

(六) 推動永續發展執行情形及與上市上櫃永續發展實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
1. 公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形?	✓		<p>1. (1) 本公司於 107 年 11 月董事會決議通過設置隸屬董事會之「永續經營委員會」註，為企業誠信經營及永續發展之專責單位，依本公司永續經營委員會組織規程第 2 條規定，委員會成員由本公司董事 3 至 7 人組成，其中至少半數為獨立董事，由本公司提名委員會審查其資格及潛在之利益衝突後，經董事會同意後任命之，並由成員互推一人擔任召集人。本屆次由本公司董事長及 4 位獨立董事組成，並由董事長擔任召集人，獨立董事比重高達 80%；為落實誠信經營及企業永續發展之推動，永續經營委員會下設「誠信經營推動中心」及「企業社會責任推動中心」。</p> <p>註：111 年 3 月 15 日第八屆第三十九次董事會通過修正「永續經營委員會組織規程」，將「永續經營委員會」更名為「永續發展委員會」及下設之兩個推動中心分別更名為「誠信經營辦公室」與「企業永續辦公室」。</p> <p>(2) 為了規劃集團永續策略發展，落實執行成效，本公司於 100 年成立「企業社會責任推動中心」，111 年更名為「企業永續辦公室」，並依任務性質成立「公司治理」、「永續金融」、「客戶關懷」、「員工照護」、「環境永續」、「社會參與」、「事務推動」七大功能小組，成員由本公司及各子公司跨公司、跨部門組成，111 年共召開 4 次會議，以聯繫追蹤各項專案進度；企業永續辦公室每半年定期向委員會報告工作計畫及執行成果，以強化董事會對誠信經營及永續發展之管理，並滾動式修正及檢視相關政策，以確保其有效性。</p>

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>(3) 永續發展委員會 111 年度共召開 5 次會議，並向董事會報告永續發展執行成果及未來的工作計畫。董事會每季定期聽取經營團隊的報告，經營階層必須對董事會提擬公司策略，董事會必須評判這些策略成功的可能性，也必須經常檢視策略的進展，並且在需要時敦促經營團隊進行調整。議案內容包含推動永續發展執行情形及履行誠信經營執行情形；企業永續辦公室及誠信經營辦公室上半年度執行成果；集團綠色產品上半年度執行成果及進度；利害關係人關注議題之溝通情形；元大金控 2021 年永續報告書；溫室氣體資訊盤查及查證工作等，並於公司網站及公司年報刊載該委員會之運作及執行情形。</p> <p>(4) 本公司的中長期經營策略包含經營模式及永續發展兩大構面，董事會每年定期聽取經營團隊報告，檢視當年度的執行情形，並依據當年度環境之影響進行策略檢討及提出優化作法。</p> <p>永續發展之督導情形，揭露於下列網址： https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Committees</p>	
2. 公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，訂定相關風險管理政策或策略，並揭露於公司網站?	✓		<p>2.</p> <p>(1) 本公司重視利害關係人的聲音，並透過各類管道積極與利害關係人溝通，了解並鑑別其所關注的議題。分析利害關係人對環境、社會、公司治理議題之關注程度，及內部高階主管檢視各議題對本業營運之影響，每年繪製重大主題矩陣圖。本公司 110 年參考聯合國永續發展目標(SDGs)及集團營運發展方向鑑別出元大金控重大主題共 17 項議題，並據此訂定「2021-2025 集團永續發展策略藍圖」之短、中長期目標，每年追蹤目標達成情形，以落實永續議題管理。</p>	此項並無差異之情事

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			(2) 本公司已將氣候變遷議題納入公司治理與經營戰略的重要一環，並就重大性原則，進行重要議題之相關風險評估，並依據評估後之風險，訂定相關風險管理政策或策略，揭露於下列網址： https://www.yuanta.com/TW/ESG/Stakeholder-Engagement/Material-Aspects	
3. 環境議題 (1) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓		3. (1) 本集團訂有「環境與能源及氣候變遷管理政策」，為強化環境永續管理，由企業永續辦公室「環境永續組」持續推動各項降低環境衝擊的措施，致力於建立企業綠色文化，希望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、積極採購再生能源，以降低營運過程的環境衝擊。 A. 元大金控與各子公司之管理部門自 100 年即組成「環境永續組」，負責制定環境管理制度，自發性導入各項環境及能源 ISO 管理系統，並執行溫室氣體盤查，積極推動節能減碳，妥善管理能源、水資源及廢棄物，同時落實綠色採購及供應鏈管理等事項。 B. 105 年本公司訂定「環境政策」經董事會通過，並於 111 年整併「能源與氣候變遷管理政策」，新增為「環境與能源及氣候變遷管理政策」。我們透過標準化、系統化的管理，發揮組織整合力量，設立各項環境永續指標的短、中、長期目標，並落實執行追蹤。「環境永續組」每季定期向企業永續辦公室報告執行成效，再由企業永續辦公室提報永續發展委員會，持續降低在營運過程中對環境的衝擊，展現環境永續接軌國際的積極態度。 C. 本公司依循 ISO 14001 環境管理系統標準制定屬	此項並無差異之情事

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(2)公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料?			<p>於金融業之環境管理制度並通過外部驗證，並循序漸進分三階段擴大至旗下八家子公司，同時導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查系統及 ISO 14046 水足跡盤查系統，全臺共 321 個營業據點，盤查覆蓋率達 100%。另集團自有大樓均導入 ISO 50001 能源管理系統並通過外部驗證。</p> <p>(2) 本公司積極推動節能減碳，妥善管理能資源、水資源及廢棄物，同時落實綠色採購及供應鏈管理等事項，具體管理作為分述如下：</p> <p>A. 依公司營運方針、重大環境考量面鑑定結果或管理審查之決議事項擬定或修訂環境政策。</p> <p>B. 實踐「企業永續發展」，因應國際能源短缺與氣候變遷議題，將永續經營納入公司管理與營運，制定能源與氣候變遷管理政策。</p> <p>C. 訂定辦公場所室內空調溫度內部管理規範，並符合臺北市工商業節能減碳輔導管理自治條例。</p> <p>D. 每年檢討水電等耗能項目之節約成果，以落實節約用水、節能減碳及溫室氣體減量等環境管理作為。</p> <p>E. 擬訂環境目標及行動方案，訂定各部門目標擬定方式，並建立方案以達成環境目標。</p> <p>F. 辦公場所內全面禁煙，吸煙者至戶外指定場所，並符合相關法令規範，另定期消毒、滅鼠及除蟲害等。</p> <p>G. 自有大樓管理委員會為環境管理專責單位，整體環境維護之情形，詳細說明如下：</p> <p>(A) 全球暖化造成極端氣候發生的頻率增加，對於金融市場運作的基礎設施造成威脅，本公司除密切注意氣候變遷對營運活動之影響外，對於此類氣候變遷風險已採取多項實體</p>	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>安全防範措施，包含自有資產投保商業火險及附加險、資訊設備之電子險，於各營業據點增設防水閘門，定期維護消防、監視與備援設備等，以控制突發之氣候風險，用以降低公司營運及設備損失。</p> <p>(B) 本公司為金融服務業非如製造業有大量之溫室氣體排放量，溫室氣體排放量來源主要以用電、用水及運輸工具用油為主，均持續盤查上述能源之溫室氣體排放量，並自 104 年起溫室氣體排放量皆通過外部機構驗證。</p> <p>(C) 本公司對於溫室氣體管理之策略為推廣環保及落實節能減碳措施：</p> <ol style="list-style-type: none"> a. 推動資源回收及實施綠色採購。 b. 長期宣導上下兩層樓多爬樓梯代替坐電梯，既運動又省電，電梯設定單雙樓層分乘，以節省停靠及開關門之耗能。 c. 規定辦公室空調溫度設定平均溫度不可低於 26 度 C。 d. 日照處裝設遮陽窗簾，減少太陽輻射熱。 e. 宣導長時間不用的 OA 設備拔掉插頭，離開辦公室，隨手關燈。 f. 事務機器個人電腦設定自動進入待機省電模式。 g. 全面降低水龍頭出水量，宣導同仁使用後確認水龍頭關緊。 h. 推廣視訊會議，節省人員往返之交通耗能。 i. 規劃逐步以 LED 燈取代傳統照明燈具，節省用電。 j. 內、外部公文往返已改以電子公文線上簽

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(3) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？			<p>核替代，以減少紙張及碳粉的使用。</p> <p>H. 本公司有關提升各項資源之利用效率，並使用再生物料之情形，說明如下：</p> <p>(A) 耗能用品回收及再利用，包括宣導與推動紙類回收再利用、再生紙利用及資源回收並報告執行情形。</p> <p>(B) 妥善處理廢棄物，包括宣導與推動垃圾分類與減量、廢水之處理並報告執行成果。</p> <p>(C) 採用低耗能、綠能之辦公用品及器材，並優先採購具有環保、節能、節水標章之產品，辦公修繕工程以符合綠色建材標準為主。</p> <p>(D) 響應「禁用一次性及美耐皿餐具」，鼓勵員工自備餐具及環保杯具，會議不提供紙杯等一次性杯具。</p> <p>(E) 本公司連續十年獲行政院環保署暨臺北市環保局表揚為綠色採購績效卓越標竿單位。</p> <p>(F) 本公司為綠色採購績效卓越標竿單位。(連續 12 年獲臺北市環保局表揚、連續 11 年獲行政院環保署表揚)</p> <p>(3)</p> <p>A. 本公司積極支持氣候相關財務揭露專案小組(Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD)的工作，在「永續發展委員會」的推動下，本公司業經訂定「元大金控股份有限公司暨子公司能源與氣候變遷管理政策」且每年本公司及各子公司依其業務特性定期檢視審視，並於 111 年 7 月獨立發行「元大金控 2021 TCFD 報告書」，以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。</p>	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因												
	是	否	摘要說明													
(4) 公司是否統計過去兩年溫室氣體年排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策，包含減量目標、推動措施及達成情形等？			<p>B. 本公司以治理、策略、風險管理及指標與目標四大項目揭露工作進度與成果，並制定和實施對應策略，為公司內部因應氣候風險的策略與機制帶來靈活性與韌性，並鼓勵客戶邁向低碳轉型的產業，運用資金協助全球綠色經濟發展，以展現公司推動永續發展之決心。</p> <p>C. 本公司及各子公司風險管理單位及業務單位每年依其公司規模、業務特性及營運策略進行氣候相關風險與機會的鑑別與評估，根據各項風險與機會分別評估影響之重大性、時間範疇、地域範圍、價值鏈位置、財務影響，並研擬因應策略及調適措施。</p> <p>上項詳細資訊分別於元大金控永續報告書-「氣候變遷風險與機會」及 TCFD 報告書章節中揭露，網址：https://www.yuanta.com/TW/ESG/ESG-Report</p> <p>(4) A. 本集團致力落實達成各項環境永續目標，具體訂定各項量化指標如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>短期目標</th> <th>中期目標</th> <th>長期目標</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>類別一、二 減碳目標 (基準年為106年)</td> <td>1.110年每單位營收排碳量較基準年減量4% 2.110年能耗較基準年減量3%</td> <td>1.112年每單位營收排碳量較基準年減量6% 2.112年能耗較基準年減量5%</td> <td>1.114年每單位營收排碳量較基準年減量8% 2.114年能耗較基準年減量7%</td> </tr> <tr> <td>廢棄物減量目標 (基準年為108年)</td> <td>110年人均量較基準年減量1%</td> <td>112年人均量較基準年減量2%</td> <td>114年人均量較基準年減量3%</td> </tr> </tbody> </table>		短期目標	中期目標	長期目標	類別一、二 減碳目標 (基準年為106年)	1.110年每單位營收排碳量較基準年減量4% 2.110年能耗較基準年減量3%	1.112年每單位營收排碳量較基準年減量6% 2.112年能耗較基準年減量5%	1.114年每單位營收排碳量較基準年減量8% 2.114年能耗較基準年減量7%	廢棄物減量目標 (基準年為108年)	110年人均量較基準年減量1%	112年人均量較基準年減量2%	114年人均量較基準年減量3%	
	短期目標	中期目標	長期目標													
類別一、二 減碳目標 (基準年為106年)	1.110年每單位營收排碳量較基準年減量4% 2.110年能耗較基準年減量3%	1.112年每單位營收排碳量較基準年減量6% 2.112年能耗較基準年減量5%	1.114年每單位營收排碳量較基準年減量8% 2.114年能耗較基準年減量7%													
廢棄物減量目標 (基準年為108年)	110年人均量較基準年減量1%	112年人均量較基準年減量2%	114年人均量較基準年減量3%													

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因																																												
	是	否	摘要說明																																													
			<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>短期目標</th> <th>中期目標</th> <th>長期目標</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>用水減量 (基準年為108年)</td> <td>110年每平方 米用水量 較基準年減 量1%</td> <td>112年每平 方米用水量 較基準年減 量2.5%</td> <td>114年每平 方米用水量 較基準年減 量4%</td> </tr> <tr> <td>響應再生能 源使用</td> <td>1.110年2個 營運據點 100%使用 綠電 2.綠電使用 比例逐年 增加2%</td> <td>1.112年至少 4個營運據 點100%使 用綠電 2.綠電使用 目標累計 達150萬度</td> <td>綠電使用目 標累計達 270萬度， 占總能源使 用比例達 2%</td> </tr> </tbody> </table> <p>歷年環境數據如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>109年</th> <th>110年</th> <th>111年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>電力耗用(度)</td> <td>43,984,518</td> <td>41,022,526</td> <td>37,400,074</td> </tr> <tr> <td>再生能源使 用(度)</td> <td>510,000</td> <td>527,341</td> <td>945,924</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>108年 (基準年)</th> <th>109年</th> <th>110年</th> <th>111年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>溫室氣體 排放量(公噸) (類別 1+2)</td> <td>21,512</td> <td>23,880</td> <td>22,254</td> <td>20,000</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>108年 (基準年)</th> <th>109年</th> <th>110年</th> <th>111年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>廢棄物總量 (公噸)</td> <td>3,730.01</td> <td>691.83</td> <td>661.18</td> <td>651.70</td> </tr> </tbody> </table>		短期目標	中期目標	長期目標	用水減量 (基準年為108年)	110年每平方 米用水量 較基準年減 量1%	112年每平 方米用水量 較基準年減 量2.5%	114年每平 方米用水量 較基準年減 量4%	響應再生能 源使用	1.110年2個 營運據點 100%使用 綠電 2.綠電使用 比例逐年 增加2%	1.112年至少 4個營運據 點100%使 用綠電 2.綠電使用 目標累計 達150萬度	綠電使用目 標累計達 270萬度， 占總能源使 用比例達 2%		109年	110年	111年	電力耗用(度)	43,984,518	41,022,526	37,400,074	再生能源使 用(度)	510,000	527,341	945,924		108年 (基準年)	109年	110年	111年	溫室氣體 排放量(公噸) (類別 1+2)	21,512	23,880	22,254	20,000		108年 (基準年)	109年	110年	111年	廢棄物總量 (公噸)	3,730.01	691.83	661.18	651.70	
	短期目標	中期目標	長期目標																																													
用水減量 (基準年為108年)	110年每平方 米用水量 較基準年減 量1%	112年每平 方米用水量 較基準年減 量2.5%	114年每平 方米用水量 較基準年減 量4%																																													
響應再生能 源使用	1.110年2個 營運據點 100%使用 綠電 2.綠電使用 比例逐年 增加2%	1.112年至少 4個營運據 點100%使 用綠電 2.綠電使用 目標累計 達150萬度	綠電使用目 標累計達 270萬度， 占總能源使 用比例達 2%																																													
	109年	110年	111年																																													
電力耗用(度)	43,984,518	41,022,526	37,400,074																																													
再生能源使 用(度)	510,000	527,341	945,924																																													
	108年 (基準年)	109年	110年	111年																																												
溫室氣體 排放量(公噸) (類別 1+2)	21,512	23,880	22,254	20,000																																												
	108年 (基準年)	109年	110年	111年																																												
廢棄物總量 (公噸)	3,730.01	691.83	661.18	651.70																																												

評估項目	運作情形				與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因										
	是	否	摘要說明												
			<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>108年 (基準年)</th> <th>109年</th> <th>110年</th> <th>111年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>用水量 (百萬公升)</td> <td>188.35</td> <td>194.44</td> <td>173.09</td> <td>167.04</td> </tr> </tbody> </table>			108年 (基準年)	109年	110年	111年	用水量 (百萬公升)	188.35	194.44	173.09	167.04	
	108年 (基準年)	109年	110年	111年											
用水量 (百萬公升)	188.35	194.44	173.09	167.04											
			<p>B.本集團長期在氣候變遷、節能減碳、綠色環保等永續經營面向皆有具體實踐，分別於105年至106年持續認購綠電累計達100萬度，並在107、108年支持再生能源憑證每年申購500張，等同使用50萬度綠電，109年更增購2%達510張，歷年認購綠電及再生能源憑證共累計達251萬度，減碳績效相當於3.4座大安森林公園每年的二氧化碳吸附量。</p> <p>110年度6月起完成綠電轉供，旗下元大證券、元大銀行及元大期貨合計5間營業分支機構為金融業首家採用100%綠電，111年度總計使用綠電94.59萬度，減碳績效達10.13%。</p> <p>集團新建自有大樓均以取得綠建築標章認證為目標(含目前施工中之元大銀行台北市仁愛路新建大樓、南京復興都更案及元大人壽台北市松江路新建大樓)</p> <p>本集團非常重視減碳議題，自105年起已成為「碳揭露專案(Carbon Disclosure Project，簡稱CDP)」參與成員，107及108年蟬聯CDP評比「領導等級」A-佳績，109年至111年評比成績連續三年躍升至A級評等，已連續五年位列領導等級，不僅是CDP最高等級評等，也是國內金融同業中最佳成績。</p> <p>本公司除配合政府節能減碳政策，推動上述多項相關措施外，亦遵照經濟部之「能源用戶訂定節</p>												

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>約能源目標及執行計畫規定」，擬定金控大樓節能目標為104年至109年，每年節電率達1%以上，五年之平均節電率亦達1%以上。</p> <p>本集團持續投入節能燈具及設備汰換以落實節能減碳目標，109年度透過節能設備汰換共計節電約71.6萬度，節費約243萬元；110年度節電約46.1萬度，節費約161萬元，110年度整體節電率約6.73%，111年度節電約26.2萬度，節費約75.07萬元，累積減碳量符合集團減碳目標。</p> <p>本公司於105年制定「環境政策」致力實踐環境保護、環境管理與節能，因應國際能源短缺與氣候變遷等議題，於106年制定「能源與氣候變遷管理政策」，並於111年整併後新增為「環境與能源及氣候變遷管理政策」，積極回應節能減碳趨勢，擬訂節能目標及方案，將永續經營納入公司管理營運。</p>	
<p>4. 社會議題</p> <p>(1) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序?</p>	✓		<p>4.</p> <p>(1)</p> <p>A. 本公司為維護及保障基本人權，參考《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，訂定「人權政策」，規範內容包含保障職場人權、提供健康安全職場及人權政策宣導等，以體現尊重與保護人權之責任，並由總經理簽署「人權聲明」，承諾致力將人權保障之原則與精神融入企業之價值及文化。</p> <p>B. 另為落實「人權政策」，本公司每年針對員工可能面臨之人權潛在風險議題進行風險評估，依結</p>	此項並無差異之情事

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(2) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，將經營績效或成果適當反映於員工薪酬，並揭露於公司網站?			<p>果訂定及調整後續管理、減緩、補償暨改善措施，並揭示本公司人權風險評估管理表，俾利控制與減緩風險，完善本公司各議題之人權保障。</p> <p>C. 本公司每年辦理「安心職場：人權、勞動權益、性別平等及性騷擾防治」訓練課程，宣導並培育全體員工有關人權概念與本公司人權政策內涵、法定勞動權益與本公司工作規則、性別平等、性騷擾防治與申訴管道等人權知能，以提升全體員工之人權保障意識，共同營造安心職場。</p> <p>D. 本公司為精進集團社會公益活動之效能與社會影響力，參酌聯合國永續發展目標及本公司《永續發展實務守則》訂定《社會公益活動管理要點》。</p> <p>E. 其中三大公益策略之「社區共好」，敘明優先與策略夥伴合作，將人權保障之原則與精神融入社區合作夥伴之中。策略夥伴係指致力於改善社區人權風險之公民組織、慈善公益團體及政府機關；可能面臨社區人權風險的族群包含但不限於孩童、原住民、女性、身障者或弱勢族群等。</p> <p>F. 此要點每年追蹤各公司經由具體行動，回應三大策略所關注社會議題，如偏鄉教育、人口販運、強迫勞動、童工、結社自由、集體談判權、同工同酬、歧視等，呼應「社區共好」策略中人權保障之原則。</p> <p>(2)</p> <p>A. 本公司提供具有競爭力的薪酬制度，薪酬之給付採多重組合方式，包含底薪、津貼、獎金、節金、員工酬勞、持股信託等。為激勵同仁積極奮勉，發揮工作績效，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，並按個人</p>	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>績效評等及工作表現發給。同時，依據公司章程規定，當年度決算如有獲利扣除累積虧損後，如尚有餘額應提撥萬分之一至千分之五為員工酬勞。</p> <p>自 104 年起，本公司已連續 8 年納入證交所「臺灣高薪 100 指數」成分股，顯示於員工合理薪酬及獲利回饋員工之努力受到肯定，未來也將持續善盡企業社會責任，重視及增進員工福祉，促進勞資雙贏。</p> <p>B. 本公司新進人員薪資核敘優於法定基本工資標準，依人員專業能力、職務類別及職掌範圍等條件敘薪，不因性別有所差異性，致力於打造同工同酬之工作環境，落實性別職場平等之理念。本公司女性員工比例為 49.7%，其中女性高階主管占比為 28.6%。</p> <p>C. 休假部分除依據勞動基準法、性別工作平等法及勞工請假規則等法規辦理外，另提供優於法令天數之支薪流產產假，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 天及優於法令天數之陪產檢及陪產假，共計 8 天。</p> <p>D. 本公司提供員工福利措施，包括三節禮金、生日禮金、結婚補助、生育補助、住院醫療補助、喪葬補助、急難救助、員工協助方案(EAPs)、職工子女教育獎學金及社團活動等。為減低員工負擔以協助建立溫暖的家，提供員工優惠貸款利率、團體綜合保險及團體年金保單等，讓員工在工作與生活間獲得良好的平衡。此外，本公司自 92 年 8 月起成立員工持股會，員工每月定額提存款額，公司提撥相同金額獎勵員工持有公司股票及</p>

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(3) 公司是否提供員工人身安全與健康之工作環境的保護措施，對員工定期實施安全與健康教育及檢視實施情形，並揭露於公司網站？			<p>成為公司股東。</p> <p>E. 本公司為照顧勞工退休生活，依法訂有勞工退休管理要點，每月依員工薪資費用總額 2% 之比率提撥勞工退休準備金，儲存於臺灣銀行之專戶，並成立勞工退休準備金監督委員會，負責查核準備金之提撥、存儲與支用及退休金給付等事項，以保障勞工權益。94 年 7 月 1 日勞工退休金條例實施後，依法按月提撥員工投保等級 6% 之退休金至勞工退休金個人專戶。</p> <p>F. 有關員工福利措施已揭露於本公司網站(網址：https://www.yuanta.com/TW/ESG/Employees/Benefits)。</p> <p>(3)</p> <p>A. 為致力提供員工與客戶安全、健康的環境，我們持續推動職場環境安全防護，並依「職業安全衛生法」暨相關子法，訂定職業安全衛生工作守則、職業安全衛生管理計畫、自動檢查計畫、作業環境測定實施要點、職業安全衛生教育訓練辦法並公告實施。</p> <p>B. 針對一般員工，依法每年辦理新進與在職員工職業安全衛生教育訓練及職業安全衛生四大預防計畫線上訓練課程、辦理災害防治演練。111 年共舉辦 43 門課、總受訓人次 11,518 次、總受訓時數 15,036 小時。</p> <p>針對職業安全衛生業務主管、防火管理人員、保全人員、急救人員等特定業務之員工，每年辦理職業安全業務管理訓練、防火管理人員教育訓練、急救人員教育訓練、防災地震演習等訓練，以降低職業災害發生風險，提供員工安全、健康、衛生之職場環境。111 年共總受訓人次 383 次、總受訓時數 3,152 小時。</p>	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>C. 元大金控及子公司均依法提供職業專科醫師臨場健康服務，聘僱專責職業安全衛生管理人員、護理師及特約職業專科醫師，提供員工醫療保健資訊及健康諮詢與健康促進服務，並每年依據工作型態、作業環境、年齡性別、健康風險等指標，篩選辨識發生率較高之員工職業健康風險並規劃職業病預防計畫。</p> <p>D. 為照護員工及客戶健康，各單位均落實執行「於所有入口處設置明顯禁菸標示」之規定，並遵循職業安全衛生法規，每半年檢測辦公場所二氧化碳濃度及光線照度，並取得「空氣品質自主標章」。網址： https://www.yuanta.com/TW/ESG/Employees/Health-and-Safety</p> <p>E. 本公司及旗下 5 間子公司(元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信及元大期貨)，於 110 年度分別通過 ISO 45001 職業安全衛生管理系統之驗證及續證，於此良好基礎，本集團持續透過循環式品質管理(Plan-Do-Check-Action)賡續維護員工之作業環境與保障其人身安全，俾完善職場之職業安全衛生。 前揭本集團共 6 間公司，於 111 年皆獲續證之認可。 本公司及元大期貨更於 111 年 11 月 9 日獲勞動部職安署授予上市櫃公司「企業永續報告公開職業健康與安全指標」之績優企業獎，此獎不啻認可本集團致力打造安全及健康職場文化之行動。</p> <p>F. 本公司重視職場環境安全防護及同仁通勤交通安全，每年定期舉辦職業安全衛生教育訓練課程，強化同仁職業安全與健康意識，111 年度無職災</p>	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(4)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫?			<p>件數。</p> <p>(4) 本公司員工職涯能力培育發展制度包含以下要項：</p> <p>A. 管理職與專業職的多元人才培育與發展制度 本公司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人才與專業人才，透過新人訓練、管理培育、多元職能等課程訓練、任務指派、專案參與、會議參與、工作輪調等多元方式，進行人才培育。同時鼓勵員工接觸集團各類金融專業領域，主動學習多元化的職能，使公司及員工快速因應金融產業變化，擁有與時俱進的知識、技術及能力。111 年度培訓計畫係依據本公司營運發展策略，計畫性推動集團人員轉型及多元職能訓練，包括：金融商品訓練、保險及理財商品銷售訓練等，占總訓練費用 74.9%；高、中、基層主管培育訓練，占總訓練費用 18.5%；新人訓練占總訓練費用 6.5%。</p> <p>本公司鼓勵員工積極參與各項研習與訓練，強化職能或儲備未來之工作職能，由公司指派或經公司核可參訓者，其訓練費用由公司全額負擔；公司核發獎勵金鼓勵員工參加國際金融專業認證及英語認證。</p> <p>B. 共享數位學習平台內容、推動自主學習 本公司數位學習平台「元大 e 學苑」透過自製課程傳遞內隱知識、傳承實務經驗；每週新增數位學習課程，即時傳遞全球產業發展動態、企業個案與經驗、管理新知與應用、職場優勢能力，作為集團員工自主學習、發展多元職能的重要知識寶庫。</p> <p>本公司以學習策展的思維，搭配全球金融產業熱門議題及集團業務重點，發布「元大 e 學苑學習</p>

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(5) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？			<p>週報」養成員工持續學習動能與習慣、推動員工「隨時、隨地、隨選」的自主學習，持續強化員工的專業能力並儲備未來的優勢職能。</p> <p>C. 提供集團內部職務調動機會、鼓勵跨職能轉調發展 本公司運用旗下子公司多元金融產業的優勢，依營運需要進行子公司間人員定期輪調，鼓勵員工申請內部職務轉動，有效促進集團人才流動及員工多元發展，同時帶動集團間複製成功經驗及擴散效益。</p> <p>D. 落實公司內部知識管理與經驗傳承 為使員工訓練內容符合集團企業文化及實務管理需要，表彰資深員工的專業價值與貢獻，本集團借重內部豐沛優秀的員工經驗，長期推動內部講師制度，落實公司內部知識管理與經驗傳承，協力強化同仁金融專業職能。</p> <p>E. 111 年度本集團員工訓練總計舉辦 3,639 門課、總受訓人次 392,557 次、總受訓時數 651,622 小時，員工訓練總費用約新臺幣 4,354 萬元。平均每位員工受訓 57.9 小時、參加訓練 34.9 次、平均每人訓練經費 3,869 元。</p> <p>(5) A. 本公司秉持誠信正直之企業文化，以「公平待客原則」為核心，增進客戶溝通機制，健全產品服務資訊揭露，注重消費者權益，五大子公司(元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨)皆成立公平待客原則專責單位，定期向董事會提報相關政策執行情形；111 年元大期貨獲金管會公平待客原則評核前 25% 佳績。 B. 依據「個人資料保護法」、「資通安全管理</p>	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>法」、「金融控股公司法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」等，訂定「元大金融控股股份有限公司暨各子公司客戶資料保密措施」，另配合金融監督管理委員會 111 年 9 月 5 日更新之「『金融機構間資料共享指引』問答集」，修正本公司相關章則(例如於防制洗錢及打擊資恐政策中明定各國內子公司受理客戶申訴及處理爭議之相關程序)，俾落實客戶資料保護機制。</p> <p>C. 五大子公司亦成立資訊安全權責單位，負責規劃、監督及執行資訊安全管理作業，每年度將資訊安全整體執行情形提報其董事會，強化資安監理，並落實高規格資安保護，取得 ISO 27001 資訊安全管理制度(ISMS)、BS 10012 國際個資隱私保護認證，以及 ISO 22301 營運持續管理系統，並以嚴謹態度不斷強化資安作業流程，管理及保護用戶個資隱私，提供安全無虞的服務。</p> <p>D. 本公司之子公司極重視客戶權益，每項金融商品上市時，各項資訊皆依循主管機關之規範，充分向客戶及主管機關揭露，包括商品條款、商品特色、商品 DM 及主管機關規範之各種應揭露文件。公司更進一步在產品設計與銷售上建置內部控制制度，制定相關準則等，透過客服詳細的說明、各子公司不定期辦理金融課程，以及於網站與自媒體上揭露商品資料與簡易的問答集，以協助客戶迅速了解商品，藉以提升客戶的金融商品知識。</p> <p>E. 本公司設有官網、客戶服務專線、網頁電子信箱等各種公開之管道，客戶可用電話、親臨分行、書信、傳真、電子信箱，或向主管機關及其他管</p>	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(6) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？			<p>道進行之消費爭議申訴事件，隨時提供客戶諮詢服務與反映需求，並訂定內部控制制度、客訴案件處理流程及電話錄音系統管理須知等辦法，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。</p> <p>(6)</p> <p>A. 本公司依據「元大金融控股股份有限公司誠信經營守則」、「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」與「元大金控集團供應商永續採購指南」等規定，使供應商瞭解本公司誠信經營原則、環境永續策略與作為，要求供應商於簽訂合約時，應納入供應商永續採購條款及誠信經營條款，明訂供應商應履行及遵守各項勞動條件、職業安全衛生、環境保護及勞動人權等法令規範，合約中並載有違反法令規範之供應商得逕行解除合約之條款，以共同遵守實踐永續發展。為建置更完善的「永續採購流程」，本公司於 108 年度率先導入 ISO 20400 永續採購指南，並於隔年 109 年度由金控率先通過第三方驗證，將永續觀念逐步落實於採購部門，影響上游供應商之作為，實踐企業永續承諾。此外，於 109 年度亦將 ISO 20400 永續採購指南擴大推行至全集團，並於隔年 110 年度全數通過第三方認證。111 年各子公司持續導入 ISO 20400 永續採購指南並取得驗證，透過系統化管理永續採購流程，將永續觀念全面落實於子公司的採購流程中，攜手供應商共同落實永續作為。</p> <p>B. 本公司自 110 年強化供應商風險評估與落實供應商評鑑兩大方向，以精進供應商管理流程。其中為鑑別供應商永續風險，本年度針對關鍵供應商</p>	

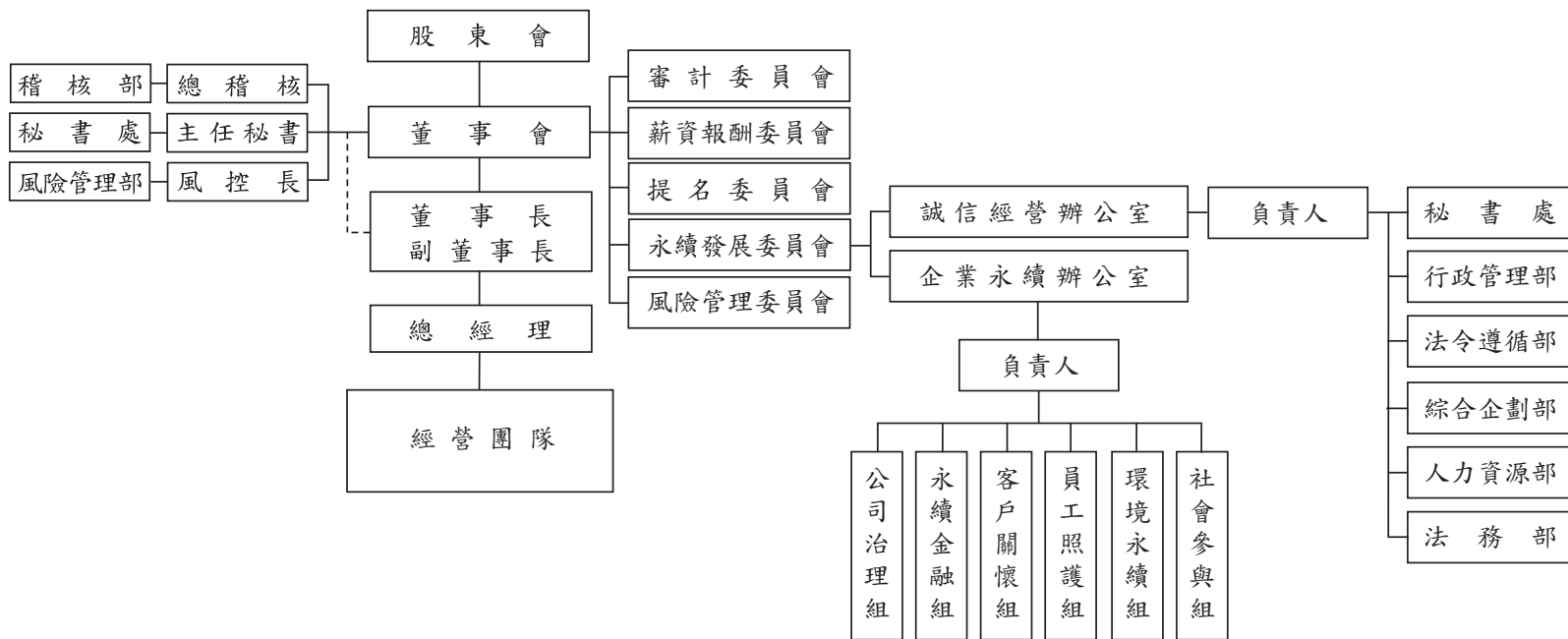
評估項目	運作情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>進行風險自評問卷，問卷內容完整涵蓋環境(E)、勞工實務及人權(S)與公司治理(G)三大面向，以確實掌握供應商永續績效。透過供應商回覆的自評問卷結果進行分析，鑑別出高、中、低風險供應商，針對高風險供應商，再進行抽樣書面與實地稽核，並於後續提供風險減緩與補救措施建議，追蹤其風險及違法情形改善作為與成果，100%完成其風險減緩與補救措施情形追蹤與確認。同時，為了解供應商整體表現，本公司針對關鍵供應商進行供應商評鑑，透過年度評鑑本公司將供應商區分為優良、合格及待觀察名單，並針對不同等級之供應商採取相應之管理措施，以持續提升採購成效，攜手供應商夥伴共同成長。</p> <p>C.本公司為環境永續盡一份心力，優先採購綠色產品，並以「取得行政院環境保護署環保標章認可」、「符合再生材質、低汙染、可回收、省資源」、「其他可增加社會利益或減少社會成本，而效能相同或相似」等三類對環境衝擊較少之環保產品為原則，自 100 年起綠色採購成果，連續十一年獲行政院環保署及連續十二年獲臺北市政府表揚為績優單位。</p> <p>D.此外，為強化供應商管理責任俾更切合職業安全衛生相關法規精神，本公司更於 111 年 7 月修訂中英文版之「供應商安全衛生承諾書」。</p> <p>網址： https://www.yuanta.com/Res/Doc/Policies/ES/Letter_of_Undertaking_for_Safety_and_Health_by_Supplier.pdf</p>	
5. 公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書?	✓		<p>本公司每年度定期發行非財務資訊報告書，111 年 6 月發布「元大金控 2021 永續報告書」(以下簡稱本報告</p>	此項並無差異之情事

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見?			書), 同時備有中、英文版本公告於元大金控網站「永續發展」專區, 內容涵蓋本集團於 110 年度(110 年 1 月 1 日至 110 年 12 月 31 日)在經濟、社會及環境三大面向的績效表現, 以及重大主題的管理方法與因應作為。本報告書依合併報表原則設定組織邊界, 涵蓋元大金控暨旗下 8 家子公司, 以臺灣的營運活動作為本次揭露範疇; 本報告書主要編撰原則依循 GRI 準則「核心」選項、上市公司編製與申報永續報告書作業辦法, 以及整合性報導架構、SDGs 聯合國永續發展目標, 並新增 SASB 永續會計準則—投資銀行與經紀商準則、商業銀行準則, 以及氣候相關財務揭露建議書(TCFD); 財務面參考國際財務報導準則及金融控股公司財務報告編製準則; 環境面 ISO 14001、ISO 14046、ISO 14064-1、ISO 20400、ISO 50001; 社會面依循 ISO 45001、ISO26000、ISO27001、ISO45005。本報告書委託英國標準協會臺灣分公司根據 AA1000 AS v3 保證標準及 GRI 準則進行查證, 經查證後, 本報告書確認符合 GRI 準則之「核心」選項及 AA1000 Type II 中度保證; 另, SASB 永續會計準則—投資銀行與經紀商準則指標, 由資誠聯合會計師事務所(PwC Taiwan) 依據中華民國確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」, 對特定 SASB 關鍵績效資訊進行有限確信(limited assurance)。	
6.公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者, 請敘明其運作與所定守則之差異情形: 無差異之情事				
7.其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊: 請至本公司網站「永續發展」專區 (https://www.yuanta.com/TW/ESG)查詢。				

註 1：本公司就企業社會責任重大性原則，進行重要議題之相關風險評估，並依據評估後之風險，訂定相關風險管理政策或策略如下：

重大議題	風險評估項目	風險管理政策或策略
環境	環境治理(含氣候風險管理)與永續經營議題	根據聯合國環境署調適差距報告(Adaptation Gap Report 2016)警告，到 2030 年或 2050 年，全球氣候調適成本的增加，將可能會遠高於目前的預期，以致企業必須提前因應。本公司持續推動落實環境保護之相關措施，導入 ISO 等國際標準認證；本公司已建立氣候風險值衡量模型，並依「風險管理政策」訂定「投資與融資氣候變遷風險管理辦法」(經 111 年 12 月 28 日董事會核定通過)，以強化對氣候變遷風險之衡量與管理。
社會	數位金融與資訊安全議題	網路安全威脅與網路犯罪攻擊趨勢已對全球金融造成威脅，據英國金融行為監理總署(FCA)最新報告顯示，2017 年英國金融業回報遭駭客入侵的案件暴增至 5 倍以上，凸顯金融業已成駭客鎖定的主要目標，可能造成重大財務損失、公司信譽損害及主管機關裁罰，本公司落實資訊管理制度，導入 ISO 27001 資訊安全管理制度(ISMS)，並通過英國標準協會(BSI)之認證，以強化資訊安全之監控與管理。藉由提升員工資安意識及定期辦理各項防護及備援演練作業以增進突發資安事件之應變能力。同時加強縱深防禦，建置網路防火牆，導入上網攔阻管控、入侵偵測、垃圾郵件過濾及惡意郵件 APT 等以防範外部入侵；並以郵件稽核系統、網路 Internet DLP 及移動性端點設備 DLP 機制以強化外寄郵件及資料傳送之管控。
治理	法規遵循與監理議題	違反洗錢防治規定、個資外洩或不當運用、竊取客戶交易資訊等可能造成重大財務損失、侵害客戶隱私、重大財務損失、公司信譽損害及主管機關裁罰，本公司訂定防制洗錢及打擊資恐機制及相關法令之遵循管理，包括辨識、衡量、監控洗錢及資恐風險之管理機制、導入 PIMS BS10012 等個資保護國際標準認證，以及強化寄送外部電子郵件之控管。
	經濟與金融風險	全球經濟環境變化所致金融市場之不穩定性增加、潛在波動性上升或企業違約率上升，可能造成金融資產交易損失、授信放款或融通業務違約率上升，或可能影響公司資本或償付能力加強潛在風險評估與分析；本公司全面進行核心業務對資本適足比率之影響評估，及各類潛在或預期損失之評估與衡量。

註 2：企業永續辦公室為本公司推動永續發展的核心單位，下設六大功能小組，其組織架構如下。



(六-1) 上市上櫃公司氣候相關資訊

1. 氣候相關資訊執行情形

項目	執行情形								
<p>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。</p>	<p>1. 本公司董事會為氣候相關議題的最高治理單位，董事會之成員組成含括氣候相關專業知識背景，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。董事會除了將氣候議題納入公司治理與經營戰略的重要考量，包括對抗氣候變遷的承諾，連結永續績效與獎酬機制，將氣候風險管理融入組織文化中，且不定期討論氣候風險議題、評估及持續監督各項風險管理機制的執行，以確保本集團的穩健經營。董事會轄下設立「永續發展委員會」與「風險管理委員會」，皆由金控董事長擔任委員會召集人。</p> <p>2. 為展現本公司對於氣候相關議題之重視，由「企業永續辦公室」負責推動政策與相關計畫執行，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；為建立完善氣候治理架構，本公司於 110 年增設 TCFD 工作小組，以風險管理部門為核心，會同相關單位跨部門組成，並由本公司風控長主持，以利全面管理氣候相關議題與衝擊，針對氣候相關風險與機會進行鑑別、評估分析與監控，每季向風險管理委員會報告重要之氣候風險相關資訊。</p> <p>3. 為有效推動氣候治理策略及政策，本集團設定相關獎勵機制以促使管理階層落實各項行動推展與執行。本集團高階管理階層(包含 CEO 層級與部門主管)之績效評核納入 ESG 相關指標，並將獎酬機制連結到推動節能減碳各項營運作為、再生能源採購、供應商評鑑管理等數個目標。此外，氣候相關執行部門成員，其考核評量亦與環境氣候指標連結，強化永續經營的落實，期望透過組織由上至下的績效制度推動，強化氣候治理核心精神。</p>								
<p>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)。</p>	<p>1. 本公司自 107 年起每年依循氣候相關財務揭露專案小組(Task Force on Climate – related Financial Disclosures, TCFD) 的揭露框架於本公司永續報告書及官網上揭露氣候管理成效，111 年進一步發布「TCFD 報告書」，強化氣候相關資訊揭露完整性及透明度。</p> <p>2. 針對不同業務特性每年進行氣候風險與機會的鑑別，首先依各產業氣候風險等級與投融资部位進行綜合分析，繪製氣候風險矩陣圖，鑑別出高氣候風險產業，108 年選擇風險最高之鋼鐵業進行放貸業務情境分析，109 年以氣候變遷可能對不動產造成的實體危害作為衝擊路徑，對不動產擔保品及全台營運據點進行情境分析，並依據量化結果擬定對應風險管理作為。</p> <p>3. 110 年鑑別出 7 項風險、7 項機會，依據影響時間長短及衝擊大小分別擬定因應措施及策略，氣候變遷機會影響分析如下：</p> <table border="1" data-bbox="619 1094 1779 1204"> <thead> <tr> <th data-bbox="619 1094 707 1136">期間</th> <th data-bbox="707 1094 838 1136">機會</th> <th data-bbox="838 1094 1138 1136">影響</th> <th data-bbox="1138 1094 1779 1136">因應措施</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="619 1136 707 1204">中期</td> <td data-bbox="707 1136 838 1204">營運據點提升能源</td> <td data-bbox="838 1136 1138 1204">透過採用綠建築、使用再生能源、改用節能設備、</td> <td data-bbox="1138 1136 1779 1204">導入 ISO 50001 能源管理系統、購買再生能源憑證、直接採購再生能源(綠電轉供)、自有不動產積極取得綠建築證</td> </tr> </tbody> </table>	期間	機會	影響	因應措施	中期	營運據點提升能源	透過採用綠建築、使用再生能源、改用節能設備、	導入 ISO 50001 能源管理系統、購買再生能源憑證、直接採購再生能源(綠電轉供)、自有不動產積極取得綠建築證
期間	機會	影響	因應措施						
中期	營運據點提升能源	透過採用綠建築、使用再生能源、改用節能設備、	導入 ISO 50001 能源管理系統、購買再生能源憑證、直接採購再生能源(綠電轉供)、自有不動產積極取得綠建築證						

項目	執行情形			
	期間	機會	影響	因應措施
		使用效率作為	導入能源管理系統等提升能源使用效率作為，降低營運成本。	書、積極改用節能燈具及省水設備。
	中期	綠色採購與供應商管理	透過綠色採購與供應商管理，支持低碳、永續商品的企業，降低營運成本。	訂有「永續採購宣言」、「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「供應商永續採購指南」、「供應商管理要點」，同時於供應商合約中持續以「誠信承諾聲明書」及「供應商永續採購條款」規範供應商；採購規章中亦訂有「綠色採購條款」。
	長期	開發及推廣低碳產品服務	透過開發及推廣低碳產品服務，以符合投資人需求，提升營業收入。	針對現有金融產品導入永續概念、進行碳足跡盤查相關作業，並與投資人推廣永續金融商品，擴大永續資產管理規模。針對創新產品發行，推出永續指數投資證券商品、連結綠能產業之權證以滿足客戶投資需求，將資金導入永續及綠能企業。
	長期	與客戶議合永續、綠色消費之觀念	善用金融產品及服務平台，以多元化方式與客戶議合永續、綠色消費之觀念，提升營業收入。	透過官網、APP 等多重管道，鼓勵客戶響應節能減碳或進行綠色投資。針對投資之法人，亦積極透過口頭、發函等方式議合其採取積極之 ESG 作為。
	長期	永續金融市場	透過授信及投資制定相關行動方案及規範，積極引導資金流入永續企業，提升營業收入。	依循制定之「永續金融準則」及「產業別環境與社會風險管理系則」進行投資與授信決策。銀行遵循「辦理赤道原則融資專案管理要點」確保授信案件符合赤道原則。各子公司投資單位也制定相關規範與指標，將 ESG 概念導入投資流程中。
	長期	綠色債券市場	發行綠色債券、協助承銷綠色債券以活化綠色債券市場，提升營業收入。	發行綠色債券，資金用於興建綠建築，亦於 111 年發行可持續發展債券用以支持永續相關授信。承作綠債承銷業務，協助企業發行綠色債券。
	長期	天然災害危機處理與預警作為	制定並確保調適措施有效性，對於各項業務均能提供穩定的服務，增進客戶信賴度，減少營業損失。	備有不斷電設備、備援伺服器及異地備援等機制，定期進行災害應急措施演練，確保危機來臨時設備及機制可以正常運行。並規劃導入 ISO 22301 營運持續管理系統，建立標準流程降低營運中斷風險，確保從中復原。

項目	執行情形										
3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	<p>1. 針對極端氣候(極端氣候造成投融資對象營運中斷、或造成淹水導致營運據點及擔保品損失)及轉型行動(減碳政策與法規因應成本、產業綠能環保轉型成本、投資人撤資高污染產業、投資高污染產業造成公司聲譽衝擊)，對財務之影響，詳如上揭項目 2 之說明。</p> <p>2. 本集團亦將持續透過投資組合的多元化，來降低氣候風險因子對於金融商品價值的衝擊。此外，根據情境分析結果，重新描繪自我風險承擔能力及資產風險定價，依照投資組合的損失估計值訂定氣候風險值監控指標，以預防極端氣候風險所造成的價值損失。為妥善管理極端天氣事件及低碳經濟轉型的相關風險，已將氣候變遷的風險納入營運決策，辨識並管理風險，同時正視全球暖化與資源耗竭的危機，全力響應節能減碳趨勢，進行減緩與調適作為。</p>										
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。	<p>1. 本公司設置風險管理三道防線以及企業風險管理機制(Enterprise Risk Management, ERM)，各道防線均有明確的組織、職責與功能，以確保風險管理機制有效運作。環境風險(含氣候風險)所涵括之轉型風險或實體風險的評估與管理，皆與既有風險管理框架整合，包含質化與量化的分析。</p> <p>2. 本集團氣候風險與機會管理流程主要分為四大步驟，從風險與機會辨識、衡量、監控到報告，各步驟之權責單位及管理作為分述如下：</p> <table border="1" data-bbox="619 618 1787 1034"> <thead> <tr> <th data-bbox="619 618 866 662">管理流程</th> <th data-bbox="866 618 1787 662">內容</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="619 662 866 765">1. 風險與機會辨識</td> <td data-bbox="866 662 1787 765"> (1)由各子公司針對其業務特性每年進行氣候風險與機會的辨識。 (2)由金控風險管理部進行整體風險與機會辨識的整合。 (3)參考國際機構氣候風險報告。 </td> </tr> <tr> <td data-bbox="619 765 866 868">2. 風險與機會衡量</td> <td data-bbox="866 765 1787 868"> (1)由各子公司依業務特性評估各項風險與機會的衝擊與影響程度。 (2)衡量範疇包括衝擊路徑、衝擊時間與地域範疇、影響價值鏈位置及財務衝擊。 (3)金控風險管理部建立氣候風險值衡量模型，強化氣候風險量化管理。 </td> </tr> <tr> <td data-bbox="619 868 866 934">3. 風險與機會監控</td> <td data-bbox="866 868 1787 934"> (1)將各產業之環境及社會風險因素納入產業風險等級評估機制。 (2)訂定氣候風險量化指標及限額，並每月進行分析、監控與報告。 </td> </tr> <tr> <td data-bbox="619 934 866 1034">4. 風險與機會報告</td> <td data-bbox="866 934 1787 1034"> (1)針對各項風險與機會研擬因應策略，並提報永續發展委員會及董事會。 (2)定期在風險管理委員會及董事會報告各項風險指標或限額之使用狀況。 (3)不定期將氣候風險相關資訊於風險管理委員會及董事會報告。 </td> </tr> </tbody> </table>	管理流程	內容	1. 風險與機會辨識	(1)由各子公司針對其業務特性每年進行氣候風險與機會的辨識。 (2)由金控風險管理部進行整體風險與機會辨識的整合。 (3)參考國際機構氣候風險報告。	2. 風險與機會衡量	(1)由各子公司依業務特性評估各項風險與機會的衝擊與影響程度。 (2)衡量範疇包括衝擊路徑、衝擊時間與地域範疇、影響價值鏈位置及財務衝擊。 (3)金控風險管理部建立氣候風險值衡量模型，強化氣候風險量化管理。	3. 風險與機會監控	(1)將各產業之環境及社會風險因素納入產業風險等級評估機制。 (2)訂定氣候風險量化指標及限額，並每月進行分析、監控與報告。	4. 風險與機會報告	(1)針對各項風險與機會研擬因應策略，並提報永續發展委員會及董事會。 (2)定期在風險管理委員會及董事會報告各項風險指標或限額之使用狀況。 (3)不定期將氣候風險相關資訊於風險管理委員會及董事會報告。
管理流程	內容										
1. 風險與機會辨識	(1)由各子公司針對其業務特性每年進行氣候風險與機會的辨識。 (2)由金控風險管理部進行整體風險與機會辨識的整合。 (3)參考國際機構氣候風險報告。										
2. 風險與機會衡量	(1)由各子公司依業務特性評估各項風險與機會的衝擊與影響程度。 (2)衡量範疇包括衝擊路徑、衝擊時間與地域範疇、影響價值鏈位置及財務衝擊。 (3)金控風險管理部建立氣候風險值衡量模型，強化氣候風險量化管理。										
3. 風險與機會監控	(1)將各產業之環境及社會風險因素納入產業風險等級評估機制。 (2)訂定氣候風險量化指標及限額，並每月進行分析、監控與報告。										
4. 風險與機會報告	(1)針對各項風險與機會研擬因應策略，並提報永續發展委員會及董事會。 (2)定期在風險管理委員會及董事會報告各項風險指標或限額之使用狀況。 (3)不定期將氣候風險相關資訊於風險管理委員會及董事會報告。										
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。	<p>1. 本集團遵循 TCFD 量化氣候風險的目標，108 年分析鋼鐵業之往來對象受轉型及實體風險之衝擊影響，109 年以氣候變遷可能對不動產造成的實體危害作為衝擊路徑，對不動產擔保品及全台營運據點進行情境分析，並依據量化結果擬定對應風險管理作為。110 年參考國內外知名機構出具之產業風險評估、經濟情勢分析等報告，將各產業之環境及社會風險因素納入 111 年各產業風險等級考量範圍，包括新興環境或社會因素對行業趨勢的影響、氣候轉型風險成本、產業進入壁壘等。</p>										

項目	執行情形				
	2. 本集團期望透過總體投資部位情境分析(Top Down)，加上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。				
	分析內容	評估之對象	評估之方法	評估之氣候情境	評估之結果
	總體投資部位情境分析(Top Down)	集團內所有子公司非交易目的之投資部位	氣候風險值評估法	IPCC 第六次氣候變遷評估報告及四項氣候情境	本集團之投資部位多集中於台灣、美國、澳洲等國家，投資於高溫室氣體排放產業占整體投資部位之比重不高。進一步分析結果顯示本集團股權投資中台灣、香港、韓國受到氣候風險因子的影響較大，其中高溫室氣體排放的產業比其他產業受氣候衝擊更大；債券投資中若發行公司屬於高溫室氣體排放的產業且信用評等愈差的債券受氣候風險因子的影響較大。
轉型風險情境分析：法金授信部位受碳費影響之量化評估	本集團國內外往來之六大高氣候風險產業法金授信戶	預期信用損失模型	將六大產業法金授信個別公司之資產部位導入信用損失模型，計算在兩情境(1.5°C/<2°C)下受碳費影響之預期損失金額	法金授信部位中，空運、鋼鐵及海運業隨年度增加而有較顯著之衝擊程度變化。其中 1.5°C 情境之衝擊程度變化又較<2°C 情境更為顯著。且 129 年~134 年，空運業 1.5°C 情境之個別產業衝擊程度曲線呈指數型成長，經細部分析，主因是部分碳排量較高的企業其碳稅加壓之財務因子變化已超出信用風險 PD 模型可承受之違約風險等級，因此讓整體曲線呈顯著增加之情況，但<2°C 情境下表現則不明顯。兩情境下個別產業衝擊程度曲線之差異可從兩方面觀察：其一為 129 年及 134 年特定產業兩時間點觀察，以空運業為例，129 年兩情境個別產業衝擊程度曲線差異為 0.73%，但 134 年顯著增加為 10.99%，對於信用風險 PD 模型負荷急遽增加；其二為 114 年~139 年六大產業整體觀察，可發現	

項目	執行情形				
	分析內容	評估之對象	評估之方法	評估之氣候情境	評估之結果
					兩情境個別產業衝擊程度曲線差異隨著時間不斷擴大，代表升溫控制力度強弱，將可能對授信戶造成顯著差異的影響，對本集團因違約風險之衝擊損失也有顯著差別。
	轉型風險情境分析：股權投資部位受碳費影響之量化評估	本集團持有國內外高氣候風險產業股權投資公司	股價估值模型	將股權投資部位中六大產業之資產部位導入股價估值模型，計算在兩情境(1.5°C/<2°C)下受碳費影響之預期損失金額。	股權投資部位中，空運、鋼鐵及水泥業隨年度增加而有較顯著之衝擊程度變化。其中 1.5°C 情境之衝擊程度變化又較<2°C 情境更為顯著。六大產業不論是在 1.5°C 情境或<2°C 情境之個別產業衝擊程度曲線，都呈現逐年遞增之趨勢，其中以空運、鋼鐵及水泥業這三大產業趨勢更為明顯。經分析空運業所有投資對象，空運業除因額外成本偏高，其略低之預測淨值亦造成淨值損失率較高，預期損失經乘式計算而逐年遞增。再分析水泥、鋼鐵業所有投資對象，兩產業皆因資產規模較集中於部分略高淨值損失率之投資對象，因此無論在 1.5°C 情境或<2°C 情境之預期損失都會特別突出。
	實體風險情境分析：授信部位受水災影響之量化評估	本集團國內鋼鐵業法金授信戶	災害風險模型	-	氣候變遷會導致天災危害加劇，對於位於颱風頻繁地區之鋼鐵業造成資產價值減損，或氣候變遷造成長期缺水影響生產營運，導致其營收下降。對元大集團而言，受實體風險衝擊之鋼鐵業授信戶平均違約率上升，預期損失率增加約 0.01%。
	實體風險情境分析：不動產擔保品	本集團不動產擔保品，以及			以不動產擔保品而言，約有 10.8%的不動產擔保品位於本世紀末高淹水風險區

項目	執行情形				
	分析內容	評估之對象	評估之方法	評估之氣候情境	評估之結果
	及全台營運據點淹水影響之量化評估	金控與旗下子公司全台營運據點所在區域	災害風險模型	-	域，約占整體放款總額 6.5%；而全台營運據點約有 9.49%位於本世紀末高淹水風險區域，主要位於中南部地區。
	機會情境分析：再生能源設備融資需求之量化評估	本集團評估可能受到法規列管對象的台灣鋼鐵業公司	市場估值法	-	經估算台灣鋼鐵業 114 年時建制再生能源設備需求市場價值可達 67.5 億新臺幣，經分析本集團可獲得之市場份額後，推算該機會將為本集團帶來 273 萬利息收入。
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。	<p>本集團針對低碳營運管理指標與目標，分別依溫室氣體減量排放(類別一、類別二)及再生能源使用比例設有短/中/長期/SBT 目標。目標達成情形分述如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 溫室氣體排放(類別一、類別二) <ol style="list-style-type: none"> 111 年碳排放量較前年減量 10.13%，持續邁向 119 年減碳 34%之 SBT 目標。 111 年度類別碳排放下降分析主因包括搬遷至新大樓設備能源使用效率較佳，以及營運據點綠電轉供碳排放量相較使用一般電力低，本集團將持續監控排放情形。 再生能源使用 <ol style="list-style-type: none"> 111 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。 111 年度綠電使用較前年度增加 78.37%，並布局約 25%營業據點使用綠電。 <p>另針對低碳轉型管理指標與目標，本集團以 108 年為基準年，依據 PCAF 及 TCFD 之建議方法，啟動集團長期貸款與長期股債投資組合之碳排放量及碳排密集度計算。已就 11 個高碳排產業別進行獨立投融资溫室氣體排放分析，並以此分析結果作為依據，檢視投融资組合中高碳排貢獻之對象，持續加強議合作為外，亦預計將溫室氣體排放密集度考量納入未來投融资決策參考因子中。</p>				
7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	<ol style="list-style-type: none"> 為順應國際減碳趨勢，響應「科學減碳、碳權有價」概念，本公司於 109 年啟動「內部碳價機制(Internal Carbon Pricing, ICP)」，為國內首家導入減碳管理制度之金融業。本公司內部碳定價之價格制定基礎，係從 108 年全球約 2,600 家企業揭露於最具權威性的氣候變遷問卷「CDP 碳揭露專案」中之碳價範圍，佐以集團內部歷史減碳成效及未來潛在之減碳成本，如：汰換節能設備、購買再生能源憑證等為依據，將每一個節能改善行動計畫的投入與產出加入碳價參數進行計算。 為使內部碳價發生實質影響力，本公司於 111 年會同財務、會計、人資、管理等相關部門，組成內部碳價委員會，正視碳價設定合理性、內部碳權分配公正性、減碳目標準確性、減碳方案有效性，進行跨部 				

項目	執行情形
	<p>門評估及規劃相關事宜，並進一步將運作管理成果透過內部碳價委員會向企業永續辦公室及永續發展委員會呈報相關事項，透過獨立董事以及各子公司高層主管之管理強度，共同將減碳的環境永續信念深植於每一位同仁的日常作業中，並配合國內外減碳趨勢及本集團減碳目標建立調整機制。未來將持續依據整體科學基礎減碳目標 (SBT) 以及國際碳價趨勢，滾動式調整本公司內部碳價，並逐步連結營運策略以擴大應用範疇，穩健接軌國際永續脈絡。</p>
<p>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。</p>	<p>本公司設定溫室氣體排放減量目標，並於 111 年 7 月取得國際科學基礎減碳目標倡議組織 (Science-based targets initiative, SBTi) 目標核定通知，是全台第二家、亞洲第四家完成審查的金融業者，符合控制溫升 1.5°C 之減碳路徑，並以每五年為區間，設定短中長期目標，階段目標為 110 年度減量 4%，112 年度減量 6%，114 年度減量 8%。減碳目標類別一、類別二涵蓋營運據點之用電等營運活動，透過落實使用節能設備並實際使用再生能源等作為，111 年度綠電實際使用 94.59 萬度，且每年透過符合 ISO14064 溫室氣體盤查標準之第三方查證碳排放量，111 年度減碳達 10.13%。</p>
<p>9. 溫室氣體盤查及確信情形</p>	<p>另填於 1-1 溫室氣體盤查及確信情形</p>

1-1 溫室氣體盤查及確信情形

範疇一	總排放量 (公噸 CO ₂ e)	密集度 (公噸 CO ₂ e/百萬元)	確信機構	確信情形說明
元大金融控股股份有限公司	69.63	0.0032	BSI 英國標準協會	本公司 111 年度溫室氣體盤查及確信範圍，包含： 1. 本公司及各子公司之營運據點。 2. 合併報表之各子公司國內轉投資子公司。 (1) 元大證券股份有限公司含元大證券金融股份有限公司、元大國際保險經紀人股份有限公司。 (2) 元大創業投資股份有限公司含元大壹創業投資股份有限公司。 (3) 元大期貨股份有限公司含勝元期資訊股份有限公司。 註：111 年度元大創業投資股份有限公司稅後損益為 (197.272) 百萬元，考量密集度所代表之意為每百萬元營收所產生之溫室氣體，故採計正數加總。
元大證券股份有限公司	652.95	0.0542		
元大商業銀行股份有限公司	547.93	0.0752		
元大人壽保險股份有限公司	43.00	0.0312		
元大證券投資信託股份有限公司	19.48	0.0107		
元大期貨股份有限公司	73.37	0.0641		
元大創業投資股份有限公司	12.86	(0.0652)		
元大國際資產管理股份有限公司	7.67	0.0607		
元大證券投資顧問股份有限公司	10.09	0.9300		
合計	1,436.98	1.2945 ^註		
範疇二	總排放量 (公噸 CO ₂ e)	密集度 (公噸 CO ₂ e/百萬元)	確信機構	確信情形說明
元大金融控股股份有限公司	346.59	0.0162	BSI 英國標準協會	本公司 111 年度溫室氣體盤查及確信範圍，包含： 1. 本公司及各子公司之營運據點。 2. 合併報表之各子公司國內轉投資子公司。 (1) 元大證券股份有限公司含元大證券金融股份有限公司、元大國際保險經紀人股份有限公司。 (2) 元大創業投資股份有限公司含元大壹創業投資股份有限公司。 (3) 元大期貨股份有限公司含勝元期資訊股份有限公司。
元大證券股份有限公司	7,747.20	0.6428		
元大商業銀行股份有限公司	8,697.46	1.1933		
元大人壽保險股份有限公司	757.71	0.5505		
元大證券投資信託股份有限公司	280.49	0.1541		
元大期貨股份有限公司	594.90	0.5194		
元大創業投資股份有限公司	18.00	(0.0912)		
元大國際資產管理股份有限公司	24.87	0.1968		
元大證券投資顧問股份有限公司	95.69	8.8194		
合計	18,562.91	12.1837		