

玉山綜合證券股份有限公司

永續發展政策

2022.11.23 第 8 屆第 21 次董事會訂定

2023.2.15 第 8 屆第 24 次董事會修訂

2024.3.13 第 9 屆第 8 次董事會修訂

2024.8.14 第 9 屆第 11 次董事會修訂

第一條 (目的)

為確保本公司將永續發展相關議題落實至業務發展與營運管理，善盡企業責任，並發揮金融影響力，鼓勵往來企業與顧客重視環境保護、氣候變遷、人權維護等重大議題，達到企業、社會與環境的永續發展，爰參照「玉山金融控股公司永續金融政策」，訂定永續發展政策(下稱本政策)。

第二條 (適用對象)

本政策適用於本公司及子公司。

第三條 (職責分工)

本政策由本公司永續發展委員會專責督導、協調相關政策、措施、機制之運作。永續發展委員會負責與本公司及子公司相關單位共同研擬各項作業及業務納入永續議題執行計畫，並由本公司及子公司相關單位負責執行。

第四條 (實施面向與原則)

- 一、瞭解並評估公司經營過程可能重大影響環境、社會與利害關係人之 ESG 相關議題，協助社會降低 ESG 風險與掌握 ESG 機會，共同邁向永續發展。
- 二、本公司針對環境、社會、公司治理三大面向訂定短、中、長期政策，定期提報董事會評估執行成效，同時參考本公司利害關係人關注之重大性議題規劃具體推動措施，經本公司及子公司相關單位擬定目標後執行之。

(一)短期政策

1. 本公司應辨識及盤點 ESG 相關之重大性議題，如：責任投資、氣候變遷、公平待客、人才培育等，由各相關單位據此規劃優先執行項目與設立階段性目標，並定期追蹤執行情形回報永續發展委員會，以落實永續發展及維護利害關係人權益之目的。
2. 永續發展委員會應動態檢視本公司永續發展相關政策之適用性，根據內外部規範、環境、趨勢等變化進行適當調整，並適時透過溝通管道向利害關係人揭露 ESG 目標達成狀況與執行進度。
3. 持續推動與落實本公司 ESG 目標，提升相關衡量指標表現，以達成永續發展之內涵與目的，亦致力於透過諮詢或規範，帶動上

下遊供應鏈，協助其他企業改善 ESG 之相關規劃與執行措施，擴大 ESG 影響力。

(二) 中期政策

除延續短期政策之執行，遵循玉山金控承諾之永續發展方向，設定 2027 年前將國內自有大樓改為綠建築，並致力於 2030 年前要求據點 100% 使用再生能源。另本公司將定期參考最新 SBT 設定之減碳目標，以調整本公司之永續發展政策。

1. 治理面：建置全員法遵共識與文化、提升資訊安全成熟度及整合促進各項風險管理機制、提升非財務資訊揭露品質。
2. 社會面：打造友善職場環境，持續推動普惠金融、消費者保護及公平待客；廣納多元人才，推動整合金融及科技專業的培育架構；持續支持學術教育、社會參與、體育發展及人文藝術。
3. 環境面：推動環保節能及低碳營運，依據 TCFD 架構深化氣候治理行動，並推動永續金融業務。

(三) 長期政策

除包含短中期政策之內容，本公司依循台灣政府宣布之 ESG 相關承諾，致力於 2050 年前達成「淨零碳排」之轉型。

三、為促進環境(E)、社會(S)正向發展，應於永續金融產品及服務設計中考量相關因子，臚列如下：

- (一)環境(E)：促進企業減碳轉型、生物多樣性，個人顧客之節能減碳、生活轉型及生態保育等對環境永續發展有益之面向。
- (二)社會(S)：鼓勵企業提升員工福祉、促進 DEI(多元、平等、共榮)，提供個人顧客可負擔的金融服務、促進公益參與等對社會永續發展有益之面向。

四、本公司訂定永續發展相關政策之具體執行措施及目標，其範圍宜涵蓋但不限於以下面向：

(一) 企業健全經營

為達企業永續發展之目的與促進利害關係人之權益，應建立良好企業文化，落實誠信經營與法令遵循，降低營運、受裁罰等風險，亦透過內外部評鑑、績效評量、指導與交流等機制，提升公司經營績效。本面向涵蓋的相關議題如公司治理、誠信經營、反貪腐、風險管理、法令遵循、供應商管理等。

(二) 責任投資

為善盡資產擁有人或管理人責任，同時掌握 ESG 相關投資風險與機會，應重視投資標的企業社會責任表現，以增進本身及資金提供者之長期價值。責任投資應符合聯合國責任投資原則 (Principles for Responsible Investment, PRI) 及國內相關規範，並依重大性原則將環境、社會與公司治理相關議題納入投資分析及決策制定過程，其

中針對 ESG 因子(ESG Factors)之定義如下:

1. 環境(E):應考量投資標的在氣候變遷、生物多樣性、環境汙染及廢棄物處理、自然保護區開發、水資源壓力(如高耗水)之風險，並評估投資標的在減碳作為、循環經濟、可再生能源及綠色建築所帶來之環境機會。
2. 社會(S):應考量投資標的在員工健康與安全、勞工管理、人權維護、社區關係、原住民權益等面向。
3. 公司治理(G):應考量投資標的在董事會治理及運作、股東權益維護與公平對待、風險控管、反貪腐等面向。

另宜參考投資標的之企業國際 ESG 評級(如 Sustainable Fitch S&P ESG Rating 等)或是否入選國際永續指數(如 DJSI、MSCI ESG 等)，納入投資分析及決策制定之過程。此外，應定期透過具體指標衡量被投資公司對環境、社會的積極貢獻，內容包含但不限於排碳減量、生物多樣性維護、人權、公平及多元包容性等。

1. 有價證券投資：國內上市櫃股權及固定收益投資部位應依相關規範定期進行檢視，如有發生違反 ESG 風險情事使投資部位不符相關投資規範且無明顯改善計畫者，將逐步減少投資部位。
2. 承銷業務：承做 IPO 或 SPO 案件時，輔導企業重視 ESG 相關議題及遵循主管機關之 ESG 相關規範，滿足顧客籌資需求並兼顧環境永續議題，發揮更大的市場影響力，結合金融本業，善盡企業社會責任。如有輔導企業發行永續發展債券，發行前應針對顧客在環境、社會及公司治理等面向(ESG Factors)進行盡職調查，並定期審視債券發行後之資金運用規劃、設定目標的達成狀況。
3. 議合機制：為進一步發揮金融影響力，本公司應對相關利害關係企業與個人建立議合機制，透過溝通互動了解議合對象於 ESG 各面向的成果及計畫，鼓勵或協助議合對象重視 ESG 議題、展開 ESG 行動、持續精進永續發展。
4. 高風險行業及企業管理機制：對於環境及社會有直接或潛在衝擊之行業及企業，本公司及子公司應建立管理機制，包含：
 - (1) 直接衝擊：企業涉及色情、爭議性軍火、非法砍伐、有害瀕危野生動植物、煤礦開採、燃煤火力發電專案等均應避免投資。
 - (2) 具潛在衝擊：企業涉及菸草、博奕、採礦、皮革及毛皮整製之行業及企業應審慎評估投資並定期追蹤。

<u>行業及企業</u>	<u>評估項目</u>
<u>菸草</u>	• <u>菸草製造或貿易需符合世界衛生組織「煙草控制框架公約(FCTC)」</u>
<u>博奕</u>	• <u>需符合國際反洗錢、資恐相關規範</u>

皮革及毛皮整製	<ul style="list-style-type: none"> • <u>是否符合相關環保規範，並檢視有無重大污染紀錄，如有，需說明後續改善情形</u>
採礦	<ul style="list-style-type: none"> • <u>禁止使用山頂移除式 (MTR)採礦法、或其他非正規採礦方式</u> • <u>礦場地點及環境管理機制需符合當地政府法規</u> • <u>不得新增煤炭礦場</u> • <u>鑽石開採或交易需符合「金伯利機制 (Kimberley Process)」</u>

- (3) 若企業從事不道德之行為或違反國際公認標準，包含但不限於聯合國全球盟約(UN Global Compact)、生物多樣性公約(Convention on Biological Diversity)、國際勞工組織標準(International Labor Organization Standards)、世界人權宣言(UN Declaration of Human Rights)、聯合國反腐敗公約(UN Convention Against Corruption)、OECD 跨國企業準則(OECD Guidelines for Multinational Enterprises)、聯合國工商企業與人權指導原則(The UN Guiding Principles on Business and Human Rights)、聯合國原住民族權利宣言(UN Declaration on the Rights of Indigenous Peoples)、國際勞工組織第 169 號公約(International Labour Organization Convention 169)等，情節重大有經裁罰事實，且後續無改善措施，則均應避免投資。

(三) 顧客服務體驗

為提升顧客權益與發揮金融業服務精神，執行業務時應落實公平待客，定期調查顧客滿意度，提供回饋與溝通管道以蒐集顧客意見及需求，妥善處理顧客反應，並致力透過金融科技的應用，讓社會的多元族群皆能取得可負擔的金融服務，同時持續精進各項規範與作業程序、法遵自評、教育訓練等面向，強化員工重視顧客人權的意識並落實個資保護。另營業場所應注意空間環境之規劃與維護，確保逃生動線暢通與警報系統正常運作等，以保障顧客健康與安全。本面向涵蓋的相關議題如公平待客與顧客體驗、個資保護、普惠金融等。

(四) 數位暨資訊科技發展

因應科技發展與數位化趨勢產生之機會與風險，應持續運用新興科技支持公司業務發展與優化營運成效，結合金融服務提升顧客使用體驗，並透過完善制度和有效監控確保金融服務的穩定性及安全性，降低公司及顧客資訊外洩風險，提升員工及顧客的安全感與信任感。

本面向涵蓋的相關議題如金融科技創新、資安防護、個資保護等數位及資訊科技發展過程產生之相關議題與策略規劃。

(五) 人力資源與工作環境

為促進員工權益保障與公司長期正向發展，應致力建立友善工作環境、完善福利制度與溝通管道，並適時提供員工教育訓練以提升員工職場適應力與競爭力，同時透過評核、升遷等職涯發展制度，協助員工展現職能與專業能力。本面向涵蓋的相關議題如人才培育與發展、人才吸引與留才、員工關懷與友善工作環境等公司人力資源及工作環境之規劃與發展。

(六) 氣候變遷風險與機會

為因應氣候變遷衝擊與國內外相關規範之要求，應評估並揭露公司受氣候變遷衝擊之範圍及程度，提供投資人等利害關係人充分資訊以作出相關決策，同時宜投入資源進行 ESG 轉型，降低未來面臨法規要求轉型與氣候實體衝擊之風險，並提升經濟及環境效益。

第五條 本公司及各子公司得依循本政策另訂管理規範，將永續發展相關內容融入業務發展與營運管理執行流程中。

第六條 本政策經董事會通過後施行。