

(六) 推動永續發展執行情形及與上市上櫃永續發展實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
1. 公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	✓	<p>否</p> <p>(1) 本公司於 107 年 11 月設置隸屬董事會之「永續經營委員會」(擬於 111 年更名)，為企業誠信經營及永續發展之專責單位，依本公司永續經營委員會組織規程第 2 條規定，委員會成員由本公司董事 3 至 7 人組成，其中至少半數為獨立董事，由本公司提名委員，其資格及潛在之利益衝突後，經董事會同意後任命之，並由成員互推一人擔任召集人。本屆次由本公司董事長及 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%；為落實誠信經營及企業永續發展之推動，「企業社會責任推動中心」(擬於 111 年更名)。</p> <p>(2) 為了規劃集團永續策略發展，落實執行成效，本公司於 100 年成立「企業社會責任推動中心」，並委任業務性質成立「公司治理」、「綠色營運」、「客戶關懷」、「員工照護」、「環境永續」、「社會參與」、「事務推動」七大功能小組，成員由本公司及各子公司跨公司、跨部門組成，110 年共召開 4 次會議，以聯繫追蹤各項專案進度；推動中心每半年定期向委員會報告工作計畫及執行成果，以強化董事會對誠信經營及永續發展之管理，並滾動式修正及檢視相關政策，以確保其有效性。</p> <p>(3) 永續經營委員會 110 年度共召開 4 次會議，並向董事會報告永續發展執行成果及未來的工作計劃。議案內容包含企業社會責任推動中心及誠信經營推動中心上、下半年執行成果；本公司 109 年度履行誠信經營執行情形及履行社會責任情形；利害關係人關注議題之溝通情形；集團綠色產品 110 年上半年執行成果及進度等，並於公司網站及公司年報刊載該委</p>	<p>與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因</p> <p>此項並無差異之情形。</p>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
2. 公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，訂定相關風險管理政策或策略，並揭露於公司網站？	✓	<p>員會之運作及執行情形。</p> <p>(4) 本公司的中長期經營策略包含經營模式及永續發展兩大構面，董事會每年定期聽取經營團隊報告，檢視當年度的執行情形，並依據當年度環境之影響進行策略檢討及提出優化作法。</p> <p>永續發展之督導情形，揭露於下列網址：  <a href="https://www.yuantia.com/TW/IR/Governance/Committees">https://www.yuantia.com/TW/IR/Governance/Committees</a></p> <p>(1) 本公司重視利害關係人的聲音，並透過各類管道積極與利害關係人溝通，了解並鑑別其所關注的議題。分析利害關係人對環境、社會、公司治理議題之關注程度，及內部高階主管檢視各議題對本業營運之影響，每年繪製重大主題矩陣圖。本公司 110 年參考聯合國永續發展目標(SDGs)及集團營運發展方向鑑別出元大金控重大主題共 17 項議題，並據此訂定「2021-2025 集團永續發展策略藍圖」之短、中長期目標，每年追蹤目標達成情形，以落實永續議題管理。</p> <p>(2) 本公司已將氣候變遷議題納入公司治理與經營戰略的重要一環，並就重大性原則，進行重要議題之相關風險評估，並依據評估後之風險，訂定相關風險管理政策或策略，揭露於下列網址：  <a href="https://www.yuantia.com/TW/ESG/Stakeholder-Engagement/Material-Aspects">https://www.yuantia.com/TW/ESG/Stakeholder-Engagement/Material-Aspects</a></p>	此項並無差異之情形。
3. 環境議題 (1) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓	<p>(1) 本集團訂有「環境政策」及「能源與氣候變遷管理政策」，為強化環境永續管理，由「環境永續小組」持續推動各項降低環境衝擊的措施，致力於建立企業綠色文化，希望藉由管理內部能源消耗與溫室氣體排放、持續改善能源使用效率、積極採購再生能源，以降低營運過程的環境衝擊。</p> <p>A. 元大金控與各子公司之管理部門自 100 年即組成</p>	此項並無差異之情形。

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(2)公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料?	是	否	<p>「環境永續小組」，負責制定環境管理制度，自發性導入各項環境及能源 ISO 管理系統，並執行溫室氣體盤查，積極推動節能減碳，妥善管理能源、水資源及廢棄物，同時落實綠色採購及供應鏈管理等事項。</p> <p>B.105 年本公司訂定「環境政策」並經董事會通過，我們透過標準化、系統化的管理，發揮組織整合力量，設立各項環境永續指標的短、中、長期目標，並落實執行追蹤。「環境永續小組」每季定期向企業社會責任推動中心報告執行成效，再由推動中心提報永續經營委員會議，持續降低在營運過程中對環境的衝擊，展現環境永續接軌國際的積極態度。</p> <p>C.本公司依循 ISO 14001 環境管理系統標準制定屬於金融業之環境管理制度並通過外部驗證，並循序漸進分三階段擴大至旗下八家子公司，同時導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查系統及 ISO 14046 水足跡盤查系統，全臺共 319 個營業據點，盤查覆蓋率達 100%。另集團自有大樓均導入 ISO 50001 能源管理系統並通過外部驗證。</p> <p>(2) 本公司積極推動節能減碳，妥善管理能源、水資源及廢棄物，同時落實綠色採購及供應鏈管理等事項，具體管理作為分述如下：</p> <p>A. 依公司營運方針、重大環境考量面鑑定結果或管理審查之決議事項擬定或修訂環境政策。</p> <p>B. 實踐「企業永續發展」，因應國際能源短缺與氣候變遷議題，將永續經營納入公司管理與營運，制定能源與氣候變遷管理政策。</p> <p>C. 訂定辦公場所室內空調溫度內部管理規範，並符合臺北市工商業節能減碳輔導管理自治條例。</p> <p>D. 每年檢討水電等耗能項目之節約成果，以落實節</p>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>摘要說明</p> <p>約用水、節能減碳及溫室氣體減量等環境管理作為。</p> <p>E.擬訂環境目標及行動方案，訂定各部門目標擬定方式，並建立方案以達成環境目標。</p> <p>F.辦公場所內全面禁煙，吸煙者至戶外指定場所，並符合相關法令規範，另定期消毒、滅鼠及除蟲害等。</p> <p>G.自有大樓管理委員會為環境管理專責單位，整體環境維護之情形，詳細說明如下：</p> <p>(A)全球暖化造成極端氣候發生的頻率增加，對於金融市場運作的基礎設施造成威脅，本公司除密切注意氣候變遷對營運活動之影響外，對於此類氣候變遷風險已採取多項實體安全防範措施，包含自有資產投保商業火險及附加險、資訊設備之電子險，於各營業據點增設防水閘門，定期維護消防、監視與備援設備等，以控制突發之氣候風險，用以降低公司營運及設備損失。</p> <p>(B)本公司為金融服務業非如製造業有大量之溫室氣體排放量，溫室氣體排放量來源主要以用電、用水及運輸工具用油為主，均持續盤查上述能源之溫室氣體排放量，並自104年起溫室氣體排放量皆通過外部機構驗證。</p> <p>(C)本公司對於溫室氣體管理之策略為推廣環保及落實節能減碳措施：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>推動資源回收及實施綠色採購。</li> <li>長期宣導上下兩層樓多爬樓梯代替坐電梯，既運動又省電，電梯設定單層樓層分乘，以節省停靠及開關門之耗能。</li> <li>規定辦公室空調溫度設定平均溫度不可低於26度C。</li> </ol>	

評估項目	運作情形		與上市櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(3) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？	是	否	<p>摘要說明</p> <p>d.日照處裝設遮陽窗簾，減少太陽輻射熱。  e.宣導長時間不用的 OA 設備拔掉插頭，離開辦公室，隨手關燈。  f.事務機器個人電腦設定自動進入待機省電模式。  g.全面降低水龍頭出水水量，宣導同仁使用後確認水龍頭頭關緊。  h.推廣視訊會議，節省人員往返之交通耗能。  i.規劃逐步以 LED 燈取代傳統照明燈具，節省用電。  j.內、外部公文往返已改以電子公文線上簽核替代，以減少紙張及碳粉的使用。</p> <p>H. 本公司有關提升各項資源之利用率，並使用再生物料之情形，說明如下：  (A) 耗能用品回收及再利用，包括宣導與推動紙類回收再利用、再生紙利用及資源回收並報告執行情形。  (B) 妥善處理廢棄物，包括宣導與推動垃圾分類與減量、廢水之處理並報告執行成果。  (C) 採用低耗能、綠色之辦公用品及器材，並優先採購具有環保、節能、節水標準之產品，辦公修繕工程以符合綠色建材標準為主。  (D) 響應「禁用一次性及美耐皿餐具」，鼓勵員工自備餐具及環保杯具，會議不提供紙杯等一次性杯具。  (E) 本公司連續十年獲行政院環保署暨臺北市環保局表揚為綠色採購績效卓越標竿單位。</p> <p>(3)  A. 本公司積極支持氣候相關財務揭露專案小組(Task Force on Climate-Related Financial Disclosures,</p>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因								
	是	否									
(4) 公司是否統計過去兩年溫室氣體年排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策，包含減量目標、推動措施及達成情形等？	是	否	<p>TCFD)的工作，在「永續經營委員會」的推動下，本公司業經訂定「元大金金融控股股份有限公司暨子公司能與氣候變遷管理政策」且每年定期檢視視察視，本公司及各子公司依其業務特性進行氣候相關風險與機會的鑑別與評估，並針對各項氣候變遷風險與機會研擬因應策略及調適措施。</p> <p>B.本公司以治理、策略、風險管理及指標與目標四大項目揭露工作進度與成果，並制定和實施對應策略，為公司內部因應氣候風險的策略與機制帶來靈活與韌性，並鼓勵客戶邁向低碳轉型的產業，運用資金協助全球綠色經濟發展，以展現公司推動永續發展之決心。</p> <p>C.本公司及各子公司風險管理單位及業務單位每年依其公司規模、業務特性及營運策略進行氣候相關風險與機會的鑑別與評估，根據各項風險與機會分別評估影響之重大性、時間範疇、地域範圍、價值鏈位置、財務影響，並研擬因應策略及調適措施。</p> <p>上項詳細資訊於企業社會責任報告書-「氣候相關風險與機會及財務影響」章節中揭露，網址：<a href="https://www.yuanta.com/Files/ESGReport/2020/TW/2020_020_企業社會責任報告書.pdf">https://www.yuanta.com/Files/ESGReport/2020/TW/2020_020_企業社會責任報告書.pdf</a></p> <p>(4) A.本集團致力落實達成各項環境永續目標，具體訂定各項量化指標如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>類別一、二減破目標(基準年為106年)</th> <th>短期目標</th> <th>中期目標</th> <th>長期目標</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.110 年每單位排放量準</td> <td>1.112 年每單位排放量準</td> <td>1.114 年每單位排放量準</td> <td>1.114 年每單位排放量準</td> </tr> </tbody> </table>	類別一、二減破目標(基準年為106年)	短期目標	中期目標	長期目標	1.110 年每單位排放量準	1.112 年每單位排放量準	1.114 年每單位排放量準	1.114 年每單位排放量準
類別一、二減破目標(基準年為106年)	短期目標	中期目標	長期目標								
1.110 年每單位排放量準	1.112 年每單位排放量準	1.114 年每單位排放量準	1.114 年每單位排放量準								

評估項目	運作情形		與上市櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因									
	是	否										
		<p>摘要說明</p> <table border="1"> <tr> <td>量4% 2.110年能 耗較年減 準量3%</td> <td>量6% 2.112年能 耗較年減 準量5%</td> <td>量8% 2.114年能 耗較年減 準量7%</td> </tr> <tr> <td>110年人均 量較基準 量1%</td> <td>112年人均 量較基準 量2%</td> <td>114年人均 量較基準 量3%</td> </tr> </table> <p>廢棄物減量目 標(基準年為 108)</p> <p>110年每平 方米用水 量較基準 量1%</p> <p>110年每平 方米用水 量較基準 量2.5%</p> <p>響應再生能源 使用</p>	量4% 2.110年能 耗較年減 準量3%	量6% 2.112年能 耗較年減 準量5%	量8% 2.114年能 耗較年減 準量7%	110年人均 量較基準 量1%	112年人均 量較基準 量2%	114年人均 量較基準 量3%				
量4% 2.110年能 耗較年減 準量3%	量6% 2.112年能 耗較年減 準量5%	量8% 2.114年能 耗較年減 準量7%										
110年人均 量較基準 量1%	112年人均 量較基準 量2%	114年人均 量較基準 量3%										
	✓	<p>1.110年2 個營運據 點100% 使用綠電</p> <p>2.綠電使用 比例逐年 增加2%</p> <p>1.112年至 少4個營 運據點使 用100% 綠電</p> <p>2.綠電使用 目標累計 達150萬 度</p> <p>綠電使用累 計目標270萬 度，占總 能源使用 比例達2%</p> <p>歷年環境數據如下：</p> <table border="1"> <tr> <td></td> <td>109年</td> <td>110年</td> </tr> <tr> <td>電力耗用(度)</td> <td>43,984,518</td> <td>41,022,526</td> </tr> <tr> <td>再生能源使用(度)</td> <td>510,000</td> <td>527,341</td> </tr> </table>		109年	110年	電力耗用(度)	43,984,518	41,022,526	再生能源使用(度)	510,000	527,341	
	109年	110年										
電力耗用(度)	43,984,518	41,022,526										
再生能源使用(度)	510,000	527,341										

評估項目	運作情形				與上市櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明		
			108年 (基準年)	109年	110年
			21,512	23,880	22,254
			溫室氣體 排放量(公噸) (類別 1+2)		
			108年 (基準年)	109年	110年
			3,730.01	691.83	661.18
			188.35	194.44	172.67
			廢棄物總量(公噸)		
			用水量(百萬公升)		
			<p>B.本集團長期在氣候變遷、節能減碳、綠色環保等永續經營面向皆具有具體實踐，分別於105年至106年持續認購綠電累計達100萬度，並在107、108年支持再生能源憑證每年申購500張，等同使用50萬度綠電，109年更增購2%達510張，歷年認購綠電及再生能源憑證共累計達251萬度，減碳績效相當於3.4座大安森林公園每年的二氧化碳吸附量。110年度6月啟動綠電轉供，旗下元大證券及元大銀行合計4間營業分支機構為金融業首家採用100%綠電；元大期貨台分公司已於111年度第1季採用100%綠電轉供，共同為愛護地球和環境永續而努力。</p> <p>集團興建自有大樓均已納入綠建築規劃(含目前施工中之銀行總行大樓及即將動工之大同大樓)，未來新建大樓採同樣標準規劃。本集團非常重視減碳議題，故自105年起已成為「碳揭露專案(Carbon Disclosure Project, 簡稱CDP)」參與成員，107及108年連續兩年獲得CDP評比為「領導等級」A-成績的高度肯定，109年度評比成績提升為A級，110年度亦蟬聯A級，不僅是CDP最高等級評等，也是國內金融同業中最佳成績。</p>		



評估項目	運作情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
<p>4. 社會議題</p> <p>(1) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p>	✓	<p>摘要說明</p> <p>本公司除配合政府節能減碳政策，推動上述多項相關措施外，亦遵照經濟部之「能源用戶訂定節約能源目標及執行計畫規定」，擬定節能目標為104年至109年，每年節電率達1%以上，五年之平均節電率亦達1%以上。</p> <p>本集團持續投入節能燈具及設備汰換以落實節能減碳目標，109年度透過節電設備汰換共計節電約71.6萬度，節費約243萬元；110年度節電約46.1萬度，節費約161萬元，110年度整體節電率約6.73%，累積減碳量符合集團減碳目標。</p> <p>本公司於105年制定「環境政策」致力實踐環境保護、環境管理與節電，並因應國際能源短缺與氣候變遷等議題，於106年制定「能源與氣候變遷管理政策」，積極回應節電減碳趨勢，並擬訂節電目標及方案，將永續經營納入公司管理與營運。</p>	
		<p>(1)</p> <p>A. 本公司為維護及保障基本人權，參考《聯合國世界人權宣言 (Universal Declaration of Human Rights)》、《聯合國全球盟約 (United Nations Global Compact)》與《國際勞工公約 (International Labour Conventions)》等國際人權公約所揭櫫之人權保護精神與基本原則，訂定「人權政策」，規範內容包含保障職場人權、提供健康安全職場及人權政策宣導等，以體現尊重與保護人權之責任，並由總經理簽署「人權聲明」，承諾致力將人權保障之原則與精神融入企業之價值及文化。</p> <p>B. 另為落實「人權政策」，本公司每年針對員工可能面臨之人權潛在風險議題進行風險評估，依結果訂定及調整後續管理、減緩、補償暨改善措施，並揭示本公司人權風險評估管理表，俾利控制與減緩風</p>	此項並無差異之情事。

評估項目	運作情形		與上市櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(2)公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等),將經營績效或成果適當反映於員工薪酬,並揭露於公司網站?	是	否	<p>險,完善本公司各議題之人權保障。</p> <p>C.本公司每年辦理「安心職場：人權、勞動權益及性騷擾防治」訓練課程,宣導並培育全體員工有關人權概念與本公司人權政策內涵、法定勞動權益與本公司工作規則、性騷擾防治與申訴管道等人權知識,以提升全體員工之人權保障意識,共同營造安心職場。</p> <p>(2)</p> <p>A.本公司提供具有競爭力的薪酬制度,薪酬之給付採多重組合方式,包含底薪、津貼、獎金、節金、員工酬勞、持股信託等。為激勵同仁積極奮勉,發揮工作績效,每年度得視公司達成之經營績效及盈餘情形,提列團體績效獎金,並按個人績效評等及工作表現發給。同時,依據公司章程規定,當年度決算如有獲利扣除累積虧損後,如尚有餘額應提撥萬分之一至千分之五為員工酬勞。</p> <p>B.本公司新進人員薪資核敘優於法定基本工資標準,依個人專業能力、職務類別及職掌範圍等條件敘薪,不因性別有所差異性,致力於打造同工同酬之工作環境,落實性別職場平等之理念。</p> <p>C.休假部分均依據勞動基準法、性別工作平等法及勞工請假規則等法規辦理。</p> <p>D.本公司提供員工福利措施,包括三節禮金、生日禮金、結婚補助、生育補助、住院醫療補助、喪葬補助、急難救助、員工協助方案(EAPs)、職工子女教育獎學金及社團活動等。為減低員工負擔以協助建立溫暖的家,提供員工優惠貸款利率、團體綜合保險及團體年金保單等,讓員工在工作與生活間獲得良好的平衡。此外,本公司自92年8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及成為公司股東。</p>

評估項目	運作情形		與上市櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(3)公司是否提供員工人身安全與健康之工作環境的保護措施，對員工定期實施安全與健康教育及檢視實施情形，並揭露於公司網站？	是	否	<p>E. 本公司為照顧勞工退休生活，依法訂有勞工退休金管理要點，每月依員工薪資費用總額 2% 之比率提撥勞工退休準備金，儲存於臺灣銀行之專戶，並成立勞工退休準備金監督委員會，負責查核準備金之提撥、存儲與支用及退休金給付等事項，以保障勞工權益。94 年 7 月 1 日勞工退休金條例實施後，依法按月提撥員工投保等級 6% 之退休金至勞工退休金個人專戶。</p> <p>F. 有關員工福利措施已揭露於本公司網站(網址：<a href="https://www.yuanta.com/TW/ESG/Employees/Benefits">https://www.yuanta.com/TW/ESG/Employees/Benefits</a>)。</p> <p>(3) A. 為致力提供員工與客戶安全、健康的環境，我們持續推動職場環境安全防護，並依「職業安全衛生法」暨相關子法，訂定職業安全衛生工作守則、職業安全衛生管理計畫、自動檢查計畫、作業環境測定實施要點、職業安全衛生教育訓練辦法並公告實施。</p> <p>B. 針對一般員工，依法每年辦理新進與在職員工職業安全衛生教育訓練及職業安全衛生四大預防計畫線上訓練課程、辦理災害防治演練。110 年共舉辦 28 門課、總受訓人次 7,650 次、總受訓時數 8,192 小時。</p> <p>針對職業安全衛生業務主管、防火管理人員、保全人員、急救人員等特定業務之員工，每年辦理職業安全業務管理訓練、防火管理人員教育訓練、急救人員教育訓練、防災地震演習等訓練，以降低職業災害發生風險，提供員工安全、健康、衛生之職場環境。110 年共總受訓人次 520 次、總受訓時數 3,002 小時。</p> <p>C. 元大金控及子公司均依法提供職業專科醫師臨場健</p>

評估項目	運作情形		與上市櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(4)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫?	是	否	<p>康服務，聘僱專業安全衛生管理人員、護理師及特約職業專科醫師，提供員工醫療保健資訊及健康諮詢與健康促進服務，並每年依據工作型態、作業環境、年齡性別、健康風險等指標，篩選辨識發生率較高之員工職業健康風險並規劃職業病預防計畫。</p> <p>D.為照護員工及客戶健康，各單位均落實執行「於所有入口處設置明顯禁菸標示」之規定，並遵循職業安全衛生法規，每半年檢測辦公場所二氧化碳濃度及光線照度，並取得「空氣品質自主標章」。網址：<a href="https://www.yuanta.com/TW/ESG/Employees/Health-and-Safety">https://www.yuanta.com/TW/ESG/Employees/Health-and-Safety</a></p> <p>E.109 年度元大證券及元大銀行通過 ISO 45001 職業安全衛生管理系統驗證，規劃整體職業安全衛生管理發展，促進職場良好環境，完整保障員工工作環境與人身安全，並於 110 年通過續證。本公司及元大人壽、元大投信、元大期貨於 110 年正式通過 ISO 45001 職業安全衛生管理系統驗證，元大金控證書效期為 110 年 4 月 23 日至 113 年 4 月 22 日，本集團打造安全、健康職場文化深植人心，110 年獲衛生福利部國民健康署頒發「全國性績優健康職場」。</p> <p>F.本公司 110 年度職災 1 件，人數 1 人(該員為下班途中不慎扭傷腳踝，已痊癒返回公司上班)，占員工總人數 0.58%。本公司已加強宣導搭乘大眾交通工具應注意事項外，並強化同仁職業安全與健康意識。</p> <p>(4)本公司員工職涯能力培育發展制度包含以下要項： A. 管理職與專業職的多元人才培育與發展制度 本公司各級主管透過人才辨識，發掘並儲備金融</p>

評估項目	運作情形		與上市櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>摘要說明</p> <p>產業及集團發展所需之管理人才與專業人才，透過新人訓練、管理培育、專案參與、會議參與、工作輪調等多種方式，進行專業領域、技術及能力。110年度培訓集團人員轉型及各項業務，同時鼓勵員工接納職能，使各類金融專業領域，主動學習變化，擁有與時俱進的知識、技術及能力。計畫性推動集團保險及多元職能訓練，包括：金融商品訓練、保險及理財商品銷售訓練等，占總訓練費用82.8%；高中、基層主管培育訓練，占總訓練費用12.8%；新人訓練占總訓練費用4.4%。</p> <p>本公司鼓勵員工積極參與各項研習與訓練，強化職能或儲備未來之工作職能，由公司指派或經公司核可參加者，其訓練費用由國際金融專業認證及英語認證。</p> <p>B. 共享數位學習平台內容、推動自主學習</p> <p>本公司數位學習平台「元大e學苑」透過自製課程傳遞內隱知識、傳承實務經驗；每週新增數位學習課程，即時傳遞全球產業發展動態、企業個案與經驗、管理新知應用、職場優勢能力，作為集團員工自主學習、發展多元職能的重要知識寶庫。</p> <p>本公司以學習策略的思維，搭配全球金融產業熱門議題及集團業務重點，發布「元大e學苑學習週報」養成員工持續學習動能與學習習慣，持續強化員工「隨時、隨地、隨選」的自主學習、持續強化員工的專業能力並儲備未來的優勢職能。</p> <p>C. 提供集團內部職務調動機會、鼓勵跨職能轉調發展</p> <p>本公司運用旗下子公司多元金融產業的優勢，依營</p>	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(5) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？	✓	<p>需要進行子公司間人員定期輪調，鼓勵員工申請內部職務轉動，有效促進集團人才流動及員工多元發展，同時帶動集團間複製成功經驗及擴散效益。</p> <p>D. 落實公司內部知識管理與經驗傳承</p> <p>為使員工訓練內容符合集團企業文化及實管理需要，表彰資深員工的專業價值與貢獻，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，落實公司內部知識管理與經驗傳承，協力強化同仁金融專業職能。</p> <p>E. 110年度本集團員工訓練總計舉辦 3,332 門課、總受訓人次 326,648 次、總受訓時數 519,285 小時，員工訓練總費用約新臺幣 4,515 萬元。平均每位員工受訓 47.0 小時、參加訓練 29.6 次、平均每人訓練經費 4,090 元。</p> <p>(5) A. 本公司秉持誠信正直之企業文化，以「公平待客原則」為核心，增進客戶溝通機制，健全產品服務資訊揭露，注重消費者權益，五大子公司(元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨)皆成立公平待客原則專責單位，定期向董事會提報相關政策執行情形。</p> <p>B. 依據「個人資料保護法」、「資通安全管理法」、「金融控股公司法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」等，制定「元大金控股股份有限公司客戶暨各子公司客戶資料保護措施」，落實客戶資料保護機制。</p> <p>C. 五大子公司亦成立資訊安全權責單位，負責規劃、監督及執行資訊安全管理作業，每年度將資訊安全整體執行情形提報其董事會，強化資安監理，並落實高規格資安保護，取得 ISO 27001、BS 10012(元大投信、元大期貨擬於 111 年 5 月取得驗</p>	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(6)公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	是	否	<p>證)國際資隱私保護認證，並以嚴謹態度不斷強化資安作業流程，管理及保護用戶個人資料安全無虞的服務。</p> <p>D.本公司之子公司極重視客戶權益，每項金融商品上市時，各項資訊皆依循主管機關之規範，充分向客戶及主管機關揭露，包括商品條款、商品特色、商品 DM 及主管機關規範之各種應揭露文件。公司更進一步在產品設計與銷售上建置內部控制制度，制定相關辦理金融課程，以及於網站、各子媒體上揭露商品資料與簡易的問答集，以協助客戶迅速了解商品，藉以提升客戶的金融商品知識。</p> <p>E.本公司設有官網、客戶服務專線、網頁電子信箱等各種公開之管道，客戶可透過電話、親臨分行、書信、傳真、電子郵件，或向主管機關及其他管道進行之消費爭議申訴事件，隨時提供客戶諮詢服務與反映需求，並訂定內部管理制度、客訴案件處理流程及電話錄音系統管理須知等辦法，得以有效率追蹤與改善問題，提供客戶最佳服務與保障權益。</p> <p>(6) A. 本公司要求供應商共同遵守誠信經營原則，自 102 年 6 月起，有簽訂採購契約之實體商品供應商，須依照本公司「誠信經營作業程序及行為指南」之規範，除讓供應商瞭解本公司誠信經營原則、企業社會責任策略略作為外，亦要求供應商應具備誠信經營承諾書及無貪污賄賂的紀錄等始得簽約，以共同遵守誠信經營原則實踐永續發展。</p> <p>B. 本公司為環境永續盡一份心力，優先採購綠色產</p>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
	<p>品，並以「取得行政院環境保護署環保標章認證」、「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為原則，自100年起綠色採購成果，連續十年獲行政院環保署及連續十一年獲臺北市政府表揚為績優單位。</p> <p>C. 本公司於供應商合約中增訂「供應商永續採購條款」，確保供應商遵守勞動及環境相關法規，尊重基本勞動人權，不得有危害勞工基本權利之情形，並致力於環境永續發展，有效落實友善環境之企業文化，致力愛護地球、珍惜資源及環保節能，落實關注社會與環境議題，以期充分發揮本公司之影響力，促使供應商共同付出心力善盡企業社會責任。為建置更完善的「永續採購流程」，本公司於108年度率先導入 ISO 20400 永續採購指南標準，並於隔年109年度由金控率先通過第三方驗證，將永續觀念逐步落實於採購部門，影響上游供應商之作為，實踐企業永續承諾。此外，於109年度亦將 ISO 20400 永續採購指南標準擴大推行至本公司所屬之全數子公司，並於隔年110年度取得金控和全數子公司的第三方認證。本公司積極推動供應商管理，發揮金融業的影響力，攜手供應商共同落實永續作為。</p> <p>D. 本公司自110年強化供應商風險評估與落實供應商評鑑兩方向精進供應商管理流程。其中為鑑別供應商永續風險，本年度針對關鍵供應商發放風險自評問卷，問卷內容完整涵蓋環境(E)、勞工、人權(S)與公司治理(G)三大面向，以確實掌握供應商永續績效。透過供應商回覆的自評問卷結果進行分析，鑑別出高、中、低風險供應商，針</p>		



評估項目	運作情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
5. 公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	是	否	<p>對高風險供應商，再進行抽樣書面與實地稽核，並於後提供風險減緩與補救措施建議，持續追蹤高風險供應商後續改善成效。同時，為了解供應商整體表現，本公司針對關鍵供應商進行供應商評鑑，透過年度評鑑本公司將供應商區分為優良、合格及待觀察名單，並針對不同等級之供應商採取相應之管理措施，以持續提升採購成效，攜手供應商夥伴共同成长。</p> <p>本公司每年度定期發行非財務資訊報告書，110年6月發布「元大金控2020年企業社會責任報告書」(以下簡稱本報告書)，同時備有中、英文版本報告於元大金控網站「永續發展」專區，內容涵蓋本集團於109年度(109年1月1日至109年12月31日)在經濟、社會及環境三大面向的績效表現，以及重大主題的管理方法與因應作為。本報告書依合併報表原則設定組織邊界，涵蓋元大金控暨旗下8家子公司，以臺灣的營運活動作為本次揭露範疇；本報告書主要編撰原則依循GRI準則「核心」選項、上市公司編製與申報永續發展報告書作業辦法，以及整合性報導架構，並新增SASB永續會計準則—投資銀行與經紀商準則；財務面參考國際財務報導準則及金融控股公司財務報告編製準則；環境面ISO 14001、ISO 14046、ISO 14064-1、ISO 20400、ISO 50001；社會面依循ISO 45001、ISO 26000、ISO 27001。本報告書委託英國標準協會臺灣分公司根據AA1000 AS:2008保證標準及GRI準則進行查證，經查證後，本報告書確認符合GRI準則之「核心」選項及AA1000 Type II 中度保證；另，SASB永續會計準則—投資銀行與經紀商準則指標，由資誠聯合會計師事務所(PwC Taiwan)依據中華民國確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，對特定SASB關鍵績效資訊進行有限確信(limited assurance)。</p>
	✓		此項並無差異之情事。

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
6.公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無差異之情形			
7.其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：請至本公司網站「永續發展」專區 ( <a href="https://www.yuanta.com/TW/ESG">https://www.yuanta.com/TW/ESG</a> )查詢。			

註1：本公司就企業社會責任重大性原則，進行重要議題之相關風險評估，並依據評估後之風險，訂定相關風險管理政策或策略如下：

風險管理政策或策略	
重大議題	風險評估項目
環境	環境治理(含氣候風險管理)與永續經營議題
社會	數位金融與資訊安全議題
治理	法規遵循與監理議題
	經濟與金融風險

根據聯合國環境署調適差距報告(Adaptation Gap Report 2016)警告，到2030年或2050年，全球氣候調適成本的增加，將可能會遠高於目前的預期，以致企業必須提前因應。本公司持續推動落實環境保護之相關措施，導入ISO等國際標準認證；並已成立TCFD專案，持續針對氣候風險對本公司財務影響做進一步檢視與評估，持續強化本公司對氣候風險之管理。

網路安全威脅與網路犯罪攻擊趨勢已對全球金融造成威脅，據英國金融行為監理總署(FCA)最新報告顯示，2017年英國金融業回報遭駭客入侵的案件暴增至5倍以上，凸顯金融業已成駭客鎖定的主要目標，可能造成重大財務損失、公司信譽損害及主管機關裁罰，本公司落實資訊管理制度，導入ISO 27001資訊安全管理制度(ISMS)，並通過英國標準協會(BSI)之認證，以強化資訊安全之監控與管理。藉由提升員工安全意识及定期辦理各項防護及備援演練作業以增進突發資安事件之應變能力。

同時加強縱深防禦，建置網路防火牆，導入上網攔阻管控、入侵偵測、垃圾郵件過濾及惡意郵件APT等以防範外部入侵；並以郵件稽核系統、網路Internet DLP及移動性端點設備DLP機制以強化外寄郵件及資料傳送之管控。

違反洗錢防治規定、個資外洩或不當運用、竊取客戶交易資訊等可能造成重大財務損失、侵害客戶隱私、重大財務損失、公司信譽損害及主管機關裁罰，本公司訂定防制洗錢及打擊資恐機制及相關法令之遵循管理，包括辨識、衡量、監控洗錢及資恐風險之管理機制、導入PIMS BS10012等個資保護國際標準認證，以及強化寄送外部電子郵件之控管。

全球經濟環境變化所致金融市場之不穩定性增加、潛在波動性上升或企業違約率上升，可能造成金融資產交易損失、授信放款或融通業務違約率上升，或可能影響公司資本或償付能力加強潛在風險評估與分析；本公司全面進行核心業務對資本適足比率之影響評估，及各類潛在或預期損失之評估與衡量。

註2：企業社會責任推動中心為本公司推動企業社會責任之專職單位，下設七個功能小組，其組織架構如下。

