



元大證券
Yuanta Securities

2024 Sustainability Report

永續報告書



目錄 CONTENTS

關於本報告書	3	1 關於元大證券		4 商品與服務的永續創新		7 減碳淨零的氣候行動	
董事長的話	4	1.1 經營概況	8	4.1 永續金融	58	7.1 氣候變遷管理	113
2024 年重要獎項	5	1.2 營運績效	12	4.2 金融產品創新服務	72	7.2 綠色營運	125
永續發展里程碑	6			4.3 客戶權益與服務品質	79	7.3 永續供應商管理	128
						7.4 環境永續活動與倡議	130
		2 追求永續的策略作為		5 令人嚮往的卓越職場		附錄	
		2.1 永續承諾	17	5.1 員工吸引與留任	88	附錄一 永續金融績效	131
		2.2 永續策略與目標	18	5.2 員工溝通	93	附錄二 GRI 準則內容索引	132
		2.3 永續治理	24	5.3 人才培育與發展	94	附錄三 聯合國永續發展目標 (SDGs) 對照表	139
		2.4 利害關係人議合與溝通	25	5.4 健康與安全的職場環境	98	附錄四 永續會計準則 (SASB) — 投資銀行與經紀商準則對照表	140
		2.5 重大主題評估結果及因應措施	29	5.5 人權與多元平等	103	附錄五 國際財務報導準則 (IFRS) 第 S2 號對照表	142
						附錄六 證券商永續揭露指標	144
		3 公司治理的奠基磐石		6 社會公益的付出參與		附錄七 會計師有限確信報告	145
		3.1 公司治理	36	6.1 公益願景	106	附錄八 確信項目彙總表	146
		3.2 誠信經營	44	6.2 公益投入與成果	107	附錄九 ISO 管理準則證書	147
		3.3 風險管理	47				
		3.4 法令遵循	50				
		3.5 資訊及安全管理	52				

關於本報告書

元大證券股份有限公司 (以下簡稱元大證券或本公司) 於 2025 年發行 2024 年永續報告書，正式揭露本公司在環境 (E)、社會 (S)、治理 (G) 等領域的正向發展與積極作為，並公開闡述我們的永續承諾和目標，以利各利害關係人了解本公司的永續實績與進展。

報告書期間

「2024 年永續報告書」(以下簡稱本報告書) 為本公司第二本報告書 (2023 年為第一本永續報告書)，內容涵蓋本公司 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日在 ESG 面向上的行動與績效，以及重大主題的管理方法和因應作為。本報告書可於元大證券官方網站之「永續發展專區」中下載，之後將每年定期編製並公開揭露。為完整呈現績效，部分內容亦涵蓋 2024 年以前之資訊。

報告書揭露邊界與範疇

本報告書的揭露邊界以元大證券位於台灣之所有營運據點為核心，涵蓋所有分公司，不包含子公司。報告書中所揭露的財務資訊則與元大證券的合併財務報告數據一致，所有使用金額均以新台幣為單位。在少部分章節如員工或公益範疇會酌納海外子公司資訊，然皆以國內與海外分列的方式，俾利使用者閱讀。

報告書主要編製原則與倡議

以下為本報告書編製所依循的原則規範及相關永續倡議：

遵循原則與倡議
GRI 永續報導準則 2021 年版本 (Global Reporting Initiative, GRI)
聯合國永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs)
SASB 永續會計準則—投資銀行與經紀商準則 (Investment Banking & Brokerage)
氣候相關財務揭露建議 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)
證券商編製與申報永續報告書作業辦法

相關 GRI 指標索引、SASB 準則索引及永續發展目標 (SDGs) 對照表詳見附錄。

報告書確信與查證

類別	依循標準	確信或查證機構
永續	中華民國會計研究發展基金會所發布的確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」之特定關鍵績效資訊之有限確信 (limited assurance)	資誠聯合會計師事務所 (PwC Taiwan)
	ISO 14001 環境管理系統	新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司 (BSI)
環境	ISO 20400 永續採購指南	新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司 (BSI)
	ISO 50001 能源管理系統	新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司 (BSI)
	ISO 45001 職業衛生安全管理系統	新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司 (BSI)
財務	ISO 14064-1 溫室氣體盤查	台灣檢驗科技股份有限公司 (SGS)
	ISO 14046 水足跡盤查	台灣檢驗科技股份有限公司 (SGS)
	證券商財務報告編製準則	資誠聯合會計師事務所 (PwC Taiwan)
	期貨商財務報告編製準則	資誠聯合會計師事務所 (PwC Taiwan)
	經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告	資誠聯合會計師事務所 (PwC Taiwan)

報告書品質管理流程

本報告書之章節架構與整體規劃由綜合企劃部統籌，報告書之資訊由各部門提供，報告書內文經各部門負責人員及主管確認完整性及正確性，並委由外部機構進行第三方查驗證及確信，由董事長審閱定稿後，再經董事會決議通過後發行。

聯絡資訊

負責部門：元大證券股份有限公司 綜合企劃部
 聯絡地址：台北市中山區南京東路二段 77 號 12 樓 (總公司)
 服務電話：+886 2 2718-1234
 服務信箱：webmaster@yuanta.com



公司官網



公司官網 (英文版)



永續發展專區



永續報告書

董事長的話

兼顧永續行動，創造經營佳績

2024 年是世界各地充滿變化的一年，元大證券身為國內證券商龍頭，在面對美國政局變化、市場經濟波動、國際戰爭等國內外經濟情勢複雜多變的環境下，依舊發揮韌性 (Resilience)、展現亮眼的經營績效，整體獲利較前一年度明顯成長，股東權益報酬率達 13%，獲利占全體券商獲利的 20.8%，充分體現元大證券以「掌握先機、創造財富、誠信服務、保障權益」的經營理念，為客戶、股東創造價值。

2024 年也是永續發展邁開大步的一年，聯合國氣候大會 (COP29) 協議建立與氣候資金相關的「新集體量化目標」(NCQG)，台灣也推動氣候變遷因應法、碳費及自主減量計畫管理相關制度。元大證券依循母公司元大金控「成為國際永續標竿企業 – 積極為後代推動更好的未來」之永續願景，朝著本公司六大永續發展政策及策略「強化公司治理、促進永續金融、推動公平待客、致力環境永續、落實員工照護、擴大社會參與」持續推動，將 ESG 理念融入企業永續發展政策與營運策略，更發布首本參考國際 GRI 準則編製的 2023 年永續報告書。

堅持做對的事，獲各獎項肯定

元大金控自 2022 年起與國內六家金控共同籌組「永續金融先行者聯盟」，為推動永續發展行動及淨零排放政策，元大證券作為金控重要子公司之一，積極參與母公司相關行動及倡議。在公司治理、公平待客、盡職治理等方面也持續受國內評鑑機構高度肯定，已獲得中華公司治理協會七次優等以上認證之肯定，更連續三次榮獲該協會最高等級「特優」認證。此外，本著「以誠為本，以心待客」的核心價值，本公司持續秉持公平待客原則，推動各項精進計畫，加強高齡金融消費保護措施，完善客戶權益保護機制，並且提供高齡客戶專屬快捷的貼心服務，2024 年度公平待客評比中，入選大型綜合券商前 25% 的優異表現，已連續三屆獲得金管會公平待客原則評核績優證券商之肯定，更於 2024 年首次參與第二屆永續金融評鑑即入選證券商排名前 25% 的佳績，元大證券在「沒有最好，只有更好」的自我期許下，成績斐然，用心耕耘，期勉持續受到各界之肯定。

落實低碳營運，永續生活相伴

為了將永續精神傳達客戶，元大證券「投資先生」APP 已於 2022 年取得 ISO 14067 產品碳足跡及 PAS 2060 碳中和驗證，為證券商首支通過國際碳中和驗證的 APP。而「元大證券線上投資理財服務」亦為證券商首家通過國際產品碳足跡驗證及取得國內環境部碳標籤之項目，更協助環境部制定「證券、期貨暨投信投顧業線上服務」產品類別規則 (PCR)。本公司已導入多項 ISO 管理制度，2024 年正式執行內部碳價機制，將排放溫室氣體的「外部成本內部化」，以積極作為減少碳排放量；本公司亦透過智慧能源監控、汰舊更換高耗能設備及導入綠電轉供，將減碳的環境永續信念，深耕至每位同仁的日常作業中。

元大證券以完善的公司治理、落實公平待客做為企業永續經營的基石，並積極發展具永續精神的產品與服務，近年來積極發行多檔符合 ESG 精神之 ETN 及連結綠能之權證商品，主辦多檔永續發展債券，並擔任國內首檔可持續發展連結債券 (SLB) 主辦承銷商。

社會共榮共好，是我們的責任

元大證券三大社會公益策略 (公益關懷、助學育才、社區共好) 為發展方針，長期結合金融本業與整合內外部資源，積極投入社會公益參與。2024 年 4 月 3 日花蓮發生強烈地震，本公司與集團合力捐款新台幣 2,000 萬元，相關經費透過衛福部 0403 花蓮震災捐款專戶，統籌協助醫療、人道救援與衛生安全工作，攜手受災戶共度難關。

為持續實踐環境永續發展的理念，元大證券在北、中、南三區舉辦永續生活節「綠色健走，減碳同行」以減碳永續為主軸的員工家庭日活動，三場活動共 4,588 名員工及眷屬參與。除凝聚同仁向心力，增進家庭親子間情感外，更透過實際行動落實環境永續理念，為地球盡一份心力。同時發揮社會公益精神，也向喜憨兒基金會訂購活動餐盒，並將活動中募得之發票贈予公益團體伊甸基金會。

元大證券由上到下從董事會成員、管理階層到每位員工全心投入，由內到外攜手利害關係人創造長期價值，秉持著永續精神穩步前行，在營運策略融入 ESG 理念，與經濟、社會、環境共好，讓地球永續轉動，企業永續長存，一起為後代推動更美好的未來。

元大證券董事長



2024 年重要獎項

員工關懷及發展

- ★ 勞動部國家人才發展獎
- ★ 勞動部工作生活平衡獎 (員工關懷獎)
- ★ 新北市勞工局「友善家庭暨工作平等措施」



社會共榮

- ★ 金管會公平待客原則
評核前 25% 證券商
- ★ 英國標準協會 BSI
「數位信任卓越獎」
- ★ 國家通訊傳播委員會
「無障礙標章 AA 等級」



公司治理

- ★ 機構投資人盡職治理評比
「資訊揭露較佳名單」
- ★ 公司治理制度評量
「特優認證」
- ★ 台灣智慧財產管理系統
「A 級認證」續審通過



永續金融

- ★ 第二屆永續金融評鑑排名前 25% 的證券商
- ★ 臺灣證券交易所「攜手同行獎」、「邁向未來獎」、「反詐騙評鑑活動 - 傑出獎」
- ★ 證券櫃檯買賣中心「證券商永續債券績效獎」、「證券商櫃買股票貢獻獎」
- ★ 國家品牌玉山獎「全國首獎 - 傑出企業類」、「最佳產品獎」
- ★ 今周刊雜誌八項大獎
- ★ 財資雜誌「台灣最佳經紀商」
- ★ 金融亞洲雜誌 (FinanceAsia)「臺灣最佳證券經紀商」、「臺灣最佳債券商」



永續發展里程碑



1

Chapter

關於元大證券

1.1 經營概況

1.2 營運績效

1.1 經營概況

元大證券成立於 1996 年 6 月，為元大金控 100% 持有之子公司，於台灣市場深耕經營多年，並積極擴張亞洲版圖，致力於提供客戶多元及全面的商品與服務。公司各項業務穩定發展，獲利及市占率長期穩居業界第一。

元大證券基本資料

- ★ 公司名稱：元大證券股份有限公司
- ★ 總部位置：台北市中山區南京東路三段 219 號 11 樓
- ★ 成立日期：1996 年 6 月 26 日
- ★ 董事長：陳修偉
- ★ 總經理：郭明正
- ★ 產業別：證券業
- ★ 實收資本額：新台幣 65,924,526 仟元
- ★ 資產總額：新台幣 1,165,793,112 仟元
- ★ 員工人數：8,373 人



營運據點

本公司長期耕耘台灣市場，鞏固國內券商龍頭地位的同時，也積極發展海外事業版圖，目前於新加坡、上海、北京、深圳、香港、印尼、韓國、柬埔寨、泰國、越南等地皆設置營運據點。未來將持續觀察國內外市場發展需求，逐步向全球拓展市場，強化公司整體競爭力及影響力。



註：北部據點中亦含金門分公司，以及元大證券金融股份有限公司 (元大證金)、元大國際保險經紀人股份有限公司 (元大保經) 2 家子公司，中部及南部據點中則各含元大證金 1 家分公司。

元大證券沿革暨大事紀



主要業務簡介

經紀

- 受託買賣上市、上櫃有價證券
- 有價證券買賣融資融券業務
- 有價證券借貸業務
- 期貨交易輔助人業務
- 受託買賣外國有價證券業務 (複委託)

自營

- 國內集中交易市場、證券櫃檯買賣中心自行買賣有價證券
- 自行買賣國外有價證券
- 國內及國外衍生性金融商品交易
- 以期貨交易人身分從事期貨交易；證券商兼營期貨自營業務

財富管理

- 資產配置或財務規劃等顧問諮詢
- 以「特定單獨管理運用金錢信託」、「特定單獨管理運用有價證券 (他益信託)」及「委託人指定營運範圍或方法之單獨管理運用有價證券信託 (有價證券出借業務)」方式為客戶進行財務規劃、執行或辦理資產配置

衍生性商品

- 發行國內之上市 (櫃) 認購 (售) 權證
- 發行指數投資證券
- 結構型商品
- 資產交換

股務代理

- 股務代理業務
- 委託書蒐集業務
- 公開收購業務後段作業

債券

- 配合主管機關進行債券市場造市工作
- 各類債券初級發行承銷與次級交易服務
- 提供資金需求者各類債券發債相關規劃與輔導
- 提供資金調度服務 (債券附條件交易)
- 提供可轉債資產交換業務及各類債券次級交易服務

國際金融

- 境內或境外投資人全球投資領域之諮詢與商品交易服務
- 受託買賣海內外股票、ETF、特別股、REITs、債券、境外結構型商品、海外IPO等服務
- OSU 平台交易的境外金融商品 (含未核備基金) 以及帳戶款券保管與款項借貸等服務

投資銀行

- 辦理國內外發行公司財務、業務之評估規劃及企業購併等相關財務顧問業務
- 股票初次上市、上櫃、公司籌資、有價證券之承銷、出售等業務



元大證券事業群

單位：新台幣仟元

子公司	營業重點	財務數據及績效	2023 年	2024 年
元大證券亞洲金融有限公司	投資控股	資產總額	44,361,874	46,268,332
		稅後損益	1,934,297	2,049,567
		每股盈餘 (元)	4.95	5.24
元大國際保險經紀人股份有限公司	保險經紀人	資產總額	237,903	383,110
		稅後損益	167,008	262,936
		每股盈餘 (元)	334.02	525.87
元大證券金融股份有限公司	證券金融業	資產總額	57,602,595	81,257,022
		稅後損益	690,353	641,243
		每股盈餘 (元)	1.73	1.60
元大財富管理(新加坡)有限公司	財富管理	資產總額	1	20,006
		稅後損益	(474)	(6,175)
		每股盈餘 (元)	-	(12.35)

參與公協會組織與成果

元大證券積極參與各同業公會下之委員會及各項活動，致力促進金融產業升級及推行政府金融政策，並贊助各項金融產業政策研究與推動。為推動金融產業升級，本公司向中華民國證券商業同業公會提出多項創新建議，例如「縮短盤中零股交易搓合時間」、「放寬創新板與戰略新板專業投資人財力證明門檻」、「權證避險降稅」等，期盼以自身之力，引領證券業在產業生態上的進步。

參與公協會名稱	擔任職務
中華民國證券商業同業公會	會員 / 常務理事
中華民國票券金融商業同業公會	會員
中華民國信託業商業同業公會	會員
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	會員
中華民國期貨業商業同業公會	會員

營運供應鏈



1.2 營運績效

2024 年經營成果

元大證券全年稅後淨利為 211.58 億元，於券商中獲利排名第一，占全體券商之 20.82%。本公司遵循穩健經營原則，業務和市占率皆穩定成長，2024 年之經營成果依業務別說明如下。

業務別	服務項目
經紀業務	<p>業界第一 </p> <ul style="list-style-type: none"> 市占率：13.26% 不限用途款項借貸業務之市占率：39.23% <p>致力以多樣化的服務滿足客戶需求。</p>
財富管理業務	<p>業界第一 </p> <ul style="list-style-type: none"> 金錢信託資產管理規模：699.85 億元 累計開戶數：805,861 戶
融資券業務	<p>業界第一 </p> <ul style="list-style-type: none"> 融資平均市占率：17.37% 融券平均市占率：21.83%
外資法人業務	<p>業界第一 </p> <ul style="list-style-type: none"> 借券市占率：27.02% <p>藉由借券與股票經紀串聯，滿足法人交易策略與需求。</p>
衍生性商品業務	<p>業界第一 </p> <ul style="list-style-type: none"> 認購(售)權證發行檔數市占率：21.72% 認購(售)權證發行金額市占率：21.25% 權證交易量市占率：23.31% ETN 累計發行檔數市占率：46.67%(累計發行 14 檔 ETN) ETN 流通金額市占率：60.89%(金額為 7.21 億元) 資產交換債券端市占率：32.39% 資產交換選擇權端市占率：30.93%

業務別	服務項目
造市業務	<p>業界第一 </p> <ul style="list-style-type: none"> 股票期權(含 ETF 期)市占率：2.66% 商品類期權市占率：34.96% 匯率類期權市占率：13.95% 外指期權市占率：4.23% ETF 市占率：14.78% <p>將持續開發新型態的交易策略，提供市場合理報價與流動性。</p>
投資銀行業務	<p>業界第一 </p> <ul style="list-style-type: none"> 興櫃造市市占率：42.66% IPO 承銷市占率：23.52% <ul style="list-style-type: none"> IPO/SPO 承銷案件：79 件，金額 359.62 億元 主辦承銷國內首檔 SLCB「台泥一永」
股務代理業務	<p>業界第一 </p> <ul style="list-style-type: none"> 代理企業家數：436 家
債券業務	<ul style="list-style-type: none"> 市占率：14.4%(公司債及金融債承銷金額達 881.8 億元) <p>積極響應主管機關綠色金融政策，協助多家企業承銷發行綠色債券、永續發展債券及社會責任債券，合計募集金額 170.7 億元。</p>
股票自營業務	<p>採取穩健投資策略，適時建構投資組合配置，並將 ESG 納入評估，透過系統化投資管理與多元交易策略，達到長期穩定獲利。</p>
海外轉投資業務	<p>佈局亞洲，於韓國、香港、新加坡、泰國、越南、印尼、北京、上海設有子公司或代表處，連結海外各地，串接商品與服務。同時將新加坡的財富管理子公司定位為區域私人理財平台，提供客戶更多樣選擇與國際化服務。</p>

財務績效

單位：新台幣仟元

	項目	2023 年	2024 年
直接經濟價值	經紀手續費收入	22,224,967	28,808,655
	債券收入	3,082,054	3,891,640
	財富管理業務淨收益	854,730	1,173,549
	營業證券出售淨利益	12,545,759	22,972,255
	利息收入	17,585,461	22,745,095
	其他收益	5,203,216	1,355,808
	直接經濟價值小計	61,496,187	80,947,002
分配的經濟價值	營運費用	26,239,718	32,896,281
	員工薪資和福利	18,153,260	22,274,550
	捐贈政府單位	49	12,000
	捐贈校務基金會	1,922	1,694
	社會公益	66,058	4,439
	支付股利	8,639,048	10,986,007
	所得稅費用	1,032,493	4,583,859
	政治獻金	0	0
	罰款	530	1,791
	分配的經濟價值小計	54,133,078	70,760,621
留存的經濟價值 ^註	7,363,109	10,186,381	

註：留存的經濟價值＝直接經濟價值－分配的經濟價值

單位：新台幣仟元

項目	2023 年	2024 年
資產總額	959,838,735	1,165,793,112
稅後淨利	14,465,639	21,891,725
每股盈餘 (元)	2.09	3.21
股東權益報酬率	9%	13%

稅務治理

為貫徹稅務遵循、有效管理稅務風險，強化並落實企業永續發展目標、提升股東價值，元大證券依循元大金控「稅務治理政策」，並透過實踐以下原則，健全稅務管理制度與稅務治理文化。

政策原則	內容說明
法令遵循	應遵循各營運所在國之稅務法規及其立法精神，並依法完成申報及繳納稅款，善盡納稅義務人之社會責任。
稅務架構	進行租稅規劃及組織架構調整時應合法，且不應以避稅為主要及單一目的。
經濟實質	(一) 進行租稅規劃時，不刻意將利潤或組織架構移轉至經濟合作暨發展組織 (OECD) 及歐盟所列稅務不合作國家黑名單 (The EU List of Non-cooperative Jurisdictions for Tax Purposes)，或我國所得稅法所定義之境外低稅負國家或地區 (如租稅天堂)。 (二) 與關係人間之交易須遵守常規交易原則，其訂價應反映經濟實質，並遵循經濟合作暨發展組織 (OECD) 及各營運所在國法規備妥移轉訂價相關文據，以符合移轉訂價之規範。

政策原則	內容說明
風險控管	(一) 各項稅務規劃需符合企業永續發展、企業社會責任及風險管理等原則，以維護股東權益並創造股東價值。 (二) 為降低本公司及子公司境內外稅務風險，如本公司及子公司間各公司因稅務意見及規劃不同而引起之差異，會計部應積極參與各子公司重要或特殊稅務議題討論；必要時，得委任或諮詢外部專業顧問，以有效控管稅務風險及評估因應措施。
積極溝通	與稅務機關適時保持良好之溝通關係，並提供產業實務觀點及經驗，協助改善租稅環境與國家稅務制度。
資訊透明	遵循財務報導準則等相關法令規定，定期於財務報告等公開資料，揭露稅務資訊，以確保稅務資訊透明、公開。
人才培育	持續透過教育訓練及參與各項稅務講座，以培育、強化稅務專業職能。

● 稅務資訊

單位：新台幣仟元

項目	2023 年	2024 年
稅前淨利 (A)	17,034,650	25,756,247
所得稅費用 (B)	2,569,011	3,864,522
調節項 (C)	時間性差異	591,036
	免稅所得	1,344,691
有效稅率 (%) ((B)+(C))/(A)	24.21	22.52
所得稅現金支付數 (D)	1,032,493	4,583,859
現金稅率 (%) (D)/(A)	6.06	17.8

● 海內外稅務資訊

單位：新台幣仟元

國家 / 地區別	營業收入	稅前淨利	所得稅費用	支付之所得稅
台灣	56,036,325	22,278,133	3,163,601	2,797,203
韓國	20,069,538	2,404,877	538,753	1,562,770
其他	4,841,139	1,073,237	162,168	223,886

● 國稅局認列扣抵額分類

單位：新台幣仟元

項目	分類	2023 年	2024 年
不可認列扣抵額	捐贈	0	0
認列無金額限制	為協助國防建設、慰勞軍隊，對各級政府之捐贈、對中小企業發展基金之捐贈及經財政部專案核准之捐贈	1,892	13,312
	教育、文化、公益、慈善機構或團體及公益信託	56,894	1,176
認列有金額限制	政治獻金法之選舉捐贈	0	0
	私立學校 (透過興學基金會)	0	0
	對大陸地區之捐贈	0	0



營運願景

衍生性商品業務

- 維持權證及各類衍生性金融商品發行、交易的市場領先地位
- 持續發展新種店頭結構型商品，精進衍生性金融商品開發能力
- 建置衍生性金融商品線上開戶系統及海內外指數權證、ETF 權證監控系統等

自營業務

- 積極參與各類商品造市，健全交易市場環境
- 持續精進交易系統及策略，嚴格落實風控政策

經紀業務

- 虛實整合，提升客戶服務深度與廣度
- 推展 ETF 相關商品，建構 ETF 生態圈
- 持續優化交易平台與產品組合，一站式滿足客戶各類投資需求
- 強化客戶結構，引流新戶及活化靜止戶
- 落實普惠金融，開拓年輕及小資族群，並提供高齡客戶適切服務

投資銀行業務

- 積極輔導優質公司掛牌，健全資本市場發展
- 響應主管機關推廣創新板，提供企業多元融資管道
- 結合海外子公司及金控資源，全方位提供客戶差異化服務，創造品牌價值
- 響應政府推動綠色金融政策，開發 ESG 相關承銷案件

財富管理業務

- 擴大理財規模，業務員朝理財顧問模式發展
- 以退休規劃及財富傳承為主軸，提供客戶全方位財富規劃建議
- 積極拓展業務與開發商品，提供客戶多元理財商品選擇

數位金融業務

- 透過集團資源整合、跨子公司聯盟，打造數位生態圈
- 持續優化「投資先生」APP，整合各類電子平台功能，並協助海外子公司發展數位服務及導入「投資先生」APP 海外版
- 持續精進智能客服應用，提升線上客服滿意度
- 強化資安與身分認證，共享與運用集團資料

債券業務

- 積極參與公司債與金融債承銷，推展企業發行綠色債券或永續債券，維持市場領先地位
- 參與海外子公司固定收益市場，建立集團國際案件平台
- 發展短期票券業務，提供投資人短期資金停泊管道

海外轉投資業務

- 提升海外子公司營運效率及業務綜效，強化跨境交流與合作
- 建構國際交易平台中心，提供客戶多元國際投資視野與跨境服務
- 發展區域私人理財平台及商品交易中心，提供具競爭力的理財商品
- 持續加強風險管理及法令遵循，並確保跨國網路系統連接安全性
- 協助海外子公司進行最適資本配置，提升營運效率與效能



2

Chapter

追求永續的 策略作為

- 2.1 永續承諾
- 2.2 永續策略與目標
- 2.3 永續治理
- 2.4 利害關係人議合與溝通
- 2.5 重大主題評估結果及因應措施

2.1 永續承諾

元大證券依循元大金控訂定之「永續發展實務守則」、「永續發展政策及管理規則」、「2021-2025 集團永續發展策略藍圖」，以及「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，訂定本公司的永續承諾、永續發展相關內部準則及策略。

永續承諾	承諾說明	對應專案	2024 年執行情形
 淨零排放	響應國際永續趨勢及集團政策，支持《巴黎氣候協議》「2030 年全球減碳 50%，2050 年達成淨零碳排放」目標，遵循集團政策 SBT、PCAF 碳治理及減碳目標設定。	綠電採購及使用	<ul style="list-style-type: none"> ● 本公司從採購再生能源憑證 (T-REC) 的倡議階段，轉為直接採購再生能源，自 2020 年與綠電售電業者瓦特先生合作，以「商辦綠電模式」直接採購再生能源 (綠電)，2021 年正式轉供再生能源電力，截至 2024 年已有 54 個營運據點使用再生能源 (綠電)。
 永續金融	綠色金融已成為國際金融業趨勢，於金融商品及專案評估中納入環境、社會及治理風險的考量，致力於促成投資及產業追求永續發展之良性循環。	責任投資企業議合 永續債券	<ul style="list-style-type: none"> ● 響應聯合國責任投資原則 (UN PRI) 精神及遵循元大金控「永續金融準則」及「產業別環境與社會風險管理細則」，將本公司的自營投資買賣業務、承銷及諮詢服務，皆納入 ESG 責任投資檢核評估機制。 ● 自 2018 年簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，並於公司網站定期揭露盡職治理報告書、股東會投票紀錄、與企業互動及議合紀錄、訂定規章與聲明。 ● 配合主管機關政策，主辦多檔綠色、社會責任、可持續發展之永續發展專項資金債券，自 2022 年起積極參與由國內企業發行之可持續發展連結債券 (SLB)，並擔任第一檔 SLB 主辦承銷商，2024 年亦主辦國內第一檔 SLCB 承銷案件。 ● 2024 年共計承銷 28 檔永續發展債券，落實推動永續發展債券市場的承諾。
 人才培育	致力傳遞金融知識，除對內培育員工多元職能外，更對外向學生、社會大眾及銀髮族傳達金融知識，使公司員工、社會大眾與客戶共同成長，掌握金融理財趨勢。	永續金融人才培育 新世代金融素養	<ul style="list-style-type: none"> ● 自 2021 年開始推動綠色金融人才養成計畫，全面提升綠色永續之素養並關注永續準則、綠色轉型等重要趨勢，儲備企業永續發展之專業人才量能。 ● 針對綠色金融人才養成舉辦相關訓練課程，主題包含金融資訊安全、金融科技及數位轉型，總計 36,438 訓練人次、53,137 訓練時數。 ● 各部門得視業務發展及綠色金融人才發展需求，按本公司外部教育訓練補助制度，提出赴外部專業訓練機構受訓申請，針對相關職能進行強化或研習。 ● 透過產學合作方式傳遞金融知識，如與大專院校合作開設學分課程、舉辦校園金融講座、接待企業參訪與校園徵才等活動。 ● 為協助青年建立正確的理財與投資觀念並提升社會大眾的金融素養，持續贊助國內大專院校系所及學生社團，辦理金融知識宣導、資本市場研討會及相關競賽活動，推動金融教育向下扎根。

2.2 永續策略與目標

元大證券遵從元大金控訂定之「2021-2025 集團永續發展策略藍圖」，秉持「圓您最大的夢」的「夢想 (D.R.E.A.M)」服務精神，透過五大面向實踐永續發展。本公司基於金控此五大面向，訂定本公司六項永續發展政策。在六大永續發展政策下，分別制定 17 項永續發展策略 (即管理方針)，並依各項策略訂定 59 項績效指標 (即具體作法, KPI)，以具體作法實踐永續發展政策。

本公司以六大永續發展政策為本，支持 2024 年所辨識出的 12 項重大主題，再由 12 項重大主題回扣相對應的 17 項永續發展策略和 59 項永續績效指標，以使重大主題具備各自呼應的管理方針和具體作法。

元大金控 五大永續面向	元大證券 六項永續發展政策	元大證券 2024 年 重大主題	元大證券 17 項 永續發展策略	元大證券 59 項 永續績效指標	聯合國永續發展目標 (SDGs)	
D	社會參與的全面投入	擴大社會參與	金融產品創新服務 普惠金融	2項	12項	 健康與福祉 減少不平等
R	客戶首選的信任品牌	促進永續金融 推動公平待客	資訊及安全管理 客戶權益與服務品質 永續金融	4項	18項	 淨水及衛生 可負擔的 乾淨能源 工業化、創新 及基礎建設 減少 不平等 責任消費 及生產 氣候行動 和平、正義及 健全制度
E	環境變遷的綠色先鋒	致力環境永續	氣候行動	3項	12項	 可負擔的 乾淨能源 責任消費 及生產 氣候行動 多元夥伴關係
A	員工嚮往的卓越職場	落實員工照護	員工吸引與留任 人才培育與發展	4項	11項	 健康與福祉 性別平等 體面工作和 經濟增長 減少不平等
M	公司治理的領航動力	強化公司治理	法規遵循 風險管理 公司治理 誠信經營	4項	6項	 性別平等 體面工作和 經濟增長 氣候行動 和平、正義及 健全制度

註：

- 元大金控的「夢想 (D.R.E.A.M)」服務精神全稱分別為 Devotion, Reliability, Exchange, Achievement，和 Motivation。
- 本公司共有 17 項永續發展策略，其中以下五項策略主題未在表中呈現：營運持續管理、供應商管理、友善及優良的工作環境、人權、社會公益，及其對應之永續績效指標。

本公司依據金控永續發展策略藍圖所規劃之永續作為，列出各項永續主題的具體作法，以及對應之中長期目標，並依承諾與目標投入各項專案，定期檢視達成情況並配合趨勢滾動式修正，逐步達成永續承諾。就時程而言，本公司亦遵循金控永續發展策略藍圖所設定之期程，「2021-2025 集團永續發展策略藍圖」以五年為一期，所設之短、中、長期定義如下，故本報告書中指稱永續中期和長期時，亦採一致定義。而「2026-2030 集團永續發展策略藍圖」將於 2025 年董事會通過後實施，各階段目標及規劃將揭露於 2025 年永續報告書。



以下為本公司 12 項永續重大主題所對應的各項永續具體作法，其 2024 年執行情形，以及中期和長期目標。

永續績效指標 (KPI)	2024 年目標及執行情形	達成情形	短期目標 (2021-2022)	中期目標 (2023-2024)	長期目標 -2025 年
1. 金融產品創新服務					
開發便捷數位帳戶，拓展用戶數	線上開戶比例 42%	✓	<ul style="list-style-type: none"> 線上開戶優化 線上開戶數成長 20% 	<ul style="list-style-type: none"> 線上開戶比例達 33% 	<ul style="list-style-type: none"> 線上開戶比例達 43%
數位行動用戶活躍度	電子業績占經紀業務比例 86%	✓	<ul style="list-style-type: none"> 提供電子用戶數佔經紀業務比重提升 80% 	<ul style="list-style-type: none"> 電子業績占經紀業務比 83% 	<ul style="list-style-type: none"> 電子業績占經紀業務比 84%
金融商品或服務進行碳足跡驗證	「元大證券線上投資理財服務」通過英國標準協會 ISO 14067 產品碳足跡驗證及環境部碳足跡標籤	✓	<ul style="list-style-type: none"> 取得產品碳足跡、碳中和驗證及申請環保署碳標籤 	<ul style="list-style-type: none"> 擴大金融商品或服務進行碳足跡驗證 	<ul style="list-style-type: none"> 持續規劃金融商品或服務落實環境永續發展
2. 資訊及安全管理					
ISO 27001 資訊安全管理系統驗證	2024 年 10 月 29 日通過 ISO27001:2022 轉版驗證	✓	<ul style="list-style-type: none"> 擴驗 ISO27001 資訊安全管理系統驗證之驗證範圍 	<ul style="list-style-type: none"> 通過 ISO 27001:2013 重審 通過 ISO 27001:2022 轉版認證持續維持驗證有效性 	<ul style="list-style-type: none"> 持續維持 ISO 27001:2022 證書有效性

永續績效指標 (KPI)	2024 年目標及執行情形	達成情形	短期目標 (2021-2022)	中期目標 (2023-2024)	長期目標 -2025 年
2. 資訊及安全管理					
建立資安事件監控機制 (SOC)	2024 年 10 月底完成建置資安戰情牆。建置 7X24 委外資安運營中心 (SOC)，完成高風險規則調校，另以 F-SOC MCB 規則為基礎，參考網路架構及資產價值進行調整，對應不同風險等級即時監控告警	✔	<ul style="list-style-type: none"> 持續優化資訊安全與事件管理系統 (SIEM) 之事件告警準確度、事件處理成熟度及根因知識庫 	<ul style="list-style-type: none"> 已於 2023 年建置 7X24 委外資安運營中心 (SOC)，持續透過 7X24 委外資安運營中心傳承之經驗，維持監控機制及場域安全之有效性 	
導入 AI 分析機制	持續透過 AI 分析機制，即時監控場域異常，啟動勒索軟體自動攔截機制，有效防止惡意活動	✔	<ul style="list-style-type: none"> 持續優化，有效監控警訊及事件關聯分析 		
強化電子平台安全機制及客戶資料保護	上下半年依計畫完成系統備援演練	✔	<ul style="list-style-type: none"> 憑證申請加記 (IP/ 裝置 /OTP 資訊) 複委託高風險股票增加通行碼機制 登入加記 (Device ID/UUID) 	<ul style="list-style-type: none"> 持續依計畫完成異地備援演練 	
3. 誠信經營					
強化公司治理事項推動	已落實 2024 年度公司治理推行計畫	✔	<ul style="list-style-type: none"> 落實年度公司治理推行計畫 		
4. 公司治理					
定期進行董事會效能評估	2024 年完成年度評估作業，並委外專業獨立機構完成年度董事會績效評估作業	✔	<ul style="list-style-type: none"> 持續進行年度評估作業 		
規劃多元董事進修課程提升董事專業職能	舉辦四場專題講座，並提供 42 則外部課程資訊	✔	<ul style="list-style-type: none"> 持續規劃多元董事進修課程 		
5. 風險管理					
發展氣候變遷風險之管理方式	完成年度「氣候相關資訊」執行情形，並揭露在本公司官網辦理氣候變遷情境分析，並將氣候變遷情境分析結果報告提交證券商公會	✔	<ul style="list-style-type: none"> 對氣候變遷較敏感的產業，進行投資貸放財務風險量化；導入氣候情境分析工具 	<ul style="list-style-type: none"> 持續精進氣候風險管理，並揭露氣候風險管理資訊 	<ul style="list-style-type: none"> 發展氣候變遷風險之管理方式

永續績效指標 (KPI)	2024 年目標及執行情形	達成情形	短期目標 (2021-2022)	中期目標 (2023-2024)	長期目標 -2025 年
6. 客戶權益與服務品質					
客戶滿意度	99.16%	✓	● 96.5%	● 97%	● 97.5%
透過 ISO 10002 客訴管理系統提供可靠的高品質客訴管理流程	通過續審驗證	✓	● 每年持續進行驗證		
落實公平待客原則	平均每人受訓時數 8.2 小時	✓	● 規劃辦理受訓	● 平均每人受訓時數 5 小時以上	
7. 員工吸引與留任					
長期獎酬計畫	各級主管將永續發展目標及 ESG 業務納入年度工作目標，並連結獎酬制度	✓	● 研究適用對象範圍，訂定永續發展相關之工作目標與關鍵績效指標		
員工永續敬業度調查	海內外參與率 91% 海內外敬業度 83%	✓	● 海內外參與率維持 85% 以上 ● 海內外員工永續敬業度維持 85% 以上		
優秀人才留任率	高績效人才保留率 96.82%	✓	● 高績效人才保留率 93%-95%		
8. 人才培育與發展					
員工教育訓練完訓率	國內員工教育訓練涵蓋率 100% 海內外員工教育訓練涵蓋率 98.39% 海內外員工學習發展滿意度 82%	✓	● 國內員工教育訓練涵蓋率 100% ● 海內外員工教育訓練涵蓋率 90% ● 海內外員工學習發展滿意度 80% 以上	● 國內員工教育訓練涵蓋率 100% ● 海內外員工教育訓練涵蓋率 93% ● 海內外員工學習發展滿意度 83% 以上	● 國內員工教育訓練涵蓋率 100% ● 海內外員工教育訓練涵蓋率 95% ● 海內外員工學習發展滿意度 85% 以上
綠色金融人才養成計畫	總人次成長率 17.4% 總時數成長率 12.3%	✓	● 總人次較前一年成長 10% ● 總時數較前一年成長 10%		
績效評估類型涵蓋員工比例	國內績效評估涵蓋達成率 100% 海外員工績效評估涵蓋率 100%	✓	● 國內員工績效評估涵蓋率 100% ● 海內外員工績效評估涵蓋率 90% 以上	● 國內員工績效評估涵蓋率 100% ● 海內外員工績效評估涵蓋率 93% 以上	● 國內員工績效評估涵蓋率 100% ● 海內外員工績效評估涵蓋率 95% 以上

永續績效指標 (KPI)	2024 年目標及執行情形	達成情形	短期目標 (2021-2022)	中期目標 (2023-2024)	長期目標 -2025 年
9. 永續金融					
遵循自願性綠色投融資原則及倡議	相關部門皆遵循「責任投資原則」(PRI)	✓	● 持續推動遵循「責任投資原則」(PRI)		
落實「永續金融準則」評估	已依相關規範落實且所有案件皆遵行評估	✓	● 依相關規範持續落實，所有案件皆遵行評估		
將社會與環境風險納入評估	已依相關規範落實且所有案件皆遵行評估	✓	● 依相關規範持續落實，所有案件皆遵行評估		
發行／承銷／投資永續發展債券	永續發展專項資金債券共 27 檔、可持續發展連結轉換公司債券 (SLCB)1 檔	✓	● 承銷永續／綠色債券 ● 發行 2 檔永續／綠色債券	● 承銷永續／綠色債券 ● 發行 6 檔永續／綠色債券	● 承銷永續／綠色債券 ● 發行 8 檔永續／綠色債券
客戶議合 ESG 比例	銷售平台增加 ESG 產品文字說明頁面 依主管機關規範調整架上 ESG 系列基金 於電子平台強化綠色環保及社會議題 官網「永續發展專區」揭露 ESG 執行情形	✓	● 產品銷售平台 (申購書、數位平台) 頁面上增加 ESG 產品文字之說明頁面 ● 待平台上架債券或債券部自製商品 (如結構型商品) 時，規劃此類服務	● 產品銷售平台上增加 ESG 產品文字之說明頁面持續依照主管機關規範調整架上 ESG 系列基金強化綠色環保及社會議題，於電子平台說明宣導 ● 公司官網「永續發展專區」揭露 ESG 執行情形	
10. 法規遵循					
洗錢防制專責單位所屬人員通過國際反洗錢師認證	通過考試比率達 80%	✓	● 法令遵循部門 CML/CFT 專任同仁通過 CAMS(公認反洗錢師) 考試比率達 70%		

永續績效指標 (KPI)	2024 年目標及執行情形	達成情形	短期目標 (2021-2022)	中期目標 (2023-2024)	長期目標 -2025 年
11. 普惠金融					
協助小資族透過定期定額或小額儲蓄，建立理財習慣	定期定額買股戶數較 112 年同期年成長 40% 定期定額投資基金戶數達成率 37%	✔	● 定期定額買股，參與人數成長 10%	● 定期定額買股，參與人數成長 10% ● 定期定額投資基金，參與人數成長 1% (以 112 年為基期)	● 定期定額買股，參與人數成長 10% ● 定期定額投資基金，參與人數成長 0.5% (以 113 年為基期) ● 定期定額投資美股，參與人數成長 1% (以 113 年為基期)
金融友善服務建立與強化 (場地與電子服務)	持續開發及強化金融友善服務	✔	● 持續優化線上開戶數及帳戶功能	● 建置數位化服務專區；強化相關金融友善功能 (5G 行動平板開戶、線上一戶三開 + 期貨戶線上申請作業一次到位、證 IB 線上開戶)	
金融教育宣導 (在鄉鎮區市辦理金融知識宣導活動之覆蓋率 / 辦理場次及人次)	經紀通路宣導說明會及講座： (1) 場次達成率：102% (2) 參與人數達成率：115% 持續深耕權證投資人教育，舉辦 5 場講座 透過產學合作辦理金融知識普及宣導達成率 (1) 場次達成率：155% (2) 參與人數達成率：142%	✔	● 經紀通路宣導說明會及講座： (1) 場次 1,400 場 (2) 參與人數 25,000 人次 ● 持續深耕權證投資人教育，預計舉辦線上 3 場、線下 7 場講座 ● 在鄉鎮區市辦理金融知識宣導活動包含課程合作、專題演講及企業實習，共 40 場次，累積總人次 3,000 人	● 經紀通路宣導說明會及講座： (1) 場次 1,800 場 (2) 參與人數 35,000 人次 ● 持續深耕權證投資人教育，預計舉辦 4 場講座 ● 在鄉鎮區市辦理金融知識宣導活動包含課程合作、專題演講及企業實習，共 40 場次，累積總人次 3,000 人	● 經紀通路宣導說明會及講座： (1) 場次 2,000 場 (2) 參與人數 40,000 人次 ● 持續深耕權證投資人教育，預計舉辦 3 場講座 ● 在鄉鎮區市辦理金融知識宣導活動包含課程合作、專題演講及企業實習，共 40 場次，累積總人次 3,000 人
12. 氣候行動					
控管碳排放目標 (基準年 2020 年)	113 年較基準年減少 31.82%	✔	● 規劃辦理	● 碳排放 (範疇一及範疇二) 較基準年減量 8%	● 碳排放 (範疇一及範疇二) 較基準年減量 10%
廢棄物減量 (基準年 2020 年)	113 年較基準年減少 24.3%	✔	● 人均廢棄物較基準年減量 1%	● 人均廢棄物較基準年減量 1%	● 人均廢棄物較基準年減量 2%
用水減量 (基準年 2020 年)	113 年較基準年減少 30.28%	✔	● 每平方米用水量較基準年減量 1%	● 每平方米用水量較基準年減量 1%	● 每平方米用水量較基準年減量 2%

2.3 永續治理

永續發展政策

為實踐永續發展，響應聯合國永續發展目標 (UN Sustainable Development Goals)，將環境、社會及公司治理 (ESG) 理念融入企業文化與營運策略，強化永續發展事務之推動及管理，本公司特訂定「永續發展委員會管理辦法」，明訂公司的永續發展政策如下：

- 一、強化公司治理。
- 二、促進永續金融。
- 三、推動公平待客。
- 四、致力環境永續。
- 五、落實員工照護。
- 六、擴大社會參與。

永續管理架構

為落實永續發展事務之推動，本公司於 2024 年 10 月 24 日董事會通過將「永續發展會報管理辦法」改為「永續發展委員會管理辦法」，永續發展委員會下設置各功能性分組並明訂其執掌事項，各功能性分組再區分權責單位及執行單

永續治理組織



位。權責單位由總經理指定擔任，負責統籌各組工作內容，並於永續發展委員會中就每季工作計畫及成果進行提報；其餘成員為執行單位，應列席說明。權責單位及執行單位應依據召集人指示及委員會決議，推動後續相關事宜。

永續治理組織

永續發展委員會之召集人為總經理，事務組則負責將每季永續發展委員會會議資料提報至審計委員會及董事會。

永續發展委員會之權責單位或執行單位，應定期審視氣候相關風險與機會之管理情形，並定期就下列事項進行分析與評估及提出因應方案：

- 一、與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險。
- 二、核心營運系統及設備之營運持續與韌性能力。
- 三、其他永續發展業務相關事項。

永續發展委員會於每季終了後固定召開，定期檢視並追蹤本公司的永續目標達成度，並配合元大金控及本公司推動之需要，不定期召開相關會議進行討論。本公司每季亦於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」中進行申報。

2.4 利害關係人議合與溝通

利害關係人溝通

元大證券參考國內外永續趨勢，以及元大金控辨識之利害關係人，選定股東與投資人 / 債權人、政府機關、客戶 / 債務人、現職員工、媒體、社區、供應商為本公司利害關係人，並以其為主要溝通對象。

利害關係人溝通管道與成果

本公司非常重視內外部利害關係人的期待與需求，除了公司固定須向主管機關申報的內容外，更積極就本公司推動永續的行動與作為與利害關係人進行溝通。透過發布年報、永續報告書、新聞稿，亦在官網設置利害關係人專區及溝通專線，提供多元化溝通管道，幫助利害關係人了解本公司，同時也協助本公司了解利害關係人的期待。2024 年本公司舉辦 / 共同舉辦及參與我國永續發展政策相關之活動場次共 2,640 場，相關活動請見第 6 章社會公益的付出參與。

利害關係人	利害關係人之重要性	關注的永續主題	溝通管道	溝通頻率	2024 年溝通實績
股東與投資人 / 債權人	秉持母公司元大金控「創新價值、提升股東權益」之核心理念，保持與股東及投資人良好且密切之溝通管道，也積極配合母公司對外揭露相關訊息，使股東及投資人明確了解公司長期發展策略及財務、業務概況以及公司治理與永續發展之目標。	公司治理 營運績效 風險管理 資訊及安全管理 永續金融 誠信經營 法規遵循 客戶權益與服務品質	公告財務報告	每季	定期更新公司官網資訊。
			董事會	每月不定期	共計召開 14 次董事會（含代行股東會職權）。
			信用評等	每年	1. 取得中華信用評等國內長短期信用評等 twAA / twA-1+，評等展望「穩定」（公布日期：2024 年 1 月 25 日）。 2. 取得惠譽信用評等國際長短期信用評等 BBB+ / F2；國內長短期信用評等 AA-(tw) / F1+(tw)，評等展望「穩定」（公布日期：2023 年 11 月 8 日）。
			中英文年報	每年	發布中、英文年報，並定期更新公司官網資訊。
			永續報告書	每年	納入元大金控 2024 年永續報告書邊界。
			ESG 相關評比	不定期	通過中華公司治理協會 CG6014(2023) 公司治理制度評量特優之認證。（證書效期：2024 年 12 月 27 日至 2026 年 12 月 26 日）
			公司治理與永續發展相關資訊	不定期	官網建置「公司治理」、「永續發展」、「公平待客原則」、「機構投資人盡職治理」等專區。
			中英文網站及利害關係人聯絡專區	常態性	利害關係人專區提供客戶申訴管道、員工建言及申訴管道。

利害關係人	利害關係人之重要性	關注的永續主題	溝通管道	溝通頻率	2024 年溝通實績
政府機關	透過與主管機關定期和不定期的回覆調查問卷，符合相關要求以及強化自身管理能力；發布重大訊息公告及回覆相關詢問。	普惠金融 法規遵循 客戶權益與服務品質 金融產品創新服務 公司治理 營運績效 誠信經營 風險管理 資訊及安全管理 永續金融	本集團加入永續金融先行者聯盟	每季	本集團與金融同業先進籌組「永續金融先行者聯盟」，並與金融相關公會共同推動「金融業淨零推動工作平台」。
			證券商公會所召集之承銷業務委員會議	每季至少一次	為配合主管機關金融監督管理委員會證券期貨局 111 年 3 月 8 日發布證券期貨業永續發展轉型策略，證券商公會應公布氣候變遷資訊揭露指引與範例，爰於 113 年 2 月 19 日研擬「證券商氣候變遷資訊揭露範例」及「證券業氣候變遷情境分析範例」，俾利證券商編製氣候相關財務揭露資訊之參考。
			業務推廣活動	每季至少一次	與臺灣證券交易所和櫃檯買賣中心共同辦理業務推廣活動，協助上市及上櫃注意事項。
			重大訊息公告	不定期	依臺灣證券交易所規定發布重大訊息公告及回覆相關詢問。
			以公文、郵件、會議及公開資訊方式回覆主管機關	不定期	1. 申報臺灣證券交易所資訊和發布重大訊息、2024 年度政風實況問卷調查 (金融檢查服務滿意度調查) 等。 2. 擔任證券商公會永續發展委員會委員及永續發展工作小組成員。
			證券商公會永續發展業務	不定期	擔任證券商公會永續發展委員會委員及永續發展工作小組成員。
客戶 / 債務人	提供完整商品及更多元且便捷的服務滿足客戶需求，結合多面向議題與手法吸引客戶關注，提升黏著度。讓客戶在使用金融商品與服務前，能了解風險，以及所須負擔的相關費用，降低日後發生爭議的機率。	資訊及安全管理 誠信經營 客戶權益與服務品質 金融產品創新服務 公司治理 營運績效 風險管理 員工吸引與留任	投資分析報告	每月	客戶投資市場占比分析。
			關懷高齡客戶	每季	每季針對交易損益超過一定範圍之高齡客戶，將致電或以 Email 方式進行客戶關懷。
			滿意度調查	每年	1. 2024 年股務代理上市櫃公司、委託上市櫃公司服務之客戶滿意度達 98.25%。 2. 2024 年客服中心來電的客戶滿意度 99.42%。
			電子交易平台、官方社群、分公司反詐騙宣導	每月、每週不定時	透過電子交易平台、官方社群、分公司營業處所等多面向管道，向投資人宣導詐騙案例等相關情事，降低客戶受騙風險。
			電話、電子郵件、線上客服、智能客服	客戶需要協助時	作為客戶訴求反映的窗口，透過標準作業流程執行並依照相關指標，在最短時間內協助客戶。
			公文 (主管機關、評議中心轉知客戶訴求)	客戶反映訴求時	依「ISO 10002：客訴品質管理系統」的作業流程執行，並依照主管機關、評議中心來文進行處理與行文回覆。
問卷調查	常態性	服務品質問卷調查。			

利害關係人	利害關係人之重要性	關注的永續主題	溝通管道	溝通頻率	2024 年溝通實績
客戶 / 債務人	提供完整商品及更多元且便捷的服務滿足客戶需求，結合多面向議題與手法吸引客戶關注，提升黏著度。讓客戶在使用金融商品與服務前，能了解風險，以及所須負擔的相關費用，降低日後發生爭議的機率。	資訊及安全管理 誠信經營 客戶權益與服務品質 金融產品創新服務 公司治理 營運績效 風險管理 員工吸引與留任	元大權證 / ETN 網站	常態性	Youtube 直播權證 / ETN 教學影片共 56 支，累積約 30 萬次觀看次數。
			實體說明會	常態型	於全台分公司舉辦說明會，建立投資人正確理財觀念及宣導投資風險。
			電子交易平台	持續	致力強化電子交易平台，投資先生相繼推出「新版首頁」、「ETF 專區」及「新版雙向借券」；並增加多元化的條件下單功能、提供理財行事曆及除權息總覽等相關資訊，以滿足客戶便利性的需求，提升客戶交易效率、安全性及投資體驗。
			線上開戶	持續	持續優化線上開戶流程，新增加開衍生性金融商品及債券帳戶服務，以減少投資人臨櫃開戶的不便，落實淨零碳排永續。
			Fast-ID 身分驗證	持續	加速客戶線上開戶及查詢元大集團跨子公司資產總覽之便捷服務。
			智能客服	持續	於全電子平台新增智能客服，提供上千組答案題型，運用大量牌卡式對話，在線隨時回答各種投資相關的疑難雜症，提升客戶體驗，實現友善金融。
現職員工	透過與員工溝通，傾聽員工的意見及需求，並且與員工溝通公司相關政策，以求上下同心，共創佳績。	營運績效 金融產品創新服務 資訊及安全管理 誠信經營 員工吸引與留任 人才培育與發展 風險管理 公司治理	國內外投資說明會	不定期	安排逾 500 場客戶與被投資公司的會議，提供客戶公開透明的投資訊息。
			績效評估與回饋	每半年	各級主管將永續發展目標及 ESG 業務納入年度工作目標，並連結獎酬制度，落實永續經營發展。
			職業安全衛生訓練	每年	制定與執行母性健康保護計畫、過負荷預防計畫、人因危害預防計畫、不法侵害預防計畫等職業安全衛生預防專案，積極照護員工。
			員工永續敬業度調查	每兩年	辦理員工永續敬業度調查，83% 參與員工對永續敬業度持正面評價。
媒體	營造良好媒體關係，建立順暢溝通管道，使媒體能向社會大眾公允報導本公司之營運動態。	公司治理 資訊及安全管理 營運績效 誠信經營 法規遵循 客戶權益與服務品質 金融產品創新服務 永續金融 普惠金融 風險管理 供應商管理 水資源與廢棄物管理 (能資源管理) 社會公益投入與發展	提供最新市場概況及金融商品訊息	不定期	提供市場概況及金融商品訊息，協助大眾掌握市場動態。
			投資講座、論壇	不定期	舉辦投資講座、論壇及法說會等活動。
			媒體文宣、廣告	不定期	新商品發行及業務推廣活動之廣告文宣。
			突發事件說明	不定期	就重大事項發布新聞稿或聲明稿，與媒體溝通及回覆媒體提問。

利害關係人	利害關係人之重要性	關注的永續主題	溝通管道	溝通頻率	2024 年溝通實績
社區	企業與社會是共存共榮的關係，本公司以「愛心公益平台」的角色，幫助他人實現夢想、向幸福目標前進。同時也使大眾更認識本公司，持續傳遞正面能量。	公司治理 營運績效 誠信經營 法規遵循 風險管理 供應商管理 氣候行動 員工吸引與留任 人才培育與發展 人權與多元平等 健康與安全的職場環境	植樹計畫	每年	2024 年於 8 所校園植樹 3,349 棵。
		社會公益、學術教育	每年	提供十多所大專院校學生相關金融課程培訓，投入新台幣 10.6 萬元，受惠學生達 4,268 人。	
		家庭日活動	每年	員工及眷屬共同參與，並藉此活動募集發票贈予伊甸基金會及訂購喜憨兒基金會餐盒。	
		社區關懷	每年	由分公司自行辦理公益活動或金融相關培訓課程，共計 6 場。	
		NPO / NGO 團體	不定期	將公益捐獻情形揭露於本公司官網。	
供應商	倡導本公司對環境、人權等供應鏈之要求，推動 ESG 共好理念。	供應商管理 社會公益投入與發展 資訊及安全管理 誠信經營 永續金融	供應商大會	約每 4 個月	共舉行 3 場，針對人權及環境等永續相關議題進行溝通與教育訓練。
		供應商年度評鑑	每年	辦理供應商評鑑，並要求簽約供應商簽署合約內所列之《元大金控供應商永續採購指南》，全集團通過 ISO 20400 永續採購驗證。	



2.5 重大主題評估結果及因應措施

重大主題評估流程

本公司 2024 年參考歐盟提出之雙重大性 (Double Materiality) 原則，考量各永續主題對於本公司財務面向及影響程度的正負面衝擊。先從內部利害關係人的視角出發，藉由各部門主管對公司業務發展、營運目標和永續策略的高度掌握，評估各項永續主題衝擊程度；並同時以問卷形式，收集本公司識別之八類利害關係人對於永續主題之重視程度，納入辨識重大主題之基礎，更全面評估重大主題。

● 鑑別重大主題程序

第一步： 鑑別

2024 年以 GRI 永續報導準則 2021 年版為基礎，參考母公司元大金控及國內外標竿同業之永續主題，並考量永續會計準則委員會 (SASB) 之投資銀行與經紀商準則 (Investment Banking & Brokerage) 和氣候相關財務揭露建議 (TCFD) 等國際準則、聯合國永續發展目標 (UN SDGs) 等國際趨勢與產業特性，篩選出本公司 19 項關鍵永續議題。

第二步： 評估

依循 GRI 通用準則 2021 版，亦整合歐盟雙重大性 (Double Materiality) 作法，由公司各部門主管評估公司在各項永續議題中對外部經濟、環境與人權 (ESG) 之間衝擊的發生機率與影響程度，評估對企業的「組織營運 (財務)」與「永續發展」之正面與負面衝擊，決定重大主題。

第三步： 排序

透過正負面衝擊之發生機率與影響規模，計算出各永續主題衝擊程度總分後，考量其對公司營運之財務面影響，產出雙重大性矩陣圖，並依據衝擊程度排序。另為了瞭解利害關係人對本公司各項議題的關注程度，且達成永續報告書與利害關係人溝通之目的，今年敬邀 41 位利害關係人填寫「元大證券利害關係人永續主題關注問卷」，並將問卷結果作為評估之依據，其中利害關係人對「普惠金融」議題關注較高，亦列為本年度重大主題，此外，考量氣候行動在國際上為重大關注焦點，亦為國內主管機關極為重視之議題，故將「氣候行動」列入重大主題之一，綜合排名下選擇前 12 之永續主題列為重大主題。

第四步： 確認

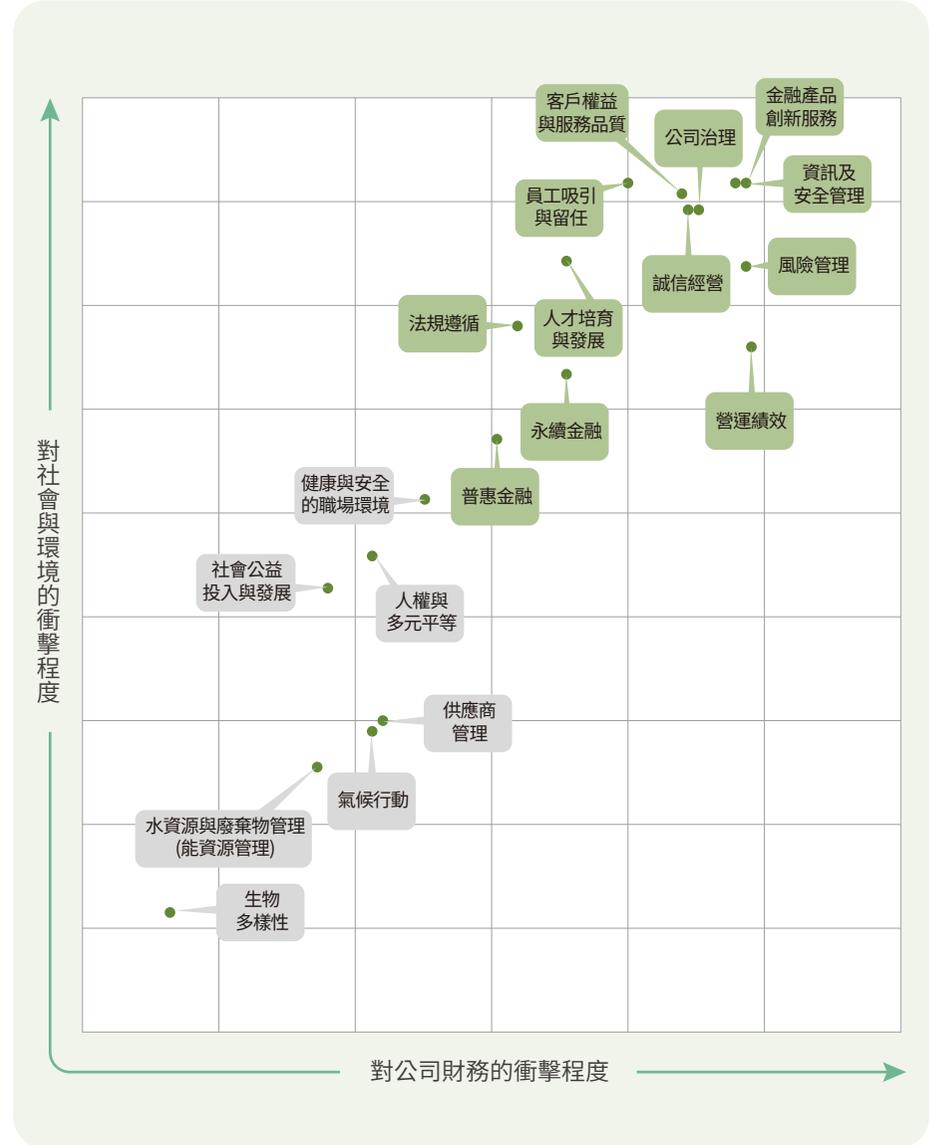
2024 年鑑別且調整後的 12 項重大主題，由永續專案督導、永續小組成員共同確認主題對本公司之重大性，並於永續發展委員會會議中報告，會議資料經提報董事會通過後採用。

本公司並就 2024 年的 12 項重大主題進行相關風險及衝擊評估，制定管理方針與採用相應政策作為因應措施，以強化經營及財務韌性。

● 永續主題內部衝擊程度排序



● 雙重大性評估結果



重大主題管理與因應措施

排序	重大主題	對應之 SDGs	對元大證券的重要性	衝擊說明	永續發展策略 (管理方針)	政策	評量機制 / 因應措施
1	金融產品創新與服務	 8 經濟成長 體面工作和經濟增長  9 工業、創新及基礎建設 工業化、創新及基礎建設	金融科技發展顛覆了傳統金融服務模式，元大證券致力數位金融創新，應用各種數位技術，才能提供客戶更完善、便捷和智能化的金融產品和服務，打造數位金融生態圈，為客戶帶來更優質的金融服務體驗，落實普惠金融，提升數位競爭力。	持續推動金融產品創新與服務，打造綠色生態系統，透過數位化、無紙化服務，落實節能減碳，有效降低碳排放。	深耕數位金融領域，將 ESG 因子導入科技發展，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，迎接無紙化的數位變革，提供便捷順暢之金融服務。	數位平台開發流程 設計準則規範文件與製作 設計規範檔案	<ul style="list-style-type: none"> ● 每週會報，不定期跨組或跨部門討論平台優化內容，檢視各項合作專案之進度，分析各平台數據與相關應用。 ● 每月定期檢視各項功能增長率。
2	資訊及安全管理	 9 工業、創新及基礎建設 工業化、創新及基礎建設	「保護資訊資產安全」及「維持業務持續運作，以達企業永續經營」為資訊安全目標。以符合法令及風險管理之原則，建立完善之資訊安全管理制度，保護所擁有及使用之資訊與個人資料。	持續精進資訊安全管理制度，提升更完備之資通安全防護措施及提供可靠之資訊服務品質，並遵循主管機關要求，強化個人資料保護之責任認知，以確保提供安全可靠的金融服務。	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。	資訊安全管理政策	<ul style="list-style-type: none"> ● 資訊安全小組每月召開小組會議，並每年召開管理審查會議，就資訊安全管理成效、稽核評估結果及利害關係人的回饋進行評估改善。 ● 每年委託第三方機構執行資安有效性評估，並向董事會提報資安整體執行情形。同時，根據主管機關之規範作成內部控制制度聲明書，並揭露於主管機關指定之申報網站。
3	誠信經營	 16 和平、正義及健全制度 和平、正義及健全制度	「誠信」向為本公司經營理念，為貫徹企業永續經營理念，落實推動公司治理、強化董事會對誠信經營之管理並實踐企業社會責任，將誠信與道德價值融入公司經營策略。	落實誠信經營，有助市場秩序穩定、保障利害關係人權益。	基於公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，依循公司相關政策及規範，要求本公司之董事、經理人、受僱人、受任人或具有實質控制能力者，於從事商業行為之過程中，落實誠信經營政策，並積極防範不誠信行為，建立誠信經營之企業文化及健全發展。	元大金控誠信經營守則 元大金控誠信經營作業程序及行為指南 不誠信行為風險管理要點 檢舉制度實施辦法 道德行為準則	<ul style="list-style-type: none"> ● 遵循元大金控誠信經營相關規章及本公司規章。 ● 檢視內部控制等供各單位遵循內控及作業程序之相關規範。 ● 稽核單位每年依受查部門風險等級篩選，辦理專案查核。

排序	重大主題	對應之 SDGs	對元大證券的重要性	衝擊說明	永續發展策略 (管理方針)	政策	評量機制 / 因應措施
4	公司治理	 和平、正義及健全制度	<p>良好的公司治理與誠信經營是公司營運的基礎，尤其金融業在維持金融環境的穩定、商業資金的流動扮演重要的角色，故致力於經營管理的穩健、決策監督以及專業誠信的經營，取得利害關係人信任之關鍵。</p>	<p>落實「公司治理實務守則」等法令規範和營運實務制定，有助建立良好的公司治理制度與公司運作的穩健。</p>	<p>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。</p>	<p>公司治理實務守則</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● 每兩年委託外部機構及專家深入檢視相關治理制度建置之完整性、制度運作之有效性、紀律落實情形與揭露之相關性及整體性，做為持續精進及強化相關公司治理制度建置之參考。 ● 每年執行董事會暨功能性委員會績效評估 (自評)。 ● 每三年委由外部專業獨立機構或外部專家學者進行董事會績效評估。
5	風險管理	 體面工作和經濟增長	<p>全球金融環境漸趨複雜化，金融業所涉風險層面更加多元化，且程度加劇。本公司透過風險管理三道防線，有效分散、移轉或降低風險，達成客戶、股東與員工三贏局面。</p>	<p>建立完善的風險管理措施，有助提升營運韌性不受危機事件影響、保障資產安全，達到維護金融市場穩定等正面影響。</p>	<p>訂定獨立且完善的風險管理機制，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。</p>	<p>風險管理政策 危機處理政策及程序規則</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● 透過隸屬於董事會之稽核部查核各項規章與內部控制制度之遵循及執行情形。 ● 每年進行風險管理機制評估，並將評估結果提報審計委員會及董事會報告。
6	客戶權益與服務品質	 工業化、創新及基礎建設  責任消費及生產	<p>從客戶需求出發，善用多樣核心業務特質，推出多元化創新產品，並強化客戶溝通，培養客戶的信任感與黏著度，持續為客戶帶來貼心有溫度的服務。</p>	<p>關心客戶權益，並提供完善客戶溝通機制，即時了解顧客需求，有助保障客戶權益不受損害。</p>	<p>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。</p>	<p>個人資料保護法 資通安全管理法 共同行銷管理辦法</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● 由專責單位推動並由總經理擔任召集人，定期召開公平待客原則推行委員會，負責公平待客原則及商品審議等相關事務之規劃、檢討及精進計畫之推動，並向董事會提報執行情形，由上而下強化落實。
7	員工吸引與留任	 健康與福祉  優質教育  體面工作和經濟增長	<p>唯有堅強的人才軟實力，方能加深業務發展，擴大國際佈局，因此積極投入各項資源，招聘多元金融人才，攜手實現亞太區域指標性券商目標。</p>	<p>重視員工吸引與留任議題，吸引國內外優秀人才、鞏固人才核心競爭優勢、增加整體就業市場機會。</p>	<p>透過永續 KPI 與長期獎酬之連結計畫，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。</p>	<p>布建人才來源多元管道，提供完善薪酬福利制度，廣招海內外國際金融人才。</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● 建立與永續績效連結之長期獎酬計畫，積極留任高績效人才，定期辦理員工敬業度調查。

排序	重大主題	對應之 SDGs	對元大證券的重要性	衝擊說明	永續發展策略 (管理方針)	政策	評量機制 / 因應措施
8	人才培育與發展	 優質教育  體面工作和經濟增長  責任消費及生產	本公司持續不斷精進人力資源發展機制，以接應公司經營目標人才需求，並以『人才永續、永續人才』為人才培育與發展的政策理念，包含用對人、育能人、留住人，確保人才無虞匱乏，促成「人才永續」；「永續人才」則為培養全體主管同仁成為實踐永續的推手，提高對於永續議題的覺察與行動實踐。	培育員工具多元職能，並提供良好且平等的職涯發展機會，助於提升員工敬業度與核心競爭力，並促成實踐各項永續作為。	以公司策略為方針，分析各層級職類人才培育與發展需求，結合集團內外部訓練和發展資源。提供員工多元職能教育訓練及課程活動，藉由績效評估機制，強化員工競爭優勢，提升人才留任率及企業競爭力。	建立公司人才發展體系，彙集為公司「年度人才培育與發展計畫」，滿足各項業務之人才發展需要。	<ul style="list-style-type: none"> ● 管理員工教育訓練覆蓋率。 ● 培養綠色金融人才。 ● 檢視員工績效評估情形。
9	永續金融	 體面工作和經濟增長  工業化、創新及基礎建設	重視永續金融發展，與國際趨勢接軌，在授信、投資及金融商品及服務開發中，皆逐步納入 ESG 考量要素。提供多元金融服務，扶植具永續理念之企業發展，以身為資金的提供者之影響力，將資金引導至永續發展產業，擴大永續之影響力。	鼓勵往來企業訂定永續目標、推動綠能、支持永續相關產業，以及 ESG 表現好之企業，可促使社會實踐永續等正面影響。	積極遵循金管會「綠色金融行動方案」，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。	投資管理政策 自營投資買賣決策作業要點 包銷委員會運作辦法 機構投資人盡職治理政策	<ul style="list-style-type: none"> ● 每季追蹤本公司永續金融執行成效，並透過每季永續發展委員會會議，檢視永續投融資、ESG 產品與服務、ESG 承銷及諮詢等工作推行進度與績效。
10	法規遵循	 責任消費及生產	良好的法令遵循是企業取得利害關係人信任之重要基礎，為降低法令遵循風險並確保公司經營遵循相關法令，應強化同仁遵法意識、維持有效適當之內部控制運作，以促進公司健全經營。	遵循相關法令規定，有助於穩定市場秩序、保護自然環境及利害關係人權益等正面影響。	落實相關法規，降低營運風險及遭受重大裁罰損失，並利於推展國際業務，擴大營運規模。	法令遵循相關規章 防制洗錢及打擊資恐政策與程序	<ul style="list-style-type: none"> ● 透過隸屬於董事會之稽核部依主管機關規定之查核項目及頻率辦理查核，並依受查部門風險等級篩選辦理專案查核。每年會抽查分支機構及對子公司查核一次。 ● 每年至少辦理一次法令遵循風險評估 (CRA)、每半年辦理一次法令遵循自行評估作業，並於每年辦理全面性機構洗錢及資恐風險評估 (IRA)。

排序	重大主題	對應之 SDGs	對元大證券的重要性	衝擊說明	永續發展策略 (管理方針)	政策	評量機制 / 因應措施
11	普惠金融	 減少不平等	致力於強化金融服務包容性，結合「圓您最大的夢想」的核心思想，針對社會上的弱勢民眾和微型企業，提供多元化、便捷與較低成本之金融服務，有效推動在地金融發展，擴大金融服務觸及性，如小額保險、公益信託及無障礙金融服務等，使弱勢族群也能享有平等使用金融服務的權益。	持續推動普惠金融，保障大眾獲得金融服務的權益，並促進社會公平與實現包容性成長。	運用金融科技推動普惠金融商品，擴大可及性及使用性，使所有客戶皆能合理 使用金融服務。	普惠金融政策	<ul style="list-style-type: none"> ● 每季追蹤管理普惠金融商品績效，透過每季管理報表檢視開發之新金融商品、參與人數、金額，及金管會普惠金融指標之達成情形，落實主管機關之普惠金融政策。
12	氣候行動	 氣候行動	致力於建立企業綠色文化，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。	關心氣候行動議題，設定減碳目標、落實溫室氣體數值盤查、能源管理、氣候金融及供應鏈減碳管理等行動，可減緩暖化、並運用金融力量促進產業低碳轉型。	將氣候變遷的風險納入營運決策，辨識並管理風險，妥善管理極端天氣事件及邁向低碳經濟轉型的相關風險。積極響應節能減碳趨勢，並進行減緩及調適作為降低對環境之衝擊。	環境與能源及氣候變遷管理政策	<ul style="list-style-type: none"> ● 導入環境相關 ISO 標準系統，並取得第三方查 / 驗證。 ● 每年檢視減碳、節能、再生能源使用、節水、減廢目標達成情形。

3

Chapter

公司治理的 奠基磐石

- 3.1 公司治理
- 3.2 誠信經營
- 3.3 風險管理
- 3.4 法令遵循
- 3.5 資訊及安全管理

元大證券制定「公司治理實務守則」，建置有效的公司治理架構。透過強化董事會之性能、誠信經營融入企業文化、注重風險控管、國內外法令遵循及加強資安系統等全面規劃，以建立優良之經營環境及完善之公司治理制度。本公司已獲得中華公司治理協會七次優等以上認證之肯定，更連續三次榮獲該協會最高等級「特優」認證，顯示本公司之公司治理成效深受肯定，也於 2024 年獲得金融監督管理委員會第二屆永續金融評鑑排名前 25% 的證券商及公平待客原則評核前 25% 證券商。

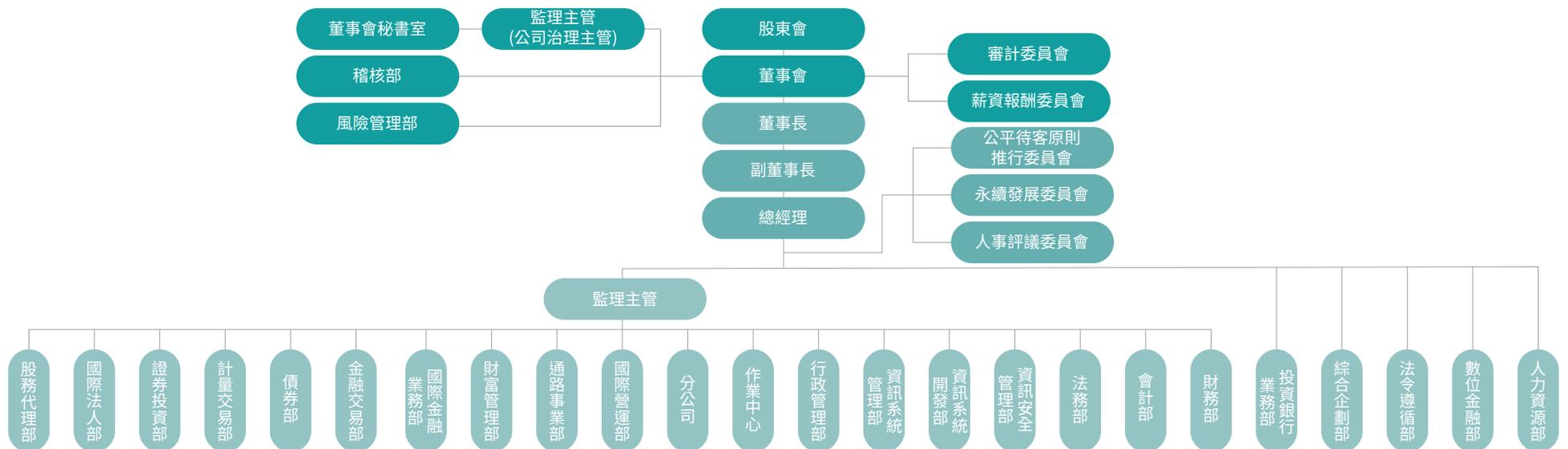
3.1 公司治理

董事會架構與運作

● 董事會架構

元大證券董事之選任依據本公司「公司治理實務守則」，由母公司元大金控依法直接指派。董事會由董事組成，不另設常務董事。依本公司「公司章程」之規定，董事會每屆任期三年，連派得連任，董事平均任期為 4 年。董事會目前為第十一屆，任期自 2022 年 6 月 1 日至 2025 年 5 月 31 日，由 12 位董事及 7 位獨立董事組成，獨立董事人數占董事會人數比例達 37%。

元大證券組織暨營運管理系統圖



● 董事會出席情形

本公司「董事會議事規範」明訂董事會議事內容、作業程序、議事錄應載明事項、公告及其他應遵循事項，亦規範至少每月召開一次董事會，以及各董事出席董事會之年度出席率（不含代理出席）宜達 80% 以上，並列入董事績效評估項目。2024 年共召開 14 次董事會，個別董事出席率達 99%。

● 董事會轄下功能性委員會

本公司董事會、董事長及總經理之權責劃分事項，依據本公司「權責劃分辦法」、「權責劃分表」及「分層負責明細表」之規定辦理。董事會下之功能性委員會為審計委員會和薪資報酬委員會，前者的主要職權明定於本公司「審計委員會組織規程」第六條中，後者則主掌訂定並定期檢視本公司董事及經理人之績效評估與薪資報酬之政策、標準與結構，以及定期評估其薪資報酬。

委員會名稱	委員會成員	每年最低召開次數	2024 年召開次數	委員平均出席率
審計委員會	由全體獨立董事組成。	12	15	100%
薪資報酬委員會	由獨立董事擔任委員，人數不得少於三人。	2	7	100%

● 總經理轄下委員會

總經理轄下之委員會包含公平待客原則推行委員會、人事評議委員會以及永續發展委員會，前者負責公平待客原則相關事務之推動，後者則是為強化公司辦理員工獎懲案件之公平性與客觀性所設立。

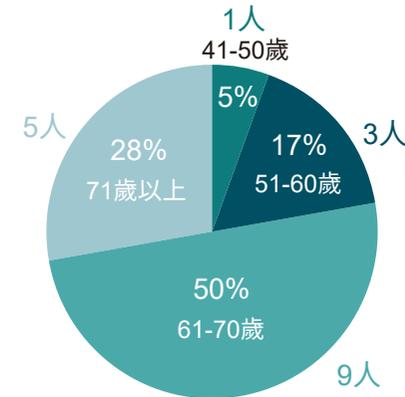
委員會名稱	委員會成員	2024 年召開次數	委員平均出席率
公平待客原則推行委員會	各相關部門、法務部、綜合企劃部之監理主管與公司治理主管，及法令遵循部、風險管理部、稽核部、法務部等部門主管。	10 (4次例會和6次臨時會)	95%
人事評議委員會	法務部主管、法令遵循部主管及人力資源部主管為當然委員；其餘委員由總經理指派部門主管以上之主管擔任，並由總經理指派一人為主任委員。	2	100%
永續發展委員會	各功能性分組之權責單位及特定推動單位之部門主管擔任委員。(細部資料請詳 2.3 永續治理章節)	4	100%

專業、多元、獨立之董事會

本公司董事會成員共 19 席，包含女性董事一席，均擁有金融、證券、財務會計、資訊科技、資訊安全、風險管理及併購等全方面之專業背景，並具備金控、銀行、證券、保險、資訊科技、營建業等產業之豐富業界經驗及智識，有助於提升董事會決策品質並強化內部監督管理。

● 董事會年齡分布

本公司董事年齡分布廣，橫跨多個世代，有助議事時的多元經驗交流，董事之平均年齡為 65 歲。



本公司「董事職責範疇規則」中明訂董事的主要職責，獨立董事除依循前述規則，亦須遵循「獨立董事之職責範疇規則」。獨立董事於執行業務範圍內應保持獨立性，本公司不得妨礙、拒絕或規避獨立董事執行業務。

為落實對獨立性的要求，本公司於「公司治理實務守則」中規範，應依章程規定設置二人以上之獨立董事，獨立董事之席次不宜少於董事席次之三分之一，獨立董事應具備專業知識，且任期不得連任逾三屆，並不宜同時擔任超過五家公司之董事(含獨立董事)或監察人，獨立性彙總詳如下表。同時，獨立董事及非獨立董事於任職期間不得轉換其身分，以利客觀行使職權。

姓名	職稱	性別	年齡			產業經驗		專業知識與技能							兼任其他公開發行公司獨立董事家數	
			41-50 歲	51-60 歲	61 歲以上	金融業	其他產業	金融 / 證券及衍生性金融商品	法律	財務 / 會計	行銷管理	工程 / 資訊科技	經營管理	風險管理		海外市場 / 併購
陳修偉	董事長	男			√	√		√	√				√	√	√	0
王義明	副董事長	男			√	√		√		√	√		√	√	√	0
郭明正	董事	男		√		√		√			√		√	√	√	0
申鼎錢	董事	男			√	√		√					√	√	√	0
馬維建	董事	男		√		√	√	√			√		√	√	√	0
黃維誠	董事	男			√	√		√			√		√	√	√	0
林添富	董事	男			√	√		√					√	√	√	0
李岳蒼	董事	男			√	√	√	√					√	√	√	0
邱憲道	董事	男			√	√		√			√		√	√		0
馬瑞辰	董事	男	√			√	√	√			√		√	√	√	0
賀鳴珩	董事	男			√	√		√			√		√	√	√	0
陳品呈	董事	男			√	√	√	√			√		√	√	√	1
洪慶山	獨立董事	男			√	√	√	√	√	√			√	√	√	2
吳裕群	獨立董事	男			√	√	√	√					√			2
周行一	獨立董事	男			√	√	√	√		√	√			√	√	2
陳安斌	獨立董事	男			√	√	√	√		√		√		√		1
吳崇權	獨立董事	男			√	√		√	√	√			√	√		0
孫雅麗	獨立董事	女			√	√	√				√		√	√		0
郭炳伸	獨立董事	男			√	√					√		√	√	√	0



更多董事會成員的相關內容，
請參閱[元大證券 2024 年年報](#)。

董事利益迴避機制

根據本公司「董事會議事規範」之規定，董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就前項會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係。獨立董事就審計委員會的會議事項迴避機制，則依「審計委員會組織規程」之規定。若有因前述規定，致使審計委員會無法決議的情況發生，應向董事會報告，由董事會為決議。

強化公司治理之作為

● 公司治理主管

為協助董事會運作、落實公司治理，本公司設有公司治理主管，其為兼職性質，由董事會秘書室之監理主管綜理公司治理主管業務。主要職掌包含依法辦理董事會、審計委員會及股東會（董事會代行）之會議相關事宜，以及提供董事執行業務所需資料、協助董事遵循法令及持續進修等，以強化本公司公司治理，發揮董事會職能。

2024 年公司治理主管之業務執行情形

1. 協助董事會審議有關公司治理、公平待客、誠信經營、智慧財產權、永續發展及 ESG 事務之管理等事務提陳董事會之報告案或討論案，提升公司治理水準。
2. 督導辦理董事會相關重要規範適時研修調整，包括修正章程、組織規程、董事會議事規範、審計委員會組織規程、公司治理實務守則、董事會暨功能性委員會績效評估辦法、董事進修辦法等相關公司治理規章。
3. 辦理審計委員會、董事會及股東會（由董事會代行）之會議相關事宜。2024 年協助董事長及審計委員會主席辦理十四次董事會及十五次審計委員會會議。
4. 協助本公司榮獲 2024 年公平待客原則評核績優之證券商排名前 25%。
5. 協助辦理二年一次社團法人中華公司治理協會「CG6014(2023) 公司治理制度評量」，並獲特優認證。
6. 協助辦理三年一次董事會績效評估外評作業。
7. 辦理董事會暨功能性委員會績效評估相關作業。
8. 辦理董事會及審計委員會之議事作業，強化議事程序遵法及利益迴避事宜。
9. 提供董事執行業務所需之資料，提醒董事於執行業務或董事會決議時（後）應遵守之相關法規；並於會後針對董事建議或意見，追蹤後續處理情形及進度。
10. 協助辦理新任董事遵循誠信經營承諾書之簽署。
11. 協助辦理本屆董事遵循內線交易之管理及內部重大資訊處理聲明書之簽署。
12. 辦理董事進修相關事宜，協助董事踐行多元進修機制。
13. 向董事宣導法令異動，協助董事遵法及辦理相關申報事宜。
14. 規劃年度董事會行事規劃表及董事進修地圖。
15. 協助董事會審議訂定年度公司治理推行計畫。
16. 協助審計委員會啟動當年度客戶關懷問卷專案。
17. 向董事會報告本公司第十一屆獨立董事任職期間內資格符合法令規章之檢視結果。
18. 辦理董事異動相關事宜。



● 董事會溝通內容

本公司 2024 年共召開 14 場董事會，本年度重要之報告和討論事項如下。

業務單位	溝通頻率	溝通關鍵內容
會計部	每月	● 本公司及主要轉投資與主要券商營運績效情形報告
	每季	● 審核季、半年度、年度財報
	每年	● 承認年度決算表冊、盈餘分派或虧損撥補 ● 公司年度財務計畫
稽核部	每月	● 內部稽核執行情形報告
	每年	● 上年度內控自評結果及內控聲明書 ● 次年度內部稽核計畫
風險管理部	每月	● 風險管理執行情形報告
	每年	● 風險管理機制檢核情形報告、金融交易壓力測試執行情形報告、風險管理之評核結果報告等年度報告 ● 次年度風險限額
法令遵循部	每半年	● 法令遵循執行情形報告 ● 防制洗錢及打擊資恐作業執行情形報告
	每年	● 法令遵循風險評估與管理報告 ● 洗錢資恐及資武擴風險評估報告 ● 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書
人力資源部	每年	● 年度員工酬勞分派 ● 人才培育與發展 ● 勞資會議執行情形
	不定期	● 董事長、副董事長、經理人薪資核敘 ● 經理人之任免 ● 公平待客獎勵案報告
資訊安全管理部	每年	● 資訊安全管理整體執行情形 ● 營運持續管理制度執行情形暨管理規劃

業務單位	溝通頻率	溝通關鍵內容
綜合企劃部	每季	● 永續發展委員會陳報執行情形報告 ● 公平待客原則會議相關報告
	每年	● 公司年度經營計畫及發展策略 ● 年報、公平待客原則執行情形報告、不誠信行為風險管理成效報告、不誠信行為潛在風險評估報告等年度報告 ● 公司治理執行報告
通路事業部	每季	● 客訴事件處理情形

董事進修情形

根據本公司「董事進修辦法」及「證券商董監進修推行要點」規定，為提升董事專業智識及因應企業永續發展趨勢，應安排董事參與相關課程。2024 年課程主題內容包含氣候變遷、公平待客、綠色金融等，總時數共計 172 小時，高於「證券商董事、監察人進修推行要點及進修地圖」建議時數規範。

業務單位	溝通關鍵內容
環境	● ESG 與企業永續 ● 永續金融最前線：ESG 投資原則與策略 ● 永續金融發展趨勢與自然相關財務揭露架構 (TNFD) ● 新能源時代 ● 碳權交易機制與碳管理應用
社會	● ESG 公平待客評核說明會 ● 資訊安全暨個人資料保護教育訓練 ● 資訊安全教育訓練 ● 公平待客企業文化暨金融消費爭議處理教育訓練 ● 友善金融準則與身心障礙者金融服務 ● 金融消費者保護法與公平待客原則 (課程內容含「金融友善及身心障礙者權利公約」) ● 資安威脅趨勢與危機管理
治理	● 董監事暨公司治理主管系列課程 - 公司治理趨勢與公司永續發展 ● 永續內控面觀 ● 從裁罰案例探討公司治理應加強之道 - 食安、環安篇

董事會績效評估

為落實公司治理並提升本公司董事會功能，建立績效目標以加強董事會運作效率，本公司訂有「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」，每年執行董事會暨功能性委員會績效評估，並將董事績效評估結果提供薪資報酬委員會，作為訂定董事薪資報酬之參考依據。



[2024 年董事會暨功能性委員會績效評估自評結果](#)

目前評估機制共兩種，包含內部董事會效能評估以及委任外部專業獨立機構評估，各項評估機制之說明與評估衡量構面如下表。

評估機制	內部董事會效能評估 (每年)				外部董事會效能評估 (每三年)
	董事會績效評估	董事會成員績效評估	審計委員會績效評估	薪資報酬委員會績效評估	
機制說明	問卷分六大面向 共 48 題	問卷分六大面向 共 28 題	問卷分五大面向 共 35 題	問卷分五大面向 共 27 題	問卷分五大面向
評估衡量構面	<ul style="list-style-type: none"> ● 對公司營運之參與程度 ● 提升董事會決策品質 ● 董事會組成與結構 ● 董事的選任及持續進修 ● 內部控制 ● 對永續發展之參與 	<ul style="list-style-type: none"> ● 公司目標與任務之掌握 ● 董事職責認知 ● 對公司營運之參與程度 ● 內部關係經營與溝通 ● 董事之專業及持續進修 ● 內部控制 	<ul style="list-style-type: none"> ● 對公司營運之參與程度 ● 功能性委員會職責認知 ● 提升功能性委員會決策品質 ● 功能性委員會組成及成員選任 ● 內部控制 	<ul style="list-style-type: none"> ● 對公司營運之參與程度 ● 功能性委員會職責認知 ● 提升功能性委員會決策品質 ● 功能性委員會組成及成員選任 ● 內部控制 	<ul style="list-style-type: none"> ● 董事會之組成與分工 ● 董事會之指導與監督 ● 董事會之授權與風管 ● 董事會之溝通與協作 ● 董事會自律與精進

依本公司「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」規定，至少每三年需進行一次委由外部專業獨立機構或外部專家學者進行之董事會績效評估。本公司 2024 年委託「社團法人中華公司治理協會」就 2023 年 8 月 1 日至 2024 年 7 月 31 日期間進行董事會績效評估，評估面向涵蓋五大構面，以問卷填覆及實地訪評方式評估董事會效能。該機構及執行專家與本公司無業務往來，並具備獨立性。評估報告於 2024 年 11 月 15 日出具，本公司依據評估結果付諸實際改善行動，持續精進董事會職能。

薪酬政策

本公司 2024 年最高治理單位及高階管理階層薪酬政策細節請參考當年度年報第 59 至 75 頁，公司治理報告之最近年度給付董事、總經理、副總經理及顧問等之酬金及分派員工酬勞情形。

● 董事 (含獨立董事) 薪酬政策

董事酬金包含報酬、退職退休金及業務執行費用等項目，業務執行費用包括車馬費及會議出席費等。獨立董事之月固定報酬，授權董事會參酌同業通常水準議訂之；董事長及副董事長薪資以不超過總經理之 0.5 - 2 倍支給；董事長及副董事長之離退給與則授權董事會，依其對公司營運參與、貢獻價值及同業水準決議訂之。

● 高階管理人員薪酬政策

高階管理人員依據職責範圍、專業能力及學經歷敘薪，高階管理人員每年度根據公司策略目標及永續發展目標，訂定個人工作目標，包含營運發展策略、年度重點工作、營運及人才管理、集團資源整合與支援、內控及遵法情形、永續發展事項等。依本公司「績效管理辦法」，每年辦理期中及期末績效考核，檢視高階管理人員各項工作目標之實際執行成果，各項目標經加權合計，評核高階管理人員之績效評等。

依本公司獎金辦法，每年度得視公司達成之經營績效及盈餘情形，提列團體績效獎金，由薪資報酬委員會及董事會考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性，參酌同業通常水準議定之。

為確保及配合未來風險調整後之獲利，本公司訂有「高階管理人員獎金發放辦法」，總經理及其他高階管理人員獎金之發放，係以公司經營績效及考量未來風險因素為主要依據，其變動獎金 15% 作為風險考量遞延發放之基礎，以存入儲蓄型持股信託方式遞延 3.5 年，且變動獎金最長的績效衡量期間為 5 年，將個人獎勵、公司獲利及股東利益連結。

● 薪酬索回政策

本公司訂有薪酬索回政策，針對總經理及其他高階管理人員獎金之發放，如有其他重大風險事件而造成公司損失等情事發生時，經董事會核准得調整發放比例，或索回發放之獎勵。

● 薪酬衡量指標

總經理之年度工作目標區分為財務目標、業務目標、永續發展目標及內部管理目標等四大類，設定年度目標及衡量標準，並定期檢視目標達成情形，每年進行期中及期末考核，依目標達成情形衡量總經理績效，依績效等第連動其變動獎金。

類別	比重	說明
財務目標		<ul style="list-style-type: none"> ● 有效率運用資本 (獲利 / 預算控制) 檢視利潤中心年度獲利之達成情形及成本中心年度預算控制之執行情形，如獲利目標達成率、業務目標達成率及預算控制達成率等。 ● 營收成長 / 國際化 檢視利潤中心海內外營收成長達成狀況，協助海外子公司業務推動與營收成長情形，以及符合永續發展策略之業務推動；成本中心協助公司營收成長及國際化業務推動及協助公司推動永續發展策略之執行情形。
		<ul style="list-style-type: none"> ● 業務創新 檢視各部室之業務創新能力，如擴展業務廣度、強化產品種類、發展 ESG 金融商品及開拓客戶族群等。 ● 營運效益 檢視各部室之營運管理能力，如資訊系統建置與效能提升、多元管理制度建置與改善及最佳流程設計與改造等。 ● 相互支援 檢視各部室跨境、跨公司及跨部室團隊合作之達成情形，如溝通協調、業務配合、專案合作、推動集團 ESG 等執行，以及元大文教基金會參與情形。 ● 部門年度重大專案 檢視各部室依政策指示應辦理之年度重大專案推動情形及達成率。
營運發展目標	70%	<ul style="list-style-type: none"> ● 2021-2025 集團永續發展策略藍圖 依據六大面向訂定具體指標及目標，包含 17 個項目、59 個 KPI。 ● 年度 ESG 重點專案 綠電及綠色採購占比、內部碳價管理減碳績效、ESG 相關評比、ESG 風險管理機制、公司治理 3.0、永續金融案件量等。 ● 中長期 (3-5 年) 發展目標 業務及營收結構轉型、金融商品與服務發展策略、海外發展策略及綜效、員工永續敬業度等。
永續發展目標		<ul style="list-style-type: none"> ● 人才管理 檢視部門主管對人才之選、育、用、留等管理能力，如：部門年度訓練計畫與執行、任務指派與工作教導、核心人才發展與留任、接班梯隊培養 (落實代理人制度)、提升人員能力、團隊士氣激勵等。 ● 法令遵循及公平待客 考評各部室落實法令遵循及公平待客之執行情形。 ● 內部控制及風險管理 考評各部室落實內稽內控及風險控管之執行情形。
內部管理目標	30%	

● ESG 績效與獎酬制度

本公司「績效管理辦法」明定監理主管的工作目標須與 ESG 連結，透過績效管理機制，以落實 ESG 推動之成效。

職稱	營運面向	績效指標	占比
	資訊安全管理	<ul style="list-style-type: none"> ● 協助各單位資訊系統開發與設備維護。 ● 強化資安監控機制及應處量能。 ● 取得資安相關驗證評比及導入國際營運持續管理標準。 ● 提高全體資安意識，及持續培養資訊系統與資訊安全人才。 	30~35%
監理主管	客戶權益與服務品質	<ul style="list-style-type: none"> ● 遵循主管機關及公司訂定之公平待客相關政策與規範。 ● 督導落實公平待客文化及相關精進計畫之推行。 ● 精進作業與服務流程，提升服務品質與營運效益。 	10%
	金融產品創新服務	<ul style="list-style-type: none"> ● 依主管機關法令政策，規劃發展新種業務與服務。 ● ESG 相關業務與金融商品之發行 (如永續指數期貨、永續債券、綠色投資、ETF 等)。 ● 數位服務專區建置與試點，提升數位金融服務量能。 ● 協助海外子公司業務創新發展與推動 ESG 相關事務。 	10~20%
監理主管	法令遵循與風險管理	<ul style="list-style-type: none"> ● 強化風險管理組織與機制，辨識與預警各業務風險。 ● 督導單位作業流程，確保各項作業符合法令規範與內稽內控原則。 ● 督導單位確實完成法遵自評及內控自評檢查作業。 ● 年度內無主管機關或公司內部裁罰或缺失。 ● 確實遵循公司風險管理規範。 	20%
	人才培育與發展	<ul style="list-style-type: none"> ● 督導部門落實接班梯隊發展計畫及培養各層級主管職務代理人。 	10%
	氣候行動	<ul style="list-style-type: none"> ● 強化氣候變遷情境分析模組，精進風險之財務影響評估。 ● 督導落實內部碳價管理制度執行目標。 ● 持續推行無紙化政策 (如電子對帳單、櫃台作業 E 化、數位倉儲等)。 	10~15%

註：依督導管轄部門業務性質，監理主管績效指標與占比各異。

3.2 誠信經營

誠信經營管理機制

● 誠信經營政策

本公司為強化誠信經營之企業文化及公司永續發展，除遵循元大金控「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」外，亦訂定「不誠信行為風險管理要點」，禁止所有不誠信行為及利益之態樣，並建立不誠信行為潛在風險評估機制，與本公司內部控制相關規範緊密連結。稽核單位已辦理相關查核，以確保本公司誠信經營理念之實踐。

為使本公司董事及高階管理階層熟悉集團及本公司之誠信經營理念，亦促請其簽署「誠信聲明書」，內容包含不為不誠信之行為、不提供或收受不正當利益、不提供非法政治獻金或有不當慈善捐贈或贊助、遵守利益迴避原則、履行保密義務且不得侵害智慧財產權、遵守保密協定且不從事內線交易、履行說明義務及不收受不正當利益、避免與不誠信經營者交易等。截至 2024 年底，本公司董事及高階管理階層之「誠信聲明書」簽署率達 100%。

● 誠信經營組織

本公司誠信經營運作由稽核部、法令遵循部、人力資源部、會計部、行政管理部及綜合企劃部負責推動或執行相關之運作，並由綜合企劃部負責彙整執行情形，每年向本公司董事會及元大金控陳報誠信經營執行情形，並於公司網站及年報說明設置單位之運作及執行情形。

● 誠信經營風險評估

本公司每年定期辦理不誠信行為風險評估，以落實公司誠信經營理念及降低貪腐風險。2024 年本公司已針對總公司各部門、所有分公司及全體員工進行不誠信行為潛在風險評估作業，為提升不誠信潛在風險評估的可靠性，將過去三年的外部懲處、裁罰、違約和賠償損失等金額納入部分衡量指標，以減少主觀因素影響。本公司整體的潛在風險仍屬低度，各單位已建立相應的防範及控管機制以應對各項潛在風險事件。

不誠信經營風險評估之項目

行賄及收賄、不當慈善捐贈或贊助、提供非法政治獻金、侵害智慧財產權、從事不公平競爭之交易、從事內線交易、未盡保密義務、偽造文件、利益衝突無迴避、內部詐欺、不當營業行為

● 誠信經營推行結果

本公司每年定期為全體員工（含新進人員）辦理誠信經營宣導訓練課程，內容包含金融消費者保護、利害關係人交易、併購資訊揭露、金融從業人員之誠信、道德與法律責任、法遵資源及檢舉制度等。2024 年計有 5,573 人參加課程，訓練時數共 5,573 小時，完訓率達 100%。

2024 年本公司為董監事共辦理 9 場相關講座進行宣導，「公司治理稅務洗錢風險防範—國家八大洗錢風險態樣」、「公司經營權之爭與商業事件審理法之介紹」、「永續內控面面觀」、「如何透過策略併購實現企業成長」、「防制洗錢及打擊資恐人員在職訓練」、「洗錢防制及打擊資恐實務與內線交易防制宣導」、「美國法上提名與薪酬委員會之介紹：個案分析」、「國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣」、「從盡職調查看加強盡調與實質受益人，及在交易監控上的運用」，訓練時數合計 70 小時。

本公司 2024 年未發生任何貪腐事件，未有涉及任何與詐欺、操縱市場、內線交易、貪腐、反公平交易法等相關案件，以及亦無員工或商業夥伴因違反誠信經營而受處分或終止商業關係。



檢舉制度

● 檢舉制度政策

本公司依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」及本公司「公司治理實務守則」訂定「檢舉制度實施辦法」，鼓勵任何人發現本公司有犯罪、舞弊或違反金融相關法令之虞時，均得提出檢舉。

● 檢舉制度權責單位

本公司檢舉制度受理單位為法令遵循部、調查單位為稽核部。調查單位接獲受理單位移送調查之案件，將就檢舉內容及相關事證進行調查，於調查結束後，將調查結果與處理建議作成書面報告，並通知受理單位調查結果。

● 檢舉受理要件

當受理單位接獲案件時，應逐一登載錄案，並進行檢核，如符合以下類型之案件且無不受理之情事後，應移送調查單位調查。若為因社交活動、家庭或親屬關係所生私人爭議，或與本公司或本公司之子公司業務無關，或本公司已訂有申訴或處理程序之疑義等情形，則不適用本檢舉制度。

受理類型	定義
犯罪行為	在中華民國領域內，依中華民國法律有刑罰規定之行為。
舞弊行為	本公司所適用之元大金融控股股份有限公司「誠信經營作業程序及行為指南」所定之不誠信行為。
違反金融相關法令情事	違反金融相關法律、金融監督管理委員會訂頒、發布之法規、命令(包括行政程序法所稱之行政規則)情事。

● 檢舉管道

檢舉人可透過檢舉專線電話、電子信箱等便利管道進行檢舉，本公司亦於公司官網公告所有檢舉管道，接受以書面、電話、電子郵件或其他檢舉方式提出檢舉。



元大證券股份有限公司檢舉制度受理單位
 檢舉專線：+886-2-2718-1882
 104089 台北市中山區南京東路二段 77 號 9 樓
 檢舉管道網址及電子信箱



● 調查程序

所有經檢舉管道所檢舉之事件，本公司均妥善記錄並謹慎追蹤處理，若案件調查屬實，將依「檢舉制度實施辦法」規定之下列程序處理。

Step 1

立即要求被檢舉人停止相關行為，並預為必要之防範或緊急應變措施。

Step 2

由被檢舉人所屬部門主管或被檢舉事項之權責單位提出書面檢討改善措施，交由調查單位追蹤至改善完成為止。

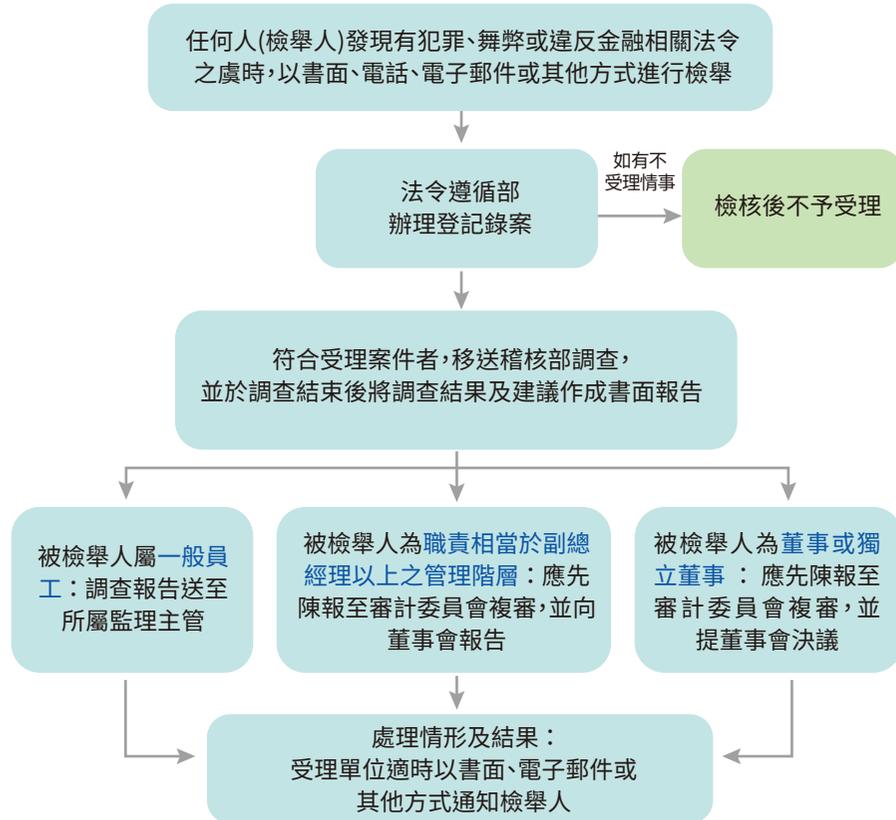
Step 3

涉及重大違規或有致本公司受重大損害之虞，由相關部門另向審計委員會報告後續處理及檢討改善措施。

Step 4

必要時，透過法律程序請求損害賠償，以維護本公司名譽及權益。

檢舉制度運作說明程序



2024 年受理案件數與處理情況

受理案件數	調查中	結案數
10	0	10

2024 年共受理 10 件檢舉案件，其中 2 件為同一檢舉人對同一人之檢舉，另有 5 件之檢舉事實大致相同，故併案處理，實際調查之檢舉案件數共 5 件。前揭案件經調查後，未有犯罪或舞弊行為，惟有 1 件涉及違反金融相關法令之情事。

檢舉來源	案件類型	處理方式
檢舉信箱	實務作業與本公司內部規章未盡相符	已修正相關內部規章
檢舉信箱	違反證券商負責人與業務人員管理規則	已對被檢舉人員進行適當懲處，並依證券商管理規則第 4 條規定向主管機關申報
檢舉信箱	調查後認被檢舉人無違規情事	無
檢舉信箱	違反本公司內部工作規則	已對被檢舉人員進行適當懲處，並進行相應之宣導
平信	調查後認被檢舉人無違規情事	進行相應宣導

● 檢舉人保護及利益迴避

本公司依據「檢舉制度實施辦法」規定，處理檢舉案件相關人員應以書面聲明對於檢舉人身分及檢舉內容予以保密，不得洩漏足以識別案關人員身分之資訊；本公司並承諾保護檢舉人不因檢舉案情而予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。如檢舉人遭受他人威脅、恐嚇或其他不利行為者，本公司將協助其報請警察機關處理。

若處理檢舉案件之人員有下列各款情形之一者，應即以書面說明其自身利害關係，並自行簽請迴避：

- 一、與檢舉人或被檢舉人為配偶或共同生活之家屬。
- 二、與檢舉人或被檢舉人為二親等以內親屬。
- 三、有其他利益衝突之虞者。

● 檢舉制度宣導與激勵措施

本公司每年定期對全體員工辦理「檢舉制度實施辦法」所定之教育訓練，2024 年訓練課程包含「防制洗錢及打擊資恐」和「法令遵循規範與違規案例(含內線交易及檢舉制度)宣導」，共計 5,051 人次參與課程，平均每人受訓時數為 2 小時，完訓率 100%。

另根據本公司「檢舉制度實施辦法」規定，若檢舉人為本公司人員，其所提出之檢舉如經查證屬實者，得依其檢舉對公司治理貢獻程度，酌予獎勵。

3.3 風險管理

面對金融市場環境瞬息萬變，完善之風險管理日益重要。元大證券為有效掌握營運相關之風險，並維持公司穩定營運，制定了「風險管理政策」及「經營風險管理辦法」，建立完整的風險評估流程與應變計畫，確保風險管理機制運作順暢，透過風險管理三道防線監控風險，降低風險發生之機率及可能產生之負面衝擊，並建置風險管理資訊系統，以輔助整體風險管理之執行，控管公司營運之風險。

風險管理制度與政策

● 風險管理架構

本公司重視風險管理，推動由上而下的風險管理文化。董事會為風險管理最高決策單位，主要負責核定風險管理政策與重要風險管理制度、核定年度風險限額及監控指標門檻、督導風險管理制度的執行等，以落實整體業務的風險管理。審計委員會則協助董事會執行其風險管理職責，而風險管理部則隸屬董事會，為獨立的風險管理執行單位，主要職責為研擬風險管理制度、建立風險管理系統、建立衡量風險的有效方法、監控與分析風險，以及陳報與預警重要風險等。

● 風險管理機制

為辨識與衡量公司整體風險，本公司設有風險管理三道防線模式，各道防線均訂定明確的組織、職責與功能，以確保風險管理機制有效運作。業務單位均了解各項業務之執行對公司整體風險之影響程度與範圍，事前規劃符合公司風險胃納量之營運計畫，按時檢視並確實遵循各類風險管理規範。藉由業務單位的自主管理，加上完善的風險管理機制，有效避免或降低風險發生頻率與衝擊，落實公司風險管理目標與風險胃納。



風險管理三道防線

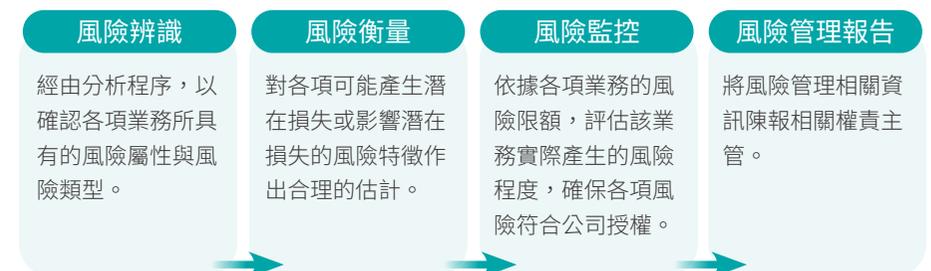
- 第 1 道防線** 業務部門及作業、行政管理等支援部門
 在執行相關工作時，負責落實執行風險管理程序，確保符合風險管理規範。
- 第 2 道防線** 風險管理部門及法令遵循部門
 負責風險管理制度及法令遵循制度的規劃、風險監控及報告。
- 第 3 道防線** 稽核部門
 負責查核各項規章與內部控制制度之遵循與執行情形。

● 風險管理政策

「風險管理政策」為本公司風險管理之依循辦法，以建立各類風險之管理標準，確保本公司風險管理之完整性、有效性與合理性。此政策規範各類風險屬性及其對公司營運穩定性與資本安全性的影響程度，分別訂定適當的風險管理制度，同時也明定各部門的風險管理職責。

本公司亦制定「經營風險管理辦法」，範圍涵蓋金融風險、營運風險、法律及法遵風險、氣候變遷風險等，各類風險管理單位每年應就所監管之風險範圍評估其存在或潛在風險，並由風險管理部彙整，提報審計委員會及董事會報告。

● 風險管理程序



風險胃納及限額

風險胃納為綜合衡量各種風險抵減措施後，公司所願意承擔的風險水準。本公司每年依據公司營運目標與風險容忍度，訂定全公司之各項風險限額，定期檢視並確實遵循各類風險管理規範，確保各項業務所暴露的風險均符合公司風險管理目標與風險胃納。

風險類型	風險胃納及限額說明
資本適足比率限額	監控本公司的資本在承擔各項業務可能產生的最大潛在損失後，仍可持續支持各類業務穩定營運的能力。2024 年 12 月資本適足率 406% 合乎公司內部及外部法定限額規範。
各類風險監控指標暨門檻值	涵蓋本公司主要經營風險，對各項已辨識之風險進行監控並妥善管理，以減少損失及降低負面衝擊。

風險監控指標及門檻值自董事會核定之生效日起適用，為期一年。若年度中因故須調整，應由監管該類風險之風險管理單位提出，會簽風險管理部後，提請審計委員會同意後，方可提報董事會核定。若風險監控指標超逾門檻值時，監管該類風險之風險管理單位亦應檢視原因並提出因應方案，經會簽風險管理部後，陳報董事長核定。

風險管理辨識及因應方案

依據本公司之「風險管理政策」，風險管理制度涵蓋範圍如下表。本公司依該政策建立符合業務組合、業務規模及資本規模的風險管理制度，且於設計商品時將各項風險因子納入考量，確保能有效管理所承擔之各類風險，並符合本公司之風險管理制度。

金融風險	營運風險	法律及法遵風險	氣候變遷風險
市場風險 信用風險 市場流動性風險 資金流動性風險 資產負債配合風險 大額暴險 作業風險	資訊安全風險 人力資源風險 新興風險 誠信經營風險 信譽風險 策略風險	法令遵循風險 法律風險 洗錢與資恐風險	投資氣候變遷風險 自身營運氣候變遷風險

以下依金融業最常面臨的風險類別，分項陳述其風險管理衡量機制，以及風險管理報告之頻率。

風險類別	管理衡量機制	報告頻率
市場風險	市場風險係指依據金融商品市場與策略之特性，指定衡量其市場風險的方法。 依據本公司「市場風險管理辦法」，採用如計算部位成本、計算市場風險因子敏感度、風險值等衡量方法，同時採用回溯測試的方式，確保市場風險衡量之合理性。	每日
信用風險	本公司以預期信用損失、發行人信用風險、保證人信用風險、交易對手信用風險、保管機構信用風險等工具衡量信用風險。 依據本公司「金融交易信用風險管理辦法」，建立內部信用評等制度，落實信用風險分級，並建立信用預警制度，落實通報流程，提升信用事件因應之時效性。	每週
流動性風險	流動性風險係指市場交易量持續性的不足或因市場失序而使交易量顯著降低，導致在進行資產出售或部位平倉時，可能產生損失的風險。 依據本公司「市場流動性管理辦法」，考慮持有部位之集中程度市場成交量概況等指標，進行市場流動性風險量化管理。	每月

風險類別	管理衡量機制	報告頻率
作業風險	<p>依據本公司「作業風險管理辦法」，作業風險係指由於內部作業、人員及系統的不當或失誤，或因外部事件所造成直接或間接損失的風險。</p> <p>作業風險事件資料已經由彙整與分類，作為作業風險衡量之基礎。作業風險損失事件發生時，應依據內部作業風險事件通報機制，依規定之通報程序進行陳報，並針對其成因、過程、結果與改善情形進行分析。</p>	每月
法律風險	<p>依據本公司「風險管理政策」，法律風險係指契約本身不具法律效力、越權行為、條款疏漏、規範不周等，致使契約無效而可能發生潛在損失的風險。</p> <p>本公司簽署法律文件或契約時均須會辦法務部，以利執行法律風險控管，避免發生契約無效情事。</p>	每季
法令遵循風險	<p>法令遵循風險係指執行各項業務時，因未遵循相關法令規定而可能受主管機關裁罰的風險。</p> <p>本公司依據「法令遵循風險管理政策」，建立法令遵循風險之辨識、評估、控制及管理機制，以全面控制、監督及支援國內外各部門、分支機構及子公司之相關法令遵循事項。</p>	每半年
氣候變遷風險	<p>氣候變遷風險係指因應氣候變遷或為減緩氣候變化引起的可能潛在風險。</p> <p>本公司依據「投資氣候變遷風險管理辦法」，綜合考量氣候變遷風險衡量方法之合理性、暴險重大性及風險類型間相關性，衡量與管理氣候變遷風險。</p>	每月

危機處理

為使本公司在面臨企業經營危機時，對相關危害得以有效且快速的因應，減少對公司帶來之傷害與損失，迅速回復組織之正常運作，本公司依據公司治理實務守則第 26 條制定「危機處理政策及程序規則」，做為因應危機之最高準則。本公司亦制定「緊急事件應變處理要點」，以建構公司全面之危機及緊急事件應變處理體系，使各部門相關作業有遵循之依據，確保部門事務得以正常之運作。

本公司之危機處理小組由總經理、各相關監理主管及部門主管組成，當危機發生時，隨即由總經理或其指派之監理主管做為召集人，於最短時間內召開第一次會議，就危機處置之各項方案進行分析評估。必要時應於處置過程中向經營階層、董事及母公司提出報告；如該危機事件已屬法規要求發布之重大訊息時，則應於規定之時限內於公開資訊觀測站上將訊息予以發布，回應外界對相關資訊之要求，保護公司、股東、客戶及全體員工等利害關係人之權益不被損害。

風險管理教育訓練

本公司每年安排董監事接受風險管理及內部控制相關教育訓練，以提升董監事對風險管理專業智識及應變能力。本年度共計 19 人次參與，訓練時數共計 110 小時。

為扎根風險意識，建立風險管理文化，本公司每年亦安排員工接受「風險管理」、「內部控制制度」、「營運持續管理機制」相關教育訓練，以強化全體員工及經理人之風險意識及風險管理能力，將風險管理觀念落實於日常決策中。本年度共計 5,671 人次參加課程，訓練時數共計 7,039 小時，完訓率為 100%。



3.4 法令遵循

元大證券十分重視國內外法令之遵循及防制洗錢打擊資恐及資武擴等不法情事，避免其危害公司營運。本公司除制定相關規範供同仁遵守，透過教育訓練加強同仁法遵意識，亦鼓勵同仁積極取得國內外證照，提升法遵相關專業智識，強化本公司法令遵循文化。

法令遵循管理機制

● 法令遵循制度

根據本公司「法令遵循制度與管理政策」之規定，本公司依據三道防線之內部控制制度架構建立法令遵循制度，三道防線各司其職並協調合作，以有效控管法令遵循風險、強化本公司法令遵循制度及管理機制，促進公司健全經營。

法令遵循制度三道防線

- 第 1 道防線** **由業務單位構成**
負責辨認、評估、控制及承擔業務行為所產生之風險及執行自我評估。
- 第 2 道防線** **由法令遵循及風險管理部門構成**
負責確保業務單位之風險業經適當之辨認及管理，亦涵蓋法律、人力資源、財務會計、營運管理、資訊安全等功能單位。
- 第 3 道防線** **稽核部門**
由內部稽核部門構成，負責查核與評估第一道及第二道防線所設計並執行之風險管理制度之有效性，並適時提供改進建議。

● 法令遵循治理架構

本公司設置「法令遵循部」，負責本公司法令遵循制度之規劃、管理、執行及訓練、辦理與督導公司之防制洗錢及打擊資恐作業，以確保各項作業及管理規章均符合法令規定。

本公司法令遵循主管由董事會指派高階主管一人擔任，負責建立本公司法令遵循制度與管理機制，並綜理法令遵循事務，且至少每半年向董事會及審計委員會報告法令遵循執行情形，報告中針對全公司境內外營運情形，提出法令遵循風險管理之弱點事項及督導改善計畫及時程，以利董事會督導法令遵循制度及管理機制之有效性。法令遵循主管若發現有重大違反法令事件或遭主管機關調降評等時，應即時通報董事，並就法令遵循事項提報董事會。

總公司各部門亦有設置部門法令遵循主管，由部門主管或其指派人選擔任。各部門就部門功能及業務範圍，承擔各自日常事務所產生之遵法風險，並負責辨識及管理該風險。分公司則承擔各自日常事務所產生之遵法風險，並執行有效之內部控制程序以涵蓋所有相關之業務活動，確保符合法令規定。

● 法令遵循風險管理與監督

根據本公司「法令遵循風險管理政策」之規定，本公司各單位就其功能及業務範圍，辨識相關適用法規及其法令遵循風險，設計並執行有效的內部控制程序，確保業務流程符合最新法令，並遵守公司所核准之法令遵循制度。法令變動時，各單位也會同時檢視業務流程、風險及控制點。法令遵循部則辨識全公司主要之法令遵循風險、評估各單位法令遵循風險暴險程度，並協助建置與落實相關抵減法令遵循風險之控制措施，以控管法令遵循風險。

本公司各單位每半年辦理法令遵循自評作業，由各單位測試對應遵循法規之控制程序是否確實執行。

● 法令遵循之內部稽核

本公司稽核部於每年擬訂次年度之稽核計畫，除依主管機關規定之查核項目及頻率辦理查核外，亦依受查部門風險等級篩選辦理專案查核，其中專案查核將重要法令遵循列為查核重點項目之一，查核所見缺失均持續列管追蹤至改善完畢。2024 年本公司內部稽核未發現重大缺失事項。

稽核部將董事會運作、利害關係人交易等與公司治理相關之重要課題列為查核重點，並就公司內控制度及法令遵循之自行查核作業，覆查查核報告、制度缺失及改善情形，作為董事會及相關部門主管評估內控制度有效性及出具內部控制制度聲明書之依據。

● 法令遵循狀況

本公司 2024 年並無重大缺失或重大裁罰情事，亦無涉及反競爭、反托拉斯和壟斷行為。

註：重大罰鍰之標準係依金管會《金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法》所定之重大裁罰及處分，或依《臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序》所定之重大訊息發布標準。

防制洗錢打擊資恐及資武擴

● 管理政策

為防範洗錢資恐及資武擴等犯罪行為，確保為所有客戶提供安全和可靠的交易環境，本公司爰依據「洗錢防制法」、「資恐防制法」、「金融機構防制洗錢辦法」，及證券業相關辦法及指引，訂定「評估洗錢資恐及資武擴風險暨訂定相關防制計畫政策」，內容涵括如何辨識與評估各項業務之相關風險，並制定防制洗錢及打擊資恐注意事項，規範相關作業程序。

同時，本公司訂有「防制洗錢打擊資恐及資武擴風險評估程序」，藉辨識固有風險、評估風險抵減措施、及衡量剩餘風險等措施，以適時且有效地瞭解本公司所面對之整體洗錢資恐及資武擴風險，本公司亦依業務之性質、規模、多元性、複雜度，規範本公司風險胃納關鍵指標項目。

此外，本公司設有防制洗錢及打擊資恐專責單位，專責單位透過每年定期辦理之法遵功能測試，抽查過去一年間各單位執行防制洗錢打擊資恐及資武擴執行情形，確認各項防制洗錢及打擊資恐機制有效運行；另本公司已將得以量化之交易監控態樣及監控情境，依風險為基礎之方法，納入交易系統進行監控，並由專責單位每日彙整各系統觸發案件，訂定短期密集觸發態樣、恢復往來客戶

觸發監控態樣等態樣，就具特定風險因子之客戶辦理加強交易檢核，落實以風險為基礎之管理措施，且為確認系統輔助監測機制與姓名及名稱掃描機制有效，本公司專責單位亦定期辦理監控門檻有效性測試及姓名及名稱掃描，確認各項系統輔助功能均能有效運作。

風險評估面向



● 內部稽核

本公司稽核部 2024 年執行法定例行查核「防制洗錢作業 (含國際證券業務)」，未發現異常情事。每年亦定期辦理防制洗錢打擊資恐及資武擴計畫之內部稽核作業，以檢視總分公司執行防制洗錢打擊資恐及資武擴是否依規定辦理，監督管理機制之落實及確保計畫執行之有效性及合規性。經查核，2024 年無重大缺失。

法令遵循教育訓練

本公司積極安排多元法令遵循及內部稽核教育訓練，持續強化同仁之法遵智識，培育法遵及反洗錢人才，主題涵蓋「證券商從業人員法規」、「防制洗錢及打擊資恐」、「金融控股公司法及其他金融業共通適用法令」等。本年度共計 22,421 人次參加課程，完訓率 100%。訓練時數共計 19,148 小時，平均每人 3.7 小時。亦安排董事會成員參與防制洗錢與打擊資恐、資武擴相關課程進修，以精進相關專業知識，2024 年董事進修時數共計 56 小時。

此外，本公司鼓勵員工取得國內外專業證照，以提升法令遵循專業智識及防制洗錢能力，截至 2024 年底，全公司已有共計 20 人通過 CAMS 公認反洗錢師認證資格。

3.5 資訊及安全管理

現今的證券業高度仰賴網路交易系統，且近年資安及資訊外洩等事件頻傳，資訊安全管理已成為金融業重要課題之一。元大證券為強化資訊安全管理機制及精進整體資訊安全之韌性，訂定「資訊安全政策」及「資訊安全管理要點」供同仁遵循。自 2021 年設置專任的資訊安全長，負責統籌資安政策推動協調與資源調度。本公司透過導入 ISO 27001 資訊安全管理系統機制、各類資訊安全事件管理及防護平台，降低任何資訊安全事件可能帶來之衝擊，實踐對客戶隱私與個人資料之保護。

資訊安全政策及制度

● 資訊安全政策

本公司之「資訊安全政策」由董事會核定，為建立資訊安全管理制度及訂定相關資訊安全管理規範、程序等之依據，確保公司重要資訊之機密性、完整性及可用性。資訊安全政策以維護客戶權益為基礎，並以「保護資訊資產安全」及「維持業務持續運作，以達企業永續經營」為目標，善盡企業社會責任。

● 資訊安全管理架構

為提升公司整體資安之韌性，本公司已於 2021 年設置資訊安全長（下稱「資安長」），統籌本公司資安相關事項之推行與調度。為因應金融資安行動方案，更於 2022 年 1 月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，每年將資訊安全整體執行情形提報董事會，強化資安監理。

本公司對資訊安全相當重視，故於 2022 年 8 月遴派具資安背景之獨立董事，以提升組織對各項資安議題之執行成效。為精進董事資安專業能力，更積極安排董事參與資安管理專題進修課程，本年度課程主題為「資安威脅趨勢與危機管理」，董事進修時數共計 57 小時。

● 資訊安全組織架構

本公司設置跨部門之「資訊安全推行小組」，負責統籌資訊安全政策、計畫、資源調度等事項之協調及研議，由總經理指派資安長為召集人、資訊安全管理部門主管及法令遵循部主管為副召集人，定期召開資訊安全推行小組會議及管理審查會議，就資訊安全管理執行情形及資訊安全相關事項進行研議，提升組織整體資安防禦能量。



資訊安全管理部分工執掌項目

單位	工作執掌
資安防護組	<ul style="list-style-type: none"> 資安監控科 資安治理組 資安防護組 資安監控科 資安治理組
檢舉信箱	<ul style="list-style-type: none"> 資安維運科 資安治理組
資安治理組	<ul style="list-style-type: none"> 資安治理組

● 導入國際資訊安全管理標準

為持續精進資訊安全治理制度，本公司資訊作業不僅符合國內外相關法規，更於 2015 年起導入 ISO 27001 資訊安全管理系統 (ISMS)。於 2024 年 11 月，成功通過 ISO 27001 資訊安全管理系統 (ISMS) 轉版驗證及英國標準協會 (BSI) 之審核，並將進行定期年度審查及每三年之重新審查，以確保證書有效性。

資訊安全管理及因應方案

● 資訊安全情資與聯防

以戰訓防，實地演練

本公司每年舉辦紅藍軍攻防演練、入侵攻擊模擬 (BAS) 及重大資安事件應變演練，以提升防護及應變能力。透過演練結果，得以檢視監控設備之有效性，瞭解既有環境體質，並確立組織分工，據以調整防禦架構。與外部專業白帽駭客團隊合作之攻防演訓及交流課程，模擬戰訓環境，並導入 MITRE ATT&CK 方法論，以提升人員資安攻防戰略思維，籌備真實作戰量能。

資安事件監控及應變體系

本公司已成立資安威脅偵測管理團隊 (SOC)，透過培養自建 SOC 團隊成員，減少仰賴外力而以自身經驗迅速分析及驗證事件關聯所觸發之告警，遵循預定流程並建置自動化風險事件管理系統 (SRM) 管理違反資安政策或是安全防護失效而產生之告警事件。為減少重複事件判定造成的人力耗損，除了由團隊成員建成立知識庫傳承經驗，本公司規劃引入資安協作應變系統 (SOAR)，設立組織常見之情境腳本，並將預定義標準作業流程及既有知識庫匯入，更即時針對不同風險事件採取對應處置，將專業人力放在更需要討論及思考的關鍵決策點。

資安情資交流與合作

為確保公司面對資訊安全威脅及風險之應變能力，並妥為管理、分析、整合及處理資安情資，本公司參考「金融資安資訊分享與分析中心 (F-ISAC) 情資分享管理辦法」，建立資安情資處理作業程序，以應對資通系統之惡意偵查活動、使資通系統安全控制措施無效之漏洞或可能對資通系統造成實際損害之風險。

本公司亦完成申請介接 F-ISAC 資安情資關聯分析平台，自動化接收情資至 SIEM 進行關聯分析告警分析，並將風險事件管理自動化管理系統 (SRM) 之事件單拋轉至 F-SOC，提升資安情資分享動能。藉由加強事件分析之深度及廣度，以促進同業間聯繫，共同打擊駭客威脅。

推動零信任架構導入

有鑑於數位金融時代下的服務雲端化、使用者行動化及存取設備多元化，傳統基於信任邊界之網路防禦架構已難以滿足新形態需求及防範網路攻擊面向，本公司率先業界遵循「金融業導入零信任架構參考指引」，期以既有資訊及資安管理機制為基礎，分階段執行零信任架構導入作業，後續與同業分享導入規劃，以因應後疫情時代數位轉型之資安防護需求，攜手利害關係人，發揮金融影響力。



交易系統及內部運作防禦行動

	交易網站及 APP	偵測與防護措施	第三方安全評估
目的	強化網站、APP 及使用 者資訊安全	及時察覺異常、攻擊行為並 快速做出有效處理措施	透過第三方驗證本公司資 訊系統穩定性及安全性
措施	<ul style="list-style-type: none"> 防火牆限縮外部連 線行為 APP 資安檢測 APP 混淆保護 滲透測試 RSA 服務 (釣魚網 站及偽冒 APP) 	<ul style="list-style-type: none"> 相關資安偵測防護工具利 用，如：檔案異動監控 (Deep Security)、資訊安 全事件管理平台 (SIEM) 入侵檢測系統 (IDS) 偵測配 合防火牆阻擋 防毒及 EDR、MDR 自動 阻擋機制 	<ul style="list-style-type: none"> 委外紅軍演練 外部評等系統 滲透測試 弱點掃描
2024 年強化行動	<ul style="list-style-type: none"> 增加 APP 檢測項 目，提升主動通知 使用者風險機制。 收攏 AP LOG 分析 客戶登入國家，即 時通知客戶預防及 保護客戶權益。 	<ul style="list-style-type: none"> 部署端點偵測與回應 (EDR)， 攔截已知與未知威脅，確保場 域安全。 建置安全運營中心 (SOC)，即 時有效地偵測及監控異常事件 與後續之災損控管，進而走向 主動防禦。 NDR 網路行為監控與回應， 加強網路異常事件回應機制。 	<ul style="list-style-type: none"> 參與集團紅藍軍演 練，提升資安事件應 變處理能力及系統邊 界安全。 透過情資分享，整合 並加強改善系統弱點 及漏洞。

持續營運管理機制

為強化本公司之營運韌性並符合金融資安法規要求，本公司於 2023 年導入 ISO 22301 營運持續管理系統並通過驗證。並進行營運衝擊分析及全面風險評估，識別可能影響業務運作之風險事件，擬定災害復原計畫。藉由透過定期測試和演練，持續優化營運持續管理系統之有效性以提升營運韌性。

本公司於 2024 年 11 月通過 ISO 22301 營運持續管理續審驗證，確保面對風險事件中斷能有效應對，降低業務或資訊服務中斷之衝擊，以提升應變能力及管理量能。此外，本公司持續擴大管理制度的推動範圍，提升資訊服務可用率、降低業務或資訊服務中斷之風險，以達成安全便利與不中斷之金融服務。

機制	異地機房系統切換演練	大樓疏散演練	異地辦公演練
目的	為確保遭遇資安事件或 不可抗力之風險事件時， 能迅速啟動異地機房備 援作業，回復至可接受 的營運水準，以降低營 運中斷帶來之衝擊、保 障公司與客戶之權益。	為確保本公司發生緊急 重大意外災害時，能 熟悉應變措施及逃生路 線。同時檢驗緊急狀況 發生時，大樓相關設施 及應變處理能力，以降 低生命的傷害及財產的 損失。	為確保本公司遭逢災害 事件導致辦公處所毀損， 已不適合人員進駐或無 法立即修復時，能於復 原時間目標內恢復作業， 以維持最小營運準備。
內容	每年依據鑑別之風險， 研擬異地機房備援演練 計畫，由相關權責單位 共同參與異地機房備援 演練，以驗證其有效性。	每年依據防災疏散演練 計畫辦理演練，使員工 熟知大樓疏散程序及集 合地。	依據演練計劃啟動異地 辦公，依部門最小人力至 異地辦公處所進行業務 作業，於復原時間目標內 完成恢復作業，以維持營 運。
演練 頻率	每年一次	每年一次	每年一次
2024 執行 結果	依據異地備援演練計畫 完成相關作業，並符合 業務復原時間之目標。	各單位依據防災疏散演 練計畫完成演練，達成 演練目標。	驗證範圍部門皆於復原 時間目標內恢復作業以 完成演練。

● 異地備援演練

為確保當本公司遭逢天災或不可抗力之風險事件時，能有效啟動備援作業及迅速復原關鍵業務，於 2024 年辦理演練情境為「本公司信義主中心連外網路全面中斷」之系統異地備援切換演練及異地辦公演練，演練結果皆符合復原時間目標，確認備援相關機制之可行性及備援資源可用性，以降低營運中斷帶來之衝擊，確保對外服務不中斷，有效保障客戶之權益。

● 投入資安管理之資源

本公司於 2024 年共實際投入 121,626,821 元做為資安經費，占全部資訊預算費用之 15%。

項目	費用
資安經費實際支出	121,626,821
資訊相關部門費用預算	816,758,092
占比	15%

● 供應商資安管理

本公司深知，除了建立強大的資安防護系統、建立全體同仁的資安意識外，委外廠商的資安管理亦為重要的一道防線。在針對重要資訊系統業務委外遴選前，本公司依市場評價、技術能力、規格滿足度、保密配合度、資訊安全要求五大評核條件作為遴選指標。透過本機制降低委外廠商未經授權使用本公司之各類資訊資產，確保內部資訊在需委外處理時資訊資產仍能保有安全控制，保障客戶權益。

資訊安全事件處理

● 資安事件處理機制

本公司訂定資訊安全事件通報與處理程序，依事件等級進行對應層級之通報與處理。資訊單位需於目標處理時間內排除及解決該事件，並於事件處理完畢後進行分析，以預防事件重複發生。

本公司制定個人資料管理作業，若發生資訊外洩事件，且事件涉及客戶之個人資料者，將於查明事故後以適當方式通知當事人該事故、因應措施及諮詢服務專線等內容，以避免客戶恐慌及影響權益。

● 資安事件及處理結果

本公司 2024 年未發生任何資訊安全及資料外洩 (包含個人資料外洩) 事件、與個資相關的資訊外洩事件占所有資訊外洩事件比例為 0%，亦無因資料外洩事件而受影響的顧客，故無相關罰款。本公司將持續強化客戶資訊保護，確保其機密性及安全性。

提升全體資訊安全意識水平

● 資訊安全教育訓練

鑒於金融數位化服務趨勢，本公司將資訊安全及客戶個人隱私資料保護列入公司治理的重要任務。為持續強化全體人員之資安意識，本公司每年為全體同仁舉辦三小時以上的資訊安全與個資保護宣導教育；此外，針對資安專責人主管同仁，安排外部進修資安治理與防護等課程，持續精進資安維護專業與技能。2024 年度累計 16,465 小時、10,738 人次完成相關教育訓練。

類型	一般資安教育訓練	專業資安教育訓練
對象	全體主管及同仁	資安專責主管及同仁
頻率	每年至少 3 小時	每年 15 小時以上
授課人員	資安內部講師	外部資安專業人員
課程主題	資訊安全教育訓練	資安專業訓練
課程內容	<ul style="list-style-type: none"> ● 近期重大資訊安全事件分享、深度偽造認知及防範、資安法規、基本資安意識、個資保護、社交工程之攻擊與防護等 ● 不定期進行資安時事宣導 	<ul style="list-style-type: none"> ● 資安治理與零信任架構、雲端資安、人工智慧資安應用與風險管理、資安情資處理與分析、資安攻防演練等
評量	有	有
成果	本年度共舉辦 32 場次 訓練總人次：10,618 人次 (完訓率 100%)	本年度共舉辦 12 場次 訓練總人次：120 人次 (完訓率 100%)

● 資訊安全專業精進

本公司資訊安全管理部門人數為 15 人，在 2024 年共取得 15 項資安防護證照，累計持證張數為 40 張，占總資產 6,922 億元之比率為 0.006。

資安證照名稱	累計持證人數
國際資安管理系統主導稽核員 ISO/IEC27001	8
個人資料隱私管理系統主導稽核員 ISO/IEC 27701	3
營運持續管理主導稽核員 ISO/IEC 22301	5
國際資訊安全經理人 (CISM)	1
電腦稽核師 (CISA)	1
國際道德駭客認證 (CEH)	7
建置與管理 Cisco 解決方案 (CCNA)	1
威脅情資分析專家認證 (CTIA)	3
安全運營中心 (SOC) 分析師認證 (CSA)	5
網路防禦專家認證 (CND)	1
網路安全封包分析認證 (NSPA)	1
Microsoft 認證解決方案專家 (MCSE)	1
虛擬化認證專家 VMware VCP4	1
資安網路人員認證 (ISC2 CC)	1
藍隊資安事故處理認證 (ECIH)	1

● 社交工程演練

本公司每年定期辦理電子郵件社交工程演練，以發送釣魚信件之方式對全體員工進行演練測試，以此提高同仁資安警覺性。2024 年共進行 12 次社交工程演練，總參與近七萬餘人次，演練後皆針對未通過演練之員工安排教育訓練及評量。



4

Chapter

商品與服務的 永續創新

- 4.1 永續金融
- 4.2 金融產品創新服務
- 4.3 客戶權益與服務品質

元大證券多年來秉持「掌握先機、創造財富、誠信服務、保障權益」的經營理念，致力提供投資人創新且高品質的金融服務，不僅深耕金融業務發展並創造利潤，也極為注重公司治理、客戶權益、員工照護、環境永續以及社會公益等方面的正向發展。因此，本公司遵循集團政策，以聯合國永續發展目標為藍圖，將環境、社會、治理理念融入企業文化與營運策略。我們正視氣候及社會變遷帶來的風險、機會與挑戰，長期規劃並系統性地投入永續作為於金融商品及服務，以對社會及環境產生正面影響。承諾將持續進步、創新，成為引領社會和環境變革的力量，積極為後代創建更好的未來。

4.1 永續金融

永續金融管理架構

本公司訂有「元大證券股份有限公司機構投資人盡職治理政策」、「元大證券股份有限公司機構投資人投票政策」、「元大證券股份有限公司投資管理政策」、「元大證券股份有限公司自營投資買賣決策作業要點」及「元大證券股份有限公司包銷委員會運作辦法」，皆本於責任投資原則（Principle for Responsible Investment, PRI）之精神，並遵循金控之「元大金融控股股份有限公司永續金融準則」及「元大金融控股股份有限公司產業別環境與社會風險管理細則」，將責任投資行動落實於承銷、諮詢服務及自營投資業務等各資產類別管理中，積極管理 ESG 風險，並將其納入服務和交易決策之考量，促進和被投資公司及輔導公司的永續發展，共同創造 ESG 價值。

本公司遵循「元大金融控股股份有限公司氣候金融作業要點」，致力於低碳營運、永續金融、低碳供應鏈及永續倡議等活動，並制定減碳策略。在永續金融方面，投資永續相關標的，發行永續相關 ETN 等商品，引導資金流向永續企業；同時承銷永續發展債券，並提供永續產業諮詢服務。此外，本公司訂定「元大證券股份有限公司投資氣候變遷風險管理辦法」和「元大證券股份有限公司經營風險管理辦法」，以建立投資和營運的氣候變遷風險管理標準，確保風險管理的有效性。

本公司投資買賣決策亦依業務特性參考外部原則，例如國內的「證券商管理規則」、「證券商公司治理實務守則」、「證券商內部控制制度標準規範」、「機構投資人盡職治理守則」、「永續經濟活動認定參考指引」，以及國外的「Principles for Responsible Investment」、「IFC Performance Standards」、「IFC Exclusion List」、「Harmonized EDFI Exclusion List」等與 ESG 相關標準或指引，發展專屬之管理機制。

● 永續金融方針與關注議題

進行投資買賣與承銷諮詢決策時，我們關注 ESG 相關議題，針對可能產生重大影響之 ESG 因素進行評估，並將其納入投資與業務風險管理考量。本公司密切關注永續發展趨勢，綜合評估環境、社會與公司治理因素，以掌握風險與機會，提升永續經營能力。除決策前評估外，本公司亦建立持續檢討機制，與各利害關係人建立公開透明的溝通管道。透過財務和業務管理的透明化，提升公司經營品質，落實公司治理理念，為股東創造更高價值。



環境

氣候變遷、生物多樣性、用水及廢水管理、包裝材料及廢棄物管理、有毒物質排放、擔保品環境評估等。



社會

人權、勞工權利、員工性別多元化、企業產品責任、資訊安全、公平待客原則、社會負面新聞等。



治理

董事會績效、性別多元化與獨立性、股東及利害關係人權益、公司治理資訊透明度、供應鏈管理等。

● 永續金融評估機制

依循永續金融政策，本公司於業務規劃及投資活動中，優先支持具良好前景之永續發展產業，對存有爭議之企業加強盡職調查並審慎評估，進而促進環境與社會永續發展，降低對永續發展產生重大不利影響之風險。依循元大金控「產業別環境及社會風險管理細則」，本公司審慎評估承銷諮詢與投資業務的對象。針對環境與社會高風險產業，仔細瞭解其對應之風險管理措施。若企業無法針對潛在風險提出改善作為或計畫，則避免與其合作或停止追加投資部位。

● 防漂綠管理行動

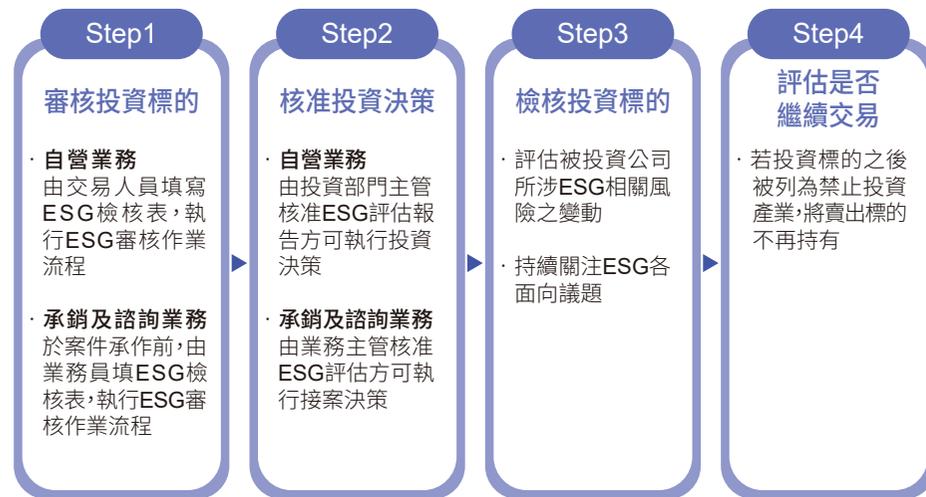
本公司提供之金融商品或服務以及自營業務，皆遵循「金融機構防漂綠參考指引」中永續聲明的五大原則及相關法規。本公司對外發布永續相關聲明或宣揚公司對「綠色」或「永續」概念之連結時，確保訊息清晰、準確且不誇大，供金融消費者、投資人及其他市場參與者參考和判斷。

項目	防漂綠行動及措施
納入內部規章	本公司已參考「金融機構防漂綠參考指引」所載之「永續相關聲明宜符合之原則」，並納入內部規章「運用社群媒體管理要點」，提醒相關部門於社群媒體經營官方帳號及發文單位申請發布內容時，應遵守及避免可能涉及的「漂綠」行為，例如：在永續相關之聲明、行動或陳述中，不得提供無法令人清楚理解或過於誇大之訊息，或僅選擇性揭露正面影響或缺乏證據支持其永續特徵之訊息，進而可能誤導金融消費者、投資人或其他市場參與者之判斷。且公司本身或提供之金融商品及服務應符合金融相關法令，如對外做出「永續」或「綠色」相關聲明（含文宣、廣告或任何形式之聲明）時，宜符合金管會發布之「金融機構防漂綠參考指引」所列相關原則。
IPO/SPO 相關產品	因應主管機關正式開放永續發展轉（交）換公司債掛牌，元大證擬調整 IPO/SPO 相關產品接案程序，未來如涉及及客戶發行永續相關產品，需於接案會議報告中評估公司發行相關產品之資金用途及永續績效指標連結方式，以遵循金融機構防漂綠參考指引，避免產品具有漂綠疑慮。
債券發行或投資	一、本公司發行或投資之永續債券（含綠色債券、社會責任債券、可持續發展債券與可持續發展連結債券（SLB）），係依照櫃檯買賣中心「永續發展債券作業要點」之規定，皆獲主管機關櫃檯買賣中心審查核可取得資格認定，核准債券為櫃檯買賣，且公司也依規定定期評估資金運用情形與認證，上傳報告至櫃檯買賣中心進行申報。 二、透過櫃檯買賣中心設置之綠色證券資訊平台，查詢上市櫃企業是否取得相關綠色認證，作為投資評估之參考依據。
證券投資	若被投資公司為半導體製造業、鋼鐵製造業及塑膠原料製造業等環境與社會面高風險產業之對象，應填寫適用之「產業別環境、社會與治理風險機會管理檢核表」，了解業務往來對象於社會及環境面向的管理措施，審視環境風險影響，及對環境與社會面風險之調適能力，確保交易的風險可控性。
永續 ETN 商品	本公司所發行七檔永續 ETN，係連動臺灣指數公司編製之 ESG 相關指數，皆依法辦理並有取得臺灣證券交易所及櫃檯買賣中心核發之發行資格認可核准函；此外，本公司亦確保該永續商品資訊完整揭露於公司官網 ETN 專區與公開說明書，提供投資人清楚了解。
ESG 基金	一、本公司已於官網的財富管理網站設立了「ESG 基金專區」，以提供客戶便於查詢臺灣集中保管結算所基金資訊觀測站的境內外 ESG 相關基金資訊。 二、每季至集保基金觀測站查詢，定期維護本公司「ESG 基金專區」之基金資訊。

責任投資

● 責任投資流程

本公司根據不同業務型態，將 ESG 篩選標準整合到主要業務規範中，並建立內部機制，以實踐責任投資的永續理念。在執行自營業務（中長期投資部位）、承銷及諮詢業務時，以下方的責任投資流程進行篩選，以減少潛在 ESG 風險，並以資金和金融服務支持永續企業之發展。



● ESG 風險監測與評估

自營業務

本公司在自營買賣業務中，評估被投資公司之 ESG 相關風險變動，進行投資檢討並紀錄備查，針對較高 ESG 風險之被投資公司則加強控管。自營買賣業務 ESG 檢核作業流程由內部人員彙整 Bloomberg ESG 指標分數、國內外 ESG 相關成分股、上市櫃公司網頁、交易所網站、集保網站及彭博資訊等，評估被投資企業的 ESG 狀況。

為有效管理環境、社會及治理風險，自營單位持續關注被投資公司之交易動態、營運活動、財務變化及企業永續發展情形，亦適時關注 ESG 各面向議題，針對可能產生重大影響之 ESG 議題進行評定；風險管理部也定期監控投資氣候變遷風險監控指標之使用狀況，確保其符合授權規定。

於自營投資買賣決策前，除排除禁止承作企業外，業務單位交易人員需填寫「責任投資檢核表」以評估企業的 ESG 符合情況。對於列入「元大金控產業別環境與社會風險管理細則」之規範產業，如即屬「元大金融控股股份有限公司大額暴險管理細則」中所定的鋼鐵、塑膠與半導體製造業，須填寫「產業別環境、社會與治理風險機會管理檢核表」進行評估。完成上述審核程序，經部門主管核准 ESG 評估報告或會議決議後，方可執行投資決策。

承銷業務

本公司承銷業務由前端案件承辦人負責發行公司國內上市、上櫃及海外公司首次上市案之業務開發及客戶關係維繫，以及提供上市上櫃公司國內外籌資理財等服務。本於責任投資及其精神，依「元大證券自營投資買賣決策作業要點」，包銷決策應就相關案件依「責任投資檢核表」評估其 ESG（環境、社會與公司治理）之符合情況。

案件如屬元大金控產業別環境與社會風險管理細則規範之產業，則應增加「產業別環境、社會與治理風險機會管理檢核表」之評估後，始予以認購或包銷。案件篩選過程中，應排除元大金控永續金融準則及本公司投資管理政策所列之禁止承作企業，並依循該準則支持或加強評估相關產業。如決議對加強評估產業進行認購或包銷，則需說明理由。另於承接案件時，依循「永續經濟活動認定參考指引」及「轉型計畫建議涵蓋事項」，評估企業之經濟活動是否符合永續標準，如不符則透過議合協助客戶進行永續轉型。

投資及承銷業務所指之禁止承作企業，包含：經主管機關依洗錢防制、資恐防制等法令所制裁之對象，以及從事非法武器製造買賣或非法賭博之企業。此外，若涉及燃煤火力發電業、煤炭相關產業或非常規油氣產業的投資及承銷業務，需加強 ESG 風險評估。對於具爭議之企業，應加強盡職調查與審慎評估，以降低對 ESG 及永續發展之負面影響。

ESG 因子納入自營及承銷業務篩選程序

禁止承作檢核項目	具爭議情事之企業	ESG 指標檢核	產業別 ESG 檢核表 (鋼鐵、塑膠或半導體業)
<p>ESG 因子評估</p> <ul style="list-style-type: none"> 承作經主管機關依洗錢防制法、資恐防制法所指定制裁之對象 承作從事非法武器製造買賣及貿易 承作從事非法賭博 (含地下及網路) 	<ul style="list-style-type: none"> 近二年發生環保違規情節重大或導致停工 / 停業者 近二年發生違反人權導致停工 / 停業者 近二年發生勞工權益糾紛情節重大或導致停工 / 停業者 近二年發生公司治理問題情節重大或導致停工 / 停業者 近二年發生洗錢或資助資恐活動情節重大或導致停工 / 停業者 企業進行色情、野生動物捕殺或棲地破壞、受國際禁限的化學品 / 藥品 / 農藥 / 除草劑或放射性物質之作為 	<ul style="list-style-type: none"> 發行人為政府單位 近一年已進行永續金融或產業別環境、社會與治理風險機會管理所有題項評估者 交易前庫存投資部位 <ul style="list-style-type: none"> 債券部備供投資部位 < 10 億元 證券投資部中長期投資部位 < 6 億元 包銷或認購部位 <ul style="list-style-type: none"> 興櫃認購部位 < 1 億元 現增包銷金額 < 2 億元 可轉債 (含海外) < 6 億元 Bloomberg ESG 分數指標：RobecoSAM 或 Sustainalytics 或彭博 ESG 揭露 ≥ 50 或 Bloomberg ESG 分數指標：歷史及同業評比，結果為「較差」者 ≤ 2 個 為國內外相關 ESG ETF 成分股或永續指數成分股 	<ul style="list-style-type: none"> ESG 溝通議合與政策承諾 <ul style="list-style-type: none"> 於公開管道揭露 ESG 相關資訊 近一年曾獲得外部永續相關獎項 設有 ESG 風險專責單位 辨識利害關係人關注之 ESG 議題 響應國內外 ESG 倡議 ESG 風險與機會管理 <ul style="list-style-type: none"> 建立氣候變遷風險評估、能源效率提升 設立污染防治行動方案 建立職業健康安全管理的因應措施 社會關懷及勞動權益行動方案 公司治理資訊揭露 違反 ESG 相關政策受裁罰

● 機構投資人盡職治理

元大證券 2018 年即簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，並於 2020 年 9 月 21 日發布更新遵循聲明內容，亦於公司網站設置「機構投資人盡職治理專區」，供利害關係人查閱相關政策聲明與報告書等資料。本公司積極落實責任投資，持續關注被投資公司之相關重要議題，致力發揮機構投資人之專業與影響力，善盡資產擁有者責任，增進公司及股東長期利益，以全面落實責任投資之精神。臺灣證券交易所於 2024 年 12 月 31 日公布「113 年度機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」，本公司已 2 度入選，獲得肯定。

● 責任投資檢核

本公司在進行自營投資、承銷及諮詢服務的投資之前，針對投資標的公司及輔導公司皆會以「責任投資檢核表」進行評估，衡量其 ESG 之符合情況，做為投資前的第一關檢核。2024 年共計檢核 245 家企業。

2024 年責任投資檢核概況 (責任投資檢核表)

業務類型	檢核家數
證券投資	30
債券投資	113
投行承銷及諮詢服務	102
總計	245

在企業通過責任投資檢核之後，各業務單位才會再進一步評估是否可進行自營投資，或對該企業提供承銷及諮詢服務。截至 2024 年底，自營投資業務符合永續金融準則庫存部位依產業分列如下。

永續金融準則累計核准案件—自營投資

單位：新台幣仟元

產業別	件數	金額
政府機關	14	10,422,828
半導體業	3	6,900,000
鋼鐵業	2	259,950
水泥工業	1	800,000
金融保險	43	29,179,512
紡織纖維	2	1,300,000
公營事業	4	5,900,000
塑膠工業	1	650,000
一般產業		
醫療保健業	3	785,420
通訊網路	4	1,250,031
能源業	1	393,372
食品工業	9	1,478,019
資訊服務業	2	161,330
貿易百貨業	2	298,392
租賃業	6	1,055,052
其他電子業	3	2,800,000
其他	13	1,828,490
總計	113	65,462,396

註：自營投資含證券投資及債券投資，金額以 2024 年 12 月 31 日總投資規模計算。因 2024 年 12 月底證券投資已出清所有標的，故表中所示僅為債券資料。

投資對象若屬規範環境與社會面高風險產業，即鋼鐵製造業、半導體製造業與塑膠原料製造業，則增加 ESG 風險機會管理檢核，以「產業別環境、社會與治理風險機會管理檢核表」進行評估，並禁止承作經主管機關所指定制裁之對象及從事違法活動之企業，2024 年共評估 28 家企業。

2024 年責任投資—ESG 風險機會管理檢核概況

業務類型	檢核家數
證券投資	10
債券投資	6
投行承銷及諮詢服務	12
總計	28

產業別環境與社會風險管理細則累計核准案件—自營投資

單位：新台幣仟元

產業別	件數	金額
環境與社會面高風險產業	鋼鐵業	259,950
	半導體業	6,900,000
	塑膠業	650,000
總計	6	7,809,950

註：

1. 產業別環境與社會風險管理細則核准之案件皆經永續金融準則審核評估。
2. 適用「元大金融控股股份有限公司大額暴險管理細則」規範之三類環境與社會面高風險產業對象。
3. 自營投資含證券投資及債券投資，金額以 2024 年 12 月 31 日總投資規模計算。因 2024 年 12 月底證券投資已出清所有標的，故表中所示僅為債券資料。

永續金融準則累計核准案件—永續債券之承銷

單位：新台幣仟元

產業別	件數	承銷收入 ^註
半導體業	4	5,800
零組件	1	1,900
金融保險	8	1,550
公營事業	4	1,430
水泥業	1	24,196
其他類	10	4,490
總計	28	39,366

註：承銷收入指手續費收入。

永續金融準則累計核准案件—股權連結之承銷

2024 年度共召開 102 件 IPO 及 SPO 接案評估會議，另於當年度完成 79 件案件承銷，承銷案件產業別及承銷金額列表如下表。

單位：新台幣仟元

產業別	件數	承銷金額
電子相關	21	10,715,725
生技醫療相關	4	6,246,773
其他相關	4	869,818
電腦周邊設備相關	1	1,042,071
金融保險相關	3	898,300
化學相關	2	1,267,202
半導體相關	7	970,614
光電業相關	4	755,621
通信網路相關	7	311,837
電機機械相關	2	301,259
鋼鐵工業相關	1	15,075
汽車工業相關	3	77,420
航運業相關	2	2,785,400
資訊服務相關	4	584,381
儲能產業相關	3	2,357,376
觀光事業相關	10	1,963,193
水泥相關	1	4,800,000
合計	79	35,962,064

● 責任投資議合行動

本公司遵守「機構投資人盡職治理」之承諾，投資國內上市櫃公司時亦依循元大金控股份有限公司及本公司之相關政策，並參考 ESG IR Platform 揭露之國內外永續評級分數，如：FTSE Russell ESG、ISS ESG、Moody's ESG、

MSCI ESG、S&P Global ESG、Sustainalytics ESG、SinoPac+ ESG、台灣公司治理評鑑、台灣永續評鑑等國內外評級機構，評估被投資公司之作為是否與 ESG 議題、永續金融準則等主張相符。

於評估被投資公司是否符合前述之原則時，本公司得採取書面、問卷、電子郵件、電話、口頭、參與法說會、教育訓練、股東會議案等議合方式。必要時得召開 ESG 議合會議，與被投資公司經營階層進行互動與對話，瞭解其所面臨之風險與永續發展策略，並表達本公司之意見、理念、行動方案與期許，以強化被投資公司之公司治理，共同推動永續發展。

議合後，議合單位追蹤被投資公司是否已回應或改善議合項目，以及是否落實已達之議合共識或決議事項，必要時得就差異部分進行討論、修正或建議改善計畫，以確保議合事項之完成度作為持續投資或調整之參考依據。若被投資公司未回應或改善，得對該公司重新進行審查及評估，如有重大不利影響，將限制或調整對其投資策略，並考慮聯合其他金融機構、產業公協會或政府組織共同表達訴求。

依據本公司「機構投資人盡職治理守則」，權責部門將持續關注被投資公司，適當展開對話及互動，針對 ESG 議題進行議合，也與各組織合作倡議有助於盡職治理及永續發展之議題。本公司 2024 年與 296 家被投資公司及潛在投資標的進行互動及議合，相關互動統計如下表。

與被投資公司互動及議合情形			
議合方式	年度	2023 年	2024 年
參與股東會		264 家次	340 家次
實地拜訪 (含輔導會面)		608 次	759 次
email 討論		3,707 次	3,718 次
電話 (或視訊)		3,674 次	3,713 次
參與法說會 (或業績發表等)		281 次	180 次

單位：次數

類別 \ 年度	2023 年	2024 年
環境議題	31	126
社會議題	39	91
治理議題	463	805
總計	533	1,022

註：

環境議題：氣候變遷、節能減碳、永續採購、生物多樣性、用水及廢水管理、包裝材料及廢棄物管理、有毒物質排放、擔保品環境評估等。

社會議題：人權、勞工權利、員工性別多元化、企業產品責任、社會公益、資訊安全、公平待客原則、社會負面新聞等。

治理議題：董事會績效、董事會性別多元化、董事會獨立性、股東及利害關係人權益、公司治理資訊透明度、供應鏈管理等。

本公司官網已設置「機構投資人盡職治理專區」，並揭露 2024 年機構投資人盡職治理報告書、與被投資公司互動及議合紀錄、股東會投票紀錄、相關規章及簽署等資料。機構投資人盡職治理報告書已說明出席或委託出席被投資公司股東會之情形，包含股東會發言紀錄等資料。



[元大證券機構投資人
盡職治理專區](#)

2024 年度互動及議合案例

議合對象公司	2330 台積電	2382 廣達	3533 嘉澤
議合目的	晶圓製造為高用電產業，走入使用 EUV 的先進製程更加重對電力的需求，元大證券透過與台積電的互動及溝通的過程中，敦請其管理層提出中長期的綠能規劃，以達成淨零碳排的目標。	ODM 廠為勞力密集產業，廣達 2023 年底總計員工人數約 56,700 人，員工狀況與公司營運發展關聯度高，與廣達互動及溝通，關注廣達公司治理及供應鏈管理等議題。	嘉澤生產的產品使用眾多金屬礦產做為原料，剛果民主共和國所產稀有金屬的開採過程中產生嚴重人權問題，稱為「衝突礦產」，此類金屬可能被使用在資通訊電子產品中，在與嘉澤的互動過程中，敦請管理層提出其供應鏈管理及原料使用方針。
交流議合內容	透過法說會、股東會等方式與管理層的溝通與議合，討論台積電綠電使用規劃、溫室氣體的中長期減量目標等關鍵議題。	透過法說會、股東會、電話、實地訪查等方式，擬瞭解廣達落實 ESG 之具體措施，並與公司交流提供其未來勞工權利、供應鏈管理等永續發展政策與揭露原則方向。	透過法說會、股東會、電話、實地訪查等方式，擬瞭解廣達落實 ESG 之具體措施，並與公司交流提供供應鏈管理、人權議題等永續發展政策與揭露原則方向。
對議合對象之影響	台積電用電占台灣 8%，預計 2030 年達到 11 ~ 12%，用水比例則較低，而資產約 5.5 兆元、占台灣 GDP 約 20%，但貢獻的經濟價值遠高於水電，台積電將以較高價格購電以扶植台灣的專業廠商，並集合供應商一同購電，以降低整個生產鏈的碳排放，而海外新廠均規劃使用綠電，持續提高綠電使用比例，目標 2050 年前達到碳中和的目標。	廣達經管理層全盤考量，在上海、重慶、桃園、泰國、墨西哥均設有廠房，達到勞工多元、分散供應鏈管理風險等目的，並在各廠區推動健康促進活動、健康檢查、內部培訓制度等，以提高員工福利達到留才的目的。	嘉澤將禁用「衝突礦產」納入採購相關要求，對供應商提供的原材和產品進行調查，並要求供應商承諾及回簽不使用「衝突礦產」聯絡函及無衝突金屬調查表，且調查表必須追溯到冶煉廠商的名稱，以確保零部件、產品不使用來源於剛果 (金) 及鄰近國家的「衝突礦產」。
對公司投資決策之影響	符合 ESG 規範、持續改善相關環境議題，有利生產流程管理及成本控制，達到公司永續經營及穩定成長的目標，可納入潛在投資組合標的。	符合 ESG 規範、持續改善生產基地及供應鏈管理，有利公司營運表現並避免地緣政治風險，達到公司永續經營及穩定成長的目標，可納入潛在投資組合標的。	符合 ESG 規範、持續改善供應鏈及衝突礦產管理，有利公司營運及社會責任表現，達到公司永續經營及穩定成長的目標，可納入潛在投資組合標的。
後續追蹤	持續透過參與法說會、股東會、實地拜訪、電話或視訊會議、查詢公開資訊觀測站確認相關資訊之上傳與公告等形式，並關注台積電在節能減碳、永續經營的成效。	持續透過參與法說會、股東會、實地拜訪、電話或視訊會議、查詢公開資訊觀測站確認相關資訊之上傳與公告等形式，以關注廣達 ESG 相關議題近況，並持續依循本公司盡職治理相關規範進行檢核及執行。	持續透過參與法說會、股東會、實地拜訪、電話或視訊會議、查詢公開資訊觀測站確認相關資訊之上傳與公告等形式，以關注嘉澤 ESG 相關議題近況，並持續依循本公司盡職治理相關規範進行檢核及執行。

在 IPO/SPO 案件中，本公司亦帶入永續精神，期與輔導公司在上市上櫃前即能就 ESG 進行對話，並使輔導公司在公司治理及營運上更具永續意識，能針對永續經營做出相應的發展計畫。

2024 IPO/SPO 議合案件

議合對象	議合主題	交流議合內容	對議合對象之影響	後續追蹤
家碩	永續發展 公司治理	家碩公司致力於光罩相關半導體設備之研發、製造及銷售，產品產製過程中並無汙染環境情形。本公司於輔導過程中持續透過電話與 E-mail、實地輔導等方式，協助家碩公司落實永續發展並建立及強化公司治理，包含完成溫室氣體盤查報告並積極推動節能政策、檢視獨立董事適任性、設置審計及薪資報酬等功能性委員會、ESG 企業永續發展、企業風險管理、企業誠信經營、公司治理運作辦法等。	家碩公司將提升公司治理，善盡企業社會責任作為公司永續發展之一環，未來將落實公司治理企業社會責任等相關議題，朝長期發展與永續經營目標邁進。	本公司透過電話、E-mail 及實地訪查等方式，定期與家碩公司召開輔導會議，協助家碩公司掛牌上櫃、完善公司治理及永續經營。此外，透過查詢公開資訊觀測站確認相關資訊之上傳與公告、瀏覽該公司之官網等方式，作為後續追蹤的主要模式。
台特化	環境安全 節能減碳 公司治理	台特化公司為特殊氣體與特用化學材料之專業開發製造商，主要生產銷售之矽烷特殊氣體應用於半導體產業。元大證券擔任其主辦證券商，透過電話、E-mail、視訊會議及實地訪查等方式，了解台特化公司對於環境之管理係依據國內環安衛生相關法令規定辦理，且已取得 ISO 14001:2015 及 ISO 45001:2018 職業安全衛生管理系統驗證，並積極推動節能減碳運動，降低對環境之衝擊。元大證券另協助台特化公司選任獨立董事、設置薪酬委員會及審計委員會，於官網揭露利害關係人溝通、公司治理、推動永續發展及誠信經營執行情形，以強化台特化公司內部管理及資訊揭露。	台特化公司將提升公司治理，善盡企業社會責任作為公司永續發展之一環，未來公司將落實環境保護、社會責任以及公司治理等相關議題，朝長期發展與永續經營目標邁進。	本公司透過定期與台特化公司召開輔導會議、查詢公開資訊觀測站確認相關資訊之上傳與公告、瀏覽該公司之官網等方式，作為後續追蹤的主要模式。
中台資源	公司治理 永續經營	中台資源主要從事業廢棄物之焚化處理、事廢照明光源、含汞廢棄物、熱裂解貴金屬回收以及廢印刷電路板回收處理之業務。本公司於輔導過程中透過電話、E-mail、視訊會議及實地訪查等方式，協助中台資源建立及強化公司治理及永續發展。	中台資源藉由檢視獨立董事適任性、設置審計及薪資報酬等功能性委員會、ESG 企業永續發展、企業風險管理、企業誠信經營、公司治理運作辦法等，建立公司治理及永續經營方針。	本公司於輔導期間，透過電話、E-mail、視訊會議及實地訪查等方式，定期與中台召開輔導會議，協助中台掛牌上市、完善公司治理及永續經營，並透過查詢公開資訊觀測站及瀏覽該公司官網等方式執行後續追蹤。
泓德能源	綠色能源開發 公司治理	泓德能源主要從事能源技術服務，事業範圍涵蓋電力開發及工程、EPC、維運、綠電轉供、儲能及充電樁，為智慧電力服務之供應商。元大證券擔任其主辦券商，透過電話、E-mail、視訊會議及實地訪查等方式，了解泓德能源持續透過綠能開發與智慧電力服務，為社會提供解決方案，降低綠電取得之難度，加速台灣能源轉型。	本公司協助泓德能源董事會運作，於官網揭露利害關係人溝通、公司治理、推動永續發展及誠信經營執行情形，以強化泓德能源內部管理及資訊揭露。	本公司於申請改列上市前，透過電話、E-mail、視訊會議及實地訪查等方式，不定期與泓德能源公司召開會議，協助泓德能源改列上市、完善公司治理及永續經營，並透過查詢公開資訊觀測站及瀏覽該公司官網等方式執行後續追蹤。

議合對象	議合主題	交流議合內容	對議合對象之影響	後續追蹤
康甯生技	公司治理	康甯生技為醫美與慢性發炎疾病領域的新藥開發之公司。元大證券擔任其主辦證券商，透過電話、E-mail、視訊會議及實地訪查等方式，進行上市相關審查之溝通，協助康甯生技選任獨立董事、設置薪酬委員會及審計委員會，於官網揭露利害關係人溝通、公司治理、推動永續發展及誠信經營執行情形，以強化康甯生技內部管理及資訊揭露。	康甯生技將提升公司治理，善盡企業社會責任作為公司永續發展之一環，未來康甯生技將落實公司治理等相關議題，朝長期發展與永續經營目標邁進。	本公司於輔導期間，透過電話、E-mail、視訊會議及實地訪查等方式，定期與康甯生技召開輔導會議，協助掛牌上市、完善公司治理及永續經營，並透過查詢公開資訊觀測站及瀏覽該公司官網等方式執行後續追蹤。
全家餐飲	環境汙染 公司治理	全家餐飲以多品牌連鎖發展為主要發展策略，跨足日、韓、燒肉和牛排，採代理國外知名連鎖餐飲品牌、自創品牌、投資台灣市場具潛力的餐飲品牌為戰術，以多軌並進方式擴展餐飲事業版圖。餐點製作過程中並無汙染環境情事，本公司於輔導過程中持續透過電話與 E-mail、實地輔導等方式，協助全家餐飲建立及強化公司治理。	本公司協助全家餐飲建立及強化公司治理，包含檢視獨立董事適任性、設置審計及薪資報酬等功能性委員會、ESG 企業永續發展、企業風險管理、企業誠信經營、公司治理運作辦法等。	本公司透過定期與全家餐飲召開輔導會議、查詢公開資訊觀測站確認相關資訊之上傳與公告、瀏覽該公司之官網等方式，作為後續追蹤的主要模式。
博弘	社會議題 治理議題	博弘雲端科技股份有限公司(以下簡稱博弘公司)主要提供客戶數位轉型所需之各種雲端技術服務與商業軟體服務，包含雲端經銷、多雲專業及資安服務、MSP 多雲託管服務、企業營運技術支持及數據應用與人工智慧等，給客戶一站式整合服務。元大證券擔任其主辦證券商，透過電話、E-mail、視訊會議及實地訪查等方式，進行上櫃相關審查之溝通。另協助博弘公司選任獨立董事、設置薪酬委員會及審計委員會，於官網揭露利害關係人溝通、公司治理、推動永續發展及誠信經營執行情形，以強化博弘公司內部管理及資訊揭露。	元大證券已於輔導過程中協助博弘公司進行社會責任(S)及公司治理(G)相關風險辨識及制度建立，博弘公司已於 2024 年 1 月興櫃掛牌，並於 2024 年 7 月申請上櫃。此將有助博弘公司吸引優秀人才加入，多元化資金取得方式，彰顯公司價值，並有助於博弘公司，朝長期發展與永續經營目標邁進。	本公司透過定期與博弘公司召開輔導會議、查詢公開資訊觀測站確認相關資訊之上傳與公告、瀏覽該公司之官網等方式，作為後續追蹤的主要模式。博弘公司亦將提升公司治理，善盡企業社會責任作為公司永續發展之一環，未來將落實公司治理企業社會責任等相關議題，朝長期發展與永續經營目標邁進。
佳必琪	環境安全 治理議題	佳必琪公司對於氣候變遷相關財務揭露(Task Force on Climate-Related Financial Disclosure, TCFD)管理，及「能源管理」、「水資源管理」及「廢棄物管理」等相關數據目前佳必琪公司已有請委請顧問，後續等完成後會揭露。	佳必琪在股東權益保障、董事會結構、提升資訊透明度已有卓越表現，元大證券透過議合活動積極推動佳必琪公司針對環境永續發展之進程，針對「能源管理」、「水資源管理」及「廢棄物管理」等項目邁進。	本公司透過不定期訪談、查詢公開資訊觀測站以及永續報告書、TCFD 報告書，關注佳必琪公司在於環境永續發展之成效、進度與資訊揭露。

議合對象	議合主題	交流議合內容	對議合對象之影響	後續追蹤
志強 -KY	環境安全 治理議題	志強 -KY 公司目前針對永續報告書內容已請第三方進行確信，工廠端已有數家完成溫室氣體盤查及確信，未來亦加入 SBTi 倡議，規劃所有工廠取得溫室氣體盤查及確信。	元大證券透過議合行動，了解公司在於溫室氣體盤查及確信的規劃進程，積極達成主管機關之要求。並針對志強 -KY 公司治理，包含董事會架構、永續等相關功能性委員會之設置提供建議。	本公司透過不定期訪談、查詢公開資訊觀測站相關資訊，關注志強 -KY 公司在於溫室氣體盤查確信之進度，以及公司治理架構調整狀況，落實環境安全與治理議題。
營邦	環境安全 治理議題	營邦公司已洽請顧問協助，預計 2025 年將開始出具永續報告書，並規劃持續提高女性董事級主管及同仁佔比。	元大證券議合行動，關注營邦公司於永續發展、公司治理等面向改善目標與時程安排，積極達成主管機關目標、推動公司治理優化，增加資訊透明度。	本公司透過不定期訪談、查詢公開資訊觀測站確認相關資訊之上傳與公告、瀏覽該公司之永續報告書，了解營邦公司在於環境永續、公司治理相關資訊與長期目標，朝永續發展持續邁進。

永續發展債券之投資與承銷

● 永續發展債券承銷績效

元大證券作為債券承銷市占率名列前茅的龍頭券商，依循國際資本市場協會 (ICMA) 之綠色債券原則 (GBP)、社會債券原則 (SBP)、及可持續發展債券指引 (SBG) 標準評估，並遵循櫃檯買賣中心永續發展債券作業要點，積極推動永續發展債券市場，承辦多檔永續發展債券。對於櫃檯買賣中心新增的可持續發展連結債券，本公司於 2022 年首次擔任主辦承銷商，輔導遠東新世紀及奇美實業發行 2 檔可持續發展連結債券，並於 2024 年協助主管機關推動永續發展轉 (交) 換公司債券櫃檯買賣制度，該舉措不僅拓展永續債券的應用範圍，使資本運作具備靈活度。藉由市場機制引導資金投入永續發展金融產品，攜手債券發行人與投資人，發揮金融影響力，致力降低營運對環境的衝擊，落實推動永續發展債券市場的承諾。元大證券積極投入國內企業及銀行業之綠色債券承銷，更獲頒第 17 屆金彝獎 2023 年「傑出綠色金融獎」，持續努力落實社會企業責任與環境永續。

本公司 2024 年協助承銷 28 檔永續發展債券，合計新台幣 218.7 億元。包含台積電、台電、遠東新世紀、南亞科、北富銀、法商東方匯理銀行及法國外貿銀行等 16 檔綠色債券，第一商銀、玉山商銀等 3 檔可持續發展債券，台灣大哥大、合作金庫、彰化商銀與北市府等 8 檔社會責任債券，台泥 1 檔可持續發展連結可轉換公司債券。前述企業發行債券所得資金，皆用於再生能源及能源科技發展、能源使用效率提昇及能源節約、溫室氣體減量、廢棄物回收處理或再利用等綠能相關產業。社會效益方面，支持可負擔的住宅以提升社會經濟發展和權利保障。本公司承諾未來以實際行動支持綠能科技發展、關懷社會及增進人民福祉。

單位：新台幣億元

業務別	債券類型	資金用途	金額 (餘額)
承銷	綠色債券	再生能源及能源科技發展、廢棄物回收處理或再利用、其他氣候變遷調適或經證券櫃檯買賣中心認可者	99.2
	社會責任債券	基本服務需求、創造就業及可以減輕或避免因社會經濟危機所導致失業的計畫、社會經濟發展和權利保障	16
	可持續發展債券	再生能源及能源科技發展、溫室氣體減量、廢棄物回收處理或再利用	55.5
	可持續發展連結轉換公司債 (SLCB)	溫室氣體範疇 1 與範疇 2 減量、生產用水來自於水資源循環體系之比例	48
總計			218.7

單位：新台幣仟元

年度	2023 年			2024 年		
	類型	債券價值	總債券承銷價值 占總債券承銷價值比重 (%)	債券價值	總債券承銷價值 占總債券承銷價值比重 (%)	總債券承銷價值 占總債券承銷價值比重 (%)
綠色債券 / 社會債券 / 可持續發展債券承銷	13,673,540	98,730,000	13.85	17,070,000	124,180,000	13.75
可持續發展連結債券承銷	800,000		0.81	-		-
可持續發展連結可轉換公司債券承銷	-		-	4,800,000		3.87
合計	14,473,540		14.66	21,870,000		17.62

● 永續發展債券投資績效

在投資永續發展債券方面，本公司持續支持綠色資金與減碳計畫，投資綠色債券。截至 2024 年底，綠色債券投資共 13.4 億。

業務別	債券類型	資金用途
投資	綠色債券	再生能源及能源科技發展、廢棄物回收處理或再利用、其他氣候變遷調適或經證券櫃檯買賣中心認可者

● ESG 主題諮詢服務績效

本公司積極提升對環境友善產業、社會公益產業及其他永續相關產業提供 IPO、SPO、增資及發行可轉債等業務諮詢相關業務。

單位：新台幣仟元

類型	2023 年			2024 年		
	永續諮詢 IPO/SPO 價值	總諮詢服務價值 ^註	占總諮詢服務價值比重	永續諮詢 IPO/SPO 價值	總諮詢服務價值 ^註	占總諮詢服務價值比重
環境友善與社會權益 相關產業	12,056,079	12,711,795	95%	22,744,700	35,962,064	63%
其他永續相關議題 企業	655,716		5%	13,217,364		37%
合計	12,711,795		100%	35,962,064		100%

註：總諮詢服務價值定義為承銷金額。

永續發展政策實踐

● 永續經濟活動認定參考指引

本公司投資銀行業務依循本公司「自營投資買賣決策作業要點」、「包銷委員會運作辦法」，於接案會議紀錄、包銷會議紀錄將客戶是否符合責任投資進行檢核，並參考主管機關「永續經濟活動認定參考指引」及「轉型計畫建議涵蓋事項」，將相關產業納入投資決策或投資標的之考量，於承接案件時評估企業之經濟活動是否符合永續標準，如不符則透過議合方式協助客戶進行永續轉型。投資銀行業務主辦輔導 IPO、SPO 之公司，如安葆等公司即屬於「永續經濟活動認定參考指引」所列之「前瞻經濟活動」產業公司。此外，本公司 2024 年新臺幣債券部位為新台幣 221 億，屬於「永續經濟活動認定參考指引」所列之「一般經濟活動」，債券投資金額約新台幣 95.5 億元，占整體新台幣債券投資 43%。

一般 / 前瞻 經濟活動	經濟活動名稱	技術篩選標準	對環境是否有 重大影響	對社會是否有 重大影響	永續程度 自評結果
一般	低碳機場基礎設施	符合	符合 (無影響)	符合 (無影響)	符合
一般	新建築物	符合	符合 (無影響)	符合 (無影響)	符合
一般	水泥生產	符合	符合 (無影響)	符合 (無影響)	符合
一般	水泥生產	不符合 (2024 年 8 月進行三次議合)	符合 (無影響)	符合 (無影響)	符合
前瞻	智慧電網及儲能技術研發及系統設置	符合	符合 (無影響)	符合 (無影響)	符合
前瞻	再生能源的建置 / 智慧電網及儲能技術研發及系統設置	符合	符合 (無影響)	符合 (無影響)	符合
前瞻	智慧電網及儲能技術研發及系統設置	符合	符合 (無影響)	符合 (無影響)	符合
前瞻	高能效設備製造與高能效技術相關運用	符合	符合 (無影響)	符合 (無影響)	符合
前瞻	再生能源的建置 / 智慧電網及儲能技術研發及系統設置	符合	符合 (無影響)	符合 (無影響)	符合
前瞻	再生能源的建置	符合	符合 (無影響)	符合 (無影響)	符合
前瞻	再生能源的建置 / 碳捕捉、利用與封存 (CCUS) 技術之研發及創新	符合	符合 (無影響)	符合 (無影響)	符合

年度適用「永續經濟活動認定參考指引」之 IPO/SPO 案件

不符合永續經濟活動條件之企業	輔導之轉型或改善計畫	進行中 / 已符合
聯上 (協) SPO	以 E-mail 及電話告知金管會永續經濟活動認定參考指引對於氣候變遷的因應。	公司已完成該項目 (新建築) 指標之一。 至於另一項目，公司將視個案基地位置、產品規劃等需求效益，規劃綠 (智慧) 建築及建築能效標示。

● 臺灣 2050 淨零排放路徑及策略

本公司遵循主管機關政策，2024 年投資「十二項關鍵戰略」產業之債券投資部位約新台幣 95.5 億元，占整體新台幣債券投資 43%。輔導期間，本公司定期訪談主辦 IPO/SPO 客戶，協助其遵循主管機關發布之公司治理及永續發展實務守則，並訂定和執行相關規章。在主辦輔導 IPO/SPO 過程中，本公司協助客戶制定符合規定之政策，追蹤公司治理評鑑指標的執行及改善進度，以協助達成淨零轉型目標。輔導案件如泓德能源、兆豐金、中台、王道銀等公司，均屬「十二項關鍵戰略」產業。

多元實踐永續金融

● 永續 ETN

近年來，永續發展成為企業首要議題，氣候變遷突顯出綠色營運的重要性。ESG 標的在 ETF 市場的活絡表現，顯示 ESG 指標已成為投資人關注的重要資訊。國際企業間不僅關注合作夥伴的 ESG 績效，亦逐步將永續經營方針納入發展策略。元大證券因應此趨勢和研究，透過連結 ESG 相關指數，取得臺灣證券交易所及櫃檯買賣中心核發之發行資格核准函，以發行 ESG 投資產品。截至 2024 年底，共推出 7 檔符合 ESG 精神之 ETN 商品，在外流通張數為 5 萬張，流通金額約新台幣 4.15 億元，為投資者提供參與 ESG 投資的新選擇，追求投資回報的同時，亦積極影響氣候變遷等永續議題。

趨勢	商品	特色
永續績優企業	元大 ESG 高股息 N (追蹤特選 ESG 高股息報酬指數)	篩選 ESG 高評分前 20% 之上市公司，成分股組成兼具市場主流特性，產業包括半導體、金融、電子通訊、營建等標的，分散投資永續發展良好，且股息高之上市公司。
	元大上櫃 ESG 成長 N (追蹤臺灣指數公司特選上櫃 ESG 成長報酬指數)	落實 ESG 指數篩選策略精準投資，衡量永續發展性外，亦透過「成長指標」篩選營收、盈餘、市值、利潤成長表現優良者。
	元大上櫃 ESG 高息 N (追蹤特選 ESG 高股息報酬指數)	為全市場首檔配息 ETN，專注投資上櫃 ESG 評分高及兼具高股息的企業，且採每年配息。
	元大 ESG 配息 N (追蹤特選 ESG 高股息報酬指數)	連結的「特選 ESG 高股息報酬指數」納入永續分數高、獲利佳且殖利率表現良好的成分股，指數選股策略。
	元大上櫃 ESG 龍頭 N (追蹤特選上櫃 ESG 龍頭報酬指數)	追蹤由櫃檯買賣中心與臺灣指數公司合作編製「特選上櫃 ESG 龍頭報酬指數」，採用臺灣指數公司設計的「台灣永續評鑑」模型，輔以獲利、ESG 指標、波動度及發行市值等指標篩選 10 至 20 檔成分股，運用 ESG 調整後自由流通市值加權方法編製，表彰重視永續發展、具獲利能力及市場代表性之上櫃股票含息投資績效。
替代能源	元大綠能 N (追蹤特選臺灣上市上櫃綠色能源報酬指數)	連結特選台灣綠能報酬指數，指數成分股為台灣專注於太陽能發電及風力發電產業鏈之股票。
	元大特選電動車 N (追蹤特選臺灣電動車代表報酬指數)	投資 10 至 20 檔台灣電動車產業鏈上游至下游企業，囊括完整產業鏈，指數成分包含專精電動車動力系統、充電站、電池等零件的優質台灣公司。

● ESG 基金

為落實綠色金融，元大證券自 2021 年於官網財富管理網站設置「ESG 基金專區」，定期檢核與更新以防止漂綠現象。客戶可於此查詢集保結算所基金資訊觀測站的「ESG 基金專區」之境內外 ESG 相關基金，方便掌握基金訊息作為投資決策參考，促進永續金融發展。本公司所銷售基金商品之 sales kit 及 DM 均以基金發行公司公版為主。基金公司提供之相關文件已通過該公司法遵法務審核，如基金屬 ESG 性質，銷售文件亦適當描述。

● 促進客戶參與 帶動 ESG 發展

後疫情時代，全球聚焦永續發展、加速對抗氣候變遷、通膨等經濟環境變數，投資人必須重新檢視資產投資組合，對 ESG 商品的需求也逐漸上升。在數位金融的潮流中，元大證券提供客戶與日俱進的線上投資理財服務，不斷精進改善本公司官網，設立永續 ETN 商品專區和於財富管理官網設定「ESG 基金專區」。透過網站向投資人推廣綠色金融商品並介紹國際永續趨勢，提高 ESG 商品的曝光度和辨識度。透過簡單便利的使用者介面，向客戶解釋 ESG 高評分標的企業之選擇與 ESG 指數篩選策略，客戶也能從「投資先生 APP」中，獲得便捷的投資管道，協助投資人從 ESG 商品發揮綠色金融影響力，打造永續發展的數位金融生態圈。



4.2 金融產品創新服務

為提升金融服務的可及性和便利性，元大證券致力於滿足弱勢族群的金融服務需求。透過定期檢視國際趨勢和社會議題，本公司巧妙設計符合需求的金融商品和友善服務，持續提供符合社會大眾需求且可負擔的金融商品和服務，以達到普惠金融的最終目標。

本公司積極推行金融科技數位轉型，建立虛實整合的服務管道，打破金融服務在時間和地域上的限制，為大眾提供創新的數位金融體驗。未來，我們將持續開發新商品，推廣合適服務，以減少貧富差距並促進社會公平與經濟包容性成長，提升社會福祉，最終實踐普惠金融。

普惠金融投資工具

● 零股交易

盤中零股交易及盤後零股交易機制大幅降低了投資門檻，讓資金有限的小資族群得以用小額資金參與資本市場。本公司透過投資先生 APP、點金靈、越是贏以及官方網頁提供電子平台下單，為小資族群提供便捷通道，輕鬆無負擔地參與台股投資。

年度	2023 年		2024 年	
	盤中	盤後	盤中	盤後
當年度總投資戶數	563,344	208,921	761,866	244,536
交易筆數	18,784,466	978,983	31,754,792	1,220,714
當年度總投資金額 (億元)	2,431.77	126.93	5,698.55	215.43

定期定額買基金

為響應政府普惠金融政策，本公司財富管理信託業務自 2020 年 8 月調整經營政策，將開戶財力證明金額調降至 3 萬元，每月最低投入金額設定為 3,000 元，方便小資族定期定額投資基金。本公司將透過持續推動定期定額業務，同時不斷優化數位投資，提升金融商品的觸及率和使用性，以實踐普惠金融的核心理念。

年度	2023 年	2024 年	成長幅度 ^註
約定扣款戶數	121,326	121,772	0.37%
約定扣款筆數	2,561,884	2,823,965	10.23%
3,000 元以下約定扣款筆數	1,798,406	1,897,690	5.52%
3,000 元以下筆數占全體比例	70.2%	67.2%	(4.27%)
當年度總投資金額 (億元)	104.26	126.12	20.97%

註：市場利率走升，客戶將部份資產轉為投資固定收益型商品，以賺取穩定收益。

定期定額買股票

本公司透過定期定額提供低門檻的股票投資方式，鼓勵投資者以小額、長期的方式參與資本市場，儘早累積財富。2024 年定期定額買股的總投資金額達 325 億元，其中單筆投資金額 3,000 元以下的約定扣款筆數占比達 61%。總投資戶數更較 2023 年成長 40%，來到 23.2 萬戶。此外，本公司每季召開定期定額商品審議會，討論新增標的並重新評估現有標的。截至 2024 年，定期定額買股共有 6 檔投資組合、81 檔 ETF 和 110 檔個股提供投資人選擇，且不定期推出手續費優惠活動，以滿足投資人需求。

年度	2023 年	2024 年	成長幅度
約定扣款總戶數	165,636	232,040	40.09%
約定扣款總筆數	471,120	711,936	51.12%
約定扣款 (3,000 元以下) 筆數	301,963	434,988	44.05%
3,000 元以下筆數占全體比例	64%	61%	(4.67%)
當年度總投資金額 (億元)	179.59	325.47	81.23%

定期定額業務推廣

為落實普惠金融，本公司官網設置「定期定額推廣專區」提供相關服務，鼓勵投資人透過定期定額或小額儲蓄，建立理財習慣。元大證券「投資先生 APP」電子交易平台提供台股、美股、財富管理定期投資，並推出定期定額日日扣，投資人可自由選擇每月其中一天作為扣款日，最低投資金額只要新台幣 1,000 元，搭配嚴格把關的精選標的，讓投資人輕鬆挑選適合長期持有的標的，制定理想且有效的存股計畫。在定期定額買基金部分，本公司提供客戶生日當月定期定額扣款基金零手續費之優惠，以推廣定期定額業務。2024 年已舉辦各類行銷活動，並推出全新定期定額投資組合功能，提供客戶便利定期定額投資服務。



元大證券官網

「定期定額推廣專區」

權證商品

權證是一種可用較少資金參與股票投資的金融商品，除了降低資本市場的進入門檻，還具備交易稅費相對低廉的優勢，適合各類型投資族群作為理財工具選項之一。本公司作為國內權證發行龍頭券商，多年來持續聆聽市場需求，即時提供符合市況與投資需求之權證商品，幫助投資者實現「以權代股」的交易策略。

為增進投資者對產品的熟悉度及提升金融知識普及化，本公司在「元大證券權證網」提供豐富的權證知識與資訊，更開闢教學專區，提供相關教學影片，利用網路的便利性，為投資者提供不受時間及地域限制的自主學習環境，提升學習的效率。



金額單位：新台幣仟元

年度	2023 年	2024 年
發行檔數	14,639	16,238
總發行金額	110,198,624	106,101,137
總成交金額	160,434,728	214,929,846

為便於投資人將相關概念融入投資決策，本公司官網「權證網」於 2023 年導入「權證標章」資訊。概念標章的篩選條件參考符合「ESG」、「綠色」、「永續」等概念之指數成分股，若某個股具備上述概念，則其「元大權證」便顯示相應的概念標章。

數位創新服務

本公司深耕數位發展，積極改變投資生態，從數位轉型角度精進數位投資平台，提供多元金融商品和優質線上服務，強化數位競爭力。此外，我們致力將數位創新融入客戶體驗，結合多元投資商品和服務，打造以客戶為中心的全方位投資平台。

本公司交易線上化之功能已成熟轉型，配合主管機關政策，積極鼓勵投資人使用電子下單，簡化交易流程，突破空間與時間限制，並達到節能減碳的雙贏效益。2024 年採用電子下單之平均成交比例成長至 86%，本公司將持續優化系統，依客戶需求與反饋精進數位金融服務，以提升整體投資體驗，並有效降低客戶申辦所需時間與成本。為促進永續金融發展，本公司針對線上開戶優化設立永續發展目標，每季於永續發展委員會報告進度並提報董事會。

為響應主管機關金融政策，元大證券率先推動相關措施，以建立業界典範。本公司於 2023 年推動開放證券業務，與第三方業者合作第一階段「開放證券公開資料查詢」服務。透過財金公司「開放 API 平台」，分享「定期定額投資標的」和「複委託投資標的」資訊予合作的金融科技服務業者，以達到資料共享與運用。透過建構完善創新的金融科技生態圈，本公司持續為客戶提供多元、便捷的新型金融服務，彰顯「普惠金融」的價值核心。



投資先生 APP — 2024 年八大新增亮點

亮點一 新版首頁

全新面貌的投資先生新版首頁，塑造淺顯易懂的視覺表現，新增「ETF 專區」獨立呈現客戶台股 ETF 市值報酬，並整合台灣、美國、日本市場的 ETF 相關資訊，以及提供 ETF 數位對帳單，期使投資體驗再度提升。此外，提供理財行事曆及除權息總覽等相關資訊，快速掌握全方位完整投資資訊。
推廣成效：投資先生 APP 自上線以來下載數已達 519 萬，深受投資人喜愛。

亮點二 基金專區

站在投資人的角度，解決投資基金商品需切換其他 App 的痛點。透過新穎的操作介面，順暢的動線設計，將豐富資訊化繁為簡，直覺地找到喜歡的主題、投資區域、配息方式，隨時查詢基金商品績效、配息、風險指標等資訊，量身打造投資組合。並提供貼心提醒通知，讓投資基金變得更加容易，一手掌握所有資金規劃及績效，理財「Have Fund! Have Fun!」
推廣成效：2024 年瀏覽人數達 51 萬人，點擊次數 486 萬次。

亮點三 定期定額

將台股、美股、基金定期定額整合於同一平台（投資先生 APP），多角化參與海內外市場，滿足客戶一站式購足需求。2024 年新增台股一契約多扣款及美股定期定額日日扣等功能，也將投資門檻降低，股票定期定額最低每月只要新台幣 1,000 元即可申購。
推廣成效：2024 年使用人次達 55 萬，總點擊次數 459 萬。

亮點四 新版雙向借券

雙向借券對投資人而言，閒置且長期不賣的股票，可以將股票出借賺取額外收入，也能透過借券方式，滿足作空、避險、套利等策略性投資需求。新版雙向借券深入瞭解客戶需求與使用習慣，整合出借、借入的下單、委託、明細、庫存查詢等功能，以直觀的設計提升使用者的互動感受，並提供跨平台一致性服務體驗。
推廣成效：2024 年使用人數達 11 萬人，點擊次數達 100 萬次。

亮點五 選股指標及行情概念功能

投資人可透過投資先生 APP、電腦 AP 及 WEB 瀏覽上市公司治理、上櫃公司治理及台灣 ESG 成分股的介紹，作為投資時的參考依據。
推廣成效：2024 年總使用次數達 113 萬次。

亮點六 多種交易模式

提供閃電下單、條件單、天羅地網等各式不同的交易模式。其中條件單除長效單、停損停利單、移動鎖利單、二擇一等功能，今（2024）年新增期貨條件單和證券母子單、多條件單，並提供多變化設定，以滿足客戶不同的投資需求，掌握最佳的交易時機與投資佈局。
推廣成效：2024 年條件單設定人數 2.1 萬人。

亮點七 無紙化 e 櫃台

隨著投資人對於線上服務需求增加，本公司超前部署，積極發展線上全方位的服務平台，推動無接觸服務。透過集保作業 e 化服務、客戶資料變更、文件簽署及海外所得報表下載等臨櫃作業線上化，以加快作業處理的效率，提升客戶申辦的便利性，同時降低臨櫃負擔。未來將導入人臉辨識進行身分驗證，應用於線上開戶、交易及申辦等作業，以降低身份偽造風險，增加安全性，並提升服務快速與便捷性，改善客戶體驗。

亮點八 Fast-ID 身份驗證

將 Fast-ID（fast identity online）身份驗證機制應用於線上開戶及集團資產總覽中，透過資料共享創新模式，優化用戶體驗，加速線上開戶效率，實現一站式總覽集團內各子公司個人資產。
推廣成效：Fast-ID 身分驗證機制 2024 年註冊人數較 2023 年成長 37%。

2024 年第 21 屆國家品牌玉山獎 最佳產品類

● 智能條件單

產品功能與特色：

1. 豐富多元條件種類
2. 簡易操作介面，輕鬆好入門
3. 即時追蹤歷程，掌握條件狀態
4. 手機 APP、電腦一致性操作介面



由於缺乏足夠時間盯盤、觀察市場動態，或因情緒波動而做出衝動、不理性的投資決策，是投資人常見的痛點。隨著科技進步，程式交易越加流行，但其高門檻，許多投資者缺乏相應的技術與知識，難以利用程式交易工具，錯失良好的交易機會。元大證券分析客戶需求與痛點，推出結合智能雲端及選股技術「智能條件單」功能。此功能擁有自動監控市場、即時觸發條件、長效委託等多項特點，並具有簡單易懂的操作介面，有別於高門檻的程式交易工具，讓所有投資人都可以輕鬆入門，享受高效率、自動化的交易環境。

● 資產總覽

產品設計功能與特色：

1. 整合多元資產，全方位審視資產全貌
2. 支援網頁版型，不受裝置尺寸困擾
3. 金融 Fast-ID 技術標準，身分認證安全再升級
4. 業界首創集團式資產總覽，資產概況一手掌握



在充滿多樣化投資機會的世界，投資人不僅能投資股票、ETF、基金或債券等多樣商品，還能透過將庫存商品進行擔保，藉此取得一筆可動用的資金，或是出借自身的庫存商品，賺取出借期間的利息收入。投資人需要一個全面性且便捷的工具來管理他們的投資組合，幫助他們更有效地掌握投資機會，實現財富管理的目標。

4. 商品與服務的永續創新

為滿足投資人整合查詢各類資產資訊的需求，元大證券在全電子平台上提供全面的資產組合管理功能－資產總覽。此功能讓投資人直接查看股票、基金與債券等不同投資資訊，以及庫存商品借款或出借等相關資訊。透過資產總覽，投資人能夠輕鬆了解自身的資產投資狀況，省去使用不同平台的麻煩。此外，資產總覽整合投資人在元大集團的其他金融產品資訊，如銀行存款和人壽保單等，無需下載其他應用程式查詢，有助於投資人更輕鬆地管理資產組合，開拓財富新大陸。

● 2024 年財富管理大調查 金融服務創新

★元大證券普惠金融新里程【小額投資大智慧】



產品設計功能與特色：

1. 定期定額一站式投資、友善介面
2. 新推出熱門海外債線上交易平台，提供小額債券、配息試算服務
3. 透過 AI 人工智慧及大數據運算，提供用戶所需的商品推薦內容與操作動線的最佳優化。

2023 年經濟低迷，經濟成長率與實質薪資創下新低，影響大眾消費與儲蓄。過往持現金或定存已不足以抵禦通膨，投資人須尋求新投資方式。除了需要多元化的商品選擇外，能以低門檻方式進入高價商品的投資模式也是重點。

元大證券瞭解大眾需求，秉持龍頭券商的義務與責任，為客戶提供頂級服務。包括將商品小額化、碎片化，以較低門檻讓客戶投資喜好標的。針對客戶多元投資需求，定期定額平台提供三組主題式投資組合，支援台股、美股與基金商品的一站式購足，並於海外債平台提供上百檔海外債券，解決商品選擇不足的問題。元大證券利用最新技術提升金融服務，於投資先生 APP 應用 AI 及大數據，優化平台流程及智能排序功能，解決投資人使用行動交易軟體的痛點。

金融友善行動

元大證券致力於推動友善且可持續發展的金融環境，以公平待客和金融友善服務為核心理念，秉持以客戶為中心的原則，以同理心設計產品與服務，努力實現金融平權。針對不同族群的需求，本公司規劃適合的服務與友善行動，相關服務內容及成果如下：

中 / 高齡者

1. 友善數位服務
 - 行情報價及文件簽署時提供語音播報，客戶可更容易了解交易相關規劃與風險。
 - 投資先生 APP 增加橫式版面，方便客戶用大螢幕下單。
 - 證券下單新增大字體功能選項。
2. 友善服務代理
 - 設置放大版常用表單，以及寫字板提供雙向或單項溝通。
 - 官網設置服務代理專區，提供 65 歲以上客戶「樂齡預約服務」。
 - 提供老花眼鏡及放大鏡輔助使用
3. 退休信託
 - 本公司參與信託公會主辦的「退休信託帳戶可攜方案」系統已建置完成，未來可提供客戶將原退休信託帳戶攜至新公司的發薪銀行，避免因轉換雇主而中斷投資，也避免多個退休帳戶管理不易的問題。
4. 專人客服
 - 客服電話增加「長者優先進線」功能，高齡客戶在進線時以輸入之身分證號判別身分，之後即可有專人直接服務。



身心障礙者

- 文件簽署時提供語音播報，使身心障礙客戶容易取得相關內容。
- 客戶加開期貨戶時新增填寫「是否領有身心障礙手冊」項目，以利後續服務。
- 股務代理服務據點設置輪椅寫字桌，協助行動不便者。
- 官網之「金融友善服務專區」取得無障礙標章，提供視障者服務。



青年

- 配合民法成年年齡下修，滿 18 歲即可線上開立證券戶。
- 以多格漫畫的型式，解說交易規則、制度，以及基本的股市知識。
- 投資先生 APP 提供台股、美股、基金定期定額買股服務，於 2024 年新增台股一筆契約多扣款日，以及美股定期定額日日扣等功能，彈性調整申購進場時機，讓小資族在資產配置上靈活運用資金。



外籍人士和新住民

- 官網提供雙語服務，為非中文使用者打造更友善之操作介面，提升使用便利性，並進一步促進台灣金融服務環境國際化。
- 本公司位於六都之 113 家總(分)公司中，計有 89 家配置 1 至 2 名以上具英語服務能力之員工能提供雙語化金融服務。



推廣金融投資知識

本公司致力為社會大眾提供便捷且多元之金融商品及服務，持續朝價值創新、提升資訊透明度並落實普惠金融為原則，以滿足市場不同需求。同時，為協助年輕世代培養及積累金融素養，長期與大專院校合作辦理金融專題講座、贊助學生社團舉辦財經活動，促進產學深入交流並推廣金融知識教育。本公司 2024 年共辦理 5 場校園金融專業講座與研討會，合計 605 名學生共同參與。

對象	行動內容
臺北大學 學生	<p>1. 本公司贊助舉辦「金融研習營」，活動共吸引 140 位青年學子參與。除提供經費資助，更以行動支持營隊運作，邀請分公司主管擔任講師，向學生講授正確的投資理財觀念，協助提升風險意識及金融素養。</p> <p>2. 本公司贊助舉辦「投資理財研習營」，參與學生 30 位。持續透過經費贊助及講師安排，傳達對金融知識教育及推廣的重視。本次活動除傳授正確的理財，更涵蓋多元投資工具介紹與財經時事解析，協助學生建立宏觀視野與資訊判讀能力。</p>
屏東大學 學生	<p>本公司贊助屏東大學、暨南大學、中央大學與中正大學聯合舉辦之「個股研究競賽」，吸引 285 位學生參與。為提升活動效益，本公司協助優化活動規劃並增設 3 場線上課程，強化學生於財務分析、產業研究與股票估值等面向之實務能力。</p>
政治大學 學生	<p>本公司贊助舉辦「Coffee Chat」活動，參與學生共計 80 人。活動旨在協助學生探索職涯方向並建立產業連結，本公司受邀擔任講者，特派優秀主管暨畢業校友出席，透過座談交流分享金融實務經驗，並以職涯導師角色，引導學生深入思考未來發展。</p>
中央大學 學生	<p>本公司贊助舉辦「財金營」活動，共吸引 70 位學生參與。為共同推廣青年金融教育，活動中安排了定期定額投資策略講座與金融職涯座談，協助學生建立穩健的投資觀念，了解金融行業運作與從業人員的職業守則與工作日常。</p>

金融服務邁向淨零碳排

本公司將 ESG 永續經營理念融入營運策略，於 2022 年成為首家以「投資先生 APP」通過英國標準協會 ISO 14067 產品碳足跡驗證及 PAS 2060 碳中和驗證宣告達成碳中和的證券公司。

為落實綠色金融政策，本公司 2023 年擴大業務範疇，協助環境部制定「證券、期貨暨投信投顧業線上服務」產品類別規則（Product Category Rules，簡稱 PCR），引領證券期貨及投信投顧業訂定規則以作為業界使用標準。我們以「元大證券線上投資理財服務」為標的，針對申請、交易、查詢各類線上服務進行碳足跡盤查，並根據 ISO 14067 國際碳足跡計算標準檢視線上服務的碳足跡，從原物料取得、服務到廢棄處理階段，每件服務之碳足跡約 285 毫克。

「元大證券線上投資理財服務」於 2023 年通過英國標準協會 ISO 14067 產品碳足跡驗證，並取得環境部碳足跡標籤（Carbon Footprint Label），成為證券業首家通過國際碳足跡驗證及取得國內碳標籤的標竿業者。元大證券努力降低營運對環境的衝擊，強化金融服務機構在全球低碳轉型中的角色，帶動客戶邁向低碳綠色生活。

為響應我國 2050 年淨零排放目標，元大證券於 2023 年 12 月向臺灣碳權交易所購買具有環境保護及社會扶持意涵之風力發電專案類型碳權，成為首批參與碳交所國際碳權交易平台企業之一，積極促進碳權交易市場的健全發展。



4.3 客戶權益與服務品質

元大證券致力貫徹客戶權益保護及公平待客原則，歷經超過半個世紀的發展，將此價值深植於企業文化中。秉持「以誠為本、以心待客」的理念，努力將客戶權益保護打造成全體同仁共同遵循的價值體系與行為準則。

在積極為客戶創造財富的同時，深知客戶的信賴與支持為企業永續經營的根本。因此，本公司透過各種管道，包括現場解說、電子郵件、公開訊息平台、營業處所公告以及官方網站的訊息揭露，滿足客戶知的權利，將公平待客之精神深耕於服務團隊及客戶心中。



元大證券落實金管會訂定之「金融服務業公平待客原則」，於 2024 年公平待客原則評核中獲得大型綜合券商前 25% 的績優肯定。



公平待客十大原則

● 管理機制

本公司依據金管會頒訂的「金融服務業公平待客原則」之十項原則及五項執行層級，訂定本公司「公平待客原則政策」。同仁皆遵循本政策，以一視同仁之原則，公平誠心友善對待客戶。對於特殊客群，如高齡者、需予以協助者、新交易戶等，依其特性提供特定協助，以保障客戶最大利益及權益，增進客戶對本公司的信心與信任。

● 組織架構

為持續增進公平待客原則之推行，本公司成立「公平待客原則推行委員會」此一專責推動組織，委員會下設商品銷售小組、消費爭議處理小組、事務小組及其他視需要設立之工作小組以推動各項業務，並由總經理擔任召集人定期召開會議，負責公平待客相關事務之規劃、檢討及計畫推動，並提報會議資料予董事會，遵照董事會指示辦理精進事宜，以有效增進公平待客缺失改進及優化管理之功能。委員會依本公司「公平待客原則推行管理辦法」之規定運作，以每季開會一次為原則，必要時得召開臨時會，2024 年共召開 10 次會議。

● 推動與執行

本公司依據本公司之「公平待客原則政策」、相關金融消費者保護法規及自律規範，並訂定「公平待客原則策略」，落實公平待客十大原則相關業務，確保各單位及其提供之商品或服務，從設計、廣告、銷售、契約履行、服務諮詢及客訴處理等過程，均能公平對待客戶。本公司「公平待客原則策略」第 9 節即為「友善服務原則」之專章，載明金融友善相關服務，其中第 39 條明訂本公司強化數位平台之友善性，增加重點客群使用之比率，擴大金融商品交易之普及性，使其能充分享受金融科技帶來之便利性及有效性。

本公司另訂定「公平待客原則推行管理辦法」，詳列各類公平待客推動事項，例如：商品銷售、消費爭議處理、廣告及行銷、金融友善服務落實成效檢討等執行情形，需定期提報公平待客推行委員會外，委員會之會議記錄、相關重要決議及重要規劃事項，亦提審計委員會及董事會報告或討論。此外，本公司將公平待客原則納入內部控制及稽核制度，以內部控制三道防線之機制管理公平待客原則的執行；所制定之「公平待客原則政策」及「公平待客原則策略」亦納入同仁的教育訓練課程中。

為強化本公司公平待客原則推行作為，發揮董事會適時督導功能及符合主管機關要求，重要評議案件得邀請獨立董事列席並給予指導。2024 年邀請獨立董事與會指導，獨立董事列席共計 11 人參加 8 次會議，並針對評議案件及時給予指示及建議。

● 相關教育訓練

本公司在 2024 年共辦理 67 場與公平待客原則及個人資料保護相關的教育訓練，持續深化從業人員對誠信服務與消費者保護的理解，強化企業永續經營基礎。

課程主題	訓練內容	訓練人次	佔全部正職員工之比例	訓練時數 ^註	完訓率
公平待客	涵蓋法令政策類主題，包括「金融服務業公平待客原則」、「友善服務與誠信經營」及「金融消費爭議案例解析」，並導入「身心障礙者權利公約 (CRPD)」，提升員工對多元族群的理解與敏感度，落實金融包容與友善服務文化。另針對不同業務屬性設計專業課程，如「後線人員作業實務訓練 - 開戶」與「財管部主管管理才能在職進修班」，落實同仁將公平待客理念融入日常作業中。	28,222	100%	42,806	100%
個人資料保護	涵蓋「個人資料保護法」、本公司個資防護政策、實務執行注意事項與相關法規函令及裁罰案例解析，協助同仁全面理解並落實資訊安全與法規遵循。透過定期且系統性的訓練機制，貫徹誠信之企業文化，進一步保障客戶權益，強化服務品質與社會信任。	5,523	100%	8,285	100%

註：訓練時數為上課人次乘以訓練時數之總數；完訓率為已受訓人數除以應受訓人數之比率。

● 公平待客年度成果

訂定提供高齡客戶金融服務相關規章，並於官網建立「反詐騙專區」、「高齡友善服務專區」，積極宣導及推動各項反詐騙作為。

元大證券的努力

- 為擴大防詐識詐宣傳效果，2024 年更主動出擊，除利用例行性客戶說明會進行前中後實施反詐騙宣導，並配合社區樂齡教室向高齡投資人提醒切勿輕信詐騙集團的不法手段，內容包含各種詐騙型態、如何辨識與遇到詐騙時如何因應與處理等面向。

2024 成果

- 共有 2 件因阻詐獲當地政府機關來函給予獎勵之案件，阻詐金額共計新台幣 310 萬元。
- 本公司為獎勵有功人員，另建立獎勵方式，並對該等成功阻詐人員予以敘獎。

本公司自 2019 年成立公平待客原則推行委員會，制定公平待客原則政策及策略，並於官網建置「公平待客專區」，相關推動成果每季提報董事會。

元大證券的努力

- 為保障金融消費者權益及確保服務客戶品質，在行銷及標示方面，於產品設計與銷售已建置內部控制制度。
- 為持續提供客戶優質的金融服務，自 2015 年開始導入各項國際標準，並取得 BS 10012 個人資訊管理制度 (PIMS)、ISO 10002 客戶申訴管理系統、ISO 22301 營運持續管理制度 (BCMS) 等相關驗證。

2024 成果

榮獲金管會 2024 年度公平待客原則評核排名前 25% 大型綜合證券商肯定。

與年輕及高齡客群訂立提供金融商品或服務之契約前，必定充分瞭解、建立並適時更新客戶相關資料，以確保該商品或服務對年輕及高齡客群之適合度。

元大證券的努力

- 針對高齡及投資新手初次即以特定類型 (如高風險) 商品為主要交易標的，或各客群中持有該類商品達一定比例之客戶，更予以建檔持續關懷。
- 客服電話再升級新增「長者優先進線」，透過專人服務提供高齡客戶專屬快捷的服務。遇高齡客戶臨櫃，即刻啟動專屬服務，並安排經辦同仁及業務專人解說重點，同時致電家人確認，在服務上能細膩地防止客戶被詐騙的情況。

2024 成果

高齡客戶進線專人服務，共計 20,676 人次。

本公司積極開發以客戶體驗為中心的數位服務，讓金融服務更貼近客戶的使用習慣及生活，透過不斷升級的數位服務協助弱勢族群改善資訊落差問題，以落實普惠金融。

元大證券的努力

- 官網已建立「金融友善服務專區」並取得無障礙標章，另新增「智能客服」提供線上自動化客戶互動服務以快速解決客戶問題。
- 元大證券 ETN 官網之影音專區內有「小資理財 Ready Go」教學影片，教導新手入門方式並提醒應注意事項及相關風險。

2024 成果

截至 2024 年，總共推出 ETN 教學 14 支影片。

本公司於面對重要國際事件或可能影響風險之情況時，定期及不定期展開客戶關懷活動。確保重點及高齡客戶能及時警覺情境變化，從而評估及調整策略，保障投資理財成果。

客戶關係維護

● 客戶滿意度

客戶滿意度為元大證券持續改善金融產品與服務的重要依據，本公司極重視客戶反饋，積極管理客戶申訴問題，責成相關部門提出改善措施，並加以追蹤評鑑。透過使用率和黏著度展現客戶回應，例如，數位通路客戶對智能客服的使用率較前一年上升了 11%，顯著成長。

滿意度調查主題 (%)	2023 年	2024 年	2024 年目標
元大證券總體客戶滿意度	99.40	99.16	97
投行業務客戶回覆案件滿意度	100	95	80
股東會滿意度	98.29	98.25	98

各部門根據其負責的業務領域，持續提出優化服務客戶的措施。例如，通路事業部透過分眾分群區分客戶屬性，並強化自身專業技能，以便更貼近客戶需求並提供適切服務，提高服務效率。運用數據分析，向不同客戶群體（如年輕族群或剛開戶者）詳細說明所使用金融商品與服務之風險及相關費用，從而降低發生爭議的可能性，提升客戶體驗及滿意度。



● 客戶申訴機制

本公司在官網「公平待客專區」中，提供客戶服務專線、網頁電子信箱等各種公開管道，客戶可用電話、親臨櫃檯、書信、傳真、電子信箱，或向主管機關及其他管道進行消費爭議事件之申訴，隨時提供客戶諮詢服務與反映需求。此外，更訂定客訴案件處理流程等辦法，使問題得以有效追蹤與改善，提供客戶最佳服務與權益保障。

2024 年度，本公司收到共 175 件客訴案件，其中 133 件來自評議中心或主管機關，42 件透過內部管道統計。接獲客戶申訴後，受理單位會立即填寫申訴處理紀錄表並通報客服中心，客服中心發送立案通知信予處理單位、業務督導及專責部門窗口，處理單位收到通知信後即刻處理，並於結案後設有完善的追蹤機制。

除制定嚴謹之客訴處理程序，以妥善處理和回覆申訴案件，同時加強同仁的教育訓練與提升專業能力。透過每月分公司連線會議及發送公平待客關心文，定期宣導客訴案例，以確保服務品質穩定提升。

為了建立以客戶為中心、一致、系統化及快速回應的申訴處理流程，元大證券於 2023 年已取得 ISO 10002 客訴管理系統的續審驗證，建立國際化標準的客訴申訴處理制度，以維護顧客忠誠度與認可度。

2024 年度客訴情況					
件數統計		納入計算之標準	排除計算數量	排除原因	改善方案
外部管道	內部管道				
133	42	1. 向外部單位提出異議、意見或來函 2. 涉及一定金錢賠償 3. 同位客戶反覆反映 4. 受理單位主管認為情節特殊的狀況	816	排除前開納入原因且經初步溝通後客戶已接受說明或處理方式。	透過每月分公司連線會議，發送公平待客新知，定期宣導客訴案例。

● 客戶關懷措施

在客戶關懷方面，除關懷客戶投資部位，更啟動長者關懷措施與臨櫃作業關懷機制，並於公司官網設置「高齡友善服務專區」。元大證券相信，同仁們持續的涓滴付出，一定能讓客戶充分感受，增加客戶對本公司的信賴。



關懷客戶投資部位

商品價格高波動時

對價格較有波動之商品，本公司會主動通知分公司並請分公司自行留存通知紀錄。2024 年辨識出的波動商品共計有 50 檔基金、20 檔境外結構型商品及 3 檔海外債券，通知客戶總計 991 人次。

風險議題發生時

對風險議題如以巴衝突、中國碧桂園債務危機、瑞信危機、TLAC 債券根據法規異動、債券評等降低以及 SMC1 等事件，通知客戶以提供市場訊息對客戶進行關懷。



長者關懷措施

優先進線

客服電話新增「長者優先進線」：金管會強調高齡客戶服務，因此客服電話再升級，高齡客戶進線互動語音回應選項，直接由專人服務，提供高齡客戶專屬快捷的貼心服務。

損失率提醒

本公司針對高齡客戶月損失金額占受託額度 25% 以上，以及高齡客戶且首次交易者，作業程序首先以系統發送 EDM，提醒高齡客戶留意投資交易風險與慎防詐騙；接續由分公司進行關懷作業，由主管針對每季關懷對象名單，以抽查方式進行電話關懷，評估異常時將採取適當控管措施。2024 年共計進行 8,003 件高齡筆數關懷詢問。

自 2023 年起，針對可轉債資產交換選擇權，每季產出高齡客戶之交易庫存報表，範圍為年齡 65 歲以上、庫存權利金在 100 萬以上，損失率在 50% 以上的投資人，次月寄出關懷信件或致電，提醒客戶注意市場與交易風險，每季進行關懷件數統計。

妥善的開戶評估

與高齡客戶開戶的訪談及評估時，對高齡投資者適度之關懷、了解交易情況衡量投資能力、風險承擔能力與資金狀況，詳細解說客戶投資須知及權益保障，並關懷服務，婉轉適當讓客戶家屬知道客戶有「開戶、交易」事實。

不定期關懷

不定期寄出關懷信給高齡配售客戶主動關懷，並留下聯繫方式，以方便客戶諮詢。



臨櫃作業關懷客戶機制

本服務機制在 2024 年度成功攔阻詐騙案 3,220 件，攔阻金額達新台幣 14,637 萬元，共 2 人獲警政機關讚揚與肯定。本公司依員工獎懲處理要點，獎勵守護客戶財產安全的優秀員工。

客戶權益與個資保護

● 定期審視 KYC 與 KYP

本公司以客戶為中心，從客戶需求出發，致力於解決客戶在投資理財中的痛點，並落實普惠金融。積極投入大數據的分析，收集各平台上的客戶操作、行為、偏好和頻率等的數據，結合客戶資產、交易及損益資訊，精準分析客戶的投資偏好屬性、風險承受能力以及行為模式。透過自動化行銷機制，為客戶提供量身訂做的客製化及增值服務。

不同產品的客戶 (含專業投資人) 需每年至少更新一次 KYC (Know Your Customer)，以確保商品適合度，客戶只能根據當下 KYC 分類之風險屬性申購相對應商品。舉例來說，高齡客戶 (含專業投資人) 經綜合評估後被認定為高齡且僅適合保守投資 (高齡保守)，則其新承作商品須符合「客戶風險承受等級及可承作商品風險等級對照表」所載規定 (目前為 RR1 與 RR2)，且新承作商品之天期不得逾 10 年。此外，本公司每季檢視高齡客戶交易狀況，若庫存超過一定金額，將透過 email 提醒客戶留意庫存損益及市場風險，以提升客戶風險意識。

本公司為強化受託買賣外國有價證券業務之服務，依據下列商品特性加強風險警示，以確實達到 KYP (Know Your Product)：

- (1) 依據本公司受託買賣外國有價證券高風險股票選定作業，客戶買進高風險股票時進行風險警示及交易控管。
- (2) 高齡客戶申購本公司評定商品風險等級為 RR5 之境外結構型商品時，需請客戶加簽「客戶審慎評估投資聲明」，以強化風險警示。
- (3) 高齡客戶買進海外債券時，除債券之信用評等，須符合主管機關最新規定外，當高齡客戶委託買進債券天期高於 10 年以上者，需向其加強「客戶審慎評估投資聲明」之風險告知，並留存錄音紀錄。

(4) 本公司自 2023 年 3 月起實施強化複委託 (含 OSU) 海外債商品之風險告知與交易控管機制，針對自然人買進進行控管，控管標準依據發行人、幣別、外部信評及債券類型進行說明，同時增錄「審慎聲明警示」。

● 防詐騙活動宣導與預防

本公司於 2022 年 1 月 12 日訂定「反詐騙諮詢服務作業程序」規章以茲遵循，明定接獲客戶或投資人詐騙通報時之查證與說明流程。通報電話內容皆有錄音，權責單位以抽查方式確認作業程序的落實情形。如發現需要檢討之處，會以口頭建議或是教育訓練方式進行改善。

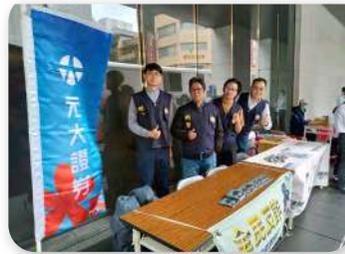
有鑑於詐騙事件日益猖獗，民眾對股票投資的興趣高漲，身為證券業龍頭，更需持續加強反詐騙宣導。除了在官網與交易平台上固定以顯眼標示提醒投資人，更不定期舉辦說明會，協助投資人辨識新型詐騙手法並說明因應之道。

活動名稱	活動內容
電子交易平台 反詐騙宣導	投資人啟用或登入電子交易平台時，以彈跳視窗提醒投資人審慎評估，並不定時進行詐騙相關宣導。
國際金融網 反詐騙宣導	在公告區置頂公告，提醒投資人下列事項： 1. 注意外國有價證券交易詐騙情事。 2. 本公司不會以電話、簡訊或是社群邀請「飆股」、「明牌體驗」等事宜，同步提供投資人查證的網址。
優化與精準證券 官網反詐騙專區	1. 新增股票申購之詐騙型態，提醒投資人勿受騙。 2. 為使專區中內容更為易讀，減少該專區中文字量，並輔以圖形及增加反詐騙相關影音連結。 3. 配合各主管機關 * 共同宣導，新增文字、公告與影音連結。 * 指金管會、臺灣證券交易所、櫃檯買賣中心與各公會等。
每月詐騙情事統計	每月皆針對客服中心接獲客戶、投資人或分公司通報之詐騙事件進行統計與數據分析。2024 年共接獲 239 人次以本公司或從業人員名義之詐騙通報。

活動名稱	活動內容
《經濟日報》反金融詐騙宣導	由於不法集團假借證券商名義，透過通訊軟體或手機 App 向不知情的投資人進行詐騙，故應證券商公會邀請，於《經濟日報》進行反金融詐騙宣導。
投資人防詐騙宣傳	各地分公司於例行性客戶說明會上進行反詐騙宣導，並與社區樂齡教室合作，教導高齡投資人識別各種詐騙型態及如何因應與處理。2024 年通知 147 家分公司於客戶說明會期間辦理宣導措施，加上 147 家公司或部門另行舉辦之活動，共計 570 場，約佔總資產之比率 0.082。
推廣反詐宣導影片	協助推廣元大金控與刑事警察局共同製作之反詐宣導影片—「假冒名人投資群組攏係騙！」，在各通路據點及數位平台* 宣傳及播放。 * 包含智能客服登入後畫面、反詐騙專區、各電子平台之彈出訊息視窗、元大官方 line@ 等。

與警政署聯手
反詐騙

本公司與內政部警政署刑事警察局攜手阻詐，在捐血活動時合作宣導金融反詐騙，期許有效降低金融犯罪案件。透過社區公益活動，提供多元反詐騙宣導管道，增加民眾對詐騙的認識，提高詐騙警覺，強化民眾對於金融詐騙的辨識力及敏銳度。



元大證券攜手警察同仁宣導金融反詐騙

● 客戶個人資料管理

元大證券遵循「個人資料保護法」，並制定「個人資料管理辦法」、「個人資料管理作業細則」等內部因應措施與規範，以有效管理客戶資料之使用，並落實善良管理人注意與忠實義務，確保客戶隱私權。本公司遵守個資相關辦法之規定處理並告知客戶個資使用事項，確保各項資料之蒐集、處理、利用、傳輸、保存與銷毀等作業合法且妥善。

本公司設有「個人資料保護推行小組」及相應運作細則。每年進行個資安全事故應變演練，以確保事件因應及處理能力，同時每年進行 1 次個人資料保護管

理審查，確保保護政策有效落實。個資小組為常設性的跨單位任務編組，負責推動、協調及督導本公司各項個人資料保護相關事宜。召集人及副召集人由總經理指定，個人資料保護專員由本公司法令遵循部、綜合企劃部、風險管理部、資訊系統管理部、資訊系統開發部、資訊安全管理部、法務部、業務督導、數位金融部及作業中心分別派任。召集人得不定期召集個資小組成員召開會議，討論個資保護相關事宜。

本公司已於 2024 年完成「BS10012：2017 個人資訊管理制度」(Personal Information Management System, PIMS) 國際標準的三年重審驗證，且 2024 年無重大違反客戶隱私案件。

● 保護事故處理

如遇有個人資料遭竊取、竄改、毀損、滅失、洩漏或其他侵害等個人資料之安全事件，應依本公司作業風險事件通報相關程序通知風險管理部，並應遵守以下事項：綜合企劃部負責協調處理個人資料安全事件。風險管理部對於出現疑似個人資料安全事件時，應立即通報個人資料保護推行小組召集人，並由召集人召開小組會議，討論應變及矯正預防措施等相關事項。



● 個人資料保護訓練課程

本公司恪守「個人資料保護法」相關法令規範，並依據母公司元大金控暨子公司客戶資料保密措施，定期舉辦個人資料保護訓練課程。課程內容涵蓋個人資料的運用行為、個資防護措施及實務案例分享，藉以持續強化同仁對資訊安全之認知與風險意識，提升整體資料治理品質。2024 年度共辦理 4 場次全體員工教育訓練，累計完成 5,064 人次受訓。另為使新進人員自入職即建立正確觀念與防護意識，本公司將個資保護納入新進人員訓練之必修課程，並於每月定期舉辦 2 場次，全年共計 24 場次，累計參訓人次 459 人。整體而言，當年度共辦理 28 場次個人資料保護訓練課程，累計完成 5,523 人次訓練，總訓練時數達 8,285 小時，展現本公司對資訊安全與個資保護的高度重視與持續投入。

提升客戶金融知識

客戶權益與福祉為元大證券之首要關注事項，透過舉辦座談會、說明會與論壇等活動傳遞金融知識與趨勢發展，既為客戶創造財富，亦維護客戶關係。2024 年本公司共舉辦 1,844 場相關活動，共計逾四萬人次參加。

對象	內容	舉辦場次	活動亮點及績效表現 ^註
投資人	權證校園說明講座	5	230 人次
	證券櫃檯買賣中心投資人宣導講座	1	80 人次
	台灣證券交易所聯合投資講座	4	437 人次
	證券櫃檯買賣中心聯合投資講座	4	348 人次
一般客戶	投資先生 APP：股市小學堂	-	20 篇教學漫畫 點閱數 32,905 次
	客說會 / 投資論壇	1,826	39,049 人次
青年客戶	校園深耕金融教育宣導	62	4,268 人次

註：績效表現包含參與人次、觀看次數、點閱數、累計使用人次等。

除了為投資人舉辦活動，本公司更為一般客戶製作投資相關的教學內容，例如於「投資先生 APP」中設立『股市小學堂』專區，以多格漫畫的型式，使用淺顯有趣的方式講解交易規則及制度，降低投資的艱澀印象，讓股市新手能在觀看漫畫的同時，學習基本的股市知識。此外，我們長期與各大專院校進行多元化的產學合作計畫，透過舉辦線上與實體的活動，與青年客戶保持良好互動，持續傳遞最新金融動態。



5

Chapter

令人嚮往的 卓越職場

- 5.1 員工吸引與留任
- 5.2 員工溝通
- 5.3 人才培育與發展
- 5.4 健康與安全的職場環境
- 5.5 人權與多元平等

5.1 員工吸引與留任

各行各業最重要的資本是「人」，金融業尤為如此。元大證券自創業以來，一直視員工為公司最珍貴的資產，因為員工是公司成長茁壯的最大功臣。元大證券以成為「亞太區最佳證券服務機構」為願景，吸引志同道合的夥伴，招募潛力人才。透過長期穩健的永續經營、持續創新的精神、多元發展的訓練與輪調制度、友善健康的職場環境以及共享經營績效的薪酬制度，提供有利於人才永續發展的職涯舞台，並確保員工的健康與福祉。

人力資源現況概述

本公司僱用員工皆遵循主管機關勞動相關法令規範，包含「勞動基準法」、「就業服務法」、「性別工作平等法」、「身心障礙者保護法」等，並依本公司「應徵人員面談、遴選及任用作業管理要點」辦理後續任用作業程序。截至 2024 年底，本公司國內外員工人數共 8,385 名，其中包含 8,373 名全職員工及 12 名兼職員工，兼職員工係為應各部門業務需求所聘僱之工讀生。

員工組成

● 全體員工之地區分布

本公司在國內外皆有據點，目前國內員工為全體員工總數之六成，海外員工則占近四成。

員工類別	工作地點				員工人數
	國內		海外		
	人數	占比	人數	占比	
全職員工	5,207	62.19%	3,166	37.81%	8,373
兼職員工	12	100%	-	-	12
總計	5,219	62.24%	3,166	37.76%	8,385

員工類別定義說明：

全職員工 (full-time employee)：每週、每月或每年之工作時數係根據國家有關工作時數的法律和實務定義之員工。

兼職員工 (part-time employee)：每週、每月或每年之工作時數少於全職員工之員工。

● 國內員工之性別分布

就台灣員工性別比來看，男性員工占三分之一，女性員工占三分之二。

員工類別	性別				員工人數
	男性		女性		
	人數	占比	人數	占比	
全職員工	1,764	33.88%	3,443	66.12%	5,207
兼職員工	4	33.33%	8	66.67%	12
總計	1,768	33.88%	3,451	66.12%	5,219

● 國內員工之地區分布

截至 2024 年年底，國內員工全職人數按地區分布如下。

地區	全職員工
北部	3,523
中部	881
南部	773
東部	30
合計	5,207

● 海外員工之各地人數分布

	全職員工
元大證券 (韓國)	1,749
元大證券 (泰國)	699
元大證券 (越南)	348
元大證券 (香港)	182
元大證券 (印尼)	126
元大投資 (韓國)	24
上海代表處	10
元大證券 (柬埔寨)	10
元大亞洲金融	8
亞洲投資 (香港)	5
北京代表處	3
投資諮詢 (北京)	1
元大金融 (香港)	1
合計	3,166

註：海外員工資訊僅限於員工組成小節，本報告書及本章其他章節所提之員工均以台灣地區員工為基礎。

非員工之工作者

截至 2024 年底，除全職及兼職員工外，本公司在國內另有聘僱非員工之工作者，包含實習生及非典型僱用之派遣人員。

類別	男性	女性	合計
實習生	8	5	13
約聘人員	-	1	1
總計	8	6	14

員工多元性

本公司持續透過多元管道提供原住民及身心障礙人士工作機會，保障不同族群之就業權益，給予每位員工展現的舞台。截至 2024 年底，本公司共聘僱 6 位原住民同仁、30 位身心障礙同仁與 8 位外國籍員工。未來將持續提高僱用比例，致力創造多元友善且平等包容的職場。

● 員工多元性統計

員工類別比例 (%)	男性	女性	本國籍 (不含原住民)	原住民	外國籍
高階管理人員	65.52%	34.48%	100%	-	-
初階及中階管理人員	38.40%	61.60%	100%	-	-
專業人員	31.55%	68.45%	99.73%	0.12%	0.14%
其他全體員工	67.35%	32.65%	99.66%	-	0.34%

員工類別定義說明：

- 高階管理人員係指距離 CEO 最多兩個報告級別之管理職位，負責指導和制定政策，並制定策略為企業或組織提供產品或服務開發之總體方向。
- 中階管理人員係指負責特定部門（例如會計、市場、生產）或業務部門之經理，或在單位組織中擔任管理項目之經理。中階管理人員負責實施最高管理者的政策和計畫。
- 初階管理人員係指一線經理、初級經理和公司管理體系中最低級別之管理職，負責指導和執行組織的日常運營目標，將高階人員和經理的指示傳達予下屬人員。
- 專業人員係指具有專業證照的員工，有關證照種類請參母公司元大金控 113 年度年報第 224-226 頁「一般從業人員資料」表格。
- 其他全體員工係指非屬上述條件 1-4 之員工。

● 女性員工組成統計

本公司重視女性職涯發展，管理階層中之女性占超過五成。在初階及中階管理階層中，占比多於六成，與女性員工於總員工的比例相當。

項目	人數	占比
女性員工	3,443	66.12%
女性非管理階層占全部非管理階層員工的比例	3,041	68.11%
女性管理階層占全部管理階層比例	402	54.18%
女性初階及中階管理階層占全部初階及中階管理階層比例	332	61.60%
女性高階管理階層占全部高階管理階層比例	70	34.48%

● 2024 年身障人員僱用狀況

在身障人員僱用上依循「身心障礙者權益保障法」，2024 年進用人數更多於該法規定，超額進用 22 人。

法定進用	實際進用	超額進用
14	36	22

註：依身心障礙者權益保障法第 38 條第六項規定進用重度以上身心障礙者，每進用 1 人以 2 人核計。

● 正職員工之學歷分布

學歷種類	人數	占比
博士	2	0.04%
碩士	853	16.38%
學士	2,616	50.24%
專科	1,182	22.70%
高中(含)以下	554	10.64%
合計	5,207	100%

新進離職情況

本年度新進和離職員工比例相當，而各地區之新進離職情況占各地區員工總數之比例亦無明顯差異。

2024 年國內正職員工—新進員工統計

男性			女性			新進總數	員工總數	新進員工比例 (%)
未滿 30 歲	30-50 歲	51 歲以上	未滿 30 歲	30-50 歲	51 歲以上			
139	76	3	126	84	10	438	5,207	8.41%
合計：218			合計：220					

2024 年國內正職員工—離職員工統計

男性			女性			離職總數	員工總數	離職員工比例 (%)
未滿 30 歲	30-50 歲	51 歲以上	未滿 30 歲	30-50 歲	51 歲以上			
71	76	40	59	78	100	424	5,207	8.14%
合計：187			合計：237					

2024 年國內正職員工新進離職員工統計—依地區別

地區	北部	中部	南部	東部	合計
新進	299	66	73	0	438
離職	278	71	75	0	424

招募策略及活動

為因應金融業瞬息萬變的環境及數位轉型的發展趨勢，本公司積極強化與各大專院校產學合作，培養年輕世代金融及數位人才。透過課堂講授、企業實習、校園競賽活動等，提升職場競爭力及金融素養，開拓多元人才招募管道，廣納海內外優秀潛力人才，並提供完整人才培育與發展制度，給予同仁不斷精進的職涯舞台，與公司一同實踐永續發展目標。

多元招募管道

- ◆ 人力銀行與獵頭顧問
- ◆ 公司官方網站與徵才廣告
- ◆ 校園徵才與企業徵才說明會
- ◆ 產學合作與企業實習
- ◆ 培訓機構就業媒合
- ◆ 研發替代役
- ◆ 內部員工推薦

招募活動

本公司全年皆有不同招募活動，以吸引並養成不同需要的人才。

活動名稱	活動內容
元大金控集團 2024MA 儲備幹部計畫人才招募	集團跨公司合作，共同招募甄選 MA 儲備幹部人才。
總公司—國際金融種子實習計畫	與全台大專院校產學合作，提供學生實習機會。實習學生畢業後除有優先聘用機會，分公司實習生表現經評鑑優秀者，更可於實習期滿前，提前正式任用，無縫接軌「領航計畫」。
分公司—理財菁英實習計畫	2024 年 合作學校近 40 所 延攬學生共 162 位
新進理財業務菁英培訓領航計畫	招募培訓新進理財業務菁英，確保每位新任業務人員齊備所需職能，為客戶提供專業投資理財服務、穩固人才根基。

金融人才養成

本公司積極培育年輕世代金融人才，2024 年透過以下各類活動與大專院校合作，累積有 4,268 學生人次參加。

活動名稱	實施內容	參與學校數量	參與學生人數
金融講堂	與學校進行學分課程合作，系統性介紹金融業各層面的實務作為，幫助學生整合理論與實務的關聯，縮短教室到金融機構的距離。	5 所	1,586 人次
專題演講	與學校及教授合作舉辦單次主題講座，補充與延伸課堂所學，深化對金融實務運作的理解，也針對職涯發展與求職準備提供實用建議，幫助學生建立自信並提升職場競爭力。	35 所	1,797 人次
實習計畫	提供在學學生實習機會，協助其實地瞭解證券產業發展及從業人員工作守則，強化與金融職場的接軌能力，並鼓勵原住民、新住民子女及身心障礙學生參與，落實多元徵才與養成目標。	38 所	162 人次
財經社團贊助	響應主管機關金融知識普及計畫，贊助國內大專院校系所與社團，舉辦金融知識宣導或資本市場等相關研討競賽活動，鼓勵大專院校同學培養金融知識素養、建立正確理財投資觀念。	5 所	605 人次
企業參訪	透過實地導覽與業界專家的分享，幫助學生了解證券產業的核心業務與工作型態，並探索職涯發展方向，為未來的學習規劃提供導引。	3 所	118 人次

薪資、獎酬與福利制度

● 台灣地區 2024 年男女薪酬比 (男 / 女)

員工類別	固定薪	年薪酬
經營層級	98%	84%
管理層級	110%	123%
非管理層級	112%	105%

● 非擔任主管職務之全時員工人數、薪資平均數與中位數

	2023 年	2024 年	與前一年度差異
加權平均人數 (人)	4,816	4,828	0.25%
薪資平均數 (仟元)	1,425	1,879	31.86%
薪資中位數 (仟元)	1,199	1,573	31.19%

註：經營層級為副總經理級以上或部門主管以上；管理層級為經營層級以外之管理人員。

多元員工福利

本公司員工除依法享有勞保、健保及團保外，亦設置「職工福利委員會」，綜理員工福利事項；並設立「職工退休基金管理委員會」及「勞工退休準備金監督委員會」，訂定員工退休辦法，每月依法提撥勞工退休準備金，維護員工福利。



元大證券以「人才永續、永續人才」的理念，致力保障員工權益、打造健康職場，獲勞動部頒發「2024 年工作生活平衡獎 - 員工關懷獎」



福利項目

- ◆ 英語認證獎勵
- ◆ 生育津貼
- ◆ 健康檢查
- ◆ 國際金融證照獎勵
- ◆ 生日禮金
- ◆ 子女教育獎學金
- ◆ E-learning 線上學習
- ◆ 急難救助
- ◆ 員工持股信託
- ◆ 婚喪補助
- ◆ 三節禮金
- ◆ 永續金融證照獎勵

本公司提供同仁優於法令的職場友善措施，2024 年獲得勞動部工作生活平衡獎及新北市企業辦理友善家庭暨工作平等措施獎，打造溫暖友善職場環境的努力備受肯定。

育嬰留停相關統計

項目	男性	女性	合計
享有育嬰假員工數	154	132	286
於當年度實際使用育嬰留停員工數	8	20	28
於當年度應復職員工數	4	15	19
於當年度實際復職員工數	4	12	16
復職率	100%	80%	84.21%
於前年度實際復職員工數	3	10	13
於前年度復職後 12 個月仍在職的員工數	3	8	11
留任率	100%	80%	84.62%

註：

1. 復職率 = (當年度實際復職員工數 / 當年度應復職員工數) x 100%

2. 留任率 = (前年度復職後 12 個月仍在職的員工數 / 前年度實際復職員工數) x 100%

5.2 員工溝通

為傾聽員工心聲、增進和諧勞資關係，本公司除定期舉辦勞資會議，進行充分對話，更提供多元溝通管道以收集員工意見，並委託管理顧問公司執行年度「員工敬業度調查」。這些多元的溝通方式旨在了解員工心聲，使公司能根據反饋採取實際行動以改善問題，確保員工權益得到妥善維護，營造高效友善的職場環境。

員工敬業度調查

本公司自 2017 年起，依循母公司元大金控的做法，定期委託管理顧問公司，透過第三方平台獨立執行員工永續敬業度調查 (Employee Sustainable Engagement Survey)。調查範疇涵蓋工作體驗、組織運作、永續敬業度及留任意願等構面，以深入了解員工心聲，作為人才管理與優化措施的參考。

最近一次調查於 2023 年進行，共有 7,287 名海內外員工參與，填答率達 91%，整體敬業度達 83%，優於台灣金融業平均水準。調查結果顯示，超過 90% 的員工清楚了解公司的中長期目標與核心價值，並深表認同，能夠在日常工作中適時展現支持與指導作用。

在員工溝通層面，調查顯示，近 80% 的員工認為公司投入充分心力了解員工的意見和想法，90% 的員工表示能夠坦然地與主管溝通。與過往相比，有更多同仁表示相信自己在公司具備成長與發展機會，顯示公司積極透過溝通機制，深入了解員工需求，並持續優化職場環境。

本公司將繼續透過多元的溝通管道，傾聽並回應員工需求，同時聚焦永續敬業度調查結果，落實各項優化行動，提升員工體驗與敬業度，打造優質的職場環境，進一步強化公司營運成長動能。

勞資委員會互動

本公司設有勞資委員會，依本公司「工作規則」第十三章第 86 條之規定，為協調勞資關係、促進勞資合作與提高工作效率，依「勞資會議實施辦法」定期舉辦勞資會議，提供勞資雙方的定期溝通場合。

勞資會議代表由勞資雙方共同組成，勞方代表共 5 位，由全體同仁從自願參選之同仁中選出；資方代表共 5 位，由雇主或雇主就事業單位熟悉業務、勞工情形者指派之，每四年選任一次。會議將員工福利、員工健康及職場安全納入討論議題，讓公司瞭解同仁需求並及時改善，提升員工權益並創造優良的職場環境。2024 年本公司共辦理 5 次勞資會議，會議內容分報告事項及討論事項。報告事項固定有三大類：

報告事項類別	內容
勞工動態	海內外公司員工人數統計
職工福利委員會	福利金發放、員工子女獎助學金申請、家庭日活動規劃等
其他事項	通常為各部門宣導及提醒同仁事項，例如：遵循勞動相關法令、疫情期間防疫政策、鼓勵同仁積極參與本公司開辦之職場健康講座等

營運變化最短預告期

本公司為保障同仁權益，如公司營運遇有歇業、轉讓、虧損、業務緊縮、業務性質變更，或員工對於所擔任之工作確不能勝任時，將依據勞動基準法第 16 條之規定，提前預告僱用契約終止日。

年資	預告期
繼續工作三個月以上未滿一年者	10天前
繼續工作一年以上未滿三年者	20天前
繼續工作三年以上者	30天前

5.3 人才培育與發展

元大證券各級主管均投入發掘並儲備金融產業及集團發展所需之管理與專業人才，以因應金融業大環境的快速變化。本公司藉由多元人才訓練計畫與發展制度進行人才培育，為同仁建立有效之職涯發展規劃。亦提供自主學習資源，使同仁接觸各類金融專業領域，培養不同職務所需之全方位能力，提升自身專業知識及視野。

人才培育體系

● 人才發展體系

因應金融業迅速變化的環境及多變的數位轉型潮流，培養金融產業之數位多元人才是當前首要目標。本公司擁有全面的在職培訓機制與進修資源，涵蓋完整的金融專業智識課程、豐富的進修補助、完備的內部晉升及轉調機制、多面向的績效評估管理制度等，提供同仁完善的人才發展機制。本公司因卓越的人才培養獲得眾多相關獎項，廣受外界肯定。

多元培育模式

為確保人才永續發展，本公司持續監控人才梯隊深度，透過各級潛力人才遴選與辨識，實施課程訓練、專案指派、會議參與與工作輪調等多元培育方式，協助員工適性發展。透過此機制之長遠運作，建構公司內部識才、育才的伯樂型組織文化，培育並拔擢具興業精神之領導人才，強化本公司的人力資本。

職能導向訓練

本公司致力於為員工打造持續學習成長的環境，每年依據公司策略目標及各單位年度工作計畫，制定年度人才培訓與發展計畫。透過分析各層級與職類人員之培訓發展需求，結合集團內外部資源，建立公司的人才發展體系。

歸納年度人才培育重點目標及各項訓練課程活動，並依職能及屬性，區分為管理學院、金融專業學院與通識學院等三大學院。此外，本公司培養全體主管成為實踐永續發展的關鍵角色，提供資安管理、法令遵循、公平待客及 ESG 相關教育訓練，確保各項業務執行中恪遵相關法令規定及內控程序，擔負實踐 ESG 有關目標之積極角色，積極參與並支持金融業永續發展。

績效管理制度

本公司績效管理制度以 PDCA 管理循環為架構，透過期初之工作目標設定、期中績效檢核回饋與期末績效面談考核等階段，使各級主管與同仁間藉由溝通與討論，持續對焦工作期望及表現，助於個人能力發展與績效提升。同時，本公司側重績效目標管理之積極意義，認為目標設定對於全體主管與同仁之行為決策，具有關鍵引導作用，因此將公平待客、法令遵循、內部控制、風險管理及 ESG 相關推動事項，列為績效目標的必要考核項目。

員工個人學習發展亦被納入績效目標，以期激勵自我實現與能力發展。各級主管負有培育副手及人才發展的責任，將人才管理納入其績效考核的重要指標。透過績效管理制度，清楚規定主管在接班梯隊培育上的責任，促進各單位落實人才培育活動。

● 2024 年人才發展相關獲獎紀錄



元大證券秉持「人才永續、永續人才」的核心理念，致力厚植集團人才資本，構建完善的職涯發展與學習體系，提升訓練品質，營造卓越職場環境。本公司重視「用對人、育能人、留住人」，幫助員工發揮專業潛能，並通過全體董事、主管及同仁的共同努力，推動永續實踐，實現人才與企業共榮的目標。

考取證照獎勵制度

本公司為鼓勵同仁積極提升自我專業能力，依據不同證照性質，給予同仁考取證照之激勵措施，期許同仁能夠持續精進，亦落實本公司培育永續人才之目標。

證照種類	獎勵說明
英語認證獎勵	同仁於在職期間及獎勵要點施行期間，參加全民英檢 (GEPT) 或多益英語測驗 (TOEIC)，並取得通過證書者，得依英語認證級別申請認證獎勵金。
國際金融證照獎勵	於在職期間考取以下國際證照者，得申請獎勵補助： <ul style="list-style-type: none"> ● CFA (Chartered Financial Analyst) 特許財務分析師 ● CFP (Certified Financial Planner) 理財規劃顧問 ● FRM (Financial Risk Management) 財務風險管理分析師 ● CAMS (Certified Anti-Money Laundering Specialist) 公認反洗錢師 ● 其他經專案簽陳核准項目
永續金融證照獎勵	於在職期間考取永續金融證照者，得申請獎勵補助： <ul style="list-style-type: none"> ● 永續基礎能力證照 ● 永續進階能力證照

2024 年度永續金融證照取得人數

永續金融證照	取得人數
基礎能力	99 人
進階能力 - 業務發展職能	2 人
進階能力 - 風險管理職能	1 人
進階能力 - 資訊揭露職能	1 人

教育訓練成果

本公司致力於給予員工最佳學習資源及環境，提供多元及專業的訓練課程，幫助同仁全方位發展及拓展專業能力，以適應數位轉型潮流及快速變化的金融產業環境。為將永續因子納入業務規劃與企業營運，本公司已辦理各項教育訓練，提升全體主管及同仁之永續金融知識，使其具備足夠能力，在實務中引領客戶與供應商實現永續發展。

2024 年度辦理教育訓練之內容

對象	訓練課程	2024 年訓練績效
董事	主題涵蓋洗錢防制及打擊資恐的實務、董事法律義務與責任宣導、金融消費者保護法與公平待客、淨零碳排與企業治理，以及新興資安科技對於金融數位創新之幫助與影響等議題。	完訓人數：19 人 時數：239 小時
高階經理人	主題涵蓋國際發展趨勢、公司治理、公平待客與金融消費者之保護與培力、氣候變遷及永續發展對金融業的機會與挑戰、淨零轉型之相關技術及產業發展、金融科技與智慧財產等全球政經趨勢及 ESG 重要發展議題。	完訓人數：5,013 人次 時數：12,449 小時
綠色金融業務相關專業人員	主題涵蓋氣候風險管理、綠色金融投資與實務應用、TIPS 智慧財產研發管理等 SDGs 永續發展目標，以深化各領域金融專業人員之永續金融知識及技能。另辦理 ESG 企業永續課程，內容包含責任投資、低碳商品服務、淨零轉型、內部碳定價、能源管理等技術與產業發展等議題。	完訓人數：14,041 人次 時數：18,951 小時
全體員工	提供新人訓練、專業精進與管理職能訓練，同時傳遞 ESG 理念與趨勢。本年度主題涵蓋 ESG 專題、誠信經營與法令遵循、資訊安全與個資保護等通識課程。	完訓人數：104,353 人次 時數：212,414 小時

近兩年教育訓練統計

項目	2023 年	2024 年	增減幅度
課程總數	1,108	1,132	2.1%
訓練時數	251,623	266,707	6.0%
訓練人次	123,138	127,798	3.8%
訓練費 (仟元)	23,927	26,004	8.7%
員工人數	5,150	5,207	1.1%
平均每人受訓時數	48.9	51.2	4.7%
平均每人受訓次數	24	25	4.2%
平均每人訓練經費 (元)	4,646	4,994	7.5%

註：

1. 幣別為新台幣。
2. 訓練時數及人次為全年度累計資料；員工人數為 2024 年底在職人數。

人才梯隊建構

本公司積極儲備具有潛力之幹部，除配合元大金控辦理相關計畫外，亦針對分公司管理職級人才進行訓練，以雄厚本公司及元大金控整體人力資本、永續金融人才培育，並協助員工轉型升級及接觸多元金融領域。

● 各類潛力人才養成

培育計畫	實施對象	內容	訓練績效
元大 MBA 計畫	總公司潛力儲備人才	為培育本公司部級及組級之內部儲備幹部，配合金控辦理「元大 MBA 培訓計畫」。培訓內容涵蓋政經趨勢、金融專業、財務管理、團隊領導等面向，課程講授及案例教學並重，以國際案例激發創新思維、集團個案傳承領導智慧、公司文化，並經由專題報告驗證學習應用成果，深化跨團隊合作思維。	截至 2024 年底，已累計結訓人數：40 人、晉升人數：15 人。 升任率：37.5%
元大 MA 計畫	社會新鮮人	為孕育資本市場高階人才，積極尋求具有市場及財經敏感度、擅長邏輯思考與問題分析解決，且擁有高度學習能力的金融菁英人才，藉由為期兩年半之元大 MA 計畫，培養具跨領域整合專業之集團儲備幹部 (Management Associate, MA)。本計畫邀請元大集團各子公司總經理及部門主管擔任導師教練，進行集中訓練與輪調見習，並透過跨部門歷練與專案執行，厚植專業根基、累積實務經驗。	截至 2024 年底，本公司 MA 人才庫：56 人、升任管理職務者：11 人。 2024 年當年度派駐海外者：10 人
分公司儲備主管培育計畫	分公司潛力儲備人才	為確保人才永續目標，針對分公司潛力人才進行儲備主管培育計畫，辨識潛力人才及針對目標接班職務進行養成培訓，培訓內容包含管理案例研訓、專業職能培訓、實地領導見習、成果發表等多階段淬鍊學習。	截至 2024 年底，已累計結訓 360 位儲備主管人選，其中 160 位已升任目標接班職務，升任率 44.4%。

內部晉升與轉調機制

本公司透過晉升及輪調培育人才，對於績效表現優秀的員工，依其興趣、專長及未來職涯規劃，藉由提供多元發展的舞台，讓同仁得以豐富自身閱歷且精實本身專業能力。截至 2024 年底，在職之總公司部級以上主管中，有 96% 為透過內部晉升或轉調擔任現職，顯示元大證券在培養人才上的成果，以及提供人才多樣內部發展途徑上的努力。

項目	說明	2024 年成果
內部晉升	本公司各級主管透過人才辨識，發掘並儲備管理與專業人才，針對績效表現優秀之員工予以晉升，並透過課程訓練、專案任務指派、會議參與等多元方式進行人才培育。	內部晉升：925 人，占員工人數 17.8%
內部轉調	本公司鼓勵員工申請內部轉調，善用金融服務事業完整的元大集團優勢，提升員工工作興趣與熱忱，激發工作潛能，熟悉不同地區或領域之業務內容，成為專業的多元人才。	職務轉調：338 人，占員工人數 6.5% 集團轉調：61 人

績效評估與發展

本公司定期實施績效評核，評核結果將作為績效獎金、晉升調薪及人才發展等人力資源決策之參考，以「目標管理」、「多面向績效考核」、「團隊績效考核」及「敏捷對話」等方法進行績效評核，亦透過平日走動管理與對話指導，了解員工對於工作的想法及其發展規劃，並協助設定未來職涯目標。2024 年無論依性別或職級分類，接受定期績效考核及職涯發展檢視的員工比例皆為 100%。

評核方法	目標管理	多面向績效考核	團隊績效考核	敏捷對話
頻率	每半年		每月	不定期
執行內容	透過員工與部門主管討論設定個人「期初目標」，並藉由「期中追蹤改善」及「期末檢討考核」的績效管理循環，評核員工年度工作績效、設定未來職涯發展目標。	落實多面向的績效考核制度，經由評估員工表現與部門目標之達成情形，以及提供員工來自主管、同仁、客戶等不同角度的回饋，全方位檢視員工績效。	各部門依集團發展策略設有部門績效指標，該績效亦連結部門相關人員之個人績效，以落實公司、部門及員工之績效關聯性，透過月會定期檢視各單位績效並交流執行經驗、相互學習，以提升整體績效。	積極落實走動管理，提倡人員與主管之間的雙向溝通，形塑敏捷回饋與即時指導的組織文化。



5.4 健康與安全的職場環境

元大證券為提供同仁健康安全的工作環境，依據相關法令規定，設置「職業安全衛生委員會」。透過每季召開會議，討論職場安全與員工健康促進計畫。本公司定期進行危害鑑別和職場風險預防，並導入 ISO 45001 職業安全衛生管理系統，藉由導入管理系統預防及排除工作中之潛在危害，減少事故和職業疾病的發生，且透過內部稽核確保系統有效運行，給予同仁安心可靠的工作環境。

安全職場

● 職業安全衛生管理系統

本公司積極提供同仁優質且安全的工作環境，除訂定「安全衛生工作守則」、「職業安全衛生管理計畫」等職業安全衛生政策，且皆經董事長或總經理等高階管理階層簽署外，亦推動各項措施，以確保降低任何侵害同仁之職場環境危害風險。

本公司自 2019 年起積極佈局，針對所有營運據點(含員工及承攬商)陸續自主導入 ISO 45001 職業安全衛生管理系統，並每年持續通過第三方驗證。職業安全衛生管理系統涵蓋本公司全體員工及非員工之工作者(即實習生和約聘人員)。本公司依據 ISO 45001 訂定職業安全衛生手冊，建立相關政策、目標、管理制度等，加強員工對職場安全衛生意識，遵守法規及預防危害，給予同仁低風險、健康、安全無虞的職業場所。同時定期辦理內部稽核，以確保職業安全衛生政策目標及維持 ISO 45001 之有效性。

此外，各單位皆設有取得職業安全衛生證照之職安專責人員，不僅定期參與複訓課程，落實職業安全衛生管理系統，更強化各單位對國內職安相關法規之遵循，提升及實踐本公司重視職業安全的文化。

職業安全衛生政策

- ◆ 提供安全健康環境
- ◆ 消除危害降低風險
- ◆ 落實員工諮商參與
- ◆ 遵守職安法規要求
- ◆ 持續改善安衛系統
- ◆ 打造快樂工作環境

● 職業安全衛生委員會

本公司屬「職業安全衛生管理辦法」中第三類事業，依法令規定設有「職業安全衛生委員會」，邀請勞資雙方每季召開職業安全衛生委員會會議，了解同仁對於職場安全衛生之實際需求，進行優化職場安全與員工健康促進計畫。

2024 年共召開 4 次職業安全衛生委員會會議，討論特約醫師健康諮詢服務、員工健康促進活動、職業安全衛生教育訓練、總分公司飲用水水質檢測等議題，為同仁健康全方位把關，提升工作環境的品質。

委員人數	9
勞工代表人數	4
資方代表人數	5
委員任期(年)	2
每年召開次數(次)	4

健康職場

本公司為協助同仁維持身心健康、減緩工作壓力，除不定期辦理各式活動、講座與宣導等，更提供免費諮詢服務。藉由多種方式，傳遞同仁重視自身健康之重要性，提升同仁對職業安全衛生的認知，並協助同仁解決問題，以舒緩壓力。

為提供同仁安全健康的職場環境，藉由分析各單位工作型態、作業環境、健康檢查結果及職場五大健康保護計畫(母性保護、人因性危害預防、異常工作負荷促發疾病預防、不法侵害預防與中高齡)等重要指標後，依據發生率與衝擊程度，鑑別出七項員工健康議題，分別為通勤交通事故、傳染性疾病、心理健康、肌肉骨骼痠痛與代謝症候群等風險危害議題，並持續關注職場中高齡工作者、母性保護等對象，透過訂定各項預防計畫及減緩措施，對相關風險進行管理及追蹤，確保降低職場災害及健康危害之發生頻率。

● 職場健康促進措施

歸納本公司 2024 年辦理之職場健康促進措施，共計有下列 10 類。

執行活動	活動內容及成效
健康講座	健康講座：11 場，包含樂齡、菸害防制、運動、營養及紓壓等 參與人次：166 人 平均滿意度 96.2
科技體適能	與體育署合辦科技體適能檢測活動 參與人數：37 人 平均滿意度 95.4
線上路跑及自行車活動	活動期間為 6 至 8 月 完成人數：159 人 平均滿意度 97.8
減重活動	活動期間為 5 至 7 月 參與人數：176 人 活動成果：共 607.5 公斤，每人平均減重 3.45 公斤 平均滿意度 98.1
職場好孕袋	致贈妊娠、產後女性同仁及男性同仁配偶一份好孕袋，幫助每位爸媽做好迎接寶寶的準備。 使用人數：43 人
定期推播健康及醫療新知	以「健康電子月刊」形式發行，本年度提供 22 篇健康保健資訊、11 篇職安新知、1 篇佳節健康專欄、3 篇傳染病預防宣導健康電子報，以及 12 則健康謠言澄清說明。
設置 AED 急救設備	舉辦「CPR+AED 簡易版急救技能訓練課程」 參與人數：43 人，參與率 87.2%。
體育署運動企業認證	8 月份通過 112 年教育部體育署運動企業認證。 (效期至 115 年)
台北市優良哺乳室認證	10 月份通過台北市衛生局 112 年優良哺乳室認證特優等級 (效期至 115 年)
員工家庭日	北中南區共 3 場次，員工參與率為 53.2%。 以健走活動方式進行，減碳量約 3.708 公噸。



員工心理健康

元大集團為協助員工維持工作生活平衡，打造職場健康文化，建構混合式員工協助方案平台 (Employee Assistance Programs, EAPs)，整合外部社會資源及公司社團活動，提供「心理諮詢」、「法律諮詢」、「醫療防治」、「照護/其他諮詢」、「自我量測」與「安心職場」等六大主題相關資源，促進員工身心健康，亦提升工作效率。

2021 年起本公司與外部非營利專業心理諮商機構合作，提供免費諮詢服務。藉由諮詢專線及心理師一對一晤談等方式，協助員工解決家庭、人際關係及法律等相關問題。2024 年共有 96 人次諮詢，根據調查顯示，接受諮詢服務之同仁均給予正面評價。

本公司內部亦透過護理師協助員工運用內外部資源改善與解決自身問題，2024 年服務共計 1,781 人次。

針對職場可能的危害與個人健康風險，本公司設定職場健康之質化與量化目標。透過公共衛生分級管理與預防策略，結合醫護團隊臨場諮詢服務、作業環境監測量化職場安全數據以及與時事結合規劃之身心健康促進行動計畫 (如染疫康復者照護計畫) 等方式進行管理，以妥善維護元大職場安全網。

● 風險減緩與預防保護措施

排序	危害預防	影響等級	預防方案 / 改善措施	實施成效	獲獎紀錄	目標	目標達成狀況
1	通勤交通事故 / 外出拜訪客戶	高度	<ul style="list-style-type: none"> 定期辦理新進暨在職職業安全衛生教育訓練課程。 每日提供六班公務專車接駁。 	<ul style="list-style-type: none"> 職業安全衛生教育訓練課程 5,099 人次。 交通安全知能宣導 5,099 人次。 本年度交通案件事故數 1 件。 	-	職業安全衛生教育訓練課程 汽機車行車安全觀念宣導之 參訓率 100%。	
2	傳染性疾病	中度	<ul style="list-style-type: none"> 設有防疫長暨防災防疫緊急應變小組。 傳染病 (登革熱、腸病毒) 防治宣導。 	<ul style="list-style-type: none"> 發布 5 篇傳染性疾病預防電子報暨健康諮詢服務公告，觸及達 5,099 人次。 	-	因傳染病致中斷營運之營業 據點數 < 1 間。 每月辦理 4 場健康諮詢服務。	本年度無因疫情中斷營 運之營運據點。 
3	心理健康	中度	<ul style="list-style-type: none"> 委由華人心理治療基金會設置外部「員工協助方案」單位，內部則聘有員工協助專業人員協助問題發現、個案轉介與活動推廣。 訂定「工作場所性騷擾防制措施、申訴及懲戒處理要點」。 依法制定「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，且設有常態性員工申訴信箱、員工內部溝通管道。 定期辦理新進暨在職職業安全衛生教育訓練課程，以確保同仁身心健康。 	<ul style="list-style-type: none"> 本年度使用員工協助方案為 96 人次。 本年度共辦理 12 場工作與生活平衡與健康宣導系列課程，參與人數達 209 人次。 	新北市勞工局 113 年 友善家庭暨 工作平等獎 項。	有關「工作場所性騷擾防制 措施、申訴及懲戒」之申訴 案件 ≤ 1 件。 每季辦理 1 場以上工作與生 活平衡議題相關講座 / 課程 / 活動。	本年度無「工作場所性 騷擾防制措施、申訴及 懲戒」之申訴案件。 本年度辦理超過 10 場 「工作與生活平衡與健 康宣導」系列課程。
4	肌肉骨骼痠痛	中度	<ul style="list-style-type: none"> 依法制訂並施行「人因性危害預防計畫」並辦理年度健康促進活動。 定期辦理新進暨在職職業安全衛生教育訓練課程，教授並宣導辦公室人因性危害預防、並設計職場痠痛預防相關宣導。 	<ul style="list-style-type: none"> 辦理人因性危害預防計畫線上課程，參與人數 5,099 人次。 訪視 37 間營業據點，協助改善辦公姿勢與環境所導致之肌肉骨骼痠痛情形，共計服務 6 名同仁。 	教育部體育署「運動企業認證」。	員工健康檢查之肌肉骨骼量 表調查痠痛指數達 3 分以上 且達持續長達 3 個月以上之 同仁 ≤ 1%。 職業安全衛生教育訓練課程 (含人因危害預防宣導) 之參 訓率達 100%。	本年度該數值為 0.007% 
5	代謝症候群	中度	<ul style="list-style-type: none"> 依法制訂並施行「異常工作負荷促發疾病預防計畫」。 規劃辦理年度健康促進活動。 定期公告代謝症候群相關日常保健資訊。 本公司聘有 4 位專責護理師，設有護理師專線提供上班時間一對一健康諮詢、緊急醫療服務。 	<ul style="list-style-type: none"> 辦理異常工作促發疾病預防計畫線上課程，參與人數 5,099 人次。 辦理 14 場職場健康促進活動。 	37 家 30 人 以上分公司 通過衛福部 國健署 112 年健康啟動 標章。	職業安全衛生教育訓練課程 (含異常工作負荷促發疾病預 防宣導) 之參訓率達 100%。 每月公告代謝症候群相關日 常健康資訊，觸及人次達 五千人。	 

排序	危害預防	影響等級	預防方案 / 改善措施	實施成效	獲獎紀錄	目標	目標達成狀況
6	中高齡工作者保護	中度	<ul style="list-style-type: none"> 制訂並推動「中高齡及高齡者工作適能管理計畫」。 執行 2 年 1 次健康檢查，並加入四癌篩檢，提升到檢率。 	<ul style="list-style-type: none"> 配合員工健康檢查場次於百人以上自有大樓增加辦理四癌篩檢服務。 	-	執行每月 4 場中高齡工作者適能評估與健康改善建議。	面談共 54 人提供客製化健康處方籤
7	母性保護	低度	<ul style="list-style-type: none"> 依法制訂並施行「母性健康保護計畫」，規劃提供母性健康保護同仁軟硬體照護資源。 定期辦理新進暨在職職業安全衛生教育訓練，宣導有關職場性別平等意識及權益。 規劃設置哺集乳室，及護理師提供母乳哺育諮詢。 	<ul style="list-style-type: none"> 提供好孕照護相關用品及「新手爸媽好孕寶典」共 43 份。 母性健康保護計畫與職場性別平等意識及權益宣導人次達 5,099 人次。 於總公司設置 2 間哺集乳室。 	臺北市衛生局「優良哺(集)乳室認證」，取得特優等級。	母性保護個案諮詢率 85% 以上。 母性健康保護計畫與職場性別平等意識及權益宣導之參訓率 100%。 持續通過優良哺集乳室認證。 母性保護個案健康諮詢完成率 100%。	本年度諮詢率 100% 本年度參訓率 100%  

供應商安全衛生承諾

本公司與供應商簽約時，皆要求供應商簽署「供應商安全衛生承諾書」，檢視供應商是否遵守相關勞動法令規範、針對員工進行安全衛生教育在職訓練、為員工加入勞工保險、工作環境設置安全措施與急救器具等事項，以確保供應鏈皆符合本國法令規範，維護員工基本權益。

承諾書中所含之項目如下所示，此處以工程採購類為例。

項目	承諾遵循內容
遵守法規	遵守「職業安全衛生法」及「勞動基準法」等相關職業安全衛生及勞工權益規範。
安全教育訓練	對其勞工及再承攬人施以預防職業災害必要之安全衛生教育訓練及在職訓練。
勞工健康維護	依「勞工健康保護規則」提供勞工健康、體格檢查；指派人員工作時應考量勞工之健康狀況配置適當工作。

項目	承諾遵循內容
勞工健康保險	為勞工加入勞工保險。
施工前：作業風險鑑別	施工前針對現場作業環境進行危害鑑別；進行作業安全分析，確認人員作業前皆已接受相關教育訓練。
施工前：安全宣導	與監工或類此職務者合作，於每日工具箱會議說明當天應注意事項，包含但不限於作業內容、環境安全衛生規定及其他作業相關風險等。
防護措施	提供人員適當防護具並令其確實配戴；設置安全措施與急救器具。
工作現場查核	每日巡視查核現場工安落實度，遇有疑慮時，應中斷該作業並告知所屬負責單位。
工作後表單彙整	每日工作結束後彙整相關表單予本公司業務承辦人備查。

職業安全衛生訓練計畫與課程統計

本公司規劃多元化的職業安全相關教育訓練，如「防火管理人員訓練」與「急救人員訓練」等，確保同仁具備專業知識及應變能力，在緊急災害事件中能夠迅速逃生或實施應對措施，保護自身安全。同時安排「新進同仁職業安全衛生」及「職業安全衛生業務主管訓練」教育訓練課程等，向同仁宣導職場安全衛生觀念，加強相關知識，進一步提升職場環境安全品質。

課程主題	2024 年參與成果	
新進同仁職業安全衛生	人次	372
	場次	11
	總時數	1,116
年度職業安全衛生	人次	15,059
	場次	10
	總時數	15,059
職業安全衛生業務主管訓練	人次	9
	場次	8
	總時數	256
防火管理人員訓練	人次	152
	場次	14
	總時數	1,083
急救人員訓練	人次	326
	場次	42
	總時數	2,460

職業傷害相關統計

2024 年有一件一般職業傷害事件，乃因公差途中所造成。

項目 ¹	數據統計	
	2023 年	2024 年
總經歷工時	2,644,588	2,678,112
一般職業傷害人次 ²	1	1
嚴重職業傷害人次 ³	0	0
死亡人數	0	0
可紀錄之職業傷害次數合計 (人次)	1	1
損工日數	1	6
職業傷害所造成的死亡比例 ⁴	0	0
嚴重的職業傷害比例 ⁵	0	0
失能傷害頻率 ⁶ (可紀錄之職業傷害比例)	0.38	0.37
失能傷害嚴重率 ⁷ (損工日數比例)	0	2
總合傷害指數 ⁸	0.00	0.03

註：

1. 本表統計之職業傷害係以因工作所造成的危害為主，不含上下班交通事故。
2. 損工日數 180 天以內者；本年度為公差途中發生之職業傷害。
3. 損工日數超過 180 天者且不含死亡人數。
4. 職業傷害所造成的死亡比例 = 死亡人數 X 1,000,000 / 總經歷工時。
5. 嚴重的職業傷害比例 = 嚴重職業傷害人次 X 1,000,000 / 總經歷工時。
6. 失能傷害頻率 = 可紀錄之職業傷害次數合計 (人次) X 1,000,000 / 總經歷工時，採計至小數點以後取兩位，第三位以後無條件捨棄。
7. 失能傷害嚴重率 = 損工日數 X 1,000,000 / 總經歷工時，採計至整數位，小數點以後無條件捨棄。
8. 總合傷害指數 = $\sqrt{\text{失能傷害頻率} \times \text{失能傷害嚴重率} / 1,000}$ ，採計至小數點以後取兩位，第三位以後無條件捨棄。

5.5 人權與多元平等

元大證券恪遵我國相關勞動法規，支持聯合國《世界人權宣言》、《全球盟約》、《身心障礙者權利公約》(CRPD) 及國際勞工組織的《國際勞工公約》等國際人權公約所規範之基本勞動人權，並遵循元大金控訂定之「人權政策」，藉由人權盡職調查，針對員工可能面臨之風險議題進行評估與監控，以具體作為打造多元平等的人權友善職場。

人權政策

本公司遵循元大金控訂定之「人權政策」，內容包含保障職場人權、落實同工同酬、提供健康安全職場、支持結社自由、促進勞資和諧、保護個人資料及保護人權政策宣導等內容。同時遵守相關勞動法令，保障員工合法權利，禁止任何違反及侵犯人權之行為，以實際行動體現尊重與保護人權之責任。以下為「人權政策」中所涵蓋之具體內容。

保障職場人權	本公司禁止強迫勞動、人口販運、僱用童工及性騷擾等違反人權之行為，且不因種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻、容貌、五官、身心障礙、星座、血型或工會會員身分等，而對員工為差別待遇或任何形式之歧視以確實保障員工職場人權，並提供有尊嚴、平等之職場環境。
落實同工同酬	本公司對受僱者薪資之給付，不因性別或性傾向而有差別待遇；其工作或價值相同者，給付同等薪資。但基於年資、獎懲、績效或其他非因性別或性傾向因素之正當理由者，不在此限。
提供健康安全職場	本公司遵守職業安全衛生有關法令，透過辦理安全衛生工作、教育訓練、員工健康檢查或舉辦各項健康促進活動等方式，照護員工之身心健康，改善及提升工作環境之安全衛生條件，降低職業災害發生之風險，提供員工安全、健康、衛生之職場環境。
支持結社自由	本公司尊重員工籌組及加入各類社團、組織之權利並提供正當多元化活動，提升員工工作與生活之平衡。
促進勞資和諧	本公司關心及管理與員工勞動權益有關之議題，並得透過集體協商、定期召開勞資會議、提供員工申訴或建言管道等方式，落實勞資雙方溝通，保障及提升員工權益。
個人資料保護	本公司遵守個人資料保護有關法令，確保個人資料之蒐集、處理與利用均符合法令規定，並維護及保障個人資料權益。

本公司亦鼓勵包含供應商在內之合作對象，共同重視及管理人權相關議題及風險。在簽訂合約時，要求在合約中納入「供應商永續採購條款」，其中第一項即與人權相關，期許以自身影響力促進社會之永續發展。

人權盡職調查

為落實元大金控之「人權政策」，本公司每年配合進行人權盡職調查。藉由檢視國內外人權議題及我國相關勞動法規，辨識人權潛在風險，鑑別受影響對象及風險源，據此訂定或改善風險減緩措施及後續追蹤監管，以降低及杜絕任何侵害人權之風險。

● 人權盡職調查流程



人權管理與性別平權

本公司致力於維護同仁人權、打造性別平等及提供員工免於性騷擾的工作環境，訂有「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒管理要點」，以杜絕工作場所性騷擾事件發生，保護員工並建立友善的工作環境，同時提升主管與員工性別平權意識，並規範性騷擾相關補救措施。

該要點適用於全體員工，包括派遣勞工、技術生、實習生及求職者。若有性騷擾申訴，必要時將報請總經理成立性騷擾申訴處理委員會處理，成員為五至七人，且女性委員不得少於二分之一，除人力資源部門主管為當然委員外，其餘委員由董事長或總經理就申訴個案指定或選聘公司在職員工擔任。

本公司於網站公開揭示申訴管道，包括專線電話、專用傳真與電子信箱，並利用集會、電子郵件或公告等方式，加強對員工性騷擾防治措施及申訴管道之宣導，且於年度員工教育訓練或講習課程中，合理規劃兩性平權及性騷擾防治相關課程。

本公司 2024 年無任何不法侵害事件之舉報情事發生，未來亦將持續防範相關事件，確保同仁免受侵害。



[元大證券受理性騷擾申訴管道](#)





Chapter 6

社會公益的 付出參與

6.1 公益願景

6.2 公益投入與成果

6.1 公益願景

元大證券為精進社會公益活動之效能與社會影響力，依循元大集團之公益策略及「元大金融控股股份有限公司暨子公司社會公益活動管理要點」，並參酌聯合國永續發展目標（UN Sustainable Development Goals），訂定「元大證券股份有限公司社會公益活動管理要點」。

總投入金額
15,349,032 元

總受惠人次
20,318 人

總志工人次
8,419 人

總志工時數
19,046.5 小時



公益策略及目標

在公益策略上，鎖定「公益關懷」、「助學育才」、「社區共好」三大策略。

三大策略	公益關懷	助學育才	社區共好
策略內容			
關注重點	關注社會變遷，鼓勵各部門將營運結合公益回饋理念，攜手利害關係人，擴大社會影響力。	持續深度助學，擴大受益人次，保障弱勢學生公平及高品質受教權益，並提供就業機會，協助青年自立。	將營運據點做為社區交流中繼站，深入社區互動，建構扶助安全網，運用志工力量，關注社會及環境議題，並優先與策略夥伴合作。
長期目標	<ol style="list-style-type: none"> 運用金融營運服務，協助因經濟困難導致物資或機會不平等的公益團體及弱勢族群。 支持服務單位活動，邀請利害關係人一同關懷偏鄉、弱勢家庭孩童，身心障礙與弱勢族群，發揮企業影響力並建構良好關係。 關懷受重大災害事件影響的弱勢族群，以實際行動給予支持，透過企業影響力協助其度過經濟難關。 	<ol style="list-style-type: none"> 協助弱勢就業機會以培養人才，社會關懷。 投入資源到最需要的弱勢學區與社區教育。 提供高等教育研究獎助金協助，鼓勵及支持相關產業發展與專業人才培育。 	<ol style="list-style-type: none"> 分公司各營業據點發揮金融機構深入鄰里服務客戶的精神，加深利害關係人的互動連結並協助解決關注議題。 支持幼童及老年關懷暨醫療服務，建構以社區為發展的照護網絡，帶動社會互助與健康文化風氣。 培力在地社會組織或團體，增進社區福祉，促進文化創意產業，成為社區交流中繼站。 以企業影響力號召公益活動，發揮企業志工的公益力量，關注環境議題。

註：策略夥伴係指致力於改善社區人權風險之公民組織、慈善公益團體、社會創新組織、社會企業及政府機關；可能面臨社區人權風險的族群包含但不限於孩童、原住民、女性、身障者或弱勢族群等。

2024 年執行情形

2024 年首次舉辦公益捐書活動「舊書新價值，閱讀零浪費」，賦予舊書新生命。此外更參與 1919 食物銀行關懷志工公益活動，協助分裝生活物資並送至社區經濟弱勢的家庭，並深入關懷家庭。2024 年持續與元大人壽合作微型保險保費捐贈計畫，共計 994 人受惠。本公司深知公益推廣需要集眾人之力，因此除號召員工，更鼓勵供應商一同加入公益活動，例如集團關燈 1 小時、捐血活動及公益植樹，共有 33 家供應商參與。本公司亦積極與大專院合作辦理金融課程與金融知識推廣活動，另保障逆境家庭學生之實習名額，透過獎助金減輕生活壓力，並支持其累積實務經驗，拓展專業視野，銜接未來職涯。另透過元大文教基金會優秀人才獎學金交流活動之引薦，提供家境困難學生，包括原住民與新住民子女等，參與金融職場實習機會，強化多元族群之職涯發展。各分公司在提供理財教育給金融弱勢族群及協助在地社福組織方面不遺餘力，以多種形式回饋社會並與不同族群和社區交流；除此，本公司同仁更持續參與元大文教基金會各項公益活動，包含「元大幸福日」、「元大理財日」及社福單位志工活動等，同仁都不餘遺力投入志工行列。

重點績效

- ◆ 累計33家供應商投入元大證券社會參與活動
- ◆ 支持老年關懷暨醫療服務之社會活動
- ◆ 培力在地社會組織或團體23家，增進社會福祉
- ◆ 持續深度助學，協助有心向學的學生完成學業，共計超過1,864名學生受惠
- ◆ 長期關注偏鄉孩童及弱勢族群，參與公益愛心、陪伴弱勢孩童活動共6場次
- ◆ 舉辦26場金融理財教育與金融防詐騙課程
- ◆ 與元大人壽合作微型保險保費捐贈計畫
- ◆ 長期參與元大文教基金會公益活動計畫共計22場

6.2 公益投入與成果

公益費用投入

策略內容	三大策略	公益關懷	助學育才	社區共好
	投入金額 (新台幣元)	13,386,241	106,500	1,856,291
	志工人次	77	127	8,215
	志工時數	372.5	423	18,251
	受惠人次	3,972	1,864	14,482

本公司在三大策略中均重視公益活動的長期性，並在合適的活動上邀請客戶和供應商等利害關係人共同參與。「公益關懷」的投入金額最高，主要包括花蓮賑災捐款及捐助台灣金融服務業聯合總會「金融服務業教育公益基金」。在「助學育才」方面，2024 年與多所大學科系和社團互動，開展逾 60 項合作案，除教授課程，更提供實習等機會以嘉惠莘莘學子。「社區共好」則由全台各地分公司積極響應，同仁們就其在地觀察，給予當地機關和團體最需要的幫助，涵蓋農業、長照服務、預防受虐與性侵、長者退休理財規劃與獨居支持等議題。

公益捐贈計畫

● 財團法人賑災基金會

2024年4月3日花蓮發生芮氏規模7.2大地震，本公司捐款1,200萬元救災，用以協助本次受災地區及災民災害援助、緊急醫療、收容安置及復原重建等項目，詳細情形請詳賑災基金會官網 > 募款計畫 > 0403 花蓮震災募款。

公益亮點活動

公益關懷

● 助弱勢 送物資

1919 食物銀行計畫

元大證券自2024年11月開始與元大期貨一同參與1919食物銀行活動，協助社團法人復生食物銀行全人關懷協會與舊莊1919服務中心，將兩個月的生活物資運送至社區經濟弱勢的家庭，並深入社區家庭中進行關懷。



● 勤關燈 愛地球

Earth Hour 地球一小時

元大證券連續四年響應由世界自然基金會 (World Wide Fund for Nature, WWF) 發起的「Earth Hour 地球一小時」世界性活動，於每年三月最後一個周六的晚上8:30至9:30，與全世界共同關燈一小時，以實際行動減碳愛地球。更發揮自身永續影響力，持續邀請23家供應商參與，並串聯所有海外子公司（韓國、香港、印尼、泰國、越南）共同響應。



● 社團法人台灣金融服務業聯合總會

本公司自2015年開始捐贈「金融服務業教育公益基金」，主要用於發放清寒學生獎助學金，另對學生、婦女、銀髮族、新住民及原住民辦理金融知識宣導相關課程等，涵蓋城市與偏鄉地區。2024年捐贈875,000元。

● 財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會

響應政府推動微型保險政策，本公司已連續4年捐贈該基金會，為經濟弱勢族群投保元大人壽團體微型傷害保險。2024年捐贈281,385元。

● 家庭日 做公益

員工家庭日

元大證券在北、中、南三區舉辦元大永續生活節「綠色健走 減碳同行」員工家庭日健走活動，共4,588名員工及眷屬參與。除凝聚同仁向心力，增進家庭親子間情感外，亦共同響應環境永續、落實綠色行動，並於活動中進行ESG相關趣味遊戲與警察合作宣導防詐。同時發揮社會公益精神，向喜憨兒基金會訂購活動餐盒，並將活動中募得之發票贈予公益團體伊甸基金會。



● 綠美化 市容佳

行道樹與人行道認養

元大證券協同供應商與臺北市府工務局公園路燈工程管理處、新建工程處，分別開展為期十五年、五年和三年的行道樹認養和人行道長期認養計畫，除了維護市容，更能美化環境，讓全體用路行人都能享受志工們付出的成果。



社區共好

● 綠校園 捐樹苗

捐贈校園樹苗活動

延續 2022 年的生態復育植樹活動，元大證券 2024 年亦舉辦健走暨植樹活動，今年邀請 6 家供應商共同響應，共捐贈 3,349 株草木及樹木予新北市 8 所學校，師生受惠人次共 7,055 人。本活動累計已捐贈 11,917 株樹苗，不僅美化環境、綠化校園，更宣導環境保育的意識。



● 188 護生態

元大 188 永續生態活動

為響應集團「元大 188 永續活動」推動生物多樣性系列活動計畫，2024 年本公司與社團法人台北市野鳥學會芝山岩管理處共同舉辦一系列生態親子教育導覽活動，分別為「芝山生態之旅」及「新瓦屋生態之旅」共計 6 場。活動內容除生態導覽及手作 DIY 體驗外，並請警政署刑事警察局推廣金融防詐知識宣導，且提供糕菲庇護工場餐盒與環境部「綠色集點」點數予參與之員工及眷屬。



● 樂聲揚 慰人心

維也納新年音樂會

自 2022 年起，元大證券每年贊助東森電視台「維也納新年音樂會」轉播，2024 年電視冠名贊助 262.5 萬元，在新年第一天將維也納愛樂樂團的古典樂悠揚樂聲帶給台灣民眾，讓所有人透過電視就能享受世界級的音樂饗宴。維也納音樂會在全球超過 90 個國家轉播，收看人數超過 10 億人次。



助學育才

● 廣助學 培人才

產學合作持續付出



元大證券與多所大專院校進行產學合作開設金融實務相關課程，如：與台灣大學舉辦金融講座，主軸為分享金融市場運作及金融職涯發展，修課人數逾 180 人。於政治大學開設「投資銀行策略與實務」課程，以培育人才及推廣金融知識，修課人數逾 95 人等。以發展業界專業實務專家的講堂為出發，課堂由國際法人部、投資銀行業務部等部門共同授課，結合理論與實務的專業講座。學生可透過本課程進一步探究財金學理在實務上的應用，並提早了解業界的需求。



陽明交大

元大證券與國立陽明交通大學合作推動金融創新產學合作逾十年，累計投入經費逾 1,400 萬元，長期致力於培育金融科技人才與強化學用接軌。除提供金融實務課程及在學實習機會，並共同組成「金融科技創新產學小聯盟」，推動專題研究，涵蓋策略交易、AI 應用、區塊鏈技術與資安防護等創新領域。此外，雙方合辦「元大金融講堂」，於 112 學年度 (課程日期 113/2/21~6/15) 選修人數共 119 位學生，透過理論與實務並重的內容，深化對 Fintech 發展的理解，協助學生掌握業界脈動並提早探索職涯方向。

亞洲大學

元大證券響應教育部「促進國際生來臺暨留臺實施計畫」，於 2024 年與亞洲大學合作設立財務金融碩士新型專班，為金融業首創，積極培育國際金融專才。課程結合理論學習與企業實習，協助學生強化專業職能與認識職場文化，並提供在臺生活津貼以減輕負擔。首屆已錄取 4 名東南亞優秀學生來臺就讀，透過企業與學界的協作，落實金融教育向下紮根，並拓展多元跨境人才的培育途徑。

7

Chapter

減碳淨零的 氣候行動

- 7.1 氣候變遷管理
- 7.2 綠色營運
- 7.3 永續供應商管理
- 7.4 環境永續活動與倡議



綠色行動里程碑



7.1 氣候變遷管理

氣候治理與權責分工

● 氣候變遷管理政策

為實踐永續發展，因應國際能源短缺與氣候變遷議題，元大證券自 2020 年開始，共同參與母公司元大金控之氣候相關財務揭露專案小組 (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD) 的工作，並遵循金管會「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，將環境永續納入公司管理與營運，推動氣候變遷相關業務。同時訂定「元大證券股份有限公司暨子公司環境與能源及氣候變遷管理政策」，致力推行環境與能源管理，實踐能源有效利用，減少溫室氣體排放，落實環境保護。此外，本公司另訂有「元大證券股份有限公司投資氣候變遷風險管理辦法」，建立本公司投資氣候變遷風險管理標準，確保投資氣候變遷風險管理之適當性。

● 董事會之投入與推動

氣候變遷對於企業營運日趨顯著，本公司董事會的組成考量公司永續經營專業知識背景的重要性，因此在獨立董事的推舉上除考慮金融機構管理與經營實務、財務管理、會計、法律、公司治理等專業能力，亦強化在氣候變遷相關議題的實務經驗及知識技能。

本公司訂有「風險管理政策」，董事會為風險管理最高決策單位。而為強化氣候相關風險管理，亦已建立相關管理制度與規範，並訂定氣候風險監控指標進行監管，由風險管理部向永續發展委員會、審計委員會及董事會報告氣候相關風險管理執行情形。

● 高階管理階層之職責

總經理 (或指定之監理主管) 負責定期召開永續發展委員會，以督導本公司氣候變遷相關發展，有效管理氣候變遷相關策略之規劃與因應，並確實追蹤年度指標與目標執行情形，有效管理與控制公司營運面臨之氣候變遷相關風險，進而推行 ESG 相關的商品與服務或節能減碳等行動，以減輕氣候變遷風險對公司的影響程度。

● 高階管理階層績效與 ESG 之連結

為實踐永續經營目標、強化組織運作效能，本公司於 2020 年修正「績效管理辦法」，將 ESG 有關目標納入績效考核指標項目，於高階經理人績效指標中增列 ESG 永續發展推動項目 (包含氣候管理)，使各級主管在致力獲利時也兼具永續目標的達成，詳見第三章第一節之「ESG 績效與獎酬制度」。

● 功能小組之職責

為持續推動與氣候變遷相關的業務，本公司永續發展委員會於 2023 年 7 月正式成立「氣候變遷風險管理組」。該組織負責建立氣候相關管理制度與規範、進行氣候相關資訊揭露以及研議財務碳排放等相關事項。該組與環境永續組和永續金融組密切合作，共同制定應對氣候相關風險與機會的策略。在每季度工作會議中，報告各項工作進度及實施成效，並定期向董事會提報相關情況和重大議題。

組別	工作執掌
氣候變遷風險管理組	<ul style="list-style-type: none"> ● 建立氣候相關管理制度與規範 ● 氣候相關資訊揭露 ● 研議溫室氣體排放範疇三 (財務碳排放)
環境永續組	<ul style="list-style-type: none"> ● 制定環境政策及相關管理制度 ● 揭露溫室氣體排放範疇一、二 ● 選購低耗能、綠能之辦公用品及器材 ● 妥善處理廢棄物 ● 耗能用品回收及再利用 ● 供應商管理 ● 綠色採購
永續金融組	<ul style="list-style-type: none"> ● 落實永續金融準則及投資管理政策相關事項 ● 推動綠色營運、發展綠色商品、綠色籌資 ● 推動責任投資及機構投資人盡職治理事項 ● 氣候變遷因應與發展 ● 推展具環境效益及社會效益的商品及服務 ● 普惠金融

氣候變遷相關風險管理

● 氣候風險管理政策

本公司建有完整的風險管理組織架構、政策及管理規範，風險範圍涵蓋金融風險、營運風險、法律及法遵風險，以及氣候變遷風險，並考量到環境保護 (E)、社會責任 (S) 以及公司治理 (G) 等多個面向。公司已將氣候變遷風險納入風險管理政策範圍，亦將氣候變遷風險管理流程納入公司整體風險程序，並訂定氣候風險相關管理機制，明訂相關權責單位的負責範圍及各類風險管理程序、監控項目和監控指標門檻值之建立，從而強化公司的氣候風險管理能力。此外，本公司另訂有「投資氣候變遷風險管理辦法」和「經營風險管理辦法」，以建立投資和營運方面的氣候變遷風險管理標準，確保風險管理的適切性。並透過辨識、衡量、監控和報告，確保各業務面臨的氣候變遷風險符合風險管理目標和風險容忍度。

● 氣候風險管理流程



氣候變遷相關策略

● 潛在氣候相關風險與機會

因應氣候變遷對公司營運的影響以及公司營業活動對氣候之衝擊，本公司配合金控母公司元大金控的時程規劃，偕同元大金控風險管理部、行政管理部及綜合企劃部，針對公司營運與業務特性，每年進行氣候風險與機會的鑑別與評估，以強化公司韌性。

氣候相關財務揭露 (TCFD) 指引將氣候風險區分為低碳經濟相關之「轉型風險」與氣候變遷影響相關之「實體風險」，並列出轉型策略下，公司可發展的氣候相關「機會」。本公司依據指引分類及參考國際機構氣候風險報告，從不同的衝擊路徑、衝擊時間與地域範疇、影響價值鏈位置及財務衝擊，辨識出潛在的氣候相關風險與機會。在衡量的過程中，再將辨識出的潛在氣候風險與既有傳統風險連結，並考量其對元大證券之可能財務影響，以「衝擊大小」與「影響時間範疇」進行重大性排序，繪製出氣候風險矩陣圖。2024 年度本公司共鑑別出 7 項風險與 7 項機會，依據影響期間及衝擊大小分別規劃相因應的措施。



註：

1. 時間範疇：短期為 1 年以內可能會發生、中期為 1-5 年內可能會發生、長期為 5 年以上可能會發生。
2. 衝擊大小：小 (指可能導致獲利或減少損失在 3.09 億元以內)、中 (可能導致獲利或減少損失為 3.09-9.26 億元)、大 (可能導致獲利或減少損失在 9.26 億元以上)。

● 氣候風險及機會的財務影響與因應措施

氣候風險財務影響分析

風險面	影響期間	與既有風險之連結	對元大證券之可能財務影響	因應措施	
投資高污染產業造成公司聲譽衝擊	短期	信譽風險	所投資的高污染企業發生負面新聞，進而影響本公司聲譽。	加強對投資高污染企業的審核、控管與議合，並透過自主倡議或加入國際行動，積極成為永續金融機構，建立正面社會形象。	
轉型風險	投資對象因減碳政策與法規的因應成本	短期	市場風險 信用風險 流動性風險	投資對象因法規趨嚴或轉型技術不足，可能面臨額外的減碳成本，利潤減少造成股價損失或信用風險增加，導致本公司資產價值減少或投資損失。	持續關注國際碳稅及碳相關法規之趨勢，對於因受到碳相關政策與法規影響之高碳排投資對象，將加強議合行動，協助降低其可能產生之財務衝擊。此外，透過制定氣候變遷風險監控指標，定期評估投資標的受氣候變遷風險之影響程度。
	低碳技術轉型成本	中期	市場風險 信用風險 流動性風險	若投資對象因轉型而需支付額外成本，或因轉型不及時導致營收下降，使本公司資產價值減少。	持續關注低碳轉型之市場需求，協助投資對象低碳轉型。
	自身營運因減碳政策與法規的因應成本	中期	策略風險	為達成減碳目標並遵循國內政策規範，採用再生能源作為減碳措施可能會增加額外成本，導致本公司營運成本上升。	持續關注及參與再生能源市場，並以積極作為提升營運據點能源使用效率，降低非再生能源使用量。
實體風險	淹水造成營運據點及擔保品損失	中期	作業風險	極端氣候造成淹水之情形，導致營運據點營業中斷或自有不動產價格下降，進而影響本公司之損益，收入下降或資產價值減少。	營運據點與自有不動產投資將氣候變遷造成淹水之因子納入考量。
	極端氣候造成投資對象營運中斷	中期	市場風險 信用風險 作業風險 流動性風險	投資對象因極端氣候導致財產損失或營運中斷，進而使本公司資產價值減少。	加強投資對象之盡職調查流程，了解其對極端氣候的抵禦能力。
	海平面上升造成營運據點及擔保品損失	長期	作業風險	由於氣候變遷造成海平面上升，導致營運據點營業中斷或自有不動產價格下降，進而影響本公司之損益，收入下降或資產價值減少。	在營運據點與自有不動產管理中將氣候變遷造成海平面上升之因子納入考量。

氣候機會財務影響分析

機會面	影響期間	對元大證券之可能財務影響	因應措施
營運據點提升能源使用效率作為	中期	透過採用綠建築、使用再生能源、改用節能設備、導入能源管理系統等提升能源使用效率作為，降低營運成本。	導入 ISO 50001 能源管理系統、直接採購再生能源 (綠電轉供)、積極改用節能燈具、省水設備及空調汰換改用一級節能標章、加強宣導員工落實節能行為。
綠色採購與供應商管理	中期	透過綠色採購與供應商管理，支持低碳、永續商品的企業，降低營運成本。	依循元大金控「永續採購宣言」、「誠信經營守則」、「誠信經營業務程序及行為指南」、「供應商永續採購指南」、「供應商管理要點」，同時於供應商合約中以「誠信承諾聲明書」及「供應商永續採購條款」規範供應商；本公司採購作業處理要點中亦訂有「綠色採購條款」。
開發及推廣低碳產品服務	中期	透過開發及推廣低碳產品服務，以符合投資人需求，提升營業收入。	推出氣候變遷、永續概念主題之多樣化創新金融商品，如：永續指數投資證券商品 (ETN)、永續相關權證商品等，滿足客戶永續投資需求。並以多元化管道推廣既有永續產品，持續擴大永續資產管理規模，積極將資金引導至 ESG 產業，支持以永續經營為目標的企業。針對公司相關金融產品與服務，如：APP、線上服務等，進行碳足跡盤查、碳中和作業，提供客戶低碳金融產品與服務，滿足客戶需求，進而提升收入。
與客戶議合永續、綠色消費之觀念	中期	善用金融產品及服務平台，以多元化方式與客戶互動及議合永續、綠色消費之觀念，提升營業收入。	透過官網、APP、電子平台等多重管道，鼓勵客戶關注各類永續議題或進行綠色投資。針對被投資公司及輔導企業，透過實地訪談、電話、電子郵件、參與法說會、參與股東會投票等方式互動及議合，鼓勵其採取積極之 ESG 作為，降低投資企業對社會環境所造成的衝擊。另依循「永續經濟活動認定參考指引」評估企業之經濟活動是否符合永續標準，如不符則透過議合方式與被投資公司進行互動及議合，或協助輔導企業進行永續轉型。
永續投資	中期	遵循集團層級的投資政策，引導資金流入永續企業，提升營業收入。	依循元大金控「永續金融準則」及「產業別環境與社會風險管理細則」於投資相關標的前，皆對標的進行 ESG 責任投資檢核，確認對社會、環境無不利之重大影響，並增加各類永續發展債券投資部位。投資銀行業務對於所承接主辦之 IPO、SPO 案件，皆於承作前召開案評估會議，評估其 ESG 符合情況。另透過「永續經濟活動認定參考指引」評估企業之經濟活動是否符合永續標準，強化支持產業轉型至符合永續之資金，帶動產業永續發展。
永續發展債券市場	中期	發行、承銷及投資永續發展債券，提升營業收入。	持續參與櫃檯買賣中心推動之永續發展債券，包含綠色債券、可持續發展債券、社會責任債券及可持續發展連結債券 (SLB) 及可持續發展連結轉換公司債 (SLCB)，活絡永續發展債券市場，協助企業邁向永續轉型。
天然災害危機處理與預警作為	中期	制定並確保調適措施之有效性，對於各項業務均提供穩定的服務，減少營業損失。	導入 ISO 22301 營運持續管理系統，建立標準化流程降低營運中斷風險，確保風險事件發生時有效應對，以降低業務或資訊服務中斷之衝擊。營運據點備有不斷電設備、備援伺服器及異地備援等機制，定期進行災害應急措施演練，確保危機來臨時設備及機制可以正常運行。

● 氣候變遷財務衝擊情境分析

本公司依循元大金控集團時程安排，進行氣候變遷財務衝擊情境分析，採用總體投資部位情境分析 (Top Down) 及個別公司尺度情境分析 (Bottom Up)。針對公司業務性質進行多方評估，考慮各情境、不同時間點與期間長短下，可能發生的氣候相關財務影響。透過不同氣候情境之路徑分析，強化本公司的氣候韌性，並適時調整政策，以充足應對氣候變遷所帶來的風險。

總體投資部位情境分析 (Top down)

透過評估氣候變遷對於總體經濟環境的衝擊，本公司針對中長期投資部位進行情境分析，建構出氣候變遷影響金融風險之量化方法，作為氣候風險與機會管理之參考依據。

◆ 評估對象

本公司中長期投資部位（基準日為 2024 年 12 月底）。

◆ 評估方法

為衡量氣候變遷造成的實體風險與轉型風險，總體投資部位情境分析以兩大國際氣候風險權威機構 IPCC (Intergovernmental Panel on Climate Change) 與 NGFS (Network for Greening the Financial System) 提供之氣候情境組合為分析基準，做為描繪長期溫度上升與政策是否因應氣候變遷而轉型之風險情境。同時透過總體經濟的鏈結因子，建立氣候鏈結經濟模型，最後整合經濟模型與各式風險因子模型，以既有成熟的風險管理模式進行氣候衝擊之影響分析。

註：IPCC 為附屬於聯合國的跨政府組織，負責評估全球有關氣候變化的最新技術與文獻；NGFS 由各國央行與金融監管機構組成，為推動巴黎協定欲達成的目標而成立。兩機構對於氣候變遷之研究與出具之情境參數、報告具國際代表性。

◆ 採用之氣候情境

設定「有序轉型」、「無序轉型」與「全球暖化失控」三種情境，評估在不同氣候衝擊情境下，投資部位所受到的影響。三種情境皆分別以實體風險情境、轉型風險情境的組合進行描繪。其中實體風險情境自「IPCC 第六次氣候變遷評估報告 (The Sixth Assessment Report, AR6)」中之共享社會經濟路徑 (Shared Socioeconomic Pathway, SSP) 情境進行選取；轉型風險情境則取自「NGFS 情境資料庫 (NGFS Climate Scenarios Explorer)」。

(1) 有序轉型情境

有序轉型情境為低實體風險情境與低轉型風險的情境組合，故選取代表低溫室氣體排放量的實體情境 SSP1-RCP2.6。此情境假設 2050 年升溫情境達 1.7°C；轉型風險情境則選取積極轉型的有序淨零 (Net Zero 2050) 情境。此情境假設政府減碳政策迅速且圓滑，碳價溫和上升，技術變化速度最快，減碳技術的使用程度於三個情境中最高。

(2) 無序轉型情境

無序轉型情境為低實體風險情境與高轉型風險的情境組合，故選取代表低溫室氣體排放量的實體情境 SSP1-RCP2.6。此情境假設 2050 年升溫情境達 1.7°C；轉型風險情境則選取延遲轉型的轉型遞延 (Delay Transition) 情境。此情境假設政府減碳政策延遲實施，碳價於初期無明顯調整但隨後迅速上升，技術變化速度於初期較緩慢，隨後迅速加快，減碳技術的使用程度於三個情境中次高。

(3) 全球暖化失控情境

全球暖化失控情境為高實體風險情境與低轉型風險的情境組合，故選取代表高溫室氣體排放量的實體情境 SSP5-RCP8.5。此情境假設 2050 年升溫情境達 2.4°C；轉型風險情境則選取無明顯調整的維持政策現狀 (Current Policy) 情境。此情境假設政府政策維持現狀，碳價無明顯調整，技術變化速度最慢，減碳技術的使用程度於三個情境中最低。

◆ 情境分析結果

(1) 氣候變遷對金融交易價值影響

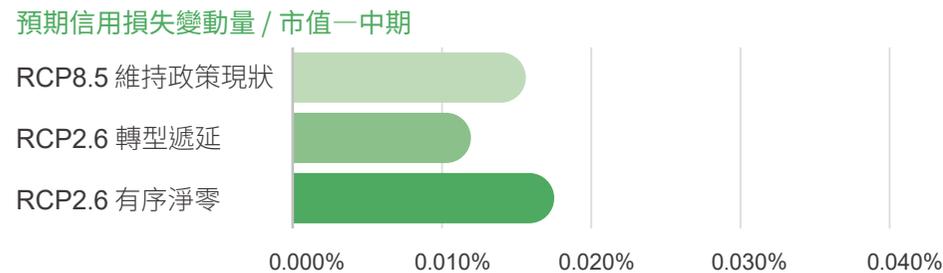
將氣候情境對於經濟之損害整合至市場風險因子，以評估對金融交易市場價值之影響。本公司中長期投資部位受氣候影響造成長期相對市值減幅，約為基準日市值的 0.36%，受氣候變遷影響並不顯著。



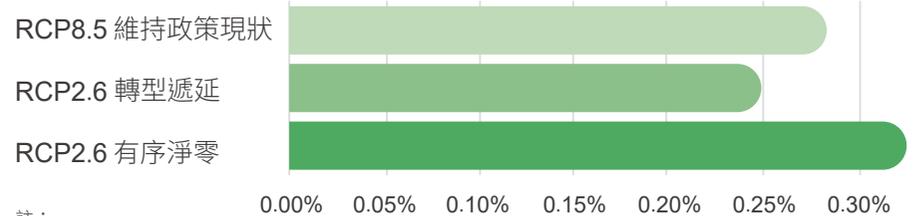
- 註：
1. 橫軸比例為市值減幅相對基準日市值之變動量。
 2. 短期是衡量 1 年損失情形，中期是衡量 5 年損失情形，長期是衡量 10 年損失情形。
 3. 長條代表在一損失期間內，不同氣候情境下影響之可能區間。

(2) 氣候變遷對金融交易預期信用損失影響

氣候變遷所造成之實體風險的財務損害或轉型風險的資本支出，可能導致部分金融交易發行人的收益減少，增加其信用風險。透過將氣候情境對於經濟之損害整合至信用風險因子，以評估對金融交易預期信用損失之影響。本公司中長期投資部位造成長期相對預期信用損失增幅，約為基準日市值的 0.32%，受氣候影響造成的預期信用損失並不顯著。



預期信用損失變動量 / 市值—長期

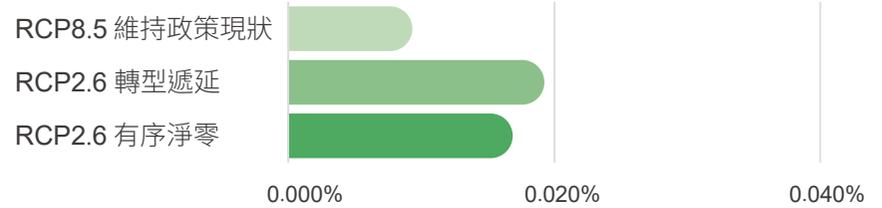


- 註：
1. 橫軸比例為預期信用損失增幅相對基準日市值之變動量。
 2. 中期是衡量 5 年損失情形，長期是衡量 10 年損失情形。

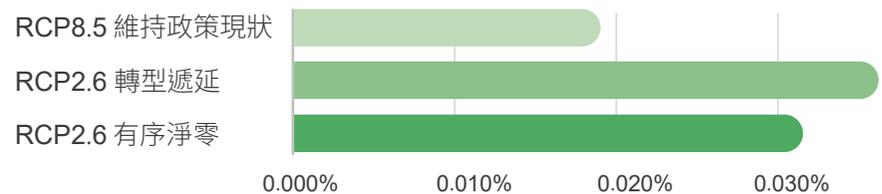
(3) 氣候變遷對於金融交易市場流動性潛在損失之影響

氣候變遷對於整個金融體系可能產生更廣泛的影響，可能使市場的交易量持續性的不足或導致市場失序而使交易量顯著降低，導致在進行金融交易處分時產生額外的損失。透過將氣候情境對於經濟之損害整合至市場流動性風險因子，以評估氣候造成之市場流動性潛在損失。本公司中長期投資部位受氣候影響造成中、長期相對市場流動性潛在損失的增幅，約為基準日市值的 0.037%，氣候變遷造成的增額市場流動性潛在損失並不顯著。

市場流動性潛在損失變動量 / 市值—中期



市場流動性潛在損失變動量 / 市值—長期

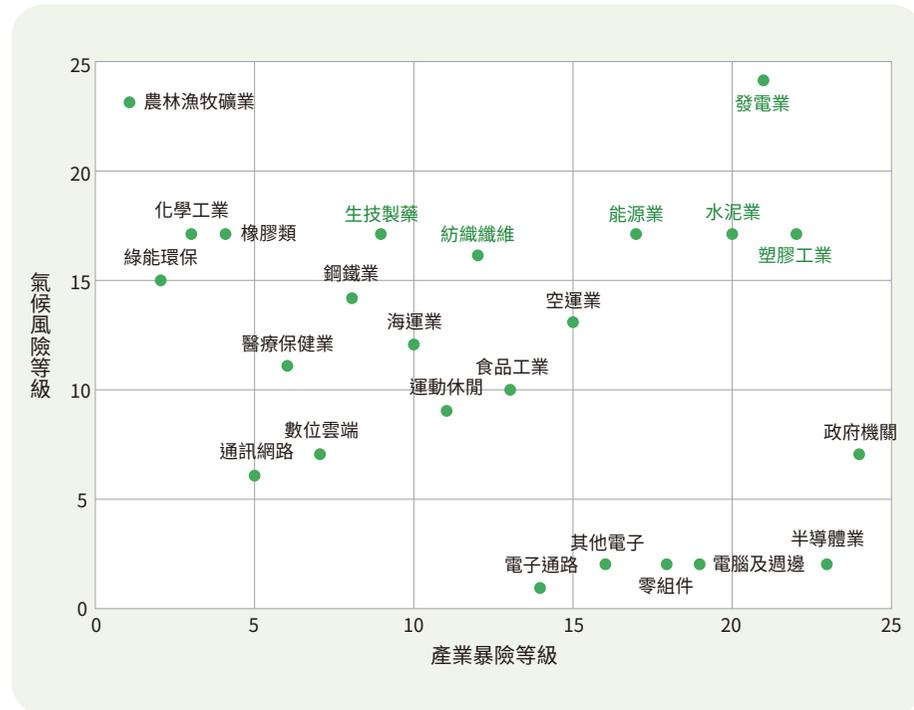


- 註：
1. 橫軸比例為市場流動性潛在損失增幅相對基準日市值之變動量。
 2. 中期是衡量 5 年損失情形，長期是衡量 10 年損失情形。

◆ 針對情境分析結果之因應策略

本公司持續透過投資組合的多元化，降低氣候風險因子對於金融商品價值的衝擊。此外，亦根據情境分析結果，定期審視自我風險承擔能力及資產風險，依照投資組合的損失估計值訂定氣候風險監控指標，以預防極端氣候風險所造成的損失。

高氣候風險產業分析



註：

1. 2024年起，氣候風險等級主要參考 Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) (6) 產業溫室氣體排放強度，並以本集團內部產業分類進行歸類後之風險排序。
2. 產業暴險規模是將本公司所有投資對象納入分析。

本公司對整體金融交易市場進行全面性評估，綜合本公司及國內外產業分析報告結果，了解特定產業氣候風險等級與本公司暴險規模，挑選氣候風險程度高且暴險金額大的產業進行分析。依分析結果顯示，發電業、塑膠工業、水泥工業、能源業、紡織纖維及生技製藥為高氣候風險產業，故針對本公司持有上述高氣候風險產業之國內外股權投資部位，進一步瞭解其當前所面臨之氣候風險，再透過 Bottom up 轉型風險之情境分析，以衡量氣候變遷可能帶來之財務衝擊。

高氣候風險產業投資部位面臨的氣候風險

為更全面瞭解在氣候變遷的環境下，本公司投資活動可能受到的影響，針對 2024 年底中長期投資部位，就屬高氣候風險產業且為前十名的投資部位進行實體風險、轉型風險影響評估。

評估結果中可以發現，極端氣候影響（風災、淹水及缺水等）仍為主要潛在實體風險，有 9 家公司受此影響，占中長期投資部位比率約 27.53%；另有一家公司主要面臨設施安全性及韌性受損的風險，占中長期投資部位比率約 8.50%。另外在潛在轉型風險方面，碳費徵收或碳定價相關的政策法規對被投資公司頗具影響，有九家公司可能面臨該風險，占中長期投資部位比率約 35.07%；另有一家公司的主要轉型風險為供應鏈中斷，占中長期投資部位比率約 0.96%。

綜上評估及相關調查，被投資公司皆有針對潛在實體風險、轉型風險進行評估及設定調適策略，投資部位之實體風險及轉型風險應屬可控。

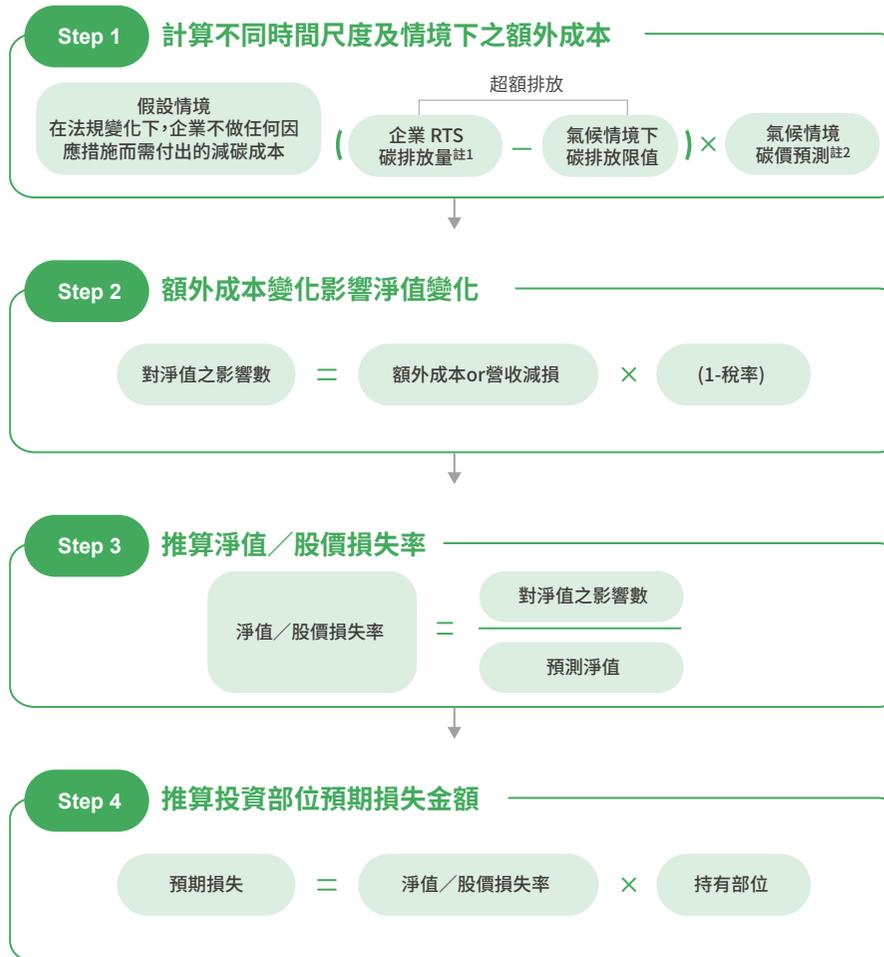
實體風險種類	極端氣候導致風災、淹水、缺水等	設施安全性及韌性受損	其他	總數
被投資公司數量 (家數)	9	1	0	10
投資部位金額 (百萬 \$)	14,026.49	4,330.97	0	18,357.46
投資部位占中長期投資部位比率 (%)	27.53%	8.50%	0	36.03%

轉型風險種類	政策法規相關風險	供應鏈中斷	其他	總數
被投資公司數量 (家數)	9	1	0	10
投資部位金額 (百萬 \$)	17,867.45	490.01	0	18,357.46
投資部位占中長期投資部位比率 (%)	35.07%	0.96%	0	36.03%

轉型風險情境分析：碳費對高氣候風險產業股權投資部位影響 (Bottom up)

氣候變遷加劇，不僅全球碳關稅陸續實施，台灣也預計於 2025 年開始課徵碳費，對企業的營運可能逐漸出現衝擊，高氣候風險產業之投資對象受碳費影響更尤為明顯。為降低營運風險，公司需投入額外成本以符合法規，而額外成本恐將對公司淨值產生衝擊，導致股價下滑。因此，本公司特對持有之高氣候風險產業股權投資部位 (排除套利及避險部位) 進行合理分析，以有效預估可能發生之預期損失。

◆ 情境分析評估方法

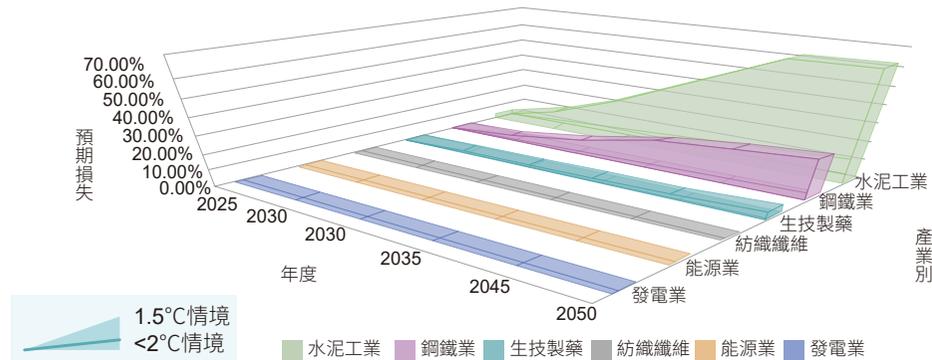


註：

1. 參酌 International Energy Agency (IEA) 資料，取得企業 Reference Technology Scenario (RTS) 情境預測選定產業別之碳排成長率，此參考資料涵蓋科技發展的關鍵假設。
2. 參酌 Central Banks and Supervisors Network for Greening the Financial System (NGFS) 資料，取得各年度、各情境下預測碳價。

◆ 情境分析結果

根據上述高氣候風險產業分析結果，將六大高氣候風險產業的股權投資資產納入股價估值模型中，計算在兩種情境 (1.5°C / <2°C) 下受碳費影響之預期損失金額，並將衝擊比率 (即該產業該年度預期損失金額除以該產業資產規模的比例) 呈現如下圖。圖中顯示股權投資部位中，水泥工業的衝擊程度隨年度增加而有較顯著之衝擊變化，尤其 1.5°C 情境之衝擊程度變化又較 <2°C 情境更為顯著。水泥工業因碳排放強度相對高於其他產業，故無論在 1.5°C 或 <2°C 的情境下，其產業受到的衝擊程度都較大；然而預估其未來碳排放量成長率，將隨著生產效率提高及技術進步而降低。



註：產業衝擊程度為投資部位在氣候情境下預期損失金額相對於基準日 (2024 年 12 月底) 暴險金額的占比。

◆ 對情境分析結果之因應策略

依據評估結果，本公司氣候變遷因應管理措施如下：

- (1) 確保投資氣候變遷風險管理之適當性，本公司已設定氣候變遷風險監控指標，由風險管理部定期監控氣候變遷風險監控指標之使用狀況，並向永續發展委員會、審計委員會及董事會報告重要之氣候變遷風險管理資訊。
- (2) 當氣候變遷風險達氣候變遷風險監控指標時，本公司風險管理部將評估氣候變遷風險暴險程度，載明原因及處理方案陳報董事長核准。

實體風險情境分析：全台營運據點淹水影響之量化評估 (Bottom up)

極端氣候所造成的暴雨、淹水日益嚴峻，儼然已成為全球性關注議題，若發生相關事件，可能衝擊公司營運據點，對業務造成重大影響。因此，本公司配合元大集團參考國家災害防救科技中心於氣候變遷災害風險調適平台發布之全台鄉鎮區域 RCP 2.6 (<2°C) 及 RCP 8.5 (4°C) 情境下之淹水潛勢地圖，進行實體風險之淹水潛勢情境分析，分析位於高淹水風險等級之營運據點，以評估未來氣候情境下，對公司資產價值之可能影響。

◆ 評估方法

災害風險模型

◆ 採用之氣候情境

國家災害防救科技中心於氣候變遷災害風險調適平台發布之全台鄉鎮區域 RCP 2.6 (<2°C) 及 RCP 8.5 (4°C) 情境下之淹水潛勢地圖。

1. 擇定分析標的：營運據點地理位置。
2. 疊圖分析：了解座落於淹水風險高之營運據點位置。
3. 影響占比分析：受影響之營運據點數量 / 所有營運據點數量 X 100%。

◆ 情境分析結果

1. 在 RCP 2.6 情境下，全台營運據點及自有資產皆無位於本世紀末高淹水風險區域。
2. 在 RCP 8.5 情境下，全台營運據點及自有資產約有 6.76% 位於本世紀末高淹水風險區域。

◆ 對情境分析結果之因應策略

本公司配合元大集團對於營運據點建立良好的實體風險調適措施，已針對重大災害事件因應訂定「重大偶發事件通報作業要點」、「資訊業務手冊—業務持續與災害應變管理」、「危機處理政策及程序規則」等政策規章，短期之內所發生的災害皆能應對處理。

為避免因短時強降雨、淹水事件導致營運中斷或資產價值減損，在營運據點拓展選址及遷址評估時，依據「元大金控營運據點選址評估表」，將氣候變遷風險、防洪措施、災害保險等因素納入考量，以確認未來營運據點是否能因應極端氣候的衝擊，預防及降低可能的營運損失。

指標與目標

● 低碳營運管理指標與目標

本公司積極配合集團整體減碳政策，運用系統化管理，建立低碳營運管理指標以及短、中、長期目標，並積極執行與追蹤，以持續減少營運過程對氣候變遷的影響。

溫室氣體單位：公噸 CO₂e

溫室氣體排放量	2022 年	2023 年	2024 年	2024 年目標	達成情形	2025 年目標
類別一	652.95	624.13	452.58			
類別二	7,747.2	7,105.5	6,481.36			
類別一 + 二	8,400.15	7,729.63	6,933.94	類別一 + 二 排放量 9,467.61		類別一 + 二 排放量 9,261.79
碳密集度 (公噸 CO ₂ e/ 新台幣百萬元營收)	0.1686	0.1256	0.0857			
數據覆蓋率 ⁶	100%	100%	100%			
類別三~六 ⁷	1,451.47	1,560.99	1,425.42			

註：

- 依據 ISO 14064-1 進行類別一至四盤查，採營運控制權法設定盤查邊界，並以 2020 年國內全據點盤查為基準年。
- 依據排放係數法計算，排放量 = 活動數據 × 排放係數 × 全球暖化潛勢 (GWP)。
- 類別一、二溫室氣體排放種類包含二氧化碳、甲烷、氧化亞氮、氫氟碳化物。
- 類別一排放主要為汽油及冷媒，其排放係數依據「行政院環境部溫室氣體排放係數管理表 6.0.4」計算。
- 類別二排放為外購電力，採用「行政院環境部溫室氣體排放量盤查作業指引」之量化方式計算，其排放係數依據 2023 年經濟部能源局公告之電力排碳係數計算。
- 數據覆蓋率為當年度納入類別一、二統計之據點占整體據點之比例。
- 類別三~六採計項目包含商務旅行、廢棄物處置及外購電力 (上游排放)。

國外轉投資子公司 2024 年首次執行溫室氣體盤查，據點包含香港、中國地區、印尼、韓國、越南、泰國及新加坡，範疇一總排放量 764.33 (公噸 CO₂e)，範疇二排放量 3706.97 (公噸 CO₂e)。

● 科學基礎減碳目標

本公司之母公司元大金控於 2019 年簽署「科學基礎減碳目標倡議 (SBTi)」，並於 2022 年依循 SBT 方法學設定減碳目標通過審核。本公司類別一、類別二與類別五 (投融資) 溫室氣體減碳目標設定，配合元大金控整體規劃，並參考金管會「金融業減碳目標設定與策略規劃指引」進行相關計畫目標年之訂定。每年盤點並揭露自身營運與投融資資產之溫室氣體排放情形，並定期調整減排策略方向與行動，發揮金融影響力推動整體產業進行低碳轉型。

SBT 目標 ^{註 1}		2024 年目標	目標達成情形	減碳行動		
類別一與類別二		2030 年絕對排放量相較 2020 年減少 42%	絕對排放量相較 2020 年減少 7%	絕對排放量相較 2020 年減少 26.11%		
類別五 (投融資)	依各投融資標的分別設定	發電專案融資	2030 年發電專案融資組合每千度發電量溫室氣體排放量較 2019 年減少 49%	每千度發電量溫室氣體排放量較 2019 年減少 23%	每千度發電量溫室氣體排放量較 2019 年減少 100%	
		企業貸款	商用不動產	2030 年商用不動產企業貸款組合每平方公尺溫室氣體排放量較 2019 年減少 59%	每平方公尺溫室氣體排放量較 2019 年減少 29%	每平方公尺溫室氣體排放量較 2019 年減少 20%
			發電業	2030 年發電業企業貸款組合每千度發電量溫室氣體排放量較 2019 年減少 49%	每千度發電量溫室氣體排放量較 2019 年減少 23%	每千度發電量溫室氣體排放量較 2019 年減少 23%
		其他長期貸款	2030 年每平方公尺的金融、零售、服務、餐飲、房地產開發業企業長期貸款組合溫室氣體排放量較 2019 年減少 58%	每平方公尺溫室氣體排放量較 2019 年減少 28%	每平方公尺溫室氣體排放量較 2019 年減少 29%	
		上市櫃公司股債投資 ^{註 3}	2027 年自營部位上市櫃公司股債投資組合 39% (依投資金額計算) 設定 SBT 目標	相關部位設定 SBT 目標比例達 24%	相關部位設定 SBT 目標比例達 19%	

- 導入內部碳定價，外部成本內部化
- 2050 年新建之自有大樓皆取得綠建築標章
- 採購再生能源與建置太陽光電，預計 2025 年集團綠電使用占總用電量 10%
- 汰換高耗能設備、換裝 LED 節能燈具、感應式照明、管制電力設備的使用、能耗智慧監測、空調系統升級、建築隔熱設計
- 每年檢視重點關注對象清單，強化與被投資對象進行低碳轉型議合
- 逐步降低現有投融資部位於火力發電、煤炭及非常規油氣相關產業之暴險
- 持續追蹤國內外淨零政策與發展，評估燃料煤及非常規油氣相關產業淨零轉型進程

註：

1. 經 SBTi 認證之目標請參考：https://sciencebasedtargets.org/resources/files/Target-language-and-summary_Yuanta-Financial-Holding-Co.-Ltd.docx.pdf

2. 目標涵蓋本集團 100% 化石燃料企業貸款。

3. 上市櫃股債投資組合包括普通股、特別股、公司債券、指數股票型基金 (ETF)、房地產投資信託 (REIT) 投資和共同基金。母公司元大金控「上市櫃公司股債投資」包含元大證券及其他子公司。

● 協助客戶訂定減碳目標

本公司投資銀行業務輔導客戶 IPO 主要係依發行公司之營運狀況規劃其時程，並依照主管機關規定進行各項資訊揭露與評估，於輔導過程中提醒並建議輔導客戶應訂定減碳目標，並就輔導客戶之減碳計畫或政策，協助其進行資訊揭露。在上市櫃公司承銷部位部分，投資銀行業務部依循本公司「自營投資買賣決策作業要點」、「包銷委員會運作辦法」，於接案會議紀錄、包銷會議紀錄中，對客戶是否符合責任投資進行檢核，以納入投資決策或投資標的之考量。

● 內部碳價機制 (ICP)

2024 年內部碳價機制正式執行，本集團依循「碳有價」原則，採用影子價格 (Shadow Price) 作為內部碳費計算機制，參考國外碳費價格及 2050 淨零碳排情境之預估碳成本，2023 年試行期，以每公噸新台幣 1,500 元做為內部碳定價之價格，2024 年價格上調為每公噸 2,000 元，逐年滾動式檢討內部碳定價。

內部碳價機制將碳排放產生的外部成本內部化，透過設定不實際收費的碳排放成本，做為執行減碳專案之效益評估。以 2020 年之 ISO 14064 溫室氣體盤查結果為基準年，訂定減碳目標，定期由集團內部碳價工作小組追蹤減碳目標達成率，要求年度溫室氣體排放量未達標者提出改善對策與計畫。本公司則透過智慧能源監控、汰舊換高耗能設備及綠電轉供，2024 年實際減碳量為 970.07(公噸 / CO_{2e})，等同碳價約 194 萬元。

● 自然相關財務揭露

本公司參與母公司元大金控之自然相關財務揭露專案，在母公司元大金控的「2024 年氣候暨自然相關財務揭露報告書」中涵蓋了自然相關財務揭露 (TNFD) 內容，範疇包含以元大金控暨旗下子公司 (含元大證券)。本年度元大金控評估集團金融資產 (股權、公司債、商用貸款、商用不動產等)，對於自然的依賴與影響程度。此外，本年度亦分析集團營運據點對於生物多樣性的衝擊，分析範圍包含元大證券共 157 個分公司據點。另外，母公司元大金控亦導入 IFRS S2 準則，進一步聚焦氣候議題，評估集團面對氣候變遷的韌性分析與量化財務影響，並說明集團氣候轉型策略與績效。相關內容請見元大金控「2024 年氣候暨自然相關財務揭露報告書」第 62 至 74 頁，其中子公司相關之風險層級、自然相關政策與關注面向、自然風險管理因應等，請詳見該報告書第 74 頁。

7.2 綠色營運

元大證券秉持對環境保護的承諾，遵循環境相關法規和國際規範，旨在公司營運的活動中，適當保護自然環境之永續。不僅從日常業務中著手實施各項政策來降低能資源的消耗，以降低公司活動對環境的影響外，公司亦積極參與各種環境永續活動，透過自身的參與，帶動社會對環境永續發展的重視。

低碳營運

● 能源使用量

能源種類	單位	2023 年	2024 年	2024 年目標	達成情形	2025 年目標
非再生能源						
非再生能源用電量 (外購) ^{註1}	度	14,354,549	13,120,159			
其他能源 ^{註1}	千兆焦耳 (GJ)	2,037.09	1784.1	外購之非再生能源用電量降至 17,397,641 度	✔	外購之非再生能源用電量降至 17,019,431 度
	(MWh)	565.86	495.58			
總能源用量	千兆焦耳 (GJ)	53,722.77	49025.18			
	(MWh)	14,923	13618.12			
能源密集度	GJ/ 新台幣百萬營收	0.8736	0.6056			
再生能源						
綠電轉供電量	度	844,135	1,991,469			
再生能源總用量	千兆焦耳(GJ)	3,039.43	7170.58	綠電轉供電量達 1,000,000度	✔	綠電轉供電量達 1,580,000度
數據覆蓋率 ^{註3}		100%	100%			
年減碳量	(公噸 CO _{2e})	417.85	983.79			

註：

1. 主要能源使用為外購電力，其他能源項目包含汽油及柴油。
2. 能源熱值轉換參考國際度量衡局公布之轉換單位以及「經濟部能源局 2023 年能源統計手冊－能源產品單位熱值表」公告之數值計算，以電力 860 kcal/度、汽油 7,800 kcal/L、柴油 8,400 kcal/L 計算，並以 4.1868 kJ/kcal、0.277778 MWh/GJ 轉換單位。
3. 數據覆蓋率為當年度納入統計之據點占整體據點之比例。
4. 依經濟部能源局最新公告之各年度電力排碳係數計算。

● 導入環境面管理系統

本公司已導入之國際管理系統如下，透過系統化的管理架構與流程落實各項實節能計畫，有效改善能源績效，並減少能源費用、降低環境衝擊。

ISO 14001 環境管理系統	ISO 14064-1 溫室氣體盤查
ISO 50001 能源管理系統	ISO 45001 職業安全衛生
ISO 14046 水足跡盤查	

● 再生能源

本公司於 2020 年完成簽署「再生能源購電協議 (PPA)」，開啟台灣金融綠電元年，2021 年第三季開始正式轉供再生能源電力，有別於過去以採購再生能源憑證 (T-REC) 的倡議階段，以直接使用再生能源方式加入綠電行動，2024 年度共有 54 個營運據點使用再生能源，使用綠電達 199 萬度。

● 節能行動與成果

節能行動	減少用電度數 (kWh)	減少能源消耗 (MJ)	減碳績效 (公噸 CO ₂ e)	計畫投入成本 (新台幣仟元)
更換 LED 節能燈具 ^{註1}	71000	255646	35.07	1587
老舊空調設備汰換 ^{註2}	77720	279842	38.39	8214
合計	148720	535488	73.46	9801

- 註：
- 更換 LED 節能燈具：燈具 1656 盞，多數原為 T5 格柵燈 (61W)，少數冷陰極燈具 (44W)、炭燈，新 LED 燈具 (26W)。計算基礎為每日平均使用 7 小時，一年 250 天。
 - 老舊空調設備汰換之據點包括館前分公司等 18 個營運據點。
 - 以經濟部能源局公告之 2023 年電力排碳係數為 0.494 (公斤 CO₂e/度) 計算。

● 減碳專案

無紙化減碳行動

本公司將永續環保理念融入在企業經營方針中，為降低營運碳排放量，推動各項紙張減量措施，透過簡化作業程序以提升營運效率，同時推動線上會議及教育訓練。除了減少會議用紙、作業系統數位化，亦鼓勵員工搭乘大眾運輸以減少出席會議之交通碳排。本年度可量化之無紙化行動總計減紙量近 5,300 萬張紙，相當於減少近 34 萬公斤 CO₂e 溫室氣體排放，以實際行動打造低碳的工作環境並落實綠色金融服務。

- 作業無紙化：內部公文電子化、線上簽核系統、員工薪資單 E 化。
- 會議無紙化：會議資料以電子檔提供、重大會議 (董事會及審計委員會) 改用平板電腦、日常事務及業務宣達盡可能採用電郵，減少用紙並提高行政效率。
- 訓練無紙化：建置線上教學系統、數位學習平台 (E-Learning)，發展共用平台系統雲、資料庫及 E 化教材、實體課堂採投影片或 iPad 進行。
- 業務服務無紙化：行銷、開戶、申辦作業、交易、付款、帳務等環節導入數位服務 (電子對帳單 / 線上開戶 / 線上申辦作業 / 網路下單等)。
- 生活無紙化：減少紙杯、餐盒等使用。

無紙化減碳專案	節省紙張數 (張)	相當減碳量 (公斤 CO ₂ e)
報表倉儲	26,668,985	170,681.5
電子對帳單推廣活動	4,351,656	27,850.6
臨櫃開戶數位契約	20,018,893	128,120.9
反洗錢報表電子化	1,107,524	7,088.2
內部公文電子化	74,685	478
員工薪資單 e 化	173,000	1,107.2
元大 e 學苑	420,408	2,690.6
會議改用平板電腦	178,703	1,143.7
合計	52,993,854	339,160.7

- 註：
- 紙張之碳排放計算採用行政院產品碳環境部足跡資訊網，一包 500 張的 A4 影印紙為 3.20 公斤 CO₂e。
 - 無紙化措施屬類別四溫室氣體排放減量範疇。
 - 系統報表數據外之計算基礎說明
 - 3.1.1 內部公文電子化：收文 10,648 件 (1 件推估約 3 張紙)、發文 14,247 件 (1 件推估約 3 張紙)。
 - 3.1.2 員工薪資單 e 化：節省紙張數約 173,000 張。計算基礎說明：員工人數佔 5 千，薪資單每月平均耗費 2 張紙，每年共 120,000 張；其他薪資單 (含節金、獎金) 年平均每人 10.6 張 (年)，每年共 53,000 張。
 - 3.1.3 元大 e 學苑：節省紙張數約 420,408 張。計算基礎說明：每小時課堂平均 10 頁講義，如講義印刷製採二合一雙面列印，即每人單堂課需耗費 2.5 張紙；2024 年於平台辦理之線上課程時數合計 132,473 小時 * 2.5 張講義，及 88,550 張測驗卷。
 - 3.1.4 會議改用平板電腦，此處的計算基礎為薪資報酬委員會、審委會、董事會。薪資報酬委員會的計算基礎：每次會議 9 位與會人員，每次估計 50 張紙，2024 年 7 次會議，節省紙張數約 3,150 張。審委會及董事會計算基礎：以年度召開次數及年度平均出席人數，以及三月份會議之議程 (含附件) 和議事錄 (含節錄) 等書面張數。

水資源管理

本公司自 2019 年起導入 ISO 14046 水足跡盤查，每年取得第三方查證，水資源皆取自自來水，僅供公司正常營運使用，並依法規要求排放汙水至下水道系統，並無造成環境影響之不法行為，盤查範圍含括公司各營運據點，盤查覆蓋率為 100%。依盤查結果追蹤各據點用水情形，調查用水設備和管路是否異常，以此了解公司營運活動對水資源的影響，並實施數據化管理和目標設定，以評估水資源使用情況。為加強水資源管理，已於自有大樓（金控大樓）設置雨水回收系統，將營運據點更換成省水龍頭，並不定期向同仁宣導可節約用水之相關措施。

● 取水量資訊

項目	2023 年	2024 年	2024 年目標	達成情形	2025 年目標
自來水取水量 (百萬公升)	75.19	80.17	91.89	✓	90.97
用水密集度 (公升/m ²)	713.03	734.37	1042.82	✓	1032.29
數據覆蓋率	100%	100%	-	-	-

註：取水量為全據點盤查數據。

廢棄物管理

本公司廢棄物主要為一般生活垃圾，來自各項內外之業務營運，其過程中無有害廢棄物產生，也無需要另外特殊處置之類別，且長期委由外部承包業者處理，一般垃圾運至焚化廠燃燒，可回收廢棄物及廚餘則由資源回收商處理，有效管理廢棄物以維持公司環境整潔。公司內部亦執行減量政策及宣導員工確實垃圾分類，做好資源回收，並妥善篩選垃圾清運公司，落實承包商議合，確保其處置方式無可能造成環境破壞之不法行為，謹慎且合法處置公司廢棄物。

● 廢棄物資訊

廢棄物種類	處置方法	2023 年	2024 年	2024 年目標	達成情形	2025 年目標
一般廢棄物 (公噸)	焚化處理 無能源回收	0	0			
	廢棄物 能源回收	166.9	176.48	人均廢棄物		人均廢棄物
	可回收廢棄物	88.97	96.77	67.78	✓	67.1
	總量	255.87	273.25	(公斤/人)		(公斤/人)
	人均廢棄物 (公斤/人)	49.10	51.83			
數據覆蓋率	100%	100%				

註：

- 2024 年度廢棄物盤查範圍為全部營業據點（含子公司元大證金及元大保經），覆蓋率 100%。
- 2024 年度盤查範疇員工人數為 5,272 人。
- 公司自 2019 年開始廢棄物數據係採實際秤重統計。

● 廢棄物減量行動

本公司積極響應集團政策，致力於減少垃圾產生，不斷宣導相關具體措施，如鼓勵同仁自備餐點和環保餐具，並於茶水間設置飲水機、蒸飯箱與微波爐等設備，落實相關垃圾減量措施。配合政府環保政策，不使用一次性和美耐皿餐具，不主動提供塑膠杯及塑膠瓶裝水，建立永續健康環保的職場環境。同時，積極進行垃圾分類回收，並對垃圾量進行秤重統計，以跟蹤各樓層的垃圾和廢物減量目標的達成情況。



7.3 永續供應商管理

元大證券遵循元大集團永續發展策略，積極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；並設定內部 KPI 永續指標，持續追蹤執行。

永續供應鏈管理指標	2024 年執行情形	2025 年目標
透過 ISO 20400 永續採購指南從倫理與永續的議題審核供應商	100% 依循 ISO 20400 永續採購指南進行供應商管理	持續以 ISO 20400 永續採購指南進行供應商流程管理優化
要求供應商遵守「供應商永續採購條款」	100% 執行簽約供應商於合約中納入「供應商永續採購條款」及「誠信經營條款」。	落實簽約廠商涵蓋率 100%
定期稽查重大供應商	113 年自評問卷發放數量 172 份，回收率 100%。	自評問卷回收率 100% 高風險供應商實地稽查率 50%
供應商永續管理與評鑑	完成 C 級供應商議合輔導作業 (共 13 家)，於本年度追蹤其改善結果。	1. C 級供應商比例較前一年降低 2. 連續 3 年 C 級供應商，自採購名單中刪除

註：供應商之 A, B, C 三等級乃由供應商年度評鑑而來，A 級為優良，B 級為合格，C 級指需議合並進行輔導者。

供應商管理作為

本公司於合約中訂定供應商永續採購條款及誠信經營條款，以落實供應商風險控管。同時辦理供應商自評、評鑑，進行供應商永續風險分析及結果追蹤、改善；透過每季供應商大會 (含教育訓練)，邀請供應商加入永續行動。在新供應商遴選時，亦將 ESG 面向列入考量。

新供應商 ESG 遴選面向		
環境保護	社會	公司治理
 與供應商議合落實氣候變遷管理具體作為	 宣導供應商應遵循「供應商永續採購指南」相關事項	 了解供應商之誠信經營狀況
要求供應之產品具環保、節能、省水及綠建材等標章。在製造或提供服務的過程中，減少對環境的危害，並遵守相關環境規範和污染預防措施。	供應商涉及職業安全衛生具體規範，應檢附「供應商安全衛生承諾書」。營繕維護工程之承攬合約應包含「防止職業災害之職業安全衛生條款」。	查詢供應商於司法網站無違反誠信行為紀錄。合約中納入誠信經營條款。

● 永續採購指南

本公司依循元大金控永續採購政策，於 2020 年開始導入 ISO 20400 永續採購指南並取得驗證，建立完善的永續採購流程。於合約中訂定供應商永續採購條款及誠信經營條款，依情況檢核交易對象之誠信經營狀況及職業安全衛生情形，要求合作供應商應承諾並履行永續發展相關法規，於環境、社會、治理等方面規範供應商之責任，以落實供應商風險控管。

供應商永續風險評估

對於往來供應商，本公司每年會提供自評問卷，要求供應商填寫，並同時配合公司自行查詢之供應商公開違法紀錄進行審查，使本公司有效掌握供應商於特定指標上之缺失，確保風險可控性。自評對象為年度交易達特定金額以上之供應商，評估面向分為人權、勞工實務、消費者、誠信經營、環境，以及健康與安全六大類別，藉由自評問卷分析供應商當前的風險程度，包含供應商永續認知、有無重大缺失或違法情形。自評問卷結果分為高、中、低永續風險三級，針對高永續風險供應商，本公司抽樣進行書面與實地稽核，追蹤其永續風險改善情形。2024 年共回收 172 份自評問卷，回收率 100%，其中高風險 13 份，中風險 19 份，低風險 140 份。

供應商年度評鑑結果亦分為三級：A 優良、B 合格、C 議合，對 A 級的評鑑對象會於供應商大會公開表揚，C 級對象則進行議合輔導，協助其改善評鑑項目。

● 永續供應鏈議合

針對中、高風險供應商提供永續行動觀察與精進建議，說明高風險議題之意涵、相關國際趨勢與法規規範與精進建議；本公司另針對高風險供應商之後續追蹤與確認作為如下：

逐一向所有高風險供應商說明，提供自評問卷分析結果與意見回饋，詳細了解其高風險原因並追蹤其風險及違法情形改善作為與成果，100% 完成其風險減緩與補救措施情形追蹤與確認。

針對實際違反法規之供應商，要求提供輔導改善措施書面報告，追蹤確認供應商已有實際進行改善作為。

針對高風險供應商進行實地稽核，依其風險議題提出分析報告與改善建議，以降低本公司在採購上的暴險程度。

綠色採購

本公司已於「採購作業處理要點」中訂定綠色採購規範，以致力促進綠色生產鏈發展，降低環境衝擊，與供應商共同履行企業社會責任，並於辦理採購案件時優先選用環保、節能、省水及綠建材標章等綠色產品。透過綠色採購和永續供應商管理，積極發揮綠色影響力，以實際行動支持當地綠色企業，促進低碳永續商品與服務的市場蓬勃發展，亦同時降低採購風險。

此外，為了貫徹環境友善理念，並支持台灣本地經濟的發展，以及穩定社區共榮關係，本公司採購優先考慮選用台灣在地供應商，本年度在地供應商為 461 家，比例為 98.1%，在地供應商採購案件共 2,408 件，占比為 99.2%。

● 綠色採購績效

本公司積極響應綠色採購活動，持續參與台北市政府推動「民間企業及團體實施綠色採購計畫」，集團已連續 14 年 (2011-2024 年) 榮獲台北市政府表揚為「綠色採購績效卓越標竿單位」，並連續 13 年 (2012-2024 年) 獲行政院環境部表揚於綠色採購績效卓越，2024 年度綠色採購金額為新台幣 78,760 仟元，占總體採購金額比例 5%。

綠色採購績效	2023 年	2024 年
綠色採購金額 (仟元)	53,373	78,760
總採購金額 (仟元)	1,018,074	1,623,129
綠色採購占總採購比例	5%	5%



7.4 環境永續活動與倡議

淡水河公約

持續響應《天下雜誌》與水系企業公民共同發起的「為淡水河做一件事」倡議活動，2024 年邀請 20 家供應商簽署《淡水河公約》，並號召員工、眷屬、供應商與客戶參與淨灘，足跡擴及萬里區龜吼漁港石角海灘、頂寮沙海灘、桃園市新屋區海灘，以及高雄彌陀海灘，共撿拾超過 1,879 公斤的海灘垃圾，為淡水河及其他全台流域貢獻一份心力。



生態與棲息地保護

響應「台灣惠普資訊科技股份有限公司」所發起之淨灘活動，同時也串聯友好供應商一起參加，號召近百人清理 123 公斤的海廢物，共同倡議環境永續。



還海行動 1095

響應《今周刊》「還海行動 1095」計畫，此計畫已累計 28 個公、私單位一同響應，透過定期撿拾廢棄物，並將其再製成產品，維護沿海陸域生態的棲息地；不僅還給海洋原有的富裕樣態，也延長了廢棄物的生命週期。2024 年度凝聚志工的力量，共拾得 932 公斤的海洋垃圾。



循環經濟

本公司響應聯合國永續發展目標（SDGs），致力於推廣循環經濟並減少廢棄物產生。於 2024 年 12 月發起「舊書新價值，閱讀零浪費」捐書活動，並邀請子公司元大證金一同響應。本活動共募集 273 本二手書籍，總重 129 公斤，成功實現 213 公斤 CO₂e 的減碳效益。所有募集書籍將全數捐贈給「陽光社會福利基金會」，以支持弱勢團體，並為環境永續盡一份心力。



附錄一 永續金融績效

2024 年承銷服務總承銷金額及對應件數

單位：新台幣仟元

類型	件數	金額
承銷 固定收益	130	107,745,000

2024 年 12 月 31 日自營總投資規模及對應件數

單位：新台幣仟元

業務別	產業別	件數	年底總投資規模金額
自營投資 (債券)	政府機關	15	18,263,159
	塑膠工業	10	7,455,878
	金融保險	24	5,672,664
	公營事業	7	5,650,000
	半導體業	11	3,250,000
	電子零組件	2	1,900,000
	水泥工業	3	1,700,000
	食品工業	4	1,417,999
	租賃業	4	1,299,207
	不動產投資業	3	1,200,680
	生技製藥	4	901,399
	紡織纖維	2	900,000
	投資業	2	900,000
	鋼鐵業 (不含不鏽鋼)	4	826,928
	醫療保健業	3	773,980
	通訊網路	2	608,641
	數位雲端	1	600,000
	能源業	3	575,724

業務別	產業別	件數	年底總投資規模金額
自營投資 (債券)	貿易百貨	2	515,718
	文化創意業	1	309,112
	國防軍工	1	255,436
	其他電子	1	160,273
	資訊服務	1	159,414
	電腦及週邊	1	50,000
總計		111	55,346,212

註：本公司投資業務亦含股權投資，然該部位皆於 2024 年 12 月 31 日前出清，故此處僅列出年底尚有之部位。

2024 年 12 月 31 日貸款總餘額及對應件數

單位：新台幣仟元

業務別	件數	金額
融資	7,548,752	60,433,908
融券	990,577	7,078,717
不限用途款項借貸	208,472	79,913,039
總計	8,747,801	147,425,664

2024 年度造市交易總價值及對應件數

單位：新台幣仟元

造市交易標的	件數	金額
股權	646	408,220,305
衍生品 (權證)	22,922	212,488,706
其他 (ETN)	14	2,046,580
其他 (ETF)	236	2,928,445,624

附錄二 GRI 準則內容索引

使用聲明	元大證券報告書依循 GRI 準則編製，本報告書資訊揭露期間為 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日。
使用的 GRI	GRI 1：基礎 2021
適用的 GRI 行業準則	GRI 尚未發布所屬行業別行業準則

揭露項目	對應章節	頁碼	省略 / 說明
GRI 2：一般揭露 2021			
組織及報導實務			
2-1 組織詳細資訊	關於本報告書	3	
2-2 組織永續報導中包含的實體	關於本報告書	3	
2-3 報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	3	
2-4 資訊重編	-	-	本年度無此情事。
2-5 外部保證 / 確信	關於本報告書	3	
活動與工作者			
2-6 活動、價值鏈和其他商業關係	1.1 經營概況	8	
2-7 員工	5.1 員工吸引與留任	88	
2-8 非員工的工作者	5.1 員工吸引與留任	88	
治理			
2-9 治理結構及組成	3.1 公司治理	-	詳見元大證券官網>組織圖。
2-10 最高治理單位的提名與遴選	3.1 公司治理	36	
2-11 最高治理單位的主席	3.1 公司治理	-	本年度元大證券之董事長無兼任其他高階管理階層之情事，詳細資訊請見本公司 2024 年度年報第 172 頁。
2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色	2.3 永續治理	24	
2-13 衝擊管理的負責人	2.3 永續治理	24	

揭露項目	對應章節	頁碼	省略 / 說明
2-14 最高治理單位於永續報導的角色	關於本報告書	3	
2-15 利益衝突	3.1 公司治理、3.2 誠信經營	36、44	
2-16 溝通關鍵重大事件	2.4 利害關係人議合與溝通、3.1 公司治理	25、36	
2-17 最高治理單位的群體智識	3.1 公司治理	36	
2-18 最高治理單位的績效評估	3.1 公司治理	36	
2-19 薪酬政策	3.1 公司治理	36	
2-20 薪酬決定流程	3.1 公司治理	36	
2-21 年度總薪酬比率	-	-	薪酬資訊涉及機敏性故不予以揭露。
策略、政策與實務			
2-22 永續發展策略的聲明	董事長的話	4	
2-23 政策承諾	3.2 誠信經營、4.1 永續金融、4.3 客戶權益與服務品質、5.4 健康與安全的職場環境、5.5 人權與多元平等、7.2 綠色營運	44、58、79、98、103、125	
2-24 納入政策承諾	3.2 誠信經營、4.1 永續金融、4.3 客戶權益與服務品質、5.4 健康與安全的職場環境、5.5 人權與多元平等、7.2 綠色營運	44、58、79、98、103、125	
2-25 補救負面衝擊的程序	3.2 誠信經營、4.1 永續金融、4.3 客戶權益與服務品質、5.4 健康與安全的職場環境、5.5 人權與多元平等	44、58、79、98、103	
2-26 尋求建議和提出疑慮的機制	3.2 誠信經營	44	
2-27 法規遵循	3.4 法令遵循	-	本年度無相關違反法規事件。
2-28 公協會的會員資格	1.1 經營概況	8	
利害關係人議合			
2-29 利害關係人議合方針	2.4 利害關係人議合與溝通	25	
2-30 團體協約	5.2 員工溝通	-	元大證券 2024 年度雖未簽訂團體協約，但定期舉行勞資會議保障員工權益。

重大主題			
揭露項目	對應章節	頁碼	省略 / 說明
GRI 3：重大主題 2021			
3-1 決定重大主題的流程	2.5 重大主題分析與管理方針	29	
3-2 重大主題列表	2.5 重大主題分析與管理方針	29	
金融產品創新服務			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	2.5 重大主題分析與管理方針	29	
資訊及安全管理			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	2.5 重大主題分析與管理方針	29	
GRI 418：客戶隱私 2016			
418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	3.5 資訊及安全管理	-	本年度無此情事。
誠信經營			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	2.5 重大主題分析與管理方針	29	
GRI 205：反貪腐 2016			
205-1 已進行貪腐風險評估的營運據點	3.2 誠信經營	44	
205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	3.2 誠信經營	44	
205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	3.2 誠信經營	-	本年度無此情事。
公司治理			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	2.5 重大主題分析與管理方針	29	

重大主題			
揭露項目	對應章節	頁碼	省略 / 說明
風險管理			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	2.5 重大主題分析與管理方針	29	
客戶權益與服務品質			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	2.5 重大主題分析與管理方針	29	
員工吸引與留任			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	2.5 重大主題分析與管理方針	29	
GRI 401：勞雇關係 2016			
401-1 新進員工和離職員工	5.1 員工吸引與留任	88	
401-2 提供給全職員工 (不包含臨時或兼職員工) 的福利	5.1 員工吸引與留任	88	
401-3 育嬰假	5.1 員工吸引與留任	88	
人才培育與發展			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	2.5 重大主題分析與管理方針	29	
GRI 404：訓練與教育 2016			
404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	5.3 人才培育與發展	94	
404-2 提升員工職能及過渡協助方案	5.3 人才培育與發展	94	
404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	5.3 人才培育與發展	94	

重大主題			
揭露項目	對應章節	頁碼	省略 / 說明
永續金融			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	2.5 重大主題分析與管理方針	29	
法規遵循			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	2.5 重大主題分析與管理方針	29	
GRI 206：反競爭行為 2016			
206-1 反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	3.4 法令遵循	-	本年度無相關違反法規事件。
GRI 417：行銷與標示 2016			
417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	3.4 法令遵循	-	本年度無相關違反法規事件。
普惠金融			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	2.5 重大主題分析與管理方針	29	
氣候行動			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3 重大主題管理	2.5 重大主題分析與管理方針	29	
GRI 201：經濟績效 2016			
201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會	7.1 氣候變遷管理	113	
GRI 305：排放 2016			
305-1 直接 (範疇一) 溫室氣體排放	7.1 氣候變遷管理	113	

重大主題			
揭露項目	對應章節	頁碼	省略 / 說明
305-2 能源間接 (範疇二) 溫室氣體排放	7.1 氣候變遷管理	113	
305-3 其它間接 (範疇三) 溫室氣體排放	7.1 氣候變遷管理	113	
305-4 溫室氣體排放密集度	7.1 氣候變遷管理	113	
305-5 溫室氣體排放減量	7.1 氣候變遷管理、7.2 綠色營運	113、125	

其他主題			
揭露項目	對應章節	頁碼	省略 / 說明
GRI 201：經濟績效 2016			
201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	1.2 營運績效	12	
201-4 取自政府之財務補助		-	本年度無此情事。
GRI 207：稅務 2019			
207-1 稅務方針	1.2 營運績效	12	
GRI 302：能源 2016			
302-1 組織內部的能源消耗量	7.2 綠色營運	125	
302-2 組織外部的能源消耗量	7.2 綠色營運	125	
302-3 能源密集度	7.2 綠色營運	125	
302-4 減少能源消耗	7.2 綠色營運	125	
GRI 303：水與放流水 2018			
303-3 取水量	7.2 綠色營運	125	
GRI 306：廢棄物 2020			
306-3 廢棄物的產生	7.2 綠色營運	125	

其他主題			
揭露項目	對應章節	頁碼	省略 / 說明
GRI 308 供應商環境評估 2016			
308-1 採用環境標準篩選新供應商	7.3 永續供應商管理	128	
GRI 402：勞 / 資關係 2016			
402-1 關於營運變化的最短預告期	5.2 員工溝通	93	
GRI 403：職業安全衛生 2018			
403-1 職業安全衛生管理系統	5.4 健康與安全的職場環境	98	
403-2 危害辨識、風險評估、及事故調查	5.4 健康與安全的職場環境	98	
403-3 職業健康服務	5.4 健康與安全的職場環境	98	
403-4 有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通	5.4 健康與安全的職場環境	98	
403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練	5.4 健康與安全的職場環境	98	
403-6 工作者健康促進	5.4 健康與安全的職場環境	98	
403-7 預防和減輕與業務關係直接相關聯之職業安全衛生的衝擊	5.4 健康與安全的職場環境	98	
403-8 職業安全衛生管理系統所涵蓋之工作者	5.4 健康與安全的職場環境	98	
403-9 職業傷害	5.4 健康與安全的職場環境	98	
GRI 405：員工多元化與平等機會 2016			
405-1 治理單位與員工的多元化	3.1 公司治理、5.1 員工吸引與留任	36、88	
405-2 女性對男性基本薪資加薪酬的比率	5.1 員工吸引與留任	88	
GRI 406：不歧視 2016			
406-1 歧視事件以及組織採取的改善行動	5.5 人權與多元平等	103	
GRI 414：供應商社會評估 2016			
414-1 使用社會標準篩選之新供應商	7.3 永續供應商管理	128	

附錄三 聯合國永續發展目標 (SDGs) 對照表

SDGs 目標	永續主題	對應之 GRI 準則	對應章節	頁碼	SDGs 目標	永續主題	對應之 GRI 準則	對應章節	頁碼		
1 消除貧窮	普惠金融	-	4.2 金融產品創新服務	72	9 產業、創新和基礎建設	永續金融	-	4.1 永續金融	58		
		403-1					-			4.2 金融產品創新服務	72
		403-2				10 減少不平等	418-1	3.5 資訊及安全管理	52		
		403-3								資訊及安全管理	
3 健康與福祉	健康與安全的職場環境	403-4	5.4 健康與安全的職場環境	98	12 責任消費與生產	供應商管理	308-1	7.3 永續供應商管理	128		
		403-5					414-1				
		403-6				302-1	7.2 綠色營運	125			
		403-7							302-2		
		403-9							302-3		
		302-4									
4 優質教育	社會公益投入與發展	-	6.2 公益投入與成果	107	13 氣候行動	氣候行動	305-1	7.1 氣候變遷管理	113		
		405-1					305-2				
5 性別平權	公司治理、員工吸引與留任	405-1	3.1 公司治理、5.1 員工吸引與留任	36、88	14 海洋生態	生物多樣性	-	7.4 環境永續活動與倡議	130		
		405-2					5.1 員工吸引與留任			88	
8 良好工作與經濟成長	員工吸引與留任	401-1	5.1 員工吸引與留任	88	15 陸地生態	生物多樣性	-	7.4 環境永續活動與倡議	130		
		401-2									
		401-3									
		403-1									
		403-2									
		403-3									
	健康與安全的職場環境	403-4	5.4 健康與安全的職場環境	98	16 和平、正義及健全制度	法規遵循	206-1	3.4 法令遵循	50		
		403-5					2-27				
		403-6					-			3.3 風險管理	47
		403-7					-				
403-9	-	3.5 資訊及安全管理	52								
404-1	-			4.2 金融產品創新服務	72						
人才培育與發展	404-2	5.3 人才培育與發展	94			17 全球夥伴	供應商管理	308-1	7.3 永續供應商管理	128	
	404-3			414-1							
	404-3			-	6.2 公益投入與成果		107				

附錄四 永續會計準則 (SASB) — 投資銀行與經紀商準則對照表

SASB 準則標題	編號	揭露項目標題	對應章節	頁碼	說明
多元員工	FN-IB-330a.1	(1) 經營團隊，(2) 非經營團隊，(3) 中階主管，(4) 全體員工的性別比例、種族族群代表的比例	5.1 員工吸引與留任	88	
	FN-IB-410a.1	依產業別揭露承銷、諮詢和證券化交易的收入	4.1 永續金融	58	
ESG 因子納入投資銀行和證券業務	FN-IB-410a.2	依產業別揭露結合環境、社會和治理要素的投資和貸款的總金額及件數	4.1 永續金融	58	
	FN-IB-410a.3	說明將 ESG 因子納入投資銀行和證券業務流程及策略	4.1 永續金融	58	
商業道德	FN-IB-510a.1	因涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、弊端、操作市場、或其他違反法令之行為，經主管機關處以裁罰之罰鍰總金額	-	-	本年度本公司未有因涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、弊端、操作市場、瀆職或其他違反金融產業相關法規，經法律訴訟判決確定而產生之財務損失。
	FN-IB-510a.2	吹哨者制度與流程	3.2 誠信經營	44	
專業誠信	FN-IB-510b.1	企業員工具具有投資相關調查、客戶投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄的件數和比率	3.2 誠信經營	44	
	FN-IB-510b.2	與專業誠信有關的調解和仲裁案件的件數 (包含注意義務)	-	-	本年度本公司未發生與誠信相關調解或仲裁案件。
	FN-IB-510b.3	與專業誠信有關的法律訴訟導致的總金額損失 (包含注意義務)	-	-	本年度本公司未有因涉及與專業誠信相關法規 (包含注意義務)，經法律訴訟判決確定而產生之財務損失。
	FN-IB-510b.4	說明確保專業誠信的方法 (包含注意義務)	3.2 誠信經營	44	

SASB 準則標題	編號	揭露項目標題	對應章節	頁碼	說明
系統風險管理	FN-IB-550a.1	全球系統性重要銀行 (G-SIB) 分數	-	-	證券業不適用。
	FN-IB-550a.2	說明壓力測試結果及如何將其整合至資本適足性規劃、公司長期策略和其他商業活動	3.3 風險管理	47	
員工激勵和風險承擔	FN-IB-550b.1	高階管理人員變動薪酬總額比例	-	-	本公司針對此指標相關資訊將於未來做進一步的揭露規劃。
	FN-IB-550b.2	高階管理人員適用薪酬索回條款之變動薪酬總額比例	3.1 公司治理	36	
	FN-IB-550b.3	討論有關監督、控制和驗證 Level 3 資產和負債的定價交易者有關的政策	-	-	相關資訊請詳本公司 2024 年度財報第 99-100 頁。
活動指標	FN-IB.000.A	承銷、諮詢和證券化交易的件數及金額	附錄一 永續金融績效	131	
	FN-IB.000.B	自營交易投資和貸款的件數及金額	附錄一 永續金融績效	131	
	FN-IB.000.C	以固定收益、股本、貨幣、衍生品和產品進行造市交易的件數及金額	附錄一 永續金融績效	131	

附錄五 國際財務報導準則 (IFRS) 第 S2 號對照表

面向	揭露主題	指標說明	章節及相關說明
治理	治理	負責監督氣候相關風險與機會之（各）治理單位（可能包括董事會、委員會或負責治理之類似單位）或（各）個人。	7.1 氣候變遷管理【氣候治理與權責分工】
		管理階層在用以監控、管理及監督氣候相關風險與機會之治理流程、控制及程序中之角色。	7.1 氣候變遷管理【氣候治理與權責分工】
策略	氣候相關風險與機會	個體應揭露使一般用途財務報告之使用者，能了解可合理預期將影響個體展望之氣候相關風險與機會之資訊。	7.1 氣候變遷管理【氣候相關策略】
	經營模式及價值鏈	個體應揭露使一般用途財務報告之使用者，能了解氣候相關風險與機會對個體經營模式及價值鏈之目前及預期影響之資訊。	7.1 氣候變遷管理【氣候風險及機會的財務影響與因應措施】
	策略及決策	個體應揭露使一般用途財務報告之使用者，能了解氣候相關風險與機會對其策略及決策之影響之資訊。	7.1 氣候變遷管理【氣候風險及機會的財務影響與因應措施】
	財務狀況、財務績效及現金流量	個體應揭露使一般用途財務報告之使用者，能了解下列項目之資訊： <ol style="list-style-type: none"> 氣候相關風險與機會對個體於報導期間之財務狀況、財務績效及現金流量之影響（目前財務影響）；及 在考量氣候相關風險與機會如何納入個體之財務規劃中之後，氣候相關風險與機會對個體短期、中期及長期之財務狀況、財務績效及現金流量之預期影響（預期財務影響）。 	尚未揭露相關資訊
	氣候韌性	個體應揭露使一般用途財務報告之使用者，能了解其策略及經營模式對氣候相關變遷、發展與不確定性之韌性（在考量個體所辨認之氣候相關風險與機會後）之資訊。個體應使用氣候相關情境分析，採用與個體情況相稱的作法來評估其氣候韌性。當提供量化資訊時，個體得揭露單一數額或區間。	7.1 氣候變遷管理【氣候變遷財務衝擊情境分析】
風險管理	風險管理	個體用以辨認、評估、排序及監控氣候相關風險之流程及相關政策。	7.1 氣候變遷管理【氣候變遷相關風險管理】
		個體用以辨認、評估、排序及監控氣候相關機會之流程，包括個體是否及如何使用氣候相關情境分析以影響其對氣候相關機會之辨認之資訊。	7.1 氣候變遷管理【氣候變遷相關風險管理】 7.1 氣候變遷管理【氣候相關策略】
		氣候相關風險與機會之辨認、評估、排序及監控流程，在何種程度上及如何整合至並影響個體之整體風險管理流程。	7.1 氣候變遷管理【氣候變遷相關風險管理】

面向	揭露主題	指標說明	章節及相關說明	
指標與目標	溫室氣體	1. 個體應揭露其於報導期間所產生之溫室氣體絕對排放總量，以公噸二氧化碳當量表達，分類為： (1) 範疇 1 溫室氣體排放； (2) 範疇 2 溫室氣體排放； (3) 範疇 3 溫室氣體排放。	7.1 氣候變遷管理【指標與目標】	
		2. 對所揭露之範疇 1 及範疇 2 溫室氣體排放，將排放細分為： (1) 合併會計集團（例如，就適用國際財務報導準則會計準則之個體，該集團將包括母公司及其合併子公司）； (2) 未包含在合併會計集團之其他被投資者（例如，就適用國際財務報導準則會計準則之個體，此等被投資者將包含關聯企業、合資及未納入合併報表之子公司）。		
	氣候相關指標	氣候相關轉型風險	易受氣候相關轉型風險影響之資產或經營活動之數額及百分比。	7.1 氣候變遷管理【氣候變遷財務衝擊情境分析】 7.1 氣候變遷管理【高氣候風險產業投資部位面臨的氣候風險】
		氣候相關實體風險	易受氣候相關實體風險影響之資產或經營活動之數額及百分比。	7.1 氣候變遷管理【氣候變遷財務衝擊情境分析】 7.1 氣候變遷管理【高氣候風險產業投資部位面臨的氣候風險】
		氣候相關機會	與氣候相關機會對應之資產或經營活動之數額及百分比。	尚未揭露相關資訊
		資本配置	為氣候相關風險與機會配置之資本支出、籌資或投資之金額。	7.2 綠色採購【節能行動與成果】
		內部碳價格	1. 個體是否及如何應用碳價格來制定決策（例如，投資決策、移轉訂價及情境分析）之說明；及 2. 個體用以評估其溫室氣體排放成本之每公噸溫室氣體排放價格。	7.1 氣候變遷管理【指標與目標】
	氣候相關目標	薪酬	1. 是否及如何將氣候相關考量計入高階主管薪酬之描述；及 2. 本期所認列高階管理階層之薪酬連結至氣候相關考量之百分比。	3.1 公司治理【薪酬政策】
		氣候相關目標	個體應揭露其用以監控其對達成策略性目標（strategic goals）之進展所設定之量化與質性氣候相關目標（targets），以及法令規範所規定須達成之任何目標之資訊，包括任何溫室氣體排放量目標。	7.1 氣候變遷管理【指標與目標】
			個體應揭露有關其設定及複核每一目標之作法之資訊，以及其如何監控每一目標之進展。	7.1 氣候變遷管理【指標與目標】
氣候相關目標	個體應揭露有關每一氣候相關目標之績效及對個體績效之趨勢或變動之分析之資訊。	7.1 氣候變遷管理【指標與目標】		

附錄六 證券商永續揭露指標

編號	指標	對應章節	頁碼
一	資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的客戶數	3.5 資訊及安全管理	55
二	協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額	本公司 2024 年辦理 IPO 及 SPO 之承銷對象，皆非屬經濟部中小企業定義。	-
三	對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	6.2 公益投入與成果	110
四	各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務	4.1 永續金融 4.3 客戶權益與服務品質	68 81

附錄七 會計師有限確信報告



會計師有限確信報告

資會綜字第 24012312 號

元大證券股份有限公司 公鑒：

本會計師受元大證券股份有限公司（以下稱「貴公司」）之委任，對 貴公司選定 2024 年度永續報告書所報導之關鍵績效指標（以下簡稱「所選定之關鍵績效指標」）執行確信程序。本會計師業已確信竣事，並依據結果出具有限確信報告。

標的資訊與適用基準

本確信案件之標的資訊係 貴公司上開所選定之關鍵績效指標，有關所選定之關鍵績效指標及其適用基準詳列於 貴公司 2024 年度永續報告書之「確信項目彙總表」。前述所選定之關鍵績效指標之報導範圍基於永續報告書之「報告書揭露邊界與範疇」段落說明。

上開適用基準係為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」與相關問答集及有關法令之規定。

管理階層之責任

貴公司管理階層之責任係依照財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」與相關問答集及有關法令之規定，以編製永續報告書所選定之關鍵績效指標，且設計、付諸實行及維持與所選定之關鍵績效指標編製有關之內部控制，以確保所選定之關鍵績效指標未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

先天限制

本案諸多確信項目涉及非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更高先天性之限制。對於資料之相關性、重大性及正確性等之資訊解釋，則更取決於個別之假設與判斷。

普華永道會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw



會計師之獨立性及品質管理規範

本會計師及本事務所已選編會計師職業道德規範有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。

本事務所適用品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與選編職業道德規範、專業準則及所適用法令有關之政策或程序。

會計師之責任

本會計師之責任係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃及執行有限確信案件，基於所執行之程序及所獲取之證據，對第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標是否未存有重大不實表達取得有限確信，並作成有限確信之結論。

依確信準則 3000 號之規定，本有限確信案件工作包括評估 貴公司採用適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標之妥適性，評估所選定之關鍵績效指標等因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險，依情況對評估風險作出必要之因應，以及評估所選定之關鍵績效指標之整體表達。有關風險評估程序（包括對內部控制之瞭解）及因應所評估風險之程序，有限確信案件之範圍明顯小於合理確信案件。

本會計師對第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標所執行之程序係基於專業判斷，該等程序包括查詢、對流程之觀察、文件之檢查與量化方法是適當之評估，以及與相關紀錄之核對或調節。

基於本案外情況，本會計師於執行上述程序時：

- 已對參與編製所選定之關鍵績效指標之相關人員進行訪談，以瞭解編製前述資訊之流程、所應用之資訊系統，以及相關之內部控制，以辨認重大不實表達之領域。



- 基於對上述事項之瞭解及所辨認之領域，已對所選定之關鍵績效指標選取樣本進行包括查詢、觀察及檢查等測試，以取得有限確信之證據。

相較於合理確信案件，有限確信案件所執行程序之性質及時間不同，其範圍亦較小，故於有限確信案件所取得之確信程度亦明顯低於合理確信案件中取得者。因此，本會計師不對 貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面，是否依照適用基準編製，表示合理確信之意見。

此報告不對 2024 年度永續報告書整體及其相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。

有限確信之結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面未依照適用基準編製之情形。

其它事項

貴公司網站之維護係 貴公司管理階層之責任，對於確信報告於 貴公司網站公告後任何所選定之關鍵績效指標或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

資誠聯合會計師事務所

會計師 吳 信 林

中華民國 114 年 8 月 14 日

附錄八 確信項目彙總表

編號	所選定之關鍵績效指標	章節	適用基準	證券商編製與申報永續報告書作業辦法
1.1	2024 年元大證券無資訊外洩事件。	3.5 資訊及安全管理	依據元大證券「資訊安全政策」及「資安業務手冊」所規範，統計於 2024 年度之資料洩漏件數。資料外洩係以是否外洩至公司以外為基準，且該資料外洩行為違反公司對保密及資訊安全管理相關規範。 註：元大證券依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關（證期局）事件紀錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件。	第二條 附表編號一
1.2	2024 年元大證券與個資相關的資訊外洩事件占所有資訊外洩事件比例為 0%。	3.5 資訊及安全管理	依據元大證券「資訊安全政策」、「資安業務手冊」及「個人資料保護管理政策」所規範，統計於 2024 年與個資相關的資訊外洩事件占比。 註 1：「個人資料」依個人資料保護法定義，係指自然人之姓名、出生年月日、國民身分證統一編號、護照號碼、特徵、指紋、婚姻、家庭、教育、職業、聯絡方式、財務情況、社會活動、特種個人資料及其他得以直接或間接方式識別該個人之資料。 註 2：元大證券依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關（證期局）事件紀錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件。	第二條 附表編號一
1.3	2024 年元大證券無因資訊外洩事件而受影響的顧客數。	3.5 資訊及安全管理	依據元大證券「資訊安全政策」、「資安業務手冊」及「個人資料保護管理政策」所規範，統計於 2024 年度因公司資料洩漏被影響的客戶數。 註：元大證券依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關（證期局）事件紀錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件。	第二條 附表編號一
2	2024 年元大證券協助承銷或籌資之對象，皆非屬經濟部定義之中小企業。	-	2024 年度元大證券協助中小型企業於資本市場籌資之件數與金額。 註：「中小企業」依經濟部中小企業處每年出版之最新版《中小企業白皮書》之定義為之；實收資本額在新臺幣 1 億元以下，或經常雇用員工數未滿 200 人者。	第二條 附表編號二
3	元大證券與國立陽明交通大學合辦「元大金融講堂」，於 112 學年度（課程日期 113/2/21~6/15）選修人數共 119 位學生。	6.2 公益投入與成果	2024 年元大證券與國立陽明交通大學合辦「元大金融講堂」之選課學生人數。 註：依據證交所之「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法問答集」釋義，弱勢族群定義如下：參考 SASB 定義，缺少銀行服務之弱勢族群得包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等，或金融保險業者得自行敘明。	第二條 附表編號三
4.1	2024 年共有 2 件因阻詐獲當地政府機關來函給予獎勵之案件，阻詐金額共計新台幣 310 萬元。	4.3 客戶權益與服務品質	2024 年度元大證券取得因阻詐獲當地政府機關來函件數及阻詐金額。	第二條 附表編號四
4.2	本公司 2024 年協助承銷 28 檔永續發展債券，合計新台幣 218.7 億元。	4.1 永續金融	2024 年度元大證券承銷符合「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心永續發展債券作業要點」之永續發展債券資格認可，並公告於證券櫃檯買賣中心永續發展債券發行資料平台之永續發展債券之檔數及金額。	第二條 附表編號四

附錄九 ISO 管理準則證書

ISO 10002:2018 客訴品質管理系統



ISO 14001:2015 環境管理系統



ISO 14046:2014 水足跡盤查



ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查



ISO 20400:2017 永續採購指南



ISO 27001:2022 資訊安全管理系統



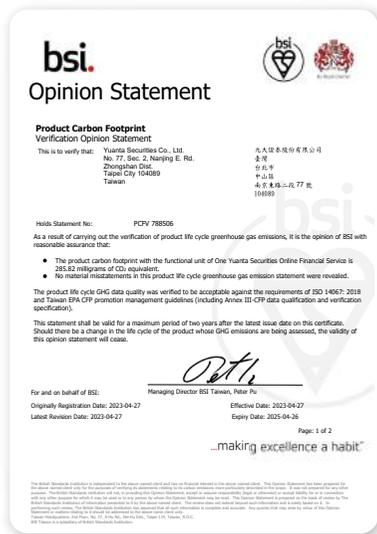
ISO 45001:2018 職業安全衛生管理系統



ISO 50001:2018 能源管理系統



ISO 14067 產品碳足跡



ISO 22301:2019 營運持續管理系統





2024 Sustainability Report 元大證券永續報告書

發行單位 元大證券股份有限公司
地 址 台北市中山區南京東路三段 219 號 11 樓
服務信箱 webmaster@yuanta.com
服務電話 +886-2-2718-5886
出版日期 2025 年 8 月