

元大金控



*Yuanta  
Financial Holdings*



ESG   
REPORT 2021   


元大金控  
永續報告書精華手冊



ESG  
REPORT 2021

Decorative elements in the bottom-right corner, including a large orange flower with five petals and a smaller orange flower to its right. Below them are white line-art outlines of various leaves and branches.

---

元大金控  
永續報告精華手冊

## 董事長的話



2021 年新型冠狀病毒 (COVID-19) 疫情仍未解除，世界各地面臨疫情帶來的社會與經濟動盪；另一方面，極端氣候下的天然災害，也讓我們深刻感受到氣候變遷對人類的威脅和影響，ESG (環境 Environmental、社會 Social、治理 Governance) 的重要性已成為全球共識。

2021 年 4 月 22 日世界地球日，台灣宣布加入 2050 淨零排放行列。身為企業公民的一份子，元大積極降低溫室氣體排放、減緩氣候變遷衝擊，並成立台灣首家 100% 使用綠電的金融營業據點，我們承諾 2023 年全集團綠電使用量達 10%，並依循 SBT 科學基礎減碳目標，訂定減排策略與路徑，以科學化的方式接軌「淨零排碳」國際趨勢。

5 月份台灣疫情升溫，一度造成醫療資源緊繃及醫護人員嚴重負荷，元大第一時間看見社會的需求，捐贈 1.6 億元予第一線醫療體系，並攜手供應商打造逾千組愛心防疫包提供學童安心就學。為了打造同仁安心、客戶放心的金融服務品質，為各分支據點的第一線同仁準備充足防疫物資，以及 1 萬元防疫津貼，全力維持金融營運不中斷；元大落實縝密的防疫策略，並建立標準化工作流程，成為全台首家通過「ISO/PAS 45005 COVID-19 疫情期間工作安全指引」驗證的金融機構，協助政府發揮安定的力量穩定民生。

儘管疫情對全球經濟產生多重影響，本公司仍展現經營韌性，全年稅後淨利 348.66 億元，EPS 為 2.87 元，ROE 為 13.35%，獲利表現成長 44.6%。更連續 3 年入選道瓊永續指數 (DJSI)「新興市場指數」及「世界指數」成分股雙榜，在綜合性金融服務類別排名全球第一。身為國際永續標竿企業，元大時時提醒自己不斷精進，滾動式調整 ESG 執行方向，從董事會成員到每位員工，由上到下發自內心的全員投入，以高度的執行力達成目標。

本公司在 2021 年 ESG 面向均有卓越績效，在公司治理方面，依循「公司治理 3.0—永續發展藍圖」，強化 ESG 資訊揭露，永續報告書採行 GRI 與 SASB 雙標準，並通過第三方驗證及會計師確信，讓大眾清楚透明地瞭解元大的永續資訊。

為落實 ESG 推動，本集團已於「績效管理辦法」明定高階經理人的工作目標需與企業永續相關業務連結，透過工作績效連結獎酬制度，具體實踐永續發展目標。

在環境永續方面，本公司以科學化、系統性進行環境管理，透過相關國際標準的導入提升管理效率，致力降低營運對環境的衝擊。重視全球氣候變遷與減碳議題，以風險與機會雙軌推動氣候相關財務揭露 (TCFD)，並規劃於 2022 年出版 TCFD 報告書。導入內部碳價機制 (ICP)，將排放溫室氣體的「外部成本內部化」，以積極作為減少集團碳排放量，減碳成效深獲國內外機構肯定，榮獲破揭露專案 (CDP)「最高領導等級 A」及第三屆國家企業環保獎「銀級獎」。

在社會參與方面，元大同仁自動自發從事志工服務，平均每五人就有一人自願投入，展現高度熱情與社會關懷。本集團長期關注弱勢族群，扶植社區組織與團體，擴散公益關懷的範疇，2021 年公益活動受惠者超過 6 百萬人次、受惠團體逾 1 百個。我們不只身體力行，更邀請員工眷屬、供應商與客戶一起響應公益及環境倡議活動，擴大社會影響力。

元大秉持「圓您最大的夢」的精神，以夢想「DREAM」作為永續目標，以公司治理、客戶權益、員工照護、環境永續及社會公益五大面向實踐永續發展。2021 年我們啟動第 2 個五年永續發展策略藍圖，在營運策略融入 ESG 理念，積極攜手利害關係人，呼籲各界重視永續發展，與經濟、社會、環境共好，讓地球永續轉動，企業永續長存，一起為後代推動更好的未來。

元大金控  
董事長

申鼎錢





**連續3年入選** 道瓊永續指數 (DJSI)  
「新興市場指數」及「世界指數」成分股雙榜  
**綜合性金融服務類別全球第一名**



S&P Global **2021永續年鑑銅獎**

Sustainalytics ESG評鑑－投資銀行與證券經紀類：  
**亞洲第一名、全球第二名**



FTSE4Good

**連續5年入選** 「富時社會責任新興市場指數」  
(FTSE4Good Emerging Index) 成分股

榮獲《亞洲企業管治雜誌》

**亞洲最佳執行長(投資人關係)**－翁健總經理

**亞洲最佳財務長(投資人關係)**－麥煦書財務長

**亞洲最佳投資人關係經理人**－吳敬堂執行副總經理

榮獲《金融亞洲雜誌》  
**最佳證券經紀商**

榮獲英國標準協會 (BSI)  
**2021永續韌性獎－領航獎**



入選 2021  
**彭博性別  
平等指數**



榮獲 HR Asia  
**亞洲最佳企業  
雇主獎**



CDP碳揭露專案

評比躍進至

**最高領導等級A  
(Leadership level)**





## \* 2015

支持碳揭露專案 (CDP)，  
回覆氣候變遷問卷

## \* 2011

設立企業社會責任 (CSR)  
專責單位，自願發布首本  
CSR報告書

## \* 2018

- 設立隸屬董事會層級之**永續經營委員會**
- 導入TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, 氣候相關財務揭露小組) 框架

## \* 2016

啟動集團5年永續發展策略藍圖

## \* 2019

- 入選道瓊永續指數 (DJSI) 新興市場指數及世界指數成分股雙榜
- 制定「元大金融控股股份有限公司永續金融準則」
- 首家簽署科學基礎減碳目標倡議 (SBTi) 的綜合金融業
- 導入**內部碳價機制 (ICP)**

## \* 2020

- 元大銀行成為**赤道原則協會會員銀行**
- 依循碳核算金融聯盟 (PCAF) 方法學啟動全集團投融资溫室氣體盤查
- 依循氣候 (TCFD) 之揭露指標計算全集團投融资部位排碳強度
- 首家金融業簽署**再生能源購電協議 (PPA) 使用綠電**
- 以「**DREAM**」**永續發展策略**，進入第二個5年永續發展策略藍圖

## \* 2021

- 連續3年入選道瓊永續指數 (DJSI) 新興市場指數及世界指數成分股雙榜，**2021年榮獲綜合金融類全球第一名**
- 董事會通過更名：永續發展委員會、企業永續辦公室、誠信經營辦公室
- 2020、2021連續兩年榮獲**CDP最高領導等級A級評比**
- 首家金融業**100%綠電分支據點**
- 依循永續會計準則委員會 (SASB) 投資銀行與經紀商指標，揭露與投資人相關的ESG資訊，並通過第三方確信
- 元大人壽導入永續保險原則，並**發布PSI報告書**

## \* 2022

- 首家**通過SBT減碳目標審查**的綜合金融業
- 發布**首本TCFD報告書**
- 通過零碳產品驗證：元大證券「投資先生」APP、元大銀行「行動銀行」APP

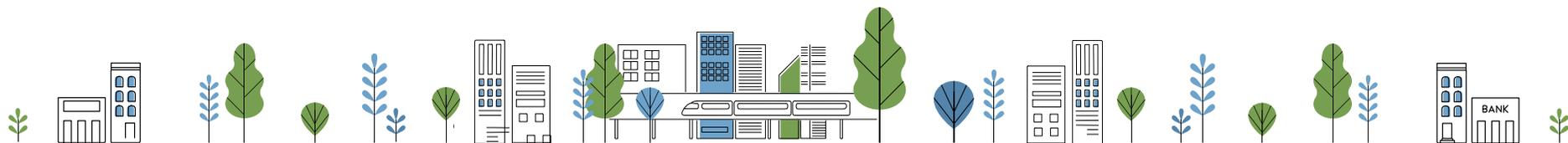




## 元大金控以「成為國際永續標竿企業 積極為後代推動更好的未來」為永續願景

積極呼應聯合國永續發展目標 (SDGs)，將環境、社會及公司治理 (ESG) 理念融入企業文化與營運策略，整合集團內外部資源，努力為所有利害關係人提供適當回報為己任，不斷進步、創新，成為引領社會和環境變革的力量，積極為後代推動更好的未來。同時，著重於長期規劃、系統性的有效作為，投入對社會及環境產生正面影響的金融商品及服務，並公開揭露目標和進展，以表明我們的永續承諾。本公司已針對承諾訂定具體中長期目標，依承諾與目標投入許多專案，定期檢視達成情況，滾動式修正執行步伐，逐步達成永續承諾。

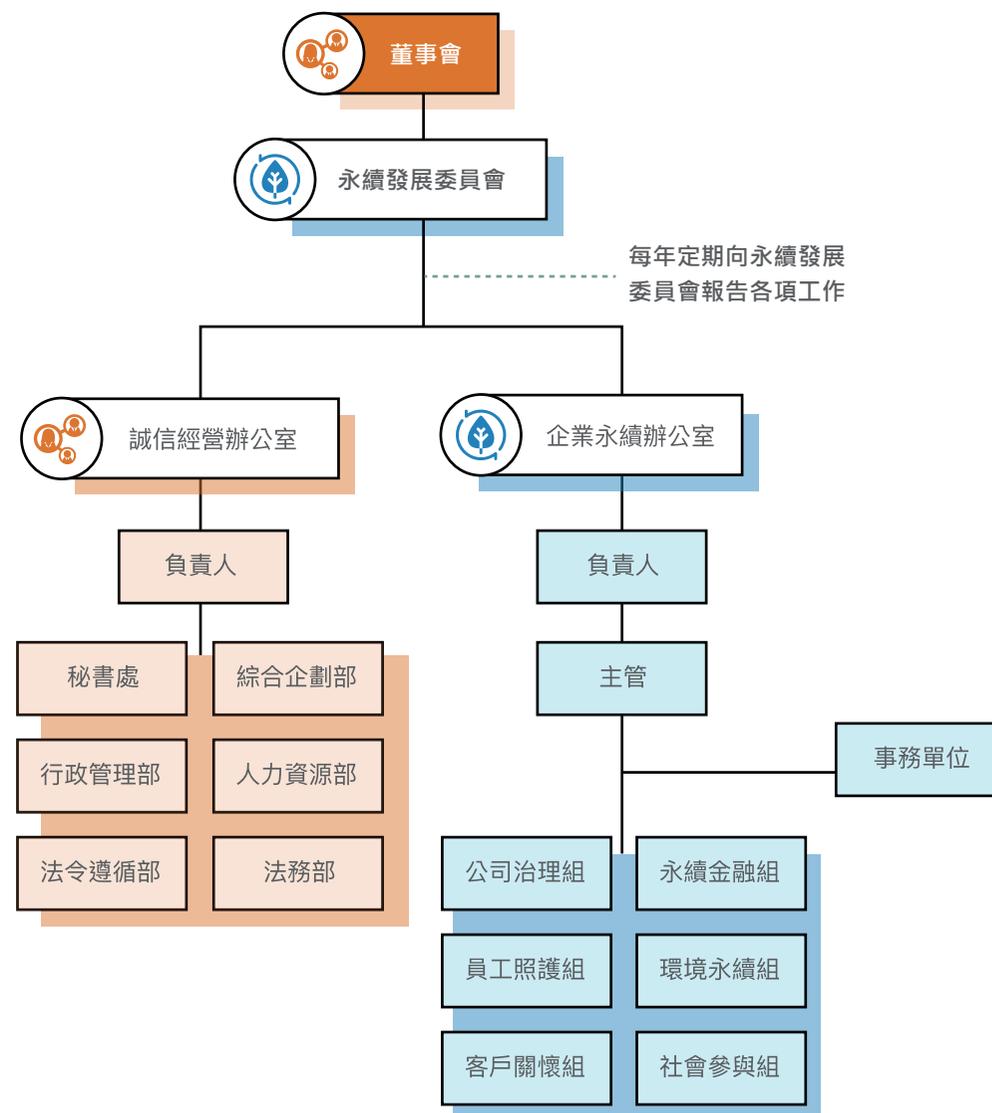
承諾	專案	已完成	專案	已完成
淨零碳排	綠電採購及使用	<ul style="list-style-type: none"> <li>☑ 簽署再生能源購電協議 (PPA)。</li> <li>☑ 元大證券及元大銀行四個綠電據點正式供電。</li> <li>☑ 響應綠色和平組織 RE10x10 減碳目標，簽署《RE10x10 氣候宣言》。</li> <li>☑ 綠電使用擴大至集團旗下其他子公司 (進行中)。</li> </ul>	碳治理	<ul style="list-style-type: none"> <li>☑ 根據科學基礎減碳目標 (SBT) 及碳會計金融合作夥伴關係 (PCAF)，盤查及揭露各項投資組合碳排放。</li> <li>☑ 完成類別一、二長期減碳目標設定。</li> <li>☑ 導入內部碳價機制 (ICP)，以碳價評估節能減碳專案效益。</li> </ul>
永續金融	氣候風險機會及財務揭露	<ul style="list-style-type: none"> <li>☑ 依循聯合國環境署金融倡議所提出的金融業執行 TCFD 試點項目之氣候情境分析框架，推動「投資與授信之氣候風險財務衝擊量化專案」。</li> <li>☑ 完成 TCFD 倡議的簽署，正式登錄於 TCFD 網站中。</li> <li>☑ 導入氣候轉型風險分析工具，包含：                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 深化氣候情境分析模型，從過去以產業尺度分析到個別公司分析。</li> <li>- 建立投融資決策自動化分析流程。</li> <li>- 建立投資部位的情境分析方法學。</li> </ul> </li> </ul>	責任授信	<ul style="list-style-type: none"> <li>☑ 訂定「永續金融準則」，各子公司依照業務特性納入 ESG 因子，控管投資組合。</li> <li>☑ 成為赤道原則協會會員銀行。</li> <li>☑ 完成專責人員培訓。</li> <li>☑ 以赤道原則建置作業辦法及流程，進行環境社會風險分級，於原有授信流程中融入審查流程。</li> <li>☑ 完成案件試行。</li> </ul>
人才培育	綠色金融人才養成計畫	<ul style="list-style-type: none"> <li>☑ 國內全體員工皆須參加永續及綠色金融宣導訓練。</li> <li>☑ 針對業務企劃、法人金融、投資銀行、數位金融、金融商品設計、投資交易及風險管理等綠色金融業務相關人員，安排參與綠色金融論壇、研討會、永續金融課程及認證。</li> </ul>	新世代金融素養	<ul style="list-style-type: none"> <li>☑ 透過產學合作合作的方式散播金融知識，如受邀出席校園金融講座、接待企業參訪、受邀指導投資理財社團、徵才等校園活動及與大專院校合作開設學分課程等。</li> <li>☑ 元大證券舉辦第五屆元大靚股競賽，吸引近百所大專院校參加，由教授指導學生參加個人賽及團體賽，讓股市新鮮人透過模擬競賽累積交易經驗及選擇正確的投資標的，驗證課堂理論並建立正確投資觀念與理財習慣。</li> </ul>



本公司依循《元大金控永續發展實務守則》、《元大金控公司治理實務守則》、《元大金控誠信經營守則》，貫徹企業永續發展理念。2018年11月設置永續經營委員會，為董事會功能性委員會，並於2022年3月15日第八屆第三十九次董事會通過更名為「永續發展委員會」。本屆次委員由董事長及4位獨立董事組成，並由董事長擔任召集人，獨立董事比重高達80%，每年至少召開二次會議，負責企業永續發展年度計畫、策略方向審定，各項永續方案督導與成效檢討等，並定期向董事會報告本公司永續策略及年度成效，本年度ESG執行情形與永續績效已提報完成。

為落實永續發展政策之推動，永續發展委員會下設「企業永續辦公室」及「誠信經營辦公室」註，由本公司及各子公司相關人員組成，負責日常相關事務之推動及協調，並定期向永續發展委員會報告工作計畫及執行成果。「企業永續辦公室」為本公司推動企業永續的核心單位，下設置6大功能組別，成員由本公司及各子公司高階主管擔任，每季召開一次會議，定期提報永續發展委員會後向董事會呈報決議之重要事項及執行情形。

註：本公司於2022年3月15日第八屆第三十九次董事會通過「企業社會責任推動中心」更名為「企業永續辦公室」；「誠信經營推動中心」更名為「誠信經營辦公室」。



# 永續策略與目標



「人因夢想而偉大，  
夢想因人而實現。」

元大一直以「圓您最大的夢」作為服務的精神，在永續發展的實踐過程，我們以「DREAM」作為關鍵字，推動公司治理、客戶權益、員工照護、環境永續及社會公益五大主軸之永續作為。



## D 發展策略

- 以「公益平台」為核心，整合集團資源，串聯利害關係人，運用金融職能協助解決社會及環境問題，成為社福團體厚實的夥伴，展現社會影響力。
- 運用金融科技推動普惠金融商品，擴大金融服務可及性及使用性，使所有客戶皆能合理的使用金融服務。

## R 發展策略

- 以客戶為中心，提供優質之服務，打造元大成為客戶安心信賴的金融品牌。
- 深耕數位金融領域，以科技導入 ESG 因子，提供客戶與時俱進的投資理財新體驗，強化網路與行動應用發展與迎接無紙化的數位變革，提供便捷順暢的金融服務。
- 整合集團資源協力執行「綠色金融行動方案 2.0」，提供多元金融服務與客戶一同關注永續議題，整合 ESG 精神至投資策略中，將環境與社會風險評估納入投資及融資之篩選流程，引導及鼓勵客戶重視綠色環保及社會議題。
- 提供完善之資訊安全保護，創造可靠與信賴之金融交易環境，運用智慧前瞻科技淬鍊有效情報，確保完善之資訊安全系統及佈局，強化資安防禦力。

## E 發展策略

- 為妥善管理極端天氣事件及邁向低碳經濟轉型的相關風險，我們將氣候變遷的風險納入營運決策，辨識並管理風險。
- 面對全球暖化及資源耗竭危機，本集團全力響應節能減碳趨勢，並進行減緩及調適作為，降低對環境之衝擊。
- 支持與鼓勵本公司供應商共同致力落實企業社會責任、推動環境永續發展及實踐維護基本人權。

## A 發展策略

- 員工是企業最重要的資產，我們致力推動身心健康方案及優於法令的福利措施，以提供員工友善及優良的工作環境。
- 提供員工多元職能教育訓練體系及課程活動，藉由績效評估機制，強化員工競爭優勢，提升人才留存率及企業競爭力。
- 透過永續 KPI 與長期獎勵之連結計畫，鼓勵更多人員致力於 ESG 企業永續發展；創造員工優質的工作及職涯發展環境，以匯聚優質員工、創造競爭優勢。
- 全面落實人權政策宣言，海外子公司導入人權盡職調查與議題管理（依國家別辦理）。

## M 發展策略

- 積極響應公司治理 3.0 永續發展藍圖，完善公司治理架構，強化董事會職能及效能，提升資訊透明度，確保股東權益，提升企業永續發展。
- 訂定獨立且完善的風險辨識及管理機制，以管理各項營運風險，提升風險管理品質，確保企業永續健全經營。
- 落實相關法規，可降低營運風險及遭受重大裁罰損失，並順利推展國際業務，擴大營運規模。



# 永續策略績效

## 社會參與的全面投入

社會發展與金融服務是共存共榮的體系，本集團除投入社會參與及環境維護等相關活動，更深入服務各營運據點周邊社區，並且結合企業核心策略，為金融市場發展及人才培育貢獻心力，落實本集團所堅持付出的社會公益責任。

2.3 億元

總投入金額

600 萬

總受惠人次

114 家

受惠團體家數

3,778 萬元

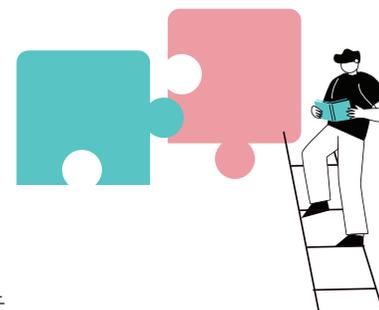
助學育才專案投入

217 萬元

「捐愛心送溫馨」  
愛心捐款平台捐贈金額

173 萬元

弱勢族群微型保險捐贈金額



連續 6 年

捐血績優團體

97 名

大專院校實習專案累計招募人數



# DEVOTION



# 永續策略績效



## 客戶首選的信任品牌

綠色金融已成為國際金融業趨勢，本集團作為陪伴客戶成長的信任品牌，於金融商品及專案評估中納入環境及社會風險的考量，積極發展 ESG 創新業務；同時，因應不同族群需求，開發新創的商品及推廣合適的服務，運用金融業核心業務，持續性地提供符合社會大眾需求且可負擔的金融商品及服務，達成普惠金融目標。



977 億元

永續產業企金授信總金額

1,909 件 責任授信

1,322 件 責任投資

「永續金融準則」評估案件

58.1 億元

永續連結貸款核准額度

79.25 億元

定期定額買股總金額

349.67 億元

定期定額買基金總金額

7,825 家

4,116 億元

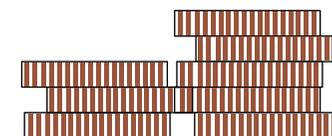
扶植中小企業貸款家數  
與授信總金額

17 檔

晨星公司 (Morningstar, Inc.)  
最高評級 5 顆地球

98 %

平均客戶滿意度



# RELIABILITY



# 永續策略績效

## 環境變遷的綠色先鋒

本公司一直以環境氣候變遷下的綠色先鋒當責，面對全球暖化及資源耗竭危機，全力響應國際減碳趨勢並落實企業碳管理，實施各項節能減碳行動與綠色金融服務，降低營運對環境的衝擊，更期望在落實永續發展的同時也能帶動其他企業響應全球低碳潮流。

# 銀

級獎

第三屆國家企業環保獎

# 10

%

2023 年集團綠電使用率

# 5

個

100% 綠電營業據點

# 1,648.57

公噸CO<sub>2</sub>e

累計減碳量

# 29.4

公噸CO<sub>2</sub>e

無紙化減碳量

# 100

%

主要供應商簽署  
「供應商永續採購條款」

# 97.6

%

在地供應商比例

# 6,845

萬元

綠色採購金額



# EXCHANGE



# 永續策略績效



## 員工嚮往的卓越職場

員工是企業最重要的資產，我們致力推動優於法令的福利措施，發展多項身心健康方案，以提供員工友善及優良的工作環境。同時，提供員工多元職能教育訓練體系及課程活動，藉由績效評估機制，強化員工競爭優勢。



161.2 萬元

非擔任主管職務  
薪資平均數

89 人

進用身障員工

671 人

本年度集團  
使用育嬰假員工數

增加 1.5 %

員工教育訓練費用

96.3 %

部級以上主管  
由內部調動或晉升比例

1,921 人

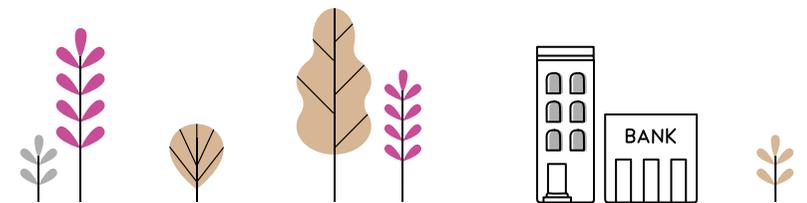
內部晉升人數

第 1 家

通過 ISO/PAS 45005  
COVID-19 疫情期間  
工作安全指引驗證

86 %

員工永續敬業度正面評價



# ACHIEVEMENT

做為領先的金融服務公司，傑出的公司治理體系是元大集團的領航動力。本公司積極響應公司治理 3.0 永續發展藍圖，持續完善公司治理架構，強化董事會職能與效能。同時訂定獨立且完善的風險辨識及管理機制，布建完善之資訊安全系統，創造可靠與信賴之金融交易環境，確保企業永續健全經營。

0 件

資訊安全及網路安全  
重大事件

100 %

董事會出席率

13 人

集團女性董監事

2 項

永續報告書依循 SASB 指標

100 %

董事與高階管理階層  
「誠信聲明書」簽署率

0 人

員工違反情節重大誠信行為



70 %

金控專業人員通過  
國際反洗錢師認證比例

1 本

TCFD 報告書



# MOTIVATION



# TCFD執行摘要及亮點績效



## ■ 面向

## ■ 執行摘要

## ■ 亮點績效

## ■ TCFD報告書

治理 	策略 	風險管理 	指標與目標 
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 本公司董事會為氣候相關最高監管單位，轄下設立由金控董事長擔任主席的「風險管理委員會」和「永續發展委員會」，負責監督與管理氣候相關風險與機會，並推動本集團整體氣候策略與政策。</li> <li>✓ 由風險管理部、綜合企劃部、行政管理部組成的「TCFD工作小組」負責氣候相關風險與機會的辨識、評估與監控，每季向風險管理委員會報告重要之氣候風險相關資訊。</li> <li>✓ 「企業永續辦公室」負責推動本集團政策與相關工作計畫，並研擬調適策略與行動方案，定期向永續發展委員會報告執行成效。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 定期辨識短中長期的氣候風險及機會，並擬定因應措施與管理策略。</li> <li>✓ 建立情境分析模型並進行財務衝擊量化計算：                             <ul style="list-style-type: none"> <li>— 投融資部位的總體投資部位 (Top Down) 以及個別公司尺度 (Bottom Up) 之轉型與實體風險情境分析。</li> <li>— 自身營運之實體風險情境分析。</li> <li>— 轉型情境下財務機會分析。</li> </ul> </li> <li>✓ 針對量化結果擬定對應風險管理作為，包含相關指標或目標。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 訂定氣候相關風險與機會之識別、衡量及管理流程，並整合至既有風險管理框架中。</li> <li>✓ 將氣候風險納入本集團風險管理政策中，並制定管理機制以利日常營運將氣候風險納入考量。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 本集團針對重大氣候風險與機會設定相關指標與目標，包含溫室氣體排放與綠電使用，並定期追蹤與揭露達成進度。</li> <li>✓ 每年揭露各類別之溫室氣體排放並取得外部查證。</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 完善氣候治理架構，增設TCFD工作小組，以全面性管理氣候相關議題與衝擊。</li> <li>✓ 高階管理階層績效評核納入氣候管理表現相關指標，其評核結果與獎酬進行連結。</li> <li>✓ 獨立董事具氣候風險管理的專業背景。</li> <li>✓ 高階管理階層與董事會成員進修氣候相關議題之訓練課程。</li> <li>✓ 通過2021 – 2025年集團永續發展策略藍圖。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 2021年共識別出7項風險與7項機會。</li> <li>✓ 深化氣候風險情境分析模型，擴大分析之高敏感產業，完成不同尺度下的投融資部位財務衝擊計算。</li> <li>✓ 制定2021 – 2025年集團永續發展策略藍圖。</li> <li>✓ 導入內部碳價 (ICP) 機制，進行節能減碳專案減碳效益評估。</li> <li>✓ 持續推動氣候金融產品與服務，落實責任投資與授信。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 於投資及貸放審核流程中加入氣候相關風險因子之考量。</li> <li>✓ 訂定本集團整體氣候風險值監控指標門檻及監控原則。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 設定本集團整體氣候風險值監控指標門檻。</li> <li>✓ 完成SBT類別一、二目標設定。</li> <li>✓ 依PCAF建議之方法學及TCFD揭露架構，完成投融資資產碳排放盤查，並按SBT方法學完成類別5.4投融資減碳目標設定。</li> <li>✓ 持續提升再生能源使用，2021年4個營運據點100%使用綠電。</li> </ul>
治理章節	全面氣候風險管理與量化分析、 低碳策略章節	全面氣候風險管理與 量化分析章節	指標與目標章節

## TCFD情境分析

### 情境分析總說明

本集團於 2021 年深化氣候風險情境分析模型，綜合總體投資部位情境分析 (TOP DOWN) 以及高氣候風險產業之個別公司尺度情境分析 (BOTTOM UP)，以多元角度分析不同時間點、不同情境下與氣候相關的財務衝擊。

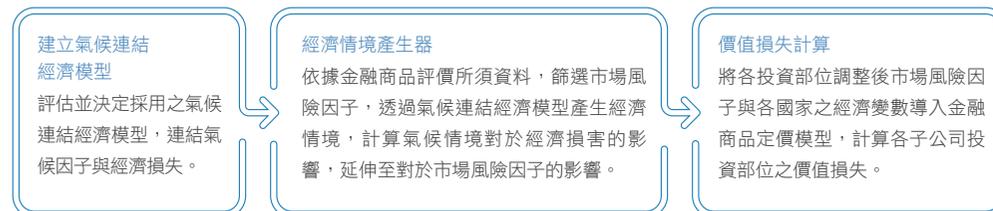
### 總體投資部位情境分析 (TOP DOWN)

透過經濟模型連結氣候風險與金融交易的市場資料，計算氣候變遷的衝擊下，造成投資部位額外的損失。

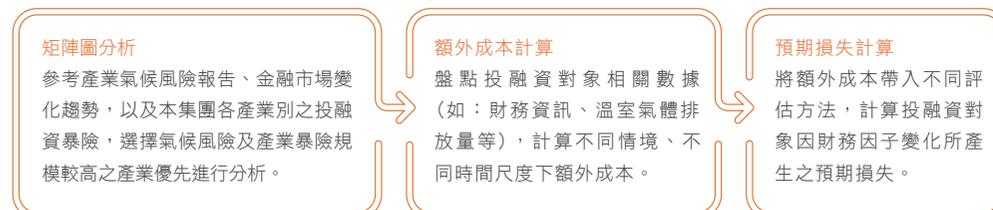
### 個別公司尺度情境分析 (BOTTOM UP)

透過產業別氣候風險評估工具瞭解產業之氣候風險與暴險情形，再精細化分析個別投融資對象對本集團所造成的衝擊。

## 總體投資部位情境分析 TOP DOWN



## 個別公司尺度情境分析 BOTTOM UP



## 財務衝擊量化分析

策略	TOP DOWN	BOTTOM UP	
風險類型	整體氣候風險	轉型風險 - 減碳成本	
氣候情境	RCP2.6、RCP4.5、RCP7.0、RCP8.5	NGFS Net Zero 2050 (1.5° C)、Well Below 2° C	
評估期間(年)	2022、2025、2030	2025、2030、2035、2040、2045、2050	
分析產業	所有產業	鋼鐵業、水泥業、塑膠工業、汽車製造業、空運業、海運業	
分析標的	投資部位	法金授信部位	股權投資部位
評估方法	氣候風險值評估法	預期信用損失模型	股價估值模型

## 因應措施

本集團透過綜合總體投資部位情境分析 (Top Down) 結果，依照投資組合的損失估計值訂定氣候風險值監控指標，以達到控管各項投資交易額度、預防極端氣候風險所造成的價值損失。更結合個別公司尺度情境分析 (Bottom Up) 結果，先針對影響較大的投融資對象進行管理，持續研擬相關措施，如：於徵信過程加強檢視客戶因應轉型風險的能力、減少投融資相關高氣候風險企業，以及與投融資之高碳排產業標的企業議合等。本集團將持續監控氣候風險趨勢變化，並定期審視風險分析之結果，依此作為擬定相關因應對策和推動永續金融策略之依據。

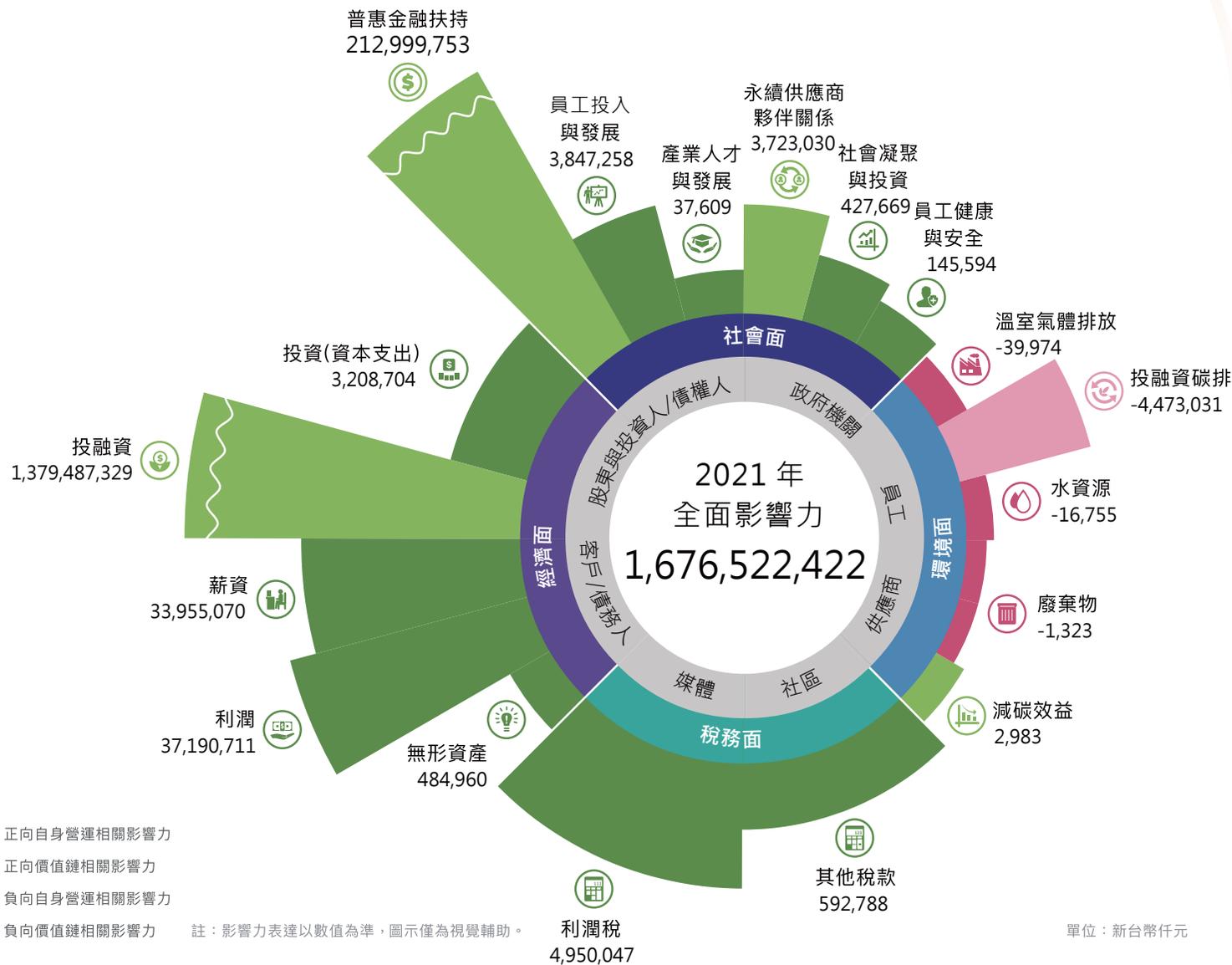
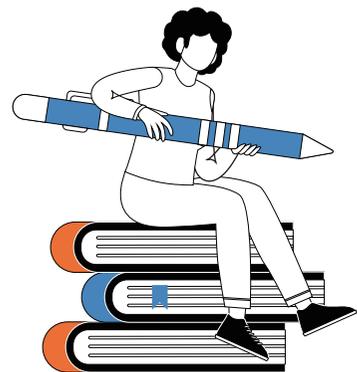


元大 2021 氣候變遷  
財務架構 (TCFD) 揭露報告書

# 永續影響力價值創造

在永續發展關鍵時代下，金融產業扮演著推動社會邁向永續轉型的重要角色。元大金控以持續創造永續影響力為目標，藉由全面影響衡量與管理 (Total Impact Measurement and Management, TIMM) 架構，從經濟、稅務、社會與環境四個面向出發，藉由量化科學與利害關係人進行溝通，闡釋營運活動對整體社會與環境帶來之影響性，以長期提升正向影響力為目標。

2021 年元大金控永續影響力價值為 NTD1,676,522,422 仟元，正向影響力主要來自於投融資活動所帶動之經濟價值、員工投入發展以及社會凝聚與投資創造之社會福祉，再生能源支持降低溫室氣體排放與綠能產業發展；負向影響力主要來自於投融資標的產業之碳排社會成本。未來我們將以持續落實與推動永續金融業務為首要任務；關注利害關係人與創造社會長期效益，推展與實踐永續發展策略與行動計畫。



- 正向自身營運相關影響力
- 正向價值鏈相關影響力
- 負向自身營運相關影響力
- 負向價值鏈相關影響力

主要指標	2019年	2020年	2021年
集團經濟績效 (新台幣仟元)			
直接經濟價值	107,608,077	115,628,866	119,240,503
分配經濟價值	95,065,668	96,725,981	94,614,129
留存之經濟價值	12,542,409	18,902,885	24,626,374
營業收入 (新台幣仟元)			
台灣淨收益	92,766,683	98,297,679	97,828,337
全部淨收益 <sup>註1</sup>	107,608,077	115,628,866	119,240,503
EPS (新台幣仟元)	1.68	1.99	2.87
責任投資績效 (新台幣仟元)			
綠能永續之權證	39,846	85,716	176,726
永續相關基金	22,261,700	253,423,320	396,321,000
ESG相關商品	-	101,523	1,794,199
具永續意涵之投資商品績效 (新台幣仟元)			
能源效率基金	706,607	1,137,421	1,596,668
ESG基金	5,872,160	237,259,282	389,566,465
醫療、通訊、基礎建設基金	16,044,742	16,521,785	8,181,444
綠能永續之權證	39,846	85,716	176,726
其他永續投資產品	372,785	599,579	2,204,292
溫室氣體排放量 (公噸CO <sub>2</sub> e)			
類別一	1361.94	1,492.17	1,660.71
類別二	20,150.58	22,388.12	20,593.33
類別三+四	5,667.59	6,440.28	4,035.19
碳密集度 (公噸CO <sub>2</sub> e / 新台幣10億元營收)	199.92	206.53	186.63
非再生能源			
用電量 (度)	37,805,960	43,984,518	41,022,62
總能源用量 (GJ)	141,285	164,533	152,828
再生能源			
總能源用量 (GJ)	1,800	1,836	1,896
總用量 (度)	500,000	510,000	527,341

## 經濟面

## 環境面

主要指標	2019年	2020年	2021年
環境面			
減碳量 (公噸CO <sub>2</sub> e)	254.5	256	264.7
集團用水相關			
用水量 (百萬公升)	188.35	194.44	172.67
用水密集度 (公升/m <sup>2</sup> )	647.70	680.91	637.20
集團廢棄物 (公斤)			
一般廢棄物	435.66	452.32	407.45
可回收廢棄物	3,294.34	239.51	253.73
社會面			
員工總數 (人數)	10,912	10,944	11,040
新進率 (%)	12.18	12.00	14.17
離職率 (%)	12.86	10.96	13.32
員工薪資和福利 (新台幣仟元)	23,276,027	26,983,562	33,955,070
缺勤統計 (%)	0.49	0.45	0.24
身障人員僱用 (人數)	84	85	89
女性員工比例 (%)	64.93	64.50	64.18
管理階層女性比例 (%) <sup>註2</sup>	53.79	53.16	53.32
女性員工初階管理階層 (%) <sup>註3</sup>	61.47	60.60	60.82
女性員工高階管理階層 (%) <sup>註4</sup>	34.70	35.00	35.89
職務轉調人數 (%)	18.40	15.10	16.42
集團轉調人數 (%)	0.60	0.70	0.81
內部晉升人數 (%)	16.30	12.50	17.40
訓練時數 (小時)	514,265	556,991	519,285
集團職業傷害相關			
總經歷工時 (小時)	21,655,672	21,843,368	21,822,712
可記錄之職業傷害比率 (%) <sup>註5</sup>	1.52	0.87	1.1
公益經費投入與用途 (新台幣仟元)			
商業促進	35,197,333	142,913,618	247,602,885
社區參與	20,736,354	19,420,182	35,841,263
慈善投入	3,664,308	1,204,250	5,900,522

註1：營業收入為台灣、韓國、其他地區的加總。

註2：女性管理階層人數/總管理階層人數。

註3：女性初階管理階層人數/總初階管理階層人數。

註4：女性高階管理階層人數/總高階管理階層人數。

---

## 元大金控永續報告書精華手冊

發行單位 元大金融控股股份有限公司  
編撰單位 元大金控永續辦公室  
地 址 台北市敦化南路一段66號  
ESG 信箱 csr.fhc@yuanta.com  
電 話 +886-2-2781-1999  
傳 真 +886-2-2772-1585  
網 址 www.yuanta.com  
出版日期 2022年

