



元大金控

*Yuanta  
Financial Holdings*

SUSTAINABILITY  
REPORT 2024



---

元大金控  
永續報告書

# CONTENT

|                 |    |                |     |                                                                         |     |
|-----------------|----|----------------|-----|-------------------------------------------------------------------------|-----|
| 關於本報告書          | 3  | 04 環境變遷的綠色先鋒   | 68  | 附錄一 ESG 數據績效                                                            | 141 |
| 董事長的話           | 4  | 4.1 響應國際減碳倡議   | 70  | 永續金融績效                                                                  | 141 |
| 2024 年重要成果與永續績效 | 5  | 4.2 挹注綠色營運發展   | 78  | 社會面績效                                                                   | 146 |
| 永續發展里程碑         | 6  | 4.3 環境永續活動與倡議  | 89  | 環境面績效                                                                   | 152 |
| 01 關於元大         | 7  | 05 公司治理的領航動力   | 92  | 稅務資訊一覽表                                                                 | 153 |
| 1.1 元大集團簡介      | 8  | 5.1 公司治理       | 93  | 附錄二 GRI 準則內容索引                                                          | 154 |
| 1.2 營運績效        | 9  | 5.2 誠信經營       | 99  | 附錄三 聯合國永續發展目標 (SDGs) 對照表                                                | 157 |
| 02 永續策略與承諾      | 15 | 5.3 風險管理       | 102 | 附錄四 PRI 與 PRB 遵循情形                                                      | 158 |
| 2.1 永續承諾        | 16 | 5.4 法令遵循       | 107 | 聯合國責任投資原則 (PRI)<br>遵循情形                                                 | 158 |
| 2.2 永續治理        | 17 | 5.5 資訊安全       | 111 | 聯合國責任銀行原則 (PRB)<br>遵循情形                                                 | 159 |
| 2.3 利害關係人議合     | 18 | 06 員工嚮往的卓越職場   | 116 | 附錄五 台灣證券交易所「上市公司<br>編製與申報永續報告書作業辦法」                                     | 161 |
| 2.4 永續策略與目標     | 26 | 6.1 員工吸引與留任    | 117 | 金融保險業對照表                                                                | 161 |
| 03 客戶首選的信任品牌    | 32 | 6.2 人才培育與發展    | 121 | 上市上櫃公司氣候相關資訊                                                            | 161 |
| 3.1 永續金融        | 33 | 6.3 友善及優良的工作環境 | 127 | 附錄六 永續會計準則 (SASB)                                                       | 162 |
| 3.2 創新社會金融商品    | 48 | 6.4 人權         | 133 | 投資銀行與經紀商準則 對照表                                                          | 162 |
| 3.3 客戶權益        | 59 | 6.5 員工溝通       | 134 | 商業銀行準則 對照表                                                              | 163 |
|                 |    | 07 社會參與的全面投入   | 135 | 附錄七 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表                                              | 164 |
|                 |    | 7.1 公益策略       | 136 | 附錄八 重大主題量化影響力指標                                                         | 165 |
|                 |    | 7.2 公益目標與亮點活動  | 137 | 附錄九 獨立保證意見聲明書                                                           | 166 |
|                 |    | 7.3 公益亮點專欄     | 140 | 附錄十 會計師有限確信報告                                                           | 167 |
|                 |    |                |     | 附錄十一 依「上市公司編製與申報永續<br>報告書作業辦法」第四條第一項<br>(以下簡稱「作業辦法」) 加強<br>揭露資訊與確信項目彙總表 | 168 |
|                 |    |                |     | 附錄十二 ISO 管理準則                                                           | 170 |



## 關於本報告書

元大金融控股股份有限公司（以下簡稱元大金控）長期以穩健成長、提升股東價值為目標，致力於推動環境、社會、公司治理 (ESG) 等領域的正向發展，深化氣候風險管理思維，投入對社會及環境產生正面影響的金融商品及服務，並公開揭露目標和進展，以表明我們的永續承諾。

### 報告期間

每年度定期編製並公開揭露，2025 年 6 月發布「元大金控 2025 年永續報告書」（以下簡稱本報告書），為本公司第 15 本永續報告書，可於元大金控網站「永續發展專區」下載中、英文版本，內容涵蓋本集團於 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日在 ESG 三大面向的行動與績效，以及重大主題的管理方法與因應作為。上一版本發行時間：2024 年 7 月

### 報告邊界與範疇

本報告書依合併報表原則設定組織邊界，涵蓋元大金控暨旗下 8 家子公司及元大文教基金會，以台灣的營運活動作為本次揭露範疇，倘有資訊重編或特殊揭露需求，將於相關數據及段落註明其細項範疇與計算方式。

本報告書中所有財務數字均以新台幣為計算單位，各面向之統計數字則以國際通用之指標為計算基礎。

本報告書中所稱：

- 本公司：係指元大金控
- 本集團：涵蓋元大金控暨旗下 8 家子公司（如元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨、元大創投、元大國際資產及元大投顧）
- 本會：係指元大文教基金會

### 報告主要編撰原則

#### 永續

- GRI 永續性報告準則 2021 年版本
- SDGs 聯合國永續發展目標
- SASB 永續會計準則—投資銀行與經紀商、商業銀行準則
- 氣候相關財務揭露建議 (TCFD)
- 上市上櫃公司永續發展實務守則
- 上市公司編製與申報永續報告書作業辦法

#### 財務

- 國際財務報導準則
- 金融控股公司財務報告編製準則

#### 環境

- ISO 14001
- ISO 14046
- ISO 14064-1
- ISO 14067
- ISO 20400
- ISO 50001
- PAS 2060

#### 社會

- ISO 22301
- ISO 26000
- ISO 27001
- ISO 45001

### 報導品質管理流程

#### 1. 彙整

報告書資訊由本集團各單位提供，並負責確認資料之完整與正確性，由企業永續辦公室進行章節架構整體規劃。

#### 2. 編撰

企業永續辦公室統籌及編輯 2024 年永續相關作為成果與目標達成進度。

#### 3. 審查

- 內部  
由各單位及各子公司負責人員及主管確認。
- 外部
  - 英國標準協會台灣分公司根據 AA1000AS v3 保證標準及 GRI 準則，查證本報告書。
  - 經查證後，本報告書確認符合 GRI 永續性報告準則 2021 年版及 AA1000 Type II 中度保證。
  - 資誠聯合會計師事務所 (PwC Taiwan) 依據中華民國確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，對特定關鍵績效資訊進行有限確信 (limited assurance)。

#### 4. 定稿

由「董事會」審閱定稿。

### 聯絡資訊

元大金控 企業永續辦公室  
地址 台北市大安區仁愛路三段 157 號

ESG 網站 [www.yuanta.com/TW/ESG](http://www.yuanta.com/TW/ESG)  
ESG 信箱 [csr.fhc@yuanta.com](mailto:csr.fhc@yuanta.com)

電話 +886 2 2781-1999  
傳真 +886 2 2772-1585



# 董事長的話

元大金控 董事長 申鼎錢



全球經濟歷經急遽加息循環後，各項經濟指標再受到國際政治局勢和經濟環境的影響，市場充滿不確定性，企業仍需謹慎管理風險。

在全體同仁的共同努力下，本公司 2024 年穩健成長並持續獲利，稅後淨利新台幣 358.3 億元，每股稅後純益 (EPS) 2.77 元，在 14 家上市金控中穩居第四；再次展現本公司在多變的市場環境下，持續為客戶提供完整、高效率且具附加價值的全方位理財金融服務，在兼顧「穩健獲利」、「風險控管」及「永續發展」三大核心理念下，為客戶和股東守護資產、創造財富。

世界經濟論壇 (World Economic Forum, WEF) 今年以「在智慧時代的全球協作」(Collaboration for the Intelligent Age) 為主題，討論全球各國在人工智慧 (AI) 發展下，如何重建信任、重振經濟成長、培育人才、保護地球與推動產業發展，這與元大金控推動的永續議題不謀而合。我們深知，智慧時代的到來為人類帶來諸多機遇與挑戰，本公司將與股東、客戶及全體同仁共同努力，在不斷變動的世界中，朝向「亞太區最佳金融服務提供者」及「國際永續標準企業」兩大目標穩步邁進。

## 環境友善，與未來共生

本公司持續開展氣候行動，在環境面向上獲得多項國際肯定，包括連續 5 年獲得 CDP 國際碳揭露計畫「A 級」的最高成績，並連續 7 年位居領導等級 (Leadership Level)。同時，榮獲《金融時報》(Financial Times) 2024 年亞太氣候領袖，在低碳營運的努力上備受肯定。

為了強化金融資產韌性，本公司進一步接軌國際標準，首度採用 TNFD 框架，評估本集團投融资對自然環境的影響與依賴，更是全球首批承諾採用 TNFD 的企業之一 (TNFD Early Adopter)。此外，本集團自 2024 年起正式實施內部碳定價機制，碳價設定為每噸 2,000 元，推動各部門落實減碳，2024 年執行成效良好，集團範疇一、二碳排放量相較前一年減少 5.2%，約節省 193 萬元碳費成本；另外，全台使用綠電的分支據點已超過 1/3，印證我們在氣候行動上的決心與成效。

## 世界的轉動，有賴金融業的帶動

金融業雖非為碳排大戶，卻扮演資金活水的角色，本公司高度重視投融资部位碳排放量管理，包含簽署「碳核算金融聯盟」(PCAF)，導入國際投融资碳排放管理標準，完成投融资資產碳排放盤查；加入國際自然與生物多樣性倡議「自然相關財務揭露」(TNFD)，成為全球首批 TNFD 先行者企業，以及「生物多樣性核算金融聯盟」(PBAF)，與全球企業並進。

2024 年底元大正式接任金管會「永續金融先行者聯盟」輪值主席，我們積極呼應「臺灣 2050 淨零碳排」政策，依循國際永續標準與倡議，將淨零轉型理念納入日常營運及業務決策考量。同時，致力培育永續金融人才，協助證基會推動台灣首張「永續金融基礎證照」，並率先提出全額補助集團員工考照費用，拋磚引玉帶動國內企業考照風氣，總投入超過 1,500 萬元，高度重視永續金融人才發展。

本公司以成為「國際永續標準企業」為目標，致力將國際永續標準融入日常營運中，包括連續 6 年入選「道瓊永續世界指數」及「道瓊永續新興市場指數」成分股，並 3 度榮獲綜合金融組世界第一的榮譽；金管會第二屆永續金融評鑑中，本公司旗下子公司元大證券、元大銀行及元大投信均為前 25% 模範生，展現全集團推動永續金融的努力與成果。

## 共融共榮，成為社會安定的力量

永續，是建立一個「我們共同的未來」。本公司秉持搭建「公益平台」的理念，串聯與整合社福資源，近期兒少受虐憾事頻傳，本公司為家扶基金會「兒保好鄰居」唯一金融業公益夥伴，家扶推動兒保 35 年，元大一路相挺 12 年，一旦發現需要幫助或疑似遭受不當對待的孩子，全台超過 300 個分支據點就化身為通報站，即時關懷弱勢孩童與受虐兒，讓「關注」變成最好的幫助！

另外，根據內政部警政署「165 打詐儀表板」統計，2024 年共受理 520 件詐騙案件，國人財產損失金額超過 3.6 億元。為了全力守護客戶資產，元大首推「防詐諮詢專線」，提供 24 小時即時諮詢與協助，並運用 AI 科技事前防禦，提前偵測異常金流，降低警示帳戶數量，大幅減少詐騙發生率。2024 年臨櫃攔阻共 558 件，金額 4.9 億元。

企業的影響力除了透過運營模式讓社會進步；企業的影響力更來自於攜手利害關係人，一同實現永續發展目標。我們期待在不斷變化的世界中，持續為客戶、股東及社會創造價值，共融共榮，成為社會安定的力量。



## 2024 重要成果與永續績效



連續 6 年入選道瓊永續指數 (DJSI)「新興市場指數」及「世界指數」成分股雙榜，三度榮獲綜合金融類全球第一



S&P Global「2024 永續年鑑 Top1%」



- 連續 8 年入選「富時社會責任新興市場指數」(FTSE4Good Emerging Index) 成分股
- 連續 7 年入選 FTSE4Good 臺灣指數公司「臺灣永續指數」成分股



入選 MSCI ESG Ratings AA 級



台灣證券交易所第十屆「公司治理評鑑」排名前 5%



中華公司治理協會 CG6014 (2023) 公司治理制度評量特優認證 (效期為 2024 年 12 月 27 日至 2026 年 12 月 26 日)



CDP 碳揭露專案評比 A 級，連續 7 年位列「領導等級」(Leadership level)

- 行政院國家永續發展委員會「國家永續發展獎」(企業類 - 非製造業組)

- 《亞洲企業管治雜誌》

- 亞洲最佳執行長 (投資人關係) 翁健總經理
- 亞洲最佳財務長 (投資人關係) 一麥煦書財務長
- 亞洲最佳投資人關係經理人—吳敬堂執行副總經理
- 最佳投資人關係獎
- 亞洲最佳企業社會責任獎
- 2024 年永續亞洲獎

- 英國標準協會 (BSI)「2024 永續發展獎—卓越獎」

- 台灣董事學會「外資精選台灣金融 10 強公司」榜首

- 《遠見雜誌》ESG 企業社會責任獎：金融保險業組—楷模獎

- 《天下雜誌》天下永續公民獎：大型企業—金融業第 5 名

- 《財訊雜誌》永續金融 (金控類)：優質獎

- 《時代雜誌》2024 年全球 500 大永續企業

- 《金融時報》2024 亞太氣候領袖

- 《商業週刊》「碳競爭力 100 強」企業

- 第六屆國家企業環保獎 銀級獎

- 臺灣淨零轉型 ESG 50 指數前十大成份股

- TCSA 台灣企業永續獎：台灣 100 大永續典範企業獎、企業永續報告獎白金獎、氣候領袖獎、社會共融領袖獎

- 入選 S&P、TIP「臺灣淨零轉型 ESG 50 指數」前十大成份股



## 永續發展里程碑

2011

- 設立企業社會責任 (CSR) 專責單位，自願發布**首本 CSR 報告書**

2015

- 支持碳揭露專案 (CDP)，回覆氣候變遷問卷

2016

- 啟動集團永續發展策略藍圖

2019

- 入選道瓊永續指數 (DJSI) 新興市場指數及世界指數成分股雙榜
- 制定「元大金融控股股份有限公司永續金融準則」
- 首家簽署科學基礎減碳目標倡議 (SBTi) 的綜合金融業
- **導入內部碳價機制 (ICP)**

2021

- 董事會通過更名：**永續發展委員會**、企業永續辦公室、誠信經營辦公室
- 首家金融業 **100% 綠電分支據點**
- 依循永續會計準則委員會 (SASB) 投資銀行與經紀商指標，揭露與投資人相關的 ESG 資訊，並通過第三方確信
- 元大人壽導入永續保險原則，並**發布 PSI 報告書**

2023

- 簽署加入 **PCAF 碳核算金融聯盟**
- 元大金控、元大期貨獲**公司治理評鑑前 5%**
- 元大銀行獲第一屆永續金融評鑑前 20%
- TCFD 報告書獲 BSI 「Level 5+ : Excellence」最高等級
- 完成碳中和查驗：元大銀行「全系列信用卡」、元大證券「線上投資理財服務」
- 完成碳足跡查驗：元大證券「線上投資理財服務」

2025

- 擔任**永續金融先行者聯盟輪值主席**
- 完成碳足跡查驗：元大人壽「元大行動投保 APP」

2018

- 設立隸屬董事會層級之永續經營委員會
- 導入 TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, 氣候相關財務揭露小組) 框架

2020

- 元大銀行成為**赤道原則協會會員銀行**
- 依循碳核算金融聯盟 (PCAF) 方法學啟動全集團投融資溫室氣體盤查
- 依循氣候 (TCFD) 之揭露指標計算**全集團投融資部位排碳強度**
- 首家金融業簽署**再生能源購電協議 (PPA) 使用綠電**
- 推動「DREAM」永續發展策略

2022

- 首家通過 **SBT 科學基礎減碳目標**的綜合金融業
- 發布首本 **TCFD 報告書**
- **通過零碳產品驗證**：元大證券「投資先生」APP、元大銀行「行動銀行」APP
- 加入**永續金融先行者聯盟**

2024

- 簽署加入 **TNFD 自然相關財務揭露**，成為**全球首批 TNFD 先行者 (Early Adopter) 企業**
- 簽署加入**生物多樣性核算金融聯盟 (PBAF)**
- 連續六年入選道瓊永續指數 (DJSI) 新興市場指數及世界指數成分股雙榜，再度榮獲**綜合金融類全球第一名**
- CDP 碳揭露專案評比 A 級，連續七年位列領導等級
- 元大金控、元大期貨獲**公司治理評鑑前 5%**
- 元大證券、元大銀行、元大投信榮獲第二屆永續金融評鑑前 25%
- 導入 TNFD (Task Force on Natural-related Financial Disclosures, 自然相關財務揭露小組) 框架
- 董事會通過定名：**「永續長」**





01

關於元大

About Yunta

1.1 元大集團簡介

1.2 營運績效





本公司持續採取「穩固核心、驅動成長」之發展策略，著重於「聚焦臺灣資本市場」及「拓展海外獲利引擎」兩大層面，在兼顧「穩健獲利」、「風險控管」及「永續發展」三大核心理念平衡下，經營具成長動能的業務、市場及客群，發揮集團跨業與跨境整合之成長效益，以有效穩定及提升盈餘水準，朝向「亞太區最佳金融服務提供者」及「國際永續標竿企業」兩大目標穩步邁進。

未來，本集團將從服務、商品雙管齊下，打造投資理財生態圈，並發揮「資本市場專家」的品牌優勢，期能成為年輕人步入投資領域第一路的首要選擇。持續整合集團的通路、產品、客戶及行銷等資源，齊心推動子公司間客戶資源引流、業務合作等規劃。同時，有效應用集團泛證券領域龍頭優勢及對國內資本市場之影響力，助攻各子公司業務發展，極大化集團效益。

1.1 元大集團簡介

元大金控基本資料

|                    |                      |
|--------------------|----------------------|
| 總部位置               | 台北市大安區仁愛路三段 157 號    |
| 創立時間               | 2002 年 2 月 4 日       |
| 董事長                | 申鼎錢先生                |
| 總經理                | 翁健先生                 |
| 實收資本額              | 新台幣 129,428,640 仟元   |
| 資產總額               | 新台幣 3,715,729,804 仟元 |
| 員工人數 <sup>註1</sup> | 11,898 人             |
| 產業別                | 金融保險業                |
| 股票代號               | 2885                 |

註：

1. 員工人數包含國內正職人員及約聘人員。

營運據點

本集團截至 2024 年底於台灣共有 317 個據點，以遍布全台之綿密據點，滿足客戶全方位金融需求。持續深耕台灣的同時也致力於拓展海外營運據點，目前於海外共有 102 個據點，未來將持續因應業務發展需要，透過組織調整強化整體競爭力。

海外營運據點

| 公司別  | 海外營運據點 |                                               |  |
|------|--------|-----------------------------------------------|--|
| 元大證券 | 97     | 香港、韓國、柬埔寨、印尼、泰國、越南、上海、北京、深圳、新加坡 <sup>註2</sup> |  |
| 元大銀行 | 5      | 韓國、香港、緬甸、菲律賓                                  |  |
| 元大期貨 | 2      | 香港、新加坡 <sup>註3</sup>                          |  |
| 合計   | 104    | -                                             |  |

台灣據點數

| 公司別    | 據點數 |
|--------|-----|
| 元大金控   | 1   |
| 元大證券   | 149 |
| 元大銀行   | 149 |
| 元大人壽   | 8   |
| 元大投信   | 2   |
| 元大期貨   | 5   |
| 元大創投   | 1   |
| 元大國際資產 | 1   |
| 元大投顧   | 1   |
| 合計     | 317 |



註：

2. 元大財富管理（新加坡）有限公司係元大證券股份有限公司於 2022 年 4 月 29 日轉投資設立，其營業項目尚待新加坡主管機關核准。

3. 元大國際（新加坡）有限公司係元大期貨股份有限公司於 2022 年 11 月 23 日轉投資設立，於 2025 年 1 月 23 日取得新加坡金融管理局核發資本市場服務牌照，現向新加坡交易所申請會員資格。



1.2 營運績效

財務績效

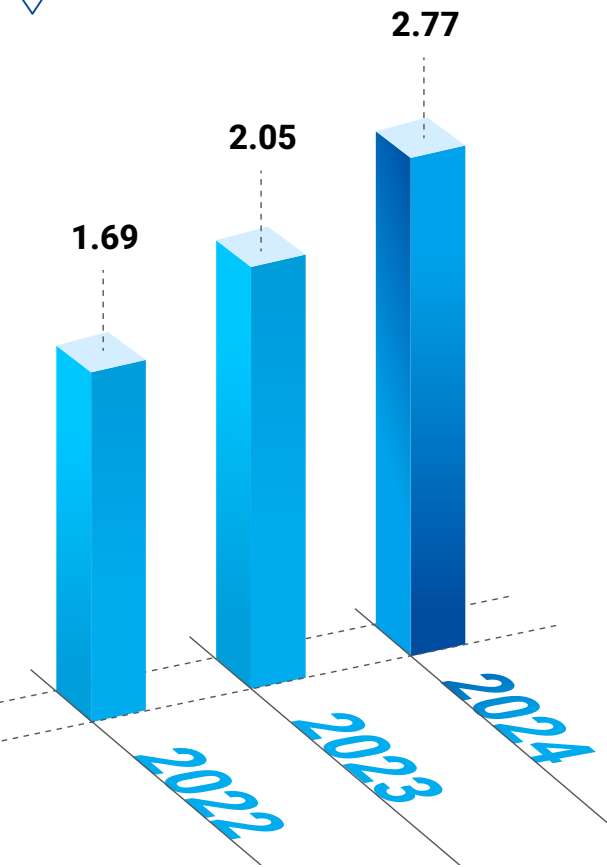
2024 年度，美國及歐洲等主要央行啟動寬鬆貨幣週期、地緣政治關係緊張、製造業景氣平疲等影響，致金融市場震盪，本公司以審慎穩健的經營原則，因應外部變化適時調整執行方向。2024 年度稅後淨利 358.30 億元，每股稅後純益 (EPS)2.77 元，於 14 家上市金控中穩居第四。

單位：新台幣仟元

|         |           | 2022 年      | 2023 年     | 2024 年      |
|---------|-----------|-------------|------------|-------------|
| 直接經濟價值  | 利息淨收益     | 30,701,365  | 30,332,080 | 33,122,767  |
|         | 利息以外淨收益   | 60,800,517  | 67,757,803 | 87,576,915  |
|         | 手續費及佣金    | 25,120,057  | 25,769,977 | 33,826,207  |
|         | 保險業務      | 13,377,691  | 8,389,197  | 6,114,618   |
|         | 投資收益      | (1,642,031) | 17,740,767 | 23,243,180  |
|         | 外匯利潤      | 19,127,589  | 2,827,594  | 10,869,519  |
|         | 其他收益      | 4,817,211   | 13,030,268 | 13,523,391  |
|         | 直接經濟價值小計  | 91,501,882  | 98,089,883 | 120,699,682 |
| 分配的經濟價值 | 營運費用      | 37,456,374  | 34,188,226 | 38,748,365  |
|         | 員工薪資和福利   | 25,428,255  | 29,759,901 | 36,124,721  |
|         | 捐贈政府單位    | 33,775      | 32,343     | 54,166      |
|         | 捐贈校務基金    | 4,837       | 4,977      | 4,312       |
|         | 社會公益      | 127,953     | 117,869    | 8,619       |
|         | 政治獻金      | —           | —          | —           |
|         | 支付股利      | 18,206,154  | 10,001,247 | 13,957,991  |
|         | 所得稅費用     | 9,102,438   | 2,821,086  | 7,147,580   |
|         | 罰款        | 36,875      | 916        | 7,378       |
|         | 分配的經濟價值小計 | 90,396,661  | 76,926,565 | 96,053,132  |
| 留存價值註   |           | 1,105,221   | 21,163,318 | 24,646,550  |

註：留存價值 = 直接經濟價值－分配經濟價值。

本集團每股盈餘EPS(元)



註：2023 年集團 EPS 係依 2024 年盈餘轉增資後股數追溯調整。



各子公司營運績效

單位：新台幣仟元

| 公司別    | 營業重點                                                        | 項目         | 2022 年        | 2023 年        | 2024 年        |
|--------|-------------------------------------------------------------|------------|---------------|---------------|---------------|
| 元大證券   | 國內均衡發展各項業務、海外積極推展亞洲區域布局                                     | 資產總額       | 430,070,051   | 498,423,232   | 692,161,451   |
|        |                                                             | 稅後損益       | 12,051,504    | 13,793,474    | 21,157,892    |
|        |                                                             | 每股盈餘EPS(元) | 1.83          | 2.09          | 3.21          |
| 元大銀行   | 擴大放款規模及深耕客群，透過新興科技與數位平台，提升客戶服務                              | 資產總額       | 1,712,135,805 | 1,834,464,451 | 2,051,940,102 |
|        |                                                             | 稅後損益       | 7,288,388     | 8,657,463     | 10,015,301    |
|        |                                                             | 每股盈餘EPS(元) | 0.99          | 1.08 註        | 1.25          |
| 元大人壽   | 以美元傳統型保單及投資型商品為發展重心，穩健擴展保障暨長年期商品                            | 資產總額       | 415,054,660   | 433,372,854   | 456,510,317   |
|        |                                                             | 稅後損益       | 1,376,517     | 2,018,960     | 1,922,588     |
|        |                                                             | 每股盈餘EPS(元) | 0.58          | 0.83 註        | 0.77          |
| 元大投信   | 聚焦四大核心發展<br>①擴大台股基金基盤 ②積極推廣高股息優質產品 ③順勢推廣全球主題型產品 ④積極發展數位金融轉型 | 資產總額       | 7,157,085     | 7,659,524     | 10,030,544    |
|        |                                                             | 稅後損益       | 1,820,634     | 2,547,106     | 3,947,571     |
|        |                                                             | 每股盈餘EPS(元) | 8.02          | 11.22         | 17.40         |
| 元大期貨   | 積極強化國內外經紀業務，發揮業務通路渠道效益，提升經紀收入                               | 資產總額       | 109,878,680   | 110,060,069   | 158,712,471   |
|        |                                                             | 稅後損益       | 1,145,348     | 1,852,719     | 2,166,896     |
|        |                                                             | 每股盈餘EPS(元) | 3.95          | 6.39          | 7.47          |
| 元大創投   | 核心業務與成長業務並重，伴隨產業變局，掌握本土商機，海外市場為輔                            | 資產總額       | 2,913,675     | 3,281,118     | 3,651,472     |
|        |                                                             | 稅後損益       | (197,272)     | 361,007       | 701,067       |
|        |                                                             | 每股盈餘EPS(元) | (0.73)        | 1.33          | 2.58          |
| 元大國際資產 | 深化處理現有資產、落實管理NPL案件、精實法拍不動產評估、集團內不動產管理維護規劃、評估及參與都市更新及危老案件    | 資產總額       | 4,121,624     | 4,186,698     | 4,509,207     |
|        |                                                             | 稅後損益       | 126,379       | 147,022       | 320,682       |
|        |                                                             | 每股盈餘EPS(元) | 0.38          | 0.44          | 0.96          |
| 元大投顧   | 持續提供即時、專業及豐富之投資分析研究報告，提升客戶服務                                | 資產總額       | 307,872       | 301,856       | 372,251       |
|        |                                                             | 稅後損益       | 10,850        | 3,981         | 2,134         |
|        |                                                             | 每股盈餘EPS(元) | 1.09          | 0.40          | 0.21          |

註：2023年 EPS係依2024年盈餘轉增資後股數追溯調整。

## 地區別淨收益

單位：新台幣仟元

| 地區 | 2022       | 2023       | 2024        |
|----|------------|------------|-------------|
| 台灣 | 77,385,770 | 81,435,070 | 103,124,177 |
| 韓國 | 10,267,024 | 12,354,420 | 13,435,234  |
| 其他 | 3,849,088  | 4,300,393  | 4,140,271   |
| 合計 | 91,501,882 | 98,089,883 | 120,699,682 |

## 地區別稅前淨利

單位：新台幣仟元

| 地區 | 2022       | 2023       | 2024       |
|----|------------|------------|------------|
| 台灣 | 25,988,433 | 30,674,154 | 42,574,645 |
| 韓國 | 1,765,771  | 2,406,407  | 2,459,154  |
| 其他 | 659,609    | 905,090    | 718,322    |
| 合計 | 28,413,813 | 33,985,651 | 45,752,121 |

## 稅務治理

為因應國際趨勢及日益繁複之跨國租稅環境，並強化企業永續發展，本公司已於 2021 年經董事會修訂通過「稅務治理政策」，透過政策落實以下原則：

- 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：**
  - 進行租稅規劃時，不刻意將利潤或組織架構移轉至經濟合作暨發展組織 (OECD) 及歐盟所列稅務不合作國家黑名單 (The EU List of Non-cooperative Jurisdictions for Tax Purposes)，或我國所得稅法所定義之境外低稅負國家或地區 (如：租稅天堂)。
  - 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。

## 4. 風險控管：

- (1) 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。
- (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。

**5. 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。

**6. 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。

**7. 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。

## 集團稅務資訊

單位：新台幣仟元

| 項目                     |       | 2023 年     | 2024 年     | 平均         |
|------------------------|-------|------------|------------|------------|
| 稅前淨利 (A)               |       | 33,985,651 | 45,752,121 | 39,868,886 |
| 所得稅費用 (B)              |       | 5,457,422  | 7,439,717  | 6,448,570  |
| 調節項 (C)                | 時間性差異 | 331,451    | 675,364    | 503,408    |
|                        | 免稅所得  | 1,633,643  | 2,448,105  | 2,040,874  |
| 有效稅率 (%) ((B)+(C))/(A) |       | 21.84      | 23.09      | 22.56      |
| 所得稅現金支付數 (D)           |       | 2,821,086  | 7,147,580  | 4,984,333  |
| 現金稅率 (%) (D) / (A)     |       | 8.30       | 15.62      | 12.50      |



本集團稅率與全球行業分類標準 (GICS) 提供之綜合金融業平均有效稅率與平均現金稅率差異之原因為：

1. 單一管轄區稅法

台灣所得稅率為 20%、綜合金融業的平均有效稅率為 19.32%。因台灣稅法規定部分收入屬免稅所得，例如證券交易所所得，故稅率低於本國法定稅率。免稅所得對 2023 年及 2024 年之影響金額分別為 1,633,643 仟元及 2,448,105 仟元。

2. 時間性差異

主係因以前年度所得稅高估，以及以前年度未認列之課稅損失於本年度使用。對 2023 年及 2024 年之影響金額分別為 331,451 仟元及 675,364 仟元。

國稅局認列扣抵額分類

單位：新台幣仟元

| 項目      |                                                | 分類 | 2022 年  | 2023 年  | 2024 年 |
|---------|------------------------------------------------|----|---------|---------|--------|
| 不可認列扣抵額 |                                                | 捐贈 | —       | —       | —      |
| 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 | 捐贈 | 38,189  | 36,661  | 58,078 |
| 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                          | 捐贈 | 126,489 | 109,140 | 5,305  |
|         | 政治獻金法之選舉捐贈                                     | 捐贈 | —       | —       | —      |
|         | 對大陸地區之捐贈                                       | 捐贈 | —       | —       | —      |

註：本集團於 2024 年捐贈主係公益及慈善目的，無不當慈善捐贈或贊助。

集團國內外稅額

單位：新台幣仟元

| 項目                      | 2022 年    | 2023 年    | 2024 年    |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 國內(台灣)納稅金額              | 7,927,733 | 2,311,707 | 5,353,226 |
| 國內(台灣)納稅金額占總納稅金額比例(%)   | 87.09     | 81.94     | 74.90     |
| 海外(韓國)納稅金額              | 887,598   | 320,729   | 1,562,770 |
| 海外(韓國)納稅金額占總納稅金額比例(%)   | 9.75      | 11.37     | 21.86     |
| 海外(其他國家)納稅金額            | 287,107   | 188,650   | 231,584   |
| 海外(其他國家)納稅金額占總納稅金額比例(%) | 3.15      | 6.69      | 3.24      |

稅務資訊一覽表

單位：新台幣仟元

| 國家/ 地區別 | 2024 年  |             |            |           |           |
|---------|---------|-------------|------------|-----------|-----------|
|         | 員工總人數 註 | 營業收入 (淨收益)  | 稅前淨利       | 所得稅費用     | 支付之所得稅    |
| 台灣      | 11,872  | 103,124,177 | 42,574,645 | 6,741,318 | 5,353,226 |
| 韓國      | 1,815   | 13,435,234  | 2,459,154  | 529,066   | 1,562,770 |
| 其他      | 1,530   | 4,140,271   | 718,322    | 169,333   | 231,584   |

註：依國際會計準則第十九號規定，本表所稱員工包含董事、經理人、一般員工及約聘僱人員等，惟不包括監察人、派遣人力、勞務承攬或業務外包之人員。

擔任重要職務之公協會

| 公協會名稱               | 擔任職務 |
|---------------------|------|
| 台北市銀行商業同業公會         | 理事   |
| 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會   | 理事   |
| 中華民國證券商業同業公會        | 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 | 理事長  |
| 中華民國期貨商業同業公會        | 常務理事 |
| 中華民國人壽保險商業同業公會      | 會員   |

本集團積極參與銀行公會、證券公會、投信投顧公會、壽險公會、信託公會及中華民國工商協進會等各項公協會活動，部分公協會的宗旨為協助政府推行金融政策，該類公協會 2024 年的金融產業政策研究與推動相關支出為 66,502 仟元。

在實踐永續金融方面，元大金控申鼎錢董事長於 2022 年代表元大金控加入金管會發起之永續金融先行者聯盟，透過在「綠色採購」、「投融資與議合」、「資訊揭露」、「協助與推廣」及「國際接軌」五大面向採取更積極、實際的行動，引領金融業正視氣候變遷問題，凝聚並發揮影響力，共同推動永續發展。

在推動 ESG 金融商品方面，元大投信劉宗聖董事長為中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會理事長，於 2024 年積極推動投信投顧產業永續轉型，針對基金等金融商品新監理規範，與主管機關合作建構 ESG 金融商品法規、投資、風險管理、生態系統與基礎建設，讓投信投顧產業能推出更多 ESG 金融商品，協助企業及社會實踐永續。

在推動銀行業 TCFD 揭露方面，元大金控董事長申鼎錢為中華民國銀行公會理事，於 2024 年積極推動 TCFD(氣候變遷風險與機會)相關研究，主管機關並將依據銀行公會之研究結果要求所有銀行業者揭露氣候相關財務資訊，協助銀行將氣候變遷風險可能造成的財務影響程度予以量化，強化風險管理。

金融產業政策研究與推動相關支出統計表

單位：新台幣仟元

| 單位                  | 2021 年 | 2022 年 | 2023 年 | 2024 年 |
|---------------------|--------|--------|--------|--------|
| 中華民國期貨業商業同業公會       | 31,693 | 30,475 | 28,788 | 29,447 |
| 中華民國證券商業同業公會        | 14,535 | 21,691 | 23,379 | 25,858 |
| 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會   | 2,602  | 5,081  | 5,071  | 4,762  |
| 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會 | 3,566  | 3,629  | 3,608  | 3,436  |
| 其他                  | 4,224  | 6,529  | 4,975  | 3,000  |
| 支出合計                | 56,620 | 67,405 | 65,820 | 66,502 |
| 資料覆蓋率 (%)           | 100    | 100    | 100    | 100    |

註：  
2024 年金融產業政策研究與推動相關支出主要係為了促進台灣金融產業發展。本集團積極參與證券公會、期貨公會、銀行公會及投信公會等各項公協會活動，並由董事或高階主管擔任公協會重要職務，提供實務經驗、協助推動金融科技發展，以創新數位科技打造智慧金融；支持綠色金融、普惠金融發展，建構永續金融社會。此外，本集團並無對政治團體、遊說活動，以及其他免稅團體的捐款及相關支出。

## 公共政策參與管理機制 – 氣候立場一致性

### 氣候政策聲明

發布「元大金控淨零宣言」，以 2050 年淨零排放為發展方向，並訂有《永續金融準則》、《氣候金融作業要點》、《環境與能源及氣候變遷管理政策》、《供應商永續採購指南及指引》等氣候規章為核心，致力於打造永續金融生態系，響應國家政策及參與全球低碳轉型進程，並與《巴黎協定》目標保持一致。

### 遊說活動及行業協會的管理機制

#### 治理架構與管理階層權責

- 遊說活動：依據遊說議題性質成立內部專案小組，劃分各相關單位權責，以更有效率統合內部意見。例如成立「永續金融先行者聯盟」內部專案小組，由總經理擔任召集人，並依永續議題劃分五大組別，負責倡議永續金融政策及實務發展。
- 行業協會：由綜合企劃部執行行業協會之參與流程，並依行業協會所推動之公共政策議題陳報董事長後，指派對應內部單位參與，以協助行業協會順利推動公共政策發展。

#### 審查、監控及管理程序

- 在參與遊說活動及行業協會時，針對不同遊說或討論議題，由相關權責單位進行審查及管理，檢視是否違反「巴黎協定」，以會議討論或書面回覆等方式，即時依實務可行性給予意見回饋及形成共識，並依決議內容陳報高階管理階層及治理單位覆核。此外，由於行業協會的參與在台灣屬法規強制，故無法執行參與前的審查程序，惟公司每年均會審查行業協會之公共政策立場是否與公司一致，並採取對應管理作為。
- 針對氣候議題相關的遊說活動及行業協會亦均進行審查及監測，並檢視是否未違反「巴黎協定」，積極管理氣候變遷之風險與影響，攜手各方利害關係人共同配合「元大金控淨零宣言」之精神，引領產業與價值鏈淨零轉型。
- 當參與的行業協會對於氣候變遷政策立場與公司不一致時，將依循公司內部管理機制與參與的行業協會即時溝通，並考量撤回財務相關支援或終止會員資格。

適用範疇：氣候相關遊說與行業協會管理機制範疇涵蓋所有地區的營運據點。

### 氣候相關遊說與行業協會參與成果

- 本公司受金管會邀請與金融同業先進共同籌組「永續金融先行者聯盟」，與主管機關偕同並進，引領金融業正視氣候變遷問題，凝聚並發揮影響力，共同推動永續發展。
- 本集團參與之證券、期貨、銀行、壽險及投信等行業公協會，均積極推動氣候變遷議題的進展，包含 TCFD 氣候變遷風險與機會財務揭露、溫室氣體排放盤查（範疇一、二及三）。



## 02

# 永續 策略與承諾

## Sustainability Strategies And Commitments

**2.1** 永續承諾 **2.2** 永續治理

**2.3** 利害關係人議合 **2.4** 永續策略與目標



2.1 永續承諾

積極呼應「臺灣 2050 淨零碳排」政策，本公司依循國際永續標準與倡議，逐步完善自身營運與投融資資產碳盤查、氣候風險與機會之管理機制，且藉由內部碳價機制，深化氣候風險管理思維；同時，審慎因應氣候變遷之實體與轉型風險，透過永續金融商品、責任投融資、低碳營運及永續供應鏈等作為，支持國家「能源轉型」、「產業轉型」、「生活轉型」、「社會轉型」等四大轉型策略，並將淨零轉型理念納入日常營運及業務決策考量。

| 承諾                                                                                          |                                                                                                                                  | 專案       | 2024 年執行情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <br>淨零碳排   | <ul style="list-style-type: none"><li>支持《巴黎氣候協議》「2030 年全球減碳 50%，2050 年達成淨零碳排」之目標。</li><li>參照 SBT、PCAF 進行全集團碳治理及減碳目標設定。</li></ul> | 綠電採購及使用  | <ul style="list-style-type: none"><li>全集團使用綠電，涵蓋金控、證券、銀行、人壽、投信、期貨、創投、國際資產與投顧 9 家公司，同時已有 30% 分支據點使用綠電。</li><li>綠電轉供 528.08 萬度；全集團 2024 年整體綠電使用 13.64%。</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                                                                             |                                                                                                                                  | 碳治理      | <ul style="list-style-type: none"><li>海外據點首度進行溫室氣體碳盤查，未來預計持續擴張盤查範疇。</li><li>內部碳定價正式執行並建置管理機制，組成「內部碳價工作小組」並定期召開「內部碳價審議會」，追蹤相關議題及目標達成情形，並將減碳目標連結至管理層之績效考核，落實減碳決心。本年度碳排放量較前一年度減少為 968.31 噸，減碳比例達 5.2%，等同碳價約新台幣 193 萬元。</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <br>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及社會風險的考量，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     | <ul style="list-style-type: none"><li>本集團自願遵循「聯合國責任投資原則 (Principles for Responsible Investing, PRI)」，強化永續金融服務，相關行動詳見附錄四 PRI 與 PRB 遵循情形。</li><li>元大證券、元大銀行、元大人壽及元大投信積極與被投資公司議合，協助公司於重大永續議題訂定相關因應策略、改善計畫與未來目標，議合案例如下：<ul style="list-style-type: none"><li>生物多樣性及能源轉型議合：透過集團議合行動促使被投資公司積極響應國際自然倡議組織及訂定維護生物多樣性規範，並藉由了解能源轉型政策及因應措施，協助推動被投資公司試行 IFRS 永續揭露準則第 S1 號「永續相關財務資訊揭露之一般規定」及第 S2 號「氣候相關揭露」，展現接軌國際永續趨勢，並強化永續及氣候資訊揭露之決心。</li><li>供應鏈相關議合：藉由與被投資公司對話持續督促被投資公司之營運符合 ESG 規範，為落實供應鏈管理，被投資公司禁用於金屬開採過程可能導致嚴重人權問題之衝突礦產，並將其納入採購要求，確保原料開採地之人權保障。</li><li>資安及汙染與廢棄物等社會責任議合：提升海外被投資公司於化學品使用及資訊安全之管理與監控，承諾透過檢測、審查及加強員工培訓等作為，強化公司符合相關規範之要求，並將生產過程對環境及使用營運產出對社會可能造成之負面影響降至最小，此外亦委請第三方資安機構協助通過認證以確保公司資訊安全性，落實產品及社會責任。</li></ul></li></ul> |
|                                                                                             |                                                                                                                                  | 責任授信     | <ul style="list-style-type: none"><li>依循「產業別環境及社會風險管理細則」，加強規範高碳排產業之風險管控。</li><li>元大銀行參考「永續經濟活動認定參考指引」，擴大專案範圍，將增加綠建築相關獎勵方案，帶動產業減降建築能耗，減少溫室氣體排放。</li><li>元大銀行積極推展永續連結貸款，鼓勵企業落實永續行動，累計核准案件共 73 件，貸款餘額 477 億元。</li><li>元大銀行自願遵循「聯合國責任銀行原則 (Principle for Responsible Banking, PRB)」，支持在 ESG 議題具有正面影響之專案與企業，讓融資行為或投資組合產生積極的影響力，相關行動詳見附錄四 PRI 與 PRB 遵循情形。</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                             |                                                                                                                                  | 永續金融人才培育 | <ul style="list-style-type: none"><li>積極鼓勵全集團員工取得永續金融證照，透過修訂教育訓練體系、提供考照補助等方式，提升員工永續職能，及強化永續金融領域的競爭力與影響力。年度共 372 位員工取得「永續發展基礎能力測驗」證照，補助金額 483,600 元。</li><li>設立「永續學院」，包含永續金融與投融資、永續發展策略與趨勢、永續揭露準則、能源變遷與能源管理、永續採購等課程，全面增進員工永續金融專業素養。</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <br>人才培育 | 致力金融知識的傳遞，除運用金融專業對內培育員工多元職能外，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长，掌握金融理財趨勢。                                                    | 新世代金融素養  | <ul style="list-style-type: none"><li>元大銀行連續 3 年推動「元大校園鑽金大使」計畫，深耕年輕世代族群，透過寓教於樂方式，推廣數位金融、交易安全、理財、防詐及 ESG 等知識。不僅擴大數位金融生態圈場域，更養成年輕人正確理財觀念。</li><li>為培養學生將金融理論應用於實際投資之能力，舉辦槓桿保證金模擬交易競賽，協助全國大專院校的同學體驗金融市場的快速變化，以及學習投資觀念與風險意識。</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

## 元大金控接棒「永續金融先行者聯盟」輪值主席 攜手同業驅動淨零轉型

金管會於 2022 年成立「永續金融先行者聯盟」，由國內 6 家金控齊力推動淨零排放政策，2 年來貢獻成績斐然。本公司接棒聯盟第三屆輪值主席，金管會主委彭金隆於第三屆啟動記者會中表示，政府積極推動 2050 淨零轉型，感謝先行者聯盟成員發揮影響力，帶動各界投入淨零行動，促使永續金融的概念在國內落地生根，各工作群也為台灣的金融市場帶來更多創新機會，對未來的永續發展作出重要貢獻。

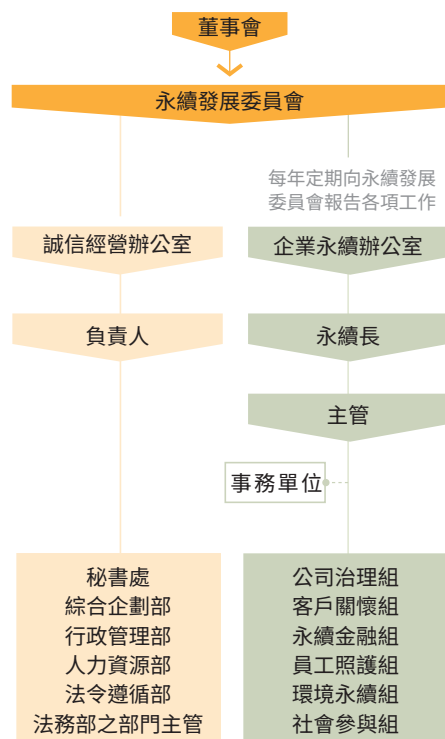
元大金控、中信金控、玉山金控、第一金控、國泰金控、兆豐金控共 6 家聯盟成員，共同承諾積極深化「綠色採購」、「資訊揭露」、「國際接軌」、「協助與推廣」及「投融资與議合」五大議題作為；在共同籌組的「淨零推動工作平台」六大工作群，也配合主管機關政策，聚焦於：強化政策與國際接軌、優化碳排資訊申報流程、建立產業碳排平均數據資料庫、建立永續人才培育機制與促進國際交流等方向努力，各個工作群將偕同金融公會及周邊相關單位，攜手促進國內永續金融發展。

永續金融先行者聯盟已邁入第三屆，6 家金控成員不僅持續推進 ESG 策略措施，卓越成果屢獲業界及國際肯定，同時建立起良好默契與合作模式，穩步攜手帶動各產業深化永續發展，朝 2050 淨零排放目標前進。



永續金融先行者聯盟第三屆啟動記者會於 2025 年 2 月 21 日舉辦，由元大金控接棒 2025 年輪值主席。

## 2.2 永續治理



### 永續治理

本公司貫徹企業永續發展理念，落實推動公司治理，強化董事會對誠信經營之管理及積極實踐永續發展，於董事會轄下設有「永續發展委員會」，成員為董事長及 4 位獨立董事，並由董事長擔任召集人，獨立董事比重高達 80%。2024 年共召開 5 次會議，委員出席率 100%。為呼應「上市櫃企業永續發展行動專案」，於 113 年 12 月 25 日第九屆第三十四次董事會通過將企業永續辦公室負責人定名為永續長，冀由永續長帶領企業永續辦公室持續統籌永續策略之推動與跨部門合作之協調，並監督永續專案執行成效。

永續發展委員會掌理事項：

- 一、協助將誠信經營及企業永續發展價值融入公司經營策略。
- 二、配合法令制定確保誠信經營及落實企業永續發展之相關措施。
- 三、監督並落實公司誠信經營及企業永續發展政策之執行，並檢討其成效。
- 四、其他有關誠信經營及企業永續發展政策之制定與監督執行事項。

### 永續發展委員會重要議案

| 會議      | 會議頻次 | 委員實際出席率 | 重要議案                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                      |
|---------|------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 永續發展委員會 | 5    | 100%    | <ul style="list-style-type: none"> <li>「IFRS 永續揭露準則」導入計畫暨執行情形</li> <li>本集團溫室氣體盤查及查證情形</li> <li>元大金控 2023 年永續 (ESG) 報告書</li> <li>對利害關係人關注議題之溝通情形暨重大性評估流程</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>本公司「企業永續辦公室」負責人名稱定為永續長</li> <li>誠信經營辦公室「114 年度工作計畫」</li> <li>企業永續辦公室「114 年度工作計畫」</li> <li>檢舉制度執行情形</li> </ul> |

### 永續管理架構

為落實永續發展及誠信經營政策之推動，本公司「永續發展委員會」下設「企業永續辦公室」及「誠信經營辦公室」，負責相關事務之推動及協調，並定期向永續發展委員會報告工作計畫及執行成果。「企業永續辦公室」為本公司推動企業永續的核心單位，設置 6 大功能組別，成員由本公司及各子公司相關部門高階主管擔任，每季召開一次會議，重要事項及執行情形定期提報永續發展委員會後向董事會呈報決議之。

### IFRS 永續揭露準則專案推動小組

本公司於 2024 年成立「IFRS 永續揭露準則專案推動小組」，由總經理擔任負責人，會計長及永續長擔任副負責人，與相關部門協作，以順利接軌本國 IFRS 永續揭露準則，並定期向董事會報告專案計畫執行進度及成果。

2.3 利害關係人議合

利害關係人溝通

參考國內外永續趨勢，透過跨部門及跨子公司組成的企業永續辦公室成員討論，依據 AA 1000 SES (AA 1000 Stakeholder Engagement Standard) 標準，選定「股東與投資人 / 債權人、政府機關、現職員工、潛在員工、客戶 / 債務人、媒體、社區、供應商」等八大類利害關係人，為主要溝通對象。

本公司推動企業永續的過程中，非常重視內外部利害關係人的期待與需求，透過發布年報、永續報告書、新聞稿，經常性公開企業營運績效及 ESG 相關訊息，亦在官網設置利害關係人專區及溝通專線等各種方式及溝通管道，了解利害關係人的需求及對本公司的期許。

利害關係人溝通與關注主題

| 利害關係人        | 關注的永續主題                                                         | 溝通管道                             | 溝通頻率 | 2024 年重點溝通實績                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 股東與投資人 / 債權人 | 公司治理<br>誠信經營<br>法令遵循<br>風險管理<br>永續金融<br>普惠金融<br>資訊及交易安全<br>氣候行動 | 公告營運概況於公開資訊觀測站及公司網站              | 每月   | <ul style="list-style-type: none"><li>舉辦 1 場股東大會。</li><li>入選多項國際 ESG 評比，包含連續 6 年入選道瓊永續世界指數、道瓊永續新興市場指數、S&amp;P Global 永續年鑑金獎、CDP 最高評級 A 級、MSCI ESG 評級 AA 級、富時社會責任新興市場指數及臺灣永續指數等。</li><li>本公司、元大證券及元大銀行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。(證書效期為 2024 年 12 月 27 日至 2026 年 12 月 26 日)。</li><li>發佈中、英文 2023 年元大金控永續報告書，並定期更新公司官網資訊。</li><li>受邀參加 8 場投資人會議;與分析師暨機構投資人進行超過 90 場會議溝通(包括視訊 / 電話等)，並定期將投資人意見及關注議題(如淨零轉型、風險管理、市場趨勢等)彙報管理層。</li><li>依循 SASB 永續會計準則「投資銀行與經紀商」、「商業銀行」指標於永續報告書中揭露相關資訊。揭露 TCFD 氣候風險及機會管理，獲 BSI「Level 5+ : Excellence」最高等級認證。</li><li>與第三方機構簽訂受託契約，由機構代債權人行使監督及查核本公司履行公司債相關義務之權利。</li></ul> |
|              |                                                                 | 公告財務報告及投資人簡報於公司網站                | 每季   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|              |                                                                 | 股東大會                             | 每年   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|              |                                                                 | 國際ESG評比                          | 每年   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|              |                                                                 | 參加信用評等                           | 每年   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|              |                                                                 | 發行中英文年報及永續報告書                    | 每年   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|              |                                                                 | 設置中英文網站及利害關係人聯絡專區                | 常態性  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|              |                                                                 | 國內外投資人說明會                        | 不定期  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|              |                                                                 | 揭露最新公司治理與永續發展相關資訊                | 不定期  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|              |                                                                 | 透過債券承銷商對投資人溝通、編製公開說明書            | 不定期  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|              |                                                                 | 提供本公司信用評等報告、揭露最新財務及營運資訊，做為授信評估參考 | 不定期  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| 利害關係人 | 關注的永續主題                               | 溝通管道                       | 溝通頻率   | 2024 年重點溝通實績                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 政府機關  | 法令遵循<br>客戶權益<br>友善及優良的工作環境            | 永續金融先行者聯盟例行會議              | 每季     | <ul style="list-style-type: none"><li>在金融監督管理委員會帶領下，本公司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」。</li><li>每月 / 季向主管機關報告及申報營運概況，俾利其掌握整體金融環境。</li><li>本公司未有違反臺灣證券交易所資訊申報、重大訊息及說明記者會申報規定之情事。</li></ul>                                                                  |
|       |                                       | 報告營運概況                     | 每季     |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|       |                                       | 以公文、郵件、會議及公開資訊方式回覆主管機關     | 不定期    |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|       |                                       | 發布重大訊息公告                   | 不定期    |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|       |                                       | 接獲信評結果2日內申報至公開資訊觀測站        | 不定期    |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 現職員工  | 公司治理<br>誠信經營<br>人才培育與發展<br>友善及優良的工作環境 | 社團活動                       | 每月/每季  | <ul style="list-style-type: none"><li>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。</li><li>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。</li><li>員工平均受訓時數 58.8 小時，每人平均訓練費用 6,213 元；因應多元人才發展趨勢，集團各子公司積極推動人員轉型及多元職能，受訓總時數較前一年度增加 10%、總訓練費用增加 16.9%。</li></ul> |
|       |                                       | 勞資會議、職業安全衛生委員會             | 每季     |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|       |                                       | 績效評估與回饋                    | 每半年    |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|       |                                       | 員工永續敬業度調查                  | 每兩年    |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|       |                                       | 職業安全衛生訓練                   | 常態性    |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|       |                                       | 登峰論壇、「元大e學苑」線上課程           | 常態性    |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|       |                                       | 員工申訴信箱、內部溝通管道、電子報          | 常態性    |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|       |                                       | 職工福利委員會、員工持股委員會、勞工退休準備金委員會 | 不定期    |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 潛在員工  | 人才培育與發展                               | 產學合作實習                     | 每半年/每年 | <ul style="list-style-type: none"><li>積極培育年輕世代金融人才，持續與各大專院校產學合作，經由課堂講授、專題演講、企業參訪、實習與校園競賽活動，培養青年建立金融知識與實作經驗，提升職場競爭力及金融素養。本年度透過產學合作培育之新世代人才合計 14,570 人次。</li><li>經營臉書粉絲專頁及官網實習機會媒合專頁，協助學生了解本集團各項實習就業機會。</li></ul>                                                           |
|       |                                       | 演講、產學合作                    | 常態性    |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|       |                                       | 求才網站、公司網站招募專區、公司臉書粉絲專頁     | 常態性    |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|       |                                       | 課程合作、生涯諮詢                  | 不定期    |                                                                                                                                                                                                                                                                           |





| 利害關係人    | 關注的永續主題                                      | 溝通管道                          | 溝通頻率  | 2024 年重點溝通實績                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------|----------------------------------------------|-------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 客戶 / 債務人 | 客戶權益<br>金融產品創新與服務<br>資訊及交易安全<br>普惠金融<br>永續金融 | 電子報及各類投資研究報告                  | 每日/每月 | <ul style="list-style-type: none"><li>五大子公司客戶滿意度加權平均 98.96%。</li><li>元大證券「投資先生 APP」、元大銀行「行動銀行 APP」為業界首支通過 ISO 14067 及 PAS 2060 國際雙驗證之零碳 APP；元大證券「線上投資理財服務」、元大銀行「行動掃碼支」及元大投信「線上服務申請交易查詢」均已通過 ISO 14067 驗證並取得碳標籤。</li><li>元大銀行核准 73 件永續連結貸款，貸款額度共新台幣 477 億元。</li><li>元大人壽承作微型傷害保險，年度總保費為新台幣 173 萬元。</li><li>元大投信發行之台灣第一檔履行 ESG 投資策略的 ETF「元大臺灣 ESG 永續 ETF 基金（本基金之配息來源可能為收益平準金）」規模約 199.54 億元，受益人數 9.2 萬人。</li><li>元大證券、元大銀行、元大人壽、元大期貨獲金管會「金融服務業公平待客原則評核」前 25% 績優業者肯定。</li><li>元大證券、元大銀行、元大投信獲金管會「永續金融評鑑」前 25% 績優業者肯定。</li><li>元大投顧成立「理財最錢線」YouTube 頻道，累計共製播 1,110 支影片，約 572 萬次觀看次數。</li><li>各子公司設置完善客戶申訴管道及專責處理單位。<a href="https://www.yuanta.com/TW/ESG/Stakeholder-Engagement/Contacts">https://www.yuanta.com/TW/ESG/Stakeholder-Engagement/Contacts</a></li></ul> |
|          |                                              | 還款優惠專案通知函                     | 每日/每月 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|          |                                              | 還款協商溝通                        | 常態性   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|          |                                              | 客服中心、客戶服務及申訴專線                | 常態性   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|          |                                              | 網路服務及行動服務APP                  | 常態性   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|          |                                              | 投資理財說明會、講座及論壇                 | 不定期   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|          |                                              | 客戶滿意度調查                       | 不定期   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|          |                                              | 辦理債權憑證更換                      | 每5年   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 媒體       | 公司治理<br>誠信經營<br>法令遵循                         | 提供最新市場概況及金融商品訊息               | 定期    | <ul style="list-style-type: none"><li>本年度發布 217 則新聞稿。</li><li>提供市場概況及金融商品訊息，協助大眾掌握市場動態。</li><li>本公司及子公司不定期舉辦記者會活動。</li><li>就重大事項發布新聞稿或聲明稿。</li><li>專責人員負責本公司及子公司媒體溝通事宜，並即時回覆媒體提問。</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|          |                                              | 媒體文宣、記者會及廣告                   | 不定期   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|          |                                              | 金融產品創新與服務                     | 不定期   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 社區       | 社會公益                                         | 集團愛心捐血活動                      | 每年    | <ul style="list-style-type: none"><li>集團愛心志工投入 17,557 人次，志工時數 35,993 小時，年度公益活動受惠人次逾 75 萬人次。</li><li>「DreamBig 元大公益圓夢計畫」，8 年來累計協助 45 個團體圓夢，累計受惠對象達逾 20 萬人次。連續 14 年推動「元大輔大夢想起飛計畫」，已提供 2,315 人次獎助學金，培育 148 位大學生，7 位研究生，課業輔導超過 397 位偏鄉國中小學童。</li><li>本集團公益捐獻情形揭露於本公司官網 <a href="http://www.yuanta.com/TW/ESG/Social-Engagement">www.yuanta.com/TW/ESG/Social-Engagement</a>。</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|          |                                              | Dream Big 元大公益圓夢計畫/元大輔大夢想起飛計畫 | 每年    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|          |                                              | 社會公益、學術教育及環保活動                | 常態性   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|          |                                              | 社區關懷與鄰里拜訪                     | 不定期   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|          |                                              | 與NPO/NGO團體合作                  | 不定期   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 供應商      | 供應商管理<br>資訊及交易安全<br>社會公益                     | 供應商評鑑                         | 每年    | <ul style="list-style-type: none"><li>針對 172 家主要供應商進行年度評鑑（A、B、C 三級），本年度 A 級（優良）52 家，B 級（合格）116 家，C 級（議合並進行輔導）4 家。</li><li>依循「元大金融控股股份有限公司暨子公司供應商管理要點」與 ESG 三大面向篩選評估新、舊供應商。</li><li>舉行 3 場供應商大會，針對淨零排放、資訊安全等永續相關議題進行溝通與教育訓練。</li><li>全集團通過 ISO 20400 永續採購驗證，將供應商合約納入 ESG 條款，包含「供應商永續採購指南」、「永續採購條款」與「誠信經營條款」。</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|          |                                              | 供應商自評                         | 每年    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|          |                                              | 供應商大會                         | 每年    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|          |                                              | 簽訂供應商永續採購條款                   | 常態性   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## 重大性評估流程

本公司重視利害關係人的聲音，包含股東與投資人／債權人、政府機關、客戶／債務人、現職員工、潛在員工、媒體、社區與供應商，透過各類管道與不同利害關係人溝通，了解並鑑別其所關注的議題。本公司每年進行重大主題評估及覆核，將重大主題評估結果納入金融相關業務可能面臨之內外部風險考量，並向董事會提出報告，以落實企業風險管理 (Enterprise Risk Management, ERM)。2024 年之重大主題依循 GRI 永續準則及參考公司內外實務反映情形進行評估與調整，並經由「企業永續辦公室」永續長及分組組長及副組長討論及共同決議。針對這些重大主題，揭露對應之管理方針及具體作為，其評估流程及鑑別出之重大主題如下：

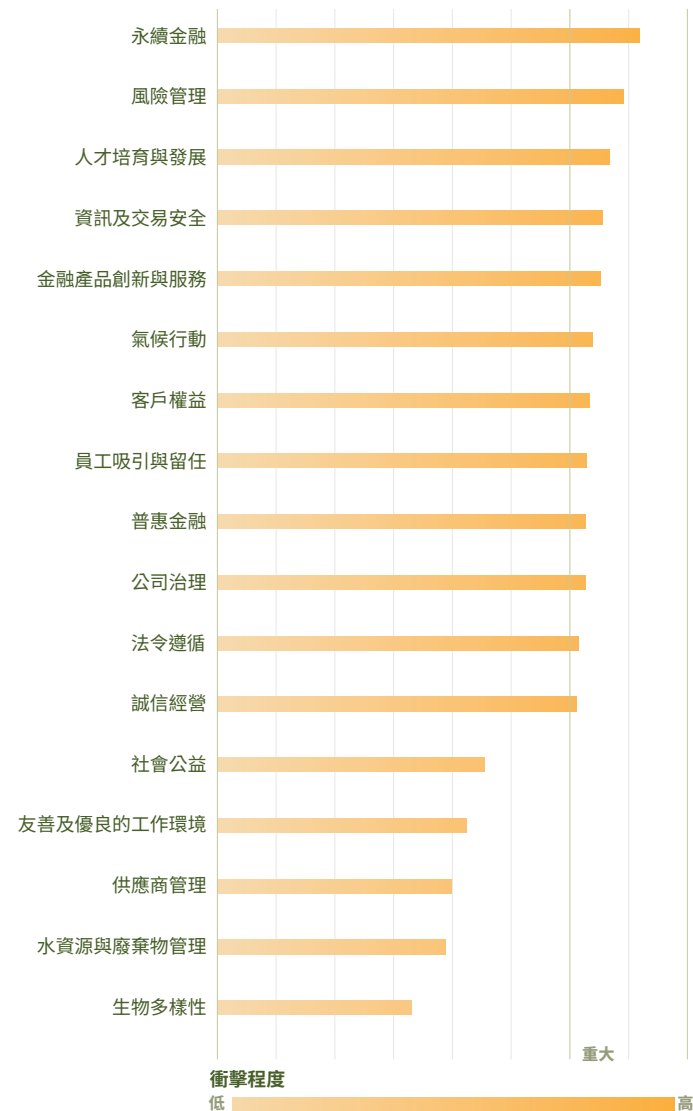
### 鑑別重大主題程序

- 1 **鑑別** 以 GRI 準則為基礎，秉持雙重重大性原則，同時考量國際準則 (SASB、DJSI、TCFD)、國際趨勢、同業發展情況與產業特性，並參酌由利害關係人溝通管道了解的關注議題，篩選出本公司 17 項關鍵永續議題。
- 2 **評估** 依據各永續組別對於議題的專業，評估公司在各永續議題中，對於內外部之衝擊程度，評估方式如下：
  - 外部永續衝擊評估：評估各永續議題中對外部經濟、環境與人權 (ESG) 的潛在正、負面衝擊發生之機率與規模。<sup>註 1</sup>
  - 內部財務衝擊評估：評估各永續議題中對公司內部之潛在財務影響與發生可能性。<sup>註 2</sup>
- 3 **排序**
  - 外部永續衝擊評估：經由正負面衝擊之發生機率與規模，計算出各永續議題外部衝擊程度，並依據衝擊程度進行排序，將正負面衝擊程度達 60% 以上之永續主題視為本公司之重大主題；內部財務衝擊評估：經評估財務影響與發生可能性，若具有潛在重大財務衝擊亦列為重大主題。
  - 2024 年鑑別出 12 項重大主題，由「企業永續辦公室」永續長及各組別組長共同確認主題之重大性，確保重要的 ESG 資訊已被完整揭露於報告書中。
- 4 **檢視** 報告書編製完成後，「企業永續辦公室」各組進行最終審閱，並陳報永續發展委員會及董事會，以檢視 ESG 資訊與績效是否有不當或不實被表達；另外針對重大主題鑑別結果與利害關係人回饋，也會作為下一年度報告之重要參考依據。

註：

1. 正面衝擊評估面向為發生機率及影響規模與範圍；負面衝擊評估面向為發生機率及嚴重程度。
2. 評估當年度財務影響、未來財務影響、未來風險機會發生可能性。

### 雙重重大性鑑別之重大主題排序





重大主題與衝擊邊界

2024 年鑑別出 12 項重大主題，項目與 2023 年之永續重大主題數量相同，重大主題分析結果僅調整排序；以下就「價值鏈衝擊對象」、「衝擊面向」及「衝擊範疇」分別列示永續重大主題之衝擊涉入程度：

■直接衝擊 \*間接衝擊 ◆因商業關係造成之衝擊

| 重大主題      | 對應章節         | 價值鏈衝擊對象 |            |      |      |        |    |    |     | 衝擊面向 |    |    | 衝擊範疇 |       |     |
|-----------|--------------|---------|------------|------|------|--------|----|----|-----|------|----|----|------|-------|-----|
|           |              | 元大金控    | 股東與投資人/債權人 | 政府機關 | 潛在員工 | 客戶/債務人 | 媒體 | 社區 | 供應商 | 環境   | 社會 | 治理 | 自身營運 | 產品/服務 | 供應鏈 |
| 永續金融      | 3.1永續金融      | ■       | ■          |      |      | ■◆     |    |    |     | ■    | ■  |    |      | ■     |     |
| 普惠金融      | 3.2金融商品創新與服務 | ■       |            |      |      | ■      |    |    |     | ■    | ■  |    |      | ■     |     |
| 氣候行動      | 4.1氣候行動      | ■       |            |      |      |        |    | *  |     | ■    |    |    | ■    | ■     |     |
| 客戶權益      | 3.3客戶權益      | ■       |            |      |      | ■      |    | ■◆ |     |      | ■  |    |      | ■     |     |
| 金融產品創新與服務 | 3.2金融商品創新與服務 |         |            |      |      |        |    |    |     | ■    | ■  |    |      | ■     |     |
| 員工吸引與留任   | 6.1員工吸引與留任   | ■       |            |      |      |        |    |    |     |      | ■  |    | ■    |       |     |
| 人才培育與發展   | 6.2人才培育與發展   | ■       | ■          | ■    | *    |        |    |    |     |      | ■  |    | ■    |       | ■   |
| 公司治理      | 5.1公司治理      | ■       | ■          | ■    |      |        |    |    |     |      | ■  | ■  | ■    |       | ■   |
| 誠信經營      | 5.2誠信經營      | ■       | ■          | ■    |      | ■      |    | ■  | ■◆  |      | ■  | ■  | ■    |       | ■   |
| 法令遵循      | 5.4法令遵循      | ■       | ■          | ■    |      | ■      |    |    |     | ■    | ■  | ■  | ■    | ■     |     |
| 風險管理      | 5.3風險管理      | ■       | ■          | ■    |      | ■      |    |    |     | ■    | ■  | ■  | ■    |       |     |
| 資訊及交易安全   | 5.5資訊安全      | ■       | ■          | ■    |      | ■      |    |    | ■◆  |      | ■  | ■  | ■    | ■     | ■   |

## 重大主題管理與承諾

●實際正面衝擊 ○潛在正面衝擊 ▲實際負面衝擊 △潛在負面衝擊

| 重大主題    | 對元大的重要性                                                                                                                                  | 衝擊類別 | 衝擊說明                                                                          | 潛在風險因子              | 政策                                                                                            | 評估機制 / 減緩措施                                                                                                                                                                                                                               | 對應章節        |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 永續金融    | 重視永續金融發展，與國際趨勢接軌，制定永續金融準則，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，並結合各子公司之業務特長，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與管理者之影響力，將資金引導至永續發展產業，擴大永續金融之影響力。 | ●△   | 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，亦透過低碳產品與服務，提升本公司收入表現。 | 未在投融資決策過程中考量 ESG 因子 | <ul style="list-style-type: none"> <li>永續金融準則</li> <li>產業別環境與社會風險管理細則</li> </ul>              | 每半年追蹤管理各子公司永續金融執行成效，透過每半年金控及企業永續辦公室會議，檢視永續投融資、ESG 產品與服務、ESG 諮詢與議合等工作推行進度與績效，以國際趨勢與永續金融推動方向，將 ESG 落實於營運中。                                                                                                                                  | 3.1 永續金融    |
| 資訊及交易安全 | 隨著科技日益蓬勃發展，金融交易環境越趨仰賴網路，多元化的服務也帶來資訊安全風險的衝擊。本集團以提供穩定且安全的資訊服務，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」為資訊安全永續目標。                                   | ●△   | 完善資訊安全防護網、加強員工資安意識，有助於降低駭客入侵、防止客戶隱私外洩等資訊安全風險，保障利害關係人權益。                       | 資訊洩露、失竊或遺失資料        | 資訊安全政策                                                                                        | 本公司及各子公司資訊安全小組每年定期召開小組會議及管理審查會議，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。                                                                                                                                                                          | 5.5 資訊安全    |
| 人才培育與發展 | 在瞬息萬變的金融產業，人才是本公司提供良好服務及企業創新的基礎之一，本公司積極培養員工多元職能，穩固核心專業並發展新的優勢職能，以滿足金融產業及集團業務發展之需要，提升集團整體競爭力。                                             | ●△   | 額外支出於員工訓練課程，投入多元的員工培育資源，並提供良好且平等的職涯發展機會，有助員工敬業度提升與集團競爭力。                      | 缺乏學習資源管道            | 校準「穩固核心、驅動成長」之營運策略，鼓勵員工學習及職務轉調，並以管理學院、專業學院、證照學院、生活學院、永續學院等五大課程架構，結合實體與線上開設訓練課程並提供學習資源，推動終身學習。 | 管理員工教育訓練覆蓋率，培養綠色金融人才，檢視員工績效評估情形。                                                                                                                                                                                                          | 6.2 人才培育與發展 |
| 公司治理    | 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，助於建立良好的公司治理制度與公司運作的穩健。                               | 治理不佳或不穩定的營運決策       | 公司治理實務守則                                                                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>每兩年定期委託社團法人中華公司治理協會辦理公司治理制度評量認證，藉由外部機構及專家定期深入檢視本公司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，以做為本公司持續精進及強化相關公司治理制度建置之參考。</li> <li>每年執行董事會暨功能性委員會績效評估（自評）以及每 3 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。</li> </ul> | 5.1 公司治理    |





●實際正面衝擊 ○潛在正面衝擊 ▲實際負面衝擊 △潛在負面衝擊

| 重大主題      | 對元大的重要性                                                                                                      | 衝擊類別 | 衝擊說明                                                  | 潛在風險因子                   | 政策                                                          | 評估機制 / 減緩措施                                                                                          | 對應章節          |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 誠信經營      | 「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。                            | 未有效執行誠信與道德規範管理，或發生不誠信情事  | • 誠信經營守則<br>• 誠信經營作業程序及行為指南<br>• 檢舉制度實施辦法<br>• 道德行為準則       | • 防範方案暨本公司訂定之相關規範。<br>• 制定內部控制制度供各單位遵循內控及作業程序之相關規範。<br>• 稽核單位每年定期辦理之一般業務查核項目。                        | 5.2 誠信經營      |
| 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。  | 風險管理不當或沒有及時針對緊急事件進行通報及處理 | • 風險管理政策<br>• 危機處理政策及程序規則<br>• 各類風險管理辦法                     | • 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。<br>• 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。                          | 5.3 風險管理      |
| 法令遵循      | 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，以強化同仁遵法意識、維持有效適當之內部控制制度之運作、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及利害關係人權益等正面影響。                      | 沒有妥當執行法令遵循               | • 法令遵循手冊<br>• 防制洗錢及打擊資恐政策及程序                                | 透過隸屬於董事會之稽核部每年至少辦理 1 次本公司之一般業務查核及每半年辦理 1 次專案業務查核。                                                    | 5.4 法令遵循      |
| 員工吸引與留任   | 人才是企業前進的重要動力，集團積極投入資源招募優秀且多元的人才，透過多元人才聘僱，為集團深耕台灣。                                                            | ●△   | 重視員工吸引與留任議題，吸引國內外優秀人才，帶來提升國內產業競爭力、增加就業機會，並提升弱勢族群就業機會。 | 招攬及留任人才不易                | 布建人才招募多元管道，提供完善之薪酬福利制度，廣招海內外人才。                             | 建立與永續績效連結之長期獎勵計畫，積極留任高績效人才，定期辦理員工敬業度調查。                                                              | 6.1 員工吸引與留任   |
| 客戶權益      | 從客戶需求的角度出發，善用子公司多樣核心業務特質，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且有溫度的服務。                                    | ●△   | 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。             | 客戶未能平等地使用金融服務            | • 個人資料保護法<br>• 資通安全管理法<br>• 金融控股公司法<br>• 金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法 | 將公平待客原則納入日常核心業務，五大子公司皆成立專責單位，由總經理擔任召集人，定期召開會議，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。 | 3.3 客戶權益      |
| 金融產品創新與服務 | 數位平台及行動服務已成為大眾生活的一部分，因應消費者與金融業往來的行為模式逐步改變，本集團依業務特色，完善金融數位平台功能，透過便利而快速的數位體驗，優化投資環節及客戶使用習慣，培養客戶忠誠度，強化全集團數位競爭力。 | ●△   | 持續推動金融產品創新與服務，增進金融服務觸及率，並因數位化使用率提升，減少紙張使用進而降低碳排放量。    | 數位金融平台操作不易               | • 數位平台開發流程<br>• 設計準則規範文件與製作設計規範檔案                           | 每月月會及不定期與各子公司數位金融部相關同仁開會討論，並請各子公司數位金融部主管說明行動平台開發與優化內容、進度、時程、推廣。每半年績效考核各子公司數位金融部主管之數位用戶增長率。           | 3.2 金融商品創新與服務 |

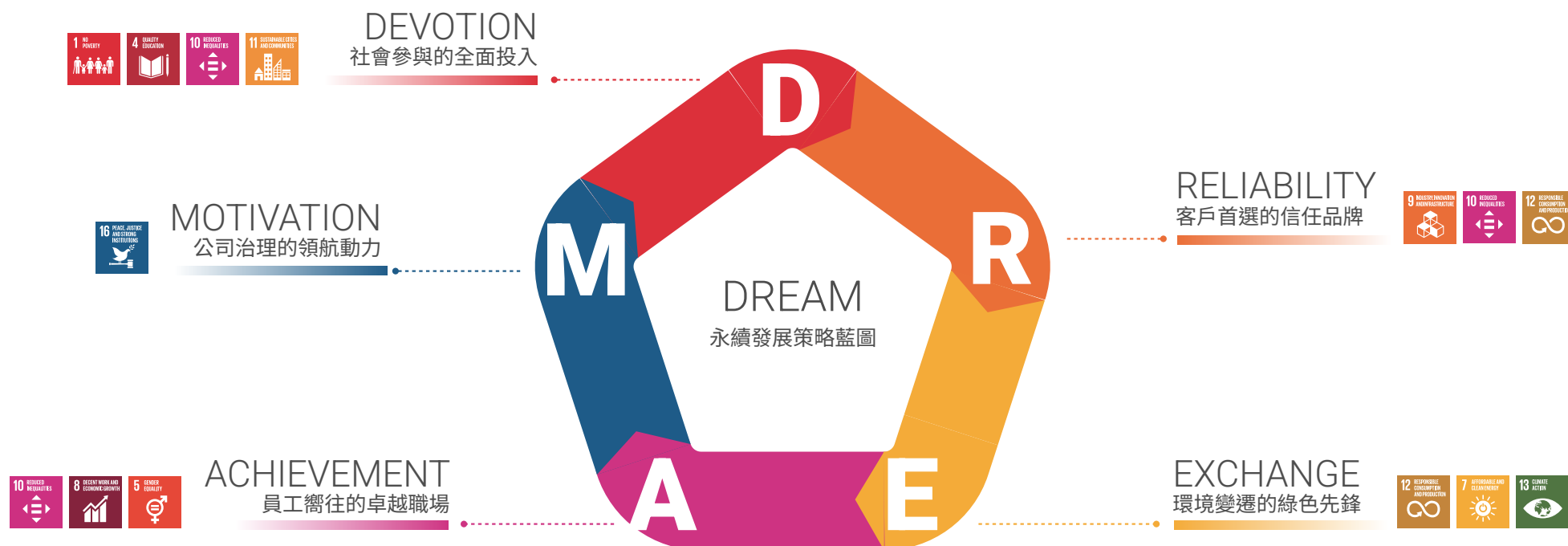


●實際正面衝擊 ○潛在正面衝擊 ▲實際負面衝擊 △潛在負面衝擊

| 重大主題 | 對元大的重要性                                                                                                                         | 衝擊類別 | 衝擊說明                                                                      | 潛在風險因子           | 政策             | 評估機制 / 減緩措施                                                                                                        | 對應章節          |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 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。                                   | 缺乏提供大眾可負擔的金融服務   | -              | 每季追蹤管理各子公司普惠金融商品績效，透過每季各子公司提供之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。                                | 3.2 金融商品創新與服務 |
| 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、積極採購綠色電力及再生能源，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，可帶來減緩暖化、並達運用金融力量促進產業低碳轉型。 | 缺乏對於氣候變遷衝擊制定減緩策略 | 環境與能源及氣候變遷管理政策 | <ul style="list-style-type: none"><li>導入環境相關 ISO 標準系統並取得第三方查 / 驗證。</li><li>每年檢視減碳、節能、再生能源使用、節水、減廢目標達成情形。</li></ul> | 4.1 氣候行動      |

## 2.4 永續策略與目標

本集團自 2016 年起啟動「永續發展策略藍圖」，連結 17 項聯合國永續發展目標 (SDGs)，訂定為期 5 年短、中、長期永續發展目標；2021 年接續第 2 個 5 年計畫，秉持「圓您最大的夢」服務精神，以「夢想 (D.R.E.A.M)」為關鍵字，推動「社會參與的全面投入 (DEVOTION)」、「客戶首選的信任品牌 (RELIABILITY)」、「環境變遷的綠色先鋒 (EXCHANGE)」、「員工嚮往的卓越職場 (ACHIEVEMENT)」、「公司治理的領航動力 (MOTIVATION)」五大面向之永續作為。我們將 ESG 的理念融入企業文化及營運的策略之中，訂定 52 項中長期目標及行動方案，並以國際準則為全集團推進的目標，積極投入各項永續專案，定期檢視並配合國內外趨勢滾動式調整；2024 年目標達成情形如下：



DEVOTION · 社會參與的全面投入

| 永續主題 | 項目                                    | 2024 年目標                     | 達成情形 | 2024 年執行情形                                                                                       | 中長期目標                       |
|------|---------------------------------------|------------------------------|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 社會公益 | 集團員工自願參加志願活動<br>(基準年為 2021 年，2588 人次) | 員工自願參加志願活動人次比例較基準年<br>成長 23% | ●    | 共 17,557 人次參加志願活動                                                                                | 較基準年成長 25%                  |
|      | 擴大利害關係人全面投入社會參與活動                     | 累計 7% 供應商投入本集團社會參與活動         | ●    | 累計 13% 供應商投入                                                                                     | 累計 8% 供應商投入                 |
|      | 持續支持老年關懷暨醫療服務之社會活動                    | 每年 14 場                      | ●    | 完成 16 場                                                                                          | 每年 15 場                     |
|      | 持續培力在地社會組織或團體，增進社會福祉                  | 持續培力在地組織或團體目標 7 家以上          | ●    | 培力 9 家在地組織及團體                                                                                    | 培力 8 家以上在地組織或團體             |
|      |                                       | 全集團 13% 分支據點完成社區關懷活動         | ●    | 共 15.1 % 分支據點完成                                                                                  | 全集團分支據點 15% 完成社區關懷<br>活動    |
|      | 持續深度助學，協助有心向學的學生完成學業                  | 與關鍵夥伴合作，持續協助有心向學的學生<br>完成學業  | ●    | • 「元大輔大夢想起飛助學金」計畫連<br>續 14 年舉辦，本年度共 108 位同學<br>獲獎<br>• 「元大優秀人才獎學金」計畫連續 9<br>年舉辦，本年度共 87 位同學獲獎    | 與關鍵夥伴合作，持續協助有心向學的<br>學生完成學業 |
|      | 長期關注偏鄉孩童、弱勢族群                         | 合作團體數量累計達 110 家              | ●    | 累計達 125 家                                                                                        | 累計達 120 家                   |
|      | 服務金融弱勢族群提供理財教育                        | 目標 14 場次                     | ●    | 辦理 32 場次                                                                                         | 目標 17 場次                    |
| 普惠金融 | 推動金融營運模式結合社會參與活動                      | 持續推動金融營運模式結合社會參與活動           | ●    | • 元大銀行「捐愛心送溫馨」公益捐款<br>平台，共 654 筆捐款，總金額<br>1,650,507 元<br>• 捐贈微型保險保費 1,727,570 元，受<br>惠人數 6,194 人 | 持續推動金融營運模式結合社會參與<br>活動      |
|      | 協助小資族透過定期定額或小額儲蓄，建立<br>理財習慣           | 參與人數較前一年成長大於 10%             | ●    | 定期定額扣款戶數 101.7 萬戶，相較<br>於前一年 92.5 萬戶成長 10%                                                       | 參與人數較前一年成長大於 10%            |



| RELIABILITY · 客戶首選的信任品牌 |                                                    |                                                                    |      |                                                                           |                                                                    |
|-------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 永續主題                    | 項目                                                 | 2024 年目標                                                           | 達成情形 | 2024 年執行情形                                                                | 中長期目標                                                              |
| 永續金融                    | 遵循自願性綠色投融资準則及倡議 (責任銀行原則 PRB、責任投資原則 PRI、永續保險原則 PSI) | 規劃執行時程                                                             | ●    | 本集團自願遵循 PRI、PRB 原則情形已揭露於 2024 年永續報告書；元大人壽出版「永續保險原則 (PSI) 暨盡職治理報告書」        | 規劃執行時程                                                             |
|                         | 持續推動集團永續金融商品發展策略，落實「永續金融準則」評估                      | 導入「永續金融準則」評估案件，累計達 14,000 件                                        | ●    | 本年度評估案件共 12,521 件；累計 40,134 件                                             | 導入「永續金融準則」評估案件，累計達 18,000 件                                        |
|                         | 依照赤道原則進行專案融資評估                                     | 持續深化赤道原則產業別環境與社會風險管理機制                                             | ●    | 受理 4 件赤道原則案件，惟考量借款人未建立環境與社會管理計畫 (ESMP) 等因素，本年度婉拒承作。                       | 持續深化赤道原則產業別環境與社會風險管理機制                                             |
|                         | 將社會與環境風險納入交易考量 (歸屬鋼鐵、塑膠原料、半導體三類製造業之企業)             | 完成「社會與環境風險評估」累計達 1,000 件                                           | ●    | 本年度評估案件共 262 件；累計 1,407 件                                                 | 完成「社會與環境風險評估」累計達 1,000 件                                           |
|                         | ESG 相關產品 / 服務營收成長數 (2020 年達 2,550 億元)              | 永續投資 / 放貸總額達 3,200 億元                                              | ●    | 永續投資 / 放貸總額達 14,922 億元                                                    | 永續投資 / 放貸總額達 3,400 億元                                              |
| 金融產品創新與服務               | 發行 / 承銷 / 投資永續發展債券                                 | 持續發行 / 承銷 / 投資永續發展債券                                               | ●    | 共承銷 170.7 億元永續債券、投資 863.1 億元永續債券                                          | 持續發行 / 承銷 / 投資永續發展債券                                               |
|                         | 開發便捷之數位帳戶，拓展用戶數                                    | 線上開戶 / 會員註冊比例達 39%                                                 | ●    | 比例達 47%                                                                   | 比例達 39%                                                            |
|                         | 數位行動用戶活躍度                                          | 致力發展數位金融系統布建，提供客戶與生活息息相關的全方位數位服務                                   | ●    | 五大子公司均持續推動數位化服務                                                           | 致力發展數位金融系統布建，提供客戶與生活息息相關的全方位數位服務                                   |
|                         | 金融商品或服務進行碳足跡驗證                                     | 持續推動金融商品或服務進行碳足跡驗證                                                 | ●    | • 元大銀行：「行動掃碼支付服務」已取得碳標籤，全行信用卡已取得碳中和<br>• 元大人壽：「行動投保服務碳足跡盤查作業與認證」，已取得碳足跡證書 | 持續推動金融商品或服務進行碳足跡驗證                                                 |
| 客戶權益                    | 客戶滿意度                                              | 元大證券 97.5%<br>元大銀行 95.0%<br>元大人壽 92.5%<br>元大投信 95.8%<br>元大期貨 96.0% | ●    | 五大子公司均達標                                                                  | 元大證券 97.5%<br>元大銀行 95.0%<br>元大人壽 92.5%<br>元大投信 95.8%<br>元大期貨 96.0% |
|                         | 透過 ISO 10002 客訴管理系統提供可靠的高品質客訴管理流程                  | 每年持續進行驗證                                                           | ●    | 五大子公司均完成驗證                                                                | 每年持續進行驗證                                                           |
|                         | 落實公平待客原則                                           | 平均每人受訓時數 5 小時以上                                                    | ●    | 五大子公司均達標                                                                  | 平均每人受訓時數 5 小時以上                                                    |
| 資訊安全                    | ISO 27001 資訊安全管理系統驗證                               | 每年持續進行驗證，更有效地保障財務及機密資料的安全，降低資訊被非法或未經允許使用的風險                        | ●    | 五大子公司均達標                                                                  | 每年持續進行驗證，更有效地保障財務及機密資料的安全，降低資訊被非法或未經允許使用的風險                        |
|                         | 建立資安事件監控機制 (SOC)                                   | 建立金控集團資安事件監控機制 (SOC)                                               | ●    | 已擇定元大證券、元大銀行、元大人壽執行資安監控中心整合資安協作自動化應變 (SOAR) 評估                            | 建立金控集團資安事件監控機制 (SOC)                                               |
|                         | 導入 AI 分析機制                                         | 建立全集團 AI 分析機制                                                      | ●    | 網路偵測與回應 (NDR)：元大金控、元大銀行、元大人壽、元大期貨已建置完成                                    | 建立全集團 AI 分析機制                                                      |

EXCHANGE · 環境變遷的綠色先鋒

| 永續主題                   | 項目                                                   | 2024 年目標                                              | 達成情形 | 2024 年執行情形                                                                   | 中長期目標                                        |
|------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 氣候行動、<br>水資源與廢<br>棄物管理 | 落實氣候變遷調適及減緩                                          | 持續精進風險與機會之財務影響評估與揭露                                   | ●    | • 完成修正「元大金融控股股份有限公司氣候金融作業要點」<br>• TCFD 報告書獲 BSI「Level 5+ (Excellence)」最高等級認證 | 持續精進風險與機會之財務影響評估與揭露                          |
|                        | 積極參與國際氣候評比                                           | 主動回覆 CDP 氣候變遷問卷，持續獲得領導等級                              | ●    | 獲得 CDP A 級，已連續五年獲最高評級 A 級肯定                                                  | 主動回覆 CDP 氣候變遷問卷，持續獲得領導等級                     |
|                        | 控管全集團碳排放目標 (以 SBT 方法學為標準) (基準年為 2020 年) <sup>註</sup> | 每單位營收碳排放減量 7%，能耗減量 6%                                 | ●    | 每單位營收碳排放減量 29.22%，能耗減量 12.40%                                                | 每單位營收碳排放減量 8%，能耗減量 7%                        |
|                        | 控管全集團廢棄物減量 (基準年為 2019 年)                             | 人均廢棄物較基準年減 2.5%                                       | ●    | 人均廢棄物較基準年減 84.36%                                                            | 人均廢棄物較基準年減 3%                                |
|                        | 控管全集團用水量減量 (基準年為 2019 年)                             | 每平方米用水量較基準年減 3%                                       | ●    | 每平方米用水量較基準年減 3.50%                                                           | 每平方米用水量較基準年減 4%                              |
|                        | 響應綠色能源使用 (基準年為 2020 年)                               | 綠色能源使用量達基準年總用電量 4.5% (約 200 萬度)                       | ●    | 綠色能源使用量達基準年總用電量 12.01% (528 萬度)                                              | 綠色能源使用量達基準年總用電量 6% (約 240 萬度)                |
|                        | 新建辦公大樓取得綠建築標章                                        | 元大金融廣場取得綠建築標章認證                                       | ●    | 已達標                                                                          | 新建辦公大樓 (南京復興都更案、元大松江金星大樓及元大松江銀星大樓) 取得綠建築標章認證 |
| 供應商管理                  | 透過 ISO 20400 永續採購指南從倫理與永續的議題審核供應商                    | 持續以 ISO 20400 永續採購指南進行供應商流程管理優化                       | ●    | 通過 ISO 20400 查驗                                                              | 持續以 ISO 20400 永續採購指南進行供應商流程管理優化              |
|                        | 要求供應商遵守「供應商永續採購條款」                                   | 簽約廠商涵蓋率 100%                                          | ●    | 簽約廠商涵蓋率 100%                                                                 | 簽約廠商涵蓋率 100%                                 |
|                        | 主要供應商風險評估與稽核                                         | 自評問卷回收率 100%，高風險供應商實地稽查率 40%                          | ●    | 自評問卷回收率 100%，高風險供應商實地稽查率 46%                                                 | 自評問卷回收率 100%，高風險供應商實地稽查率 50%                 |
|                        | 供應商永續管理與評鑑                                           | • C 級供應商比例較前一年降低<br>• C 級供應商列為非優先採購名單，逐年減少對 C 級供應商的合作 | ●    | • C 級供應商共 4 家，相較前一年減少 1 家<br>• 無連續 3 年 C 級供應商                                | • C 級供應商比例較前一年降低<br>• 連續 3 年 C 級供應商自採購名單中刪除  |

註：本集團依 SBT 方法學訂定類別一、二減碳目標，類別一、二減碳目標設定於 2034 年減量 31%、2050 年減量 51%，每 5 年執行階段性檢視及精進減碳作為。





ACHIEVEMENT · 員工嚮往的卓越職場

| 永續主題       | 項目                          | 2024 年目標                                                                                                                           | 達成情形     | 2024 年執行情形                                                                                                                       | 中長期目標                                                                                                                              |
|------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 友善及優良的工作環境 | 承諾以安全、健康與永續的程序展現企業的責任       | <ul style="list-style-type: none"><li>• ISO 45001 職業安全衛生管理系統導入擴及全集團 30% 以上員工</li><li>• 職業安全衛生委員會 / 勞資會議職安提案年度完成率達 80% 以上</li></ul> | ●        | <ul style="list-style-type: none"><li>• ISO 45001 職業安全衛生管理系統導入已擴及全集團 30% 以上員工</li><li>• 職業安全衛生委員會 / 勞資會議職安提案年度完成率 100%</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• ISO 45001 職業安全衛生管理系統導入擴及全集團 60% 以上員工</li><li>• 職業安全衛生委員會 / 勞資會議職安提案年度完成率達 85% 以上</li></ul> |
|            | 推動促進員工健康、安全與福利專案            | <ul style="list-style-type: none"><li>• 「失能傷害頻率 (FR)」及「失能傷害嚴重率 (SR)」良於金融服務業之平均 2%</li><li>• 職災 / 虛驚事件防止措施改善率 85% 以上</li></ul>      | ●        | <ul style="list-style-type: none"><li>• 「失能傷害頻率 (FR)」及「失能傷害嚴重率 (SR)」相較於金融服務業平均值減少 3% 以上</li><li>• 職災 / 虛驚事件防止措施改善率 90%</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• 「失能傷害頻率 (FR)」及「失能傷害嚴重率 (SR)」良於金融服務業之平均 3%</li><li>• 職災 / 虛驚事件防止措施改善率 85% 以上</li></ul>      |
|            | 申請職場健康標章認證                  | 集團取得職場安全衛生標章認證比例達 82% 以上 (共 1+7 家以上取得)                                                                                             | ●        | 集團共 9 家公司取得「職場健康安全週 (標章)」認證                                                                                                      | 集團取得職場安全衛生標章認證比例達 88% 以上 (共 1+7 家以上取得)                                                                                             |
| 人才吸引與留任    | 長期獎酬計畫                      | 實施永續發展與工作績效連結之長期獎酬計畫，以鼓勵人員投入與長期承諾                                                                                                  | ●        | 設計長期獎酬連結永續發展之計畫，及成效評估機制                                                                                                          | 實施永續發展與工作績效連結之長期獎酬計畫，以鼓勵人員投入與長期承諾                                                                                                  |
|            | 員工永續敬業度調查                   | <ul style="list-style-type: none"><li>• 海內外參與率維持 85% 以上</li><li>• 海內外員工永續敬業度維持 85% 以上</li></ul>                                    | ▲<br>註 1 | 下一次調查規劃於 2025 年 4 月進行，並已完成前次調查結果之分析及檢討改善。                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"><li>• 海內外參與率維持 85% 以上</li><li>• 海內外員工永續敬業度維持 85% 以上</li></ul>                                    |
|            | 優秀人才留任率                     | 高績效人才保留率 93%-95%                                                                                                                   | ●        | 高績效人才保留率 95.4%                                                                                                                   | 高績效人才保留率 93%-95%                                                                                                                   |
| 人才培育與發展    | 員工教育訓練涵蓋率                   | <ul style="list-style-type: none"><li>• 國內員工教育訓練涵蓋率 100%</li><li>• 海內外員工教育訓練涵蓋率 94%</li><li>• 海內外員工學習發展滿意度 84% 以上</li></ul>        | ▲<br>註 2 | <ul style="list-style-type: none"><li>• 國內員工教育訓練涵蓋率 100%</li><li>• 海內外員工教育訓練涵蓋率 98.9%</li><li>• 海內外員工學習發展滿意度 81% 以上</li></ul>    | <ul style="list-style-type: none"><li>• 國內員工教育訓練涵蓋率 100%</li><li>• 海內外員工教育訓練涵蓋率 95%</li><li>• 海內外員工學習發展滿意度 85% 以上</li></ul>        |
|            | 綠色金融人才養成計畫                  | <ul style="list-style-type: none"><li>• 總人次較前一年成長 10%</li><li>• 總時數較前一年成長 10%</li></ul>                                            | ●        | 本年度積極推動綠色金融人才養成計畫： <ul style="list-style-type: none"><li>• 總人次成長率已達標</li><li>• 總時數成長率已達標</li></ul>                               | <ul style="list-style-type: none"><li>• 總人次較前一年成長 10%</li><li>• 總時數較前一年成長 10%</li></ul>                                            |
|            | 績效評估類型涵蓋員工比例                | <ul style="list-style-type: none"><li>• 國內員工績效評估涵蓋率 100%</li><li>• 海內外員工績效評估涵蓋率 94% 以上</li></ul>                                   | ●        | <ul style="list-style-type: none"><li>• 國內評估涵蓋率 100%</li><li>• 海內外評估涵蓋率 100%</li></ul>                                           | <ul style="list-style-type: none"><li>• 國內員工績效評估涵蓋率 100%</li><li>• 海內外員工績效評估涵蓋率 95% 以上</li></ul>                                   |
| 人權         | 人權盡職調查與議題管理                 | <ul style="list-style-type: none"><li>• 持續透過有效減緩措施之管理，既有風險值較前一年度維持或減少</li><li>• 持續進行系統性檢視可能新增之風險議題並列入管理</li></ul>                  | ●        | <ul style="list-style-type: none"><li>• 進行人權風險調查，並管理可能新增之風險議題</li><li>• 持續比較前兩年關注之風險議題，維持既有風險值維持不變</li></ul>                     | <ul style="list-style-type: none"><li>• 持續透過有效減緩措施之管理，既有風險值較前一年度維持或減少</li><li>• 持續進行系統性檢視可能新增之風險議題並列入管理</li></ul>                  |
|            | 人權風險減緩措施地點數量、擴大人權風險減緩措施導入範疇 | 海外公司人數大於 200 人以上，導入人權盡職調查並辦理人權風險減緩措施                                                                                               | ●        | 海外子公司元大證券 (韓國)、元大證券 (泰國) 導入人權盡職調查，涵蓋率 94%                                                                                        | 海外公司人數大於 200 人以上，導入人權盡職調查並辦理人權風險減緩措施                                                                                               |

註：  
1. 員工敬業度調查每兩年調查一次，2024 年未調查，下次將於 2025 年調查。  
2. 海內外員工學習滿意度兩年施測一次，2024 年未施測，下次將於 2025 年施測。



MOTIVATION · 公司治理的領航動力

| 永續主題      | 項目                        | 2024 年目標                                                                  | 達成情形 | 2024 年執行情形                                                                                            | 中長期目標                                                                     |
|-----------|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 公司治理與誠信經營 | 臺灣證券交易所「公司治理評鑑」上市公司排名前 5% | 持續入選上市公司排名前 5%                                                            | ●    | 持續入選上市公司排名前 5%                                                                                        | 持續入選上市公司排名前 5%                                                            |
|           | 定期進行董事會效能評估               | 規劃 2024 年委外辦理董事會效能評估                                                      | ●    | 中華公司治理協會已於 2024 年 10 月 29 日提出評估報告                                                                     | -                                                                         |
|           | 規劃多元性董事進修課程提升董事專業職能       | 配合公司治理 3.0 永續發展藍圖，提供符合國際趨勢發展之董事進修課程                                       | ●    | • 辦理「資安威脅趨勢與危機管理」，共 51 位董監事參與，合計時數 153 小時<br>• 辦理「永續金融發展趨勢與自然相關財務揭露架構 (TNFD)」，共 40 位董監事參與，合計時數 120 小時 | 配合公司治理 3.0 永續發展藍圖，提供符合國際趨勢發展之董事進修課程                                       |
|           | 提高資訊透明度                   | 會計年度結束後 2 個月內公布年度財務報告                                                     | ●    | 依法規規定時程公告年度財務報告                                                                                       | 會計年度結束後 2 個月內公布年度財務報告                                                     |
| 法令遵循      | 洗錢防制專責單位所屬人員通過國際反洗錢師認證    | 擴大子公司專業人員通過國際反洗錢師考試比率達 70%                                                | ●    | 擴大子公司專業人員通過國際反洗錢師考試，通過比率達 74%                                                                         | 擴大子公司專業人員通過國際反洗錢師考試比率達 70%                                                |
| 風險管理      | 提供風險管理永續目標                | • 持續精進氣候風險管控，發展氣候變遷量化分析模組<br>• 發展風險數量化模組，擴充整合式系統分析功能，增進金融投資與金融服務風險管理廣度及深度 | ●    | • 協助整合金控財務工程資源，支援財富管理信託業務之商品上架前風險評估與商品上架後風險報酬監控<br>• 完成 2023 年氣候風險量化分析，揭露於 2023 年氣候暨自然相關財務揭露報告書       | • 持續精進氣候風險管控，發展氣候變遷量化分析模組<br>• 發展風險數量化模組，擴充整合式系統分析功能，增進金融投資與金融服務風險管理廣度及深度 |





# 客戶首選的 信任品牌

**Customers Number One  
Trusted Brand**

**3.1** 永續金融 **3.2** 創新社會金融商品  
**3.3** 客戶權益

## 3.1 永續金融 支持永續經濟發展

### 永續金融管理架構

永續金融已成為各國金融市場的發展重點，金管會於 2024 年 10 月公布「綠色及轉型金融行動方案」，訂定金融業者須揭露碳排資訊，從投融资推動整體產業減碳為核心策略之一。金融機構肩負引導消費者、投資人及實體產業共同重視永續發展的關鍵角色。

本集團近年來積極響應國際淨零轉型趨勢，逐步完善永續金融管理機制，落實內部管理政策如下：

#### 永續金融準則

「永續金融準則」為金控層級的原則性架構與指引，將 ESG 因子納入日常營運及決策之考量，條列關注的 ESG 議題、積極支持的產業，並規範避免承作企業清單，對於 ESG 高風險對象加強盡職調查與審慎評估，並於認識客戶 (Know Your Customer, KYC)、客戶盡職調查 (Customer Due Diligence, CDD) 或撰寫投資報告時，評估往來對象關注的 ESG 議題表現，引導企業重視治理、環境及社會風險，善盡世界公民之責任。各子公司以「永續金融準則」作為落實永續授信與投資準則的主臬，配合遵循準則將永續因子落實至業務規劃與企業營運當中，延伸永續精神至各項金融產品及服務，並於業務流程中與交易對象溝通永續風險及機會，強化客戶永續意識。

#### 產業別環境及社會風險管理細則

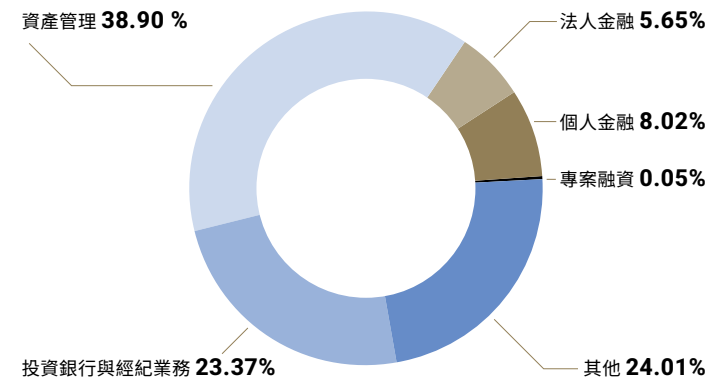
為進一步強化本集團於投資與貸放業務中的 ESG 審核機制，訂定「產業別環境及社會風險管理細則」，規範業務執行人員若承作屬於鋼鐵製造業、半導體製造業及塑膠原料製造業等環境與社會面高風險產業之對象時，應填寫各子公司適用之「產業別環境及社會風險管理檢核表」，以瞭解業務往來對象於社會及環境面向的管理措施，審視客戶潛在社會及環境風險影響及對於環境與社會面風險之調適能力，確保交易的風險可控性。

#### 議合及投票作業要點

為提升本公司及子公司客戶、受益人及股東之總體利益，訂定「議合及投票作業要點」，深入瞭解授信與投資對象所面臨之風險與永續發展策略，並條列關注之 ESG 議題及其衡量面向。於議合行動時，評估 ESG 關注議題之表現，以及持續追蹤其永續落實情形，進而決定後續本集團之投、融資策略。另外於行使股東會表決權時，依循該政策關注之 ESG 議題及其衡量面向審慎評估各項議案之內容後，決議如何行使投票權。若有使用第三方服務商提供之資料協助判斷投票意見，亦與本要點之原則與規範保持一致。

就被投資公司股東會議案涉及重大 ESG 議題，或有 ESG 議題之可能重大風險，於股東會前與被投資公司進行瞭解與溝通，必要時得投票反對或棄權，藉由與授信及投資對象就 ESG 相關議題之溝通及互動過程，促使往來企業了解並重視永續發展，發揮機構投資人之金融影響力。

#### 各項業務營收占比



近日氣候變遷現象加劇與生物多樣性喪失，促使世界面臨更迫切的挑戰，金融機構作為產業轉型和技術升級的重要推手，若無法有效衡量交易對象各項 ESG 指標，可能使資金投入破壞生態環境、迫害勞工權益的專案或企業，進而產生對環境或社會重大潛在風險等負面影響。

本集團主動因應及掌握 ESG 風險，自願簽署和自律遵守赤道原則，並以 SASB 準則，揭露對財務有重大性影響的永續指標，突顯產業之風險及機會，有效溝通永續資訊。集團透過上述「永續金融準則」、「產業別環境及社會風險管理細則」及「議合及投票作業要點」，審慎評估往來對象之業務活動，或資金用途是否存在潛在危害環境社會之風險，針對高風險者加強盡職調查，若涉及禁止承作之企業類型則予以婉拒。且各子公司若經評估授信及投資往來對象之 ESG 議題表現可能存有潛在重大風險，則建議其訂定改善計畫，並追蹤落實情形，再評估是否繼續交易，並透過各子公司客戶服務專線、電子信箱、線上服務管道、客戶滿意度及主動議合等方式與客戶保持良好溝通。元大證券、元大銀行、元大投信於 2024 年獲得金管會第二屆永續金融評鑑名列前 25% 之殊榮。本集團期盼善用投融资力量，驅動往來企業加速淨零轉型，成為陪伴客戶成長的信任品牌。



元大證券、元大銀行及元大投信，獲得第二屆永續金融評鑑該產業排名前段班(前25%)之肯定。

## 責任授信

### 責任授信流程



元大銀行依循「永續金融準則」，將永續金融風險管理納入授信業務審查及決策流程，規定承作授信業務應辦理永續金融評估作業，審慎評估往來對象或交易內容是否存在潛在危害環境社會之風險，將 ESG 因子納入 KYC 及客戶盡職調查流程，了解授信對象法規遵循情形及國際永續指數評分是否存在 ESG 議題負面作為，確保風險可控性。若為專案融資案件，於風險評估階段加入永續金融準則的檢視項目，審查授信戶潛在 ESG 風險，並依「辦理專案融資管理要點」規定，遵循辦理盡職調查，就專案計畫之財務、法律、保險、技術等方面進行可行性及風險評估，如必要時，委託外部專家（如律師、會計師等）、專業顧問公司或第三方檢測機構出具評估報告。

元大銀行致力於遵循「聯合國責任銀行原則 (Principle for Responsible Banking, PRB)」，透過落實責任授信流程，積極支持在 ESG 議題具有正面影響之專案與企業，並藉由提供永續金融商品與服務，引領授信對象共同對環境與社會產生正面影響力，關於響應責任銀行原則相關行動詳見附錄四 PRI 與 PRB 遵循情形。



元大銀行授信案件辦理貸後管理、覆審及追蹤考核作業，以了解授信戶能否依原訂貸款計畫妥善運用，確實履行契約規定及其他約定事項，並持續關注簽約及撥款後資金運用動態及追蹤落實永續發展情形，落實機制並強化覆審作業，以避免對環境、社會產生重大危害。

若企業涉有工安意外、污染環境、違法或洗錢等對社會、環境可能產生重大不利影響情事，加強盡職調查 (Enhanced Due Diligence, EDD)，2024 年未發生任何授信客戶有違反環保或人權等問題，並予以停止融資等相關事件。於授信業務流程融入 ESG 因子評估流程如下：

授信業務 ESG 因子評估項目

|       | ESG因子評估                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                          |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       | 檢視授信對象經濟活動是否符合永續                                                                                                                                                                                                 | 檢視授信對象是否屬禁止承作之企業                                                                                                              | 檢視授信對象是否屬爭議性企業或屬高環境與社會議題敏感企業                                                                                                                                 | 評估ESG關注議題                                                                                                                                                                                                            | 與客戶溝通及互動                                                                                                                                                                 |
| 授信前評估 | <ul style="list-style-type: none"><li>衡量企業營運之主要經濟活動或專案項目，符合永續經濟活動技術篩選標準，對任一環境目的具有實質貢獻</li><li>對「氣候變遷減緩」、「氣候變遷調適」、「水及海洋資源的永續性及保育」、「轉型至循環經濟」、「污染預防與控制」、「生物多樣性保育及復育」等環境目的未造成重大危害</li><li>對社會保障相關議題未造成重大危害</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>經主管機關依洗錢防制、資恐防制等相關法令所指定制裁之對象</li><li>承作從事非法武器製造買賣及貿易</li><li>承作從事非法賭博（含地下及網路）</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>重大環保違規、工安 / 食安、勞工權益糾紛，且未能提出具體改善方案</li><li>高爭議性之產業（例如：野生動物捕殺或棲地破壞）</li><li>其他重大違規事件（例如：洗錢防制及打擊資恐），且未能提出具體改善方案</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>環境議題：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、擔保品環境影響評估等</li><li>社會議題：人權、勞工權利、員工性別多元化、企業產品責任、資訊安全、公平待客原則等</li><li>治理議題：董事會績效、董事會性別多元化、董事會獨立性、股東及利害關係人權益、公司治理資訊透明度、供應鏈管理等</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>以金管會「永續經濟活動認定參考指引」評估企業主要經濟活動是否具有「綠色」、「ESG」或「永續」等概念</li><li>與企業議合是否有意向申請永續金融商品</li><li>與客戶議合並檢視申貸條件是否符合永續金融商品（例如永續績效連結授信）</li></ul> |
| 授信後評估 | 貸後管理                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                          |
|       | 持續關注授信及投資往來對象之善盡企業永續發展情形是否可能對ESG造成不利影響，若經檢視結果可能對ESG造成不利影響，或有違反環境、社會法規之現象                                                                                                                                         |                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                          |
|       | <ul style="list-style-type: none"><li>應建議其訂定改善計畫，並追蹤落實情形，再據以評估是否繼續交易</li><li>視個案情節降減貸款額度</li></ul>                                                                                                               |                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                          |

元大銀行法金授信業務於 CDD 及 KYC 流程中落實加入環境及社會風險審查，以鑑別與管理客戶風險案件，本年度經「永續金融準則」及「產業別環境與社會風險管理細則」審查及核准案件數與金額如下表：

單位：新台幣仟元

| 產業別             | 本年度永續金融準則累計核准案件 |             |
|-----------------|-----------------|-------------|
|                 | 件數              | 金額          |
| 金融服務業及證券期貨      | 433             | 207,600,235 |
| 不動產開發業及經營服務     | 227             | 94,005,837  |
| 電腦、電子產品及光學製品製造業 | 78              | 60,882,247  |
| 半導體製造業          | 46              | 47,645,577  |
| 批發業             | 140             | 44,407,690  |
| 零售業             | 83              | 33,081,568  |
| 電子零組件製造業        | 99              | 30,565,471  |
| 金屬製品製造業         | 79              | 25,999,424  |
| 專門營造業           | 44              | 17,882,599  |
| 鋼鐵製造業           | 24              | 16,337,134  |
| 其他              | 890             | 338,850,016 |
| 合計              | 2,143           | 917,257,798 |

單位：新台幣仟元

| 產業別     | 本年度產業別環境與社會風險管理細則累計核准案件 |            |
|---------|-------------------------|------------|
|         | 件數                      | 金額         |
| 塑膠原料製造業 | 8                       | 3,684,717  |
| 鋼鐵製造業   | 24                      | 16,337,134 |
| 半導體製造業  | 46                      | 47,645,577 |
| 合計      | 78                      | 67,667,428 |

註：經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。



落實責任授信

元大銀行依循「永續金融準則」之精神，提供法金永續產品與服務，跟隨國內外倡議原則與指引滾動式調整，並持續檢核其 ESG 指標達成情形。此外，元大銀行亦持續精進相關業務流程，以更符合企業客戶經營目標及轉型計劃，滿足其對綠色資金、轉型資金之需求。

| 滾動式調整架構                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <br>倡議永續原則、持續關注指引及應用                                                                                        | <br>透過關係人議合持續調整永續產品與服務                                                                           | <br>持續追蹤企業永續經營目標達成情形             |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• 呼應國內外永續相關倡議及政策</li><li>• 依循永續經濟活動認定參考指引，關注綠色授信、永續績效連結授信及社會責任授信三項原則之核心要件</li><li>• 應用「轉型計畫建議涵蓋事項」指導原則</li><li>• 遵循集團永續金融準則等集團內部規範，禁止漂綠行為之發生</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• 舉辦永續發展及淨零轉型論壇，透過產業專業化專案與外部輔導單位探討相關指引，強化永續指標與轉型技術</li><li>• 納入永續因子評估與盡職調查於業務手冊，了解客戶永續相關資金需求</li><li>• 挹注綠色資金與轉型融資予訂定永續目標及淨零轉型計畫之企業</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• 關注企業永續經營目標，追蹤符合或適用永續經濟活動情形</li><li>• 追蹤綠色與轉型資金運用情形及是否達成永續經營目標實際效益</li></ul> |

元大銀行積極響應淨零轉型目標，推動六大核心戰略產業推動方案，放款綠電及再生能源產業，並支持透過資源整合、綠色創新材料研發等，致力於滿足產業環保設備需求及污染防制相關產業，協助台灣產業邁向低碳及永續轉型，並獲「六大核心戰略產業放款」優等銀行。

單位：新台幣仟元

| 授信類別                   | 企金授信        |                     |           |             |                     |           |
|------------------------|-------------|---------------------|-----------|-------------|---------------------|-----------|
|                        | 2023年       |                     |           | 2024年       |                     |           |
|                        | 貸放金額        | 總授信金額 <sup>註4</sup> | 占總授信比重(%) | 貸放金額        | 總授信金額 <sup>註4</sup> | 占總授信比重(%) |
| 永續授信 <sup>註1</sup>     | 200,709,500 | 904,895,894         | 22.18     | 238,825,248 | 1,004,878,844       | 23.77     |
| 永續績效連結授信 <sup>註2</sup> | 51,980,335  |                     | 5.74      | 80,859,840  |                     | 8.05      |
| 中小企業永續融資 <sup>註3</sup> | 25,449,903  |                     | 2.81      | 48,576,239  |                     | 4.83      |
| 合計                     | 278,139,738 |                     | 30.73     | 368,261,327 |                     | 36.65     |

註：

1. 永續授信包含綠色貸款、社會貸款及永續貸款，放款產業或專案包含綠電及再生能源產業及相關基礎建設、透過資源整合綠色創新材料研發以增加產業環保設備需求、降低水源及廢棄物危害環境、污染防制及建設、低碳建築及交通運輸。
2. 參照永續績效連結授信原則 (SLL) 設計貸款方案，並與客戶議定永續相關指標，若符合相關條件則提供客戶優惠利率。
3. 資金用途為「綠色支出」者及從事再生能源發電、清潔技術、能源效率等屬於 ESG 相關產業之企業。
4. 本表總授信金額及貸放金額定義為當年度新核准金額。

赤道原則

元大銀行於 2020 年正式簽署赤道原則，成為赤道原則協會會員銀行，並於同年完成制定「辦理赤道原則融資案件管理要點」及相關作業流程，2021 年 6 月 1 日正式施行赤道原則。

業務單位提供客戶授信或相關財務顧問服務時，若往來業務符合赤道原則適用條件且被評估為中高環境及社會風險案件，則會要求授信戶委託獨立第三方機構執行環境和社會風險評估，並出具評估報告作為案件環境社會風險評估之參考依據。

| 赤道原則審核流程 | 負責單位      | 貸前                                                                                                                    | 貸中                                                                                                               | 貸後                                                                                                                                              |
|----------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          | 檢核及負責工作內容 | <ul style="list-style-type: none"><li>• 法人金融事業處</li><li>• 國際金融業務分行</li><li>• 海外分行</li></ul>                           | <ul style="list-style-type: none"><li>• 環境及社會風險小組</li><li>• 授信審查部</li></ul>                                      | <ul style="list-style-type: none"><li>• 法人金融事業處</li><li>• 國際金融業務分行</li><li>• 海外分行</li><li>• 環境及社會風險小組</li><li>• 授信審查部</li><li>• 作業服務部</li></ul> |
|          |           | <ul style="list-style-type: none"><li>• 案件赤道原則適用性調查</li><li>• 環境與社會風險分級(評定為A級或B級適用)</li><li>• 徵提並檢核赤道原則相關文件</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• 委託第三方顧問公司撰寫環境與社會風險評估文件</li><li>• 環境與社會風險檢核及建議</li><li>• 信用風險審查</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• 委託第三方顧問公司撰寫環境與社會風險監測報告(必要時執行改善措施)</li><li>• 執行案件覆審</li><li>• 赤道原則年度定期檢核</li></ul>                       |

元大銀行以任務編組方式成立「環境社會風險小組」，負責赤道原則授信案件之環境社會風險評估、審查及監測，以分級方式管理大型專案融資案件之環境與社會風險，於赤道原則 4.0 框架下審慎評估專案於氣候變遷、溫室氣體排放及重要利害關係人等面向所帶來之環境與社會衝擊，於環境社會風險檢核階段，評定為 A 級或 B 級之授信案件，應填寫環境社會風險檢核報告，當報告中列有貸後監測條件，授信戶應依規定定期（至少每年一次）委託獨立第三方機構執行環境和社會風險監測，並出具「環境社會風險監測報告」，於符合相關條件時取得妥適的行動改善計畫，以確認赤道原則之遵循，提升往來客戶對環境保護與社會責任之重視。

本年度依據赤道原則共評估 4 件專案融資案件，但經評估後 4 件皆婉拒承作，婉拒貸款總金額共 12 億元，其中 2 件於初始評估階段即婉拒，故無徵提相關資料，另 2 件案件評估說明如下：

| 專案名稱 | 產業類別  | 專案說明                  | 環境與社會風險                                                                                                                                                                  |                                                                            |                                                                                           |                                                                                               |      |     |                                                                      |                                 |
|------|-------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
|      |       |                       | 環境與社會風險評估及管理                                                                                                                                                             | 勞工                                                                         | 資源效率及汙染防治                                                                                 | 社區健康 / 安全和治安                                                                                  | 風險類別 | 區域  | 獨立第三方審查                                                              | 婉拒理由及後續控管做為                     |
| 專案 A | 能源電力業 | 資金用於興建嘉義縣水上鄉儲能系統建置專案。 | 應根據專案特性與開發規模，強化環境與社會管理系統 (ESMS) 及施工與營運期間之環境與社會管理計畫 (ESMP) 的建立，惟本專案尚未建立環境與社會政策，僅依本案特性擬定環境安全衛生管理計畫與緊急應變計畫，包含統籌協調管理供應商與下包商之安衛人員，制定相關之環境與衛生管理方案，以確保本專案營運期間之供應商與承攬廠商皆確實了解並遵循。 | 人力資源政策、員工福利與薪酬等制度皆係參考全球報告倡議組織準則，揭露於永續報告書中，並獲第三方查證之中度保證；本專案於評估期間，未發現相關人權風險。 | 已採取適當防止空氣污染之措施，取得逕流廢水污染削減計畫核准函及事業廢棄物清理計畫書核准函，同時將前述相關措施納入 ESMP，據以追蹤管理，亦已於施工前繳納營建工程空氣污染防治費。 | 依據施工計畫書，針對施工期間可能產生之噪音振動、空氣污染、水污染、廢棄物，已敘明減緩及管制措施。另為確保工區及附近民眾安全，訂定緊急應變與防災計畫，包含預防準備工作與應變處理流程及權責。 | B 類  | 亞太區 | 是，WSP 針對包括環境及社會管理計畫、社會及環境管理系統等進行獨立審查，未來將於融資存續期間內持續進行監測與報告，並核實提交監測資訊。 | 專案公司尚未建立環境與社會管理計畫 (ESMP)，故婉拒承作。 |
| 專案 B | 能源電力業 | 資金用於興建台中市龍井區儲能系統建置專案。 | 評估符合當地工業界通用作法，案場設計皆符合「提升儲能系統消防安全管理指引」，有效避免災害風險。                                                                                                                          | 在保障勞工職安和工作條件方面值得信賴。                                                        | 經檢視環境與社會管理計畫書，該計畫適用於儲能系統案場，且符合當地法規。                                                       | 經審視環境與社會管理計畫書，為減少案場施工和營運對周遭環境和社區產生的影響，已制定溝通與諮詢計畫，以及清晰的申訴管道和工作流程，可降低相關風險。                      | C 類  | 亞太區 | 是，UL 針對包括環境及社會管理計畫、社會及環境管理系統等進行獨立審查，未來將於融資存續期間內持續進行監測與報告，並核實提交監測資訊。  | 考量儲能系統每百萬瓦之建置成本過高，故婉拒承作。        |

註：生物多樣性及自然資源永續管理、土地徵用及非自願遷移、文化遺產及氣候變遷評估項目皆不適用於上述專案範圍，未發現非相關風險。

## 責任投資

### 責任投資流程



元大金控旗下各子公司依循「永續金融準則」將 ESG 相關篩選標準依據各自業務型態融入投資業務相關規範中，建置內部機制以落實責任投資之精神。另外，元大證券、元大銀行、元大人壽為善盡金融業之永續發展，將中長期投資標的之篩選程序納入 ESG 因子之評估，選擇投資標的時亦考慮投資對象在環境及社會績效上的作為，減少因投資造成的環境或社會風險，以資金支持永續企業發展。本集團亦自願遵循聯合國責任投資原則 (Principles for Responsible Investing, PRI)，旨在透過增進資產長期價值的同時，將 ESG 議題與投資決策進行結合，成為各產業乃至整體社會永續發展成長軌跡的穩定推手，關於本集團責任投資相關行動詳見附錄四 PRI 與 PRB 遵循情形。

元大證券於自營交易買賣選擇投資標的，標的若為中長期證券投資，證券投資部交易人員應填寫 ESG 檢核表，執行 ESG 審核作業流程，並由證券投資部部門主管核准 ESG 評估報告方可執行投資決策；標的若為債券，則由債券交易員填寫 ESG 檢核表並經債券部高階主管簽核，以確保 ESG 審核作業品質。此外，亦依循金管會「永續經濟活動認定參考指引」，將相關產業納入投資決策或投資標的之考量。

ESG 審核準則之制定，參酌國內外資料庫 ESG 相關指標，審核作業流程由元大證券內部人員評估被投資企業之 Bloomberg ESG 指標分數、上市櫃公司網頁、交易所網站、集保網站及彭博資訊等相關指標與資訊。另外在辦理台股定期定額買賣有價證券業務中，元大證券以中長期投資為原則選擇定期定額標的，同時考量標的是否為臺灣永續指數成分股，期望引導客戶選擇優質 ESG 表現之公司。

元大銀行投資審查訂有「金融市場事業處中長期投資審議委員會設置暨審議要點」與「銀行簿資金運用交易作業要點」，除將「提升社會或環境的正面影響力」納入投資決策考量，亦將 ESG 風險與機會評估項目納入投資流程。並訂有氣候變遷風險管理辦法，定期檢視投資標的的氣候風險值波動情況，從而降低投資風險。

### ESG 因子納入投資篩選程序 (投資標的定期檢核)

| 禁止承作檢核項目                                                                                                                 | 具爭議情事之企業                                                                                                                                                                                               | 提升社會或環境的正面影響力                                                                                                                                                                                                                                                                                | ESG 指標檢核                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 產業別 (鋼鐵、塑膠或半導體業產業) ESG 檢核表                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>主管機關依資恐防制法所指定制裁之對象</li> <li>承作從事非法武器製造買賣及貿易</li> <li>承作從事非法賭博 (含地下及網路)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>發生環保違規情節重大事件</li> <li>發生違反人權 (強制勞動、童工問題等)</li> <li>發生勞工權益糾紛情節重大</li> <li>發生公司治理問題情節重大</li> <li>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</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>可減少溫室氣體排放之相關產業</li> <li>可提高自然資源利用效率之相關產業</li> <li>環境污染防治及減少污染等用途之企業</li> <li>可促進生物多樣性之相關產業</li> <li>可促進糧食安全之相關產業</li> <li>可提升健康福祉之相關產業</li> <li>有利於促進優質教育之相關產業</li> <li>推動環境及社會永續之相關企業，包括國內或海外永續指數之成分股企業</li> <li>其他從事有助於提升 ESG 業務或活動之相關企業</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bloomberg ESG 分數指標 (量) (以下分數標準依各子公司規範檢核)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>S&amp;P Global ESG Rank</li> <li>彭博 ESG Disclosure score</li> <li>Sustainalytics ESG risk score</li> <li>MSCI ESG Rating</li> </ul> </li> <li>Bloomberg ESG 分數指標 (質) (以下分數標準依各子公司規範檢核)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>環境項目分數與歷史及同業相比</li> <li>社會項目分數與歷史及同業相比</li> <li>公司治理項目分數與歷史及同業相比</li> </ul> </li> <li>是否為國內外相關 ESG ETF 成分股或永續指數成分股</li> <li>是否有涉及重大 ESG 議題，且是否有相關改善作為</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>環境與社會溝通議合與政策承諾                             <ul style="list-style-type: none"> <li>公開揭露環境及社會風險資訊</li> <li>取得外部獨立驗證</li> <li>訂定最高層級之承諾與政策並檢視 ESG 作為</li> </ul> </li> <li>環境風險評估                             <ul style="list-style-type: none"> <li>氣候變遷 (氣候變遷評估等)</li> <li>原物料取用 (建立行動方案等)</li> <li>能源耗用 (使用再生能源等)</li> </ul> </li> <li>污染防治行動方案 (空氣及噪音污染管控、水資源管理及廢棄物管理與回收等)</li> <li>社會風險評估                             <ul style="list-style-type: none"> <li>職業健康安全 (員工健康管理活動等)</li> <li>勞動權益 (建立勞資溝通管道等)</li> <li>社區關懷 (援助弱勢團體、支持在地發展等)</li> </ul> </li> </ul> |

## 盡職治理

本公司旗下元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信等子公司皆已簽署機構投資人盡職治理守則，並於公司網站公告「機構投資人盡職治理守則遵循聲明」、「機構投資人盡職治理報告」、「出席股東會投票彙總表紀錄」等，持續關注被投資公司之相關新聞、財務資訊、產業表現、經營策略、環境保護作為、社會責任及公司治理等議題，表達本公司積極落實責任投資之目標。

本公司訂定議合及投票作業要點，希望透過授信與投資對象之互動等過程，促使被投資公司改善公司治理品質，帶動整體社會及產業良性發展，並列出氣候變遷、生物多樣性等關注 ESG 議題面向，由各子公司依業務需求訂定相關評估機制或衡量指標，並優先議合 ESG 相關指標評等較低者。若未獲得授信與投資對象回應或改善，本集團得限制與該公司往來資金，且不排除聯合其他金融機構、產業公（協）會或政府組織共同表達訴求。此外，本集團也制定支持股東決議的決策程序，以投票方式參與被投資公司議案表決，若議案涉及重大 ESG 議題，或有 ESG 議題之可能重大風險，得於股東會前與經營階層進行瞭解與溝通，必要時得投票反對或棄權。

集團亦通過電話、信件往來或會議參與（如：法說會、股東會）等方式與被投資公司進行溝通。當被投資公司於特定議題上有違反 ESG 原則和損及本集團客戶或受益人權益時，各子公司將行使表決權或其他股東權利，向被投資公司經營層表達訴求，進而影響被投資公司之行為。元大證券、元大銀行、元大人壽本年度責任投資總金額為 531.3 億元。

本年度集團投資業務落實「永續金融準則」及「產業別環境與社會風險管理細則」，核准累計之案件金額與件數如下：

單位：新台幣仟元

| 產業別   | 本年度永續金融準則累計核准案件 |                |
|-------|-----------------|----------------|
|       | 件數              | 金額             |
| 政府機關  | 86              | 25,551,369,850 |
| 金融保險業 | 200             | 17,484,768,048 |
| 電子商務業 | 22              | 4,464,841,213  |
| 醫療保健業 | 22              | 3,043,629,891  |
| 通訊網路  | 23              | 2,853,069,438  |
| 半導體業  | 85              | 2,686,965,563  |
| 資訊服務業 | 17              | 2,264,262,436  |
| 租賃業   | 18              | 2,085,606,984  |
| 運輸服務業 | 37              | 1,985,177,452  |
| 貿易百貨業 | 13              | 1,745,854,742  |
| 其他    | 283             | 6,685,713,214  |
| 合計    | 806             | 70,851,258,831 |

註：涵蓋數據範圍包含元大證券、元大銀行及元大人壽。

單位：新台幣仟元

| 產業別     | 本年度產業別環境與社會風險管理細則累計核准案件 |            |
|---------|-------------------------|------------|
|         | 件數                      | 金額         |
| 塑膠原料製造業 | 1                       | 650,000    |
| 鋼鐵製造業   | 16                      | 577,367    |
| 半導體製造業  | 75                      | 12,808,417 |
| 合計      | 92                      | 14,035,784 |

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. 涵蓋數據範圍包含元大證券、元大銀行及元大人壽。



## 責任投資議合行動

元大金控支持產業永續轉型不遺餘力，持續關注被投資公司分別於氣候變遷、低碳轉型、供應鏈管理及企業永續政策等議題之作為及進展，期許透過與被投資公司互動等過程，促進議合企業展現具體的氣候因應行動並強化氣候韌性。本年度集團共與 16 家重點投資企業議合，產業含括國內半導體、電子零組件及紡織等產業，其中共 5 家企業於議合後進行具體改善行動，如：主動試行 IFRS 永續揭露準則第 S1 號「永續相關財務資訊揭露之一般規定」、第 S2 號「氣候相關揭露」、積極響應國際自然保護聯盟、訂定維護生物多樣性相關規範、及評估設置淨零目標，為本集團成功議合案例。元大銀行每年會以問卷方式對被投資公司就所關注之 ESG 進行對話與互動，內容主要詢問是否持續投資節能或綠色能源相關環保永續機器設備、是否有推動自然生態保育作為、關注營運對生物多樣性的影響及參與供應鏈議合行動等具正面影響力之作為，以為投資決策考量。

旗下元大證券、元大銀行、元大人壽及元大投信以機構投資人的身份與被投資公司及相關合作夥伴進行議合行動，協助公司於重大環境議題訂定相關因應策略、改善計畫與未來目標，議合案例如下：

 議合主題：女性董事比例、再生能源、碳排對碳足跡影響

 議合對象：與被投資公司議合

 議合目的：管理 ESG 之風險與機會並交付永續成果

### 議合結果：

- 該公司在 2023 年主動提前接軌國際永續準則委員會（永續揭露準則第 S1 號「永續相關財務資訊揭露之一般規定」、第 S2 號「氣候相關揭露」）。
- 該公司對臺灣電力供需轉型做出一系列機會與挑戰分析。
- 未來會逐步拉高女性董事人數及比例。

元大金控集團之集團議合由投信主導並參考法規政策與永續趨勢訂定議合主題，了解被投資公司應對環境法規變動及科技創新之情形，以預先掌握潛在風險與機會。本集團透過議合行動協助被投資公司投入永續轉型及完善 ESG 行動。議合內容如下：

- 碳排對碳足跡影響：目前該公司使用的替代燃料多為事業廢棄物及生質燃料，而燃燒的部份則依照臺灣產品碳足跡資訊網、大陸水泥行業碳核查計算指南試行及國際資料庫如 Ecoinvent 等，將其燃燒後產生的碳排放做統計並內部管理，生物質比例請廠內送驗，取得該替代燃料的生物碳含量，以進行排放量的估計。
- 再生能源：近三年再生能源使用度數與占比皆逐年增加，所有營運據點之屋頂及閒置區域均架設太陽能發電系統，落實再生能源自建自發自用，不以購買再生能源憑證為主要行動；目前該公司仍在評估設定再生能源目標，並積極履行用電大戶義務。
- 女性董事比例將逐步拉高至 3 成。

 議合主題：供應鏈相關

 議合對象：與被投資公司議合

 議合目的：管理 ESG 之風險與機會並交付永續成果

### 議合結果：

被投資公司為達成勞工平等性及多元化，並分散供應鏈管理風險，於多個城市設有廠房，除了避免地緣政治風險過於集中於單一區域，同時於各廠區推動健康檢查、健康促進活動及培訓制度，提高人才留存率。另為落實供應鏈管理，被投資公司禁用於金屬開採過程可能導致嚴重人權問題之衝突礦產，並將其納入採購要求，要求所有供應商於合作前應完成相關調查表之填寫，確保原料開採地之人權保障。

元大證券透過法說會、股東會、電話及實地訪查等管道，了解被投資公司落實永續供應鏈之具體措施，包含勞工權利、供應鏈管理及人權議題等面向之政策及揭露情形，並藉由對話持續督促被投資公司之營運符合 ESG 規範，持續改善生產流程及供應鏈管理機制，元大證券持續依循盡職治理相關規範，關注被投資公司 ESG 議題近況，以期引導公司達到永續經營及穩定成長之目標。

 議合主題：資安及汙染與廢棄物等社會責任

 議合對象：與海外被投資公司議合

 議合目的：管理 ESG 之風險與機會並交付永續成果

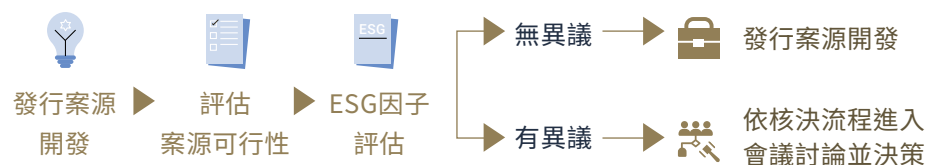
### 議合結果：

提升海外被投資公司於化學品使用及資訊安全之管理與監控，並承諾透過檢測、審查及加強員工培訓等作為，強化公司符合相關規範之要求。在資訊安全方面，被投資公司亦委請第三方資安機構協助通過認證以確保公司資訊安全性，期許持續優化內部管理與提升安全標準，並落實產品及社會責任。

元大投信重視海外被投資公司 ESG 表現，透過議合行動，了解被投資公司如何透過管理計畫，將營運產出對社會可能造成之負面影響降至最小；於交流過程中，探討特定 ESG 關鍵議題，協助企業識別潛在風險、鼓勵其採取改善行動，確保被投資公司得以因應新興風險。元大投信持續追蹤被投資公司作為，以期推動被投資公司於營運及生產過程納入永續發展思維。

## 承銷與諮詢服務

### 承銷與諮詢服務流程



元大證券由前端案件承辦人負責發行公司國內上市、上櫃及海外公司第一上市案業務開發及客戶關係維繫，上市上櫃公司國內、海外籌資理財等服務。為推行責任投資之精神，依元大證券自營投資買賣決策作業要點，包銷決策應本於 PRI 及其精神，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，另案件如屬本集團之「產業別環境與社會風險管理細則」規範產業，或債券承銷業務涉及燃煤火力發電業、煤炭相關產業或非常規油氣產業時，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，始予以承作。案件之篩選應排除「永續金融準則」及元大證券投資管理政策所提之禁止承作企業，並依循該準則規範，對相關產業予以支持或加強評估，如決議對加強評估產業進行認購或包銷時，則應說明相關理由。另於承接案件時，依循「永續經濟活動認定參考指引」評估企業之經濟活動是否符合永續標準，如不符則透過議合方式協助客戶進行永續轉型。

有關 ESG 審核作業流程，元大證券內部人員參酌國內外資料庫 ESG 相關指標，包含 Bloomberg ESG 分數指標、國內外相關 ESG ETF 成分股或永續指數成分股、公開資訊觀測站、勞動部、臺灣證券交易所—公司治理中心、DJSI 成分股及 MSCI 成分股等。

元大證券本年度與諮詢輔導及 SPO 公司議合，輔導強化公司治理及永續發展，協助公司設置永續發展委員會，以及建立風險辨識及相關制度，並於公司網頁設立投資人、利害關係人、企業永續發展專區等，完成諮詢業務後追蹤公司出具永續報告書並已完成 ESG 議題風險評估與重要資訊揭露，為公司永續治理發展打下良好基礎。

### ESG 因子納入承銷程序（ESG 因子評估）

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 禁止承作檢核項目    | <ul style="list-style-type: none"> <li>承作「經主管機關依資恐防制法所指定制裁之對象」，或參考金控公司永續金融準則第七條規定修正為「經主管機關依洗錢防制、資恐防制等相關法令所指定制裁之對象。」</li> <li>承作從事非法武器製造買賣及貿易</li> <li>承作從事非法賭博（含地下及網路）</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 具爭議情事之企業    | <ul style="list-style-type: none"> <li>近二年發生環保違規情節重大或導致停工 / 停業者</li> <li>近二年發生違反人權（強制勞動、童工問題等）導致停工 / 停業者</li> <li>近二年發生勞工權益糾紛情節重大或導致停工 / 停業者</li> <li>近二年發生公司治理問題情節重大或導致停工 / 停業者</li> <li>近二年發生資助恐怖活動或資助武器擴張情節重大或導致停工 / 停業者</li> <li>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</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                 |
| ESG 指標檢核    | <ul style="list-style-type: none"> <li>發行人為政府單位</li> <li>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</li> <li>交易前庫存投資部位（債券部備供投資部位 &lt; 10 億元；證券投資部中長期投資部位 &lt; 6 億元）</li> <li>包銷或認購部位（投資銀行業務部：與櫃認購部位 &lt; 1 億元；現增包銷金額 &lt; 2 億元；可轉債（含海外）&lt; 6 億元）</li> <li>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</li> <li>為國內外相關 ESG ETF 成分股或永續指數成分股</li> </ul>                                                                                                                                    |
| 產業別 ESG 檢核表 | <ul style="list-style-type: none"> <li>ESG 溝通議合與政策承諾                             <ul style="list-style-type: none"> <li>於公開管道揭露 ESG 相關資訊（如：企業官網、年報、永續報告書）</li> <li>近一年曾獲得外部永續相關獎項</li> <li>設有 ESG 風險專責單位（如：風險管理委員會、永續發展委員會、其他功能性委員會或工作小組）</li> <li>辨識利害關係人關注之 ESG 議題</li> <li>響應國內外 ESG 倡議</li> </ul> </li> <li>ESG 風險與機會管理                             <ul style="list-style-type: none"> <li>建立氣候變遷風險評估、能源效率提升</li> <li>設立污染防治行動方案</li> <li>建立職業健康安全管理的因應措施</li> <li>社會關懷及勞動權益行動方案</li> <li>公司治理資訊揭露</li> <li>違反 ESG 相關政策受裁罰</li> </ul> </li> </ul> |

## 推動永續金融發展

### 輔導具循環經濟概念企業上市

元大證券成功輔導全方位資源循環處理方案業者於 2024 年 9 月掛牌上市，為循環經濟的發展帶來顯著之正面影響。該業者專注於資源循環技術之研發及應用，致力於將廢棄物轉化為可再利用之資源，進而減少環境負擔。此外，為配合國際趨勢及政策，該業者更投入研發關於廢鋰電池、廢太陽能板及精煉銅等回收處理技術，轉化成資源及能源再利用，促進企業綠色轉型。本年度在元大證券的輔導下，該業者進入資本市場，為其擴大技術應用範圍及市場影響力獲取重要資金。此掛牌上市案例，展現出券商在推動永續發展的特殊角色，作為資本市場中介者，協助企業於次級市場募資，讓企業得以加速成長。



### 承銷國內首檔可持續發展連結轉換公司債 (SLCB)

元大證券於 2024 年 12 月主辦承銷台泥公司於國內發行之首檔可持續發展連結轉換公司債 (SLCB)，此為目前台灣市場上，金額規模最大的可持續發展連結轉換公司債，及可持續發展連結債券發行案。

該檔債券之到期收益率與溫室氣體減量目標連結，體現其落實氣候承諾及綠色轉型之決心。台泥是大中華區第一家通過科學基礎減碳目標 (SBT) 設定的水泥企業，業已承諾 2050 混凝土碳中和目標，致力和產業及社會共同面對氣候變遷挑戰，並積極參與全球低碳轉型進程。

元大證券期望透過承銷此類永續發展債券推動市場影響力，鼓勵其他企業發行相關永續發展債券，並提供投資人更為便利之管道投資具環境或社會效益之金融產品，發揮永續金融影響力。





永續發展債券承銷績效

本年度元大證券協助承銷永續發展債券，參與台積電、台電與遠東新世紀等共 16 檔綠色債券承銷案件，參與第一銀行；玉山銀行等 3 檔可持續發展債券承銷案件；參與台北市政府、彰化銀行與台灣大哥大等 8 檔社會責任債券承銷案件及參與台泥共 1 檔可持續發展連結可轉換公司債券承銷案件，合計新台幣 218.7 億元。

上述企業發行債券所得資金，皆用於再生能源及能源科技發展、能源使用效率提升及能源節約、溫室氣體減量、廢棄物回收處理或再利用等與發展綠能相關之產業應用，社會效益方面支持可負擔的住宅提升社會經濟發展和權利保障，本集團未來也將持續以實際行動協助綠能科技發展、關懷社會及增進人民福祉。

單位：新台幣仟元

| 類型                                    | 2023 年     |            |                | 2024 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 <sup>註1</sup> | 13,673,540 | 98,730,000 | 13.85          | 17,070,000 | 124,180,000 | 13.75          |
| 可持續發展連結債券承銷 <sup>註2</sup>             | 800,000    |            | 0.81           | -          |             | -              |
| 可持續發展連結可轉換公司債券承銷 <sup>註2</sup>        | -          |            | -              | 4,800,000  |             | 3.87           |
| 合計                                    | 14,473,540 |            | 14.66          | 21,870,000 |             | 17.62          |

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。

永續發展債券承銷

元大證券債券承銷業務 2024 年落實「永續金融準則」累計核准之案件收入與件數如下：

單位：新台幣仟元

| 產業別  | 本年度永續金融準則累計核准案件 |        |
|------|-----------------|--------|
|      | 件數              | 承銷收入   |
| 半導體業 | 4               | 5,800  |
| 水泥業  | 1               | 24,196 |
| 零組件  | 1               | 1,900  |
| 金融保險 | 8               | 1,550  |
| 公營事業 | 4               | 1,430  |
| 其他類  | 10              | 4,490  |
| 合計   | 28              | 39,366 |

諮詢服務 ESG 因子審核及評估

元大證券積極落實「永續金融準則」，本年度共召開 102 件 IPO 及 SPO 接案評估會議，另於當年度完成 79 件案件承銷，產業別及承銷金額列表如下圖：

單位：新台幣仟元

| 產業別      | 本年度永續金融準則累計核准案件（已承銷） |            |
|----------|----------------------|------------|
|          | 件數                   | 承銷金額       |
| 電子業      | 21                   | 10,715,725 |
| 生技醫療相關   | 4                    | 6,246,773  |
| 水泥相關     | 1                    | 4,800,000  |
| 航運業相關    | 2                    | 2,785,400  |
| 儲能產業相關   | 3                    | 2,357,376  |
| 觀光事業相關   | 10                   | 1,963,193  |
| 化學相關     | 2                    | 1,267,202  |
| 電腦周邊設備相關 | 1                    | 1,042,071  |
| 半導體相關    | 7                    | 970,614    |
| 金融保險相關   | 3                    | 898,300    |
| 光電業相關    | 4                    | 755,621    |
| 資訊服務相關   | 4                    | 584,381    |
| 通信網路相關   | 7                    | 311,837    |
| 電機機械相關   | 2                    | 301,259    |
| 汽車工業相關   | 3                    | 77,420     |
| 鋼鐵工業相關   | 1                    | 15,075     |
| 其他       | 4                    | 869,818    |
| 合計       | 79                   | 35,962,065 |



## 打造永續金融生活

### 個金授信

#### 個金授信流程



#### 授信業務 ESG 因子評估項目

| 授信前評估（徵信作業階段）                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 環境議題                                                                                                                                                                                          | 社會議題                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評估擔保品環境影響，是否坐落於：                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 高淹水風險地區</li> <li>◦ 實體風險（地質敏感或土壤液化高潛勢）地區</li> </ul> </li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評估交易對象是否屬高齡（65 歲以上）者或弱勢族                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 以「高齡客戶貸款風險加強評量表」評估 65 歲以上高齡之借款人、保證人狀況，對客戶近身觀察或詢問客戶健康情況、日常生活事件、財務狀況、教育程度及取得金融服務資訊能力等層面，以瞭解客戶是否有辨識不利其貸款權益之能力適合性。</li> <li>◦ 對於高齡客戶之業務往來疑義，提供相關諮詢服務，如有見證需求，可由第三方人士協助擔任見證人。高齡客戶及弱勢族群為申請人或擔任保證人之房貸業務時，應請確認並勾選「關懷提問暨聲明書」。</li> </ul> </li> <li>• 評估交易對象是否有負面新聞</li> </ul> |

#### 個人金融商品及服務績效

單位：新台幣仟元

| 授信類別               | 2023 年     |             |            | 2024 年     |             |            |
|--------------------|------------|-------------|------------|------------|-------------|------------|
|                    | 貸放金額       | 總授信金額       | 占總授信比重 (%) | 貸放金額       | 總授信金額       | 占總授信比重 (%) |
| 永續貸款 <sup>註1</sup> | 10,086,730 | 142,133,187 | 7.10       | 10,791,140 | 185,439,962 | 5.82       |

註：

1. 綠建築房貸及新能源車貸款。 2. 本表總放款金額及放款金額定義為當年度新增案件金額。

#### 風險評估程序

元大銀行於個人授信案件（包含車貸之企業戶）申辦貸款時，皆主動落實 KYC 及加強盡職調查等相關作業，並透過查詢系統檢視授信對象是否存在負面新聞或屬於 AML 高風險客戶，以審慎評估授信戶是否有違反相關規範情形者。2024 年共有 168,538 案件進行 CDD，24,266 案件進行 EDD，若存在應予婉拒事由則婉拒申貸，以降低對環境和社會的負面影響，本年度婉拒原因與環境社會負面影響無關，主係因貸放對象授信風險過高或任職於高風險或高危險行業。

在提供個人放款商品時，元大銀行秉持徵授信專業，審慎評估客戶的信用條件、資金需求、財務能力及擔保品價值，給予合適的授信額度，在評估客戶 ESG 相關風險及機會的過程中，所有案件均須進行客戶徵信照會及對保並訪查擔保品，如擔保品座落「高淹水風險區域」或有「直接位於潛勢區或敏感區」或位於「土壤液化高潛勢區」者，均於鑑價報告或審核表內敘明承作理由暨評估擔保品價格對授信風險之影響，供審查及核貸之參考，充分瞭解客戶經濟能力及擔保品狀況。

元大銀行亦參採「永續經濟活動認定參考指引」推展「個金綠建築推廣專案」，於案件受理時會主動詢問客戶是否為綠建築並請其提供相關資料佐證或依建案資訊上網查得，以取得綠建築銀級標章或購置綠建築自用住宅融資獎勵方案，或針對擔保品具備合格綠建築標章者，經審核確認後給予利率優惠減碼，已有 2 案件撥貸，金額達 0.27 億元。另為鼓勵客戶購買油電車等低碳產品，元大銀行於受理車貸案件時，依其購買車款得知是否為新能源汽車，針對新能源車提供專屬優惠貸款利率，藉此達到永續家園的目標，而本年度元大銀行持續與新能源汽車商取得合作，提供汽車貸款優惠方案，藉此鼓勵大眾購買新能源汽車。於 2024 年凡使用元大銀行信用卡刷卡購買合作廠牌之電動機車，除提供全車系刷卡分期零利率之優惠，消費分期滿額登錄還可享有刷卡金回饋，鼓勵客戶優先選擇永續商品，與元大一起攜手共創永續家園。



## 無紙化促進綠色生活

### 鑽金碳吉帳戶

元大銀行推出「鑽金碳吉－碳帳戶」，客戶可透過元大行動銀行 APP 進入「我的碳帳戶」專區，了解使用電子交易所減少之紙張用度，鼓勵客戶把電子交易融入日常生活，其中更推出線上換匯讓分優惠及線上申辦定期定額日日扣等優惠，鼓勵客戶動動手指也能輕鬆響應，還能享有各種減碳優惠。本年度元大銀行客戶透過數位化服務線上申辦業務共節約 3.4 億張 A4 紙，相較前一年度提升約 33%。

此外，元大銀行也在官方網站「鑽金碳吉」專區中，透過專欄探討日常氣候、飲食及生態議題與減碳議題的關聯，鼓勵客戶改變行為，推廣藉由數位交易對資源節約與降低總體能源使用帶來助益。為響應環境永續及善盡社會責任，元大銀行 2022 年通過行動銀行 ISO14067 產品碳足跡盤查及 PAS2060 碳中和國際雙驗證，2023 年辦理行動掃碼支付服務 ISO14067 產品碳足跡盤查，通過第三方驗證機構 (BSI) 驗證，於 2024 年取得環境部「金融線上服務」碳標籤。

為了鼓勵客戶參與「環保、低碳、健康、樂活」活動，2024 年與「財團法人自行車新文化基金會」合作舉辦「單車 FunBikey 自由行」活動，客戶於新北市河濱 Fun Bike 租借站，租用腳踏車並使用行動支付 (台灣 Pay) 付款，即可享有優惠回饋，元大銀行希望藉由推廣活動，為環境保護與健康生活的實踐做出積極貢獻。



註：減碳量計算基礎係使用電子交易所節省之紙張數乘上產品碳足跡資訊網上公告之原生木漿影印紙碳足跡數值 (4.24E+0 kgCO<sub>2</sub>e) 所得。

### 金融服務碳足跡驗證

元大銀行全系列信用卡別之碳足跡業已於 2022 年度取得國際機構英國標準協會之驗證，並率先同業盤查行動銀行 APP 碳足跡，進一步推動碳中和計畫，更通過英國標準協會之驗證，成為首家完成 ISO 14067 產品碳足跡盤查及 PAS 2060 碳中和國際雙重驗證之金融機構。因應行動支付服務蓬勃發展，元大銀行「行動掃碼支付服務」，於 2023 年 11 月通過英國標準協會 (BSI) ISO 14067 產品碳足跡標準驗證，成為首家以「行動掃碼支付服務」，完成自願性碳足跡盤查的金融機構，更於 2024 年 2 月進階取得環境部核發碳標籤。

元大證券「投資先生」APP 已於 2022 年取得 ISO 14067 產品碳足跡及 PAS 2060 碳中和驗證，為證券業首支通過國際碳中和驗證的 APP。2023 年更協助環境部制定「證券、期貨暨投信投顧業線上服務」產品類別規則 (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，並以「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，透過 ISO 14067 國際碳足跡計算標準檢視當年投資人使用本公司各類線上服務，從原物料取得、服務到廢棄處理階段，每件線上服務碳足跡約 285 毫克。「元大證券線上投資理財服務」已於 2023 年 4 月通過英國標準協會 ISO 14067 產品碳足跡驗證，並於 6 月取得環保署碳足跡標籤，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，降低營運過程對環境產生的衝擊，帶動客戶邁向低碳綠色生活。



### 理財 APP ETF 數位帳單

元大投信為提倡減碳降低紙張使用，提供 ETF 數位帳單線上申請功能，讓廣大 ETF 投資人可於線上快速申請數位帳單，更於 2024 年串接元大證券投資先生 APP，元大證券客戶可透過資料共享，自動帶入資料以更便捷方式完成申請，2024 年共計 45.1 萬人次新增申請，共同為地球盡一份心力。



## 投資永續未來

### 現有產品 ESG 投資管理

#### 可投資標的池

- ESG 評估與篩選標的
- 低風險，可正常投資
- 中風險，經理人須提出 ESG 評估報告
- 高風險，禁止投資

#### 基金投組

- ESG 風險追蹤，若投資標的由 ESG 低風險升高至中風險，則須提出 ESG 評估報告

#### 基金報告

- 履行盡職治理報告揭露基金投資部位之 ESG 風險分布

元大投信於開發投資產品與服務時注重 ESG 風險控管，導入國際知名 ESG 評等資料庫資訊，針對可投資對象建立一套每日 ESG 風險評估邏輯，結合團隊基本面分析評估基金組合中被投資公司是否持續朝永續經營發展，若被投資公司發生 ESG 風險等級上升時，將透過內部討論決議是否調整其投資權重，並定期審視基金持倉之 ESG 風險，確保產品具備永續意涵，提供客戶投資永續未來的選擇。

除此之外，為因應金管會於 2024 年 5 月 30 日發布之「金融機構防漂綠參考指引」，元大銀行於其「財富管理商品廣告文宣遵法檢核表（適用基金商品）」納入指引原則於檢核範圍，強化內控制度之健全性；元大投信亦將防漂綠之檢視納入其「廣告規範自評表」，由相關單位於推廣金融商品及服務前執行廣告文宣之自評、審查及查核。

### 永續相關趨勢商品

受到環境變遷影響，許多環保議題備受重視，如：二氧化碳排放權、替代能源、水資源等建設皆能創造新的市場機會。傳統能源有限，加上環保議題發酵下，各國政府積極發展新電力，提供各項優惠補貼政策，新電力發展潛力無限，集團子公司根據上述趨勢，推出以下列表商品：

| 趨勢        | 商品                          | 特色                                                                   |
|-----------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| 基礎建設      | 全球地產建設入息基金                  | 連結電力、水資源及交通運輸等基礎建設標的，關注新興市場基礎建設議題。                                   |
| 生質能源、糧食危機 | 全球農業商機基金                    | 連結農食相關產業標的，關注農糧水利產業相關議題，涵蓋基礎資源、農業生產、加工處理及批發銷售等農業產業鏈。                 |
| 替代能源      | 公用能源效率基金                    | 連結新電力公用事業標的，投資標的涵蓋風力、水力及太陽能發電廠及輸配電公司，全方位掌握電力產業高股利及穩健成長的投資契機。         |
|           | 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。 |

### 永續績優企業

本集團關注永續趨勢並結合至永續商品推動，提供客戶精確即時、符合 ESG 精神之商品。相關機構研究發現，永續型基金及具備愈高 ESG 評等的企業，其報酬表現及抗跌力較傳統型優異，展現企業韌性。集團子公司根據上述趨勢，推出以下列表商品，截至本年度年底，元大證券於 2024 年 12 月 31 日共有 7 檔追蹤臺灣指數公司編製之永續指數 ETN 商品（含 ESG、綠能及電動車），在外流通張數達到 5 萬張，流通金額約新台幣 4.15 億元；元大投信於 2024 年 12 月 31 日共有 2 檔 ESG 主題基金，基金規模達 199.14 億元；元大期貨推行 2 檔國外 ESG 永續期貨、1 檔台灣 ESG 永續期貨，其中 TAIEX- 永續期貨成交量達 735 口。

| 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)                | 追蹤由櫃買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。 |
|          | 元大臺灣 ESG 永續 ETF (追蹤臺灣永續指數報酬表現)                   | 為指數股票型基金，主要投資於「臺灣永續指數」成分標的，分散投資於臺灣各產業 ESG 表現優異之企業，並剔除未出版 ESG 報告書者。                                                                                       |
| 永續優質期貨商品 | 元大臺灣 ESG 永續 ETF 連結基金 (追蹤臺灣永續指數報酬表現)              | 為 ETF 連結基金，主要投資「元大臺灣 ESG 永續 ETF」，此 ETF 投資於臺灣各產業 ESG 表現優異之企業，並剔除未出版 ESG 報告書者。                                                                             |
|          | TAIFEX- 永續期貨 (連結臺灣永續指數)                          | 由台灣期貨交易所推出，依富時羅素 (FTSE Russell) 國際標準 ESG 評鑑模型，綜合其暴險程度與財務指標，篩選出 66 檔成分股，因應全球永續投資發展趨勢，滿足現貨市場避險需求及相關交易需求。                                                   |
|          | EUREX- 歐洲 ESG 期貨 (連結 STOXX®Europe600ESG-X Index) | 依聯合國全球盟約原則篩選追蹤標的，從歐洲 600 指數精選 581 檔成分股，為國外在台核准的首檔 ESG 主題外期商品。                                                                                            |
|          | CME- 小型標普 500 永續指數期貨 (連結美國 S&P 500 股價指數)         | ESG 指數是由標普 500 指數的成份股構成的股票指數，就大量參與的特定行業（例如煙草、爭議性武器）以及在聯合國全球契約 (UNGC) 中出現低分的情況，對標普 500 指數的成分進行過濾。此外，標普 DJSI ESG 評分跌至每個 GICS 行業組中 ESG 評分最低 25% 的公司亦將被排除在外。 |



具永續意涵之投資商品績效 – 自有金融產品<sup>註1</sup>

單位：新台幣仟元

| 類型                   | 2023 年      |               |            | 2024 年        |               |            |
|----------------------|-------------|---------------|------------|---------------|---------------|------------|
|                      | 資產規模        | 總資產規模         | 占總資產比重 (%) | 資產規模          | 總資產規模         | 占總資產比重 (%) |
| ESG 整合 <sup>註2</sup> | 29,432,933  |               | 1.98       | 22,339,761    |               | 1.00       |
| 最佳篩選 <sup>註3</sup>   | 636,383,564 |               | 42.71      | 870,453,322   |               | 39.07      |
| 主題投資 <sup>註4</sup>   | 10,530,193  |               | 0.71       | 9,657,048     |               | 0.43       |
| 影響力投資 <sup>註5</sup>  | -           | 1,489,860,084 | -          | -             | 2,228,027,600 | -          |
| 其他 <sup>註6</sup>     | 95,503,368  |               | 6.41       | 217,981,973   |               | 9.78       |
| 合計                   | 771,850,058 |               | 51.81      | 1,120,432,104 |               | 50.28      |

註：  
1. 係參考 S&P Global Corporate Sustainability Assessment (CSA) 對於永續投資商品之分類。  
2. 金融商品設計時納入 ESG 模型或設置相關篩選原則系統性的將 ESG 因子納入投資分析和決策。  
3. 金融商品設計時篩選相對較有優異 ESG 表現的產業、公司或專案。  
4. 金融商品設計時投資於永續相關的單一或多元主題標的（例如氣候變化或清潔能源等）。  
5. 金融商品設計時具有可衡量的社會和環境影響以及財務回報。  
6. 其他：促進環境或社會特徵或具有永續投資目標的基金，包括但不限於歐盟永續金融規範 (SFDR) 第 8 條或第 9 條或未被分入上述分類之基金。

具永續意涵之投資商品績效 – 第三方金融產品<sup>註1</sup>

單位：新台幣仟元

| 類型                   | 2023 年    |             |            | 2024 年    |             |            |
|----------------------|-----------|-------------|------------|-----------|-------------|------------|
|                      | 資產規模      | 總資產規模       | 占總資產比重 (%) | 資產規模      | 總資產規模       | 占總資產比重 (%) |
| ESG 整合 <sup>註2</sup> | 643,533   |             | 0.32       | 148,376   |             | 0.07       |
| 最佳篩選 <sup>註3</sup>   | 1,411,684 |             | 0.70       | 1,306,932 |             | 0.65       |
| 主題投資 <sup>註4</sup>   | 1,664,693 | 201,872,831 | 0.82       | 1,220,411 | 201,431,937 | 0.61       |
| 影響力投資 <sup>註5</sup>  | 2,356,020 |             | 1.17       | 809,532   |             | 0.40       |
| 合計                   | 6,075,930 |             | 3.01       | 3,485,251 |             | 1.73       |

註：  
1. 係參考 S&P Global Corporate Sustainability Assessment (CSA) 對於永續投資商品之分類。  
2. 金融商品設計時納入 ESG 模型或設置相關篩選原則系統性的將 ESG 因子納入投資分析和決策。  
3. 金融商品設計時篩選相對較有優異 ESG 表現的產業、公司或專案。  
4. 金融商品設計時投資於永續相關的單一或多元主題標的（例如氣候變化或清潔能源等）。  
5. 金融商品設計時具有可衡量的社會和環境影響以及財務回報。

永續發展債券發行

元大銀行參考「金融機構防漂綠參考指引」，對於所發行之債券商品，依照國際資本市場協會 (ICMA) 之綠色債券原則 (GBP)、社會債券原則 (SBP)、及可持續發展債券指引 (SBG) 標準評估，並遵循櫃買中心永續發展債券作業要點規範制訂發行債券，所募得之資金主要支應綠色投資計畫和社會效益投資計畫之放款業務，以協助企業取得中長期資金，以達成減少溫室氣體排放及促進可負擔住宅發展等效益。

| 發行債券類型  |  發行規模 |  資金用途                                                              |  預期效益           |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 綠色債券    | 新台幣 5 億元                                                                                 | 結合興建元大銀行總行綠建築大樓之資金需求，用於興建總行綠建築大樓或綠色投資計畫之放款。元大銀行總行大樓自設計之初即以取得台灣綠建築標章 (EEWH) 鑽石級認證為目標，使用低輻射雙層玻璃、LED 照明、變頻中央空調系統、具省水標章的衛生器具、二氧化碳偵測設備及雨水回收系統等建築物節能循環再生系統。 | 達到綠化量指標之 TCO2 固定量、日常節能、水資源指標節流、水資源指標開源、資源回收、拆除解體廢鋼回收等 5 個節能減碳效益，整體減碳效益達 53%，促進建築與環境共生共利、永續經營之環境效益。 |
|         | 新台幣 10 億元                                                                                | 支應綠色投資計畫之放款業務。                                                                                                                                        | 綠色投資計畫類別包含再生能源及能源科技發展、能源使用效率提昇及能源節約、溫室氣體減量、其他氣候變遷調適或經櫃買中心認可者（綠建築）。                                 |
| 可持續發展債券 | 新台幣 20 億元                                                                                | 支應綠色投資計畫和社會效益投資計畫之放款業務，提供醫療、都市更新及再生能源發電等綠色投資計畫和社會效益投資計畫之放款業務。                                                                                         | 達到擴大永續相關產業之融資，協助綠能科技、循環經濟與具社會效益等產業取得中長期資金，以達成減少溫室氣體排放及促進可負擔住宅發展等效益。實際效益請詳可持續發展債券投資計畫書。             |





### 3.2 創新社會金融商品

社會議題越趨多元複雜，若無持續提升金融服務可及性與普遍性，將使弱勢族群無法取得可負擔的金融服務，或因無障礙設施不足使行動不便人士之權益受損等負面影響。本集團持續關注弱勢族群金融服務需求，定期檢視國際普惠金融趨勢與社會議題，運用金融業核心業務，為弱勢族群設計符合需求的金融商品及友善服務措施，並開發新創的商品及推廣合適的服務，如設置專業人員於線上及實體分行，協助弱勢族群使用金融服務，並透過各子公司客戶服務專線、電子信箱、線上服務管道、客戶滿意度等方式與客戶保持良好溝通，發揮影響力，推動經濟發展包容性成長，驅動改變消弭不平等，以增進社會大眾福祉。

本集團為強化金融友善環境，訂定並落實推動普惠金融政策，為服務不足之族群量身打造財務及非財務之普惠金融產品及服務，如訂定防止過度負債程序、訓練員工避免使用強硬的推銷手法、提供便捷且有效率的溝通管道、推動市場調查和顧客回饋及強化夥伴關係與外部倡議等，更以董事會作為普惠金融最高監督單位，落實保障弱勢族群之權益。

另一方面，除了對於普惠金融之落實不遺餘力，本集團亦重視保險及各項金融商品之敘述與行銷文宣之正當性，防止不當之永續特徵誤導消費者，作為金管會於 2024 年 5 月發布之「金融機構防漂綠參考指引」之回應，元大銀行於 2024 年 8 月修正「保險商品文宣檢核表」，透過該表檢視保險公司提供之商品相關推介文件，將永續相關聲明宜符合之原則納入評估項目，以確實保障消費者之權益、提升品牌信賴。

#### 致力落實普惠金融

##### 普惠金融商品與服務

| 類型   | 商品/服務名稱           | 目標對象                        | 商品/服務內容                                                                                                   | 觸及客戶數   | 交易/合約數       |
|------|-------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|
| 微型保險 | 微型保險              | 低收入戶、高齡者                    | 為協助弱勢民眾得以低保費獲得基本保險保障，避免遭受突發事故對其家庭經濟造成嚴重衝擊，元大銀行、元大人壽、元大投信針對經濟弱勢者提供微型傷害保險，以低保額、低保費、保障內容簡單之特色，協助經濟弱勢者獲得基本保障。 | 6,194 人 | 1,728 仟元     |
| 貸款   | 個人戶政策性補貼房貸及合宜住宅房貸 | 中低收入戶、被迫流離失所者、高齡者、身心障礙者、原住民 | 配合內政部營建署自購及修繕住宅貸款利息補貼核定戶、金門縣政府青年安心成家專案核定戶、無自有住宅之弱勢族群，提供低利率或政府利息補貼方案，減輕貸款利息負擔。                             | 3,701 人 | 2,498,195 仟元 |
|      | 0403 受災戶紓困貸款      | 被迫流離失所者                     | 為協助受到 2024 年 4 月 3 日花蓮震災影響而無法如期繳納貸款之客戶，元大銀行提供延緩繳款協助方案，緩繳期間之利息均予以免除。                                       | 7 人     | 23,015 仟元    |
| 其他   | 身心障礙信託            | 身心障礙者                       | 元大銀行辦理之身心障礙者信託受益人須領有政府核發之「身心障礙手冊」，主要為協助身心障礙者以信託規劃守護財產安全，達成生活照護目的，作為其將來教育或生活養護之用。                          | 5       | 23,328 仟元    |

普惠金融非財務支持

| 類型        | 專案名稱                    | 目標對象           | 專案內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 量化社會影響力KPI            |
|-----------|-------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| 財務或數位素養培訓 | 成長陪伴列車                  | 農村個人或偏遠地區、偏鄉孩童 | 元大人壽長期關注偏鄉弱勢兒少，透過「成長陪伴列車」活動將金融教育向下扎根，由元大人壽同仁擔任志工，透過遊戲結合教育的方式，教導孩子們認識、預防、分散及轉移風險，建立正確風險觀念與金融常識。                                                                                                                                                                                                                             | 共舉辦 2 場，共有 220 人受益    |
|           | 元大理財日                   | 農村個人或偏遠地區、偏鄉孩童 | 元大金控暨元大文教基金會自 2018 年起，有感偏鄉、經濟弱勢學童理財觀念及教育資源缺乏，期望結合集團金融專業，教導學童基礎理財觀念及知識。                                                                                                                                                                                                                                                     | 共舉辦 6 場，共有 394 人受益    |
| 獎勵開立儲蓄帳戶  | 線上申辦優惠                  | 身心障礙者          | 線上申辦櫃檯提供身心障礙客戶申請「每月 3 次 ATM 跨提免手續費」優惠，並新增臺幣非約定轉帳服務，提供更完整的線上平台功能普惠多元使用族群。                                                                                                                                                                                                                                                   | 共有 402 人受益            |
|           | 數位帳戶優惠                  | 農村個人或偏遠地區      | 偏遠地區居民無須親臨分行即可完成開戶手續，線上可同時申辦其他多元銀行產品及服務，鼓勵儲蓄及投資習慣，提供存款優惠及基金線上申購手續費優惠。                                                                                                                                                                                                                                                      | 偏遠地區居民數位帳戶受益人數共 218 人 |
| 企業管理技能或培訓 | 推廣行動支付服務                | 微型企業           | <ul style="list-style-type: none"><li>傳統市場攤商</li><li>元大銀行配合南門市場改建，提供多項在地線上金融服務，除了設置ATM存提款機、外幣提款機，協助攤商導入台灣Pay，並舉辦回饋活動鼓勵消費。另於北投中繼市場舉辦行動支付招商推廣說明會，協助小型商家瞭解行動支付之便利性、導入更有效率之支付方式以提高銷售量，並輔導後續導入作業，更提供手續費優惠方案及行銷導客活動，協助攤商活絡交易，獲得在地攤商踴躍參與。</li><li>偏遠地區、環保產業微型商家</li><li>協助推動微型商家之行動支付普及性，提供手續費優惠方案，提高商家申辦意願，同時增加顧客消費意願。</li></ul> | 新增收單業務商家數，較前一年底成長 62% |
|           | 元大基金會第八屆 Dream Big 圓夢計畫 | 微型企業           | 元大基金會以成為與小型公益企業或團體彼此應援的公益平台為理念核心，多年來累積豐富的公益規劃、活動辦理經驗與資源串聯，成為小型公益企業或團體堅實的後盾。本會透過多元管道提升企業團體行銷與商業規劃能力，本年度「圓夢工作坊」邀請外部專業顧問授課，一同探討企業募資議題，根據不同之集資態與類型，使企業了解自身之優勢、劣勢與機會點，如何規劃合適之集資企劃，此外，亦針對整體企劃之包裝與廣告進行培訓，讓資源較不足之微型企業擁有獨立募資之能力，以此支持微型企業發展。                                                                                         | 共 4 間微型企業受惠           |

## 社會議題金融商品

本集團推行金融包容性的核心概念，並觀察社會趨勢所延伸的議題，針對議題背後相關族群的需求，設計照顧弱勢和低所得民眾等不同族群的多元商品，讓客戶依照自身需求挑選最適合人生階段的保障方案，以核心業務發揮金融業影響力，多方面解決社會變遷議題。

### 銀髮樂齡



#### 退休財務規劃

降低經濟環境的波動，提供長期穩健及穩定的現金流為退休生活首重議題，元大人壽商品推動將以傳統型商品具保證的特色，提供保戶不受經濟改變的穩健規劃。投資型商品則讓保戶可依市場經濟趨勢有機會向上時，持有投資的標的以獲得更好的收益，並持續選選連結更多與 ESG 相關之投資標的。兩種商品可視個別保戶的風險接受屬性進行搭配，滿足保戶的退休財務規劃。

#### 退休醫療與長照

因應高齡者容易發生住院需求及意外事故造成的骨折醫療需求，將持續關注需求的缺口及開發適合的商品。而因應高齡者因疾病或意外失去日常生活自理能力，本公司提供完備的照護保障，以一次及分次給付的設計貼近保戶需求，減輕家庭照護者的經濟壓力，以成為保戶最佳的照護後盾。

2024 年承作件數  
**466 件**

保費收入為  
**1,210 萬元**

### 婦嬰保障



台灣社會結構邁向人口高齡化與少子化，內政部調查「首次生產婦女之平均年齡」指標指出，女性生育第 1 胎之平均年齡於 2020 年已至 31.09 歲，其中 35 歲以上者約占 30%，顯示國內晚婚與遲育現象愈趨普遍。而隨著準媽媽的平均生育年齡逐年遞增，胎兒罹患先天性疾病的機率也隨之提高。元大人壽多年來關注嬰兒險市場，推出首張胎兒終身醫療險保障新生兒醫療照護需求，降低新手爸媽照顧新生兒的經濟負擔。

2024 年承作件數  
**135 件**

保費收入為 **357 萬元**

### 健康管理



現代人生活忙碌，不良的習慣或不健康的飲食導致慢性病及癌症誘發率逐漸提高，尤其癌症已經多年位列國人十大死因第一名，對健康產生重大威脅且每年治療費加上生活開銷花費可觀，經常造成生活嚴重負擔，元大人壽多年關注國人健康議題，推出外溢商品保單，以回饋金方式鼓勵民眾每年進行癌症篩檢健康檢查，鼓勵保戶重視自身健康狀況，提高自主健康管理機制，培養風險意識，減輕社會與家庭負擔。

2024 年承作件數  
**568 件**

保費收入為 **3.56 萬元**

弱勢族群商品

「類長照」及「小額終老」保險

元大銀行及元大人壽提供「類長照」及「小額終老」保險商品，透過提供友善商品讓大眾獲得實惠保障內容，用以規劃相關之人身風險。

單位：新台幣仟元

| 保險商品 | 件數  | 保費金額  | 適用對象                                                                                                               |
|------|-----|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 類長照  | 92  | 4,833 | <div><div></div><div>• 重視醫療品質，風險意識高者</div><div>• 家庭病史者，潛在高危險群</div><div>• 家庭主要收入者</div><div>• 單身主義或頂客族</div></div> |
| 小額終老 | 63  | 1,665 | <div><div></div><div>• 經濟能力不充裕，但想建構基本壽險保障者</div><div>• 想擁有基本壽險保障的高齡客戶</div><div>• 留愛不留債，不想未來造成子女經濟負擔者</div></div>  |
| 合計   | 155 | 6,498 |                                                                                                                    |

捐贈公益平台

元大銀行「捐愛心・送溫馨」線上捐贈平台功能全面升級改版，民眾使用任一銀行晶片金融卡加讀卡機，即可串起愛心網路，提供社福團體支持與扶助，2024 年累計以網路銀行轉帳捐贈筆數逾 37 筆，捐款金額約 52,215 元，以信用卡捐款 617 筆，金額 159.8 萬元。

扶植中小、新創企業

元大銀行本年度對促進中小型企業穩定經營之貸放件數計 7,627 件，貸放對象為符合行政院中小企業認定標準之企業，希望能提供資金協助中小型企業資金周轉及維持營運資金，幫助企業穩定經營。對中小型企業的貸款金額中，對微型、小型及新創中小企業放款餘額為 1,766 億元，戶數為 5,683 戶，其餘放款戶數及餘額為一般中小型企業，持續扶持中小、新創企業經營成長，促進經濟發展。

單位：新台幣仟元

| 授信類別              | 2023年       |                    |           | 2024年       |                    |           |
|-------------------|-------------|--------------------|-----------|-------------|--------------------|-----------|
|                   | 貸放金額        | 總放款金額 <sup>註</sup> | 占總放款比重(%) | 貸放金額        | 總放款金額 <sup>註</sup> | 占總放款比重(%) |
| 中小/微型/小型/新創中小企業貸款 | 187,632,352 | 536,589,703        | 34.97     | 227,387,936 | 640,163,183        | 35.52     |

註：總放款金額定義為元大銀行法金放款總餘額。

多元信託

元大銀行受託管理「公益信託」，協助善心企業或個人規劃設立各類型公益信託，每年於官網公告各公益信託年度信託事務處理報告與資產報表等相關資訊，讓善款金流更透明，達到直接或間接推廣公益之作為，委託人得不親自介入公益事務之執行，透過元大銀行即可達成幫助社會弱勢族群之目標，且一般大眾亦可以捐贈或加入公益信託，提供熱心社會人士達到回饋社會之目的；元大銀行截至 2024 年度共受託管理 5 檔公益信託（包含「公益信託入之山基金」、「公益信託黃吳社會福利基金」、「公益信託臺安社會福利慈善基金」、「善霖國際公益信託基金」信託、「公益信託正新瑪吉斯社會福利基金」），公益信託整體捐贈金額達新台幣 0.07 億元。

元大銀行響應金管會推行高齡者與身心障礙者財產信託政策，自 2021 年第四季推動「安養信託溫度專案計劃」，嗣於 2022 年度 10 月起推出「安養信託預見信福專案」，協助高齡者得以安養信託規劃守護財產安全，達成生活安養照護目的，截至 2024 年累計信託財產總額新台幣 347.86 億元，老人安養及身心障礙信託財產總額新台幣 4.49 億元，占信託財產總額 1.29%，累計符合開立老人安養及身心障礙信託開戶者 1,918,952 人，累計受益人人數 381 人。

單位：新台幣仟元

| 類型                          | 2023年      |                      |              | 2024年      |                      |              |
|-----------------------------|------------|----------------------|--------------|------------|----------------------|--------------|
|                             | 信託財產總額     | 信託財產總額 <sup>註1</sup> | 占信託財產總額比重(%) | 信託財產總額     | 信託財產總額 <sup>註1</sup> | 占信託財產總額比重(%) |
| 老人安養信託/身心障礙信託 <sup>註2</sup> | 453,352    |                      | 1.33         | 448,997    |                      | 1.29         |
| 都更信託                        | 3,137,911  | 33,974,229           | 9.24         | 4,289,680  | 34,785,515           | 12.33        |
| 員工福利信託                      | 7,373,694  |                      | 21.70        | 7,588,077  |                      | 21.81        |
| 公益信託                        | 165,185    |                      | 0.49         | 175,187    |                      | 0.50         |
| 合計                          | 11,130,142 |                      | 32.76        | 12,501,941 |                      | 35.94        |

註：

1. 信託財產總額不含特定金額信託及基金保管。

2. 2024 年身心障礙信託財產總額新台幣 23,328 仟元，占信託財產總額 0.07%，累計受益人人數 5 人。

元大銀行響應政府信託 2.0 推動計畫，積極輔導員工取得「高齡金融規劃顧問師」專業能力認證，培訓同仁瞭解高齡者心理、行為及醫學養護等基本認識，以及安養信託與相關信託商品等課程，進而協助高齡者規劃合適的安養計畫；截至 2024 年計有 47 位主管同仁取得「高齡金融規劃顧問師」認證。



## 擴展金融可及性

### 友善金融服務

金管會近年持續推動金融科技發展，2023 年發布「金融科技發展路徑圖 (2.0)」，形塑友善之金融科技發展生態系，促成相關服務或商業模式之推出，以提升金融服務之效率、可及性、使用性及品質，本集團重視不同族群數位金融服務需求，本年度推廣以下服務：

#### 偏遠地區居民



##### 實體金融服務

- 行動支付推廣計畫

隨著科技的迅速發展和金融服務數位化，若行動支付越普及，則可促進城鄉差距縮小，元大銀行持續推動行動支付普及，導入金門在地小型商家，提供手續費優惠方案，提高商家申辦意願，截至 2024 年底，已逾 200 家小型商家參與。

##### 數位金融服務

- 數位開戶及電子支付服務

偏遠地區居民無須親臨分行即可完成數位帳戶開戶，線上可同時申辦多種產品及服務，亦可同時申請開立證券交割帳戶或元大投信帳戶（雙戶雙開），不讓距離成為金融服務需求之阻礙，2024 年完成雙戶雙開服務近 2 萬戶。元大銀行更透過異業合作，完成 7 大電子支付服務串接，拓展客戶日常食衣住行，使偏遠地區客戶能更便捷的使用金融服務。

- 數位存款帳戶優惠活動

線上申辦服務功能齊全，可同時申辦多元便利的銀行產品及服務，鼓勵儲蓄及投資習慣，提供存款優惠及基金線上申購手續優惠，2024 年申辦數位存款帳戶數較前一年度提升 18%。

#### 外籍人士或新住民



##### 實體金融服務

- 雙語分行

配合「2030 雙語國家政策發展藍圖」，元大銀行設立雙語分行，提供第一線雙語服務櫃檯及雙語金融服務，促使國內金融業邁向國際化，截至 2024 年底元大銀行全行共設置 4 家雙語分行，預計逐漸提高雙語分行比例，帶動臺灣整體金融雙語環境之躍升，促進臺灣金融服務環境之國際化。

- 雙語 ATM

為方便外籍人士金融服務使用之便利性，元大銀行皆採用雙語（國英語）ATM，全台共計 517 台。

- 外語翻譯服務

元大人壽於特定服務中心櫃檯提供多國語言翻譯機，並於客服櫃台設有臨櫃翻譯人員。

##### 數位金融服務

- 溝通無國界

為積極響應「2030 雙語國家政策發展藍圖」，元大銀行接軌國際發展雙語數位化，友善外籍客戶讓資訊取得無障礙，並提供英文版官網服務，包含雙語分行服務據點資訊，提高在台外國人金融服務使用便捷性。

- 未成年子女開立數位帳戶

新住民未成年子女如有開立數位存款帳戶之需求，持有台灣身分證之父母可協助辦理開戶，有助孩童學習數位金融服務。2024 年總計已開立 11 個帳戶。

## 身心障礙人士



### 實體金融服務

#### • 無障礙 ATM

元大銀行自 2013 年起已將符合美、日或歐盟等國際無障礙規格納入 ATM 新機採購之標準，目前元大銀行全數 ATM 機型均符合無障礙 ATM 規格。2024 年全台可供使用輪椅民眾操作之 ATM 計 422 台，占所有 ATM 機台數量之 82%，對於 ATM 設置環境尚未符合無障礙空間者，將於設置地點重新裝修或遷移時，優先列入改善。另外，為維護視障同胞之權益，元大銀行設有可供視障民眾使用之 ATM 計 50 台，提供視障語音服務。

#### • 無障礙設施

專為行動不便人士設置輪椅寫字桌，以及設有無障礙電梯、斜坡道、梯內扶手及無門檻設計等，解決行動不便問題。

#### • 臨櫃專人引導

元大銀行於 149 家分行建置數位種子，每月舉辦數位服務教育訓練，讓全通路帶有溫提供度的無障礙數位服務，弭平身心障礙族群數位落差。

#### • 即時手語翻譯服務

元大人壽提供聽障保護櫃台手語視訊翻譯服務，並可透過客戶服務專線或網路預約現場翻譯服務。元大投信另與「台灣手語翻譯協會」合作，提供手語翻譯服務，協助客戶於櫃檯開戶及完成簽約作業。

### 數位金融服務

#### • 無障礙網頁及 APP

元大人壽及元大期貨完成建置「元大期貨金融友善服務專區」，貼心針對網頁各個細節導入無障礙細節編碼，並取得無障礙 AA 等級標章。元大銀行將「友善服務措施專區」，設置於官方網站首排位置，使身心障礙人士方便一鍵查詢全行業務資訊，包括營業廳環境導覽、客服諮詢管道、各分行服務據點無障礙設施、臺外幣利匯率查詢及各數位通路入口等，其官網、網路銀行、網銀 ATM 已取得數位發展部 A 級標章認證，行動銀行亦已取得臺北市視障者家長協會無障礙檢測合格報告書。元大證券投資先生 APP 提供無障礙使用介面，方便視障朋友使用手機查詢股市行情、操作交易，提升視障者的數位投資體驗，2024 年 12 月申請台北市視障者家長協會 APP 無障礙認證，預計 2025 年將取得認證。

#### • 貼心智能客服

為利視覺不便者閱讀操作線上客服，貼心提供友善字體放大功能，並針對身心障礙者較關心之照護問題，設計安養信託及身心障礙者信託問答及線上申請服務，另結合真人文字客服與 ATM 自動化櫃員機服務，打造更便捷、貼近人性之金融友善場景，聽障同胞只需使用手機掃描 ATM 顯示屏中的「真人友善服務」QRCode，為客戶提供更便捷友善之聯絡管道。

#### • 文件導讀

各產品約據提供 QRCode 版本服務，使客戶可以使用手機掃描並連結至文字檔案 / 網頁，並透過手機內建的語音播報功能播報約據內容，使視障人士及聽力受損之客戶能更輕鬆了解交易相關規劃與風險。

#### • 無障礙數位服務

官網、網路銀行、網銀 ATM 已取得數位發展部 A 級標章認證、行動銀行已取得台北市視障者家長協會無障礙檢測合格報告書。

#### • 友善服務影音介紹

元大銀行協助中華民國聾人協會錄製「身心障礙者銀行友善服務介紹」專題影音，內容包括介紹元大銀行提供線上、線下金融友善服務措施及相關友善環境設備，並於該協會之自媒體「聾視聞」播出，影音全程提供手語同步翻譯及字幕播放，讓聽障同胞更能瞭解元大銀行之金融友善服務。

## 樂齡族群



### 實體金融服務

- 分行數位種子  
元大銀行於分行建置數位種子，面對面瞭解長者服務需求，以手把手教學，擔當專業數位輔助溝通橋樑，弭平樂齡長者數位資訊落差。
- 專人服務  
元大證券強化高齡客戶開戶關懷，引導至理財室，提供數位契約書投影至大螢幕，以利高齡客戶瀏覽契約內容，並於平版上簽署契約，提升對高齡客戶服務品質及客戶感受。  
此外，為保護與關懷高齡客戶，每月對（月損失金額占受託額度 25% 以上、元大新戶首次交易者），業代適時進行關懷與評估，關懷客戶身心狀態及宣導反詐騙觀念。
- 字體放大版文件  
元大證券及元大人壽提供高齡客戶字體放大之文件或常用表單，使高齡客戶閱讀較為順暢。
- 友善輔助工具  
元大證券、元大人壽及元大投信皆於分行備齊專為高齡者提供之閱讀輔助工具（例如：放大鏡、老花眼鏡、輪椅等）。

### 數位金融服務

- 貼心智能客服  
元大銀行智能客服提供友善字體放大功能，其中有關高齡議題計有高齡化保險、安養信託及客戶熱門提問，提供即時線上問答溝通管道。另可透過真人文字客服功能進行即時溝通，滿足當下的金融需求。另因應高齡化社會趨勢，元大銀行智能客服提供「高齡化保險商品專區」資訊服務。
- 數位通路轉帳交易提示警語  
為強化網路交易安全並防範高齡客戶被勸誘交易，元大銀行於數位通路轉帳交易增加提醒警語，超出一定金額之轉帳交易將跳出提示視窗，提醒高齡客戶轉帳務必再次確認。
- 簡易版操作手冊  
元大銀行留意高齡者對於網路銀行服務較不熟悉，透過製作圖文版「辦理網路銀行 - 易讀版手冊」，公告於官方網站，供需要民眾參閱取用。
- 高齡友善服務專區  
元大證券於官網新增「高齡友善服務專區」，提供長照福利、信託、醫療、健康飲食、保險、稅務、退休、學習、防詐等資訊內容，並設置股務代理專區，方便 65 歲以上客戶使用「樂齡預約服務」。此外，於投資先生 APP 提供行情報價及文件簽署的語音播報功能，協助客戶清楚掌握交易規劃與風險內容。橫式版面設計便於客戶在大螢幕裝置上操作下單，提升使用便利性。此外，官網、證券下單平台亦提供大字體選項，貼心照顧高齡客戶的閱讀需求，全面優化交易體驗。

## 年輕族群



### 實體金融服務

- 校園鑽金大使計畫  
面對多樣化的金融環境，元大銀行首創校園鑽金大使計畫，透過各式寓教於樂的素材推廣金融知識，包含金融交易安全、投資理財、防洗防詐及永續 ESG 等議題，有效取得年輕族群的關注，並為理財奠定正確價值觀念，同時結合各類活動，鼓勵學生做中學，培育年輕族群。

### 數位金融服務

- 元大行動數金小學堂  
為使年輕族群具備正確的支付觀念，避免過度消費風險，於校園體驗推廣時置入基本數金知識，使教育普惠與金融普惠並行。透過「元大行動數金小學堂」互動設計，以快問快答配合工作人員引導與講解，帶領學生快速學習電子支付的申辦與應用，普及校園行動支付服務。
- 降低投資門檻  
元大銀行提供優質基金「百元投資、日日扣、自由選」服務，採取定期定額方式投資，適合尚未具有投資經驗之新手及年輕族群，及無暇盯盤與衝刺事業之青年上班族。
- 元大證券投資先生 APP  
元大證券投資先生 APP 中設立「股市小學堂」專區，以多格漫畫的型式，使用淺顯有趣的方式講解交易規則及制度，降低投資的艱澀印象，讓股市新手能在觀看漫畫的同時，學習基本的股市知識。

## 金融知識推廣

由於金融商品具有專業性及複雜性，金融機構應降低資訊不對稱及建立溝通管道，增加資訊透明度，使不同族群瞭解金融商品，促進社會公平，保護消費者權益。本集團長期與各大專院校舉辦校園競賽並執行多樣產學合作計畫，且深耕公益關懷活動，提供優質的金融服務之外也推廣金融知識，相關內容請詳 6.2 人才培育與發展 - 金融專業訓練 及 7.3 公益亮點專欄。

## 金融商品創新與服務

### 創造客戶數位旅程

本集團洞察近年創新科技在金融業帶來的變革與影響，審慎維護並定期檢視數位金融服務管道的穩定性及安全性，依據檢視結果排除異常狀況，避免發生因資訊系統故障，而導致行情中斷、交易停滯、轉帳不順暢等阻礙交易業務進行之情況，當發生影響客戶權益之事件將立即確認影響範圍及程度，提供客戶所需之協助與損害賠償（若有），並即時對外發布事件說明，積極降低負面影響。

本集團近年致力發展數位低碳服務流程，於客戶體驗層面，致力於提升服務及數位平台品質，各子公司運用數位科技結合業務專長與通路資源，將大數據及 AI 人工智慧應用於投資決策，從數位轉型的角度出發，持續精進數位投資平台，結合多元的投資商品及服務，帶來多樣化的投資管道及型態，並串聯客戶不同生活場景所需的金融服務，組成金融生態圈，打造以客戶為中心的零時差服務。此外，在提升數位服務品質的同時，透過定期檢測系統，分析弱點及潛在威脅以適時預防改善，確保資訊安全及系統穩定無虞，並持續關注數位金融趨勢與收集客戶反饋，持續提升數位服務品質；於集團內部作業層面，持續優化徵審作業流程及執行方式，導入流程自動化機器人，減少高度重複性作業之人力成本及所耗費之紙張數量，降低人工作業及判斷錯誤機率，透過資源整合應用大幅降低風險，進而達到優化客戶體驗之目標。

| 數位主軸 | 項目             | 功能介紹                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 本年度績效與執行成果                                                                                                                               |
|------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 線上申辦 | 元大證券、元大投信－線上開戶 | 元大證券提供全方位的線上開戶服務，除可同時開立證券、財富管理、複委託及期貨四種帳戶及申請元大銀行台幣與外幣數位證券存款帳戶外，亦運用光學字符識別技術 (Optical Character Recognition, OCR) 簡化流程與導入 Fast-ID 身分辨識，同意授權在元大證券線上開戶時自動帶入客戶留存於元大銀行的基本資料、銀行帳號，大幅縮短客戶開戶時間。並提供元大銀行客戶加開元大證券帳戶服務，將數位金融體驗突破距離的限制。<br><br>元大投信提供便捷快速線上開戶服務，提供網路銀行、電子支付、及晶片金融卡三種身分驗證及扣款約定方式，並與元大銀行合作，讓客戶在元大銀行開戶後可自動帶入基本資料繼續完成元大投信開戶，縮短客戶開戶時間，打造多元的線上開戶驗證方式，大幅提升線上開戶方便性，提升數位金融良好體驗。 | <ul style="list-style-type: none"><li>元大證券線上開戶共 10.5 萬戶，占整體開戶數 42%</li><li>元大投信線上開戶 2.7 萬戶，占整體開戶數 99%</li></ul>                          |
|      | 元大銀行－行動保全、行動理專 | 元大銀行延續 2023 年開辦之遠距投保業務，導入新興科技應用，結合 eKYC 身分識別技術，提供客戶「零紙本、零接觸」的新投保服務，將行動保險服務升級，開辦「行動保全」，業務員除可透過 iPad 協助客戶完成投保外，亦可辦理保險契約內容變更事項，將傳統以紙本作業的申辦流程數位化，提供客戶便利且更具效率的服務。<br><br>隨著金融數位轉型，理專可透過 iPad 行動裝置上的 M 化業務工具「行動理專」系統，向客戶展現最即時的存款、放款餘額，及投資資產部位；並透過與客戶面對面互動理財諮詢，結合最新市場展望，協助客戶進行資產配置調整，立即下單。元大銀行透過導入金融科技於業務執行，達到即時、節省時間及節能減碳（無紙化），並協助客戶掌握投資契機，滿足客戶的理財需求服務。                        | <ul style="list-style-type: none"><li>行動保全服務全年度約節約 26 萬張 A4 紙，減少約 1.9 噸的碳排放量</li><li>行動理專服務全年度約節約 15.4 萬張 A4 紙，約當減少 1.1 噸的碳排放量</li></ul> |
|      | 元大銀行－元大e櫃檯     | 元大 e 櫃檯提供一站式線上申辦，除了申辦證券數位存款帳戶服務，客戶持有臺幣存款帳戶，可線上加開外幣數位存款帳戶，亦可選擇加開元大投信帳戶（銀行投信雙開戶），同意授權後在元大投信網頁開戶時自動代入客戶基本資料及雙證件，享有免出門、免重複填表申請開戶、免重複上傳證件，大幅縮短客戶開戶時間及程序，且舉凡信用卡、個人房屋貸款、信用貸款及汽車貸款皆可透過線上申辦，藉由串接數位發展部 MyData 平臺，客戶於線上申辦臺、外幣數位存款帳戶或其他業務時，由前端完成指定證件上傳並掃描完成後，透過光學字元證件辨識功能（Optical Character Recognition, OCR）單次授權，將證件上之個人資訊帶入相對應欄位，減少客戶填寫欄位並縮短整體申辦時間。                                | 線上申辦數位存款帳戶數較前一年度提升 18%；信貸數位申辦占比達 94%，較前一年提升 6%；車貸數位申辦佔比逾 70%，較前一年增加 28%                                                                  |
|      | 元大人壽－遠距投保      | 元大人壽打造新型態遠距投保服務並推廣至全通路，讓投保服務可以跨越地理隔閡，全程無紙化，利用 AI 辨識浮雕圖案、七彩雷射標籤等特徵辨識身分真偽，並透過新型態生物辨識技術判別證件和鏡頭前用戶是否為同一人。此外視訊即時錄音錄影，保障客戶權利不受損，即時錄製於雲端伺服器後下載，降低資料外洩風險。                                                                                                                                                                                                                        | 達成件數共 94 件                                                                                                                               |



| 數位主軸 | 項目                    | 功能介紹                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 本年度績效與執行成果                                                                                                                                                              |
|------|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 智慧理財 | 元大證券－投資先生 APP         | <p>投資先生 APP 具備選股指標及行情概念功能，可透過投資先生 APP、電腦 AP 及 WEB 瀏覽上市公司治理、上櫃公司治理及台灣 ESG 成分股的介紹，作為投資時的參考依據，亦設有基金專區，提供 3,000 檔以上不同類型的國內、國外基金商品，並不斷優化操作介面與動線設計，將複雜的商品資訊及逐月配息金流化繁為簡，讓投資人能直覺地找到有興趣的主題與投資領域，亦可隨時查詢商品資訊，量身打造專屬的投資組合，並透過自由設定的觸價通知、停損停利通知，讓投資人輕鬆追蹤庫存基金變化。</p> <p>2024 年推出全新面貌的投資先生新版首頁，將投資人最關注的庫存損益放到首頁，方便投資人隨時快速掌握庫存市值及報酬、活用庫存資產，同時兼具隱私開關功能讓投資人能自由選擇是否開啟，使用者亦能自由調整版面，隨心拖曳功能圖示及排序區塊，塑造淺顯易懂的視覺表現，以及結合元大投顧研究報告和理財影音讓用戶更便於瀏覽，還能快速掌握市場投資的發燒話題，帶給投資人更優質的體驗，此外，亦新設置獨立 ETF 專區，呈現客戶台股 ETF 市值報酬，協助客戶整合台灣、美國、日本等國際市場 ETF 資訊，並提供精選 ETF 商品組合供客戶選擇。</p> | <p>投資先生 APP 各項功能使用次數：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 新版首頁：73.5 萬次</li><li>• ETF 專區：248.5 萬次</li><li>• 選股指標及行情概念專區：113 萬次</li><li>• 基金專區：456.8 萬次</li></ul> |
|      | 元大證券－「天羅地網」自動化程式交易系統  | 元大證券推出「天羅地網」自動化程式交易系統，使用者只要啟動設定完成計畫，系統將即時追蹤指定個股，依客戶設定價格間距，自動買進或賣出，藉由不斷的低買高賣，從中獲取價差，為投資人克服面對市場變化時的理財盲點及節省盯盤交易所耗費的時間。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 交易人數 1,809 人，業績 429 億元                                                                                                                                                  |
|      | 元大證券－智能條件單            | 元大證券推出智能條件單，具備自動監控市場、即時觸發條件、長效委託等多項特點，搭配簡單易懂的操作介面，有別於高門檻的程式交易工具，讓所有投資人皆可輕鬆入門，享受高效率、自動化的程式交易環境。透過提供多種條件設置選項，與多種條件觸發方式，藉此滿足不同投資者的交易策略和風險偏好，並提供歷程及歷史條件單查詢功能，掌握條件狀態，進而全面性的深入分析條件觸發時機與成果，打造出更完整、更客製化之交易策略，提高交易效率。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 下單人數 1.1 萬人，業績 199 億元                                                                                                                                                   |
|      | 元大銀行－鑽金數位理財生態圈        | 元大銀行佈建鑽金數位理財生態圈，客戶能自行透過手機完成相關投資理財服務，包含換匯服務、國內外基金、海外債券、ETF 等，並搭配基金百元投資、日日扣方案等多元化理財方式，讓投資人依據自身風險承受度調配投資方式與標的，頗受客戶好評與愛用。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 透過數位平台約定基金定期定額交易佔比約 85%                                                                                                                                                 |
|      | 元大銀行－幣勝攻略             | 元大銀行提供 13 種外幣的線上換匯優惠，換匯服務零時差，提供「定期定額換匯」、「留單換匯」、「外幣到價通知」，即時追蹤全球外匯市場的變化及波動機會，免出門透過「元大個人網銀、行動銀行、鑽金商務網、電話銀行語音服務、電話銀行專人服務等」線上換匯，便利的換匯服務與多元的外幣投資商品，提供外幣投資理財更方便的途徑。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 線上換匯服務筆數逾 60 萬筆，較前一年度成長 15%                                                                                                                                             |
|      | 元大投信－元大基金先生 APP       | <p>元大投信推出元大基金先生 APP，建置一站式的數位理財行動方案，24 小時都能享有基金交易及查詢基金資訊的服務，一手包辦投資流程中的挑選標的、基金申購、庫存管理等功能，並透過數位科技將投資流程化繁為簡，僅需三分鐘即可完成申購，更提供定期定額、母子基金兩種多元自動化投資方式，以解決買進時機的難題，克服人性達到紀律投資。</p> <p>元大基金先生 APP 的細緻數位金融服務讓所有投資新手都能快速上手，並致力於普惠金融降低投資門檻，不僅調降最低申購金額，更提供電子支付帳戶扣款方式，讓投資人每月最低 1,000 元即可輕鬆參與全球優秀企業的獲利成長。</p>                                                                                                                                                                                                                                         | 自 2021 年 10 月上線至 12 月累積安裝數為 34.5 萬                                                                                                                                      |
|      | 元大期貨－iTRADER 交易達人下單平台 | 元大期貨推出 iTRADER 交易達人下單平台強化系統及操作介面，使視窗自由組合，提升下單速度及效率，研發多項智能單利器與畫線下單等功能，可免去自行輸入價位停損停利之不便，讓交易更加精準、快速且個人化執行交易策略，平台擁有橫跨 11 個交易所，整合 700 項商品的國內 / 外期貨、選擇權，讓顧客全方位一站式滿足。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 每月平均用戶數達 600 戶                                                                                                                                                          |

| 數位主軸  | 項目                                    | 功能介紹                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 本年度績效與執行成果                                                                                           |
|-------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 數位金融  | 元大銀行－約定連結存款帳戶付款 (Account Link)        | 元大銀行提供「約定連結存款帳戶付款 (Account Link)」服務及七大行動支付帳戶綁定連結服務，存款客戶可申請綁定電子支付業務帳戶連結扣款，另外也開放行動銀行導入台灣 Pay QR Code 掃碼支付服務，出示收付款 QR Code 或掃碼就可進行轉帳、消費及繳納費稅服務，將購物、餐飲、交通及住宿等服務延伸為行動支付應用範圍。本年度新增「悠遊付」、「歐付寶」、「全支付」帳戶連結綁定服務，異業合作提升無現金支付服務，除便利一般消費者使用外，更導入「台灣 Pay 收單」業務，持續透過分行通路在地深耕推廣，將服務推廣至離島金門等偏鄉地區，提供專案優惠，鼓勵當地商家踴躍加入數位行動支付行列，也讓大量使用現金收付的偏鄉店家或夜市攤商可透過便利的電子化支付工具收付款，簡化收款機制。其中以在地歷史悠久寺廟案例最為特殊，透過設置 QR Code 立牌、社群媒體投放收款專屬 QR Code，服務回山禮佛、遠距信眾點光明燈、太歲燈、香油錢及捐款...等，提升人工對帳效率，優化廟方現金流管理，將數位金融服務實現於非營利用途場景。兼顧降低服務收付接觸風險及現金交易風險及管理流程。           | 新增綁定戶數較前一年成長 19%；客戶交易筆數較前一年成長 55%；客戶交易金額較前一年成長 41%                                                   |
|       | 元大銀行－校園金流服務                           | 元大銀行透過校務網深耕校園多年，接觸年輕族群，以多年實務經驗及資訊整合技術能力自行開發，打造高彈性、可配合各校需求調整功能的代收平台，擴大服務至無信用卡客群需求（如：學生），串接全方位的金流，陸續開通包含超商、信用卡、銀聯卡 / 支付寶、i 繳費以及郵局等通路，達到普惠金融效益，並提供便利學雜費代收服務平台，同時開放行政規費收取，不須額外下載 APP 或綁定特定錢包，即可使用多種支付工具付款，解決學生現金繳納收付風險，留存紀錄電子化可進一步培養理財記帳習慣。考量學生族群、學校、教職員不同需求，元大銀行打造全新「享學」平台，以學雜費繳費為基礎，串接行動支付業務，搭配鑽金商務網企業薪轉撥付服務、串接校園國內收付款金流，培養校園行動支付生態系。                                                                                                                                                                                | 交易筆數較前一年成長 9%                                                                                        |
|       | 元大銀行－鑽金商務網                            | 元大銀行打造全新鑽金商務網，提供全方位的企業金流管理服務，大幅減少企業客戶財務營運成本，最適化資金調度效率需求，採用高規格 FXML 安控憑證，以安全、高效率的數位交易平台，接軌國際發展雙語數位化，提供中英文版功能介面，能讓客戶體驗「線上服務無國界、網路交易零距離」，提供安全、便捷的鑽金商務網路服務，優化營運流程並降低人力成本，透過數位轉型的力量，加速實現企業永續經營的目標。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 交易筆數較前一年成長 15%；交易金額較前一年成長 51%                                                                        |
| 數位安全  | 元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨－Fast-ID 身分驗證 | 為保障客戶資料安全，並提升用戶體驗優勢，元大銀行導入金融「Fast-ID」身分認證服務，攜手四大公司提供「元大集團資產總覽、開戶 / 註冊自動帶入資料」兩大服務。開通服務須註冊元大 Fast-ID，客戶可持元大銀行晶片金融卡於元大 e 櫃檯或 ATM 產製註冊條碼，並以元大 Fast-ID APP 掃碼完成註冊。<br><br>「元大集團資產總覽」便利客戶實現一站式個人資產管理。客戶可於「元大行動銀行 APP、元大證券投資先生 APP、元大人壽 iCare APP、元大基金先生 APP」使用元大 Fast-ID 授權開通，即能查看「銀行、證券、人壽、期貨、投信」的資產明細，再也不用逐一登入不同 App。<br><br>「開戶 / 註冊自動帶入基本資料」加速客戶申辦效率、免除繁瑣文件上傳。客戶於「證券、期貨、投信」線上開戶，或「人壽」網路會員註冊，使用元大 Fast-ID 授權開通，即能援用元大銀行的個人基本資料，避免資料誤植風險。<br><br>「元大 Fast-ID」於「FinTech Taipei 2024 台北金融科技展」參展曝光。未來亦將持續提供安全、可靠且便利的金融服務。 | 註冊人數持續成長中，整合集團資源推出創新服務，未來亦將研發更多應用，打造更安全且效率的金融交易場域                                                    |
| 智能客服  | 元大證券、元大銀行、元大人壽－元先生                    | 為提供客戶 24 小時線上諮詢的服務平台，採用 AI 技術精準掌握客戶疑問，提供上千組答案題型，運用大量牌卡式對話，在線隨時回答各種疑難雜症，快速幫助客戶解決問題，提高處理效率，服務範圍包含信用卡、貸款業務、查詢申辦類服務、保費資訊、保單變更、投資型保單、理賠服務、保險商品資訊、密碼問題及憑證申請流程等。<br><br>元大證券透過 24 小時「智能客服機器人」，提供上千組答案題型，運用大量牌卡式對話，在線回答各種投資相關問題，包含密碼問題、憑證申請流程等，快速幫助客戶解決問題，提高處理效率，有利於降低營運成本。                                                                                                                                                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"><li>元大證券及元大人壽進線服務總流量約 27 萬次</li><li>元大銀行智能客服占比為 42.8%</li></ul>    |
| 作業自動化 | 元大期貨－隱形管理師                            | 元大期貨導入隱形管理師－流程自動化機器人，於開戶徵審作業導入 RPA 流程自動化機器人，一鍵啟動 9 項徵審查詢作業及 59 次登打作業，將過去開戶透過大量人工進行的作業內容，歸納出規則性、機械化及高準確率要求項目，透過數位化與自動化免除重複且繁雜之人員作業，據統計，單件徵審時間縮短 10 分鐘、申辦線上開戶完件速度縮短 12 小時、臨櫃案件縮短 15 分鐘，進件立即徵審使當日結案率提高至 99%，有效提升內部人力效益，更縮短顧客開戶等待時間，大幅提升用戶體驗。                                                                                                                                                                                                                                                                          | 開戶數約 15,181 戶，徵審時間共減少 151,810 分鐘；線上開戶數約 10,762 戶，完件速度共縮短 129,144 小時；臨櫃開戶數約 4,419 戶，完件速度共縮短 66,285 分鐘 |

## 數位金融亮點

### 元大投信首創電子支付帳戶買基金， 深耕電支金融取得發明專利

元大投信觀察國人消費習慣逐漸朝電子支付改變，2023 年 1 月 11 日攜手 icash Pay 結合電子支付帳戶買基金，icash Pay 使用者在線上就可以完成元大投信開戶及支付綁定，此外，為提供投資人更多元之支付管道，元大投信自 2024 年 5 月起與全支付合作，開放連結電子支付帳戶作為基金扣款帳戶，線上即可申購元大投信 25 檔熱門基金，包含 0050ETF 連結基金、0056ETF 連結基金等多檔熱門基金，無論單筆或定期定額每筆最低 1,000 元，提供限定期間享免支付手續費之優惠，更推出於 2024 年申購活動指定基金可享終身 0% 手續費之福利。元大投信此次與創新金融科技的產業夥伴合作，成功於 2024 年 11 月取得「利用電子支付機構進行投信機構開戶的系統與方法」發明專利，打造無所不在的金融服務，透過場景金融應用提供差異化服務，持續拓展金融生態圈。2024 年度，透過全支付及 icash Pay 電子支付開戶數已達 2,695 戶，購買基金筆數共 6,216 件，成交金額達 5,347 萬元。



### 國家品牌玉山獎 「最佳產品類 – 鑽金支付生態圈」

#### 產品設計理念

元大銀行善用創新科技，從境內支付的台灣 Pay 到跨境支付的支付寶出發，與七大電子支付串接合作，首波響應財金公司「TWQR」規格，升級推出「鑽金收款通」服務，提供商家多元收款方式，實現一個 QR Code 就可以同時做到跨電支機構、跨境內外收付款，以升級行動銀行生活金融服務，並持續拓展帳戶綁定連結支付之服務，精進店家及消費者的收付款體驗，將行動支付普及至各類場域，賦予跨電支機構及跨境內外之優勢，提供安全且高效率之交易平台，為客戶打造優質且便利之數位體驗。2024 年交易筆數較前一年成長 143.6%。交易金額較前一年成長 129.6%。

#### 產品功能

店家只要透過一個共用 QR Code，就可以實現多種行動支付款項收款作業，而民眾也可以隨意選擇自己偏好的支付工具來完成付款，「店家收款、民眾付款」暢行無阻，讓行動支付賦予跨電支機構、跨境內外優勢，創造共利共生的普惠金融。



### 數位化行銷鼓勵客戶數位轉型

元大銀行持續舉辦數位行銷活動，鼓勵並引導客戶數位轉型，透過精準的數位行銷策略，為客戶提供多元的金融產品與服務，藉由數位通路加強與客戶互動與聯繫，提升客戶線上服務體驗，培養並建立數位忠誠客戶，近年主力推廣數位帳戶、行動支付及 LINE 個人化服務，至 2024 年底，數位存款帳戶數已逾 15 萬、行動支付帳戶綁定數逾 41 萬。





### 3.3 客戶權益

#### 客戶關係管理

本集團將公平待客精神融入企業文化，並落實金管會訂定之「金融服務業公平待客原則」。本集團旗下子公司元大證券、元大銀行、元大人壽及元大期貨均榮獲「2024 年公平待客原則評核」排名前 25% 肯定。

#### 公平待客原則

##### 管理機制

本集團五大子公司均設置公平待客原則專責單位，負責、推動公平待客計畫，向董事會提報執行情形，並透過各子公司客戶服務專線、電子信箱、線上服務管道、客戶滿意度等方式與客戶保持良好溝通。

本公司及各子公司依所屬業別之規定，制定嚴謹之申訴處理程序，接受客戶申訴時，根據案件性質分類，立即通知相關單位進行處理並逕覆申訴人、元大金控或主管機關，以確實掌握案件處理情形及進度，同時加強同仁的教育訓練與提升專業能力，針對客戶訴求，盡力給予協助。

本集團將內部遵循規章及行為守則納入教育訓練課程，並且納入內部控制及稽核查核項目。觀察到近年來年輕客群逐漸成為重要客戶來源之一，本集團秉持公平待客原則，於訂立提供金融商品或服務之契約前，充分瞭解年輕客群之相關資料，積極落實金融商品及服務對年輕客群之適合度多一重的確認，維持資訊對等透明。

同時，致力於改善高齡及身心障礙族群之數位落差，有關高齡及年輕客群措施推動，請參考本報告書公平待客措施 (P.60)；更多身心障礙族群相關之金融友善服務，請參考本報告書 3.2 創新社會金融商品 – 擴展金融可及性 (P.52)。

##### 展現服務專業誠信

本集團基於公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，為落實誠信經營政策，確保誠信經營及其注意義務，於「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」中明定防範方案，包含：要求業務服務上確保資訊、數據之提供與報導揭露符合正確性與完整性，遵守商業機密之保密機制及智慧財產之保護機制，以及確保文書資料之正確製作、管理、保存作業與義務，且於執行業務過程恪守利益迴避，不得獲得任何不正當利益，或從事其他違反誠信、不法或違背受託義務之行為。如人員涉有不法之行為，經公司查明屬實後，悉依相關法令或公司內部規章制度予以懲戒處分。

本集團不僅依客戶年齡、學歷及收入等考量因子進行風險等級分類，也納入專業投資人和高資產客戶與否及申購產品類型，以評估商品適合度等。同時，重視年輕族群、壯世代族群、高齡族群及身心障礙等弱勢或其他少數族群之權益，形塑「以人為本」的金融形象，依公平待客原則辦理各項業務，以促進社會公眾福祉。

元大銀行辦理授信業務申請時，秉持公平待客原則對待消費者，不得歧視或推諉拒絕，並確實辦理主從債務人徵信調查，就其信用、資金用途、還款財源、債權確保及授信展望等授信 5P 原則，依相關徵授信規定綜合評估後，始得決定貸放與否，並建立交易管控措施及加強查核機制，以保障各族群客戶之權益。此外，除了視障客戶申請開戶、貸款或理財服務，須由其選擇依公證法規定辦理公證或 1 位見證人協助辦理，亦針對提供弱勢族群之其他金融服務訂定相關程序。

本集團不定期對內部同仁進行教育訓練，加強與弱勢族群之溝通，並提升作業面的專業度，使雙方溝通更為有效，提供適當之金融友善服務措施，以加強保障其權益及建立公平待客的企業文化。



公平待客措施

| 客群   | 原則                   | 實務流程及對應行動                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 年輕族群 | 商品或服務適合度評估及商品資訊告知與揭露 | <ul style="list-style-type: none"><li>基於市場變化與風險，元大銀行依據年輕客戶投資風險屬性建構客戶投資組合藍圖，並結合投研團隊提供市場建議觀點及產品單位精選最適合投資商品，提供投資規劃書供年輕客戶參考。</li><li>元大人壽於 2024 年 7 月起於官網增設「保險學堂」專區，透過 eDM 介紹多元保險商品特性，使年輕族群能全面了解欲購買的金融商品、服務及契約之內容，同時揭露潛在風險。</li></ul>                                                                                                                                                                                                       |
|      | 培養年輕族群永續金融素養         | <ul style="list-style-type: none"><li>元大證券及元大銀行藉由舉辦校園講座，提升年輕客群之金融意識及敏銳度。</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 高齡族群 | 商品或服務適合度評估及商品資訊告知與揭露 | <ul style="list-style-type: none"><li>元大證券針對高齡客戶買進有價證券時，會依商品特性、價格波動或風險程度等面向進行警示，提供高齡客戶字體放大之「客戶投資風險屬性分類問卷含高齡客戶特點評估問卷」，另於必要時會使其加簽「客戶審慎評估投資聲明」作為強化之措施。</li><li>元大銀行為高齡者制定投資風險告知書，提供予高齡客群於知悉投資風險後簽署，多一重的確認帶來多一重的保障。</li><li>元大人壽除依據「保險業務人員業務招攬處理制度及程序」辦理銷售相關程序外，另以顯著之方式於銷售文件表達重要事項，以落實金融消費者保護。</li><li>元大期貨針對 70 歲以上有開戶需求者，需檢附風險聲明書、相關知識及財力證明，並依其風險承受能力（風險屬性）核予交易額度。此外，更發放「客戶關懷問卷暨評估表」，確實執行 KYC 作業，妥適評估商品或服務之適合性，確保高齡客戶知悉交易內容及風險。</li></ul> |
|      | 改善數位落差               | <ul style="list-style-type: none"><li>元大證券客服電話設有「長者優先進線」，高齡客戶進線互動語音回應選項，直接由專人服務，提供高齡客戶更便捷地解決疑難雜症（包含使用數位服務）管道。</li><li>元大銀行建置分行數位種子，面對面瞭解長者服務需求，以手把手教學，擔當專業數位輔助溝通橋樑。</li><li>元大人壽於保戶園地平台建置大字版網站，系統自動辨別客戶年齡（65 歲以上），並將網站內容放大，以提升高齡者的瀏覽體驗，並降低數位落差。</li></ul>                                                                                                                                                                               |

公平待客原則教育訓練

| 公司別  | 場次 | 訓練人次   | 訓練時數   | 完訓率(%) |
|------|----|--------|--------|--------|
| 元大證券 | 23 | 15,351 | 26,967 | 100    |
| 元大銀行 | 22 | 16,490 | 15,861 | 100    |
| 元大人壽 | 18 | 1,086  | 2,013  | 100    |
| 元大投信 | 7  | 696    | 1,774  | 100    |
| 元大期貨 | 14 | 1,702  | 2,168  | 100    |
| 合計   | 84 | 35,325 | 48,783 | 100    |

提升金融知識相關活動

本集團重視客戶權益，透過舉辦線上與實體說明會等活動與客戶保持良好互動，並持續傳遞最新金融脈動。同時，也長期與各大專院校舉辦校園競賽及多元化產學合作計畫，相關內容詳見本報告書 6.1 員工吸引與留任。

| 公司別  | 說明<br>(提升客戶金融知識之辦理方法) |                       | 舉辦場次  | 績效表現 <sup>註</sup>   |
|------|-----------------------|-----------------------|-------|---------------------|
|      | 對象                    | 內容                    |       |                     |
| 元大證券 | 投資人                   | 台灣證券交易所聯合講座           | 4     | 437人次               |
|      |                       | 櫃買中心聯合講座              | 4     | 348人次               |
|      | 一般客戶                  | 投資先生APP：股市小學堂         | 1     | 累計20則教學漫畫點閱數32,905次 |
|      |                       | 客說會                   | 1,823 | 38,140人次            |
|      |                       | 財訊聯合論壇                | 3     | 909人次               |
|      | 青年客戶                  | 校園金融講座及實務課程           | 67    | 819人次               |
| 元大銀行 | 一般客戶                  | 理財說明會                 | 692   | 12,098人次            |
| 元大人壽 | 一般客戶                  | 保險規劃心法及保險金信託說明會       | 2     | 100人次               |
|      | 青年客戶                  | 年輕世代金融素養講座            | 8     | 345人次               |
| 元大投信 | 一般客戶                  | 投資說明會                 | 19    | 3,506人次             |
|      |                       | 新商品說明會                | 6     | 1,230人次             |
|      |                       | 台灣大未來 AI x 永續 世界新賽局論壇 | 2     | 404人次               |
|      |                       | 全球經濟大洗盤美日台股投資布局新戰略論壇  | 3     | 700人次               |
|      |                       | ETF投資論壇               | 4     | 1,220人次             |
| 元大期貨 | 一般客戶                  | 客說會                   | 2,773 | 28,228人次            |
|      |                       | 主觀式交易介紹               | 150   | 160,447人次           |
|      |                       | 程式交易介紹                | 41    | 99,243人次            |
|      |                       | 顧問課程/講座               | 11    | 17,323人次            |

註：包含參與人次、觀看次數、點閱數、累計使用人次等。

## 金融知識推廣亮點

### 元大投顧 - Youtube 頻道「理財最錢線」

元大投顧在 Youtube 上建立新頻道「理財最錢線」，由元大投顧董事長胡睿涵擔任節目主持人，胡董事長於財經新聞領域資歷逾 25 年，專業的財經知識、清楚及生動的口條累積了大批忠實觀眾。

節目自 2022 年 9 月開播，截至 2025 年 1 月，已製播 1,110 支影片，累積約 572 萬次觀看次數，頻道訂閱數也近 11 萬人。節目主題除了著眼於國內外財經時事之外，亦會客觀地分析總經、產業趨勢，以深入淺出的方式讓觀眾快速理解金融趨勢。節目中常態性邀請金融業專家、學者擔任來賓，藉此讓觀眾獲得各個面向的財經知識。

在 2024 年製作的 731 集節目及短影音中，其中討論「Fed 降息影響」、「AI 趨勢」及「定期定額投資」特別受到觀眾歡迎，觀眾在留言區熱烈討論，大力支持節目內容。相較 2023 年，頻道訂閱數成長了 55%，影片數亦增加了 124%，元大投顧持續透過數位影音及社群媒體等多元平台工具，全力提供投資人與時俱進的金融知識，達成推廣金融知識與教育之任務。



### ESG 永續投資論壇：擁抱綠色變革 永續投資實踐淨零承諾

本公司與經濟日報聯合舉辦「元大 ESG 論壇 - 擁抱綠色變革 永續投資實踐淨零承諾」，由本公司翁健總經理、行政院能源及減碳辦公室副執行長林子倫、聯合報永續長羅國俊及資誠永續發展服務股份有限公司董事長李宜樺共同探討金融機構如何與客戶一起執行低碳與淨零行動，運用資金力量推動社會與經濟轉型為重要議題，並分享金融業推動淨零之責任與角色，以及討論金融業於實務執行層面可能遇到的難處。本公司透過集團政策推動永續行動，以實現淨零碳排、永續金融及人才培育等三大淨零承諾。論壇上呼籲金融業除深耕金融業務及創造利潤外，亦須將自身永續影響力納入考量，擔負企業社會責任，透過議合行動，帶動客戶共同降低對環境之負面影響。



### ESG 高峰論壇 落實深化轉型金融 助力產業永續發展

有鑑於 ESG 成為企業發展必要課題，本公司與工商時報邀請產學界專業人士合辦 ESG 高峰論壇，共同探討金融業除自身永續發展及金融轉型外，更需運用其影響力帶領投融資企業共同重視 ESG 議題，響應主管機關持續關注國際永續趨勢，整合資源協助企業更有系統性地轉型，期許發揮以大帶小之影響力，攜手客戶訂定淨零目標及減碳策略，共同推動永續金融轉型。



### FinTech Taipei 2024 台北金融科技展

為國內金融科技博覽展與國際型論壇專場，由本集團旗下證券、銀行、人壽、投信、期貨及證金等 6 家子公司，以「永續投資 智慧理財」為主題參展，融入「冰川極地與萬花筒」概念，邀請民眾體驗如萬花筒般的多樣化無紙化數位金融服務與產品，引領民眾持續關注節能減碳與地球暖化議題，一同建構兼顧經濟與環境多面向的金融未來。元大銀行亦榮獲主辦單位頒發「台北金融科技獎 - 綠色金融科技獎」肯定。



### 深耕校園培力 鑽金大使計畫

因應多樣化的金融環境，元大銀行於 2022 年首創「校園鑽金大使」計畫，已連續舉辦三屆，共培育 78 位校園鑽金大使，齊力提升校園金融知識普及性。透過寓教於樂素材推廣金融知識，包含金融交易安全、投資理財、防制洗錢、防範詐騙及永續 ESG 等議題，有效取得年輕族群之關注，並為其奠定理財正確觀念。此外，更透過引導學生從實作中學習，培養其日後可發揮於職場之專業技能。



## 客戶滿意度

本集團以積極的態度，掌握客戶客訴問題，重視關鍵時刻的管理，以同理心傾聽客戶問題，並在注意態度與措詞下，瞭解事情原委，追蹤評鑑以了解客戶對客訴處理結果是否滿意。集團更透過教育訓練課程與主管日常指導，來強化並建立以客戶滿意為核心的整體客戶服務體系，加強面對客戶的溝通能力及處理技巧。

元大證券透過主管抽樣聽取話務內容錄音及定期執行客服人員滿意度調查，了解同仁服務品質，並藉由同仁優良話務分享，提升全體同仁服務能力。同時，為求客觀視角，元大銀行與外部廠商進行秘密客專案，派遣查核人員以客戶身份進行觀察及評核，依據評核結果擬定改善措施，並將其納入受評者之服務績效指標，致力於提升客戶滿意度及保障客戶權益。

| 滿意度調查(%)                   | 2021年  | 2022年  | 2023年  | 2024年  | 2024年目標 |
|----------------------------|--------|--------|--------|--------|---------|
| 元大證券滿意度                    | 98.87  | 99.43  | 99.40  | 99.16  | 97.00   |
| 元大銀行滿意度                    | 98.96  | 99.02  | 98.88  | 99.07  | 96.00   |
| 元大人壽滿意度                    | 97.40  | 98.82  | 99.96  | 98.78  | 96.00   |
| 元大投信滿意度                    | 97.90  | 98.01  | 97.60  | 99.61  | 95.30   |
| 元大期貨滿意度                    | 97.16  | 98.12  | 97.63  | 98.28  | 95.50   |
| 子公司滿意度加權統計 <sup>註1</sup>   | 98.19  | 98.98  | 99.40  | 98.96  | 96.32   |
| 資料覆蓋率（收入覆蓋率） <sup>註2</sup> | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00  |

註：

1. 以當年度進行客戶滿意度調查之子公司按收入加權平均計算。
2. 以當年度進行客戶滿意度調查之國內子公司收入占具有客戶之國內子公司收入的比例。

## 數位通路客戶滿意度調查

為有效發展銀行數位金融業務，統籌整合各單位進行數位金融業務之規劃及拓展，以提升本公司營運綜效及市場競爭力，成立數位發展策略委員會，定期召開會議，負責銀行數位金融業務發展策略、虛實通路及數位客戶服務策略的擬定、檢討及精進計畫之推動。

另為精進數位金融服務品質、創造良好客戶線上體驗，元大銀行辦理數位通路客戶滿意度調查，針對近期曾使用數位通路客戶傳送電子問卷，請客戶以「功能完整性」、「操作體驗」、「外觀設計」、「網頁速度」、「整體滿意度」進行整體評分。除了進行數據分析、收集客戶建議內容，納入優化改善建議，創造正面良善循環，亦兼顧客戶關係維護管理效益。

本年度調查結果整體滿意度平均達 4.21 分（滿分為 5 分），另以客戶性別進行分析，整體男性滿意度達 4.22 分，女性滿意度達 4.24 分；就客戶年齡層進行分析（將客戶年齡區分為 6 個區間），數據回饋呈現 60 歲以上之樂齡客戶族群，平均滿意度達 4.41 分，顯示元大銀行推廣數位化金融服務，除了持續創新優化，提供令客戶滿意的平台功能服務，同時也能兼顧樂齡族群客戶之服務品質及相關需求。

本年度元大證券及元大人壽對智能客服調查客戶滿意度，元大證券之智能客服整體客戶滿意度達 4 分，較 2023 年提升 11%；元大人壽整體客戶滿意度則達 4.6 分。元大集團將持續保持主動積極的服務熱忱，並檢視客戶回饋意見，透過各部門橫向聯絡與溝通，優化服務品質以維持高滿意度。

## 客戶申訴機制



本集團各子公司設有官網、客戶服務專線、網頁電子信箱等各種公開管道，客戶可用電話、親臨櫃檯、書信、傳真、電子信箱，或向主管機關及其他管道進行消費爭議事件之申訴，隨時提供客戶諮詢服務與反映需求，並訂定內部控制制度、客訴案件處理流程等辦法，得以有效率追蹤與改善問題，提供客戶最佳服務與保障權益。



| 子公司           | 申訴處理措施      | 元大證券                                                                                                                                   | 元大銀行                                                                                                                                                                                                                                             | 元大人壽                                                                                                        | 元大投信                                                                                                                                                            | 元大期貨                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 多元申訴管道及客訴情形   |             |                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                             |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 專責單位          |             | 客戶服務中心                                                                                                                                 | 作業服務部客戶服務組                                                                                                                                                                                                                                       | 客戶服務部                                                                                                       | 基金事務部 - 客服組                                                                                                                                                     | 客服交易部                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 管道            | 專線          | (02)2718-5886                                                                                                                          | 金融機構消費者申訴專線<br>(02)7732-5266<br>元大銀行申訴專線 (02)2592-1170                                                                                                                                                                                           | 申訴專線 0800-009-019                                                                                           | 0800-009-968   02-8770-7703                                                                                                                                     | 0800-037888                                                                                                                                                                                                                                           |
|               | 信箱          | webmaster@yuanta.com                                                                                                                   | service@yuanta.com                                                                                                                                                                                                                               | life@yuanta.com                                                                                             | cs@yuanta.com                                                                                                                                                   | futures@yuanta.com                                                                                                                                                                                                                                    |
|               | 據點          | 各分公司營運據點                                                                                                                               | 全省分行                                                                                                                                                                                                                                             | 各地服務中心                                                                                                      | 台北市松山區敦化南路一段 68 號 2 樓之 1                                                                                                                                        | 全省分公司營運據點                                                                                                                                                                                                                                             |
|               | 其他          | 書面郵寄 (台北市中山區南京東路三段 219 號 11 樓)                                                                                                         | 智能客服、傳真、郵寄信函、金控轉知、其他縣市政府書函                                                                                                                                                                                                                       | 書面郵寄 (台北市松山區民生東路三段 156 號 17 樓)                                                                              | -                                                                                                                                                               | -                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 申訴件數          | 評議中心或主管機關通知 | 133 件                                                                                                                                  | 265 件                                                                                                                                                                                                                                            | 192 件                                                                                                       | 28 件                                                                                                                                                            | 9 件                                                                                                                                                                                                                                                   |
|               | 內部管道統計      | 42 件                                                                                                                                   | 24 件                                                                                                                                                                                                                                             | 120 件                                                                                                       | 22 件                                                                                                                                                            | 17 件                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 納入客訴件數計算之篩選標準 |             | <ul style="list-style-type: none"><li>向外部單位提出異議、意見或來函。</li><li>涉及一定金錢賠償。</li><li>同位客戶反覆反映。</li><li>受理單位主管認為情節特殊的狀況。</li></ul>          | <ul style="list-style-type: none"><li>係指元大銀行客戶透過電話、親臨分行、書信、傳真、電子信箱、主管機關或其他管道進行之消費爭議申訴事件。</li></ul>                                                                                                                                               | <ul style="list-style-type: none"><li>依《金融消費者保護法》及元大人壽消費爭議處理作業辦法，客訴件數計算之篩選標準係指客戶與本公司間因商品或服務所生之爭議。</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>元大投信客戶消費爭議處理作業辦法訂定標準。</li></ul>                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"><li>接獲客戶進線、客服信箱表示有爭議情事發生，疑似客訴案件通報進行客戶關懷通報。</li><li>處理單位對關懷通報進行客訴立案之可能性評估。</li></ul>                                                                                                                                 |
| 申訴案件處理狀況      |             | 100%                                                                                                                                   | 100%                                                                                                                                                                                                                                             | 100%                                                                                                        | 100%                                                                                                                                                            | 100%                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 改善作為          |             | <ul style="list-style-type: none"><li>透過每月分公司連線會議、發送公平待客關心簡訊，定期宣導客訴案例。</li><li>堅持原主張或回函者，結案後續行一個月之追蹤。</li><li>每季向獨立董事報告客訴事件。</li></ul> | <p>完善消費爭議處理制度：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>建立以風險為導向之申訴處理機制，並追溯申訴問題根源。</li><li>強化處理消費爭議案件之分工及權責。</li><li>精進申訴處理流程。</li></ul> <p>定期教育訓練：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>辦理重點商品、稽核缺失、客訴案例之教育訓練或檢討會議，分析各項客訴原因及態樣。</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>每月及每季進行分析報告，定期提供爭議案例予權責單位進行宣導。</li></ul>                              | <ul style="list-style-type: none"><li>各案件依規分級後，由負責回覆單位確認申訴態樣之根本原因，並依下列處理流程適時提出因應作為及時限辦理。</li><li>處理流程：指定由副總經理以上主管督導，由專責部門負責規劃及推行，並於高階會議提出檢討，定期向董事會報告。</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>部份客戶對電子平台操作、不諳市場機制、或對自身透過電子平台之交易有所疑義而產生爭議，已加強宣導說明，落實客戶關懷。</li><li>電子平台部份資訊揭露延遲可能產生疑慮，已完成優化。</li><li>於官網、交易平台、簡訊、買賣報告書再次重申並宣達客戶相關重要權益訊息通知。</li><li>透過定期及不定期線上教育訓練及線下全台連線會議辦理法令及案例宣導，持續強化業管單位專業及提升服務品質。</li></ul> |
| 排除客訴件數計算數量    |             | 816 件                                                                                                                                  | 167 件                                                                                                                                                                                                                                            | -                                                                                                           | 41 件                                                                                                                                                            | -                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 排除原因          |             | 排除「評議中心或主管機關通知與內部管道統計」納入客訴之原因且經初步溝通後，客戶已接受說明或處理方式。                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"><li>重複客訴：同一客戶在同年度因相同事件客訴 (含向不同管道申訴)，視為重複客訴，不重複計算。</li><li>自行撤件：尚未正式立案前自行取消申訴。</li><li>非金融消費案件：客戶訴求非關於金融消費爭議。</li><li>非本行業務：申訴對象非本行 (申訴對象錯誤)。</li></ul>                                                         | -                                                                                                           | 其中 3 案為重複，另 38 案為 ETF 募集期間與時效性帳務相關問題。                                                                                                                           | -                                                                                                                                                                                                                                                     |



| 子公司               | 申訴處理措施                                                                                                                                                                              | 元大證券                                                                                                                                                                                       | 元大銀行                                                         | 元大人壽                                                                           | 元大投信                                                                                                                                        | 元大期貨 |
|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 申訴處理機制健全性         |                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                            |                                                              |                                                                                |                                                                                                                                             |      |
| 分級呈報機制<br>(依申訴內容) | 將申訴者之年齡及身分區分為下列族群，並依申訴族群各自對應至不同處理單位及呈報流程： <ul style="list-style-type: none"><li>• 高齡長者</li><li>• 年輕族群</li><li>• 新戶族群</li><li>• 弱勢族群</li></ul>                                       | 元大銀行現行客訴處理係依「消費爭議處理辦法」與「處理客戶陳情事件作業要點」將事件分級陳核： <ul style="list-style-type: none"><li>• 1 級消費爭議申訴，應由督導主管 / 處長核准。</li><li>• 2 級消費爭議申訴，應由總經理 (含) 以上核准。</li><li>• 3 級消費爭議申訴，應陳報董事長核准。</li></ul> | 訂有元大人壽「金融消費爭議處理作業辦法」及金融消費爭議案件改善及清查作業程序，如遇有重大爭議案件者，應陳報所屬督導主管。 | 重大爭議案件應由負責回覆單位依元大投信「公平待客推動小組運作細則」規定辦理提報作業，並即時通知法務部依辦理重大法律爭議事件或重大客戶投訴事件之彙整提報作業。 | 每季呈報董事會申訴案件情形。                                                                                                                              |      |
| 分析申訴樣態            | 依申訴案件樣態區分為： <ul style="list-style-type: none"><li>• 個人主觀意識</li><li>• 業務員溝通方面</li><li>• 電子平台操作或異常</li><li>• 開戶 (帳戶) 或交割問題</li><li>• 新種業務</li><li>• 與個資有關</li><li>• 其他 (簡述)</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• 每季季底分析當季客訴樣態及對應措施，於處會提報外，並提供予業務管理部作為公平待客會議上陳報。</li><li>• 針對重大客訴或評議有判賠可能之案件，於每個月處長及總經理主持之處會中陳報說明。</li></ul>                                         | 每季召開申訴委員會會議，彙整提供相關分析報告。                                      | 將客訴案件劃分為三個級別，評估內容包含該案件之情節嚴重度、涉及之業務範圍及業務部門、是否有潛在訴訟風險、賠償金額多寡、是否為聯名申訴或其他特殊重大情事。   | 依申訴案件樣態區分為： <ul style="list-style-type: none"><li>• 客戶服務與溝通</li><li>• 客戶誤解</li><li>• 電子平台資訊揭露或操作</li><li>• 其他 (交易 / 帳務 / 作業 / 交割)</li></ul> |      |

本集團年度客訴案件共 852 件，來自評議中心或主管機關 627 件，內部管道統計 225 件。各子公司接獲客戶申訴事件時，將立即通知相關單位進行處理，並逕覆申訴人、元大金控或主管機關，以確實掌握案件處理情形及進度。本公司及各子公司業依所屬業別規定，制定嚴謹之申訴處理程序，以妥善處理並回覆各申訴案件，同時加強同仁的教育訓練與提升專業能力，針對客戶訴求盡力給予協助，避免二次客訴的發生。

為了建立以客戶為中心、一致、系統化及快速回應的申訴處理流程，元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信及元大期貨均於本年度取得 ISO 10002 客訴管理系統續審驗證，建立國際化標準的客訴申訴處理制度，期許能藉此強化保護消費者的機制。

客戶關懷及反詐騙

客戶關懷措施

元大集團推出多元化的關懷措施，守護客戶權益。

|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 關懷客戶投資部位 | <ul style="list-style-type: none"><li>元大證券對價格波動之商品：50 檔 /952 次基金、20 檔 /36 次境外結構型商品、3 檔 /3 次海外債券發送通知給客戶，並對客戶進行關懷。</li><li>當分戶客戶執行出入金後，元大證券即會寄發通知信予客戶，若出金達新台幣 50 萬元以上，分公司將以電話關懷照會客戶，以維護客戶權益。</li><li>元大證券對風險議題如 ASML 財報不如預期、TLAC 債券及債權評等調整等事件，通知客戶以提供市場訊息對客戶進行關懷。</li><li>於商品市場價格劇烈波動時，元大銀行私人銀行部將以發送簡訊的方式告知客戶本人，每則簡訊將由法務部及法令遵循部加以審核，2024 年共發出 1,642 封簡訊告知客戶市場風險。</li><li>元大銀行針對每月客戶關懷計畫，透過親訪客戶、客戶臨櫃方式辦理或發送簡訊方式關懷；因應市場風險事件與價格波動，本年度執行 37 個關懷計畫、關懷 18,070 位客戶，減少約 6.58 億元相關風險性資產。</li><li>元大期貨隨時注意客戶之整戶維持率，針對高風險客戶，即時以簡訊及 E-mail 通知客戶，維護客戶權益。</li><li>元大期貨每日關注客戶期貨及選擇權部位，針對實物交割之商品，提前以簡訊及 E-mail 提醒交易者平倉或轉倉，並留意選擇權履約轉換期貨可能造成之風險。</li><li>元大期貨每日關注市場價格波動狀況，除例行於官網公告國際重要指數市況，亦針對波動較大之商品，以簡訊方式提醒持倉交易者留意風險。</li></ul> |
| 理財客戶關懷計畫 | <p>元大銀行根據客戶關懷計畫施行要點，將客戶關懷情形區分為主動關懷及被動關懷。</p> <ul style="list-style-type: none"><li>主動關懷係指以下任一情形：<ul style="list-style-type: none"><li>1. 風險預判：理財商品部提示市場風險後，由負責產品相關單位依市場風險提示，預判產品風險並通知私人銀行部執行客戶關懷。</li><li>2. 專案關懷：私人銀行部評估客戶資產態樣，必要時主動啟動關懷機制並規劃執行措施。</li></ul></li><li>被動關懷係指以下任一情形：<ul style="list-style-type: none"><li>1. 主管機關重大警示：依據主管機關發布強化投資風險監理之相關訊息（例如高收益債券基金投資風險、銀髮族理財進行強化管理等），私人銀行部策劃當月客戶關懷計畫，並經部門主管核定後執行。</li><li>2. 重大市場事件：區分為市場重大訊息及價格大幅波動。當市場出現重大訊息可能引發投資者恐慌時，由私人銀行部利用外部資料蒐集分析系統監控並篩選有效訊息，作為後續警示。另，監測市場訊息及架上共同基金與 ETF 價格變化，若測得重大訊息或價格大幅波動，將啟動關懷機制。</li></ul></li><li>2024 年共執行 37 項客戶關懷計畫，其中主動關懷 – 風險預判共有 4 項，專案關懷共有 13 項，重大市場事件共有 20 項。</li></ul>                                               |
| 重大災害關懷服務 | <p>元大人壽公告地震、颱風等重大災害啟動以下客戶關懷措施：主動理賠服務、保戶諮詢服務、續期保險費緩繳、保險單借款免收利息、保險單借款利息展延及保險單補發免工本費。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

防阻金融詐騙

推行臨櫃作業關懷客戶機制

配合金管會、財政部及法務部調查局等主管機關防詐政策宣導，於元大銀行共 517 台 ATM 24 小時輪播 17 則防詐騙影片，播放內容包含：匯款作業、ATM 操作、防詐騙提醒等，本年度平均每台 ATM 播放防詐騙影片次數約 45 萬次，增加反詐騙觀念宣傳觸及率。

反詐騙措施

有鑑於近年多變的金融相關詐騙手法且日益猖獗的案件數量，元大銀行推出「夜間暫停交易」功能，可透過元大行動銀行 APP 設定線上夜間時段暫停交易，於每日零點至六點之夜間時段暫停進行帳戶連結交易。深夜時段無法使用帳戶連結支付服務之儲值、消費、提領等交易，讓用戶可以在夜間睡覺時，也無須擔心交易安全。同時，元大銀行還推出「額度調降設定」功能，用戶可依個人使用習慣，選擇於額度限制內調低帳戶連結支付服務之扣款交易額度，強化帳戶應用安全性，上述措施於 2024 年成功阻攔 20,832 筆可疑交易，有效降低遭詐騙風險。近年來，元大金控積極運用創新科技於防詐作業上，其中元大銀行是國內銀行首批自行應用 AI 輔助反詐的銀行，自行開發之「天網 AI 阻詐模型」，具備「多變數綜合判斷、提前偵測、大數據反饋學習」的功能，自 2024 年 1 月 1 日正式啟用至今，異常帳戶之識別效率與精準度均大幅提升，已經能做到平均提前 20 天偵測出約 6 成的警示帳戶，減降近 7 成之詐騙洗錢金流。刑事警察局統計，國銀警示帳戶成長趨勢及預先控管率，元大銀行之表現均相當幅度優於同業平均，防詐成效受到刑事警察局肯定，亦屢獲國內外機構獎項之肯定，如獲頒國家品牌玉山獎 – 最佳產品獎、財訊智能創新應用獎、第 12 屆傑出金融業務菁莪獎 – 最佳風險管理、《遠見》ESG 企業永續獎社會創新組績優獎，以及 The Asset 財資 Triple A Digital Awards 的肯定。2024 年天網 AI 阻詐模型設控 536 件，控管金額約 9 百萬元。此外，元大銀行持續構建「多維度 AI 阻詐模組」，運用大數據分析外籍移工警示帳戶之行為，透過天網 AI 模型及專家 rule-based 雙軌交叉偵測異常金流，並對可疑帳戶進行相關控管措施，已大幅阻絕詐騙團利用外籍移工頭帳戶進行詐騙或洗錢。另於 2024 年 10 月下旬起，針對外籍移工帳戶每日產出異常使用 ATM 提領 / 轉出之名單，由專人檢視後管控，截至 2025 年 2 月止，已設控 15 戶、攔阻金額約 32 萬元。

反詐騙教育及宣導

| 公司別  | 活動名稱        | 活動內容                                                                                 | 推行績效                               |
|------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| 元大證券 | 電子交易平台反詐騙宣導 | 投資人登入電子交易平台時，有彈跳視窗宣導詐騙相關情事，提醒投資人審慎評估。                                                | 每月、每週不定時彈跳公告                       |
|      | 國際金融網反詐騙宣導  | 提醒注意國外有價證券交易詐騙情事，以及提醒投資人本公司不會以電話、簡訊、或是社群邀請「飆股」、「明牌體驗」等事宜，並提供投資人查證網址。                 | 公告區持續揭示                            |
|      | 客說會反詐騙宣導    | 於分公司客戶說明會宣導反詐概念及案例。                                                                  | 共舉辦 558 場，宣導 6,364 人次              |
|      | 關懷信件        | 透過定期及不定期寄出關懷信予配售客戶，強調公司不會透過社群軟體群組招攬客戶進行配售，並留下公司聯繫方式，方便客戶諮詢並提醒以防止詐騙。                  | 共發送 77 封關懷信件                       |
|      | 反詐騙問卷       | 透過問卷針對高齡及年輕族群調查反詐相關意見及建議，並進行資料分析，以利優化精進反詐策略。                                         | 共發送 7 萬人次                          |
|      | 防詐騙宣導 eDM   | 發送客戶關懷 eDM，宣導防詐意識。                                                                   | 共宣導 318 萬人次                        |
|      | 常態性反詐宣導     | 透過電子平台彈跳反詐提醒、元大證券及元大權證官方 LINE、公司電子報、官網打詐儀表板、電子及紙本對帳單反詐提醒、官網不定期反詐公告，進行反詐宣導。           | 共宣導 134 次（則）                       |
| 元大銀行 | 理財說明會－反詐騙宣導 | 於理財說明會播放防詐騙宣導簡報，向客戶進行防詐騙宣導，透過金融詐騙態樣，以及如何防範處理，提升客戶識別金融詐騙知識，進而阻斷金融詐騙發生。                | 共舉辦 692 場，參與人數達 12,098 人           |
|      | 防制詐騙專區      | 於官網新增防制詐騙專區，集中常見詐騙類型、遇到詐騙怎麼辦、防詐措施、如何辨識元大官方網址及防詐宣導連結等資訊，以利客戶查找。                       | 已於 2024 年 10 月上線                   |
|      | 電子通路防詐宣導    | 製作主題式防詐宣導教材，透過數位媒體進行鋪天蓋地宣導，包含官網、個網（含新版網銀）、商務網及行動銀行、LINE 個人化推播、發送 eDM...等，提升客戶防範詐騙觀念。 | 共發送 708 萬筆防詐騙宣導 eDM                |
|      | 常態性反詐宣導     | 於營業大廳、官網及自動櫃員機撥放防詐影片，向行員與客戶宣導反詐知識，亦於分行櫃台及服務台放置防詐立牌。                                  | 持續撥放反詐宣導影片                         |
| 元大人壽 | 常態性反詐宣導     | 保戶園地提示反詐騙宣導資訊。                                                                       | 平均每月使用人數約 36,387 人                 |
|      |             | 於北部總公司及中南部服務中心櫃檯放置反詐騙宣導廣告文宣。                                                         | 每月服務人數約 723 人                      |
|      |             | 於投資型每日對帳單 / 季報 / 年報、保費繳費通知單、保單周年通知書等增加反詐騙宣導警語。                                       | 共發送 170 萬份                         |
|      |             | 於客戶問卷調查表新增防詐騙關懷問候及反詐騙宣導內容，提醒保戶提高警覺並進行防詐騙關懷。                                          | 共回收約 2,600 份問卷                     |
| 元大投信 | 常態性反詐宣導     | 於每月對帳單、每日交易確認單（申購、買回）、每月、每季受益分配通知書，進行警語提示，提供防詐宣導訊息。                                  | 共發送 1,612 萬份                       |
|      |             | 客服系統增加反詐騙宣導語音。                                                                       | 共播放至少 3 萬通語音                       |
|      |             | 於官網首頁設置反詐 Banner 提醒，並引導至反詐騙專區。                                                       | 總瀏覽量至少 3,000 人次                    |
| 元大期貨 | 詐騙案例分享及宣導   | 不定期更新詐騙案例及樣態，透過 E 學院，每半年向同仁宣導各型態詐騙案例。                                                | 持續宣導                               |
|      | 常態性反詐措施     | 將反詐騙宣導公告刊登於官網及電子平台，並主動發布重要澄清公告於官網彈跳頁面，另已於 2024 年 2 月完成對帳單防詐騙警語文字強化。                  | 持續整合防詐 / 阻詐通報機制，優化相關詐騙事件通報、處理及統計流程 |

成立反詐專責單位

為保障客戶權益及保護其資產，最前線辨識及阻擋金融詐騙，致力於將反詐融入日常業務中，元大證券於 2023 年成立反詐騙專責科別，負責向投資人提供應對詐騙案之諮詢服務，並對投資人及內部同仁進行識詐、反詐及阻詐宣導，公司之董事與獨立董事亦會針對反詐措施給予建議，帶領公司強化反詐意識。元大銀行為精進金融詐騙防制措施，於 2024 年 7 月成立跨部門之「金融詐騙防制小組」，持續研討金融詐騙防制相關事宜，以達到減降警示帳戶、減少盜刷金額、增加攔阻金額之目標。

客戶關懷及反詐亮點

證交所舉辦 2024 年證券商反詐騙評鑑活動－傑出獎

元大證券長期重視防範金融投資詐騙之議題，於「2024 年度證券商反詐騙評鑑活動」榮獲證交所評鑑證券商傑出獎。除了自 2023 年起成立專責單位，進行反詐識詐之相關宣導與規劃，並透過業務人員敏銳之洞察力，即時察覺交易異樣以達到阻詐效果。元大證券於四大評鑑面向中展現積極作為，包含反詐騙組織管理與成效、反詐騙宣導活動與教育訓練、反詐騙資訊揭露及客戶關懷措施，未來元大證券將持續與主管機關合作，強化民眾識詐與警覺性，有效守護客戶資產。

2024 年金融服務愛心公益嘉年華

元大金控率證券、銀行、人壽、投信與期貨等子公司一同參與台灣金融服務業聯合總會於台北及台南舉辦之「2024 年金融服務愛心公益嘉年華」，期望推廣金融知識之普及，並讓參與活動的民眾了解金融業為推動金融教育及社會公益所投入之努力，活動主題涵蓋金融知識宣導、提倡行動支付服務、慈善公益及防範金融詐騙，藉由寓教于樂方式與現場民眾互動，藉此建立民眾對金融知識之正確觀念，同時展現對偏鄉與弱勢族群的關懷。





客戶權益保障

個資保護政策

元大金控、元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信及元大期貨依據所營業務性質、種類制定相關內部規範（包含但不限於個資保護相關政策、程序等），規範內容包含：

| 規範環節        | 規範內容                                                                                                                                                                              |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 個資保護專責小組之職責 | 設置個人資料保護小組，個人資料保護小組為常設性跨部室之任務編組，負責推動、協調及督導公司各項個人資料保護相關事宜。個人資料保護小組係由總經理指定相關部室主管擔任召集人及副召集人，及由各部室指派代表擔任小組成員，視業務執行情形召開會議討論個資保護事宜。                                                     |
| 個資保護管理流程    | 對於所持有之個人資料，其各項蒐集、處理、利用、傳輸、保存與銷毀等作業，應以確保合法且妥適為管理目標。所有參與前項各類作業之人員（包含員工、委外廠商等）均須遵守個資相關辦法之規定。                                                                                         |
| 風險評估        | 就公司業務上面臨之個人資料風險，每年至少辦理 1 次風險評估，並依評估結果訂定控管措施，評估結果及相關分析均提報個資保護小組會議。若發生個人資料安全或外洩事件，除由各部室依規定程序通報作業風險事件外，涉及資訊面風險者，資訊部將依資訊安全風險相關規定辦理，風險管理部對於發生個資安全事件之原因，將提供預防或改善建議。                     |
| 事件通報及應變措施   | 當員工、客戶或其他任何人發現公司有個人資料外洩疑慮，或違反個人資料保護相關規範之事件時，得以書面、電話、電子郵件或任何方式即時向公司專責單位及人員通報；個資保護小組成員應就其負責之工作事項，辦理蒐集及檢視通報事件與分析事件發生原因，並提供改善建議措施。同仁如經查明確有違反個人資料保護政策及相關規定，致他人受有損害之情事，將依工作規則之相關懲處規定辦理。 |
| 教育訓練        | 個人資料保護亦列入公司內部稽核查核項目及定期每年舉辦之教育訓練課程，以提升員工對於個人資料保護之認知。                                                                                                                               |
| 定期審查        | 個資保護小組每年至少進行 1 次個人資料保護管理審查。                                                                                                                                                       |

客戶個資管理

本公司旗下各子公司針對「個人資料保護法」以及相關主管機關之法令規範，制定相關因應辦法與管理規範，以達到保障客戶或投資人的隱私權。在使用客戶資料時，各子公司皆依據個人資料保護法處理及蒐集客戶資料，並告知應告知事項，確保個人資料之蒐集、處理及利用均能妥善辦理。

元大證券由「個人資料保護推行小組」負責建立個資保護規範，包含個人資料蒐集、處理及利用等有關管理措施，每年進行個資安全事故應變演練，確保個資事件因應及處理能力。另外，每年進行 1 次個人資料保護管理審查，確保個人資料保護政策落實執行。元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信及元大期貨於本年度完成「BS 10012：2017 個人資訊管理制度」(Personal Information Management System, PIMS) 國際標準年度續審驗證。元大人壽於 2024 年共發生 2 件個資洩漏事件，後續皆已完成改善措施並於教育訓練時納入案例宣導，以強化同仁對個資保護之責任與認知。

本集團制定「客戶資料保密措施」等規範並推行個人資料保護及資訊安全管理訓練課程，本年度共舉辦 48 場個人資料保護課程，13,161 人次通過訓練，累計訓練時數 15,032 小時；舉辦 174 場資訊安全管理課程，41,166 人次通過訓練，累計訓練時數 45,950 小時，確保同仁充分了解個人資料處理及保護的重要性，以維護客戶及投資人的隱私權。

本集團將客戶資料用於非主要蒐集目的（二次使用），係指在符合法令與客戶同意前提下，由業務往來之公司對客戶進行電話行銷、Email 行銷、信件行銷、簡訊行銷及對特定客戶群 APP 推播，並無跨子公司交互運用客戶資料行銷情事，且遵守政府相關法令及資訊管理原則，確保資料之取得與使用必須在本集團訂定之資料授權範圍內，採用適當技術及組織安全措施，皆嚴密保存具有高度安全性、穩定性之資料儲存系統，善盡對客戶或投資人的個人資料保密職責。本年度本集團客戶資料二次使用比例合計為 34.39%。





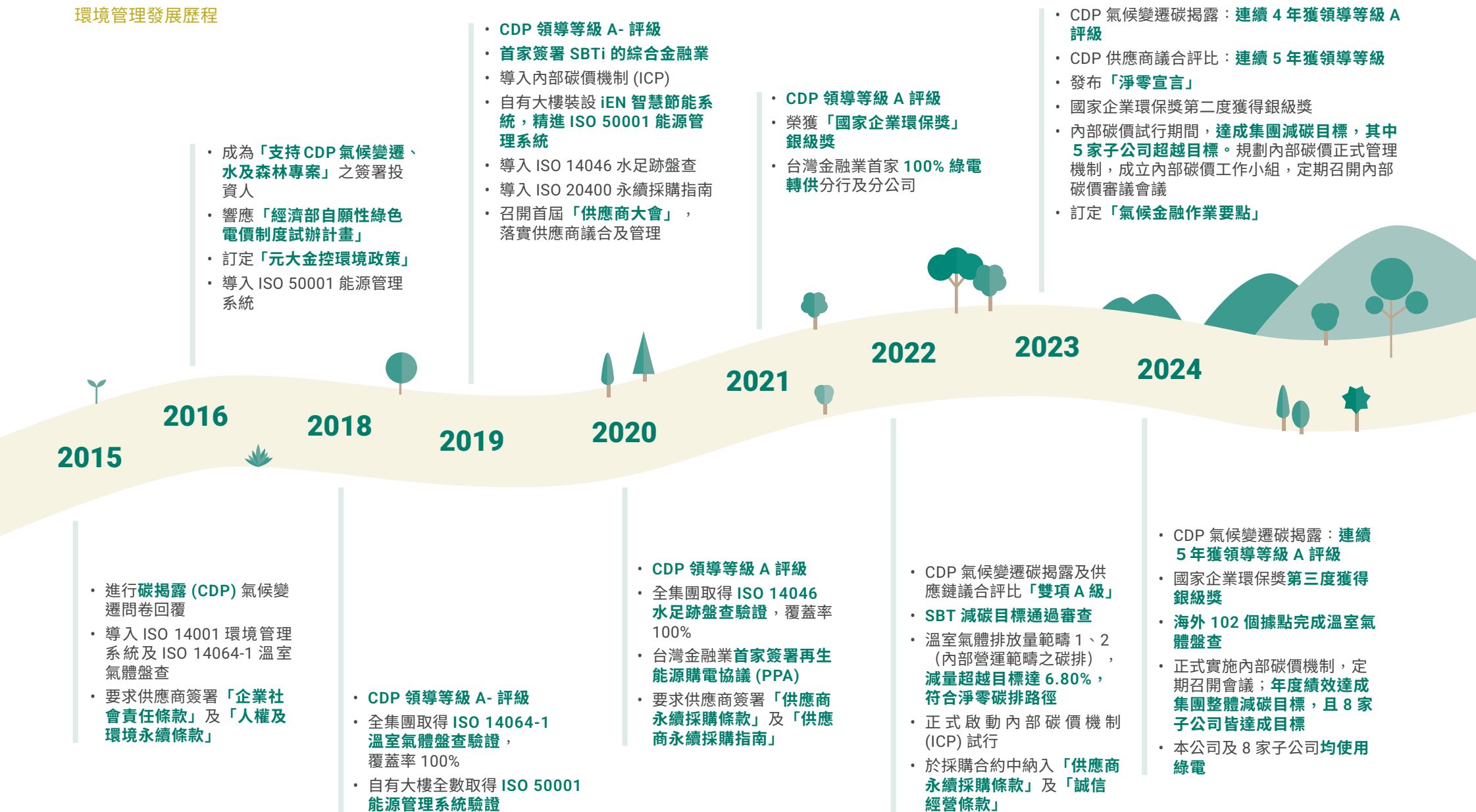
# ◎4

## 環境變遷的 綠色先鋒

### Green Pioneers of Environmental Change

- 4.1 響應國際減碳倡議
- 4.2 挹注綠色營運發展
- 4.3 環境永續活動與倡議

## 環境管理發展歷程



4.1 響應國際減碳倡議

本集團積極響應低碳浪潮，接軌國際，依循 TCFD、PCAF、SBT、CDP 等國際標準與倡議建立氣候變遷治理，逐步完善自身營運與投融資資產碳盤查、氣候風險與機會之管理機制並藉內部碳定價機制 (Internal Carbon Pricing, ICP)，深化氣候風險管理思維於營運核心當中，落實金融業永續責任。

TCFD 氣候變遷風險與機會

科學證實氣候變遷造成的影響已經相當緊急，氣候議題引發國際高度重視，各國陸續提出「2050 淨零排放」的宣示與行動。2024 年「聯合國氣候變化綱要公約第 29 次締約方會議 (COP29)」，期望通過多邊合作，全球聯手推動氣候行動，將氣溫升幅控制在 1.5°C 以內，並呼籲各國逐步減少化石燃料。為接軌全球淨零趨勢，行政院公布「台灣 2050 淨零排放路徑及策略」，期待金融業藉由資金、商品及議合的力量，運用市場機制及金融量能，引導產業朝向淨零轉型，深化整體社會之永續發展。本公司更進一步擬定集團淨零轉型計畫，以彰顯元大對於永續營運與朝向淨零碳排之目標，透過氣候暨自然相關財務揭露報告書，強化本集團氣候相關資訊揭露完整性及透明度，回應利害關係人期待，並展現本集團積極應對氣候變遷所帶來的風險與機會。

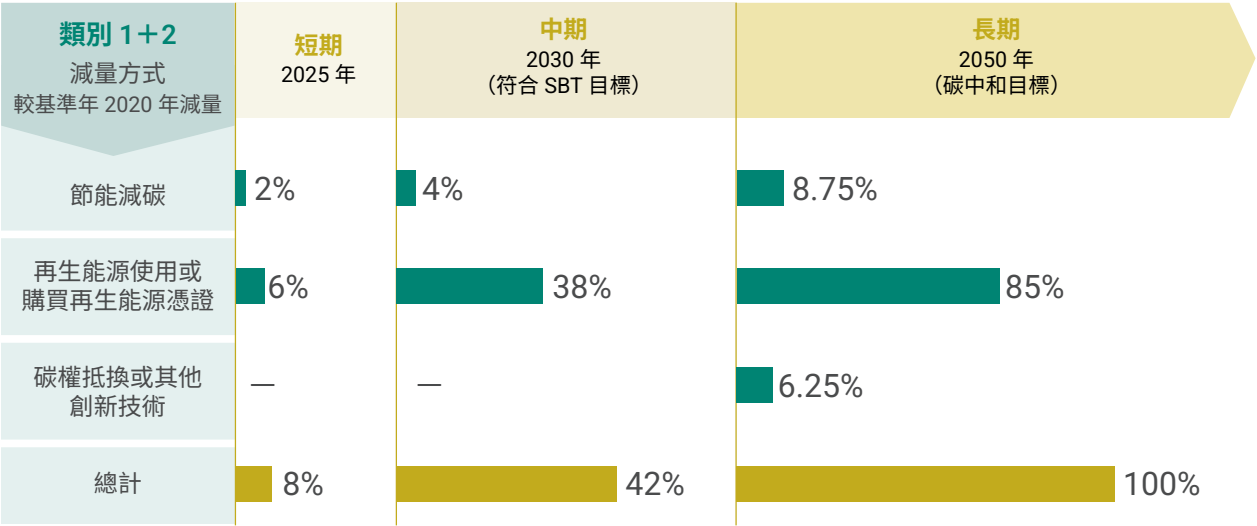
元大金控 2024 年  
氣候暨自然相關財  
務揭露報告書



淨零轉型，永續元大

呼應全球「2050 年淨零排放」目標，本公司繼通過科學基礎減碳目標倡議組織 (SBTi) 目標審查後，2023 年 7 月進一步簽署淨零排放承諾 (SBTi Net-Zero)，並提出淨零宣言及氣候金融作業要點，用實際行動展現地球公民責任。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。

本集團於 2019 年簽署「科學基礎減碳目標倡議 (SBTi)」，為台灣首家倡議的綜合金融公司，並於 2022 年依循 SBT 方法學設定減碳目標通過審核。未來我們也將持續因應國際最新淨零轉型路徑之變化，每年盤點並揭露自身營運與投融資資產之溫室氣體排放情形，並定期調整減排策略方向與行動，發揮金融影響力推動整體產業進行低碳轉型。類別一、二溫室氣體盤查資訊詳見 4.2.1 低碳營運章節，金融資產之溫室氣體盤查資訊詳見 2024 年氣候暨自然相關財務揭露報告書。





| SBT 目標 <sup>註1</sup> |              |                        | 2024 年目標                                                              | 目標達成情形                      | 減碳行動                         |
|----------------------|--------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 類別一與類別二              |              |                        | 2030 年絕對排放量相較 2020 年減少 42%                                            | 絕對排放量相較 2020 年減少 7%         | 絕對排放量相較 2020 年減少 26.11%      |
| 類別五<br>(投融資)         | 依各投融資目標的分別設定 | 發電專案融資                 | 2030 年發電專案融資組合每千度發電量溫室氣體排放量較 2019 年減少 49%                             | 每千度發電量溫室氣體排放量較 2019 年減少 23% | 每千度發電量溫室氣體排放量較 2019 年減少 100% |
|                      |              | 商用不動產                  | 2030 年商用不動產企業貸款組合每平方公尺溫室氣體排放量較 2019 年減少 59%                           | 每平方公尺溫室氣體排放量較 2019 年減少 29%  | 每平方公尺溫室氣體排放量較 2019 年減少 20%   |
|                      |              | 發電業                    | 2030 年發電業企業貸款組合每千度發電量溫室氣體排放量較 2019 年減少 49%                            | 每千度發電量溫室氣體排放量較 2019 年減少 23% | 每千度發電量溫室氣體排放量較 2019 年減少 23%  |
|                      |              | 其他<br>長期貸款             | 2030 年每平方公尺的金融、零售、服務、餐飲、房地產開發業企業長期貸款組合溫室氣體排放量較 2019 年減少 58%           | 每平方公尺溫室氣體排放量較 2019 年減少 28%  | 每平方公尺溫室氣體排放量較 2019 年減少 29%   |
|                      |              |                        | 2027 年化石燃料 <sup>註2</sup> 、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 24%        | 相關部位設定 SBT 目標比例達 22%         |
|                      |              | 上市公司股債投資 <sup>註3</sup> | 2027 年自營部位上市櫃公司股債投資組合 39%（依投資金額計算）設定 SBT 目標                           | 相關部位設定 SBT 目標比例達 24%        | 相關部位設定 SBT 目標比例達 19%         |

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](https://sciencebasedtargets.org/resources/files/Target-language-and-summary_Yuanta-Financial-Holding-Co.-Ltd.docx.pdf)

2. 目標涵蓋本集團 100% 化石燃料企業貸款。

3. 上市櫃股債投資組合包括普通股、特別股、公司債券、指數股票型基金 (ETF)、房地產投資信託 (REIT) 投資和共同基金。

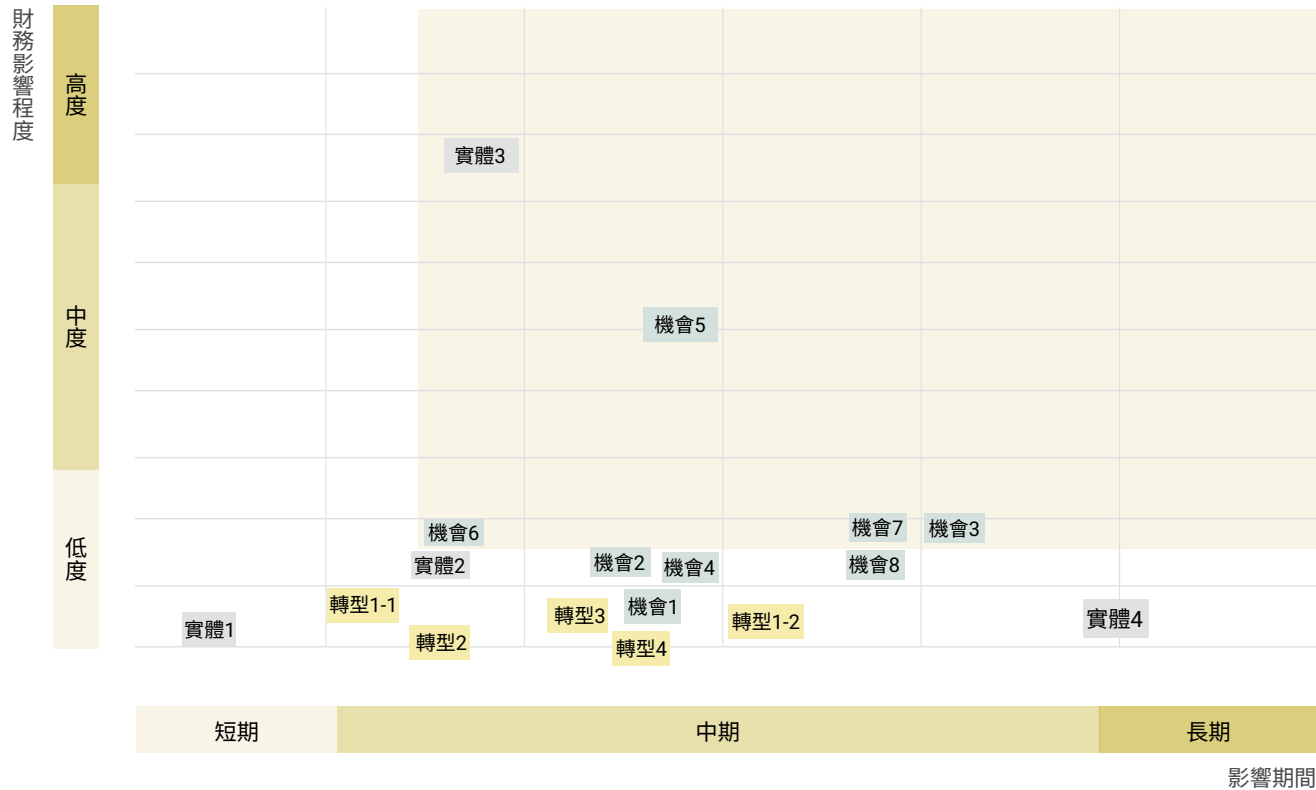




TCFD 執行摘要及亮點績效

| 面向    | 執行摘要                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 亮點績效                                                                                                                                                                                                                                                                           | 氣候暨自然報告書 |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 治理    | <p>1. 本公司董事會為氣候及自然議題最高治理單位，下設「風險管理」及「永續發展委員會」，督導氣候及自然之政策制定與策略執行。前揭兩委員會之獨立董事成員具治理及 ESG 專業，確保政策落實。董事會將氣候及自然議題列為公司治理與經營戰略的重要考量，完善風險管理及溫室氣體盤查，推動永續發展。</p> <p>2. 由風險管理部組成的「TCFD 工作小組」專注氣候風險與機會的辨識、評估，發展風險管控方法與工具，制定監控機制，每季向風險管理委員會報告重要之氣候風險相關資訊。</p> <p>3. 「企業永續辦公室」負責推動本集團永續策略發展，統籌管理各項氣候環境目標與達成情形，定期將氣候及自然相關之工作規劃與執行成果報告提報永續發展委員會。</p> | <ul style="list-style-type: none"><li>集團減碳目標納入高階管理階層績效評核，與獎酬進行連結。</li><li>董事積極參與氣候變遷論壇及訓練，涵蓋永續金融、TNFD 等議題，鼓勵高管學習，精進氣候趨勢認知，養成永續治理文化。</li><li>修訂「氣候金融作業要點」，針對燃料煤及非常規油氣相關產業之專案融資訂定減排承諾，並規範 2035 年全面撤資。</li><li>成立內部碳價小組，關注國際減碳目標、碳費、淨零轉型投資成本之情勢變化。</li><li>發布「政策影響力宣言」。</li></ul> | CH2      |
| 策略    | <p>1. 定期辨識短、中、長期的氣候風險及機會，本年度盤點出四項轉型風險、四項實體風險以及八項氣候相關機會，其中鑑別出五項重大氣候風險與機會。</p> <p>2. 針對公司營運與財務規劃具重大影響的氣候相關風險與機會擬定管理措施與策略。</p> <p>3. 依循「氣候金融作業要點」，以低碳營運、永續金融、低碳供應鏈、永續倡議四大面向制定集團減碳策略。</p>                                                                                                                                               | <ul style="list-style-type: none"><li>持續落實內部碳價 (ICP) 機制。</li><li>台灣國際碳權交易平台啟用後的首批買家。截至 2024 年底，共計購入 4,550 噸碳權。</li><li>持續推動氣候金融產品與服務，落實責任投資與授信。</li></ul>                                                                                                                      | CH1、CH3  |
| 風險管理  | <p>1. 將氣候變遷風險納入本集團風險管理政策，並整合至三道防線中，以利日常營運將氣候風險納入考量。本公司另訂有投融资及自身營運風險氣候變遷風險管理標準之內部規範，確保風險管理適當性。</p> <p>2. 針對本集團核心業務積極落實氣候風險管理流程，審慎評估高風險產業及交易往來對象。</p> <p>3. 建立情境分析模型並進行財務衝擊量化計算。</p> <p>— 投融资部位的總體投資部位 (Top Down) 以及個別公司尺度 (BottomUp) 之轉型與實體風險情境分析</p> <p>— 自身營運之轉型與實體風險情境分析</p> <p>— 供應商之實體風險情境分析</p> <p>— 轉型情境下財務機會分析</p>           | <ul style="list-style-type: none"><li>建立核心業務氣候風險管理機制，持續於授信、投資及承銷與諮詢審核流程中考量氣候相關風險因子。</li><li>持續精進與完善氣候風險情境分析模型。</li><li>本集團已設定氣候風險值監控指標暨門檻，並由風險管理部每月監控集團氣候風險值。</li></ul>                                                                                                        | CH4      |
| 指標與目標 | <p>1. 本集團針對關鍵氣候風險與機會設定相關指標與目標，包含溫室氣體排放與綠電使用，並定期追蹤與揭露達成進度。</p> <p>2. 每年揭露各類別之溫室氣體排放並取得外部查證。</p> <p>3. 本年度新增氣候相關機會管理指標與目標，以持續追蹤永續金融績效，展現投資與放貸的影響力。</p>                                                                                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"><li>設定本集團整體氣候風險值監控指標門檻。</li><li>子公司海外據點首度執行溫室氣體盤查，完善盤查數據覆蓋率。</li><li>持續提升再生能源使用，2024 年共使用 528 萬度綠電，超標原目標 200 萬度，並逾 30% 分支據點使用綠電。</li><li>永續投資 / 放貸總額達 14,922 億元，超越 2024 年目標。</li></ul>                                                       | CH5      |

短中長期風險與機會



註：  
1. 公司所考量的時間範疇短期為1年以內可能會發生、中期為1~5年內可能會發生、長期為5年以上可能會發生，並依各子公司資產規模綜合計算。  
2. 公司所考量的財務影響程度為低度（可能導致獲利或減少損失新臺幣6.03億元以內）、中度（可能導致獲利或減少損失新臺幣6.03~18.10億元）、高度（可能導致獲利或減少損失新臺幣18.10億元以上），並依持有各子公司股權比例綜合計算。

| 類型 | 編號     | 簡述                  |
|----|--------|---------------------|
| 風險 | 轉型 1-1 | 減碳政策與法規因應成本 - 投融資客戶 |
|    | 轉型 1-2 | 減碳政策與法規因應成本 - 自身營運  |
|    | 轉型 2   | 低碳技術轉型成本            |
|    | 轉型 3   | 高污染產業受衝擊造成投資人撤資     |
|    | 轉型 4   | 投資高污染產業造成公司聲譽衝擊     |
|    | 實體 1   | 極端氣候造成理賠支出增加        |
|    | 實體 2   | 極端氣候造成投融資對象營運中斷     |
|    | 實體 3   | 淹水造成營運據點及擔保品損失      |
|    | 實體 4   | 海平面上升造成營運據點及擔保品損失   |
|    |        |                     |
| 機會 | 機會 1   | 營運據點提升能源使用效率作為      |
|    | 機會 2   | 綠色採購與供應商管理          |
|    | 機會 3   | 開發及推廣低碳產品服務         |
|    | 機會 4   | 與客戶議合永續、綠色消費之觀念     |
|    | 機會 5   | 永續投資與綠色授信           |
|    | 機會 6   | 永續發展債券市場            |
|    | 機會 7   | 與政府機關合作             |
|    | 機會 8   | 天然災害危機處理與預警作為       |

重大氣候風險及機會財務影響與因應措施表

| #      | 風險 / 機會        | 財務影響及因應措施評估                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        |                | 當期                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 未來                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 實體風險 3 | 淹水造成營運據點及擔保品損失 | <p>1. 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。</p> <p>2. 依據「元大金控營運據點選址評估表」，在營運據點拓展選址及遷址評估時，將氣候變遷風險、防洪措施、災害保險等因素納入考量。</p> <p>3. 在「元大金控集團供應商評鑑表」中納入環境氣候相關政策為評分項目，以降低供應商可能造成之潛在財務影響。</p> <p>財務影響：未有實際財務損失發生。</p>                                                                       | <p>持續於營運據點設置、自有不動產投資及供應商評鑑時，將氣候變遷風險因子納入考量。</p> <p>財務影響：銀行不動產擔保品預期損失金額約 14.9 億 (RCP 2.6 情境)。</p>                                                                                                                                                                                                   |
| 機會 5   | 永續投資與綠色授信      | <p>1. 執行投資決策本於責任投資原則 (PRI) 及其精神，投資永續發展相關債券餘額共 531.3 億元。</p> <p>2. 導入責任銀行原則 (PRB) 框架及對應作為，並依據綠色授信原則、永續績效連結授信原則盡責調查與審核，挹注企業永續經營目標之達成，累計承作餘額分別達 415 億元、477 億元。</p> <p>財務影響：包含永續金融相關業務收入、利息收入及投資收益，共約為 9.63 億元。</p>                                                                                      | <p>1. 依循集團「永續金融準則」及「產業別環境及社會風險管理細則」，於投融資相關標的前，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。</p> <p>2. 透過「永續經濟活動認定參考指引」檢視符合永續篩選標準，強化支持產業轉型至符合永續之資金，帶動產業永續發展。此外，銀行子公司亦訂有「辦理赤道原則融資案件管理要點」，具體落實赤道原則。</p> <p>財務影響：金額因不確定性高，尚無法量化衡量。</p>                                                          |
| 機會 6   | 永續發展債券市場       | <p>1. 承銷永續發展債券 (包括「永續發展專項資金債券」、「可持續發展連結債券」及「可持續發展連結可轉換公司債券」) 共 28 檔，金額年增 59.9% 至 218.7 億元。</p> <p>2. 協助台泥發行台灣首檔「可持續發展連結轉換公司債」，其籌資金額 80 億元，為當年籌資額度最高的案件，元大證券包銷 40 億元。</p> <p>財務影響：包含永續金融相關服務及投資業務所帶來的收入及利息支出，共約為 3.81 億元。</p>                                                                         | <p>1. 持續承銷永續發展債券，活絡永續發展債券市場，協助企業邁向永續轉型。</p> <p>2. 於承接案件時，依循「永續經濟活動認定參考指引」評估企業之經濟活動是否符合永續標準，如不符則透過議合方式協助客戶進行永續轉型。</p> <p>財務影響：金額因不確定性高，尚無法量化衡量。</p>                                                                                                                                                |
| 機會 3   | 開發及推廣低碳產品服務    | <p>1. ESG 權證存續共 427 檔 (連結太陽能相關股票 137 檔、連結風力發電相關股票 268 檔、連結水資源相關股票 1 檔、連結空污防制相關股票 21 檔)，發行市值 70.3 億元。</p> <p>2. 個人綠建築房貸及新能源車貸款餘額年增 27.1% 至 245.3 億元。</p> <p>3. 發行「元大臺灣 ESG 永續 ETF 連結基金」，年底規模為 4.1 億元。</p> <p>財務影響：低碳、ESG 相關之產品與服務之業務收益 (如經紀手續費、基金管理費、利息收入等) 約 3.25 億元；開發 ESG、低碳產品服務之投入成本約 0.66 億。</p> | <p>1. 2025 年證券子公司投資先生 APP 規劃推出投資夥伴、股息再投入及當沖贏家策略，且申請密碼補發及憑證時，新增人臉辨識方式強化身份驗證，而銀行子公司規劃推出線上台幣存款專案，以利不便來行客戶辦理。未來集團主要通路仍將持續運用數位科技結合多元的商品及服務，並串聯客戶不同生活場景所需的金融服務，組成金融生態圈，打造以客戶為中心的零時差服務。</p> <p>2. 推出氣候變遷、永續概念為主題之多樣化創新金融商品，滿足客戶永續投資需求，並針對既有永續產品透過多元化管道推廣，持續擴大永續資產管理規模。</p> <p>財務影響：金額因不確定性高，尚無法量化衡量。</p> |
| 機會 7   | 與政府機關合作        | <p>1. 配合內政部營建署自購及修繕住宅貸款利息補貼核定戶、金門縣政府青年安心成家專案核定戶、無自有住宅之青年或弱勢族群，提供低利率或政府利息補貼方案，協助安心成家，新增貸款金額 1.5 億元，授信餘額為 25.0 億元。</p> <p>2. 協助主管機關推動永續發展轉 (交) 換公司債券櫃檯買賣制度，可持續發展連結轉換公司債 (SLCB) 於第 3 季開放掛牌，不僅拓展永續債券的應用範圍，更使資本運作具備靈活度，提升企業參與永續債券市場的意願。</p> <p>財務影響：包含相關合規性之費用支出及配合政府政策推行的商品與服務之業務收入，總計約 3.85 億元。</p>     | <p>1. 身為「永續金融先行者聯盟」成員，配合國家政策增加特定產業投融資金額，包含前瞻經濟活動或行政院「台灣 2050 淨零排放路徑及策略」關鍵戰略產業，引導產業淨零轉型。</p> <p>2. 各子公司積極參與主管機關永續政策訂定，並提供相關建議，以掌握各業別永續業務之發展趨勢。</p> <p>3. 因應產業綠色供應鏈需求，企業面臨轉型資金需求，布局首波受碳費徵收影響之產業，支持轉型資金以創造資產收益。</p> <p>財務影響：金額因不確定性高，尚無法量化衡量。</p>                                                    |

註：本表以重大氣候風險與機會矩陣圖右上角之實體風險 3 及機會 3、5、6 與 7 為例說明本集團面臨之財務影響及因應措施。

投融資碳排放盤查

本集團為掌握投融資對氣候變遷之影響，自 2018 年起估算投融資的溫室氣體排放（1,866,739.76 公噸 CO<sub>2</sub>e；1.02 公噸 CO<sub>2</sub>e / 新台幣百萬元），在相關核算方法學逐漸成熟之情形下，本集團依循 PCAF 方法學與 TCFD 揭露建議持續擴大盤查的範疇，做為投融資氣候風險與機會之管理依據，並逐年揭露盤查成果。細項揭露資訊詳見 2024 年氣候暨自然相關財務揭露報告書。

| 投融資                                                  | 2021 年       | 2022 年       | 2023 年       | 2024 年 <sup>註 4</sup> |
|------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|-----------------------|
| 溫室氣體排放量（公噸 CO <sub>2</sub> e） <sup>註 1</sup>         | 2,939,046.21 | 3,536,366.38 | 3,938,259.58 | 13,102,322.94         |
| 溫室氣體密集度（公噸 CO <sub>2</sub> e/ 新台幣百萬元） <sup>註 2</sup> | 4.73         | 4.39         | 4.24         | 7.94                  |
| 數據品質                                                 | 2.09         | 1.57         | 1.87         | 3.00                  |
| 數據覆蓋率（%） <sup>註 3</sup>                              | 27.51        | 35.14        | 37.45        | 59.65                 |

- 註：
1. 投融資溫室氣體排放量：係以該年度之盤查資產部位為基準，採用碳會計金融合作夥伴關係 (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 於 2022 年 12 月公告之金融業全球溫室氣體核算和報告標準 (Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry - first edition) 建議方法計算，使用的相關溫室氣體排放數據包含外部資料庫、自行收集及估算。
  2. 金融資產溫室氣體密集度 (Carbon Intensity)：係採用 TCFD 指引建議之方法學，計算各項金融資產的溫室氣體密集度。計算公式：金融資產承擔總溫室氣體排放量（公噸 CO<sub>2</sub>e） / 金融資產盤查暴險部位（新台幣百萬元） = 金融資產溫室氣體密集度（公噸 CO<sub>2</sub>e / 新台幣百萬元）。
  3. 數據覆蓋率為納入盤查之資產部位占總投資與放款合計數的比例。
  4. 2024 年投融資業務溫室氣體盤查涵蓋範疇一、範疇二及範疇三數據。

TCFD 情境分析

情境分析總說明

本集團逐年深化氣候風險情境分析模型，綜合總體投資部位情境分析 (Top Down) 以及高氣候風險產業之個別公司尺度情境分析 (Bottom Up)，以多元角度分析不同時間點、不同情境下與氣候相關的財務衝擊。2024 年將氣候風險量化方法導入 AI 模型，結合現行衡量方式以提升精確度，並強化氣候風險之量化管理。

- 總體投資部位情境分析 (Top Down)：透過經濟模型連結氣候變遷風險與金融交易的市場資料，計算氣候變遷的衝擊下，造成投資部位額外的損失。
- 個別公司尺度情境分析 (Bottom Up)：透過產業別氣候風險評估工具瞭解產業之氣候風險與暴險情形，再精細化分析個別投融資對象對本集團所造成的衝擊。

(1) Top Down 情境分析步驟

- ① 建立氣候連結經濟模型：評估並決定採用之氣候連結經濟模型，連結氣候因子與經濟損失。
- ② 經濟情境產生器：依據金融商品評價所須資料，篩選市場風險因子，透過氣候連結經濟模型產生經濟情境，計算氣候情境對於經濟損害的影響，延伸至對於市場風險因子的影響。
- ③ 價值損失計算：將各投資部位調整後市場風險因子與各國家之經濟變數導入金融商品定價模型，計算各子公司投資部位之價值損失。

(2) Bottom Up 情境分析步驟

- ① 矩陣圖分析：參考產業氣候風險報告、金融市場變化趨勢，以及本集團各產業別之投融資暴險，選擇氣候風險及產業暴險規模較高之產業優先進行分析。
- ② 額外成本計算：盤點投融資對象相關數據（如：財務資訊、溫室氣體排放量等），計算不同情境、不同時間尺度下額外成本。
- ③ 預期損失計算：將額外成本帶入不同評估方法，計算投融資對象因財務因子變化所產生之預期損失。



財務衝擊量化分析

| 策略   | Top Down                                                            | Bottom Up                                  |        |                             |
|------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------|-----------------------------|
| 風險類型 | 整體氣候風險                                                              | 轉型風險 - 減碳成本                                |        |                             |
| 氣候情境 | SSP1-RCP2.6+NGFS 有序淨零、SSP1-RCP2.6+NGFS 轉型遞延、SSP5-RCP8.5+NGFS 維持政策現狀 | NGFS Net Zero 2050(1.5° C)、Well Below 2° C |        | 本集團 SBT 減碳目標、國家 2050 淨零減碳目標 |
| 評估期間 | 2025、2029、2034                                                      | 2025、2030、2035、2040、2045、2050              |        |                             |
| 分析產業 | 所有產業                                                                | 塑膠工業、鋼鐵業、能源業、發電業、水泥工業及生技製藥                 |        | 本集團                         |
| 分析標的 | 中長期投資部位，包括集團內各子公司                                                   | 法金授信部位                                     | 股權投資部位 | 本集團全台所有營運據點                 |
| 評估方法 | 總體經濟模型鏈結氣候模型                                                        | 預期信用損失模型                                   | 股價估值模型 | 預期綠電成本情境分析法                 |

Top Down 量化分析圖

- 1

**分析主軸：**各子公司投資部位因氣候變遷對金融交易市場價值造成的損失。

**分析結果：**本集團投資部位受氣候變遷長期影響下，可能造成投資部位市值減幅約為基準日市值的 0.95%。因全集團所投資的商品類型較多元，多角化分散風險後，受氣候變遷影響並不顯著。
- 2

**分析主軸：**各子公司投資部位因氣候變遷對金融交易產生之預期信用損失。

**分析結果：**本集團投資部位暴險對象受氣候變遷長期影響下，造成預期信用損失增幅約為基準日市值的 0.36%。由於暴險對象多屬投資等級，受氣候變遷影響造成的預期信用損失變動量並不顯著。
- 3

**分析主軸：**各子公司投資部位因氣候變遷對金融交易市場流動性造成的潛在損失。

**分析結果：**本集團投資部位受氣候變遷長期影響下，造成市場流動性潛在損失的增幅約為基準日市值的 0.04%。整體而言，由氣候變遷造成的市場流動性潛在損失增額並不顯著。

註：Top Down 詳細的量化分析流程與結果請參考元大金控 2024 年氣候暨自然相關財務揭露報告書 4.3 氣候變遷財務量化分析。

因應措施

本集團透過綜合總體投資部位情境分析 (Top Down) 結果，依照投資組合的損失估計值訂定氣候風險值監控指標，減少氣候衝擊對於各項金融商品價值額外的信用損失與流動性損失，致力預防極端氣候風險所造成的價值損失等影響。更結合個別公司尺度情境分析 (Bottom Up) 結果，先針對影響較大的投融資對象進行管理，持續研擬相關措施，如：於徵信過程加強檢視客戶因應轉型風險的能力、減少投融資相關高氣候風險企業，以及與投融資之高碳排產業標的企業議合等。本集團將持續監控氣候風險趨勢變化，並定期審視風險分析之結果，依此作為擬定相關因應對策和推動永續金融策略之依據。

Bottom Up 量化分析圖

- 1

**分析主軸：**法金授信部位中各產業別資產部位在兩情境 (1.5° C/<2° C) 下受碳費影響之預期損失金額。

**分析結果：**水泥工業及鋼鐵業隨年度增加而有較顯著之衝擊程度變化，其中 1.5° C 情境之衝擊程度變化又較 <2° C 情境更為顯著影響並不顯著。
- 2

**分析主軸：**股權投資部位中各產業別資產部位在兩情境 (1.5° C/<2° C) 下受碳費影響之預期損失金額。

**分析結果：**水泥工業及鋼鐵業隨年度增加有較顯著之衝擊程度變化。經分析，皆因資產規模較集中於部分淨值損失率略高之投資對象。
- 3

**分析主軸：**自身營運推動再生能源減碳之量化評估。

**分析結果：**使用綠電作為主要減碳措施，分別推算綠電採購之各年度額外成本，2024 年達 2 仟萬元，佔營業成本的 0.02%；另於 2030 年達 5.08 仟萬元，至 2050 年達 1.09 億元。

註：Bottom Up 詳細的量化分析流程及各機會與風險類型之情境分析與結果請參考元大金控 2024 年氣候暨自然相關財務揭露報告書 4.3 氣候變遷財務量化分析。

深化自然風險評估機制 剖析營運據點自然敏感地區

本公司致力推動永續發展，積極響應國際倡議並深耕推動在地行動。2024 年成為首批自然相關財務揭露先行者企業 (TNFD Early Adopters)，並加入生物多樣性核算金融聯盟 (PBAF)，此外，更發起「元大 188 永續活動接力計畫」，積極發揮永續影響力。

今年本公司深化自然風險評估，針對全台 327 個營運據點進行自然敏感區的評估，採用林業保育署「國土生態綠網藍圖」的 8 個自然相關圖層作為基礎，辨識自身營運據點與重要生態保護區或是生物多樣性熱區的區域空間重疊性。此外，隨著 2024 年 10 月 ENCORE 資料庫<sup>註</sup> 重大更新，本公司以集團最新投融資標的資料，辨識金融資產對自然資本的依賴及影響，並進一步因應、管理。

展望未來，本公司將持續關注自然環境風險管理的最新趨勢，努力減少商業活動對自然環境的潛在危害，並為社會創造積極的自然正面影響。

► 自然相關財務揭露與分析成果，詳情請見「元大金控 2024 年氣候暨自然相關財務揭露報告書」。

註：ENCORE (Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure) 是由聯合國環境規劃署 (UNEP) 等機構合作開發的一個工具，旨在協助企業和金融機構評估其經濟活動對自然資本的依賴與影響。

CDP 碳揭露專案

CDP 自 2000 年發起，從要求企業公開揭露對氣候的衝擊，逐步擴大揭露的領域及對象，目前主要數據集中在氣候、水、森林及塑膠（含生物多樣性）等 4 大領域，揭露對象從企業延伸至城市及國家。CDP 透過問卷方式揭露並評比受測對象的表現，藉此作為投資者等利害關係人在決策及行動上的參考依據。

本公司於 2016 年 1 月成為「支持 CDP 氣候變遷、水及森林專案」之簽署投資人，透過回覆問卷，評估各項氣候變遷所帶來的風險與機會，檢視組織氣候治理與風險管理情形，並實施各項節能減碳行動與綠色金融服務，降低營運對環境的衝擊，更期望在落實永續發展的同時也能推動其他企業共同響應低碳潮流，與國際接軌並提高氣候韌性。本公司於 2024 年 CDP 氣候變遷問卷中，於溫室氣體排放、減排活動、風險揭露、價值鏈議合及投融資組合氣候風險評估項目中取得高分，連續 5 年榮獲「領導等級 A 評級」，為 CDP 評比最高等級。

內部碳定價機制 (ICP)

台灣碳費制度於 2025 年上路、歐盟即將實施碳邊境調整機制 (CBAM)，許多企業開始應對碳有價時代的挑戰。本集團以集團營運為範疇，在 2020 年導入「影子價格 (Shadow Price)」，作為內部碳費計算機制，透過設定不實際收費的碳排成本，讓管理層在決策時逐步內化碳有價的概念，是台灣首家將溫室氣體排放「外部成本內部化」明確訂價的金融業者。

本集團參考國際碳定價及 2050 淨零碳排情境之預估碳成本，將集團溫室氣體排放成本定價，並逐年調整價格。2023 年試行期，以每公噸新台幣 1,500 元做為本集團內部碳定價之價格，2024 年正式執行後，價格上調為每公噸 2,000 元。

內部碳定價結合各子公司減碳目標規劃，進行各項節能減碳專案之效益評估，將節能改善行動計畫之投入與產出加入碳價參數進行計算，同時由內部碳價工作小組定期追蹤集團各公司減碳目標達成率，要求年度溫室氣體排放量未達標者提出改善對策與計畫，於內部碳價工作小組會議進行專案報告，並將減碳目標連結至管理層之績效考核，落實減碳決心。

2024 年正式施行期間，集團整體碳排放量較前一年度減少 968.31 噸，減碳比例達 5.20%，等同碳價約 193 萬元。以國際永續模範生為目標，本集團期許作為金融業的低碳先行者，透過內部碳定價落實氣候責任。

| 2020 年         | 2021 年                                       | 2022-2023 年                                              | 2024 年                                                             | 2025 年                                               |
|----------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| 準備期            | 起始期                                          | 試行期                                                      | 正式執行                                                               | 持續精進                                                 |
| • 內部蒐研碳價交易相關資訊 | • 內部碳價小組成立<br>• 以每噸碳 1,500 元新台幣作為試行期內部碳價起始價格 | • 金控及各子公司試行內部碳定價機制<br>• 試行期間績效結算，達成減碳目標，且有 5 家公司超越原訂減碳目標 | • 建置正式管理機制組成「內部碳價工作小組」，並召開「內部碳價審議會」完善管理事項<br>• 定期召開會議追蹤相關議題及目標達成情形 | • 定期追蹤各公司減碳目標達成情形，未達年度目標者提出改善對策<br>• 每年檢討，持續精進相關管理制度 |

4.2 挹注綠色營運發展

低碳營運

為減緩與調適氣候變遷對公司產生營運衝擊，本公司於營運據點拓展選址評估時，將經濟效益、氣候事件（淹水、土壤液化）、防護設施、永續建築（如綠建築標章、再生能源電力、雨水回收系統、節能標章）納入評估考量，以預防未來可能面臨之災害與營運損失。

本集團依循 SBT 目標，透過提升能源效率、積極採購綠能等策略，響應政府能源轉型目標與《RE10x10 氣候宣言》倡議行動，全面盤查溫室氣體並自 2018 年起每年取得 ISO 14064-1 溫室氣體盤查第三方查證<sup>註</sup>，本年度更擴增盤查範疇至海外據點。在未來將持續深化盤點碳足跡，強化營運韌性，並發揮永續影響力推動整體產業進行低碳轉型，強化氣候管理以實踐永續金融之目標。

註：驗證類別包含類別一、類別二、類別三之商務旅行、類別四之廢棄物處置及外購電力（上游排放）。

集團溫室氣體排放量

| 溫室氣體排放量（公噸 CO <sub>2</sub> e）                          | 2021 年    | 2022 年                   | 2023 年    | 2024 年    | 2024 年目標   | 達成情形 | 2025 年目標   |
|--------------------------------------------------------|-----------|--------------------------|-----------|-----------|------------|------|------------|
| 類別一                                                    | 1,660.71  | 1,436.98                 | 1,359.64  | 1,124.75  | 1,527.96   | 達成   | 1,512.68   |
| 類別二（地點基礎）                                              | 20,593.33 | 18,562.91                | 17,254.23 | 16,520.81 | 20,680.71  | 達成   | 20,218.36  |
| 類別二（市場基礎）                                              | 20,407.59 | 18,562.91 <sup>註 5</sup> | 17,254.23 | 16,520.81 | 20,680.71  | 達成   | 20,218.36  |
| 類別一 + 二（地點基礎）                                          | 22,254.04 | 19,999.89                | 18,613.87 | 17,645.56 | 22,208.67  | 達成   | 21,731.04  |
| 碳密集度（公噸 CO <sub>2</sub> e/ 新台幣 10 億元營收） <sup>註 6</sup> | 186.63    | 218.57                   | 189.76    | 146.19    | 250.43     | 達成   | 245.42     |
| 數據覆蓋率（%） <sup>註 7</sup>                                | 100.00    | 100.00                   | 100.00    | 100.00    | -          | -    | -          |
| 類別三 ~ 五 <sup>註 8~10</sup>                              | 4,035.19  | 125,777.62               | 97,629.53 | 97,509.17 | 123,199.14 | 達成   | 116,578.17 |

註：

- 依據 ISO 14064-1 進行類別一至四盤查，採營運控制權法設定盤查邊界，並以 2021 年全據點盤查為基準年。
- 依據排放係數法計算，排放量 = 活動數據 × 排放係數 × 全球暖化潛勢 (GWP)，GWP 採用 IPCC AR6 版本。
- 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、全氟碳化物、六氟化硫、三氟化氮。
- 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。
- 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」之量化方式計算類別二（市場基礎）排放量。
- 碳密集度係指每新台幣 10 億元營收所產生之類別一及類別二溫室氣體排放量。
- 數據覆蓋率為當年度納入類別一、二統計之據點占整體據點之比例。
- 類別三 ~ 五不包含投融資排放。
- 2021 年類別三 ~ 五採計項目包含商務旅行、廢棄物處置及外購電力（上游排放）；其中 2021 - 2022 年因 COVID-19 疫情影響，商務旅行排放大幅下降。
- 2022 - 2024 年類別三 ~ 五採計項目包含 GHG Protocol 範疇三排放，本年度類別三 ~ 五排放細項揭露詳見附錄一 ESG 數據績效 - 環境面績效。
- 2024 年組織外部的能源消耗量採計項目包含商務旅行、廢棄物處置（不含運輸）及外購電力（上游排放），總計為 144,478 GJ。國內商務旅行之能源消耗量參考台灣高鐵公告之銷售量（鐵路運輸）與列車之能源使用量數據計算，國外商務旅行參考 ICAO 飛航碳足跡計算方法學與「能源署 2023 年能源統計手冊－能源產品單位熱值表」公告之數值計算，以高鐵 197.53 kJ / 公里、航空燃油 8000 kcal / 公升計算；廢棄物處置之能源熱值轉換參考「環境部溫室氣體排放係數管理表 6.0.4」公告之我國 2018 年垃圾濕基低位發熱量 2,029.61 kcal/kg 計算；外購電力（上游排放）之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 2023 年能源統計手冊－能源產品單位熱值表」公告之數值計算，電力以 860 kcal / 度。能源消耗量皆以 4.1868 kJ/kcal 為轉換單位。
- 計算方式係以各子公司相乘後加總，因此會與用電度量直接計算碳排放數據有些微差異。
- 本集團參考通過的 SBT 路徑，2030 年類別一及類別二之溫室氣體排放較基準年（2020 年）減少 42%，其中類別一基準年碳排放量為 1,492.17 公噸 CO<sub>2</sub>e、類別二基準年碳排放量為 22,388.12 公噸 CO<sub>2</sub>e。
- 本公司及子公司類別三 ~ 五（不包含投融資排放）近期目標之基準年為 2022 年，目標年為 2025 年。基準年碳排放量為 125,777.62 公噸 CO<sub>2</sub>e，2025 年絕對排放量相較 2022 年減少 7.3%。未來將配合本集團 2050 年淨零排放發展方向及內部規劃持續精進相關減碳目標及行動。
- 2024 年度海外據點溫室氣體盤查範圍，包含合併報表之各子公司海外轉投資子公司，並採 ISO14064-1 準則進行盤查。

集團海外據點溫室氣體排放量

| 溫室氣體排放量（公噸 CO <sub>2</sub> e） | 2024 年   |
|-------------------------------|----------|
| 類別一                           | 792.31   |
| 類別二（地點基礎）                     | 4,028.56 |
| 類別二（市場基礎）                     | 4,028.56 |
| 類別一 + 二（地點基礎）                 | 4,820.87 |
| 數據覆蓋率（%） <sup>註 15</sup>      | 100.00   |



能源使用量

| 項目        |                          | 2021 年     | 2022 年     | 2023 年     | 2024 年     | 2024 年目標   | 達成情形 | 2025 年目標   |
|-----------|--------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------|------------|
| 非再生能源     | 用電量（度）                   | 41,022,562 | 36,454,150 | 34,823,076 | 33,442,945 | 40,976,680 | 達成   | 40,905,601 |
|           | 其他能源用量 (GJ)              | 5,147      | 4,402      | 4,531      | 4,699      | -          | -    | -          |
|           | 其他能源用量 (MWh)             | 1,429.72   | 1,222.78   | 1,258.61   | 1,305.28   | -          | -    | -          |
|           | 總能源用量 (GJ)               | 152,828    | 135,637    | 129,894    | 125,115    | 154,146    | 達成   | 153,015    |
|           | 總能源用量 (MWh)              | 42,452.22  | 37,676.93  | 36,081.69  | 34,754.19  | 42,817.92  | 達成   | 42,504.36  |
|           | 能源密集度 (GJ / 新台幣 10 億元營收) | 1,281.68   | 1,482.34   | 1,324.23   | 1,036.59   | -          | -    | -          |
| 再生能源      | 綠電轉供 / 再生能源憑證總電量（度）      | 527,341    | 945,924    | 2,643,358  | 5,280,786  | 2,000,000  | 達成   | 2,400,000  |
|           | 再生能源總用量 (GJ)             | 1,896      | 3,405.32   | 9,516.08   | 19,014.25  | -          | -    | -          |
|           | 再生能源總用量 (MWh)            | 527.34     | 945.92     | 2,643.36   | 5,280.79   | -          | -    | -          |
| 數據覆蓋率 (%) |                          | 100.00     | 100.00     | 100.00     | 100.00     | -          | -    | -          |

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

能源管理系統

本集團在營運過程中使用能源以外購電力為大宗，透過系統化的管理架構與流程落實節能計畫，有效減少能源使用、降低環境衝擊。本集團依循「環境與能源及氣候變遷管理政策」，持續改善建築能源使用與降低溫室氣體排放，2024 年全台已有 9 棟自有大樓（金融廣場、金控大樓、元泰廣場、台中大樓、崇德大樓、永康大樓、府城大樓、高雄大樓、明誠大樓）全數通過 ISO 50001 能源管理系統驗證。同時本集團佈建智慧能源監控系統，檢測即時用電數據，並設定用電超量告警，用以即時管理並警示用電超量情形，以落實能源管理之目的。

01

透過智慧能源監控系統監測大樓用電與各項環境指標。

02

當用電超量、環境指標超標與設備異常時，系統將自動通知。

03

大樓權責單位，將立即收到系統發出的手機簡訊與郵件通知。

04

權責單位將依據異常情形進行排除，並依 ISO 50001 開立預防矯正缺失單進行原因分析與缺失改善，並預防再發生。





再生能源

本集團積極響應台灣再生能源法規之變革，在再生能源購買方面，依辦公型態，先期以太陽能發電案場為主，並要求發電案場提供實際照片與規劃說明，確保案場發電不影響土地及環境生態。此外，於 2020 年完成簽署「再生能源購電協議 (PPA)」，2021 年第三季開始正式轉供再生能源電力，2024 年全集團包含金控及 8 家子公司均開始使用綠電，同時已有逾 30% 分支據點使用綠電，未來將持續拓展綠電供電涵蓋率。本年度合計轉供 528.08 萬度。全集團 2024 年整體綠電使用邁進 13.64%，相較 2023 年綠電轉供量本年度增加近一倍。

除了購買再生能源外，本集團亦積極設置再生能源設備，於新建自有大樓規劃太陽能光電板，2024 年元大金融廣場正式啟用，於樓頂設置 71 片太陽能板，裝置容量達 24.85 千瓦，符合綠建築申請標章中的日常節能指標，積極有效利用再生能源。

綜上，2016 至 2024 年間再生能源使用（含再生能源憑證）累計達到 1,190.74 萬度，減少溫室氣體排放 5,972.83 公噸 CO<sub>2</sub>e<sup>註1</sup>，約當 615.20 公頃森林吸碳量<sup>註2</sup>。

- 註：
- 1. 依能源署最新公告之各年度電力排碳係數計算。
  - 2. 森林年吸碳量依據「2024 年國家溫室氣體排放清單報告－土地利用、土地利用變化及林業部門」最新公告之林地碳移除量及林地面積數據計算。
  - 3. 再生能源使用累計量包含再生能源憑證與綠電轉供度數。



| 項目                                | 2021 年 | 2022 年 | 2023 年   | 2024 年   | 2024 年目標 | 達成情形 | 2025 年目標 |
|-----------------------------------|--------|--------|----------|----------|----------|------|----------|
| 綠電轉供電量 (萬度)                       | 15.73  | 94.59  | 264.34   | 528.08   | —        | —    | —        |
| 再生能源總用量 (萬度) <sup>註</sup>         | 52.73  | 94.59  | 264.34   | 528.08   | 200.00   | 達成   | 240.00   |
| 電力排碳係數 (公斤 CO <sub>2</sub> e / 度) | 0.509  | 0.509  | 0.495    | 0.494    | —        | —    | —        |
| 年減碳量 (公噸 CO <sub>2</sub> e)       | 264.70 | 481.46 | 1,308.46 | 2,608.72 | —        | —    | —        |
| 相當森林年吸碳量 (公頃)                     | 26.17  | 49.52  | 134.81   | 268.70   | —        | —    | —        |

註：2021 年再生能源總用量包含再生能源憑證購買量，自 2022 年起全面使用綠電轉供，細項揭露詳見 2022 年永續報告書。

節能行動與成果

行政院公布之「12 項關鍵戰略行動計畫」中，因「節能」有助提高能源自主，更能提高國家和企業韌性，被國際能源總署 (IEA) 視為邁向淨零和能源轉型的首要策略。

使用節能設備與降低能源消耗是低碳營運重要的一環，本集團落實各項節能行動，如汰換高耗能設備、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、汰換老舊車輛、電梯回生系統及新大樓設置電動車充電插座等，並透過內部員工教育宣導，強化同仁對於節能減碳及環境保護的意識，以降低公司營運排碳之潛在風險，減緩氣候變遷的影響。

| 節能作為        | 減少用電度 (kWh) | 減少能源消耗 (MJ) | 減碳績效 (公噸 CO <sub>2</sub> e) | 計畫投入成本 (新台幣仟元) |
|-------------|-------------|-------------|-----------------------------|----------------|
| 更換 LED 節能燈具 | 155,578     | 560,080     | 76.86                       | 3,410          |
| 老舊空調設備汰換    | 174,998     | 629,992     | 86.45                       | 15,928         |
| 合計          | 330,576     | 1,190,072   | 163.30                      | 19,338         |

- 註：
- 1. 減少用電度數係將專案節電量一致換算為 2024 年 12 個月之成效。
  - 2. 以能源署最新公告之 2023 年電力排碳係數 0.494 (公斤 CO<sub>2</sub>e / 度) 計算。
  - 3. 主要節能行動屬類別二溫室氣體排放減量範疇。
  - 4. 減少用電度數係依據 ISO 50001 能源管理系統，採 2024 年度設備汰換之新設備功率、負載率、使用時間之計算電量與 2023 年之基準數據相較之減少用電數據。

綠建築

本集團以新建自有大樓皆取得綠建築標章為目標，提高大樓節能能力並降低能耗，達成低碳建築。2024 年新落成之元大金融廣場已取得內政部綠建築銀級標章，目前已有 3 棟新建之自有大樓取得綠建築銀級標章。

1

節能行動

- 使用 LED 燈具，透過感應與系統控制燈源
- 採用 1 級能效標準空調設備
- 設置大樓智慧能源監控系統
- 設置太陽能板（金融廣場）

2

材料及資源回收

- 大樓採用再生與低碳建材
- 玻璃帷幕採用雙層節能玻璃
- 設置電動車充電設備
- 設置垃圾、廚餘、資源回收區與冷藏室

3

節水行動

- 設置雨水回收設備，用於澆灌系統
- 大、小便器與水龍頭採用省水設備
- 廢水接管至污水下水道

綠色辦公

台灣淨零轉型從推動「淨零綠生活」開始，環境部致力推展透過大眾生活行為及消費模式的改變，促使產業供給端的改變。本公司響應政府推動國人日常辦公室中節能減碳、力行綠色生活的精神，自 2021 年 7 月加入環境部綠色辦公室之行列，2024 年更擴大至全集團各子公司及營運據點，共計 318 據點共同響應綠色辦公。根據五大指標「節省能資源」、「源頭減量」、「綠色採購」、「環境綠美化」和「宣導倡議」挑選 34 項環保措施落實於本公司日常營運中，為響應措施數量最多之金控集團。而在「節省能資源」指標中，本集團推動各項紙張減量措施，包括內部公文電子化、線上公文簽核系統、數位化服務等，透過簡化作業程序以提升營運效率，本年度可量化之無紙化行動總計減紙量約 341,719,835 張，相當於減少 2,460,382.82 公斤 CO<sub>2</sub>e 溫室氣體排放。

| 無紙化措施量化    | 節省紙張數（張）    | 相當減碳量（公斤 CO <sub>2</sub> e） | 相當森林年吸碳量（公頃） |
|------------|-------------|-----------------------------|--------------|
| 內部公文電子化    | 339,412     | 2,443.77                    | 0.25         |
| 員工薪資單 e 化  | 142,776     | 1,027.99                    | 0.11         |
| 重大會議改用平板電腦 | 123,900     | 892.08                      | 0.09         |
| 元大 e 學苑    | 1,113,747   | 8,018.98                    | 0.83         |
| 數位化服務      | 340,000,000 | 2,448,000.00                | 252.14       |
| 合計         | 341,719,835 | 2,460,382.82                | 253.42       |

註：

1. 紙張之碳排放計算採用行政院環保署產品碳足跡資訊網－原生木漿影印紙 3.6 公斤 CO<sub>2</sub>e/500 張計算。

2. 森林年吸碳量依據「2024 年國家溫室氣體排放清單報告－土地利用、土地利用變化及林業部門」最新公告之林地碳移除量及林地面積數據計算。

3. 無紙化措施屬類別四溫室氣體排放減量範疇。

(1) 作業無紙化

- 內部作業文件雙面使用紙張、內部文書傳遞使用再生信封並重複使用。
- 內部公文電子化、線上簽核系統。
- 採用再生紙製裝鈔袋及環保油墨印製信封、年報等。
- 利用網路公告欄公告各項資訊。
- 員工薪資單 E 化。

(2) 會議無紙化

- 會議資料以電子檔提供。
- 重大會議（董事會及審計委員會）改用平板電腦。
- 日常事務及業務宣達盡可能採用視訊會議，減少差旅並提高行政效率。

(3) 業務服務無紙化

- 行銷、交易、付款、帳務等環節導入數位服務（如電子保單、信用卡電子帳單 / 線上申請、信貸線上申請 / 撥款、電子對帳單 / 線上開戶 / 網路下單等），詳見 3.1.2 無紙化促進綠色生活章節。
- ATM 撥放環保節能活動廣宣。
- 活動宣傳引入新式電子看板設備，減少傳統廣告紙及海報列印。

(4) 訓練無紙化

- 建置線上教學系統、數位學習平台 (E-Learning)，發展共用平台系統雲、資料庫及 E 化教材。
- 實體課堂採投影片或平板電腦進行。

(5) 生活無紙化

- 減少紙杯、餐盒等使用。

水資源與廢棄物管理

水資源管理

根據世界資源學會 (World Resources Institute) 開發之全球水風險繪圖工具 (Aqueduct Water Risk Atlas, AWRA) 顯示，臺灣無位於高或極高基線水分壓力之地區，因此本集團營運據點並無位於高水資源壓力地區。

本集團所使用的水資源 100% 均為自來水，無取用任何地下水或其他方式之水源供應。用水僅供各辦公大樓與營業據點員工與客戶使用，主要用於清潔、飲用與空調冷卻系統等用途，因此對水源並無顯著之負面影響。使用後產生的生活污水均遵守各地法令規範，將其合法排放至污水下水道或指定流放系統中，以符合放流水之標準。

本集團自 2019 年起導入 ISO 14046 水足跡盤查，2020 年起每年取得第三方查證，2024 年盤查邊界涵蓋本公司及旗下所有子公司合計 327 處營運據點，覆蓋率達 100%。依據盤查結果，深入追蹤用水量較大之據點，調查是否有用水設備異常或管路漏水情形，藉此了解營運過程對水資源耗用造成的環境衝擊，並落實數據化管理與目標設定，作為內部衡量水資源使用的綜合評量指標。

| 項目                             | 2021 年 | 2022 年 | 2023 年 | 2024 年 | 2024 年目標 | 達成情形 | 2025 年目標 |
|--------------------------------|--------|--------|--------|--------|----------|------|----------|
| 取水量<br>(百萬公升)                  | 172.67 | 167.04 | 165.29 | 178.89 | 179.81   | 達成   | 177.96   |
| 用水密集度<br>(公升 /m <sup>2</sup> ) | 637.20 | 636.27 | 629.60 | 625.04 | 628.27   | 達成   | 621.79   |
| 數據覆蓋率 (%)                      | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | -        | -    | -        |

節水行動

隨著極端氣候加劇，降雨期不均與水資源稀缺情況日漸遽增，近年國際推動 Water Positive 倡議，保護珍貴的水資源，經濟部亦持續推動「開源、節流、調度、備援」四大水資源管理策略，以確保民生與產業穩定供水。

本集團於元大金融廣場、金控大樓、元泰廣場均設有雨水回收系統，於降雨時有效儲存大樓樓頂、露台與周圍人行道雨水，將其運用於大樓綠化植株的澆灌及衛生設備用水，並規劃未來所有新建自有大樓皆建置雨水回收系統，達到水資源循環再利用的環保成效，同時減少民生用水的使用，本年度的雨水回收再利用之水量為 2,618.51 立方公尺，占年度水資源使用 1.46%。

此外，本集團逐步加裝省水裝置，累計裝設占整體達 62%，如省水龍頭、二段式省水馬桶等，未來新建大樓及各營業據點新設、遷址或裝修時，皆使用具省水標章之設備。本年度正式啟用之元大金融廣場共設置達 300 座之省水龍頭、馬桶與小便器等節水設備；同時調節水龍頭出水量並定期對內宣導節水觀念，降低水資源耗用與改善浪費情形，以有效落實節水行動。



廢棄物管理

本集團營運過程中無有害廢棄物產生，廢棄物以一般生活垃圾為主，並皆委由合法登記之營業廢棄物清除處理業者清運，一般垃圾運至焚化廠處理，可回收廢棄物及廚餘則由回收商處理，廠商均需提供垃圾處理地點及單據證明供核對。在承包商篩選方面，嚴格篩選清運公司，確保廢棄物處置不對環境造成二次影響，並要求其謹慎且合法處置集團廢棄物。

本集團服務過程中需使用大量紙張，且相關廢紙含有機密資訊，為確保資訊不外流，針對機密文件皆遵循個人資料保護法之要點及相關法規進行銷毀，委託合格廠商採用安全、環保的水銷處理，同時保有銷毀證明單，以保障機密資訊可有效處理，亦降低對環境的影響。

| 項目（公噸）        |         |       | 2021 年 | 2022 年 | 2023 年 | 2024 年 | 2024 年目標 | 達成情形 | 2025 年目標 |
|---------------|---------|-------|--------|--------|--------|--------|----------|------|----------|
| 一般廢棄物         | 焚化處理廢棄物 | 無能源回收 | —      | —      | —      | —      | —        | —    | —        |
|               |         | 能源回收  | 407.45 | 398.00 | 368.62 | 379.46 | —        | —    | —        |
|               | 掩埋處理廢棄物 |       | —      | —      | —      | —      | —        | —    | —        |
|               | 其他處理廢棄物 |       | —      | —      | —      | —      | —        | —    | —        |
|               | 合計      |       | 407.45 | 398.00 | 368.62 | 379.46 | 409.99   | 達成   | 401.79   |
| 可回收廢棄物        |         |       | 253.73 | 253.70 | 247.46 | 256.64 | —        | —    | —        |
| 總量            |         |       | 661.18 | 651.70 | 616.08 | 636.10 | 3,087.10 | 達成   | 3,960.72 |
| 人均廢棄物（公斤 / 人） |         |       | 59.88  | 57.91  | 53.46  | 53.46  | 315.06   | 達成   | 331.58   |
| 數據覆蓋率（%）      |         |       | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | —        | —    | —        |

廢棄物減量行動

本集團為落實環境永續發展承諾，自 2016 年起，每年取得 ISO 14001 環境管理系統第三方查證，同時積極推動廢棄物相關減量行動，在垃圾回收上，確實執行垃圾分類回收，每日秤重統計以追蹤各樓層廢棄物減量目標。並不定期向員工宣導減少廢棄物的具體作法，實際落實於辦公職場，設有飲水機台、蒸飯箱與微波爐等設備，鼓勵同仁自備餐點與環保餐具、不使用一次性及美耐皿餐具。於集團內宣導重要會議及接待訪客不提供杯水及塑膠瓶裝水，改採可循環利用的玻璃瓶裝水，並鼓勵同仁自備環保杯取代一次性塑膠瓶裝水，落實廢棄物減量。



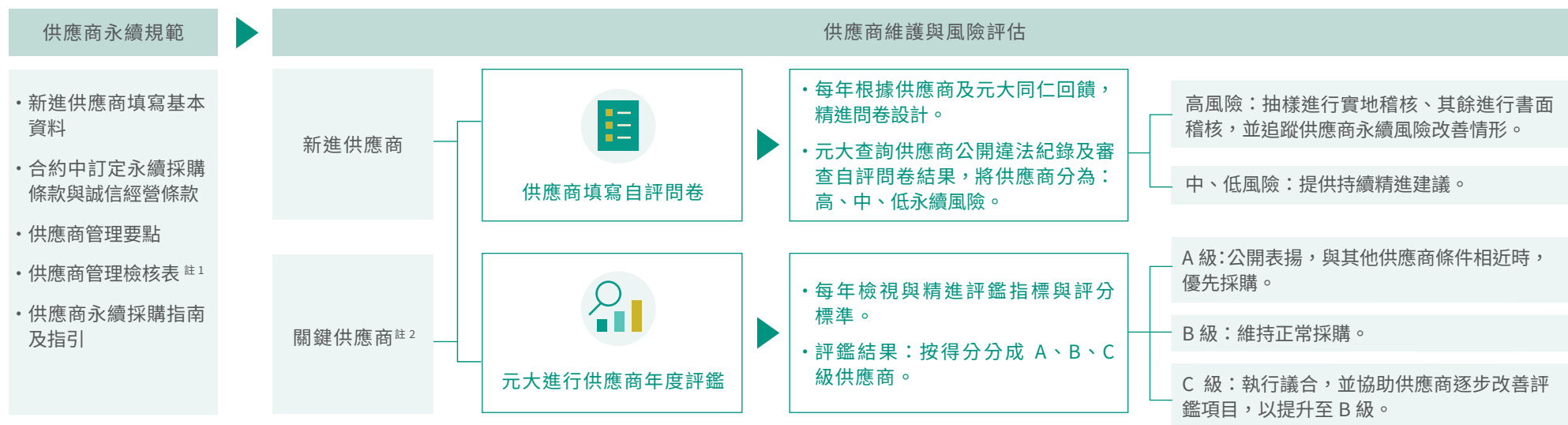


## 永續供應鏈

### 供應商管理流程

#### 供應商永續管理

#### 永續採購風險評估



#### 供應商申訴機制



永續作為引導

供應商大會永續教育訓練

供應商議合行動－永續新知宣導

內部永續採購教育訓練 (E-Learning)

永續作為精進建議

每年通過 ISO 20400，持續精進元大金控集團採購作為

註：

1. 包含無合約供應商、再承攬商管理作為。
2. 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。



## 供應商風險管控程序



### 永續規範

- 供應商誠信經營守則
- 供應商永續採購指南
- 供應商管理要點
- 供應商管理檢核表



### 風險評估

- 供應商永續風險分析
- 供應商評鑑



### 溝通與改善

- 永續風險分析結果追蹤輔導及改善
- 供應商大會（含教育訓練）
- 永續作為精進建議

## 供應商篩選

企業除了建立綠色企業文化、打造綠色友善職場、在自身營運面努力降低對環境的負面影響之外，也應發揮自身影響力，從採購面著手，鼓勵並實踐綠色消費，協助提高綠色商品的市占，並與供應商齊力落實永續作為。

本公司注重集團業務成長的同時，亦嚴謹落實採購風險的管控與責任採購，透過推動永續供應鏈管理，邀請供應商加入永續行動，共創韌性永續未來。

本年度有合約關係之供應商 100% 符合本公司之永續規範。此外，我們持續以「採購作業處理要點」與內部訂定之 ESG 三大面向，篩選與評估新舊供應商，同時考量與賄賂相關之司法紀錄、廠商規模、專業與經驗、國際標準之取得等條件，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集團之合格供應商。針對無合約之供應商，本集團亦透過宣導方式，傳達誠信經營守則、供應商永續採購指南之遵守要求。

## 供應商永續風險評估



### 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。



### 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」。



### 公司治理

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

## 供應商誠信規範

依照本公司「誠信經營作業程序及行為指南」（以下簡稱「行為指南」）之規範，簽約之供應商應遵守「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，以利於供應商簽訂採購合約時進行相關評估。

## 供應商永續採購指南

為建置完善的「永續採購流程」，各子公司皆已導入 ISO 20400 永續採購指南並取得驗證，以系統化管理永續採購流程，將永續觀念全面落實於子公司的採購流程中。

本集團於管理制度面，要求各子公司與往來供應商於採購合約中納入供應商永續採購條款及誠信經營條款，並明訂供應商應履行及遵守各項勞動條件、職業安全衛生、環境保護、循環經濟及勞動人權等法令規範，合約中載有違反法令規範之供應商得逕行終止或解除合約之條款。

## 供應商永續風險評估

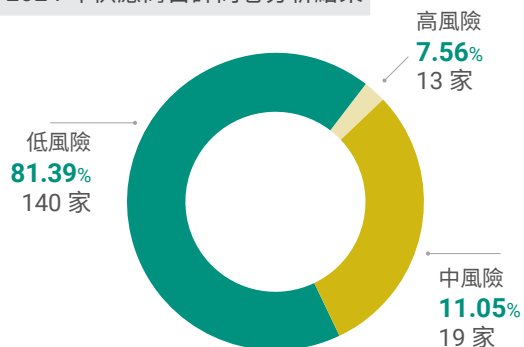
### 供應商年度自評

本公司落實永續供應商管理，每年持續優化供應商自評機制與問卷，2024 年自評問卷依據內部永續採購風險分析結果調整，評估人權、勞工實務、環境、公平營運，以及消費者五大面向，亦納入進階的自評問項，例如生物多樣性、人權風險評估、溫室氣體盤查等，並依據自評問卷分析關鍵供應商當前風險程度，包含：重大缺失、一般缺失及違法情形，以及了解供應商的永續作為情形。問卷分析結果分為高、中、低風險三級如下表，藉以使本公司有效掌握供應商於特定指標上之缺失，確保風險可控。

透過每年舉辦 3 場供應商大會、個別溝通、教育訓練、宣導等措施，宣導供應商自評問卷制度以提升供應商永續認知與自我意識。2024 年自評問卷回收率達 100%，達成本年度目標，發送問卷對象為全集團年度採購金額達新台幣 200 萬元以上之關鍵供應商，並加入 2024 年新進供應商及前一年度之 C 級供應商，合計 172 家。

本年度供應商違反的風險類型以環境、人權及消費者為主，主要原因可能包含供應商尚未受規範或尚無資源進行相關永續議題評估，造成認知不足而有相關違法情形。本公司戮力降低歷年高風險比例，增加低風險供應商家數，針對中、高風險供應商說明高風險議題之意涵、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。本公司另針對 13 家高風險供應商之後續追蹤與確認作為如下：(1) 針對 6 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；(2) 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，詳細了解其高風險原因並追蹤其風險及違法情形改善作為與成果，並已 100% 完成風險減緩與補救措施情形的追蹤與確認；(3) 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。

### 2024 年供應商自評問卷分析結果

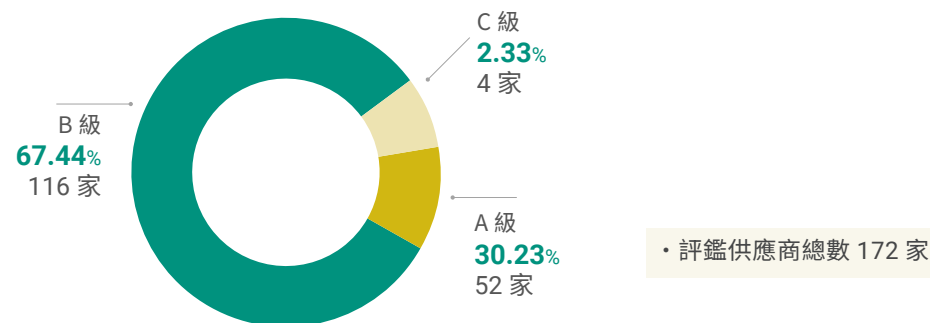


- 自評供應商總數 172 家
- 回收問卷總數 172 家

### 供應商評鑑

本公司希望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，依據「供應商管理要點」由採購部門每年針對 (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進行評鑑，其評鑑內容依據 ISO 20400 永續採購指南的七大核心主題及國際相關準則訂定，將「永續發展」作為評鑑項目之一。並將主要供應商依據評鑑結果分為 A、B、C 三級（如下表），A 級供應商將於供應商大會公開表揚，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；另針對 C 級供應商加強輔導精進，次年度再度評鑑，以後續追蹤，若有連續三年皆為 C 級之供應商，本公司得拒絕與其往來。且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影響時，本集團將拒絕與該供應商往來。

### 2024 年供應商評鑑結果



註：A — 優良、B — 合格、C — 議合並進行輔導。



## 永續供應鏈議合

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，更透過供應商大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。

### 供應商大會

2024 年共舉辦 3 場供應商大會，共計 90 家主要供應商參與。藉由此大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；每年度持續調整主題，並根據不同主題及主要往來供應商調整邀請與會對象，以協助供應商搭上永續新趨勢。

本年度供應商大會主題橫跨環境面與社會面主軸，聚集供應商夥伴共同提升永續意識，並透過實際行動或響應，發展永續影響力。

### 2024 年供應商大會會議內容

|     | 主題              | 內容說明                                                                                                                                        | 參加狀況                                                                                          | 辦理成效                                                              |
|-----|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 第一場 | 生物多樣性           | <ul style="list-style-type: none"> <li>以「匯聚企業自然生態資本」為題，分享企業營運與大自然正成長之實務經驗。</li> <li>分享「森林碳匯助淨零排放」，推動碳權以驅動減碳成效。</li> </ul>                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>30 家供應商參與。</li> <li>公開表揚 10 家 A 級供應商，頒發感謝狀。</li> </ul> | 帶領供應商手作樹苗，透過活動了解植樹對生物多樣性及累積碳匯的重要性，響應減碳。                           |
| 第二場 | 循環經濟            | <ul style="list-style-type: none"> <li>由環境部資源循環署分享「資源循環 永續新思維」並邀請科技公司實務分享循環經濟之經驗。</li> <li>宣導供應商循環經濟之理念，透過翻轉廢棄物管理思維，達成資源循環及減碳目標。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>30 家供應商參與。</li> <li>公開表揚 15 家 A 級供應商，頒發感謝狀。</li> </ul> | 針對倡議生物多樣性及推廣循環經濟等環境永續議題議合溝通。                                      |
| 第三場 | 多元照護關懷・打造友善幸福職場 | <ul style="list-style-type: none"> <li>以「健康勞動力永續領航企業新興楷模獎成果」為題分享實務因應作為。</li> <li>元大證券人力資源部分享「元大幸福職場」，攜手供應商共同推動職場友善環境。</li> </ul>            | <ul style="list-style-type: none"> <li>30 家供應商參與。</li> <li>頒發 20 家 A 級供應商。</li> </ul>         | 帶動供應鏈持續打造並強化工作環境的健康與安全，邁向多元、平等及共融 (DEI) 的友善幸福職場，共同向 ESG 永續經營持續邁進。 |

## 供應商教育訓練

為強化供應商對於永續議題的認知與實踐，本年度教育訓練主題包含生物多樣性、循環經濟與幸福職場，幫助供應商掌握永續最新趨勢，鼓勵供應商共同參與並響應元大的永續行動。



## 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。2024 年供應商申訴機制，未接獲任何申訴事件。

本集團將確保未來接獲案件處理過程高度保密，保護當事人隱私，且在案件調查過程中將秉持公正與公平。



## 綠色採購

為配合資源永續利用的環保國際潮流，鼓勵國內之綠色生產及綠色消費，環境部於「政府採購法」中加入第九十六條之「綠色採購條款」，除明定產品種類、優惠比率、優先採購方式外，並訂定相關獎勵規範，以鼓勵機關落實綠色採購。

本集團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、禮贈品類與其他類共八大類別，其中以資訊類的採購金額為最大宗；為降低環境衝擊，提倡綠色採購以帶動綠色生產鏈，本集團根據採購規章訂定之「綠色採購條款」，優先採購具有環保、節能、能源之星、節水、綠建材、FSC 永續林業、減碳等標章之產品；藉綠色採購與供應商管理，發揮綠色影響力，採購優先選用台灣本地供應商，本年度在地供應商比例為 97%，實際支持提供低碳永續商品與服務之在地企業，同時減低採購風險。

### 內部永續採購宣導

2024 年共舉辦 4 場採購季會，針對集團採購相關稽核案件分享精進要點，推動 ESG 各面向與供應商管理的整合實踐。並於採購季會上進行採購人員教育訓練，宣導永續採購相關事項，累計訓練人次 74 人，受訓時數累計 148 小時，達 100% 受訓涵蓋率，透過採購作業要點修訂作業、集團採購一致性與綠色採購申報範疇宣導活動、永續採購諮詢作業展開、集團供應商資料庫優化作業、供應商議合等永續採購相關事項，落實供應商管理檢核程序並強化管理效能，持續推動 ESG 各面向與供應商管理的整合實踐。

此外，本年度為採購部門舉辦 11 場「採購見學」，除提升共同議價之能力外，亦強化綠色採購意識及宣導相關稽核改善事項，落實本集團綠色採購精神。本集團已將永續採購納入「元大永續學苑」線上課程課綱，向同仁宣導永續採購概念與實務。2024 年授課對象為金控及其兼職同仁，總授課人數 386 人，受訓時數累計 386 小時，達 100% 金控受訓涵蓋率。

### 綠色採購，永續未來

在全球邁向永續發展與 2050 淨零排放的趨勢下，採購不僅只是成本與品質考量，更是企業實現環境責任的一環。本集團透過內部永續採購宣導，推廣循環經濟的理念，致力於資源有效利用，並透過購買友善環境與低碳產品，減少浪費及資源耗能，倡導綠色生活，減少碳足跡，為地球盡一份心力。2024 年本集團採購碳中和中秋禮盒及咖啡渣再製之運動服飾，以及其他綠色採購行動，如以環保油墨製成刊物書籍、事務機以租代買，透過宣導永續採購，支持環保產業發展並共同推動碳中和目標，實現永續經營。

#### 碳中和中秋禮盒

本集團購買之中秋禮盒，符合聯合國氣候變化綱要公約 (UNFCCC) 認證的行動，實現碳減量獲得碳權，進而達成中秋禮盒全數碳中和。中秋禮盒之生產過程，無法避免產生碳排放，本集團以資助減碳行動的作法，挑選「黃金標準組織 (Gold Standard, GS)」所認證的碳權，該減碳行動為喀麥隆與中非國家爐灶改善計畫的飲用水改善項目，不僅達成減碳，更提升當地居民用水安全。此計畫取得的碳權大於本次生產禮盒的總碳排放量，確保落實「碳中和」。

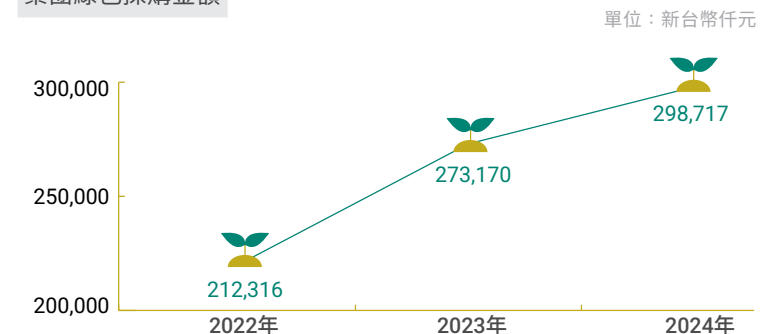
#### 咖啡渣再製運動服

本集團採購對環境友善之再生產品，以咖啡渣再製的衣物，將具有除臭效果的咖啡渣加至布料纖維中，突破傳統材質，不僅有效抑臭，更減少廢棄物對環境的影響，結合科技與環境永續理念，重新創造物件價值，並賦予新生命。

### 綠色採購績效

2024 年綠色採購金額為新台幣 298,717 仟元，相較 2023 年增長 9.35%，且 2024 年綠色採購金額占總體採購金額 5.47%。此外，本公司積極響應綠色採購活動，持續參與臺北市政府推動「民間企業及團體實施綠色採購計畫」，已連續 14 年（2011-2024 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 13 年（2012-2024 年）獲環境部表揚於綠色採購績效卓越。

### 集團綠色採購金額



## 4.3 環境永續活動與倡議

### 減碳活動

#### 關燈愛地球

本集團連續 4 年響應全球最大規模的環保節能行動「Earth Hour 地球一小時」，於 3 月 23 日週六晚間 8:30 至 9:30 與世界同步關燈，自有大樓寶慶大樓關閉外觀燈 1 小時，並號召香港、印尼、韓國、越南、泰國、菲律賓等海外營業據點，以實際行動減碳愛地球。另發揮永續影響力，邀請供應商一同加入元大永續行列，超過 80 家供應商共同參與本活動，一同正視氣候變遷及全球暖化議題，藉此呼籲眾人都有改變世界的能力與責任。



#### 綠色健走 減碳同行

元大證券家庭日透過健走活動提升同仁與眷屬的健康意識，沿途設置五大關卡，宣導全球暖化、減塑習慣、生物多樣性及淨零碳排等重要永續面向，深化同仁與眷屬對環境永續的關注。本次活動參加人數合計 4,588 人，累計健走約 2,577 萬步，相當於減少 3.7 公噸 CO<sub>2</sub>e 的碳排放量，同時攜手 6 家供應商共同捐贈 3,349 棵樹苗予 8 家學校，展現元大證券對於永續發展的實踐。



#### RE10x10(Green Peace)

本公司加入由綠色和平組織自 2020 年發起的《RE10x10 氣候宣言》倡議行動，共同推動台灣企業使用再生能源，本公司為全國首家金融業者宣示在 2025 年綠電使用占集團總用電量 10%，致力在未來持續努力以邁向 2050 年 100% 使用再生能源的目標，以實際的作為對抗氣候變遷，並善盡環境保護的責任。2024 年集團綠電使用量已占總用電量 13.6%，提前達成 2025 年綠電使用之宣示目標。

#### 元大為地球而走

為鼓勵員工以步行取代車輛通勤、電梯運輸等方式，本公司 2024 年辦理實體及線上健走活動各 1 場次，當中線上健走是以雲端計步系統記錄每人行走步數，有利於培養運動習慣、提升個人健康，同時達到節能減碳的環保成效。2 場活動共計 695 人次參與，合計步行 17,948 公里，相當於 4,247.7 公斤 CO<sub>2</sub>e 減碳量。

註：健走減碳以每步伐 80 cm、衛福部國民健康署發布之每 6 km 減碳 1.42 公斤 CO<sub>2</sub>e 計算。





## 棲息地保護

### 流域共好

元大身為「淡水河公約」先行者，由自身做起守護台灣北部最大的母親河——淡水河。2024 年元大金控及旗下各公司持續響應《天下雜誌》河川倡議升級版「流域共好」，號召員工、眷屬、供應商參與淨灘，足跡擴及萬里區龜吼漁港石角海灘、頂寮沙海灘、桃園市新屋區海灘，以及高雄彌陀海灘，共撿拾超過 1,879 公斤的海灘垃圾，清除危害生態的垃圾，為淡水河及其他全台流域貢獻一份心力。



### 還海行動 1095

連續 4 年響應《今周刊》「還海行動 1095」計畫，此計畫累計 28 個公、私單位一同響應，透過定期撿拾廢棄物，將廢棄物再製成產品，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，同時也延長了廢棄物的生命週期。本年度凝聚志工的力量，共拾得 932 公斤的海洋垃圾。



## 環境教育

### 元大 188 永續活動接力計畫

元大致力於透過環境生態教育促進大眾環境意識，2024 年元大集團旗下 8 家子公司發起的「元大 188 永續活動接力計畫」，每年透過各子公司家庭日，實地走訪棲息地與手作 DIY 等環境教育系列活動，了解棲息地多樣性對生態的影響，喚起同仁生態保育意識，進而建立環境教育的觀念，同時使用環保杯具，禁用任何一次性或拋棄式包材之瓶裝水或飲料，支持環境保育工作。元大銀行、元大人壽與元大期貨接力在芝山文化生態綠園辦理「芝山岩生物多樣性生態活動」，倡導在日常生活中力行動物保育，包含以野鳥救傷為題等，為環境永續齊努力。

2024 年共計舉辦 19 場生態解說，約 1,800 人次共同響應。





## 永續生態路跑

為落實 ESG 永續發展之理念，瞭解維護生物多樣性之重要性，以行動守護野生動物、關注動物保育與物種棲地消失等議題，同時實踐員工照護與關懷、提升員工身心健康與體現運動企業精神，2024 年元大期貨參與國家地理雜誌主辦之「國家地理雜誌野生動物路跑」活動，活動部分收益捐贈支持臺北市立動物園的「動物認養計畫」，與邀請「野生動物保育團體」進行教育推廣，分享野生動物的救援收容、瀕危野生動物保育繁殖與生物學研究。



## 響應供應商活動

本集團致力於生態與環境教育，同時亦響應供應商發起的活動。元大金控攜手證券、銀行、人壽、期貨響應供應商夥伴「台灣惠普資訊科技股份有限公司」所發起之淨灘活動，同時也串聯友好供應商一起參加，號召近百人清理 123 公斤的海廢物，共同倡議環境永續。此外，也參與富士軟片公司發起小花蔓澤蘭等外來種移除活動，維護原生生態。



## 循環經濟

本集團同時推廣循環經濟，減少廢棄物產生及資源再利用。元大證券舉辦公益捐書活動「舊書新價值，閱讀零浪費」，於元泰廣場針對同仁募捐並邀請元大證金一同響應，一共募集到 273 本書籍，減碳效益約為 213 公斤 CO<sub>2</sub>e，書籍全數捐贈給「陽光社會福利基金會」。元大創投舉辦公益舊衣回收活動「創造永續新世界，投入環保『衣』起來」，由志工整理二手衣物後捐贈「財團法人伊甸社會福利基金會」幫助全台弱勢家庭，促進資源循環利用以達減碳及避免過度浪費。一共募集到 190 件衣物，減碳效益約為 798 公斤 CO<sub>2</sub>e，省水約 47.5 萬公升。







# 05 公司治理 的領航動力

## Corporate Governance Driving Force

**5.1** 公司治理 **5.2** 誠信經營  
**5.3** 風險管理 **5.4** 法令遵循  
**5.5** 資訊安全

## 5.1 公司治理

### 董事會架構及運作

本公司於 2022 年 6 月 10 日召開 2022 年股東常會選舉第九屆董事（含獨立董事），董事任期為 3 年，連選得連任。第九屆董事會由 5 位董事及 4 位獨立董事所組成（不另設常務董事），8 席男性及 1 席女性，本公司董事平均任期為 7.8 年，獨立董事人數占董事會人數比例達 44%。



董事選任程序

### 董事出席情形

依據「董事會議事規範」規定，董事會每月至少召開 1 次會議，並於 2019 年明訂各董事出席董事會之年度出席率（不含代理出席），宜達 80% 以上並列入董事績效評估項目。2024 年共計召開 12 次董事會，董事平均實際出席率達 100%（含委託出席率達 100%），個別董事之出席率皆達 100% 以上。



委員會運作狀況



### 各委員會職責與運作狀況

| 委員會名稱   | 組成                 | 每年最低<br>召開次數 | 2024 年<br>實際召開次數 | 委員<br>平均出席率 |
|---------|--------------------|--------------|------------------|-------------|
| 審計委員會   | 由 4 位獨立董事組成        | 12           | 13               | 100%        |
| 薪資報酬委員會 | 由 4 位獨立董事組成        | 2            | 6                | 100%        |
| 風險管理委員會 | 由 1 位董事及 2 位獨立董事組成 | 4            | 5                | 100%        |
| 永續發展委員會 | 由 1 位董事及 4 位獨立董事組成 | 2            | 5                | 100%        |
| 提名委員會   | 由 2 位董事及 3 位獨立董事組成 | 2            | 3                | 100%        |

### 功能型委員會職責與運作情形

為提升集團客戶及整體營運共享效益，本集團除透過定期召開經理人會議進行討論外，亦透過功能型委員會統合處理各功能別業務，運作情形如下：

| 委員會<br>名稱           | 主要職責                                                                                                      | 組成                                                                            | 2024 年<br>實際召開次數 | 平均<br>出席率 |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------|
| 金融交易<br>績效管理<br>委員會 | 負責協調及督導本集團金融交易之相關業務，主要職掌為：協助擬定本集團以交易為目的之金融商品操作策略及投資組合管理，並協助管理操作額度及督導操作績效。                                 | 由金控總經理擔任召集人、期貨董事長擔任副召集人、投顧董事長、銀行總經理、期貨總經理、證券資深副總、金控財務長及金控風控長擔任委員，共計 8 人組成委員會。 | 11               | 90%       |
| 商品<br>行銷通路<br>委員會   | 主要協調本集團商品發展、各通路跨售業務及共同行銷政策制定等相關事宜，期經由整合集團資源，發揮整體經營綜效。                                                     | 由金控總經理擔任召集人，委員由本集團相關主管組成。                                                     | 4                | 83%       |
| 商品上架<br>原則審查<br>委員會 | 負責協調本集團各相關直屬公司金融理財商品發行及銷售相關事宜，其職掌為：<br>1. 協調集團金融理財商品發行及銷售原則之訂定及審查。<br>2. 督導各相關直屬公司落實集團金融理財商品發行及銷售原則之執行情形。 | 由金控總經理擔任召集人，委員由本集團相關主管組成。                                                     | 4                | 85%       |

### 董事公司治理強化

為落實公司治理，加強公司提供董事行使職務之支援，促使董事會發揮應有功能，本公司依照主管機關新版公司治理藍圖之政策規劃，設置公司治理主管，主要負責處理提供董事（含獨立董事），執行業務所需之資料、協助董事遵循法令、依法辦理董事會及股東會議相關事宜等，以保障股東權益並強化董事會職能。

## 2024年公司治理主管之業務執行情形

1. 辦理 2024 年股東會會議相關事宜。
  - (1) 依據公司章程及本金控公司治理實務守則第五十七條之二規定，協調各單位辦理股東會之議事相關作業。
  - (2) 協助召開年度股東會。
  - (3) 協助完善股東會相關作業，順利推動議事事宜。
  - (4) 協助股東了解本公司之公司治理運作，督導網頁資料之更新，以確保股東權益。
2. 督導辦理本公司董事會重要規範之研修調整，包括修正本公司章程、董事會議事規範、審計委員會組織規程、提名委員會組織規程、風險管理委員會組織規程、董事進修辦法、公司治理實務守則、董事會暨功能性委員會績效評估辦法...等。
3. 督導辦理第十屆（2023 年）公司治理評鑑，榮獲上市公司排名前 5%；金融保險類排名 10%。
4. 協助辦理 CG6014（2023）公司治理制度評量，並獲得特優認證。
5. 辦理三年一次董事會暨功能性委員會績效評估外評作業，並依據評估建議研擬改善行動方案。
6. 辦理本年度董事會暨功能性委員會績效評估自評作業。
7. 辦理董事會及功能性委員會之議事作業，強化議事程序遵法及利益迴避事宜。
8. 提供董事執行業務所需之資料，提醒董事於執行業務或董事會決議時（後）應遵守之相關法規；並於會後針對董事建議或意見，追蹤後續處理情形及進度。
9. 協助辦理董事會遵循誠信聲明書及財報保密聲明書之簽署，並嚴格把關反洗錢及防制內線交易之作業。
10. 辦理董事進修相關事宜，協助董事踐行多元進修機制。
11. 向董事宣導法令異動，協助董事遵法及辦理相關申報事宜。
12. 協助董事遵循「不得於年度財務報告公告前三十日，和每季財務報告公告前十五日之封閉期間交易本公司股票」之規定，並依法公告年度財報及季報之董事會召開日期。

## 董事會專業性及獨立性

### 董事專業性

本集團董事會成員之專業背景涵蓋金控、證券、銀行、壽險，對於法律、風險管理、國際企業經營、併購、財務會計、精算、公司治理及資訊安全等方面，均有豐富之實務經驗及專業，有助於提升董事會決策品質，強化內部監督機制。本公司董事學經歷、專業背景等資訊詳見官網董事會成員說明。



董事會成員說明

董事獨立性

本公司「董事職責範疇規則」中明訂董事主要的任務及職責，獨立董事則有「獨立董事之職責範疇規則」明訂其主要任務及職責；獨立董事於執行業務範圍內應保持獨立性，不得與公司有直接或間接之利害關係，並符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」相關規定。

此外，本公司亦依循標普全球企業永續評比 (S&P Global Corporate Sustainability Assessment, CSA) 對董事獨立性資格要件之期待，對董事外部獨立性進行評估。

| 姓名  | 職稱     | 外部獨立性 <sup>註1</sup> | 國籍   | 性別 | 產業經驗 <sup>註2</sup> |
|-----|--------|---------------------|------|----|--------------------|
| 申鼎錢 | 董事長    | 獨立性董事               | 中華民國 | 男  | 金融業                |
| 翁健  | 董事/總經理 | 執行董事                | 中華民國 | 男  | 金融業                |
| 馬維辰 | 董事     | 獨立性董事               | 中華民國 | 男  | 金融業、資訊科技業、營建業      |
| 陳忠源 | 董事     | 獨立性董事               | 中華民國 | 男  | 營建業                |
| 宋耀明 | 董事     | 獨立性董事               | 中華民國 | 男  | 法律服務               |
| 薛明玲 | 獨立董事   | 獨立性董事               | 中華民國 | 男  | 教育文化業、會計服務         |
| 徐光曦 | 獨立董事   | 獨立性董事               | 中華民國 | 男  | 金融業                |
| 周行一 | 獨立董事   | 獨立性董事               | 中華民國 | 男  | 教育文化業              |
| 楊曉文 | 獨立董事   | 獨立性董事               | 中華民國 | 女  | 金融業、教育文化業          |

註 1：係採以下標準評估董事外部獨立性，董事需為非執行董事，且下列 9 項指標需至少符合 4 項，其中前 3 項需至少符合 2 項：

- 過去五年內未以高階管理人員身分受僱於公司。
- 過去三年，本人及本人之家庭成員，未接受元大金控及其子公司每年超過 60,000 美金的報酬，除了 SEC Rule 4200 允許的範疇。
- 過去三年，本人之家庭成員，非為元大金控及其子公司的高階管理人員。
- 擔任董事期間不得擔任元大金控之顧問，不得是顧問公司之關係人，亦不得是顧問公司的高階管理人員。
- 擔任董事期間不得是元大金控重要客戶或供應商的關係人。
- 擔任董事期間不得與元大金控或元大金控高階管理層有個人服務合約。
- 擔任董事期間不得為收受元大金控重大捐贈之非營利組織關係人。
- 過去三年不得為元大金控的審計人員或會計師。
- 擔任董事期間不得與董事會本身有利益衝突的事項。

註 2：係為非董事職務之產業工作經驗；產業別依循 GICS Level 1 進行分類。

董事會多元性

董事多元化

除具備專業背景及實務經驗，本集團亦關注董事會成員組成之多元性，注重性別平權。本公司於第九屆董事會已選任一名女性董事，並於 2024 年 4 月 24 日第九屆第二十六次董事通過修訂董事會多元化政策之目標。本公司於 2025 年 6 月 13 日召開 2025 年股東常會選舉第十屆董事（含獨立董事），本屆由 5 位董事及 4 位獨立董事所組成，6 席男性及 3 席女性，並達女性董事席次三分之一之目標。本年度集團 8 家子公司中共有 6 家子公司設有女性董事或監察人，透過提升女性參與公司治理及營運決策，為元大永續經營注入更多元的觀點。

| 公司別  | 女性董監事人數 |
|------|---------|
| 元大金控 | 1       |
| 元大證券 | 1       |
| 元大銀行 | 3       |
| 元大人壽 | 3       |
| 元大期貨 | 3       |
| 元大創投 | 2       |
| 元大投顧 | 3       |

資料基準日：2024 年 12 月 31 日

本公司董事年齡分布

本公司董事平均年齡為 67 歲。

| 年齡 | 51-60歲 | 61-70歲 | 71歲以上 | 合計   |
|----|--------|--------|-------|------|
| 人數 | 2      | 4      | 3     | 9    |
| 分佈 | 22%    | 45%    | 33%   | 100% |



董事會績效評估

董事會績效評估機制

為提升董事會之運作成效，訂有「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」，每年應執行董事會暨功能性委員會績效評估，由各董事自我或同儕完成評估問卷，並依據績效評估之結果，評估調整董事會成員組成。為強化董事會之永續監督職能及體現本公司對永續發展高度重視，董事會績效評估包含永續發展 (ESG) 多項題組。



董事會暨功能性委員會績效評估

另外，本公司至少 3 年 1 次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。2024 年 7 月委託「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，該協會委派三位評估專家組成董事會績效評估訪評小組，透過參閱本公司提供之各項書面資料、公司董事會成員填覆之線上問卷結果與公開資訊，並訪談相關成員，完成本次外部董事會績效評估。其中，線上問卷針對董事會運作效能分為五大構面：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及董事會之自律與精進，共 30 個子題，以不記名方式請教個別董事對五大構面之不同子題的認同度。該機構及執行專家與本公司無業務往來且具備獨立性，並於 2024 年 10 月 29 日提出評估報告。本公司已於 2024 年 12 月 25 日第九屆第三十四次董事會報告評估結果，並依據評估結果，作為本公司後續規畫、建置及強化董事會職能之參考。

| 評估機制   | 董事會績效評估                                                                                                                                    | 董事成員(自我或同儕)績效評估                                                                                                                           | 外部董事會效能評估                                                                                                                                    |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 評估衡量構面 | <ul style="list-style-type: none"><li>公司營運參與程度</li><li>董事會決策品質</li><li>董事會組成結構</li><li>董事選任及進修</li><li>內部控制</li><li>永續發展(ESG)之參與</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>公司目標與任務的掌握</li><li>董事職責認知</li><li>公司營運參與程度</li><li>內部關係經營與溝通</li><li>董事專業及進修</li><li>內部控制</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>董事會之組成與分工</li><li>董事會之指導與監管</li><li>董事會之授權與風管</li><li>董事會之溝通與協作</li><li>董事會之自律與精進</li><li>其他</li></ul> |

薪酬政策

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，最高治理單位及高階管理階層之薪酬細節請參考本公司 113 年度年報第 33-40 及 147-148 頁。

董事 (含獨立董事) 薪酬政策

本公司董事酬金包含董事酬勞、月固定報酬、車馬費及會議出席費等項目。依公司章程規定，董事酬勞分派將視當年度整體經營績效，以及參酌同業通常水準支給情形，並考量與未來風險之關連合理性，經提報薪資報酬委員會及董事會決議後報告股東會。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；董事長薪資以不超過總經理之 1.5 倍支給；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決議訂之。

高階管理人員薪酬政策

本公司高階管理人員依據職責輕重、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（含括營運發展策略、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。

本公司訂有「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。

為鼓勵高階管理人員持有公司股票，使其執行職務與本公司長期績效得以連結，俾利其利益及行動與公司股東利益趨於一致，進而強化公司治理，本公司訂定「高階管理人員持股辦法」註，總經理自擔任該職務滿 3 年後之次一日曆年起，每年底之持股總值不低於當年度換算其年固定薪資總額之 5 倍；總經理以外之高階管理人員自擔任所定職務合計滿 3 年後之次一日曆年起，每年底之持股總值不低於當年度換算其年固定薪資總額之 3 倍。

本公司薪酬最高個人之 2024 年度總薪酬與其他人員（不含該薪酬最高個人）總薪酬之中位數比率為 50.8；薪酬最高個人之總薪酬增加百分比與其他人員（不含該薪酬最高個人）總薪酬之中位數增加百分比為 20%：15%。

註：「高階管理人員持股辦法」適用對象為總經理、功能長及執行長。總經理以外之高階管理人員 2024 年平均持股總值為年固定薪資總額之 6.61 倍。

## 薪酬索回政策

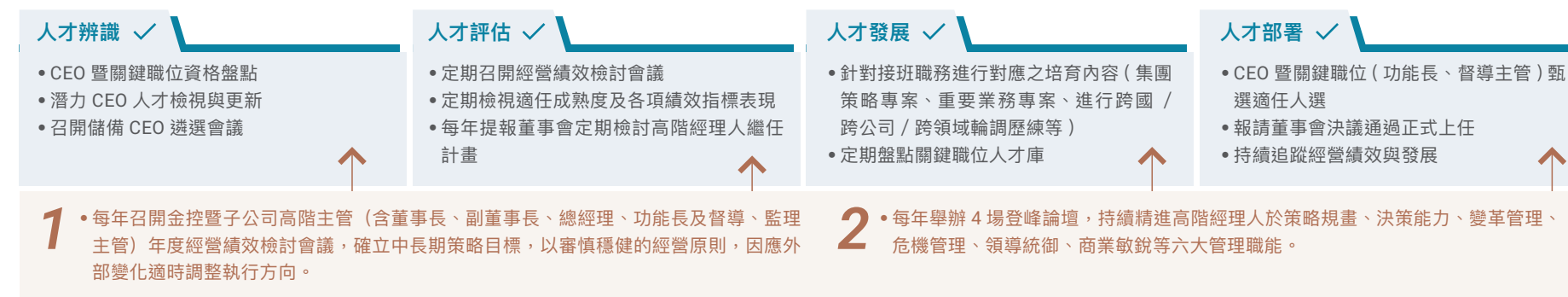
針對總經理及其他高階管理人員獎金之發放，如有其他重大風險事件而造成公司損失等情事發生時，經董事會核准得調整發放比例，或索回獎勵發放。

## 薪酬衡量指標

本集團總經理的年度工作目標，區分為財務目標、業務目標、永續發展目標及集團共同目標等四大類，續依金控、證券、銀行、人壽、投信、期貨及投顧等不同業別，設定各公司總經理之年度目標及衡量標準，每月定期檢視目標達成情形，每年進行期中及期末考核，按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                                                                                                                                                                                                     |
|--------|------------------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 營運策略目標 | 財務目標             | 70% | (1) 財務指標：營收達成率、ROE、營業費用率、業績達成率、資本適足率、資本運用效率、普通股權益比率、壽險收入結構、新契約價值(NBV)等。<br>(2) 同業競爭力指標：市占率、ROE、ROA、雙重槓桿比、負債淨值比、資產負債比等。                                                                                 |
|        | 業務目標             |     | (1) 年度業務指標：業務規模及獲利占比、資產規模、系統平台建置、集團資源效率、作業效率等。<br>(2) 風險管理指標：逾放比、放款覆蓋率、壓力測試。<br>(3) 轉投資事業營運績效管理指標。                                                                                                     |
|        | 永續發展目標<br>(5%以上) |     | (1) 2021-2025集團永續發展策略藍圖：依據五大面向訂定具體指標及目標，共包含15個項目、52個KPI。<br>(2) 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海內外評比、ESG風險管理機制、公司治理3.0、永續金融案件量等。<br>(3) 中長期(3-5年)發展目標：業務及營收結構轉型、金融商品發展策略、海外發展策略及綜效、藍海策略進度、員工永續敬業度等。 |
| 集團共同目標 |                  | 30% | (1) 接班梯隊及人才培育指標。<br>(2) 法令遵循與內控制度管理指標。<br>(3) 集團營運支援指標。                                                                                                                                                |

## 高階管理人員培訓及接班計畫



ESG 績效與獎酬制度

本公司「績效管理辦法」明定集團各公司高階經理人的工作目標須與 ESG 連結，2024 年亦將金控暨子公司之董事長、副董事長、總經理及相關人員之減碳目標納入年度工作目標 (KPI) 及考核中，以落實 ESG 推動之成效。

重大主題績效連結高階經理人獎酬

| 重大主題                                                                                         | 職稱       | 績效指標                                                                                                                                                                              |                                     | 占比     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------|
| <br>資訊及交易安全 | 資訊長      | · 協助各子公司資訊設備系統維護及重要專案管理<br>· 強化集團營運持續系統及數位化建置                                                                                                                                     | · 培養資訊人才<br>· 確實完成資訊相關內控查核及法令遵循評估作業 | 90%    |
|                                                                                              | 資安長      | · 協助集團資安專案推動與管理及國際資安標準驗證<br>· 強化集團資安監控與防護及資安評估與檢測                                                                                                                                 | · 培養資安人才<br>· 確實完成資安相關內控查核及法令遵循評估作業 | 90%    |
| <br>永續金融    | 策略長      | · 對金控策略目標之訂定具有有效性                                                                                                                                                                 | · 督導綜合企劃部參與永續發展辦公室執行事務              | 20%    |
|                                                                                              | 風控長      | · 強化氣候變遷情境分析模組<br>· 精進氣候風險之財務影響評估與揭露                                                                                                                                              | · 發展ESG風險管理機制                       | 10%    |
|                                                                                              | 法金事業處執行長 | · 持續推動集團永續金融商品發展策略，導入「永續金融準則」評估案件成長<br>· 將社會與環境風險納入交易考量，集團完成「社會與環境風險評估」案件成長                                                                                                       | · 集團永續投資及放貸總額成長                     | 15%    |
|                                                                                              | 人資長      | · 參與「永續金融先行者聯盟-培力與證照小組」，負責推動金融業高階經理人ESG進修地圖及課程資源整合之業務                                                                                                                             |                                     | 5%     |
|                                                                                              | 子公司總經理   | · 協助推動永續金融，遵循赤道原則等<br>· 開發ESG商品與服務，例如ESG相關承銷案件及發行永續債券、ESG基金等                                                                                                                      | · 試辦內部碳價管理制度並達成減碳目標                 | 5%~10% |
| <br>人才培育與發展 | 人資長      | · 建立完整的人才培育、領導能力發展及接班制度，並定期向董事會陳報人才培育制度暨年度教育訓練專案及重要管理階層接班專案<br>· 推動人才永續行動方案：未來金融人才產學合作專案、核心人才培育及轉型專案、永續金融人才專案、員工永續敬業度調查與行動方案、EAPs員工協助專案、人權盡責調查與行動方案<br>· 落實人力資源風險相關之內控查核及法令遵循評估作業 |                                     | 75%    |

家族成員持股占比

本公司創辦家族關係人（馬氏家族）依「同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比例管理辦法」於 2024 年 12 月 31 日申報持股合計為 20.48%，詳細請參閱公開資訊觀測站中「銀行（金融控股公司）大股東持股變動情形申報表查詢資料」（股票代碼 2885）。



大股東持股  
變動情形  
申報表查詢

## 5.2 誠信經營

### 誠信經營管理機制

#### 誠信經營組織及政策

為建立誠信經營之企業文化並強化董事會對誠信經營之管理，本公司爰設置隸屬於董事會之永續發展委員會為專責單位，由其下設之「誠信經營辦公室」負責誠信經營相關事務之推動及協調，成員由本公司秘書處、綜合企劃部、行政管理部、人力資源部、法令遵循部及法務部之部門主管擔任，定期向該委員會報告工作計畫及執行成果。另永續發展委員會就其掌理事項定期提報董事會，俾利董事會監督本公司落實誠信經營相關作為。

#### 誠信經營辦公室日常營運項目

1. 召開例行性會議
2. 擬具辦公室次年度工作計畫
3. 彙整本公司年度履行誠信經營情形
4. 彙整辦公室上、下半年度執行成果
5. 辦理不誠信行為潛在風險評估相關作業
6. 彙整誠信經營教育宣導執行情形
7. 不定期更新誠信經營相關資訊揭露
8. 不定期修訂誠信經營相關規章
9. 辦理國內外評量及評鑑等與誠信經營相關項目之回覆及資料準備

本公司配合法令制度訂有「元大金融控股股份有限公司誠信經營守則」（以下簡稱「誠信經營守則」）及「元大金融控股股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」（以下簡稱「行為指南」），適用範圍包含本公司轄下各子公司、直接或間接捐助基金累計超過 50% 之財團法人等，明確規範前揭範圍內之董事、經理人、受僱人等，於從事商業行為及執行業務過程中，應注意之事項及遵循之法令。

2019 年起，將「誠信聲明書」納入本集團董事、監察人與高階管理階層應簽署文件，如遇董事、監察人屆次改選或補選者及高階管理階層新任者，均須完成簽署並妥善保存，其內容主要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、避免與不誠信經營者交易等。2024 年本公司董事與高階管理階層「誠信聲明書」簽署率達 100%，且無違反誠信經營相關之情事。

此外，為有效落實誠信經營相關規範，本公司建立明確之獎懲機制，將誠信經營與員工績效考核及人力資源政策結合，以利各單位及員工確實遵循誠信經營管理制度。



檢舉制度

檢舉制度政策

本公司依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」訂定「檢舉制度實施辦法」，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。本公司之檢舉制度採具名與匿名雙軌並行制，鼓勵任何人發現有犯罪、舞弊或違反法令之虞時，均得提出檢舉。處理檢舉案件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，另應以書面聲明對檢舉人身分及檢舉內容予以保密，亦不得因所檢舉案件對檢舉人予以解雇、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所享有之權益，或其他不當利益處分。

檢舉管道

本公司官網除設有檢舉專線電話、電子信箱等便利檢舉管道，亦設置由審計委員會召集人審閱之「審計委員會信箱」，以利審計委員會及時發現可能之弊端，建立員工、股東及利害關係人與審計委員會之溝通管道。

元大金控股份有限公司 檢舉制度受理單位

專線電話：+886 2 2173-6834

地址：106 臺北市大安區仁愛路三段 157 號

檢舉管道網址  
及電子信箱



此外，關於外部檢舉管道，金融監督管理委員會設有檢舉金融違法案件專區，以金管會及所屬機關為受理檢舉機關，檢舉人可使用書面、電話、傳真、電子郵件等外部檢舉管道。另訂有「金融監督管理委員會受理民眾檢舉金融違法案件獎勵要點」，對因檢舉而查獲金融違法案件之檢舉人給予獎勵，以鼓勵民眾檢舉金融違法案件，並維護金融市場秩序。

激勵措施與檢舉制度宣導

本公司「獎懲管理要點」已規範，員工舉發舞弊或防止有損公司聲譽及利益之事件，使公司免受或減輕損害者，得予記小功；檢舉或協助破獲違法或瀆職案件，使公司免受重大損害者，得予記大功。

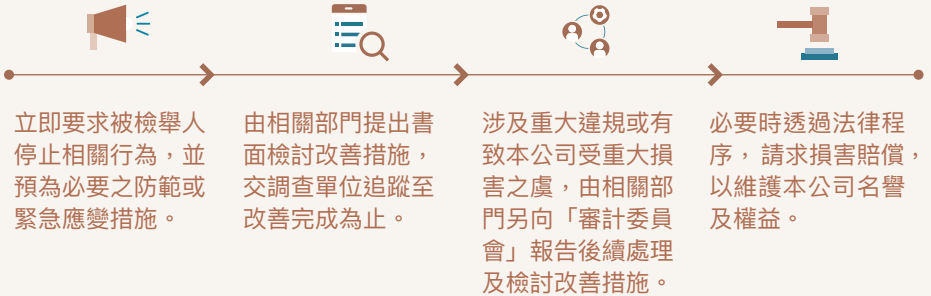
本公司每年亦定期對所屬人員辦理「檢舉制度實施辦法」所定檢舉制度之宣導及教育訓練，本年度經理人及員工共計 18,350 次參與課程，宣導課程時數合計 22,809 小時，年度人員完訓率為 100%。

調查程序

所有經由檢舉管道所舉報之事件，本公司均予以妥善記錄並謹慎追蹤處理；如被檢舉人為董事（含獨立董事）或職責相當於副總經理以上之管理階層者，不得逕陳報董事長，應先陳報至審計委員會複審並分別提董事會決議或向董事會報告。若案件調查屬實，應依「檢舉制度實施辦法」下列程序處理：



檢舉制度實施辦法



受理單位對於檢舉內容未涉及本公司且被檢舉人均為子公司人員之案件，將移由子公司依其檢舉制度辦理，子公司應將後續處理結果通知本公司受理單位；如子公司接獲之檢舉案件屬重大違反法規事件，應即時提報本公司。

近三年依本公司「檢舉制度實施辦法」受理之檢舉案件數量統計如下：

| 年度   | 受理案件數          | 檢舉來源   |
|------|----------------|--------|
| 2022 | 3              | 外部民眾檢舉 |
| 2023 | 3              | 外部民眾檢舉 |
| 2024 | 1 <sup>註</sup> | 外部民眾檢舉 |

註：截至 2024 年年底，本公司受理檢舉案件計 1 件，調查結果無犯罪行為、舞弊行為或違反金融法令之情事。

## 誠信經營推行因應方案

### 誠信經營推行結果

依本公司「誠信經營守則」規定，應定期對董事、經理人、受僱人舉辦教育訓練與宣導。2024 年對集團董監事共辦理 2 場與誠信經營相關之進修課程，課程主題、進修人數及時數分別為：「洗錢防制及打擊資恐實務與內線交易防治宣導」共 58 位董監事參與，合計 174 小時；「金融消費者保護法與公平待客原則（課程內容含「金融友善及身心障礙者權利公約」）」共 52 位董監事參與，合計 156 小時。

本公司每年亦針對經理人及員工辦理「誠信經營暨法規遵循」宣導課程，內容包含：客戶及金融消費者資料保護、利害關係人交易、內線交易行為規範、併購資訊揭露、金融從業人員之誠信道德與法律責任（內含反賄賂及反貪腐）、法遵資源及檢舉制度等，前揭人員均須參加課程並通過測驗。本年度共 12,900 人次參加課程並全數通過測驗，訓練時數合計 12,507 小時。

#### 2024 年誠信經營員工教育訓練統計



完訓率：100%

平均每人受訓時數<sup>註</sup>：1.05hr

註：平均每人受訓時數＝課程總時數 / 年底員工總人數

### 評估機制

本公司於「誠信經營守則」及「行為指南」中明定禁止不誠信行為及利益之態樣，透過本公司訂定之相關規範（如：道德行為準則、董事會議事規範、審計委員會組織規程及對外捐贈作業準則等）與公司內部控制連結，以利各單位遵循內控及作業程序外，稽核單位亦將誠信經營相關規範納入每年辦理之一般業務查核項目，以確保本公司誠信經營政策之落實。

### 不誠信行為潛在風險評估

本公司定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為潛在風險之營業活動，由自評單位檢討防範方案之妥適性與有效性，並將評估結果提供稽核單位納入年度稽核計畫。本公司人員如有涉不誠信行為，經查明屬實後，悉依相關法令或本公司規章制度予以懲戒處分。2024 年本公司無貪腐、賄賂、歧視、騷擾、利益衝突、洗錢和內線交易等誠信經營相關之違反事件。

## 5.3 風險管理

### 風險管理政策及機制

#### 風險治理架構

全球金融環境不斷變化，金融業所涉風險層面多元且程度加劇，本公司力求強化公司治理及風險管理程序，包含風險辨識、衡量、監控、報告與回應，透過跨部門整合運作，將風險管理機制落實於決策監督及組織日常業務運作，建立完整之「風險管理三道防線」，有效辨識與衡量風險程度並進行監控管理，以降低風險發生頻率與影響。

本公司設置隸屬於董事會之風險管理委員會，為功能性委員會，並協助董事會進行風險管理相關運作機制之監督，成員由 2 位獨立董事及 1 位董事組成，並由獨立董事擔任召集人及會議主席。

#### 第 1 道防線

各單位應就所轄業務範圍，承擔各自日常事務所產生的風險，負責辨識、管理、設計並執行有效的內部控制程序。

#### 第 2 道防線

風險管理、法令遵循及其他獨立於第一道防線所稱之各單位且非為內部稽核單位，應訂定風險管理政策、監督風險承擔能力及承受現況，並報告風險控管情形。

#### 第 3 道防線

內部稽核單位應以獨立超然之精神，查核與評估風險管理及內部控制制度之有效性，並適時提供改進建議。



本公司由「風控長」負責督導風險管理制度建置與執行，並統合與協調子公司之風險控管任務，目前已建立並執行應事前提報之風險管理事項、定期提報之各類風險管理資訊，以及重大風險事件之即時通報等相關事項。風控長與主要直屬子公司風險管理主管每月至少召開會議一次，討論議題包含金融市場風險趨勢、各類風險管理事項、新業務之潛在風險、主管機關法令規章之變更影響及其轉投資事業風險管理事項等，以利本公司掌握各子公司業務風險面向及各類風險暴險概況，並監督子公司落實風險管理政策之執行。

## 風險管理政策

本公司訂定「風險管理政策」作為風險管理的最高指導原則，將本公司面臨之風險歸納為「金融風險」、「營運風險」、「法律及法遵風險」、「氣候變遷風險」。各類風險管理制度應依據本政策、各類風險的屬性及其對公司營運穩定性與資本安全性的影響程度，分別訂定適當的風險管理制度；各子公司應依本公司「風險管理政策」及當地主管機關規定，建立適當且符合其業務組合、業務規模及資本規模的風險管理制度，亦將各項風險因子納入商品設計考量等，確保其能有效管理其所承擔之各類風險，以符合公司整體風險管理制度。

### 風險通報機制

本公司「重大風險通報要點」明定重大風險通報標準及程序，並要求各直屬子公司訂定其自身及其轉投資並具有控制性持股之事業之通報程序，以確保重大風險通報即時性，俾利即時採取因應措施。

### 危機處理

本公司訂有「危機處理政策及程序規則」，當面臨危機時，應就相關情境之研判、人員組織及資源之整合，有效的採取適當之危機處理策略與程序，以減少危機帶來之損失並迅速回復組織正常運作。

本公司將於通報時成立由董事長為召集人之危機處理小組，並分析評估危機處置之各項方案。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，對外界做相關事件之忠實表達，同時維護利害關係人之權益。

## 風險管理內外部稽核

為落實內部控制及風險管理，本公司由隸屬於董事會之稽核部進行業務查核，查核範圍涵蓋本公司及子公司風險管理項目、各項規章與內部控制制度之執行情形，以利辨識潛在風險並確保各項業務遵循相關制度。在外部稽核方面，主管機關金管會不定期針對風險管理機制執行金融檢查，本公司持續配合檢查結果，落實風險管理相關機制，強化自我管理及健全經營；過去兩年度已至少執行內部及外部稽核各一次。

## 風險胃納及限額

風險胃納為本公司在達到自身策略目標和商業計畫的過程中，所願意承受的風險水準和樣態。本公司在此基礎上建立風險管理和量化程序，並設定質化的聲明及量化的額度。

本公司每年依據年度營運目標及考量本公司暨子公司之法定資本適足比率規定、財務預算、業務規劃、過去限額使用率、資金來源與資金運用工具等因素，訂定風險胃納及各項限額，並提報風險管理委員會及董事會討論。

另本公司考量各子公司的業務組合、業務規模及資本規模等，合理分配各項限額，確保其能承擔各類風險；本公司風險管理部每月將監控結果，納入風險管理執行報告，分別提報每季及每月之風險管理委員會、董事會報告。



風險管理辨識及因應方案

風險管理範圍

本公司風險管理範疇包含金融風險、營運風險、法律及法遵風險和氣候變遷風險四大類型風險，從風險辨識、衡量、監控、報告與回應，實施全面性風險管理，並依風險類別訂定適當的控管機制，包括資本適足性管理、信用風險、市場風險等，且定期監測暴險變化。

| 風險類別    | 風險管理措施                                                                                                                                         | 風險監控                                                                                                                                                                                | 風險胃納/限額                           | 控管頻率                                                                                   |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 資本適足性管理 | · 本公司及各子公司遵循主管機關所訂資本適足比率計算標準與計算方法，定期計算、管控與申報。                                                                                                  | · 定期監控本公司的資本在承擔各類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。                                                                                                                                  | 資本適足率應高於110%。                     | · 每月監控資本適足性限額之使用狀況，並不定期針對金融市場變化、新種業務、主管機關監理變動等進行資本適足率評估與試算。                            |
| 信用風險    | · 整合本公司及各子公司信用分佈、掌握信用暴險變化，建立信用風險分級、通報流程等控管機制。<br>· 透過更多元、精準之風險數據參數，調整股、債權之衡量方法，以達更完善、精確之信用風險計量框架。<br>· 將氣候情境對於經濟之損害整合至信用風險因子，評估金融交易之預期信用損失之影響。 | · 定期監控暴險對象之產業前景、國家政經發展、個別信用數據、財務狀況，以掌握產業趨勢、政經變化、信用風險等對暴險對象之影響。<br>· 信用暴險對象信用風險上升時，得進行出清投資部位、徵提擔保品、提前清償等信用加強措施，以降低本公司或子公司可能承受之損失。<br>· 若發生重大信用風險事件，其可能暴險金額達新台幣3億元以上時，應立即通報金控，並提報董事會。 | 暴險金額達新台幣3億元以上之授信、投資或金融交易重大信用風險事件。 | · 每月檢視及監控信用風險。<br>· 每季執行信用風險壓力測試。                                                      |
| 市場風險    | · 依據公司風險容忍度設定各項風險限額與市場風險值，以精確評量潛在損失，有效控管市場風險。                                                                                                  | · 定期監控各類市場價格、利率、匯率、波動率等市場變化，並提供子公司注意與回報。<br>· 依據不同業務及金融商品特性，分別訂定市場風險相對應限額，包括Delta、Vega、Gamma、VaR停損限額等，並進行監控。                                                                        | 本公司及各子公司市場風險管理原則，包括設定有效預警風險之指標。   | · 每日檢視及監控市場風險。<br>· 每季執行市場風險壓力測試。<br>· 每月將重大市場訊息提報董事會，每季提報風險管理委員會，以利董事會及風險管理委員會掌握市場變化。 |

員工回饋機制

為有效掌控風險管理成效，本公司建立員工風險管理通報機制與意見回饋管道，積極鼓勵員工若發現風險事件或潛在風險時，主動進行通報。本公司亦訂有作業風險通報機制，以確保及時採取適當因應措施。

此外，重要子公司訂有作業風險控制的自我評估 (Risk Control Self-Assessment, RCSA) 機制，每年由營業單位針對各項作業流程進行自評及反饋等相關 RCSA 作業，並針對營業單位提出之 RCSA 反饋建議並採納者進行獎勵；除 RCSA 反饋獎勵外，若營業單位就風險管理提出具體可執行之建議或辨識潛在高風險之作業或程序者亦會進行獎勵。

本公司每兩年針對海內外員工進行員工永續敬業度調查，蒐集所有員工針對風險管理的評價及相關意見回饋，其中 2023 年員工永續敬業度調查結果顯示，92% 對風險文化持正面評價。

## 教育訓練

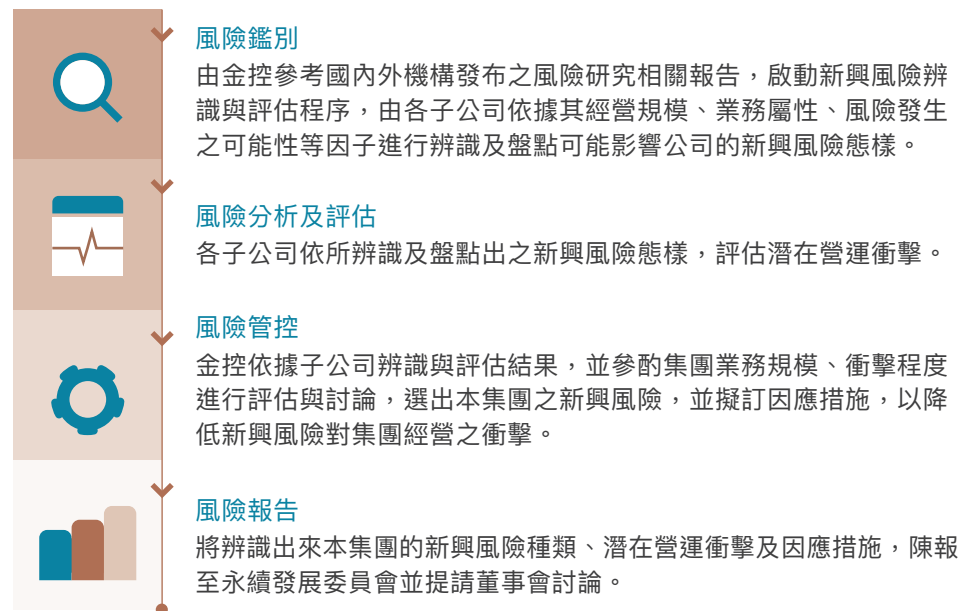
本公司每年安排集團董監事進行風險管理及內部控制相關教育訓練，以提升董監事對風險管理相關事件之專業判斷經驗及能力，課程主題涵蓋資安威脅趨勢與危機管理、洗錢與資恐風險及其他 ESG 風險等。本年度董監事參與風險管理及內部控制相關之董事進修課程共計 149 人次，訓練時數合計 447 小時。

為強化全體員工及經理人熟悉公司內部之風險管理機制，並落實於日常業務活動，本公司每年亦安排員工接受風險管理及內部控制相關教育訓練。本年度共計 19,222 人次參加課程，訓練時數合計 23,007 小時。

## 新興風險管理

隨著全球監管要求的不斷提高、新興技術的快速發展及氣候變化的威脅，未來金融業的風險管理將發生巨大變化。為儘早應對這一趨勢，本公司已完成新興風險識別及後續計劃和行動，以進一步提高風險控制的效率和有效性。

### 新興風險鑑別流程



### 2024年風險管理及內部控制教育訓練統計

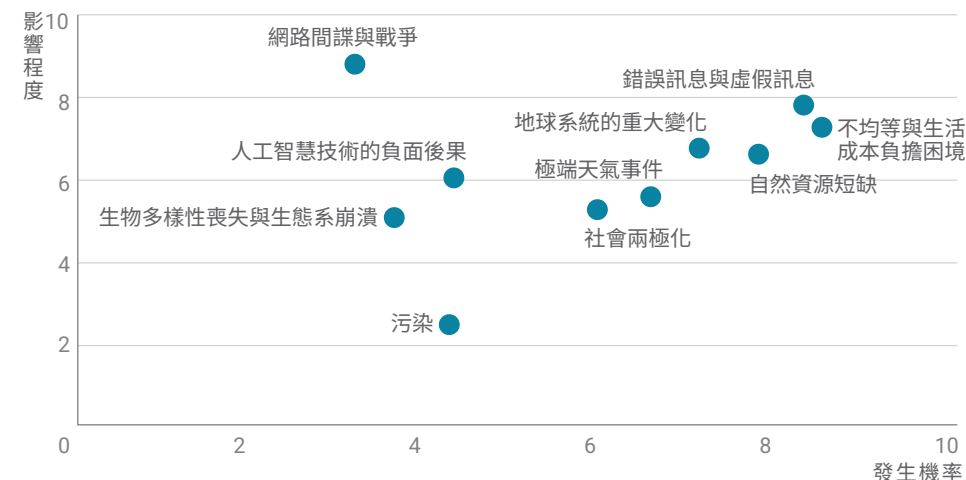


註：平均每人受訓時數 = 課程總時數 / 年底員工總人數

## 新興風險排序

本集團之新興風險依「對營運衝擊程度」及「發生可能性」兩面向進行評估，其中又以「不均等與生活成本負擔困境」及「錯誤訊息與虛假訊息」為影響較大之新興風險，並據此擬訂因應措施，以提升集團營運及風險應變韌性。

### 新興風險矩陣圖



## 新興風險辨識結果及因應行動

| 風險因子         | 風險描述                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 對營運衝擊或影響                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 因應方案                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 不均等與生活成本負擔困境 | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 近期因物價持續上漲，已帶動薪資上漲，若未來因薪資上漲，可能會帶動物價上漲，恐將出現螺旋式通膨，導致民眾增加生活成本負擔。</li> <li>· 若高通膨率持續期間拉長，可能會造成高利率維持較長的時間，恐將導致企業放緩投資動能，進而導致收入下降獲利減少；另亦可能使央行採取升息或緊縮貨幣策略，加重企業營運成本，恐因償債困難致提高違約風險。</li> <li>· 資產集中可能導致消費需求減少，進一步影響經濟成長及市場表現；若政府決定針對不均等採取措施，如加重稅負或嚴格金融控管，恐對金融業的營利與營運模式產生影響，或致使資本外流。</li> <li>· 不均等與社會兩極化、經濟衰退相互關聯，其中生活成本加重或財富分配不均，恐影響社會穩定性並導致全球景氣復甦力道受限，多重不確定因素亦將導致金融市場動盪，未來恐將面臨經濟停滯，持續多年的接近零或緩慢的全球成長。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 一般受薪階級收入無法跟上生活成本增加的速度，購買力越來越薄弱，造成民眾投資或購買金融商品之意願降低，恐影響財富管理業務的績效。</li> <li>· 緊縮的貨幣政策使市場借貸條件收緊，客戶融資成本上升且再融資難度提高，恐使客戶周轉不靈致違約率增加，造成金融機構損失。</li> <li>· 若政府為因應不均等決定在政策上加重稅負或加強金融控管，恐導致相關管理成本增加、獲利減少，或配合政策調整營運模式產生額外支出。</li> <li>· 美國總統川普的關稅政策帶來全球貿易秩序的挑戰，若新興國家發生重大違約事件、油價或大宗商品價格出現異常波動，風險資產價格將大幅修正，自有資金交易及客戶理財投資部位可能蒙受損失。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 推出小金額的金融商品，並推廣定期定額的投資理念，使客戶在可支配收入減少之際，仍可持續投資累積財富。</li> <li>· 持續優化風險評估機制及借款人償債能力分析，加強高風險族群之信貸風險監控。</li> <li>· 強化高風險國家或高風險產業管控，監控信用風險、市場風險及流動性風險等關鍵指標之變化。</li> <li>· 持續關注全球經濟走勢與監管機構政策，確保政策實踐時的應變能力與靈活性，以縮小潛在損失並維持穩定營運。</li> <li>· 強化監控風險資產價格、信評等級變化或相關負面新聞，適時揭露予財務管理客戶，以提供客戶最佳服務及保障客戶權益。</li> </ul> |
| 錯誤訊息與虛假訊息    | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 隨著行動通訊技術的進步、社群媒體和數位平台的普遍應用，錯誤訊息和虛假訊息的散播，可能讓使用者不易發現，且不斷滲透民眾的生活。這些假訊息帶來錯誤的觀念與認知，輕者可能在生活中帶來一些不便利，重者可能產生財產或生命上的危害或損失。</li> <li>· 有心人士利用新興科技進行詐騙，如使用生成式 AI，透過深偽技術假冒為企業的經理人、客服、官方帳號等與客戶直接聯繫，發送收款信件、個資確認信件、系統通知信件給客戶，藉以竊取錢財或竊取個資用於兜售；或透過大數據分析，精準區分、鎖定潛在受害人，成立偽投資群組、行銷據點等以獲取不法所得。</li> <li>· 當利害關係人在各平台頻繁遇到企業相關詐騙內容時，容易對企業品牌產生不信任感，如企業延誤對詐騙事件的處理，將可能因應對客訴和負評而付出大量成本或受到主管機關咎責。</li> </ul>                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 駭客與詐騙份子透過入侵網路、盜取個資，或假冒帳號、散布虛假訊息等手法，尤其近年生成式 AI 人工智慧發展，透過深偽技術 (deep fake) 進行人臉變換或聲音偽造，遂行投資及交易詐騙等，謀取不法利益，造成投資人及企業面臨損失。</li> <li>· 企業與消費者的線上互動日益頻繁，金融投資詐騙案件層出不窮、手法推陳出新，混淆投資人視聽，且冒名詐騙將對公司形象亦產生負面影響，導致客戶對公司信任度下降。</li> <li>· 錯誤的訊息的傳播可能影響投資人，引發金融市場非理性重大波動的風險，衝擊投資業務。</li> </ul>                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 在官網設置反詐騙專區，提供客戶多種常見的詐騙樣態，客戶遇有任何疑義，可洽客服中心進行查詢及求證，同時持續落實金融服務業公平待客原則政策。</li> <li>· 持續提升同仁識詐及阻詐意識，精進第一線預防詐騙工作，並完善各項通報機制。</li> <li>· 持續密切關注全球的政經情勢變化，如遇相關重大行情波動之際，投資團隊隨即開會評估相關風險事件，並適時就相關風險評估結果進行部位調整及客戶關懷。</li> </ul>                                                                                  |

## 5.4 法令遵循

### 制度及管理機制

#### 法令遵循手冊

本公司制定「法令遵循手冊」以建立集團全體成員法令遵循的基本概念及形塑遵法意識，包含集團法令遵循制度之運作、重要法規之介紹以及相關可運用資源等，供集團成員執行業務時獲取相關參考資訊。

#### 治理架構

本公司訂有「法令遵循制度實施準則」，並設置「法令遵循部」，負責法令遵循制度工作之規劃、管理、執行及考核，為集團法規遵循之主要推動單位，確保法令遵循制度之有效運行。

本公司由法遵長擔任總機構法令遵循主管暨法令遵循部主管，綜理本公司法令遵循事務、定期向審計委員會及董事會報告，並透過分層管理，督導各子公司法令遵循之執行情形，同時責由各子公司督導其轉投資事業落實法令遵循。

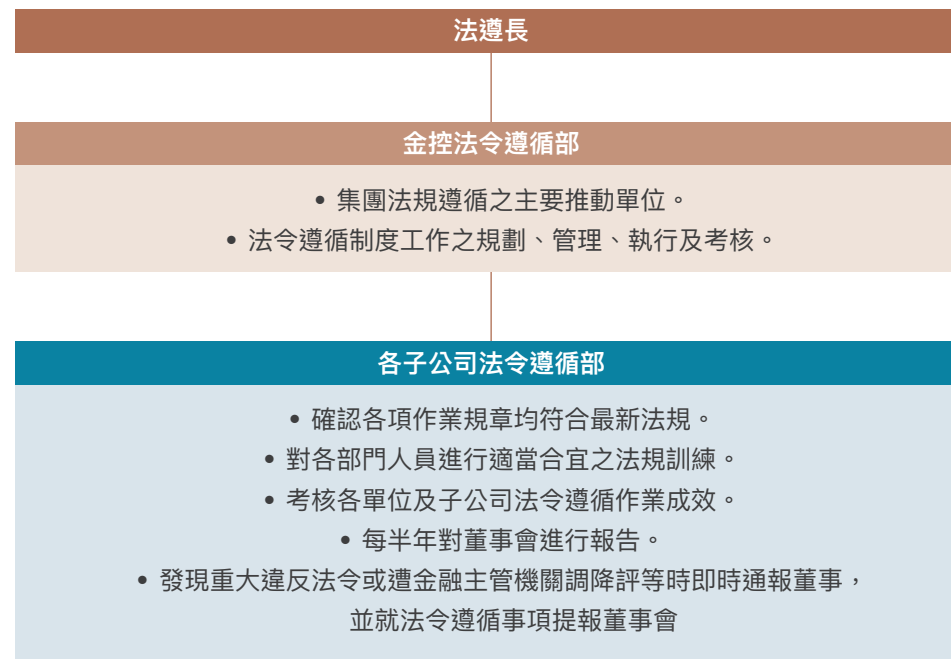
為加強對海外分支機構法令遵循之管理，本公司「法令遵循部」督導各子公司建立法令遵循制度、落實法遵陳報機制（包含報告海外轉投資事業當地重要法規異動、內外部查核發現之重大違反法規事件等），以考核子公司法令遵循情形；另設有隸屬於總經理之「國際事業處」，督導各子公司召開「海外單位管理會報」，各子公司之法令遵循依權責向董事會報告重大缺失及重大裁罰案件之改善辦理情形等。

#### 防制洗錢及打擊資恐 / 資武擴

##### 管理政策

為達集團管理綜效及強化防制洗錢、打擊資恐及資武擴（以下稱 AML/CFT）各項管理機制與執行成效，明定有集團層次之資訊分享及一致性洗錢、資恐及資武擴風險評估方法論及原則，使各子公司有效辨識及評估各項風險，並採行適當控管措施。

各直屬公司據所營業務性質、種類制定相關內部規範，並由董事會指派專責主管負責協調監督 AML/CFT 之執行，每半年向董事會報告 1 次。如有發現重大違反法令情事，將即時向董事會及審計委員會報告。





各直屬公司AML/CFT規範內容包含但不限於以下：

獨立稽核測試有效性

員工訓練計畫

員工遴選及任用

指定專責主管

✓ 各子公司依自身規模、風險等配置適足之防制洗錢及打擊資恐人員及資源。

✓ 金控定期召開集團會議，督導各子公司防制洗錢作業及打擊資恐落實情形。

確認客戶身分盡職調查

姓名及名稱檢核

帳戶及交易持續監控

紀錄保存

交易申(通)報

✓ 對於非「面對面」之客戶，應該施以具相同效果之確認客戶程序，且必須有特別和足夠之措施，包含以可靠、獨立來源文件辨識及驗證客戶身分及文件真實性。

✓ 針對法人客戶辨識及驗證其實質受益人。

✓ 對客戶身分辦理持續審查。

✓ 與高風險客戶建立業務關係取得高階管理人之核准。

✓ 比對客戶、客戶之高階管理人員及實質受益人是否為資恐防制法指定制裁對象或外國政府及國際組織追查之恐怖份子或團體。

✓ 確認客戶、客戶之高階管理人員及實質受益人，是否為國內外重要政治性職務人士及其家庭成員或有密切關係之人。

✓ 以風險基礎方法，建立帳戶及交易監控政策與程序，並利用資訊系統輔助發現疑似洗錢或資恐交易。

✓ 發現或合理懷疑客戶及系統警示案件，應就個案情況檢視、評估及判斷合理性。

✓ 紀錄之保存建有內控機制，包含規範資料保存期限、存取資料權限，並注意資料之保密性。

✓ 紀錄至少保存5年。

✓ 一定金額以上通貨交易申報。

✓ 疑似洗錢或資恐交易申報。

✓ 對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地之通報。

AML/CFT 三道防線

本集團致力形塑集團及各子公司單位內 AML/CFT 遵法意識與核心文化價值，使全體同仁瞭解所承擔之 AML/CFT 職責，同時落實第一道防線之內部控制作業、第二道防線之督導機制以及第三道防線之獨立監督，俾打造「AML/CFT 三道防線」完整之防護。

01. →

金控

- 建立 AML 文化
- 集團風險方法一致化

02. →→

直屬子公司

- 深化人員認知，提升風險意識
- 落實三道防線作業
- 強化集團管理效能

03. →→→

國內外分支機構

有關 AML/CFT 相關內部規範與作業程序，包含集團風險胃納、集團風險方法一致化、資訊分享程序等，各子公司亦建置 AML/CFT 風險評估架構及制定風險評估作業程序，透過定期辦理全面性 AML/CFT 風險評估作業並提報董事會，使管理階層得以適時且有效瞭解面對之風險。

### 內部稽核

稽核部定期辦理 AML/CFT 計畫之內部稽核作業，以監督 AML/CFT 管理機制之落實及確保計畫執行之有效性及合規性，2024 年經查核無重大缺失。

- 1 確認防制洗錢及打擊資恐計畫執行之有效性，以及相關規範是否符合法規要求。
- 2 查核方式應涵蓋獨立性測試，包含公司評估之高風險產品、客戶及地域，篩選有關之交易，驗證已有效執行防制洗錢及打擊資恐相關規範。
- 3 發現執行該項管理措施之疏失事項，應提供專責主管陳閱，並做為員工在職訓練之參考。
- 4 查獲故意隱匿重大違規事項而不予揭露者，應由權責單位適當處理。

### 外部稽核

- 1 主管機關定期一般金融檢查或不定期 AML/CFT 專案檢查。
- 2 依主管機關要求委託會計師辦理 AML/CFT 專案查核。
- 3 每年委請外部顧問就 AML 系統姓名名稱檢核機制、疑似洗錢交易監控機制進行測試。

各子公司由董事長、總經理、總稽核、防制洗錢及打擊資恐專責主管聯名出具防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書，並於金融監督管理委員會指定網站辦理公告申報；2024 年元大銀行委託外部會計師辦理防制洗錢及打擊資恐確信查核，以確認相關作業之設計及執行有效性。

## 法令遵循因應方案

### 資訊分享

在符合我國及國外子公司所在地資料保密規定情形下，訂定集團內資訊分享內部規定及作業程序，依集團層次法令遵循、稽核與 AML/CFT 功能進行集團內資訊分享，並對所分享之客戶資訊採行適當安全措施。

### 法令遵循及防制洗錢數位系統及資料庫

本公司 AML/CFT 資料庫之建置與維護均依循本公司資訊安全相關規範，資料庫主要涵蓋之資訊如下：

1. 國際組織與他國所發布之防制洗錢及打擊資恐相關資訊：建置國內外風險趨勢平台，於集團內即時分享、推播國內外 AML 重要指引文件、風險資訊等摘要或重點翻譯，以深化集團對於洗錢資恐風險的認知。
2. 關注名單分享系統：透過本公司建置之「金控關注名單分享系統」，就拒絕往來戶、高風險客戶或其他特定類型名單於集團內進行分享。
3. 重大負面新聞及 AML/CFT 相關之資訊：建置負面新聞資料庫，蒐集各大新聞媒體 AML/CFT 相關負面新聞，逐步導入及優化負面新聞自動化篩查流程機器人，以 AI 技術輔助新聞蒐集及篩選，大幅提升負面新聞篩選之效率及精準度，並將資料庫於集團間分享。



## 法令遵循內部稽核

本公司透過隸屬於董事會之稽核部建立有效的公司治理與內控制度，協助董事會及高階管理階層查核與評估風險管理及內控制度是否有效運作，並確保公司之經營遵循相關法令。

本公司稽核部於年底擬訂次年度之稽核計畫，依規定每年至少辦理 1 次本公司之一般業務查核及每半年辦理 1 次專案業務查核，其中專案業務查核將重要法令遵循列為查核重點項目之一，查核所見缺失均持續列管追蹤至改善完畢，2024 年本公司內部稽核未發現重大缺失事項，各子公司亦訂有內部稽核相關作業辦法，每年定期辦理內部稽核作業。

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，並就集團內控制度及法令遵循之自行查核作業，覆核查核報告、制度缺失及改善情形，作為董事會及相關部門主管評估內控制度有效性及出具聲明書之依據。

## 2024 年法令遵循情形

本年度重大<sup>註</sup>金錢裁罰案件共 1 件，罰鍰金額新臺幣 400 萬元，無重大非金錢裁罰案件。裁罰案件及改善措施之說明詳見本集團 113 年內控聲明書公告。

註：重大裁罰案件定義係參照《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》第 2 條之規定辦理。

## 教育訓練

為強化董事會成員 AML/CFT 觀念，本公司每年開辦集團董監事 AML/CFT 相關之進修課程，本年度共 58 位董監事參與，進修時數合計 174 小時。

因應國內外法令趨勢，本集團積極安排多元化之法令遵循及內部稽核教育訓練，並導入新進人員教育訓練制度與課程，持續強化同仁之法遵意識。本年度共計 93,946 人次參加

課程，訓練時數合計 108,514 小時。其中針對 AML/CFT 相關單元，分為內部線上課程（包含實務案例分析及課後自我評估測驗）及由 AML/CFT 專責單位及外部專家舉辦之實體課程，針對不同業務專業量身設計課程，本年度共計 32,092 人次參加課程，訓練時數合計 47,402 小時。

此外，本集團鼓勵員工取得國內外專業證照，以提升專業知識及防制洗錢能力，截至 2024 年底，共計 93 人通過 CAMS 公認反洗錢師認證資格。

### 2024 年法令遵循相關教育訓練統計

#### 法令遵循及內部稽核教育訓練



#### AML/CFT 教育訓練



註：平均每人受訓時數＝課程總時數/年底員工總人數

## 5.5 資訊安全

### 資訊安全政策及制度

#### 資訊安全政策

本公司訂有「資訊安全政策」作為本公司資訊安全管理最高指導原則，經提報審計委員會後由董事會核定，以為本集團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，且為所有同仁應遵循相關規範。此外，本政策與相關程序亦適用於第三方委外廠商，以確保本公司資訊資產之安全性。

為因應法令趨勢或新興科技發展需求，本公司每年檢視資訊安全政策且至少召開一次資訊安全管理審查會議，持續完善資訊安全相關系統，確保公司重要資訊之機密性、完整性與可用性。

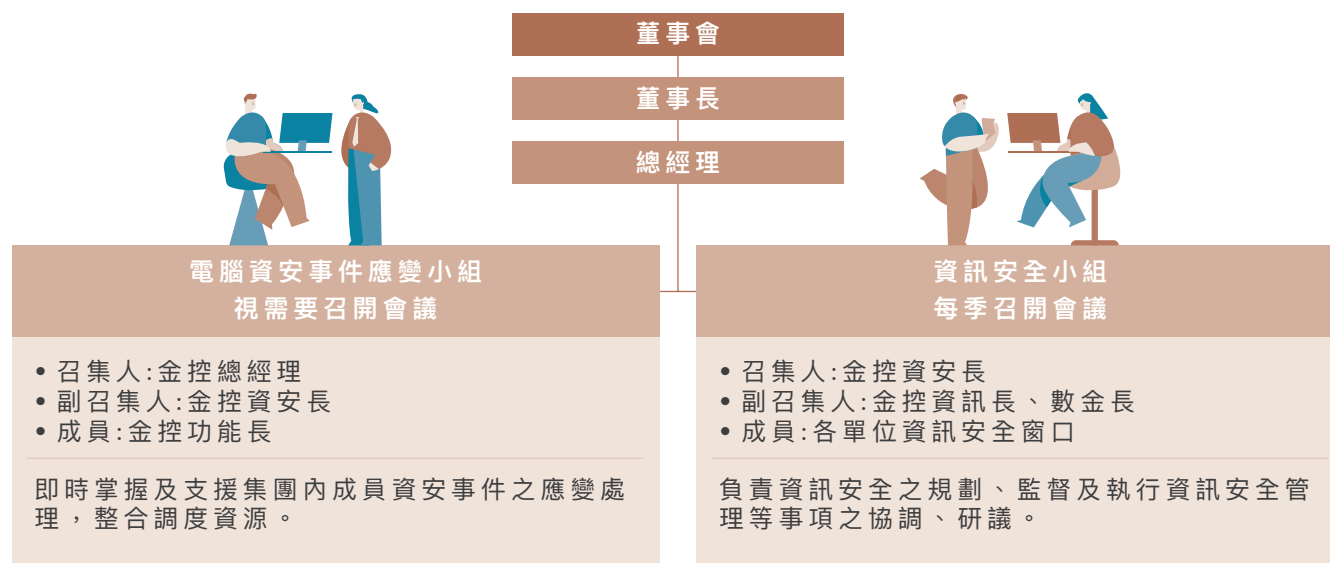
#### 資訊安全治理與機制

本公司暨主要子公司已設置資安長 (CISO)，統籌資安政策推動協調與資源調度，並成立資訊安全專責單位或權責單位，負責資訊安全規劃、監控及執行資訊安全管理作業，每年向董事會報告資訊安全整體執行情形，以強化資安監理。

#### 資訊安全治理架構

重大資安事件應變處理具高度時效要求，單一機構資源有其限制，為提升集團內資源整合及督導指揮，建立金控層級之「電腦資安事件應變小組」，俾利即時掌握及支援集團內成員資安事件之應變處理，期降低重大事件之體系災損。

為統籌資訊安全事項之管理，本公司設置跨部門「資訊安全小組」，由總經理指派召集人及副召集人，定期召開資訊安全小組會議及年度管理審查會議，針對資訊安全管理執行情形及資訊安全相關議題進行研議，以提升整體資訊安全管理。





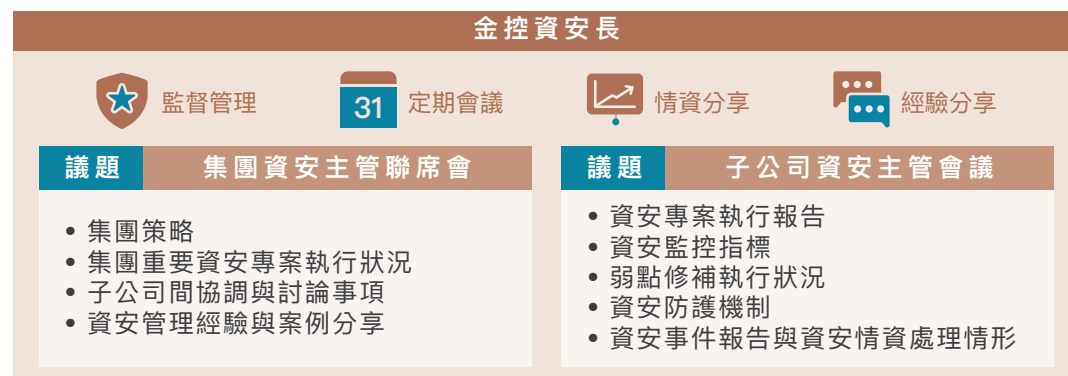
### 強化董事資安背景

本公司馬維辰董事，曾任奇唯科技公司執行長，奇唯科技之主要業務係即時金融資訊整合及相關軟體、系統等開發。

本公司每年開辦集團董監事資訊安全相關之教育訓練課程，以持續增進董事會成員對資安情事之掌握，本年度課程主題、進修人次及時數分別為：「資安威脅趨勢與危機管理」共 51 位董監事參與，合計 153 小時。

### 強化資訊安全監督管理

本公司設有集團資安主管聯席會及子公司資安主管會議，每月召開會議，由金控資安長擔任召集人，督導各子公司完備資訊安全相關規範，強化系統防護及建立集團資安聯防體系，確保組織資安應變及資安防禦一致性。



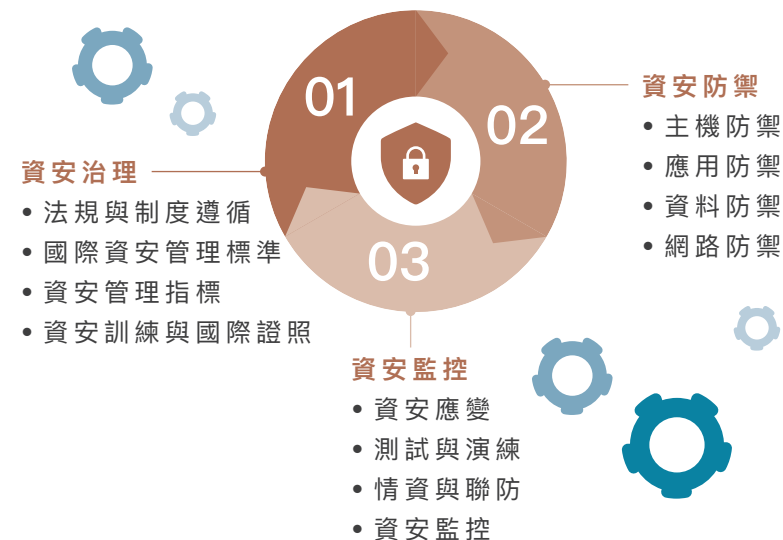
### 精進資訊安全管理機制

為持續精進資訊安全管理制度，且符合國內外資訊安全法令法規，本公司及元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨均已分別導入 ISO 27001：2022 資訊安全管理系統 (ISMS)，並通過英國標準協會 (BSI) 之驗證，其後廣續由第三方外部獨立單位進行每年審查及每三年重新審查，使證書持續有效。另定期辦理資訊安全管理系統內部稽核，並以 PDCA (Plan-Do-Check-Act) 之循環式品質管理架構，持續強化資訊安全之監控與管理。

註：元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨資本額佔本題團總資本額 99.97%。

## 資訊安全管理及因應方案

### 資訊安全管理架構



### 資訊安全防護機制與檢測

本公司建立多層次縱深防禦架構，包括網路防火牆、軟體應用程式防火牆、入侵偵測系統、垃圾郵件過濾、郵件進階持續性滲透攻擊 (Advanced Persistent Threat, APT)、上網行為管理、防毒系統、反釣魚網站及偽冒 APP 監控機制、端點資訊安全防護平台 (EDR)、網路偵測與回應 (NDR) 等系統，確保資安監控與防護機制之有效性。

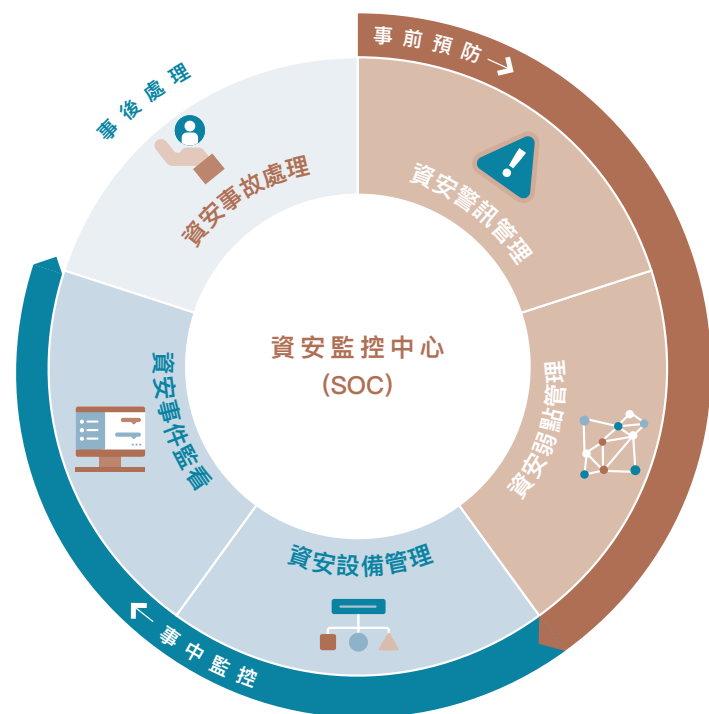
本公司暨主要子公司定期透過獨立第三方執行弱點掃描、滲透測試、分散式阻斷 (DDoS) 演練、社交工程演練及電腦系統資訊安全評估等作業，以提升整體資安防禦能力，及確保既有控制措施之完整性與有效性。

### 資訊安全情資與聯防監控

為強化資訊安全情資與聯防，掌握新興資安情資與資安趨勢，本公司暨主要子公司透過加入金融資安資訊分享與分析中心 (Financial Information Sharing and Analysis Center, F-ISAC) 及金融資安聯防監控中心 (Financial Security Operation Center, F-SOC)，即時掌握外部資安情資；亦同時導入資訊安全事件管理平台 (Security Information and Event Management, SIEM)，以確保資訊安全防護監控之有效性。

為強化網路異常行為偵測告警之即時性，本集團已委由第三方專業機構建置資安監控機制 (Security Operation Center, SOC)，透過 7x24 全時維運之即時監看，提供事前威脅的預警情報、事中威脅的即時告警以及事後威脅的分析建議，並串聯資安防禦設備、資安情資自動化、提升團隊人員資安事件應變能力，達成資安監控聯防與協同運作效能。

此外，為組建由資訊安全人員主動監控、偵測、分析、防禦的專責團隊，本公司及元大銀行亦於 2024 年建置資訊安全監控中心 (SOC)，培育與精進團隊技能，提升資安事件處理時效及資安威脅管理與應處能力。



### 資安攻防演練

為實際評估縱深防禦能力，及配合金管會「金融資安行動方案」執行措施，2024 年舉辦集團紅藍隊攻防演練，委請專業第三方在不影響營運的前提下，運用駭客攻擊手法，採目標導向式資安演練，以提升同仁面對新型態攻擊之應處能力，並就演練發現之弱點進行修補，降低資安事件衝擊。另本公司及元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨規劃辦理入侵與攻擊模擬 (Breach and Attack Simulation, BAS) 演練，運用自動化工具模擬駭客之多面向攻擊，進而識別安全漏洞與可能攻擊路徑，以檢測資安風險及優化現行架構。

### 重大資安事件演練

為提升集團資安風險控管與資安聯防，及配合金管會「金融資安行動方案」執行措施，2024 年委請專業第三方機構辦理集團重大資安事件通報與應變演練，依業別屬性，分兩個體系進行集中演練，參演單位依情境進行推演，填報應處程序及應處作為，並於時限內提交演練報告。情境涵蓋遭植入惡意程式、勒索軟體、資料外洩等，以強化集團間橫向通報應變與支援協處之運作機制與能力。

### 社交工程演練

為防範惡意程式透過社交工程方式入侵公司資訊系統，降低釣魚郵件之資安風險，本公司及子公司定期辦理全體員工社交工程演練，於安全監控範圍內每年不定期進行 4~12 次社交工程演練，針對未通過演練之同仁進行資安教育訓練與評量，本集團 2024 年員工受測涵蓋率為 100%。

### 資安結合 AI 防禦機制

本公司及元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨均已導入具備 AI 智慧鑑識、自動調查等特性之端點防護軟體佈署及啟動 AI 自動攔阻防護，以自動化與智能化提升情資分析量能。元大證券亦建立人工智慧 (AI) 資安應變處理自動化系統，並導入系統網路行為全範圍 AI 監控分析，加強人員快速回應所察覺之威脅，以期達到系統網路行為橫向安全防護。

### 零信任架構導入

鑑於全球資安威脅日益嚴峻，且面臨地緣政治風險加劇，為確保本公司暨主要子公司在數位轉型過程中能持續提供安全、穩定的金融服務，遵循金管會「金融業導入零信任架構參考指引」，本公司暨主要子公司 2024 年完成零信任架構導入規劃。接續以既有資安管理機制基礎，結合零信任架構理念與解決方案及技術之演進，逐年評估相關風險與衝擊，並採取漸進式建立更嚴密的身分驗證、設備識別、網路存取、應用授權控制與資料保護機制，持續強化系統與資料存取控制的安全性，提升整體資安防禦水準。

### 供應商資安管理

本公司暨五大子公司針對重要資訊系統業務委外廠商的遴選，係透過以下評核與管理機制進行。此外，為因應委外廠商使用公司內部網路資源之連線需求，定期透過資訊安全宣導或資安情資分享，傳達及要求委外廠商之資安作為應符合公司要求，避免委外廠商未經授權使用公司之各類資訊資產，保障客戶權益。

#### ★ ★ ★ 市場評價

參考第三方國際性研究暨顧問機構之「魔力象限分析」報告之市場上可用度排名。

#### 技術能力

透過概念性驗證 (Proof of Concept, POC) 確認該設備或產品之可用性與完整性。

#### 規格滿足度

依據該專案之功能規格需求書，確認各項功能或規格之符合程度、完整性及擴充性，與同業建置經驗。

#### 🔒 保密配合度

為確保內部作業安控品質及客戶權益，簽署作業委託他人處理之增補契約及保密同意書。

#### 🔑 資訊安全要求

合約納入資訊安全責任、供應商永續條款、誠信承諾書等，另對供應商進行資安宣導或教育訓練，以強化供應商管理。

#### 👁️ 持續性監督與管理

於專案期間持續進行下列事項之監督與管理，期降低資安風險。

- 風險監控
- 事件應變與處理
- 監督與稽核機制
- 服務之變更管理

### 資訊服務營運持續管理機制

為確保業務持續不中斷，本公司及主要子公司均已建立營運持續管理機制，定期進行跨部門營運衝擊分析 (Business Impact Analysis, BIA) 與建立營運持續計畫 (Business Continuity Plan, BCP) 及定期執行資訊系統復原與備援演練，確保災害發生時能在可接受之時間內，提供關鍵服務項目之正常營運，保障客戶權益；此外，為增進營運持續管理量能及配合金管會「金融資安行動方案」執行措施，元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信均已導入 ISO 22301 營運持續管理國際標準 (Business Continuity Management System, BCMS)，其後續續由第三方外部獨立單位進行每年審查證書持續有效，此管理機制以風險導向為基礎，結合業務端與系統端之各項資源，確保在任何情況下能維持營運水準，降低營運中斷風險，使組織具備更強的回復韌性。

### 資訊安全教育訓練

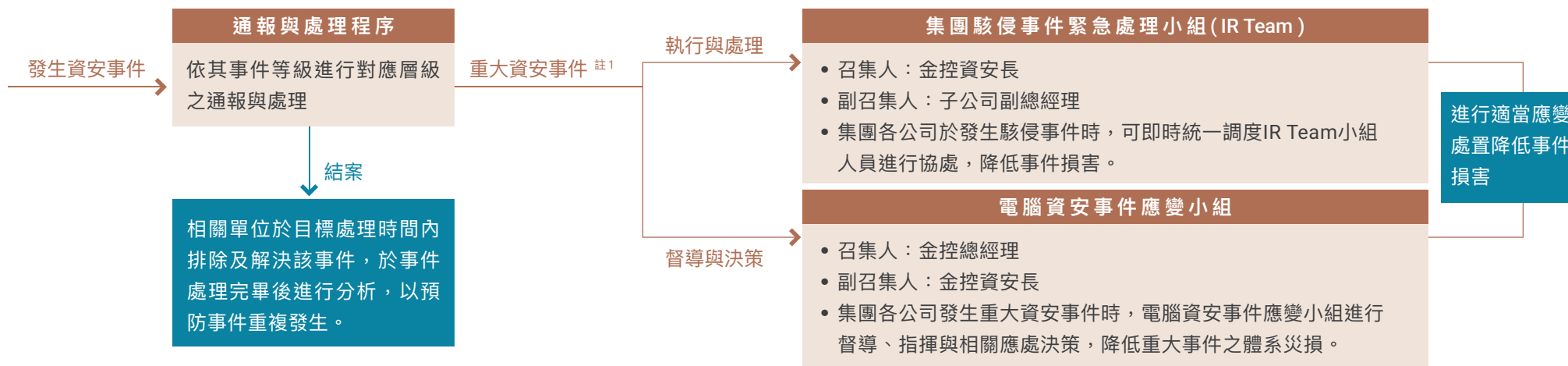
本集團不定期舉辦全體員工之一般資安教育訓練以及資安專責人員之資安專業教育訓練，強化員工資安思維，並鼓勵員工取得國際資安證照。

|         | 一般資安教育訓練                                                     | 資安專業教育訓練                                              |
|---------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 對象      | 集團全體員工                                                       | 集團資安專責人員                                              |
| 目的      | 形塑重視資安之企業文化、加強同仁對資訊安全之認知及強化內部資安意識。                           | 提升資安專責人員資安專業職能與技能。                                    |
| 訓練頻率    | 每年對全體員工實施至少3小時「資訊安全教育訓練」課程及評量。                               | 每年委由外部資安專業單位對資安專責人員教授15小時以上之資安專業課程訓練及評量。              |
| 訓練內容    | 近期重大資訊安全事件分享、資安法規、資安意識、個資保護、社交工程之攻擊與防護、物聯網設備安全等。             | 資安治理、安全開發、資安維運、資安情資處理與分析、資安攻防演練等。                     |
| 2024年成果 | · 共舉辦174場<br>· 訓練人次數：41,166 人次 (完訓率100%)<br>· 訓練時數：45,950 小時 | · 共舉辦8場<br>· 訓練人次數：888 人次(完訓率100%)<br>· 訓練時數：2,328 小時 |

## 資訊安全事件處理

### 資安事件處理機制

本公司及各子公司均明定資訊安全事件通報與處理程序，本公司並設有「集團駭侵事件緊急處理小組」及「電腦資安事件應變小組」，以因應重大突發事件。



本公司暨五大子公司亦制定個人資料管理作業細則，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<sup>註2</sup>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。

註

- 依其事件等級啟動對應小組。
- 「適當方式通知」所依循之法令為「國家發展委員會」之「個人資料保護法施行細則」第二十二條「本法第十二條所稱適當方式通知，指即時以言詞、書面、電話、簡訊、電子郵件、傳真、電子文件或其他足以使當事人知悉或可得知悉之方式為之。但需費過鉅者，得斟酌技術之可行性及當事人隱私之保護，以網際網路、新聞媒體或其他適當公開方式為之」。

### 資安事件及處理結果

本集團近三年未發生資訊安全及網路安全之重大事件<sup>註1</sup>，本年度集團未發生資料外洩（包含個人資料外洩）事件；與個資相關的資訊外洩事件佔所有資訊外洩事件比例為 0%，且無因資訊外洩事件而受影響的顧客，故無因此遭受相關罰款<sup>註2</sup>。

註：

- 資安重大事件係依據「重大偶發事件通報作業要點」發生資通安全事件，且造成客戶權益受損或影響機構健全營運之案件。
- 2022 年至 2024 年本集團未發生資料外洩（包含個人資料外洩）事件，亦無因資訊外洩事件而受影響的顧客，故無因此遭受相關罰款。





## 06

# 員工嚮往的 卓越職場

**An Exceptional Workplace  
Employees Aspire  
To Work In**

**6.1** 員工吸引與留任

**6.2** 人才培育與發展

**6.3** 友善及優良的工作環境

**6.4** 人權 **6.5** 員工溝通

## 6.1 員工吸引與留任

### 人才招聘策略

#### 招募策略

人才是企業和社會發展最核心的要素，優秀的人才實現企業戰略目標的基礎，更是企業持續發展的動力，隨著金融科技的興起、人才外流與人才斷層等種種挑戰，本集團不斷在人力資源管理的「選、育、用、留」方面加大力度、強化人才建設，加以優化人員素質結構，以因應全球企業間的人才競爭。

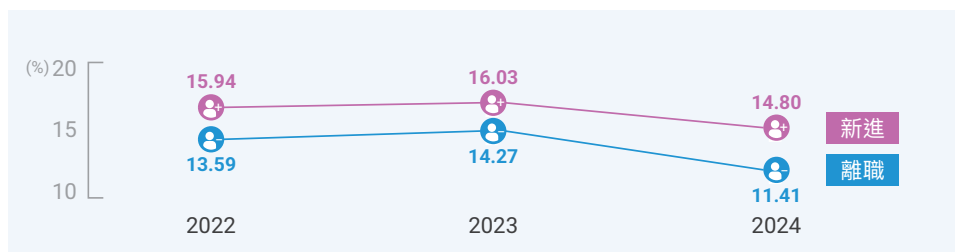
我們相信人才多樣性是企業競爭力的關鍵要素，近年積極舉辦校園徵才活動、提供學生實習合作、建立建教合作，並成立社群網站，透過強調公司的差異性和特色，尋找具有團隊合作、抗壓性、願意學習並與時俱進，以及和公司有一致目標的人才加入團隊。

同時，我們提供完善人才發展制度、具競爭力之薪獎制度、貼近員工需求的多元福利與全方位員工身心健康照護等多項措施，廣納海內外優秀潛力人才，提供永續發展的職涯舞台，共同打造兼容並蓄的職場環境。

#### 新進離職

2024 年本集團國內正職員工中新進人數總計為 1,761 人，新進員工比例為 14.80%，其中男性 766 人，女性 995 人；離職人數總計為 1,357 人，離職員工比例為 11.41%，離職員工人數中男性 557 人，女性 800 人。

#### 歷年國內正職員工新進 / 離職率



### 多元、平等、共融職場環境

本集團致力於打造多元、平等、共融 (Diversity, Equity, and Inclusion, 以下簡稱 DEI) 的職場環境，並將其精神融入企業永續發展目標。本公司於「企業永續辦公室」下設「員工照護組」，推動員工權益保障、職場性別平等及 DEI 相關集團政策，並透過各公司人力資源及行政管理單位定期執行人權盡職調查、安心職場教育訓練及各項員工關懷措施，讓不同背景、特質及觀點的員工皆能感受到重視與支持，充分發揮所長並實踐自我價值。

#### 廣納多元人才

本公司秉持用人唯才的精神，積極吸引多元特質與專業背景的人才，持續關注不同性別、國籍、族群與身心障礙員工的比例，並訂定女性在管理階層及科學、資訊工程、數理相關職位等占比目標，激發創新思維，將多元觀點融入企業決策與執行中，進而提升集團經營韌性（員工分類及多元性統計請見本報告書第 XX 頁）。

2024 年與臺中亞洲大學合作新型專班，目標為結合政府、產業及學校資源，擴大招收多元國際學生，促進國籍多元化。共收件 28 份履歷，並進行實體（越南）及線上面談（越南及泰國）10 位學生，最終錄取 3 位越南同學，未來至集團子公司參與實習工作。

#### 女性員工占比

| 類別                 | 占比 (%) |
|--------------------|--------|
| 女性員工               | 63.40  |
| 女性管理階層             | 54.39  |
| 女性高階管理階層           | 39.49  |
| 女性初階管理階層           | 60.24  |
| 女性營收單位主管           | 49.10  |
| 女性擔任科學、資訊工程、數理相關職位 | 37.18  |

註：占比計算方式，詳見附錄一 ESG 數據績效－社會面績效。

#### 多元員工組成

| 類別     | 人數 (人) |
|--------|--------|
| 身心障礙員工 | 89     |
| 原住民    | 9      |
| 外國籍    | 33     |

## 促進實質平等

本公司各項政策措施皆不因員工的種族、性別、性傾向、年齡、身心障礙等特質而有歧視性差別待遇。此外，我們關注不同員工群體的實際需求，提供相應的友善措施，如建置各項無障礙措施支持身心障礙員工、提供原住民員工歲時祭儀假期，為懷孕員工規劃從備孕到產後復職之一系列關懷照護措施等，讓每一位員工都能獲得適切的協助與支持（推動職場性別平等之主要成果請見本報告書第 118 頁；員工福利及家庭照護措施請見本報告書第 120 頁；中高齡工作者保護及母性保護措施請見本報告書第 131 頁）。

## 深植共融文化

本公司與員工共創多元、尊重與接納的環境，打造相互支持、充分表達意見的正向文化。本公司重視員工溝通、主動傾聽員工心聲，並設有多元溝通管道，提供員工申訴專線、勞資會議、主管會談、員工敬業度調查與學習發展評鑑等，讓員工能根據情境選擇合適管道反映想法與建議，促進工作效率與職場環境的提升。

此外亦透過政策宣導與定期培訓，提供工作生活平衡系列課程，協助員工消除偏見、擁抱多元，並透過社團活動促進身心健康與情誼交流，凝聚內部社群連結，支持員工發展（多元社團說明請見本報告書第 XX 頁；多元溝通管道說明請見本報告書第 XX 頁）。

## 金融人才養成

本集團積極培育年輕世代金融人才，透過與各大專院校緊密產學合作，持續推動課堂講授、專題演講、企業參訪、實習與校園競賽等多元活動，培養青年建立金融知識與實作經驗，探索金融產業職涯發展之可能，提升職場競爭力及金融素養。

### ★ DEI 亮點成果－推動職場性別平等

臺北市職場性別平等認證  
最高榮譽－金質獎



員工敬業度調查 DEI 表現優良之題組

無論擔任什麼  
角色或職位，  
同仁都被尊重  
以待

正面  
評價統計 **85%**

我的直屬主管  
能與不同風格  
的人有效合作

正面  
評價統計 **84%**

同事間不會在  
認識彼此前，  
就對他人能力  
存有定見

正面  
評價統計 **81%**

### 校園徵才及金融推廣活動

透過校園社團指導、競賽及徵才活動，拉近學生與金融業的距離。

共計合作 **57** 所學校  
參與學生共計 **7,091** 人次

### 元大優秀人才獎助學金

結合元大文教基金會獎學金資源，共同協助優秀學生不因家境困苦而阻礙未來發展，並從中招募人才進入本集團為社會服務，形成良善的正向循環。

共計發出 **1,709** 萬元  
獎助學金  
共計 **87** 位學生受惠  
累計招募 **11** 位受獎助學生進入本集團服務

### 金融素養講座

受邀至各大專院校，與同學分享金融業現況與發展、金融商品及作業實務、從業人員工作經驗及心得等，積極培養臺灣國際金融人才，並建立學生對本集團的品牌認同。

共計合作 **24** 所學校  
共計接觸學生 **2,052** 人次

### 學分課程合作

與學校進行學分課程合作，系統性地介紹金融業各層面的實務作為，幫助學生整合理論與實務的關聯，縮短教室到金融機構的距離。

共計合作 **9** 所學校  
修課學生共計 **4,820** 人次



金融教育推廣與  
青年人才培力



校園金融教育

|                                                                                                 |                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                   |                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  <p>金融職場實習</p> | <p><b>實習計畫</b></p> <p>提供學生至本集團實習的機會，實際體驗金融業場景，並參與營運作業，幫助學生確認未來志向，俾利銜接畢業到就業的最後一哩路。</p> <p>共計合作 <b>71</b> 所學校<br/>參與學生共計 <b>385</b> 人次</p> | <p><b>企業參訪</b></p> <p>邀請學生至本集團進行企業參訪，期望能讓參與的同學了解目前金融業的概況、未來的趨勢，以及金融業的工作環境。</p> <p>共計合作 <b>6</b> 所學校<br/>參與學生共計 <b>222</b> 人次</p>                                                                                 |  <p>校園金融競賽</p> | <p><b>槓桿保證金模擬交易競賽</b></p> <p>為建立學生將課堂所學理論應用於實際投資交易之能力，元大期貨舉辦 2024 全國大專院校槓桿保證金模擬交易競賽，讓全國大專院校的同學體驗金融市場交易行情變化的實戰感。</p> <p>共計 <b>304</b> 人次參與</p> |
|  <p>數位金融推廣</p> | <p><b>培養數位金融人才</b></p> <p>金控及五大子公司與亞洲大學財金系合作，探討「金融科技應用實務」主題，期望透過深耕校園，培養未來的數位金融人才。</p> <p>共計 <b>55</b> 位學生參與</p>                          | <p><b>校園鑽金大使計畫</b></p> <p>元大銀行首創校園鑽金大使計畫，以推廣數位金融為核心，透過各式寓教於樂的素材推廣金融知識，包含金融交易安全、投資理財、防洗防詐及永續 ESG 等議題，有效取得年輕族群的關注並深化對數位金融的認識，為理財奠定正確價值觀念，同時結合各類活動，鼓勵學生做中學，培育年輕族群。</p> <p>累計 <b>33</b> 所大專院校，共 <b>78</b> 位學生參與。</p> |                                                                                                   |                                                                                                                                               |

## 薪資與獎酬

### 薪資

本公司薪酬政策目的在於吸引多元、專業的優秀人才，留置並激勵人才，充分發揮其潛力。本公司新進人員薪資依人員專業能力、職務類別及職掌範圍等條件敘薪，不因性別有所差異性，並定期檢視男女薪酬情形，致力於打造同工同酬之工作環境，落實性別職場平等之理念。本公司亦管理員工工時情形與年度特別休假安排，並按規定計算加班費與按時給付公平的生活工資。

本公司提供具有競爭力的薪酬制度，薪酬之給付採多重組合方式，包含底薪、津貼、獎金、員工酬勞、持股信託等，輔以年度休假、保險、文康活動等福利制度，建構完整之薪資獎酬結構。

本公司為證交所「臺灣高薪 100 指數」成分股之一，顯示本公司在員工合理薪酬、獲利回饋員工及推動永續發展之努力備受肯定。



台灣地區2024年男女薪酬比(男:女)

| 員工類別  | 固定薪     | 年薪酬     |
|-------|---------|---------|
| 經營層級  | 105:100 | 109:100 |
| 管理層級  | 112:100 | 117:100 |
| 非管理層級 | 114:100 | 108:100 |

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、擔任職位及個人績效等因素略有差異。

多元福利

員工福利

為打造優良工作環境並全面照護員工身心健康，本集團提供全職員工多元化的福利，包括福利獎助、文康活動、進修學習及多項優惠措施，增進員工生活便利性與幸福感，針對海外地區，亦依當地情形訂有相關福利制度。

本公司提供優於法規之職福會急難救助金與「員工持股信託」機制，自 2003 年成立員工持股信託後，員工持股信託參與率超過 90%，員工每月定額提存金額，公司提撥相同金額獎勵員工持有公司股票及成為公司股東。員工入股不僅提高員工退休或離職後生活保障，更進一步強化員工與公司之間的連結，提升員工向心力及自我價值，共享公司經營成果。

本公司重視員工的身心健康照護，提供優於法規之員工團體保險，承保內容涵蓋定期壽險、健康保險、意外保險、重大疾病保險、癌症險等，全方位照顧員工；另同時提供優惠之員工眷屬自費加保專案，並提高子女承保年齡至 26 足歲，承保內容包括定期壽險、特定意外保險、住院日額保險、癌症險，連同員工家人一併照顧。

| 主題   | 項目                                                                                                                                                                                                |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 進修學習 | <ul style="list-style-type: none"><li>e-learning 線上學習</li><li>英語認證獎勵</li><li>國際金融證照獎勵</li><li>永續發展基礎能力認證獎勵</li></ul>                                                                              |
| 家庭照護 | <ul style="list-style-type: none"><li>結婚補助</li><li>生育補助</li><li>育嬰留職停薪</li><li>家庭照顧假</li><li>職工子女教育獎學金</li></ul>                                                                                  |
| 身心照護 | <ul style="list-style-type: none"><li>多元社團（羽球社、廚藝社、花藝社等 15 個）</li><li>健康檢查（每年一次）</li><li>員工團體保險及商務旅行保險</li><li>住院醫療補助</li><li>急難救助</li><li>喪葬補助</li><li>員工協助方案 (EAPs)</li><li>健康與職場安全講座</li></ul> |
| 儲蓄理財 | <ul style="list-style-type: none"><li>退休金提撥</li><li>持股信託</li><li>優惠貸款利率</li><li>申購理財商品手續費優惠</li><li>提領外幣匯率及手續費優惠</li><li>員工（含親屬）薪資轉帳手續費優惠</li><li>員工（含親屬）終身壽險（金美利、金吉利）</li></ul>                  |
| 友善職場 | <ul style="list-style-type: none"><li>彈性工時<sup>註1</sup></li><li>遠距工作<sup>註2</sup></li><li>三節禮金</li><li>生日禮金</li></ul>                                                                             |

非擔任主管職務之全時員工人數、薪資平均數與中位數

| 非擔任主管職務之全時員工 | 2022 年 | 2023 年 | 2024 年 | 與前一年度差異 (%) |
|--------------|--------|--------|--------|-------------|
| 加權平均人數（人）    | 9,308  | 9,480  | 9,828  | 3.67        |
| 薪資平均數（仟元）    | 1,252  | 1,368  | 1,648  | 20.47       |
| 薪資中位數（仟元）    | 1,078  | 1,160  | 1,397  | 20.43       |

註：

1. 「非擔任主管職務之全時員工」：依台灣證券交易所規定，金融控股公司包含合併個體中屬「金融控股公司法第 4 條」所訂定之本國銀行、保險、證券子公司（含總、分公司），惟排除海外分公司。  
2. 上述統計標準係依台灣證券交易所編訂發布之非擔任主管職務之全時員工資訊申報作業說明辦理。

家庭照護

本集團提供員工完善且優於法令的婚育制度、補助與照護計畫，包含產假<sup>註3</sup>、生理假、產檢假<sup>註4</sup>、陪產檢及陪產假<sup>註5</sup>、家庭照顧假<sup>註6</sup>、部分工時工作<sup>註7</sup>、員工育嬰留職停薪的申請<sup>註8</sup>等，並於員工育嬰留職停薪期限屆滿時協助復職。本年度集團申請育嬰假員工數為 115 人，其中女性占比 89.57%，男性占 10.43%。（育嬰留職停薪相關統計，詳見附錄－ESG 數據績效－社會面績效）

此外亦提供員工在校優良子女由小學至大學求學階段獎學金，本年度共發放獎學金 27 萬元，並與照護機構合作提供集團員工托育服務，協助同仁兼顧工作與家庭的平衡，提升工作效率，留任優秀人才。

註：

1. 本集團工作規則訂有彈性工時規範，同仁得依其業務或自身情況申請調整上下班時間。  
2. 本集團同仁得依其業務或自身情況申請遠距工作。  
3. 本集團同仁享有 8 周之產假，並提供優於法令 2 天之支薪流產假。（妊娠兩個月以上未滿三個月流產者共計 9 天，妊娠未滿兩個月流產者共計 7 天。）  
4. 本集團同仁享有 7 天全新產檢假。  
5. 本集團同仁享有優於法令 3 天之陪產檢及陪產假，共計 10 天。  
6. 本集團同仁享有完整 7 天家庭照顧假，與事假日數分別計算，並可依其緊急情況或事由，向其主管申請其他給薪假別，以協助同仁完善家庭照護。  
7. 員工為撫育未滿 3 歲子女或其他特殊原因，得申請減少每天工作時間。  
8. 集團同仁享有每撫育一子女最長 2 年之育嬰留職停薪（同時撫育子女二人以上者，留職停薪期間合併計算，最長以最幼子女受撫育 2 年為限），其中，每撫育一子女可享有最長 6 個月（26 周）合計平均月投保薪資 80% 之育嬰留職停薪津貼與薪資補助。



## 6.2 人才培育與發展

### 人才培育體系

#### 人才發展制度

為實踐「滿足金融產業及集團業務發展之需要」的人才培育目標，本集團積極發展多元在職培訓機制與進修資源，提供完整的金融專業訓練課程及豐富的進修補助與生活講座，全面培養未來所需的多元職能，以確保每位成員都能擁有其所需的專業知識與技能。同時，透過完善的內部轉調機制及多面向績效評估發展制度，打造健全的人才發展體系，並獲得眾多外部獎項肯定。

本公司依據元大金控管理職能架構，規劃管理學院各階層課程及數位學習資源，拓展各級主管的核心思維能力與管理職能，透過管理課程訓練、專案任務指派、會議參與、職務輪調、同業交流及職務代理等多元培育方式，進行各級主管接班梯隊培育，以實戰任務試煉培養各級管理人才。

本公司依關鍵人才之專業資歷、工作績效、發展潛力、企業核心價值契合度及個人發展意願等向度遴選重要經理人接班梯隊。人才培育及接班梯隊培養，已納入本公司各級管理階層績效考核之重要指標。每年期中及期末考核定期衡量接班梯隊的發展成果及接任成熟度，適度調整次年度訓練及輪調發展計畫，並於每年年初定期向董事會彙報年度訓練發展及接班梯隊培育情形。

| 管理學院                                                                                                                                                              | 專業學院                                                                                                                                                                                     | 證照學院                                                                                                                                                | 生活學院                                                                                                                                    | 永續學院                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>集團重點專案<br/>元大 MBA 部級<br/>元大 MBA 組級<br/>元大 MA 儲備幹部</li> <li>登峰論壇</li> <li>高階主管訓練</li> <li>中階主管訓練</li> <li>基層主管訓練</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>年度重點訓練<br/>多元職能計畫 / 永續金融 / 財富管理</li> <li>新進人員訓練<br/>數位課程</li> <li>金融法定課程<br/>洗錢防制 / 資安 / 職安 / 公平待客...等</li> <li>專業職能訓練</li> <li>金融通識課程</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>金融證照相關之職前 / 在職訓練</li> <li>國際金融證照<br/>CFA/CFP/FRM/CAMS/AFP</li> <li>外語認證</li> <li>永續證照<br/>基礎 / 進階</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>健康講座</li> <li>生活講座<br/>退休生涯規劃</li> <li>健康減重課程</li> <li>戒菸課程及健康活動</li> <li>員工協助方案 EAPs</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>永續金融與投融资</li> <li>永續發展策略與趨勢</li> <li>永續揭露準則</li> <li>氣候變遷與能源管理</li> <li>永續採購</li> </ul> |

#### ★ 2024 年人才發展相關獲獎紀錄

- 亞洲最佳企業雇主獎
- 保險龍鳳獎：最嚮往金控公司優等獎
- 入圍 <遠見> ESG 企業永續傑出方案：人才發展組
- 台灣永續能源研究基金會人才發展領袖獎
- 國家人才發展獎－大型企業獎（證券）



## 金融專業訓練

### 員工訓練計畫

依據本集團永續發展策略藍圖、「穩固核心、驅動成長」營運策略及集團重點工作目標，推動多元職能發展、接班梯隊培育、海外管理人才、分行多元化種子、線上退休理財課程與集團數位轉型工作坊等專案，透過教練導師設定目標與持續教導，並成立多元化的團隊與資源團體討論交流，整合線上及線下教學資源，持續投入員工培訓，維持人才培育量能。

本年度人資報酬率為 2.68%，每人平均受訓時數為 58.8 小時，每人平均訓練費用為 6,213 元，其中訓練課程總時數較前一年度增加 10%，總訓練費增加 17%，主因為永續相關課程數成長 26%，通過總訓練時數成長 43%。本集團深信永續經營的關鍵在於員工專業能力的提升及對客戶的全新服務，各子公司協力推動人員轉型及多元職涯發展，全面增進員工金融專業素養與生產力。

|  <b>多元職能發展</b> | <b>動機</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>建置完整的訓練體系與豐沛的學習資源，推動員工發展多元職能，提高職場競爭力及永續任職的能力。</li> <li>超高齡與少子化的人口結構，成為世界各國憂心的重要議題。身處高齡社會，老年退休金議題也逐漸成為企業永續發展關注的問題。</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 對象                                                                                              | 內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2024 年訓練績效                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|  <b>全體員工</b>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>提供集團同仁優先內部職缺資訊及內部轉調機會，以媒合對於職涯發展有所期待或現職不適應之同仁進行內部多元職能發展的機會。</li> <li>推動人員轉型及多元職能訓練，包括金融證照訓練、金融商品研習、商品銷售訓練等。持續精進同仁工作所需的知識、技能與能力 (KSA)，提供全員資訊安全、公平待客、永續金融、防制洗錢、個資保護、內稽內控、風險管理、誠信經營暨法令遵循、安心職場：人權、勞動權益、性別平等及性騷擾防治宣導等多元法定培訓內容。</li> <li>每週發布「元大 e 學苑 學習週報」，透過主題策展，搭配全球金融產業熱門議題及集團業務重點，持續強化員工對未來趨勢的專業能力、發展多元職能並儲備未來的優勢職能。</li> <li>提供臨近退休階段人員線上退休理財課程，建立員工正確退休理財觀念，了解自身收入來源及退休後的各種需求，即可設定退休目標，繼而盤點自身資產負債情形，進行理財規劃。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>共 1,797 位員工獲得跨功能、跨部門、跨產業的職務發展機會，占員工人數 15.10%；共 2,376 位員工獲得內部晉升，占員工人數 19.97%。</li> <li>共辦理 211,484 小時多元職能相關課程，占總訓練時數 30.24%；共計 67,636 人次參加，平均每位員工參與 5.68 次，員工訓練覆蓋率 100%。</li> <li>海內外員工意見調查，參與員工有 81% 對學習與發展持正面評價，較台灣金融服務常模高 5 個百分點、較全球高績效常模高 2 個百分點。</li> <li>透過建立正確理財觀念以及了解理財商品，並加強宣導金融剝削觀念，讓往後退休生活更有保障。</li> </ul> |
|                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                         |



|  <b>接班梯隊教育</b>        | <b>動機</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>系統化培育本集團接班梯隊多元永續人才，傳承公司文化與領導智慧。</li> <li>藉由世代經驗交流與跨領域專業整合，培育年輕世代優秀人才，開創新領域之接班梯隊。</li> </ul>                                                                                               |                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 對象                                                                                                     | 內容                                                                                                                                                                                                                                         | 2024 年訓練績效                                                                                                                                                              |
|  <b>元大 MBA：內部績優員工</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>部級：為培育集團部級之內部儲備幹部。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。透過實體分組進行專題討論及報告，針對公司營運策略、同業競爭分析及流程改善等面向進行腦力激盪。</li> <li>組級：為培育集團組級之內部儲備幹部。培訓內容涵蓋集團策略、法遵稽核、金融創新、營運分析及領導管理等五大領域，以集團資源培養跨團隊合作思維。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>績優人才庫（含主管職及關鍵職務）共計 1,880 人。</li> <li>部級：結訓 32 人，累計結訓 115 人儲備主管，升任率近 45%。</li> <li>組級：結訓 30 人，累計結訓 127 人儲備主管，升任率近 48%。</li> </ul> |
|  <b>元大 MA：社會新鮮人</b>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>為培養金融專業人才，元大之儲備幹部 (Management Associate, MA) 透過集中訓練課程，包含集團各金融產業介紹、各子公司核心金融商品及業務說明，其中，每週進行一次實體分組專題報告，密集進行十週的培訓及十次不同主題的報告，快速培養 MA 對本集團的認識及邏輯思考的訓練。</li> </ul>                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>累計結訓 184 人，在職 121 人，留任率近 70%。目前任職半年以上 MA 職務輪調發展執行率 92%，完成兩年半培訓之 MA 晉升率 42%。</li> </ul>                                           |



|  <b>海外管理人才培育</b>                          | <b>動機</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>為深化海外子公司之管理，瞭解海外子公司營運現況及需協調支援事項。</li> <li>培養國際事業處 MA 至海外見習，並培養較資深 MA 至海外子公司派駐。</li> </ul>                                |                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 對象                                                                                                                         | 內容                                                                                                                                                                        | 2024 年訓練績效                                                                                                                                                    |
|  <b>董事長、總經理、國際事業處執行長、國際營運單位相關之主管及同仁</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>定期至海外地區視察，瞭解海外子公司業務發展計畫及執行情形，溝通協調集團可提供之資源，檢視公司內部具備國際移動力之優質潛力人才，建立國際人才庫儲備外派人選，並針對不同文化進行介紹與認識體驗，以常見無意識偏見、文化差異衝突等不同主題進行交流。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>共 35 人派駐於香港、北京、上海、韓國、泰國、菲律賓、越南、印尼等地；派駐海外之 MA 則占比 21%，近 4 成擔任管理職。2024 年海外 MA 留任率 100%，且 1 名晉升高階主管，1 名晉升部門主管。</li> </ul> |





| <div><div>分行多元化種子訓練</div></div> <div>動機</div> <div>• 因臺灣東南亞 / 外籍客戶金融服務需求增加，透過各分行英語種子人才進行多元文化認識與溝通，促進文化共融。</div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------|
| 對象                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 內容 | 2024 年訓練績效 |
| <div><div>銀行分行存匯同仁</div></div> <div>• 透過實體教育訓練，促進公司同仁針對不同文化有更深認識，了解不同文化的禮儀、價值觀與溝通方式，尊重不同文化的差異，減少在服務客戶時因為誤解而產生的衝突，增進銀行櫃台業務英文會話能力。</div> <div>• 以分行多元文化種子人才擴散至各分行存匯業務人員，協助前線同仁以多元共融的方式服務外籍客戶，促進本行友善公平待客原則。</div> <div>• 2024 年元大銀行客戶滿意度 99.07%，較 2023 年客戶滿意度 98.88% 提升。</div>                                                                                                                                                                           |    |            |
| <div><div>績效改進計畫</div></div> <div>動機</div> <div>• 輔導績效明顯落後的員工，讓員工透過一段時間的輔導後改善現況，而能繼續勝任工作</div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |            |
| 對象                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 內容 | 2024 年訓練績效 |
| <div><div>績效表現落後之員工</div></div> <div>• 透過直屬主管定期與員工進行輔導、coaching 及引導，說明員工所欠缺的技能或訓練、員工必須要改善的績效行為、績效改善目標、改善衡量指標、改善期限、未達成的後續行動方案等。</div> <div>• 考核表現落後者經直屬主管輔導，於雙方約定期限屆滿仍未達績效改善標準者，應逕行淘汰，將輔導員工離職並提供未來規畫建議。</div> <div>• 金控及子公司近百位同仁中，期中考表現落後者有 4 成之同仁透過此計畫精進工作職能，於 2024 年底有達成其績效改善之目的。</div>                                                                                                                                                              |    |            |
| <div><div>集團數位轉型工作坊訓練</div></div> <div>動機</div> <div>• 強化本集團數金同仁之數位產品設計思維，以提升產品規劃設計效率，增進協作溝通效果，強化集團數位產品競爭力。</div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |    |            |
| 對象                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 內容 | 2024 年訓練績效 |
| <div><div>由金控、證券、銀行、人壽及投信指派數金種子人才</div></div> <div>參照數位產品設計流程，對數金種子人才舉辦三大教育訓練：</div> <div>• 需求訪談訓練工作坊：辨識需求的類型、瞭解訪談時的溝通要件。</div> <div>• 資訊架構訓練工作坊：建立領域事件的內容模型，用以更精準的溝通軟體規格需求。</div> <div>• 易用性測試訓練工作坊：透過實地演練易用性測試，了解軟體改善的用戶測試方法以及問題分級原則。</div> <div>• 透過工作坊精進數位金融服務品質、創造良好客戶線上體驗，元大證券及元大人壽對智能客服調查客戶滿意度，元大證券之智能客服客戶滿意度達 4 分，較 2023 年提升 11%。元大人壽整體客戶滿意度則達 4.6 分，元大銀行針對曾使用數位通路客戶進行問卷，調查結果整體滿意度平均達 4.21 分，顯示元大銀行推廣數位化金融服務，除了持續創新優化，提供令客戶滿意的平台功能服務。</div> |    |            |

## 永續金融先行者聯盟

本集團作為永續先行者聯盟一員，並擔任培力與證照工作群之召集人，偕同金管會、金融各業公會及金融相關周邊單位，共同完成「一般從業人員 ESG 學習地圖課程清單」、「金融從業人員淨零轉型與產業發展趨勢認知度問卷」相關規劃與制定，鼓勵金融業規劃「永續金融證照」獎勵措施...等。為持續深化本集團永續 DNA 及培養跨域永續人才，本年度修訂教育訓練體系及管理辦法，新設立永續學院，以促進永續金融理念深植公司組織與文化。

### 提高永續金融證照之效度及效率

- 鼓勵永續專責人員與其他從業人員取得證照。
- 持續精進永續金融進階能力證照之專業程度。
- 開放永續金融證照基礎課程或其他研訓單位課程採數位學習方式。
- 永續基礎能力認證獎勵：為鼓勵員工提升永續職能，本公司除每年度辦理永續發展相關教育訓練，亦提供「永續發展基礎能力測驗」認證獎勵金，鼓勵同仁自主學習並提升永續能力。2024 年永續發展基礎能力測驗集團取證人數共計 372 位，補助金額費用 483,600 元。

### 系統性培訓，依業務特性設計主題課程

- 蒐集金融業者對 ESG 主題課程之需求。
- 研訓單位（金研院、證基會、保發中心）設計開發不同主題之 ESG 課程。

### 建置與培育永續領域種子教師

- 研訓單位（金研院、證基會、保發中心）規畫永續領域種子教師培訓機制，以利推廣永續專業知識與協助企業循序進行淨零轉型。
- 集團不斷培養永續進階職能種子人才，包含業務發展職能、風險管理職能、資訊揭露職能，2024 年共計 13 位取得證照，總訓練時數達 537 小時，總補助費用 375,900 元。

## 跨界數位合作育才

本公司與天下創新學院數位課程合作，最新數位教材內容遍及數位趨勢、產業趨勢、國際金融、商業案例等最新知識。除選購數位教材提供員工自行選讀外，更以學習策展的思維，結合全球金融產業熱門議題及集團業務重點，每週發布「元大 e 學苑學習週報」，拓展員工視野。2024 年共發行 53 期電子報、推播 244 則金融產業動態知識及職場實用英語短句，持續發展多元職能強化員工專業能力並儲備未來的優勢職能。

## 近三年教育訓練統計

| 項目           | 2023 年  | 2024 年  | 差異數    | 增減幅 (%) |
|--------------|---------|---------|--------|---------|
| 課程總數         | 4,289   | 4,347   | 58     | 1.35    |
| 訓練時數         | 633,438 | 699,266 | 65,828 | 10.39   |
| 訓練人次         | 394,643 | 444,689 | 50,046 | 12.68   |
| 訓練費 (千元)     | 63,252  | 73,919  | 10,667 | 16.86   |
| 員工人數         | 11,463  | 11,898  | 435    | 3.79    |
| 平均每人受訓時數     | 55.26   | 58.77   | 3.51   | 6.35    |
| 平均每人受訓次數     | 34.43   | 37.38   | 2.95   | 8.57    |
| 平均每人訓練經費 (元) | 5,518   | 6,213   | 695    | 12.60   |

註：

1. 幣別：新台幣。
2. 資料範疇：元大金控、元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨、元大創投、元大國際資產、元大投顧等 9 家公司。
3. 訓練時數及人次為全年度累計資料；員工人數為 2024 年底在職人數。

## 內部晉升與轉調機制

本集團對於績效表現優秀的員工，依其興趣、專長及未來職涯規劃，適時予以晉升或轉調發展的機會，實踐「穩固既有核心能力、驅動發展新的優勢職能」的個人學習發展目標，培育及儲備各層級的菁英人才。截至 2024 年底，在職之本集團部級以上主管中，有 92.47% 為透過內部轉調或晉升擔任現職。

| 機制                                                                                            | 說明                                                                                       | 2024 年成果                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <br>內部晉升 | 各級主管透過人才辨識，發掘並儲備金融產業及集團發展所需之管理與專業人才，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、工作轉調等多元方式進行人才培育。 | 內部晉升人數共計 2,376 位，占員工人數 19.97%。                 |
| <br>內部轉調 | 本集團鼓勵員工申請內部轉調，同時善用金融服務事業完整的集團優勢，因應組織需要進行計畫性跨職務或跨公司轉調，熟悉不同地區或領域之業務內容，跨領域整合既有專業成為多元人才。     | 共 1,797 人進行職務轉調，占員工人數 15.10%。另共有 135 人進行跨公司轉調。 |



## 績效評估與發展

本集團定期執行績效評核，透過「目標管理」、「多面向績效考核」、「團隊績效考核」及「敏捷對話」等方法評核員工年度工作績效。績效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，並透過平日走動管理與對話指導，支持員工發展與規劃未來職涯目標。2024 年本集團按性別或職級分類，接受定期績效考核及職涯發展檢視的員工比例皆為 100%。

### 績效評估 與發展

#### 目標管理

- 全體員工（除業務人員）每半年檢視績效
- 業務人員每月 / 每季定期檢視績效

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。

#### 多面向績效考核

- 全體員工（除業務人員）每半年檢視績效
- 業務人員每月 / 每季定期檢視績效

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。

#### 團隊績效考核

- 每月定期檢視績效

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。

#### 敏捷對話

- 即時回饋

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。

## 6.3 友善及優良的工作環境

### 安全職場

#### 職業安全衛生管理系統

職場安全與同仁健康，是我們長期致力推動與維護的目標，為提升職業安全衛生實務績效並促進勞資和諧，元大金控及旗下子公司之職業安全衛生政策以董事長為最高簽署管理層級，亦依據國內「職業安全衛生法」暨相關子法建置專責職業安全衛生相關主題之危害辨識、風險評估及事故調查，並推動職場健康安全促進事宜的安全衛生組織。而員工亦可透過工會、勞資會議、集團職安月會或每季召開之職業安全衛生委員會，回饋職業安全衛生之優化建議。

自 2019 年起，元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信及元大期貨即積極佈局，針對所屬營運據點（含員工及承攬商）陸續自主導入 ISO 45001 職業安全衛生管理系統，並每年持續獲英國標準協會 (BSI) 等第三方驗證，降低同仁面臨健康安全之風險，以提升組織營運效能。各單位設有取得職業安全衛生證照之職安專責人員，不僅定期參與複訓課程，協助落實職業安全衛生管理系統，確保各子公司遵循國內職安相關法規，彰顯本集團重視職業安全的承諾。

本集團致力於維護健康安全的工作環境，定期進行危害鑑別和職場風險評估，針對職場可能危害與個人健康風險，本集團設定職場健康之質化與量化標的，持續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、與時事結合規劃身心健康促進行動計畫，並透過 PDCA 管理循環為架構，強化管理措施，降低職業疾病和事故發生的可能性，同時透過內部稽核確保系統有效運行，承諾持續精進職業安全衛生管理系統完整性及有效性，提供安心友善的健康職場。為應對潛在緊急事故，本公司亦訂定危機處理應變措施，由總經理領銜組織應變單位，並依循職業安全衛生法第 18 條，在事故發生時協助員工立即停止作業並退避至安全場所。

#### 職業傷害、職業災害、職業病調查流程



#### 職業安全衛生委員會

本集團屬「職業安全衛生管理辦法」中第三類事業單位，元大證券及元大銀行依法規規定均設有「職業安全衛生委員會」，委員由雇主、勞工代表、單位主管等委員組成，每季至少召開一次職安委員會，審議職業病預防、員工健康保護計畫及作業環境監測等相關議題，並定期追蹤執行情形，員工皆可透過委員會、勞資會議或工會等方式，回饋職業安全衛生相關之優化建議。

| 2024 年  | 元大證券 | 元大銀行 |
|---------|------|------|
| 委員總人數   | 9    | 11   |
| 勞工代表人數  | 4    | 4    |
| 委員任期（年） | 2    | 2    |
| 每年召開（次） | 4    | 4    |



健康職場

風險減緩與預防保護措施

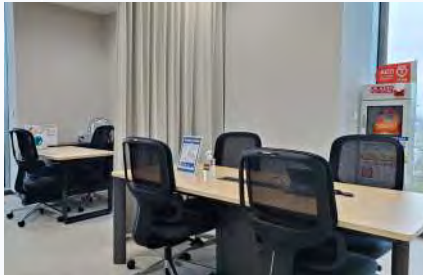
金融業屬於知識及人力資本密集的產業，亦是政府高度監管之特許行業，員工普遍承受較高的工作壓力，故員工關懷與職場健康營造是我們不斷努力的方向。

本集團為推動「職業疾病預防」及「健康促進」，確保工作場所能成為令人安心的健康職場，俾培育身心健康的員工，我們依公共衛生三段五級概念，執行職場健康管理計畫，並融合《渥太華健康促進行動綱領策略》，推動職場健康促進方案，持續性提供具系統化且循環式品質管理的員工健康保護計畫。

為能有效守護職場安全與健康，本集團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，並依據發生率與衝擊程度，鑑別出直接、間接威脅員工健康之危害與風險，分別為通勤交通事故、代謝症候群、壓力、意外事故與辦公室跌倒致傷意外、傳染性疾病、肌肉骨骼痠痛等風險危害議題，並持續關注職場孕產期女性員工與中高齡工作者保護等對象，及針對高風險危害事項訂定相關預防計畫與改善措施。

|                                                                                                                                                                                |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                              |  健康風險議題<br>通勤交通事故 |  影響等級<br>高度                                                                                                                                                |  獲獎紀錄<br>無相關獲獎紀錄                                                                              |                                                                                                                              |
|                                                                                                                                                                                | 風險減緩 / 預防保護措施                                                                                      | 2024 年結果                                                                                                                                                                                                                                    | 目標                                                                                                                                                                               | 目標達成                                                                                                                         |
| <ul style="list-style-type: none"><li>新進暨在職職業安全衛生教育訓練課程。</li><li>配合交通安全月，發布交通安全月宣導電子報。</li><li>每日提供 27 班公務專車於集團自有大樓來回接駁。</li></ul>                                             |                                                                                                    | <ul style="list-style-type: none"><li>職業安全衛生教育訓練課程人次達 2,116 人次。</li><li>交通安全宣導觸及超過 1.4 萬人次。</li><li>通勤交通事故數為 38 件。</li></ul>                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"><li>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達 100%。</li></ul>                                                                                               | <ul style="list-style-type: none"><li>職業安全衛生教育訓練課程之參訓率達 100%。</li></ul>                                                      |
| 2                                                                                                                                                                              |  健康風險議題<br>代謝症候群 |  影響等級<br>中度                                                                                                                                                |  獲獎紀錄 <ul style="list-style-type: none"><li>衛生福利部「健康促進標章」肯定。</li><li>衛生福利部「安心職場」認證。</li></ul> |                                                                                                                              |
|                                                                                                                                                                                | 風險減緩 / 預防保護措施                                                                                      | 2024 年結果                                                                                                                                                                                                                                    | 目標                                                                                                                                                                               | 目標達成                                                                                                                         |
| <ul style="list-style-type: none"><li>依法制訂並施行「異常工作負荷促發疾病預防計畫」。</li><li>規劃辦理年度健康促進活動。</li><li>定期公告代謝症候群相關日常健康資訊。</li><li>本集團聘有 10 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。</li></ul> |                                                                                                    | <ul style="list-style-type: none"><li>辦理異常工作負荷促發疾病預防計畫相關講座 / 活動 75 場，服務 7,081 人次。</li><li>辦理健康量測與諮詢服務，服務 172 人次。</li><li>辦理「春節不發胖」、「健康養成護照」活動，期間各項健康講座及活動參與共計 204 人次，另有 33 人次健康行為維持 3 個月以上。</li><li>公告代謝症候群相關日常保健資訊，觸及人次超過 400 人。</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>每月公告代謝症候群相關日常健康資訊，觸及人次超過 1 萬人。</li><li>每季辦理 1 場以上異常工作負荷促發疾病預防相關講座 / 課程 / 活動。</li></ul>                                                     | <ul style="list-style-type: none"><li>每月公告代謝症候群相關日常健康資訊，觸及人次超過 1 萬人。</li><li>全年度辦理 64 場異常工作負荷促發疾病預防相關講座 / 課程 / 活動。</li></ul> |

|                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                            |                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                     |    |                                                                                                                                                                                    |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 3                                                                                                                                                                                                                                    |  <div>健康風險議題<br/>壓力</div> |  <div>影響等級<br/>中度</div>                                                                            |  <div>獲獎紀錄</div> <div><ul style="list-style-type: none"><li>• HR Asia 亞洲最佳企業雇主獎。</li><li>• 臺北市職場性別平等認證金質獎。</li><li>• 新北市勞工局友善家庭暨工作平等獎項。</li></ul><ul style="list-style-type: none"><li>• 勞動部工作生活平衡獎－員工關懷獎。</li></ul></div> |                                                                                                                                                                     |    |                                                                                                                                                                                    |  |
|                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                            |                                                                                                                                                                                     | 風險減緩 / 預防保護措施                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2024 年結果                                                                                                                                                            | 目標 | 目標達成                                                                                                                                                                               |  |
| <div><ul style="list-style-type: none"><li>• 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發現問題、個案轉介與活動推廣。</li><li>• 每月更新心理議題報導。</li><li>• 訂定《工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒處理要點》。</li><li>• 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。</li></ul></div> |                                                                                                            | <div><ul style="list-style-type: none"><li>• 全集團使用員工協助方案達 215 人次。</li><li>• 辦理工作與生活平衡及健康宣導系列課程，超過 51 場次，參與人數達 3,500 人次。</li><li>• 辦理 17 場壓力調適與睡眠管理之講座，共 2,084 人次參與。</li></ul></div> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <div><ul style="list-style-type: none"><li>• 有關工作場所性騷擾之申訴案件 ≤ 2 件。</li><li>• 不法侵害預防計畫之申訴案件完成率達 90% 以上。</li><li>• 每季辦理 4 場以上工作與生活平衡議題相關講座 / 課程 / 活動。</li></ul></div> |    | <div><ul style="list-style-type: none"><li>• 共計 0 件工作場所性騷擾之申訴案件。</li><li>• 共計 2 件不法侵害預防計畫之申訴案件，本案依內部程序審議調查結果為不成立，其完成率達 100%。</li><li>• 共辦理 29 場「工作與生活平衡及健康宣導」系列課程。</li></ul></div> |  |

|                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                              |                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                              |    |                                                                                                                                                                                                                      |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 4                                                                                                                                                                                              |  <div>健康風險議題<br/>意外事故 / 辦公場所施工致傷、跌倒意外</div> |  <div>影響等級<br/>中度</div>                                        |  <div>獲獎紀錄</div> <div><ul style="list-style-type: none"><li>• 衛生福利部 AED 安心場所認證。</li></ul></div> |                                                                                                                              |    |                                                                                                                                                                                                                      |  |
|                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                              |                                                                                                                                                 | 風險減緩 / 預防保護措施                                                                                                                                                                      | 2024 年結果                                                                                                                     | 目標 | 目標達成                                                                                                                                                                                                                 |  |
| <div><div>供應商安全衛生管理</div><div><ul style="list-style-type: none"><li>• 合約簽訂皆配合供應商職業安全衛生承諾書，進行外部控管措施。</li><li>• 供應商進場前，進行人員身分核對與作業危害告知。</li><li>• 定期參與工安協議組織商討與宣導職業安全衛生事項。</li></ul></div></div> |                                                                                                                              | <div><div>供應商安全衛生管理</div><div><ul style="list-style-type: none"><li>• 參與 3 場以上工安協議組織會議，針對防墜、感電與環境安全等議題重點宣導。</li></ul></div></div>               |                                                                                                                                                                                    | <div><ul style="list-style-type: none"><li>• 完成每月 6 次營業據點環境巡查。</li><li>• 缺失改善率 90%。</li><li>• 全集團案件數 ≤ 20 件。</li></ul></div> |    | <div><ul style="list-style-type: none"><li>• 完成每月 6 次營業據點環境巡查。</li><li>• 追蹤缺失改善率達 100%。</li><li>• 本年度案件數為 2 件。</li></ul></div>  |  |
| <div><div>工作者健康保護</div><div><ul style="list-style-type: none"><li>• 每月 3 次以上環境巡查。</li><li>• 自主設置 AED，落實員工安全技能訓練。</li><li>• 設置多功能身心保健室提供傷口護理與健康諮詢服務。</li></ul></div></div>                      |                                                                                                                              | <div><div>工作者健康保護</div><div><ul style="list-style-type: none"><li>• 每月辦理 3 場以上職安業務主管環境巡查。</li><li>• 由臨場職業醫師巡場，協助工作場域危害辨識。</li></ul></div></div> |                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                              |    |                                                                                                                                                                                                                      |  |

|                                                                                                                                               |                                                                                                               |                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5                                                                                                                                             |  <div>健康風險議題<br/>傳染性疾病</div> |  影響等級<br>中度 |  獲獎紀錄<br>• 公共場所室內空氣品質自主管理認證標章。          |                                                                                                                                 |
| 風險減緩 / 預防保護措施                                                                                                                                 |                                                                                                               | 2024 年結果                                                                                     | 目標                                                                                                                         | 目標達成                                                                                                                            |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• 設有防災防疫緊急應變小組，並設有防疫專區。</li><li>• 傳染病（登革熱、肺炎黴漿菌、麻疹）防治宣導。</li><li>• 定期追蹤衛生福利部疾病管制署呼吸道病毒感染疫情概況。</li></ul> |                                                                                                               | <ul style="list-style-type: none"><li>• 發布 24 篇傳染性疾病預防電子報暨健康諮詢服務公告，共觸及 1.4 萬人。</li></ul>     | <ul style="list-style-type: none"><li>• 因傳染病致中斷營運之營業據點數 &lt; 1 間。</li><li>• 定期辦理健康諮詢服務。</li><li>• 定期追蹤重大傳染性疾病資訊。</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• 無因傳染病中斷營運之營運據點。</li><li>• 每月定期辦理健康諮詢服務逾 4 場。</li><li>• 召開 52 場針對重大傳染性疾病的防疫會議。</li></ul> |

|                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                |                                                                                                                                                   |                                                                                                                                               |                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                         |  <div>健康風險議題<br/>肌肉骨骼痠痛</div> |  影響等級<br>中度                                                      |  獲獎紀錄<br>• 教育部體育署「運動企業認證」。                                 |                                                                                                                                                        |
| 風險減緩 / 預防保護措施                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                | 2024 年結果                                                                                                                                          | 目標                                                                                                                                            | 目標達成                                                                                                                                                   |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• 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。</li><li>• 定期辦理新進暨在職職業安全衛生教育訓練課程，教授並宣導辦公室人因性危害預防、並設計職場痠痛預防相關宣導。</li><li>• 透過臨場服務安排醫護人員與職安人員檢視並評估事業單位工作環境現場風險，協助改善辦公環境與姿勢。</li></ul> |                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"><li>• 辦理人因性危害預防計畫相關活動 19 場次，參與人數達 456 人次。</li><li>• 訪視 154 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 74 名同仁。</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• 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%。</li><li>• 每季辦理 1 場以上人因性危害預防相關講座 / 課程 / 活動。</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• 員工健康檢查之肌肉骨骼量表調查痠痛指數達 3 分以上且持續長達 3 個月以上之同仁為 2%。</li><li>• 辦理 6 場人因性危害預防相關講座 / 課程 / 活動，平均滿意度均達 92% 以上。</li></ul> |







|   |                                                                                                                                                                                |                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                              |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7 | <div></div> <div>健康風險議題<br/>中高齡工作者保護</div>                                                    | <div></div> <div>影響等級<br/>中度</div>     | <div></div> 獲獎紀錄 <ul style="list-style-type: none"><li>台北市政府勞動局「中高齡者暨高齡者友善企業認證」。</li><li>新北市政府「失智友善守護站」標章。</li></ul> |                                                                                                              |
|   | 風險減緩 / 預防保護措施                                                                                                                                                                  | 2024 年結果                                                                                                                | 目標                                                                                                                                                                                                      | 目標達成                                                                                                         |
|   | <ul style="list-style-type: none"><li>制訂並推動「中高齡及高齡者工作適能管理計畫」與推動「樂齡」健康講座。</li><li>每月配合醫護辦理 6 場次自有大樓、營業據點之環境訪查，共同鑑別中高齡工作者危害風險。</li><li>於職場推動成人健檢、四癌篩檢與疫苗保護，提升工作者健康免疫力。</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>辦理每月 6 場職安業務主管環境巡查，無環境缺失事件。</li><li>配合員工健康檢查場次，於 100 人以上自有大樓增加辦理四癌篩檢服務。</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>辦理每月 6 場健康諮詢服務，工作場所潛在風險改善執行率 100%。</li><li>執行每月 6 場中高齡工作者適能評估與健康改善建議。</li></ul>                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>每月辦理 6 場健康諮詢服務，並鑑別工作場所危害。</li><li>每月辦理 9 場中高齡工作者適能評估與健康改善建議。</li></ul> |
|   |                                                                                                                                                                                |                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                              |

|   |                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                      |                                                                                                                                    |                                                                                                                                                     |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 8 | <div></div> <div>健康風險議題<br/>母性保護</div>                                                                                 | <div></div> <div>影響等級<br/>低度</div>                  | <div>獲獎紀錄</div> <ul style="list-style-type: none"><li>台北市衛生局「特優級」優良哺（集）乳室認證。</li><li>台北市職場性別平等認證金質獎。</li><li>台北市友善育兒事業獎。</li></ul> |                                                                                                                                                     |
|   | 風險減緩 / 預防保護措施                                                                                                                                                                                           | 2024 年結果                                                                                                                             | 目標                                                                                                                                 | 目標達成                                                                                                                                                |
|   | <ul style="list-style-type: none"><li>依法制訂並施行「母性健康保護計畫」，規劃並提供母性健康保護同仁軟硬體照護資源。</li><li>規劃有哺集乳室，護理師提供母乳哺育諮詢。</li><li>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。</li><li>定期公告母性健康保護相關健康資訊與辦理媽媽體適能減脂活動。</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>提供好孕禮（電子禮券）自行採購所需嬰兒用品及好孕寶典等共 55 份。</li><li>辦理親職正向溝通講座，參與人數 48 人，滿意度問卷 4.5 分（滿分 5 分）。</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>母性保護個案諮詢率 85% 以上。</li><li>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達 100%。</li><li>持續通過優良哺集乳室認證。</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>母性保護個案健康諮詢完成率 93.20%。</li><li>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為 100%。</li><li>台北市自有大樓全數取得「特優級」優良哺（集）乳室認證。</li></ul> |
|   |                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                      |                                                                                                                                    |                                                                                                                                                     |







## 員工心理健康

本集團為協助員工維持工作生活平衡，營造職場健康文化，我們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」與「自我量測」等五大主題相關資源，促進員工身心健康，並提升工作效率。

2021 年起與外部非營利專業心理諮商機構合作，提供免付費諮詢服務，藉由諮詢專線、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，包含協助員工退休職涯規劃議題諮詢，2024 年共諮詢 215 人次，根據機構的調查，使用諮詢服務的同仁均給予正面評價，本集團內部亦透過護理師協助員工運用內外部資源改善與解決自身問題。

2024 年因應外部法令變動迅速修正「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒處理要點」，搭配全面更新性別平等教育訓練內容，進一步將性騷擾防治主題自性別平等教育訓練中獨立為單門課程，全集團人員（包括董事長、總經理及各級主管）每年皆須完成性別平等與 DEI 知能、工作場所性騷擾防治兩項主題之必修課程，藉此深化全體人員性別平等意識。



## 職業安全衛生訓練計畫與課程統計

| 新進同仁<br>職業安全衛生 | 年度職業<br>安全衛生 | 職業安全衛生<br>業務主管訓練 | 防火管理<br>人員訓練 | 急救人員<br>訓練 |
|----------------|--------------|------------------|--------------|------------|
| 1,492 人次       | 21,504 人次    | 117 人次           | 76 人次        | 454 人次     |
| 25 場次          | 34 場次        | 57 場次            | 39 場次        | 98 場次      |
| 4,476 小時       | 21,394 小時    | 1,343 小時         | 592 小時       | 3,193 小時   |



## 6.4 人權

### 人權政策

本集團認同並支持《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 Conventions)》等國際人權公約所揭櫫之人權保護精神與基本原則，並遵守公司所在地相關勞動法規。

本公司於 2018 年訂定「人權政策」，適用範圍及於海內外子公司，該政策包含保障職場人權、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、個人資料保護及人權政策宣導等內容，我們不僅承諾尊重與維護國際公認之基本人權，亦遵循相關勞動法令，保障員工合法之權利，並禁止任何違反及侵犯人權之行為，除致力於將人權之原則與精神融入企業價值及文化，亦以實際行動體現本公司尊重與保護人權之責任。

| 自身營運                                                                                    | 價值鏈與相關業務                                                                                        |                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <br>員工 | <br>供應商 / 合作夥伴 | <br>客戶及當地社區 |

本公司訂有「人權政策」，規範包含保障職場人權、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、個人資料保護及人權政策宣導等內容，除承諾尊重與維護國際公認之基本人權外，並遵守相關勞動法令，保障員工合法之權利，禁止任何違反及侵犯人權之行為。

本公司除支持及實踐人權保護外，並訂定「人權及環境永續條款」，鼓勵包含供應商在內之合作對象，共同致力於對人權議題之關注及重視相關風險管理。

本公司訂有「永續金融準則」作為各子公司投融資決策參考，透過納入 ESG 考量，進一步確保客戶落實人權政策。

本公司訂有「個人資料保護政策」，積極確保客戶重要資訊機密性，提升資料治理品質，維護個人資料隱私權。

本公司依照公益三大策略訂有「社會公益活動管理要點」，以商業活動、捐贈、企業志工服務或其他公益專業服務等具體行動，積極回應所關注之社會及環境議題。

### 人權盡職調查

為落實「人權政策」，本公司訂有人權盡職調查程序，旨在保障員工、供應商、客戶等利害關係人之基本人權。每年透過檢視國內外人權倡議、勞動法規，辨識人權重大關注議題及衝擊對象，根據各議題風險分類評級，訂定相對應的風險減緩與補償措施，並定期追蹤與檢討，以有效管理人權風險的影響與衝擊。

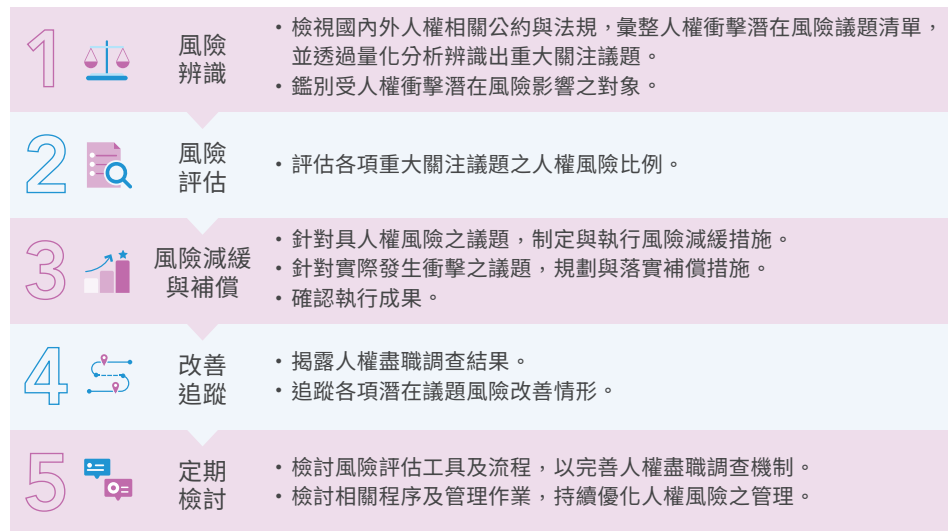
本公司每年針對評估對象可能面臨的人權潛在風險議題進行風險評估，依結果訂定及調整後續管理、減緩、補償暨改善措施，並揭示本公司人權風險評估管理表。2024 年度納入本公司人權風險辨識程序之人權議題共 15 項；經調查確認其中 11 項重大關注議題並展開盡職調查，據以制定執行風險減緩措施，以及規劃辦理補償措施，本年度未發生侵犯人權事件。

人權評估管理措施與結果  
(內含本集團接受人權衝擊檢核之  
營運活動統計數據)



### 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、新商業關係



## 6.5 員工溝通

本集團致力於打造透明且開放的溝通文化，建立完善且多元的員工溝通、申訴與檢舉機制，以有效預防勞資爭議與職業安全相關風險，確保組織內部溝通順暢與人力資源之穩定發展。在勞資溝通層面，公司設有員工申訴專線、定期舉行勞資會議、實施績效回饋面談，並進行國內外員工敬業度調查與學習發展評估等多項制度化措施，以掌握員工需求與意見，強化雙向溝通機制。針對職業安全與衛生議題，員工可透過職業安全衛生委員會或勞資會議提出意見與建議，公司亦持續傾聽並納入決策參考，強化風險管理效能。公司鼓勵全體員工積極參與溝通與建言，透過制度化反饋流程，協助管理團隊持續優化各項政策與管理實務，確保組織營運與人力資源管理與時俱進。本年度未發生重大勞資糾紛事件，顯示公司於勞資關係之穩定與有效治理成果。

### 工會參與

本集團向來重視與工會及員工溝通，每 3 個月定期召開勞資會議，與工會或勞工代表就促進勞資和諧議題進行討論，以強化勞資合作關係，勞資協議之內容適用於 100% 全體員工；如遇對員工造成重大影響之營運活動，皆即時於內部網路平台公告周知，必要時由經營管理階層與全體員工溝通。

本集團對員工加入工會組織保持開放態度，至 2024 年底，參與工會人數占國內全體員工 37.65%。

| 工會                   | 參與工會人數 | 參與工會人數占總員工人數之百分比 (%) | 工會代表占員工人數之比例 (%) |
|----------------------|--------|----------------------|------------------|
| 元大金融控股股份有限公司與子公司企業工會 | 455    | 3.93                 | 0.13             |
| 元大商業銀行股份有限公司企業工會     | 2,884  | 59.44                | 0.31             |
| 元大商業銀行股份有限公司受僱人員企業工會 | 1,070  | 22.05                | 0.52             |
| 元大人壽保險股份有限公司企業工會     | 71     | 9.62                 | 1.76             |

- 註：
- 適用與企業工會之團體協約人數占集團國內員工數 9.01%。
  - 工會代表為工會理監事成員及會員代表。

### 員工敬業度調查

自 2017 年起，本公司由人力資源部規劃並委託外商管理顧問公司以第三方平台獨立執行員工永續敬業度調查 (Employee Sustainable Engagement Survey，或稱員工意見調查、員工投入度調查)，邀請國內外試用期滿之正職員工參與調查。2019 年起依顧問公司建議每 2 年調查 1 次，規劃自 2025 年起調整為每年調查 1 次。

2023 年，共邀請 13,694 位海內外員工參加員工敬業度調查，男性回覆率占 42%、女性占 58%。調查題組分為工作體驗、組織運作、策略重點、人才管理等 4 個面向，以及 19 個向度，融入工作滿意度、員工工作目的、幸福感與壓力等議題，並於多個向度獲得優於同業之正面評價。其中，在工作體驗面向，本集團長期積極發展多元在職培訓機制、進修資源及完善薪獎福利制度，學習發展及薪獎福利向度表現均優於高績效常模。此外，在組織運作方面，本集團透過舉辦核心價值推廣活動，加深員工對企業文化及發展目標的理解，促進對本集團成長的信心，亦體現於組織溝通及團隊合作向度均高於高績效常模之表現。

2024 年本公司持續針對員工敬業度調查結果進行精進，透過多元員工溝通管道聚焦員工想法並予以回饋改善，打造高效和諧的工作與生活環境，從各面向提升員工敬業度。

| 集團歷年員工敬業度調查狀況 |       |        |        |                      |                  |
|---------------|-------|--------|--------|----------------------|------------------|
| 年度            | 區域    | 參與總人數  | 回覆人數   | 回覆員工意見調查的 FTE 員工 (%) | 員工意見調查高敬業度員工 (%) |
| 2019          | 台灣與海外 | 12,945 | 11,148 | 86                   | 88               |
| 2021          | 台灣與海外 | 13,186 | 11,183 | 85                   | 86               |
| 2023          | 台灣與海外 | 13,694 | 11,735 | 86                   | 80               |

- 註：
- 2019 年、2021 年、2023 年員工回覆敬業度調查人數統計基準日分別為 2019 年 8 月 1 日、2021 年 6 月 30 日、2023 年 6 月 1 日。
  - 2019 年起依顧問公司建議每 2 年調查 1 次，故 2020 年、2022 年及 2024 年未做調查。
  - 回覆調查比例係為員工回覆人數除以參與總人數。





# ◎7

## 社會參與 全面投入

**Our Commitment  
To Social Participation**

**7.1** 公益目標與策略

**7.2** 公益目標與亮點活動

**7.3** 公益亮點專欄



7.1 公益策略

本集團透過金融專業，連結利害關係人，攜手投入社會公益參與。由企業永續辦公室社會參與組統籌資源，以社會公益整體策略三大方向（公益關懷、助學育才、社區共好）作為發展方針，本集團不僅透過多元化公開管道分享社會公益執行成果，廣泛蒐集回饋以不斷提升公益影響力，更有具體作為回應聯合國永續發展目標，實踐對社會公益長期投入的諾言。

身為金管會「永續金融先行者聯盟」成員，我們致力於促進社會發展及深化社會影響力，呼應多項聯合國永續發展指標，以「良善」為核心價值，締造正向影響力社會。2024 年員工公益假共 301 人次、3,555 小時，落實本集團所堅持付出的社會公益責任。

|                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <div></div> <div>總投入金額 10,662 萬元</div>                                                                                                                              | <div></div> <div>總受惠 754,053 人次</div>                                                                                                                                           | <div></div> <div>志工 17,557 人次</div>                                                                                                                                                                                    |
| <div><div><div>1</div><div>NO POVERTY</div><div></div></div><div><div>公益關懷</div><div>SDG1 消除貧窮</div><div>關注社會變遷，鼓勵各子公司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</div></div></div> | <div><div><div>4</div><div>QUALITY EDUCATION</div><div></div></div><div><div>助學育才</div><div>SDG4 優質教育</div><div>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</div></div></div> | <div><div><div>11</div><div>SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIE</div><div></div></div><div><div>社區共好</div><div>SDG11 永續城市</div><div>將營業據點作為社區交流中繼站，深入社區互動，建構扶助安全網，運用志工力量，促進文化創意產業，關注社會及環境議題，並優先與策略夥伴合作</div></div></div> |
| <div>為關懷弱勢族群並促進社會資源均等化，本集團運用金融專業打造慈善捐助平台，凝聚股東、客戶、員工、供應商社區及媒體的力量，攜手支持偏鄉地區、弱勢家庭兒童及身心障礙族群，我們積極推動資源平等分配，全力實現包容與機會均等的社會願景。</div>                                                                                                                          | <div>本集團秉持「取之於社會、用之於社會」的核心理念，積極投入文化、教育及社會公益活動。用自身的力量為社會盡一份心力，推動專案嘉勉協助品學兼優且家境困難之菁英學子安心完成學業，並提供公平且高品質的教育與學習機會等，以促進社會的平衡發展。此外，為推動永續發展相關知識與技能的傳遞，更提供實習及就業機會，致力於強化健全社會與金融生態系統的發展。</div>                                                                               | <div>本集團堅守「改變的力量，從關懷開始」信念，透過與校園、社福單位、醫療及安養機構合作，將營運據點作為社區發展核心，定期舉辦捐血等公益活動，提供公益文創展演空間，建構社區扶助安全網，深入社區交流，培力在地組織或團體，成為促進社區互動的中繼站。同時，透過志工力量關注環境議題，進一步減少都市對環境的負面影響，促使居住環境具有包容性、安全性及永續性。</div>                                                                                                                    |
| <div><div>2024年重點績效</div><div><div>• 「捐愛心送溫馨」公益捐款平台：165萬元</div><div>• 捐贈微型保險金額：173萬元</div><div>• 合作受惠團體：241家</div><div>• 弱勢偏鄉金融公益活動：15場，受惠1,732人次（包含元大幸福日1,118人次）</div></div></div>                                                                  | <div><div>2024年重點績效</div><div><div>• 累積招募實習與新進員工：133名</div><div>• 提供獎助金：4,467萬元</div><div>• 培育弱勢學子：405人次</div><div>• 元大理財日／理財營：6場、受惠243人次</div></div></div>                                                                                                      | <div><div>2024年重點績效</div><div><div>• 老年醫療關懷服務：15場，受惠1,624人次。元大人壽於2024年舉辦高齡關懷、金融防詐騙之樂齡守護列車、銀髮微笑等活動共4場，共計119人受惠。</div><div>• 淨灘／社區清潔活動：18場次，清潔廢棄物：3,098公斤。</div><div>• Dream Big元大公益圓夢計畫：培力9個團體，贊助圓夢獎金共270萬元，受惠 28,264人次。</div></div></div>                                                                 |

**4 QUALITY EDUCATION****助學育才  
SDG4 優質教育**

**11 SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIE**

**社區共好  
SDG11 永續城市**

將營業據點作為社區交流中繼站，深入社區互動，建構扶助安全網，運用志工力量，促進文化創意產業，關注社會及環境議題，並優先與策略夥伴合作

## 7.2 公益目標與亮點活動

### 1 NO POVERTY 公益關懷



#### 長期目標

1. 運用金融營運服務結合公益，協助因經濟困難導致物資缺乏或機會不平等的公益團體及弱勢族群。
2. 支持社福單位活動，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。
3. 持續發展數位核心業務，運用金融創新科技及行動支付的便利性與趨勢，致力消弭偏鄉地區或小規模店家普遍存在服務不足問題。
4. 關懷因重大災害事件受影響的弱勢族群，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。

#### 利害關係人

政府機關、現職員工、潛在員工、供應商、客戶

#### 延伸對應 SDGs 目標



#### 行動方案

- 關懷因重大災害事件受影響的弱勢群體
- 「捐愛心送溫馨」愛心捐款平台
- 元大幸福日
- 弱勢族群金融教育
- 長期支持社福單位：家扶基金會、台東孩子的書屋、關愛之家
- 微型保險捐贈

#### 投入與受惠人次



投入金額 **3,912** 萬元



受惠人次 **18,398** 人次

#### 愛心物資捐贈

元大投信為關懷偏鄉、特殊境遇學童，已連續 7 年舉辦愛心鞋盒活動，本專案目標為以花蓮為始，將愛心環繞臺灣一周；本年度送愛至雲林縣，元大投信透過各縣市政府教育處協助，先調查弱勢學童的需求，再由公司同仁們自發性認領需求後，將愛心物品裝載於鞋盒大小的盒子，在聖誕節前夕化身為聖誕禮物送至學童手上，希望能成為一道鼓勵弱勢學童持續向學、奮發向上的光芒。本年度贈與雲林縣 45 所海線學校，受惠學童共 486 人，7 年來累計受惠學童逾 3,000 人。



#### SDG1 亮點活動

#### 元大成長陪伴列車

元大人壽長期關注偏鄉弱勢兒少，積極落實普惠金融教育。不僅提供微型傷害保險之基本保障，亦透過兩場次的「元大成長陪伴列車」活動將金融教育向下扎根；由元大人壽同仁擔任志工，透過演講分享或遊戲結合教育的方式，教導孩子們認識、預防、分散及轉移風險，建立正確風險觀念與金融常識，共 220 位孩童受惠；同時，串聯利害關係人之「供應商」共同參與，齊心關懷弱勢兒少，共有 5 家供應商響應發揮公益影響力。



## 4 QUALITY EDUCATION 助學育才



### 利害關係人

政府機關、現職員工、潛在員工、供應商、客戶

### 延伸對應 SDGs 目標



### 長期目標

1. 持續協助弱勢族群就學、就業機會，以培育人才理念，深化社會關懷面向。
2. 投入資源到最需要的弱勢學區與社區。
3. 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。

### 行動方案

- 元大輔大夢想起飛計畫
- 元大優秀人才獎學金
- 元大文教基金會醫師科學家績優獎勵
- 集團與大專院校實習專案
- 元大理財日、元大理財營
- 人間有愛系列活動

### 投入與受惠人次

 投入金額 **5,263** 萬元

 受惠人次 **4,757** 人次

### SDG4 亮點活動

#### 元大優秀人才獎學金

自 2016 年起舉辦「元大優秀人才獎學金」，本年度共有 87 位同學獲獎，獲獎人數創下歷史新高，九年來已扶持 582 人次持續向學，以不間斷的付出，實踐元大金控集團對教育及人才培育的堅定承諾，陪伴學子茁壯。

為落實社會關懷，元大優秀人才獎學金設立的初衷，是希望減輕學子經濟壓力，透過學校推薦、基金會書審與面審，遴選出品學兼優且具潛力的學生，提供每人最高額度 20 萬元獎學金，亦是國內少數從高中至碩士的學生均可申請的獎學金；幫助同學能無後顧之憂專注於學業，並於畢業後有機會加入元大發揮所長。本集團將持續耕耘教育領域，從求學到就業，保障弱勢學生權益，實踐本集團對教育及人才培育的堅定承諾，陪伴學子茁壯。



#### 偏鄉教育扎根，理財寓教於樂

「元大理財日」自 2018 年開始辦理，目標走遍全台偏遠學校推廣普惠金融教育，協助偏鄉學童啟蒙理財觀念，致力於理財知識普及，落實金融友善理念。由元大文教基金會結合金融知識設計三套桌遊教具，本集團同仁擔任志工講師，以寓教於樂的方式傳達金錢觀念，並辦理「元大理財營」向學童分享銀行業務，如存款、外幣換匯、防詐及保險等知識，7 年來共 1,062 位偏鄉學童受惠。





## 11 SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES 社區共好



### 利害關係人

政府機關、現職員工、潛在員工、供應商、客戶、社區

### 延伸對應 SDGs 目標



### 長期目標

1. 藉由子公司營業據點及各地志工，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。
2. 持續支持幼童及老年關懷暨醫療服務，建構以社區為核心的照護網絡，帶動社會互助與健康文化風氣。
3. 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。
4. 為保護地球環境，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，促進社會經濟與環境的正面連結。

### 行動方案

- Dream Big 元大公益圓夢計畫
- 元大愛心捐血活動
- 兒保好鄰居
- 社區環境認養（人行道及行道樹）
- 推廣更生關懷
- 與社區醫療及安養機構合作關懷長者
- 環保淨灘、社區清潔活動
- 推廣金融防詐宣導

### 投入與受惠人次

投入金額 1,488 萬元

受惠人次 730,898 人次

### SDG 11 亮點活動

#### 元大愛地球，攜手護生態

元大銀行致力於關注環境保護與生物多樣性的維護，舉辦四場次活動，邀集逾 200 名員工眷屬參與「芝山岩生物多樣性之旅」、「台中紅谷生態之旅」、「高雄原生植物園生態之旅」。透過生態解說、實地走訪園區了解陸域生態演化的奧秘，以及人與環境間的依存關係，並經由動物傷殘救護與手作活動體會生物多樣性的可貴，用豐富的生態之旅增進員工環境永續的意識，一同愛地球護生態。



#### 社區鄰里長者關懷

元大人壽長期關注台灣社會高齡議題，舉辦「樂齡守護列車」、「銀髮微笑 有愛無礙」等高齡關懷、金融防詐騙活動共四場次，協助長輩建立金融風險意識，逾百名長者受惠。例如在端午節前夕訪視近百位輕度失智長輩，除了致贈應景的端午粽，更以手作端午芳香吊飾 DIY 活動，搭配自編自演的金融防詐騙短劇，協助長輩建立金融風險意識之餘，也傳遞愛與溫暖；此外也與社團法人中華基督教救助協會合作，將愛心裝進食物箱送至經濟弱勢家庭與獨居長者家中，給予最溫暖、最實在的支持；更至台北市松山區松基里民活動中心，為 65 歲以上的長輩宣導金融防詐騙知識，希望藉此守護長輩們的「養老本」。



#### Dream Big 元大公益圓夢計畫

為了成為小型公益企業或團體的堅實支持者，本公司以成為公益平台為核心，透過元大文教基金會「Dream Big 元大公益圓夢計畫」甄選活動，幫助缺乏資源的團體圓夢，本年度共扶持 9 個團體，受惠 28,264 人次。8 年來透過本集團自發性參與的志工，以及透過公益平台媒合的專業人士，將社區營造與地方創生融入長期發展，累積協助 52 個圓夢團體確立經營目標與定位，提升企業團體商業規劃能力，更進一步規劃圓夢培力平台，使小型企業或團體交流經驗與資源，加速營運規劃與行銷技能成長。





## 7.3 公益亮點專欄

### 蛇蛇特攻隊：校園零廚餘的好朋友

位處花蓮縣北端的新城國民小學，自日治時期創校至今已近百年，為了提升學童對於生態永續農業的觀念與意識，本年度以「蛇蛇特攻隊」社團課程入選「Dream Big 元大公益圓夢計畫」圓夢團體，目標以「黑水蛇」的生態特性，讓學童解決校園剩食問題完成維護環境的任務。



暑假期間，學童們參訪了花蓮兩處廚餘處理廠—鳳林鎮環保科技園區與 1919 食物銀行黑水蛇基地，親身了解一般廚餘處理與黑水蛇回收的不同之處，再透過元大文教基金會媒合的「巨獸綠色科技」陳重宇執行長，分享業界規模化養殖與處理黑水蛇的技術，讓孩子們對永續農業有更多瞭解，新城國小「蛇蛇特攻隊」社團學童也在寒假受邀至巨獸綠色科技參訪，拓展產學合作。

新城國小「蛇蛇特攻隊」今年度共辦理 10 次社團課程，6 場校外交流與參訪，總參加人次 700 人次；共分解 183 公斤的廚餘與枯葉，培養的黑水蛇蟲體更餵養了 25 隻黑水蛇雞、產出了 384 顆黑水蛇雞蛋，創造正向循環，落實校園永續發展。



小小的黑水蛇，號稱是「地表最強的清道夫」，1 噸的廚餘大約可供 300 公斤的黑水蛇幼蟲成長，過程中只會產生 12 公斤左右的碳排放量。

一生都在貢獻的黑水蛇，不只蟲體可以成為動物飼料中蛋白質的來源，蛇糞還可以應用在植物上，成為農業有機堆肥，改變土壤的酸鹼值，甚至連長大成蛹的蛹殼，可萃取相關物質添加在飼料或當作工業、農業、醫藥美容等產業的原料。

### 元大 188 永續活動接力計畫

寓意以 1 個深耕計畫，由本集團 8 家子公司輪流舉辦活動，呼應 8 項聯合國永續發展目標 (SDGs)，含括「終結貧窮」、「優質教育」、「永續城鄉」、「責任消費及生產」、「氣候行動」、「保育海洋與生態」、「保育陸域生態」、「多元夥伴關係」，「鼓勵客戶推廣自然生態保育」指標，數字 8 也象徵著無限循環，傳遞集團永續共榮的精神。

本次生態教育計畫地點為芝山文化生態綠園，這裡擁有數十種鳥類、280 多種原生植物，還有台北樹蛙、赤腹松鼠、獨角仙等特色生物，特殊的地質景觀更讓人猶如置身大自然的地質考古教室，透過實地走訪棲息地與手作 DIY 等環境教育系列活動，了解棲息地多樣性對生態的影響，喚起本集團同仁生態保育意識，進而建立環境教育的觀念，並支持環境保育工作。本年度共舉辦 19 場生態解說，約 1,800 人次參與響應。



# 附錄一 ESG 數據績效

## 永續金融績效

### 責任投資管理行動方案

在遵循責任投資原則及本集團「永續金融準則」下，元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨及元大創投增訂或修訂相關政策、辦法或程序說明書 (SOP) 將責任投資之行動落實在各資產類別管理當中，具體管理流程及作法詳見下表。

| 各子公司投票及議合政策/做法 |                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                            |                                                                                                                  |                                                                                          |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
|                | 元大證券                                                                                                                          | 元大銀行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 元大人壽                                                       | 元大投信                                                                                                             | 元大創投                                                                                     |
| 議合政策/做法        | 依「機構投資人盡職治理政策」、「投資管理政策」之規定及明訂應關注之 ESG 議題，持續關注被投資公司推動企業永續發展執行情形，並可透過出席股東會、行使投票權、適當與被投資公司之經營階層互動及議合等方式，協助被投資公司落實永續經營及提升 ESG 績效。 | 依本金控制定之議合及投票作業要點第 4 條規定，由各子公司自行篩選出擬議合之企業，或由元大金控與子公司共同篩選出擬議合評估清單，並就授信與投資對象之 ESG 相關數據及評比資料排序，優先議合 ESG 相關指標排名較落後者，亦得考量採共同議合方式，以提升該企業 ESG 相關指標數據作為議合目標。議合活動包括但不限於親自拜訪、電話訪問、電子郵件等，與被投資公司就關注 ESG 議題進行對話與互動。                                                                                                                                                        | 依「持有有價證券行使股東權利處理程序」之規定，持續關注被投資公司之 ESG 議題，並適當與被投資公司對話及互動。   | 依「議合作業程序」之規定，定期關注被投資公司營運狀況及環境、社會、公司治理 (ESG) 之風險與績效，適時與被投資公司提出議合，增進投資效益與改善 ESG 風險。                                | 依「投資業務標準作業程序」之規定，適時檢視被投資公司善盡企業社會責任情形，若經評估可能對 ESG 造成不利影響，則得透過出席股東會、行使投票權、對話經營階層等方式溝通相關風險。 |
| 投票政策/做法        | 依「機構投資人投票政策」之規定，參與股東會行使投票表決權 (含電子投票) 前，應參考元大金控「永續金融準則」，內部達成不違反該準則之投票選項，並逐公司、逐案評估各股東會議案，考量提案對於遵循 ESG 之精神及永續成長之潛在影響。            | 1. 依「盡職治理政策」之規定，持續關注被投資公司善盡企業社會責任情形，並透過出席股東會、行使投票權、對話經營階層等方式與被投資公司互動，協助被投資公司提升 ESG 績效。<br>2. 銀行行使持有股票之投票表決權，應審慎評估各股東會議案，必要時得於股東會前與經營階層進行瞭解與溝通，且除法令另有規定外，不得直接或間接參與被投資公司經營或有不當之安排情事。<br>3. 為尊重被投資公司之經營專業並促其有效發展，對於經營階層所提出之議案原則表示支持，但對於有礙被投資公司永續發展之違反公司治理議案 (如財報不實等)，或對環境、社會具負面影響之議案 (如受氣候變遷發生風險、環境汙染、違反人權、剝奪勞工權益等)，或有損及本行及資金提供者之權益時，原則不予支持。本行並非絕對支持經營階層所提出之議案。 | 依「持有有價證券行使股東權利處理程序」之規定，出席股東會行使投票權需秉持一定參與、不介入經營及響應 ESG 為原則。 | 依「出席股東會及行使投票表決權作業程序」之規定，若發行公司經營階層不健全經營而有損害公司誠信、社會責任或環境保護等事項之虞者，基金管理單位將召開會議討論，相關會議結果經部門主管及總經理核准後，受指派人員應依會議決議行使投票。 |                                                                                          |

各子公司責任投資管理行動方案

元大證券

| 資產類別   | 股票、私募股權、固定收益                                                                                                                                                                 |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 自有資產管理 | 依「投資管理政策」及「自營投資買賣決策作業要點」之規定，元大證券買賣決策應本於責任投資原則及精神，就相關投資標的評估其符合 ESG 之情況後（如具有符合或違反 ESG 之具體事蹟），始予以投資，並於會議紀錄中摘述相關狀況。投資標的之篩選以積極支持具良好前景之永續發展相關產業，並禁止投資排除名單 (exclusion list) 之企業為原則。 |

元大銀行

| 資產類別   | 股票                                                                                                                                                                           |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 自有資產管理 | 依「投資管理政策」及「自營投資買賣決策作業要點」之規定，元大證券買賣決策應本於責任投資原則及精神，就相關投資標的評估其符合 ESG 之情況後（如具有符合或違反 ESG 之具體事蹟），始予以投資，並於會議紀錄中摘述相關狀況。投資標的之篩選以積極支持具良好前景之永續發展相關產業，並禁止投資排除名單 (exclusion list) 之企業為原則。 |
| 資產類別   | 固定收益                                                                                                                                                                         |
| 自有資產管理 | 依「銀行簿資金運用交易作業要點」之規定，元大銀行屬銀行簿之債券部位，投資標的不得屬於禁止投資排除名單 (exclusion list) 之企業，應將 ESG 因子納入投資決策考量。若債券發行之公司屬具爭議情事之企業，應於投資報告說明原因，取得適當層級之主管核准才可進行投資。投資後於每年年底最後一個營業日再次檢視投資往來對象善盡社會責任情形。  |
| 資產類別   | 財產                                                                                                                                                                           |
| 自有資產管理 | 依「不動產取得或處分作業要點」之規定，元大銀行評估擬取得或處分不動產之特性、市況及效益，作為擬定不動產取得或處分之價格與取得或處分方式之依據。                                                                                                      |

元大投信

| 資產類別          | 股票、私募股權、固定收益                                                                                                                                                                   |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 自有資產管理與客戶資產管理 | 元大投信已將 ESG 因子納入投資決策考量，相關篩選流程訂定於「投資決策團隊運作要點」、「國內台股股票池 (Stock Pool) 管理作業程序」及「基金及專戶之投資分析、投資決定及執行作業程序」等規範，投資前須檢視投資標的是否符合 ESG 評估標準；並訂有「ESG 暨氣候變遷轉型風險管理辦法」，來規範基金投資時所需遵循之 ESG 風險管理機制。 |

元大人壽

| 資產類別   | 股票、私募股權、固定收益                                                                                           |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 自有資產管理 | 依「投資政策」之規定，元大人壽已將 ESG 因子納入投資決策考量。並依「投資相關資金運用作業程序」規定，積極支持具良好前景之永續發展相關產業，並禁止投資排除名單 (exclusion list) 之企業。 |
| 資產類別   | 衍生產品和另類投資                                                                                              |
| 自有資產管理 | 依「投資政策」之規定，元大人壽針對避險基金 (Hedge fund) 投資時，將選擇具有 ESG 政策或將 ESG 風險與機會納入操作策略考量之基金管理機構所發行。                     |
| 資產類別   | 基礎設施                                                                                                   |
| 自有資產管理 | 依「投資政策」之規定，元大人壽評估於資金辦理專案運用、公共及社會福利事業投資之對象時，會將環境衝擊及社會效益等因素納入投資決策考量。                                     |
| 資產類別   | 財產                                                                                                     |
| 自有資產管理 | 依「投資政策」之規定，元大人壽於選擇不動產投資標的與新建工程時，會將考量氣候變遷可能對資產價值造成之影響。                                                  |

元大期貨

| 資產類別   | 股票                                                                                                                            |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 自有資產管理 | 依「有價證券中長期投資作業要點」之規定，元大期貨買賣決策應本於責任投資原則及精神，就相關投資標的評估其 ESG 情況並留存紀錄，投資標的之篩選以積極支持具良好前景之永續發展相關產業，並禁止投資排除名單 (exclusion list) 之企業為原則。 |

元大創投

| 資產類別   | 股票、私募股權、固定收益                                                                                                                                                     |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 自有資產管理 | 依「投資業務標準作業程序」之規定，元大創投已將 ESG 因子納入投資評估之要點，投資標的不得屬於具爭議性或禁止投資排除名單 (exclusion list) 之企業，並於投資意向書中載明元大創投對於可能投資對象之環境保護、企業誠信及社會責任等面向的期待。投資目的如為中長期投資，應適時檢視被投資公司善盡企業社會責任情形。 |



永續金融表現

2024 年承銷服務總承銷金額及對應件數

單位：新台幣仟元

| 類型 |      | 件數  | 金額          |
|----|------|-----|-------------|
| 承銷 | 固定收益 | 130 | 107,745,000 |

2024 年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            |
|---------|--------|---------------|
| 固定收益    | -      | -             |
| 股權      | 646    | 408,220,305   |
| 貨幣      | -      | -             |
| 衍生品（權證） | 22,922 | 212,488,706   |
| 其他（ETN） | 14     | 2,046,580     |
| 其他（ETF） | 236    | 2,928,445,624 |

2024 年 12 月 31 日產業別信用風險集中情形

單位：新台幣仟元

| 業務別        | 件數            | 比例 (%) |
|------------|---------------|--------|
| 政府機關       | 262,432,385   | 21.94  |
| 金融保險       | 225,662,302   | 18.86  |
| 建設業        | 92,199,991    | 7.71   |
| 不動產投資業     | 62,417,763    | 5.22   |
| 半導體業       | 45,123,805    | 3.77   |
| 投資業        | 44,092,577    | 3.69   |
| 公營事業       | 34,912,435    | 2.92   |
| 塑膠工業       | 33,575,817    | 2.81   |
| 通訊網路       | 32,076,648    | 2.68   |
| 電腦及周邊      | 31,227,989    | 2.61   |
| 鋼鐵業（不含不鏽鋼） | 23,300,654    | 1.95   |
| 食品工業       | 23,037,827    | 1.93   |
| 水泥工業       | 18,444,467    | 1.54   |
| 其他         | 267,799,700   | 22.39  |
| 合計         | 1,196,304,360 | 100.00 |

2024 年 12 月 31 日自營總投資規模及對應件數

單位：新台幣仟元

| 業務別          | 產業別        | 件數 註 | 年底總投資規模金額 註 |
|--------------|------------|------|-------------|
| 自營投資<br>(債券) | 政府機關       | 15   | 18,263,159  |
|              | 塑膠工業       | 10   | 7,455,878   |
|              | 金融保險       | 24   | 5,672,664   |
|              | 公營事業       | 7    | 5,650,000   |
|              | 半導體業       | 11   | 3,250,000   |
|              | 電子零組件      | 2    | 1,900,000   |
|              | 水泥工業       | 3    | 1,700,000   |
|              | 食品工業       | 4    | 1,417,999   |
|              | 租賃業        | 4    | 1,299,207   |
|              | 不動產投資業     | 3    | 1,200,680   |
|              | 生技製藥       | 4    | 901,399     |
|              | 紡織纖維       | 2    | 900,000     |
|              | 投資業        | 2    | 900,000     |
|              | 鋼鐵業（不含不鏽鋼） | 4    | 826,928     |
|              | 醫療保健業      | 3    | 773,980     |
|              | 通訊網路       | 2    | 608,641     |
|              | 數位雲端       | 1    | 600,000     |
|              | 能源業        | 3    | 575,724     |
|              | 貿易百貨       | 2    | 515,718     |
|              | 文化創意業      | 1    | 309,112     |
|              | 國防軍工       | 1    | 255,436     |
|              | 其他電子       | 1    | 160,273     |
|              | 資訊服務       | 1    | 159,414     |
|              | 電腦及週邊      | 1    | 50,000      |
|              | 合計         | 111  | 55,346,213  |

註：元大證券 2024 年 12 月 31 日總投資規模及對應件數。





2024 年 12 月 31 日貸款總餘額及對應件數

單位：新台幣仟元

| 業務別      | 件數 <sup>註</sup> | 年底總投資規模金額 <sup>註</sup> |
|----------|-----------------|------------------------|
| 融資       | 7,548,752       | 60,433,908             |
| 融券       | 990,577         | 7,078,717              |
| 不限用途款項借貸 | 208,472         | 79,913,039             |
| 合計       | 8,747,801       | 147,425,664            |

註：元大證券貸款總餘額及對應件數。

個人、小型企業及一般企業的放款戶數及總放款餘額務

單位：新台幣仟元

| 項目                | 個人          | 小型企業        | 一般企業       |
|-------------------|-------------|-------------|------------|
| 放款戶數（含小規模營業人貸款專案） | 253,465     | 5,683       | 1,944      |
| 放款總餘額             | 616,741,138 | 176,645,224 | 50,742,712 |

- 註：
- 放款不含海外分子行。
  - 小型企業定義係指企業符合下列條件之一者：
    - 企業設立未滿 5 年。
    - 僱用員工人數 20 人以下。
    - 資本額新台幣 500 萬元以下。
    - 年營收新台幣 1,000 萬元以下。
  - 小型企業、一般企業係以單一授信對象計算。

個人、小型企業及一般企業的放款戶數及總放款餘額務

單位：新台幣仟元

| 項目    | 個人          | 小型企業    | 一般企業        |
|-------|-------------|---------|-------------|
| 存款戶數  | 6,409,152   | 1,799   | 224,592     |
| 存款總餘額 | 931,101,863 | 850,897 | 589,984,942 |

綠色授信及永續績效連結授信數據

單位：新台幣仟元

| 永續產品     | 件數 | 授信餘額       | 法金授信占比 |
|----------|----|------------|--------|
| 綠色授信     | 86 | 41,516,641 | 6.22%  |
| 永續績效連結授信 | 73 | 47,695,161 | 7.15%  |

降低理財門檻投資工具

零股交易

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

定期定額購買基金

| 年度               | 2023年     | 2024年      | 成長幅度(%) |
|------------------|-----------|------------|---------|
| 約定扣款戶數           | 759,546   | 1,101,372  | 45      |
| 約定扣款筆數           | 6,755,163 | 14,401,887 | 113     |
| 3,000 元以下約定扣款筆數  | 4,904,713 | 10,787,350 | 120     |
| 3,000 元以下筆數占全體比例 | 73%       | 75%        | 3       |
| 當年度總投資金額（億元）     | 228.09    | 319.72     | 40      |

定期定額購買股票

| 年度               | 2023年   | 2024年   | 成長幅度(%) |
|------------------|---------|---------|---------|
| 約定扣款戶數           | 165,636 | 232,040 | 40      |
| 約定扣款筆數           | 471,120 | 711,936 | 51      |
| 3,000 元以下約定扣款筆數  | 301,963 | 434,988 | 44      |
| 3,000 元以下筆數占全體比例 | 64%     | 61%     | -5      |
| 當年度總投資金額（億元）     | 179.59  | 325.47  | 81      |

權證商品

單位：新台幣仟元

| 年度   | 發行檔數   | 總發行金額       | 總成交金額       |
|------|--------|-------------|-------------|
| 2022 | 12,958 | 124,474,578 | 188,451,865 |
| 2023 | 14,639 | 110,198,624 | 160,434,728 |
| 2024 | 16,238 | 106,101,137 | 214,929,846 |

永續管理情形

ESG 評估議題及指標

| 面向  | ESG議題    | 評估指標                                                       |
|-----|----------|------------------------------------------------------------|
| 環境面 | 綠色產品     | 回收原物料再利用百分比                                                |
|     |          | 透過回收計畫再利用的原物料重量                                            |
|     |          | 環保標章產品占營收百分比                                               |
|     |          | 再製造及回收計畫                                                   |
|     |          | 產品生命週期設計                                                   |
|     |          | 節能產品提供                                                     |
|     |          | 發行之綠債及永續債占資產比重                                             |
|     | 氣候變遷風險   | 氣候情境分析                                                     |
|     |          | 氣候變遷機會與風險                                                  |
|     | 溫室氣體目標   | 淨零排放目標                                                     |
|     |          | 科學基礎減碳目標 (SBT)                                             |
|     | 溫室氣體範疇三  | 溫室氣體範疇三之揭露                                                 |
|     | 溫室氣體排放相關 | 碳排放強度 (噸 / 百萬營收)                                           |
|     |          | 依據 GRI 揭露碳排放數據                                             |
|     |          | 單位碳排放累積改善程度                                                |
|     |          | 取得碳排放相關 ISO 認證                                             |
|     | 廢棄物      | 回收廢棄物百分比                                                   |
|     |          | 產生廢棄物總量統計                                                  |
|     | 能源管理     | 取得能源管理系統認證                                                 |
|     |          | 依據 GRI 揭露能源管理數據                                            |
|     | 水資源管理    | 用水回收率                                                      |
|     |          | 每百萬單位營收用水量                                                 |
|     | 國際參與     | 依據 GRI 揭露用水及廢水管理程度                                         |
|     |          | 是否加入國際倡議組織                                                 |
|     | 生物多樣性    | 生物多樣性的揭露                                                   |
|     |          | 降低於敏感地區對生物多樣性的影響                                           |
|     |          | 促進保護及永續利用生物多樣性                                             |
|     | 擔保品環境評估  | 不動產擔保品是否座落於<br>• 高淹水風險區域<br>• 直接位於高淹水風險潛勢區<br>• 敏感區或土壤液化高潛 |
|     |          | 是否違反相關環境法規                                                 |
|     | 有毒物質排放   | 是否有違法化學物質或空氣汙染物之排放                                         |

| 面向  | ESG議題    | 評估指標               |
|-----|----------|--------------------|
| 社會面 | 勞動力多元    | 女性管理階層百分比          |
|     |          | 女性資訊科技 / 工程師百分比    |
|     |          | 女性中階及 / 或其他管理階層百分比 |
|     |          | 公平就業機會政策           |
|     |          | 性別薪資差距細項           |
|     | 勞工管理     | 員工離職率百分比           |
|     |          | 自願及非自願人員流動百分比      |
|     | 勞工權利     | 育嬰留停復職率            |
|     |          | 育嬰留停留任率            |
|     | 職場安全     | 員工平均薪資揭露           |
|     |          | 職業安全衛生管理系統認證       |
|     |          | 員工失能傷害揭露           |
|     |          | 依據 GRI 揭露員工健康及安全程度 |
|     | 產品品質及安全性 | 含申報物質的產品數量及收入百分比   |
|     |          | 套用供應商限制物品清單        |
|     |          | 產品召回次數及數量          |
|     |          | 因產品安全遭罰款之次數及金額     |
|     | 資料安全     | 品質保證及召回政策          |
|     |          | 是否有因嚴重疾病或意外事件召回產品  |
|     |          | 資訊安全管理系統認證         |
|     |          | 資安裁罰占權益比重          |
|     | 社群關係     | 依據 GRI 揭露資安與客戶隱私程度 |
|     |          | 重要原物料政策            |
|     | 企業倫理     | 因賄賂及貪汙遭罰款次數及金額     |
|     |          | 反賄賂道德政策            |
|     | 競爭行為     | 法律和解               |
|     |          | 反競爭罰款次數及金額         |
|     | 人權       | 反競爭政策              |
|     |          | 依據 GRI 揭露人權程度      |

註：  
1. ESG 議題及評估指標主係參考國際及國內 ESG 評估資料庫指標。  
2. 本集團透過定期追蹤上述議題及評估指標，了解投資部位碳排放情形，以及被投資公司之 SBT 目標設定進度及減碳進程，以掌握及衡量投資對於環境帶來之正面影響。

| 面向   | ESG議題     | 評估指標                           |
|------|-----------|--------------------------------|
| 治理面  | 董事會多元化    | 董事平均年齡                         |
|      |           | 女性董事百分比                        |
|      | 董事會規模     | 董事會任期                          |
|      |           | 董事會規模                          |
|      | 董事會獨立性    | 獨立董事百分比                        |
|      |           | 非執行董事人數                        |
|      | 股東權利      | 是否有不平等投票權之雙重股權                 |
|      |           | 絕對多數章程規定                       |
|      | 董事會績效     | 特別會議要求持股百分比                    |
|      |           | 出席董事會比例                        |
|      | 公司治理資訊透明度 | 董事成員績效內外稽核機制                   |
|      |           | 依據 GRI 揭露商業倫理、法遵管理、風險管理等治理議題程度 |
|      | 供應鏈管理     | 公司治理評鑑等級                       |
|      |           | 不合規供應商數量及百分比                   |
|      |           | 供應商稽核百分比                       |
|      |           | 供應鏈現代奴役評估                      |
| 聲譽風險 | 聲譽風險      | 現代奴役聲明                         |
|      |           | 社會供應鏈管理                        |
|      | 聲譽風險      | 依據 GRI 揭露供應鏈管理程度               |
|      |           | 負面新聞次數                         |

ESG 議案支持情形

| 類型        | 數量    | 支持比例   |
|-----------|-------|--------|
| E 環境議案 註1 | -     | -      |
| S 社會議案    | 118   | 99.15% |
| G 治理議案 註2 | 8,332 | 99.71% |
| 合計        | 8,450 | 99.70% |

註：  
1. 2024 年無環境相關議案。  
2. 本年度治理議案中反對議案皆因調降員工酬勞的提撥比例，惟董事酬勞提撥比例不變，恐不利於留才及企業社會責任，故予以反對；或因議案涉及被投資公司經營權之爭，因本公司規範不得直接或間接參與該發行公司經營，故投票表示棄權。

社會面績效

2024年國內正職員工中新進員工統計

| 新進員工統計     | 男性    |        |       | 合計    | 女性    |        |       | 合計    | 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 |       |       |        |           |
| 人數         | 395   | 348    | 23    | 766   | 475   | 463    | 57    | 995   | 1,761 | 11,898 | 14.80     |
| 各性別年齡比例(%) | 22.43 | 19.76  | 1.31  | 43.50 | 26.97 | 26.29  | 3.24  | 56.50 | 100   | -      | -         |

- 註：
1. 考量業務屬性，本表新進員工不含元大人壽承攬業務員。

2. 新進員工的計算方法：新進員工比例 = （新進員工總數 / 年度期末員工總數）x 100%；新進各類比例 = （各類合計人數 / 新進員工總數）x 100%

3. 2024 年國內正職員工新進男性員工占比為 43.50 %，新進女性員工占比為 56.50%

2024年國內正職員工中離職員工統計

| 離職員工統計     | 男性    |        |       | 合計    | 女性    |        |       | 合計    | 離職總數  | 員工總數   | 離職員工比例(%) |
|------------|-------|--------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|--------|-----------|
|            | 未滿30歲 | 30-50歲 | 51歲以上 |       | 未滿30歲 | 30-50歲 | 51歲以上 |       |       |        |           |
| 人數         | 202   | 263    | 92    | 557   | 241   | 402    | 157   | 800   | 1,357 | 11,898 | 11.41     |
| 各性別年齡比例(%) | 14.89 | 19.38  | 6.78  | 41.05 | 17.76 | 29.62  | 11.57 | 58.95 | 100   | -      | -         |

- 註：
1. 考量業務屬性，本表離職員工不含元大人壽承攬業務員。

2. 離職員工的計算方法：離職員工比例 = （離職員工總數 / 年度期末員工總數）x 100%；離職各類比例 = （各類合計人數 / 離職員工總數）x 100%

3. 2024 年國內正職員工離職男性員工占比為 41.05%，離職女性員工占比為 58.95%

2024年國內正職員工依地區別新進離職員工統計

| 依地區別新進離職員工統計 | 新進    |       |       |      | 合計    | 離職    |       |       |      | 合計    | 員工總數   |
|--------------|-------|-------|-------|------|-------|-------|-------|-------|------|-------|--------|
|              | 北部    | 中部    | 南部    | 東部   |       | 北部    | 中部    | 南部    | 東部   |       |        |
| 人數           | 1,311 | 201   | 241   | 8    | 1,761 | 987   | 166   | 198   | 6    | 1,357 | 11,898 |
| 各地區比例(%)     | 74.45 | 11.41 | 13.69 | 0.45 | 14.80 | 72.74 | 12.23 | 14.59 | 0.44 | 11.41 | -      |

- 註：
1. 考量業務屬性，本表員工人數不含元大人壽承攬業務員。

2. 各地區比例 = （各地區合計人數 / 員工總人數）x 100%

3. 北部地區：台北、新北、基隆、桃園、新竹、苗栗、宜蘭、金門  
中部地區：台中、南投、彰化、嘉義、雲林  
南部地區：台南、高雄、屏東、澎湖  
東部地區：花蓮、台東

歷年員工離職率細項統計資訊

| 離職率統計(%)  |                | 2021年 | 2022年 | 2023年 | 2024年 |
|-----------|----------------|-------|-------|-------|-------|
| 員工離職率     |                | 12.76 | 13.59 | 14.27 | 11.41 |
| 自願離職率     |                | 10.12 | 11.04 | 11.50 | 9.12  |
|           |                |       |       |       |       |
| 按性別區分(%)  | 性別             | 2021年 | 2022年 | 2023年 | 2024年 |
| 總離職人員     | 男性             | 42.94 | 44.54 | 42.18 | 41.05 |
|           | 女性             | 57.06 | 55.46 | 57.82 | 58.95 |
| 自願離職人員    | 男性             | 45.48 | 46.38 | 42.94 | 41.66 |
|           | 女性             | 54.52 | 53.62 | 57.06 | 58.34 |
|           |                |       |       |       |       |
| 按年齡區分(%)  | 年齡             | 2021年 | 2022年 | 2023年 | 2024年 |
| 總離職人員     | 未滿30歲          | 24.84 | 32.24 | 35.51 | 32.65 |
|           | 30-50歲         | 55.07 | 53.04 | 50.06 | 49.00 |
|           | 51歲以上          | 20.09 | 14.72 | 14.43 | 18.35 |
| 自願離職人員    | 未滿30歲          | 28.47 | 37.04 | 40.52 | 37.97 |
|           | 30-50歲         | 60.97 | 55.15 | 52.73 | 51.98 |
|           | 51歲以上          | 10.56 | 7.81  | 6.75  | 10.05 |
|           |                |       |       |       |       |
| 按種族區分 (%) | 種族             | 2021年 | 2022年 | 2023年 | 2024年 |
| 總離職人員     | 本國籍<br>(不含原住民) | 99.29 | 99.15 | 99.14 | 99.26 |
|           | 外國籍            | 0.57  | 0.65  | 0.80  | 0.74  |
|           | 台灣原住民          | 0.14  | 0.20  | 0.06  | -     |
| 自願離職人員    | 本國籍<br>(不含原住民) | 99.10 | 98.95 | 98.94 | 99.26 |
|           | 外國籍            | 0.72  | 0.81  | 0.99  | 0.74  |
|           | 台灣原住民          | 0.18  | 0.24  | 0.07  | -     |
|           |                |       |       |       |       |
| 按職級區分(%)  | 職級             | 2021年 | 2022年 | 2023年 | 2024年 |
| 總離職人員     | 管理職            | 9.87  | 10.66 | 7.82  | 8.47  |
|           | 非管理職           | 90.13 | 89.34 | 92.18 | 91.53 |
| 自願離職人員    | 管理職            | 8.86  | 8.78  | 6.45  | 5.99  |
|           | 非管理職           | 91.14 | 91.22 | 93.55 | 94.01 |

歷年（含海外）員工僱用數統計

| 年度   | 性別 | 國內     | 海外地區  | 合計人數   |
|------|----|--------|-------|--------|
| 2022 | 男性 | 4,066  | 1,919 | 5,985  |
|      | 女性 | 7,187  | 1,425 | 8,612  |
|      | 合計 | 11,253 | 3,344 | 14,597 |
| 2023 | 男性 | 4,139  | 1,909 | 6,048  |
|      | 女性 | 7,324  | 1,443 | 8,767  |
|      | 合計 | 11,463 | 3,352 | 14,815 |
| 2024 | 男性 | 4,355  | 1,871 | 6,226  |
|      | 女性 | 7,543  | 1,439 | 8,982  |
|      | 合計 | 11,898 | 3,310 | 15,208 |

註：國內員工人數為元大金控、第一層子公司之員工人數。

2024年國內員工合約類型統計

| 正職人員 |       |       |       |    |        |
|------|-------|-------|-------|----|--------|
| 性別   | 北部    | 中部    | 南部    | 東部 | 合計     |
| 男性   | 3,380 | 437   | 513   | 22 | 4,352  |
| 女性   | 5,103 | 1,160 | 1,240 | 37 | 7,540  |
| 合計   | 8,483 | 1,597 | 1,753 | 59 | 11,892 |
| 約聘人員 |       |       |       |    |        |
| 性別   | 北部    | 中部    | 南部    | 東部 | 合計     |
| 男性   | 3     | -     | -     | -  | 3      |
| 女性   | 3     | -     | -     | -  | 3      |
| 合計   | 6     | -     | -     | -  | 6      |

註：

1. 正職人員：簽訂無固定期限聘僱合約員工。
2. 約聘人員：簽訂固定期限聘僱合約員工。
3. 北部地區：台北、新北、基隆、桃園、新竹、苗栗、宜蘭、金門  
中部地區：台中、南投、彰化、嘉義、雲林  
南部地區：台南、高雄、屏東、澎湖  
東部地區：花蓮、台東



2024年國內其他人員統計

| 其他人員 |     |    |    |    |     |
|------|-----|----|----|----|-----|
| 性別   | 北部  | 中部 | 南部 | 東部 | 合計  |
| 男性   | 62  | 1  | 6  | -  | 69  |
| 女性   | 96  | 2  | 4  | -  | 102 |
| 總計   | 158 | 3  | 10 | -  | 171 |

註：

1. 其他人員：例如保全、清潔、時薪人員、實習生、工讀生等（保全、清潔係為委外人力）。
2. 北部地區：台北、新北、基隆、桃園、新竹、苗栗、宜蘭、金門  
中部地區：台中、南投、彰化、嘉義、雲林
- 南部地區：台南、高雄、屏東、澎湖  
東部地區：花蓮、台東
3. 與前一年度相比，其他人員人數無顯著變動。

歷年國內正職員工按性別、年齡、管理階層、族群等分類

| 2022年        |         |       |       |       |                |      |        |                       |
|--------------|---------|-------|-------|-------|----------------|------|--------|-----------------------|
| 性別           | 年齡      | 管理職   | 非管理職  | 台灣原住民 | 本國籍<br>(不含原住民) | 外國籍  | 總數     | 各分類占<br>總人數的<br>比例(%) |
| 男性           | 未滿 30 歲 | 14    | 717   | -     | 726            | 5    | 731    | 6.49                  |
|              | 30-50 歲 | 458   | 1,859 | 2     | 2,304          | 11   | 2,317  | 20.59                 |
|              | 51 歲以上  | 373   | 645   | -     | 1,016          | 2    | 1,018  | 9.05                  |
| 女性           | 未滿 30 歲 | 13    | 1,047 | -     | 1,057          | 3    | 1,060  | 9.42                  |
|              | 30-50 歲 | 526   | 3,634 | 4     | 4,147          | 9    | 4,160  | 36.97                 |
|              | 51 歲以上  | 452   | 1,515 | -     | 1,964          | 3    | 1,967  | 17.48                 |
| 總計           |         | 1,836 | 9,417 | 6     | 11,214         | 33   | 11,253 | 100.00                |
| 各分類占總人數比例(%) |         | 16.32 | 83.68 | 0.06  | 99.65          | 0.29 | 100.00 | -                     |
| 2023年        |         |       |       |       |                |      |        |                       |
| 性別           | 年齡      | 管理職   | 非管理職  | 台灣原住民 | 本國籍<br>(不含原住民) | 外國籍  | 總數     | 各分類占<br>總人數的<br>比例(%) |
| 男性           | 未滿 30 歲 | 4     | 755   | -     | 756            | 3    | 759    | 6.62                  |
|              | 30-50 歲 | 448   | 1,862 | 1     | 2,297          | 12   | 2,310  | 20.15                 |
|              | 51 歲以上  | 386   | 684   | -     | 1,068          | 2    | 1,070  | 9.34                  |
| 女性           | 未滿 30 歲 | 9     | 1,098 | -     | 1,103          | 4    | 1,107  | 9.66                  |
|              | 30-50 歲 | 523   | 3,573 | 4     | 4,083          | 9    | 4,096  | 35.73                 |
|              | 51 歲以上  | 472   | 1,649 | -     | 2,119          | 2    | 2,121  | 18.50                 |
| 總計           |         | 1,842 | 9,621 | 5     | 11,426         | 32   | 11,463 | 100.00                |
| 各分類占總人數比例(%) |         | 16.07 | 83.93 | 0.04  | 99.68          | 0.28 | 100.00 | -                     |

| 2024年        |         |       |       |       |                |      |        |                       |
|--------------|---------|-------|-------|-------|----------------|------|--------|-----------------------|
| 性別           | 年齡      | 管理職   | 非管理職  | 台灣原住民 | 本國籍<br>(不含原住民) | 外國籍  | 總數     | 各分類占<br>總人數的<br>比例(%) |
| 男性           | 未滿 30 歲 | 3     | 825   | -     | 825            | 3    | 828    | 6.96                  |
|              | 30-50 歲 | 459   | 1,928 | 2     | 2,372          | 13   | 2,387  | 20.06                 |
|              | 51 歲以上  | 422   | 718   | -     | 1,138          | 2    | 1,140  | 9.58                  |
| 女性           | 未滿 30 歲 | 8     | 1,193 | 3     | 1,195          | 3    | 1,201  | 10.10                 |
|              | 30-50 歲 | 530   | 3,525 | 4     | 4,041          | 10   | 4,055  | 34.08                 |
|              | 51 歲以上  | 516   | 1,771 | -     | 2,285          | 2    | 2,287  | 19.22                 |
| 總計           |         | 1,938 | 9,960 | 9     | 11,856         | 33   | 11,898 | -                     |
| 各分類占總人數比例(%) |         | 16.28 | 83.72 | 0.08  | 99.64          | 0.28 | -      | -                     |

註：

1. 為考量業務屬性特殊，元大人壽子公司人數計算基礎不含承攬業務員。
2. 管理職為具有簽核權限的員工。

歷年身障人員僱用狀況

| 公司         | 2022年    |          |          | 2023年    |          |          | 2024年    |          |          |
|------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
|            | 法定<br>進用 | 實際<br>進用 | 超額<br>進用 | 法定<br>進用 | 實際<br>進用 | 超額<br>進用 | 法定<br>進用 | 實際<br>進用 | 超額<br>進用 |
| 元大金控       | 2        | 1        | -1       | 2        | 2        | -        | 2        | 4        | 2        |
| 元大證券       | 13       | 33       | 20       | 13       | 37       | 24       | 14       | 36       | 22       |
| 元大銀行       | 25       | 28       | 3        | 25       | 28       | 3        | 27       | 31       | 4        |
| 元大人壽       | 6        | 11       | 5        | 7        | 11       | 4        | 7        | 10       | 3        |
| 元大投信       | 2        | 7        | 5        | 2        | 5        | 3        | 3        | 4        | 1        |
| 元大期貨       | 3        | 2        | -1       | 3        | 2        | -1       | 3        | 2        | -1       |
| 元大創投       | -        | -        | -        | -        | 2        | 2        | -        | 2        | 2        |
| 元大國際<br>資產 | -        | -        | -        | -        | -        | -        | -        | -        | -        |
| 元大投顧       | 1        | 1        | -        | 1        | -        | -1       | 1        | -        | -1       |
| 總計         | 52       | 83       | 31       | 53       | 87       | 34       | 57       | 89       | 32       |

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者，其法定進用欄位為 0。
2. 進用重度以上身心障礙者，每進用 1 人以 2 人核計。



2024年員工多元性統計

| 員工類別比例 (%) | 男性    | 女性    | 本國籍<br>(不含原住民) | 外國籍  | 台灣原住民 |
|------------|-------|-------|----------------|------|-------|
| 高階管理人員     | 60.51 | 39.49 | 99.63          | 0.18 | 0.18  |
| 初階及中階管理人員  | 39.76 | 60.24 | 99.64          | 0.36 | -     |
| 專業人員       | 32.01 | 67.99 | 99.86          | 0.06 | 0.08  |
| 其他全體員工     | 49.01 | 50.99 | 98.62          | 1.32 | 0.06  |

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 / 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劃。
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。這些人通常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。
5. 其他全體員工係指非屬上述條件 1~4 之員工。

| 國籍             | 該類國籍員工占比 (%) | 該類國籍員工管理階層占比 (%) |
|----------------|--------------|------------------|
| 中華民國籍          | 99.72        | 99.69            |
| 亞洲國籍（不包含中華民國籍） | 0.25         | 0.26             |
| 美國籍            | 0.02         | -                |
| 愛爾蘭籍           | 0.01         | 0.05             |

歷年育嬰留職停薪數據資料統計

| 年度<br>分類             | 2022 年 |       |       | 2023 年 |       |       | 2024 年 |       |       |
|----------------------|--------|-------|-------|--------|-------|-------|--------|-------|-------|
|                      | 男性     | 女性    | 合計    | 男性     | 女性    | 合計    | 男性     | 女性    | 合計    |
| 享有育嬰假員工數             | 320    | 370   | 690   | 313    | 333   | 646   | 309    | 340   | 649   |
| 於當年度實際使用育嬰留停員工數      | 9      | 118   | 127   | 13     | 109   | 122   | 12     | 103   | 115   |
| 於當年度應復職員工數           | 8      | 80    | 88    | 12     | 69    | 81    | 8      | 72    | 80    |
| 於當年度實際復職員工數          | 5      | 49    | 54    | 7      | 45    | 52    | 4      | 51    | 55    |
| 復職率 (%)              | 62.50  | 61.25 | 61.36 | 58.33  | 65.22 | 64.20 | 50.00  | 70.83 | 68.75 |
| 於前年度實際復職員工數          | 5      | 35    | 40    | 5      | 49    | 54    | 7      | 45    | 52    |
| 於前年度復職後 12 個月仍在職的員工數 | 5      | 26    | 31    | 3      | 40    | 43    | 4      | 33    | 37    |
| 留任率 (%)              | 100.00 | 74.29 | 77.50 | 60.00  | 81.63 | 79.63 | 57.14  | 73.33 | 71.15 |

註：

1. 復職率計算 = (當年度實際復職員工數 / 當年度應復職員工數) x 100%。
2. 留任率計算 = (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%。

| 項目                               | 女性占比 (%) | 目標                             |
|----------------------------------|----------|--------------------------------|
| 女性員工                             | 63.40    | 目標年度：2025 年<br>目標占比：不低於 50%    |
| 員工管理階層（占總管理職位）                   | 54.39    | 目標年度：2025 年<br>目標占比：維持或不低於 50% |
| 員工初階管理階層（占總初階管理職位）               | 60.24    | 目標年度：2025 年<br>目標占比：不低於 50%    |
| 員工高階管理階層（占總高階管理職位）               | 39.49    | 目標年度：2025 年<br>目標占比：不低於 36%    |
| 營收單位（例如業務）主管（排除支援單位，例如人資、資訊、法務等） | 49.10    | 目標年度：2025 年<br>目標占比：維持或達到 50%  |
| 擔任科學、資訊工程、數理相關職位                 | 37.18    | 目標年度：2025 年<br>目標占比：至少增加至 35%  |



歷年新進人員、內部轉調或晉升比例細項統計資訊

| 項目              |            | 2021 年 | 2022 年 | 2023 年 | 2024 年 |
|-----------------|------------|--------|--------|--------|--------|
| 新進人員（人）         |            | 1,564  | 1,794  | 1,838  | 1,761  |
| 內部轉調或晉升比例(%)    |            | 82.8   | 84.5   | 85.0   | 91.2   |
| 平均招聘成本（元 / FTE） |            | 3,592  | 3,960  | 2,839  | 2,692  |
| 按性別分類           | 性別         | 2021 年 | 2022 年 | 2023 年 | 2024 年 |
| 新進人員（人）         | 男性         | 692    | 788    | 765    | 766    |
|                 | 女性         | 872    | 1,006  | 1,073  | 995    |
| 內部轉調或晉升比例(%)    | 男性         | 40.26  | 40.28  | 37.20  | 38.19  |
|                 | 女性         | 59.74  | 59.72  | 62.80  | 61.81  |
| 按年齡分類           | 年齡         | 2021 年 | 2022 年 | 2023 年 | 2024 年 |
| 新進人員（人）         | 未滿 30 歲    | 700    | 952    | 928    | 870    |
|                 | 30 – 50 歲  | 777    | 784    | 836    | 811    |
|                 | 51 歲以上     | 87     | 58     | 74     | 80     |
| 內部轉調或晉升比例(%)    | 未滿 30 歲    | 15.54  | 18.28  | 17.89  | 18.99  |
|                 | 30 – 50 歲  | 65.68  | 60.45  | 61.79  | 60.15  |
|                 | 51 歲以上     | 18.78  | 21.27  | 20.32  | 20.85  |
| 按種族分類           | 種族         | 2021 年 | 2022 年 | 2023 年 | 2024 年 |
| 新進人員（人）         | 本國籍（不含原住民） | 1,550  | 1,779  | 1,826  | 1,749  |
|                 | 外國籍        | 11     | 14     | 12     | 11     |
|                 | 台灣原住民      | 3      | 1      | -      | 1      |
| 內部轉調或晉升比例(%)    | 本國籍（不含原住民） | 99.84  | 99.68  | 99.82  | 99.63  |
|                 | 外國籍        | 0.16   | 0.32   | 0.13   | 0.35   |
|                 | 台灣原住民      | -      | -      | 0.05   | 0.02   |
| 按職級分類           | 職級         | 2021 年 | 2022 年 | 2023 年 | 2024 年 |
| 新進人員（人）         | 管理職        | 75     | 93     | 67     | 87     |
|                 | 非管理職       | 1,489  | 1,701  | 1,771  | 1,674  |
| 內部轉調或晉升比例(%)    | 管理職        | 8.04   | 8.59   | 7.24   | 6.71   |
|                 | 非管理職       | 91.96  | 91.41  | 92.76  | 93.29  |

註：內部轉調或晉升比例＝內部轉調或晉升人數 / （新增職缺 + 離職轉調遞補職缺）

2024年員工教育訓練時數與經費細項統計資訊

| 按性別分類      |              |             |
|------------|--------------|-------------|
| 類別         | 平均每人訓練時數（小時） | 平均每人訓練經費（元） |
| 男性         | 58.9         | 6,221       |
| 女性         | 58.7         | 6,208       |
| 按職別分類      |              |             |
| 類別         | 平均每人訓練時數（小時） | 平均每人訓練經費（元） |
| 管理職        | 68.7         | 7,258       |
| 非管理職       | 56.8         | 6,009       |
| 按年齡分類      |              |             |
| 類別         | 平均每人訓練時數（小時） | 平均每人訓練經費（元） |
| 未滿30歲      | 68.0         | 7,186       |
| 30－50歲     | 59.8         | 6,322       |
| 51歲以上      | 51.4         | 5,432       |
| 按種族分類      |              |             |
| 類別         | 平均每人訓練時數（小時） | 平均每人訓練經費（元） |
| 台灣原住民      | 38.1         | 4,025       |
| 外國籍        | 36.8         | 3,888       |
| 本國籍（不含原住民） | 58.8         | 6,221       |
| 按課程別分類     |              |             |
| 類別         | 平均每人訓練時數（小時） | 平均每人訓練經費（元） |
| 必修課程       | 21.4         | 2,259       |
| 選修課程       | 37.4         | 3,953       |

歷年人力資本投資報酬率統計資訊

| 統計資訊      | 2021 年 | 2022 年 | 2023 年 | 2024 年 |
|-----------|--------|--------|--------|--------|
| 人力資本投資報酬率 | 2.94   | 2.90   | 2.64   | 2.68   |

集團歷年員工職業傷害相關統計 註1

| 年度                        | 2022       | 2023       | 2024       |
|---------------------------|------------|------------|------------|
| 總經歷工時                     | 22,369,176 | 22,720,832 | 23,751,512 |
| 一般職業傷害人次 註2               | 11         | 7          | 8          |
| 嚴重職業傷害人次 註3               | -          | -          | -          |
| 死亡人數                      | -          | -          | -          |
| 可紀錄之職業傷害次數合計（人次）          | 11         | 7          | 8          |
| 損工日數                      | 87.6       | 80.0       | 76.3       |
| 職業傷害所造成的死亡比例 註4           | -          | -          | -          |
| 嚴重的職業傷害比例 註5              | -          | -          | -          |
| 失能傷害頻率 註6<br>（可紀錄之職業傷害比例） | 0.49       | 0.30       | 0.33       |
| 失能傷害嚴重率 註7<br>（損工日數比例）    | 3          | 3          | 3          |
| 總合傷害指數 註8                 | 0.03       | 0.03       | 0.03       |

- 註：
1. 本表統計之職業傷害係以因工作所造成的危害為主，不含上下班交通事故。
  2. 損工日數 180 天以內者。
  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。
  9. 非員工但其工作及 / 或工作場所受組織管控者，其職業傷害與受影響工作時數為 0。

| 職業傷害的主要類型 | 2024 年 |
|-----------|--------|
| 執勤公務時     | 5      |
| 公差途中      | 3      |
| 合計        | 8      |

歷年缺勤統計

| 項目         |    | 總數     |        |        |        |
|------------|----|--------|--------|--------|--------|
|            |    | 2021 年 | 2022 年 | 2023 年 | 2024 年 |
| 缺勤總日數      | 男性 | 1,763  | 11,456 | 6,304  | 5,178  |
|            | 女性 | 3,496  | 22,495 | 13,561 | 11,125 |
|            | 合計 | 5,259  | 33,951 | 19,865 | 16,303 |
| 缺勤率(AR)(%) | 合計 | 0.19   | 1.21   | 0.69   | 0.54   |

- 註：
1. 缺勤日數：缺勤日數為公傷假、病假之合計；缺勤總日數為本集團員工缺勤日數之總和。
  2. 缺勤率 (AR) 係指實際缺勤日數占同一時間內應上工日數百分比。
  3. 缺勤率 (AR) = (缺勤總日數 / 工作總日數) x 100，2024 年目標原設定為 0.70%。
  4. 子公司元大人壽人數計算基礎不含承攬壽險業務員；排除當年度離職員工。



環境面績效

2024年類別三~五溫室氣體排放量

| ISO 14064-1:2018 分類     | GHG Protocol 範疇三分類 |            | 溫室氣體排放量（公噸 CO <sub>2</sub> e） | 統計方法                                                        |
|-------------------------|--------------------|------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 類別三：<br>運輸中的間接溫室氣體排放    | C4                 | 上游交通配送     | -                             | 產品碳足跡相關之上游交通配送已包含於採購商品 (C1) 之排放計算                           |
|                         | C6                 | 商務旅行       | 152.92                        | 採用 ISO 14064-1 盤查之結果                                        |
|                         | C7                 | 員工通勤       | 20,226.60                     | 以 2024 年員工人數 *Quantis WRI Scope3 Tool Documentation 係數之計算結果 |
|                         | C9                 | 下游交通配送     | 0.01                          | 採用信用卡帳單、卡片寄送產生的溫室氣體排放結果                                     |
| 類別四：<br>組織使用產品的間接溫室氣體排放 | C1                 | 採購商品及服務    | 21,892.73                     | 採用 2024 年採購與商品服務金額透過 US EEIO 係數計算之結果                        |
|                         | C2                 | 資本財        | 38,422.05                     | 採用 2024 年資本財金額透過 US EEIO 係數計算之結果                            |
|                         | C3                 | 外購電力（上游排放） | 3,304.75                      | 採用 ISO 14064-1 盤查之結果                                        |
|                         | C5                 | 廢棄物處置      | 133.79                        | 採用 ISO 14064-1 盤查之結果                                        |
|                         | C8                 | 上游租賃資產     | 11,392.84                     | 採用租賃總樓地板面積 *2024 台灣辦公大樓平均 EUI *2024 年碳排放係數之計算結果             |
| 類別五：<br>使用組織產品的間接溫室氣體排放 | C10                | 銷售產品加工     | -                             | 元大營運無牽涉相關排放                                                 |
|                         | C11                | 銷售產品使用     | 99.91                         | 採用信用卡使用時產生的溫室氣體排放結果                                         |
|                         | C12                | 銷售產品終端處理   | 17.77                         | 採用信用卡廢棄時產生的溫室氣體排放結果                                         |
|                         | C13                | 下游租賃資產     | 1,845.80                      | 採用出租總樓地板面積 *2024 年台灣辦公大樓平均 EUI *2024 年碳排放係數之計算結果            |
|                         | C14                | 加盟店        | -                             | 元大營運無牽涉相關排放                                                 |

註：

1. 投融资產生的排放細項揭露請詳見 2024 年永續報告書及氣候暨自然報告書相關章節。

2. 外購電力（上游排放）、廢棄物處置與商務旅行之排放係採用經 ISO 14064-1 外部查證之結果，其餘類別排放則為自我盤查之結果。

3. 台灣辦公大樓平均 EUI 數據引用自 2024 年非生產性質行業能源查核年報。

4. US EEIO 係數引用自：[https://cfpub.epa.gov/si/si\\_public\\_record\\_Report.cfm?dirEntryId=349324&Lab=CESER](https://cfpub.epa.gov/si/si_public_record_Report.cfm?dirEntryId=349324&Lab=CESER)

5. Quantis WRI Scope3 Tool Documentation 係數引用自：[https://quantis-suite.com/Scope-3-Evaluator/resources/Quantis\\_WRI\\_Scope3Tool\\_Documentation\\_2021Feb.docx](https://quantis-suite.com/Scope-3-Evaluator/resources/Quantis_WRI_Scope3Tool_Documentation_2021Feb.docx)

稅務資訊一覽表

| 國家 / 地區別 | 主體名稱 (納入合併報表之個體) | 主要營運活動                                        |
|----------|------------------|-----------------------------------------------|
| 台灣       | 元大金融控股 (股) 公司    | 投資及對被投資事業之管理                                  |
|          | 元大證券 (股) 公司      | 證券經紀、自營、承銷、融資融券業務、期貨交易輔助、期貨自營業務及衍生工具之募集與發行    |
|          | 元大商業銀行 (股) 公司    | 銀行業                                           |
|          | 元大人壽保險 (股) 公司    | 人身保險事業                                        |
|          | 元大期貨 (股) 公司      | 期貨業、期貨經理、期貨顧問、證券業、證券交易輔助                      |
|          | 元大證券投資信託 (股) 公司  | 證券投資信託                                        |
|          | 元大創業投資 (股) 公司    | 創業投資業務                                        |
|          | 元大國際資產管理 (股) 公司  | 金融機構金錢債務管理服務                                  |
|          | 元大證券投資顧問 (股) 公司  | 證券投資顧問                                        |
|          | 元大國際保險經紀人 (股) 公司 | 保險經紀人業務                                       |
|          | 元大證券金融 (股) 公司    | 證券融資融券業務                                      |
|          | 元大國際租賃 (股) 公司    | 融資租賃業務                                        |
|          | 勝元期資訊 (股) 公司     | 資訊服務                                          |
|          | 元大壹創業投資 (股) 公司   | 創業投資業務                                        |
| 韓國       | 元大證券株式會社         | 投資買賣業務、投資中介業務、信託業務、投資諮詢業務、全權委託業務，另有兼營業務和附屬業務等 |
|          | 元大投資株式會社         | 投資業務                                          |
|          | 元大儲蓄銀行株式會社       | 儲蓄銀行存放款業務                                     |

| 國家 / 地區別 | 主體名稱 (納入合併報表之個體)              | 主要營運活動                                                  |
|----------|-------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 其他       | 元大證券亞洲金融有限公司                  | 投資控股                                                    |
|          | 元大財富管理 (新加坡) 有限公司             | 申請中                                                     |
|          | 元大證券 (香港) 有限公司                | 證券交易、期貨合約交易、就證券提供意見、就期貨合約提供意見、就機構融資提供意見、提供資產管理          |
|          | 元大亞洲投資 (香港) 有限公司              | 證券交易、提供資產管理                                             |
|          | 元大證投資諮詢 (北京) 有限公司             | 投資管理諮詢、財務諮詢、企業管理諮詢、商務信息諮詢、經濟貿易諮詢、市場營銷策劃、技術推廣、技術服務       |
|          | 元大香港控股 (開曼) 有限公司              | 投資控股                                                    |
|          | 元大證券 (泰國) 有限公司                | 證券經紀及自營、承銷業務、投資顧問、共同基金管理、私募基金管理、創投基金管理、證券借貸、衍生性商品經紀及自營等 |
|          | 元大證券越南有限公司                    | 證券經紀、自營、承銷業務、證券投資顧問、衍生性商品                               |
|          | 元大金融 (香港) 有限公司                | 投資控股                                                    |
|          | 元大證券 (柬埔寨) 有限公司               | 承銷輔導、財務顧問、證券經紀、自營、投資諮詢                                  |
|          | 元大香港國際投資有限公司                  | 金融商品發行、自營投資                                             |
|          | 元大香港財務有限公司                    | 信用貸款業務                                                  |
|          | PT Yuanta Sekuritas Indonesia | 證券交易、承銷業務                                               |
|          | 元大儲蓄銀行 (菲律賓) (股) 公司           | 儲蓄銀行存放款業務                                               |
|          | 元大期貨 (香港) 有限公司                | 金融服務                                                    |
|          | 元大國際 (新加坡) 有限公司               | 金融服務                                                    |

附錄二 GRI 準則內容索引

| 使用聲明                  | 元大金控報告書依循 GRI 準則編製，本報告書資訊揭露期間為 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日。 |          |                                |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------|----------|--------------------------------|
| 使用的 GRI               | GRI 1：基礎 2021                                             |          |                                |
| 適用的 GRI 行業準則          | GRI 尚未發布所屬行業別行業準則                                         |          |                                |
| 揭露項目                  | 對應章節                                                      | 頁碼或 URL  | 省略 / 說明                        |
| GRI 2：一般揭露 2021       |                                                           |          |                                |
| 組織及報導實務               |                                                           |          |                                |
| 2-1 組織詳細資訊            | 關於本報告書                                                    | 3        |                                |
| 2-2 組織永續報導中包含的實體      | 1.1 元大集團簡介                                                | 7        |                                |
| 2-3 報導期間、頻率及聯絡人       | 關於本報告書                                                    | 3        |                                |
| 2-4 資訊重編              | 關於本報告書                                                    | 3        | 基於內部管理考量，調整回覆員工敬業度調查的 FTE 員工比例 |
| 2-5 外部保證 / 確信         | 關於本報告書                                                    | 3        |                                |
| 活動與工作者                |                                                           |          |                                |
| 2-6 活動、價值鏈和其他商業關係     | 1.1 元大集團簡介                                                | 7        |                                |
| 2-7 員工                | 附錄一 ESG 數據績效－社會面績效                                        | 146      |                                |
| 2-8 非員工的工作者           | 附錄一 ESG 數據績效－社會面績效                                        | 146      |                                |
| 治理                    |                                                           |          |                                |
| 2-9 治理結構及組成           | 2.2 永續治理<br>5.1 公司治理                                      | 17<br>93 | 本公司 113 年度年報第 9 頁              |
| 2-10 最高治理單位的提名與遴選     | 5.1 公司治理                                                  | 93       |                                |
| 2-11 最高治理單位的主席        | —                                                         | —        | 本公司 113 年度年報第 9 頁              |
| 2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色 | 2 永續策略與承諾                                                 | 15       |                                |
| 2-13 衝擊管理的負責人         | 2 永續策略與承諾                                                 | 15       |                                |
| 2-14 最高治理單位於永續報導的角色   | 2 永續策略與承諾                                                 | 15       |                                |

| 揭露項目              | 對應章節                    | 頁碼或 URL   | 省略 / 說明                                                           |
|-------------------|-------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------|
| 2-15 利益衝突         | 5.2 誠信經營                | 99        | 本公司 113 年度年報第 120 頁                                               |
| 2-16 溝通關鍵重大事件     | 2.3 利害關係人議合<br>5.2 誠信經營 | 18<br>99  |                                                                   |
| 2-17 最高治理單位的群體智識  | 5.1 公司治理                | 93        |                                                                   |
| 2-18 最高治理單位的績效評估  | 5.1 公司治理                | 93        |                                                                   |
| 2-19 薪酬政策         | 5.1 公司治理                | 93        |                                                                   |
| 2-20 薪酬決定流程       | 5.1 公司治理                | 93        | 薪資報酬委員會成員由元大金控全體獨立董事組成，無聘請外部薪酬顧問                                  |
| 2-21 年度總薪酬比率      | 5.1 公司治理                | 93        |                                                                   |
| 策略、政策與實務          |                         |           |                                                                   |
| 2-22 永續發展策略的聲明    | 董事長的話                   | 4         |                                                                   |
| 2-23 政策承諾         | 3.1 永續金融<br>6.4 人權      | 33<br>133 | 詳見官網：永續發展 > 內部重要規章                                                |
| 2-24 納入政策承諾       | 3.1 永續金融                | 33        |                                                                   |
| 2-25 補救負面衝擊的程序    | 5 公司治理的領航動力             | 92        |                                                                   |
| 2-26 尋求建議和提出疑慮的機制 | 5.2 誠信經營                | 99        |                                                                   |
| 2-27 法規遵循         | 5.4 法令遵循                | 107       | 2023 年法令遵循情形詳見 2023 年永續報告書 5.4 法令遵循 2024 年相關重大及非重大裁罰詳見銀行局、保險局及證期局 |
| 2-28 公協會的會員資格     | 1.2 營運績效                | 9         |                                                                   |
| 利害關係人議合           |                         |           |                                                                   |
| 2-29 利害關係人議合方針    | 2.3 利害關係人議合             | 18        |                                                                   |
| 2-30 團體協約         | 6.5 員工溝通                | 134       |                                                                   |

| 揭露項目                       | 對應章節         | 頁碼或 URL | 省略 / 說明 |
|----------------------------|--------------|---------|---------|
| * 重大主題                     |              |         |         |
| GRI 3：重大主題 2021            |              |         |         |
| 3-1 決定重大主題的流程              | 2.3 利害關係人議合  | 18      |         |
| 3-2 重大主題列表                 | 2.3 利害關係人議合  | 18      |         |
| 公司治理 *                     |              |         |         |
| GRI 3：重大主題 2021            |              |         |         |
| 3-3 重大主題管理                 | 5.1 公司治理     | 93      |         |
| 誠信經營 *                     |              |         |         |
| GRI 3：重大主題 2021            |              |         |         |
| 3-3 重大主題管理                 | 5.2 誠信經營     | 99      |         |
| 風險管理 *                     |              |         |         |
| GRI 3：重大主題 2021            |              |         |         |
| 3-3 重大主題管理                 | 5.3 風險管理     | 102     |         |
| 法令遵循 *                     |              |         |         |
| GRI 3：重大主題 2021            |              |         |         |
| 3-3 重大主題管理                 | 5.4 法令遵循     | 107     |         |
| 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 | 附錄六 永續會計準則   | 162     |         |
| 資訊及交易安全 *                  |              |         |         |
| GRI 3：重大主題 2021            |              |         |         |
| 3-3 重大主題管理                 | 5.5 資訊安全     | 111     |         |
| 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  | 3.3 客戶權益     | 59      |         |
| 氣候行動 *                     |              |         |         |
| GRI 3：重大主題 2021            |              |         |         |
| 3-3 重大主題管理                 | 4.2 挹注綠色營運發展 | 78      |         |

| 揭露項目                             | 對應章節                               | 頁碼或 URL    | 省略 / 說明 |
|----------------------------------|------------------------------------|------------|---------|
| GRI 302：能源 2016                  |                                    |            |         |
| 302-1 組織內部的能源消耗量                 | 4.2 挹注綠色營運發展                       | 78         |         |
| 302-2 組織外部的能源消耗量                 | 4.2 挹注綠色營運發展                       | 78         |         |
| 302-3 能源密集度                      | 4.2 挹注綠色營運發展                       | 78         |         |
| 302-4 減少能源消耗                     | 4.2 挹注綠色營運發展                       | 78         |         |
| GRI 305：排放 2016                  |                                    |            |         |
| 305-1 直接 ( 範疇一 ) 溫室氣體排放          | 4.2 挹注綠色營運發展                       | 78         |         |
| 305-2 能源間接 ( 範疇二 ) 溫室氣體排放        | 4.2 挹注綠色營運發展                       | 78         |         |
| 305-3 其它間接 ( 範疇三 ) 溫室氣體排放        | 4.2 挹注綠色營運發展<br>附錄一 ESG 數據績效－環境面績效 | 78<br>152  |         |
| 305-4 溫室氣體排放密集度                  | 4.2 挹注綠色營運發展                       | 78         |         |
| 305-5 溫室氣體排放減量                   | 4.2 挹注綠色營運發展                       | 78         |         |
| 員工吸引與留任 *                        |                                    |            |         |
| GRI 3：重大主題 2021                  |                                    |            |         |
| 3-3 重大主題管理                       | 6.1 員工吸引與留任                        | 117        |         |
| GRI 401：勞雇關係 2016                |                                    |            |         |
| 401-1 新進員工和離職員工                  | 6.1 員工吸引與留任<br>附錄一 ESG 數據績效－社會面績效  | 117<br>146 |         |
| 401-2 提供給全職員工 ( 不包含臨時或兼職員工 ) 的福利 | 6.1 員工吸引與留任                        | 117        |         |
| 401-3 育嬰假                        | 6.1 員工吸引與留任<br>附錄一 ESG 數據績效－社會面績效  | 117<br>146 |         |



| 揭露項目                      | 對應章節                                  | 頁碼或 URL    | 省略 / 說明 |
|---------------------------|---------------------------------------|------------|---------|
| 人才培育與發展 *                 |                                       |            |         |
| GRI 3：重大主題 2021           |                                       |            |         |
| 3-3 重大主題管理                | 6.2 人才培育與發展                           | 121        |         |
| 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     | 6.2 人才培育與發展<br>附錄－ ESG 數據績效－<br>社會面績效 | 121<br>146 |         |
| 404-2 提升員工職能及過渡協助方案       | 6.2 人才培育與發展                           | 121        |         |
| 404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比 | 6.2 人才培育與發展                           | 121        |         |
| 金融產品創新與服務 *               |                                       |            |         |
| GRI 3：重大主題 2021           |                                       |            |         |
| 3-3 重大主題管理                | 3.2 創新社會金融商品                          | 48         |         |
| 永續金融 *                    |                                       |            |         |
| GRI 3：重大主題 2021           |                                       |            |         |
| 3-3 重大主題管理                | 3.1 永續金融                              | 33         |         |
| 普惠金融 *                    |                                       |            |         |
| GRI 3：重大主題 2021           |                                       |            |         |
| 3-3 重大主題管理                | 3.2 創新社會金融商品                          | 48         |         |
| 客戶權益 *                    |                                       |            |         |
| GRI 3：重大主題 2021           |                                       |            |         |
| 3-3 重大主題管理                | 3.3 客戶權益                              | 59         |         |
| 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 | 3.3 客戶權益                              | 59         |         |

| 揭露項目                            | 對應章節           | 頁碼或 URL | 省略 / 說明                                            |
|---------------------------------|----------------|---------|----------------------------------------------------|
| 其他主題                            |                |         |                                                    |
| 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       | 9       |                                                    |
| 201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會      | 4.1 響應國際減碳倡議   | 70      |                                                    |
| GRI 303：水與放流水 2018              |                |         |                                                    |
| 303-3 取水量                       | 4.2 挹注綠色營運發展   | 78      |                                                    |
| GRI 306：廢棄物 2020                |                |         |                                                    |
| 306-3 廢棄物的產生                    | 4.2 挹注綠色營運發展   | 78      |                                                    |
| GRI 403：職業安全衛生 2018             |                |         |                                                    |
| 403-1 職業安全衛生管理系統                | 6.3 友善及優良的工作環境 | 127     | 目前揭露範圍僅限於員工及非員工但其工作及 / 或工作場所受組織管控者。                |
| 403-2 危害辨識、風險評估、及事故調查           | 6.3 友善及優良的工作環境 | 127     |                                                    |
| 403-3 職業健康服務                    | 6.3 友善及優良的工作環境 | 127     |                                                    |
| 403-4 有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通      | 6.3 友善及優良的工作環境 | 127     |                                                    |
| 403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練            | 6.3 友善及優良的工作環境 | 127     |                                                    |
| 403-6 工作者健康促進                   | 6.3 友善及優良的工作環境 | 127     |                                                    |
| 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 | 4.2 挹注綠色營運發展   | 78      |                                                    |
| 403-9 職業傷害                      | 6.3 友善及優良的工作環境 | 127     |                                                    |
| 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             | 4.2 挹注綠色營運發展   | 78      |                                                    |
| GRI 414：供應商社會評估 2016            |                |         |                                                    |
| 417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件            | 3.3 客戶權益       | 59      | 元大投信因廣告宣傳文字使人誤信能保證本金之安全或保證獲利之違規情事，違反證券投資信託事業管理等法令。 |

附錄三 聯合國永續發展目標 (SDGs) 對照表

| 目標 (SDGs)   | 永續主題       | 對應之 GRI 準則 |                            | 參考章節 / 說明      | 頁碼  |
|-------------|------------|------------|----------------------------|----------------|-----|
| 1 消除貧窮      | 普惠金融       | -          | -                          | 3.2 創新社會金融商品   | 48  |
| 3 健康與福祉     | 友善及優良的工作環境 | GRI 403-1  | 職業安全衛生管理系統                 | 6.3 友善及優良的工作環境 | 127 |
|             |            | GRI 403-2  | 危害辨識、風險評估及事故調查             |                |     |
|             |            | GRI 403-3  | 職業健康服務                     |                |     |
|             |            | GRI 403-4  | 有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通       |                |     |
|             |            | GRI 403-5  | 有關職業安全衛生之工作者訓練             |                |     |
|             |            | GRI 403-6  | 工作者健康促進                    |                |     |
|             |            | GRI 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  |                |     |
|             |            | GRI 403-9  | 職業傷害                       |                |     |
| 4 優質教育      | 社會公益       | -          | -                          | 7.2 公益目標與成果績效  | 137 |
| 8 良好工作與經濟成長 | 員工吸引與留任    | GRI 401-1  | 新進員工和離職員工                  | 6.1 員工吸引與留任    | 117 |
|             |            | GRI 401-2  | 提供給全職員工 ( 不包含臨時或兼職員工 ) 的福利 |                |     |
|             |            | GRI 401-3  | 育嬰假                        |                |     |
|             | 友善及優良的工作環境 | GRI 403-1  | 職業安全衛生管理系統                 | 6.3 友善及優良的工作環境 | 127 |
|             |            | GRI 403-2  | 危害辨識、風險評估、及事故調查            |                |     |
|             |            | GRI 403-3  | 職業健康服務                     |                |     |
|             |            | GRI 403-4  | 有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通       |                |     |
|             |            | GRI 403-5  | 有關職業安全衛生之工作者訓練             |                |     |
|             |            | GRI 403-6  | 工作者健康促進                    |                |     |
|             |            | GRI 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  |                |     |
|             |            | GRI 403-9  | 職業傷害                       |                |     |
|             | 人才培育與發展    | GRI 404-1  | 每名員工每年接受訓練的平均時數            | 6.2 人才培育與發展    | 121 |
|             |            | GRI 404-2  | 提升員工職能及過渡協助方案              |                |     |
|             |            | GRI 404-3  | 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比        |                |     |

| 目標 (SDGs)     | 永續主題      | 對應之 GRI 準則 |                      | 參考章節 / 說明    | 頁碼  |
|---------------|-----------|------------|----------------------|--------------|-----|
| 9 產業、創新和基礎建設  | 永續金融      | -          | -                    | 3.1 永續金融     | 33  |
|               | 金融產品創新與服務 | -          | -                    | 3.2 創新社會金融商品 | 48  |
| 10 減少不平等      | 客戶服務與隱私權  | GRI 418-1  | 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴  | 3.3 客戶權益     | 59  |
| 12 責任消費與生產    | 供應商管理     | GRI 414-1  | 使用社會標準篩選之新供應商        | 4.2 挹注綠色營運發展 | 78  |
| 13 氣候行動       | 能源與氣候變遷   | GRI 302-1  | 組織內部的能源消耗量           | 4.2 挹注綠色營運發展 | 78  |
|               |           | GRI 302-2  | 組織外部的能源消耗量           |              |     |
|               |           | GRI 302-3  | 能源密集度                |              |     |
|               |           | GRI 302-4  | 減少能源消耗               |              |     |
|               |           | GRI 305-1  | 直接 ( 範疇一 ) 溫室氣體排放    |              |     |
|               |           | GRI 305-2  | 能源間接 ( 範疇二 ) 溫室氣體排放  |              |     |
|               |           | GRI 305-3  | 其它間接 ( 範疇三 ) 溫室氣體排放  |              |     |
|               |           | GRI 305-4  | 溫室氣體排放密集度            |              |     |
|               |           | GRI 305-5  | 溫室氣體排放減量             |              |     |
| 16 和平、正義及健全制度 | 法令遵循      | GRI 206-1  | 反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動 | 5.4 法令遵循     | 107 |
|               |           | GRI 2-27   | 法規遵循                 |              |     |
|               | 風險管理      | -          | -                    | 5.3 風險管理     | 102 |
|               | 資訊及交易安全   | -          | -                    | 5.5 資訊安全     | 111 |
| 17 全球夥伴       | 普惠金融      | -          | -                    | 3.2 創新社會金融商品 | 48  |
|               | 供應商管理     | GRI 414-1  | 使用社會標準篩選之新供應商        | 4.2 挹注綠色營運發展 | 78  |
|               | 社會公益      | -          | -                    | 7 社會參與的全面投入  | 135 |

## 附錄四 PRI 與 PRB 遵循情形

### 聯合國責任投資原則 (Principles for Responsible Investment, PRI) 遵循情形

|                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 原則一：<br>將 ESG 議題納入<br>投資決策          | <ul style="list-style-type: none"><li>• 本集團子公司執行投資決策本於責任投資原則 (PRI) 及其精神，並依據集團訂定之「永續金融準則」及「產業別環境與社會風險管理細則」等規範，於辦理相關業務時，考量 ESG 風險因子。另針對集團規範之產業，增加「產業別環境、社會與治理風險機會管理檢核表」之評估，鑑別投資對象潛在 ESG 風險。</li><li>• 各子公司參酌 ESG 相關成分股、上市櫃公司網頁、交易所網站、集保網站、彭博資訊、MSCI、Sustainalytics 及標普全球等 ESG 評分指標，將被投資公司之 ESG 表現作為投資決策之參考依據。</li><li>• 鼓勵員工參與內外部 ESG 課程，強化投資人員相關知識之建立。</li><li>• 元大銀行投資規範訂有「金融市場事業處中長期投資審議委員會設置暨審議要點」及「銀行簿資金運用交易作業要點」之永續金融評估表檢視投資對象是否屬集團所規範之爭議性企業或禁止承作之企業，如接觸爭議性企業或屬高 ESG 議題敏感企業時，將加強盡職調查。</li><li>• 元大人壽制定「元大人壽投資政策」及「元大人壽投資相關資金運用作業程序」作為資金運用準則，並針對現有投資標的進行定期檢核。</li><li>• 元大投信將 ESG 外部資料庫整合至內部投資決策系統及追蹤投資部位 ESG 風險事件，強化基金投資之事前、事中與事後之 ESG 風險管理。</li></ul> |
| 原則二：<br>將 ESG 議題納入<br>所有權政策和實踐      | <ul style="list-style-type: none"><li>• 各子公司透過行使股東投票權、實地拜訪、E-mail、電話及參與法說會等形式與被投資公司進行對話與互動，以了解及掌握被投資公司之經營現況、風險與未來發展策略，並致力與被投資公司在長期價值創造上取得一定共識，帶給被投資公司正面影響。</li><li>• 集團依本公司制定之「議合及投票作業要點」，共同篩選擬議合之評估清單，依據被投資對象之 ESG 相關數據及評比資料排序，優先議合 ESG 相關指標排名較落後者，並考量採共同議合方式，以提升被投資公司 ESG 相關指標數據作為議合目標。</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 原則三：<br>促使被投資公司<br>適當揭露 ESG         | <ul style="list-style-type: none"><li>• 每年度以機構投資人的身份與海內外被投資公司進行議合，議合內容涵蓋鼓勵參加氣候組織、設置淨零目標、訂定減碳策略、積極響應國際自然保護聯盟、訂定維護生物多樣性相關規範，更成功促使被投資公司接軌 IFRS 永續揭露準則第 S1 號「永續相關財務資訊揭露之一般規定」及第 S2 號「氣候相關揭露」，積極鼓勵企業改善 ESG 揭露情形。</li><li>• 本集團響應 SBT、PCAF、TCFD、TNFD、PBAF 等國際倡議，支持金融機構與企業永續揭露文化。</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 原則四：<br>促進投資業界接受<br>及執行 PRI 原則      | <ul style="list-style-type: none"><li>• 元大人壽訂有「資金全權委託投資之處理程序」，明定與委外單位簽訂合約時，納入責任投資考量。受託機構資產管理政策之責任投資原則遵循情形，得透過包括但不限於受託機構簽署「聯合國責任投資原則 (Principles for Responsible Investment, PRI)」、臺灣證交所「機構投資人盡職治理守則」或訂定內部永續金融相關規範等以進行確認。</li><li>• 元大投信與國立臺灣師範大學合作，首創「智能與指數化投資研究中心」，將大學社會責任 (University Social Responsibility, USR) 連結永續 (ESG) 指數投資。</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 原則五：<br>建立合作機制、<br>強化 PRI 執行之<br>效能 | <ul style="list-style-type: none"><li>• 配合台灣 2050 淨零排放政策，集團子公司共同響應「永續金融先行者聯盟」承諾，於投資與議合、資訊揭露、協助與推廣、接軌國際等採取更為積極之行動。此外，引導企業加入綠色供應鏈、投入資金於零碳技術，並引領金融業發揮影響力，共同推動永續發展。</li><li>• 元大證券參考臺灣集保結算所「公司投資人關係整合平台 (ESG IR 平台)」揭露之國內外永續評級分數與輔導企業進行議合，協助客戶進行永續轉型。</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 原則六：<br>出具報告以說明執<br>行 PRI 活動與進度     | <ul style="list-style-type: none"><li>• 本公司每年發行永續報告書，揭露永續發展策略、管理制度、目標及進展。</li><li>• 元大證券、元大銀行、元大人壽及元大投信每年發布盡職治理報告，揭露責任投資與盡職治理情形。</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

聯合國責任銀行原則 (Principles for Responsible Banking, PRB) 遵循情形

|                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>原則一：一致性</p> <p>銀行應確保業務策略與聯合國永續發展目標 (SDGs)、《巴黎氣候協定》以及國家和地區相關框架所述的個人需求和社會目標保持一致，並為之做出貢獻。</p>                    | <p>元大銀行為元大金控百分之百控股子公司，源自 1992 年 1 月 14 日獲財政部許可設立，數十年來發展成亞太區域型銀行，致力提供完善的金融服務。</p> <p>元大銀行截至 2024 年 12 月 31 日共有 4,852 名員工，資本額約為新台幣 799.53 億元，目前共有 149 家國內分行據點及香港分行、菲律賓子行、韓國子行三家國外分支機構，可透過國內外據點間之合作，提供客戶多元、跨境的金融服務。</p> <p>元大銀行支持集團將企業永續發展精神落實至業務規劃與企業營運當中，為響應聯合國永續發展目標 (SDGs)，致力提升客戶氣候變遷意識，至盼往來企業與本行攜手共同善盡社會責任，於追求業務經營發展與獲利同時，關注環境保護、社會公益及公司治理等議題，支持綠色產業及低碳轉型，提倡人權保障及永續供應鏈。為落實集團淨零宣言之精神，元大銀行響應國際《巴黎協定》及臺灣 2050 淨零排放路徑藍圖，全力朝主管機關設置之 2050 年淨零排放為長期永續發展目標邁進，設定減排路徑並適當調整業務策略方向，持續提升淨零承諾。</p>                                                                                                                                                                                                                              |
| <p>原則二：衝擊與目標設定</p> <p>銀行應不斷提升正面影響，同時減少因業務活動、產品和服務對人類和環境造成的負面影響，並管理相關風險。為此，銀行應針對影響最大的環境、社會和經濟領域設定目標，並且公開揭露目標。</p> | <p>為呼應國際永續趨勢，及配合政府淨零轉型目標與能源轉型等政策，元大銀行將資金導引至綠色科技創新發展，引領企業追求低碳經濟及永續發展。2024 年綠色授信及永續績效連結授信餘額共 892.12 億元，佔整體授信比例 13.37%。</p> <p>元大銀行致力於推動融資活動與《巴黎協定》之目標與時間表一致，透過盤查自身資產碳排放量，及投資永續、綠色相關產業，共同努力將全球升溫幅度限制在 1.5° C。2024 年元大銀行依循 PCAF 發布之「金融行業溫室氣體核算和揭露全球性標準」，盤查資產類別涵蓋法人授信、股權及公司債、發電專案融資等碳排放量，總財務碳排放為 13,102,564 (tCO<sub>2</sub>e)。此外，元大銀行依據全面影響力衡量與管理 (Total Impact Measurement and Management, TIMM) 評估方法，計算出低碳融資減碳效益績效為 13,396.72 仟元。</p> <p>元大銀行呼應市場永續發展趨勢，及金控集團訂定永續發展策略藍圖各項 KPI 指標，積極發展 ESG 相關商品 / 服務，訂有永續授信餘額目標。</p>                                                                                                                                                                                                   |
| <p>原則三：與客戶及消費者合作</p> <p>銀行應本著負責任的原則與客戶及消費者合作，鼓勵永續實踐，促進經濟活動發展，為當代和後代創造共榮。</p>                                     | <p>元大銀行提供多元且專業的永續金融服務，致力協助客戶轉型為低碳經濟。此外，元大銀行亦參與集團共同議合，實踐永續融資盡職管理之議合行動。元大金控身為「永續金融先行者聯盟」創始成員，元大銀行亦配合相關事項，引導客戶與發揮同儕效應，期許於 2025 年底前，針對台灣主要投融資部位中屬高碳排放產業者，擇定半數以上企業執行議合行動，督促議合對象訂定 2050 年前達到淨零排放之目標，此外，亦推出多樣永續概念商品供大眾消費者選擇，鼓勵綠色消費，更於授信前檢視擔保品是否座落高環境風險區域，藉此發揮金融影響力，進而帶動產業及社會朝永續發展的目標邁進。</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 法人金融服務：元大銀行為落實減排承諾與策略，透過「永續經濟活動認定參考指引」協助企業辨識低碳經濟活動，將低碳經濟活動作為主要融資對象，並積極為轉型至循環經濟及再生能源相關基礎建設產業提供融資。</li><li>• 個人金融服務：受理案件會主動詢問消費者是否為綠建築並請其提供相關佐證或依建案資訊上網查得建築等級（合格級、銅級、銀級、黃金級、鑽石級），舉凡擔保品具備合格綠建築標章者，則提供優惠房貸利率及貸款條件。此外，更提供新能源汽車貸款案件優惠利率，鼓勵消費者優先選購能效較高之消費。</li><li>• 普惠金融服務：元大銀行提供多樣普惠金融及社會議題金融商品與服務，包含中小 / 微型 / 小型 / 新創中小企業貸款及弱勢族群信託服務（如老人安養信託、身心障礙信託及公益信託等）等，依照不同族群需求，提供適合的商品或服務。</li></ul> |



|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 原則四：利害關係人<br>銀行應主動、定期且負責任地與利害關係人溝通、協商、互動、合作和建立夥伴關係，從而實現社會目標。    | <p>元大銀行依循元大金控以 AA 1000 SES(AA 1000 Stakeholder Engagement Standard) 標準，鑑別出八大類利害關係人，包括股東 / 投資人 / 債權人、政府機關、現職員工、潛在員工、客戶及債務人、媒體、社區及供應商，透過建立各式溝通管道，於互動溝通中了解利害關係人所關注之議題，從而分析並調整相關措施，以更貼近利害關係人的期待。有關 2024 年與利害關係人溝通實績請參考本報告書 2.3 利害關係人議合章節。</p> <p>為落實集團永續發展政策及策略，元大金控永續發展委員會下設企業永續辦公室，由金控及集團各子公司相關部門高階主管及人員擔任，並邀請獨立董事參與，除日常永續相關事務之推動及協調外，於每季召開一次會議，就集團永續策略藍圖與目標、各子公司永續執行情形、利害關係人關注議題等重大事項凝聚共識並檢討執行成效；加上會中獨立董事所提之建言有助集團各子公司檢視現行 ESG 各面向作為並予以精進，共同為持續爭取國內外具公信力評鑑機構及利害關係人的認同而努力，也為未來永續發展趨勢奠定穩固基礎。</p>                                                                             |
| 原則五：治理與文化<br>銀行應通過有效的公司治理和負責任的銀行文化來履行對原則的承諾。                    | <ul style="list-style-type: none"><li>• 建立透明有效的管理組織：元大金控董事會下設永續發展委員會，由董事長及 4 位獨立董事組成的功能性委員會，主掌包括將企業永續發展價值融入公司經營策略、落實企業永續發展之相關措施、監督並落實公司企業永續發展政策之執行且檢討成效，以及企業永續發展政策之制定與監督執行事項等，另為落實永續發展政策，亦於永續發展委員會下設企業永續辦公室並分設 6 大功能組別，且將子公司相關部門高階主管含括在內，藉此凝聚集團各子公司力量具體推動 ESG 相關營運、商品、業務、服務，有關永續治理架構請參考本報告書 2.2 永續治理章節。</li><li>• 發展負責任的銀行文化：元大銀行秉持「誠信、穩健、服務、創新、關懷」之經營理念，由董事會帶領主管及員工，透過建制規範，將聯合國永續發展目標 (SDGs) 之精神融入本行各項營運細節及業務活動，同時也藉由教育訓練讓每位員工都能瞭解自身在永續發展的角色，促進永續理念扎根組織與文化，全面落實元大金控以「夢想 (D.R.E.A.M)」為主軸的永續策略及目標，同時擴及各利害關係人，善盡銀行發揮正面影響力的社會責任，關於各目標之進展與績效，請參考本報告書 2.4 永續策略與目標章節。</li></ul> |
| 原則六：公開揭露及當責<br>銀行應定期評估原則的履行情況，公開揭露自身正面和負面影響以及對社會目標的貢獻，並對相關影響負責。 | <p>元大銀行透過定期評估原則執行情形與公開揭露，作為負責任銀行精神與影響力發揮之展現。本報告總結了元大銀行管理金融商品和服務之永續精神及影響，執行進展簡述如下：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 元大銀行之責任銀行原則遵循進展，自 2024 年元大金控永續報告書中公開揭露，供社會大眾與投資人知悉。</li><li>• 元大銀行定期於元大金控永續報告書中揭露集團「永續金融準則」評估狀況、赤道原則案件之辦理情況及企業授信 ESG 審核控管狀況，此外，亦定期於官網揭露機構投資人盡職治理情形。</li><li>• 持續精進與 ESG 相關內規，於 2024 年已完成「元大銀行辦理赤道原則融資案件管理要點」修訂，新增納入執行自然相關財務揭露 (TNFD) 相關之自然環境相關風險評估，監督及追蹤氣候相關風險與持續精進管理機制，另修訂「法人金融授信業務處理手冊」，加強了解借款人之 ESG 表現，所有企業授信案件應查詢聯徵 R09「企業重大污染裁罰處分資訊」，並撰寫 ESG 徵信報告，以確實掌握借款人是否善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任。</li></ul>                                              |

# 附錄五 台灣證券交易所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」 金融保險業對照表

金融保險業應揭露企業在資訊安全、普惠金融、與永續金融重大主題相關經營業務之管理方針、揭露項目及其報導要求。其報導要求至少應包含下列項目：

| 項目                                         | 對應章節          | 頁碼  |
|--------------------------------------------|---------------|-----|
| 1. 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顧客數 | 5.5 資訊安全      | 111 |
| 2. 對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額                  | 3.1 永續金融      | 33  |
|                                            | 3.2 創新社會金融商品  | 48  |
| 3. 對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數                 | 7.2 公益目標與亮點活動 | 137 |
| 4. 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              | 3.2 創新社會金融商品  | 48  |

## 上市上櫃公司氣候相關資訊

氣候變遷對公司造成之風險與機會及公司採取之相關因應措施：

| 項目                                                                                                             | 對應章節                                  | 頁碼  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----|
| 1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理                                                                                 | 4.1 響應國際減碳倡議                          | 70  |
| 2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務（短期、中期、長期）                                                                      | 4.1 響應國際減碳倡議                          | 70  |
| 3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響                                                                                         | 4.1 響應國際減碳倡議                          | 70  |
| 4. 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度                                                                              | 4.1 響應國際減碳倡議                          | 70  |
| 5. 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響                                                            | 4.1 響應國際減碳倡議                          | 70  |
| 6. 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標                                                           | 4.1 響應國際減碳倡議                          | 70  |
| 7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎                                                                                    | 4.1 響應國際減碳倡議                          | 70  |
| 8. 若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證 (RECs) 以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證 (RECs) 數量 | 4.2 挹注綠色營運發展                          | 78  |
| 9. 溫室氣體盤查及確信情形                                                                                                 | 4.2 挹注綠色營運發展                          | 78  |
|                                                                                                                | 附錄十二 -ISO 管理準則<br>本公司 113 年度年報第 114 頁 | 170 |

# 附錄六 永續會計準則 (Sustainability Accounting Standards Board (SASB) Standards)

## 投資銀行與經紀商準則 對照表

| 揭露面向              | 揭露指標                                                                | 指標代碼         | 頁碼  | 對應章節 / 說明                                                                  |
|-------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------|-----|----------------------------------------------------------------------------|
| 員工多元及包容           | (1) 高階管理人員、(2) 初階及中階管理人員、(3) 專業人員、(4) 其他全體員工之性別與多元群體代表比例            | FN-IB-330a.1 | 146 | 附錄一 ESG 數據績效－社會面績效                                                         |
| ESG 因子納入投資銀行和經紀業務 | 依產業別揭露已整合 ESG 因子的 (1) 承銷 (2) 諮詢和 (3) 證券化交易總收入                       | FN-IB-410a.1 | 33  | 3.1 永續金融                                                                   |
|                   | 依產業別揭露已整合 ESG 因子的投資和貸款 (1) 件數 (2) 價值                                | FN-IB-410a.2 | 33  | 3.1 永續金融                                                                   |
|                   | 說明將 ESG 因子納入投資銀行和經紀業務流程及策略                                          | FN-IB-410a.3 | 33  | 3.1 永續金融                                                                   |
| 商業道德              | 因涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、弊端、操作市場、瀆職或其他違反金融產業相關法規，經法律訴訟而產生之財務損失總金額 | FN-IB-510a.1 |     | 本集團未有因涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、弊端、操作市場、瀆職或其他違反金融產業相關法規，經法律訴訟判決確定而產生之財務損失。 |
|                   | 吹哨者制度與程序                                                            | FN-IB-510a.2 | 99  | 5.2 誠信經營                                                                   |
| 專業誠信              | 企業員工具有投資相關調查、顧客投訴案件、私人民事訴訟 (業務相關) 或其他監管程序等紀錄的員工數和比率                 | FN-IB-510b.1 |     | 本集團無獲悉相關案件紀錄，擬持續追蹤此指標相關資訊。                                                 |
|                   | 與專業誠信有關 (包含注意義務) 的調解和仲裁案件的件數                                        | FN-IB-510b.2 |     | 本年度未有與誠信相關調解或仲裁案件。                                                         |
|                   | 與專業誠信有關 (包含注意義務) 的法律訴訟產生之財務損失總金額                                    | FN-IB-510b.3 |     | 本集團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。                              |
|                   | 說明確保專業誠信 (包含注意義務) 的方法                                               | FN-IB-510b.4 | 99  | 5.2 誠信經營                                                                   |
| 系統風險管理            | 全球系統性重要銀行 (G-SIB) 分數                                                | FN-IB-550a.1 |     | 本公司非屬 G-SIB 銀行。                                                            |
|                   | 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                               | FN-IB-550a.2 |     | 詳見元大證券官網 > 風險管理 > 資本適足率。                                                   |
| 員工激勵和風險承擔         | 重大風險承擔者變動薪酬總額比例                                                     | FN-IB-550b.1 |     | 針對此指標相關資訊將於未來做進一步的揭露規劃。                                                    |
|                   | 重大風險承擔者適用薪酬索回條款之變動薪酬總額比例                                            | FN-IB-550b.2 |     | 本集團高階管理人員未適用薪酬索回條款。                                                        |
|                   | 揭露有關第三等級資產與負債評價之監督、控制和驗證政策                                          | FN-IB-550b.3 |     | 詳見本公司 113 年度合併財報第 143 頁。                                                   |
| 活動指標              | 承銷、諮詢和證券化交易的件數及金額                                                   | FN-IB-000.A  | 141 | 附錄一 ESG 數據績效－永續金融績效                                                        |
|                   | 依行業別揭露自營交易投資和貸款的件數及金額                                               | FN-IB-000.B  | 141 | 附錄一 ESG 數據績效－永續金融績效                                                        |
|                   | 固定收益、股票、貨幣、衍生性等商品的造市交易件數及金額                                         | FN-IB-000.C  | 141 | 附錄一 ESG 數據績效－永續金融績效                                                        |

商業銀行準則 對照表

| 揭露面向                | 揭露指標                                                                                    | 指標代碼         | 頁碼        | 對應章節 / 說明                                                                                      |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 資訊安全                | 企業應計算並揭露 (1) 報導期間經證實的資訊外洩總數、(2) 涉及個人身分資訊之外洩百分比、(3) 受影響的帳戶持有者數量，包含前面提到的因個人資訊外洩而遭受資料入侵的數量 | FN-CB-230a.1 | 111       | 5.5 資訊安全                                                                                       |
|                     | 描述辨識和解決資訊安全風險的方法                                                                        | FN-CB-230a.2 | 111       | 5.5 資訊安全                                                                                       |
| 金融包容性及能力建構          | 為促進小型企業及社區發展相關之 (1) 貸放件數 (2) 貸放餘額                                                       | FN-CB-240a.1 | 33        | 3.1 永續金融                                                                                       |
|                     | 為促進小型企業及社區發展相關之貸款，所產生之逾期放款的 (1) 件數 (2) 餘額                                               | FN-CB-240a.2 |           | 規劃未來進一步揭露                                                                                      |
|                     | 提供未有銀行服務者或未有足夠銀行服務的群體無費用服務的顧客總數                                                         | FN-CB-240a.3 |           | 規劃未來進一步揭露                                                                                      |
|                     | 提供未有銀行服務者或未有足夠銀行服務或未被足夠鑑別為主要客群的群體金融教育的顧客參與總數                                            | FN-CB-240a.4 | 137       | 7.2 公益目標與亮點活動                                                                                  |
| 將環境、社會、治理因子納入授信風險評估 | 商業及工業的信用風險，按行業將 ESG 因子納入授信作業的做法                                                         | FN-CB-410a.2 | 33<br>141 | 3.1 永續金融<br>附錄一 ESG 數據績效－永續金融績效                                                                |
| 財務碳排放               | 金融資產絕對排放總量，依 (1) 範圍 1、(2) 範圍 2 和 (3) 範圍 3 分類                                            | FN-CB-410b.1 |           | 因財務碳排放範疇三當前有進行盤查公司較少，2024 年針對金融資產絕對排放量僅進行範疇一 + 二之計算與揭露。<br>元大金控 2024 年氣候暨自然相關財務揭露報告書 CH5 指標與目標 |
|                     | 依資產別揭露各產業暴險                                                                             | FN-CB-410b.2 |           | 元大金控 2024 年氣候暨自然相關財務揭露報告書 附錄七 永續金融指標彙總表                                                        |
|                     | 財務碳排放所計算之總暴險百分比                                                                         | FN-CB-410b.3 |           | 元大金控 2024 年氣候暨自然相關財務揭露報告書 CH1 氣候轉型計畫                                                           |
|                     | 描述計算財務碳排放的方法學                                                                           | FN-CB-410b.4 |           | 元大金控 2024 年氣候暨自然相關財務揭露報告書 CH5 指標與目標                                                            |
| 商業道德                | 因與欺詐、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、瀆職行為或其他相關金融行業法律或法規而進行的法律訴訟所造成的金錢損失總額                          | FN-CB-510a.1 |           | 2024 年元大金控未有因涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、弊端、操作市場、瀆職或其他違反金融產業相關法規，經法律訴訟判決確定而產生之財務損失。              |
|                     | 舉報人 (吹哨者) 制度和程序說明                                                                       | FN-CB-510a.2 | 99        | 5.2 誠信經營                                                                                       |
| 系統風險管理              | 以類別區分的全球系統重要性銀行 (G-SIB) 評分                                                              | FN-CB-550a.1 |           | 元大銀行非屬 G-SIB 銀行。                                                                               |
|                     | 描述將強制及自願壓力測試結果納入資本適足率計畫、長期企業策略及其他業務活動的方法                                                | FN-CB-550a.2 |           | 詳見元大銀行官網 > 法定揭露事項 > 資本適足性與風險管理專區。                                                              |
| 活動指標                | (1) 個人及 (2) 小型企業的 (a) 存款戶數與 (b) 存款總餘額                                                   | FN-CB-000.A  | 141       | 附錄一 ESG 數據績效－永續金融績效                                                                            |
|                     | (1) 個人、(2) 小型企業及 (3) 一般企業的 (a) 放款戶數與 (b) 放款總餘額                                          | FN-CB-000.B  | 141       | 附錄一 ESG 數據績效－永續金融績效                                                                            |

此對照表係參照永續會計準則委員會SASB永續會計準則－商業銀行準則，且特定資訊經資誠聯合會計師事務所(PwC Taiwan) 依據中華民國確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，SASB 關鍵績效資訊有限確信 (limited assurance)( 請參閱附錄十一)，更多SASB 相關資訊請參閱：<https://www.sasb.org/>



## 附錄七 社會責任指引(ISO 26000)對照表

| 分類   | 主要議題                    | 參考章節 / 說明            | 頁碼       |
|------|-------------------------|----------------------|----------|
| 組織治理 | 執行目標時下決策與實施的系統          | 2.1 永續承諾<br>5.1 公司治理 | 16<br>93 |
| 人權   | 符合法規並透過查核避免因人權問題造成的風險   | 6.4 人權               | 133      |
|      | 處理人權的風險處境               | 6.4 人權               | 133      |
|      | 避免有同謀關係 - 直接、利益及沉默等同謀關係 | 5.1 公司治理             | 93       |
|      | 解決委屈                    | 6.5 員工溝通             | 134      |
|      | 不可歧視弱勢族群                | 6.4 人權               | 133      |
|      | 保障公民與政治權                | 6.4 人權               | 133      |
|      | 保障經濟、社會與文化權             | 6.4 人權               | 133      |
|      | 保障基本工作權利                | 6.2 人才培育與發展          | 121      |
|      | 促進就業及聘僱關係               | 6.1 員工吸引與留任          | 118      |
| 勞動實務 | 工作條件與社會保護               | 6.2 人才培育與發展          | 121      |
|      | 保持社會對話                  | 6.5 員工溝通             | 134      |
|      | 維護工作的健康與安全              | 6.3 友善及優良的工作環境       | 127      |
|      | 人力發展與訓練                 | 6.2 人才培育與發展          | 121      |
|      | 污染預防                    | 4.2 挹注綠色營運發展         | 78       |
| 環境   | 永續資源利用                  | 4.2 挹注綠色營運發展         | 78       |
|      | 氣候變遷減緩與適應               | 4.1 響應國際減碳倡議         | 70       |
|      | 環境保護、生物多樣性與自然棲地修復       | 4.2 挹注綠色營運發展         | 78       |

| 分類      | 主要議題             | 參考章節 / 說明                    | 頁碼        |
|---------|------------------|------------------------------|-----------|
| 公平的經營實務 | 反貪腐              | 5.1 公司治理                     | 93        |
|         | 負責任的政治參與         | 1.2 營運績效                     | 9         |
|         | 公平競爭             | 5.1 公司治理<br>5.4 法令遵循         | 93<br>107 |
|         | 促進產業價值鏈的社會責任     | 3.2 創新社會金融商品<br>4.2 挹注綠色營運發展 | 48<br>78  |
|         | 尊重智慧財產權          | 3.2 創新社會金融商品                 | 48        |
| 消費者議題   | 公平的行銷、資訊與契約的實務   | 3.3 客戶權益                     | 59        |
|         | 保護消費者的健康與安全      | 3.3 客戶權益                     | 59        |
|         | 支持永續消費           | 3.1 永續金融<br>4.2 挹注綠色營運發展     | 33<br>78  |
|         | 消費者服務、支援、抱怨與爭議解決 | 3.3 客戶權益                     | 59        |
|         | 消費者資料保護與隱私       | 3.3 客戶權益                     | 59        |
|         | 保障享有服務權          | 3.2 創新社會金融商品<br>3.3 客戶權益     | 48<br>59  |
|         | 教育與認知            | 3.3 客戶權益                     | 59        |
|         | 社區參與             | 7 社會參與的全面投入                  | 135       |
|         | 創造就業與技術發展        | 7 社會參與的全面投入                  | 135       |
|         | 發展科技             | 3.2 創新社會金融商品                 | 48        |
| 社區參與及發展 | 幫助增加財富與收入        | 7 社會參與的全面投入                  | 135       |
|         | 推廣教育及文化          | 7 社會參與的全面投入                  | 135       |
|         | 推廣健康             | 7 社會參與的全面投入                  | 135       |
|         | 有責任的社會投資         | 7.2 公益目標與亮點活動                | 137       |

附錄八 重大主題量化影響力指標

| 重大主題 | 量化產出指標   |                               | 量化影響力指標           |               | 影響力說明                                                     |
|------|----------|-------------------------------|-------------------|---------------|-----------------------------------------------------------|
|      | 項目       | 2024 年績效                      | 項目                | 2024 年績效      |                                                           |
| 永續金融 | 低碳融資減碳量  | 1,669.05 公噸 CO <sub>2</sub> e | 低碳融資減碳效益          | 13,396.72 仟元  | 使用環境損益評估 (EP&L) 方法學計算公司進行發電專案融資案時，避免碳排產生的碳迴避量，所產生的正向環境效益。 |
| 人才培育 | 產學合作投入費用 | 54,337.08 千元                  | 產業人才與發展所創造的正向社會價值 | 239,316.14 仟元 | 使用社會投資報酬率 (SROI) 方法學計算包含企業實習、建教合作及其他產學合作項目所創造的正向社會價值。     |

## 附錄九 獨立保證意見聲明書





### 獨立保證意見聲明書

#### 元大金控 2024 年永續報告書

英國標準協會與元大金控聯合有限公司(簡稱元大金控)為相互獨立的公司。英國標準協會除了針對元大金控 2024 年永續報告書進行評估和查證外，與元大金控並無任何財務上的關係。

本獨立保證意見聲明書之目的，僅作為對元大金控 2024 年永續報告書所界定範圍內的相關事項進行查證之輔助，而不作為其他之用途。除對有誤事實提出獨立保證意見聲明書外，對於其他任何之聲明，在閱讀此獨立保證意見聲明書的任何人士，英國標準協會並不負有或承諾任何有關法律或其他之責任。

本獨立保證意見聲明書係英國標準協會與元大金控提供之相關資訊所作成之結論，因此查證範圍乃基於該資訊在這些提供的資訊內容之內。英國標準協會認為這些資訊內容都是完整且準確的。

對於這份獨立保證意見聲明書內載內容或相關事項之任何疑問，請向元大金控一併回覆。

#### 查證範圍

元大金控與其英國標準協會協議的查證範圍包括：

- 查證作業範疇與元大金控 2024 年永續報告書揭露之報告範疇一致。
- 依照 AA1000 保證標準 V3 的第 2 應用類型評估元大金控遵照 AA1000 查證原則(2018)的真實和驗證，以及決定永續性績效資訊的可信程度。

本聲明書以英文作成並已翻譯為中文以供參考。

#### 意見聲明

我們總結元大金控 2024 年永續報告書內容，對於元大金控之相關運作與績效則提供了一個公平的觀點。基於保證範圍限制事項，元大金控所提供資訊與數據以及抽樣之測試，此報告書內容為真實正確之呈現。我們相信有關元大金控的環境、社會及治理等績效資訊是真正準確地呈現。報告書所揭露之永續績效資訊展現了元大金控對機制利害關係人的努力。

我們的工作是由一個具有依據 AA1000 保證標準 V3 查證能力之團隊執行，以度量和執行這部分的工作，以獲得必要之訊息資訊及說明。我們認為元大金控所提供之足夠證據，表明其符合 AA1000 保證標準 V3 的報告方法與自我聲明遵循 GRI 永續性標準則修訂公允的。

#### 查證方法

為了收集與作成結論有關的證據，我們執行了以下工作：

- 對來自外部團體的議題相關於元大金控政策進行訪談，以確認本報告書中聲明書的合適性；
- 與管理層討論有關利害關係人參與的方式。同時，我們抽樣訪談了 2 個外部利害關係人(團體)；
- 訪談 60 位與永續性管理、報告書編製及資訊提供有關的員工；
- 審查重大性評估流程；
- 審查有關組織的關鍵性發展；
- 審查財務與非財務報告相關的會計系統之層度與成熟度；
- 審查內部稽核的發現；
- 藉由內部負責管理報告的會議，查證報告書中的績效數據與宣告；
- 審查資料收集的流程與數據數據的準確性，數據追溯至最初來源並進行深度抽樣；
- 比對財務數據與經會計稽核的財務報告數據之一致性；
- 審查報告書中所作宣告的支撐性證據；
- 針對公司報告書及其相關 AA1000 查證性原則(2018)中有關包容性、重大性、回應性及衝擊性原則之流程管理進行審查。

#### 結論

針對 AA1000 查證性原則(2018)之包容性、重大性、回應性及衝擊性、永續性績效資訊與 GRI 永續性標準則的詳細審查結果如下：

#### 包容性

2024 年報告書反映出元大金控已尋求利害關係人的參與，並建立重大永續主題，以發展及達成對永續具有責任且策略性的回應。報告書中已公正地報告與披露環境、社會及治理的訊息，足以支持適當的計畫與目標設定。以我們的主要意見而言，這份報告書涵蓋了元大金控之包容性議題，除持續改進由最高管理階層支持之永續作為，亦於組織層層落實展開。

#### 重大性

元大金控公布對組織及利益關係人之評估、決策、行動和績效產生實質性影響與衝擊之重大主題。永續發展議題與財務關係人得以對公司之管理與績效進行判斷。以我們的專業意見而言，這份報告書適切地涵蓋了元大金控之重大性評估流程與重大性議題。

#### 回應性

元大金控執行來自利害關係人的期待與看法之回應。元大金控已發展相關策略政策，作為提供進一步回應利害關係人的機會，且能對利害關係人所關切之議題作出及時性回應。以我們的專業意見而言，這份報告書適切地涵蓋了元大金控之回應性議題。

#### 衝擊性

元大金控已識別、並以非財務和有效之量測及適當方式公正展現與衝擊。元大金控已建立監督、監測、評估和管理衝擊之流程。故而在組織內實現有效之決策和結果管理。以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了元大金控之衝擊性議題。

#### 核實資訊

基於本聲明書所述之我們的查證方法，並且在為元大金控提供 ESG 績效資訊保證過程中核實與衝突，特定績效資訊提供元大金控對其選擇市場協議之查證範圍內。報告書揭露的重大主題之永續披露，以我們的觀點，基於引導，重新追蹤，重新計算和確認所採用的程序，元大金控 2024 年永續報告書揭露之數據與資訊是可信賴的。

#### GRI 永續性標準原則

元大金控提供依據 GRI 永續性標準原則 2021 之自我宣告，並對每個涵蓋其行營原則和其相關性的主題原則(包含適用的經濟、環境與社會資訊的揭露項目)之重大主題。其揭露項目依照全部標準要求的相關資料。基於審查的涵蓋，我們確認報告書中呈現 GRI 永續性標準原則的永續發展相關揭露項目已披露報告。部分報告披露，以我們的專業意見而言，此些披露皆滿足了元大金控的永續性主題。然而，本報告書可以加強以下項目：

- 一般與年考慮同業的實務做法，以滿足披露 GRI 2-21 揭露項目「年度總薪酬比率」的準則要求，從而提升組織永續性之可信度與透明性。

#### 保證等級

依據 AA1000 保證標準 V3 我們審查本聲明書為中度保證等級，如同本聲明書中所描述之範圍與方法。

#### 責任

這份保證報告書所屬責任，如同責任中所宣稱，為元大金控負責人所有。我們對責任為基於所描述之範圍與方法，提供專業意見並就利害關係人一個獨立的保證意見聲明書。

#### 能力與獨立性

英國標準協會於 1991 年成立，為全球標準與認證的領導者，本保證服務係由其專業負責，且接受過如 AA1000AS, ISO 14001, ISO 45001, ISO 14064 及 ISO 9001 之一系列永續性、環境及社會管理標準的訓練，具有權威資格之成員組成。本保證服務係採 BSI 公平交易原則執行。

For and on behalf of BSI:



Peter Pu, Managing Director BSI Taiwan



Statement No: SRA-TW-805765  
2025-05-20

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Ho Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan R.O.C.  
A Member of the BSI Group of Companies.

...making excellence a habit™

## 附錄十 會計師有限確信報告



# 附錄十一 依「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」第四條第一項（以下簡稱「作業辦法」）加強揭露資訊與確信項目彙總表

| 編號  | 確信標的資訊                                    | 頁碼 | 適用基準                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----|-------------------------------------------|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.1 | 2024 年元大金控集團無資訊外洩事件。                      |    | <p>依據「元大金融控股股份有限公司資訊安全政策」、「元大金融控股股份有限公司資訊安全管理要點」、「元大金融控股股份有限公司資訊業務手冊」及「元大金融控股股份有限公司電腦資安事件應變小組設置與運作要點」所規範，統計於 2024 年元大金控及 8 家子公司（元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨、元大創投、元大國際資產及元大投顧）之資料洩露件數。資料外洩係以是否外洩至金控以外為基準，且該資料外洩行為違反金控對保密及資訊安全管理相關規範。</p> <p>註：元大證券、元大投信、元大期貨及元大投顧依據「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）事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件。</p>                                                                                   |
| 1.2 | 2024 年元大金控集團與個資相關的資訊外洩事件占有所有資訊外洩事件比例為 0%。 |    | <p>依據「元大金融控股股份有限公司資訊安全政策」、「元大金融控股股份有限公司資訊安全管理要點」、「元大金融控股股份有限公司電腦資安事件應變小組設置與運作要點」及「個人資料管理辦法」所規範，統計於 2024 年元大金控及 8 家子公司（元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨、元大創投、元大國際資產及元大投顧）之與個資相關資訊外洩事件占比。</p> <p>註：</p> <p>1.「個人資料」依個人資料管理作業要點定義，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。</p> <p>2. 元大證券、元大投信、元大期貨及元大投顧依據「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）事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件。</p> |
| 1.3 | 2024 年元大金控集團無因資訊外洩事件而受影響的顧客。              |    | <p>依據「元大金融控股股份有限公司資訊安全政策」、「元大金融控股股份有限公司資訊安全管理要點」、「元大金融控股股份有限公司資訊業務手冊」及「元大金融控股股份有限公司電腦資安事件應變小組設置與運作要點」所規範，統計於 2024 年元大金控及 8 家子公司（元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨、元大創投、元大國際資產及元大投顧）之因公司資料洩漏被影響的客戶數。</p> <p>註：元大證券、元大投信、元大期貨及元大投顧依據「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）事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件。</p>                                                                                                                         |



| 編號 | 確信標的資訊                                                                                                                                                                                                          | 頁碼 | 適用基準                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2  | 元大銀行於 2024 年 12 月 31 日對促進中小型企業穩定經營之貸放件數計 7,627 家及貸放餘額為 \$227,387,936 ( 仟元 ) 。                                                                                                                                   |    | <p>2024 年 12 月 31 日元大銀行對促進中小型企業穩定經營之貸放件數及貸放餘額。</p> <p>註：</p> <p>1. 貸放件數及貸放餘額係由元大銀行自行統計之資料，不含海外分行客戶及 OBU。</p> <p>2. 若同一企業戶有多筆融資貸款，以公司統編歸戶 ( 亦即同一統一編號僅計算一次 ) 計算。</p> <p>3. 放款餘額計算為 2024 年 12 月 31 日對中小企業放款 ( 不含催收款 ) 餘額總和。</p> <p>4. 元大銀行在放款業務依照行政院經濟部發布之「中小企業認定標準」辦理，指依法辦理公司登記或商業登記，實收資本額在新臺幣一億元以下，或經常僱用員工數未滿二百人之事業認定為中小型企業。</p> |
| 3  | 元大文教基金會於 2024 年舉辦理財日共計 243 位學生受惠。                                                                                                                                                                               |    | <p>元大文教基金會於 2024 年舉辦理財日之受惠人數。</p> <p>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。</p>                                                                                                                                                                       |
| 4  | 元大證券於 2024 年協助承銷永續發展債券，參與台積電、台電與遠東新世紀等共 16 檔綠色債券承銷案件；參與第一銀行、玉山銀行等 3 檔可持續發展債券承銷案件；參與台北市政府、彰化銀行與台灣大哥大等 8 檔社會責任債券承銷案件及參與台泥共 1 檔可持續發展連結可轉換公司債券承銷案件，於 2024 年 12 月 31 日流通在外發行餘額合計新臺幣 218.7 億元。                        |    | <p>元大證券於 2024 年協助承銷證券櫃檯買賣中心認定之永續發展債券 ( 含綠色債券、可持續發展債券、社會責任債券及可持續發展連結債券 ) 之件數及 2024 年 12 月 31 日流通在外發行餘額。</p>                                                                                                                                                                                                                      |
| 5  | 元大證券於 2024 年 12 月 31 日共有 7 檔追蹤臺灣指數公司編製之永續指數 ETN 商品 ( 含 ESG、綠能及電動車 )，在外流通張數達到 5 萬張，流通金額約新臺幣 4.15 億元。元大投信於 2024 年 12 月 31 日共有 2 檔 ESG 主題基金，基金規模達 199.14 億元。元大期貨於 2024 年推行 1 檔臺灣永續期貨，其 TAIIFEX- 永續期貨年統計成交量達 735 口。 |    | <p>元大證券於 2024 年 12 月 31 日追蹤臺灣指數公司與富時國際有限公司聯合編製之永續指數 ( 臺灣永續指數 )ETN 商品 ( 含 ESG、綠能及電動車 ) 之在外流通張數及流通金額；元大投信於 2024 年 12 月 31 日投資臺灣永續指數成分股票之 ESG 主題基金之基金檔數及基金規模；元大期貨於 2024 年推行以追蹤臺灣永續指數為交易標的之期貨之交易口數。</p>                                                                                                                             |

## 附錄十二 ISO 管理準則



ISO 14001 : 2015 環境管理證書



ISO 14046 : 2014 水足跡盤查證書



ISO 14064-1 : 2018 溫室氣體盤查證書



ISO 20400 : 2017 永續採購指南證書



ISO 50001 : 2018 能源管理系統證書