



元大金控

*Yuanta  
Financial Holdings*



ESG   
REPORT 2022   


元大金控  
永續報告書

# TABLE OF CONTENTS

關於本報告書\_01

董事長的話\_02

永續發展里程碑\_04

## CHAPTER 1

### 關於元大



|            |    |
|------------|----|
| 1.1 元大集團簡介 | 06 |
| 1.2 營運績效   | 07 |

## CHAPTER 2

### 永續策略與承諾



|             |    |
|-------------|----|
| 2.1 永續承諾    | 14 |
| 2.2 永續策略與目標 | 15 |
| 2.3 永續治理    | 21 |
| 2.4 利害關係人議合 | 22 |
| 2.5 永續影響力價值 | 30 |

## CHAPTER 3

### 環境變遷的綠色先鋒



|              |    |
|--------------|----|
| 3.1 響應國際減碳倡議 | 34 |
| 3.2 挹注綠色營運發展 | 39 |

## CHAPTER 4

### 客戶首選的信任品牌



|              |    |
|--------------|----|
| 4.1 永續金融     | 51 |
| 4.2 創新社會金融商品 | 65 |
| 4.3 客戶權益     | 74 |

## CHAPTER 5

### 公司治理的領航動力



|          |    |
|----------|----|
| 5.1 公司治理 | 81 |
| 5.2 誠信經營 | 86 |
| 5.3 風險管理 | 89 |
| 5.4 法令遵循 | 93 |
| 5.5 資訊安全 | 97 |

## CHAPTER 6

### 員工嚮往的卓越職場



|                |     |
|----------------|-----|
| 6.1 員工吸引與留任    | 102 |
| 6.2 人才培育與發展    | 105 |
| 6.3 友善及優良的工作環境 | 110 |
| 6.4 人權         | 116 |
| 6.5 員工溝通       | 117 |

## CHAPTER 7

### 社會參與的全面投入



|              |     |
|--------------|-----|
| 7.1 公益目標與策略  | 119 |
| 7.2 公益專案關鍵績效 | 120 |
| 7.3 公益亮點活動   | 124 |

## APPENDIX

|   |     |
|---|-----|
| 附錄一 永續金融績效  | 127 |
| 附錄二 社會面績效   | 131 |
| 附錄三 稅務資訊一覽表   | 139 |
| 附錄四 環境面績效   | 140 |
| 附錄五 GRI準則內容索引   | 141 |
| 附錄六 聯合國永續發展目標(SDGs)對照表  | 144 |
| 附錄七 ISO 26000社會責任指引對照表  | 146 |
| 附錄八 臺灣證券交易所「上市公司編製<br>與申報永續報告書作業辦法」<br>金融保險業對照表<br>上市上櫃公司氣候相關資訊 | 147 |

|   |     |
|---|-----|
| 附錄九 永續會計準則 (SASB)<br>投資銀行與經紀商準則 對照表<br>商業銀行準則 對照表 | 148 |
| 附錄十 TIMM 全面影響衡量指標                                 | 150 |
| 附錄十一 獨立保證意見聲明書                                    | 151 |
| 附錄十二 會計師有限確信報告                                    | 152 |
| 附錄十三 確信項目彙總表                                      | 153 |
| 附錄十四 ISO 管理準則                                     | 154 |

## 關於本報告書

元大金融控股股份有限公司(以下簡稱元大金控)長期重視並推動環境、社會、公司治理(ESG)等領域的正向發展，以審慎穩健的經營原則，正視氣候變遷帶來的風險、機會與挑戰，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。

### 報告期間

每年度定期編製並公開揭露，2023年6月發布「元大金控2022年永續報告書(以下簡稱本報告書)」，為本公司第12本永續報告書，可於元大金控網站「永續發展專區」下載中、英文版本，內容涵蓋本集團於2022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。

上一版本發行時間：2022年6月

### 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家子公司及元大文教基金會，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臺幣為計算單位，各面向之統計數字則以國際通用之指標為計算基礎。

本報告書中所稱：

「本公司」係指元大金控

「本集團」則涵蓋元大金控暨旗下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

## 報告主要編撰原則

### 永續 依循標準

- GRI永續性報告準則2021年版本
- 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)
- 上市上櫃公司永續發展實務守則
- 上市公司編製與申報永續報告書作業辦法

## 報導品質管理流程

### 1 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。

### 3 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永續性報告準則2021年版及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」，對特定關鍵績效資訊進行有限確信(limited assurance)。

### 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

### 社會 依循標準

- ISO 22301 ■ ISO 26000 ■ ISO 27001 ■ ISO 45001
- ISO 45005

### 環境 依循標準

- ISO 14001 ■ ISO 14046 ■ ISO 14067 ■ ISO 20400
- ISO 50001 ■ PAS 2060 ■ ISO 14064-1

### 2 編撰

企業永續辦公室統籌及編輯2022年永續相關作為成果與目標達成進度。

### 4 定稿

由「董事會」審閱定稿。

## 聯絡資訊

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](http://www.yuanta.com/TW/ESG)

ESG信箱：[csr.fhc@yuanta.com](mailto:csr.fhc@yuanta.com)

電話：**+886 2 2781-1999**

傳真：**+886 2 2772-1585**



## 董事長的話

2022年全球經濟情勢受到地緣政治及貨幣政策等不利因素影響，加上極端氣候及生態危機等複雜的威脅與挑戰，持續影響國內政經情勢；然而從國際永續趨勢以及國內金融政策的前進，皆可感受到ESG(環境Environmental、社會Social、治理Governance)議題不可忽略的重要性。

面對氣候變遷日益嚴重，全球各國陸續提出「2050淨零排放」宣示與行動，其中，金融業被賦予關鍵且重要的使命。2022年3月行政院公布「台灣2050淨零排放路徑及策略」，重點之一即是希望透過金融機構之資金、商品及議合力量，引導各產業朝著永續轉型。

在主管機關帶領下，2022年本公司與金融同業先進共同籌組「永續金融先行者聯盟」，由自身做起，審慎因應氣候變遷之實體與轉型風險，採取具體行動減碳，並導引客戶與發揮同儕效應，帶動產業及社會朝永續發展的目標邁進。

本集團以「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，將ESG貫徹於企業文化與營運策略之中，2022年積極參與國內外永續倡議，連續四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，從董事會成員到每位員工，發自內心全員投入，以高度執行力達成集團永續目標，在ESG各面向皆展現出卓越的表現。

為了建立永續經營管理與服務模式，本集團採用科學化、系統化的標準流程進行環境及能源管理，依循科學基礎減碳目標(SBT)訂定減排策略與路徑，2022年7月成為亞洲第四家通過目標審查的金融業者；同時，啟動內部碳價(ICP)試行機制，積極推動集團碳排減量；亦將氣候風險納入風險管理程序，依循氣候相關財務揭露(TCFD)框架出版首本TCFD報告書；各項節能減碳成效深獲國內外機構肯定，連續3年獲得CDP國際揭露專案評比A級，且連續5年位列領導等級(Leadership Level)。

完善的公司治理為企業永續經營的基石，本集團依循「公司治理3.0-永續發展藍圖」強化董事職能與效能，並訂定「績效管理辦法」要求高階經理人的工作目標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；為提升ESG資訊揭露透明度，永續報告書採行GRI與SASB雙重國際標準，並通過第三方驗證及會計師確信，2022年本公司獲臺灣證券交易所第八屆公司治理評鑑排名前5%之肯定。

在社會參與方面，本集團同仁自發性投入志工服務，展現高度熱情與社會關懷，元大長期關注弱勢族群，扶植社區組織與團體，2022年公益活動受惠者超過67萬人次、受惠團體逾110家，不只同仁身體力行，每場活動均擴大邀請利害關係人(含同仁眷屬、客戶與供應商)共同響應，擴大社會影響力。

## 本集團秉持「圓您最大的夢」精神 以夢想「DREAM」為關鍵字

推動社會參與的全面投入(DEVOTION)、客戶首選的信任品牌(RELIABILITY)、環境變遷的綠色先鋒(EXCHANGE)、員工嚮往的卓越職場(ACHIEVEMENT)、公司治理的領航動力(MOTIVATION)，五大面向之中長期永續發展目標，將ESG融入營運策略，並積極攜手利害關係人，呼籲各界重視永續發展，讓地球永續轉動，企業永續長存，一起為後代打造更美好的未來。

元大金控 董事長

申鼎錢

申鼎錢

## 2022重要成果與永續績效



### 公司治理

連續4年入選  
道瓊永續指數(DJSI)  
新興市場指數 及 世界指數

2022國家永續發展獎  
企業類(非製造業)

S&P Global  
2022  
永續年鑑銀獎

連續6年入選  
富時社會責任新興市場指數  
(FTSE4Good Emerging Index)成分股

證交所  
公司治理評鑑  
前5%

中華公司治理協會CG6013(2021)  
公司治理制度評量特優認證  
(證書效期2022年12月29日  
至2024年12月28日)

連續5年入選  
FTSE4Good  
台灣指數公司  
台灣永續指數 成分股

《亞洲企業管治雜誌》最佳投資人關係  
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

英國標準協會(BSI)  
2022  
永續韌性獎  
領航獎

英國標準協會(BSI)  
2022資訊韌性獎  
ESG實踐獎

《遠見雜誌》  
ESG暨CSR企業社會責任獎  
金融保險業組  
楷模獎

《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  
台灣十大永續典範企業獎  
服務業組  
企業永續報告獎白金獎

### 社會共榮

入選  
2022彭博  
性別平等指數



HR Asia  
亞洲最佳  
企業雇主獎



台灣血液基金會  
連續8年捐血  
績優團體



台灣永續能源研究基金會  
社會共融獎  
創意溝通領袖獎



勞動部職安署  
職業健康  
與安全指標  
績優企業獎

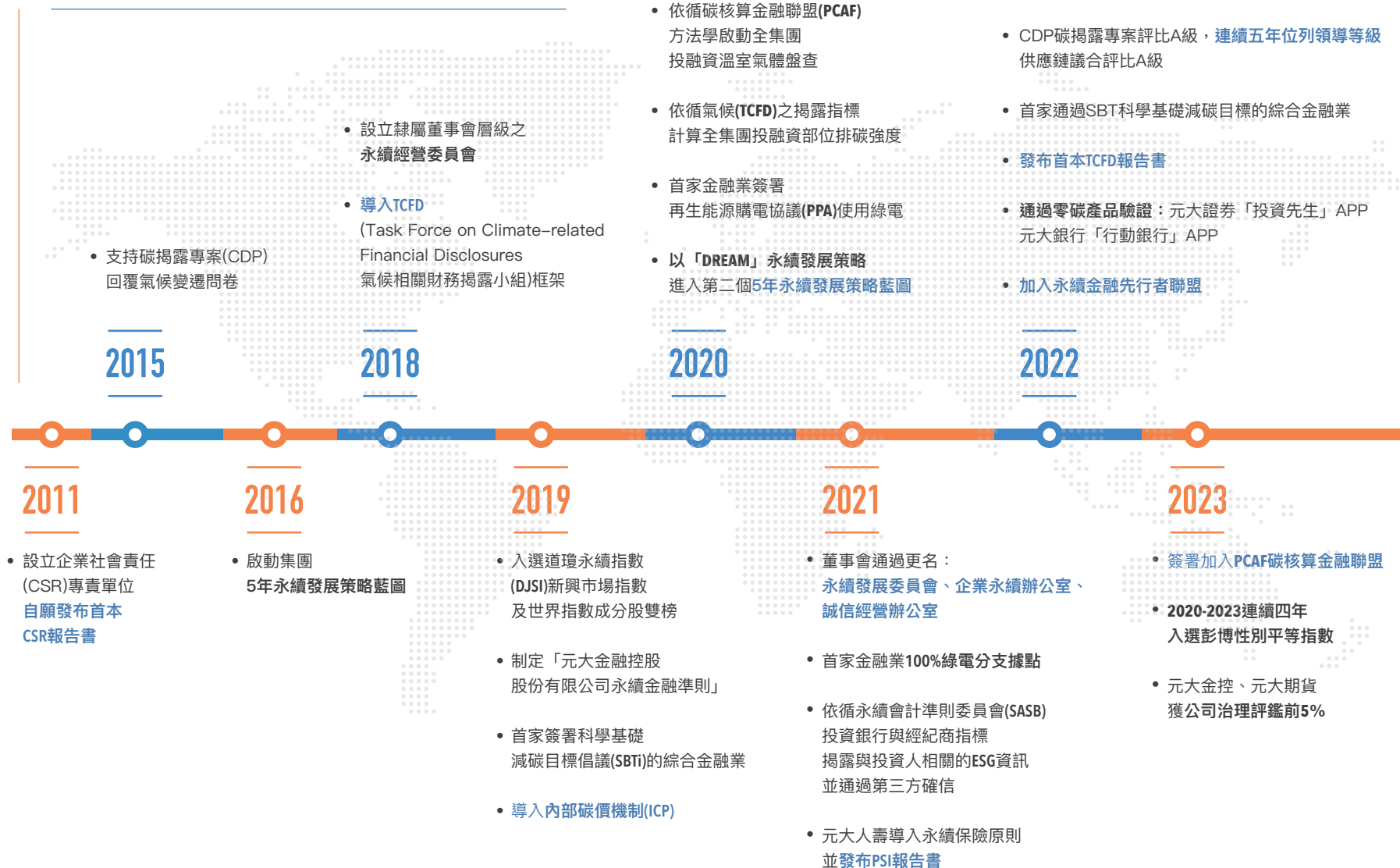


### 環境友善

CDP碳揭露專案A級  
連續五年位列領導等級  
並獲供應鏈議合評比  
A級肯定

台灣永續能源  
研究基金會  
TCSA  
台灣永續行動獎  
氣候領袖獎

## 永續發展里程碑





# CHAPTER 1

# 元大金控大樓

ABOUT YUANTA

# 關於元大

1.1 元大集團簡介    1.2 營運績效

本公司長期以來以穩健成長、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，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，並著重於「聚焦臺灣資本市場」及「拓展海外獲利引擎」兩大層面，在兼顧「穩健獲利」、「風險控管」及「永續發展」三大核心理念平衡下，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」及「國際永續標竿企業」兩大目標穩步邁進。

## 1.1 元大集團簡介

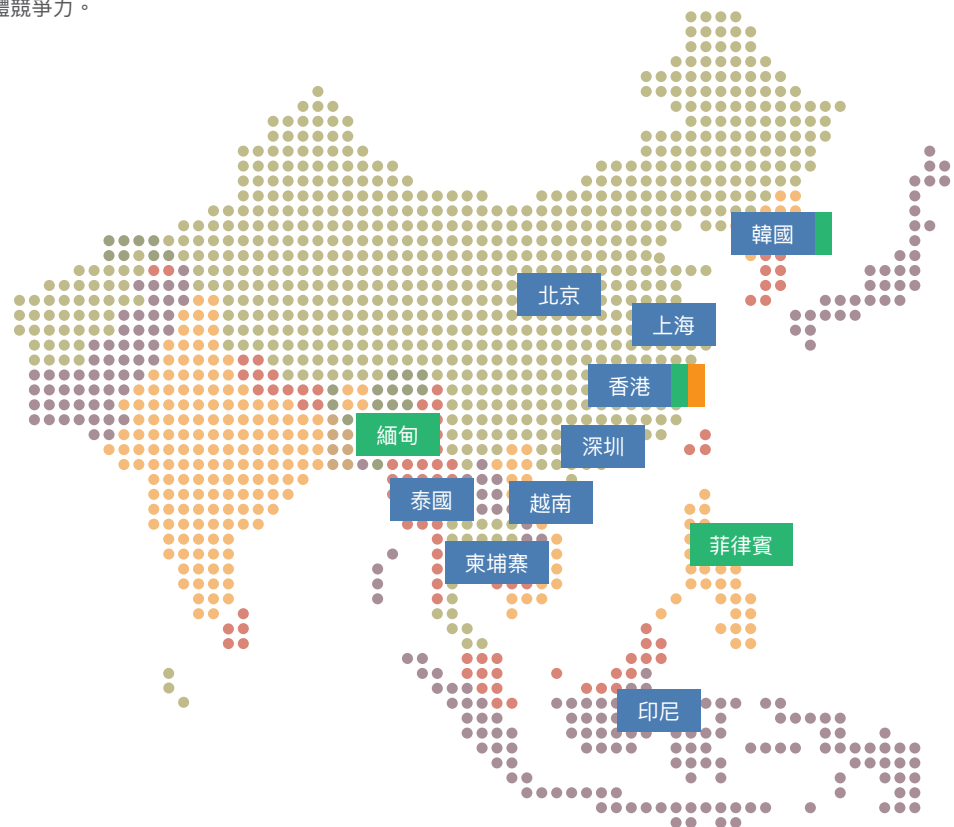
### 元大金控基本資料

|       |                    |
|-------|--------------------|
| 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125,015,590仟元   |
| 資產總額  | 新台幣3,016,118,537仟元 |
| 員工人數  | 11,253人            |
| 產業別   | 金融保險業              |
| 股票代號  | 2885               |

### 營運據點

本集團截至2022年底於台灣共有316個據點，以遍布全台之綿密據點，滿足客戶全方位金融需求。

持續深耕台灣的同时也致力於拓展海外營運據點，目前於海外共有118個據點，未來將持續因應業務發展需要，透過組織調整強化整體競爭力。



#### 台灣據點數

|           |     |      |   |            |   |
|-----------|-----|------|---|------------|---|
| 元大金控      | 1   | 元大人壽 | 9 | 元大創投       | 1 |
| 元大證券      | 147 | 元大投信 | 2 | 元大國際資產     | 1 |
| 元大銀行      | 149 | 元大期貨 | 5 | 元大投顧       | 1 |
| <b>總計</b> |     |      |   | <b>316</b> |   |

#### 海外營運據點

|           |            |
|-----------|------------|
| 元大證券      | 111        |
| 元大銀行      | 5          |
| 元大期貨      | 2          |
| <b>總計</b> | <b>118</b> |

註：元大證券及元大期貨新加坡子公司分別於2022年4月及11月轉投資設立，其營運項目尚待新加坡主管機關核准中。

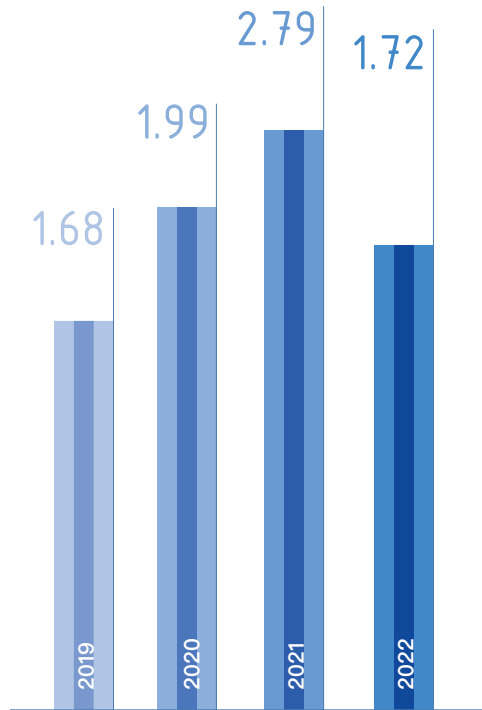


## 1.2 營運績效

### 財務績效

回顧2022年，全球面臨地緣政治衝突、通貨膨脹嚴重與強勢升息之影響，致市場劇烈波動，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，稅後淨利214.56億元，每股稅後純益(EPS)1.72元，於14家上市金控中穩居第三。

### 本集團每股盈餘EPS(元)



註：2021年集團EPS係依2022年盈餘轉增資後股數追溯調整。

### 集團經濟績效

單位：新台幣仟元

|                         | 2020年             | 2021年             | 2022年            |             |
|-------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------|
| 直接經濟價值                  | 利息淨收益             | 26,918,952        | 29,973,751       | 30,701,365  |
|                         | 利息以外淨收益           | 88,709,914        | 89,266,752       | 60,800,517  |
|                         | 手續費及佣金            | 27,210,777        | 40,606,346       | 25,120,057  |
|                         | 保險業務              | 35,509,066        | 16,021,241       | 13,377,691  |
|                         | 投資收益              | 27,271,198        | 32,320,073       | (1,642,031) |
|                         | 外匯利潤              | (6,664,689)       | (5,384,950)      | 19,127,589  |
|                         | 其他收益              | 5,383,562         | 5,704,042        | 4,817,211   |
|                         | 直接經濟價值小計          | 115,628,866       | 119,240,503      | 91,501,882  |
| 分配的經濟價值                 | 營運費用              | 57,645,791        | 40,846,155       | 37,456,374  |
|                         | 員工薪資和福利           | 26,983,562        | 33,955,070       | 25,428,255  |
|                         | 捐贈政府單位            | 40,215            | 146,359          | 33,775      |
|                         | 捐贈校務基金            | 3,922             | 2,198            | 4,837       |
|                         | 社會公益              | 180,335           | 136,138          | 127,953     |
|                         | 政治獻金              | 0                 | 0                | 0           |
|                         | 支付股利              | 7,585,898         | 14,564,923       | 18,206,154  |
|                         | 所得稅費用             | 4,277,495         | 4,950,047        | 9,102,438   |
|                         | 罰款                | 8,763             | 13,239           | 36,875      |
|                         | 分配的經濟價值小計         | 96,725,981        | 94,614,129       | 90,396,661  |
| <b>留存價值<sup>註</sup></b> | <b>18,902,885</b> | <b>24,626,374</b> | <b>1,105,221</b> |             |

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         | 2020年         | 2021年             | 2022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       | 454,697,118   | 539,006,241       | 430,070,051   |
|        |  | 稅後損益       | 14,399,429    | 23,293,080        | 12,051,504    |
|        |  | 每股盈餘EPS(元) | 2.41          | 3.53 <sup>註</sup> | 1.83          |
| 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       | 1,431,853,979 | 1,651,478,911     | 1,712,135,805 |
|        |  | 稅後損益       | 6,895,871     | 8,021,862         | 7,288,388     |
|        |  | 每股盈餘EPS(元) | 0.93          | 1.08              | 0.99          |
| 元大人壽   | 以美元傳統型保單及投資型商品為發展重心<br>穩健擴展保障暨長年期商品                                      | 資產總額       | 343,790,499   | 390,529,091       | 415,054,660   |
|        |  | 稅後損益       | 1,810,207     | 2,074,289         | 1,376,517     |
|        |  | 每股盈餘EPS(元) | 0.88          | 0.87              | 0.58          |
| 元大投信   | 聚焦四大核心發展<br>• 擴大台股基金基盤<br>• 積極推廣高股息優質產品<br>• 順勢推廣全球主題型產品<br>• 積極發展數位金融轉型 | 資產總額       | 6,327,666     | 6,934,264         | 7,157,085     |
|        |  | 稅後損益       | 1,719,220     | 1,918,960         | 1,820,634     |
|        |  | 每股盈餘EPS(元) | 7.58          | 8.46              | 8.02          |
| 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       | 95,736,549    | 95,652,955        | 109,878,680   |
|        |  | 稅後損益       | 1,070,099     | 860,282           | 1,145,348     |
|        |  | 每股盈餘EPS(元) | 4.23          | 2.97              | 3.95          |
| 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       | 2,896,948     | 3,946,044         | 2,913,675     |
|        |  | 稅後損益       | 287,342       | 939,305           | (197,272)     |
|        |  | 每股盈餘EPS(元) | 1.06          | 3.46              | (0.73)        |
| 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       | 3,852,077     | 4,023,338         | 4,121,624     |
|        |  | 稅後損益       | 121,132       | 139,433           | 126,379       |
|        |  | 每股盈餘EPS(元) | 0.38          | 0.42 <sup>註</sup> | 0.38          |
| 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       | 284,194       | 299,984           | 307,872       |
|        |  | 稅後損益       | 6,478         | 1,085             | 10,850        |
|        |  | 每股盈餘EPS(元) | 0.65          | 0.11              | 1.09          |

註：元大證券及元大國際資產EPS係依2022年盈餘轉增資後股數追溯調整。

## 地區別淨收益

單位：新台幣仟元

| 地區 | 2020年              | 2021年              | 2022年             |
|----|--------------------|--------------------|-------------------|
| 台灣 | 98,297,679         | 97,828,337         | 77,385,770        |
| 韓國 | 13,745,580         | 16,527,007         | 10,267,024        |
| 其他 | 3,585,607          | 4,885,159          | 3,849,088         |
| 合計 | <b>115,628,866</b> | <b>119,240,503</b> | <b>91,501,882</b> |

## 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。

## 地區別稅前淨利

單位：新台幣仟元

| 地區 | 2020年             | 2021年             | 2022年             |
|----|-------------------|-------------------|-------------------|
| 台灣 | 26,903,812        | 37,531,220        | 25,988,433        |
| 韓國 | 3,800,397         | 5,288,240         | 1,765,771         |
| 其他 | 62,069            | 1,321,884         | 659,609           |
| 合計 | <b>30,766,278</b> | <b>44,141,344</b> | <b>28,413,813</b> |

### 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。

## 集團稅務資訊

單位：新台幣仟元

| 項目                 | 2021年      | 2022年      | 平均         |
|--------------------|------------|------------|------------|
| 稅前淨利(A)            | 44,141,344 | 28,413,813 | 36,277,579 |
| 所得稅費用(B)           | 6,950,633  | 5,703,400  | 6,327,017  |
| 調節項(C)             |            |            |            |
| 時間性差異              | 1,113,502  | 647,519    | 880,511    |
| 免稅所得               | 2,538,035  | 669,563    | 1,603,799  |
| 有效稅率%((B)+(C))/(A) | 24.02      | 24.71      | 24.29      |
| 所得稅現金支付數(D)        | 4,950,047  | 9,102,438  | 7,026,243  |
| 現金稅率%(D)/(A)       | 11.21      | 32.04      | 19.37      |

本集團稅率與全球行業分類標準(GICS)提供之綜合金融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22.9%。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2021年及2022年之影響金額分別為2,538,035千元及669,563千元。

### 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2021年及2022年之影響金額分別為1,113,502千元及647,519千元。

## 國稅局認列扣抵額分類

單位：新台幣仟元

| 項目   | 分類 | 2020年   | 2021年   | 2022年   |
|--|----|---------|---------|---------|
| 不可認列扣抵額  | 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 | 捐贈 | 42,663  | 143,008 | 38,189  |
| 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                          | 捐贈 | 168,349 | 110,328 | 126,489 |
| 政治獻金法之選舉捐贈                                     | 捐贈 | 0       | 0       | 0       |
| 對大陸地區之捐贈                                       | 捐贈 | 0       | 0       | 0       |

註：本集團於2022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                      | 2020年     | 2021年     | 2022年     |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 國內(台灣)納稅金額              | 4,092,572 | 4,360,943 | 7,927,733 |
| 國內(台灣)納稅金額占總納稅金額比例(%)   | 95.68     | 88.10     | 87.09     |
| 海外(韓國)納稅金額              | 142,037   | 329,831   | 887,598   |
| 海外(韓國)納稅金額占總納稅金額比例(%)   | 3.32      | 6.66      | 9.75      |
| 海外(其他國家)納稅金額            | 42,886    | 259,273   | 287,107   |
| 海外(其他國家)納稅金額占總納稅金額比例(%) | 1.00      | 5.24      | 3.15      |

## 稅務資訊一覽表

單位：新台幣仟元

| 國家/地區別 | 員工總人數 <sup>註</sup> | 營業收入(淨收益)  | 稅前淨利       | 所得稅費用     | 支付之所得稅    |
|--------|--------------------|------------|------------|-----------|-----------|
| 台灣     | 11,377             | 77,385,770 | 25,988,433 | 5,136,556 | 7,927,733 |
| 韓國     | 1,847              | 10,267,024 | 1,765,771  | 406,065   | 887,598   |
| 其他     | 1,529              | 3,849,088  | 659,609    | 160,779   | 287,107   |

註：依國際會計準則第十九號規定，本表所稱員工包含董事、經理人、一般員工及約聘僱人員等，惟不包括監察人、派遣人力、勞務承攬或業務外包之人員。

## 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         | 理事   |
| 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會   | 理事   |
| 中華民國證券商業同業公會        | 常務理事 |
| 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 | 理事長  |
| 中華民國期貨商業同業公會        | 常務理事 |
| 中華民國人壽保險商業同業公會      | 會員   |

本集團積極參與銀行公會、證券公會、投信投顧公會、壽險公會、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2022年的金融產業政策研究與推動相關支出為67,405仟元。

在實踐永續金融方面，元大金控申鼎錢董事長於2022年代表元大金控加入金管會永續金融先行者聯盟，透過在「綠色採購」、「投融資與議合」、「資訊揭露」、「協助與推廣」及「國際接軌」五大面向採取更積極、實際的行動，引領金融業正視氣候變遷問題，凝聚並發揮影響力，共同推動永續發展。

在推動ESG金融商品方面，元大投信劉宗聖董事長為中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會理事長，於2022年積極推動投信投顧產業永續轉型，針對基金等金融商品新監理規範，與主管機關合作建構ESG金融商品法規、投資、風險管理、生態系統與基礎建設，讓投信投顧產業能推出更多ESG金融商品，協助企業及社會實踐永續。

在推動銀行業TCFD揭露方面，元大金控董事長申鼎錢為中華民國銀行公會理事，於2022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                  | 2019年  | 2020年  | 2021年  | 2022年  |
|---------------------|--------|--------|--------|--------|
| 中華民國期貨商業同業公會        | 27,452 | 29,716 | 31,693 | 30,475 |
| 中華民國證券商業同業公會        | 22,951 | 19,627 | 14,535 | 21,691 |
| 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會   | 2,913  | 2,942  | 2,602  | 5,081  |
| 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會 | 2,701  | 3,222  | 3,566  | 3,629  |
| 其他                  | 3,043  | 3,345  | 4,224  | 6,529  |
| 支出合計                | 59,060 | 58,852 | 56,620 | 67,405 |
| 資料覆蓋率(%)            | 100    | 100    | 100    | 100    |

註：2022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。



## 公共政策參與管理機制—氣候一致性

### 氣候政策聲明

發布「元大金控淨零宣言」，以2050年淨零排放為發展方向，並訂有《永續金融準則》、《氣候金融政策》、《環境與能源及氣候變遷管理政策》、《供應商永續採購指南及指引》等氣候規章為核心，致力於打造永續金融生態系，響應國家政策及參與全球低碳轉型進程，並與《巴黎協定》保持一致。

### 遊說活動及行業協會的管理機制

#### ■ 治理架構與管理階層權責

- 遊說活動：依據遊說議題性質成立內部專案小組，劃分各相關單位權責，以更有效率統合內部意見。例如成立永續金融先行者聯盟內部專案小組，由總經理擔任召集人，並依永續議題劃分五大組別，負責倡議永續金融政策及實務發展。
- 行業協會：由綜合企劃部執行行業協會之參與流程，並依行業協會所推動之公共政策議題陳報董事長後，指派對應內部單位參與，以協助行業協會順利推動公共政策發展。

#### ■ 審查、監控及管理程序

- 在參與遊說活動及行業協會時，針對不同遊說或討論議題，由相關權責單位以會議討論或書面回覆等方式，即時依實務可行性給予意見回饋及形成共識，並依決議內容陳報高階管理階層及治理單位覆核。此外，由於行業協會的參與在台灣屬法規強制，故無法執行參與前的審查程序，惟公司每年均會審查行業協會之公共政策立場是否與公司一致，並採取對應管理作為。
- 針對氣候議題相關的遊說活動及行業協會亦均進行審查及監測，積極管理氣候變遷之風險與影響，攜手各方利害關係人共同配合「元大金控淨零宣言」之精神，引領產業與價值鏈淨零轉型。
- 當參與的行業協會對於氣候變遷政策立場與公司不一致時，將依循公司內部管理機制與參與的行業協會即時溝通，並考量撤回財務相關支援或終止會員資格。

#### ■ 適用範疇：氣候相關遊說與行業協會管理機制範疇涵蓋所有地區的營運據點。

### 氣候相關遊說與行業協會參與成果

- 2022年本公司與金融同業先進共同籌組「永續金融先行者聯盟」，與主管機關偕同並進，引領金融業正視氣候變遷問題，凝聚並發揮影響力，共同推動永續發展。
- 2022年本集團參與之證券、期貨、銀行、壽險及投信等行業公協會，均積極推動氣候變遷議題的進展，包含TCFD氣候變遷風險與機會財務揭露、溫室氣體排放盤查(範疇一、二及三)。



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

## 2.1 永續承諾

在全球永續發展浪潮之下，本公司以「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)，在深耕金融業務及創造利潤的同時，亦重視實踐環境、社會、公司治理(ESG)等領域的正向發展，建立永續經營管理與服務模式。

為提前因應氣候變遷及促進永續金融發展，在主管機關帶領下，2022年本公司與金融同業先進共同籌組「永續金融先行者聯盟」，由自身做起，審慎因應氣候變遷之實體與轉型風險，採取具體行動減碳，並導引客戶與發揮同儕效應，帶動產業及社會朝永續發展的目標邁進。

| 承諾  | 專案  | 2022年執行情形  |
|---|---|--|
| <br>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。<br>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"> <li>元大證券、元大銀行與元大期貨旗下共5個營業據點100%使用綠電。</li> <li>綠電轉供橫跨元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信與元大期貨五大子公司營業據點。</li> </ul>   |
|   |   | 碳治理 <ul style="list-style-type: none"> <li>減碳目標獲科學基礎減碳目標倡議組織(SBTi)審查通過。</li> <li>實施內部碳價(Internal Carbon Pricing, ICP)試行機制，以碳價評估節能減碳專案效益。</li> </ul>  |
| <br>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，致力於促成投資及產業追求永續發展之良性循環。                 | 責任投資議合 <ul style="list-style-type: none"> <li>元大投信與基金成分股企業進行議合，增加成分股企業了解該公司於國際ESG評鑑之各項主題比重，並對未來實際營運方向訂立標準或重新校準。</li> <li>元大投信與指數發行商議合，提升指數發行商對於台灣永續發展及相關ESG議題趨勢的認識，期望未來與ESG領域進行策略性合作與交流，利用投資人力量促使企業展現更積極的ESG作為。</li> </ul>                             |
|   |   | 責任授信 <ul style="list-style-type: none"> <li>訂定「產業別環境及社會風險管理細則」，加強規範高碳排產業之風險管控。</li> <li>元大銀行支持華碩導入全物質揭露管理，推動採購責任礦產及盡職調查，提升控管關鍵金屬缺料風險；本年度簽訂新臺幣50億元永續連結貸款，與華碩攜手共進永續發展。</li> <li>元大銀行積極推展永續連結貸款，鼓勵企業落實永續作為，著重企業內部ESG方針和策略宣導，累計核准22案，貸款餘額185億元。</li> </ul> |
| <br>人才培育 | 致力金融知識的傳遞，除運用金融專業對內培育員工多元職能外，對外向學生、社會大眾及銀髮族傳達金融知識，使公司員工、社會大眾與客戶共同成長，掌握金融理財趨勢。 | 永續金融人才培育 <ul style="list-style-type: none"> <li>參與「TALENT, in Taiwan, 台灣人才永續行動聯盟」，公開倡議人才永續六大構面與行動，將ESG理念融入營運策略，貫徹元大永續DNA。</li> <li>提供ESG專業技能培訓，主題包括氣候風險管理與壓力測試、ESG投資與實務應用、綠色及永續金融人才專班、友善服務、公平待客等SDG永續目標專業實務，以深化各領域金融專業人員之永續金融知識及技能。</li> </ul>         |
|   |   | 新世代金融素養 <ul style="list-style-type: none"> <li>透過產學合作方式傳遞金融知識，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。</li> <li>為建立學生將課堂所學理論應用於實際投資交易之能力，舉辦股市交易及外匯模擬交易競賽，讓全國大專院校同學體驗金融市場交易行情變化的實戰感。</li> </ul>  |



## 2.2 永續策略與目標

本公司訂定「2021–2025集團永續發展策略藍圖」，透過五大面向實踐永續發展，秉持「圓您最大的夢」服務精神，在實踐永續的過程中，以「夢想(D.R.E.A.M)」為關鍵字，推動「社會參與的全面投入(DEVOTION)」、「客戶首選的信任品牌(RELIABILITY)」、「環境變遷的綠色先鋒(EXCHANGE)」、「員工嚮往的卓越職場(ACHIEVEMENT)」、「公司治理的領航動力(MOTIVATION)」五大面向之永續作為，並訂定具體中長期目標，依承諾與目標投入各項專案，定期檢視達成情況並配合趨勢滾動式修正，逐步達成永續承諾。



### DEVOTION | 社會參與的全面投入



| 項目                       | 2022年達成情形   | 達成情形 <sup>註1</sup> | 中期目標   2023年                            | 長期目標   2025年                            |
|--------------------------|---|--------------------|---|---|
| <b>永續主題：社會公益</b>         |   |                    |   |   |
| 集團員工自願參加志願活動 (基準年為2021年) | 員工自願參加志願活動人次比例較基準年成長15%   | ●                  | 員工自願參加志願活動人次比例較基準年成長20%                 | 員工自願參加志願活動人次比例較基準年成長25%                 |
| 擴大利害關係人全面投入社會參與活動        | 累計19%供應商投入元大金集團社會參與活動   | ●                  | 累計5%供應商投入元大金集團社會參與活動                    | 累計8%供應商投入元大金集團社會參與活動                    |
| 持續支持老年關懷暨醫療服務之社會活動       | 為高齡長者舉辦17場與金融防詐騙課程及公益關懷相關活動   | ●                  | 每年12場                                   | 每年15場                                   |
| 持續培力在地社會組織或團體增進社會福祉      | 培力在地組織或團體7家<br>全集團13%分支據點完成社區關懷活動   | ●                  | 持續培力在地組織或團體目標6家以上<br>全集團10%分支據點完成社區關懷活動 | 持續培力在地組織或團體目標8家以上<br>全集團15%分支據點完成社區關懷活動 |
| 持續深度助學協助有心向學的學生完成學業      | 與輔仁大學台灣偏鄉教育關懷中心合作「元大輔大夢想起飛計畫」，培育出127位大學生及6位研究生<br>「優秀元大優秀人才獎學金」提供68位同學就學獎助金 | ●                  | 與關鍵夥伴合作，持續協助有心向學的學生完成學業                 |   |
| 長期關注偏鄉孩童、弱勢族群            | 與關鍵夥伴合作，持續關注偏鄉孩童及弱勢族群，合作團體數量累計達114家   | ●                  | 與關鍵夥伴合作，持續關注偏鄉孩童及弱勢族群合作團體數量累計達100家      | 與關鍵夥伴合作，持續關注偏鄉孩童及弱勢族群，合作團體數量累計達120家     |
| 服務金融弱勢族群提供理財教育           | 2023年新增目標   | -                  | 服務金融弱勢族群舉辦金融理財教育目標10場次                  | 服務金融弱勢族群舉辦金融理財教育目標17場次                  |
| 推動金融營運模式結合社會參與活動         | 2023年新增目標   | -                  | 持續推動金融營運模式結合社會參與活動                      |   |
| <b>永續主題：普惠金融</b>         |   |                    |   |   |
| 協助小資族透過定期定額或小額儲蓄建立理財習慣   | 參與人數較基準年(2020年)成長118%   | ●                  | 參與人數較前一年成長10%                           | 參與人數較前一年成長大於10%                         |

註1：本公司訂定「2021–2025集團永續發展策略藍圖」（下稱5年計畫），短期目標係以2021年為基準。



| 項目  | 2022年達成情形  | 達成情形 <sup>註1</sup> | 中期目標   2023年   | 長期目標   2025年   |
|---|--|--------------------|--|--|
| <b>永續主題：永續金融</b>                                |  |                    |  |  |
| 遵循自願性綠色投融资準則(責任銀行原則PRB)、(責任投資原則PRI)、(永續保險原則PSI) | 元大人壽完成自願性導入PSI永續保險原則，並於官網揭露PSI報告書  | ●                  | 完成自願性遵循PSI永續保險原則   | 規劃執行時程   |
| 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                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>子公司依相關規範持續落實</li> <li>導入「永續金融準則」評估案件，累計18,423件</li> </ul> | ●                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>依相關規範持續落實</li> <li>導入「永續金融準則」評估案件，累計達10,000件</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>依相關規範持續落實</li> <li>導入「永續金融準則」評估案件，累計達18,000件</li> </ul> |
| 依照赤道原則進行專案融資評估                                  | 依據赤道原則共評估3件專案融資案件，經評估後3件皆婉拒承作  | ●                  | 推動與落實赤道原則產業別環境與社會風險管理機制  | 持續深化赤道原則產業別環境與社會風險管理機制   |
| 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925件  | ●                  | 完成「社會與環境風險評估」累計達600件   | 完成「社會與環境風險評估」累計達1,000件   |
| ESG相關產品/服務營收成長數(2020年達2,550億元)                  | 永續投資/放貸總額7,483億元   | ●                  | 永續投資/放貸總額達3,000億元  | 永續投資/放貸總額達3,400億元  |
| 發行/承銷/投資永續發展債券                                  | 發行/承銷/投資永續發展債券547億元  | ●                  | 持續發行/承銷/投資永續發展債券   |  |
| <b>永續主題：金融產品創新與服務</b>                           |  |                    |  |  |
| 開發便捷之數位帳戶，拓展用戶數                                 | 2022年線上開戶/會員註冊比例為31.6%   | ●                  | 線上開戶/會員註冊比例達33%  | 線上開戶/會員註冊比例達39%  |
| 數位行動用戶活躍度                                       | 數位行動用戶活躍數占總體用戶數達50%以上  | ●                  | 數位行動用戶活躍數占總體用戶數達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   |
| 金融商品或服務進行碳足跡驗證                                  | 2023新增目標   | -                  | 擴大金融商品或服務進行碳足跡驗證範圍   | 持續推動金融商品或服務進行碳足跡驗證   |

註1：本公司訂定5年計畫，短期目標係以2021年為基準。



## RELIABILITY | 客戶首選的信任品牌



| 項目                              | 2022年達成情形   | 達成情形 <sup>註1</sup> | 中期目標   2023年  | 長期目標   2025年  |
|---------------------------------|---|--------------------|---|---|
| <b>永續主題：客戶服務</b>                |   |                    |   |   |
| 客戶滿意度                           | 元大證券99.43%<br>元大銀行99.02%<br>元大人壽98.82%<br>元大投信98.01%<br>元大期貨98.12%  | ●                  | 元大證券97.0%<br>元大銀行93.0%<br>元大人壽91.5%<br>元大投信95.3%<br>元大期貨95.5%   | 元大證券97.5%<br>元大銀行95.0%<br>元大人壽92.5%<br>元大投信95.8%<br>元大期貨96.0% |
| 透過ISO 10002客訴管理系統提供可靠的高品質客訴管理流程 | 元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信(2023年初)、元大期貨均通過驗證   | ●                  | 每年持續進行驗證  |   |
| 落實公平待客原則                        | 已達本年度平均每人受訓3小時目標  | ●                  | 平均每人受訓時數5小時以上   |   |
| <b>永續主題：資訊安全</b>                |   |                    |   |   |
| ISO 27001資訊安全管理系統驗證             | 本公司及五大子公司均通過驗證  | ●                  | 每年持續進行驗證，更有效地保障財務及機密資料的安全，降低資訊被非法或未經允許使用的風險   |   |
| 建立資安事件監控機制(SOC)                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>元大金控、元大人壽及元大期貨已導入資訊安全與事件管理系統(SIEM)</li> <li>元大證券、元大銀行已建立資安事件監控機制(SOC)</li> </ul> | ●                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>元大金控、元大人壽、元大投信及元大期貨規劃導入資訊安全與事件管理系統(SIEM)</li> <li>建立金控集團資安事件監控機制(SOC) (元大證券、元大銀行先行納入)</li> </ul> | 建立金控集團資安事件監控機制(SOC)   |
| 導入AI分析機制                        | 元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨規劃導入具備AI智慧鑑識、主動偵查等特性之防護系統，預計2023年底完成   | ●                  | 元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨規劃導入AI分析機制   | 建立全集團AI分析機制   |

註1：本公司訂定5年計畫，短期目標係以2021年為基準。



關於本報告書

董事長的話

永續發展里程碑

CHAPTER 1

關於元大

CHAPTER 2

永續策略與承諾

CHAPTER 3

環境變遷的綠色先鋒

CHAPTER 4

客戶首選的信任品牌

CHAPTER 5

公司治理的領航動力

CHAPTER 6

員工嚮往的卓越職場

CHAPTER 7

社會參與的全面投入

APPENDIX

附錄

| 項目                                   | 2022年達成情形  | 達成情形 <sup>註1</sup> | 中期目標   2023年   | 長期目標   2025年   |
|--------------------------------------|--|--------------------|--|--|
| <b>永續主題：氣候行動、水資源與廢棄物管理</b>           |  |                    |  |  |
| 落實氣候變遷調適及減緩                          | 已完成投資與融資氣候變遷風險管理辦法之訂定  | ●                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>訂定投資與融資氣候變遷風險管理辦法</li> <li>通過TCFD符合性查核</li> </ul>             | 持續精進風險與機會之財務影響評估與揭露  |
| 積極參與國際氣候評比                           | 連續3年獲得CDP「A級」最高成績<br>連續5年位居領導等級(Leadership Level)  | ●                  | 主動回覆CDP氣候變遷問卷，持續獲得領導等級   |  |
| 控管全集團碳排放目標(以SBT方法學為標準) <sup>註2</sup> | 通過SBT減碳目標審查  | ●                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>每單位營收碳排減量6%</li> <li>能耗減量5%</li> </ul>                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>每單位營收碳排減量8%</li> <li>能耗減量7%</li> </ul>              |
| 控管全集團廢棄物減量(基準年為2019年)                | 人均廢棄物較基準年減83.06%   | ●                  | 人均廢棄物較基準年減2%   | 人均廢棄物較基準年減3%   |
| 控管全集團用水量減量(基準年為2019年)                | 每平方米用水量較基準年減1.76%  | ●                  | 每平方米用水量較基準年減2.5%   | 每平方米用水量較基準年減4%   |
| 響應綠色能源使用(基準年為2020年)                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>5個營運據點100%使用綠電</li> <li>年度綠電轉供94.59萬度</li> </ul>    | ●                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>至少4個營運據點100%使用綠電</li> <li>綠色能源使用量達基準年用電量4%(約160萬度)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>綠色能源使用量達基準年總用電量6%(約240萬度)</li> </ul>                |
| 新建辦公大樓取得綠建築標章                        | 2022年無新建辦公大樓落成   | -                  | 元大銀行台北市仁愛路新建辦公大樓取得綠建築標章認證  | 南京復興與都更案及元大人壽台北市松江路新建辦公大樓取得綠建築標章認證   |
| <b>永續主題：供應商管理</b>                    |  |                    |  |  |
| 透過ISO 20400永續採購指南從倫理與永續的議題審核供應商      | 通過ISO 20400永續採購指南驗證優化供應商管理流程   | ●                  | 持續以ISO 20400永續採購指南進行供應商流程管理優化  |  |
| 要求供應商遵守「供應商永續採購條款」                   | 簽約廠商涵蓋率100%  | ●                  | 簽約廠商涵蓋率100%  | 簽約廠商涵蓋率100%  |
| 主要供應商風險評估與稽核                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>自評問卷回收率90.67%</li> <li>高風險供應商實地稽查率22.72%</li> </ul> | ●                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>自評問卷回收率100%</li> <li>高風險供應商實地稽查率30%</li> </ul>                | <ul style="list-style-type: none"> <li>自評問卷回收率100%</li> <li>高風險供應商實地稽查率50%</li> </ul>      |
| 供應商永續管理與評鑑                           | 2023年新增目標  | -                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>C級供應商比例較前一年降低</li> <li>C級供應商列為非優先採購名單逐年減少對C級供應商的合作</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>C級供應商比例較前一年降低</li> <li>連續3年C級供應商自採購名單中刪除</li> </ul> |

註：

1.本公司訂定5年計畫，短期目標係以2021年為基準。

2.本集團依SBT方法學訂定類別一、二減碳目標，類別一、二減碳目標設定於2034年減量31%、2050年減量51%，每5年執行階段性檢視及精進減碳作為。



關於本報告書

董事長的話

永續發展里程碑

CHAPTER 1

關於元大

CHAPTER 2  
永續策略與承諾

CHAPTER 3  
環境變遷的綠色先鋒

CHAPTER 4  
客戶首選的信任品牌

CHAPTER 5  
公司治理的領航動力

CHAPTER 6  
員工嚮往的卓越職場

CHAPTER 7  
社會參與的全面投入

APPENDIX  
附錄

| 項目                          | 2022年達成情形  | 達成情形 <sup>註1</sup> | 中期目標   2023年   | 長期目標   2025年   |
|-----------------------------|--|--------------------|--|--|
| <b>永續主題：友善及優良的工作環境</b>      |  |                    |  |  |
| 承諾以安全、健康與永續的程序展現企業的責任       | <ul style="list-style-type: none"> <li>ISO 45001職業安全衛生管理系統導入擴及全集團26.5%以上員工</li> <li>職業安全衛生委員會/勞資會議職安提案年度完成率達75%以上</li> </ul> | ●                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>ISO 45001職業安全衛生管理系統導入擴及全集團30%以上員工</li> <li>職業安全衛生委員會/勞資會議職安提案年度完成率達80%以上</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>ISO 45001職業安全衛生管理系統導入擴及全集團60%以上員工</li> <li>職業安全衛生委員會/勞資會議職安提案年度完成率達85%以上</li> </ul> |
| 推動促進員工健康、安全與福利專案            | <ul style="list-style-type: none"> <li>「失能傷害頻率(FR)」及「失能傷害嚴重率(SR)」良於金融服務業之平均1.8%</li> <li>職災/虛驚事件防止措施改善率75%以上</li> </ul>      | ●                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>「失能傷害頻率(FR)」及「失能傷害嚴重率(SR)」良於金融服務業之平均2%</li> <li>職災/虛驚事件防止措施改善率80%以上</li> </ul>      | <ul style="list-style-type: none"> <li>「失能傷害頻率(FR)」及「失能傷害嚴重率(SR)」良於金融服務業之平均3%</li> <li>職災/虛驚事件防止措施改善率85%以上</li> </ul>      |
| 申請職場健康標章認證                  | 集團取得職場安全衛生標章認證比例達44% (共1+3家取得)   | ●                  | 集團取得職場安全衛生標章認證比例達75%以上(共1+6家以上取得)  | 集團取得職場安全衛生標章認證比例達88%以上(共1+7家以上取得)  |
| <b>永續主題：人才吸引與留任</b>         |  |                    |  |  |
| 長期獎勵計畫                      | 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  | ●                  | 設計長期獎勵連結永續發展之計畫及成效評估機制   | 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   |
| 員工永續敬業度調查                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>海內外參與率85%</li> <li>海內外敬業度86%</li> </ul>   | ●                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>海內外參與率維持85%以上</li> <li>海內外員工永續敬業度維持85%以上</li> </ul>                                 |  |
| 優秀人才留任率                     | 高績效人才保留率93.8%  | ●                  | 高績效人才保留率93%-95%  |  |
| <b>永續主題：人才培育與發展</b>         |  |                    |  |  |
| 員工教育訓練完訓率                   | 國內員工教育訓練涵蓋率100%<br>海內外教育訓練涵蓋率99.5%<br>海內外員工學習發展滿意度81%  | ●                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>國內員工教育訓練涵蓋率100%</li> <li>海內外員工教育訓練涵蓋率93%</li> <li>海內外員工學習發展滿意度83%</li> </ul>        | <ul style="list-style-type: none"> <li>國內員工教育訓練涵蓋率100%</li> <li>海內外員工教育訓練涵蓋率95%</li> <li>海內外員工學習發展滿意度85%以上</li> </ul>      |
| 綠色金融人才養成計畫                  | 總人次較前一年度成長249.0%<br>總時數較前一年度成長279.1%   | ●                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>總人次較前一年成長10%</li> <li>總時數較前一年成長10%</li> </ul>                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>總人次較前一年成長10%</li> <li>總時數較前一年成長10%</li> </ul>                                       |
| 績效評估類型涵蓋員工比例                | <ul style="list-style-type: none"> <li>國內員工績效評估涵蓋率100%</li> <li>海內外員工績效評估涵蓋率99.8%</li> </ul>                                 | ●                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>國內員工績效評估涵蓋率100%</li> <li>海內外員工績效評估涵蓋率93%以上</li> </ul>                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>國內員工績效評估涵蓋率100%</li> <li>海內外員工績效評估涵蓋率95%以上</li> </ul>                               |
| <b>永續主題：人權</b>              |  |                    |  |  |
| 人權盡職調查與議題管理                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>本年度風險值與前一年度持平</li> <li>經系統性檢視，無新增重大潛在風險議題</li> </ul>                                  | ●                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>持續進行系統性檢視可能新增之風險議題並列入管理</li> </ul>           |  |
| 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 | 持續於韓國、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  | ●                  | 海外公司人數大於300人以上導入人權盡職調查並辦理人權風險減緩措施  | 海外公司人數大於200人以上導入人權盡職調查並辦理人權風險減緩措施  |

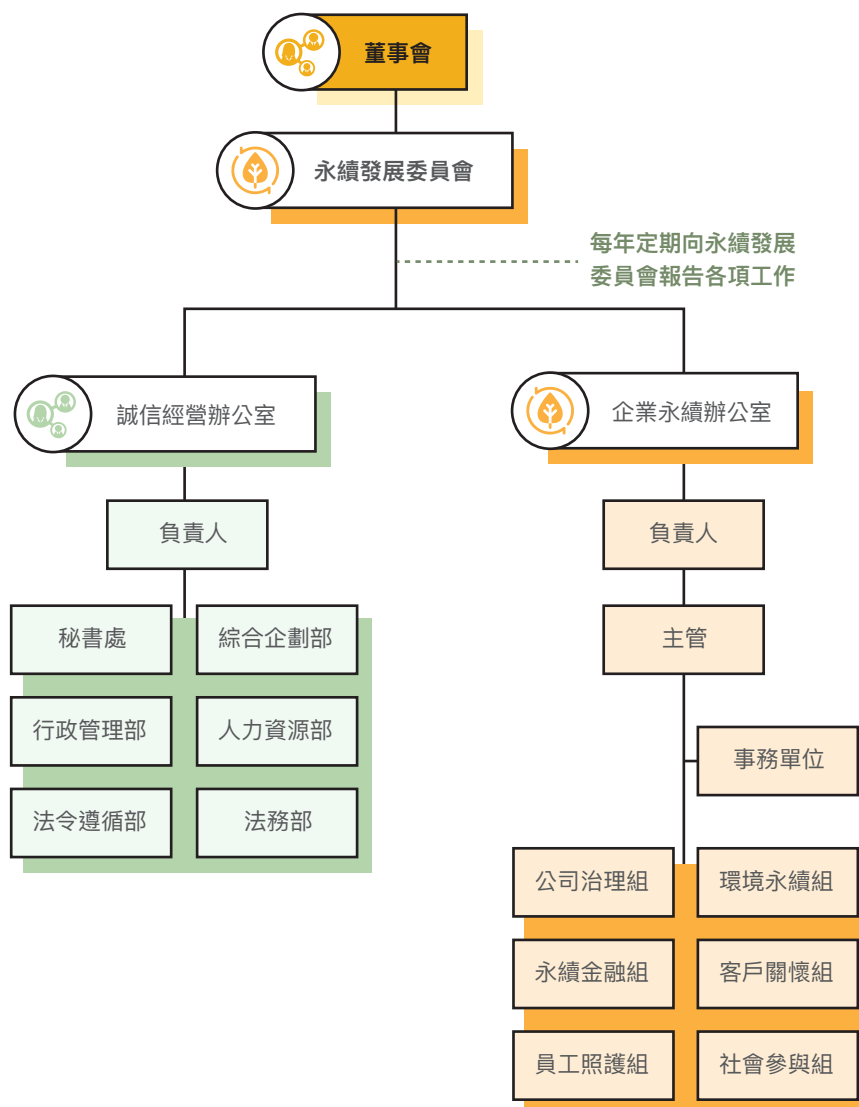
註1：本公司訂定5年計畫，短期目標係以2021年為基準。



| 項目                           | 2022年達成情形  | 達成情形 <sup>註1</sup> | 中期目標   2023年  | 長期目標   2025年  |
|------------------------------|--|--------------------|---|---------------|
| <b>永續主題：公司治理與誠信經營</b>        |  |                    |   |               |
| 臺灣證券交易所「公司治理評鑑」<br>上市公司排名前5% | 入選上市公司排名前5%  | ●                  | 持續入選上市公司排名前5%   | 持續入選上市公司排名前5% |
| 定期進行董事會效能評估                  | 本公司每年定期辦理董事會自評，並自主性參與多項公司治理相關評量，根據評估結果、建議及本公司中長期發展策略，持續提升本公司董事會效能  | ●                  | 規劃2024年委外辦理董事會效能評估  |               |
| 規劃多元性董事進修課程提升董事專業職能          | 完成辦理4場董事進修課程，集團董監事205人次參與，合計615小時  | ●                  | 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   |               |
| 提高資訊透明度                      | 依規定2022年度財務報告將於年度終了後75日內公告申報   | ●                  | 會計年度結束後2個月內公布年度財務報告   |               |
| <b>永續主題：法令遵循</b>             |  |                    |   |               |
| 洗錢防制專責單位所屬人員<br>通過國際反洗錢師認證   | 子公司防制洗錢專責主管及人員通過國際反洗錢師考試比率76%  | ●                  | 擴大子公司專業人員通過國際反洗錢師考試比率達70%   |               |
| <b>永續主題：風險管理</b>             |  |                    |   |               |
| 提供風險管理永續目標                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>已發展氣候風險值量化模型並進行監控，持續發展精進氣候風險量化分析模組</li> <li>已完成風險量化模組，持續進行系統整合分析功能</li> </ul> | ●                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>持續精進氣候風險管控，發展氣候變遷量化分析模組</li> <li>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管理廣度及深度</li> </ul> |               |

註1：本公司訂定5年計畫，短期目標係以2021年為基準。

## 2.3 永續治理



### 永續治理

本公司為貫徹企業永續發展理念，落實推動公司治理，強化董事會對誠信經營之管理及積極實踐企業永續發展，於2018年設置「永續經營委員會」，為隸屬董事會之功能性委員會，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」。本屆次成員由董事長及4位獨立董事組成，並互推董事長擔任召集人，獨立董事比重高達80%；每年應至少召開二次會議，並得視需要隨時召集會議。

永續發展委員會掌理事項：

- 一、協助將誠信經營及企業永續發展價值融入公司經營策略。
- 二、配合法令制定確保誠信經營及落實企業永續發展之相關措施。
- 三、監督並落實公司誠信經營及企業永續發展政策之執行，並檢討其成效。
- 四、其他有關誠信經營及企業永續發展政策之制定與監督執行事項。

### 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相關部門高階主管擔任，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，了解利害關係人的需求及對本公司的期許。

### 利害關係人溝通與關注主題

| 利害關係人之重要性   | 關注的永續主題   | 溝通管道   | 溝通頻率   | 2022年重點溝通實績   |
|---|---|--|--|---|
| <b>利害關係人：股東與投資人/債權人</b>   |   |  |  |   |
| 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<br>誠信經營<br>法令遵循<br>風險管理<br>永續金融<br>普惠金融<br>資訊及交易安全<br>氣候行動 | 公告營運概況於公開資訊觀測站及公司網站<br>公告財務報告及投資人簡報於公司網站<br>股東大會<br>國際ESG評比<br>參加信用評等<br>發行中英文年報及永續報告書<br>設置中英文網站及利害關係人聯絡專區<br>國內外投資人說明會<br>揭露最新公司治理與永續發展相關資訊<br>透過債券承銷商對投資人溝通、編製公開說明書<br>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 | 每月<br>每季<br>每年<br>每年<br>每年<br>常態性<br>不定期<br>不定期<br>不定期 | <ul style="list-style-type: none"> <li>舉辦1場股東大會。</li> <li>入選多項國際ESG評比，包含連續4年入選道瓊永續世界指數、道瓊永續新興市場指數、S&amp;P Global永續年鑑銀獎、CDP領導等級A、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。</li> <li>本公司、元大證券及元大銀行通過中華公司治理協會CG6013(2021)公司治理制度評量特優之認證。(證書效期為2022年12月29日至2024年12月28日)。</li> <li>發佈中、英文 2021 年元大金控永續報告書，並定期更新公司官網資訊。</li> <li>受邀參加4場投資人會議；與分析師暨機構投資人進行超過60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...等)彙報管理層。</li> <li>依循SASB永續會計準則「投資銀行與經紀商」、「商業銀行」指標於永續報告書中揭露相關資訊；以TCFD架構鑑別氣候風險及機會，並發布首本TCFD報告書。</li> <li>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。</li> </ul> |
| <b>利害關係人：政府機關</b>   |   |  |  |   |
| 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。  | 法令遵循<br>客戶權益<br>友善及優良的工作環境                                      | 加入永續金融先行者聯盟<br>報告營運概況<br>以公文、郵件、會議及公開資訊方式回覆主管機關<br>發布重大訊息公告<br>接獲信評結果2日內申報至公開資訊觀測站   | 每季<br>每季<br>不定期<br>不定期<br>不定期                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>在金融監督管理委員會帶領下，本公司與金融同業先進籌組「永續金融先行者聯盟」，並與金融相關公會共同推動「金融業淨零推動工作平台」。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> </ul>  |



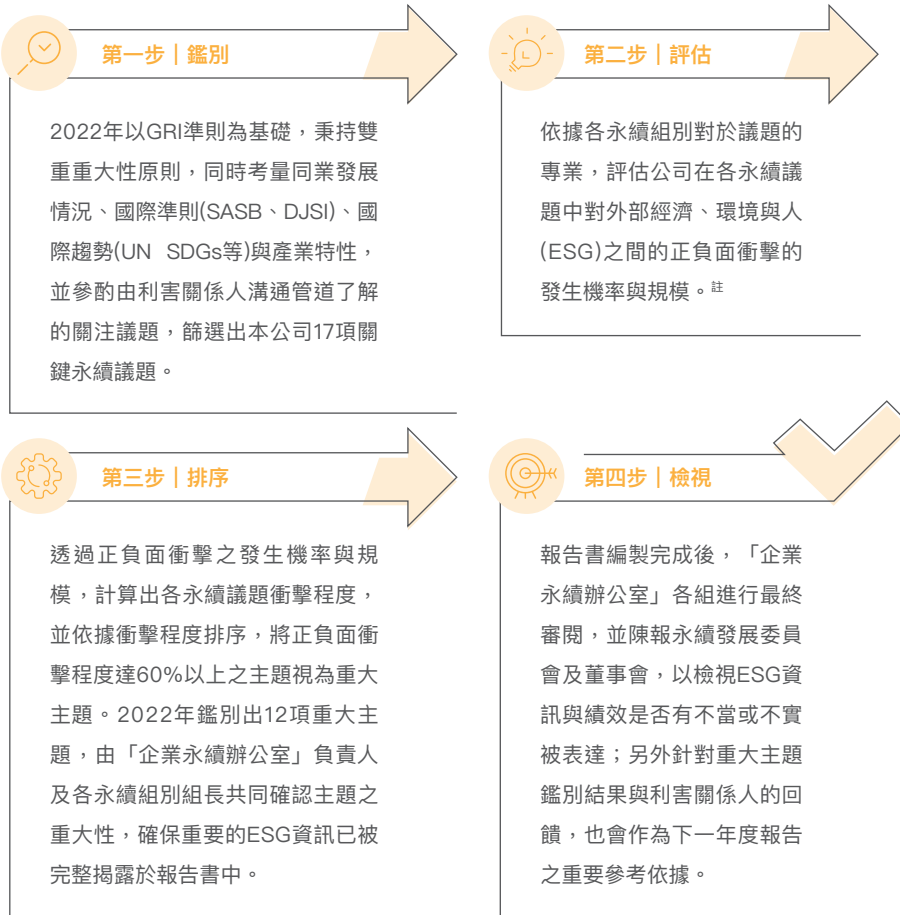
| 利害關係人之重要性   | 關注的永續主題                                      | 溝通管道  | 溝通頻率   | 2022年重點溝通實績   |
|---|--|---|--|---|
| <b>利害關係人：現職員工</b>   |  |   |  |   |
| 透過與員工溝通，傾聽員工的意見及需求，並且與員工溝通公司相關政策，包含教育訓練、職場安全衛生、法令遵循與職業道德、績效考核等，以求上下同心，共創佳績。                   | 公司治理<br>誠信經營<br>人才培育與發展<br>友善及優良的工作環境        | 社團活動<br>勞資會議、職業安全衛生委員會<br>績效評估與回饋<br>職業安全衛生訓練<br>員工永續敬業度調查<br>登峰論壇、「元大e學苑」線上課程<br>員工申訴信箱、內部溝通管道、電子報<br>職工福利委員會、員工持股委員會、勞工退休準備金委員會 | 每月/每季<br>每季<br>每半年<br>每年<br>每兩年<br>常態性<br>常態性<br>不定期     | <ul style="list-style-type: none"> <li>各級主管將永續發展目標及ESG業務納入年度工作目標，並連結獎酬制度，落實永續經營發展。</li> <li>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。</li> <li>保障員工安全，維持營運不中斷，通過ISO 45005新冠疫情期間工作安全指南驗證。</li> <li>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。</li> <li>員工平均上課時數及次數較前一年度增加23.2%、17.9%；透過數位化教學，員工平均訓練經費較前一年度減少5.4%。</li> <li>依每日COVID-19疫情辦理疫調作業通報及防疫措施，共發布32則防疫指引，持續保護員工及其家人之健康。</li> </ul>   |
| <b>利害關係人：潛在員工</b>   |  |   |  |   |
| 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<br>演講、產學合作<br>求才網站、公司網站招募專區、公司臉書粉絲專頁<br>課程合作、生涯諮詢  | 每半年/每年<br>常態性<br>常態性<br>不定期                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>與139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12,564人次。</li> <li>經營臉書粉絲專頁及官網實習機會媒合專頁，協助學生了解本集團各項實習就業機會。</li> </ul>  |
| <b>利害關係人：客戶/債務人</b>   |  |   |  |   |
| 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<br>金融產品創新與服務<br>資訊及交易安全<br>普惠金融<br>永續金融 | 電子報及各類投資研究報告<br>還款優惠專案通知函<br>還款協商溝通<br>客服中心、客戶服務及申訴專線<br>網路服務及行動服務APP<br>投資理財說明會、講座及論壇<br>客戶滿意度調查<br>辦理債權憑證更換                     | 每日/每月<br>每日/每月<br>常態性<br>常態性<br>常態性<br>不定期<br>不定期<br>每5年 | <ul style="list-style-type: none"> <li>五大子公司客戶滿意度加權平均98.97%。</li> <li>元大證券「投資先生APP」為證券業首支通過ISO 14067及PAS 2060國際雙驗證之零碳APP。</li> <li>元大銀行核准22件永續連結貸款，貸款額度共新臺幣185億元。</li> <li>元大人壽承作73件保微型傷害保險，承保金額177.8萬元。</li> <li>元大投信共18檔基金獲晨星公司(Morningstar, Inc.)最高評級5顆地球，基金規模達5,125.06億元。</li> <li>元大期貨獲金融服務業公平待客原則評核排名前20%；推行3檔ESG期貨，成交量達2,137萬口。</li> <li>元大投顧成立「理財最錢線」Youtube頻道，共製播25支影片，累積近60萬次觀看次數。</li> <li>各子公司設置完善客戶申訴管道及專責處理單位<a href="https://www.yuanta.com/TW/ESG/Stakeholder-Engagement/Contacts">https://www.yuanta.com/TW/ESG/Stakeholder-Engagement/Contacts</a></li> </ul> |

| 利害關係人之重要性   | 關注的永續主題                               | 溝通管道   | 溝通頻率                          | 2022年重點溝通實績   |
|---|---------------------------------------|--|-------------------------------|---|
| <b>利害關係人：媒體</b>   |                                       |  |                               |   |
| 營造良好媒體關係，<br>建立順暢溝通管道，<br>使媒體能向社會大眾<br>公允報導本公司之營<br>運動態。  | 公司治理<br>誠信經營<br>法令遵循<br>金融產品創新<br>與服務 | 提供最新市場概況及金融商品訊息<br>媒體文宣、記者會及廣告<br>突發事件說明   | 定期<br>不定期<br>不定期              | <ul style="list-style-type: none"> <li>本年度發布257則新聞稿。</li> <li>提供市場概況及金融商品訊息，協助大眾掌握市場動態。</li> <li>本公司及子公司不定期舉辦記者會活動。</li> <li>就重大事項發布新聞稿或聲明稿。</li> <li>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。</li> </ul>   |
| <b>利害關係人：社區</b>   |                                       |  |                               |   |
| 企業與社會是共存共榮的<br>關係，我們以「愛心公益<br>平台」的角色，幫助他人<br>實現夢想、翻轉生命、<br>向幸福目標前進。同時<br>也使大眾更認識本集團，<br>為台灣持續傳遞綿綿不絕<br>的正面能量。 | 社會公益                                  | 集團愛心捐血活動<br>DREAM BIG 元大公益圓夢計畫/<br>元大輔大夢想起飛計畫<br>社會公益、學術教育及環保活動<br>社區關懷與鄰里拜訪<br>與NPO/NGO團體合作 | 每年<br>每年<br>常態性<br>不定期<br>不定期 | <ul style="list-style-type: none"> <li>集團愛心志工投入達2,989人次，志工時數達7,386小時，年度公益活動受惠人次逾67萬人次。</li> <li>「DREAM BIG元大公益圓夢計畫」，6年來累計協助37個小型社福團體，累計受惠對象達逾12萬人次；連續12年推動「元大輔大夢想起飛計畫」，已提供1,881人次獎助學金，培育127位大學生，6位研究生，課業輔導超過300位偏鄉國中小學童。</li> <li>將公益捐獻情形揭露於本公司官網 <a href="http://www.yuanta.com/TW/ESG/Social-Engagement">www.yuanta.com/TW/ESG/Social-Engagement</a></li> </ul> |
| <b>利害關係人：供應商</b>  |                                       |  |                               |   |
| 倡導本公司對環境、<br>人權等供應鏈之要求，<br>推動ESG共好理念。   | 供應商管理<br>資訊及交易安全<br>社會公益              | 供應商評鑑<br>供應商自評<br>供應商大會<br>簽定供應商永續採購條款   | 每年<br>每年<br>每年<br>常態性         | <ul style="list-style-type: none"> <li>針對150家主要供應商進行年度評鑑，根據評鑑結果分為ABC三級，本年度A級(優良)10家，B級(合格)134家，C級(議合並進行輔導)6家。</li> <li>依循「元大金控股股份有限公司暨子公司供應商管理要點」與ESG三大面向篩選評估新、舊供應商。</li> <li>舉行3場供應商大會，針對人權及環境等永續相關議題進行溝通與教育訓練。</li> <li>全集團通過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》。</li> </ul>  |

## 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。本公司每年進行重大主題評估及覆核，並將重大主題評估結果併同金融相關業務可能面臨之內外部風險向董事會提出報告。

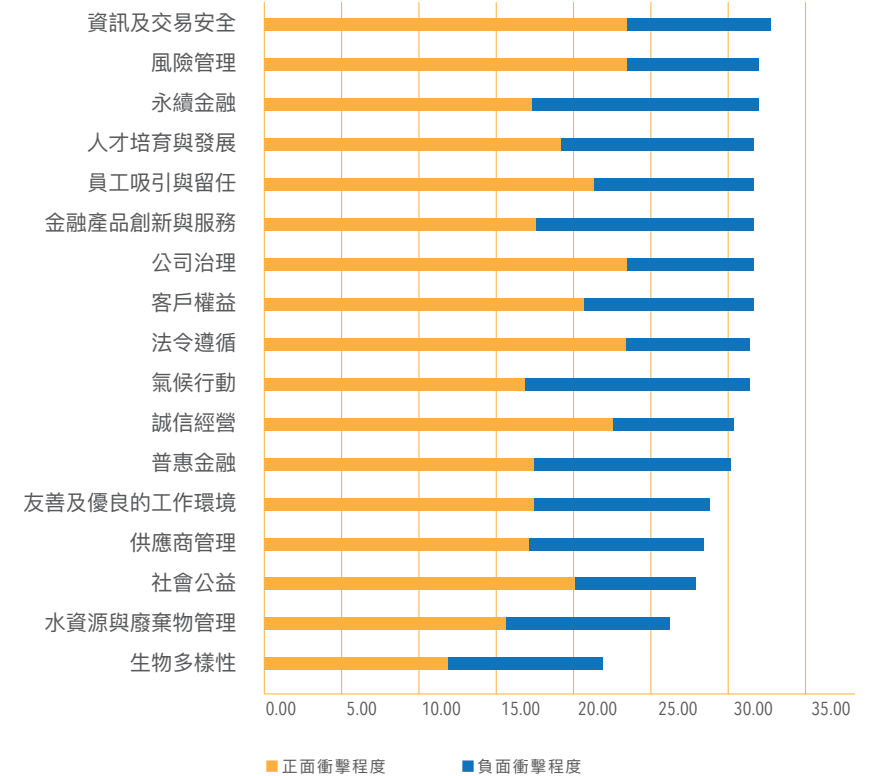
### 鑑別重大主題程序



註：依據GRI永續準則2021年版對於衝擊評估分為正面衝擊及負面衝擊。  
正面衝擊評估面向為發生機率及影響規模與範圍；負面衝擊評估面向為發生機率及嚴重程度。

2022年之重大主題依循GRI永續準則2021年版及參考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」負責人及分組負責人討論及共同決議。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：

### 永續議題衝擊程度排序



註：衝擊程度單位為分數，總分為50分，正負面衝擊程度達分數30分(60%)以上即為重大主題。

## 重大主題與衝擊邊界

本公司2022年鑑別出12項重大主題，且重大主題項目與2021年相同。以下就「價值鏈衝擊對象」、「衝擊面向」及「衝擊範疇」分別分析重大主題之衝擊涉入程度：

| 重大主題      | 對應章節         | 價值鏈衝擊對象 |                |          |          |            |    |    |     | 衝擊面向 |    | 衝擊範疇 |       |     |
|-----------|--------------|---------|----------------|----------|----------|------------|----|----|-----|------|----|------|-------|-----|
|           |              | 元大金控    | 股東與投資人<br>/債權人 | 政府<br>機關 | 潛在<br>員工 | 客戶<br>/債務人 | 媒體 | 社區 | 供應商 | 環境   | 社會 | 自身營運 | 產品/服務 | 供應鏈 |
| 永續金融      | 4.1 永續金融     | ■       | ■              |          |          | ■●         |    |    |     | ■    | ■  |      | ■     |     |
| 普惠金融      | 4.2 創新社會金融商品 | ■       |                |          |          | ■          |    |    |     | ■    | ■  |      | ■     |     |
| 氣候行動      | 3.1 氣候行動     | ■       |                |          |          |            |    |    | ▲   | ■    |    | ■    | ■     |     |
| 客戶權益      | 4.3 客戶權益     | ■       |                |          |          | ■          |    |    |     |      | ■  |      | ■     |     |
| 金融產品創新與服務 | 4.2 創新社會金融商品 |         |                |          |          |            |    |    |     | ■    | ■  |      | ■     |     |
| 員工吸引與留任   | 6.1 員工吸引與留任  | ■       |                |          |          |            |    |    |     |      | ■  | ■    |       |     |
| 人才培育與發展   | 6.2 人才培育與發展  | ■       | ■              | ■        | ▲        |            |    |    |     |      | ■  | ■    |       | ■   |
| 公司治理      | 5.1 公司治理     | ■       | ■              | ■        |          |            |    |    |     |      | ■  | ■    |       | ■   |
| 誠信經營      | 5.2 誠信經營     | ■       | ■              | ■        |          | ■          |    |    | ■   |      | ■  | ■    |       | ■   |
| 法令遵循      | 5.4 法令遵循     | ■       | ■              | ■        |          | ■          |    |    |     | ■    | ■  | ■    | ■     |     |
| 風險管理      | 5.3 風險管理     | ■       | ■              | ■        |          | ■          |    |    |     | ■    | ■  | ■    |       |     |
| 資訊及交易安全   | 5.5 資訊安全     | ■       | ■              | ■        |          | ■          |    |    |     |      | ■  | ■    | ■     | ■   |

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

## 重大主題管理與承諾

| 對元大的重要性   | 衝擊說明   | 政策  | 評估機制  | 對應章節 |
|---|--|---|---|------|
| <b>重大主題：公司治理</b>  |  |   |   |      |
| 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。 | 落實「公司治理實務守則」等法令規範和營運實務制定，助於建立良好的公司治理制度與公司運作的穩健。      | 公司治理實務守則                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>每兩年定期委託社團法人中華公司治理協會辦理公司治理制度評量認證，藉由外部機構及專家定期深入檢視本公司相關治理制度建置之完整性、制度運作之有效性、紀律落實情形與揭露之相關性及整體性，以做為本公司持續精進及強化相關公司治理制度建置之參考。</li> <li>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。</li> </ul> | 5.1  |
| <b>重大主題：誠信經營</b>  |  |   |   |      |
| 「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。                 | 落實誠信經營，有助市場秩序穩定、保障利害關係人權益。                           | 誠信經營守則<br>誠信經營作業程序及行為指南<br>檢舉制度實施辦法<br>道德行為準則 | <ul style="list-style-type: none"> <li>防範方案暨本公司訂定之相關規範。</li> <li>內部控制等供各單位遵循內控及作業程序之相關規範。</li> <li>稽核單位每年定期辦理之一般業務查核項目。</li> </ul>  | 5.2  |
| <b>重大主題：風險管理</b>  |  |   |   |      |
| 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。                 | 建立完善的風險管理措施，有助提升營運韌性不受危機事件影響、保障資產安全，達到維護金融市場穩定等正面影響。 | 風險管理政策<br>危機處理政策<br>及程序規則<br>各類風險管理辦法         | <ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>每年進行風險管理機制評估，並將評估結果提報審計委員會及董事會報告。</li> </ul>   | 5.3  |
| <b>重大主題：法規遵循</b>  |  |   |   |      |
| 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。        | 遵循相關法令規定，有助於穩定市場秩序、保護自然環境及利害關係人權益等正面影響。              | 法令遵循手冊<br>防制洗錢及打擊<br>資恐政策與程序                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>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次專案業務查核。</li> </ul>   | 5.4  |

| 對元大的重要性  | 衝擊說明  | 政策   | 評估機制   | 對應章節 |
|--|---|--|--|------|
| <b>重大主題：資訊及交易安全</b>  |   |  |  |      |
| 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。 | 完善資訊安全防護網、加強員工資安意識，有助於避免駭客入侵、防止客戶隱私外洩，保障利害關係人權益。      | 資訊安全政策   | <ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> </ul>                                     | 5.5  |
| <b>重大主題：員工吸引與留任</b>  |   |  |  |      |
| 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，透過多元人才招聘，為集團深耕台灣。  | 重視員工吸引與留任議題，吸引國內外優秀人才，帶來提升國內產業競爭力、增加就業機會，並提升弱勢族群就業機會。 | 布建人才來源多元管道，提供完善之薪酬福利制度，廣招海內外人才。  | <ul style="list-style-type: none"> <li>建立與永續績效連結之長期獎勵計畫，積極留任高績效人才，定期辦理員工敬業度調查。</li> </ul>  | 6.1  |
| <b>重大主題：人才培育與發展</b>  |   |  |  |      |
| 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。           | 培育員工具多元職能，並提供良好且平等的職涯發展機會，有助員工敬業度提升與集團競爭力。            | 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。 | <ul style="list-style-type: none"> <li>管理員工教育訓練覆蓋率，培養綠色金融人才，檢視員工績效評估情形。</li> </ul>   | 6.2  |
| <b>重大主題：客戶權益</b>   |   |  |  |      |
| 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。                              | 關心客戶權益，並提供完善客戶溝通機制，即時了解顧客需求，有助保障客戶權益不受損害。             | 個人資料保護法<br>資通安全管理法<br>金融控股公司法<br>金融控股公司子公司間<br>共同行銷管理辦法                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> </ul> | 4.3  |

| 對元大重要性   | 衝擊說明  | 政策                                | 評估機制   | 對應章節 |
|--|---|-----------------------------------|--|------|
| <b>重大主題：金融產品創新與服務</b>  |   |                                   |  |      |
| 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。                           | 持續推動金融產品創新與服務，增進金融服務觸及率，並因數位化使用率提升，減少紙張使用進而降低碳排放量。                        | 數位平台開發流程<br>設計準則規範文件與製作<br>設計規範檔案 | <ul style="list-style-type: none"> <li>每月月會及不定期與各子公司數位金融部相關同仁開會討論，並請各子公司數位金融部主管說明行動平台開發與優化內容、進度、時程、推廣。每半年績效考核各子公司數位金融部主管之數位用戶增長率。</li> </ul>       | 4.2  |
| <b>重大主題：永續金融</b>   |   |                                   |  |      |
| 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。 | 鼓勵往來企業訂定永續目標、推動綠能、支持永續相關產業，以及ESG表現好之企業，可促使社會實踐永續等正面影響。                    | 永續金融準則<br>產業別環境及社會風險<br>管理細則      | <ul style="list-style-type: none"> <li>每季追蹤管理各子公司永續金融執行成效，透過每季金控企業永續辦公室會議，檢視永續投資、ESG產品與服務、ESG諮詢與議合等工作推行進度與績效，以國際趨勢與永續金融推動方向，將ESG落實於營運中。</li> </ul> | 4.1  |
| <b>重大主題：普惠金融</b>   |   |                                   |  |      |
| 致力於強化金融服務包容性，結合「圓您最大的夢想」的核心思想，針對社會上的弱勢民眾和微型企業，提供多元化、便捷與較低成本之金融服務，有效推動在地金融發展，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。        | 持續推動普惠金融，保障大眾獲得金融服務的權益，並促進社會公平與實現包容性成長。                                   | -                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>每季追蹤管理各子公司普惠金融商品績效，透過每季各子公司提供之管理報表檢視開發之新金融商品、參與人數、金額，及金管會普惠金融指標之達成情形，落實主管機關之普惠金融政策。</li> </ul>              | 4.2  |
| <b>重大主題：氣候行動</b>   |   |                                   |  |      |
| 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。   | 關心氣候行動議題，設定減碳目標、落實溫室氣體數值盤查、能源管理、氣候金融及供應鏈減碳管理等行動，可帶來減緩暖化、並達運用金融力量促進產業低碳轉型。 | 環境與能源及<br>氣候變遷管理政策                | <ul style="list-style-type: none"> <li>導入環境相關ISO標準系統並取得第三方查/驗證。</li> <li>每年檢視減碳、節能、再生能源使用、節水、減廢目標達成情形。</li> </ul>                                  | 3.1  |

## 2.5 永續影響力價值

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。透過策略性的配置及運用各項永續資本，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。

### 六大永續資本

#### 財務資本

營運費用374.56億元



員工福利費用254.28億元

#### 自然資本

綠色採購2.12億元



節能行動專案796萬元

#### 智慧資本

集團共取得12項專利



#### 製造資本

元大證券147據點  
元大銀行149據點  
ATM總數505台



#### 人力資本

國內人才發展與培育費用4.35仟萬元



全體員工共投入651,622小時進行學習以提升職場競爭力

#### 社會關係資本

慈善捐款1.13億元



集團愛心志工投入達2,989人次 | 志工投入時數 7,386小時

註：影響力揭露框架採用全面衝擊衡量與管理(Total Impact Measurement and Management, TIMM)，參考自然資本協議書(Natural Capital Protocol)及社會資本協議書(Social Capital Protocol)的貨幣化方法，彙整資料及財務代理變數辨識後將影響力予以量化；指標內涵說明參照附錄十。

在永續發展關鍵時代下，金融產業扮演著推動整體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<sup>註</sup>，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。2022年元大金控永續影響力價值為1.57兆元，各面向細項如下表：

### 經濟及稅務影響力 1,366兆元

#### 影響力說明

元大金控以「穩固核心、驅動成長」之發展策略，2022年在後疫情時代兼顧「穩健獲利」、「風險控管」及「永續發展」三大核心理念下有顯著經濟表現。員工薪資配發、資本支出、稅負貢獻及金融投融資活動，為員工、政府與產業創造經濟收益，帶動社會整體經濟發展。

#### 影響因子

利潤、薪資福利、無形資產、資本支出、投融資(一般/永續)、稅賦貢獻

### 環境影響力 -66.45億元

#### 影響力說明

「環境變遷的綠色先鋒」為元大金控當責任務，2022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6.74百萬元；主要來自於低碳投資、再生能源使用、減碳與節水行動等帶來之減碳效益；負向環境影響力為66.54億元，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，未來將持續擴展具減碳效益之投融資標的，以提升整體正向環境效益。

#### 影響因子

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 2,180.91億元

#### 影響力說明

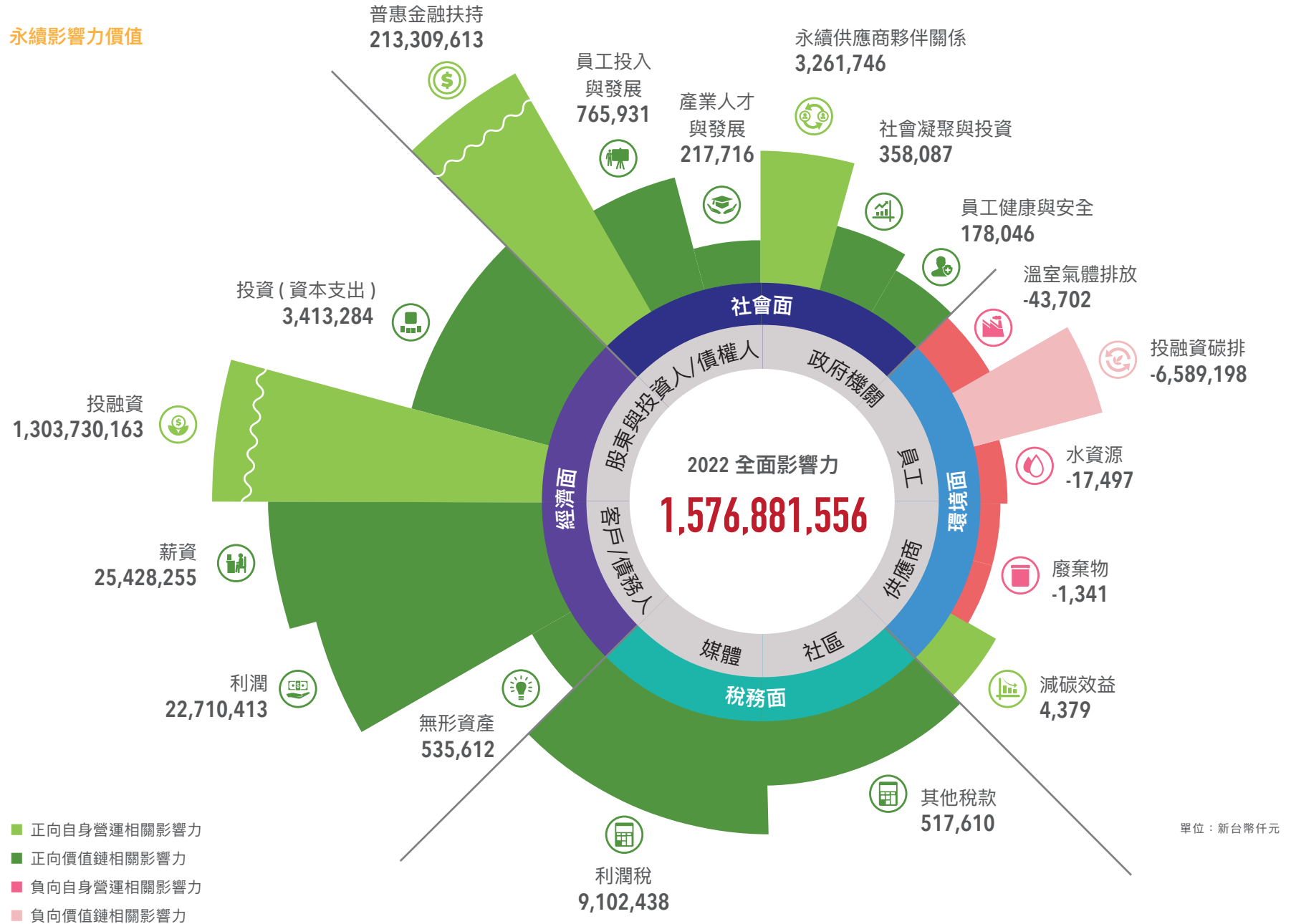
本集團永續發展策略藍圖中，員工照護、客戶權益與社會公益為社會影響力之發展重心，2022年正向社會影響力為2,180.91億元，自身營運相關主要為投資員工多元職能發展與健康工作環境，惟職業災害仍帶來部分社會損失為81.1萬元。價值鏈相關包含培育金融人才與知識傳遞、社會公益支助與普惠金融扶持、永續供應商夥伴關係搭建，實質提供與協助弱勢群體於社會經濟上獲得保障；同時藉由在地採購、綠色採購與盡職管理之投入積極扶植本土供應商，發揮正向之社會影響力。

#### 影響因子

員工投入與發展、員工健康與安全、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



## 永續影響力價值



## CHAPTER 3

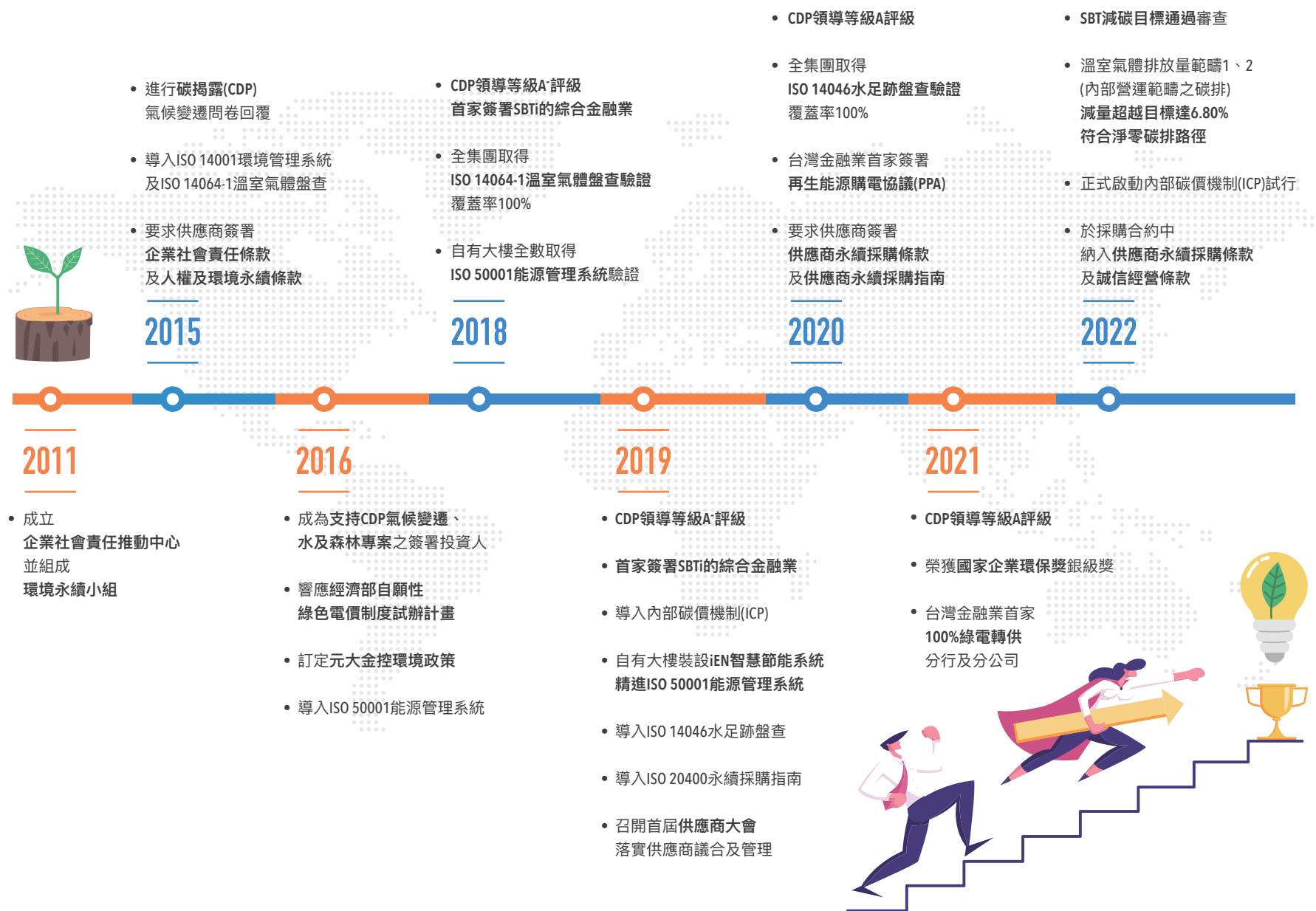
GREEN PIONEERS IN ENVIRONMENTAL CHANGE

# 環境變遷的綠色先鋒

3.1 響應國際減碳倡議

3.2 挹注綠色營運發展

## 環境管理發展歷程



## 3.1 響應國際減碳倡議

本集團積極響應低碳浪潮，接軌國際，依循TCFD、PCAF、SBT、CDP等國際標準與倡議建立氣候變遷治理，逐步完善自身營運與投融资資產碳盤查、氣候風險與機會之管理機制並藉內部碳價機制(Internal Carbon Pricing, ICP)，深化氣候風險管理思維於營運核心當中，落實金融業永續責任。

### 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，氣候行動成為全球關鍵性議題，2022年「聯合國氣候變化綱要公約第27次締約方會議(COP27)」，聚焦於讓減碳從承諾轉向實踐，期望全球聯手將氣溫升幅控制在1.5°C以內，並呼籲各國逐步減少燃煤排放。為接軌全球淨零趨勢，行政院公布「台灣2050淨零排放路徑及策略」，期待金融業藉由資金、商品及議合的力量，運用市場機制及金融量能，引導產業朝向淨零轉型，深化整體社會之永續發展。本公司更進一步擬定集團淨零轉型計畫，以彰顯元大對於永續營運與朝向淨零碳排之目標。此外，本公司自2021年起獨立發行「TCFD報告書」，強化本集團氣候相關資訊揭露完整性及透明度，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。



### 淨零轉型，永續元大

本集團以「成為國際永續標竿企業，積極為後代推動更好的未來」為願景，長期深耕氣候變遷議題。我們於2023年提出淨零宣言及氣候金融作業要點，作為本集團朝向符合台灣及聯合國2050年淨零排放目標之方向指引，並以低碳營運、永續金融、低碳供應鏈、永續倡議四大面向開展減排相關行動，將淨零轉型理念納入日常營運及業務決策考量。

本集團於2019年簽署「科學基礎減碳目標倡議(SBTi)」，為台灣首家倡議的綜合金融公司，同時完成類別一、二盤查，於2020年進一步採用PCAF方法學及TCFD揭露建議，完成投融资資產碳排放盤查與揭露；我們依循SBT方法學設定減碳目標並於2022年通過審核。未來我們也將持續因應國際最新淨零轉型路徑之變化，每年盤點自身營運與投融资資產之溫室氣體排放情形，定期調整減排策略方向與行動，發揮金融影響力推動整體產業進行低碳轉型。類別一、二溫室氣體盤查資訊詳見3.2低碳營運章節，金融資產之溫室氣體盤查資訊詳見TCFD報告書。

### SBT目標<sup>註1</sup>

| 類別一與類別二                |   |  |
|------------------------|---|--|
| 2030年絕對排放量相較2020年減少42% |   |  |
| 類別五 (投融资)              |   |  |
| 依各投融资資產的分別設定           | 發電專案融資                                  | 2030年發電專案融資組合每千度發電量溫室氣體排放量較2019年減少49%  |
|                        | 商用不動產                                   | 2030年商用不動產企業貸款組合每平方公尺溫室氣體排放量較2019年減少59%  |
|                        | 發電業                                     | 2030年發電業企業貸款組合每千度發電量溫室氣體排放量較2019年減少49%   |
|                        | 其他長期貸款                                  | •2030年每平方公尺的金融、零售、服務、餐飲、房地產開發業企業長期貸款組合溫室氣體排放量較2019年減少58%<br>•2027年化石燃料 <sup>註2</sup> 、電子和電機設備、一般製造業企業長期貸款組合38%(依貸款金額計算)設定SBT目標 |
| 上市公司股債投資 <sup>註3</sup> | 2027年自營部位上市櫃公司股債投資組合39%(依投資金額計算)設定SBT目標 |  |

註：

1.經SBTi認證之目標請參考：[https://sciencebasedtargets.org/resources/files/Target-language-and-summary\\_Yuanta-Financial-Holding-Co.-Ltd.docx.pdf](https://sciencebasedtargets.org/resources/files/Target-language-and-summary_Yuanta-Financial-Holding-Co.-Ltd.docx.pdf)

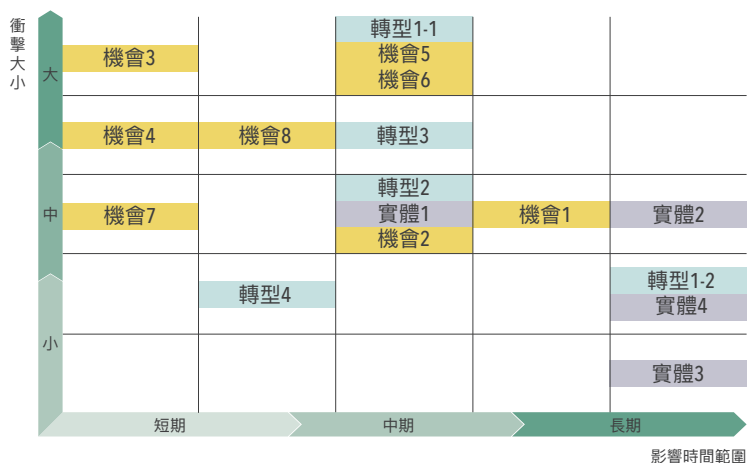
2.目標涵蓋本集團100%化石燃料企業貸款。

3.上市櫃股債投資組合包括普通股、特別股、公司債券、指數股票型基金(ETF)、房地產投資信託(REIT)投資和共同基金。

## TCFD執行摘要及亮點績效

| 面向    | 執行摘要  | 亮點績效  | TCFD報告書    |
|-------|---|---|------------|
| 治理    | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 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。</li> <li>2. 由風險管理部組成的「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。</li> <li>3. 「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。</li> </ol>                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 完善氣候治理架構，設置TCFD工作小組，以全面性管理氣候相關議題與衝擊。</li> <li>· 高階管理階層績效評核納入永續發展目標表現相關指標(包括氣候管理)，其評核結果與獎酬進行連結。</li> <li>· 獨立董事具氣候風險管理的專業背景。</li> <li>· 高階管理階層與董事會成員進修永續與氣候相關議題之訓練課程。</li> <li>· 訂定環境與能源及氣候變遷管理政策。</li> <li>· 訂定投資與融資氣候變遷風險管理辦法。</li> </ul> | CH 1       |
| 策略    | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 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。</li> <li>2. 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"> <li>· 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。</li> <li>· 自身營運之轉型與實體風險情境分析。</li> <li>· 轉型情境下財務機會分析。</li> </ul> </li> <li>3. 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。</li> </ol> | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 2022年共識別出8項風險與8項機會。</li> <li>· 持續精進與完善氣候風險情境分析模型，將氣候風險影響之各類風險因子。(信用風險、市場流動性風險)納入評估範圍。</li> <li>· 採用NGFS情境評估長期溫度上升與轉型政策之財務影響。</li> <li>· 持續落實內部碳價(ICP)機制。</li> <li>· 持續推動氣候金融產品與服務，落實責任投資與授信。</li> </ul>                                    | CH 2, CH 3 |
| 風險管理  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 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，請詳5.3.2風險管理辨識及因應方案。</li> <li>2. 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，如：已整合氣候變遷風險至三道防線中，請詳5.3風險管理。</li> </ol>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 持續於投資及貸放審核流程中考量氣候相關風險因子。</li> <li>· 風險管理部於2022年起逐月監控集團氣候風險值；五大子公司風險管理部於2023年起落實相關氣候風險值監控。</li> </ul>   | CH 2       |
| 指標與目標 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 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。</li> <li>2. 每年揭露各類別之溫室氣體排放並取得外部查證。</li> </ol>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 設定本集團整體氣候風險值監控門檻。</li> <li>· 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。</li> <li>· 持續提升再生能源使用，2022年共5個營運據點(元大證券、元大銀行、元大期貨)100%使用綠電。</li> </ul>   | CH 4       |

## 短中長期風險與機會



|           | 編號    | 簡述                |
|-----------|-------|-------------------|
| 類型一<br>風險 | 轉型1-1 | 減碳政策與法規因應成本-投融资客戶 |
|           | 轉型1-2 | 減碳政策與法規因應成本-自身營運  |
|           | 轉型2   | 產業綠能環保轉型成本        |
|           | 轉型3   | 投資人撤資高污染產業        |
|           | 轉型4   | 投資高污染產業造成公司聲譽衝擊   |
|           | 實體1   | 天災及傳染病造成保險費增加     |
|           | 實體2   | 極端氣候造成投融资對象營運中斷   |
|           | 實體3   | 淹水造成營運據點及擔保品損失    |
| 類型二<br>機會 | 機會1   | 營運據點提升能源使用效率作為    |
|           | 機會2   | 綠色採購與供應商管理        |
|           | 機會3   | 開發及推廣低碳產品服務       |
|           | 機會4   | 與客戶議合永續、綠色消費之觀念   |
|           | 機會5   | 永續投資與綠色授信         |
|           | 機會6   | 永續發展債券市場          |
|           | 機會7   | 與政府機關合作           |
|           | 機會8   | 天然災害危機處理與預警作為     |

註：

1. 公司所考量的時間範疇短期為1年以內可能會發生、中期為1~3年內可能會發生、長期為3年以上可能會發生。
2. 衝擊大小是考量國內外產業分析報告及本集團市場研究資訊，經內部討論的結果決定。

## 氣候風險及機會財務影響與因應措施表

| #           | 風險                | 財務影響  | 因應措施   |
|-------------|-------------------|---|--|
| 轉型風險<br>1-1 | 減碳政策與法規因應成本-投融资客戶 | 投融资對象因法規趨嚴或轉型技術欠缺，可能增加額外的減碳成本，造成客戶利潤減少及股價下跌或信用風險增加，導致本集團資產減少。 | 持續關注國際碳稅及碳相關法規之趨勢，對於高碳排之投融资對象加強議合行動。   |
| 實體風險<br>2   | 極端氣候造成投融资對象營運中斷   | 投融资對象因極端氣候導致財產損失或營運中斷，進而使本集團資產減少。                             | 加強投融资對象之盡職調查、認識你的客戶(Know Your Customer, KYC)流程，了解業務往來對象對於極端氣候的抵禦能力。  |
| 機會<br>5     | 永續投資與綠色授信         | 訂定集團層級的投融资政策，引導資金流入永續企業，提升營業收入。                               | 依循「永續金融準則」及「產業別環境及社會風險管理細則」進行投資與授信決策。各子公司投資單位，依其業務特性制定相關規範與指標，將ESG概念導入投資流程中。授信部分，元大銀行另訂定「辦理赤道原則融資案件管理要點」，具體落實赤道原則。 |

註：本表以轉型風險1-1、實體風險2及機會5為例說明本集團面臨之財務影響及因應措施，其餘風險及機會說明請詳TCFD報告書2.2短中長期風險與機會。

## 投融资碳排放盤查

本集團為掌握投融资對氣候變遷之影響，自2018年起估算投融资的溫室氣體排放(1,866,739.76公噸CO<sub>2</sub>e；1.02公噸CO<sub>2</sub>e/新台幣百萬元)，在相關核算方法學逐漸成熟之情形下，本集團依循PCAF方法學與TCFD揭露建議持續擴大盤查的範疇，做為投融资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。

| 投融资   | 2019年        | 2020年        | 2021年        | 2022年        |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 溫室氣體排放量(公噸CO <sub>2</sub> e) <sup>註1</sup>        | 1,584,973.21 | 3,140,616.85 | 2,939,046.21 | 3,536,366.38 |
| 溫室氣體密集度(公噸CO <sub>2</sub> e/新台幣百萬元) <sup>註2</sup> | 3.74         | 5.25         | 4.73         | 4.38         |
| 數據覆蓋率(%) <sup>註3</sup>                            | 22.41        | 28.64        | 27.51        | 35.14        |

註：

1. 投融资溫室氣體排放量：係以該年度之企業貸款、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櫃公司股權及債券投資、主權債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2022年12月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：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CO<sub>2</sub>e)/金融資產盤查暴露部位(新台幣百萬元)=金融資產溫室氣體密集度(公噸CO<sub>2</sub>e/新台幣百萬元)。
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年擴大投資面盤查範疇，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。2022年持續精進氣候風險量化模型，將氣候風險影響之各式風險因子-信用風險因子、市場流動性風險因子及其他風險因子納入評估範圍。

- 1 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。
- 2 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资對象對本集團所造成的衝擊。

#### TOP DOWN 情境分析步驟

- STEP 01 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。
- STEP 02 經濟情境產生器：依據金融商品評價所須資料，篩選各式風險因子，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，延伸至對於各式風險因子的影響。
- STEP 03 價值損失計算：將各投資部位調整後各式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。

#### BOTTOM UP 情境分析步驟

- STEP 01 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资暴險，選擇氣候風險及產業暴險規模較高之產業優先進行分析。
- STEP 02 額外成本計算：盤點投融资對象相關數據(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。
- STEP 03 預期損失計算：將額外成本帶入不同評估方法，計算投融资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 | SSP1-RCP2.6+NGFS有序淨零、SSP1-RCP2.6+NGFS無序淨零、SSP5-RCP8.5+NGFS維持政策現狀 | NGFS Net Zero 2050 (1.5°C)<br>Well Below 2°C | 本集團SBT目標<br>國家2050淨零目標 |
| 評估期間 | 2023、2027、2032   | 2025、2030、2035、2040、2045、2050                |                        |
| 分析產業 | 所有產業   | 塑膠工業   鋼鐵業   能源業   發電業   水泥工業   陸運業          | 本集團                    |
| 分析標的 | 中長期投資部位，包括集團內各子公司  | 法金授信部位                                       | 股權投資部位<br>全台營運據點       |
| 評估方法 | 總體經濟模型鏈結氣候模型   | 預期信用損失模型                                     | 股價估值模型<br>預期綠電成本情境分析法  |



## Top Down 量化分析

### 分析主軸

各子公司之中長期投資部位因氣候變遷對金融交易價值造成的損失。

### 分析結果

全集團中長期投資部位受氣候影響造成長期相對市值減幅約為基準日市值的0.5%，因全集團所投資的商品類型較多元，多角化分散風險後，受氣候變遷影響並不顯著。

### 分析主軸

各子公司之中長期投資部位因氣候變遷產生之預期信用損失。

### 分析結果

全集團中長期投資部位受氣候影響造成長期相對預期信用損失增幅約為基準日市值的0.8%，由於部位多屬投資級評等，受氣候影響造成的預期信用損失變動量並不顯著。

### 分析主軸

各子公司之中長期投資部位因氣候變遷對金融交易造成的折減率。

### 分析結果

全集團中長期投資部位受氣候影響需以一週時間出清部位時，將額外造成氣候市值損失約0.02%。整體而言，由氣候變遷造成的氣候市值折減率幅度並不顯著。

註：Top Down詳細的量化分析流程與結果請參考元大金控2022年TCFD報告書2.3氣候變遷財務量化分析。

## Bottom Up 量化分析

### 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率。

### 分析結果

股權投資部位中，水泥業、鋼鐵業及能源業隨年度增加有較顯著之衝擊變化。經分析，皆因資產規模較集中於部分淨值損失率略高之投資對象。

### 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率。

### 分析結果

發電業及鋼鐵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。

### 分析主軸

自身營運推動再生能源減碳之量化評估。

### 分析結果

使用綠電作為主要減碳措施，分別推算綠電採購之各年度預期成本，於2030年達4.93仟萬元，至2050年達1.05億元。

註：Bottom Up詳細的量化分析流程與結果請參考元大金控2022年TCFD報告書2.3氣候變遷財務量化分析。

## 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，以達到控管各項金融商品價值額外的信用損失與流動性損失、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放業標的企業議合等。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。

## CDP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，檢視組織氣候治理與風險管理情形，並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推動其他企業共同響應低碳潮流，與國際接軌並提高氣候韌性。本公司於2022年CDP氣候變遷問卷中，於溫室氣體排放、減排活動、風險揭露、價值鏈議合及投融資組合氣候風險評估項目中取得高分，連續3年榮獲「領導等級A評級」，為CDP評比最高等級，此外亦獲得供應鏈議合評比A級的肯定。





## 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，並於2022年正式試行，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。

本集團之內部碳價依循「總量管制－高排放者付費」原則，以類別一、二產生之溫室氣體排放為邊界，參考國外碳費價格及2050淨零碳排情境之預估碳成本，將企業溫室氣體排放成本定價；藉由成立內部碳價小組依據國際減碳目標、碳費、淨零轉型投資成本之情勢變化，滾動式調整內部碳價，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。

為朝向低碳發展邁進，內部碳價試行機制採以本集團之營運範疇內減碳為目標，以積極作為提升能源使用效率與排放量的限制，同時運用影子價格(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，與ISO 50001能源管理系統連結發揮綜效，將各類節能改善行動計畫的投入與產出加入碳價參數進行計算；未來將連結減碳目標至管理層之績效考核，落實減碳決心。

|   |   |   |                                       |
|---|---|---|---------------------------------------|
| <b>2020</b> 6~12月<br>研究碳價交易機制，蒐整國際碳費情形及2050淨零碳排情境減碳成本 | <b>2021</b> 1~6月<br>成立內部碳價小組並討論試行機制之相關細項<br>7~12月<br>金控及各子公司、跨部門討論試行草案之相關細項 | <b>2022</b> 1~6月<br>內部管理提報永續發展委員會內部碳價試行機制並通過審核<br>7~12月<br>金控及各子公司正式試行內部碳定價機制 | <b>2023</b> 1~12月<br>金控及各子公司試行內部碳定價機制 |
|---|---|---|---------------------------------------|

## 3.2 挹注綠色營運發展

### 低碳營運

極端氣候事件將導致公司資產價值損失或營運中斷，為減緩與調適氣候事件對公司產生營運衝擊，元大金控於營運據點拓展選址時，將經濟效益、氣候變遷(淹水、土壤液化)、防護設施、永續建築(如綠建築標章、再生能源電力、雨水回收系統、節能標章)列入分項評估，完成選址評估，以預防與降低未來可能面臨之災害與營運損失。

本集團自2018年全面盤查溫室氣體並取得驗證，於本年度正式通過科學減碳目標(SBT)審核，透過能源與環境管理系統掌握用電與排碳情形，並積極採購再生能源，響應政府能源轉型目標與《RE10x10氣候宣言》倡議行動，在未來將持續深化盤點碳足跡，強化營運韌性，並發揮永續影響力推動整體產業進行低碳轉型，強化氣候管理以實踐永續金融之目標。

### 溫室氣體盤查

#### 集團溫室氣體排放量

| 溫室氣體排放量(公噸CO <sub>2</sub> e)           | 2019年                  | 2020年     | 2021年     | 2022年                    | 2022年目標    | 達成情形 | 2023年目標    |
|--|------------------------|-----------|-----------|--------------------------|------------|------|------------|
| 類別一                                    | 1,361.94               | 1,492.17  | 1,660.71  | 1,436.98                 | 1,627.50   | —    | 1,594.95   |
| 類別二(地點基礎)                              | 20,150.58              | 22,388.12 | 20,593.33 | 18,562.91                | 22,260.32  | —    | 21,815.11  |
| 類別二(市場基礎)                              | 19,896.08              | 22,128.53 | 20,407.59 | 18,562.91 <sup>註5</sup>  | 22,260.32  | —    | 21,815.11  |
| 類別一+二(地點基礎)                            | 21,512.51              | 23,880.29 | 22,254.04 | 19,999.89                | 24,129.78  | 達成   | 23,647.18  |
| 碳密度<br>(公噸CO <sub>2</sub> e/新台幣10億元營收) | 199.92                 | 206.53    | 186.63    | 218.57                   | 260.75     | 達成   | 255.54     |
| 數據覆蓋率(%) <sup>註6</sup>                 | 100.00                 | 100.00    | 100.00    | 100.00                   | —          | —    | —          |
| 類別三~六 <sup>註7</sup>                    | 5,667.59 <sup>註8</sup> | 6,440.28  | 4,035.19  | 125,777.62 <sup>註9</sup> | 126,358.09 | —    | 126,358.09 |

註：

- 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 2021 AR6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、氟氯碳化物。
- 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，採用「行政院環保署溫室氣體排放量盤查作業指引」之量化方式計算，其排放係數依據2022年經濟部能源局最新公告之歷年電力排碳係數計算，故2022年之類別二(地點基礎)與類別二(市場基礎)排放量相同。
- 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。
- 類別三~六不包含投資排放。
- 2019~2021年類別三~六採計項目包含商務旅行、廢棄物處置及外購電力(上游排放)；其中2020~2022年因COVID-19疫情影響，商務旅行排放大幅下降。
- 2022年類別三~六採計項目包含GHG Protocol範疇三排放，排放細項揭露請詳見附錄四。

## 能源使用量

### 集團歷年主要能源使用量

| 項目                  | 2019年      | 2020年      | 2021年      | 2022年      | 2022年目標    | 達成情形 | 2023年目標    |
|---------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------|------------|
| <b>非再生能源</b>        |            |            |            |            |            |      |            |
| 用電量(度)              | 37,805,960 | 43,984,518 | 41,022,562 | 36,454,150 | 43,429,066 | 達成   | 42,976,680 |
| 其他能源用量(GJ)          | 5,159      | 6,160      | 5,147      | 4,402      | -          | -    | -          |
| 其他能源用量(MWh)         | 1,433.06   | 1,711.11   | 1,429.72   | 1,222.78   | -          | -    | -          |
| 總能源用量(GJ)           | 141,285    | 164,533    | 152,828    | 135,637    | 162,259    | 達成   | 160,569    |
| 總能源用量(MWh)          | 39,245.83  | 45,703.61  | 42,452.22  | 37,676.93  | 45,072.04  | 達成   | 44,602.54  |
| 能源密集度(GJ/新台幣10億元營收) | 1,312.96   | 1,422.94   | 1,281.68   | 1,482.34   | -          | -    | -          |
| <b>再生能源</b>         |            |            |            |            |            |      |            |
| 綠電轉供/再生能源憑證總電量(度)   | 500,000    | 510,000    | 527,341    | 945,924    | 530,000    | 達成   | 800,000    |
| 再生能源總用量(GJ)         | 1,800      | 1,836      | 1,896      | 3,405.32   | -          | -    | -          |
| 再生能源總用量(MWh)        | 500.00     | 510.00     | 527.34     | 945.92     | -          | -    | -          |
| 數據覆蓋率(%)            | 100.00     | 100.00     | 100.00     | 100.00     | -          | -    | -          |

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、0.277778 MWh/GJ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

為落實永續能源管理，目前元泰廣場已取得內政部綠建築銀級標章，本集團計畫將在2050年新建之自有大樓皆取得綠建築標章，使本集團在營運使用能源上達到低碳永續目標。

本集團在營運過程中使用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。依循元大金控「環境與能源及氣候變遷管理政策」，持續改善建築能源使用與降低溫室氣體排放，2022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，為使能源管理能以科學化數據即時呈現，本集團佈建智慧能源監控系統，透過即時的用電數據進行用電量管理，並設定用電超量告警，用以即時管理並警示用電超量情形，以落實能源管理之目的，使能源管理整體績效提升近10%，自2016年起，累計減少碳排放逾1,761.12公噸CO<sub>2</sub>e。

## 智慧能源監控系統



## 再生能源

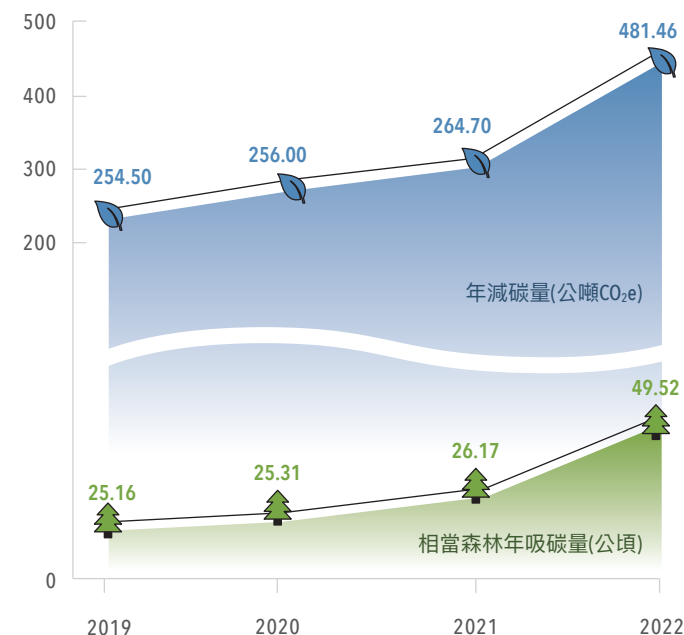
本集團積極響應台灣再生能源法規之變革，自2016年起透過各子公司認購綠色電力及購買再生能源憑證(T-REC)；在再生能源購買上，依辦公型態，先期以太陽能發電案場為主，並要求發電案場提供實際照片與規劃說明，以不影響土地及未有影響環境生態之太陽能發電案場為主，此外，本年度5個營運據點透過再生能源購電協議(PPA)100%使用綠電，提前達成中期目標，合計轉供94.59萬度；綜上，2016至2022年間再生能源使用累計達到398.32萬度，減少溫室氣體排放2,068.88公噸CO<sub>2</sub>e<sup>註1</sup>，約當212.81公頃森林吸碳量<sup>註2</sup>。

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「2022年國家溫室氣體排放清單報告-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。

### 集團再生能源購買量

| 項目                            | 2019年 | 2020年 | 2021年 | 2022年 | 2022年目標 | 達成情形 | 2023年目標 |
|-------------------------------|-------|-------|-------|-------|---------|------|---------|
| 再生能源憑證購買量(萬度)                 | 50    | 51    | 37    | 0     | -       | -    | -       |
| 綠電轉供電量(萬度)                    | -     | -     | 15.73 | 94.59 | -       | -    | -       |
| 再生能源總用量(萬度)                   | 50    | 51    | 52.73 | 94.59 | 53      | 達成   | 80      |
| 電力排碳係數(公斤CO <sub>2</sub> e/度) | 0.509 | 0.502 | 0.509 | 0.509 | -       | -    | -       |



## 商辦綠電 奠基台灣金融綠電

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，對抗暖化行動刻不容緩。聯合國秘書長古鐵雷斯(Antonio Guterres)對2022年第27屆聯合國氣候大會(COP27)對於會議結果強調：「為了將地球升溫幅度限制在攝氏1.5度，我們必須大力投資可再生能源，並切斷對化石燃料的依賴。」本集團持續高度關注氣候變遷對環境造成的影響，並採取積極作為，響應國際行動與全球共同對抗暖化。從降低溫室氣體排放，與智慧化能源管理系統的使用，本集團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。

本集團於2020年完成簽署「再生能源購電協議(PPA)」，開啟台灣金融綠電元年，2021年第三季開始正式轉供再生能源電力，有別於過去以採購再生能源憑證(T-REC)的倡議階段，以直接使用再生能源方式，並驅動子公司加入綠電行動，旗下共五個營業據點採用100%再生能源，成為全國首家證券分公司、銀行分行、期貨分公司100%使用綠電之金融業者，並且提前達成集團2023年至少四個營運據點100%使用綠電的中期目標。此外，在採購綠電時，選用屋頂型太陽能發電，以確保不使用地面型太陽能發電場，避免造成農地使用爭議或對環境生態造成危害。

2022年12月起宣布第二階段再生能源正式轉供啟動，本次綠電轉供橫跨證券、銀行、人壽、投信、期貨五大子公司營業據點，除目前100%由綠電供電之元大證券西門分公司、台中分公司及元大銀行營業部、台中分行與元大期貨台中分公司5個據點，未來將持續拓展綠電供電涵蓋率，使全集團2023年整體綠電使用邁進10%，不僅是目前綠電轉供量最大，也是布局範圍最廣的金融業者。

本集團作為台灣金融業的綠色先鋒，以「商辦綠電」模式採購再生能源寫下新篇章，為金融業之綠色能源使用奠定新典範。



## 節能行動與成果

使用節能設備與降低能源消耗是打造低碳營運重要的一環，本集團落實各項節能行動，如汰換高耗能設備、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，同時透過內部員工教育宣導，強化同仁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 <sub>2</sub> e) | 計畫投入成本(新台幣仟元) |
|--------------|-------------|------------|---------------------------|---------------|
| 更換LED節能燈具    | 158,531.25  | 570,712.50 | 80.69                     | 2,951         |
| 老舊空調設備汰換     | 31,758.00   | 114,328.80 | 16.16                     | 4,969         |
| 飲水設備定時設定自動關閉 | 30,834.00   | 111,002.40 | 15.69                     | 36            |
| 合計           | 221,123.25  | 796,043.70 | 112.55                    | 7,956         |

註：

- 1.減少用電度數係將專案節電量一致換算為2022年12個月之成效。
- 2.以經濟部能源局最新公告之2021年電力排碳係數0.509(公斤CO<sub>2</sub>e/度)計算。
- 3.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

為降低營運碳排量，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，亦鼓勵搭乘大眾運輸以減少出席會議之交通碳排。本年度可量化之無紙化行動總計減紙量約2,256,721張，相當於減少14.44公噸CO<sub>2</sub>e溫室氣體排放。

- ☑ **作業無紙化**：內部公文電子化、線上簽核系統、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4.1無紙化促進綠生活。
- ☑ **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 <sub>2</sub> e) | 相當森林年吸碳量(公頃) |
|------------|-----------|----------------------------|--------------|
| 內部公文電子化    | 496,060   | 3,174.78                   | 0.33         |
| 員工薪資單E化    | 226,260   | 1,448.06                   | 0.15         |
| 重大會議改用平板電腦 | 374,023   | 2,393.75                   | 0.25         |
| 元大e學苑      | 1,160,378 | 7,426.42                   | 0.76         |
| 合計         | 2,256,721 | 14,443.01                  | 1.49         |

註：

- 1.紙張之碳排放計算採用行政院環保署產品碳足跡資訊網-A4影印紙3.20公斤CO<sub>2</sub>e/500張計算。
- 2.森林年吸碳量依據「2022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。
- 3.無紙化措施屬類別四溫室氣體排放減量範疇。



## 水資源與廢棄物管理

### 水資源管理

本集團所使用的水資源100%均為自來水，無取用任何地下水或其他方式之水源供應；用水僅供各辦公大樓與營業據點員工與客戶使用，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。

本集團於2022年持續導入ISO 14046水足跡盤查驗證，盤查邊界涵蓋本公司及旗下所有子公司合計321處營運據點，覆蓋率達100%。依據盤查結果，深入追蹤用水量較大之據點，調查是否有用水設備異常或管路漏水情形，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量指標。

#### 集團用水資訊

| 項目                        | 2019年  | 2020年  | 2021年  | 2022年  | 2022目標 | 達成情形 | 2023年目標 |
|---------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|------|---------|
| 取水量(百萬公升)                 | 188.35 | 194.44 | 172.67 | 167.04 | 184.83 | 達成   | 182.98  |
| 用水密集度(公升/m <sup>2</sup> ) | 647.70 | 680.91 | 637.20 | 636.27 | 643.75 | 達成   | 637.31  |
| 數據覆蓋率(%)                  | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | -      | -    | -       |

註：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

隨著極端氣候加劇，降雨期不均與水資源稀缺情況日漸遽增，本集團於金控大樓、元泰廣場設置頂樓的雨水回收系統，於降雨時有效儲存雨水，並將收集到的雨水用於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，本年度的雨水回收再利用之水量為2,991立方公尺，占年度水資源使用1.79%。

此外，本集團逐步於用水設備加裝省水裝置，如加裝省水龍頭、二段式省水馬桶等節水設備，本年度已有49.82%之用水設備已裝設的省水裝置，另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，降低水資源耗用與改善浪費的情形，以有效落實節水行動。

## 廢棄物管理

本集團廢棄物以一般生活垃圾為主，在營運過程中無有害廢棄物產生，廢棄物皆委由外部承包商清運，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。在承包商篩選方面，我們嚴格篩選清運公司，確保廢棄物處置不對環境造成二次影響，並要求其謹慎且合法處置集團廢棄物。

本集團服務過程中需使用大量紙張，且相關廢紙含有機密資訊，為確保資訊不外流，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，同時保有銷毀證明單，並讓廢紙再製成再生紙，以達資源循環再利用減廢成效。

### 集團廢棄物資訊

| 項目(公噸)  |             | 2019年    | 2020年  | 2021年  | 2022年  | 2022年目標  | 達成情形 | 2023年目標  |
|---------|-------------|----------|--------|--------|--------|----------|------|----------|
| 焚化處理廢棄物 | 無能源回收       | 0        | 0      | 0      | 0      | -        | -    | -        |
|         | 能源回收        | 435.66   | 452.32 | 407.45 | 398.00 | -        | -    | -        |
| 掩埋處理廢棄物 |             | 0        | 0      | 0      | 0      | -        | -    | -        |
| 其他處理廢棄物 |             | 0        | 0      | 0      | 0      | -        | -    | -        |
| 一般廢棄物   | 合計          | 435.66   | 452.32 | 407.45 | 398.00 | 422.59   | 達成   | 418.36   |
|         | 可回收廢棄物      | 3,294.34 | 239.51 | 253.73 | 253.70 | -        | -    | -        |
|         | 總量          | 3,730.01 | 691.83 | 661.18 | 651.70 | 3,282.40 | 達成   | 3,249.58 |
|         | 人均廢棄物(公斤/人) | 341.83   | 63.22  | 59.88  | 57.91  | 334.99   | 達成   | 331.64   |
|         | 數據覆蓋率(%)    | 100.00   | 100.00 | 100.00 | 100.00 | -        | -    | -        |

註：

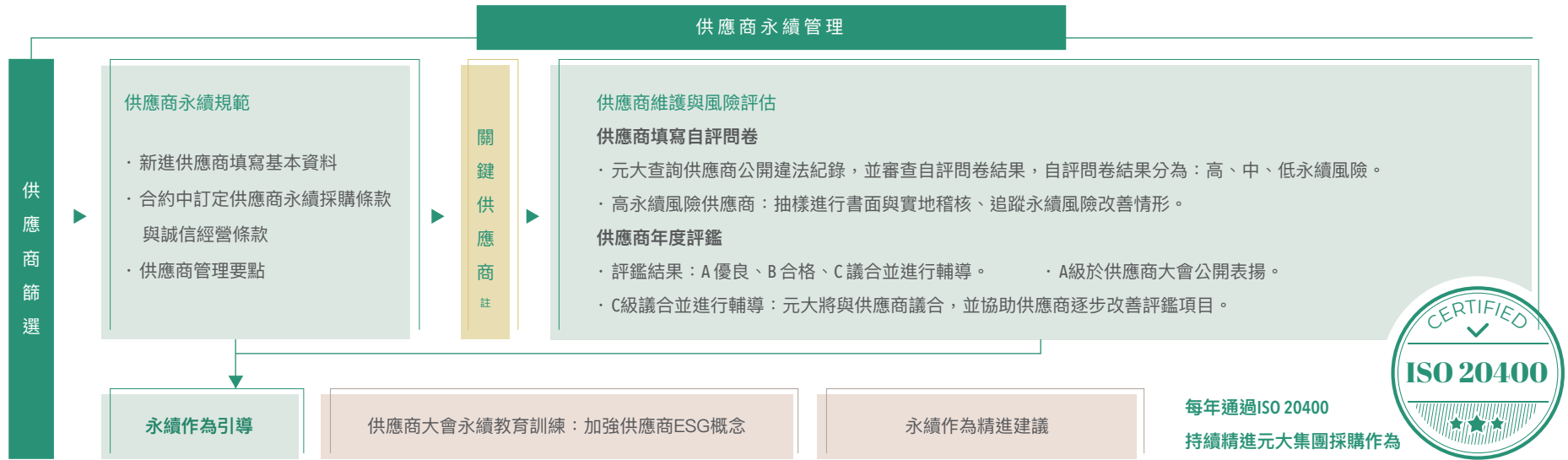
- 1.各子公司自2019年開始實際秤重統計廢棄物。
- 2.2019年因執行定期文件水銷，故可回收廢棄物驟增。

### 廢棄物減量行動

本集團為減少廢棄物產生以落實環境永續發展承諾，積極推動廢棄物相關減量行動，不定期向員工宣導減少廢棄物產生的具體作法，並落實於辦公職場，設有飲水機台、蒸飯箱與微波爐等設備，鼓勵同仁自備餐點與環保餐具；並在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，同時響應台北市推動「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；並在垃圾回收上，確實執行垃圾分類回收，並秤重統計垃圾量，以追蹤各樓層垃圾與廢棄物減量目標。



## 永續供應鏈 供應商管理流程



註：關鍵供應商：前一年度交易達特定金額以上，且往來交易次數達 1 次。

### 供應商風險管控程序

| 永續規範  |
|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>· 供應商誠信經營守則</li> <li>· 供應商永續採購指南</li> <li>· 供應商管理要點</li> </ul> |
| 風險評估  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>· 供應商永續風險分析</li> <li>· 供應商評鑑</li> </ul>                        |
| 溝通與改善   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>· 永續風險分析結果追蹤輔導及改善</li> <li>· 供應商大會(含教育訓練)</li> </ul>           |

### 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，邀請供應商加入永續行動，共創韌性永續未來。本年度有合約關係之新供應商100%符合本公司之永續規範。此外，我們持續以「採購及處分作業處理要點」與內部訂定之ESG三大面向進行篩選評估新舊供應商，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。

### 新供應商ESG遴選面向

|             |      |  |  |
|-------------|------|--|--|
| E<br>S<br>G | 環境保護 | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 與供應商議合落實氣候變遷管理具體作為。</li> <li>· 供應之產品具環保、節能、省水及綠建材等標章。</li> <li>· 製造或提供服務的過程中，減少對環境的危害。</li> <li>· 遵守相關環境規範和污染預防措施。</li> </ul> |  |
|             | 社會   | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 宣導供應商應遵循「供應商永續採購指南」相關事項。</li> <li>· 供應商涉及職業安全衛生具體規範，應檢附「供應商安全衛生承諾書」。</li> <li>· 營繕維護工程之承攬合約應包含「防止職業災害之職業安全衛生條款」。</li> </ul>   |  |
|             | 公司治理 | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 了解供應商之誠信經營狀況。</li> <li>· 查詢供應商於司法院網站無違反誠信行為紀錄。</li> <li>· 契約中納入誠信經營條款。</li> </ul>   |  |

## 供應商誠信規範

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,簽約之供應商應遵守「誠信經營守則」及「行為指南」之規定事項。此外,本公司於廠商報價時即進行供應商管理檢核,以利於供應商簽訂採購合約時進行相關評估。

## 供應商永續採購指南

為建置完善的「永續採購流程」,2022年各子公司皆導入ISO 20400永續採購指南並取得驗證,以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。

本集團於管理制度面,要求各子公司與往來供應商於採購合約中納入供應商永續採購條款及誠信經營條款,並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,合約中載有違反法令規範之供應商得逕行終止或解除合約之條款。

## 供應商永續風險評估

### ■ 供應商年度自評

本公司落實永續供應商管理,持續優化供應商自評機制與問卷,自評對象為年度交易達特定金額以上之供應商,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,藉由自評問卷分析供應商當前的風險程度,包含供應商永續認知、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商於特定指標上之缺失,確保風險可控。

2022年自評問卷回收率為90.67%,相較2021年提升9.51%,本年度供應商違反的風險類型以人權、勞工實務及誠信經營為主,主要包含供應商對於相關永續議題之認知不足,以及勞動相關違法情形。為提升供應商永續認知與自我意識,本公司透過每年3場供應商大會、個別溝通、教育訓練、宣導等措施,宣導供應商自評問卷制度,另針對未繳交自評問卷之供應商,將持續進行個別溝通與追蹤,以提高自評問卷回收率與供應商永續認知。

針對中、高風險供應商提供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與精進建議;2022年自評問卷評鑑結果共有22家高風險供應商,本公司另針對高風險供應商之後續追蹤與確認作為如下:

- 1 逐一向所有高風險供應商說明,提供自評問卷分析結果與意見回饋,詳細了解其高風險原因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 針對實際違反法規之供應商,要求提供輔導改善措施書面報告,追蹤確認供應商已有實際進行改善作為。
- 3 另針對5家高風險供應商進行實地稽核,依其風險議題提出分析報告與改善建議,以降低本公司在採購上的暴險程度。

自評供應商總數 150 份  
回收問卷總數 136 份  
評估結果



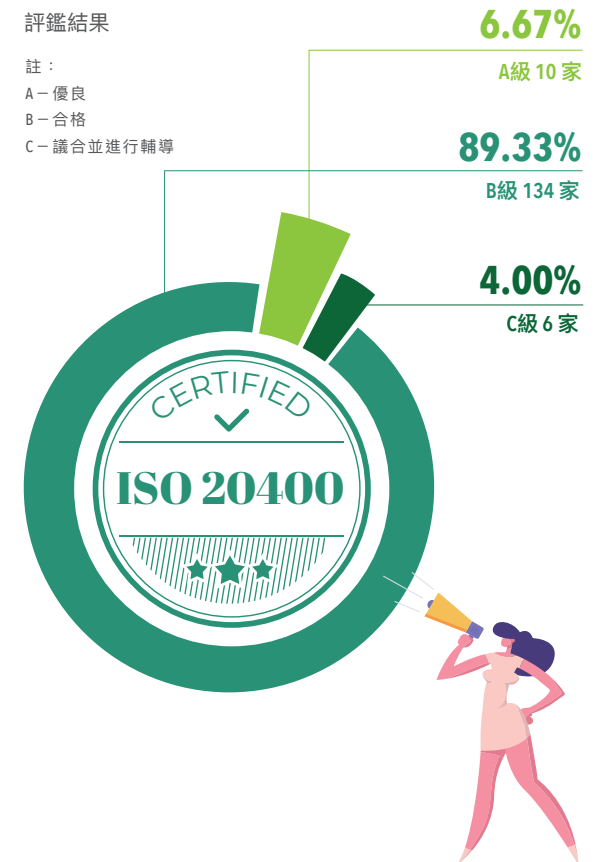
## ■ 供應商評鑑

本公司希望透過評鑑方式鼓勵並輔導供應商持續提升產品與服務品質並深化永續發展作為,依據「供應商管理要點」由採購部門每年針對年度交易金額達特定金額以上之主要供應商進行評鑑,評鑑內容依據ISO 20400永續採購指南的七大核心主題及國際相關準則訂定,將「永續發展」作為評鑑項目之一。並將主要供應商依據評鑑結果分為A、B、C三級<sup>註</sup>,於供應商大會公開表揚A級供應商,並針對C級供應商加強輔導精進,次年度再度評鑑,以後續追蹤。

評鑑供應商總數 150 份

評鑑結果

註:  
A - 優良  
B - 合格  
C - 議合並進行輔導





## 永續供應鏈議合

### ■ 供應商大會

本公司致力推動企業永續發展，除自身積極落實之外，亦要求供應商夥伴共盡企業社會責任，加入永續行動行列，2022年共舉辦3場供應商大會，共計64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，闡述企業社會影響力的落實，積極迎向共榮共好新未來等永續發展思維，並表揚永續績效優良的A級供應商；每年度持續調整主題，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。

本年度供應商大會主題以「淨零碳排及國際減碳趨勢」為主軸，聚集供應商夥伴共同落實減碳行動，尋求氣候變遷解方，持續深化永續影響力。



### ■ 2022年供應商大會會議內容

| 內容說明   | 參加狀況  | 辦理成效                                   |
|--|---|--|
| <b>第一次   主題   2050年淨零碳排</b>  |   |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>分享與討論2050年淨零碳排國際趨勢企業減碳行動與ESG作為</li> <li>分享供應商評鑑的三大風險議題</li> <li>供應商交流</li> <li>首次表揚A級供應商</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>20家供應商參與</li> <li>公開表揚10家A級供應商頒發感謝狀</li> </ul> | 50家以上供應商響應元大關燈一小時活動                    |
| <b>第二次   主題   淨零碳排－碳盤查方法</b>   |   |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>國際淨零碳排趨勢下，企業導入ISO溫室氣體盤查、產品碳足跡盤查</li> <li>說明企業碳盤查方法</li> <li>供應商交流</li> </ul>                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>20家供應商參與</li> <li>公開表揚10家A級供應商頒發感謝狀</li> </ul> | 邀請供應商代表大同世界科技分享減碳經驗與ESG承諾，並針對碳盤查進行經驗分享 |
| <b>第三次   主題   淨零碳排與綠色採購趨勢</b>  |   |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>企業如何在日常營運中落實減碳</li> <li>邀請專業顧問分享國際上綠色採購趨勢</li> <li>供應商經驗交流</li> </ul>                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>24家供應商參與</li> <li>公開表揚10家A級供應商頒發感謝狀</li> </ul> | 6家供應商響應健走植樹綠地球活動並獲得感謝狀表揚               |

### ■ 供應商教育訓練

為強化供應商對於永續議題的認知與實踐，自2019年起於供應商大會中即加入多元化主題的教育訓練，2022年之教育訓練主題為「淨零碳排及國際減碳趨勢」，內容涵蓋國內外現行減碳趨勢，企業碳盤查方法、國際綠色採購趨勢。並藉由會後回饋問卷調查，了解教育訓練成效，將回饋意見作為往後訂定教育訓練主題方向之參考以持續精進。



## 綠色採購

為降低環境衝擊，提倡綠色採購以帶動綠色生產鏈，本集團根據「採購及處分作業要點」及「供應商管理要點」訂定之綠色採購相關規範，優先採購具有環保、節能、能源之星、節水、綠建材、FSC永續林業、減碳等標章之產品；藉綠色採購與供應商管理，發揮綠色影響力，實際支持提供低碳永續商品與服務之在地企業，同時減低採購風險。

本集團供應商主要分為資訊類(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；為落實環境友善理念，採購優先選用在地供應商，各項採購案主要係以台灣本地供應商為主，本年度在地供應商比例為97%。

### ■ 內部永續採購宣導

2022年共舉辦4場採購季會，針對集團採購相關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。並於採購季會上進行採購人員教育訓練，宣導永續採購相關事項，累計訓練人次71人，受訓時數累計569小時，達100%受訓涵蓋率，透過採購作業要點修訂作業、集團採購一致性與綠色採購申報範疇宣導活動、永續採購諮詢作業展開、集團供應商資料庫優化作業、供應商議合等永續採購相關事項，落實供應商管理檢核程序並強化管理效能，持續推動ESG各面向與供應商管理的整合實踐。

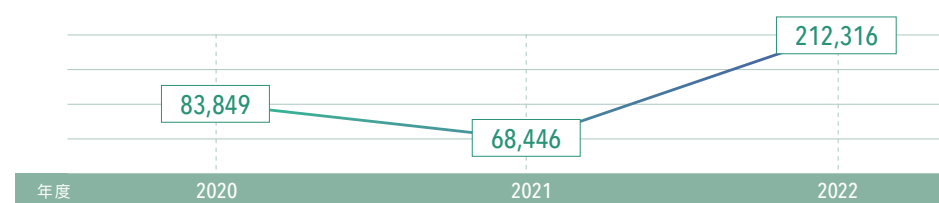
此外，本年度為採購部門舉辦6場「採購見學」，除提升共同議價之能力外，亦強化綠色採購的意識及宣導相關稽核改善事項，落實本集團的綠色採購精神。

### ■ 綠色採購績效

2022年綠色採購金額為新台幣212,316仟元，占總體採購金額比例為6.51%，本年度因大量購買綠電及汰換綠色標章產品之資訊硬體設備，使綠色採購比率較2021年增長4.71%。此外，本公司積極響應綠色採購活動，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」，已連續12年(2011-2022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11年(2012-2022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

單位 新台幣仟元



## 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；另發揮永續影響力，邀請供應商一同加入元大永續行列，超過50家供應商共同參與本活動，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的能力與責任，一起為地球留下那一點「綠」。



元大金控攜手  
海外據點  
響應關燈一小時



元大愛無限

### RE10x10(Green Peace)

本公司加入由綠色和平組織自2020年發起的《RE10x10氣候宣言》倡議行動，共同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年達成集團總用電量10%的綠電使用，致力在未來持續努力以邁向2050年100%使用再生能源的目標，以實際的作為對抗氣候變遷，並善盡環境保護的責任。



### 綠色辦公室

本公司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，自2021年7月加入環保署綠色辦公室之行列，根據綜合整理出辦公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，挑選其中34項環保措施落實於本公司日常營運中，透過實際節能減碳作為，為減緩氣候變遷、承擔全球氣候責任共同努力。



### 淡水河公約

各子公司積極響應集團環境永續行動，熱烈參與各種環境公益活動。元大期貨2022年持續響應「淡水河公約」，邀請員工號召家人朋友共同參與淡水河淨灘，並邀約2家供應商共襄盛舉，為台灣的生態環境盡一份力量。本次活動共44位志工熱情參與，撿拾超過1,535公斤的海灘垃圾累積大眾小小努力，讓淡水河大大變身，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

本公司辦理線上健走活動，鼓勵員工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行走步數，有利於培養運動習慣、提升個人健康，同時達到節能減碳的環保成效。本年度舉辦2次，共計895人次參與，合計29,572,318步，相當於5,599公斤CO<sub>2</sub>e減碳量<sup>註</sup>。



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CO<sub>2</sub>e計算。



CHAPTER 4

CUSTOMERS' NUMBER ONE TRUSTED BRAND

客戶首選的信任品牌

4.1 永續金融    4.2 創新社會金融商品    4.3 客戶權益

## 4.1 永續金融

### 攜手企業永續經營，打造綠色金融生態圈

2022年10月財訊雙週刊與本公司共同舉辦「攜手企業永續經營，打造綠色金融生態圈」論壇，匯集學者、企業與投資人，探討國際淨零趨勢與國內永續發展情形，本次論壇除了促進產官學界的交流，更成功與ESG傑出企業進行永續議合，同時廣邀本集團銀行法金客戶參與，發揮金融影響力並帶動產業永續轉型，與客戶共同成長，加速實踐ESG。



#### 與企業攜手永續未來

本次論壇以「永續融入企業經營DNA的成功案例」為題，邀請ESG傑出企業「宏碁資訊」及「啟碁科技」分享自身成果；「宏碁資訊」致力於投入雲端領域發展，持續透過綠色科技幫助企業與政府實現數位化與無紙化，以綠色智能科技協助企業數位轉型，提升企業面對趨勢轉變的韌性；「啟碁科技」積極推動綠色產品設計、能源管理平台、再生能源與綠建築等，並提倡優化安心職場、支持兒少教育，導入數位供應鏈管理，將ESG規範融入營運流程，鼓勵企業以長期的投資期間衡量ESG領域的投入效益。

#### 綠色金融商品擴大影響力

隨著近日ESG議題關注提升帶動資金流向，綠色金融商品投資規模爆發式成長，元大投信於2019年發行台灣第一檔永續ETF迄今，皆獲得晨星評級五顆地球最高等級肯定，自2021年7月起依循金管會ESG基金八大監理原則，並遵循「機構投資人盡職治理守則」，關注被投資公司之ESG風險，未來ESG將從環境、社會、治理三面向走向ESI：議合(Engagement, E)、盡職治理(Stewardship, S)、發揮影響(Impacting, I)，持續運用投資能量，成為支持產業永續發展，企業邁向淨零的重大推手，運用綠色金融發揮正向的影響力。

因應國際淨零轉型趨勢，金融機構作為產業轉型和技術升級的重要推手，肩負引導消費者、投資人及實體產業共同重視永續發展的關鍵角色，若無法有效衡量企業各項ESG指標，可能使資金投入破壞生態環境、迫害勞工權益的計畫或企業，進而產生社會重大潛在風險等負面影響。

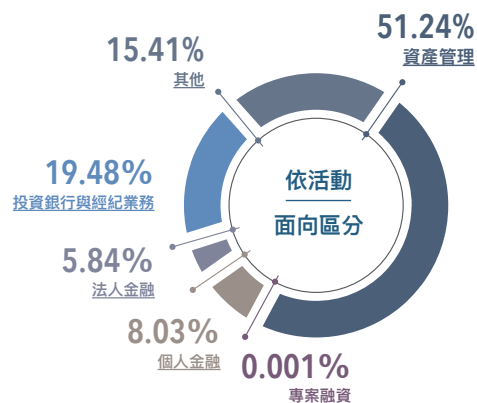
本集團主動因應及掌握ESG風險，依循聯合國責任投資原則(The Principles for Responsible Investment, PRI)精神簽署赤道原則，並以SASB準則揭露對財務有重大性影響的永續指標，突顯產業風險及機會，有效溝通永續資訊。

近年響應國際淨零碳排減量，針對高碳排產業-煤炭及非常規油氣產業設置投融资限制，實踐氣候行動，強化金融業之氣候風險因應韌性；本集團旗下各子公司承接業務前，透過集團永續金融準則，審慎評估往來對象之業務活動，或資金用途是否存在潛在危害環境社會之風險，針對高風險者加強盡職調查，若涉及禁止承作之企業類型則婉拒委任。

各子公司持續關注授信及投資往來對象之交易動態與永續作為，若經檢視結果可能對ESG造成不利影響，則建議其訂定改善計畫，並追蹤落實情形，再評估是否繼續交易，並透過各子公司客戶服務專線、電子信箱、線上服務管道、客戶滿意度及主動議合等方式與客戶保持良好溝通；本集團期盼善用投融资力量，驅動往來企業加速淨零轉型，成為陪伴客戶成長的信任品牌。

## 支持永續經濟發展 永續金融管理架構

### ■ 各項業務營收占比



### ■ 永續金融準則

本公司訂定「永續金融準則」，建立金控層級的原則性架構與指引，將ESG因子納入日常營運及決策之考量，規範關注之ESG議題(如：氣候變遷、人權及董事會績效等)，條列積極支持的產業，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。

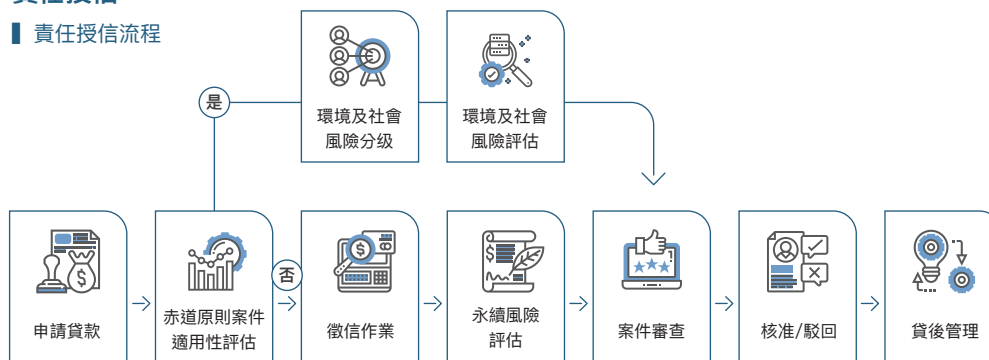
以「永續金融準則」作為集團落實永續授信與投資準則的圭臬，各子公司配合遵循規範將永續因子落實至業務規劃與企業營運當中，本年度新增議合行動與往來企業進行對話與互動，以瞭解往來對象所面臨之風險與永續發展策略，於認識客戶(Know Your Customer, KYC)、客戶盡職治理調查(Customer Due Diligence, CDD)時應評估ESG關注議題之表現，將永續精神延伸至金融產品及服務面向。本集團內部提供854堂永續金融相關議題課程，共187,063人次參與課程，受訓時數共227,250小時，藉由教育訓練提升承辦人員之永續金融知識使其具備足夠能力，在實務流程中帶領客戶發展永續效益。

### ■ 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審核機制，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



元大銀行依循「永續金融準則」，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，於KYC及CDD流程了解授信對象之聲譽、業務內容、財務狀況、管理能力、法規遵循情形及國際永續指數評分是否存在ESG 議題負面作為，確保風險可控性。

如為主管機關指定制裁對象及從事非法武器製造/買賣等禁止承作企業應予婉拒，接觸爭議性企業、高氣候風險之企業或屬高環境與社會議題敏感企業時，應於KYC流程中加入環境及社會風險審查，並加強盡職調查，必要時諮詢專家意見。

若為專案融資案件，於風險評估階段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。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機構出具評估報告。

元大銀行於授信案件貸放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；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；2022年末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SDGs聲明事項，與客戶攜手推動永續發展，共同關注環境保護、社會公益及公司治理等議題，支持綠色產業及低碳轉型，倡導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，其資金用途應避免對環境及社會造成重大負面影響，元大銀行所有授信客戶填寫之授信申請書均已100%聲明詳閱響應SDGs聲明事項。

### ESG 授信婉拒案例－燃煤發電業融資

元大銀行落實永續金融風險管理，於本年度婉拒一件燃煤發電業融資申請案。雖然該公司對國內都市發展占有舉足輕重的地位，然而考量元大集團整體氣候風險評估及遵循SBTi目標，元大銀行盼以金融影響力，鼓勵該公司加速投入綠能發電及替代燃料計劃之實質風險轉型，共同為2050淨零目標邁進。

## 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，2021年6月1日正式施行赤道原則。

業務單位提供客戶授信或相關財務顧問服務時，若往來業務符合赤道原則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。

元大銀行以任務編組方式成立「環境社會風險小組」，負責赤道原則授信案件之環境社會風險評估、審查及監測，以分級方式管理大型專案融資案件之環境與社會風險，於赤道原則4.0框架下審慎評估專案於氣候變遷、溫室氣體排放及重要利害關係人等面向所帶來之環境與社會衝擊，並於符合相關條件時取得妥適的環境和社會風險監測報告及行動改善計畫，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。

本年度依據赤道原則共評估3件專案融資案件，但經評估後3件皆婉拒承作，其中一案原因為考量廢棄物供應商提供之固態再生燃料回收處理，若分類處理後品質未符合電廠要求，將影響電廠焚化效能及可能提高汙染排放，故評估結果予以婉拒；第二案則為授信期間考量與主辦行非赤道原則金融機構，且客戶亦無法提供第三方機構出具之環境與社會盡職調查報告，故予以婉拒；第三案專案範圍雖未位於重要濕地範圍內，但距離該專案最近之重要濕地約1.5公里，可能影響該區域水鳥棲息地，對環境及社會影響尚待觀察，故予以婉拒；3件婉拒貸款總金額共19億元。

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，本年度經「永續金融準則」及「產業別環鑑別境與社會風險管理細則」審查及核准案件數與金額如下表：

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       | 165   | 116,306,735 |
| 金融服務業及證券期貨      | 338   | 104,196,332 |
| 批發業             | 129   | 37,500,563  |
| 電腦、電子產品及光學製品製造業 | 60    | 31,104,791  |
| 電子零組件製造業        | 117   | 25,411,067  |
| 半導體製造業          | 25    | 20,729,645  |
| 鋼鐵製造業           | 39    | 19,639,405  |
| 零售業             | 56    | 16,543,421  |
| 紙漿、紙及紙製品製造業     | 21    | 13,537,658  |
| 塑膠原料製造業         | 48    | 12,179,759  |
| 其他              | 933   | 180,091,458 |
| 合計              | 1,931 | 577,240,834 |

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 | 48  | 12,179,759 |
| 鋼鐵製造業   | 39  | 19,639,405 |
| 半導體製造業  | 25  | 20,729,645 |
| 合計      | 112 | 52,548,809 |

註：經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

## 企金授信

元大銀行響應政府六大核心戰略產業推動方案，放款綠電及再生能源產業，並支持透過資源整合、綠色創新材料研發等，致力於滿足產業環保設備需求及污染防治相關產業，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                         | 2021年       |             |           | 2022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(%) |
| 綠色貸款/社會貸款/永續貸款 <sup>註1</sup> | 138,927,039 | 494,985,834 | 28.07     | 171,124,052 | 639,585,085 | 26.76     |
| 永續連結貸款 <sup>註2</sup>         | 4,030,000   |             | 0.81      | 38,151,584  |             | 5.97      |
| 合計                           | 142,957,039 |             | 28.88     | 209,275,636 |             | 32.73     |

註：

- 1.屬於綠電及再生能源產業及相關基礎建設、透過資源整合綠色創新材料研發以增加產業環保設備需求、降低水源及廢棄物危害環境、污染防治及建設、低碳建築及交通運輸相關產業及專案。
- 2.與企業設定其ESG目標，若達成相關目標即給予利、費率等優惠條件。
- 3.本表總授信金額及貸放金額定義為當年度新增案件金額。

## 永續連結貸款

元大銀行依循「永續金融準則」之精神，推展永續連結貸款，鼓勵企業落實永續作為，藉由從業人員積極洽談每筆授信，使企業普遍性了解ESG精神，當企業於環境、社會效益、公司治理任一面向有積極作為，即給予利、費率等優惠條件，期以優惠授信條件，促進社會永續發展之企業。本年度著重企業內部ESG方針和策略宣導，累計核准22案，貸款餘額185億，較2021年增加15案，餘額增加127億；後續元大銀行將持續檢核其ESG指標達成情形，並提供利費率之優惠減碼，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。

## 中小企業永續融資

單位：新台幣仟元

| 授信類別                   | 2021年     |             |           | 2022年      |             |           |
|------------------------|-----------|-------------|-----------|------------|-------------|-----------|
|                        | 放款金額      | 總放款金額       | 占總放款比重(%) | 放款金額       | 總放款金額       | 占總放款比重(%) |
| 中小企業永續融資 <sup>註1</sup> | 6,152,740 | 161,676,589 | 3.81      | 18,138,108 | 125,902,557 | 14.41     |

註：

- 1.資金用途為「綠色支出」者及從事再生能源發電、清潔技術、能源效率等屬於ESG產業之企業。
- 2.本表總放款金額及放款金額定義為當年度新增案件金額。

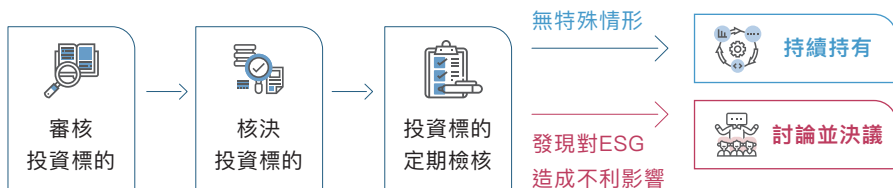
## 永續連結貸款案例

元大銀行與客戶共同邁向永續的精神，體現於每位第一線同仁的業務推動策略中，2022年法金業務同仁有感於華碩對自身永續實踐及供應鏈E&S的風險管理的重視，因此主動提出永續連結貸款合作，支持華碩推動採購責任礦產及盡職調查，並將循環經濟概念融入產品設計階段，提升產品與物質的循環再利用，完成簽訂新台幣50億永續連結貸款合作案，與華碩共進永續發展。



## 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    | 「永續金融準則」禁止承作之企業。  |
| 支持項目    | 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。  |
| 應避免投資項目 | 應避免投資「永續金融準則」中提及具爭議性事之企業，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。 |
| 特定產業    | 如屬「元大金融控股股份有限公司產業別環境與社會風險管理細則」規範產業，則應增加「產業別環境與社會風險機會管理檢核表」之評估。                              |
| 投資前後檢核  | 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，標的若為中長期證券投資，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。而在受託辦理定期額買賣有價證券業務中，元大證券定期定額的標的選定以中長期投資為原則，並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」、「出席股東會投票彙總紀錄」等，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，表達本公司積極落實責任投資之目標。

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本年度完成將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。

元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信2022年度共針對8,635個議案進行投票，內容包含監事選舉、章程或作業程序修訂、低於市價發行員工認股權憑證等，只要議案內容符合議合及投票作業要點第三條治理議題發展面向，元大皆投票支持有助於被投資公司健全董事會獨立性、股東及利害關係人權益、公司治理資訊透明度等ESG議題的議案，支持ESG決議之百分比為100%。

本公司於本年度新增訂立議合及投票作業要點，希望透過對被投資公司之互動等過程，促使被投資公司改善公司治理品質，帶動整體社會及產業良性發展，並列出氣候變遷、生物多樣性等關注ESG議題面向，由各子公司依業務需求訂立相關評估機制或衡量指標，並優先議合ESG相關指標評等較低者，若未獲得被投融資公司回應或改善，本集團得限制與該公司往來資金，並每年對該公司進行審查，且不排除聯合其他金融機構、產業公協會及政府組織共同表達訴求。此外本集團也制定支持股東決議的決策程序，以投票方式參與被投資公司議案表決，若議案涉及重大ESG議題，或有ESG議題之可能重大風險，得於股東會前與經營階層進行瞭解與溝通，必要時得投票反對或棄權。

集團亦通過電話或會議參與(如：法說會、股東會)等方式與被投資公司進行溝通。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。元大證券、元大銀行、元大人壽本年度責任投資總金額為566.4億元。

## ■ 責任投資議合行動

旗下元大人壽及元大投信個別以機構投資人的身份與被投資公司及相關合作夥伴進行議合行動，協助公司於重大環境議題訂定相關因應策略、改善計畫與未來目標，相關議合案例如下：

### ESG 產品議合

#### 議合目的

管理ESG之風險與機會  
並交付永續成果

元大投信為讓元大臺灣ESG永續ETF基金(本基金之配息來源可能為收益平準金)成分股企業夥伴對於永續概念有進一步的認識，向成分股企業說明全球永續投資趨勢、臺灣永續指數與富時ESG評鑑模型介紹，並提供其產業於ESG三大永續政策的落實方向，更邀請富時指數公司向成分股企業說明ESG評鑑分數得分情形以及各面向細項衡量重點，透過議合行動，有利成分股企業了解該公司於國際ESG評鑑之各項主題比重，並對未來實際營運方向訂立標準或重新校準，透過此次對談機會，成分股公司於網站與永續報告書更加完善揭露相關政策與執行情況。

#### 議合結果

增加15家基金成分股企業對於永續概念的認識，成分股公司於網站與永續報告書更加完善揭露ESG相關議題執行情形，且元大投信持續投資成分股公司。

### 指數發行商議合

#### 議合目的

管理ESG之風險與機會

除邀請富時指數之外，元大投信也與ICE指數、S&P指數、MSCI指數及彭博指數對話，元大投信分享台灣金融永續發展趨勢，討論台灣投信發行ESG產品，如何遵循金管會所公布ESG基金八大資訊揭露事項審查監理原則所面臨的問題和解決方案，以及台灣淨零趨勢下金融同業永續報告及揭露碳排資訊，指數發行商也分享ESG氣候、能源及生態相關議題，元大投信期望與指數公司在亞太區進行ESG相關策略性合作與交流，深耕台灣市場，利用投資人力量促使企業展現更積極的ESG作為。

#### 議合結果

增加對於台灣永續發展及相關ESG議題趨勢的認識，並於未來持續關注ESG投資的領域，期望進一步進行合作與交流。

### 與被投資公司議合

#### 議合目的

管理ESG之風險與機會  
並交付永續成果

元大人壽關注被投資公司於環境面議題的表現，透過詢問與溝通，討論規劃溫室氣體中長期減量目標、針對生物多樣性議題訂定9項關鍵指標並討論提升MSCI評級之重點改善項目，以期改善被投資公司對於環境與社區之影響，被投資公司投入成本升級設備，持續推動植生綠化復育及生物多樣性，以降低氣候變遷影響達到永續發展。

#### 議合結果

被投資公司對ESG議題承諾改變，針對ESG議題訂定關鍵指標追蹤ESG議題發展並實際投入資源提升永續作為。

元大投信重視被投資公司ESG評核結果，透過議合行動，瞭解被投資公司在永續發展執行進度，包含著手規劃溫室氣體、空汙排放減量計畫以及投入碳捕捉等相關研究與計畫，逐步降低對全球氣候變遷造成的影響。

本年度集團投資業務落實「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  | 金額          |
|--------|-----|-------------|
| 政府機關   | 58  | 30,067,870  |
| 金融保險業  | 108 | 20,348,247  |
| 半導體業   | 153 | 17,538,829  |
| 電腦及週邊業 | 110 | 8,044,185   |
| 通訊網路   | 36  | 7,550,583   |
| 塑膠工業   | 45  | 3,775,349   |
| 運輸服務   | 10  | 2,920,816   |
| 鋼鐵業    | 31  | 2,194,051   |
| 食品工業   | 6   | 1,186,082   |
| 水泥工業   | 35  | 956,532     |
| 其他     | 143 | 5,944,175   |
| 總計     | 735 | 100,526,720 |

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  | 金額         |
|---------|-----|------------|
| 塑膠原料製造業 | 45  | 3,775,349  |
| 鋼鐵製造業   | 31  | 2,194,051  |
| 半導體製造業  | 153 | 17,538,829 |
| 總計      | 229 | 23,508,230 |

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。

## 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，元大證券依「自營投資買賣決策作業要點」，包銷決策應本於PRI及其精神，就相關案件依「責任投資檢核表」評估其ESG(環境、社會與公司治理)之符合情況，另案件如屬「元大金融控股股份有限公司產業別環境與社會風險管理細則」規範產業，則應增加「產業別環境與社會風險機會管理檢核表」之評估後，始予以認購或包銷。

案件之篩選應排除「元大金融控股股份有限公司永續金融準則」禁止承作之企業，並依循該準則規範，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時，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、臺灣證券交易所－公司治理中心、DJSI 成分股及MSCI成分股等。

元大證券本年度與諮詢輔導公司議合，輔導強化公司治理及永續發展，協助公司設置永續發展委員會，並於公司網頁設立投資人、利害關係人、企業永續發展專區等，完成諮詢業務後追蹤公司出具永續報告書並已完成ESG議題風險評估與重要資訊揭露，為公司永續治理發展打下良好基礎。

### 永續發展債券承銷績效

本年度元大證券協助承銷永續發展債券，共參與台積電、玉山商業銀行及台電等共12檔綠色債券承銷案件，參與中華電信、元大銀行及第一商銀6檔可持續發展債券承銷案件、參與遠傳電信1檔社會責任債券承銷案件及參與遠東新及奇美實業2檔可持續發展連結債券(SBL)承銷案件，合計新台幣204億元。

下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。

### 債券承銷

元大證券債券承銷業務2022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 | 承銷收入   |
|------|----|--------|
| 半導體業 | 7  | 7,680  |
| 金融保險 | 7  | 4,950  |
| 其他類  | 6  | 6,300  |
| 公營事業 | 1  | 1,400  |
| 總計   | 21 | 20,330 |

單位：新台幣仟元

| 類型                                    | 2021年     |             |               | 2022年      |             |               |
|---------------------------------------|-----------|-------------|---------------|------------|-------------|---------------|
|                                       | 承銷金額      | 總債券承銷價值     | 占總債券承銷價值比重(%) | 承銷金額       | 總債券承銷價值     | 占總債券承銷價值比重(%) |
| 綠色債券/社會債券/<br>可持續發展債券承銷 <sup>註1</sup> | 5,600,000 | 121,970,000 | 4.59          | 17,800,000 | 106,850,000 | 16.66         |
| 可持續發展連結債券承銷 <sup>註2</sup>             | -         |             | -             | 2,600,000  |             | 2.43          |
| 合計                                    | 5,600,000 |             | 4.59          | 20,400,000 |             | 19.09         |

註：

- 1.符合櫃買中心永續發展債券作業要點第三條綠色債券、社會、可持續債券定義之債券。
- 2.符合櫃買中心永續發展債券作業要點第三條可持續發展連結債券定義之債券。
- 3.本表承銷價值及承銷金額定義為當年度新增案件金額。

## 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」，本年度共召開IPO及SPO提案會議評估案件達63件，其中15件已於當年度完成承銷，產業別及承銷金額列表如下圖：

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    | 4  | 863,909   |
| 生技醫療業  | 1  | 606,696   |
| IC相關   | 2  | 497,189   |
| 金融保險業  | 2  | 21,620    |
| 化學業    | 2  | 73,660    |
| 鋼鐵工業相關 | 1  | 91,476    |
| 塑膠工業相關 | 1  | 56,005    |
| 其他     | 2  | 233,273   |
| 總計     | 15 | 2,443,828 |

## 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KYC及加強盡職調查等相關作業，並透過「洗錢防制(Anti-Money Laundering, 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。2022年12月底整體車貸及房貸及其他個人消費貸款金額為3,411億元，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。

## 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。本年度提供環境友善、社會公益及永續相關產業諮詢業務比重較2021年提升0.26%。

單位：新台幣仟元

| 類型            | 2021年         |            |               | 2022年         |            |               |
|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|------------|---------------|
|               | 永續諮詢IPO/SPO價值 | 總諮詢服務價值    | 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    | 占總諮詢服務價值比重(%) |
| 環境友善與社會權益相關產業 | 18,412,659    | 43,059,506 | 42.76         | 7,157,471     | 14,661,025 | 49            |
| 其他永續相關議題企業    | 24,536,500    |            | 56.98         | 7,503,554     |            | 51            |
| 合計            | 42,949,159    |            | 99.74         | 14,661,025    |            | 100           |

註：總諮詢服務價值定義為承銷金額。

## 個人金融商品及服務績效

單位：新台幣仟元

| 授信類別               | 2021年     |             |           | 2022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(%) |
| 永續貸款 <sup>註1</sup> | 5,217,133 | 137,572,874 | 3.79      | 8,614,902 | 121,769,757 | 7.07      |

註：

- 綠建築房貸及新能源車貸款。
- 本表總授信金額及貸放金額定義為當年度新增案件金額。

## 無紙化促進綠色生活

### 鑽金碳吉帳戶

元大銀行希望透過揭露電子化交易所節省之碳排放量，喚醒大眾環保意識，本年度推出「鑽金碳吉-碳帳戶」，客戶可透過元大行動銀行APP或元大銀行官網新版網銀體驗區進入「我的碳帳戶」專區，將客戶使用電子交易所減少紙張用度自動計算並彙整揭露，鼓勵客戶把電子交易融入生活的一部分，日積月累也可造就可觀的減碳成效，其中更推出線上換匯讓分優惠及線上申辦定期定額日日扣，指定基金/ETF申購手續費0元起等優惠，鼓勵客戶動動手指也能輕鬆響應，還能享有各種綠色優惠，本年度元大銀行客戶透過數位化服務線上申辦業務共節約177百萬張A4紙，對資源節約與降低總體能源使用帶來助益。

此外，元大銀行也在專區中，加入介紹行動銀行APP透過取得ISO 14067產品碳足跡盤查及PAS 2060碳中和國際驗證，成為零碳APP並於2021年正式啟用綠電等永續推行成果，於專區中融入有趣的小專欄，藉由探討日常氣候、飲食及生態議題與減碳議題的關聯，使減碳議題貼近客戶生活，透過邀請客戶加入元大銀行降低碳排放量的行列，鼓勵客戶改變行為，推廣綠色金融服務，擴大數位金融影響力。



### 元大投信數位對帳單

元大投信全面推動數位對帳單服務，元大台灣卓越50基金及元大台灣高股息基金(本基金之配息來源可能為收益平準金)等2檔國民ETF受益人數即超過130萬人，若全數採用數位對帳單，每年將可減少19.5噸用紙，約當可少砍近500棵樹，數位對帳單功能自2022年6月28日推出後，累積至當年底已吸引超過4.3萬人完成數位對帳單之申請。



### 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，已於本年度取得國際機構英國標準協會之驗證，於2021年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，另於本年度9月底取得環保署「產品碳足跡標籤」與「產品足跡減量標籤」雙重認證，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。

元大銀行以數位化營運為基礎，於本年度率先同業，聚焦行動銀行APP的應用服務，盤查行動銀行APP碳足跡，進一步推動碳中和計畫，自國際黃金標準市場(Gold Standard)，選定具聯合國永續發展目標(SDGs)之風力發電再生能源計畫，進行碳抵換(Carbon Offset)、達成碳中和，藉由碳抵換進一步支持社會公益，達到扶困濟貧、提升醫療與衛生教育、創造就業機會，並通過英國標準協會之驗證，成為首家完成ISO 14067產品碳足跡盤查及PAS 2060碳中和國際雙重驗證之金融機構。

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，積極研擬減碳作法及推動碳中和計畫，元大證券之「投資先生APP」行動應用程式業已於2022年取得國際機構英國標準協會之碳足跡及碳中和驗證，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，更於本年度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商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

### ■ 現有產品ESG投資管理

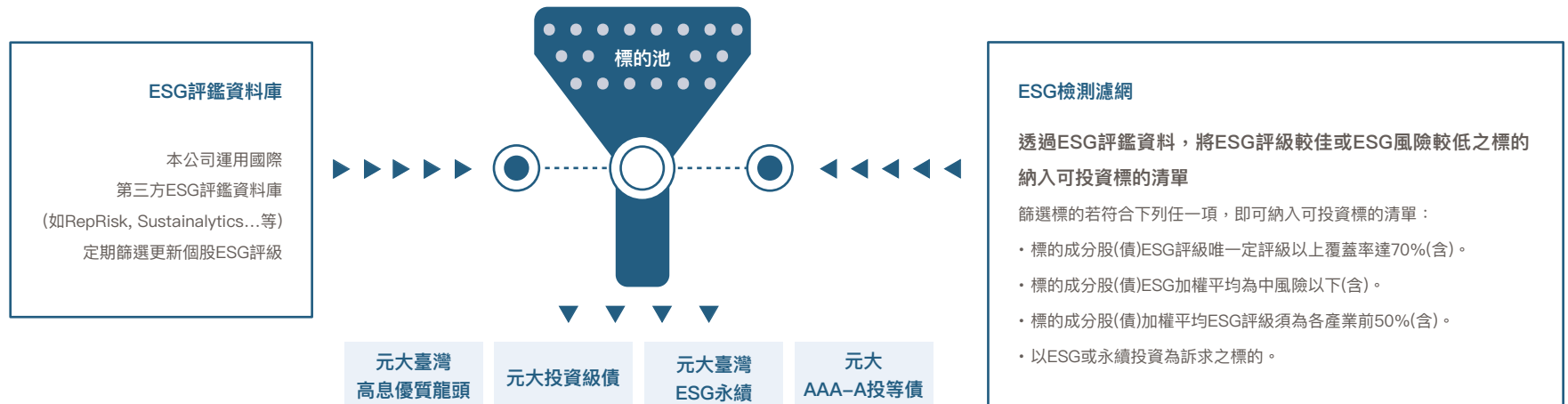
截至本年度年底元大投信共有18檔基金獲晨星公司(Morningstar, Inc.)評為最高評級5顆地球，包含元大台灣高股息優質龍頭基金(本基金之配息來源可能為收益平準金)、元大台灣卓越50基金、元大台灣高股息基金(本基金之配息來源可能為收益平準金)、元大臺灣ESG永續ETF等多檔基金，元大投信2022年共18檔基金評為5顆地球評級，基金規模達5,125.06億元，顯示永續投資逐漸受到市場重視。

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，將透過內部討論決議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。

### ■ ESG投資型保單

本集團洞悉台灣人口及社會結構改變，少子高齡化將面臨退休照護的需求，旗下子公司元大人壽2022年推出元大人壽大利元滿變額萬能壽險、元大人壽大利元滿變額年金保險等類全委投資型保單，並委託元大投信代為操作之元大ESG永續成長帳戶，此帳戶透過質量兼具的篩選邏輯，嚴選永續經營、優質龍頭、高殖利率的ETF及共同基金作為投資標的，以獨家ESG檢測濾網，檢測股/債投資標的ESG評級，投資具有成長優勢之股/債標的達到累積資產之目的，並搭配年終加值撥回機制(當年度有超額報酬即年終加碼撥回)，提供投資人穩健之投資帳戶，緩解高齡化社會日益重視的退休金需求。

### ■ 元大投信ESG投資標的篩選流程



#### 可投資標的池

- ◎ ESG評估與篩選標的
- ◎ 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

- ◎ 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

- ◎ 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

## ESG投資商品

本集團關注永續趨勢並結合至永續商品推動，提供客戶精確即時、符合ESG精神之商品。

## 智慧物聯網及永續績優企業

隨著AI、5G、物聯網等數位科技應用相關產品商機成長，智慧物聯網等新技術打造的智慧化架構扮演著企業數位轉型的關鍵角色，完善5G基礎建設與優化5G晶片，有效助攻智慧農業、能源效率、減碳排等發展，投資全球5G產業同時，也能促進環境永續。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，元大證券2022年共有6檔符合ESG精神之ETN商品，在外流通張數達到27.6萬張，流通金額約新台幣13.28億元；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289.17億元；元大期貨推行3檔ESG期貨，成交量達2,137萬口。

| 商品  | 特色  |
|---|---|
| <b>趨勢：5G、物聯網、高速運算、電動車等需求興起</b>              |   |
| 元大全球5G關鍵科技ETF基金<br>(追蹤iSTOXX全球5G關鍵科技指數報酬表現) | 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<br>(追蹤ICE FactSet全球未來通訊指數報酬表現)  | 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5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5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。          |
| 元大特選電動車N<br>(追蹤特選臺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。          |
| 元大電動車N                                      | 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。               |

| 商品  | 特色   |
|---|--|
| <b>趨勢：永續績優企業</b>                                |  |
| 元大ESG高股息N<br>(追蹤特選ESG高股息報酬指數)                   | 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。  |
| 元大上櫃ESG成長N<br>(追蹤臺灣指數公司特選上櫃ESG成長報酬指數)           | 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。  |
| 元大上櫃ESG高息N<br>(追蹤特選 ESG 高股息報酬指數)                | 為全市場首檔配息ETN，專注投資上櫃ESG評分高及兼具高股息的企業，且採每年配息。  |
| 元大臺灣ESG永續ETF<br>(追蹤臺灣永續指數報酬表現)                  | 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。                                |
| <b>趨勢：永續優質期貨商品</b>                              |  |
| TAIFEX-永續期貨<br>(連結臺灣永續指數)                       | 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，綜合其暴險程度與財務指標，篩選出66檔成分股，因應全球永續投資發展趨勢，滿足現貨市場避險需求及相關交易需求。   |
| EUREX-歐洲ESG期貨<br>(連結STOXX®Europe600ESG-X Index) | 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。  |
| CME-小型標普500永續指數期貨<br>(連結美國S&P 500股價指數)          | ESG指數是由標普500指數的成份股構成的股票指數，就大量參與的特定行業(例如煙草、爭議性武器)以及在聯合國全球契約(UNGC)中出現低分的情況，對標普500指數的成分進行過濾。此外，標普DJI ESG評分跌至每個GICS行業組中ESG評分最低25%的公司亦將被排除在外。 |





註：晨星永續排名評比時間為截至2022年12月31日之評比結果。





## 環境及氣候變遷，永續能資源議題興起

受到環境變遷影響，許多環保議題備受重視，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、<br>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 | 2020年至2022年連結綠能的檔數市占率依序為21.7%、21.9%及23.4%，連續3年皆居市場之冠。   |
|               |               |  太陽能 171檔<br> 風力發電 224檔<br> 水資源 17檔<br> 空污防制 56檔 |
| 替代能源          | 元大綠能N         | 連結特選台灣綠能報酬指數，指數成分股為台灣專注於太陽能發電及風力發電產業鏈之股票。   |

## 具永續意涵之投資商品績效-自有金融產品

單位：新台幣仟元

| 類型                   | 2021年       |             |           | 2022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(%) |
| ESG 整合 <sup>註1</sup> | 28,715,830  | 815,767,928 | 3.52      | 28,588,551  | 968,355,952 | 2.95      |
| 最佳篩選 <sup>註2</sup>   | 11,094,953  |             | 1.36      | 9,818,078   |             | 1.01      |
| 主題投資 <sup>註3</sup>   | 14,573,596  |             | 1.79      | 10,760,868  |             | 1.11      |
| 影響力投資 <sup>註4</sup>  | 325,989,117 |             | 39.96     | 474,726,250 |             | 49.02     |
| 其他 <sup>註5</sup>     | 46,679,828  |             | 5.72      | 42,983,646  |             | 4.44      |
| 合計                   | 427,053,324 |             | 52.35     | 566,877,393 |             | 58.53     |

註：

- 1.金融商品設計時納入ESG模型或設置相關篩選原則系統性的將ESG因子納入投資分析和決策。
- 2.金融商品設計時篩選相對較有優異ESG表現的產業、公司或專案。
- 3.金融商品設計時投資於永續相關的單一或多元主題標的(例如氣候變化或清潔能源等)。
- 4.金融商品設計時具有可衡量的社會和環境影響以及財務回報。
- 5.其他：晨星永續評級五顆地球且未被分入上述分類之基金。

## 具永續意涵之投資商品績效-第三方金融產品

單位：新台幣仟元

| 類型                   | 2021年     |            |           | 2022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(%) |
| ESG 整合 <sup>註1</sup> | 1,947,956 | 52,656,743 | 3.70      | 1,771,236 | 72,015,620 | 2.46      |
| 最佳篩選 <sup>註2</sup>   | 77,134    |            | 0.15      | 145,579   |            | 0.20      |
| 主題投資 <sup>註3</sup>   | 770,835   |            | 1.46      | 787,264   |            | 1.09      |
| 影響力投資 <sup>註4</sup>  | 16,170    |            | 0.03      | 64,317    |            | 0.09      |
| 合計                   | 2,812,095 |            | 5.34      | 2,768,396 |            | 3.84      |

註：

- 1.金融商品設計時納入ESG模型或設置相關篩選原則系統性的將ESG因子納入投資分析和決策。
- 2.金融商品設計時篩選相對較有優異ESG表現的產業、公司或專案。
- 3.金融商品設計時投資於永續相關的單一或多元主題標的(例如氣候變化或清潔能源等)。
- 4.金融商品設計時具有可衡量的社會和環境影響以及財務回報。

## ■ 鼓勵客戶參與ESG

有感於投資人數位需求日益成長，年輕世代逐漸成為資本市場關鍵動能，且對於ESG商品需求日漸提升，在數位時代中，網站傳遞出的訊息代表了企業整體形象，更是用戶認識企業最重要的管道，元大證券與元大投信分別針對主打ESG商品設置網站專區，同時於網站中介紹ESG內容與國際永續趨勢，增加商品曝光度及辨識度，使投資人藉由簡易直覺的使用者介面輕鬆了解商品連結指數與永續評級，讓客戶能辨認出符合ESG精神的金融商品，並藉由銜接投資先生APP與ETF-AI智能投資平台，提供便捷投資管道，鼓勵客戶選擇並關注ESG商品。

### 永續商品介紹

**ESG永續期貨商品**

元大期貨推行永續實質具信心的期貨金融商品，推出一籃子永續期貨商品，落實企業經營的重要使命，持續提供客戶更多元的新商品。同時，也為相關風險進行把關，顯示元大期貨長期對ESG議題的重視與投入受到實質上的肯定。

**TAIFEX-永續期貨**  
元大期貨致力推廣台灣期貨交易所之永續期貨，2021年交易量居開單之冠；另外，自2020年起台灣期貨交易所「永續期貨交易獎勵活動」，元大交易量、實動戶亦躍居第一。

**EUREX-歐洲ESG期貨**  
元大期貨為首家國內上市歐洲交易所ESG期貨，商品係聯合全球主要交易所所推選之ESG ESG主要分類商品，同時也是全球首創且交易量第一的ESG商品，透過引進投資新指標，持續為市場帶來新契機。

**CME-小型標榜500永續指數期貨**  
ESG指數由標榜500指數的成份股構成的股票指數，進行一系列篩選，根據公司對環境、社會和治理 (ESG) 標準的遵守情況確定入選資格。藉此高效管理環境、社會及治理 (ESG) 風險承諾，提供投資人操作更具彈性的選擇。

### 全球投資趨勢報導

## 商品連結指數介紹

**ESG+高股息獲利雙引擎**  
精選ESG高評分前20%之上市公司，成分股皆係高股息穩定型股，且其中平均股息率均高於市場5.4%優於大盤指數，讓投資人在低利環境下享受高股息、獲厚年終。

**產業覆蓋廣、分散投資**  
產業包括半導體、金融、電子通訊、能源、醫療等，提供分散投資風險，提高資產之多元化。

**專業機構幫你選股**  
專業指數公司與中華民國證券期貨交易委員會合作，每年定期審核調整成分股，讓專業機構為你做研究，投資標的也可以這樣選！

## 永續評級網頁揭露註及投資先生APP使用者介面<sup>註</sup>

註：晨星永續排名評比時間截至2022/12/31，評比對象為全球資產管理公司與國內投信公司發行之2,473檔大中華股票型基金。評分僅以本基金資產之多頭部位(100.00%)計算。  
Morningstar Sustainability Rating(晨星永續投資評級TM)截至2022/12/31。Morningstar永續投資歷史評分的計算採用Sustainalytics中提供之企業層面的研究。©2023 Morningstar, Inc. 版權所有。本文件所載資料：①為晨星及/或其內容提供者的專屬資料；②不可複製或轉載；③並未就所載資料的準確性、完整性及時間性作出任何保證。  
晨星或其內容提供者對於閣下使用此訊息而造成的任何損害或損失均不承擔任何責任。過去的表現不能保證將來的結果。

## 4.2 創新社會金融商品

社會議題越趨多元複雜，若無持續提升金融服務可及性與普遍性，將使弱勢族群無法取得可負擔的金融服務，或因無障礙設施不足使行動不便人士之權益受損等負面影響。本集團持續關注弱勢族群金融服務需求，定期檢視國際普惠金融趨勢與社會議題，運用金融業核心業務，為弱勢族群設計符合需求的金融商品及友善服務措施，並開發新創的商品及推廣合適的服務，如設置專業人員於線上及實體分行，協助弱勢族群使用金融服務，並透過各子公司客戶服務專線、電子信箱、線上服務管道、客戶滿意度等方式與客戶保持良好溝通，發揮影響力，推動經濟發展包容性成長，驅動改變消弭不平等，以增進社會大眾福祉。

本集團訂定普惠金融政策，為服務不足之族群量身打造財務及非財務之普惠金融產品及服務，如訂定防止過度負債程序、訓練員工避免使用強硬的推銷手法、提供便捷且有效率的溝通管道、推動市場調查和顧客回饋及強化夥伴關係與外部倡議等，更以董事會作為普惠金融最高監督單位，落實保障弱勢族群之權益。

### 提倡小額理財商品與服務

近年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。



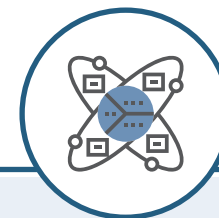
#### 定期定額、日日扣

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，讓投資人依據個人金流或市場變化彈性設定或更改扣款日期，更精準規劃基金扣款日期及金額。選擇更多個扣款日期，分散進場時間點，創造機會以爭取更好的報酬。



#### 「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。



#### 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

盤中零股交易及盤後零股交易機制，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，便捷管道讓小資族群輕鬆無負擔投資台股。

| 年度           | 2021年 |            | 2022年     |            |         |
|--------------|-------|------------|-----------|------------|---------|
|              | 類別    | 盤中         | 盤後        | 盤中         | 盤後      |
| 當年度總投資戶數     |       | 501,751    | 268,905   | 511,202    | 181,312 |
| 交易筆數         |       | 12,644,929 | 1,141,448 | 13,887,542 | 829,766 |
| 當年度總投資金額(億元) |       | 2,004.03   | 178.30    | 1,773.68   | 111.42  |

### ■ 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，2022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，2022年定期定額基金單筆3,000元以下總投資戶數為59.5萬戶，總投資金額為80.68億元，總交易筆數為592萬筆。

元大證券財富管理信託業務，為響應政府普惠金融政策，自2020年8月份調整經營政策，將開戶財力證明金額調降為3萬元，每月最低投入金額為3,000元，以利小資族透過定期定額投資基金，進行財富之累積。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                 | 2021年     | 2022年     | 成長幅度(%) |
|--------------------|-----------|-----------|---------|
| 約定扣款戶數             | 349,796   | 839,383   | 140     |
| 約定扣款筆數             | 7,229,288 | 8,181,138 | 13      |
| 3,000元以下約定扣款筆數     | 3,216,345 | 5,923,496 | 84      |
| 3,000元以下筆數占全體比例(%) | 44        | 72        | 65      |
| 當年度總投資金額(億元)       | 349.67    | 303.17    | -13     |

### ■ 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，2022年單筆3,000元以下總投資金額為26.48億元，總投資戶數為6.71萬戶。

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2022年定期定額買股此業務有14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                 | 2021年   | 2022年   | 成長幅度(%) |
|--------------------|---------|---------|---------|
| 約定扣款戶數             | 76,869  | 109,930 | 43      |
| 約定扣款筆數             | 159,116 | 279,299 | 76      |
| 3,000元以下約定扣款筆數     | 81,467  | 171,677 | 111     |
| 3,000元以下筆數占全體比例(%) | 51      | 61      | 20      |
| 當年度總投資金額(億元)       | 79.25   | 109.88  | 39      |

### ■ 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，本年度直播權證/ETN教學影片共56支，2019年5月至2022年12月觀看次數達23萬次，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。

單位：新台幣仟元

| 年度   | 發行檔數   | 總發行金額       | 總成交金額       |
|------|--------|-------------|-------------|
| 2020 | 9,595  | 106,210,120 | 181,056,212 |
| 2021 | 11,898 | 93,976,652  | 234,488,302 |
| 2022 | 12,958 | 124,474,578 | 188,451,865 |

## ■ 差價契約(Contract for Difference, 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，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。

### 黃金原油白銀CFD

| 2022年        | 總數        | 20-40歲年齡層 | 20-40歲占總數比例(%) |
|--------------|-----------|-----------|----------------|
| 交易戶數         | 912       | 456       | 50             |
| 成交量(口)       | 53,820.90 | 19,375.52 | 36             |
| 當年度總投資金額(億元) | 2,550.92  | 1,020.37  | 40             |

註：2021年10月起新增國外股價指數、國外個股與白銀

### 股指CFD

| 2022年        | 總數         | 20-40歲年齡層  | 20-40歲占總數比例(%) |
|--------------|------------|------------|----------------|
| 交易戶數         | 497        | 308        | 62             |
| 成交量(口)       | 778,622.60 | 381,525.10 | 49             |
| 當年度總投資金額(億元) | 844.22     | 464.3      | 55             |

### 美股CFD

| 2022年        | 總數      | 20-40歲年齡層 | 20-40歲占總數比例(%) |
|--------------|---------|-----------|----------------|
| 交易戶數         | 144     | 81        | 56             |
| 成交量(口)       | 572,948 | 355,228   | 62             |
| 當年度總投資金額(億元) | 13.24   | 10.06     | 76             |

## 社會議題金融商品

本集團推行金融包容性的核心概念，並觀察社會趨勢所衍伸的議題，針對議題背後相關族群的需求，設計照顧弱勢和低所得民眾等不同族群的多元商品，讓客戶依照自身需求挑選最適合人生階段的保障方案，以核心業務發揮金融業影響力，多方面解決社會變遷議題。

### 銀髮樂齡

高齡者容易發生住院需求及意外事故造成的骨折醫療需求，本集團提供包含年金、終身醫療及長照保險，若家中長者因疾病發生完全失能或需長期照顧狀態，即可獲得一次性給付及分期給付扶助金，避免因突發疾病無法負荷龐大的醫療費用，減輕家庭照護者的經濟壓力，成為客戶最佳的照護後盾，讓高齡長者可無後顧之憂地享受退休生活。



2022年承作件數 **1,073** 件 保費收入為 **2,461** 萬元

### 婦嬰保障

台灣社會結構邁向人口高齡化與少子化，國內晚婚與遲育現象愈趨普遍，隨著平均生育年齡逐年遞增，胎兒罹患先天性疾病的機率也隨之提高。元大人壽多年來關注嬰兒險市場，推出首張胎兒終身醫療險保障新生兒醫療照護需求，出生即可擁有全方位終身醫療保障，對於確定罹患特殊疾病的新生兒可領取保額的50%，不用擔心新生兒因先天體況等問題，成為保險拒保或延期承保的對象，懷孕期間即可超前部署的安全防護盾，降低新手爸媽照顧新生兒的經濟負擔。



2022年承作件數 **54** 件 保費收入為 **236** 萬元

### 住房議題

房價居高不下造成的高房貸負擔率及高房價所得比，讓準備買房或繳納房貸的族群背負沉重的壓力，若貸款人於房貸償還期間因疾病或意外造成收入永久中斷，為保障風險發生時家人仍保有居住之地，被保險人萬一於保險期間內發生身故、完全失能等風險時，即可獲得相關之保險金理賠以優先償還房貸之用，若有剩餘之理賠金，還可支撐後續的家庭經濟開銷。



## 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，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，2022年全台可供使用輪椅民眾操作之ATM計402台，占所有ATM機台數量之79%，對於ATM設置環境尚未符合無障礙空間者，將於設置地a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。

#### 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：

#### 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
- 提供專人、語音互動及線上文字客戶服務，滿足視障及聽障人士投資理財需求

#### 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

#### 數位平台友善化

- 官方網站提供銀行各產品/業務相關資訊，並設置無障礙官網、友善服務措施及消費者保護專區
- 官方網站、網路銀行、網銀ATM已取得國家通訊傳播委員會A級標章驗證
- 行動銀行於2019年至2022年取得台北市視障者家長協會無障礙檢測合格報告書
- 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2022年無障礙行動銀行客戶登入使用次數，相較前一年度成長30%

#### 友善服務行動

#### 設置「金融友善服務專櫃」

選定顧客進門視角最明顯之「高櫃檯」，放置「金融友善服務專櫃」立牌，並於迎賓系統取號螢幕左側黏貼「金融友善服務銀行」標示卡，針對「金融友善服務專櫃」之櫃檯，迎賓系統需設定為「友善服務\_優先叫號」，並自2022年起於內訓時增加抽測金融友善服務觀念(例如.手語翻譯申請方式等)。



#### 基礎手語課程



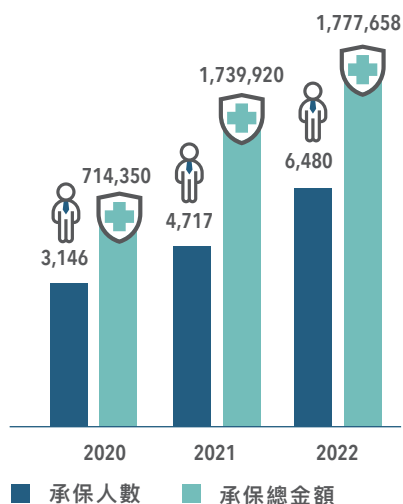
元大投信舉辦「新手相傳-基礎手語課程」，在講師生動活潑的示範與解說下，同仁學習到基礎接待禮儀、金融簡易溝通；同與「台灣手語翻譯協會」合作，在元大投信服務櫃台架設視訊設備，現場可與協會遠端互動，提供即時手語翻譯服務，協助客戶在本公司櫃台開戶及簽約作業，提供多元友善金融服務。規劃2023年將內部推廣全員線上數位手語課程及辦理進階手語課程。

## 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。

2021年再推出「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。



單位：新台幣元

### ■ 「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。

單位：新台幣仟元

| 保險商品 | 件數    | 保費金額   | 適用對象  |
|------|-------|--------|---|
| 類長照  | 798   | 10,380 | <ul style="list-style-type: none"> <li>重視醫療品質，風險意識高者</li> <li>家庭病史者，潛在高危險群</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>家庭主要收入者</li> <li>單身主義或頂客族</li> </ul>   |
| 小額終老 | 208   | 5,049  | <ul style="list-style-type: none"> <li>經濟能力不充裕，但想建構基本壽險保障者</li> <li>想擁有基本壽險保障的高齡客戶</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>留愛不留債，不想未來造成子女經濟負擔者</li> </ul> |
| 微型保險 | 73    | 1,778  | <ul style="list-style-type: none"> <li>經濟弱勢者</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>特定身分者</li> </ul>   |
| 總計   | 1,079 | 17,207 |   |

### ■ 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托管理5檔公益信託，信託財產規模約1.56億元，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「安養信託預見信福專案」，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2022年底信託財產約2.72億元，相較2021年成長逾0.55億元，提升25.5%。

單位：新台幣仟元

| 類別     | 2021年     |                     |              | 2022年      |                     |              |
|--------|-----------|---------------------|--------------|------------|---------------------|--------------|
|        | 信託財產總額    | 信託財產總額 <sup>註</sup> | 占信託財產總額比重(%) | 信託財產總額     | 信託財產總額 <sup>註</sup> | 占信託財產總額比重(%) |
| 老人安養信託 | 217,078   | 27,367,409          | 0.79         | 272,344    | 32,415,893          | 0.84         |
| 都更信託   | 1,892,296 |                     | 6.91         | 3,074,896  |                     | 9.49         |
| 員工福利信託 | 6,015,785 |                     | 21.98        | 6,939,458  |                     | 21.41        |
| 公益信託   | 149,016   |                     | 0.54         | 156,230    |                     | 0.48         |
| 合計     | 8,274,175 |                     | 30.22        | 10,442,928 |                     | 32.22        |

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2022年度共計承保12個要保單位，實收保費約新台幣3千萬元。

單位：新台幣仟元

| 年度   | 「團體年金」總實收保費金額 |
|------|---------------|
| 2020 | 40,350        |
| 2021 | 33,707        |
| 2022 | 34,111        |

## 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，2022年個人戶政策性補貼房貸及合宜住宅房貸承作量共114件，合計約2.47億元，總餘額約53.64億元。

## 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，民眾使用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，2022年累計以網路銀行轉帳捐贈筆數逾44筆，捐款金額約27,168元，以信用卡捐款487筆，金額128.4萬元金融友善服務。

## 扶植中小、新創企業

元大銀行於2022年12月31日對促進中小型企業穩定經營之貸放件數計7,918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，幫助企業穩定經營，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1,279億元，戶數為4,994戶，對微型企業放款餘額為5.9億元，戶數為1,477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      | 2021年       |                    |           | 2022年       |                    |           |
|-----------|-------------|--------------------|-----------|-------------|--------------------|-----------|
|           | 貸放金額        | 總放款金額 <sup>註</sup> | 占總放款比重(%) | 貸放金額        | 總放款金額 <sup>註</sup> | 占總放款比重(%) |
| 中小/微型企業貸款 | 170,102,117 | 411,623,889        | 41.32     | 171,995,449 | 492,459,811        | 34.93     |

註：總放款金額定義為全行法金放款總餘額。

## 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6.1員工吸引與留任－金融人才養成及7.4公益亮點活動。





## 金融商品創新與服務

### 創造客戶數位旅程

本集團洞察近年創新科技在金融業帶來的變革與影響，審慎維護並定期檢視數位金融服務管道的穩定性及安全性，依據檢視結果排除異常狀況，避免發生因資訊系統故障，而導致行情中斷、交易停滯、轉帳不順暢等阻礙交易業務進行之情況，當發生影響客戶權益之事件將立即確認影響範圍及程度，提供客戶所需之協助與損害賠償(若有)，並即時對外發布事件說明，積極降低負面影響。

本集團近年致力發展數位低碳服務流程，優化服務品質，各子公司運用數位科技結合業務專長與通路資源，將大數據及AI人工智慧應用於投資決策，結合多元的投資商品及服務，帶來多樣化的投資管道及型態，並串聯客戶不同生活場景所需的金融服務，組成金融生態圈，打造以客戶為中心的零時差服務，此外在提升數位服務品質的同時，透過定期檢測系統，分析弱點及潛在威脅以適時預防改善，確保資訊安全及系統穩定無虞，並持續關注數位金融趨勢與收集客戶反饋，持續提升數位服務品質。



#### 線上 申辦

#### 元大證券-開戶通

元大證券持續優化線上開戶，除運用光學字符識別(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)，以應用程式介面(Application Programming Interface, API)技術串接，客戶可約定自有銀行帳戶為交割扣款帳戶，同時還可開立證券、財富管理與複委託三種帳戶及申請元大銀行台幣與外幣數位證券存款帳戶，解決過去開立證券戶前需先完成銀行交割帳戶開立的不便利性。另外，針對屆臨成年的投資人，首家提供未成年線上身分驗證，將數位金融體驗突破距離的限制。

#### 元大銀行-元大e櫃檯

元大e櫃檯提供一站式線上申辦，本年度新增證券數位存款帳戶服務，客戶持有臺幣存款帳戶，可線上加開外幣數存帳戶，且舉凡信用卡、個人房屋貸款、信用貸款及汽車貸款皆可透過線上申辦，藉由串接數位發展部MyData平臺，客戶於線上申辦臺、外幣數位存款帳戶或其他業務時，由前端完成指定證件上傳並掃描完成後，透過證件辨識功能(Optical Character Recognition, OCR)單次授權，將證件上之個人資訊帶入相對應欄位，減少客戶填寫欄位並縮短整體申辦時間。2022年線上申辦業務新增開立證券數位存款帳戶服務，較前一年度線上開戶數成長率達256%。

#### 元大人壽-遠距投保

元大人壽打造新型態遠距投保服務並推廣至全通路，讓投保服務可以跨越地理隔閡，全程無紙化，利用AI辨識浮雕圖案、七彩雷射標籤等特徵辨識身分真偽，並透過新型態生物辨識技術判別證件和鏡頭前用戶是否為同一人。此外視訊即時錄音錄影，保障客戶權利不受損，即時錄製於雲端伺服器後下載，降低資料外洩風險，2022年試辦期間達成件數為2,232件。



#### 智慧 理財

#### 元大證券-投資先生APP

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，集選股、看盤、下單功能於一身，持續努力推動「股市年輕化」，打造零時差隨身投資顧問。

#### 元大證券-「天羅地網」自動化程式交易系統

元大證券推出「天羅地網」自動化程式交易系統，使用者只要啟動設定完成計畫，系統將即時追蹤指定個股，依客戶設定價格間距，自動買進或賣出，藉由不斷的低買高賣，從中獲取價差，為投資人克服面對市場變化時的理財盲點及節省盯盤交易所耗費的時間，2022年交易人數2,478人，業績340億元。

#### 元大投信-元大基金先生APP

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，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，輕鬆即可完成單筆申購、定期定額等交易功能，投資人可隨時掌握基金庫存概況，並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，自2021年10月25日至2022年12月31日累積雙平台安裝數為13萬。



## 智慧 理財

### 元大期貨- iTRADER交易達人下單平台

元大期貨推出iTRADER交易達人下單平台強化交易系統及操作介面，使視窗自由組合，提升下單速度及效率。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，將程式交易智能化並可維持掛單持續30天，升級客戶平台體驗。

### 元大銀行-鑽金數位理財生態圈

元大銀行佈建「鑽金數位理財生態圈」，客戶能自行透過手機完成相關投資理財服務，包含了換匯服務、國內外基金、海外債券、ETF等，並搭配基金百元投資、日日扣方案等多元化理財方式，讓投資人依據自身風險承受度調配投資方式與標的，頗受客戶好評與愛用。

### 元大銀行「自動化通路換匯優惠」

元大銀行「自動化通路換匯優惠」，提供外幣投資理財3大特色亮點。

- 提供13種外幣的線上換匯優惠，換匯服務零時差。
- 提供「定期定額換匯」、「留單換匯」、「外幣到價通知」，即時追蹤全球外匯市場的變化及波動機會，並分散客戶匯兌風險。便利的換匯服務與多元的外幣投資商品，靈活運用可讓「匯差」、「利差」帶來雙重投資收益。

### 元大銀行-約定連結存款帳戶付款(Account Link)

元大銀行提供「約定連結存款帳戶付款(Account Link)」服務及七大行動支付帳戶綁定連結服務，存款客戶可申請綁定電子支付業務帳戶連結扣款，另外也開放行動銀行導入台灣Pay QR Code掃碼支付服務，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，將購物、餐飲、交通及住宿等服務延伸為行動支付應用範圍。本年度新增「悠遊付」、「歐付寶」、「全支付」帳戶連結綁定服務，異業合作提升無現金支付服務，除便利一般消費者使用外，2022年導入「台灣Pay收單」業務，持續透過分行通路在地深耕推廣，將服務推廣至離島金門等偏鄉地區，提供專案優惠，鼓勵當地商家踴躍加入數位行動支付行列，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及現金交易風險及管理流程。目前元大銀行「台灣Pay收單」業務，在金門已有近30家商家加入，截至目前已有逾1,500筆交易服務，其中以在地歷史悠久寺廟案例最為特殊，透過設置QR Code立牌、社群媒體投放收款專屬QR Code，服務回山禮佛、遠距民眾點光明燈、太歲燈、香油錢及捐款...等，提升人工對帳效率，優化廟方资金管理，將數位金融服務實現於非營利用途場景，至2022年底整體綁定客戶使用比率約63%，活化帳戶使用率。

### 元大銀行-校園金流服務

元大銀行透過校務網深耕校園多年，接觸年輕族群，以多年實務經驗及資訊整合技術能力自行開發，打造高彈性、可配合各校需求調整功能的代收平台，擴大服務至無信用卡客群需求(如：學生)，串接全方位的金流，陸續開通包含超商、信用卡、銀聯卡/支付寶、i繳費以及郵局等通路，達到普惠金融效益，並提供便利學雜費代收服務平台，同時開放行政規費收取，不須額外下載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。截至2022年底已與近65所學校合作，年度完成逾27萬筆校園繳費作業，協助師生完成校園繳費作業，打造無現金校園生活。考量學生族群、學校、教職員不同需求，元大銀行打造全新「享學」平台，以學雜費繳費為基礎，串接行動支付業務，搭配鑽金商務網企業薪轉撥付服務、串接校園國內收付款金流，近年來也推展多元化的校園活動，提供校方產學合作、企業參訪、學生職涯規劃，並舉辦校園金融講座，培養校園行動支付生態系。

### 元大銀行-鑽金商務網

元大銀行於本年度全新打造鑽金商務網，提供全方位的企業金流管理服務，大幅減少企業客戶財務營運成本，最適化資金調度效率需求，採用高規格FXML安控憑證，以安全、高效率的數位交易平台，接軌國際發展雙語數位化，提供中英文版功能介面，能讓客戶體驗「線上服務無國界、網路交易零距離」，提供安全、便捷的鑽金商務網路服務，優化營運流程並降低人力成本，透過數位轉型的力量，加速實現企業永續經營的目標，2022年度客戶數較前一年度成長15%、交易量亦較前一年度提升26%。



## 數位 金流

## 首創電子支付帳戶買基金 元大投信攜手icash Pay、再創新里程碑



元大投信觀察國人消費習慣逐漸朝電子支付改變，攜手icash Pay結合電子支付帳戶買基金，icash Pay使用者在線上就可以完成元大投信開戶及支付綁定，並選擇申購0050ETF連結基金、0056ETF連結基金等五檔主打基金，無論單筆或定期定額每月最低1,000元，更推出限定期間免支付手續費之優惠，此次透過與創新金融科技的產業夥伴合作，打造無所不在的金融服務，透過場景金融應用提供差異化服務，建立金融生態圈。除了推出icash Pay申購優惠活動外，元大投信更於本年度年底推出LINE官方帳號，客戶於icash Pay申購成功，並於元大投信LINE官方帳號完成綁定，即可線上查看個人基金庫存、交易明細及配息資訊，簡單管理基金資產，持續拓展線上開戶與電子交易便利性。

## 國家品牌玉山獎 ★「最佳產品類－穀市新手村」

### 產品設計理念

「穀市新手村」以「手遊」方式打造，結合流行的「養成」與「闖關」等元素的學習平台，幫助股市新手瞭解基礎股市知識，建立正確投資觀念，引導投資新手在準備充足的情況下，開始他們的第一筆投資。近年來小額金融投資商品與投資年齡層下降，擴大了證券市場客戶的可及性，股市新手日益漸增，相應的金融知識教育刻不容緩，「穀市新手村」為證券業首創遊戲學習平台，無償開放所有客戶皆可進入，希望替台股市場與投資新手們營造一個友善、健康的投資環境。

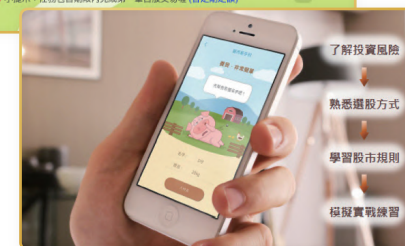
### 產品功能

- 培養個人化角色，帶領客戶沉浸遊戲學習投資
- 協助客戶瞭解自己的投資屬性與風險承受度
- 引導客戶如何聰明選擇投資標的
- 新手必知的股市重點規則
- 全方位金融商品的介紹
- 業界唯一模擬交易系統，提供擬真環境供新手練習
- 模擬真實行情，體驗零時差
- 完整交易系統，實做練手感

### 成效

★ 新手村入村用戶數高達 55 萬

★ 85% 用戶於3個月內首次操作



## 4.3 客戶權益

### 客戶關係管理

本集團重視客戶權益，若不重視公平待客，或未充分了解客戶需求，則可能因作業流程或服務而對顧客權益造成不利影響。五大子公司設置公平待客原則專責單位負責公平待客計畫之推動，並向董事會提報執行情形，並透過各子公司客戶服務專線、電子信箱、線上服務管道、客戶滿意度等方式與客戶保持良好溝通。本公司及各子公司依所屬業別之規定，制定嚴謹之申訴處理程序，接受客戶申訴時，根據案件性質分類，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，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。

### 公平待客原則

#### 管理機制

本集團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」，元大期貨並於2022年榮獲公平待客原則評核排名前25%。為於日常核心業務納入公平待客原則，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，如人員涉有不法之行為，經公司查明屬實後，悉依相關法令或公司內部規章制度予以懲戒處分。

本集團重視身心障礙及高齡者等弱勢族群之權益，因此針對提供弱勢族群之金融服務訂定相關程序，以加強保障其權益及建立公平待客之企業文化。元大證券針對高齡客戶買進有價證券時，會依商品特性、價格波動或風險程度等面向進行警示，於必要時會使其加簽「客戶審慎評估投資聲明」作為強化之措施。

元大銀行不僅依客戶年齡、學歷等考量因子進行風險等級分類，亦納入專業投資人與否及申購產品類型以評估商品適合度。另外，高齡者於申購理財商品時須額外簽署投資風險告知書，以確認其知悉交易內容及風險。

元大人壽除依據「保險業務人員業務招攬處理制度及程序」辦理銷售相關程序外，另以顯著之方式於銷售文件表達重要事項，以落實金融消費者保護。

元大期貨針對70歲以上有開戶需求者，需檢附風險聲明書、相關知識及財力證明，並依其風險承受能力(風險屬性)核予交易額度。元大期貨亦會對內部同仁進行教育訓練，加強與弱勢族群之溝通，並提升作業面的專業度，使雙方之溝通更為有效，提供適當之金融友善服務措施。

### 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 | 4  | 77     | 165    | 100% |
| 元大證券 | 15 | 13,589 | 23,869 | 100% |
| 元大銀行 | 22 | 14,458 | 14,830 | 100% |
| 元大人壽 | 7  | 1,503  | 3,030  | 100% |
| 元大投信 | 2  | 293    | 857    | 100% |
| 元大期貨 | 8  | 1,205  | 1,496  | 100% |
| 元大投顧 | 1  | 76     | 228    | 100% |
| 總計   | 59 | 31,201 | 44,475 | 100% |



## 提升金融知識相關活動

本集團重視客戶權益，透過舉辦線上與實體說明會等活動與客戶保持良好互動，並持續傳遞最新金融脈動；同時，也長期與各大專院校舉辦校園競賽及多元化產學合作計畫，相關內容詳見本報告書6.1員工吸引與留任(P.102)。

| 公司別  | 說明(提升客戶金融知識之辦理方法) |  | 舉辦場次  | 績效表現 <sup>註</sup>       |
|------|-------------------|--|-------|-------------------------|
|      | 對象                | 內容   |       |                         |
| 元大金控 | 投資人               | 財訊ESG論壇：打造綠色金融，攜手共好、邁向永續                                       | 1     | 現場228人參加<br>108,111觀看人次 |
| 元大證券 | 投資人               | ETN講座、權證講座(線上)   | 5     | 1,346 觀看人次              |
|      |                   | 穀市新手村(線上活動宣傳)  | 1     | 累積55萬人次                 |
|      |                   | 分公司小型客說會：全台分公司各自針對不同客群、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 | 2,054 | 27,867                  |
|      | 一般客戶              | 投資先生小學堂  | 1     | 點閱數34,855次              |
| 元大銀行 | 一般客戶              | 存好股 選好債 元大全球優質龍頭平衡基金VIP說明會                                     | 11    | 564                     |
|      |                   | 線上及實體分行小型理財說明會   | 486   | 6,749                   |
|      | 一般客戶(教師)          | 行動支付服務應用研討會  | 1     | 共72間學校<br>122名教師        |
| 元大投信 | 一般客戶              | 客說會  | 1,728 | 22,464                  |
| 元大期貨 | 一般客戶              | 客說會  | 297   | 逾20,000                 |
|      |                   | 主觀式交易介紹  | 76    | 38,154                  |
|      |                   | 程式交易介紹   | 32    | 21,729                  |
|      |                   | 顧問課程/講座  | 23    | 28,136                  |
|      |                   | 槓桿交易影音教學   | 36支   | 4,122觀看人次               |
|      |                   | 槓桿線上直播講座   | 75    | 2,200                   |
| 元大投顧 | 一般客戶              | 舉辦投資理財會議或講座  | 446   | 平均約40人/場                |
|      |                   | 大型線上客說會  | 39    | 平均約2,000人/場             |

註：績效表現包含參與人次、觀看次數、點閱數、累計使用人次等。

## 元大投顧 Youtube 頻道 - 「理財最錢線」



元大投顧在Youtube上建立新頻道「理財最錢線」，由元大投顧董事長胡睿涵擔任節目主持人，胡董事長於財經新聞領域資歷逾25年，專業的財經知識、清楚及生動的口條累積了大批忠實觀眾。

節目自2022年9月開播，截至2023年3月，已製播86支影片，累積約112萬次觀看次數。節目主題除了著眼於國內外財經時事之外，亦會客觀地分析總經、產業趨勢，以深入淺出的方式讓觀眾快速理解金融趨勢。節目中常態性邀請金融業專家、學者擔任來賓，藉此讓觀眾獲得各個面向的財經知識。

在2022年製作的25支影片中，討論「升息及定期定額」的主題最受歡迎，除了觀看次數創新高外，觀眾亦在留言區熱烈討論，大力支持節目內容；元大投顧透過數位影音及社群媒體等多元平台工具，全力提供投資人與時俱進的金融知識，達成推廣金融知識與教育之任務。

## 元大投信出版書籍 「永續投資及資產配置之實務與應用」

永續發展議題持續在全球掀起浪潮，隨著國際上碳中和及淨零碳排的推動，永續ESG投資方法應用儼然已成為投資新趨勢。

在此書中亦依序介紹永續發展的歷史及政策，進而延伸到實務的金融商品，協助讀者掌握趨勢並布局永續投資相關資產，將永續商機轉為競爭力。

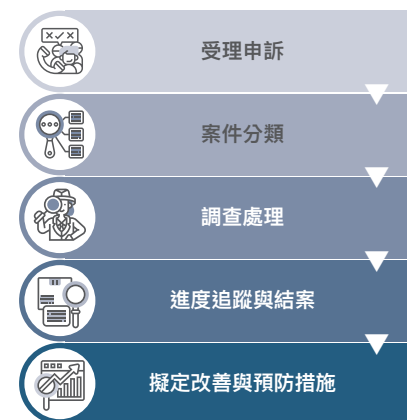


## 客戶申訴機制

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721件，來自評議中心或主管機關約564件，內部管道統計約157件，整體件數較2021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、元大銀行、元大期貨及元大人壽均於本年度取得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；元大投信於2023年初通過驗證，希望能藉此強化保護消費者的機制。



## 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。

為求客觀視角，元大銀行與外部廠商進行秘密客專案，使查核人員以客戶身份進行觀察及評核，依據評核結果擬定改善措施，並將其納入受評者之服務績效指標，致力於提升客戶滿意度及保障客戶權益。

| 滿意度調查(%)                   | 2019年 | 2020年 | 2021年  | 2022年  | 2022年目標 |
|----------------------------|-------|-------|--------|--------|---------|
| 元大證券滿意度                    | 97.91 | 98.59 | 98.87  | 99.43  | 97.00   |
| 元大銀行滿意度                    | 97.49 | 98.52 | 98.96  | 99.02  | 93.00   |
| 元大人壽滿意度                    | 97.87 | 97.76 | 97.40  | 98.82  | 91.00   |
| 元大投信滿意度                    | 97.30 | 97.90 | 97.90  | 98.01  | 95.30   |
| 元大期貨滿意度 <sup>註1</sup>      | 96.01 | 97.05 | 97.16  | 98.12  | 95.00   |
| 子公司滿意度加權統計 <sup>註2</sup>   | 97.72 | 98.08 | 98.19  | 98.98  | 93.00   |
| 資料覆蓋率(收入覆蓋率) <sup>註3</sup> | 98.00 | 98.00 | 100.00 | 100.00 |         |

註：

- 元大期貨滿意度較2021年上升，持續秉持「有溫度的服務」的核心價值，提供友善的金融服務為優先，創造更好的服務品質。
- 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

為有效發展銀行數位金融業務，統籌整合各單位進行數位金融業務之規劃及拓展，以提升本行營運綜效及市場競爭力，成立數位發展策略委員會，定期召開會議，負責銀行數位金融業務發展策略、虛實通路及數位客戶服務策略之擬定、檢討及精進計畫之推動。

另為精進數位金融服務品質、創造良好客戶線上體驗，元大銀行辦理網路銀行、行動銀行APP及鑽金商務網客戶滿意度調查，針對近期曾使用數位通路客戶傳送電子問卷，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。

本年度調查結果整體滿意度平均達4.24分(滿分為5分)，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4.27分，較整體男性滿意度4.24分略高；並就客戶年齡層進行分析，將客戶年齡區分為7個區間，數據回饋呈現61歲以上之樂齡客戶族群，平均滿意度達4.44分為各年齡層最高，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，同時也能兼顧樂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

元大證券及元大銀行啟動「臨櫃作業關懷客戶」服務機制，本年度成功攔阻詐騙案共359件，攔阻金額達新台幣19,175萬元及美金226,234元，共569人獲警政機關讚揚與肯定，將依員工獎懲處理要點，獎勵員工守護客戶財產安全。

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505台ATM24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。

## 客戶關懷措施

元大集團推出多元化的關懷措施，守護客戶權益。

|              |  |
|--------------|--|
| 關懷客戶<br>投資部位 | 元大證券對價格波動之商品：77檔/283次基金、556檔/1,867次境外結構型商品、15檔/143次境內結構型商品、56檔/143次海外債券與69檔/243次股權型商品通知客戶對客戶進行關懷。  |
|              | 元大證券為提升店頭衍生性商品客戶權益維護，衍生性商品可轉債資產交換客層主要為自然人時，將視市場狀況或投資人投資標的，以E-mail或電話方式提醒客戶可轉債投資標的重大訊息與公告，以維護客戶權益。  |
|              | 於商品市場價格劇烈波動時，元大銀行財富管理部將以發送簡訊的方式告知客戶本人，每則簡訊將由法務部及法令遵循部加以審核，2022年共發出8,066封簡訊告知客戶市場風險。  |
|              | 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。  |
| 理財客戶<br>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。  |
|              | <b>主動關懷係指以下任一情形：</b> <ul style="list-style-type: none"><li>•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。</li><li>•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。</li></ul>   |
|              | <b>被動關懷係指以下任一情形：</b> <ul style="list-style-type: none"><li>•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。</li><li>•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≥3%或五個營業日累積跌幅≥10%)，將啟動關懷機制。</li></ul> |
|              | 2022年共執行67項客戶關懷計畫，其中主動關懷-風險預判共有49項，專案關懷共有7項，被動關懷-主管機關重大警示為2項，重大市場事件共有9項。   |
| 長者<br>關懷措施   | 元大證券客服電話新增「長者優先進線」：金管會強調高齡客戶服務，因此客服電話再升級，高齡客戶進線互動語音回應選項，直接由專人服務，提供高齡客戶專屬快捷的貼心服務。   |

## 客戶權益保障

### 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。

### 客戶個資管理

本公司旗下各子公司針對「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，各子公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、元大銀行及元大人壽於本年度完成「BS 10012：2017個人資訊管理制度」(Personal Information Management System, PIMS) 國際標準年度續審驗證，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。2022年無違反客戶隱私案件。

本公司制定「元大金融控股股份有限公司暨子公司客戶資料保密措施」等規範並推行個人資料保護及資訊安全管理訓練課程，本年度共舉辦(個人資料保護)45場課程，13,650人次通過訓練，累計訓練時數15,074小時，(資訊安全)146場課程，31,967人次通過訓練，累計訓練時數39,964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，並無跨子公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公司客戶資料二次使用比例合計為30.44%。



## 誠信改善負面事件

元大銀行為防範及杜絕理財專員挪用客戶款項情事，根據「財富管理從業人員職業道德暨行為標準」中明定財富管理從業人員應秉持誠信原則招攬及服務，不得代客保管存摺、印鑑或已簽章空白交易單據，及不得有擅自交易、不當招攬等行為。在符合相關法令規定之原則下，對理財業務人員進行有效之防弊調控措施：



客戶通訊資料與理財業務人員、分行通訊資料相同監控，確認客戶與理財業務人員或分行通訊資料相同的原因。



建立風險態樣監控名單，供分行單位主管或理財業務主管以電訪或親訪方式確認客戶於本行資產往來情形有無異常、是否清楚投資損益狀況。



依照理專十誠疑似挪用客戶樣態，設立14份監控報表，確認客戶關聯性或交易合理性。



每年不定期向客戶發送交易函證，提供客戶確認投資明細及餘額。



理財業務人員休假期間內部查核，以利抽核檢視客戶帳戶之往來情形。



增列「客戶服務風險預警系統」避免理財業人員有不當銷售行為。



對於任職於同一單位已達一定長期年資以上之理財業務人員，訂定妥適職務調動程序及加強理財業務人員與客戶往來情形之查核。



採購關鍵字掃描系統，不定期針對理專電腦進行關鍵字掃描，以確保無自製對帳單之疑慮。

元大銀行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

元大銀行之理專與客戶間異常資金往來涉及缺失

### 改善措施

- 一、藉由定期產出及覆核客戶資產交易監控及異常管理報表，建立客戶資產大量或頻繁流出之監控機制，並落實客戶關懷。
- 二、於對帳單首頁與客戶重要權益提醒列示警語，加強對客戶宣導。
- 三、對理財業務人員日常行為管理、生活輔導及關懷措施。

## CHAPTER 5

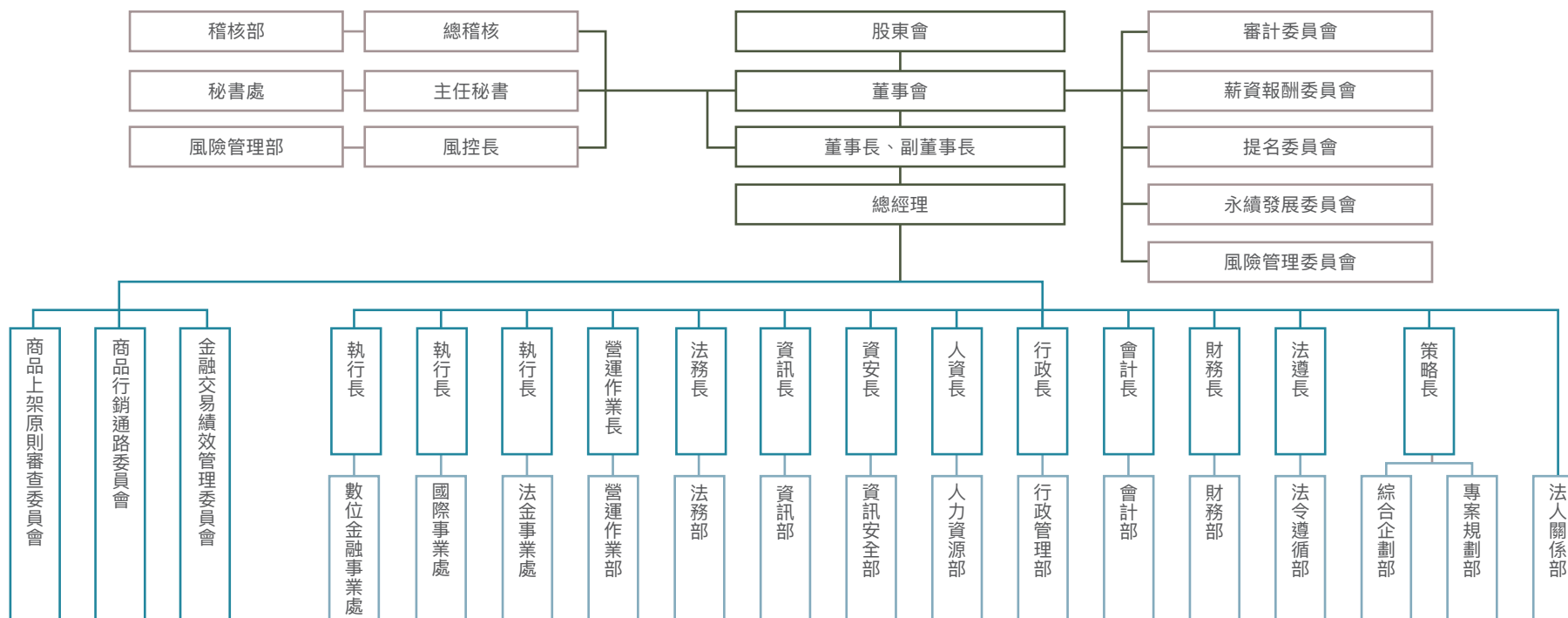
CORPORATE GOVERNANCE DRIVING FORCE

# 公司治理的領航能力

5.1 公司治理    5.2 誠信經營    5.3 風險管理    5.4 法令遵循    5.5 資訊安全

## 5.1 公司治理

### 董事會架構及運作



本公司於2022年6月10日召開2022年股東常會選舉第九屆董事(含獨立董事)，董事任期為3年，連選得連任。第九屆董事會由5位董事及4位獨立董事所組成(不另設常務董事)，8席男性及1席女性，本公司董事平均任期為5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。2022年共計召開14次董事會，董事平均出席率達99%，個別董事之出席率皆達93%以上。

#### 各委員會職責與運作狀況

| 委員會名稱   | 組成   | 每年最低<br>召開次數 | 2022年實際<br>召開次數 | 委員平均<br>出席率 |
|---------|--|--------------|-----------------|-------------|
| 審計委員會   | 由4位獨立董事組成。                                       | 12           | 13              | 100%        |
| 薪資報酬委員會 | 由4位獨立董事組成，無另聘薪酬顧問。                               | 2            | 7               | 100%        |
| 永續發展委員會 | 由1位董事及4位獨立董事組成。                                  | 2            | 5               | 100%        |
| 提名委員會   | 由2位董事及3位獨立董事組成。                                  | 2            | 5               | 100%        |
| 風險管理委員會 | 由金控董事長擔任召集人，並由金控及子公司董事長、風控長及其他經召集人指定之適當人選為委員會成員。 | 4            | 5               | 100%        |

## 功能型委員會職責與運作情形

為提升集團客戶及整體營運共享效益，本集團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：

| 委員會名稱       | 主要職責  | 組成  | 2022年實際召開次數 | 平均出席率 |
|-------------|---|---|-------------|-------|
| 金融交易績效管理委員會 | 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。                                 | 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。 | 11          | 82%   |
| 商品行銷通路委員會   | 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。   | 由金控總經理擔任召集人，委員由本集團相關主管組成。   | 3           | 87%   |
| 商品上架原則審查委員會 | 負責協調本集團各相關直屬公司金融理財商品發行及銷售相關事宜，其職掌為：<br>(一)協調集團金融理財商品發行及銷售原則之訂定及審查。<br>(二)督導各相關直屬公司落實集團金融理財商品發行及銷售原則之執行情形。 | 由金控總經理擔任召集人，委員由本集團相關主管組成。   | 3           | 93%   |

## 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，設置公司治理主管，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。

### 2022年公司治理主管之業務執行情形

- 積極推動本集團有關公平待客、配合「上市上櫃公司永續發展實務守則」調整相關組織及「上市上櫃公司風險管理實務守則」導入企業風險管理機制等事務，提升公司治理水準。
- 辦理本公司第九屆董事會選舉各項事宜及組建各功能性委員會。
- 辦理2022年度股東會會議相關事宜。
- 督導辦理本公司重要規範之研修調整，包括修正本公司章程、組織規程、提名委員會組織規程、永續發展委員會組織規程、董事會議事規範、公司治理實務守則、董事會暨功能性委員會績效評估辦法...等。
- 辦理董事會及功能性委員會之議事作業，強化議事程序遵法及利益迴避事宜。
- 於董事會後針對董事建議或意見，追蹤後續處理情形及進度。
- 協助辦理董事會遵循誠信經營承諾書及財報保密聲明書之簽署，並嚴格把關反洗錢及防制內線交易之作業。
- 辦理董事進修相關事宜，協助董事踐行多元進修機制。
- 辦理董事會暨功能性委員會績效評估相關作業。
- 協助辦理本公司CG6013(2021)公司治理制度評量，本次評量結果為特優。

## 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，並符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」相關規定。此外，本公司亦依循標普全球企業永續評比(S&P Global Corporate Sustainability Assessment, CSA)對董事獨立性資格要件之期待對董事外部獨立性進行評估。

| 姓名  | 職稱     | 外部獨立性 <sup>註1</sup> | 國籍   | 性別 | 產業經驗 <sup>註2</sup> |
|-----|--------|---------------------|------|----|--------------------|
| 申鼎錢 | 董事長    | 獨立性董事               | 中華民國 | 男  | 金融業                |
| 翁健  | 董事/總經理 | 執行董事                | 中華民國 | 男  | 金融業                |
| 馬維辰 | 董事     | 獨立性董事               | 中華民國 | 男  | 金融業   資訊科技業   營建業  |
| 陳忠源 | 董事     | 獨立性董事               | 中華民國 | 男  | 營建業                |
| 宋耀明 | 董事     | 獨立性董事               | 中華民國 | 男  | 法律服務               |
| 薛明玲 | 獨立董事   | 獨立性董事               | 中華民國 | 男  | 教育文化業   會計服務       |
| 徐光曦 | 獨立董事   | 獨立性董事               | 中華民國 | 男  | 金融業                |
| 周周一 | 獨立董事   | 獨立性董事               | 中華民國 | 男  | 教育文化業              |
| 楊曉文 | 獨立董事   | 獨立性董事               | 中華民國 | 女  | 金融業   教育文化業        |

註：

1.係採以下標準評估董事外部獨立性，董事需為非執行董事，且下列9項指標需至少符合4項，其中前3項需至少符合2項：

- 過去五年內未以高階管理人員身分受僱於公司。
- 過去三年，本人及本人之家庭成員，未接受元大金控及其子公司每年超過60,000美金的報酬，除了SEC Rule 4200允許的範疇。
- 過去三年，本人之家庭成員，非為元大金控及其子公司的高階管理人員。
- 擔任董事期間不得擔任元大金控之顧問，不得是顧問公司之關係人，亦不得是顧問公司的高階管理人員。
- 擔任董事期間不得是元大金控重要客戶或供應商的關係人。
- 擔任董事期間不得與元大金控或元大金控高階管理層有個人服務合約。
- 擔任董事期間不得為收受元大金控重大捐贈之非營利組織關係人。
- 過去三年不得為元大金控的審計人員或會計師。
- 擔任董事期間不得與董事會本身有利益衝突的事項。

2.係為非董事職務之產業工作經驗；產業別依循 GICS Level 1 進行分類。

## 董事會多元性

### 本公司董事年齡分布

本公司董事平均年齡為65歲。

|    | 年齡 | 51-60歲 | 61-70歲 | 71歲以上 | 合計 |
|----|----|--------|--------|-------|----|
| 人數 |    | 2      | 4      | 3     | 9  |
| 分佈 |    | 22%    | 45%    | 33%   | -  |

## 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。本公司規劃自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；本集團旗下8家子公司中共有6家子公司設有女性董事或監察人，透過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。

| 公司別  | 女性董監事人數 |
|------|---------|
| 元大金控 | 1       |
| 元大證券 | 1       |
| 元大銀行 | 2       |
| 元大人壽 | 4       |

| 公司別  | 女性董監事人數 |
|------|---------|
| 元大期貨 | 3       |
| 元大創投 | 2       |
| 元大投顧 | 3       |

資料基準日：2022年12月31日

## 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，亦依據績效評估之結果，考量調整董事會成員組成，年度自評結果請見董事會暨功能性委員會績效評估。為強化董事會之永續監督職能，研擬於董事會成員績效評估問卷加入永續治理構面。

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績效評估。2021年委託「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日期間進行董事會績效評估，評估面向涵蓋8大項構面10題指標內容，並以問卷填覆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。

董事會暨功能性  
委員會績效評估



| 評估機制           | 董事會績效評估  | 董事會成員(自我或同儕)績效評估 | 外部董事會效能評估 |
|----------------|----------|------------------|-----------|
| 評估<br>衡量<br>構面 | 公司營運參與程度 | 公司目標與任務的掌握       | 董事會之組成    |
|                | 董事會決策品質  | 董事職責認知           | 董事會之指導    |
|                | 董事會組成結構  | 公司營運參與程度         | 董事會之授權    |
|                | 董事選任及進修  | 內部關係經營與溝通        | 董事會之監督    |
|                | 內部控制     | 董事專業及進修          | 董事會之溝通    |
|                |          | 內部控制             | 內部控制及風險管理 |
|                |          |                  | 董事會之自律    |
|                |          |                  | 其他        |

## 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111年度年報第43頁，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。

### 董事(含獨立董事)薪酬政策

本公司董事酬金包含董事酬勞、月固定報酬、車馬費及會議出席費等項目。董事酬勞分派依公司章程規定，視當年度整體經營績效，參酌同業通常水準支給情形，並考量與未來風險之關連合理性，經提報薪資報酬委員會及董事會決議，並報告股東會。獨立董事之月固定報酬依公司章程規定，授權董事會參酌同業通常水準議定；董事長薪資以不超過總經理之1.5倍支給；董事長之離退給與，授權董事會依其對公司營運參與、貢獻價值及同業水準決議訂之。

### 高階管理人員薪酬政策

本公司高階管理人員依據職責範圍、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。

依本公司獎金辦法，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3.5年，且變動獎金最長的績效衡量期間為5年，將個人獎酬、公司獲利及股東利益連結。

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4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、功能長及執行長。  
總經理以外之高階管理人員2022年平均持股總值為年固定薪資總額之4.01倍。

### 薪酬索回政策

針對總經理及其他高階管理人員獎金之發放，如有其他重大風險事件而造成公司損失等情事發生時，經董事會核准得調整發放比例，或索回獎勵發放。

### 薪酬衡量指標

本集團總經理的年度工作目標，區分為財務目標、業務目標、永續發展目標及集團共同目標等四大類，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，依績效等第連動其變動獎金。

| 類別     | 比重                | 說明  |
|--------|-------------------|---|
| 營運策略目標 | 財務目標              | <ul style="list-style-type: none"><li>財務指標：營收達成率、ROE、營業費用率、業績達成率、資本適足率、資本運用效率、普通股權益比率、壽險收入結構、新契約價值(NBV)等</li><li>同業競爭力指標：市占率、ROE、ROA、雙重槓桿比、負債淨值比、資產負債比等</li></ul>   |
|        | 業務目標              | <ul style="list-style-type: none"><li>年度業務指標：業務規模及獲利占比、資產規模、系統平台建置、集團資源效率、作業效率等</li><li>風險管理指標：逾放比、放款覆蓋率、壓力測試</li><li>轉投資事業營運績效管理指標</li></ul>   |
|        | 永續發展目標<br>(10%以上) | <ul style="list-style-type: none"><li>2021-2025集團永續發展策略藍圖：依據五大面向訂定具體指標及目標，共包含15個項目、52個KPI</li><li>年度ESG重點專案：綠電及綠色採購占比、內部碳價管理減碳績效、ESG海內外評比、ESG風險管理機制、公司治理3.0、永續金融案件量等</li><li>中長期(3-5年)發展目標：業務及營收結構轉型、金融商品發展策略、海外發展策略及綜效、藍海策略進度、員工永續敬業度等</li></ul> |
| 集團共同目標 | 30%               | <ul style="list-style-type: none"><li>接班梯隊及人才培育指標</li><li>法令遵循與內控制度管理指標</li><li>集團營運支援指標</li></ul>  |

## 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。

### 重大主題績效連結高階經理人獎酬

| 職稱                  | 績效指標  | 占比     |
|---------------------|---|--------|
| <b>重大主題：資訊及交易安全</b> |   |        |
| 資訊長                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>協助各子公司資訊設備系統維護及資安專案管理</li> <li>強化集團營運持續系統及資安事件監控機制與驗證</li> </ul>   | 85%    |
| 資安長                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>培養資訊人才</li> <li>確實完成資訊相關內控查核及法令遵循評估作業</li> <li>強化資安監控及系統重大變更之穩定性</li> <li>培養資安人才</li> <li>第三方資安評估檢測管理</li> <li>確實完成資安相關內控查核及法令遵循評估作業</li> <li>資安相關規範增修訂之追蹤管理與資安驗證</li> </ul>                       |        |
| <b>重大主題：永續金融</b>    |   |        |
| 策略長                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>協助推動集團綠色金融產品</li> </ul>  | 20%    |
| 風控長                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>強化氣候變遷情境分析模組，精進風險之財務影響評估與揭露</li> <li>發展ESG風險管理機制</li> </ul>  | 10%    |
| 法人金融事業執行長           | <ul style="list-style-type: none"> <li>持續推動集團永續金融商品發展策略，導入「永續金融準則」評估案件成長30%以上</li> <li>將社會與環境風險納入交易考量，集團完成「社會與環境風險評估」案件成長30%以上</li> <li>集團永續投資及放貸總額成長5%以上</li> </ul>  | 15%    |
| 人資長                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>參與「永續金融先行者聯盟-培力與證照小組」，負責推動金融業高階經理人ESG進修地圖及課程資源整合之業務</li> <li>協助推動永續金融，遵循赤道原則等</li> </ul>   | 5%     |
| 子公司總經理              | <ul style="list-style-type: none"> <li>開發ESG商品與服務，例如ESG相關承銷案件及發行永續債券、ESG基金等</li> <li>試辦內部碳價管理制度並達成減碳目標</li> </ul>   | 5%~10% |
| <b>重大主題：人才培育與發展</b> |   |        |
| 人資長                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>建立完整的人才培育、領導能力發展及接班制度，並定期向董事會陳報人才培育制度暨年度教育訓練專案及重要管理階層接班專案</li> <li>推動人才永續行動方案：未來金融人才產學合作專案、核心人才培育及轉型專案、永續金融人才專案、員工永續敬業度調查與行動方案、EAPs員工協助方案、人權盡責調查與行動方案</li> <li>落實人力資源風險相關之內控查核及法令遵循評估作業</li> </ul> | 75%    |

## 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2022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



## 5.2 誠信經營

### 誠信經營管理機制

#### 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，另該委員會就其掌理事項定期提報董事會，俾利董事會監督本公司落實誠信經營相關作為。

#### 誠信經營辦公室日常營運項目

- |                    |                               |
|--------------------|-------------------------------|
| ①召開例行性會議           | ⑥彙整檢舉制度執行情形                   |
| ②擬具辦公室次年度工作計畫      | ⑦彙整誠信經營教育宣導執行情形               |
| ③彙整本公司年度履行誠信經營情形   | ⑧不定期更新誠信經營相關資訊揭露              |
| ④彙整辦公室上、下半年度執行成果   | ⑨修訂誠信經營相關規章                   |
| ⑤辦理不誠信行為潛在風險評估相關作業 | ⑩辦理國內外評量及評鑑等與誠信經營相關項目之回覆及資料準備 |

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。

#### 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11,781人次參加課程並全數通過測驗，訓練時數合計10,903小時。

#### 2022年誠信經營員工教育訓練統計



董事進修部分，2022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，講座主題及受訓時數分別為：「防制洗錢及打擊資恐之最新趨勢(含內線交易防制宣導)」共63位董監事參與，合計189小時；及「公平待客原則與金融消費者之保護與培力」共49位董監事參與，合計147小時。

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。2022年本公司無貪腐、賄賂、歧視、騷擾、利益衝突、洗錢和內線交易等誠信經營相關之違反事件；2022年本公司董事與高階管理階層「誠信聲明書」簽署率達100%。



## 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

### 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。

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

✉ 10557台北市松山區敦化南路一段66號

檢舉管道網址及電子信箱 

### 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17,208人次參與課程，宣導課程時數合計20,831小時。

## 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，將移由子公司依其檢舉制度辦理。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右：

| 年度   | 受理案件數          | 檢舉來源   |
|------|----------------|--------|
| 2020 | 1              | 外部民眾檢舉 |
| 2021 | 2              | 外部民眾檢舉 |
| 2022 | 3 <sup>註</sup> | 外部民眾檢舉 |

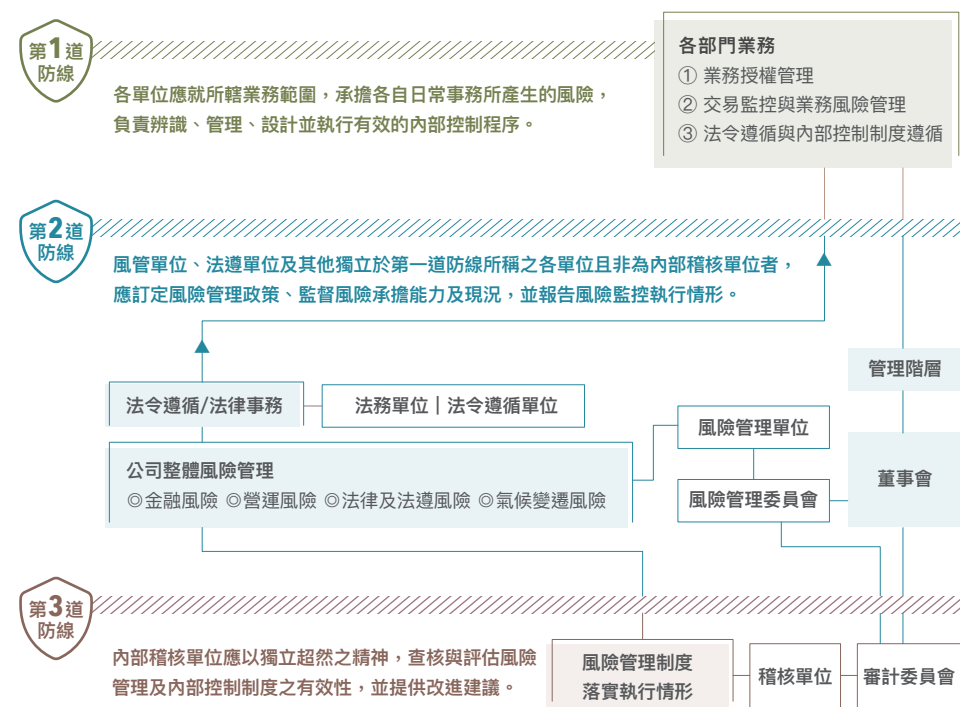
註：截至2022年年底，本公司受理檢舉案件計3件，被檢舉人均為子公司人員，經移由子公司依其檢舉制度辦理，調查結果均無犯罪行為、舞弊行為或違反法令之情事。

## 5.3 風險管理

### 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，本公司力求強化公司治理及集團風險管理程序，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，並由本公司董事長、直屬公司董事長、風控長及其他經召集人指定之適當人選為委員會成員。



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。對此，本公司亦定期監測主要風險之暴險變化，其中每日檢視及監控市場風險、市場流動性風險；每月檢視及監控信用風險、大額暴險、氣候風險監控指標及經營風險監控指標。

本公司已訂定「重大風險通報要點」，明定重大風險通報標準及程序，並要求各直屬子公司訂定其自身及其轉投資並具有控制性持股之事業之通報程序，以確保重大風險通報即時性，俾利即時採取因應措施。

#### 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，包含營運風險、法律及法遵風險、氣候變遷風險，並由相關權責單位負責建立各類風險管理程序、監控指標與門檻值，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。

#### 風險胃納及限額

風險胃納為本公司在達到自身策略目標和商業計畫的過程中，所願意承受的風險水準和樣態。本公司在此基礎上建立風險管理和量化程序，並設定質化的聲明及量化的額度。

| 風險類別/類型      | 風險胃納及限額說明                                      |
|--------------|--|
| 資本適足性限額      | 監控本公司的資本在承擔各類業務可能產生的最大潛在損失後，仍可持續支持各類業務穩定營運的能力。 |
| 永續風險管理各項監控指標 | 涵蓋全公司主要經營風險，適時評估及偵測所監管之風險範圍可能造成本公司損失之風險。       |

## 風險管理辨識及因應方案

### 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，2022年經營風險辨識結果包含總體經濟變動、新興風險、跨境風險、公司治理、財富管理、消費者保護、營運不中斷及備援計畫等風險因子，詳細成因及因應對策詳見本公司111年度年報第268頁。

### 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

**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。

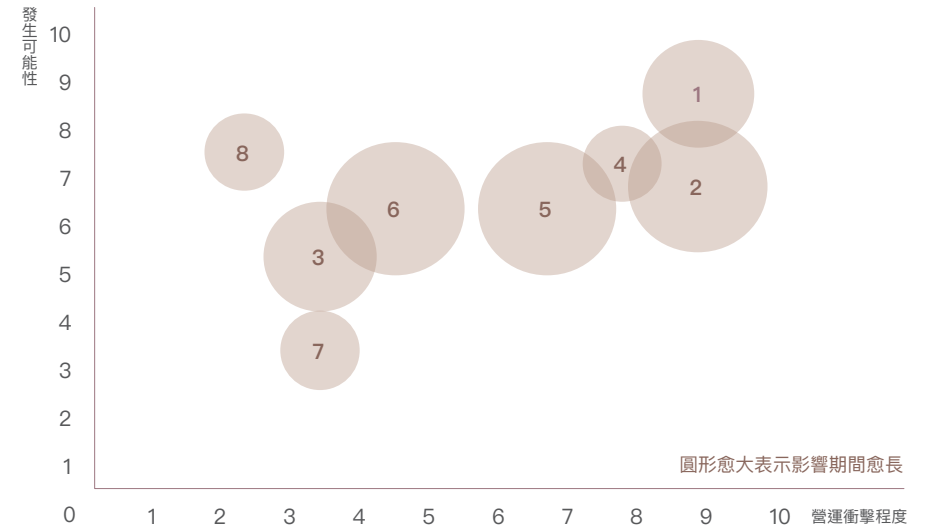
**風險分析及評估：**各子公司依所辨識及盤點出之新興風險態樣，評估潛在營運衝擊。

**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。

**風險報告：**將辨識後之本集團新興風險種類、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。

### 新興風險排序

本集團之新興風險依「風險對營運衝擊程度」、「發生可能性」及「影響期間長短」面向進行評估，其中又以「經濟停滯」及「地緣政治」為影響較大之新興風險，並據此擬訂因應措施，以提升集團營運及風險應變韌性。



|          |         |               |
|----------|---------|---------------|
| 1 經濟停滯   | 4 資訊安全  | 7 科技進步帶來的不利影響 |
| 2 地緣政治   | 5 極端氣候  | 8 海外市場的不確定性   |
| 3 新種傳染疾病 | 6 高齡化社會 |               |

## 新興風險辨識結果及因應行動

| 風險描述  | 對營運衝擊或影響  | 因應方案   |
|---|---|--|
| <b>風險因子：經濟停滯</b>  |   |  |
| <ul style="list-style-type: none"><li>各國央行財政及貨幣政策轉向緊縮，當縮減過快時，將壓抑全球經濟活動，但若無法有效控制通膨時，全球恐將陷入「停滯性通膨」。</li><li>俄烏戰爭引發糧食和能源價格暴漲，美、歐等多數經濟體通膨率處於數十年來的高點，衝擊歐洲經濟成長。中國大陸防疫政策、全球供應鏈及房地產問題都可能影響金融穩定。</li><li>全球景氣面臨多重下行風險，未來恐將面臨經濟停滯，持續多年的接近零或緩慢的全球成長。</li></ul>       | <ul style="list-style-type: none"><li>經濟停滯將使企業投資意願降低，不利銀行授信業務推展；高通膨可能衝擊客戶淨收入，降低還款能力，致放款損失率上升。</li><li>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。</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>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。</li><li>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。</li><li>針對新興國家之授信、投資及金融交易對手加強監控及風險評估。</li><li>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，適時揭露予財務管理客戶，以提供客戶最佳服務及保障客戶權益。</li></ul>    |
| <b>風險因子：地緣政治</b>  |   |  |
| <ul style="list-style-type: none"><li>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。</li><li>國與國之間對峙的緊張情勢，讓疫情後全球經濟的復甦之路增添阻礙，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。</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>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。</li><li>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。</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>元大除深耕臺灣市場外，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。</li><li>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。</li></ul> |

## 敏感性分析與壓力測試

本公司每季皆針對財務風險(包含市場風險、市場流動性風險、信用風險)進行壓力測試，並根據壓力測試結果評估對資本適足性之影響；而主要子公司亦針對資金流動性風險進行壓力測試，藉此評估存款流失或保單脫退對公司的潛在影響，必要時提出因應方案。另外，本公司每年針對模型風險進行敏感性分析，如未上市櫃普通股評價，以不同模型檢測二模型所算之公允價格合理性。

## 風險管理內外部稽核

為確實落實內部控制及風險管理，本公司藉由風險管理三道防線，有效分散、移轉或降低風險，其中由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。稽核部對本公司及子公司辦理業務查核，查核範圍已涵蓋風險管理項目，以利辨識及掌控潛在風險並確保各項業務遵循相關制度。在外部稽核的部份，主管機關金管會不定期針對風險管理機制執行金融檢查，本公司持續配合檢查結果，落實風險管理相關機制，強化本公司自我管理及健全經營。

## 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，利害關係人可透過多種溝通管道提出申訴。

本公司將於通報時成立由董事長為召集人之危機處理小組，分析評估危機處置之各項方案，視需要召開會議掌握最新情勢之演變，提出完善因應計畫，如該危機事件已屬法規要求發布之重大訊息時，則應於規定之時限內於公開資訊觀測站上將訊息予以發布，對外界做相關事件之忠實表達，同時維護利害關係人之權益。

## 員工回饋機制

為有效掌控風險管理成效，本公司建立員工風險管理通報機制與意見回饋管道，積極鼓勵員工若發現風險事件或潛在風險時，主動進行通報。本公司訂有作業風險通報機制，針對作業風險之發生進行通報，並由權責單位提出降低風險或流程改善之回饋建議。

此外，重要子公司訂有作業風險控制的自我評估(RCSA)機制，每年進行RCSA作業，由營業單位針對各項作業流程進行自評及反饋，並針對營業單位提出之RCSA反饋建議並採納者進行獎勵；除RCSA反饋獎勵外，若營業單位就風險管理提出具體可執行之建議或辨識潛在高風險之作業或程序者亦會進行獎勵。

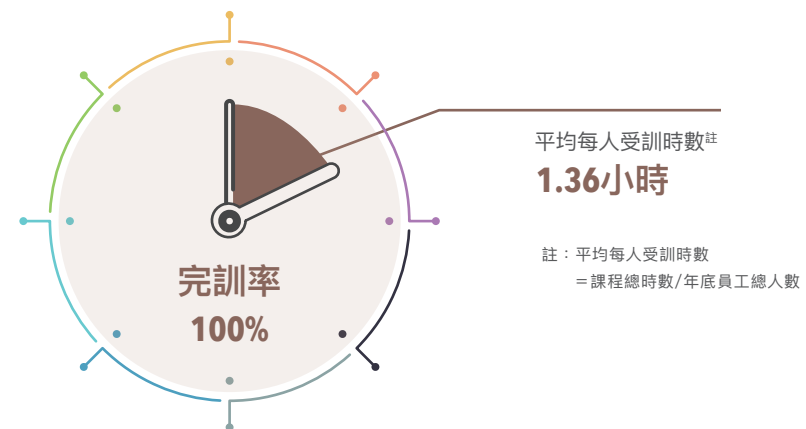
本公司每兩年針對海內外員工進行員工永續敬業度調查，調查中有蒐集所有員工針對風險管理的評價及相關意見回饋，以2021年員工永續敬業度調查結果，89%對風險文化持正面評價。

## 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。本年度共計93人次本公司及各子公司董監事參與，訓練時數共計279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17,383人次參加課程，訓練時數合計15,337小時。

### 2022年風險管理及內部控制教育訓練統計



## 5.4 法令遵循

### 法令遵循管理機制

#### 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。

#### 法令遵循內部稽核

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，2022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，覆查查核報告、制度缺失及改善情形，作為董事會及相關部門主管評估內控制度有效性及出具聲明書之依據。

#### 法令遵循情形

##### ■ 2022年重大罰鍰案件及改善措施

本年度重大金錢裁罰案件共1件，罰鍰金額共新臺幣600萬元，重大裁罰案件及改善措施之說明詳見本報告書4.3客戶權益P.74及本公司111年度年報第136頁。

##### ■ 2022年重大非罰鍰案件及改善措施

本年度重大非金錢裁罰案件共2件，分別為元大銀行辦理免保證商業本票承銷業務之內部作業程序未臻妥適，經主管機關核處停止新承作免保證商業本票之承銷業務3個月，及元大人壽辦理3項保險商品之宣告利率訂定作業，有未依所訂宣告利率計算公式辦理之情形，核處停止銷售案關3項保險商品，案件改善措施之說明詳見本公司111年度年報第136頁。

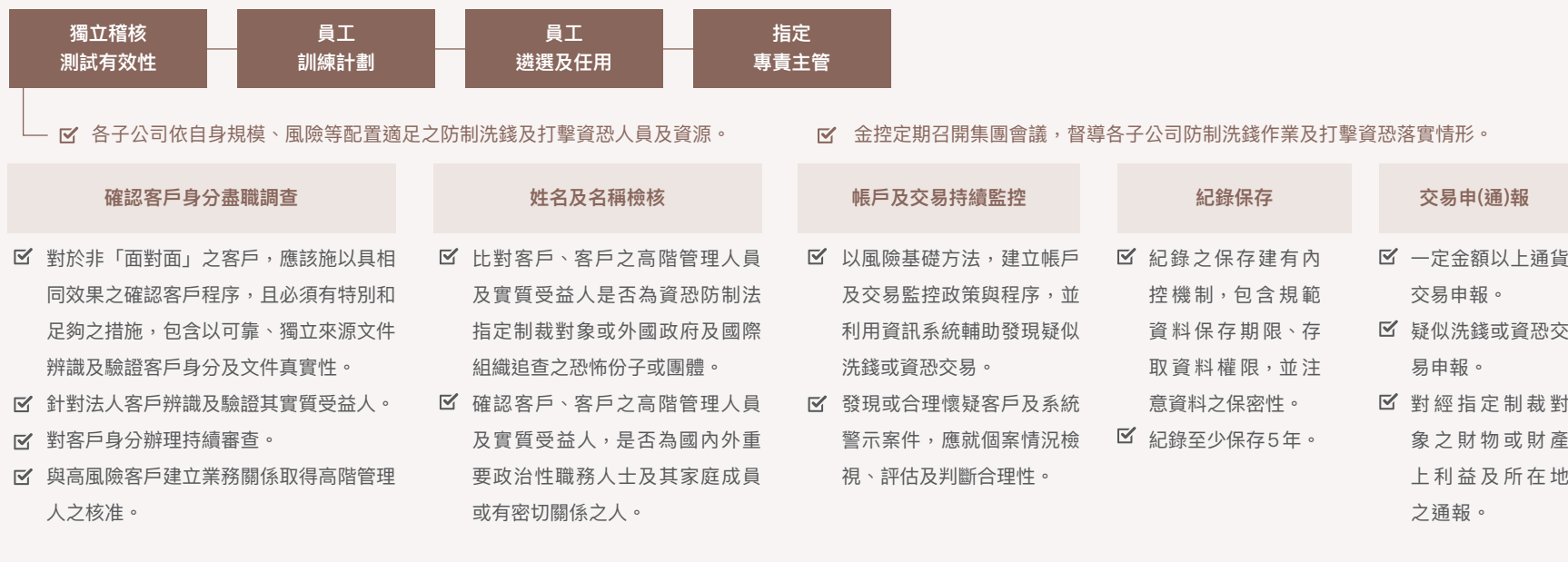
## 防制洗錢及打擊資恐/資武擴

### 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

本集團致力形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。

01

金控

• 建立AML文化

• 集團風險方法一致化

02

直屬子公司

• 深化人員認知,提升風險意識  
• 落實三道防線作業

• 強化集團管理效能

03 國內外分支機構

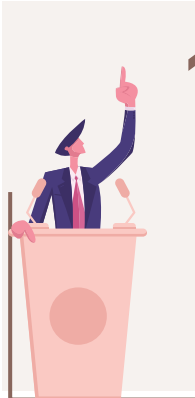


## 風險管理

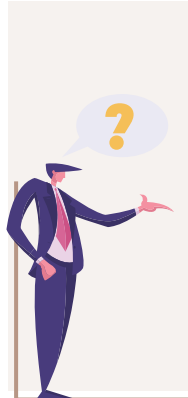
本集團訂定AML/CFT計畫以及相關之內部規範及作業程序規定，內容包含集團風險胃納、集團風險方法一致化、資訊分享程序等。各子公司亦建置洗錢、資恐及資武擴風險評估架構及制定風險評估作業程序，定期辦理全面性洗錢、資恐及資武擴風險評估作業並提報董事會，使管理階層得以適時且有效瞭解所面對之風險。

### 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，2022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** 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。



**3** 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；2022年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，並對所分享之客戶資訊採用適當安全措施。

## 法令遵循及反洗錢數位系統及資料庫

本公司AML/CFT資料庫之建置與維護均依循本公司資訊安全相關規範，資料庫主要涵蓋之資訊如下：

1. 國際組織與他國所發布之防制洗錢及打擊資恐相關資訊：建置國內外風險趨勢平台，於集團內即時分享、推播國內外AML重要指引文件、風險資訊等摘要或重點翻譯，以深化集團對於洗錢資恐風險的認知。
2. 重大負面新聞等與防制洗錢及打擊資恐相關之資訊：建置負面新聞資料庫，蒐集各大新聞媒體AML/CFT相關負面新聞，逐步導入及優化負面新聞自動化篩查流程機器人，以AI技術輔助新聞蒐集及篩選，大幅提升負面新聞篩選之效率及精準度，並將資料庫於集團間分享。

### 負面新聞篩查流程優化後流程



## 教育訓練

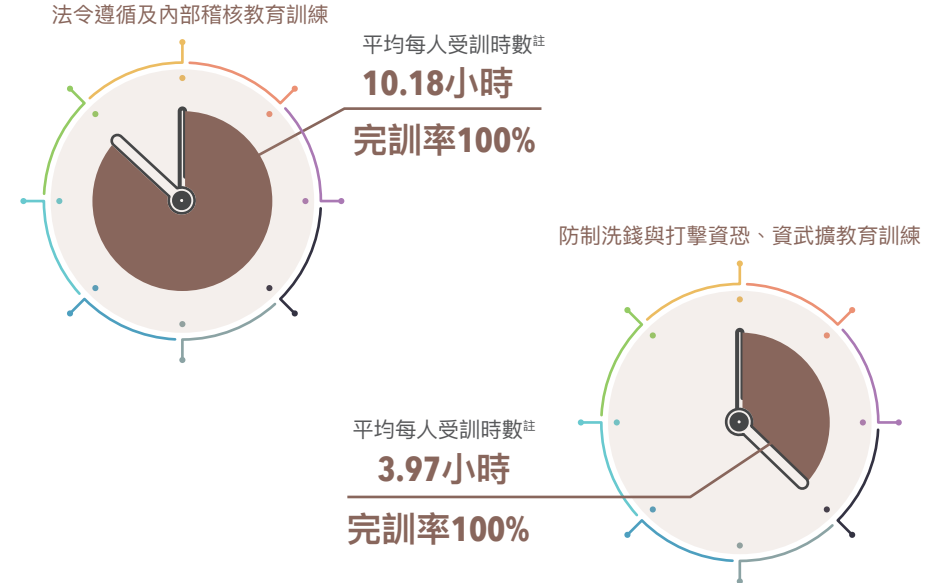
因應國內外法令趨勢，本集團積極安排多元化之法令遵循及內部稽核教育訓練，導入新進人員教育訓練制度與課程，持續強化同仁之法遵意識，主題涵蓋基礎知識、防制洗錢打擊資恐、內稽內控等課程。本年度共計92,623人次參加課程，訓練時數合計114,505小時。

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2022年參與防制洗錢與打擊資恐、資武擴進修之董監事人數共63人、189小時。

本公司每年安排員工接受相關教育訓練，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27,969人次參加課程，訓練時數合計44,689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，截至2022年底，共計82人通過CAMS公認反洗錢師認證資格。

### 2022年法令遵循相關教育訓練統計



註：平均每人受訓時數 = 課程總時數 / 年底員工總人數

## 5.5 資訊安全

### 資訊安全政策及制度

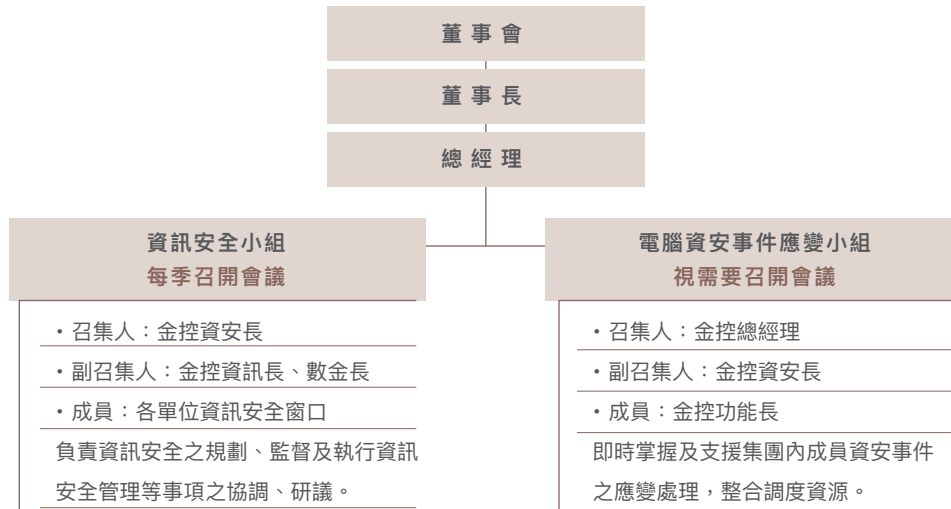
#### 資訊安全政策

本公司訂有「資訊安全政策」由董事會核定，為本集團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，確保公司重要資訊之機密性、完整性及可用性。

#### 資訊安全治理與機制

為提升資安議題之決策能量，本公司暨主要子公司已設置資安長，統籌資安政策推動協調與資源調度，亦成立資訊安全專責或權責單位，負責資訊安全規劃、監控及執行資訊安全管理作業，每年將資訊安全整體執行情形提報董事會，以強化資安監理。

資安事件應變處理具高度時效要求，單一機構資源有其限制，為能即時掌握及支援集團內成員資安事件之應變處理，整合調度資源，本公司成立「電腦資安事件應變小組」，以有效因應重大資安事件產生之影響與衝擊，降低事件損害；為統籌資訊安全事項之管理，本公司設置跨部門「資訊安全小組」，由總經理指派召集人及副召集人，定期召開資訊安全小組會議及管理審查會議。

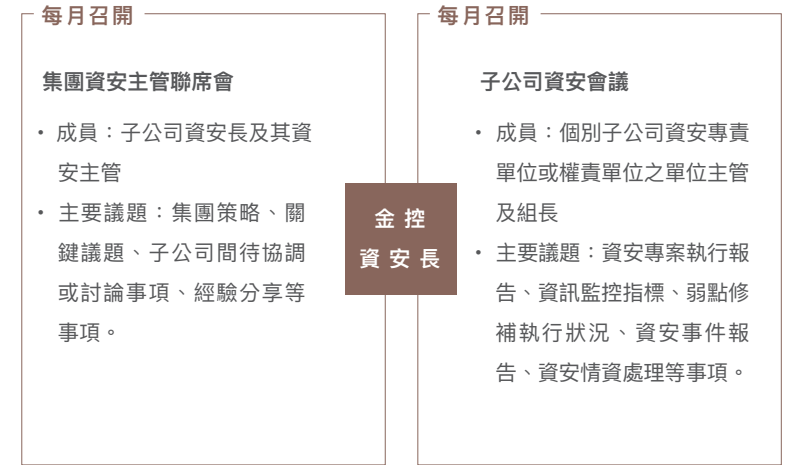


#### 強化董事資安背景

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。本年度舉辦「強化金融產業之資安韌性與金融業風險管理趨勢實務」主題講座，共44位董監事參與，訓練時數合計132小時。

#### 集團資安主管聯席會

本公司定期召開集團資安主管聯席會，由金控資安長擔任召集人，與會成員包含子公司資安長及其資安主管，就集團策略、關鍵議題、子公司間待協調事項等進行討論，以增進集團內部的交流與強化資安聯防。



#### 導入國際資訊安全管理標準

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資訊安全管理系統(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。

另為增進營運持續管理量能及符合金融資安行動方案，元大銀行與元大人壽於2022年導入ISO 22301國際營運持續管理系統，並通過英國標準協會(BSI)之驗證，以風險導向為基礎，結合業務端與系統端之各項資源，確保在任何情況下能維持營運水準，降低營運中斷風險，使組織具備更強的回復韌性。

## 資訊安全管理及因應方案

### 資訊安全情資與聯防

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。

為強化分析能力，本公司及元大證券、元大銀行、元大人壽、元大期貨皆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，確保資訊安全防護之有效性，另元大投信亦已規劃導入中。

### 交易系統及內部運作防禦行動

|                  | 交易網站及APP  | 偵測與防護措施   | 第三方安全評估  |
|------------------|---|---|--|
| <b>目的</b>        | 強化行動應用軟體與對外網頁之資訊安全防護。   | 強化網路與資訊系統防護能力，建立多層次縱深防禦架構。  | 確保資訊系統的穩定度、安全性及管控有效性。  |
| <b>措施</b>        | <p><b>行動應用APP</b><br/>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基本資安標章」。</p> <p><b>網路平台</b><br/>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>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> <ul style="list-style-type: none"> <li>網路防火牆</li> <li>軟體應用程式防火牆</li> <li>入侵偵測系統</li> <li>垃圾郵件過濾</li> <li>郵件進階持續性滲透攻擊(Advanced Persistent Threat, APT)</li> <li>防毒系統</li> <li>上網行為管理</li> <li>資訊安全事件管理(SIEM)</li> <li>端點防護管理(EDR)</li> </ul> | <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> <ul style="list-style-type: none"> <li>弱點掃描</li> <li>滲透測試</li> <li>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)</li> <li>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)</li> </ul> |
| <b>2022年強化行動</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>縮減APP及交易網站等DMZ區系統之修補期程，以強化對外服務交易資訊安全。</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>導入資訊安全與事件管理系統(SIEM)，即時收集和 analyse 各裝置產生的安全性資料，及時提醒任何可疑活動的資訊，以提升資安防護能力。</li> <li>建置端點偵測與回應(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。</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>透過紅(藍)隊攻防演練發現資安威脅與弱點，強化人員面對駭客攻擊之應變能力，提升網路與資訊系統安全防護能力。</li> <li>委請第三方專業機構辦理資安治理成熟度評估。</li> </ul>   |

## 持續營運管理機制

為識別面臨重大災害時的潛在影響，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，元大銀行及元大人壽已於2022年完成導入ISO 22301

營運持續管理系統，並獲得英國標準協會(BSI) 驗證；元大證券及元大投信亦陸續啟動導入ISO 22301營運持續管理系統，預計於2023年取得驗證。

|             | 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   | 數位鑑識服務機制(MOU)  |
|-------------|---|--|--|--|
| <b>目的</b>   | 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。   | 為利當發生重大資安事件時，能盡速釐清問題及後續證據之保存與分析。   |
| <b>主要內容</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>訂定資訊系統災害復原計畫。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>執行重要資訊系統災害復原與備援演練。</li> <li>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。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>訂定演練計畫之程序與注意事項。</li> <li>進行模擬駭客攻擊事件演練。</li> <li>演練結果報告與建議。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>與具有ISO 17025驗證實驗室之第三方專業機構簽署數位鑑識服務機制(MOU)，當發生重大資安事件時，能立即啟動數位鑑識之證據保全、調查、分析等相關作業程序。</li> </ul> |
| <b>範疇</b>   | 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  | 本公司及五大子公司  |
| <b>頻率</b>   | 每年進行1次  | 每年進行2次   | 每年進行1次   | 事件發生時啟動  |
| <b>執行結果</b> | 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。   | 執行結果符合要求。  |

## 資訊安全教育訓練

本集團不定期舉辦全體員工之一般資安教育訓練與資安專責人員之資安專業教育訓練，強化員工資安思維，並鼓勵員工取得國際資安證照。

|                | 一般資安教育訓練  | 資安專業教育訓練  |
|----------------|---|---|
| <b>對象</b>      | 集團全體員工  | 集團資安專責人員  |
| <b>目的</b>      | 形塑重視資安之企業文化、加強同仁對資訊安全之認知與提升與強化內部資安意識。   | 提升資安專責人員資安專業職能與技能。  |
| <b>訓練頻率</b>    | 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。  | 每年委由外部資安專業人員對資安專責人員教授15小時以上之資安專業課程訓練及評量。  |
| <b>訓練內容</b>    | <ul style="list-style-type: none"> <li>近期重大資訊安全事件分享、資安法規、基本資安意識、個資保護、社交工程之攻擊與防護等。</li> <li>不定期發出資安時事宣導或通告予全體員工等。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>資安治理、安全開發、資安維運、資安情資處理與分析、資安攻防演練等。</li> </ul> |
| <b>2022年成果</b> | 共舉辦137場。<br>訓練人次數：31,160人次。(完訓率100%)<br>訓練時數：37,805小時。  | 共舉辦9場。<br>訓練人次數：807人次。(完訓率100%)<br>訓練時數：2,159小時。                                    |

## 社交工程演練

為提升全體員工資安警覺性，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，對全體員工進行演練測試，模擬外部釣魚信件發送郵件至受測信箱。2022年本公司暨五大子公司均已完成社交工程演練，並針對未通過演練之員工安排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%。

## 供應商資安管理

本公司暨五大子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、資安面等評核機制進行。遴選條件如下：



### 市場評價

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。



### 技術能力

透過概念性驗證(Proof of Concept, POC)確認該設備或產品之可用性與完整性。



### 規格滿足度

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。



### 保密配合度

為確保內部作業安控品質及客戶權益，簽署作業委託他人處理之增補契約及保密同意書。



### 資訊安全要求

合約納入資訊安全責任、供應商永續條款、誠信承諾書等，另對供應商進行資安宣導或教育訓練，以強化供應商管理。

本公司暨五大子公司透過上述機制，降低委外廠商未經授權使用本公司之各類資訊資產，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

### 資安事件處理機制

本公司暨五大子公司均明定資訊安全事件通報與處理程序，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，本公司暨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

本集團近三年未發生資訊安全及網路安全之重大事件<sup>註1</sup>，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有資外洩事件比例為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<sup>註2</sup>。

註：

- 1.資安重大事件係依據「重大偶發事件通報作業要點」發生資通安全事件，且造成客戶權益受損或影響機構健全營運之案件。
- 2.2020年至2022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。



## CHAPTER 6

AN EXCEPTIONAL WORKPLACE EMPLOYEES ASPIRE TO WORK IN

# 員工嚮往的卓越職場

6.1 員工吸引與留任    6.2 人才培育與發展    6.3 友善及優良的工作環境    6.4 人權    6.5 員工溝通

## 6.1 員工吸引與留任

### 人才招募策略

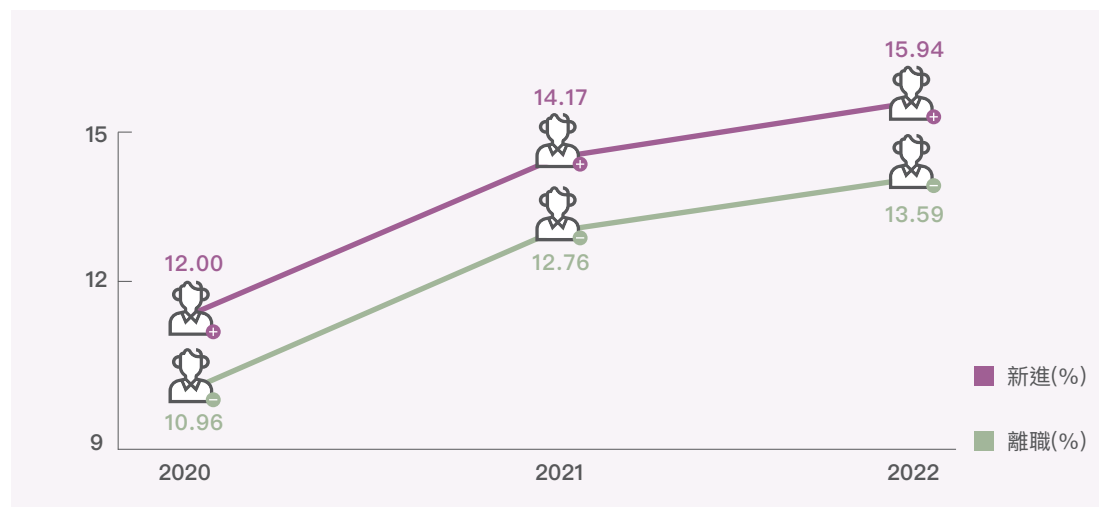
#### 招募策略

本集團長期深耕台灣、立足海外，以成為「亞太區最佳金融服務提供者」及「國際永續標竿企業」為願景，積極布局海內外人才招募以強化公司永續營運之基礎。我們相信多元的人才組成是企業競爭力的關鍵要素，透過產學合作、傳達企業核心價值及雇主品牌，吸引志同道合的夥伴，並以持續創新精神、穩定經營績效、完整人才發展與制度、具競爭力之獎酬福利、全方位員工身心健康照護等多項措施，廣納海內外優秀潛力人才，提供永續發展的職涯舞台，共同打造兼容並蓄的職場環境。

### 新進離職

本年度集團國內正職員工中新進人數總計為1,794人，新進員工比例為15.94%，其中男性788人，女性1,006人；2022年國內正職員工中離職人數總計為1,529人，離職員工比例為13.59%，離職員工人數中男性681人，女性848人。

### 歷年國內正職員工新進/離職率



### 員工多元包容組成

本年度集團員工總人數為11,253人，其中男性員工比例36.13%，女性員工比例63.87%，其中擔任科學、資訊工程、數理相關職位之女性員工比例為33.78%。在國內的正職員工中，女性主管比例為53.98%，於初階管理階層之占比為61.06%，於高階管理階層之占比為36.70%，其中營收單位女性主管占主管比例為48.15%；2022年國內總計有83位身障員工。

### 金融人才養成

本集團積極培育年輕世代金融人才，持續與各大專院校產學合作，經由課堂講授、專題演講、企業參訪、實習與校園競賽活動，培養青年建立金融知識與實作經驗，探索金融產業職涯發展之可能，提升職場競爭力及金融素養。本年度透過產學合作培育之新世代人才合計18,477人次。

### 金融教育推廣與青年人才培力

#### 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 **52** 所學校

參與學生共計 **9,286** 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，形成良善的正向循環。

共計發出 **1,350** 萬元獎助學金

共計 **68** 位學生受惠

累計招募 **7** 位受獎助學生進入本集團服務



## 金融人才養成

### 校園金融教育

#### 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 **22** 所學校  
修課學生共計 **2,809** 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 **10** 所學校  
修課學生共計 **5,689** 人次

### 金融職場實習

#### 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 **65** 所學校  
參與學生共計 **469** 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 **7** 所學校  
參與學生共計 **224** 人次

### 校園金融競賽

#### 元大飆股競賽

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 **8,472** 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儕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影片的評比，透過拍攝創意影片以輕鬆有趣的方式理解外匯市場。

共有 **2,316** 人次學生參與

### 數位金融推廣

#### 培養數位金融人才

元大期貨與亞洲大學財金系合作，探討「資訊系統與金融大數據分析」主題，期望透過深耕校園培養未來的數位金融人才。

共有 **117** 位學生參與

#### 大專校院校園行動支付推動

本年度配合教育部「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，也期許透過實體體驗，讓校方更理解導入行動支付對到校人士的便利性。

共 **72** 間學校 **112** 名教師參與

## 薪資與獎酬

### 薪資

本集團台灣地區男女薪酬比資訊如下，我們會持續關注不同層級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2022年男女薪酬比(男/女)

| 員工類別  | 固定薪  | 年薪酬  |
|-------|------|------|
| 經營層級  | 110% | 113% |
| 管理層級  | 114% | 116% |
| 非管理層級 | 116% | 109% |

註：

- 經營層級為副總經理級以上或部門主管以上；管理層級為經營層級以外之管理人員。
- 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

| 非擔任主管職務之全時員工 | 2020年 | 2021年 | 2022年 | 與前一年度差異(%) |
|--------------|-------|-------|-------|------------|
| 加權平均人數(人)    | 9,130 | 9,216 | 9,308 | 1.00       |
| 薪資平均數(仟元)    | 1,276 | 1,612 | 1,252 | -22.33     |
| 薪資中位數(仟元)    | 1,057 | 1,346 | 1,078 | -19.91     |

註：

- 「非擔任主管職務之全時員工」：依臺灣證券交易所規定，金融控股公司包含合併個體中屬「金融控股公司法第4條」所訂定之本國銀行、保險、證券子公司(含總、分公司)，惟排除海外分公司。
- 上述統計標準係依臺灣證券交易所編訂發布之非擔任主管職務之全時員工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，增進員工生活便利性與幸福感，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 家庭照護

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 15 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<sup>1</sup>

遠距工作<sup>2</sup>

三節禮金

生日禮金

## 家庭照護

本集團提供員工完善且優於法令的婚育制度、補助與照護計畫，包含產假<sup>3</sup>、生理假、產檢假、陪產檢及陪產假<sup>4</sup>、家庭照顧假<sup>5</sup>、部分工時工作<sup>6</sup>、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。本年度集團申請育嬰假員工數為127人，其中女性占比92.91%，男性占7.09%。(育嬰留職停薪相關統計，詳見附錄二)

註：

- 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。
- 本集團同仁得依其業務或自身情況申請遠距工作。
- 本集團同仁享有8周之產假，並提供優於法令2天之支薪流產假。(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。)
- 本集團同仁享有優於法令1天之陪產檢及陪產假，共計8天。
- 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。
- 員工為撫育未滿3歲子女，得申請減少每天工作時間。

## 6.2 人才培育與發展

### 人才培育體系 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，本集團積極發展多元之在職培訓機制與進修資源，涵蓋完整的金融專業訓練課程及豐富的進修補助與生活講座、完善的內部轉調機制、多面向的績效評估發展制度等，打造健全的人才發展體系，並持續獲得眾多外部獎項，肯定人才培育成果。

|                      |   |
|----------------------|---|
| <p><b>多元職能訓練</b></p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 職涯雙軌發展：各級主管隨時發掘集團所需人才，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培育人才，協助員工適性發展為專業人才或管理人才。</li> <li>◎ 四大學院課程任選：本集團建置管理學院、專業學院、證照學院、生活學院提供員工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。</li> <li>◎ 獎勵工作研習：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。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。</li> </ul> |
| <p><b>內部轉調機制</b></p> | <p>本集團善用旗下子公司多元金融業務的優勢，鼓勵員工申請內部職務或跨公司轉調，有效促進集團員工多元發展及人才流動，同時帶動集團間成功經驗複製及擴散效益。</p>   |
| <p><b>績效評估</b></p>   | <p>本集團重視人才發展，採用多面向之績效評估方式，定期檢視員工績效、特質及發展潛力，透過績效溝通協助員工了解自身優勢與能力發展需求，並提供必要的培訓資源與職務歷練，以支持員工的職涯發展夢想、持續發光。</p>   |



### 2022年人才發展相關獲獎紀錄



- ◎ 彭博性別平等指數
- ◎ 台灣永續能源研究基金會人才發展領袖獎
- ◎ 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
- ◎ 亞洲最佳企業雇主獎
- ◎ 亞洲企業社會責任人力投資獎

## 金融專業訓練 員工訓練計畫

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，推動接班梯隊培育、永續金融人才培育、人員轉型及多元職能發展等三大重點專案。2022年儘管仍受COVID-19疫情影響，我們持續積極投入員工培訓，大量採用數位課程及直播教學，維持人才培育量能。

本年度每人平均受訓時數為57.9小時，每人平均訓練費用為3,869元，其中訓練課程總時數較前一年度增加25.5%，總訓練費減少3.6%，主要為數位課程模式所致。本集團永續經營的理念，有賴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 | 接班梯隊培育



人員覆蓋率

2.7%

動機 | 1.系統化培育本集團接班梯隊多元永續人才，傳承公司文化與領導智慧。  
2.藉由世代經驗交流與跨領域專業整合，培育年輕世代優秀人才，開創新領域之接班梯隊。

| 對象                              | 內容  | 訓練績效   |
|---------------------------------|---|--|
| <p><b>元大MBA：</b><br/>內部績優員工</p> | <p><b>元大MBA計畫</b><br/>為加速培育本集團績優人才成為未來接班梯隊儲備管理幹部，透過為期半年之元大MBA計畫進行多元專業學習。邀請董事與高階主管講授集團策略、法遵稽核、金融專業、營運分析及領導管理等五大領域課程，藉由知識教授與案例教學傳承領導智慧、公司文化並深化跨團隊合作思維，並經由專題報告與解決方案驗證學習應用成果。</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>2022年績優人才庫(含主管職及關鍵職務)共計1,601人，較前一年度成長11.3%。</li> <li>近三年累計結訓148人、已晉升38人，升任率25.7%。其中部級主管結訓83人，21人升任主管，升任率25.3%；組級主管結訓65人，17人晉升組長，升任率26.2%。</li> <li>2021年員工永續敬業度調查「年輕世代工作體驗」項目，較前次成長3個百分點；「留任意願」較前次調查提高1個百分點。</li> </ul> |
| <p><b>元大MA：</b><br/>社會新鮮人</p>   | <p><b>元大MA計畫</b><br/>透過兩年半之元大MA計畫培養具跨領域整合專業之集團儲備幹部(Management Associate, MA)，邀請各子公司總經理及部門主管擔任導師教練，針對本集團核心業務及挑戰進行授課，透過部門歷練與專案執行厚植專業根基、累積實務經驗。</p>                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>截至2022年底，MA派駐海外之管理人員，占駐外管理人員24%。</li> <li>截至2022年底，本公司任職半年以上之MA職務轉調發展執行率76.4%、完成2.5年培訓之MA，主管升任率為40%。</li> </ul>   |

### 長期營運效益

因應環境快速變動、為加速拔擢年輕人才，本公司辦理集團儲備幹部(Management Associate, 簡稱MA)，以及MBA專案，對外招募跨領域整合專案之人才，對內拔擢各子公司績優員工，透過系統化培育多元永續人才，傳承公司文化與領導智慧，透過跨世代經驗與創意的結合，計畫性培養集團跨界管理人才，以因應集團各領域發展之高階管理人才及中階管理人才之需求。

## 人才訓練發展重點 | 永續金融人才培育



人員覆蓋率

100%

動機 | 以夢想「DREAM」為核心，全方位推動公司治理、客戶權益、員工照護、環境永續及社會公益等五大面向永續目標及行動。

| 對象                              | 內容  | 訓練績效   |
|---------------------------------|---|--|
| <p><b>董事、<br/>高階經理人</b></p>     | <p>提供ESG重要議題及國際發展趨勢課程，主題包括公司治理風險、公平待客原則與金融消費者之保護與培力、氣候變遷及永續發展對金融業的機會與挑戰、金融科技與智慧財產等議題。</p>   | <p>2022年針對董事及高階經理人合計舉辦95場永續金融相關課程、1,075人次完成訓練、累計訓練時數2,517小時。訓練人次較前一年度增加136.8%、訓練時數較前一年度增加108.9%。</p>   |
| <p><b>綠色金融業務<br/>相關專業人員</b></p> | <p>提供ESG專業技能培訓，主題包括氣候風險管理與壓力測試、ESG投資與實務應用、綠色及永續金融人才專班、友善服務、公平待客等SDG永續目標專業實務，以深化各領域金融專業人員之永續金融知識及技能。</p>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2022年合計舉辦334場永續金融相關課程、53,227人次完成訓練、累計訓練時數60,717小時。訓練人次較前一年度增加1.9%。</li> <li>• 2022年永續投資商品資產規模達6,388億元，較前一年度增加33.2%；企金永續相關授信金額達4.9億元，較前一年度增加19.64%。</li> </ul>   |
| <p><b>全體員工</b></p>              | <p>傳遞ESG理念與趨勢，以及ESG三大層面之核心議題內涵及標竿案例，主題包括ESG專題、誠信經營與法令遵循、個資保護、資訊安全等基礎通識課程。</p>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2022年合計舉辦425場永續金融相關課程、132,761人次完成訓練、累計訓練時數164,016小時。訓練人次較前一年度增加11.8%、訓練時數較前一年度增加18.9%。</li> </ul>   |
| <p><b>金融產業<br/>從業人員</b></p>     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 本公司於金融監督管理委員會2022年所成立之「金融業淨零推動工作平台」擔任「培力與證照工作群」召集人，主責金融業董事及高階經理人永續金融相關訓練課程諮詢建議事宜。</li> <li>• 參與「TALENT, in Taiwan, 台灣人才永續行動聯盟」發表人才永續宣言。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 本公司自2016年以來致力於推動ESG業務，獲主管機關認可與借重永續金融培力經驗，倡議並推動金融產業永續金融人才訓練。</li> <li>• 提供台灣金融業超過65萬金融從業人員永續金融人才培育訓練標準，提升台灣金融業人才永續思維與專業素養。</li> <li>• 公開倡議人才永續六大構面與行動，包括意義與價值、多元與包容、組織溝通、獎酬激勵、身心健康、人才成長，將ESG理念融入營運策略，貫徹元大永續DNA。</li> </ul> |

### 長期營運效益

依據本公司「集團永續發展策略藍圖」，將各子公司永續金融業務目標，配合ESG相關教育訓練，將永續金融概念融入日常營運與實務訓練中，並透過與永續指標連結之績效管理機制，落實永續金融發展目標。此外亦透過「永續金融準則」建立綠色投融资政策，經由ESG篩選機制審慎評估業務規劃與交易活動，並藉由資金扶持社會永續產業發展與推出ESG相關金融產品，攜手客戶發揮金融影響力，更進一步將永續金融思維融入台灣金融產業ESG人才標準與訓練資源，由內而外成為引領社會與環境變革的力量，積極為後代推動更好的未來。

## 人才訓練發展重點 | 多元職能發展



人員覆蓋率

100%

動機 | 建置完整的訓練體系與豐沛的學習資源，推動員工發展多元職能，提高職場競爭力及永續任職的能力。

| 對象                 | 內容  | 訓練績效   |
|--------------------|---|--|
| <p><b>全體員工</b></p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>每週發布「元大e學苑 學習週報」，透過主題策展，搭配全球金融產業熱門議題及集團業務重點，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。</li> <li>推動人員轉型及多元職能訓練，包括金融證照資格訓練、金融商品研習、商品銷售訓練等。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>2022年共1,770位員工獲得跨功能、跨部門、跨產業的職務發展機會，占員工人數15.7%；共1,944位員工獲得內部晉升，占員工人數17.3%。</li> <li>2022年共辦理216,953小時多元職能相關課程，占總訓練時數33.3%；共計56,673人次參加，平均每位員工參與5.1次。</li> <li>2021年海內外員工意見調查，參與員工有87%對學習與發展持正面評價，較台灣金融服務常模高12個百分點、較全球高績效常模高7個百分點。</li> </ul> |

### 長期營運效益

金融產業變化快速，為提升員工職場競爭力及永續職涯發展，本公司提供多樣化訓練系統及學習資源，協助員工瞭解當前國內外最新政經脈動及變化趨勢，掌握集團業務發展方向。同時經由多元的轉型及職能訓練課程增加職場技能，提供員工完整的專業訓練，以奠定集團人才競爭力基礎，因應集團未來整體發展策略所需。

## 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，內容遍及數位趨勢、產業趨勢、國際金融、商業案例等最新知識。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。2022年共發行49期電子報、推播205則金融產業動態知識及職場實用英語短句，持續發展多元職能強化員工的專業能力並儲備未來的優勢職能。

## 近三年教育訓練統計

| 項目          | 2021年   | 2022年   | 差異數     | 增減幅(%) |
|-------------|---------|---------|---------|--------|
| 課程總數        | 3,332   | 3,639   | 307     | 9.2    |
| 訓練時數        | 519,285 | 651,622 | 132,337 | 25.5   |
| 訓練人次        | 326,648 | 392,557 | 65,909  | 20.2   |
| 訓練費(千元)     | 45,150  | 43,542  | -1,608  | -3.6   |
| 員工人數        | 11,040  | 11,253  | 213     | 1.9    |
| 平均每人受訓時數    | 47.0    | 57.9    | 10.9    | 23.2   |
| 平均每人受訓次數    | 29.6    | 34.9    | 5.3     | 17.9   |
| 平均每人訓練經費(元) | 4,090   | 3,869   | -221    | -5.4   |

註：

1.幣別：新台幣。

2.資料範疇：元大金控、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、元大投顧等9家公司。

3.訓練時數及人次為全年度累計資料；員工人數為2022年底在職人數。

## 內部晉升與轉調機制

本集團人才培育校準「穩固核心、驅動成長」之策略，以其多元金融業務提供眾多內部發展機會，對於績效表現優秀的員工，依其興趣、專長及未來職涯規劃，適時予以晉升或轉調發展的機會，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，進行計畫性的培育及儲備各層級的菁英人才。截至2022年底在職之本集團部級以上主管中，有93.2%為透過內部轉調或晉升擔任現職。

| 項目   | 說明   | 成果   |
|------|--|--|
| 內部晉升 | 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，針對績效表現優秀之員工予以晉升，並透過課程訓練、專案任務指派、會議參與、工作轉調等多元方式進行人才培育。 | 2022年內部晉升人數共計1,944位，占員工人數17.3%。              |
| 內部轉調 | 本集團鼓勵員工申請內部轉調，同時善用金融服務事業完整的集團優勢，因應組織需要進行計畫性跨職務或跨公司轉調，熟悉不同地區或領域之業務內容，跨領域整合既有專業成為多元人才。     | 2022年共1,681人進行職務轉調，占員工人數14.9%。另共有89人進行跨公司轉調。 |

## 績效評估與發展

本集團定期落實績效評核，透過「目標管理」、「多面向績效考核」、「團隊績效考核」及「敏捷對話」等方法評核員工年度工作績效，績效評核結果將作為績效獎金、晉升調薪及人才發展等人力資源決策之參考，並透過平日走動管理與對話指導，協助員工發展與設定未來職涯目標。本集團於2022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%。

- 全體員工(除業務人員)每半年檢視績效
- 業務人員每月/每季定期檢視績效

透過員工與部門主管討論設定個人「期初目標」，並藉由「期中追蹤改善」及「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。

- 每月定期檢視績效

各部門依集團發展策略設有部門績效指標，該績效亦連結部門相關人員之個人績效，以落實公司、部門及員工之績效關聯性，透過月會定期檢視各單位績效並交流執行經驗、相互學習，以提升整體績效。



## 6.3 友善及優良的工作環境

### 安全職場

#### 職業安全衛生管理系統

本集團極度重視員工的職場健康與安全，除元大金控及旗下子公司之職業安全衛生政策各經董事長或總經理等高階管理階層簽署，亦依據國內「職業安全衛生法」暨相關子法建置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，並推動職場健康安全促進事宜的安全衛生組織。而員工亦可透過工會、勞資會議或每季召開之職業安全衛生委員會，回饋職業安全衛生之優化建議。

為確保前述安全衛生組織之作為效度，元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信及元大期貨自2019年起即積極佈局，針對所屬營運據點(含員工及承攬商)陸續自主導入ISO 45001職業安全衛生管理系統，並每年持續通過第三方驗證，此外，各單位並設有取得職業安全衛生證照之職安專責人員，不僅定期參與複訓課程，協助職業安全衛生管理系統之落實，更強化各子公司對國內職安相關法規之遵循，提升本集團重視職業安全的文化。本集團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，保護員工減少職業疾病和事故的可能性，透過內部稽核確保系統有效運行，並承諾持續精進職業安全衛生管理系統完整性及有效性，提供安心友善的健康職場。

為因應潛在緊急事故，我們亦訂定相應的危機處理應變措施，於事故發生時，將由總經理領銜組織應變單位。

面對與病毒共存的後疫情時代，我們致力打造健康職場，不僅嚴格落實防疫措施，更盤點、整合內外部資源，2022年首度推動「染疫康復工作者職場照護計畫」，深獲員工高度好評，並逐步擴展至全集團。

#### 職業傷害、職業災害、職業病調查流程



該計畫係針對受長新冠後遺症困擾的員工，透過整合中醫科、家庭醫學科、營養師、物理治療師及心理師，於職場提供染疫員工一對一健康的諮詢門診，期望藉此妥善照料染疫後員工之身心靈；此外，本公司及元大證券為全國首家導入ISO/PAS 45005:2020 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，全面保障員工及客戶。

#### 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。

| 2022年   | 元大證券 | 元大銀行 |
|---------|------|------|
| 委員總人數   | 9    | 11   |
| 勞工代表人數  | 4    | 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，員工普遍承受較高的工作壓力，故員工關懷與職場健康營造是我們持續努力的方向。

本集團為能有效守護職場安全與健康，在分析各單位工作型態、作業環境、健康檢查結果及職場五大健康保護計畫(母性保護、人因性危害預防、異常工作負荷促發疾病預防、不法侵害預防與中高齡)等重要指標後，依據發生率與衝擊程度，鑑別出直接、間接威脅員工健康之危害與風險，分別為傳染性疾病、通勤交通事故、意外事故與辦公室跌倒致傷意外、壓力、肌肉骨骼痠痛、代謝症候群等風險危害議題，並持續關注職場母性與中高齡工作者保護等對象，與職場菸害防制，因應高風險危害事項，訂定相關預防計畫與改善措施。

### 健康風險議題：傳染性疾病

影響等級：高度

| 風險減緩/預防保護措施  | 實施成效  | 目標  | 目標達成狀況  |
|--|---|---|---|
| <p><b>1</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>導入「ISO 45005加強疫情期間員工安全衛生工作指引」驗證。</li> <li>推動「染疫康復工作者職場照護計畫」，聘請中醫師、營養師、物理治療師與心理師等開設「新冠染疫後健康諮詢門診」。</li> <li>設有防疫長暨防災防疫緊急應變小組，每日監測國內外疫情變化，滾動式修正集團內部防疫公告宣導，並設置防疫專區，即時提供傳染性疾病相關醫療保健資訊與建議。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>因應「染疫康復工作者職場照護計畫」，本年度共計辦理72場「新冠整合諮詢門診」，活動滿意度高達92.3分。</li> <li>發布56篇傳染性疾病預防電子報暨健康諮詢服務公告，共觸及1萬以上人次。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>因疫情中斷營運之營業據點數 &lt; 1間。</li> <li>持續每月辦理6場專家諮詢門診，提供同仁疫情期間健康諮詢管道。</li> <li>辦理全集團「新冠康復者健康整合門診」服務，平均滿意度達85分。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>無因疫情中斷營運之營運據點。</li> <li>全集團共辦理超過百場專家諮詢門診，平均每月辦理8.3場，完成率達138%。</li> <li>「新冠康復者健康整合門診」服務，平均滿意度達92.3分。</li> </ul> |
| <p><b>獲獎紀錄</b> ★ 全國首家導入ISO 45005(疫情期間職業安全衛生管理之工作指引)的金融業，並通過英國標準協會(BSI)驗證。</p>  |   | <p>★ 公共場所室內空氣品質自主管理認證標章。</p>  |   |

### 健康風險議題：通勤交通事故

影響等級：高度

| 風險減緩/預防保護措施  | 實施成效   | 目標  | 目標達成狀況   |
|--|--|---|--|
| <p><b>2</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>定期辦理新進暨在職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。</li> <li>定期透過內部文宣交通安全知能宣導。</li> <li>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。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>全年度完成職業安全衛生教育訓練課程人次達11,518人次。</li> <li>透過內部文宣加強交通安全知能宣導，觸及人次超過1萬人次。</li> <li>本年度案件數為30件。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>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%。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>職業安全衛生教育訓練課程之參訓率達100%。</li> </ul> |
| <p><b>獲獎紀錄</b> ★ 勞動部職業安全衛生署「企業永續報告公開職業健康與安全指標主動評比試辦計畫」績優企業獎，為國內金融業之首。</p>  |  |   |  |

### 健康風險議題：意外事故/辦公場所施工致傷、跌倒意外

影響等級：中度

| 風險減緩/預防保護措施  | 實施成效  | 目標  | 目標達成狀況  |
|--|---|---|---|
| <p><b>3 供應商安全衛生管理</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>合約簽訂皆配合供應商職業安全衛生承諾書，進行外部控管措施。</li> <li>供應商進場前，進行人員身分核對與作業危害告知，盡業主義務。</li> <li>定期參與工安協議組織進行商討與宣導職業安全衛生事項。</li> </ul> | <p><b>供應商安全衛生管理</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>2022年共參與104場以上工安協議組織會議，針對防墜、感電與環境安全等議題重點宣導。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>完成每月6次營業據點環境巡查。</li> <li>缺失改善率90%。</li> <li>全集團案件數≤20件。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>完成每月6次營業據點環境巡查。</li> <li>追蹤缺失改善率達100%。</li> <li>本年度案件數為11件。</li> </ul> |
| <p><b>工作者健康保護</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>每月6次以上環境巡查，確保職場安全。</li> </ul>   | <p><b>工作者健康保護</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>每月辦理6場以上職安業務主管環境巡查，無重大缺失事件。</li> </ul>                   |   |   |

### 健康風險議題：壓力

影響等級：中度

| 風險減緩/預防保護措施  | 實施成效   | 目標   | 目標達成狀況   |
|--|--|--|--|
| <p><b>4</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>委由華人心理治療基金會設置外部「員工協助方案」單位，內部則聘有員工協助專業人員協助問題發現、個案轉介與活動推廣。</li> <li>設有「員工協助專區」每月更新心理議題報導，內容多元涵蓋親子、性別、中高齡、組織溝通或自我實現等。</li> <li>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。</li> <li>依法制定「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，且設有常態性員工申訴信箱、員工內部溝通管道。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>全集團使用員工協助方案為146人次。</li> <li>辦理工作與生活平衡與健康宣導系列課程：如「自我覺察提升職場績效講座」、「職場情緒健檢及抗壓裝備講座」等，超過20場次，參與人數達1,980人次。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>有關「工作場所性騷擾防制措施、申訴及懲戒」之申訴案件≤2件。</li> <li>為完善不法事件通報與程序，建立全集團「執行職務遭受不法侵害預防計畫」之申訴管道與流程，追蹤案件處置，完成率達90%以上。</li> <li>每季辦理1場以上工作與生活平衡議題相關講座/課程/活動。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>無「工作場所性騷擾防制措施、申訴及懲戒」之申訴案件。</li> <li>本年度共計6件「執行職務遭受不法侵害預防計畫」之申訴案件；工作者遭受心理壓力，業經調查小組開會討論後，依內部程序審議予以員工關懷、員工協助、調整職務或懲處等，完成率達100%。</li> <li>本年度辦理超過20場「工作與生活平衡與健康宣導」系列課程，平均滿意度均達95%以上。</li> </ul> |



獲獎紀錄

★ 臺北市職場性別平等認證金質獎。

★ HR Asia 亞洲最佳企業雇主獎。

## 健康風險議題：肌肉骨骼痠痛

影響等級：中度

| 風險減緩/預防保護措施   | 實施成效   | 目標   | 目標達成狀況  |
|---|--|--|---|
| <p><b>5</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>依法制訂並施行「人因性危害預防計畫」，並依年度員工健康檢查分析肌肉骨骼量表結果規劃辦理年度健康促進活動。</li> <li>定期辦理新進暨在職職業安全衛生教育訓練課程，教授並宣導辦公室人因性危害預防、並設計職場痠痛預防相關宣導。</li> <li>透過臨場服務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，協助改善辦公環境與姿勢。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>辦理人因性危害預防計畫相關活動如「科技體適能檢測」、「肌肉骨骼危害預防宣導」等超過20場次，參與人數達1,397人次。</li> <li>藉由臨場服務至全國分行據點進行工作場所現場訪視並提供改善建議，2022年共訪視80間以上營業據點。透過臨場服務，協助改善辦公姿勢與環境所導致之肌肉骨骼痠痛情形，共計服務9名同仁。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>員工健康檢查之肌肉骨骼量表調查痠痛指數達3分以上且持續長達3個月以上之同仁 ≤ 1%。</li> <li>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%。</li> <li>每季辦理1場以上人因性危害預防相關講座/課程/活動。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>本年度員工健康檢查之肌肉骨骼量表調查痠痛指數達3分以上且持續長達3個月以上之同仁為0.91%。</li> <li>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%。</li> <li>本年度辦理超過20場人因性危害預防相關講座/課程/活動，平均滿意度均達90%以上。</li> </ul> |



獲獎紀錄

★ 教育部體育署「運動企業認證」。

## 健康風險議題：代謝症候群

影響等級：中度

| 風險減緩/預防保護措施  | 實施成效   | 目標   | 目標達成狀況   |
|--|--|--|--|
| <p><b>6</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>依法制訂並施行「異常工作負荷促發疾病預防計畫」，並依年度員工健康檢查結果規劃辦理年度健康促進活動。</li> <li>定期辦理新進暨在職職業安全衛生教育訓練課程教授疾病預防新知，並定期公告提供代謝症候群相關營養保健與節氣養生等日常健康資訊，提升工作者健康知能。</li> <li>本集團聘有10位專責護理師，設有護理師專線提供上班時間一對一健康諮詢、緊急醫療服務。</li> <li>於100人以上自有大樓皆設有自動體外除顫器(AED)，提供緊急情形使用。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>辦理異常工作負荷促發疾病預防計畫相關講座如「心血管疾病預防講座」、「冬季養生中醫講座」及「與營養師有約」等。</li> <li>辦理職場健康促進活動如「線上自行車及路跑運動」、「春夏減重趁現在 拒當沙發馬鈴薯」、「燃燒體脂肪-智能跳繩」、「享瘦顧健康，相揪減重動起來」等。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>職業安全衛生教育訓練課程(含異常工作負荷促發疾病預防宣導)之參訓率達100%。</li> <li>每月公告代謝症候群(高血壓、高血脂、高血糖)相關營養保健與節氣養生等日常健康資訊，觸及人次達1萬人。</li> <li>每季辦理1場以上異常工作負荷促發疾病預防相關講座/課程/活動。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>職業安全衛生教育訓練課程(含異常工作負荷促發疾病預防宣導)之參訓率為100%。</li> <li>每月公告代謝症候群(高血壓、高血脂、高血糖)相關營養保健與節氣養生等日常健康資訊，觸及人次超過1萬人。</li> <li>本年度辦理超過20場異常工作負荷促發疾病預防相關講座/課程/活動，平均滿意度均達95%以上。</li> </ul> |



獲獎紀錄

★ 衛生福利部「健康促進標章」、「健康啟動標章」肯定。

★ 衛生福利部「安心職場」認證。

### 健康風險議題：中高齡工作者保護

影響等級：中度

| 風險減緩/預防保護措施   | 實施成效  | 目標   | 目標達成狀況   |
|---|---|--|--|
| <p><b>7</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>制訂並推動本集團「中高齡及高齡者工作適能管理計畫」。</li> <li>配合醫護臨場辦理每月6場次於自有大樓、營業據點之環境訪查，共同鑑別中高齡工作者危害風險。</li> <li>執行2年1次健康檢查，並加入四癌篩檢，提升到檢率。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>辦2022年通過總經理核定，開始推動「中高齡及高齡者工作適能管理計畫」。</li> <li>辦理每月6場職安業務主管環境巡查，無環境缺失事件。</li> <li>配合員工健康檢查場次於100人以上自有大樓增加辦理四癌篩檢服務。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>執行每月6場中高齡工作者適能評估與健康改善建議。</li> <li>配合員工健康檢查場次於100人以上自有大樓增加辦理四癌篩檢服務。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>本年度累計中高齡工作者適能評估人數為210人，實際面談115人，提供客製化健康處方籤。</li> <li>配合員工健康檢查場次於100人以上自有大樓增加辦理四癌篩檢服務，共辦理8場次，服務744人次。</li> </ul> |



獲獎紀錄

★ 台中市政府衛生局辦理「職要您健康-健康樂活職場癌症篩檢活動」之職場健康企業獎。

### 健康風險議題：母性保護

影響等級：低度

| 風險減緩/預防保護措施   | 實施成效   | 目標   | 目標達成狀況  |
|---|--|--|---|
| <p><b>8</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>依法制訂並施行「母性健康保護計畫」，規劃並提供母性健康保護同仁各孕產期之工具書、衛教文宣與好運小物等，內含全方面軟體資源。</li> <li>辦公人數超過百人以上之自有大樓皆規劃有哺集乳室，護理師提供母乳哺育諮詢，並每年辦理媽媽體適能減脂活動，維護同仁健康。</li> <li>定期辦理新進暨在職職業安全衛生教育訓練，宣導有關職場性別平等意識及權益。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>「幸福元大~好孕連連」好孕袋，內含實用護膚膏、安撫奶嘴、柔濕巾嬰幼兒用品及元大證券總經理簽署賀卡，共發出59份。</li> <li>「孕媽咪樂哺包」內含奶瓶消毒包、哺集乳遮蔽巾、哺集乳掛牌與溢乳墊共發出9份。</li> <li>「心媽咪愛寶包」內含長頸鹿固齒器、防水圍兜、集乳袋及元大期貨董事長賀卡，共發出7份。</li> <li>「幸福好孕到工具書」與「好孕指南」，內容涵蓋孕期三階段營養、運動及產後育兒注意事項等，共發出83份。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>持續關懷母性同仁，母性保護個案諮詢率85%以上。</li> <li>持續關懷母性同仁，母性保護計畫實施滿意度達80分(含)以上。</li> <li>職業安全衛生教育訓練課程(含母性健康保護計畫與職場性別平等意識及權益宣導)之參訓率達100%。</li> <li>持續通過優良哺集乳室認證。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>本年度母性保護個案健康諮詢完成率90.9%。</li> <li>母性保護計畫實施滿意度為83.7分。</li> <li>職業安全衛生教育訓練課程(含母性健康保護計畫與職場性別平等意識及權益宣導)之參訓率為100%。</li> <li>臺北市自有大樓全數取得「優良哺(集)乳室認證」。</li> </ul> |



獲獎紀錄

★ 台北市衛生局「優良哺(集)乳室認證」。

★ 臺北市職場性別平等認證金質獎。

## 健康風險議題：職場菸害防制

影響等級：低度

| 風險減緩/預防保護措施  | 實施成效   | 目標  | 目標達成狀況   |
|--|--|---|--|
| <p>9</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>透過職場護理師所提供二代戒菸機構資源，鼓勵吸菸者使用健保服務二代戒菸服務，提供禮券獎勵，提高戒菸成功率。</li> <li>定期配合健康電子報公告職場菸害防制宣導，並安排戒菸講座，營造無菸職場健康環境。</li> <li>響應衛生福利部國民健康署、董氏基金會合辦「2022戒菸就贏比賽」，鼓勵吸菸同仁參與戒菸比賽。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>辦理「無菸清新好生活」戒菸講座，共24人參與。</li> <li>「2022戒菸就贏比賽」共6人次參與。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>持續每月辦理6場醫護臨場服務，提供戒菸諮詢與二代戒菸門診轉介管道。</li> <li>本年度辦理1場(含)以上戒菸活動/講座。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>完成每月6場醫護臨場服務，達成率100%。</li> <li>完成辦理2場戒菸活動，戒菸講座平均滿意度為96分。</li> </ul> |

## 員工心理健康

本集團為協助員工維持工作生活平衡，打造職場健康文化，建構混合式員工協助方案平台(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」與「安心職場」等六大主題相關資源，促進員工身心健康、提升工作效率。

2021年起與外部非營利專業心理諮商機構合作，提供免付費諮詢服務，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，2022年共146人次諮詢，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，本集團內部亦透過護理師協助員工運用內外部資源改善與解決自身問題，2022年共計服務4,798人次。

針對職場可能危害與個人健康風險，本集團設定職場健康之質化與量化標的，持續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、作業環境監測量化職場安全數據、與時事結合規劃身心健康促進行動計畫(如染疫康復者照護計畫)等方式進行管理，以期妥善維護元大職場安全網。

## 職業安全衛生訓練計畫與課程統計



## 6.4 人權

### 人權政策

本集團認同並支持《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，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。

#### 1

##### 員工

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。

#### 2

##### 供應商/合作夥伴

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。

#### 3

##### 客戶及當地社區

本公司訂有「永續金融準則」作為各子公司投融資決策參考，透過納入ESG考量，進一步確保客戶落實人權政策。

本公司訂有「個人資料保護政策」，積極確保客戶重要資訊機密性，提升資料治理品質，維護個人資料隱私權。

本公司依照公益三大策略訂有「社會公益活動管理要點」，以商業活動、捐贈、企業志工服務或其他公益專業服務等具體行動，積極回應所關注之社會及環境議題。

### 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

相關群體：員工、供應商/合作夥伴、客戶及當地社區



#### 風險辨識

- ▲ 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。



#### 風險評估

- ▲ 評估各項重大關注議題之人權風險比例。



#### 風險減緩與補償

- ▲ 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。



#### 改善追蹤

- ▲ 揭露人權盡職調查結果。
- ▲ 追蹤各項潛在議題風險改善情形。



#### 定期檢討

- ▲ 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。

## 6.5 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員工申訴專線、勞資會議、績效回饋面談、員工敬業度調查、學習發展評價等溝通管道與機制；與職業安全與衛生有關議題，員工可透過職業安全衛生委員會或勞資會議提案表達意見。

### 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，勞資協議之內容適用於100%全體員工；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2022年底，參與工會人數占國內全體員工30.36%。

| 工會                   | 參與工會人數 | 參與工會人數占總員工人數之百分比(%) | 工會代表占員工人數之比例(%) |
|----------------------|--------|---------------------|-----------------|
| 元大金融控股股份有限公司與子公司企業工會 | 490    | 4.35                | 0.24            |
| 元大商業銀行股份有限公司企業工會     | 2,406  | 55.21               | 0.34            |
| 元大商業銀行股份有限公司受僱人員企業工會 | 923    | 21.18               | 0.48            |
| 元大人壽保險股份有限公司企業工會     | 82     | 12.18               | 1.34            |

註：

- 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8.2%。
- 工會代表為工會理監事成員及會員代表。

### 員工敬業度調查

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每2年調查1次。

2021年邀請13,186位海內外員工參加員工敬業度調查，將工作滿意度、員工工作目的、幸福感、壓力等議題納入調查結構中，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、薪獎福利、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。

2022年本公司持續針對員工敬業度調查結果進行精進，透過多元員工溝通管道聚焦員工想法並予以回饋改善，打造高效和諧的工作與生活環境，從各面向提升員工敬業度。

### 集團歷年員工敬業度調查狀況

| 年度   | 區域    | 參與總人數  | 回覆人數   | 回覆調查比例(%) | 高敬業度員工(%) |
|------|-------|--------|--------|-----------|-----------|
| 2019 | 台灣與海外 | 12,945 | 11,148 | 79        | 88        |
| 2021 | 台灣與海外 | 13,186 | 11,183 | 78        | 86        |

註：

- 2019與2021年員工回覆敬業度調查人數統計基準日分別為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。
- 2019年起依顧問公司建議每2年調查1次，故2020年及2022年未做調查。
- 回覆調查人數比例係為員工回覆人數除以集團員工總人數。

## CHAPTER 7

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 公益專案關鍵績效    7.3 公益亮點活動



## 7.1 公益目標與策略

本集團長期結合金融本業與整合內外部資源，積極投入社會公益參與。由企業永續辦公室社會參與組統籌資源，以社會公益整體策略三大方向作為發展方針，設有短、中、長期目標以追蹤行動成效，檢視公益行動成果與目標達成情形，並透過多元管道公開揭露社會公益執行成果，蒐集回饋以持續優化本集團社會公益影響力，具體呼應聯合國永續發展目標，落實本集團所堅持付出的社會公益責任。

### 1 NO POVERTY



#### 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，協助因經濟困難導致物資缺乏或機會不平等的公益團體及弱勢族群。
- 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與趨勢，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)受影響的弱勢族群，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。

### 4 QUALITY EDUCATION



#### 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、就業機會以培育人才，社會關懷。
- 2 投入資源到最需要的弱勢學區與社區。
- 3 提供高等教育研究獎助金協助，鼓勵及支持相關產業發展與專業人才培育。

### 11 SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES



#### 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，促進文化創意產業，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，促進文化創意產業，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 公益專案關鍵績效

總投入金額

11,999 萬元<sup>註</sup>



長期站在公益第一線，攜手利害關係人  
以實際行動援助，關懷社會重大議題

總受惠人次

672,520 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

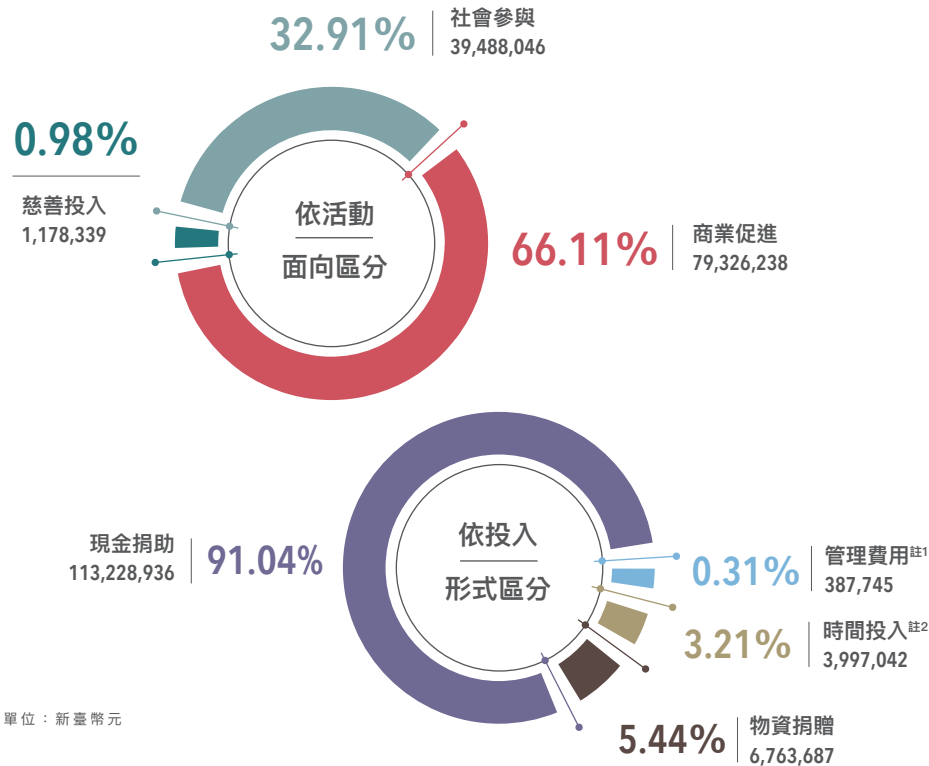
4,744 萬元



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。

### 公益費用投入



單位：新臺幣元

註：

1. 管理費用係包含保險費、車資、行政費用等。
2. 時間投入價值係參考志工時數及薪資中位數計算而得。

### 運用核心職能 連動利害關係人



1 NO POVERTY



公益關懷 SDG 1

## 行動方案

- 關懷因重大災害事件受影響的弱勢群體
- 「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
- 微型保險捐贈

- 長期支持社福單位：  
家扶基金會、  
台東孩子的書屋、關愛之家

延伸對應  
SDGs目標



| 指標   | 2022年目標 | 2023年目標 | 2025年目標 | 2022年成果  |
|--|---------|---------|---------|--|
| <b>面向：商業效益</b>                                     |         |         |         |  |
| 品牌知名度與企業形象<br>曝光度次數                                | 10萬次以上  | 20萬次以上  | 20萬次以上  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 吸引品牌關注人次逾21萬次</li> <li>• 運用元大信用卡於捐贈平台捐贈487筆，金額128.4萬元，占捐款比例97.93%</li> <li>• 運用元大網路銀行轉帳捐贈44筆，金額27,168元，占捐款比例2.07%</li> <li>• 愛心捐款平台合作團體27家</li> <li>• 捐贈弱勢族群投保元大人壽微型保險金額逾175萬元</li> <li>• 截至2022年底使用元大行動支付工具，交易筆數已逾140萬筆，月平均交易金額約11億元</li> </ul>          |
| 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「捐愛心送溫馨」愛心捐款平台合作團體每年增加家數 | 每年增加1家  | 增加至28家  | 增加至30家  |  |
| 弱勢族群微型保險捐贈金額                                       | 達100萬元  | 達130萬元  | 達160萬元  |  |
| 增加運用金融營運服務結合公益關懷專案，持續推動金融營運模式結合社會參與活動。             |         |         |         |  |
| <b>面向：社會/環境效益</b>                                  |         |         |         |  |
| 合作團體家數   | 達100家   | 達100家   | 達120家   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 捐款1,927.8萬元</li> <li>• 物資捐贈價值約37.2萬元</li> <li>• 受惠1.1萬人次</li> <li>• 受惠114家團體</li> <li>• 愛心捐款平台捐贈總金額131.1萬元</li> <li>• 弱勢族群金融教育，包括元大理財日6場，受惠152人；小樹陪伴列車2場，受惠31人；銀髮微笑有愛無礙1場，受惠63人；元大人壽於2022年舉辦高齡關懷、金融防詐騙之樂齡守護列車活動共11場，共計211人受惠，年度合計辦理20場，共457人受惠</li> </ul> |
| 持續關注偏鄉孩童及弱勢族群，金融理財活動辦理場次                           | 至少10場   | 至少20場   | 至少25場   |  |

4 QUALITY EDUCATION



助學育才 SDG 4

延伸對應  
SDGs目標



行動方案

- 元大輔大夢想起飛計畫
- 元大文教基金會醫學研究教育獎助金
- 元大優秀人才獎學金
- 集團與大專院校實習專案

| 指標  | 2022年目標 | 2023年目標 | 2025年目標 | 2022年成果  |
|---|---------|---------|---------|--|
| <b>面向：商業效益</b>  |         |         |         |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• 品牌知名度與企業形象曝光度次數</li> </ul>   | 2萬次以上   | 2萬次以上   | 2萬次以上   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 吸引品牌關注人次2.2萬次</li> <li>• 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集團工作，自2015年至2022年累計招募23名員工</li> <li>• 集團與大專院校實習專案，自2014年至2022年累計招募123名員工(本年度新進員工共17名)</li> </ul> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• 與關鍵伙伴合作，持續協助有心向學的學生完成學業</li> <li>• 提供實習機會，增加就業機會，創造經濟效益</li> </ul> |         |         |         |  |
| <b>面向：社會/環境效益</b>   |         |         |         |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• 持續提供獎助金，建構平等受教機會</li> <li>• 持續培育弱勢學子，縮減教育落差</li> </ul>             |         |         |         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 提供獎助金4,157萬元</li> <li>• 培育弱勢學子4,222人次</li> <li>• 截至2022年底增加123個就業機會</li> </ul>  |



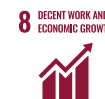
11 SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES



社區共好 SDG 11

行動方案

延伸對應  
SDGs目標



- 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(人行道及行道樹)
- 與社區醫療及安養機構合作關懷長者
- 環保淨灘、社區清潔活動

| 指標                                     | 2022年目標 | 2023年目標                        | 2025年目標                        | 2022年成果  |
|--|---------|--------------------------------|--------------------------------|--|
| <b>面向：商業效益</b>                         |         |                                |                                |  |
| 品牌知名度與企業形象<br>曝光度次數                    | 15萬次以上  | 15萬次以上                         | 15萬次以上                         | • 吸引品牌關注人次逾15.7萬次  |
| <b>面向：社會/環境效益</b>                      |         |                                |                                |  |
| 辦理淨灘/社區清潔活動<br>每年舉辦場次                  | 至少舉辦4場  | 至少6場                           | 至少8場                           | • 「Dream Big 元大公益圓夢計畫」年度培力7個團體，贊助獎金210萬元，受惠6.9萬人次<br>• 舉辦淨灘/社區清潔活動7場次，清潔廢棄物達2,061公斤<br>• 舉辦老年關懷暨醫療服務活動共17場，受惠3,143人次 |
| 全集團分支機構<br>辦理社區鄰里關懷<br>公益活動，<br>每年舉辦場次 | 至少舉辦1場  | 全集團10%<br>分支據點<br>完成社區<br>關懷活動 | 全集團15%<br>分支據點<br>完成社區<br>關懷活動 | • 2020年2月至2023年1月認養元大證券寶慶大樓前人行道，為美化城市環境景觀盡一份心力<br>• 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                          |
| 持續支持老年關懷<br>暨醫療服務社會活動，<br>每年舉辦場次       | 至少舉辦2場  | 至少12場                          | 至少15場                          | • 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，並在309個集團據點設置受虐兒通報處，發揮社區互助機制  |

## 7.3 公益亮點活動



### 公疫關懷 扶弱助醫

本集團長期運用金融營運服務結合公益，協助公益團體、關懷偏鄉及弱勢族群。COVID-19疫情衝擊下，經濟逐步復甦，但受到通膨因素影響，公益團體募款缺口擴大，2020年本集團捐贈長期合作之公益夥伴-財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會(簡稱家扶基金會)等七個社福團體，提供面額3,000元的「振興經濟愛心卡」，總計1億2千元，讓弱勢學童能在暑假期間持卡至便利商店換餐，減輕家庭負擔，超過十萬受助對象受惠；延續同樣信念，2022年9月開學日前夕，家扶基金會逾萬名受扶助兒少急需外界伸援手，集團捐贈新臺幣1千萬元予家扶基金會，期發揮拋磚引玉之效，號召各界接力捐款。元大金控發揮企業影響力，站在公益關懷最前線，2021年疫情期間，深感醫療資源緊繃及醫護人員身心嚴重負荷，集團及大股東共捐贈新臺幣1億6千萬元給全國性三大醫療體系等院所，為全民防疫注入有形力量，善盡企業社會責任。

### 攜手利害關係人，共創環境永續影響力 參與法國巴黎銀行植樹贊助計畫+家庭日植樹

元大證券積極結合本業與地球永續發展，鼓勵客戶透過理財行動參與植樹造林，回應氣候變遷及促進生物多樣性發展。2022年元大證券參與法國巴黎銀行財富管理「植樹計畫」，每當客戶投資10,000美元於特定產品上，將由計畫合作之社會企業在印尼蘇門答臘島的紅樹林中種植1棵樹。本年度已完成種植1,177棵樹，讓客戶在參與長期投資價值的同時，亦能實際創造綠色影響力。為響應主管機關綠色金融政策及本集團永續發展策略，元大證券以「家庭日健走植樹綠地球」為主題體現ESG理念，邀請員工與供應商共同參與健走活動與生態復育，並於2022年捐出5,150株台灣原生樹苗予全台15所國小，陪伴16,310位學生一起成長茁壯，共同帶動利害關係人綠色思維。





## 公益關懷

### 小樹陪伴列車

元大人壽長期關注偏鄉弱勢兒少，積極落實普惠金融。不僅提供微型傷害保險之基本保障，亦透過「小樹陪伴列車」活動將金融教育向下扎根；由元大人壽同仁擔任志工，透過遊戲結合教育的方式，教導孩子們認識、預防、分散及轉移風險，建立正確風險觀念與金融常識。



### 樂齡守護列車

元大人壽重視銀髮族金融詐騙風險議題，經由舉辦「銀髮微笑 有愛無礙」與「樂齡守護列車」等高齡關懷、金融防詐騙活動，率領志工同仁前往全台社區里民中心、日照公托中心等場域服務高齡、失智、失依的長者，輔以金融防詐騙宣導手冊，協助長輩建立金融風險意識。



### 愛心鞋盒

元大投信定期舉辦愛心鞋盒捐贈活動，活動開辦至今5年，從花蓮開始，繞臺東、屏東、高雄，今年前進台南，期望藉由活動的延續環繞台灣1圈，每年與各縣市教育局合作，調查弱勢孩童所需文具用品，結合同仁家中可重複利用的鞋盒，將文具用品包裝為聖誕禮物贈送學童；2022年為台南市13所學校孩童帶來465份暖心聖誕節禮物，提前與孩子們歡度溫馨幸福的聖誕節，將社會關懷與回饋化為實際行動。



## 助學育才

### 元大優秀人才獎學金

元大金控暨元大文教基金會自2016年以來所辦理的「元大優秀人才獎學金」，培育優秀學子透過教育翻轉生命，每人最高額度達20萬元，亦是少數從高中至碩士均可申請的獎學金；此外，元大文教基金會結合金融專業，邀請元大子公司員工擔任理財課程講師，幫助獲獎同學建立金融理財觀念，善用所得財富。

2022年共有68位同學獲獎，為歷年之最，7年來已有7位受獎助畢業同學加入元大發揮所長。本集團將持續耕耘教育領域，從求學到就業，保障弱勢學生權益，落實人才培育。

### 受獎學生分享



獲得元大優秀人才獎學金對我來說是一種肯定，使我更有信心向未來目標前進，透過學習法律累積更多力量去幫助社會上的弱勢族群。

法律系 林同學

元大文教基金會站在我們的角度著想，透過計畫接住需要幫助的人，使我能專心於財務管理的研究與實習，真正落實所學。

財務管理所 李同學



### 元大輔大夢想起飛計畫

元大金控暨元大文教基金會與輔仁大學長期合作「夢想起飛」計畫，深耕偏鄉人才培育議題，2011年推動至今，透過助學金支持偏鄉學生，並借重本集團產業經驗與專業知識，定期邀請志工同仁前往合作端點分享理財觀念與職涯規劃。

除了基本的經濟支持，輔大學伴於在學期間亦經由數位科技與偏鄉學童進行課業輔導，於寒暑假進駐偏鄉地區提供實體課程，自計畫施行以來，已提供1,881人次獎助學金，培育出127位大學生及6位研究生，課業輔導超過300位偏鄉國中小學童，透過多面向的資源與陪伴，翻轉偏鄉教育。



## 社區共好

### 「憶起樂齡」關懷失智長者活動

元大投信與元大期貨長期關注中高齡失智長者議題，推展「憶起樂齡」系列活動關懷長者，2022年與瑞智社會福利基金會合作，元大志工前往南港復生教會，學習與大腦認知功能退化的長者互動，透過專家引導，藉由動腦、身體活動等，以實際行動陪伴失智長者；此外，亦捐贈瑞智社會福利基金會110組「元來暖暖包」，內含桌遊、數字油畫、握力器等可延緩長輩認知功能退化物品，陪伴長輩一同度過暖冬。



### 社區鄰里關懷

元大銀行堅守本集團「改變的力量，從關懷開始」信念，發揮金融機構服務鄰里、客戶之精神，以營業據點作為社區交流發展核心，深化社區互動。同仁積極參與鄰里關懷公益活動，包含社區清潔、幼兒園防震防災演習等，亦落實防詐騙宣導，守護鄰里客戶財產之安全；2022年共計辦理10場社區鄰里關懷公益活動，受惠人次近3,000人次，齊力促成社區共好之願景。





## 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

| 公司   | 議合政策 / 做法   | 投票政策 / 做法  |
|------|---|--|
| 元大證券 | 依「盡職治理政策」之規定，持續關注被投資公司，並適當地與被投資公司進行對話及互動，針對ESG相關議題進行議合，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「機構投資人投票政策」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。  |
| 元大銀行 | 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。                         |  |
| 元大人壽 | 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「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。   |
| 元大投信 | 依「議合作業程序」之規定，定期關注被投資公司營運狀況及環境、社會、公司治理(ESG)之風險與績效，適時與被投資公司提出議合，增進投資效益與改善ESG風險。                             | 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。 |
| 元大創投 | 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。                    |  |

#### 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「投資管理政策」及「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、市況及效益，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。                       |
| 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」、「基金及專戶之投資分析、投資決定及執行作業程序」、「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「ESG風險管理辦法」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  |
|--------|---|
| 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。 |

### 2022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          |
|----|------|-----|-------------|
| 承銷 | 固定收益 | 134 | 165,932,192 |

### 2022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) | 22     | 582,640,947     |
| 衍生品(權證)     | 18,857 | 194,414,691,880 |
| 其他(ETN)     | 12     | 2,819,356,780   |
| 其他(ETF)     | 93     | 274,663,420,010 |

關於本報告書

董事長的話

永續發展里程碑

CHAPTER 1

關於元大

CHAPTER 2

永續策略與承諾

CHAPTER 3

環境變遷的綠色先鋒

CHAPTER 4

客戶首選的信任品牌

CHAPTER 5

公司治理的領航動力

CHAPTER 6

員工嚮往的卓越職場

CHAPTER 7

社會參與的全面投入

APPENDIX

附錄

## 2022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 <sup>註</sup> | 年底總投資規模金額 <sup>註</sup> |
|-----------|------------|-----------------|------------------------|
| 自營投資(債券)  | 金融保險       | 45              | 8,097,266              |
|           | 塑膠工業       | 13              | 8,055,878              |
|           | 半導體業       | 18              | 8,561,490              |
|           | 水泥工業       | 5               | 4,800,000              |
|           | 政府機關       | 18              | 12,908,558             |
|           | 通訊網路       | 7               | 2,033,310              |
|           | 租賃業        | 2               | 820,450                |
|           | 能源業        | 6               | 1,464,530              |
|           | 紡織纖維       | 5               | 1,550,000              |
|           | 投資業        | 6               | 2,604,895              |
|           | 貿易百貨       | 3               | 396,867                |
|           | 食品工業       | 5               | 958,285                |
|           | 醫療保健業      | 6               | 874,816                |
|           | 鋼鐵業(不含不鏽鋼) | 6               | 1,520,006              |
|           | 電腦及週邊      | 2               | 980,316                |
|           | 不動產投資業     | 4               | 942,537                |
|           | 不動產管理業     | 4               | 2,050,000              |
|           | 電力、天然氣及水供應 | 1               | 28,876                 |
|           | 電機機械       | 2               | 332,387                |
|           | 生技製藥       | 2               | 412,621                |
| 資訊服務      | 1          | 60,604          |                        |
| 文化創意業     | 1          | 212,885         |                        |
| 汽車業       | 1          | 302,198         |                        |
| 空運業       | 1          | 300,000         |                        |
| DRAM      | 1          | 28,380          |                        |
| <b>合計</b> |            | <b>165</b>      | <b>60,297,155</b>      |

註：元大證券2022年12月31日總投資規模及對應件數

## 2022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 <sup>註</sup>  | 金額 <sup>註</sup>   |
|-----------|------------------|-------------------|
| 融資        | 5,790,275        | 34,373,132        |
| 融券        | 1,436,266        | 8,408,308         |
| 不限用途款項借貸  | 43,508           | 28,014,582        |
| <b>合計</b> | <b>7,270,049</b> | <b>70,796,022</b> |

註：元大證券貸款總餘額及對應件數

## 2022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 <sup>註</sup> | 年底總投資規模金額 <sup>註</sup> |
|-----------|----------|-----------------|------------------------|
| 自營投資(證券)  | 半導體業     | 2               | 1,678,131              |
|           | 電腦及週邊設備業 | 3               | 1,268,843              |
|           | 化學工業     | 1               | 205,880                |
|           | 觀光事業     | 1               | 345,322                |
| <b>合計</b> |          | <b>7</b>        | <b>3,498,175</b>       |

註：元大證券12月31日總投資規模及對應件數

### 2022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       | 297,715,784          | 28.27         |
| 金融保險       | 164,507,471          | 15.62         |
| 建設業        | 83,804,803           | 7.96          |
| 投資業        | 43,412,357           | 4.12          |
| 半導體業       | 39,264,902           | 3.73          |
| 不動產投資業     | 35,537,129           | 3.37          |
| 電腦及週邊      | 30,335,842           | 2.88          |
| 通訊網路       | 28,835,148           | 2.74          |
| 塑膠工業       | 28,794,324           | 2.73          |
| 鋼鐵業(不含不鏽鋼) | 28,641,333           | 2.72          |
| 食品工業       | 20,671,731           | 1.96          |
| 電子通路       | 17,580,069           | 1.67          |
| 水泥工業       | 16,655,916           | 1.58          |
| 其他         | 217,278,934          | 20.63         |
| <b>合計</b>  | <b>1,053,035,743</b> | <b>100.00</b> |

### 個人、小型企業及一般企業的放款戶數及總放款餘額務

單位：新台幣仟元

| 項目                    | 個人          | 小型企業    | 一般企業        |
|-----------------------|-------------|---------|-------------|
| 放款戶數<br>(含小規模營業人貸款專案) | 304,102     | 1,477   | 6,441       |
| 放款總餘額                 | 498,206,528 | 592,880 | 171,402,569 |

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。
  - 資本額新臺幣500萬元以下。
  - 年營收新臺幣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、小型企業及一般企業的存款戶數及存款餘額

單位：新台幣仟元

| 項目    | 個人          | 小型企業      | 一般企業        |
|-------|-------------|-----------|-------------|
| 存款戶數  | 5,849,376   | 881       | 213,738     |
| 存款總餘額 | 802,197,463 | 5,899,817 | 440,036,001 |

## 附錄二 社會面績效

### 2022年國內正職員工中新進員工統計

| 新進員工統計     | 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 |       |       |        |           |
| 人數         | 418   | 348    | 22    | 788   | 534   | 436    | 36    | 1,006 | 1,794 | 11,253 | 15.94     |
| 各性別年齡比例(%) | 23.30 | 19.40  | 1.22  | 43.92 | 29.77 | 24.30  | 2.01  | 56.08 | 100   | —      | —         |

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. 2022年國內正職員工新進男性員工占比為43.92%，新進女性員工占比為56.08%

### 2022年國內正職員工中離職員工統計

| 離職員工統計     | 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 |       |       |        |           |
| 人數         | 237   | 338    | 106   | 681   | 256   | 473    | 119   | 848   | 1,529 | 11,253 | 13.59     |
| 各性別年齡比例(%) | 15.50 | 22.11  | 6.93  | 44.54 | 16.74 | 30.94  | 7.78  | 55.46 | 100   | —      | —         |

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) X 100%；離職各類比例 = (各類合計人數 / 離職員工總數) X 100%
3. 2022年國內正職員工離職男性員工占比為44.54%，離職女性員工占比為55.46%

### 2022年國內正職員工依地區別新進離職員工統計

| 依地區別<br>新進離職員工統計 | 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   |       |        |
| 人數               | 1,357 | 226  | 205  | 6    | 1,794 | 1,154 | 186  | 180  | 9    | 1,529 | 11,253 |
| 各地區比例(%)         | 12.06 | 2.01 | 1.82 | 0.05 | 15.94 | 10.26 | 1.65 | 1.60 | 0.08 | 13.59 | —      |

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    | 2019年 | 2020年 | 2021年 | 2022年 |
|----------|-------|-------|-------|-------|
| 員工離職率(%) | 12.86 | 10.96 | 12.76 | 13.59 |
| 自願離職率(%) | 11.23 | 8.71  | 10.12 | 11.04 |

| 按性別區分(%) | 性別 | 2019年 | 2020年 | 2021年 | 2022年 |
|----------|----|-------|-------|-------|-------|
| 總離職人員    | 男性 | 43.91 | 41.92 | 42.94 | 44.54 |
|          | 女性 | 56.09 | 58.08 | 57.06 | 55.46 |
| 自願離職人員   | 男性 | 44.73 | 44.39 | 45.48 | 46.38 |
|          | 女性 | 55.27 | 55.61 | 54.52 | 53.62 |

| 按年齡區分(%) | 年齡     | 2019年 | 2020年 | 2021年 | 2022年 |
|----------|--------|-------|-------|-------|-------|
| 總離職人員    | 未滿30歲  | 27.87 | 27.08 | 24.84 | 32.24 |
|          | 30-50歲 | 60.09 | 57.67 | 55.07 | 53.04 |
|          | 51歲以上  | 12.04 | 15.25 | 20.09 | 14.72 |
| 自願離職人員   | 未滿30歲  | 30.53 | 32.53 | 28.47 | 37.04 |
|          | 30-50歲 | 61.39 | 60.23 | 60.97 | 55.15 |
|          | 51歲以上  | 8.08  | 7.24  | 10.56 | 7.81  |

| 按種族區分(%) | 種族         | 2019年 | 2020年 | 2021年 | 2022年 |
|----------|------------|-------|-------|-------|-------|
| 總離職人員    | 本國籍(不含原住民) | 98.57 | 98.50 | 99.29 | 99.15 |
|          | 外國籍        | 1.07  | 1.50  | 0.57  | 0.65  |
|          | 台灣原住民      | 0.36  | —     | 0.14  | 0.20  |
| 自願離職人員   | 本國籍(不含原住民) | 98.37 | 98.22 | 99.10 | 98.95 |
|          | 外國籍        | 1.22  | 1.78  | 0.72  | 0.81  |
|          | 台灣原住民      | 0.41  | —     | 0.18  | 0.24  |

| 按職級區分(%) | 職級   | 2019年 | 2020年 | 2021年 | 2022年 |
|----------|------|-------|-------|-------|-------|
| 總離職人員    | 管理職  | 9.34  | 9.00  | 9.87  | 10.66 |
|          | 非管理職 | 90.66 | 91.00 | 90.13 | 89.34 |
| 自願離職人員   | 管理職  | 8.00  | 8.08  | 8.86  | 8.78  |
|          | 非管理職 | 92.00 | 91.92 | 91.14 | 91.22 |

### 歷年(含海外)員工僱用數統計

| 年度   | 性別 | 國內     | 海外地區  | 合計人數   |
|------|----|--------|-------|--------|
| 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 |
| 2022 | 男性 | 4,066  | 1,919 | 5,985  |
|      | 女性 | 7,187  | 1,425 | 8,612  |
|      | 合計 | 11,253 | 3,344 | 14,597 |

註：國內員工人數為元大金控、第一層子公司之員工人數。

### 2022年國內員工合約類型統計

| 性別 | 正職人員  |       |       |    | 合計     | 約聘人員 |    |    |    | 合計 |
|----|-------|-------|-------|----|--------|------|----|----|----|----|
|    | 北部    | 中部    | 南部    | 東部 |        | 北部   | 中部 | 南部 | 東部 |    |
| 男性 | 3,127 | 427   | 493   | 17 | 4,064  | 2    | —  | —  | —  | 2  |
| 女性 | 4,850 | 1,107 | 1,186 | 40 | 7,183  | 4    | —  | —  | —  | 4  |
| 總計 | 7,977 | 1,534 | 1,679 | 57 | 11,247 | 6    | —  | —  | —  | 6  |

註：

- 1.正職人員：簽訂無固定期限聘僱合約員工。
- 2.約聘人員：簽訂固定期限聘僱合約員工。

- 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

### 2022年國內其他人員統計

| 性別 | 北部 | 中部 | 南部 | 東部 | 合計 |
|----|----|----|----|----|----|
| 男性 | 22 | —  | 3  | —  | 25 |
| 女性 | 51 | 4  | 8  | —  | 63 |
| 總計 | 73 | 4  | 11 | —  | 88 |

註：

- 其他人員：例如時薪人員、實習生、工讀生等。
- 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

### 歷年國內正職員工按性別、年齡、管理階層、族群等分類

| 2020年        |        |       |       |           |                |      |        |                       |
|--------------|--------|-------|-------|-----------|----------------|------|--------|-----------------------|
| 性別           | 年齡     | 管理職   | 非管理職  | 台灣<br>原住民 | 本國籍<br>(不含原住民) | 外國籍  | 總數     | 各分類占總<br>人數的比例<br>(%) |
| 男性           | 未滿30歲  | 4     | 590   | —         | 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   | —         | 894            | 1    | 895    | 8.20                  |
| 女性           | 未滿30歲  | 2     | 867   | —         | 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 | —         | 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<br>原住民 | 本國籍<br>(不含原住民) | 外國籍  | 總數     | 各分類占總<br>人數的比例<br>(%) |
| 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   | —         | 946            | 1    | 947    | 8.58                  |
| 女性           | 未滿30歲  | 2     | 929   | —         | 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 | —         | 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 | —                     |

| 2022年        |        |       |       |           |                |      |        |                       |
|--------------|--------|-------|-------|-----------|----------------|------|--------|-----------------------|
| 性別           | 年齡     | 管理職   | 非管理職  | 台灣<br>原住民 | 本國籍<br>(不含原住民) | 外國籍  | 總數     | 各分類占總<br>人數的比例<br>(%) |
| 男性           | 未滿30歲  | 14    | 717   | —         | 726            | 5    | 731    | 6.49                  |
|              | 30-50歲 | 458   | 1,859 | 2         | 2,304          | 11   | 2,317  | 20.59                 |
|              | 51歲以上  | 373   | 645   | —         | 1,016          | 2    | 1,018  | 9.05                  |
| 女性           | 未滿30歲  | 13    | 1,047 | —         | 1,057          | 3    | 1,060  | 9.42                  |
|              | 30-50歲 | 526   | 3,634 | 4         | 4,147          | 9    | 4,160  | 36.97                 |
|              | 51歲以上  | 452   | 1,515 | —         | 1,964          | 3    | 1,967  | 17.48                 |
| 總數           |        | 1,836 | 9,417 | 6         | 11,214         | 33   | 11,253 | 100.00                |
| 各分類占總人數比例(%) |        | 16.32 | 83.68 | 0.06      | 99.65          | 0.29 | 100.00 | —                     |

註：

- 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。
- 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     | 2020年    |          |          | 2021年    |          |          | 2022年    |          |          |
|--------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
|        | 法定<br>進用 | 實際<br>進用 | 超額<br>進用 | 法定<br>進用 | 實際<br>進用 | 超額<br>進用 | 法定<br>進用 | 實際<br>進用 | 超額<br>進用 |
| 元大金控   | 1        | 1        | —        | 1        | 1        | —        | 2        | 1        | -1       |
| 元大證券   | 12       | 31       | 19       | 12       | 32       | 20       | 13       | 33       | 20       |
| 元大銀行   | 28       | 31       | 3        | 25       | 35       | 10       | 25       | 28       | 3        |
| 元大人壽   | 7        | 11       | 4        | 7        | 10       | 3        | 6        | 11       | 5        |
| 元大投信   | 3        | 8        | 5        | 2        | 8        | 6        | 2        | 7        | 5        |
| 元大期貨   | 3        | 2        | -1       | 3        | 2        | -1       | 3        | 2        | -1       |
| 元大創投   | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        |
| 元大國際資產 | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        |
| 元大投顧   | 1        | 1        | —        | 1        | 1        | —        | 1        | 1        | —        |
| 合計     | 55       | 85       | 30       | 51       | 89       | 38       | 52       | 83       | 31       |

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。

## 2022年員工多元性統計

| 員工類別比例(%) | 男性    | 女性    | 本國籍<br>(不含原住民) | 外國籍  | 台灣<br>原住民 |
|-----------|-------|-------|----------------|------|-----------|
| 高階管理人員    | 63.30 | 36.70 | 99.63          | 0.37 | —         |
| 初階及中階管理人員 | 38.94 | 61.06 | 99.62          | 0.38 | —         |
| 專業人員      | 30.06 | 69.94 | 99.86          | 0.07 | 0.07      |
| 其他全體員工    | 45.06 | 54.94 | 99.15          | 0.81 | 0.04      |

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本公司111年度年報第220-223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          | 99.70       | 99.62           |
| 亞洲國籍(不包含中華民國籍) | 0.27        | 0.27            |
| 美國籍            | 0.02        | 0.055           |
| 愛爾蘭籍           | 0.01        | 0.055           |

| 項目                               | 女性占比(%) | 目標             |
|----------------------------------|---------|----------------|
| 女性員工                             | 63.87   | 目標年度：2025年     |
|                                  |         | 目標占比：不低於50%    |
| 員工管理階層<br>(占總管理職位)               | 53.98   | 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<br>(占總初階管理職位)           | 61.06   | 目標年度：2025年     |
|                                  |         | 目標占比：不低於50%    |
| 員工高階管理階層<br>(占總高階管理職位)           | 36.70   | 目標年度：2025年     |
|                                  |         | 目標占比：不低於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) | 48.15   | 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                 | 33.78   | 目標年度：2025年     |
|                                  |         | 目標占比：至少增加至35%  |



### 歷年育嬰留職停薪數據資料統計

| 年度<br>分類           | 2020年 |       |       | 2021年 |       |       | 2022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           | 282   | 421   | 703   | 308   | 363   | 671   | 320   | 370   | 690   |
| 於當年度實際使用育嬰留停員工數    | 12    | 111   | 123   | 13    | 101   | 114   | 9     | 118   | 127   |
| 於當年度應復職員工數         | 9     | 74    | 83    | 8     | 52    | 60    | 8     | 80    | 88    |
| 於當年度實際復職員工數        | 1     | 52    | 53    | 5     | 35    | 40    | 5     | 49    | 54    |
| 復職率(%)             | 11.11 | 70.27 | 63.86 | 62.50 | 67.31 | 66.67 | 62.50 | 61.25 | 61.36 |
| 於前年度實際復職員工數        | 3     | 59    | 62    | 1     | 52    | 53    | 5     | 35    | 40    |
| 於前年度復職後12個月仍在職的員工數 | 1     | 45    | 46    | —     | 36    | 36    | 5     | 26    | 31    |
| 留任率(%)             | 33.33 | 76.27 | 74.19 | —     | 69.23 | 67.92 | 100   | 74.29 | 77.50 |

註：

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

### 歷年內部轉調、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    | %     | 男性     | 女性 | 小計 | %    |
| 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 |
| 2022 | 11,253 | 682    | 999   | 1,681 | 14.94 | 49     | 40 | 89 | 0.79 |

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    | %     |
| 2020 | 10,944 | 539    | 833   | 1,372 | 12.50 |
| 2021 | 11,040 | 726    | 1,195 | 1,921 | 17.40 |
| 2022 | 11,253 | 765    | 1,197 | 1,944 | 17.28 |

| 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 |
| 2020 | 129     | 171 | 300 | 6         | 5  | 11 |
| 2021 | 91      | 108 | 199 | 32        | 37 | 69 |
| 2022 | 77      | 94  | 171 | 16        | 13 | 29 |

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、內部轉調或晉升比例細項統計資訊

| 項目              | 2019年 | 2020年 | 2021年 | 2022年 |
|-----------------|-------|-------|-------|-------|
| 新進人員(人)         | 1,329 | 1,313 | 1,564 | 1,794 |
| 內部轉調或晉升比例(%)    | 94.9  | 80.0  | 82.8  | 84.5  |
| 平均招聘成本(元 / FTE) | 2,545 | 2,829 | 3,592 | 3,960 |

| 按性別分類        | 性別 | 2019年 | 2020年 | 2021年 | 2022年 |
|--------------|----|-------|-------|-------|-------|
| 新進人員(人)      | 男性 | 581   | 603   | 692   | 788   |
|              | 女性 | 748   | 710   | 872   | 1,006 |
| 內部轉調或晉升比例(%) | 男性 | 36.50 | 37.40 | 40.26 | 40.28 |
|              | 女性 | 63.50 | 62.60 | 59.74 | 59.72 |

| 按年齡分類        | 年齡     | 2019年 | 2020年 | 2021年 | 2022年 |
|--------------|--------|-------|-------|-------|-------|
| 新進人員(人)      | 未滿30歲  | 564   | 646   | 700   | 952   |
|              | 30-50歲 | 722   | 626   | 777   | 784   |
|              | 51歲以上  | 43    | 41    | 87    | 58    |
| 內部轉調或晉升比例(%) | 未滿30歲  | 14.20 | 17.10 | 15.54 | 18.28 |
|              | 30-50歲 | 69.90 | 65.20 | 65.68 | 60.45 |
|              | 51歲以上  | 15.90 | 17.70 | 18.78 | 21.27 |

| 按種族分類        | 種族         | 2019年 | 2020年 | 2021年 | 2022年 |
|--------------|------------|-------|-------|-------|-------|
| 新進人員(人)      | 本國籍(不含原住民) | 1,315 | 1,298 | 1,550 | 1,779 |
|              | 外國籍        | 14    | 15    | 11    | 14    |
|              | 台灣原住民      | —     | —     | 3     | 1     |
| 內部轉調或晉升比例(%) | 本國籍(不含原住民) | 99.80 | 99.70 | 99.84 | 99.68 |
|              | 外國籍        | 0.20  | 0.30  | 0.16  | 0.32  |
|              | 台灣原住民      | —     | 0.10  | —     | —     |

| 按職級分類        | 職級   | 2019年 | 2020年 | 2021年 | 2022年 |
|--------------|------|-------|-------|-------|-------|
| 新進人員(人)      | 管理職  | 82    | 67    | 75    | 93    |
|              | 非管理職 | 1,247 | 1,246 | 1,489 | 1,701 |
| 內部轉調或晉升比例(%) | 管理職  | 6.91  | 5.73  | 8.04  | 8.59  |
|              | 非管理職 | 93.09 | 94.27 | 91.96 | 91.41 |

註：內部轉調或晉升比例 = 內部轉調或晉升人數(新增職缺+離職轉調遞補職缺)

### 2022年員工教育訓練時數與經費細項統計資訊

| 類別 | 按性別分類        |             |
|----|--------------|-------------|
|    | 平均每人訓練時數(小時) | 平均每人訓練經費(元) |
| 男性 | 57.4         | 3,837       |
| 女性 | 58.2         | 3,887       |

| 類別   | 按職別分類        |             |
|------|--------------|-------------|
|      | 平均每人訓練時數(小時) | 平均每人訓練經費(元) |
| 管理職  | 59.4         | 4,398       |
| 非管理職 | 57.6         | 3,766       |

| 類別     | 按年齡分類        |             |
|--------|--------------|-------------|
|        | 平均每人訓練時數(小時) | 平均每人訓練經費(元) |
| 未滿30歲  | 74.6         | 4,985       |
| 30-50歲 | 55.8         | 3,729       |
| 51歲以上  | 52.4         | 3,501       |

| 類別         | 按種族分類        |             |
|------------|--------------|-------------|
|            | 平均每人訓練時數(小時) | 平均每人訓練經費(元) |
| 台灣原住民      | 49.4         | 3,301       |
| 外國籍        | 25.6         | 1,711       |
| 本國籍(不含原住民) | 58.0         | 3,876       |

| 類別   | 按課程別分類       |             |
|------|--------------|-------------|
|      | 平均每人訓練時數(小時) | 平均每人訓練經費(元) |
| 必修課程 | 38.9         | 2,599       |
| 選修課程 | 19.0         | 1,270       |

### 歷年人力資本投資報酬率統計資訊

| 統計資訊         | 2019年 | 2020年 | 2021年 | 2022年 |
|--------------|-------|-------|-------|-------|
| 人力資本投資報酬率(%) | 3.98  | 3.70  | 2.94  | 2.90  |

關於本報告書

董事長的話

永續發展里程碑

CHAPTER 1  
關於元大

CHAPTER 2  
永續策略與承諾

CHAPTER 3  
環境變遷的綠色先鋒

CHAPTER 4  
客戶首選的信任品牌

CHAPTER 5  
公司治理的領航動力

CHAPTER 6  
員工嚮往的卓越職場

CHAPTER 7  
社會參與的全面投入

APPENDIX  
附錄

### 集團歷年職業傷害相關統計<sup>註1</sup>

| 年度                                   | 2022年      |
|--------------------------------------|------------|
| 總經歷工時                                | 22,369,176 |
| 一般職業傷害人次 <sup>註2</sup>               | 11         |
| 嚴重職業傷害人次 <sup>註3</sup>               | —          |
| 死亡人數                                 | —          |
| 可紀錄之職業傷害次數合計(人次)                     | 11         |
| 損工日數                                 | 87.6       |
| 職業傷害所造成的死亡比例 <sup>註4</sup>           | —          |
| 嚴重的職業傷害比例 <sup>註5</sup>              | —          |
| 失能傷害頻率 <sup>註6</sup><br>(可紀錄之職業傷害比例) | 0.49       |
| 失能傷害嚴重率 <sup>註7</sup><br>(損工日數比例)    | 3          |
| 總合傷害指數 <sup>註8</sup>                 | 0.03       |

註：

1. 本表統計之職業傷害係以因工作所造成的危害為主，不含上下班交通事故。
2. 損工日數180天以內者。
3. 損工日數超過180天者且不含死亡人數。
4. 職業傷害所造成的死亡比例=死亡人數x 1,000,000/總經歷工時。
5. 嚴重的職業傷害比例=嚴重職業傷害人次x 1,000,000/ 總經歷工時。
6. 失能傷害頻率=可紀錄之職業傷害次數合計(人次)x 1,000,000 / 總經歷工時，採計至小數點以後取兩位，第三位以後無條件捨棄。
7. 失能傷害嚴重率=損工日數 x 1,000,000 / 總經歷工時，採計至整數位，小數點以後無條件捨棄。
8. 總合傷害指數= $\sqrt{\text{失能傷害頻率} \times \text{失能傷害嚴重率}} / 1,000$ ，採計至小數點以後取兩位，第三位以後無條件捨棄。

| 職業傷害的主要類型 | 2022年 |
|-----------|-------|
| 執勤公務時     | 7     |
| 公差途中      | 4     |
| 總計        | 11    |

### 歷年缺勤統計

| 項目         | 總數    |        |        |       |        |
|------------|-------|--------|--------|-------|--------|
|            | 2019年 | 2020年  | 2021年  | 2022年 |        |
| 缺勤總日數      | 男性    | 3,393  | 3,072  | 2,041 | 12,809 |
|            | 女性    | 9,852  | 9,318  | 4,400 | 25,123 |
|            | 合計    | 13,245 | 12,390 | 6,441 | 37,932 |
| 缺勤率(AR)(%) | 合計    | 0.49   | 0.45   | 0.24  | 1.35   |

註：

1. 缺勤日數：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) x 100，2022年目標原設定為0.34%，實際值因受疫情影響，致請病假人員較多。
4. 考量業務屬性特殊，元大人壽子分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(%) |    |
|------|----|--------|-------|-----------|---------|----|
| 2019 | 台灣 | 9,906  | 8,545 | 男性(台灣)    | 27      | 89 |
|      |    |        |       | 女性(台灣)    | 51      | 88 |
|      | 海外 | 3,039  | 2,603 | 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 | 3,045  | 2,809 | 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台灣員工回覆人數除以員工總人數。
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。

關於本報告書

董事長的話

永續發展里程碑

CHAPTER 1  
關於元大

CHAPTER 2  
永續策略與承諾

CHAPTER 3  
環境變遷的綠色先鋒

CHAPTER 4  
客戶首選的信任品牌

CHAPTER 5  
公司治理的領航動力

CHAPTER 6  
員工嚮往的卓越職場

CHAPTER 7  
社會參與的全面投入

APPENDIX  
附錄

### 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(%) |    |
|------|----|--------|-------|-----------|--------|---------|----|
| 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 |
|      |    |        |       |           | 60歲以上  | 1       | 92 |
| 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       | 93 |

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(%) |
|------|----|--------|-------|----------------|------|---------|
| 2019 | 台灣 | 9,906  | 8,545 | 初階管理職(台灣)      | 64   | 90      |
|      |    |        |       | 中階管理職(台灣)      | 2    | 92      |
|      |    |        |       | 高階管理職(台灣)      | 9    | 94      |
|      |    |        |       | 經營階層管理職(台灣)    | 4    | 98      |
|      |    |        |       | 非管理職(台灣)       | 0.4  | 88      |
|      | 海外 | 3,039  | 2,603 | 初階管理職(台灣與海外)   | 1.4  | 90      |
|      |    |        |       | 中階管理職(台灣與海外)   | 7    | 92      |
|      |    |        |       | 高階管理職(台灣與海外)   | 3    | 92      |
|      |    |        |       | 經營階層管理職(台灣與海外) | 0.3  | 98      |
|      |    |        |       | 非管理職(台灣與海外)    | 67   | 86      |
| 2021 | 台灣 | 10,141 | 8,374 | 初階管理職(台灣)      | 1.4  | 91      |
|      |    |        |       | 中階管理職(台灣)      | 9.9  | 90      |
|      |    |        |       | 高階管理職(台灣)      | 3.8  | 95      |
|      |    |        |       | 經營階層管理職(台灣)    | 0.6  | 97      |
|      |    |        |       | 非管理職(台灣)       | 66.6 | 86      |
|      | 海外 | 3,045  | 2,809 | 初階管理職(台灣與海外)   | 1.1  | 91      |
|      |    |        |       | 中階管理職(台灣與海外)   | 7.6  | 90      |
|      |    |        |       | 高階管理職(台灣與海外)   | 4.3  | 94      |
|      |    |        |       | 經營階層管理職(台灣與海外) | 0.5  | 96      |
|      |    |        |       | 非管理職(台灣與海外)    | 71   | 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)公司     | 投資及對被投資事業之管理                                     |
|              | 元大證券(股)公司       | 證券經紀、自營、承銷、融資融券業務、期貨交易輔助、期貨自營業務及衍生工具之募集與發行       |
|              | 元大商業銀行(股)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)公司  | 保險經紀人業務  |
|              | 元大證券金融(股)公司     | 證券融資融券業務   |
|              | 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        | 投資買賣業務、投資中介業務、信託業務、投資諮詢業務、全權委託業務<br>另有兼營業務和附屬業務等 |
|              | 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   |
|        | 元大財富管理(新加坡)有限公司               | -  |
|        | 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                | 證券交易、提供資產管理  |
|        | 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                  | 證券經紀及自營、承銷業務、投資顧問、共同基金管理、私募基金管理、證券借貸、創投基金管理、衍生性商品經紀及自營 |
|        | 元大證券越南有限公司                    | 證券經紀、自營、承銷業務、證券投資顧問、衍生性商品                              |
|        | 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、證券經紀、自營、投資諮詢                                 |
|        | 元大香港國際投資有限公司                  | 金融商品發行、自營投資  |
|        | 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  |
|        | 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   |

## 附錄四 環境面績效

### 2022年類別三~六溫室氣體排放量

| ISO 14064-1:2018分類               | GHG Protocol範疇三分類 | 溫室氣體排放量(公噸CO <sub>2</sub> e) | 統計方法  |
|----------------------------------|-------------------|------------------------------|---|
| 類別三：運輸中的<br>間接溫室氣體排放             | C4 上游交通配送         | 1.05                         | 採用業務相關app上游服務輸配送及服務時耗能所產生的溫室氣體排放結果                    |
|                                  | C6 商務旅行           | 26.65                        | 採用 ISO 14064盤查之結果                                     |
|                                  | C7 員工通勤           | 20,400.00                    | 採用2022年員工人數透過GHG Protocol Calculation Tools計算之結果      |
|                                  | C9 下游交通配送         | 0.02                         | 採用信用卡帳單、卡片寄送產生的溫室氣體排放結果                               |
| 類別四：組織使用<br>產品造成之間接<br>溫室氣體排放    | C1 採購商品及服務        | 58,782.60                    | 採用2022年採購與商品服務金額透過GHG Protocol Calculation Tools計算之結果 |
|                                  | C2 資本財            | 29,196.98                    | 採用2022年資本財金額透過GHG Protocol Calculation Tools計算之結果     |
|                                  | C3 外購電力(上游排放)     | 3,211.87                     | 採用 ISO 14064盤查之結果                                     |
|                                  | C5 廢棄物處置          | 216.20                       | 採用 ISO 14064盤查之結果                                     |
| 類別五：使用來自<br>組織之產品造成之<br>間接溫室氣體排放 | C8 上游租賃資產         | 11,040.55                    | 採用租賃總樓地板面積*2022台灣辦公大樓平均EUI*2021碳排放係數之計算結果             |
|                                  | C10 銷售產品加工        | 28.02                        | 採用信用卡製造時產生的溫室氣體排放結果                                   |
|                                  | C11 銷售產品使用        | 2,226.00                     | 採用信用卡及業務相關app使用時產生的溫室氣體排放結果                           |
|                                  | C12 銷售產品終端處理      | 21.92                        | 採用信用卡廢棄時產生的溫室氣體排放結果                                   |
|                                  | C13 下游租賃資產        | 625.76                       | 採用出租總樓地板面積*2022台灣辦公大樓平均EUI*2021碳排放係數之計算結果             |
| C14 加盟店                          | 0.00              | 元大營運無牽涉相關排放                  |   |

註：

- 1.類別五其他間接溫室氣體排放項目之投融资產生的排放細項揭露請詳見永續報告書及TCFD報告書相關章節。
- 2.GHG Protocol Calculation Tools引用自：<https://quantis-suite.com/Scope-3-Evaluator/>
- 3.台灣辦公大樓平均EUI數據引用自2022年非生產性質行業能源查核年報：[https://www.ecct.org.tw/Knowledge/knowledge\\_more?id=62a1b665024e48bbaee45648565110f0](https://www.ecct.org.tw/Knowledge/knowledge_more?id=62a1b665024e48bbaee45648565110f0)

## 附錄五 GRI準則內容索引

|            |  |
|------------|--|
| 使用聲明       | 元大金控報告書依循 GRI 標準編製，本報告書資訊揭露期間為 2022年1月1日至12月31日。 |
| 使用的GRI     | GRI 1：基礎 2021                                    |
| 適用的GRI行業準則 | GRI尚未發布所屬行業別行業準則                                 |

| 揭露項目                   | 對應章節                 | 頁碼       | 省略 / 說明                      |
|------------------------|----------------------|----------|------------------------------|
| <b>GRI 2：一般揭露 2021</b> |                      |          |                              |
| <b>組織及報導實務</b>         |                      |          |                              |
| 2-1 組織詳細資訊             | 關於本報告書               | 1        |                              |
| 2-2 組織永續報導中包含的實體       | 1.1 元大集團簡介           | 6        |                              |
| 2-3 報導期間、頻率及聯絡人        | 關於本報告書               | 1        |                              |
| 2-4 資訊重編               | -                    |          | 2022年無資訊重編                   |
| 2-5 外部保證/確信            | 關於本報告書               | 1        |                              |
| <b>活動與工作者</b>          |                      |          |                              |
| 2-6 活動、價值鏈和其他商業關係      | 1.1 元大集團簡介           | 6        |                              |
| 2-7 員工                 | 附錄二 社會面績效            | 131      |                              |
| 2-8 非員工的工作者            | 附錄二 社會面績效            | 131      |                              |
| <b>治理</b>              |                      |          |                              |
| 2-9 治理結構及組成            | 2.3 永續治理<br>5.1 公司治理 | 21<br>81 | 詳見本公司111年度<br>年報第18頁         |
| 2-10 最高治理單位的提名與遴選      | 5.1 公司治理             | 81       | 詳見元大金融控股<br>股份有限公司董事<br>選任程序 |
| 2-11 最高治理單位的主席         | -                    |          | 詳見本公司111年度<br>年報第18頁         |
| 2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色  | 2 永續策略與承諾            | 13       |                              |
| 2-13 衝擊管理的負責人          | 2 永續策略與承諾            | 13       |                              |
| 2-14 最高治理單位於永續報導的角色    | 2 永續策略與承諾            | 13       |                              |

| 揭露項目              | 對應章節                                      | 頁碼               | 省略 / 說明  |
|-------------------|---|------------------|--|
| 2-15 利益衝突         | 5.2 誠信經營                                  | 86               | 詳見本公司111年度<br>年報第120頁  |
| 2-16 溝通關鍵重大事件     | 2.4 利害關係人議合<br>5.2 誠信經營                   | 22<br>86         |  |
| 2-17 最高治理單位的群體智識  | 5.1 公司治理                                  | 81               |  |
| 2-18 最高治理單位的績效評估  | 5.1 公司治理                                  | 81               |  |
| 2-19 薪酬政策         | 5.1 公司治理                                  | 81               |  |
| 2-20 薪酬決定流程       | 5.1 公司治理                                  | 81               |  |
| 2-21 年度總薪酬比率      | -   |                  | 薪酬資訊涉及機敏性<br>故不予以揭露  |
| <b>策略、政策與實務</b>   |   |                  |  |
| 2-22 永續發展策略的聲明    | 董事長的話                                     | 2                |  |
| 2-23 政策承諾         | 4.1 永續金融<br>6.4 人權                        | 51<br>116        | 詳見官網：<br>永續發展>永續金融<br>永續發展>人權政策  |
| 2-24 納入政策承諾       | 4.1 永續金融                                  | 51               |  |
|                   | 3.1 響應國際減碳倡議                              | 34               |  |
|                   | 4 客戶首選的信任品牌                               | 50               |  |
| 2-25 補救負面衝擊的程序    | 5 公司治理的領航動力<br>6.1 員工吸引與留任<br>6.2 人才培育與發展 | 80<br>102<br>105 |  |
| 2-26 尋求建議和提出疑慮的機制 | 5.2 誠信經營                                  | 86               |  |
| 2-27 法規遵循         | 5.4 法令遵循                                  | 93               | 2021年重大罰鍰案<br>件數: 4件<br>2021年重大罰鍰總<br>金額: 900萬<br>2022年法令遵循情<br>形詳見本報告書5.4 |
| 2-28 公協會的會員資格     | 1.2 營運績效                                  | 7                |  |

| 揭露項目                      | 對應章節        | 頁碼  | 省略 / 說明 |
|---------------------------|-------------|-----|---------|
| <b>利害關係人議合</b>            |             |     |         |
| 2-29 利害關係人議合方針            | 2.4 利害關係人議合 | 22  |         |
| 2-30 團體協約                 | 6.5 員工溝通    | 117 |         |
| <b>*重大主題</b>              |             |     |         |
| <b>GRI 3：重大主題 2021</b>    |             |     |         |
| 3-1 決定重大主題的流程             | 2.4 利害關係人議合 | 22  |         |
| 3-2 重大主題列表                | 2.4 利害關係人議合 | 22  |         |
| <b>公司治理*</b>              |             |     |         |
| <b>GRI 3：重大主題 2021</b>    |             |     |         |
| 3-3 重大主題管理                | 5.1 公司治理    | 81  |         |
| <b>誠信經營*</b>              |             |     |         |
| <b>GRI 3：重大主題 2021</b>    |             |     |         |
| 3-3 重大主題管理                | 5.2 誠信經營    | 86  |         |
| <b>風險管理*</b>              |             |     |         |
| <b>GRI 3：重大主題 2021</b>    |             |     |         |
| 3-3 重大主題管理                | 5.3 風險管理    | 89  |         |
| <b>法令遵循*</b>              |             |     |         |
| <b>GRI 3：重大主題 2021</b>    |             |     |         |
| 3-3 重大主題管理                | 5.4 法令遵循    | 93  |         |
| <b>GRI 206：反競爭行為 2016</b> |             |     |         |
| 206-1反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動 | 附錄九 永續會計準則  | 148 |         |
| <b>資訊及交易安全*</b>           |             |     |         |
| <b>GRI 3：重大主題 2021</b>    |             |     |         |
| 3-3 重大主題管理                | 5.5 資訊安全    | 97  |         |

| 揭露項目                         | 對應章節                      | 頁碼         | 省略 / 說明 |
|------------------------------|---------------------------|------------|---------|
| <b>氣候行動*</b>                 |                           |            |         |
| <b>GRI 3：重大主題 2021</b>       |                           |            |         |
| 3-3 重大主題管理                   | 3.2 摺注綠色營運發展              | 39         |         |
| <b>GRI 302：能源 2016</b>       |                           |            |         |
| 302-1 組織內部的能源消耗量             | 3.2 摺注綠色營運發展              | 39         |         |
| 302-2 組織外部的能源消耗量             | 3.2 摺注綠色營運發展              | 39         |         |
| 302-3 能源密集度                  | 3.2 摺注綠色營運發展              | 39         |         |
| 302-4 減少能源消耗                 | 3.2 摺注綠色營運發展              | 39         |         |
| <b>GRI 305：排放 2016</b>       |                           |            |         |
| 305-1 直接(範疇一)溫室氣體排放          | 3.2 摺注綠色營運發展              | 39         |         |
| 305-2 能源間接(範疇二)溫室氣體排放        | 3.2 摺注綠色營運發展              | 39         |         |
| 305-3 其它間接(範疇三)溫室氣體排放        | 3.2 摺注綠色營運發展<br>附錄四 環境面績效 | 39<br>140  |         |
| 305-4 溫室氣體排放密集度              | 3.2 摺注綠色營運發展              | 39         |         |
| 305-5 溫室氣體排放減量               | 3.2 摺注綠色營運發展              | 39         |         |
| <b>員工吸引與留任*</b>              |                           |            |         |
| <b>GRI 3：重大主題 2021</b>       |                           |            |         |
| 3-3 重大主題管理                   | 6.1 員工吸引與留任               | 102        |         |
| <b>GRI 401：勞雇關係 2016</b>     |                           |            |         |
| 401-1 新進員工和離職員工              | 6.1 員工吸引與留任<br>附錄二 社會面績效  | 102<br>131 |         |
| 401-2 提供給全職員工(不包含臨時或兼職員工)的福利 | 6.1 員工吸引與留任               | 102        |         |
| 401-3 育嬰假                    | 6.1 員工吸引與留任<br>附錄二 社會面績效  | 102<br>131 |         |
| <b>人才培育與發展*</b>              |                           |            |         |
| <b>GRI 3：重大主題 2021</b>       |                           |            |         |
| 3-3 重大主題管理                   | 6.2 人才培育與發展               | 105        |         |



關於本報告書

董事長的話  
永續發展里程碑

CHAPTER 1  
關於元大

CHAPTER 2  
永續策略與承諾

CHAPTER 3  
環境變遷的綠色先鋒

CHAPTER 4  
客戶首選的信任品牌

CHAPTER 5  
公司治理的領航動力

CHAPTER 6  
員工嚮往的卓越職場

CHAPTER 7  
社會參與的全面投入

APPENDIX  
附錄

| 揭露項目                      | 對應章節                     | 頁碼         | 省略 / 說明 |
|---------------------------|--------------------------|------------|---------|
| <b>GRI 404：訓練與教育 2016</b> |                          |            |         |
| 404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數     | 6.2 人才培育與發展<br>附錄二 社會面績效 | 105<br>131 |         |
| 404-2 提升員工職能及過渡協助方案       | 6.2 人才培育與發展              | 105        |         |
| 404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比 | 6.2 人才培育與發展              | 105        |         |

|                           |              |    |  |
|---------------------------|--------------|----|--|
| <b>金融產品創新與服務*</b>         |              |    |  |
| <b>GRI 3：重大主題 2021</b>    |              |    |  |
| 3-3 重大主題管理                | 4.2 創新社會金融商品 | 65 |  |
| <b>永續金融*</b>              |              |    |  |
| <b>GRI 3：重大主題 2021</b>    |              |    |  |
| 3-3 重大主題管理                | 4.1 永續金融     | 51 |  |
| <b>普惠金融*</b>              |              |    |  |
| <b>GRI 3：重大主題 2021</b>    |              |    |  |
| 3-3 重大主題管理                | 4.2 創新社會金融商品 | 65 |  |
| <b>客戶權益*</b>              |              |    |  |
| <b>GRI 3：重大主題 2021</b>    |              |    |  |
| 3-3 重大主題管理                | 4.3 客戶權益     | 74 |  |
| <b>GRI 418：客戶隱私 2016</b>  |              |    |  |
| 418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴 | 4.3 客戶權益     | 74 |  |

|                            |              |    |  |
|----------------------------|--------------|----|--|
| <b>其他主題</b>                |              |    |  |
| <b>GRI 201：經濟績效 2016</b>   |              |    |  |
| 201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值      | 1.2 營運績效     | 7  |  |
| 201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會 | 3.1 響應國際減碳倡議 | 34 |  |

| 揭露項目                            | 對應章節           | 頁碼  | 省略 / 說明   |
|---------------------------------|----------------|-----|---|
| <b>GRI 303：水與放流水 2018</b>       |                |     |   |
| 303-3 取水量                       | 3.2 挹注綠色營運發展   | 39  |   |
| <b>GRI 306：廢棄物 2020</b>         |                |     |   |
| 306-3 廢棄物的產生                    | 3.2 挹注綠色營運發展   | 39  |   |
| <b>GRI 308：供應商環境評估 2016</b>     |                |     |   |
| 308-1 採用環境標準篩選新供應商              | 3.2 挹注綠色營運發展   | 39  |   |
| <b>GRI 403：職業安全衛生 2018</b>      |                |     |   |
| 403-1 職業安全衛生管理系統                | 6.3 友善及優良的工作環境 | 110 | 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。 |
| 403-2 危害辨識、風險評估、及事故調查           | 6.3 友善及優良的工作環境 | 110 |   |
| 403-3 職業健康服務                    | 6.3 友善及優良的工作環境 | 110 |   |
| 403-4 有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通      | 6.3 友善及優良的工作環境 | 110 |   |
| 403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練            | 6.3 友善及優良的工作環境 | 110 |   |
| 403-6 工作者健康促進                   | 6.3 友善及優良的工作環境 | 110 |   |
| 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 | 3.2 挹注綠色營運發展   | 39  |   |
| 403-9 職業傷害                      | 6.3 友善及優良的工作環境 | 110 |   |
| <b>GRI 414：供應商社會評估 2016</b>     |                |     |   |
| 414-1 使用社會標準篩選之新供應商             | 3.2 挹注綠色營運發展   | 39  |   |
| <b>GRI 417：行銷與標示 2016</b>       |                |     |   |
| 417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件            | 4.3 客戶權益       | 74  |   |

## 附錄六 聯合國永續發展目標(SDGs)對照表

關於本報告書  
董事長的話  
永續發展里程碑

CHAPTER 1  
關於元大

CHAPTER 2  
永續策略與承諾

CHAPTER 3  
環境變遷的綠色先鋒

CHAPTER 4  
客戶首選的信任品牌

CHAPTER 5  
公司治理的領航動力

CHAPTER 6  
員工嚮往的卓越職場

CHAPTER 7  
社會參與的全面投入

APPENDIX  
附錄

| 目標(SDGs)    | 永續主題                   | 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                   | -            | -                         | 4.2 創新社會金融商品    | 65          |     |
| 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                | 6.3 友善及優良的工作環境  | 110         |     |
|             |                        | 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 |                 |             |     |
| 4 優質教育      | 社會公益                   | -            | -                         | 7.2 公益專案關鍵績效    | 120         |     |
|             |                        | GRI 401-1    | 新進員工和離職員工                 | 6.1 員工吸引與留任     | 102         |     |
| 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                    |              |                           |                 |             |     |
| 8 良好工作與經濟成長 | 友善及優良的工作環境             | GRI 403-1    | 職業安全衛生管理系統                | 6.3 友善及優良的工作環境  | 110         |     |
|             |                        | 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 |                 |             |     |
|             | GRI 403-9              | 職業傷害         |                           |                 |             |     |
|             | 人才培育與發展                | 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 | 6.2 人才培育與發展 | 105 |
|             |                        |              | GRI 404-2                 | 提升員工職能及過渡協助方案   |             |     |
| 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)      | 永續主題      | 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      | -            | -                    | 4.1 永續金融     | 51  |
|               | 金融產品創新與服務 | -            | -                    | 4.2 創新社會金融商品 | 65  |
| 10 減少不平等      | 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  | 4.3 客戶權益     | 74  |
| 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         | 3.2 挹注綠色營運發展 | 39  |
|               |           | 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           | 3.2 挹注綠色營運發展 | 39  |
|               |           | GRI 302-2    | 組織外部的能源消耗量           |              |     |
|               |           | GRI 302-3    | 能源密集度                |              |     |
|               |           | GRI 302-4    | 減少能源消耗               |              |     |
|               |           | GRI 305-1    | 直接(範疇一)溫室氣體排放        |              |     |
|               |           | GRI 305-2    | 能源間接(範疇二)溫室氣體排放      |              |     |
|               |           | GRI 305-3    | 其它間接(範疇三)溫室氣體排放      |              |     |
| 16 和平、正義及健全制度 | 法令遵循      | GRI 206-1    | 反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動 | 5.4 法令遵循     | 93  |
|               | 風險管理      | -            | -                    | 5.3 風險管理     | 89  |
|               | 資訊及交易安全   | -            | -                    | 5.5 資訊安全     | 97  |
| 17 全球夥伴       | 普惠金融      | -            | -                    | 4.2 創新社會金融商品 | 65  |
|               | 供應商管理     | GRI 308-1    | 採用環境標準篩選新供應商         | 3.2 挹注綠色營運發展 | 39  |
|               |           | GRI 414-1    | 使用社會標準篩選之新供應商        |              |     |
|               | 社會公益      | -            | -                    | 7 社會參與的全面投入  | 118 |

## 附錄七 ISO 26000社會責任指引對照表

關於本報告書

董事長的話

永續發展里程碑

CHAPTER 1  
關於元大

CHAPTER 2  
永續策略與承諾

CHAPTER 3  
環境變遷的綠色先鋒

CHAPTER 4  
客戶首選的信任品牌

CHAPTER 5  
公司治理的領航動力

CHAPTER 6  
員工嚮往的卓越職場

CHAPTER 7  
社會參與的全面投入

APPENDIX  
附錄

| 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       | 14  |
|         |                       | 5.1 公司治理       | 81  |
| 人權      | 符合法規並透過查核避免因人權問題造成的風險 | 6.4 人權         | 116 |
|         |                       | 6.4 人權         | 116 |
|         |                       | 5.1 公司治理       | 81  |
|         |                       | 6.5 員工溝通       | 117 |
|         |                       | 6.4 人權         | 116 |
|         |                       | 6.4 人權         | 116 |
|         |                       | 6.4 人權         | 116 |
|         |                       | 6.2 人才培育與發展    | 105 |
|         |                       | 6.1 員工吸引與留任    | 102 |
|         |                       | 6.2 人才培育與發展    | 105 |
| 勞動實務    | 工作條件與社會保護             | 6.5 員工溝通       | 117 |
|         |                       | 6.3 友善及優良的工作環境 | 110 |
|         |                       | 6.2 人才培育與發展    | 105 |
|         |                       | 6.2 人才培育與發展    | 105 |
| 環境      | 污染預防                  | 3.2 挹注綠色營運發展   | 39  |
|         |                       | 3.2 挹注綠色營運發展   | 39  |
|         |                       | 3.1 響應國際減碳倡議   | 34  |
|         |                       | 3.2 挹注綠色營運發展   | 39  |
| 公平的經營實務 | 反貪腐                   | 5.1 公司治理       | 81  |
|         |                       | 1.2 營運績效       | 7   |
|         |                       | 5.1 公司治理       | 81  |
|         |                       | 5.4 法令遵循       | 93  |
|         |                       | 4.2 創新社會金融商品   | 65  |
|         |                       | 3.2 挹注綠色營運發展   | 39  |
| 公平的經營實務 | 促進產業價值鏈的社會責任          | 4.2 創新社會金融商品   | 65  |
|         |                       | 4.2 創新社會金融商品   | 65  |

| 分類      | 主要議題           | 參考章節/說明      | 頁碼  |
|---------|----------------|--------------|-----|
| 消費者議題   | 公平的行銷、資訊與契約的實務 | 4.3 客戶權益     | 74  |
|         |                | 4.3 客戶權益     | 74  |
|         |                | 4.1 永續金融     | 51  |
|         |                | 3.2 挹注綠色營運發展 | 39  |
|         |                | 4.3 客戶權益     | 74  |
|         |                | 4.3 客戶權益     | 74  |
|         |                | 4.2 創新社會金融商品 | 65  |
|         |                | 4.3 客戶權益     | 74  |
| 社區參與及發展 | 保障享有服務權        | 7 社會參與的全面投入  | 118 |
|         |                | 7 社會參與的全面投入  | 118 |
|         |                | 4.2 創新社會金融商品 | 65  |
|         |                | 7 社會參與的全面投入  | 118 |
|         |                | 7 社會參與的全面投入  | 118 |
|         |                | 7 社會參與的全面投入  | 118 |
|         |                | 7 社會參與的全面投入  | 118 |
|         |                | 7.2 公益專案關鍵績效 | 120 |

## 附錄八 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」

### 金融保險業對照表

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。 | 5.5 資訊安全     | 97  |
| ② 對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額。                  | 4.1 永續金融     | 51  |
|  | 4.2 創新社會金融商品 | 65  |
| ③ 對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。                 | 7.2 公益專案關鍵績效 | 120 |
|  | 7.3 公益亮點活動   | 124 |
| 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。              | 4.2 創新社會金融商品 | 65  |

### 上市上櫃公司氣候相關資訊

| 項目   | 對應章節            | 頁碼  |
|--|-----------------|-----|
| ① 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。   | 3.1 響應國際減碳倡議    | 34  |
| ② 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。  | 3.1 響應國際減碳倡議    | 34  |
| ③ 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。   | 3.1 響應國際減碳倡議    | 34  |
| ④ 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。  | 3.1 響應國際減碳倡議    | 34  |
| ⑤ 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。  | 3.1 響應國際減碳倡議    | 34  |
| ⑥ 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。   | 3.1 響應國際減碳倡議    | 34  |
| ⑦ 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。  | 3.1 響應國際減碳倡議    | 34  |
| ⑧ 若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。 | 3.2 挹注綠色營運發展    | 39  |
|  | 3.2 挹注綠色營運發展    | 39  |
| ⑨ 溫室氣體盤查及確信情形。   | 附錄十三-ISO管理準則    | 153 |
|  | 本公司111年度年報第117頁 | -   |

## 附錄九 永續會計準則(SUSTAINABILITY ACCOUNTING STANDARDS BOARD (SASB) STANDARDS)

### 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  | 對應章節/說明  |
|----------------------|---|--------------|-----|--|
| 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 | 131 | 附錄二 社會面績效  |
|                      | 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 | 51  | 4.1 永續金融   |
| ESG因子納入<br>投資銀行和證券業務 | 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 | 51  | 4.1 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 | 51  | 4.1 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 | -   | 2022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 | 86  | 5.2誠信經營  |
| 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率                         | FN-IB-510b.1 | -   | 2022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 | -   | 2022年有2件與誠信相關調解或仲裁案件，目前案件仍在進行中尚未有任何判斷。   |
|                      | 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 | -   | 2022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 | 86  | 5.2 誠信經營   |
| 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111年度年報第431頁。   |
| 活動指標                 | 承銷、諮詢和證券化交易的件數及金額   | FN-IB-000.A  | 127 | 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  | 127 | 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  | 127 | 附錄一 永續金融績效   |

關於本報告書

董事長的話

永續發展里程碑

CHAPTER 1

關於元大

CHAPTER 2

永續策略與承諾

CHAPTER 3

環境變遷的綠色先鋒

CHAPTER 4

客戶首選的信任品牌

CHAPTER 5

公司治理的領航動力

CHAPTER 6

員工嚮往的卓越職場

CHAPTER 7

社會參與的全面投入

APPENDIX

附錄

商業銀行準則 對照表

| 揭露面向                | 揭露指標  | 指標代碼         | 頁碼  | 對應章節/說明  |
|---------------------|---|--------------|-----|--|
| 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 | 97  | 5.5 資訊安全   |
|                     | 描述辨識和解決資訊安全風險的方法  | FN-CB-230a.2 | 97  | 5.5 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 | 51  | 4.1 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 | 124 | 7.3 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 | 127 | 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 | 51  | 4.1 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 | -   | 2022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 | 86  | 5.2 誠信經營   |
| 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  | 127 | 附錄一 永續金融績效   |
|                     | (1)個人、(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  | 127 | 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)(請參閱附錄十二)，更多SASB 相關資訊請參閱：<https://www.sasb.org/>

## 附錄十 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(不包含投融資)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            | 投入員工培訓與教育所創造的正向社會價值                         |
|    | 員工健康與安全            | 為員工提供職場安全與健康服務所創造的正向社會價值                    |
|    | 社會凝聚與投資            | 透過公益活動與社區經營所創造的正向社會價值                       |
|    | 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/提供符合社會大眾需求且可負擔的金融商品及服務 |
|    | 產業人才發展(產學合作)       | 透過與學術單位合作所創造的正向社會價值                         |
|    | 供應商夥伴關係            | 優化供應商競爭力所創造的正向社會價值                          |

| 重大主題 | 量化產出指標   |                             | 量化影響力指標           |          | 影響力說明   |
|------|----------|-----------------------------|-------------------|----------|---|
|      | 項目       | 2022績效                      | 項目                | 2022績效   |   |
| 永續金融 | 低碳融資減碳量  | 1,741.6公噸 CO <sub>2</sub> e | 低碳融資減碳效益          | 3.25百萬元  | 使用環境損益評估(EP&L)方法學計算公司進行發電專案融資案時，避免碳排產生的碳迴避量，所產生的正向環境效益。 |
| 人才培育 | 產學合作投入費用 | 49.4百萬元                     | 產業人才與發展所創造的正向社會價值 | 217.7百萬元 | 使用社會投資報酬率(SROI)方法學計算包含企業實習、建教合作及其他產學合作項目所創造的正向社會價值。     |



關於本報告書

董事長的話

永續發展里程碑

CHAPTER 1

關於元大

CHAPTER 2

永續策略與承諾

CHAPTER 3

環境變遷的綠色先鋒

CHAPTER 4

客戶首選的信任品牌

CHAPTER 5

公司治理的領航動力

CHAPTER 6

員工嚮往的卓越職場

CHAPTER 7

社會參與的全面投入

APPENDIX

附錄

bsi.



## 獨立保證意見聲明書

### 元大金控 2022 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 2022 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 2022 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,或閱讀此獨立保證意見聲明書的任何人,英國標準協會並不負有或承擔任何有法律或其他之責任。

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

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

#### 查證範圍

元大金控與英國標準協會協議的查證範圍包括:

1. 查證作業範疇與元大金控 2022 年永續報告書揭露之報告範疇一致。
2. 依照 AA1000 保證標準 v3 的第 2 應用類型評估元大金控遵循 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 2022 年永續報告書內容,對於元大金控之相關運作與績效則提供了一個公平的觀點。基於保證範圍限制事項,元大金控所提供資訊與數據以及抽樣之測試,此報告書內容為實質正確之呈現,我們相信有關元大金控的環境、社會及治理等績效資訊是被正確無誤地呈現。報告書所揭露之永續績效資訊展現了元大金控對識別利害關係人的努力。

我們的工作是由一組具有依據 AA1000 保證標準 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。我們認為就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遵循 GRI 永續性報導準則係屬公允的。

#### 查證方法

為了收集與作成結論有關的證據,我們執行了以下工作:

- 對來自外部團體的議題相關於元大金控政策進行高階管理層訪談,以確認本報告書中聲明書的合適性
- 與管理者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 25 位與永續性管理、報告書編製及資訊提供有關的員工
- 審查有關組織的關鍵性發展
- 審查財務與非財務報告相關的會計系統之廣度與成熟度
- 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

2022 年報告書反映出元大金控已持續尋求利害關係人的參與,並建立重大永續主題,以發展及達成對永續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。以我們的專業意見而言,這份報告書涵蓋了元大金控之包容性議題,除持續展現由最高管理階層支持之永續作為,亦於組織階層落實展開。

#### 重大性

元大金控公布對組織及其利害關係人之評估、決策、行動和績效會產生實質性影響與衝擊之重大主題。永續性資訊揭露使利害關係人得以對公司之管理與績效進行判斷。以我們的專業意見而言,這份報告書適切地涵蓋了元大金控之重大性議題。

#### 回應性

元大金控執行來自利害關係人之期待與看法之回應,元大金控已發展相關道德政策,作為提供進一步回應利害關係人的機會,並能對利害關係人所關切之議題作出及時性回應。以我們的專業意見而言,這份報告書適切地涵蓋了元大金控之回應性議題。

#### 衝擊性

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

#### 績效資訊

基於本聲明書描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 2022 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

元大金控提供依據 GRI 永續性報導準則 2021 之自我宣告,並對每個涵蓋其行業準則和具相關性的特定主題 GRI 準則之重大主題,其揭露項目依據全部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被報告、部分報告或省略。以我們的專業意見而言,此自我宣告涵蓋了元大金控的永續性主題。然而,未來的報告書可以加強以下之項目:

- 鼓勵不以「保密規定限制」作為 GRI 2-21 揭露項目:年度總薪酬比率的省略理由,可以參考國際同業實務作法以回應標準之要求,提升組織永續報導的透明性。

#### 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。本查證團隊係由其專業背景,且接受過如 AA1000AS、ISO 14001、ISO 45001、ISO 14064 及 ISO 9001 之一系列永續性、環境及社會等管理標準的訓練,具有主導稽核員資格之成員組成。本保證係依據 BSI 公平交易準則執行。

For and on behalf of BSI:

Peter Pu, Managing Director BSI Taiwan



Statement No: SRA-TW-2022049  
2023-05-12

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.

...making excellence a habit.™

## 附錄十二 會計師有限確信報告

關於本報告書  
董事長的話  
永續發展里程碑

CHAPTER 1  
關於元大

CHAPTER 2  
永續策略與承諾

CHAPTER 3  
環境變遷的綠色先鋒

CHAPTER 4  
客戶首選的信任品牌

CHAPTER 5  
公司治理的領航動力

CHAPTER 6  
員工嚮往的卓越職場

CHAPTER 7  
社會參與的全面投入

APPENDIX  
附錄



### 會計師有限確信報告

資會綜字第 22011388 號

元大金控股股份有限公司 公鑒：

本事務所受元大金控股股份有限公司（以下稱「貴公司」）之委任，對 貴公司選定 2022 年度永續報告書所報導之關鍵績效指標（以下稱「所選定之關鍵績效指標」）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。

#### 標的資訊與適用基準

本確信案件之標的資訊係 貴公司上開所選定之關鍵績效指標，有關所選定之關鍵績效指標及其適用基準詳列於 貴公司 2022 年度永續報告書第 153 頁之「確信項目彙總表」。前述所選定之關鍵績效指標之報導範圍業於永續報告書第 01 頁之「報告書範疇與邊界」段落述明。

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以及 貴公司依行業特性與其所選定之關鍵績效指標參採或自行設計之其他基準。

#### 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及 貴公司依行業特性與其所選定之關鍵績效指標參採或自行設計其他基準，以編製永續報告書所選定之關鍵績效指標，且維持與所選定之關鍵績效指標編製有關之必要內部控制，以確保所選定之關鍵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 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，對所選定之關鍵績效指標執行確信工作，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，包括辨認所選定之關鍵績效指標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：

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan  
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓  
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan  
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw



- 對參與編製所選定之關鍵績效指標之相關人員進行訪談，以瞭解編製前述資訊之流程，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，對所選定之關鍵績效指標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 2022 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。

#### 會計師之獨立性及品質管理規範

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、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。

本事務所適用品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，因此維持完備之品質管理制度，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，本會計師並未發現所選定之關鍵績效指標在所有重大方面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以及 貴公司依行業特性與其所選定之關鍵績效指標參採或自行設計其他基準編製而須作修正之情事。

#### 其他事項

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所選定之關鍵績效指標或適用基準之變更，本會計師將不負責該等資訊重新執行確信工作之責任。

資誠聯合會計師事務所

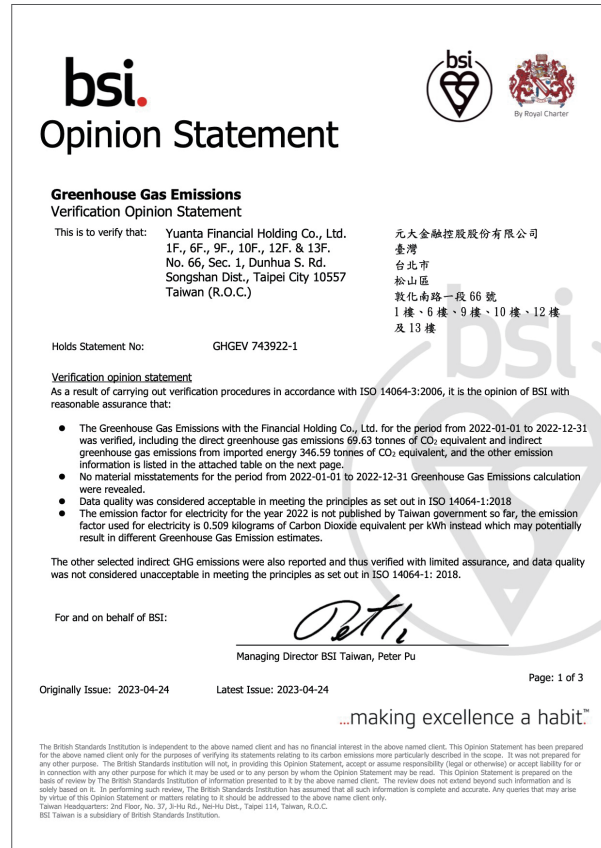
會計師 鄧柏如



2023 年 6 月 29 日

## 附錄十三 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 | 2022年元大金控集團無資訊外洩事件。                                 | 100 | <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」、「元大金融控股股份有限公司資訊業務手冊」及「元大金融控股股份有限公司電腦資安事件應變小組設置與運作要點」所規範，統計於2022年元大金控及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  | 元大銀行於2022年12月31日對促進中小型企業穩定經營之貸放件數計7,918家及貸放餘額為\$171,995,449(仟元)。                                    | 70       | <p>2022年12月31日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：<br/>1.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。<br/>2.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。<br/>3.放款餘額計算為2022年12月31日對中小企業放款(不含催收款)餘額總和。<br/>4.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型企業。</p> |
| 1.2 | 2022年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%。              | 100 | <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」、「元大金融控股股份有限公司電腦資安事件應變小組設置與運作要點」及「個人資料管理辦法」所規範，統計於2022年元大金控及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：<br/>1.「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。<br/>2.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> | 3  | 元大人壽於2022年舉辦高齡關懷、金融防詐騙之樂齡守護列車活動共11場，共計211人受惠。   | 121      | <p>元大人壽於2022年舉辦高齡關懷、金融防詐騙之樂齡守護列車活動報名場次及受惠人數。</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>   |
| 1.3 | 2022年元大金控集團無因資訊外洩事件而受影響的顧客。                         | 100 | <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2022年元大金控及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  | 元大投信2022年共18檔基金評為5顆地球評級，基金規模達5,125.06億元；元大證券2022年共有6檔符合ESG精神之ETN商品，在外流通張數達到27.6萬張，流通金額約新臺幣 13.28億元。 | 60<br>61 | <p>元大投信於2022年共18檔基金取得晨星公司(Morningstar, Inc.)永續投資評級5顆地球之基金規模；元大證券於2022年符合ESG精神之ETN商品之在外流通張數及流通金額。</p>  |
| 5   | 元大證券之「投資先生APP」行動應用程式業已於2022年取得國際機構英國標準協會之碳足跡及碳中和驗證。 | 59  | <p>元大證券於2022年取得國際機構英國標準協會(BSI)ISO 14067產品碳足跡驗證及PAS 2060 碳中和驗證。</p>   |    |   |          |   |



**bsi.**  
Opinion Statement

**Greenhouse Gas Emissions**  
Verification Opinion Statement

This is to verify that: **Yuanta Financial Holding Co., Ltd.**  
1F., 6F., 9F., 10F., 12F. & 13F.  
No. 66, Sec. 1, Dunhua S. Rd.  
Songshan Dist., Taipei City 10557  
Taiwan (R.O.C.)


元大金融控股股份有限公司  
臺灣  
台北市  
松山區  
敦化南路一段 66 號  
1 樓、6 樓、9 樓、10 樓、12 樓  
及 13 樓

Holds Statement No: GHGEV 743922-1

**Verification opinion statement**  
As a result of carrying out verification procedures in accordance with ISO 14064-3:2006, it is the opinion of BSI with reasonable assurance that:

- The Greenhouse Gas Emissions with the Financial Holding Co., Ltd. for the period from 2022-01-01 to 2022-12-31 was verified, including the direct greenhouse gas emissions 69.63 tonnes of CO<sub>2</sub> equivalent and indirect greenhouse gas emissions from imported energy 346.59 tonnes of CO<sub>2</sub> equivalent, and the other emission information is listed in the attached table on the next page.
- No material misstatements for the period from 2022-01-01 to 2022-12-31 Greenhouse Gas Emissions calculation were revealed.
- Data quality was considered acceptable in meeting the principles as set out in ISO 14064-1:2018.
- The emission factor for electricity for the year 2022 is not published by Taiwan government so far, the emission factor used for electricity is 0.509 kilograms of Carbon Dioxide equivalent per kWh instead which may potentially result in different Greenhouse Gas Emission estimates.

The other selected indirect GHG emissions were also reported and thus verified with limited assurance, and data quality was not considered unacceptable in meeting the principles as set out in ISO 14064-1: 2018.

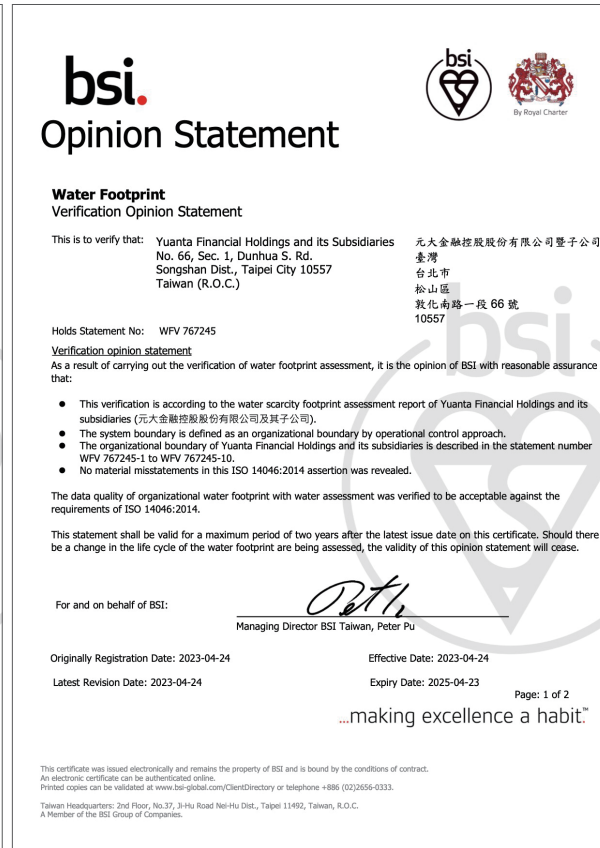
For and on behalf of BSI:   
Managing Director BSI Taiwan, Peter Pu

Originally Issue: 2023-04-24      Latest Issue: 2023-04-24      Page: 1 of 3

...making excellence a habit.™

The British Standards Institution is independent to the above named client and has no financial interest in the above named client. This Opinion Statement has been prepared for the above named client only for the purposes of verifying its statements relating to its carbon emissions more particularly described in the scope. It was not prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this Opinion Statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or accept liability for or in connection with any other purpose for which it may be used or to any person by whom the Opinion Statement is prepared on the basis of review by the British Standards Institution of information presented to it by the above named client. The review does not extend beyond such information and is solely based on it. In performing such review, the British Standards Institution has assumed that all such information is complete and accurate. Any queries that may arise by virtue of this Opinion Statement or matters relating to it should be addressed to the above named client only.  
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.  
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.

ISO 14064-1:2018  
溫室氣體盤查證書



**bsi.**  
Opinion Statement

**Water Footprint**  
Verification Opinion Statement

This is to verify that: **Yuanta Financial Holdings and its Subsidiaries**  
No. 66, Sec. 1, Dunhua S. Rd.  
Songshan Dist., Taipei City 10557  
Taiwan (R.O.C.)

元大金融控股股份有限公司暨子公司  
臺灣  
台北市  
松山區  
敦化南路一段 66 號  
10557


Holds Statement No: WFW 767245

**Verification opinion statement**  
As a result of carrying out the verification of water footprint assessment, it is the opinion of BSI with reasonable assurance that:

- This verification is according to the water scarcity footprint assessment report of Yuanta Financial Holdings and its subsidiaries (元大金融控股股份有限公司及其子公司).
- The system boundary is defined as an organizational boundary by operational control approach.
- The organizational boundary of Yuanta Financial Holdings and its subsidiaries is described in the statement number WFW 767245-1 to WFW 767245-10.
- No material misstatements in this ISO 14046:2014 assertion was revealed.

The data quality of organizational water footprint with water assessment was verified to be acceptable against the requirements of ISO 14046:2014.

This statement shall be valid for a maximum period of two years after the latest issue date on this certificate. Should there be a change in the life cycle of the water footprint are being assessed, the validity of this opinion statement will cease.

For and on behalf of BSI:   
Managing Director BSI Taiwan, Peter Pu

Originally Registration Date: 2023-04-24      Effective Date: 2023-04-24  
Latest Revision Date: 2023-04-24      Expiry Date: 2025-04-23      Page: 1 of 2

...making excellence a habit.™

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.  
An electronic certificate can be authenticated online.  
Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2556-0333.  
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Road Nei-Hu Dist., Taipei 11492, Taiwan, R.O.C.  
A Member of the BSI Group of Companies.

ISO 14046:2014  
水足跡盤查證書



**bsi.**  
Conformity Statement

**Sustainable procurement - ISO 20400:2017**

This is to conform that **Yuanta Financial Holding Co., Ltd.**  
and its Subsidiaries  
No.66, Sec.1, Dunhua S.Rd.  
Songshan Dist., Taipei City 105408  
Taiwan

元大金融控股股份有限公司  
暨子公司  
臺灣  
台北市  
松山區  
敦化南路一段 66 號

Holds Statement Number SPM 767411

**Yuanta Financial Holding Co., Ltd. and its Subsidiaries** has followed ISO 20400:2017 guideline to implement sustainable procurement. Based on sustainable procurement management manual, sustainable procurement policy, sustainable procurement risk and opportunity assessment and supply chain management process, the sustainable procurement process of **Yuanta Financial Holding Co., Ltd. and its Subsidiaries** has been checked with the requirements of ISO 20400: 2017.

For and on behalf of BSI:   
Managing Director BSI Taiwan, Peter Pu

Latest issue: 2023-04-25      Expiry date: 2023-04-25      Page 1 of 6

...making excellence a habit.™

The British Standards Institution is independent to the above named client and has no financial interest in the above named client. This Conformity Statement has been prepared for the above named client only for the purposes of verifying its statements relating to its sustainable procurement more particularly described in the scope. It was not prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this Conformity Statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or accept liability for or in connection with any other purpose for which it may be used or to any person by whom the Conformity Statement may be read. Any queries that may arise by virtue of this Conformity Statement or matters relating to it should be addressed to the above named client only.  
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114700, Taiwan, R.O.C.  
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.

ISO 20400:2017  
永續採購指南證書

ESG  
REPORT 2022

## 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 元大金控企業永續辦公室  
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 2023年6月



永續發展專區