

We Create **Fortune**

**2012** 年度

企業社會責任報告書

元大金控



*Yuanta  
Financial Holdings*



## 報告書概述

### 報告書時間

- ✳ 本公司自 2010 年出版首本中文版企業社會責任報告書，2011 年除編製中文版外，另新增英文版。本報告書為第三年發行，將延續 2011 年，持續向國內外各利害關係人報告元大金控股份有限公司(簡稱元大金控)於企業社會責任方面所做的努力。
- ✳ 本報告書係揭露元大金控自 2012 年 1 月 1 日至 12 月 31 日於企業社會責任各項關鍵議題的作為與績效。

### 報告邊界與範疇

- ✳ 以元大集團台灣地區及元大文教基金會為編製主體。
- ✳ 財務數據皆以新台幣為計算單位。
- ✳ 環境保護方面能源耗用數據及說明，僅限於元大集團位於台北市敦化南路一段 66 號之總部大樓。
- ✳ 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子公司元大寶來證券、元大銀行、元大寶來期貨、元大寶來投信、元大證金、元大創投、元大國際資產管理及元大投顧。

### 撰寫原則及大綱

- ✳ 依據全球報告倡議組織(GRI)所提出之永續性報告指南(G3.1 Guidelines)版、聯合國全球盟約對照表、社會責任索引(ISO26000 Index)、上市上櫃企業社會責任實務守則。
- ✳ 本報告書內容包含經營者的話、企業社會責任推行現況、利害關係人議和及公司概況、公司治理、客戶至上、員工照顧、環境保護、社會參與六大章節。

### 與 2011 年報告書差異

- ✳ 本期統計資料包括合併寶來集團後的資料。

### 聯絡資訊

對於本報告書有任何建議及訊息諮詢，歡迎您以下列方式與我們聯繫。

元大金控企業社會責任工作推動中心

✳ E-mail：CSR.fhc@yuanta.com

✳ 電話：+886 2 2781-1999

✳ 傳真：+886 2 2772-1585

### 發行方式

- ✳ 中英文版報告書完整揭露於元大金控網站 <http://yuanta.com>

### 出版週期

- ✳ 預定每年出版乙次

### 發行日期

- ✳ 2013 年 12 月

## 目 錄

<b>經營者的話</b>		<b>2</b>
企業社會責任推行現況		4
<b>利害關係人議和</b>		<b>6</b>
(一)利害關係人鑑別與溝通		6
(二)維護主要利害關係人權益		10
<b>一、公司概況</b>		<b>19</b>
(一)公司簡介	21	
(二)組織關係圖	23	
(三)組織系統圖	25	
(四)關鍵衝擊、風險與機會說明	26	
(五)經營績效	27	
(六)股權結構	28	
(七)獲獎紀實	29	
<b>二、公司治理</b>		<b>31</b>
(一)強化董事會功能	33	
(二)健全內部控制系統	41	
(三)落實法令遵循	42	
(四)實施風險管理	43	
(五)強調資訊公開	46	
(六)精進公司治理品質	46	
(七)建立企業自律規範	47	
<b>三、客戶至上</b>		<b>49</b>
(一)維護客戶關係	51	
(二)強化客戶對金融商品的認知	52	
(三)客戶滿意度調查	53	
(四)永續性議題的產品與服務	54	
(五)持續提昇各項業務系統效能	62	
<b>四、員工照顧</b>		<b>63</b>
(一)聘雇程序	65	
(二)人力結構	66	
(三)新進與離職員工分析	67	
(四)人才訓練與培育	68	
(五)薪獎與福利	73	
(六)員工安全與照顧	75	
<b>五、環境保護</b>		<b>77</b>
(一)完善的辦公環境	80	
(二)節約用電	81	
(三)節約用水	82	
(四)節約用油	84	
(五)垃圾處理及資源回收	84	
(六)綠色採購	85	
<b>六、社會參與</b>		<b>87</b>
2012 活動概況	90	
公益關懷・社會教育	92	
獎助學術・人才培育	101	
推廣藝術・文化教育	106	
社會安全・法治教育	109	
愛心捐血活動	113	
<b>附錄</b>		<b>115</b>
全球永續性報告指標(GRI)對照表	115	
聯合國全球盟約對照表	122	
社會責任索引(ISO26000 Index)	122	
本公司企業社會責任實務守則對應章節	123	

## 經營者的話

元大金控堅信「確立公司治理最佳典範、謀求股東最大利益」的經營信念與目標，並將公司治理昇華為企業文化，以此作為永續經營的磐石。

2012 年儘管受限於全球經濟環境不佳及台股量能低迷的影響，元大金控仍締造稅後淨利 61.30 億元的成績，且陸續完成旗下子公司元大寶來證券、元大寶來期貨及元大寶來投信的合併程序，合併後各項業務無論在證券營業據點、經紀業務、融資融券業務、電子交易、複委託交易、投信資產規模、期貨經紀與選擇權等方面都允為市場第一。未來，本金控仍將秉持穩健積極原則，並以「客戶導向」為思維，佈建核心競爭力，透過內部高度自發性成長及外部併購擴張並進的方式，持續擴大銀行的資產規模及發展壽險新事業，以達到證券、銀行與保險三大事業體均衡發展的經營模式，在深耕台灣之餘，並逐步朝「大中華區最佳金融服務提供者」之目標邁進。

本金控未來將以優質的公司治理為基礎，並逐步在營運細節中落實 ESG(environment，環境保護、social responsibility，社會責任、governance，公司治理)理念，藉由 ESG 政策的履踐，與各利害關係人建立良好和諧的關係，共同為「經濟·社會·環境」帶來正面效益。

在公司治理方面，本金控領先同業自 2007 年起選任獨立董事，並組成審計委員會，以強化董事會組成結構及決策品質；2010 年起增設薪酬委員會，由獨立董事擔任召集人，俾期在符合本金控整體發展策略下，建立與風險、績效連結的合理薪酬制度；2011 年通過社團法人中華公司治理協會 CG6006 進階版公司治理制度評量的認證；2012 年榮獲第九屆上市櫃公司資訊揭露評鑑系統 A++ 級的殊榮，成為唯一獲得 A++ 級評鑑的金控公司，同年另榮獲財資雜誌(The Asset) 所頒發之台灣「最佳公司治理」、「最佳企業社會責任」及投資人關係金獎。

在社會面，本金控秉持「取之於社會，用之於社會」的精神，善用集團的核心競爭力與優勢，在追求卓越的經營績效同時，也為社會祭出貢

獻，包括藉由多角化經營與遍及全台的服務據點，協助各地區各齡層客戶建立正確的金融知識與行為，並落實向下紮根的兒童理財教育，以避免因財務觀念的偏差，衍生的社會問題；另，也鼓勵客戶透過集團各式交易平台，將交易或消費累計紅利點數回饋公益團體，為弱勢族群盡一份心力等。此外，更透過元大文教基金會，以公益關懷為核心，從教育出發，持續致力於「公益關懷·社會教育」、「獎助學術·人才培育」、「推廣藝術·文化教育」、「社會安全·法治教育」四大方面的活動，包括自 2007 年起贊助肝病防治學術基金會，迄今仍投入大量志工於國內相關的公益活動；2011 年開啟「元大夢想起飛計畫」，與輔仁大學偏鄉教育關懷團隊一同幫助都會邊緣及偏鄉弱勢兒童的課業，並藉由多元助學專案，讓這些孩子能經由教育的洗禮，追尋自己的夢想；2012 年鑒於青少年吸毒、霸凌等問題日益嚴重，與紙風車劇團共同發起「拯救浮士德計畫」，將用 5 到 7 年時間巡迴全台 932 所國中演出，推動校園反毒新運動。

在環境面，面對全球暖化日益嚴重，本金控致力於推行環境保護的相關工作，包括提昇電子對帳單使用率、證券開戶文件無紙化、推出無摺綜合活期儲蓄存款專案、企業責任及資源概念相關基金、授信環保政策、公文電子化、安排交通車共乘往返主要辦公大樓等，並於 2011 年及 2012 年連續兩年獲得台北市政府頒獎表揚為「綠色採購成效良好的標竿單位」。此外，亦同步強調從個人日常事務的節能措施著手，期望藉由一己力量無限延伸到周遭的人、事、物，為低碳社會齊心努力。

謹以此企業社會責任報告書，揭示本金控於企業社會責任所做的努力與實績，歡迎各界的指教與建言，本金控將與各利害關係人共同肩負起企業公民的責任，為善盡企業社會責任持續奉獻心力。

元大金控 總經理



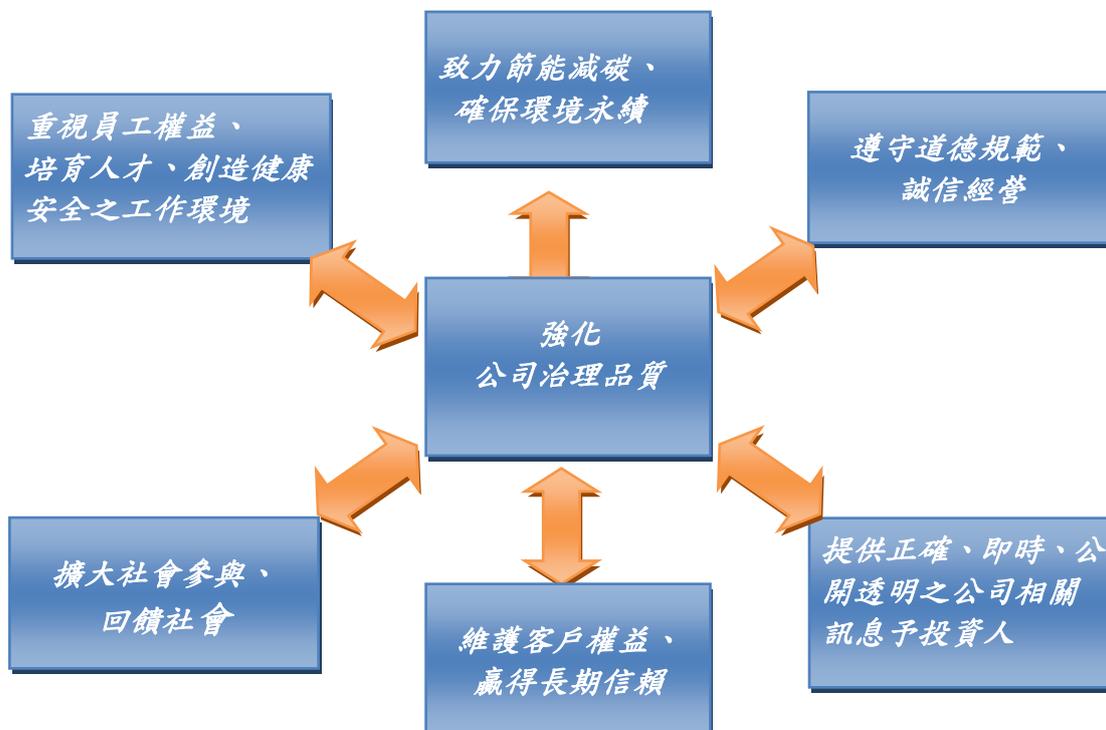
企業社會責任推行現況

本公司秉持「We Create Fortune」及「元大金控 圓您最大的夢」的企業使命，提供最完整、最有效率且最具附加價值之全方位金融理財服務，期為元大金控所有利害關係人提供導航方向及支持力量，共同「創造財富」，並且「實現夢想」。

歷經多年的努力，本金控已將「確立公司治理最佳典範、謀求股東最大利益」粹化為企業文化，並致力於與各利害關係人建立公開透明的溝通管道，期望與各利害關係人間良好的互動，對「經濟·社會·環境」帶來更多正面的效益。



企業社會責任政策



## 企業社會責任運作情形

### 運作原則

參據主管機關公告之「上市上櫃企業社會責任實務守則」訂定本公司「企業社會責任實務守則」，並經 2010 年 10 月 26 日董事會通過在案。

### 組織架構

由執行副總職級主管擔任企業社會責任工作推動中心(下稱本推動中心)召集人，另就利害關係人所關注的議題，組成八大功能性小組，包括事務小組、公司治理小組、員工關懷小組、環境永續小組、公平競爭小組、社會參與小組、客戶關懷小組、投資人關係小組。

### 董事會職責

為健全本公司企業社會責任之管理並確保企業社會責任政策有效落實，本推動中心每年定期向董事會報告企業社會責任相關實施成效。

### 運作實況

本推動中心自 2011 年開始運作，並經由定期召開會議，以追蹤各項議題的執行情形，確保執行品質。

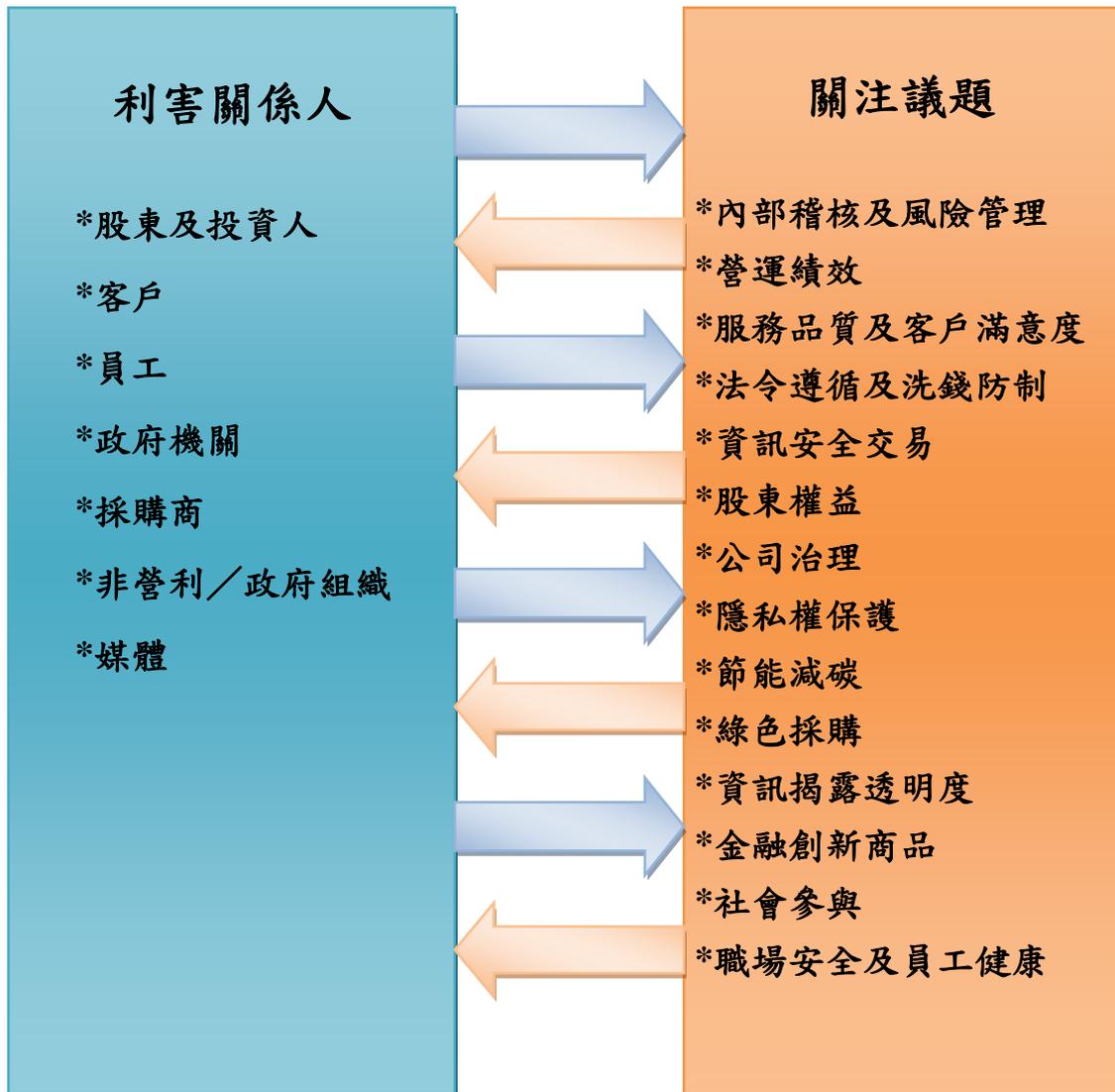
### 2012 年焦點議題

項目	議題	執行情形
1.	辦理本集團主管及員工健康檢查	*健檢時間自 2012 年 7 月 1 日至 2013 年 6 月 30 日，由主管自行調配適當時間至台大醫院進行健康檢查。 *全集團員工業於 2012 年底完成巡迴健康檢查。
2.	健全志工管理機制	*本公司「員工請假管理要點」增訂員工參與公益活動服務工作之休假事宜。
3.	辦理本集團董事、監察人與員工有關企業倫理教育訓練及宣導事項	*2012 年 5 月依往例完成全集團員工「反賄賂貪污暨企業倫理」線上教育訓練與測驗。
4.	落實執行「誠信經營作業程序及行為指南」應遵循事項	*本集團各子公司皆已配合修訂「採購物品(勞務)處理要點」，並於相關檢核表檢附「誠信承諾聲明書」供外部採購廠商簽署。
5	研議利害關係人鑑別議題	*詳見本報告書第 6 頁。
6	檢討環境保護執行成果	*詳見本報告書第 77 頁。

## 利害關係人議和

## (一)利害關係人鑑別與溝通

本公司的利害關係人包括股東及投資人、客戶、員工、政府機關、採購商、非營利／政府組織及媒體等，藉由各類溝通途徑取得利害關係人之相關議題，以作為報告書議題揭露之依循方向。



☑有關本公司利害關係人之關注議題、與其溝通之途徑及頻率如下表所示，相關回應之作法則詳載於各章節。

利害關係人	關注議題	溝通頻率	溝通途徑
股東及 投資人	<ul style="list-style-type: none"> <li>*內部稽核及風險管理</li> <li>*營運績效</li> <li>*服務品質及客戶滿意度</li> <li>*法令遵循及洗錢防制</li> <li>*資訊安全交易</li> <li>*股東權益</li> <li>*公司治理</li> <li>*隱私權保護</li> <li>*節能減碳</li> <li>*綠色採購</li> <li>*資訊揭露透明度</li> <li>*金融創新商品</li> </ul>	每年	股東會
		每年	年報
		常設性	企業網站—投資關係
		每年	信評
		常設性	發言人
		每年不定期	參加海內、外法人說明會
		每年不定期	與機構投資人一對一會議，進行雙向溝通
		常設性	企業網站
		常設性	訂定「元大金融控股股份有限公司暨子公司客戶資料保密措施」及資訊安全政策
		常設性	客服專線
客戶	<ul style="list-style-type: none"> <li>*內部稽核及風險管理</li> <li>*服務品質及客戶滿意度</li> <li>*法令遵循及洗錢防制</li> <li>*資訊安全交易</li> <li>*隱私權保護</li> <li>*資訊揭露透明度</li> <li>*金融創新商品</li> </ul>	每年不定期	投資理財相關說明會、講座、論壇
		每日、每月	電子報
		每年不定期	客戶滿意度調查
		常設性	落實「Know Your Customer(KYC)」機制
		不定期	專案活動

利害關係人	關注議題	溝通頻率	溝通途徑
員工	*內部稽核及風險管理 *營運績效 *法令遵循及洗錢防制 *資訊安全交易 *公司治理 *隱私權保護 *職場安全及員工健康 *節能減碳 *綠色採購 *資訊揭露透明度	常設性	內部網站—人力資源規章及表單、公司每日要聞、產業重要新聞、建言與分享
		不定期	電子郵件(內部重要公告)
		每年或每季	社團活動
		每年更新	特約廠商
		不定期專案	員工專屬優惠
		每季	勞資會議
		每年	員工安全衛生宣導及訓練
		每年不定期	集團通用線上數位學習平台「元大e學苑」
		常設性	鼓勵員工積極參與外部各項研習與訓練
		每年／每兩年	辦理團體健康保險、舉辦健康檢查
		每年不定期	健康講座
		每週、每月、每季、每年	各項會議如週會、每月(年)經營績效檢討會議、委員會
		6場次／每年	登峰論談
常設性	成立員工持股會		
常設性	成立勞工退休準備金監督委員會		

利害關係人	關注議題	溝通頻率	溝通途徑
政府機關	<ul style="list-style-type: none"> <li>*內部稽核及風險管理</li> <li>*法令遵循及洗錢防制</li> <li>*資訊安全交易</li> <li>*公司治理</li> <li>*隱私權保護</li> <li>*職場安全及員工健康</li> <li>*節能減碳</li> <li>*綠色採購</li> <li>*資訊揭露透明度</li> </ul>	每年	繳納稅捐
		常設性	參與金融各業別相關公會組織
		每年不定期	宣導正確投資、理財、理債觀念
		不定期	配合主管機關的調查及查核
		不定期	參與主管機關舉辦的公聽會
		每年不定期	公函
採購商	<ul style="list-style-type: none"> <li>*法令遵循及洗錢防制</li> <li>*綠色採購</li> </ul>	常設性	公平公開之議價程序
		常設性	管理辦法
		不定期	契約條款
		不定期	專案會議
非營利／政府組織	<ul style="list-style-type: none"> <li>*公司治理</li> <li>*資訊揭露透明度</li> <li>*社會參與</li> </ul>	常設性	元大文教基金會相關活動
		定期	證券暨期貨市場發展基金會
		定期	中華公司治理協會
媒體	<ul style="list-style-type: none"> <li>*營運績效</li> <li>*服務品質及客戶滿意度</li> <li>*資訊安全交易</li> <li>*股東權益</li> <li>*資訊揭露透明度</li> <li>*金融創新商品</li> </ul>	不定期	媒體文宣、記者會、廣告
		不定期	突發事件

(二)維護主要利害關係人權益

✦本集團秉持「三滿意、一放心」的原則，讓股東、客戶及員工對於本集團的營業品質及績效均感到滿意，並在業務運作一切合規下，讓監理主管機關放心。



✦本公司維護各主要利害關係人之相關權益如下

<p>股東權益 &gt;&gt;&gt;&gt;&gt;&gt;</p>	<p>股東糾紛及相關建議的處理 股東會辦理電子通訊投票制度 投資人關係 股利政策</p>
<p>客戶權益 &gt;&gt;&gt;&gt;&gt;&gt;</p>	<p>客戶隱私權保護 資訊安全 客戶意見處理 產品銷售品質控管</p>
<p>員工權益 &gt;&gt;&gt;&gt;&gt;&gt;</p>	<p>對全體員工人權議題上的聲明 合併寶來證券集團其員工權益說明 員工權益教育訓練說明</p>
<p>政府機關 &gt;&gt;&gt;&gt;&gt;&gt;</p>	<p>確保各項營運活動適法 參與公共政策 促進整體產業專業之提昇</p>

## 1. 股東權益

### (1) 股東糾紛及相關建議的處理

本公司致力於提高資訊揭露即時性與透明度，企業網站設有「公司治理」、「投資人關係」及「最新訊息與行事曆」等專區，提供投資人及分析師查詢及下載各類資訊。

另，本公司重視投資人的意見，於企業網站內之「投資人關係」專區，設有「投資人服務窗口」及「聯絡我們」信箱，投資人可透過電話或傳送電子郵件等管道反應問題及提供意見，本公司另有相關人員負責處理投資人之各項建議或糾紛。

### (2) 股東會辦理電子通訊投票制度

本公司於 2012 年股東常會首次採用電子通訊投票；該通訊投票係由台灣集中保管結算所規劃建置之通訊投票平台作業，讓股東可以採線上投票方式表達對議案的贊成、反對或棄權，無需再以傳統書面方式交付委託或親自出席。有關 2012 年股東常會之議案結果詳載於本公司 2012 年中文年報第 64 頁。

### (3) 投資人關係

本公司為擴大服務海內外法人股東，每年不定期參加海內外法人說明會及機構投資人一對一會議，經由雙向溝通，使機構投資人明白公司長期發展策略及財務、業務概況等，亦藉此瞭解機構投資人對公司的建言及想法，以向決策者反應，作為日後公司策略方向之考量。2012 年本公司共參加 9 次外資券商所舉辦的投資人論壇或非籌資活動巡迴說明會，與投資人進行超過 150 場次的會議。

### (4) 股利政策

A. 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，配合公司長期財務規劃，並兼顧相關法規，採取賸餘股利政策。股利發放原則為年度決算盈餘依規定繳納稅捐、彌補往年虧損、提撥法定盈餘公積、特別盈餘公積、董事酬勞及員工紅利後之可分配盈餘，再依據本公司營運規劃，保留所需資金，其餘部份則以分派現金股利為原則，但現金股利不少於當年度盈餘可分配數之百分之四十。

B. 2011 年至 2012 年股利發放情形

單位：元

年度	2011 年	2012 年
每股股票股利	0.00	0.00
每股現金股利	0.20	0.55
合計	0.20	0.55

## 2. 客戶權益

### (1) 客戶隱私權保護

本集團重視客戶隱私權保護，各業別皆依照「金融消費者保護法」及「個人資料保護法」訂定相關內部規範，以為遵循；此外，並藉由持續之教育訓練及宣導，確保同仁務必於客戶授權範圍內，始可進行客戶資料之取得與使用。

本公司已採用適當技術及組織安全措施，保障個人資料免遭遺失或任何非法處理。2012年本集團並無發生關於侵犯客戶隱私權及遺失客戶資料的投訴案件。

### (2) 資訊安全

為保護客戶資料之隱密性及完整性，本集團相關子公司恪遵照政府的相關法令及資訊管理原則，訂有資訊安全政策及各項資訊安全防護措施與規範。客戶個人資料皆被嚴密保存於本集團相關子公司或其所委託具有高度安全性及穩定性之資訊保管公司的資料儲存系統中；此外，亦經由導入防護機制與監控軟體，來強化資訊存取之安控管理，防止資訊遭不當存取。至於電子郵件的管理，如為機密或涉及個人資料，則要求同仁需以加密方式傳送，以確保客戶資料安全無虞。

本集團相關子公司為確保資訊安全機制有效運作，除持續舉辦資訊安全教育訓練及測驗，提昇同仁日常作業時，對資訊安全的認知與應變能力，另在遇有非預期性災害時，業已建立業務營運持續管理(BCM)措施，確保客戶權益。

2012年1月本公司暨銀行子公司取得ISO27001資訊安全管理制度認證，銀行子公司更於2012年7月取得BS10012個人資訊管理系統認證。



### (3) 客戶意見處理

本集團為提供客戶完整多元化的金融服務，相關子公司官方網站設有客戶服務專線及電子信箱，方便客戶隨時洽詢或反應意見。針對客戶所反映的各項意見，除由相關權責單位負責處理並回覆外，亦將其納入追蹤管理資料庫中，以期掌握案件處理進度，並作為日後改善客戶服務品質之參據。

證券相關業務		
議題	處理情形	比重(%)
證券交易之股票合併稅務問題	解決相關疑慮	71.43
衍生性金融商品之期貨手續費問題與受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外國有價證券業務的相關問題	與客戶協調得宜，圓滿結案	21.43
興櫃交易糾紛	調處圓滿結案	7.14
合計		100.00
銀行相關業務		
議題	處理情形	比重(%)
債務協商或貸款條件變更	與客戶重新溝通協商，促使雙方達成共識	48.70
客戶認知	釐清雙方認知上之差異，持續溝通與協調，以達成共識	34.40
債權移轉	協助客戶與資產管理公司間之溝通連繫	5.10
作業建議、改善及其他	依客戶建議評估並研擬可行性作法及改善措施，期為提供客戶更完善之服務	5.10
服務品質不佳、作業疏失	向客戶致歉並取得諒解，另加強同仁訓練與檢討修正相關程序	4.30
客戶嘉許	公開表揚優良服務人員	2.40
合計		100.00

#### (4) 產品銷售品質控管

A. 本集團金融商品之設計流程，係以「客戶需求」為優先考量，並依據權責分層規定，由各專責單位審理合規性及相關風險後，始得開辦。在業務推介方面，本集團重視落實各項業務承作前，「Know Your Customer(KYC)機制」的執行，經由客戶投資屬性的分析，提供客戶適宜的選擇方案。

本集團之金融商品自設計端至銷售端，皆需遵循一定之標準作業流程，風險管理部亦透過每日監控風險數據，以確保金融商品的品質，保障客戶權益。因此，2012 年本集團所提供之產品或服務並未違反相關法律規範，亦未受處重大罰款。

B. 本集團各項金融商品之廣告及推銷，皆依主管機關規定辦理，並於相關文宣上載明該等商品的風險、報酬及注意事項，且於客戶承作前詳盡說明相關之風險，以強化客戶對於所欲承作之金融商品的理解與認知。因此，2012 年本集團並未有違反廣告、推銷等相關法律或標準之情事。

C. 關於本集團「Know Your Customer(KYC)」機制如下，惟各項業務仍得視其所需調整。

##### 程序1

客戶辦理本集團各項業務前，需由專人就其基本資料、資產狀況、投資意向及經驗、風險忍受程度等資料進行全面性評估，以了解客戶之投資屬性，並於日後定期檢視；

##### 程序2

業務推介人員應依上開資料的分析結果，建議適合其風險程度之投資理財業務；

##### 程序3

在與客戶訂立契約前，應向客戶充分說明該金融商品、服務及契約之重要內容，並提供產品說明書暨風險預告書，務必確保客戶已了解其應有的權利及義務。

### 3. 員工權益

#### 對全體員工人權議題上的聲明

本公司重視員工權益，秉持永續經營的積極態度，致力於激發員工潛能、培育並獎勵優秀人才，藉以提昇員工職場競爭力及市場價值，創造勞資雙贏。

2007 年訂定「道德行為準則」，以此作為全體人員執行業務應有的基本紀律，並將該準則揭露於企業內外部網站供利害關係人查閱。準則內容包括注重團隊精神、恪遵誠實信用原則、平等任用及禁止歧視、尊重隱私、禁止散播謠言、保密義務、禁止內線交易、禁止利益衝突、禁止餽贈、賄賂或不正當利益等多項與日常營運習習相關的規範。

在人權議題相關的溝通作法如下：

#### (1) 打造平等就業環境

本公司「道德行為準則」，特別聲明尊重多元化社會，禁止歧視的原則，並不得因個人性別、種族、宗教信仰、黨派、性別取向、職級、國籍或年齡等因素，而為差別待遇或任何形式之歧視，以確保本集團所有人員得於「尊重、互信、多元、和諧、平等」的工作環境中發揮所長。

#### (2) 嚴禁性別歧視

本公司依據政府頒布的性別工作平等法，提供女性生理假、男性陪產假、家庭照顧假及員工育嬰留職停薪的申請，並協助員工於育嬰留職停薪期限屆滿時復職。此外，為防治性騷擾行為之發生，本公司訂定「性騷擾防治措施、申訴及懲戒處理要點」，並設置申訴專線及電子郵件信箱，嚴禁任何性騷擾、性別歧視或暴力、威脅恐嚇之行為，以建構性別平等之職場。

類別	2011 年			2012 年		
	男性	女性	合計	男性	女性	合計
符合可請育嬰假人數 (註)	123	347	470	179	458	637
已請育嬰假人數	8	107	115	17	124	141
已復職人數	4	50	54	12	62	74
復職滿 12 個月人數	—			3	28	31

註：為遵循個人資料保護法等相關規範，以本集團員工於公司勞保眷屬加保資料為計算依據。

### (3) 順暢的勞資溝通管道

- A. 本公司為使員工明確知悉其應有的權利及義務，特將相關事項揭露於內部員工網站，提供員工查詢。
- B. 本集團另設立專責單位將每日重要新聞剪報置於網頁平台，方便員工隨時點閱，以了解最新產業動態及公司重大訊息。至於遇有公司併購、高階主管異動、新設或裁撤分支據點、辦公場所搬遷、最新法令修訂資訊、內控制度調整等公司重大營運變動情事，則透過電子郵件或網頁即時佈達，以使員工能清楚了解公司各項業務運作現況。
- C. 本集團各子公司藉由定期召開勞資會議，建立勞資雙方溝通平台，提昇員工對公司政策的參與度及認同感，形成良性互動模式。

本集團致力建立友善安全之工作環境，對於全體員工人權的相關聲明如下：

- 本集團所有營運活動皆依法辦理，且符合營運所在地的人權規範。
- 各項人力資源管理機制亦遵循勞動法令與內控制度等相關規範，以保障員工的合法權益。
- 無任何歧視案件，亦無強迫、強制勞動等情事。
- 基於金融行業應備之專業知識及執業之風險，本公司不僱用童工。
- 本公司未曾發生違反原住民權利之情事。
- 本公司正式申訴管道並無接獲與人權有關議題之個案，未來仍將維持和諧的勞資關係。
- 本公司受勞資雙方共同協議保護的員工之比例為 100%。
- 本公司尊重員工結社自由。

## 合併寶來證券集團其員工權益說明

本公司於 2011 年 10 月 3 日以股份轉換方式將寶來證券集團（包含證券、期貨、投信等金融事業）納為百分之百控股子公司，復於 2012 年 4 月及 5 月分別完成證券、期貨、投信等子公司法定合併程序。

本公司與寶來證券集團於 2011 年簽署之股份轉換合約內特別載明員工的權益事項，包括對於購併的消滅公司原有員工全數留用、薪資福利制度不變、留任員工依照年資給予特殊留任金，並保障其三年工作權等優惠條件。

本集團對於企業併購案件中涉及員工權益事項部份，皆展現最大善意與誠意，期望透過企業併購方式，吸引優秀人才加入，增益合併綜效。近二年與人權相關的重大投資案件，對員工權益已提出優於市場的特別保障條件，佔本集團與人權相關的重大投資合約件數 100%。



## 員工權益教育訓練說明

本公司為使新進員工儘速適應職場環境並瞭解其自身權益，於到職一個月內須完成「新進員工入職引導課程」，內容含括公司願景、企業文化與組織、經營團隊、工作規則、員工福利、訓練發展等；此外，亦安排新進員工參與洗錢防制及內線交易辨識訓練、資訊安全宣導及勞工安全衛生教育訓練等法令規範課程。而新進員工於到職三個月內，任職單位主管則須安排與員工業務相關之職前/在職訓練，以透過「學長姐輔導機制」，強化其對業務熟悉度並再予提醒其相關權益。

2012 年本集團新進員工訓練，總計舉辦 359 門課、訓練人數達 754 人、受訓總時數 19,715 小時；本集團新進員工每人平均受訓時數達 26 小時(未含在職訓練及學長姐個別指導)。

#### 4.政府機關

本集團對於國內外重要政策及法律之變動，皆於事前分析評估其對各項業務產生之影響，並適宜的調整內部相關營運策略及作業程序。此外，本公司每年至少辦理一次一般業務查核及每半年對本公司及所有子公司進行專案業務查核，並配合主管機關定期或不定期的查核，以確保各項營運活動均於適法前提下運作。

本集團並透過參與同業公會及主管機關舉辦的公聽會，向主管機關提供建言或法令制定的諮詢，以適度參與公共政策之制定及發展，其中參與證券及銀行相關業務之各項公會與協會組織如下，以藉由於會中擔任要職，致力於整體產業專業之提昇及未來的發展。

##### 證券相關業務

- |   |   |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>※中華民國證券商業同業公會中擔任承銷業務委員會、紀律委員會、新金融商品委員會、債券業務委員會及稅負會計委員會等之召集人，另於國際事務委員會、外國有價證券業務委員會、財富管理業務委員會及稽核委員會等之副召集人；</li> <li>※中華民國期貨業商業同業公會中擔任自營業務委員會、國際事務業務委員及稽核暨法遵委員會等之委員。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>※中華民國票券金融商業同業公會；</li> <li>※中華民國信託業商業同業公會；</li> <li>※中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會；</li> <li>※台灣理財顧問認證協會；</li> <li>※中華民國公開發行公司股務協會；</li> <li>※台灣客服中心發展協會；</li> <li>※會計研究發展基金會；</li> <li>※社團法人中華公司治理協會。</li> </ul> |
|---|---|

##### 銀行相關業務

- |   |   |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>※參與中華民國信託業商業同業公會之保管銀行小組、金錢及有價證券小組、集合及共同信託基金小組、證券化及不動產信託小組、銀行公會法規委員會、個資法及金融機構合併法修法小組、流動性風險管理小組；</li> <li>※中華民國銀行公會金融研究訓練發展基金管理委員會；</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>※受主管機關委託擔任主辦籌組巴塞爾資本協定三（Basel III）「第一支柱分組」工作小組；</li> <li>※受銀行公會委託擔任「流動性風險分組」之主辦行並於邀請本公司風控長擔任「銀行公會風險管理委員會風險規範組」召集人。</li> </ul> |
|---|---|

# 一、公司概況





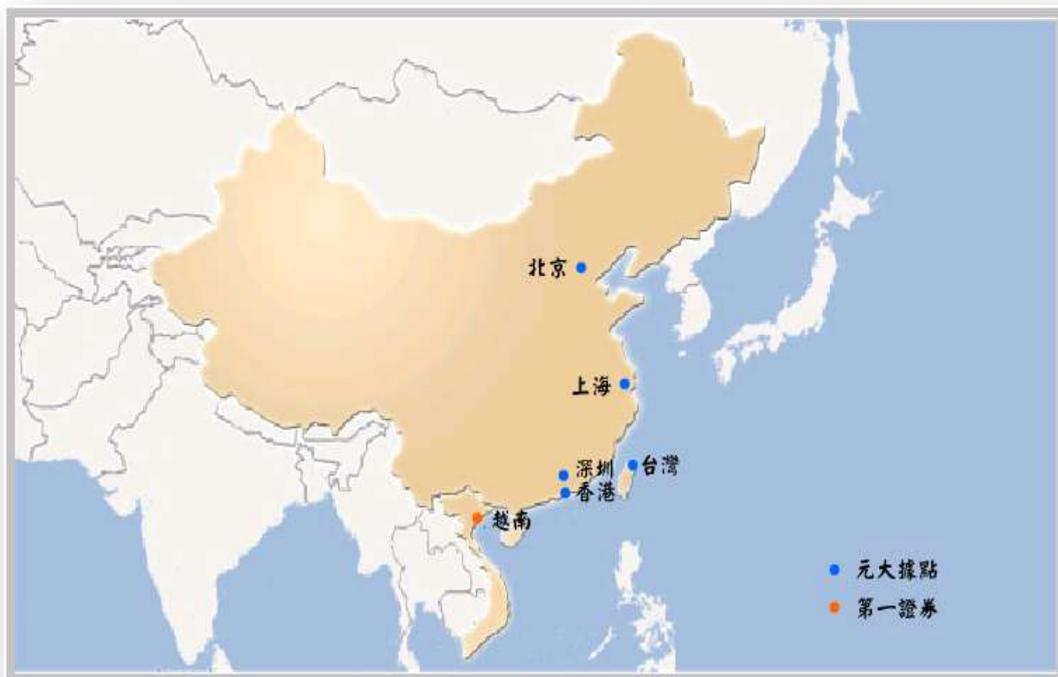
## 一、公司概況

### (一) 公司簡介

本集團成立於 2002 年 2 月 4 日，總部設立於台灣台北市，係以證券投資服務為主體而發展之金融控股公司，營運範圍以台灣地區為主要營運區域，事業版圖延伸至香港、上海、北京及深圳等大中華地區，並以成為「大中華區最佳金融服務提供者」為目標持續努力。目前分支據點遍及全台，並由 9,351 位專業金融服務人員，提供客戶全方位金融服務。

2007 年復華金控與台灣證券市場領導券商元大京華證券合併，不僅鞏固本公司於證券相關業務之龍頭地位，透過旗下事業線互補、整合，形成涵蓋證券、銀行、證金、期貨、投信、投顧、創投及資產管理等業務之金融集團。

2011 年 10 月 3 日本公司以股份轉換方式將寶來證券納為本公司 100% 持股子公司，緊接著手推動子公司業務整併與組織架構調整計畫。整併後的各項業務，無論在證券營業據點、經紀業務、融資融券業務、電子交易、複委託交易、投信資產規模、期貨經紀與選擇權等方面都穩居市場第一，並拉大與其他同業之間的差距，對本公司未來之發展具正面之效益。



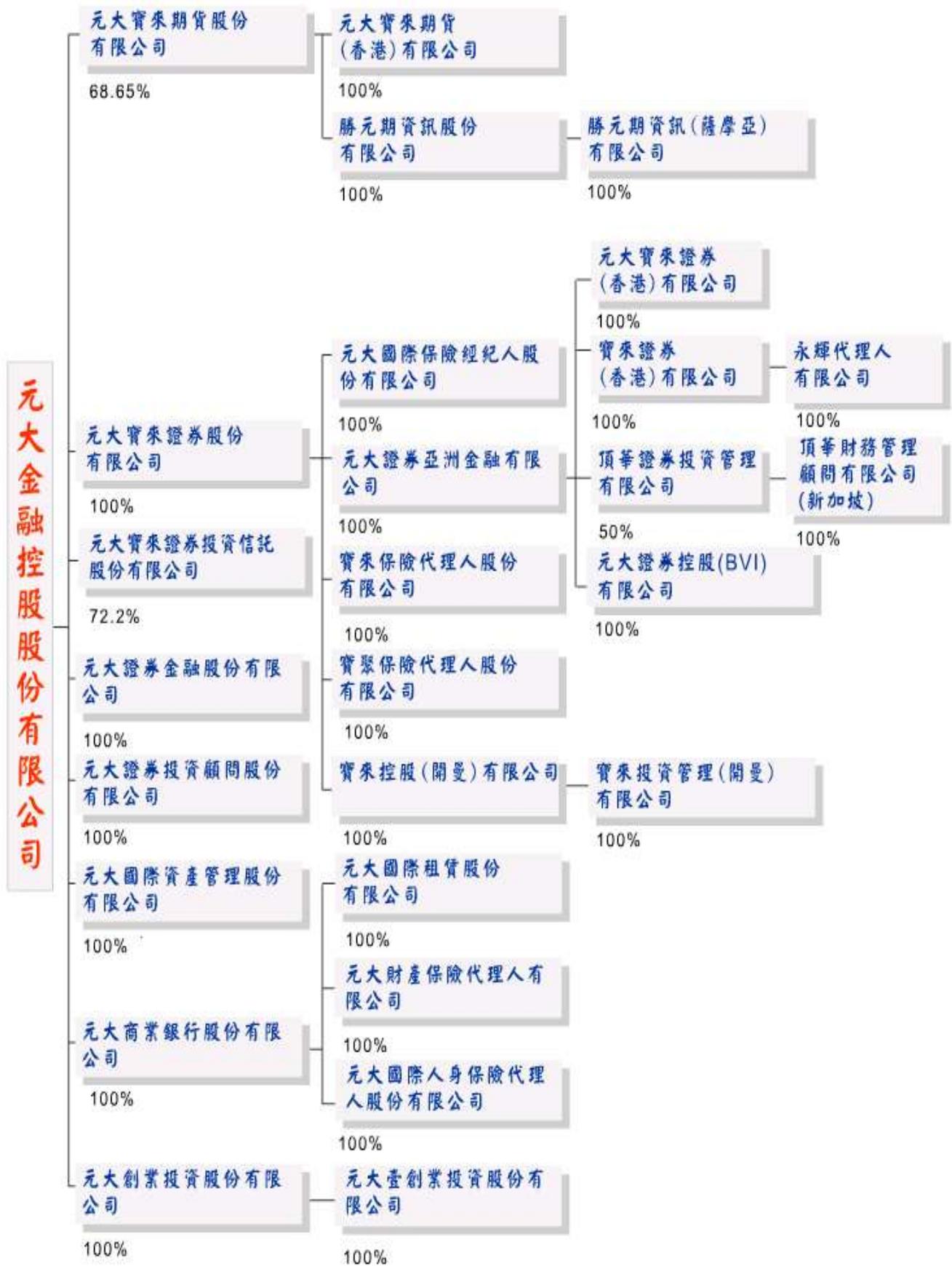
2012 年 12 月 31 日臺灣分支據點證券 189 家、銀行 86 家、證金 2 家、投信 3 家、期貨 6 家；海外據點 3 家辦事處(位於中國北京、上海、深圳)、1 家代表處(中國上海)、2 家子公司(中國香港)。

元大寶來證券過去11年來，獲得專業財金雜誌頒發各項殊榮，已達61次，包含台灣最佳券商、台灣證券最佳品牌、台灣最佳投資銀行、台灣證券業最佳聲望標竿企業等。其中，亞元雜誌（Asiamoney）之「台灣最佳券商」獎項，為連續第6年得獎；金融亞洲雜誌（FinanceAsia）評選為「台灣最佳券商」，為連續第9年得獎；財資雜誌（The Asset）頒發台灣公司債次級市場最佳債券商與台灣最佳公司債發行主辦機構兩項大獎，為連續2年獲獎。另，2010年10月更被財資雜誌（The Asset）推選為台灣最佳權證發行券商，此乃國際級財評機構給予權證發行商 Triple A(AAA)的最高肯定，以及2009年獲亞元雜誌(Asiamoney)年頒發「20年來台灣最佳券商」獎項，彰顯本公司長期深耕證券領域，已獲外部專業機構與投資人的高度肯定。

元大銀行從2009年正式轉虧為盈，逐年績效愈趨亮眼，最值得肯定者為元大銀行資產品質的控制，包括逾放比、逾放覆蓋率、放款覆蓋率所呈現的指標皆優於同業，對於其未來業績的成長，將有莫大助益。截至2012年12月底，資產規模達5,546億元，全年累計稅後淨利達20.87億元，較2011年的17.06億元，增加3.81億元；EPS、逾放比及覆蓋率分別為0.72元、0.19%及673.60%，在獲利持續成長同時，整體資產品質維持業界優質水準。此外，元大銀行為強化資訊安全及個資保護管理制度，2012年度率先取得『ISO27001資訊安全管理制度認證』及『BS10012個人資訊管理系統認證』。而在2012年今周刊第5屆《商務人士理想品牌大賞》調查中更獲商務人士高度肯定，獲得服務類-網路銀行第2名，以及服務類-實體銀行獲得第3名，排名均大幅躍進。另，惠譽信評在2012年度也調昇元大銀行長期及短期信用評等等級至「AA-(tw)」及「F1+(tw)」，對元大銀行秉持長期穩健經營理念的團隊而言，更是莫大鼓舞。

本公司基本資料			
股票代號	台灣證券交易所 2885	成立時間	2002年2月4日
董事長	顏慶章先生	員工人數	9,351人
總經理	申鼎籤先生	獨立董事	司徒達賢先生 林增吉先生 楊兆麟先生 沈臨龍先生(於2012年7月5日起卸任)
資本額	1,559億元		
總資產	7,886億元		
總損益	65.16億		
公司電話	02-2781-1999		
公司地址	台北市敦化南路一段66號7樓、10樓至13樓及68號7樓		
公司網址	http://yuanta.com		

(二)組織關係圖



## 2012年公司組織關係圖變化說明

## 元大金控

本公司於2012年分別調整元大寶來期貨與元大寶來投信之股權結構，以強化對子公司之管理，其調整說明如下：

## 1.元大寶來期貨

本公司與元大寶來證券透過公開市場交易於2012年10月分別移轉元大寶來期貨15.18%及9.99%之股權，交易金額為新臺幣（以下同）1,165,343,000元及756,557,393元，股數為35,260,000股及23,207,282股。本次交易完成後，本公司直接持有元大寶來期貨之股權比例為68.65%。

## 2.元大寶來投信

本公司2012年6月26日董事會決議通過以每股27.20元向子公司元大寶來證券承購其所持有之元大寶來投信72.18%股權，交易股數為163,828,393股，交易金額為4,456,380,475元。元大寶來投信於2012年7月16日註銷合併案所買回異議股東之股份46,231股，減資比率為0.0204%，故本公司於2012年9月完成交割後，所持有元大寶來投信之股權比例為72.20%。

## 各子公司

元大寶來證券、元大銀行、元大寶來期貨及元大寶來投信重要組織或業務變化包括：

## 1.元大寶來證券

(1)元大證券與寶來證券於2012年4月1日合併，合併後之存續公司為元大證券，並變更公司名稱為元大寶來證券股份有限公司。

(2)2012年6月19日董事會決議通過以4.828億元受讓鼎富證券全部營業權及相關資產設備與不動產，讓與基準日為2012年11月11日。

(3)2012年7月26日由董事會代行股東會職權決議通過受讓鼎富證券代理元大證金部份融資融券業務轉為元大寶來證券自辦，轉讓價款為728,323,681元，轉讓基準日為2012年11月11日。

## 2.元大銀行

2012年7月19日董事會決議通過以6億元轉投資申設百分之百持股之元大國際租賃股份有限公司，並於2012年11月15日完成設立。

## 3.元大寶來期貨

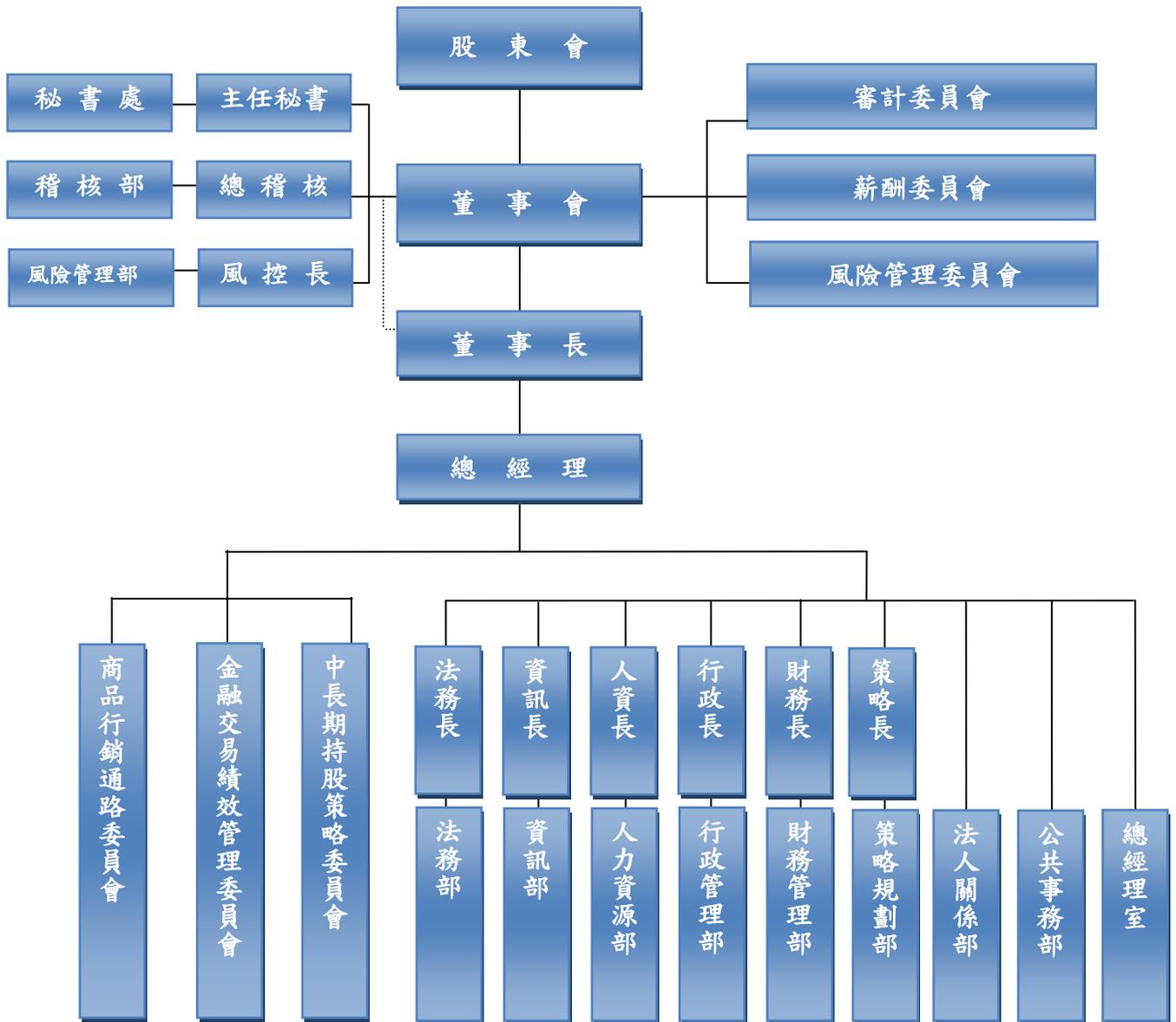
元大期貨與寶來曼氏期貨於2012年4月1日合併，合併後之存續公司為寶來曼氏期貨，並變更公司名稱為元大寶來期貨股份有限公司。

## 4.元大寶來投信

(1)元大投信與寶來投信於2012年5月6日合併，合併後之存續公司為元大投信，並變更公司名稱為元大寶來證券投資信託股份有限公司。

(2)元大寶來投信與華潤深國投信託有限公司合資於大陸成立「華潤元大基金管理公司」，其中，元大寶來投信持有49%的股權，投資金額為人民幣9,800萬元。中國證監會已於2012年12月26日核准華潤元大基金管理公司之申設。

(三)組織系統圖



- 註 1：本公司於 2010 年 6 月 18 日股東常會通過修正公司章程並決議設置薪酬委員會；2010 年 8 月 31 日第五屆第三次董事會決議通過其組織規程，以資遵循。
- 註 2：本公司於 2011 年 3 月 29 日第五屆第十一次董事會決議通過廢除「法人金融委員會」，並將「商品發展暨行銷通路委員會」更名為「商品行銷通路委員會」。
- 註 3：本公司於 2011 年 11 月 22 日第五屆第二十一一次董事會通過修正本公司「組織規程」，於董事會下設置風險管理委員會，協助董事會督導風險管理制度之執行。

#### (四)關鍵衝擊、風險與機會說明

##### 1.未來產業發展

2013年，全球經濟仍充滿不確定性，預期已開發經濟體仍將力行財政節約措施持續減赤，新興經濟體成長動能則連帶受制，環球透視(Global Insight)預測2013年全球經濟成長僅有2.6%，朝向緩步復甦發展。至於國內經濟部份，由於2012年為低基期，主計處預估2013年可望3.59%經濟成長，成長動能寄於民間投資與對外貿易。影響所及，國內銀行業授信資產仍將穩步向堅；證券業表現端視股市成交量是否回溫；保險業須慎防投資部位減損衝擊資本結構。

另隨著兩岸關係逐漸熱絡，雙向金融交流逐步開放，西進中國、經營大中華圈相關業務仍為國內金融業者突破低度成長困境之契機。目前，銀行業及保險業已呈初步開放態度，而證券業在法令框架及業務限制的突破也指日可待。短期內，兩岸金融交流開放可望帶來業務成長動能，但欲反饋在股東報酬上，仍需長期經營方能顯現。

##### 2.本公司發展策略

面對2013年度充滿挑戰的經濟環境，本公司將延續以往積極穩健經營原則，掌握國際動態與追蹤兩岸情勢，把握金融拓展契機。

展望未來三至五年，本公司仍將秉持「證券求好、銀行擴張成長及壽險新事業線開發」等三大主軸，由原先主要依靠證券市場脈動之流量經營，逐步轉為證券、銀行與保險三柱均衡發展的流量與存量並重之經營模式，以提昇本公司經營規模與經營績效。

(1) 證券求好	深耕既有證券業務競爭優勢與開拓多元獲利渠道，並逐步展現併購後綜效；
(2) 銀行變大	擴張銀行資產規模暨調整資產組合結構以提昇獲利；
(3) 壽險介入	打造第三支柱，掌握台灣家計部門資產配置遷移趨勢。

此外，本公司亦將持續強化集團資訊系統整合、優化風險控管及致力集團人才培訓，以提昇核心競爭能力及發展多元業務平台，落實以客為尊，持續深耕台灣。至於眾所矚目的西進大陸佈局，目前係先以證券週邊事業切入大中華市場，已在投信及期貨事業獲得具體合作進度，未來仍將綜合考量業務複製能力、資金運用效率、西進資格門檻及承作業務框架等因素下，掌握兩岸政府開放進程，積極尋求西進商機，逐步朝「大中華區最佳金融服務提供者」目標邁進。

(五)經營績效

1.經營能力與獲利能力

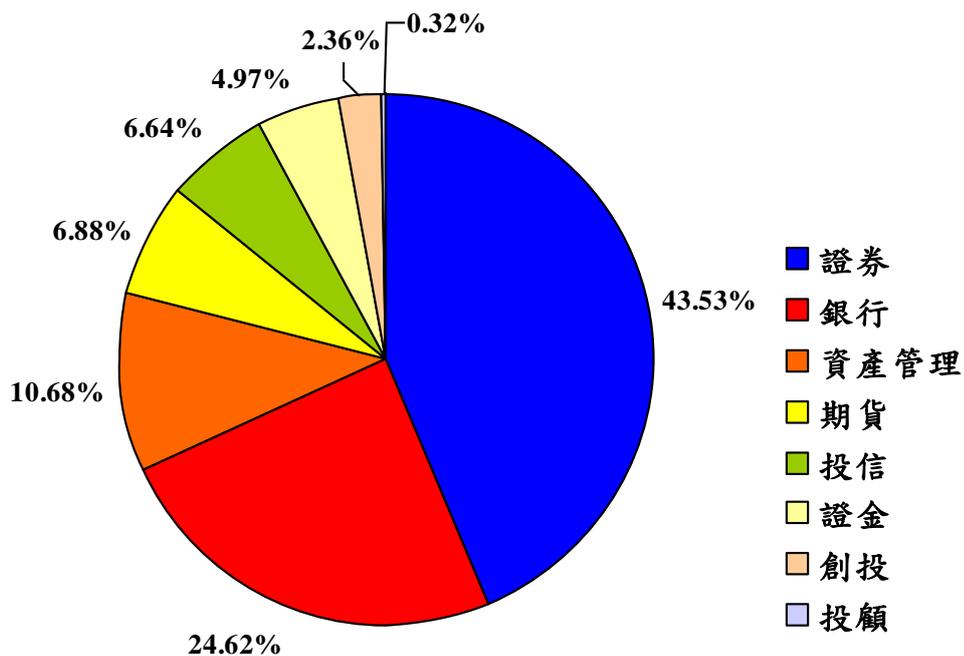
年度		2011 年	2012 年
經營能力 (單位：仟元)	淨收益	32,048,850	28,471,772
	總資產	767,992,148	788,559,333
	總負債	615,986,896	632,638,758
	保留盈餘	16,363,941	20,491,293
	股東權益	152,005,252	155,920,575
	稅後純益	13,577,668	6,516,802
	員工平均收益額	3,112	2,961
	員工平均獲利額	1,318	678
獲利能力 (單位：%)	資產報酬率	1.93	0.84
	普通股股東權益報酬率	10.10	4.23
	純益率	42.37	22.89
	基本每股盈餘	1.47	0.61

註：更多相關財務資訊，敬請參閱元大金融控股股份有限公司中文年報，  
[http://yuanta.com/Chinese/Investor\\_Relations/Financials/annualrpt](http://yuanta.com/Chinese/Investor_Relations/Financials/annualrpt)

單位：仟元

年度	2011 年	2012 年
本期支付營利事業所得稅	3,756,822	2,254,163

2012年各子公司稅後損益占比(%)



## 2.信用評等

本公司致力於良好的風險控管及務實穩健的業務發展，專注於資產品質水準提昇，並持續追求公司治理精神的具體實踐。截至2012年底本公司負債淨值比率為15.18%，雙重槓桿比率為113.44%，集團資本適足率為147.61%，彰顯本公司所具備之穩健財務結構。

最近一次本公司信用評等結果摘要如下：

評等種類	評等機構	信用評等等級		展望	生效日期
		長期	短期		
國際評等	Fitch Ratings	BBB+	F2	穩定	2013/01/15
國內評等	Fitch Ratings	AA-(tw)	F1+(tw)	穩定	2013/01/15
	中華信評	twA+	twA-1	正向	2013/02/04

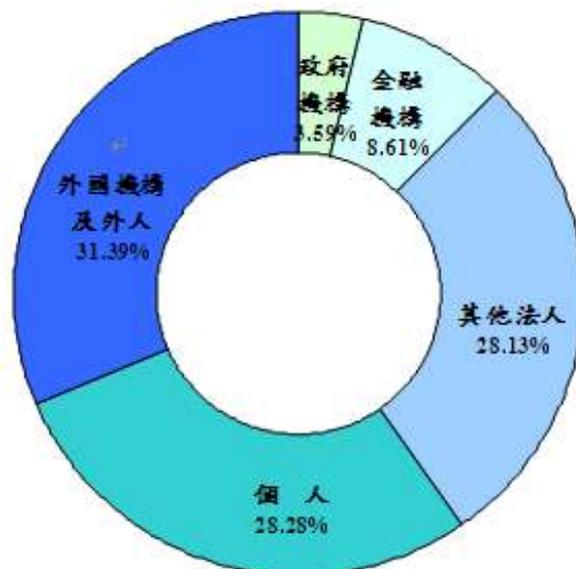
## (六)股權結構

資料基準日：2012年7月26日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	合計
人數	17	23	665	269,845	770	271,320
持有股數(股)	359,429,921	862,437,565	2,817,324,688	2,833,181,432	3,143,836,900	10,016,210,506
持股比例(%)	3.59	8.61	28.13	28.28	31.39	100

註1：本公司已發行股份總額為10,016,210,506股。

註2：本資料係以本公司2012年7月26日股票停止過戶日之資料編製。



## (七)獲獎紀實

國內獎項	
<b>證券暨期貨市場發展基金會</b>	
元大金控	資訊揭露評鑑 A++ 等級
<b>BSI 英國標準協會</b>	
元大金控	ISO27001 資訊安全管理制度認證
元大銀行	ISO27001 資訊安全管理制度認證及 BS10012 個人資訊管理系統認證
<b>台北市政府環保局</b>	
元大金控	民間企業與團體綠色採購標竿單位
<b>天下雜誌</b>	
元大寶來證券	台灣證券業最佳聲望標竿企業
<b>今週刊</b>	
元大寶來證券	第五屆商務人士理想品牌調查中，榮獲服務類綜合券商第一名
元大銀行	第五屆商務人士理想品牌調查中，榮獲服務類網路銀行第二名及實體銀行第三名
<b>期貨交易所</b>	
元大寶來證券	股票期貨三冠王—卓越獎(經紀總量)、登峰獎(自營總量)、超群獎(IB
元大寶來期貨	交易量)
<b>財訊雜誌</b>	
元大寶來證券	高收入奢華品牌券商第一名
<b>中華徵信所</b>	
元大寶來證券	台灣地區大型企業排名 TOP5000 證券商第一名
<b>財金資訊股份有限公司</b>	
元大銀行	跨行業務—電子金流業務推動優良獎
	行動銀行業務—電子金流業務創新卓越獎
<b>財團法人聯合徵信中心</b>	
元大銀行	金質獎—授信資料類績優機構
<b>金融研訓院</b>	
元大銀行	台灣傑出金融業務菁業獎，連續二屆榮獲最佳風險管理獎佳作
<b>中小企業信用保證基金</b>	
元大銀行	連續二年榮獲信保基金火鳳凰催收成長獎

## 國外獎項

### 財資雜誌 (*The Asset*)

- 元大金控 台灣最佳公司治理、企業社會責任、及投資人關係金獎  
(Gold Award for Corporate Governance, Social Responsibility and Investor Relations)
- 元大寶來證券 台灣最佳投資銀行 (Best Investment Bank in Taiwan)  
台灣最佳券商 (Best Broker in Taiwan)  
台灣公司債次級市場最佳債券商  
(Top Bank in the Secondary Market for Corporate Bonds, Taiwan)  
台灣最佳公債發行主辦機構  
(Top Bank Arranger-Quality and Number of Primary Government Bond Deals, Taiwan)  
台灣最佳公司債發行主辦機構  
(Top Bank Arranger-Quality and Number of Primary Corporate Bond Deals, Taiwan)
- 元大寶來投信 台灣最佳資產管理公司 (Best Asset Management Company)

### 世界金融雜誌(*World Finance*)

- 元大寶來證券 台灣最佳投資管理公司  
(Best Investment Management Company-Taiwan)

### 亞元雜誌 (*Asiamoney*)

- 元大寶來證券 台灣最佳券商 (Best Local Brokerage in Taiwan)  
台灣最佳承銷商 (Best Domestic Equity House in Taiwan)  
台灣最佳債券商 (Best Domestic Debt House in Taiwan)

### 歐元雜誌 (*Euromoney*)

- 元大寶來證券 台灣最佳投資銀行 (Best Investment Bank in Taiwan)

### 金融亞洲雜誌(*FinanceAsia*)

- 元大寶來證券 台灣最佳債券商 (Best Bond House in Taiwan)  
台灣最佳券商 (Best Broker in Taiwan)  
台灣最佳投資銀行 (Best Investment Bank in Taiwan)

### 亞洲投資人雜誌(*Asian Investor*)

- 元大寶來投信 台灣最佳資產管理公司 (Fund House of the Year)

# 二、公司治理





## 二、公司治理

本公司多年來致力於推動公司治理並將其粹為企業文化，以此為本公司永續經營的根基。本節內容將說明本集團在強化董事會功能、健全內部控制系統、落實法令遵循、實施風險管理、強調資訊公開、精進公司治理品質、建立企業自律規範等優化公司治理品質上所做的努力與實績，以成為推動優質公司治理的標竿企業為目標。

### (一)強化董事會功能

#### 1.董事會

本公司董事會由 10 位金融、產業及學界具有專業背景及豐富經驗的董事所組成(其中獨立董事 3 人，占全體董事席次 30%)，任期三年，成員包括女性董事 1 席，男性董事 9 席，全體董事平均年齡 63 歲，成員如下：

董事	
尊爵投資股份有限公司	顏慶章先生、方俊龍先生、林添富先生
現代投資股份有限公司	申鼎錢先生、林武田先生
旭通投資股份有限公司	邱憲道先生、馬維欣女士
獨立董事	
司徒達賢先生、林增吉先生、楊兆麟先生、沈臨龍先生(註)	

註：前現代投資股份有限公司代表人李岳蒼先生於 2012 年 8 月 13 日起卸任；前獨立董事沈臨龍先生於 2012 年 7 月 5 日起卸任。

#### 董事年齡分布情形

年齡區間	人數
31-50 歲	1
51 歲以上	9
合計	10

本公司「董事職責範疇規則」明定董事主要的任務及職責如下：

決定營運策略	塑造公司價值觀	審核財務目標及營運結果
監督管理重大營運事項		選任會計師
內部控制、風險管理及法令遵循		議決重要經理人的任免
審議經理人之績效考核標準及酬金標準		維護投資人之權益
董事會酬金結構與制度	善盡社會責任	其他依法令規定或股東會授權之事項

## (1) 董事資格與專長審查

本公司董事會係具備營運決策、經營管理、財會分析、危機處理、風險管理及國際市場觀的最高治理組織，引領本集團在競爭激烈的金融環境中穩健成長。有關本公司董事資格與專長審查如下。

姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格		
	商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗
顏慶章			✓
申鼎籤			✓
邱憲道			✓
方俊龍			✓
馬維欣			✓
林武田			✓
林添富			✓
司徒達賢	✓		✓
林增吉			✓
楊兆麟			✓

職 稱	姓 名	主要學(經)歷	擔任本公司及其他子 公司之職務
董事長	尊爵投資股份有限公司代表人： 顏慶章	美國密西根大學法學碩士；國立台灣大學政治研究所碩士 中華民國駐世界貿易組織常任代表；財政部部長、政務次長	元大銀行董事長；元大文教基金會董事
董事	現代投資股份有限公司代表人： 申鼎籤	台北市立高級商業職業學校 元大證券公司執行副總經理；元大證券亞洲金融有限公司副董事長；元大證券(香港)公司董事長	元大金融控股公司總經理；元大寶來證券公司董事長；元大證券亞洲金融有限公司董事
董事	旭通投資股份有限公司代表人： 邱憲道	美國西南大學企業管理系 台中證券公司董事長；亞太銀行常務董事；金亞太投信董事；金亞太租賃董事長；福安保代董事長	元大銀行董事
董事	尊爵投資股份有限公司代表人： 方俊龍	省立嘉義高職 元大京華證券公司董事；麗慶工業公司董事長	元大銀行董事
董事	旭通投資股份有限公司代表人： 馬維欣	美國加州大學柏克萊分校 元大證券投資信託公司董事長、總經理特助、企劃部襄理、業務部高等專員	-
董事	現代投資股份有限公司代表人： 林武田	澳門科技大學行政與管理學院工商管理博士 元大證券公司執行副總經理；元大國際財務顧問公司董事長；堯乾公司董事長；元大建設開發公司總經理；元大銀行董事	元大金融控股公司執行副總經理；元大創業投資公司董事；元大國際資產管理公司董事長；元大壹創業投資公司董事；元大文教基金會董事

職 稱	姓 名	主要學（經）歷	擔任本公司及其他子 公司之職務
董事	尊爵投資股份有限公司代表人： 林添富	育達高級商業職業學校 元大證券金融公司副董 事長；政治大學公共行 政企業管理教育中心會 計進修班第 52 期普通會 計組結業及第 57 期中級 會計組結業；元大證券 金融公司副董事長；誠 宇創業投資公司監察 人；元大證券公司總經 理、董事；元大期貨公 司監察人	元大金融控股公司執 行副總經理；元大寶來 證券公司董事、總經 理；元大文教基金會董 事；元大寶來證券（香 港）有限公司董事；元 大證券亞洲金融公司 董事
獨立董事	司徒達賢	美國西北大學企業管理 博士；美國伊利諾大學 企業管理碩士 元大京華證券公司獨立 董事；台灣證券交易所 董事；國立政治大學公 企中心副主任；國立政 治大學公務人員教育中 心副主任；國立政治大 學企業管理學系系主任 ；國立政治大學企業 管理研究所所長；國立 政治大學副校長	元大銀行獨立董事
獨立董事	林增吉	台灣大學經濟系畢 財政部常務次長；臺灣 省集中支付處處長；臺 閩地區勞工保險局總經 理；財政部臺灣省北區 國稅局局長；臺北市國 稅局局長；財政部賦稅 署署長	元大寶來證券獨立董 事
獨立董事	楊兆麟	國立成功大學會計系畢 台塑石化工業公司常務 董事；台塑關係企業總 管理處財務部經理；第 一銀行辦事員	元大銀行獨立董事

## (2) 董事對利害關係議案迴避執行情形

本公司董事會每個月至少召開乙次，2012 年度共計召開董事會 12 次，平均出席率為 93%，多數董事、獨立董事均每次親自出席，因故無法出席者，亦依規定委託其他董事代為出席行使職權；此外各董事並依據本公司「董事會議事規範」相關規定，秉持高度之自律，對於利害關係議案予以迴避，2012 年執行情形說明如下：

屆次	議案內容	利益迴避者及參與表決情形 參與表決情形
1 月 31 日 第五屆 第二十三次	就本公司及相關子公司於 2009 年 4 月採購 SAP(思愛普) 財務會計模組建置集團整合性財務會計系統，以及同年 12 月建置 PeopleSoft 人力資源系統等二案之程序補正案。	<p>因十位董事均兼為相關分攤對象之董事，爰採分案表決：</p> <p>A. 就元大銀行、元大證券及元大證券亞洲金融以外相關部份：全體出席董事同意照案通過。</p> <p>B. 就元大證券部份： 除申董事鼎錢、李董事岳蒼、馬董事維欣、林董事添富及林獨立董事增吉予以迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。</p> <p>C. 就元大證券亞洲金融部份： 除申董事鼎錢予以迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。</p> <p>D. 就元大銀行部份： 除顏董事長慶章、邱董事憲道、方董事俊龍、司徒獨立董事達賢及楊獨立董事兆麟予以迴避不參與討論及表決外（由林獨立董事增吉為決議時主席），其餘出席董事同意照案通過。</p>
2 月 29 日 第五屆 第二十四次	為本公司向利害關係人「元大證券股份有限公司」，增加承租「元大金控大樓」7 樓之部份面積案。	本案除申董事鼎錢、李董事岳蒼、馬董事維欣、林董事添富及林獨立董事增吉予以迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。

屆次	議案內容	利益迴避者及參與表決情形 參與表決情形
6月26日 第五屆 第二十八次	本公司組織重組，擬向子公司元大寶來證券承購其持有之元大寶來投信所有股權案。	本案除申董事鼎錢、李董事岳蒼、林董事添富及林獨立董事增吉予以迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。
7月24日 第五屆 第二十九次	本公司之子公司元大寶來證券股份有限公司與元大國際資產管理股份有限公司兩家公司各自所屬閒置及必要處理之不動產，擬採聯合標售方式予以出售案。	本案除申董事鼎錢、李董事岳蒼、林董事添富及林獨立董事增吉予以迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。
8月28日 第五屆 第三十次	為向金融監督管理委員會銀行局申請投資元大寶來期貨公司 25.17% 股權案。	本案除申董事鼎錢、林董事添富及林獨立董事增吉予以迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。
8月28日 第五屆 第三十次	為符合實際需求及效益，本公司擬調整元大金控大樓房屋租賃契約書以變更停車位之承租位置與數量案。	本案除申董事鼎錢、林董事添富及林獨立董事增吉予以迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。
9月25日 第五屆 第三十一次	為整合集團資源暨集中管理創投事業，擬請同意將元大寶來證券公司轉投資之匯揚創投等八家創投公司移轉，出售予元大創投公司案。	本案除申董事鼎錢、林董事武田、林董事添富及林獨立董事增吉予以迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。
9月25日 第五屆 第三十一次	本公司之子公司元大國際資產管理股份有限公司，擬調整座落於台北市中山區建國北路 2 段 145 號全棟自有不動產之售價，以辦理建北大樓之出售案。	本案除林董事武田予以迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事同意照案通過。

### (3)董事責任保險

為了讓董事在日益複雜的經營環境下，得以無後顧之憂善盡其職責，本公司持續為董事、獨立董事購買董事責任保險，以轉嫁公司經營風險，並有助於建立完善之公司治理機制。

### (4)董事進修情形

本集團各子公司業依據「上市上櫃公司治理實務守則」及「董事職責範疇規則」規定，訂定「董事進修辦法」並定期辦理進修課程，以利各董事（含獨立董事）持續充實新知。

本公司各董事進修課程的範圍，包括「公司治理」、「企業社會責任」、「企業併購」、「公司法」、「公平交易法」、「個人資料保護法」、「財務會計金融」等多面項議題，並依法定期申報董事進修實況及檢視董事進修情形。

2012 年本集團董事（含獨立董事）、監察人，參加主管機關認可之進修體系課程總計 28 門課，進修人次達 62 人、進修總時數 287 小時，每人平均進修時數達 4.6 小時。

本金控個別董事進修時數皆符合主管機關對於董事進修之相關規定。

職稱	姓名	主辦單位	課程名稱	進修時數
董事長	顏慶章	中華民國證券商業同業公會	公司治理與公平交易法之風險因應	3
獨立董事	司徒達賢			
獨立董事	林增吉			
獨立董事	楊兆麟			
董事	申鼎錢			
董事	邱憲道			
董事	林添富			
董事	方俊龍	中華民國證券商業同業公會	企業併購相關證券法規之法令遵循	3
董事	馬維欣			
董事	林武田			
董事	林武田	中華民國證券商業同業公會	公司治理與公平交易法之風險因應	3
董事	林武田	中華民國證券商業同業公會	改變世界的企業社會責任對公司治理之重要	3

## 2. 審計委員會

本公司已於 2010 年 6 月 18 日股東常會依據證券交易法及本公司章程，選任四名獨立董事為林增吉先生、司徒達賢先生、楊兆麟先生及沈臨龍先生，任期三年，其中沈臨龍獨立董事於 2012 年 7 月 5 日請辭獨立董事乙職。2012 年度審計委員會共計開會 17 次，平均出席率 98%。

本公司獨立董事自就任以來，除參加例行之審計委員會及董事會外，並時常與公司經營領導階層、各部室主管與業務經辦同仁，研商公司治理或經營發展之相關事項，以期與經理階層間發揮相輔相成之效益。為能充分瞭解本公司之組織運作效率與業務決策計劃，以忠實執行業務且盡善良管理人之注意義務，本公司獨立董事每週皆多次親臨公司，投入相當時間，勤讀會議資料，瞭解本公司財務、會計、稽核、風控等各項業務運作情形。

此外，審計委員會依據「審計委員會與稽核部溝通流程辦法」、「審計委員會與風險管理委員會及風險管理部門溝通流程辦法」、「審計委員會與簽證會計師之溝通流程辦法」，與本公司內部稽核人員、風險管理部門及簽證會計師皆維繫良好的溝通與互動，藉以深入洞悉公司各項營運缺失，促進相關部室予以改進，以善盡監督管理之責。

本公司 2007 年訂定「利害關係人對審計委員會建言及申訴辦法」，並於網站中設置「員工及利害關係人對審計委員會建言及申訴專區」，藉以健全董事會及審計委員會之監督功能，並促進董事會與員工、客戶及投資人等各面向之利害關係人充分溝通。

### 員工及利害關係人對審計委員會建言及申訴專區

元大金控為健全董事會及審計委員會之監督功能，成立建言及申訴作業管道，用以接受並處理本公司之重大缺失、舞弊、貪污等犯罪事項或有助於公司經營管理或營運發展之建言及申訴，以促進董事會與員工、投資人、利害關係人之充分溝通。

本公司對任何投訴案件均將建檔專案處理，並秉持保密原則督促相關經理部門盡改善，如欲對上述事項投訴，請透過下列聯絡管道：

✉ 電子郵件信箱：[auditcomm.fhc@yuanta.com](mailto:auditcomm.fhc@yuanta.com)

若對於本公司有業務相關疑問或意見，敬請點選[聯絡我們](#)，並留下您寶貴意見與聯絡方式，本公司設有專人，儘速為您處理。

關於投訴處理及本公司之政策，敬請參閱本報告書第 40 頁。如有任何投訴，請逕向本報告書第 40 頁之聯絡管道提出。

### 3. 薪酬委員會

本公司薪酬委員會成立宗旨在於協助董事會以透明之程序，訂定與管理經理人之績效考核標準及酬金標準，以及董事之酬金結構與制度，並審查公司整體人力資源策略。

本公司薪酬委員會至少每年召開兩次，並得視需要隨時召開會議，2012 年度薪酬委員會共計開會 9 次，平均出席率為 96%，會議內容包括：

- (1) 審議本公司章程。
- (2) 審議本公司薪酬委員會組織規程。
- (3) 審議本公司投資事業董事、監察人委任報酬發給辦法。
- (4) 核定 2011 年度董事酬勞及委任報酬分配原則。
- (5) 核定 2011 年度員工紅利分配案。
- (6) 核定 2012 年度調薪標準案。
- (7) 核定特別獎金案。

#### (二) 健全內部控制系統

本公司遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，建立有效的公司治理與內部控制制度，由超然獨立之內部稽核執行查核工作。為強化公司治理，稽核部除將董事會運作、利害關係人交易、金融消費者保護、個人資料保護及資訊揭露等多項與公司治理相關之重要課題列為查核重點外，並督辦集團公司內部控制制度及法令遵循自行查核作業，覆核自行查核報告，併同查核內部控制制度缺失及改善情形，以作為董事會、總經理、總稽核、法令遵循主管評估整體內部控制制度有效性及出具內部控制制度聲明書之依據。

此外，稽核部更藉由董事會成員與稽核人員溝通與座談，充分了解董事會的政策方向與營運目標，並定期將業務執行情形向董事會及審計委員會報告，以確保內控得以持續有效實施，進而落實公司企業社會責任。

(三)落實法令遵循

本公司法務部為法令遵循主管制度單位，負責法令遵循主管制度工作之規劃、執行、管理及考核，主要功能包括：

- 建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統；
- 確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定；
- 訂定法令遵循之自行查核及評估內容與程序，並督導各單位定期自行評估執行情形；
- 對各單位進行適當合宜之法規訓練。

最新修訂法令	
標題	修訂時間
證券-公告新增集保公司辦理申辦買賣證券及買賣解除凍結買賣證券交易-檔案格式、查詢整潔及修正「證券集中保管總業務處理手冊」，自102年7月31日起實施。請 查閱。【新增】	2013/6/26 上午 11:13
證券-校釋「金融控股公司法」第45條相關規定，自即日生效【新增】	2013/6/26 上午 11:12
證券-公告期交所「法人機構申請放寬部位限制作業要點」修正條文，並自即日起實施。【新增】	2013/6/26 上午 11:12
金控子公司【102.6.25 金管會銀行局】本會業於102年6月25日以金管銀法字第10210003190號令發布「金融控股公司法第四十五條釋疑」，爰停止適用部分相關函文內容。【新增】	2013/6/26 上午 10:55
金控子公司【102.6.25 金管會銀行局】修正發布「金融控股公司法第45條釋疑」。【新增】	2013/6/26 上午 10:54
證券-公告修正「證券商內部控制制度標準規範」(以備託方式辦理財富管理業務)之附件，並自即日起實施。【新增】	2013/6/25 上午 09:26

1 - 6 >

裁罰案件	
標題	修訂時間
證券-市場違規案例-102.06.24【凱基證券股份有限公司業務人員違反證券管理法令處分案。】【新增】	2013/6/26 上午 11:10

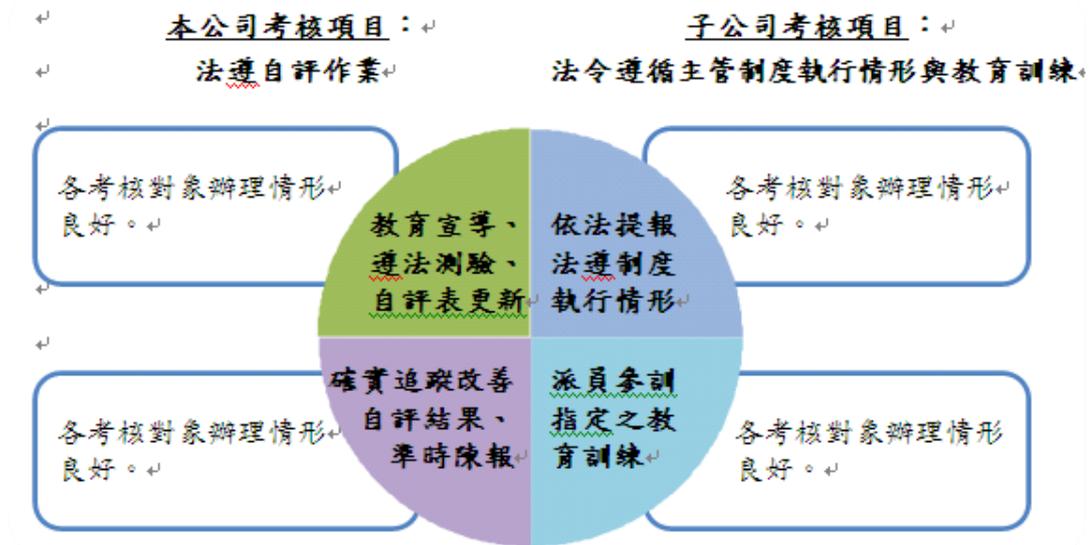
法務專區



法令查詢連結入口

- 銀行業法令查詢
- 證券期貨法令查詢系統
- 經濟部商工行政法規檢索
- 各類法規資料庫入口網站

依據本公司「法令遵循主管制度考核細則」規定，由本公司法務部對各部室及依法應辦理法遵自評之子公司總機構法令遵循單位(子公司法令遵循部室)，進行 2012 年度考核，結果如下：



#### (四)實施風險管理

##### 1.組織架構

本公司風險管理整體組織架構包括：董事會、審計委員會、風險管理委員會、高階管理階層、風險管理部門、法務與法令遵循單位與各業務單位。集團各子公司業依業務規模與風險屬性設立獨立之風險管理單位控管各類風險。

職能	
董事會	對於各項營運，負有風險管理之最終責任，推動並落實公司整體風險管理為重要目標。
審計委員會	協助董事會監督本公司存在及潛在風險之管控。
風險管理委員會	協助董事會督導風險管理制度之執行，以利整合與執行本公司及子公司風險管理相關事宜。
高階管理階層	審視公司各項營運活動所涉及之風險，監督風險管理流程之落實，並確保公司風險管理制度能完整、有效地執行。
風險管理部門	本公司風險管理部為獨立之部門，隸屬於董事會，各子公司亦設有風險管理單位及專責人員，由風控長統籌指揮，透過整合性規劃，配合集團經營策略，建置風險管理機制與系統，並落實執行集團整體風險管理制度，維持健全有效的風險管理環境，在公司設定之風險胃納下，提昇風險調整後的最大獲利。
法務與法令遵循單位	執行法律風險控管，確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範，並協助評估各項業務可能涉及之法律事務，確認各項法律文件、契約之權責與相關法律事務之處理。
各業務單位	負有第一線風險管理之責任。業務單位及交易主管負責監控所屬單位內相關之風險，並採取因應對策，確保其風控機制與程序之有效執行，以符合法規與公司之風險管理政策。

## 2. 風險管理政策執行情形

為建立良好之風險管理制度及健全業務發展，促進以適切風險管理為導向之經營模式，達成營運目標及增進股東價值，本公司業經董事會核定風險管理政策及各項風險管理準則，作為本公司風險管理制度之指導原則，並依子公司之經營規模與風險程度建置子公司之各項風險管理機制，訂定各類風險管理辦法及各項風險限額，以監控各項風險狀況，並定期陳報各類風險報告與重要風險事項，以有效控管風險。

為強化風險量化的廣度與深度，建置「集團整合性風險管理平台」，提供集團風險管理彈性化之系統架構，整合跨市場/金融商品及跨風險之風險衡量，計算多維度面向之風險，提供使用者彈性化及客製化報表及分析功能，使應用面功能趨於全面性，以期強化評價管理及風險管理之周延性。

## 3. 風險管理資訊揭露

為提高本集團風險管理資訊之揭露，除於集團網站上揭露風險管理相關資訊外，本公司另建置風險管理網頁—「風險管理e學苑」，提供公開之風險管理知識平台，期能透過風險管理資訊之揭露與提供，提升集團整體風險管理文化，並作為與外部之風險管理資訊溝通平台。本公司「風險管理e學苑」首頁及內容大綱如下圖所示：



### 3. 危機事件暨重大偶發事件處理

為有效因應任何於可見之未來，對於本公司永續發展有顯著且重大不良影響之應變措施，訂有「危機處理政策及程序規則」，並依據該規則成立「危機應變處理小組」，由總經理或指派執行副總擔任小組召集人，視事件發生涉及之層面與性質，由各部門主管組成處理小組，就危機處置之各項方案進行分析評估，並掌握最新情勢之演變，建議或提出修正後之因應計畫，以符合實際需求；此外，各公司亦依該政策及程序規則訂有災害緊急應變對策，俾利有效管理。

業務嚴重萎縮、資金運用不當以致面臨破產或重整危機	政府法令及規定大幅更動，致業務、財務或經營面產生重大不良影響	
訴訟可能之判決將嚴重影響公司聲譽	危機事件	重大之天然或意外災害發生
大量人員離退或罷工、同業之挖角		資訊設備損害致使日常業務無法順利推展
外界不實之報導		高階人員發生重大違法犯紀事件
其他足以對公司之生存發展產生損害	重要子公司發生同等情事	

另本公司訂有「重大偶發事件通報作業要點」，明確規範事件定義、通報程序及事件檔案管理方式等，且要求各子公司完成訂定各該公司之作業規範，以落實執行，俾利掌握事件處理進度及協調相關應變措施。

內部控制不良之舞弊案或作業發生重大缺失情事	安全維護方面 (如：搶奪強盜、重大竊盜、行舍或設備遭破壞或遭恐嚇等)	
人為或天然災害 (如：地震、水災、火災、風災等)	重大偶發事件	業務方面 (如投資或放款) 有重大財物損失
媒體報導足以影響本公司信譽		發生資通安全事件，且其結果造成客戶權益受損或影響機構健全營運
資金流動性不足恐有擠兌之虞者或擠兌存款		其他重大事件
於連續放假期間 (併同週休二日或補假形成連續放假3日【含】以上)，自動櫃員機可用率 (指可提供服務且不缺鈔之自動櫃員機佔全部自動櫃員機比率) 低於百分之九十五，且未能提供服務之自動櫃員機超過五台以上		

### (五) 強調資訊公開

優質的公司治理為企業落實社會責任的重要核心，而其內涵之一在於「資訊的透明度」。由臺灣證券交易所及證券櫃檯買賣中心委託證券暨期貨市場發展基金會自 1993 年開始，每年就上市櫃公司於年報或公開資訊觀測站等投資人最主要取得企業資訊之來源中，對於「企業資訊揭露的透明度」予以評比，評比等級區分為 A++ 級、A+ 級、A 級、A- 級、B 級、C 級以及 C- 級等七級。

2012 年本公司榮獲第九屆上市櫃公司資訊揭露評鑑系統 A++ 級的殊榮，並成為唯一獲得 A++ 級評鑑的金控公司。在 1,228 家受評的上市櫃公司中，本公司屬 17 家(約 1.38%)獲評為 A++ 之企業之一。

### (六) 精進公司治理品質

本公司於 2008 年及 2011 年分別通過中華公司治理協會「上市上櫃公司治理制度評量」及「CG6006 進階版公司治理制度評量」認證，顯示本公司於推行公司治理品質上，受到國內外專業機構的高度評價。

本公司於 2011 年之「CG6006 進階版公司治理制度評量」認證中，分別在「資訊透明度的強化」、「審計委員會功能的發揮」及「尊重利害關係人權益與社會責任」三大評量指標獲得滿分的評價。



(七)建立企業自律規範

本公司全體人員，皆確實遵守企業自律相關之規範，並佐以教育訓練，確保各層級正確的執業觀念，建立高度誠信、自律的經營環境。

訂定年度	2006年	2007年	2011年
相關規範	<input checked="" type="checkbox"/> 董事會議事規範 <input checked="" type="checkbox"/> 投資事業董事、監察人遴選及服務規則	<input checked="" type="checkbox"/> 審計委員會組織規程 <input checked="" type="checkbox"/> 道德行為準則	<input checked="" type="checkbox"/> 對外捐贈準則 <input checked="" type="checkbox"/> 誠信經營守則、作業程序及行為指南
落實情形	※本集團每年定期開辦訓練課程並輔以實際案例說明，且進行課後測驗，以確保員工將「洗錢防治」及「反貪污賄賂」等道德相關之法治觀念融入日常作業當中。2012年度在各級主管充分支持及督促下，全體員工分批參與相關訓練並完成測驗，受訓覆蓋率達100%。		
	※本集團透過宣導及每年度定期舉辦各類法令遵循教育訓練，以揭示主管機關函令、同業個案研議及法令修訂概況。2012年度本集團法令遵循相關實體課程及線上宣導課程總計舉辦1,988門課，訓練總人次達14,034人、受訓總時數162,292小時，每人平均受訓時數達17.4小時，相較2011年度辦理法令課程門數及總時數達4.5倍、平均每人受訓時數提高至2.9倍。		
	※本集團員工皆受金融相關法令與人事管理規章之規範，若有違規情事發生者，依情節輕重給予適當之處分，倘涉及違反相關法令情節重大者，另追究違規人員之民事及刑事法律責任，以保障公司及利害相關人之權益。		
	※本公司各項業務透過標準化作業程序、明確的權責劃分、嚴謹的內控內稽、風險管理及落實各部室自行查核機制，藉以防範內部舞弊或貪污事件。2012年各部室自評及受查結果並未發現異常情況。		



三、客戶至上





### 三、客戶至上

客戶為本公司經營命脈，近年來金融商品蓬勃發展，本集團無論是產品、通路、平台、流程設計與績效衡量等皆導入「以客為尊」之思維，以提供多元化的金融商品與服務，滿足客戶差異化需求。本節內容將說明本集團在維護客戶關係、強化客戶對金融商品的認知、客戶滿意度、發展永續性議題的產品與服務及持續提昇各項業務系統效能等力求精質服務上所做的努力，期望「元大」成為客戶倚重信賴的財富合作最佳伙伴。

#### (一)維護客戶關係

本公司證券及銀行分別為 189 家及 86 家營業據點及另設有 350 台自動櫃員機(ATM)，服務遍及全台，客戶可透過業務人員、網站、交易平台、網路銀行、全省語音專線、智慧型手機、對帳單、ATM、營業據點內的多媒體、活動立牌、實體講座、公開說明書等諸多管道，取得本集團各項產品及服務訊息，掌握最豐富及時的投資理財資訊。另，針對特定專案如債務協商自律規範、中小企業融資、為提昇景氣辦理非中小企業專案貸款等，亦設置諮詢窗口，由專人提供更專業的服務。

本集團各項業務皆設有「客服專線」及「專用電子信箱」，由客服人員針對客戶的諮詢或問題，提供最及時的回覆及處理。

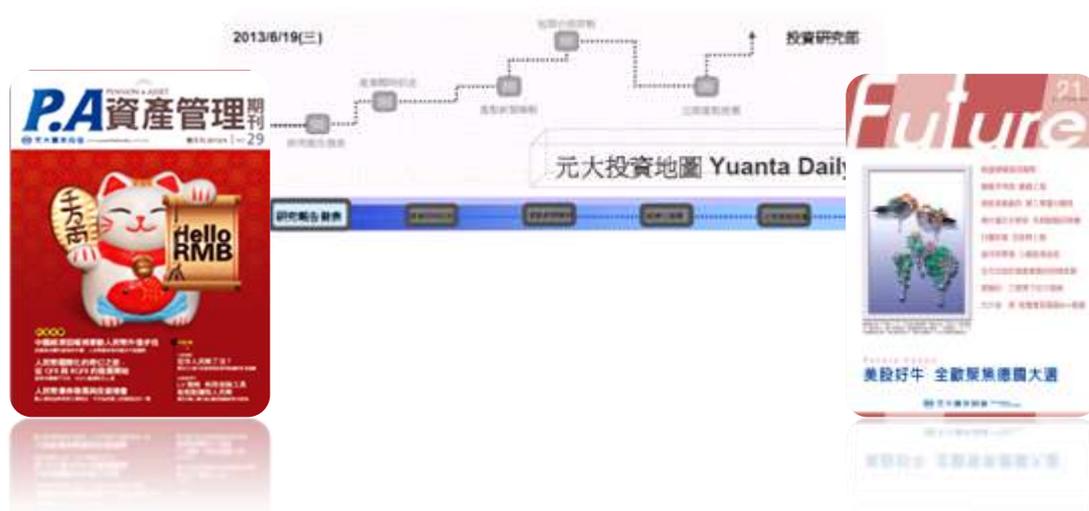
業務項目	客服專線	專用電子信箱	服務時段
證券相關業務	0800-037-888 (02)2718-5886	webmaster@yuanta.com	每營業日上午 7 點 30 分~下午 10 點
銀行相關業務	0800-688-168 (02)2182-1968	Service@yuanta.com	24 小時
期貨相關業務	0800-333-338 (02)2545-9898	futures@yuanta.com	24 小時
投信相關業務	0800-009-968 (02)8770-7703	cs@yuanta.com	每營業日上午 9 點~下午 6 點



## (二)強化客戶對金融商品的認知

本集團各子公司透過網站、營業處所、ATM、客戶通知文件及發行之刊物等各種方式，讓客戶對本集團各子公司相關業務細節及交易系統操作更為熟悉，包括對於金融商品名詞解釋、交易規範及流程、交易系統之相關操作方式與動線、主管機關公告的措施及法令與風險預告等皆詳盡載明；此外，亦藉由「電子報」方式，定期主動傳遞最新資訊，以利客戶能更確切有效率的掌握各項「投資」、「理財」及「理債」資訊，據以做好財務規劃。

管道	說明
網站	元大寶來證券： <a href="http://yuanta.com.tw">http://yuanta.com.tw</a> 元大銀行： <a href="http://yuantabank.com.tw">http://yuantabank.com.tw</a> 元大寶來期貨： <a href="http://yuantafutures.com.tw">http://yuantafutures.com.tw</a> 元大寶來投信： <a href="http://yuantafunds.com.tw">http://yuantafunds.com.tw</a> 元大證金： <a href="http://yuantafinance.com.tw">http://yuantafinance.com.tw</a> 元大創投： <a href="http://yuanta.com/chinese/VC/">http://yuanta.com/chinese/VC/</a> 元大國際資產管理： <a href="http://yuanta.com/chinese/AM/">http://yuanta.com/chinese/AM/</a> 元大投顧： <a href="http://yuanta-consulting.com.tw">http://yuanta-consulting.com.tw</a>
營業處所	公告欄、多媒體看板、說明書等
ATM 廣告輪播	債務協商宣導、申辦銀行貸款勿假手代辦宣導等
客戶通知文件	對帳單、信託財產目錄及收支表等
發行刊物	元大投顧—元大投資資訊月刊 元大銀行—基金最錢線季刊 元大寶來期貨—Future 季刊 元大寶來投信—PA(Pension&Asset)理財雙月期刊



### (三) 客戶滿意度調查

本集團為了解客戶對本集團各項業務之滿意度，透過舉辦講座、電話訪談及臨櫃調查等方式，來得知結果。調查內容在講座方面包括場地安排、講師及講座內容；電話訪談及臨櫃調查部份則包括服務人員滿意度、自動化服務設備滿意度、各項產品與活動滿意度等。而為使調查面向更期周全，更貼近客戶觀感，另藉由適時調整調查對象及問卷內容，以增進客戶管理效益。

業務	調查內容	客戶滿意度
權證業務	場地安排	95%
	講師	98%
	講座內容	95%
股務代理業務	針對證券子公司所代理股務之 183 家上市櫃公司，關於股務代理相關業務及服務	86%
銀行相關業務	整體客戶服務滿意度	89%
銀行車貸業務	整體客戶服務滿意度且願意向親友推薦者	99%



## (四)永續性議題的產品與服務

### 1.環境永續

氣候變遷對於全球經濟環境之衝擊持續擴大，並加速了產業結構與政策的調整步伐及金融市場之波動，對於企業永續經營帶來重大挑戰。本集團關注「氣候變遷」對於經濟、金融環境與法規面的影響，除藉由多元化的經營，以既有的利基開展相關業務外，並適時調整作業流程、營運策略及投資決策，以降低其對公司盈餘波動的影響，並為環境永續持續努力。



#### (1)綠色金融

##### A.支持環境保護產業

本集團銀行子公司 2012 年對於太陽能光電與污染整治等相關環境保護產業之授信餘額逾 28 億元。此外，本集團創投子公司亦對太陽能及 LED 產業之新興企業投資約 1.42 億元，顯示本集團對於環境保護產業的支持。

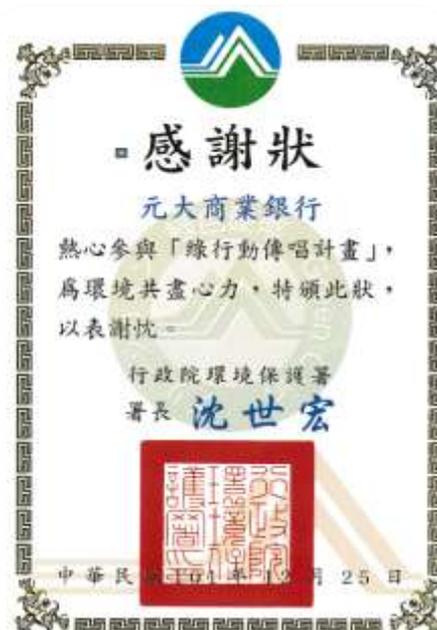
##### B.強化特定產業環境評估

本集團銀行子公司對於建築融資授信案件，將其是否符合環評標準，列為審核要件之一；另，該行「不動產擔保品處理細則」亦規定，如透過各縣市政府環保局公告列管污染之個案，除已依限期改善者外，不得徵提為擔保品。

本集團相當重視申貸戶及投資對象所屬事業對於環境的影響，為避免因該企業對環境產生負面影響或違反法令，而遭致巨額罰款或停業時，本公司連帶暴露的倒帳或投資損失風險，因此將上開因素視為相當重要的考量。

### C. 響應綠色生活

2012年本集團銀行子公司推出「綠行動傳唱刷卡優惠大放送」活動，亦即使用其特定信用卡的持卡人，只要入住指定環保住宿地點、支付費用且自備盥洗用品或續住不更換床單毛巾，即可享當月紅利點數優惠及環保旅店刷卡優惠好禮，以此鼓勵客戶力行環保綠色生活。



### D. 推廣無摺帳戶

本集團銀行子公司以「無紙護樹·愛地球」為理念，推出無摺綜合活期儲蓄存款專案—「新世代存款」，鼓勵客戶申辦無摺帳戶及電子對帳單，結合交易電子化及帳單e化等特性，減少存摺、交易憑條、臨櫃叫號紙張及對帳單等紙張用量。

**元大新世代存款專案**

- 存款利率優惠(目前為0.35%) 專案自102年4月1日起 期間至102年12月31日止
- 提款密碼·無摺交易安全有防護
- 網路銀行·服務零距離·便利又效率
- e帳單·元大銀行與您一起“無紙護樹”愛地球
- 晶片金融卡·提款·轉帳一卡通·購物消費Smart Pay
- 國內自動化設備跨行交易免手續費優惠每月最高20次
- 國內存款(新幣種)存款安全無紙張每筆最高20次
- 智慧提款·提款·轉帳一卡通·儲蓄存款Smart Pay

## E.發行企業責任及資源概念相關的基金

本集團投信子公司致力於推廣企業責任及資源概念相關的基金，以提供關心全球永續議題的投資人更多元化的投資管道。

### a. 元大寶來全球農業商機基金

本基金投資於農業上、中、下游相關產業，投資區域遍佈美洲、歐洲、亞洲以及其他區域，主要聚焦於與全球農業相關之議題，投資標的包括：

非食用農產製成品如替代能源、傢俱、紙業、紡織品等相關廠商、提供資金借貸予農業相關企業之銀行及其他如氣候諮詢等相關服務、水資源相關企業（包含污水淨化、淨水技術、提昇水效率、水資源基礎建設供應商、水資源相關服務供應商及農田水利等相關業者）。

### b.元大寶來新興市場ESG 策略基金

本基金以環境、社會公平和公司治理(Environmental、Social Equity、Corporate Governance，簡稱ESG)議題為主要投資概念，投資標的聚焦於能夠提供ESG 永續解決方案之新興市場企業，及符合ESG 規範的公司。

### c.2012年上開兩檔基金之規模及申購人數如下：

基金名稱	元大寶來 全球農業商機基金	元大寶來 新興市場ESG 策略基金
成立日期	2008年9月9日	2011年9月15日
基金規模	717,572,242元	124,478,700元
申購人數	2,862人	284人

元大寶來全球  
農業商機基金  
(原元大全球農業商機基金)

環境保護、社會公平、公司治理 鎖定永續成長投資契機

精選基金 寶來新興市場ESG策略基金

基金優勢

- 全球首創聚焦新興市場ESG概念的海外股票型基金
- 透過國際標準，嚴選能夠提供永續解決方案之投資標的
- 聚焦新興市場低估值、財務穩健、引領全球經濟成長的優質公司

56

## (2)綠色後援

本集團為減少紙張用量，力行推動一系列專案，相關說明如下：

### A.提昇電子對帳單使用率

除證券領先同業開辦綜合業務紙本對帳單外，並透過本集團各子公司網頁、交易系統、客戶往來書件與業務人員溝通等方式，積極向客戶宣導申請電子對帳單之益處，且持續開發新系統及舉辦活動，來提昇電子對帳單的使用率，實施成效如下：

單位：戶數

子公司	2011年	2012年	增(減)%
證券	107,955	208,198	92.86%
銀行	156,183	199,209	27.54%
期貨	86,665	156,230	80.27%
投信	106,777	133,115	24.67%



歡迎申請元大寶來電子對帳單

### B.推行開戶文件無紙化

本集團證券子公司為提昇交易安全與分公司作業效能，進而節省客戶寶貴時間及紙張用量，所規劃之「通路作業系統專案」，預計分三階段完成，目前已完成第一、二階段，其中，開戶文件無紙化已於第二階段完成，第三階段工作則持續進行當中。

時程	專案內容	執行進度
第一階段	設備更新，完成經紀前後台主機更新、機房整合與幹線提昇	已於2010年完成
第二階段	整合開戶並導入印鑑與證件電子化	已於2011年上線
第三階段	後台帳務架構再造	2013年完成交易核心規劃，於2015年上線

### C. 減量印製年報

2011 起本公司已改為印製尺寸較小，採用環保紙張及油墨的年報；另，企業網站所公告之年報亦採用掃描 QR Code 應用程式，便於利害關係人線上隨時瀏覽閱讀。

2012 年中英文年報印製份數分別為 743 本及 247 本，較 2011 年減少 23 本及 20 本，逐年遞減。



### D. 推動電子公文系統

本集團自 2009 年起推動集團電子公文管理系統，迄今已 3 年，自執行公文 e 化以來，已處理近 95.3 萬件公文，有效減少紙張用量。

### E. 電子賀卡遞溫情

本集團電子賀卡中心提供各重要節日多款賀卡，便利員工依節慶寄送合宜的對象，表達問候與祝福。



## 2.經濟永續

本集團證券子公司為協助證券公會、證基會推廣權證教育，策劃執行一系列行銷活動，內容包含廣播、戶外廣告(公車、計程車、彩繪列車)、鉅亨網網路活動、電視廣告等專案，並透過贊助工商時報舉辦第三屆台灣權王大賽、經濟日報舉辦第三屆權民搶百萬活動，與相關組織共同致力於促進權證市場的發展及活絡，同時擴展從業人員及投資人對權證交易的認知。

元大寶來證券2012年權證「發行總檔數」、「受託買賣成交金額」兩項指標領先群倫，為同業之冠，並獲證交所頒獎肯定。



▲元大寶來證券榮獲 2012 年權證「發行總檔數」、「受託買賣成交金額」兩項冠軍，由證交所董事長薛琦(左)頒獎表揚，元大寶來證券總經理林添富(右)代表領獎。



國內權證 牛證 結構型商品

權民下單 權證分析與試算 權證搜尋 元大好禮 元大權證資訊 權證市場統計 元大快訊 元大學苑

元大學苑

影音講堂 權證論壇 牛熊館 丁我園地

講座資訊

◆ 股民翻身向錢衝 免費權證講座

06/13(四)	18:30-20:30	台北場(加碼)	免費報名
06/19(三)	18:30-20:30	新竹場	免費報名
08/14(三)	18:30-20:30	台北場	免費報名
09/11(三)	18:30-20:30	台中場	免費報名
10/16(三)	18:30-20:30	高雄場	免費報名
11/13(三)	18:30-20:30	新竹場	免費報名

### 3. 社會永續

本集團秉持「取之於社會，用之於社會」的精神，各子公司利用各式交易平台如網路、ATM 或信用卡，結合多家慈善團體合作，方便客戶將交易或消費累計的紅利點數回饋公益團體，以扶助弱勢族群。

本集團多元化的經營，涵蓋投資、理財、理債相關金融領域，各子公司藉由辦理各項專題講座、論壇、說明會、理財營及建教合作等方式，善用各自專業所長並發揮對所屬區域的影響力，協助各年齡層的客户建立正確的金融知識與行為，並且落實向下紮根兒童理財教育，以避免因財務觀念的偏差，衍生的社會問題。

業務項目	講座主題	地點	參加人數
證券相關業務	牛熊證入門；權證入門	台北、台中、高雄	約 419 人次
	股務教育訓練講座	台北、新竹、台中、高雄	約 592 人次
	興櫃論壇；海外企業論壇	台北	每場次人數不同，人數約為 60-120 人不等
銀行相關業務	首富理財講座	台北(2場)、桃園、新竹、台中、雲林、臺南、高雄共 8 場	約 890 人次
	第五、六屆「元氣寶貝」兒童理財營(寒、暑假)	北區、中區、南區	北區：132 人次 中區：107 人次 南區：38 人次
期貨相關業務	全台期權說明會	全台逾 1,000 場	約 1000 人次
	「迎戰歐債風暴」、「尋找投資新版圖」全台巡迴講座	北區、中區、南區	約 500 人次

業務項目	講座主題	地點	參加人數
	「貨幣大戰 決戰錢潮」全台巡迴講座	北區、中區、南區	約 1000 人次
投信相關業務	龍來運轉專案	北區	約 300 人次
	「讓不動產動起來-地產投資，豐收妙計」專案	北區、中區、南區	北區：500 人次 中區：400 人次 南區：300 人次
	全球 REITs 市場展望	北區	約 70 人次
	元大寶來證券講座	北區、中區、南區	約 1,100 人次
	「理財講座」、「基金經理人面對面」、「兒童、親子理財達人營」、「大學生研習營」等	中區	每場約 25-30 人
	建教合作	中區	每場約 50-100 人次
	屏東縣三地國民小學理財營	南區	約 65 人次
	中華民國儲蓄互助協會-青少年理財營	北部、中部、東部	每場約 80 人次
	「看見真正價值的台股投資、認識風險」、「搞懂理財」、「從 APPLE 看電子供應鏈誰得利」、「一次搞懂指 ETF(指數股票型基金)」；「新興市場投資停·看·聽」等多項議題	北區	每場約 50-80 人次



**(五)持續提昇各項業務系統效能****1.證券財富管理信託系統**

透過建立交叉銷售平台，提供通路各子公司優質商品，以增進集團獲利及客戶滿意度，而以「信託」為基礎建置之證券財富管理系統，已於2010年8月第一階段陸續上線完成，第二階段亦於2011年10月完成電子交易網站之建置，未來將持續開發信託借券平台。而在金融商品部份已先後完成台、外幣活期存款及境內外基金交易、結構型商品等，未來將持續建置台、外幣定期存款、債券商品、複委託、股票商品等模組研發等，提供客戶一次購足的交易平台。

**2.銀行新企業網銀系統**

為提供法人客戶更完整的服務並整合交易軌跡，以有效改善系統效能，建置銀行第二代企業網路銀行系統。

單位：新臺幣仟元

項目	預估費用	預計達成時程
證券財富管理信託系統	30,000	2009年11月~2013年12月(4年)
銀行新企業網銀系統	40,000	2013年1月~2014年6月(1.5年)



# 四、員工照顧





#### 四、員工照顧

人才為本集團創造利潤、保持市場競爭力及永續經營之關鍵。本節內容將說明本集團在聘雇程序、人力結構、新進與離職員工分析、人才訓練與培育、薪獎福利、員工安全與照護等建構優良職場環境上所做的努力，期望員工在此，得以發揮所長，開創自我價值，與集團共同成長。

##### (一)聘雇程序

本集團員工皆須經過甄試或資格審核程序，且經核准後始得僱用。

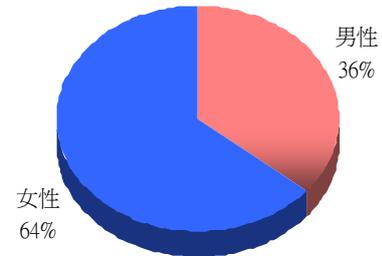


**(二)人力結構**

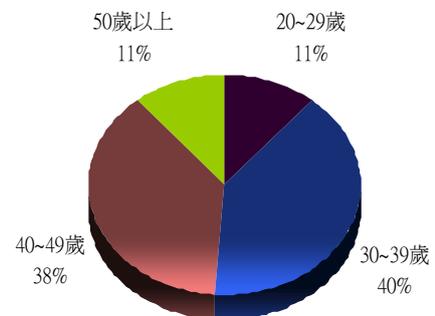
本報告書揭露主體，為本公司暨旗下八家主要轉投資事業，其皆屬台灣地區之事業體。2012年12月31日之正職員工為9,349人，約聘員工為2人，合計共9,351人。

有關員工性別、年齡、學歷及職務類別等分佈情形如下：

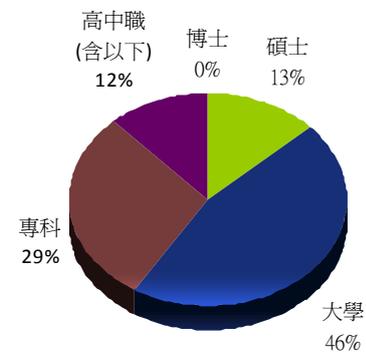
在職人員性別分佈			
性別	正職人數	約聘人數	比例
男性	3,340	2	36%
女性	6,009	0	64%
合計	9,349	2	100%



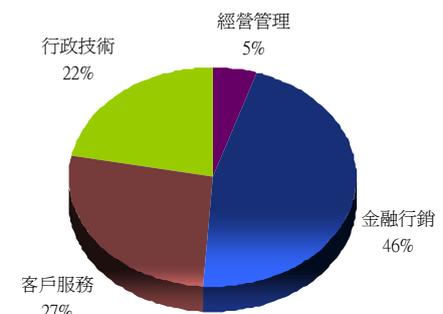
在職人員年齡分佈			
年齡	正職人數	約聘人數	比例
20~29歲	1,034	2	11%
30~39歲	3,775	0	40%
40~49歲	3,521	0	38%
50歲以上	1,019	0	11%
合計	9,349	2	100%



在職人員學歷分佈			
教育程度	正職人數	約聘人數	比例
博士	10	0	0%
碩士	1,209	0	13%
大學	4,320	0	46%
專科	2,653	0	29%
高中職(含)以下	1,157	2	12%
合計	9,349	2	100%



在職人員職務類別分佈			
類別	正職人數	約聘人數	比例
經營管理	485	0	5%
金融行銷	4,306	0	46%
客戶服務	2,486	0	27%
行政技術	2,072	2	22%
合計	9,349	2	100%

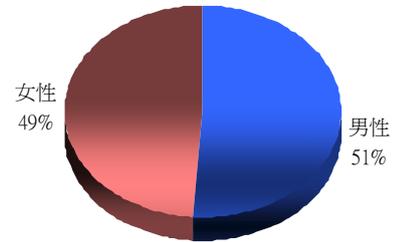


註：經營管理職為部室主管及副總經理級以上高階主管（含業督、財督、分公司/分行經理人）。

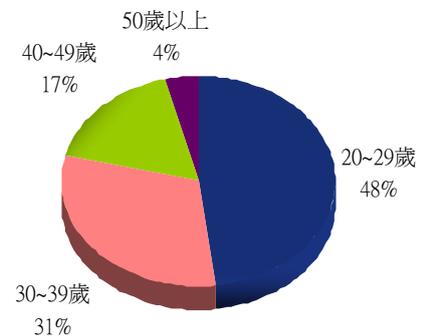
### (三)新進與離職員工分析

2012 年度本集團新進員工人數為 754 人，佔全集團員工總人數 8.1%，有關新進人員性別及年齡分佈情形如下：

新進人員性別分佈			
性別	正職人數	約聘人數	比例
男性	378	5	51%
女性	370	1	49%
合計	748	6	100%

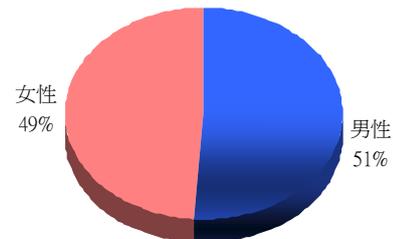


新進人員年齡分佈			
年齡	正職人數	約聘人數	比例
20~29 歲	358	6	48%
30~39 歲	234	0	31%
40~49 歲	129	0	17%
50 歲以上	27	0	4%
合計	748	6	100%

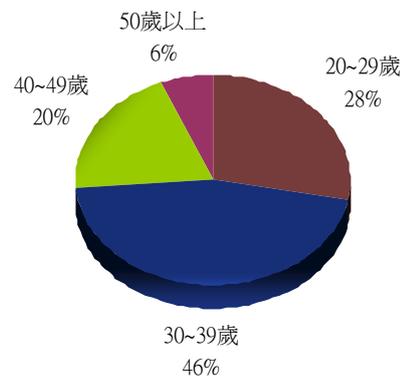


2012 年度本集團員工離職率為 13.8%，有關離職人員性別及年齡分佈情形如下：

離職人員性別分佈			
性別	正職人數	約聘人數	比例
男性	649	5	51%
女性	638	1	49%
合計	1,287	6	100%



離職人員年齡分佈			
年齡	正職人數	約聘人數	比例
20~29 歲	350	6	28%
30~39 歲	598	0	46%
40~49 歲	260	0	20%
50 歲以上	79	0	6%
合計	1,287	6	100%



## (四)人才訓練與培育

## 1. 多元化訓練課程

本集團考量集團發展策略、年度營運重點工作、訓練體系及人才發展需要等因素，制定年度訓練計畫。2012年度訓練項目包括「各階層幹部之管理職能訓練」、「各職系員工之專業職能訓練」、與全體員工相關之「法令宣導」、「法定項目訓練」、「通識職能訓練」及「健康生活講座」等。各級員工藉由參與專業職能訓練，以隨時充實業務相關之專業知識、作業規範及技能，擴展個人專業視野，除有助工作績效的提昇外，亦為未來職場需求預作準備。

2012年度本集團各類主題課程共辦理2,689門課，總訓練時數達258,188小時、總受訓人次達27,121人，以2012年底員工總人數9,351人計，平均每人受訓時數為27.6小時、平均每人受訓次數為3.0次，受惠於部份課程採數位學習方式，員工訓練總經費新台幣2,502萬元，每人平均訓練經費為新台幣2,676元。

課程類別	課程總數	總時數	總人次	平均每人受訓時數 (註1)	平均每人受訓次數 (註2)
實體課程	1,768	163,523	10,912	17.5	1.2
線上課程	921	94,665	16,209	10.1	1.8
總計	2,689	258,188	27,121	27.6	3.0

註1：平均每人受訓時數=總時數／員工總人數

註2：平均每人受訓次數=總人次／員工總人數

本集團尊重多元化社會，禁止各項歧視，教育訓練機會不因性別而有差異。2012年度女性員工與男性員工平均受訓時數相近，分別為28.1小時及26.7小時。

性別	總時數	年底總人數	平均時數
女性	168,868	6,009	28.1
男性	89,320	3,342	26.7
總計	258,188	9,351	27.6

另依據本集團專業職及管理職區分，2012年各層級管理幹部485人、受訓總時數89,314小時，平均每人受訓時數184.2小時。各類專業職員工人數為8,866人、受訓總時數168,874小時，平均每人受訓時數19.0小時。

2012年員工職務類別訓練統計表			
職務類別	總時數	年底總人數	平均時數
專業職	168,874	8,866	19.0
管理職	89,314	485	184.2
總計	258,188	9,351	27.6

而為使員工訓練內容符合集團企業文化及實務管理需要，本集團借重內部豐沛優秀的員工經驗，長期推動「內部講師制度」，2012年更開辦一系列課程，包括：銀行實務個案教學、金融服務禮儀、簡報技巧、簡報製作、Excel實務應用...等課程，將集團優秀員工的內隱知識，轉化為可複製傳達的實務課程，落實公司內部知識管理與經驗傳承，協力推動強化同仁金融通識職能。



## 2.完整的新人訓練

為幫助新進員工儘速了解業務規範及個人權益，員工到職一個月內須完成新進員工入職引導課程，內容包含：公司願景、企業文化、經營團隊及組織介紹、工作規則、員工福利、訓練發展等相關規範及權益，另亦安排新進員工參與洗錢防制及內線交易辨識訓練、資訊安全宣導及勞工安全衛生教育訓練等課程；而新進員工於到職三個月內，任職單位主管須安排與員工業務相關的職前/在職訓練並啟動學長姐輔導機制，以使新進員工充份瞭解本身權益、工作內容及法令規範，以協助其即早適應職場環境，提昇人才留任率。

2012 年本集團新進員工訓練相關的實體課程及線上課程，總計舉辦 359 門課，受訓總時數 19,715 小時、訓練人數 754 人，每人平均受訓時數達 26.1 小時(未含在職訓練及學長姐個別指導)。



### 3. 永續推動數位學習

本集團自2003年起推動「數位學習產業推動與發展計畫」，建立「元大e學苑」e-learning數位學習平台，多年來不斷升級、改版並擴充應用到各子公司，持續推動本集團數位學習計畫，2011年更隨海外業務拓展延伸至香港子公司，提供24小時全年無休的學習資源與服務，以達到「學習無界限、學習如您願」的自主學習境界。

本集團數位平台數位課程內容分為「管理學苑」、「專業學苑」、「證照學苑」及「通識學苑」等四大類，共計921門線上課程。2012年線上課程點閱人次達16,209人次，受訓總時數達94,665小時，平均每人參與10.1小時的線上訓練課程。每堂線上課程於完成閱讀、測驗後，並請同仁就該課程內容在「理論與實務相結合」、「深度與廣度」、「架構完整性」及「各單元時間分配」四大方面，進行滿意度調查。



### 4. 建立多元發展管道

為因應金融產業的競爭激烈及業務需要，公司業已建立多軌發展機制，包含：管理職、專業職及業務職等不同職涯發展路徑及培育機制，透過在職進修、儲備人才培訓、工作輪調、專案指派、數位學習等方式，鼓勵員工發展多重職能、滿足員工自我實現及追求卓越之理想目標。

本集團善用旗下子公司多元金融產業的優勢，鼓勵員工申請內部職務調動，或依營運需要進行子公司間人員轉調，有效促進集團人才流動並鼓勵人員多元發展，同時帶動集團間複製成功經驗及擴散效益。

## 5. 績效管理連動生涯發展

為落實企業策略及年度目標並強化組織效能，本集團全體員工均須定期接受績效評核，透過「期初目標設定」、「期中追蹤改善」與「期末檢討考核」的績效管理循環，評核員工年度內工作績效、設定未來發展目標，績效評核結果則作為績效獎金、晉升調薪及人才發展等人力資源決策之參考。

本集團績效管理制度，由主管與員工討論當年度工作目標、重點工作項目及衡量指標，確保公司發展目標落實為部門及員工的個人工作目標。年度期間除定期檢視計畫執行進度及成效，一併檢視員工的能力成熟度及未來訓練發展重點，督促員工持續保有優質的職場競爭力。另搭配年度訓練計畫所提供專業職能訓練、管理職能訓練、金融證照法定訓練、派外訓練等，提供足以支持員工職涯發展及個人學習成長的多元資源，滿足員工個別能力發展，提昇部門整體績效及生產力，進而達成公司獲利及業務發展目標。

年底直屬主管及員工須依據期末績效評核結果，共同討論並設定員工次年度工作目標，持續發揮員工專長及影響力；另須設定員工次年度訓練發展重點，以持續強化工作相關知能或儲備未來職務所需能力，啟動下一年的績效管理循環。本集團透過績效管理制度與員工訓練發展計畫，分進合擊以達成公司經營績效與員工能力發展的雙贏局面。



## (五) 薪獎與福利

### 1. 薪獎

企業支付員工酬金，主要係員工工作之對價，提供員工生活上之財務來源，目的在於吸引優秀人才加入，鼓勵具發展潛力之人才留任，藉由公司優秀人才組成營運團隊，為企業創造高績效，並透過酬金給付方式將經營成果回饋給員工。

為讓員工之個人工作目標與公司經營目標及股東利益緊密結合，並吸引優秀人才為本公司效力，本公司整體獎酬策略係以績效導向，設計具市場競爭力之薪資架構，依公司營運成果及個人績效表現連結獎酬，以創造個人、公司及股東之共同利益，達到三贏局面。

本公司高階主管之酬金標準亦根據前述理念規劃，兼顧競爭性與激勵性，鼓勵經營團隊發揮戰力、創造績效。整體而言，酬金之給付係採多重組合方式，以底薪、津貼、獎金為主，搭配休假、保險等福利為輔，建構完整之薪酬結構，管控合理成本。

依照本公司章程規定，年度決算如有盈餘，應先繳納稅捐及彌補往年虧損，再依法提撥法定盈餘公積及特別盈餘公積，次就其餘額提撥百分之零點五為董事酬勞，萬分之一至千分之五為員工紅利，由董事會作成分派案，提請股東常會同意後分配之。

本集團依據每位員工之經歷、能力及應徵職位等客觀因素，予以核薪，基本薪資優於台灣當地勞動法令之規定，每位員工之起薪不因性別而有任何差異，因此本公司男女基本薪資比率為 1:1。

### 2. 員工福利

本公司於 2003 年 3 月設立「職工福利委員會」，並按月提撥職工福利金。上項基金由職工福利委員會獨立保管運用，並訂有社團補助辦法，鼓勵員工成立各類有益身心健康、促進分享交流的社團活動；此外，本公司職工福利委員會亦與特約廠商訂定食衣住行育樂等各項福利折扣優惠，不定期透過內部網路提供員工最新優惠資訊，增進員工生活便利性與幸福感。

目前所開辦的社團包括「羽球社」、「籃球社」、「桌球社」、「太極拳社」、「自行車社」及「熱舞社」等 6 項運動性社團，另有「廚藝社」、「花藝社」、「葡萄酒品賞社」、「攝影社」等 4 項學藝性社團，2012 年上開社團辦理各類動態及靜態活動達 160 項、員工參

與達 3,600 人次，活動經費共 300 萬元，期望員工藉由參與不同性質的社團活動，適度舒緩工作壓力並增益同好間的交流。

為鼓勵員工長期儲蓄，本公司於 2003 年 9 月起成立「員工持股會」，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、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，藉以提高員工的工作參與度與價值感，增進員工福祉。

本公司於 2003 年 3 月成立「勞工退休準備金監督委員會」，業依規定報奉主管機關核備，並訂立勞工退休管理要點，每月依法提撥勞工退休準備金。2005 年 7 月 1 日勞工退休金條例實施後，即依相關法令及員工個人意願，按月提繳新制退休準備金，俾提供員工退休生活保障。

**社團專區**

**福委會專區**

- » 高鐵企業用戶優惠
- » 元大金控特約廠商
- » 上海北京及香港特約住宿資訊
- » 最新優惠訊息

**員工專屬優惠**

**元大金控集團員工 申購理財商品 手續費優惠**

**元大金控集團員工 房、信貸優惠專案**

金控集團員工法拍屋公開資訊查詢  
抓住市場差異·尋找投資契機

買厝裡面坐·同仁有優惠囉!

元大AMC「自有不動產物權」出售

不動產物件所有權係元大國際資產管理公司所有，為分享資源、共創利潤，同仁對有興趣之物件，可與本公司業務人員聯絡，本公司將以最優惠之價格回饋予同仁，亦歡迎各位同仁介紹給您的親朋好友。

Hot 自有不動產最新資訊

Hot 聯益士野營團招募

## (六)員工安全與照護

### 1.員工安全

本集團依據政府及主管機關所訂定之勞工安全衛生等相關法令規定，制定內部各項緊急應變計畫及通報措施；此外，亦隨時注意設施及器具之安全衛生，如大樓管理系統定期安檢與更新，各項公用設施的維護與清理等，同時於各主要辦公大樓皆設有保全人員，確保工作場所安全無虞；另，為強化本集團全體員工對於勞工安全衛生的專業知能，依據法令規定對新進人員及在職人員施以定期或不定期之內外部教育訓練，期提高全體員工對風險的辨識能力，共同預防及降低職業災害發生，以達到「零職業災害」為目標。本集團 2012 年並無因職業傷害或職業性疾病造成員工缺席或死亡事故之情事。

本公司主要辦公大樓之保全人員係為委外的保全公司派駐，該保全人員 100%均接受過人權相關的課程訓練，內容包括有一般刑法、民法概念等。

本集團各子公司遵照法令規定，設置「勞工健康安全委員會」，以維護同仁的健康安全。而為進一步避免意外傷害情事發生，本公司也將訂定「勞工安全衛生工作守則」，以規範工作安全、衛生等各項標準。



## 2. 員工照護

本公司除依法令規定為每位員工辦理勞、健保外，另辦理團體健康保險、員工健康檢查，以照護員工的身體健康。而為進一步提高員工醫療常識，以及預防疾病發生之風險，本公司亦持續辦理健康諮詢及講座，其中健康講座乃擴及至「照護員工身心」，除員工個人健康管理及養生保健外，並延伸至家庭親子關係等議題。2012 年度本集團員工參與健康講座計有 883 人次、參與總時數達 915 小時。



健檢最終目的是為了促進或維護健康

若將健康報告擱置一旁，沒有因此積極改變生活型態或積極治療，將失去健康檢查的美意！

# 五、環境保護





## 五、環境保護

全球暖化日益嚴重，本集團強調從個人日常事務的節能措施著手，倡導「珍惜地球·節約能源」的重要性。本節內容將說明本集團於臭氧層物質之排放、節電、用水來源、節水、水回收、污水處理、節油、垃圾處理、資源回收及綠色採購等環境保護上所做的努力及實施成效，期望藉由一己力量無限延伸到周遭的人、事、物，為低碳社會齊心努力。

本公司 2012 年累計發出 32 封 e-mail 持續提醒全體同仁落實「節能減碳·擷節費用」，希望追求企業與自然環境永續平衡之發展。



### (一)完善的辦公環境

本公司提供員工完善的辦公環境，以使本集團全體同仁得於清新、舒適、健康之工作環境中發揮所長。

#### 1.環境管理專責單位

金控大樓管理委員會定期派人維護環境之清潔及美觀。本集團並無違反環境法規而受罰鍰或制裁處罰，另本集團所擁有或管理的土地面積和地理位置均非屬保護區之生物多樣性豐富棲息地和保護區，對於生態保護不會產生任何影響。



#### 2.建立清新、舒適、健康職場

金控大樓全面禁止吸煙，吸煙同仁需至戶外指定區域吸煙，另定期進行環境之清潔與消毒，2012 年相關費用支出總計約 8,858 仟元；此外，大樓亦設置跑步機及哺(集)乳室。

2011、2012 年度環保支出費用金額(仟元)

項目		2011 年	2012 年
1	環境清潔	6,994	7,870
2	地板晶化	292	295
3	垃圾清運	294	294
4	外牆清洗	273	273
5	大樓消毒	47	47
6	水塔清洗	24	24
7	地毯清洗	10	55
總計		7,934	8,858

#### 3.無破壞臭氧層物質之排放

金控大樓設置之滅火器共 275 支，且均為 ABC 乾粉滅火器，機房則採用 5 套 FM200 滅火器；另，冷氣主機共 106 台，其冷媒採用 R22 及 R410，上開設備皆無產生破壞臭氧層之物質排放。

## (二)節約用電

### 1.管理措施

金控大樓用電量經統計，空調設備約佔 60%，燈具及插座等設備約佔 40%，相關宣導用電管理措施如下。本公司行政管理部每週定期公佈各樓層所屬辦公區域空調及照明巡檢紀錄表，以有效追蹤管理成效。

項目	管理措施
空調設備	<ul style="list-style-type: none"> <li>☉室內溫度以攝氏 26°C 為宜，每調高設定值 1 度約可節省用電 6%。</li> <li>☉加班同仁應酌量開啟冷氣，避免全面啟動。</li> <li>☉會議室及庫房無人使用時，應確實關閉。</li> <li>☉空調使用期間，應緊閉門窗避免空調外洩。</li> </ul>
燈具、插座	<ul style="list-style-type: none"> <li>☉同仁如需長時間離座，例如中午外出用餐、會議室開會結束時、主管離開辦公室超過 5 分鐘以上時，皆應隨手關閉區域照明；下班時若有部份區域之同仁已完全離開，請務必關閉該區域之照明。</li> <li>☉個人用電設備如排插、電腦、螢幕等，下班時務必關閉電源，避免設備長時間待機，以節省用電。</li> <li>☉加班期間茶水間及廁所應隨手關燈，以節省用電。</li> </ul>
辦公室事務機器	<ul style="list-style-type: none"> <li>☉端末電腦：長時間不用電腦時，應切掉總電源，以減少待機損失。</li> <li>☉影印機、傳真機 <ul style="list-style-type: none"> <li>➢複印前需先設定紙張大小及複印張數，以免增加無效複印，浪費紙張及電力。</li> <li>➢設定節電模式，事務機器等停止運作五至十分鐘後，即可自動進入低耗能休眠狀態。</li> <li>➢長時間不使用之電器或設備，應關閉主機及周邊設備電源。</li> </ul> </li> </ul>
電梯	<ul style="list-style-type: none"> <li>☉分為停靠單樓層與雙樓層兩群組，以減少停靠樓層，非尖峰時間與非上班日僅各保留一台運作；另鼓勵員工上下樓層洽公，盡量走樓梯，減少使用電梯。</li> </ul>
停車場排送風裝置	<ul style="list-style-type: none"> <li>☉除上下班時間外，採每小時運轉 20 分鐘之模式，以兼顧行車安全、同仁健康及節省能源。</li> </ul>

## 2. 實施成效

近二年(2011~2012 年)金控大樓用電量、碳排放量及熱值總量統計表

項目	2011 年	2012 年	最近兩年 增(減)%
用電總度數(度)	5,014,800	5,595,000	11.57%
進駐人數	856	1,232	42.93%
平均每人每月用電量(度)	488	378	-22.54%
全年二氧化碳排放量(kg)	3,069,058	3,424,140	11.57%
全年熱值 (百萬焦耳)	18,053,280	20,142,000	11.57%

註：1 度電產生 0.612kg 碳排放量 / 1 度電產生 3.6 百萬焦耳熱值  
資料來源：台灣電力公司

### (三) 節約用水

#### 1. 用水來源及污水處理

- (1) 金控大樓水源除部份來自雨水回收外，其餘均來自台北自來水事業處，並無抽取地下水或其他方式之水源供應，且係供員工與客戶使用，並無影響生態或水源之負面影響，使用後之污水均排放至污水下水道。
- (2) 金控大樓之污水處理設施為污水處理槽及專用下水道，污水源包含廁所、垃圾集中場等，均配管至地下五樓之污水處理設施與一樓之專用下水道，以符合環保法規及綠建築之要求。

#### 2. 管理措施

項目	管理措施
廁所便斗	☛ 金控大樓內所有坐式便斗採兩段式省水型沖水閥，小便斗採感應出水器，皆為省水標章綠色產品。
水龍頭	☛ 廁所水龍頭均採用感應式之水栓，茶水間之單把手龍頭調低出水量及張貼省水警語，提醒同仁節約用水。
水回收	☛ 大樓設置雨水回收過濾利用系統，回收之雨水提供馬桶與小便斗以及大樓開放空間植栽澆灌之用水。

### 3.實施成效

近二年(2011~2012年)金控大樓用水量統計表

項目	2011年	2012年	最近兩年增(減)%
用水總度數(度)	10,593	17,216	62.52%
進駐人數	856	1,232	43.93%
平均每人每月用水量(度)	1.00	1.16	16%
全年二氧化碳排放量(kg)	921.59	1,497.79	62.52%

註：1度水產生 0.087kg 碳排放量  
資料來源：台北自來水事業處

近二年(2011~2012年)每人每月平均用水差異原因分析如下：

- (1)因進駐人數增加，大樓訪客及上課人數增加 30%。
- (2)為維護植物健康，園藝噴灌系統灑水時間調整，原每日灑水乙次(3-5分鐘)，後調整為每日灑水乙次(5-10分鐘)。
- (3)為節省電力能源，大樓流瀑運轉時間調整。(原 24 小時運轉，水不致流失；改為 07:00~21:00 運轉後，致使用水耗損增加，但用電量驟減 22.54%。)



**(四)節約用油****1. 管理措施：**

- ☉本公司安排交通車往返主要辦公大樓，每日 6 個固定班次，同仁洽公或開會若同一時間，可共同搭乘，減少各別搭乘交通工具，所對環境的負面影響。
- ☉本集團除建立「元大 e 學苑」e-learning 數位學習平台，推動全集團數位學習計畫外，金控大樓及其他主要辦公大樓，均建置視訊會議設備，使得位於不同區域的與會人員，均得透過視訊會議系統有效溝通，除節省與會人員交通往返之時間及相關費用支出外，並可減少交通工具的耗能與碳排放。
- ☉另本公司為提昇能源使用效率，已將宣導公務車節油方案列為 2013 年重要工作項目之一。

**2. 實施成效**

本公司公物車汽柴油及發電機用油之相關統計資料庫，尚在建置當中，未來將公佈予各利害關係人進行查閱。

**(五)垃圾處理及資源回收****1. 管理措施**

金控大樓之各樓層茶水間均設置垃圾分類箱，並於地下五樓設有空間充足之專用垃圾集中場，作為全棟垃圾子車集中與垃圾再次分類之場所，且每日清運及定期清洗；此外，亦不定期宣導垃圾減量措施包括：

項目	管理措施
紙類	<ul style="list-style-type: none"> <li>☉玻璃杯或瓷杯取代紙杯，節省紙杯用量。</li> <li>☉列印文件時，設定雙面印刷，節省用紙量。</li> <li>☉增加使用電子郵件、電子 DM 或電子佈告欄取代傳閱紙類公文。</li> <li>☉信封、公文袋多次重複使用。</li> <li>☉少用擦手紙，多用手帕。</li> </ul>
溶劑產品	<ul style="list-style-type: none"> <li>☉少用膠水、修正液。</li> <li>☉多使用可替換筆蕊之原子筆或鋼筆。</li> </ul>
廢電池	<ul style="list-style-type: none"> <li>☉不可與一般垃圾混合，請同仁帶到便利商店或大賣場回收最方便。</li> </ul>
環保筷	<ul style="list-style-type: none"> <li>☉在外用餐請攜帶個人用具。</li> </ul>

## 2. 實施成效

### (1) 垃圾處理方式

大樓垃圾分為一般生活垃圾、資源回收及廚餘等三類，其處理方式分別為一般生活垃圾屬乙級垃圾載送至焚化爐焚毀，2012 年總量約為 102 公噸；資源回收類與廚餘則交由資源回收業者回收再利用。

### (2) 資源回收成效

近二年(2011~2012 年)金控大樓各項資源回收統計表

資源回收統計表(kg)						
年份	項目	鋁	鐵	寶特瓶	紙類	廚餘
2011 年		30	385	595	11,680	1,895
2012 年		12	241	529	14,636	2,095
最近兩年增(減)		-18	-144	+66	-2,956	+200

## (六) 綠色採購

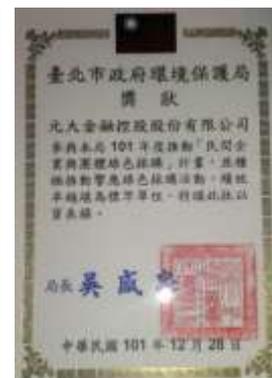
### 1. 管理措施

本集團透過公平且透明的議價程序進行各項採購事宜，為避免與不誠信紀錄的廠商進行交易，內部訂有採購合約簽訂流程檢核表，並於合約中擬訂誠信條款，此外亦要求合作廠商簽署誠信承諾聲明書，以降低採購風險。本公司各項採購案以台灣本地合作廠商為主，台幣與外幣的採購支出金額比例約為 95:5。

本集團另持續透過電子郵件方式向同仁宣導「綠色採購」之相關概念，包含何謂綠色採購及推廣優先採購具環保標章的綠色產品，且佐以對採購人員教育訓練及交流相關資訊。

### 2. 實施成效

本集團 2012 年綠色採購金額為 3,367 萬餘元，較 2011 年 2,414 萬元，增加 39.48%，連續兩年獲台北市政府頒獎表揚為「綠色採購成效良好的標竿單位」。





六、社會參與





## 六、社會參與

元大金控秉持「取之於社會、用之於社會」的精神，由旗下子公司以捐贈經費的方式，透過元大文教基金會，以教育為核心，朝「公益關懷·社會教育」、「獎助學術·人才培育」、「推廣藝術·文化教育」、「社會安全·法治教育」等方向執行活動，代表元大金控實踐社會責任。

元大文教基金會定期透過月刊，並發行了首本「2012年報」且置於公司內外部網站，詳細揭櫫「元大」在弱勢關懷、健康關懷、社會關懷、環境關懷、人才培育、產學交流、藝術贊助、法治教育等方面的點點滴滴奉獻，除與本集團全體成員共同分享外，並期望將其匯集為對社會的一股暖流，為創造更美好的社會持續努力。



「好新聞，大家踴躍」元大徵召社會大眾共同參與  
厚植社會新聞素養 改善下一代的媒體環境



本會董事長杜豐莊長期關注弱勢孩童，獲頒扶幼楷模  
呼籲大眾一起投身公益服務行列



本會董事長杜豐莊長期關注弱勢孩童，獲頒扶幼楷模  
呼籲大眾一起投身公益服務行列



本會董事長杜豐莊長期關注弱勢孩童，獲頒扶幼楷模  
呼籲大眾一起投身公益服務行列

## 財團法人元大文教基金會

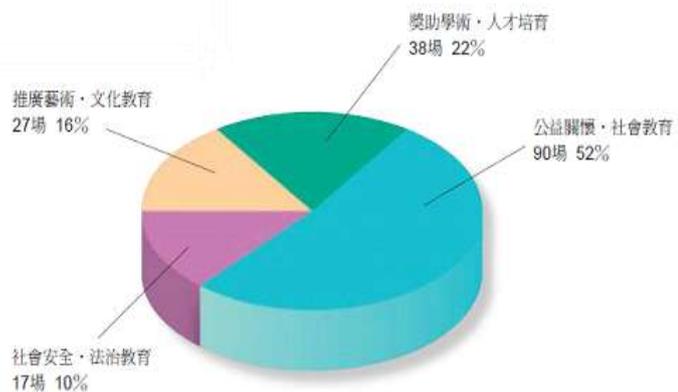
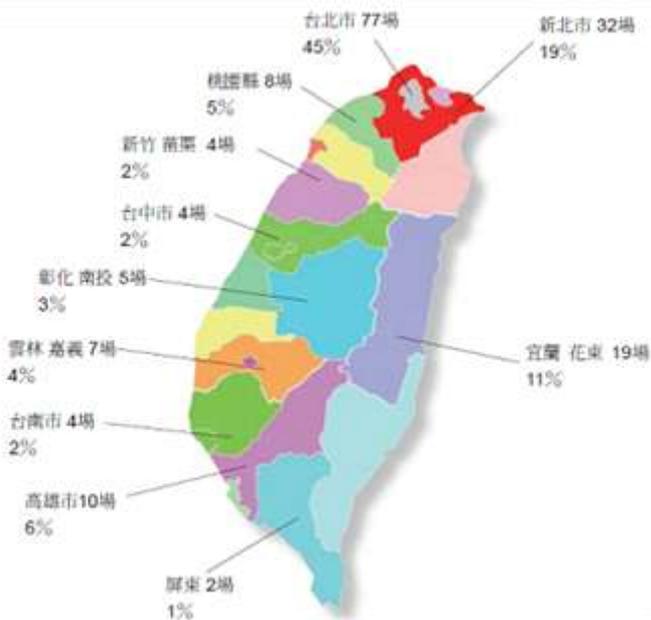
### 承載希望的翅膀 讓夢想溫暖起飛

因為相信「教育」是弱勢兒童改善生活與實踐夢想的最佳途徑，元大文教基金會在董事長杜麗莊女士的帶領下，堅持對弱勢的關懷，持續投注社會公益、改善弱勢教育，幫助弱勢族群學習、成長，讓他們建立信心，在平等的起跑點上用自己的力量追逐夢想，為創造一個更和諧、平等與美好的社會貢獻心力。

台灣社會需要更多的實際行動投入公益關懷，本會透過具體回饋社會的實踐過程，拋磚引玉，為社會注入無盡的愛心力量；承載一雙雙希望的翅膀，用愛搭建公益平台，幫助更多人夢想起飛。

### 2012 年活動概況

2012 年，元大文教基金會辦理了 172 場活動，平均每週辦理 3.3 場。相較於 2011 年的 127 場，增加了 45 場，成長了 35.4%，平均每週增加了 0.87 場。



2012年各分類活動舉辦概況

2012年元大文教基金會活動概況

元大文教基金會  
社會公益、教育、文化、藝術、體育、環境、健康、安全、法治、教育

## 連續 2 年榮獲教育部績優評鑑優等

元大文教基金會因長期幫助弱勢族群學習、推廣社會教育，因此獲得教育部的肯定，2011 年、2012 年連續兩年獲頒教育基金會績優評鑑「優等」獎。我們深信教育能將美好與良善生活的種子深植人心，創造更美好的社會，因此長期關注教育議題，在教育領域多所努力。自 2011 年開啟「元大夢想起飛計畫」，包含都會邊緣弱勢學童及偏鄉課業輔導專案、關懷服務與成長學習助學方案、弱勢學童學習補助課輔老師專案、偏鄉課輔及多元學習專案，以及元大公益圓夢藝術饗宴等計畫，持續深耕，希望讓每個孩子都能透過教育的洗禮，擁有翱翔天空的翅膀，具備追尋自己夢想的能力。

此外，在社會教育領域，以「改造社會環境與成就個人生命成長」為目標，透過出版品、徵文、競賽等活動推動社會公益議題，更擔任全國教育基金會年會籌備委員與文宣組組長，熱心參與教育公共事務，藉此喚起大眾對公益活動的重視，提昇全民參與的意願。



元大文教基金會也支持多項公益講座，凝聚社會良善的力量；扶助特殊弱勢族群、更生人，鼓勵他們重拾夢想；更關注到青少年吸毒、霸凌等問題嚴重，與紙風車文教基金會共同發起「拯救浮士德計畫」，計劃透過互動戲劇，以 5 至 7 年的時間，巡迴全台 932 所國中演出的方式，宣導反毒觀念。期盼能為台灣社會注入一股暖流，點燃一盞明燈，為台灣這片土地的璀璨與良善貢獻心力。

對於教育部的肯定，元大文教基金會杜董事長表示，獲獎是肯定，更是期許，元大文教基金會將投入更大的力量，幫助弱勢族群成長，讓他們建立信心，在平等的起跑點上，用自己的力量追逐夢想。

## 公益關懷・社會教育

2012 年，元大文教基金會舉辦了 **90** 場公益及健康宣導活動，超過 **10,000** 人共襄盛舉，執行專案活動如下：

## ➡【弱勢關懷】

- 都會邊緣弱勢學童及偏鄉課業輔導專案
- 關懷服務與成長學習助學專案
- 弱勢學童學習補助課輔老師專案
- 偏鄉課輔及多元學習專案
- 第 19 屆關懷盃三級棒球賽
- 偏鄉教育種籽計畫
- 花蓮醫療關懷與門諾醫院送餐計畫
- 「春節送暖 公益衣著」慈善活動

## ➡【健康關懷】

- 免費肝炎及肝癌大檢驗

## ➡【社會關懷】

- 元大夢想起飛公益講座

## ➡【環保關懷】

- 2012 屋頂音樂節環保公益活動
- 舉辦「愛惜資源分享幸福」活動
- 舉辦愛地球「元」夢日記

## ➡【弱勢關懷】



### 讓生命有機會向上提昇

～ 都會邊緣弱勢學童及偏鄉課業輔導專案

台灣，是蝴蝶王國

每一隻絢麗的蝴蝶，皆來自緩緩爬行於地的毛毛蟲

但是，並不是每一隻毛毛蟲都能順利蛻變、飛舞

元大夢想起飛計畫，一次次看見艱難，一回回走近貧困，默默扶持

等待羽豐、振翅、起飛

每一次的扶持都來自企業篤實的心懷、敦厚的胸襟

這心懷，讓成長中有所欠缺的孩子羽翼漸豐，生命有了停靠的驛站與安頓

這胸襟，讓願意安守於弱勢孩子的師長有了更多的陪伴與支持的力量

看見蝴蝶，請給脆弱的毛毛蟲，多一點寬容、多一點機會

用慈悲的心、靈慧的眼洞見生活周遭中「不一樣」的蝴蝶

-----輔仁大學 呂慈涵老師

為了讓都會邊緣及偏鄉的弱勢學童有學習、成長的機會，元大文教基金會提供新北市五股區 30 名弱勢家庭學童週六課輔協助、營養午餐照護和生活教育，以及桃園縣介壽國中冬、夏日學堂，讓他們的生命有機會向上提昇。

### 新北市五股聖亞納天主堂

在新北市邊緣的五股，老舊的小型家庭工廠和如雨後春筍般聳立的國宅交錯著。在民義路一段，陸光國宅的巷內，有著一長排教室及庭院的聖亞納天主堂。

2011 年仲夏，元大起飛的翅膀舞進了這個漸漸沒落的社區，招呼鄰近社區的孩子回到天主堂。天主堂的孔維仁神父說：「孩子們回來了，院子裡充滿孩子們的笑聲，時而嬉鬧、時而調皮，真好。」貴美老師說：「照顧這些孩子真不簡單，要有老師、經費、方法，更要有一顆永不放棄的心。」

老人家總說「一枝草，一點露」、「再命苦的孩子都帶著糧草到人世間」。元大帶來了老人家口中的「露水」、「糧草」，邀請輔仁大學偏鄉教育關懷團隊的年輕學子一起走進五股的社區，為孩子張羅起生活陪伴與課業輔導的學堂。

從此，每個週末，每個寒暑假，孩子有了去處，有了一個共同的家。這些孩子的父母是在都市邊緣討生活的艱苦人。例如，離開故鄉的都

市原住民父母在生活的挫折下，很難兼顧教養孩子的責任。飄洋過海的新住民媽媽，在四處打零工的夾縫中，還得用生澀的中文跟孩子及老師溝通。而這一切豈是一個「難」與「苦」字可以盡述！

然而，現在五股學堂裡，孩子有了暖暖的食物、難得的點心，更可以在輔大的大哥哥、大姊姊身上縱情撒嬌，被百般疼惜、呵護。這樣的愛，孩子們心裡明明白白地懂了。升上國二的阿雄當起學堂的小班長，幫忙課輔老師照顧來自不同家庭的弟弟、妹妹們。呂慈涵老師答應阿雄於開學前給他買支手錶，希望他學會時間管理；但阿雄只挑了支 190 元的電子錶。阿雄說：「現在這支錶夠用，等考上高中，如果錶壞了，再換支新的。」大姊頭般的小如開始對自己的未來有想法。她的話變少了，沉穩地跟著課輔老師，問高中和高職有什麼不一樣、自己是否有可能念高中、現在的程度還差多少。小如勇敢地問了她過去不敢面對的問題，她知道自己的程度還差一大截，但她正一步一步地追上去。

### 桃園縣介壽國中

介壽國中是群山圍繞的復興鄉最高學府，曾蘊育出無數原住民。山上的孩子憑藉著祖先血液中的堅毅，與艱困的環境奮鬥，在徬徨與挫折中寫下一篇篇勇敢的故事。國一的阿平，身高不到 130 公分，小學一年級起便跟著哥哥、姊姊寄宿在學校裡。偶爾跟著哥哥到大溪的公園遊蕩，學校老師便要啟動協尋機制，四處尋找這一家兄弟。看著哥哥沒能把國中念完，一日，瘦小的阿平突然向輔大的大姊姊說他想回來唸書，想參加每週二次的遠距視訊（網路）課輔，想參加冬、夏日學堂，想把書唸好，把哥哥找回來。

一頭龐克、跳得一身勁舞的阿傑，是個不易讓人想親近的大孩子，獨自一人被安置在山上。高大、酷酷的他有時需要靠著「找點小麻煩」來向同儕示威；偶爾會對教室裡的課桌椅伸出拳頭耍狠，讓老師知道「這位老兄不好惹」。每個人都懼他三分、離他五分，阿傑成了一個孤獨的巨人，蘇校長了解阿傑空蕩蕩的心，以元大的資源規劃了一系列「多元課程」，讓阿傑盡情地跳舞，告訴阿傑要像個真正的「大哥」，並把一些對書本不太有興趣的孩子交給他，要他把這群孩子帶好。從此，阿傑不再獨自一人耍狠、耍霸，學校的課桌椅也沒再缺角、斷臂過。畢業前，阿傑在元大夢想起飛助學金的申請書上寫道：「我想唸書，希望媽媽快點出現。」阿傑現在唸美髮建教合作班，並與元大、輔大保持聯繫。一份助學金、一份關心，阿傑知道這世界有人在乎他，未來的路無論多辛苦，他都會勇敢地走下去。

➔【健康關懷】

讓我們及子孫擁有更健康的未來

～免費肝炎及肝癌大檢驗

當願景與夢想從「心」開始的那一刻

元大文教基金會元大文教基金於「取之社會，用之社會」的精神，2007年7月28日開啟贊助肝病防治學術基金會於義大醫院之高雄縣燕巢鄉保肝護肝篩檢活動至今，其無私付出的點點滴滴都令人難忘與欽佩，更重要的是它已成為全國金融界保肝公益模式的典範！

回顧過往，18年來，肝病防治學術基金會在病人及家屬、義工、醫界、企業界等熱心人士出錢出力下，逐漸擴大篩檢服務範圍，遍及全國各地，特別是偏遠地區，真正做到把「肝病防治服務」送到最需要的人手上。

在各界的長期支持下，肝基會累積了許多「愛心動能」，救助了無數的人。在前任顏慶章董事長及現任杜麗莊董事長的愛心支持下，元大文教基金會從不輕易缺席，尤其，歷任執行長總親自參與活動記者會，並於保肝篩檢當天帶領當地分行義工同仁犧牲假期到活動現場，負責引導及核對身分的工作，個個歡喜、俐落、熱情的態度不但讓民眾感受溫馨，更讓其他贊助單位同豎大拇指。

然而，「國病」的消滅，除了須繼續並加強推廣肝病篩檢與傳遞正確保肝知識外，還要對台灣現有高達300萬的B、C肝帶原者及其他肝病病人做最完善且及時的醫療照護，以期能及早發現，及早治療，減少肝病帶來病患及整個家庭的痛苦。

至今，我們一同上山下鄉的日子已無暇回首多少辛苦，它儼然形成了一種社會責任，因為這份熱情，讓我們看到這樣作為不凡的價值，鞭策我們一起再多做一點點，多一點努力，早一點做，快一點做，讓肝炎帶原者提早篩檢出來，預防不幸的發生。

感謝元大文教基金會仍堅持助人、救人的初衷，和我們一起凝聚這份有形與無形價值的加總，為台灣消滅肝病的使命繼續努力打拼！

肝病防治學術基金會董事長 許金川

行政院衛生署統計顯示，肝癌一直是國人癌症 10 大死因前 3 名，而 B、C 型肝炎是最大元兇。目前全台灣有 300 萬名 B 型肝炎帶原者，是全世界 B 肝帶原率最高的地方，每年有 1 萬多人因此死亡，尤其是偏遠、交通不便的山區，肝病防治觀念較不普及，往往錯失治療的最佳時機。為了消滅肝病，讓我們及子孫擁有更健康的未來，因此，元大文教基金會長期支持肝病防治學術基金會舉辦「免費肝炎及肝癌大檢驗」和防治宣導活動。

2012 年，元大文教基金會贊助並協助肝基會舉辦「免費肝炎及肝癌大檢驗」活動，發動 120 位志工，總共服務了近 6,000 位民眾。第一場在新竹縣新豐鄉的松林國小舉行，有元大寶來證券、元大銀行的同仁與家屬擔任志工。由於一早就有很多的民眾帶著父母，甚至不識字的婆婆前來檢驗。為體貼等候民眾，活動因此特別提早自 7 時半開始，元大志工非常有效率地安排現場民眾填寫、核對資料。

第二場在嘉義縣的布袋遊客服務中心和東石國小舉行。調查顯示，嘉義縣是全台罹患肝病比例最高的地區，顯見這項活動的重要性。有元大寶來證券的同仁與眷屬擔任志工。由於地點偏遠，志工們平均開了 1 小時的車來服務，更有遠從雲林前來，開了 2 個小時的車來支持這項有意義的活動，還攜家帶眷一起擔任志工，甚至國小四年級的小女孩也加入，協助行動不便的長者。元大志工頂著高溫，極耐心、極有效率地服務。第三場在台南市白河區關仔嶺的崁頂福安宮舉行，有元大寶來證券、元大銀行的同仁與家屬擔任志工。清晨 5 時即不辭辛勞地攜家帶眷參與活動，充分展現元大同仁對於擔任志工的高度熱忱。

台南市市長賴清德因此特別感謝元大文教基金會將肝炎篩檢帶到白河、東山，照顧偏遠地區市民的健康，並希望民眾珍惜這份愛心，以行動關照自身及家人的健康。知名歌仔戲花旦許秀年小姐也以親身經歷呼籲重視肝炎及肝癌檢驗的重要。因為這場活動而發現自己肝有問題的簡先生，因此非常感謝元大文教基金會舉辦這樣棒的檢驗，讓他及早發現，及早治療。



## 【志工感言】



張雪麗 元大寶來證券 開元分公司 協理

開元分公司一直受到關仔嶺崁頂福安宮的保佑，很高興基金會來這裡舉辦「免費肝炎及肝癌大檢驗」活動，照顧村民健康，看到民眾檢查後感恩的眼神，內心覺得非常溫暖。



邱鈴淑 元大寶來證券 民雄分公司 副理

這次有機會帶著孩子一起擔任志工，非常開心。除了做好事、回饋鄉親之外，還能讓孩子了解社會上的多樣面貌，才懂得惜福知足。



林秀娟 元大寶來證券 新竹經國分公司財管部 經理

這是我第一次參加志工服務，很高興能為社會貢獻一份心力，更建立民眾對元大金控的良好印象，未來再有同樣活動，我願意再擔任志工，幫助更多需要幫助的人。



沈俊傑 元大寶來證券 歸仁分公司 協理

很榮幸有機會加入這次活動的志工團隊，與同仁一起付出愛心，做善事回饋社會，這真的是一件很棒的事情！

## ➔【社會關懷】

### 傳遞感動、學習和成長的正面能量

#### ～元大夢想起飛公益講座

元大文教基金會與誠品、遠見天下文化教育基金會合作，每月舉辦「元大夢想起飛公益講座」，邀請各個公益領域勇於逐夢的社會意見領袖分享他們關懷社會的夢想，以及勇於突破逆境，讓夢想起飛的故事。因此，受到民眾及許多媒體的關注與肯定，單場次平均流動參與人次約300人，值得注意的是，參與活動的還包括許多非營利組織幹部。

2012年，元大文教基金會持續辦理「元大夢想起飛公益講座」，希望透過名人分享，傳遞感動、學習和成長的正面能量，鼓勵人們勇敢作夢、突破逆境，共同為社會付出愛心與關懷，並建立元大公益理念的推廣效益平台。

日期	演講者	題目
1月25日	新銳紀錄片導演楊智麟	用3萬分鐘膠卷 凝淬出85分鐘原聲結晶
2月26日	公共電視「我們的島」 製作人于立平	「我們的島」歷經十多年努力 于立平喚起泥中彩虹
3月25日	台北好人會館負責人郭宗棟	為爆產農產品另尋出路
4月29日	輔仁大學宗教輔導室 偏鄉教育關懷團隊 呂慈瀟老師	彌補教育落差 呂慈瀟老師：「心在，偏鄉不再」
5月27日	台東縣達仁鄉醫師 徐超斌	守護台東縣達仁鄉 4,141個心跳聲
6月23日	紀錄片導演李惠仁	李惠仁導演分享如何開啟 第二人生 欣賞人生風景
7月28日	超馬好手林義傑	台灣之光林義傑 用雙腳和信念實現夢想
8月19日	童書作家幸佳慧	幸佳慧透過童書增進溝通 培養孩童自信與思辨能力
9月22日	台灣樂活聯盟發起人 經濟評論家馬凱	馬凱提倡企業新倫理 共同打造幸福台灣島
10月21日	流浪動物花園協會 理事長Rose	Rose 提倡動物送養 打造幸福下一站
11月17日	環保音樂家馬修·連恩	樂聽自然·環抱愛
12月15日	新北市副市長侯友宜	從波麗士到新北市

【活動剪輯】



贊助「愛迪生出發」科學活動

贊助國立台灣科學教育館 2012 年度「愛迪生出發」公益科學學習活動，提供偏鄉地區及社福團體 100 梯次，共 4,200 名偏鄉小學或弱勢學童免費到台北參加科學教育課程活動。



贊助「好新聞，大家踴躍」徵文

秉持對社會教育的責任，元大文教基金會獨家贊助卓越新聞獎基金會舉辦的「好新聞，大家踴躍」徵文活動，藉此號召社會大眾思索好新聞的要素，為新聞專業建立標準。



贊助慈光堂長者服務中心事工

公益贊助慈光中心「2012 慈光堂長者服務中心事工計畫」，與台北聯合醫院陽明院區營養課合作為外雙溪中央社區長者配置健康餐盒，提供週一到週六的午餐，並照顧 5,000 人次以上老人。



贊助「社會企業公約」活動

贊助台灣樂活聯盟發起人馬凱推動的「社會企業公約」活動，呼籲企業及勞工認同並投入「企倫五德」之養成，提昇我國企業優質經營的理念。



舉辦「關懷銀髮、新移民一家親」公益行動

與內政部移民署共同舉辦「關懷銀髮、新移民一家親」公益行動，邀請華山基金會、創世基金會服務的 60 位長輩一起同樂，製作家鄉蘿蔔糕，並致贈手工餅乾、愛心馬克杯等溫暖禮物。

## ➔【環保關懷】



### For a Better Tomorrow

#### ~2012 屋頂音樂節環保公益活動

為了讓音樂與支持地球環保活動凝聚為一股正向力量，元大文教基金會贊助「誠品 2012 屋頂音樂節」，舉辦以環保理念為主軸的 For a Better Tomorrow 公益演唱會，演唱的歌手包括 1976、Easy、Hush! 樂團、Mary See the Future、Tizzy Bac、左光平、回聲樂團、吳志寧、那我懂你意思了、奇哥、陳昇、黃玠、黃連煜、熊寶貝、趙一豪。元大文教基金會以關注社會議題及環保的概念，藉由贊助這場環保公益演唱會，讓所有喜愛音樂的朋友免費入場，在這場夏日搖滾音樂饗宴中聽一級的音樂，也感受樂手對於「明天會更好」的期許、呼籲與心聲，號召各界關心地球環保問題！更於現場發起愛地球環保募款活動，捐款給台灣環境保護聯盟、台灣農村陣線、台灣環境資訊中心，為台灣的美好明天貢獻一份心力，展現對地球環保議題的支持。

當日，總計湧入 1,600 人共襄盛舉。隨著不同曲風的樂團登台獻唱，歌迷或激昂，或隨著節拍閒適起舞，氣氛迷人。透過網路直播，更有近 9,000 名觀眾於世界各地一同參與此一盛會，為台灣環保的明天播下發芽的種子。

#### 舉辦「愛惜資源分享幸福」活動



與格林菲爾幼兒園合作舉辦「愛惜資源 分享幸福：倫理 分享 環保」活動，透過一系列生活教育課程與戲劇演出，讓小朋友從小培養正確的環保觀念，了解環境與資源保護的重要，同時安排孝親活動，強化倫理與品格教育。更透過愛心撲滿的製作，捐出平日的零錢，贈送 Taipei 101 觀景門票給新竹縣尖石鄉新光國小 80 位學生，讓偏鄉學生有機會體驗台北美麗的都會風景。

#### 舉辦愛地球「元」夢日記

與台灣最大科普網站「泛科學」及台灣數位文化協會合作舉辦愛地球「元」夢日記活動，邀請網友以日記形式撰文，說明自己如何融合創意、設計與紮實科學來解決或改善日常生活中的環境問題。希望鼓勵青年做環保要知行合一，並讓個人行動發揮影響、有效擴散，支持有科學根據的「真環保」行動。



## 獎助學術·人才培育

2012年，元大文教基金會舉辦了**38**場學術與人才培育活動，超過**5,000**人共襄盛舉，執行專案活動如下：

### ⇒【人才培育】

- 元大盃校際個案分析比賽
- EMBA商管聯盟盃個案論劍
- 暑期專案論文研究獎學金
- 台大與人大「華人企業案例合作框架」研究計畫

### ⇒【產學交流】

- 贊助2012海峽兩岸大學會計辯論邀請賽
- 贊助第8屆「中國大陸暨兩岸研究蹲點研習營」
- 贊助兩岸金融市場發展研討會
- 合辦「兩岸及香港經濟日報財經高峰論壇」
- 贊助台灣財務金融學會年會暨亞洲財務金融學會學術研討會
- 贊助公司治理國際高峰論壇
- 獨家贊助全球經濟菁英論壇：日圓先生榊原英資大師講座
- 贊助大師論壇：台灣企業策略轉型之路

## ➤【人才培育】

### 培育商管人才整合台灣優勢

#### ～元大盃校際個案分析比賽

世界的經濟重心轉移因金融海嘯而白熱化，國際商業管理對東方管理科學底蘊的興趣方興未艾。為培育商管人才，元大文教基金會首創並獨家贊助舉辦「元大盃校際個案分析比賽」，針對國際和中華區企業進行個案分析競賽，提供EMBA學員個案分析交流與學習的機會。2007年由台灣大學與政治大學共同主辦，第2至4屆則由台灣大學和政治大學輪流主辦，並邀請中山大學、中央大學參與，初具四強邀請賽規模；2011年由政治大學和EMBA商管聯盟共同主辦，邀請中山大學、中央大學及清華大學，以及北京人民大學、上海交通大學、香港中文大學、新加坡國立大學共同參與，並合辦商管聯盟盃個案論劍、金控整併與公司治理論壇，促成「EMBA商管聯盟高峰會」的舉行。不僅成為台灣企業高階經理人EMBA個案教學成果發表與交流之舞台，更成為兩岸EMBA學員的榮譽指標，具無可取代的專業地位。

2012年，第6屆元大盃校際個案分析比賽由中山大學與EMBA商管聯盟共同主辦，共吸引政治大學、中山大學、中正大學、中興大學、台灣科技大學、中央大學、交通大學、成功大學與清華大學等9校，逾300位EMBA學員組隊與賽。由政治大學奪得第6屆元大盃校際個案分析比賽中華組冠軍，國際組則由清華大學奪魁，從去年冠軍的手中接下「君子之爭」鼎。首度獲得冠軍的清華大學欣喜若狂，為了這次比賽，他們準備了一年，還特地請老師開設特訓課程，總算得到勝利！

值得一提的是，元大盃校際個案分析比賽更結合公益，競賽團隊把獲勝獎金全數捐贈予公益團體，發揮了元大落實企業社會責任的精神，共創主辦單位、參賽者與公益團體「三贏」的典範，同時更是業界創舉，串聯、打造出全新思維的公益愛心平台。此外，藉由每個在企業擔任要職的EMBA學員將公益關懷的想法帶進不同的公司、產業，將關懷的種子灑落在社會每個角落。

#### 第6屆元大盃得獎名單及公益捐贈明細

	獎項	學校 & 隊名	獎金	捐贈對象
中華個案組	君子之爭鼎	政治大學文山8寶舟隊	80,000元	罕見疾病基金會德蘭啟智中心
	優勝	中山大學一生一世隊	30,000元	天主教教皇教費院
	佳作	中興大學變形金剛隊	15,000元	瑪利亞基金會遲緩寶寶教育計畫
	佳作	中央大學圓滿隊	15,000元	桃園縣木匠的家關懷協會
國際個案組	君子之爭鼎	清華大學百年六合隊	80,000元	台灣省天主教會新竹教區附設私立藍天家園
	優勝	政治大學卓越指南隊	30,000元	基督教更生團契附設信望愛少年學園
	佳作	中興大學行事組隊	15,000元	創世社會福利基金會
	佳作	中山大學諾亞方舟隊	15,000元	台北市失親兒福利基金會
備註		中山大學亞瑟隊	15,000元	國家社會福利服務中心
備註		中央大學公理隊	15,000元	救世軍台灣分會

### 元大盃君子之爭 華山論劍菁英交鋒

猶記101級EMBA新生課程說明時，我曾說，來讀EMBA若以文、武場來概分，武場多不勝數，除了自行車環島、登玉山、泳渡日月潭等愛台三件事之外，打高爾夫球、壁球、爬百岳，甚至挑戰戈壁競走等等體力上的角力應有盡有，唯一的文場競技就只有元大盃校際個案分析比賽。比腦力，比創意，比決策能力，也比抗壓力。修這門課，原只為更深入了解個案的分析理論和架構，心態上對比賽是排斥的。但隨著一次又一次的個案實際演練，來自不同領域的同學經由討論激發出無比的創意和智慧，也重新反思，原來在數十年的職場訓練下，我們彼此的「腦袋」長得如此不同！於是，以各自專業知識為基礎，狂烈吸收同組好友的專業智慧，那感覺像是金庸小說裡被高人打通了「任督二脈」般，全身灌滿了真氣。也在陳建維老師「憎恨失敗」的激將法，楊建民老師「Push yourself to the limit!」的耳提面命下，這門課也成了個人在政大的學習過程中，耗時最多，卻也收獲最大的一門課。

無從想像，最不想參加比賽的「文山8寶舟」竟然被選上，代表政大參加如此重要的競賽，我和葉樹姍學姊都有無比的壓力。因為，主場上場，贏了不稀奇，輸了卻極不光彩！但課修了就沒退路。5月5日，走進中山大學的競賽會場，就感受到各校濃濃的殺氣，大家都有備而來。尤其，這一屆競賽的準備時間為史上最短，只有5.5小時。「文山8寶舟」決定奮力一搏，努力把「君子之爭」鼎留在政大。資策會蒙以亨組長帶小組討論，來自宏碁的陳麗娟學姊負責財務資料的消化和製表，文化局局長葉樹姍學姊和來自新安東京海上的呂文泉學長快速歸納策略建議，電視人出身的我負責創意和說故事的個案表述邏輯，行銷專長的雷桂美學姊快速完成近30頁的簡報檔案。我們沒有浪費一分一秒在意見爭論上，因著不同背景各自發揮所長，這群身經百戰的企業高階主管正經歷前所未有的緊張和壓力，看重「校譽」更勝於「公司業績」，5個半小時的時間，我們就「中國諾華製藥」個案祭出了老祖宗的「太極」理論，將「中西合璧」，「陰陽調和」，配以「兩儀」、「四象」、「八卦」，以至生生不息的企業經營策略。最終，我們留住了那座夢想之鼎。與其說我們贏得了競賽，更珍貴的是我們學到了如何善用彼此所長，在最短的時間內訂出必殺技。多虧那一次又一次的個案練習，讓我們所學到的管理知識有靈活套用的機會。

感謝元大持續提供這樣的交流空間，讓企業主管重回校園進修時，能跳脫元大文教基金位，站在制高點上學習如何策略性思考，以這般文場競技的模式，讓各校EMBA學生展現實力，擺脫只會吃喝玩樂的世俗錯覺。元大盃活動也即將邁入第7個年頭，希望元大盃這座君子之爭鼎能夠延續下去，用正面的學習交鋒讓管理理論與策略方法更靈活運用在每一個企業個案上！

政大EMBA100文科資創組（台視副總經理） 劉麗惠

## 培養人才

### ～暑期專案論文研究獎學金

為培植專業金融人才，鼓勵研究生從事與實務相關之研究，元大文教基金會於2007年設置「暑期專案論文研究獎學金」，在暑假期間舉辦「研究生暑期研究專案」，讓研究生盡早接觸專業領域，為撰寫碩士論文提早做準備，因此每年都有100多位碩士班研究生報名。

101年度研究生暑期研究專案共有台灣大學、政治大學、清華大學、交通大學、中央大學、中正大學、中山大學、台北大學、暨南國際大學、台灣科技大學和淡江大學、世新大學、銘傳大學的19位研究生獲選，就元大各部門提出的研究主題進行為期8週的專案研究。這8週的實習彷彿「學術戰鬥營」，因為這些實習的學生可以參與公司部門事務，進行策略性的發想，並嘗試將學術與實務結合，以研討會型式發表論文，經審查通過後，皆獲頒結訓證書及獎學金4萬元。此外，在實習過程中，與同仁的相處與應對進退，對於這些即將成為社會新鮮人的學子來說，更是重要的職場教育。成果發表會暨結訓典禮時邀請知名教授司徒達賢、周行一、季延平和元大寶華綜合經濟研究院長梁國源，以及有豐富實務經驗的元大主管擔任評審，讓實習學生的研究能更貼近業界需求，且有助於他們進一步發展未來的碩士研究論文。



➡【產學交流】



**贊助兩岸金融市場發展研討會**

贊助在浙江大學紫金港校區舉辦的第9屆「兩岸金融市場發展研討會」。兩岸產官學界200多人與會共同探索兩岸金融合作發展之模式。台灣財務工程學會、證券暨期貨市場發展基金會、台灣信用評等協會、期貨同業公會等共80人與會。



**贊助台灣財務金融學會年會暨亞洲財務金融學會學術研討會**

贊助台灣財務金融學會與銘傳大學在台北圓山大飯店舉辦「2012年亞洲財務金融學會暨台灣財務金融學會聯席國際學術研討會」，共有超過30國，500多位產官學界菁英來台交流。



**贊助公司治理國際高峰論壇**

贊助中華公司治理協會舉辦的「2012年公司治理國際高峰論壇」，以提昇董事專業，強化公司治理為主軸，並以「家族企業公司治理的轉型與挑戰」、「薪酬委員會職能如何有效落實」、「董事專業之提昇」等為主題，邀集國內外產官學及投資代表，提出幫助台灣企業提昇國際競爭力的具體建議。



**贊助全球經濟菁英論壇：日圓先生榊原英資大師講座**

贊助「今周刊」邀請「日圓先生」榊原英資來台，參與「尋找全球經濟成長新動力：2012全球菁英論壇」，讓台灣產官學界都能和國際學術大師對談交流，共同探索全球經濟健全發展之路，提昇台灣的國際競爭力。



**贊助大師論壇：台灣企業策略轉型之路**

贊助遠見·天下文化事業群之「哈佛商業評論」舉辦「國際管理大師論壇：台灣企業策略轉型之路」，探討在全球科技產業面臨蘋果震撼全面洗牌現象，以及歐美經濟疲弱和中國市場崛起的局面，台灣企業如何因應轉型與提昇元大文教基金身的附加價值。由高希均教授擔任活動引言人，邀請國際級管理大師陳明哲與智融集團董事長施振榮進行專題演講，並由國立政治大學周行一教授擔任主持人，與兩位主講人進行與談。

## 推廣藝術·文化教育

2012年，元大文教基金會推動了**27**場文化藝術活動，為台灣的藝術發聲，執行專案活動如下：

- 公益贊助紙風車兒童藝術工程
- 公益贊助「西方神話與傳說：羅浮宮珍藏展」
- 公益贊助綠光劇團歌舞劇「求證」演出
- 公益贊助「立體書的異想世界」特展
- 公益贊助「一生萬：王懷慶藝術展」
- 公益贊助故鄉室內樂團演出
- 公益贊助全民大劇團創團劇「瘋狂電視台」演出
- 公益贊助中福會兒童藝術劇院舞台劇「燦爛的陽光」演出
- 公益贊助「故事·島」多媒體音樂會
- 公益贊助朱宗慶打擊樂團冬季音樂會：「聆聽·微笑」
- 公益贊助「夏豔：2012第2屆未來大明星」藝術展
- 公益贊助當代傳奇劇場「B. Box兄妹串戲II」演出

## 以藝術給社會溫情暖意

### ～讓藝術與公益雙贏

為支持台灣的藝術文化活動，並讓偏鄉或經濟上弱勢的朋友得以觀賞藝術展覽與表演，元大文教基金會別出心裁地舉辦了「元大公益圓夢藝術饗宴」。例如，公益贊助國立故宮博物院、法國羅浮宮博物館、時藝多媒體舉辦「西方神話與傳說：羅浮宮珍藏展」，並邀請台北北區家扶中心的受扶助小朋友和家人前往欣賞。同時邀請到電視節目主持人姜玉鳳、中天新聞主播李亞倩擔任公益大使，陪伴小朋友觀賞。

公益贊助綠光劇場10週年紀念作品「求證」歌舞劇演出，並跟內政部移民署合作，邀請來自越南、印尼、柬埔寨、中國大陸的新移民欣賞，讓新移民小朋友和家長透過觀賞這場探索親情手足之愛的舞台劇加深親子關係。值得一提的是，元大文教基金會以公益購票形式，向擊樂文教基金會購買500張「朱宗慶打擊樂團冬季音樂會門票」，門票捐贈給台中市政府，讓辛苦打拼的新住民家庭闔家同歡，同時欣賞多元的文化藝術。對此，兩廳院藝術總監黃碧端表示，非常感謝元大文教基金會讓弱勢族群、社福團體體驗藝術之美，並支持台灣的藝術工作者。

元大公益圓夢藝術饗宴

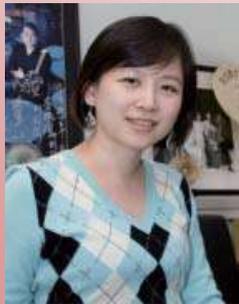
活動名稱	受贈單位	受惠人數
西方神話與傳說：羅浮宮珍藏展	家扶中心	250人
綠光劇場歌舞劇「求證」	來自越南、印尼、柬埔寨、中國大陸等新移民小朋友	100人
立體書的異想世界	新北市三峽區建安國小、瑞芳區瑞濱國小 貢寮區澳底國小、石門區老梅國小 宜蘭縣冬山鄉柯林國小、桃園縣龜山鄉大坑國小 新竹縣寶山鄉寶山國小	500人
夏藝：2012第2屆未來大明星作品展	元大夢想起飛計畫五股天主堂夏日學堂	20人
故鄉室內樂團	新北市林口區興福國小、烏來區烏來國中 貢寮區貢寮國小、坪林區坪林國中	800人
全民大劇團舞台劇「瘋狂電視台」	台北市各區少年服務中心、希望家園、向晴家園 慈蓮之家、乘風少年學園善牧學園、培立家園 勸馨基金會	300人
當代傳奇劇場定日劇「B. Box兒絲串戲II：那一年，我們都挨打」	台灣少年權益與福利促進聯盟 台灣關愛之家協會	300人
中國福利兒童藝術劇院舞台劇「燦爛的陽光」	伊甸基金會、心緒基金會、罕見疾病基金會 門諾基金會	100人
「故事·島」多媒體音樂會	新北市板橋、土城、雙和、文山、土城區弱勢關懷協會	200人
朱宗慶打擊樂團冬季音樂會：「聆聽·微笑」	天主教善牧社會福利基金會、台中市山海屯國際生命線協會、台中市弘毓社會福利基金會、台中市基督教女青年會	500人

2012年公益團體公益金捐贈：(如：紅、綠、藍)	華、慈中、中興、育英、慈濟、慈雲、慈心、中興、育英、慈雲、慈心、中興、育英、慈雲、慈心	300Y
(如：紅、藍) 公益團體公益金	慈雲、慈心、育英、慈雲、慈心、育英、慈雲、慈心、育英	300Y
2012年公益團體公益金捐贈：(如：紅、藍、綠)	慈雲、慈心、育英、慈雲、慈心、育英、慈雲、慈心、育英	300Y

### 有元大文教基金會的地方就充滿溫暖與喜樂！

朱宗慶打擊樂團長期以來以打擊樂做為媒介，用我們的專業與熱忱在台灣這一片土地上耕耘、努力！2012年歲末，擊樂文教基金會與元大文教基金會共同攜手合作，於朱宗慶打擊樂團「聆聽·微笑」音樂會「為我們身邊來自泰、越、菲、印的國際移工朋友頌音起鼓」，用音樂關懷台灣新住民家庭與移工朋友。元大文教基金會認購500張票券，贈予台中市政府邀請100多個新住民家庭前往聆賞，讓新住民家庭觀賞故鄉的藝術文化，在12月的寒冷季節裡，因著這場音樂會而接觸到故鄉的文化，也感受到他鄉的溫暖情誼。

地球是圓的，音樂更是無國界的語言。很高興與元大文教基金會共同促成了如此深具意義的藝企結合，以音樂藝術帶給社會許多溫情暖意，讓世界更添美好！



財團法人擊樂文教基金會 執行長 林霽蘭



#### 公益贊助「西方神話與傳說：羅浮宮珍藏展」

公益贊助國立故宮博物院、法國羅浮宮博物館、時藝多媒體舉辦「西方神話與傳說：羅浮宮珍藏展」。



#### 公益贊助綠光劇團歌舞劇「求證」演出

公益贊助綠光劇團在台北城市舞台、台中中山堂、台南文化中心演出世界劇場10週年系列「求證」歌舞劇。



#### 公益贊助「立體書的異想世界特展」

公益贊助聯合報及國立歷史博物館舉辦「立體書的異想世界」特展。



#### 公益贊助朱宗慶打擊樂團冬季音樂會：「聆聽·微笑」

公益贊助擊樂文教基金會在台北、台中、高雄舉辦朱宗慶打擊樂團冬季音樂會：「聆聽·微笑」。

社會安全·法治教育

2012年元大文教基金會舉辦了**13**場法治教育活動，執行專案活動如下：

- 拯救浮士德計畫
- 支持台灣更生保護會
- 保護兒童好鄰居活動計畫
- 舉辦「柚香月圓話人生：月來月美麗」關懷活動
- 招待高風險家庭青少年觀賞紀錄片「不老騎士」
- 贊助第11屆金舵獎暨旭青獎
- 贊助觀護協會舉辦「少年立法走過50年」研討會

## 讓青少年遠離毒害

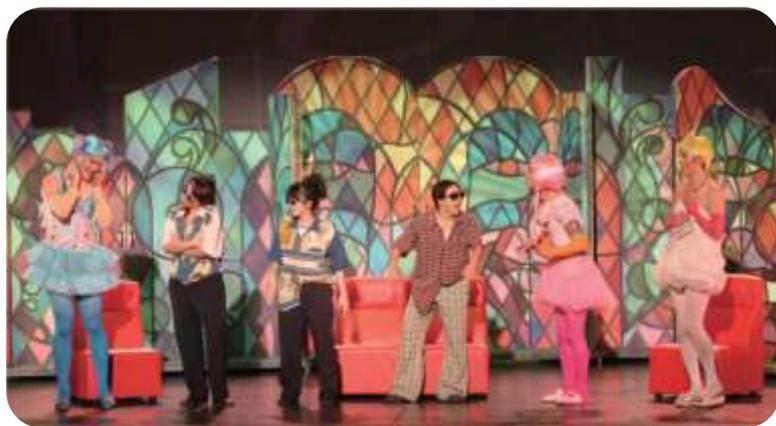
### ～發起、推動「拯救浮士德計畫」

有鑒於青少年吸毒以倍數成長，紙風車文教基金會執行長李永豐計劃巡迴校園，演出反毒舞台劇「少年浮士德」，讓青少年遠離毒害；元大文教基金會杜董事長身為母親，對孩子的教育極為重視且備感擔憂，決心回饋社會。兩個人為了孩子的未來，共同發起、推動「拯救浮士德計畫」，用5到7年時間巡迴全台932所國中演出，成為校園反毒新運動。

在台北市大安森林公園首演；正式展開校園巡演，第一站至高雄市英明國中。該劇描述國中生小德遭老師忽視、同儕霸凌，讓他對上學心生恐懼，此時，邪惡的魔鬼用金錢及毒品慫恿小德，說若要得到人們的認同與尊敬就要比他們強大，於是小德開始欺負同學、忤逆師長，內心漸漸長成了魔鬼。演出內容改編自歌德名著「浮士德」，透過角色對白讓觀眾看到小德內心的徬徨與掙扎。

有同學看完表演後表示，「透過舞台劇的表演，讓我看見吸毒的後果，甚至還會死亡，也學習到如何拒絕毒品，活出自己的人生。」值得一提的是，立法委員趙天麟聽聞元大文教基金會希望從高雄展開反毒舞台劇「少年浮士德」校園巡演，即在第一時間出面協助，積極邀請相關單位支持這場青少年反毒運動，讓高雄的孩子也能透過戲劇的方式體會到毒品的可怕，更希望藉由元大文教基金會的拋磚引玉，串起更多人的力量。

對此，杜董事長表示，「拯救浮士德計畫」是一個漫長而艱鉅的計畫，但能幫助孩子不被魔鬼誘惑、出賣靈魂、斷送未來。青少年在成長的過程中，難免遇到挫折與誘惑，甚至為了一時的快樂而迷失自我，不幸沾染上毒品，將自己的靈魂與魔鬼交換，不只毀掉自己的一生，也毀掉一個完整的家庭。「如果可以，我們應該為這些孩子再做一件傻事！」杜董事長強調，元大文教基金會願意為孩子點亮第一盞愛的明燈，期待未來有更多善心力量加入，讓下一代有健康的成長環境。



### 獻給與紙風車在藝文路上一起打拼的好夥伴

自從2010國際花卉博覽會與元大文教基金會結下不解之緣以來，轉眼間已經度過了2個年頭。2年的時間看似很短，但是，這位和紙風車「用心相陪」的好朋友卻已經和我們一起陪著觀眾和「彩虹毛毛蟲」在大佳河濱公園走了好幾百公里的路，也與6,000名大小朋友在新北市萬里區見證了「紙風車319鄉村兒童藝術工程」的圓滿，我們很高興，也很榮幸能擁有這麼一位全然相信紙風車的「換帖兄弟」。

當2011年12月3日「紙風車319鄉村兒童藝術工程」告一段落之後，我們很認真的在思考，除了將表演帶給偏鄉的孩子外，有什麼事情是現在台灣社會迫切需要，而我們能盡一點棉薄之力的事情，當下隨即想到的便是「青少年吸毒情況日益氾濫」的問題。根據法務部統計，青少年犯罪總人數中，近6成為毒品犯罪。對於這樣的現況，我們除了感到詫異，還有更多的憂心，因此我們希望能用戲劇的力量讓我們的下一代遠離毒品誘惑，不要因毒品而沒有未來。當我們向元大文教基金會提出此構想時，他們二話不說，立刻決定加入推動「校園反毒劇場」的行列，成為此計畫的主要發起單位，不但大力贊助行政支援費，更在大安森林公園舉辦「少年浮士德」的對外大型首演，希望能藉此號召更多關心此議題的企業及個人一同加入，讓反毒劇場能用最快的速度走入全台超過900所的國中，對於這股強而有力的支持，我們銘記在心，同時也無限感念。

2012年12月，「紙風車368鄉鎮市區兒童藝術工程」再次啟動，元大文教基金會在第一時間即允諾加入，希望能讓孩子擁有「最美好的未來」，不禁讓我們覺得台灣的孩子真的很幸福，也很幸運。這條辛苦卻不寂寞的道路，感謝元大文教基金會一路相挺！



紙風車文教基金會 董事長 柯一正

## 鼓舞重新找回人生價值

### ～支持台灣更生保護會

為凝聚社會良善的力量，推動多元的社會教育活動，扶助特殊弱勢族群、更生人，元大文教基金會乃就受刑人、更生人關懷服務，鼓勵他們重拾夢想，面對困境時保有奮鬥的勇氣，也希望受感動的朋友能發揮愛心，鼓勵更生人，給予重返社會的力量。

從一個重刑犯變身為今日的數間公司的經營者，從一個階下囚到如今總是不忘回饋社會、知足感恩的成功企業家。這不是電影，這是一位更生人真實的人生故事。

過去幾年，台灣更生保護會台北分會鼓勵更生人積極走向光明的人生，在戒斷過程中予以支持及鼓勵，將行為偏差的更生人導向正軌，不再造成社會大眾的困擾，對社會而言意義重大。

元大文教基金會深深了解更生人服完刑期後重回社會非常困難，需要社會更多的包容和關懷，因此自2010年起贊助、支持更保會台北分會舉辦關懷更生人的活動，鼓勵數萬更生人，直接幫助數萬個家庭，也間接幫助整個社會治安之安定。為鼓勵更生人，元大文教基金會贊助更保會台北分會出版更生人信泰油漆公司蔡永富董事長的傳記「歸零，才可以逆轉：重刑犯變身油漆大亨」，並在法務部舉行新書記者會。法務部部長曾勇夫因此特別感謝元大文教基金會的協助，讓作者蔡永富的感人故事得以出版。

值得一提的是，該書販售盈餘全數捐給更保會的專款基金，用於成立更生人職業訓練—「更生人油漆職業培育班」，幫助更生人就業，間接幫助無數家庭重拾幸福，穩定社會治安，展現元大關心社會、回饋社會的實際公益行動。為鼓勵社會大眾閱讀，元大文教基金會並與法務部、更保會、九歌出版社舉辦「從心彩繪，彩繪人生」徵文活動，更在台北市立圖書館舉辦「歸零，才可以逆轉」市民講座，邀請作者蔡永富演講。



愛心捐血活動

2011年起元大文教基金會舉辦「元大愛心捐血活動」，號召元大金控子  
公司員工捐血，以實際行動貢獻更多的愛心，這項活動未來將持續辦  
理，以傳遞元大的「熱心熱血、惜福感恩」，用這份溫暖回饋社會大  
眾。

**BLOOD DONATION**

**元大金控**

**元大熱血做公益 回饋社會總動員**

我可以捐血嗎? 捐血Q&A 捐血流程及所需時間 捐血筆點紀念品兌換辦法

**愛的相傳 好血袋袋在元大**

2013  
11/15 愛心捐血活動

2013  
5/10 愛心捐血活動

2012  
11/30 愛心捐血活動

元大金控響應「捐血助人，益人益己」，持續發動員工捲袖做公益；  
傳遞元大的「熱心熱血、惜福感恩」，用這份溫暖來回饋社會大眾。





元大全員捲袖做公益 回饋社會總動員

全球永續性報告指標 GRI(Global Reporting Initiative)對照表

GRI 指標		章節	頁數	揭露情形
<b>1</b>	<b>策略及分析</b>			
1.1	組織的最高決策者對其組織與策略的永續性之相關聲明	經營者的話	3	已揭露
1.2	組織對關鍵衝擊、風險及機會之簡單陳述	公司概況	26	已揭露
<b>2</b>	<b>組織簡介</b>			
2.1	企業的名稱	企業社會責任推行現況	4	已揭露
2.2	主要品牌、產品和服務	企業社會責任推行現況、公司概況	4、21	已揭露
2.3	企業的營運結構，包括各主要部門、營運公司、子公司和合資企業的說明	公司概況	23~25	已揭露
2.4	企業總部所在位置	公司概況	21	已揭露
2.5	公司營運所在國家數及國家名。(包括主要營運的所在國或與永續經營有關的所在國須包含在內)	公司概況	21	已揭露
2.6	所有權性質與法律形式	公司概況	21	已揭露
2.7	提供服務的市場。(包括地理位置圖，服務的部門和客戶/受益人的類型)	公司概況	21	已揭露
2.8	報告公司之規模(包括 1.員工人數、2.營運活動、3.銷售淨額-私人公司、營業淨額-公營公司、4.總資本額細分為負債和權益-私人公司、5.提供產品或服務之品質)	公司概況	21、22、27	已揭露
2.9	報告期間公司規模、組織結構、所有權遇重大變更時	公司概況	24	已揭露
2.10	報告期間內所獲得之獎項榮譽	公司概況	29	已揭露
<b>3</b>	<b>報告參數</b>			
3.1	所提供資訊的期間	報告書概況	-	已揭露
3.2	最近一次報告的日期	報告書概況	-	已揭露
3.3	報告週期	報告書概況	-	已揭露
3.4	針對報告書及其內容有問題時的聯絡人	報告書概況	-	已揭露
3.5	定義報告內容的流程，包括：實質性決定、報告內容的優先順序、確認預期使用報告的利害關係人	利害關係人議和	6	已揭露
3.6	報告書的範圍	報告書概況	-	已揭露
3.7	說明報告書特殊限制的範圍或界限	報告書概況	-	已揭露
3.8	對合資企業、擁有部份股權的子公司、租賃設施、外包業務、以及其他個體可能嚴重影響跨越報告期間/或跨越公司可比較性的報告基礎	報告書概況	-	已揭露
3.9	提供報告的資料測量技術與計算基礎，包括假設與用在編輯指標的基本估計技術和其他資訊	報告書概況	-	已揭露
3.10	如果企業重編加入以前的報告所提供的資訊，則應說明重編入影響以及重編的原因(如合併/收購，基礎年/期間改變，商業本質，量測方法)	本期報告書內容已納入合併寶來集團之資料，無重編之需要。	-	已揭露
3.11	與以前報告有明顯不同之處(包括範圍、界限、報告中使用量測的方法等)	報告書概況	-	已揭露
3.12	內容索引，其作用是按章節和指標確定報告內容在報告中的明確頁次和網頁連結	GRI 對照表	115	已揭露

GRI 指標		章節	頁數	揭露情形
3.13	為整個報告提供外部保證的相關政策和現行作法	本公司以循序漸進方式，持續提昇報告書內容，並以通過外部驗證機構查證為目標。	-	已揭露
<b>4</b>	<b>治理、承諾及參與</b>			
4.1	企業公司治理結構包括在最高治理單位對制定策略及公司監督等特定工作負有責任的委員(依性別分，以年齡及少數族群等分類，報告最高治理階層之成員比例)	公司治理	33	已揭露
4.2	指出最高治理單位的主席是否亦為公司執行長	公司治理	35	已揭露
4.3	對僅有單一董事會結構的公司說明最高治理單位獨立和/或非執行成員的人數	公司治理	33、36	已揭露
4.4	股東與員工向最高治理單位提供建議或經營方向的機制	公司治理	40	已揭露
4.5	企業最高治理單位與公司資深主管及執行者成員之間的互補連結關係	公司治理	40	已揭露
4.6	最高治理單位確實能避免利益衝突之程序	公司治理	37	已揭露
4.7	確認最高治理單位及其委員會的組成與所需具備的專業之流程，包括對性別和其他多樣性指標之任何考量	公司治理	34	已揭露
4.8	內部產生的使命、價值觀，行為準則的陳述和與經濟、環境和社會績效相關的原則及其實施情況	企業社會責任推行現況、公司治理	5、47	已揭露
4.9	最高治理單位對組織如何鑑別、確認及管理經濟、環境和社會績效的流程：包括相關的風險與機會及遵守國際議定標準、行為準則及原則	企業社會責任推行現況、公司治理	5、47	已揭露
4.10	最高治理單位評估本身在經濟、環境與社會績效的績效表現之流程	企業社會責任推行現況、公司治理	5、41	已揭露
4.11	說明機構有無及是否提出預警的方法或原則	公司治理	44、45	已揭露
4.12	經公司簽署或認可，由外部產生發起的經濟、環境和社會憲章、原則或其他倡議	企業社會責任推行現況、公司治理	5、47	已揭露
4.13	公司參與商業協會，和(或)全國及國際性擁護機構的會員資格	利害關係人議和	18	已揭露
4.14	列出公司利害關係人名單，如：公眾、民間社團、顧客、股東和出資者、當地社區	利害關係人議和	6	已揭露
4.15	識別和選擇所要接觸之利害關係人的準則	利害關係人議和	6	已揭露
4.16	利害關係人參與的方式，包括按類型及按與利害關係人之接觸頻率	利害關係人議和	7	已揭露
4.17	透過與利害關係人的接觸所獲得之最近關鍵議題和關心事項及企業如何回應這些議題和關心事項，包括透過報告的呈現等	利害關係人議和	7	已揭露

GRI 指標		章節	頁數	揭露情形
<b>經濟績效指標</b>				
EC1	直接產生和分配的經濟價值(包括銷售額、營運成本、員工獎酬、捐助、社區投資、保留盈餘、股利和稅捐支出等)	公司概况、利害關係人議和、員工照顧、社會參與	11、27、73、89	已揭露
EC2	氣候變遷導致公司活動涉及財務及風險與機會	客戶至上、環境保護	54、81~85	已揭露
EC3	公司界定福利計劃義務的範圍	員工照顧	73	已揭露
EC4	接受政府之重要財政補助	無此情事	-	已揭露
EC5	企業的新進人員薪資範圍與當地最低薪資依性別比較	員工照顧	73	已揭露
EC6	對於重要營運據點當地供應商之政策、執行與支出比例	環境保護	85	已揭露
EC7	重要營運據點當地員工雇用程序與當地資深管理階層雇用數量與比例	員工照顧	65、66	已揭露
EC8	透過商業，類似之接觸有利大眾之基礎設施的投資與服務所產生之發展和衝擊	客戶至上	54	已揭露
EC9	瞭解與描述重大的間接經濟影響，包括影響的範圍	客戶至上	54	已揭露
<b>環境績效指標</b>				
EN1	使用的原料之重量或體積	補充說明	121	NA
EN2	使用再生原料作為生產原料之比例	補充說明	121	NA
EN3	由主要能源劃分之直接能源消費量	環境保護	80、84	已揭露
EN4	由主要來源劃分之間接能源消費量	環境保護	81、82	已揭露
EN5	由環境保護及效率的改善所節省的能源	環境保護	81~85	已揭露
EN6	企業的自主行動，包括能源使用效率的提升、運用再生能源製作的產品及服務以及由於這些行動降低的能源耗用	環境保護	82、84	已揭露
EN7	為達成間接能源消耗的減量和達成減量成果的自主行動	環境保護	81~85	已揭露
EN8	各來源別的總出水量	環境保護	82	已揭露
EN9	因取水而有重大影響之水源	環境保護	82	
EN10	水回收及再利用的總量及百分比	補充說明	121	已揭露
EN11	在非保護區之生物多樣性豐富的棲息地和保護區、或在其鄰近地區，所擁有、租賃或管理的土地面積和地理位置	環境保護	80	已揭露
EN12	描述活動、產品及服務對保護區多樣性生物和保護區外高度生物多樣性的影響與衝擊	補充說明	121	已揭露
EN13	保護與恢復的棲息地	無此情事	-	已揭露
EN14	訂定策略、目前的行動與未來的計畫以管理生物多樣性的衝擊	無此情事	-	已揭露
EN15	企業營運的活動區域影響棲息地中有 IUCN 紅色名單種類與國家保育類生物清單中依絕種風險程度別列出數量	無此情事	-	已揭露
EN16	直接及間接排放之溫室氣體總量	環境保護	81、82	已揭露
EN17	其他相關間接之溫室氣體排放量	補充說明	121	已揭露
EN18	降低溫室氣體排放的行動與其成效	環境保護	81、82	已揭露
EN19	造成破壞臭氧層之物質排放量	環境保護	80	已揭露

GRI 指標		章節	頁數	揭露情形
<b>環境績效指標</b>				
EN20	按種類和重量計算氮氧化物 (NOx)、硫化物 (SOx)、及其它重要氣體排放	補充說明	121	NA
EN21	污水排放的污染程度及流向終點	環境保護	82	已揭露
EN22	廢棄物的總量，按種類及處理方式描述	環境保護	84	已揭露
EN23	重大洩漏的次數與數量	無此情事	-	已揭露
EN24	視為具危險性的運輸、運入、輸出或處理的廢棄物總重量，根據巴塞爾協定附錄之一、二、三與八則條文，以及運輸至國外的廢棄物百分比	補充說明	121	已揭露
EN25	企業排放的廢水及廢棄物對生物多樣性的明顯影響，包括種類、保育狀況、保育價值等	補充說明	121	NA
EN26	企業從事降低其產品及服務對環境的衝擊之行動及擴大降低衝擊	客戶至上	54	已揭露
EN27	售出的產品及包裝材被要求回收的比例	補充說明	121	NA
EN28	重大違反環境法條規定的事件及所處罰款總金額，或非金錢方法的處罰	無此情事	-	已揭露
EN29	商品、原料或人員的輸送所造成的重大環境衝擊	補充說明	121	已揭露
EN30	按種類揭露環境保護的總費用與投資	客戶至上、環境保護	54、80	已揭露
<b>社會績效指標：勞工</b>				
LA1	按地區／國別、雇用類型、以及雇用合約依性別進行總勞動力的細分	員工照顧	66	已揭露
LA2	按年齡、性別和區域區分計算新進員工人數、比例與員工離職人數和離職率	員工照顧	67	已揭露
LA3	在營運主要據點對全職、正式員工提供之福利	員工照顧	73、74	已揭露
LA4	受勞資雙方共同協議保護之員工比例	利害關係人議和	16	已揭露
LA5	針對不論是否在共同協議內容之營運變更的最少公告期限	利害關係人議和	16	已揭露
LA6	描述由勞資雙方代表參加的正式聯合勞工健康安全委員會之勞工比例，藉以監督和指導職業健康安全計劃	員工照顧	75	已揭露
LA7	區域與性別之工傷率、職業疾病發生率、損失天數比例、缺勤率以及與工作有關的死亡人數	員工照顧	75	已揭露
LA8	對員工、家屬、或社區等針對重大疾病的教育、訓練、諮詢、預防及風險控制計劃的執行	員工照顧、社會參與	76、96	已揭露
LA9	健康及安全相關議題被列於工會正式協議檔中	補充說明	121	已揭露
LA10	按雇員類別與性別計算的單一雇員每年接受的訓練時數	員工照顧	68	已揭露
LA11	員工職能管理和終生學習計劃以協助員工持續受雇之能力及其退休計畫	員工照顧	71	已揭露
LA12	依性別員工接受定期的績效及生涯發展審查的比例	員工照顧	72	已揭露
LA13	公司高階管理和員工的組成類別，包括性別、年齡層、少數族群和其它多樣性指標	員工照顧	66	已揭露
LA14	依員工類別與重要營運據點的女性與男性之基本薪資和報酬比率	員工照顧	73	已揭露
LA15	按性別報告育嬰假後恢復工作和留存率	利害關係人議和	15	已揭露

GRI 指標		章節	頁數	揭露情形
<b>社會績效指標：人權</b>				
HR1	有多少公司重大投資協議與合約，載有關注人權之條款或經過人權篩選之件數和佔總重大投資件數之比例	利害關係人議和	17	已揭露
HR2	重要供應商/承包商與其他商業夥伴的選擇，有多少比例經過人權過濾且已採取行動	補充說明	121	已揭露
HR3	員工接受與營運相關人權考量的政策和課程訓練的總時數及有多少比例的員工受過訓練	利害關係人議和	17	已揭露
HR4	歧視事件發生之總數和已採取的矯正行動	無此情事	-	已揭露
HR5	已發現可能違反或嚴重危及結社自由及團體協約的營運點或主要供應商，以及保障這些權利的行動	本公司尚無此情事	-	已揭露
HR6	已發現具有嚴重童工事件風險的營運點和主要供應商，以及有助於有效杜絕童工的措施	利害關係人議和	16	已揭露
HR7	辨認有強迫或強制性勞動風險的營運活動和重要供應商，且能量測消除所有形式強迫勞動的貢獻	利害關係人議和	16	已揭露
HR8	公司有多少比例的安全人員對營運中相關人權有關的政策和人權考量有關的課程訓練	員工照顧	75	已揭露
HR9	侵犯當地人權事件之總數量和已採取之行動	無此情事	-	已揭露
HR10	受到人權的審查和(或)影響評估的營運活動的總數和比例	補充說明	121	已揭露
HR11	經由正式申訴機制與人權有關的申訴件數、處理和解決的數量	無此情事	-	已揭露
<b>社會績效指標：社區</b>				
SO1	實施當地社區參與、影響評估和發展方案的營運活動之比例	社會參與	90	已揭露
SO2	對貪污風險已分析之企業單位數量和比例	公司治理	47	已揭露
SO3	員工受過公司之反貪污政策和程序之訓練之比例	公司治理	47	已揭露
SO4	對貪污事件的反制行動	公司治理	47	已揭露
SO5	公共政策之定位和參與公共政策的發展與遊說	利害關係人議和	18	已揭露
SO6	對政治團體、個人或相關政府團體的貢獻價值，包括財務與實物	無此情事	-	已揭露
SO7	針對反競爭行為、反托拉斯及獨佔等情形採取法律行動訓練之總數和其成果	無此情事	-	已揭露
SO8	不遵從法律及規定之貨幣罰款及非貨幣之重大懲罰總量	無此情事	-	已揭露
SO9	對當地社區具有重大潛在或實際的負面影響的營運活動	補充說明	121	已揭露
SO10	對當地社區具有重大潛在或實際的負面影響之預防和減緩措施	補充說明	121	已揭露

GRI 指標		章節	頁數	揭露情形
<b>社會績效指標：產品責任</b>				
PR1	在產品週期的各階段，影響健康和安全的產品及服務都經過評估改善，有多少比例的重要產品和服務經過這些程序	補充說明	121	NA
PR2	按結果種類，闡述商品與服務在壽限內違反法律規範及傷害健康及安全的事件數量	補充說明	121	NA
PR3	依程序必要的產品與服務資訊類型及需要這些訊息的重要產品和服務之比例	利害關係人議和、客戶至上	14、52	已揭露
PR4	按結果種類闡述商品與服務違反規定及自願性規範事件數量的資訊	無此情事	-	已揭露
PR5	針對顧客的滿意作調查的行動，包括衡量客戶滿意度調查的結果	客戶至上	53	已揭露
PR6	有關市場溝通，包括廣告、促銷、贊助等活動，所做遵從法律、標準及自律性的規劃	利害關係人議和	14	已揭露
PR7	按結果種類闡述商品與服務違反法律規範及自律的市場溝通，包括廣告、促銷、贊助等活動數量	無此情事	-	已揭露
PR8	客戶抱怨關於隱私權侵犯，和資料外洩等事件的總數	利害關係人議和	12	已揭露
PR9	提供與使用產品與服務中，違背法律與規定導致重大罰款之貨幣價值	無此情事	-	已揭露
<b>金融業補充指標</b>				
FS1	適用於事業部之具體環境和社會要素之政策	企業社會責任推行現況	4、5	已揭露
FS2	事業部評估與篩選環境和社會風險的程序	公司治理	43~45	已揭露
FS3	在協議或交易範圍內監督客戶執行和符合環境和社會要求之流程	客戶至上	54	已揭露
FS4	改善員工執行環境和社會政策的能力之流程和應用至事業部之程序	企業社會責任推行現況	4、5	已揭露
FS5	了解客戶滿意度的作法，包括衡量客戶滿意度的調查結果	客戶至上	53	已揭露
FS6	各項業務所佔的百分比(按特定地區、規模及行業劃分)	公司概況	27	已揭露
FS7	為帶來明確社會利益而設計的產品和服務	客戶至上	60	已揭露
FS8	為帶來明確環境利益而設計的產品和服務	客戶至上	54	已揭露
FS9	評估執行環境及社會政策的審計及風險評估程序之稽核蓋面與頻率	公司治理	33、41~44	已揭露
FS10	組織在環境及社會事宜上與其投資組合中的公司相互影響	客戶至上	54、60	已揭露
FS11	經環境或社會篩選的資產百分比	補充說明	121	已揭露
FS12	按百分比及數目及應用於持有股份在此事宜上的投票政策	補充說明	121	已揭露
FS13	依類別在人口密度低則或貧困地區的接觸點	社會參與	90	已揭露
FS14	改善弱勢社群享用金融服務的舉措	客戶至上	60	已揭露
FS15	公平設計及銷售金融產品和服務的政策	利害關係人議和	14	已揭露
FS16	提高金融知識的舉措	公司治理、客戶至上、員工照顧、社會參與	39、59、60、68、101	已揭露

補充說明

GRI 指標		說明
<b>環境績效指標</b>		
EN1	使用的原料之重量或體積	本公司為金融服務業，非製造業，不適用本項指標，特此敘明
EN2	使用再生原料作為生產原料之比例	本公司為金融服務業，非製造業，不適用本項指標，特此敘明
EN10	水回收及再利用的總量及百分比	本公司金控大樓雨水回收量，因未設置水錶，無法統計
EN12	描述活動、產品及服務對保護區多樣性生物和保護區外高度生物多樣性的影響與衝擊	無任何影響與衝擊
EN17	其他相關間接之溫室氣體排放量	有關員工通勤或差旅商務活動之相關量化資料取得困難，並未予統計
EN20	按種類和重量計算氮氧化物 (NOx)、硫化物 (SOx)、及其它重要氣體排放	本公司為金融服務業，非製造業，無空氣污染氣體排放
EN24	視為具危險性的運輸、運入、輸出或處理的廢棄物總重量，根據巴塞爾協定附錄之一、二、三與八則條文，以及運輸至國外的廢棄物百分比	本公司為金融服務業，無產生巴塞爾協定所列之廢棄物
EN25	企業排放的廢水及廢棄物對生物多樣性的明顯影響，包括種類、保育狀況、保育價值等	本公司為金融服務業，因行業特性，所排放的廢水及廢棄物並無對生物多樣性產生顯著影響
EN27	售出的產品及包裝材被要求回收的比例	本公司為金融業，因行業特性，無售出的產品及包裝材被要求回收之情事
EN29	商品、原料或人員的輸送所造成的重大環境衝擊	本公司為金融服務業，並無因商品、原料或人員的輸送造成對環境的重大衝擊
<b>社會績效指標：勞工</b>		
LA9	健康及安全相關議題被列於工會正式協議檔中	本公司未成立工會
<b>社會績效指標：人權</b>		
HR2	重要供應商/承包商與其他商業夥伴的選擇，有多少比例經過人權過濾且已採取行動	本公司已規劃研議相關機制，未來將強化宣導
HR10	受到人權的審查和(或)影響評估的營運活動的總數和比例	本公司所有營運活動皆依法申辦並取得核可，其中包含人權審查在內
<b>社會績效指標：社區</b>		
SO9	對當地社區具有重大潛在或實際的負面影響的營運活動	因營運據點皆以辦公室為主，對當地社區並無具有重大潛在或實際的負面影響的營運活動，因此亦無預防和減緩措施
SO10	對當地社區具有重大潛在或實際的負面影響之預防和減緩措施	
<b>社會績效指標：產品責任</b>		
PR1	在產品週期的各階段，影響健康和安全的產品及服務都經過評估改善，有多少比例的重要產品和服務經過這些程序	本公司為金融服務業，由於行業特性，不適用本項指標，特此敘明
PR2	按結果種類，闡述商品與服務在壽限內違反法律規範及傷害健康及安全的事件數量	
<b>金融業補充指標</b>		
FS11	經環境或社會篩選的資產百分比	目前尚未執行，未來視情況研議規劃
FS12	按百分比及數目及應用於持有股份在此事宜上的投票政策	本公司目前並無相關情事

## 聯合國全球盟約對照表

分類	10項原則	本報告書相關章節	頁數
人權	企業界應支持並尊重國際公認的人權	企業社會責任推行現況	5
	保證不與踐踏人權者同流合污	企業社會責任推行現況	5、47
	企業界應支持結社自由及切實承認集體談判權	企業社會責任推行現況	5
勞工標準	消除一切形式的強迫和強制勞動	利害關係人議和	15~17
	切實廢除童工	利害關係人議和	15~17
	消除就業和職業方面的歧視	利害關係人議和	15~17
環境	企業界應支持採用預防性方法應付環境挑戰	客戶至上、環境保護	54、77
	採取主動行動促進在環境方面更負責任的做法	客戶至上、環境保護	54、77
	鼓勵開發和推廣環境友好型技術	客戶至上、環境保護	54、77
反腐敗	企業界應努力反對一切形式的腐敗，包括敲詐和賄賂	公司治理	47

## 社會責任索引(ISO26000 Index)

	議題	本報告書相關章節	頁數
組織治理	執行目標時下決策與實施的系統	公司概況	23、25
人權	符合法規並避免因人權問題造成之風險之查核	公司治理	41、42
	人權的風險處境	利害關係人議和	15~17
	避免有同謀關係—直接、利益及沉默等同謀關係	公司治理	47
	解決委屈	公司治理	40
	歧視與弱勢族群	利害關係人議和	15~17
	公民與政治權	公司概況	21
	經濟、社會與文化權	社會參與	89
	工作的基本權利	利害關係人議和	15~17
勞動實務	聘僱與聘雇關係	利害關係人議和、員工照顧	15~17、65
	工作條件與社會保護	員工照顧	15~17
	社會對話	員工照顧	16
	工作的健康與安全	員工照顧	75、76
	人力發展與訓練	員工照顧	68
環境	污染預防	環境保護	80~85
	永續資源利用	環境保護	81~85
	氣候變遷減緩與適應	客戶至上、環境保護	54、81~85
	環境保護，生物多樣性與自然棲息地修復	環境保護	80
公平運作實務	反貪腐	公司治理	47
	負責任的政治參與	-	-
	公平競爭	公司治理	47
	促進價值鏈的社會責任	客戶至上	54
	尊重智慧財產權	公司治理	42
	公平的行銷、資訊與契約的實務	利害關係人議和	14
消費者議題	保護消費者的健康與安全	-	-
	永續消費	客戶至上	51~62
	消費者服務、支援、抱怨與爭議解決	利害關係人議和、客戶至上	13、51
	消費者資料保護與隱私	利害關係人議和	12
	提供必要的服務	客戶至上	51
	教育與認知	客戶至上	51、52
社區參與與發展	社區參與	社會參與	90
	教育與文化	社會參與	92~109
	增加就業與技術發展	社會參與	101
	科技發展	-	-
	創造財富與收入	公司概況	21
	健康	社會參與	96
	社會投資	社會參與	89

本公司企業社會責任實務守則對應章節

本公司企業社會責任實務守則章節	本報告書相關章節
第一章 總則	企業社會責任推行現況、利害關係人議和
第二章 落實推動公司治理	公司治理
第三章 發展永續環境	客戶至上、環境保護
第四章 維護社會公益	利害關係人議和、公司治理、員工照顧、環境保護、社會參與
第五章 加強企業社會責任資訊揭露	報告書概述
第六章 附則(隨時注意國內外發展趨勢，提升履行企業社會責任成效。)	企業社會責任推行現況



元大金融控股股份有限公司

元大寶來證券股份有限公司

元大商業銀行股份有限公司

元大證券金融股份有限公司

元大寶來證券投資信託股份有限公司

元大寶來期貨股份有限公司

元大證券投資顧問股份有限公司

元大創業投資股份有限公司

元大國際資產管理股份有限公司

## 元大金融控股股份有限公司

電話：+886 2 2781-1999

傳真：+886 2 2772-1585

地址：台北市松山區敦化南路一段66號7樓、10樓至13樓及68號7樓

網址：[yuanta.com](http://yuanta.com)

本年報建議使用環保再生紙雙面列印，讓我們一同愛護地球