

109 年公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
1. 金融控股公司股權結構及股東權益				此項並無差異之情事
(1) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	V		(1) 本公司於網站「投資人關係」項下「服務專區」設有「聯絡我們」及「聯絡窗口」，充分揭露聯絡方式，對於股東之建議、疑義或糾紛及訴訟事宜，由受理單位人員依內容判斷係自行處理或轉送股務代理機構或相關權責單位處理，再由各權責單位儘速查明緣由，採取適當因應措施並回覆。	
(2) 金融控股公司是否掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	V		(2) 本公司每月均依「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率管理辦法」第 11 條之規定，於公開資訊觀測站申報大股東之股權異動資訊，並於每次股票停止過戶時核對與股東名冊資料是否相符，以隨時掌握主要大股東之持股情形。另，公司網站「投資人關係」項下之「投資人服務」項下設有「持股申報宣導」，提供相關申請表單下載服務。	
(3) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	V		(3) A. 本公司業已設立「風險管理部」負責本公司風險管理機制之推動與督導執行；各子公司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。 B. 本公司已依據金融控股公司法第 44 條及第 45 條規定，建立利害關係人授信或為授信以外交易之規定。 C. 本公司已訂定「關係企業相互間財務業務相關作業辦法」、「與利害關係人交易規則」、「與金融控股公司法第 45 條利害關係人進行授信以外交易之概括授權作業辦法」、「與自律規範對象交易規則」及「子公司提供資訊或建置資料庫之保密及利益衝突防範辦法」等相關規範，以落實風險控管與防火牆機制。	
(4) 金融控股公司內部規則是否訂定並於公司網站揭露禁止公司董事或員工等內部人利用市場上無法取得的資訊來獲利？	V		(4) A. 規範及公告：本公司「誠信經營作業程序及行為指南」第 15 條已訂定禁止內線交易規定，並揭露於公司網站：「投資人關係」>「公司治理」專區之「其他委員會/永續經營委員會」。網址： <a href="https://www.yuanta.com/Files/4.2.2-386c8c7e6">https://www.yuanta.com/Files/4.2.2-386c8c7e6</a>	

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>7518765-tw/誠信經營作業程序及行為指南.pdf，為使本公司及子公司全體人員對相關法令及誠信行為具備正確的認知及判斷能力，每年定期辦理「誠信經營暨法規遵循宣導」訓練課程，內容包括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，109年共計10,561人參加課程並全數通過測驗，訓練時數合計10,156小時。另董事進修部分，係透過109年7月7日「第三輪相互評鑑後洗錢防制趨勢與政策發展」及109年9月1日「金融消費者保護法與公平待客原則」兩場公司治理講座進行宣導。</p> <p>B.本公司依據道德行為準則及法令遵循制度實施準則，109年11月對經理人及全體員工辦理「誠信經營暨法規遵循」年度宣導，內容包括誠信經營守則、內線交易、法令遵循相關之規範與案例宣導，並對員工實施測驗，以強化員工對道德行為準則、保密義務、內線交易禁止等重要法治觀念，具備正確的認知及行為表現，每年定期向董事會報告宣導實施情形。</p>	
<p>2. 董事會之組成及職責</p> <p>(1) 金融控股公司是否訂定董事會成員多元化之政策，並將多元化政策落實情形揭露於公司網站？</p>	V		<p>(1) 本公司訂有「董事選任程序」，其中第3條更明確規範董事之選任，應考量董事會之整體配置。董事會成員組成應考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，宜包括但不限於以下二大面向之標準：</p> <p>A. 基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等。</p> <p>B. 專業知識技能：專業背景(如法律、會計、產業、財務、行銷或科技)、專業技能及產業經驗等。</p> <p>董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養，其整體應具備之能力如下：</p> <p>A. 營運判斷能力。</p> <p>B. 會計及財務分析能力。</p>	此項並無差異之情事

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(2) 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	V		<p>C.經營管理能力(包括對子公司之經營管理)。 D.危機處理能力。 E.產業知識。 F.國際市場觀。 G.領導能力。 H.決策能力。 I.風險管理知識與能力。 董事會多元化政策相關資訊，揭露於本公司網站「投資人關係」&gt;「公司治理」專區之「董事會」項下。網址： <a href="https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Board">https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Board</a></p> <p>(2) 本公司依法已設置薪資報酬委員會及審計委員會外，為落實推動公司治理，強化董事會對誠信經營之管理並實踐企業社會責任，本公司已於 107 年 11 月 28 日董事會通過將原誠信經營委員會擴大納編企業社會責任事務為「永續經營委員會」，並隸屬於董事會下。 「永續經營委員會」下設「誠信經營推動中心」及「企業社會責任推動中心」，負責各該部分日常事務之推動與協調，並定期向委員會及董事會報告工作計畫及執行成果。 另為健全本公司董事會功能及強化管理機制，於 108 年 1 月 23 日董事會通過設置「提名委員會」。並已於 108 年 6 月完成提名選任第八屆董事、獨立董事成員。</p>	
(3) 金融控股公司董事會是否定期(至少一年一次)評估簽證會計師獨立性，並詳實揭露評估程序？	V		<p>(3) 依本公司「公司治理實務守則」第 46 條規定，應定期(至少一年一次)評估聘任會計師之獨立性及適任性，評估程序包括獨立性是否符合審計準則公報第 46 號之規定，以及針對道德行為、專業能力及審計品質等適任性項目執行評估，前述評估報告併同簽證會計師出具之「超然獨立暨查核工作聲明書」提報審計委員會及董事會，再由董事會通過其聘任案。 110 年度評估資誠聯合會計師事務所周建宏會計師、羅蕉森會計師及陳麗媛會計師皆符合本公司獨立性評估標準，並取具聲明書。最近一次評估經</p>	

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>(4) 金融控股公司訂定之董事會績效評估辦法或程序是否經董事會通過：</p> <p>A. 至少一年執行自我評估一次且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考，將評估結果揭露於公司網站？(註2)</p> <p>B. 明定至少每三年執行外部評估一次，並依辦法所訂期限執行評估、將執行情形及評估結果揭露於公司網站？</p>	V		<p>110年1月19日第八屆第二十三次審計委員會討論通過後，並提報110年1月27日第八屆第二十四次董事會決議通過。</p> <p>(4) 本公司已訂定「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」，並於109年7月29日第八屆第十八次董事會通過修正部分內容。</p> <p>A. 董事會及功能性委員會每年應依據第6條及第8條之評估程序及評估指標執行董事會及功能性委員會績效評估，並針對第8條評估指標之評分標準，記錄評估結果報告，並提報提名委員會後送交董事會報告檢討、改進。</p> <p>本公司109年度董事會暨功能性委員會及董事成員(自我或同儕)考核自評結果已提報109年12月10日第八屆第六次提名委員會及109年12月23日第八屆第二十三次董事會討論，本次考核自評結果，董事(含獨立董事)皆認為運作良好，且能充分發揮功能。</p> <p>B. 本公司「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」第3條第2項規定：本公司董事會績效評估之執行，應至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估一次。</p> <p>本公司已於107年底委託「社團法人中華公司治理協會」就106.11.01~107.10.31期間進行董事會效能評估，該機構委派評估專家三位分別就1.董事會之組成、2.董事會之指導、3.董事會之授權、4.董事會之監督、5.董事會之溝通、6.內部控制及風險管理、7.董事會之自律、8.其他如董事會會議、支援系統等8大項構面三十八題指標內容，以問卷及實地訪評方式評估董事會效能。該機構及執行專家與本公司無業務往來具備獨立性，並於108.01.16提出評估報告。本公司於108年3月6日第七屆第三十七次董事會報告評估結果，並依據評估結果，做為持續精進董事會職能之參考。該機構總評及建議事項與本公司改善行動如下：</p> <p>(A)總評：</p>	(4)A與上市上櫃公司治理實務守則並無差異之情事

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>1. 貴公司(即元大金控)於民國 107 年 11 月將原「誠信經營委員會」推升為「永續經營委員會」，展現貴公司對企業社會責任及永續相關議題的承諾與承擔。</p> <p>2. 貴公司認知獨立董事價值，重視獨立董事建設性意見。以下案例均係積極回應個別獨立董事意見之展現：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>●原誠信經營委員會推升為永續經營委員會</li> <li>●一重要子公司稽核主管選任建議之改變</li> </ul> <p>3. 貴公司建置董事會績效評估制度，每年辦理評估，並每三年一次委託獨立第三者協助評估，對利害關係人展現董事會當責(Accountability)文化，並為經理部門之表率。</p> <p>4. 貴公司重視專業董事之引進，並提供相當之支援，鼓勵並協助專業董事貢獻所長。</p> <p>(B)建議：</p> <p>1. 貴公司本屆董事會(為民國 105 年選任)計有董事共 13 席，其中 4 席為獨立董事，另 9 席為法人董事代表人。建議貴公司考量減少法人董事代表人席次，增加一般外部董事或獨立董事席次，進一步強化董事會之獨立性。</p> <p>2. 貴公司已建置董事會績效評估制度，且定期辦理評估。建議貴公司定期檢討與更新評估項目，並考量評估結果能清楚展現量與質之差異性及變化情形，以利比較、檢討及引導精進。</p> <p>(C)改善行動：</p> <p>1. 本公司於 108 年 6 月 14 日股東常會選任第八屆董事，董事當選名額 9 席(含獨立董事 4 席)，以自然人身分當選之董事 6 席，占總席次比率達 67%；獨立董事 4 席占總席次比例達 44%。</p> <p>2. 本公司已於 108 年 10 月份依據臺灣證券交易所參考範例及本公司實務運作情形，由薪資報酬委員會及董事會檢討並修正本公司董事會暨功能性委員會績效評估辦法，範圍涵蓋</p>	

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(5) 金融控股公司是否揭露董事及經理人績效評估與酬金之連結？	V		<p>個別董事成員及各功能性委員會，並將評估項目之評鑑量尺選項由「是/否」修正為 5 等級，其評估結果已能清楚展現量與質之差異性及變化情形，可精進董事會之效能，提升公司治理水準。</p> <p>董事會績效評估辦法等相關資訊，揭露於本公司網站「企業社會責任」專區之「內部重要規章」項下。網址：<a href="https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Internal-Policies">https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Internal-Policies</a></p> <p>董事會(功能性委員會)暨董事成員(自我或同儕)考核自評結果相關資訊，揭露於本公司網站「投資人關係」&gt;「公司治理」專區之「董事會」項下。網址：<a href="https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Board">https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Board</a></p> <p>(5) 本公司除獨立董事外，每年度董事酬勞依據公司章程規定，於分派時依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；實際分配時係參考董事會成員考核自評結果、董事出席與進修時數及消極資格等，並按提撥董事酬勞之獲利所屬年度內董事會屆次、董事席次(不含獨立董事)及董事在職天數比例計算，經提報薪資報酬委員會及董事會決議後發放。</p> <p>本公司獨立董事之報酬，授權董事會參酌同業通常水準議定之，酌定為月支之固定報酬，不參與公司之董事酬勞分配。</p> <p>本公司經理人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(涵括營運發展策略、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，檢視經理人各項工作目標之實際執行成果，予以績效評等，各項目標經加權合計，陳報董事長評核經理人之績效評等。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</p>	

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(6) 金融控股公司是否將獨立董事與相關單位(或主管)及會計師之單獨溝通情形(如就公司財務報告及財務業務狀況進行溝通之方式、事項及結果等)揭露於公司網站?	V		之。 (6) 本公司業已將獨立董事與風險管理部、內部稽核主管及會計師之溝通方式、溝通事項及結果等訊息，揭露於本公司網站「投資人關係」>「公司治理」專區之「其他委員會/審計委員會」項下。網址： <a href="https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Committees">https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Committees</a>	
3. 金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事執行業務所需資料、協助董事遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)，並於公司網站及年報說明職權範圍、當年度業務執行重點及進修情形?	V		本公司已設置公司治理專(兼)職單位及人員負責公司治理相關事務： (1) 本公司秘書處負責辦理董事會及審計委員會開會等相關事宜，並設有專人負責連繫及提供董事執行業務所需之相關資料，協助獨立董事及一般董事擬定年度進修計畫及安排課程。 (2) 本公司行政管理部負責辦理股東會召開、公司登記及變更登記等相關事宜。 (3) 為落實公司治理，加強公司提供董事行使職務之支援，促使董事會發揮應有功能，依照主管機關新版公司治理藍圖之政策規劃，本公司於 107 年 11 月 28 日董事會決議通過設置公司治理人員，由董事會主任秘書擔任，並依最新「上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」之規定，於 108 年 3 月 6 日董事會決議調整為「公司治理主管」，其具備於金融相關機構及公開發行公司從事法務、財務、股務、議事等管理工作及公司治理相關事務主管職務三年以上之專業資格。本金控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。 (4) 109 年度本公司之公司治理主管除辦理董事會及股東會會議相關事宜之外，協助董事會遵循法令完善各委員會之機制，並依法提供董事執行業務所需之資訊等，年度業務執行情形如下： A. 研擬各項規範協助董事會及各委員會建構適當運作程序，並配合法規及「公司治理 3.0-永續發展藍圖」超前部署。	此項並無差異之情事

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>B.辦理 109 年度股東會會議相關事宜：</p> <p>(A)依據公司章程及上市上櫃公司治理實務守則第五十七條之二規定，協調各單位辦理股東會之議事相關作業。</p> <p>(B)協助股東會完善相關作業，順利推動議事事宜。</p> <p>(C)協助股東了解本公司與公司治理相關運作，網頁資料即時更新，以確保股東權益。</p> <p>C.督導辦理本公司重要規範之研修調整，包括修改本公司章程、組織規程、公司治理實務守則...等。</p> <p>D.辦理董事會及相關委員會之議事作業，強化議事程序遵法及利益迴避事宜。</p> <p>E.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。</p> <p>F.辦理董事進修課程相關事宜，協助董事踐行進修機制。</p> <p>G.辦理董事會暨功能性委員會績效評估相關作業。</p> <p>H.協助辦理 CG6012(2019)公司治理制度評量事宜。</p> <p>(5)本公司董事會主任秘書李雅彬先生，自 107 年 11 月 28 日起擔任公司治理主管，於 109 年度已完成進修 17.5 小時(註 3)。</p> <p>(6)公司治理主管相關資訊揭露於本公司網站「投資人關係」&gt;「公司治理」專區之「董事會」&gt;「公司治理主管」項目下，網址： <a href="https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Board">https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Board</a></p>	
4. 金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	V		<p>本公司依「統一發言程序」建立完善發言人制度，設立發言人與代理發言人負責代表本公司正式對外發布公開資訊、政策或其他相關訊息。</p> <p>本公司及各子公司皆致力對客戶、往來銀行、廠商、員工、股東等利害關係人提供充足之資訊，並於本公司網站設置「企業社會責任」&gt;「利害關係人專區」項目下揭露利害關係人重大議題鑑別、溝通管道及關注議題調查等項目。另，本公司非常重視利害關係人相關權益，並設置信箱或電話，與其保持良好溝通管道。若遇有法律糾紛問題時，由本公司法務部協助處</p>	此項並無差異之情事



評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>理之，本公司對利害關係人反應之意見，如屬重大者，權責單位亦需按公司內控制度提報審計委員會及董事會。網址：<a href="https://www.yuanta.com/TW/CSR/Stakeholder-Engagement">https://www.yuanta.com/TW/CSR/Stakeholder-Engagement</a>)</p> <p>本公司網站亦設有「投資人關係」專區，供集團營運表現、信評狀況及其他財務業務相關資訊。網址：<a href="https://www.yuanta.com/TW/IR">https://www.yuanta.com/TW/IR</a>，並設有專門電子信箱、部門與投資人建立並維持有效溝通。網址：<a href="https://www.yuanta.com/TW/IR/Service/Contact-Us">https://www.yuanta.com/TW/IR/Service/Contact-Us</a>。</p> <p>本公司為建立誠信、透明之企業文化、促進健全經營，及鼓勵舉報本公司不法案件，於公司官網「投資人關係」&gt;「公司治理」項下設置「檢舉制度」專區，載明檢舉制度之規定、檢舉專線及電子郵件信箱。網址：<a href="https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Reporting-Mechanism">https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Reporting-Mechanism</a>。</p>	
<p>5. 資訊公開</p> <p>(1) 金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？</p>	V		<p>(1) 本公司網站首頁「關於元大」專區揭露公司策略與組織圖等資訊；「企業社會責任」專區揭露各項公司治理運作資訊；「成員與業務」專區揭露集團各子公司業務；「投資人關係」專區揭露財務資訊、股東相關及公開訊息；「投資人關係」項下「公司治理」專區揭露董事會及其他委員會(如審計委員會、薪資報酬委員會、永續經營委員會及提名委員會等)之成員、職掌、運作情形及相關規章，並揭露風險管理政策及組織架構、資訊安全之管理架構、政策及管理方案、智慧財產權管理計畫、執行情形及執行成果，以及內部稽核制度、檢舉制度及關係人總表-金融控股公司法第四十六條申報與揭露資訊。本公司另依臺灣證券交易所「對有價證券上市公司及境外指數股票型基金上市之境外基金機構資訊申報作業辦法」及「對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」之各項規定，於公開資訊觀測站揭露本公司及本公司代子公司相關公告財務、業務及公司治理相關資訊。</p>	此項並無差異之情事
<p>(2) 金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式</p>	V		<p>(2) 本公司已架設英文網站、建立發言人及代理發言人</p>	

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等)?</p> <p>(3) 金融控股公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形?</p> <p>(4) 公司是否建置資訊安全風險管理架構，訂定資訊安全政策及具體管理方案，並揭露於公司網站?</p>	V		<p>制度，並設有專人負責蒐集與揭露本公司重要資訊，同時於本公司網站建立「投資人關係」專區公布投資人簡報及財務等相關資料。網址：<a href="https://www.yuanta.com/TW/IR">https://www.yuanta.com/TW/IR</a></p> <p>(3) 本公司 109 年各季度、年度財務報告以及各月份營運情形皆依法於規定期限內完成公告並申報，109 年第一季、第二季、第三季及年度財務報告分別於 109 年 5 月 22 日、109 年 8 月 21 日、109 年 11 月 20 日及 110 年 3 月 23 日完成公告並申報。</p> <p>(4) A. 資訊安全風險管理架構： 本公司於 100 年導入 ISO 27001:2005 資訊安全管理制度(ISMS)之標準，並通過英國標準協會(BSI)之驗證，爾後持續辦理每年續審及每三年之重審，期中並完成 ISO 27001:2013 之轉版作業，以 PDCA 之循環架構不斷強化資訊安全之管理與監控。</p> <p>B. 具體管理方案： (A) 為提升金控對資安議題之決策能量，強化資安監理，統籌資安政策推動協調與資源調度，元大金控 109 年 12 月董事會通過組織規程，增設獨立且專責之資安單位「資訊安全部」及資安長(CISO)，負責全公司資訊安全治理、規劃、督導及推動執行資訊安全管理作業，並將資安辦理執行情形定期提報董事會。 (B) 本公司於資訊安全政策明訂資訊安全目標與資訊安全責任，並成立跨部門之資訊安全小組，透過資訊安全小組會議及每年至少一次之資訊安全管理審查會議，統籌並重新檢視資訊安全政策、計畫、資源調度、推行、危機處理等事項之協調與研議，以強化資訊安全管理。 C. 為有效管理資訊安全管理之施行，訂有政策、規範(要點、細則等)、程序(資訊安全業務手冊)以及表單四階文件架構以作為整體資訊作業運作之遵循及管理控制。 相關資訊揭露於本公司網站「投資人關係」&gt;「公司治理」&gt;「資訊安全」專區，網址：</p>	

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<a href="https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Information-Security">https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Information-Security</a>	
6. 金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策與程序、揭露風險管理範疇、組織架構及其運作情形、客戶政策之執行情形、公司為董事購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)?	V		<p>(1) 員工權益： 本公司各項人力資源管理機制均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。另定期召開勞資會議，促進勞資雙方充分的溝通，凝聚共識，有助於勞資關係更加和諧。</p> <p>(2) 僱員關懷： 本公司關懷員工身心均衡健康，提供教育訓練、團體保險、員工持股信託、健康檢查、員工協助方案等各項措施。鼓勵員工發展多元興趣，參與各類社團活動，養成樂在工作也樂在生活的態度。並以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，藉以提升員工職場競爭力及市場價值，創造多元友善的工作職場。</p> <p>(3) 投資者關係及利益相關者權益： 本公司已於「公司治理實務守則」中明定投資者關係及利益相關者權益相關內容，並於日常營運中據以實施，其重點如下： A. 本公司與投資人，保持暢通之溝通管道，並尊重、維護其應有之合法權益。 B. 本公司運用網際網路之便捷性架設網站建置財務業務相關資訊及公司治理資訊，以利股東及利益相關者等參考，亦設置英文官方網站，落實網站中英文資訊之對稱，以提供國外投資人即時的公司訊息，包括公司治理、財務資訊、信用評等、活動及公告等。</p> <p>(4) 董事進修之情形： 本公司為踐行董事進修機制，109 年度辦理之董事內部訓練課程包括 6 月 2 日「從證券商權證發行損失看金融業風險管理機制」、7 月 7 日「第三輪相互評鑑後洗錢防制趨勢與政策發展」、9 月 1 日「金融消費者保護法與公平待客原則」，及 11 月 3 日「創新、虛擬與開放-金融科技的法制變革」共四場講座，課程內容包括風險管理、洗錢法令規範</p>	此項並無差異之情事

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>與內線交易宣導、公平待客以及數位金融監理等議題，外部訓練部分則協助董事報名參與臺灣證券交易或中華公司治理協會等進修機構辦理之相關課程，期能輔助董事提升專業知能及熟悉法令規範，以有效落實公司治理制度。</p> <p>(5) 風險管理政策與程序，揭露風險管理範疇、組織架構及其運作情形(含每年定期風險管理系統運作評估情形)：</p> <p>A. 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，本公司業經董事會核定「風險管理政策」及各項風險管理辦法。</p> <p>B. 「風險管理政策」為本公司風險管理的最高指導原則，將本公司面臨之風險歸納為三大類，分為「營運風險」、「法律及法遵風險」、「環境風險」。「營運風險」包括市場風險、信用風險、市場流動性風險、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；「法律及法遵風險」包括法令遵循風險、法律風險、洗錢與資恐風險、誠信經營風險；「環境風險」包括因應氣候變遷與天然災害相關議題之風險，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機制。</p> <p>C. 各子公司應依本公司「風險管理政策」，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，以有效衡量與管理其所承擔的各類風險。</p> <p>D. 本公司風險管理整體組織架構主要包括董事會、審計委員會、風險管理委員會、管理階層、風險管理部門、法令遵循部門、法務部門、資訊部門與各業務部門。本公司已於官網「企業社會責任」&gt;「內部重要規章」項下揭露風險管理政策，明確規定本公司風險管理範疇、主要風險管理權責單位與職責、風險管理</p>	

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>程序與資訊揭露。</p> <p>E.本公司定期向董事會報告風險管理制度運作情形，包括：</p> <p>(A)風險管理委員會每季召開一次，其會議決議事項陳報審計委員會及董事會。</p> <p>(B)風險管理部於 109 年 12 月 15 日第八屆第二十二次審計委員會提報 109 年度風險管理制度評估報告，審計委員會主席於 109 年 12 月 23 日第八屆第二十三次董事會報告本公司 109 年度風險管理制度評估結果。</p> <p>(C)風險管理部於 109 年 12 月 15 日第八屆第二十二次審計委員會提報 110 年度內外部經營風險評估報告，審計委員會主席於 109 年 12 月 23 日第八屆第二十三次董事會報告本公司 110 年度內外部經營風險評估結果。</p> <p>有關風險管理委員會運作情形揭露於官網「企業社會責任」&gt;「其他委員會」&gt;「風險管理委員會」項下。</p> <p>(6) 客戶政策之執行情形： 本公司訂有「元大金融控股股份有限公司暨子公司客戶資料保密措施」、「元大金融控股股份有限公司個人資料保護政策」及「元大金融控股股份有限公司個人資料管理辦法」等規範，在法令規定範圍內，對於客戶個人資料為適當運用及妥善保護，並善盡客戶資料保密之職責，以維護客戶的隱私權及個人資料。</p> <p>(7) 公司為董事及經理人購買責任保險之情形： 本公司持續為董事(含獨立董事)及經理人購買董監事及經理人責任保險，以轉嫁公司經營風險，並有助於建立完善之公司治理機制。</p> <p>(8) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形： A.依本公司對外捐贈作業準則辦理，所稱對外捐贈，係指符合相關法令： (A)依政治獻金法規定，對政黨、政治團體及擬參選人之捐贈。 (B)對合於民法總則公益社團及財團之組織，或</p>	

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			依其他關係法令，經向主管機關登記或立案成立之教育、文化、公益、慈善機關或團體之捐贈。 B.捐贈對象為關係人者，不論金額大小均提報董事會決議；並依「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」第4條第1項第43款，發布重大訊息。	
<p>7. 請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。</p> <p>(1) 臺灣證券交易所 109 年度(第七屆)公司治理評鑑結果，本公司評鑑結果為排名 6% 至 20% 之上市公司。</p> <p>(2) 就 109 年度(第七屆)公司治理評鑑指標中，本公司優先加強的指標為指標 2.27 「公司是否制訂與營運目標連結之智慧財產管理計畫，並於公司網站或年報揭露執行情形，且至少一年一次向董事會報告？」及指標 3.20 「公司是否受邀(自行)召開至少二次法人說明會，且受評年度首尾兩次法人說明會間隔三個月以上？」。為此，本公司將規劃於 110 年度取得台灣智慧財產管理系統(TIPS)或類似之智慧財產管理系統驗證及每季至少受邀召開一次法人說明會。</p>				

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註 2：請說明與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因。

註 3：本公司之公司治理主管 109 年度進修情形如下：

進修日期		課程名稱	主辦單位	進修時數(小時)	當年度總進修時數
起	迄				
109.01.16	109.01.16	以智財管理完善公司治理架構-上市上櫃公司董事會之智財管理義務宣導活動	財團法人資訊工業策進會科技法律研究所	2.5	17.5
109.06.02	109.06.02	從證券商權證發行損失看金融業風險管理機制	中華民國證券商業同業公會	3	
109.07.07	109.07.07	第三輪相互評鑑後洗錢防制趨勢與政策發展	中華民國證券商業同業公會	3	
109.09.01	109.09.01	金融消費者保護法與公平待客原則	中華民國證券商業同業公會	3	
109.09.21	109.09.21	上市公司治理 3.0-永續發展藍圖高峰論壇	臺灣證券交易所	3	
109.11.03	109.11.03	創新、虛擬與開放金融科技的法制變革	中華民國證券商業同業公會	3	