

We Create **Fortune**

**2013** 年度

企業社會責任報告書

元大金控



*Yuantan  
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 年及 2012 年則編製中英文版本。本報告書為第四年發行，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 2013 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。
- ✳ 本報告書涵概六大章節，主要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况、公司治理、客戶至上、員工照顧、環境保護、社會參與。

### 與 2012 年報告書差異

- ✳ 無。

### 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

- ✳ 2014 年 11 月

## 目 錄

<b>經營者的話</b>		<b>3</b>
<b>企業社會責任推行現況</b>		<b>5</b>
<b>利害關係人議和</b>		<b>7</b>
(一)利害關係人鑑別與溝通		8
(二)維護主要利害關係人權益		11
<b>一、公司概况</b>	<b>21</b>	<b>四、員工照顧</b> <span style="float: right;"><b>63</b></span>
(一)公司簡介	22	(一)聘雇程序 <span style="float: right;">64</span>
(二)組織關係圖	23	(二)人力結構 <span style="float: right;">65</span>
(三)組織系統圖	26	(三)新進與離職員工分析 <span style="float: right;">67</span>
(四)關鍵衝擊、風險與機會說明	27	(四)人才訓練與培育 <span style="float: right;">68</span>
(五)經營績效	28	(五)薪獎與福利 <span style="float: right;">72</span>
(六)股權結構	29	(六)員工安全與照護 <span style="float: right;">74</span>
(七)獲獎紀實	30	
<b>二、公司治理</b>	<b>32</b>	<b>五、環境保護</b> <span style="float: right;"><b>76</b></span>
(一)強化董事會功能	33	(一)完善的辦公環境 <span style="float: right;">77</span>
(二)健全內部控制系統	42	(二)環保推動與成效 <span style="float: right;">78</span>
(三)落實法令遵循	43	(三)節約用水 <span style="float: right;">79</span>
(四)實施風險管理	45	(四)節能省碳措施 <span style="float: right;">80</span>
(五)強調資訊公開	48	(五)垃圾處理及資源回收 <span style="float: right;">81</span>
(六)精進公司治理品質	48	(六)綠色採購 <span style="float: right;">82</span>
(七)建立企業自律規範	49	
<b>三、客戶至上</b>	<b>50</b>	<b>六、社會參與</b> <span style="float: right;"><b>83</b></span>
(一)維護客戶關係	51	2013 活動概況 <span style="float: right;">85</span>
(二)強化客戶對金融商品的認知	52	公益關懷・社會教育 <span style="float: right;">87</span>
(三)客戶滿意度調查	53	獎助學術・人才培育 <span style="float: right;">105</span>
(四)永續性議題的產品與服務	54	推廣藝術・文化教育 <span style="float: right;">111</span>
(五)持續提昇各項業務系統效能	62	社會安全・法治教育 <span style="float: right;">116</span>
		愛心捐血活動 <span style="float: right;">121</span>
<b>附錄</b>		<b>122</b>
全球永續性報告指標(GRI)對照表		122
聯合國全球盟約對照表		129
社會責任索引(ISO26000 Index)		129
本公司企業社會責任實務守則對應章節		130

## 經營者的話

元大金控企業文化核心價值在於確立公司治理最佳典範、追求長期股東價值，並善盡社會責任。

2013 年儘管台灣景氣復甦力道不及全球主要經濟體，本公司面對台股量能低迷的經營環境，仍戮力創造出稅後淨利新臺幣 77.10 億元的成績，誠屬不易。2013 年對本公司而言，最重要的組織變化，為年底獲得主管機關核准併購國際紐約人壽，並在 2014 年 1 月 1 日完成股權移轉，正式跨足壽險新事業。本公司完成併購國際紐約人壽，亦代表中長期三大經營發展主軸，已踏出成功的第一步。未來，本公司將致力於提升集團資產規模與經營績效，並藉由集團事業經營的多元化及未來業務拓展的國際化，輔以子公司間相互扶持，逐步邁向三強鼎立、齊心獲利、共創佳績之新里程碑。在深耕台灣之餘，將更進一步整合大中華資本市場平台，以期成為大中華區龍頭券商及全方位投資銀行，實現「在地生活，全球投資」及「大中華區最佳金融服務提供者」之願景。

本公司以優質的公司治理為基礎，逐步將企業社會責任之 ESG 理念 (Environment 環境保護、Social responsibility 社會責任、Governance 公司治理) 落實於業務發展與經營管理當中，期在追求卓越經營績效之際，兼備善盡社會責任。相關績效表現如下：

### 【公司治理績效】

2007 年領先金控同業敦聘知名教授與專家擔任獨立董事，並設置審計委員會，以提升董事會議事效率與決策品質。2008 年、2010 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」、「CG6006 進階版公司治理制度評量」認證，顯見本公司在推行公司治理品質上，已獲專業機構高度評價。2011 年股東常會決議通過正式增設薪酬委員會，由獨立董事擔任召集人，以期在符合本公司整體發展策略下，建立與風險、績效連結的合理薪酬制度。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；2013 年更勝一籌，榮獲第十屆上市櫃公司資訊揭露評鑑系統 A++ 級前二十名的殊榮，成為唯一連續兩年獲得 A++ 級評鑑的金控公司。

### 【社會責任績效】

在產品服務方面，本公司透過旗下銀行子公司發行公益認同卡，與公益團體攜手做公益，同時也鼓勵客戶利用集團各式交易平台如網路、ATM 或信用卡，將交易或消費累計紅利點數回饋公益團體。此外，並藉由各

子公司舉辦專題講座、論壇、說明會、理財營及建教合作等方式，從而發揮金融專業影響力，協助各年齡層客戶建立正確的金融知識與行為。在和諧職場方面，本公司重視員工的身心健康，期望每個員工在此得以發揮所長，開創自我價值，與集團共同成長，另值得一提的，本公司為台灣證券交易所 2010 年 12 月 30 日編製的「台灣就業 99 指數」成分股之一，本公司穩健的經營是員工就業的最佳保障。而在社會公益方面，本公司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」四大面向，2013 年共舉辦 286 場活動，其中許多活動並號召元大愛心志工共同參與，包括自 2007 年起贊助肝病防治學術基金會，元大志工不畏風雨下鄉參與，受惠人數逾 5000 人次；自 2011 年起每年舉辦「元大愛心捐血活動」，由元大員工自發性擔任志工並加入捐血行列，以實際行動付諸愛心；2013 年北馬永和公益路跑賽，由金控總經理率領 270 名熱血員工與民眾共同為遲緩兒的健全發展而跑等，以集團全方位慈善，來回饋社會。

#### 【環境保護績效】

本公司追求企業與自然環境永續平衡的發展，在綠色金融方面，不斷開發優質電子交易平台及推展行動商務，提供客戶更多元便捷的服務；銀行子公司也以「無紙護樹·愛地球」為理念，推動無摺綜合活期儲蓄存款專案，並號召新世代族群加入，同時更致力於環境保護與污染整治等相關產業之授信；投信子公司則以發行與企業社會責任或資源相關的基金，來支持更多綠色產業。至於綠色管理方面，包括持續提升集團各業務電子對帳單使用率、證券子公司亦已規劃設立作業中心，期達簡化作業流程、風險及節約資源的多重目標；此外，在日常營運活動中，則時常提醒同仁，由個人著手節能減碳事務，並於每日特定時段安排公務車共乘及文件集體遞送，以降低差旅對環境的負面影響。在綠色採購方面，本公司自 2011 年起至 2013 年已連續三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」。

謹以此企業社會責任報告書，揭示本公司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，本公司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 董事長 王榮周

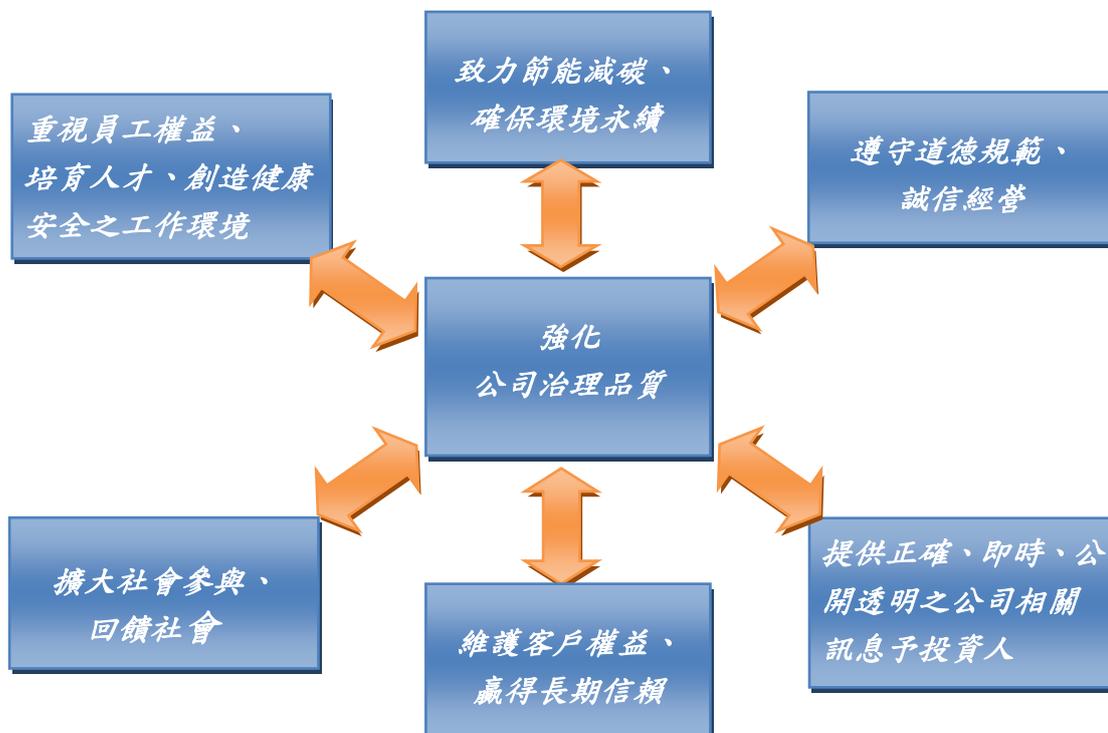
企業社會責任推行現況

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。

### 組織架構及運作實況

2011 年成立企業社會責任工作推動中心，並就利害關係人關注的議題，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，並經由每年定期召開會議，以追蹤各項議題的執行情形，確保執行品質。

### 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。

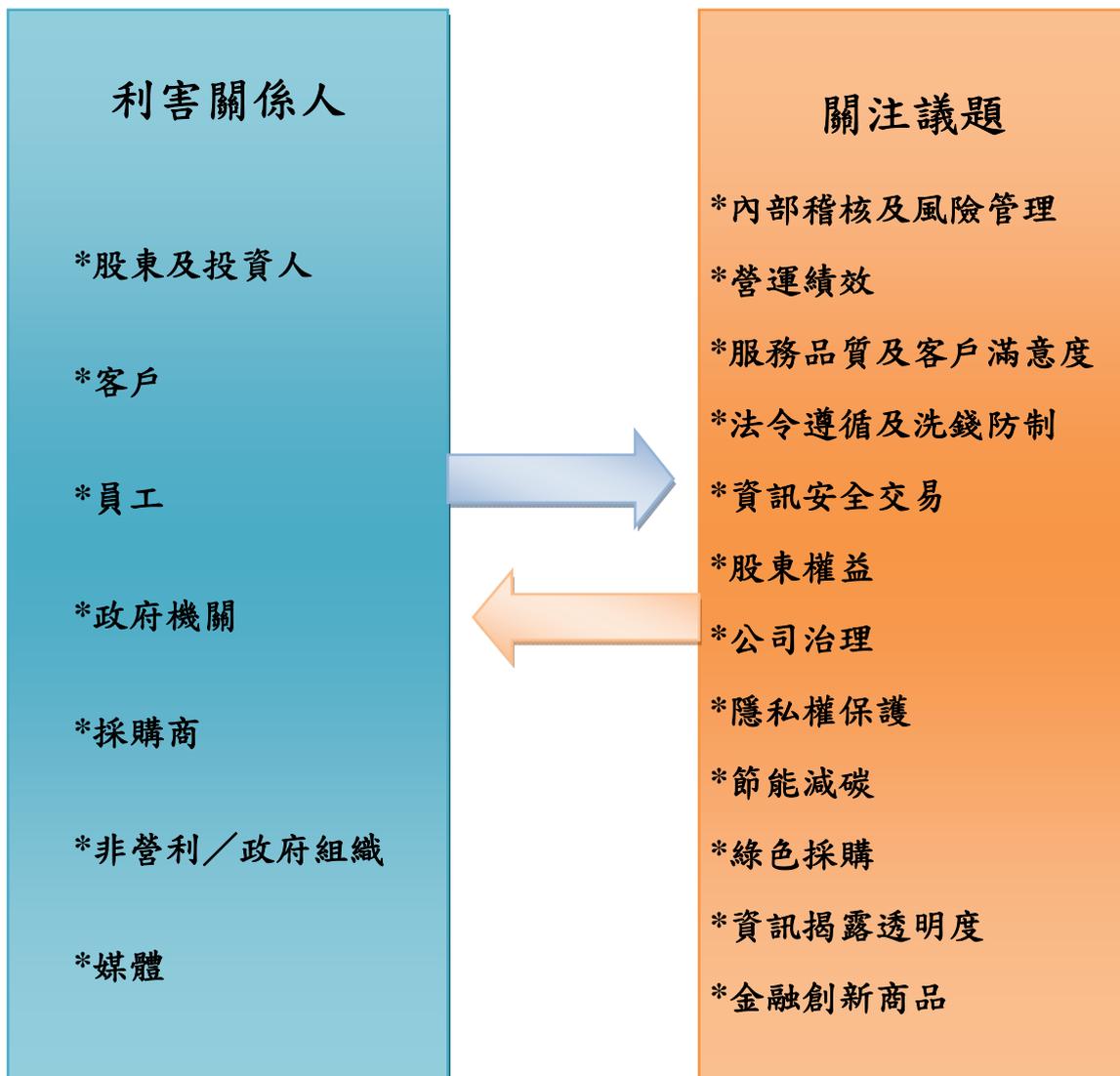
### 2013 年焦點議題

項目	議題	執行情形
1.	辦理集團員工健康講座	延續集團員工健檢活動，本年度辦理三場健康講座實體課程，分別是「健康，就從看懂健檢報告開始」、「個人健康管理」及「均衡飲食與肥胖控制」，集團合計 315 人出席參加，另製作成數位課程供全省同仁點閱。
2.	辦理集團董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項	(1)本年度為集團董事、獨立董事、監察人及業務相關人員辦理「從企業永續報告書到永續投資價值」課程，共計 23 人參加。 (2)陸續於 5-10 月期間，推動全集團「反賄賂貪污暨企業倫理」課程，所有員工分批調訓參加並通過課後測驗，以落實法令遵循、企業倫理及從業人員道德行為規範。
3	採購案落實執行「誠信經營作業程序及行為指南」應遵行事項	加強向各子公司宣導「誠信經營作業程序及行為指南」有關採購行為應執行之檢核點。2013 年共計 34 件採購案符合左列遵循事項。

## 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。

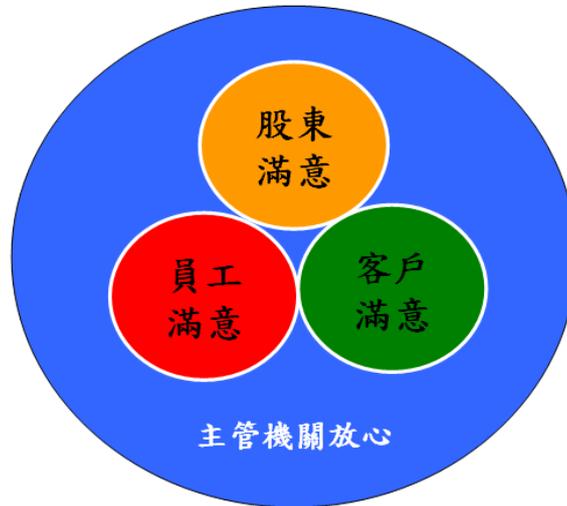
利害關係人	關注議題	溝通頻率	溝通途徑
股東及 投資人	*內部稽核及風險管理	每年	股東會
	*營運績效	每年	年報
	*服務品質及客戶滿意度	常設性	企業網站— 投資關係
	*法令遵循及洗錢防制	每年	信評
	*資訊安全交易	常設性	發言人
	*股東權益	每年不定期	參加海內、外 法人說明會
	*公司治理		
	*隱私權保護	每年不定期	與機構投資人 一對一會議，進 行雙向溝通
	*節能減碳		
	*綠色採購		
*資訊揭露透明度			
*金融創新商品			
客戶		常設性	企業網站
		常設性	訂定「元大金融 控股股份有限公司暨子公司 客戶資料保密 措施」及資訊安 全政策
	*內部稽核及風險管理	常設性	客服專線
	*服務品質及客戶滿意度	每年不定期	投資理財相關說 明會、講座、論 壇
	*法令遵循及洗錢防制	每日、每月	電子報
	*資訊安全交易	每年不定期	客戶滿意度調 查
	*隱私權保護	常設性	落實「Know Your Customer(KYC)」 機制
	*資訊揭露透明度	不定期	專案活動
*金融創新商品			

利害關係人	關注議題	溝通頻率	溝通途徑
員工	<ul style="list-style-type: none"> <li>*內部稽核及風險管理</li> <li>*營運績效</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>	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)
		每季或每月	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
		常設性	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)經營業績檢討會議、委員會
		6場次／每年	登峰論壇
		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 合併美商紐約人壽公司其員工權益說明 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

本公司網站設有「企業社會責任」、「投資人關係」及「最新訊息與行事曆」等專區，提供投資人各類資訊，且於「投資人關係」項下之「服務專區」項下設有「投資人服務窗口」及「聯絡我們」信箱，股東可透過電話或傳送電子郵件，由相關人員處理股東之各項建議或糾紛。

### (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，讓股東可以股東多一種表達意見方式，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 2013 年股東常會之議案結果詳載於本公司 2013 年中文年報第 58 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。2013 年本公司共參加 6 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。除了重視股東及投資人的意見外，本公司也致力於提高資訊揭露即時性與透明度。於企業網站中設置中、英文「投資人關係專區」，提供投資人及分析師查詢、下載公司財報、年報、簡報、各項財務資訊及股東會等訊息。

### (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，採取贖餘股利政策。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. 2012 年至 2013 年股利發放情形

單位：元

年度	2012 年	2013 年
每股股票股利	0.00	0.25
每股現金股利	0.55	0.65
合計	0.55	0.90

## 2. 客戶權益

### (1) 客戶隱私權保護

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。

為因應個人資料保護法之施行，本公司及各子公司已成立常設性、跨部室之個人資料保護推行小組，由小組召集人定期召開會議，以推動、協調及督導各項個人資料保護相關事宜，其主要職責包括：

- A. 推動及檢討個人資料安全事故與個資保護相關事宜。
- B. 針對各部室訂定之個人資料保護相關章則及其他個人資料相關管理文件，進行必要之檢視及提出修訂建議。
- C. 推動及檢視各項個人資料安全控管事項。
- D. 審議個人資料保護教育訓練計劃。

本公司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。2013 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 月起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。

2013 年證券客服相關業務		
議題	處理情形	比重(%)
客戶買進股票後下市，要求業代處理	公司維持原議，客戶未再申請評議	33.33%
提供客戶 T+5 借貸資訊有誤	評議審理決議客戶主張無理由	33.33%
投資股票虧損，要求業代賠償	客戶自行撤件	33.33%
合計		100.00
2013 年銀行客服相關業務		
議題	處理情形	比重(%)
作業疏失	釐清發生原因，檢討修正作業流程，避免類此案件重複發生。	0.9%
服務品質不佳	向客戶致歉並取得諒解，已加強服務品質之訓練與宣導。	2.6%
作業建議/改善	客戶建議，本行評估並研擬其可行做法及改善措施，期提供客戶更完善之服務。	1.5%
債務協商或貸款條件變更 (含債權已移轉 AMC)	與客戶重新溝通協商，促使雙方達成共識。	46.2%
客戶認知	釐清雙方認知上之差異，持續溝通與協調，以期達成共識。	36.1%
其他	瞭解客戶需求，提供解決方案。	10.9%
客戶嘉許	同仁落實關懷服務，公開表揚優良服務人員。	1.8%
合計		100.00

2013 年期貨客服相關業務		
議題	處理情形	比重(%)
平台異常狀況 (登入、報價等)	協助操作，協助完成客戶需求	55%
帳務問題(出入金、匯 率、手續費等)	加以解說，協助完成客戶需求	10%
交易問題(回報、盤中盤 後追繳作業等)	線上解說並轉請業務單做進一步的服務	25%
其他(個資、密碼、課程 等)	協助完成客戶需求	10%
合計		100.00
2013 年投信客服相關業務		
議題	處理情形	比重(%)
資訊系統一程式設定錯 誤	退還手續費	57.1%
基金作業一交易不成立	退還申購價金	28.5%
基金作業一活動內容認 知有誤	退還手續費	14.2%
基金申購收續費異常	溢收金額進行退款，短收部分由公司自行 吸收	低於今 年累積 交易筆 數 0.01%
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 2013 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 2013 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	2012 年			2013 年		
	男性	女性	合計	男性	女性	合計
符合可請育嬰假人數 (註)	458	179	637	730	368	1,098
已請育嬰假人數	124	17	141	129	17	146
已復職人數	62	12	74	55	8	63
復職滿 12 個月人數	28	3	31	34	5	39

註：本表係以員工提供予公司之眷屬資料為計算依據。

### (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。

## 合併美商紐約人壽公司其員工權益說明

本公司與美商紐約人壽企業公司股權交易案，業奉金融監督管理委員會於102年12月24日核准在案，並訂定103年1月1日為股權交割日，同日起美商紐約人壽在台子公司國際紐約人壽保險股份有限公司正式成為本公司100%持股之子公司，並於完成法定程序後，更名為元大人壽保險股份有限公司。

本集團無壽險子公司，購入紐約人壽並不會發生人力重疊或排擠之疑慮，且為使營運順利、無縫接軌，承諾留用全體員工及業務員，除保障其法定工作權外，並承認留任人員之工作年資及休假天數等，以有效降低業務移轉過程中之不確定因素，以達成勞雇同心，共創雙贏的目標。

本集團對於企業併購、收購案件中涉及員工權益事項部分，均展現最大善意與誠意，期望吸引優秀人才加入，俾增進合併的綜效。近三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

本公司為使員工明確知悉金融業道德行為規範（含企業倫理、員工反貪瀆宣導）、業務相關法令規範等事項，將各類規章辦法公開揭示於內部員工網站，提供員工即時查詢，俾使員工執行業務能確實遵循法令規章，以保護執行業務之相關權益。

為幫助新進員工儘速建構對營運相關法令規範、權益及作業流程的認知，本集團新進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，以幫助員工瞭解工作相關權益，另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，保障員工執行業務的法令權益；同時於新進員工到職三個月內，任職單位主管須安排與員工業務相關之職前/在職訓練，並啟動學長姐輔導機制，以使新進員工儘速瞭解工作內容、作業流程及法令規範等業務相關權益，雙管齊下以強化新進員工法令素養、工作權益及遵法觀念。

2013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145門課、新進人員555人、受訓總時數2,013小時，平均受訓時數3.6小時（不包括在職訓練、主管及學長姐個別指導）。

#### 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召集人及秘書、稅負會計委員會召集人、新金融商品委員會召集人、研究發展委員會委員、權證公積金管理運用委員會委員、股務代理業務委員會召集人、債券業務委員會召集人、國際證券業務委員會副召集人及財富管理業務委員會副召集人。</li> <li>※ 證交所公司治理中心：資訊揭露評鑑委員會委員。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>※ 中華民國信託業商業同業公會：理事、會員代表、業務發展委員會委員及財務稅務委員會委員。</li> <li>※ 全國商業總會：產業諮詢代表。</li> <li>※ 會計研究發展基金會：評價準則委員會委員。</li> <li>※ 中華民國公開發行公司股務協會：研究小組成員。</li> </ul> |
|---|--|

##### 銀行相關業務

- |   |  |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>※ 參與中華民國證券商業同業公會及中華民國票券金融商業同業公會等同業組織，並擔任會員代表。</li> <li>※ 參與中華民國信託業商業同業公會中的保管銀行小組、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。</li> <li>※ 參與中華民國信託業商業同業公會之財務稅務及管理訓練等委員會，並擔任委員。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>※ 參與銀行公會金融法規紀律委員會，並擔任副主任委員。</li> <li>※ 參與金融監督管理委員會銀行局「走入校園與社區金融知識宣導活動」，並擔任宣導講師。</li> <li>※ 本行受銀行局及銀行公會委任新巴賽爾資本協定持續研議小組之「流動性風險分組」主辦銀行；</li> <li>※ 參與銀行公會法規委員會及個資法、金融機構合併法、債務清理法(破產法)修法小組。</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 8,693 位專業金融服務人員，提供客戶全方位金融服務。

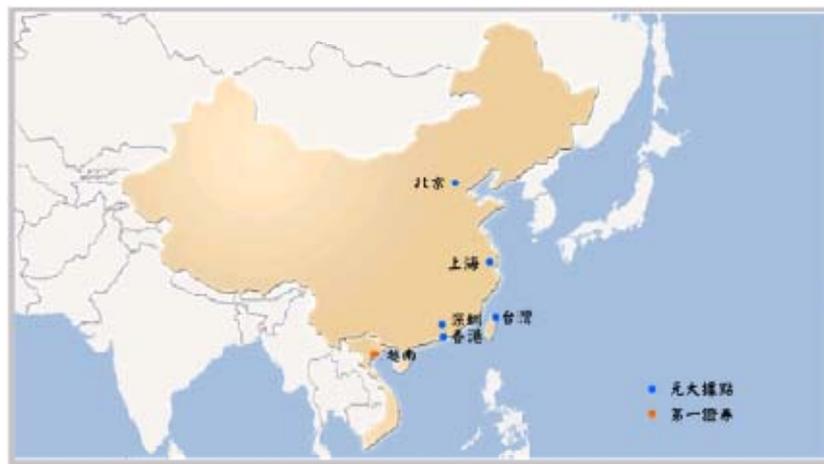
2007 年復華金控與台灣證券市場領導券商元大京華證券合併，不僅鞏固本公司於證券相關業務之龍頭地位，透過旗下事業線互補、整合，形成涵蓋證券、銀行、證金、期貨、投信、投顧、創投及資產管理等業務之金融集團。

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% 控股子公司，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。

2013 年 6 月 25 日本公司與美商紐約人壽企業有限公司簽訂股權買賣合約，以總價金新臺幣 1 億元取得國際紐約人壽保險股份有限公司之 100% 股權，並於 2014 年 1 月 1 日完成股權移轉，正式跨足壽險新事業，至此邁入證券、銀行及壽險「三柱發展」之營運模式。

金融市場主要商品（服務）	主要銷售地區
銀行業（包括存款、放款、信用卡、外匯、信託業務等）	台灣
證券業（經紀、自營、承銷、金融商品）	台灣、香港
證券金融業	台灣
期貨業	台灣、香港
投信業	台灣、中國大陸
壽險業（個人壽險及團體壽險等）	台灣

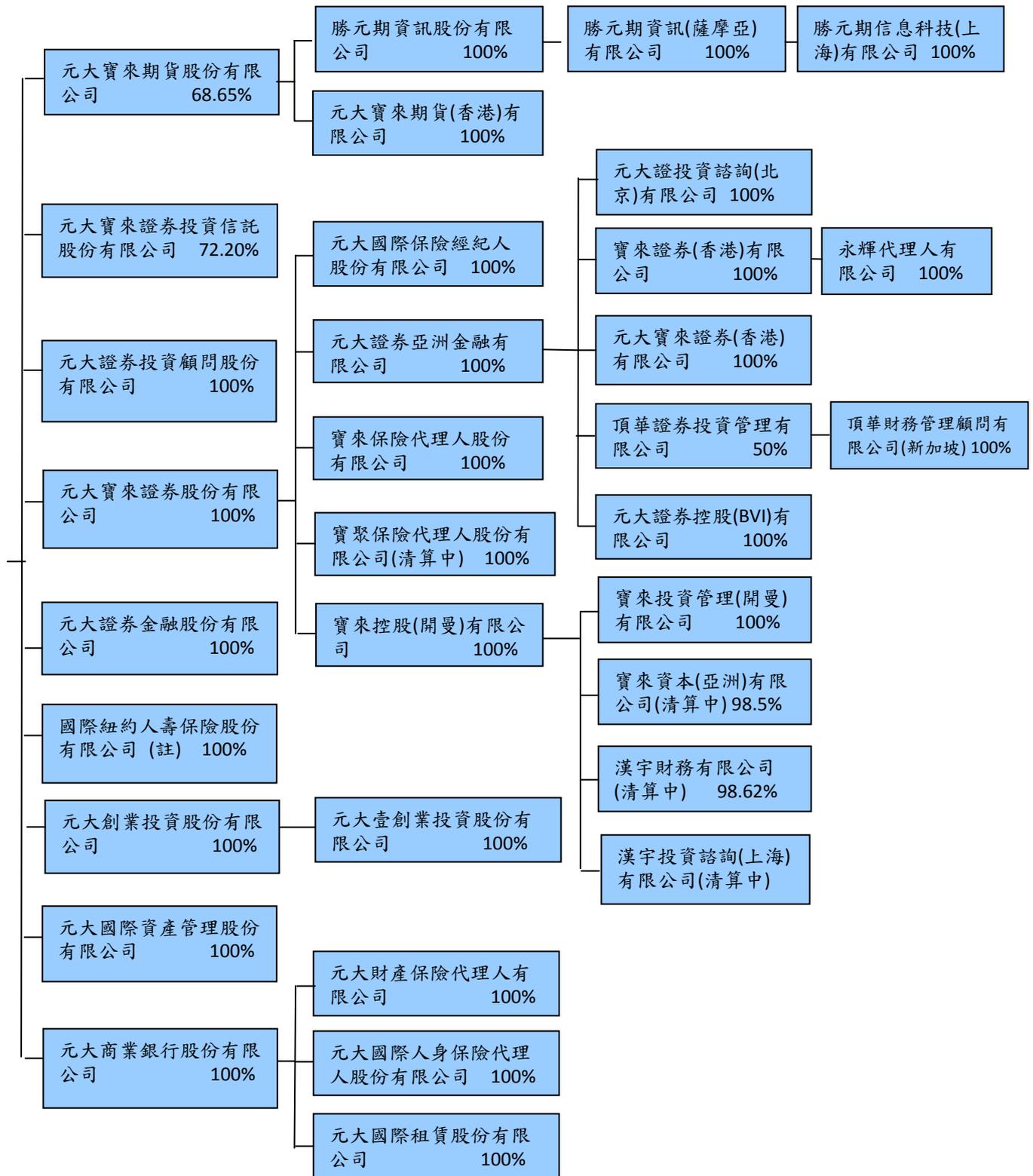
本公司在 2007 年領先金控同業敦聘知名教授與專家擔任獨立董事，並設置審計委員會。藉由獨立董事的專業分工與超然獨立，有效提升董事會議事效率與決策品質。2008 年、2011 年及 2014 年分別通過中華公司治理協會「上市上櫃公司治理制度評量」、「CG6006 進階版公司治理制度評量」認證及「CG6008 進階版公司治理制度評量」認證，顯示本公司在推行公司治理品質上，業已獲得國內外專業機構的高度評價。另本公司於 2013 年榮獲第十屆上市櫃公司資訊揭露評鑑系統 A++ 級前二十名的殊榮，成為唯一連續兩年獲得 A++ 級評鑑的金控公司。



2013 年 12 月 31 日臺灣分支據點證券 176 家、銀行 86 家、證金 3 家、投信 4 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)。

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	王榮周先生	員工人數	8,693 人
副董事長	申鼎錢先生	獨立董事	周行一先生 司徒達賢先生 林增吉先生
總經理	王正新先生		
資本額	1,616 億元		
總資產	8,650 億元		
總損益	77.10 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、12-13 樓		
公司網址	<a href="http://yuanta.com">http://yuanta.com</a>		

(二)組織關係圖



註：國際紐約人壽保險股份有限公司於2014年2月份更名為「元大人壽保險股份有限公司」。

## 2013 年公司組織關係圖變化說明

### 元大金控

本公司於 2013 年併購美商國際紐約人壽，正式跨足壽險新事業，其併購說明如下：

本公司 2013 年 6 月 18 日第六屆第二次董事會決議通過為落實執行既定三柱策略(證券求好/銀行求大/介入壽險)，擬請董事會授權董事長或其指定之人於授權之價格區間內，洽談併購國際紐約人壽保險股份有限公司相關事宜。

本公司於 2013 年 6 月 25 日董事會決議通過以現金方式百分之一百併購國際紐約人壽保險股份有限公司。隨後與美商紐約人壽企業有限公司簽訂股權買賣合約，以總價金新臺幣 1 億元取得國際紐約人壽保險股份有限公司之 100% 股權，經金管會金管銀控字第 10200288800 號、金管保壽字第 10202557682 號函核准，後由買賣雙方協議於 2014 年 1 月 1 日進行股權移轉事宜。



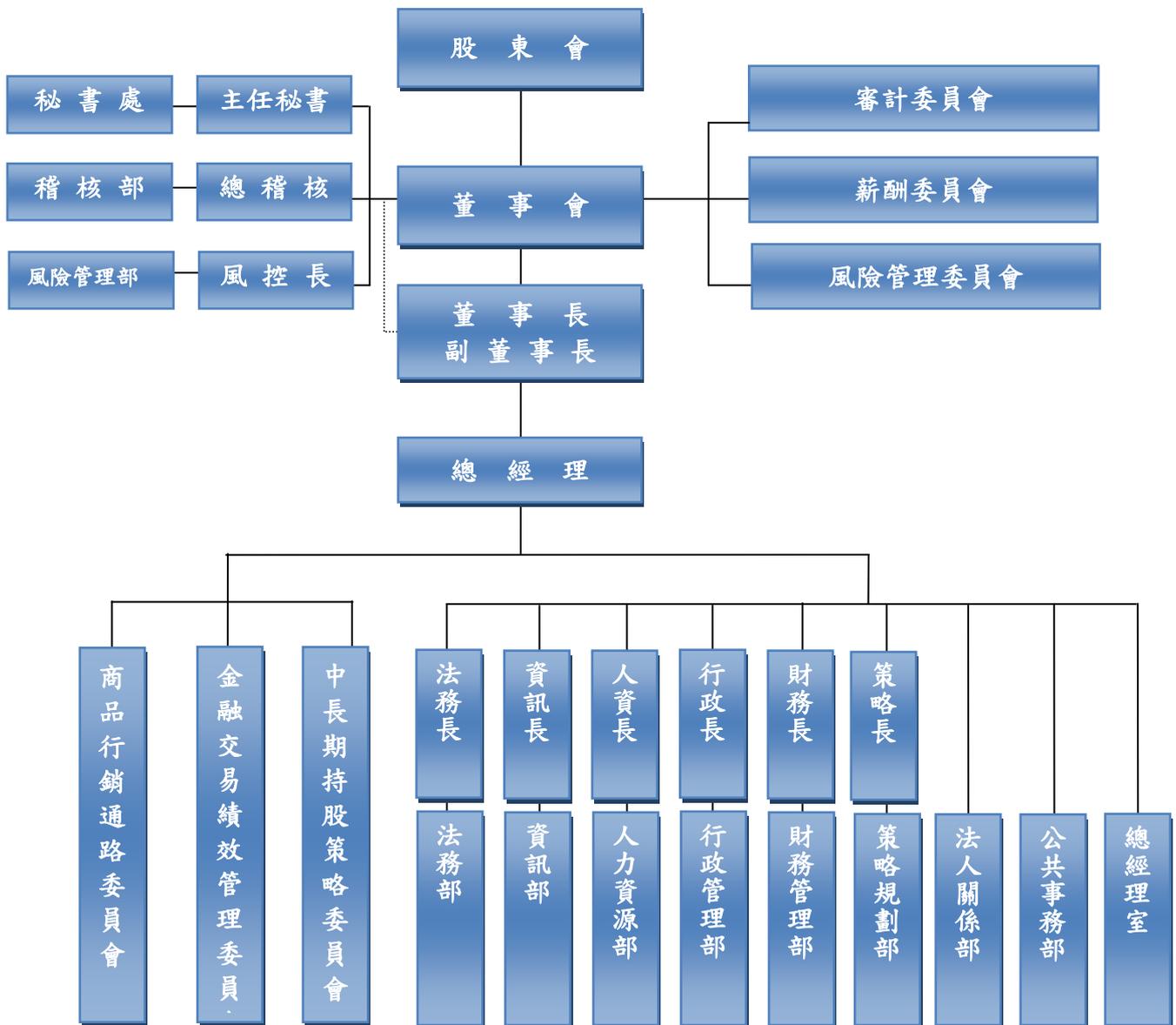
元大人壽  Yuanta Life 

### 各子公司

元大寶來投信(原元大投信)重要業務變化，說明如下：

元大寶來投信於 2013 年 5 月 30 日與寶富期貨信託股份有限公司簽訂基金移轉合約，無償受讓寶富多元策略期貨信託基金(以下簡稱寶富多元基金)，受讓基準日為 2013 年 10 月 14 日。

(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。
- 註 4：本公司於 2013 年 11 月 26 日第六屆第九次董事會通過修正本公司組織系統圖中之「董事長」欄位，增列「副董事長」文字。

#### (四)關鍵衝擊、風險與機會說明

##### 1.未來產業發展

2014 年，先進國家景氣已逐漸回溫，全球經濟可望朝向緩步復甦，惟仍有主要經濟體財政及債務問題、美國貨幣政策轉向及中國經濟轉型等不確定因素，將牽動國際經濟發展。至於國內經濟，雖可受惠全球經濟正向發展，但面對國際間區域經濟整合浪潮及中國大陸產業競爭，出口競爭力恐受影響，主計處於 2013 年 11 月時預估 2014 年僅有 2.59% 之低度經濟成長。影響所及，國內經濟面臨升息且低度成長，銀行業須慎防授信資產品質下降；證券業表現端視股市成交量是否回溫；保險業雖可望受惠於利差損降低，但仍須提防投資部位減損衝擊資本結構。

##### 2.本公司發展策略

本公司將以極大化股東價值為依歸，中長期經營策略主軸持續維持「證券、銀行與保險三大支柱」之均衡發展模式，穩健架構獲利動能、創造永續經營之競爭能力、並提供客戶全方位金融服務，以元大優於同業之資產品質與風險控管能力為後盾，深耕台灣，並持續朝「大中華區最佳金融服務提供者」之願景邁進。

本公司旗下主要子公司 2014 年度發展策略重點摘要如下：

證券子公司求好	持續鞏固核心競爭力，積極拓展海外市場
銀行子公司求利	均衡收益結構，提升經營效能
壽險子公司茁壯	善用集團之通路能力，提升市占率



(五)經營績效

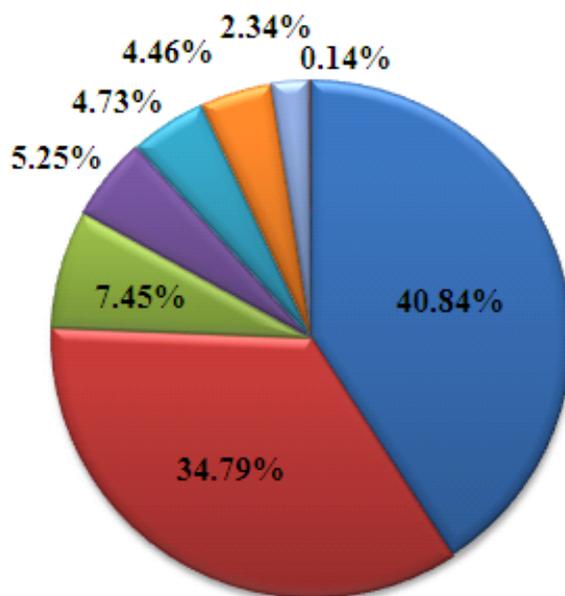
1.經營能力與獲利能力

年度		2012 年	2013 年
經營能力 (單位：仟元)	淨收益	28,526,740	28,697,569
	總資產	824,093,058	865,094,056
	總負債	663,047,077	703,461,593
	保留盈餘	20,637,448	22,685,193
	股東權益	161,045,981	161,632,463
	稅後純益	6,309,545	7,709,994
	員工平均收益額	2,967	3,208
	員工平均獲利額	700	903
獲利能力 (單位：%)	資產報酬率	0.84	0.96
	普通股股東權益報酬率	4.24	5.01
	純益率	23.61	28.15
	基本每股盈餘	0.63	0.78

單位：仟元

2013年各子公司稅後損益占比(%)

■ 證券 ■ 銀行 ■ 期貨 ■ 投信 ■ 資產管理 ■ 證金 ■ 創投 ■ 投顧



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)

## 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升，並持續追求公司治理精神的具體實踐。截至 2013 年底本公司負債淨值比率為 14.11%，雙重槓桿比率為 110.91%，集團資本適足率為 148.68%(查核數)，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	2013/06/06
國內評等	Fitch Ratings	AA-(tw)	F1+(tw)	穩定	2013/06/06
	中華信評	twA+	twA-1	穩定	2014/01/14

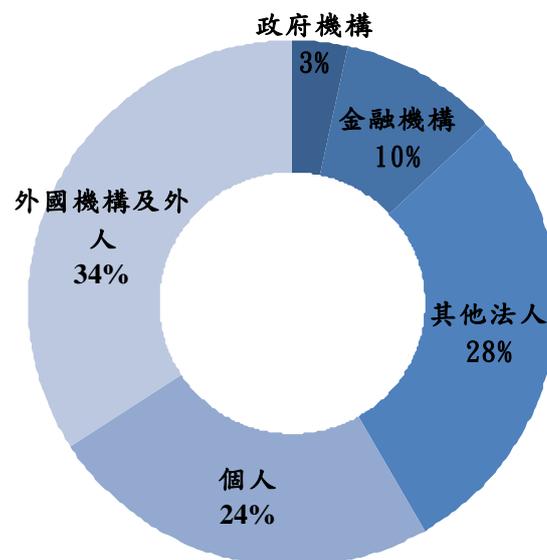
## (六)股權結構

股東結構	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
數量						
人數	17	20	684	252,722	764	254,207
持有股數(股)	339,068,930	954,816,293	2,815,866,180	2,390,623,757	3,393,348,346	9,893,723,506
持股比例(%)	3.43	9.65	28.46	24.17	34.29	100

資料基準日：2013 年 7 月 25 日

註 1：本公司已發行股份總額為 9,893,723,506 股。

註 2：本資料係以本公司最近一次股票停止過戶日（2013.7.25）之資料編製。



(七)獲獎紀實

國際另類投資評論 (International Alternative Investment Review (IAIR))	
元大金控	亞洲最佳企業社會責任領導獎 (Best Company for Leadership in CSR - Asia)
亞洲企業管治雜誌 (Corporate Governance Asia)	
元大金控	台灣傑出公司治理獎 (Outstanding Company on Corporate Governance in Taiwan)
元大金控	台灣最佳企業社會責任獎 (Best CSR in Taiwan)
元大金控	台灣最佳投資人關係 (Best Investor Relations in Taiwan)
元大金控	台灣最佳投資人關係經理人-吳敬堂 執行副總經理 (Best Investor Relations Professional in Taiwan - Allen Wu)
財資雜誌 (The Asset)	
元大金控	台灣最佳企業經營與公司治理金獎 (Gold Award for Excellence in Management and Corporate Governance)
元大寶來證券	台灣最佳證券經紀商 (Best Brokerage House in Taiwan)
元大寶來證券	台灣最佳投資銀行 (Best Domestic Investment Bank in Taiwan)
元大寶來證券	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)
元大寶來證券	台灣最佳個人債券交易獎 - 許俊吉 (Best Individuals in Taiwan Dollars Bonds, Jay Hsu)
元大寶來證券	台灣最佳衍生性金融商品金融機構 (Best Equity Derivatives House in Taiwan)
亞元雜誌 (Asiamoney)	
元大寶來證券	台灣最佳證券經紀商 (Best Local Brokerage in Taiwan)
元大寶來證券	台灣最佳券商 (Best Domestic Equity 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)
元大寶來證券	台灣最佳券商 (Best Equity House in Taiwan)
元大寶來證券	台灣最佳投資銀行 (Best Investment Bank in Taiwan)
國際金融雜誌 (International Finance Magazine)	
元大金控	台灣最佳倡議企業社會責任獎 (Best Corporate Social Responsibility Initiative in Taiwan)
元大寶來證券	台灣最佳投資銀行 (Best Investment Bank in Taiwan)
亞洲資產管理雜誌 (Asia Asset Management)	
元大寶來投信	最佳 ETF 管理公司 (ETF Manager of the Year in Taiwan)
天下雜誌 (Common Wealth)	
元大寶來證券	台灣證券業最佳聲望標竿企業
今周刊 (Business Today)	
元大寶來證券	於商務人士理想品牌調查中，榮獲服務類綜合券商第一名
財訊 (Wealth Magazine)	
元大寶來證券	菁英人士最愛品牌大調查，最佳券商金質獎
元大寶來證券	菁英人士最愛品牌大調查，最佳券商服務金質獎
元大寶來證券	菁英人士最愛品牌大調查，最佳券商形象金質獎



## 二、公司治理

# 2013 年終經營檢討

元大金控 Yuanta Financial Holdings



## 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 2012 年通過修正公司章程，將本公司董事（含獨立董事）選舉採候選人提名制度。本公司第五屆董事任期於 2013 年 6 月 28 日屆滿，依法於 2013 年 5 月 31 日股東常會改選，目前董事會由 9 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 33%)，任期三年，董事 9 席皆為男性，全體董事平均年齡 61 歲，成員如下：

董事	
尊爵投資股份有限公司	馬維辰先生、方俊龍先生
現代投資股份有限公司	王榮周先生、申鼎錢先生
旭通投資股份有限公司	邱憲道先生、賀鳴珩先生
獨立董事	
司徒達賢先生、林增吉先生、周行一先生	

#### 董事年齡分布情形

年齡區間	人數
31-50 歲	1
51 歲以上	8
合計	9

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 內部控制、風險管理及 法令遵循		選任會計師
審議經理人之績效考核 標準及酬金標準		議決重要經理人的任免
董事會酬金 結構與制度	善盡社會責任	維護投資人之權益
		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：

條 件	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
姓 名			
王榮周	✓	✓	✓
申鼎籤			✓
馬維辰			✓
邱憲道			✓
方俊龍			✓
賀鳴珩			✓
司徒達賢	✓		✓
林增吉			✓
周行一	✓		✓

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	現代投資股份有限公司代表人： 王榮周	中興大學法律研究所 華南金控董事長；兆豐金控董事長；元大銀行副董事長；台灣金聯資產管理公司董事長；台灣中小企銀董事長；財政部常務次長；中華民國對外貿易發展協會監事；臺灣金融研訓院董事	元大商業銀行董事長
董事	現代投資股份有限公司代表人： 申鼎錢	台北市立高級商職 元大金融控股公司董事長、總經理、執行副總經理；元大寶來證券公司副理、經理、副總經理、執行副總經理；元大證券亞洲金融有限公司副董事長；元大寶來證券（香港）有限公司董事長	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	尊爵投資股份有限公司代表人： 馬維辰	美國南加州大學商學系學士 元大金融控股公司首席執行副總經理；元大商業銀行副董事長；奇唯科技公司執行長；元大京華證券公司董事；志富國際公司董事長；元大建設開發公司董事長特別助理	元大商業銀行董事；國際紐約人壽保險公司董事
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	元大商業銀行董事
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；元大聯合鋼鐵公司董事長；源堃建設公司董事長	元大商業銀行董事
董事	旭通投資股份有限公司代表人： 賀鳴珩	美國華盛頓大學企管碩士 寶來證券公司董事；期貨業商業同業公會第二屆理事長；臺灣期貨交易所監事、董事；國票金融控股公司董事；國際票券金融公司董事	元大寶來期貨公司董事長；元大商業銀行董事

職 稱	姓 名	主要學（經）歷	擔任本公司及其他子公司之職務
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 財團法人商業發展研究會董事長；元大寶來證券股份有限公司董事；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	元大商業銀行獨立董事
獨立董事	林增吉	台灣大學經濟系 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	周行一	美國印地安納大學商學博士 國立政治大學商學院院長、副院長、財務管理學系所主任；亞洲財務學會副理事長；金融重建基金管理委員會委員；行政院研究發展考核委員會委員；財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心監察人；中華民國證券櫃檯買賣中心董事、監事；中華民國證券暨期貨發展基金會董事；美國 Santa Clara University 財金系助理教授	元大寶來證券公司獨立董事

## (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，2013 年度共計召開董事會 17 次，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，2013 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
2013.3.26 第五屆 第三十七次	謹提報本公司第六屆董事(含獨立董事)候選人名單。	<p>經對每位候選人分別表決結果如下。</p> <p>董事六名：</p> <p>A. 尊爵投資股份有限公司代表人 馬維辰先生：經全體出席董事同意通過。 方俊龍先生：除本人迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事均同意通過。</p> <p>B. 現代投資股份有限公司代表人 申鼎籤先生：除本人迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事均同意通過。 林武田先生：除本人迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事均同意通過。</p> <p>C. 旭通投資股份有限公司代表人 邱憲道先生：除本人迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事均同意通過。 賀鳴珩先生：經全體出席董事同意通過。</p> <p>獨立董事三名：</p> <p>A. 司徒達賢先生：除本人迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事均同意通過。 B. 林增吉先生：除本人迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事均同意通過。 C. 周行一先生：經全體出席董事同意通過。</p>

屆次	議案內容	利益迴避者及參與表決情形 參與表決情形
2013.4.9 第五屆 第三十八次	謹依據本公司章程第16條之2等規定，提請審核第六屆董事（含獨立董事）候選人名單。	<p>經對每位候選人分別表決結果如下。</p> <p>董事六名：</p> <p>A. 尊爵投資股份有限公司代表人 馬維辰先生：經全體出席董事同意通過。 方俊龍先生：除本人迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事均同意通過。</p> <p>B. 現代投資股份有限公司代表人 申鼎籤先生：除本人迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事均同意通過。 林武田先生：除本人迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事均同意通過。</p> <p>C. 旭通投資股份有限公司代表人 邱憲道先生：除本人迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事均同意通過。 賀鳴珩先生：經全體出席董事同意通過。</p> <p>獨立董事三名：</p> <p>A. 司徒達賢先生：除本人迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事均同意通過。</p> <p>B. 林增吉先生：除本人迴避不參與討論及表決外，其餘出席董事均同意通過。</p> <p>C. 周行一先生：經全體出席董事同意通過。</p>
2013.6.1 第六屆 第一次	提報本公司第六屆薪酬委員會委員名單案。	本案除林獨立董事增吉、司徒獨立董事達賢及周獨立董事行一予以迴避未參與本案之表決外，其餘出席董事同意照案通過。
2013.6.25 第六屆 第三次	為本公司董事長薪資核敘事。	<p>A. 申董事長鼎籤為利害關係人予以迴避未參與本案之表決，而由司徒獨立董事達賢為表決時之主席。</p> <p>B. 本案除有利害關係者迴避外，其餘出席董事同意照案通過。</p>

屆次	議案內容	利益迴避者及參與表決情形 參與表決情形
2013.8.27 第六屆 第五次	本公司「員工紅利發給辦法」部分條文修正案。	除林董事武田為利害關係人予以迴避未參與本案之表決外，其餘出席董事同意照案通過。
2013.8.27 第六屆 第五次	本公司「投資事業董事、監察人委任報酬發給辦法」部分條文修正案。	A. 申董事長鼎籤、馬董事維辰、方董事俊龍、邱董事憲道、賀董事鳴珩及林董事武田為利害關係人予以迴避未參與本案之表決，而由司徒獨立董事達賢為表決時之主席。 B. 本案除有利害關係者迴避外，其餘出席董事同意照案通過。
2013.10.22 第六屆 第七次	為本公司向利害關係人「元大寶來證券股份有限公司」，就原承租「元大金控大樓」，擬提前終止租賃關係；並於調整坪數後重簽新約，另為增加承租「大同大樓」之部分面積新訂租約案。	A. 申董事長鼎籤為利害關係人予以迴避未參與本案之表決，而由邱董事憲道為表決時之主席。 B. 本案除申董事長鼎籤、周獨立董事行一、林獨立董事增吉及林獨立董事增吉代理之司徒獨立董事達賢，迴避不參與表決，其餘出席董事同意照案通過。
2013.10.22 第六屆 第七次	本公司「董事長、副董事長離退金辦法」部分條文修正案。	A. 申董事長鼎籤為利害關係人予以迴避未參與本案之表決，而由邱董事憲道為表決時之主席。 B. 本案除申董事長鼎籤迴避不參與表決，其餘出席董事同意照案通過。
2013.11.26 第六屆 第九次	為本公司董事長及副董事長薪資核敘事。	A. 王董事長榮周及申副董事長鼎籤為利害關係人，故迴避未參與本案之表決，而由司徒獨立董事達賢為表決時之主席。 B. 本案除有利害關係者迴避外，其餘出席董事同意通過。
2013.12.24 第六屆 第十次	本公司「獎金辦法」部分條文修正案。	A. 王董事長榮周及申副董事長鼎籤為利害關係人，故迴避未參與本案之表決，而由司徒獨立董事達賢為表決時之主席。 B. 本案除有利害關係者迴避外，其餘出席董事同意通過。

### (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「董事職能」、「公司治理」、「智慧財產權」、「跨國併購」、「董事會績效評估」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。

2013 年本集團董事（含獨立董事）、監察人，參加主管機關認可進修機構辦理之課程總計 23 門課、進修人次達 74 人、進修總時數 228 小時；每人平均進修時數 3.08 時，持續推動董事進修、落實公司治理制度。

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	進修課程	進修時數
董事長	王榮周	社團法人中華企業管理協會、金融監督管理委員會 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3
董事	馬維辰	社團法人中華公司治理協會	3
董事	邱憲道		
董事	方俊龍		
董事	賀鳴珩		
董事	申鼎錢	中華民國證券商業同業公會	3
獨立董事	司徒達賢	臺灣證券交易所	3
獨立董事	林增吉	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	6

## 2. 審計委員會

本公司第五屆獨立董事任期於 2013 年 6 月 28 日屆滿，依法於 2013 年

5 月 31 日股東常會改選，選任三名獨立董事，分別為周行一先生、司徒達賢先生及林增吉先生。2013 年度審計委員會共計開會 16 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。



## 企業社會責任

Corporate Social Responsibility

**員工及利害關係人對審計委員會建言及申訴信箱**

🖨 列印本頁

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@yuant.com](mailto:auditcomm.fhc@yuant.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。

➤ 風險管理



➤ 董事會



### 3. 薪酬委員會

本公司於 2010 年 6 月 18 日股東常會通過公司章程修訂案，決議設置薪酬委員會，並於同年 8 月 31 日由董事會通過訂定組織規程。本公司薪酬委員會由三位獨立董事組成，其職責係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。委員會至少每年召開二次，並得視需要隨時召開會議；2013 年共召開七次會議，會議內容包含：

- (1) 審議本公司投資事業董事、監察人委任報酬發給辦法。
- (2) 審議本公司董事長、副董事長離退金辦法。
- (3) 審議本公司獎金辦法。
- (4) 核定 2012 年度董事酬勞及委任報酬分配原則。
- (5) 核定 2012 年度員工紅利分配案。
- (6) 核定 2013 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，稽核部已將董事會運作、利害關係人交易、個人資料保護及資訊揭露等與公司治理相關之重要課題列為查核重點。另督辦本集團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，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

1. 本公司設置法令遵循主管，並責由法務部擔任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：
  - (1) 建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。
  - (2) 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。
  - (3) 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。
  - (4) 對各單位進行適當合宜之法規訓練。
  
2. 為督導本公司及子公司之法令遵循，本公司每年度皆依據自行訂定之「法令遵循主管制度考核細則」，對各部室及依法應辦理法令遵循自行評估之子公司總機構法令遵循單位，進行法令遵循主管制度之考核。
  
3. 因應個人資料保護法之施行，本公司及各子公司已成立常設性、跨部室之個人資料保護推行小組，由小組召集人定期召開會議，以推動、協調及督導各項個人資料保護相關事宜，其主要職責包括：
  - (1) 推動及檢討個人資料安全事故與個資保護相關事宜。
  - (2) 針對各部室訂定之個人資料保護相關章則及其他個人資料相關管理文件，進行必要之檢視及提出修訂建議。
  - (3) 推動及檢視各項個人資料安全控管事項。
  - (4) 審議個人資料保護教育訓練計劃。
  
4. 依據主管機關銀局（國）字第 10200061321 號函釋示，金控公司及銀行業應建立內部稽核制度、自行查核制度、法令遵循主管制度及風險管理機制，以確保內部控制制度之有效性，其中自行查核為第一道防線，法令遵循與風險管理為第二道防線，內部稽核為第三道防線。本公司為強化法令遵循第二道防線功能，計畫新增辦理之法令遵循事項包括：
  - (1) 董事會定期檢視法令遵循制度之妥適性及執行情形。
  - (2) 維持法令遵循人員之獨立性及強化其職能。
  - (3) 加強法令遵循與內部稽核之相互合作。
  - (4) 加強督導各單位對法令及內稽缺失、違法案例之宣導。

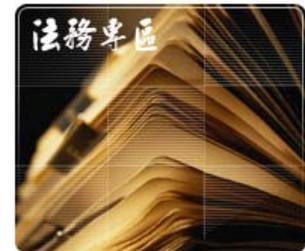
最新修訂法令

標題	修改時間
證券-櫃買中心謹訂於本(103)年9月28日舉行下半年度各項電腦資訊系統具地備援市場會測，請 查照惠辦。!新增	2014/9/12 下午 02:32
證券-修正櫃買中心店頭金融商品電腦交易系統作業辦法部分條文如附件，並自103年10月27日起施行。!新增	2014/9/12 下午 02:32
證券-修定證券商及期貨商財務報告之相關表格名稱及書表格式。(金管證券字第10300346801號)!新增	2014/9/12 下午 02:31
證券-修正「證券商財務報告編製準則」部分條文及「期貨商財務報告編製準則」。(金管證券字第1030034680號)!新增	2014/9/12 下午 02:30
投信-1030825【法令宣導】防制洗錢與打擊資助恐怖主義有嚴重缺失之國家及地區名單!新增	2014/9/11 下午 03:34
證券-為配合證券投資信託公司得募集發行槓桿型及反向型指數股票型證券投資信託基金受益憑證暨上市交易，修正證交所相關規定及新增風險預告書，詳如說明，請 查照。!新增	2014/9/11 下午 01:31

1 - 6 >

裁罰案件

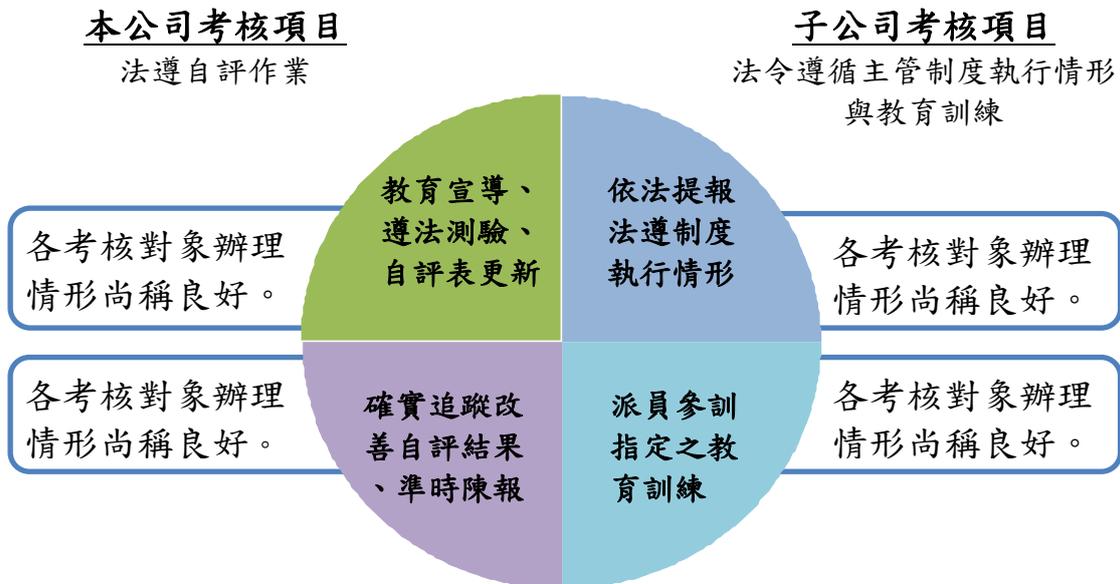
標題	修改時間
公開發行公司-【103.9.11 金管會證期局】賽德醫藥科技(股)未依規定公告申報財務報告，核處為行為之負責人罰鍰新臺幣24萬元。!新增	2014/9/12 上午 08:34



法令查詢連結入口

- 銀行局法令查詢
- 證券暨期貨法令判解查詢系統
- 經濟部商工行政法規檢索
- 全國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 2013 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、本公司通報程序、子公司通報程序及事件檔案管理方式等，並已要求子公司均參照本公司之作業要點，完成訂定各該公司之作業規範，落實辦理通報作業。通報事件除提報例行董事會及審計委員會報告外，另自2013年12月起以電子郵件或簡訊先通報各董事及獨立董事，以利董事會成員即時掌握本集團重大事件。

內部控制不良之舞弊案或作業發生重大缺失情事	重大偶發事件	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)		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 一級、B 級、C 級以及 C 一級等七級。

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。2013 年更勝一籌，榮獲第十屆上市櫃公司資訊揭露評鑑系統 A++級前二十名的殊榮，並成為唯一連續兩年獲得 A++級評鑑的金控公司，集團期貨子公司 2013 年同獲評鑑為最高的 A++級，也是國內唯一獲此殊榮的期貨公司。

### (六)精進公司治理品質

本公司於 2007 年領先金控同業敦聘知名教授與專家擔任獨立董事，並設置審計委員會，以提升董事會議事效率與決策品質。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	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	<p>※為宣導道德行為準則揭示之企業倫理與行為標準，本集團每年定期開辦訓練課程，更新法令規章、輔以實際案例說明並進行測驗，務使員工將洗錢防治、反貪污賄賂、內線交易、個人資料保護、資訊安全等法治觀念，銘記在心、身體力行。2013 年度在各級主管充分支持及督促下，全體員工分批參與訓練並完成測驗，受訓覆蓋率達 100%，以健全本集團員工遵法的意識與行為。</p> <p>※本集團每年度定期舉辦各類法令遵循宣導訓練，揭示主管機關函令、同業個案研議及法令修訂概況，2013 年度本集團法令遵循相關課程及線上宣導活動與課程總計舉辦 307 門課、訓練總人次達 40,136 人、受訓總時數 42,815 小時，本集團每人平均受訓時數達 4.92 小時。</p> <p>※本集團從業人員均受金融法令與人事管理規章之規範，有違規情事發生者，依情節輕重給予適當之處分，若有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，以保障公司及利益相關人之權益。</p>		

### 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 176 家及 86 家營業據點及另設有 350 台自動櫃員機(ATM)，另有投信 4 家、期貨 6 家，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 8:00 至晚上 8:00
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)2326-1000	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://www.yuanta.com.tw">http://www.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://www.yuanta futures.com.tw">http://www.yuanta futures.com.tw</a> 元大寶來投信： <a href="https://www.yuanta funds.com">https://www.yuanta funds.com</a> 元大證金： <a href="https://www.yuanta finance.com.tw">https://www.yuanta finance.com.tw</a> 元大創投： <a href="http://www.yuanta.com/VC">http://www.yuanta.com/VC</a> 元大國際資產管理： <a href="http://www.yuanta.com/AM">http://www.yuanta.com/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
發刊刊物	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。

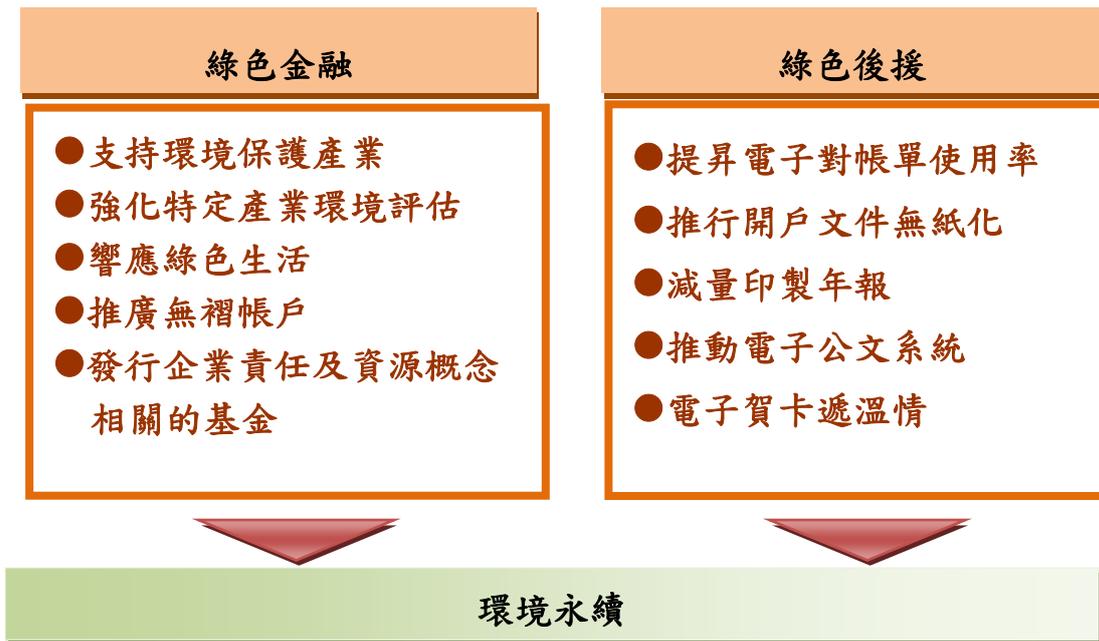
業務	調查內容	客戶滿意度
權證業務	場地安排	80%
	講師	100%
	講座內容	96%
股務代理業務	針對證券子公司所代理股務之 179 家上市櫃公司，關於股務代理相關業務及服務	92%
銀行相關業務	整體客戶服務滿意度	90%
銀行車貸業務	整體客戶服務滿意度且願意向親友推薦者	99%



#### (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

本集團證券子公司 2013 年承銷客戶中，億光係生產 LED；新日光、昱晶係生產與太陽能相關之產品；華研係文化創意產業；而目前興櫃推薦或協辦案件中亦有許多與環保節能相關之產業，例如：興采、鑫晶鑽、晶美、佳品科、長園科、日友等等；另霹靂、富邦媒等係屬文化創意產業，顯示本公司之客戶對環保綠能以及文化創意產業之重視。

###### B.強化特定產業環境評估

本集團銀行子公司辦理授信業務係本安全性、流動性、公益性、收益性及成長性等五項基本原則，並依客戶之資信、資金用途、償還來源、債權保障及授信展望等五項審核原則核貸。因此，對於授信的對象與用途應審慎衡酌，凡不具社會經濟價值，對社會公益並無助益，或有

違環境保護及政策者，原則不予以承做。統計至 2013 年 12 月，銀行業務對於環境保護及文創相關產業之授信餘額為 59.8 億元。

本集團投信子公司基金投資於國內外有價證券，主要投資於與全球農業商機(包括農業基礎資源、農業製造產業、製成品及配銷服務之產業、水資源相關產業等)相關議題之產業所發行之有價證券。

### C. 響應綠色生活

本集團銀行子公司為響應無紙化的環保行動，持續鼓勵客戶申辦電子對帳單，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的紙張用量，降低碳的排放量；所推出之各項活動如下：

1. 客戶申請信託電子對帳單，定期定額申購每月享有 1 次手續費 3.5 折優惠。
2. 舉辦【元銀新世紀 蛇躍好前程】、【父親節猜猜樂】、【團圓九月天光輝十月慶】活動，客戶申請電子對帳單即享有 1 次抽獎機會。

### D. 推廣無摺帳戶

本集團證券子公司許多資料均以 e-mail 發送，已大量節省紙張的使用。另銀行子公司以「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。



### 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)概念為投資主題的海外股票型基金，其投資特色：

1. 聚焦新興市場 ESG 議題(如：替代能源、環境保護、社會公平、健康與福祉、永續基礎建設與發展)。
2. ESG 投資新主題走在投資界最前端，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. 2013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	736.34百萬元	221.21百萬元
申購人數	3,059人	436人



價值永續、獲利走穩，農業投資標不可少

## 元大寶來全球 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**

- ◆ 全台首檔聚焦新興市場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
- ◆ 聚焦新興市場高本益比、財務穩健、引領全球經濟成長的優質公司

## (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，來提升電子對帳單的使用率，實施成效如下：

單位：戶數

子公司	2012 年	2013 年	增(減)%
證券-經紀業務	893,117	915,895	3%
證券-財富管理信託	81,124	121,070	49.24%
銀行	199,209	243,735	22.35%
投信	133,115	136,137	2.27%



### B.推行開戶文件客製化

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，開戶文件客製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

### 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。

2013 年中英文年報印製份數分別為 765 本及 245 本，較 2012 年減少 78 本及 2 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 4 年，自執行公文 e 化以來，已處理逾 100 萬件公文，有效減少紙張用量。其中投信子公司在 2013 年間將書面表單共 14 項(簽呈、發文單、證照申請書、用印申請書、重新用印申請書、請採購核辦單、固定資產調撥單、契約簽訂異動單、名片申請單、基金參加股東會、資產盤點表、行政事務處理單、文件資料報廢單、調卷單)，全面電子化以減少紙張印刷及文件存放空間。

### 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，內容包括製作「權證深度教育電視節目」，教育投資人建立權證的正確知識；在「全省廣播與戶外媒體」、捷運 PDP 電視廣告及公車車體廣告，加強權證形像宣傳；與「東森新聞雲網站合作增闢權證專區」，促進國內權證市場的資訊健全與多元性，提供投資人深度的權證報導；與「Smart 智富雜誌合作出版權證專刊」，並舉辦「權證 A 咖徵選」；舉辦「媒體記者權證推廣教育」活動，藉由舉辦餐會或是講座研討會，加強與媒體記者交流，鼓勵線上記者能提升權證知識，並多加產出權證相關報導，教育權證投資人，以利權證長遠發展。

證券子公司 2013 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；另櫃檯買賣中心也頒發 2013 年推薦證券商最佳貢獻獎冠軍。

為響應主管機關於未來欲推動的台灣數位化金融 3.0 環境，本集團期貨子公司已大量使用 E-DM 和電子報傳遞工具外，更領先業界推出行動 app 服務，透過全球八大類資產(包含股票、債券、利率、外匯、能源、貴金屬、民生金屬、農產品)即時訊息提供，讓投資人隨時隨地透過手機掌握全球市場脈動和國際交易契機。



### 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 20 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。另贊助元大寶華綜合經濟研究院，以利該研究院能繼續為台灣及國際主要國家之經濟發展趨勢提供研究，及發表相關研究報告供大眾參考。



《伊甸基金會》幫助失能家庭

紅利點數每1650點即可兌換150元捐助給伊甸社會福利基金會

...轉寄給好友 >

產品編號: edn0004  
參考市價: 150元  
上一個商品 下一個商品

產品編號	購買方式
edn0004	純紅利 1,650點

[放入購物車](#)



《陽光基金會》紅利捐贈

幫助地區孩子渡過漫漫復健路~

紅利點數: 2,310點

與長健路, 讓愛陪你走

產品編號	購買方式
edn001A	純紅利 2,310點

[我要兌換](#)

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。

2013 年本公司舉辦的客户講座活動如下:

業務項目	講座主題	地點	參加人數
證券相關業務	權證翻身講座	全台 13 場	約 885 人
	股務教育訓練講座	台北、新竹、台中、高雄	約 490 人
	興櫃論壇	台北 6 場	每場次人數不同, 人數約為 60-120 人
	海外企業論壇	台北 19 場	每場次人數不同, 人數約為 60-120 人
	股權衍生商品及其銷售	台北	93 人

業務項目	講座主題	地點	參加人數
銀行相關業務	2013 年財富管理「卓越」理財說明會	台北(2場)、桃園、新竹、台中、雲嘉、台南、高雄共 8 場	810 人
期貨相關業務	全台期權說明會	全台 4 場大型講座、及 39 場小型說明會	約 1400 人次
	推廣「當沖策略」	全台超過 200 場	1000 人次
	舉辦「美股擂台賽」	全台	逾 1000 人次
投信相關業務	搞懂指 ETF(指數股票型基金)講座	北區、中區	560 人
	基金、股債配置,超 Easy 講座	北區、中區	逾 400 人
	黃金走勢	北區	204 人
	推開債券大門	北區、中區	615 人
	青少年理財營	北區、南區、東區	320 人
	理財講座	北區、中區	381 人
	投資台股、大中華市場	北區、中區、南區	1500 人次
	認識 CTA	北區、中區	150 人次
	大學金融新鮮人講座	北區、中區	450 人
經理人面對面	北區、中區	120 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

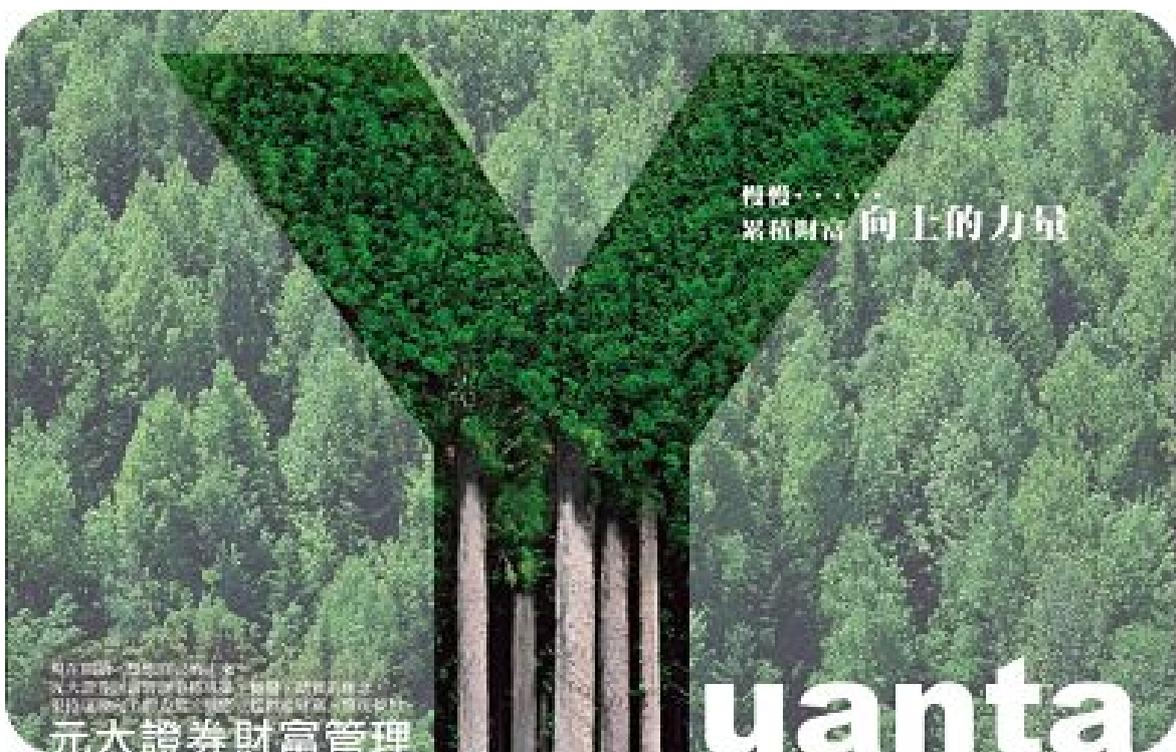
透過建立交叉銷售平台，提供通路各子公司優質商品，以增進集團獲利及客戶滿意度，而以「信託」為基礎建置之證券財富管理系統，已於2010年8月第一階段陸續上線完成，第二階段亦於2011年10月完成電子交易網站之建置，2013年陸續完成特定金錢信託及有價證券信託系統。在金融商品部份先後完成台、外幣活期存款及境內外基金交易、結構型商品等，未來將持續建置台、外幣定期存款、債券商品、複委託、股票商品等模組研發等，提供客戶一次購足的交易平台。

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，提供客戶更快速與多元的服務，近兩年投入已達3,318萬元。

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

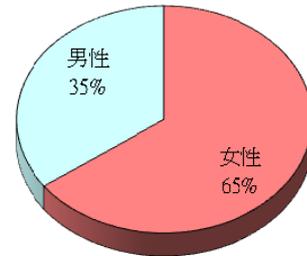
本集團員工均須經過甄試或資格審核程序，經核准後始得僱用，並充份尊重及保護員工應有之合法權益。



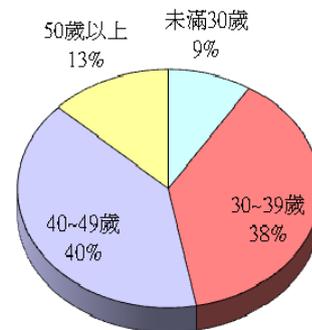
## (二)人力結構

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。本集團 2013 年 12 月 31 日之正職員工為 8,692 人，約聘員工為 1 人，合計共 8,693 人。員工性別、年齡、學歷及職務類別等分佈情形如下：

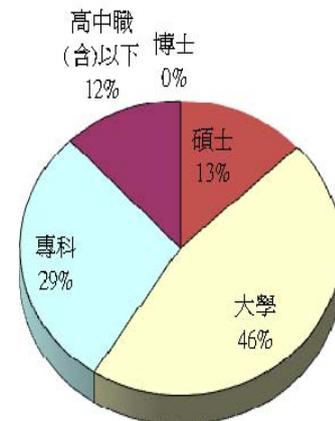
在職人員性別分佈			
性別	正職	約聘	比例
女性	5,612	0	65%
男性	3,080	1	35%
合計	8,692	1	100%



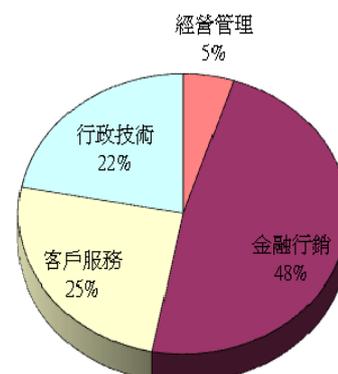
在職人員年齡分佈			
年齡	正職	約聘	比例
未滿 30 歲	763	0	9%
30~39 歲	3,296	0	38%
40~49 歲	3,466	0	40%
50 歲以上	1,167	1	13%
合計	8,692	1	100%



在職人員學歷分佈			
教育程度	正職	約聘	比例
博士	9	0	0%
碩士	1,141	0	13%
大學	3,996	1	46%
專科	2,475	0	29%
高中職(含)以下	1,071	0	12%
合計	8,692	1	100%



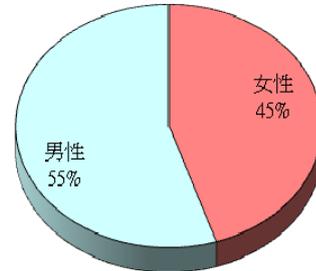
在職人員職務類別分佈			
類別	正職	約聘	比例
經營管理	433	0	5%
金融行銷	4,128	1	48%
客戶服務	2,181	0	25%
行政技術	1,950	0	22%
合計	8,692	1	100%



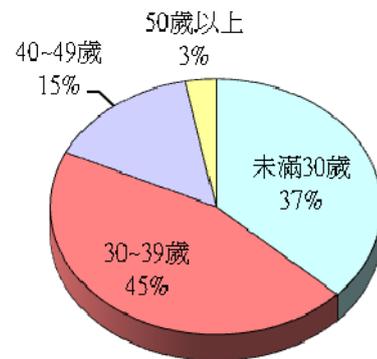
### (三)新進與離職員工分析

2013 年度本集團新進員工人數為 555 人，佔全集團員工總人數 6.4%，新進人員留任率 73.7%，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	約聘	比例
女性	252	0	45%
男性	303	0	55%
合計	555	0	100%

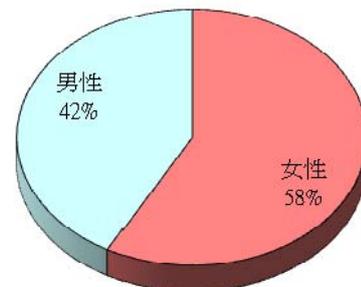


新進人員年齡分佈			
年齡	正職	約聘	比例
未滿 30 歲	204	0	37%
30~39 歲	251	0	45%
40~49 歲	85	0	15%
50 歲以上	15	0	3%
合計	555	0	100%

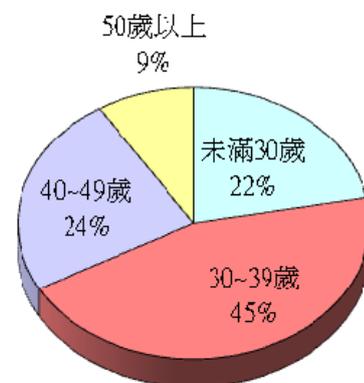


2013 年度本集團員工離職率為 14.2%，有關離職人員性別及年齡分佈情形如下：

離職人員性別分佈			
性別	正職	約聘	比例
女性	710	1	58%
男性	524	1	42%
合計	1,234	2	100%



離職人員年齡分佈			
年齡	正職	約聘	比例
未滿 30 歲	275	0	22%
30~39 歲	551	0	45%
40~49 歲	293	1	24%
50 歲以上	115	1	9%
合計	1,234	2	100%



#### (四)人才訓練與培育

##### 1.多元化訓練課程

人才是本集團最重視的資產，也是本集團為股東創造利潤、保持市場競爭力及公司永續經營的關鍵磐石。

本集團每年依公司經營策略及業務發展需求，整體規劃各類訓練及人才發展計劃，2013年度本集團各類主題課程共辦理3,091門課，訓練時數達361,470小時，以2013年底員工人數8,693人計，平均每人受訓次數為20.3次、平均每人受訓時數為41.6小時。

2013年員工訓練課程統計表					
課程類別	課程總數	總時數	總人次	平均每人受訓時數	平均每人受訓次數
實體課程	2,105	198,745	44,007	22.9	5.1
線上課程	986	162,725	132,165	18.7	15.2
總計	3,091	361,470	176,172	41.6	20.3

本集團尊重多元化社會，禁止各項歧視，教育訓練項目及時數會因職務而有所不同，但訓練機會絕不因性別而有差異。2013年度女性員工與男性員工平均受訓時數相近，分別為41.8小時及41.2小時。

2013年員工性別訓練統計表			
全集團	總時數	年底人數	平均時數
女性	234,533	5,612	41.8
男性	126,937	3,081	41.2
總計	361,470	8,693	41.6

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，2013年度訓練項目包含：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。2013年本集團員工訓練總計舉辦3,091門課、總受訓人次達176,172人、受訓總時數達361,470小時，員工訓練總經費達新臺幣2,523萬元，每人平均訓練經費為新台幣2,902元、每人平均受訓時數達41.6小時(全集團總人數8,693人)。

同時，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，2013年更開辦一系列課程，包括：內部講師培訓課程、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。

2013年各層級管理幹部433人、受訓總時數44,806小時，平均每人受訓時數103.5小時。各類專業職員工人數為8,260人、受訓總時數316,664小時，平均每人受訓時數38.3小時。員工參與專業職能訓練，除隨時充實個人業務相關之專業知識、作業規範及技能外，更可以藉由訓練，強化自己的專業技能、提升工作績效；或積極擴充自己的專業視野、培養未來職務所需要的能力，讓員工透過訓練活動，得以適才適所，與公司共同成長、發揮長才。

2013年員工職務類別訓練統計表

全集團	總時數	年底總人數	平均時數
專業職	316,664	8,260	38.3
管理職	44,806	433	103.5
總計	361,470	8,693	41.6



## 2.完整的新人訓練

為幫助新進員工儘速建構對營運相關法令規範、權益及作業流程的認知，本集團新進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，以幫助員工瞭解工作相關權益，另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，保障員工執行業務的法令權益；同時於新進員工到職三個月內，任職單位主管須安排與員工業務相關之職前/在職訓練，並啟動學長姐輔導機制，以使新進員工儘速瞭解工作內容、作業流程及法令規範等業務相關權益，雙管齊下以強化新進員工法令素養、工作權益及遵法觀念。

2013 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 145 門課、新進人員 555 人、受訓總時數 2,013 小時，新進人員平均參加 3.6 小時新人訓練課程（不包括日後各項在職訓練、主管及學長姐之現場指導訓練）。



### 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劃」，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劃，2011 年更隨海外業務拓展而將本平台延伸至香港子公司，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。2013 年線上課程點閱人次達 132,165 人次、受訓總時數達 162,725 小時，平均每人參與 18.7 小時的線上訓練課程。



### 4. 建立多元發展管道

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。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、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，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、提升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的局面。



## (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。

### 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。

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。



本公司每位員工之起薪不因性別而有任何差異，並遵守勞動法令之要求，因此本公司男女基本薪資比率為 1：1。

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。



自有不動產資訊 > 不動產債權搜尋 > 法拍屋資訊查詢

### 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



元大銀行

## 元大金控集團員工 房、信貸優惠專案

## (六)員工安全與照護

### 1.員工安全

基於政府安全衛生相關法令規定，及維護員工安全福祉考量，本公司以零職業災害為目標，制定各項緊急應變計畫及通報措施，並不定期辦理人員安全衛生宣導及訓練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，以落實員工工作環境的安全管理政策。

本公司為維護健康、安全之工作環境，已訂定「性騷擾防治措施、申訴及懲戒處理要點」，嚴禁任何性騷擾、性別歧視或暴力、威脅恐嚇之行為，建構性別平等之職場。

本公司除依法令規定為每位員工辦理勞、健保並提撥退休金外，另辦理團體健康保險、員工健康檢查，以照顧並維護員工的身體健康。

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，制定各項緊急應變計畫及通報措施，致力維護員工安全福祉，以零職業災害為目標，並不定期辦理安全衛生宣導及教育訓練課程，以落實員工工作環境的安全管理政策。本集團並無因員工罹患職業病所造成的缺勤或死亡事故。



## 2. 員工照護

本集團為維護員工身體健康、提高員工醫療常識，以及預防疾病發生之風險，持續辦理團體健康保險、員工健康檢查、健康諮詢、職場安全衛生及健康講座等，特別是健康講座，定期邀請醫師、護理師或其他醫事專業人員，不侷限於疾病預防照顧，更從員工身心照顧的角度，談員工個人健康管理、養生保健、家庭親子關係等促進身心健康等議題，2013年度本集團員工計有 1,152 人次參與健康講座、參與總時數達 1,271 小時，參與人次較去年度成長 38%。



## 五、環境保護



## 五、環境保護

本集團為金融服務業，各子公司及其營業據點均位於都會區與鄉鎮，並沒有因辦公處所之設置，而破壞法定保護區、生物棲息地等；同時本集團不若部分製造業般的重度耗用資源與產生汙染及廢棄物，惟身為地球公民的一份子，仍致力於實踐環境永續的承諾，肩負起愛護地球、珍惜資源之社會責任。本集團內外部任何有利環境保護的作為，皆受到積極的鼓勵與落實，期望所作的每分努力均能減少對環境的衝擊，追求企業與自然環境平衡之發展。

### (一)完善的辦公環境

本公司為提供員工完善的辦公環境，為都市社會創造出具示範效益之優質辦公大樓，金控大樓規劃設計之初即融入綠建築理念，使之成為具指標性、教育性與示範性功能的設計案例；本棟大樓位於台北市敦化南路上，為一曾通過基地保水指標、日常節能指標、室內環境指標、水資源指標、汙水垃圾指標等五項指標之綠建築，其相關之環境管理包括：

#### 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. 綠化環境

大樓之屋頂處種植有灌木叢，西側與北側則分別種植有喬木及灌木叢，其樹種包含有原生植物及誘鳥誘蝶植物等之生態綠化設計。

#### 3. 環境清潔與無煙環境

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，2013年相關之費用支出總計8.8百萬元，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。

2012、2013 年度環保支出費用金額(萬元)

項目		2012 年	2013 年
1	環境清潔	787	787
2	地板晶化	29.5	29.2
3	垃圾清運	29.4	27.6
4	外牆清洗	27.3	26
5	大樓消毒	4.7	4.2
6	大樓全區滅鼠	0	0
7	水塔清洗	2.4	2.4
8	地毯清洗	1	6
總計		885.8	882.4



## (二)環保推動與成效

本公司行政管理部近年來不定期透過電子郵件向全體同仁宣導垃圾分類、資源回收、節能減碳、綠色採購等多項環境保護措施，顯示全體員工於貫徹環境保護措施之努力；另經由多項專案之推動，包括 2009 年起推動集團電子公文管理系統，自執行公文 E 化以來，已處理超過 120 餘萬件公文，有效降低紙張用量，另金控大樓所有之冷氣主機均採用環保冷 R410A 之綠色產品，降低對臭氧層破壞，以行動力來愛護地球。

本集團參與台北市政府 100-102 年度推動「民間企業與團體綠色採購」計畫，並積極推動響應綠色採購活動，因績效卓越，連續三年獲市府頒發獎狀表揚為標竿單位，將持續擴充環境保護之相關理念並傳遞予全體員工據以遵循，循序漸進的為綠色地球盡一分心力。

近二年(2012~2013 年)金控大樓用電量比較表

年度	2012	2013	增(減)
總用電量	5,599,400 度	5,394,800 度	-204,600 度
CO2 排放量	3,290,503kg	2,880,506 kg	-409,997 kg

資料來源：台灣電力公司

近二年(2012~2013 年)金控大樓用水量比較表

年度	2012	2013	增(減)
總用水量	17,216 度	16,488 度	-728 度
CO2 排放量	1,334 kg	1,240 kg	-94 kg

資料來源：台北自來水事業處

近二年(2012~2013 年)金控大樓各項資源回收統計表

資源回收統計表(公斤)					
項目	鋁	鐵	寶特瓶	紙類	廚餘
2012 年	12	241	529	14,636	2095
2013 年	9	40	420	13,828	1,409

### (三)節約用水

1. 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。
2. 廁所水龍頭採用省水標章之水栓，茶水間之單把手龍頭調低出水量及張貼省水警語，提醒使同仁節約用水。
3. 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。
4. 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，污水雜排水均配管制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。

#### (四) 節能省碳措施

##### 金控大樓節能省碳之具體作法與措施

<p>照明設備</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>*燈具之鋁格柵反光罩由電腦設計，可精確控制光線不會垂直照射於電腦螢幕產生反光，並均裝設電子安定器，減少啟動時之閃爍，延長燈管壽命，本項作法並符合綠建築節能指標。</li> <li>*各樓層梯廳，於鄰近非西曬面之大片玻璃窗未裝設窗簾，目的在於引進自然光作為白天梯廳之光源，有效延長梯廳燈具壽命及減少能源耗用。</li> </ul>
<p>空調</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>*各樓層辦公室空調控制面板之溫度設定，均符合台北市政府臺北市工商業節能減碳輔導管理自治條例之規定，且予以鎖定，由中央控制室統一設定，另定期派員於樓層各定點測溫。</li> <li>*加設集中控管開關於中央控制室於最後人員離開後，即予以複檢且作成追蹤紀錄。</li> <li>*為提升空調冷房效率，開始試行於天花板裝設空氣循環扇，若效果良好，能有效提升空調效率，將逐步推廣至全集團。</li> </ul>
<p>電梯</p>	<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。</li> </ul>
<p>停車場送排風裝置</p>	<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>
<p>視訊會議</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>*金控大樓及元大證券總公司所在的大同大樓，均建置視訊會議設備，使得位於不同區域或國家的與會人員，均得以透過視訊會議系統參與會議有效溝通，節省與會人員交通往返之時間及費用減少交通工具的耗能與碳排放。</li> </ul>
<p>節能減碳 宣導措施</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>*上下兩層樓多爬樓梯代替坐電梯，既運動又省電。</li> <li>*辦公室平均溫度不可低於 26 度 C。</li> <li>*日照處裝設遮陽窗簾，減少太陽輻射熱。</li> <li>*長時間不用的 OA 設備拔掉插頭。</li> <li>*離開辦公室，隨手關燈。</li> <li>*事務機器個人電腦設定自動進入待機省電模式。</li> <li>*水龍頭水量適中，使用後確認水龍頭關緊。</li> <li>*選購有節能標章的產品。</li> </ul>

### (五) 垃圾處理與資源回收

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。

本公司對全體同仁宣導垃圾分類與資源回收的措施：

- 1、以玻璃杯或瓷杯取代紙杯，節省紙杯用量。
- 2、列印文件時，設定雙面印刷，節省用紙量。
- 3、非正式文件，多利用廢紙之背面來列印，廢紙背面可裁切後當便條紙用。
- 4、善加使用電子郵件、電子 DM 或電子佈告欄取代傳閱紙類公文。
- 5、信封、公文袋多次重複使用。
- 6、少用溶劑產品，如膠水、修正液。
- 7、多使用可替換筆蕊之原子筆或鋼筆。
- 8、辦公室垃圾分一般垃圾、資源回收及廚餘等三類。
- 9、廢電池會毒化大地，不可與一般垃圾混合，帶到便利商店或大賣場回收最方便。
- 10、在外用餐使用環保筷。
- 11、少用擦手紙，多用手帕。



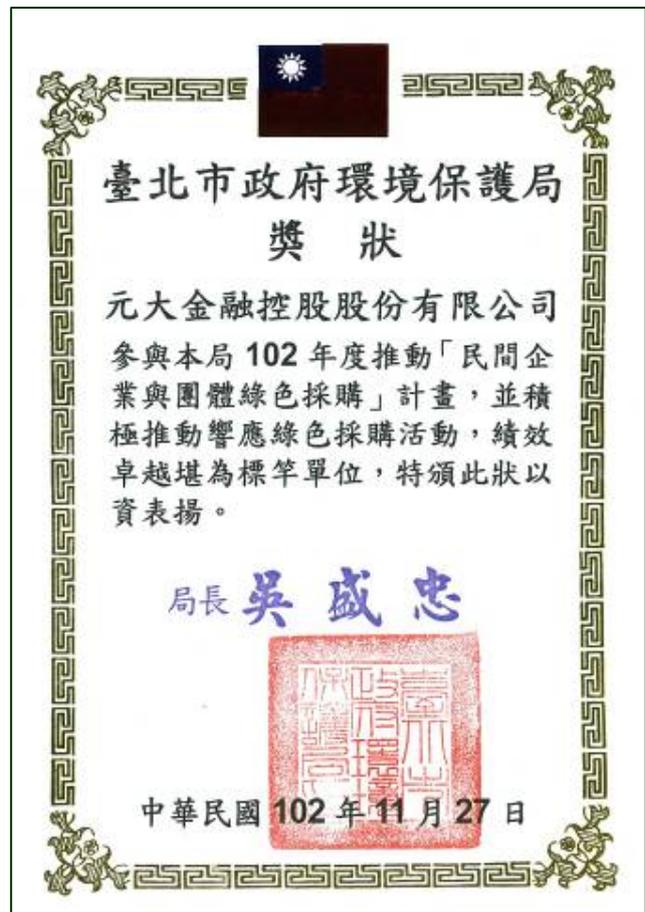
## (六)綠色採購

### 1.管理措施

本集團以電子郵件方式向全體同仁暨各子公司採購部門宣導「綠色採購」之相關概念，包含什麼是綠色採購及推廣優先採購符合政府規定，正面表列具環保標章的綠色產品，包括「取得行政院環境保護署環保標章認可」、「符合再生材質、低汙染、可回收、省資源」、「其他可增加社會利益或減少社會成本，而效能相同或相似」等三類對環境衝擊較少之環保產品，且進行採購人員之教育訓練及相關資訊的交流。另統計本集團 2012 年度綠色採購金額，已超過 3,367 萬元。

### 2.實施成效

本集團 2011 年與 2012 年綠色採購金額均逾 2,000 萬元，並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」。本集團 2013 年仍持續秉持力行環保理念，全年綠色採購金額達 2,525 萬元，因此連續三年榮獲台北市政府頒獎「綠色採購成效良好的標竿單位」表揚。



# 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，搭建公益平台，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，具體實踐元大金控的企業社會責任。

元大文教基金會透過每月電子報，年度編製「2013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、法治教育等各面向的點滴奉獻，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。



## 財團法人元大文教基金會

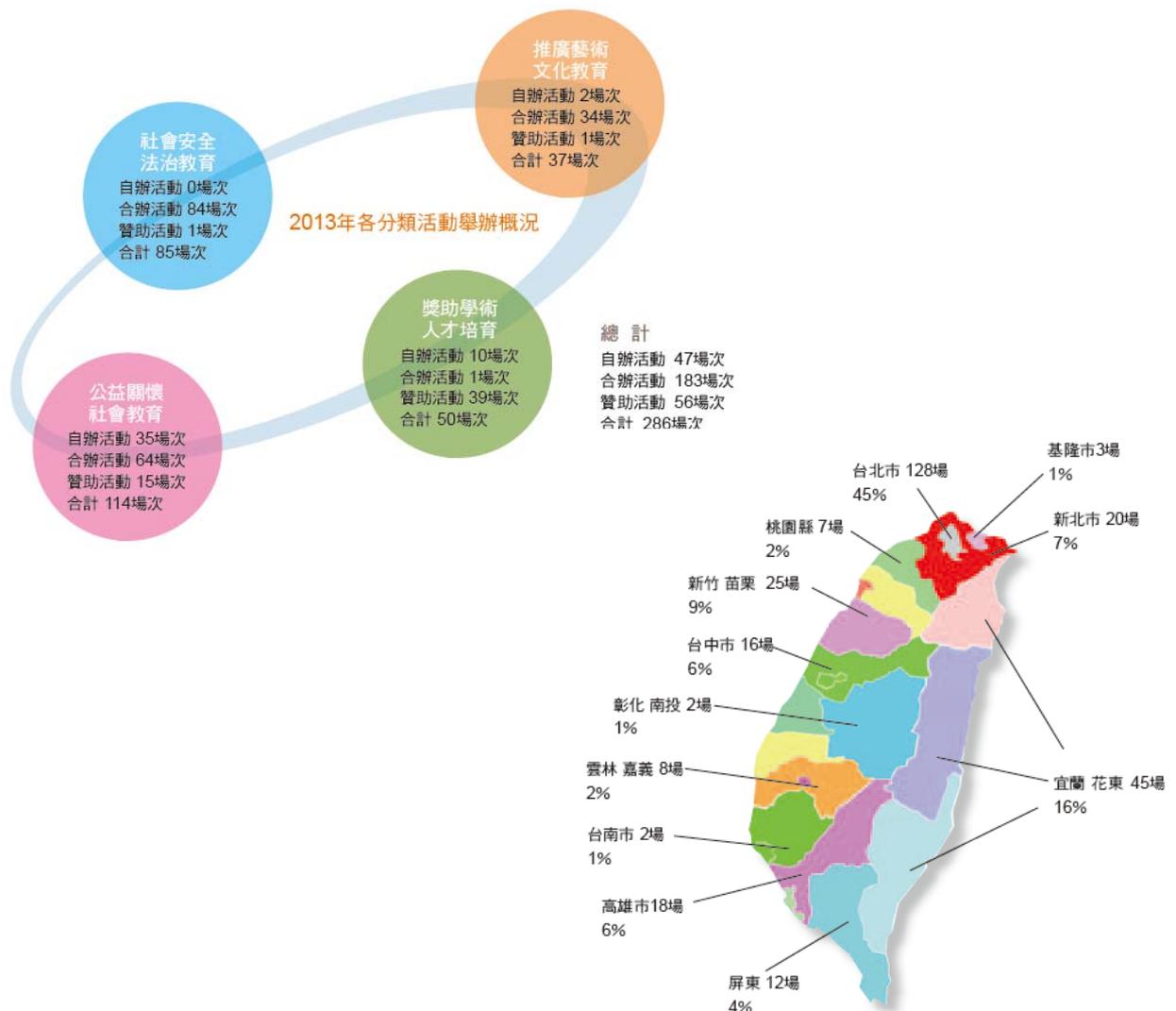
### 匯聚各方善心能量 致力構築公益平台

因為相信「教育」是讓弱勢兒童改善生活與實踐夢想的最佳途徑，元大文教基金會希望能搭建公益平台，堅持對弱勢的關懷，在董事長杜麗莊女士的帶領下，所有公益活動均從「教育」出發，希望能做弱勢孩子的後盾，讓他們可以站在平等的起跑點、建立信心，用自己的力量追逐夢想。

社會公益服務是需要許多人力參與的志業，本會透過具體回饋社會的實踐過程，拋磚引玉，希望能搭起公益平台，成為圓夢的承軸，凝聚眾人之愛散佈良善種子，讓台灣社會更加美好。

### 2013 年活動概況

2013 年，元大文教基金會辦理了 286 場活動，以一週平均辦理 6 場活動的高度能量，積極投入各類社會公益服務。



## 帶動公益事業的領頭羊

### 連續 3 年榮獲教育部績優評鑑優等

2013 年 12 月 10 日，教育部舉辦 2013 年績優教育基金會頒獎典禮，在教育事務財團法人評鑑僅 38 家獲得獎勵中，元大再度以致力「公益關懷・社會教育」、「獎助學術・人才培育」、「推廣藝術・文化教育」和「社會安全・法治教育」等公益活動和社會教育，榮獲「2013 年度教育事務財團法人評鑑優等」，連續 3 年獲得肯定。



本會在董事長杜麗莊的帶領下，長期投入文教、公益領域的社會服務工作，以公益、關懷為核心，從教育出發，透過「元大夢想起飛計畫」幫助弱勢孩童學習、教育，乃至升學；結合公益和藝術，開辦「元大公益圓夢藝術饗宴」，邀請社福機構和偏鄉學校欣賞優質展演，啟迪、涵養藝術；擔

任紙風車劇團「拯救浮士德計畫」、「368 兒童藝術工程」共同發起人，透過戲劇深耕台灣；開辦「元大公益講堂」，落實社會教育；動員全台各地的元大同仁參與健康關懷活動，擔任偏鄉防治肝炎、肝癌的衛教志工。為創造和諧、美好的社會貢獻心力，故能從教育部主管的 692 家基金會中脫穎而出，成為教育部政務次長黃碧端所說的「典範」、「帶動公益事業的領頭羊」之一。

對此，杜董事長表示，回想創始初衷，是希望實現「回饋社會」的具體行動，透過建構一個愛心、公益的社會平台，感動更多夥伴一起加入，幫助需要支持和愛的人。因此本會也將一如既往，以愛心、信心和責任心投入社會公益，串聯社會的愛心能量，持續深耕公益園地，創造社會價值，開創希望工程，讓愛與希望的種子在台灣這塊土地上繼續開花結果。

## 公益關懷·社會教育

2013年，元大文教基金會舉辦了**114**場公益及健康宣導活動，全年共幫助超過**10,000**名孩子和家庭，執行專案活動如下：

### ➡【元大夢想起飛計畫】

- 夏冬日學堂 偏鄉課輔學習不中斷
- 五股社區周六課輔班 提升都會邊緣兒童學習成效
- 元大夢想起飛助學金 助弱勢學子展翅高飛
- 元大成長營 傳承感恩分享愛
- 偏鄉感恩會相見歡持續追夢永不放棄

### ➡【花東關懷】

- 贊助關懷盃棒球賽 傳承國球兼課後輔導
- 響應「雲端愛筵」活動 讓台東的孩子圓夢
- 大手牽小手送愛到門口 跨界勸募花蓮巡迴服務車

### ➡【兒少關懷】

- 讓元大的愛心有效運用 以家扶為師
- 健康方程式 2013北馬永和公益路跑捐愛心
- 明星公益棒球賽 一起守護自閉兒
- 公益贊助台灣原聲教育協會 讓世界聽見來自玉山的聲音

### ➡【健康關懷】

- 元大救「肝」心 守護偏鄉國人健康
- 關懷失智長者 用愛溫暖「老朋友」

➔ 【社會關懷】

- 元大公益講堂 建構愛心社會平台
- 建立新聞倫理專業標竿 發掘社會真善美



➔ 【環保關懷】

- 推廣友善環境飲食 打造低碳生活愛地球
- 創新推廣環保觀念 關懷土地共創未來



## ◎【元大夢想起飛計畫】

### 元大夢想起飛計畫

教育 是改變孩子人生最佳的途徑



「元大夢想起飛計畫」三年有成，培育出 2 位大學生。一位考取國立台灣大學社會學系，另一位則是以首位非音樂班學生身分考入南華大學民族音樂系。孩子的夢想成真，在在印證教育是讓弱勢學生改變人生的最佳途徑。

元大長期投入公益，觀察到台灣有很多、很大的城鄉差距，無法提升，尤其是都會核心與邊緣地區的差距，極需關懷，於是與輔仁大學偏鄉教育關懷團隊合作「元大夢想起飛計畫」，培訓大學生擔任課輔老師，提供偏鄉地區弱勢家庭的中小學生網路課業輔導，舉辦冬、夏日學堂銜接寒、暑假期間的學習；在新北市的五股聖亞納天主堂開辦「五股社區週六課輔班」，提供都會邊緣的弱勢家庭學童課輔；設置元大助學金，讓好不容易進入高中職或大學，卻因家庭經濟因素以至面臨中斷或放棄學業的孩子能繼續求學。

## 夏、冬日學堂偏鄉課輔學習不中斷



國立台灣師範大學調查發現，偏遠地區的國中學生有相當比例只有國小中年級的程度，因此，2013年的夏日學堂成立「國一先修班」，招收暑假過後將進入該校就讀的小六畢業生，補強國小課業。

延伸「學習不中斷」的概念，在桃園縣復興鄉

介壽國中舉辦冬、夏日學堂，填補寒、暑假期間學習上的不足，並且提供營養照顧，除了安親，孩子還有飯吃，補充營養，甚至可以打包回家當他們和阿公、阿嬤的晚餐。

曾獲元大助學金幫助的高中職生，也帶著愛心傳承的公益精神，返校成為2013年夏日學堂的課輔志工，參與設計教案，回饋學弟妹。

縮小城鄉教育資源落差、提升偏鄉多元學習條件一直是元大努力的目標，為加深公益平台的廣度，結合另一面向的公益領域，「元大公益圓夢藝術饗宴」邀請介壽國中學生參觀「瞬間的永恆：普立茲新聞攝影獎70年大展」、輔大偏鄉教育關懷團隊和輔導的青少年欣賞舞台劇《青蛇》，更請世界級水準的茱蒂口琴樂團到新北市都會邊緣地區的欽賢國中演出。欽賢國中校長游文言於致辭時因此非常感謝「元大公益圓夢藝文饗宴」將這世界級的演出帶到該校，因為該校地處偏僻，全校僅36位學生，連一位專職的音樂老師都沒有，音樂課只能由各科老師兼任，播放錄影帶讓學生觀賞，這次能讓全校師生聽到如此精彩的演奏，以及詳細的解說，非常難得，相信這也讓每位學生有不一樣的體會和啟發。

### 五股社區周六課輔班 提升都會邊緣兒童學習成效



都會邊緣地區因為父母忙於為生活打拼，孩子沒有人照顧，相較於偏鄉地區，教育資源落差更為嚴峻，有感於此，元大跟輔大在新北市的五股聖亞納天主堂開辦「五股社區週六課輔班」，幫助五股地區特殊境遇家庭學生加強課業，給予生活、營養照

護和陪伴，輔大偏鄉教育關懷團隊主持人呂慈涵老師說，「謝謝元大一直以來對五股社區週六課輔班的支持與不離不棄」，雖然孩子的穩定度與家庭因素讓課輔活動充滿變數和困難度，但真的感謝元大願意跟輔大學生一起為五股社區的孩子盡一份心力，讓都會邊緣的孩子得到課業上的關懷及心靈上的慰藉，也讓輔大學生擔任課輔志工的同時，學習到照顧及分享，能有參與社會關懷工作的機會，且看到孩子在學業和生活常規的進步，都是輔大學生最大的收穫。

### 元大夢想起飛助學金 助弱勢學子展翅高飛



就讀瑞芳高工的小宇，一家六口全靠爸爸一個人做地板工為生，因為工地的工作不穩定，常常得借錢才能勉強

湊出他和姊姊、妹妹的學費。他在「元大夢想起飛助學金申請表」上，謝

謝元大不以學科分數做為唯一評量標準，讓他能夠憑著擅長的職科表現，獲得申請元大助學金的機會，以繼續求學，並幫爸爸減輕負擔。

本會設置「元大助學金」，透過深度訪查與學校推薦，凡於國中時參加過「輔大教育關懷服務與成長學習營」等課輔活動的學生進入高中後，從高一至大四，每年級補助 15 位就學困難的同學，高中職每人每學期 1 萬元助學金，大專院校每人每學期 2 萬元助學金，藉由深度關懷與長久支持，讓孩子的求學之路得到最大的溫暖。

不僅如此，元大輔大團隊還與其國中母校導師、現在就讀的高中職導師和輔導室老師，透過定期電訪和舉辦成長學習營主動關懷、追蹤，鼓勵他們克服學習障礙，陪伴他們面對生活的挫折，使學習之路不孤單。在元大 102 學年度第一學期助學金的申請案中，有部份為三鶯部落學生，因為位處都會邊緣，家庭普遍弱勢，不但難申請到補助，在都會中的開銷也較多，因此，新學期的書籍、午餐費，常常遲至期末才繳交，元大助學金的扶持更顯重要。

本會董事長杜麗莊說，元大提供的是助學金，不是獎學金，目的在幫助有心向學，但因家境關係而無法升學的學生繼續求學的道路，因此學生成績的高低不是最重要的，重要的是有沒有堅持學習的心，勉勵孩子們，「雖然生活中有很多辛苦和困難的事，但是，只要願意努力學習，不放棄希望，你們就能實現夢想；只要堅持不放棄，元大就會是你們學習路上最大的支柱！」



**➡【花東關懷】****送愛到後山****資源弱勢待援手 元大送愛守護花東**

2013《遠見》雜誌縣市總體競爭力大調查，在平均每戶可支配所得上，台北市為125萬1519元，台東縣60萬7872元，只有台北市的48.6%；顯見城鄉落差嚴重。但問題不只所得少一半而已，為了謀生，後山的青壯年人口大都長期在外地打拚，只剩老人和小孩，從而產生隔代教養的問題；再加上醫療資源的缺乏，讓花東地區的老人與小孩形同弱勢中的弱勢。因此，元大將愛送到亟待照護的後山，也期盼社會大眾能夠伸出援手、慷慨解囊，一起守護花東。

**贊助關懷盃棒球賽 傳承國球兼課後輔導**

為原住民棒球的延續，一群效力中華職棒聯盟的原住民族球員號召成立、以「快樂打球」為主軸的「關懷盃」球賽，讓花東地區的棒球運動年年茁壯，讓原住民小朋友實現棒球夢，更可為台灣國球的傳承培育種子。最重要的是，舉辦關懷盃可以讓花東偏鄉的學校球隊延續，並由球隊的運作，

讓當地學童得到等同課輔的照顧。因此，元大已連續3年贊助由中華民國台灣原住民棒球運動發展協會所主辦關懷盃棒球賽，並於2013年透過「小手牽大手感恩園遊會」將多年前原棒協以關懷原住民族打球的小朋友為主，進一步擴大愛心關懷視野，一起關心需要被幫助的對象及團體，協助完成理想。



### 響應「雲端愛筵」活動 讓台東的孩子圓夢



響應健康家庭文教基金會董事長陳伶燕、新希望社會福利基金會和台東縣政府教育處號召發起的「雲端愛筵」活動，並認養池上國中、三間國小三百多位學童「希望能臨場感受朱宗慶打擊樂

團國際級演出」的願望，為學童圓夢，希望透過這次的公益演出，開啟台東孩子音樂種子萌芽的契機，讓台東未來也能孕育出優秀的音樂人才。

## 跨界勸募花蓮巡迴服務車



近年來，台灣高齡化問題日趨嚴重，因此，元大跨界結合中華民國台灣原住民棒球協會、台灣觀光學院、衛生福利部花蓮醫院舉辦「送愛到門口 大手牽小手」感恩園遊會，協助華山社會福利慈善事業基金會募集巡迴服務車，期盼有效建立機動到府的健康服務。

元大自 2008 年迄今，長期支持門諾服務東部各角落的弱勢病人與長者，累計送出近 30 萬個便當，讓老人家能夠得到基本的溫飽，透過志工訪視的方式，守護逾 2,110 人次獨居老人的居家安全；舉辦聚會活動讓 100 位行動不便的老人家走出戶外、開闊視野；捐贈超過三百萬元給門諾醫院，補助貧困病人的就醫與照護；每年的中秋節也贊助門諾的愛心與公益行動，並由花蓮同仁志工致贈柚子與月餅探望門諾醫院的住院病人與護理之家住民，關懷住院無法回家過節的病患，並向門諾醫院表達敬意，感謝其無私奉獻守護花東地區居民健康。

另外，元大也支援衛生福利部花蓮醫院購置 5 副手持式助聽器經費，協助聽力不佳的長者病患，能正確了解用藥方法及其他醫囑，得到真正的醫療照護。

### 支持偏鄉多元教育培育種籽計畫



支持台東公益平台文化基金會董事長嚴長壽的「偏鄉教育培育種籽計畫」，提供6年全額助學金，讓具才能天賦的台東弱勢學生進入台東縣均一國民中小學就讀，獲得多元發展教育的機會，改變人生。

另有補助台東縣教育發展協會課輔老師經費，聘請有意願投入弱勢家庭課輔的青年學子，回鄉幫助東部弱勢學童。

### ➔【兒少關懷】

#### 給弱勢兒童一個機會

及時援手 助國家未來主人翁突破困境



## 以家扶為師 有效運用元大的愛心



2013年愛心待用餐成為社會扶助的新力量，元大響應家扶推出愛心待用平台，認購數千顆由天主教光仁社會福利基金會與新北

市慈泰庇護工場製作的肉粽，贈送受扶家庭與兒童，本會董事長杜麗莊並率領20名志工，在知名主廚郭主義(古錐師)的示範下，與參與活動的受扶家庭歡度佳節。

在本會董事長杜麗莊允諾下，元大協助家扶擴大偏鄉服務範圍，成立家扶淡水服務處，讓八里、淡水、三芝及石門等四地區受扶小孩，不需再花2個小時的時間到士林上課輔班，受扶家庭也可就近在淡水服務處提領物資，讓這些偏遠地區弱勢家庭與學童能夠在教育、經濟和精神上，獲得更即時的協助。

元大發起「溫暖送愛到家扶」捐贈活動，為台北北區家扶中心的受扶家庭募集洗衣精、洗潔精、防蚊液及牙膏等生活用品，實質予以生活需求協助，因為這些用品是一般家庭的普通開銷，但是卻是受扶家庭沉重的負擔。

## 健康方程式 2013 北馬永和公益路跑捐愛心



元大為響應公益，用實質的愛心贊助「2013北馬永和公益路跑賽」，為每一位參賽的跑者捐贈50元給遲緩兒團體「明新兒童發展中心」，助其投入完善的早療工作。當天有300名元大員工熱血參與，一起為遲緩兒的健全發展而跑。

### 明星公益棒球賽 一起守護自閉兒



元大和高雄市政府合辦「球愛星空 為公益而戰」明星公益棒球賽，邀請由澎恰恰、郭子乾、許孝舜、宏都拉斯、白雲、江宏恩等知名藝人組成的台灣閃亮之星棒球隊和新聞記者組成的TVNEWS棒球聯隊進行公益友誼賽。自閉兒因

先天性腦神經受損，導致語言障礙，無法與人溝通、互動，往往為社會所遺棄，企盼透過公益與體育結合的方式喚起社會大眾關注其生活安置和教育問題。

### 公益贊助台灣原聲教育協會 讓世界聽見來自玉山的聲音



圖片提供:台灣原聲教育協會

元大在 2008 年世界金融海嘯時起，即義無反顧地支持台灣原聲教育協會，並連續 6 年贊助「台灣原聲童聲合唱團」運作，2013 年在海拔近 1,000 公尺的南投縣信義鄉羅娜國小舉辦第 4 屆「玉山星空音樂會」，邀請長榮交響樂團、南王姊妹花、「Lileh 之聲」布農族傳統音樂合唱團共同演出，現場有超過 5,000 位觀光客和鄉親聆聽，「希望台灣原聲童聲合唱團可以像雲門舞集或明華園歌仔戲一樣，成為台灣的驕傲。」這是台灣原聲童聲合唱團團長，也是南投縣信義鄉羅娜國小校長馬彼得的夢想。

### 贊助出版捐贈童書

公益贊助出版童書並捐贈童書予失親兒基金會、光仁基金會、家扶基金會、元大夢想起飛計畫扶持的五股社區課輔站、台東縣教育發展協會、忠義育幼院等社福團體。



### 支持「失親兒圓夢計畫」

響應 15 個非營利團體共同發起「失親兒暑假課外學習圓夢計畫」勸募活動，為 500 位失親兒向各界募集暑假課外學習機會，元大提供失親兒前往兩廳院免費欣賞舞台劇與管風琴音樂會，開啟孩子藝術視野。

## ➡【健康關懷】

### 用愛守護健康

關懷偏鄉弱勢、瑞智友善社會



## 元大救「肝」心 守護偏鄉國人健康



元大長期贊助肝病防治學術基金會，合作推動「免費肝炎及肝癌大檢驗」工作，也動員元大愛心志工下鄉服務。

2013年元大志工繼續隨著保肝列車走透透，1月在台南市下營區農會超市旁廣

場，免費為醫療資源相對不足的下營區、六甲區、將軍區居民進行肝炎及肝癌篩檢服務，有65位元大志工同仁及其家屬擔任愛心志工，協助1,200位偏鄉長者完成篩檢。4月移師宜蘭縣員山鄉，有16位元大愛心志工協助偏鄉長者完成檢查工作，完成2,500人次，服務人數超出預期。9月保肝列車開往雲林縣水林鄉，有30位元大愛心志工投入服務行列，協助近1,300位偏鄉長者完成篩檢。

為了將服務的面向從篩檢擴大至醫療，照顧全國肝病病友的健康，元大亦支持肝基會成立「好心肝門診中心」，希望透過肝基會專業的服務和資源，將保護民眾健康行動落實到每個角落。

## 關懷失智長者 用愛溫暖「老朋友」

台灣目前有超過20萬名的失智症老人患者，元大長期與台灣失智症協會合作，希望藉由公益活動，喚起社會關注失智症病發後對家庭的衝擊，以及照顧者的心力交瘁。

元大與內政部移民署合作，特別向新住民庇護工廠購買1,000顆粽子，一起前往陽明



山台北市至善老人安養護中心與100位「老朋友」歡慶端午，還特別邀

請廚師「阿明師」鍾錦明解說如何包臺灣粽，並鼓勵失智長者自己包粽子，希望讓失智、失能程度不一的長者喚起味覺的記憶，並透過包粽趣味競賽，讓失智長者開懷大笑，找回年輕活力。

元大也首次邀請台灣失智症協會和三軍總醫院附設護理之家失智症病友和家屬、志工，觀賞明華園 85 週年大戲「么嘍正傳」和舞台劇「守歲：守住回憶守住愛」，一方面陪伴長者享受充滿藝文氣息的假日午後，一方面讓病友家屬舒緩平時緊繃的心情。

## ➡【社會關懷】

### 建構愛心社會平台

#### 元大夢想起飛公益講座



元大自 2011 年開辦「元大公益講堂」，每月邀請在不同公益領域為台灣奉獻的朋友分享故事，推廣公益理念，獲得廣大的迴響，成功建構一個愛心公益的社會平台，提供非營利組織(NPO)公益夥伴一個資源交流和發聲的管道，同步藉由 Youtube 網站線上轉播，突破空間、時間藩籬，擴大夢想信念，經過 2 年的耕耘，「元大公益講堂」已在公益圈建立知名度，非營利組織公益夥伴都爭取在這個舞台發聲。

2013 年，元大公益講堂共舉辦了 12 場講座。值得一提的是，輔仁大學偏

鄉教育關懷團隊計畫主持人呂慈涵老師演講時，還特別視訊連線在台東偏鄉擔任代課老師的怡婷，分享她在學生時代服務的心得，娓娓道出自己因此找到未來致力於弱勢孩童教育的心路歷程。

綠光劇團團長、紙風車文教基金會監督羅北安也在講堂中分享與元大共同發起「拯救浮士德計畫」的緣分，透過戲劇的驚人影響力，將反毒的力量推廣到校園，呼籲全民正視青少年吸毒問題，幫助孩子身心健全成長。透過講堂，元大公益平台能量，效益倍增。

月份	演講者	題目
1月	原住民棒球協會理事長張泰山 兄弟象隊教練王金勇 中華成棒隊投手教練謝承勳	打野球的好孩子
2月	紙風車劇團團長任建誠	紙風車·愛轉動
3月	弘道老人基金會執行長林依瑩	寶貝老人烏托邦
4月	輔仁大學偏鄉教育關懷團隊主持人呂慈涵	偏鄉心 課輔情
5月	肝病防治學術基金會董事長許金川	遠離肝苦很簡單
6月	公益平台文化基金會董事長嚴長壽	為土地種一個希望
7月	綠光劇團團長/紙風車文教基金會監督羅北安	戲劇拯救浮士德
8月	台灣兒童暨家庭扶助基金會執行長何素秋	熱血扶幼一起來
9月	《社企流》網站創辦人兼總編輯林以涵	社會企業 改變世界新勢力
10月	《拔一條河》金獎導演楊力州	拔一條幸福河
11月	TVBS關懷台灣文教基金會董事長李濤	善耕台灣, 為愁人按讚!
12月	台東縣縣長夫人陳伶燕	相信有愛 就有奇蹟

## 建立新聞倫理專業標竿 發掘社會真善美

元大長期投入社會公益，深知好的媒體、好的新聞報導可反應社會真實，讓台灣更美好，因此公益贊助卓越新聞獎、社會光明面新聞報導獎，因其對社會的正面效益，才是真正的大公益。

另贊助 2013 年亞洲華文新聞獎得主論壇，邀請來自中國、香港、馬來西亞、新加坡和台灣曾獲新聞獎肯定的華文記者，就新聞發展趨勢議題進行研討。

## 協助推動 2013 年教育基金會年會

教育部終身教育學習司指導的「教育基金會年會」，元大連續 2 年加入年會籌備委員會，與國內 27 家教育基金會共同執行年會活動，並以媒體組組員身分協助推動，持續響應教育基金會良善的理念。



## ➔【環保關懷】

### 知行合一做環保 攜手打造綠色生活愛地球

#### 環保觀念持續創新 友善環境生產飲食盛行

健康的食材來自潔淨的環境，元大與仰山文教基金會共同舉辦「友善環境飲食推廣講座」，邀請產官學界人士以「綠活台灣 從宜蘭出發」為題演講，推動友善環境之綠色生活和飲食理念，提升大眾對環保生活和有機飲食概念的認識和了解。

這一系列講座一方面推動有機、友善環境的生產，結合在地生產、在地消費的低碳綠色飲食概念，拉近生產者與消費者的關係，一起為地球的永續盡一份心力。



### 創新推廣環保觀念 關懷土地共創未來

元大與國內最大的科學知識社群 PanSci(泛科學)合辦「愛地球『元』夢日記」徵文競賽，邀請網友以日記形式分享自己如何融合創意、設計和紮實科學來解決或改善日常生活中的環境問題，鼓勵青年做環保要知行合一，並且要能讓個人行動發揮影響、有效擴散、破除「假」環保作為、支持有科學根據的「真」環保行動。共有 104 位網友參賽，發表了 110 則環保短文，最後選出 4 則兼具創意和科學性的環保短文。另，與台灣第四大入口網站痞客邦(PIXNET)共同發起「挑戰元大 環保小學堂」活動，讓網友藉由簡單的問答遊戲了解環保的重要性，期以保護自己也保護地球，一起迎向健康零污染的星球。

題，鼓勵青年做環保要知行合一，並且要能讓個人行動發揮影響、有效擴散、破除「假」環保作為、支持有科學根據的「真」環保行動。共有 104 位網友參賽，發表了 110 則環保短文，最後選出 4 則兼具創意和科學性的環保短文。另，與台灣第四大入口網站痞客邦(PIXNET)共同發起「挑戰元大 環保小學堂」活動，讓網友藉由簡單的問答遊戲了解環保的重要性，期以保護自己也保護地球，一起迎向健康零污染的星球。

### 贊助大專院校核四盃辯論賽

贊助「大專院校核四盃」辯論賽，邀請中國醫藥大學、國立清華大學、國立中山大學、東吳大學、國立政治大學、國立成功大學、國立台灣大學及世新大學 50 位菁英就核四問題辯論。



### 合辦「愛:感恩 分享 惜福」 幼兒環保教育活動



與格林菲爾幼兒園合辦「愛:感恩 分享 惜福」幼兒環保教育活動，教導幼兒廢物利用，製作「愛心牛奶撲滿」，存錢捐予世界和平會，並將玩具和家中多餘物品捐出義賣，所得全數捐贈育成社會福利基金會，幫助身心障礙和低收入戶個案家庭。

### 獎助學術·人才培育

元大立足金融，致力於金融商業人才培育，為企業儲備優秀人才庫，協助提升台灣金融學術專業研究，促進產學交流。2013年，元大文教基金會舉辦了**50**場學術與人才培育活動，超過**3,000**人共襄盛舉，執行專案活動如下：

#### ➤【培育人才】

- 元大盃校際個案分析比賽 用知識做公益
- 建構華人EMBA最大交流平台 支持商管聯盟盃個案論劍
- 元大暑期研究專案 培育台灣金融專業人才
- 台大與人大「企業案例研究計畫」 開發華人企業個案

#### ➤【產學交流】

- 贊助第25屆會計菁英盃辯論比賽
- 贊助第6屆交通大學財務金融國際研討會
- 贊助第21屆證券暨金融市場理論與實務研討會
- 贊助第8屆新世紀WTO國際經貿法菁英訓練團
- 贊助2013年公司治理國際高峰論壇



➡【人才培育】

知識做公益 獎金挺社福

元大盃校際個案分析比賽



近年來，台灣各商學、管理學院積極推廣「參與式個案教學」(Case Method and Participant-centered Learning)，並舉辦甚多企業個案分析競賽，國立清華大學科技管理學院院長黃朝熙非常感謝元大長期支持EMBA校際個案分析比賽，並提供獎金，且所有得獎隊伍獎金全數捐贈予社福單位，「能同時兼具學術和實務，並且結合公益的活動，實在不多見」，這創下學術活動和公益結合的首例，也落實元大企業社會責任的精神，共創主辦單位、參賽者和公益團體「三贏」的典範。

第7屆元大盃得獎名單及公益捐贈明細

		學校&隊名	獎金	捐贈對象
中華個案組	君子之爭鼎	政治大學驚嘆號！隊	80,000元	兒童福利聯盟文教基金會
	優勝	清華大學水木風雲隊	30,000元	新竹縣歡呼兒協會
	佳作	中山大學金鶯隊	15,000元	家扶基金會
	佳作	成功大學神通隊	15,000元	旃陀羅唱片
國際個案組	君子之爭鼎	中央大學創新致勝隊	80,000元	桃園縣懷德風箏緣地育幼院
	優勝	清華大學陸戰隊	30,000元	博幼社會福利基金會
	佳作	中興大學麻吉隊	15,000元	門諾基金會
	佳作	政治大學七龍珠隊	15,000元	中華民國智障者家長總會

## 支持商管聯盟高峰會 建構華人EMBA最大交流平台

為促進兩岸 EMBA 最大交流平台持續而穩定地發展，協助提升台灣 EMBA 學程個案分析能力和競爭力，元大持續獨家贊助 2013 EMBA 商管聯盟高峰會舉行。

此次高峰會由清華大學科技管理學院和政治大學商學院合辦，與會的有國立政治大學、國立清華大學、國立交通大學、國立成功大學、國立中山大學、國立中央大學、國立中正大學、國立中興大學、國立台灣科技大學等聯盟 9 校，以及元智大學、國立台北大學、國立台北科技大學、長庚大學和逢甲大學，為持續強化兩岸商業管理學術交流，還邀請了上海的復旦大學和同濟大學、北京的清華大學和北京航空航天大學、南京大學、廈門大學，創下歷年最多海內外學校參與的紀錄。

2013 EMBA 商管聯盟高峰會的兩大賽事—元大盃 EMBA 個案分析比賽於 5 月 4 日舉行，商管聯盟 盃個案論劍則於 5 月 5 日在政治大學元大講堂和元大人文廳展開。不同於元大盃校際個案分析比賽，商管聯盟盃個案論劍則著重於團隊的交流、磨合過程，創造了一個可以共同分享學習、互相切磋，以及優勢互補的「競合機制」。



## 元大暑期研究專案 培育台灣金融產業專業人才



元大期盼以培育人才的企業社會責任觀點，進一步為金融產業發掘潛力人才，自2007年開始設置「研究生暑期研究專案獎學金」，徵選各大學的優秀研究生，透過接觸專業領域

，結合課堂所學，提早為碩士論文的撰寫做準備，並協助盡早接軌未來職場生涯。為了讓參與研究專案的學生有最實質的經驗回饋，更特別安排以學術研討會的形式發表實習成果，邀請財經領域知名學者和具豐富實務經驗的元大主管共同評審，給予學生寶貴意見。成果發表會結束後頒發結訓證書和獎學金。

### ➡【學術研究】

#### 開發華人企業個案 累積經營智慧

元大獨家贊助 台大與人大「企業案例研究計畫」



元大自 2011 年起獨家贊助國立台灣大學管理學院和中國人民大學商學院合作的「企業案例合作框架研究計畫」，開發 50 個中文出版的華人企業研究個案，為期 5 年，至 2013 年已產出 25 個兩岸大型企業營運個案。

2013 年度活動以「大陸市場企業成長與經營模式」為主題於在台灣大學管理學院展開，由台灣大學 4 位、中國人民大學 3 位教授指導，並邀請王品餐飲公司董事長戴勝益等人來分享經驗，引導兩岸 40 多位 EMBA 學生開發新模組。5 月則移師中國人民大學商學院舉行，由台灣大學 3 位、中國人民大學 4 位教授指導。

此次企業個案橫跨餐飲、家品、家電、印刷和地產等產業，討論的議題橫跨服務營運模式、轉型與成長模式、多品牌經營模式、進入模式等面向，個案包括台灣大學黃崇興教授的「四川航空」、黃俊堯教授的「誼源國際」，以及中國人民大學宋華教授的「棒潔」、蔣晶教授的「樂蜂網」、秦志華教授的「coco 都可茶飲」、周庭銳教授的「沃爾瑪超市」。

參與這次課程的 40 多位 EMBA 學生背景十分多元，產業橫跨醫療服務、流通服務、電子電機、電信通訊、金融服務、政府部門。透過個案分析、個案討論、企業參訪、小組報告等活動充分腦力激盪，了解兩岸企業在大陸市場發展的經營理念和營運模式，對跨域差異有更深刻的認識。

隨著兩岸經濟活動的快速發展，以及區域經濟體形成新的競合關係，國內企業正面臨新型態的經營挑戰，而學術界更需要針對這些嶄新議題投入有系統的研究，方能有效協助產業建立可持續性成長的基礎。本會因此贊助台灣大學管理學院，針對大中華地區企業成長的策略和組織議題進行「企業案例合作框架計畫」，結合中國人民大學商學院的案例發展能量，開展兩岸企業案例開發的合作模式，持續累積具華人特色的管理思維和經營智慧。



➡【產學交流】



贊助第 25 屆會計菁英盃辯論比賽

贊助會計研究發展基金會和《會計研究》月刊舉辦的第 25 屆會計菁英盃辯論比賽，兩岸共 16 所大專院校代表隊參與。



贊助2013年公司治理國際高峰論壇

贊助中華公司治理協會以「探究公司治理新紀元：以廣義家族及中小型公開發行公司為例」為題舉辦論壇，邀請美國管理協會台灣總經理李志華、前香港證監會主席梁定邦、國立台灣大學會計系名譽教授柯承恩和資誠教育基金會董事長薛明玲等人與談，分享觀點和經驗。



贊助第 21 屆證券暨金融市場理論與實務研討會

為提供證券和金融市場相關發展問題之學術交流和實務觀摩機會，贊助由國立中山大學財務管理系教授馬黛召集之研討會，計有自 14 個國家地區的 20 位國際學者及國內 60 位學界和業界專家與會，總與會人次 230 人，針對 10 項證券和金融的學術領域進行 18 場研討，共發表 66 篇論文。

贊助第6屆交通大學財務金融國際研討會

為促進國內財金學術交流，贊助亞太金融研究發展基金會和國立交通大學財務金融研究所舉辦研討會，主題為「公司理財與風險管理」，約150人與會參加，探討國際會計準則(IFRS)新制上路，加上兩岸金融交流日益密切，金融機構如何防範可能出現的道德風險，建立有效的風險管理組織體系和風險報告制度，共發表28篇論文。



贊助第8屆新世紀WTO國際經貿法菁英訓練團

贊助台灣新世紀文教基金會舉辦的第8屆新世紀WTO國際經貿法菁英訓練團，培育處理國際經貿事務之人才，熟悉爭端處理機制解決貿易摩擦的過程，以期達到增添我國參與其他重要國際經貿組織或未來國際貿易談判之助力的效果。

## 推廣藝術·文化教育

2013年，元大文教基金會公益贊助推動**37**場文化藝術活動，協助**30**多個藝文團體公益演出，與逾**80**個社福單位，**1,0000**人一起為台灣藝術發聲，執行專案活動如下：

### ➤【推廣藝術】

➤共同發起紙風車368鄉鎮市區兒童藝術工程

### ➤【藝術贊助-元大公益圓夢藝術饗宴】

➤公益贊助兒童表演藝術

➤公益贊助國際音樂盛宴

➤公益贊助台灣傳統藝術

➤公益贊助台灣當代劇藝

### ➤【文化教育】

➤公益贊助藝術文化教育

### ➤【推廣藝術】

## 帶領孩子踏上藝術的第一哩路

### 共同發起紙風車368鄉鎮市區兒童藝術工程

阿拉伯古諺：「我們無法呼喚山過來，但我們可以迎向山去。」因此，元大與紙風車團隊共同發起「紙風車368鄉鎮市區兒童藝術工程」，讓我們的孩子在家就可欣賞到國家劇院等級的表演，這也是一個全台總動員的文化大工程，盼能關照每個世代的孩子，帶領孩子踏上藝術圓夢之旅。



延續「319鄉村兒童藝術工程」，紙風車「368鄉鎮市區兒童藝術工程」2013年1月在兩廳院藝文廣場舉辦首場演出「台灣幻想曲」。儘管開演前大雨滂沱，依然吸引了6,500位親子一同前往欣賞，總統夫人周美青也到場支持。

為了讓小朋友在歡笑聲中接觸藝術，紙風車劇團打造了一齣結合美術、戲劇、舞蹈、音樂、黑光多樣化的戲劇表演《台灣幻想曲》，以象徵勇敢和夢想的「唐吉軻德」故事開場，帶出代表台灣每個縣市的在地故事，還有小朋友最喜歡的巫婆「巫頂」、北極熊、台灣黑熊、企鵝、青蛙等可愛偶演員趣味串場。

表演中最特別的是「在地的故事」，演出22個不同縣市的在地故事，用戲劇的方式闡述演出當地的風土民情。首場演出〈台北市的故事〉，從舊石器時代開始演到台北城的建立，讓孩子們透過舞台表演了解台北的人文風情，更認識自己的家鄉。另外，〈海底總動員〉的演員拿著吳郭魚、虱目魚、櫻花鉤吻鮭等台灣魚類巨型玩偶帶動全場一同參與，跟孩子們在歡笑聲互動，掀起另一波高潮，享受一場難忘的藝術嘉年華會。

## ➡【藝術贊助-元大公益圓夢藝術饗宴】

### 埋一顆藝術的種子

#### 元大公益圓夢藝術饗宴 讓公益與藝術雙贏

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，元大文教基金會結合藝術與公益，舉辦「元大公益圓夢藝術饗宴」，2013年公益贊助10,000位以上的朋友，親近了包括兒童表演藝術、國際音樂盛宴、台灣傳統藝術、台灣當代劇藝等各類藝術之美。

例如，公益贊助紙風車文教基金會「台灣動物昆蟲創意展活動」，邀請新竹縣寶山鄉雙溪國小和中華民國唐氏症基金會，基隆市七堵區瑪陵國小、新竹縣竹東鎮二重國小、新北市土城區清水國小、新竹縣五峰國小、南台北家扶中心、大同育幼院...等12個單位1400位孩童一起大開眼界。公益贊助明華園85週年大戲「么嘍正傳」的演出，由總團招牌小生孫翠鳳領銜主演，邀請台灣失智症協會100位長者和志工家屬一起前往國家戲劇院觀賞，讓長者們連結傳統戲劇與過往生活的印記。另邀請台灣失智症協會、三軍總醫院附設護理之家的300位失智症病友和病友家屬，欣賞舞台劇「守歲：守住回憶守住愛」，一起陪伴失智長者踏上一段充滿記憶的守護旅程。公益贊助家扶基金會、台北市失親兒福利基金會、桃園縣私立藍迪兒童之家的200位大小朋友到國家音樂廳聆賞「酷客布爾遇見管風琴」音樂會，感受管風琴演奏的迷人魅力。

活動名稱	受贈單位
「哆啦A 夢誕生前100 年」特展	台灣原聲童聲合唱團 元大夢想起飛計畫都會弱勢學童課業輔導五股社區冬日學堂 早產兒基金會 台灣少年權益和福利促進聯盟 新北市貢寮區澳底國小 新北市石門區老梅國小 新北市三峽區有木國小 中華民國天元慈善功德會
長榮交響樂團「理查·史特勞斯之夜:元大金控新春音樂會」	城邦文化藝術基金會 新北市板橋區親子服務協會 台北北區家扶中心 台北南區家扶中心 新北市家長志工教育成長協會
瞬間的永恆:普立茲新聞攝影獎70年大展	桃園縣復興鄉介壽國中 桃園縣楊梅鎮富岡國中 新竹市向陽學園
綠光劇團「單身溫度」	無障礙之家 真善美慈善晚會 高雄市身心障礙聯盟 紅十字育幼院
大境:蘇笑柏藝術展	
紙風車劇團「唐吉軻德冒險故事:銀河天馬」	中華民國兒童福利聯盟文教基金會 陽光社會福利基金會 台北市兒童育樂協會
張正傑大提琴獨奏會	家扶基金會多元才藝課輔班
明華園總團「么嘍正傳」	台灣失智症協會
第1屆台灣兒童戲劇季	嘉義縣阿里山鄉達邦小學 南投縣達瑪巒文化藝術團 殘障、弱勢學童代表
元大航海探索教育活動:長榮海事博物館和總統府	新竹縣新埔鎮新埔國小 苗栗縣公館鄉福基國小
酷客布爾遇見管風琴音樂會	台灣兒童暨家庭扶助基金會 台北市失親兒福利基金會 桃園縣私立藍迪兒童之家

中國話劇院「青蛇」

茱蒂口琴樂團

紙風車文教基金會「台灣動物昆蟲創意展活動」

鄭京和小提琴獨奏會

當代傳奇劇場「哪吒:少年風火輪」

綠光劇團「清明時節」

全民大劇團「守歲:守住回憶守住愛」

朱宗慶樂團2「擊幻旅程」

當代傳奇劇場「蛻變」

更生保護會台北分會

輔仁大學偏鄉教育關懷團隊

台北市展望家園

勵馨基金會

善牧基金會附設德蓮之家

新北市五股鄉五股國中

新北市欽賢國中

中華民國唐氏症基金會

新竹縣寶山鄉雙溪國小

基隆市七堵區瑪陵國小

新竹縣竹東鎮二重國小

新北市土城區清水國小

新竹縣五峰鄉五峰國小

南台北家扶中心

大同育幼院

台北市視障音樂文教基金會

台北市視障者家長協會

南台北家扶中心

炬輪技藝發展協會

可樂果劇團台灣少年權益與福利促進聯盟

中華育幼機構兒童關懷協會

元大夢想起飛計畫助學金高中生

輔仁大學偏鄉教育關懷團隊代表

三軍總醫院附設護理之家

台灣失智症協會

台北市社會局中正、萬華、中山等6區社會福利服務中心

勵馨社會福利事業基金會

世界展望會

中華民國兒童福利聯盟文教基金會

立心慈善基金會

勵馨基金會

## ➡【文化教育】

### 藝術文化教育 從小紮根

透過攝影、美術展 培育弱勢孩子美學文化

### 用鏡頭看世界 體驗瞬間的永恆



普立茲新聞攝影獎(The Pulitzer Prize Photographs)於1942年設立，被譽為「新聞界奧斯卡獎」，元大邀請桃園縣復興鄉介壽國中、楊梅鎮富岡國中和新竹市向陽學園共300位學生，參觀首次來台展出的「瞬間的永恆：普立茲新聞攝影獎70年大展」。

這次來台展出歷屆的151張得獎作品，例如硫磺島戰役美國士兵豎起國旗的歷史性時刻、911事件中遭劫持的飛機撞進紐約雙子星大廈的爆炸瞬間、禿鷹正準備吃掉飢餓蘇丹女孩，以及海地大地震中孩童奇蹟生還的振奮時刻..，張張撼動人心，穿越時間、空間、語言、種族的藩籬，呈現歷史上不應該被遺忘的片刻。

介壽國中校長蘇佐璽很感謝元大長期對該校的幫助，帶給偏鄉學生更多面向的學習機會，開拓他們的生命視野；富岡國中主任郭怡君指出，偏鄉學生很少有觀看世界級展覽的機會，很謝謝元大的邀請，學生們都非常開心能夠觀賞這麼有意義的展覽；向陽學園主任林淑卿也非常感謝元大帶給弱勢孩子觀看展覽的機會，透過作品的故事給予正向的價值觀，讓他們對人生有更美好的憧憬。

## 社會安全·法治教育

2013年元大文教基金會舉辦了8場法治教育活動，並獲法務部表揚，頒發推展更生保護事業有功人士及團體獎牌，執行專案活動如下：

- 攜手紙風車 發起台灣拯救浮士德計畫
- 贊助台灣更生保護會 協助收容人重新出發
- 贊助第12屆金舵獎暨旭青獎表揚大會 表揚績優觀護志工
- 共同發起兒童保護系列活動 保護兒童好鄰居

一起來做件傻事吧！「不可能的任務」再出發

「台灣拯救浮士德計畫」 幫助青少年遠離毒害



歷經五年走完「紙風車 319 鄉 村兒童藝術工程」，元大和紙風車文教基金會在全台走透透的過程中看到目前青少年吸毒以倍數成長，本會董事長杜麗莊和紙風車文教基金會執行長李永豐乃共同發起，推動一個不可能的任務-「紙風車青少年教育劇場工程：台灣拯救浮士德計畫」，用青少年的角度、詼諧的表演方式，讓青少年對反毒議題產生共鳴，預計以5到7年的時間巡迴全台 932 所國中校園演出反毒舞台劇。

「台灣拯救浮士德計畫」反毒舞台劇《少年浮士德》首演，於 2012 年 11 月 24 日在台北市大安森林公園音樂台啟動迄今，「台灣拯救浮士德計畫」已成為校園反毒新運動，2013 年在全台巡演 78 場，94 所國中，約 69,123 人觀看。



杜麗莊董事長表示，「我們還能為下一代再做點什麼事？」，校園毒品氾濫的嚴重程度讓人憂心，「這幾年，元大幫助許多從監獄出來的更生人，很多因毒害而人生、家庭破裂的朋友，我們試著幫助他們走向正途。但是與其事情發生後輔導解決，為什麼不試試從源頭防範做起？」紙風車執行長李永豐也說，「大家都好奇台灣的未來，期待孩子的競爭力，但我們不能沒有作為」，呼籲更多企業、個人和民間團體參與，「現在就該一起努力讓孩子的未來，不受毒害影響。」

## 人生歸零再出發

### 支持台灣更生保護會



在跟台灣更生保護會合作的過程中，元大深深地感受到更生人歸零再出發的困難與艱辛，有鑑於此，元大鼎力支持台灣更生保護會鼓勵、協助收容人習得一技之長，關懷、幫助收容人及其家庭做好重新出發的準備。

2013年元大和台灣更生保護會台北分會共同策劃、辦理「從心歸零·彩繪人生」徵文活動，並贊助國內首創監獄建教制度的油漆工程建教班。徵文活動係以更生人蔡永富先生著作、元大贊助出版的「歸零，才可以逆轉」一書為讀本，作者年少輕狂時曾誤入歧途而入監服刑，但在親人的不離不棄和自己的省悟，及台灣更生保護會和社會的關懷輔導協助下，讓他從一個放蕩浪子成為年營業額數億元的數間公司經營者，更能回饋社會、提供更生人就業機會，從而現身說法，宣導更生經驗，造就另一段精采的人生。

元大和台灣更生保護會台北分會合作，結合蔡永富先生經營的油漆工程公司在台北監獄成立油漆工程建教班，教導、訓練、培育收容人一技之長，為其出獄後之就、創業鋪路，更可直接到他的公司服務，有穩定的工作，順利回歸社會。

也因此台灣更生保護會台北、士林、新北分會於第68屆更生保護節慶祝大會暨表揚協助推展更生保事業有功人士及團體時，元大因長期推動更生保護教育，支持更生人，支持監所首創建教班，平日更投入關懷更生人各項活動，獲法務部頒發獎牌表揚。

### 贊助第12屆金舵獎暨旭青獎表揚大會 表揚績優觀護志工

司法為教育的一環，元大贊助由中華民國觀護協會主辦、台中市觀護協會承辦的第12屆金舵獎暨旭青獎表揚大會，公開表揚14位金舵獎、旭青獎得主，表彰全國從事非行兒童或青少年輔導、社區觀護處遇、犯罪矯正，以及更生保護等觀護志工，感謝其犧牲、奉獻，並用愛的方式感化非行少年，激勵其悔悟自新、奮發向上，讓社會更進步、祥和。



元大起身號召保護兒童 讓兒童快樂長大！



近年來虐待兒童案件層出不窮，據統計每年約有2萬名兒童受虐，超過4萬名兒童處在高風險的狀態下，家扶基金會因此訂4月28日為「兒童保護日」，並舉辦「用愛保護受虐兒，全民守護428」活動，號召社會大眾為受虐兒童發聲。

元大自2008年開始響應這項「保護兒童好鄰居」宣導活動，並透過元大金控旗下各子公司所屬的285家分公司協辦，傳遞「終止暴力循環」概念，提供張貼DM、活動海報，讓宣傳更廣更具成效，累積幫助1萬8,000名以上的受虐兒。

## 元大推動全方位慈善 回饋社會總動員

### 全方位慈善

#### 元大愛心志工總動員

2013年，元大員工熱心配合、協助本會各種公益活動，志工人數高達702人次，主要參與弱勢關懷、健康關懷等，拓展全方位公益慈善領域。

#### 弱勢關懷~共有元大志工310人次參與活動

例如，2013北馬永和公益路跑賽，元大金控新任總經理王正新即率領270名員工熱血參與，並與數千位與賽民眾一起為遲緩兒的健全發展而跑。



#### 健康關懷~共有元大志工121人次參與活動，受惠人數逾5,000人次

例如，本會贊助肝病防治學術基金會在台南市下營區、宜蘭縣員山鄉、雲林縣水林鄉舉辦「免費肝炎肝癌大檢驗」活動，即動員113位元大寶來證券、元大銀行員工及其家屬擔任志工，協助偏鄉長者檢查，服務人數達5,000人。尤其，在雲林縣水林鄉那場，儘管受到康芮颱風外圍環流影響，元大志工仍不畏風雨前往，用行動支持公益活動。值得一提的是，自2007年支持肝基會舉辦免費肝炎肝癌大檢驗，至今元大已動員上千位元大志工，幫助超過三萬名偏鄉居民完成篩檢。

#### 元大公益圓夢藝術饗宴~共有元大志工191人次參與活動，受惠人數6,280人次



例如，鄭京和小提琴獨奏會，15名元大志工也熱情參與這次的活動，一起陪伴弱勢孩子聆賞世界級的音樂表演；紙風車文教基金會「台灣動物昆蟲創意展活動」，本會董事長杜麗莊帶領36位元大志工陪伴新竹縣寶山鄉雙溪國小學生和中華民國唐氏症基金會的孩子一起體驗創意大型昆蟲展奧妙。

## 愛心捐血活動

2011年起元大金控基金會舉辦「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。

**元大愛心捐血~共有元大志工80人次參與，受惠人數887人次**



元大員工自發地擔任志工，在捐血點協助場地布置，引導捐血，為等待的民眾遞上茶水，讓參與的民眾都感受熱誠和用心，路過的民眾也因為感受到元大的熱誠和用心，紛紛加入捐血行列，讓愛的能量無限擴大。

每年固定多次舉辦的捐血活動，更是獲得許多民眾認同、自發性參與，將愛透過捐輸熱血獻給需要的朋友。過去幾年來愛心捐血活動，成效及參與人數皆有顯著增長，深受各界迴響與肯定。



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	27	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	5	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	5、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	22~25	已揭露
2.4	企業總部所在位置	公司概況	22	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	22	已揭露
2.6	所有權性質與法律形式	公司概況	22	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	22	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	23、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	23、24 25、26	已揭露
2.10	報告期間內所獲得之獎項榮譽	公司概況	30、31	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	1	已揭露
3.2	最近一次報告的日期	報告書概況	1	已揭露
3.3	報告週期	報告書概況	1	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	1	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	7	已揭露
3.6	報告書的範圍	報告書概況	1	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	1	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	1	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	1	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、	報告書概況	1	已揭露

GRI 指標		章節	頁數	揭露情形
	報告中使用量測的方法等)			
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	122	已揭露
3.13	為整個報告提供外部保證的相關政策和現行作法	本公司以循序漸近方式，持續提昇報告書內容，並以通過外部驗證機構查證為目標。	1	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	33~35	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	41	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	37	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	33	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 38~41	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	20	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	7	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	7、8	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	8、9	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	8、9 10	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)	公司概況、利害關係人議和、員工照顧、社會參與	12、28 72、84	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 76~82	已揭露
EC3	公司界定福利計劃義務的範圍	員工照顧	72	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	72	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	82	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	64~66	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	128	NA
EN2	使用再生原料作為生產原料之比例	補充說明	128	NA
EN3	由主要能源劃分之直接能源消費量	環境保護	78、82	已揭露
EN4	由主要來源劃分之間接能源消費量	環境保護	79、80	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	76~82	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	78~80	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	76~82	已揭露
EN8	各來源別的總出水量	環境保護	79	已揭露
EN9	因取水而有重大影響之水源	環境保護	79	
EN10	水回收及再利用的總量及百分比	補充說明	128	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	77	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	128	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	80	已揭露
EN17	其他相關間接之溫室氣體排放量	補充說明	128	已揭露
EN18	降低溫室氣體排放的行動與其成效	環境保護	77、78	已揭露
EN19	造成破壞臭氧層之物質排放量	環境保護	77	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	128	NA
EN21	污水排放的污染程度及流向終點	環境保護	78	已揭露
EN22	廢棄物的總量，按種類及處理方式描述	環境保護	81	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	128	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	128	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	128	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	128	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	78、82	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	65	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	66	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	72、73	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	17、18	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	17、18	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	74、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	74、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	74、75	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	128	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	67	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	71	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	65	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	65、72	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	11、17	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	18、19	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	128	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	18、19	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	-	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	18	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	74	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	128	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>				
S01	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	84、85	已揭露
S02	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
S03	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
S04	對貪污事件的反制行動	公司治理	47	已揭露
S05	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	20	已揭露
S06	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
S07	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
S08	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
S09	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	128	已揭露
S010	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	128	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	128	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	128	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	15、16 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	16	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	13	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	5、6	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	45~47	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	5、6	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	28	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	59、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	35 42~46	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、59 60	已揭露
FS11	經環境或社會篩選的資產百分比	補充說明	128	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	128	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	84	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	16	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	46 59~61 68、106	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形
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、17
	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	7~17
	切實廢除童工	利害關係人議和	7~17
	消除就業和職業方面的歧視	利害關係人議和	7~17
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	54~82
	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	54~82
	鼓勵開發和推廣環境友好型技術	客戶至上、環境保護	54~82
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、24
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	43~46
	人權的風險處境	利害關係人議和	7~17
	避免有同謀關係—直接、利益及沉默等同謀關係	公司治理	42、47
	解決委屈	公司治理	11、17、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	20
	經濟、社會與文化權	社會參與	84
	工作的基本權利	利害關係人議和	17~19
勞動實務	聘僱與聘雇關係	利害關係人議和、員工照顧	17、18、64
	工作條件與社會保護	員工照顧	17、18
	社會對話	員工照顧	17
	工作的健康與安全	員工照顧	74、75
	人力發展與訓練	員工照顧	67~70
環境	污染預防	環境保護	77~82
	永續資源利用	環境保護	77~82
	氣候變遷減緩與適應	客戶至上、環境保護	77~82
	環境保護，生物多樣性與自然棲息地修復	環境保護	77
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	43
	公平的行銷、資訊與契約的實務	利害關係人議和	13~15
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	14、51
	消費者資料保護與隱私	利害關係人議和	13
	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	84
	教育與文化	社會參與	105~117
	增加就業與技術發展	社會參與	118
	科技發展	-	-
	創造財富與收入	公司概況	28
	健康	社會參與	99
	社會投資	社會參與	84

**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

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4、10、12 - 13樓

網址：[yuanta.com](http://yuanta.com)

本報建議使用環保再生紙雙面列印，讓我們一同愛護地球