



元大金控

*Yuanta
Financial Holdings*

SUSTAINABILITY
REPORT 2025



元大金控
永續報告書



CONTENT

關於本報告書	03	05 公司治理的領航動力	96	附錄一 ESG數據績效	156
董事長的話	04	5.1 公司治理	98	永續金融績效	156
2025年重要成果與永續績效	05	5.2 誠信經營	105	社會面績效	161
永續發展里程碑	06	5.3 風險管理	107	環境面績效	167
		5.4 法令遵循	112	稅務資訊一覽表	168
		5.5 資訊安全	116	附錄二 GRI準則內容索引	169
01 關於元大	07			附錄三 聯合國永續發展目標(SDGs)對照表	172
1.1 元大集團簡介	08	06 員工嚮往的卓越職場	123	附錄四 PRI與PRB遵循情形	173
1.2 營運績效	09	6.1 員工吸引與留任	125	聯合國責任投資原則 (PRI) 遵循情形	173
		6.2 人才培育與發展	131	聯合國責任銀行原則 (PRB) 遵循情形	174
02 永續策略與承諾	15	6.3 友善及優良的工作環境	138	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」	175
2.1 永續治理	16	6.4 人權	145	金融保險業對照表	175
2.2 利害關係人議合與重大性評估流程	17	6.5 員工溝通	146	上市上櫃公司氣候相關資訊	175
2.3 永續承諾與策略目標	24			附錄六 永續會計準則 (SASB Standards)	176
		07 社會參與的全面投入	147	投資銀行與經紀商準則對照表	176
03 客戶首選的信任品牌	32	7.1 公益策略	149	商業銀行準則對照表	177
3.1 永續金融	34	7.2 公益目標與亮點活動	152	附錄七 接軌IFRS永續揭露準則進度規劃	178
3.2 創新社會金融商品	49	7.3 公益亮點專欄	155	附錄八 社會責任指引(ISO 26000)對照表	179
3.3 客戶權益	57			附錄九 重大主題量化影響力指標	180
				附錄十 獨立保證意見聲明書	181
04 環境變遷的綠色先鋒	68			附錄十一 會計師有限確信報告	182
4.1 響應國際減碳倡議	71			附錄十二 確信項目彙總表	183
4.2 挹注綠色營運發展	81			附錄十三 ISO管理準則	184
4.3 永續供應鏈	88				
4.4 環境永續活動與倡議	93				



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，2026年7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16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2025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：2025年7月

報告邊界與範疇

本報告書涵蓋元大金控暨旗下子公司及元大文教基金會，以台灣的營運活動作為本次主要揭露範疇，部分資訊涵蓋元大儲蓄銀行株式會社。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子公司（如元大證券、元大銀行、元大人壽、元大期貨、元大投信、元大國際資產、元大創投及元大投顧）
- 「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)
- 自然相關財務揭露建議 (TNFD)
- 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

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。

編撰

企業永續辦公室統籌及編輯2025年永續相關作為成果與目標達成進度。

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TWSAE3000「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)。

定稿

由「董事會」核定。



董事長的話



元大金控 董事長

2025年，隨著全球通膨逐漸降溫，主要央行貨幣政策逐步轉向寬鬆，惟美國政府關稅措施與地緣政治風險仍具不確定性，企業與消費者信心承壓。台灣方面，雖受美國貿易政策不確定性影響，消費者對耐久財消費趨於保守，致民間消費成長放緩；惟在AI等新興科技應用需求活絡及消費性電子需求回溫下，電子零組件及資通等產品帶動出口動能強勁成長，國內半導體業者及相關供應鏈亦持續擴大投資。

在全體同仁的共同努力下，本公司 2025 年再次交出亮眼成績單，稅後淨利為新台幣 365.21億元，每股稅後純益 (EPS) 為 2.74 元，展現元大金控在多變市場環境中，兼顧經營績效與風險控管的核心能力。這份成果不僅是數字的累積，更體現了我們身為「客戶最忠實的長期夥伴」的承諾，在變局中守護每一份託付。我們相信，真正有價值的金融服務，來自與客戶長期且持續的對話與陪伴。元大金控將持續守護資產、回應客戶需求，並透過累積長久的信任關係，朝向「亞太區最佳金融服務提供者」及「國際永續標竿企業」兩大目標穩步前行。此外，元大金控已連續7年入選Dow Jones Best-in-Class Indices (DJBIC)之「領先全球指數」及「領先新興市場指數」雙榜，且4度獲綜合金融組全球前1%，為全台唯一獲此殊榮的金控，為寫下台灣金融業新篇章。

作為政策與產業的橋樑：「永續金融先行者聯盟」輪值主席

金融業在企業永續轉型過程中，扮演連結政策、產業與資本市場的重要角色。2025 年元大金控擔任「永續金融先行者聯盟」輪值主席，積極促進主管機關、金融同業與產業之間的對話與協作。另外，在主責事項「培力與證照工作群」上，在與金融同業及金融周邊單位的共同努力下，發布「金融業永續金融證照推廣指南」，作為金融業內部推動永續金融證照之參考，另外亦完成了「金融業提升員工淨零與ESG能力需求」問卷調查，供金融研訓單位課程規劃參考，並依據調查結果舉辦2場ESG工作坊，持續為台灣培育永續金融人才。

此外，我們持續呼應「臺灣2050淨零排放」目標，不僅將氣候與轉型風險納入日常營運與業務決策考量，更持續推動各項永續金商品與服務。除了創下各項資本市場第一紀錄，更屢屢獲得政府機關肯定，金管會第三屆永續金融評鑑中，元大證券、

元大銀行、元大投信獲評為前 25%金融機構肯定。我們相信，金融是支持實體經濟轉型的動能，協助產業在追求成長的同時，亦能實踐低碳承諾。

自然與環境的對話：從綠色營運到碳定價

面對氣候危機，我們主動展開與自然的對話。元大金控連續 6 年在 CDP 國際碳揭露計畫獲評「A 級」最高榮譽，並連續 8 年穩居領導等級 (Leadership Level)。這份肯定的背後，是我們將溫室氣體排放視為企業責任的展現——我們是台灣首家全面實施「內部碳定價」的金融業者，讓每一噸碳排放都有其成本標籤，進而推動內部的自發性減碳。2025年實際減碳比例為 26.4%，相當於節省了約新台幣1,085萬元的費用。此外，本集團自有大樓均為綠建築，且同步設置太陽能光電設備。2025年全球再生能源發電量，首度超越煤炭發電量，本集團再生能源使用量亦持續增長，總體使用比例已逾16%，全台分支據點使用率亦攀升至30%，印證了我們與地球共生的決心。

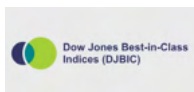
在關鍵時刻回應所需：成為社會安定的支撐力量

企業善盡ESG作為，才能成為安定社會的力量。2025年7月丹娜絲颱風重創中南部地區，本集團捐助新台幣2,000萬元予衛福部轄下賑災基金會捐款專戶，協助災害援助、緊急醫療、收容安置及後續復原重建等項目；9月樺加沙颱風引起馬太鞍溪堰塞湖溢流重創花蓮，但當物資與救援大量湧入之際，我們進一步觀察到災民最急需「災後復原的移動力」！我們發揮跨界整合能力，攜手企業客戶「三陽工業」與經濟部、行政院東部服務中心協調，啟動「300輛機車捐贈」專案，並發揮金融業擅長處理繁瑣文件的能力，主動吸收捐贈後的過戶、保險、行政程序，根據經濟部統計，受贈之機車在兩週內全數領完，元大以實際行動為災區盡一份心力，展現企業的韌性與團結力量。

面對日益猖獗的金融詐騙，本集團全力守護客戶資產，旗下五大子公司均成立反詐騙專責單位，串聯旗下子公司之通路齊心防堵詐騙風險，在在顯示元大對於防範金融詐騙的高度重視。我們更運用 AI 科技事前防禦，提前偵測帳戶的異常金流，降低警示帳戶數量，大幅減少詐騙發生率。展望未來，元大金控將持續秉持初心，在變革中守護承諾，成為社會最堅實的安定力量。



2025 年重要成果與永續績效



- 連續7年入選道瓊斯領先指數(DJBIC)「領先全球指數」及「領先新興市場指數」成分股雙榜。三度榮獲綜合金融類全球第一



- S&P Global「2025永續年鑑 Top1%」



FTSE4Good

- 連續9年入選「富時社會責任新興市場指數」(FTSE4Good Emerging Index)成分股

- 連續8年入選FTSE4Good台灣指數公司「台灣永續指數」成分股



- 入選MSCI ESG Ratings AAA級最高評級



- 台灣證券交易所第十一屆「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8年位列「領導等級」(Leadership level)

公司治理

- 《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)－麥煦書財務長
 - 亞洲最佳投資人關係經理人－吳敬堂資深副總經理
 - 最佳投資人關係獎
 - 亞洲最佳企業社會責任獎
 - 2025年永續亞洲獎
- 《時代雜誌》2025年全球500大永續企業
- 英國標準協會(BSI)「2025永續發展獎－領航獎」
- 《遠見雜誌》ESG企業永續獎：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3名
- 《財資雜誌》最佳永續領導力企業白金獎
- 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

社會共榮

- HR Asia「亞洲最佳企業雇主獎」
- 台灣血液基金會 連續10年捐血績優團體
- 現代保險教育事務基金會「保險龍鳳獎－最嚮往金控公司優等獎」

環境友善

- 《金融時報》2025亞太氣候領袖
- 第七屆國家企業環保獎 銀級獎，特別獲頒「榮譽環保企業獎座」
- 《天下雜誌》符合《巴黎協議》1.5 °C溫控目標之達標企業
- S&P TIP「臺灣淨零轉型ESG 50指數」前10大成份股



永續發展里程碑

設立企業社會責任(CSR)專責單位，自願**發布首本CSR報告書**

啟動集團永續發展策略藍圖

- 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
- **導入內部碳定價機制(ICP)**

- 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**

- 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」

- 連續7年入選道瓊斯領先指數(DJBIC)領先全球指數及領先新興市場指數成分股雙榜
- CDP氣候變遷碳揭露評比A級連續8年位列領導等級
- 元大金控、元大期貨獲**公司治理評鑑前5%**
- 擔任**永續金融先行者聯盟輪值主席**
- 元大證券、元大銀行、元大投信榮獲第三屆永續金融評鑑前25%
- 完成碳足跡查驗：元大人壽「元大行動投保APP」

2011

2015

2016

2018

2019

2020

2021

2022

2023

2024

2025

2026

支持碳揭露專案(CDP)，回覆氣候變遷問卷

- 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

- 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

- 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**

- 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)**
- 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
- **董事會通過將企業永續辦公室負責人定名「永續長」**

- 推動「DREAMS」永續發展策略藍圖



關於元大

1.1 元大集團簡介 1.2 營運績效

01



本公司長期以穩健成長、提升股東價值為目標，回顧近年之發展歷程，透過各事業體的整合及自發性的成長、併購暨整併效益發揮、證券整建海外事業及成長性業務的積極著力等，整體經營規模已顯著提升，發展成為擁有證券、銀行、人壽、投信與期貨五大獲利引擎之金控，並透過差異化之服務及商品，帶動集團五大事業體共同成長。

未來，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」的雙軌布局，在兼顧「穩健獲利」、「風險控管」及「永續發展」三大核心理念下，我們積極深耕具備高成長潛力的業務領域與客群，透過集團跨業跨境之資源整合，展現卓越的經營韌性與盈餘成長動能，堅定朝向「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。

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	翁健先生
總經理	黃維誠先生
實收資本額	新台幣133,311,499仟元
資產總額	新台幣4,292,144,271仟元
員工人數 ^{註1}	12,178人
產業別	金融保險業
股票代號	2885

註：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2025年底於台灣共有316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，截至2025年底於海外共有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	
元大金控	2	韓國 ^{註1}
元大證券	95	香港、韓國、柬埔寨、印尼、泰國、越南、上海、北京、深圳、新加坡 ^{註2}
元大銀行	3	香港、緬甸、菲律賓
元大期貨	2	香港、新加坡 ^{註3}
合計	102	-



註：

- 元大儲蓄銀行株式會社經元大金控2025年7月3日董事會決議向元大銀行承購其全部股份，並於2025年11月3日完成交割。
- 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。
- 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6月19日開業。

台灣據點數

公司別	據點數
元大金控	1
元大證券	148
元大銀行	149
元大人壽	8
元大期貨	5
元大投信	2
元大國際資產	1
元大創投	1
元大投顧	1
合計	316



1.2 營運績效

財務績效

回顧2025年度，在大幅震盪的金融環境下，本公司仍以審慎穩健的經營原則，因應外部變化即時調整執行方向。2025年稅後淨利 365.21億元，每股稅後純益(EPS) 2.74元，於13家上市金控中穩居第四。

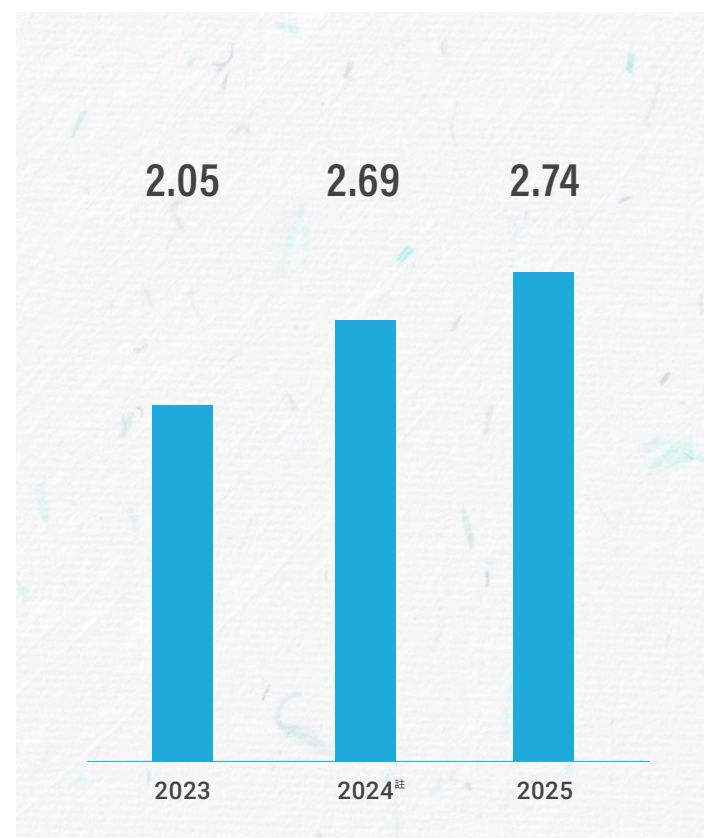
集團經濟績效

單位：新台幣仟元

	2023年	2024年	2025年
直接經濟價值	利息淨收益	30,332,080	33,122,767
	利息以外淨收益	67,757,803	87,576,915
	手續費及佣金	25,769,977	33,826,207
	保險業務	8,389,197	6,114,618
	投資收益	17,740,767	23,243,180
	外匯利潤	2,827,594	10,869,519
	其他收益	13,030,268	13,523,391
	直接經濟價值小計	98,089,883	120,699,682
分配的經濟價值	營運費用	34,188,226	38,748,365
	員工薪資和福利	29,759,901	36,124,721
	捐贈政府單位	32,343	54,166
	捐贈校務基金	4,977	4,312
	社會公益	117,869	8,619
	政治獻金	—	—
	支付股利	10,001,247	13,957,991
	所得稅費用	2,821,086	7,147,580
	罰款	916	7,378
	分配的經濟價值小計	76,926,565	96,053,132
	留存價值 ^註	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：2024年集團EPS係依2025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	2023年	2024年	2025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	498,423,232	692,161,451	905,019,558
		稅後損益	13,793,474	21,157,892	24,421,205
		每股盈餘EPS(元)	2.09	3.21	3.70
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	1,834,464,451	2,051,940,102	2,364,115,586
		稅後損益	8,657,463	10,015,301	10,668,193
		每股盈餘EPS(元)	1.08	1.15 ^註	1.22
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	433,372,854	456,510,317	483,464,552
		稅後損益	2,018,960	1,922,588	(1,409,260)
		每股盈餘EPS(元)	0.83	0.77	(0.51)
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	110,060,069	158,712,471	179,941,483
		稅後損益	1,852,719	2,166,896	2,655,445
		每股盈餘EPS(元)	6.39	7.47	8.45
元大投信	聚焦四大核心發展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	7,659,524	10,030,544	10,461,691
		稅後損益	2,547,106	3,947,571	4,182,074
		每股盈餘EPS(元)	11.22	17.40	18.43
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	4,186,698	4,509,207	4,426,753
		稅後損益	147,022	320,682	327,045
		每股盈餘EPS(元)	0.44	0.96	0.98
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	3,281,118	3,651,472	3,271,456
		稅後損益	361,007	701,067	275,719
		每股盈餘EPS(元)	1.33	2.58	1.02
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	301,856	372,251	379,579
		稅後損益	3,981	2,134	12,405
		每股盈餘EPS(元)	0.40	0.21	1.24

註：2024年 EPS係依2025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	2023年	2024年	2025年
台灣	81,435,070	103,124,177	108,713,009
韓國	12,354,420	13,435,234	15,198,816
其他	4,300,393	4,140,271	4,512,331
合計	98,089,883	120,699,682	128,424,156

地區別稅前淨利

單位：新台幣仟元

地區	2023年	2024年	2025年
台灣	30,674,154	42,574,645	43,658,037
韓國	2,406,407	2,459,154	2,588,724
其他	905,090	718,322	872,506
合計	33,985,651	45,752,121	47,119,267

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：

1. 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。
2. 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。
3. 經濟實質：
 - a. 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)。
 - b. 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：

- a. 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。
 - b. 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	2024年	2025年	平均	
稅前淨利 (A)	45,752,121	47,119,267	46,435,694	
所得稅費用 (B)	7,439,717	7,756,549	7,598,133	
調節項 (C)	時間性差異	675,364	380,639	528,002
	免稅所得	2,448,105	2,711,008	2,579,557
有效稅率(%) ((B)+(C))/(A)	23.09	23.02	23.05	
所得稅現金支付數 (D)	7,147,580	8,086,079	7,616,830	
現金稅率(%) (D) / (A)	15.62	17.16	16.40	

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，例如證券交易所得，故稅率低於本國法定稅率。免稅所得對2024年及2025年之影響金額分別為2,448,105千元及2,711,008千元。

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2024年及2025年之影響金額分別為675,364千元及380,639千元。



國稅局認列扣抵額分類

單位：新台幣仟元

項目		分類	2023年	2024年	2025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	36,661	58,078	68,382
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	109,140	5,305	84,178
	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2025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	2023年	2024年	2025年
國內(台灣)納稅金額	2,311,707	5,353,226	6,865,905
國內(台灣)納稅金額占總納稅金額比例(%)	81.94	74.90	84.91
海外(韓國)納稅金額	320,729	1,562,770	983,405
海外(韓國)納稅金額占總納稅金額比例(%)	11.37	21.86	12.16
海外(其他國家)納稅金額	188,650	231,584	236,769
海外(其他國家)納稅金額占總納稅金額比例(%)	6.69	3.24	2.93

稅務資訊一覽表

單位：新台幣仟元

國家/ 地區別	2025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	12,295	108,713,009	43,658,037	6,973,903	6,865,905
韓國	1,860	15,198,816	2,588,724	485,255	983,405
其他	1,491	4,512,331	872,506	297,391	236,769

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	顧問
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
中華民國信託業商業同業公會	會員
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	會員
中華民國期貨商業同業公會	常務理事、理事
中華民國人壽保險商業同業公會	常務理事、顧問
台灣併購與私募股權協會	理事
台灣金融服務業聯合總會	理事

本集團積極參與各項公協會活動，並擔任相關職務，協助推行各項金融政策。該類公協會2025年的金融產業政策研究與推動相關支出為68,624仟元。

在推動銀行業TCFD與TNFD揭露方面，元大金控董事長翁健為中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事，於2025年積極參與TCFD與TNFD(氣候變遷、自然風險與機會)相關研究，主管機關依據銀行公會之研究結果要求所有銀行業者揭露氣候與自然相關財務資訊，協助銀行將氣候變遷與自然風險可能造成的財務影響程度予以量化，強化風險管理。

在推動證券業ESG與永續金融發展方面，元大證券副董事長王義明為中華民國證券商業同業公會常務理事，於2025年積極支持並配合主管機關，透過公會機制推動證券業ESG與永續金融相關能力建構，正向支持產業層級之ESG治理與永續金融發展。

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	2022年	2023年	2024年	2025年
中華民國期貨業商業同業公會	30,475	28,788	29,447	30,667
中華民國證券商業同業公會	21,691	23,379	25,858	25,874
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	5,081	5,071	4,762	5,182
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	3,629	3,608	3,436	3,902
其他	6,529	4,975	3,000	3,000
支出合計	67,405	65,820	66,502	68,624
資料覆蓋率(%)	100	100	100	100

註：2025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

01 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。

02 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)。



永續策略與承諾

2.1 永續治理

2.2 利害關係人議合與重大性評估流程

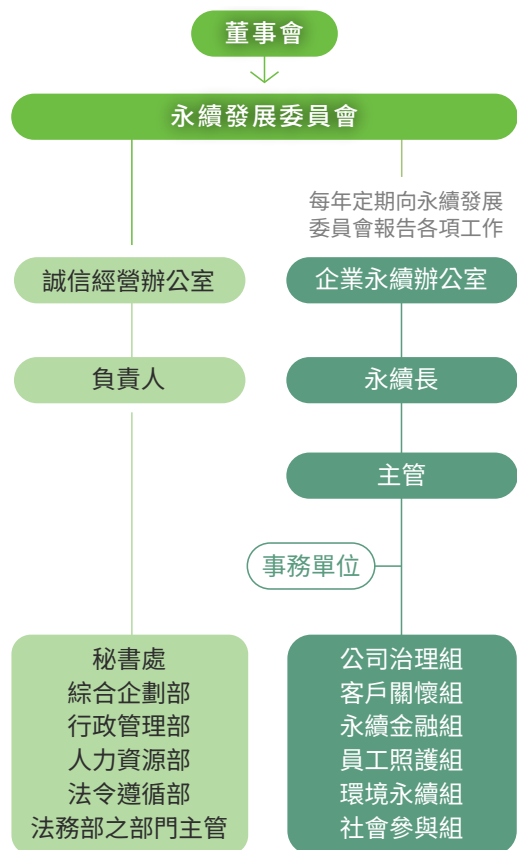
2.3 永續承諾與策略目標

02



2.1 永續治理

董事會為本公司永續治理最高單位，監督與審議集團永續發展相關策略與方案之執行情形。本公司將永續治理納入企業決策核心，以董事會通過的「元大金控永續發展實務守則」及「元大金控永續發展政策及管理規則」，管理本集團在環境、社會與經濟等 ESG 面向之實際作為。



永續發展委員會

本公司於董事會轄下設有「永續發展委員會」，由董事長擔任召集人，4位獨立董事擔任委員，獨立董事占比高達80%。永續發展委員會每季定期向董事會報告永續發展執行成果及未來工作計畫，2025年度共召開4次會議，委員出席率100%。呼應主管機關永續政策及實務營運作業需求，2024年12月25日第九屆第三十四次董事會通過企業永續辦公室負責人一職定名為「永續長」，俾健全本公司永續管理架構。本公司由楊荊蓀資深副總經理擔任永續長，執行永續發展事務，以確保本公司永續發展相關工作之推動，且最近一次已於2026(115)年2月25日向董事會報告永續發展執行情形。

2025年董事會督導ESG推動情形

會議	會議頻次	委員實際出席率	重要議案
董事會 永續發展 委員會	4 註	100%	「IFRS永續揭露準則導入計畫」執行情形 - 本集團溫室氣體盤查及查證情形 113年度推動永續發展執行情形及履行誠信經營執行情形 113年度利害關係人關注議題之溝通情形暨重大性評估流程 - 企業永續辦公室及誠信經營辦公室114年上半年度執行成果 - 元大金控2024年永續(ESG)報告書 - 擬定「2026-2030集團永續發展策略藍圖」 - 訂定「元大金控永續資訊管理辦法」 - 修正「元大金控永續發展實務守則」

註：此處僅統計與永續相關議案之次數。

永續發展推動單位

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，2025年共召開4次會議，追蹤並檢視各項專案進度；每半年向永續發展委員會報告各項專案實施成效，並由永續發展委員會呈報董事會，相關規則修正與組織異動亦皆須通過董事會核准，以有效管理及落實本公司之永續發展政策。

IFRS永續揭露準則專案推動小組

依金管會發布之「我國接軌IFRS永續揭露準則藍圖」，實收資本額達新台幣100億元以上之上市上櫃公司，應自2026會計年度起適用IFRS永續揭露準則編製永續相關財務資訊，並自2027年起，與年報同時公告申報。

本公司於2024年10月29日成立元大金控「IFRS永續揭露準則專案推動小組(下稱IFRS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，制定導入計畫暨時程表，並依時程規畫逐步完成各階段執行項目。自2025年起按季向董事會報告專案計畫執行進度及成果，控管執行進度，以利接軌IFRS永續揭露準則。

同時，為強化本公司對永續資訊之管理及提升資訊品質，參考金融監督管理委員會「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」、臺灣證券交易所股份有限公司「內部控制制度有效性判斷參考項目」之判斷項目及參考項目，本公司訂定「永續資訊管理辦法」納入內部控制制度，並列為年度必要稽核項目。



2.2 利害關係人議合與重大性評估流程

利害關係人溝通

利害關係人溝通是企業永續發展(ESG)的核心，本公司企業永續辦公室成員參考國內外永續趨勢，並依據AA 1000 SES (AA 1000 Stakeholder Engagement Standard)標準，鑑別出「股東與投資人、政府機關、現職員工、潛在員工、客戶、媒體、社區、供應商」等八大類關鍵利害關係人，為主要溝通對象。

推動企業永續的過程中，本公司高度重視內外部利害關係人的期待與需求，除了定期發布年報、永續報告書、新聞稿，以揭露企業營運績效及ESG相關訊息，並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

 股東與投資人	股東及投資人的信任與支持，提供企業價值與發展資本	主要關注的永續主題 公司治理 風險管理 永續金融
溝通管道與頻率		
• 每月：公開資訊觀測站 / 公司網站 • 每季：財務報告 / 投資人簡報於公司網站 • 每年：股東大會 / 國際 ESG 評比 / 信用評等 / 中英文年報及永續報告書 • 常態性：中英文網站 / 利害關係人聯絡專區 • 不定期：國內外投資人說明會 / 公開說明書		
2025年重點溝通實績		
✓ 舉辦1場股東大會。 ✓ 連續7年入選道瓊斯領先全球指數、道瓊斯領先新興市場指數、S&P Global永續年鑑TOP 1%、CDP評比最高等級A級、MSCI ESG Rating AAA評級、S&P Global永續年鑑金獎、富時社會責任新興市場指數及臺灣永續指數等。 ✓ 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)。 ✓ 發布中、英文 2024年元大金控永續報告書，並定期更新公司官網資訊；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。 ✓ 完整揭露氣候風險及機會管理，2024年「氣候相關財務揭露報告書(TCFD)」獲BSI「Level 5+：Excellence」最高等級認證。 ✓ 受邀參加9場投資人會議；與分析師暨機構投資人進行超過120場會議溝通。		
 媒體	透過媒體向大眾傳遞訊息，有助維持公司正面形象及良好績效	主要關注的永續主題 公司治理 誠信經營 法令遵循
溝通管道與頻率		
• 定期：提供最新市場概況及金融商品資訊 • 不定期：媒體文宣 / 記者會及廣告 / 突發事件說明		
2025年重點溝通實績		
✓ 本年度發布176則新聞稿。		
 客戶	客戶支持及信賴是公司寶貴的資產，亦是提升市場的競爭力關鍵	主要關注的永續主題 客戶權益 資訊及交易安全 永續金融
溝通管道與頻率		
• 常態性：客服中心、客戶服務及申訴專線、網路服務及行動服務 APP • 不定期：投資理財說明會、講座及論壇 / 客戶滿意度調查 • 「理財最錢線」YouTube 頻道 • 客戶申訴管道		
2025年重點溝通實績		
✓ 五大子公司客戶滿意度加權平均99.23%。 ✓ 元大證券、元大銀行獲金管會「金融服務業公平待客原則評核」前25%績優業者肯定。 ✓ 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。 ✓ 元大銀行核准92件永續績效連結授信，授信餘額共新台幣679億元。 ✓ 元大人壽承作微型傷害保險，年度總保費為新台幣175.7萬元。 ✓ 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」規模約248億元，受益人數8.6萬人。		
 政府機關	政府政策監理強度 直接影響公司營運和發展方向	主要關注的永續主題 法令遵循 客戶權益 友善及優良的工作環境
溝通管道與頻率		
• 每季：永續金融先行者聯盟例行會議 / 主管機關營運概況報告 • 不定期：公文、郵件、會議及公開資訊 / 重大訊息公告 / 信評結果 2 日內申報至公開資訊觀測站		
2025年重點溝通實績		
✓ 本公司與金融同業先進籌組「永續金融先行者聯盟」，與金融相關公會共同推動「金融業淨零推動工作平台」。 ✓ 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。		



現職員工



員工為公司寶貴的資產，也是公司提升競爭力最重要的關鍵，員工認同度高亦是永續經營基礎

主要關注的永續主題

公司治理
人才培育與發展
友善及優良的工作環境

溝通管道與頻率

- 每月 / 季：社團活動
- 每季：勞資會議 / 職業安全衛生委員會
- 每半年：績效評估與回饋
- 每年：員工永續敬業度調查
- 常態性：職業安全衛生訓練 / 登峰論壇 / 「元大 e 學苑」線上課程 / 員工申訴信箱 / 內部溝通管道 / 電子報
- 不定期：職工福利委員會 / 員工持股委員會 / 勞工退休準備金委員會

2025年重點溝通實績

- ✓ 員工平均受訓時數58.62小時，每人平均訓練費用5,962元。
- ✓ 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。
- ✓ 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。

潛在員工



吸引優秀人才，提升公司競爭力與永續經營

主要關注的永續主題

人才培育與發展

溝通管道與頻率

- 每半年 / 每年：產學合作實習
- 常態性：演講 / 產學合作 / 求才網站 / 公司網站招募專區 / 公司社群平臺專頁
- 不定期：課程合作 / 生涯諮詢

2025年重點溝通實績

- ✓ 本年度透過產學合作培育之新世代人才合計17,204人次。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。
- ✓ 經營社群平臺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。

社區



社區和社會大眾的認同，使公司能與社區共好、深耕在地社群，提升客戶認同與品牌形象

主要關注的永續主題
社會公益

溝通管道與頻率

- 每年：集團愛心捐血活動 / Dream Big 元大公益圓夢計畫 / 元大輔大夢想起飛計畫
- 常態性：社會公益、學術教育及環保活動
- 不定期：社區關懷與鄰里拜訪 / 與 NPO 或 NGO 團體合作
- 本集團公益捐獻詳情請上本公司官網

2025年重點溝通實績

- ✓ 集團愛心志工投入24,291人次，志工時數35,518小時。
- ✓ 年度公益活動受惠人次逾80.6萬人次。
- ✓ 第九屆「DreamBig元大公益圓夢計畫」計畫執行期間為2025年9月至2026年6月，協助8個團體圓夢，贊助圓夢金計240萬元，本年度總參與4,837人次；「元大輔大夢想起飛計畫」本年度共250人次受惠，投入金額計740萬元，計畫自2011起，14年來共計提供2,565人次獎助學金。

供應商



供應商提供安全環保的商品/服務可協助公司穩定經營及降低營運成本，並落實責任經營理念

主要關注的永續主題
供應商管理
資訊及交易安全
社會公益

溝通管道與頻率

- 每年：供應商評鑑 / 供應商自評 / 供應商 ESG 交流會
- 常態性：於合約中訂定永續採購條款與誠信經營條款

2025年重點溝通實績

- ✓ 針對179家主要供應商進行年度評鑑。
- ✓ 依循「元大金融控股股份有限公司暨國內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。
- ✓ 舉行3場供應商ESG交流會。
- ✓ 全集團通過ISO 20400永續採購驗證。



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、政府機關、客戶、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)。2025年之重大主題依循 GRI 永續準則及參考公司內外部實務反映情形，以雙重重大性原則分析各永續議題「外部永續衝擊程度」及「內部財務衝擊程度」，並經由「企業永續辦公室」評估、討論、參考外部專家意見，以及考量產業趨勢、國內同業關注度及公司內部對議題關注程度後，最終鑑別出 12 項重大主題。

第 1 步：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、DJBIC、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。

第 2 步：評估

依據六大永續組別對於議題的專業，評估公司在各項永續議題中，對於內外部之衝擊程度，評估方式如下：

外部永續衝擊評估：評估各項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。^{註1}

內部財務衝擊評估：評估各項永續議題中對公司內部之潛在財務影響與發生可能性。^{註2}

第 3 步：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3分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：經評估財務衝擊程度，若達3分以上表示具有潛在重大財務衝擊，視為重大主題。

2025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。

第 4 步：檢視

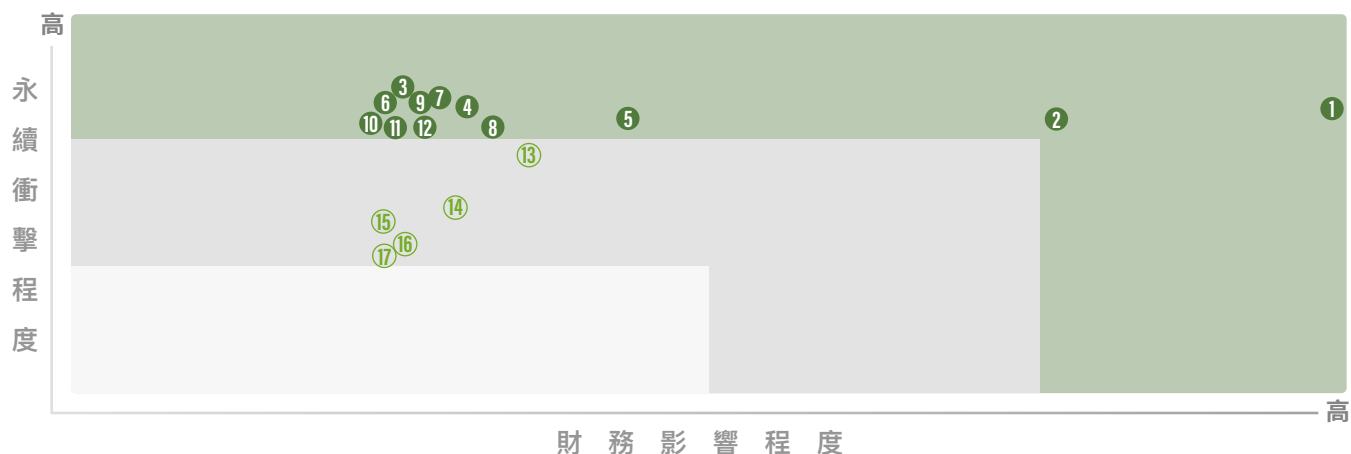
報告書編製完成後，「企業永續辦公室」各組進行最終審閱，並陳報永續發展委員會及董事會，以檢視ESG資訊與績效是否有不當或不實被表達；另外針對重大主題鑑別結果與利害關係人回饋，也會作為下一年度報告之重要參考依據。

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、未來風險及機會發生可能性。

雙重重大性鑑別之重大主題排序



重大主題			
①	永續金融	⑦	客戶權益
②	資訊及交易安全	⑧	風險管理
③	人才培育與發展	⑨	普惠金融
④	氣候行動	⑩	誠信經營
⑤	金融產品創新與服務	⑪	公司治理
⑥	員工吸引與留任	⑫	法令遵循
非重大主題			
⑬	友善及優良的工作環境	⑯	供應商管理
⑭	社會公益	⑰	生物多樣性
⑮	水資源與廢棄物管理		



重大主題與衝擊邊界

2025年鑑別出12項重大主題，項目與2024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「衝擊範疇」及「衝擊面向」分別列示永續重大主題之衝擊涉入程度：

重大主題	對應章節	衝擊範疇			衝擊面向		
		自身營運	產品/服務	供應鏈	環境	社會	治理
永續金融	3.1永續金融		■		■	■	
資訊及交易安全	5.5資訊安全	■	■	■		■	■
人才培育與發展	6.2人才培育與發展	■		■		■	
氣候行動	4.1響應國際減碳倡議	■	■		■		■
金融產品創新與服務	3.2創新社會金融商品		■		■	■	
員工吸引與留任	6.1員工吸引與留任	■				■	
客戶權益	3.3客戶權益		■			■	
風險管理	5.3風險管理	■			■	■	■
普惠金融	3.2創新社會金融商品		■		■	■	
誠信經營	5.2誠信經營	■		■		■	■
公司治理	5.1公司治理	■		■		■	■
法令遵循	5.4法令遵循	■	■		■	■	■



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。	未在投資決策過程中考量ESG因子	- 永續金融準則 - 產業別環境與社會風險管理細則 - 氣候金融作業要點	每半年追蹤管理各子公司永續金融執行成效，檢視永續投融资、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」之經營策略，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
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，同時減緩氣候實體風險對人權之衝擊，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	- 導入環境相關ISO標準系統並取得第三方查/驗證。 - 每年檢視減碳、節能、再生能源使用、節水、減廢目標達成情形。	4.1響應國際減碳倡議



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
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 - 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創新社會金融商品
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，透過多元人才招聘，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	集團共同行銷管理辦法	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
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 - 危機處理政策及程序規則 - 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。 - 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
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	普惠金融政策	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創新社會金融商品



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 - 誠信經營作業程序及行為指南 - 檢舉制度實施辦法 - 道德行為準則	- 防範方案暨本公司訂定之相關規範。 - 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。 - 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
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	- 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。 - 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。	5.1公司治理
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	- 法令遵循制度實施準則 - 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



2.3 永續承諾與策略目標

面對全球氣候變遷與社會結構轉型的嚴峻挑戰，企業已不僅是經濟成長的引擎，更是環境永續與社會福祉的關鍵推手。本公司深知永續發展對企業經營與社會穩定的重要性，作為「永續金融先行者聯盟」成員，我們積極接軌國際標準與政府政策，致力發揮永續金融影響力，引領產業及社會在環境、社會及公司治理(ESG)領域正向發展。

永續承諾

本公司積極呼應「臺灣2050淨零碳排」路徑，依循國際永續標準與倡議，逐步完善自身營運與金融資產碳盤查、氣候風險與機會之管理機制，並透過導入內部碳定價機制，將氣候風險管理思維深植決策核心。同時，本集團審慎因應氣候變遷帶來之實體與轉型風險，藉由發展永續金融商品、落實責任投融資、推動低碳營運及建構永續供應鏈等實質作為，全面支持國家「能源、產業、生活、社會」等四大轉型策略，將淨零轉型理念納入日常營運及業務決策考量。以下摘要各項永續承諾於2025年執行情形，其他詳細情形如各章節說明。

承諾	專案	2025年執行情形
 淨零碳排	綠電採購及使用	- 金控及8家子公司使用綠電，涵蓋證券、銀行、人壽、投信、期貨、創投、投顧與國際資產，同時已有30%分支據點使用綠電。 - 綠電使用合計651.52萬度；全集團綠電使用比率達16.18%。
	碳治理	- 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274.20噸，減碳比例達1.55%，等同碳價約新台幣60.32萬元。 「氣候金融作業要點」修訂，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。
 永續金融	責任投資	- 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。 - 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： - 碳排管理議合：透過議合行動了解被投資公司如何透過碳管理計畫，並持續追蹤碳排數據認證狀況及溫室氣體減排目標的達成進度，從交流過程中，協助企業識別與因應潛在風險。 - 永續商品與設備汰舊換新議合：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，及了解被投資公司的減碳行動、持續擴大永續商品市場，及營運活動未造成其他環境目標的重大損害，或開發低碳原物料之執行進度，協助被投資公司投入永續轉型。 - 員工人權風險管理議合：透過議合行動了解被投資公司針對重大社會事件，實施相關改善與因應措施，並持續追蹤被投資公司改善休假制度及落實福利政策情形。
	責任授信	- 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。 - 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。 - 元大銀行積極推展永續連結貸款，鼓勵企業落實永續行動，2025年累計核准案件共92件，貸款餘額679.7億元。 - 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。
 人才培育	永續金融人才培育	- 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3,739位員工取得「永續發展基礎能力測驗」證照，補助金額為4,860,700元。 - 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。
	新世代金融素養	- 元大銀行連續4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、反詐及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。 - 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。



元大金控集團2026-2030永續發展策略藍圖

本集團自2016年起啟動「永續發展策略藍圖」，連結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。2026年邁入第三個5年計畫，秉持「圓您最大的夢」服務精神，在既有的永續策略基礎上，進階成為「DREAMS」六大面向，包含：「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)」面向之永續作為，並新增「永續金融的支持力量(SUPPORT)」，強化金融業引導資金、協助企業轉型的核心理念。我們將ESG的理念融入企業文化及營運的策略之中，落實中長期目標及行動方案，並緊扣國際準則與趨勢滾動式修正，積極實現永續願景。





DEVOTION · 社會參與的全面投入



策略項目	行動方案(KPI)	2026年目標	2028年目標	2030年目標
志工投入 發揮永續動能	系統化培育志工人才	提供多元志工職能訓練課程	建立志工人才庫及職能分類	深化志工培訓流程
	強化金融核心職能提升志工專業 (基準年：2024 年)	培育金融志工講師累計100名，服務時數 累計200小時	培育金融志工講師累計150名，服務時數 累計400小時	培育金融志工講師累計200名，服務時數 累計600小時
助學育才 培植優秀學子	提供學習機會協助青年自立	深耕校園，拓展產學合作計畫單位	建立以職能導向的跨部門實習機會	提供跨子公司實習及留任機會
公益共融 實踐社會關懷	社會共融受惠人次較基準年成長 (基準年：2024 年)	受惠人次成長3%	受惠人次成長5%	受惠人次成長7%
	服務弱勢族群，提供金融教育場次較基 準年成長 ^註 (基準年：2024 年)	場次成長10%	場次成長15%	場次成長20%
環境守護 推動生態平衡	擴大利害關係人投入推動並響應 環境守護行動 (基準年：2024 年)	參與人次成長3%	參與人次成長5%	參與人次成長7%
		13%供應商投入相關活動	14%供應商投入相關活動	15%供應商投入相關活動
社區共好 增進地方福祉	連動社區舉辦共好活動	辦理80場次	辦理100場次	辦理120場次

註：弱勢族群之定義包含低收入戶、農村個人或偏遠地區、女性、高齡者、身心障礙者、青年、外籍移工、被迫流離失所者、原住民、未受教育者。



RELIABILITY · 客戶首選的信任品牌



策略項目	行動方案(KPI)	2026年目標	2028年目標	2030年目標
深化與精進 資訊安全韌性	取得國際專業管理系統認證 (含 ISO 27001、ISO 22301)	每年持續進行驗證，維持認證之有效性	每年持續進行驗證，維持認證之有效性	每年持續進行驗證，維持 認證之有效性
	重大資訊安全事故數	0次	0次	0次
	社交工程演練通過率	95%以上	96%以上	97%以上
	教育訓練完訓率	100%	100%	100%
客戶體驗 提升服務品質	提升客訴事件妥處率	84%	85%	86%
	通過ISO 10002 國際品質管理系統認證	證券、銀行、人壽、投信、期貨持續通過 驗證	證券、銀行、人壽、投信、期貨持續通過 驗證	證券、銀行、人壽、投信、期貨持續通過 驗證
公平待客 恪遵誠信原則	教育訓練完訓率	證券、銀行、人壽、投信、期貨均100%	證券、銀行、人壽、投信、期貨均100%	證券、銀行、人壽、投信、期貨均100%
防阻詐騙 守護財產安全	防詐教育宣導場次（外部）	集團合計至少1,000場	集團合計至少1,300場	集團合計至少1,600場



EXCHANGE · 環境變遷的綠色先鋒



策略項目	行動方案(KPI)	2026年目標	2028年目標	2030年目標
氣候調適 強化韌性發展	積極參與國際氣候評比 (CDP)	獲得領導等級	獲得領導等級	獲得領導等級
	響應再生能源使用量較基準年成長 (基準年：2020年)	11%	13%	40%
低碳營運 邁向淨零未來	集團人均廢棄物較基準年減量 (基準年：2020年)	11%	12%	13%
	集團每平方米用水量較基準年減少 (基準年：2020年)	4.1%	4.3%	4.5%
	集團碳排放較基準年減少 (基準年：2020年)	9%	11%	42%
	提升集團低碳公務車 (油電混合車、電動車) 占比	50%	52%	60%
永續採購 共築綠色網絡	提升供應商風險評估家數 (較前一年增加)	5%	5%	5%
	提升關鍵供應商執行自主碳盤查家數	10%	13%	15%
	持續推動集團綠色採購	持續獲選為環境部「民間企業團體推動 綠色採購績優單位」	持續獲選為環境部「民間企業團體推動 綠色採購績優單位」，且逐年提升綠色 採購金額	持續獲選為環境部「民間企業團體推動綠 色採購績優單位」，且逐年提升綠色採購 金額



ACHIEVEMENT · 員工嚮往的卓越職場



策略項目	行動方案(KPI)	2026年目標	2028年目標	2030年目標
人才培育 厚植競爭優勢	員工永續敬業度(Engagement)調查	海內外參與率維持85%以上	海內外參與率維持85%以上	海內外參與率維持85%以上
		海內外員工敬業度維持85%以上	海內外員工敬業度達85%以上	海內外員工敬業度維持85%以上
	績優人員保留率	93%以上	93%以上	93%以上
	員工平均訓練時數	50小時以上	50小時以上	50小時以上
	永續金融基礎證照涵蓋率	證券、銀行、投信證照涵蓋率25%	集團證照涵蓋率30%	集團證照涵蓋率35%
	永續金融進階證照通過人數	證券、銀行、投信取得證照人數 35 人以上	金控、證券、銀行、投信取得證照人數 40 人以上	集團取得證照人數 50 人以上
友善及優良的 工作環境	導入職業安全衛生管理系統	- 金控新增導入ISO 45003 - 金控暨五大子公司持續通過ISO 45001	- 證券、銀行新增導入ISO 45003 - 金控持續通過ISO 45003 - 金控暨五大子公司持續通過ISO 45001	- 人壽、投信、期貨新增導入ISO 45003 - 金控、證券、銀行持續通過ISO 45003 - 金控暨五大子公司持續通過ISO 45001
	優於法規的健康管理服務	每年提供優於法令之健康檢查，依健康檢查結果分析員工健康風險，訂定更積極的健康管理計畫	每年提供優於法令之健康檢查，並視國人健康態樣優化健檢項目	每年提供優於法令之健康檢查，逐年提升健檢額度
		醫師臨場健康服務涵蓋率70% 以上	醫師臨場健康服務涵蓋率75% 以上	醫師臨場健康服務涵蓋率80% 以上
	重大職業災害發生件數	0	0	0
多元共融 落實人權精神	建構性別平等職場環境	女性主管占比維持50%	女性主管占比維持50%	女性主管占比維持50%



MOTIVATION · 公司治理的領航動力



策略項目	行動方案(KPI)	2026年目標	2028年目標	2030年目標
誠信經營 深化公司治理	臺灣證券交易所「ESG 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%
	提升董事多元性	金控、人壽、期貨每一性別董事達董事會席次三分之一以上	金控暨五大子公司每一性別董事達董事會席次三分之一以上	金控暨五大子公司每一性別董事達董事會席次三分之一以上
	定期進行董事會效能評估提升董事會職能	規劃2027年委外辦理董事會效能評估	籌備董事會效能評估	規劃2030年委外辦理董事會效能評估
	年度董事進修時數符合規範達成率	100%	100%	100%
	接軌IFRS永續揭露準則	導入 IFRS S1/S2 並定期提報董事會	採用 IFRS S1/S2 編製及發布年報永續資訊專章	持續精進IFRS S1/S2揭露品質
法令遵循 防範金融犯罪	建立由上而下之法遵文化，督導集團法遵執行效能	金控每年至少召開6場集團法遵主管/裁罰案件缺失改善會議	金控持續按月召開集團法遵主管會議	
		金控於每月集團經營管理會議進行同業裁罰案例宣導	金控每季召開集團裁罰案件缺失改善會議，建立改善及追蹤管控機制	
	強化防制洗錢打擊資恐及防詐知能	集團防制洗錢專責人員須完成高於法定時數之教育訓練	集團防制洗錢與打擊資恐專責主管與人員，每年完成高於法定時數之教育訓練	
		金控每季辦理防制洗錢與打擊資恐研討會	金控定期辦理集團金融犯罪防範會議，督導子公司辦理情形	
		督導子公司法令遵循單位強化金融防詐機制		
風險管理 強化經營韌性	優化本公司ESG風險管理機制，提升經營韌性	完善風險管理機制，接軌國際金融監理標準（含IFRS 17、Basel III、永續揭露準則）	持續接軌國際金融監理標準，強健資本與資產負債管理	厚實資本實力與清償能力，完善資產負債管理
		強化地緣政治風險應對能力，提升營運持續與集中度風險管理	優化集團風險管理政策，建構前瞻性分析框架，強化預警與應變能力	深化前瞻性風險管理架構，強化國際應變韌性
		提升風險管理數位力，發展多維度數據分析與視覺化平台	發展 AI 風險數位工具，強化數據分析與視覺化能力	精進資訊系統與風險模型，提升風險監控精準度與決策效能



SUPPORT · 永續金融的支持力量



策略項目	行動方案(KPI)	2026年目標	2028年目標	2030年目標
永續金融 推動綠色轉型	永續績效連結授信餘額持續成長	430億元	495億元	570億元
	綠色授信餘額持續成長	620億元	675億元	730億元
	承銷永續發展債券件數	14件	17件	21件
	永續投資金額持續成長	548.6億元	592.8億元	656.1億元
	持續發揮影響力，議合投融資客戶	持續針對國內主要投融資部位中屬高碳排者擇定半數以上企業實施議合，並促使議合對象訂定2050 年前之淨零排放目標		
	以科學基礎減碳目標 (SBT)追蹤投融資組合減碳路徑	元大投信議合件數共10件	元大投信議合件數共11件	元大投信議合件數共12件
金融科技 激發創新動能	提升線上服務使用率	- 元大證券：線上開戶占比45% - 元大銀行：數位帳戶累計戶數25萬戶 - 元大人壽：行動投保使用率80%（自有通路）	- 元大證券：線上開戶占比50% - 元大銀行：數位帳戶累計戶數50萬戶 - 元大人壽：行動投保使用率85%（自有通路）	- 元大證券：線上開戶占比60% - 元大銀行：持續利用新興科技、結合創新，發展多元線上申辦金融產品或服務 - 元大人壽：行動投保使用率90%（自有通路）
	數位創新並取得專利	新增4件專利申請數	累計12件專利申請數	累計20件專利申請數
	運用多元人工智慧(AI)拓展金融服務	建立AI運用原則，導入AI治理，評估AI應用風險	建立AI風險管理原則，試行導入業務運用、培育AI種子人才	運用AI最新技術，持續擴大各項業務落地應用，並落實風險管理原則
普惠金融 促進包容成長	提供弱勢族群友善金融產品與服務	新增3項友善金融服務或產品	累計5項友善金融服務或產品	持續透過數位化、無障礙的金融服務，為所有層面之公眾提供符合需求且可負擔之金融產品與服務
	持續支持中小企業	中小企業融資新約1,650件	中小企業融資新約1,700件	中小企業融資新約1,800件



客戶首選的信任品牌

3.1 永續金融 3.2 創新社會金融商品 3.3 客戶權益

03



2025年永續目標達成情形



永續金融

行動方案	2025年目標	達成情形	2025年執行情形
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	✓ 達成	本公司已於2024年永續報告書揭露集團自願遵循「PRB責任銀行原則」及「PRI責任投資原則」情形
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18,000件	✓ 達成	本年度評估案件共18,973件，2021年至2025年累計評估案件共59,107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	✓ 達成	共受理6件赤道原則案件，核准1件金額50億元，另5件因具自然環境風險或信用風險考量予以婉拒
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	✓ 達成	本年度評估案件共198件，2021年至2025年累計評估案件共1,605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3,400億元	✓ 達成	永續投資/放貸餘額共新台幣19,653.7億元
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	✓ 達成	• 發行 1 檔綠色債券共新台幣 10 億元 • 承銷永續發展債券共 30 檔、新台幣 203.1 億元 • 投資永續發展債券共新台幣 841.9 億元



金融產品創新與服務

行動方案	2025年目標	達成情形	2025年執行情形
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%	✓ 達成	集團合計線上開戶/會員註冊比例達49%
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	✓ 達成	五大子公司均持續推動數位化措施
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	✓ 達成	元大人壽「行動投保服務」已於4月通過ISO 14067 碳足跡驗證



客戶權益

行動方案	2025年目標	達成情形	2025年執行情形
客戶滿意度	• 元大證券 97.5% • 元大銀行 95.0% • 元大人壽 92.5% • 元大期貨 96.0% • 元大投信 95.8%	✓ 達成	五大子公司均達成目標
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	✓ 達成	五大子公司均完成續審驗證
落實公平待客原則	平均每人受訓時數5小時以上	✓ 達成	五大子公司均達成目標



資訊安全

行動方案	2025年目標	達成情形	2025年執行情形
ISO 27001資訊安全管理系統驗證	每年持續進行驗證，更有效地保障財務極機密資料的安全，降低資訊被非法或未經允許使用的風險	✓ 達成	五大子公司均取得ISO 27001:2022驗證
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)	✓ 達成	已建立金控集團資安事件監控機制(委外7X24全時監控服務SOC)，持續監控設備效能與規則校正
導入AI分析機制	建立全集團AI分析機制	✓ 達成	元大金控及五大子公司均已建置完成NDR(網路偵測與回應)



3.1 永續金融

支持永續經濟發展

永續金融管理架構

永續發展及淨零排放已是全球共同的目標，本集團積極接軌國際規範推動永續金融，遵循 PRI、PRB、PSI 等國際準則或倡議，將環境、社會與公司治理(ESG)等相關議題納入投資方針，各子公司依循本公司「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，並建置內部機制以落實責任投資之精神，發揮金融業力量，引導消費者、投資人及實體產業共同重視永續發展。

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精神落實至業務規劃與企業營運中，不僅條列關注的ESG議題、積極支持的產業，更進一步規範避免承作企業清單。此外，對於ESG高風險對象加強盡職調查與審慎評估，並透過認識客戶(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，將ESG因子納入日常營運及決策中，並延伸永續精神至各項金融產品及服務，另更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。

產業別環境與社會風險管理細則

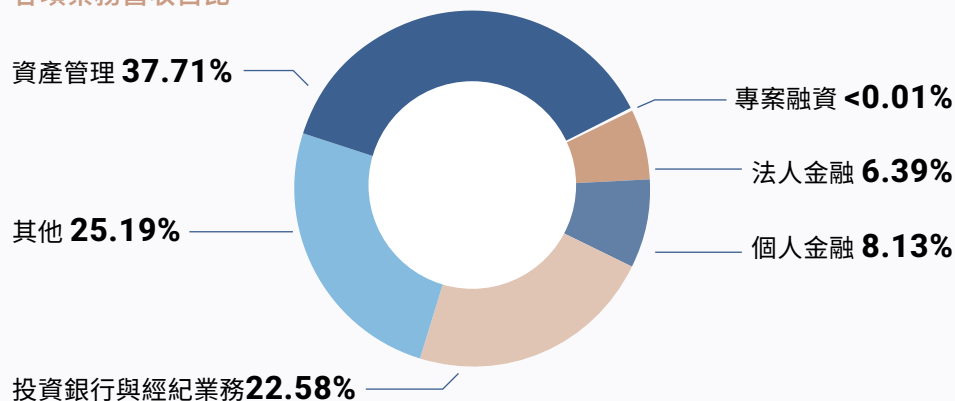
為進一步強化本集團於投資與貸放業務中的 ESG 審核機制，訂定「產業別環境與社會風險管理細則」，規範業務執行人員若承作屬於鋼鐵製造業、半導體製造業及塑膠原料製造業等環境與社會面高風險產業之對象時，應填寫各子公司適用之「產業別環境與社會風險管理檢核表」，以瞭解業務往來對象於社會及環境面向的管理措施，審視客戶社會及環境風險之潛在影響及調適能力，確保交易的風險可控性。

議合及投票作業要點

為提升本集團客戶、受益人及股東之總體利益，訂定「議合及投票作業要點」，透過對授信與投資對象之關注、對話、互動等過程，檢視其ESG關注議題之表現，以及持續追蹤其永續落實情形，作為後續集團之投、融資策略之依據。另外於行使股東會表決權時，本集團依循該政策關注之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。

針對涉及重大ESG風險或議題之股東會議案，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，推動產業正向轉型。

各項業務營收占比





本集團透過上述「永續金融準則」、「產業別環境與社會風險管理細則」及「議合及投票作業要點」，並且主動因應及掌握ESG風險，自願簽署和自律遵守赤道原則，與 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。元大證券、元大銀行、元大投信於2025年獲得金管會第三屆永續金融評鑑位居前25%之金融機構肯定。本集團期盼善用投融資力量，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。



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。

元大銀行透過貸後管理、覆審及追蹤考核作業，了解授信戶能否依原訂貸款計畫妥善運用，與確實履行契約規定及其他約定事項，並透過持續關注後續資金運用動態及落實永續發展情形，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，則進行ESG風險審查，再據以評估是否繼續交易。2025年有發生一件授信客戶因違反保障勞工權利之事件，經評估後予以婉拒之情事。





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	- 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 - 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 - 對社會保障相關議題未造成重大危害	- 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 - 承作從事非法武器製造買賣及貿易 - 承作從事非法賭博（含地下及網路）	- 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 - 高爭議性之產業（例如：野生動物捕殺或棲地破壞） - 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	- 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 - 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 - 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	- 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 - 與企業議合是否有意向申請永續金融商品 - 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）
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				
	- 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 - 視個案情節降減貸款額度				

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右表：

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	419	186,141,690
電腦、電子產品及光學製品製造業	78	83,215,000
不動產開發業及經營服務	194	76,339,289
批發業	128	58,264,499
半導體製造業	40	47,687,013
電子零組件製造業	104	35,083,596
零售業	54	23,027,721
鋼鐵製造業	26	21,483,580
金屬製品製造業	72	19,428,871
塑膠製品製造業	36	17,317,614
其他	935	601,918,190
合計	2,086	1,169,907,063

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
半導體製造業	40	47,687,013
鋼鐵製造業	26	21,483,580
塑膠原料製造業	6	1,738,638
合計	72	70,909,231

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，了解客戶之產業特性及現狀，針對有轉型需求或永續規劃之客戶，量身打造與其營運策略高度關聯之 ESG 相關指標，並持續檢核指標達成情形。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畫，滿足其對綠色資金、轉型資金之需求，引導企業實踐永續成長。

滾動式調整架構		
 倡議永續原則、持續關注指引及應用	 透過關係人議合持續調整永續產品與服務	 持續追蹤企業永續經營目標達成情形
• 呼應國內外永續相關倡議及政策 • 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 • 應用「轉型計畫建議涵蓋事項」指導原則 • 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	• 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 • 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 • 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	• 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 • 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

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。

單位：新台幣仟元

企金授信						
授信類別	2024年			2025年		
	貸放金額	總授信金額 ^{註4}	占總授信比重(%)	貸放金額	總授信金額 ^{註4}	占總授信比重(%)
永續授信 ^{註1}	238,825,248	1,004,878,844	23.77	190,376,006	846,107,063	22.50
永續績效連結授信 ^{註2}	80,859,840		8.05	92,255,432		10.90
中小企業永續融資 ^{註3}	48,576,239		4.83	43,664,937		5.16
合計	368,261,327		36.65	326,296,375		38.56

註：

1. 永續授信包含綠色授信、社會授信及永續授信，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得調降0.01%至0.03%之優惠利率。

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。

金融業放款活動永續占比

元大銀行發揮金融影響力，響應金管會於2024年12月公告之第二版「永續經濟活動認定參考指引」，鼓勵企業填寫「企業ESG資訊及永續經濟活動自評問卷」，以協助企業瞭解永續經濟活動現況，針對適用之放款活動評估其是否符合永續標準，導引企業經濟活動朝向永續發展、減碳轉型。2025年企業授信核定戶數合計1,969戶，其中回報企業ESG資訊及永續經濟活動自評問卷計1,108戶，占比達56.27%。2025年企業放款活動（含綠色授信及永續績效連結授信部位）之適用比率為29.96%，符合比率為12.49%，符合/適用比率為41.68%。



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。

		負責單位	檢核及負責工作內容	環境社會風險分級及行動
赤道原則審核流程	貸前	- 法人金融事業處 - 海外分行 - 國際金融業務分行	- 填寫赤道原則適用性檢核表 - 符合赤道原則適用範圍，填寫環境社會風險評估表，包含「環境敏感區」、「生態環境影響及土地用途變更」、「空氣污染防治」、「水污染防治」及「廢棄物管理」等自然相關風險檢核因子評估	若環境與社會風險評級評定為 A 級或 B 級之案件，第三方機構應出具依赤道原則第二項依循「自然相關財務揭露 (TNFD)」進行自然環境相關風險評估，並填寫環境風險檢核報告。
	貸中	- 環境及社會風險小組 - 授信審查部	- 覆核「環境社會風險評估表」 - 信用風險審查	環境與社會風險檢核及建議 (A 級及 B 級)。
	貸後	- 法人金融事業處 - 海外分行 - 國際金融業務分行 - 環境及社會風險小組 - 作業服務部	- 撥貸後兩個月內須完成覆審，包含「適用性檢核表」與「環境社會風險評估表」 - 覆審後如列有貸後監測條件者，定期（至少每年一次）委託獨立第三方機構出具「環境社會風險評估報告」，並由業務單位填寫「環境社會風險監測表」；若未能符合者，將持續追蹤貸後監控條件進度至完全改善	A 級或 B 級案件須檢核第三方機構出具包含環境與社會影響評估 (ESIA) 的「環境社會風險評估報告，以及「赤道原則約定書 – 赤道原則 A/B 級案件適用」。



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自然風險、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，本年度依據赤道原則共評估6件專案融資案件，經評估後分別有1件進行承作，另5件予以婉拒，承作貸款金額約50億元，婉拒貸款金額約25億元，案件評估說明如下：

承作案例：專案A		能源電力業——台灣
資金用於支應電廠及相關附屬設施。		
環境與社會風險	環境與社會風險評估及管理	已研擬本案環境與社會管理計畫(ESMP)，惟部分資料尚未完備，建議依據赤道原則及專案生命週期，滾動更新及補充相關管理要求，並據以執行。
	勞工	已建立相關機制並將既有措施納入ESMP，惟應強化管理並制定協力廠商人權風險辨識機制及減緩措施；本專案於評估期間，未發現相關人權風險。
	資源效率及污染防治	相關計畫已制定並納入ESMP，惟部分資料尚未完備。
	社區健康/安全 和治安	針對所鑑別之風險已提出緩解措施並納入ESMP，惟尚待辦理施工前說明會，以及提供函文、簡報及會議記錄。
	氣候變遷	已完成溫室氣體排放評估，依TCFD架構，評估氣候變遷對專案營運之實體風險與轉型風險。
	生物多樣性及 自然資源永續 管理	本案範圍內無生態敏感區域，亦非位於野生動物保護區或野生動物重要棲息環境，且經調查本案對保育類或珍貴稀有動植物之棲息生存無顯著不利之影響。
	自然相關財務 風險	高溫熱浪（急性與慢性）、暴雨與淹水（急性）、颱風與強風（急性）、乾旱與水資源短缺（慢性）、海平面上升（慢性），可能提高設備故障率與維修成本，造成營運中斷及營運收入減少。
風險類別		B類
獨立第三方審查		是，AECOM針對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。

註：土地徵用及非自願遷移、文化遺產及原住民評估項目皆不適用於上述專案範圍，未發現相關風險。

年度審查須依聯貸合約徵提年度赤道原則報告書持續追蹤檢視，執行後續控管。

婉拒案例：專案B		能源電力業——台灣
資金用於興建屏東太陽光電廠及相關附屬設施專案。		
環境與社會風險	環境與社會風險評估及管理	若評估為A類及B類的專案，客戶建應立並維繫一套環境及社會管理體系(ESMS)，為處理評估過程中所發現的問題，以及符合適用標準所需採取的行動，客戶亦須準備一份環境及社會管理計畫(ESMP)，當適用標準未符合要求時，客戶應與EPFI協商達成一一份赤道原則行動計劃(AP)。
	自然相關財務 風險	風災、地震、豪雨等天災可能提高設備故障率與維修成本，造成營運中斷及營運收入減少。
	該專案已評估土地利用適宜性分析、適用的法規要求、危害物質的使用與管理、重大危險源的評估和管理、噪音與廢棄物管理、利害關係者參與、防火和生命安全，及溫室氣體排放等相關風險，此外，生物多樣性保護與保全及文化財產與遺產保護評估項目皆不適用於上述專案範圍，未發現相關風險。	
風險類別		B類
獨立第三方審查		是，TUV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。

本案客戶之母公司預計開發太陽光電案場域為山坡地保育區，遭主管機關農業部反對，違反赤道原則二之環境社會評估，故婉拒承作。



責任投資

責任投資流程

元大金控自願遵循「聯合國責任投資原則 (PRI)」，將ESG議題與投資決策進行結合，增進資產長期價值。旗下各子公司依循集團「永續金融準則」將ESG相關篩選標準依業務型態融入投資業務相關規範中，並建立內部機制以落實責任投資之精神。如元大證券、元大銀行、元大人壽於篩選中長期投資標的時，納入ESG因子之評估，以及考量其在環境及社會面之績效，藉由資金配置降低風險，並積極支持企業永續發展。元大證券、元大銀行、元大人壽本年度責任投資總金額為841.9億元。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。

元大證券針對自營交易之標的，落實嚴謹的 ESG 審核，如中長期證券投資須由交易人員填寫檢核表，並經部門主管核准評估報告；債券投資則由交易員填寫檢核表並經高階主管簽核。審核準則廣泛參酌 Bloomberg ESG 指標、證交所及集保中心網站等國內外資訊，並依循金管會「永續經濟活動認定參考指引」進行決策。此外，在台股定期定額業務中，亦優先納入「臺灣永續指數」成分股，引導客戶投資 ESG 表現優異之公司。

元大銀行致力於將ESG因子全面嵌入投資決策流程，依據「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」，於永續金融評估表將「提升社會或環境的正面影響力」納入檢核依據，檢核標準依循「元大金控永續金融準則」辦理，分別為：從事再生能源、從事水資源與節能、為保護自然環境，投入環保產品或設備、從事水資源再生、從事有機肥料、可提升健康福祉之相關產業、有利於促進優質教育之相關產業、推動環境及社會永續之相關企業、其他有助於提升ESG業務或活動之相關企業。如符合以上條件者，優先納為元大銀行投資標的。另元大銀行訂有氣候變遷風險管理辦法，定期檢視投資標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
- 主管機關依資恐防制法所指定制裁之對象 - 承作從事非法武器製造買賣及貿易 - 承作從事非法賭博（含地下及網路）	- 發生環保違規情節重大事件 - 發生違反人權（強制勞動、童工問題等） - 發生勞工權益糾紛情節重大 - 發生公司治理問題情節重大 - 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	- 可減少溫室氣體排放之相關產業 - 可提高自然資源利用效率之相關產業 - 環境污染防治及減少污染等用途之企業 - 可促進生物多樣性之相關產業 - 可促進糧食安全之相關產業 - 可提升健康福祉之相關產業 - 有利於促進優質教育之相關產業 - 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 - 其他從事有助於提升ESG業務或活動之相關企業	- Bloomberg ESG分數指標（量）（以下分數標準依各子公司規範檢核） - S&P Global ESG Rank - 彭博 ESG Disclosure score - Sustainalytics ESG risk score - MSCI ESG Rating - Bloomberg ESG分數指標（質）（以下分數標準依各子公司規範檢核） - 環境項目分數與歷史及同業相比 - 社會項目分數與歷史及同業相比 - 公司治理項目分數與歷史及同業相比 - 是否為國內外相關 ESG ETF 成分股或永續指數成分股 - 是否有涉及重大ESG議題，且是否有相關改善作為	- 環境與社會溝通議合與政策承諾 - 公開揭露環境及社會風險資訊 - 取得外部獨立驗證 - 訂定最高層級之承諾與政策並檢視ESG作為 - 環境風險評估 - 氣候變遷（氣候變遷評估等） - 原物料取用（建立行動方案等） - 能源耗用（使用再生能源等） - 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） - 社會風險評估 - 職業健康安全（員工健康管理活動等） - 勞動權益（建立勞資溝通管道等） - 社區關懷（援助弱勢團體、支持在地發展等）



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」等資料，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、企業永續及公司治理等議題，表達本公司積極落實責任投資之目標。元大證券、元大銀行、元大投信獲選「114年機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」。

各子公司依循「議合及投票作業要點」，依業務需求訂定相關評估機制或衡量指標，包含氣候變遷、生物多樣性等關注ESG議題面向，並優先議合ESG相關指標評等較低者。透過電話、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涉及重大ESG議題或風險，以及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，必要時得投票反對或棄權，進而影響被投資公司之行為。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。

責任投資議合行動

本集團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。本年度共完成18家重點投資企業議合，產業含括國內半導體、電子零組件及鋼鐵、塑膠等產業，其中共有14家企業於議合後進行具體改善行動，如：提升永續商品比例、透過汰換老舊設備降低碳排放係數、提出優化績效考核制度，及評估減排目標等。

元大證券、元大銀行、元大人壽及元大投信則以機構投資人的身分與被投資公司及相關合作夥伴進行議合行動，協助該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。例如，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，內容主要詢問投資對象是否設定減碳目標、關注營運對生物多樣性的影響以及是否有供應商審查制度等，並將結果納入投資決策考量。

本集團議合案例如下：

 議合主題：人權	 議合對象：被投資公司	 議合目的：管理ESG之風險與機會並交付永續成果
議合結果： - 優化績效考核制度，確保同仁在安全健康的狀態下執勤，包括調整病假計分、取消出勤加重扣分制度，降低員工請假壓力，並同步放寬「選班、選假、調班」取得資格。 - 透過強化機上任務解除機制、提供外站就醫資訊及加強主管應變訓練等措施，確保員工健康執勤。		
元大投信透過議合行動協助被投資公司辨識永續風險及完善ESG行動，了解被投資公司針對重大社會事件，實施相關改善與因應措施。元大投信持續追蹤被投資公司改善休假制度及落實福利政策情形，引導被投資公司達到永續經營及穩定成長之目標。		
 議合主題：碳排管理	 議合對象：海外被投資公司	 議合目的：管理ESG之風險與機會並交付永續成果
議合結果： - 已提交碳排目標予SBTi進行審核。 - 因產業性質在SBTi範疇三目標驗證標準上遭遇挑戰，已透過公開文件正式對外說明。 - 已將空污排放控制低於10萬公噸，未來將參考產業標準設定量化減排目標。		
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碳管理計畫，將營運活動對環境可能造成之負面影響降至最小。元大投信持續追蹤碳排數據認證狀況及溫室氣體減排目標的達成進度，從交流過程中，協助企業識別潛在風險，並確保被投資公司得以因應相關風險，以期推動被投資公司於營運過程納入永續發展思維。		
 議合主題：永續商品與設備汰舊換新	 議合對象：被投資公司	 議合目的：管理ESG之風險與機會並交付永續成果
議合結果： - 持續開發水性塗料產品，達成2025年底總產品逾三成採用水性塗料之目標。 - 約有營收七成以上的產品經電子產品環境評估(Electronic Product Environmental Assessment Tool)與「能源之星」(ENERGY STAR®)標章，整個產品生命週期對環境及社會較具正面影響力。 - 選用低碳樹脂與回收再生填料以降低產品碳足跡。 - 採用最新技術替代原有老舊機組，降低每度電的碳排係數，提升環境效益。		
元大銀行及元大投信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。透過議合行動了解被投資公司的減碳行動、持續擴大永續商品市場，及營運活動未造成其他環境目標的重大損害，或開發低碳原料之執行進度，協助被投資公司投入永續轉型及完善ESG行動。		



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
金融保險	161	58,886,936
半導體業	65	33,847,260
政府機關	65	25,345,378
電腦及週邊業	80	23,152,958
公營事業	39	20,600,000
運輸服務	13	8,880,565
水泥工業	6	7,891,250
通訊網路	14	6,738,433
零組件業	33	6,191,018
食品工業	13	4,434,277
其他	204	33,601,580
合計	693	229,569,655

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	-	-
鋼鐵製造業	7	915,395
半導體製造業	40	27,460,822
合計	47	28,376,217

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。

註：涵蓋數據範圍包含元大證券、元大銀行及元大人壽。

金融業投資永續經濟活動占比

元大銀行、元大人壽及元大投信依循第二版「永續經濟活動認定參考指引」評估投資部位是否符合永續經濟活動，亦將此指引納入企業議合的主軸之一，了解被投資公司評估情形，鼓勵填寫財團法人金融聯合徵信中心「企業ESG資訊及永續經濟活動自評問卷」，促進金融業評估並導引資金至永續活動，針對適用之投資活動之金額及永續占比如下：

公司別	適用比率(%)	符合比率(%)
元大銀行 ^{註1}	39.81	15.43
元大人壽 ^{註1}	10.70	10.70
元大投信 ^{註2}	1.01	1.01

註：

1. 為投資永續發展債券部位。
2. 為資產管理部位。

承銷與諮詢服務

承銷與諮詢服務流程



依循「責任投資原則」(PRI)，元大證券於承接國內外企業上市、上櫃、海外籌資與財務顧問等承銷業務時，根據內部「自營投資買賣決策作業要點」與「責任投資檢核表」，評估客戶之 ESG 符合現況。另案件若涉及「產業別環境與社會風險管理細則」之特定產業，或債券承銷涉及燃煤發電、煤炭及非常規油氣等高敏感產業，則須完成「產業風險機會管理檢核表」後，方可承作。

在案件篩選階段，元大證券排除「永續金融準則」及「投資管理政策」規範之禁止承作企業。針對需加強評估之產業，若決議認購或包銷，必須詳列評估理由。同時，參考「永續經濟活動認定參考指引」審核企業活動，相關 ESG 審核作業係參酌 Bloomberg ESG 分數、國內外相關ESG ETF成分股或永續指數成分股、永續指數成分股（如 DJBIC、MSCI）、公開資訊觀測站及勞動部等國內外多元數據，確保資訊準確性，若標的不符指引，則啟動議合方式，協助客戶進行轉型。

除了嚴謹篩選，元大證券更積極發揮輔導影響力。本年度透過諮詢議合，協助輔導公司強化公司治理與永續發展，包含檢視獨立董事適任性、設置功能性委員會（如薪酬、審計及永續委員會），並建立企業風險管理與誠信經營制度。在完成諮詢後，本公司仍持續追蹤企業官網與公開資訊，並定期召開輔導會議，確保企業落實永續治理。



ESG因子納入承銷程序（ESG因子評估）

禁止承作檢核項目

- 承作「經主管機關依資恐防制法所指定制裁之對象」，或參考元大金控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。」
- 承作從事非法武器製造買賣及貿易
- 承作從事非法賭博（含地下及網路）



具爭議情事之企業

- 近二年發生環保違規情節重大或導致停工/停業者
- 近二年發生違反人權（強制勞動、童工問題等）導致停工/停業者
- 近二年發生勞工權益糾紛情節重大或導致停工/停業者
- 近二年發生公司治理問題情節重大或導致停工/停業者
- 近二年發生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
- 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



ESG指標檢核

- 發行人為政府單位
- 近一年已進行永續金融或產業別環境、社會與治理風險機會管理所有題項評估者
- 各項交易前庫存投資、包銷或認購部位，依其交易性質、資產類別設定曝險限額管理規範
- Bloomberg ESG 分數指標（量）：RobecoSAM 或 Sustainalytics 或彭博 ESG 揭露≥50或 Bloomberg ESG 分數指標（質）：歷史及同業評比，結果為「較差」者≤2 個
- 為國內外相關 ESG ETF 成分股或永續指數成分股



產業別ESG檢核表

- ESG溝通議合與政策承諾
 - 於公開管道揭露 ESG 相關資訊（如：企業官網、年報、永續報告書）
 - 近一年曾獲得外部永續相關獎項
 - 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）
 - 辨識利害關係人關注之 ESG 議題
 - 響應國內外 ESG 倡議
- ESG風險與機會管理
 - 建立氣候變遷風險評估、能源效率提升
 - 設立污染防治行動方案
 - 建立職業健康安全管理的因應措施
 - 社會關懷及勞動權益行動方案
 - 公司治理資訊揭露
 - 違反ESG相關政策受裁罰



協助發行國內上櫃公司首檔永續發展轉換公司債 (SCB) – 意德士一永

元大證券協助半導體耗材廠意德士(7556)發行首檔永續發展轉換公司債（75561，簡稱：意德士一永），為國內首家發行永續發展轉換公司債之上櫃公司，為中小企業運用永續金融工具籌資建立新典範。本案於詢價圈購過程中獲投資人高度關注、認購踴躍，顯示永續發展債券備受市場肯定。

本次發行1億元之綠色轉換債券之資金將用於意德士新建取得黃金級綠建築認證之廠房，透過綠建築設計降低建造與營運階段之能源與水資源耗用，提升能源效率、廢棄物減量，此外，也引導產業鏈進行綠色轉型與供應鏈轉型，此開創性案例不僅為客戶拓寬了永續融資管道，更促進資本市場與國際綠色趨勢接軌的步調。



永續發展債券承銷及績效

元大證券債券承銷業務2025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	金額
半導體業	10	8,700
金融保險	6	2,200
公營事業	9	3,500
其他類	4	3,600
合計	29	18,000

元大證券於2025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25檔綠色債券承銷案件；參與土地銀行、玉山銀行等4檔可持續發展債券承銷案件；參與台灣大哥大1檔社會責任債券承銷案件，流通在外發行餘額合計新台幣203億元。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	2024年			2025年		
	債券價值	總債券承銷價值	占總債券承銷價值比重(%)	債券價值	總債券承銷價值	占總債券承銷價值比重(%)
綠色債券承銷/社會債券承銷/可持續發展債券承銷 ^{註1}	17,070,000		13.75	20,301,000		12.16
可持續發展連結可轉換公司債券承銷 ^{註2}	4,800,000	124,180,000	3.87	-	166,911,000	-
合計	21,870,000		17.62	20,301,000		12.16

註：

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

2.符合櫃買中心永續發展債券作業要點第三條可持續發展連結債券定義之債券。

3.本表承銷價值及承銷金額定義為當年度新增案件金額。

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」，於2025年調整IPO及SPO接案流程，如案件或產品本身涉及永續議題，接案委員會納入「金融機構防漂綠參考指引」加以評估。本年度共召開88件IPO及SPO接案評估會議，另於當年度完成67件案件承銷，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
半導體相關	12	31,502,621
儲能產業相關	3	5,993,870
電腦周邊設備相關	5	2,759,418
資訊服務相關	4	2,666,626
化學相關	1	1,787,700
IC相關	2	1,773,585
電子相關	8	1,565,478
電機機械相關	3	1,411,976
汽車工業相關	2	695,886
鋼鐵工業相關	3	661,700
紡織業相關	2	251,143
生技醫療相關	4	117,706
金融保險相關	2	105,390
電池製造相關	1	7,475
通信網路相關	1	2,750
其他	14	8,055,538
合計	67	59,358,862





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
- 評估擔保品環境影響，是否坐落於： - 高淹水風險地區 - 實體風險（地質敏感或土壤液化高潛勢）地區	- 評估交易對象是否屬高齡（65歲以上）者或弱勢族群 - 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。 - 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」。 - 評估交易對象是否有負面新聞

個人金融商品及服務績效

單位：新台幣仟元

授信類別	2024年			2025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 ^{註1}	10,791,140	185,439,962	5.82	17,019,558	137,041,534	12.42

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

元大銀行於受理個金授信案件時，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。2025年共有167,545案件進行CDD，21,026案件進行EDD，本年度婉拒申貸原因與環境社會負面影響較無關聯，主要為貸放對象之授信風險過高或任職於高風險或高危險行業。

另外，元大銀行於提供個金放款商品，評估客戶ESG相關風險及機會的過程中，均須進行客戶徵信照會及對保並訪查擔保品，如擔保品坐落於「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，提供審查及核貸之參考，以利充分瞭解客戶經濟能力及擔保品狀況。

同時，元大銀行亦參採「永續經濟活動認定參考指引」推展「綠建築房貸專案」，於案件受理時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築資訊查詢公開資訊。凡取得綠建築銀級標章、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。為鼓勵客戶購買油電車等低碳產品，元大銀行針對新能源車提供專屬優惠貸款利率，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2025年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。

節能補助購宏佳騰電車
刷元大卡疊加雙重優惠

活動期間：2025/01/01~2025/12/31

謹慎理財 信用無價 相關限制條件及注意事項請詳本行網站



無紙化促進綠色生活

鑽金碳吉帳戶

元大銀行「鑽金碳吉-碳帳戶」，可提供使用者查閱「減碳成果」。用戶可於行動銀行 APP 中「我的碳吉帳戶」查閱電子交易所累積的減碳成果，鼓勵客戶把電子交易所融入日常生活。本年度元大銀行數位化服務線上申辦業務共節約5億張A4紙，較前一年度提升約18%^註。此外，元大銀行也在官網「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，以數位交易促進資源節約與降低總體能源使用。

為了鼓勵客戶持續關注永續金融與電子化交易減碳宣導，本年度元大銀行透過異業通路合作，推出「碳吉減碳做公益 一卡通綠點送給你」活動，結合集點兌換機制與公益捐款活動，鼓勵客戶實踐數位生活。

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 kgCO₂e) 所得。



行動投保系統

元大人壽「行動投保系統」於2025年取得 ISO 14067 碳足跡驗證，業務員透過行動裝置(iPad)取代傳統紙本要保文件，在投保過程中減少紙張使用，該系統亦具備自動檢核功能，在降低碳排與環境污染的同時，也達到提高資料完整性與正確性的功效。



理財APP ETF數位帳單

元大投信致力於落實無紙化目標，提供ETF數位帳單線上申請功能，元大證券客戶可利用資料共享機制，經由元大投資先生APP自動串接資訊，大幅縮短申請流程。自上線累計至2025年底成功帶動85.9萬人次申請，展現廣大投資人與元大攜手守護地球的綠色行動力。



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

本集團致力於推動具備永續意涵的金融產品，將 ESG 風險控管視為投資決策的重要因素，並透過相關評估流程，使投資組合為客戶創造效益。在產品的投資管理流程上，元大投信導入國際知名 ESG 評等資料庫，針對可投資對象建立一套每日ESG風險評估邏輯，並結合基本面分析，若被投資公司之 ESG 風險等級上升，將內部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。

此外，針對資訊揭露的透明度與真實性，集團積極落實金管會「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。元大人壽及元大投信亦分別將防漂綠之檢視納入「文宣廣告品自我檢核表」及「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，深化客戶對永續金融產品的信任。



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	連結農金相關產業標的，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	連結農金相關產業標的，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。
	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。

支持永續績優企業

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。集團子公司根據上述趨勢，推出以下列表商品，截至2025年12月31日，元大證券共有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3.44萬張，流通金額約新台幣3.49億元；元大投信共有2檔ESG主題基金，基金規模達252.87億元。元大期貨於2025年推行2檔國外ESG永續期貨、1檔TAIFEX臺灣永續期貨，其年統計成交量達1,061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。
	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。
永續優質期貨商品	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®Europe 600 ESG-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^{註1}

單位：新台幣仟元

類型	2024年			2025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 ^{註2}	22,339,761	2,228,027,600	1.00	20,930,954	2,974,855,703	0.70
最佳篩選 ^{註3}	870,453,322		39.07	1,628,334,030		54.74
主題投資 ^{註4}	9,657,048		0.43	9,736,361		0.33
影響力投資 ^{註5}	-		-	-		-
其他 ^{註6}	217,981,973		9.78	-		-
合計	1,120,432,104		50.28	1,659,001,345		55.77

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^{註1}

單位：新台幣仟元

類型	2024年			2025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 ^{註2}	148,376	201,431,937	0.07	1,813,065	207,581,522	0.87
最佳篩選 ^{註3}	1,306,932		0.65	1,340,413		0.65
主題投資 ^{註4}	1,220,411		0.61	668,201		0.32
影響力投資 ^{註5}	809,532		0.40	682,825		0.33
合計	3,485,251		1.73	4,504,504		2.17

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」，且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	用於興建元大銀行總行綠建築大樓或綠色投資計畫之放款。	達到綠化量指標之TCO2固定量、日常節能、水資源指標開源與節流等節能減碳效益，整體減碳效益達53%。
	新台幣20億元	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、能源使用效率提升及能源節約、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，如醫療、都市更新及再生能源發電業等綠色投資計畫和社會效益投資計畫之放款業務。	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。

因應防漂綠行動

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，依循金管會「金融機構防漂綠參考指引」，元大銀行修正「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。



3.2 創新社會金融商品

社會不平等已成為威脅經濟穩定的重要議題，同時聯合國永續發展目標(SDGs)亦將「減少不平等」視為全球轉型的重要行動，本集團深植「金融包容性」理念，認同金融服務是推動階級流動與經濟正義的重要工具，因此本集團以董事會為最高治理單位，推動「普惠金融政策」及相關行動，致力提供財務與非財務的普惠金融商品與服務、精進管理流程與內部訓練、以市場調查為基礎，並建立簡單與可理解的客訴機制，另強化夥伴關係與外部倡議，強化弱勢族群之權益。期待透過各項創新社會金融商品消弭門檻，推動經濟發展包容性成長，消弭不平等，落實社會共融。

致力落實普惠金融

普惠金融商品與服務

微型保險：微型保險

目標對象	觸及客戶數	交易/合約數
低收入戶、高齡者、身心障礙者、原住民	6,425人	1,757仟元

商品/服務內容

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。

貸款：個人戶政策性補貼房貸及合宜住宅房貸

目標對象	觸及客戶數	交易/合約數
中低收入戶、被迫流離失所者、高齡者、身心障礙者、原住民	41人	85,016仟元

商品/服務內容

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。

其他：身心障礙者信託

目標對象	觸及客戶數	交易/合約數
身心障礙者	6人	30,989仟元

商品/服務內容

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。

其他：類長照保險

目標對象	觸及客戶數	交易/合約數
高齡者	62人	3,200仟元

商品/服務內容

提供重視醫療品質，關注相關風險族群，或具家庭病史，潛在高危險族群之保險商品。

其他：小額終老保險

目標對象	觸及客戶數	交易/合約數
低收入戶、高齡者	145人	1,955仟元

商品/服務內容

提供經濟能力不充裕，以及想擁有基本壽險保障的高齡客戶留愛不留債，不想未來造成子女經濟負擔之保險商品。



普惠金融非財務支持

財務或數位素養培訓

專案名稱 成長陪伴列車

目標對象 農村個人或偏遠地區、偏鄉孩童

專案內容 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。

共計**200**人受益

專案名稱 元大理財日

目標對象 農村個人或偏遠地區、偏鄉孩童

專案內容 本集團有感於偏鄉、經濟弱勢學童理財觀念及教育資源缺乏，透過遊戲結合教育方式，陪伴學童奠定正確理財觀念。

共計**212**位學生受益

專案名稱 信託知識宣導會

目標對象 弱勢高齡者、身心障礙者

專案內容 與家扶基金會、衛生局及醫院共同辦理安養/身心障礙/公益信託知識宣導會，宣導正確信託知識。

共計**198**人受益

獎勵開立儲蓄帳戶

專案名稱 線上申辦優惠

目標對象 身心障礙者

專案內容 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，並提供台幣非約定轉帳服務，以更完整的線上平台功能普惠多元使用族群。

共計**437**人受益

專案名稱 數位帳戶優惠

目標對象 農村個人或偏遠地區

專案內容 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，2025年推出「數位帳戶 遠距無礙」優惠專案，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，提升金融服務可及性。

共計**586**人受益

企業管理技能或培訓

專案名稱 推廣行動支付服務

目標對象 微型企業、農村個人或偏遠地區

專案內容

- 傳統市場攤商：元大銀行配合環南市場改建，提供在地線上金融服務協助攤商導入 TWQR，並於 2025 年舉辦回饋「環南市場 樂購趣」台灣 Pay20%消費回饋活動。
- 偏遠地區微型商家：持續推動行動支付普及，導入偏遠地區金門、花蓮、台東、苗栗等，並提供手續費優惠方案，提高商家申辦意願。

新增收單業務商家數，較前一年底成長**52**%

專案名稱 元大文教基金會第九屆Dream Big圓夢計畫

目標對象 微型企業

專案內容 元大文教基金會以「公益應援平台」為核心，憑藉豐富的資源串聯經驗，成為小型公益企業或團體最堅實的後盾。本會透過多元管道提升企業團體管理與商業規劃能力，本年度聚焦「數位培力」主題，透過工作坊與 AI 技術導入，協助圓夢團體升級管理效能與倡議能量，提升微型企業的經營競爭力。

共**3**間微型企業受惠



社會議題金融商品

本集團落實金融包容性，從觀察社會趨勢及相關族群的需求，設計適合不同族群的多元商品，協助客戶依自身需求，挑選最適合人生階段的方案，以具體行動發揮金融業影響力。

銀髮樂齡



退休財務規劃

元大人壽推動以傳統型具保障特色的保險商品，提供保戶不受人身風險及經濟改變的穩健規劃。投資型商品則讓保戶在市場經濟趨勢有機會向上時，透過持有投資標的以獲得更好的收益。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，並設計貼近保戶需求，減輕家庭照護者的經濟壓力，成為保戶最佳的照護後盾。

2025年承作件數**447件** | 保費收入為**1,092.2萬元**

婦嬰保障



台灣社會結構邁向人口高齡化與少子化，元大人壽多年來持續關注嬰兒險市場，推出首張胎兒終身醫療險保障之保險商品，提供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。

2025年承作件數**54件** | 保費收入為**162.4萬元**

健康管理



元大人壽持續關注國人健康議題，提供「外溢商品保單」，以保費折扣方式，鼓勵保戶自主健康管理、提高健康意識，例如：在特定日前完成「指定心血管檢測」或於繳費期間內每年進行牙科診療，或是繳費期內每年進行指定癌症篩檢健康檢查等的設計，即可於次一保單年度享有健康促進保費1%折扣。

2025年承作件數**623件** | 保費收入為**4.9億元**

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，截至2025年共受託管理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」、「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0.1億元，相較2024年增加25.52%。

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，先後推出「安養信託溫度專案計劃」、「安養信託預見信福專案」，協助高齡者得以使用安養信託方式，規劃、守護財產安全，達成生活安養照護目的。截至2025年累計各項信託財產總額新台幣386.41億元，其中安養信託(含身心障礙者信託)財產總額新台幣5.77億元，占信託財產總額1.49%。累計符合開立安養信託資格者2,035,763人，累計辦理之受益人數為421人。

單位：新台幣仟元

項目	2024年			2025年		
	信託財產總額	信託財產總額 ^{註1}	占信託財產總額比重(%)	信託財產總額	信託財產總額 ^{註1}	占信託財產總額比重(%)
安養信託(含身心障礙者信託) ^{註2}	448,997		1.29	577,495		1.49
都更信託	4,289,680	34,785,515	12.33	4,981,526	38,640,614	12.89
員工福利信託	7,588,077		21.81	8,674,208		22.45
公益信託	175,187		0.50	186,089		0.48
合計	12,501,941		35.94	14,419,318		37.32

註：

1. 信託財產總額不含特定金額信託及基金保管。

2. 2025年身心障礙信託財產總額新台幣30,989仟元，占信託財產總額0.08%，累計受益人人數6人。

此外，元大銀行響應金管會「信託2.0全方位信託推動計畫」，鼓勵同仁了解高齡者相關需求，以及協助高齡者規劃合適的安養計畫，積極輔導員工取得「高齡金融規劃顧問師」專業能力認證，截至2025年底有55位主管同仁取得認證。

協助中小企業、新創企業發展

元大銀行於2025年12月31日對促進中小型企業穩定經營之貸放件數計6,717件及貸放餘額為2,489億元，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。

單位：新台幣仟元

授信	2024年			2025年		
	貸放金額	總放款金額 ^註	占總放款比重(%)	貸放金額	總放款金額 ^註	占總放款比重(%)
中小/微型/小型/新創中小企業貸款	227,387,936	640,163,183	35.52	248,946,966	803,257,689	30.99

註：總放款金額定義為元大銀行法金放款總餘額。



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，建立友善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

元大銀行持續推動行動支付普及，持續導入金門、花蓮、台東等地小型商家，提供手續費優惠方案，提高商家申辦意願。

數位金融服務

• 數位開戶及電子支付服務

客戶無須親臨元大銀行即可完成數位帳戶開戶，亦可同時申請開立證券戶及元大銀行數位證券存款帳戶（雙戶雙開），不讓距離成為金融服務需求之阻礙。2025年成功申辦銀證雙戶雙開戶數逾7,600戶。此外，元大銀行更透過異業合作，完成8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。



✈️ 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，截至2025年底元大銀行全行共設置8家雙語分行。

• 雙語ATM

元大銀行皆採用雙語（國英語）ATM，全台共計523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

• 多語言官網服務

• 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。

💡 年輕族群

實體金融服務

• 校園鑽金大使計畫

元大銀行首創「鑽金大使計畫」，已連續舉辦四屆，共培育100位校園鑽金大使，將深奧的金融知識轉化為寓教於樂的創意素材，範疇涵蓋投資理財、交易安全及 ESG 等議題。透過深入校園的互動機制與「做中學」的實踐活動，計畫不僅成功帶動年輕族群的社群關注，更在培育金融專業人才的同時，為學子建立正確的理財價值觀與防詐意識。

數位金融服務

• 元大行動數金小學堂

結合校園推廣與互動快問快答，引導學生學習電子支付申辦與應用，並藉此建立正確消費觀念，落實理財教育與金融普惠。

• 校園支付場景服務

元大銀行透過API串接與校務平台實踐無紙化，協助校方推動電子帳單與自助支付設備，深入各項校園場景，以達成無現金校園。

• 鑽金智慧理財 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，及無暇盯盤與衝刺事業之年輕上班族。

• 投資先生APP「股市小學堂」

元大證券以漫畫型式，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。



身心障礙人士

實體金融服務

• 無障礙ATM

目前元大銀行全數ATM機型均符合無障礙ATM 規格。2025年全台可供使用輪椅民眾操作之ATM計431台，佔所有ATM機台數量之82%。另設有可供視障民眾使用之ATM計90台，提供視障語音服務。

• 無障礙設施

• 臨櫃專人引導

• 即時手語翻譯服務

元大銀行與元大投信與「台灣手語翻譯協會」合作，提供手語翻譯服務，協助客戶完成開戶或簽約作業等。另元大人壽提供聽障保護櫃台手語視訊翻譯服務，客戶可提前預約翻譯服務。

• 友善輔助工具

元大投信於營業據點準備專為色盲者提供之閱讀輔助工具（例如：色盲眼鏡等）。

數位金融服務

• 無障礙網頁及APP

- 元大證券投資先生APP「無障礙介面」：方便視障朋友操作交易，提升視障者的數位投資體驗。
- 元大銀行「友善服務措施專區」：使身心障礙人士方便一鍵查詢全行業務資訊。此外，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。
- 元大人壽「金融友善服務專區」：提升無障礙認證標章至最高AAA級。
- 元大期貨「金融友善服務專區」：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。
- 元大投信「金融友善服務專區」：落實金融友善服務準則，於官網建置「金融友善服務專區」。除公告無障礙設施資訊，更整合客服專線、電子信箱與意見表等多元管道，確保身心障礙投資人員備平等的資訊獲取與申訴權益。

• 產品約據導讀（語音播報）

• 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，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。

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，協助樂齡族群完成各項服務，弭平數位資訊落差。

• 專人服務

元大證券提供樂齡族群開戶、交易關懷服務，並且持續向其宣導反詐騙觀念。

• 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

提供樂齡族群相關工具（例如：放大鏡、老花眼鏡、輪椅等），輔助其完成相關業務。

數位金融服務

• 貼心智能客服

元大銀行提供友善字體放大功能、高齡保險與安養信託專區，並可切換即時真人文字客服，滿足高齡客戶的金融需求。

• 數位通路轉帳交易提示警語

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。

• 友善易讀版操作手冊

元大銀行提供網路銀行圖文版手冊。元大投信亦參照手冊規範揭露金融友善服務相關內容於公司官方網站，供樂齡者參閱取用。

• 高齡友善服務專區

元大證券設有「高齡友善服務專區」，提供多元長照與生活資訊，並針對65歲以上客戶推出「樂齡預約服務」。投資先生APP則導入語音播報、大螢幕橫式介面與大字體選項，協助高齡族群清晰掌握交易規劃並優化下單便利性。

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

本集團深耕創新科技應用，落實數位服務管道的資安維護與風險預防，確保交易穩定並建構完善的客戶權益保障機制。為落實永續經營與數位轉型，各子公司結合大數據與AI技術發展「數位低碳服務流程」，串聯多元生活場景打造零時差金融生態圈。同時，於內部推動流程自動化以降低人工風險與資源耗損，在追求作業效率與環境友善的過程中，提供更優質的客戶體驗。本集團2025年各項數位與創新金融服務彙整如下：

智能條件單
交易金額達

548 億

電子支付申購基金
金額近

4,000 萬

元大證券 e 櫃檯
點擊次數達

356 萬

元大基金先生 APP
累計登入次數達

81 萬

元大銀行信貸
數位申辦占比

97.7%

元大銀行商務網
交易金額成長

59%

數位主軸	項目	子公司	本年度新增功能簡介	本年度績效與執行成果
線上申辦	元大e櫃檯	元大證券 元大銀行 元大投信	元大e櫃檯提供一站式線上服務，讓客戶無需親自前往實體據點，即可透過網路 24 小時辦理各項銀行業務，落實金融 3.0 的數位轉型服務，相關服務包含： - 證券數位存款帳戶 - 加開外幣數位存款帳戶 - 線上信貸服務 - 線上車貸服務	- 元大證券e櫃檯使用人數46萬人、點擊次數356萬、線上開戶數87,167戶 - 元大銀行本年度信貸數位申辦占比約98%，較前一年提升4% - 元大投信ETF數位對帳單申請3,130件；ETF配息帳號變更737件 - 完成銀行投信雙開戶服務共1,836戶
	投資先生APP	元大證券	投資先生APP新增兩個創新功能，進一步提升投資者的使用體驗：「股息再投入」功能讓投資人可將領到的股息再依指定比例再投入台股個股、ETF、基金任一標的，無論是保留部分現金或全額再投資，皆能靈活配置資產，善用股息創造複利效果，讓投資更有效率。此外，「存股獎勵」功能為鼓勵年輕小資族長期投資，透過投資先生APP設定存股目標、查詢報酬，並提供抽獎及手續費抵用金等獎勵。	投資先生APP整體績效： - 下載數：92.2萬 - 登入人數：187.3萬 - 股息再投入：40.2萬次點擊 - 存股獎勵：109.9萬人參與活動
智慧理財	智能條件單	元大證券	「智能條件單」提供自動監控、即時觸發與長效委託功能，配合直覺介面大幅降低程式交易門檻。投資人可透過多元策略設定與歷程分析功能，精準掌握觸發時機，打造客製化交易策略並提升投資效率。	下單人數71,402人，交易金額548億元



數位主軸	項目	子公司	本年度新增功能簡介	本年度績效與執行成果
智慧理財	iTRADER交易達人	元大期貨	「iTRADER 交易達人」平台提供全面個人化介面服務，結合多畫線下單與智能單停損停利功能，提升交易速度與精準度。平台整合11個交易所，700項國內/外期貨、選擇權，讓客戶一站式執行多元交易策略。	每月平均用戶數達600戶
	元大基金先生 APP	元大投信	「元大基金先生APP」提供一站式的數位理財平台，整合基金與ETF相關資訊查詢及集團資產管理等功能，協助客戶透過行動裝置隨時掌握投資狀況。此外，透過數位化將申購流程縮短至三分鐘，並提供定期定額與母子基金等自動化投資工具，有效化繁為簡，協助客戶隨時掌握資產狀況並提升自主理財能力。	自上線至2025年12月累積登入次數約為81萬
數位金流	商務網	元大銀行	「商務網」是元大銀行專為企業打造的全方位企業金流管理平台，平台採用高規格 FXML 安控與中英雙語介面，提供安全且國際化的數位交易環境。平台整合了薪轉、貿易融資與現金管理等多元服務，顯著提升資金調度效率並降低人力成本。此外，結合QR Code 共通支付應用，滿足繳稅、撥款及跨境購物等場景，以一站式的高效對帳服務榮獲多項大獎肯定，是企業數位轉型與永續經營的關鍵助力。	交易金額較前一年成長59%
	新一代行動銀行	元大銀行	元大銀行於2025年第四季推出新一代行動銀行(含個人行動銀行與商務行動銀行)，秉持「為你多想一點，讓金融更簡單、更方便、更貼近你」的理念，透過全新 UI/UX 與系統架構，打造一站式理財平台。新版 App 強化資安防護，以「APP 推播」取代簡訊驗證，並深度整合多元支付生態系，支援日韓跨境掃碼支付，全面提升海外旅遊與日常生活的交易便利性。	2025年10月上線
	電子支付申購基金	元大投信	元大投信攜手icash Pay與全支付首創「電支帳戶買基金」服務，使投資人於線上即可一站式完成開戶、支付綁定與基金申購，投資人可以1,000元門檻輕鬆佈局0050、0056等熱門ETF 連結基金。此創舉不僅大幅簡化流程、降低申購門檻，並深化場景金融應用，此外亦取得「電支機構開戶系統與方法」發明專利。	全年度電子支付申購金額已趨近新台幣4,000 萬元，申購筆數突破9,000筆，顯示數位服務滲透率穩定成長
數位安全	元大Fast-ID身分驗證	元大證券 元大銀行 元大人壽 元大期貨 元大投信	元大銀行攜手元大證券、元大人壽、元大期貨及元大投信，依照國際 FIDO 標準提供集團資產總覽、資料自動帶入及刷卡驗證服務。用戶透過專屬APP綁定手機與指紋/臉部，即可實現跨機構快速開戶、自動帶入資料、資產總覽查詢，有效減少操作時間與提升資安。	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
作業自動化	隱形管理師	元大期貨	「隱形管理師 - 流程自動化機器人」將開戶徵審數位化，一鍵啟動9項查詢及59次登打作業。透過自動化取代重複性人工，單件徵審縮短10分鐘，線上完件提速12小時，臨櫃案件縮短15分鐘，使當日結案率達99%，在提升人力效益的同時，大幅縮短客戶等待時間。	- 線上開戶完件速度共縮短12.6萬小時 - 臨櫃開戶完件速度共縮短4.5萬分鐘 - 徵審時間共減少13.5萬分鐘
智能客服	元先生	元大證券 元大銀行 元大人壽	結合AI技術，提供24小時線上諮詢的服務，範圍涵蓋信用卡、貸款、保險及各項申辦流程。透過每月「大腦訓練」與前15大熱門問題優化，持續精進表單引導與理賠申請體驗，並導入滿意度機制以確保高品質的自動化諮詢服務等。	進線服務總流量達41萬次



運用AI拓展金融服務

因應科技發展，本集團積極深化AI應用場景，並配合主管機關發布「金融業運用人工智慧(AI)指引」與「金融機構運用人工智慧技術作業規範」，確保AI應用發展得以在安全、公平、負責的原則下進行推動，致力打造高效率且無資安疑慮的工作，以提供客戶創新且智能的服務體驗。

元大銀行最佳 AI 工作助理 協助知識問答與文件生成

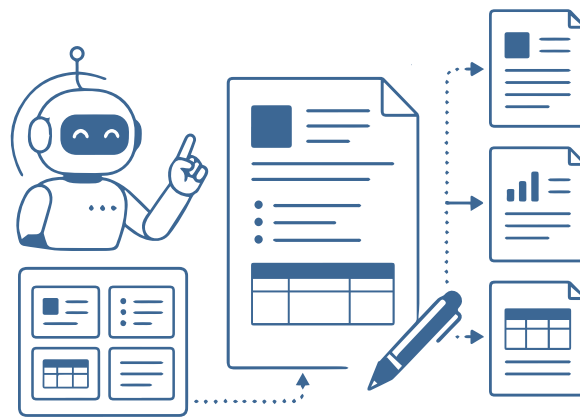
建置「知識型對話機器人平台 (AOAI)」，整合內部知識庫文件管理並介接內部文件系統，目前收錄超過600份內部規章與作業手冊，預計服務全行超過2,000位同仁，提升作業效率與品質，透過AI應用及協助解放重複性作業產能，聚焦於創造更高價值的人員服務，達到數位轉型與智能應用之目標。

■ 知識庫問答

運用大語言模型(LLM)及索引增強式生成(RAG)技術打造行內業務知識庫檢索之生成式AI應用，讓機器人根據知識庫生成精準答案，以提升行內員工日常作業集規資訊檢索的效率及品質。應用範圍涵蓋作業文件（內外規及表單）檢索以及行銷活動查詢，協助同仁快速掌握業務資訊，經統計，正確辨識率達83%以上，導入後預計得減少資料檢索時間25%，有效解決作業痛點並提升服務效率。

■ 文件生成助理

針對具有標準輸入與輸出需求的場景，提供一次性生成模板。目前已建置包括行銷文案、常見問答(FAQ)、會議摘要、查核底稿及合約比對等五大應用場景。透過自動化生成協助業務單位產出所需文件，節省文書撰寫與校對時間，並持續進行技術移轉，賦能各單位具備自主建置能力，擴大AI在各業務單位的應用推廣。





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及元大銀行均榮獲「2025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，統籌計畫之推動與執行，並定期向董事會提報執行情形。為建立暢通的溝通橋樑，我們透過客服專線、電子郵件及線上平台等多元管道蒐集客戶回饋。針對各類申訴案件，本公司及各子公司均依各業別之規定，訂定嚴謹處理程序，不僅能即時追蹤處理進度、回應訴人與主管機關，更同步加強同仁專業能力，針對客戶訴求盡全力提供協助。

此外，本集團積極落實公平待客承諾，在提供金融商品前，優先確保與客戶間的資訊透明對等，並審慎評估對年輕客群之適合度。針對數位轉型帶來的挑戰，我們致力於弭平高齡與身心障礙族群的數位落差，提供更具包容性的金融友善服務。有關高齡、年輕及身心障礙客群相關措施推動的情形，請參考本報告書公平待客措施；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

本集團秉持公平、誠實、透明之原則，將誠信經營深植於組織文化，透過「誠信經營守則」及「行為指南」建立嚴謹的防範機制，確保資訊揭露、商業機密與文書管理的完整性，並要求同仁執行業務時恪守利益迴避及受託義務。

在服務執行面，我們依據客戶風險屬性與產品類型，落實商品適合度評估，致力形塑「以人為本」的專業形象。此外，透過持續的教育訓練，本集團積極精進同仁對弱勢族群的服務專業，並推動多元金融友善措施，以建立公平待客的企業文化。

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	24	15,696	27,597	100
元大銀行	24	15,158	15,502	100
元大人壽	14	830	1,391	100
元大期貨	13	1,654	2,083	100
元大投信	4	651	1,646	100
合計	79	33,989	48,219	100

公平待客措施

年輕族群



原則：商品或服務適合度評估及商品資訊告知與揭露

實務流程及對應行動：

- 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。
- 元大人壽於官網公平待客專區中設置「保險學堂」單元專區，透過eDM介紹各類多元保險商品特性及應注意之重點事項，使年輕族群能全面了解欲購買的保險金融商品、服務及契約之內容，同時揭露潛在風險。

樂齡族群



原則：商品或服務適合度評估及商品資訊告知與揭露

實務流程及對應行動：

- 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。
- 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。
- 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。
- 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，依其風險承受能力（風險屬性）核予交易額度，持續強化特殊族群客戶之關懷訪談程序。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。

原則：改善數位落差

實務流程及對應行動：

- 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。
- 元大銀行建置分行數位種子，面對面瞭解長者服務需求，直效引導數位化服務，擔當專業數位輔助溝通橋樑。
- 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。
- 元大人壽於客服專線導入高齡身障辨識功能，優先派線予專人接聽。



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。

對象	公司別	說明 (提升客戶金融知識之辦理方法)	舉辦場次	績效表現 ^註
青年客戶	元大證券	深入校園金融知識講座 大學生理財通識系列講座	10	800人次
	元大人壽	年輕世代金融素養講座	1	200人次
一般客戶	元大證券	投資先生APP：股市小學堂	1	累計21篇小學堂， 瀏覽人數36,193人
		客說會	1,998	39,854人次
		講座：櫃檯中心聯合講座、台灣證券交易所聯合講座 財訊聯合論壇	9	1,577人次
	元大銀行	理財說明會	1,724	21,974人次
		舉辦國際金融講座（線上） 貿易政策新視角：關稅與匯率解析講座	1	逾500位以上公司 高層參與
	元大人壽	保險規劃心法及保險金信託說明會	1	41人次
	元大期貨	實體及線上課程&說明會	2,773	28,228參與人次
		主觀式交易介紹 程式交易介紹	202	觀看人次277,013人次
		顧問課程 / 講座		
	元大投信	投資說明會	42	11,375人次
		新商品說明會		
		關稅下美日台經濟展望專題演講 2025新機遇新視野ETF大未來論壇 ETF指數論壇		

註：包含參與人次、觀看次數、點閱數、累計使用人次等。

元大投顧 – YouTube 頻道「理財最錢線」

元大投顧旗下熱門YouTube頻道「理財最錢線」由資歷逾25年的財經專家胡睿涵董事長領軍，憑藉其深厚的專業素養與生動口條，頻道自2022年9月開播以來表現卓越；截至2025年底，已產出1,500支影片，累計觀看次數突破900萬次，訂閱人數更成長至13萬人。



節目主題深耕國內外時事、總體經濟及產業趨勢分析，透過邀請專家學者對談，以深入淺出的方式普及金融教育。2025年《睿涵說財經》系列成功引發廣泛共鳴，其中針對「退休理財規劃」與「0050與亞洲ETF市場」的專題更奪下年度點閱冠軍。相較前一年度，頻道訂閱數大幅增長約27%，展現元大投顧透過數位媒體落實投資人教育、傳遞即時金融知識的豐碩成果。

深耕永續培力：元大金控落實舉辦 ESG 工作坊 厚植綠色金融人才實力

為賦能金融從業人員，元大金控於2025年特別舉辦兩場ESG主題工作坊，聚焦「循環經濟投融资案例」與「TNFD自然相關財務揭露」兩大核心議題，吸引約100位來自各界的菁英參與。《永續金融賦能 共創淨零契機》工作坊聚焦永續金融趨勢與法規，並且深入循環經濟投融资案例分析，同時鼓勵工作坊學員從自身產業出發，應用「永續經濟活動指引」。《TNFD 永續新準則 企業轉型指引》工作坊則透過TNFD的LEAP方法學案例分析及分組討論，將艱澀的永續理論轉化為可執行的實務策略。我們致力於建立系統化的培力平台，協助學員將永續思維內化為企業韌性，攜手各界在淨零浪潮中打造前瞻的競爭優勢。



台北國際金融博覽會展現金融無限可能

元大銀行於本年度協辦「2025台北國際金融博覽會」，以「金融防詐、永續金融、退休理財」為三大主題，共吸引近7萬人次參觀，持續提供前瞻的財經趨勢解析以及完善的金融服務體驗，呼應當今金融市場及民眾所重視的議題。本次重點推廣「數位公共建設金流平台」、「金融阻詐聯防平台」、「TWQR乘車碼」、「TWQR數位支付（含跨國）」及「金融Fast-ID」等五大創新金融科技服務。透過現場互動體驗拉近與使用者的距離並即時獲取反饋，展現元大銀行致力推動金融創新、普惠金融與永續發展的積極態度。藉由本次展覽，使客戶體會到元大銀行的數位金融服務能讓金融更簡單、更方便，更貼近客戶的日常生活。





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。

為強化客戶導向與同理服務、提升客戶滿意度及保障客戶權益，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，以及舉辦內部教育訓練加強客服人員之本職學能，提升全體同仁服務能力。元大銀行持續與外部廠商進行秘密客服務查核專案，派遣查核人員以客戶身分進行觀察及評核，依據評核結果擬定改善措施。

滿意度調查(%)	2022年	2023年	2024年	2025年	2025年目標
元大證券滿意度	99.43	99.40	99.16	99.47	97.50
元大銀行滿意度	99.02	98.88	99.07	99.14	95.00
元大人壽滿意度	98.82	99.96	98.78	99.23	95.00
元大期貨滿意度	98.12	97.63	98.28	97.74	96.00
元大投信滿意度	98.01	97.60	99.61	98.51	95.80
子公司滿意度加權統計 ^{註1}	98.98	99.40	99.01	99.23	95.99
資料覆蓋率（收入覆蓋率） ^{註2}	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。

客戶申訴機制



本集團各子公司設有各種公開管道，客戶可透過電話、親臨櫃檯、書信、傳真、電子信箱，或向主管機關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。客服中心亦彙整客戶針對產品及服務流程之建議或申訴原因，經業管單位評估具優化空間者，將據以進行改善，並將相關建議及評估情形納入「公平待客推動委員會」持續追蹤。

數位通路客戶滿意度調查

本集團積極布局數位通路，致力於提供顧客最完整、最有效率且最具附加價值之全方位理財金融服務，並關注客戶滿意度，以提升集團營運綜效及市場競爭力。

元大證券之智能客服整體客戶滿意度達3.8分（滿分為5分），且使用率較去年上升47%，隨著使用人數增加，可累積更豐富的數據基礎及多元建議，得以進一步優化服務品質，提升客戶體驗。元大銀行持續辦理數位通路客戶滿意度調查，本年度更藉由導入淨推薦值分數 (Net Promoter Score, NPS) 調查，掌握客戶對數位通路客服的忠誠度以及推薦意願，除收集客戶回饋與建議，進行數據分析以助益後續優化客戶體驗外，亦兼顧客戶關係維護管理，創造正向良善循環。本年度調查結果整體滿意度平均達85.73分（滿分為100分）各數位通路NPS淨推薦分數均達「良好」至「極好」等級，各調查項目均高於84分。另就客戶年齡層進行分析，數據回饋呈現60歲以上之樂齡客戶族群，平均滿意度達88.74分為最高。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，更能兼顧樂齡族群客戶之服務品質及相關需求。元大人壽整體客戶滿意度則達4分（滿分為5分），平均每月進線量相較去年更是提升2倍以上，顯示智能客服之普及率大幅提升。本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。

透過完善之內部控制制度與客訴案件處理流程，得以有效率掌握問題改善進度，持續精進服務品質，保障客戶權益。

在實務運作上，元大銀行針對客戶反饋部分金融交易流程或資訊揭露不易理解之情形，於數位通路介面中加強重要條件之提示說明，以提升客戶對交易設定與權益影響之理解。此外，元大期貨及元大投信亦有經客戶反饋進行系統功能調整與流程優化，強化事前資訊提示與內部預先審視機制，提升整體服務流暢度。相關建議與改善事項均由業管單位評估後執行，並納入內部公平待客治理機制持續追蹤，以確保客戶意見能實質反映於產品與服務精進之過程中。



子公司	申訴處理措施	元大證券	元大銀行	元大人壽	元大期貨	元大投信
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	客服交易部	基金事務部－客服組
專線		(02)2718-5886	- 金融機構消費者申訴專線 (02)7732-5266 - 元大銀行申訴專線 (02)2592-1170	申訴專線0800-009-019	0800-037888	0800-009-968 02-8770-7703
信箱		webmaster@yuanta.com	service@yuanta.com	life@yuanta.com	futures@yuanta.com	cs@yuanta.com
據點		各分公司營運據點	全台分行	各地服務中心	各分公司營運據點	台北市松山區敦化南路一段68號2樓之1
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、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)	-	現場臨櫃、郵寄信件、傳真、電子郵件、電話等方式提出申訴或爭議案件。
評議中心或主管機關通知		85件	318件	185件	10件	6件
內部管道統計		51件	17件	118件	14件	3件
納入客訴件數計算之篩選標準		- 向外部單位提出異議、意見或來函。 - 涉及一定金錢賠償。 - 同位客戶反覆反映。 - 受理單位主管認為情節特殊的狀況。	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。	依《金融消費者保護法》及「元大人壽金融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。	- 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。 - 處理單位對關懷通報進行客訴立案之可能性評估。	依「元大投信客戶消費爭議處理作業辦法」訂定標準。
申訴案件處理狀況		100%	100%	100%	100%	100%
申訴案件受理時效		2個工作日	1個工作日	1日	4個工作日	2個工作日
回覆申訴結果時效		20日	2個工作日	30日	30日	14日
申訴案件執行說明		受理單位接獲申訴後通報彙總單位，最遲應於次一營業日由處理單位進行調查處理與回覆，必要時請稽核單位進行調查。申訴立案後，以電話通知客戶案件已受理，同時說明案件編號及預計處理時程。	申訴案件受理單位應將申訴案轉送處理單位進行調查與處理，處理單位接獲後二個營業日內處理完成並以簡訊/電郵/電話回覆客戶並說明處理時程；對於複雜度較高事件，仍應於二個營業日內先行告知客戶處理情形。	申訴案件受理後，以電話/簡訊/電郵聯繫客戶，並提供承辦人員聯繫資訊供客戶查詢案件處理進度並說明處理時程。	受理單位於接獲客戶申訴後，應於四個工作日內完成立案，並彙整相關資訊及客戶訴求通報客訴處理單位。處理單位應儘速釐清爭議，以電話/簡訊/電郵通知客戶受理情形與處理時程，並於案件處理期間與客戶保持聯繫。	申訴案件受理後，由專責主管判定處理單位及案件分級，以電話聯繫客戶說明案件後續處理方式及預計結案時程。



子公司	申訴處理措施	元大證券	元大銀行	元大人壽	元大期貨	元大投信
	改善作為	- 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。 - 堅持原主張或回函者，結案後續行一個月之追蹤。 - 每季向獨立董事報告客訴事件。	完善消費爭議處理制度： - 建立以風險為導向之申訴處理機制，並追溯申訴問題根源。 - 強化處理消費爭議案件之分工及權責。 - 精進申訴處理流程。 定期教育訓練： - 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。	每季進行分析報告及提供爭議案例予權責單位進行宣導。	- 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。 - 電子平台部份資訊揭露延遲可能產生疑慮，已完成優化。 - 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。 - 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。	- 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。 - 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。
	排除客訴件數計算數量	677件	187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。	- 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。 - 自行撤件：尚未正式立案前自行取消申訴。 - 非金融消費案件：客戶訴求非關於金融消費爭議。 - 非本行業務：申訴對象非本行（申訴對象錯誤）。	—	—	—
申訴處理機制健全性						
	分級呈報機制 (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： - 高齡長者 - 年輕族群 - 新戶族群 - 弱勢族群	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： 1 級消費爭議申訴，應由督導主管/處長核准。 2 級消費爭議申訴，應由總經理（含）以上核准。 3 級消費爭議申訴，應陳報董事長核准。	訂有「元大人壽金融消費爭議處理作業辦法」及「元大人壽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。	每季呈報董事會申訴案件情形。	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。



子公司	申訴處理措施	元大證券	元大銀行	元大人壽	元大期貨	元大投信
	分析申訴樣態	首先依申訴案件樣態區分： - 須強化與客戶(股東)溝通或說明 - 人員服務爭議 - 人員違規行為 - 平台服務爭議 - 其他 再依案件內容說明態樣摘要。	- 對於消費爭議案件之處理，已建立以風險為導向之升級陳報機制，並確認申訴態樣根本原因，適時提出因應作為並在每季公平待客會議上陳報。 - 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。 - 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。 - 申訴樣態包含協商金額差異、久未聯繫強制執行、催收作業爭議等情形。	每季召開申訴委員會會議，彙整提供相關分析報告。	依申訴案件樣態區分為： - 客戶服務與溝通 - 客戶誤解 - 電子平台資訊揭露或操作其他(交易/帳務/作業/交割)	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。

本集團年度客訴案件共 807 件，較 2024 年下降 45 件，來自評議中心或主管機關 603 件，內部管道統計 204 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、元大期貨及元大投信均於本年度取得 ISO 10002:2018 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

本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

- 元大證券關懷購買價格波動商品之客戶：144檔/144次基金、1檔/1次境內結構型商品、1,517檔/11次境外結構型商品、383檔/84次海外債券、1檔/1次股權型商品。
- 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100萬元以上，分公司將以電話關懷照會客戶，以維護客戶權益。
- 元大證券對風險議題之商品如TLAC債券、提前買回、債券評等調整等事件，通知客戶以提供市場訊息對客戶進行關懷。
- 於商品市場價格劇烈波動或啟動客戶關懷計畫時，元大銀行財富管理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，2025年共發出29,409封簡訊提醒客戶留意市場風險及資產配置。
- 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19個關懷計畫、關懷15,457位客戶，減少約36億元相關風險性資產。
- 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。
- 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提醒交易人平倉或轉倉，並留意選擇權履約轉換期貨可能造成之風險。
- 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人留意風險。



理財客戶關懷計畫

- 元大銀行根據「財富管理業務客戶關懷計畫作業執行要點」，由財富管理部邀集相關部門(下稱客戶關懷小組成員)召開客戶關懷計畫會議：
- 風險預判：理財商品部投資研究組提示市場風險後，由客戶關懷小組成員依市場風險提示，預判商品風險，執行客戶關懷計畫。
 - 專案關懷：由客戶關懷小組成員共同討論，評估客戶資產態樣，必要時啟動客戶關懷機制。
 - 主管機關重大警示或法規異動：依據主管機關發布強化投資風險監理之相關訊息，由財富管理部評估並規劃客戶關懷計畫。
 - 重大市場事件：當市場出現重大訊息或價格劇烈波動時，由風險管理部、理財商品部或保險代理部提出警示，客戶關懷小組評估並啟動關懷機制；理財商品部持續監控市場訊息及架上共同基金與ETF價格變化，視情況啟動關懷措施。
- 2025年19項客戶關懷計畫中，專案關懷共有17項，重大市場事件共有2項。



重大災害關懷服務

元大人壽公告地震、颱風、豪雨、火災等災害或北捷攻擊、南橫公路車輛墜谷、新北三峽車禍、及台中新光三越氣爆等事故受災保戶服務措施：主動理賠服務、續期保費緩繳、保險單借款免收利息、保險單借款利息展延、補發保險單免收工本費及保戶諮詢服務。

防阻金融詐騙

成立阻詐單位及相關成效

詐騙手法日新月異、民眾財產安全屢受威脅，為保障客戶權益及保護其資產，並於最前線辨識及阻擋金融詐騙，本集團子公司各自成立防阻詐騙單位，致力將阻詐融入日常業務中，並將反詐績效與員工績效考核連結，提高阻詐效果。

	元大證券	元大銀行	元大人壽	元大期貨	元大投信
名稱	防制詐欺推動小組	金融詐騙防制小組	防制詐欺工作小組	金融防制詐欺小組	金融防詐小組
負責	總經理指定資安長擔任督導主管	總經理指定總機構法令遵循主管擔任督導主管	法務暨法令遵循部副總經理擔任專責主管	副總經理擔任專責督導	副總經理擔任督導組長
成員部門	法務部、通路事業部、資訊安全管理部、數位金融部等13個部門	法令遵循部、存匯業務部、防制洗錢部、個金業務部等12個部門	法務暨法令遵循部、風險管理部、資訊安全管理部、綜合企劃部、數位金融部、客戶服務部、客服及續保部等共13個部門	法令遵循部、客服交易部、資訊部、數位金融部等10個部門	風險管理部、法令遵循部、法務部、資訊部、基金事務部、數位金融暨行銷企劃部等13個部門
推動方式	負責阻詐相關事宜，定期每2個月召開一次會議，積極宣導反詐相關資訊，亦建立被害人視角的阻詐預警模型、優化官網阻詐騙專區等行動。	原則每月一次持續研討金融詐騙防制相關事宜，以達到提高攔截詐團金流、增加臨櫃攔阻金額、減少卡片盜刷損失之三大目標。	負責推動各項反詐工作，定期於每月及每季召開防制詐欺工作小組會議及防制詐欺主管會議，邀請長官與獨立董事共同擬定防詐工作優化方向，預防及攔阻客戶遭受詐騙的可能。	辦理金融防制詐欺相關事務之規劃及彙整、每季向公平待客推動小組及董事會報告最新阻詐執行情形。	綜理協助客戶辨識金融投資詐騙訊息、強化反金融詐騙宣導、並配合資安聯防與教育訓練安排及確認；每季召開工作小組會議，並向公平待客推動小組及董事會報告最新阻詐執行情形。
與績效考核連結	對防詐阻詐有卓越貢獻或是或警政機關來函表揚之同仁，經權責單位提報、審核並經核定後，後續提交人力資源部進行敘獎作業。	警政機關來函之有功行員每人每件KPI加0.5分及嘉獎乙支，並另以簽陳提報人力資源部辦理敘獎事宜。	對協助客戶進行識詐阻詐之有功同仁，另以簽陳提報，由人力資源部辦理敘獎事宜。	視各功能性工作小組及各部門公平待客及防阻詐執行表現，就表現良好之部門或人員，提報獎勵意見及人選，給予獎勵。	針對協助客戶進行識詐阻詐之有功同仁，得提報人事評議委員會審議獎勵並陳報核定後，予以表揚公告。
實際成效	阻詐約1,982案件，攔阻金額逾1億5千萬美元。	全年度臨櫃關懷阻詐約656案件，攔阻金額逾新台幣5億2千萬美元。	臨櫃同仁攔阻疑似保單借款詐騙共178,000元。	共蒐報疑涉詐騙案件155件，其中上傳期交所官網期貨詐騙案件83件，占期貨商蒐報案件比達26%。	積極進行內外部防詐宣導，提升防詐意識。



2025年證券商反詐騙評鑑活動 – 卓越獎

元大證券榮獲證交所證券商反詐騙評鑑「卓越獎」，連續第二年獲得此殊榮。元大證券積極成立反詐騙專責小組，執行及規劃公司反詐騙教育訓練與宣導活動，研擬反詐相關政策，並設置反詐騙專線，提供客戶即時諮詢服務，亦積極向外部利害關係人舉辦線上或實體講座宣導反詐資訊，因而脫穎而出。



天網AI模型獲獎無數

元大銀行天網 AI 模型榮獲第 12 屆台灣傑出金融業務菁業獎 - 最佳風險管理、國家品牌玉山獎「最佳產品類」大獎、《財訊》「智能創新應用獎 (優質獎)」、《遠見》ESG 企業永續獎社會創新組績優獎及《The Asset》財資雜誌台灣最佳金融安全專案首獎。

元大銀行自開發的天網 AI 模型結合多變數綜合判斷、提前偵測及大數據學習等功能，提升異常帳戶識別效率與精準度，平均提前偵測警示帳戶時間由原本的 32 天提升到 47 天前，並有效減降近 9 成詐騙洗錢金流，2025 年成功攔阻詐騙 398 件，計阻攔金額約 2,000 萬，相較於去年之阻攔績效已提升至兩倍以上，模型日趨精進有目共睹。憑藉優於同業平均的性能及績效，榮獲眾多獎項外，以負責任金融為品牌核心，展現守護客戶資產與社會信任的實績。



榮獲多項外部獎項肯定

元大人壽以「防詐教育 守護零距離」方案榮獲2025亞太暨台灣永續行動獎銅級肯定



元大期貨於 2025 年期貨商反詐治理評鑑獲得反詐治理績優獎、反詐治理特別獎第一名



元大投信榮獲 2025 年《工商時報數位金融獎》數位資訊安全獎（反詐組）優質獎





反詐騙措施

有感於詐騙猖獗且犯罪手法推陳出新，本集團採取多元反詐騙措施，除在電子平台、郵件、簡訊、客服系統、及對帳單等管道加強宣導反詐資訊外，全方位提升客戶反詐意識。

子公司	措施	內容	執行成果/績效
元大證券	識詐守門員	輸入電子郵件寄件者、電話號碼、消息連結網址或社群ID任一資訊，系統即可告知其是否為元大證券官方管道。	自2025年上線統計至2026年3月為止，查詢次數共477次，可疑命中率達71%
元大銀行	夜間暫停交易	透過元大行動銀行APP設定線上夜間零點至六點暫停儲值、消費提領等交易。	2025年成功阻攔逾28,000筆可疑交易
	額度調降設定	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。	
	多維度AI阻詐模組	錨定高風險特徵交易，佈建天網衛星模型，並針對帳戶異常行為、異常ATM存取、疑似受詐戶偵測、警示戶關聯交易及與虛擬資產服務提供商往來等建立帳戶異常表徵模組及管理政策，並由專人檢視管控，以阻絕利用人頭帳戶進行詐騙或洗錢。	• 2025年成功攔阻詐騙398件，累計阻攔金額約2千萬，較去年之阻攔績效提升2倍以上 • 外籍移工人頭帳戶於2025年第4季已降至0件
	ATM播放反詐騙影片	元大銀行共523台ATM 24小時輪播15則反詐騙影片。	2025年每台ATM平均播放39萬次
元大人壽	Whoscall科技阻詐	Whoscall方便客戶分辨官方電話與簡訊。	累積接通電話1,000件
	高齡客戶解約時電訪作業	執行關懷電訪作業如遇有疑似詐騙樣態時，進行關懷及阻詐宣導。	共電訪5,137位保戶，成功阻詐金額178,000元
	取消借款現金給付	取消櫃檯保單借款現金給付作業。	杜絕詐騙集團利用現金提領阻斷金流
	反詐客服專線及官網防制詐騙專區	建立反詐客服專線及官網防制詐騙專區，提高民眾識詐觀念。	• 專線進線次數：14通 • 新防制詐騙專區2025年11月上線後瀏覽人次數：3,380次
元大期貨	反詐騙專責電話及信箱	於官網設置反詐騙專責電話及信箱，提供反詐騙諮詢服務，並受理訊息、電話或網站真偽進行諮詢查證。	成功攔阻20筆
元大投信	反詐騙諮詢專線	設立反詐諮詢專線，由專人說明所詢內容。	共進線13通

反詐騙教育及宣導

公司別	活動名稱	活動內容	推行績效
元大金控	金融服務愛心公益嘉年華	攜手旗下五間子公司規劃益智闖關活動，達到金融知識宣導、慈善公益及金融反詐教育之目標。	共3,600人參與
元大證券	反詐宣導EDM	利用EDM向客戶宣導反詐資訊，提高客戶反詐識詐意識。	共發送823萬筆
	客說會反詐騙宣導	分別於分公司內外部客說會活動時進行反詐騙宣導。	• 內部客說會：共舉辦522場，宣導12,521人次 • 外部客說會：共舉辦24場，宣導487人次
	製作反詐宣導影片	於YouTube頻道上傳與警政單位共同製作之反詐宣導影片。	共29,894人觀看
	官網詐騙宣導彈跳公告	客戶進入官網時主動彈跳詐騙宣導公告，提高曝光率。	共655萬人次點擊



公司別	活動名稱	活動內容	推行績效
元大銀行	受邀辦理反詐宣導活動	除受長庚醫院及家扶基金會邀請辦理反詐宣導活動外，更推動「金警聯手165反詐宣導」活動。	共舉辦302場
	理財說明會－反詐騙宣導	於理財說明會向客戶說明金融詐騙態樣以及如何防範處理等反詐騙宣導，降低阻斷金融詐騙發生可能性。	共舉辦1,723場， 21,450人參與
	案例分享講座	舉辦洗錢及詐騙案例分享講座。	共100人參與
	反詐宣導EDM	利用EDM向客戶宣導反詐資訊，提高客戶反詐騙意識。	發送總件數逾981萬筆
	中央識詐LINE宣導	加入行政院打擊詐欺指揮中心「中央識詐宣導LINE群組」，配合轉發詐騙預警資訊。	共發布7則LINE貼文
	防範詐騙守則	因應不同年齡客群面臨詐騙手法態樣差異，於官網新增防範詐騙守則，以不同族群可能發生詐騙手法態樣，進行宣導解析，強化社會整體識詐意識。	公告中高齡族群及年輕族群防範詐騙守則
	鑽金小學堂－投資反詐懶人包	對校園大使進行投資詐騙手法及查證與判別方式等知識教育。	共舉辦10場
	校園講座反詐宣導	受邀至海洋大學進行「數位金融的機會與挑戰」專題分享，宣導本行數位金融服務及常見投資詐騙手法，提升年輕族群的反詐意識。	共30人參與
元大人壽	元氣防詐列車	巡迴全台各地區舉辦5場次登山健行反詐宣導活動，透過動態方式與山友互動，提升民眾對於詐騙辨識能力。	共410人參與
	嘉義市政府警察局合作宣導	邀請嘉義市政府警察局擔任反詐宣導單位，共同培育嘉義慈善團體聯合協會社工為反詐種子，強化社區防詐知識普及及與識詐能力。	共76人參與
	匠愛家園關懷活動	進入園區陪伴成員，以實際陪伴將溫暖帶入家園，並將反詐知識融入多元團康活動。	共60人參與
	屏東縣獅子鄉反詐宣導	由微保合作對象進一步延伸，至原鄉社區進行相關宣導，強化民眾金融素養及反詐宣導活動。	共32人參與
	元大人壽家庭日	透過ESG遊戲並在活動中由長官帶領同仁宣示打擊詐騙行動。	共1,097人參與
	社群媒體反詐宣導	發布多篇反詐宣導貼文，包含與警政署合作消息及反詐工具介紹。	共3,500次以上觸及次數
	反詐宣導EDM	寄出元大人壽 × Whoscall 反詐神隊友及元大人壽反詐專區等兩篇宣導EDM。	共發送25萬筆
	校園徵才活動反詐宣導	於校園徵才時加入反詐騙宣導，包含介紹新型態詐騙手法、新聞案例分享等內容，培養年輕族群反詐及識詐能力。	共宣導200人
	直營通路反詐活動	於社團及內部活動中加入反詐宣導。	共舉辦25場，2,535人參與
	官網防制詐騙專區建置	更新官網金融反詐專區，將各項反詐資訊規劃為5大獨立頁籤，完整呈現公司反詐作為及相關資訊，提高民眾防詐意識。	共3,380瀏覽次數
元大期貨	各式活動前宣導	於客說會、課程或講座前加強宣導防制金融詐騙措施，減少客戶財產損害。	共舉辦255場講座，約14,964人參與
	反詐關懷	進行客戶識詐電訪，以及針對新開戶及靜止戶活化隔日發送反詐郵電或簡訊。	• 共906通識詐電訪 • 共寄發6,774封郵電及26封簡訊關懷新戶及靜止戶恢復交易
	優化反詐騙專區	新增常見詐騙型態及案例報導專區、重要澄清公告、反詐騙宣傳短片、並附上諮詢專線以及多個政府反詐騙專區網站連結等。	• 投資詐騙案例新增共15篇 • 重要澄清公告新增共14則 • 反詐騙宣傳短片新增1則
	刊物	發送季刊揭露反詐騙警語及資訊，以及在股東會開會通知書、法說會、桌曆持續揭露反詐騙警語及資訊。	• 共發送1,168本季刊 • 共發送4,300本桌曆 • 共舉辦2場法說會
	對同仁進行教育訓練	包含公平待客故事反詐分享、法遵小學堂反詐分享及詐騙案例分享線上課程。	共397人完訓
元大投信	投資說明會	於投資說明會融入反詐宣導內容。	共舉辦484場
	捐血活動反詐宣導	舉辦捐血活動設置反詐騙宣導海報及進行主動反詐宣導。	共315人參與



客戶權益保障

個資保護政策

本公司及主要子公司依據所營業務性質、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：

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

本公司及各子公司遵循《個人資料保護法》及相關主管機關法令規範，並據此制定因應辦法與管理規範，確保所有個人資料之蒐集、處理及利用均符合告知事項與法定程序，以保障客戶與投資人的隱私權。

本公司及五大子公司，每年定期檢視個人資料保護管理審查，且於2025年均完成「BS 10012：2017個人資訊管理制度(Personal Information Management System, PIMS)」續審驗證，確保個資保護政策之執行力。2025年本集團個人資料外洩相關事件結果，請詳見本報告書5.5.2資訊安全管理及因應方案。

除通過國際標準驗證外，本集團亦制定「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40場個人資料保護課程，13,567人次通過訓練，累計訓練時數15,148小時；舉辦186場資訊安全管理課程，41,021人次通過訓練，累計訓練時數47,620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），係指在符合法令並取得客戶同意之前提下，基於既有業務往來關係進行必要之行銷聯繫（如電話、E-mail、信件、簡訊或特定客群之APP 推播），同時遵循相關法令及資訊管理原則，確保資料之取得、使用及保存均符合本集團規範。本年度本集團客戶資料二次使用比例合計為28.86%，且無跨子公司交互運用客戶資料行銷之情事。





環境變遷的綠色先鋒

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



2025年永續目標達成情形



氣候行動、水資源與廢棄物管理

行動方案	2025年目標	達成情形	2025年執行情形
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	✓ 達成	• 完成修訂《氣候金融作業要點》 • TCFD報告書獲BSI「Level 5+(Excellence)」最高等級認證
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	✓ 達成	CDP評比獲「A級」肯定，連續6年獲得「A級」肯定
控管全集團碳排放目標 (以SBT方法學為標準) (基準年為2020年)	每單位營收碳排放量8%，能耗減量7%	✓ 達成	• 每單位營收碳排放量34.51% • 能耗較基準年減量8.44%
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3%	✓ 達成	人均廢棄物較基準年減84.39%
控管全集團用水減量 (基準年為2019年)	每平方米用水量較基準年減4%	✓ 達成	每平方米用水量較基準年減4.22%
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6% (約240萬度)	✓ 達成	集團綠色能源使用量占基準年總用電量14.64%
新建辦公大樓 取得綠建築標章	新建辦公大樓 (元大人壽金星大樓及元大人壽銀星大樓) 取得綠建築標章認證	✓ 達成	已達標



供應商管理

行動方案	2025年目標	達成情形	2025年執行情形
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	✓ 達成	已通過ISO 20400查驗證
要求供應商遵守 「供應商永續採購條款」	簽約廠商涵蓋率100%	✓ 達成	簽約廠商涵蓋率達成率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50%	✓ 達成	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 • 連續3年C級供應商自採購名單中刪除	✓ 達成	• C級供應商比例較前一年降低 • 無連續3年C級供應商者



4.1 響應國際減碳倡議

本集團積極響應全球淨零與低碳趨勢，依循TCFD、PCAF、SBT、CDP等國際標準與倡議建立氣候治理，建置自身營運與投融资碳盤查，並完善氣候風險與機會管理。透過國際倡議持續發展低碳轉型，深化氣候風險管理思維於營運核心當中，攜手利害關係人共同落實金融業永續責任。

TCFD氣候變遷風險與機會

2025年「聯合國氣候變化綱要公約第30次締約方會議(COP30)」，呼籲各國加速減碳行動，強化氣候調適與公正轉型，並提升氣候資金規模，以支持開發中國家共同應對氣候挑戰。因應全球淨零趨勢，金融業在低碳轉型扮演重要角色，透過資金、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淨零排放之重視，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，展現本集團積極應對氣候變遷所帶來的風險與機會。

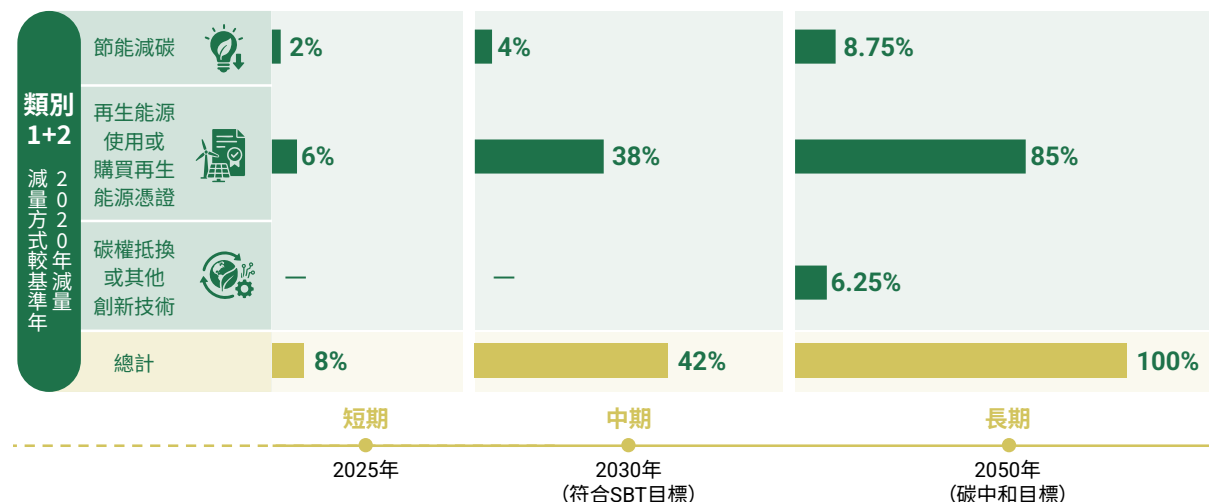


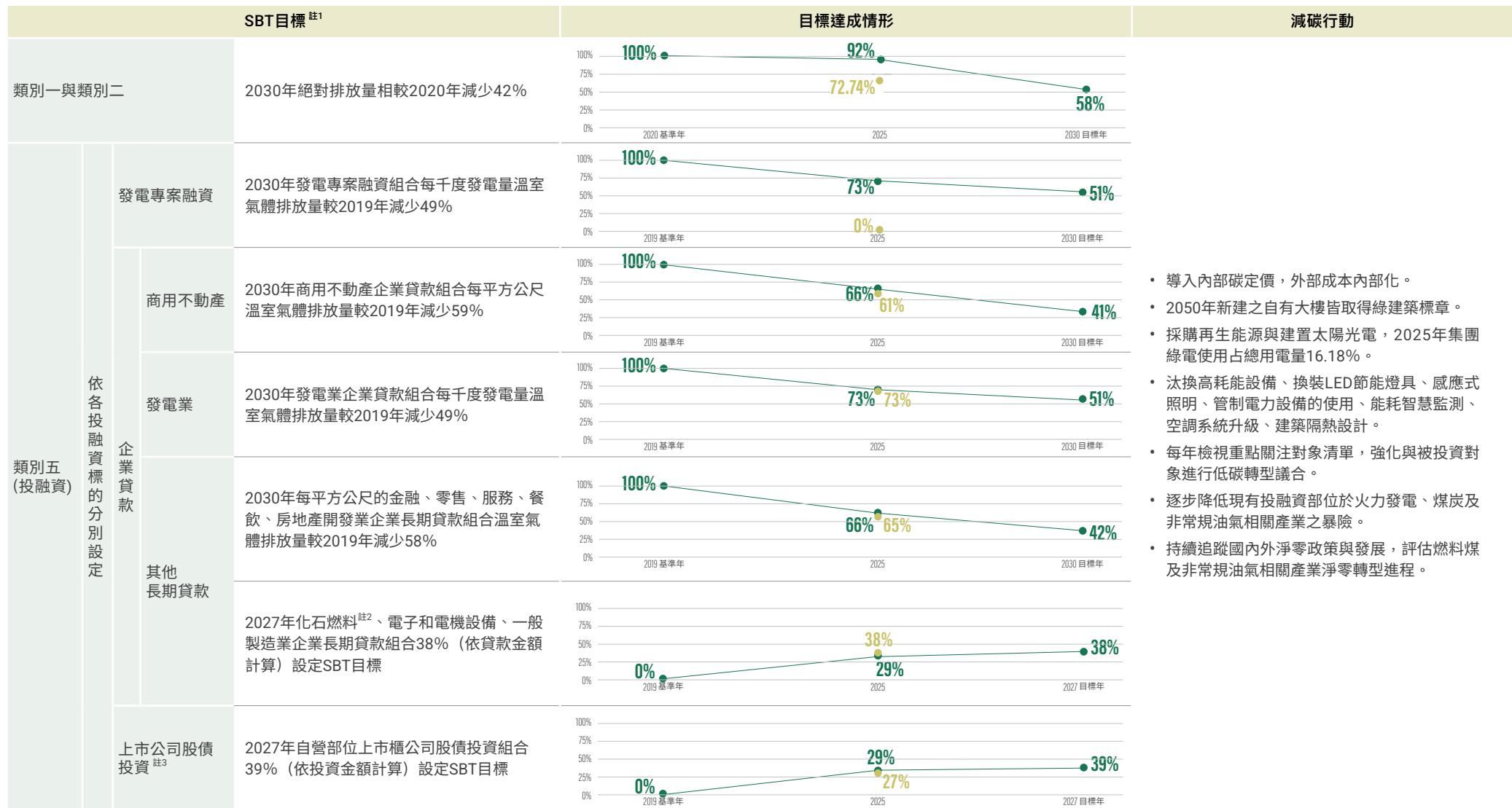
氣候暨自然
相關財務揭露報告書

淨零轉型，永續元大

本公司已簽署淨零排放承諾(SBTi Net-Zero)，並提出「元大金控淨零宣言」，透過永續金融準則與氣候金融作業要點作為內部轉型核心，以低碳營運、永續金融、低碳供應鏈、永續倡議四大面向開展減排相關行動，將淨零轉型理念納入日常營運及業務決策考量，用實際行動展現地球公民責任。

作為台灣首家倡議「科學基礎減碳目標倡議(SBTi)」的綜合金融公司，本公司已完成SBT減碳目標審核。未來我們也將持續因應國際最新淨零轉型趨勢與指引，每年盤點並揭露自身營運與投融资資產之溫室氣體排放情形，並滾動調整減排策略方向與行動，發揮金融影響力推動整體產業進行低碳轉型。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氣候暨自然相關財務揭露報告書。





註：

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

2. 目標涵蓋本集團100%化石燃料企業貸款。

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



TCFD執行摘要及亮點績效



治理

氣候暨自然相關財務
揭露報告書：CH2

執行摘要

1. 本公司董事會為氣候及自然議題最高治理單位，下設「風險管理暨資訊安全委員會」及「永續發展委員會」，協助董事會督導本集團整體氣候及自然相關策略與政策的制定與執行。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。
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、彙整與分析評估，協助發展相關的衡量方法與風險管理工具，制定監控機制，同時督導各子公司管理氣候風險相關議題。
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。

亮點績效：

- 集團減碳目標納入高階管理階層績效評核，與獎勵進行連結。
- 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。
- 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融資與債券承銷業務原訂撤出時程提前至2030年。
- 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。
- 訂定「永續資訊管理辦法」並經董事會核定，明定本公司營運目標應與永續發展目標連結，參考並選擇適用之架構、通用準則、行業準則及利害關係人關注之重大議題作為揭露重點。



策略

氣候暨自然相關財務
揭露報告書：CH1、CH3

執行摘要

1. 定期辨識短、中、長期的氣候風險及機會，本年度盤點出三項轉型風險、三項實體風險以及五項氣候相關機會，其中鑑別出四項重大氣候風險與機會。
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。
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。

亮點績效：

- 持續落實內部碳定價(ICP)機制。
- 台灣國際碳權交易平台啟用後的首批買家。截至2025年底，共計購入4,550噸碳權。
- 持續推動氣候金融產品與服務，落實責任投資與授信。



風險管理

氣候暨自然相關財務
揭露報告書：CH4

執行摘要

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。本公司另訂有投融資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。

1. 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。
2. 建立情境分析模型並進行財務衝擊量化計算。

- 投融資部位的總體投資部位 (Top Down) 以及個別公司尺度 (Bottom Up) 之轉型與實體風險情境分析
- 自身營運之轉型與實體風險情境分析
- 供應商之實體風險情境分析
- 轉型情境下財務機會分析

亮點績效：

- 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。
- 持續精進與完善氣候風險情境分析模型。
- 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。



指標 與目標

氣候暨自然相關財務
揭露報告書：CH1

執行摘要

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。
2. 每年揭露各類別之溫室氣體排放並取得外部查證。
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。

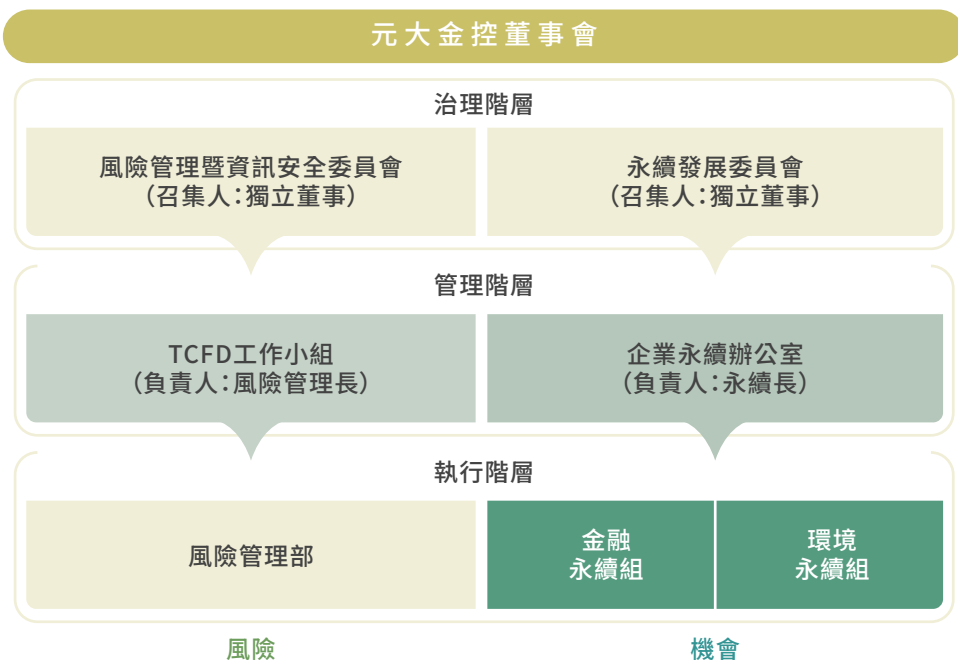
亮點績效：

- 設定本集團整體氣候風險值監控指標門檻。
- 持續提升再生能源使用，2025年共使用651.52萬度綠電，超標原目標240萬度，並逾30%分支據點使用綠電。
- 永續投資 / 放貸餘額共新台幣19,653.7億元，超越2025年目標。



氣候治理架構

本集團建立完善氣候治理架構，以確保治理架構有效運作。由董事會與其下設之風險管理暨資訊安全委員會及永續發展委員會，負責氣候與環境議題之監督。管理階層由 TCFD 工作小組及企業永續辦公室，統籌氣候風險與機會之辨識、評估與追蹤。執行階層則依其職責分工，將氣候考量納入日常營運與風險管理。



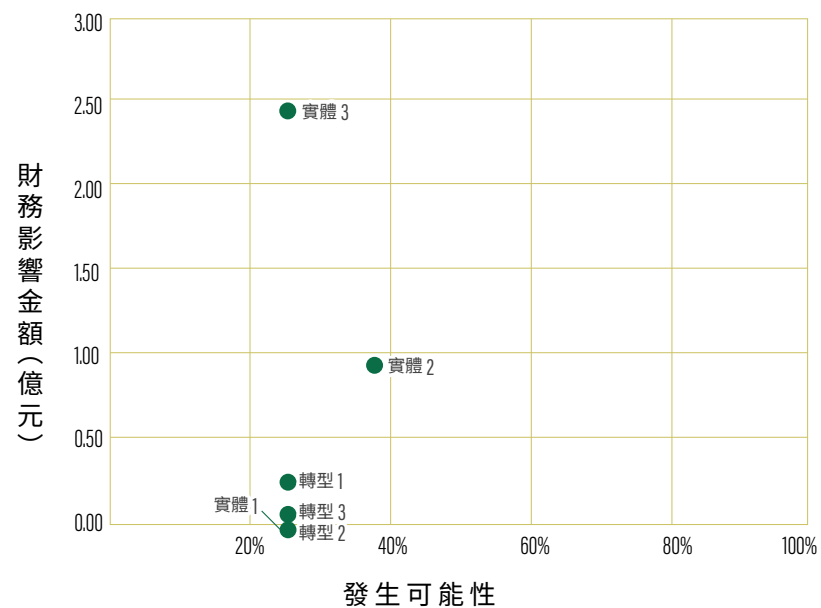
短中長期風險與機會

本年度所鑑別出的6項風險、5項機會係根據財務影響程度、影響期間進行排序和建立矩陣，並針對財務重大性項目擬定因應措施與策略，以提升集團對整體氣候風險與機會之調適能力。經財務重大性分析，「淹水及海平面上升」雖未達重大性門檻，但影響程度較高，故列為本年度重大氣候風險；「ESG金融商品與服務」、「綠色授信」、「永續投資」為本年度重大氣候機會；詳細重大氣候風險/機會之財務影響及因應措施，請詳元大金控 2025年氣候暨自然相關財務揭露報告書 3.2 短中長期風險與機會。

類型	編號	簡述
風險	轉型1	投融资對象減碳政策衝擊風險
	轉型2	自身營運減碳政策衝擊風險
	轉型3	永續聲譽風險
	實體1	極端天氣造成理賠支出增加
	實體2	極端氣候造成投融资對象營運中斷
	實體3	淹水及海平面上升
機會	機會1	綠色營運
	機會2	綠色採購與供應商管理
	機會3	ESG金融商品與服務
	機會4	綠色授信
	機會5	永續投資



氣候風險矩陣圖



註：

1. 公司所考量的時間範疇短期為1~3年以內可能會發生、中期為3~5年內可能會發生、長期為5年以上可能會發生。
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台幣6.42億元以內）、中度（可能導致獲利或減少損失新台幣6.42~19.26億元）、高度（可能導致獲利或減少損失新台幣19.26億元以上）。

氣候風險評估表

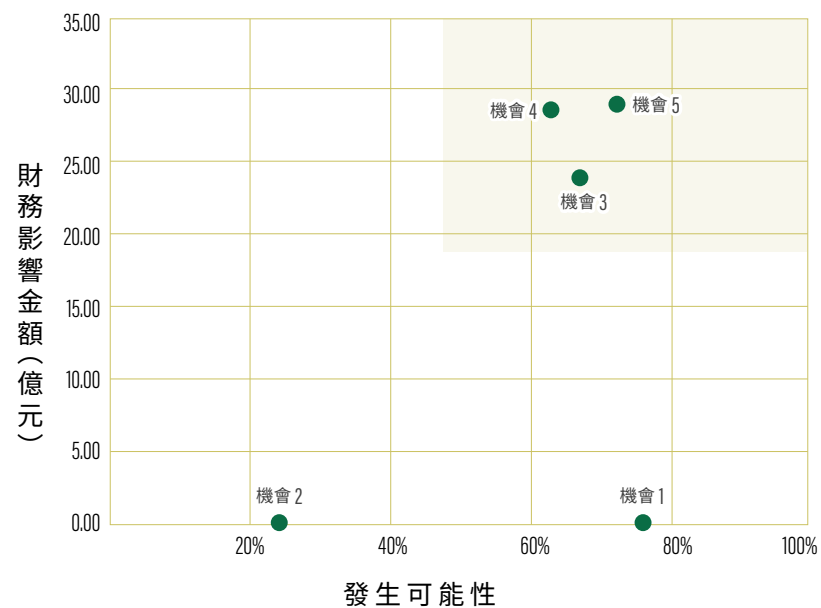
排序	風險	風險名稱	風險描述	價值鏈可能影響範疇	評估面向	可能影響時間	財務影響程度
1	實體3	淹水及海平面上升	• 立即性實體風險 • 長期性實體風險 淹水與海平面上升可能導致營運據點、不動產擔保品受損或營運中斷，並增加保險成本、降低不動產擔保品與投資資產的價值，進而影響本集團財務表現。	供應商 自身營運 企業客戶/個人客戶 被投資公司	2、3、5	短期、中期、長期	低度
2	實體2	極端天氣造成投融資對象營運中斷	• 立即性實體風險 • 長期性實體風險 透過資金支持客戶低碳轉型、鼓勵客戶綠色消費，提升營業收入。	自身營運 企業客戶 被投資公司	2、3、5、6	長期	低度
3	轉型1	投融資對象減碳政策衝擊風險	• 政策與法規風險 • 技術風險 因政府減碳政策、碳定價或產業轉型要求，使投融資對象增加合規與減碳成本，可能造成獲利下降、信用風險上升或市場估值下跌，進而導致本集團資產價值減損或預期信用損失。	主管機關 自身營運 企業客戶 被投資公司	2、3、5、6	中期	低度
4	轉型3	永續聲譽風險	聲譽風險 若對高碳排產業暴險過高，可能引發永續承諾可信度下降，造成聲譽受損、資金流失與投資人撤資，進而影響財務績效。	投資者/股東 自身營運 企業客戶/個人客戶 被投資公司	1、5、7	長期	低度
5	轉型2	自身營運減碳政策衝擊風險	政策與法規風險 為符合法規與達成減碳目標，本集團需投入額外減碳成本，可能造成營運成本上升並影響財務績效。	主管機關 自身營運	3、5、6、7	短期	低度
6	實體1	極端天氣造成理賠支出增加	長期性實體風險 極端天氣造成保戶人身安全甚至死亡，使醫療或壽險理賠支出上升，本集團營運成本上升	自身營運 企業客戶/個人客戶	1、5	長期	低度

註：

1. 評估面向：1.產品與服務；2.供應鏈/價值鏈；3.調適和減緩；4.研發投資；5.業務經營（包括業務類型和設施所在地）；6.收購及撤資；7.資本的取得。
2. 價值鏈可能影響範疇：主管機關、投資者/股東、供應商、自身營運、企業客戶/個人客戶、被投資公司。
3. 可能影響時間：短期：1~3年；中期：3~5年；長期：5年以上。
4. 財務影響程度：低度（可能導致獲利或減少損失新台幣6.42億元以內）、中度（可能導致獲利或減少損失新台幣6.42~19.26億元）、高度（可能導致獲利或減少損失新台幣19.26億元以上）。



氣候機會矩陣圖



註：

1. 公司所考量的時間範疇短期為1~3年以內可能會發生、中期為3~5年以內可能會發生、長期為5年以上可能會發生。
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台幣6.42億元以內）、中度（可能導致獲利或減少損失新台幣6.42~19.26億元）、高度（可能導致獲利或減少損失新台幣19.26億元以上）。

氣候機會評估表

排序	機會	機會名稱	機會描述	價值鏈可能影響範疇	評估面向	可能影響時間	財務影響程度
1	機會5	永續投資	市場機會 訂定集團層級的投資政策，及配合政府政策之投資策略，引導資金流入永續企業，提升營業收入。	自身營運 被投資公司	2、3、5、6、7	短期、中期、長期	高度
2	機會4	綠色授信	市場機會 透過資金支持客戶低碳轉型、鼓勵客戶綠色消費，提升營業收入。	自身營運 企業客戶/個人客戶	1、2、3、5、6、7	短期、中期	高度
3	機會3	ESG金融商品與服務	產品與服務機會 透過開發及提供ESG相關金融商品與服務，滿足市場對綠色金融的需求，提升營業收入。	自身營運 企業客戶/個人客戶	1、4、5	短期、中期、長期	高度
4	機會1	綠色營運	資源效率機會 能源來源機會 自有房舍採用綠建築、透過使用再生能源、改用節能設備，並將自有大樓導入能源管理系統等提升能源使用效率作為，降低營運成本。	供應商 自身營運	2、3、5	短期、中期、長期	低度
5	機會2	綠色採購與供應鏈管理	韌性機會 透過綠色採購與供應商管理，支持發展低碳、永續商品的企業，降低營運成本。	供應商 自身營運	1、2、3	短期	低度

註：

1. 評估面向：1.產品與服務；2.供應鏈/價值鏈；3.調適和減緩；4.研發投資；5.業務經營（包括業務類型和設施所在地）；6.收購及撤資；7.資本的取得。
2. 價值鏈可能影響範疇：主管機關、投資者/股東、供應商、自身營運、企業客戶/個人客戶、被投資公司。
3. 可能影響時間：短期：1~3年；中期：3~5年；長期：5年以上。
4. 財務影響程度：低度（可能導致獲利或減少損失新台幣6.42億元以內）、中度（可能導致獲利或減少損失新台幣6.42~19.26億元）、高度（可能導致獲利或減少損失新台幣19.26億元以上）。



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。2025年持續精進氣候風險量化模型，使其得以更即時回應業務發展所衍生之風險衡量需求；同時，亦藉由導入更完善之系統化作業流程，進一步強化模型執行效率與系統穩定性。

- (1) 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。
- (2) 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。

Top Down情境分析步驟

01

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。

02

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。

03

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。

Bottom Up情境分析步驟

01

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。

02

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。

03

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	2026、2030、2035	2030、2035、2040、2045、2050、2055		
分析產業	所有產業	發電業、鋼鐵業、水泥業、塑膠工業、能源業及食品工業		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

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1.06%。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

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0.38%。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

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0.045%。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2025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

Bottom Up 量化分析圖

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

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：發電業及水泥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，主要是因發電業及水泥業之碳排放強度相對高於其他產業，且資產規模較集中於部分略高淨值損失率之投資對象

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，2025年約2,645萬元，占營業成本的0.02%。2030年約5,290萬元，至2050年達1.13億元

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2025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，致力預防極端天氣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。



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2020年啟動投融資的溫室氣體排放盤查，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。針對2025年投融資碳排放範圍，本公司委託安侯建業聯合會計師事務所(KPMG)依據財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則3410號進行有限確信(limited assurance)。細項揭露資訊詳見元大金控2025年氣候暨自然相關財務揭露報告書。

投融資	2022年	2023年	2024年 ^{註4}	2025年
溫室氣體排放量（公噸CO ₂ e） ^{註1}	3,536,366.38	3,938,259.58	13,102,322.93	14,622,143.38
溫室氣體排放強度（公噸CO ₂ e/新台幣百萬元） ^{註2}	4.39	4.24	7.94	8.20
數據品質	1.57	1.87	2.51	2.59
數據覆蓋率(%) ^{註3}	35.14	37.45	59.27	55.98

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，採用碳核算金融聯盟(Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF)於2022年12月公告之金融業全球溫室氣體盤查和報告標準(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. 金融資產溫室氣體排放強度(Carbon Intensity)：係採用TCFD指引建議，採用PCAF之方法學，計算各項金融資產的溫室氣體排放強度。計算公式：金融資產承擔總溫室氣體排放量（公噸CO₂e）/ 金融資產盤查暴露部位（新台幣百萬元）=金融資產溫室氣體排放強度（公噸CO₂e / 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. 自2024年起，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。

CDP碳揭露專案

因應全球氣候風險與永續揭露趨勢，CDP已成為評估企業氣候治理表現的重要國際指標。自2024年起，CDP整合氣候、水、森林及塑膠（含生物多樣性）四大領域問卷，並與IFRS S2及TNFD等國際揭露標準接軌，強化資訊一致性與可比性。

本公司自2016年起成為「支持CDP氣候變遷、水及森林專案」之簽署投資人，透過問卷回覆，系統性檢視組織氣候治理與風險管理情形，評估氣候變遷帶來的風險與機會，推動節能減碳與綠色金融服務，降低營運對環境的衝擊，並帶動供應鏈共同邁向低碳轉型，國際接軌並提高氣候韌性。2025年，本公司於CDP氣候變遷問卷中，在溫室氣體減排、內部碳定價、氣候風險與機會管理、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6年榮獲最高等級「領導等級A評級」，供應鏈議合評比今年度亦獲得A評級，已連續7年獲得領導等級的肯定。



TNFD自然相關財務揭露

因應生物多樣性喪失對金融體系與經濟活動之影響日益顯著，元大金控於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)，深化自然與生物多樣性議題之管理，逐步將自然資本考量納入公司營運及投融资決策。自2024年起，本公司定期揭露公司營運與投融资業務對自然生態的依賴與影響，期望發揮金融影響力，攜手利害關係人實踐自然生態保護，更多資訊請參閱2025年氣候暨自然相關財務揭露報告書。

LEAP四步驟執行結果與因應策略

LOCATE 定位

- 盤點元大金控在臺灣本島營運據點，並進行生物多樣性熱區疊圖分析。
- 選定元大金控投融资組合（包含股權與公司債、商業貸款及商用不動產貸款）對自然依賴影響較高產業，進行水資源壓力熱區與生物多樣性熱區疊圖分析。

EVALUATE 評量

- 分析元大金控投融资組合，評估各產業對自然資本的依賴與影響之雙重重大性，以及各項生態系服務與影響因子的依賴與影響程度；並繪製全價值鏈自然依賴與影響熱圖，系統性評估自身營運、投融资組合及關鍵供應商對自然資本的依賴與影響。
- 識別與統計自然相關財務揭露指引(TNFD)金融業應優先關注 18 類自然敏感性產業之投融资標的。
- 鑑別元大金控投融资組合之毀林風險。

ASSESS 評估

- 識別自然相關依賴與影響所衍生之潛在風險與機會，評估其對本集團營運及投融资組合之可能財務影響。

PREPARE 準備

- 擬定自然相關政策、強化風險管理流程，並提升內部教育訓練與各項評估能力。
- 發起「元大188永續活動接力計畫」維護生物多樣性。

自然相關財務揭露(TNFD)執行摘要

面向	執行摘要
治理	- 本公司董事會為自然議題最高治理單位，下設「風險管理暨資訊安全委員會」及「永續發展委員會」，於既有氣候治理架構下，一併納入自然相關議題之管理與監督，確保氣候與自然風險得以整合性評估與處理。 - 負責推動本集團永續策略發展為「企業永續辦公室」，依循既有氣候治理流程，定期將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。
策略	- 依據ENCORE資料庫分析元大金控自身營運、上游供應商及下游投融资部位對自然的依賴影響，並辨識不同業務項目對自然的風險與機會。 - 分析元大金控自身營運及金融資產對生物多樣性衝擊，其中以國內重要自然保育相關法規或計畫所劃設區域作為生物多樣性熱區，進行圖層套疊分析。
風險管理	- 參考 TNFD 框架之核心理念，針對國家風險與產業風險進行資產組合的風險管控。 - 訂定多項與自然環境相關之內部指引，包括「永續金融準則」、「產業別環境與社會風險管理細則」、「辦理赤道原則融資案件管理要點」、「議合及投票作業要點」等。 - 依循相關指引，各子公司將ESG因子整合至業務流程中，進行風險評估與監控，以妥善因應商業活動可能對自然環境造成之衝擊。
指標與目標	- 依循TNFD指引，本集團訂自然相關指標與目標，包含： - 金融業2項核心產業指標：投融资組合自然依賴性與影響之產業暴險情形及自然敏感地區之暴險情形。 - 其他核心全球衡量指標之依賴性、影響指標：針對商業貸款、股權與公司債投資進行水資源相關指標計算。



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，透過提升能源效率與採購綠能等策略，積極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^註，2024年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 ₂ e）	2022年	2023年	2024年	2025年	2025年目標	達成情形	2026年目標
類別一	1,436.98	1,359.64	1,124.75	1,371.00	1,512.68	達成	1,505.12
類別二（地點基礎） ^{註5}	18,562.91	17,254.23	16,520.81	16,000.36	20,218.36	達成	20,225.94
類別二（市場基礎） ^{註6}	18,562.91	17,254.23	16,520.81	16,000.36	20,218.36	達成	20,225.94
類別一+二（地點基礎）	19,999.89	18,613.87	17,645.56	17,371.36	21,731.04	達成	21,731.06
碳排放強度 （公噸CO ₂ e/新台幣10億元營收） ^{註7}	218.57	189.76	146.19	135.27	245.42	達成	240.51
數據覆蓋率（%） ^{註8}	100.00	100.00	100.00	100.00	—	—	—
類別三~五 ^{註9~11}	125,777.62	97,629.53	97,509.17	75,065.07	116,578.17	達成	113,663.71

註：

- 依據ISO 14064-1進行類別一至四盤查，採營運控制權法設定盤查邊界，並以2020年為基準年。
- 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113年2月5日公告溫室氣體排放係數」計算。
- 類別二地點基礎排放量為外購電力，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排放量。
- 類別二市場基礎排放量依據「環境部溫室氣體排放量盤查作業指引」之量化方式，以再生能源排放係數為0公斤CO₂e/度作計算。
- 碳排放強度係指每新台幣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。
- 類別三~五採計項目包含GHG Protocol範疇三排放，不包含投融資排放。本年度類別三~五排放細項揭露請詳見附錄一ESG數據績效—環境面績效。
- 2025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151,483GJ。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「經濟部能源局113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147.16 kJ / 公里、航空燃油8,167 kcal / 公升計算；廢棄物處置之能源熱值轉換參考「環境統計年報114年」公告之我國113年垃圾濕基低位發熱量2,575 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「經濟部能源局113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。
- 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CO₂e、類別二基準年碳排放量為22,388.12公噸CO₂e。
- 因2025年元大金控廣場投入營運，使2026類別一+二排放量目標設定上與2025年目標差異甚小，本集團在整體碳排放強度與總排放量實績皆呈下降趨勢，未來將持續精進相關減碳目標。
- 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2026年。基準年碳排放量為125,777.62公噸CO₂e，2026年絕對排放量相較2022年減少9.6%。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。
- 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ISO 14064-1 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 ₂ e）	2024年	2025年
類別一	792.31	1,157.97
類別二（地點基礎）	4,028.56	4,355.01
類別二（市場基礎）	4,028.56	4,355.01
類別一+二（地點基礎）	4,820.87	5,512.98
數據覆蓋率（%） ^{註14}	100.00	100.00



內部碳定價機制(ICP)

全球碳定價機制日益成熟，內部碳定價已成為企業強化氣候韌性與推動淨零轉型的關鍵策略工具。本集團以集團營運為範疇導入「影子價格(Shadow Price)」作為內部碳費計算機制，參考國際碳定價及2050淨零碳排情境之預估碳成本，逐年調整價格，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。

內部碳定價結合各子公司減碳目標規劃，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。透過每年設定各子公司溫室氣體排放目標，作為年度碳預算，若子公司超過年度碳預算，其超額費用，需用於採購再生能源或汰換節能設備。此外，集團亦將減碳目標連結至管理層之績效考核，全面落實減碳承諾。

2025年集團整體碳排放量較前一年度減少274.20噸，減碳比率達1.55%，等同碳價約60.32萬元。經內部會議決議，2026年內部碳定價金額調整至每噸新台幣3,300元（約折合美金100元^註），展現集團對淨零轉型之重視，持續以國際永續標竿為目標，透過內部碳定價落實氣候責任。

註：內部碳價美金價格，以五年內最高匯率，採新台幣33元折合1美元計算。

2020年	2021年	2022-2023年	2024年	2025年-2026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 - 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 - 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「內部碳價審議會議」完善管理事項 - 定期召開會議追蹤相關議題及目標達成情形	- 提升碳價至每噸碳3,300元，以落實減碳決心 - 設定各子公司溫室氣體減量目標，作為年度碳預算，並定期追蹤各公司減碳目標達成情形

能源管理

能源管理系統

本集團自身營運主要使用能源為外購電力，依循「環境與能源及氣候變遷管理政策」，導入ISO 50001能源管理系統，2025年全台自有大樓（元大金融廣場、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）全數通過驗證。以系統化的管理架構與流程，持續改善建築能源效率，降低使用量與環境衝擊；並建置智慧能源監控系統，掌握即時用電數據，結合超量告警機制，強化能源管理成效。

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。





能源使用量

【集團歷年主要能源使用量】

項目		2022年	2023年	2024年	2025年	2025年目標	達成情形	2026年目標
非再生能源	用電量 (度)	36,454,150	34,823,076	33,442,945	33,756,042	40,905,601	達成	40,701,073
	其他能源用量(GJ)	4,402	4,531	4,699	4,133	—	—	—
	其他能源用量(MWh)	1,222.78	1,258.61	1,305.28	1,148.06	—	—	—
	總能源用量(GJ)	135,637	129,894	125,115	125,677	153,015	達成	152,250
	總能源用量(MWh)	37,676.93	36,081.69	34,754.19	34,904.10	42,504.36	達成	42,291.70
	能源密集度 (GJ / 新台幣10億元營收)	1,482.34	1,324.23	1,036.59	978.61	—	—	—
再生能源	綠電轉供 / 再生能源憑證總電量 (度)	945,924	2,643,358	5,280,786	6,503,330	2,400,000	達成	4,840,000
	綠電直供 / 自設太陽能板綠電量 (度)	—	—	—	11,900			
	再生能源總用量(GJ)	3,405.32	9,516.08	19,014.25	23,459.05	—	—	—
	再生能源總用量(MWh)	945.92	2,643.36	5,280.79	6,515.23	—	—	—
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，採用組織內部能源消耗量。
2. 能源熱值轉換參考國際度量衡局公布之轉換單位以及「能源署2024 年能源統計手冊－能源產品單位熱值表」公告之數值計算，以電力860 kcal / 度、汽油7,800 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。

再生能源

本集團積極響應台灣再生能源法規之變革，依辦公型態優先採購太陽能綠電，並要求案場提供實景與規劃說明，確保發電不影響土地與生態。全集團（金控及各子公司）均已啟用綠電，包含全台9棟自有大樓及30%分支據點，2025年合計直供與轉供651.52萬度。全集團2025年整體綠電使用比率16.18%，相較2024年綠電轉供量本年度增加23.38%。

除購買再生能源外，本集團亦於元大金控廣場樓頂設置太陽能發電系統，裝置容量約24.85千瓦，將綠色能源導入集團營運，持續朝淨零排放永續目標前進。

2016至2025年間再生能源使用（含再生能源憑證）累計達1,842.26萬度，減少溫室氣體排放9,061.04公噸CO₂e^{註1}，約當928.32公頃森林吸碳量^{註2}。

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「2025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。

【集團再生能源購買量】

項目	2022年	2023年	2024年	2025年
綠電轉供電量 (萬度)	94.59	264.34	528.08	650.33
綠電直供電量 (萬度)	—	—	—	1.19
再生能源總用量 (萬度)	94.59	264.34	528.08	651.52
電力排碳係數 (公斤CO ₂ e/度)	0.509	0.495	0.494	0.474
年減碳量 (公噸CO ₂ e)	481.46	1,308.46	2,608.72	3,088.20
相當森林年吸碳量 (公頃)	49.52	134.81	268.70	319.25





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。本集團落實各項節能行動，如汰換高耗能設備、照明與空調系統優化、管制電力設備的使用、能耗智慧監測、建築隔熱設計、電梯回升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，以降低公司營運排放之潛在風險，減緩氣候變遷的影響。

【2025年主要節能行動】

節能作為	減少用電度數(kWh)	減少能源消耗(MJ)	減碳績效(公噸 CO ₂ e)	計畫投入成本(新台幣仟元)
更換LED節能燈具	150,401	541,443	71.29	5,986
老舊空調設備汰換	170,678	614,440	80.90	10,930
合計	321,079	1,155,883	152.19	16,916

註：

- 減少用電度數係將專案節電量一致換算為2025年12個月之成效。
- 以能源署最新公告之2024年電力排碳係數0.474（公斤CO₂e/度）計算。
- 主要節能行動屬類別二溫室氣體排放減量範疇。
- 減少用電度數係依據ISO 50001能源管理系統，採2025年設備汰換之新設備功率、負載率、使用時間之計算電量與2024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。目前新建自有大樓，包括元大金融廣場、元泰廣場及元大人壽金星大樓，均取得內政部綠建築標章。

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



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



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

台灣淨零轉型以「淨零綠生活」為起點，環境部致力推展藉大眾生活及消費模式的改變，促使產業供給端轉型。本公司自2021年7月響應加入環境部綠色辦公室之行列，依「節省能資源」、「源頭減量」、「綠色採購」、「環境綠美化」和「宣導倡議」五大指標，落實34項環保措施，為響應措施數量最多之金控集團。2025年持續擴大至全集團各子公司及營運據點，共計322據點共同參與。

在「節省能資源」方面，本集團推動內部公文電子化、線上簽核系統、數位化服務等紙張減量措施，簡化流程以提升營運效率，本年度可量化之無紙化行動合計減紙量約5.07億張，相當於減少3,653.32公噸CO₂e溫室氣體排放。

措施	行動方案
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。
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。
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。
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。
生活無紙化	減少紙杯、餐盒等使用。

無紙化措施量化	節省紙張數（張）	相當減碳量（公斤CO ₂ e）	相當森林年吸碳量（公頃）
內部公文電子化	425,920	3,066.62	0.32
員工薪資單e化	146,136	1,052.18	0.11
重大會議改用平板電腦	131,200	944.64	0.10
元大 e 學苑	1,274,850	9,178.92	0.95
數位化服務	505,427,173	3,639,075.65	376.20
合計	507,405,279	3,653,318.01	377.67

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CO₂e/500張計算。
2. 森林年吸碳量依據「2025年國家溫室氣體排放清冊報告－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。



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。

本集團用水資源100%均為自來水，主要用於各辦公大樓與營業據點清潔、飲用與空調冷卻系統等用途，無取用地下水或其他水源，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，對水源無顯著負面影響。

本集團2025年ISO 14046水足跡盤查與查證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%。依盤查結果，針對用水量較大之據點，調查是否有用水設備異常或管路漏水情形，藉此了解營運對水資源耗用之環境衝擊，並落實數據化管理與目標設定，作為內部水資源評估依據。

【集團用水資訊】

項目	2022年	2023年	2024年	2025年	2025年目標	達成情形	2026年目標
用水密集度 (公升 / m ²)	636.27	629.60	625.04	620.39	621.79	達成	652.99 ^註
取水量 (百萬公升)	167.04	165.29	178.89	199.79	—	—	—
數據覆蓋率(%)	100.00	100.00	100.00	100.00	—	—	—

註：因應2025年元大金融廣場投入營運，使整體取水基線（取水量、樓地板面積）上移，為精確反映因營運擴張下之環境衝擊與管理成效，同步帶動2026年用水密集度目標預估值上升。

節水行動

近年極端氣候導致降雨不均與水資源壓力日增，各國開始推動Water Positive倡議，經濟部亦倡導「開源、節流、調度、備援」四大水資源管理策略，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、元泰廣場設置雨水回收系統，將儲存之降雨水運用於綠化澆灌及衛生設備用水，並規劃未來新建自有大樓皆全面導入，促進水資源循環再利用，同時減少民生用水，本年度雨水回收再利用水量為4,165.41立方公尺，占年度水資源使用2.08%。

另本集團亦持續推動節水設備建置，如省水龍頭、二段式省水馬桶等，累計裝設占整體達65.56%。並於新建或裝修據點全面採用省水標章設備，同時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

本集團營運過程中未產生有害廢棄物，主要為一般生活垃圾，均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廠商回收，並要求提供垃圾處理地點及佐證單據，以確保處置流程透明可稽。我們亦嚴格篩選清運承包商，要求其依循法規妥善處理廢棄物，落實環境保護責任。

本集團考量服務過程中需使用大量紙張，且相關廢紙含有機密資訊，針對機密文件皆遵循個人資料保護法及相關法規委由合格廠商以安全、環保的水銷處理，並保留銷毀證明，以有效防止資訊外洩，亦降低對環境的影響。

【集團廢棄物資訊】

項目（公噸）			2022年	2023年	2024年	2025年	2025年 目標	達成情形	2026年 目標 ^註
一般廢棄物	焚化處理 廢棄物	無能源 回收	—	—	—	—	—	—	—
		能源 回收	398.00	368.62	379.46	387.48	—	—	—
	掩埋處理 廢棄物		—	—	—	—	—	—	—
	其他處理 廢棄物		—	—	—	—	—	—	—
	合計		398.00	368.62	379.46	387.48	401.79	達成	397.77
可回收廢棄物			253.70	247.46	256.64	262.51	—	—	—
總量			651.70	616.08	636.10	649.99	3,960.72	達成	685.26
人均廢棄物 (公斤 / 人)			57.91	53.46	53.46	53.37	331.58	達成	56.27
數據覆蓋率(%)			100.00	100.00	100.00	100.00	—	—	—

註：因應近年實際廢棄物量化表現，重新檢視目標，並於2026年調整基準年為2020年（63.22公斤／人），以提升目標之合理性與參考性。

廢棄物減量行動

本集團為落實環境永續發展承諾，依循「環境與能源及氣候變遷管理政策」，致力減少能資源的耗用與妥善提高資源再利用，每年取得ISO 14001環境管理系統第三方查證，並積極推動廢棄物相關減量行動與推廣循環經濟理念。透過嚴格落實垃圾分類盤點、設定減量目標，以及推動循環利用等作為，積極落實集團廢棄物減量。

2025年起，為強化紙容器回收效益，本金控集團於北部自有大樓實施飲料紙杯回收，預估全年約可回收23.5萬個紙杯，堆疊高度相當於78座101大樓，未來將持續擴展至全台自有大樓，落實分類回收。

盤點與減量	循環利用
- 嚴格執行垃圾分類回收，每日秤重統計以追蹤各樓層廢棄物減量目標。 - 內部宣導減少廢棄物的具體作法，實際落實於辦公職場，包含設有飲水機台、蒸飯箱與微波爐等設備。 - 鼓勵同仁自備餐點與環保餐具與環保杯、不使用一次性及美耐皿餐具。	- 重要會議及接待訪客採可用循環利用的玻璃瓶裝水。 - 響應「再生電腦數位培育計畫」，捐贈電腦及週邊設備，由華碩文教基金會檢測、整修並組裝成再生電腦後提供弱勢團體使用。 - 舊3C產品與舊衣服資源循環利用回收活動。





4.3 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

供應商永續規範

供應商維護與風險評估

- 新進供應商填寫基本資料
- 合約中訂定永續採購條款與誠信經營條款
- 供應商管理要點
- 供應商管理檢核表^{註1}
- 供應商永續採購指南及指引

新進供應商

供應商填寫自評問卷

- 每年根據供應商及元大同仁回饋，精進問卷設計。
- 元大查詢供應商公開違法紀錄及審查自評問卷結果，將供應商分為：高、中、低永續風險。

高風險：抽樣進行實地稽核、其餘進行書面稽核，並追蹤供應商永續風險改善情形。

中風險：部分進行書面稽核，其餘提供持續精進建議。

低風險：提供持續精進建議。

關鍵供應商^{註2}

元大進行供應商年度評鑑

- 每年檢視與精進評鑑指標與評分標準。
- 評鑑結果：按得分分成A、B、C級供應商。

A級：公開表揚，與其他供應商條件相近時，優先採購。

B級：維持正常採購。

C級：執行議合，並協助供應商逐步改善評鑑項目，以提升至B級。

供應商申訴機制



永續作為引導



供應商ESG交流會永續教育訓練

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ESG交流會（含教育訓練）
- 永續作為精進建議



供應商篩選

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。

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。

E

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」。

S

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。

G

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合作之供應商簽定採購合約時，納入供應商永續採購條款及誠信經營條款，並明訂供應商應符合本集團之篩選，確實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。

本集團參考《聯合國世界人權宣言》、《聯合國全球盟約》及《國際勞工公約》等國際準則，於「供應商永續採購指南」中規範供應商應尊重基本勞動人權，禁止強迫勞動、童工、歧視與暴力對待，並確保工資、工時、結社自由等權益。依主管機關要求將供應商之勞動法遵情形納入合作評估依據；承諾履約期間，持續關注供應商與派遣（駐）員工之勞動條件，未來將視情況推動調查、稽核或其他管理作為。同時每年透過人權盡職調查作為持續管理依據，確保供應商符合本集團永續及人權管理原則，人權盡職調查說明與結果詳見6.4.2人權盡職調查。



供應商永續風險評估

供應商年度自評

本公司持續強化永續供應商管理，每年依據內部永續採購風險分析結果優化問卷，評估人權、勞工實務、公平營運、環境、消費者，及組織治理六大面向，亦新增重大職災、溫室氣體盤查等進階項目，全面掌握供應商永續風險與作為。依據自評問卷分析關鍵供應商當前之風險程度，包含：重大缺失、一般缺失及違法情形。

2025年自評問卷發送對象為集團關鍵供應商，並納入新進及前一年度C級供應商，合計179家。問卷回收率達100%，達成本年度目標。

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

	風險辨識方式	元大管理作為
中風險供應商	未有「重大缺失」，「一般缺失」達3－5項；或有涉及違反法規但未達重大缺失	說明本次問卷分析結果之核心高風險議題之意涵、相關國際趨勢與法規規範，並提供永續行動觀察與精進建議。 針對涉及違反法規之中風險供應商進行書面稽核，透過自評問卷分析結果與意見回饋，詳細瞭解其原因並追蹤其違法情形改善作為與成果。
高風險供應商	有任一「重大缺失」，或「一般缺失」達6項（含）以上	說明本次問卷分析結果之核心高風險議題之意涵、相關國際趨勢與法規規範，並提供永續行動觀察與精進建議。 1. 針對4家高風險供應商進行實地稽核，依其風險議題提出分析報告與改善建議。 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，詳細瞭解其高風險原因並追蹤其風險及違法情形改善作為與成果，並已100%完成風險減緩與補救措施情形的追蹤與確認。 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。

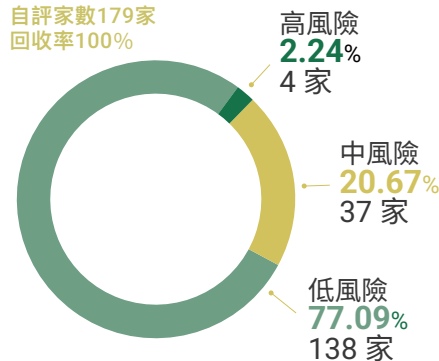
供應商評鑑

本公司希望透過評鑑方式鼓勵並輔導供應商持续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。

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ESG交流會公開表揚，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；針對C級供應商加強輔導精進，次年度再度評鑑與追蹤，若有連續三年皆為C級之供應商，且經議合輔導未改善者，本公司得拒絕與其往來。此外，若發現供應商涉及違反永續發展政策且對環境與社會有顯著影響時，本集團將拒絕與該供應商往來。

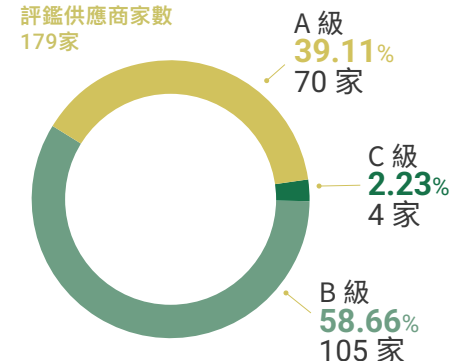
2025 年供應商自評問卷分析結果

自評家數179家
回收率100%



2025 年供應商評鑑結果

評鑑供應商家數
179家



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ESG交流會及教育訓練的方式，推動ESG並善盡永續發展的精神，一同加入永續行動行列。

供應商ESG交流會

2025年共舉辦3場供應商ESG交流會，共計102家主要供應商參與。藉交流會分享供應鏈管理及永續採購觀念與實踐，闡述企業社會影響力的落實，積極迎向共榮共好新未來等永續發展思維，並表揚永續績效優良之A級供應商；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ESG交流會主題橫跨ESG三大面向，聚集供應商夥伴共同提升永續意識，鼓勵供應商共同響應元大的永續行動，發展永續影響力。

2025年供應商ESG交流會內容

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



供應商申訴機制

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

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的原則。



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、媒體廣告類等八大類別，其中以資訊類的採購金額為最大宗；為降低環境衝擊，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

透過採購季會，積極與內部採購人員進行教育訓練，主題包含供應商評核及ESG趨勢交流等。本年度4場受訓涵蓋率均達100%，總訓練時數達144小時。透過宣導持續落實供應商管理檢核程序並強化管理效能，並推動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10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與永續採購原則。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。2025年授課對象為金控及其兼職同仁，總授課人數470人，受訓時數累計233小時，達100%金控受訓涵蓋率。

元大永續採購原則



循環採購績效

環境部為推動國家希望工程「形塑淨零永續綠生活」策略，鼓勵企業落實綠色採購及循環經濟行動。元大金控身為「永續金融先行者聯盟」成員，透過內部永續採購宣導，推動資源有效利用與循環經濟的理念。2025年共採購5項與循環經濟相關品項，包含事務機以租代買、會議使用玻璃瓶裝水取代塑膠瓶、選購支持自然農法且兼顧生物多樣性的洗沐禮盒等，金額合計新台幣39,891仟元。此外，亦透過供應商永續採購指南，倡議供應商將循環經濟納入設計、製造、回收與再利用等環節，攜手打造永續供應鏈。

綠色採購，永續未來

綠色採購

在全球永續浪潮的趨勢下，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。本集團透過鼓勵購買友善環境產品，減少浪費及資源耗能，倡導綠色生活，為地球盡一份心力。2025年本集團採購永續包裝的環保禮盒，以及其他綠色採購行動，如事務機、筆記型電腦與印表機以租代買，以行動支持環保產業發展，透過宣導永續採購實踐企業永續經營。

環保禮盒

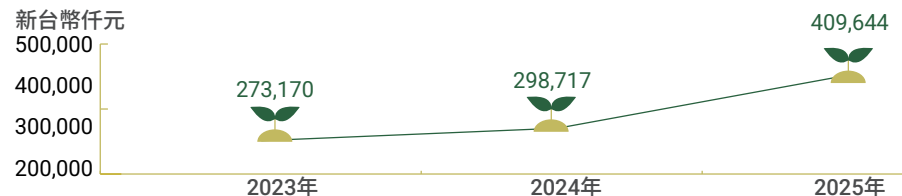
本集團2025共採購1,199盒永續包裝之香氛洗沐禮盒，該產品採用再生材質之包裝瓶，減少環境負擔；積極支持自然農法，促進生態和諧共存；扶持在地小農，重視社會共融價值。從根本守護環境，致力實現環境與社會的雙重永續目標。



綠色採購績效

2025年綠色採購金額為新台幣409,644仟元，相較2024年增長37.13%，且2025年綠色採購金額占總體採購金額6.75%。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15年（2011-2025年）榮獲臺北市政府表揚為「綠色採購績效卓越標竿單位」，並連續14年（2012-2025年）獲環境部表揚於綠色採購績效卓著。

綠色採購金額





4.4 環境永續活動與倡議

減碳活動

關燈愛地球

本集團連續5年響應全球最大規模的環保節能行動「Earth Hour地球一小時」，新大樓元大金融廣場於2025年3月22日週六晚間8:30至9:30與世界同步關閉外觀燈1小時，並號召香港、印尼、韓國、越南、泰國、菲律賓等海外據點共同參與，以實際行動減碳愛地球，更有近90家供應商踴躍響應，攜手正視氣候變遷及全球暖化議題。除了響應關燈，元大金控也舉辦實體快閃活動，邀請員工與民眾於社群平台打卡響應，透過互動問答鼓勵活動參與者從日常實踐綠色生活，持續擴大永續影響力，傳遞「每個人都有改變世界的能力與責任」的理念。



元大為地球而走

本公司持續透過多元運動倡議活動，鼓勵員工以步行取代車輛通勤。2025年辦理「元大金控RUN UP」登高活動與「線上健走活動」，以雲端計步系統記錄每人行走步數。元大證券亦舉辦兩場「元動未來 大步前進」線上運動會，結合核心訓練與戶外健走，將低碳行動融入日常生活。此外，於「永續生活節」期間，元大證券以「無塑輕生活，低碳新未來」為主軸，於北、中、南區舉辦四場親子活動，除了響應健走取代交通工具，更導入電子報到與線上摸彩系統以減少紙張浪費，並全面禁用一次性瓶裝水，將減塑意識深植於生活。登高活動共368人次參與爬樓梯22層樓，減碳約1,764.93公斤CO₂e；3項線上健走活動共吸引逾一萬六千人次參與，步行約316,772.63公里，累計減碳約74,969.52公斤CO₂e。

註：

1. 健走減碳以每步伐80cm、衛福部國民健康署發布之每6km減碳1.42公斤CO₂e計算。
2. 登高減碳以環境部發布之搭一層樓的電梯碳排放量為0.218公斤CO₂e計算。



RE10x10(Green Peace)

本公司加入綠色和平組織發起的《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%，2024年已提前達標，本年度集團整體綠電使用比率達16.18%。未來持續以2050年100%使用再生能源為目標，透過實際的作為對抗氣候變遷，並善盡環境保護的責任。

好空氣，育福田

元大證券、元大期貨與元大投信響應中華國際原生復育協會之「台灣好空氣育福田公益行動」，同時邀請三間供應商共同參與，協助農友落實稻稈就地分解為有機肥的永續循環，支持台灣朝「零燒稻稈」目標邁進。本次認養行動有效減少540公噸的碳排放量。





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。2025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，足跡擴及金山區中角灣、圓山河濱公園、八里挖子尾出海口、野柳地質公園，以及高雄彌陀海灘，共撿拾超過3,260公斤的垃圾，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5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895公斤的海洋垃圾。



響應供應商活動

本集團致力於生態與棲息地保護，同時亦響應供應商發起的活動。元大金控攜手元大證券、元大銀行、元大人壽、元大期貨響應供應商夥伴「大同世界科技股份有限公司」、「台灣富士軟片資訊股份有限公司」發起淨溪與淨灘活動，同時也邀請友好供應商一同參與，號召近百人清理80公斤的海廢物，共同倡議環境永續。





環境教育

元大188永續活動接力計畫

元大致力透過生態教育促進大眾環境意識，2025年元大集團旗下8家子公司發起實施第二年的「元大188永續活動接力計畫」，以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。本年度元大人壽以「永續生活 綠色守護行動」為主軸，邀請同仁親手將青剛櫟種子植入培養盆，元大投信也與野柳地質公園共同執行260株樹苗復育活動。透過以幼苗扦插的方式種下綠色希望，再將其移至臺大農場進行培植，未來再移至淺山植群復育山林，以維護陸域生態系及維持生物多樣性，守護自然環境樣貌，達成森林永續。2025年共計舉辦11場生態解說，約1,998人次共同響應。



野生動物生態教育

元大期貨以行動關注動物保育，2025年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，深化瞭解維護生物多樣性之重要性，並以實際行動關注動物保育與物種棲地消失等議題，同時透過活動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，全面落實ESG永續發展之理念。



鯨豚保育計畫

元大人壽攜手中華鯨豚協會舉辦「鯨豚保育特展」，透過講座及導覽解說，推動海洋生態多樣性教育。透過定時導覽以及講座的方式，為參觀者進行詳盡解說，探討鯨豚及海龜擱淺的原因，以及海洋生態受到人為因素帶來的挑戰等各式海洋保育議題，一同關心生態多樣性議題。



循環經濟

本集團持續推廣循環經濟，2025年元大證券響應「再生電腦數位培育計畫」，捐贈電腦及週邊設備共436件，由合作單位檢測、整修並組裝成再生電腦後提供予弱勢團體使用，延長設備使用週期，並兼顧資源再利用。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社福機構幫助全台弱勢家庭。元大投顧響應環境部回收廢手機政策，辦理「舊3C資源循環利用回收活動」。透過辦理舊設備再生及二手物資募集活動，將3C產品及衣物回收循環再利用，減少廢棄物產生，共計減碳約363公噸CO₂e。



公司治理的領航動力

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

05



2025年永續目標達成情形



公司治理與誠信經營

行動方案	2025年目標	達成情形	2025年執行情形
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%	✓ 達成	榮獲臺灣證券交易所第11屆公司治理評鑑上市公司排名前5%
定期進行董事會效能評估	-	✓ 達成	至少每三年執行一次外部董事會效能評估，已於2024年10月29日取得中華公司治理協會出具之評估報告
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	✓ 達成	已辦理4場董事進修課程，主題包含永續治理、防制洗錢、公平待客、數位科技風險
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	✓ 達成	依法規規定時程公告年度財務報告



法令遵循

行動方案	2025年目標	達成情形	2025年執行情形
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%	✓ 達成	擴大子公司專業人員通過國際反洗錢師考試，比率71.1%



風險管理

行動方案	2025年目標	達成情形	2025年執行情形
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 - 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	✓ 達成	- 完成2025年氣候風險量化分析與質化評估 - 完成財務碳排放（範疇三）盤查計算作業，並執行碳排放數據之確信程序，增進金融資產風險管理



5.1 公司治理

董事會架構及運作

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），董事任期為3年，連選得連任。第十屆董事會由5位董事及4位獨立董事所組成（不另設常務董事），6席男性及3席女性，本公司董事平均任期為4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。2025年共計召開16次董事會，董事平均實際出席率100%，個別董事之出席率皆達100%；本年度董事皆實際出席，無委託出席之情事。



各委員會職責與運作狀況

委員會名稱	組成	每年最低召開次數	2025年實際召開次數	委員平均出席率
審計委員會	由4位獨立董事組成	12	16	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 ^註	由1位董事及3位獨立董事組成	4	7	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	8	100%

註：本公司於2026年6月24日經董事會決議通過修訂委員會組織規程，正式將「風險管理委員會」更名為「風險管理暨資訊安全委員會」。



委員會運作狀況

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：

委員會名稱	主要職責	組成	2025年實際召開次數	平均出席率
金融交易績效管理委員會	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、證券資深副總、金控財務長及金控風險管理長擔任委員，共計8人組成委員會。	11	94%
商品行銷通路委員會	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。	由金控總經理擔任召集人，委員由本集團相關主管組成。	4	87.23%
商品上架原則審查委員會	協調集團金融理財商品發行及銷售原則之訂定及審查，並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	94.74%



強化董事會職能

本公司依照主管機關新版公司治理藍圖之政策規劃，設有專責之公司治理主管，旨在支援董事（含獨立董事）執行業務所需之資訊、協助董事就任與持續進修、確保法令遵循，並依法辦理董事會及股東會會議相關事宜等，藉此強化董事會職能及保障股東權益。

► 2025 年公司治理主管之業務執行情形

1. 依據公司章程及公司治理實務守則第五十七條之二規定，辦理2025年股東會會議相關事宜。
2. 督導辦理本公司董事會重要規範之研修調整。
3. 督導辦理第十一屆（2024年）公司治理評鑑，榮獲上市公司排名前5%；金融保險類排名11~20%。
4. 辦理第十屆初任董事說明會，使董事瞭解金融產業、本公司經營概況及組織架構相關事宜。
5. 辦理本年度董事會暨功能性委員會績效評估自評作業，並辦理其相關議事作業，強化議事程序遵法及利益迴避事宜。
6. 提供董事執行業務所需之資料，確保董事會決議時（後）遵守相關法規，並追蹤後續處理情形及進度。
7. 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，並宣導反洗錢及防制內線交易相關法規。
8. 辦理本年度四場董事進修課程，協助董事踐行多元進修機制。
9. 宣導法令異動，協助董事遵法及辦理相關申報事宜。
10. 辦理獨立董事於提名、選任時及任職期間內資格檢視作業。
11. 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、保險、產業界及學術界，對於法律、金融監理、國際市場、併購、領導與決策、財務分析、公司治理、風險管理及資訊安全等方面，均有豐富之實務經驗及專業能力，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及董事專業資格及獨立性說明。



董事專業
資格及獨立性



董事會成員



董事獨立性

本公司之「董事職責範疇規則」、「獨立董事之職責範疇規則」明訂董事及獨立董事職責；獨立董事執行業務遵循「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」相關規定，同時本公司亦依循標普全球企業永續評比(S&P Global Corporate Sustainability Assessment, CSA)對董事外部獨立性進行評估。

姓名	職稱	外部獨立性 ^{註1}	國籍	性別	產業經驗 ^{註2}
翁健	董事長	獨立性董事	中華民國	男	金融業
黃維誠	董事/總經理	執行董事	中華民國	男	金融業
馬維建	董事	獨立性董事	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
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
王詠心	獨立董事	獨立性董事	中華民國	女	金融業
李滿治	獨立董事	獨立性董事	中華民國	女	金融業
吳宗成	獨立董事	獨立性董事	中華民國	男	資訊科技業 教育文化業

註：

- 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：
 - 過去一年內未以高階管理人員身分受僱於公司。
 - 於本會計年度間，本人及本人之家庭成員，未以董事身份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。
 - 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有個人服務合約，且不得為元大金控高階管理層。
 - 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。
 - 過去一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。
- 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

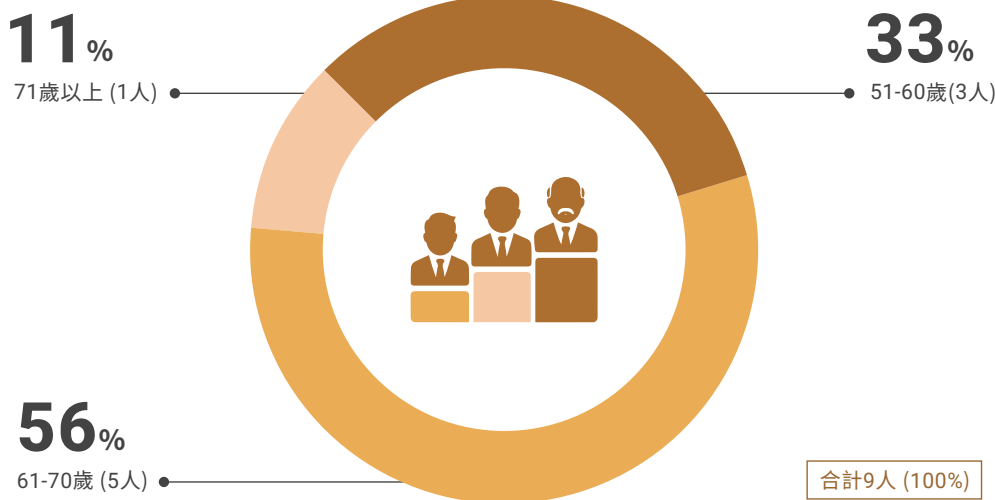
本集團關注董事會成員組成之多元性，本公司第十屆董事（含獨立董事）包含6席男性及3席女性，達女性董事席次三分之一。本年度集團8家國內子公司中共有7家子公司女性董事達三分之一，透過提升女性參與公司治理及營運決策，為元大永續經營注入更多元的觀點。



董事會成員
落實多元化情形

本公司董事年齡分布

本公司董事平均年齡為64歲。





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，本公司每年依「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」進行績效評估，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。

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月已委託「社團法人中華公司治理協會」組成董事會績效評估訪評小組，透過參閱本公司提供之書面資料、董事會成員填覆之線上問卷結果、公開資訊，並訪談相關成員，完成本次外部董事會績效評估。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月提出評估報告。本公司已於2024年第九屆第三十四次董事會報告評估結果，據此作為本公司後續規畫、建置及強化董事會職能之參考。



2025年度董事會暨功能性委員會
績效評估結果

評估	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	- 公司營運參與程度 - 董事會決策品質 - 董事會組成結構 - 董事選任及進修 - 內部控制 - 永續發展 (ESG) 之參與	- 公司目標與任務的掌握 - 董事職責認知 - 公司營運參與程度 - 內部關係經營與溝通 - 董事專業及進修 - 內部控制	- 董事會之組成與分工 - 董事會之指導與監管 - 董事會之授權與風管 - 董事會之溝通與協作 - 董事會之自律與精進 - 其他

董事持續進修

本集團持續辦理董事進修課程，講題涵蓋誠信經營、風險管理、法令遵循與資訊安全等永續議題，並協助董事參與外部ESG專業課程與論壇，精進集團董事專業職能，提升董事會決策品質與監督效能。

永續主題	2025年課程主題摘要	董監事參與人次	總時數
誠信經營	- 金融消費者保護法暨公平待客原則與金融友善服務準則 - 內線交易防範與最新實務發展 - 公平待客原則暨金融友善服務與身心障礙者權利公約 (CRPD)	78 人次	213 小時
風險管理	- 永續治理國際發展趨勢與綠色風險因應策略 (含永續資訊) - 全面防範詐欺的策略 - 永續氣候變遷 - 永續金融賦能 - 共創淨零契機 - 公司治理 - 永續金融 - 強化氣候資訊揭露以提升企業氣候韌性	78 人次	218 小時
法令遵循	- 防制洗錢及打擊資恐發展趨勢與相關法令 - 國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣	60 人次	179 小時
資訊安全	- 數位科技風險下人工智慧之安全挑戰與未來趨勢 - 人工智慧科技與產業發展趨勢 - 資訊安全相關法令規範	80 人次	217 小時



薪酬政策

本年度最高治理單位及高階管理階層之薪酬細節請參考本公司114年度年報第27-36及158頁。

董事(含獨立董事)薪酬政策

本公司董事酬勞分派依公司章程規定，視年度整體經營績效、參酌同業水準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水準議定。

高階管理人員薪酬政策

本公司每年度根據公司策略目標及永續發展目標，訂定高階管理人員個人工作目標，並依本公司「績效管理辦法」，每年辦理期中及期末績效考核，檢視各項工作目標之實際執行成果，經加權計算評核高階管理人員之績效評等。

本公司「高階管理人員獎金發放辦法」規範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未來風險因素為主要依據，其變動獎金15%作為風險考量遞延發放之基礎，以存入儲蓄型持股信託方式遞延3.5年，且變動獎金最長的績效衡量期間為5年，將個人獎勵、公司獲利及股東利益連結。

為鼓勵高階管理人員持有公司股票以連結企業長期績效，本公司訂有「高階管理人員持股辦法」^註 規範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2025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44.2；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5.7%：3.7%。

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2025年平均持股總值為年固定薪資總額之7.44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等第並連動至變動獎金。

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。 (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。 (2) 風險管理指標：逾放比、放款覆蓋率、壓力測試。 (3) 轉投資事業營運績效管理指標。
	永續發展目標 (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。 (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。 (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。 (2) 法令遵循與內控制度管理指標。 (3) 集團營運支援指標。



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，2025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。

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
 資訊及交易安全	資訊長	- 協助各子公司建置數位金融資訊系統並導入 AI 工具，提升營運效率並強化跨公司系統整合 - 運用金融科技推動普惠金融商品、金融友善服務及金融產品與服務創新的資訊系統建置	- 培養資訊人才 - 確實完成資訊相關內控查核及法令遵循評估作業	100%
	資訊安全長	- 推動與落實金融資安行動方案2.0計畫 - 協助集團資安專案推動與管理及國際資安標準驗證 - 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 - 落實資安相關內控查核及法令遵循評估作業	90%
 永續金融	策略長	短期策略修訂與中長期策略目標之有效執行	督導綜合企劃部參與永續發展辦公室執行事務	20%
	風險管理長	- 強化氣候變遷情境分析模組 - 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 - 發展自然相關風險之財務影響評估與揭露	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 - 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（含第三方管理）及放貸總額成長	15%
	數位金融事業處執行長	- 推動集團普惠/綠色金融，擴大線上服務碳足跡盤查與碳中和認證 - 推動智慧財產權發展、落實TIPS管理制度 - 培育集團數金人才，以因應集團數位金融長期發展		10%
	人資長	- 參與「永續金融先行者聯盟-培力與證照小組」，持續推動「基礎與進階之永續金融證照」 - 督導金控及子公司共同推動永續發展策略藍圖業務		5%
	子公司總經理	- 落實集團內部碳價管理，碳排放量較基準年（2020年）減少8% - 完成盤查及追蹤投/融資部位財務碳排放量 - 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		5%~10%
 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 - 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 - 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%



高階管理人員培訓及接班計畫

人才辨識



- CEO暨關鍵職位資格盤點
- 潛力CEO人才檢視與更新
- 召開儲備CEO遴選會議

人才評估



- 定期召開經營績效檢討會議
- 定期檢視適任成熟度及各項績效指標表現
- 每年提報董事會定期檢討高階經理人繼任計畫

人才發展



- 針對接班職務進行對應之培育內容（集團策略專案、重要業務專案、進行跨國 / 跨公司 / 跨領域輪調歷練等）
- 定期盤點關鍵職位人才庫

人才部署



- CEO暨關鍵職位（功能長、督導主管）甄選適任人選
- 報請董事會決議通過正式上任
- 持續追蹤經營績效與發展

1 每年召開金控暨子公司高階主管（含董事長、副董事長、總經理、功能長及督導、監理主管）年度經營績效檢討會議，確立中長期策略目標，以審慎穩健的經營原則，因應外部變化適時調整執行方向。

2 每年舉辦4場登峰論壇，持續精進高階經理人於策略規畫、決策能力、變革管理、危機管理、領導統御、商業敏銳等六大管理職能。

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2025年12月年底申報持股合計為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

本公司設有隸屬董事會之永續發展委員會為誠信經營專責單位，由其下設之「誠信經營辦公室」負責誠信經營相關事務，定期向該委員會報告工作計畫及執行成果。永續發展委員會就其職掌定期提報董事會，俾利董事會監督本公司落實誠信經營相關作為。

本公司訂有「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」），經董事會決議通過，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、監察人、經理人、受僱人、受任人等，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。

本集團董事、監察人與高階管理階層均須簽署「誠信聲明書」，2025年簽署率100%，尚無違反之情事。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。

此外，本公司建立明確獎懲機制，結合誠信經營與員工績效考核、人力資源規章，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」，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、舞弊或違反金融相關法令之虞時，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份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。

元大金融控股股份有限公司 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，以鼓勵民眾檢舉相關案件，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。

本公司依「檢舉制度實施辦法」，每年對所屬人員辦理檢舉制度宣導及教育訓練，本年度經理人及員工共計18,188人次參與課程，時數合計22,360小時，完訓率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：

01



立即要求被檢舉人停止相關行為，並預為必要之防範或緊急應變措施。

02



由相關部門提出書面檢討改善措施，交調查單位追蹤至改善完成為止。

03



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

04



必要時透過法律程序，請求損害賠償，以維護本公司名譽及權益。

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
2023	3	外部民眾檢舉
2024	1	外部民眾檢舉
2025	3 ^註	外部民眾檢舉

註：截至2025年底，本公司受理檢舉案件計3件，調查結果無犯罪行為、舞弊行為或違反金融法令之情事。



檢舉制度
實施辦法

誠信經營推行因應方案

誠信經營推行結果

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12,636人次參加課程並全數通過測驗，訓練時數合計11,842小時，完訓率100%。

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。2025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

風險管理架構及機制

風險治理架構

全球金融環境不斷變化且多元，本公司透過導入企業風險管理(Enterprise Risk Management, ERM)，採行適當的風險辨識、衡量、監控及報告等風險管理程序，並建立跨部門「風險管理三道防線」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，建置完善的風險治理架構，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。

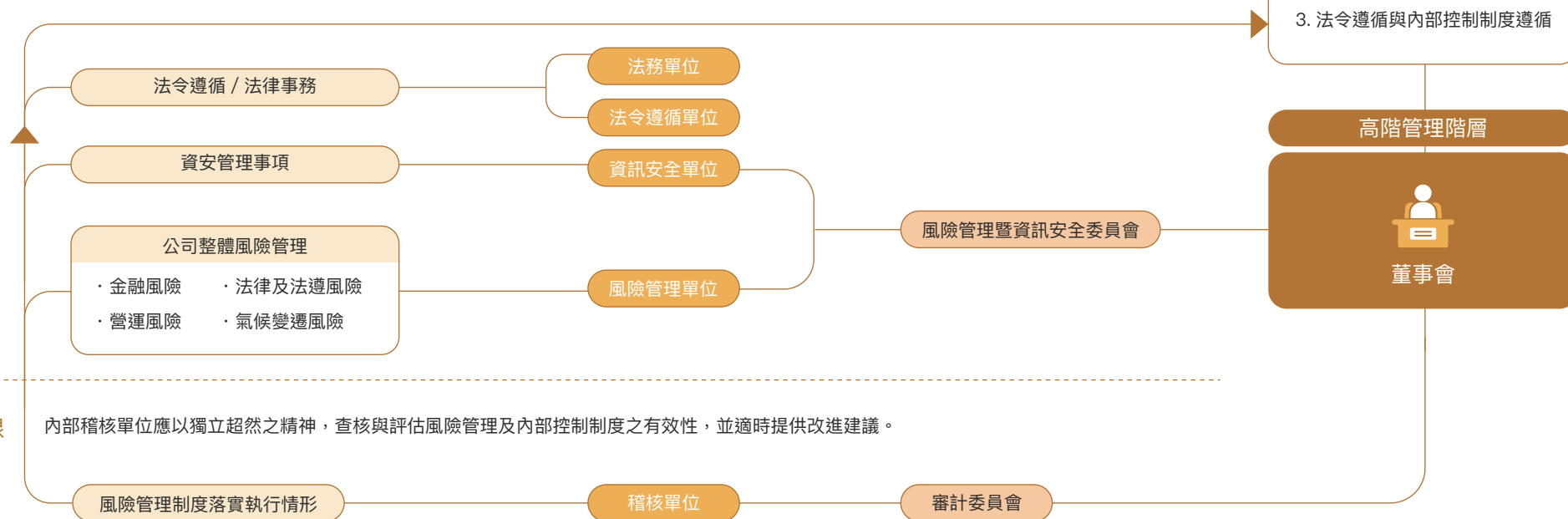
本公司設置隸屬於董事會之風險管理暨資訊安全委員會，為功能性委員會，協助董事會進行風險管理相關運作機制之監督，成員由董事長及3位獨立董事組成，並由獨立董事擔任召集人。

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

法令遵循、資訊安全、風險管理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。





風險管理政策與管理機制

本公司由風險管理長負責督導整體風險管理制度之建置與執行，並統籌協調各子公司之風險控管事務，包括事前提報之風險管理事項、定期提報之各類風險管理資訊，以及重大風險事件即時通報等機制。

風險管理長與主要直屬子公司風險管理主管每月至少召開一次會議，討論內容涵蓋金融市場風險趨勢、各類風險管理議題、新業務之潛在風險、主管機關法令規章變動之影響，以及轉投資事業之風險管理事項等，以協助本公司即時掌握各子公司之業務風險面向與各類風險暴露情形，並監督子公司確實落實風險管理政策。

本公司制訂「風險管理政策」作為風險管理的最高指導原則，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。本公司主要經營風險包括金融風險、營運風險、法律及法遵風險、氣候變遷風險。各子公司應依本公司「風險管理政策」及所在地主管機關規定，建立符合其業務組合、業務規模及資本規模的風險管理制度，以有效管理其所承擔的各類風險。

風險通報及危機處理機制

本公司「重大風險通報要點」明定重大風險通報標準及程序，並要求各直屬公司及其轉投資並具有控制性持股之事業，應依本要點辦理重大風險通報，以確保即時採取因應措施。

本公司亦訂有「危機處理政策及程序規則」，當面臨危機時，應就事件性質整合相關情境研判、人員組織及資源，採取適當之危機處理策略與程序，以降低損失並迅速回復組織正常運作。必要時，將由董事長召集成立危機處理小組，並分析評估危機處置之各項方案。如事件涉及依法應公告之重大訊息時，則應於規定時限內在公開資訊觀測站予以公告，以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。

風險管理文化

員工回饋機制

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，並針對營業單位提出之RCSA反饋建議獲採納者進行獎勵。另，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2025年員工永續敬業度調查結果顯示，95%對風險文化持正面評價。

教育訓練

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19,896人次參加課程，訓練時數合計22,900小時，完訓率100%。

產品開發風險管理

本公司為強化產品開發與上架風險管理，設置由總經理召集之「商品上架原則審查委員會」，由各子公司相關主管共同參與，訂定並督導子公司之商品發行與銷售原則，按季或視需要召開，決議經核定後執行。

於金融商品或服務上市前，各子公司均依主管機關規範及集團內控要求，完整揭露商品條款、特色、風險揭露文件與相關DM，強化客戶知情權，同時將各項風險因子納入產品之設計、審核與銷售流程，以確保有效管理其所承擔之各類風險。上市後，各單位持續透過客服諮詢、教育訓練、金融講座、官網資訊與常見問答等多元渠道，協助客戶正確認識商品性質、風險屬性與使用方式，提升金融素養，建立與客戶間的透明信任關係。

透過上述制度化流程，本公司以審慎、透明及負責任的態度管理產品全生命週期，確保集團金融商品均符合監理要求與客戶需求，並支持永續金融與穩健經營目標的落實。



風險管理範圍

風險管理範疇與監控

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、氣候變遷風險四大類型風險，從風險辨識、衡量、監控及報告等程序，全面性實施風險管理制度，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布、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。 - 透過更多元、精準之風險數據參數，調整股、債權之衡量方法。 - 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。 - 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。 - 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，應立即通報本公司採取適當措施並向董事會報告。	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。 - 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。	- 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。 - 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。 - 每季執行市場風險壓力測試。 - 每月將重要之市場風險管理資訊提報董事會，以及每季提報風險管理暨資訊安全委員會。

風險胃納及限額

風險胃納為本公司於追求策略目標與執行商業計畫過程中，所願意承擔之風險水準與型態。據此建立完善之風險管理與量化評估機制，並訂定相關之質化聲明及量化限額。

本公司每年依據年度營運目標，並綜合考量本公司及各子公司之法定資本適足比率規定、財務預算、業務規劃、過去限額使用情形、資金來源及資金運用工具等因素，訂定整體風險胃納及各項風險限額，並提報風險管理暨資訊安全委員會及董事會審議。

另就各子公司之業務組合、業務規模及資本規模等差異，合理分配各項風險限額，以確保其具備承擔各類風險之能力。風險管理部每月彙整風險監控結果，納入風險管理執行報告，並分別提報每月董事會及每季風險管理暨資訊安全委員會報告。



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畫和行動，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



風險鑑別

由金控參考國內外機構發布之風險研究相關報告，啟動新興風險辨識與評估程序，由各子公司依據其經營規模、業務屬性、風險發生之可能性等因子進行辨識及盤點可能影響公司的新興風險態樣。



風險分析及評估

各子公司依所辨識及盤點出之新興風險態樣，評估潛在營運衝擊。



風險管控

金控依據子公司辨識與評估結果，並參酌集團業務規模、衝擊程度進行評估與討論，選出本集團之新興風險，並擬訂因應措施，以降低新興風險對集團經營之衝擊。

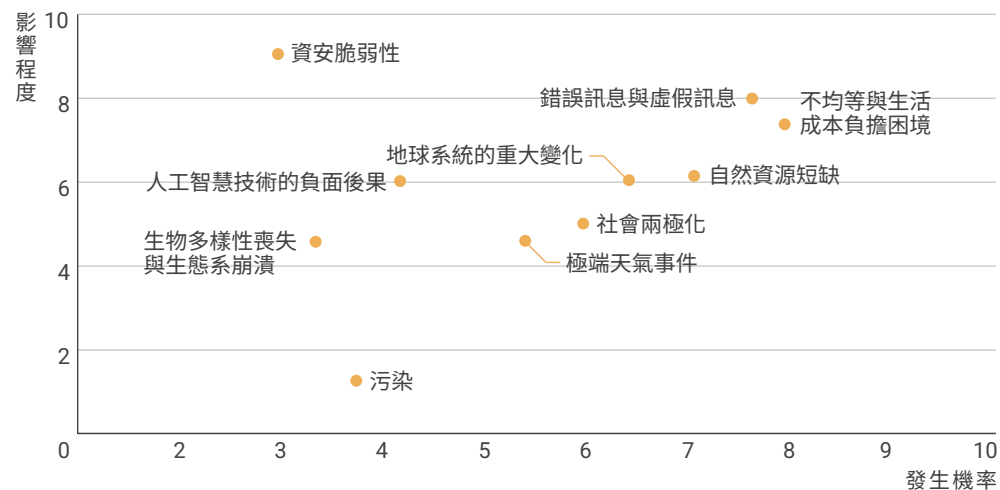


風險報告

將辨識出來本集團的新興風險種類、潛在營運衝擊及因應措施，陳報至永續發展委員會並提請董事會討論。

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	- 由於能源價格與地緣政治因素，推升發電與運輸成本，加上缺工問題嚴重導致工資上漲，而房租亦持續攀升。企業為維持利潤，可能將成本轉嫁至消費者，惟國內產業景氣呈現分化發展態勢，讓經濟成長的紅利分配過於集中，加重多數民眾生活支出負擔。 - 若高通膨情勢未見改善，可能會導致高利率環境維持較長的期間，企業投資動能恐因此放緩，進而影響營收與獲利表現；另外，央行亦可能採取升息或緊縮貨幣政策，加重企業營運成本，部分企業恐因償債困難而提高違約風險。 - 資產過度集中可能導致整體消費需求減弱，不利經濟成長及市場表現；若政府為改善不均等問題而採取政策措施，例如提高稅負或加強金融監管，可能對金融業的獲利能力與營運模式產生影響，或引發資本外流。 - 不均等與社會兩極化、經濟衰退具有高度關聯，其中若生活成本持續上升或財富分配不均，可能影響社會穩定並削弱全球景氣復甦動能，多重不確定因素亦可能導致金融市場波動，進而面臨經濟停滯或緩慢成長的全球經濟情勢。	- 一般受薪階級收入成長難以跟上生活成本上升速度，購買力持續下降，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。 - 緊縮的貨幣政策使市場借貸條件趨於嚴格，客戶融資成本上升且再融資難度提高，可能導致部分客戶周轉困難而增加違約機率，造成金融機構承擔較高信用風險與潛在損失。 - 為回應社會不均等議題，政府可能採取加重稅負或加強金融控管，金融機構需投入額外資源因應合規要求與營運調整，從而增加管理成本並對獲利能力造成壓力。 - 能源及大宗商品價格波動可能進一步推升生活成本，對民眾資產配置與風險承受能力造成壓力，從而影響金融市場穩定性及金融機構自有資金與客戶投資部位之表現。	- 推出小額金融商品，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，仍可持續投資並長期累積財富。 - 持續優化風險評估機制及借款人償債能力分析，加強對高風險族群之信貸風險監測。 - 強化高風險國家與高風險產業之管控，掌握信用風險、市場風險及流動性風險等關鍵指標變化，並適時調整最適資產配置與投資組合。 - 廣續關注全球經濟情勢與監管機構政策動向，確保具備即時應變能力，以降低潛在損失並維持營運穩定。 - 加強對風險資產價格、信用評等變化及相關負面消息的監控，留意其可能產生的溢出效應，適時向財富管理客戶揭露相關資訊，並啟動客戶風險關懷機制，以提供完善服務保障客戶權益。
錯誤訊息與虛假訊息	- 隨著行動通訊技術進步、社群媒體與數位平台的普及應用，錯誤訊息與虛假訊息常偽裝成新聞內容，利用人們直覺式的資訊判斷而快速散播，讓使用者難以辨識，並逐漸滲透於日常生活中。此類假訊息可能造成錯誤觀念與認知，輕則產生生活不便，重則導致財產損失或危及人身安全。 - 由於生成式AI快速發展，助長深偽技術(deep fake)應用，不法人士得輕易假冒為企業的經理人、客服、官方帳號等與客戶直接聯繫，透過合成之虛假影音或語音誤導客戶，藉以竊取財產或個人資料，或透過大數據分析，精準鎖定潛在受害人，成立偽投資群組、行銷據點等以獲取不法利益。 - 當利害關係人於各類平台頻繁遇到企業相關詐騙訊息時，容易對企業品牌產生不信任感，若企業未能即時且妥善回應相關事件，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告責。	- 近年駭客與詐騙集團透過假冒帳號、散布虛假訊息等手法進行社交工程攻擊，隨著生成式 AI 發展，深偽技術被用於人臉或聲音偽造，進一步遂行企業商務、投資及交易詐騙等，造成投資人及企業面臨財務損失風險。 - 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且手法不斷翻新，容易混淆投資人判斷，若不法人士冒名進行詐騙，將對公司品牌形象造成負面影響，導致客戶對公司信任度下降。 - 錯誤訊息的傳播可能影響投資人決策，引發金融市場非理性波動，進而衝擊投資業務，亦可能降低客戶投資意願或產生投資部位損失，影響財富管理業務發展，並增加企業在客戶服務、法遵/法務及公關處理的成本。	- 在官網設置反詐騙專區或透過線上與線下活動公開進行宣導，提供常見詐騙樣態的相關資訊。客戶如遇有任何可疑情形，可透過客服中心進行查詢與求證，持續落實金融服務業公平待客原則。 - 不斷優化異常交易監控系統並強化資料正確性，提升同仁識詐與阻詐能力，精進第一線預防作業，並建立危機處理 SOP 與通報機制。 - 配合主管機關監理要求，廣續加強防詐機制，包含風險辨識、線上申辦及交易安全管控、身分驗證等措施，以保障客戶資產安全。 - 關注全球政經情勢變化，於重大市場波動時即時評估相關風險，並依評估結果調整投資部位，加強客戶關懷與溝通。

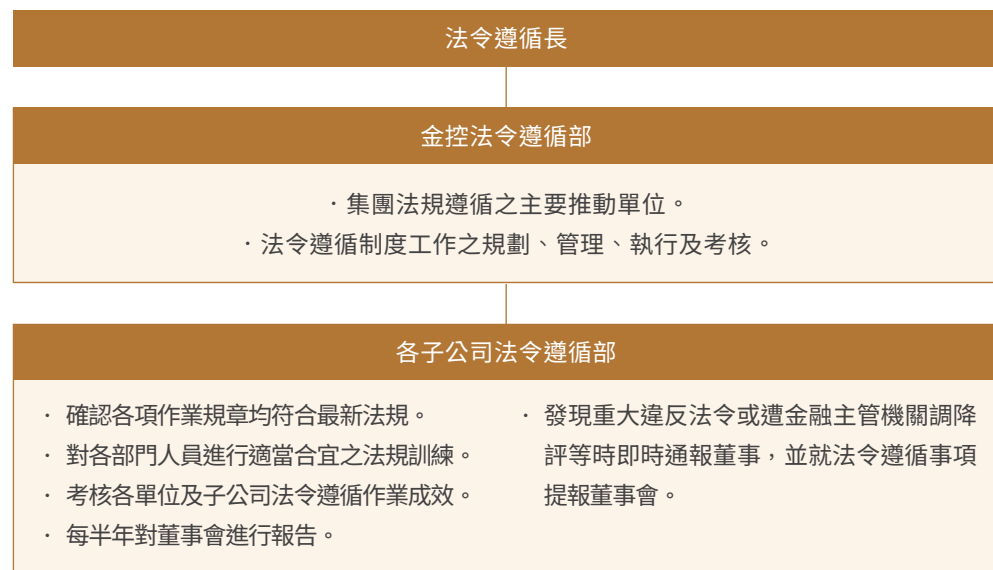


5.4 法令遵循

法令遵循架構

法令遵循制度及治理架構

本公司訂有「法令遵循制度實施準則」及「法令遵循手冊」，確立集團全體成員法令遵循規範之基石，形塑遵法意識，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。由法令遵循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。

法令遵循因應方案

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之運作情形，並確保公司之經營遵循相關法令。

本公司稽核部依年度稽核計畫，每年至少辦理1次一般業務查核及每半年辦理1次專案業務查核，並將重要法令遵循及公司治理相關議題列為查核重點，對查核所見缺失持續追蹤改善，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。2025年本公司內部稽核未發現重大缺失事項。

2025年法令遵循情形

本年度非重大^註金錢裁罰案件共1件，金融監督管理委員會命令元大證券解除受僱人職務，無重大金錢裁罰案件。裁罰案件及改善措施之說明詳見本集團114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佈說明辦法》第2條之規定辦理。

教育訓練

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91,416人次參加課程，訓練時數合計105,873小時，完訓率100%。



防制洗錢及打擊資恐/ 資武擴

管理政策

為強化防制洗錢及打擊資恐與資武擴（以下稱AML/CFT）管理效能，本集團訂有一致性之管理政策與執行架構，各子公司亦依業務性質訂定相關內部規範並落實執行，並由董事會指派專責主管負責監督，每半年向董事會報告 1 次，如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

- ✓ 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。

姓名及名稱檢核

- ✓ 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分子或團體。
- ✓ 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。

帳戶及交易持續監控

- ✓ 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。

紀錄保存

- ✓ 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。

交易申（通）報

- ✓ 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，2025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；2025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。



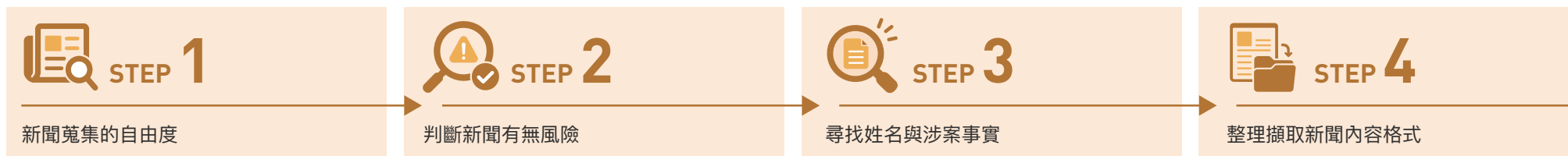
資訊分享

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AML/CFT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：建置集團共享負面新聞資料庫，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。



教育訓練

本集團積極安排多元化之AML/CFT教育訓練，分為內部線上課程及由AML/CFT專責單位與外部專家舉辦之實體課程，本年度共計26,341人次參加課程，訓練時數合計45,324小時，完訓率100%。本集團亦鼓勵員工取得國內外專業證照，截至2025年底，共計94人通過CAMS公認反洗錢師認證資格。



5.5 資訊安全

資訊安全政策及制度

資訊安全政策

本公司「資訊安全政策」經提報董事會核定，為本集團建立相關資訊安全管理制度、規範及程序等之依據，且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。

為因應法令趨勢或新興科技發展需求，本公司每年至少檢視一次資訊安全政策及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。

為強化資訊安全風險管理之有效性，本公司設置「風險管理暨資訊安全委員會」，將資訊安全納入該委員會職掌事項，並選任具有資安專長的獨立董事擔任委員，以健全資通安全風險管理機制。

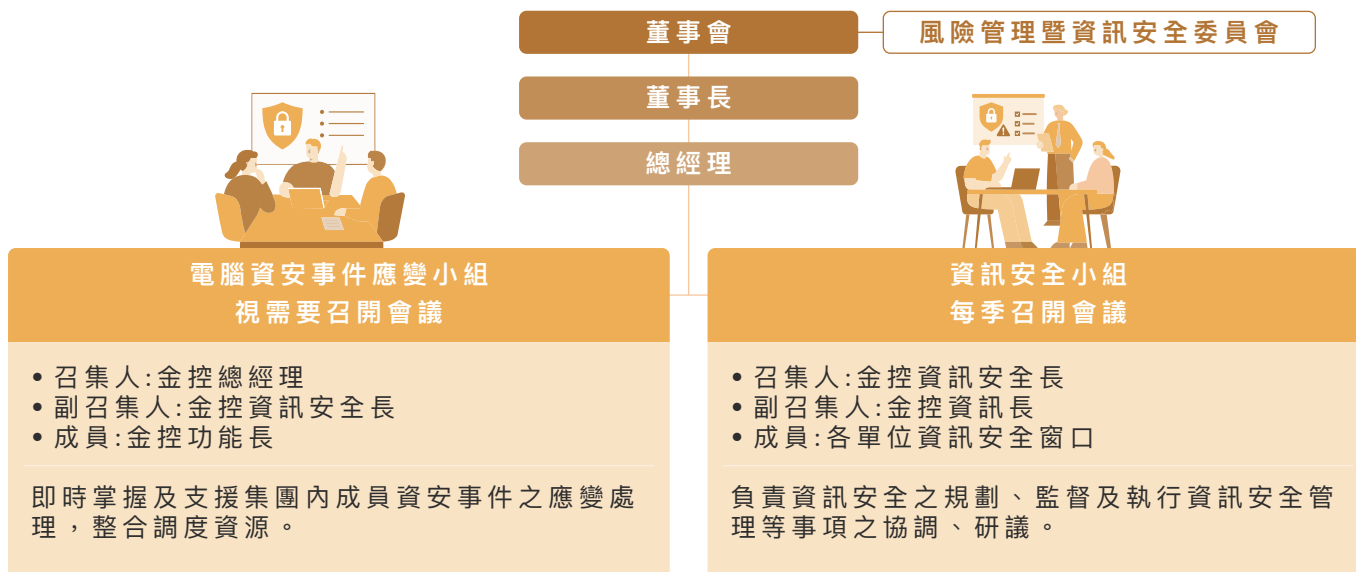
資訊安全治理與機制

本公司及元大證券、元大銀行、元大人壽、元大期貨、元大投信設置資訊安全長(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，以強化資安監理量能。

資訊安全治理架構

為提升集團內資源整合及督導指揮，本公司建立「電腦資安事件應變小組」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。

本公司暨主要子公司均設有跨部門資訊安全治理組織。以本公司為例，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資訊安全管理審查會議，針對資訊安全管理執行情形及內外部監理要求、重要資安專案進度、威脅情資處理、稽核缺失、風險控管與資安風險指標等進行研議，以提升整體資訊安全管理韌性。





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。

吳宗成獨立董事曾任國立臺灣科技大學資訊管理系特聘教授、財團法人電信技術中心董事長、中華民國資訊安全學會理事長等，其專長及研究領域包括公開金鑰密碼學及密碼協定等，專精資訊安全領域研究，屬資訊安全相關領域之專業領導人，為本公司資安專業之董事。

強化資訊安全監督管理

為統籌集團資安治理策略與增進監理量能，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，由金控資訊安全長擔任召集人，督導各子公司完備資訊安全相關規範，強化集團資安防護及資安聯防體系，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

本公司及元大證券、元大銀行、元大人壽、元大期貨、元大投信均已導入ISO 27001：2022資訊安全管理制度(ISMS)，其後由第三方專業機構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、元大期貨、元大投信資本額占本集團總資本額 99.97%。

資訊安全管理及因應方案

資訊安全管理架構

資安治理

- 法規與制度遵循
- 國際資安管理標準
- 資安管理指標
- 資安訓練與國際證照



資安防禦

- 主機防禦
- 應用防禦
- 資料防禦
- 網路防禦

資安監控

- 資安應變
- 測試與演練
- 情資與聯防
- 資安監控



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(Endpoint Detection and Response, EDR)、網路偵測與回應(Network Detection and Response, NDR)等系統，確保資安監控與防護機制之有效性。

為實際評估本集團縱深防禦能力，並確保既有控制措施之完整性與有效性，已定期透過第三方專業機構執行各項檢測與攻防演練，提升整體資安監控及防禦部署之有效性，並積極走向主動防禦。

資安機制	2025年執行說明
弱點掃描	定期檢測資訊、物聯網等設備之潛在作業系統及應用程式弱點，並依檢測結果進行修補與改善，提升系統安全防護成效。
滲透測試	定期檢測對外服務之網站、行動應用程式核心等系統在遭遇外部攻擊活動時之資安防護與抵禦能力，並依檢測結果進行修補與改善，以降低遭受入侵之風險。
電腦系統資訊安全評估	為強化及提升網路與資訊系統防護能力，定期執行電腦系統資訊安全評估，檢視整體既有控制措施之完整性與妥適性，期及早發現可能潛在風險及提出改善建議，以落實技術面與管理面相關控制措施，與評估及擬定資通安全風險對策。
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，定期進行模擬駭客釣魚郵件演練，並對未通過演練之同仁進行資安教育訓練與評量。
分散式阻斷服務攻擊(DDoS)演練	為防範分散式阻斷服務攻擊(DDoS)可能造成之服務中斷風險，定期進行DDoS演練，驗證資安防護能力，縮短應變時間並確保系統可用性。
入侵與攻擊模擬演練(BAS)	為實測資安監控與防護機制有效性，定期以自動化工具模擬駭客進行多面向攻擊，識別安全漏洞與攻擊路徑，以瞭解資安風險及優化現行架構，並檢測防禦部署之有效性。
集團紅藍隊攻防演練	在不影響營運前提下，定期採目標導向式資安演練，模擬駭客攻擊手法，並就演練發現之弱點進行修補，降低資安事件衝擊，提升同仁面對新型態攻擊之資安實戰能量與應處能力。
集團重大資安事件通報及應變演練	為提升集團資安風險控管與資安聯防，定期辦理重大資安事件通報及應變演練，以不預警實戰演練進行，模擬駭客攻擊手法，情境涵蓋釣魚郵件、資料外洩、外部滲透，透過演練實證集團因應攻擊之資安防護設備偵測能力、防禦能力與應變能力，據以強化集團間橫向通報應變。

資訊安全情資分享與應處

為掌握新興資安情資與資安趨勢，並強化資訊安全情資與聯防，本公司暨主要子公司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)。元大證券亦加入First國際組織，即時掌握跨域資安情資交流與事件分享。

為強化主管機關與外部情資公告之事件處理及派單機制，元大證券及元大銀行已建立多個外部情資來源之自動化接收與派單處理流程，透過安全性協調流程、自動化和回應串接及情資追蹤管理平台進行後續處理作業，以強化資安情資應變。

資訊安全聯防監控與分析

為提升網路異常行為偵測告警之即時性及有效性，本集團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，提供事前威脅預警、事中即時告警以及事後分析建議，並串聯資安防禦設備與資安情資自動化機制，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。

為有效整合集團資安資源及監控量能，提升跨公司威脅偵測及聯防效益，制定集團大SOC三年整合計畫，規劃集團資安合署辦公、建置集團資安監控中心(SOC)，共享情報與資源、整合集團資安應變體系、系統架構及人才資源。

目前已完成第一階段本公司及元大證券、元大銀行、元大人壽、元大期貨、元大投信資安合署辦公、建置集團資安監控中心(SOC)及雲地評估，整合資源並提升跨公司威脅偵測及聯防效益，確保在雲地接軌上維持一致之資安水準，提升集團資安防禦量能及協同運作效能。



資安結合AI防禦機制

本集團持續深化人工智慧於資訊安全領域之應用，建構具預測性與自動化能力之資安防禦體系，以提升整體數位韌性與風險控管能力。透過整合資訊安全事件管理平台(Security Information and Event Management, SIEM)集中日誌分析平台，並導入AI驅動之端點偵測與回應(EDR)、威脅偵測應變服務(MDR)以及網路偵測與回應(NDR)解決方案，形成涵蓋端點、網路與雲端環境之多層次聯防架構。

EDR/MDR透過雲端原生AI行為分析與威脅情資模型，即時辨識端點異常行為與進階持續性攻擊(APT)，並自動化執行隔離與回應措施，大幅縮短威脅偵測與處置時間。NDR則運用自我學習式AI模型，持續分析網路流量與使用者行為，主動發現未知威脅與橫向移動跡象，有效防範勒索攻擊與內部異常行為。

持續推進零信任架構導入

為深化資安治理與防護量能，本公司暨主要子公司依據金管會「金融業導入零信任架構參考指引」，完成零信任架構導入規劃，並訂定為期三年之零信任推動計畫，成立集團零信任專案辦公室及共通性項目專案小組，依零信任原則，從治理面與技術面逐步強化整體資安治理與執行機制。本年度已完成既有方案優化及共通性項目之技術專案解決方案評估，2026年將逐步導入相關解決方案，並優先以高風險且低業務衝擊之場域推動落實，逐步提升整體防禦韌性與零信任架構之成熟度。

供應商資安管理

本公司及元大證券、元大銀行、元大人壽、元大期貨、元大投信，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，本公司暨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)、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維持關鍵服務之正常營運，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)，其後由第三方獨立機構進行每年審查證書持續有效。以風險導向整合業務與系統資源，降低營運中斷風險，使組織具備更強的回復韌性。

為因應重大資安事件、天然災害及地緣政治等風險，除既有本地及異地備份與備援機制外，本公司及元大證券、元大銀行、元大人壽、元大期貨、元大投信已進行關鍵資料備份上雲，持續提升災後復原能力及業務持續運作的韌性。

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。

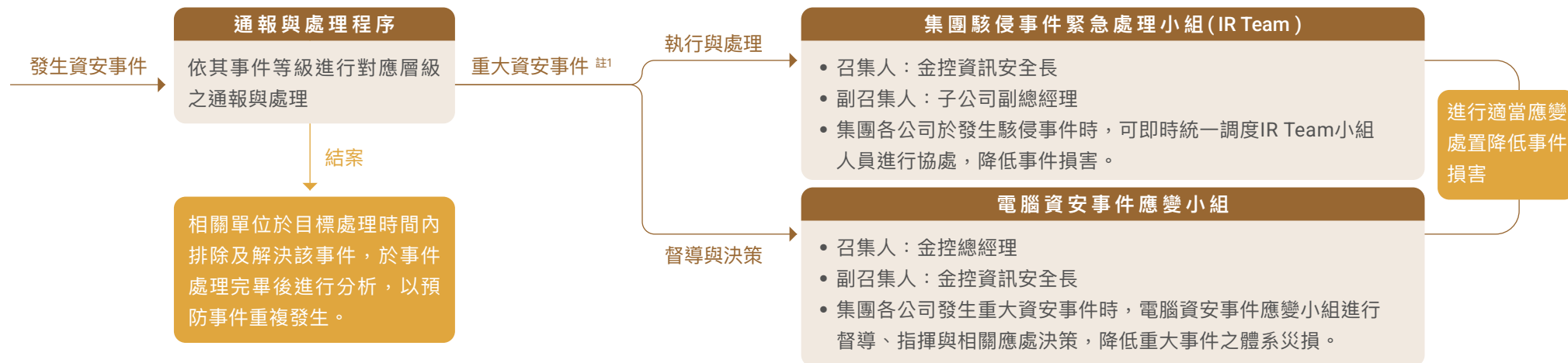
	一般資安教育訓練	資安專業教育訓練
對象	集團全體員工	集團資安專責人員
目的	形塑重視資安之企業文化、加強同仁對資訊安全之認知及強化內部資安意識。	提升資安專責人員資安專業職能與技能。
訓練頻率	每年對全體員工實施至少3小時「資訊安全教育訓練」課程及評量。	每年委由外部資安專業單位對資安專責人員教授15小時以上之資安專業課程訓練及評量。
訓練內容	近期重大資訊安全事件分享、資安法規、個資保護、社交工程之攻擊與防護、物聯網設備安全、生成式人工智慧之安全威脅、雲端應用風險的防範措施等新興科技課程。	資安趨勢、資安法規、雲端服務資安管理實務、網路控管強化、資安異常診斷、生成式AI的趨勢與風險管理等新興科技議題。
2025年成果	- 共舉辦186場 - 訓練人次數：41,021人次（完訓率100%） - 訓練時數：47,620小時	- 共舉辦8場 - 訓練人次數：2,072人次（完訓率100%） - 訓練時數：5,608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，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。



本集團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^{註2}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」。

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^註；惟 2025 年元大金控集團內僅元大銀行發生 1 件與個資相關的資訊外洩事件，佔所有資訊外洩事件的比例為 100%，因資訊外洩事件而受影響的顧客數共計 1 人，並已完成改善措施，將在未來教育訓練中作為借鑒，避免再次發生。

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。



人工智慧治理

人工智慧管理政策

本公司依據金管會公布之「金融業運用人工智慧 (AI) 指引」訂有「運用人工智慧管理政策」（以下簡稱「AI 管理政策」），作為集團人工智慧（以下簡稱 AI）治理之最高準則，明確規範運用 AI 時應依循公平性與以人為本原則，盡可能避免演算法偏見，並於關鍵情境中保留人員審查與介入機制；同時重視客戶隱私與權益保護，於 AI 與消費者互動時適當揭露資訊，並確保 AI 系統之透明性與可解釋性，以強化治理、系統安全與永續發展。

本公司另訂有「運用人工智慧管理要點」（以下簡稱「AI 管理要點」），就 AI 實際應用、規劃、設計、開發、測試、上線及後續監控等流程，訂定具體管理機制與作業規範，以確保符合負責任 AI 原則。本要點明定設置常設性之跨部門「人工智慧小組」，負責審議 AI 系統識別及風險等級判定、督導管控措施，並定期向高階管理階層報告 AI 治理執行情形及重大事項。透過明確之權責分工與跨部門協作，強化 AI 治理之完整性與有效性。

人工智慧實踐方案

項目	內容
限制對敏感AI功能的使用與存取	本公司依「AI管理要點」設置存取控管機制，將臉部辨識、監控、人臉比對、生物特徵推論等列為敏感AI功能，採取權限管理、預審機制，僅限經主管核准之授權人員使用，避免敏感資訊遭濫用或誤用之風險。
明確標示由AI生成之內容、決策	依據本公司「AI管理要點」，針對AI生成之內容採取明確標示(如數位浮水印、警語或顯著標籤)，確保資訊使用者了解該資訊係由AI生成/輔助生成。
建立機制監測並修正AI模型隨時間出現的漂移或效能衰退	依據本公司「AI管理要點」，AI系統上線時，將持續監測效能、透明性、可解釋性及安全性，並建立指標異常告警機制；系統負責人依據監控結果及環境變化，定期檢視AI模型效能，如有資料漂移、性能下降、業務環境變更、失準或偏見的情形，將執行再訓練或模型調整；若已不符使用目的或基於法規要求，薈依本公司相關規定辦理系統下線。
定期檢視已上線AI模型的公平性與偏見風險	
降低AI資料中心 / 模型的能源消耗與環境衝擊	依據本公司「AI管理要點」，AI系統之應用、規劃與設計原則將永續發展相關議題與員工權益之保障納入考量，包含能源使用效率、碳排放影響、資源使用情形，並避免對環境、社會或經濟產生不利影響，確保依循公司 ESG 目標與政策，強化其永續性與正向社會影響。
使用者或第三方對AI決策或結果申訴之管道	依據本公司「AI管理要點」，對外提供服務之AI系統，業已建立適當之使用者聯絡、回饋或申訴機制，確保外部意見均被妥善處理與回應。
量化AI對永續績效之影響	依據本公司「AI管理要點」，定期追蹤與評估AI專案及工具之永續績效，確保其開發與應用過程符合永續發展目標。 ・治理面績效：元大銀行之天網AI模型有效減降近9成詐騙洗錢金流，2025年累計阻攔金額約2千萬，較去年之阻攔績效提升2倍以上。 ・環境面績效：元大銀行導入知識型對話機器人（AOAI模型），2025年至2026年3月可節省電量約為1,657.50kWh，約當減少碳排放量785.66 kgCO ₂ e ^註 。 ・社會面績效：天網AI模型、AOAI模型及元大人壽導入AI進行法遵管理，2025年至2026年3月共計節省工時56,416小時。
提供員工AI倫理使用或AI資安相關訓練	本公司依「AI管理政策」及「AI管理要點」安排員工AI教育訓練，並針對全集團發放電子報，以強化員工專業知識。 ・AI倫理相關課程：共計1,142人參加，訓練時數合計525.5小時。 ・AI資安相關課程：共計407人參加，訓練時數合計1,221小時。
AI管理系統外部驗證	本公司目前研議導入更具系統性的AI管理架構，並同步評估外部第三方查驗證方案；相關規劃將依內部風險評估結果與推動優先順序，採分階段方式落實。

註：本換算為等效估算：將節省工時視為減少同等時間之電腦使用（平均功率0.25kW）換算節省電量(kWh)，並依主管機關公告之2024年電力排碳係數 0.474 kgCO₂e/kWh換算減少之碳排放量(CO₂e)。



team work

員工嚮往的卓越職場

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

06



2025年永續目標達成情形



友善及優良的工作環境

行動方案	2025年目標	達成情形	2025年執行情形
承諾以安全、健康與永續的程序展現企業的责任	- ISO 45001 職業安全衛生管理系統導入擴及全集團 60%以上員工 - 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	✓ 達成	- ISO 45001 職業安全衛生管理系統導入已擴及全集團 60%以上員工 - 職業安全衛生委員會相關提案完成率为 100%
推動促進員工健康、安全與福利專案	「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% - 職災 / 虛驚事件防止措施改善率 85%以上	✓ 達成	「失能傷害頻率 (FR)」及「失能傷害嚴重率 (SR)」較金融服務業平均值低 9% - 職災 / 虛驚事件防止措施改善率 100%
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 88%以上 (共 1+7 家以上取得)	✓ 達成	集團共 9 家公司取得「職場安全健康週 (標章)」認證



人才培育與發展

行動方案	2025年目標	達成情形	2025年執行情形
員工教育訓練涵蓋率	- 國內員工教育訓練涵蓋率 100% - 海內外員工教育訓練涵蓋率 95% - 海內外員工學習發展滿意度 85%以上	▲ 註	- 國內員工教育訓練涵蓋率 100% - 海內外員工教育訓練涵蓋率 97.1% - 海內外員工學習發展滿意度為 84.3%^註
綠色金融人才養成計畫	- 總人次較前一年成長 10% - 總時數較前一年成長 10%	✓ 達成	本年度積極推動綠色金融人才養成計畫： - 總人次成長率已達標 - 總時數成長率已達標
績效評估類型涵蓋員工比例	- 國內員工績效評估涵蓋率 100% - 海內外員工績效評估涵蓋率 95%以上	✓ 達成	- 國內員工績效評估涵蓋率 100% - 海內外員工績效評估涵蓋率 100%



人才吸引與留任

行動方案	2025年目標	達成情形	2025年執行情形
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	✓ 達成	獎酬制度已考量集團永續發展策略、公司經營績效及未來風險關連性合理性發放，鼓勵員工投入
員工永續敬業度調查	- 海內外參與率維持 85%以上 - 海內外員工永續敬業度維持 85%以上	✓ 達成	- 海內外員工調查參與率 90% - 海內外員工永續敬業度 86%
優秀人才留任率	高績效人才保留率 93% -95%	✓ 達成	高績效人才保留率為 96%



人權

行動方案	2025年目標	達成情形	2025年執行情形
人權盡職調查與議題管理	- 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 - 持續進行系統性檢視可能新增之風險議題並列入管理	✓ 達成	- 進行人權風險調查，並管理可能新增之風險議題 - 持續比較兩年度關注之風險議題，維持既有風險值不變
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	✓ 達成	人數大於 200 人以上之海外公司，皆已導入人權盡職調查並辦理人權風險減緩措施

註：員工滿意度問卷一年調查一次，下次將於2026年調查。2025年已啟動相關改善計畫，包含推出學習主題月活動等，以提高同仁學習發展滿意度。



6.1 員工吸引與留任

人才招募策略

為因應全球生成式AI的技術浪潮與日益迫切的淨零轉型趨勢，集團將人才資本視為驅動永續發展與營運韌性的核心引擎。2025年，我們啟動了全集團的AI培育計畫，不僅透過逾4.6萬人次的訓練普及AI素養，更實際應用於最佳化客戶體驗，使子公司智能客服滿意度年增47%。同時，作為「永續金融先行者聯盟」的關鍵成員，我們不僅成立「永續學院」深化內部永續DNA，更主導制定產業人才的認證指引，超過3,700名同仁取得永續基礎能力認證。

招募策略

面對金融科技興起與全球人才競爭的挑戰，本集團視人才為企業永續發展的核心驅動力，持續強化「選、育、用、留」的人力資源管理機制，藉由精進人員素質結構，穩固長期成長動能。

為提升企業競爭力，我們將人才多樣性視為關鍵要素。近年積極透過校園徵才、學生實習、建教合作及社群平台推廣公司差異化優勢，吸引具有團隊合作、學習熱忱，且與公司價值觀契合的優秀人才加入。

同時，我們提供完善的人才發展制度、具市場競爭力之薪獎制度、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，致力營造包容且永續的職涯發展舞台。

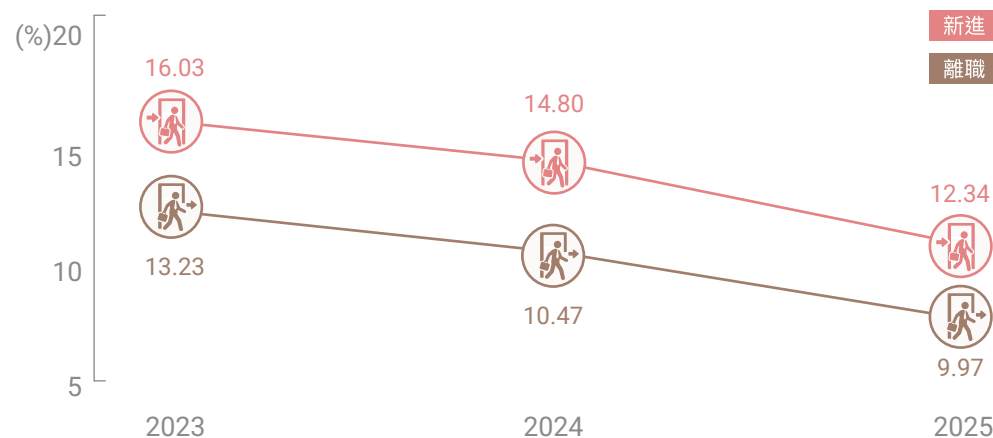
鑒於產業環境高度差異化及專業化，集團突破傳統商管背景限制，積極延攬理工、醫學等跨領域優秀人才。在儲備幹部計畫中，特別增設產業研究組，透過科際整合深化對各產業趨勢的分析與洞察。此外，我們也持續拓展國際招募管道、參與大專院校國際學生產學合作，藉此爭取海外留學或外籍優秀人才加入，進一步提升長期集團戰略思維高度與經營視野。

新進離職

2025年本集團國內正職員工中新進人數合計為1,503人，新進員工比例為12.34%，其中男性663人，女性840人；離職人數合計為1,214人，離職員工比例為9.97%，離職員工人數中男性541人，女性673人。

2025年整體離職率較2024年下滑0.5%；依性別結構分析，女性離職率較前一年度下降3%，進一步縮小男女離職率差距；依年齡結構分析，51歲以上人員離職率亦下降3%，此成效主要受惠於「延後退休」及「再聘制度」之推動，成功促使資深員工選擇留任。此外，為穩固核心團隊，本公司加強實施「高績效人才離職關懷措施」，有效提升關鍵人才留任率。

歷年國內正職員工新進／離職率



註：2025年離職率統計因不計入留職停薪及非因公死亡，同步調整歷年數據。



多元、平等、共融職場環境

本集團將多元、平等、共融 (Diversity, Equity, and Inclusion, 以下簡稱DEI) 的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。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，確保具備不同背景與觀點的員工皆能獲得支持並發揮所長。

廣納多元人才

本公司落實用人唯才，持續追蹤不同性別、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，以提升集團經營韌性（員工分類及多元性統計請見本報告書第163頁）。

2025年與臺中亞洲大學合作新型專班，擴大招收來自泰國及越南等多元國籍之國際學生，促進國籍多元化與國際人才培育布局，並安排錄取之學生至本集團子公司參與實習，共收件5份履歷，最終錄取2位同學。

同年，與國立臺灣大學合作辦理「海外實習專場」，開放臺大國際學生至元大韓國、香港據點進行暑期實習，協助學生體驗多元職涯的同時，亦種下未來投入元大服務的種子，共收件42份涵蓋中國、香港、澳門、韓國、馬來西亞、亞塞拜然等學生履歷，最終錄取4位同學。

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。針對不同員工群體的實際需求，我們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，規劃從懷孕到產後育兒復職家庭關懷系列措施等，並針對中高齡工作者落實健康保護計畫等，讓每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下方DEI亮點成果專欄；員工福利及家庭照護措施請見本報告書第130頁；中高齡工作者保護及母性保護措施請見本報告書第142頁）。

女性員工

類別	占比(%)	目標
女性員工	63.35	目標年度：2025年 目標占比：不低於50%
員工管理階層（占總管理職位）	57.25	目標年度：2025年 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）	62.61	目標年度：2025年 目標占比：不低於50%
員工高階管理階層（占總高階管理職位）	41.59	目標年度：2025年 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）	55.18	目標年度：2025年 目標占比：維持或達到50%
擔任科學、資訊工程、數理相關職位	31.76	目標年度：2025年 目標占比：至少增加至35%

多元員工組成

類別	人數（人）
身心障礙員工	97
原住民	15
外國籍	33



深植共融文化

為打造相互支持、充分表達意見的正向職場環境，本公司設有員工申訴專線、勞資會議、主管會談、員工永續敬業度調查與學習發展評鑑等多項溝通管道，供員工依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。此外，透過「數位選讀」課程形式彙整政府及基金會等公益團體之多元觀點文章，並依時令與趨勢調整主題，本年度聚焦「職場身心健康」、「性別平權意識」及「國際人權觀點」三大面向，透過員工關懷季報發送給全體同仁，本年度累計觸及48,972人次，持續提升員工素養與包容意識。（多元社團說明請見本報告書第130頁；多元溝通管道說明請見本報告書第146頁）。

DEI亮點成果 — 推動多元共融與友善職場



以「DEI多元共融、ESG永續共好」為主題辦理本年度第二次供應商交流大會，並於會中向30家供應商夥伴分享本公司推動DEI之措施與成果，傳達多元共融與友善職場之理念。



連續6度榮獲《HR Asia》亞洲最佳雇主獎，展現本公司在員工關懷與職場永續的堅持與行動力。



連續2年獲頒台北市「友善育兒事業獎」，象徵本公司在營造性別平等與育兒支持環境的努力。

員工永續敬業度調查 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

89%

正面評價統計

我的直屬主管能與
不同風格的人有效合作

89%

正面評價統計

同事間不會在認識彼此前，
就對他人能力存有定見

86%

正面評價統計



金融人才養成

本集團積極紮根年輕世代金融人才培育，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。我們致力於協助青年學子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。



金融教育推廣與青年人才培力

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。

元大優秀人才獎助學金

結合元大文教基金會獎學金資源，協助家境清寒之優秀學子，並透過此管道發掘潛力人才加入集團服務社會，形成良善的正向循環。

成效

共計合作**81**所學校
共計參與學生**6,346**人次

成效

共計發出**1,620**萬元獎助學金
共計受惠學生**83**位
共計招募**13**位受獎助學生進入本集團服務



校園金融教育

金融素養講座

受邀至各大專院校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，積極培養國際金融人才，並建立品牌認同。

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實務，幫助學生整合理論與實務的關聯。

成效

共計合作**66**所學校
共計接觸學生**2,643**人次

成效

共計合作**11**所學校
共計修課學生**6,048**人次



金融職場實習

實習計畫

提供學生至本集團實習機會，實際體驗金融場域與營運作業，協助確認未來志向。

企業參訪

邀請學生至本集團參訪，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。

成效

共計合作**275**所學校
共計參與學生**388**位

成效

共計合作**8**所學校
共計參與學生**176**位



國際職場學習

海外實習與新型專班

與大專院校合作推動國際人才培育，如與國立臺灣大學辦理「元大海外實習專場合作計畫」、與亞洲大學合作「國際產業人才教育」財務金融碩士專班等，提供學生赴元大海外據點進行實習，透過實務熟悉跨國金融企業運作模式，並吸引優秀國際生畢業後留台在金融產業就業。

成效

共計收件履歷**47**份
共計參與實習學生**6**位



數位金融推廣

校園鑽金大使計畫

元大銀行首創校園鑽金大使計畫，以推廣數位金融為核心培育年輕族群，透過寓教於樂的素材推廣金融交易安全、投資理財、防洗反詐及ESG等議題，有效取得年輕族群的關注並深化其對數位金融的認識。

成效

共計**35**所學校
共計參與學生**100**位



校園金融競賽

槓桿保證金模擬交易競賽

元大期貨舉辦2025全國大專院校槓桿保證金模擬交易競賽，讓同學應用投資相關理論，體驗金融市場交易的實戰感。

成效

共計合作**64**所學校
共計參與學生**1,414**位



薪資與獎酬

薪資

本集團薪酬政策旨在於吸引並留任多元專業人才，並激勵其充分發揮潛力。新進人員敘薪標準皆依其專業能力、職務類別及職掌範圍等條件核定，落實不因性別產生差異之平權承諾，並定期檢視男女薪酬情形，致力打造同工同酬之工作環境；同時，管理員工工時情形與年度特別休假安排，並依規定計算加班費與按時給付公平的生活工資。

本集團建構多元且具有競爭力的薪酬制度給付項目，包含底薪、津貼、獎金、員工酬勞、持股信託等，輔以完善的假勤、保險、文康活動等福利制度。為強化企業永續經營，獎酬發放依「獎金辦法」及「績效管理辦法」規定辦理。全體員工之長期與短期獎酬，依前開制度及相關評估機制執行，並已納入公司永續發展策略目標及未來風險因素考量。

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2025年男女薪酬比（男:女）

員工類別	固定薪	年薪酬
經營層級	100:100	113:100
管理層級	104:100	106:100
非管理層級	102:100	97:100

註：

- 經營層級為副總經理級以上或部門主管以上；管理層級為經營層級以外之管理人員。
- 薪酬比因人數、擔任職位及個人績效等因素略有差異。

非擔任主管職務之全時員工人數、薪資平均數與中位數

非擔任主管職務之全時員工	2023年	2024年	2025年	與前一年度差異(%)
加權平均人數（人）	9,480	9,828	10,204	3.83
薪資平均數（仟元）	1,368	1,648	1,710	3.76
薪資中位數（仟元）	1,160	1,397	1,415	1.29

註：

- 「非擔任主管職務之全時員工」：依臺灣證券交易所規定，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。
- 上述統計標準係依臺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。



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涵蓋福利獎助、文康活動、進修學習及多項優惠措施等多元化福利；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。持股信託自2003年成立後，其參與率超過90%，公司按員工每月提存金額，提撥相同金額獎勵員工持有公司股票及成為股東；另自2026年起，新增年度自願增提計畫，員工可於年度獎金發放時申請提存一定金額，公司亦相對提撥，共同申購員工持股。員工入股不僅提高員工退休或離職後生活保障，更深化員工與公司之間的連結，提升員工向心力及自我價值，共享經營成果。

在身心健康照護方面，本公司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，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；保障含括定期壽險、特定意外保險、住院日額保險、癌症險，擴大家庭照護網絡。

主題	項目	
進修學習	- e-learning 線上學習 - 英語認證獎勵	- 國際金融證照獎勵 - 永續發展基礎能力認證獎勵
家庭照護	- 結婚補助 - 生育補助 - 家庭照顧假	- 彈性育嬰留職停薪補助 - 職工子女教育獎學金
身心照護	- 員工協助方案(EAPs) - 健康檢查（每年一次） - 急難救助 - 喪葬補助	- 員工團體保險及商務旅行保險 - 住院醫療補助 - 健康與職場安全講座 - 多元社團（羽球社、廚藝社、花藝社等15個）
儲蓄理財	- 持股信託每月增提 / 年度自願增提 - 退休金提撥 - 申購理財商品手續費優惠 - 優惠貸款利率	- 提領外幣匯率及手續費優惠 - 員工（含親屬）薪資轉帳手續費優惠 - 員工（含親屬）終身壽險（金美利、金吉利）
友善職場	- 彈性工時^{註1} - 遠距工作^{註2}	- 三節禮金 - 生日禮金

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^{註3}、生理假、產檢假^{註4}、陪產檢及陪產假^{註5}、家庭照顧假^{註6}、部分工時工作^{註7}、員工育嬰留職停薪^{註8}的申請等，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112人，其中女性占比91.07%，男性占8.93%。（育嬰留職停薪相關統計，詳見附錄一ESG數據績效－社會面績效）

為支持同仁安心生育與教養，集團從孕期便給予實質關懷，包含發放好孕禮與衛教關懷諮詢。針對新手父母，亦能透過員工協助方案(EAPs)取得專業的親職諮詢，有效舒緩照護壓力。此外，我們也積極營造友善家庭的職場氣氛，本年度辦理女性健康與親職正向溝通講座、公告「職場女性健康生活守則」、「職場母性健康保護」等保健資訊，觸及超過10,000人次，進一步深化同仁的家庭凝聚力。

針對各階段的家庭照護需求，集團在育兒支持上，除了提供員工在校優良子女由小學至大學求學階段獎學金，本年度集團共發放獎學金逾1,822萬元，並與照護機構合作提供集團員工托育服務。同時，集團深知同仁面臨照顧的壓力，若有相關需求，亦提供專業的長照衛教資訊及彈性假別。期盼透過這些實質的友善職場措施，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10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8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，以協助同仁提供家庭完善照護。
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. 本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。另同仁如有申請彈性育嬰留停需求，享優於法令依申請日數核給2成每月固定薪資，並承認其年資。



6.2 人才培育與發展

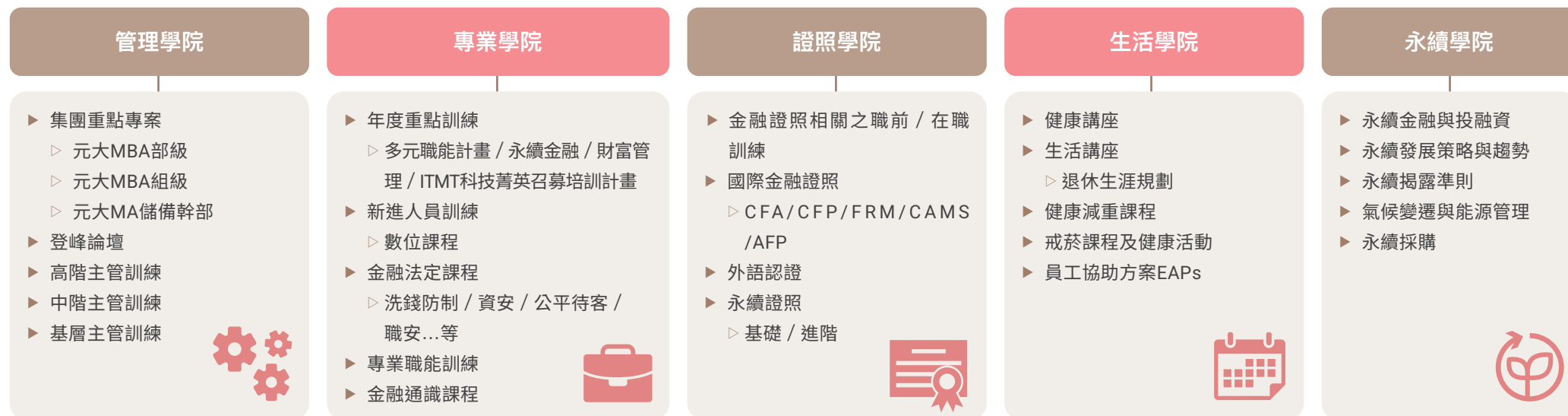
人才培育體系

人才發展制度

本集團以實踐「滿足金融產業及集團業務發展之需要」為核心，建構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、豐富的進修補助與生活講座，厚植員工跨領域職能，以因應未來挑戰。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。



2025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《遠見雜誌》ESG企業永續獎：傑出方案－人才發展組



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，成立多元化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。此外，為因應超高齡社會趨勢，本公司協助中高齡員工運用「職場訓練藍圖」之學習資源，並落實「退休人才管理機制」，以強化組織經驗傳承與永續發展能力。

本年度人資報酬率為2.66^註，每人平均受訓時數為58.62小時，每人平均訓練費用為5,962元，訓練課程總時數較前一年度增加2%。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。

註：詳細人資報酬率計算資訊請參照附錄。



多元職能發展

動機	- 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。 - 因應超高齡社會趨勢及老年退休金議題，協助員工建立理財退休觀念。
對象	全體員工
內容	- 提供集團同仁優先內部職缺資訊及內部轉調機會，以媒合內部多元職能發展。 - 推動人員轉型及多元職能訓練，持續精進同仁工作所需的知識、技能與能力，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。 - 本公司與天下創新學院數位課程合作，結合最新趨勢及集團業務重點，並每週發布「元大e學苑學習週報」，拓展員工視野。 - 提供臨近退休階段人員線上退休理財課程，涵蓋退休目標設定、盤點自身資產負債情形，進行理財規劃。
2025年訓練績效	- 共2,086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17.13%；共2,491位員工獲得內部晉升，占員工人數20.45%。 - 共辦理195,716小時多元職能相關課程，占總訓練時數27.42%；共計55,823人次參加，平均每位員工參與4.58次，員工覆蓋率100%。 - 海內外員工永續敬業度調查，參與員工有81%對實現潛能持正面評價，較台灣金融服務常模高6個百分點、較全球高績效常模高3個百分點。 2025年共發行51期電子報、推播134則金融產業動態知識及職場實用英語短句。 - 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，強化員工退休生活保障。



接班梯隊教育

動機	- 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。 - 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。	
對象	元大MBA：內部績優員工	元大MA：社會新鮮人
內容	- 部級：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，研討營運策略與流程改善。 - 組級：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。	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，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。
2025年訓練績效	- 績優人才庫（含主管職及關鍵職務）共計2,275人。 - 部級：結訓20人，累計結訓135位儲備主管，升任率近50%。 - 組級：結訓27人，累計結訓154位儲備主管，升任率近53%。	累計結訓199人，在職128人，留任率近64%。目前任職半年以上MA職務輪調發展執行率94%，完成兩年半培訓之MA晉升率43%。



企業永續理念及多元平等意識

動機	提升員工對 ESG 及 DEI 之認知與應用，打造 DEI 友善職場文化，建立「尊重差異、促進共融」意識。
對象	全體員工及儲備主管
內容	- 新人必修訓練：將ESG及DEI意識宣導納入新進課程，協助員工從入職開始認識永續及友善職場之意涵。 - 年度線上複習訓練：每年推出人權政策及DEI安心職場數位課程，作為全體員工上下半年各一次之重點必修課程，內容包含無意識偏見、性騷擾防治、性別平等與多元包容等議題。 - 集團內部講座：不定期舉辦跨世代領導力、主管敏感度、職場安全、職場霸凌與員工協助等主題講座，有助於主管及同仁尊重差異促進共融，營造安全安定的企業文化。
2025年訓練績效	2025員工永續敬業度調查中，「融合多元」構面認同度達86%。 - 人權政策及DEI數位課程全集團完訓率100%。 - 員工協助方案(EAPs)普及推廣及架設DEI職場文化專區。 - 以「DEI多元共融、ESG永續共好」為主題辦理本年度第二次供應商交流大會，並於會中向30家供應商夥伴分享本公司推動DEI之措施與成果，傳達多元共融與友善職場之理念。 - 外部獎項肯定：連續2年獲頒「友善育兒事業獎」，象徵本公司在營造性別平等與育兒支持環境的努力。 - 集團內部講座參與人數超過900人。



海外管理人才培育

動機	- 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。 - 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。
對象	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
內容	定期至海外地區視察海外子公司業務發展計畫及執行情形，協調集團可提供之資源，檢視公司內部具備國際移動力之潛力人才，建立國際人才庫儲備外派人選，並透過文化介紹與交流強化對文化差異與無意識偏見等議題的理解。
2025年訓練績效	- 持續推動海外業務合作，促進商品流通與業務拓展，藉由跨境業務合作與資源共享，協助海外子公司穩健發展。 - 共34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17%，近4成擔任管理職。2025年海外MA留任率100%，且1名晉升高階主管，2名晉升部門主管。



分行多元化種子訓練

動機	因台灣東南亞 / 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。
對象	銀行分行存匯同仁
內容	透過實體教育訓練，強化同仁針對不同文化的禮儀、價值觀與溝通方式的理理解，降低服務客戶時因為誤解而產生的衝突，並增進銀行櫃台業務英文會話能力。課程內容涵蓋存款業務、匯款業務、英語會話、兌換業務、法令遵循業務及相關用語等，並納入電話服務及存匯業務防詐關懷等進行培訓，以有效協助及服務各國籍客戶。
2025年訓練績效	- 新設雙語分行4間，成長率50%。 - 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，促進元大銀行友善公平待客原則。推動2025年金融服務業務執行「公平待客原則」，連續2年榮獲金管會評核排名為前25%績優銀行。 2025年元大銀行客戶滿意度99.14%，較2024年客戶滿意度99.07%提升。



韓國子公司化教育訓練

動機	因元大儲蓄銀行株式會社成為本公司第一層子公司，有必要進一步認識韓國的經營環境與在地文化，以促進公司與員工間的相互理解與良好溝通。
對象	海外直屬公司管理相關業務之各部門同仁
內容	透過與當地同仁之密切溝通及業務對接，全面了解韓國社經環境、法令制度、人事文化等面向，並於員工入口網站播放韓國海外據點介紹及專訪影片，使全體同仁認識韓國子公司當地文化特色。
2025年訓練績效	- 韓國子公司業於2025年11月正式成為本公司第一層子公司，雙方同仁溝通合作順暢，促使各項業務均已順利接軌。 - 於員工入口網站設置元大金控集團東北亞、東南亞布局介紹影片，內含韓國與其他國家地區等據點所在地之經社人文背景說明，除提供本集團全體人員觀看外，亦融入集團新進人員教育訓練內容，2025年共326位新人完成文化教育訓練。



永續人才計畫

動機	元大集團近 5 年符合退休占比人數約 35%，因應超高齡社會，元大協助中高齡員工透過職場訓練藍圖的學習資源外，也透過退休人才管理機制，強化組織的人才傳承與永續發展能力。
對象	中高齡員工或已屆齡退休主管及員工
內容	- 退休人才管理機制：依據個人經歷與意願，邀請屆齡退休主管或員工擔任組織顧問、教練等角色，促進組織經驗傳承與永續發展。 - RFA退休理財規劃顧問認證課程：邀請分公司經理人、業副、理財規劃人員(FP)學習退休理財規劃，不僅協助客戶進行退休資產配置，同時也幫助自己未來進行個人退休理財最適規劃流程。 - 退休主題專欄：於「學習主題月」推廣活動融入高齡人才轉型策略線上課程，透過案例分享的方式，使中高齡同仁了解在心態及行為上如何為人生新階段進行準備；其他同仁亦可從中了解如何從旁支持中高齡同仁，共同延續資深人才價值。
2025年訓練績效	2025年共計1,795人完成高齡人才轉型策略線上課程。 - 員工持股信託計畫，同仁依標準每月提撥固定金額，公司以100%相對提撥共同累積成果，使同仁隨職涯發展共享經營績效；50歲以上之同仁參與率100%。 - 員工協助方案(EAPs)提供跨職涯的諮詢服務，協助同仁在職期間或面對退休轉換時，妥善管理個人生涯規劃。 - 公司每月為員工提撥不低於月投保薪資6%至勞工保險局個人退休金帳戶。 - 截至2025年底，本集團共計約260人取得CFP理財規劃顧問師及約25人取得RFA退休理財規劃顧問。



集團AI培育計畫

動機	強化本集團資訊、資安、數金及一般同仁 AI 素養及 AI 工具認知、技能提升，強化集團數位產品服務及競爭力。有效透過金融科技發展提升內外部系統服務，提供客戶優質的數位體驗。
對象	由金控、證券、銀行、人壽、期貨及投信指派AI種子人才
內容	- AI治理：培養管理階層對 AI 潛力與風險的認知，開設登峰論壇「人工智慧科技與產業發展趨勢」。 - AI素養：鋪設全員 AI 意識與學習動機，辦理全集團以AI主題學習抽獎活動，使同仁快速掌握Gen AI及跟上集團導入AI工具之發展趨勢。 - AI實作講座：開設主題包含AI 基礎認識與應用、AI工具應用於智慧工作與團隊生產力提升、生成式AI原理與金融產業應用、FC專業精進培訓-活動AI科技，打造高效簡報力等內容，強化種子人才新技術之工作應用，累積實戰案例庫。
2025年訓練績效	- AI治理共培育集團近160位高階及部門主管；AI素養共培育同仁近46,736人次。 - 推動六大AI應用（文件生成、知識管理、程式助手、爬蟲彙整、阻詐模型、虛擬主播），其中證券阻詐模型已於2025年底開發完成。 - 強化電子交易功能，輔助業務發展：投資先生累積下載量超過500萬次（今年新增近80萬次），交易戶數占電子約90%，交易業績占電子75%。 - 透過AI工作坊盤點工作流程、打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3.8分，較2024年提升47%。



科技菁英招募培訓計畫

動機	2025年起實施科技菁英招募培訓計畫(Information Technology Management Training, ITMT)，以擴大資訊人才庫，加速公司數位化轉型之各項業務行動。
對象	ITMT新進同仁
內容	ITMT由本公司與子公司共同合作推動，透過集團聯合招募並統一任用，提供 2 週集中培訓，由相關部門主管與專業人員擔任講師，內容包含「資訊管理」、「資訊安全」、「數位金融」三大主題，使資訊人才迅速熟悉集團資訊、資安、數金策略布局及內部實務，學成後依人才特質與適性發展，投入本公司或子公司相關部門，提升集團整體數位化轉型效率。
2025年訓練績效	2025年共培養15位ITMT人才，均已順利任職於相關部門，表現優異。



永續金融先行者聯盟

本集團作為永續金融先行者聯盟一員，並擔任培力與證照工作群之召集人，偕同金管會及相關單位共同完成「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，並偕同培力與證照工作群訂定「永續金融證照推廣指南」，作為國內金融業推動員工取得永續金融證照之指引，協助培育永續金融人才。

為持續深化永續DNA及培養跨域永續人才，本年度同步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：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。2025年永續發展基礎能力測驗集團取證人數共計3,739位，補助金額為4,860,700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，2025年共計108位取得證照，總訓練時數達4,473小時，總補助金額為3,131,100元。



跨界合作育才

本公司與國立臺灣科技大學合作，辦理「藍隊資安防禦實戰課程」，藉由校方資安領域專業師資設計專屬課程訓練，為本公司培養能夠主動偵測、精準分析與快速應變的藍隊專業人才，進而強化本公司藍隊團隊整體資安防護量能。2025年共計20位集團資訊安全人才完成訓練。

本公司邀請國立政治大學金融、財務管理等專業領域之多位教授，擔任元大MBA部級主管培訓課程講師，透過教授堅實的學術涵養與企業經營全局視野，以課程講授及案例教學並重的方式，為部級主管儲備人才陶冶營運管理知能（2025年訓練績效請見本報告書第132頁）。

近四年教育訓練統計

項目	2022年	2023年	2024年	2025年	與前一年度差異數	與前一年度增減幅(%)
課程總數	3,639	4,289	4,347	4,626	279	6.42
訓練時數	651,622	633,438	699,266	713,877	14,611	2.09
訓練人次	392,557	394,643	444,689	487,318	42,629	9.59
訓練費（仟元）	43,542	63,252	73,919	72,605	-1,314	-1.78
員工人數	11,253	11,463	11,898	12,178	280	2.35
平均每人受訓時數	57.91	55.26	58.77	58.62	-0.15	-0.26
平均每人受訓次數	34.88	34.43	37.38	40.02	2.64	7.06
平均每人訓練經費（元）	3,869	5,518	6,213	5,962	-251	-4.04

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、元大期貨、元大投信、元大國際資產、元大創投、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2025年底在職人數。

內部晉升與轉調機制

本集團依據員工的績效表現、興趣、專長及職涯規劃，提供內部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，儲備各層級的菁英人才。截至2025年底，在職之本集團部級以上主管中有93.48%為透過內部轉調或晉升擔任現職。

機制	說明	2025年成果
 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2,491位，占員工人數20.45%。
 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2,086人進行職務轉調，占員工人數17.13%。另共有76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。2025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%。

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。

績效評估 與發展

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

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，建置危害辨識、風險評估及事故調查機制，並設計專責組織推動職場健康安全。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改善建議。

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針對所屬營運據點導入ISO 45001職業安全衛生管理系統，其範疇涵蓋員工及承攬商，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，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。

本集團定期進行危害鑑別和職場風險評估，設定職場健康之質化與量化標的。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。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，同時運用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，本公司訂定危機處理應變措施，由總經理領銜組織應變單位，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。

2025年	元大證券	元大銀行
委員總人數	11	9
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的員工健康保護計畫。

為深化同仁健康意識，本集團於2025年採取「全年度常態健康管理」結合「年度健康職場四大治理主軸」之雙軌推動模式。除依各單位實際風險型態，持續落實日常職業安全衛生管理與健康風險管控外，各項健康促進活動、教育宣導及支持措施，均依年度整體規劃滾動推動；並以「年度健康職場四大治理主軸」作為集團層級之健康職場溝通與治理架構，統整並引導年度重點行動方向，依四季主題架構系統性推展如下：

第一季 職場友善月

建構支持網絡，聚焦「健康守護，永續關懷」，並將「職場安全」視為友善環境的基石。除透過 EAPs 宣導與母性保護措施外，亦同步關注職場安全，強化職場防暴力與性別平等意識，為全年奠定友善、安全且包容的職場基調。



第二季 運動健身月

啟動活力動能，針對久坐族群風險，舉辦「元大凹豆咖90天全能運動挑戰賽」、線上運動會及各類實體競賽，結合科技體適能檢測，鼓勵全員動起來，預防肌肉骨骼與代謝疾病。



第三季 健康飲食月

實踐均衡生活，響應健康餐食（蔬食、蔬果）與健康餐盤挑戰，推廣均衡飲食概念，從源頭改善代謝症候群風險，落實體內環保。



第四季 精神健康月

深耕心理韌性，關注員工全方位身心平衡，辦理芳療、舒壓與好眠講座並延伸至中高齡照護議題，協助同仁調適壓力，建立心理安全感。





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，針對高風險危害事項訂定相關預防計畫，並將上述四大健康職場治理主軸內嵌於各項風險控制措施中，2025年整合執行成果如下表：

 1 健康風險議題 通勤交通事故 影響等級 高度	健康職場治理主軸 結合「職場友善月」精神與「交通安全月」重點時程，強化防禦駕駛觀念。	獲獎紀錄 無相關獲獎紀錄	
風險減緩 / 預防保護措施	2025年結果	目標	目標達成
- 全員教育訓練：於新進暨在職職業安全衛生教育訓練課程進行通勤安全宣導。 - 分眾教育訓練：安排公務車駕駛人員進行防禦駕駛培訓。 - 加強數位宣導：配合交通安全月，發布交通安全月宣導電子報、數位教材與海報，提升全員風險辨識能力。 - 硬體支持：每日提供27班公務專車於集團自有大樓來回接駁，從源頭降低員工自行騎乘機車之通勤風險。	- 職業安全衛生教育訓練：課程人次達14,229人次。 - 擴大觸及：整合集團宣導資源，年度交通安全資訊總觸及超過 7,580 人次，有效建立全員交通安全文化。 - 專業培訓：公務車駕駛員道安講座參訓率達100%，確保行車安全。 - 事故控管：年度通勤交通事故共11件，均屬輕微意外，皆已完成員工關懷並納入後續職安宣導案例。	- 職業安全衛生教育訓練課程之參訓率達100%。 - 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%。	
 2 健康風險議題 代謝症候群	影響等級 中度	健康職場治理主軸 整合「運動健身月」與「健康飲食月」雙重策略，透過「動吃平衡」全面介入。	獲獎紀錄 - 衛生福利部「健康職場標竿銅獎」。 - 台灣企業永續 (TCSA) 職場福祉領袖獎。
風險減緩 / 預防保護措施	2025年結果	目標	目標達成
- 依法制訂並施行「異常工作負荷促發疾病預防計畫」。 - 定期公告代謝症候群相關日常健康資訊。 - 賽事激勵：舉辦線上運動會及戶外挑戰賽，以競賽機制提升動機。 - 飲食管理：推動健康餐盤與減重挑戰。 - 精準數據：結合科技體適能檢測與護理師量測諮詢。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。	- 健康轉型：推動減重與健康餐盤挑戰，協助66位同仁成功減重逾100公斤；並透過29場健康量測服務，服務1,376人次。 - 萬人響應：舉辦「元動未來」線上運動會及各類戶外挑戰賽（登高 / 健走），期間各項健康講座及活動參與共計11,112人次，另有400人健康行為維持3個月以上。 - 數位衛教：發布代謝症候群相關電子報，單篇最高觸及逾1.2萬人次。	- 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。 - 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。	- 定期公告代謝症候群相關日常健康資訊，觸及44,440人次。 - 全年度辦理29場異常工作負荷促發疾病預防相關講座 / 課程 / 活動，共計11,112人次參與。  



3

健康風險議題

壓力

影響等級

中度

Ⓐ 健康職場治理主軸

貫穿「職場友善月」與「精神健康月」，建構從「預防」到「支持」的完整心理防護網。

🏆 獲獎紀錄

- HR Asia 亞洲最佳企業雇主獎。
- 臺北市政府職場性別平等認證金質獎。

- 臺北市政府友善育兒事業獎。
- 台灣永續獎 (TCSA) 性別平等領袖獎。

風險減緩 / 預防保護措施	2025年結果	目標	目標達成
• 高階治理承諾：將「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒處理要點」等內部規範融入更新「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，並由總經理簽署公告職場不法侵害預防聲明書。 • EAPs支持：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。 • 心理賦能：辦理壓力調適及職場溝通系列講座，每月更新心理議題報導。 • 溝通管道：設有常態性員工申訴信箱、員工內部溝通管道。	• 全集團使用員工協助方案達316人次，服務滿意度4.99分 / 滿分5分。 • 辦理工作與生活平衡及健康宣導系列課程，超過23場次，參與人數達3,020人次。 • 辦理7場壓力調適與睡眠管理之講座，共121人次參與。	• 有關工作場所性騷擾之申訴案件≤2件。 • 不法侵害預防計畫之申訴案件完成率達90%以上。 • 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。 	• 共計0件工作場所性騷擾之申訴案件。 • 共計1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%。 • 共辦理23場「工作與生活平衡及健康宣導」系列課程。 



4

健康風險議題

意外事故 / 辦公場所
施工致傷、跌倒意外

影響等級

中度

Ⓐ 健康職場治理主軸

以「職場友善月」，實踐職場安全文化，以ISO 45001系統為管理核心，不分季節落實環境安全監控。

🏆 獲獎紀錄

衛生福利部 AED 安心場所認證。

風險減緩 / 預防保護措施	2025年結果	目標	目標達成
供應商安全衛生管理 • 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。 • 供應商進場前，進行人員身分核對與作業危害告知。 • 定期參與工安協議組織商討與宣導職業安全衛生事項。	供應商安全衛生管理 • 本年度僅發生3件輕微跌倒 / 滑倒事故，均已即時完成環境改善（如增設止滑設施）與通報，展現各級單位緊急應變能力。	• 完成每月3次營業據點環境巡查。 • 缺失改善率90%。 • 全集團案件數≤20件。	• 完成每月3次營業據點環境巡查。 • 追蹤缺失改善率達100%。 • 本年度案件數為3件。
工作者健康保護 • 每月3次以上環境巡查。 • 自主設置AED，落實員工安全技能訓練。 • 設置多功能身心保健室提供傷口護理與健康諮詢服務。	工作者健康保護 • 每月辦理3場以上職安業務主管環境巡查。 • 由臨場職業醫師巡場，協助工作場域危害辨識。		
• 國際認證：金控暨旗下五大核心子公司全數取得ISO 45001職業安全衛生管理系統認證。			



5

健康風險議題
肌肉骨骼痠痛影響等級
中度

Ⓐ 健康職場治理主軸

以「運動健身月」概念，將運動習慣導入日常辦公場域。

🏆 獲獎紀錄

運動部全民運動署「運動企業認證」。

風險減緩 / 預防保護措施	2025年結果	目標	目標達成
- 依法制訂並施行「人因性危害預防計畫」並辦理皮拉提斯、肌力伸展鍛鍊、運動舒緩與體態維持等課程。 - 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。 - 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。	- 辦理人因性危害預防計畫相關活動23場次，參與人數達8,115人次。 - 訪視36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4名同仁。	- 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 $\leq 1\%$。 - 每季辦理1場以上人因性危害預防相關講座 / 課程 / 活動。	- 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0.026%。 - 辦理23場人因性危害預防相關講座 / 課程 / 活動，平均滿意度均達95%以上。



6

健康風險議題
中高齡工作者保護影響等級
中度

Ⓐ 健康職場治理主軸

以「職場友善月」概念，導入全齡關懷，從生理到心理強化中高齡支持。

🏆 獲獎紀錄

無相關獲獎紀錄

風險減緩 / 預防保護措施	2025年結果	目標	目標達成
- 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。 - 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。 - 於職場推動成人健檢、四癌篩檢與疫苗接種服務，提升工作者健康免疫力。	- 配合員工健康檢查場次，於100人以上自有大樓推動辦理四癌篩檢服務，並於年度健檢中列入防癌項目，員工免費防癌篩檢，超過11,023人受檢。 - 簽訂特約醫療院所，並於職場設立流感疫苗與肺炎鏈球菌接種站，共117人參與。	- 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%。 - 執行每月6場中高齡工作者適能評估與健康改善建議。	- 每月辦理7場健康諮詢服務，並鑑別工作場所危害。 - 每月辦理7場中高齡工作者適能評估與健康改善建議。





7

健康風險議題
母性保護影響等級
低度

A 健康職場治理主軸

落實「職場友善月」核心精神，打造性別平等與懷孕育兒各階段皆友善之環境。

獲獎紀錄

- 臺北市衛生局「特優級」優良哺（集）乳室認證。
- 臺北市政府友善育兒事業獎。
- 臺北市職場性別平等認證金質獎。
- 新北市勞工局友善家庭暨工作平等獎項。

風險減緩 / 預防保護措施	2025年結果	目標	目標達成
• 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。 • 規劃有哺集乳室，護理師提供母乳哺育諮詢。 • 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。 • 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。	• 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70份。 • 辦理女性健康與親職正向溝通講座，參與人數75人。 • 公告「職場女性健康生活守則」、「職場母性健康保護」保健資訊，觸及超過10,000人次。	• 母性保護個案諮詢率85%以上。 • 母性健康保護計畫與職場性別平等意識及權益宣導之參訓率達100%。 • 持續通過優良哺集乳室認證。	• 母性保護個案健康諮詢完成率100%。 • 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%。 • 台北市自有大樓全數取得「特優級」優良哺（集）乳室認證。

健康轉型亮點活動 _ 我的餐盤

元大人壽員工表示，起初參與「我的餐盤」活動主要受到獎勵機制吸引，隨著挑戰週數增加，逐漸體會活動帶來的正向影響。活動期間，午後疲倦感明顯降低，專注力與工作效率提升，飯後脹氣及身體沉重感也有所改善，體重亦逐漸下降，更加意識到飲食對身體狀態的影響。

即使活動結束，仍持續維持每餐均衡攝取蔬菜與蛋白質的習慣，將健康飲食內化為日常生活。公司以具趣味性與參與感的方式推動健康促進，有助於在忙碌的工作節奏中，建立長期照顧身體的動力。





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，2025年共諮詢316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。

為進一步強化員工身心健康管理，本公司將員工健康檢查頻率提升為每年一次，並透過員工協助方案提供每人每年6次專業心理諮商服務，同時搭配「加班預警機制」，主動辨識並預防過勞及異常工作負荷風險，建構更完善之員工健康支持機制。

此外，為深化全體人員性別平等與職場心理安全意識，本集團辦理工作與生活平衡、性別平等、尊重職場互動及心理健康識能為主題之教育訓練，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，建立全員性別平等與尊重之文化。

2025年員工協助方案平台全新改版，整合「快速讀」、「詳細讀」及「影音互動」等多樣化呈現方式，協助集團同仁依據個人需求靈活掌握各類資源，並透過一站式整合查詢的便利性提升資訊獲取效率，建構出全方位且完善的職場支持體系。

職業安全衛生訓練計畫與課程統計

新進同仁 職業安全衛生訓練



2,041 人次

37 場次

6,123 小時

年度職業 安全衛生訓練



12,188 人次

26 場次

14,067 小時

職業安全衛生 業務主管訓練



145 人次

41 場次

1,495 小時

防火管理 人員訓練



90 人次

58 場次

733 小時

急救人員 訓練



178 人次

52 場次

1,067 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。

本公司由「企業永續辦公室」統籌成立跨部門工作小組，專責規劃與執行各項永續策略。執行成果定期向董事會提報，涵蓋範疇包含公司治理、永續金融、客戶關懷、員工照護、環境永續以及社會參與六大面向。本公司於2018年訂定「人權政策」，適用範圍及於各子公司全體成員，並期許所有往來之供應商、承攬商及合作夥伴共同遵循。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規範，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	
員工	供應商 / 承攬商 / 合作夥伴	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。	本公司訂有「人權聲明」、「供應商永續採購指南」及「供應商採購永續條款」，鼓勵包含供應商 / 承攬商在內之合作對象，共同致力於人權議題關注及重視相關風險管理。 本公司將勞動法令遵循情形納入派遣及勞務承攬商評鑑內容，並規劃調查與稽核機制，確保履約期間就派遣（駐）員工勞動條件符合法規要求，以強化勞動權益保障。	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。2025年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10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

01 風險辨識

- 檢視國內外人權相關公約與法規，彙整人權衝擊潛在風險議題清單，並透過量化分析辨識出重大關注議題。
- 鑑別受人權衝擊潛在風險影響之對象。

02 風險評估

- 評估各項重大關注議題之人權風險比例。

03 風險減緩與補償

- 針對具人權風險之議題，制定與執行風險減緩措施。
- 針對實際發生衝擊之議題，規劃與落實補償措施。
- 確認執行成果。

04 改善追蹤

- 揭露人權盡職調查結果。
- 追蹤各項潛在議題風險改善情形。

05 定期檢討

- 檢討風險評估工具及流程，以完善人權盡職調查機制。
- 檢討相關程序及管理作業，持續優化人權風險之管理。



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。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，並進行海內外員工永續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。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。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2025年底，參與工會人數占國內全體員工38.68%。

工會	參與工會人數	參與工會人數占總員工人數之比例(%)	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	446	3.66	0.17
元大商業銀行股份有限公司企業工會	3,094	62.35	0.30
元大商業銀行股份有限公司受僱人員企業工會	1,094	22.05	0.48
元大人壽保險股份有限公司企業工會	76	9.74	1.67

註：

- 適用與企業工會之團體協約人數占集團國內員工數34.41%。
- 工會代表為工會理監事成員及會員代表。

員工永續敬業度調查

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)，邀請海內外試用期滿之正職員工參與調查。2019年起每2年調查1次，2025年調整為每年執行1次。

2025年，共邀請14,688位海內外員工參加員工永續敬業度調查，男性回覆率占40.46%、女性占59.54%。本次調查以全球高績效員工體驗模型為基礎，並結合作業滿意度、員工工作目的、幸福感與壓力等議題，深度了解員工體驗、員工永續敬業度、留任意願、公司品牌形象、誠信與風險文化等面向。本年度海內外整體參與率為歷年最高，展現員工對調查的認同與信賴，調查結果均優於台灣金融同業與前次調查表現。員工體驗中健康福祉及獎酬認可題項均優於高績效常模，近九成同仁表示認同經營團隊關心員工福祉。此外，透過對外穩健經營與對內持續傳遞核心價值，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，核心價值相關題項認同度在全年齡層員工間均有所提升。

因應2025年度員工永續敬業度調查結果，顯示同仁更專注於橫向溝通等議題。為能有效提升跨部門協作、問題解決及團隊凝聚力，本公司從官網及電子刊物宣達到線上課程、工作坊及實體學習課程舉辦，再到溝通協作技巧與成功案例推廣，全面營造橫向溝通文化。此外，於12月23日舉辦學習主題月，提供跨部門協作之橫向溝通指南，循序提升集團同仁對於橫向溝通之熟悉度，創造集團共好。

2026年本公司將持續針對員工永續敬業度調查結果進行精進，透過鼓勵協作文化加強企業內部跨部門合作關係，因應外部環境優化產品與服務，促進敏捷轉型，進而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	回覆調查比例(%)	高敬業度員工之比例(%)
2021	台灣與海外	13,186	11,183	85	86
2023	台灣與海外	13,694	11,735	86	80
2025	台灣與海外	14,688	13,196	90	86

註：

- 2021年、2023年、2025年員工回覆永續敬業度調查人數統計基準日分別為2021年6月30日、2023年6月1日、2025年4月25日。
- 2019年起每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。



社會參與的全面投入

7.1 公益策略

7.2 公益目標與亮點活動

7.3 公益亮點專欄

07



2025年永續目標達成情形



社會公益

行動方案	2025年目標	達成情形	2025年執行情形
集團員工自願參加志願活動 (基準年為2021年，2,588人次)	較基準年成長25%	✓ 達成	志工參與人次共計24,291人次
擴大利害關係人全面投入社會參與活動	累計8%供應商投入	✓ 達成	累計10.6%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15場	✓ 達成	完成15場
持續培力在地社會組織或團體，增進社會福祉	• 培力 8 家以上在地組織或團體 • 全集團分支據點 15%完成社區關懷活動	✓ 達成	• 「Dream Big元大公益圓夢計畫」共8團隊入選 • 全集團18.7%分支據點完成社區關懷活動
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完成學業	✓ 達成	• 與各大學合作開設金融課程，培育人才及推廣金融知識 • 「第10屆元大優秀人才獎學金」共計83位學生獲獎
長期關注偏鄉孩童、弱勢族群	累計達 120 家	✓ 達成	合計125家
服務金融弱勢族群提供理財教育	目標 17 場次	✓ 達成	已辦理40場
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	✓ 達成	• 元大銀行「捐愛心送溫馨」公益捐款平台共捐款754筆，總金額1,687,577元 • 捐贈微型保險保費金額: 1,757,118元，受惠人數6,425人



普惠金融

行動方案	2025年目標	達成情形	2025年執行情形
協助小資族透過定期定額或小額儲蓄， 建立理財習慣	參與人數較前一年成長大於10%	▲註	定期定額扣款戶數共110.2萬戶，較前一年成長8%

註：該項包含「定期定額買股」及「定期定額買基金」。由於2025年股市數度創下歷史新高，引發客戶調整資產配置及改變操作手法，並偏好風險性資產。定期定額買股票之扣款戶數(309,177戶)，較前一年成長約33%；而定期定額買基金之扣款戶數(792,103戶)因前一年基期較高，僅成長約1%。



7.1 公益策略

2025年公益策略與行動

本集團透過金融專業，連結利害關係人，長期投入社會公益參與。2025年，本集團逐步推動專業且系統化的志工管理策略，提升公益參與的組織效能與服務品質。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，更已確立及預備2026至2030年的公益發展策略，將持續透過推動五大公益策略，包含「志工投入」策略透過系統化培育志工人才與強化志工金融核心職能，提升志工團隊專業力；「助學育才」策略提供優秀學生學習資源，促進青年自立發展；「公益共融」策略著重關懷弱勢族群，透過金融教育與支持，促進其成長與社會參與；「社區共好」策略以連結地方資源，推動社區活動，促進地方福祉提升。此外，更新增「環境守護」策略，擴大利害關係人投入推動並響應環境守護行動，落實永續發展理念。詳細五年社會公益策略目標與行動方案(KPI)請見本報告書2.3永續承諾與策略目標章節。



總投入金額：102,057,759 元



總受惠人次：806,242 人次



總投入志工：24,291 人次

公益關懷

關注社會變遷，鼓勵各子公司將營運結合公益理念，攜手利害關係人，擴大社會影響力

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。

2025年重點績效

- 「捐愛心送溫馨」公益捐款平台：1,687,577元
- 捐贈微型保險金額：1,757,118元
- 合作受惠團體：61家
- 弱勢偏鄉金融公益活動：15場，受惠1,140人次

1

消除貧窮



助學育才

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

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。

2025年重點績效

- 累積招募實習與新進員工：56名
- 提供獎助金：2,947萬元
- 培育弱勢學子：343人次
- 元大理財日：受惠學生212人次

4

優質教育



社區共好

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

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。

2025年重點績效

- 老年醫療關懷服務：15場，受惠2,383人次（包含元大人壽於2025年舉辦高齡關懷、金融防阻詐騙等活動共5場，共計420人受惠）
- Dream Big元大公益圓夢計畫：培力8個團體，贊助圓夢獎金共240萬元，受惠4,837人次

11

永續城鄉





志工管理策略

本集團深知志工為社會公益策略的基石，2026-2030年將逐步推動專業且系統化的志工管理策略，包含「志工招募」、「志工培訓」、「志工支持」及「回饋優化」等面向，藉此擴大志工規模與服務品質。完善制度不僅優化志工體驗，更促使其認識社會議題，進而提升服務效益與社會影響力，實踐對公益發展的承諾。

志工管理四大策略

01 志工招募

作法

透過建立內部招募管道及志工人才庫，確保服務需求得以滿足。此外針對金融講師志工，依據員工專業背景邀請擔任，並持續累積富有專業及教學經驗之教學名單。

★ 2025年重點績效

1. 投入24,291志工人次
2. 累積70位金融講師志工人才庫



02 志工支持

作法

本集團提供員工公益假，支持同仁在工作之餘貢獻愛心。此外為感謝員工的熱情投入，每年舉辦「志工年度感恩表揚大會」，藉由此活動激勵更多員工投入志願服務，共同推動公益發展。針對環境守護類型之公益活動，集團更提供環境部綠色集點兌換獎勵，鼓勵員工積極參與及響應環保綠生活。

★ 2025年重點績效

員工公益假共191人次、2,022小時



03 志工培訓

作法

所有志工服務活動前均舉行志工教育訓練，確保志工充分了解服務需求。另外針對金融教育及理財課程，本集團設計理財教育教材，並針對一線講師進行專業培訓，並邀請具備一年以上教學經驗的種子講師分享寶貴經驗，促進經驗傳承與教學交流，進而提升整體服務效能。

★ 2025年重點績效

1. 舉辦17場志工培訓
2. 培訓365人次志工
3. 培訓42位金融種子講師志工



04 回饋優化

作法

志工活動結束後，將發放問卷蒐集志工回饋，並依據意見持續優化翌年服務品質，確保志工體驗與服務效能提升。

★ 2025年重點績效

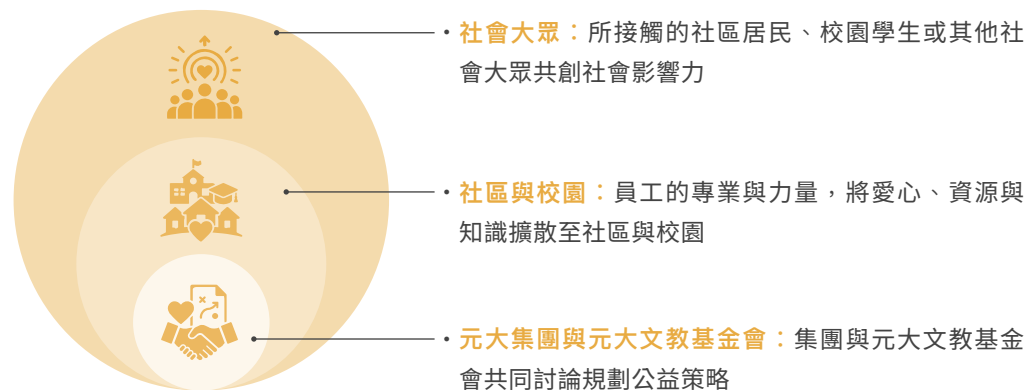
志工活動結束後，視活動舉辦情況進行檢討與優化





志工管理影響力

「元大同心圓影響力」為本集團秉持以身作則、率先投入社會公益，實踐企業社會責任的具體展現。元大集團與元大文教基金會透過投入各面向社會公益活動，串聯所接觸的社區居民、校園學生或其他社會大眾等一同投入社會公益，像漣漪般不斷擴散，持續擴大對社會的正向影響力。



亮點活動

2025年元大金控暨元大文教基金會於1月21日及22日舉辦兩場新春「元大幸福日」活動，邀請11位曾獲獎之優秀人才一同陪伴107位北部育幼院學童前往運動用品店挑選運動服飾與鞋子作為新年禮物，提前歡慶新年假期。



此外，元大金控自2024年起亦安排儲備幹部(MA)投入公益服務行列，歷年活動包括走進唐氏症基金會「愛不囉嗦ABRAZO」，與唐寶寶一同包裝中秋禮盒；以及前往新北市政府社會局委託伊甸基金會辦理的淡水中正小作所，陪伴心智障礙者與自閉症患者練習樂樂棒球，為第二屆小作所樂樂棒球賽熱身。





7.2 公益目標與亮點活動

公益關懷

SDG1 消除貧窮

1 NO POVERTY



延伸對應

SDGs目標



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。

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：**4,145**萬元
- 受惠人次：**15,485**人次



利害關係人

政府機關、現職員工、
潛在員工、供應商、客戶

SDG1 亮點活動

「元大LOVE書FUN愛傳遞」募書活動

元大文教基金會自2015年發起「元大Love書Fun」募書活動，號召同仁捐贈家中珍貴的二手書籍，並協助將書籍仔細的篩選、清潔與分類，從搬運拆箱、細心消毒到書單資料輸入，讓書籍重獲新生，贈送給資源不足的學校、偏鄉課輔班及圖書館，提供多元學習資源，期待藉由知識閱讀的力量，豐富孩子的生命厚度。2025年在全台8個據點設立募集站，累積募集2,714本愛心書籍及12部3C行動裝置，募集書籍總重達1,104公斤，相當於減少砍伐24棵樹木的環境保護效益，透過實際行動落實永續理念，讓公益關懷與環境保護攜手前行，舉辦至今已募集超過萬本叢書，共建豐富的閱讀資源。

「資源再生」不僅是物資投入，更結合不同的活動，邀請集團志工前往校園，透過說書以及故事繪本演繹，活化書籍生命。2025年志工們來到台中豐原區與社團法人臺中市社區文化協進會共度美好說書時光，也到擁有百年歷史的高雄六龜國小，與孩子們共度一個充滿笑聲與感動的時光，以繪本說書、互動問答、手作DIY讓知識與想像力在學童心中萌芽，點亮他們的學習興趣，期望將閱讀的喜悅與美好深植在學童心中。



元大投信攜手供應商捐贈物資

元大投信為關懷偏鄉、弱勢、清寒、隔代教養、收養、寄宿家庭等特殊境遇學童，已連續8年舉辦愛心鞋盒活動，透過各縣市政府教育處協助，事先調查學童需求，由公司同仁及供應商自發性認購及採買，於聖誕節前送至學童手上，冀能藉此帶來溫暖及有助弱勢學童持續向學。本年度贈與南投縣8所偏鄉學校，受惠學童共465人，8年來累計觸及191所學校，受惠學童逾3,630人。





助學育才 SDG4優質教育



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、校園社團金融研習贊助、企業參訪日及產學合作課程
- 元大理財日

投入與受惠人次



- 投入金額：**4,076**萬元
- 受惠人次：**7,095**人次



利害關係人

政府機關、現職員工、
潛在員工、供應商、
客戶

元大優秀人才獎學金

本集團自2016年起推動「元大優秀人才獎學金」，涵蓋高中、大學及碩士階段，提供每位獲獎者最高新台幣20萬元獎學金。10年來累積665人次優秀學子受惠，共計投入金額1億3,040萬元，2025年更有8位獲獎學子加入為期兩個月的實習，發揮所長、勇敢追夢。獎學金設立的初衷，是鼓勵奮發向上的學生不因家境困難而受限學業，並期勉同學成為「有溫度的人」，懂得「飲水思源」，善用獎學金完成學業，未來以專業回饋社會。

SDG4 亮點活動

元大輔大夢想起飛計畫

元大文教基金會自2010年起攜手輔仁大學台灣偏鄉教育關懷中心，共同秉持「教育不該是少數人的特權，而是每個孩子通往未來的通行證」的信念，推動元大輔大「夢想起飛」合作公益服務計畫。計畫中設立「偏鄉人才培育助學金」，鼓勵孩子參與「偏鄉人才培育成長營」，透過自我探索、服務學習及溝通表達等課程，培養社會實踐力與返鄉服務的意識。「線上伴讀學童課業輔導」結合輔仁大學學生擔任「大學伴」，這群大學生不僅在課業上提供指導，更成為學弟妹人生旅途上的引路人。透過「線上伴讀」方式，成為孩子們的知識引擎與情緒後盾。期待未來這些孩子不再只是受助者，更能成為帶動在地改變的行動者。2025年共計250人次受惠，投入金額達740萬元，歷年累計幫助2,565人次，共同為偏鄉教育持續耕耘與深耕。



校園金融人才培力

本集團重視人才培育，長期推動產學合作、實習計畫及校園金融社團贊助，支持青年學子成長。產學合作方面，元大證券與10間大專院校系所合作開設長期學分課程，投入56名志工講師，582位學子受惠；元大金控與政治大學、清華大學、中央大學合辦學分課程與工作坊，透過實務解析及案例分享引領學生將理論與實務結合，並提供15名學生實習機會，培育產業優秀人才。

在校園社團方面，元大證券支持4所大學金融研習活動，惠及約380人。元大投信支持台大及政治大學基金研究社，並提供講師與企業參訪資源。此外本集團亦推動多元實習機會，臺灣引路人計畫提供不限科系之實習職缺，並採用導師制實習模式，提供實習生跨領域的職涯體驗；臺大國際引水人計畫提供韓國、香港海外暑期實習，導師制輔導；亞洲大學國際產業人才專班之合作則專注於推動國際學生實習計畫，聚焦STEM與金融，讓學生赴泰國、越南實習，詳細實習計畫見6.2人才培育與發展。





社區共好

SDG11永續城市



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）
- 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
- 推廣金融阻詐宣導

投入與受惠人次



- 投入金額：**1,992萬元**
- 受惠人次：**780,982人次**



利害關係人

政府機關、現職員工、潛在員工、供應商、客戶、社區

SDG11 亮點活動

1919食物銀行物資運送

元大期貨長期與基督教救助協會合作，自2022年起每兩個月參與1919食物銀行物資運送，親手將含米、油或罐頭等物資送至弱勢家庭，幫助偏鄉學童與急難家庭，實踐企業社會責任。2025年元大證券、元大國際資產、元大創投及元大投顧共同加入此計畫，發揮集團整體力量，以實際行動守護更多弱勢家庭，傳遞溫暖與關愛。



元大188永續活動接力計畫-野柳地質公園260株樹苗復育計畫

「元大188永續活動接力計畫」象徵著本集團深耕永續的長期承諾，由八家子公司輪流舉辦相關活動，2025年共計舉辦11場，吸引1,998人次踴躍參與。今年元大投信攜手野柳地質公園共同執行海洋保育行動，成功清除海洋廢棄物1,588公斤，同時推動260株樹苗復育計畫，部分樹苗直接種植於野柳地質公園，其他由參與者親手將種子植入培養盆，經國立臺灣大學生物資源暨農學院附設農場培育後，再移植至淺山植群，有效維護陸域生態系統，進而守護生物多樣性。





7.3 公益亮點專欄

助花蓮光復鄉災民 攜手企業客戶捐贈300輛機車

本集團秉持救災助困的精神，2025年針對7月丹娜絲颱風及9月樺加沙颱風，共投入新台幣3,000萬元，支援地方政府及公益團體，幫助災民復原生活及減輕經濟壓力。尤其是花蓮光復鄉的居民，受到馬太鞍溪堰塞湖溢流而遭受重創，交通工具泡水報廢，日常生活深受影響。為協助災民恢復正常生活，本集團5家子公司（元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨）攜手發起捐贈活動，並向企業客戶三陽機車及光陽機車各採購100輛機車（共計200輛），投入新台幣約1,000萬元；此舉亦帶動三陽機車加碼捐贈100輛機車，300輛機車由行政院統籌分配及發放。

捐贈機車的行政流程十分複雜，為簡便受災民眾機車領牌作業，並減輕災民負擔，元大在此次捐贈機車前，便與政府單位及機車廠商完成所有行政程序及溝通，包含機車過戶的牌照核發、強制車險投保以及過戶稅費等程序，受贈民眾無須負擔任何費用，只需要帶著身分證完成領車手續後，即可立即投入日常使用，大幅減輕災後重擔。



「元大理財日」走遍全台偏鄉 以遊戲助偏鄉學童培養理財好習慣

「元大理財日」自2018年開始辦理，目標於全台偏鄉學校推廣金融教育，幫助偏鄉學童建立理財觀念，為此元大文教基金會以「玩中學」為核心理念，運用本集團金融專業，設計三套專為小學生打造的理財桌遊，並培訓集團員工擔任講師，透過遊戲引導四至六年級學童學習金錢分配、思考消費選擇及體驗投資活動，8年來累計1,506人次受惠。

元大文教基金會於2025年舉辦理財日共計212位學生受惠。今年更成功跨越中央山脈，抵達臺東縣卑南鄉的富山國小，完成走遍全台偏鄉縣市的里程碑。未來「元大理財日」將持續深耕偏鄉，讓理財知識的種子在更多偏鄉學童心中發芽茁壯。





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、元大期貨、元大投信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。	依元大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。 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。 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、環境污染、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「出席股東會或受益人會議行使表決權作業程序」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。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「金融市場事業處中長期投資審議委員會設置暨審議要點」之規定，元大銀行之中長期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，且應將ESG因子納入投資決策考量。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	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風險管理机制。

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
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

2025 年承銷服務總承銷金額及對應件數

單位：新台幣仟元

類型	件數	金額
承銷 股權及其他有價證券	67	59,358,862
固定收益	29	20,200,000

2025 年度造市交易總價值及對應件數

單位：新台幣仟元

造市交易標的	件數	金額
固定收益	-	-
股權	787	557,304,209
貨幣	-	-
衍生品（期貨/選擇權）	349	1,318,335,385
衍生品（權證）	21,303	175,252,187
其他（ETN）	14	705,424
其他（ETF）	289	2,800,260,483

2025 年 12 月 31 日貸款總餘額及對應件數

單位：新台幣仟元

業務別	件數 ^註	金額 ^註
融資	6,543,362	64,114,245
融券	897,747	6,329,575
不限用途款項借貸	377,457	88,074,603
合計	7,818,566	158,518,423

註：元大證券貸款總餘額及對應件數。

2025 年 12 月 31 日自營總投資規模及對應件數

單位：新台幣仟元

業務別	產業別	件數 ^註	年底總投資規模金額 ^註
自營投資（股權）	電腦及週邊設備業	1	3,453,346
	航運	1	853,296
	半導體業	2	545,048
	其他電子	1	298,799
合計		5	5,150,489

註：元大證券2025年12月31日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（債券）	公營事業	33	18,400,000
	政府機關	22	9,823,243
	水泥工業	4	6,700,000
	半導體業	8	4,550,000
	金融保險	18	2,651,171
	塑膠工業	4	2,300,000
	化學工業	3	2,300,000
	醫療保健業	4	1,065,007
	資訊服務	5	906,465
	租賃業	4	808,362
	電機機械	4	711,755
	空運業	2	400,000
	貿易百貨	2	288,549
	電子零組件	1	243,752
	通訊網路	1	188,628
	能源業	1	179,412
	食品工業	1	95,686
	其他	13	2,124,595
合計		130	53,736,625

註：元大證券2025年12月31日總投資規模及對應件數。



2025 年 12 月 31 日產業別信用風險集中情形

單位：新台幣仟元

產業別	金額	比例 (%)
政府機關	321,754,088	22.21
金融保險	300,180,765	20.72
建設業	101,907,036	7.03
投資業	70,634,512	4.88
電腦及週邊	70,112,271	4.84
半導體	59,875,234	4.13
不動產投資業	47,022,856	3.25
鋼鐵業	36,207,175	2.50
通信網路	32,201,944	2.22
公營事業	31,091,685	2.15
食品工業	31,076,693	2.15
零組件	28,987,551	2.00
租賃業	23,828,977	1.65
其他	293,563,291	20.27
合計	1,448,444,078	100.00

個人、小型企業及一般企業的放款戶數及總放款餘額

單位：新台幣仟元

項目	個人	小型企業	一般企業
放款戶數	263,756	5,502	1,604
放款總餘額	758,281,341	188,182,974	372,644,569

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存款戶數及存款餘額

單位：新台幣仟元

項目	個人	小型企業	一般企業
存款戶數	4,849,742	372	131,987
存款總餘額	1,039,281,228	379,303	766,501,583

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	91	40,722,925	4.86
永續績效連結授信	92	67,970,742	8.11

降低理財門檻投資工具

零股交易

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

定期定額購買基金

年度	2024年	2025年	成長幅度(%)
約定扣款戶數	1,101,372	792,108	-28
約定扣款筆數	14,401,887	8,979,025	-38
3,000元以下約定扣款筆數	10,787,350	6,796,754	-37
3,000元以下筆數占全體比例	75%	76%	1
當年度總投資金額（億元）	319.72	239.67	-25

定期定額購買股票

年度	2024年	2025年	成長幅度(%)
約定扣款戶數	232,040	309,177	33
約定扣款筆數	711,936	998,588	40
3,000元以下約定扣款筆數	434,988	608,402	40
3,000元以下筆數占全體比例	61%	61%	-
當年度總投資金額（億元）	325.47	405.47	25

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
2023	14,639	110,198,624	160,434,728
2024	16,238	106,101,137	214,929,846
2025	14,932	94,678,227	176,381,798



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
	氣候變遷風險	發行之綠債及永續債占資產比重
		氣候情境分析
	氣候變遷機會與風險	氣候變遷機會與風險
		淨零排放目標
	溫室氣體目標	科學依據目標(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
		單位碳排累積改善程度
		取得碳排相關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

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
	產品品質及安全性	依據GRI揭露員工健康及安全程度
		含申報物質的產品數量及收入百分比
	產品品質及安全性	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
		品質保證及召回政策
	資料安全	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	因賄賂及貪污遭罰款次數及金額
		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
		反競爭政策
	人權	依據GRI揭露人權程度

註：

- 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。
- 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	168	100
G 治理議案 ^{註2}	10,274	99.86
合計	10,442	99.87

註：

- 2025年無環境相關議案。
- 本年度治理議案中反對議案為與盈餘轉增資發行新股相關，本公司予以反對；或因涉及本公司不具表決權之上市櫃公司董事改選相關議案，亦或涉及被投資公司經營決策之爭，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

2025 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	332	319	12	663	408	391	41	840	1,503	12,178	12.34
各性別年齡比例(%)	22.09	21.22	0.80	44.11	27.15	26.01	2.73	55.89	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. 2025年國內正職員工新進男性員工占比為44.11 %，新進女性員工占比為55.89%

2025 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	201	261	79	541	237	318	118	673	1,214	12,178	9.97
各性別年齡比例(%)	16.56	21.50	6.51	44.56	19.52	26.19	9.72	55.44	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. 2025年國內正職員工離職男性員工占比為44.56%，離職女性員工占比為55.44%

2025 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	1,148	146	199	10	1,503	879	157	174	4	1,214	12,178
各地區比例(%)	76.38	9.71	13.24	0.67	12.34	72.41	12.93	14.33	0.33	9.97	-

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
4. 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(%)	2022年	2023年	2024年	2025年
員工離職率	12.54	13.23	10.47	9.97
自願離職率	12.21	12.82	10.26	9.70

註：2025年離職率統計因不計入留職停薪及非因公死亡，同步調整歷年數據。

按性別區分(%)	性別	2022年	2023年	2024年	2025年
總離職人員	男性	46.28	43.18	41.65	44.56
	女性	53.72	56.82	58.35	55.44
自願離職人員	男性	46.29	42.95	41.28	44.28
	女性	53.71	57.05	58.72	55.72

按年齡區分(%)	年齡	2022年	2023年	2024年	2025年
總離職人員	未滿30歲	32.89	36.06	33.39	36.08
	30-50歲	51.45	48.98	47.35	47.69
	51歲以上	15.66	14.96	19.26	16.23
自願離職人員	未滿30歲	33.48	36.35	33.74	36.24
	30-50歲	51.09	48.81	47.01	47.84
	51歲以上	15.43	14.84	19.25	15.92

按種族區分(%)	種族	2022年	2023年	2024年	2025年
總離職人員	本國籍 (不含原住民)	98.44	98.81	98.56	99.10
	外國籍	1.35	1.23	1.44	0.82
	台灣原住民	0.21	-	-	0.08
自願離職人員	本國籍 (不含原住民)	98.40	98.77	98.53	99.07
	外國籍	1.38	1.19	1.47	0.85
	台灣原住民	0.22	-	-	0.08

按職級區分(%)	職級	2022年	2023年	2024年	2025年
總離職人員	管理職	10.63	8.50	8.19	8.73
	非管理職	89.37	91.50	91.81	91.27
自願離職人員	管理職	10.84	8.71	8.27	8.89
	非管理職	89.16	91.29	91.73	91.11

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
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
2025	男性	4,463	1,865	6,328
	女性	7,715	1,440	9,155
	合計	12,178	3,305	15,483

註：國內員工人數為元大金控、第一層子公司之員工人數。

2025 年國內員工合約類型統計

	正職人員					約聘人員				
性別	北部	中部	南部	東部	合計	北部	中部	南部	東部	合計
男性	3,455	436	548	23	4,462	1	0	0	0	1
女性	5,222	1,169	1,282	38	7,711	3	0	1	0	4
合計	8,677	1,605	1,830	61	12,173	4	0	1	0	5

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

2025 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	63	4	2	-	69
女性	79	5	7	-	91
總計	142	9	9	-	160

註：

1. 其他人員：例如時薪人員、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

2023年								
性別	年齡	管理職	非管理職	台灣 原住民	本國籍 (不含原住民)	外國籍	總數	各分類占總人數 的比例(%)
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 (不含原住民)	外國籍	總數	各分類占總人數 的比例(%)
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	100.00
各分類占總人數 比例(%)		16.28	83.72	0.08	99.64	0.28	100.00	-
2025年								
性別	年齡	管理職	非管理職	台灣 原住民	本國籍 (不含原住民)	外國籍	總數	各分類占總人數 的比例(%)
男性	未滿30歲	5	825	0	826	4	830	6.82
	30-50歲	488	1,943	3	2,415	13	2,431	19.96
	51歲以上	435	767	1	1,199	2	1,202	9.87
女性	未滿30歲	5	1,207	4	1,205	3	1,212	9.95
	30-50歲	623	3,397	7	4,005	8	4,020	33.01
	51歲以上	615	1,868	0	2,480	3	2,483	20.39
總計		2,171	10,007	15	12,130	33	12,178	100.00
各分類占總人數 比例(%)		17.83	82.17	0.12	99.61	0.27	100.00	-

歷年身障人員僱用狀況

年度	身障員工人數（人）
2023	87
2024	89
2025	97

2025 年員工多元性統計

員工類別比例 (%)	男性	女性	本國籍 (不含原住民)	外國籍	台灣 原住民
高階管理人員	58.41	41.59	99.82	0.18	-
初階及中階 管理人員	37.39	62.61	99.69	0.31	-
專業人員	32.54	67.46	99.81	0.05	0.14
其他全體員工	49.19	50.81	98.45	1.37	0.18

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畫。
3. 初階管理人員係指一線經理、初級經理和公司管理體系中最低級別之管理職。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	99.72
亞洲國籍（不包含中華民國籍）	0.25	0.23
美國籍	0.02	0
愛爾蘭籍	0.01	0.05

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。



歷年育嬰留職停薪數據資料統計

年度	2023 年			2024 年			2025 年		
分類	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	313	333	646	309	340	649	274	361	635
於當年度實際使用育嬰留停員工數	13	109	122	12	103	115	10	102	112
於當年度應復職員工數	12	69	81	8	72	80	8	70	78
於當年度實際復職員工數	7	45	52	4	51	55	6	57	63
復職率(%)	58.33	65.22	64.20	50.00	70.83	68.75	75.00	81.43	80.77
於前年度實際復職員工數	5	49	54	7	45	52	4	51	55
於前年度復職後12個月仍在職的員工數	3	40	43	4	33	37	2	38	40
留任率(%)	60.00	81.63	79.63	57.14	73.33	71.15	50.00	74.51	72.73

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%。

歷年新進人員、內部轉調或晉升比例細項統計資訊

新進人員 (人)	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
新進人員 (人)	1,794	1,838	1,761	1,503
內部轉調或晉升比例(%)	84.5	85.0	91.2	96.21
平均招聘成本 (元 / FTE)	3,960	2,839	2,692	9,933

按性別分類	性別	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
新進人員 (人)	男性	788	765	766	663
	女性	1,006	1,073	995	840
內部轉調或晉升比例(%)	男性	40.28	37.20	38.19	38.99
	女性	59.72	62.80	61.81	61.01

按年齡分類	年齡	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
新進人員 (人)	未滿30歲	952	928	870	740
	30－50歲	784	836	811	710
	51歲以上	58	74	80	53
內部轉調或晉升比例(%)	未滿30歲	18.28	17.89	18.99	19.95
	30－50歲	60.45	61.79	60.15	59.12
	51歲以上	21.27	20.32	20.85	20.93

按種族分類	種族	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
新進人員 (人)	本國籍 (不含原住民)	1,779	1,826	1,749	1,497
	外國籍	14	12	11	4
	台灣原住民	1	-	1	2
內部轉調或晉升比例(%)	本國籍 (不含原住民)	99.68	99.82	99.63	99.73
	外國籍	0.32	0.13	0.35	0.22
	台灣原住民	-	0.05	0.02	0.05

按職級分類	職級	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
新進人員 (人)	管理職	93	67	87	70
	非管理職	1,701	1,771	1,674	1,433
內部轉調或晉升比例(%)	管理職	8.59	7.24	6.71	5.84
	非管理職	91.41	92.76	93.29	94.16

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)



2025 年員工教育訓練時數與經費細項統計資訊

年度		2022 年		2023 年		2024 年		2025 年	
分類	項目	平均時數	平均訓練費用	平均時數	平均訓練費用	平均時數	平均訓練費用	平均時數	平均訓練費用
性別	男性	57.40	3,837	55.60	5,547	58.90	6,221	59.00	6,000
	女性	58.20	3,887	55.10	5,501	58.70	6,208	58.39	5,939
職別	管理職	59.40	4,398	62.70	6,265	68.70	7,258	58.87	5,988
	非管理職	57.60	3,766	53.80	5,374	56.80	6,009	58.56	5,956
年齡	未滿30歲	74.60	4,985	68.50	6,840	68.00	7,186	70.38	7,158
	30-50歲	55.80	3,729	53.90	5,377	59.80	6,322	59.46	6,048
	51歲以上	52.40	3,501	50.30	5,027	51.40	5,432	50.63	5,149
種族	台灣原住民	49.40	3,301	41.20	4,115	38.10	4,025	34.49	3,508
	外國籍	25.60	1,711	29.10	2,902	36.80	3,888	37.09	3,772
	本國籍（不含原住民）	58.00	3,876	55.30	5,526	58.80	6,221	58.71	5,971
課程別	必修課程	38.90	2,599	22.80	2,281	21.40	2,259	22.15	2,253
	選修課程	19.00	1,270	32.40	3,237	37.40	3,953	36.47	3,709

註：平均時數單位為小時；平均訓練費用單位為新台幣元。

歷年人力資本投資報酬率統計資訊

統計資訊	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
人力資本投資報酬率（元）	2.90	2.64	2.68	2.66

註：單位為新台幣元，人力資本投資報酬率＝（淨收益－（總營業費用－總員工相關費用））／總員工相關費用

勞工工會與集體協商涵蓋率統計資訊

統計資訊	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
勞工工會與集體協商涵蓋率(%)	100.00	100.00	100.00	100.00



集團歷年員工職業傷害相關統計^{註1}

年度	2023	2024	2025
總經歷工時	22,720,832	23,751,512	23,919,776
一般職業傷害人次 ^{註2}	7	8	9
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）	7	8	9
損工日數	80.0	76.3	137.6
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} （可紀錄之職業傷害比例）	0.30	0.33	0.37
失能傷害嚴重率 ^{註7} （損工日數比例）	3	3	5
總合傷害指數 ^{註8}	0.03	0.03	0.04

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x1,000,000總經歷工時。

5. 嚴重的職業傷害比例=嚴重職業傷害人次x1,000,000 / 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）x1,000,000 / 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	2025 年
執勤公務時	5
公差途中	4
總計	9

歷年缺勤統計

項目		總數			
		2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
缺勤總日數	男性	11,456	6,304	5,178	6,053
	女性	22,495	13,561	11,125	12,391
	合計	33,951	19,865	16,303	18,444
缺勤率 (AR) (%)	合計	1.21	0.69	0.54	0.61

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 100，2025年目標原設定為0.7%。

4. 元大人壽子公司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

2025 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 ₂ e）	統計方法
類別三： 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	187.27	採用ISO 14064-1盤查之結果
	C7	員工通勤	20,702.60	以2025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： 組織使用產品的間接溫室 氣體排放	C1	採購商品及服務	26,737.50	採用2025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	11,081.20	採用2025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）	3,802.67	採用ISO 14064-1盤查之結果
	C5	廢棄物處置	136.55	採用ISO 14064-1盤查之結果
	C8	上游租賃資產	10,050.07	採用租賃總樓地板面積 *2025年台灣辦公大樓平均EUI*2024年碳排放係數之計算結果
類別五： 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	70.18	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	12.48	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	2,284.54	採用出租總樓地板面積*2025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. 投融資產生的排放細項揭露請詳見2025年永續報告書及氣候暨自然相關財務揭露報告書相關章節。
- 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2025年非生產性實行業能源查核年報。
- 4. US EEIO係數引用自：https://cfpub.epa.gov/si/si_public_record_Report.cfm?dirEntryId=349324&Lab=CESER
- 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



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
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2025年1月1日至12月31日。
使用的 GRI	GRI 1：基礎 2021
適用的 GRI 行業準則	GRI尚未發布所屬行業別行業準則

揭露項目	對應章節	頁碼或 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	關於本報告書 1.1 元大集團簡介	3 8	
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，調整離職率計算方式
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	8	
2-7 員工	附錄—ESG數據績效— 社會面績效	161	
2-8 非員工的工作者	附錄—ESG數據績效— 社會面績效	161	
治理			
2-9 治理結構及組成	2.1 永續治理 5.1 公司治理	16 98	詳見本公司114年度年報第8頁
2-10 最高治理單位的提名與遴選	5.1 公司治理	98	
2-11 最高治理單位的主席	—		詳見本公司114年度年報第8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	105	詳見本公司114年度年報第124頁
2-16 溝通關鍵重大事件	2.2 利害關係人議合與 重大性評估流程	17	
	5.2 誠信經營	105	
2-17 最高治理單位的群體智識	5.1 公司治理	98	
2-18 最高治理單位的績效評估	5.1 公司治理	98	
2-19 薪酬政策	5.1 公司治理	98	
2-20 薪酬決定流程	5.1 公司治理	98	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	98	
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 6.4 人權	34 145	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	34	
2-25 補救負面衝擊的程序	5 公司治理的領航動力	96	
2-26 尋求建議和提出疑慮的機制	5.2 誠信經營	105	
2-27 法規遵循	5.4 法令遵循	112	2024年法令遵循情形詳見2024年永續報告書5.4 法令遵循 2025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	



揭露項目	對應章節	頁碼或 URL	省略 / 說明
利害關係人議合			
2-29 利害關係人議合方針	2.2 利害關係人議合與重大性評估流程	17	
2-30 團體協約	6.5 員工溝通	146	
* 重大主題			
GRI 3：重大主題 2021			
3-1 決定重大主題的流程	2.2 利害關係人議合與重大性評估流程	17	
3-2 重大主題列表	2.2 利害關係人議合與重大性評估流程	17	
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	98	
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	105	
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	107	
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	112	
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	176	
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	116	
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	5.5 資訊安全	116	

揭露項目	對應章節	頁碼或 URL	省略 / 說明
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	81	
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	81	
302-2 組織外部的能源消耗量	4.2 挹注綠色營運發展	81	
302-3 能源密集度	4.2 挹注綠色營運發展	81	
302-4 減少能源消耗	4.2 挹注綠色營運發展	81	
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	81	
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	81	
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 附錄一 ESG數據績效－環境面績效	81 167	
305-4 溫室氣體排放密集度	4.2 挹注綠色營運發展	81	
305-5 溫室氣體排放減量	4.2 挹注綠色營運發展	81	
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	125	
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 附錄一 ESG數據績效－社會面績效	125 161	
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	125	
401-3 育嬰假	6.1 員工吸引與留任 附錄一 ESG數據績效－社會面績效	125 161	



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	131	
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 附錄一 ESG數據績效－社會面績效	131 161	
404-2 提升員工職能及過渡協助方案	6.2 人才培育與發展	131	
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	131	
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	49	
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	34	
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	49	
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	57	
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	5.5 資訊安全	116	

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	71	
GRI 303：水與放流水 2018			
303-3 取水量	4.2 挹注綠色營運發展	81	
GRI 306：廢棄物 2020			
306-3 廢棄物的產生	4.2 挹注綠色營運發展	81	
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	138	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	138	
403-3 職業健康服務	6.3 友善及優良的工作環境	138	
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	138	
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	138	
403-6 工作者健康促進	6.3 友善及優良的工作環境	138	
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	6.3 友善及優良的工作環境	138	
403-9 職業傷害	6.3 友善及優良的工作環境	138	
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	4.3 永續供應鏈	88	
GRI 417：行銷與標示 2016			
417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	3.3 客戶權益	57	無獲悉相關資訊



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	49
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	138
		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		
4 優質教育	社會公益	-		7.2 公益目標與成果績效	152
		-			
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	125
		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	138
		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	131
		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	34
	金融產品創新與服務	-	-	3.2 創新社會金融商品	49
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	5.5 資訊安全	116
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	81
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	81
		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		
16 和平、正義及健全制度	法令遵循	GRI 305-2	能源間接(範疇二)溫室氣體排放	5.4 法令遵循	112
		GRI 305-3	其它間接(範疇三)溫室氣體排放		
	風險管理	GRI 305-4	溫室氣體排放密集度		
		GRI 305-5	溫室氣體排放減量		
		GRI 206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動		
17 全球夥伴	法令遵循	GRI 2-27	法規遵循	5.3 風險管理	107
		-	-		
	資訊及交易安全	-	-	5.5 資訊安全	116
	普惠金融	-	-	3.2 創新社會金融商品	49
	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	81
17 全球夥伴	社會公益	-	-	7 社會參與的全面投入	147



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： 將ESG議題納入投資決策	- 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。 - 有關 ESG 因子納入投資篩選程序請參考本報告書 3.1 永續金融章節中關於責任投資之內容。
原則二： 將ESG議題納入所有權政策和實踐	- 本公司制定「議合及投票作業要點」，共同篩選擬議合之評估清單，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。 - 集團各子公司透過對話、行使股東投票權、發放 ESG 評估問卷及參與法說會等形式與被投資公司互動，並於官網揭露投票情形，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。
原則三： 促使被投資公司適當揭露ESG	- 以機構投資人身分與海內外被投資公司進行議合，積極鼓勵企業精進 ESG 作為及強化相關揭露。其中元大投信每年於公司官網揭露議合紀錄。 - 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。
原則四： 促進投資業界接受及執行PRI原則	- 積極參與各項外部活動，分享元大金控集團責任投資作為，期許同業能共同執行責任投資。 - 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 (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。 - 元大投信與國際指數公司進行議合，持續關注被投資企業之重大爭議事件可能帶來潛在風險、及投資交易流程之風險控管，符合盡職治理政策及善盡善良管理人義務。
原則五： 建立合作機制、強化PRI執行之效能	- 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，引領金融業發揮影響力。 - 元大證券、元大銀行、元大投信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。
原則六： 出具報告以說明執行PRI活動與進度	- 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。 - 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。



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

原則一： 一致性 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。	元大銀行為元大金控百分之百持股子公司，自 1992 年設立，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。 元大銀行截至 2025 年底共有 4,962 名員工，資本額約為新台幣 873.03 億元，目前共有 149 家國內分行據點及 2 家國外分支機構，透過國內外據點間之合作，提供客戶多元、跨境的金融服務。 元大銀行響應聯合國永續發展目標 (SDGs)，將企業永續發展精神落實至業務規劃與企業營運中，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。此外，元大銀行響應國際《巴黎協定》及臺灣 2050 淨零排放路徑藍圖，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，攜手利害關係人共同善盡社會責任。
原則二： 衝擊與目標設定 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。	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。2025 年綠色授信餘額為 407.23 億元，佔整體授信比例 4.86%；永續績效連結授信餘額為 679.70 億元，佔整體授信比例 8.11%。 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。2025 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」，盤查資產類別涵蓋股權投資、公司債投資、商業不動產投融資、主權債務、長 / 短期商業貸款、發電專案融資、房屋貸款、機動車貸款等，總財務碳排放為 10,230,941.04 (tCO₂e)，並於 2025 年修訂「氣候金融作業要點」設定 2030 年全面推出煤炭相關產業、2035 年全面退出非常規油氣相關產業之目標。此外，元大銀行依據環境損益評估 (Environmental Profit & Loss, EP&L) 方法學，計算出低碳融資減碳效益績效為 53,869.62 仟元。 元大銀行呼應市場永續發展趨勢，及元大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。
原則三： 與客戶及消費者合作 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。	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，透過參與集團共同議合，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，2025 年已完成針對台灣主要投融資部位中屬高碳排產業者，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。 • 法人金融服務：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。 • 個人金融服務：針對綠建築房貸及新能源車貸款提供優惠利率，鼓勵消費者選擇對環境友善的產品，更於授信前檢視擔保品是否坐落高環境風險區域。 • 普惠金融服務：提供多樣普惠金融及社會議題金融商品與服務，依照不同族群需求，提供適合的商品或服務。
原則四： 利害關係人 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。	元大銀行依循元大金控以 AA 1000 SES 標準，鑑別出八大類利害關係人，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。有關 2025 年與利害關係人溝通實績請參考本報告書 2.2 利害關係人議合與重大性評估流程 – 利害關係人溝通章節。
原則五： 治理與文化 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。	• 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，亦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，凝聚集團各子公司力量推動 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 2.1 永續治理章節。 • 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，並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，同時也藉由內部教育訓練，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，關於各目標之進展與績效，請參考本報告書 2.3 永續承諾與策略目標章節。
原則六： 公開揭露及當責 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。	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： • 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。 • 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，亦定期於官網揭露機構投資人盡職治理情形。 • 持續精進與 ESG 相關內規。於授信前針對客戶檢視 ESG 因子評估項目，如授信對象是否屬爭議性企業、高環境與社會議題敏感企業、或屬禁止承作之企業等，並將評估情形於徵信報告中說明。辦理企業授信時，徵 / 授信人員應查詢財團法人金融聯合徵信中心「企業 ESG 資訊」，瞭解授信企業如溫室氣體排放量資訊、近三年重大工安 / 災難 / 環境污染及主管機關裁罰案件等，以及透過「企業 ESG 資訊及永續經濟活動自評問卷」、授信戶企業官網、永續報告書、年報、臺灣證券交易所 ESG InfoHub、經濟部環境生態數據平台連結資訊、環境部之環境資料開放平臺、溫室氣體自願減量暨抵換資訊平臺及溫室氣體減量額度管理系統等資料庫查詢 ESG 相關資訊，掌握授信戶 ESG 相關議題資訊之揭露及推動情形。撰寫「ESG 徵信報告」，辨識及評析客戶面對之實體及轉型風險，並將企業是否取得環境部核准的自主減量計畫、自願減量及抵換專案等資訊，納入授信決策參考。



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	121
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 3.2 創新社會金融商品	51 49
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	152
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	49

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	71
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	71
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	71
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	71
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	71
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	71
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	71
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	81
9. 溫室氣體盤查及確信情形	4.2 挹注綠色營運發展 附錄十三-ISO管理準則 本公司114年度年報第122頁	81 184



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)高階管理階層、(2)非高階管理人員、(3)專業人員及(4)所有其他員工之性別及多元群體之代表性之百分比	FN-IB-330a.1	161	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	來自將環境、社會及治理(ESG)因素整合納入之(1)承銷、(2)諮詢及(3)證券化交易之收入	FN-IB-410a.1	34	3.1 永續金融
	將環境、社會及治理(ESG)因素整合納入之投資及放款之(1)數量及(2)總金額	FN-IB-410a.2	34	3.1 永續金融
	將環境、社會及治理(ESG)因素納入投資銀行與經紀商活動之作法之描述	FN-IB-410a.3	34	3.1 永續金融
商業道德	與舞弊、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、失職行為或其他相關之金融行業法令規範有關之法律程序所造成之貨幣性損失總額	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
	吹哨者政策及程序之描述	FN-IB-510a.2	105	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（包括注意義務）相關之調解及仲裁案件數量	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（包括注意義務）相關之法律程序所造成之貨幣性損失總額	FN-IB-510b.3	-	本集團涉及專業誠信及注意義務相關之案件共二件，經判決確定而產生之財務損失，已提列負債準備新台幣 9,075仟元，並已繳納罰鍰約新台幣58,320仟元
	確保專業誠信（包括注意義務）之作法之描述	FN-IB-510b.4	105	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
	將強制性與自願性壓力測試之結果整合至資本適足規劃、長期公司策略及其他經營活動之作法之描述	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(MRTs)總薪酬中屬變動薪酬之百分比	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(MRTs)之變動薪酬中適用懲罰或追回條款之百分比	FN-IB-550b.2	-	本集團高階管理人員未適用薪酬索回條款
	對第三等級資產及負債之交易者訂價之監督、控制及驗證之政策之討論	FN-IB-550b.3	-	詳見本公司114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	156	附錄一 ESG數據績效－永續金融績效
	自營投資和放款之數量及金額	FN-IB-000.B	156	附錄一 ESG數據績效－永續金融績效
	造市交易之數量及金額，按下列商品類型區分：固定收益、權益、貨幣、衍生工具及大宗商品	FN-IB-000.C	156	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	(1)資料被侵害數量、(2)係屬個人資料被侵害之百分比、(3)受影響之帳戶持有者數量	FN-CB-230a.1	116	5.5 資訊安全
	辨認及因應資料安全風險之作法之描述	FN-CB-230a.2	116	5.5 資訊安全
普惠金融與能力建構	符合旨在促進小型企業及社區發展計畫之放款(1)數量及(2)餘額	FN-CB-240a.1	34	3.1 永續金融
	符合旨在促進小型企業及社區發展計畫之逾期及催收款項或協議展延之放款之(1)數量及(2)餘額	FN-CB-240a.2	-	規劃未來進一步揭露
	提供予先前無銀行服務或低度使用銀行服務之客戶之無成本零售支票存款帳戶之數量	FN-CB-240a.3	-	規劃未來進一步揭露
	為無銀行服務、低度使用銀行服務或服務不足之客戶提供之金融素養倡議之參與者數量	FN-CB-240a.4	152	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	將環境、社會及治理(ESG)因素納入信用分析之作法之描述	FN-CB-410a.2	34 156	3.1 永續金融 附錄一 ESG數據績效－永續金融績效
財務碳排放	投融資排放之絕對總排放量，按(1)範疇1、(2)範疇2及(3)範疇3細分	FN-CB-410b.1	-	元大金控2025年氣候暨自然相關財務揭露報告書 附錄五 IFRS S2 投融資碳排放揭露
	按資產類別之各行業之總暴險	FN-CB-410b.2	-	元大金控2025年氣候暨自然相關財務揭露報告書 附錄五 IFRS S2 投融資碳排放揭露
	包含於投融資排放計算中之總暴險百分比	FN-CB-410b.3	-	元大金控2025年氣候暨自然相關財務揭露報告書 附錄五 IFRS S2 投融資碳排放揭露
	用以計算其財務碳排放之方法論之描述	FN-CB-410b.4	-	元大金控2025年氣候暨自然相關財務揭露報告書 CH4 全面氣候風險管理與量化分析
商業倫理	與舞弊、內線交易、反壟斷、反競爭行為、市場操縱、不當行為或其他相關之金融行業法律或規章有關之法律程序導致之貨幣性損失總額	FN-CB-510a.1	-	2025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
	吹哨者政策及程序之描述	FN-CB-510a.2	105	5.2 誠信經營
系統性風險管理	全球系統性重要銀行(G-SIB) 分數	FN-CB-550a.1	-	元大銀行非屬G-SIB銀行
	將強制性與自願性壓力測試之結果整合至資本適足規劃、公司長期策略及其他經營活動之作法之描述	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	支票存款及儲蓄存款帳戶之(1)數量及(2)金額，按部門別(a)個人及(b)小型企業	FN-CB-000.A	156	附錄一 ESG數據績效－永續金融績效
	放款之(1)數量及(2)金額，按部門別(a)個人、(b)小型企業及(c)公司	FN-CB-000.B	156	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)(請參閱附錄十二)，更多SASB相關資訊請參閱：<https://www.sasb.org/>



附錄七 接軌IFRS永續揭露準則進度規劃

依金管會發布之「我國接軌IFRS永續揭露準則藍圖」，實收資本額達新台幣100億元以上之上市上櫃公司，應自2026會計年度起適用IFRS永續揭露準則編製永續相關財務資訊，並自2027年起申報。本公司之IFRS永續揭露準則導入計畫時程規劃如下：

IFRS 永續揭露準則導入計畫之時程規劃

導入作業程序	完成時間 / 規劃時程	執行進度	因應策略
分析及規劃			
成立跨部門採用 IFRS 永續揭露準則專案小組	2024 年第三季	已完成	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 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。
初步辨認現行永續資訊與 IFRS 永續揭露準則重大差異及影響	2024 年第三季	已完成	
初步辨認報導個體	2024 年第三季	已完成	
擬訂導入計畫	2024 年第四季	已完成	
設計與執行			
辨認永續相關風險與機會及財務影響，以及評估永續相關重大財務資訊	2025 年第二季	已完成	本公司參考SASB產業分類標準、國際永續趨勢盤點永續議題清單，並考量各風險機會之發生可能性與財務影響程度進行評估，辨識永續重大財務風險機會。依據IFRS揭露準則要求，盤點永續重大風險/機會相關財務資訊，並強化公司內部流程及內控作業等日常營運活動。
辨認及蒐集所需資料	2025 年第三季	已完成	
修正調整公司流程、財務及非財務報導流程、資訊系統、供應鏈管理流程、內部控制、及各部門日常營運等作業	2025 年第四季	已完成	
導入			
試行編製年報永續資訊專章	2026 年第三季	辦理中	本公司已提前蒐集永續重大財務資訊，並內部試行編製年報專章，確保正式編製及申報時流程的順利。
持續更新 IFRS 永續資訊相關之內部控制作業手冊及辦理教育訓練	2026 年第四季	辦理中	
調整與改善			
公告申報年報永續資訊專章	2027 年第一季	規劃中	依IFRS永續揭露準則規定於2026年之年報永續資訊專章揭露永續相關財務資訊。



附錄八 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	2.3 永續承諾與策略目標 5.1 公司治理	24 98
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	145
	處理人權的風險處境	6.4 人權	145
	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	98
	解決委屈	6.5 員工溝通	146
	不可歧視弱勢族群	6.4 人權	145
	保障公民與政治權	6.4 人權	145
	保障經濟、社會與文化權	6.4 人權	145
	保障基本工作權利	6.2 人才培育與發展	131
	促進就業及聘僱關係	6.1 員工吸引與留任	125
勞動實務	工作條件與社會保護	6.2 人才培育與發展	131
	保持社會對話	6.5 員工溝通	146
	維護工作的健康與安全	6.3 友善及優良的工作環境	138
	人力發展與訓練	6.2 人才培育與發展	131
	污染預防	4.2 挹注綠色營運發展	81
環境	永續資源利用	4.2 挹注綠色營運發展	81
	氣候變遷減緩與適應	4.1 響應國際減碳倡議	71
	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	81

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	98
	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 5.4 法令遵循	98 112
	促進產業價值鏈的社會責任	3.2 創新社會金融商品 4.2 挹注綠色營運發展	49 81
	尊重智慧財產權	3.2 創新社會金融商品	49
	公平的行銷、資訊與契約的實務	3.3 客戶權益	57
消費者議題	保護消費者的健康與安全	3.3 客戶權益	57
	支持永續消費	3.1 永續金融 4.2 挹注綠色營運發展	34 81
	消費者服務、支援、抱怨與爭議解決	3.3 客戶權益	57
	消費者資料保護與隱私	3.3 客戶權益	57
	保障享有服務權	3.2 創新社會金融商品 3.3 客戶權益	49 57
	教育與認知	3.3 客戶權益	57
社區參與及發展	社區參與	7 社會參與的全面投入	147
	創造就業與技術發展	7 社會參與的全面投入	147
	發展科技	3.2 創新社會金融商品	49
	幫助增加財富與收入	7 社會參與的全面投入	147
	推廣教育及文化	7 社會參與的全面投入	147
	推廣健康	7 社會參與的全面投入	147
	有責任的社會投資	7.2 公益目標與亮點活動	152



附錄九 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	2025 年績效	項目	2025 年績效	
永續金融	電動車貸款減碳量	6,720.87公噸CO ₂ e	電動車貸款減碳效益	53,869.62 仟元	使用環境損益評估(EP&L)方法學，量化電動車貸款相較於傳統燃油車所減少之碳排放量，藉以衡量本集團融資活動所創造的正向環境效益。 ^註
人才培育	產學合作投入費用	65,935.23 仟元	產業人才與發展所創造的正向社會價值	290,397.74 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。

註：本集團2025年度雖未承作再生能源專案融資案件，惟積極推動電動車貸款業務，故本年度改以電動車貸款作為衡量正向環境效益之標的。



附錄十 獨立保證意見聲明書



獨立保證意見聲明書

元大金控 2025 年永續報告書

英國標準協會與元大金控股股份有限公司(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 2025 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 2025 年永續報告書所界定範圍內的相關事項進行查證之結論，而不作為其他之用途。除對查證事實提出獨立保證意見聲明書外，對於其他目的之使用，或閱讀此獨立保證意見聲明書的任何人，英國標準協會並不負有或承擔任何有關於法律或其他之責任。

本獨立保證意見聲明書係英國標準協會審查元大金控提供之相關資訊所作成之結論，因此審查範圍乃基於並局限於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所載內容或相關事項之任何疑問，將由元大金控一併回覆。

查證範圍

元大金控與英國標準協會協議的查證範圍包括：

1. 查證作業範疇與元大金控 2025 年永續報告書揭露之報告範疇一致。
2. 依照 AA1000 保證標準 v3 的第 2 應用類型評估元大金控遵循 AA1000 當責性原則(2018)的本質和程度，以及特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 2025 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，此報告書內容為實質正確之呈現。我們相信有關元大金控的環境、社會及治理等績效資訊是修正正確無誤地呈現。報告書所揭露之永續績效資訊展現了元大金控對識別利害關係人的努力。

我們的工作是由一組具有依據 AA1000 保證標準 v3 查證能力之團隊執行，以及策劃和執行這部分的工作，以獲得必要之訊息資料及說明。我們認為就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依據 GRI 永續性報導準則係屬公允的。

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高階管理層訪談，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 1 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廣度與成熟度；
- 審查內部稽核的發現；
- 藉由與負責收集資料管理者的會議，查證報告書中的績效數據與宣告；
- 審查資料收集的流程與確保數據的準確性，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持性證據；
- 針對公司報告書及其相關 AA1000 當責性原則(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 當責性原則(2018)之包容性、重大性、回應性及衝擊性、永續性績效資訊與 GRI 永續性報導準則的詳細審查結果如下：

包容性

2025 年報告書反映出元大金控已持續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揭露環境、社會及治理的訊息，足以支持適當的計畫與目標設定。以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了元大金控之包容性議題，除持續展現由最高管理階層支持之永續作為，亦於組織階層落實展開。

重大性

元大金控公布對組織及其利害關係人之評估、決策、行動和績效會產生實質性影響與衝擊之重大主題。永續性資訊揭露使利害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道德政策，作為提供進一步回應利害關係人的機會，並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，並以平衡和有效之量測及揭露方式公正展現其衝擊。元大金控已建立監督、量測、評估和管理衝擊之流程，從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。

績效資訊

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無利益衝突，特定績效資訊係在元大金控與英國標準協會協議之查證範圍內，報告書揭露的重大主題之永續揭露。以我們的觀點，基於引證，重新追蹤，重新計算和確認所採取的程序，並未發現元大金控 2025 年永續報告書揭露之數據與資訊存在重大錯誤、遺漏或陳述不實。

GRI 永續性報導準則

元大金控提供依據 GRI 永續性報導準則 2021 之自我宣告，並對每個涵蓋其行業準則和其相關性的主題準則(包含適用的經濟、環境與社會資訊的揭露項目)之重大主題，其揭露項目依據全部報導要求的相關資料。基於審查的結果，我們確認報告書中參照 GRI 永續性報導準則的永續發展相關揭露項目已被報告、部分報告或省略，以我們的專業意見而言，此自我宣告涵蓋了元大金控的永續性主題。

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

這份永續報告書所屬責任，如同責任信中所宣稱，為元大金控負責人所有。我們的責任為基於所描述之範圍與方法，提供專業意見並提供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 1901 年成立，為全球標準與驗證的領導者。本查證團隊係由具專業背景，並接受過如 AA1000AS、ISO 14001、ISO 45001、ISO 14064 及 ISO 9001 之一系列永續性、環境及社會等管理標準的訓練，具有種族與資格之成員組成。本保證係依據 BSI 公平交易準則執行。

For and on behalf of BSI:

Joe Hsieh, Managing Director Northeast Asia, APAC Assurance



AA1000
Licensed Report
000-4/V3-4V9LA

...making excellence a habit.™

Statement No: SRA-TW-805767
2026-05-27

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.

A Member of the BSI Group of Companies.



附錄十一 會計師有限確信報告



資誠

會計師有限確信報告

資誠綜字第 25013826 號

元大金控股股份有限公司 公鑒：

本會計師受元大金控股股份有限公司（以下簡稱「貴公司」）之委任，對 貴公司選定 2025 年度永續報告書所報導之關鍵績效指標（以下簡稱「所選定之關鍵績效指標」）執行確信程序。本會計師業已確信竣事，並依據結果出具有限確信報告。

標的資訊與適用基準

本確信案件之標的資訊係 貴公司上開所選定之關鍵績效指標，有關所選定之關鍵績效指標及其適用基準詳列於 貴公司 2025 年度永續報告書附錄十二之「確信項目彙總表」。前述所選定之關鍵績效指標之報導範圍業於永續報告書之「報告書範疇與邊界」段落述明。

上開適用基準係為臺灣證券交易所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」與相關問答集及有關法令之規定、全球永續性報告協會(Global Reporting Initiatives, GRI)發布之最新版 GRI 準則(GRI Standards)與行業補充指南，以及 貴公司依行業特性與其所選定之關鍵績效指標參採或自行設計之其他基準。

管理階層之責任

貴公司管理階層之責任係依照適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標，且設計、付諸實行及維持與所選定之關鍵績效指標編製有關之內部控制，以確保所選定之關鍵績效指標未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

先天限制

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

會計師之獨立性及品質管理

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

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

會計師之責任

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

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686

www.pwc.tw



資誠

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

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

基於本案件情況，本會計師於執行上述程序時：

- 已對參與編製所選定之關鍵績效指標之相關人員進行訪談，以瞭解編製前述資訊之流程，以及攸關之內部控制，以辨認重大不實表達之領域。
- 基於對上述事項之瞭解及所辨認之領域，已對所選定之關鍵績效指標採取樣本進行包括查詢、觀察、檢查等測試，以取得有限確信之證據。

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

此報告不對 2025 年度永續報告書整體及其相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。

有限確信之結論

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

其他事項

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

資誠聯合會計師事務所

會計師

郭柏如



2026 年 7 月 13 日

www.pwc.tw



附錄十二 確信項目彙總表

附錄十二 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			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2025年元大金控及8家子公司(元大證券、元大銀行、元大人壽、元大期貨、元大投信、元大國際資產、元大創投及元大投顧)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。 註: 元大證券、元大期貨、元大投信及元大投顧依據「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。
1.2	2025年元大金控集團內僅元大銀行發生1件與個資相關的資訊外洩事件，占所有資訊外洩事件的比例為100%，因資訊外洩事件而受影響的顧客數共計1人。	121	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2025年元大金控及8家子公司(元大證券、元大銀行、元大人壽、元大期貨、元大投信、元大國際資產、元大創投及元大投顧)之與個資相關資訊外洩事件占比。 註： 1. 「個人資料」依個人資料保護法定義，係指自然人之姓名、出生年月日、國民身分證統一編號、護照號碼、特徵、指紋、婚姻、家庭、教育、職業、病歷、醫療、基因、性生活、健康檢查、犯罪前科、聯絡方式、財務情況、社會活動及其他得以直接或間接方式識別該個人之資料。 2. 元大證券、元大期貨、元大投信及元大投顧依據「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。
1.3			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2025年元大金控及8家子公司(元大證券、元大銀行、元大人壽、元大期貨、元大投信、元大國際資產、元大創投及元大投顧)之因公司資料洩漏被影響的客戶數。 註: 元大證券、元大期貨、元大投信及元大投顧依據「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。
2	元大銀行於2025年12月31日對促進中小型企業穩定經營之貸放件數計6,717件及貸放餘額為\$248,946,966 (仟元)。	51	元大銀行於2025年12月31日對促進中小型企業穩定經營之貸放件數及貸放餘額。 註： 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。 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。 3. 放款餘額計算為2025年12月31日對中小企業放款(含催收款)餘額總和。 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、有限合夥或商業登記，實收資本額或出資額在新台幣一億元以下，或經常僱用員工數未滿二百人之事業認定為中小型企業。
3	元大文教基金會於2025年舉辦理財日共計212位學生受惠。	155	元大文教基金會於2025年舉辦理財日之受惠人數。 註: 依據證交所之「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法問答集」釋義，弱勢族群定義如下：參考SASB定義，缺少銀行服務之弱勢族群得包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等，或金融保險業者得自行敘明。
4	元大證券於2025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25檔綠色債券承銷案件；參與土地銀行、玉山銀行等4檔可持續發展債券承銷案件；參與台灣大哥大1檔社會責任債券承銷案件，流通在外發行餘額合計新台幣203億元。	44	元大證券於2025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、可持續發展債券及社會責任債券)之件數及2025年12月31日流通在外發行餘額。
5	截至2025年12月31日，元大證券共有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3.44萬張，流通金額約新台幣3.49億元；元大投信共有2檔ESG主題基金，基金規模達252.87億元。元大期貨於2025年推行1檔TAIFEX臺灣永續期貨，其年統計成交量達1,061口。	47	截至2025年12月31日，元大證券追蹤臺灣指數公司編製之永續指數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2025年12月31日投資於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)成分股之ESG主題基金檔數及基金規模。元大期貨於2025年推行以追蹤臺灣永續指數為交易標的之期貨，其全年交易口數。



附錄十三 ISO 管理準則



ISO 14001：2015環境管理證書



ISO 14064：2018 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



ISO 14046：2014 水足跡盤查證書

SUSTAINABILITY

REPORT 2025



元大金控永續報告書

發行單位 元大金融控股股份有限公司
編撰單位 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信箱 csr.fhc@yuant.com
電話 +886-2-2781-1999
傳真 +886-2-2772-1585
網址 www.yuant.com
出版日期 2026年7月



永續發展專區