



2025

永續報告書
Sustainability Report

目錄 Contents

01 | 關於本報告書

02 | 董事長的話

03 | 2025 年重要獎項

04 | 永續發展里程碑

05 | 金融大回饋

01 關於元大證券

- 08 | 1.1 經營概況
- 11 | 1.2 營運績效

04 商品與服務的永續創新

- 53 | 4.1 永續金融
- 67 | 4.2 金融產品創新服務
- 73 | 4.3 客戶權益與服務品質

07 減碳淨零的氣候行動

- 111 | 7.1 氣候變遷管理
- 125 | 7.2 綠色營運
- 130 | 7.3 永續供應商管理
- 135 | 7.4 自然生態保育

02 追求永續的策略作為

- 15 | 2.1 永續承諾
- 16 | 2.2 永續策略與目標
- 22 | 2.3 永續治理
- 23 | 2.4 利害關係人議合與溝通
- 27 | 2.5 重大主題評估結果及因應措施

05 令人嚮往的卓越職場

- 82 | 5.1 員工吸引與留任
- 88 | 5.2 員工溝通
- 90 | 5.3 人才培育與發展
- 95 | 5.4 健康與安全的職場環境
- 101 | 5.5 人權與多元平等

附錄

- 138 | 附錄一 永續金融績效
- 139 | 附錄二 GRI 準則內容索引
- 144 | 附錄三 聯合國永續發展目標 (SDGs) 對照表
- 146 | 附錄四 永續會計準則 (SASB)
——投資銀行與經紀商準則對照表
- 148 | 附錄五 國際財務報導準則 (IFRS)
第 S2 號對照表
- 150 | 附錄六 證券商永續揭露指標
- 151 | 附錄七 會計師有限確信報告
- 152 | 附錄八 確信項目彙總表
- 153 | 附錄九 ISO 管理準則證書

03 公司治理的奠基磐石

- 33 | 3.1 公司治理
- 40 | 3.2 誠信經營
- 43 | 3.3 風險管理
- 46 | 3.4 法令遵循
- 48 | 3.5 資訊安全管理

06 社會公益的付出參與

- 104 | 6.1 公益願景
- 105 | 6.2 公益投入與成果



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 2026 年發行 2025 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

「2025 年永續報告書」（以下簡稱本報告書）為本公司第三本報告書（2023 年為第一本永續報告書），內容涵蓋本公司 2025 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 2025 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

類別	遵循原則與倡議	確信或查證機構
 永續	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)	
	IFRS 永續揭露準則第 S2 號「氣候相關揭露」	
	上市公司編製與申報永續報告書作業辦法	
	證券期貨業永續發展轉型策略	

類別	依循標準	確信或查證機構
 永續	證券商編製與申報永續報告書作業辦法	
	證券商永續揭露指標	資誠聯合會計師事務所 (PwC Taiwan)
 環境	ISO 14001 環境管理系統	
	ISO 20400 永續採購指南	新加坡商英國標準協會
	ISO 50001 能源管理系統	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	
	ISO 14064-1 溫室氣體盤查	台灣檢驗科技股份有限公司 (SGS)
 財務	ISO 14046 水足跡盤查	
	證券商財務報告編製準則	
	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	

· 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，並委由資誠聯合會計師事務所 (PwC Taiwan) 依據中華民國確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，對特定關鍵績效資訊執行有限確信 (limited assurance)，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



永續發展專區



公司官網 (英文版)



永續報告書

董事長的話

【營運雙贏，永續並行】

2025 年我們走過川普政府的關稅政策調整，並經歷戰爭、地緣風險的波動加劇，能源及糧食價格攀升，台灣面臨前所未有的挑戰與轉型，挑戰及危機成為轉機的驅動力，台灣已成為站穩世界經濟體的要角，2025 年元大證券也交出超越以往亮眼的成績單，稅後淨利達歷史最佳，股東權益也成長至 14%，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、股東創造雙贏價值。

【堅持對的策略，持續受到外界各項肯定】

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」，並於 2024 年底正式接任輪值主席，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，將永續生活等理念納入日常營運及業務決策考量。同時元大證券也積極參與相關評鑑與評比，成為連續兩屆入選永續金融評鑑前 25% 的證券公司，也四度榮獲金管會公平待客原則評核績優證券商之肯定；元大證券也於 2025 年首度將永續報告書提報 TCSA 台灣企業永續獎，即獲得永續報告書獎中最高等級白金級肯定的殊榮。

此外，主管機關也引導國內企業逐步接軌 IFRS 永續揭露準則 S1、S2 等國際標準，身為先行者之一的元大證券也立即成立專案小組積極為接軌國際標準做好準備，力求成為證券商乃至金融業的標竿企業之一。

【低碳營運，推動永續發展】

元大證券「投資先生」APP 於 2022 年取得 ISO 14067 產品碳足跡及 PAS 2060 碳中和驗證，為證券業首支通過國際碳中和驗證的 APP，更持續不斷優化相關功能，

如股息再投入、智能條件單以及客製化投資首頁等創新設計，以客戶體驗為核心，結合金融科技與市場交易，獲得第 18 屆中華民國證券暨期貨金犇獎 - 傑出金融創新獎的殊榮。

元大證券依循集團導入內部碳價機制，逐年滾動式檢討內部碳定價，碳價設定上調為每公噸 2,200 元，積極作為各部門減少碳排放量的計算依據；2025 年執行能源碳排放管理及供應商管理成效良好，範疇一、二碳排放量相較基準年減少約 30.61%。

元大證券依循每年持續通過 ISO 20400 永續採購指南的續行驗證，並全面執行供應商合約增訂「供應商永續採購條款」及「誠信經營條款」，對供應商進行永續風險評估，2025 年針對 2 家高風險供應商進行實地訪查，提出分析報告與改善建議，將減碳的環境永續信念，上至供應商，下至客戶，共同推動低碳營運。

【善盡社會責任，共榮共好】

元大證券長期以三大社會公益策略（公益關懷、助學育才、社區共好）為發展方針，結合金融本業與整合內外部資源，積極參與社會公益。元大證券員工於工作之餘參與弘道老人基金會公益活動，陪同長輩參與社區生態導覽，透過實地互動傳遞關懷與陪伴的價值。為提升同仁對生物多樣性的保護意識，舉辦「元大 188 永續生態活動」透過深度導覽與樹苗復育體驗，將永續知能轉化為具體行動。

面臨年度多起天然災害如丹娜絲颱風、樺加沙颱風，元大證券亦積極投入災害救助與復原行動，捐贈 1,000 萬元支援救災，並購置重型機車 100 台，協助受災居民恢復日常生活與通勤需求。同時，元大證券深知青年是

社會的未來與希望，多年來持續投入人才培育與教育支持，包括推動大學產學合作，提供新鮮人企業實習，以及響應教育部「促進國際生來臺暨留臺實施計畫」，資助東南亞優秀學生在台就學，透過跨境人才的培育途徑，為金融教育向下紮根。

【攜手合作，邁向永續】

世界經濟論壇 (World Economic Forum, WEF) 在今年所發布的《全球風險報告 2026》(The Global Risk Report 2026) 中以「競逐時代 (The Age of Competition)」為核心主軸，指出全球正逐步進入一個合作承壓、競逐升溫的階段。在此背景下，地緣經濟對抗被視為最迫切的短期風險之一，而人工智慧、極端氣候與國際社會分裂等長期風險，則持續累積並彼此交錯。我們相信元大證券一直以來秉持著共榮共好，與世界並行的理念，未來將攜手內外部相關人員創造長期價值，帶動產業及社會朝永續發展之路邁進。

元大證券董事長

陳修偉



2025 年重要獎項

員工關懷及發展



- 衛生福利部國民健康署「健康職場標竿獎銅獎」
- TCSA 台灣企業永續獎「職場福祉領袖獎」
- 2025 年第一屆台灣幸福企業評鑑【金融服務類】金獎
- 第 18 屆金犇獎「傑出人才培育獎」



社會共榮



- 金管會公平待客原則評核前 25% 證券商
- 台灣服務產業交流協會「證券業金融友善最佳企業」



永續金融



- 第三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」、「推動創新獎」、「證券商反詐騙評鑑卓越獎」
- 證券櫃檯買賣中心「權值巔峰獎」、「權速運轉獎」、「聲名大造獎」
- 工商時報 2025 年數位金融獎「數位資訊安全獎-安全組」、「綠色淨零金融獎」、「數位服務獎」
- 國家品牌玉山獎「全國首獎-傑出企業類」、「最佳產品獎」
- 今周刊雜誌九項大獎
- 第 18 屆金犇獎「傑出金融創新獎」、「傑出綠色金融獎」
- 財資雜誌「臺灣最佳經紀商」、「臺灣最佳數位交易體驗」
- 金融亞洲雜誌 (FinanceAsia) 「臺灣最佳證券經紀商」、「臺灣最佳 IPO」

公司治理



- TCSA 台灣企業永續獎「永續報告獎-白金級」
- 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」



永續發展里程碑

2015

執行溫室氣體盤查及查證

2016

遵循集團「2016-2020 永續發展策略藍圖」，推動本公司永續發展相關業務

2017

落實普惠金融政策，推動定期定額買股

2018

採購再生能源憑證 (T-REC)

2020

- 導入 ISO 20400 永續採購指南
- 啟動供應商永續管理與評鑑
- 開始發行符合 ESG 精神之 ETN 商品
- 成立永續發展會報及設立各功能組別推動 ESG 相關業務

2021

- 西門及台中分公司為全台首家 100% 使用綠電的證券業者
- 導入內部碳價機制 (ICP)
- 依循集團「2021-2025 永續發展策略藍圖」，訂定本公司短、中、長期永續目標

2022

「投資先生 APP」為證券業首支碳中和 APP

2023

「元大證券線上投資理財服務」取得環境部碳足跡標籤，為證券業首家

2024

- 發布首本 2023 年永續報告書中、英版
- 首度參加即入選第二屆永續金融評鑑排名前 25% 名單
- 通過董事會決議，將推動永續發展事務之「永續發展會報」晉升為「永續發展委員會」

2025

- 元大證券國內據點皆完成溫室氣體盤查及查證，合併報表之子公司亦同步完成溫室氣體盤查
- 於永續發展委員會轄下成立 IFRS 永續揭露準則專案小組
- 依循集團「2026-2030 永續發展策略藍圖」，訂定本公司 2026-2030 年短、中、長期永續目標

金融大回饋

● 響應金融大回饋 落實金融正向影響

響應「金融大回饋」，元大證券以落實金融正向影響為核心，將回饋措施落實於對客戶、員工對社會等其他利害關係人面向。對客戶方面，秉持公平待客精神，提供普惠金融與友善服務，並持續優化數位投資流程與服務效率，協助投資人更安心、便利地取得金融服務。對員工方面，透過多元訓練、福利制度與身心健康支持方案，打造穩定且可成長的職場環境。對社會方面，結合永續金融商品與投資作為，並推動風險教育、在地關懷與健康促進等行動，擴大企業正向影響力，持續回應大眾期待。

金融大回饋四大面向	我們的行動	執行成效	對應章節
 金融教育與素養提升	深耕校園人才培育，串聯學界與實務經驗，將金融市場趨勢與投資專業導入校園	深耕校園人才經營：積極開展產學合作，藉由專業講座與研討會，及贊助財經社團辦理金融知識宣導、資本市場研討或競賽活動，並派任專業業師指導，將業界脈動直接導入校園。	CH4.2 金融產品創新服務
	推動深度助學，保障弱勢學生獲得公平且高品質的受教權益，並透過實習與就業媒合等措施強化學用銜接	助學育才：自 2024 年起與亞洲大學合辦財務金融碩士新型專班，提供東南亞優秀學生實質生活津貼；本公司實習職缺更特別開拓原住民、新住民子女及身心障礙學生之參與機會。	CH6.2 公益投入與成果
 支持地方與弱勢發展	重視金融友善與普惠金融，提供小額商品以降低投資門檻，並運用投資 APP 等金融科技縮減數位落差，提升金融服務可近性	- 降低投資門檻：零股交易機制，讓小資族能以小額資金投入資本市場，2025 年總投資金額達 8,577 億元。 - 促進全民理財參與：推廣定期定額申購服務，協助投資人養成紀律理財與長期投資觀念。 - 數位體驗優化：以公平待客與金融友善為核心，依不同族群需求規劃相應服務與友善行動；打造一站式行動投資平台「投資先生 APP」，透過數位與自動化服務提升金融服務可近性。	CH4.2 金融產品創新服務
	關注社會及環境議題，以營運據點為社區交流中繼站，攜手利害關係人擴大社會影響力	- 公益關懷及社區共好：透過訂定明確的公益策略，系統性投入企業資源，並攜手公益團體深入社區互動，精準回應弱勢家庭、身心障礙及原住民等族群之實際需求，協助縮短社會資源落差，促進社會共融發展。 - 危機時刻的金融支援：2025 年捐贈新台幣 1,500 萬元予颱風受災地區，透過資金捐助及實際資源挹注，協助提升救援效率，並支援受災地區民眾儘速恢復生活機能。	CH6 社會公益的付出參與 CH6.2 公益投入與成果

金融大回饋四大面向	我們的行動	執行成效	對應章節
 綠色金融與永續發展	積極履行盡職治理，並與被投資企業保持良性互動，發揮資本市場之關鍵影響力	■ 責任投資全覆蓋：自營投資、承銷及諮詢服務 100% 納入「ESG 責任投資檢核評估機制」，建立投資排除名單，並優先支持低碳、綠能科技等具良好前景之產業，進而促進環境與社會永續發展。	CH4.1 永續金融
	促進國內永續金融商品市場發展，引導資金投入具備 ESG 效益之產業	■ 議合交流及互動：針對高碳排投融资部位進行多方議合，協助其擬訂具體因應策略，並追蹤改善進展；同時透過實體及線上輔導，協助 IPO/SPO 公司因應環境衝擊，強化永續資訊揭露。 ■ 永續債券承銷：2025 年協助承銷 30 檔永續發展債券，合計新台幣 203 億元，協助發行人以低成本之長期資金，執行具環境效益的永續專案。	
 善盡社會企業責任	致力打造「安全、健康、成長、共榮」的幸福職場，提升同仁職場歸屬感與專業競爭力	■ 員工身心照護：推動「員工協助方案 (EAP)」，提供員工優於法令的個人化諮商服務與福利措施，並定期執行職場作業環境監測，確保員工身心平衡。	CH5.4 健康與安全的職場環境
	藉由知識傳遞與風險控管，營造安全且值得信賴的投資環境，全力守護社會大眾資產	■ 多方職能培育：藉由證照獎勵、訓練課程與職務輪調等多元機制，積極培育永續金融人才，並全面提升 AI 應用素養，助力員工穩定發展個人職涯。	CH5.3 人才培育與發展
		■ 公私協力樂齡防詐：攜手刑事警察局，將防詐宣導融入捐血活動，提升大眾防詐警覺；同時與社區樂齡教室深度合作，針對高齡投資人開設專屬識詐課程，教導識別新型詐騙型態及緊急應變處置。	CH4.3 客戶權益與服務品質
	將低碳轉型理念融入供應鏈管理與營運活動，攜手客戶與供應商邁向 2050 淨零目標	■ 零碳營運轉型：檢視金融商品及服務之碳排熱點，並搭配取得碳權與設定科學減碳目標 (SBTi)，循序推動減碳行動，降低環境衝擊。 ■ 生態棲地保育：藉由認捐 40 公頃農地，呼籲停燒稻稈，並號召員工一同響應供應商及客戶守護海洋與生態資源之行動，共同撿拾逾 4,235 公斤海灘垃圾。 ■ 循環經濟響應：響應「再生電腦數位培育計畫」，為弱勢團體提供整修並重新組成之再生電腦，創造 5.984 公噸減碳量，相當於減少砍伐 498 棵樹木，有效減少廢棄物產生。	CH7.1 氣候變遷管理 CH6.2 公益投入與成果 CH7.4 環境永續活動與倡議

01

關於元大證券

1.1 經營概況

1.2 營運績效

CH1 關於元大證券

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 1,438,615,177 仟元
員工人數	8,601 人

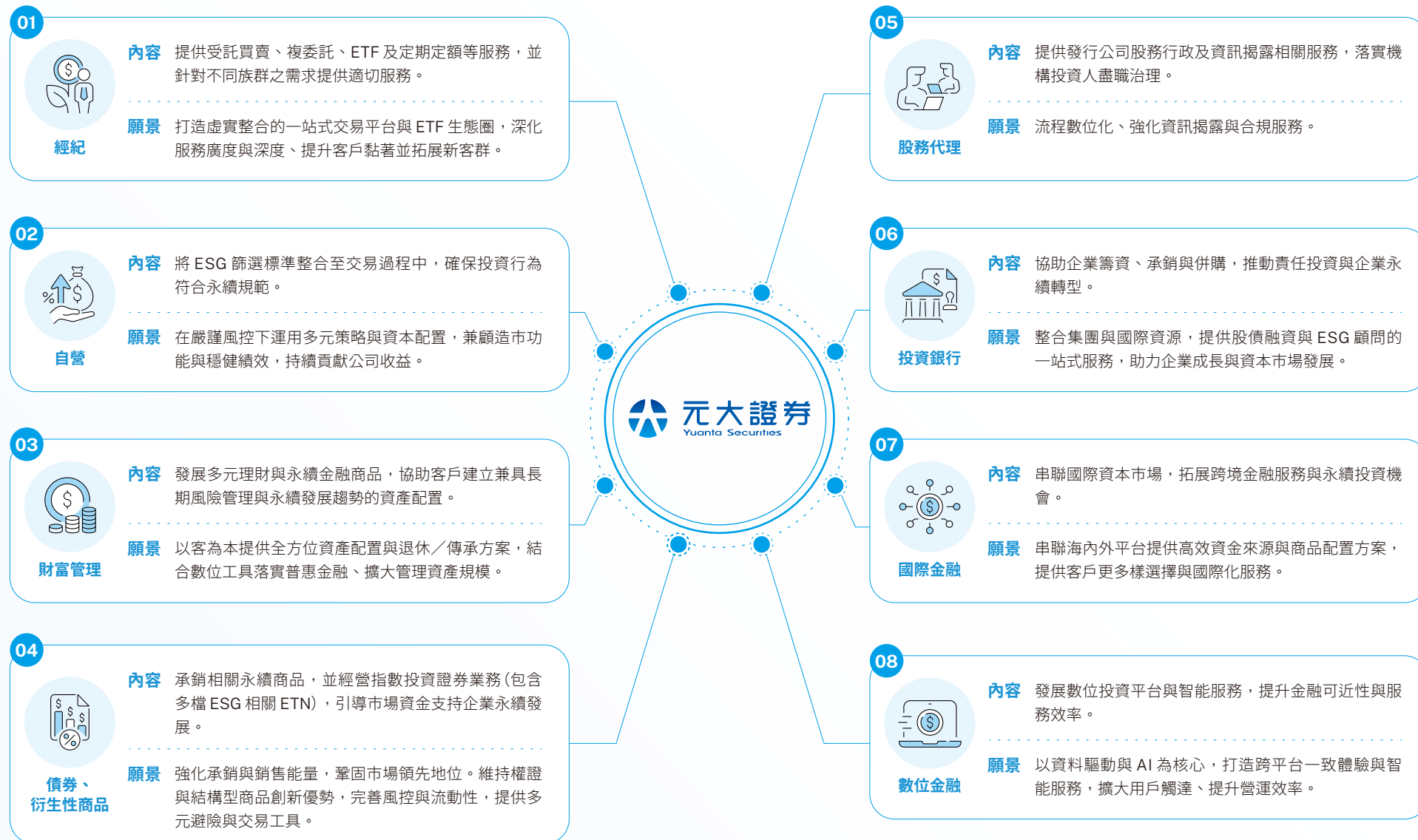
● 營運據點

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）和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。

◎ 業務簡介與願景



● 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	2024 年	2025 年
元大證券亞洲金融有限公司	投資控股	資產總額	46,268,332	48,154,417
		稅後損益	2,049,567	2,237,981
		每股盈餘（元）	5.24	5.73
元大國際保險經紀人股份有限公司	保險經紀人	資產總額	383,110	649,408
		稅後損益	262,936	434,604
		每股盈餘（元）	525.87	869.21
元大證券金融股份有限公司	證券金融業	資產總額	81,257,022	80,591,943
		稅後損益	641,243	781,143
		每股盈餘（元）	1.60	1.95
元大財富管理（新加坡）有限公司	財富管理	資產總額	20,006	23,464
		稅後損益	(6,175)	(23,864)
		每股盈餘（元）	(12.35)	(15.91)

● 營運供應鏈



● 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「放寬證券商得與國外金融機構合作」以及「引介外國發行人來台發行國際債券」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

1.2 營運績效

● 2025 年經營成果

元大證券於券商中獲利排名第一，全年稅後淨利占全體券商 22.15%。本公司遵循穩健經營原則，業務和市占率皆穩定成長，2025 年之經營成果依業務別說明如下。

業務別	經營成果
經紀業務	業界第一 - 市占率：13.83% - 不限用途款項借貸業務之市占率：36.54% 致力以多樣化的服務滿足客戶需求。
財富管理業務	業界第一 - 金錢信託資產管理規模：674.93 億元 - 累計開戶數：907,597 戶
融資券業務	業界第一 - 融資平均市占率：16.80% - 融券平均市占率：19.96%
外資法人業務	業界第一 借券市占率：27.68% 藉由借券與股票經紀串聯，滿足法人交易策略與需求。
衍生性商品業務	業界第一 - 認購（售）權證發行檔數市占率：21.93% - 權證交易量市占率：26.66% - ETN 累計發行檔數市占率：52.17%（累計發行 12 檔 ETN） - ETN 流通金額市占率：45.2%（金額為 6.55 億元） - 資產交換債券端市占率：30.54% - 資產交換選擇權端市占率：31.92%

業務別	經營成果
造市業務	業界第一 - 股票期權（含 ETF 期）市占率：2.89% - 商品類期權市占率：37.5% - 匯率類期權市占率：15.3% - ETF 市占率：15.1% 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。
投資銀行業務	業界第一 - 興櫃造市市占率：45.79% - IPO/SPO 承銷市占率：25.62% - IPO 承銷市占率：44.46% - IPO/SPO 承銷案件：67 件，金額 539.59 億元 - 主辦承銷國內上櫃公司首檔永續發展轉換公司債「意德士一永」
股務代理業務	業界第一 代理企業家數：456 家
債券業務	市占率：16.2%（公司債及金融債承銷金額達 1,668.1 億元） 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 202 億元。
股票自營業務	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。
海外轉投資業務	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。

◎ 財務績效

單位：新台幣仟元

項目		2024 年	2025 年
直接經濟價值	經紀手續費收入	28,808,655	29,452,705
	債券收入	3,891,640	4,293,112
	財富管理業務淨收益	1,173,549	1,892,372
	營業證券出售淨（損失）利益	22,972,255	21,736,026
	利息收入	22,745,095	22,918,331
	其他收益	1,355,808	5,971,775
	直接經濟價值小計	80,947,002	86,264,321
分配的經濟價值	營運費用	32,896,281	33,400,724
	員工薪資和福利	22,274,550	23,310,226
	捐贈政府單位	12,000	15,000
	捐贈校務基金會	1,694	1,769
	社會公益	4,439	47,722
	支付股利	10,986,007	15,869,103
	政治獻金	0	0
	繳納政府稅款及罰金	4,585,650	4,944,167
分配的經濟價值小計		70,760,621	77,588,711
留存的经济價值 ^註		10,186,381	8,675,610

• 註：留存的经济價值＝直接經濟價值－分配的經濟價值

單位：新台幣仟元

項目	2024 年	2025 年
資產總額	1,165,793,112	1,438,615,177
稅後淨利	21,891,725	25,265,230
每股盈餘（元）	3.21	3.70
股東權益報酬率	13%	14%

◎ 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轉移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	2024 年	2025 年	
稅前淨利 (A)	25,756,247	29,411,780	
所得稅費用 (B)	3,864,522	4,146,550	
調節項 (C)	時間性差異	591,036	463,662
	免稅所得	1,344,691	1,806,463
有效稅率 (%) ((B)+(C))/(A)	22.52	21.82	
所得稅現金支付數 (D)	4,583,859	4,867,067	
現金稅率 (%) (D)/(A)	17.8	16.55	

● 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	61,165,459	25,601,672	3,384,400	3,653,129
韓國	20,115,699	2,585,197	471,722	984,974
其他	4,983,163	1,224,911	290,428	228,964

● 國稅局認列扣抵額分類

單位：新台幣仟元

項目	分類	2024 年	2025 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	13,312	16,769
認列有金額限制	教育、文化、公益、慈善機構或團體及公益信託	1,176	42,822
	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

02

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

CH2 追求永續的策略作為

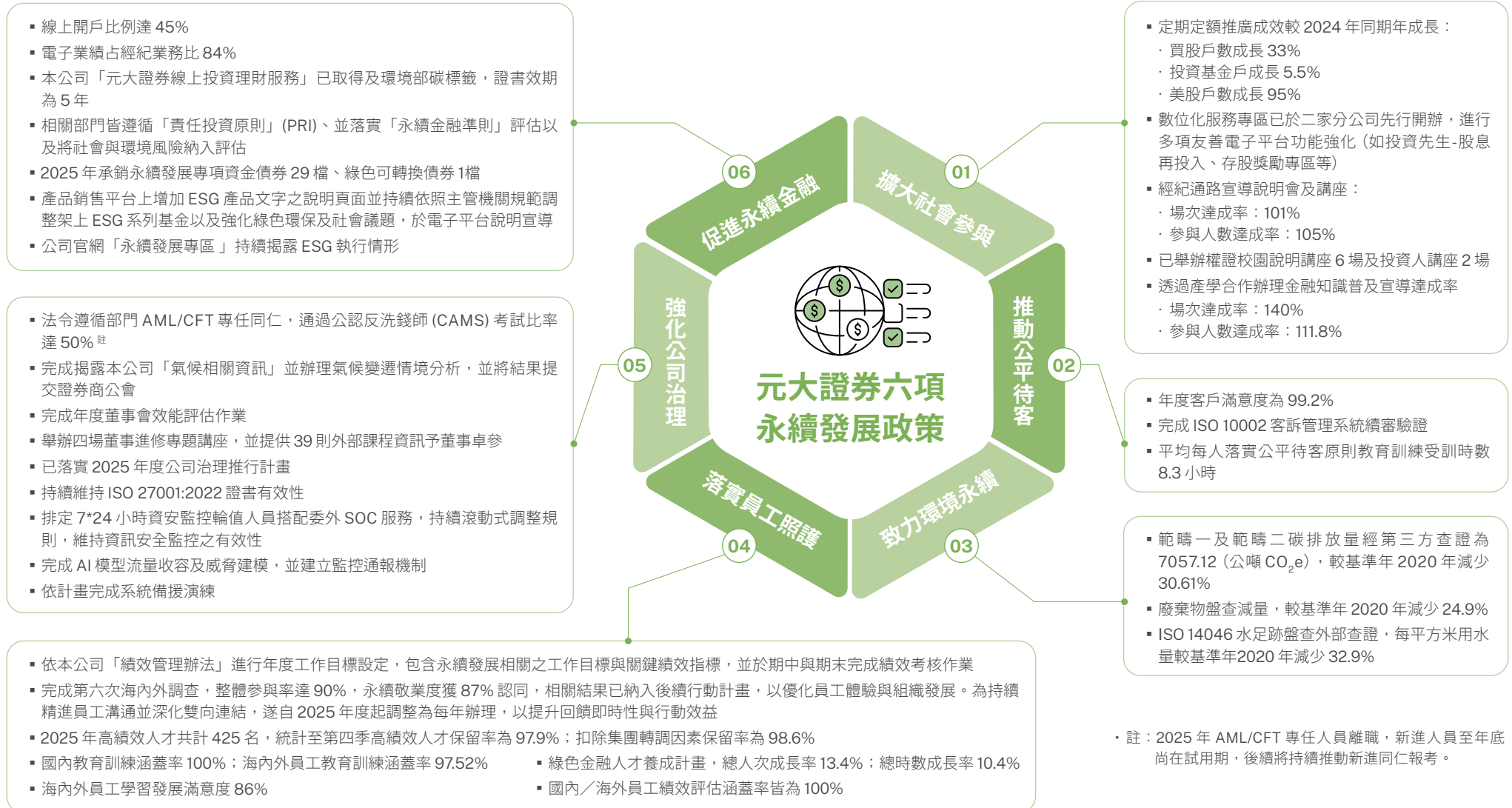
2.1 永續承諾

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」、「2026-2030 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	2025 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」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	本公司自 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 2025 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	- 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，更擔任國內首檔上櫃公司發行之永續發展轉換公司債主辦承銷商，為中小企業參與永續發展債券市場樹立典範。 2025 年共計承銷 30 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	- 本公司每年依循整體發展策略，並依據年度策略目標及業務需求，擬定「人才培訓與發展計畫」，逐步將永續發展趨勢及相關議題納入人才培育之整體考量。透過專案預算編列與資源挹注，確保高階經理人及一般員工皆能獲得定期訓練資源，以提升同仁對永續發展、永續金融等趨勢之基本認知。同時，落實「外部教育訓練補助制度」，鼓勵各部門針對特定專業職能深造，確保人才資本動態因應市場變化，強化業務戰力與接班梯隊之韌性。 - 自 2021 年起推動綠色金融人才養成計畫，課程範疇涵蓋國際倡議與永續準則、氣候風險與數據治理、支持型經濟活動及綠色轉型金融等核心議題。截至 2025 年，已展現卓越成效，累計達成 41,344 訓練人次、總研習時數達 58,697 訓練小時，全面實踐全員永續金融素養之提升。 - 為加速數位人才轉型與 AI 應用發展，本公司導入「提升行政效能學習方案」。透過行動工作坊引領各部門主管與 AI 種子人員投入研習 AI 工具與發想 AI 應用場景，學習人次逾百人，有效促進學用合一並產出近 30 項 AI 創新優化提案，在強化組織治理韌性的同時，亦實質提升永續服務之數位效能與智能層次。 - 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、跨國新型專班、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

2025 年永續目標執行成效



元大證券在 2021-2025 年永續發展目標上展現良好的執行成效，並為持續推動永續發展，訂定「元大證券 2026-2030 永續發展目標」，除了延續本公司六項永續發展政策外，並遵從元大金控訂定之「2026-2030 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.S)」服務精神更加上「永續金融的支持力量 (Support)」，強化「金融業引導資金、協助企業轉型」的核心理念，透過六大面向 (DREAMS) 實踐永續發展。本公司以六大永續發展政策為核心，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 63 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 2025 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 63 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 六大永續面向	元大證券 六項永續發展政策	元大證券 2025 重大主題	元大證券 17 項 永續發展策略	元大證券 63 項 永續績效指標	聯合國永續發展目標 (SDGs)
社會參與的全面投入 (D)	擴大社會參與	普惠金融	1 項	12 項	1 終結貧窮 4 優質教育 11 永續城市
客戶首選的信任品牌 (R)	推動公平待客	客戶權益與服務品質	1 項	3 項	10 減少不平等
環境變遷的綠色先鋒 (E)	致力環境永續	氣候行動	3 項	8 項	6 淨水及衛生 7 可負擔的潔淨能源 13 氣候行動 14 保育海洋生態 15 保育陸域生態
員工嚮往的卓越職場 (A)	落實員工照護	員工吸引與留任 人才培育與發展	3 項	11 項	3 健康與福祉 5 性別平權 8 合適的工作及經濟成長 10 減少不平等
公司治理的領航動力 (M)	強化公司治理	法規遵循 風險管理 公司治理 誠信經營 資訊及安全管理	6 項	16 項	5 性別平權 8 合適的工作及經濟成長 12 責任消費及生產 13 氣候行動 16 和平、正義及健全制度 17 多元夥伴關係
永續金融的支持力量 (S)	促進永續金融	金融產品創新服務 永續金融	3 項	18 項	3 健康與福祉 6 淨水及衛生 7 可負擔的潔淨能源 9 工業化、創新及基礎建設 10 減少不平等 12 責任消費及生產 13 氣候行動

・註：元大金控的「夢想 (D.R.E.A.M.S)」服務精神全稱分別為 Devotion, Reliability, Exchange, Achievement, Motivation 和 Support。

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，「2026-2030 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，故本報告書中在指稱永續中期和長期時，亦採一致定義。

2026-2030 集團永續發展策略藍圖



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 (KPI)，其短期、中期和長期目標。

永續績效指標 (KPI)	短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2029-2030 年)
1. 金融產品創新服務			
推動線上開戶、業務申辦與數位服務，拓大客戶的觸及率、使用率，強化服務品質	1. 線上開戶佔比：45% 2. 電子交易用戶數佔比：95% 3. 電子交易業績佔比：87% 4. 智能客服使用量：相較 2024 年成長 10%	1. 線上開戶佔比：50% 2. 電子交易用戶數佔比：96% 3. 電子交易業績佔比：88% 4. 智能客服使用量：相較 2026 年成長 10%	1. 線上開戶佔比：60% 2. 電子交易用戶數佔比：97% 3. 電子交易業績佔比：89% 4. 智能客服使用量：相較 2028 年成長 10%
數位創新並取得專利	新增 4 件專利申請數	1. 新增 3 件專利申請數 2. 專利 95% 以上商業化	1. 新增 5 件專利申請數 2. 專利 85% 商業化存續期間大於 5 年
運用多元人工智慧 (AI) 拓展金融服務	1. 檢視並修訂本公司運用人工智慧管理要點 2. 推動 3 項以上 AI 應用專案，提升內部行政效率	1. 依實務推動狀況，持續優化人工智慧管理要點與配套機制 2. 推動 3 項以上 AI 應用專案，提升內部行政效率 3. 輔助投資先生導入 AI 對外應用服務	1. 依實務推動狀況，持續優化人工智慧管理要點與配套機制 2. 推動 3 項以上 AI 應用專案，提升內部行政效率 3. 輔助投資先生導入 AI 對外應用；探索其他 AI 對外應用可行模式
2. 誠信經營			
定期進行董事會效能評估，提升董事會職能	每年年底進行董事會及功能性委員會績效自評作業	1. 每年年底進行董事會及功能性委員會績效自評作業 2. 辦理 116 年度之每三年一次委由外部專業獨立機構進行董事會績效評估作業	1. 每年年底進行董事會及功能性委員會績效自評作業 2. 規劃及辦理於 119 年之每三年一次委由外部專業獨立機構進行董事會績效評估作業
規劃多元董事進修課程提升董事專業職能	1. 持續規劃課程提升董事專業職能 2. 年度董事進修時數符合規範達成率 100%		

永續績效指標 (KPI)	短期目標（2026 年）		中期目標（2027-2028 年）	長期目標（2029-2030 年）
3. 資訊及安全管理				
大 SOC 專案	優化 SIEM 平台及端點防護設備收容完整性	維持 SIEM 平台及端點設備收容完整性，並配合集團大 SOC 中心 SIEM 平台搬遷		配合集團大 SOC 中心監控，精進告警事件調查協作查處機制
零信任專案導入	持續辦理零信任導入專案，並規劃導入軟體安全開發 CI / CD 解決方案	持續辦理零信任導入專案，展開延後導入場景架構導入規劃		持續辦理零信任導入專案，進行成熟度等級檢視
導入後量子密碼遷移作業	配合主管機關研擬後量子密碼遷移準備並研訂參考指引	盤點及整備後量子密碼遷移作業		辦理後量子密碼遷移作業
4. 公司治理				
強化公司治理事項推動	落實公司治理推行計畫			
提升董事多元性	每一性別董維持董事會席次三分之一以上			
接軌 IFRS 永續揭露準則	導入 IFRS S1 / S2 並提報董事會	採用 IFRS S1/S2 編製並發布永續資訊專章		持續精進 IFRS S1 / S2 揭露品質
5. 客戶權益與服務品質				
提供優質話務諮詢、促進業務推廣	客戶滿意度達 97.5%	客戶滿意度維持 97.5%		客戶滿意度維持 97.5%
落實公平待客原則	持續落實公平待客原則推動事項，以提供友善服務環境： 1. 公平待客教育訓練完訓率達 100% 2. 客訴滿意妥處率維持 95% 3. 持續優化後台帳務服務及線上開戶作業			
6. 風險管理				
優化本公司風險管理機制，提升經營韌性	強化風險應對能力，提升經營風險與集中度風險管理	優化風險管理政策，建構前瞻性分析框架，強化預警與應變能力		深化前瞻性風險管理架構，強化國際應變韌性
7. 法規遵循				
強化防制洗錢及打擊資恐及防詐知能	1. 本公司防制洗錢專責主管與人員須完成高於法定時數之教育訓練 2. 定期召開防詐小組會議，持續強化防詐機制			

永續績效指標 (KPI)	短期目標（2026 年）	中期目標（2027-2028 年）	長期目標（2029-2030 年）
8. 員工吸引與留任			
員工永續敬業度調查	1. 海內外參與率維持 85% 以上 2. 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 93%-95%		
9. 人才培育與發展			
永續金融基礎證照涵蓋率	證照涵蓋率 25%	證照涵蓋率 30%	1. 證照涵蓋率 35%
永續金融進階證照通過人數	證券取得證照人數 35 人以上	證券取得證照人數 40 人以上	證券取得證照人數 50 人以上
績效評估類型涵蓋員工比例	1. 國內員工績效評估涵蓋率 100% 2. 海內外員工績效評估涵蓋率 95% 以上		
10. 永續金融			
持續發揮影響力，議合投融资客戶	輔導（承銷）客戶永續議合家數 8 件，占主辦承銷案比率 60%	輔導（承銷）客戶永續議合家數 10 件，占主辦承銷案比率 70%	輔導（承銷）客戶永續議合家數 12 件，占主辦承銷案比率 80%
承銷永續／綠色債券	發行 14 檔永續／綠色債券以及 1 檔永續可轉換債券	發行 16 檔永續／綠色債券以及 1 檔永續可轉換債券	發行 20 檔永續／綠色債券以及 1 檔永續可轉換債券
ESG 相關產品／服務營收成長數	■ ESG 主題諮詢 SPO 承作案件至少 60% 為 ESG 平台公司治理指標前 50% 或永續評鑑 BB 評等以上之公司	■ ESG 主題諮詢 SPO 承作案件至少 62% 為 ESG 平台公司治理指標前 50% 或永續評鑑 BB 評等以上之公司	■ ESG 主題諮詢 SPO 承作案件至少 65% 為 ESG 平台公司治理指標前 50% 或永續評鑑 BB 評等以上之公司
	當年度募集 ESG 基金上架率達 80%		
持續遵循 PRI 責任投資原則及內部規範	持續推動遵循「責任投資原則」(PRI)		

永續績效指標 (KPI)	短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2029-2030 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	1. 定期定額買股，參與人數成長 10% 2. TISA 基金建置 3. 定期定額投資美股，參與人數相較 2025 年成長 2%	1. 定期定額買股，參與人數成長 10% 2. TISA 基金開戶數達 3,000 人 3. 定期定額投資美股，參與人數相較 2025 年成長 5%	1. 定期定額買股，參與人數成長 10% 2. TISA 基金開戶數達 5,000 人 3. 定期定額投資美股，參與人數相較 2025 年成長 8%
證券市場之平均電子式交易成交金額比重逐年成長	全年證券市場之平均電子式交易成交筆數成長至 84.5%	全年證券市場之平均電子式交易成交筆數成長至 85%	全年證券市場之平均電子式交易成交筆數成長至 85.5%
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）	1. 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 2. 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			
溫室氣體盤查及查證	國內據點完成溫室氣體盤查及查證，合併報表之子公司完成溫室氣體盤查	完成溫室氣體盤查查證，且與財務報表範圍一致	完成溫室氣體盤查查證，且與財務報表範圍一致
範疇一及範疇二碳排放較基準年減量（以 2020 年為基準年）	12%	14%	18%
人均廢棄物較基準年減量（以 2020 年為基準年）	3%	4%	6%
每平方米用水量較基準年減量（以 2020 年為基準年）	3%	4%	5%
再生能源使用	180 萬度	200 萬度	300 萬度
提升低碳公務車（油電混合車、電動車）占比	50%	52%	60%
優化本公司氣候風險管理機制，強化應對氣候風險韌性	1. 優化氣候風險管理機制，接軌國際金融監理標準 2. 每年盤查投資部位財務碳排放，揭露氣候相關資訊		

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：

01 強化公司治理

04 致力環境永續

02 促進永續金融

05 落實員工照護

03 推動公平待客

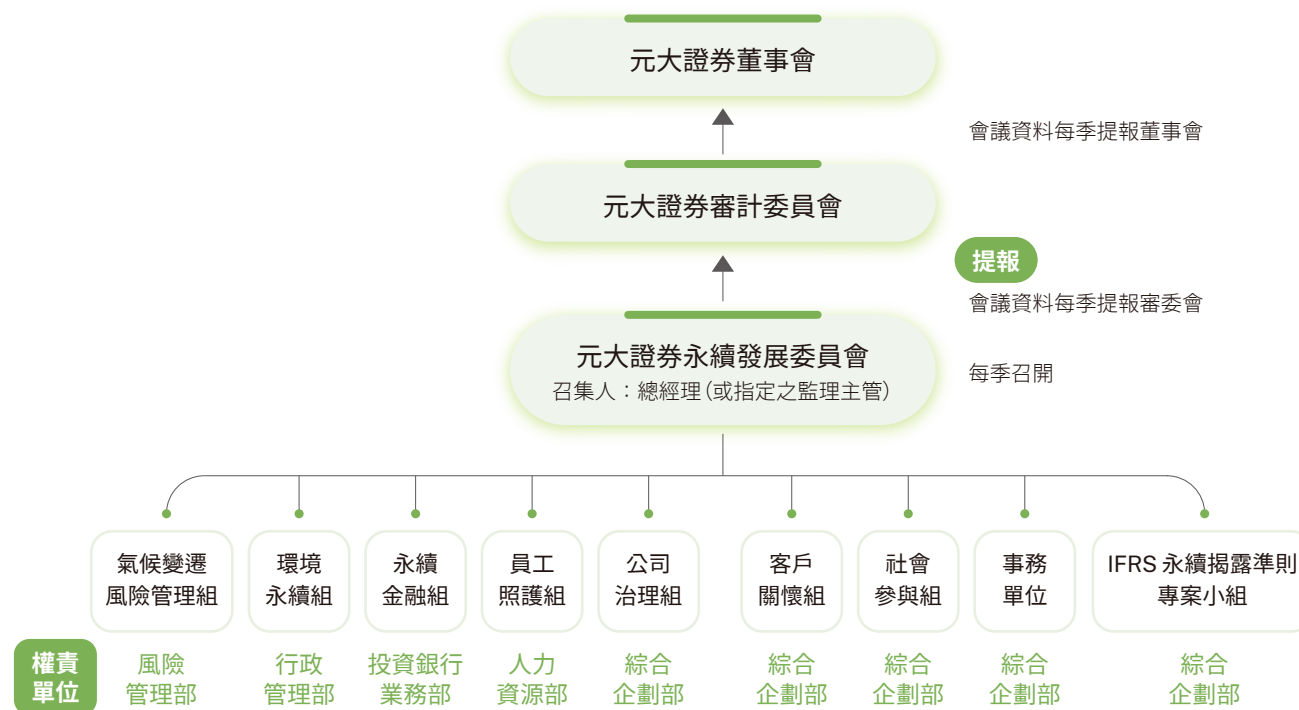
06 擴大社會參與

● 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，事務單位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。2025 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 3,551 場，相關活動請見第六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	2025 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 17 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：2026 年 1 月 22 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：2025 年 11 月 3 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 2025 年永續報告書邊界。
			ESG 相關評比	不定期	1. 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） 2. 2024、2025 年連續 2 年入選永續金融評鑑證券業前 25%。
			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	2025 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	每年 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	申報臺灣證券交易所資訊和發布重大訊息、2025 年度政風實況問卷調查（金融檢查服務滿意度調查）等。
			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。
			資通安全事件通報	不定期	如發生資通安全事件，於「證券期貨市場資通安全通報系統」通報主管機關。
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. 2025 年股務代理上市櫃公司股東會之客戶滿意度達 99.12%。 2. 2025 年客服中心來電的客戶滿意度 99.47% 3. 2025 上半年客戶滿意度調查之客戶滿意度達 95% 4. 2025 年投行承銷輔導客戶滿意度回覆滿意以上者達 98%
			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。

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	2025 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	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。
			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 32 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	優化電子交易平台，推出股息再投入、存股獎勵、美股長效單以及定期不定額等功能。新增線上開戶 Web 版，並與元大銀行合作代開證券戶服務。
			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證券借款 (T+5) 開戶服務，並取消線上戶籍謄本提供、受理線上變更戶籍地案件，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	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，87% 參與員工對永續敬業度持正面評價。
			內部教育訓練與元大 e 學苑線上課程	常態性	落實培訓數位化、優化內部知識萃取並調節遵法訓練週期，人均受訓次數與時數分別成長 16% 與 2.7%。

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	2025 年溝通實績
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。
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 ■ 社會公益投入與發展 ■ 金融產品創新服務 ■ 永續金融 ■ 普惠金融	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 206.7 萬元，受惠學生達 3,324 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、人權等供應鏈之管理與實踐，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	舉行 3 場供應商大會，分享供應鏈管理及永續採購實務，並就人權、環境及消費者等永續議題溝通及辦理教育訓練。
			供應商年度評鑑	每年	透過評鑑方式鼓勵並輔導供應商持續提升產品與服務品質並深化永續發展作為。

2.5 重大主題評估結果及因應措施

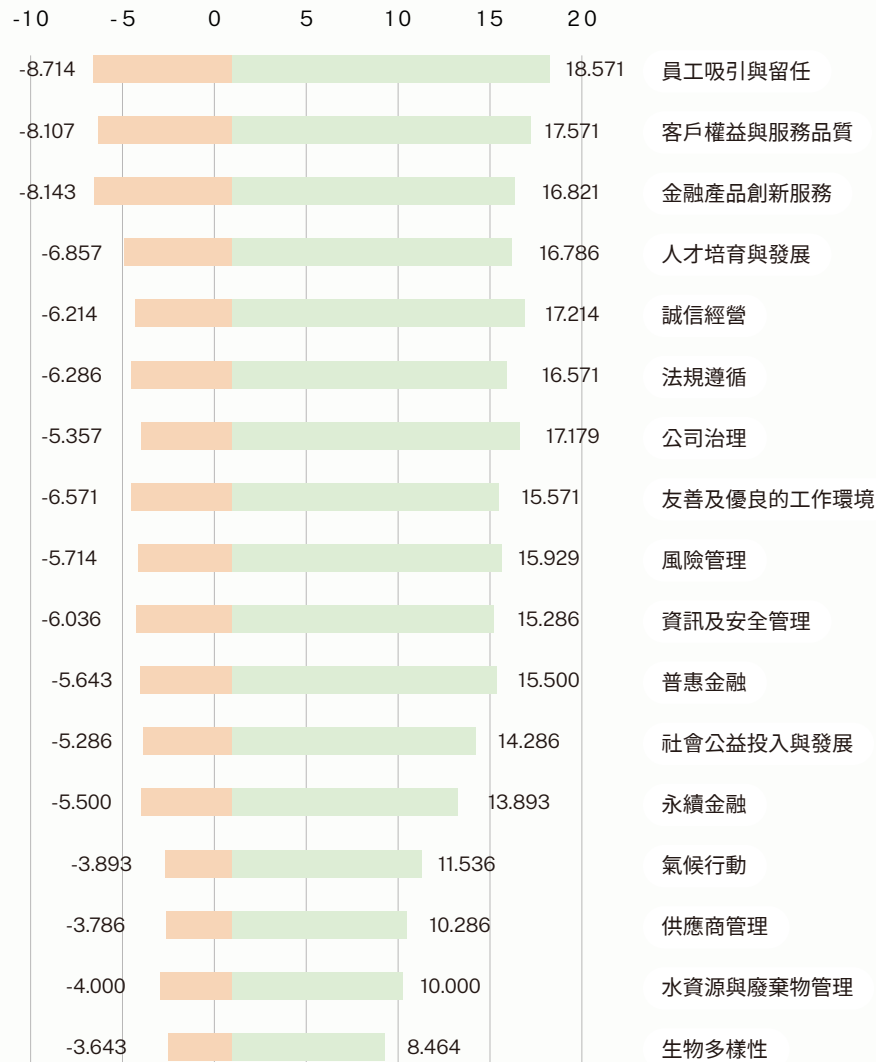
● 重大主題評估流程

本公司 2025 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



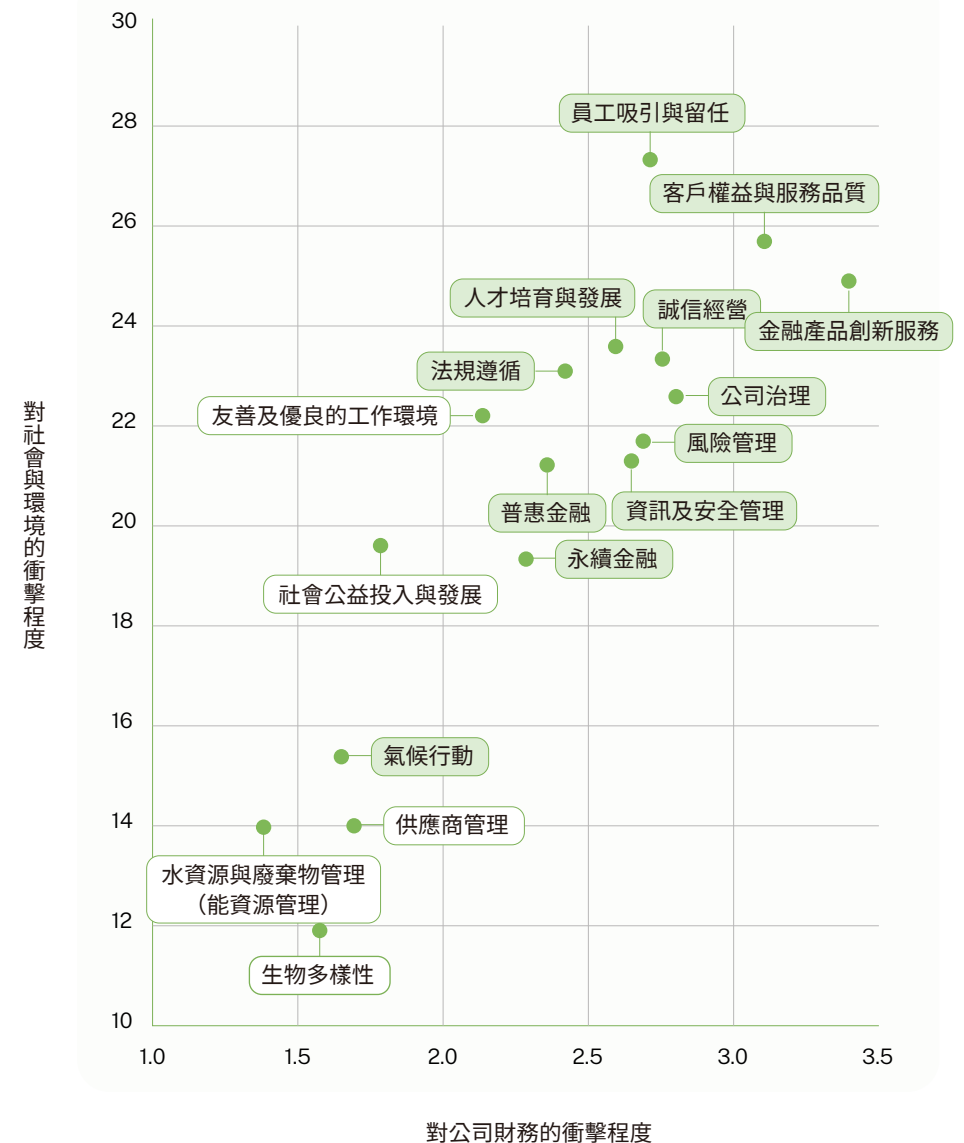
永續主題內部衝擊程度排序



負面重大性平均

正面重大性平均

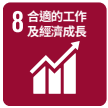
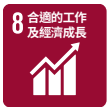
雙重重大性評估結果



● 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	9 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	- 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	誠信經營	16 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	- 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。
3	資訊及安全管理	10 減少不平等	「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	- 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。
4	公司治理	16 和平、正義及健全制度	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。	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。	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。	公司治理實務守則	- 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。

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
5	客戶權益與服務品質	 	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。	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。	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。	- 個人資料保護法 - 資通安全管理法 - 共同行銷管理辦法	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會議，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。
6	風險管理		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。	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。	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。	- 風險管理政策 - 危機處理政策及程序規則	- 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。
7	法規遵循		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	- 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)。
8	員工吸引與留任	  	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。	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。	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。	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	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
9	人才培育與發展	 	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	■ 管理員工教育訓練覆蓋率。 ■ 培養永續金融人才。 ■ 檢視員工績效評估情形。
10	永續金融	 	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	■ 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，檢視永續投融资、ESG 產品與服務、ESG 承銷及諮詢等工作推行進度與績效。
11	普惠金融	 	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	■ 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		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	■ 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。



03

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

CH3 公司治理的奠基磐石

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。

本公司已七度獲得中華公司治理協會「優等」以上認證，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；另於 2025 年獲得金融監督管理委員會第三屆永續金融評鑑及公平待客原則評核雙雙名列證券商排名前 25% 的殊榮。

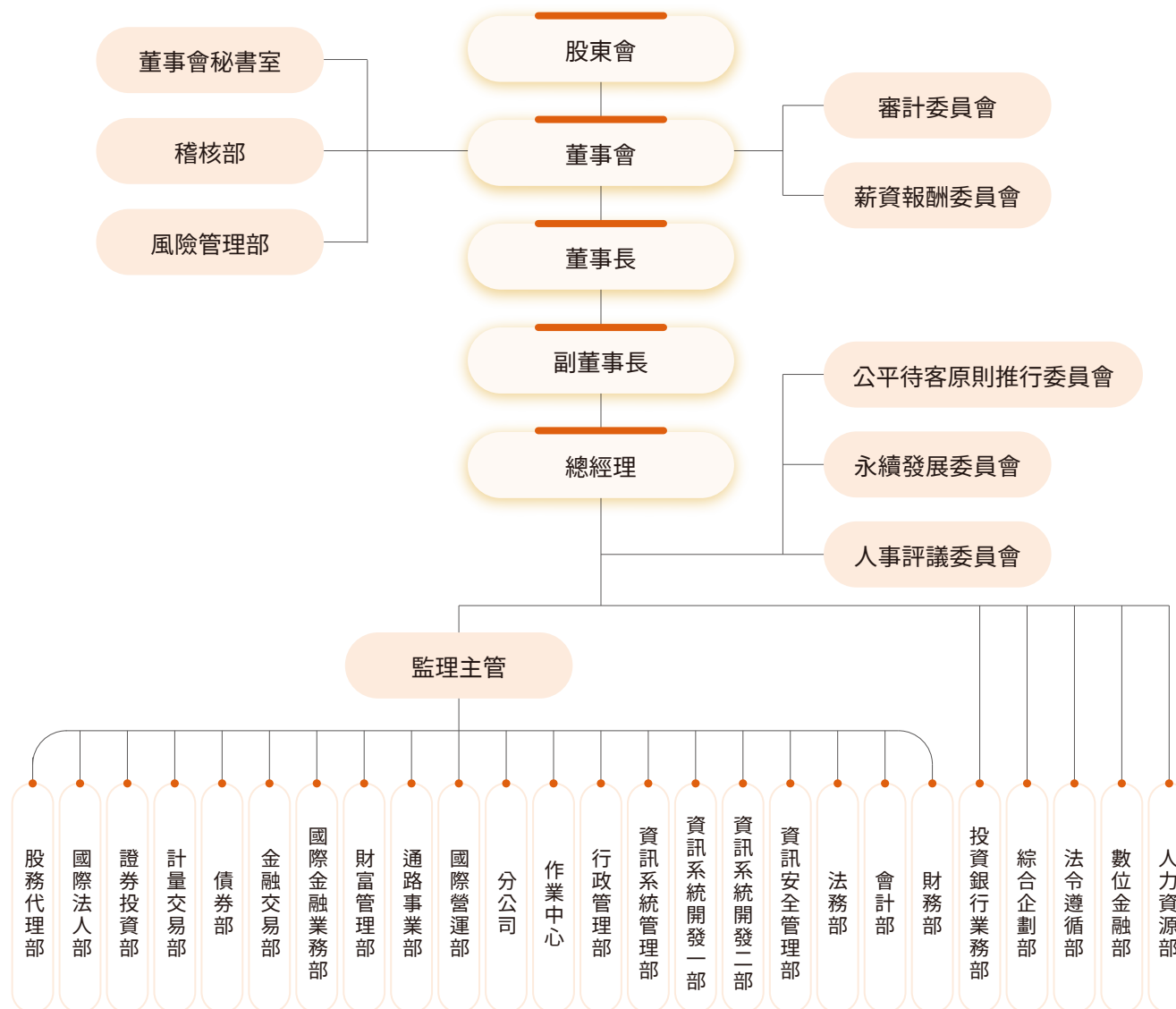
3.1 公司治理

● 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。董事會目前為第十二屆，任期自 2025 年 6 月 2 日至 2028 年 6 月 1 日，由 10 位董事及 6 位獨立董事組成，獨立董事人數占董事會人數比例達 37.5%。

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。2025 年共召開 17 次董事會，個別董事出席率達 88% 以上。

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	2025 年召開次數	委員平均出席率
審計委員會	由全體獨立董事擔任委員，人數不得少於三人。	12	19	99%
薪資報酬委員會	由全體獨立董事擔任委員，人數不得少於三人。	2	9	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，公平待客原則推行委員會負責公平待客原則相關事務之推動；人事評議委員會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；而永續發展委員會負責推動公司永續發展業務。

委員會名稱	委員會成員	2025 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。	11 (4 次例會和 7 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

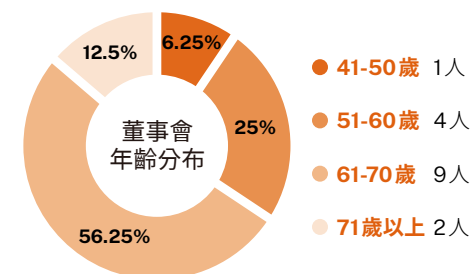
本公司董事會成員共 16 席，包含女性董事 6 席，均擁有金融、證券、財務會計、資訊科技、資訊安全、風險管理及併購等全方面之專業背景，並具備金控、銀行、證券、保險、資訊科技、營建業等產業之豐富業界經驗及智識，有助於提升董事會決策品質並強化內部監督管理。

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 63 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，應依章程規定設置獨立董事，獨立董事之席次不得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			V	V		V	V	V	V		V	V	V	0
王義明	副董事長	男			V	V	V	V		V	V		V	V	V	0
郭明正	董事	男		V		V	V	V			V		V	V	V	0
馬維建	董事	男		V		V	V	V			V		V	V	V	0
黃維誠	董事	男			V	V		V			V		V	V	V	0
邱憲道	董事	男			V	V	V	V			V		V	V		0
賀鳴珩	董事	男			V	V	V	V		V	V		V	V	V	0
馬瑞辰	董事	男	V			V	V	V			V		V	V	V	0
李岳蒼	董事	男			V	V	V	V			V		V	V	V	0
邱文卿	董事	女		V		V		V	V				V	V	V	0
袁惠兒	獨立董事	女			V	V	V	V		V			V	V	V	1
郭炳伸	獨立董事	男			V	V	V	V			V		V	V	V	0
王詠心	獨立董事	女			V	V		V	V	V			V	V		0
孫雅麗	獨立董事	女			V	V	V					V	V	V		0
朱德芳	獨立董事	女		V		V	V		V					V	V	1
陳美足	獨立董事	女			V	V		V		V	V		V	V		1

・註：本公司獨立董事陳美足女士兼任元大銀行之獨立董事、袁惠兒女士兼任元大期貨（非元大金控百分百持有之公開發行公司）之獨立董事、王詠心女士兼任元大金控之獨立董事、孫雅麗女士兼任元大人壽（非公開發行公司）之獨立董事，依據行政院金融監督管理委員會 109 年 1 月 15 日公布修正之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第 4 條第 2 項規定，金融控股公司之獨立董事兼任該公司百分之百持有之公開發行子公司獨立董事，兼任超過一家者，其超過之家數計入「其他」公開發行公司獨立董事之家數。



更多董事會成員的相關內容，請參閱[元大證券 2025 年年報](#)。

● 董事及獨立董事利益迴避機制

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，由董事會秘書室之部門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。

2025
年成效

01



榮獲 2025 年公平待客原則評核績優之證
券商排名前 25%。

02



社團法人中華公司治理協會「CG6014
(2023) 公司治理制度評量」獲特優認證。



2025 年公司治理主管業務執行情形

○ 董事會溝通內容

本公司 2025 年共召開 17 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
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永續發展策略 ■ 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」及券商公會「證券商董事、監察人進修推行要點」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。2025 年課程主題內容包含氣候變遷、洗錢防制、公平待客、金融友善及資訊安全等，總時數共計 200.5 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。

涵蓋領域	永續相關進修課程
 環境	■ 永續治理國際發展趨勢與綠色風險因應策略（含永續資訊） ■ 公司治理 ESG 基礎入門：解讀台灣永續轉型藍圖
 社會	■ 數位科技風險下人工智慧之安全挑戰與未來趨勢 ■ 金融服務業公平待客原則 ■ 萬物皆連網，萬物皆可駭 - 物聯網資訊安全，由你我作起 ■ 金融消費者保護法與案例之介紹（第八期） ■ 金融友善服務 ■ 金融消費者保護法與公平待客暨金融友善與身心障礙者權利公約 (CRPD) ■ 資訊安全與個人資料保護 ■ 全面防範詐欺的策略
 治理	■ 證券（財管）從業人員在職訓練 - 高階主管班 - 公司治理（3 小時）：從家族辦公室興起，看證券商業發展機會 - ESG（3 小時）：擘劃證券業的新未來、性別平等相關課程 ■ 董事會與公司治理實務 ■ 金控公司暨本國銀行內部稽核座談會 ■ 內線交易防範與最新實務發展 ■ 防制洗錢及打擊資恐發展趨勢與內線交易防制實務分享（含反貪腐、反武器擴散） ■ 114 年度防制洗錢及打擊資恐暨法令遵循規範與違規案例（含內線交易及檢舉制度）宣導線上課程 - 第一梯 ■ 防制洗錢及打擊資恐在職訓練研習班 ■ 114 年度防制洗錢暨打擊資恐規範宣導 ■ 國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣

● 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。

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。



2025 年董事會暨功能性
委員會績效評估自評結果

內部董事會效能評估（每年）

外部董事會效能評估（每三年）

評估機制	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	外部董事會效能評估（每三年）
機制說明	問卷分六大面向共 51 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	- 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	- 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	- 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	- 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	- 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 2025 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 56 至 70 頁及第 186 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依公司章程規定，授權董事會參酌同業通常水準議定之；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，將個人獎酬、公司獲利及股東利益連結。

○ 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
營運發展目標	70%	- 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。
		- 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。
		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。
內部管理目標	30%	- 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。

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	重大主題	績效指標	占比
監理主管	資訊安全管理	- 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。 - 維持資安相關驗證並落實營運持續管理機制。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%
	客戶權益與服務品質	- 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	- 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%
	法令遵循與風險管理	- 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。 - 年度內無主管機關裁罰或公司內部查核缺失。 - 確實遵循公司風險管理規範。	20%
	人才培育與發展	- 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。 - 深耕企業人才永續方案（例如提升永續金融素養與專業證照考取）。	10%
	氣候行動	- 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 2025 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。2025 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。2025 年計有 5,780 人參加課程，訓練時數共 5,780 小時，完訓率達 100%。

2025 年本公司為董監事共安排 8 場相關講座進行宣導，「防制洗錢及打擊資恐發展趨勢與內線交易防制實務分享（含反貪腐、反武器擴散）」、「114 年度防制洗錢及打擊資恐暨法令遵循規範與違規案例（含內線交易及檢舉制度）宣導線上課程 - 第一梯」、「董事會與公司治理實務」、「防制洗錢及打擊資恐在職訓練研習班」、「114 年度防制洗錢暨打擊資恐規範宣導」、「內線交易防範與最新實務發展」、「全面防範詐欺的策略」、「國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣」，訓練時數合計 65 小時。

本公司 2025 年未有治理單位及經理人涉及貪腐、詐欺、操縱市場、內線交易、貪腐、反公平交易法等相關事件，亦無商業夥伴因違反誠信經營而受處分或終止商業關係，年度內有一前業務人員違反金融相關法令之事件，相關處理情形與說明請詳 3.4 法令遵循。

● 檢舉制度

檢舉制度與運作情形

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，並明定法令遵循部為受理單位、稽核部

為調查單位，落實職權獨立性。

受理單位接獲案件時，應逐案登載並進行檢核；經確認屬犯罪行為、舞弊行為及違反金融相關法令者，應移送調查單位辦理。調查單位應就檢舉內容及相關事證進行調查，並於調查完成後，將調查結果與處理建議製成書面報告，回覆通知受理單位。

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

地址 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。



2025 年受理案件數與處理情況



2025 年共受理來自平信、檢舉信箱及金管會證期局來函之 8 件檢舉案件，其中 2 件檢舉事實相同故併案處理，實際調查之檢舉案件數共 7 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，已對相關人員進行適當懲處，並強化內部教育訓練及宣導。

○ 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如發現檢舉事項對於其有自身利害關係者應自行簽請迴避。另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。

○ 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，2025 年課程內容涵蓋「法令遵循規範與違規案例（含內線交易及檢舉制度）宣導」，課程共計 5,152 人次參與，學員平均受訓時數為 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。

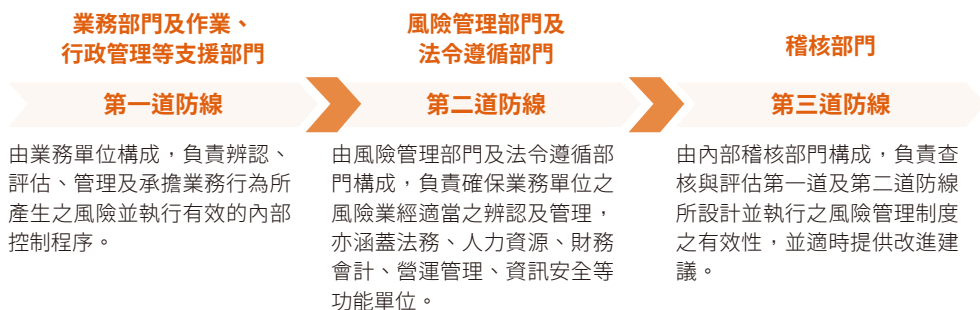
● 風險管理制度與政策

○ 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。

內部控制三道防線

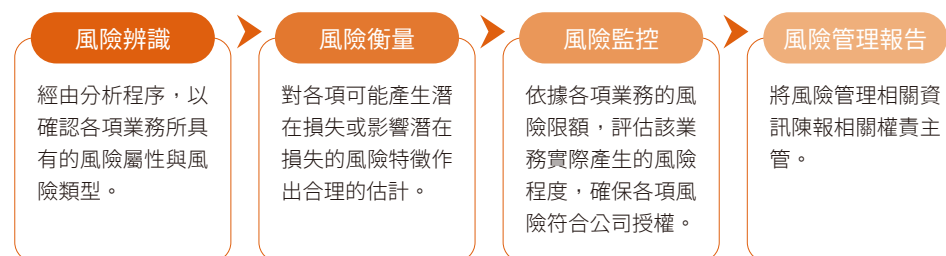
為辨識與衡量公司整體風險，本公司設有內部控制三道防線模式，訂定各道防線明確的組織、職責與功能，以確保內部控制與風險管理機制有效運作。藉由業務單位的自主管理，加上完善的風險管理機制，有效避免或降低風險發生頻率與衝擊，落實公司風險管理目標與風險胃納。



○ 風險管理政策

本公司依循法令、主管機關規範及公司治理要求，以「風險管理政策」與「經營風險管理辦法」為執行依據，建立各類風險管理標準與作業基準，明確界定風險屬性及其對營運穩定與資本安全之影響，劃分各部門之風險管理職責，確保制度的完整性、有效性與合理性；範疇涵蓋金融風險、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。2025 年 12 月資本適足率 369%，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。



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	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。 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。	每月
法律風險	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。 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。	每季
法令遵循風險	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。 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。	每半年
氣候變遷風險	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。 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。	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 16 人次參與，訓練時數共計 102 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 6,094 人次參加課程，訓練時數共計 7,534 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

○ 法令遵循制度及運作情形

本公司依「法令遵循制度與管理政策」建立跨單位三道防線機制及分層負責之管理架構，以控管法令遵循風險，由法令遵循部統籌制度規劃、管理與執行，確保各項作業與管理規章均符合法令規定。法令遵循主管由董事會指派高階主管擔任，至少每半年就境內外營運向董事會及審計委員會報告法令遵循風險管理之弱點事項、督導改善計畫及時程，若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。

總公司各部門設置部門法令遵循主管，由部門主管或其指派人擔任。依各部門職掌辨識及管理遵法風險。分公司則承擔其營運之遵法風險，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「法令遵循風險管理作業程序」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露程度，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法令遵循自評作業，由各單位測試對應遵法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，並依受查部門風險等級篩選辦理專案查核，將法令遵循列為專案查核重點項目之一，查核所見缺失均持續列管追蹤至改善完畢。2025 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，並就公司內部控制制度及自行評估作業，覆核各單位之自行評估報告，併同稽核所發現之內部控制缺失及異常事件改善情形，作為董事會及總經理評估內部控制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 2025 年係因前業務人員之違反金融相關法令行為，經主管機關裁處警告並處新台幣 120 萬元罰鍰；該案符合證交所／櫃買中心重大訊息發布標準。本公司後續已依規定解除業務人員職務及議處相關主管人員，並完成缺失之改善，以防止類似情事再度發生。

・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，透過每年定期辦理之法遵功能測試，抽查過去一年各單位執行防制洗錢、打擊資恐及資武擴相關作業情形，以確認各項防制機制之有效運作。另就可量化之交易監控態樣及監控情境，本公司依風險為基礎之方法納入交易系統持續監控，由專責單位定期彙整系統觸發案件，並針對具特定風險因子之客戶（如跨分公司觸發、短期密集觸發、金控關注名單或恢復往來客戶等態樣）辦理加強交易檢核，落實以風險為基礎之管理措施。且為強化系統監控品質，專責單位亦定期辦理監控門檻有效性測試及姓名及名稱檢核功能測試，確認相關系統輔助功能持續有效運作。

風險評估面向



○ 內部稽核

本公司稽核部 2025 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，2025 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 26,164 人次參加課程，完訓率 100%。訓練時數共計 25,674 小時，平均每人 4.8 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，2025 年董事進修時數共計 54 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 2025 年底，全公司已有共計 19 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

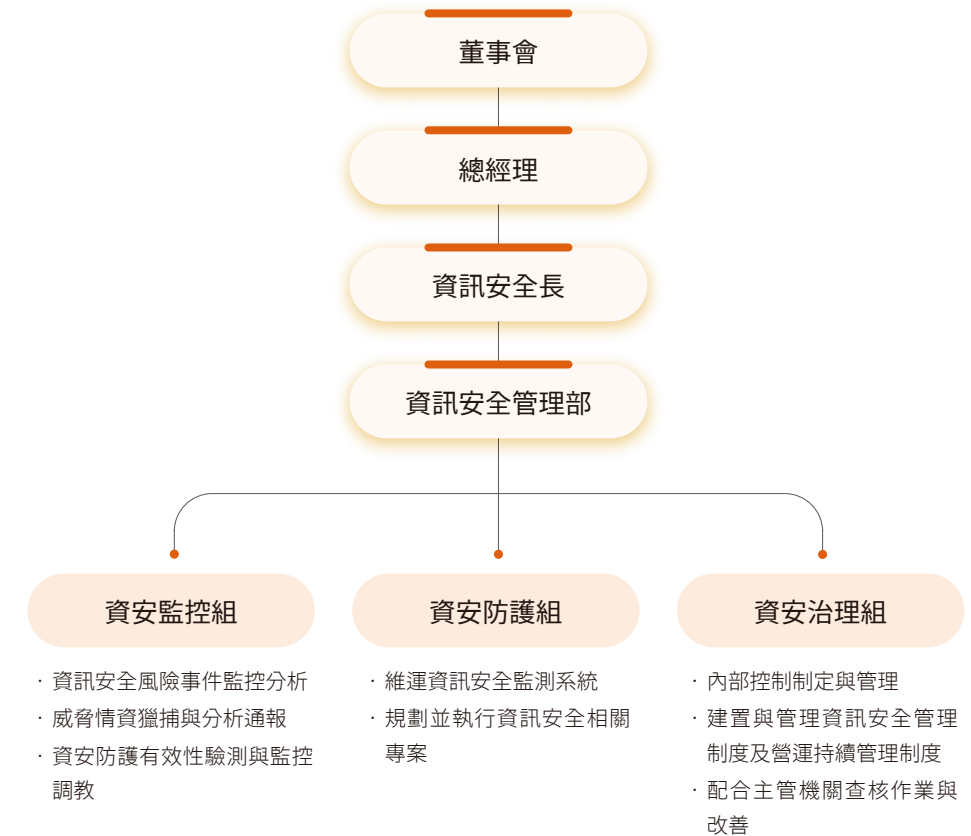
為提升公司整體資安之韌性，本公司已於 2021 年設置資訊安全長（下稱「資安長」），統籌本公司資安相關事項之推行與調度。為因應金融資安行動方案，更於 2022 年 1 月成立資訊安全權責單位，負責規劃、監督及執行資訊安全管理作業，每年將資訊安全整體執行情形提報董事會，強化資安監理。

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「數位科技風險下人工智慧之安全挑戰與未來趨勢」及「資訊安全與個人資料保護」，董事進修時數共計 48 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。



○ 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

○ 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，除了由團隊成員建立成知識庫傳承經驗，本公司於 2025 年引入資安協作應變系統 (SOAR)，設立風險事件分析之情境腳本，使特定攻擊或資安事件可自動分析、從而降低人力及繁鎖工作負擔，並於同年 12 月 15 日辦理資安治理成熟度評估。

○ 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。2025 年正式加入 FIRST 國際資安應變組織，成為台灣首家加入的證券業者，實質提升資安情資應變能力、跨組織協作效率，以「被動防禦」轉向「主動預警」。

○ 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，逐步建立更為嚴密的身份驗證、設備鑑別、網路存取、應用程式授權控制及資料保護機制，持續強化對系統與資料存取控制的安全性提升，增進資安防禦深度、擴大防護框架。

○ 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	- 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)	- 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。	- 委外紅軍演練 - 外部評等系統 - 滲透測試 - 弱點掃描
2025 年 強化行動	- 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	- 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。	- 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 2025 年 11 月通過 ISO 22301 營運持續管理擴大驗證，提升管理制度之完整性，及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，本公司管理制度的適用範圍已推動至全公司，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。	為確保本公司遭遇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
2025 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。	總公司各外點大樓及各分公司皆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 2025 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。

除上述演練外，本公司亦定期規劃及辦理異地辦公演練，例如：台股交易服務、買賣、結算交割、申報、出入款、不限用途借款及借券等。2025 年共辦理 6 場異地辦公演練，將依據演練結果優化作業程序並持續追蹤改善。

○ 投入資安管理之資源

本公司於 2025 年共實際投入 102,214,963 元做為資安經費，占全部資訊預算費用之 11.40%。

項目	費用
資安經費實際支出	102,214,963
資訊相關部門費用預算	896,891,617
占比	11.40%

◦ 供應商資安管理

本公司將委外廠商納入整體資安管理架構，於重要資訊系統業務委外前，依市場評價、技術能力、規格滿足度、保密配合度、資訊安全要求等五大評核條件作為遴選指標，以降低資訊資產遭未經授權使用之風險，確保內部資訊之安全控制。2025 年已完成 2 場供應商實地查核，持續強化供應商資安管理。

● 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。

本公司亦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之事實、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 2025 年未發生任何重大資訊安全及資料外洩（包含重大個人資料外洩）事件、與個資相關的資訊外洩事件佔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，針對資安專責主管及同仁，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。2025 年度累計 17,193 小時、11,160 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	■ 近期重大資訊安全事件分享、深度偽造認知及防範各項資安風險（如社群媒體、物聯網及雲端）、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。	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 38 場次 訓練總人次：10,941 人次（完訓率 100%）	本年度共舉辦 17 場次 訓練總人次：219 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 20 人，在 2025 年共取得 22 項資安防護證照，累計持證張數為 71 張，證照類型包含 ISO/IEC 27001、ISO/IEC 27701、ISO/IEC 22301、CEH、CISA、CISM、CISSP 等 20 逾種，佔總資產 9,050 億元之比率為 0.008。

◦ 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。2025 年共進行 12 次社交工程演練，總參與七萬餘人次，演練後皆針對未通過演練之員工安排教育訓練及評量。

04

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

CH4 商品與服務的永續創新

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。

ESG 面向	投資時關注議題
 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及服務，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），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，以避免誤導金融消費者、投資人或其他市場參與者之判斷。本公司亦將指引所載之「永續相關聲明宜符合之原則」納入內部規章「運用社群媒體管理要點」，提醒同仁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。

商品	防漂綠行動及措施
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，元大證調整 IPO / SPO 相關產品接案程序，涉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，且發行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、環境及社會風險管理檢核表」，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	本公司所發行之永續 ETN，係連動臺灣指數公司編制之 ESG 相關指數，皆依法辦理且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、本公司於官方網站設立「ESG 基金專區」，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，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

本公司自營買賣業務將被投資公司之 ESG 風險變動納入評估，檢討並留存紀錄備查，對高 ESG 風險之被投資公司加強控管；ESG 檢核作業流程由內部彙整 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資訊，綜合評估被投資企業的 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)
ESG 因子評估 - 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）	- 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	- 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 - 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 - 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（量）：RobecoSAM 或 Sustainalytics 或彭博 ESG 揭露≥50；或 - Bloomberg ESG 分數指標（質）：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	- ESG 溝通議合與政策承諾 - 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 - 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，積極與被投資公司溝通，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 2025 年 12 月 31 日公布「114 年度機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」，本公司已 3 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。2025 年共計檢核 243 家企業。

2025 年責任投資檢核概況

業務類型	檢核家數
證券投資	25
債券投資	130
投行承銷及諮詢服務	88
總計	243

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 2025 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右。

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，2025 年共評估 33 家企業。

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
一般產業	公營事業	33
	政府機關	22
	水泥工業	4
	半導體業	8
	金融保險	18
	塑膠工業	4
	化學工業	3
	醫療保健業	4
	資訊服務	5
	租賃業	4
	電機機械	4
	空運業	2
	貿易百貨	2
	電子零組件	1
	通訊網路	1
	能源業	1
	食品工業	1
	其他	13
總計	130	53,736,625

・註：自營投資含證券投資及債券投資，金額以 2025 年 12 月 31 日總投資規模計算。

2025 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	8
債券投資	8
投行承銷及諮詢服務	17
總計	33

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	0
	半導體業	8
	塑膠業	0
總計	8	4,550,000

- ・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「元大金控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 2025 年 12 月 31 日總投資規模計算。

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	11	109,700
金融保險	6	2,200
公營事業	9	3,500
其他類	4	3,600
總計	30	119,000

- ・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

2025 年度共召開 88 件 IPO 及 SPO 接案評估會議，另於當年度完成 67 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 ^註
電子相關	8	1,565,478
生技醫療相關	4	117,706
其他相關	14	8,055,538
電腦周邊設備相關	5	2,759,418
金融保險相關	2	105,390
化學相關	1	1,787,700
半導體相關	12	31,502,621
通信網路相關	2	1,773,585
電機機械相關	1	2,750
鋼鐵工業相關	3	1,411,976
汽車工業相關	3	661,700
資訊服務相關	2	695,886
儲能產業相關	2	251,143
合計	67	59,358,862

- ・註：承銷金額指已承銷金額。

○ 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、MSCI ESG、S&P Global ESG、Sustainalytics 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 2025 年與 258 家被投資公司及潛在投資標的進行互動及議合，相關互動統計如右表。

● 與被投資公司互動及議合情形

議合方式	年度	2024 年	2025 年
參與股東會		340 家次	275 家次
實地拜訪（含輔導會面）		759 次	1,218 次
email 討論		3,718 次	5,263 次
電話（或視訊）		3,713 次	5,286 次
參與法說會（或業績發表等）		180 次	261 次

單位：次數

議題類別	年度	2024 年	2025 年
環境		126	95
社會		91	45
治理		805	765
總計		1,022	905

・註：環境議題包含氣候變遷、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。

社會議題包含人權、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。

治理議題包含董事會績效、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 2025 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](#)

○ 高碳排產業議合行動

金融業的投融資活動是推動產業低碳轉型的關鍵影響力，元大證券遵循集團永續金融政策，針對集團投融資部位碳排放前 60% 之企業進行議合，2025 年度重點議合對象為日月光投資控股股份有限公司（以下簡稱「日月光」）與南亞塑膠工業股份有限公司（以下簡稱「南亞」）。

本公司亦參與集團共同議合，於 2025 年 7 月與元大金控、元大證券、元大銀行及元大投信共同與台灣塑膠工業股份有限公司展開互動交流及議合。議合進度包含前期透過書面往來、電話與視訊會議、實地拜訪、參與法說會與出席股東會等多元管道，並就相關議題取得台塑回覆及確認其重要性。雙方於會議中針對重點議題研擬因應策略及推動具體措施，本公司將持續追蹤執行進度與成效。

議合對象公司	日月光	南亞
議合主題	水資源風險與機會管理	碳排放管理
議合目的	日月光高度仰賴製程用水，且電鍍與錫步驟常產生重金屬廢水，元大證券就公司水資源風險與機會管理展開議合，聚焦設定可量化的中長期目標與揭露機制，以強化營運韌性	南亞作為對化石燃料依賴度高的產業核心企業之一，製程中對能源消耗及排碳汙染大，元大證券透過與南亞互動及溝通，敦請其管理層提出中長期的碳排管理方案及長期目標
議合方式	透過法說會、股東會、實際拜訪等方式與管理層討論日月光水資源管理目標	透過法說會、股東會、電話訪查等方式，瞭解南亞落實 ESG 之具體措施，並提供公司其未來減碳目標及潔淨科技等永續發展政策與揭露原則方向
議合公司之回覆	日月光依據 ISO 46001 建立系統化的管理模式，透過用水審查，使用減少、替代或再利用的方法持續優化水資源效率。2025 年管理指標成果顯示，台灣廠區於三階段限水期間維持零停工，取水密度較 2015 年下降 35%；同時，部分廠區水資源重複循環使用達 4.2 次，除提升用水效率，亦有效降低營運成本	南亞依照所設定之減碳目標，持續推動四大減碳策略「低碳能源轉型」、「節能減碳循環經濟」、「提高再生能源用量」、「碳捕捉技術運用」，2025 年持續執行各項減碳專案，如完成樹林公用廠增設 50 噸天然氣鍋爐改善，汰換高效能變壓器降低能源使用，增設再生能源發電裝置以提高再生能源用量，預計 2026 年完成後每年可減碳 5 萬公噸，期望 2050 年達成碳中和的目標
對投資決策之影響	經評估，日月光已符合 ESG 規範，並積極落實水資源管理目標，評估得持續持有部位	經評估，南亞已符合 ESG 規範，並積極執行各項減碳專案，評估得持續持有部位
後續追蹤	持續透過法說會、股東會、實際拜訪等形式關注日月光水資源管理目標達成進度，以及對營運成本的貢獻等關鍵議題	持續透過法說會、股東會、電話訪談等形式關注南亞碳排管理目標的達成進度，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，透過電話、email、視訊會議及實地訪查等方式了解企業之 ESG 情形，並定期與公司召開輔導會議，協助其掛牌上市、完善公司治理及永續經營，後續藉由查詢公開資訊觀測站及瀏覽公司官網，作為後續追蹤的主要模式，期與輔導公司在上市上櫃前即能就 ESG 進行對話，並使輔導公司更具永續意識，進而制定永續經營的發展計畫，持續落實環境保護、社會責任與公司治理等相關議題，朝長期發展與永續經營目標邁進。

● 2025 IPO/SPO 議合案件

議合對象	所屬產業	議合主題與議合內容
松川精密	繼電器之研發、製造及銷售	■ 環境安全：松川精密對於環境之管理係依據國內環境安全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。 ■ 節能減碳：松川精密已積極推動多項節能減碳運動，包含導入高效能自動化生產線、興建太陽能發電系統，降低對環境之衝擊。 ■ 公司治理：元大證券協助松川精密選任獨立董事、設置薪資報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，以強化松川精密公司內部管理及資訊揭露。
永擎	伺服器主機板及系統的開發與銷售	■ 永續發展及公司治理：元大證券協助永擎選任獨立董事、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，以強化永擎公司內部管理及資訊揭露。
鴻勁	半導體 IC 測試及相關設備研發、製造及銷售	■ 環境安全、節能減碳：鴻勁公司已取得 ISO 45001 職安衛管理系統、導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查，並積極推動節能減碳運動，降低對環境之衝擊。 ■ 公司治理：元大證券協助鴻勁公司選任獨立董事、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，以強化鴻勁公司內部管理及資訊揭露。
威聯通	數據儲存解決方案供應商	■ 永續環境：威聯通為推動永續環境，已取得 ISO 14001：2015 認證，以減緩生產工廠對環境造成影響，並進行電力使用盤統計、水資源統計、廢棄物清運統計及依 ISO 14064-1 規範之溫室氣體自主盤查。 ■ 社會公益：威聯通積極進行捐血、物資捐贈、向弱勢團體採購等社會公益活動。 ■ 公司治理：元大證券於輔導過程中協助威聯通公司選任獨立董事、設置薪資報酬委員會及審計委員會，於公司官網揭露投資人關係、ESG 永續心行動、利害關係人專區、永續報告書等，以利威聯通公司追求公司成長的同時，亦能為環境與社會帶來正向影響。

● 永續發展債券之投資與承銷

○ 永續發展債券承銷績效

元大證券為債券承銷市占率名列前茅之龍頭券商，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)，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。

配合櫃檯買賣中心新增之可持續發展連結債券制度，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 檔債券 (SLB)，2024 年主辦台泥發行我國首檔可持續發展連結轉換公司債 (SLCB)，為本年度籌資額度最高的案件。2025 年協助意德士發行國內首檔上櫃公司永續發展轉換公司債，本次發行 1 億元之綠色轉換債券資金將用於新建取得黃金級綠建築認證之廠房，成功為中小企業導入永續金融工具建立示範案例，並為一般投資大眾提供參與永續金融投資管道。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 18 屆金鼎獎 2025 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之承諾。

本公司 2025 年協助承銷 30 檔永續發展債券，合計新台幣 203 億元。包含台積電、台電、遠東新世紀、聯電、彰銀、一銀、元大銀行等 24 檔綠色債券，上海商銀、玉山商銀、中華電信與台灣土地銀行 4 檔可持續發展債券，台灣大哥大 1 檔社會責任債券，意德士 1 檔永續發展轉換公司債。前述企業發行債券所得資金，係用於再生能源及能源科技發展、能源使用效率提升及能源節約、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
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	154
	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	22
	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	27
總計			203

單位：新台幣仟元

類型	2024 年			2025 年		
	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 (%)
綠色債券承銷 / 社會債券承銷 / 可持續發展債券承銷 ¹	17,070,000		13.75	20,301,000		12.16
可持續發展連結可轉換公司債券承銷 ²	4,800,000	124,180,000	3.87	0	166,911,000	
合計	21,870,000		17.62	20,301,000		12.16

・註：1. 符合櫃買中心「永續發展債券作業要點」第三條綠色債券、社會、可持續債券定義之債券。

2. 符合櫃買中心「永續發展債券作業要點」第三條可持續發展連結債券定義之債券。

3. 本表承銷價值及承銷金額定義為當年度新增案件金額。

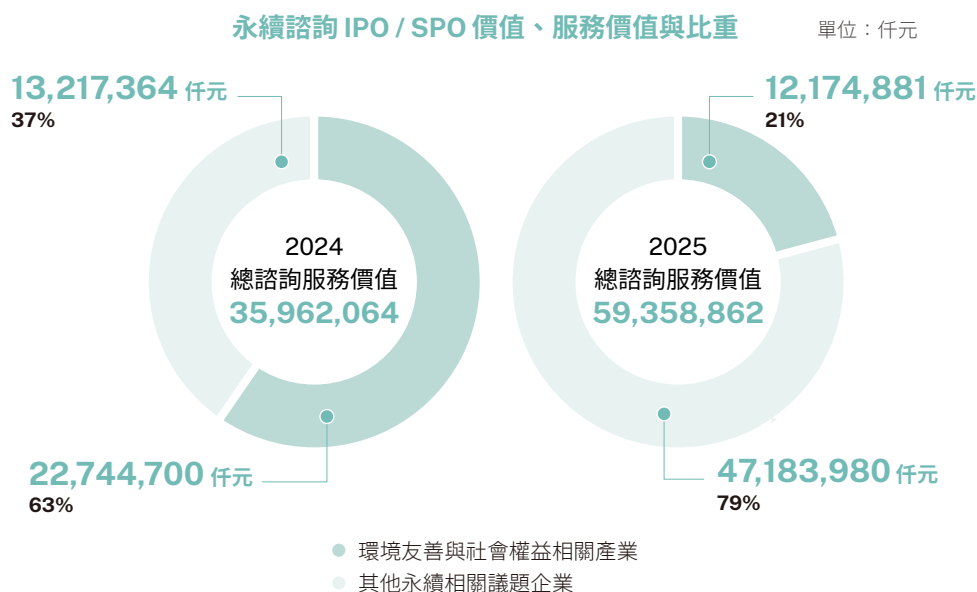
○ 永續發展債券投資績效

單位：新台幣億元

業務別	債券類型	資金用途	金額
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	28.21
	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	1.97
	可持續發展連結債券 (SLB)	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	6.03
合計			36.21

● 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。



・註：總諮詢服務價值定義為承銷金額。金額四捨五入至百萬元。

● 永續發展政策實踐

○ 永續經濟活動投資情形

本公司投資活動依循「自營投資買賣決策作業要點」、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。

經依據「永續經濟活動認定參考指引」第二版盤查本公司投資經濟活動之情形，適用比率為 12.59%；符合比率為 1.07%；符合／適用之比率為 8.71%，相關計算請見右表。

投資資產說明	新台幣億元
總投資資產 (TA)=(A)+(B)	1,486.74
不納入分類法經濟活動之投資資產 (A)	193.82
納入分類法經濟活動之投資資產 (B)=(C)+(D)	1,292.92
不適用分類法經濟活動之投資資產 (C)	1,134.08
適用分類法經濟活動之投資資產 (D)=(E)+(F)	158.85
不符合分類法經濟活動之投資資產 (E)	145.01
符合分類法經濟活動之投資資產 (F)	13.84

投資經濟活動之關鍵績效指標	百分比
適用分類法經濟活動比率（適用比率）(D/B)	12.29%
適用且符合分類法經濟活動比率（符合比率）(F/B)	1.07%
符合／適用分類法經濟活動比率（符合／適用比率）(F/D)	8.71%

・計算說明：

(TA)：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、採用權益法之投資、投資性不動產、投信基金；不採計透過損益按公允價值衡量之金融資產。

(A)：衍生性商品、不動產抵押貸款證券、中央政府、中央銀行、超國家發行機構債權。

(C)：境外企業、金融業、不適用分類法經濟活動之非金融業（即尚未有永續經濟活動技術篩選標準之產業）、未上市櫃企業、間接投資等。

(F)：包括永續相關債券（含金融業發行）、通過金管會發布之「環境、社會與治理 (ESG) 相關主題投信基金之資訊揭露事項審查監理原則」之投信基金、符合分類法經濟活動之國內上市櫃、符合永續經濟活動認定參考指引-營造建築與不動產業指標之投資型不動產、前瞻經濟活動。

本公司參考 ESG 數位平台及被投資企業公開揭露資訊判斷是否符合永續經濟活動之標準；若無法自前述來源取得足以支持判斷之資料，則全數列入不符合永續經濟活動。

○ 永續經濟活動承銷／輔導情形

本公司投資銀行業務依循「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」，於承接案件時評估企業之經濟活動是否符合永續認定標準，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「支持型經濟活動」產業公司。

為強化承銷業務所屬經濟活動之永續占比分析，投資銀行業務部亦依據「永續經濟活動認定參考指引」第二版計算相關關鍵績效指標。經計算，2025 年本公司承銷業務適用比率為 13.2%；符合比率為 6.22%；符合／適用之比率為 47.11%。未來將持續於承銷與輔導過程中，協助企業規劃及推動轉型行動，逐步提升符合比率。

● 本年度符合「永續經濟活動認定參考指引」要件之案件承銷情形

單位：新台幣億元

經濟活動類型	2025 年度案件金額	件數
一般經濟活動	41.97	4
支持型經濟活動	36.41	5

● 本年度未符合「永續經濟活動認定參考指引」要件之案件輔導情形

本公司針對適用「永續經濟活動認定參考指引」但尚未達到「符合」程度之輔導企業，除協助其遵循主管機關申報規定外，亦透過多元溝通管道與企業持續交流，說明金管會「永續經濟活動認定參考指引」之規範及揭露要求。本公司在輔導過程中參閱輔導案件之公開資訊，了解企業現階段永續轉型計畫之執行情形，包含其減碳目標設定及溫室氣體減量所面臨之實務困難，分享因應策略及建議，協助輔導企業逐步強化轉型作為，邁向符合指引之目標。

不符合永續經濟活動要件之企業

輔導情形

後續追蹤

A 公司

A 公司雖尚未完全符合金管會《永續經濟活動認定參考指引》，惟經與 A 公司人員訪談後，了解其已推動多項永續措施，且皆制度化及常態化，顯示其對永續環境議題之高度重視。

- **公司治理：**元大證券協助 A 公司選任獨立董事、設置薪酬委員會及審計委員會，並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，以強化其內部管理及資訊揭露。
- **供應商管理：**A 公司已要求供應商遵循國際環保法規，且不使用衝突礦產，藉由責任採購維護國際採礦勞工權益與作業安全。
- **能源管理：**因 A 公司耗能主要來自外購電力，透過管控辦公室空調與照明設備，及採用高功率 LED 省電燈具等方式，來提高能源使用效率，並積極向同仁宣導節約能源之重要。
- **廢棄物管理：**A 公司於研發時所產生的廢棄物皆委託專業廠商進行回收，透過廠商的回收處理，讓資源再度循環利用。

持續與 A 公司召開輔導會議，並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。

● 本年度未適用「永續經濟活動認定參考指引」要件之案件鼓勵措施

本公司投資銀行業務部針對未適用永續經濟活動認定指引之輔導及承銷公司，於議合過程中鼓勵其訂定減碳轉型及氣候變遷調適等相關計畫。本公司將鼓勵輔導及承銷公司於法說會中揭露其 ESG 績效，本公司將贊助或協助其法說會之舉辦，體現本公司結合金融專業、永續金融以及投資人互動，積極推動企業朝向永續轉型的實際行動。

○ 台灣 2050 淨零排放路徑及策略

本公司遵循主管機關政策，2025 年投資「十二項關鍵戰略」產業之債券投資部位約新台幣 156.38 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、亞力等公司，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 2025 年底，共推出 7 檔符合 ESG 精神之 ETN 商品，在外流通張數為 3.44 萬張，流通金額約新台幣 3.49 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」，定期檢核更新以防止漂綠。專區提供連結至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，協助投資人掌握基金訊息作為投資決策參考，促進永續金融發展。本公司基金銷售之 DM 與宣傳品採基金發行公司公版，基金公司提供之文件均經該公司法遵法務審核，屬 ESG 基金者亦於銷售文件適當揭露。

◦ 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。本公司順應數位金融趨勢，持續優化本公司官網與線上服務，於財富管理官網設定「ESG 基金專區」，強化綠色金融商品與國際永續趨勢資訊揭露，提高 ESG 商品的曝光度和辨識度。本公司以友善的使用者介面，提供 ESG 高評分標的企業之選擇與 ESG 指數篩選方法，強化 ESG 資訊揭露與商品篩選機制，並藉由「投資先生 APP」提供便捷投資管道，協助投資人將 ESG 商品納入投資決策以發揮綠色金融影響力，打造永續發展的數位金融生態圈。


[元大證券「ETN 專區」](#)

[元大證券財富管理
「ESG 基金專區」](#)

[元大證券
「投資先生專區」](#)

4.2 金融產品創新服務

元大證券致力於滿足多元族群的金融服務需求，透過定期檢視國際趨勢和社會議題，依據社會大眾需求設計並提供金融商品和友善服務，以提升金融服務的可及性。

本公司積極推行金融科技與數位轉型，建立虛實整合的服務管道，突破金融服務在時間和地域上的限制，為大眾提供便捷且創新的數位金融體驗。未來將持續開發適性新商品及金融友善服務，以提升金融服務便利性，以落實普惠金融。

● 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參與台股投資通道。

年度	2024 年		2025 年	
類別	盤中	盤後	盤中	盤後
當年度總投資戶數	761,866	244,536	899,806	503,509
交易筆數	31,754,792	1,220,714	38,878,205	10,065,614
當年度總投資金額（億元）	5,698.55	215.43	7,986.30	590.73

○ 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，並將基金定期定額每月最低投入金額設定為 3,000 元，另自 2025 年 10 月起，開放 16 檔元大投信發行之基金每月最低投入金額

為 1,000 元，並於 2025 年底開辦 TISA 業務，2026 年 1 月起接受客戶申購 TISA 基金，方便小資族實現財富積累。2026 年 5 月 15 日起，財富管理開戶已無財力要求，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體驗，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	2024 年	2025 年	成長幅度 ^註
約定扣款戶數	121,772	128,567	5.6%
約定扣款筆數	2,823,965	3,236,497	14.6%
3,000 元以下約定扣款筆數	1,897,690	2,349,877	23.8%
3,000 元以下筆數占全體比例	67.2%	73%	8.6%
當年度總投資金額（億元）	126.12	122.04	-3.2%

・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。2025 年定期定額買股的總投資金額達 405 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 2024 年成長 33%，來到 30.9 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 2025 年，定期定額買股共有 8 檔投資組合、110 檔 ETF 和 109 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	2024 年	2025 年	成長幅度
約定扣款總戶數	232,040	309,177	33.2%
約定扣款總筆數	711,936	998,588	40.3%
約定扣款（3,000 元以下）筆數	434,988	608,402	39.7%
3,000 元以下筆數占全體比例	61%	61%	-
當年度總投資金額（億元）	325.47	405.47	24.6%

定期定額買美股

年度	2024 年	2025 年	成長幅度
約定扣款總戶數	17,613	34,030	93.2%
約定扣款契約數	30,757	61,525	100%
當年度總投資金額（億元）	33.67	48.12	42.9%

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」，鼓勵投資人以定期定額或小額儲蓄建立理財習慣。「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，並推出台／美股定期定額日日扣，投資人可自由選擇每月其中一天作為扣款日，台股定期定額最低投資金額新台幣 1,000 元，美股定期定額只要新台幣 300 元或 10 美元，搭配嚴格把關的精選標的協助投資人挑選適合長期持有的標的，制定理想且有效的存股計畫。本公司亦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。2025 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，提供客戶便利服務。



元大證券官網「定期定額推廣專區」

權證商品

權證是可用較少資金參與股票投資且交易稅費相對低廉的金融商品，降低資本市場的進入門檻，適合各類型投資族群作為理財工具選項。本公司作為國內權證發行龍頭券商，依市場需求即時提供符合市況與投資需求之權證商品，如推出業界首檔認售權證及牛熊證，幫助投資者實現「以權代股」的交易策略。

為提升投資者對產品的熟悉度及金融素養，本公司在「元大證券權證網」提供豐富的權證知識與資訊，並設置教學專區與影音教材，透過線上平台提供不受時間及地域限制的自主學習環境。



元大證券官網「權證網」

影音

更多分類
- 所有類別 - 元大 ETN 教室 - 小資女怡璇帶你揭曉權證眉角 - 元大權證 LINE 好友 - 元大權證教室

元大 ETN 教室



5分鐘快速了解元大綠能 ETN (020032)

IC設計投資懶人包，不用萬元即可投資

ETN怎麼買？ETN投資3步驟

ETN成交量少，可以買嗎？

元大證券官網「權證網」上有豐富的教學影片

單位：新台幣仟元

年度	2024 年	2025 年
發行檔數	16,238	14,932
總發行金額	106,101,137	94,678,227,480
總成交金額	214,929,846	176,381,798,000

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，精進數位投資平台，並整合金融商品與線上服務，打造以客戶為中心的全方位投資平台以強化數位競爭力。

本公司配合主管機關推動交易線上化之政策，積極鼓勵投資人使用電子下單，簡化交易流程、突破時空限制並兼顧節能減碳的效益。2025 年電子下單人數佔比較 2024 年成長 3%，整體成交比率高達 88%。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，降低客戶申辦所需時間與成本提升投資體驗。本公司亦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。

本公司秉持以客為尊的服務理念，每季深度檢討客戶反饋與服務數據，確保數位金融服務貼近客戶需求，針對三大核心領域持續推動改善：

1. 優化電子交易平台：精進介面設計與操作流暢性，提供貼近客戶需求的功能及服務，打造直覺、便捷且高效的數位投資體驗。
2. 數位行銷洞察：根據市場動態與投資趨勢靈活調整行銷溝通策略，提供更貼近市場及客戶需求的行銷方案。
3. 定期意見回覆：每月系統化彙整並回應客戶反饋與建議，並實施專人回覆，確保雙向溝通管道暢通、透明且即時。

○ 投資先生 APP

元大證券持續以使用者體驗為核心推動數位創新，2025 年推出「投資先生 2.0」，串連開戶、交易與投後管理，打造一站式行動投資平台；同時兼顧普惠金融與永續價值，透過小額、數位、自動化服務降低門檻並落實減碳。



*首頁標的僅為截圖示例，不涉及推介

榮譽與肯定

2025 年第 22 屆國家品牌玉山獎 最佳產品類

- 智能條件單
- 投資先生 2.0
- 除權息總覽功能
- 投資先生全方位 E 櫃檯

2025 第十八屆金犇獎 傑出金融創新

投資先生 2.0

2025 第五屆工商時報數位金融獎

碳中和投資平台「投資先生 APP」

數位服務獎

智能客服

2025 財訊金融獎 智能創新應用獎

智能條件單

2025 年六大新增亮點

★ 亮點一 個人化投資資訊

- 個人化看盤儀表板：將市場行情、觀察清單、台股 ETF、研究報告等共 16 項看盤資訊設計為卡牌式模組，用戶可自由拖曳排序與組合，打造專屬看盤儀表板，白天聚焦台股、夜間切換美股，隨情境即時調整版面
- 智能貼標系統：依用戶操作與交易特性自動分群，精準推送個人化的即時新聞、研究報告與投資訊息，有效降低資訊干擾並提升決策效率



重點成效 投資先生 APP 上線以來下載數已達 611 萬

★ 亮點二 自動化交易提升投資效率

「智能條件單」結合雲端與選股技術，提供自動監控、即時觸發與長效委託；多種交易模式涵蓋閃電下單、條件單、天羅地網等，並新增美股長效單，減少盯盤提升成交效率。



重點成效 2025 年條件單下單戶數達 71,402 戶

★ 亮點三 普惠金融與資產累積

- 「股息再投入」可將股息按一定比率自動再投入台股個股、ETF 或基金
- 定期定額整合台股、美股、基金並新增台股定額與報酬試算
- 「存股獎勵」以抽獎與手續費抵用金鼓勵長期投資



重點成效 2025 年「股息再投入」設定計畫人數達 8.9 萬人，累計成交金額達 5.3 億
2025 年使用「定期定額」人次達 64.8 萬，總點擊次數 768.9 萬
2025 年參與「存股獎勵」活動人數 1,098,738 人

★ 亮點四 資產運用工具

新版雙向借券以直覺式設計整合出借／借入下單、委託、明細與庫存查詢，滿足出借增益與放空、避險、套利等策略需求。



重點成效 2025 年「雙向借券」使用人數達 29.7 萬人，點擊次數達 324 萬次

★ 亮點五 一站式服務與營運效率

- 「投資先生全方位 e 櫃檯」提供智能搜尋與功能總覽，戶籍地址變更、ETF 數位帳單與海外所得報表可線上完成，縮短等待、提升效率
- 智能客服「元先生」以語意分析與關鍵字引導強化即時回應



★ 亮點六 反詐防護與交易安全升級

2025 年於投資先生 APP 上線多項反詐機制，結合技術控管與風險教育，強化交易安全：

- 高風險個股下單加驗 OTP 再次確認意圖
- 設立「反詐騙專區」與「識詐守門員」提供資訊與前置攔阻
- 導入圖形驗證與裝置綁定強化登入防護，兼顧操作便利與資產安全



● 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。本公司係由公平待客原則推行委員會負責推動並落實董事會交辦的各項友善服務建議及指示，重視全公司友善服務之文化，除依據「公平待客原則策略」第 9 節友善服務原則之專章規定外，將持續提供友善的服務協助各類客群進行交易作業，不定期檢視服務之有效性及優化相關服務，並強化數位平台之友善性以落實普惠金融。本公司亦訂定下列相關規章作為遵循的依據，如向高齡客戶提供金融服務作業要點、經紀部暨分公司向高齡客戶提供金融服務作業要點、受託買賣外國有價證券高齡客戶服務告知揭露及關懷提問作業要點等；相關部門並於公平待客原則推行委員會報告年度友善服務之目標執行進度、稽核部亦提報各季針對友善服務事項對全公司各部門及分公司之查核結果，作為改善優化依據。2026 年 2 月依據公平待客原則推行管理辦法第 15 條於委員會提報 2025 年度友善服務報告，相關內容亦併入公平待客簡報中提報董事會。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

01 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

02 友善股務代理

- 設置放大版常用表單，以及寫字板提供雙向或單項溝通
- 官網設置股務代理專區，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

03 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

04 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 2025 年新增台股定期不定額申購方式、定期定額報酬試算，並推出系列基金申購，協助投資人彈性掌握進場時機、精準預估獲利表現，達成穩健增值目標



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 107 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

本公司秉持價值創新與資訊透明原則，致力推廣普惠金融，滿足社會大眾多元需求。為協助年輕世代建立正確理財觀念並厚植金融素養，本公司長期深耕校園，透過辦理專業講座與支持學生社團，促進產學實務交流。2025 年度共舉辦 4 場次校園專業講座與研討會，合計觸及 380 名學子，將金融教育落實於高等教育現場。

對象	行動內容
臺灣大學	學生 本公司透過支持學生社團辦理「商學院專業領域職涯講座」，吸引海內外各領域共 180 位學生參與。該講座由學生團隊統籌，邀請大學教授與業界專家共同主持，聚焦金融交易、投資銀行及金融科技等前瞻議題。本公司期許透過對校園活動的支持，賦能年輕世代增進金融專業素養，並協助跨領域人才建構金融職涯藍圖，深化金融知識之應用深度。
政治大學	學生 元大證券邀請在地分公司主管擔任國立政治大學「證券研習社」規劃舉辦之「金融職涯與理財思維」活動講師，推廣金融教育，共 52 名學生報名。透過經費與資源挹注，支持社團所規劃舉辦之帶狀投資理財課程，將業界實戰經驗轉化為教學內容，透過分享投資趨勢與青年理財策略，協助學生從零開始建構系統化的投資研究觀念。 針對「金融投資與產業研究社」之新手共學需求，本公司發揮國內權證領導券商之專業優勢，指派資深業師擔任講師，量身打造「權證投資講座」。課程涵蓋基礎概念、交易策略至風險評估，透過實務案例解析，協助學子掌握特定金融工具之應用與風險管理，共吸引 50 名學生熱烈參與。
中山大學	學生 元大證券支持「投資交易研究社」舉辦「永續金融科技創新投資國際論壇」，共 116 名學生報名。本公司透過經費與資源挹注支持該社定期辦理企業估值與研究分析等核心課程，紮根學子金融素養，並帶領在地學生接軌 ESG 投資與金融科技趨勢，成功將金融教育由基礎知能延伸至永續前瞻領域。

● 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

元大證券致力貫徹公平待客原則，秉持「以誠為本、以心待客」之理念，將客戶權益保護內化成全體同仁共同遵循之核心價值。本公司透過現場解說、電子郵件、公開訊息平台、營業處所公告以及官方網站等管道，強化資訊透明度，將公平待客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 2025 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」及「金融消費者保護法」訂定本公司「公平待客原則政策」、「公平待客原則策略」及「公平待客原則推行管理辦法」，作為內部落實金融消費者保護之最高原則，並供同仁遵循及執行。同時將「公平待客原則」政策及策略、內部遵循規章及行為守則納入教育訓練課程中，並將其納入內部控制及稽核制度之一環，監督各項「公平待客原則」之訂定及執行。

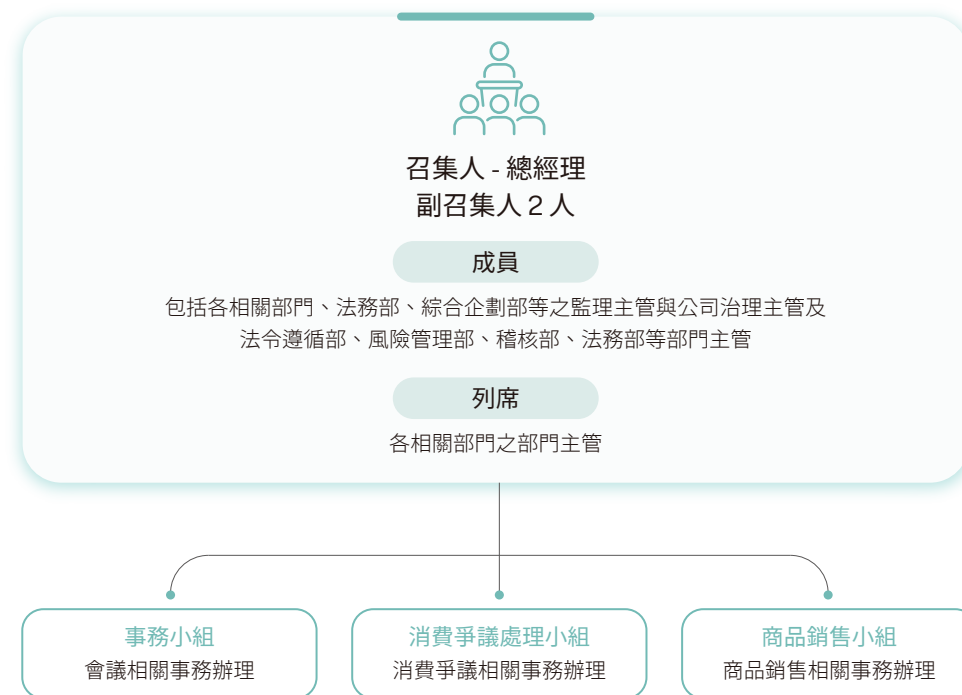


元大證券公平
待客原則政策

○ 組織架構與推動情形

為有效推動公平待客，本公司成立由總經理擔任召集人之「公平待客原則推行委員會」專責組織，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，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，2025 年共召開 11 次會議。

另外，為發揮董事會適時督導功能，重要公平待客評議案件得邀請獨立董事列席並給予指導。2025 年邀請獨立董事與會指導，獨立董事列席共計 16 人參加 10 次會議，並針對評議案件及時給予指示及建議。



◦ 教育訓練

本公司於 2025 年針對全體正職員工共辦理 67 場與公平待客原則及個人資料保護相關教育訓練，完訓率皆為 100%，透過紮實的培訓機制，持續深化從業人員對誠信服務與消費者保護的理解。

課程主題	訓練內容	訓練人次	訓練時數 ^註
 公平待客	- 課程涵蓋「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)」 2025 年將識詐與阻詐納入「注意與忠實義務」之具體實踐，以回應主管機關倡導，並強化從業人員對金融詐騙的防範知能與應變能力 - 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」	30,621	44,051
 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，協助同仁落實資訊安全與法規遵循。	5,667	8,500.5

• 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



高齡友善與反詐作為

訂定高齡客戶金融服務規章，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，並於發生重要國際事件或可能影響風險之情形時，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。

元大證券的努力

為擴大防詐騙宣傳效果，2025 年主動出擊，利用例行性客戶說明會前中後各環節強化反詐宣導，亦結合社區樂齡教室加強高齡投資人之風險提醒，宣導內容包含各種詐騙樣態、辨識要點，以及遇有疑似詐騙之應變與通報流程。

2025 成果

- 共有 6 件因阻詐獲當地政府機關來函給予獎勵之案件，阻詐金額共計達新台幣 108 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。



公平待客與消費者保護制度落實

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，於產品設計、標示、行銷、銷售等面向建置內部控制機制。

自 2015 年起導入各項國際標準，並取得 BS 10012 個人資料管理制度 (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。

2025 成果

榮獲金管會 2025 年度公平待客原則評核排名前 25% 大型綜合證券商肯定。



客戶適合度管理與高齡友善服務

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，凡首次即以特定類型 (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，均予建檔並提供持續關懷。

客服電話亦升級導入「長者優先進線」機制，由專人提供高齡客戶快捷的服務。遇高齡客戶臨櫃，即刻啟動專屬服務流程，由經辦與業務專人解說重點，並視需要致電家屬確認，以周延防堵詐騙風險。

2025 成果 高齡客戶進線專人服務，共計 22,235 人次。



數位普惠金融友善服務

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 官網之影音專區推出「小資理財 Ready Go」教學影片，協助新手掌握入門步驟並提醒應注意事項及相關風險。

2025 成果 截至 2025 年，總共推出 ETN 教學 14 支影片。

● 客戶關係維護

○ 客戶滿意度

本公司高度重視客戶反饋，每年皆進行客戶滿意度調查，以了解客戶真正的需求，同時積極管理客戶申訴問題，責成權責部門提出改善措施，加以追蹤評鑑。2024 年滿意度調查結果皆相較於去年略微提升，且數位通路客戶對智能客服的使用率較前一年上升 47%，顯示服務優化措施展現具體成效。

各部門根據其負責的業務領域，持續提出服務提升措施。例如，通路事業部透過數據分析，並強化自身專業技能，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，以提升客戶體驗及滿意度。

滿意度調查主題 (%)	2024 年	2025 年	2025 年目標	目標達成情形
元大證券總體客戶滿意度	99.16	99.40	97.5	✓
投行業務客戶回覆案件滿意度	95.00	98.00	80	✓
股東會滿意度	98.25	99.12	99	✓

○ 客戶申訴機制

本公司於官網「公平待客專區」設置多元申訴管道，包含客戶服務專線、電子信箱等，客戶可透過電話、親臨櫃檯、書信、傳真、電子信箱，或向主管機關提出消費爭議申訴，以獲得即時諮詢服務與需求反映管道。

為確保申訴案件之有效處理與持續改善，本公司訂有客訴案件處理流程等管理辦法。於接獲客戶申訴時，由受理單位填寫申訴處理紀錄表並通報客服中心，由客服中心發

送立案通知信予處理單位、業務督導及專責部門窗口，並針對作業流程、系統功能及服務效能等相關面向進行檢討與優化；案件結案後設有完善追蹤機制，以確保各項申訴案件均已妥適處理並落實改善。

在治理與監督機制方面，本公司每季彙整客訴案件之數量、態樣、處裡情形與後續改善措施，提報公平待客委員會之消費爭議小組審議，並進一步提報董事會以加強監督。此外，本公司於 2023 年通過 ISO 10002 客訴管理系統續審驗證，依循標準化處理流程以提升客戶申訴處理效率，並透過每月分公司連線會議及發送公平待客關心文，定期宣導客訴案例與改善重點，以強化同仁之專業能力，確保服務品質穩定提升。

2025 年度，本公司共收到 136 件客訴案件，其中 85 件來自評議中心或主管機關，51 件透過內部管道統計。針對當年度申訴案件，本公司已執行多項改善措施，包含優化交易系統之資訊揭露與查詢功能、提升投資先生 APP 之功能整合與操作介面，以及同步優化系統通知之電子郵件及簡訊內容，有效提升電子交易之便利性及資訊傳遞之即時性。

2025 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	改善措施
外部管道	內部管道				
85	51	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	677	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。	已就主要客訴態樣進行分析，並針對資訊揭露、系統與 APP 功能及客戶溝通等面向推動優化措施。

◦ 客戶關懷措施

本公司除主動關懷客戶投資部位之風險變化外，亦持續強化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」，以避免客戶權益受損。



關懷客戶投資部位

波動商品通報機制

針對價格波動幅度較高之商品，本公司會主動通知分公司，並請分公司自行留存通知紀錄。2025 年辨識出的波動商品共計 144 檔基金、1,517 檔境外結構型商品及 383 檔海外債券、1 檔境內結構型商品及 1 檔海外股權商品。

投資風險關懷機制

針對 TLAC 債券、提前買回、債券評等調整等可能影響投資決策之風險事件，主動通知客戶，提供必要之市場資訊與說明，並透過適當的關懷措施，協助客戶掌握風險變化。



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。2025 年共計進行 8,721 件高齡關懷詢問筆數。
- 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 2025 年度成功攔阻詐騙案 2,774 件，攔阻金額達新台幣 1 億 8,435 萬元，共 6 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

為確保商品適合度，本公司運用大數據分析技術，整合各平台之客戶操作、行為、偏好和頻率等數據，並結合客戶資產配置、交易紀錄及損益資訊，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，為客戶提供客製化的增值服務。

本公司規定，不同產品類型之客戶（含專業投資人）需每年至少更新一次 KYC (Know Your Customer)，客戶僅得根據當下 KYC 分類之風險屬性申購相對應商品。本公司並按季檢視高齡客戶交易狀況，若庫存逾一定金額，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。

為強化受託買賣外國有價證券業務服務品質，本公司依據各項商品之特性，加強相關風險警示，以確實落實 KYP (Know Your Product)：

- 01 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。
- 02 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。
- 03 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。
- 04 本公司自 2023 年 3 月起實施強化複委託（含離境證券業務，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

本公司訂定之「反詐騙諮詢服務作業程序」明定接獲客戶或投資人詐騙通報時之查證與說明流程。通報電話內容全程錄音，並由權責單位以抽查方式確認作業程序的落實情形。對未臻完善之處，提出優化建議或辦理教育訓練。

有鑑於詐騙事件日益猖獗，本公司加強投資人保護與反詐騙宣導，於官網與交易平台上以顯眼標示提醒投資人，亦不定期舉辦說明會，協助投資人辨識新型詐騙手法並提供應對指引。

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，並不定期進行詐騙相關宣導。
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. 提醒投資人誤觸釣魚信件，於點選電子郵件及所附件之檔案或連結前，務必先行辨明元大證券官網之網址，以確保交易安全。
優化與精進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。2025 年共接獲 487 人次以本公司或從業人員名義之詐騙通報。
《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。

活動名稱	活動內容
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。2025 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 家分公司或部門另行舉辦之活動，共計 534 場，約佔總資產之比率 0.059。
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，並落實善良管理人之注意與忠實義務，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，負責推動、協調及督導各項個人資料保護相關事宜。該小組為常設性之跨單位任務編組，召集人及副召集人由總經理指定，成員由相關單位派任。為確保個人資料保護機制有效運作，本公司每年辦理個資安全事故應變演練及個人資料保護管理審查，強化事件因應能力並確保政策有效落實。個資保護相關議題，得由召集人視需要召集小組成員召開會議進行討論。

本公司已於 2025 年完成「BS10012：2017 個人資訊管理制度」(Personal Information Management System, PIMS) 國際標準的年度續審驗證，且 2025 年無重大違反客戶隱私案件。

○ 保護事故處理

如發生涉及個人資料遭竊取、竄改、毀損、滅失、洩漏或其他侵害之個人資料安全事故，本公司將依作業風險事件通報相關程序，通報風險管理部處理，並由綜合企劃部協調處理個人資料安全事故。當出現疑似個人資料安全事故時，風險管理部應即時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，研擬應變作為及矯正預防措施，以降低事件影響。

保護事故處理程序



◦ 個人資料保護訓練課程

本公司恪守「個人資料保護法」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。課程涵蓋個人資料的運用行為、個資防護措施及實務案例分享，強化同仁對資訊安全之認知與風險意識，提升資料治理品質。2025 年度共辦理 4 場次全體員工教育訓練，累計完成 5,181 人次受訓。個資保護亦納入新進人員之必修課程，每月定期舉辦 2 場次，全年共計 24 場次，累計參訓人次 486 人。全年度共計辦理 28 場次個人資料保護訓練課程，累計完成 5,667 人次訓練，總訓練時數達 8,500.5 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。

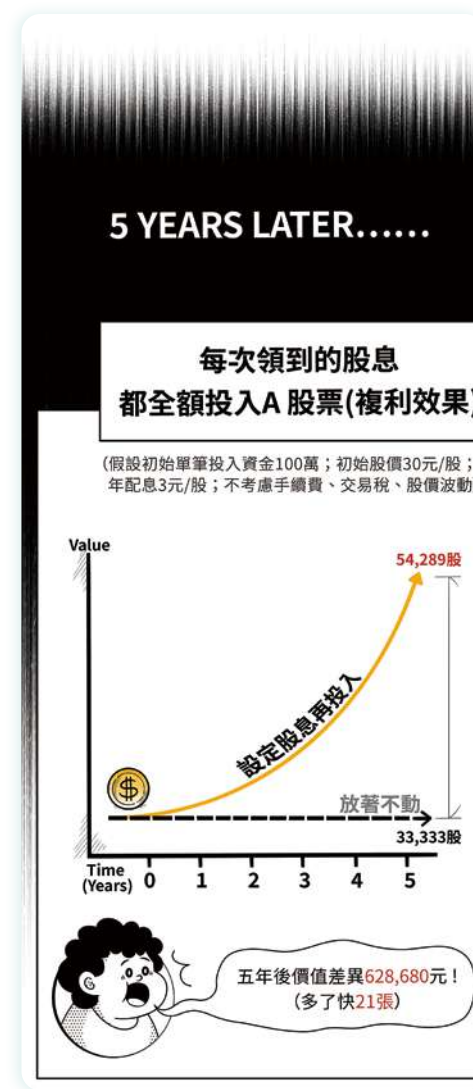
● 提升客戶金融知識

本公司透過舉辦座談會、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。本公司亦製作淺顯易懂的投資教學內容並深化產學合作，透過線上與線下活動與青年族群保持互動，持續分享金融知識與市場動態。2025 年本公司共舉辦 2,017 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	櫃檯買賣中心聯合講座	4	359 人次
	台灣證券交易所聯合投資講座	2	214 人次
	財訊聯合論壇	3	1,004 人次
一般客戶	投資先生 APP：股市小學堂	-	21 篇教學漫畫 點閱數 36,193 次
	客戶說明會／投資論壇	1,998	39,854 人次
青年客戶	校園深耕金融教育宣導	10	800 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。

本公司於「投資先生 APP」中設立「股市小學堂」專區，以多格漫畫的形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。





05

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

CH5 令人嚮往的卓越職場

5.1 員工吸引與留任

「人」是金融服務業之核心，元大證券自創業以來，始終將員工視為最珍貴的資產與公司發展茁壯的最大功臣，並以成為「亞太區最佳證券服務機構」為願景，致力吸引志同道合的夥伴，招募潛力人才。透過持續創新的精神、多元發展的訓練與輪調制度、友善健康的職場環境及共享經營績效的薪酬制度，建構有利於人才長期發展的職涯舞台，並保障員工的健康與福祉。

● 人力資源現況概述

本公司於僱用員工時，皆遵循主管機關制定之勞動法令規範，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」辦理任用作業程序。截至 2025 年底，本公司國內外員工人數共 8,473 名，其中包含 8,465 名全職員工及 8 名兼職員工，統計範圍包含本公司及子公司，不含元大保經及元大證金之國內員工人數。

○ 員工組成

全體員工之地區分布

本公司於國內外設有據點，員工結構以國內人力為主，約占六成，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	5,308	62.71%	3,157	37.29%	8,465
兼職員工	8	100%	-	-	8
總計	5,316	62.74%	3,157	37.26%	8,473

● 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，為各部門業務需求所聘僱之工讀生。

國內員工之性別分布

台灣員工性別分布中，男性員工占三分之一，女性員工占三分之二，整體女性員工比例多於男性。

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	1,818	34.25%	3,490	65.75%	5,308
兼職員工	1	12.50%	7	87.50%	8
總計	1,819	34.22%	3,497	65.78%	5,316

國內員工之地區分布

截至 2025 年底，國內全職員工人數依地區別之分布情形如下。

地區	北部	中部	南部	東部	合計
全職員工	3,578	899	800	31	5,308

海外員工之各地人數分布

全職員工	
元大證券（韓國）	1,782
元大證券（泰國）	680
元大證券（越南）	324
元大證券（香港）	190
元大證券（印尼）	119
元大投資（韓國）	24
上海代表處	7
元大證券（柬埔寨）	12
元大亞洲金融	7
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
元大證券（新加坡）	2
合計	3,157

・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 2025 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	9	3	12
約聘人員	-	1	1
總計	9	4	13

○ 員工多元性

本公司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。截至 2025 年底，本公司共聘僱 9 位原住民同仁、34 位身心障礙同仁與 7 位外國籍員工。未來將持續提高僱用比例，創造更加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	63.05%	36.95%	100%	-	-
初階及中階管理人員	39.26%	60.74%	100%	-	-
專業人員	31.92%	68.08%	99.70%	0.18%	0.12%
其他全體員工	66.56%	33.44%	99.67%	-	0.33%

・ 員工類別定義說明：

1. 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。
2. 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。
3. 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。
4. 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 114 年度年報第 235-237 頁「一般從業人員資料」表格。
5. 其他全體員工係指非屬上述條件 1~4 之員工。

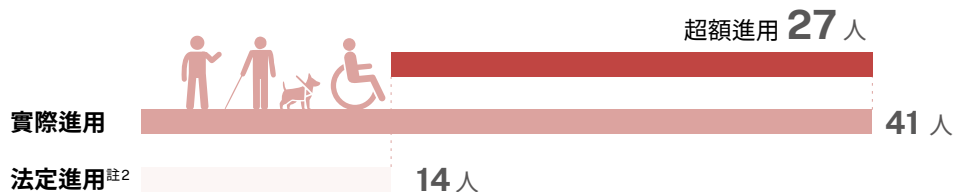
女性員工組成統計

本公司重視女性職涯發展與性別平等，女性於管理階層之占比超過五成，其中在初階及中階管理階層之占比均高於六成，與女性員工於全體員工中之比例相當。

項目	人數	占比
女性員工	3,490	65.75%
女性非管理階層占全部非管理階層員工的比例	3,087	67.62%
女性管理階層占全部管理階層比例	403	54.24%
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	328	60.74%
女性高階管理階層占全部高階管理階層比例	75	36.95%

身障人員僱用狀況

本公司依循「身心障礙者權益保障法」進用身心障礙人員，2025 年實際僱用人數優於法令要求，總、分公司全體總共超額進用 27 名身障員工^{註1}，展現對就業平權之重視。



註：1. 本公司總公司及 148 家分公司均各自分別設立投保單位，2025 年總公司投保人數為 1,489 人，故法定進用身心障礙人數應為 14 人，實際進用 17 人，超額進用 3 人；另 148 家分公司各家投保人數均未達 67 人以上，故法定進用身心障礙人數為 0 人，實際進用共 24 人，超額進用共 24 人；總、分公司合計共進用身心障礙人數 41 人，超額進用共計 27 人。

2. 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。

● 新進離職情況

本年度新進和離職員工比例相當，顯示整體人力結構維持穩定，且各地區新進與離職人數占該地區員工總數之比例亦無呈現顯著差異。

○ 2025 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			
144	89	2	153	87	2	477	5,308	8.99%
合計：235			合計：242					

○ 2025 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	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			
84	59	48	71	75	87	424	5,308	7.99%
合計：191			合計：233					

○ 2025 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	313	76	87	1	477
離職	260	81	83	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趨勢，本公司積極強化與各大專院校之產學合作，培育兼具金融專業知識與數位能力之新世代人才。透過課堂講授、企業實習、校園競賽活動等，協助學生提升職場競爭力及金融素養，同時開拓多元人才招募管道，延攬海內外優秀人才。另藉由建構完整的人才訓練與發展制度，提供員工持續精進與成長的職涯發展舞台，與公司共同實踐永續發展目標。



○ 招募活動

本公司每年持續深入校園，藉由產學合作、實習計畫及扎實的培訓機制，提供有志投入金融業發展之年輕學子發展舞台。

活動名稱	活動內容
元大金控集團 2025MA 儲備幹部計畫人才招聘	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「想學習、來元大」的實習機會。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 - 理財菁英實習專案（學元計畫）	2025 年 - 合作學校逾 40 所 - 延攬學生共 153 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具備所需職能，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

為培育新世代金融人才，本公司在 2025 年透過以下活動與大專院校合作，共累積 5,056 學生人次參與。

活動名稱	實施內容	參與學校數量	參與學生人次
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。	10 所	3,104 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理解，也針對職涯發展與求職準備提供實用建議。	22 所	1,335 人次
實習計畫	提供在學學生實習機會，協助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，落實多元募才及培育目標。	48 所	153 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，鼓勵大專院校學生培養金融知識素養、建立正確理財投資觀念。	3 所	398 人次
企業參訪 (含共同參與元大其他子公司主辦)	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。	2 所	66 人次

薪資、獎酬與福利制度

台灣地區 2025 年男女薪酬比（男／女）

員工類別	固定薪	年薪酬
經營層級	101%	108%
管理層級	111%	116%
非管理層級	111%	108%

註：1. 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。

2. 薪酬比因人數、擔任職務及個人績效等因素略有差異。

○ 非擔任主管職務之全時員工人數、薪資平均數與中位數

	2024 年	2025 年	與前一年度差異
加權平均人數 (人)	4,845	4,939	2.3%
薪資平均數 (仟元)	1,879	1,884	0.27%
薪資中位數 (仟元)	1,573	1,533	(2.54)%

○ 多元員工福利

本公司除依法為員工投保勞工保險、全民健康保險及團體保險外，亦設置「職工福利委員會」統籌規劃各項員工福利措施；另設立「職工退休基金管理委員會」及「勞工退休準備金監督委員會」，訂定完善之員工退休辦法，並依法每月提撥勞工退休準備金，以保障員工退休權益。

福利項目

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

本公司秉持「人才永續、永續人才」之理念，致力保障員工權益、打造健康職場。2025 年獲得台灣企業永續獎之「職場福祉領袖獎」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。



元大證券提供同仁優於法令的職場友善措施，落實各項職場福祉，獲 2025 年台灣企業永續獎之「職場福祉領袖獎」

● 育嬰留停相關統計

項目	男性	女性	合計
享有育嬰假員工數	138	143	281
於當年度實際使用育嬰留停員工數	5	29	34
於當年度應復職員工數	3	19	22
於當年度實際復職員工數	1	17	18
復職率	33%	89%	82%
於前年度實際復職員工數	4	12	16
於前年度復職後 12 個月仍在職的員工數	2	9	11
留任率	50%	75%	69%

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

本公司深信「透明且包容的對話」是驅動企業永續發展的根基，透過定期舉辦勞資會議進行充分對話，致力建立平等、即時的多元溝通管道。本公司定期委外執行「員工敬業度調查」，將員工真實反饋視為優化營運決策的重要參考，確保公司方針與員工目標一致，營造具備心理安全感的友善職場，讓每位同仁在與公司同步成長的過程中，發揮實質影響力。

● 員工敬業度調查

本公司視員工意見為優化組織管理的核心指標。自 2017 年起，本公司依循母公司元大金控之政策，委託第三方平台執行員工永續敬業度調查 (Employee Sustainable Engagement Survey)。

2025 年調查共計有 7,350 名海內外員工參與，填答率達 90%，整體敬業度得分由 2023 年的 83% 顯著提升至 87%，顯示員工對於組織的投入程度及認同度持續提升。為更即時回應員工心聲，自 2025 年起將調查頻率調整為「每年執行」，透過縮短反饋週期，確保管理階層能精準洞察並優化員工體驗。

2025 年調查結果以正向反饋為主，公司將持續藉由蒐集員工意見，推動相關員工體驗優化措施，提升員工體驗。針對 2023 年調查中同仁對於績效回饋與福祉認同的期待，公司於 2024 年積極採取以下具體改善措施：

提升主管的員工關懷與信任溝通能力：培育並強化主管透過績效回饋協助同仁提升工作表現，除透過課前焦點訪談彙整同仁感受外，並將績效面談納入業務主管培訓重點。調查顯示，目前高達 92% 的員工表示能與主管進行坦承且具建設性的對話。

落實增進員工福祉之核心價值：全面檢視福利項目，規劃更具溫度的多元關懷措施，並加強內部溝通管道，協助同仁掌握不同職涯階段所需的福利資源與身心支持。此舉使 90% 的同仁感受到公司對員工福祉的重視，更有 96% 的員工表示能在高績效文化中兼顧工作與生活平衡。

在整體認同度提升的同時，我們亦針對同仁反饋中仍具優化空間的組織效率與跨部門流程規劃精進方案。為回應加速內部溝通的期待，本公司導入提升行政效能學習方案，將數位轉型與 AI 應用視為關鍵驅動力；透過行動工作坊，引領各部門主管與種子人員研習 AI 工具並發想應用場景，藉由科技輔助減輕同仁庶務負擔，進而促進創新流程優化提案，提升跨團隊協作效能。

未來，我們將持續深耕以人為本的組織文化，確保在追求經營績效的同時，能持續提升員工的職場幸福感。我們承諾，將每一份意見轉化為組織進化的動能，共同打造韌性與活力兼具的永續企業。



● 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，作為勞資雙方意見交流與協商之重要平台。

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即時改善，提升員工權益並創造優良的職場環境。2025 年本公司共辦理 6 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	各部門宣導及提醒同仁之事項，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。

5.3 人才培育與發展

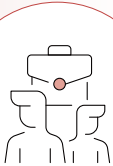
元大證券為因應金融業大環境的快速變化，積極發掘與儲備符合金融產業及集團發展所需的管理與專業人才。以多元人才訓練計畫與發展制度強化人才培育與同仁職涯發展規劃，並提供自主學習資源，培養金融專業領域跨職能之全方位能力，提升專業知識及視野。

● 人才發展體系

◦ 雙軌人才養成

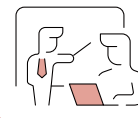
因應金融業迅速變化的環境及數位轉型趨勢，本公司以培養金融領導與專業人才為首要目標，藉由提供多面向的在職培訓、學習課程、進修補助、內部晉升、轉調機制及績效評估管理制度，打造完善的人才發展體系，並以卓越的人才培養成果獲得眾多獎項及內外部肯定。

領導管理養成



為確保人才永續發展，本公司持續透過各級潛力人才遴選與辨識機制，實施精準培訓、專案指派、高階會議參與及關鍵職務輪調等多元培育方式，協助員工適性發展。此機制旨在培育並拔擢具興業精神之領導人才，厚植公司的人力資本優勢。

多元職能訓練



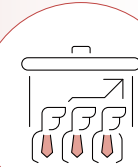
- 元大證券每年依公司策略目標與各單位年度工作計畫，制定年度人才培訓與發展方案，並藉由分析各層級與職類之培訓需求，建構人才發展體系，同時整合集團內外部資源，設置管理、金融專業、通識三大學院。
- 本公司將「深植經營基石」、「厚植永續培力」、「驅動數位動能」三大核心議題貫穿各學院課程，以積極培育永續金融人才及提升 AI 應用素養，強化同仁專業韌性。

永續金融人才培育



本公司配合永續發展策略及主管機關轉型執行策略，規劃多項永續金融人才培育活動並編列專款預算，將永續金融納入核心職能，包括「綠色金融人才養成計畫」之相關課程、打造安全友善職場之相關課程、以及永續金融證照獎勵。2025 年之相關課程預算編列達 609.6 萬元，其中董監事訓練時數共 200.5 小時、高階主管訓練時數 2,976 小時、一般員工訓練時數 63,966.5 小時。

績效管理制度



- 本公司績效管理制度以 PDCA 管理循環為架構，透過期初工作目標設定、期中績效檢核回饋與期末績效面談考核，使各級主管與同仁藉由溝通與討論，持續對焦工作期望及表現，助於個人能力發展與績效提升。
- 本公司將公平待客、法令遵循、內部控制、風險管理、人才培育與發展等永續推動重點列入績效考核項目中，透過績效目標管理之導引功能，強化公司永續發展目標之落實。

○ 2025 年人才發展相關獲獎紀錄

工商時報

首屆臺灣幸福企業評鑑「金質獎」

落實人才永續理念，從健康促進與家庭友善等維度建構全方位支持系統，讓同仁在專業成長之餘享有身心平衡，榮獲工商時報首屆臺灣幸福企業評鑑金質獎。



第 18 屆企業金犇獎

傑出人才培育獎

透過系統化學院體系厚植永續人才實力，並以跨領域培訓激發同仁潛能，持續引領產業專業升級，蟬聯第 18 屆金犇獎傑出人才培育獎。



第 18 屆 TCSA 企業永續獎

職場福祉領袖獎

將人本精神與 ESG 策略深度整合，以優於法令的福利與職場安全措施保障員工權益，實踐共好職場願景，獲頒第 18 屆 TCSA 職場福祉領袖獎。



工商時報第一屆幸福企業評鑑頒獎典禮

○ 考照獎勵制度

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： ■ CFA (Chartered Financial Analyst) 特許財務分析師 ■ CFP (Certified Financial Planner) 理財規劃顧問 ■ FRM (Financial Risk Manager) 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： ■ 永續基礎能力證照 ■ 永續進階能力證照

2025 年度永續金融證照推動情形

永續金融證照	取得證照情形		發證機構
	全體人員	永續業務人員	
基礎能力	取得 2,172 張 (40.919%)	取得 74 張 (77.895%)	證券暨期貨市場基金會 保險事業發展中心 台灣金融研訓院
進階能力	取得 89 張 (1.677%)	取得 53 張 (55.789%)	
永續金融種子教師認證	取得認證 10 人	取得認證 9 人	

註：全體人員考取比例 = 全體人員取得張數 / 正職員工 5,308 人；永續業務人員考取比例 = 永續業務人員取得張數 / 永續業務人員 95 人。

● 教育訓練成果

本公司提供優質學習資源及多元專業課程，協助同仁全方位精進專業能力，以適應數位轉型與快速變化的產業環境。為將永續因子納入業務規劃與企業營運，本公司持續辦理相關教育訓練，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。

○ 2025 年度教育訓練績效

對象	訓練課程	2025 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：16 人 人均受訓時數：12.53 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：6,149 人次 時數：13,136 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 SDG 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、能源管理技術與產業發展等議題。	完訓人數：12,121 人次 時數：19,740 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：154,122 人次 時數：279,576 小時

○ 教育訓練統計

項目	2024 年	2025 年	增減幅度
課程總數	1,132	1,060	(6.4%)
訓練時數	266,707	279,576	4.8%
訓練人次	131,789	154,122	16.9%
訓練費（仟元）	26,004	20,738	(20.3%)
員工人數	5,207	5,308	1.9%
平均每人受訓時數	51.2	52.6	2.7%
平均每人受訓次數	25	29	16.0%
平均每人訓練經費（元）	4,994	3,907	(21.8%)

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 2025 年底在職人數。

3. 本年度訓練經費減少，主因係深化內部知識管理，透過推動數位學習及擴大內外部專業師資合作；另因法遵回訓週期差異，各年度經費依排程有所增減。

● 金融專業訓練

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，並協助員工轉型及發展多元職能。

○ 數位人才培育

面對金融科技及 AI 技術的浪潮，本公司將「數位人才轉型」視為永續發展的核心動能。透過規劃數位學習課程、導入 AI 系統及創新提案等方式，厚植同仁之數據解讀、人機協作與智慧化服務等關鍵能力，為員工打造更有效率的工作環境。

未來本公司將持續推廣數位轉型種子人員轉訓機制，使其能在各部門單位擴散實務經驗。同時搭配創新提案評選與成果分享，形塑正向的學用合一循環，確保本公司在數位浪潮中持續展現卓越的經營韌性。

○ 潛力員工培育三大計畫

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 2025 年底，已累計結訓人數：59 人、晉升人數：17 人。升任率：28.8%。
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。 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 2025 年底，本公司 MA 人才庫：56 人、升任管理職務者：16 人。 2025 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 2025 年底，已累計結訓 506 位儲備主管人選，其中 200 位已升任目標接班職務，升任率 39.5%。

培育策略	說明	成效
AI 素養普及化	配合集團人才發展策略，透過「元大 e 學苑」推動「智慧力覺醒」主題月。藉由系統化電子報與數位課程，強化全員對生成式 AI 趨勢及高效工作術之認知。	2025 年度相關課程累計 11,800 人次完訓，總時數達 5,900 小時。
行政效能與流程優化	積極將 AI 應用融入日常營運，透過階梯式學習方案，賦能主管與數位種子人員針對實務工作場景進行優化發想。	2025 年共產出近 30 項 AI 創新應用提案。
差異化 AI 培訓	洞察不同部門單位對 AI 學習需求之差異，提供更貼近員工工作所需之課程，落實精準賦能。 ■ 業務營運單位：透過 AI 提問技巧與高效簡報課程，優化業務溝通品質。 ■ 技術研發團隊：以獎勵機制支持同仁考取經濟部「iPAS-AI 應用規劃師」認證。	2025 年共有 8 名同仁通過鑑定。

● 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 2025 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	2025 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：958 人，占員工人數 18 %
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：323 人，占員工人數 6.1% 集團轉調：36 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，協助員工設定未來職涯目標。2025 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，討論與檢視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作業，並導入 ISO 45001 職業安全衛生管理系統，藉由系統化管理機制，預防及排除工作中之潛在危害，減少事故和職業疾病發生風險，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

本公司致力營造優質且安全的工作環境，制定「安全衛生工作守則」、「職業安全衛生管理計畫」等相關政策，由董事長或總經理等高階管理階層核定與簽署，展現本公司對於職業安全衛生之重視，並推動各項措施以降低職場環境危害風險。

本公司自 2019 年起導入 ISO 45001 職業安全衛生管理系統，並每年通過第三方驗證；適用範圍涵蓋本公司所有營運據點之全體員工、承攬商及非員工之工作者（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，落實法規遵循及危害預防。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，各單位皆設置具證照之職安專責人員，定期複訓，落實職業安全衛生管理系統，強化各單位相關法規之遵循，深化本公司重視職業安全文化的文化。

職業安全衛生政策



提供安全
健康環境



遵守職安
法規要求



消除危害
降低風險



持續改善
安衛系統



落實員工
諮商參與



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。

2025 年共召開 4 次職業安全衛生委員會議，討論議題包含特約醫師健康諮詢服務、員工健康檢查、各項員工健康促進活動、職業安全衛生教育訓練、總分公司飲用水水質檢測以及作業環境監測（二氧化碳、照明）等，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，不定期辦理各式活動、講座與宣導，並提供免費諮詢服務，藉此強化同仁自我健康與職業安全衛生的意識，協助同仁解決問題舒緩壓力。

○ 職場健康促進措施

本公司在 2025 年共辦理 8 類職場健康促進措施，相關作為獲主管機關肯定，包含榮獲教育部體育署「運動企業認證」（效期 112 年至 115 年）、臺北市衛生局「優良哺乳室認證」特優等級（效期 112 年至 115 年）及國民健康署「績優健康職場－健康職場標竿獎」銅獎，展現本公司於推動員工健康促進與職場友善環境之具體成果。



執行活動	活動內容及成效
健康講座	共辦理 10 場，包含親職教育、菸害防制、運動、營養及紓壓等主題。 參與人次：176 人 😊 平均滿意度 96
科技體適能	與體育署合辦科技體適能檢測活動 參與人數：31 人 😊 平均滿意度 96.2
線上運動挑戰賽	連續 3 年舉辦「元大凹豆咖 90 天全能運動挑戰賽」，以數位化方式推動健康行動，包含路跑、自行車、登山、游泳運動等多元挑戰項目。 活動期間為 5 至 8 月 完成人數：361 人 😊 平均滿意度 96.9
減重活動	活動期間為 7 至 8 月 參與人數：200 人 活動成果：共 608.1 公斤，每人平均減重 3.04 公斤 😊 平均滿意度 98
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：63 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 篇健康主題資訊、11 篇職安新知、2 篇佳節健康專欄、3 篇傳染病預防宣導健康電子報、1 期健康關懷陪伴專刊，以及 12 則健康新知。
線上運動會	共舉辦 2 場次「元動未來，大步前進」運動會，使用運動 APP 鼓勵同仁培養運動習慣，每次活動為期 2 週，一共 40 種肌力訓練項目及有氧運動，兩場次共 8,541 位同仁參加。
員工家庭日	於北、中、南區共辦理 4 場次以「無塑輕生活，低碳新未來」為主軸的員工家庭日，健走減碳約 413 萬步，減碳量約 594.6 公斤；員工參與率 54.4%。



職場好孕袋



員工家庭日

○ 員工心理健康

為協助員工維持工作生活平衡，元大集團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。2025 年共有 62 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，2025 年服務共計 1,826 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，以妥善維護元大證券職場安全網。

○ 風險減緩與預防保護措施

本公司定期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，鑑別出六項員工健康議題，分別為通勤交通事故、代謝症候群、心理健康與肌肉骨骼痠痛等風險危害議題，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。

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	- 定期辦理新進暨在職職業安全衛生教育訓練課程。 - 每日提供七班公務專車接駁。	- 職業安全衛生教育訓練課程 5,289 人次參與。 - 交通安全知能宣導 5,289 人次參與。		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	代謝症候群	中度	- 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。	- 辦理異常工作促發疾病預防計畫線上課程，參與人數 5,289 人次。 - 辦理 36 場職場健康促進活動。	衛福部國健署 114 年度績優健康職場 - 健康職場標竿獎銅獎	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。	✓
3	心理健康	中度	- 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。	- 本年度 62 人次使用員工協助方案。 - 本年度共辦理 10 場工作與生活平衡與健康宣導系列課程，參與人數達 176 人次。	新北市勞工局 114 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 10 場「工作與生活平衡與健康宣導」系列課程。

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
4	肌肉骨骼痠痛	中度	- 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，內容涵蓋辦公室人因性危害之預防措施，並設計職場痠痛預防相關宣導活動。	- 辦理人因性危害預防計畫線上課程，參與人數 5,289 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 8 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（含人因性危害預防宣導）之參訓率達 100%。	本年度該數值為 0.026% ✓
5	中高齡工作者保護	中度	- 制訂並推動「中高齡及高齡者工作適能管理計畫」。 - 執行每年 1 次健康檢查，並加入四癌篩檢，提升到檢率。	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 20 人提供客製化健康處方籤
6	母性保護	低度	- 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。	- 提供好孕照護相關用品及「新手爸媽好孕寶典」共 64 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 5,289 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、提供員工必要之安全衛生教育在職訓練、投保勞工保險、於工作環境設置安全措施與急救器具等事項，以確保供應鏈作業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。
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

本公司以「專業證照合規」與「全員風險預防」為主軸建置多元職安衛教育體系。針對專業職能證照，依法落實防火管理人員、急救人員與職安衛生業務主管等專責訓練與回訓，並對新進與全體同仁實施職安衛與緊急應變課程，強化逃生與處置能力，提升職場安全品質；自 2022 年起將職場健康促進列為常態化全員培訓重點，透過持續宣導與知識更新降低職災風險、強化組織韌性。

課程主題	2025 年參與成果		
	人次	場次	總時數
新進同仁職業安全衛生	467	16	1,401
年度職業安全衛生	5,179	10	5,320
職業安全衛生業務主管訓練	6	5	217
防火管理人員訓練	5	5	60

● 職業傷害相關統計

2025 年共發生 2 起一般職業傷害事件，事故類型均為「跌倒」，本公司已完成環境巡檢並強化職場安全宣導，以降低作業環境風險。

項目 ¹	數據統計	
	2024 年	2025 年
總經歷工時	2,678,112	2,821,272
一般職業傷害人次 ²	1	2
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	2
損工日數	6	34
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 （可記錄之職業傷害比例）	0.37	0.70
失能傷害嚴重率 ⁷ （損工日數比例）	2	12
總合傷害指數 ⁸	0.03	0.09

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。

3. 損工日數超過 180 天者且不含死亡人數。

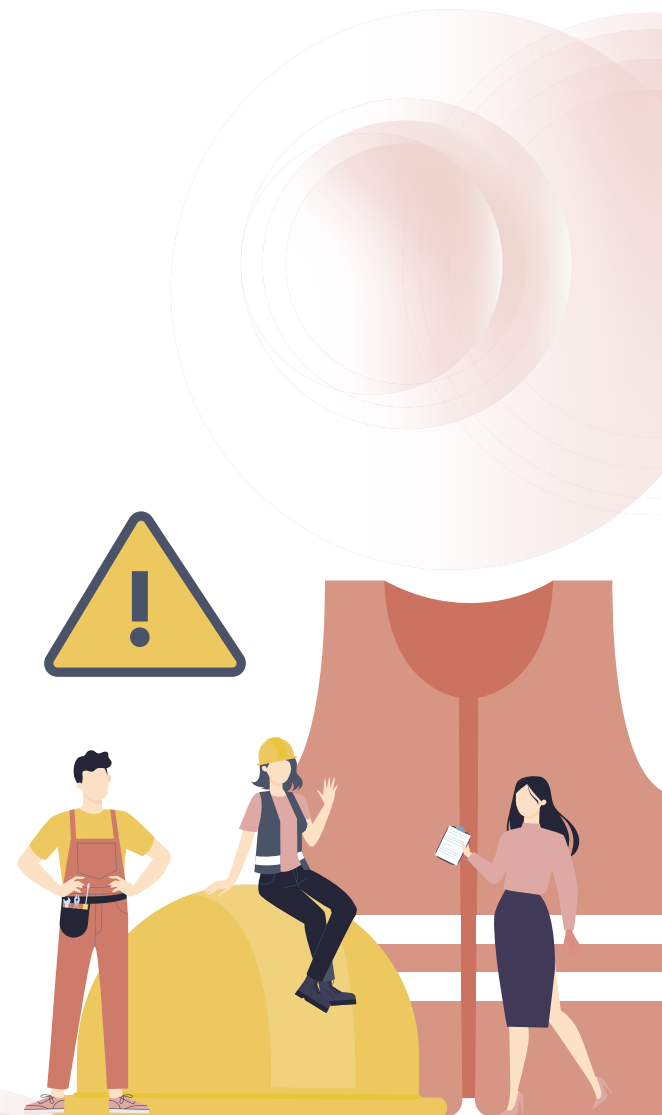
4. 職業傷害所造成的死亡比例 = 死亡人數 X 1,000,000 / 總經歷工時。

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，相關規範請詳元大金控「人權政策」。同時，本公司遵守相關勞動法令，保障員工合法權利，並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。

○ 元大證券人權政策

- | | |
|-------------|-----------|
| 01 保障職場人權 | 04 支持結社自由 |
| 02 落實同工同酬 | 05 促進勞資和諧 |
| 03 提供健康安全職場 | 06 個人資料保護 |

本公司亦鼓勵供應商等合作夥伴共同重視及管理人權議題及風險。簽訂合約時要求納入「供應商永續採購條款」，並將人權列為首項條款，藉由契約約定與合作機制，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」，本公司每年配合集團進行人權盡職調查。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

相關群體：員工、供應商／合作夥伴、客戶及當地社區



● 人權管理與性別平權

◦ 管理機制與申訴管道

本公司訂有適用於全體正職員工、派遣勞工、技術生、實習生及求職者之「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒管理要點」及「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，以明確規範不法侵害事件之通報、調查、處理流程及補救措施。

如員工遭受不法侵害之事實，得透過專線電話、專用傳真或電子信箱提出申訴，本公司將依相關規範，報請總經理成立「性騷擾申訴處理委員會」，以即時且保密之原則處理，並視受害者之身心狀況，主動轉介或提供心理輔導及法律協助。依公司規定，「性騷擾申訴處理委員會」之女性委員比例不得低於二分之一，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。

本公司在 2025 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。



元大證券性騷擾申訴管道

◦ 教育訓練與宣導

為讓人權維護的理念深植於日常作業，本公司每年針對全體正職員工辦理「安心職場」主題訓練，涵蓋職場不法侵害、霸凌、兩性平權及性騷擾防治等議題，2025 年完訓率達 100%。同時，針對管理階層安排專題課程，藉此精進主管之職場敏感度、有效辨識風險情境，進而落實心理安全領導力，預防人權風險發生。

除教育訓練外，本公司亦利用集會、電子郵件或公告等方式，持續向員工宣導不法侵害防治措施及申訴途徑，確保同仁了解自身權益。

06

社會公益的付出參與

6.1 公益願景

6.2 公益投入與成果



CH6 社會公益的付出參與

6.1 公益策略與執行情形

為提升社會公益活動之效能與社會影響力，元大證券依循元大集團「公益關懷」、「助學育才」、「社區共好」三大策略，並遵循「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」，同時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」。透過結合在地需求與不同族群特性，系統性規劃公益投入方向，將資源投入轉化為可長期累積且具體可衡量的正向社會影響。

總投入金額

\$61,599,900 元

總受惠人次

20,333 人

總志工人次

9,517 人

總志工時數

25,674 小時

策略內容	三大策略	公益關懷	助學育才	社區共好
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		- 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。	- 協助弱勢就業機會以培養人才，實踐社會關懷。 - 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。	- 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。
公益策略目標及執行情形		- 累計 53 家供應商投入元大證券社會參與活動。 - 與元大人壽合作微型保險保費捐贈計畫，共計 1,328 人受惠。 - 長期參與元大文教基金會公益活動計畫共計 39 場。 - 認捐 20 公頃農地，預計可協助減少 180 公噸 CO₂。	- 持續深度助學，協助有心向學的學生完成學業，共計超過 5,248 名學生受惠。 - 提供逆境家庭學生實習保障名額，培養職場即戰力。 - 開展逾 60 項大學科系及社團互動合作案。 - 舉辦 95 場金融理財教育與金融防詐騙課程。	- 培力在地社會組織及團體共 21 家，增進社會福祉。 - 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 13 場次。 - 支持老年關懷暨醫療服務之社會活動。

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。

6.2 公益投入與成果

● 公益費用及投入

三大策略 投入項目	公益關懷	助學育才	社區共好
投入金額	60,737,650	66,000	796,250
志工人次	186	140	9,191
志工時數	763.5	233.5	24,677
受惠人次	6,745	5,248	8,340

● 公益捐贈計畫

• 財團法人元大文教基金會

自 2007 年開始捐贈元大文教基金會進行公益活動，內容包含「Dream Big 元大公益圓夢計畫」、「元大幸福日」、「元大理財日」、「元大 LOVE 書 FUN」等各項公益活動；2025 年共捐贈 39,200,000 元。

• 財團法人賑災基金會

2025 年 7 月中度颱風丹娜絲在台灣中南部登陸，因豪雨造成多個縣市嚴重災情，本公司捐款 1,000 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 > 114 年丹娜絲風災募款專案](#)。

• 經濟部產業發展署

2025 年 9 月因「樺加沙」颱風豪雨，花蓮馬太鞍溪上游堰塞湖發生溢流，造成下游光復鄉等地區嚴重災情，本公司捐贈 5,000,000 元購置重型機車 100 台，作為協助災後復原，解決當地災民通勤不便等問題。

• 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。2025 年共捐贈 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 5 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。2025 年共捐贈 377,650 元。



◎ 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 月起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，深入關懷並了解生活需求。



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政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。



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「無塑輕生活，低碳新未來」員工家庭日活動，共吸引 7,530 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，本次以低碳減塑與循環經濟為主軸，透過寓教於樂的方式深化永續理念，引導孩童建立環境保護意識。同時發揮社會公益精神，邀請視障按摩等公益團體，並與警察合作宣導防詐觀念，最終將活動募得之發票贈予公益團體伊甸基金會。



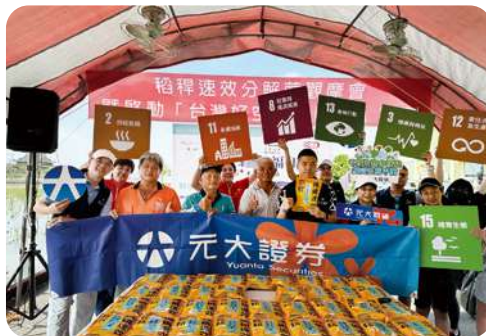
。社區共好

停燒稻稈 守護好空氣



好空氣育福田行動

元大證券 2025 年首次參與中華國際原生復育協會舉辦之「台灣好空氣育福田行動」鼓勵農友停燒稻稈計畫，提供稻稈纖維速效分解菌，取代傳統焚燒方式，不僅減少二氧化碳排放亦可增加土壤有機質孕育多樣物種，為減緩氣候變遷及生物多樣性盡一份心力。本次行動同時邀請 3 家供應商共同參與，共認養 40 公頃農地，預計可協助減少 360 公噸二氧化碳排放。

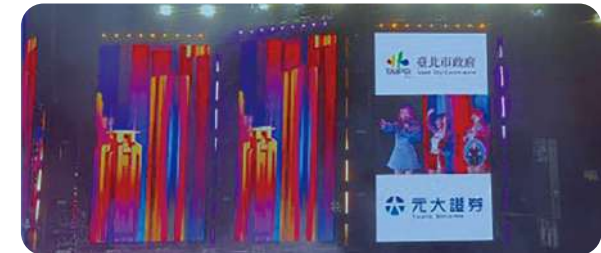


樂聲揚 慰人心



新年跨年晚會

元大證券於 2025 年贊助中國電視「臺北最 High 新年城 - 2026 跨年活動」轉播，贊助金額為 105 萬元。活動當晚集結多組流行音樂歌手與樂團精彩演出，並以璀璨煙火秀掀起跨年最高潮。透過電視轉播及網路直播，讓國內及海外民眾同步感受熱鬧歡騰的跨年氛圍，共同迎接嶄新的一年。



挺中華 拼榮耀

棒球體育活動

元大證券為支持國內體育賽事活動，於 2025 年贊助東森電視台轉播「2025 WBC 世界棒球經典賽資格賽」及「2025 WBSC 國際棒球賽」，贊助金額分別為 210 萬元及 105 萬元。中華隊於本次賽事中成功取得 WBC 世界棒球經典賽正賽資格，並於 2026 年前進日本東京巨蛋開賽。元大證券以實際行動力挺國內體育賽事，期盼帶動全民關注與參與，促進體育活動更加蓬勃盛行。



助學育才

廣助學 培人才



產學合作持續付出

元大證券聚焦專業賦能與學用合一，建構由廣入深的多元培育機制。我們積極與大專院校協作，透過開設金融實務課程、提供企業實習與職涯參訪，並選派專業業師指導財經社團，將業界脈動直接導入校園。

我們不僅提供實質的生活扶助，協助學子專注於專業能力提升，更與學術單位建立長期研發互惠關係，整合實務經驗與技術研究。元大證券致力於成為學子職涯探索的堅實後盾，透過資源共享縮短產學落差，將企業動能轉化為社會人才續航力，落實教育永續之承諾。



產學雙贏，引領 FinTech 十年有成

元大證券深耕國立陽明交通大學創新合作，累計投入經費逾 1,500 萬元，以實務教學與技術研發雙軌並行，長期培養高素質金融科技人才：

- **產學聯盟與前瞻研究：**參與「金融科技創新產學小聯盟」，聚焦策略交易、AI 應用、區塊鏈技術與資安防護等數位轉型關鍵技術開發。致力於實務經驗與研究技術的深度交流，實現產學互惠共榮。
- **元大金融講堂：**2024 學年度（2025 年 2 月至 6 月授課）共吸引 120 位學生選修。課程融合產業趨勢與理論架構，協助學生在校期間即可掌握金融發展脈動。
- **學用接軌與實習：**提供多元的企業實習機會，縮短學子轉化專業為職涯戰力的路徑。透過導師制的指導，支持學生在專案參與中進行志趣探索，協助其梳理個人特質與發展方向，提早佈局職涯藍圖。

金融首創，佈局國際人才永續

元大證券響應教育部「促進國際生來臺暨留臺實施計畫」，自 2024 年起與亞洲大學合作設立財務金融碩士新型專班，開創金融業培育國際專才之先河，落實社會責任與人才發展之願景：

- **產學協作與實務接軌：**本計畫之課程設計深度結合理論學習與企業實習，協助學生不僅能強化專業職能，更能提早接軌臺灣職場文化。
- **實質支持與專業專注：**提供在臺生活津貼，旨在實質支持學子追求金融專業成長，使其無後顧之憂地深耕學術與實作，落實企業對人才價值的長期投資。
- **培育成果與跨境發展：**目前累計 5 名東南亞優秀學生在校就讀，透過跨境人才的培育途徑，為金融教育向下紮根。

07

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 自然生態保育

CH7 減碳淨零的氣候行動

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。

◦ 氣候風險管理

為建立有效的氣候治理架構，本公司以董事會為氣候議題之最高治理單位，設有以總經理為首之「永續發展委員會」，由高階主管帶領四大工作小組推動 ESG 暨氣候相關策略，持續強化本公司對於氣候自然風險與機會之回應能力及韌性。

本公司氣候風險管理採用三道防線架構，第一道防線由相關業務單位負責日常氣候風險控管，確保氣候風險管理各項政策的有效實施；第二道防線由風險管理部與法令遵循部門監控業務單位之管理情形；第三道防線則由稽核部獨立於執行單位，管理各項氣候風險管理機制的遵循情況和執行效果。

第一道防線

業務部門及作業、行政管理等支援部門

第一道防線應評估及因應氣候風險，尤其是對於受氣候風險影響大之業務。

01

第二道防線

風險管理部、法令遵循部門

第二道防線中之各風險管理相關單位應有效監控第一道防線對於氣候風險管理之執行。

02

第三道防線

稽核部

第三道防線應評估第一道及第二道防線進行氣候風險監控之有效性，並適時提供改進建議。

03

◦ 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](#)」。

● 氣候變遷相關管理

○ 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，將氣候變遷風險納入風險管理政策與流程，建立氣候風險管理機制，並明確訂定權責單位的負責範圍與監控項目，強化氣候風險管理。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」，建立投資和營運方面的氣候變遷風險管理標準，透過辨識、衡量、監控和報告機制，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。

○ 氣候風險與機會管理流程



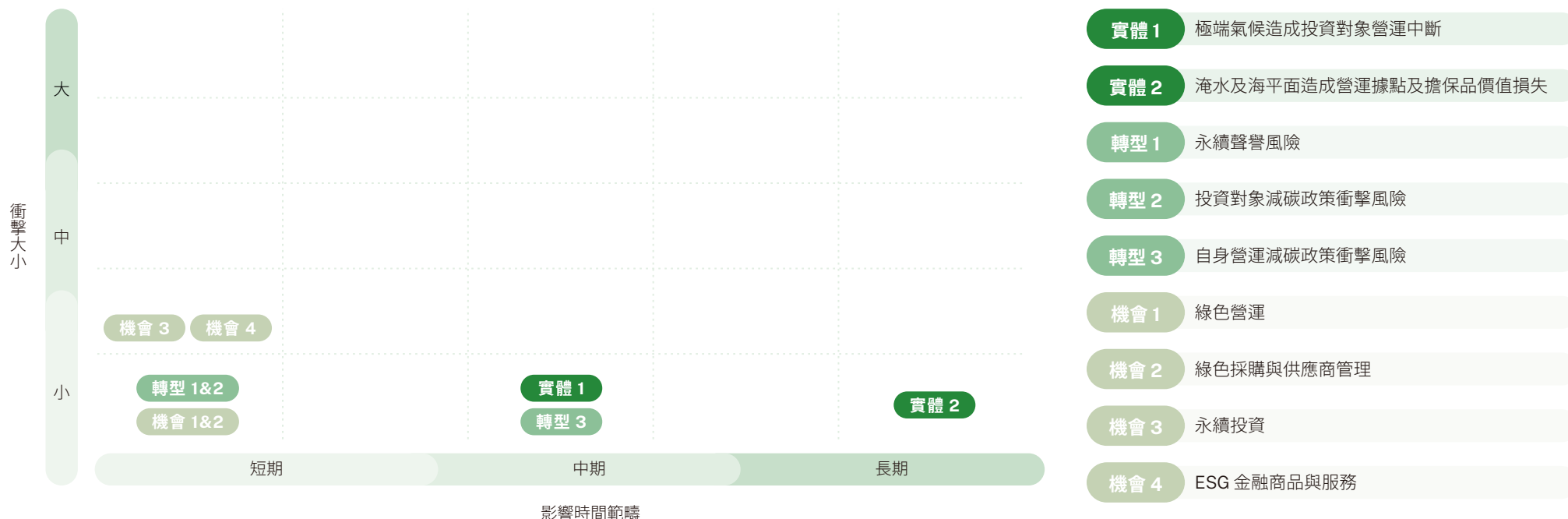
○ 潛在氣候相關風險與機會

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。

2025 年度本公司共鑑別出 5 項風險與 4 項機會，依據影響期間及衝擊大小分別規劃相因應的措施。

○ 氣候風險與機會矩陣



註：1. 時間範疇：短期為 1-3 年以內可能會發生、中期為 3-5 年可能會發生、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 3.34 億元以內）、中（可能導致獲利或減少損失為 3.34-10.02 億元）、大（可能導致獲利或減少損失在 10.02 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

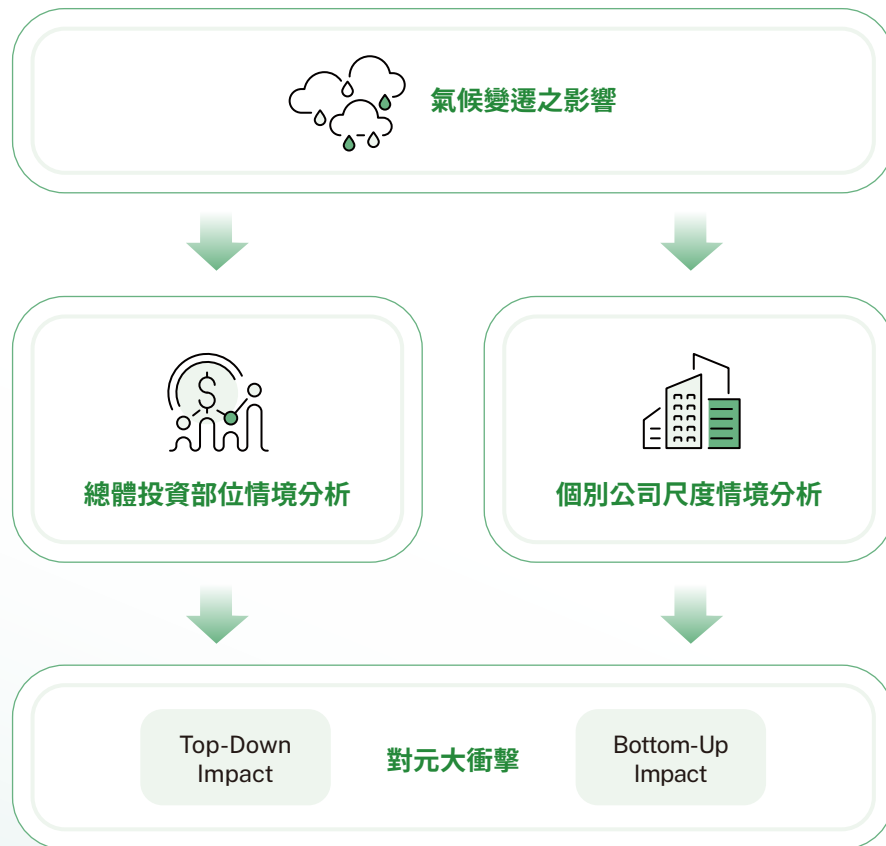
風險面	影響期間	與既有風險之連結	對元大證券之可能財務影響	因應措施	
轉型風險	永續聲譽風險	短期	信譽風險	所投資的高污染企業發生負面新聞，進而影響本公司聲譽。	加強對投資高污染企業的審核、控管與議合，並透過自主倡議或加入國際行動，積極成為永續金融機構，建立正面社會形象。
	投資對象減碳政策衝擊風險	短期	市場風險 信用風險 流動性風險	投資對象因政府減碳政策、碳定價或產業轉型要求，可能產生額外的減碳成本，利潤減少造成股價損失或信用風險增加，導致本公司資產價值減少或投資損失。	持續關注國際碳稅及碳相關法規之趨勢，對於因受到碳相關政策與法規影響之高碳排放融資對象，將加強議合行動，協助降低其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。
	自身營運減碳政策衝擊風險	中期	策略風險	為達成減碳目標並符合國內政策規範，透過使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	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。
	淹水及海平面上升造成營運據點及擔保品損失	長期	作業風險	由於氣候變遷造成淹水及海平面上升，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。	將氣候變遷造成淹水及海平面上升之因子納入營運據點與自有不動產管理考量中。

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
綠色營運	短期	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、以綠電轉供方式採購再生能源、積極改用節能燈具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	短期	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」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「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「誠信經營條款」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」。
永續投資	短期	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，皆於承作前召開接案評估會議，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。
ESG 金融商品與服務	短期	透過開發及提供 ESG 相關金融商品與服務，滿足市場對綠色金融的需求，提升營業收入。	推出氣候變遷、永續概念為主題之多樣化創新金融商品，如：永續指數投資證券商品 (ETN)、發行連結綠色能源之權證商品等，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，將資金引導至 ESG 產業，支持以永續經營為目標的企業。同時遵循櫃檯買賣中心永續發展債券作業要點，積極承銷永續發展債券，並提供永續相關產業諮詢服務。

◦ 氣候變遷財務衝擊情境分析

本公司依循元大金控作法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)，進行氣候變遷財務衝擊情境分析。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)

本公司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。

• 評估部位

本公司中長期投資部位（基準日為 2025 年 12 月底）。

• 評估方法

採用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作為分析基準，以描繪長期溫度上升與氣候政策因應氣候變遷所帶來的轉型風險。同時運用總體經濟鏈結因子建立氣候鏈結經濟模型，並將經濟模型與各式風險因子模型整合，以既有成熟的風險管理模式分析氣候衝擊影響。

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

本公司設定「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。其中實體風險情境選取自「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；轉型風險情境則取自「NGFS 情境資料庫 (NGFS Climate Scenarios Explorer)」。

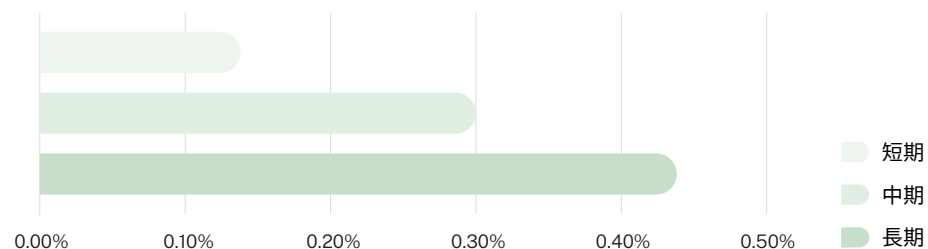
情境分類	有序轉型	無序轉型	全球暖化失控
情境組合	低實體風險情境與低轉型風險	低實體風險情境與高轉型風險	高實體風險情境與低轉型風險
實體風險氣候情境說明	選取代表低溫室氣體排放量的實體情境 SSP1-RCP2.6。此情境假設 2050 年升溫情境達 1.7°C。	選取代表低溫室氣體排放量的實體情境 SSP1-RCP2.6。此情境假設 2050 年升溫情境達 1.7°C。	選取代表高溫室氣體排放量的實體情境 SSP5-RCP8.5。此情境假設 2050 年升溫情境達 2.4°C。
轉型風險情境說明	選取積極轉型的有序淨零 (Net Zero 2050) 情境。此情境假設政府減碳政策迅速且圓滑，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。	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。	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市場價值的影響

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 0.43%，受氣候變遷影響並不顯著。

市值損失／市值



註：1. 橫軸比例為市值減幅相對基準日市值之變動量。

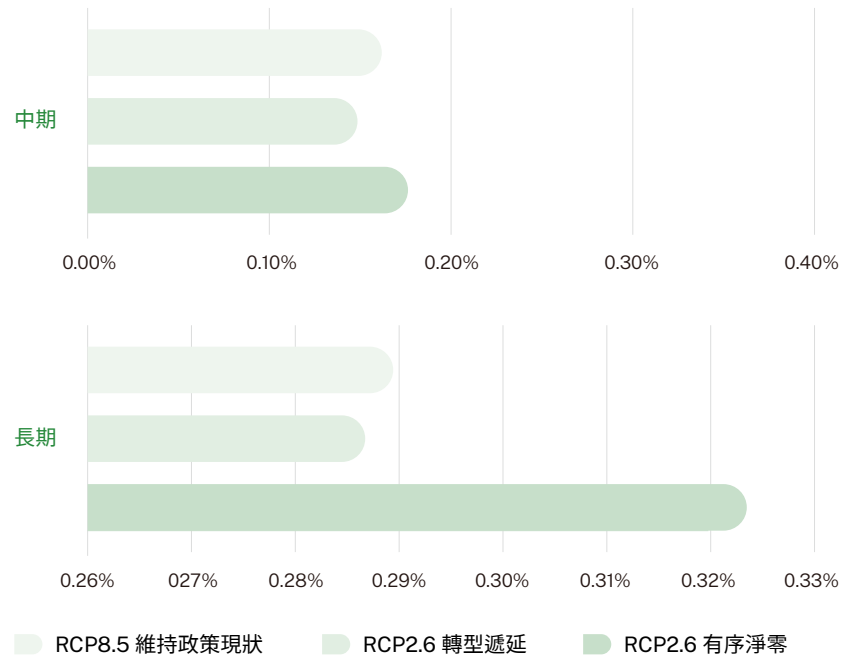
2. 短期是衡量 1 年損失情形，中期是衡量 5 年損失情形，長期是衡量 10 年損失情形。

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的影響

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受氣候影響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

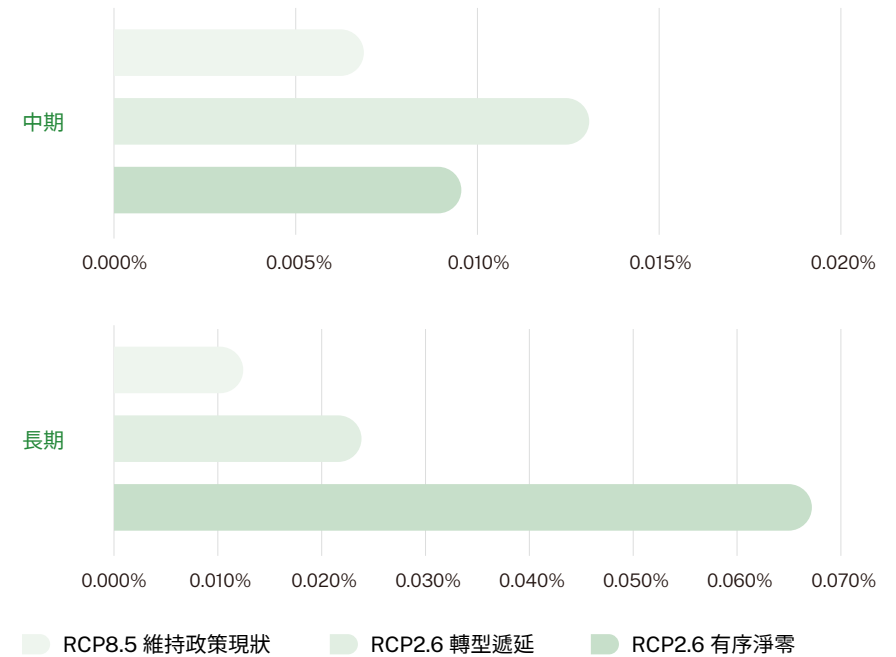


註：1. 橫軸比例為預期信用損失增幅相對基準日市值之變動量。
2. 中期是衡量 5 年損失情形，長期是衡量 10 年損失情形。

(3) 氣候變遷對於金融交易市場流動性潛在損失的影響

氣候變遷對於整個金融體系可能產生更廣泛的影響，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 0.07%，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



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。

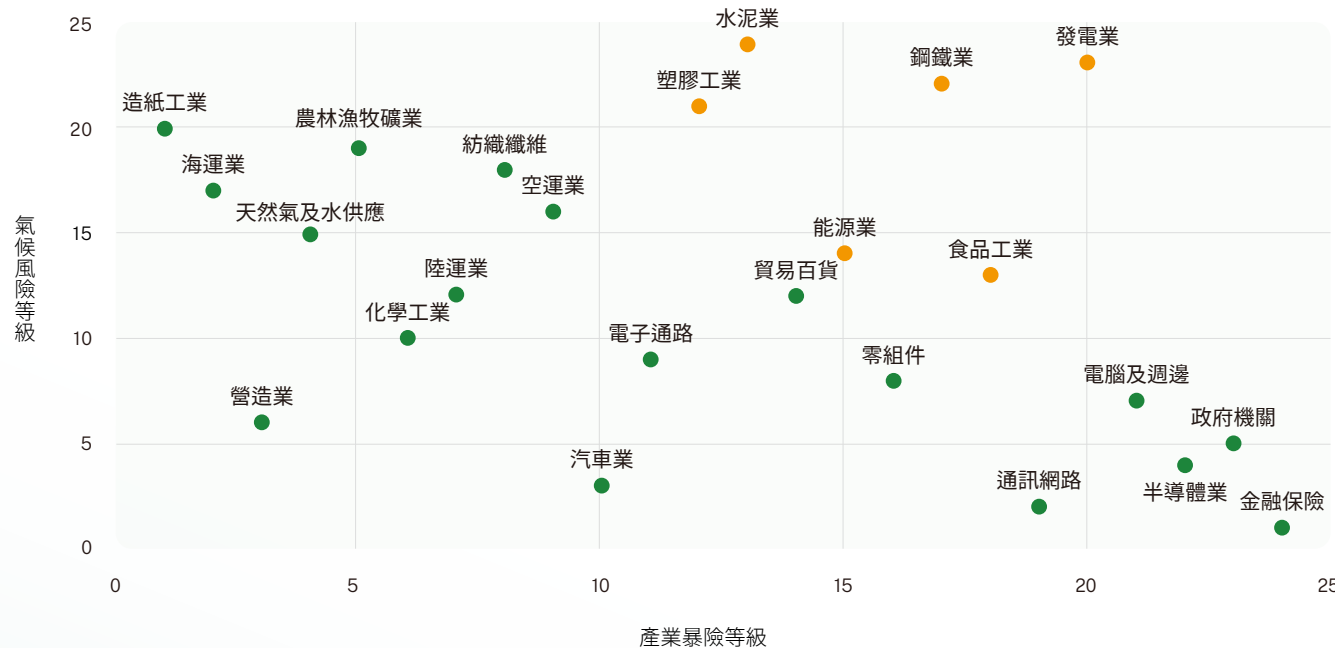
• 針對情境分析結果之因應策略

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

本公司依循本集團之高氣候風險產業辨識結果，擇定重點關注之產業別。綜合本集團溫室氣體盤查及國內外產業分析報告結果，了解各產業氣候風險等級與本集團暴險規模，挑選氣候風險程度高且暴險金額大的產業進行分析。

依集團分析結果顯示，發電業、鋼鐵業、水泥業、塑膠工業、能源業及食品工業為高氣候風險產業，故本公司針對持有上述高氣候風險產業之股權投資部位，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；此外，亦針對本公司中長期投資部位進行實體風險、轉型風險影響評估。



註：1. 氣候風險等級主要參考本集團溫室氣體盤查結果，並以集團內部產業分類歸類後進行溫室氣體排放強度排序。

2. 產業暴險規模是將本集團所有投融資對象納入分析。

轉型風險情境分析：股權投資部位受碳費影響之量化評估 (Bottom up)

高氣候風險產業之投資對象受碳費影響，公司需投入額外成本以符合法規要求，而額外成本將影響公司淨值變化導致股價下滑。因此，本公司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，以有效預估股權投資部位可能發生之預期損失。

情境分析評估方法

01 計算不同時間尺度及情境下之額外成本



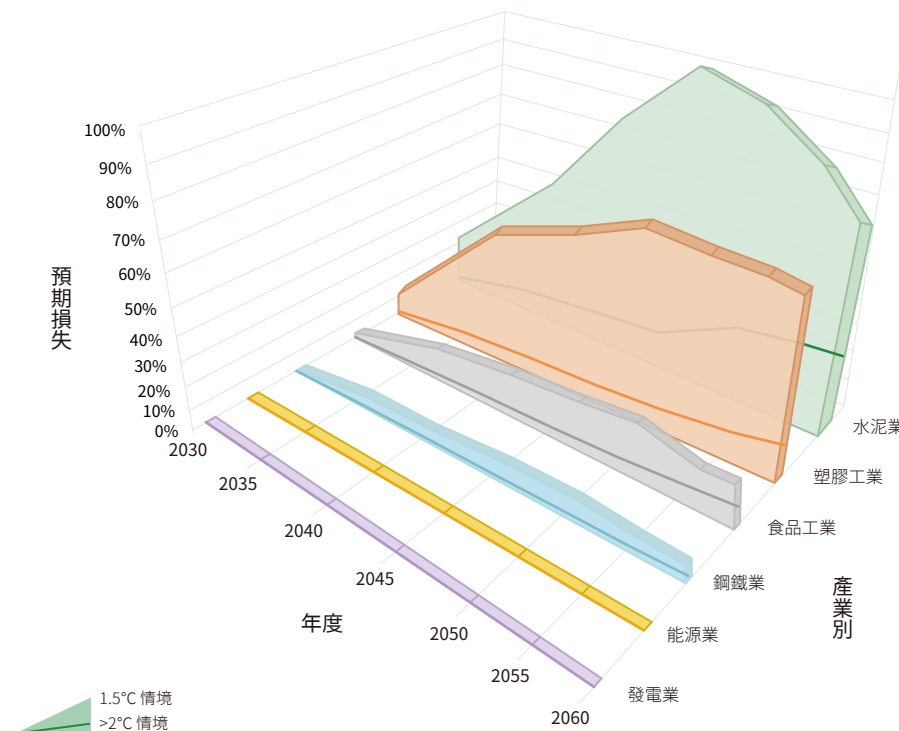
註：1. 參酌 International Energy Agency (IEA) 資料，取得企業 Reference Technology Scenario (RTS) 情境預測選定產業別之碳排成長率，此參考資料涵蓋科技發展的關鍵假設。

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部位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，因水泥業之碳排放強度相對高於其他產業，在各氣候情境下所承受之衝擊程度最為顯著，且該衝擊程度將隨時間推進而呈現上升趨勢，尤其在 1.5 °C 情境下之變化又較 <2 °C 情境更為明顯。然而，隨著水泥業生產效率提升及低碳技術持續進步，預估其未來碳排放量之成長率將逐步趨緩。

六大高氣候風險產業投資對象於不同情境、不同時間尺度下之產業衝擊比率圖



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（2025 年 12 月底）暴險金額的占比。

高氣候風險產業投資部位面臨的氣候風險

為更全面瞭解氣候變遷下投資活動可能受到的影響，本公司針對截至 2025 年底屬高氣候風險產業之中長期上市櫃投資部位，進行氣候實體風險、轉型風險影響評估。

評估結果顯示，在潛在實體風險方面，極端氣候影響（如風災、淹水及缺水等）仍為主要風險來源，共有 12 家被投資公司受到相關影響，占中長期投資部位比率約 19.43%；在潛在轉型風險方面，有 11 家公司可能面臨碳費徵收或政策法規調整帶來之財務衝擊，占中長期投資部位比率約 13.19%；另有 1 家公司的主要轉型風險為消費者偏好改變，占中長期投資部位比率約 6.24%。

綜合上述評估結果及相關調查，被投資公司均已針對潛在實體風險及轉型風險進行評估及設定調適策略，且本公司每月皆針對中長期投資部位監控氣候風險值限額使用狀況，確保符合限額規範，故本公司投資部位所面臨之實體風險及轉型風險應屬可控範圍。

實體風險種類	極端氣候導致風災、淹水、缺水等		
被投資公司數量（家數）	12		
投資部位金額（新台幣百萬元）	12,205.13		
投資部位占中長期投資部位比率（%）	19.43%		

轉型風險種類	政策法規相關風險	消費者偏好改變	總數
被投資公司數量（家數）	11	1	12
投資部位金額（新台幣百萬元）	8,252.02	3,920.10	12,205.13
投資部位占中長期投資部位比率（%）	13.19%	6.24%	19.43%

對評估結果之因應策略

依據轉型風險情境分析及高氣候風險產業投資部位之實體風險與轉型風險評估結果，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。為強化氣候實體風險管理，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淹水潛勢地圖，納入 RCP 2.6 (<2°C) 及 RCP 8.5 (4°C) 兩種情境，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 0.6% 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 6.59% 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，每季於永續發展委員會控管與檢視執行情形，以持續減少營運過程對氣候變遷的影響。

國內據點溫室氣體盤查

溫室氣體單位：公噸 CO₂e

溫室氣體排放量	2023 年	2024 年	2025 年	2025 年目標	達成情形	2026 年目標
類別一	624.13	452.58	584.90			
類別二	7,105.5	6,481.36	6,472.22			
類別一 + 二	7,729.63	6,933.94	7,057.12	類別一 + 二 排放量 9,152.84	✓	類別一 + 二 排放量 8,949.45
碳密集度 (公噸 CO ₂ e / 新台幣佰萬元營收)	0.1256	0.0857	0.0818			
數據覆蓋率 ⁶	100%	100%	100%			
類別三~六 ⁷	1,560.99	1,425.42	1,676.92			

註：1. 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。

2. 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)。

3. 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。

4. 類別一排放主要為汽油及冷媒，其排放係數依據「環境部溫室氣體排放係數管理表 6.0.4」計算。

5. 類別二排放為外購電力，採用「環境部溫室氣體排放量盤查作業指引」之量化方式計算。

6. 全球暖化潛勢 (GWP) 採用 IPCC 第六次評估報告之 GWP 百年平均值。

7. 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。

8. 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）。

海外據點溫室氣體盤查

除前述台灣國外轉投資子公司 2025 年溫室氣體盤查，範疇一總排放量 697.18（公噸 CO₂e），範疇二排放量 4,281.33（公噸 CO₂e），據點包含香港、中國地區、印尼、韓國、越南、泰國及新加坡。

○ 科學基礎減碳目標

本公司之母公司元大金控已簽署淨零排放承諾 (SBTi Net-Zero)，並提出「元大金控淨零宣言」，透過永續金融準則與氣候金融作業要點作為內部轉型核心，以低碳營運、永續金融、低碳供應鏈、永續倡議四大面向開展減排相關行動，將淨零轉型理念納入日常營運及業務決策考量，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，並滾動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 ¹				2025 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 8%	絕對排放量相較 2020 年減少 27.26%
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 27%	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 34%	每平方公尺溫室氣體排放量較 2019 年減少 39%
			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 27%	每千度發電量溫室氣體排放量較 2019 年減少 27%
			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 34%	每平方公尺溫室氣體排放量較 2019 年減少 35%
						■ 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，2025 年集團綠電使用占總用電量 16.18% ■ 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

SBT 目標 ¹				2025 年目標	目標達成情形	減碳行動	
類別五 (投融資)	依各投融資標 的分別設定	企業貸款	其他長期貸款	2027 年化石燃料 ² 、電子和電機設備、一般製造業企業長期貸款組合 38%（依貸款金額計算）設定 SBT 目標	相關部位設定 SBT 目標比例達 29%	相關部位設定 SBT 目標比例達 38%	■ 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， 2025 年集團綠電使用占總用電量 16.18%
		上市櫃公司股債投資 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 29%	相關部位設定 SBT 目標比例達 27%	■ 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. 目標涵蓋元大集團 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；盤查範圍涵蓋元大金控、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)

因應台灣碳費制度於 2025 年正式上路，本公司依循元大集團之「碳有價」原則，採用影子價格 (Shadow Price) 作為內部碳費計算機制，並參考國外碳費價格及 2050 淨零碳排放情境之預估碳成本。自 2023 年試行期起，以每公噸新台幣 1,500 元作為內部

碳定價，並逐年滾動式檢討調整，至 2025 年已上調為每公噸新台幣 2,200 元。

本公司透過內部碳價機制將碳排放衍生之外部成本內部化，設定不涉及實際收費之碳排放成本，作為評估各項減碳專案效益之依據。元大集團以 2020 年 ISO 14064-1 溫室氣體盤查結果為基準年訂定減碳目標，由集團內部碳價工作小組定期追蹤減碳目標達成率，並將相關成果納入年度績效考核項目之一。

本公司亦透過自行建置之「環境永續指標管理系統」，每月控管各據點能源耗用情形，並執行據點汰換 LED 節能燈具、更換節能空調設備及直接使用再生能源等措施。2025 年用電之碳排放目標為較基準年減量 8%，實際減碳比例達 39.7%，減碳量為 2,572.35 公噸 CO₂e，換算碳價約 565 萬元，達成減碳目標。

7.2 綠色營運

元大證券秉持環境保護承諾，遵循相關環境法規及國際規範，將自然環境保護納入營運管理，積極訂定能源使用目標，執行各項減碳專案，透過日常作業推動節能減廢，以降低能資源之耗用及對環境之影響，並由本公司永續發展委員會每季控管與檢視執行情形。

● 低碳營運

○ 能源使用量

能源種類	單位	2024 年	2025 年	2025 年目標	達成情形	2026 年目標
非再生能源						
用電量	度 (kWh)	13,120,159	13,654,479	外購之非再生能源用電量降至 17,019,431 度	✓	外購之非再生能源用電量降至 16,641,222 度
其他能源 ¹	千兆焦耳 (GJ)	1,784.1	1,755.73			
	千度 (MWh)	495.58	487.7			
總能源用量	千兆焦耳 (GJ)	49,025.18	50,920.71			
	千度 (MWh)	13,618.12	14,144.65			
能源密集度	GJ / 新台幣佰萬營收	0.6056	0.5903			
再生能源						
綠電轉供	度 (kWh)	1,991,469	2,145,097	綠電轉供電量達 1,580,000 度	✓	綠電轉供電量達 1,800,000 度
	千兆焦耳 (GJ)	7,170.58	7,723.74			
數據覆蓋率 ³	百分比 (%)	100%	100%			
年減碳量	公噸 CO ₂ e	983.79	1,016.78			

註：1. 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「能源署 2024 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 7,520 kcal/L、柴油 8,629 kcal/L 計算，能源消耗量皆以 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. 依經濟部能源署最新公告之各年度電力排碳係數計算。

◦ 環境管理系統

本公司積極導入多項國際環境管理系統，並透過第三方驗證，建立完善之能源管理制度與作業流程，將各項節能措施納入營運管理機制中，以強化能源績效監控。

導入系統

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

◦ 能源管理制度

本公司在營運過程中所使用之能源以外購電力為主，依循「環境與能源及氣候變遷管理政策」，從建築與辦公場域能源管理著手，持續精進用電效率，並通過 ISO 50001 能源管理系統驗證，透過系統化的管理架構與標準化作業流程，落實各項節能計畫。

為強化能源使用之即時管理與風險控管，本公司運用智慧能源監控系統，以數位化方式掌握用電情形，並設定用電超量告警機制，以提升能源管理效能。此外，公司每季由行政管理部彙整電力、再生能源或節能設施的使用狀況與改善成果，並呈報至永續發展委員會，以定期檢視能源管理執行進度。

● 智慧能源監控系統



◦ 再生能源導入

本公司於 2020 年完成簽署再生能源購電協議 (Power Purchase Agreement, PPA)，自 2021 年第三季起將再生能源轉供至各營運據點。2025 年度共 54 個營運據點使用再生能源，全年使用量達 214 萬度，高於年度目標，且使用量較 2024 年增加 15 萬度。本公司將持續提高再生能源的使用比率，以降低自身營運碳排放量。

再生能源使用情形與目標

項目	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年	2025 年目標	達成情形	2026 年目標
再生能源總用量 (萬度)	33	84	199	214			
電力排碳係數 (公斤 CO ₂ e / 度)	0.509	0.495	0.494	0.474	158 萬度	✓	180 萬度
年減碳量 (公噸 CO ₂ e)	167.97	415.8	983.06	1,014.36			

◦ 節能行動與成果

節能行動	減少用電度數 (度)	減少能源消耗 (兆焦耳)	減碳績效 (公噸 CO ₂ e) ³	計畫投入成本 (新台幣仟元)
更換 LED 節能燈具 ¹	84,000	302,454	39.81	2,370
老舊空調設備汰換 ²	98,183	353,522	46.54	3,294
合計	182,183	655,976	86.35	5,664

註：1. 共更換 2051 盞 LED 節能燈具 (25W)，更換前多數為 T5 格柵燈 (61W)。計算基礎為每日平均使用 9 小時，一年 250 天。

2. 汰換據點包括館前分公司等 14 個營運據點。

3. 以經濟部能源署公告之 2024 年電力排碳係數 0.474 公斤 CO₂e /度計算。

◦ 減碳專案

無紙化減碳行動

為降低營運碳排放量，本公司積極推廣業務服務及內部營運活動無紙化，藉由多項專案打造低碳的工作環境。本年度總計減紙量逾 5,485 萬張紙，相當於減少超過 39 萬公斤 CO₂e 溫室氣體排放。



作業無紙化

- 內部公文電子化
- 導入線上簽核系統
- 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 (如董事會及審計委員會) 改用平板電腦進行
- 日常事務及業務宣達盡以電子郵件方式辦理



訓練無紙化

- 建置線上教學系統及數位學習平台 (E-Learning)
- 發展共用平台系統雲、資料庫及 E 化教材
- 實體課堂採用投影片或 iPad 進行



業務服務無紙化

- 導入電子對帳單、線上開戶、線上申辦作業及網路下單等數位金融服務



生活無紙化

- 鼓勵員工自備環保餐具，減少使用一次性紙杯及餐盒
- 鼓勵員工搭乘大眾運輸
- 重要會議及接待訪客時改提供玻璃瓶裝水，取代紙杯水及塑膠瓶裝水

● 水資源管理

為落實水資源管理，本公司自 2020 年起導入 ISO 14046 水足跡盤查，並每年取得第三方查證，盤查範圍涵蓋本公司所有營運據點，盤查覆蓋率達 100%。

本公司用水來源皆為自來水，僅用於日常營運所需，並依相關法規將汙水排放至下水道系統，未發生影響環境之不法行為。本公司持續依盤查結果追蹤各據點用水情形，定期檢視用水設備及管路狀況，以及早辨識異常用水風險，並進行數據化管理及目標設定，評估用水效率。

此外，本公司亦於自有大樓（金控大樓）設置雨水回收系統，於降雨時儲存樓頂、露台及周圍人行道雨水，並運用於大樓綠化澆灌及衛生設備用水，達成水資源循環再利用之成效。

○ 取水量情形

項目	2024 年	2025 年	2025 年目標	達成情形	2026 年目標
自來水取水量 (百萬公升)	80.17	82.47	90.97	✓	90.04
用水密集度 (公升／平方公尺)	734.37	706.74	1,032.29	✓	1,021.76
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，來源包括各項內外部業務營運過程，未產生有害廢棄物，亦無需進行特殊處置。所有廢棄物均委由合法登記之營業廢棄物處理業者清運及處置。

公司內部亦推動廢棄物減量政策，並宣導員工落實垃圾分類與資源回收，同時審慎篩選垃圾清運及處理廠商，落實承包商議合，確保其處置方式合法且不致造成環境破壞，妥善管理公司廢棄物。

○ 廢棄物資訊

廢棄物種類	處置方法	2024 年	2025 年	2025 年目標	達成情形	2026 年目標
一般廢棄物（公噸）	無能源回收	0	0			
	焚化處理廢棄物					
	能源回收	176.48	179.28			
	可回收廢棄物	96.77	96.96	人均廢棄物 67.1	✓	人均廢棄物 66.41
	總量	273.25	276.24	(公斤／人)		(公斤／人)
	人均廢棄物（公斤／人）	51.83	51.41			
	數據覆蓋率	100%	100%			

○ 廢棄物減量行動

本公司積極響應政府與集團環保政策，持續推行多項垃圾減量措施，包括於茶水間設置飲水機、蒸飯箱與微波爐等設備，鼓勵同仁自備餐點和環保餐具，降低一次性和美耐皿餐具之使用。針對重要會議及訪客接待，改提供可循環使用之玻璃瓶裝水，取代紙杯及塑膠瓶裝水，以落實垃圾減量行動。

同時，公司積極推動垃圾分類與資源回收，定期對廢棄物進行秤重與統計，由本公司永續發展委員會訂定廢棄物減量目標，並每季控管及檢視達成情形。

註：1. 2025 年度廢棄物盤查範疇為全部營業據點（含子公司元大證金及元大保經），覆蓋率 100%。

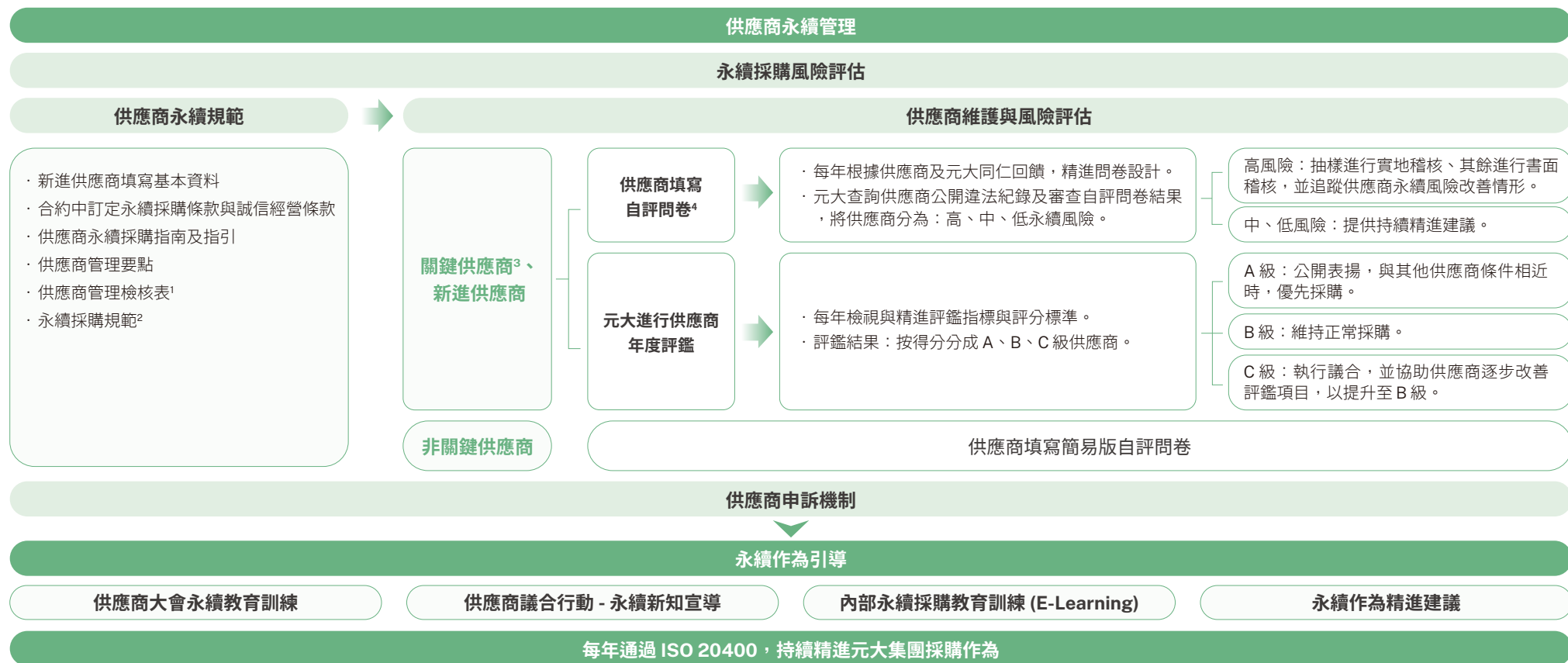
2. 2025 年度盤查範疇員工人數為 5,373 人。

3. 廢棄物數據係採實際秤重統計。

7.3 永續供應商管理

為健全永續採購機制，本公司依循元大金控政策導入 ISO 20400 永續採購指南並取得第三方驗證，藉由制定元大證券「永續採購政策」與建立完善的供應商篩選與管理機制，定期檢視供應商永續作為，同時參考《聯合國世界人權宣言》、《聯合國全球盟約》及《國際勞工公約》等國際準則訂定「供應商永續採購指南」，從「環境、社會及治理 (ESG)」三面向出發，將永續理念深植於採購實務中。

● 供應商管理流程



註：1. 包含無合約供應商、再承攬商管理作為。

2. 規劃於 2024-2026 年間，逐年完成八大類供應商的採購規範。

3. 前一年度交易金額達特定金額以上，且往來交易次數達 1 次。

4. 2024-2030 年自評問卷與年度評鑑供應商家數年增 5%，目標於 2030 年達到 200 家。

● 供應商篩選

本公司依據「採購作業處理要點」與內部訂定之 ESG 三大面向，定期針對新進與既有供應商進行調查與篩選，同時考量供應商之誠信經營情形（包括是否涉及賄賂相關之司法判決紀錄）、廠商規模、專業能力與實務經驗、國際標準之取得情形等條件，並針對採購金額達新台幣 2,500 萬元以上之主要供應商進行資恐調查，審核通過者始得成為本公司之合格供應商。依據調查結果，本年度有合約關係之供應商 100% 符合本公司之永續規範。針對未簽訂合約之供應商，本公司亦透過宣導方式，傳達「誠信經營守則」、「供應商永續採購指南」之遵守要求。

◦ 新供應商 ESG 遴選面向



E
環境

- 與供應商議合落實氣候變遷管理具體作為。
- 供應之產品優先以具環保、節能、省水及綠建材等標章。
- 製造或提供服務的過程中，減少對環境的危害。
- 遵守相關環境規範和污染預防措施。





S
社會

- 宣導供應商應遵循「供應商永續採購指南」相關事項。
- 供應商涉及職業安全衛生具體規範，應於合約中檢附「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」。





G
公司治理

- 了解供應商之誠信經營狀況。
- 查詢供應商於司法院網站無違反誠信行為紀錄。
- 合約中納入誠信經營條款。



◦ 供應商誠信規範

本公司依循「誠信經營作業程序及行為指南」（以下簡稱「行為指南」）之規範，要求與本公司簽約之供應商遵守「誠信經營守則」及「行為指南」之規定事項。此外，本公司於廠商報價時即進行供應商管理檢核，作為後續簽訂合約及評估其合格性之重要依據。

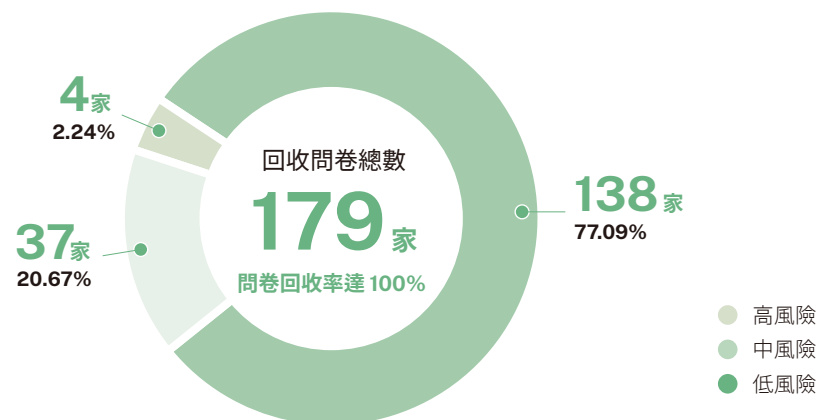
● 供應商維護

◦ 供應商年度風險評估

本公司每年依據永續採購風險分析結果，持續優化供應商自評問卷內容，從人權、勞工實務、公平營運、環境、消費者、及組織治理六大面向進行評估，亦納入重大職業災害及溫室氣體盤查等進階項目，全面掌握供應商之永續風險與作為。另依據自評問卷結果，分析關鍵供應商當前之風險程度，包含重大缺失、一般缺失及違法情形。

2025 年自評問卷發送對象涵蓋集團年度採購金額達新台幣 200 萬元以上之關鍵供應商，並納入新進及前一年度列為 C 級之供應商，合計 179 家，問卷回收率達 100%，達成本年度目標。

2025 年供應商自評問卷分析結果



本年度供應商違反的風險類型以環境、組織治理及消費者為主，本公司戮力降低高風險供應商比例，針對中、高風險供應商積極議合並提供精進建議，詳細管理作為如下：

風險辨識方式	管理作為
中風險供應商	說明本次問卷分析結果之核心高風險議題之意涵、相關國際趨勢與法規規範，並提供永續行動觀察與精進建議。 針對涉及違反法規之中風險供應商進行書面稽核，透過自評問卷分析結果與意見回饋，詳細瞭解其原因並追蹤其違法情形改善作為與成果。
高風險供應商	說明本次問卷分析結果之核心高風險議題之意涵、相關國際趨勢與法規規範，並提供永續行動觀察與精進建議。 - 針對 4 家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。 - 逐一向其他高風險供應商進行書面稽核，透過自評問卷分析結果與意見回饋，詳細瞭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，並已 100% 完成風險減緩與補救措施情形的追蹤與確認。 - 針對實際違反法規之供應商，皆要求說明原因及精進措施，確認供應商已有實際進行改善作為。

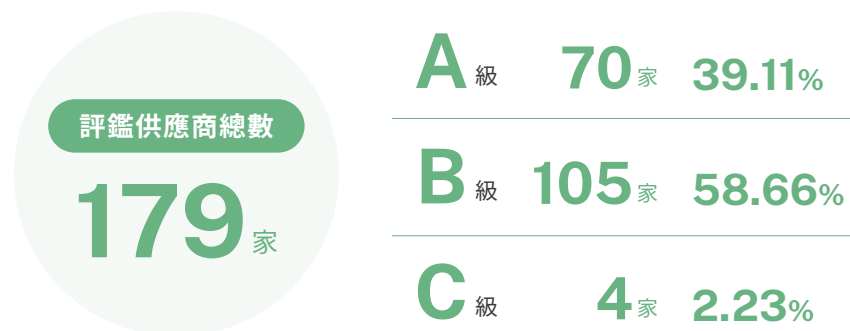
● 供應商評鑑

本公司透過供應商評鑑機制，鼓勵與輔導供應商持續提升產品與服務品質，深化其永續發展作為。依據「供應商管理要點」由採購部門每年針對下列對象辦理供應商評鑑：

- (1) 本集團年度交易金額前 150 大者
- (2) 各子公司前一年度累計交易總金額排名前 5 大者
- (3) 各子公司前一年度新往來之供應商

評鑑內容依據 ISO 20400 永續採購指南之七大核心主題，並參酌相關國際準則訂定。本公司依據評鑑結果將主要供應商分為 A、B、C 三級，A 級供應商將於供應商 ESG 交流會予以公開表揚，且於比價、議價或其他選商程序，若遇有其他遴選條件相當者，得優先由評鑑 A 級供應商承作；針對 C 級供應商，本公司將加強後續輔導精進，並於次年度再度評鑑與追蹤改善成效，若有連續三年列為 C 級之供應商，且經議合輔導仍未改善者，本公司得拒絕與其往來。此外，若發現供應商涉及違反永續發展政策，且對環境與社會有顯著負面影響時，本集團亦將拒絕與該供應商往來。

2025 年供應商評鑑結果



註：A- 優良、B- 合格、C- 議合並進行輔導。

● 供應商議合

本公司致力推動企業永續發展，除自身積極落實之外，亦要求供應商夥伴共盡企業社會責任，除了透過信件與供應商宣導公司永續理念，更藉由供應商 ESG 交流會及教育訓練的方式，推動 ESG 並善盡永續發展的精神，一同加入永續行動行列。

● 供應商 ESG 交流會

2025 年集團共舉辦 3 場供應商 ESG 交流會，共計 102 家主要供應商參與。藉交流會分享供應鏈管理及永續採購觀念與實踐，闡述企業社會影響力的落實，積極迎向共榮共好新未來等永續發展思維，並表揚永續績效優良之 A 級供應商。

2025 年供應商 ESG 交流會會議內容

場次	面向	主題	內容說明	參加狀況	成效
第一場	E	綠色轉型與碳管理	- 以「實踐碳排管理 促進綠色轉型」為主題，進行永續供應鏈議合。 - 現場協助企業學習自主碳盤查實作，漸進式達成「盤查」、「驗證」、「減量」的淨零排放永續目標。 - 推廣淨零綠生活，安排綠色採購申報實務講座，輔導供應商達成永續轉型，建構綠色供應鏈。	31 家（中小型）供應商參與。	- 供應商自主碳盤查率 100%，鼓勵供應商持續投入自主溫室氣體盤查與管理。 - 協助微型企業善用有限企業資源，回饋及貢獻環境。
第二場	S	DEI 多元共融	- 以「DEI 多元共融、ESG 永續共好」為主題，透過供應鏈議合，創建多元共融的友善職場環境。 - 邀請專業輔導顧問及資訊產業公司，以「DEI 趨勢與實務洞悉」與「打造多元共融文化、激發創新潛能」為題，分享如何體現多元職場價值。	32 家供應商參與。	帶動供應鏈共同打造多元、平等、共融 (Diversity, Equity, and Inclusion, 簡稱 DEI) 之職場環境，並將此精神融入企業永續發展目標。
第三場	G	資安韌性與風險管理	- 以「強化公司韌性與資安治理」為核心主題，探討全球資安風險及永續管理新趨勢。 - 邀請資安顧問團隊及元大期貨資訊部進行專題分享。	39 家績優供應商參與，並公開表揚。	以跨企業實務交流為目標，共同提升供應鏈資安防護能力。



元大金控供應商 ESG 交流會 - 第一場



元大金控供應商 ESG 交流會 - 第二場



元大金控供應商 ESG 交流會 - 第三場

● 供應商申訴機制

為保障利害關係人尋求救濟的權益，並且持續精進永續採購作為，本集團已建置完整的供應商申訴機制並公告於官網，供應商及相關利害關係人，皆可透過供應商意見回饋與申訴管道進行具名或匿名申訴，對象涵蓋員工、供應商及其他利害關係人。2025 年未接獲任何供應商申訴事件。

● 綠色採購

本公司供應商主要分為資訊類（軟、硬體）、營繕裝修類、事務設備類、顧問（勞務）類、文具印刷類、媒體廣告類等八大類別，其中以資訊類的採購金額為最大宗。為降低環境衝擊，本公司透過慎選採購項目帶動綠色生產鏈，並訂定「綠色採購條款」規範採購時應優先考量具有環保、節能、能源之星、節水、綠建材、FSC 永續林業、減碳等標章之產品。此外，本公司亦優先選用台灣本地供應商，2025 度在地供應商比例為 97%，以實際行動促進在地商業發展，同時減低採購風險。

○ 綠色採購績效

本公司長期推動綠色採購，積極響應政府相關政策，持續參與臺北市政府推動之「民間企業及團體實施綠色採購計畫」。截至 2025 年，元大集團已連續 15 年榮獲臺北市政府表揚為「綠色採購績效卓越標竿單位」，並連續 14 年獲行政院環境部肯定，展現集團之綠色採購執行績效卓著。2025 年度綠色採購金額為新台幣 132,732 仟元，占總體採購金額之 7.18%。未來將透過慎選採購項目，擴大綠色採購比率。

項目	2024 年	2025 年
綠色採購金額（新台幣仟元）	78,760	132,732
總採購金額（新台幣仟元）	1,623,129	1,848,191
綠色採購占總採購比例	5%	7.18%

7.4 自然生態保育

● 自然相關依賴與影響評估

本公司參與母公司元大金控推動之自然相關財務揭露專案，在元大金控的「2025 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) 章節，以元大金控暨旗下國內子公司（含元大證券）於 2025 年度之商業營運活動作為揭露邊界，揭露氣候與自然相關的治理、策略、風險管理及指標與目標相關資訊，並藉由 LEAP (Locate, Evaluate, Assess, Prepare) 分析步驟，深入檢視元大金控暨旗下子公司（含元大證券）金融資產（包含股權、公司債、商用貸款及商用不動產等）對自然產生之依賴與影響。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，以了解對自然相關之暴險概況。上述內容已納入元大金控「2025 年氣候暨自然相關財務揭露報告書」。

母公司元大金控亦偕同子公司導入 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「2025 年氣候暨自然相關財務揭露報告書」第 3 頁、64 至 79 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 79 頁。



● 環境永續活動與倡議

◦ 流域共好

元大證券於 2025 年持續響應《天下雜誌》「流域共好」計畫，號召員工、眷屬、供應商與客戶共同參與淨灘，足跡擴及金山區中角灣、圓山河濱公園、八里挖子尾出海口、野柳地質公園，以及高雄彌陀海灘，共撿拾超過 3,260 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

本公司致力於生態與棲息地保護，亦響應供應商夥伴「大同世界科技股份有限公司」、「台灣富士軟片資訊股份有限公司」發起的淨溪與淨灘活動，同時也邀請友好供應商一起參加，號召近百人清理 80 公斤的海廢物，共同倡議環境永續。



◦ 還海行動 1095

持續響應《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。2025 年度凝聚志工的力量，共拾得 895 公斤的海洋垃圾。



◦ Earth Hour 地球一小時

元大證券連續五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 2025 年 3 月 22 日周六的晚上 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。為擴大永續影響力，本公司持續邀請 42 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。



◦ 元大 188 永續生態活動

本公司遵循聯合國永續發展目標 (SDGs)，重視生物多樣性議題（氣候行動、保育海洋生態及保育陸域生態），持續推行集團發起之「元大 188 永續活動計畫」，提升對生物多樣性的保護意識，元大證券於桃園青塘園及兒童美術館舉辦「元大 188 永續生態系列活動」，透過觀察濕地生態與復育台灣原生種「青剛櫟」樹苗體驗，將永續知能轉化為具體行動。活動所復育之 149 株樹苗，接續由「國立臺灣大學生物資源暨農學院附設農業試驗場」專業團隊於臺大農場農藝分院內進行育種與復育，確保生物多樣性之存續。此外也邀請客戶一同參與元大人壽舉辦之「鯨豚保育特展」，探討鯨豚及海龜擱淺的原因，以及海洋生態受到人為因素帶來的挑戰等各式海洋保育議題，一同關心生態多樣性。



◦ 循環經濟

本公司落實環境永續發展承諾，致力推動循環經濟並減少廢棄物產生，逐步改以租賃代替購買之循環經濟商業模式，降低能資源耗用、碳排放與廢棄物產生對整體環境的衝擊，已執行租用事務機器、筆記型電腦、中華電信資訊機房及採購可循環使用之玻璃瓶裝水。同時也訂定相關減碳目標（廢棄物回收及管理、無紙化、綠色採購），每季於永續發展委員會檢視執行情形。元大證券響應華碩文教基金會「再生電腦數位培育計畫」，捐贈電腦及相關週邊設備，經合作單位檢測、整修並重新組裝成再生電腦後，提供予弱勢團體使用，延長設備使用週期，兼顧資源再利用及社會公益。2025 年捐贈 LCD 顯示器 94 台、桌上型電腦 141 台及其他電腦週邊設備 201 件（含筆記型電腦、平板電腦、UPS 不斷電系統及伺服器），換算可減少 5.984 公噸二氧化碳排放量，相當於減少砍伐 498 顆樹木。

本公司持續推廣環境部之「環保綠點」專案，實現環保行動有償化。本專案於辦理環境永續相關活動獎勵參與之志工人員使用，2025 年度發放綠色點數 3,550,000 點，推廣人數增加至 343 人。

ASUS® FOUNDATION
華碩文教基金會

感謝狀

元大證券股份有限公司

惠存

茲承蒙 貴單位積極參與「再生電腦 希望工程」

之公益捐贈活動，謹致誠摯謝意。

ASUS Foundation
Wishes to Recognize

For the tremendous efforts and support which have made Charity
Recycling Program a great success

財團法人華碩文教基金會 代表人
ASUS Foundation

施壽寧

董事長

AFC251201001

再生電腦捐贈，逆物流回收愛地球



附錄

附錄一 永續金融績效

附錄二 GRI 準則內容索引

附錄三 聯合國永續發展目標 (SDGs) 對照表

附錄四 永續會計準則 (SASB)-
投資銀行與經紀商準則對照表

附錄五 國際財務報導準則 (IFRS) 第 S2 號對照表

附錄六 證券商永續揭露指標

附錄七 會計師有限確信報告

附錄八 確信項目彙總表

附錄九 ISO 管理準則證書

附錄一 永續金融績效

2025 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	股權及其他有價證券	67
	固定收益	30
		59,358,862
		20,301,000

2025 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（股權）	電腦及週邊設備業	1	3,184,576
	航運	1	678,680
	半導體業	2	572,394
	其他電子	1	298,272
	總計	5	4,733,922
自營投資（債券）	公營事業	33	18,400,000
	政府機關	22	9,823,243
	水泥工業	4	6,700,000
	半導體業	8	4,550,000
	金融保險	18	2,651,171
	塑膠工業	4	2,300,000
	化學工業	3	2,300,000
	醫療保健業	4	1,065,007
	資訊服務	5	906,465
	租賃業	4	808,362
	電機機械	4	711,755

業務別	產業別	件數	年底總投資規模金額
自營投資（債券）	空運業	2	400,000
	貿易百貨	2	288,549
	電子零組件	1	243,752
	通訊網路	1	188,628
	能源業	1	179,412
	食品工業	1	95,686
	其他	13	2,124,595
	總計	130	53,736,625

2025 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	6,543,362	64,114,245
融券	897,747	6,329,575
不限用途款項借貸	377,457	88,074,603
總計	7,818,566	158,518,423

2025 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	787	557,304,209
ETF	289	2,800,260,483
ETN	14	705,424
衍生品	期貨／選擇權	349
	權證	21,303
		1,318,335,385
		175,252,187

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 2025 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	1	
2-2 組織永續報導中包含的實體	關於本報告書	1	
2-3 報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	1	
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	1	
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	82	
2-8 非員工的工作者	5.1 員工吸引與留任	82	
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	33	

揭露項目	對應章節	頁碼	省略／說明
GRI 2：一般揭露 2021			
治理			
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 2025 年年報第 174 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	22	
2-13 衝擊管理的負責人	2.3 永續治理	22	
2-14 最高治理單位於永續報導的角色	關於本報告書	1	
2-15 利益衝突	3.1 公司治理、3.2 誠信經營	33 40	
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	23 33	
2-17 最高治理單位的群體智識	3.1 公司治理	33	
2-18 最高治理單位的績效評估	3.1 公司治理	33	
2-19 薪酬政策	3.1 公司治理	33	
2-20 薪酬決定流程	3.1 公司治理	33	
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	2	
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	40 53 73 95 101 125	

揭露項目	對應章節	頁碼	省略／說明
GRI 2：一般揭露 2021			
策略、政策與實務			
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	40 53 73 95 101 125	
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	40 53 73 95 101	
2-26 尋求建議和提出疑慮的機制	3.2 誠信經營	40	
2-27 法規遵循	3.4 法令遵循	-	本年度發生一件金管會裁罰案，裁罰金額為新台幣 120 萬元。詳細事件說明及後續處理情形請詳 3.4 法令遵循。
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	23	
2-30 團體協約	5.2 員工溝通	-	元大證券 2025 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	27	
3-2 重大主題列表	2.5 重大主題分析與管理方針	27	
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	27	
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	27	
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	40	
205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	3.2 誠信經營	40	
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。
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	27	

重大主題			
揭露項目	對應章節	頁碼	省略／說明
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 資訊安全管理	-	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	27	
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	27	
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	27	
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	27	
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。

重大主題			
揭露項目	對應章節	頁碼	省略／說明
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	27	
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	82	
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	82	
401-3 育嬰假	5.1 員工吸引與留任	82	
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	27	
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	90	
404-2 提升員工職能及過渡協助方案	5.3 人才培育與發展	90	
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	90	
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	27	

重大主題			
揭露項目	對應章節	頁碼	省略／說明
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	27	
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	27	
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	111	
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	111	
305-2 能源間接（範疇二）溫室氣體排放	7.1 氣候變遷管理	111	
305-3 其它間接（範疇三）溫室氣體排放	7.1 氣候變遷管理	111	
305-4 溫室氣體排放密集度	7.1 氣候變遷管理	111	
305-5 溫室氣體排放減量	7.1 氣候變遷管理、7.2 綠色營運	111 125	

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	11	
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	11	
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	

其他主題			
揭露項目	對應章節	頁碼	省略／說明
GRI 306：廢棄物 2020			
306-3 廢棄物的產生	7.2 綠色營運	125	
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	130	
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	88	
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	95	
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	95	
403-3 職業健康服務	5.4 健康與安全的職場環境	95	
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	95	
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	95	

其他主題			
揭露項目	對應章節	頁碼	省略／說明
GRI 403：職業安全衛生 2018			
403-6 工作者健康促進	5.4 健康與安全的職場環境	95	
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	95	
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	95	
403-9 職業傷害	5.4 健康與安全的職場環境	95	
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	33 82	
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	82	
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	101	
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	130	

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
 3 健康與福祉	健康與安全的職場環境	403-1	5.4 健康與安全的職場環境	95
		403-2		
		403-3		
		403-4		
		403-5		
		403-6		
		403-7		
		403-9		
		401-1		
		401-2		
 4 優質教育	員工吸引與留任	401-3	5.1 員工吸引與留任	82
	社會公益投入與發展	-	6.2 公益投入與成果	105
	人才培育與發展	404-1	5.3 人才培育與發展	90
		404-2		
		404-3		
 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	82
		401-2		
		401-3		

SDGS 目標	永續主題	對應之 GRI 準則	對應章節	頁碼
 8 良好工作與經濟成長	健康與安全的職場環境	403-1	5.4 健康與安全的職場環境	95
		403-2		
		403-3		
		403-4		
		403-5		
		403-6		
		403-7		
		403-9		
		404-1		
		404-2		
 9 產業、創新和基礎建設	人才培育與發展	404-3	5.3 人才培育與發展	90
	普惠金融	-	4.2 金融產品創新服務	67
	永續金融	-	4.1 永續金融	53
	永續金融	-	4.1 永續金融	53
 10 減少不平等	資訊及安全管理	418-1	3.5 資訊安全管理	48
 12 責任消費與生產	客戶權益與服務品質	308-1	7.3 永續供應商管理	130
		414-1		
		-	4.3 客戶權益與服務品質	73

SDGS 目標	永續主題	對應之 GRI 準則	對應章節	頁碼
 13 氣候行動	水資源與廢棄物管理（能資源管理）	302-1	7.2 綠色營運	125
		302-2		
		302-3		
		302-4		
	氣候行動	305-1	7.1 氣候變遷管理	111
		305-2		
		305-3		
		305-4		
		305-5		
	生物多樣性	-	7.4 環境永續活動與倡議	135
 14 海洋生態	生物多樣性	-	7.4 環境永續活動與倡議	135
 15 陸地生態	生物多樣性	-	7.4 環境永續活動與倡議	135
 16 和平、正義及健全制度	法規遵循	206-1 2-27	3.4 法令遵循	46
	風險管理	-	3.3 風險管理	43
	資訊及安全管理	-	3.5 資訊安全管理	48

SDGS 目標	永續主題	對應之 GRI 準則	對應章節	頁碼
 16 和平、正義及健全制度	誠信經營	205-1	3.2 誠信經營	40
		205-2		
		205-3		
 17 全球夥伴	公司治理	-	3.1 公司治理	33
	供應商管理	308-1	7.3 永續供應商管理	130
		414-1		
	社會公益投入與發展	-	6.2 公益投入與成果	105

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	82	
ESG 因子納入投資銀行和證券業務	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	53	
	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	53	
	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	53	
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	3.2 誠信經營、 3.4 法令遵循	40 46	本年度本公司未有治理單位及經理人因涉及內線交易、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。惟年度內有一前業務人員違反金融相關法令之事件，受金管會裁罰新台幣 120 萬元，相關處理情形與說明請詳 3.4 法令遵循。
	FN-IB-510a.2	吹哨者制度與流程	3.2 誠信經營	40	
專業誠信	FN-IB-510b.1	企業員工具有投資相關調查、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	40	

SASB 準則標題	編號	揭露項目標題	對應章節	頁碼	說明
專業誠信	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	40	
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	43	
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	33	
	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 2025 年度財報第 98-99 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	138	
	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	138	
	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	138	

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【氣候變遷相關管理】
	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： 1. 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 2. 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【氣候變遷相關管理】
		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【氣候變遷相關管理】

面向	揭露主題	指標說明	章節及相關說明	章節及相關說明
指標與目標	氣候相關指標	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。 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）。	7.1 氣候變遷管理【指標與目標】
		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】
		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】	
	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	48
二	協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額	本公司 2025 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	105
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	53 73

附錄七 會計師有限確信報告

 資誠

會計師有限確信報告

賈會綜字第 25014342 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（以下簡稱「貴公司」）之委任，對 貴公司選定 2025 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 2025 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業於永續報告書之「報告書揭露邊界與範疇」段落述明。

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因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實質解釋，則更取決於個別之假設與判斷。

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 台北市信義區松山路一段 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

 資誠

會計師之獨立性及品質管理

本會計師及本事務所已遵循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，包含與選定職業道德規範、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。

依據確信準則 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舞弊或錯誤之重大不實表達風險、依情況對所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否適當之評估，以及與相關紀錄之核對或調節。

基於本案件情況，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。

www.pwc.tw

 資誠

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 2025 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有未依照適用基準編製之情事。

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  陳潔 
中華民國 115 年 07 月 31 日

www.pwc.tw

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	證券商編制與申報永續報告書作業辦法
1.1	2025 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 2025 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	2025 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 2025 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。 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	2025 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 2025 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	2025 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。	-	2025 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
3.1	2025 年元大證券邀請在地分公司主管擔任國立政治大學「證券研習社」規劃舉辦之「金融職涯與理財思維」活動講師，推廣金融教育，共 52 名學生報名。	4.2 金融產品創新服務	2025 年元大證券參加國立政治大學規劃舉辦「金融職涯與理財思維」之活動學生報名人數。 ・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
3.2	2025 年元大證券支持國立中山大學「投資交易研究社」舉辦「永續金融科技创新投資國際論壇」，共 116 名學生報名。		2025 年元大證券支持國立中山大學舉辦「永續金融科技创新投資國際論壇」之學生報名人數。 ・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	截至 2025 年底，共推出 7 檔符合 ESG 精神之 ETN 商品，在外流通張數為 3.44 萬張，流通金額約新台幣 3.49 億元。	4.1 永續金融	截至 2025 年 12 月 31 日，元大證券追蹤臺灣指數公司編製之永續指數（臺灣永續指數）ETN 商品之在外流通張數及流通金額。	第二條 附表編號四
4.2	2025 年共有 6 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 108 萬元。	4.3 客戶權益與服務品質	2025 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

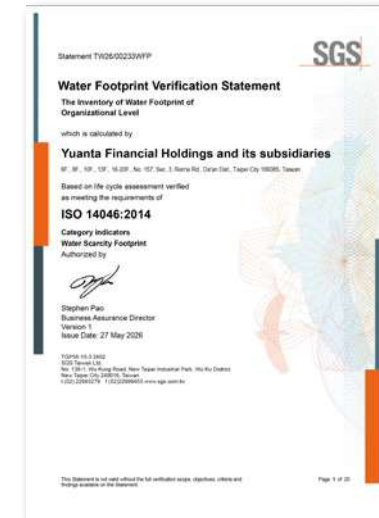
附錄九 ISO 管理準則證書



ISO 20400 : 2017 永續採購指南



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 45001 : 2018 職業安全衛生管理系統



ISO 50001 : 2018 能源管理系統



2025 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 2026 年 8 月