



2020

企業社會責任報告書 CSR REPORT



元大期貨
Yuanta Futures



元大期貨

Yuanta Futures

目錄 CONTENTS

董事長的話 03

2020 年重要成果與永續績效 05

CHAPTER

1 企業概況和永續概念 07

2 公司治理與誠信經營 19

3 創新商品與多元服務 33

4 員工保障與培育發展 43

5 環境保護與綠色行動 59

6 社會參與和公益行動 67

附錄 73

關於報告書 ABOUT REPORT (GRI:102-45、102-49)

報告期間

本報告書中的數據及內容以 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日為主（為求特定專案及活動績效的完整呈現，部分內容會涵蓋 2020 年 1 月之前，或 2020 年 12 月 31 日之後）。

報告邊界與範疇

本報告書主要揭露為台灣地區之營運活動，其中環境績效與數據以台北總公司為主要揭露範圍，社會公益績效則包含元大文教基金會。報告書中所有財務數據皆以新台幣為計算單位。

報告撰寫原則

本報告書依循全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiative, GRI) 的 GRI 標準 (GRI Standards) 為撰寫守則。

報告發行

元大期貨每年定期發行企業社會責任報告書，並完整揭露於元大期貨官方網站「企業社會責任」專區。上一版本發行時間：2020 年 6 月

聯絡資訊

元大期貨 綜合企劃部

地址：台北市中山區南京東路二段 77 號 5 樓

公司網址：<http://www.yuantafutures.com.tw>

信箱：futures@yuanta.com

電話：02-2717-6000

傳真：02-2546-1625

董事長的話 CHAIRMAN'S MESSAGE (GRI : 102-14、102-15)

2020 年世界遭逢新冠肺炎疫情，不僅造成全球局勢動盪，金融市場亦面臨較大波動。然而也因整體金融局勢多變，使得避險需求大幅增加，台灣期貨市場交易量不斷刷新最高記錄。2020 年台指期年化波動度為 24.92%，相較 2019 年的 10.71% 呈現倍數成長，同時，期交所交易總量也創下 3.41 億口的歷史新高，其中夜盤交易量達 8,540 萬口，佔同商品日盤交易量比重 33%。此外現貨市場交易熱絡，帶動個股期貨大幅成長，今年全市場個股期權（含 ETF 期權）總口數共 2,701 萬口，較去年 2,122 萬口成長率達 27.28%。

回顧 2020 年，是充滿挑戰與不確定性的一年，面對疫情衝擊金融市場的波動，元大期貨依舊秉持穩健經營的原則、持續突破與創新的思維，繳交出亮眼的成績單。在業務表現方面，不僅期貨經紀市占率達 26.88%、選擇權市占率達 16.3%，在國外期貨市占率上亦達 25.57%，上述市占率大幅領先同業，排名市場第一。而在財務指標方面，本公司每股稅後盈餘為 4.23 元、稅後股東報酬率為 10.33%，稅後淨利更達 10.70 億元穩居專營期貨商龍頭。顯見元大期貨在各項經營管理、產品服務等業務目標內穩健強化的成果。

嚴謹公司治理 穩健經營再獲肯定

面對疫情影響與動盪之局勢，元大期貨仍然秉持「穩健經營」的核心理念，透過嚴謹的公司治理架構，謹慎應對快速多變的環境，同時保障員工與客戶權益，以落實企業社會責任之精神。本公司透過整合董事會與各功能性委員會，建立跨部門堅實的控管防線；全面檢視公司內部政策，並強化對於風險控管、防制洗錢以及打擊資恐之認知與文化養成，建立永續的經營管理與服務模式，也讓我們受到證交所公司治理評鑑之肯定，創下連續六年榮獲「上櫃公司排名前 5%」之殊榮。

專業帶動創新 致力打造期貨標竿

2020 年元大期貨透過優異的創新產品設計，首推低資金門檻的黃金、石油差價契約，為小資族打造輕鬆投資大宗商品期權的交易工具。此外，面對疫情環境的挑戰，元大期貨仍致力於落實普惠金融的願景，在遵守防疫原則的情況下，維持舉辦多場線上或實體講座及說明會，用心於推廣金融理財資訊給所有族群。同時因應非接觸服務的重要性提升，我們也優化建置了「行動開戶」服務，不僅提供便捷的開戶流程，更兼顧廣大投資人的方便及安全。

元大期貨亦致力創造員工的有感幸福，在員工福利方面我們共投入 6.6 億台幣，並持續建立職業安全規範、多項溝通及申訴管道，以及定期辦理員工健康管理課程與職業病預防措施，實現尊重、照護、平等和諧的工作環境。此外，藉由四大人才培育方針「徵、育、用、留」，協助員工不斷強化專業知識與技能，持續孕育頂尖金融專才。

呵護環境 投身公益不遺餘力

元大期貨本著地球公民的角色，持續投入環境永續與綠色行動，為保護這片土地盡一份心力。我們透過組建「環境暨能源管理」專案小組，持續控管溫室氣體排放，致力於五年內達成減排 1% 之目標，並於每年購買綠色電力 5 萬度，以配合政府於 2025 年達成綠色能源占比 20% 之目標。今年本公司亦首度響應《天下雜誌》「淡水河公約－為淡水河做一件事」活動，舉辦「淨川公益日」，期許透過我們的拋磚引玉，讓員工與社會更加重視台灣這片土地。

元大期貨也非常重視己身對社會的貢獻，除捐款支持元大文教基金會之外，也積極響應元大金控與元大文教基金會舉辦之公益活動，企望透過組織化的動員，號召內外部員工，讓正向影響力遍及各地。

堅守品牌價值 屢獲國內外大獎殊榮

上述的精采表現及各面向的投入與付出，讓元大期貨深獲國內外大獎肯定，我們不僅連續六年榮獲台灣期交所「期貨經紀商交易量鑽石獎第一名」，持續蟬聯台灣期貨業唯一紀錄，也在第 16 屆品牌玉山獎中榮獲「最佳人氣品牌」、「傑出企業領導人」、「最佳產品類－顧問智能商品」、「最佳產品類－牛熊權」、「最佳產品類－價差契約」共五大獎項，更為天下雜誌「天下企業公民獎」小巨人榜唯一上榜期貨業。

此外，元大期貨在國際舞台上也大放異彩，不僅榮獲國際知名財經媒體《財資雜誌》(The Asset)「年度最佳期貨商獎」和「ESG Corporate Awards 金獎」，也獲得《FOW 期貨及選擇權專業雜誌》票選「年度最佳期貨商」之肯定，未來元大期貨將繼續增進專業，持續邁向國際。

防疫共體時艱 傳遞暖心正能量不分國界

面對全球疫情肆虐，社會上充斥著不安與恐懼的氛圍，元大期貨除了徹底落實本身防疫，更希望在非常時期，發揮企業影響力，除了自發性地參與或舉辦多場抗疫相關的公益活動，更與那斯達克交易所 (Nasdaq) 攜手合作，是亞洲第一、也是唯一受邀登上美國紐約時代廣場那斯達克總部電視牆的期貨商，透過標語對每位抗疫英雄表達全力支持以及最誠摯的感謝。病毒無國界，元大期貨傳遞正能量亦不分國界，我們希望用理性與正確的態度去面對這場世界危機，以自身的影響力發聲，關懷世界及社會，創造正向循環的力量。

創新永續 立足台灣放眼國際

身為台灣第一家上櫃期貨公司，本公司將持續於 E（環境）、S（社會）、G（治理）三大面向落實企業社會責任，並連續 7 年編製企業社會責任報告書，揭露、公開實踐成果供利害關係人參閱，同時恪守國際 GRI 與 ISO 準則，打造業界永續標竿。

展望 2021 年，新冠疫情影響以及中美競逐等國際地緣政治風險，仍為金融市場增添不確定因素。然而元大期貨將以「創新永續，跨境領航」為主軸，持續穩固期貨業界龍頭地位。同時藉由強化數位金融體驗，讓交易人有更方便、穩定的交易環境，並致力於永續經營、創新科技發展，擴大業務成長動能，以領航之姿邁向國際級期貨商的行列。

元大期貨
董事長

林永富



2020 年重要成果與永續績效

元大期貨身為台灣期貨領導品牌，以透明經營、嚴謹的公司治理及內部控制，兼顧研發能力和創新性，致力提供給投資人最佳的期貨交易平台服務，堅守品牌核心價值，期許成為亞洲金融市場的品牌標竿。

2020 年獲得市場各界的肯定佳績、重要成果如下：

3月

- 全台首家發行黃金與原油 CFD 發行權的期貨商，協助投資人運用其靈活交易特性，掌握金融市場交易契機

5月

- 超前部署推出「小外期」，發揮宅力全球交易，讓投資人以更低的交易門檻入手國外期貨商品，提供多元化交易商品及多樣化交易策略
- 為亞洲第一、也是唯一受邀登上美國紐約時代廣場那斯達克總部電視牆之期貨商，向全球抗疫英雄表達支持與誠摯的感謝

6月

- 榮獲第 6 屆公司治理評鑑「上櫃公司排名前百分之五」之殊榮
- 榮獲第 17 屆國家品牌玉山獎「傑出企業領導人 - 周筱玲總經理」
- 榮獲第 17 屆國家品牌玉山獎「最佳人氣品牌 - 槓桿交易者」
- 榮獲第 17 屆國家品牌玉山獎「最佳產品類 - 顧問智能商品」
- 榮獲第 17 屆國家品牌玉山獎「最佳產品類 - 牛熊權」
- 榮獲第 17 屆國家品牌玉山獎「最佳產品類 - 價差契約」

7月

- 榮獲台灣大型企業 Top5000 - 期貨公司第 1 名

8月

- 榮獲期交所第 6 屆期貨鑽石獎「期貨經紀商交易量鑽石獎」
- 響應《天下雜誌》簽署「淡水河公約 - 為淡水河做一件事」，舉辦淨川公益日
- 榮登天下雜誌「天下企業公民獎」小巨人榜第 7 名 - 為唯一上榜期貨業

9月

- 榮獲《FOW 期貨及選擇權專業雜誌》「年度最佳期貨商」
- 打造全方位黃金商品專家，首推交易門檻較低的「元黃金正反 5」（黃金 CFD）

11月

- 榮獲《財資雜誌 The Asset》評選為「最佳期貨商」，為亞洲唯一獲獎的期貨商

12月

- 獲得《財資雜誌 The Asset》「ESG Corporate Awards」金獎，亦是亞洲唯一獲得「ESG Corporate Awards」金獎的期貨商

五大面向永續績效



金融

- 稅後淨利：10.70 億元，並位居專營期貨商第一名
- 稅後 EPS：4.23 元
- 股東權益報酬率：10.33%
- 期貨經紀市占率為 26.88%，選擇權經紀市占率為 16.30%，國外期貨市占率為 25.57%，皆為市場排名第一



顧客

- 顧客滿意度調查：97.05%，高於 2020 年度原訂目標 95%
- 數位活躍顧客：年度新開戶使用電子對帳單者共 16,269 戶，佔年度新開戶總數 17,456 戶之比例，高達 93.2%，相較去年上升 2.4%



員工

- 員工福利支出總費用 6.6 億台幣
- 每位員工的平均福利支出費用達 160 萬元



環境

- 認購 50 張再生能源憑證，持續改進能源使用效率
- 截至 2020 年，已完成 ISO 14001、14064-1、14046、20400 管理系統認證



社會

- 響應集團「振興經濟愛心卡」，共捐出 550 萬 2 仟元整，幫助超過萬名因疫情面臨急難的受助對象
- 響應《天下雜誌》「淡水河公約 - 為淡水河做一件事」，舉辦「淨川公益日」
- 參與集團公益活動，志工時數累積達 207 小時
- 捐贈「元大文教基金會」新台幣 275 萬元，並積極參與各項公益活動

Chapter

01

企業概況和永續概念

Company Profile &
Sustainable Concept

1-1
品牌簡介 (GRI : 102-1、102-2、102-3、102-7、201-1)

元大期貨為一專營期貨公司，也是台灣首家上櫃掛牌之期貨公司，透過結合經紀、自營、顧問、槓桿交易商等業務，提供客戶各項投資服務。營業項目服務範圍如下：

- 01

期貨經紀業務
- 02

期貨自營業務
- 03

期貨顧問事業
- 04

期貨結算及代結算業務
- 05

兼營證券自營業務
- 06

兼營證券交易輔助人業務
- 07

槓桿交易商業務
- 08

其他經主管機關核准辦理之相關業務

公司名稱	元大期貨股份有限公司	資本額	新台幣 2,899,762,880 元
成立時間	1997 年	員工人數	412 人
上櫃日期	2007 年 11 月 28 日	產業別	金融業
總部	台北市中山區南京東路二段 77 號 5 樓	股票代號 ASD	6023

2020 年度經營績效 (GRI : 201-1)

項目	子項目	2019 年	2020 年
經營能力	營業收入	2,918,325	3,877,625
	本期淨利	1,135,799	1,070,099
	總資產	74,283,889	96,942,203
	總負債	65,427,752	85,083,641
	保留盈餘	4,296,129	4,610,872
	股東權益	8,856,137	11,858,562
獲利能力	資產報酬率 (單位：%)	1.54%	1.25%
	權益報酬率 ROE (單位：%)	13.30%	10.33%
	純益率 (單位：%)	41.47%	28.75%
	基本每股盈餘 EPS (單位：元)	4.89 元	4.23 元
償債能力	流動比率 (%)	109.06%	110.32%

單位：新台幣仟元 (除特別標註者)

1-2
品牌願景與經營理念 (GRI : 102-2)

元大期貨長期遵循元大金控集團之「We Create Fortune」及「元大金控—圓您最大的夢」理念，專注為客戶掌握市場先機、創造財富、追求股東長期最大價值，以及增進員工福祉，不僅蟬聯數年台灣期貨領導品牌，更連續六年獲得證交所與櫃買中心「公司治理評鑑」之上櫃公司前百分之五的榮譽。

元大期貨以「SMART」為核心價值及企業使命，包含協助客戶掌握全球投資機會 (Seize Global Opportunities)、替客戶做好風險控管 (Manage the Risk)、提供高品質的產業研究 (Analyze with Experiences)、利用智能交易強化客戶投資組合 (Reinforced by Programming)、量身打造客戶的期權需求 (Tailor Your Solutions)。

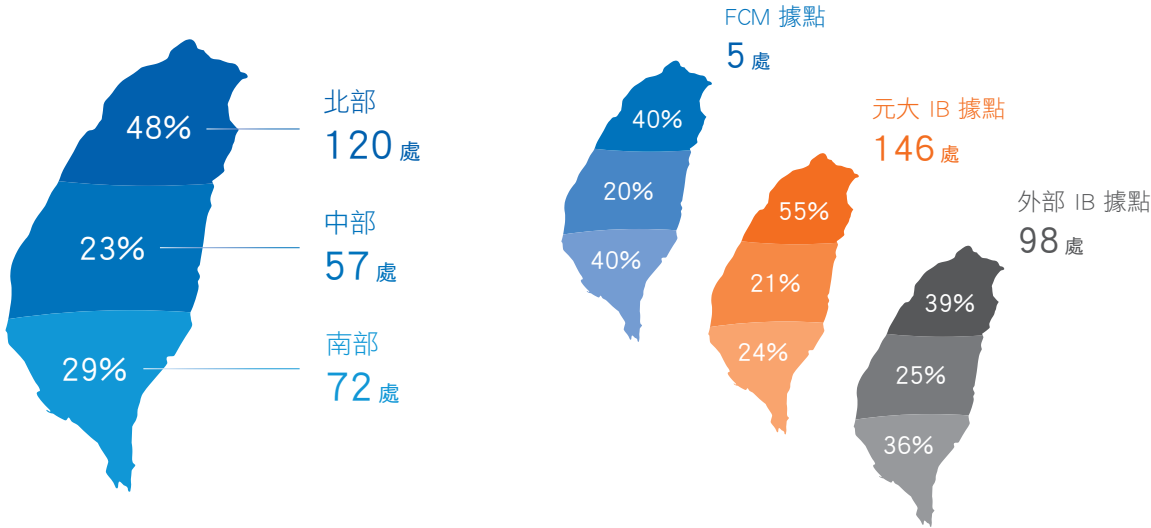
1-3
海內外服務網路 (GRI : 102-4、102-6)

元大期貨於國內共有 249 個營業據點，包含 5 個 FCM 據點註 1、146 個元大 IB 據點註 2、98 個外部 IB 據點遍布全台，綿密的服務網絡為同業第一。本公司亦提供大中華區最完整通路服務，包含長年深耕香港及大陸市場，以及陸續取得 INE 海外原油及大連商品交易所的鐵礦石期貨二級代理，提供投資人多樣投資機會。同時也具有業界最多的 16 家國際交易所會員資格，及 20 年以上 24 小時不打烊全時交易經驗，提供跨國交易無時差服務。

備註 | ① FCM, Futures Commission Merchant, 期貨經紀商 ② IB, Introducing Broker, 期貨交易輔助人

元大期貨服務據點

台灣總據點數 249 處 (花蓮、金門計入中部)



1-4

元大期貨永續經營政策 (GRI : 102-26)

在追求期貨專業經營與創造經濟價值的同時，元大期貨也同樣重視並致力於善盡企業社會責任。本公司遵循元大金控集團訂定之「企業社會責任實務守則」及「企業社會責任政策與管理規則」等方針，也以聯合國永續發展委員會所提出的「永續發展指標 (SDGs)」為依據，將企業社會責任與永續經營理念融於營運宗旨、服務管理模式中，並透過「誠信經營」、「顧客服務」、「綠色金融」、「幸福職場」、「社會回饋」五大面向，及維護客戶權益之公平待客原則，持續推動企業永續之作為。

永續經營七大方針



1-5

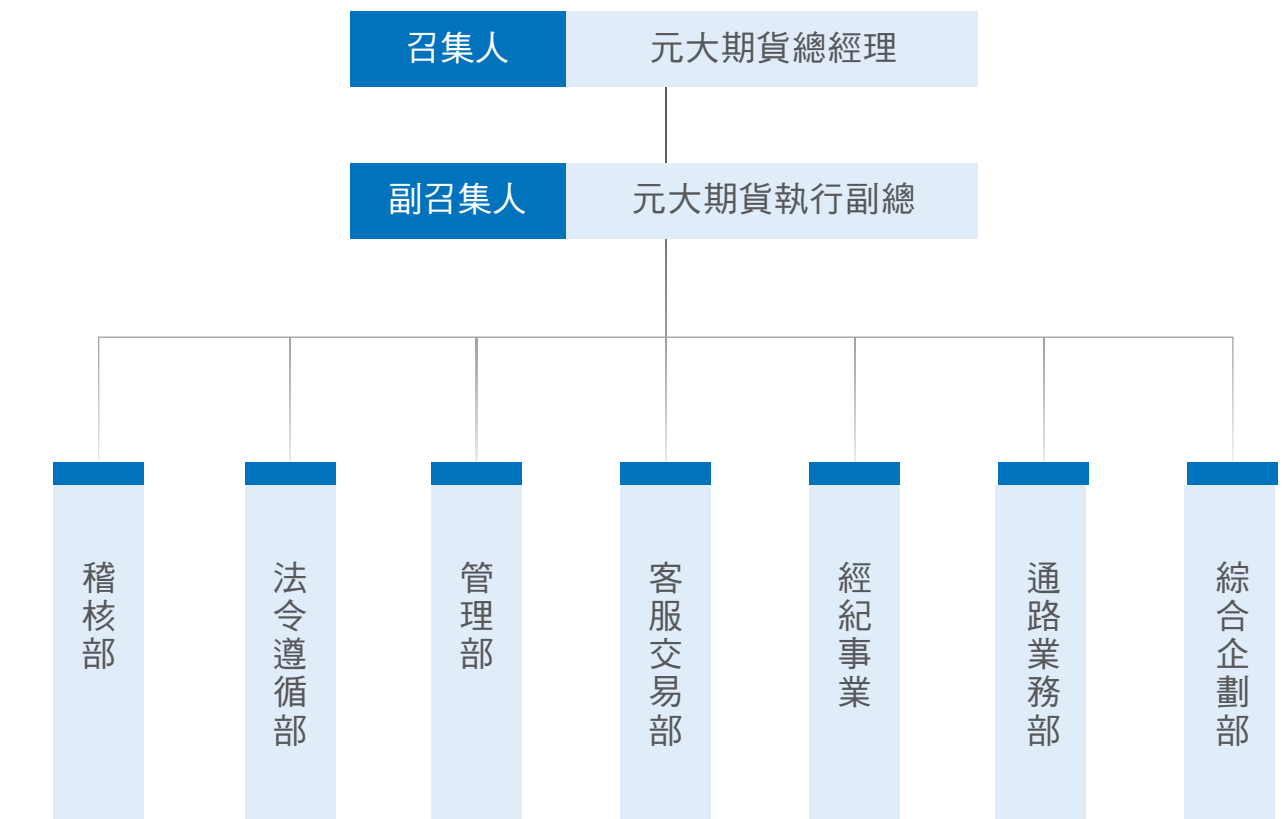
企業社會責任的永續促進與執行機制 (GRI : 102-05、102-18、102-20、102-32、102-33)

元大期貨企業社會責任小組，由總經理及執行副總分別擔任總召集人、副召集人，負責督導企業社會責任相關專案之執行進度，同時設有七個主要部門推動相關執掌事項，並由綜合企劃部負責統籌及推動，於定期會議報告各項專案實施成效，以有效管理及落實本公司永續經營政策。企業社會責任小組所提議案由董事會決議，每年定期向董事會報告，並編製企業社會責任報告書。

本公司推動企業社會責任之四大步驟



本公司組織架構



1-6

利害關係人關注議題與溝通管道 (GRI: 102-9、102-21、102-34、102-40、102-42、102-43、102-44、414-1)

利害關係人關注重大議題乃依據元大期貨之產業特性、國際趨勢、競業發展情況篩選出，再依循國際 AA1000 標準五原則，鑑別出七類利害關係人：股東與投資人、客戶、員工、政府機關、供應商、社區及媒體。

為了與上述利害關係人持續溝通，並且訂定出與關鍵議題相關的永續管理方針，本公司定期評估經濟、環境、社會三大面向議題對利害關係人之重大性與影響程度，並將評估成果納入公司營運重要考量，從利害關係人的角度出發，制定公司相應策略與執行做法，並納入日常作業管理與年度計畫中，定期召開會議追蹤，且視情況調整與修正。

利害關係人	關注的重大議題	溝通管道與頻率	本公司的承諾	2020 年執行成果
股東 投資人 前十大股東及董事 一般股東 法人股東	- 營運績效 - 股東權益 - 公司治理 - 誠信經營 - 品牌形象 - 資訊透明度 - 法規遵循	- 設置中英文網站及「利害關係人」專區 - 召開股東大會（每年） - 召開董事會（每月） - 發行年報與企業社會責任報告書（每年） - 於公開資訊觀測站與公司網站揭露最新訊息（不定期） - 參與櫃買中心法人說會 - 與機構投資人進行雙向溝通	落實公司治理，嚴謹監督與管理公司財務、內部控制、法令遵循和風險控管等業務，追求穩健獲利。	2016 年 ~ 2020 年五年 EPS 分別為 3.60 元、3.76 元、4.31 元、4.89 元、4.23 元 - 連續六年（2015 年 ~ 2020 年）獲公司治理評鑑「上櫃公司排名前百分之五」之殊榮 - 長年獲得台灣大型企業 Top 5000 期貨公司第 1 名 - 連續 6 年發行企業社會責任報告書並揭露於公開資訊觀測站與公司網站 - 集團贊助中華公司治理協會辦理中華公司治理高峰論壇，元大金控獨立董事代表針對公司治理議題提出鞭辟入裏的見解
員工 勞資會議之勞方 新進員工 現職員工 離職員工 退休員工 校園實習生	- 員工福利 - 人才培育與訓練發展 - 職場健康安全 - 績效考核 - 反貪腐 - 溝通管道	常態性 福利委員會 員工申訴信箱 每年 人資會議 不定期 教育訓練 員工意見調查	視員工為家人，建立平等對待與不歧視的工作環境，並守護與促進員工權益，盼成為幸福企業典範。	- 本集團為「臺灣高薪 100 指數」成分股之一，顯示員工合理薪酬、獲利回饋員工及善盡企業社會責任上深受肯定 - 針對員工健康，邀請醫師或其他醫事專業人員舉辦健康講座，教導員工正確健康知識、照護員工身心健康 2020 年度與多間大專院校合作舉辦校園說明會及合作課程，其中包含台大、台科大、師大等。另與北大、亞洲大學等大專院校合作開設學分課程吸引學生參加選修

利害關係人	關注的重大議題	溝通管道與頻率	本公司的承諾	2020 年執行成果
客戶 現有客戶 潛在客戶 一般大眾	- 服務品質 - 客戶權益 - 風險管理 - 品牌形象 - 資訊安全交易 - 隱私權保護	常態性 客服專線 客戶申訴信箱 業務專員服務 開發網路服務、行動服務 (APP) 與免費智能工具 進行客戶滿意度調查 每年 舉辦各類金融講座說明會 每日、每周、每月 提供各類研究報告	以誠信經營，並致力提供客戶更前瞻、更優質的投資理財體驗，持續推動產品研發與創新服務。	- 拓展普惠金融，推出「黃金、石油差價契約」，差價契約具備低資金交易門檻優勢，讓小資族也能負擔投資大宗商品期權市場 - 領先創新提供「Smart API」提供客戶高端數位體驗 - 持續打造數位化平台，推出多項 e 化服務功能 - 持續優化線上開戶及電子交易，2020 年度新開戶線上開戶比重為 17.49%，其中使用電子對帳單占比為 93.2%。截至 2020 年底電子交易口數占比為 96.6% 2020 年舉辦金融知識講座、說明會等逾千場
供應商 協力廠商 承攬廠商	- 供應商環境評估 - 採購實務 - 協力廠商	不定期 議價會議 常態性 制定採購管理辦法與原則 訂定取得或處分資產處理程序 優先採購環境及社會友善性的產品 要求廠商簽署誠信經營承諾書及合約納入 CSR 條款	將當地廠商納入綠色供應鏈，與廠商共同推動永續環保政策，期待為環境永續盡一份心力。	- 本集團連三年獲得國際碳揭露計畫專案組織 (CDP) 評比為「領導等級」，今年提升至 A 等，在金融同業中名列前茅 - 本集團連續十年獲臺北市政府頒發綠色採購績效卓越標竿單位，同時連續九年獲行政院環保署表揚 - 定期檢視供應商合規性，每年定期執行檢視，整體合規率達 100% - 邀請供應商簽署「人權及環境永續條款承諾書」 - 本公司未發生任何違反環保法規受處罰情事
媒體	- 行銷傳播 - 金融知識推廣	不定期 記者會辦理 媒體廣告文宣 重大訊息發布	定期透過媒體傳播公司營運訊息與活動資訊，以利投資人更加了解期貨市場與本公司近況。	- 與媒體維繫良好關係，建立順暢溝通管道 2020 年重大訊息共發布 43 則

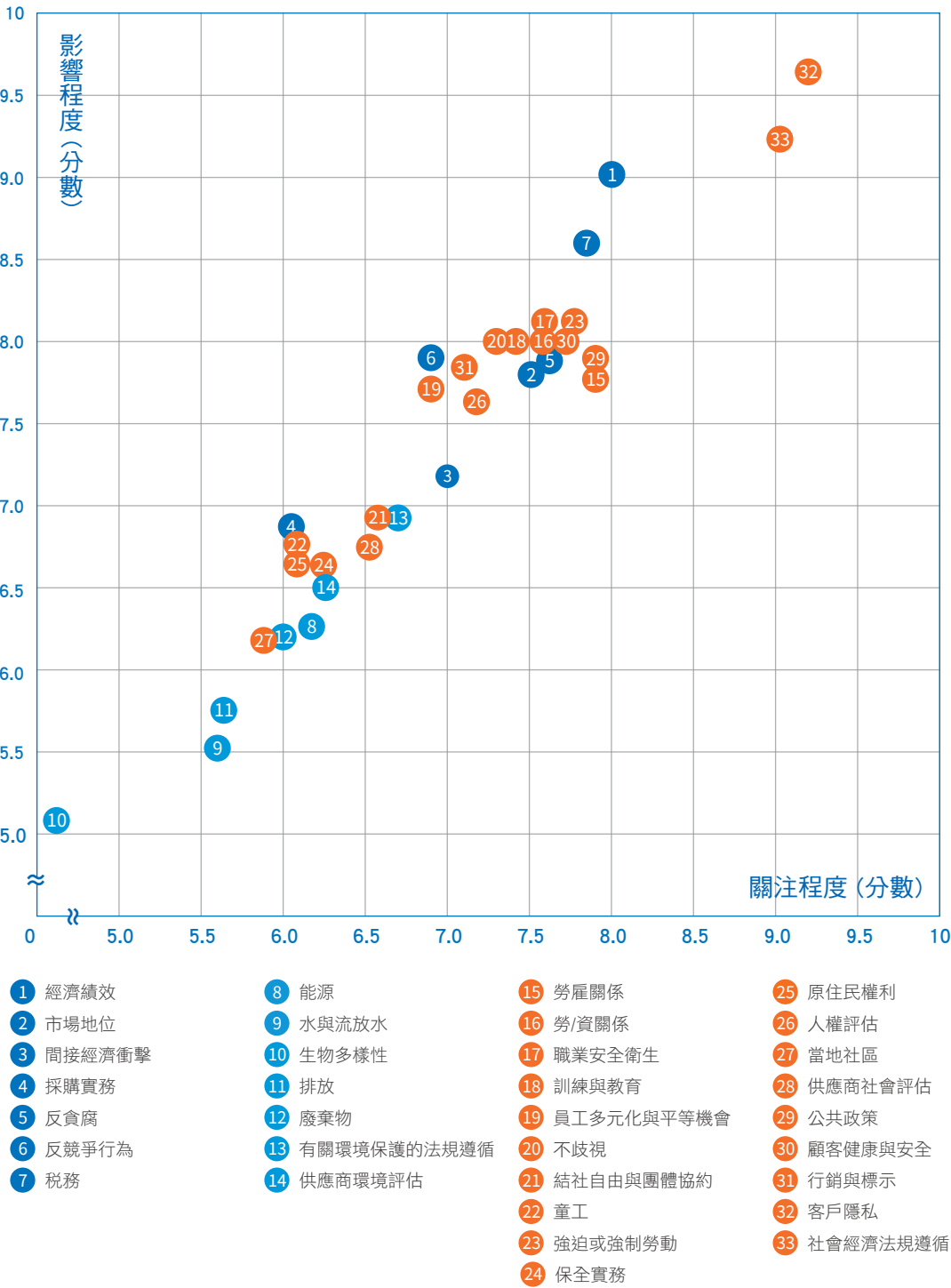
利害關係人	關注的重大議題	溝通管道與頻率	本公司的承諾	2020 年執行成果
社區 營運據點周圍居民 社區居民 公益團體	- 金融知識推廣 - 社區關懷 - 公益捐獻 - 環保活動 - 藝文推廣	不定期 舉辦投資理財教育講座 公益團體合作 社區與弱勢關懷、訪視公益捐獻 舉辦與支持社會公益、學術、藝文及環保活動 每年 校園活動 公益愛心捐血 常態性 參與公、協會組織	帶領員工參與公益愛心活動，關懷社區與弱勢族群。同時亦提供人才培育機會，即積極推廣金融知識。	2020 年捐贈「元大文教基金會」共 275 萬元，推動各項公益與教育活動，落實企業社會責任 2020 年捐贈「元大寶華綜合經濟研究院」共 119 萬元，支持進行台灣與重要國家總體經濟、金融與商品之研究，並與社會各界分享研究成果 2020 年贊助「109 年度金融服務業教育公益基金」活動 37.5 萬元整，延續金融業善盡社會責任之公益盛事 - 響應由天下雜誌發起簽署的淡水河公約，舉行「淡水河淨川公益日」活動，主管及同仁攜家帶眷共襄盛舉，為社會及地球盡一份心力 - 因應疫情，本公司募集愛心民生物資、防疫物資及訂購農產品幫助果農，集眾人之力共同幫助弱勢
主管機關 金融監督管理委員會 經濟部 勞動部 證期局 證交所 櫃買中心 證交所 期貨公會 證基會 台北市政府等	- 節能減碳 - 溫室氣體排放 - 資訊透明度 - 稽核業務制度 - 法規遵循 - 反賄賂 - 公司治理	常態性 內部控制機制 定期查核及監督 定期資訊公開揭露	遵守相關法規，各項業務均在合法合規的範疇下推展，並全力配合主管機關查核。	- 進行洗錢防制、反賄賂倫理、資訊安全、個人資料保護法等學習課程 - 為健全金融消費者權益保護，本公司訂有「公平待客原則政策」及「公平待客原則策略」，並建置完善客戶申訴管道以處理客戶申訴案件，隨時掌握案件處理情形及回覆申訴人進度 - 定期辦理「誠信經營暨法規遵循宣導」訓練課程，全體員工均須參加並通過測驗 - 本集團全台據點全數通過 ISO 14064-1 溫室氣體盤查，查驗覆蓋率 100% - 本集團致力推動環境永續，於 2018 年取得首張「綠電身分證」，完成採購 500 張再生能源憑證。2020 年更增購 2% 達 510 張，歷年認購綠電及再生能源憑證共累計達 251 萬度

1-7

利害關係人鑑別重大考量面 (GRI : 102-34、102-47、102-49)

本公司針對七大利害關係人進行問卷調查，以了解其認為各議題對組織內 / 外經濟、環境、社會的關注議題的程度，以及影響（衝擊）程度共兩大面向之評分，作為本報告書的揭露重點及永續經營目標的制定方向。

元大期貨利害關係人重大考量面



1-8

國內外相關組織參與 (GRI: 102-13)



美國期貨公會(FIA)亞洲協會
Futures Industry Association

- 會員



台灣期貨交易所

- 擔任董事
- 擔任結算委員會委員



中華民國期貨商業同業公會

- 擔任副理事長
- 擔任槓桿交易委員會召集人
- 擔任兩岸事務委員會副召集人
- 擔任各業務委員會委員 (經紀業務委員會、自營業務委員會、顧問業務委員會、兩岸事務委員會、經理業務委員會、信託業務委員會、國際事務委員會、稽核暨法遵委員會、紀律委員會、財務委員會、教育訓練委員會、槓桿交易委員會、防制洗錢暨法遵事務委員會)



勞動部 性別工作平等會

- 諮詢委員



中華民國全國中小企業總會

- 擔任常務監事



台北金融研究發展基金會

- 會員

大陸金融研究聯誼會

FinTech 生態系研究發展聯誼會



政大金融科技研究中心

- 會員



台北內湖科技發展協會

- 會員



社團法人臺灣理財顧問認證協會

臺灣理財顧問認證協會

- 擔任委員

臺灣大學 家業長青學會

- 擔任會長



碳揭露專案(CDP)

- 成員之一，以測量、管理溫室氣體的排放，藉此減少氣候變遷的衝擊



元大文教基金會

- 擔任董事



亞洲首家期貨商與 Nasdaq 合作 展現元大期力 防疫齊心

New York 2020/05/19

Chapter

02

公司治理與誠信經營

Corporate Governance &
Integrity Management

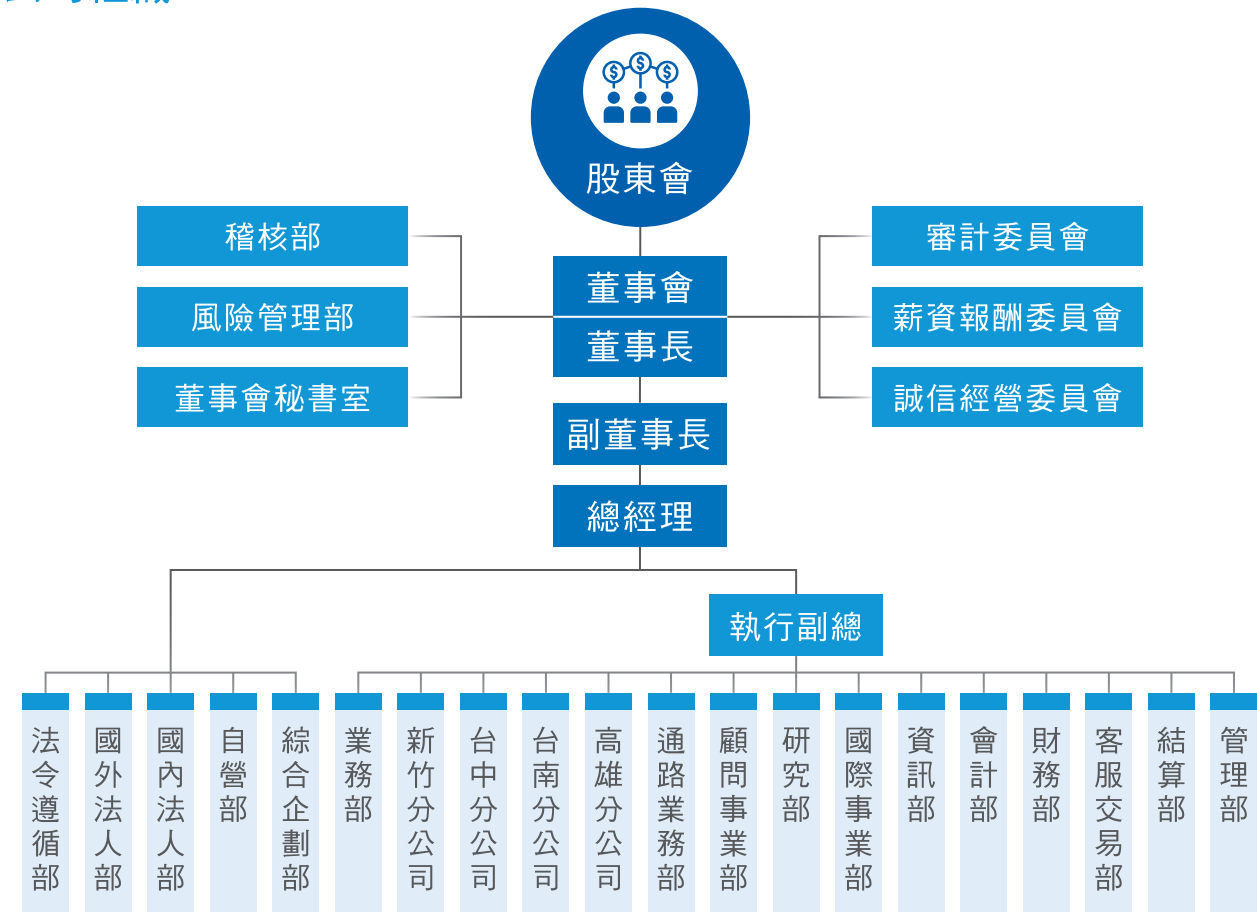
身為臺灣首家上櫃之期貨領導品牌，誠信經營是元大期貨始終秉持的企業理念。本於廉潔、透明及負責之經營理念，建立良好的公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境。本公司至今已連續六年榮獲臺灣證券交易「公司治理評鑑」上櫃公司排名前 5%，是臺灣期貨業唯一擁有此殊榮者，亦代表業界對本公司誠信經營給予的最佳肯定。

2-1
公司治理 (GRI : 102-12、102-26)

本公司之治理以董事會為重要核心與最高治理機構，相關公司治理實務守則皆依據「上市上櫃公司治理實務守則」及「期貨商公司治理實務守則」，並於董事會通過後實施。董事會將公司及全體股東利益為最優先考量，不僅為公司營運上提供策略性指導，亦監督公司管理階層之經營績效。董事會轄下設置審計委員會、薪資報酬委員會、誠信經營委員會、稽核部、風險管理部、董事會秘書室等單位協助董事會善盡監督之責，並由總經理率領法令遵循部等經營團隊，有效執行各項公司治理與營運活動，為股東創造最大利益。

2-1-1 組織與股東結構 (GRI : 102-18、102-22)

公司組織



股東結構

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	合計
人數	0	6	62	17,594	65	17,727
持股比例	0 %	9.68 %	74.43 %	15.05 %	0.84 %	100 %

2-1-2 董事會與功能性委員會

董事成員多元化 (GRI : 102-19、102-20、102-22、102-26、405-1)

本公司依「上市上櫃公司治理實務守則」及「公司治理實務守則」第 20 條第 3 項規定辦理，董事會成員組成應考量多元化，擬訂適當之多元化方針，不限於基本條件與價值（如性別、年齡、國籍及文化等）、專業知識與技能（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技等專業背景）。

本公司目前設置董事會成員九席，包含董事長、副董事長、董事四席、獨立董事三席。目前有 3 席女性董事，佔比 33%。專業背景方面，五名董事皆具備經營管理、領導決策及分別具備銀行、證券、法務等豐富產業經驗；三名獨立董事則分別擁有企業管理及電機工程等專業背景。針對占董事會比例達 33% 的獨立董事，本公司訂定「獨立董事之職責範疇規則」，期使獨立董事對董事會及公司營運發揮功能。

董事會之職權 (GRI : 102-19、102-20、102-22、102-26、102-29、405-1)

- 訂定有效及適當之內部控制制度
- 選擇及監督經理人
- 審閱公司之管理決策及營運計畫，並監督其執行情形
- 審閱公司之財務目標，並監督其達成情形
- 監督公司之營運結果
- 監督及處理公司所面臨之風險
- 確保公司遵循相關法規
- 規劃公司未來發展方向
- 建立與維持公司形象及善盡社會責任
- 選任會計師或律師等專家
- 維護期貨交易人之權益
- 董事之酬金結構與制度與經理人及業務人員之績效考核及酬金標準

董事會選舉制度 (GRI : 102-19、102-20、102-22、102-23、102-24、102-26、405-1)

本公司董事（含獨立董事）成員之選舉採提名制。依法由持有已發行股份總數百分之一以上股份之股東及董事會得提出董事候選人名單，經董事會決議通過後，由股東會選舉之。本公司於 2018 年 5 月 24 日召開股東常會選舉第十屆董事（含獨立董事），董事任期為三年，自 2018 年 5 月 24 日至 2021 年 5 月 23 日屆滿，連選得連任。

董事會成員 (GRI: 102-19、102-20、102-22、102-23、102-26、405-1)

職稱	姓名	主要經（學）歷	現任
法人股東	元大金控（股）公司	—	—
董事長	林添富	- 元大寶來證券股份有限公司總經理 - 元大證券金融股份有限公司副董事長 - 復華證券股份有限公司董事、總經理 - 元大京華證券股份有限公司董事、執行副總經理 - 鼎富證券股份有限公司董事長 - 元大金融控股股份有限公司董事 - 育達高級商業職業學校 - 政治大學公共行政企業管理教育中心會計進修班（第 52 期普通會計組結業 / 第 57 期中級會計組結業）	本公司董事長、台灣東洋藥品工業股份有限公司獨立董事
副董事長	周筱玲	- 元大寶來期貨股份有限公司副董事長 - 寶來曼氏期貨股份有限公司董事、總經理 - 華僑銀行股份有限公司董事兼副總經理 - 寶來證券股份有限公司經紀事業處總經理 - 臺灣大學財務金融碩士	本公司副董事長、元大期貨（香港）有限公司董事、勝元期貨資訊股份有限公司董事、勝元期貨信息科技（上海）有限公司董事、臺灣期貨交易所股份有限公司董事、財團法人元大文教基金會董事、羅麗芬控股股份有限公司獨立董事、專聯科技股份有限公司董事
董事	邱憲道	- 元大金融控股股份有限公司董事 - 元大商業銀行股份有限公司董事 - 台中證券股份有限公司董事長 - 亞太商業銀行股份有限公司常務董事 - 金亞太證券投資信託股份有限公司董事 - 金亞太租賃股份有限公司董事長 - 福安保險代理人有限公司董事長 - 美國西南大學企業管理系	元大證券股份有限公司董事、金例貿易有限公司董事長、冠亞投資有限公司董事長、億和汽車股份有限公司董事長、誠隆汽車股份有限公司董事、豐隆汽車股份有限公司董事、臺灣一禾國際股份有限公司董事長
董事	李岳蒼	- 元大金融控股股份有限公司董事 - 源瑩建設股份有限公司董事 - 大發證券股份有限公司董事長 - 元大京華證券股份有限公司董事 - 日本東洋大學應用社會學系	元大證券股份有限公司董事、永通投資股份有限公司董事長

職稱	姓名	主要經（學）歷	現任
董事	孫正華 ^①	- 士林地檢署檢察官 - 臺北地方法院法官、審判長 - 華泓法律事務所主持律師 - 臺灣大學國家發展研究所碩士	—
董事	許國村 ^①	- 元大期貨股份有限公司執行副總經理 - 寶來曼氏期貨股份有限公司副總經理 - 臺灣大學財務金融碩士	本公司總經理
董事	郭美伶	- 凌群電腦股份有限公司經理 - 群益金鼎證券股份有限公司執行副總裁 - 政治大學經營管理研究所碩士	元大金融控股股份有限公司數位金融事業處執行長、元大證券股份有限公司執行副總經理、元大證券金融股份有限公司董事
獨立董事	于卓民	- 元大證券股份有限公司獨立董事 - 元大商業銀行股份有限公司獨立董事 - 研華股份有限公司獨立董事 - 瀚宇彩晶股份有限公司董事、監察人 - 安欽克科技股份有限公司獨立董事 - 鴻海精密工業股份有限公司顧問 - 華陽中小企業開發股份有限公司董事 - 中國石油化學工業開發股份有限公司董事 - 政治大學商學院代院長 - 政治大學企業管理學系系主任 - 經濟部研究發展委員會研發委員 - 美國伊利諾大學香檳校區企業管理學系助理教授 - 美國密西根大學企業管理博士	國立政治大學企業管理學系教授、財團法人政大企管教育基金會董事、財團法人台北市高等教育基金會董事
獨立董事	黃乃寬	- 臺灣證券交易所股份有限公司副總經理兼資訊長 - 中華信用評等股份有限公司董事長 - 臺灣期貨交易所股份有限公司副總經理及公益監察人 - 臺灣網路認證股份有限公司董事長 - 元大證券股份有限公司獨立董事 - 美國南加州大學電機工程博士	朗弗科技股份有限公司監察人
獨立董事	袁惠兒 ^②	- 資誠聯合會計師事務所合夥會計師 - 普華國際財務顧問股份有限公司董事長 - 中華民國北市會計師公會理事 - 美國密蘇里大學會計碩士 - 美國南伊利諾大學企管碩士	英屬開曼群島商客思達股份有限公司獨立董事、財團法人聖嚴教育基金會董事、財團法人法鼓山佛教基金會監察人

備註 | ① 元大金控（股）公司於 2020 年 9 月 23 日改派自然人代表許國村先生，任期自 2020 年 9 月 23 日至 2021 年 5 月 23 日，原自然人代表孫正華女士於 2020 年 9 月 23 日解任。 ② 2020 年 5 月 27 日股東常會補選獨立董事一席，由袁惠兒女士當選，任期自 2020 年 5 月 27 日至 2021 年 5 月 23 日。

董事、總經理及副總經理酬金政策 (GRI: 102-19、102-20、102-22、102-26、102-35、102-36、102-37)

本公司著重經理人對公司整體貢獻與價值創造，並依其職掌設定年度工作目標。經理人薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪資報酬委員會審議後，提報董事會核定經理人之薪酬水準。

職位	酬金政策說明
董事長、副董事長	由薪資報酬委員會及董事會依本公司規定，並參酌同業水準支給情形議定之；董事長及副董事長之離退給與，授權董事會依其對公司營運參與、貢獻價值及同業水準審議核定。
董事	授權董事會依董事對本公司營運參與之程度及貢獻價值，並參照同業通常支給之水準議定，並按實際出席董事會情形支領車馬費。
獨立董事	本公司獨立董事係每月支領固定酬金，另按實際出席董事會情形支領車馬費。
總經理、經理人	本公司設總經理及經理人若干人，其委任、解任及報酬依照公司法第二十九條規定辦理，係依其職能及一般薪資水準，並參酌年度績效考核後給付之，亦經提報董事會同意。

近兩年董事、高階管理階層酬金說明					
年度	稅後純益 (A)	董事酬金 (B)	董事酬金 占稅後純益比 (B/A)	總經理及 副總經理酬金 (C)	總經理及副總經理 酬金占稅後純益比 (C/A)
2019	1,135,799	58,344	5.13 %	98,929	8.71 %
2020	1,070,099	76,992	7.19 %	88,799	8.3 %

(單位：新台幣仟元；百分比)

董事會利益迴避 (GRI: 102-19、102-20、102-22、102-25、102-26、102-37)

本公司嚴守公司法董事利益迴避制度，以符合利害關係人最大利益。本公司訂有「道德行為準則」，明訂本公司董事及經理人基於其職位及權限，若有其本人、配偶、直系血親、三親等以內之親屬及其任職之機構參與公司之業務往來時，應主動陳明，並以合法允當之方式處理或迴避處理。

同時，設有完善之管理機制及「審計委員會組織規程」，於內部管理及外部商業活動中確實執行，有關公司人員（含董事）之利益迴避、洩露商業機密、內線交易之禁止及保密協定等事項，皆應依相關規定辦理，以提昇公司誠信經營之成效。

董事進修情形 (GRI: 102-19、102-26、102-27、102-37)

本公司每年依據「上市上櫃公司治理實務守則」、「元大期貨股份有限公司公司治理實務守則」及「元大期貨股份有限公司董事進修辦法」，參酌內外部環境變化、公司發展需求及董事專長，為董事擬定公司治理相關進修課程，以協助董事充實必要之資訊，強化董事執行職務之效能。

2020 年每位董事平均受訓時數為 10.3 小時，高於法規建議之 6 小時，2020 年度兩位新任董事亦完成符合法規建議之 12 小時進修時數。2020 年全體董事皆參加中華民國證券商業同業公會舉辦之「金融消費者保護法與公平待客原則」課程，以強化董事會公平待客之功能，並透過持續安排多元外部進修課程增強其專業性，發揮領導督導精神。

功能性委員會執掌與運作狀況 (GRI: 102-19、102-20、102-22、102-26、102-33、102-37)

委員會	主要職掌	運作狀況
薪資報酬委員會	依照原則訂定、定期檢討公司董事及經理人績效評估與薪資報酬政策、制度、標準與結構，及訂定董事及經理人之薪資報酬。	• 2020 年共召開 7 次會議，平均出席率達 100%。
審計委員會	替代監察人職能，協助董事會監督公司財務報表、內部控制、風險管控及法令遵循等相關事宜。	• 2020 年共計召開 15 次會議，平均出席率 100%。
誠信經營委員會	協助董事會及管理階層督導誠信經營所建立之作業程序及防範機制之落實執行，並配合法令規範制訂防弊措施，以健全誠信經營之管理。	• 2020 年共計召開 1 次會議，平均出席率 100%。
公平待客委員會	秉承董事會之決議及指示，督導各部室推動與落實公平待客原則，提升對消費者權益之保障。	• 2020 年共計召開 3 次會議，平均出席率 100%。

董事會暨功能性委員會績效評估制度 (GRI: 102-19、102-20、102-22、102-26、102-28、102-33、102-37)

2020 年度董事會共開會 15 次，平均出席率為 98.4%。本公司制訂「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」，每年辦理自行績效評估，每三年一次委由外部專業獨立機構或專家學者進行董事會績效評估，並將評估結果及改善計畫提報董事會暨功能性委員會。

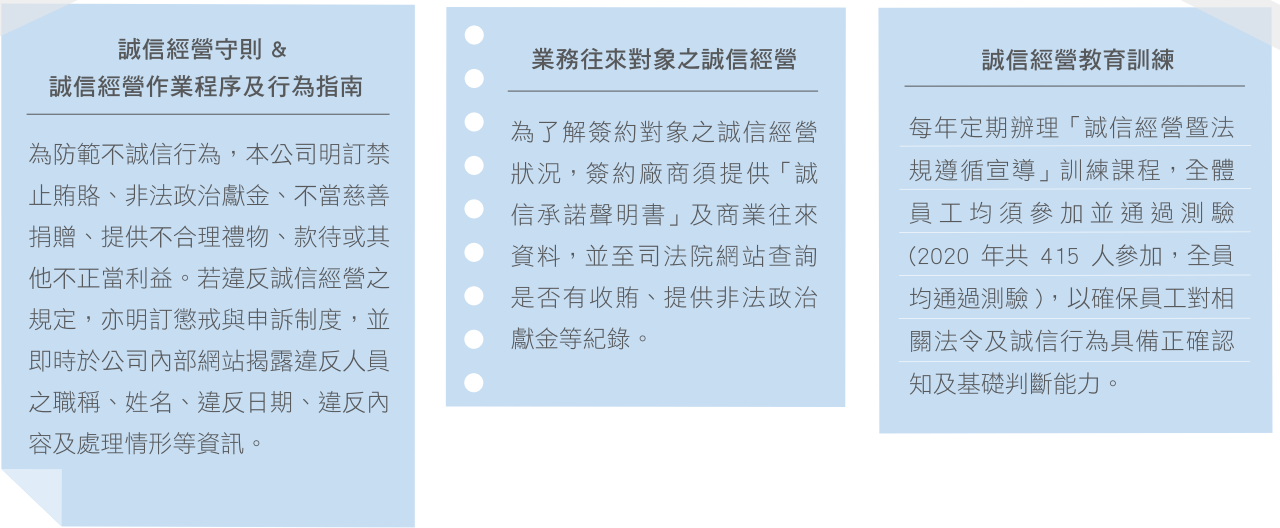
董事會	董事(自我或同儕)	功能性委員會
績效評估項目	績效評估項目	績效評估項目
• 對公司營運之參與程度	• 公司目標與任務之掌握	• 對公司營運之參與程度
• 提升董事會決策品質	• 董事職責認知	• 功能性委員會職責認知
• 董事會組成與結構	• 對公司營運之參與程度	• 提升功能性委員會決策品質
• 董事的選任及持續進修	• 內部關係經營與溝通	• 功能性委員會組成及成員選任
• 內部控制	• 董事之專業及持續進修	• 內部控制
	• 內部控制	

2-2 誠信經營與法規遵循

(GRI: 102-16、102-17)

本公司為建立誠信經營之企業文化，以及健全誠信經營之管理，特設「誠信經營委員會」，並依證交所「上市上櫃公司誠信經營守則」等相關規範訂定「誠信經營委員會設置辦法」，同時遵循元大金控集團之「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」監督執行。

誠信經營的落實與執行



檢舉制度與調查機制

為建立誠信透明企業文化，本公司訂定「檢舉制度實施辦法」和完善檢舉管道，公司網站設有「檢舉制度」專區。凡發現或接獲本公司人員涉有不誠信之行為，將由調查單位踐行調查，並做成書面報告轉陳上級主管、審委會及董事會。倘查明屬實，將依相關規章予以立即制止、預為防範或其他緊急應變措施。如有相關懲處案確認後，將由相關單位提出書面檢討，並由調查單位追蹤至改善完成。本公司之檢舉制度亦明訂保密條款，處理檢舉案件之人員須出具書面保密聲明，以保護檢舉人不因檢舉情事而遭不當處置。

2-3 內控內稽制度

(GRI: 205-1、205-2)

本公司稽核部為一隸屬董事會之獨立單位，設置主管一人，並視規模、業務狀況及管理需要，配置適任及適當之專任內部稽核。透過協助董事會及經理人檢查及覆核內控制度之缺失，並衡量營運之效果及效率，以適時提供改進建議，以及確保內控制度持續有效實施及作為檢討修正之依據。

內部稽核組織運作

- 01 年度稽核計畫之擬定與執行**

依風險評估結果擬定年度稽核計畫，並報經董事會通過後，據以檢查公司之內部控制制度。
- 02 向董事會及審計委員會報告**

應列席董事會及審計委員會，報告內部稽核業務執行情形。稽核報告及追蹤報告陳核後，亦須交付或通知獨立董事或審計委員會。
- 03 督導內部控制**

督促各單位及子公司每年至少自行評估乙次，並適時提供改善建議。
- 04 缺失事項改善追蹤**

據實揭露內控制度缺失及異常事項於稽核報告中，報告陳核後並加以追蹤至改善為止。

※2020 年元大舉辦數堂教育訓練課程，以提升全體同仁法規遵循之行為：

參訓人員	主辦單位	課程名稱	時數	人數
全體同仁	元大 e 學苑線上教育訓練	法令遵循 / 洗錢防制 / 反賄賂倫理 / 資訊安全 / 個人資料保護法 / 企業社會責任 / 金融消費者保護法等教育訓練	1~1.5	6,713 人
全體同仁	元大期貨股份有限公司管理部	防制洗錢、打擊資恐及反武擴教育訓練	1.5	112 人
洗錢防制督導主管 / 專責人員	中華民國期貨業商業同業公會	「洗錢防制打擊資恐法令解析及案例」說明會	6	10 人
洗錢防制督導主管 / 專責人員	元大期貨股份有限公司管理部	防制洗錢、打擊資恐及反武擴教育訓練	1.5	21 人
業務同仁	元大期貨股份有限公司管理部	防制洗錢、打擊資恐及反武擴教育訓練	1.5	41 人
洗錢防制督導主管 / 專責人員	中華民國證券商業同業公會	防制洗錢與打擊資恐回訓	3	11 人
洗錢防制督導主管 / 專責人員	中華民國證券商業同業公會	防制洗錢與打擊資恐回訓	6	8 人
洗錢防制督導主管 / 專責人員	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制及打及資恐人員資格取得訓練班	12	4 人

2-4 風險管理 (GRI: 102-11、102-30、102-31)

本公司之風險管理係依據元大金控集團風險管理政策、期交所「期貨商風險管理實務守則」相關規範辦理。本公司亦訂有「元大期貨風險管理政策」，規範執行風險管理之目的、範圍、權責及所採行之制度，為本公司執行風險管理之準據。

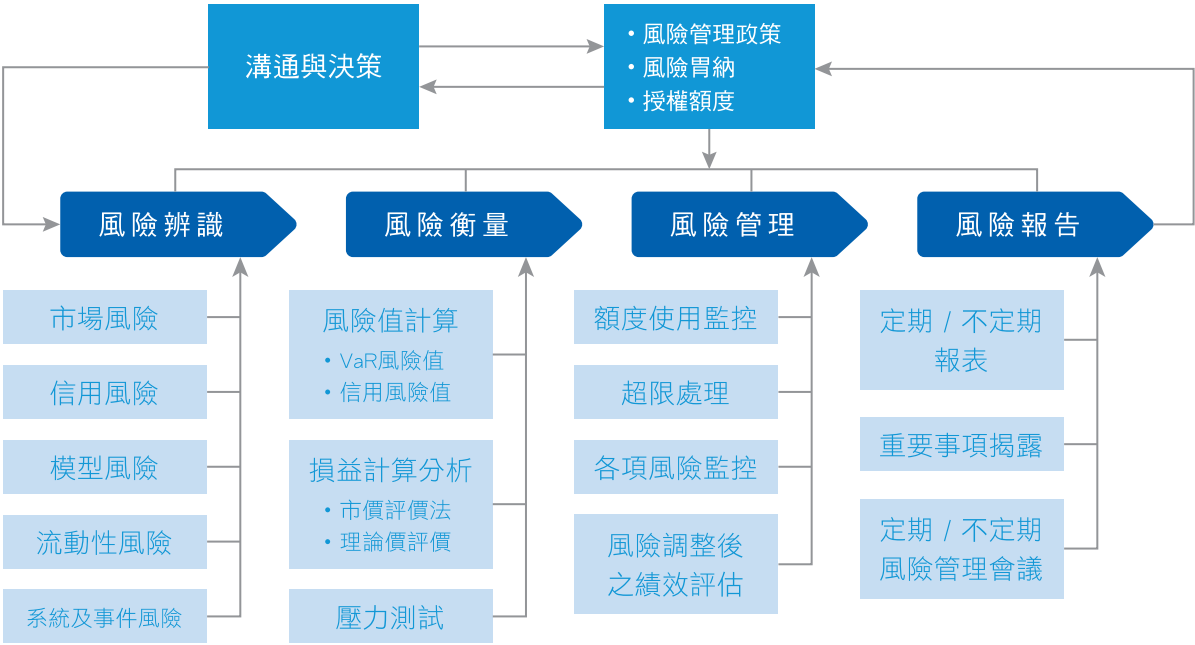
風險管理組織架構

本公司風險管理組織包括董事會、審計委員會、稽核部、風險管理部、法令遵循部與各業務單位，共同架構風險管理之三道防線。



風險管理流程

本公司之風險管理流程，係透過業務或產品分析，辨識營運過程中各式風險，並採量化衡量。風險年度限額須經審計委員會審核、董事會核定，再由獨立於業務單位之風險管理部執行管控。此外，須視風險類型定期向審計委員會、董事會報告風險管理執行情形，並藉由各類報表協助高階主管制訂即時風險管理決策。



2-5 投資人關係維護 (GRI: 102-21)

為使投資人與所有利害關係人可隨時清楚了解元大期貨營運狀況，本公司官網設置專區公告股東、財務、股務等相關資訊，並設有聯絡窗口與建言及申訴信箱，以促進公司與利害關係人之溝通。

投資人關係維護項目表如下：

項目	內容說明
設置免費客服專線：0800-333-338 及 客服信箱：futures@yuanta.com	使股東及投資人透過此管道，提出建議及疑義。
公司網站設有「股東專欄」專區	內有股東會、股價、歷年除權息、公司重大訊息與法人說明會資訊。
公司網站設有「投資人專區」	內有疑問解答集，盤點投資人常見疑問，強化投資人權益，揭露財務資訊、股東相關及公開訊息。
公開資訊觀測站資訊揭露	提供投資人權益查詢，如配股、分紅等。
設置投資人（股東）聯絡窗口：投資聯絡人／發言人 Carolyn@Yuanta.Com	由發言人及代理發言人擔任本公司與利害關係人之溝通管道，讓股東與投資人可透過管道提供意見，以利公司與利害關係人之充分溝通。
舉辦投資理財講座與論壇	協助投資人增進金融理財知識，建構正確投資觀念。

2-6 稅務治理 (GRI: 207-1、207-2、207-3、207-4)

稅務治理政策

為貫徹稅務遵循、並有效管理稅務風險，本公司依循「元大金融控股股份有限公司稅務治理政策」，以建立健全的稅務管理制度與稅務治理文化。相關稅務規劃與定期申報，以及財務報表之編製與申報，由會計部執行。

元大期貨依下列原則，落實稅務治理：

政策原則	內容說明
法令遵循	遵循各營運所在國之稅務法規及其立法精神，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	合法進行租稅規劃及組織架構調整，不應以避稅為主要與單一目的。
經濟實質	1. 進行租稅規劃時，不刻意將利潤或組織架構移轉至經濟合作暨發展組織（OECD）及歐盟所列稅務不合作國家黑名單，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）。 2. 與關係人間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，以符合轉移訂價規範。
風險控管	1. 各項稅務規劃須符合企業永續發展、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。 2. 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溝通關係，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。

稅務查核與風險管理

元大期貨透過會計部以及資誠聯合會計師事務所，確保稅務工作正常運行。而為管控稅務風險，本公司由會計部每年固定執行 1 次內部控制自行評估，以及每年固定 2 次法令遵循自行查核，確保各項稅務申報繳納皆依規執行。稅務資訊最終經會計師事務所簽證之財務報表，於官方網站、公司年報等公開管道揭露。本公司亦設立檢舉信箱及檢舉專線，使利害關係人得以舉報稅務不合法或不道德的事項。

稅務議題之利害關係人溝通與管理

元大期貨有關稅務遵循之直接影響者即為政府機關，本公司稅務申報、繳納作業皆依法令規定辦理。如遇有稅務適用法令不明之處，會主動與政府機關聯繫討論適當作法。如有稅務稽查之作業，在接獲通知後，皆會立即準備相關資料提供查核。

另外，元大期貨近期向稅務機關及期貨公會提出建議調整期貨商「期貨顧問事業」之營業稅稅率，參與相關期貨商專屬本業之稅務建議。

元大期貨 2020 年各稅務管轄區淨收益、稅前淨利、所得稅繳納等資訊

租稅管轄區	非關係人收入	關係人收入	收入合計	稅前淨利	已繳所得稅	當期所得稅	員工人數	有形資產
元大期貨股份有限公司	4,334,220	260,326	4,594,546	1,325,580	249,893	255,481	409	798,339
勝元期資訊股份有限公司	234	1,063	1,297	-8,214	—	—	1	—
元大期貨(香港)有限公司	181,795	18,668	200,463	-16,339	—	—	22	33,413
勝元期信息科技(上海)有限公司	1,334	—	1,334	-5,879	—	—	2	—

說明：「已繳所得稅」與「當期所得稅」差異，主係按稅法規定免課稅之所得、及以前年度所得稅高估所致。
（單位：新臺幣仟元，人）

Chapter

03

創新商品與多元服務

Innovative Goods &
Multiple Services

3-1

金融創新產品與服務 (GRI: 102-2、102-9、203-1、203-2、417-1)

元大為全台第一家取得槓桿交易商牌照的期貨商，除為客戶嚴格控管交易風險外，為能更準確的掌握客戶交易的概況，更持續運用本公司累積之風險管理技術與專業，致力發展新種業務。

近年金融科技（FinTech）興起，創新金融科技的應用更是一門顯學，其中於期權市場重要的「智能交易」，可透過紀律的交易方式，有效提升投資效率並有助於管控投資風險。對此，元大期貨致力於提升投資場景體驗，並以用戶需求為核心，首創一站式購足智能投資策略百貨，並研發多樣金融科技商品與服務，將資源緊密結合。

元大期貨智能生態鏈

元大期貨智能生態鏈，透過整合三大雲端平台，以線上完整且便利的服務，分析客戶投資軌跡與需求，提供最適化的投資策略建議。

01 線上服務平台 - 元大 e 櫃台

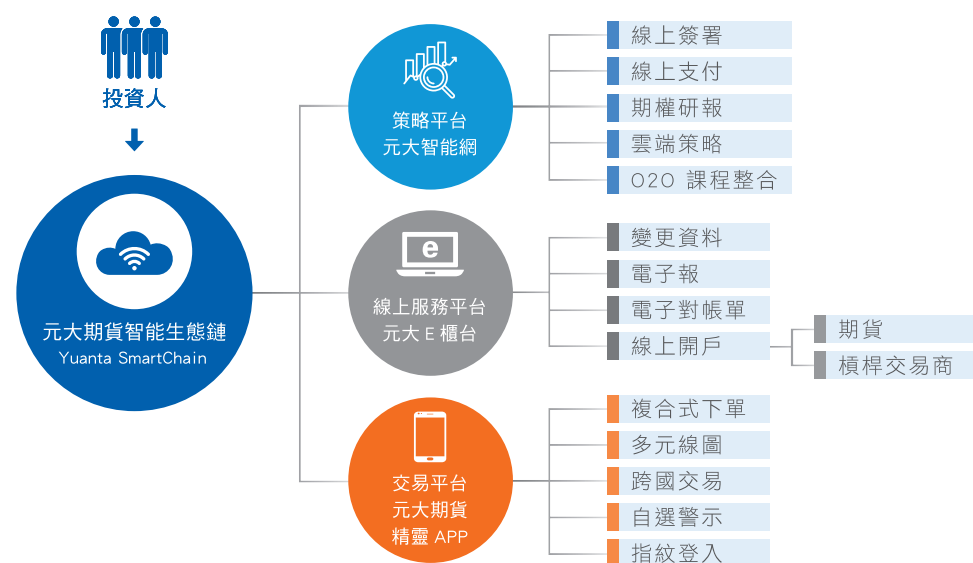
提供線上開戶、線上資料變更、申請電子對帳單、訂閱電子報等服務，簡化申請流程，打造 24 小時服務全球客戶的智能金融櫃台。

02 雲端策略平台 - 元大智能網

針對不會程式交易的投資人，可透過元大智能網的「雲端策略平台」瀏覽所有策略的基本介紹、特色以及績效，供投資人挑選多種國內外期權商品的程式策略。每支上架至「元大雲端策略平台」中的程式策略，皆會透過內部嚴謹的風控審查機制，並會標示其風險等級，依照投資人的投資屬性提供差異化的策略訂閱建議。

03 交易平台 - 元大期貨精靈 APP

為縮短決策過程與交易速度，並滿足客戶投資視野，「元大期貨精靈 APP」整合國內外全商品交易系統與投資資訊，提供超過 10 所國際交易所的商品與即時市場行情。使用者可透過自選組合提醒與分析、圖示化表達，量身打造專屬操作介面，截至 2020 年底使用人次達 18,570 人。



2020 年元大期貨創新之產品與服務：

● 首發黃金、石油差價契約 (CFD) (為首家通過中央銀行開放)：

2020 年 2 月推出黃金、石油差價契約，以低資金交易門檻優勢（最小交易單位 0.01 手）且不需保證金成本，讓小資族也能投資大宗商品期權市場，並可透過分批進場平均成本，降低風險。2020 年交易金額合計 1,798.6 億元，同時獲得國家品牌玉山獎「最佳產品獎 - 差價契約」肯定。

黃金原油 CFD			
2020 年度	總數 (A)	20-40 歲年齡層 (B)	20-40 歲占總數比例 (B/A)
交易戶數	509	441	87 %
成交量 (口)	38,645	4,249	10.99 %

建置行動開戶服務

元大持續優化線上開戶服務，於 2020 年第三季增加行動開戶服務，提供即時且便捷的開戶流程，使開戶意願大幅提升。自本功能上線起算至 2020 年底，使用手機開戶者佔線上開戶之比例達 60% 以上。

研發雲端智慧單系統

提供客戶包含停損單、停利單、長效單等雲端交易模式，以強化客戶交易便利性，及維持電子交易平台競爭力。

Podcast 頻道

因應 Podcast 市場蓬勃發展，本公司為符合大眾多元化的資訊獲取方式，於 2020 年 11 月創立「元大期貨 - 研究最前線」Podcast 頻道，將研究團隊之專業分析，轉換成音檔以利民眾收聽。截至 2021 年 3 月，累積下載數已達 2,918 次，且內部數據顯示，每天早上 8:00 為高熱度之收聽時段。

領先業界的 LINE@ 推播會員服務

金融市場多空變化快速，為了協助投資人即時掌握行情，元大期貨提供了「元大領航家會員服務」，透過時下最流行、使用普及率最高的通訊軟體 LINE，將元大期貨顧問團隊的智能交易策略，第一時間發送給訂閱會員，藉以高效輔助投資人研判行情動態，進而制定交易決策。

※在領航家的會員服務中，元大期貨提供：

1. 多檔精選智能交易策略進出場點位的即時推播
2. 每日強弱勢股票期貨標的參考
3. 每日盤前與盤後整體留倉部位提醒
4. 每日領航家策略報告

3-2

研究升級 多元報告提供途徑

(GRI : 102-2 、102-9 、203-1 、203-2 、417-1)

研究發展目標

本公司研究部致力於多元研究報告的產出與報告深度之提升，也付出相當心力推廣金融創新與數位平台，並用心回應海外客戶需求，如推出香港期貨週報、恒生期貨盤後報以及海外商品期貨週報。同時，深耕產業法人陪訪，提供分析師觀點、專業研報及策略建模等需求回饋，持續提升元大期貨專業研究價值。

在**金融創新**部分，研究部報告透過通訊軟體 - Telegram (元大期貨)，全天候發佈專業研報與即時行情分析，推出特色追星及行情快訊，提升客戶黏著度。2020 年 8 月亦推出的元大期貨研顧最前線 YouTube 頻道，由研究部專業分析師針對各項特色主題作分析解讀，如追星焦點、季度導航、名家開講以及 Trade 學院系列。

在**策略型交易**部分，於 2020 年持續利用期貨及選擇權市場大數據的特性，提供資料量化研究成果，並且利用交易策略條件指標，追蹤商品價格變化，再透過 LINE Notify 以及元大期貨 APP 推播通知，讓客戶即時掌握市場動態。

研究投入經費

本公司研究單位所投入的研究費用逐年調升，以反應客戶需求的回應及本公司對於研究單位投入的重視。本公司除研究部門外，在資訊部門中尚配置多名研究人員，進行相關研究發展以提升績效及服務，公司成員多數都是在金融領域研發具多年經驗的 IT 相關系所畢業的碩士與學士。

項目	2016 年度	2017 年度	2018 年度	2019 年度	2020 年度
研究部費用	17,172	18,453	18,828	22,508	23,519

(單位：新台幣仟元)

研究報告

元大智能網的「研究報告」專區提供市場最全面及最多元的研究報告，每月發布超過 200 份的定期與不定期研究報告，種類橫跨全球八大類資產 (指數、外匯、利率、債券、能源、貴金屬、民生金屬和農產)，協助投資人掌握全球經濟概況與商品行情趨勢。

全球期權研究報告依內容分成「加值版」和「免費版」，其中加值版的報告中，含有研究部根據過去數據及績效所做出之商品價格的區間點位和操作建議，給予投資人進場的依據。元大智能網會提供所有免費版例行性報告的連結，方便投資人運用攜帶型裝置隨時閱讀金融知識與行情訊息。

01 定期報告

主要有日報、週報及季報等，其中元大期貨首創週報和季報，以協助投資人進行中長期的行情分析。

02 不定期報告

包含專題報告、期貨快報及關鍵報告等，而關鍵報告為期貨和選擇權運用常見技術指標作程式交易的績效回測，其中選擇權策略報告是運用研究部構建的大數據系統所回測，目前是業界僅有的選擇權策略程式交易績效回測的分析報告。

03 外期雷達與外期交易熱區

運用圖像式與行情短評的方式呈現，提供投資人更即時的市場趨勢與熱門商品動態，另加上精闢的研究短評，協助投資人更容易掌握投資趨勢。

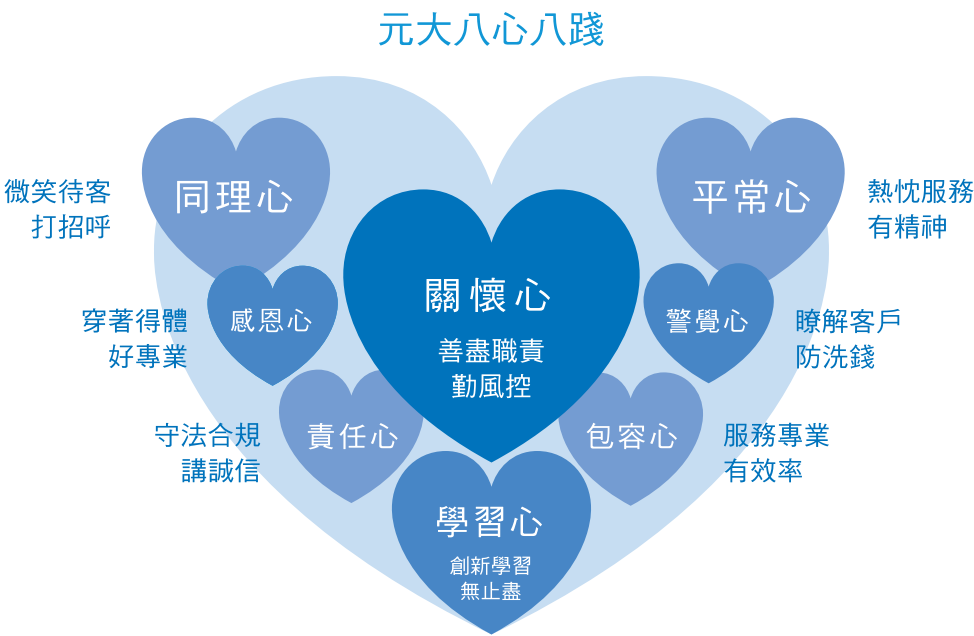
3-3

客戶服務與權益維護

(GRI : 102-2 、102-12 、203-1 、203-2)

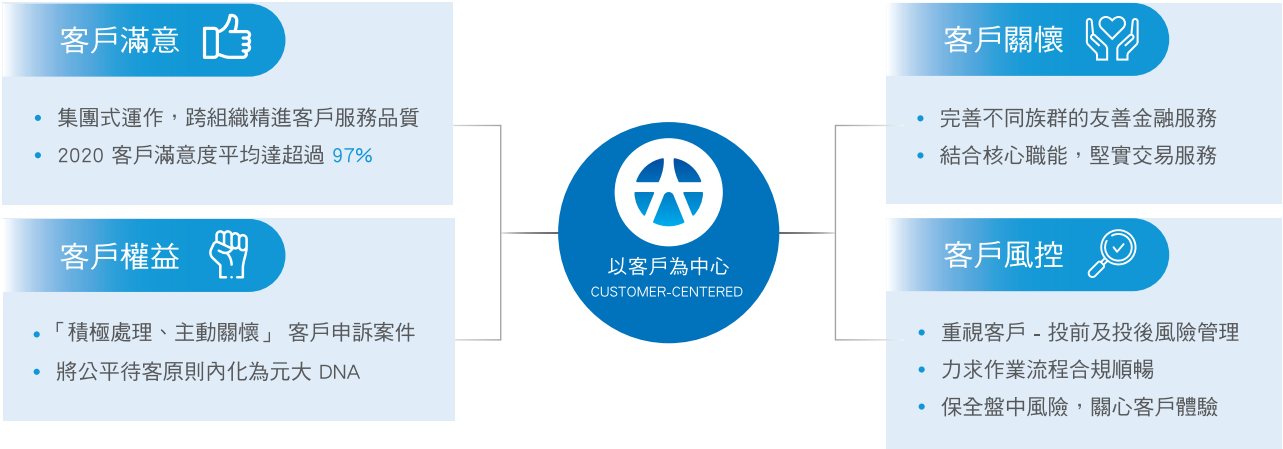
建立公平待客原則之文化

為落實公平待客原則，本公司於 2019 年 10 月 4 日完成公平待客委員會組織與運作細則並成立委員會，以提升對消費者權益之保障。元大期貨秉持「有溫度的服務」精神，讓公平待客成為元大的 DNA，時刻落實「八心八踐」的公平待客原則。

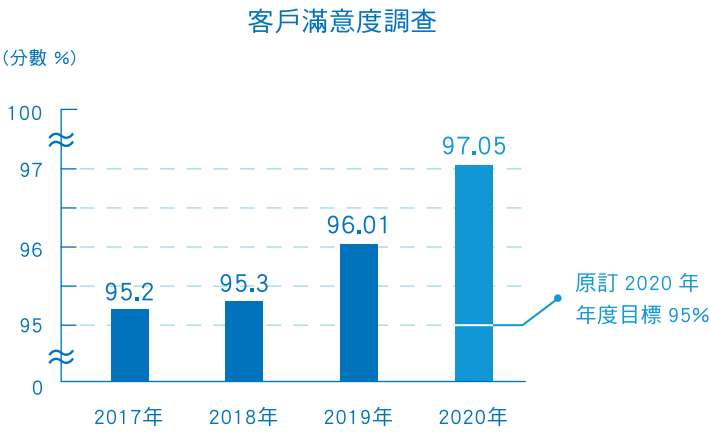
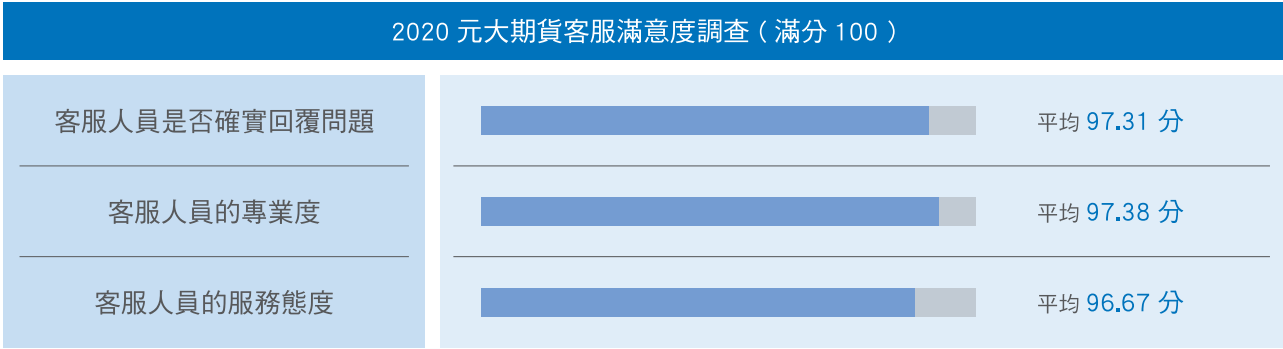


客戶滿意服務

元大期貨擁有 20 年以上 24 小時不打烊交易經驗，亦提供 24 小時全天候的免費客服專線與客服信箱，讓投資人享有安全的投資環境、完整的即時服務。元大期貨主張以客戶為中心、客戶服務為業務基石，重視客戶滿意、客戶權益、客戶風險，並落實客戶關懷。



根據 2020 年的客戶服務滿意度調查，客服人員平均達到超過九成六之滿意度，展現元大期貨注重客戶服務之成果。



資訊安全管理機制

01 資訊安全管理程序

1. 完善的緊急應變處理程序

本公司訂定有「資訊安全事件通報及緊急應變處理程序」，確保資訊及網路系統遭受破壞、不當使用等危安或重大災害事件時，能迅速辦理通報及緊急應變處置，並在最短時間內回覆，以確保營運作業正常運作。

2. 分散式阻斷服務防禦與應變作業程序

確保業務相關資訊系統之安全，降低可能影響資訊安全之風險，有效強化分散式阻斷服務 (Distributed Denial-of-Service, 下稱 DDoS) 防護能量，以減緩 DDoS 攻擊影響，使資訊設備或服務能儘速恢復正常營運。

3. 營運持續管理制度與全時偵測

具有備援方案可執行並降低營運風險以保護設施之營運；為防止網路攻擊資安事件，全公司以 24 小時全時偵測。

4. 獨立且客觀之資訊安全風險評鑑

資訊安全風險評鑑涵蓋「資訊資產盤點」及「資訊安全治理成熟度評估作業」兩項主要作業。

5. 導入資訊安全治理機制

2020 年本公司資訊部導入資訊安全管理系統 (ISMS)，以建立系統化資訊安全管理與評鑑制度，並於 12 月取得 ISO27001 國際資安管理認證；將定期進行資訊資產盤點及風險評鑑作業，防範營業秘密遭竊或外洩之風險。

6. 系統開發與維護資訊安全管理

主要為七大步驟，資訊需求提案、系統規劃與設計、系統開發、系統測試、系統上線及系統驗收，落實系統開發與維護之標準流程，以利於未來追蹤、改善作業。

02 資訊安全投入資源

為了讓客戶的交易操作更加快速並確保安全穩定，元大期貨年度編列上億元的資本支出預算，作為資訊系統設備升級與資訊安全維護使用。同時於創新研發的槓桿交易商的商品設計上，規劃資訊安全管理機制，部署安全防護整合元大期貨自行開發的系統進行勾稽，自動匯入外部威脅情資，整體優化管理品質與防禦成效。

此外，針對全體同仁進行資訊安全教育訓練，共達 6,713 人次參與，累計至少 6,713 小時，全面提升人員之資安專業能力。

3-4 永續金融 (GRI : 102-2、102-12、203-1、203-2)

隨著全球興起企業社會責任的投資浪潮，本公司根據元大金控集團制定之「永續金融準則」，於內部投資作業辦法及資產管理作業程序中，納入永續金融準則 ESG 評估因子，控管投資組合社會及環境風險，扶植具永續理念之企業發展，擴大永續金融之影響力。元大期貨每季由總經理親自參與金控例行召開的綠色小組會議，並依循集團永續經營委員會及企業社會責任推動中心所訂定之目標，落實綠色營運小組政策執行，針對商品、服務及普惠金融執行進度進行討論。

元大期貨不僅為台灣首家獲得國際財經雜誌《The Asset》2020 年 ESG Corporate Awards 金獎的期貨商；在國內，元大期貨亦致力推廣台灣期交所發行之永續期貨，並連續 4 個月交易量蟬聯同業冠軍，經紀市占達 82.5%；另外，從 2020 年 6 月至 9 月台灣期交所「永續期貨交易獎勵活動」，元大交易量、實動戶亦蟬聯第一，顯示元大期貨長期對 ESG 議題的重視與投入受到實質上的肯定。

3-5 普惠金融 (GRI : 102-2、102-12、203-1、203-2、413-1)

響應金管會推動普惠金融政策，為了讓有金融服務需求的企業及個人，不會因身分、地域或產業的限制，成為金融弱勢族群。元大期貨落實世界銀行、聯合國等國際機構提出普惠金融之金融服務之可及性 (Access)、實用性 (Usage) 與品質 (Quality)，持續進行商品與服務的開發，其中包含開放電子下單、提升小額投資人便利性、推動金融友善服務，以期透過創新數位服務讓一般大眾參與金融市場。

提供金融教育活動一線上及實體課程講座

透過實體與虛擬環境安排各類型課程，並進入校園為莘莘學子們進行說明，讓更多新交易者得以加入期權市場，並以最低成本學習金融市場專業領域技巧，和投資交易與商品設計的各種專業知識。

元大期貨擁有全市場最優質的分析師專業團隊，課程種類最豐富多元，內容涵蓋國內外期權商品、外匯市場、個股期貨、智能交易、實戰交易課程等等。每年度元大期貨推行超過上百場實體與線下教學與交易實務分享，每月也不定期舉辦實體大型投資講座或邀請專業來賓分享操作心法。不僅讓專業教育訓練可以持續向下扎根，甚至設計各種程度課程來滿足不同客戶族群的需求，讓元大期貨的客戶們可以隨時提升專業知識的安排與學習。

01 線上課程

在數位通路行銷元大期貨推出一系列直播主題，透過架構完整的平台，快速推播商品資訊，吸引適當投資人進場交易。

02 實體客戶說明會

除了在數位平台上設立專業知識教學入口，元大期貨更積極地舉辦實體客戶說明會與教育訓練，讓投資交易者學習更多市場交易技巧外，也期許一般大眾可以透過學習在金融市場有所收穫。

2020 年元大期貨舉辦之提升金融知識相關活動

說明 (提升客戶金融知識之辦理方法)	2020 年舉辦場次	2020 年績效表現 (包含：參與人數、觀看人次、發行量等)
主觀式交易介紹	實體 57 場	7,427 人次
程式化交易介紹	實體 175 場	
大型論壇 / 研討會 / 講座	共 6 場	318 人次
顧問線上講座 / 課程	共 717 場	逾 38,093 觀看次數
發行顧問出版品	打造期權自動理財術	40 本
孫子兵法加籌碼分析投資術	18 場	510 人次

Chapter

04

員工保障與培育發展

Employee Care &
Development

元大期貨長期致力於專業金融人才培育、優化人員素質結構、與建立完善的福利制度，以實現尊重、照護與平等的工作環境，使每位員工以身為元大的一份子為榮。本公司同步設有多項溝通、申訴及檢舉的常態機制與管道，打造健康幸福的職場環境。

4-1

員工基本人權保障與就職結構 (GRI: 102-8、102-12、401-1、405-1、406-1、412-1、412-2、412-3)

人權保障

元大金控及直屬公司為維護及保障基本人權，認同並支持《聯合國世界人權宣言（Universal Declaration of Human Rights）》、《聯合國全球盟約（United Nations Global Compact）》與《國際勞工公約（International Labour Convention）》等國際人權公約所揭櫫之人權保護精神與基本原則，特訂定人權保障相關政策，體現尊重與保護人權之責任與遵守公司所在地勞動相關法規。

一、保障員工職場人權	禁止強迫勞動、僱用童工及性騷擾等違反人權之行為，且不因種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻、容貌、五官、身心障礙、星座、血型或工會會員身分等，而對員工為差別待遇或任何歧視，以確保員工職場人權，提供有尊嚴、平等之職場環境。
二、提供健康安全職場	遵守職業安全衛生有關法令，辦理安全衛生工作、教育訓練、員工健檢或各項健康促進活動等，照護員工之身心健康，降低職業災害發生之風險。
三、支持結社自由	尊重員工籌組及加入各類社團、組織之權利，並提供正當多元化活動，提升工作與生活之平衡。
四、促進勞資和諧	關心及管理有關員工勞動權益之議題，定期召開勞資會議、提供申訴或建言管道等方式，落實勞資雙方溝通，保障及提升員工權益。
五、個人資料保護	確保個人資料之蒐集、處理與利用，均符合個人資料保護有關法令規定。
六、人權政策宣導	訂定「人權及環境永續條款」，鼓勵包含供應商在內之合作對象，共同致力人權議題之關注及重視相關風險之管理。

員工結構

元大期貨力求均衡的員工結構，公司員工總人數為 412 名正職，男女比例約為 1:1，員工平均年齡約 38.98 歲。

表 1：2020 年員工僱用狀況

聘僱合約類型		女	男	小計
正職	不定期契約	206	206	412
	定期契約	-	-	-
非正職	派遣契約	-	-	-
合計（人數）		206	206	412
男女比例（%）		50 %	50 %	100 %

表 2：2020 年正職員工平均年齡、年資與學歷分布比率

年度		2019 年	2020 年
員工人數		374	412
平均年歲		38.97	38.98
平均服務年資		9.1	8.84
學歷分布	博士	0.30 %	0.24 %
	碩士	20.00 %	23.55 %
	大專	73.80 %	70.63 %
	高中	5.90 %	5.58 %

表 3：2020 年正職員工中新進員工統計

類別	男性員工			男性合計	女性員工			女性合計	新進總數	員工總數	2020 年新進員工比例 %
	未滿 30 歲	30 - 50 歲	51 歲以上		未滿 30 歲	30 - 50 歲	51 歲以上				
數量	20	13	0	33	23	12	0	35	68	412	16.50 %

表 4：2020 年正職員工中離職員工統計

類別	男性員工			男性合計	女性員工			女性合計	離職總數	員工總數	2020 年離職員工比例 %
	未滿 30 歲	30 - 50 歲	51 歲以上		未滿 30 歲	30 - 50 歲	51 歲以上				
數量	11	12	0	23	9	5	1	15	38	412	9.22 %

本公司亦遵照《身心障礙者權益保障法》，持續定額進用優秀的身障者，建立平等、多元的職場環境。

表 5：2020 年雇用身障員工統計

年度	2018 年			2019 年			2020 年		
	法定進用	實際進用	超額進用	法定進用	實際進用	超額進用	法定進用	實際進用	超額進用
數量	2	2	0	2	2	0	3	2	-1

備註 | ① 以投保單位為基準，若因投保人數未達 67 人以上者無需進用身心障礙，其法定進用欄位為 0。② 重度障礙者，實際進用人數以 2 人計。

4-2

更安全、更安心的工作環境與保障

(GRI: 402-1、403-1、403-2、403-3、403-4、403-5、403-6、403-7、403-8、403-9、403-10)

4-2-1 安全的工作環境

元大期貨於 2020 年導入 ISO45001 職業安全衛生管理系統，並依政府規定，落實員工人身、公共區域保護之規範，加上各項緊急應變計畫及通報措施，以「零職業災害」為目標，為員工全面把關工作場域與職業安全權益。

防盜暨門禁安全

本公司大樓於日間、夜間均設有嚴密的門禁、監視系統，並訂定門禁管理要點，管理廠商或訪客進入辦公區域之規範；夜間及假日更與保全公司簽訂保全防盜系統合約，提供營業暨辦公處所全天候保全防盜服務，以提供同仁人身、財物及公共環境安全的工作場所。

安全設備

本公司依規定，每二年由管委會委託外部專業公司進行建築物公共安全檢查。對於工作場所有關員工安全及衛生之各項設備，皆實施定期檢查及維護。詳細維護措施包含如下所述：

1. 每年 1 次委外實施消防設備檢查及功能測試。
2. 每 2 年委託外部專業公司進行建築物公共安全檢查。
3. 每 3 個月實施飲水機定期更換濾心及保養。
4. 每年實施空調主機、送風機等設備清洗維護保養。
5. 每年管委會委託外部專業公司進行高、低壓電器、空調等各項設備進行維護及檢查，公務車依里程數實施定期保養。

安全衛生專業人員編制與訓練課程

本公司編有甲種勞工安全衛生業務主管一人及急救人員數名，針對一般員工則依法於新進或在職教育訓練時，提供職業安全衛生教育訓練。公司亦定期舉辦醫護人員臨場服務，諮詢相關職業病預防與健康議題，提供員工安全、健康、衛生之職場環境。

災害防範措施與應變

本公司訂有「天然災害或其他事變出勤管理要點」、「重大偶發事件通報作業要點」、「員工安全衛生工作守則」等程序，明確規範本公司如何因應重大事件如天災、重大傷害等突發狀況時，各級人員事前及事後應負責之任務安排內容。

表 6：2020 年員工職業災害相關統計

性別	公傷類別（人數）			公傷病假總人數	公傷率 (IR) ①	缺勤總日數	缺勤率 (AR) ②
	執勤時受傷	公差途中受傷	上下班途中受傷				
女	—	—	—	—	—	319.75	0.31
男	—	—	—	—	—	208.375	0.20
合計	—	—	—	—	—	528.125	0.51

備註 | ① 公傷率 (IR) = (公傷病假總人數 / 年度員工工作總時數) x 1,000,000。② 缺勤率 (AR) = (缺勤總日數 / 年度員工工作總日數) x 100

4-2-2 員工照護制度

本公司關懷員工身心均衡健康，透過完善保險與職災助濟制度，以及積極建立員工健康管理與職業病預防等機制，致力創造安全、友善的工作職場。

勞保、健保、職災申請

本公司依法令規定，為每位員工辦理勞工保險（含職災保險）、健康保險，另洽保險公司為員工辦理團體保險投保定期壽險、意外險、意外醫療險、癌症險等，也提供員工眷屬可以優惠費率投保相關保險等機制。此外亦為全體員工投保因公意外保險保額 1,000 萬元，對於因公致殘或死亡者予以理賠助濟。

員工健康管理與職業病預防措施

本公司依循元大金控集團訂定之準則，依據工作型態、作業環境、年齡性別、健康風險等指標，辨識發生率較高之員工職業健康風險並規劃預防計畫。同時也結合員工訓練制度，於生活學院推出健康講座、運動照護講座、體適能訓練課程、安排特約醫師定期到公司提供健康諮詢服務等活動，致力維護員工身心健康。

編號	項目	說明
1	優於法令之主管，與員工定期健檢	- 安排主管每年至台大醫院辦理健檢 - 安排長期夜間工作者特定項目健檢 - 每兩年辦理全體員工健檢，並主動通知異常人員回院追蹤與複檢
2	異常工作負荷促發疾病預防計畫	- 配合年度健檢分析及異常工作負荷風險辨識評估問卷進行風險辨識及預防 - 異常工作負荷者面談、改善與追蹤
3	母性員工健康保護計畫	全面進行環境風險評估，針對懷孕期及產後後一年內之員工保障安全與健康提供醫師諮詢及哺乳室使用
4	人因性危害預防計畫	- 進行自覺肌肉骨骼症狀調查 - 改善工作環境與痠痛防治宣導 - 痠痛改善和成效追蹤
5	職場不法侵害預防計畫	- 進行風險評估、預防與管理措施 - 提供電子報宣導及申訴管道
6	勞、健保及提撥 / 提繳退休金	- 依法令規定為每位員工辦理勞、健保及提撥 / 提繳退休金 - 另辦理團體健康保險，以照顧員工健康

職場性騷擾防治

公司訂有「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒處理要點」及「員工申訴書」等規範，詳盡訂明各種申訴管道及處理程序，並提供電話專線及電子信箱，受理員工申訴及建議事項。除「道德行為準則」置於公司內部及對外網站，其餘皆置於公司內部網站，以確實執行相關內容維護員工權益。

公司重大營運變化提前預告期

本公司因應業務發展、營運管理需要及員工職涯發展輪調學習之重大營運變化的最短預告期，訂定符合法令規範之調動五原則，提供員工約為期二週時間進行相關業務移交及新任工作準備，如發生勞動基準法第 11 條、13 條、16 條之情事，預告期間依下列進行集體協商具體說明。

- 繼續工作三個月以上未滿一年者，於十日前預告之。
- 繼續工作一年以上三年未滿者，於二十日前預告之。
- 繼續工作三年以上者，於三十日前預告之。

4-3

四大人才促進與培育方針：徵、育、用、留 （GRI 201-3、202-1、401-2、401-3、404-1、404-2）

元大期貨秉持著以人為本的態度，持續精進自身的競爭優勢，並規劃四大人才促進與培育方針：「徵、育、用、留」，從初期招募到基層訓練、中高階層培訓晉升，協助員工們不斷強化專業知識與技能，以提升工作能力、效率與品質。

4-3-1 徵：多元徵才

面對金融產業快速的變革、及數位金融崛起、跨產業創新產品等多變的外部環境，本公司透過多元管道徵才，積極延攬期貨專業人才。

元大期貨身為期貨業界領導品牌，長年致力於培育跨領域專業金融人才，自 2015 年起已連續舉辦五年國際經紀人招募活動，2020 年更以「深耕台灣，放眼亞太」為核心主軸，擴大舉辦「2020 國際經紀人暨國際後台人員招募企劃 - 眾星期聚，放眼亞太 We know Asia，We want you！」招募對象包含前端國際經紀人才，並擴大招募具備國際觀的後勤人員，期待前後台共同創造亮眼的績效，孕育更多優秀的金融新星。

2020 年國際經紀人暨國際後台人員招募企劃 疫情卻不減招募熱情	
校園實體 / 線上說明會	12 場
參與同學	676 位
收到學生履歷	610 份
錄取學員	8 人

深入校園、吸引潛力新星

元大期貨長期致力於金融數位人才培育，今年仍持續與早稻田大學、ISC 巴黎商學院香港中文大學、台灣大學、政治大學、師範大學等多達 18 所知名大學進行產學合作。

逢甲大學

未來金融實驗室

- 與逢甲大學聯手建立「未來金融實驗室」
- 提供有關財金、量化交易系統開發及程式交易能力的培訓，多元類型的合作模式，建立產學合作的典範

智能大未來

校園程式菁英大賞

- 元大期貨帶領 57 所大專院校 500 位青年學子，透過模擬平台撰寫交易程式並回測績效，培養程式交易好手

全國大專院校

外匯模擬投資競賽

- 共 64 所大專院校 800 名學生同台較勁，經由模擬外匯交易競賽，建構同學正確的外匯投資觀念與風險意識，朝「外匯達人」的目標前進

清華大學計量財務金融學系

開設「金融交易實務」學程

- 自 2019 年起，元大金控與清華大學計量財務金融學系合作開設「金融交易實務」學分課程
- 邀請金控、證券、期貨及投信等四家公司交易高手與風控主管聯合授課
- 課程結束後提供實習機會，讓同學將課堂理論與金融實務相結合，有效縮短進入職場的摸索期

台灣大學

金融交易模擬與實務學程

- 自 2020 年 3 月起，元大期貨與台灣大學合作舉辦金融交易模擬與實務學程，由元大期貨數名優秀講師講授包含商品、交易策略、交易模擬等豐富課程，參與學校包含台科大、師大、台大，共 16 堂課程，近 50 名學生完成學程

4-3-2 育：專業育才

為培育員工專業知識與工作技能，並符合公司人力發展之需要，本公司制訂「員工教育訓練管理要點」，規劃員工進修與訓練辦法。

教育訓練

最近年度教育訓練經費共計 1,759,598 元。另本公司為提升稽核專業度，稽核人員除參加內稽實務研習課程外，亦派員參加相關研討會；財務人員也參加主管機關或相關單位舉辦之訓練課程。

教育訓練（訓練 / 訓練內容）



01

新進人員職前訓練

- 部室內工作教導



02

部門內訓練

- 職能專業訓練
- 工作教導
- 工作研討會
- 部門會議
- 讀書會



03

委外訓練

- 派外訓練
- 外聘講師內部訓練



04

培育訓練

- 主管培育進階訓練
- 內部講師培育
- 證照考試訓練



05

國外訓練

- 國外考察
- 國外進修
- 國外出差實習



06

專案訓練

- 主管人員特訓



07

主管機關規定之訓練

- 期貨從業人員職前訓練
- 期貨從業人員在職訓練（每兩年一次）

本公司員工 2020 年度受訓情形

參訓人員	主辦單位	課程名稱	時數	人次
全體同仁	元大 e 學苑線上教育訓練	法令遵循 / 洗錢防制 / 反賄賂倫理 / 資訊安全 / 個人資料保護法 / 企業社會責任 / 金融消費者保護法等教育訓練	1~1.5	6,713 人
儲備主管	元大期貨股份有限公司管理部	基層主管培訓分享	3	39 人
業務同仁	元大期貨股份有限公司管理部	這樣拍，微電影就瘋傳培訓課程	2.5	38 人
全體同仁	元大期貨股份有限公司管理部	一起來畫心智圖 - 簡單實用的思維整理術	2	133 人
各部門主管與儲備主管	元大期貨股份有限公司管理部	中高階主管研習班課程 - 創新變革的關鍵 - 決策力與執行力	3	35 人
各部門主管與儲備主管	元大期貨股份有限公司管理部	中高階主管研習班課程 - 集思廣益的團隊決策方法	6	32 人
全體同仁	元大期貨股份有限公司管理部	公平待客原則	2	115 人
業務同仁	元大期貨股份有限公司管理部	金融消費者保護法與案例之介紹	3	48 人
全體同仁	元大期貨股份有限公司管理部	防制洗錢、打擊資恐及反武擴教育訓練	1.5	112 人
洗錢防制督導主管 / 專責人員	中華民國期貨業商業同業公會	「洗錢防制打擊資恐法令解析及案例」說明會	6	10 人
洗錢防制督導主管 / 專責人員	元大期貨股份有限公司管理部	防制洗錢、打擊資恐及反擴教育訓練	1.5	21 人
業務同仁	元大期貨股份有限公司管理部	防制洗錢、打擊資恐及反擴教育訓練	1.5	41 人
洗錢防制督導主管 / 專責人員	中華民國證券商業同業公會	防制洗錢與打擊資恐回訓	3	11 人
洗錢防制督導主管 / 專責人員	中華民國證券商業同業公會	防制洗錢與打擊資恐回訓	6	8 人
洗錢防制督導主管 / 專責人員	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制及打擊資恐人員資格取得訓練班	12	4 人

參訓人員	主辦單位	課程名稱	時數	人次
已登錄之業務人員	中華民國證券商業同業公會	期貨業務人員在職訓練（含期貨 / 顧問 / 自營 / 槓桿等業務）	3~15	198 人
已登錄之業務人員	中華民國證券商業同業公會	證券業務人員在職訓練	15	35 人
各部門同仁	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	法定職前訓練（含證券及期貨 / 顧問 / 槓桿等業務）	9~12	72 人
自營部（槓桿交易商）	中華民國證券商業同業公會	衍生性商品相關業務人員 61 小時在職訓練	61	2 人
自營部/風險管理部/稽核部/結算部/法令遵循部人員	中華民國證券商業同業公會	衍生性商品相關業務人員在職訓練	6	25 人
全體同仁	元大金融控股股份有限公司	Excel 初階 - 實務培訓班 / 進階 - 應用培訓班 /PPT 專業簡報製作	3	21 人
新進同仁	元大金融控股股份有限公司	新進員工職業安全衛生教育訓練	3	59 人
新進同仁	元大金融控股股份有限公司	新進員工教育訓練	32	24 人

本公司近二年員工取得證照情形

證照名稱	2019 年度	2020 年度
中國期貨從業員	29	27
香港期貨從業員	6	4
期貨業務員	306	332
期貨交易分析人員	28	26
證券業務員	175	182
證券高級業務員	115	125
證券投資分析人員	9	7
證券投信投顧業務員	61	65
CFA1 特許財金分析師	1	2
CFP 認證理財規劃顧問	3	3
CAMS 國際反洗錢師	1	1

證照名稱	2019 年度	2020 年度
信託業業務人員	67	74
銀行內部控制與內部稽核人員	20	20
衍生性金融商品銷售人員	29	29
結構型商品銷售人員	104	101
投資型保險業務員	17	20
理財規劃人員	29	29
財富管理業務人員	17	20
票券商業務人員	3	2
人身保險業務員	50	54
財產（產物）保險業務員	20	29
債券人員	1	2
證券商自有資本適足比率進階計算法資格	1	1

育才輔助系統與制度

依據公司策略發展重點與職能培育項目，「滿足金融產業及集團業務發展之需要」的人才培育目標，規劃通識、創新（數位）、金融、管理四大學院，落實訓練計畫，開設訓練課程並提供學習資源，提供員工訓練課程與學習資源。自 2003 年起，即建置數位學習平台「元大 e 學苑」，透過自製課程傳遞內隱知識、實務經驗，並購置「天下創新學院」數位內容。同時以學習策展的思維，搭配全球金融產業熱門議題及集團業務重點，定期發布「元大 e 學苑 學習週報」。本公司鼓勵員工積極參與各項研習與訓練，由公司指派或經公司核可參加課程或研習，其訓練費用由公司全額負擔；公司亦頒訂獎勵制度以鼓勵員工參加國際金融專業認證及英語認證，以強化專業能力或儲備未來之工作職能。

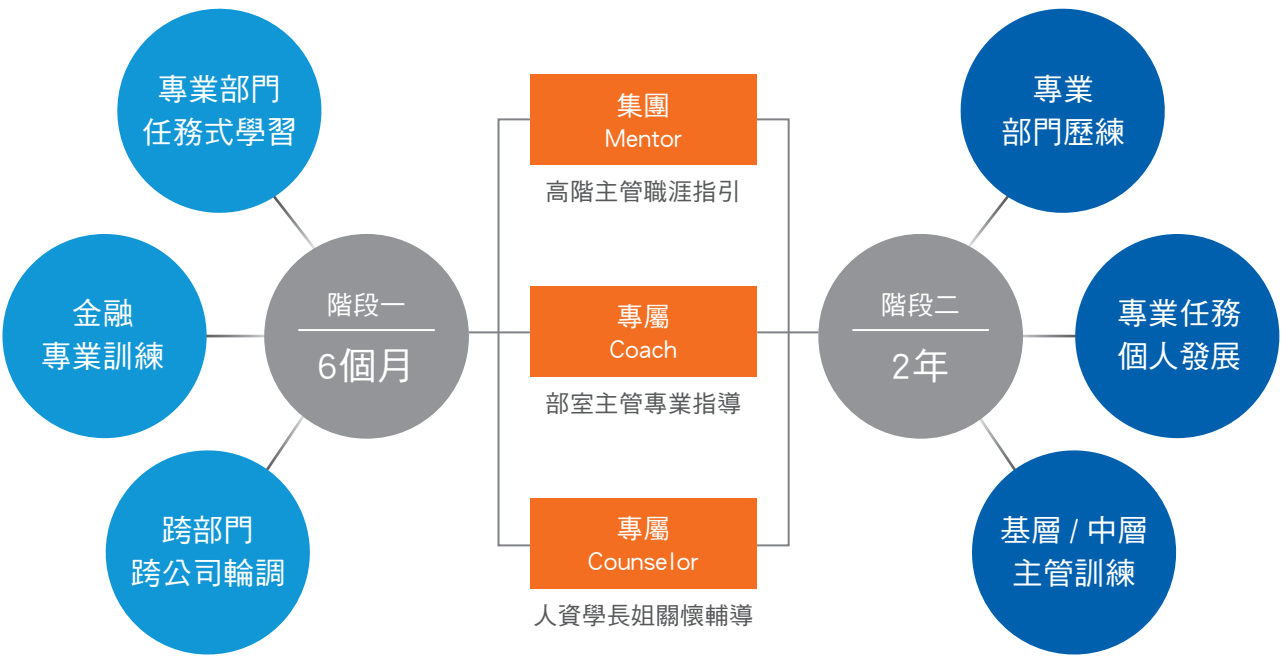


課程類別	2019			2020		
	堂數	人次	時數	堂數	人次	時數
金融學院	180	6,824	10,407	259	7,274	8,226
通識學院	17	117	810	44	245	2,048
創新學院	48	604	1,847	45	110	348
管理學院	31	122	1,313	40	139	352
合計	276	7,667	14,377	388	7,768	10,974
訓練費用	1,913,686			1,759,598		

元大金融儲備幹部計畫 (Management Associate Program，以下簡稱 MA)

元大期貨遵循集團教育訓練體制與職涯發展規劃，每年持續辦理 MA 計畫，透過全方位、系統化地訓練指導體系，建全接班梯隊與優質伙伴。MA 計畫重點內容包含如下：

- 每年與集團共同舉辦大型徵才活動，如校園就業博覽會、徵才說明會等
- 提供錄取 MA 共 2.5 年的集體培訓，包含專業訓練課程及輪調實習，帶領 MA 快速掌握業務核心及累積實務經驗
- 培訓期間，公司將安排 Coach 專業指導及人資學長姊輔導，協助 MA 學習金融實務，加速養成專業經理人思維，並邀請企業高階主管擔任 Mentor，提高職涯能見度及拓展視野
- 培訓期間，亦有機會安排 MA 外派參與國內外培訓課程與趨勢論壇



4-3-3 用：充分用才

元大金控集團提供集團間子公司轉調及公司內部門輪調機會，以發揮每位員工之專才，留住優秀的員工。除國內輪調外，本公司為開展海外佈局，除了透過每年舉辦「國際經紀人計劃」，培育國際業務人才，於 2018 年開始已有數位同仁，於總公司培養歷練後派任海外分公司發揮跨境管理功效。

員工績效評估與發展

本公司績效管理辦法明訂本公司主管及員工，依據公司中長期經營策略（含永續發展目標）及年度營運目標，訂定年度工作目標，透過「期初設定目標、期中追蹤改善及期末評核績效」的績效管理機制，衡量年度營運目標與業務計畫之執行成效、據以評核績效，並依績效評核結果連結獎酬。並定期針對不同層級的員工進行績效考核。針對績效表現優秀者，依其興趣、專長及未來生涯規劃，計畫性培育及儲備各層級的菁英人才，並適時予以晉升或輪調發展的機會，以激勵人員與時俱進，持續在元大發揮長才。並依據「元大期貨績效管理辦法」之規定，以 PDCA 品質管理循環為架構，透過「期初目標設定、期中追蹤改善、期末檢討考核」的機制衡量年度營運目標與業務計畫之執行成效、據以評核績效，並依績效評核結果連結獎酬。

4-3-4 留：用心留才 (GRI: 102-37、201-3、202-1、401-2、401-3)

本公司致力創造員工的有感幸福，提供健全的溝通平台、完善及合理福利政策，創造更友善的工作環境。

合理的薪酬

本公司酬金之給付係採多重組合方式，以底薪、津貼、獎金為主，搭配休假、保險等福利為輔，建構完整之薪酬結構。本公司為整體薪酬策略與定位兼顧經營績效與風險管理，並以績效為導向，設計具市場水準之薪資政策。此外，元大金控集團新進員工依據工作之繁簡難易、職責輕重、專業能力及學經歷敘薪，並定期參與市場薪資調查，提供健全且具競爭力的薪酬制度。新進無經驗員工起薪均優於法定最低基本工資，且員工薪資每年得視物價波動、業界薪資水準、公司營運情況及員工年度績效酌予調整。

優渥的福利

元大期貨職工福利委員會主掌員工的福利制度，並提供勞資溝通管道，不定期召開會議，為員工爭取更多福利。2020 年員工福利支出總費用 6.6 億台幣，每位員工的平均福利支出費用達 160 萬元。

編號	福利類別	內容
1	職工福利委員會	- 生日、生育、婚喪喜慶等禮金 - 春節、端午節及中秋節等禮金 - 子女教育補助 - 急難救助 - 團體康樂活動及旅遊
2	公司提供	- 團體意外險 - 年終獎金 - 員工酬勞（依公司章程而定） - 依勞基法規定，每月退休準備金提撥 - 年度健康檢查 - 公司年終摸彩餐會
3	政府法令	- 勞健保依法令規定投保 - 員工遇職業傷病時，依勞基法補償 - 其餘皆依勞基法令及勞健保條例辦理

育嬰留任

本公司提供員工良好的婚育制度、補助與照護計畫，包含女性生理假、產檢假、男性陪產假、家庭照顧假、員工育嬰留職停薪申請等項目，並協助員工於育嬰留職停薪期限屆滿時復職，幫助同仁兼顧工作與家庭，進而留任優秀人才。

2020 年員工育嬰假復職及留任比例

證照名稱	2019 年度	2019 年度	2020 年度
育嬰假後於 2020 年應復職的員工總數 (A)	2	0	2
育嬰假後於 2020 年實際復職的員工總數 (B)	2	0	2
復職率 (%) (B/A*100)	100 %	0	100 %
育嬰假後於 2019 年實際復職的員工總數 (C)	2	0	2
於 2019 年復職後 12 個月仍在職的員工總數 (D)	1	0	1
留任率 (%) (D/C*100)	50 %	0	50 %

Chapter

05



環境保護與綠色行動

Environmental Protection &
Green Action

隨著全球經濟發展，許多環境問題隨之產生。而在聯合國的 17 項永續發展目標中，更有 6 個項目是與環境直接相關，推動國際社會與企業逐步將環境保護列為永續經營的核心面向。元大金控集團透過各子公司行政管理部所組成的「環境永續小組」，制定環境管理制度、妥善管理廢棄物、完備供應商永續方針遵循、執行綠色採購等事項，期望在營運過程中落實環境保護與綠色行動。

環境管理方針與目標 (GRI: 102-12、302-4、305-5)

元大期貨配合集團政策，以符合 ISO 14001 環境管理系統之標準，制定屬於金融業之環境管理制度。同時本公司自 2015 年起響應 CDP 碳揭露專案，定期進行碳排放量揭露。本公司環境保護之短中長期重點目標規劃，請參考下表。

目標	短期目標	中期目標	長期目標
溫室氣體 排放減量目標	2023 年較基準年減量 5%	2030 年較基準年減量 8%	2050 年減排至 2005 年 的 50%
廢棄物減量目標	2023 年減量 5%	2030 年減量 8%	2050 年較基準年 減量 10%
水資源 耗用減量目標	2023 年減量 5%	2030 年減量 8%	2050 年減量 10%
供應商 永續採購目標	主要供應商合約 100% 簽署永續採購宣言	主要供應商進行 CSR 問 卷（涵蓋 ESG 面向）涵 蓋比率 60%	主要供應商進行 CSR 問 卷（涵蓋 ESG 面向）涵 蓋比率 80%
自有大樓 取得綠建築認證	取得 1 棟綠建築認證	取得 3 棟綠建築認證	新增大樓持續取得綠建 築認證



5-1
溫室氣體盤查與能源管理 (GRI: 302-1、305-1, 305-2, 305-3)

溫室氣體盤查

元大金控集團為金融服務業，溫室氣體排放量主要以用電、用水及運輸工具用油為主。為持續盤查上述溫室氣體排放量，元大金控集團自 2017 年起透過外部機構予以認證，所有子公司營運據點皆通過驗證，覆蓋率為 100%。而元大期貨亦配合集團政策，透過組建「環境暨能源管理」專案小組，負責建置公司內部的溫室氣體盤查管理系統，以及定期實施盤查作業。本公司也於 2017 年起導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查系統，自 2019 年起持續透過國際驗證組織 BSI 查證並通過。

本公司 2019、2020 年各類別溫室氣體排放量統計

項目	排放量 (tonCO ₂ e)		佔全公司排放比 (%)		總計
	直接溫室氣體 排放量 (CAT1)	間接溫室氣體 排放量 (CAT2-6)	直接溫室氣體 排放量 (CAT1)	間接溫室氣體 排放量 (CAT2-6)	
2019	17,7101	1,406.824	1.24%	98.76%	1,423.793 (100%)
2020	24,9869	1,330.4987	1.84%	98.16%	1,355.486 (100%)

備註 | 本公司 2019、2020 年皆無生質溫室氣體排放量

再生能源憑證認購

元大期貨依循元大金控集團訂定之「環境政策」及「能源與氣候變遷管理政策」，作為公司內部能源管理之原則依循。另外，元大金控集團積極採購綠色電力，2020 年認購再生能源憑證達 510 張，其中元大期貨共認購 50 張，共同為愛護地球和環境永續而努力。



節能規定

2020 年元大期貨總公司與各分公司總用電量計有 2,035,646.7 度。本公司透過定期主管會議、員工教育等形式，持續宣導各項節能規定，加強員工的節能減碳及環保意識。以下為本公司之節能政策規定：

項目	節能規定
空調設備	1. 辦公室空調溫度設定均溫不可低於 26 度 C。 2. 辦公室內有分離式冷氣者，日間關閉，夜間加班時酌量開啟冷氣，避免全面啟動。 3. 使用會議室結束後或下班時，確實關閉冷氣。
電腦設備及燈具	1. 個人用電設備（如電腦、螢幕等）下班時關機，若有交易需求無法關機則關閉「螢幕」電源。 2. 使用會議室結束後或下班時，關閉辦公區域之燈具。 3. 夜間及假日加班期間茶水間及廁所隨手關燈。
事務機器及影印用紙	傳真機、多功能事務機等設定自動進入待機省電模式，並於下班前關機以減少耗電。
其他	1. 日照處裝設遮陽窗簾，減少太陽輻射熱。 2. 全面調節水龍頭出水量，並更換節能感應水龍頭。 3. 推廣視訊會議，節省人員往返之交通耗能。 4. 推廣電子公文線上簽核，減少紙張及碳粉消耗。 5. 電梯設定單雙樓層分乘，以節省停靠及開關門之耗能。

5-2
廢棄物與水資源

廢棄物管理 (GRI: 302-4、303-1、303-2、303-3、306-1、306-2、306-3、306-4、306-5)

元大期貨致力推動廢棄物回收及減量，透過「3R 管理措施」，落實減量 (Reduce)、再利用 (Reuse)、回收 (Recycle) 之廢棄物管理原則。本公司亦慎選各類廢棄物處理廠商，確保合法的廢棄物處置流程。本公司之廢棄物主要來自一般生活垃圾，相關廢棄物管理措施如下：

- 1.持續推動垃圾減量與回收分類制度，將廢棄物依一般垃圾、可回收及廚餘等進行管理。
- 2.一般垃圾選由合格的廢棄物清運公司運至焚化廠處理，可回收廢棄物及廚餘則通知回收商進行清運。
- 3.本公司2020年一般廢棄物總重量為15噸、可回收廢棄物總重量共6.1噸。

水資源管理 (GRI: 303-1、303-3)

本公司水源 100% 皆為淡水，主要營運地區台灣的水源皆來自台灣自來水公司。本公司水資源係提供各辦公大樓及服務據點之員工及顧客使用，使用過之汙水亦均合法排放至污水下水道。而為節約水資源，除了定期針對同仁進行教育訓練及溝通，鼓勵節約用水外，亦同步更換辦公室、營業場所或廠房的耗水設備，如更換為省水馬桶、水龍頭等，以避免水資源浪費。此外，本公司已取得 2020 年 ISO 14046 水足跡查證，透過全面盤查，達到水資源效能的管理。本公司 2020 年用水度數共 4,889 度。

5-3
數位金融與綠色供應鏈 (GRI: 102-9、204-1、302-4、302-5、308-1、412-3、414-1)

數位金融

元大期貨近年積極打造數位金融環境，除內部作業採電子化管理系統，持續推動業務無紙化外，本公司 2020 年亦新增「行動開戶」服務，新用戶採線上開戶、申請電子對帳單之佔比更是再創歷年新高。此外，透過「元大智能生態鏈」，將線上開戶、簽署、支付、資料變更、報告書提供及下單等服務全面數位化，實踐元大期貨對環境永續的承諾。

2020 年線上開戶統計（含網路、手機 APP 等數位通路）

年度	年度線上新開戶戶數	年度新開戶戶數（實體 + 線上）總計	百分比 (%)
2018	1,907	13,304	14.33%
2019	1,883	11,033	17.07%
2020	3,053	17,456	17.49%

（單位：戶）

2020 年新戶申請使用電子對帳單統計

年度	年度新開戶使用電子對帳單之戶數	年度新開戶戶數	百分比 (%)
2018	11,666	13,304	87.69%
2019	10,019	11,033	90.80%
2020	16,269	17,456	93.20%

（單位：戶）

供應鏈夥伴承諾書簽定與管理

元大期貨遵循集團策略，將供應商納入綠色供應鏈管理，與供應商共同推動永續環保政策，並每年定期執行檢視人權及環境永續條款承諾書，整體合規率達 100%。2020 年開始，本公司更要求所有供應商於採購合約內增列「企業社會責任條款」以及簽署「人權及環境永續條款承諾書」，同時，為落實永續採購並強化供應鏈管理，本公司已完成導入 ISO 20400 永續採購指南。

綠色採購

元大期貨為落實綠色採購，在採購產品或耗費資源時，以優先購買具政府認可之環境保護標章、節能與節水標章等環保產品為採購之優先項目。辦公修繕工程，亦以符合綠色建材為主。此外，本報告書亦採用經 FSC 認證之環保紙材製作，並使用對環境友善之大豆油墨印刷成冊。

在人員訓練上，也持續向全體同仁宣導「綠色採購」之相關概念，並且進行採購人員之教育訓練及相關資訊的交流，以貫徹對產品或服務有利之綠色採購決策。同時亦透過採購及業務配合，持續向供應商宣導使用各項環境標誌為供應物料，推廣環境永續及綠色消費的觀念，鼓勵合作廠商一同遵循，以建構更廣大的綠色消費市場。

2020 年綠色採購項目比

項目	金額（佰萬元）	比例（%）
環保標章	0.19	2.33%
第三類	0	0
節能標章	7.67	92.57%
其他標章	0.42	3.94%

5-4 環境保育及守護 （GRI: 102-12、413-1）

淡水河公約 - 淨川公益日

淡水河為台灣第三大河，卻名列全球嚴重污染河川的第 16 名，每年更有 1.47 萬噸的塑膠垃圾從淡水河流往海洋。元大期貨響應並簽署由《天下雜誌》發起之「淡水河公約 - 為淡水河做一件事」活動，2020 年 8 月 22 日於八里挖仔尾自然生態保留區舉辦「淡水河淨川公益日」，50 名主管及同仁攜家帶眷共襄盛舉，鼓勵員工身體力行做環保，喚起同仁重視水資源意識，共同守護淡水河環境，並藉此機會讓全體同仁重新認識自然生態，本次淨川活動共計清除 345 公斤垃圾量，淨川公益日反響極佳，元大期貨對於環境保護亦不落人後，期許能為社會及地球盡一份心力。



Chapter

06

社會參與和公益行動

Social Involvement &
Public Welfare Action

元大金控集團秉持「取之於社會，用之於社會」的理念，從知識面以及社會參與面落實社會關懷，透過創建志工投入的「公益平台」，深耕「弱勢扶助 兒少關懷」、「助學培育 青年自立」、「普惠金融 創新養成」、「健康醫療 老年照護」、「社區服務 環境守護」五大面向。

集團更透過「元大金控暨元大文教基金會」組織化的動員與籌備，串聯全台各地子公司，號召員工參與活動，讓正向影響力遍及全台灣。2020 年元大文教基金會共辦理 577 場公益活動，本公司不僅捐贈基金會共新台幣 275 萬元，更積極響應各項社會參與活動，投入公司內外眾多志工，全面落實社會關懷。

6-1

普惠金融 創新養成 (GRI: 203-1、203-2、413-1)

金管會積極推動普惠金融，期望讓不分族群的社會大眾，皆能享受合適的金融產品和服務，本公司配合政策趨勢，除了持續開發便捷的金融服務與產品外，亦積極推廣金融知識，並舉辦多場說明會與課程，讓更多人可以了解投資理財以及期權商品的基礎操作觀念，降低其進入期貨市場的門檻。

與輔仁大學合作舉辦「外匯模擬交易競賽」

2020 年本公司與輔仁大學合作舉辦「外匯模擬交易競賽」，提供總獎金達 15 萬，吸引全台 64 所大專院校共襄盛舉。除外匯模擬競賽之外，還增加外匯創意短片評比，讓全台大專院校同學體驗金融市場交易行情實戰變化外，也以輕鬆有趣的方式理解外匯市場。

數位實體課程講座

本公司 2020 年舉辦了 40 場以上包含「數位及實體」的說明會，共計吸引 14,000 人次瀏覽說明會資訊，並拍攝 28 部線上教學影片置於 YouTube 頻道內，觀看次數達 11.1 萬次；同時也於社群平台上與觀眾互動，直播場次達 154 場，累積人數超過 65,000 人次觀看，觸及層面廣泛，充份達到普惠金融的願景。

6-2

弱勢扶助 兒少關懷 (GRI: 203-1、203-2、413-1)

Dream Big 元大公益圓夢計畫

元大金控集團秉持「教育」是改善生活與實踐夢想的途徑之理念，自 2016 年發起「Dream Big 元大公益圓夢計畫」，每年遴選出 6 個單位，並提供每單位新台幣 30 萬元的圓夢金，支持其執行圓夢計畫。截至 2020 年已攜手 24 個公益單位、累積 2,169 位企業內外的志工一同參與，本公司亦召集 39 位同仁共襄盛舉，參與累積時數達 207 小時，積極為社會出一份力、陪伴社福團體實踐夢想。



公益募書活動

元大文教基金會持續推動閱讀不停歇、書籍分享活動給需要的孩童，已連續五年舉辦募書計畫，捐贈逾 6,000 本圖書給偏鄉學校或資源不足的單位。本公司響應基金會「Love 書 fun」募書活動，今年共計募得 3,054 本愛心書籍，將圖書資源贈送給較缺乏的公益團體。



元大幸福日

元大幸福日自 2012 年舉辦至今，推動 9 年來已累積超過 5,000 名學童參與幸福體驗，另有由員工、眷屬及「元大寶寶」擔任的愛心志工共計 1,528 人次。2020 年受新冠肺炎疫情影響，元大金控集團仍配合防疫政策，將原先 4-500 人的大型活動調整為百人以內，分別於偏鄉學校、唐氏症基金會等地點舉辦共 10 場活動，並邀請 27 個團體與學校、758 位孩童參與。其中，本公司同仁也積極參與，加入元大幸福日擔任志工，累積時數共達 124 小時，替社會各個角落送上關心與幸福。



支持在地農產

本公司支持在地農產，2020 年訂購 600 公斤台農 82 號上等米，共 600 包發財米，並結合業務開發流程，鼓勵營業員與親臨客戶互動，贈送予完成開戶或購買研顧商品的客戶。不僅讓在地農產成為業務推廣利器，也讓往來客戶看見在地農產的價值。

另外，因疫情影響，108 學年度下學期各級學校多延後兩周開學，造成供應學校營養午餐有機蔬菜的農民生活受到衝擊，本公司便邀請員工，透過認購方式協助小農度過難關，共訂購 100 公斤小白菜，在助人的當下，也讓員工品嚐到當季最新鮮健康的蔬菜！



元大「振興經濟愛心卡」捐贈活動

2020 年許多家庭因疫情影響，不幸遭逢緊急的經濟困境，元大金控為善盡社會關懷責任，捐贈總金額超過 1 億元，並推出業界首創「振興經濟愛心卡」，透過與家扶基金會、心路社會福利基金會等 7 個社福團體共同合作，總共幫助 3 萬 3,334 戶扶助家庭、達 10 萬名受助對象受惠。本公司也響應元大金控捐贈活動，共捐贈新台幣 550 萬 2 仟元整，為台灣有需幫助的角落盡一份心力。



元大期貨 X 家扶捐贈

本公司 2020 年響應《天下雜誌》「淡水河公約 - 為淡水河做一件事」，於八里挖仔尾自然生態保留區舉辦「淡水河淨川公益日」。除守護環境之外，更藉此機會前往淡水家扶中心，共計捐贈西螺鎮農會特級米（5 公斤）30 包以及口罩 1,000 個，受惠家庭至少達 40 戶，提供社福團體防疫期間的即時應援。



大地元寶，為您「家」油

2020 年受疫情影響，許多經濟弱勢的家庭面臨更嚴峻的生活考驗，世界展望會與大地酒店攜手舉辦公益活動，規劃販售薑黃健康水餃--「大地元寶」，並將全數收入捐贈給國內經濟弱勢家庭。本公司積極響應「大地元寶，為您『家』油」公益活動，一同買元寶作公益！員工熱情響應，總共訂購 150 盒，讓員工享受健康美味的同時，更能為因疫情遭逢困難的弱勢家庭傳遞溫暖關懷。



暖冬送愛 X 耶誕小禮包

為了帶給孩童們一個溫暖、快樂的耶誕節，本公司化身耶誕老公公，由周筱玲副董事長與許國村總經理代表出席，捐贈包含小家電、奶粉、文具用品等 398 件愛心物資，予「伯大尼兒少家園」及「台灣關愛基金會」，捐贈金額共計 79,740 元，受惠兒童達 140 人以上，將滿滿愛心帶給弱勢孩童們，一起度過美好的耶誕節。



6-3

社會參與 公益活動 (GRI: 203-1、203-2、413-1)

元大愛心捐血日

鑒於台灣多個捐血中心血庫存量偏低，元大金控集團持續透過「元大愛心捐血日」，廣邀同仁與民眾及供應商一同挽袖捐血，連續十年累計捐出近 19,000 袋熱血。

2020 年持續由本公司董事長林添富及副董事長周筱玲，率領期貨同仁愛心響應捐血，共募得近 1,900 袋。

2020 年第一場元大愛心捐血日，共募得 924 袋熱血。

2020 年第二場元大愛心捐血日，共募得 923 袋熱血。



萬人反毒公益路跑

為宣導反毒觀念，幫助青少年更深入認識毒品對身心的各種危害，本公司參與臺北國際扶輪世界年會萬人公益路跑活動，呼籲社會企業與民眾一同關注青少年身心健康，遠離毒品走向陽光。



附錄

附錄一、GRI Standards 索引表 (GRI: 102-55)

一般揭露			對應頁數
GRI 102 一般揭露	GRI-102-01	組織名稱	1-1 p.9
	GRI-102-02	活動、品牌、產品與服務：包含組織活動、主要品牌、產品與服務之描述，並說明任何產品及服務在特定市場被禁止的原因	1-1 p.9 1-2 p.10 3-1~3-5 p.35-41
	GRI-102-03	總部位置：組織總部的所在位置	1-1 p.9
	GRI-102-04	營運據點：組織營運據點所在之國家數量及國家名	1-3 p.10
	GRI-102-05	所有權與法律形式	1-5 p.12
	GRI-102-06	提供服務的市場：組織所服務的市場，包含其提供產品或服務的地理位置、所服務的行業、客戶 / 受患者的類型	1-3 p.10
	GRI-102-07	組織規模：包括員工總數、營運據點總數、淨銷售額（私營部門組織）或淨收入（公營部門組織）、按債務和權益區分的資本總額、所提供的服務和產品數量	1-1 p.9
	GRI-102-08	員工與其他工作者的資訊：根據員工性別 / 所在地區 / 國別，說明個別的雇用類型、以及雇用合約的員工總數	4-1 p.46-47
	GRI-102-09	供應鏈：描述組織的供應鏈，包括組織活動、主要品牌、產品及服務相關的主要元素	1-6 p.14 3-1~3-2 p.35-38 5-3 p.65
	GRI-102-10	組織與其供應鏈的重大改變：描述關於組織規模、結構、所有權貨供應鏈任何重大改變	無重大改變
	GRI-102-11	預警原則或方針：組織是否及如何應用預警原則或方法	2-4 p.29
	GRI-102-12	外部倡議：列出經組織簽署認可，由外部所制定的經濟、環境與社會規章、原則或其他倡議	2-1 p.21-22 3-3 p.38-41 3-4 p.41 3-5 p.41-42 4-1 p.45 第五章 p.61 5-4 p.66
	GRI-102-13	公協會的會員資格：列出組織參與產業或其他公協會和國家或國際性倡議組織的主要會員資格	1-8 p.17
	GRI-102-14	決策者的聲明：組織最高決策者對於該組織的永續性議題，及其永續性策略說明。	董事長的話 p.3-4
	GRI-102-15	關鍵衝擊、風險及機會	董事長的話 p.3-4
	GRI-102-16	價值、原則、標準及行為規範	2-2 p.27
	GRI-102-17	倫理相關之建議與關切事項的機制：對下列事項的內外部機制描述： 1. 徵求倫理和合法行為、及組織誠信的建議； 2. 有違倫理或不合法行為、及組織誠信之舉報	2-2 p.27
	GRI-102-18	治理結構：包括最高治理機構的委員會，以及負責經濟、環境及社會衝擊的決策之委員會	1-5 p.12 2-1-1 p.21-22
	GRI-102-19	授予權責：最高治理機構授權予高階管理階層和其他員工負責經濟、環境及社會議題之程序	2-1-2 p.22-26
	GRI-102-20	高階管理階層負責經濟、環境和社會主題之責任：組織是否任命管理階層負責經濟、環境或社會議題，及該人員是否直接向最高治理單位報告	1-5 p.12 2-1-2 p.22-26
	GRI-102-21	與利害關係人諮商經濟、環境和社會主題：利害關係人與最高治理單位在經濟、環境和社會議題上諮詢的流程，如果最高治理單位委派代理人進行諮詢，描述代理人為誰及如何提供反饋給最高單位	1-6 p.13-15 2-5 p.30

一般揭露			對應頁數
GRI 102 一般揭露	GRI-102-22	最高治理單位與其委員會的組成：包含執行董事或非執行董事、獨立董事、治理單位的任期、治理單位各成員的其它重要職位及承諾之數目及其承諾的性質、性別、弱勢社會群體的成員、經濟環境和社會主題相關之能力、利害關係人代表	2-1-1 p.21-22 2-1-2 p.22-26
	GRI-102-23	最高治理單位的主席：最高治理單位的主席是否亦為經營團隊成員，如果是，說明其在組織管理階層的功能及此職務安排的理由	2-1-2 p.23-24
	GRI-102-24	最高治理單位的提名與遴選：提名與遴選流程，以及最高治理機構成員提名和遴選的準則	2-1-2 p.23
	GRI-102-25	利益衝突：最高治理單位避免及管理利益衝突之流程，以及是否有向利害關係人揭露利益衝突	2-1-2 p.25
	GRI-102-26	最高治理單位在設立宗旨、價值觀及策略的角色：最高治理單位與高階管理階層，在發展、核准與更新該組織之宗旨、價值或願景、策略、政策、以及經濟、環境、社會衝擊相關之目標上的角色	1-4 p.11 2-1-2 p.22-26
	GRI-102-27	最高治理單位的群體智識：為發展與提升最高治理機構在經濟、環境和社會議題上的整體知識所採取的措施	2-1-2 p.25-26
	GRI-102-28	最高治理單位的績效評估：評估最高治理單位在經濟、環境和社會主題績效的流程、流程執行頻率、流程是否具有獨立性、是否為自我評估、以及為因應最高治理單位於經濟環境和社會主題之績效評量而採取之措施，至少應包括成員和組織實務做法的改變	2-1-2 p.26
	GRI-102-29	鑑別與管理經濟、環境和社會衝擊：說明最高治理機構於鑑別與管理經濟、環境與社會產生之衝擊、風險和機會所扮演的角色，以及是否將與利害關係人諮商納入鑑別與管理的工作中。	2-1-2 p.22
	GRI-102-30	風險管理流程的有效性：最高治理單位在檢視組織針對經濟、環境和社會議題的風險管理流程之有效性所扮演的角色	2-4 p.29
	GRI-102-31	經濟、環境和社會主題的檢視：最高治理單位檢視經濟、環境和社會議題及其衝擊、風險與機會之頻率	2-4 p.29
	GRI-102-32	最高治理單位於永續性報導的角色：正式檢視及核准組織永續性報告書及確保報告書已涵蓋所有重大主題之最高委員會或職位	1-5 p.12
	GRI-102-33	溝通關鍵重大事件：與最高治理單位溝通重大事件的程序	1-5 p.12 2-1-2 p.26
	GRI-102-34	關鍵重大事件的性質與總數：與最高治理單位溝通之關鍵重大事件的性質和總數，以及處理和解決關鍵重大事件之機制	1-6 p.13-15 1-7 p.16 附錄重大議題 p.79-86
	GRI-102-35	薪酬政策：說明最高治理單位和高階管理階層的薪酬政策	2-1-2 p.25
	GRI-102-36	薪酬決定的流程：薪酬決定流程、是否有薪酬顧問參與薪酬的制定、薪酬顧問與組織之間是否存在其他任何關係	2-1-2 p.25
	GRI-102-37	利害關係人的參與：如何尋求利害關係人意見，並將其意見納入薪酬相關考量	2-1-2 p.25-26 4-3-4 p.57
	GRI-102-40	利害關係人團體：列出組織進行溝通的利害關係人組織	1-6 p.13-15
	GRI-102-42	鑑別與選擇利害關係人：鑑別與選擇與利害關係人溝通之基礎	1-6 p.13-15
	GRI-102-43	與利害關係人溝通的方針：包含與不同利害關係人溝通的方針、溝通頻率，並指出任何的溝通程序是否特別為編製此報告而進行	1-6 p.13-15
	GRI-102-44	提出之關鍵主題與關注意事項：經由與利害關係人溝通所提出之關鍵議題與關注意事項，以及組織如何回應這些關鍵議題與關注意事項，包括透過報告；並提出各關鍵議題與關注意事項的利害關係人團體	1-6 p.13-15
	GRI-102-45	合併財務報表中所包含的實體：組織合併財務報表或同等文件中所包含的所有實體、是否有在組織合併財務報表或等同文件中的實體未被納入本報告書中	關於報告書 p.2

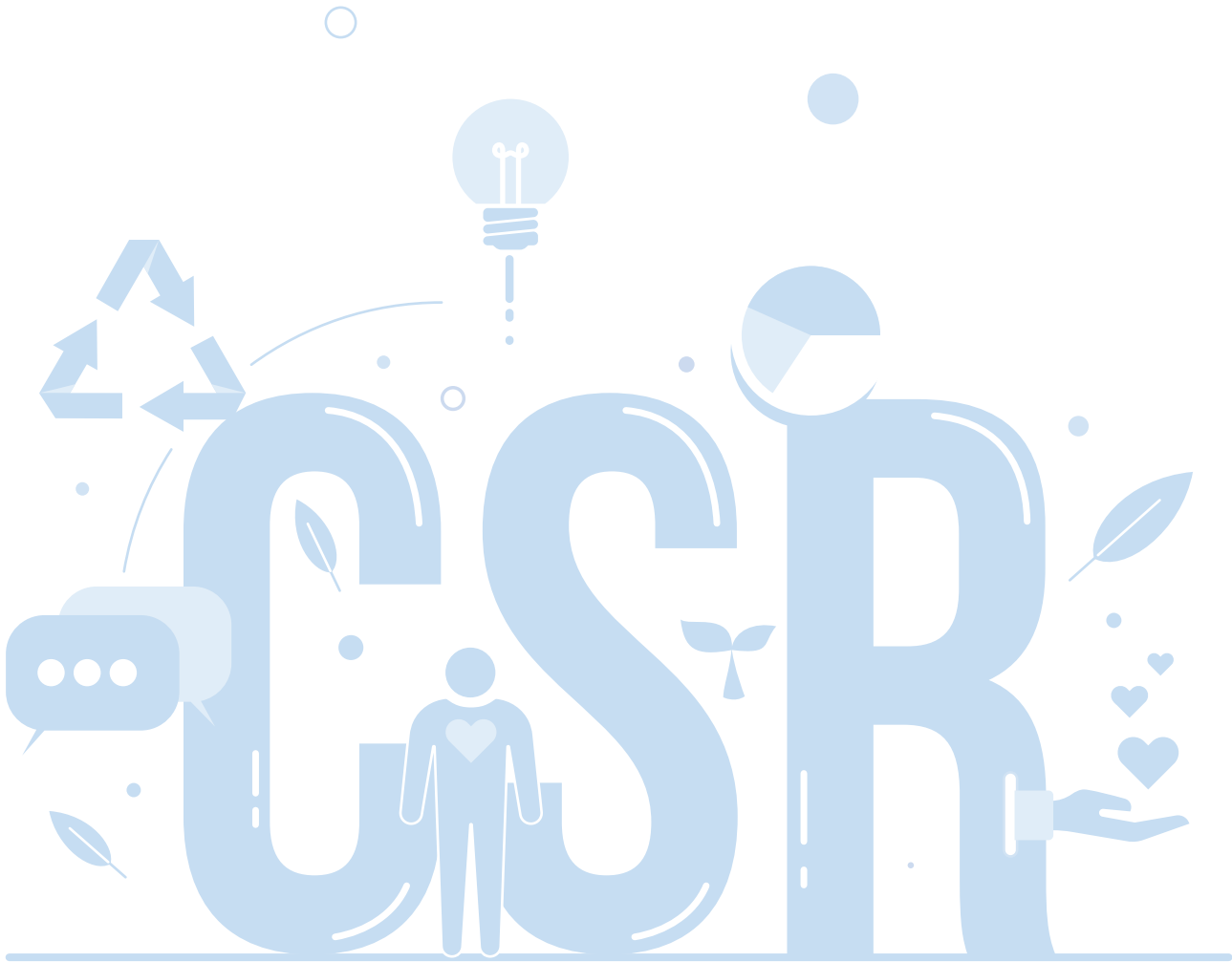
一般揭露			對應頁數
GRI 102 一般揭露	GRI-102-46	界定報告書內容與主題邊界：解釋界定報告內容和主題邊界的流程、解釋組織如何依循報導原則以界定報告書內容	目錄 p.1
	GRI-102-47	重大主題表列：列出所有在界定報告內容過程中所鑑別出的重大主題	1-7 p.16
	GRI-102-48	資訊重編：對先前報告書中所賦予之任何資訊進行重編的影響及其原因	無進行資訊重編情形
	GRI-102-49	報導改變：與之前各個報導期間相比，重大主題和主題邊界的重大改變	1-7 p.16 關於報告書 p.2 附錄重大議題 p.79-86
	GRI-102-50	報導期間：所提供資訊的報導期間（如會計年度或日曆年度）	目錄 p.1
	GRI-102-51	上一次報告書的日期（如果適用）	目錄 p.1
	GRI-102-52	報導週期（如每年一次、兩年一次）	目錄 p.1
	GRI-102-53	可回答報告書相關問題的聯絡人：有關報告書或其內容的聯絡人	目錄 p.1
	GRI-102-54	依循 GRI 準則報告的宣告：本報告書係根據 GRI 標準的核心選項亦或全面選項編纂之宣告	目錄 p.1
	GRI-102-55	GRI 內容索引：列示報告書中使用到 GRI 準則之所有項目，應包含：揭露的數量、報告書或其他揭露文件之頁碼或 URL 等資訊、以及在允許情況下（如果適用）卻無法行必要的揭露時，須說明省略理由	附錄 p.73-88
GRI 103 管理方針	GRI-103-01	解釋重大主題及其邊界：解釋該主題的重大原因、描述該重大主題的邊界、任何與該主題邊界相關之特定限制。	附錄重大議題 p.79-86
	GRI-103-02	管理方針及其要素：解釋組織如何管理此主題、管理方針目的之陳述、如果管理方針包含政策 / 承諾 / 目標與標的 / 責任 / 資源 / 申訴機制 / 特定行動，請個別陳述之	
	GRI-103-03	管理方針的評估：解釋如何評估各項管理方針	

特定議題標準揭露 GRI-200 經濟			對應頁數
GRI 201 經濟績效	GRI-201-01	組織所產生及分配的直接經濟價值	1-1 p.9
GRI 202 市場地位	GRI-201-03	定義福利計劃義務與其他退休計畫	4-3-4 p.57-58
GRI 203 間接經濟衝擊	GRI-202-01	不同性別的基層人員標準薪資與當地最低薪資的比率	4-3-4 p.57
	GRI-203-01	基礎建設的投資與支援服務的發展及衝擊	3-1 p.35-36 3-2 p.37-38 3-3 p.38-41 3-4 p.41 3-5 p.41-42 第六章 p.67-72
GRI 204 採購實務	GRI-203-02	顯著的間接經濟衝擊	
GRI 205 反貪腐	GRI-204-01	來自當地供應商的採購支出比例	5-3 p.65
	GRI-205-01	已進行貪腐風險評估的營運據點	2-3 p.27-28
	GRI-205-02	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2-3 p.27-28
GRI 206 反競爭行為	GRI-205-03	已確認的貪腐事件及採取的行動	未發生
	GRI-206-01	涉及反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	未發生
GRI 207 稅務	GRI-207-01	稅務方針	2-6 p.30-32
	GRI-207-02	稅務治理、管控與風險管理	2-6 p.31
	GRI-207-03	稅務相關議題之利害關係人溝通與管理	2-6 p.31
	GRI-207-04	國別報告	2-6 p.32

特定議題標準揭露 GRI-300 環境			對應頁數
GRI 302 能源	GRI-302-01	組織內部的能源消耗量	5-1 p.62-63
	GRI-302-04	減少能源消耗	第五章 p.61、63、65
	GRI-302-05	降低產品和服務的能源需求	5-3 p.64-65
GRI 303 水與流放水	GRI-303-01	共享水資源之相互影響	5-2 p.63-64
	GRI-303-02	與排水相關衝擊的管理	
	GRI-303-03	取水量	
GRI 304 生物多樣性	GRI-304-01	組織所擁有、租賃、管理的營運據點或其鄰近地區位於環境保護區或其他高生物多樣性價值的地區	本公司辦公大樓及營業據點街位於都會及鄉鎮區域，並無在任何保護區、棲息地及山坡地進行開發
	GRI-304-02	活動、產品及服務，對生物多樣性方面的顯著衝擊	
	GRI-304-03	受保護或復育的棲息地	
	GRI-304-04	受營運影響的棲息地中，已被列入IUCN紅色名錄及國家保育名錄的物種	
GRI 305 排放	GRI-305-01	直接（範疇一）溫室氣體排放	5-1 p.62
	GRI-305-02	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	
	GRI-305-03	其它間接（範疇三）溫室氣體排放	第五章 p.61
	GRI-305-05	溫室氣體排放減量	
	GRI-305-06	破壞臭氧層物質的排放	不適用 （非必要揭露項目）
	GRI-305-07	氮氧化物（NO _x ）、硫氧化物（SO _x ），及其他重大的氣體排放	
	GRI-306-01	廢棄物產生與廢棄物相關顯著衝擊	
GRI 306 廢棄物	GRI-306-02	廢棄物相關顯著衝擊之管理	5-2 p.63
	GRI-306-03	廢棄物的產生	
	GRI-306-04	廢棄物的處置移轉	
	GRI-306-05	廢棄物的直接處置	
GRI 307 有關環境保護的法規遵循	GRI-307-01	違反環保法規	未發生
GRI 308 供應商環境評估	GRI-308-01	採用環境標準篩選新供應商	5-3 p.65

特定議題標準揭露 GRI-400 社會			對應頁數
GRI 401 勞雇關係	GRI-401-01	新進員工和離職員工	4-1 p.45-46
	GRI-401-02	提供給全職員工（不包括臨時或兼職員工）的福利	4-3 p.57-58
	GRI-401-03	育嬰假	4-3 p.58
GRI 402 勞 / 資關係	GRI-402-01	關於營運變化的最短預告期	4-2 p.50
	GRI-403-01	職業安全衛生管理系統	4-2 p.47-50
GRI 403 職業安全衛生	GRI-403-02	危害辨識、風險評估、及事故調查	4-2 p.47-50
	GRI-403-03	職業健康服務	4-2 p.49
	GRI-403-04	有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通	4-2 p.48
	GRI-403-05	有關職業安全衛生之工作者訓練	4-2 p.48
	GRI-403-06	工作者健康促進	4-2 p.49
	GRI-403-07	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	4-2 p.47-50
	GRI-403-08	職業安全衛生管理系統所涵蓋之工作者	4-2 p.47-50
	GRI-403-09	職業傷害	4-2 p.48-49
	GRI-403-10	職業病	4-2 p.49

特定議題標準揭露 GRI-400 社會			對應頁數
GRI 404 訓練與教育	GRI-404-01	每名員工每年接受訓練的平均時數	4-3 p.52-54
	GRI-404-02	提升員工職能及過渡協助方案	4-3 p.52-56
GRI 405 員工多元化 與平等機會	GRI-405-01	治理單位與員工的多元化	2-1-2 p.22-24 4-1 p.45-47
GRI 406 不歧視	GRI-406-01	歧視事件以及組織採取的改善行動	4-1 p.45
GRI 408 童工	GRI-408-01	營運據點和供應商使用童工之重大風險	未發生
GRI 409 強迫與 強制勞動	GRI-409-01	具強迫或強制勞動事件重大風險的營運據點和供應商	未發生
GRI 411 原住民權利	GRI-411-01	涉及侵害原住民權利的事件	未發生
	GRI-412-01	接受人權檢核或人權衝擊評估的營運活動	4-1 p.45
	GRI-412-02	人權政策或程序的員工訓練	4-1 p.45
GRI 412 人權評估	GRI-412-03	載有人權條款或已進行人權審查的重要投資協議及合約	4-1 p.45 5-3 p.65
GRI 413 當地社區	GRI-413-01	經當地社區溝通、衝擊評估和發展計畫的營運活動	3-5 p.41-42 5-4 p.66 第六章 p.67-72
	GRI-413-02	對當地社區具有顯著實際或潛在負面衝擊的營運活動	未發生
GRI 414 供應商 社會評估	GRI-414-01	使用社會標準篩選之新供應商	1-6 p.14 5-3 p.65
GRI 415 公共政策	GRI-415-01	政治捐獻	未發生
GRI 416 顧客健康 與安全	GRI-416-02	違反有關產品與服務的健康和安全法規之事件	未發生
GRI 417 行銷及標示	GRI-417-01	產品和服務資訊與標示的要求	3-1 p.35-36 3-2 p.37
	GRI-417-02	未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	未發生
	GRI-417-03	未遵循行銷傳播相關法規的事件	未發生
GRI 418 客戶隱私	GRI-418-01	經證實侵犯客戶隱私權或遺失客戶資料的投訴	未發生
GRI 419 社會經濟 法規遵循	GRI-419-01	違反社會與經濟領域之法律和規定	未發生



附錄二、重大議題

(GRI: 102-34、102-49、103-1、103-2、103-3)

重大性議題		承諾	政策	負責單位
01	人才培育與發展	秉持以人為本的態度，規劃與提供同仁完整扎實的教育訓練，協助同仁強化專業知識與技能，以提升工作能力、效率，並創造價值。 參考自 2020 年報告書 4-3	「元大期貨員工教育訓練管理要點」 「元大期貨績效管理辦法」	管理部
02	金融科技與創新	以用戶需求為核心，提升投資場景體驗，並研發多樣金融科技創新商品與服務，協助客戶提升投資效率及管控投資風險。 參考自 2020 年報告書 3-1	金管會「金融科技發展之輔導及協助辦法」	研究部 資訊部 顧問事業部 綜合企劃部
03	誠信經營	本於誠信經營原則，建立誠信經營之企業文化，以及健全誠信經營之管理。 參考自 2020 年報告書 2-2	「上市上櫃公司誠信經營守則」 「元大金控集團誠信經營作業程序及行為指南」 「元大期貨股份有限公司公司治理董事進修辦法」 「誠信經營委員會設置辦法」	綜合企劃部 誠信經營委員會
04	人才吸引與留才	致力創造員工的有感幸福，提供健全的溝通平台，以及完善且合理福利政策，建立友善的工作環境。 參考自 2020 年報告書 4-3-4	「元大期貨員工教育訓練管理要點」 「元大期貨績效管理辦法」	管理部
05	資訊安全	透過建立資訊安全管理程序與緊急應變程序，確保營運作業正常運作，與維護交易操作安全。 參考自 2020 年報告書 3-3 「資訊安全管理機制」	資訊安全事件通報及緊急應變處理程序 ISO 27001 資訊安全管理制度 (ISMS) 「資訊安全政策」 「資訊安全管理要點」 「資訊安全事件通報及緊急應變處理程序」 「資訊安全推行小組組織與運作要點」	資訊部

管理方式	評估機制	績效	申訴機制
透過元大線上 e 學苑、管理部以及中華民國期貨業商業同業公會等課程管道進行授課，以提升全體同仁金融專業能力及相關法規認知。	教育訓練時數、人數與投入訓練費用、訓練課程完訓率	請參考 2-2、 4-1、 4-3-2	申訴信箱： SoniaChung@yuanta.com 申訴專線： (02)2546-7016
藉由創新金融科技整合，如整合線上三大平台，分析客戶投資軌跡與需求，並提供最適化的策略建議及風險評估。	年度部門經營績效評估	請參考 3-1、 3-4	客服信箱： futures@yuanta.com 及免費客服專線： 0800-333-338
透過誠信經營相關法則設定與定期的教育訓練課程，培養員工認同誠信經營文化之內涵，並健全公司誠信經營管理原則，致力保障股東權益與企業永續發展。	每年至少召開一次誠信經營委員會。每年提報「年度公司治理運作情形暨履行誠信經營情形」至董事會，並揭露於官網及年報。 依元大金控「誠信經營守則」之規定，實施有關建立不誠信行為風險評估機制、定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為之營業活動及擬訂稽核計畫等作業。	請參考 2-1、 2-2	建言及申訴信箱： auditcomm.brk@yuanta.com 檢舉專線： (02)5580-5230
透過定期教育訓練、具競爭力薪酬評核績效、培訓計畫以及集團間子公司的輪調計畫，吸引並保留人才。	員工離職率	請參考 4-3	申訴信箱： SoniaChung@yuanta.com 申訴專線： (02)2546-7016
針對全體同仁進行資訊安全教育訓練，全面提升同仁之專業能力；辦理資訊安全健檢暨風險管理，發現弱點與資安威脅，達到強健組織內部資安架構之目標。	透過第三方公信單位定期進行弱點掃描、滲透測試及各項資訊安全檢測與評估。	請參考 3-3	客服信箱： futures@yuanta.com 及免費客服專線 0800-333-338

重大性議題	承諾	政策	負責單位
06 公司治理	強化董事會與功能性委員會職能，為公司營運提供策略性指導，與監督公司管理階層績效，以創造員工、顧客、全體股東及社會利益。 參考自 2020 年報告書 2-1	「上市上櫃公司治理實務守則」 「期貨商公司治理實務守則」 「元大期貨獨立董事之職責範疇規則」 「元大期貨審計委員會組織規程」 「元大期貨股份有限公司董事進修辦法」	稽核部 董事會秘書室 風險管理部 法令遵循部 綜合企劃部
07 服務品質與顧客體驗	秉持「有溫度的服務」精神，時刻落實「八心八踐」的公平待客原則，以提昇對消費者權益的保障，並讓公平待客成為元大期貨的 DNA。 參考自 2020 年報告書 3-3	「金融服務業公平待客原則」 「元大期貨客戶爭議處理辦法」 「元大期貨客戶申訴處理作業細則」	客服交易部 綜合企劃部 公平待客委員會
08 風險管理	遵循元大金控集團風險管理政策與期貨交易所相關規範，共同架構風險控管機制。 參考自 2020 年報告書 2-4	「期貨商風險管理實務守則」 「元大期貨風險管理政策」	稽核部 法令遵循部 風險管理部 審計委員會
09 普惠金融	為了讓有金融服務需求的企業及個人，不會因身分、地域或產業的限制，成為金融弱勢族群，持續進行商品與服務的開發，推動金融友善與創新數位服務，以期讓一般大眾參與金融市場。 參考自 2020 年報告書 3-5	金管會「金融科技發展與創新實驗條例」	自營部 顧問事業部 業務部 通路業務部 管理部 資訊部

管理方式	評估機制	績效	申訴機制
透過設立董事與獨立董事 9 席，董事背景涵蓋銀行、決策、法務及經營管理之產業經驗，定期監督、審閱公司營運結果與規劃未來方向。	董事會效能評估、董事會績效評量制度、董事會董事進修情況、功能性委員會績效評估制度	請參考 1-6、2-1	發言人： 周筱玲副董事長 聯絡電話： (02)2717-6000 #7202 信箱： Carolyn@yuanta.com - 代理發言人： 許國村總經理 聯絡電話： (02)2717-6000 #7205 信箱： Alex@yuanta.com - 代理發言人： 王俊傑執行副總經理 聯絡電話： (02)2717-6000 #7206 信箱： AllenWang@yuanta.com
透過「八心八踐」，及積極主動處理客戶申訴案件，持續創造讓客戶有感的服务，並將公平待客文化深植同仁之行為中，成為元大人之 DNA。	客戶滿意度調查、客戶平均接聽率	請參考 3-3	本公司網站設有「投資人專區」 客服信箱： futures@yuanta.com 客戶服務專線： 02-2326-1000 或 0800-333-338(僅供市話)
透過三道防線進行風險辨識、風險衡量、風險控管及風險總評估。	敏感性分析及風險值 (VaR) 模型、元大金控集團信用評等制度、各類風險年度限額	請參考 2-4、3-3	客服信箱： futures@yuanta.com 及免費客服專線： 0800-333-338
透過創新數位服務與線上、實體課程（說明會）、低資金門檻有利小資或新手投資者的交易商品，推動金融友善服務，落實可及性、實用性與品質。	各式線上線下說明會次數/活動、參與人次	請參考 3-4、3-5	客服信箱： futures@yuanta.com 及免費客服專線： 0800-333-338

重大性議題		承諾	政策	負責單位
10	員工關懷 與友善工作 環境	以「零職業災害」為目標，落實員工人身、公共區域保護之規範，加上各項緊急應變計畫及通報措施，為員工全面把關工作場域與職業安全權益。 參考自 2020 年報告書 4-2	導入 ISO45001 職業安全衛生管理系統 「身心障礙者權益保障法」 「天然災害或其他事變出勤管理要點」 「重大偶發事件通報作業要點」 「員工安全衛生工作守則」 「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒處理要點」	綜合企劃部
11	永續金融	根據元大金控集團制定之「永續金融準則」，於內部投資作業辦法及資產管理作業程序中，納入永續金融準則 ESG 評估因子，控管投資組合社會及環境風險，扶植具永續理念之企業發展，擴大永續金融之影響力。 參考自 2020 年報告書 3-4	元大金控集團「永續金融準則」	綜合企劃部 永續經營委員會 綠色營運小組
12	學術教育	深入校園進行金融數位人才培育，積極延攬期貨專業人才，並鼓勵學生發揮更大的影響力。 參考自 2020 年報告書 4-3	配合元大期貨經營策略，每年規畫相關專案計畫，並針對不同性質專案編列預算及目標。	管理部

管理方式	評估機制	績效	申訴機制
依據工作型態、作業環境、年齡性別等，安排員工定期前往醫院健檢、針對懷孕期及產後一年內之員工提供醫師諮詢與哺乳室使用，並且規劃相關預防計畫，以維護員工身心健康。	員工滿意度、投入員工福利的金額、員工健檢率、安全衛生專業人員編制、訓練課程時數及內容	請參考 4-3	客服信箱： futures@yuanta.com 及免費客服專線 0800-333-338 申訴信箱： SoniaChung@yuanta.com 申訴專線： (02)2546-7016 員工亦可透過「員工申訴書」，以鼓勵並保護揭發不合法與不道德之行為。
規劃各部門與公司中長期經營策略、年度營運目標，包含 CSR 與 ESG 的專案執行成效。	定期由總經理參與會議，督導永續經營委員會、企業社會責任推廣中心，落實綠色營運政策推動，針對商品、服務及普惠金融執行進度進行討論。	請參考 3-4、5-3	發言人： 周筱玲副董事長 聯絡電話： (02)2717-6000 #7202 信箱： Carolyn@yuanta.com - 代理發言人： 許國村總經理 聯絡電話： (02)2717-6000 #7205 信箱： Alex@yuanta.com - 代理發言人： 王俊傑執行副總經理 聯絡電話： (02)2717-6000 #7206 信箱： AllenWang@yuanta.com
與學校建立產學合作、簽署建教合作契約與舉辦競賽，提供學生實習名額與職場體驗機會；捐贈元大實華綜合經濟研究院經費，以支持學術研究台灣總體經濟狀況。	專案活動結束後將執行成果報告提報至高層主管。	請參考 4-3	客服信箱： futures@yuanta.com 及免費客服專線 0800-333-338 申訴信箱： SoniaChung@yuanta.com 申訴專線： (02)2546-7016

重大性議題		承諾	政策	負責單位
13	供應商管理	管理、鼓勵供應商等合作往來對象，重視人權議題、環境保護與社會責任。 參考自 2020 年報告書 5-3	ISO20400 永續採購指南 要求供應商採購合約中增列之「企業社會責任條款」 「人權及環境永續條款承諾書」	管理部
14	營運 環境永續	以「環境永續小組」為核心，制定環境管理制度、妥善管理廢棄物、完備供應商永續方針遵循、執行綠色採購等事項，期望在營運過程中落實環境保護與綠色行動。 參考自 2020 年報告書第五章引言	ISO14064-1 溫室氣體盤查系統 「元大集團環境政策」 「元大集團能源與氣候變遷管理政策」 「3R 管理措施」	管理部 環境永續小組

管理方式	評估機制	績效	申訴機制
要求所有供應商於採購合約內增列企業社會責任條款與人權及環境永續條款承諾書，推廣綠色採購。	供應商於環保、職業安全衛生與勞動人權議題等遵循的規範，及實際執行內容。	請參考 5-3	發言人： 周筱玲副董事長 聯絡電話： (02)2717-6000 #7202 信箱： Carolyn@yuanta.com - 代理發言人： 許國村總經理 聯絡電話： (02)2717-6000 #7205 信箱： Alex@yuanta.com - 代理發言人： 王俊傑執行副總經理 聯絡電話： (02)2717-6000 #7206 信箱： AllenWang@yuanta.com
訂定出公司環境保護之短中長期重點目標，規劃溫室氣體排放、廢棄物及水資源運用減量等目標。	組建「環境暨能源管理」小組，定期實施盤查作業；外部機構認證；綠色採購評比項目。	請參考 第五章、 第六章	發言人： 周筱玲副董事長 聯絡電話： (02)2717-6000 #7202 信箱： Carolyn@yuanta.com - 代理發言人： 許國村總經理 聯絡電話： (02)2717-6000 #7205 信箱： Alex@yuanta.com - 代理發言人： 王俊傑執行副總經理 聯絡電話： (02)2717-6000 #7206 信箱： AllenWang@yuanta.com

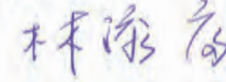
元大期貨股份有限公司
內部控制制度聲明書

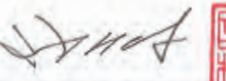
日期：110年3月3日

本公司民國109年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標之達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及5. 監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司未即時公告輕原油可能負值交易訊息、主機無法因應負值計算，而未能執行盤中風險控管及未經客戶指示，即將國內保證金餘額轉至國外保證金帳戶等情事，金管會處以新台幣48萬元罰鍰。本公司未就客戶財力與信用綜合評估之風險程度核定交易額度、客戶對帳單寄至業務員電子信箱、客戶未提供財力證明即放寬交易額度、內部人員委託買賣檢核未訂定檢核邏輯等情事，金管會處以新台幣48萬元罰鍰。本公司業務員利用非公司受僱人張貼招攬開戶有關業務，金管會處以糾正。本公司代為沖銷人員以跌停價ROD執行委託，金管會處以糾正。本公司內部人員及其配偶帳戶未與其他委託人帳戶區分，且內部人員異動，未註銷或變更帳戶及非內部人員使用內部網路下單未查明原因等情事，金管會處以糾正。上述情事，對整體內部控制制度目標之達成並未有影響。
- 六、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國109年12月31日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 七、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及期貨交易法一百一十五條、證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
- 八、本聲明書業經本公司民國110年3月3日董事會通過，出席董事9人中，有0人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

元大期貨股份有限公司

董事長：  (簽章)

總經理：  (簽章)

元大期貨股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
本公司業務員利用非公司受僱人張貼招攬開戶有關業務，金管會處以糾正。(中華民國109年5月21日金管證期字第1090332938號)	加強法規宣導，業務招攬之廣告內容應事先申報，且不得利用非受僱人招攬業務。	已改善
本公司未即時公告輕原油可能負值交易訊息、交易主機無法因應負值計算，而未能執行盤中風險控管作業及未經客戶指示即將客戶國內保證金餘額轉至國外保證金帳戶等情事，金管會處以新台幣48萬元罰鍰。(中華民國109年9月1日金管證期罰字第1090351550號)	1. 專人蒐集交易訊息，並即時公告交易相關訊息。 2. 系統已修改，負價格能正確核算權益數及執行盤中風險控管作業。 3. 加強法規宣導，國內外帳戶保證金餘額互轉應經客戶指示。	已改善 已改善 已改善
本公司代沖銷人員以跌停價ROD執行委託，金管會處以糾正。(中華民國110年1月25日金管證期字第1090377635號)	加強法規宣導及系統增設控管機制，代沖銷人員代沖銷以漲跌停價格IOC執行委託。	已改善
本公司未就客戶財力與信用綜合評估之風險程度核定交易額度、客戶對帳單寄至業務員電子信箱、客戶未提供財力證明即放寬交易額度、內部人員委託買賣檢核未訂定檢核邏輯等情事，金管會處以新台幣48萬元罰鍰。(中華民國110年2月3日金管證期罰字第1090375970號)	1. 依客戶風險屬性設定不同交易額度限額，並於系統設控。 2. 客戶與內部人員基本資料相同應請客戶辦理變更，未變更者採取處置措施。 3. 客戶應申請及提供財力證明，經審核後始能放寬交易額度。 4. 依商品類別及特性設定不同內部人員委託買賣檢核參數邏輯，並訂定內部作業規範遵循。	預計110年第3季完成改善 已改善 已改善 已改善
本公司內部人員及其配偶帳戶未與其他委託人帳戶區分，且期貨交易輔助人之內部人員離職或卸任，未註銷帳戶或變更一般帳戶及非內部人員使用內部網路下單未查明原因等情事，金管會處以糾正。(中華民國110年2月3日金管證期字第10903759701號)	1. 加強法規宣導，內部人員及其配偶帳戶與一般帳戶以帳號區分，並定期檢核內部人員及一般帳戶。 2. 內部人員與非內部人員使用網段進行區隔，並定期檢核非內部人員使用內部網路之交易。	已改善 已改善

註：當年度如遭金融監督管理委員會處警告(含)以上或罰鍰24萬元(含)

備忘錄

備忘錄

備忘錄

We Create **Fortune**

總/分公司聯絡資訊

104 台北市中山區南京東路二段77號3、4、5樓
02-2717-6000

300 新竹市光復路一段373號B1之1
03-666-2558

400 台中市西區自由路二段8號4樓之1
04-3703-3368

704 台南市北區開元路147號4樓
06-235-5999

801 高雄市前金區中正四路143號7樓之1
07-215-7777

元大期貨(香港)股份有限公司

香港金鐘夏慤道18號海富中心1座13樓1304室
+852-3555-7623

yuanta futures.com.tw

本報告書使用經FSC認證之紙材製作，並使用大豆油墨印刷