



元大金控

*Yuanta
Financial Holdings*

ESG 

REPORT 2023 


元大金控
永續報告書

目錄

關於本報告書	3
董事長的話	4
2023 重要成果與永續績效	5
永續發展里程碑	6

Chapter 1 關於元大	7
1.1 元大集團簡介	8
1.2 營運績效	9

Chapter 2 永續策略與承諾	15
2.1 永續承諾	16
2.2 永續治理	17
2.3 利害關係人議合	18
2.4 永續策略與目標	25

Chapter 3 客戶首選的信任品牌	31
3.1 永續金融	32
3.2 創新社會金融商品	47
3.3 客戶權益	59

Chapter 4 環境變遷的綠色先鋒	66
4.1 響應國際減碳倡議	68
4.2 挹注綠色營運發展	75
4.3 環境永續活動與倡議	85

Chapter 5 公司治理的領航動力	87
5.1 公司治理	88
5.2 誠信經營	93
5.3 風險管理	96
5.4 法令遵循	102
5.5 資訊安全	106

Chapter 6 員工嚮往的卓越職場	110
6.1 員工吸引與留任	111
6.2 人才培育與發展	115
6.3 友善及優良的工作環境	121
6.4 人權	127
6.5 員工溝通	128

Chapter 7 社會參與的全面投入	129
7.1 公益策略	130
7.2 公益目標與亮點活動	131
7.3 公益亮點專欄	134

附錄一 永續金融績效	135
附錄二 社會面績效	140
附錄三 稅務資訊一覽表	147
附錄四 環境面績效	148
附錄五 GRI 準則內容索引	149
附錄六 聯合國永續發展目標 (SDGs) 對照表	152
附錄七 ISO 26000 社會責任指引對照表	153
附錄八 台灣證券交易所「上市公司編製 與申報永續報告書作業辦法」	154
金融保險業對照表	154
上市上櫃公司氣候相關資訊	154
附錄九 永續會計準則 (SASB)	155
投資銀行與經紀商準則 對照表	155
商業銀行準則 對照表	156
附錄十 影響力評估	157
附錄十一 獨立保證意見聲明書	158
附錄十二 會計師有限確信報告	159
附錄十三 確信項目彙總表	160
附錄十四 ISO 管理準則	161



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，2024 年 6 月發布「元大金控 2023 年永續報告書」（以下簡稱本報告書），為本公司第 14 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 2023 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：2023 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台幣為計算單位，各面向之統計數字則以國際通用之指標為計算基礎。

本報告書中所稱：

- 「本公司」係指元大金控
- 「本集團」則涵蓋元大金控暨旗下 8 家子公司（如元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨、元大創投、元大國際資產及元大投顧）
- 「本會」係指元大文教基金會。

報導品質管理流程

依循標準

永續

- 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、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

財務

- 國際財務報導準則
- 金融控股公司財務報告編製準則

環境

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

社會

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

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。

2 編撰

企業永續辦公室統籌及編輯 2023 年永續相關作為成果與目標達成進度。

3 彙整

- 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)。

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

ESG 信箱 ▶ csr.fhc@yuanta.com

電話 ▶ +886 2 2781-1999

傳真 ▶ +886 2 2772-1585



董事長的話

2023 年是個動盪卻充滿著機遇與挑戰的一年，儘管疫情影響逐漸減緩，但全球面臨地緣政治衝突、高利率環境、與全球景氣趨緩之影響，導致市場劇烈波動；因此，建立韌性 (Resilience) 也成為了企業首要課題。

本公司在全體同仁齊心協力下，穩健成長並獲利，2023 年稅後純益達到 265.66 億元，每股稅後純益 (EPS) 2.09 元，再次展現元大金控在多變的金融環境中穩健經營，為客戶、股東守護資產。

世界論壇 (World Economic Forum, WEF) 以「重新建立信任」(Rebuilding Trust) 為主題，探討各國如何維護和平安全、創造就業與經濟成長、應對新科技人工智慧 (AI) 發展，與建立氣候變遷、自然環境的長期策略等出路。本公司深知，隨著新興風險與不確定性成為新常態，建立韌性是實踐永續的最佳方法，亦呼應著我們的永續願景：「成為國際標準企業，積極為後代打造更好的未來」。

低碳營運，響應國際淨零趨勢

「淨零排放」是目前全球政府與企業齊心致力的目標，本公司作為金管會「永續金融先行者聯盟」成員，呼應台灣 2050 淨零排放策略，除了持續精進內部碳管理作為外，更與主管機關及各金融產業公會攜手，運用淨零工作平台「培力與證照工作群」召集人角色，致力為「建構金融業淨零轉型能力」努力，推動相關規範及人才培育機制，亦透過投融資的力量支持前瞻經濟活動及關鍵戰略涉及之產業。

本公司從自身營運減碳做起，於 2023 年正式運行內部碳定價機制，建立跨部門工作小組，推動各部門減碳；2023 年減碳成果超越預期，佔總體減碳目標的 8%，若以每噸二氧化碳排放價新台幣 1,500 元計算，等同節省約 238 萬元之碳排成本；在氣候風險與機會管理上，本公司連續 2 年發布氣候相關財務揭露 (TCFD) 報告書，首次查驗即獲得「Level 5+：Excellence」最高等級認證，展現出科學化、系統性進行環境管理的成果。

此外，本公司積極提供綠色金融服務及發行綠色金融商品，不僅在業務交易過程中，將社會與環境風險納入考量，更發行多檔符合 ESG 精神金融商品，攜手利害關係人，發揮金融業影響力。

ESG 績效卓越，發揮正向影響力

本公司連續 5 年入選「道瓊永續世界指數」與「道瓊永續新興市場指數」成分股雙榜，2023 年再次獲得綜合金融組全球第一；同時，連續 4 年獲得 CDP 國際碳揭露專案評比 A 級，且連續 6 年位列領導等級 (Leadership Level)，穩列國內金融業標準企業。

我們積極響應永續倡議，2023 年加入「碳核算金融聯盟」(PCAF)，導入國際投融資碳排管理標準，建構氣候變遷風險管理機制，實踐責任金融目標；加入自然與生物多樣性倡議，包含「自然相關財務揭露」(TNFD)，成為全球首批 TNFD 先行者 (Early Adopter) 企業；加入「生物多樣性核算金融聯盟」(PBAF)，與全球企業並進，發揮金融業的正向影響力。

讓社會更好，是我們的責任

2024 年 4 月 3 日花蓮發生強烈地震，致力成為社會安定的力量，本集團合力捐款新台幣 2,000 萬元，相關經費透過衛福部 0403 花蓮震災捐款專戶，統籌協助醫療、人道救援與衛生安全工作；同時，元大人壽第一時間關懷保戶，提供六大服務措施，攜手受災戶共度難關。

永續，是建立一個「我們共同的未來」！本集團長期關注弱勢族群，扶植社區組織與團體，擴散公益關懷的範疇；元大的同仁自發性擔任志工，展現高度熱情與社會關懷，2023 年公益活動受惠者超過 64 萬人次、合作團體逾 150 個，我們不只身體力行，更擴大邀請員工眷屬、供應商與客戶一起響應公益及環境倡議活動。

對元大金控而言，努力跑在永續發展的最前面，是對自己與整個社會不變的承諾。

未來，本公司持續將淨零轉型理念納入日常營運及業務決策考量，導引員工、客戶、供應商等利害關係人發揮同儕效應，帶動產業及社會朝永續發展的目標邁進，達到永續共好的最佳境界。



元大金控 董事長
申鼎錢

申鼎錢



2023 重要成果與永續績效



- 連續 5 年入選道瓊永續指數(DJSI)「新興市場指數」及「世界指數」成分股雙榜，綜合金融類全球第一



- S&P Global 2023 永續年鑑 Top1%



- 評比 A 級，連續 6 年位列「領導等級」(Leadership level)，並獲供應鏈議合評比 A 級肯定



- 連續 7 年入選「富時社會責任新興市場指數」(FTSE4Good Emerging Index) 成分股
- 連續 6 年入選 FTSE4Good 台灣指數公司「台灣永續指數」成分股



- 入選彭博性別平等指數



- 臺灣證券交易所第九屆「公司治理評鑑」排名前 5%
- 首屆「永續金融評鑑」前 20%
- 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)

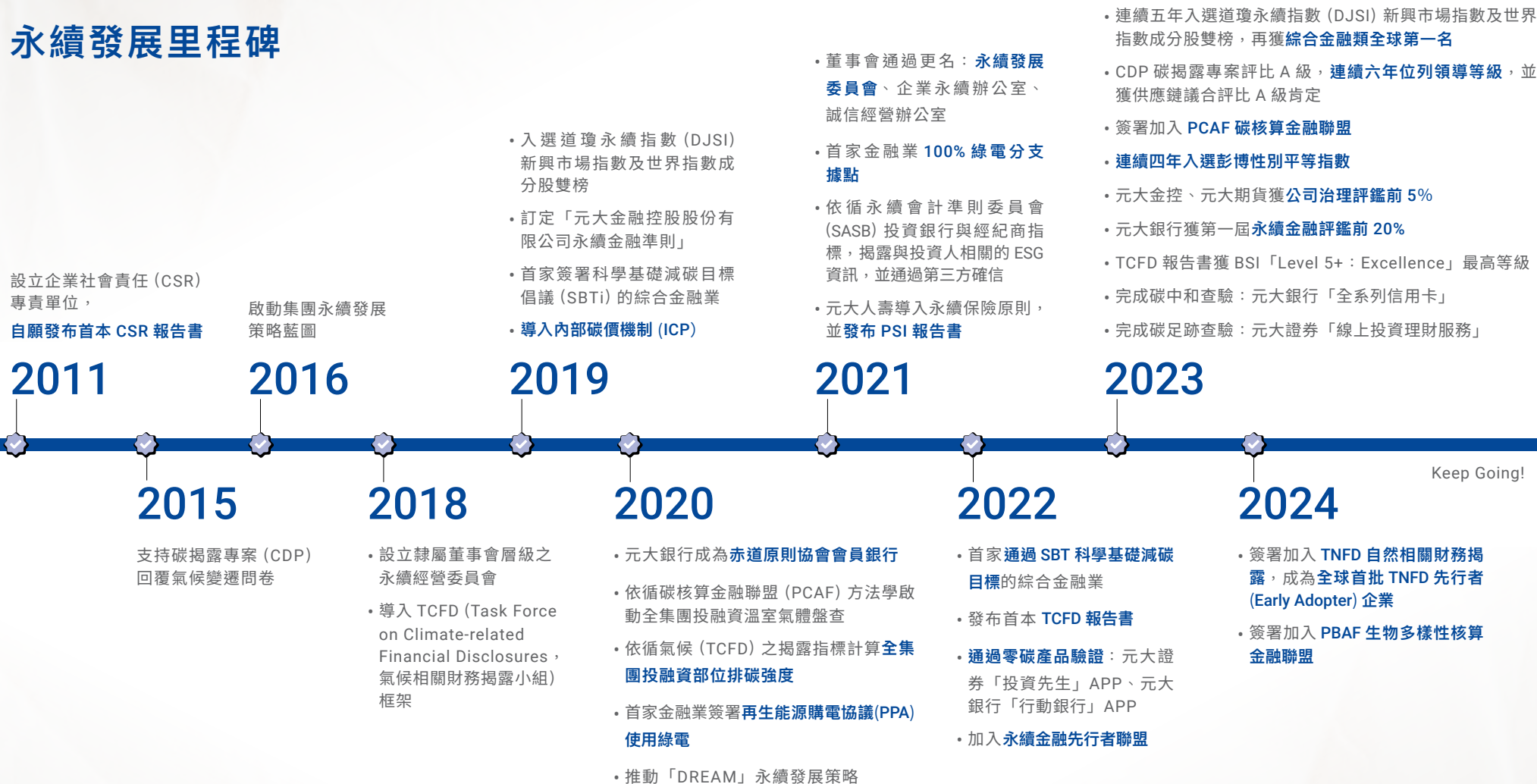
- 《亞洲企業管治雜誌》亞洲最佳執行長獎 (投資人關係) — 翁健 總經理
亞洲最佳財務長獎 (投資人關係) — 麥煦書 財務長
亞洲最佳企業社會責任獎
最佳投資人關係經理人獎 — 吳敬堂 資深副總經理
最佳投資人關係獎
最佳環境責任獎
- HR Asia 「亞洲最佳企業雇主獎」

- 第五屆國家企業環保獎 銀級獎
- 《遠見雜誌》ESG 企業永續獎：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
- TCSA 台灣企業永續獎：台灣 100 大永續典範企業獎、企業永續報告獎白金獎

- TCSA 台灣企業永續獎：創新成長領袖獎、人才溝通領袖獎、創意溝通領袖獎
- TSAA 台灣永續行動獎：環境永續獎、社會共融獎、經濟發展獎
- 英國標準協會 (BSI) 「2023 永續韌性獎—領航獎」
- 英國標準協會 (BSI) 「2023 資訊韌性獎—集團獎」
- 台灣血液基金會 連續 9 年捐血績優團體



永續發展里程碑





01

CHAPTER

關於元大

1.1 元大集團簡介 1.2 營運績效

元大金控大樓



本公司長期以穩健成長、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「聚焦台灣資本市場」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」三大核心理念衡平下，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126,890,824仟元
資產總額	新台幣3,298,659,820仟元
員工人數 ^註	11,463人
產業別	金融保險業
股票代號	2885

註：員工人數包含國內正職人員及約聘人員。

營運據點

本集團截至2023年底於台灣共有317個據點，以遍布全台之綿密據點，滿足客戶全方位金融需求。持續深耕台灣的同時也致力於拓展海外營運據點，目前於海外共有109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。

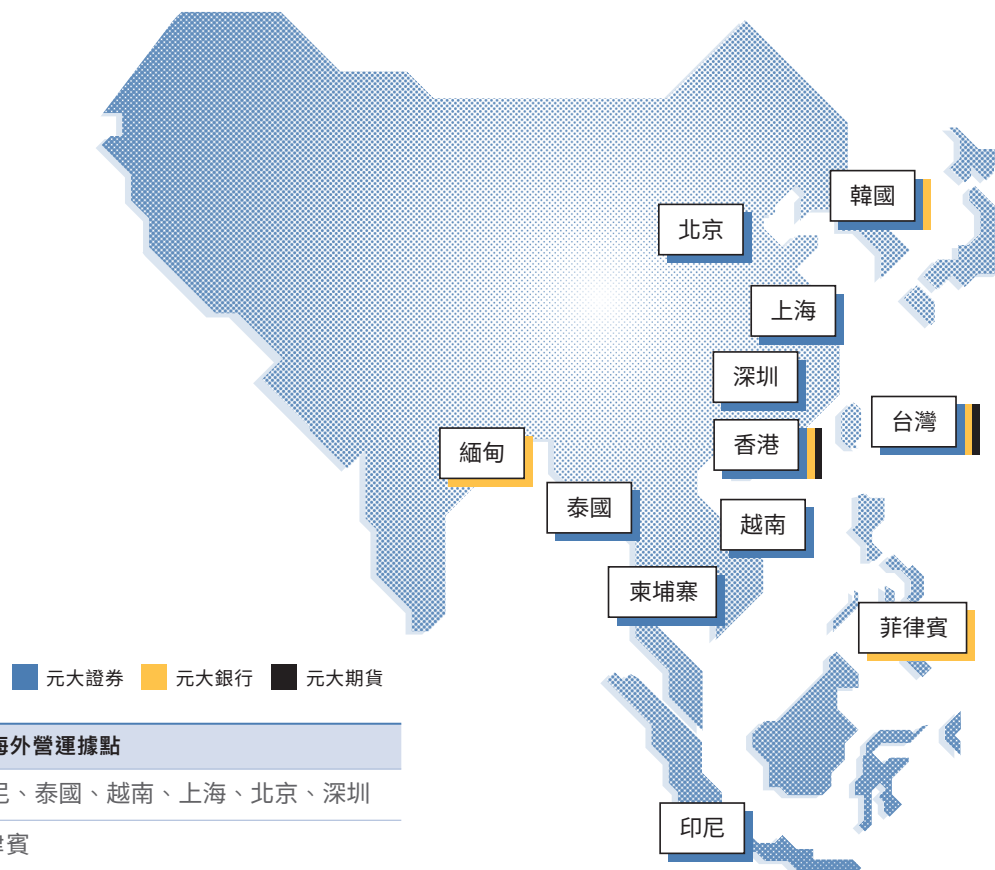
台灣據點數

公司別	據點數
元大金控	1
元大證券	149
元大銀行	149
元大人壽	8
元大投信	2
元大期貨	5
元大創投	1
元大國際資產	1
元大投顧	1
總計	317

海外營運據點

公司別	據點數	海外營運據點
元大證券	102	香港、韓國、柬埔寨、印尼、泰國、越南、上海、北京、深圳
元大銀行	5	韓國、香港、緬甸、菲律賓
元大期貨	2	香港
總計	109	-

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

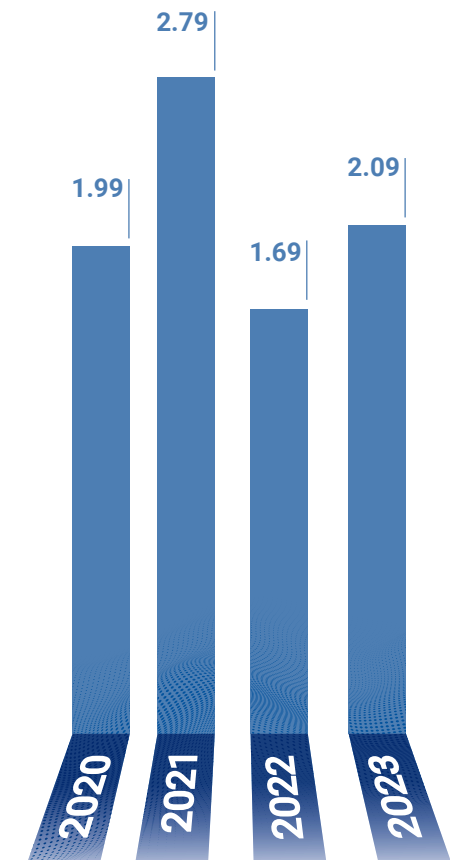
回顧 2023 年度，全球面臨地緣政治衝突、高利率環境、與全球景氣趨緩之影響，致市場劇烈波動，本公司仍以審慎穩健的經營原則，因應外部變化適時調整執行方向。2023 年稅後淨利 265.66 億元，每股稅後純益(EPS)2.09 元，於 14 家上市金控中穩居第五。

集團經濟績效

		2021 年	2022 年	2023 年
直接經濟價值	利息淨收益	29,973,751	30,701,365	30,332,080
	利息以外淨收益	89,266,752	60,800,517	67,757,803
	手續費及佣金	40,606,346	25,120,057	25,769,977
	保險業務	16,021,241	13,377,691	8,389,197
	投資收益	32,320,073	(1,642,031)	17,740,767
	外匯利潤	(5,384,950)	19,127,589	2,827,594
	其他收益	5,704,042	4,817,211	13,030,268
	直接經濟價值小計	119,240,503	91,501,882	98,089,883
分配的經濟價值	營運費用	40,846,155	37,456,374	34,188,226
	員工薪資和福利	33,955,070	25,428,255	29,759,901
	捐贈政府單位	146,359	33,775	32,343
	捐贈校務基金	2,198	4,837	4,977
	社會公益	136,138	127,953	117,869
	政治獻金	0	0	0
	支付股利	14,564,923	18,206,154	10,001,247
	所得稅費用	4,950,047	9,102,438	2,821,086
	罰款	13,239	36,875	916
	分配的經濟價值小計	94,614,129	90,396,661	76,926,565
	留存價值 ^註	24,626,374	1,105,221	21,163,318

註：留存價值 = 直接經濟價值 - 分配經濟價值。

本集團每股盈餘EPS(元)



註：2022 年集團 EPS 係依 2023 年盈餘轉增資後股數追溯調整。



各子公司營運績效

單位：新台幣仟元

公司別	營業重點	項目	2021 年	2022 年	2023 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	539,006,241	430,070,051	498,423,232
		稅後損益	23,293,080	12,051,504	13,793,474
		每股盈餘EPS(元)	3.53	1.83	2.09
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	1,651,478,911	1,712,135,805	1,834,464,451
		稅後損益	8,021,862	7,288,388	8,657,463
		每股盈餘EPS(元)	1.08	0.99	1.17
元大人壽	以美元傳統型保單及投資型商品為發展重心，穩健擴展保障暨長年期商品	資產總額	390,529,091	415,054,660	433,372,854
		稅後損益	2,074,289	1,376,517	2,018,960
		每股盈餘EPS(元)	0.87	0.58	0.85
元大投信	聚焦四大核心發展①擴大台股基金基盤②積極推廣高股息優質產品 ③順勢推廣全球主題型產品④積極發展數位金融轉型	資產總額	6,934,264	7,157,085	7,659,524
		稅後損益	1,918,960	1,820,634	2,547,106
		每股盈餘EPS(元)	8.46	8.02	11.22
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	95,652,955	109,878,680	110,060,069
		稅後損益	860,282	1,145,348	1,852,719
		每股盈餘EPS(元)	2.97	3.95	6.39
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	3,946,044	2,913,675	3,281,118
		稅後損益	939,305	(197,272)	361,007
		每股盈餘EPS(元)	3.46	(0.73)	1.33
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	4,023,338	4,121,624	4,186,698
		稅後損益	139,433	126,379	147,022
		每股盈餘EPS(元)	0.42	0.38	0.44
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	299,984	307,872	301,856
		稅後損益	1,085	10,850	3,981
		每股盈餘EPS(元)	0.11	1.09	0.40



地區別淨收益

單位：新台幣仟元

地區	2021 年	2022 年	2023 年
台灣	97,828,337	77,385,770	81,435,070
韓國	16,527,007	10,267,024	12,354,420
其他	4,885,159	3,849,088	4,300,393
合計	119,240,503	91,501,882	98,089,883

地區別稅前淨利

單位：新台幣仟元

地區	2021 年	2022 年	2023 年
台灣	37,531,220	25,988,433	30,674,154
韓國	5,288,240	1,765,771	2,406,407
其他	1,321,884	659,609	905,090
合計	44,141,344	28,413,813	33,985,651

稅務治理

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

- 1. 法令遵循：**應遵循各營運所在國之稅務法規及其立法精神，並依法完成申報及繳納稅款，善盡納稅義務人之社會責任。
- 2. 稅務架構：**進行租稅規劃及組織架構調整時應合法，且不應以避稅為主要及單一目的。
- 3. 經濟實質：**
 - (1) 進行租稅規劃時，不刻意將利潤或組織架構移轉至經濟合作暨發展組織（OECD）及歐盟所列稅務不合作國家黑名單（The EU List of Non-cooperative Jurisdictions for Tax Purposes），或我國所得稅法所定義之境外低稅負國家或地區（如：租稅天堂）。
 - (2) 與關係人間之交易須遵守常規交易原則，其訂價應反映經濟實質，並遵循經濟合作暨發展組織（OECD）及各營運所在國法規備妥移轉訂價相關文據，以符合移轉訂價之規範。

4. 風險控管：

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

5. 積極溝通：與稅務機關適時保持良好之溝通關係，並提供產業實務觀點及經驗，協助改善租稅環境與國家稅務制度。

6. 資訊透明：遵循財務報導準則等相關法令規定，定期於財務報告等公開資料、揭露稅務資訊，以確保稅務資訊透明、公開。

7. 人才培育：持續透過教育訓練及參與各項稅務講座，以培育、強化稅務專業職能。

集團稅務資訊

單位：新台幣仟元

項目	2022 年	2023 年	平均
稅前淨利(A)	28,413,813	33,985,651	31,199,732
所得稅費用(B)	5,703,400	5,457,422	5,580,411
調節項 (C)	時間性差異	647,519	721,049
	免稅所得	669,563	1,633,643
有效稅率 (%) ((B) + (C)) / (A)	24.71	22.99	23.85
所得稅現金支付數 (D)	9,102,438	2,821,086	5,961,762
現金稅率 (%) (D) / (A)	32.04	8.30	20.17



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，例如證券交易所得，故稅率又低於本國法定稅率。免稅所得對 2022 年及 2023 年之影響金額分別為 669,563 仟元及 1,633,643 仟元。

2. 時間性差異

主係因暫時性差異未認列遞延所得稅項目、以前年度所得稅高估，以及以前年度未認列之課稅損失於本年度使用。對 2022 年及 2023 年之影響金額分別為 647,519 仟元及 721,049 仟元。

國稅局認列扣抵額分類

單位：新台幣仟元

項目	分類	2021 年	2022 年	2023 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	143,008	38,189	36,661
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	110,328	126,489	109,140
	政治獻金法之選舉捐贈	0	0	0
	對大陸地區之捐贈	0	0	0

註：本集團於 2023 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	2021 年	2022 年	2023 年
國內（台灣）納稅金額	4,360,943	7,927,733	2,311,707
國內（台灣）納稅金額占總納稅金額比例（%）	88.10	87.09	81.94
海外（韓國）納稅金額	329,831	887,598	320,729
海外（韓國）納稅金額占總納稅金額比例（%）	6.66	9.75	11.37
海外（其他國家）納稅金額	259,273	287,107	188,650
海外（其他國家）納稅金額占總納稅金額比例（%）	5.24	3.15	6.69

註：本集團於 2023 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。

2023 稅務資訊一覽表

單位：新台幣仟元

國家 / 地區別	員工總人數 ^註	營業收入 (淨收益)	稅前淨利	所得稅費用	支付之所得稅
台灣	11,537	81,435,070	30,674,154	4,562,808	2,311,707
韓國	1,834	12,354,420	2,406,407	663,495	320,729
其他	1,542	4,300,393	905,090	231,119	188,650

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 2023 年的金融產業政策研究與推動相關支出為 65,820 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 2023 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 2023 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

項目	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
中華民國期貨業商業同業公會	29,716	31,693	30,475	28,788
中華民國證券商業同業公會	19,627	14,535	21,691	23,379
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	2,942	2,602	5,081	5,071
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	3,222	3,566	3,629	3,608
其他	3,345	4,224	6,529	4,975
支出合計	58,852	56,620	67,405	65,820
資料覆蓋率 (%)	100	100	100	100

註：

2023 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－氣候立場一致性

▼ 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》、《氣候金融作業要點》、《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》目標保持一致。

▼ 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，由相關權責單位進行審查及管理，檢視是否違反「巴黎協定」，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，並檢視是否未違反「巴黎協定」，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

- 本公司受金管會邀請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。
- 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）。



02 CHAPTER

永續策略與承諾

2.1 永續承諾 2.2 永續治理 2.3 利害關係人議合 2.4 永續策略與目標



2.1 永續承諾

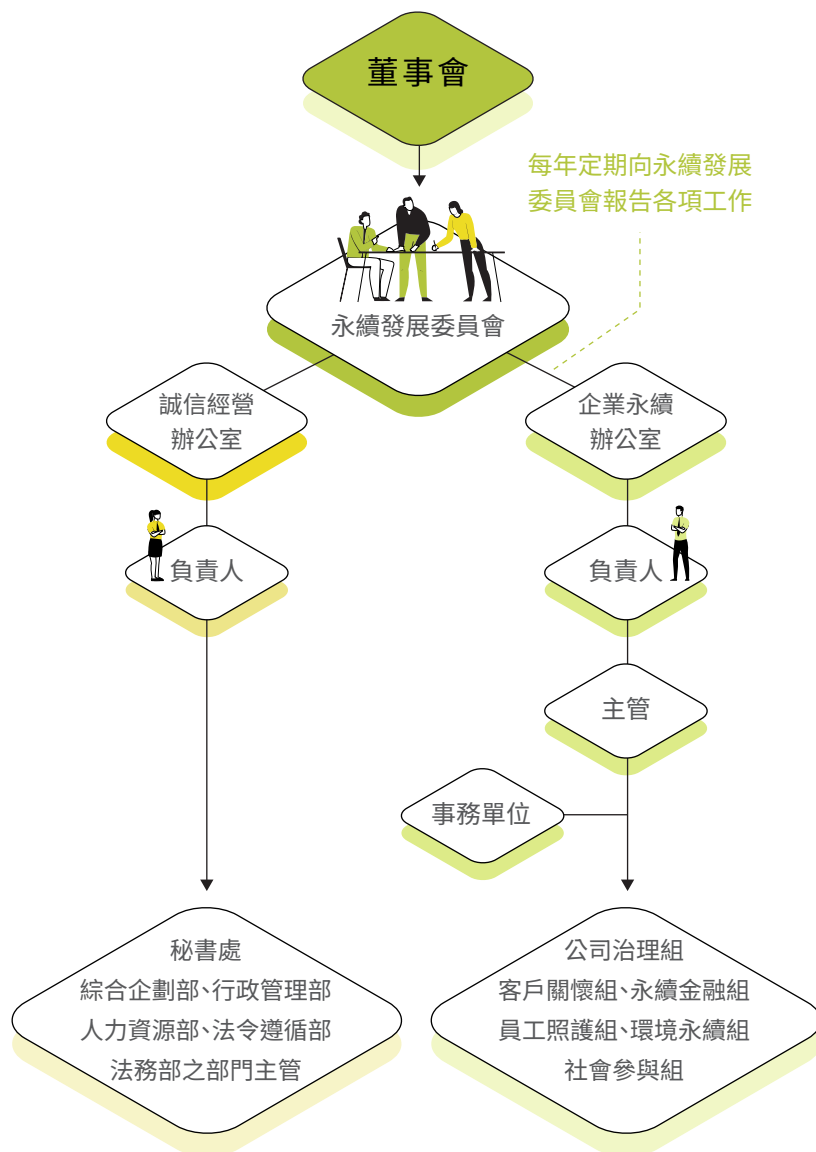
在全球永續發展浪潮之下，本公司以「成為國際永續標竿企業，積極為後代打造更好的未來」為永續願景，積極呼應聯合國永續發展目標 (SDGs)，在深耕金融業務及創造利潤的同時，亦重視實踐環境、社會、公司治理 (ESG) 等領域的正向發展，建立永續經營管理與服務模式。

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	2023 年執行情形
 淨零碳排	綠電採購及使用	- 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。 - 綠電轉供 264.34358 萬度；全集團 2023 年整體綠電使用 7.06%。
	碳治理	內部碳價試行期間，全集團達成減碳目標，其中 5 家子公司超越目標。2024 年成立內部碳價工作小組、定期召開內部碳價審議會議，完善內部碳價管理機制。
 永續金融	責任投資議會	- 元大投信與被投資公司進行永續供應鏈篩選對話，除了檢視供應鏈廠商之國際品質管理標準驗證，同時完成簽署供應商行為準則，亦考量供應鏈廠商自身對於氣候變遷訂定之減碳目標及執行計畫，將氣候變遷造成之影響及風險納入供應鏈管理流程中。 - 元大人壽關注被投資公司於環境面議題的表現，雙向討論並規劃溫室氣體中長期減量目標，以期改善被投資公司對於環境與社區之影響，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。
	責任授信	- 依循「產業別環境與社會風險管理細則」，加強規範高碳排產業之風險管控。 - 元大銀行參考「永續經濟活動認定參考指引」，擴大專案範圍，將增加綠建築相關獎勵方案，帶動產業減降建築能耗，減少溫室氣體排放。 - 元大銀行積極推展永續連結貸款，鼓勵企業落實永續行動，重視企業內部 ESG 方針和策略宣導，累計核准 47 案，貸款餘額 317 億元。
 人才培育	永續金融人才培育	- 本公司為「永續金融先行者聯盟」創始成員，並擔任培力與證照工作群召集人之一，偕同主管機關及金融相關周邊單位，共同訂定董監事、高階經理人及一般職員每年每人需進修 3 小時永續金融課程之規範，奠定人才培育為永續金融發展之基石。 - 開辦內部 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」、「金融友善服務」、「公平待客」等對標 SDG 永續目標之永續專業實務，以深化各領域金融專業人員之永續金融知識及技能。
	新世代金融素養	- 透過產學合作方式傳遞金融知識，如校園金融講座、企業參訪、指導投資理財社團、校園徵才等活動，並與大專院校合作開設學分班課程。 - 為培養學生將金融理論應用於實際投資之能力，舉辦股市交易及外匯模擬交易競賽，協助全國大專院校的同學體驗金融市場交易變化的實戰感。



2.2 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」，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。

永續治理會議頻次：

會議	年度開會次數	重要議案
永續發展委員會	4	- 修正本公司「2021-2025 集團永續發展策略藍圖」 - 元大金控 2022 年永續（ESG）報告書 - 集團溫室氣體盤查及查證之規劃 - 對利害關係人關注議題之溝通情形暨重大性評估流程



2.3 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	利害關係人之重要性	關注的永續主題	溝通管道	溝通頻率	2023 年重點溝通實績
股東 投資人 債權人	透過每年不定期參加海內外法說會及機構投資人一對一會議，進行雙向溝通，除了使機構投資人明確了解公司長期發展策略及財務、業務概況，也藉此瞭解機構投資人對公司的建言及想法，並向決策者反映相關建言，作為日後公司策略方向之考量。	公司治理 誠信經營 法令遵循 風險管理 永續金融 普惠金融 資訊及交易安全 氣候行動	公告營運概況於公開資訊觀測站及公司網站	每月	• 舉辦 1 場股東大會。
			公告財務報告及投資人簡報於公司網站	每季	• 入選多項國際 ESG 評比，包含連續 5 年入選道瓊永續世界指數、道瓊永續新興市場指數、S&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。
			股東大會	每年	• 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）。
			國際 ESG 評比	每年	• 發布中、英文 2022 年元大金控永續報告書，並定期更新公司官網資訊。
			參加信用評等	每年	• 受邀參加 7 場投資人會議；與分析師暨機構投資人進行超過 85 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。
			發行中英文年報及永續報告書	每年	• 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，獲 BSI「Level 5+：Excellence」最高等級認證。
			設置中英文網站及利害關係人聯絡專區	常態性	• 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。
			國內外投資人說明會	不定期	
			揭露最新公司治理與永續發展相關資訊	不定期	
			透過債券承銷商對投資人溝通、編製公開說明書	不定期	
			提供本公司信用評等報告、揭露最新財務及營運資訊，做為授信評估參考	不定期	



利害關係人	利害關係人之重要性	關注的永續主題	溝通管道	溝通頻率	2023 年重點溝通實績
政府機關	透過與主管機關定期和不定期的回覆調查問卷，符合相關要求以及強化自身管理能力；發布重大訊息公告及回覆相關詢問。	法令遵循 客戶權益 友善及優良的工作環境	加入永續金融先行者聯盟	每季	- 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」。 - 每月 / 季向主管機關報告及申報營運概況，俾利其掌握整體金融環境。 - 本公司未有違反臺灣證券交易所資訊申報、重大訊息及說明記者會申報規定之情事。
			報告營運概況	每季	
			以公文、郵件、會議及公開資訊方式回覆主管機關	不定期	
			發布重大訊息公告	不定期	
			接獲信評結果 2 日內申報至公開資訊觀測站	不定期	
現職員工	透過與員工溝通，傾聽員工的意見及需求，並且與員工溝通公司相關政策，包含教育訓練、職場安全衛生、法令遵循與職業道德、績效考核等，以求上下同心，共創佳績。	公司治理 誠信經營 人才培育與發展 友善及優良的工作環境	社團活動	每月 / 每季	- 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。 - 制定與執行母性健康保護計畫、過負荷預防計畫、人因危害預防計畫、不法侵害預防計畫等職業安全衛生預防專案，積極照護員工。 - 保障員工安全，維持營運不中斷，通過 ISO 45005 新冠疫情期間工作安全指南驗證。 - 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 80% 參與員工對永續敬業度持正面評價。 - 員工平均受訓時數為 55.3 小時，每人平均訓練費用為 5,517.9 元，其中訓練課程總時數較前一年度減少 2.9%，總訓練費增加 45.3%，主要因應 2023 年 COVID-19 疫情減緩，實體課程與數位課程比重調整所致。 - 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。
			勞資會議、職業安全衛生委員會	每季	
			績效評估與回饋	每半年	
			員工永續敬業度調查	每兩年	
			職業安全衛生訓練	常態性	
			登峰論壇、「元大 e 學苑」線上課程	常態性	
			員工申訴信箱、內部溝通管道、電子報	常態性	
潛在員工	吸引優秀人才，協助學生了解金融業現況，以利職涯抉擇。	人才培育與發展	產學合作實習	每半年 / 每年	- 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 22,135 人次。 - 經營臉書粉絲專頁及官網實習機會媒合專頁，協助學生了解本集團各項實習就業機會。
			演講、產學合作	常態性	
			求才網站、公司網站招募專區、公司臉書粉絲專頁	常態性	
			課程合作、生涯諮詢	不定期	



利害關係人	利害關係人之重要性	關注的永續主題	溝通管道	溝通頻率	2023 年重點溝通實績
客戶 / 債權人	提供完整商品，滿足客戶需求，提供更多元且便捷的服務；結合多面向議題與手法，吸引客戶關注，提升黏著度。使客戶於使用金融商品與服務前，能了解風險，以及所須負擔的相關費用，降低日後發生爭議的機率。	客戶權益 金融產品創新與服務 資訊及交易安全 普惠金融 永續金融	電子報及各類投資研究報告	每日 / 每月	- 五大子公司客戶滿意度加權平均 99.40%。 - 元大證券「投資先生 APP」、元大銀行「網路銀行 APP」，均為業界首支通過 ISO 14067 及 PAS 2060 國際雙驗證之零碳 APP。 - 元大銀行核准 47 件永續連結貸款，貸款額度共新台幣 317 億元。 - 元大人壽承作微型傷害保險，承保金額新台幣 175 萬元。 - 元大投信共 22 檔基金獲晨星公司 (Morningstar, Inc.) 最高評級 5 顆地球，基金規模達 7,238.75 億元。 - 元大證券獲金融服務業公平待客原則評核排名前 20%；元大人壽獲最佳進步獎。 - 元大投顧成立「理財最錢線」Youtube 頻道，共製播 275 支影片，累積約 306 萬次觀看次數。 - 各子公司設置完善客戶申訴管道及專責處理單位 www.yuanta.com/TW/ESG/Stakeholder-Engagement/Contacts
			還款優惠專案通知函	每日 / 每月	
			還款協商溝通	常態性	
			客服中心、客戶服務及申訴專線	常態性	
			網路服務及行動服務 APP	常態性	
			投資理財說明會、講座及論壇	不定期	
			客戶滿意度調查	不定期	
			辦理債權憑證更換	每 5 年	
媒體	營造良好媒體關係，建立順暢溝通管道，使媒體能向社會大眾公允報導本公司之營運動態。	公司治理 誠信經營 法令遵循 金融產品創新與服務	提供最新市場概況及金融商品訊息	定期	- 本年度發布 189 則新聞稿。 - 提供市場概況及金融商品訊息，協助大眾掌握市場動態。 - 本公司及子公司不定期舉辦記者會活動。 - 就重大事項發布新聞稿或聲明稿。 - 專責人員負責本公司及子公司媒體溝通事宜，並即時回覆媒體提問。
			媒體文宣、記者會及廣告	不定期	
			突發事件說明	不定期	
社區	企業與社會是共存共榮的關係，我們以「愛心公益平台」的角色，幫助他人實現夢想、翻轉生命、向幸福目標前進。同時也使大眾更認識本集團，為台灣持續傳遞綿綿不絕的正面能量。	社會公益	集團愛心捐血活動	每年	- 集團愛心志工投入達 12,109 人次，志工時數達 2,193 小時，年度公益活動受惠人次逾 64 萬人次。 「DreamBig 元大公益圓夢計畫」，7 年來累計協助 45 個小型社福團體，累計受惠對象達逾 45 萬人次；連續 13 年推動「元大輔大夢想起飛計畫」，已提供 2,097 人次獎助學金，培育 148 位大學生，7 位研究生，課業輔導超過 363 位偏鄉國中小學童。 - 將公益捐獻情形揭露於本公司官網 www.yuanta.com/TW/ESG/Social-Engagement
			Dream Big 元大公益圓夢計畫 / 元大輔大夢想起飛計畫	每年	
			社會公益、學術教育及環保活動	常態性	
			社區關懷與鄰里拜訪	不定期	
			與 NPO/NGO 團體合作	不定期	
供應商	倡導本公司對環境、人權等供應鏈之要求，推動 ESG 共好理念。	供應商管理 資訊及交易安全 社會公益	供應商評鑑	每年	- 針對 164 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）48 家，B 級（合格）111 家，C 級（議合並進行輔導）5 家。 - 依循「元大金融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。 - 舉行 3 場供應商大會，針對淨零排放、資訊安全等永續相關議題進行溝通與教育訓練。 - 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》。
			供應商自評	每年	
			供應商大會	每年	
			簽定供應商永續採購條款	常態性	



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，將重大主題評估結果納入金融相關業務可能面臨之內外部風險考量，並向董事會提出報告，以落實企業風險管理 (Enterprise Risk Management, ERM)。2023 年之重大主題依循 GRI 永續準則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：

鑑別重大主題程序

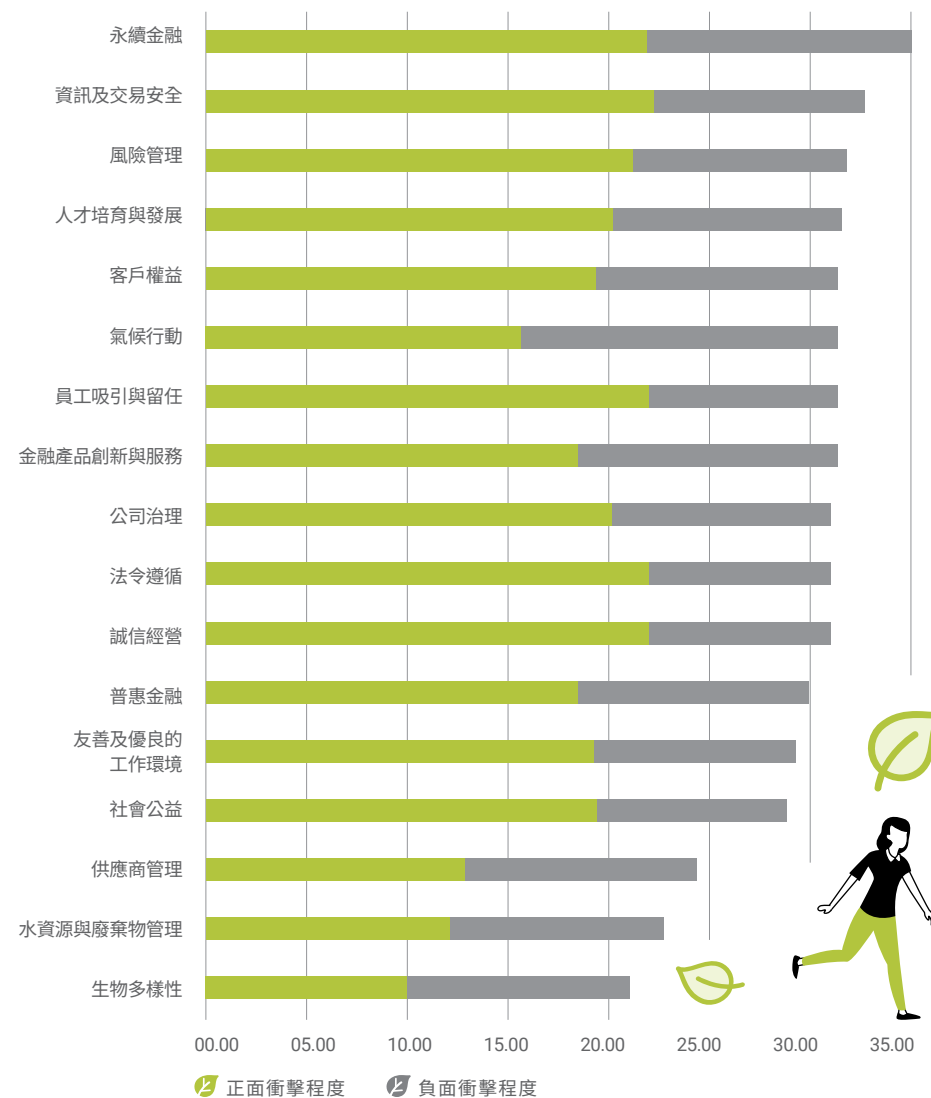
STEP 01 鑑別 以 GRI 準則為基礎，秉持雙重重大性原則，同時考量國際準則 (SASB、DJSI、TCFD)、國際趨勢、同業發展情況與產業特性，並參酌由利害關係人溝通管道了解的關注議題，篩選出本公司 17 項關鍵永續議題。

STEP 02 評估 依據各永續組別對於議題的專業，評估公司在各永續議題中，對外部經濟、環境與人群與人權 (ESG) 的潛在正、負面衝擊發生之機率與規模。^{註 1}

STEP 03 排序 經由正負面衝擊之發生機率與規模，計算出各永續議題衝擊程度，並依據衝擊程度進行排序，將正負面衝擊程度達 60% 以上之永續主題視為本公司之重大主題^{註 2}。2023 年鑑別出 12 項重大主題，由「企業永續辦公室」負責人及各永續組別組長共同確認主題之重大性，確保重要的 ESG 資訊已被完整揭露於報告書中。

STEP 04 檢視 報告書編製完成後，「企業永續辦公室」各組進行最終審閱，並陳報永續發展委員會及董事會，以檢視 ESG 資訊與績效是否有不當或不實被表達；另外針對重大主題鑑別結果與利害關係人回饋，也會作為下一年度報告之重要參考依據。

永續議題衝擊程度排序



註：

1. 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。

2. 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 2023 年鑑別出 12 項重大主題，項目與 2022 年相同，分析結果僅有排序上之不同。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：

■直接衝擊 *間接衝擊 ◆因商業關係造成之衝擊

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 / 債 權人	政府機關	潛在員工	客戶 債務人	媒體	社區	供應商	環境	社會	治理	自身營運	產品服務	供應鏈
永續金融	3.1 永續金融	■	■			■◆				■	■			■	
普惠金融	3.2 創新社會金融商品	■				■				■	■			■	
氣候行動	4.1 響應國際減碳倡議	■						*		■			■	■	
客戶權益	3.3 客戶權益	■				■		■◆			■			■	
金融產品創新與服務	3.2 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	■	■	■		■			■◆		■	■	■	■	■



重大主題管理與承諾

●實際正面衝擊、○潛在正面衝擊、▲實際負面衝擊、△潛在負面衝擊

重大主題	對元大的重要性	衝擊類別	衝擊說明	潛在風險因子	政策	評估機制 / 減緩措施	對應章節
公司治理	良好的公司治理與誠信經營是公司營運的基礎，尤其金融業在維持金融環境的穩定、商業資金的流動扮演重要的角色，故致力於經營管理的穩健、決策監督以及專業誠信的經營，取得利害關係人信任之關鍵。	●△	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。	治理不佳或不穩定的營運決策	公司治理實務守則	- 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。 - 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。	5.1 公司治理
誠信經營	「誠信」向為本公司經營理念，為貫徹企業永續經營理念，落實推動公司治理、強化董事會對誠信經營之管理並實踐企業社會責任，將誠信與道德價值融入公司經營策略。	●△	落實誠信經營，有助市場秩序穩定、保障利害關係人權益。	未有效執行誠信與道德規範管理，或發生不誠信情事	- 誠信經營守則 - 誠信經營作業程序及行為指南 - 檢舉制度實施辦法 - 道德行為準則	- 防範方案暨本公司訂定之相關規範。 - 制定內部控制制度供各單位遵循內控及作業程序之相關規範。 - 稽核單位每年定期辦理之一般業務查核項目。	5.2 誠信經營
風險管理	全球金融環境漸趨複雜化，金融業所涉風險層面更加多元化，且程度加劇。本公司透過風險管理三道防線，有效分散、移轉或降低風險，達成客戶、股東與員工三贏局面。	●△	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。	風險管理不當或沒有及時針對緊急事件進行通報及處理	- 風險管理政策 - 危機處理政策及程序規則 - 各類風險管理辦法	- 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。 - 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。	5.3 風險管理
法令遵循	良好的法令遵循是企業取得利害關係人信任之重要基礎，為降低法令遵循風險並確保公司經營遵循相關法令，以強化同仁遵法意識、維持有效適當之內部控制制度之運作、促進公司健全經營。	●▲	遵循相關法令規定，有助於穩定市場秩序及利害關係人權益等正面影響。	沒有妥當執行法令遵循	- 法令遵循手冊 - 防制洗錢及打擊資恐政策及程序	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。	5.4 法令遵循
資訊及交易安全	隨著科技日益蓬勃發展，金融交易環境越趨仰賴網路，多元化的服務也帶來資訊安全風險的衝擊。本集團以提供穩定且安全的資訊服務，並以「保護資訊資產安全」及「維持業務持續運作，以達企業永續經營」為資訊安全永續目標。	●△	完善資訊安全防護網、加強員工資安意識，有助於降低駭客入侵、防止客戶隱私外洩等資訊安全風險，保障利害關係人權益。	資訊洩露、失竊或遺失資料	資訊安全政策	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。	5.5 資訊安全
員工吸引與留任	人才是企業前進的重要動力，集團積極投入資源招募優秀且多元的人才，透過多元人才聘僱，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。	招攬及留任人才不易	布建人才招募多元管道，提供完善之薪酬福利制度，廣招海內外人才。	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。	6.1 員工吸引與留任



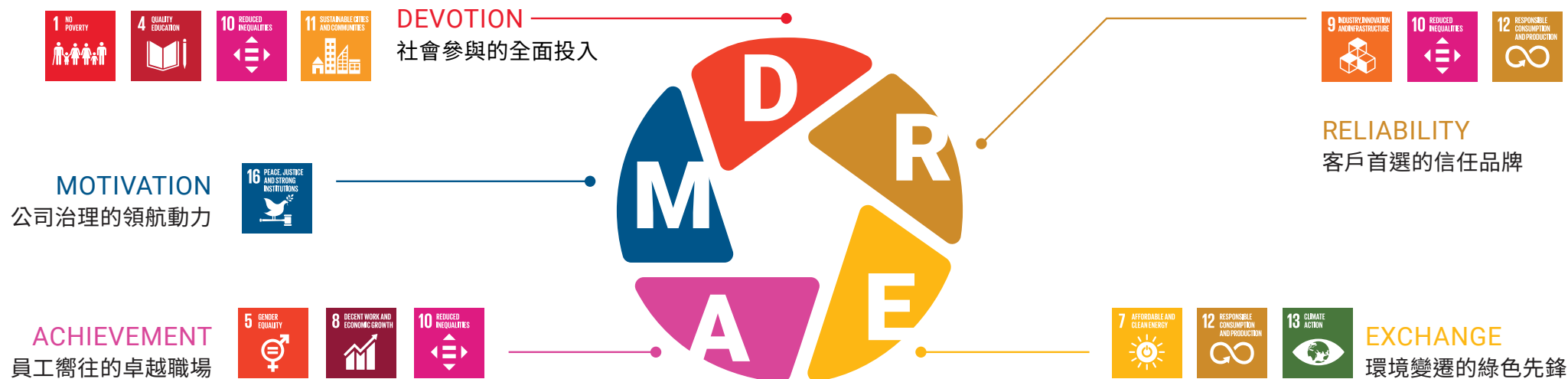
●實際正面衝擊、○潛在正面衝擊、▲實際負面衝擊、△潛在負面衝擊

重大主題	對元大的重要性	衝擊類別	衝擊說明	潛在風險因子	政策	評估機制 / 減緩措施	對應章節
人才培育與發展	在瞬息萬變的金融產業，人才是本公司提供良好服務及企業創新的基礎之一，本公司積極培養員工多元職能，穩固核心專業並發展新的優勢職能，以滿足金融產業及集團業務發展之需要，提升集團整體競爭力。	●△	額外支出於員工訓練課程，投入多元的員工培育資源，並提供良好的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。	缺乏學習資源管道	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。	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。	6.2 人才培育與發展
客戶權益	從客戶需求的角度出發，善用子公司多樣核心業務特質，推出多元化創新產品，並強化客戶溝通，培養客戶的信任感與黏著度，持續為客戶帶來貼心且有溫度的服務。	●△	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。	客戶未能平等地使用金融服務	- 個人資料保護法 - 資通安全管理法 - 金融控股公司法 - 金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法	將公平待客原則納入日常核心業務，五大子公司皆成立專責單位，由總經理擔任召集人，定期召開會議，負責公平待客原則及商品審議等相關事務之規劃、檢討及精進計畫之推動，並向董事會提報執行情形，由上而下強化落實。	3.3 客戶權益
金融產品創新與服務	數位平台及行動服務已成為大眾生活的一部分，因應消費者與金融業往來的行為模式逐步改變，本集團依業務特色，完善金融數位平台功能，透過便利而快速的數位體驗，優化投資環節及客戶使用習慣，培養客戶忠誠度，強化全集團數位競爭力。	●△	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。	數位金融平台操作不易	- 數位平台開發流程 - 設計準則規範文件與製作設計規範檔案	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。	3.2 創新社會金融商品
永續金融	重視永續金融發展，與國際趨勢接軌，制定永續金融準則，在授信、投資及金融商品及服務開發中，皆逐步納入 ESG 考量要素，並結合各子公司之業務特長，提供多元金融服務，扶植具永續理念之企業發展，以身為資金的提供者與管理者之影響力，將資金引導至永續發展產業，擴大永續金融之影響力。	●△	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，亦透過低碳產品與服務，提升本公司收入表現。	未在投融資決策過程中考量 ESG 因子	- 永續金融準則 - 產業別環境與社會風險管理細則	每半年追蹤管理各子公司永續金融執行成效，透過每半年金控及企業永續辦公室會議，檢視永續投融資、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。	3.1 永續金融
普惠金融	致力於強化金融服務包容性，結合「圓您最大的夢想」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。	缺乏提供大眾可負擔的金融服務	-	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。	3.2 創新社會金融商品
氣候行動	致力於建立企業綠色文化，藉由管理內部能源消耗與溫室氣體排放、持續改善能源使用效率、積極採購綠色電力及再生能源，以降低營運過程的環境衝擊。	●△	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。	缺乏對於氣候變遷衝擊制定減緩策略	「環境與能源及氣候變遷管理政策」	- 導入環境相關 ISO 標準系統並取得第三方查 / 驗證。 - 每年檢視減碳、節能、再生能源使用、節水、減廢目標達成情形。	4.1 響應國際減碳倡議



2.4 永續策略與目標

本集團秉持「圓您最大的夢」服務精神，以「夢想 (D.R.E.A.M)」為關鍵字，推動「2021-2025 集團永續發展策略藍圖」，包含「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 52 項中長期目標，積極投入各項永續專案，配合國內外趨勢滾動式調整目標進程，定期檢視達成情形。2023 年目標達成情形如下：



D DEVOTION 社會參與的全面投入

以「公益平台」為核心，整合集團資源，串聯利害關係人，運用金融職能協助解決社會及環境問題，成為社福團體厚實的夥伴，展現社會影響力。

運用金融科技推動普惠金融商品，擴大金融服務可及性及使用性，使所有客戶皆能合理的使用金融服務。

R RELIABILITY 客戶首選的信任品牌

以客戶為中心，提供優質之服務，將元大打造成客戶安心信賴的金融品牌。

深耕數位金融領域，以科技導入 ESG 因子，提供客戶與時俱進的投資理財新體驗，強化網路與行動應用發展與迎接無紙化的數位變革，提供便捷順暢的金融服務。

E EXCHANGE 環境變遷的綠色先鋒

為妥善管理極端天氣事件及邁向低碳經濟轉型的相關風險，我們將氣候變遷的風險納入營運決策，辨識並管理風險。

面對全球暖化及資源耗竭危機，本集團全力響應節能減碳趨勢，並進行減緩及調適作為，降低對環境之衝擊。

A ACHIEVEMENT 員工嚮往的卓越職場

員工是企業最重要的資產，我們致力推動身心健康方案及優於法令的福利措施，提供員工友善及優良的工作環境。

提供員工多元職能教育訓練體系及課程活動，藉由績效評估機制，強化員工競爭優勢，提升人才留任率及企業競爭力。

M MOTIVATION 公司治理的領航動力

積極響應公司治理 3.0 永續發展藍圖，完善公司治理架構，強化董事會職能及效能，提升資訊透明度，確保股東權益，提升企業永續發展。

訂定獨立且完善的風險辨識及管理機制，以管理各項營運風險，提升風險管理品質，確保企業永續健全經營。



DEVOTION · 社會參與的全面投入

永續主題	項目	2023 年目標	達成情形	2023 年執行情形	中長期目標
社會公益	集團員工自願參加志願活動 (基準年為 2021 年, 2588 人次)	員工自願參加志願活動人次比例較基準年成長 20%	●	共 12,109 人次參加志願活動。	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 5% 供應商投入元大集團社會參與活動	●	共 135 家供應商 (13%) 投入社會參與活動	累計 8% 供應商投入元大集團社會參與活動
	持續支持老年關懷暨醫療服務之社會活動	每年 12 場	●	共辦理 18 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目標 6 家以上	●	透過第七屆「Dream Big 元大公益圓夢計畫」, 培力 8 個在地組織或團體	持續培力在地組織或團體目標 8 家以上
		全集團 10% 分支據點完成社區關懷活動	●	全集團 13.9% 分支據點完成社區關懷活動	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	與關鍵夥伴合作, 持續協助有心向學的學生完成學業	●	「元大輔大夢想起飛」計畫已連續舉辦 13 年, 2023 年共 105 人獲獎 「元大優秀人才獎學金」已連續舉辦 8 年, 2023 年共 78 人獲獎	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 100 家	●	合作團體累計 150 家	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	服務金融弱勢族群舉辦金融理財教育目標 10 場次	●	已辦理 14 場次	目標 17 場次
普惠金融	推動金融營運模式結合社會參與活動	持續推動金融營運模式結合社會參與活動	●	- 元大銀行「捐愛心送溫馨」公益捐款平台, 共 779 筆捐款, 總金額 1,788,396 元 - 元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信捐贈微型保險保費 1,745,725 元, 受惠人數 5,928 人	持續推動金融營運模式結合社會參與活動
	協助小資族透過定期定額或小額儲蓄, 建立理財習慣	參與人數較前一年成長 10%	▲ ^註	定期定額扣款戶數 92.5 萬戶, 相較於前一年 93.7 萬戶, 下降 1.3%	參與人數較前一年成長大於 10%

註：該項目包含「定期定額買股」及「定期定額投資基金」，由於市場利率走升，客戶將部份資產轉為投資固定收益型商品，以賺取穩定收益，定期定額買股票之扣款戶數（165,636 戶）較前一年度成長 50.7%，而定期定額投資基金參與人數（759,596 戶）下降 8%，因此定期定額整體扣款戶數較往年下降 1.3%。



RELIABILITY • 客戶首選的信任品牌

永續主題	項目	2023 年目標	達成情形	2023 年執行情形	中長期目標
永續金融	遵循自願性綠色投融资準則及倡議（責任銀行原則 PRB、責任投資原則 PRI、永續保險原則 PSI）	完成自願性遵循 PSI 永續保險原則	●	元大人壽自願性遵循 PSI，依其框架已於 12 月出版「永續保險原則暨盡職治理報告書」	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	導入「永續金融準則」評估案件，累計達 10,000 件	●	本年度評估案件共 9,190 件；累計 27,613 件	導入「永續金融準則」評估案件，累計達 18,000 件
	依照赤道原則進行專案融資評估	推動與落實赤道原則產業別環境與社會風險管理機制	●	受理 2 件赤道原則案件，惟因考量授信期間、股東背景等因素，故婉拒承作	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」累計達 600 件	●	本年度評估案件共計 233 件；累計 1,158 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	永續投資 / 放貸總額達 3,000 億元	●	投融资餘額共計 9,783 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	持續發行 / 承銷 / 投資永續發展債券	●	共承銷 144.7 億元永續債券、投資 553.5 億元永續債券	持續發行 / 承銷 / 投資永續發展債券
金融產品創新與服務	開發便捷之數位帳戶，拓展用戶數	線上開戶 / 會員註冊比例達 33%	●	五大子公司及元大投顧平均線上開戶 / 會員註冊比例達 38%	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 60%	●	行動用戶活躍數占總體用戶數已達 79.1%	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	擴大金融商品或服務進行碳足跡驗證範疇	●	元大證券「線上投資理財服務」、元大銀行「信用卡」及元大投信「線上服務（申請 / 交易 / 查詢）」均已通過 ISO 14067 驗證並取得碳標籤	持續推動金融商品或服務進行碳足跡驗證
客戶服務	客戶滿意度	元大證券 97.0% 元大銀行 93.0% 元大人壽 91.5%	●	元大投信 95.3% 元大期貨 95.5% 五大子公司均達標	元大證券 97.5% 元大銀行 95.0% 元大人壽 92.5% 元大投信 95.8% 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	每年持續進行驗證	●	五大子公司均完成驗證	每年持續進行驗證
	落實公平待客原則	平均每人受訓時數 5 小時以上	●	五大子公司均達標	平均每人受訓時數 5 小時以上
資訊安全	ISO 27001 資訊安全管理系統驗證	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	●	本公司及五大子公司均完成驗證	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)	• 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) • 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)	●	• SIEM 執行進度：元大金控、元大人壽、元大投信及元大期貨已導入資訊安全與事件管理系統 • SOC 執行進度：元大證券、元大銀行完成導入作業；已提前建立 SOC（委外監控服務專案）	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 AI 分析機制	●	本公司及五大子公司已導入 AI 分析機制，並持續完成 EDR 主動攔阻之防護	建立全集團 AI 分析機制



EXCHANGE · 環境變遷的綠色先鋒

永續主題	項目	2023 年目標	達成情形	2023 年執行情形	中長期目標
氣候行動、 水資源與 廢棄物管理	落實氣候變遷調適及減緩	- 訂定投資與融資氣候變遷風險管理辦法 - 通過 TCFD 符合性查核	●	- 完成訂定「元大金融控股股份有限公司投資與融資氣候變遷風險管理辦法」 7 月份發布 2022 年 TCFD 報告書，並獲得 BSI 頒發「Level 5+：Excellence」最高等級認證	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	主動回覆 CDP 氣候變遷問卷，持續獲得領導等級	●	連續四年獲 CDP 最高評級 A 級，並連續六年位居領導等級	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）（基準年為 2020 年） ^註	每單位營收碳排放減量 6%，能耗減量 5%	●	每單位營收碳排放減量 8.12%，能耗減量 16.20%	每單位營收碳排放減量 8%，能耗減量 7%
	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 2%	●	人均廢棄物較基準年減 84.36%	人均廢棄物較基準年減 3%
	控管全集團用水減量（基準年為 2019 年）	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 2.79%	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）	- 至少 4 個營運據點 100% 使用綠電 - 綠色能源使用量達基準年用電量 4%（約 160 萬度）	●	5 個營業據點（元大證券 2 處、元大銀行 2 處、元大期貨 1 處）100% 使用綠電 - 累計綠電使用 264 萬度	綠色能源使用量達基準年總用電量 6%（約 240 萬度）
	新建辦公大樓取得綠建築標章	元大金融廣場取得綠建築標章認證	●	已達標	新建辦公大樓（南京復興都更案、元大松江金星大樓及元大松江銀星大樓）取得綠建築標章認證
供應商 管理	透過 ISO 20400 永續採購指南從倫理與永續的議題審核供應商	持續以 ISO 20400 永續採購指南進行供應商流程管理優化	●	本年度優化行動包含完成「供應商檢核表」、修正「供應商管理要點及採購作業處理要點」	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	自評問卷回收率 100%，高風險供應商實地稽查率 30%	●	2023 年度評鑑作業共 164 家供應商填寫，回收率 100% - 針對 5 家高風險供應商安排進行實地稽核，實地稽查率 30%，並進行補救措施建議與追蹤	自評問卷回收率 100%，高風險供應商實地稽查率 50%
	供應商永續管理與評鑑	- C 級供應商比例較前一年降低 - 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	●	- C 級供應商比例較前一年下降 1%（2023 年供應商評鑑：A 級 48 家、B 級 111 家、C 級 5 家） - 已完成 C 級供應商議合輔導並持續追蹤改善	- C 級供應商比例較前一年降低 - 連續 3 年 C 級供應商自採購名單中刪除

註：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。



ACHIEVEMENT · 員工嚮往的卓越職場

永續主題	項目	2023 年目標	達成情形	2023 年執行情形	中長期目標
友善及優良的工作環境	承諾以安全、健康與永續的程序展現企業的責任	• ISO 45001 職業安全衛生管理系統導入擴及全集團 30% 以上員工 • 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	●	• ISO 45001 職業安全衛生管理系統已擴及全集團 30% 以上員工 • 職業安全衛生委員會 / 勞資會議職安提案完成率 100%	• ISO 45001 職業安全衛生管理系統導入擴及全集團 60% 以上員工 • 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
	推動促進員工健康、安全與福利專案	• 「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% • 職災 / 虛驚事件防止措施改善率 80% 以上	●	• 持續強化職安教育訓練有關降低職業災害發生可能性的對應措施 • 職災 / 虛驚事件防止措施改善率 90% 以上	• 「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% • 職災 / 虛驚事件防止措施改善率 85% 以上
	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 75% 以上 (共 1+6 家以上取得)	●	集團共 8 家公司已取得「職場安全健康週 (標章)」認證	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)
人才吸引與留任	長期獎酬計畫	設計長期獎酬連結永續發展之計畫，及成效評估機制	●	本公司部分人員業將 KPI 納入 ESG 指標，進而提高考核連結相關獎酬計畫之覆蓋率	實施永續發展與工作績效連結之長期獎酬計畫，以鼓勵人員投入與長期承諾
	員工永續敬業度調查	• 海內外參與率維持 85% 以上 • 海內外員工永續敬業度維持 85% 以上	▲ 註 1	• 海內外員工參與率 85% • 海內外參與員工永續敬業度 80%	• 海內外參與率維持 85% 以上 • 海內外員工永續敬業度維持 85% 以上
	優秀人才留任率	高績效人才保留率 93%-95%	●	高績效人才人數 1,601 人，2023 年本公司及直屬公司高績效人才保留率 94.1%	高績效人才保留率 93%-95%
	員工教育訓練完訓率	• 國內員工教育訓練涵蓋率 100% • 海內外員工教育訓練涵蓋率 93% • 海內外員工學習發展滿意度 83% 以上	▲ 註 2	• 國內員工教育訓練涵蓋率 100% • 海內外員工教育訓練涵蓋率 99.5% • 海內外員工學習發展滿意度 79%	• 國內員工教育訓練涵蓋率 100% • 海內外員工教育訓練涵蓋率 95% • 海內外員工學習發展滿意度 85% 以上
	綠色金融人才養成計畫	• 目標總人次較前一年成長 10% • 目標總時數較前一年成長 10%	●	• 目標總人次較前一年成長 10% • 目標總時數較前一年成長 10%	• 目標總人次較前一年成長 10% • 目標總時數較前一年成長 10%
	績效評估類型涵蓋員工比例	• 國內員工績效評估涵蓋率 100% • 海內外員工績效評估涵蓋率 93% 以上	●	• 國內員工績效評估涵蓋率 100% • 海內外員工績效評估涵蓋率達 99.8%	• 國內員工績效評估涵蓋率 100% • 海內外員工績效評估涵蓋率 95% 以上
	人權盡職調查與議題管理	• 持續透過有效減緩措施之管理，既有風險值較前一年度維持或減少 • 持續進行系統性檢視可能新增之風險議題並列入管理	●	• 持續透過有效減緩措施之管理，既有風險值較前一年度維持 • 較 2022 年新增一項關注風險議題「就業與職業歧視」	• 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 • 持續進行系統性檢視可能新增之風險議題並列入管理
	人權風險減緩措施地點數量、擴大人權風險減緩措施導入範疇	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	●	海外子公司元大證券（韓國）、元大證券（泰國）、元大證券（越南）導入人權盡職調查，集團整體涵蓋率已達 97%。	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. 本公司前次（2021 年）進行「員工永續敬業度」調查時，全球經濟情勢樂觀、台灣股市活絡，本公司獲利創新高，員工分紅比例為歷年最高，反觀本次調查時，由於經濟市場循環，因同仁預期年度分紅比例下降，因此未達成該項目標。
2. 未達標主因為疫情趨緩後，部分課程由數位恢復至實體課程所致。



MOTIVATION · 公司治理的領航動力

永續主題	項目	2023 年目標	達成情形	2023 年執行情形	中長期目標
公司治理 誠信經營	臺灣證券交易所「公司治理評鑑」上市公司排名前 5%	持續入選上市公司排名前 5%	●	入選 111 年第九屆公司治理評鑑上市公司排名前 5%	持續入選上市公司排名前 5%
	定期進行董事會效能評估	規劃 2024 年委外辦理董事會效能評估	●	依中華公司治理協會 2021 年 9 月 29 日實地訪評之建議，已完成改善行動及評估	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
	規劃多元性董事進修課程 提升董事專業職能	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	●	年度辦理「洗錢防制及打擊資恐實務與董事的法律義務與責任宣導」共有 50 位董監事參與，合計時數 150 小時；辦理「金融消費者保護法與公平待客」共有 59 位董監事參與，合計時數 177 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	會計年度結束後 2 個月內公布年度財務報告	●	- 依規定 2022 年度財務報告於年度終了後 75 日內公告申報 - 配合公司治理 3.0 規劃，於主管機關研擬 60 日內公告之可行性後，再依相關規定辦理	會計年度結束後 2 個月內公布年度財務報告
法令 遵循	洗錢防制專責單位所屬人員通過國際反洗錢師認證	擴大子公司專業人員通過國際反洗錢師考試比率達 70%	●	子公司防制洗錢專責主管及人員計 33 位，通過國際反洗錢師考試計 23 位，通過比率 70%	擴大子公司專業人員通過國際反洗錢師考試比率達 70%
風險 管理	提供風險管理永續目標	- 持續精進氣候風險管控，發展氣候變遷量化分析模組 - 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	●	- 協助整合金控財務工程資源，支援財富管理信託業務之商品上架前風險評估與商品上架後風險報酬監控 - 完成 2022 年氣候風險量化分析，新增量化分析維度，並揭露於 2022 年 TCFD 報告書	- 持續精進氣候風險管控，發展氣候變遷量化分析模組 - 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



03 CHAPTER

客戶首選的信任品牌

3.1 永續金融 3.2 創新社會金融商品 3.3 客戶權益



3.1 永續金融

支持永續經濟發展

永續金融管理架構

金融產業是全球社會經濟活動的引領者，金融機構肩負引導消費者、投資人及實體產業共同重視永續發展的關鍵角色。本集團近年來積極響應國際淨零轉型趨勢，逐步完善永續金融管理機制，以下方管理政策作為落實依據：

▼ 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，條列關注的 ESG 議題、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，並於認識客戶 (Know Your Customer, KYC)、客戶盡職治理 (Customer Due Diligence, CDD) 或撰寫投資報告時，評估往來對象關注的 ESG 議題表現，引導企業重視治理、環境及社會風險，善盡世界公民之責任。各子公司以「永續金融準則」作為集團落實永續授信與投資準則的主臬，配合遵循準則將永續因子落實至業務規劃與企業營運當中，延伸永續精神至各項金融產品及服務，並於業務流程中與交易對象溝通永續風險及機會，強化客戶永續意識。

▼ 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」，以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。

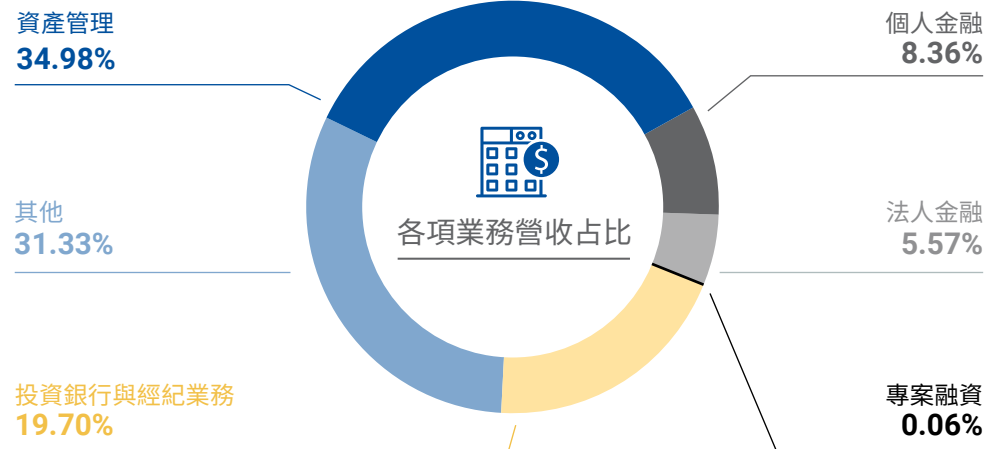
▼ 議合及投票作業要點

為提升本公司及子公司客戶、受益人及股東之總體利益，特訂定「議合及投票作業要點」，深入瞭解授信與投資對象所面臨之風險與永續發展策略，並條列關注之 ESG 議題及其衡量面向。於議合行動時，評估 ESG 關注議題之表現，以及持續追蹤其永續落實情形，進而決定後續本集團之投、融資策略。另外於行使股東會表決權時，依循該政策關注之 ESG 議題及其衡量面向審慎評估各項議案之內容後，決議如何行使投票權。若有使用第三方服務商提供之資料協助判斷投票意見，亦與本要點之原則與規範保持一致。

就被投資公司股東會議案涉及重大 ESG 議題，或有 ESG 議題之可能重大風險，於股東會前與被投資公司進行瞭解與溝通，必要時得投票反對或棄權，藉由與授信及投資對象就 ESG 相關議題之溝通及互動過程，促使往來企業了解並重視永續發展，發揮機構投資人之金融影響力。



各項業務營收占比



責任授信

責任授信流程



近日氣候變遷現象加劇與生物多樣性喪失，促使世界面臨更迫切的挑戰，金融機構作為產業轉型和技術升級的重要推手，若無法有效衡量交易對象各項 ESG 指標，可能使資金投入破壞生態環境、迫害勞工權益的專案或企業，進而產生對環境或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，自願簽署和自律遵守赤道原則，並以 SASB 準則，揭露對財務有重大性影響的永續指標，突顯產業之風險及機會，有效溝通永續資訊。集團透過上述「永續金融準則」、「產業別環境及社會風險管理細則」及「議合及投票作業要點」，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。且各子公司若經評估授信及投資往來對象之 ESG 議題表現可能存有潛在重大風險，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。元大銀行於 2023 年獲得金管會首屆永續金融評鑑名列前 20% 之殊榮，本集團期盼善用投融資力量，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。

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，將 ESG 因子納入 KYC 及客戶盡職調查流程，了解授信對象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。

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，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。

元大銀行授信案件辦理貸後管理、覆審及追蹤考核作業，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，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，落實機制並強化覆審作業，以避免對環境、社會產生重大危害。



若企業涉有工安意外、污染環境、違法或洗錢等對社會、環境可能產生重大不利影響情事，加強盡職調查 (Enhanced Due Diligence, EDD)，2023 年未發生任何授信客戶有違反環保或人權等問題，並予以停止融資等相關事件。於授信業務流程融入 ESG 因子評估流程如下：

■ 授信業務 ESG 因子評估項目

ESG 因子 評估	授信前評估
	檢視授信對象經濟活動是否符合永續
	• 是否為前瞻經濟活動或為一般經濟活動且符合永續經濟活動衡量指標之技術篩選標準，並對「氣候變遷減緩」具有實質貢獻 • 對「氣候變遷調適」、「水及海洋資源的永續性及保育」、「轉型至循環經濟」、「污染預防與控制」、「生物多樣性及生態系統的保護與復原」等環境目的未造成重大危害 • 對社會保障相關議題未造成重大危害
	檢視授信對象是否屬禁止承作之企業
	• 經主管機關依洗錢防制、資恐防制等相關法令所指定制裁之對象 • 承作從事非法武器製造買賣及貿易 • 承作從事非法賭博（含地下及網路）
	檢視授信對象是否屬爭議性企業或屬高環境與社會議題敏感企業
	• 重大環保違規、工安 / 食安、勞工權益糾紛，且未能提出具體改善方案 • 高爭議性之產業（例如：野生動物捕殺或棲地破壞） • 其他重大違規事件（例如：洗錢防制及打擊資恐），且未能提出具體改善方案
	評估 ESG 關注議題
	• 環境議題：氣候變遷、生物多樣性、用水及廢水管理、包裝材料及廢棄物管理、有毒物質排放、擔保品環境影響評估等 • 社會議題：人權、勞工權利、員工性別多元化、企業產品責任、資訊安全、公平待客原則等 • 治理議題：董事會績效、董事會性別多元化、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、供應鏈管理等
	與客戶溝通及互動
	• 以金管會「永續經濟活動認定參考指引」評估企業主要經濟活動是否具有「綠色」、「ESG」或「永續」等概念 • 與企業議合永續發展目標、淨零目標及其策略 • 檢視申貸條件是否符合永續金融商品（例如永續連結貸款）
貸後 管理	授信後評估
	持續關注授信及投資往來對象之善盡企業永續發展情形是否可能對 ESG 造成不利影響，若經檢視結果可能對 ESG 造成不利影響，或有違反環境、社會法規之現象 • 應建議其訂定改善計畫，並追蹤落實情形，再據以評估是否繼續交易 • 視個案情節降減貸款額度

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「產業別環境與社會風險管理細則」審查及核准案件數與金額如下表：

單位：新台幣仟元

產業別	永續金融準則累計核准案件	
	件數	金額
金融服務業及證券期貨	408	301,911,825
不動產開發業及經營服務	163	70,225,512
電腦、電子產品及光學製品製造業	78	45,377,324
批發業	138	40,574,196
電子零組件製造業	121	33,301,105
半導體製造業	34	28,847,929
塑膠原料製造業	54	26,915,518
金屬製品製造業	74	21,535,526
零售業	58	20,676,530
鋼鐵製造業	31	19,716,405
其他	903	217,040,285
合計	2,062	826,122,155

單位：新台幣仟元

產業別	產業別環境與社會風險管理細則累計核准案件	
	件數	金額
塑膠原料製造業	54	26,915,518
鋼鐵製造業	31	19,716,405
半導體製造業	34	28,847,929
總計	119	75,479,852

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



綠色授信及永續連結貸款

元大銀行依循「永續金融準則」之精神，參考貸款市場協會 (Loan Market Association, LMA)、聯貸銀行團及貸款交易協會 (Loan Syndications and Trading Association, LSTA)、亞太地區貸款市場協會 (Asia Pacific Loan Market Association, APLMA) 三協會所共同發布之綠色授信原則 (Green Loan Principles, GLPs)、永續績效連結授信原則 (Sustainability Linked Loans Principles, SLLP)，規劃辦理綠色授信及永續連結貸款。從業人員以產業專業化引導企業將資金運用於綠色用途、鼓勵企業減碳轉型、重視企業社會責任並設定目標，促使企業普遍性了解 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並達成所設定的目標，即給予利、費率等優惠，期以優惠授信條件，支持促進社會永續發展之企業，共同提升對環境及社會的正面影響；後續元大銀行持續檢核其 ESG 指標達成情形，並持續精進相關業務流程。至本年度綠色授信有 69 件、貸款餘額 345 億元；永續連結貸款有 47 案，授信餘額 317 億元。

元大銀行受理企業申請貸款，在 ESG 因子評估階段，透過「產業專業化專案」探討產業減碳轉型議題，依循以下架構與企業議合，引導企業朝淨零及永續目標邁進。

前端研究	產業專業化（編組）研析
議合永續目標	與企業探討永續經營核心價值
	與企業討論選擇可實現的永續指標
	設置 KPI 指標衡量基準
目標達成情形	每年度落實永續指標審查，並執行貸後追蹤管理

元大銀行秉持永續金融準則推動業務，積極支持具永續轉型前景之企業，提供金融產品與服務，促使環境與社會永續發展；參採「永續經濟活動認定參考指引」推展「法金綠建築推廣專案」，以取得綠建築銀級標章或候選資格之建築融資、購置綠建築成屋融資及建築相關業者綠建築提升獎勵方案，經審核確認後給予利率優惠減碼，已有 2 家企業響應，金額達 47.5 億元，帶動產業有效減降建築能耗，減少溫室氣體排放。

企金授信

元大銀行響應政府淨零轉型目標，積極推動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，並獲「六大核心戰略產業放款」優等銀行。

單位：新台幣仟元

授信類別	2022 年			2023 年		
	貸放金額	總授信金額 ^{註3}	占總授信比重 (%)	貸放金額	總授信金額 ^{註3}	占總授信比重 (%)
綠色貸款 / 社會貸款 / 永續貸款 ^{註1}	171,124,052	639,585,085	26.76	200,709,500	904,895,894	22.18
永續連結貸款 ^{註2}	38,151,584		5.97	51,980,335		5.74
合計	209,275,636		32.73	252,689,835		27.92

註：

- 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。
- 參考貸款市場協會 (LMA)、聯貸銀行團及貸款交易協會 (LSTA)、亞太地區貸款市場協會 (APLMA) 三協會所發布之綠色授信原則 (GLPs)，並以產業專業化（編組）方式與企業討論設置永續發展績效目標 (sustainability performance targets，簡稱 SPTs)，運用預先訂定的績效指標 (key performance indicators，簡稱 KPIs) 衡量，並於後續追蹤企業是否達成目標，若達成目標則給予預先約定的利率優惠減碼。
- 本表總授信金額及貸放金額定義為當年度新核准案件金額。

中小企業永續融資

單位：新台幣仟元

授信類別	2022 年			2023 年		
	放款金額	總放款金額 ^{註2}	占總放款比重 (%)	放款金額	總放款金額 ^{註2}	占總放款比重 (%)
中小企業永續融資 ^{註1}	18,138,108	125,902,557	14.41	25,449,903	343,816,244	7.40

註：

- 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。
- 本表總放款金額及放款金額定義為當年度新增案件金額。



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，則會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，於環境社會風險檢核階段，評定為 A 級或 B 級之授信案件，應填寫環境社會風險檢核報告，當報告中列有貸後監測條件，授信戶應依規定定期（至少每年一次）委託獨立第三方機構執行環境和社會風險監測，並出具「環境社會風險監測報告」，於符合相關條件時取得妥適的行動改善計畫，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 2 件專案融資案件，但經評估後 2 件皆婉拒承作，2 件婉拒貸款總金額共 8 億元，案件評估說明如下表格：

環境與社會風險											
專案名稱	產業類別	專案說明	環境與社會風險評估及管理	勞工	資源效率及汙染防治	社區健康 / 安全和治安	生物多樣性及自然資源永續管理	風險類別	區域	獨立第三方審查	婉拒理由及後續控管作為
專案 A	能源電力業	資金用於興建台南市柳營區 200MW 儲能系統電廠建置專案。	已針對工地環境汙染防治與廢棄物清理、廢氣與噪音汙染防治、水汙染防治及施工作業安全執行評估程序並控制影響範圍。	人事相關政策將參考母公司既有之相關政策為依據，包含勞工健康保護四大計畫、安全衛生工作守則、職業安全衛生管理計畫、供應及承攬商管理程序等；本專案於評估期間，未發現有僱用童工，亦未發現有強迫勞動情形。	資源效率： - 資源效率等相關政策將參考母公司既有之相關政策為依據 汙染防治： - 依適用環保法規於施工前、施工期間、營運前、營運期間與除役階段，皆取得相關計畫書核准或繳納相關費用 廢棄物： - 訂定「職業安全衛生規範承諾文件附約條款」，要求承包商設置臨時廁所與分類桶依法清除處理廢棄物 - 本專案使用之電池，預計 12 至 15 年汰換一次，廢電池後續處理將委由供應商處理，惟於評估期間，針對廢棄電池處理尚無具體規劃與文件，建議加強對供應商之溝通，確保廢電池妥善回收或處理	社區健康與安全： - 與當地警察局建立橫向溝通機制，並已於緊急應變計畫中納入緊急通報之單位（如警消單位、醫療單位等）聯絡方式 - 施工期間產生之噪音、空污、水汙染、廢棄物、影響交通，已敘明減緩及管制措施，另為確保工區及附近民眾安全，訂定緊急應變與防災計畫 社區治安： - 施工期間以防止材料偷竊為主要目的，土建期間將以外圍上鎖圍籬防護，如觸動警鈴，保全人員應於 2 小時內抵達現場；營運期間以偵測異常為主要目的，未來相關保全措施包括外圍架設圍籬、門鎖、感應門禁、CCTV 實時監控等 申訴機制： - 施工期間將設置施工告示牌，將列工地主任為聯絡人，第一線溝通處理現場情況與疑慮	專案土地使用分區為乙種工業區，範圍無重要自然生態區或敏感區。	B 類	亞太區	是，AECOM 針對包括環境及社會管理計畫、社會及環境管理系統等進行獨立審查。	主辦行非赤道原則會員機構，且尚未提供環境與社會管理計畫 (ESMP)，故婉拒承作。

註：土地徵用及非自願遷移、文化遺產及氣候變遷評估項目無風險。

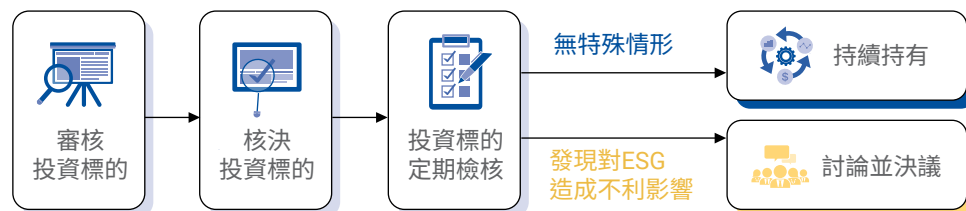


環境與社會風險											
專案名稱	產業類別	專案說明	環境與社會風險評估及管理	勞工	資源效率及污染防治	社區健康 / 安全和治安	生物多樣性及自然資源永續管理	風險類別	區域	獨立第三方審查	婉拒理由及後續控管作為
專案 B	能源電力業	資金用於興建桃園市桃園科技工業園區 17MW 之固態燃料(SRF)再生能源熱處理發電廠。	已針對空氣品質、地表逕流及施工廢水、土壤及地下水、噪音與震動、臭味及供應鏈執行評估程序並控制影響範圍。	設定營運團隊零災害績效之目標，注重勞工安全，遵守主管機關發布的勞動法規，並提供員工申訴機制，以便員工提出工作方面的申訴；本專案於評估期間，未發現有僱用童工，亦未發現有強迫勞動情形。	資源效率： - 引進高效率綠能發電技術，使整廠發電效率達 25% 以上，提高再生能源自給率 污染防治： - 避免施工過程卡車進出挾帶之污物影響環境，以及審慎查核廢建材等之棄置計劃等 廢棄物： - 底渣及飛灰應定期或不定期取樣進行溶出試驗，以確定其是否需進一步處理 - 焚化殘渣儘量以資源化處理再利用，以減少所需掩埋容量	社區健康與安全： - 未來施工及營運期間，皆未涉及環境保護及安全衛生法規、國際環境保護公約所規範之化學物質及其他有害化學物質 社區治安： - 訂定進廠管理要點，規範進廠車輛之管理和維護 申訴機制： - 於興建及營運期設置外部溝通及申訴機制，強化雙向溝通	專案土地非透過徵用取得，亦無拆遷住戶。	B 類	亞太區	是，SINOTECH 針對包括環境及社會管理計畫、社會及環境管理系統等進行獨立審查。	本專案溫室氣體排放量，每年範疇一和二之 CO ₂ 排放量約為 209,844 公噸 CO ₂ ，超過 100,000 公噸 CO ₂ 溫室氣體排放量規定。借款人已參考公共工程節能減碳檢核注意事項，訂定符合工程特性之節能減碳策略，惟對環境及社會影響之改善情形尚待觀察，故婉拒承作。

註：土地徵用及非自願遷移及文化遺產評估項目無風險，氣候變遷評估項目預計正式營運後依循溫室氣體盤查規範委託環境署認可之查驗機構，對新廠執行碳盤查。

責任投資

責任投資流程



元大金控旗下各子公司依循「永續金融準則」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，將中長期投資標的之篩選程序納入 ESG 因子之評估，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，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。

元大銀行為落實永續責任投資，於投資審查過程中將交易文件無紙化，建置「交易核決管理系統」，在交易審查過程中將相關交易佐證文件以電子檔方式上傳至該系統，以減少大量文件列印儲存。

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。而在受託辦理定期定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。



ESG 因子納入投資篩選程序（投資標的定期檢核）

禁止承作檢核項目	具爭議情事之企業	ESG 指標檢核	產業別（鋼鐵、塑膠或半導體產業）ESG 檢核表
- 經主管機關依洗錢防制、資恐防制等相關法令所指定制裁之對象 - 承作從事非法武器製造買賣及貿易 - 承作從事非法賭博（含地下及網路）	- 發生環保違規情節重大事件 - 發生違反人權（強制勞動、童工問題等） - 發生勞工權益糾紛情節重大 - 發生公司治理問題情節重大 - 企業進行色情、野生動物捕殺或棲地破壞、受國際禁限的化學品 / 藥品 / 農藥 / 除草劑或放射性物質之作為	- Bloomberg ESG 分數指標（量）（以下分數標準依各子公司規範檢核） - S&P Global ESG Rank - 彭博 ESG Disclosure score - Sustainalytics ESG risk score - MSCI ESG Rating - Bloomberg ESG 分數指標（質）（以下分數標準依各子公司規範檢核） - 環境項目分數與歷史及同業相比 - 社會項目分數與歷史及同業相比 - 公司治理項目分數與歷史及同業相比 - 是否為國內外相關 ESG ETF 成分股或永續指數成分股 - 是否有涉及重大 ESG 議題，且是否有相關改善作為	- 環境與社會溝通議合與政策承諾 - 公開揭露環境及社會風險資訊 - 取得外部獨立驗證 - 訂定最高層級之承諾與政策並檢視 ESG 作為 - 環境風險評估 - 氣候變遷（氣候變遷評估等） - 原物料取用（建立行動方案等） - 能源耗用（使用再生能源等） - 污染防治行動方案（空氣及噪音污染管控、水資源管理及廢棄物管理與回收等） - 社會風險評估 - 職業健康安全（員工健康管理活動等） - 勞動權益（建立勞資溝通管道等） - 社區關懷（援助弱勢團體、支持在地發展等）

盡職治理

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表紀錄」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。

本公司訂定議合及投票作業要點，希望透過授信與投資對象之互動等過程，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定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。若未獲得授信與投資對象回應或改善，本集團得限制與該公司往來資金，且不排除聯合其他金融機構、產業公（協）會或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、信件往來或會議參與（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 667.7 億元。



責任投資議合行動

元大金控支持產業永續轉型不遺餘力，持續關注被投資公司分別於氣候變遷、低碳轉型、供應鏈管理及企業永續政策等議題之作為及進展，期許透過與被投資公司互動等過程，促進議合企業展現具體的氣候因應行動並強化氣候韌性。本年度集團共與 9 家重點投資企業議合，產業含括國外採礦、能源及製造業，和國內鋼鐵、半導體、電子產品通路及航運產業，其中共 3 家企業積極參加氣候組織、設置淨零目標及訂定減碳策略，為本集團成功議合案例。旗下元大投信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：

TPI 低碳轉型議合		
議合對象	議合目的	議合結果
與海外被投資公司議合	管理 ESG 之風險與機會並交付永續成果	提高海外被投資公司低碳轉型意識及轉型過程之營運韌性，訂定明確減碳目標及就氣候轉型風險議題提供改善計畫並承諾改變，與國際規範進行對標，將 ESG 執行績效與公司管理政策及未來營運規劃銜接，並訂定關鍵指標追蹤 ESG 議題發展並實際投入資源提升永續作為。

元大投信及元大銀行重視被投資公司 ESG 評核結果，透過議合行動，就被投資公司低碳轉型過程所面臨之困難，以現行營運共同研討因應方案，同時對照國際規範及國際組織指數標準，有利被投資公司了解企業減碳責任、降低能源轉型風險並協助訂定二氧化碳減排目標。經過此次對談機會，了解企業已針對 TPI 所列氣候風險事項進行評估，並致力於改善和強化不足之處。其中有被投資公司承諾於 2050 年實現淨零排放，並積極實行中，惟有部分企業尚未提出承諾，但已積極透過其他揭露政策改善自身及上游供應商之溫室氣體排放，共同朝節能減碳的環境保護目標前進。元大人壽亦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，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。

ESG 評鑑溝通及永續供應鏈篩選機制議合		
議合對象	議合目的	議合結果
與被投資公司議合	管理 ESG 之風險與機會並交付永續成果	針對 ESG 相關評鑑結果及內容提出回饋並制定符合自身缺口面向之精進計畫，同時增加企業對於綠色供應鏈篩選程序及相關 ESG 議題趨勢的認識，了解並追蹤 ESG/ 永續連結貸款之計畫內容及資金規劃，確保將資金實際運用於推進各項永續發展活動，亦關心企業參考國內「永續經濟活動認定參考指引」之永續經濟活動符合 / 適用情形，並鼓勵其對外揭露。

瞭解被投資公司針對國內外主要 ESG 評鑑機構（如：FTSE、MSCI）之評鑑報告，各企業分析評鑑結果及提出缺口精進計畫，企業亦持續強化自身永續作為，例如導入「ISO 14001 環境管理系統」、「ISO 14064 溫室氣體盤查」及「ISO 45001 職業安全衛生管理系統」，自發性取得國際驗證機構之認證，並積極完成自主溫室氣體盤查。

元大投信與被投資公司進行永續供應鏈篩選對話，了解各家企業除了檢視供應鏈廠商取得之國際品質管理標準驗證以及完成簽署供應商行為準則，亦考量供應鏈廠商自身對於氣候變遷訂定之減碳目標及執行計畫，將氣候變遷造成之影響及風險納入供應鏈管理流程中。

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」，核准累計之案件金額與件數如下：

單位：新台幣仟元

產業別	永續金融準則累計核准案件	
	件數	金額
政府機關	63	35,778,953
金融保險業	94	24,710,992
半導體業	23	4,984,318
通訊網路	7	2,792,231
鋼鐵業	4	2,409,738
公營事業	4	2,400,000
塑膠工業	3	1,850,000
食品工業	4	1,280,675
運輸服務	2	669,624
水泥工業	2	391,250
其他	83	18,616,814
總計	289	95,884,596

註：涵蓋數據範圍包含元大證券、元大銀行及元大人壽。

單位：新台幣仟元

產業別	產業別環境與社會風險管理細則累計核准案件	
	件數	金額
塑膠原料製造業	1	400,000
鋼鐵製造業	3	2,109,738
半導體製造業	21	5,935,802
總計	25	8,445,540

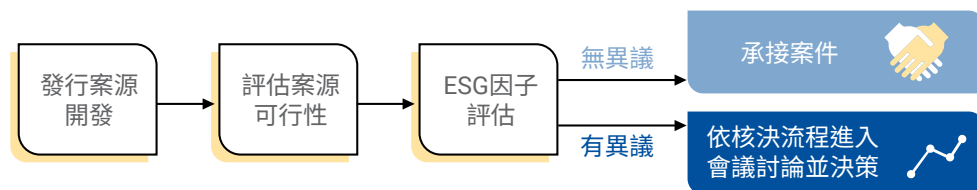
註：

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

承銷與諮詢服務流程



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，依元大證券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、社會與治理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」及元大證券投資管理政策所提之禁止承作企業，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。

ESG 因子納入承銷程序（ESG 因子評估）

ESG 因子 評估	ESG 因子納入承銷程序	
	禁止承作檢核項目	
	- 承作經主管機關依洗錢防制法、資恐防制法所指定制裁之對象 - 承作從事非法武器製造買賣及貿易 - 承作從事非法賭博（含地下及網路）	
	具爭議情事之企業	
	- 近二年發生環保違規情節重大或導致停工 / 停業者 - 近二年發生違反人權（強制勞動、童工問題等）導致停工 / 停業者 - 近二年發生勞工權益糾紛情節重大或導致停工 / 停業者 - 近二年發生公司治理問題情節重大或導致停工 / 停業者 - 近二年發生洗錢或資助資恐活動情節重大或導致停工 / 停業者 - 企業進行色情、野生動物捕殺或棲地破壞、受國際禁限的化學品 / 藥品 / 農藥 / 除草劑或放射性物質之作為	
	ESG 指標檢核	
	- 發行人為政府單位 - 近一年已進行永續金融或產業別環境、社會與治理風險機會管理所有題項評估者 - 交易前庫存投資部位 （債券部備供投資部位 < 10 億元；證券投資部中長期投資部位 < 6 億元） - 包銷或認購部位 （投資銀行業務部：興櫃認購部位 < 1 億元；現增包銷金額 < 2 億元；可轉債（含海外）< 6 億元） - Bloomberg ESG 分數指標（量）：RobecoSAM 或 Sustainalytics 或彭博 ESG 揭露 ≥ 50 或 Bloomberg ESG 分數指標（質）：歷史及同業評比，結果為「較差」者 ≤ 2 個 - 為國內外相關 ESG ETF 成分股或永續指數成分股	
	產業別 ESG 檢核表	
	- ESG 溝通議合與政策承諾 - 於公開管道揭露 ESG 相關資訊（如：企業官網、年報、永續報告書） - 近一年曾獲得外部永續相關獎項 - 設有 ESG 風險專責單位（如：風險管理委員會、永續發展委員會、其他功能性委員會或工作小組） - 辨識利害關係人關注之 ESG 議題 - 響應國內外 ESG 倡議 - ESG 風險與機會管理 - 建立氣候變遷風險評估、能源效率提升 - 設立污染防治行動方案 - 建立職業健康安全管理的因應措施 - 社會關懷及勞動權益行動方案 - 公司治理資訊揭露	



▼ 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，參與台積電、台電、聯電及遠東新世紀等共 11 檔綠色債券承銷案件，參與合作金庫、兆豐國際商銀、第一商銀、台銀與韓國道路公社等 6 檔可持續發展債券承銷案件、參與遠傳電信、玉山商銀與新韓銀行等 4 檔社會責任債券承銷案件及參與鴻海及奇美實業 2 檔可持續發展連結債券 (SBL) 承銷案件，合計新台幣 144.73 億元。

上述企業發行債券所得資金，皆用於再生能源及能源科技發展、能源使用效率提升及能源節約、溫室氣體減量、廢棄物回收處理或再利用等與發展綠能相關之產業應用，社會效益方面支持可負擔的住宅提升社會經濟發展和權利保障，本集團未來也將持續以實際行動協助綠能科技發展、關懷社會及增進人民福祉。

單位：新台幣仟元

授信類別	2022 年			2023 年		
	債券價值	總債券承銷價值	占總債券承銷價值比重 (%)	債券價值	總債券承銷價值	占總債券承銷價值比重 (%)
綠色債券承銷 / 社會債券承銷 / 可持續發展債券承銷 ^{註 1}	17,800,000		16.66	13,673,540		13.85
可持續發展連結債券承銷 ^{註 2}	2,600,000	106,850,000	2.43	800,000	98,730,000	0.81
合計	20,400,000		19.09	14,473,540		14.66

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。

▼ 債券承銷

元大證券債券承銷業務 2023 年落實「永續金融準則」累計核准之案件收入與件數如下：

單位：新台幣仟元

產業別	永續金融準則累計核准案件	
	件數	承銷收入
半導體業	6	12,690
金融保險	7	2,299
其他類	6	5,150
公營事業	4	3,952
總計	23	24,091

▼ 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 接案會議評估案件達 117 件，其中 68 件已於當年度完成承銷，產業別及承銷金額列表如下圖：

單位：新台幣仟元

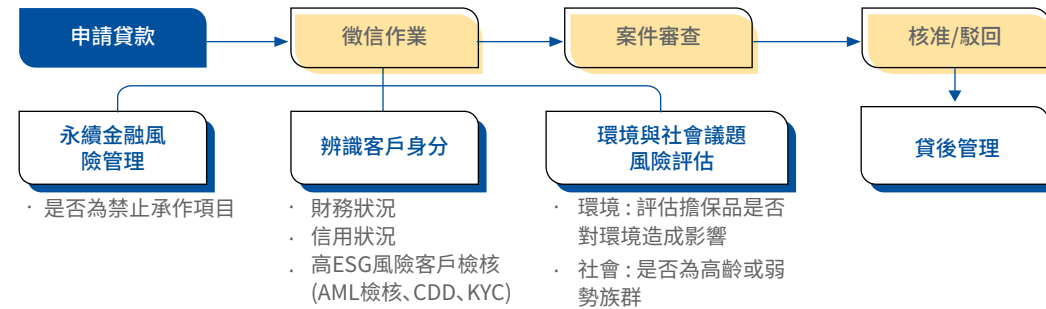
產業別	永續金融準則累計核准案件 (已承銷)	
	件數	金額
電子業	20	4,005,361
塑膠工業相關	1	2,805,600
半導體相關	6	1,182,868
電機機械相關	6	1,149,240
生技醫療相關	5	527,847
金融保險業	2	450,000
通信網路相關	4	446,901
汽車工業相關	4	280,350
光電業相關	2	264,937
資訊服務相關	3	212,825
電腦周邊設備相關	2	99,400
航運業相關	1	1,500
其他	12	1,284,966
總計	68	12,711,795



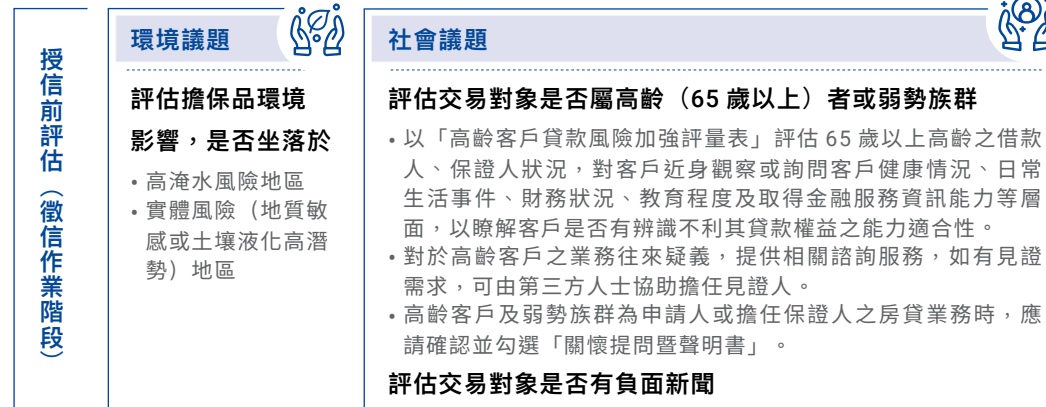
打造永續金融生活

個金授信

個金授信流程



授信業務 ESG 因子評估項目



個人金融商品及服務績效

單位：新台幣仟元

授信類別	2022 年			2023 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 ^{註 1}	8,614,902	121,769,757	7.07	10,086,730	142,133,187	7.10

註：

1. 綠建築房貸及新能源車貸款。

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。

風險評估程序

元大銀行於個人授信案件（包含車貸之企業戶）申辦貸款時，皆主動落實 KYC 及加強盡職調查等相關作業，並透過查詢系統檢視授信對象是否存在負面新聞或屬於 AML 高風險客戶，以審慎評估授信戶是否有違反相關規範情形者。2023 年共有 169,898 案件進行 CDD，21,138 案件進行 EDD，若存在應予婉拒事由則婉拒申貸，以降低對環境和社會的負面影響，本年度婉拒原因與環境社會負面影響無關，主係因貸放對象授信風險過高或任職於高風險或高危險行業。

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，如擔保品座落「高淹水風險區域」或有「直接位於潛勢區或敏感區」或位於「土壤液化高潛勢區」者，均於鑑價報告或審核表內敘明承作理由暨評估擔保品價格對授信風險之影響，供審查及核貸之參考，充分瞭解客戶經濟能力及擔保品狀況。

另為鼓勵客戶購買綠建築、油電車等低碳產品，元大銀行於案件受理時，房貸案件，會主動詢問客戶是否為綠建築並請其提供相關資料佐證或依建築資訊上網查得，車貸案件依其購買車款得知是否為新能源汽車。針對擔保品具備合格綠建築標章者，提供優惠房貸利率及貸款條件之專案優惠貸款，另亦針對新能源車提供專屬優惠貸款利率，藉此達到永續家園的目標。

而本年度元大銀行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。於 2023 年凡使用元大銀行信用卡購買合作廠牌之電動機車，提供全車系刷卡分期零利率之優惠，消費分期還可享受刷卡金回饋，本年度共 22 人申請該方案，共領取 27,000 元刷卡金回饋，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。





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，於 2022 年推出「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 2.6 億張 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。為達到拋磚引玉的效果，推廣數位交易即可減碳的觀念，元大銀行 2023 年舉辦首個鑽金碳吉帳戶之推廣活動 - 減碳夏令營，用戶於活動期間進行減碳清單中之任意電子交易，成功減下 700g 碳排放量，並綁定 LINE 個人化服務，即可於元大行動銀行兌換「減碳應援禮 LINE POINTS 50 點」，全年度共有 64 萬人一同響應，累計減碳量達 173 公噸 CO₂。



註：減碳量計算基礎係使用電子交易所節省之紙張數乘上產品碳足跡資訊網上公告之原生木漿影印紙碳足跡數值(4.24E+0 kgCO₂)所得。

金融服務碳足跡驗證

元大銀行以數位化營運為基礎，全系列信用卡別之碳足跡業已於 2022 年度取得國際機構英國標準協會之驗證，並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。因應行動支付服務蓬勃發展，元大銀行「行動掃碼支付服務」，於 2023 年 11 月通過英國標準協會 (BSI) ISO 14067 產品碳足跡標準驗證，成為首家以「行動掃碼支付服務」，完成自願性碳足跡盤查的金融機構，更於 2024 年 2 月進階取得環境部核發碳標籤。碳帳戶目前已完成七大電子支付業者串接，拓展延伸金融場景服務，更瞄準國際發展趨勢，2023 年跨國參與日本、韓國等國家消費支付服務，現在只要打開「元大行動銀行 APP」，點選掃碼支付功能，輕鬆切換消費國別，即可在當地標示「TWQR」的商店以行動掃碼支付完成消費購物，持續多角化深耕數位金融永續領域。

元大證券將 ESG 永續經營理念融入營運策略，於 2022 年成為首家以「投資先生 APP」行動應用程式通過英國標準協會 ISO 14067 產品碳足跡驗證及 PAS 2060 碳中和驗證宣告達成碳中和，成為證券業首支零碳 APP 後，2023 年擴大業務範疇，協助環境部制定「證券、期貨暨投信投顧業線上服務」產品類別規則 (Product Category Rules，簡稱 PCR)，引領證券期貨及投信投顧業訂定規則以作為業界使用標準，並以「元大證券線上投資理財服務」為標的，針對申請、交易、查詢各類線上服務進行碳足跡盤查，透過 ISO 14067 國際碳足跡計算標準檢視當年投資人使用本公司各類線上服務，從原物料取得、服務到廢棄處理階段，每件線上服務碳足跡約 285 毫克。「元大證券線上投資理財服務」已於 2023 年 4 月通過英國標準協會 ISO 14067 產品碳足跡驗證，並於 6 月取得環保署碳足跡標籤，成為證券業首家通過國際碳足跡驗證及取得國內碳標籤的標竿業者，降低營運過程對環境產生的衝擊，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 22 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）、元大台灣 ESG 永續基金（本基金之配息來源可能為收益平準金）等多檔基金，本年度 5 顆地球基金規模達 7,238.75 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 風險等級上升時，將透過內部討論決議是否調整其投資權重，並定期審視基金持倉之 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



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、追蹤臺灣指數公司編制之永續指數商品 (含 ESG、綠能及電動車)。



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，截至本年度年底，元大證券共有 7 檔追蹤臺灣指數公司編製之永續指數 ETN 商品（含 ESG、綠能及電動車），在外流通張數達到 8.2 萬張，流通金額約新台幣 5.7 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 379.73 億元；元大期貨推行 3 檔 ESG 期貨，成交量達 8,780 口，占專營期貨商 79%，市占第一。

趨勢	商品	特色
5G、物聯網等需求興起、高速運算	元大全球 5G 關鍵科技 ETF 基金 (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 (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。
永續績優企業	元大 ESG 高股息 N (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 (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 (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 ESG 配息 N (追蹤特選 ESG 高股息報酬指數)	連結的「特選 ESG 高股息報酬指數」納入永續分數高、獲利佳且殖利率表現良好的成分股，指數選股策略。
	元大上櫃 ESG 龍頭 N (追蹤特選上櫃 ESG 龍頭報酬指數)	追蹤由櫃買中心與臺灣指數公司合作編製「特選上櫃 ESG 龍頭報酬指數」，採用臺北大學企業永續發展研究中心的「台灣永續評鑑」模型，輔以獲利、ESG 指標、波動度及發行市值等指標篩選 10 至 20 檔成分股，運用 ESG 調整後自由流通市值加權方法編製，表彰重視永續發展、具獲利能力及市場代表性之上櫃股票含息投資績效。
	元大臺灣 ESG 永續 ETF (本基金之配息來源可能為收益平準金) (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。
永續優質期貨商品	TAIFEX- 永續期貨 (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 (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 (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 DJSI 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 2023 年 12 月 31 日之評比結果。



▼ 永續相關趨勢商品

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。								
生質能源、糧食危機	全球農業商機基金	連結農金相關產業標的，關注農糧水利產業相關議題，涵蓋基礎資源、農業生產、加工處理及批發銷售等農業產業鏈。								
	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。								
替代能源	連結綠能之權證商品 存續檔數	2021 年至 2023 年連結綠能的檔數市占率依序為 21.9%、23.4% 及 22.1%，連續 3 年皆居市場之冠。 <table><tr><td>太陽能 ☀</td><td>風力發電 🌬</td><td>水資源 💧</td><td>空污防制 ☁</td></tr><tr><td>159 檔</td><td>349 檔</td><td>21 檔</td><td>84 檔</td></tr></table>	太陽能 ☀	風力發電 🌬	水資源 💧	空污防制 ☁	159 檔	349 檔	21 檔	84 檔
	太陽能 ☀	風力發電 🌬	水資源 💧	空污防制 ☁						
	159 檔	349 檔	21 檔	84 檔						
	元大綠能 N (追蹤特選臺灣上市上櫃綠色能源報酬指數)	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。								
	元大特選電動車 N (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 (於 2023 年 12 月到期並終止上市)	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。									

▼ 永續發展債券發行

元大銀行於 2022 年發行首檔規模為新台幣 20 億元之可持續發展債券，資金用途為支應綠色投資計畫和社會效益投資計畫之放款業務，提供醫療、都市更新及再生能源發電業等綠色投資計畫和社會效益投資計畫之放款業務。達到擴大永續相關產業之融資，協助綠能科技、循環經濟與具社會效益等產業取得中長期資金，以達成減少溫室氣體排放及促進可負擔住宅發展等效益（實際效益請詳可持續發展債券投資計畫書）。

▼ 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	2022 年			2023 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 ^{註 1}	28,588,551		2.95	29,432,933		1.98
最佳篩選 ^{註 2}	9,818,078		1.01	636,383,564		42.71
主題投資 ^{註 3}	10,760,868		1.11	10,530,193		0.71
影響力投資 ^{註 4}	474,726,250	968,355,952	49.02	—	1,489,860,084	—
其他 ^{註 5}	42,983,646		4.44	95,503,368		6.41
合計	566,877,393		58.53	771,850,058		51.81

註：

- 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。
- 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。
- 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）。
- 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。
- 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	2022 年			2023 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 ^{註 1}	1,771,236		2.46	643,533		0.32
最佳篩選 ^{註 2}	145,579		0.20	1,411,684		0.70
主題投資 ^{註 3}	787,264	72,015,620	1.09	1,664,693	201,872,831	0.82
影響力投資 ^{註 4}	64,317		0.09	2,356,020		1.17
合計	2,768,396		3.84	6,075,930		3.01

註：

- 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。
- 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。
- 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）。
- 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。

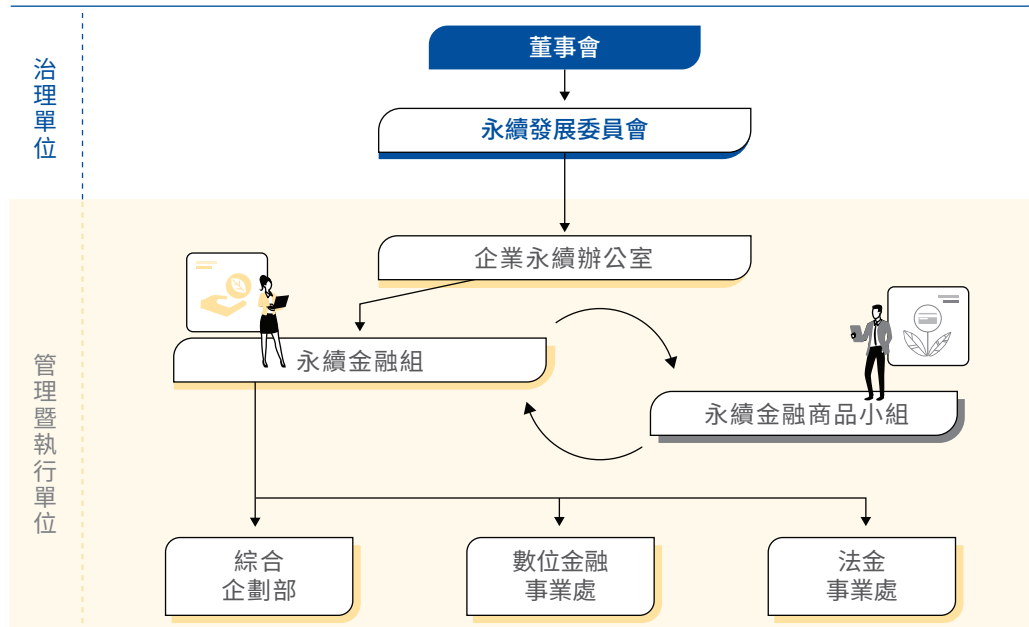


3.2 創新社會金融商品

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。

本集團普惠金融主要相關單位



普惠金融財務機會及風險管理概覽

2023 年 6 月國際永續準則理事會 (International Sustainability Standards Board, 簡稱 ISSB) 發布永續揭露準則，金管會緊接著於 8 月公布接軌國際，自 2026 年起上市櫃公司分階段適用，提升台灣企業的資訊透明度。

為了協助利害關係人逐步了解本集團永續議題風險與機會的因應對策，本年度採用國際財務報導準則第 S1 號 (International Financial Reporting Standards S1, 簡稱 IFRS S1) 精神，試行評估普惠金融議題對本集團可能產生的財務影響，並參考 IFRS S1 四大面向（治理、策略、風險管理、指標與目標）揭露相關內容。

普惠金融治理機制

治理單位

本公司董事會為普惠金融議題最高治理單位，負責監督與管理集團普惠金融機會與風險，推動整體政策及策略行動。董事會轄下設立「永續發展委員會」，由董事長、獨立董事組成，其職能包含監督與管理整體普惠金融機會與風險，每年至少召開兩次會議定期決議與審核集團永續發展策略之普惠金融目標和績效指標，以及企業永續辦公室所提報之普惠金融相關工作規劃和執行成果。2023 年董事會通過本集團普惠金融政策，奠定本集團推展普惠金融議題之策略基礎。

管理暨執行單位

企業永續辦公室設有永續金融組及永續金融商品小組共同負責集團普惠金融政策與相關計畫管理與執行，包含普惠金融產品及服務開發、風險鑑別等工作。企業永續辦公室於每半年呈報推動情形與結果予永續發展委員會，並透過每半年召開跨子公司之永續金融會議及每季召開永續金融組會議，檢視與討論相關商品及服務推動進度，追蹤目標達成率，確保普惠金融產品及服務符合主管機關政策方向及本集團普惠金融推動願景。



普惠金融策略及風險管理

本集團普惠金融政策訂有主要策略面向，藉由精進內部管理流程與人員訓練，提升產品與服務開發成效並配合風險管理政策，以利依照不同族群需求及各子公司業務屬性提供合適金融和非金融產品和服務。同時，我們亦建立簡單易懂的客戶溝通管道，並經由強化夥伴關係與參與外部倡議，提升目標族群金融素養，期能由內而外建構完整普惠金融生態系。

1. 辨識

- 由各子公司參考國內外市場趨勢，以及國內主管機關相關政策目標，針對其業務特性進行產品與服務的機會 / 風險辨識
- 由本公司綜合企劃部、數位金融事業處、法金事業處進行普惠金融機會與風險辨識，提供業務開發方向建議

3. 報告及監控

- 針對普惠金融機會與風險研擬因應策略，並提報永續發展委員會及董事會
- 定期於董事會及永續發展委員會報告各項普惠金融相關工作規劃和執行成果
- 定期檢視普惠金融業務目標達成情形及改善方案

普惠金融機會與風險管理流程圖

1. 辨識

2. 衡量

3. 報告及監控

2. 衡量

- 由各子公司依業務特性評估產品及服務的機會 / 風險衝擊程度
- 衡量範疇包括市場機會、風險胃納及限額、財務衝擊等

普惠金融機會及風險

本集團各子公司依其業務特性定期進行普惠金融機會及風險鑑別與評估，依國內外市場趨勢及主管機關政策方向，發展相關產品與服務，並衡量財務機會與風險，以擬定業務推動策略及風險因應措施。本集團普惠金融主要產品與服務包含零股交易及定期定額購買股票 / 基金、中小 / 微型企業貸款、微型與小額終老保險等，相關業務可能涉及信用風險、保險風險等財務風險，亦有手續費收入、貸款利息收入、保費收入，以及金融資產規模增加等財務機會。

經本集團相關單位評估 2023 年普惠金融主要產品及服務所帶來之財務機會與風險，相關業務目前占各單位業務比例仍較低，非主要獲利來源，財務風險亦落於風險胃納及限額內。因此，整體普惠金融業務對於本集團財務狀況、財務績效和現金流量均未具重大影響。

普惠金融指標與目標

本集團參酌國內外普惠金融發展趨勢，以及主管機關政策推動方向，設立系統化管理指標及目標，如「定期定額購買股及購買基金約定扣款戶數」、「微型保費金額」，落實執行追蹤與精進公司普惠金融政策，以提升推動普惠金融成效。



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	2022 年		2023 年	
類別	盤中	盤後	盤中	盤後
當年度總投資戶數	511,202	181,312	563,344	208,921
交易筆數	13,887,542	829,766	18,784,466	978,983
當年度總投資金額（億元）	1,773.68	111.42	2,431.77	126.93

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。2023 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。另外元大投信針對所發行之基金推出多樣優惠，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，總交易筆數為 490 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	2022 年	2023 年	成長幅度 (%)
約定扣款戶數	839,383	759,546	-10
約定扣款筆數	8,181,138	6,755,163	-17
3,000 元以下約定扣款筆數	5,923,496	4,904,713	-17
3,000 元以下筆數占全體比例	72%	73%	1
當年度總投資金額（億元）	303.17	228.09	-25

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。

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 2023 年定期定額買股此業務投資組合 3 檔、23 檔 ETF、57 檔個股，可提供投資人作為投資標的，且不定期推出手續費優惠活動，以滿足投資人需求。

年度	2022 年	2023 年	成長幅度 (%)
約定扣款戶數	109,930	165,636	51
約定扣款筆數	279,299	471,120	69
3,000 元以下約定扣款筆數	171,677	301,963	76
3,000 元以下筆數占全體比例	61%	64%	5
當年度總投資金額（億元）	109.88	179.59	63

權證商品

權證商品是一項能以較少資金參與股票投資的金融商品服務，除了有效降低進入資本市場的門檻，也具備交易稅費相對低廉的優點，適合各類型投資族群用於理財的工具選項之一。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、投資大眾需求之權證商品，讓投資大眾得以實現「以權代股」的交易策略。

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「元大證券權證網」，提供豐富的權證知識與資訊，為了進一步幫助投資大眾輕鬆學習權證，更開闢教學專區，並提供相關教學影片，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，不受時間及地域的限制，提升學習的效率。

單位：新台幣仟元

年度	發行檔數	總發行金額	總成交金額
2021	11,898	93,976,652	234,488,302
2022	12,958	124,474,578	188,451,865
2023	14,639	110,198,624	160,434,728



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



退休財務規劃

降低經濟環境的波動，提供長期穩健及穩定的現金流為退休生活首重議題，元大人壽商品推動將以傳統型商品具保證的特色，提供保戶不受經濟改變的穩健規劃。投資型商品則讓保戶可依市場經濟趨勢有機會向上時，持有投資的標的以獲得更好的收益，並持續選選連結更多與 ESG 相關之投資標的。兩種商品可視個別保戶的風險接受屬性進行搭配，滿足保戶的退休財務規劃。

退休醫療與長照

因應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，將持續關注需求的缺口及開發適合的商品。而因應高齡者因疾病或意外失去日常生活自理能力，本公司提供完備的照護保障，以一次及分次給付的設計貼近保戶需求，減輕家庭照護者的經濟壓力，以成為保戶最佳的照護後盾。

2023 年承作件數
724 件

保費收入為
1,351 萬元

婦嬰保障



台灣社會結構邁向人口高齡化與少子化，內政部調查「首次生產婦女之平均年齡」指標指出，女性生育第 1 胎之平均年齡於 2020 年已至 31.09 歲，其中 35 歲以上者約占 30%，顯示國內晚婚與遲育現象愈趨普遍。而隨著準媽媽的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，降低新手爸媽照顧新生兒的經濟負擔。

2023 年承作件數
183 件

保費收入為
474 萬元

健康管理



現代人生活忙碌，不良的習慣或不健康的飲食導致慢性病及癌症誘發率逐漸提高，尤其癌症已經多年位列國人十大死因第一名，對健康產生重大威脅且每年治療費加上生活開銷花費可觀，經常造成生活嚴重負擔，元大人壽多年關注國人健康議題，推出外溢商品保單，以回饋金方式鼓勵民眾每年進行癌症篩檢健康檢查，鼓勵保戶重視自身健康狀況，提高自主健康管理機制，培養風險意識，減輕社會與家庭負擔。

2023 年承作件數
1,216 件

保費收入為
1.97 億元



擴展金融可及性

友善金融服務

金管會近年持續推動金融科技發展，2023 年發布「金融科技發展路徑圖(2.0)」，形塑友善之金融科技發展生態系，促成相關服務或商業模式之推出，以提升金融服務之效率、可及性、使用性及品質，元大銀行重視不同族群數位金融服務需求，本年度推廣以下服務：

偏遠地區居民

實體金融服務

• 行動支付推廣計畫

配合縣市政府行動支付推廣計畫，2023 年前往茂林國家風景區舉辦多元支付說明會，兩場說明會分別於 5 月在高雄六龜以及 6 月在屏東瑪家鄉舉辦，**共有 30 戶商家參與**。

數位金融服務

• 數位服務

偏遠地區居民無須親臨分行即可完成數位帳戶開戶，線上可同時申辦多種產品及服務，亦可同時申請開立證券戶及元大銀行數位證券存款帳戶（雙戶雙開），不讓距離成為金融服務需求之阻礙，2023 年完成**雙戶雙開服務人數共 10,198 人**。元大銀行更透過異業合作，完成串接七大電子支付，拓展客戶日常食衣住行，使偏遠地區客戶能更便捷的使用金融服務。



外籍人士或新住民

實體金融服務

• 雙語分行

配合「2030 雙語國家政策發展藍圖」，元大銀行設立雙語分行，提供第一線雙語服務櫃檯及雙語金融服務，促使國內金融業邁向國際化。截至 2023 年底元大銀行全行共設置 4 家雙語分行，預計逐漸提高雙語分行比例，帶動臺灣整體金融雙語環境之躍升，促進臺灣金融服務環境之國際化。

• 雙語 ATM

為方便外籍人士金融服務使用之便利性，元大銀行皆採用雙語（國英語）ATM，**全台共計 510 台**。

數位金融服務

• 溝通無國界

為積極響應「2030 雙語國家政策發展藍圖」，元大銀行接軌國際發展雙語數位化，友善外籍客戶讓資訊取得無障礙，更於 2023 年 10 月上線英文版官網，另於官網新增雙語分行服務據點資訊，提高在台外國人金融服務使用便捷性。

• 未成年子女開立數位帳戶

新住民未成年子女如有開立數位存款帳戶之需求，持有台灣身分證之父母可協助辦理開戶，有助孩童學習數位金融服務。**2023 年總計已開立 18 個帳戶**。



年輕族群

實體金融服務

• 校園鑽金大使計畫

面對多樣化的金融環境，透過各式寓教於樂的素材推廣金融知識，有效取得年輕族群的關注並為理財奠定正確觀念，提高安全交易、投資理財、防洗 / 詐等知識素養，培養元大銀行年輕族群種子。

數位金融服務

• 元大行動數金小學堂

與「中華民國大專校院資訊服務協會 (ISAC)」、「淡江大學」及「國立臺北科技大學」合作，透過「元大行動數金小學堂」與「行動支付體驗」活動，深入校園場域大力推廣行動支付實際運用及數位金融防詐知識，**共近 400 名學生熱烈參與**。

• 校園數位講座

推廣數位金融知識與服務，建立與校園的深度連結。透過知識傳遞，提高學生對數位金融與行動支付的了解與認同，前進**4 所大學**建立產學合作辦理校園數位講座。



樂齡族群

實體金融服務

• 分行數位種子

元大銀行於分行建置數位種子，面對面瞭解長者服務需求，以手把手教學，擔當專業數位輔助溝通橋樑。

數位金融服務

• 改善數位落差

元大銀行智能客服提供友善字體放大功能，其中有關高齡議題計有高齡化保險、安養信託及客戶熱門提問，提供即時線上問答溝通管道。另可透過真人文字客服功能進行即時溝通，滿足當下的金融需求。





身心障礙人士



實體金融服務

• 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。

2023 年全台可供使用輪椅民眾操作之 ATM 計 408 台，占有所有 ATM 機台數量之 80%，對於 ATM 設置環境尚未符合無障礙空間者，將於設置地點重新裝修或遷移時，優先列入改善。另外，為維護視障同胞之權益，元大銀行設有可供視障民眾使用之 ATM 計 24 台，提供視障語音服務。

• 無障礙設施

專為行動不便人士於分行設置輪椅寫字桌，以及設有無障礙電梯、斜坡道、梯內扶手及無門檻設計等，解決行動不便問題。

• 臨櫃專人引導

提供不同類別身心障礙人士迎賓及臨櫃友善服務，除有專人協助引導至「金融友善服務專櫃」，協助客戶在元大銀行櫃台開戶及簽約作業，另訂定「營業單位金融友善服務流程」，對於聽語障客戶提供即時視訊或預約現場的手語翻譯及同步聽打服務。元大銀行於 149 家分行建置數位種子，每月舉辦數位服務教育訓練，讓全通路帶有溫度的無障礙數位服務，弭平身心障礙族群數位落差。

數位金融服務

• 無障礙網頁

元大期貨完成建置「元大期貨金融友善服務專區」，貼心針對網頁各個細節導入無障礙細節編碼，並取得無障礙 AA 等級標章，為首家獲得該標章之期貨商。元大銀行將「友善服務措施專區」，設置於官方網站首排位置，便利身心障礙人士，一鍵查詢全行業務資訊，包括營業廳環境導覽、客服諮詢管道、各分行服務據點無障礙設施、臺外幣利匯率查詢及各數位通路入口等。

• 貼心客服

除了提供專人及語音互動客戶服務，以滿足視障及聽障人士投資理財需求，更設有智能文字客服平台，提供 24 小時線上即時服務及溝通管道，設計身心障礙者信託問答及線上申請服務。**2023 年 12 月新上線「真人文字客服」，為客戶提供更便捷友善之聯絡管道。**

• 友善資訊透明

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，並新增臺幣非約定轉帳服務，提供更完整的線上平台功能普惠多元使用族群。**2023 年共有 357 位身心障礙人士申請適用優惠。**

• 文件導讀

各產品約據提供 QR Code 版本服務，使客戶可以使用手機掃描並連結至文字檔案 / 網頁，並透過手機內建的語音播報功能播報約據內容，使視障人士及聽力受損之客戶能更輕鬆了解交易相關規劃與風險。

• 無障礙數位服務

官網、網路銀行、網銀 ATM 已取得數位發展部 A 級標章認證、行動銀行已取得台北市視障者家長協會無障礙檢測合格報告書。

• 友善服務影音介紹

2023 年 12 月接受中華民國聾人協會（下稱聾人協會）邀請，協助錄製「身心障礙者銀行友善服務介紹」專題影音，內容包括介紹元大銀行提供線上、線下金融友善服務措施及相關友善環境設備，並於該協會之自媒體「聾視聞」播出，影音全程提供手語同步翻譯及字幕播放，讓聽障同胞更能瞭解元大銀行提供之金融友善服務。



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。

本年度不少社福單位加入元大人壽的行列，以捐贈微型傷害保險的形式為經濟弱勢民眾盡一份心力，提供發生緊急情況時多一重的保障，2023 年全集團共捐贈微型傷害保險承保金額約 175 萬元。

單位：新台幣仟元

年度	「微型傷害保險」承保人數	「微型傷害保險」承保總金額
2021	7,059	1,740
2022	6,480	1,778
2023	5,959	1,751

■ 「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	97	5,400	- 重視醫療品質，風險意識高者 - 家庭病史者，潛在高危險群 - 家庭主要收入者 - 單身主義或頂客族
小額終老	94	2,731	- 經濟能力不充裕，但想建構基本壽險保障者 - 想擁有基本壽險保障的高齡客戶 - 留愛不留債，不想未來造成子女經濟負擔者
微型保險	55	1,751	- 經濟弱勢者 - 特定身分者
總計	246	9,882	

■ 多元信託

元大銀行受託管理「公益信託」，協助善心企業或個人規劃設立各類型公益信託，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，達到直接或間接推廣公益之作為，委託人得不親自介入公益事務之執行，透過元大銀行即可達成幫助社會弱勢族群之目標，且一般大眾亦可以捐贈或加入公益信託，提供熱心社會人士達到回饋社會之目的；元大銀行截至 2023 年度共受託管理 5 檔公益信託（包含「公益信託入之山基金」、「公益信託黃吳社會福利基金」、「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」），公益信託整體捐贈金額達 0.6 億元，相較 2022 年淨增加 21.82%，公益信託資產規模 1.65 億元，相較 2022 年增加 0.09 億元，成長 5.77%。

元大銀行響應金管會推行高齡者與身心障礙者財產信託政策，自 2021 年第四季推動「安養信託溫度專案計劃」，嗣於 2022 年度 10 月起推出「安養信託預見信福專案」，協助高齡者得以安養信託規劃守護財產安全，達成生活安養照護目的，截至 2023 年累計信託財產總額新台幣 339.74 億元，安養信託財產總額新台幣 4.53 億元，占信託財產總額 1.33%，累計符合開立安養信託開戶者 1,797,524 人，辦理安養信託之累計受益人人數 600 人，與 2022 年相較信託財產規模增加新台幣 1.81 億元，提升 66.54%，受益人數增加 332 人，增加 123.88%。

單位：新台幣仟元

類型	2022 年			2023 年		
	信託財產總額	信託財產總額 ^{註1}	占信託財產總額比重(%)	信託財產總額	信託財產總額 ^{註1}	占信託財產總額比重(%)
老人安養 / 身心障礙信託 ^{註2}	272,344		0.84	453,352		1.33
都更信託	3,074,896	32,415,893	9.49	3,137,911	33,974,229	9.24
員工福利信託	6,939,458		21.41	7,373,694		21.70
公益信託	156,230		0.48	165,185		0.49
合計	10,442,928		32.22	11,130,142		32.76

註：

1. 信託財產總額不含特定金額信託及基金保管。

2. 2023 年身心障礙信託財產總額新台幣 20,836 千元，占信託財產總額比重 0.06%，累計受益人人數 4 人。

元大銀行響應政府信託 2.0 推動計畫，積極輔導員工取得「高齡金融規劃顧問師」專業能力認證，培訓同仁瞭解高齡者心理、行為及醫學養護等基本認識，以及安養信託與相關信託商品等課程，進而協助高齡者規劃合適的安養計畫；截至 2023 年計有 33 位主管同仁取得「高齡金融規劃顧問師」認證。



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，主要貸款利息補貼對象為中低收入戶、被迫流離失所者、65 歲以上高齡族群、身心障礙者、原住民等社會上相較弱勢之族群，以自行購買之住宅申請貸款利率，以減輕貸款利息負擔，2023 年個人戶政策性補貼房貸及合宜住宅房貸承作量共 116 件，合計約 2.49 億元，總餘額約 46.87 億元。2023 年下半年更配合內政部所推出之「中產以下自用住宅貸款戶支持專案」，協助符合申請資格之中產以下自用住宅貸款戶每戶 3 萬元之財務補貼。經統計 2023 年「中產以下自用住宅貸款戶支持專案」共計撥款 12,025 件，合計總撥款金額約 3.61 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，2023 年累計以網路銀行轉帳捐贈筆數逾 24 筆，捐款金額約 42,333 元，以信用卡捐款 755 筆，金額 174.6 萬元。

扶植中小、新創企業

元大銀行本年度對促進中小型企業穩定經營之貸放件數計 7,873 件，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 1,439 億元，戶數為 5,280 戶，對微型企業放款餘額為 3.5 億元，戶數為 1,292 戶，其餘放款戶數及餘額為一般中小型企業，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	2022 年			2023 年		
	貸放金額	總放款金額 ^註	占總放款比重 (%)	貸放金額	總放款金額 ^註	占總放款比重 (%)
中小 / 微型 / 小型 / 新創中小企業貸款	171,995,449	492,459,811	34.93	187,632,352	536,589,703	34.97

註：總放款金額定義為元大銀行法金放款總餘額。

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 6.2 人才培育與發展 - 金融專業訓練及 7.3 公益亮點專欄。



金融商品與創新服務

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。

數位主軸	項目	功能介紹	本年度績效與執行成果
線上申辦	元大證券－線上開戶	元大證券提供全方位的線上開戶服務，除可同時開立證券、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外，亦運用光學字符識別技術(Optical Character Recognition, OCR)簡化流程與導入FIDO(Fast Identity Online)身分辨識，同意授權在元大證券線上開戶時自動帶入客戶留存於銀行的基本資料、銀行帳號，大幅縮短客戶開戶時間。另外，針對屆滿成年的投資人，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。	於投資先生APP提供完整線上開戶服務並導入FIDO (Fast Identity Online) 身分辨識技術，縮短申請流程。同時新增「信用戶移轉」與「複委託新增第二扣款幣別」功能，強化線上服務的完整性。
	元大銀行－元大e 櫃檯	元大e櫃檯提供一站式線上申辦，除了申辦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，亦可選擇加開元大投信帳戶（銀行投信雙開戶），同意授權後在元大投信網頁開戶時自動代入客戶基本資料及雙證件，享有免出門、免重複填表申請開戶、免重複上傳證件，大幅縮短客戶開戶時間及程序，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，透過光學字元證件辨識功能(Optical Character Recognition, OCR)單次授權，將證件上之個人資料帶入相對應欄位，減少客戶填寫欄位並縮短整體申辦時間。	2023 年銀行投信雙開戶功能，共計 1,154 人成功開戶。
	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。	2023 年達成件數共 46 件。



數位主軸	項目	功能介紹	本年度績效與執行成果
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，投資人免登入就可使用投資先生觀看包含 K 線、成交量等 35 項個股技術指標參數及智能短多 / 空選股進行盤勢分析，客製化的首頁捷徑讓投資人可以自行設計專屬的頁面，登入投資先生後更可使用 AI 智能選股、投資策略設定、即時監控、定期定活靈活扣等多元、完整的下單、選股功能。此外，投資先生連結元大投顧研究報告、影音等多樣投顧資源，集選股、看盤、下單、服務於一身，透過持續創新與優化，致力於打造零時差隨身投資顧問及友善的理財環境，並搭配理財知識教育的推廣，推動「股市年輕化」，讓更多年輕人參與理財投資。 本年度新增「選股指標及行情概念」功能，可透過投資先生 APP、電腦 AP 及 WEB 瀏覽上市公司治理、上櫃公司治理及台灣 ESG 成分股的介紹，作為投資時的參考依據。此外，於今年 5 月上架的基金專區，不僅提供 3000 檔以上不同類型的國內、國外基金商品，更透過優質的操作介面與動線設計，將複雜的商品資訊化繁為簡，讓投資人能直覺地找到有興趣的主題與投資領域，亦可隨時查詢商品資訊，量身打造專屬的投資組合。同時，基金專區運用大量圖像化設計取代文字，讓逐月配息金流一目瞭然；結合行事曆，輕鬆掌握每月扣款日與金額；並透過自由設定的觸價通知、停損停利通知，讓投資人輕鬆追蹤庫存基金變化。	2023 年投資先生 APP 各項功能使用次數： • 選股指標及行情概念專區：20,411 次 • 基金專區：1,016,879 次
	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。	2023 年交易人數 1,873 人，業績 278 億元。
	元大投信－元大基金先生 APP	元大投信推出「元大基金先生」APP，建置一站式的數位理財行動方案，24 小時都能享有基金交易及查詢基金資訊的服務，一手包辦投資流程中的挑選標的、基金申購、庫存管理等功能，並透過數位科技將投資流程化繁為簡，僅需三分鐘即可完成申購，更提供定期定額、母子基金兩種多元自動化投資方式，以解決買進時機的難題，克服人性達到紀律投資。 「元大基金先生」APP 的細緻數位金融服務讓所有投資新手都能快速上手，並致力於普惠金融降低投資門檻，不僅調降最低申購金額，更提供電子支付帳戶扣款方式，讓投資人每月最低 1,000 元即可輕鬆參與全球優秀企業的獲利成長。	自 2021 年 10 月 25 日至 2023 年 12 月 31 日累積安裝數為 21.5 萬。
	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。	商品及下單流程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。	整體數位平台於 2023 年度累積交易筆數共 241,884 仟筆。
	元大銀行－幣勝攻略	元大銀行提供 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，免出門透過「元大個人網銀、行動銀行、鑽金商務網、電話銀行語音服務、電話銀行專人服務等」線上換匯，便利的換匯服務與多元的外幣投資商品，提供外幣投資理財更方便的途徑。	• 協助分散客戶匯兌風險。 • 靈活運用可讓「匯差」、「利差」為客戶帶來雙重投資收益。



數位主軸	項目	功能介紹	本年度績效與執行成果
數位 金流	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。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、遠距信眾點光明燈、大歲燈、香油錢及捐款...等，提升人工對帳效率，優化廟方現金流管理，將數位金融服務實現於非營利用途場景，兼顧降低服務收付接觸風險及現金交易風險及管理流程。	元大銀行「台灣 Pay 收單」業務，在金門已有 39 家商家加入，截至 2023 年底已有逾 9,000 筆交易服務，整體綁定客戶使用比率約 6.2%，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。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。	截至 2023 年底已與近 65 所學校合作，年度完成逾 30 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。
	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。	2023 年度客戶數較前一年度成長 2.63%、交易量亦較前一年度提升 10.5%。
	元大銀行－ 鑽金收款通 APP	在行動支付道路上，從境內支付的台灣 Pay 到跨境支付的支付寶出發，2023 年已完成七大電子支付串接合作，並首波響應財金公司「TWQR」規格，升級推出「鑽金收款通」服務，提供商家多元收款方式，實現一個 QR Code 就可以同時做到跨電支機構、跨境內外收付款。	2023 年「鑽金收款通 APP」下載數共逾千次。
數位 安全	元大證券、元大銀行、 元大人壽、元大投信、 元大期貨－ FIDO 身分驗證	為保障客戶資料安全，並提升用戶體驗優勢，元大銀行導入金融 FIDO 應用，攜手四大公司共同開發「金融行動身分識別標準化機制」應用，於 2023 年第三季正式推出「元大 FIDO」身分認證服務。客戶事先透過元大銀行晶片金融卡，並透過元大 e 櫃檯、元大 FIDO APP 註冊元大 FIDO，即可自由於元大集團各子公司數位平台「元大行動銀行 APP、元大證券投資先生 APP、元大人壽 iCare APP、元大基金先生 APP」享受「集團資產總覽、開戶 / 註冊自動帶入基本資料」等創新應用。	整合集團資源推出創新服務，未來亦將研發更多應用，打造更安全且效率的金融交易場域。
智能 客服	元大證券、元大銀行、 元大人壽－元先生	為提供客戶 24 小時線上諮詢的服務平台，採用 AI 技術精準掌握客戶疑問，在線隨時回答各種疑難雜症，快速幫助客戶解決問題，提高處理效率。服務範圍包含信用卡、貸款業務、查詢申辦類服務、保費資訊、保單變更、投資型保單、理賠服務及保險商品資訊等。	2023 年進線服務總流量約達 29 萬次。



數位金融亮點

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，2023 年 1 月 11 日 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 5 檔主打基金，截至 2023 年底更開放 23 檔基金，以利電子支付投資人可申購，且基金檔數持續增加中。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 2022 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。**2023 年透過 icash Pay 電子支付購買基金筆數共 2,270 件，成交金額達 860 萬元。**

數位活動獎勵客戶儲蓄

元大銀行積極推廣客戶使用數位帳戶及個人化服務，隨著國內投資人結構年輕化及

女性經濟獨立比例上升趨勢，元大銀行亦重視年輕與女性客群的理財需求，為了培養客戶關心自身財務情形與鼓勵儲蓄與投資，設定基金損益通知或線上基金 / ETF，定期（不）定額扣款新申請，可參與抽新台幣 8,888 元回饋金，名額當月沒有中獎可保留繼續月月抽，每月首次登入行動銀行，即可在當月月底前享有 2 次免跨行轉帳手續費優惠，鼓勵客戶定期存錢投資以提升財務健康狀況，**2023 年參與數位開戶之女性與年輕族群為 27,308 人，總存款金額 9,017 萬元。**



國家品牌玉山獎 最佳產品類－穀市新手村



產品功能

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

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。



3.3 客戶權益

客戶關係管理

本集團重視客戶權益，積極結合數位科技，以提升客戶體驗與維持服務品質。五大子公司均設置公平待客原則專責單位，負責、推動公平待客計畫，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」。2023 年公平待客原則評核，元大證券榮獲評核排名前 25%，元大人壽則奪得最佳進步獎。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，本集團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。由於近年隨著年輕客群逐漸成為金融服務重要客戶來源之一，本集團秉持公平待客原則，於訂立提供金融商品或服務之契約前，充分瞭解年輕客群之相關資料，積極落實金融商品及服務對年輕客群之適合度多一重的確認，維持資訊對等透明。另一方面，本集團亦致力於改善高齡及身心障礙族群之數位落差，捍衛客戶權益不遺餘力，有關高齡及年輕客群措施推動，請參考本報告書公平待客措施 (P.60)，而更多身心障礙族群相關之金融友善服務請參考本報告書 3.2 創新社會金融商品 – 擴展金融可及性 (P.51)。

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，且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等，同時重視身心障礙及高齡者等弱勢族群之權益。除了視障客戶申請開戶、貸款或理財服務，須由其選擇依公證法規定辦理公證或 1 位見證人協助辦理，亦針對提供弱勢族群之其他金融服務訂定相關程序。本集團亦不定期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，以加強保障其權益及建立公平待客之企業文化。

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 (%)
元大證券	15	15,257	26,293	100
元大銀行	21	13,564	13,681	100
元大人壽	15	1,854	3,308	100
元大投信	10	1,593	2,271	100
元大期貨	5	605	1,504	100
元大投顧	1	90	270	100
總計	67	32,963	47,327	100



公平待客措施

客群	原則	實務流程及對應行動
年輕族群	年輕客群應能全面了解欲購買之金融商品、服務及契約之內容，同時揭露潛在風險。	• 基於市場變化與風險，元大銀行依據年輕客戶投資風險屬性建構客戶投資組合藍圖，並結合投研團隊提供市場建議觀點及產品單位精選最適合投資商品，提供投資規劃書供年輕客戶參考。
	積極培養年輕族群永續金融意識。	• 元大證券及元大銀行藉由舉辦校園講座，提升年輕客群之金融意識及敏銳度。
高齡族群	於申購理財商品前須完整告知投資風險，以確認高齡客戶知悉交易內容及風險。	• 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。 • 元大銀行為高齡者制定投資風險告知書，提供予高齡客群於知悉投資風險後簽署，多一重的確認帶來多一重的保障。 • 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。
	改善高齡族群之數位落差。	• 元大證券客服電話設有「長者優先進線」，高齡客戶進線互動語音回應選項，直接由專人服務，提供高齡客戶更便捷地解決疑難雜症（包含使用數位服務）管道。 • 元大人壽於保戶園地平台建置大字版網站，系統自動辨別客戶年齡（65 歲以上），並將網站內容放大，以提升高齡者的瀏覽體驗同時減少數位落差。 • 建置分行「數位種子」，面對面瞭解長者服務需求，以手把手教學，擔當專業數位輔助溝通橋樑。

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。

公司別	說明（提升客戶金融知識之辦理方法）		舉辦場次	活動亮點及績效表現 ^註
	對象	內容		
元大證券	投資人	臺灣證券交易所聯合投資講座	4	323 人次
		證券櫃檯買賣中心聯合投資講座	4	329 人次
	一般客戶	投資先生 APP: 股市小學堂	1	提供 19 篇教學漫畫 點閱數 27,352 次
		客說會 / 投資論壇	2,822	49,489 人次
	青年客戶	元大飆股校園台股模擬競賽	1	報名 3,746 人次
元大人壽	青年客戶	年輕世代金融素養專區	1	1,687 瀏覽人次
元大投信	一般客戶	今晚不講高股息 市值型 ETF 有感投資講座	1	175 人次
		客說會	993	16,222 人次
		美國後升息時代的投資策略論壇	1	50 人次
		發行「公司永續轉型執行與議合紀實」書籍	1	發行 400 本
元大期貨	一般客戶	客說會	189	14,812 人次
		主觀式交易介紹	40	27,961 人次
		程式交易介紹	16	16,866 人次
		顧問課程 / 講座	5	4,690 人次

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。



金融知識推廣亮點

元大投顧 YouTube 頻道



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 2024 年 1 月，已製播 275 支影片，累積約 306 萬次觀看次數，頻道訂閱數也近 6 萬人。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 2023 年共製作的 240 集節目，其中討論「ETF 系列」及「日本主題系列」特別受到觀眾歡迎，觀看次數相比 2022 年成長近 2 倍，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。

校園培力計畫 鑽金大使選拔

協助年輕族群須及早具備正確金融理財觀念，避免因過度消費，透支人生資產，且應認識科技變革帶來的新興詐騙手法。



元大銀行於 2022 年舉辦首屆「校園鑽金大使」徵選活動，本年度已舉辦兩屆，共招募 55 位校園鑽金大使一齊為推廣永續金融知識努力。透過一系列金融知識講座、任務演練、隨堂測驗、防詐宣導等活動規劃，加強學生對數位金融的認識，並在生活學以致用。

培養永續新人才 灌溉金融新未來

元大金控長期深耕永續，於 2023 年舉辦兩場實體論壇，分別探討「永續金融人才培育」，以及「營運結合 ESG 之策略與案例」。

永續人才趨勢論壇 金融新格局 人才新專業

世界經濟論壇 (World Economic Forum) 發布的 2023 年未來工作報告 (The Future of Jobs Report) 指

出，在近幾年內，永續相關就業機會的成長將會排名前三。元大金控長期關注人才發展，舉行「永續人才趨勢論壇」，邀集政府機關、訓練機構及其他產業，共同探討如何驅動企業重視和栽培綠領人才，並透過各項內、外部活動型塑企業永續文化，打造產業新動能。期許於未來可搭建台灣與國際接軌之橋梁，以高瞻遠矚的視野，提升國家、企業、人才三面向競爭力，創造三贏局面。



攜手產官學 建構永續金融生態圈

永續金融永續投資論壇

金融是驅動全球永續發展的重要助力，透過資金推動新科技發展，促進轉型。元大金控身為國際永續模範生，關注永續金融議題，舉行「永續金融 永續投資論壇」，透過產、官、學等專家觀點，深入探討如何在公司的業務營運裡融入 ESG 理念。論壇上除了分享金融業如何在永續金融的領域，提供承諾和創新，同時邀請企業說明透過組織碳盤查，進一步落實碳管理並發展綠色商機，引領現今社會邁向更環保、更平等和更健康的未來。兩場實體論壇參加超過 350 人共襄盛舉，並引發後續各界熱烈回響。





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。集團更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 (%)	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	2023 年目標
元大證券滿意度	98.59	98.87	99.43	99.40	97.00
元大銀行滿意度	98.52	98.96	99.02	98.88	93.00
元大人壽滿意度	97.76	97.40	98.82	99.96	91.50
元大投信滿意度	97.90	97.90	98.01	97.60	95.30
元大期貨滿意度	97.05	97.16	98.12	97.63	95.50
子公司滿意度 加權統計 ^{註1}	98.08	98.19	98.98	99.40	93.78
資料覆蓋率（收入覆蓋率） ^{註2}	98.00	100.00	100.00	100.00	—

註：

1. 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。

2. 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

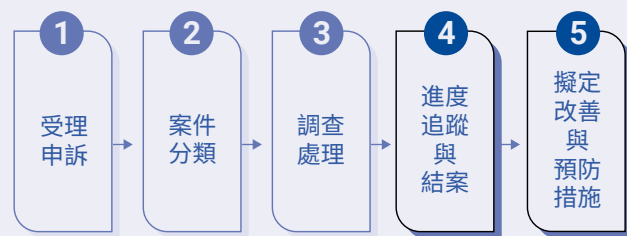
為有效發展銀行數位金融業務，統籌整合各單位進行數位金融業務之規劃及拓展，以提升本公司營運綜效及市場競爭力，成立數位發展策略委員會，定期召開會議，負責銀行數位金融業務發展策略、虛實通路及數位客戶服務策略之擬定、檢討及精進計畫之推動。

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 4.28 分（滿分為 5 分），較前一年度提升，另以客戶性別進行分析，整體男性及女性滿意度皆達 4.31 分。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 4.42 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。

本年度元大證券及元大人壽對智能客服調查客戶滿意度，元大證券之智能客服功能使用率較 2022 年提升 80%，整體客戶滿意度達 4.1 分，而元大人壽全年度進線量達 15,230 人次，整體客戶滿意度有 86.2% 的使用者給予 5 分滿分好評，元大集團將持續保持主動積極的服務熱忱並檢視客戶回饋意見，透過各部門橫向聯絡與溝通，優化服務品質以維持高滿意度。

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 665 件，來自評議中心或主管機關 478 件，內部管道統計 187 件，整體件數較 2022 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、元大人壽、元大投信及元大期貨均於本年度取得 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，期許能藉此強化保護消費者的機制。



客戶關懷及反詐騙

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。

關懷客戶投資部位	- 元大證券對價格波動之商品：511檔 / 511次基金、539檔 / 15次境外結構型商品、16檔 / 16次境內結構型商品、1,017檔 / 42次海外債券與2檔 / 2次股權型商品通知客戶，並對客戶進行關懷。 - 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。 - 元大證券對風險議題如以巴衝突、中國碧桂園債務危機及瑞信危機等事件，通知客戶以提供市場訊息對客戶進行關懷。 - 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，2023年共發出6,830封簡訊告知客戶市場風險。 - 元大銀行針對每月客戶關懷計畫，透過親訪客戶、客戶臨櫃方式辦理或發送簡訊方式關懷；因應市場風險事件與價格波動，本年度執行46個關懷計畫、關懷50,792位客戶，減少近20億元相關風險性資產。 - 元大期貨每日提供風管分析報表協助檢視管理庫存，並於每日盤前關懷客戶持倉部位，持續加強交易部位風險的事前預警。
理財客戶關懷計畫	元大銀行根據客戶關懷計畫施行要點，將客戶關懷情形區分為主動關懷及被動關懷。 - 主動關懷係指以下任一情形： - 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。 - 專案關懷：財富管理部評估客戶資產態樣，必要時主動啟動關懷機制並規劃執行措施。 - 被動關懷係指以下任一情形： - 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。 - 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，將啟動關懷機制。 2023年共執行46項客戶關懷計畫，其中主動關懷-風險預判共有23項，專案關懷共有14項，重大市場事件共有9項。
重大災害關懷服務	元大人壽因應重大災害啟動以下客戶關懷措施：保戶諮詢服務、續期保險費緩繳、保險單借款免收利息、保險單借款利息展延及保險單補發免工本費，2023年因應屏東大火事件而啟動關懷措施共3件（人次），客戶關懷金額達11萬元。

防阻金融詐騙

推行臨櫃作業關懷客戶機制

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510台ATM 24小時輪播16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42萬次，增加反詐騙觀念宣傳觸及率。

反詐騙措施

有鑑於近年多變的金融相關詐騙手法且日益猖獗的案件數量，元大銀行推出「夜間暫停交易」功能，可透過元大行動銀行APP設定線上夜間時段暫停交易，於每日零點至六點之夜間時段暫停進行帳戶連結交易，夜間時段無法使用帳戶連結支付服務之儲值、消費、提領等交易，讓用戶可以在夜間睡覺時也無須擔心交易安全，還推出「額度調降設定」功能，用戶可依個人使用習慣，選擇於額度限制內調低帳戶連結支付服務之扣款交易額度，強化帳戶應用安全性，進而有效降低遭詐騙風險。

元大金控

與警政署聯手反詐騙

內政部警政署刑事警察局與元大金控合作，簽訂「金融反詐大連線，資安阻駭齊聯防」合作意向書，期許有效降低金融犯罪案件，保障人民資產安全。2023年其中一項「金融反詐大連線」宣導活動，係元大證券及元大銀行領銜集團與警政機關合作舉辦捐血活動，期許透過社區活動，提供多元反詐騙宣導管道提醒民眾詐騙警覺，並分享不尋常或可疑的金融交易型態，強化民眾對於金融詐騙的辨識力及敏銳度。





反詐騙教育及宣導

公司別	活動名稱	活動內容	推行績效
元大證券	電子交易平台反詐騙宣導	投資人登入電子交易平台時，有彈跳視窗宣導詐騙相關情事，提醒投資人審慎評估。	每月、每週不定時彈跳公告
	國際金融網反詐騙宣導	提醒注意外國有價證券交易詐騙情事，以及提醒投資人本公司不會以電話、簡訊、或是社群邀請「飆股」、「明牌體驗」等事宜，同時提供投資人查證的網址。	公告區持續揭示
元大銀行	理財說明會－防詐騙宣導	於理財說明會播放防詐騙宣導簡報，向客戶進行防詐騙宣導，透過金融詐騙態樣，以及如何防範處理，大大提升客戶識別金融詐騙知識，進而阻斷金融詐騙的發生。	53 場理財說明會共計 946 人參與
	校園防詐宣導	透過各式寓教於樂的素材推廣多元金融知識，有效取得年輕族群的關注，並奠定正確的理財觀念，提高金融交易安全、投資理財、防洗防詐及綠色永續等知識素養。	舉辦 4 場實體專題講座及 6 次線上活動
	Line 交易安全通知	持續推廣 LINE 個人化服務綁定，2023 年度已新增 6 萬人，LINE 交易即時通知已增加為 20 項，以確保客戶交易安全，有效預防詐騙發生。	共發送約 500 萬則
	交易安全宣導	於官網公告偽冒名義之社群網站，提醒客戶注意免被駭，防範詐騙簡訊冒充銀行行員誘導客戶加入 LINE ID，並於農曆年節前夕發送 eDM，提醒客戶留意常見詐騙手法。	共發送 92 萬筆
	防詐騙宣導 eDM	發送客戶關懷 eDM，以近期常見釣魚簡訊詐騙手法，提醒客戶留意並時時警惕交易安全。	共發送 188 萬筆
	常態性反詐宣導	於官網 Header 建置「消費者保護專區」，提供防詐等友善服務措施資訊，宣導消費者提升防詐意識。 於官網設置宣導影片連結，包括「金融交易安全 - 資金往來篇」、「防制詐騙 - 境外網站提供跨境金融服務篇」影片、「2 字頭券幣」宣導短片及全民共享普發現金影片，宣導交易安全及防詐觀念。	總瀏覽量近約 600 萬 共 9 支影片，30 萬人次觀看
元大人壽	常態性反詐宣導	保戶園地提示反詐騙宣導資訊	平均每月使用人數約 8,300 人
		於北部總公司及中南部服務中心櫃檯放置反詐騙宣導廣告文宣	每月服務人數約 610 人
		客服專線撥放反詐騙宣導語音	12/9 上線後至 12/31，共播放 12,276 通
元大投信	常態性反詐宣導	於每月對帳單、每日交易確認單（申購、買回）、每月、每季受益分配，提供防詐宣導訊息	共發送 432 萬份
		客服系統增加反詐騙宣導語音	共播放 61,567 通
		校園反詐騙宣導講座	共計 200 人次參加
		接待大廳影音看板播放反詐宣導	共播放 4 則影片
元大期貨	常態性反詐措施	設置防詐騙專區，進行防詐騙宣導，主動發布重要澄清公告於官網彈跳頁面。	目前正進行防詐 / 阻詐通報機制整合，優化相關詐騙事件通報、處理及統計流程
	法遵小學堂、裁罰案例分享及宣導	• 專責部門每日檢視金管會最新裁罰案例，並將詐騙相關裁罰案例以電子郵件寄送相關部門進行宣導。 • 法令遵循部製作「法遵小學堂」，向同仁解析詐騙案例，並提供詐騙手法案例之教育訓練。	共發送 12 封法遵小學堂宣導信件，其中 2 次與金融詐騙有關



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：

規範環節	規範內容
個資保護專責小組之職責	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。
個資保護管理流程	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。
風險評估	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。
事件通報及應變措施	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。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。
教育訓練	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。
定期審查	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、元大人壽、元大投信及元大期貨於本年度完成「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。2023 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，本年度本集團共舉辦（個人資料保護）38 場課程，12,825 人次通過訓練，累計訓練時數 14,646 小時，（資訊安全管理）182 場課程，37,970 人次通過訓練，累計訓練時數 43,551 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 34.04%。



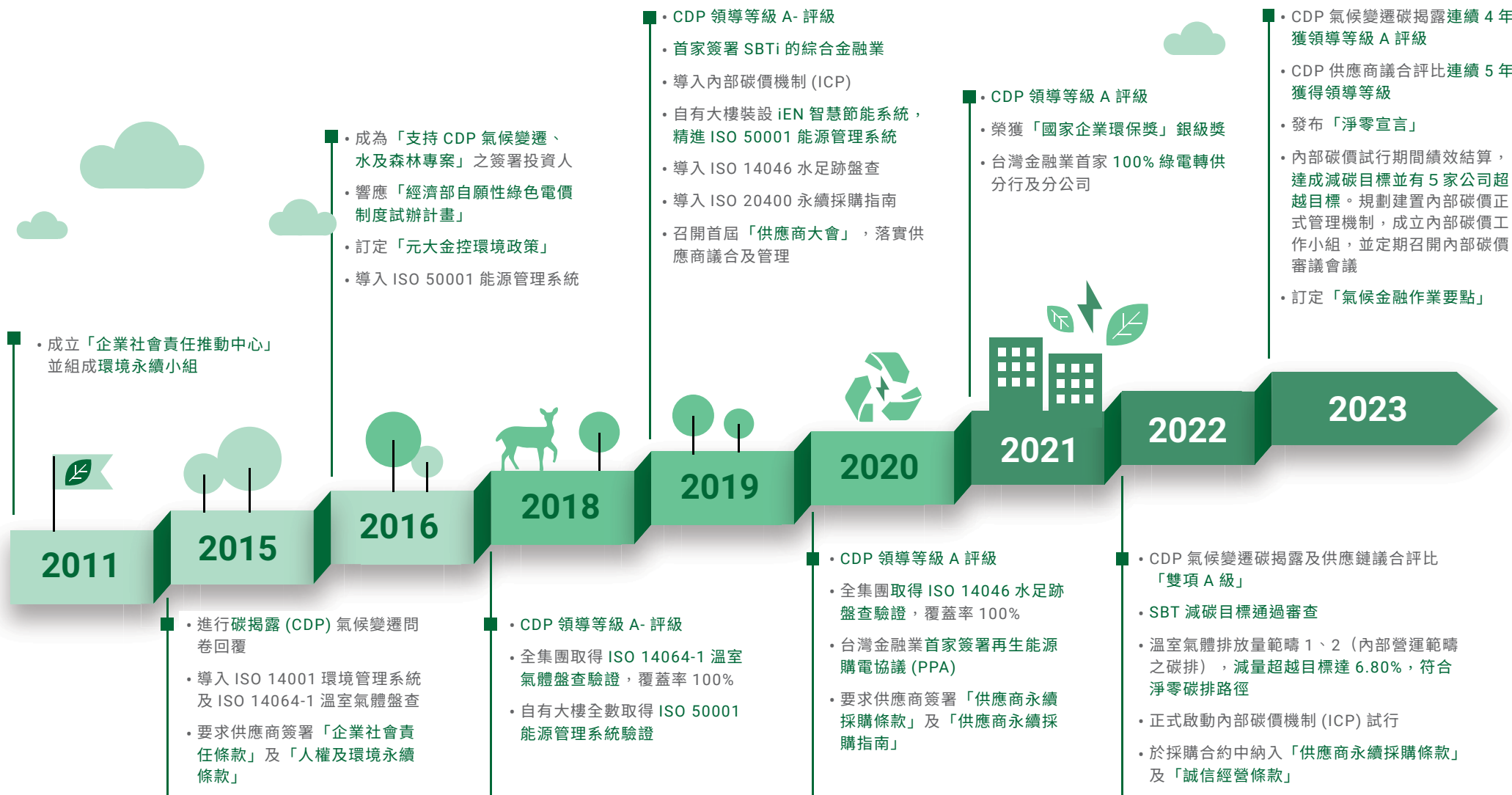
CHAPTER 4

環境變遷的綠色先鋒

4.1 響應國際減碳倡議 4.2 挹注綠色營運發展 4.3 環境永續倡議活動



環境管理發展歷程





4.1 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，2023 年「聯合國氣候變化綱要公約第 28 次締約方會議 (COP28)」，以氣候行動主軸進行「全球盤點」(Global Stocktake)，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化石燃料。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 年起發行獨立「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。

元大金控 2023 年
氣候暨自然報告書



淨零轉型，永續元大

本集團以「成為國際永續標準企業，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。2023 年正式簽署淨零排放承諾(SBTi Net-Zero)，並提出淨零宣言及氣候金融作業要點，響應台灣及聯合國2050年淨零排放目標。更以低碳營運、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)」，為台灣首家簽署倡議的綜合金融公司，並於 2022 年依循 SBT 方法學設定減碳目標通過審核。未來我們也將持續因應國際最新淨零轉型路徑之變化，每年盤點並揭露自身營運與投融资資產之溫室氣體排放情形，並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 4.2.1 低碳營運章節，金融資產之溫室氣體盤查資訊詳見元大金控 2023 年氣候暨自然報告書。

SBT 目標 ^{註 1}			減碳行動
類別一與類別二			• 導入內部碳定價，外部成本內部化 • 2050 年新建之自有大樓皆取得綠建築標章 • 採購再生能源，在 2023 年達成集團總用電量 10% 的綠電使用 • 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 • 每年檢視重點關注對象清單，強化與被投資對象進行低碳轉型議合 • 逐步降低現有投融資部位於火力發電、煤炭及非常規油氣相關產業之暴險，並以 2040 年底全面退出為方向 • 持續追蹤國內外淨零政策與發展，評估燃料煤及非常規油氣相關產業淨零轉型進程
2030 年絕對排放量相較 2020 年減少 42%			
類別五（投融資）			
依各投融資目標的分別設定	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	
	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%	
	上市公司股債投資 ^{註 3}	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

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	氣候暨自然報告書
治理	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。 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。 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。	• 集團減碳目標納入高階管理階層績效評核，與獎酬進行連結。 • 董事與高階管理階層參加氣候相關訓練課程及講座，精進對於氣候趨勢脈動的了解，以提升氣候管理能力。 • 訂定「氣候金融作業要點」。 • 成立內部碳價小組，關注國際減碳目標、碳費、淨零轉型投資成本之情勢變化。 • 發布「元大金控政策影響力宣言」。	CH2
策略	1. 定期辨識短、中、長期的氣候風險及機會，本年度盤點出 4 項轉型風險、4 項實體風險以及 8 項氣候相關機會。 2. 針對公司營運與財務規劃具重大影響的氣候相關風險與機會擬定管理措施與策略。 3. 依循「氣候金融作業要點」，以低碳營運、永續金融、低碳供應鏈、永續倡議 4 大面向制定集團減碳策略。	• 簽署 SBTi 淨零排放承諾，發布「元大金控淨零宣言」。 • 持續落實內部碳價 (ICP) 機制。 • 台灣國際碳權交易平台啟用後的首批買家，共計購入 4,550 噸碳權。 • 持續推動氣候金融產品與服務，落實責任投資與授信。	CH1、CH3
風險管理	1. 將氣候變遷風險納入本集團風險管理政策，並整合至 3 道防線中，以利日常營運將氣候風險納入考量，請詳 5.3.1 風險管理政策及制度。 2. 針對本集團核心業務積極落實氣候風險管理流程，審慎評估高風險產業及交易往來對象。 3. 建立情境分析模型並進行財務衝擊量化計算： • 投融资部位的總體投資部位 (Top Down) 以及個別公司尺度 (Bottom Up) 之轉型與實體風險情境分析。 • 自身營運之轉型與實體風險情境分析。 • 轉型情境下財務機會分析。	• 建立核心業務氣候風險管理機制，持續於授信、投資及承銷與諮詢審核流程中考量氣候相關風險因子。 • 持續精進與完善氣候風險情境分析模型。 • 本集團已設定氣候風險值監控指標暨門檻，並由風險管理部每月監控集團氣候風險值。	CH4
指標與目標	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。 2. 每年揭露各類別之溫室氣體排放並取得外部查證。	• 設定本集團整體氣候風險值監控指標門檻。 • 簽署加入「碳核算金融聯盟」(Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF)，導入國際投融资碳排管理標準，並依 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。 • 持續提升再生能源使用，2023 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。 • 2023 年綠電使用 264 萬度，超標原目標 160 萬度。	CH5



短中長期風險與機會



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 1~5 年內可能會發生、長期為 5 年以上可能會發生，並依各子公司資產規模或損益情形綜合計算。

2. 公司所考量的衝擊程度為小（可能導致獲利或減少損失新台幣 1 億元以內）、中（可能導致獲利或減少損失新台幣 1~3 億元）、大（可能導致獲利或減少損失新台幣 3 億元以上），並依風險因子的態樣（如主要業務系統暫停作業、保險理賠金等）及各子公司資產規模或損益情形綜合計算。

類型	編號	簡述
風險	轉型 1-1	減碳政策與法規因應成本 - 投融資客戶
	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	極端氣候造成理賠支出增加
	實體 2	極端氣候造成投融資對象營運中斷
	實體 3	淹水造成營運據點及擔保品損失
機會	實體 4	海平面上升造成營運據點及擔保品損失
	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

氣候風險及機會財務影響與因應措施表

編號	風險	財務影響	因應措施
轉型風險 1-1	減碳政策與法規因應成本 - 投融資客戶	投融資對象因法規趨嚴，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或投資損失。	- 除持續關注國際碳稅及碳相關法規之趨勢，鑑於台灣將於 2024 年確立碳費費率、盤查碳排，並規劃於 2025 年徵收碳費，本集團對於受到碳相關政策與法規影響之高碳排投融資對象，將加強議合行動，協助降低其可能產生之財務衝擊。 - 透過制定氣候變遷風險監控指標，定期評估投資標的受氣候變遷風險之影響程度，並針對影響程度較大者，研擬因應措施。
轉型風險 1-2	減碳政策與法規因應成本 - 自身營運	本集團為達成減碳目標並符合國內政策規範，透過使用再生能源作為減碳措施，可能需花費額外成本，導致本集團營運成本上升。	持續關注及參與再生能源市場，並以積極作為提升營運據點能源使用效率，降低非再生能源使用量。
實體風險 1	極端氣候造成理賠支出增加	極端氣候造成保戶人身安全甚至死亡，使醫療或壽險理賠支出上升，本集團營運成本上升。	- 商品開發時，將依相關統計數據進行評估及定價。 - 持續追蹤氣候風險對保險商品影響之相關法令，並評估將氣候風險納入保險商品精算及相關設計規劃。
實體風險 2	極端氣候造成投融資對象營運中斷	投融資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。	加強投融資對象之盡職調查、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 6	永續發展債券市場	發行、承銷及投資永續發展債券，以活化永續發展債券市場，提升營業收入。	持續發行、承銷及投資永續發展債券，包含綠色債券、可持續發展債券及社會責任債券，活絡永續發展債券市場，協助企業邁向永續轉型。
機會 8	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。部分子公司已導入 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。

註：本表以氣候風險與機會矩陣圖右上角之轉型風險 1-1 與 1-2、實體風險 1 與 2、機會 6 與 8 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 2023 年氣候暨自然報告書 3.2 短中長期風險與機會。



投融資碳排放盤查

本集團為掌握投融資對氣候變遷之影響，自 2018 年起估算投融資的溫室氣體排放，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，做為投融資氣候風險與機會之管理依據，並逐年揭露盤查成果。細項揭露資訊詳見元大金控 2023 年氣候暨自然報告書。

投融資	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
溫室氣體排放量（公噸 CO ₂ e） ^{註 1}	3,140,616.85	2,939,046.21	3,536,366.38	3,938,259.96
溫室氣體密集度 （公噸 CO ₂ e/ 新台幣百萬元） ^{註 2}	5.25	4.73	4.39	4.24
數據品質	2.39	2.09	1.57	1.87
數據覆蓋率（%） ^{註 3}	28.64	27.51	35.14	37.45

註：

1. 投融資溫室氣體排放量：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(Carbon Intensity)：係採用 TCFD 指引建議之方法學，計算各項金融資產的溫室氣體密集度。計算公式：金融資產承擔總溫室氣體排放量（公噸CO₂e）/ 金融資產盤查暴露部位（新台幣百萬元）= 金融資產溫室氣體密集度（公噸CO₂e / 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。

TCFD 情境分析

情境分析總說明

本集團逐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。2023 年持續精進氣候風險量化模型，強化市場流動性風險因子及信用風險因子計量方法，建立更精確且具一致性之計量模型與框架。

(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露情形，再精細化分析個別投融資對象對本集團所造成的衝擊。

Top Down 情境分析步驟

- 1 **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。
- 2 **經濟情境產生器**：依據金融商品評價所須資料，篩選市場風險因子，透過氣候連結經濟模型產生經濟情境，計算氣候情境對於經濟損害的影響，延伸至對於市場風險因子的影響。
- 3 **價值損失計算**：將各投資部位調整後市場風險因子與各國家之經濟變數導入金融商品定價模型，計算各子公司投資部位之價值損失。

Bottom Up 情境分析步驟

- 1 **矩陣圖分析**：參考產業氣候風險報告、金融市場變化趨勢，以及本集團各產業別之投融資暴露，選擇氣候風險及產業暴露規模較高之產業優先進行分析。
- 2 **額外成本計算**：盤點投融資對象相關數據（如：財務資訊、溫室氣體排放量等），計算不同情境、不同時間尺度下的額外成本。
- 3 **預期損失計算**：將額外成本帶入不同評估方法，計算投融資對象因財務因子變化所產生之預期損失。



財務衝擊量化分析

策略	Top Down	Bottom Up		
風險類型	整體氣候風險	轉型風險 - 減碳成本		
氣候情境	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)、Well Below 2° C		本集團 SBT 減碳目標、國家 2050 淨零減碳目標
評估期間	2024、2028、2033	2025、2030、2035、2040、2045、2050		
分析產業	所有產業	水泥工業、鋼鐵業、塑膠工業、陸運業、能源業及發電業		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	本集團全台所有營運據點
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	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市場價值造成的損失。
分析結果：本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 1%。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：本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 0.36%，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市場流動性造成的潛在損失。
分析結果：本集團中長期投資部位受氣候影響造成長期相對市場流動性潛在損失的增幅約為基準日市值的 0.026%，整體而言，由氣候變遷造成的增額市場流動性潛在損失並不顯著。

註：Top Down 詳細的量化分析流程與結果請參考元大金控 2023 年氣候暨自然報告書 4.3 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，受碳費影響之預期損失金額。
分析結果：股權投資部位中，發電業及水泥工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，受碳費影響之預期損失金額。
分析結果：發電業及水泥工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額外成本，於 2030 年將達 5.07 千萬元，至 2050 年達 1.09 億元。

註：Bottom Up 詳細的量化分析流程與結果請參考元大金控 2023 年氣候暨自然報告書 4.3 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，減少氣候衝擊對於各項金融商品價值額外的信用損失與流動性損失，致力預防極端氣候風險所造成的價值損失等影響。更結合個別公司尺度情境分析 (Bottom Up) 結果，先針對影響較大的投融資對象進行管理，持續研擬相關措施，如：於徵信過程加強檢視客戶因應轉型風險的能力、減少投融資相關高氣候風險企業，以及與投融資之高碳排產業標的企業議合等。本集團將持續監控氣候風險趨勢變化，並定期審視風險分析之結果，依此作為擬定相關因應對策和推動永續金融策略之依據。



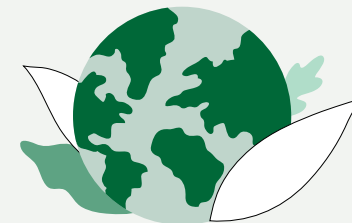
從氣候邁向大自然，透析 TNFD 自然風險機會

本公司致力推動永續發展，以生態、公益、影響力為永續活動主軸，積極響應國際倡議，並於 2024 年簽署支持自然相關財務揭露 (Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD) 成為全球首批 TNFD 先行者 (Early Adopter)。同時，亦加入生物多樣性核算金融聯盟 (PBAF)，落實永續金融影響力。

本集團於本年度依循 TNFD 提出之 LEAP 分析方法，分析集團金融資產之自然相關依賴與衝擊，鑑別出關鍵自然風險產業、影響與依賴因子，並針對關鍵標的產業進行營運生產地點風險層級辨識（半導體業；水風險）。此外，為深化探討不同自然風險情境下對本集團之影響，試行情境分析評估，利用轉型風險與實體風險不確定性矩陣，進一步鑑別關鍵產業與依賴影響性因子之風險機會，以協助本集團思考及精進未來業務發展之因應策略。

本集團未來在自然環境相關的風險管理上，持續觀察並降低商業行為可能對自然環境造成的傷害，進一步為社會帶來自然正向的影響。

>> 自然相關財務揭露與分析成果，詳情請見「元大金控 2023 年氣候暨自然報告書」。



CDP 碳揭露專案

本公司於 2016 年 1 月成為「支持 CDP 氣候變遷、水及森林專案」之簽署投資人，每年透過回覆問卷，評估各項氣候變遷所帶來的風險與機會，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 2023 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 4 年榮獲「領導等級 A 評級」，為 CDP 評比最高等級，此外於供應鏈議合評比至 2023 年亦連續 5 年獲得領導等級的肯定。

內部碳價機制 (ICP)

本集團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，將碳排成本反映於日常減量措施的效益估算，是台灣首家將溫室氣體排放「外部成本內部化」明確訂價的金融業者。內部碳價運行範圍以本集團之營運範疇減碳為目標，機制採用影子價格(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，並連結減碳目標至管理層之績效考核，落實減碳決心。





內部碳定價先行者 落實氣候責任

「全球暖化的時代已經結束，全球沸騰的時代已然來臨（The era of global warming has ended. The era of global boiling has arrived.）」聯合國秘書長古特雷斯（Antonio Guterres）在 2023 年 7 月全球創下高溫紀錄後，再度強調氣候變遷議題的急迫性。本集團長期關注氣候變遷議題，響應國際減碳趨勢並落實企業碳管理，於 2020 年導入內部碳定價機制，依循「碳有價」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。

元大金控長期關注全球碳價趨勢，自 2020 年以來，啟動碳價交易機制研議，2021 年成立「內部碳價工作小組」，2022 年於全集團範圍內試行，2023 年結算成果並持續精進，並於 2024 年正式執行內部碳定價機制，作為減碳策略與風險管理之工具。

內部碳價機制於永續發展委員會運作機制下成立「內部碳價工作小組」與「內部碳價審議會」管理機制運行相關方案，組成成員橫跨會計部、財務部、人力資源部、行政管理部等部門。於每季召開 1 次「內部碳價工作小組會議」，正視碳價設定合理性、減碳目標準確性、減碳方案有效性，進行跨部門評估及規劃相關事宜。內部碳價工作小組每年召開 2 次「內部碳價審議會」完善管理事項，建立碳管理有價化之管理機制。

本集團參考國外碳費價格及 2050 淨零碳排情境之預估碳成本，於 2023 年試行期間，企業溫室氣體排放成本以每公噸 CO₂e 碳定價新台幣 1,500 元做為本集團內部碳價之價格。遵循「科學減碳、碳權有價」的概念，以 2020 年全集團（共超過 300 多個據點）之 ISO 14064-1 溫室氣體盤查結果為基準年，規劃各子公司減碳目標。此減碳路徑以 SBT 方法學訂定，並於 2022 年通過 SBTi 審核目標。通過審查後，元大金控透過智慧能源監控、汰舊換新高耗能設備及導入綠電轉供，共同將減碳的環境永續信念，深耕至每位同仁的日常作業中。

本年度為試行及結果結算期，不僅達成集團減碳目標，更有 5 間子公司超標。碳價評估以節能專案開始，追蹤每件改善案之實質效益，以計算出相對應碳價。同時結合年度溫室氣體盤查，確認各子公司碳排情形，更連結績效考核制度，落實減碳管理，達成溫室氣體減量之目的。內部碳價試行期間，整體減碳量為 1,590.90 公噸 CO₂e，減碳比例達 10.40%，超越原先集團訂定 8% 減碳目標，等同碳價約新台幣 238 萬元。作為國際永續模範生，元大金控期許作為金融業的低碳先行者，透過內部碳定價落實氣候責任。





4.2 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，以預防未來可能面臨之災害與營運損失。

本集團自 2018 年全面盤查營運據點之溫室氣體排放並取得驗證^註，2022 年通過科學減碳目標 (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。

註：驗證類別包含類別一、類別二、類別三之商務旅行、類別四之廢棄物處置及外購電力（上游排放）。

溫室氣體盤查

溫室氣體排放量（公噸 CO ₂ e）	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	2023 年目標	達成情形	2024 年目標
類別一	1,492.17	1,660.71	1,436.98	1,359.64	1,594.95	達成	1,527.96
類別二（地點基礎）	22,388.12	20,593.33	18,562.91	17,254.23	21,815.11	達成	20,680.71
類別二（市場基礎）	22,128.53	20,407.59	18,562.91 ^{註 5}	17,254.23	21,815.11 ^{註 12}	達成	20,680.71
類別一 + 二（地點基礎）	23,880.29	22,254.04	19,999.89	18,613.87	23,647.18	達成	22,208.67
碳密集度（公噸 CO ₂ e/ 新台幣 10 億元營收） ^{註 6}	206.53	186.63	218.57	189.76	255.54	達成	250.43
數據覆蓋率（%） ^{註 7}	100.00	100.00	100.00	100.00	—	—	—
類別三 ~ 五 ^{註 8}	6,440.28 ^{註 9}	4,035.19	125,777.62 ^{註 10}	97,629.53	126,358.09	達成	123,199.14

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)，2020 年 GWP 值採用 IPCC AR5 版本，2021 年後 GWP 採用 IPCC 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、氫氟碳化物、全氟碳化物、六氟化硫、三氟化氮。
- 類別一排放主要為汽油及冷媒，其排放係數依據「行政院環境部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「行政院環境部溫室氣體排放量盤查作業指引」之量化方式計算類別二（市場基礎）排放量。
- 碳密集度係指每新台幣 10 億元營收所產生之類別一及類別二溫室氣體排放量。
- 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 ~ 五不包含投融資排放。
- 2020 - 2021 年類別三 ~ 五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 - 2023 年類別三 ~ 五採計項目包含 GHG Protocol 範疇三排放，本年度類別三 ~ 五排放細項揭露請詳見附錄 4。
- 2023 年組織外部的能源消耗量採計項目包含商務旅行、廢棄物處置及外購電力（上游排放），總計為 138,288.55 GJ。國內商務旅行之能源消耗量參考台灣高鐵公告之銷售量（鐵路運輸）與列車之能源使用量數據計算，國外商務旅行參考 ICAO 飛航碳足跡計算方法學與「經濟部能源局 2022 年能源統計手冊—能源產品單位熱值表」公告之數值計算，以高鐵 197.53 kJ/公里、航空燃油 8000 kcal/公升計算；廢棄物處置之能源熱值轉換參考「行政院環境部溫室氣體排放係數管理表 6.0.4」公告之我國 2018 年垃圾濕基低位發熱量 2,029.61 kcal/kg 計算；外購電力（上游排放）之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 2022 年能源統計手冊—能源產品單位熱值表」公告之數值計算，電力以 860 kcal/度。能源消耗量皆以 4.1868 kJ/kcal 為轉換單位。
- 計算方式係以各子公司相乘後加總，因此會與用電度量直接計算碳排放數據有些微差異。



能源使用量

項目		2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	2023 年目標	達成情形	2024 年目標
非再生能源	用電量 (度)	43,984,518	41,022,562	36,454,150	34,823,076	42,976,680	達成	40,976,680
	其他能源用量 (GJ)	6,160	5,147	4,402	4,531	—	—	—
	其他能源用量 (MWh)	1,711.11	1,429.72	1,222.78	1,258.61	—	—	—
	總能源用量 (GJ)	164,533	152,828	135,637	129,894	160,569	達成	154,146
	總能源用量 (MWh)	45,703.61	42,452.22	37,676.93	36,081.69	44,602.54	達成	42,817.92
	能源密集度 (GJ/ 新台幣 10 億元營收)	1,422.94	1,281.68	1,482.34	1,324.23	—	—	—
再生能源	綠電轉供 / 再生能源憑證總電量 (度)	510,000	527,341	945,924	2,643,358	1,600,000	達成	2,000,000
	再生能源總用量 (GJ)	1,836	1,896	3,405.32	9,516.08	—	—	—
	再生能源總用量 (MWh)	510.00	527.34	945.92	2,643.36	—	—	—
數據覆蓋率 (%)		100.00	100.00	100.00	100.00	—	—	—

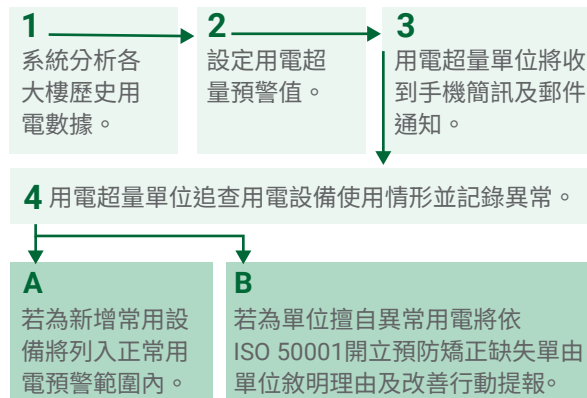
註：

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 2022 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

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，有效減少能源使用、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，目前元泰廣場已取得內政部綠建築銀級標章，計畫將在 2050 年新建之自有大樓皆取得綠建築標章，另 2023 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。同時本集團佈建智慧能源監控系統，檢測即時用電數據，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 0.17%，自 2016 年起，累計減少碳排放逾 1,880.60 公噸 CO₂e。

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。在再生能源購買上，依辦公型態，先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，確保案場發電不影響土地及環境生態。此外，於 2020 年完成簽署「再生能源購電協議 (PPA)」，2021 年第三季開始正式轉供再生能源電力；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。本年度合計轉供 264.34 萬度。全集團 2023 年綠電使用占比 7.06%，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。

綜上，2016 至 2023 年間，再生能源使用累計達到 662.66 萬度，減少溫室氣體排放 3,364.11 公噸 CO₂e^{註 1}，約當 340.37 公頃森林吸碳量^{註 2}。

註：

1. 依經濟部能源局最新公告之各年度電力排碳係數計算。
2. 森林年吸碳量依據「2023 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。

項目	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	2023 年目標	達成情形	2024 年目標
綠電轉供電量 (萬度)	—	15.73	94.59	264.34	—	—	—
再生能源總用量 (萬度) ^註	51.00	52.73	94.59	264.34	160.00	達成	200.00
電力排碳係數 (公斤 CO ₂ e/ 度)	0.502	0.509	0.509	0.495	—	—	—
年減碳量 (公噸 CO ₂ e)	256.00	264.70	481.46	1,308.46	—	—	—
相當森林年吸碳量 (公頃)	25.31	26.17	49.52	134.81	—	—	—

註：2020-2021 年再生能源總用量包含再生能源憑證購買量，自 2022 年起全面使用綠電轉供，細項揭露詳見 2022 年永續報告書。

節能行動與成果

使用節能設備與降低能源消耗是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、新大樓設置電動車充電樁等，並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，減緩氣候變遷的影響。

節能作為	減少用電度數 (kWh)	減少能源消耗 (MJ)	減碳績效 (公噸 CO ₂ e)	計畫投入成本 (新台幣仟元)
更換 LED 節能燈具	99,000	356,400	49.01	1,890
老舊空調設備汰換	142,373	512,542	70.47	9,311
合計	241,373	868,942	119.48	11,201

註：

1. 減少用電度數係將專案節電一致換算為 2023 年 12 個月之成效。
2. 以經濟部能源局之 2022 年電力排碳係數 0.495 (公斤 CO₂e/ 度) 計算。
3. 主要節能行動屬類別二溫室氣體排放減量範疇。
4. 減少用電度數係依據 ISO 50001 能源管理系統，採 2023 年度設備汰換之新設備功率、負載率、使用時間計算相較以 2022 年度為基準之節電數據。



無紙化減碳行動

為降低營運碳排放量，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。本年度可量化之無紙化行動總計減紙量約 264,554,788 張，相當於減少 1,693,150.64 公斤 CO₂e 溫室氣體排放。

✓ 作業無紙化

- 內部作業文件雙面使用紙張、內部文書傳遞使用再生信封並重複使用。
- 內部公文電子化、線上簽核系統。
- 採用再生紙製裝鈔袋及環保油墨印製信封、年報等。
- 利用網路公告欄公告各項資訊。
- 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 3.1.2 無紙化促進綠色生活章節。
- ATM 撥放環保節能活動廣宣。
- 活動宣傳引入新式電子看板設備，減少傳統廣告紙及海報列印。

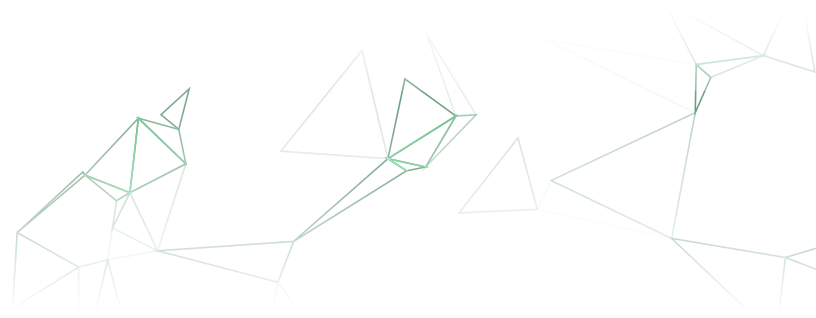
✓ 生活無紙化

- 減少紙杯、餐盒等使用。

無紙化措施量化	節省紙張數（張）	相當減碳量（公斤 CO ₂ e）	相當森林年吸碳量（公頃）
內部公文電子化	260,660	1,668.22	0.17
員工薪資單 E 化	138,288	885.04	0.09
重大會議改用平板電腦	7,200	46.08	0.00
元大 e 學苑	4,148,640	26551.30	2.74
數位化服務	260,000,000	1,664,000.00	171.43
合計	264,554,788	1,693,150.64	174.44

註：

1. 紙張之碳排放計算採用行政院環境部產品碳足跡資訊網 – A4 影印紙 3.20 公斤 CO₂e/500 張計算。
2. 森林年吸碳量依據「2023 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 2023 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 330 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。

項目	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	2023 年目標	達成情形	2024 年目標
取水量 (百萬公升)	194.44	172.67	167.04	165.29	182.98	達成	180.24
用水密集度 (公升 / m ²)	680.91	637.20	636.27	629.60	637.31	達成	686.55
數據覆蓋率 (%)	100.00	100.00	100.00	100.00	—	—	—

註：自 2020 年起用水量盤查邊界為全據點盤查。

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，將其運用於大樓綠化植株的澆灌及衛生設備用水，並規劃未來所有新建自有大樓皆建置雨水回收系統，達到水資源循環再利用的環保成效，同時減少民生用水的使用，本年度的雨水回收再利用之水量為 2,532 立方公尺，占年度水資源使用 1.53%。

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，本年度已有近 50% 之用水設備已裝設省水裝置，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並定期對內宣導節水觀念，降低水資源耗用與改善浪費情形，以有效落實節水行動。

廢棄物管理

本集團營運過程中無有害廢棄物產生，廢棄物以一般生活垃圾為主，並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，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，並將廢紙再製成再生紙，以達資源循環再利用減廢成效。

項目（公噸）			2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	2023 年目標	達成情形	2024 年目標
一般 廢棄物	焚化處理 廢棄物	無能源 回收	—	—	—	—	—	—	—
		能源回收	452.32	407.45	398.00	368.62	—	—	—
	掩埋處理廢棄物		—	—	—	—	—	—	—
	其他處理廢棄物		—	—	—	—	—	—	—
	合計		452.32	407.45	398.00	368.62	418.36	達成	409.99
可回收廢棄物			239.51	253.73	253.70	247.46	—	—	—
總量			691.83	661.18	651.70	616.08	3,249.58	達成	3087.10
人均廢棄物（公斤 / 人）			63.22	59.88	57.91	53.46	331.64	達成	315.06
數據覆蓋率（%）			100.00	100.00	100.00	100.00	—	—	—

註：各子公司以實際秤重統計廢棄物。

廢棄物減量行動

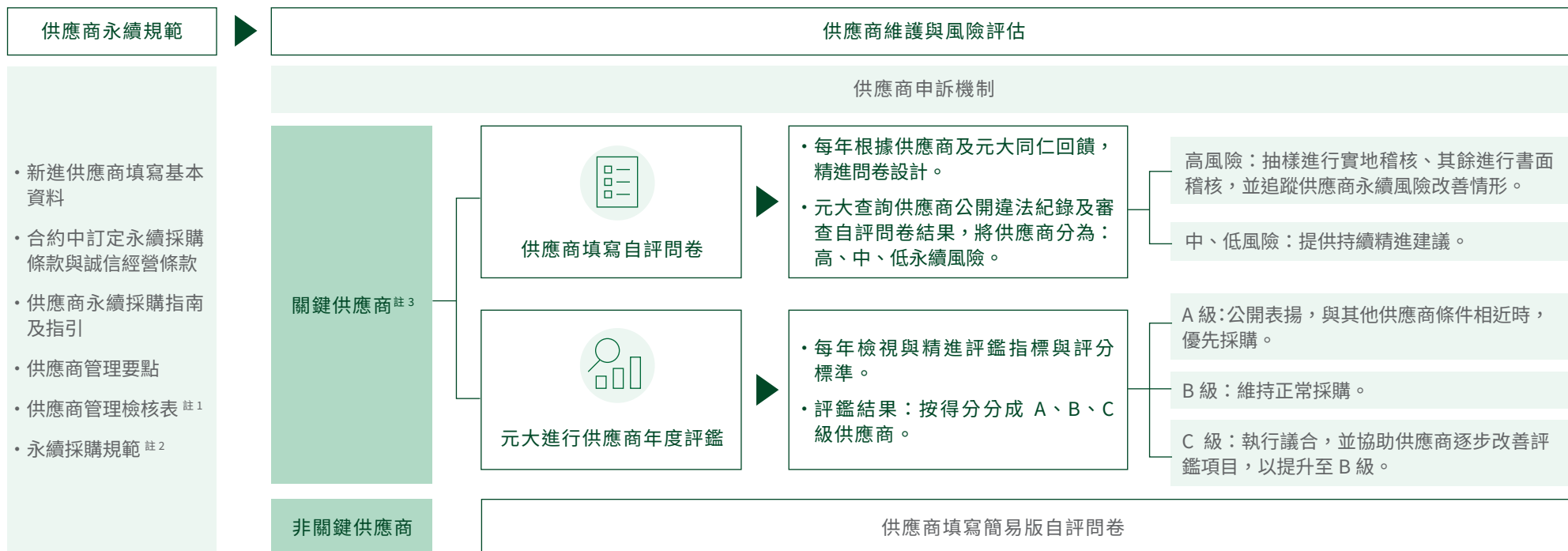
本集團為落實環境永續發展承諾，積極推動廢棄物相關減量行動，在垃圾回收上，確實執行垃圾分類回收，每日秤重統計以追蹤各樓層廢棄物減量目標。並不定期向員工宣導減少廢棄物的具體作法，實際落實於辦公職場，設有飲水機台、蒸飯箱與微波爐等設備，鼓勵同仁自備餐點與環保餐具；並在召開會議時不提供杯水及塑膠瓶裝水、不使用一次性及美耐皿餐具，同時響應台北市推動「禁用一次性及美耐皿餐具」政策，自 2018 年起皆獲得台北市政府表揚。



永續供應鏈

供應商管理流程

供應商永續管理



永續作為引導



供應商大會永續教育訓練

供應商議合行動－永續新知宣導

內部永續採購教育訓練 (E-Learning)

永續作為精進建議

每年通過 ISO 20400，持續精進元大集團採購作為

註：

1. 包含無合約供應商、再承攬商管理作為。

2. 規劃於 2024-2026 年間，逐年完成 8 大類供應商採購規範。

3. 前一年度交易金額達特定金額以上，且往來交易次數達 1 次。



供應商風險管控程序



永續規範

- 供應商誠信經營守則
- 供應商永續採購指南
- 供應商管理要點



風險評估

- 供應商永續風險分析
- 供應商評鑑



溝通與改善

- 永續風險分析結果追蹤輔導及改善
- 供應商大會（含教育訓練）

供應商篩選

本公司注重集團業務成長的同時，亦嚴謹落實採購風險的管控與責任採購，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供應商 100% 符合本公司之永續規範。此外，我們持續以「採購作業處理要點」與內部訂定之 ESG 三大面向，篩選與評估新舊供應商，同時考量與賄賂相關之司法紀錄、廠商規模、專業與經驗、國際標準之取得等條件，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

環境保護

- 與供應商議合落實氣候變遷管理具體作為。
- 供應之產品具環保、節能、省水及綠建材等標章。
- 製造或提供服務的過程中，減少對環境的危害。
- 遵守相關環境規範和污染預防措施。

社會

- 宣導供應商應遵循「供應商永續採購指南」相關事項。
- 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」。
- 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」。

公司治理

- 了解供應商之誠信經營狀況。
- 查詢供應商於司法網站無違反誠信行為紀錄。
- 合約中納入誠信經營條款。

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」，自 2021 年起各子公司持續導入 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

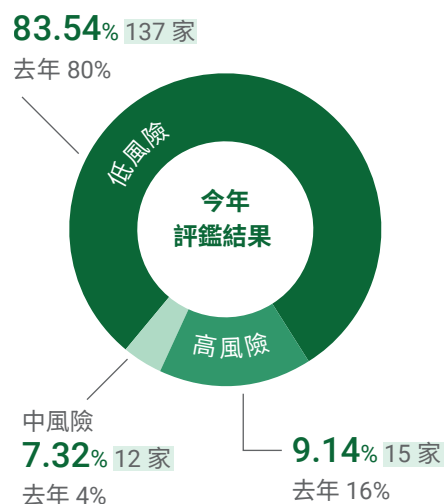
■ 供應商年度自評

本公司落實永續供應商管理，每年持續優化供應商自評機制與問卷，評估人權、勞工實務、消費者、誠信經營、環境，以及健康與安全六大面向，藉由自評問卷分析關鍵供應商當前風險程度：包含供應商永續認知、有無重大缺失或違法情形。問卷結果分為高、中、低風險三級，藉以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。

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以提升供應商永續認知與自我意識，並針對未繳交自評問卷之供應商，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。本年度自評問卷回收率達 100%，相較 2022 年提升 9.33%，達成本年度目標。

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。本公司戮力降低歷年高風險比例，增加低風險供應商家數，針對中、高風險供應商說明高風險議題之意涵、相關國際趨勢與法規規範，並提供永續行動觀察與精進建議。2023 年低風險供應商占比較前一年度增加 3.54%，高風險供應商較前一年度減少 6.86%。本公司另針對 15 家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 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 164 家

回收問卷總數 164 家

■ 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：

1

本集團年度交易金額
排名前 150 家

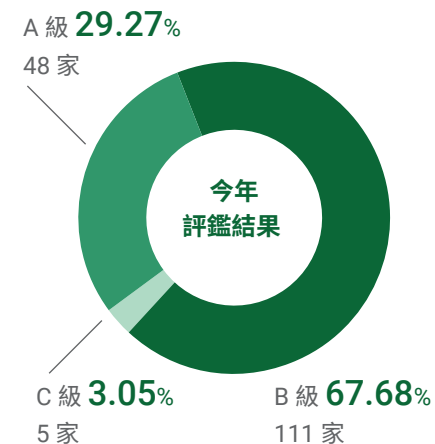
2

各子公司前一年度累計
交易總金額排名前 5 家

3

各子公司前一年度新往
來之供應商進行評鑑

其評鑑內容依據 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。同時，將主要供應商依據評鑑結果分為 A、B、C 三級^註，A 級供應商將於供應商大會公開表揚，且於比價、議價或其他選商程序，若遇有其他遴選條件相當者，得優先由評鑑 A 級供應商承作；另針對 C 級供應商加強輔導精進，次年度再度評鑑，以後續追蹤，若有連續 3 年皆為 C 級之供應商，本公司得拒絕與其往來。且若發現供應商涉及違反永續發展政策且對環境與社會有顯著影響時，本集團將拒絕與該供應商往來。



評鑑供應商總數 164 家

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，本年度共舉辦 3 場供應商大會，共計 72 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之 A 級供應商；每年度持續調整主題，並根據不同主題及主要往來供應商調整邀請與會對象，以協助供應商搭上永續新趨勢。

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。

▼ 2023 年供應商大會會議內容

	主題	內容說明	參加狀況	辦理成效
第一次	掌握減碳趨勢打造綠能企業	- 宣導氣候變遷因應法，預先為碳費開徵暖身。 - 分享「內部碳定價」機制，將溫室氣體排放「外部成本內部化」。 - 倡議積極行動以驅動減碳成效。	20 家供應商參與。 - 公開表揚供應商，頒發節能減碳、綠能共好等特殊貢獻感謝狀。	推行綠電節能與 62 家供應商響應元大關燈一小時活動。
第二次	採購決策納入永續指標，強化供應商資安意識	- 分享金融業資通系統供應商及跨機構資訊服務風險評估及稽核管理機制議題。 - 以「資訊服務供應商安全控管」為題分享實務因應作為。 - 以互動式分組交流。	20 家供應商參與。 - 公開表揚 5 家 A 級供應商，頒發感謝狀。	5 家供應商響應「為淡水河做一件事」環境倡議活動。
第三次	倡議自主碳盤查，建置永續金融生態系	- 規劃「自主碳盤查工作坊」，漸進式透過「盤查」、「驗證」、「減量」達成淨零排放永續目標。 - 利用行政院環境部「事業溫室氣體排放量資訊平台」，進行碳盤查實務操作教學，協助供應商學習建立企業碳排資料庫，穩固淨零排放基礎。	32 家供應商參與。 - 公開表揚供應商，頒發低碳轉型、永續發展等特殊貢獻感謝狀。	邀請績優供應商分享低碳經濟及永續轉型等減碳實務作為。

▼ 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，2023 年教育訓練主題從國內外淨零排放趨勢出發，橫跨供應鏈資安控管實務演練，並以「自主碳盤查工作坊」結尾，協助供應商學習建立企業碳排資料庫，穩固淨零排放基礎。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

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，本集團根據採購規章訂定之「綠色採購條款」，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，採購優先選用台灣本地供應商，本年度在地供應商比例為 97.00%，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。

內部永續採購宣導

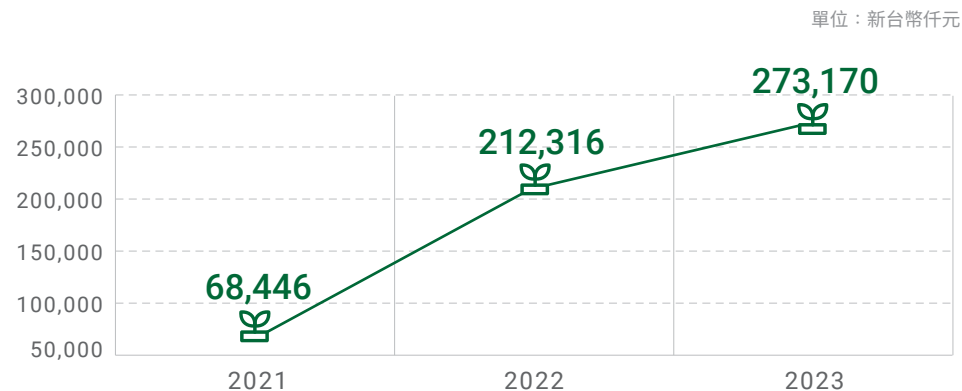
本年度共舉辦 4 場採購季會，針對集團採購相關稽核案件分享精進要點，推動 ESG 各面向與供應商管理的整合實踐。並於採購季會上進行採購人員教育訓練，宣導永續採購相關事項，累計訓練人次 84 人，受訓時數累計 126 小時，達 100% 受訓涵蓋率，透過採購作業要點修訂作業、集團採購一致性與綠色採購申報範疇宣導活動、永續採購諮詢作業展開、集團供應商資料庫優化作業、供應商議合等永續採購相關事項，落實供應商管理檢核程序並強化管理效能，持續推動 ESG 各面向與供應商管理的整合實踐。

此外，本年度為採購部門舉辦 8 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

2023 年綠色採購金額為新台幣 273,170 仟元，占總體採購金額比例為 4.76%，本年度因綠電採購及汰換綠色標章產品之資訊硬體設備，使綠色採購金額較 2022 年增長 28.66%。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 13 年（2011-2023 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 12 年（2012-2023 年）獲行政院環境部表揚於綠色採購績效卓著。

集團綠色採購金額





4.3 環境永續倡議活動

減碳活動

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，並號召韓國、越南、泰國等海外營業據點，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，共計 62 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能力與責任。



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 月加入環境部綠色辦公室之行列，根據綜合整理出辦公 100 項環保措施，分別就「節省能源資源」、「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。



公用悠遊卡

為鼓勵同仁搭乘大眾運輸，減少商務旅行所產生的溫室氣體，元大證券、元大銀行、元大國際資產均設立公用悠遊卡，提供同仁商務差旅時使用，以減少自行開車或計程車運程的次數，改以大眾運輸為主要交通工具。2023 年本公司公用悠遊卡共計使用 1,247 次。未來本集團將持續鼓勵同仁養成搭乘大眾運輸的習慣，共同為減碳盡一份心力。

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

共計 **337** 人次參與



合計 **46,496,373** 步

相當於 **8,803** 公斤 CO₂e 減碳量^註

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



棲息地保護

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。元大金控及子公司 2023 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 5 家供應商共襄盛舉。本次活動共 110 位志工熱情參與，撿拾超過 3,635 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。



還海行動 1095

元大金控連續 3 年響應由《今周刊》所發起的「還海行動 1095」計畫，與眾多企業共同攜手透過清除海洋廢棄物，維護沿海陸域生態棲息地，並將海洋廢棄物再製成藍白拖讓海廢重新走入生活，延長廢棄物生命週期，本年度共拾得 814 公斤的海洋垃圾。



海洋湛門機

元大證券與台灣湛藍海洋聯盟合作在新北市鼻頭漁港舉辦 8 場淨港工程，透過觀測潮汐風向找到垃圾熱點，再運用低碳排全電式海漂垃圾清潔船「湛門機」收集約 200 公斤的海漂垃圾，相當於 8,400 支寶特瓶，以實際行動愛護台灣海洋生態，齊力守護海洋環境。

環境教育

元大致力於透過環境教育促進大眾環境意識，每年透過各子公司家庭日，以實地走訪了解棲地多樣性對生態之影響，深刻體會生物多樣性及環境保育的重要性，同時了解人與環境的依存關係。本年度元大證券透過在動物園以闖關活動，讓參與者認識動植物外，更啟發對於自然資源的興趣，進一步支持正確的保育工作。元大人壽舉辦「勇闖四獸山—健康、環保登山趣」，活動全程使用環保杯具，禁用任何一次性或拋棄式包材之瓶裝水或飲料。元大投信於在基隆平浪橋舉辦邁入第 12 年的員工家庭日淨灘活動，在擔任一日海洋清道夫後，再至國立海洋科技博物館參觀生物多樣性展覽，深化永續議題認知並結合闖關活動宣導物種多樣性之重要性、海洋保育及日常減塑。鼓勵同仁與眷屬能關注自然與生態系價值，並引領思考環境保育的方式，倡導更友善且永續的生態觀光，以期未來世代能在自然環境中共存。





CHAPTER

05 公司治理的領航動力

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

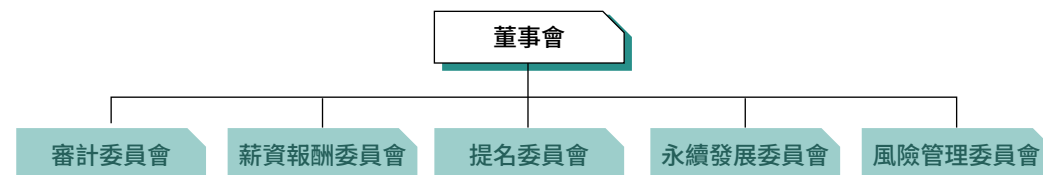
本公司於 2022 年 6 月 10 日召開 2022 年股東常會選舉第九屆董事（含獨立董事），董事任期為 3 年，連選得連任。第九屆董事會由 5 位董事及 4 位獨立董事所組成（不另設常務董事），8 席男性及 1 席女性，本公司董事平均任期為 7 年，獨立董事人數占董事會人數比例達 44%。



董事選任程序

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。2023 年共計召開 13 次董事會，董事平均實際出席率達 98%（含委託出席率達 100%），個別董事之出席率皆達 85% 以上。



各委員會職責與運作狀況

委員會名稱	組成	每年最低 召開次數	2023 年 實際召開次數	委員 平均出席率
審計委員會	由 4 位獨立董事組成	12	13	100%
薪資報酬委員會 ^{註 1}	由 4 位獨立董事組成	2	6	100%
風險管理委員會 ^{註 2}	由 1 位董事及 2 位獨立董事組成	4	5	100%
永續發展委員會	由 1 位董事及 4 位獨立董事組成	2	4	100%
提名委員會	由 2 位董事及 3 位獨立董事組成	2	5	100%

註：

- 薪資報酬委員會成員由元大金控全體獨立董事組成，無另聘外部薪酬顧問。
- 本公司為健全與強化風險管理機制，於 2023 年 3 月 15 日董事會決議將風險管理委員會轉型為隸屬於董事會轄下之功能性委員會，提升該委員會層級，由本公司具備風險管理專業背景董事直接參與監督及指導風險管理政策，該委員會由 2 位獨立董事及 1 位董事組成，並由獨立董事任召集人，足見本公司對風險管理之重視與落實。2023 年風險管理委員會轉型前共召開 1 次會議，委員平均出席率 100%。轉型後共召開 5 次會議，委員平均出席率 100%。



委員會運作狀況

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	2023 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	89%
商品行銷通路委員會	主要協調本集團商品發展、各通路銷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。	2	77.78%
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： (一) 協調集團金融理財商品發行及銷售原則之訂定及審查。 (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。	4	85.71%



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，本公司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。

2023 年公司治理主管之業務執行情形

1. 配合「上市上櫃公司永續發展實務守則」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，規劃提升風險管理委員會層級，由非功能性委員會轉型為功能性委員會，並協助建構該委員會組織架構。
2. 辦理 2023 年度股東會會議相關事宜。
3. 督導辦理本公司董事會重要規範之研修調整，包括修正本公司組織規程、審計委員會組織規程、永續發展委員會組織規程、董事進修辦法、公司治理實務守則、董事會暨功能性委員會績效評估辦法...等及訂定風險管理委員會組織規程。
4. 督導辦理第九屆（2022 年度）公司治理評鑑，榮獲上市公司排名前 5%；金融保險類排名 11% – 20%。
5. 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。
6. 提供董事執行業務所需之資料，提醒董事於執行業務或董事會決議時（後）應遵守之相關法規；並於會後針對董事建議或意見，追蹤後續處理情形及進度。
7. 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。
8. 辦理董事進修相關事宜，協助董事踐行多元進修機制。
9. 向董事宣導法令異動，協助董事遵法及辦理相關申報事宜。
10. 辦理董事會暨功能性委員會績效評估相關作業。

董事會多元性

董事多元化

除具備專業背景及實務經驗，本集團亦關注董事會成員組成之多元性，注重性別平權。本公司於第九屆董事會已選任一名女性董事，並於 2024 年 4 月 24 日第九屆第二十六次董事通過修訂董事會多元化政策之目標，規劃 2025 年董事改選時，本公司將增加女性董事，以達董事席次三分之一為目標；本年度集團 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。

資料基準日：2023 年 12 月 31 日

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
元大期貨	3
元大創投	2
元大投顧	3

本公司董事年齡分布

本公司董事平均年齡為 66 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、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 ^{註1}	國籍	性別	產業經驗 ^{註2}
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
周行一	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：

- 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。
- 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。為強化董事會之永續監督職能及體現本公司高度重視永續發展，2023 年於董事會績效評估衡量構面新增「對永續發展(ESG)之參與」項目，並新增多項題組。

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。目前規劃於 2024 年年底前委由「社團法人中華公司治理協會」執行外部評估。



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	董事成員（自我或同儕） 績效評估	外部董事會效能評估
評估 衡量 構 面	- 公司營運參與程度 - 董事會決策品質 - 董事會組成結構 - 董事選任及進修 - 內部控制 - 對永續發展 (ESG) 之參與	- 公司目標與任務的掌握 - 董事職責認知 - 公司營運參與程度 - 內部關係經營與溝通 - 董事專業及進修 - 內部控制	- 董事會之組成 - 董事會之指導 - 董事會之授權 - 董事會之監督 - 董事會之溝通 - 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 112 年度年報第 45 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輕重、專業能力及學經歷敘薪，高階管理人員每年度根據公司策略目標及永續發展目標，訂定個人工作目標（含括營運發展策略、年度重點工作、營運及人才管理、集團資源整合與支援、內控及遵法情形等），依本公司「績效管理辦法」，每年辦理期中及期末績效考核，檢視高階管理人員各項工作目標之實際執行成果，各項目標經加權合計，評核高階管理人員之績效評等。

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

為確保及配合未來風險調整後之獲利，本公司訂有「高階管理人員獎金發放辦法」，總經理及其他高階管理人員獎金之發放，係以公司經營績效及考量未來風險因素為主要依據，其變動獎金 15% 作為風險考量遞延發放之基礎，以存入儲蓄型持股信託方式遞延 3.5 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1}，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 5 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 3 倍。

本公司員工薪酬最高個人之年度總薪酬與其他人員（不含該薪酬最高個人）年度總薪酬之中位數比率為 43.09~86.17^{註2}；本公司員工薪酬最高個人之年度總薪酬增加百分比與其他人員（不含該薪酬最高個人）平均年度總薪酬增加百分比之中位數的比率，於兩年度並無差異^{註3}。

註：

1. 「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 2023 年平均持股總值為年固定薪資總額之 5 倍。
2. 本公司員工薪酬最高個人之年度總薪酬（總經理）於股東會年報上之酬金級距（新台幣 5,000 萬 ~1 億元）/ 非擔任主管職務全時員工之薪資中位數。
3. 本公司員工薪酬最高個人之年度總薪酬（總經理）於股東會年報上之酬金級距兩年度並無差異（新台幣 5,000 萬 ~1 億元）。

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
財務目標		- 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。 - 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。
營運策略目標	70%	- 業務目標：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。 - 風險管理指標：逾放比、放款覆蓋率、壓力測試。 - 轉投資事業營運績效管理指標。
永續發展目標 (10% 以上)		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。 - 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。 - 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。
集團共同目標	30%	- 接班梯隊及人才培育指標。 - 法令遵循與內控制度管理指標。 - 集團營運支援指標。



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

重大主題	職稱	績效指標	占比
 資訊及交易安全	資訊長	- 協助各子公司資訊設備系統維護及資安專案管理 - 強化集團營運持續系統及資安事件監控機制與驗證 - 培養資訊人才 - 確實完成資訊相關內控查核及法令遵循評估作業	85%
	資安長	- 強化資安監控及系統重大變更之穩定性 - 第三方資安評估檢測管理 - 資安相關規範增修訂之追蹤管理與資安驗證 - 培養資安人才 - 確實完成資安相關內控查核及法令遵循評估作業	90%
 永續金融	策略長	協助推動集團綠色金融產品	20%
	風控長	- 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 - 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 - 發展 ESG 風險管理機制	10%
	法人金融事業執行長	- 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 - 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 - 集團永續投資及放貸總額成長 5% 以上	15%
	人資長	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	5%
	子公司總經理	- 協助推動永續金融，遵循赤道原則等 - 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 - 試辦內部碳價管理制度並達成減碳目標	5%~10%
 人才培育與發展	人資長	- 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 - 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 員工協助專案、人權盡責調查與行動方案 - 落實人力資源風險相關之內控查核及法令遵循評估作業	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 2023 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

為建立誠信經營之企業文化並強化董事會對誠信經營之管理，本公司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，亦配合法令制定以監督誠信經營之執行並評估其成效等。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之，定期向該委員會報告工作計畫及執行成果。另由永續發展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
2. 擬具辦公室次年度工作計畫
3. 彙整本公司年度履行誠信經營情形
4. 彙整辦公室上、下半年度執行成果
5. 辦理不誠信行為潛在風險評估相關作業
6. 彙整檢舉制度執行情形
7. 彙整誠信經營教育宣導執行情形
8. 不定期更新誠信經營相關資訊揭露
9. 不定期修訂誠信經營相關規章
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，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「誠信聲明書」，並妥善保存。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。2023 年本公司董事與高階管理階層「誠信聲明書」簽署率達 100%，且無違反誠信經營相關之情事。

此外，為有效落實誠信經營相關規範，本公司建立明確之獎懲機制，將誠信經營與員工績效考核及人力資源政策結合，以利各單位及員工確實遵循誠信經營管理制度。



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」，並明定「法令遵循部」為受理單位、「稽核部」為調查單位，以落實職權獨立性。本公司之檢舉制度採具名與匿名雙軌並行制，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。處理檢舉案件人員如發現檢舉事項對於其有自身利害關係者應自行簽請迴避，另應以書面聲明對檢舉人身分及檢舉內容予以保密，亦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。

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。

元大金控股份有限公司 檢舉制度受理單位

☎ +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



激勵措施與檢舉制度宣導

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。

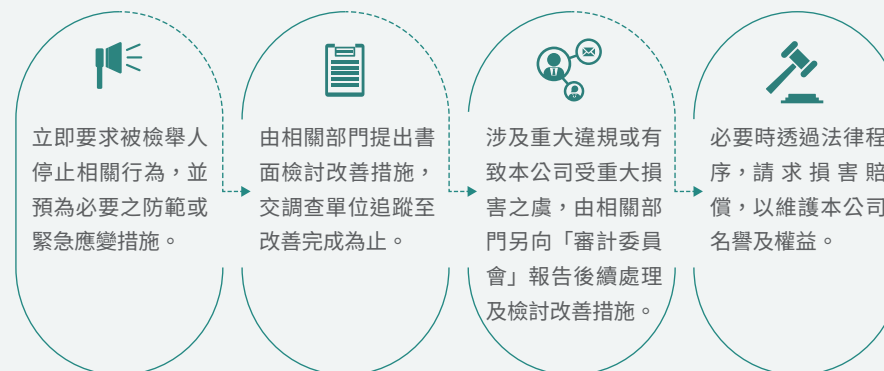
本公司每年亦定期對所屬人員辦理「檢舉制度實施辦法」所定檢舉制度之宣導及教育訓練：

本年度經理人及員工共計 **17,029** 人次參與課程

宣導課程時數合計 **21,066** 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分別提董事會決議或向董事會報告。若案件調查屬實，應依「檢舉制度實施辦法」下列程序處理：



檢舉制度詳細內容請參照檢舉制度實施辦法。

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下：

年度	受理案件數	檢舉來源
2021	2	外部民眾檢舉
2022	3	外部民眾檢舉
2023	3 ^註	外部民眾檢舉

註：截至 2023 年年底，本公司受理檢舉案件計 3 件，其中 1 件因於調查期間進入司法程序，故本公司未續予受理；餘 2 件調查結果均無犯罪行為、舞弊行為或違反法令之情事，並就調查發現須再強化事項，已予以改善或依本公司規定進行懲處。



誠信經營推行因應方案

誠信經營推行結果

依本公司「誠信經營守則」規定，應定期對董事、經理人、受僱人舉辦教育訓練與宣導。2023 年對集團董監事共辦理 2 場與誠信經營相關之公司治理講座，講座主題及受訓時數分別為：「洗錢防制及打擊資恐實務與董事的法律義務與責任宣導」共 50 位董監事參與，合計 150 小時；「金融消費者保護法與公平待客」共 59 位董監事參與，合計 177 小時。

為使經理人及員工對相關法令及誠信行為具備正確的認知及判斷能力，本集團亦每年辦理「誠信經營暨法規遵循宣導」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，前揭人員均須參加課程並通過測驗。本年度共 11,550 人次參加課程並全數通過測驗，訓練時數合計 10,870 小時。

2023 年誠信經營員工教育訓練統計

平均每人受訓時數^註 **0.95 小時**

教育訓練完訓率 **100%**

註：平均每人受訓時數＝課程總時數 / 年底員工總人數

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，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。

不誠信風險評估

本公司建立不誠信行為潛在風險評估機制，定期分析及評估本公司營業範圍內具較高不誠信行為潛在風險之營業活動，並由自評單位檢討防範方案之妥適性與有效性。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。2023 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。



5.3 風險管理

風險管理政策及機制

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。

本公司於 2023 年將風險管理委員會改制為隸屬董事會層級之功能性委員會，其成員由 2 位獨立董事及 1 位董事組成，並由獨立董事擔任召集人及會議主席。

第 1 道防線

各單位應就所轄業務範圍，承擔各自日常事務所產生的風險，負責辨識、管理、設計並執行有效的內部控制程序。

各部門業務



1. 業務授權管理
2. 交易監控與業務風險管理
3. 法令遵循與內部控制制度遵循

第 2 道防線

風管單位、法遵單位及其他獨立於第一道防線所稱之各單位且非為內部稽核單位者，應訂定風險管理政策、監督風險承擔能力及現況，並報告風險監控執行情形。

法令遵循 / 法律事務

法務單位

法令遵循單位

公司整體風險管理

1. 金融風險
2. 營運風險
3. 法律及法遵風險
4. 氣候變遷風險

風險管理單位

風險管理委員會

管理階層



董事會

第 3 道防線

內部稽核單位應以獨立超然之精神，查核與評估風險管理及內部控制制度之有效性，並提供改進建議。

風險管理制度落實執行情形

稽核單位

審計委員會



本公司設置「風控長」負責督導制度建置與執行，並統合與協調子公司風險管理業務相關事項，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」與主要直屬子公司風險管理主管每月至少召開會議一次，討論議題包含金融市場風險趨勢、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、大額暴險及資產負債配合風險、投融資氣候變遷風險監控指標；每季檢視及監控營運風險、法律及法遵風險、自身營運面氣候變遷風險監控指標。

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，本公司訂定「風險管理政策」作為本公司風險管理的最高指導原則，同時配合 2023 年風險管理委員會調整成為功能性委員會，修正「風險管理政策」中，風險管理委員會之職掌。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。

本公司每年依據年度營運目標及考量本公司暨子公司之法定資本適足比率規定、財務預算、業務規劃、過去限額使用率、資金來源與資金運用工具等因素，訂定風險胃納及各項限額，並提報風險管理委員會及董事會討論。

另本公司考量各子公司的業務組合、業務規模及資本規模等，合理分配各項限額，確保其能承擔各類風險；本公司風險管理部每月將監控結果，納入風險管理執行報告，分別提報每季及每月之風險管理委員會、董事會報告。

風險類別 / 類型	風險胃納及限額說明	減緩措施 / 監控機制
資本適足性限額	資本適足率應高於 110%	- 定期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。 - 每月監控資本適足性限額之使用狀況，並不定期針對金融市場變化、新種業務、主管機關監理變動等進行資本適足率評估與試算，並將評估結果提報風險管理委員會及董事會報告。
信用風險	暴險金額達台幣 3 億元以上之授信、投資或金融交易重大信用風險事件	- 定期監控暴險對象之產業前景、國家政經發展、個別信用數據、財務狀況，以掌握產業、政經變化、信用風險等對暴險對象之影響。 - 信用暴險對象信用風險上升時，得進行出清投資部位、徵提擔保品、提前清償等信用加強措施，以降低本公司或子公司可能承受之損失。 - 若發生重大信用風險事件，其可能暴險金額達台幣 3 億元以上時，應立即通報金控，並提報董事會。



風險管理辨識及因應方案

風險管理範圍

本公司風險管理範疇涵蓋如右表。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。經考量本年度所面臨之內外部經營風險因素（如：總體經濟變動、金融市場變化、金融管理法令制度變更以及市場交易實務變化）後，本公司由風險管理部透過內部討論會議，辨識得出通貨膨脹、利率調整、經濟成長放緩、地緣政治、能源及糧食危機等 10 多項風險因子，於衡酌各風險因子之風險發生可能性及影響程度，本年度經營風險重大風險議題共 2 項，分別為「地緣政治風險」及「中國及香港之政經風險」，詳細成因及因應對策列示如下表。

風險因子	發生可能性	影響程度	影響程度說明	成因	因應對策
地緣政治風險	高	高	地緣政治風險影響全球市場（股價、利率、商品、匯率風險）甚鉅，壓力測試結果顯示，本公司及子公司最嚴重情境下，可能損失約占本公司淨值 5%。	- 以哈衝突持續延燒與俄烏戰爭未止，地緣政治局勢造成全球能源價格處在高點及供應鏈壓力，衝擊原物料商品市場。農業及海運活動亦因戰爭影響，導致歐美國家通膨問題恐更加惡化。根據 IMF 及華爾街表示，以哈衝突若擴大為中東戰爭，並結合俄烏戰爭，將使未來變得「相當可怕和不可預測」。 - 以哈衝突、俄烏戰爭、美中關係惡化、北韓核武與導彈威脅等，皆可能使國際政經局勢陷入危險，2023 年以來地緣政治風險指數(GPR)處於近十年來相對次高點，僅低於俄烏戰爭發生時點，戰爭衍生的人道危機、戰後復甦、能源與糧食價格飆升的通膨壓力，皆將對經濟造成巨大負擔。	本公司及子公司除已設立國家風險及產業風險限額外，定期觀察地緣政治變化，定期執行各國主權債券 CDS 貼水、評等變化及市場資訊等面向監控，以適時掌控地緣政治對國家或產業之影響。
中國及香港之政經風險	高	高	本公司及子公司中國及香港暴險占總暴險金額比重約 0.6%，比重相對其他國家暴險小，惟考量因中國及香港政經風險會引發的外溢效果可能會擴散到亞洲或全球其他國家，影響程度甚高。	- 由於房地產業和外部需求持續疲軟，IMF 預期中國 2024 年經濟成長將可能放緩至 4.6%。標準普爾(S&P Global Ratings)指出，在建案開工數少、低縣級城市的房屋庫存多及資金監管加强的下行情境下，預估中國明年房地產銷售將較今年減少 25%，可能使 2024 年中國經濟成長降至 3% 以下，並造成中國金融體系和地方政府財政問題的骨牌效應。由於中國近 40% 銀行貸款與房地產有關，房地產系統性風險恐衝擊金融安全。 - 中國國家外匯管理局數據顯示，隨著美中半導體科技緊張升溫及中國經濟成長減緩，今年第三季中國的外國直接投資(FDI)減少 118 億美元，為該指標首度轉為負值，凸顯在西方政府採取與中國「去風險」措施後，中國在吸引外資上面臨巨大挑戰。	本公司及子公司中國及香港暴險已持續下降，本公司除已建立產業與國家分級標準並設定集中度限額外，持續加強監控及追蹤中國政經情勢、企業債務、房地產行業下行風險、依賴中國的新興國家及美中對抗所影響的相關產業影響，必要時調降國家或產業等級或減降暴險。

金融風險	營運風險	法律及法遵風險	氣候變遷風險
- 市場風險 - 信用風險 - 市場流動性風險 - 資金流動性風險 - 資產負債配合風險 - 大額暴險 - 保險風險 - 作業風險	- 資訊安全風險 - 人力資源風險 - 新興風險 - 誠信經營風險 - 信譽風險 - 策略風險	- 法令遵循風險 - 法律風險 - 洗錢與資恐風險	- 投資與融資氣候變遷風險 - 自身營運氣候變遷風險



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。

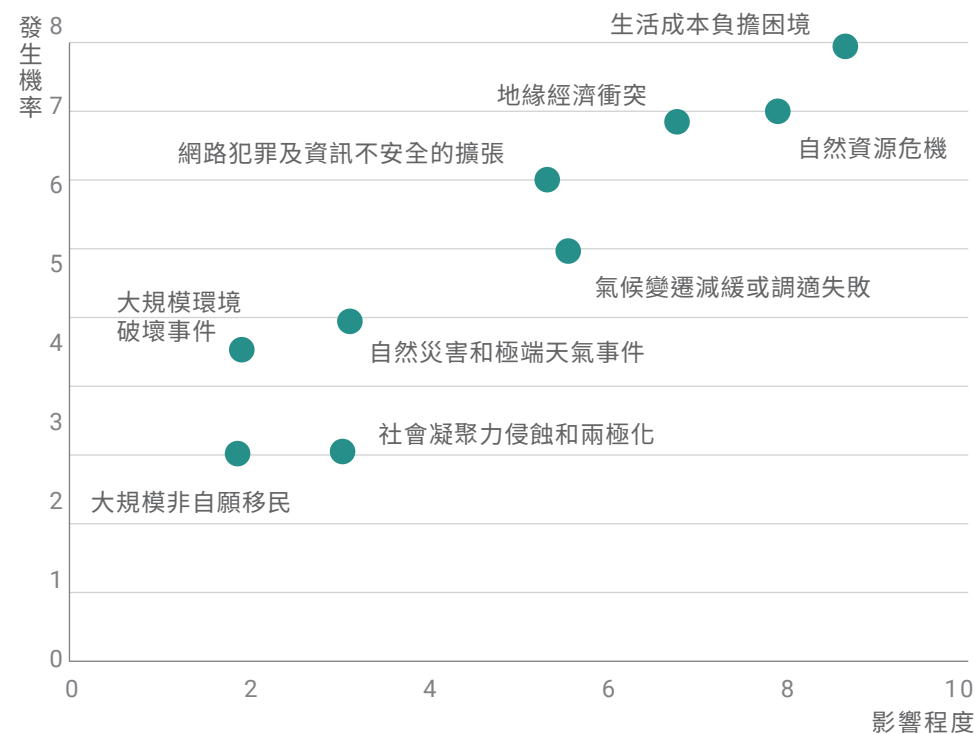
新興風險鑑別流程



新興風險排序

本集團之新興風險依「對營運衝擊程度」及「發生可能性」兩面向進行評估，其中又以「生活成本負擔困境」及「自然資源危機」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。

■ 新興風險矩陣圖





新興風險辨識結果及因應行動

風險因子	風險描述	對營運衝擊或影響	因應方案
生活成本負擔困境	• 近期因物價持續上漲，已帶動薪資上漲，若未來因薪資上漲，可能會帶動物價上漲，恐將出現螺旋式通膨，導致民眾增加生活成本負擔。 • 若高通膨率持續期間拉長，可能會造成高利率維持較長的時間，恐將導致企業放緩投資動能，進而導致收入下降獲利減少；另亦可能使央行採取升息或緊縮貨幣策略，加重企業營運成本，恐因償債困難致提高違約風險。 • 因生活成本加重，使民眾消費及企業支出減少，恐導致全球景氣復甦力道受限，多重不確定因素亦將導致金融市場動盪，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。	• 若發生螺旋式通膨，企業將面臨低成長、高壓力的經濟環境，致企業獲利下降。 • 高利率環境及全球央行採取緊縮的貨幣政策，將使企業投資及籌資意願降低，不利銀行授信業務推展；另外，緊縮的貨幣政策可能使銀行借貸條件收緊，客戶再融資成本上升與收入下降，客戶違約增加，致放款損失率上升。 • 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。	• 除已將投資國家及產業進行分級管理外，並將強化高風險國家或高風險產業管控。 • 建立風險監控指標，針對流動性、信用利差、市場波動等各面向風險進行定期監控。 • 針對新興國家之授信、投資及金融交易對手加強監控及風險評估。 • 強化監控風險資產價格變化、信評等級變化或相關負面新聞，適時揭露予財務管理客戶，以提供客戶最佳服務及保障客戶權益。 • 推出小金額的金融商品，並推廣定期定額的投資理念，使客戶在可支配收入減少之際，仍可持續投資累積財富。
自然資源危機	• 氣候變遷劇烈，導致自然資本遭受破壞，造成生物多樣性受到嚴重威脅，影響供應鏈的穩定性，可能對復甦中的經濟成長造成衝擊。 • 由於人類對關鍵自然資源的過度開發，全球出現嚴重的自然資源供應短缺，造成原物料價格波動，企業營運成本增加。 • 物種滅絕及陸地與海洋生態系統復原力減緩，將導致自然資源供需缺口逐漸擴大，增加供應鏈中斷之風險。	• 生物多樣性流失，將影響生態均衡及自然資源的變動，促使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，將可能使其面臨資源短缺、生產力下降等困境，影響未來獲利能力。 • 生物多樣性流失將破壞生態系統，導致商品價格及金融市場產生異常波動，進而使元大投融资對象之經營成本上升，影響償債能力，衝擊企業營運。 • 缺乏應變能力的國家或企業，恐面臨資金外流，信用及流動性風險升高，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。	• 建立氣候風險、國家及產業等限額，持續關注極端天候、生物多樣性風險所造成全球供需失衡、供應鏈等對國家、產業、客戶之不利影響。 • 將環境、能源及氣候相關議題納入授信業務審查及決策流程，並引導資金進入重視永續發展的企業。 • 積極與被投資公司議合，協助其於環境議題及生物多樣性訂定相關因應策略、改善計畫與未來目標，以降低營運對於環境的衝擊，調適氣候變遷達到永續發展。 • 採用 TNFD 框架之 LEAP 方法學，辨識、評估與管理企業活動及其投融资業務往來對象依存生態系之程度，以及對自然產生之正、負面影響或相關風險與機會。 • 積極辦理環境永續活動與倡議活動，如：關燈愛地球、RE10x10、綠色辦公室、淡水河公約、元大為地球而走、鼓勵客戶透過理財行動參與植樹造林等，回應氣候變遷及促進生物多樣性發展。



敏感性分析與壓力測試

本公司每季針對財務風險（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；此外，主要子公司亦定期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。非財務風險方面，本公司每季針對模型風險進行敏感性分析，如衍生性金融商品評價，以不同模型檢測兩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，強化自我管理及健全經營；過去兩年度已至少執行內部及外部稽核各一次。

風險通報機制

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。

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(Risk Control Self-Assessment, RCSA)機制，每年由營業單位針對各項作業流程進行自評及反饋等相關 RCSA 作業，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，2023 年員工永續敬業度調查結果顯示，受調員工有高達 92% 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，課程主題涵蓋數位科技與人工智慧風險、洗錢與資恐風險及其他 ESG 風險等，以提升董監事對風險管理相關事件之專業判斷經驗及能力。本年度本公司及各子公司董監事共計 147 人次參與，訓練時數共計 441 小時。

本公司每年亦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 16,833 人次參加課程，訓練時數合計 16,784 小時。



註：平均每人受訓時數＝課程總時數 / 年底員工總人數



5.4 法令遵循

制度及管理機制

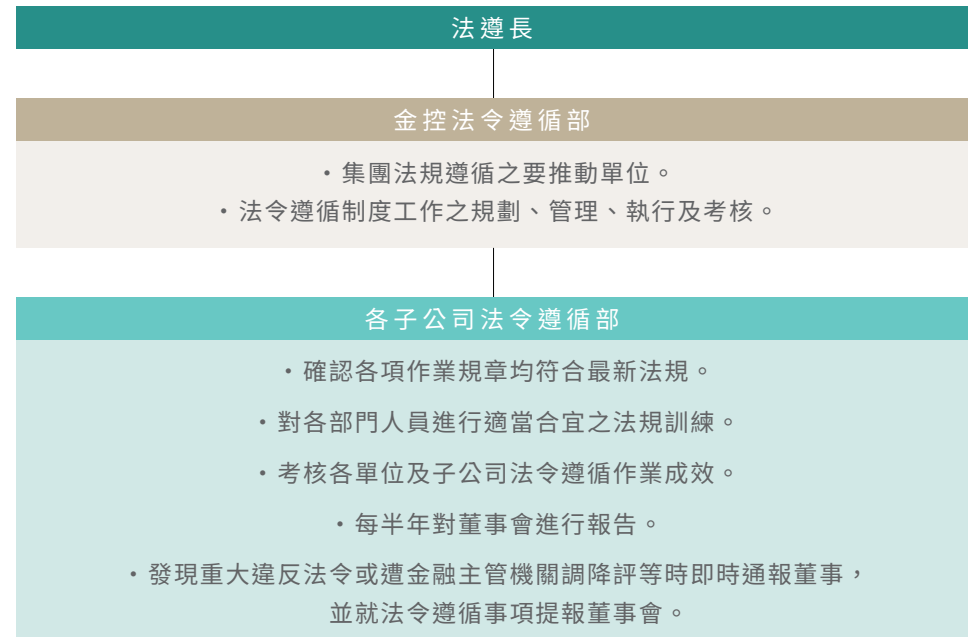
法令遵循手冊

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右圖：



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。

防制洗錢及打擊資恐 / 資武擴

管理政策

為達集團管理綜效及強化防制洗錢、打擊資恐及資武擴（以下稱 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。（AML/CFT 詳細規範內容請見下頁）



各直屬公司 AML/CFT 規範內容包含但不限於以下：

獨立稽核測試有效性

員工訓練計畫

員工遴選及任用

指定專責主管

☑ 各子公司依自身規模、風險等配置適足之防制洗錢及打擊資恐人員及資源。

☑ 金控定期召開集團會議，督導各子公司防制洗錢作業及打擊資恐落實情形。

確認客戶身分盡職調查

- ☑ 對於非「面對面」之客戶，應該施以具相同效果之確認客戶程序，且必須有特別和足夠之措施，包含以可靠、獨立來源文件辨識及驗證客戶身分及文件真實性。
- ☑ 針對法人客戶辨識及驗證其實質受益人。
- ☑ 對客戶身分辦理持續審查。
- ☑ 與高風險客戶建立案務關係取得高階管理人之核准。

姓名及名稱檢核

- ☑ 比對客戶、客戶之高階管理人員及實質受益人是否為資恐防制法指定制裁對象或外國政府及國際組織追查之恐怖份子或團體。
- ☑ 確認客戶、客戶之高階管理人員及實質受益人，是否為國內外重要政治性職務人士及其家庭成員或有密切關係之人。

帳戶及交易持續監控

- ☑ 以風險基礎方法，建立帳戶及交易監控政策與程序，並利用資訊系統輔助發現疑似洗錢或資恐交易。
- ☑ 發現或合理懷疑客戶及系統警示案件，應就個案情況檢視、評估及判斷合理性。

紀錄保存

- ☑ 紀錄之保存建有內控機制，包含規範資料保存期限、存取資料權限，並注意資料之保密性。
- ☑ 紀錄至少保存 5 年。

交易申（通）報

- ☑ 一定金額以上通貨交易申報。
- ☑ 疑似洗錢或資恐交易申報。
- ☑ 對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地之通報。

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。

金控

- 建立 AML 文化
- 集團風險方法一致化

01

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

02

國內外分支機構

03

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，2023 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. 依主管機關要求委託會計師辦理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；2023 年元大銀行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。

法令遵循因應方案

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行適當安全措施。

法令遵循及防制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. 關注名單分享系統：透過本公司建置之「金控關注名單分享系統」，就拒絕往來戶、高風險客戶或其他特定類型名單於集團內進行分享。
3. 重大負面新聞及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。

負面新聞篩查優化後流程





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，並確保公司之經營遵循相關法令。

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，2023 年本公司內部稽核未發現重大缺失事項，各子公司亦訂有內部稽核相關作業辦法，每年定期辦理內部稽核作業。

稽核部將董事會運作、利害關係人交易等與公司治理相關之重要課題列為查核重點，並就集團內控制度及法令遵循之自行查核作業，覆核查核報告、制度缺失及改善情形，作為董事會及相關部門主管評估內控制度有效性及出具聲明書之依據。

2023 年法令遵循情形

本集團 2023 年無重大^註金錢裁罰案件及重大非金錢裁罰案件發生。

註：重大裁罰案件定義係參照《金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法》第 2 條之規定辦理。

教育訓練

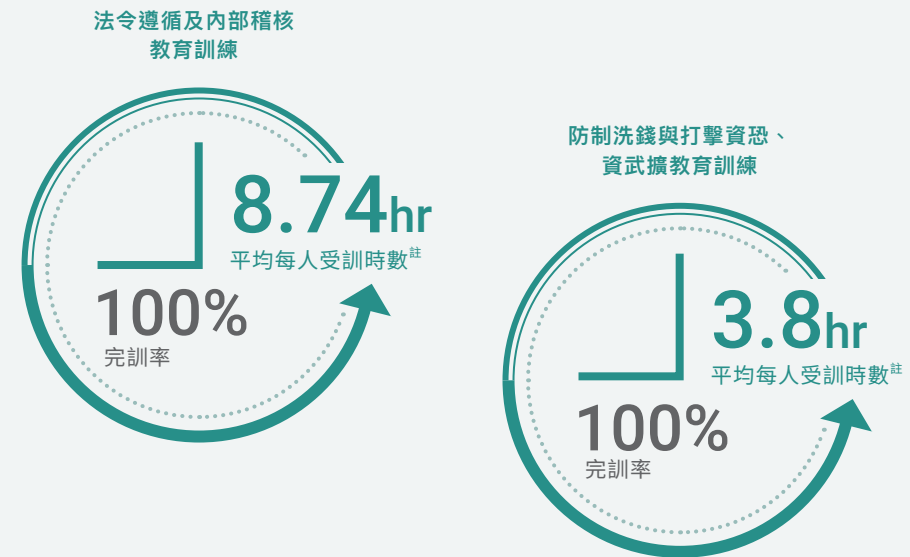
為強化董事會成員防制洗錢與打擊資恐、資武擴觀念，安排董事會成員參與相關課程進修，以具備相關專業知識，本集團 2023 年參與防制洗錢與打擊資恐、資武擴進修之董監事人數共 50 人、150 小時。

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，主題涵蓋基礎法令知識、防制洗錢打擊資恐、內稽內控等課程。本年度共計 87,836 人次參加課程，訓練時數合計 100,235 小時。其中針對防制洗錢與打擊資恐、資武擴相關單元，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 28,601 人次參加課程，訓練時數合計 43,547 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 2023 年底，共計 88 人通過 CAMS 公認反洗錢師認證資格。

2023 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

金融科技快速發展、金融服務創新開放的同時，資訊安全已提升為組織的經營與風險管理議題。為強化本公司及各子公司資訊安全管理，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 (CISO)，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。

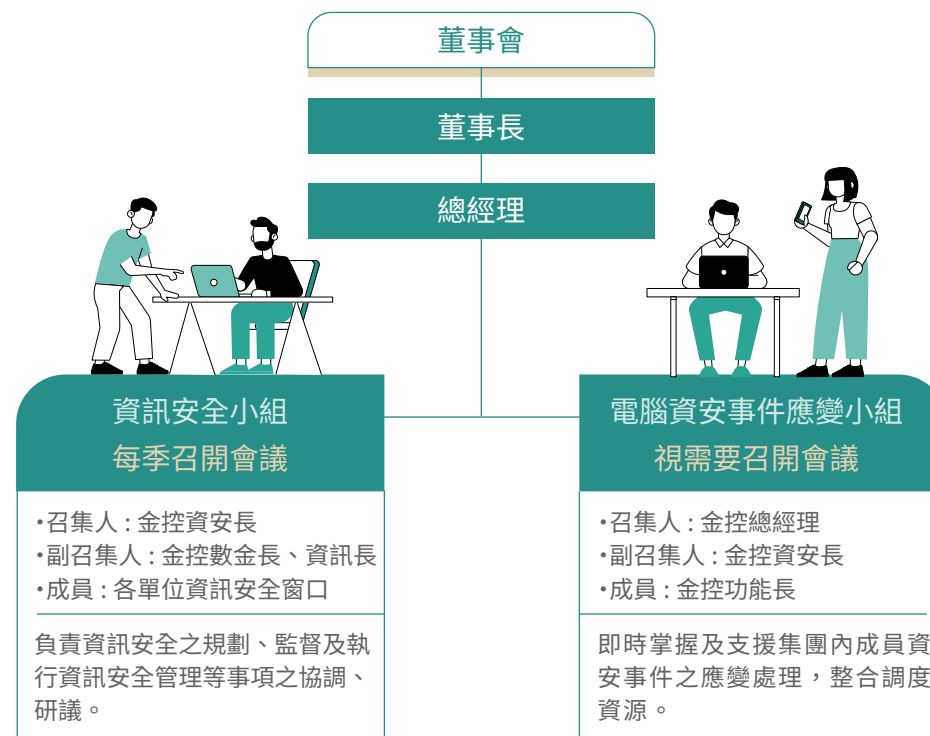
資安事件應變處理具高度時效要求，單一機構資源有其限制，為能即時掌握及支援集團內成員資安事件之應變處理，整合調度資源，本公司成立「電腦資安事件應變小組」，以有效因應重大資安事件產生之影響與衝擊，降低事件損害。

為統籌資訊安全事項之管理，本公司設置跨部門之「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例行會議及管理審查會議，就資訊安全管理執行情形及資訊安全相關議題進行研議，以提升整體資訊安全管理。

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「新興資安科技對於金融數位創新之幫助與影響」主題講座，共 49 位董監事參與，訓練時數合計 147 小時。

資訊安全治理架構





強化資訊安全監督管理

為確保本公司及旗下子公司資訊安全管理持續有效運作，本公司設有集團資安主管聯席會及子公司資安主管會議，每月召開會議，由金控資安長擔任召集人，以督導各子公司完備資訊安全相關規範，強化系統防護及建立金融資安聯防體系，提升組織資安應變及防護能量，降低資安風險，確保資安防禦一致性。



資訊安全管理機制

為持續精進資訊安全治理制度，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、元大投信、元大期貨均已分別導入 ISO 27001 資訊安全管理系統 (ISMS)，並通過英國標準協會 (BSI) 之驗證，其後廣續辦理每年審查及每三年之重新審查，證書持續有效；本公司更進一步於 2023 年 11 月通過 ISO 27001：2022 年版本之驗證，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。

資訊安全管理及因應方案

資訊安全管理架構



資訊安全防護機制與檢測

提升網路與資訊系統防護能力，建立多層次縱深防禦架構，包括網路防火牆、軟體應用程式防火牆、入侵偵測系統、垃圾郵件過濾、郵件進階持續性滲透攻擊 (Advanced Persistent Threat, APT)、上網行為管理、防毒系統、反釣魚網站及偽冒 APP 監控機制、端點防護機制 (EDR) 等系統，以確保資訊系統安全。

本公司暨主要子公司定期透過獨立第三方定期執行弱點掃描、滲透測試、分散式阻斷 (DDoS) 演練、社交工程演練及電腦系統資訊安全評估等作業，以確保資訊系統的穩定性、安全性及既有控制措施之完整性與有效性。



資訊安全情資與聯防監控

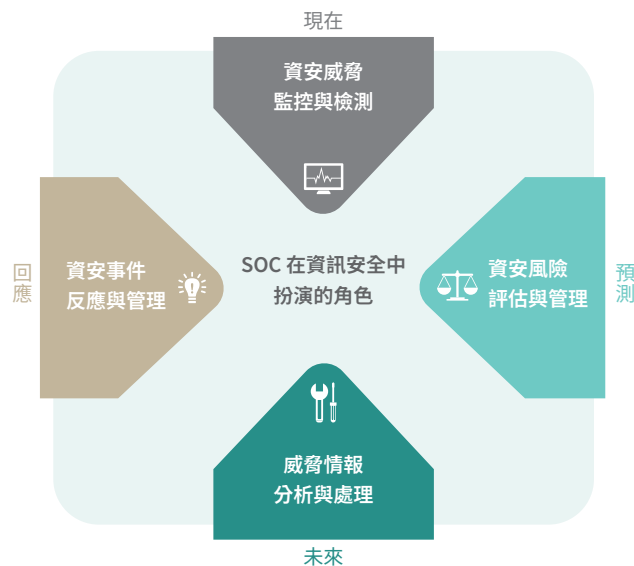
為強化資訊安全情資與聯防，及掌握新興資安情資與資安趨勢，本公司暨主要子公司透過加入金融資安資訊分享與分析中心及參與金融資安聯防監控中心（F-SOC）跨域聯防與資安事件分享，即時掌握新興資安情資，及早因應風險威脅，有效提升整體資安防禦力。本公司及元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨皆導入資訊安全事件管理平台（Security Information and Event Management, SIEM），透過平台偵測內部異常使用行為及外部攻擊等資訊安全事件，倘發現潛在風險威脅資訊安全，則依其異常事件進行分析處理，以達快速偵測與回應攻擊之防禦能量與應變能力，持續優化事件告警準確度、事件處理成熟度及根因知識庫，確保資訊安全防護之有效性。

資安結合 AI 防禦機制

為強化資安監控主動防禦，以自動化與智能化提升情資分析量能，本公司及元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨均已導入具備 AI 智慧鑑識、自動調查等特性之端點防護軟體佈署及啟動 AI 自動攔阻防護，透過整合至資訊安全事件管理平台（SIEM）平台持續即時監控場域異常，有效防止惡意活動。

主動式資訊安全監控中心 (SOC)

為強化網路異常行為偵測告警之即時性及有效性，及配合金管會「金融資安行動方案」執行措施，2023 年本集團已委由第三方專業機構建置資安監控機制 (SOC)，透過 7x24 全時維運之即時監看，提供事前威脅的預警情報、事中威脅的即時告警以及事後威脅的分析建議，並串聯資安防禦設備、資安情資自動化、提升團隊人員資安事件應變能力，達成資安監控聯防與協同運作效能。亦透過建置資訊安全管理監控儀表板，即時掌握電腦病毒、駭客入侵、資料外洩等資安風險指標之變化，達成集團資安監控聯防之目標。



紅藍軍攻防演練

為實際評估縱深防禦能力，及配合金管會「金融資安行動方案」執行措施，2023 年舉辦集團紅藍隊攻防演練，委請專業第三方在不影響營運的前提下，運用駭客攻擊手法，採目標導向式資安演練，以驗證資安防護、監控及防禦之有效性，提升同仁面對新型態攻擊之應處能力，並就演練發現之弱點進行修補或補償性措施，另對其所提建議亦進行可行性評估與規劃相應措施，期進一步強化公司資安防禦，降低資安事件衝擊。

重大資安事件演練

重大資安事件往往非僅影響單一機構，為強化體系資安風險控管與資安聯防，及配合金管會「金融資安行動方案」執行措施，2023 年委由專業第三方機構辦理共 6 場集團重大資安事件通報與應變演練，情境包含遭植入惡意程式、勒索軟體、資料外洩等，以提升集團間橫向通報應變與支援協處之運作機制與能力。

社交工程演練

為防範惡意程式透過社交工程方式入侵公司資訊系統，降低釣魚郵件之資安風險，本公司及旗下子公司定期辦理全體員工社交工程演練，於安全監控範圍內每年不定期進行 4~12 次社交工程演練，針對未通過演練之同仁進行再次測試及參加資安教育訓練課程與評量，本集團 2023 年度員工受測涵蓋率為 100%。



資訊服務營運持續管理機制

為提供客戶穩定安心的金融服務，確保業務持續不中斷，本公司及主要子公司均已建立營運持續管理機制，定期進行跨部門營運衝擊分析 (Business Impact Analysis, BIA) 與建立營運持續計畫 (Business Continuity Plan, BCP) 及執行資訊系統復原與備援演練，以確保災害發生時能在可接受之時間內，提供關鍵服務項目之正常營運，保障客戶權益。

除了定期進行資訊系統復原與備援演練外，為增進營運持續管理量能及配合金管會「金融資安行動方案」執行措施，子公司元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信均已導入 ISO 22301 營運持續管理國際標準 (Business Continuity Management System, BCMS)，其後廣續辦理每年續審，證書持續有效。此管理機制以風險導向為基礎，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以及資安專責人員之資安專業教育訓練，以強化員工資安思維，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
對象	集團全體員工	集團資安專責人員
目的	形塑重視資安之企業文化、加強同仁對資訊安全之認知及強化內部資安意識。	提升資安專責人員資安專業職能與技能。
訓練頻率	每年對全體員工實施至少 3 小時「資訊安全教育訓練」課程及評量。	每年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。
訓練內容	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。	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。
2023 年成果	- 共舉辦 182 場 - 訓練人次數：37,970 人次 (完訓率 100%) - 訓練時數：43,551 小時	- 共舉辦 7 場 - 訓練人次數：752 人次 (完訓率 100%) - 訓練時數：2,037 小時

資訊安全事件處理

資安事件處理機制

本公司暨旗下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。資訊相關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^註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^{註1}，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佔所有資訊外洩事件比例為 0%，且無因資訊外洩事件而受影響的顧客，故無因此遭受相關罰款^{註2}。

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. 2021 年至 2023 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 06

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

人才招聘策略

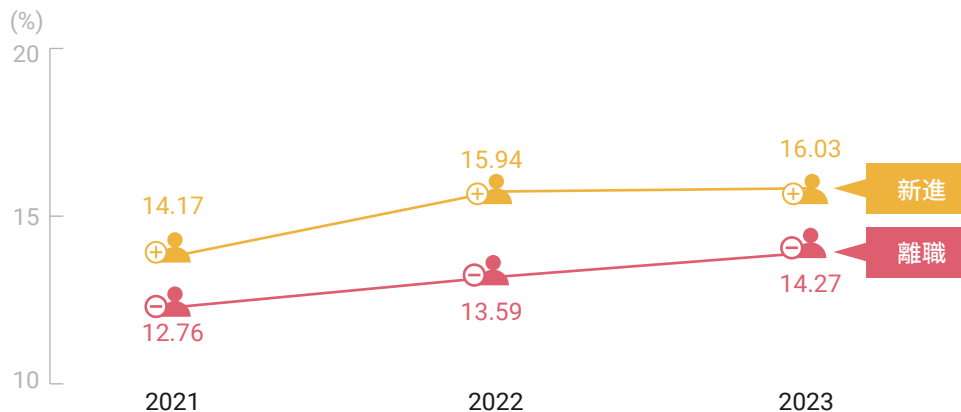
招募策略

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聘以持續創新精神、穩定經營績效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，透過多元社群平台管道與產學合作深耕校園、傳達企業核心價值打造永續雇主品牌，並以完善人才發展制度、具競爭力之薪獎制度、貼近員工需求的多元福利與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

2023 年度集團國內正職員工中新進人數總計為 1,838 人，新進員工比例為 16.03%，其中男性 765 人，女性 1,073 人；離職人數總計為 1,636 人，離職員工比例為 14.27%，離職員工人數中男性 690 人，女性 946 人。

歷年國內正職員工新進 / 離職率



多元、平等、共融職場環境

本集團致力於提供全體員工一個多元、平等、共融（Diversity, Equity, and Inclusion，以下簡稱 DEI）的職場環境，並將 DEI 的精神融入企業永續發展目標。本公司於「企業永續辦公室」下設「員工照護組」，推動員工權益保障、職場性別平等及 DEI 相關集團政策，並透過各公司人力資源及行政管理單位定期執行人權盡職調查、安心職場教育訓練及各項員工關懷措施，讓不同背景、特質及觀點的員工皆能在元大感受到重視與支持，進而充分發揮所長、實踐自我價值。

多元組成員工

本公司秉持用人唯才的精神，吸引多元國籍、族群、專業背景、性別及性傾向等員工加入工作團隊，持續關注不同性別、國籍、原住民與身心障礙員工的人數比例，並訂定女性在管理階層及科學、資訊工程、數理相關職位等占比目標，將多元意見納入企業決策與執行中，強化經營韌性。

女性員工占比

類別	占比 (%)
女性員工	63.89
女性管理階層	54.51
女性高階管理階層	39.29
女性初階管理階層	60.77
女性營收單位主管	49.30
女性擔任科學、資訊工程、數理相關職位	34.82

註：占比計算方式，詳見附錄二。

多元職場

類別	人數 (人)
身障員工	87
原住民	5
外國籍	32



平等友善職場

本公司各項政策措施皆不因員工的種族、性別、性傾向、年齡、身心障礙等而所有差異，每一位員工都能獲得協助與支持，找到適合自己發揮的舞台。本公司致力推動職場性別平等，落實性騷擾防治、性別／育兒友善設施與福利、母性健康保護計畫等完善措施，除提供優於法令天數有薪流產假、陪產檢及陪產假、設置哺集乳室與提供好孕照護用品，亦與法務部法律事務司合作辦理「落實性別平權 建構友善職場」講座，提供多元性別概念與消弭性別歧視，以行動落實平等友善職場。

文化共融環境

本公司與員工共創多元尊重與接納的環境，形塑相互支持、充分表達意見的正向文化。本公司重視員工溝通、主動傾聽員工心聲，設置多元溝通管道，提供員工申訴專線、勞資會議、主管會談、員工敬業度調查與學習發展評鑑等，依不同情境選擇合適管道反映想法與建議，進而達到共同精進工作效率與職場環境的目標。此外亦透過政策宣導與定期培訓，舉辦主管敏感度、工作生活平衡系列課程，協助員工消除偏見、擁抱多元，透過社團活動促進員工身心健康與情誼交流，凝聚內部社群連結，支持員工發展。

DEI 亮點成果

- 在 2023 年海內外員工意見調查中，多元融合及組織溝通向度分別獲得 81% 及 83% 的正面評價
- 連續四年獲納入彭博性別平等指數 (Bloomberg Gender-Equality Index, GEI) 成分股，在薪酬平等及同工同酬、性騷擾防治政策取得滿分，包容性文化面向亦取得優異成績
- 臺北市職場性別平等認證最高榮譽 - 金質獎

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 22,198 人次。

項目	說明	2023 年成果
 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 7,846 人次
	元大優秀人才獎助學金 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 1,520 萬元獎助學金 • 共計 78 位學生受惠 • 累計招募 9 位受獎助學生進入本集團服務



項目	說明	2023 年成果
 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 15 所學校 • 共計接觸學生 1,698 人
	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 9 所學校 • 修課學生共計 5,147 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 133 所學校 • 參與學生共計 399 人
	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 376 人
 校園金融競賽	元大飊股競賽 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 140 所大專院校參加 • 參與教授及學生超過 3,700 人
	外匯模擬交易競賽 為建立學生將課堂所學理論應用於實際投資交易之能力，元大期貨舉辦外匯模擬交易競賽，讓全台大專院校的同學體驗金融市場交易行情變化的實戰感。本年度更增加外匯創意短片的評比，透過拍攝創意影片以輕鬆有趣的方式理解外匯市場。	• 共有 2,060 人次參與
 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 30 位學生參與
	推動大專校院行動支付 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，也期許透過實機體驗，讓校方更理解導入行動支付對到校人士的便利性。	• 共 35 間學校， 855 名學生參與



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，避免薪酬不平等造成員工權益受損。

台灣地區 2023 年男女薪酬比（男：女）

員工類別	固定薪	年薪酬
經營層級	108:100	111:100
管理層級	113:100	114:100
非管理層級	115:100	109:100

- 註：
- 1. 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。
 - 2. 薪酬比因人數、擔任職位及個人績效等因素略有差異。

非擔任主管職務之全時員工人數、薪資平均數與中位數

非擔任主管職務之全時員工	2021 年	2022 年	2023 年	與前一年度差異 (%)
加權平均人數（人）	9,216	9,308	9,480	1.85
薪資平均數（仟元）	1,612	1,252	1,368	9.27
薪資中位數（仟元）	1,346	1,078	1,160	7.61

- 註：
- 1. 「非擔任主管職務之全時員工」：依台灣證券交易所規定，金融控股公司包含合併個體中屬「金融控股公司法第 4 條」所訂定之本國銀行、保險、證券子公司（含總、分公司），惟排除海外分公司。
 - 2. 上述統計標準係依台灣證券交易所編訂發布之非擔任主管職務之全時員工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另訂相關福利制度。

另本公司設有員工持股會，員工參與率達九成以上，員工每月定額提存金額，公司提撥相同金額獎勵員工持有公司股票及成為公司股東。員工入股不僅提高員工退休或離職後生活保障，更增加員工與公司休戚與共的一體感，提升員工向心力及自我價值，共享公司經營成果。

主題	項目	
 進修學習	- e-learning 線上學習 - 英語認證獎勵	國際金融證照獎勵
 家庭照護	- 結婚補助 - 生育補助	- 育嬰留職停薪 - 職工子女教育獎學金
 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)
 儲蓄理財	- 員工持股信託 - 員工優惠貸款利率	員工申購理財商品手續費優惠
 友善職場	- 彈性工時¹ - 遠距工作²	- 生日禮金 - 三節禮金

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³、生理假、產檢假、陪產檢及陪產假⁴、家庭照顧假⁵、部分工時工作⁶、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 122 人，其中女性占比 89.34%，男性占 10.66%。（育嬰留職停薪相關統計，詳見附錄二）

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，以防人員不適任或專業智識不足之情形發生，並透過完善的內部轉調機制、多面向的績效評估發展制度，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。2023 年本集團作為永續先行者聯盟一員，並擔任培力與證照工作群之召集人，偕同金管會、金融各業公會及金融相關周邊單位，共同訂定董監事、高階經理人及一般職員進修永續金融課程時數及內容，以促進永續金融理念深植金融機構之組織與文化。

- 1 本集團工作規則訂有彈性工時規範，同仁得依其業務或自身情況申請調整上下班時間。
- 2 本集團同仁得依其業務或自身情況申請遠距工作。
- 3 本集團同仁享有 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。)
- 4 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。
- 5 本集團同仁可依其緊急情況或事由，向其主管申請其他給薪假別，以協助同仁提供家庭完善照護。
- 6 員工為撫育未滿 3 歲子女，得申請減少每天工作時間。



主題	項目
 多元職能訓練	• 職涯雙軌發展：各級主管隨時發掘集團所需人才，透過課程進修、專案任務指派、會議參與、工作輪調等多元方式培育訓練，協助員工適性發展為專業人才或管理人才。此外，本集團亦提供員工退休職涯規劃相關講座課程，以助其規劃完整職涯生活。 • 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。 • 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。
 內部轉調機制	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。
 績效評估	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。



2023 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
- 亞洲最佳企業雇主獎
- 金犇獎：傑出人才培育獎、傑出期貨人才獎、傑出投信投顧人才獎





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，整合線上及線下教學資源，持續積極投入員工培訓，維持人才培育量能。

本年度人資報酬率為 2.64%，每人平均受訓時數為 55.3 小時，每人平均訓練費用為 5,517.9 元，其中訓練課程總時數較前一年度減少 2.9%，總訓練費增加 45.3%，主要因應 2023 年 COVID-19 疫情減緩，實體課程與數位課程比重調整所致。本集團永續經營理念有賴各崗位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 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。	 長期營運效益 依據本公司「集團永續發展策略藍圖」，整合本集團內外部資源設定各子公司永續金融業務目標，搭配完整 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，使員工不僅掌握國內外最新永續發展趨勢，並能夠結合自身金融業務專業開發永續商機，推升本集團永續金融相關之商品及服務成長，並創造永續影響力。
對象	內容		2023 年訓練績效	
 董事 高階經理人	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、淨零轉型、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。		• 針對董事及高階經理人合計舉辦 106 場永續金融相關課程、 570 人次完成訓練、累計訓練時數 2,001 小時。	
 綠色金融業務相關 專業人員	提供 ESG 專業技能培訓，主題包括氣候風險管理與壓力測試、淨零轉型、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。		• 合計舉辦 352 場永續金融相關課程、 47,685 人次完成訓練、累計訓練時數 55,278 小時。 • 責任投資總金額達 667.7 億元。 • 企金永續相關授信金額達 9,048.9 億元。 • 永續發展債券承銷達 144.7 億元。	
 全體員工	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。		• 合計舉辦 514 場永續金融相關課程、 133,064 人次完成訓練、累計訓練時數 154,249 小時。	



人才訓練發展重點 接班梯隊培育		動機	長期營運效益
		人員覆蓋率 2.6%	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	2023 年訓練績效	
 元大 MBA： 內部績優員工	元大 MBA 計畫 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。	• 績優人才庫 (含主管職及關鍵職務) 共計 1,488 人。 • 累計結訓 165 人、已晉升 70 人，升任率 42% 。其中部級主管結訓 76 人，35 人升任主管，升任率 46% ；組級主管結訓 89 人，35 人晉升組長，升任率 45% 。	
 元大 MA： 社會新鮮人	元大 MA 計畫 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。	• MA 派駐海外之管理人員，占駐外管理人員 25% 。 • 本公司任職半年以上之 MA 職務轉調發展執行率 84% 、完成 2.5 年培訓之 MA，主管升任率為 39% 。	

人才訓練發展重點 多元職能發展		動機	長期營運效益
		人員覆蓋率 100%	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	2023 年訓練績效	
 全體員工	• 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。 • 推動人員轉型及多元職能訓練，包括金融證照訓練、金融商品研習、商品銷售訓練等。 • 推動金融友善，落實公平待客原則，提供手語翻譯課程與舉辦性別友善職場講座等。	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。 • 共 1,823 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 15.9% ；共 2,154 位員工獲得內部晉升，占員工人數 18.8% 。 • 共辦理 219,307 小時多元職能相關課程，占總訓練時數 34.6% ；共計 54,141 人次參加，平均每位員工參與 4.7 次。 • 海內外員工意見調查，參與員工有 81% 對學習與發展持正面評價，較台灣金融服務常模高 5 個百分點、較全球高績效常模高 2 個百分點。 • 與法務部合辦「落實性別平等、建構友善職場」講座，共計 37 人參加。	



跨界數位合作育才

本公司與天下創新學院數位課程合作，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。2023 年共發行 50 期電子報、推播 233 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。

近二年教育訓練統計

項目	2022 年	2023 年	差異數	增減幅 (%)
課程總數	3,639	4,289	650	17.86
訓練時數	651,622	633,438	-18,184	-2.79
訓練人次	392,557	394,643	2,086	0.53
訓練費 (仟元)	43,542	63,252	19,710	45.26
員工人數	11,253	11,463	210	1.87
平均每人受訓時數	57.91	55.26	-2.65	-4.49
平均每人受訓次數	34.88	34.43	-0.45	-1.43
平均每人訓練經費 (元)	3,869	5,518	1,649	42.62

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 2023 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 2023 年底在職之本集團部級以上主管中，有 94.8% 為透過內部轉調或晉升擔任現職。

機制	說明	2023 年成果
 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。	內部晉升人數 共計 2,154 位，占員工人數 18.8%。
 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。	共 1,719 人進行職務轉調，占員工人數 15.0%。 另共有 104 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 2023 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%。

目標管理

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。

團隊績效考核

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。



多面向績效考核

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

落實多面向的績效考核制度，經由評估員工表現與部門目標之達成情形，以及提供員工來自主管、同仁、客戶等不同角度的回饋，全方位檢視員工績效。

敏捷對話

即時回饋

積極落實走動管理，提倡人員與主管之間的雙向溝通，形塑敏捷回饋與即時指導的組織文化。



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

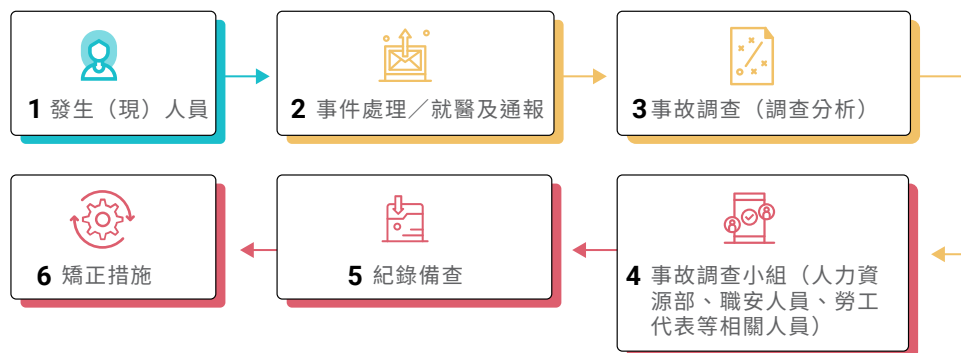
本集團極度重視員工的職場健康與安全，元大金控及旗下子公司之職業安全衛生政策以董事長為最高簽署管理層級，亦依據國內「職業安全衛生法」暨相關子法建置專責職業安全衛生相關主題之危害辨識、風險評估及事故調查，並推動職場健康安全促進事宜的安全衛生組織。而員工亦可透過工會、勞資會議或每季召開之職業安全衛生委員會，回饋職業安全衛生之優化建議。

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，體現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，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等方式進行管理，保護員工減少職業疾病和事故的可能性，並透過內部稽核確保系統有效運行，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，同時本公司將依循職業安全衛生法第 18 條協助員工立即停止作業並退避至安全場所。

面對與病毒共存的後疫情時代，我們致力打造健康職場，落實防疫，透過整合中醫科、家庭醫學科、營養師、物理治療師及心理師，持續推動「染疫康復工作者職場照護計畫」，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（新冠疫情期間工作安全指引）的金融機構，更自 2022 年起，連續 2 年通過國際驗證，以積極行動完整規畫，評估疫情風險，確保工作環境與營運場地安全，全面保障員工及客戶。

職業傷害、職業災害、職業病調查流程



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。

2023 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，分別為通勤交通事故、傳染性疾病、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等保護對象，因應高風險危害事項，訂定相關預防計畫與改善措施。

1	 健康風險議題 通勤交通事故	 影響等級 高度		 獲獎紀錄 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。	
		風險減緩 / 預防保護措施	2023 年結果	目標	目標達成情形
		- 新進暨在職職業安全衛生教育訓練課程。 - 配合交通安全月，發布交通安全月宣導電子報。 - 每日提供 4 班公務專車接駁。	- 職業安全衛生教育訓練課程人次達 5,892 人次。 - 交通安全宣導觸及超過 1.4 萬人次。 - 交通案件事故數為 32 件。	職業安全衛生教育訓練課程汽機車行車安全觀念宣導之參訓率達 100%。	職業安全衛生教育訓練課程之參訓率達 100%。

2	 健康風險議題 傳染性疾病	 影響等級 中度		 獲獎紀錄 公共場所室內空氣品質自主管理認證標章。	
		風險減緩 / 預防保護措施	2023 年結果	目標	目標達成情形
		- 辦理「染疫康復工作者職場照護計畫」，與「染疫康復者健康諮詢服務」。 - 設有防疫長暨防災防疫緊急應變小組，並設有防疫專區。 - 傳染病（登革熱、肺炎黴漿菌）防治宣導。	- 舉辦 30 場次「染疫康復者健康諮詢服務」，服務共 97 人。 - 發布 45 篇傳染性疾病預防電子報暨健康諮詢服務公告，共觸及 1.4 萬人。	- 因傳染病致中斷營運之營業據點數 < 1 間。 - 定期辦理健康諮詢服務。 - 定期追蹤重大傳染性疾病資訊。	- 無因疫情中斷營運之營運據點。 - 每月定期辦理健康諮詢服務逾 7 場。 - 召開逾 50 場針對重大傳染性疾病之防疫會議。



3

健康風險議題
壓力

影響等級

中度



獲獎紀錄

- HR Asia 亞洲最佳企業雇主獎
- 臺北市職場性別平等認證金質獎
- 新北市勞工局友善家庭暨工作平等獎項。

風險減緩 / 預防保護措施

2023 年結果

目標

目標達成情形

- 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。
- 每月更新心理議題報導。
- 訂定《工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒處理要點》。
- 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。

- 全集團使用員工協助方案達 173 人次。
- 辦理工作與生活平衡與健康宣導系列課程，超過 22 場次，參與人數達 1,264 人次。

- 有關工作場所性騷擾之申訴案件 ≤ 2 件。
- 不法侵害預防計畫之申訴案件完成率達 90% 以上。
- 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。

- 共計 0 件工作場所性騷擾之申訴案件。
- 共計 1 件不法侵害預防計畫之申訴案件，本案依內部程序審議調查結果為不成立，其完成率達 100%。
- 共辦理 13 場「工作與生活平衡與健康宣導」系列課程。

4

健康風險議題
代謝症候群

影響等級

中度



獲獎紀錄

- 衛生福利部「健康促進標章」肯定。
- 衛生福利部「安心職場」認證。

風險減緩 / 預防保護措施

2023 年結果

目標

目標達成情形

- 依法制訂並施行「異常工作負荷促發疾病預防計畫」。
- 規劃辦理年度健康促進活動。
- 定期公告代謝症候群相關日常健康資訊。
- 本集團聘有 9 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。

- 辦理異常工作負荷促發疾病預防計畫相關講座 / 活動 54 場，服務 1,857 人次。

- 每月公告代謝症候群相關日常健康資訊，觸及人次超過 1 萬人。
- 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。

- 每月公告代謝症候群相關日常健康資訊，觸及人次超過 1 萬人。
- 全年度辦理 54 場異常工作負荷促發疾病預防相關講座 / 課程 / 活動。



5

健康風險議題
肌肉骨骼痠痛

影響等級

中度



獲獎紀錄

教育部體育署「運動企業認證」。

風險減緩 / 預防保護措施

2023 年結果

目標

目標達成情形

- 依法制訂並施行「人因性危害預防計畫」並辦理年度健康促進活動。
- 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。
- 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。

- 辦理人因性危害預防計畫相關活動 23 場次，參與人數達 1,627 人次。
- 訪視 81 間營業據點，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 28 名同仁。

- 員工健康檢查之肌肉骨骼量表調查痠痛指數達 3 分以上且達持續長達 3 個月以上之同仁 $\leq 1\%$ 。
- 每季辦理 1 場以上人因性危害預防相關講座 / 課程 / 活動。

- 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 **2%**。
- 辦理 3 場人因性危害預防相關講座 / 課程 / 活動，平均滿意度均達 **95%** 以上。

6

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



獲獎紀錄

衛生福利部 AED 安心場所認證。

風險減緩 / 預防保護措施

2023 年結果

目標

目標達成情形

供應商安全衛生管理

- 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。
- 供應商進場前，進行人員身分核對與作業危害告知。
- 定期參與工安協議組織商討與宣導職業安全衛生事項。

供應商安全衛生管理

- 參與 12 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。

- 完成每月 6 次營業據點環境巡查。
- 缺失改善率 90%。
- 全集團案件數 ≤ 20 件。

- 完成每月 **6** 次營業據點環境巡查。
- 追蹤缺失改善率達 **100%**。
- 本年度案件數為 **2** 件。

工作者健康保護

- 每月 6 次以上環境巡查。
- 導入 ISO 22301 營運持續管理制度，辦理緊急應變演練。
- 自主設置 AED，落實員工安全技能訓練。

工作者健康保護

- 每月辦理 6 場以上職安業務主管環境巡查。
- 通過 ISO 22301 營運持續管理制度。



7

健康風險議題
中高齡工作者保護

影響等級

中度



獲獎紀錄

- 台北市政府勞動局「中高齡者暨高齡者友善企業認證」。
- 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。

風險減緩 / 預防保護措施

2023 年結果

目標

目標達成情形

- 制訂並推動「中高齡及高齡者工作適能管理計畫」與推動「樂齡」健康講座。
- 每月配合醫護辦理 6 場次自有大樓、營業據點之環境訪查，共同鑑別中高齡工作者危害風險。
- 於職場推動成人健檢、四癌篩檢與疫苗保護，提升工作者健康免疫力。

- 辦理每月 6 場職安業務主管環境巡查，無環境缺失事件。
- 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。

- 辦理每月 6 場健康諮詢服務，工作場所潛在風險改善執行率 100%。
- 執行每月 6 場中高齡工作者適能評估與健康改善建議。

- 每月辦理 6 場健康諮詢服務，並鑑別工作場所危害，共發現 20 項潛在風險，改善執行率達 **100%**。
- 每月辦理 6 場中高齡工作者適能評估與健康改善建議。

8

健康風險議題
母性保護

影響等級

低度



獲獎紀錄

- 台北市衛生局「特優級」優良哺（集）乳室認證。
- 台北市職場性別平等認證金質獎。

風險減緩 / 預防保護措施

2023 年結果

目標

目標達成情形

- 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軟硬體照護資源。
- 規劃有哺集乳室，護理師提供母乳哺育諮詢。
- 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。
- 定期公告母性健康保護相關健康資訊與辦理媽媽體適能減脂活動。

- 提供護膚膏、安撫奶嘴、哺集乳用品、奶瓶消毒包、好孕寶典等嬰幼兒照護用品共 57 份。
- 辦理親職正向溝通講座，參與人數 57 人，滿意度問卷 4.5 分（滿分 5 分）。

- 母性保護個案諮詢率 85% 以上。
- 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%。
- 持續通過優良哺集乳室認證。

- 母性保護個案健康諮詢完成率 **93.20%**。
- 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%**。
- 台北市自有大樓全數取得「特優級」優良哺（集）乳室認證。



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，2023 年共 173 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。

2023 年本集團舉辦「主管敏感度」訓練課程，透過讓主管認識情緒以及情緒背後的訊息，並引導主管穩定自身狀態，藉由實際對話演練培養建立信任關係以及關懷部屬的溝通技巧，共計有 34 人參加。

職業安全衛生訓練計畫與課程統計

01



新進同仁職業安全衛生

人次	1,588
場次	25
總時數	4,764

02



年度職業安全衛生

人次	4,304
場次	9
總時數	2,177

03



職業安全衛生業務主管訓練

人次	286
場次	55
總時數	2,747

04



防火管理人員訓練

人次	159
場次	49
總時數	1,188

05



急救人員訓練

人次	422
場次	57
總時數	1,276



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。

自身營運	價值鏈與相關業務	
 員工	 供應商 / 合作夥伴	 客戶及當地社區
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。	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。	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，以保障員工、供應商、客戶等利害關係人之基本人權。每年透過檢視國內外人權倡議、勞動法規，辨識人權重大關注議題及衝擊對象，根據各議題風險分類評級，訂定相對應的風險減緩與補償措施，並定期追蹤與檢討，以有效管理人權風險的影響與衝擊。

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、新商業關係





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，預防勞資糾紛或職安缺陷造成人才流失。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、海內外員工敬業度調查、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 2023 年底，參與工會人數占國內全體員工 30.98%。

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	467	4.07	0.24
元大商業銀行股份有限公司企業工會	2,491	55.03	0.33
元大商業銀行股份有限公司受僱人員企業工會	989	21.85	0.62
元大人壽保險股份有限公司企業工會	71	10.06	2.12

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 8.63%。
- 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。

2023 年邀請 13,694 位海內外員工參加員工敬業度調查，回覆員工男性占 42%、女性占 58%。調查題組分為工作體驗、組織運作、策略重點、人才管理等 4 個面向，以及 19 個向度，將工作滿意度、員工工作目的、幸福感與壓力等議題融入調查向度中，並於多個向度獲得優於同業之正面評價。其中在工作體驗面向，本集團長期積極發展多元在職培訓機制、進修資源，並提供完善薪獎福利制度，充分展現於學習發展及薪獎福利向度均優於高績效常模的表現。此外，在組織運作方面，本集團透過舉辦核心價值推廣活動，讓員工更瞭解企業文化及發展目標，對於本集團成長更具信心，亦體現於組織溝通及團隊合作向度均高於高績效常模之表現。

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	參與率 (%)	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
2023	台灣與海外	13,694	11,735	85	80

註：

- 2019 年、2021 年、2023 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、2021 年 6 月 30 日、2023 年 6 月 1 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。



07 CHAPTER

社會參與的全面投入

7.1 公益策略

7.2 公益目標與亮點活動

7.3 公益亮點專欄



7.1 公益策略

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（公益關懷、助學育才、社區共好）作為發展方針，設有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。2023 年員工公益假共 283 人次、2,193 小時，落實本集團所堅持付出的社會公益責任。



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

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

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。

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

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。

2023 年重點績效

- 「捐愛心送溫馨」公益捐款平台：179 萬元
- 捐贈微型保險金額：175 萬元
- 合作受惠團體：124 家
- 弱勢偏鄉金融理財活動：14 場，受惠 494 人次（包含幸福日 148 人）

2023 年重點績效

- 累積招募實習與新進員工：131 名
- 提供獎助金：4,179 萬元
- 培育弱勢學子：2,511 人次
- 元大理財日 / 理財營 / 元大理財 LOVE 書 FUN：6 場、受惠 199 人次

2023 年重點績效

- 老年醫療關懷服務：18 場，受惠 2,023 人次。元大人壽於 2023 年舉辦高齡關懷、金融防詐騙之樂齡守護列車活動共 5 場，共計 128 人受惠。
- 淨灘 / 社區清潔活動：15 場次，清潔廢棄物：4,314.77 公斤。
- Dream Big 元大公益圓夢計畫：培力 8 個團體，贊助圓夢獎金共 240 萬元，受惠 79,943 人次。
- 醫療儀器捐贈：捐贈衛生福利部台南醫院磁共振造影掃描儀器，價值逾 6,700 萬元。



7.2 公益目標與亮點活動



公益關懷

利害關係人

政府機關、現職員工、潛在員工、供應商、客戶

延伸對應 SDGs 目標



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。

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
- 長期支持社福單位：家扶基金會、台東孩子的書屋、關愛之家
- 微型保險捐贈

投入與受惠人次



投入金額 **1,505** 萬元



受惠人次 **21,648** 人次

SDG1 亮點活動

小樹陪伴列車

元大人壽長期關注偏鄉弱勢兒少，積極落實普惠金融教育。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，並將金融教育結合公益活動影響擴展至供應商，邀集供應商響應捐贈物資一同關懷弱勢兒少。



人間有愛兒少文學獎

元大投信重視偏鄉教育、知識與才能平權，2023 年贊助台灣人間有愛中小企業互助協會舉辦「第 11 屆人間有愛兒少文學獎-我為夢想起飛活動企劃」，串聯五所偏鄉學校機構，鼓勵偏鄉兒少藉由文學分享夢想與希望，更透過實際的支持，鼓勵孩子們展開雙翅勇敢逐夢，此外，亦提供展現才藝的舞台，讓孩子們實現自我價值並得到自信，元大投信勉勵孩子們「偏鄉不是阻礙，只要堅定目標，勇敢實踐，出色未來近在咫尺！」



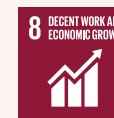


助學育才

利害關係人

政府機關、現職員工、潛在員工、供應商、客戶

延伸對應 SDGs 目標



長期目標

1. 持續協助弱勢族群就學、就業機會，以培育人才理念，深化社會關懷面向。
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。

行動方案

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

投入與受惠人次



投入金額：**7,471** 萬元



受惠人次：**5,995** 人次

SDG4 亮點活動

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；此外亦結合金融專業，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。

2023 年共有 78 位同學獲獎，為歷年之最，8 年來已有 9 位受獎助同學，於畢業後加入元大，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。



元大理財日、元大理財營

元大金控暨元大文教基金會自 2018 年開始，協助偏鄉學童啟蒙理財知識，致力於理財教育推廣，目標是走遍全台偏遠學校推廣普惠金融教育，落實金融友善理念。2023 年持續舉辦「元大 LOVE 書 FUN」與「元大理財日」，編寫趣味理財故事劇，並結合金融專業設計「小小投資家」桌遊，以寓教於樂方式傳達儲蓄理財觀念；此外更擴大創辦「元大理財營」，藉由銀行導覽與遊戲闖關方式介紹防詐須知、儲蓄保險等金融知識，陪伴偏鄉學童建立正確理財基礎觀念。



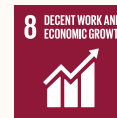


社區共好

利害關係人

政府機關、現職員工、潛在員工、供應商、客戶、社區

延伸對應 SDGs 目標



長期目標

- 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。
- 持續支持幼童及老年關懷暨醫療服務，建構以社區為核心的照護網絡，帶動社會互助與健康文化風氣。
- 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。
- 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。

行動方案

- Dream Big 元大公益圓夢計畫
- 元大愛心捐血活動
- 兒保好鄰居
- 社區環境認養（人行道及行道樹）
- 推廣更生關懷
- 與社區醫療及安養機構合作關懷長者
- 環保淨灘、社區清潔活動
- 醫療儀器捐贈

投入與受惠人次



投入金額：**879** 萬元



受惠人次：**614,254** 人次

SDG 11 亮點活動

元大愛地球，攜手護生態

元大銀行致力於關注環境保護與生物多樣性的維護，在4月22日世界地球日的周末，邀集員工眷屬參與「芝山岩生物多樣性之旅」，透過生態解說實地走訪園區四季變化與陸域生態演化的奧秘，了解人與環境間的依存關係，並經由動物傷殘救護與手作盆栽，體會生物多樣性的可貴，豐富的生態之旅增進員工環境永續意識，一同愛地球護生態。



社區鄰里長者關懷

元大人壽重視銀髮族金融詐騙風險議題，舉辦「樂齡守護列車」、「銀髮微笑 有愛無礙」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「元大九笈防詐騙手冊」，協助長輩建立金融風險意識。元大投信與元大期貨長期關注中高齡失智者議題，於2023年捐贈瑞智社會福利基金會推動「瑞智家庭支持計畫」，其計畫分別推展「桌遊活動」、「照顧者小旅行」、「失智症通識講座」、「北、中、南家屬訓練班」、「志工培訓」與定期辦理「甘泉咖啡坊」等一系列活動，志工透過社區關懷據點，從日常生活關懷失智長者，陪伴罹患失智症長輩以溫馨趣味方式動腦、動身體一同度過暖冬。



Dream Big 元大公益圓夢計畫

元大金控暨元大文教基金會以成為與小型公益企業或團體彼此應援的公益平台為理念核心，7年來累積豐富的公益規劃、活動辦理經驗與資源串聯，成為小型公益企業或團體堅實的後盾。本會透過多元管道提升企業團體行銷與商業規劃能力，本年度「圓夢培力工作坊」邀請業界專家開課，擴充公益議題社群傳播的實務技能，並與國家圖書館合作，提供豐富的社群影音教學資源，促進入選企業及團體將理念推廣，提高品牌知名度與曝光率。此外更以自身志工與平台資源連結專業人士，結合企業團體營運理念與關鍵利害關係人，將社區營造與地方創生融入長期發展，確立經營目標與定位，提升企業團體商業規劃能力，並透過圓夢培力平台，使小型企業或團體交流經驗與資源，加速營運規劃與行銷技能成長。





7.3 公益亮點專欄

攜手刑事局資安聯防 精準識詐防堵詐騙



本集團為守護客戶權益及資產，與內政部警政署刑事警察局簽署「金融反詐大連線 資安阻駭齊聯防」合作意向書，提供多元反詐宣導管道、強化預警機制與資安情資共享，建構安全永續的投資環境。

有鑑於金融機構在防制詐騙上扮演重要角色，本集團2022年積極落實客戶關懷行動，強化金融防護網絡功能遏止非法金流，透過金融機構及警察機關合作消弭犯罪發生，共同守護民眾交易安全之雙贏目標，相關成果請詳閱「3.3 客戶權益章節 P.59」。

本集團亦在各項社會參與活動中，宣導防詐正確觀念，避免大眾權益受損，本年度集團愛心捐血活動中，刑事警察局以及台北市政府警察局皆派員至本公司捐血點設置防詐宣導攤位、並透過活潑的社群互動方式，讓參與捐血的愛心志工以及路過的民眾都熱情響應；本公司也同步在「元大愛無限臉書專頁」共同宣導內政部警政署「165 防詐騙宣導」，協助全民識詐、打詐！

2023年本集團展開「188 永續活動接力計畫」相關規劃，防詐宣導亦是活動重要環節；同時，本集團也將透過社區共好活動，於敦親睦鄰及長者的關懷活動中，積極建構民眾防詐知識，強化年長者防詐知能。



元大金控攜手刑事局資安聯防，共同防堵金融詐騙。

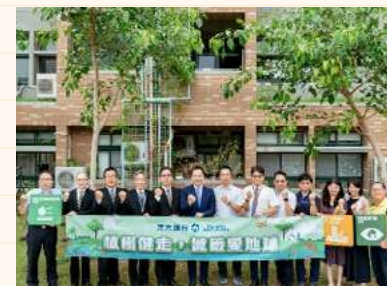


元大愛心捐血活動邀請刑事局宣導反詐，活動結合公益理念與防詐騙觀念。

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+ 家庭日植樹及海廢活動

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。自2022年開始，元大證券參與法國巴黎銀行財富管理「植樹計畫」，投資人每透過元大證券申購10,000美元法國巴黎銀行 (BNP Paribas) 發行的境外結構型商品，法國巴黎銀行將透過專業機構於印尼蘇門答臘島的紅樹林種植一棵樹。本年度已種植4,087棵樹，累計共5,264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2023年以「低碳」目標體現ESG理念，邀請員工與供應商共同參與家庭日健走植樹活動，共計捐出3,418株台灣原生樹苗予新北市8所國小，陪伴學生一起成長茁壯，也將減碳觀念帶入校園扎根；此外，本年度領域更擴及海廢清潔主題，與台灣湛藍海洋聯盟合作舉辦新北市鼻頭漁港淨港工程，透過低碳排全電式海漂垃圾清潔船「湛鬥機」總共清理8,381件垃圾，共228公斤，帶動利害關係人綠色思維創造環境影響力。



元大證券舉辦員工家庭日健走暨植樹活動。



元大證券「海廢再生，永續海洋」。



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

	元大證券	元大銀行	元大人壽	元大投信	元大創投
議合政策 / 做法	依「機構投資人盡職治理政策」、「投資管理政策」之規定及明訂應關注之 ESG 議題，持續關注被投資公司善盡企業社會責任情形，並可透過出席股東會、行使投票權、適當與被投資公司之經營階層互動及議合等方式，協助被投資公司落實永續經營及提升 ESG 績效。	依本金控制定之議合及投票作業要點第 4 條規定，由各子公司自行篩選出擬議合之企業，或由元大金控與子公司共同篩選出擬議合評估清單，並就授信與投資對象之 ESG 相關數據及評比資料排序，優先議合 ESG 相關指標排名較落後者，亦得考量採共同議合方式，以提升該企業 ESG 相關指標數據作為議合目標。議合活動包括但不限於親自拜訪、電話訪問、電子郵件等，與被投資公司就關注 ESG 議題進行對話與互動。	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「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「投資業務標準作業程序」之規定，適時檢視被投資公司善盡企業社會責任情形，若經評估可能對 ESG 造成不利影響，則得透過出席股東會、行使投票權、對話經營階層等方式溝通相關風險。
投票政策 / 做法	依「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，並逐公司、逐案評估各股東會議案，考量提案對於遵循 ESG 之精神及永續成長之潛在影響。	1. 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。 2. 銀行行使持有股票之投票表決權，應審慎評估各股東會議案，必要時得於股東會前與經營階層進行瞭解與溝通，且除法令另有規定外，不得直接或間接參與被投資公司經營或有不當之安排情事。 3. 為尊重被投資公司之經營專業並促其有效發展，對於經營階層所提出之議案原則表示支持，但對於有礙被投資公司永續發展之違反公司治理議案（如財報不實等），或對環境、社會具負面影響之議案（如受氣候變遷發生風險、環境汙染、違反人權、剝奪勞工權益等），或有損及本行及資金提供者之權益時，原則不予支持。本行並非絕對支持經營階層所提出之議案。	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。	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。	



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	元大投信已將 ESG 因子納入投資決策考量，相關篩選流程訂定於「投資決策團隊運作要點」、「國內台股股票池(Stock Pool)管理作業程序」及「基金及專戶之投資分析、投資決定及執行作業程序」等規範，投資前須檢視投資標的是否符合 ESG 評估標準；並訂有「ESG 暨氣候變遷轉型風險管理辦法」，來規範基金投資時所需遵循之 ESG 風險管理機制。

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。



2023 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	139
		113,445,410

2023 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）	23	846,876,339
衍生品（權證）	19,633	159,371,786
其他（ETN）	15	3,544,625
其他（ETF）	198	1,283,038,184

2023 年 12 月 31 日自營總投資規模及對應件數

單位：新台幣仟元

業務別	產業別	件數 ^註	年底總投資規模金額 ^註
自營投資（債券）	金融保險	18	4,245,483
	塑膠工業	11	8,405,878
	半導體業	12	4,300,000
	水泥工業	3	1,700,000
	政府機關	13	11,729,898
	通訊網路	3	1,652,785
	租賃業	1	200,000
	能源業	2	185,908
	紡織纖維	2	700,000
	投資業	3	1,100,000
	貿易百貨	1	211,030
	食品工業	1	600,000
	鋼鐵業（不含不鏽鋼）	3	720,006
	電腦及週邊	2	400,000
	公營事業	10	6,600,000
	不動產投資業	4	1,550,680
	文化創意業	1	212,885
	汽車業	1	500,000
	海運業	1	150,000
	空運業	2	650,000
	電子零組件	2	1,900,000
合計		96	47,714,553

註：元大證券 2023 年 12 月 31 日總投資規模及對應件數

2023 年 12 月 31 日貸款總餘額及對應件數

單位：新台幣仟元

業務別	件數 ^註	金額 ^註
融資	6,411,224	47,747,238
融券	958,095	6,001,334
不限用途款項借貸	64,778	37,003,670
合計	7,434,097	90,752,242

註：元大證券貸款總餘額及對應件數

2023 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	265,975,975	24.34
金融保險	192,942,871	17.66
建設業	72,034,377	6.59
投資業	47,499,755	4.35
半導體業	42,625,574	3.90
不動產投資業	40,287,610	3.69
鋼鐵業（不含不鏽鋼）	36,924,122	3.38
通訊網路	29,840,300	2.73
塑膠工業	26,258,819	2.40
電子零組件	23,410,293	2.14
食品工業	21,893,887	2.00
電腦及週邊	21,289,313	1.95
貿易百貨	17,917,412	1.64
其他	253,830,329	23.23
合計	1,092,730,637	100.00

個人、小型企業及一般企業的放款戶數及總放款餘額

單位：新台幣仟元

項目	個人	小型企業	一般企業
放款戶數（含小規模營業人貸款專案）	244,833	1,292	6,581
放款總餘額	529,295,321	346,581	187,285,771

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：
 - (1) 企業設立未滿 5 年。
 - (2) 僱用員工人數 20 人以下。
 - (3) 資本額新台幣 500 萬元以下。
 - (4) 年營收新台幣 1,000 萬元以下。
- 小型企業、一般企業係以單一授信對象計算。



個人、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	6,141,983	348	219,621
存款總餘額	9,167,356,005	8,953,940	449,835,112

綠色授信及永續連結貸款數據

單位：新台幣仟元

永續產品	件數	授信餘額	法金授信占比
綠色授信	69	34,500,000	6.21%
永續連結貸款	47	31,700,000	5.71%

ESG 議案支持情形

類型	數量	支持比例
E 環境議案 ^{註 1}	0	—
S 社會議案	148	100%
G 治理議案 ^{註 2}	8,586	99.84%
總計	8,734	99.84%

註：

1. 2023 年無環境相關議案。

2. 本年度治理議案中反對議案皆因議案資訊不完全，或議案涉及被投資公司經營權之爭，因本公司規範不得直接或間接參與該發行公司經營，故投票表示棄權。

ESG 評估議題及指標

面向	ESG 議題	評估指標
環境面	綠色產品	回收原物料再利用百分比
		透過回收計畫再利用的原物料重量
		環保標章產品占營收百分比
		再製造及回收計畫
		產品生命週期設計
		節能產品提供
		發行之綠債及永續債占資產比重
	氣候變遷風險	氣候情境分析
		氣候變遷機會與風險
	溫室氣體目標	淨零排放目標
環境面		科學依據目標 (SBT)
	溫室氣體範疇三	溫室氣體範疇三之揭露
	溫室氣體排放相關	碳排放強度 (噸 / 百萬營收)
		依據 GRI 揭露碳排放數據
		單位碳排放累積改善程度
		取得碳排相關 ISO 認證
	廢棄物	回收廢棄物百分比
		產生廢棄物總量統計
	能源管理	取得能源管理系統認證
		依據 GRI 揭露能源管理數據
環境面	水資源管理	用水回收率
		每百萬單位營收用水量
		依據 GRI 揭露用水及廢水管理程度
	國際參與	是否加入國際倡議組織
	生物多樣性	生物多樣性的揭露
		降低於敏感地區對生物多樣性的影響
		促進保護及永續利用生物多樣性
	擔保品環境評估	不動產擔保品是否座落於
		• 高淹水風險區域
		• 直接位於高淹水風險潛勢區
環境面		• 敏感區或土壤液化高潛
		是否違反相關環境法規
環境面	有毒物質排放	是否有違法化學物質或空氣污染物之排放



ESG 評估議題及指標

面向	ESG 議題	評估指標
社會面	勞動力多元	女性管理階層百分比
		女性資訊科技 / 工程師百分比
		女性中階及 / 或其他管理階層百分比
		公平就業機會政策
		性別薪資差距細項
	勞工管理	員工離職率百分比
		自願及非自願人員流動百分比
	勞工權利	育嬰留停復職率
		育嬰留停留任率
		員工平均薪資揭露
	職場安全	職業安全衛生管理系統認證
		員工失能傷害揭露
		依據 GRI 揭露員工健康及安全程度
	產品品質及安全性	含申報物質的產品數量及收入百分比
		套用供應商限制物品清單
		產品召回次數及數量
		因產品安全遭罰款之次數及金額
		品質保證及召回政策
		是否有因嚴重疾病或意外事件召回產品
	資料安全	資訊安全管理系統認證
		資安裁罰占權益比重
	社群關係	依據 GRI 揭露資安與客戶隱私程度
	企業倫理	重要原物料政策
		因賄賂及貪汙遭罰款次數及金額
	競爭行為	反賄賂道德政策
		法律和解
		反競爭罰款次數及金額
		反競爭政策
	人權	依據 GRI 揭露人權程度

面向	ESG 議題	評估指標
治理面	董事會多元化	董事平均年齡
		女性董事百分比
	董事會規模	董事會任期
		董事會規模
	董事會獨立性	獨立董事百分比
		非執行董事人數
	股東權利	是否有不平等投票權之雙重股權
		絕對多數章程規定
		特別會議要求持股百分比
	董事會績效	出席董事會比例
		董事成員績效內外稽核機制
	公司治理資訊透明度	依據 GRI 揭露商業倫理、法遵管理、風險管理等治理議題程度
		公司治理評鑑等級
	供應鏈管理	不合規供應商數量及百分比
		供應商稽核百分比
		供應鏈現代奴役評估
		現代奴役聲明
		社會供應鏈管理
	聲譽風險	依據 GRI 揭露供應鏈管理程度
		負面新聞次數

註：ESG 議題及評估指標主係參考國際及國內 ESG 評估資料庫指標。



附錄二 社會面績效

2023 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	396	340	29	765	532	496	45	1,073	1,838	11,463	16.03
各性別年齡比例 (%)	21.54	18.5	1.58	41.62	28.94	26.99	2.45	58.38	100	—	—

註：
1. 考量業務屬性，本表新進員工不含元大人壽承攬業務員。
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. 2023 年國內正職員工新進男性員工占比為 41.62%，新進女性員工占比為 58.38%

2023 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	248	347	95	690	333	472	141	946	1,636	11,463	14.27
各性別年齡比例 (%)	15.16	21.21	5.81	42.18	20.35	28.85	8.62	57.82	100	—	—

註：
1. 考量業務屬性，本表離職員工不含元大人壽承攬業務員。
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. 2023 年國內正職員工離職男性員工占比為 42.18%，離職女性員工占比為 57.82%

2023 年國內正職員工依地區別新進離職員工統計

依地區別新進 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	1,356	217	254	11	1,838	1,182	195	249	10	1,636	11,463
各地區比例 (%)	73.78	11.80	13.82	0.60	16.03	72.25	11.92	15.22	0.61	14.27	—

註：
1. 考量業務屬性，本表員工人數不含元大人壽承攬業務員。
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 (%)	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
員工離職率	10.96	12.76	13.59	14.27
自願離職率	8.71	10.12	11.04	11.50

按性別區分 (%)	性別	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
總離職人員	男性	41.92	42.94	44.54	42.18
	女性	58.08	57.06	55.46	57.82
自願離職人員	男性	44.39	45.48	46.38	42.94
	女性	55.61	54.52	53.62	57.06

按年齡區分 (%)	年齡	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
總離職人員	未滿 30 歲	27.08	24.84	32.24	35.51
	30-50 歲	57.67	55.07	53.04	50.06
	51 歲以上	15.25	20.09	14.72	14.43
自願離職人員	未滿 30 歲	32.53	28.47	37.04	40.52
	30-50 歲	60.23	60.97	55.15	52.73
	51 歲以上	7.24	10.56	7.81	6.75

按種族區分 (%)	種族	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
總離職人員	本國籍 (不含原住民)	98.50	99.29	99.15	99.14
	外國籍	1.50	0.57	0.65	0.80
	台灣原住民	—	0.14	0.20	0.06
自願離職人員	本國籍 (不含原住民)	98.22	99.10	98.95	98.94
	外國籍	1.78	0.72	0.81	0.99
	台灣原住民	—	0.18	0.24	0.07

按職級區分 (%)	職級	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
總離職人員	管理職	9.00	9.87	10.66	7.82
	非管理職	91.00	90.13	89.34	92.18
自願離職人員	管理職	8.08	8.86	8.78	6.45
	非管理職	91.92	91.14	91.22	93.55

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
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
2023	男性	4,139	1,909	6,048
	女性	7,324	1,443	8,767
	合計	11,463	3,352	14,815

註：國內員工人數為元大金控、第一層子公司之員工人數。

2023 年國內其他人員統計

性別	北部	中部	南部	東部	合計
總計	161	12	25	2	145

註：

- 其他人員：例如保全、清潔、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
- 與前一年度相比，其他人員人數顯著變動。



2023 年國內員工合約類型統計

性別	正職人員					約聘人員				
	北部	中部	南部	東部	合計	北部	中部	南部	東部	合計
男性	3,198	432	488	20	4,138	1	—	—	—	1
女性	4,947	1,116	1,219	39	7,321	3	—	—	—	3
總計	8,145	1,548	1,707	59	11,459	4	—	—	—	4

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

歷年國內正職員工按性別、年齡、管理階層、族群等分類

2021 年								
性別	年齡	管理職	非管理職	台灣 原住民	本國籍 (不含原住民)	外國籍	總數	各分類占總人 數的比例 (%)
男性	未滿 30 歲	5	642	1	645	1	647	5.86
	30-50 歲	467	1,894	3	2,348	10	2,361	21.39
	51 歲以上	358	589	—	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 原住民	本國籍 (不含原住民)	外國籍	總數	各分類占總人 數的比例 (%)
男性	未滿 30 歲	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	—

2023 年								
性別	年齡	管理職	非管理職	台灣 原住民	本國籍 (不含原住民)	外國籍	總數	各分類占總人 數的比例 (%)
男性	未滿 30 歲	4	755	—	756	3	759	6.62
	30-50 歲	448	1,862	1	2,297	12	2,310	20.15
	51 歲以上	386	684	—	1,068	2	1,070	9.34
女性	未滿 30 歲	9	1,098	—	1,103	4	1,107	9.66
	30-50 歲	523	3,573	4	4,083	9	4,096	35.73
	51 歲以上	472	1,649	—	2,119	2	2,121	18.50
總數		1,842	9,621	5	11,426	32	11,463	100.00
各分類占總人數比例 (%)		16.07	83.93	0.04	99.68	0.28	100.00	—

註：

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



歷年身障人員僱用狀況

公司	2021 年			2022 年			2023 年		
	法定進用	實際進用	超額進用	法定進用	實際進用	超額進用	法定進用	實際進用	超額進用
元大金控	1	1	—	2	1	-1	2	2	—
元大證券	12	32	20	13	33	20	13	37	24
元大銀行	25	35	10	25	28	3	25	28	3
元大人壽	7	10	3	6	11	5	7	11	4
元大投信	2	8	6	2	7	5	2	5	3
元大期貨	3	2	-1	3	2	-1	3	2	-1
元大創投	—	—	—	—	—	—	-	2	2
元大國際資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—
元大投顧	1	1	—	1	1	—	1	-	-1
合計	51	89	38	52	83	31	53	87	34

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。

2023 年員工多元性統計

員工類別 比例 (%)	男性	女性	本國籍 (不含原住民)	外國籍	台灣原住民
高階管理人員	60.71	39.29	99.81	0.19	—
初階及中階管理人員	39.23	60.77	99.69	0.31	—
專業人員	31.46	68.54	99.88	0.06	0.06
其他全體員工	48.45	51.55	98.64	1.36	—

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 112 年度年報第 232-235 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 (%)
中華民國國籍	99.72	99.73
亞洲國籍（不包含中華民國國籍）	0.25	0.22
美國籍	0.02	—
愛爾蘭籍	0.01	0.05

項目	女性占比 (%)	目標
女性員工	63.89	目標年度：2025 年 目標占比：不低於 50%
員工管理階層 (占總管理職位)	54.51	目標年度：2025 年 目標占比：維持或不低於 50%
員工初階管理階層 (占總初階管理職位)	60.77	目標年度：2025 年 目標占比：不低於 50%
員工高階管理階層 (占總高階管理職位)	39.29	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)	49.30	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	34.82	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	2021 年			2022 年			2023 年		
分類	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	308	363	671	320	370	690	313	333	646
於當年度實際使用育嬰留停員工數	13	101	114	9	118	127	13	109	122
於當年度應復職員工數	8	52	60	8	80	88	12	69	81
於當年度實際復職員工數	5	35	40	5	49	54	7	45	52
復職率 (%)	62.50	67.31	66.67	62.50	61.25	61.36	58.33	65.22	64.20
於前年度實際復職員工數	1	52	53	5	35	40	5	49	54
於前年度復職後 12 個月仍在職的員工數	—	36	36	5	26	31	3	40	43
留任率 (%)	—	69.23	67.92	100.00	74.29	77.50	60.00	81.63	79.63

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%

歷年新進人員、內部轉調或晉升比例細項統計資訊

項目	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
新進人員 (人)	1,313	1,564	1,794	1,838
內部轉調或晉升比例 (%)	80.0	82.8	84.5	85.0
平均招聘成本 (元 / FTE)	2,829	3,592	3,960	2,839

按性別分類	性別	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
新進人員 (人)	男性	603	692	788	765
	女性	710	872	1,006	1,073
內部轉調或晉升比例 (%)	男性	37.40	40.26	40.28	37.20
	女性	62.60	59.74	59.72	62.80

按年齡分類	年齡	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
新進人員 (人)	未滿 30 歲	646	700	952	928
	30-50 歲	626	777	784	836
	51 歲以上	41	87	58	74
內部轉調或晉升比例 (%)	未滿 30 歲	17.10	15.54	18.28	17.89
	30-50 歲	65.20	65.68	60.45	61.79
	51 歲以上	17.70	18.78	21.27	20.32



歷年新進人員、內部轉調或晉升比例細項統計資訊

按種族分類	種族	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
新進人員 (人)	本國籍 (不含原住民)	1,298	1,550	1,779	1,826
	外國籍	15	11	14	12
	台灣原住民	—	3	1	—
內部轉調或晉升比例 (%)	本國籍 (不含原住民)	99.70	99.84	99.68	99.82
	外國籍	0.30	0.16	0.32	0.13
	台灣原住民	0.10	—	—	0.05

2023 年員工教育訓練時數與經費細項統計資訊

按性別分類		
類別	平均每人訓練時數 (小時)	平均每人訓練經費 (元)
男性	55.6	5,547
女性	55.1	5,501

按職別分類		
類別	平均每人訓練時數 (小時)	平均每人訓練經費 (元)
管理職	62.7	6,265
非管理職	53.8	5,374

按年齡分類		
類別	平均每人訓練時數 (小時)	平均每人訓練經費 (元)
未滿 30 歲	68.5	6,840
30-50 歲	53.9	5,377
51 歲以上	50.3	5,027

按職級分類	職級	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
新進人員 (人)	管理職	67	75	93	67
	非管理職	1,246	1,489	1,701	1,771
內部轉調或晉升比例 (%)	管理職	5.73	8.04	8.59	7.24
	非管理職	94.27	91.96	91.41	92.76

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)

按種族分類		
類別	平均每人訓練時數 (小時)	平均每人訓練經費 (元)
台灣原住民	41.2	4,115
外國籍	29.1	2,902
本國籍 (不含原住民)	55.3	5,526

按課程別分類		
類別	平均每人訓練時數 (小時)	平均每人訓練經費 (元)
必修課程	22.8	2,281
選修課程	32.4	3,237

歷年人力資本投資報酬率統計資訊

統計資訊	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
人力資本投資報酬率	3.70	2.94	2.90	2.64

集團歷年員工職業傷害相關統計^{註1}

年度	2022	2023
總經歷工時	22,369,176	22,720,832
一般職業傷害人次 ^{註2}	11	7
嚴重職業傷害人次 ^{註3}	—	—
死亡人數	—	—
可紀錄之職業傷害次數合計（人次）	11	7
損工日數	87.6	80.0
職業傷害所造成的死亡比例 ^{註4}	—	—
嚴重的職業傷害比例 ^{註5}	—	—
失能傷害頻率 ^{註6} （可紀錄之職業傷害比例）	0.49	0.30
失能傷害嚴重率 ^{註7} （損工日數比例）	3	3
總合傷害指數 ^{註8}	0.03	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。
9. 非員工但其工作及 / 或工作場所受組織管控者，其職業傷害與受影響工作時數為 0。

職業傷害的主要類型	2023 年
執勤公務時	3
公差途中	4
總計	7

項目		總數			
		2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
缺勤總日數	男性	1,423	1,763	11,456	6,304
	女性	8,220	3,496	22,495	13,561
	合計	9,643	5,259	33,951	19,865
缺勤率 (AR)(%)	合計	0.35	0.19	1.21	0.69

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 100，2023 年目標原設定為 0.73%。
4. 元大人壽子公司人數計算基礎不含承攬壽險業務員；排除當年度離職員工。
5. 因內部管理考量，調整缺勤計算基礎，故歷年數據有所更動。惟經內部評估數據變動不具重大影響。



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	事業之管理
	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，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	申請中
	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
	元大證投資諮詢 (北京) 有限公司	投資管理諮詢、財務諮詢、企業管理諮詢、商務信息諮詢、經濟貿易諮詢、市場營銷策劃、技術推廣、技術服務
	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等
	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
	元大國際 (新加坡) 有限公司	申請中



附錄四 環境面績效

2023 年類別三 ~ 五溫室氣體排放量

ISO 14064-1:2018 分類	GHG Protocol 範疇三分類	溫室氣體排放量 (公噸 CO ₂ e)	統計方法
類別三： 運輸中的間接溫室氣體排放	C4 上游交通配送	—	產品碳足跡相關之上游交通配送已包含於採購商品 (C1) 之排放計算
	C6 商務旅行	157.25	採用 ISO 14064-1 盤查之結果
	C7 員工通勤	19,487.10	以 2023 年員工人數 *Quantis WRI Scope3 Tool Documentation 係數之計算結果
	C9 下游交通配送	0.04	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： 組織使用產品的間接溫室氣體排放	C1 採購商品及服務	44,655.33	採用 2023 年採購與商品服務金額透過 US EEIO 係數計算之結果
	C2 資本財	16,749.83	採用 2023 年資本財金額透過 US EEIO 係數計算之結果
	C3 外購電力 (上游排放)	3,379.45	採用 ISO 14064-1 盤查之結果
	C5 廢棄物處置	204.49	採用 ISO 14064-1 盤查之結果
	C8 上游租賃資產	10,401.52	採用租賃總樓地板面積 *2023 年台灣辦公大樓平均 EUI*2022 年碳排放係數之計算結果
類別五： 使用組織產品的間接溫室氣體排放	C10 銷售產品加工	—	元大營運無牽涉相關排放
	C11 銷售產品使用	197.38	採用信用卡使用時產生的溫室氣體排放結果
	C12 銷售產品終端處理	45.16	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	2,351.98	採用出租總樓地板面積 *2023 年台灣辦公大樓平均 EUI*2022 年碳排放係數之計算結果與 ISO 14064-1 盤查之結果
	C14 加盟店	—	元大營運無牽涉相關排放

- 註：
1. 投融资產生的排放細項揭露請詳見永續報告書及 2023 年氣候暨自然報告書相關章節。
 2. 外購電力 (上游排放)、廢棄物處置與商務旅行之排放係採用經 ISO 14064-1 外部查證之結果，其餘類別排放則為自我盤查之結果。
 3. 台灣辦公大樓平均 EUI 數據引用自 2023 年非生產性質行業能源查核年報。
 4. US EEIO 係數引用自：https://cfpub.epa.gov/si/si_public_record_Report.cfm?dirEntryId=349324&Lab=CESER
 5. Quantis WRI Scope3 Tool Documentation 係數引用自：https://quantis-suite.com/Scope-3-Evaluator/resources/Quantis_WRI_Scope3Tool_Documentation_2021Feb.docx



附錄五 GRI 準則內容索引

使用聲明	元大金控報告書依循 GRI 準則編製，本報告書資訊揭露期間為 2023 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	頁碼或 URL	省略 / 說明
GRI 2：一般揭露 2021			
組織及報導實務			
2-1 組織詳細資訊	關於本報告書	3	
2-2 組織永續報導中包含的實體	1.1 元大集團簡介	8	
2-3 報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	3	
2-4 資訊重編	關於本報告書	3	基於內部管理考量，調整缺勤計算基礎
2-5 外部保證 / 確信	關於本報告書	3	
活動與工作者			
2-6 活動、價值鏈和其他商業關係	1.1 元大集團簡介	8	
2-7 員工	附錄二 社會面績效	140	
2-8 非員工的工作者	附錄二 社會面績效	140	
治理			
2-9 治理結構及組成	2.2 永續治理 5.1 公司治理	88	詳見本公司 112 年度年報第 19 頁
2-10 最高治理單位的提名與遴選	5.1 公司治理	88	
2-11 最高治理單位的主席	—	—	詳見本公司 112 年度年報第 19 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	15	
2-13 衝擊管理的負責人	2 永續策略與承諾	15	

揭露項目	對應章節	頁碼或 URL	省略 / 說明
2-14 最高治理單位於永續報導的角色	2 永續策略與承諾	15	
2-15 利益衝突	5.2 誠信經營	93	詳見本公司 112 年度年報第 124 頁
2-16 溝通關鍵重大事件	2.3 利害關係人議合 5.2 誠信經營	93	
2-17 最高治理單位的群體智識	5.1 公司治理	88	
2-18 最高治理單位的績效評估	5.1 公司治理	88	
2-19 薪酬政策	5.1 公司治理	88	
2-20 薪酬決定流程	5.1 公司治理	88	
2-21 年度總薪酬比率	5.1 公司治理	88	
策略、政策與實務			
2-22 永續發展策略的聲明	董事長的話	4	
2-23 政策承諾	3.1 永續金融 6.4 人權	32 127	詳見官網：永續發展 > 內部重要規章
2-24 納入政策承諾	3.1 永續金融	32	
2-25 補救負面衝擊的程序	5 公司治理的領航動力	87	
2-26 尋求建議和提出疑慮的機制	5.2 誠信經營	93	
2-27 法規遵循	5.4 法令遵循	102	2022 年法令遵循情形詳見 2022 年永續報告書 5.4 法令遵循相關重大及非重大裁罰詳見銀行局、保險局及證期局
2-28 公協會的會員資格	1.2 營運績效	9	
利害關係人議合			
2-29 利害關係人議合方針	2.3 利害關係人議合	18	
2-30 團體協約	6.5 員工溝通	128	



揭露項目	對應章節	頁碼或 URL	省略 / 說明
* 重大主題			
GRI 3：重大主題 2021			
3-1 決定重大主題的流程	2.3 利害關係人議合	18	
3-2 重大主題列表	2.3 利害關係人議合	18	
公司治理 *			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	5.1 公司治理	88	
誠信經營 *			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	5.2 誠信經營	93	
風險管理 *			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	5.3 風險管理	96	
法令遵循 *			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	5.4 法令遵循	102	
GRI 206：反競爭行為 2016			
206-1 反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	附錄九 永續會計準則	155	
資訊及交易安全 *			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	5.5 資訊安全	106	
GRI 418：客戶隱私 2016			
418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	3.3 客戶權益	59	

揭露項目	對應章節	頁碼或 URL	省略 / 說明
氣候行動 *			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	4.2 挹注綠色營運發展	75	
GRI 302：能源 2016			
302-1 組織內部的能源消耗量	4.2 挹注綠色營運發展	75	
302-2 組織外部的能源消耗量	4.2 挹注綠色營運發展	75	
302-3 能源密集度	4.2 挹注綠色營運發展	75	
302-4 減少能源消耗	4.2 挹注綠色營運發展	75	
GRI 305：排放 2016			
305-1 直接（範疇一）溫室氣體排放	4.2 挹注綠色營運發展	75	
305-2 能源間接（範疇二）溫室氣體排放	4.2 挹注綠色營運發展	75	
305-3 其它間接（範疇三）溫室氣體排放	4.2 挹注綠色營運發展	75	
305-4 溫室氣體排放密集度	4.2 挹注綠色營運發展	75	
305-5 溫室氣體排放減量	4.2 挹注綠色營運發展	75	
員工吸引與留任 *			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	6.1 員工吸引與留任	111	
GRI 401：勞雇關係 2016			
401-1 新進員工和離職員工	6.1 員工吸引與留任 附錄二 社會面績效	111 140	
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	111	
401-3 育嬰假	6.1 員工吸引與留任 附錄二 社會面績效	111 140	



揭露項目	對應章節	頁碼或 URL	省略 / 說明
人才培育與發展 *			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	6.2 人才培育與發展	115	
GRI 404：訓練與教育 2016			
404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	6.2 人才培育與發展 附錄二 社會面績效	115 140	
404-2 提升員工職能及過渡協助方案	6.2 人才培育與發展	115	
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	115	
金融產品創新與服務 *			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	3.2 創新社會金融商品	47	
永續金融 *			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	3.1 永續金融	32	
普惠金融 *			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	3.2 創新社會金融商品	47	
客戶權益 *			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	3.3 客戶權益	59	
GRI 418：客戶隱私 2016			
418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	3.3 客戶權益	59	

揭露項目	對應章節	頁碼或 URL	省略 / 說明
其他主題			
GRI 201：經濟績效 2016			
201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	1.2 營運績效	9	
201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	4.1 響應國際減碳倡議	68	
GRI 303：水與放流水 2018			
303-3 取水量	4.2 挹注綠色營運發展	75	
GRI 306：廢棄物 2020			
306-3 廢棄物的產生	4.2 挹注綠色營運發展	75	
GRI 403：職業安全衛生 2018			
403-1 職業安全衛生管理系統	6.3 友善及優良的工作環境	121	目前揭露範圍 僅限於員工及 非員工但其工 作及 / 或工作 場所受組織管 控者。
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	121	
403-3 職業健康服務	6.3 友善及優良的工作環境	121	
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	121	
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	121	
403-6 工作者健康促進	6.3 友善及優良的工作環境	121	
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	4.2 挹注綠色營運發展	75	
403-9 職業傷害	6.3 友善及優良的工作環境	121	
GRI 414：供應商社會評估 2016			
414-1 使用社會標準篩選之新供應商	4.2 挹注綠色營運發展	75	
GRI 417：行銷與標示 2016			
417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	3.3 客戶權益	59	



附錄六 聯合國永續發展目標 (SDGs) 對照表

目標 (SDGs)	永續主題	對應之 GRI 準則	參考章節 / 說明	頁碼
1 消除貧窮	普惠金融	—	3.2 創新社會金融商品	47
3 健康與福祉	友善及優良的工作環境	GRI 403-1 GRI 403-2 GRI 403-3 GRI 403-4 GRI 403-5 GRI 403-6 GRI 403-7 GRI 403-9	6.3 友善及優良的工作環境	121
4 優質教育	社會公益	-	7.2 公益目標與成果績效	131
8 良好工作與經濟成長	員工吸引與留任	GRI 401-1 GRI 401-2 GRI 401-3	6.1 員工吸引與留任	111
	友善及優良的工作環境	GRI 403-1 GRI 403-2 GRI 403-3 GRI 403-4 GRI 403-5 GRI 403-6 GRI 403-7 GRI 403-9	6.3 友善及優良的工作環境	121
	人才培育與發展	GRI 404-1 GRI 404-2 GRI 404-3	6.2 人才培育與發展	115
9 產業、創新和基礎建設	永續金融	—	3.1 永續金融	32
	金融產品創新與服務	—	3.2 創新社會金融商品	47

目標 (SDGs)	永續主題	對應之 GRI 準則	參考章節 / 說明	頁碼
10 減少不平等	客戶服務與隱私權	GRI 418-1	3.3 客戶權益	59
12 責任消費與生產	供應商管理	GRI 414-1	4.2 挹注綠色營運發展	75
13 氣候行動	能源與氣候變遷	GRI 302-1 GRI 302-2 GRI 302-3 GRI 302-4 GRI 305-1 GRI 305-2 GRI 305-3 GRI 305-4 GRI 305-5	4.2 挹注綠色營運發展	75
16 和平、正義及健全制度	法令遵循	GRI 206-1 GRI 2-27	5.4 法令遵循	102
	風險管理	—	5.3 風險管理	96
	資訊及交易安全	—	5.5 資訊安全	106
17 全球夥伴	普惠金融	—	3.2 創新社會金融商品	47
	供應商管理	GRI 414-1	4.2 挹注綠色營運發展	75
	社會公益	—	7 社會參與的全面投入	129



附錄七 ISO 26000 社會責任指引對照表

分類	主要議題	參考章節 / 說明	頁碼
組織治理	執行目標時下決策與實施的系統	2.1 永續承諾	16
		5.1 公司治理	88
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	127
	處理人權的風險處境	6.4 人權	127
	避免有同謀關係 - 直接、利益及沉默等同謀關係	5.1 公司治理	88
	解決委屈	6.5 員工溝通	128
	不可歧視弱勢族群	6.4 人權	127
	保障公民與政治權	6.4 人權	127
	保障經濟、社會與文化權	6.4 人權	127
	保障基本工作權利	6.2 人才培育與發展	115
	促進就業及聘僱關係	6.1 員工吸引與留任	111
勞動實務	工作條件與社會保護	6.2 人才培育與發展	115
	保持社會對話	6.5 員工溝通	128
	維護工作的健康與安全	6.3 友善及優良的工作環境	121
	人力發展與訓練	6.2 人才培育與發展	115
	污染預防	4.2 挹注綠色營運發展	75
環境	永續資源利用	4.2 挹注綠色營運發展	75
	氣候變遷減緩與適應	4.1 響應國際減碳倡議	68
	環境保護、生物多樣性與自然棲地修復	4.2 挹注綠色營運發展	75

分類	主要議題	參考章節 / 說明	頁碼
公平的經營實務	反貪腐	5.1 公司治理	88
	負責任的政治參與	1.2 營運績效	9
	公平競爭	5.1 公司治理 5.4 法令遵循	88 102
	促進產業價值鏈的社會責任	3.2 創新社會金融商品 4.2 挹注綠色營運發展	47 75
	尊重智慧財產權	3.2 創新社會金融商品	47
	公平的行銷、資訊與契約的實務	3.3 客戶權益	59
消費者議題	保護消費者的健康與安全	3.3 客戶權益	59
	支持永續消費	3.1 永續金融 4.2 挹注綠色營運發展	32 75
	消費者服務、支援、抱怨與爭議解決	3.3 客戶權益	59
	消費者資料保護與隱私	3.3 客戶權益	59
	保障享有服務權	3.2 創新社會金融商品 3.3 客戶權益	47 59
	教育與認知	3.3 客戶權益	59
	社區參與	7 社會參與的全面投入	129
社區參與及發展	創造就業與技術發展	7 社會參與的全面投入	129
	發展科技	3.2 創新社會金融商品	47
	幫助增加財富與收入	7 社會參與的全面投入	129
	推廣教育及文化	7 社會參與的全面投入	129
	推廣健康	7 社會參與的全面投入	129
	有責任的社會投資	7.2 公益目標與亮點活動	131



附錄八 台灣證券交易所「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	106
2. 對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額	3.1 永續金融 3.2 創新社會金融商品	32 47
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 公益目標與亮點活動	131
4. 各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務	3.2 創新社會金融商品	47

上市上櫃公司氣候相關資訊

氣候變遷對公司造成之風險與機會及公司採取之相關因應措施：

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	4.1 響應國際減碳倡議	68
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）	4.1 響應國際減碳倡議	68
3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響	4.1 響應國際減碳倡議	68
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	4.1 響應國際減碳倡議	68
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	4.1 響應國際減碳倡議	68
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	4.1 響應國際減碳倡議	68
7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎	4.1 響應國際減碳倡議	68
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	4.2 挹注綠色營運發展	75
9. 溫室氣體盤查及確信情形	4.2 挹注綠色營運發展 附錄十四 -ISO 管理準則 本公司 112 年度年報第 121 頁	75 161



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	140	附錄二 社會面績效
ESG 因子納入投資銀行和證券業務	依產業別揭露已整合 ESG 因子的 (1) 承銷 (2) 諮詢和 (3) 證券化交易總收入	FN-IB-410a.1	32	3.1 永續金融
	依產業別揭露已整合 ESG 因子的投資和貸款 (1) 件數 (2) 價值	FN-IB-410a.2	32	3.1 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	32	3.1 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	—	2023 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	93	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	—	2023 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	—	2023 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	—	2023 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	93	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 112 年度年報第 438 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	135	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	135	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	135	附錄一 永續金融績效



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	106	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	106	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	32	3.1 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	—	規劃未來進一步揭露
	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	—	規劃未來進一步揭露
	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	131	7.2 公益目標與亮點活動
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，按行業將 ESG 因子納入授信作業的做法	FN-CB-410a.2	32 135	3.1 永續金融 附錄一 永續金融績效
財務碳排放	金融資產絕對排放總量，依(1)範圍 1、(2)範圍 2 和(3)範圍 3 分類	FN-CB-410b.1	—	因財務碳排放範疇三當前有進行盤查公司較少，2023 年針對金融資產絕對排放量僅進行範疇一 + 二之計算與揭露。元大金控 2023 年氣候暨自然報告書 CH5 指標與目標
	依資產別揭露各產業暴險	FN-CB-410b.2	—	元大金控 2023 年氣候暨自然報告書 附錄七 永續金融指標彙總表
	財務碳排放所計算之總暴險百分比	FN-CB-410b.3	—	元大金控 2023 年氣候暨自然報告書 CH1 氣候轉型計畫
	描述計算財務碳排放的方法學	FN-CB-410b.4	—	元大金控 2023 年氣候暨自然報告書 CH5 指標與目標
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	—	2023 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	93	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	135	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	135	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 影響力評估

重大主題	量化產出指標		量化影響力指標		影響力說明
	項目	2023 年績效	項目	2023 年績效	
永續金融	低碳融資減碳量	3,252 公噸 CO ₂ e	低碳融資減碳效益	23,387.80 千元	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	48,478.23 千元	產業人才與發展所創造的正向社會價值	213,512.08 千元	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。



附錄十一 獨立保證意見聲明書



獨立保證意見聲明書

元大金控 2023 年永續報告書

英國標準協會與元大金控股股份有限公司(簡稱元大金控)為相互獨立的公司，英國標準協會除了針對元大金控 2023 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 2023 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關法律或其他之責任。

本獨立保證意見聲明書係英國標準協會審查元大金控提供之相關資訊所作成之結論，因此審查範圍乃基於並局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 2023 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賴度。

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 2023 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依循 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 35 位與永續性管理、報告書編製及資訊提供有關的員工；
- 審查大性評估流程；
- 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

2023 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評估流程與重大性議題。

回應性

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

衝擊性

元大金控已鑑別，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 2023 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

元大金控提供依循 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主題準則(包含適用的經濟、環境與社會資訊的揭露項目)之重大主題，其揭露項目依循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的項目：

- 鼓勵參考國際同業的實務做法，以滿足揭露 GRI 2-21 揭露項目：年度總薪酬比率的準則要求，從而提升組織永續報導的可信度與透明度。

保證等級

依據 AA1000 保證標準 v3 我們審查本聲明書為中度保證等級，如同本聲明書中所描述之範圍與方法。

責任

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

能力與獨立性

英國標準協會於 1901 年成立，為全球標準與驗證的領導者。本查證團隊係由具專業背景且接受過如 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-805763
2024-05-31

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.

Peter Pu

Peter Pu, Managing Director BSI Taiwan

...making excellence a habit.™



附錄十二 會計師有限確信報告



會計師有限確信報告

資會綜字第 23011641 號

元大金控股股份有限公司 公鑒：

本會計師受元大金控股股份有限公司（以下簡稱「貴公司」）之委任，對 貴公司選定 2023 年度永續報告書所報導之關鍵績效指標（以下簡稱「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 2023 年度永續報告書第 160 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 03 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、全球永續性報告協會(Global Reporting Initiatives, GRI)發布之最新版 GRI 準則(GRI Standards)與行業補充指南，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適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標，且設計、付諸實行及維持與所選定之關鍵績效指標編製有關之內部控制，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。

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。

會計師之獨立性及品質管理

本會計師及本事務所已遵循會計師職業道德規範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」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令有關之政策或程序。

會計師之責任

本會計師之責任係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃及執行有限確信案件，基於所執行之程序及所獲取之證據，對第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標是否未存有重大不實表達取得有限確信，並作成有限確信之結論。

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



依據確信準則 3000 號之規定，本有限確信案件工作包括評估 貴公司採用適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標之妥適性、評估所選定之關鍵績效指標導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險、依情況對所評估風險作出必要之因應，以及評估所選定之關鍵績效指標之整體表達。有關風險評估程序（包括對內部控制之瞭解）及因應所評估風險之程序，有限確信案件之範圍明顯小於合理確信案件。

本會計師對第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標所執行之程序係基於專業判斷，該等程序包括查詢、對流程之觀察、文件之檢查，以及與相關紀錄之核對或調節。

基於本案件情況，本會計師於執行上述程序時：

- 已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，已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。

相較於合理確信案件，有限確信案件所執行程序之性質及時間不同，其範圍亦較小，故於有限確信案件所取得之確信程度亦明顯低於合理確信案件中取得者。因此，本會計師不對貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面，是否依照適用基準編製，表示合理確信之意見。

此報告不對 2023 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。

有限確信之結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面未有未依照適用基準編製之情事。

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，本會計師將不負就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

郭栢如



2024 年 6 月 27 日



附錄十三 依「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」第四條第一項（以下簡稱「作業辦法」）加強揭露資訊與確信項目彙總表

編號	確信標的資訊	頁碼	適用基準
1.1	2023 年元大金控集團無資訊外洩事件。	109	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 2023 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。 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。
1.2	2023 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%。	109	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 2023 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。 註： 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。 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。
1.3	2023 年元大金控集團無因資訊外洩事件而受影響的顧客。	109	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 2023 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。 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。
2	元大銀行於 2023 年 12 月 31 日對促進中小型企業穩定經營之貸放件數計 7,873 家及貸放餘額為 \$187,632,352（仟元）。	54	2023 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。 註： 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。 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。 3. 放款餘額計算為 2023 年 12 月 31 日對中小企業放款（不含催收款）餘額總和。 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。
3	元大基金會於 2023 年舉辦理財日 199 人受惠、幸福日 148 人受惠，共計 347 位學童受惠。	130	元大基金會於 2023 年舉辦理財日、幸福日之受惠人數。 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。
4	元大投信於 2023 年 12 月 31 日共 22 檔基金評為 5 顆地球評級，基金規模達 7,238.75 億元；元大證券於 2023 年 12 月 31 日共有 7 檔追蹤臺灣指數公司編製之永續指數 ETN 商品（含 ESG、綠能及電動車），在外流通張數達到 8.2 萬張，流通金額約新台幣 5.7 億元。	44 45	元大投信於 2023 年 12 月 31 日共 22 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 2023 年 12 月 31 日追蹤臺灣指數公司編製之永續指數 ETN 商品（含 ESG、綠能及電動車）之在外流通張數及流通金額。
5	「元大證券線上投資理財服務」已於 2023 年 4 月通過英國標準協會 (BSI) ISO 14067 產品碳足跡驗證。	43	元大證券於 2023 年取得國際機構英國標準協會 (British Standards Institution, BSI) ISO 14067 產品碳足跡驗證。



附錄十四 ISO 管理準則



ISO 14064-1：2018 溫室氣體盤查證書



ISO 50001：2018 能源管理系統證書



ISO 14046：2014 水足跡盤查證書



ISO 14001：2015 環境管理證書



ISO 20400：2017 永續採購指南證書

ESG

REPORT 2023



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@yuantan.com
電話 +886-2-2781-1999
傳真 +886-2-2772-1585
網址 www.yuantan.com
出版日期 2024年6月



永續發展專區