



元大金控「2021-2025集團永續發展策略藍圖」

元大銀行中、長期目標與2024年執行情形

元大金控永續策略與目標

「人因夢想而偉大，夢想因人而實現。」

元大一直以「圓您最大的夢」作為服務的精神，在永續發展的實踐過程，我們以「DREAM」作為關鍵字，推動公司治理、客戶權益、員工照護、環境永續及社會公益五大主軸之永續作為。



RELIABILITY
客戶首選的信任品牌



DEVOTION
社會參與的全面投入



EXCHANGE
環境變遷的綠色先鋒



D 發展策略

- 1 以「公益平台」為核心，整合集團資源，串聯利害關係人，運用金融職能協助解決社會及環境問題，成為社福團體厚實的夥伴，展現社會影響力。
- 2 運用金融科技推動普惠金融商品，擴大金融服務可及性及使用性，使所有客戶皆能合理的使用金融服務。



R 發展策略

- 1 以客戶為中心，提供優質之服務，打造元大成為客戶安心信賴的金融品牌。
- 2 深耕數位金融領域，以科技導入ESG因子，提供客戶與時俱進的投資理財新體驗，強化網路與行動應用發展與迎接無紙化的數位變革，提供便捷順暢的金融服務。
- 3 整合集團資源協力執行「綠色金融行動方案2.0」，提供多元金融服務與客戶一同關注永續議題，整合ESG精神至投資策略中，將環境與社會風險評估納入投資及融資之篩選流程，引導及鼓勵客戶重視綠色環保及社會議題。
- 4 提供完善之資訊安全保護，創造可靠與信賴之金融交易環境，運用智慧前瞻科技淬鍊有效情報，確保完善之資訊安全系統及佈局，強化資安防禦力。

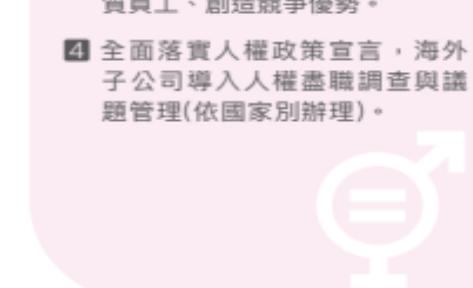
E 發展策略

- 1 為妥善管理極端天氣事件及邁向低碳經濟轉型的相關風險，我們將氣候變遷的風險納入營運決策，辨識並管理風險。
- 2 面對全球暖化及資源耗竭危機，本集團全力響應節能減碳趨勢，並進行減緩及調適作為，降低對環境之衝擊。
- 3 支持與鼓勵本公司供應商共同致力落實企業社會責任、推動環境永續發展及實踐維護基本人權。



A 發展策略

- 1 員工是企業最重要的資產，我們致力推動身心健康方案及優於法令的福利措施，以提供員工友善及優良的工作環境。
- 2 提供員工多元職能教育訓練體系及課程活動，藉由績效評估機制，強化員工競爭優勢，提升人才留任率及企業競爭力。
- 3 透過永續KPI與長期獎酬之連結計畫，鼓勵更多人員致力於ESG企業永續發展；創造員工優質的工作及職涯發展環境，以匯聚優質員工、創造競爭優勢。
- 4 全面落實人權政策宣言，海外子公司導入人權盡職調查與議題管理(依國家別辦理)。



M 發展策略

- 1 積極響應公司治理3.0永續發展藍圖，完善公司治理架構，強化董事會職能及效能，提升資訊透明度，確保股東權益，提升企業永續發展。
- 2 訂定獨立且完善的風險辨識及管理機制，以管理各項營運風險，提升風險管理品質，確保企業永續健全經營。
- 3 落實相關法規，可降低營運風險及遭受重大裁罰損失，並順利推展國際業務，擴大營運規模。



永續發展策略藍圖

項目	內容										
永續願景	<p>成為國際永續標竿企業 積極為後代推動更好的未來 元大以聯合國永續發展目標(SDGs)為藍圖，將環境、社會及公司治理（ESG）理念融入企業文化與營運策略，整合集團內外部資源，努力為所有利害關係人提供適當回報為己任，不斷進步、創新，成為引領社會和環境變革的力量，積極為後代推動更好的未來。</p>										
永續承諾	<p>實踐永續金融，公開揭露目標和進展 元大正視氣候及社會變遷帶來的風險、機會與挑戰，將永續績效指標作為公司發展及客戶溝通的標準著重於長期規劃、系統性的有效作為，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。</p>										
永續目標	<p>訂定永續目標 五大面向實踐永續發展 「人因夢想而偉大，夢想因人而實現。」元大一直以「圓您最大的夢」作為服務的精神，在永續發展的實踐過程，我們也以「夢想」的英文「DREAM」作為關鍵字，推動公司治理、客戶權益、員工照護、環境永續及社會公益五大面向之永續作為。 我們的目標是： <table><tbody><tr><td>Devotion</td><td>社會參與的全面投入</td></tr><tr><td>Reliability</td><td>客戶首選的信任品牌</td></tr><tr><td>Exchange</td><td>環境變遷的綠色先鋒</td></tr><tr><td>Achievement</td><td>員工嚮往的卓越職場</td></tr><tr><td>Motivation</td><td>公司治理的領航動力</td></tr></tbody></table></p>	Devotion	社會參與的全面投入	Reliability	客戶首選的信任品牌	Exchange	環境變遷的綠色先鋒	Achievement	員工嚮往的卓越職場	Motivation	公司治理的領航動力
Devotion	社會參與的全面投入										
Reliability	客戶首選的信任品牌										
Exchange	環境變遷的綠色先鋒										
Achievement	員工嚮往的卓越職場										
Motivation	公司治理的領航動力										

Devotion

社會參與的全面投入

Reliability

客戶首選的信任品牌

Exchange

環境變遷的綠色先鋒

Achievement

員工嚮往的卓越職場

Motivation

公司治理的領航動力

永續發展執行情形-社會參與組

永續目標：Devotion社會參與的全面投入

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
社會公益	員工自願參加志願活動	員工自願參加志願活動人次比例較基準年成長25% 基準人數：100人，較基準年成長25%	共有434人次參與老年關懷、社區服務、陪伴偏鄉弱勢學童共54場公益活動	100%	員工自願參加志願活動人次比例較基準年成長20%	員工自願參加志願活動人次比例較基準年成長25%
	邀請利害關係人全面投入社會參與活動	邀請2家供應商投入元大社會參與活動 短期：1家 中期：2家	1. 關燈一小時活動全集團共75家廠商參與。 2. 韻應「淡水河做一件事」共同簽署《淡水河公約》全集團共66家廠商參與。	100%	累計5%供應商投入元大集團社會參與活動	累計8%供應商投入元大集團社會參與活動
	持續支持老年關懷暨醫療服務之社會活動	每年2場 短期：1場 中期：2場	與花蓮門諾醫院壽豐分院合作舉辦春季圍爐及中秋活動2場活動，陪伴1,150位護理之家住民體驗過節氣氛	100%	每年12場	每年15場

永續發展執行情形-社會參與組

永續目標：Devotion社會參與的全面投入

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年執行情形	達成率	中期目標	長期目標
社會公益	持續培力在地社會組織或團體，增進社會福祉	持續培力8家在地組織或團體	透過「Dream Big元大公益圓夢計畫」贊助9個單位各30萬元圓夢金，共辦理103場圓夢活動，除經費挹注並號召員工一起當志工協助單位圓夢；贊助宜蘭縣自閉症協會經費以利身障者有日間作業及照顧場域	100%	持續培力在地組織或團體目標6家以上	持續培力在地組織或團體目標8家以上
		以業督區為基準，11區各2次，合計22場	營業據點累計辦理22場關懷活動，156人次志工前往社區敦親睦鄰、共同守護環境清潔，並發揮職能推廣反詐騙，共有461人受惠。	100%	全集團10%分支據點完成社區關懷活動	全集團15%分支據點完成社區關懷活動

永續發展執行情形-社會參與組

永續目標：Devotion社會參與的全面投入

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年執行情形	達成率	中期目標	長期目標
社會公益	持續深度助學，協助有心向學的學生完成學業	持續助學，提供獎學金協助有心向學的學生完成學業	透過「元大優秀人才獎學金」1660萬及「元大輔大夢想起飛計畫」740萬，協助305位學生無後顧之憂持續向學，除贊助獎助學金並提供理財課程，協助學生增加理財知識並鼓勵自我投資。	100%	與關鍵夥伴合作，持續協助有心向學的學生完成學業	
	長期關注偏鄉孩童、弱勢族群	持續關注偏鄉孩童及弱勢族群	辦理5場偏鄉學童公益關懷活動，贈送學童專屬全新運動衣褲鞋，帶學童參訪具教育意義之場所，讓企業志工透過遊戲陪伴孩子學習及給予關懷，共計881位孩童受惠。	100%	與關鍵夥伴合作，持續關注偏鄉孩童及弱勢族群，合作團體數量累計達100家	與關鍵夥伴合作，持續關注偏鄉孩童及弱勢族群，合作團體數量累計達120家

永續發展執行情形-社會參與組

永續目標：Devotion社會參與的全面投入

重大主題	永續績效指標 (KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
社會公益	服務金融弱勢族群提供理財教育	服務金融弱勢族群舉辦6場金融理財教育活動 短期：1場 中期：2場	辦理「元大理財日」、「元大理財營」及「暑期理財志工活動」共7場理財教育活動 透過專屬教材分享基礎理財觀念，協助223位學生培養正確金融知識	100%	服務金融弱勢族群舉辦金融理財教育目標10場次	服務金融弱勢族群舉辦金融理財教育目標17場次
	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 (2024年目標：29家)	元大銀行官網設立「捐愛心 送溫馨」愛心捐款平台，邀請社會大眾響應捐款協助公益團體，每年以增加一家慈善機構為目標，截至2024年12月底止受惠社福團體計有29家，總捐款654筆，金額1,650,507元。	100%	持續推動金融營運模式結合社會參與活動	
		推動財務素養培訓之社會參與活動，(如理財、防詐等)內容，但不限於此，(包含營業廳、自動櫃員機、對帳單等文字或影片等宣導活動)。	<ol style="list-style-type: none"> 官網設置防制詐騙專區，將相關資訊集中，便利客戶查找。 舉辦財務素養培訓之社會參與活動，計13場次，逾33,000人次受惠。 (1)台北金融科技展1場，約32,000人次 (2)金融服務愛心公益嘉年華2場，約 1,100人次。 (3)鑽金校園大使交流活動10場，約322人次。 透過數位通路宣導常見詐騙手法及話術，共計發送約 865萬筆通知。 理財講座+防詐宣導共辦理692場，參與人數為12,098人次 	100%		

Devotion

社會參與的全面投入

Reliability

客戶首選的信任品牌

Exchange

環境變遷的綠色先鋒

Achievement

員工嚮往的卓越職場

Motivation

公司治理的領航動力

永續發展執行情形-永續金融組

永續目標：Reliability客戶首選的信任品牌

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
普惠金融	協助小資族透過定期定額或小額儲蓄，建立理財習慣	定期定額商品參與人數成長10%	2023年度參與人數： 112,770人 2024年度參與人數： 112,685人 成長率：-0.08% 約定扣款筆數：4,372,857 扣款金額約：83.90億	0%	參與人數成長10%	參與人數成長大於10%
責任投資/ 融資	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	2024年6月已發行3年期綠色債券10億元。	100%	持續發行/承銷/投資永續發展債券	

永續發展執行情形-永續金融組

永續目標：Reliability客戶首選的信任品牌

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
責任投資/ 融資	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	1.子公司完成訂定「產業 別環境與社會風險管理細 則」，依相關規範持續落 實	1.投資修訂「金融市場事業處 中長期投資審議委員會設置 暨審議要點」、「銀行簿資 金運用交易作業要點」並調 整「永續金融評估表」及 「產業別環境與社會風險管 理檢核表」。 2.法、個金已於業務處理手冊 訂正永續金融風險管理注意 事項，針對爭議性企業或高 環境與社會議題敏感企業， 應加強盡責調查與審慎評估， 避免對環境與社會產生危害。 3.法金增訂綠色授信、永續績 效連結授信、社會責任授信 承做原則。	100%	依相關規範持續落實	
		2.導入「永續金融準則」 評估案件	導入永續金融準則評估，法 金融資2,526件、投資516件。	100%	導入「永續金融 準則」評估案件 累計達10,000件	導入「永續金融 準則」評估案件 累計達18,000件

永續發展執行情形-永續金融組

永續目標：Reliability客戶首選的信任品牌

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
責任投資/ 融資	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	<ul style="list-style-type: none"> 1. 以赤道原則共評估4件聯貸案，4案件皆婉拒承作。 2. 赤道原則案件送審/評估金額合計新臺幣12億元，核准金額為0元。 3. 113年12月11日業經總經理核定修正：已新增條文將自然相關財務揭露(TNFD)之風險評估納入「辦理赤道原則融資案件管理要點」之辦法中。 	100%	推動與落實赤道原則產業別環境與社會風險管理機制	持續深化赤道原則產業別環境與社會風險管理機制
	將社會與環境風險納入交易考量(歸屬鋼鐵、塑膠原料、半導體三類製造業之企業)	完成「社會與環境風險評估」件數	完成「社會與環境風險評估」送審評估，法金融資88件、投資48件。	100%	完成「社會與環境風險評估」累計達600件	完成「社會與環境風險評估」累計達1,000件

永續發展執行情形-永續金融組

永續目標：Reliability客戶首選的信任品牌

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
責任投資/ 融資	ESG相關產品/服務 營收成長數	1.永續投資 2.永續授信餘額(法/個金) 3.ESG保險產品餘額 4.ESG基金檔數	<ul style="list-style-type: none"> 1. 永續投資：永續發展債券餘額共計411.5億元，占整體債券投資餘額11.45%。 2. 法金ESG、氣候相關融資966.9億元，綠色永續基礎建設融資788.36億，合計1,7755.26億。 3. 個金永續授信餘額245 億元， 4. 保險代理銷售元大人壽投資型保單，截至2024年底，該投資帳戶淨投入總額68.5億元(市值加計累積提領及撥回金額為76.4億)。 5. 信託ESG基金檔數52檔、餘額25.8億(不含元大)。 	100%	永續投資/放貸總額達3,000億元	永續投資/放貸總額達3,400億元

永續發展執行情形-永續金融組

永續目標：Reliability客戶首選的信任品牌

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
金融商品創 新與服務	開發便捷之數位帳 戶，拓展用戶數	線上開戶比率達21%	<ul style="list-style-type: none"> 1. 整合全行數位行銷與數據應用， 開發新通路、新服務及新客源。 2. 2024年線上開立數位存款帳戶數 已逾3.3萬戶，占比約22% 	100%	線上開戶/會員註 冊比例達33%	線上開戶/會員 註冊比例達39%
	數位行動用戶活躍 度	致力發展數位金融系統 布建，提供客戶與生活 息息相關的全方位數位 服務	<ul style="list-style-type: none"> 1. 行動銀行「TWQR」提供跨境金 融服務，拓展多元行動支付場域， 以滿足更多客戶的國際支付需求。 2. 截至2024年底，行動銀行有效客 戶數占數位活戶數比約91% 	100%	數位行動用戶活 躍數占總體用戶 數達60%	致力發展數位金 融系統布建，提 供客戶與生活息 息相關的全方 位數位服務
	金融商品或服務進 行碳足跡驗證	擴大金融商品或服務進 行碳足跡驗證範疇	<ul style="list-style-type: none"> 1. 2024/2/17獲環境部核發碳標籤證 書。 2. 透過金融服務數位化，減降銀行 日常業務所產生的碳排放，鼓勵 客戶使用線上服務，共同愛護環 境資源。 	100%	擴大金融商品或 服務進行碳足跡 驗證範疇	持續推動金融商 品或服務進行碳 足跡驗證

永續發展執行情形-客戶關懷組

永續目標：Reliability客戶首選的信任品牌

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
客戶服務	客戶滿意度	客戶滿意度95%	2024年截至12月底透過客戶進線客服中心完成服務後執行滿意度調查，客戶滿意度達99.07%。	100%	客戶滿意度93%	客戶滿意度95%
	取得ISO10002客訴管理驗證，提供可靠的高品質客訴管理系統	每年持續進行驗證	為建立以客戶為中心，且一致性、系統化及快速回應的申訴處理流程以提升服務品質，個金業務部於2019年12月起導入ISO 10002客訴管理，於2020年8月21日完成授證，2024年6月4日完成當年度外部稽核驗證。	100%	每年持續進行驗證	
	落實公平待客原則	平均每人受訓時數5.5小時以上	2024年完成公平待客原則課程，平均每人受訓時數13.5小時，2025年將持續舉辦公平待客原則課程。	100%	平均每人受訓時數5小時以上	
	金融知識宣導活動	辦理實體/線上理財說明會	2024年全台各分行及總行辦理各類型主題的理財講座及防詐宣導，截至2024年12月底止，共舉辦692場，參與人數為12,098人。	100%	-	

永續發展執行情形-客戶關懷組

永續目標：Reliability客戶首選的信任品牌

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
資訊安全	ISO 27001 資訊安全管理系統 驗證	每年持續進行驗證，更有效地保障財務及機密資料的安全，降低資訊被非法或未經允許使用的風險	本行已於2014年完成ISO 27001:2013資訊安全管理制度(ISMS)改版認證，其後賡續辦理每年續審及每三年重審，2024年5月通過英國標準協會(BSI)之驗證，證書持續有效。	100%	每年持續進行驗證，更有效地保障財務及機密資料的安全，降低資訊被非法或未經允許使用的風險	
	建立資安事件監控機制(SOC)	建立銀行資安事件監控機制	資安事件監控機制(SOC)制度於2022年12月委由顧問完成評估作業，已於2023年4月完成本行SOC管理制度及監控中心，賡續依據規範制度持續進行監控管理。	100%	1.金控、人壽、投信及期貨規劃導入資訊安全與事件管理系統(SIEM) 2.建立金控集團資安事件監控機制(SOC)(銀行、證券先行納入)	建立金控集團資安事件監控機制(SOC)
	導入AI分析機制，進行警訊及事件關聯分析	銀行規劃導入AI分析機制	已導入具備AI智慧鑑識、自動調查等特性之端點防護軟體，並於2023年7月完成全行端點設備及機房設備之防護軟體佈署及啟動AI自動防護，透過整合至資安事件管理(SIEM)平台持續進行監控管理。	100%	銀行、人壽、投信、期貨規劃導入AI分析機制	建立全集團AI分析機制

Devotion

Reliability

Exchange

Achievement

Motivation

社會參與的全面投入

客戶首選的信任品牌

環境變遷的綠色先鋒

員工嚮往的卓越職場

公司治理的領航動力

永續發展執行情形-氣候變遷風險管理組

永續目標：Exchange環境變遷的綠色先鋒

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
能源與 氣候變遷	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	依年度目標，持續進行相關因應及 管控機制研議： 1.持續管理架構強化： （1）已訂定「風險管理政策」及 「氣候變遷風險管理辦法」（2）持續 了解國內外管理趨勢及強化因應辦 理。 2.落實氣候風險監控： （1）已訂定營運目標與風險容忍度 （2）已訂定氣候變遷風險監控指標 (包含全行氣候變遷風險胃納、氣候 變遷風險值等)。 3.定期陳報機制： 每月將重要之氣候變遷風險監控 資訊向風險管理委員會及審計委員 會報告，每季向董事會報告。 4.氣候風險資訊揭露： 2023年度TCFD報告新增自然相關 及範疇三資訊揭露，經董事會核定 後，並6/28完成於本行官網永續發 展專區揭露。	100%	1.訂定投資與融資 氣候變遷風險 管理辦法 2.通過TCFD符合 性查核	持續精進風險與 機會之財務影響 評估與揭露

永續發展執行情形-氣候變遷風險管理組

永續目標：Exchange環境變遷的綠色先鋒

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
能源與 氣候變遷	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	2024年已配合集團實務作 業及專案時程，本行業於7 月份完成CDP氣候變遷問卷 的填復及說明作業。	100%	主動回覆CDP氣候變遷問卷，持續 獲得領導等級	

永續發展執行情形-環境永續組

永續目標：Exchange環境變遷的綠色先鋒

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
能源與 氣候變遷	控管碳排放目標(以 SBT方法學為標準)	每單位營收碳排減量8%， 能耗減量7%	相較基準年，每單位營收碳排 減量 36.03%，能耗減量 10.76%	100%	每單位營收碳排 減量6%，能耗減 量5%	每單位營收碳排 減量8%，能耗減 量7%
	控管廢棄物減量 (基準年為2019年)	人均廢棄物較基準年減3%	相較基準年，人均廢棄物較基 準年減7.96%。	100%	人均廢棄物較基 準年減2%	人均廢棄物較基 準年減3%
	控管用水減量 (基準年為2019年)	每平方米用水量較基準年 減4%	相較基準年，每平方米用水量 較基準年減13.99%。	100%	每平方米用水量 較基準年減2.5%	每平方米用水量 較基準年減4%

永續發展執行情形-環境永續組

永續目標：Exchange環境變遷的綠色先鋒

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
能源與 氣候變遷	響應綠色能源使用 (基準年為2020年 37萬度)	綠色能源使用量達基準年總 用電量6%	1. 金融廣場自8月開始進行轉供，截至12月共轉供約41.1萬度。 2. 新增中崙分行100%使用綠電。 3. 2024年Q4綠色能源使用共46.5萬度，累計全年共約196.9萬度，已達銀行總用電6%(110萬度)之目標。	100%	1. 至少4個營運據點100%使用綠電 2. 綠色能源使用量達基準年用電量4% (約160萬度)	綠色能源使用量達基準年總用電量6% (約240萬度)
	新建辦公大樓取得 綠建築標章及認證	元大銀行台北市仁愛路新建 辦公大樓(元大金融廣場)取得 綠建築標章及認證	1. 9/25財團法人台灣建築中心綠建築評定小組至元大金融廣場進行現場查核。 2. 10/11評定通過，元大金融廣場綠建築等級為銀級。 3. 12/12收到內政部來函，取得綠建築標章及認證。	100%	元大銀行台北市仁愛路新建辦公大樓取得綠建築標章認證	南京復興都更案及元大人壽台北市松江路新建辦公大樓取得綠建築標章認證

永續發展執行情形-環境永續組

永續目標：Exchange環境變遷的綠色先鋒

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
供應商管理	透過ISO 20400永續採購指南從倫理與永續的議題審核供應商	持續以ISO 20400永續採購指南進行供應商流程管理優化	<ol style="list-style-type: none">進行本年度永續採購宣告書編撰及校稿作業。籌備ISO 20400第三方查證事宜，預計於2025年3月辦理第三方查證。	100%	持續以ISO 20400永續採購指南進行供應商流程管理優化	
	要求供應商遵守「供應商永續採購條款」	簽約廠商涵蓋率100%	簽約廠商涵蓋率100%	100%	簽約廠商涵蓋率100%	

永續發展執行情形-環境永續組

永續目標：Exchange環境變遷的綠色先鋒

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
供應商管理	主要供應商風險評估與稽核	自評問卷回收率100%，高風險供應商實地稽查率40% (基準日:2022年150份)	1. 本年度自評問卷共發放172份，實際回收172份，回收率100%。 2. 2024年高風險供應商共計13家，占比約7.6%，年減約1.5個百分比。 3. 針對高風險供應商抽樣6家完成實地訪查，實地查核率為46.15%，其餘7家完成書面查核與輔導。	100%	自評問卷回收率100%，高風險供應商實地稽查率30%	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	1. C 級供應商比例較前一年降低 2. 連續3年 C 級供應商自採購名單中刪除	1. 完成172家關鍵供應商評鑑，本年度C級供應商共計4家較去年降低1家。 2. 辦理C級供應商輔導議合作業。	100%	1. C 級供應商比例較前一年降低 2. C 級供應商列為非優先採購名單，逐年減少對C級供應商的合作	1. C 級供應商比例較前一年降低 2. 連續3年 C 級供應商自採購名單中刪除

Devotion

Reliability

Exchange

Achievement

Motivation

社會參與的全面投入

客戶首選的信任品牌

環境變遷的綠色先鋒

員工嚮往的卓越職場

公司治理的領航動力

永續發展執行情形-員工照護組

永續目標 : Achievement 員工嚮往的卓越職場

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年執行情形	達成率	中期目標	長期目標
友善及優良的工作環境	承諾以安全、健康與永續的程序展現企業的責任	1. ISO45001職業安全衛生管理系統導入擴及全集團60%以上員工 2. 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	1. 職業安全衛生管理系統擴增導入自有大樓(台中、明誠、高雄)，涵蓋人數達1,931人，占全行員工40.55%。 2. 截至2024年底，本行職安委員會之提案完成率達85%以上。	100%	1. ISO45001職業安全衛生管理系統導入擴及全集團30%以上員工 2. 職業安全衛生委員會/勞資會議職安提案年度完成率達80%以上	1. ISO45001職業安全衛生管理系統導入擴及全集團60%以上員工 2. 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
	推動促進員工健康、安全與福利專案	1. 「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% 2. 職災/虛驚事件防止措施改善率85%以上	1. 2024年「失能傷害頻率(FR)」及「失能傷害嚴重率(SR)」皆良於金融服務業之平均3%。持續於職業安全衛生教育訓練中宣導職業災害預防等注意事項。 2. 防止措施改善率達100%。 註：2024年本行「失能傷害頻率(FR)」0.5%及「失能傷害嚴重率(SR)」5%。	100%	1. 「失能傷害頻率(FR)」及「失能傷害嚴重率(SR)」良於金融服務業之平均2% 2. 職災/虛驚事件防止措施改善率80%以上	1. 「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% 2. 職災/虛驚事件防止措施改善率85%以上

永續發展執行情形-員工照護組

永續目標：Achievement員工嚮往的卓越職場

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年執行情形	達成率	中期目標	長期目標
友善及優良的工作環境	申請職場健康標章認證	30人以上之營業據點取得職場健康標章認證的比例達88%	<p>本行2024年取得職場健康認證標章如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 勞動部職業安全衛生署「職場安全衛生健康週認證」。 衛生福利部國民健康署「健康職場認證-健康促進標章」。 本行7棟自有大樓全數通過衛生福利部「安心場所認證」。 本行新北市23間營業分行全數通過新北市政府「失智友善守護站」標章。 	100%	集團取得職場安全衛生標章認證比例達75%以上(共1+6家以上取得)	集團取得職場安全衛生標章認證比例達88%以上(共1+7家以上取得)
人才吸引與留任	長期獎酬計畫	實施永續發展與工作績效連結之長期獎酬計畫，以鼓勵人員投入與長期承諾	<ol style="list-style-type: none"> 本行於2015年12月訂定「高階人員獎金發放辦法」，符合該辦法之適用對象，部分獎金每年以儲蓄型持股信託方式，購買元大金控股票，以達工作目標、風險遞延及與公司營運績效連結之目的。 俟金控擬訂適用對象及永續發展相關之工作目標與KPI關鍵績效指標後，本行擬繼續集團策略訂定長期獎酬計畫。 	100%	設計長期獎酬連結永續發展之計畫，及成效評估機制	實施永續發展與工作績效連結之長期獎酬計畫，以鼓勵人員投入與長期承諾

永續發展執行情形-員工照護組

永續目標：Achievement 員工嚮往的卓越職場

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年執行情形	達成率	中期目標	長期目標
人才吸引與留任	員工敬業度 (Engagement)調查	1. 海內外參與率維持85%以上 2. 海內外員工敬業度達85%以上	本行配合金控規劃，每二年辦理乙次員工敬業度調查，前次調查業於2023年完成，海內外參與率85%，預計於2025年繼續辦理。	100%	1. 海內外參與率維持85%以上 2. 海內外員工永續敬業度維持85%以上	
	優秀人才留任率	高績效人才保留率93~95%	1.2022年高績效人才保留率為95.3%，2023年高績效人才保留率為95.35%，2024年高績效人才保留率為97.12%。 2.本行持續招募及培育人才，並設計合理且具競爭力之薪酬制度、提供平等友善及健康安全之工作環境，以激勵人才並維持留任意願。	100%	高績效人才保留率93%-95%	

永續發展執行情形-員工照護組

永續目標 : Achievement 員工嚮往的卓越職場

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年執行情形	達成率	中期目標	長期目標
人才培育與發展	員工教育訓練涵蓋率	1. 國內員工教育訓練涵蓋率100% 2. 海內外員工教育訓練涵蓋率95% 3. 海內外員工學習發展滿意度85%以上	1. 舉辦四期全行法定e訓練 國內員工教育訓練涵蓋率100% 2. 海外子行之教育訓練涵蓋率每年均達100%。 3. 國內員工教育訓練滿意度平均97.8分。	100%	1. 國內員工教育訓練涵蓋率100% 2. 海內外員工教育訓練涵蓋率93% 3. 海內外員工學習發展滿意度83%以上	1. 國內員工教育訓練涵蓋率100% 2. 海內外員工教育訓練涵蓋率95% 3. 海內外員工學習發展滿意度85%以上
	綠色金融人才養成計畫	1. 總人次成長3% 2. 總時數成長3% (2022年70人/230小時) (2023年90人/253小時)	1. 參訓總人次:148人(成長64%) 2. 參訓總時數:798小時(成長215%)	100%	1. 總人次成長10% 2. 總時數成長10%	1. 總人次成長10% 2. 總時數成長10%
	績效評估類型涵蓋員工比例	1. 國內員工績效評估涵蓋率100% 2. 海內外員工績效評估涵蓋率95%以上	1. 國內員工績效評估涵蓋率100% 2. 國外員工績效評估涵蓋率100%	100%	1. 國內員工績效評估涵蓋率100% 2. 海內外員工績效評估涵蓋率93%以上	1. 國內員工績效評估涵蓋率100% 2. 海內外員工績效評估涵蓋率95%以上

永續發展執行情形-員工照護組

永續目標：Achievement 員工嚮往的卓越職場

重大主題	永續績效指標 (KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
人權	人權盡職調查與議題管理	<ul style="list-style-type: none"> 1. 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 2. 持續進行系統性檢視可能新增之風險議題並列入管理 	持續配合集團對潛在風險議題進行風險評估，2024年風險減緩實施比例均達100%。	100%	<ul style="list-style-type: none"> 1. 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 2. 持續進行系統性檢視可能新增之風險議題並列入管理 	
	人權風險減緩措施導入地點數量；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減緩措施	配合集團時程，將於2025年第一季完成2024年度韓國子行及菲律賓子行人權盡職調查，並視調查結果辦理人權風險減緩措施。	0%	海外公司人數大於300人以上，導入人權盡職調查並辦理人權風險減緩措施	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

Devotion

Reliability

Exchange

Achievement

Motivation

社會參與的全面投入

客戶首選的信任品牌

環境變遷的綠色先鋒

員工嚮往的卓越職場

公司治理的領航動力

永續發展執行情形-公司治理組

永續目標：Motivation公司治理的領航動力

重大主題	永續績效指標 (KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
公司治理 與誠信經營	定期進行董事會 效能評估，提升 董事會職能	規劃2024年委外辦 理董事會效能評估	<p>內部評估：</p> <p>2024年度董事會暨功能性委員會績效評估，自評問卷已發送各董事/獨立董事，待自評作業完成後，預計2025年第一季前提報董事會通過，再將評估結果揭露於公司網站及年報。</p> <p>外部評估：</p> <p>外部董事會績效評估之執行，應至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估一次。</p> <p>本次委託中華公司治理協會辦理董事會績效評估，2024/12/5日接獲協會出具之「董事會績效評估報告」，建議本行董事會運作可精進之處：</p> <p>(1)設定董事會及功能性委員會之屆次目標。</p> <p>(2)定期檢視公司治理規章。</p> <p>(3)審計委員會參與內部稽核主管之考核</p>	100%	規劃2024年委外辦理董事會效能評估	-

【接下頁】

永續發展執行情形-公司治理組

永續目標：Motivation公司治理的領航動力

重大主題	永續績效指標 (KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
公司治理 與誠信經營	定期進行董事會 效能評估，提升 董事會職能	規劃2024年委外辦 理董事會效能評估	本次外部董事會績效評估結果，已提報第 11屆第67次董事會報告。針對協會建議， 本行提出精進計畫如下： 擬依協會建議參酌本行經營目標及各功能 性委員會權責調整「董事會暨功能性委員 會績效評估指標」。 擬依協會建議於每屆董事會改選就任後， 全面檢視重要公司治理規章。 關於審計委員會參與內部稽核主管之考核 擬依協會建議研擬相關執行措施。	100%	規劃2024年委 外辦理董事會 效能評估	-

【本指標結束】

永續發展執行情形-公司治理組

永續目標：Motivation公司治理的領航動力

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
公司治理與誠信經營	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	<p>一、內部進修課程：</p> <p>元大金控2024年辦理四場董事進修課程：</p> <ul style="list-style-type: none">● 2024/4/8 「洗錢防制及打擊資恐實務與內線交易防制宣導」● 2024/5/16 「金融消費者保護法與公平待客原則」● 2024/9/5 「資安威脅趨勢與危機管理」● 2023/10/17 「永續金融發展趨勢與自然相關財務揭露架構(TNFD)」等議題，提升董事專業知能及熟悉法令規範，以有效落實公司治理制度。 <p>二、外部進修課程：</p> <p>董事會秘書室協助安排董事參與外部之進修課程，以提升本行董事會專業職能，落實企業永續發展。</p> <p>三、2024年本行董事內部及外部進修課程時數總計260小時。</p>	100%	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	

永續發展執行情形-公司治理組

永續目標：Motivation公司治理的領航動力

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
公司治理 與誠信經營	提高資訊透明度， 促進永續經營	會計年度結束後2個月內公布年度財務報告	依本行財務報告編製及公告申報作業規劃流程，2024年度經會計師查核簽證之年度財務報告預計將於2024年度終了後2個月內公布。預計時程如下： (1) 2025/2/13查核後會議 (2) 2025/2/18提報審計委員會審議 (3) 2025/2/20提報董事會審議	100%	會計年度結束後2個月內公布年度財務報告	
法令遵循	洗錢防制專責單位所屬人員通過國際反洗錢師考試比率	子公司專業人員通過國際反洗錢師考試比率達70%	截至2024年12月31日，防制洗錢部共18人(包含兼職)，已有13人通過國際反洗錢師考試，達成率72.2%。	100%	擴大子公司專業人員通過國際反洗錢師考試比率達70%	

永續發展執行情形-公司治理組

永續目標：Motivation公司治理的領航動力

重大主題	永續績效指標(KPI)	2024年目標	2024年 執行情形	達成率	中期目標	長期目標
風險管理	提供風險管理永續目標	<ol style="list-style-type: none">1. 持續精進氣候風險管控，發展氣候變遷量化分析模組。2. 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。	<ol style="list-style-type: none">1. 本行將氣候議題分為風險與機會二面向，分別由風險管理部及各相關業務單位擔任執行單位，並每月在「氣候變遷風險管理組」會議溝通討論氣候相關議題及因應作法，以利辨識與管控。2. 本行業經董事會核定 2024年度氣候變遷風險胃納及氣候變遷風險值等監控指標，並持續研擬氣候變遷情境及分析，每月就本行氣候變遷風險監控指標之監控結果檢視，陳報風險管理委員會及審計委員會，與每季陳報董事會，以利掌控氣候變遷風險執行情形。3. 2024年度無氣候變遷風險胃納及氣候變遷風險值等監控指標超逾情事。	100%	<ol style="list-style-type: none">1. 持續精進氣候風險管控，發展氣候變遷量化分析模組。2. 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	



國際永續標竿企業 積極推動更好的未來