



校園菁英招募



Agenda



校園菁英招募

01.元大金控簡介

02.員工福利

03.教育訓練

04.工作內容

05.職涯願景

06. 招募資格

07.財富管理業務介紹

1 元大金控服務範疇

證券 銀行 人壽 期貨 投信五大獲利引擎

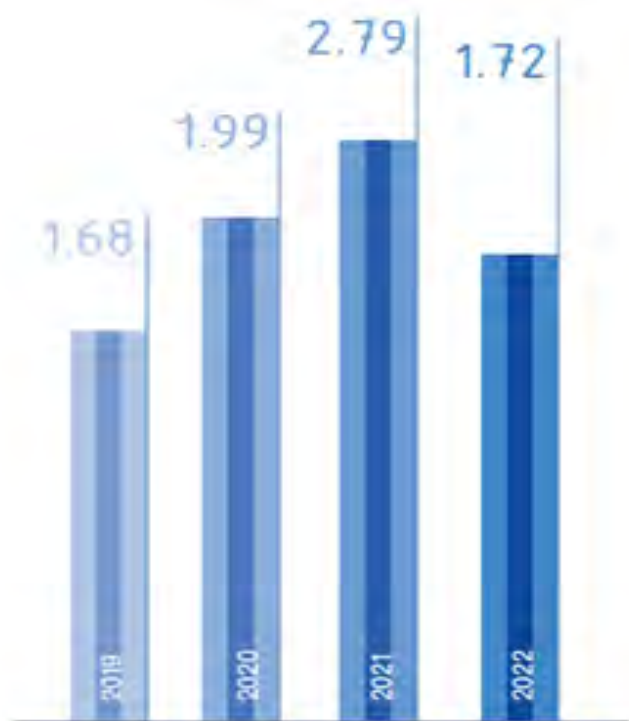
豐富多元業務提供客戶一站式服務 也替金控創造多元獲利來源



元大集團連續三年穩居台灣金控前五大

回顧2023年，全球面臨地緣政治衝突、通貨膨脹嚴重與強勢升息之影響，致市場劇烈波動，元大集團仍以**審慎穩健的經營原則**，因應外部變化適時調整執行方向，稅後淨利265.66億元，每股稅後純益(EPS)2.09元，**連續三年穩居台灣金控前五大**。

元大集團 2019~2022年
每股盈餘EPS(元)



14家金控2023年獲利一覽表

代碼	金控	累積稅後純益 (億元)	年增率 (%)	是否超越 去年全年	每股稅後純益 EPS(元)
2881	富邦金	661.37	41.56	✓	4.81
2882	國泰金	515	35.49	✓	3.24
2891	中信金	560.81	66.88	✓	2.82
2886	兆豐金	332.38	81.28	✓	2.37
2885	元大金	265.66	23.8	✓	2.09
2892	第一金	224.61	9.1	✓	1.65
2890	永豐金	197.83	23.94	✓	1.62
2880	華南金	216.26	24.97	✓	1.59
2883	開發金	189.62	15.68	✓	1.13
2884	玉山金	217.6	38.04	✓	1.41
5880	合庫金	178.63	-14.15		1.17
2887	台新金	146	-1.7		1.01
2889	國票金	20	55.27	✓	0.58
2888	新光金	-73.01	盈轉虧		-0.48
合計	-	3,652.76	-	-	-

元大銀行規模快速成長

「誠信、穩健、服務、創新、關懷」的經營理念，是我們不變的承諾。

資產規模為民營銀行第七大

近十年總資產成長幅度全國第二

國內分行149間，為民營銀行第四多

營運穩健，逾放比為國內銀行第三



1992年
成立亞太商業銀行

2002年
加入復華金控
更名為復華商業銀行

2007年
復華金控更名元大金控
更名為元大商業銀行

2015年
合併菲律賓東洋儲蓄銀行

2016年
合併韓國韓新儲蓄銀行

2018年
合併大眾商業銀行

2023年

- 總資產突破新台幣1.7兆元
- 市佔率達3%，邁入大型銀行行列
- 資產品質及資本適足率皆維持台灣銀行業優質水準

AWARDS
2023

金融科技創新 專業機構肯定

NEW

台灣永續能源基金會
台灣永續行動獎

NEW

金漾獎
創新商模組第二名

NEW

亞洲銀行與財金雜誌
台灣年度最佳開放銀行

World Business Outlook
台灣最佳行動銀行

International Business Magazine
台灣最佳行動銀行

World Business Outlook
台灣最佳數位銀行

The Asset 財資
最佳數位ESG專案

財訊雜誌
最佳金融服務創新

World Economic Magazine
鑽金校園生活

International Business Magazine
台灣最佳校園支付解決方案

World Business Outlook
台灣最佳企業支付方案

台灣票據交換所
eACH扣款業務推廣

台灣票據交換所
eFCS特定提出業務推展獎

財訊雜誌
最佳數位智能系統

World Business Outlook
台灣最佳數據分析

World Economic Magazine
數據賦能客群精準行銷

國際永續標竿企業 · 積極推動更好的未來

共 **16** 項 大 獎

1 銀行主要業務綜覽

□ 元大銀行整合集團資源、提供全方位金融服務，使個人與法人客戶能一站式完成各類需求



通路存匯

銀行業務的基礎
存款主要來源

- 台外幣存款
- 匯兌業務



法人金融

為優質法人服務
本行一大獲利源

- 法人授信
- 外匯/進出口
- 應收帳款承購
- 現金管理



金融交易

銀行資金
操作/調度/管理

- 票債券及股權投資
- 剩餘資金操作
- 同業資金調度
- 衍生性商品



個人金融

服務大眾消費者
提供資金需求

- 房屋貸款
- 信用貸款
- 汽車貸款
- 信用卡



理財金融

服務高淨值客戶
依不同人生階段
保存或創造財富

- 基金/保險
- 結構型商品
- 信託



薪資

月薪36,000元起



年節獎金。



績效獎金。



協銷獎金。

月薪加年節獎金共計14個月



員工優惠存款

- 年利率目前為**6.68%**
(依本行牌告二年期定期儲蓄存款固定利率+5%)
- 每月存額最高48萬元，
每月領息。



員工持股信託

公司每月按職等比例
提撥(1,000~3,000元)
給員工。



各項福利金/補助金

三節福利金、結婚、生育、子女獎學金、喪葬急難救助、傷害醫療、社團補助等



各項保險

- 勞工保險、健康保險
- 團體保險(定期險、意外傷害險、醫療險、意外傷害醫療癌症險、重大疾病險)
- 職業災害險



員工優惠貸款

- 房屋貸款
- 消費性貸款



其他

- 勞工退休金提撥
- 員工健康檢查(每兩年一次)
- 訂做員工制服(每三年一次)





完整培訓：職前訓練、在職訓練、進階訓練，邀您一同加入成長

1. 服務課程

服務技巧研討
服務流程演練



2. 專業課程

鈔票真偽辨識
交易專業知識
電腦實機操作



3. 在職課程

外匯業務課程
信託業務課程
數位金融課程

4. 進階課程

儲備主管培訓
主管專業課程
主管領導課程



元大銀行榮獲工商時報【2023臺灣服務業大評鑑】服務尖兵獎肯定

服務尖兵獎是透過神秘客至受稽之各企業店點實際消費，根據服務人員的服務態度、細心度、臨場反應等指標，從30大行業類別中，嚴格篩選出30名優秀從業人員。

2023最佳服務尖兵 2023臺灣服務業大評鑑

臺灣服務業大評鑑是由全臺灣30個行業、近 500 個店點、服務人員逾2,100名，遴選出最頂尖之金牌服務企業及30名優秀從業人員。

銀行業	元大銀行	新板分行	何芳儀	女	辦理業務說明仔細，想在顧客之前，進而探詢需求細節；溝通耐心積極且親和力高，閒話家常之間從容完成服務。
-----	------	------	-----	---	--

📌元大銀行全體存匯同仁及主管共同努力提供客戶更優質的服務，以「公平待客原則」為核心，提供客戶用心好服務。



元大銀行 新板分行
存匯同仁 何芳儀



2022年阻詐近1.9億，獲行政院長陳建仁表揚。



元大銀行身為打詐國家隊之一員，以「公平待客原則」為核心，積極落實「臨櫃作業關懷客戶」服務機制，有效守護客戶財產安全。





理財金融菁英

服務高淨值
客戶創造財富



個人金融菁英

提供消費者
資金需求



分行存匯作業

- KYC認識客戶
- 第一線服務來行客戶
- 存匯款、開戶等存匯作業
- 票據託收
- 金融商品諮詢及轉介
- 防堵詐騙



金融交易菁英

銀行資金操作
調度/管理



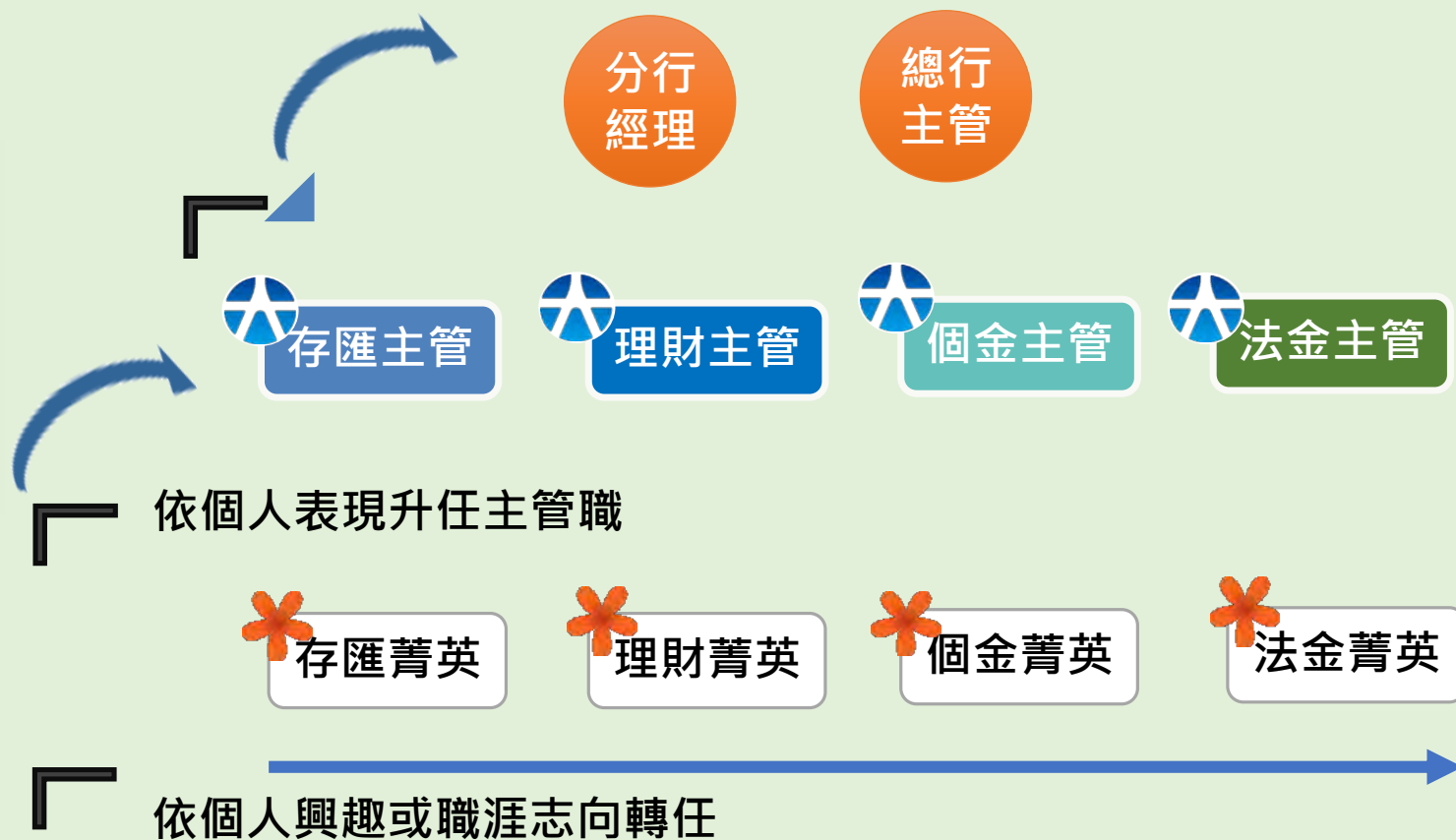
法人金融菁英

提供優質法人
資金需求



- 職涯發展多元：可依個人興趣或職涯志向轉任個金、法金、理財或總行部室等等。

未來發展



徵召

工作夥伴

工作地點：本行全台各營業單位

資格條件：

- ✓ 具『信託業務人員』、『人身保險業務員』、
『金融市場常識與職業道德』證照尤佳
- ✓ 樂觀積極
- ✓ 有企圖心
- ✓ 樂於接受挑戰，勇於追夢及多元發展



應徵方式



備齊履歷表及自傳等個人資料

Email 至 MeihuiTsai@Yuanta.com

如有任何問題，請電洽 元大銀行 存匯業務部

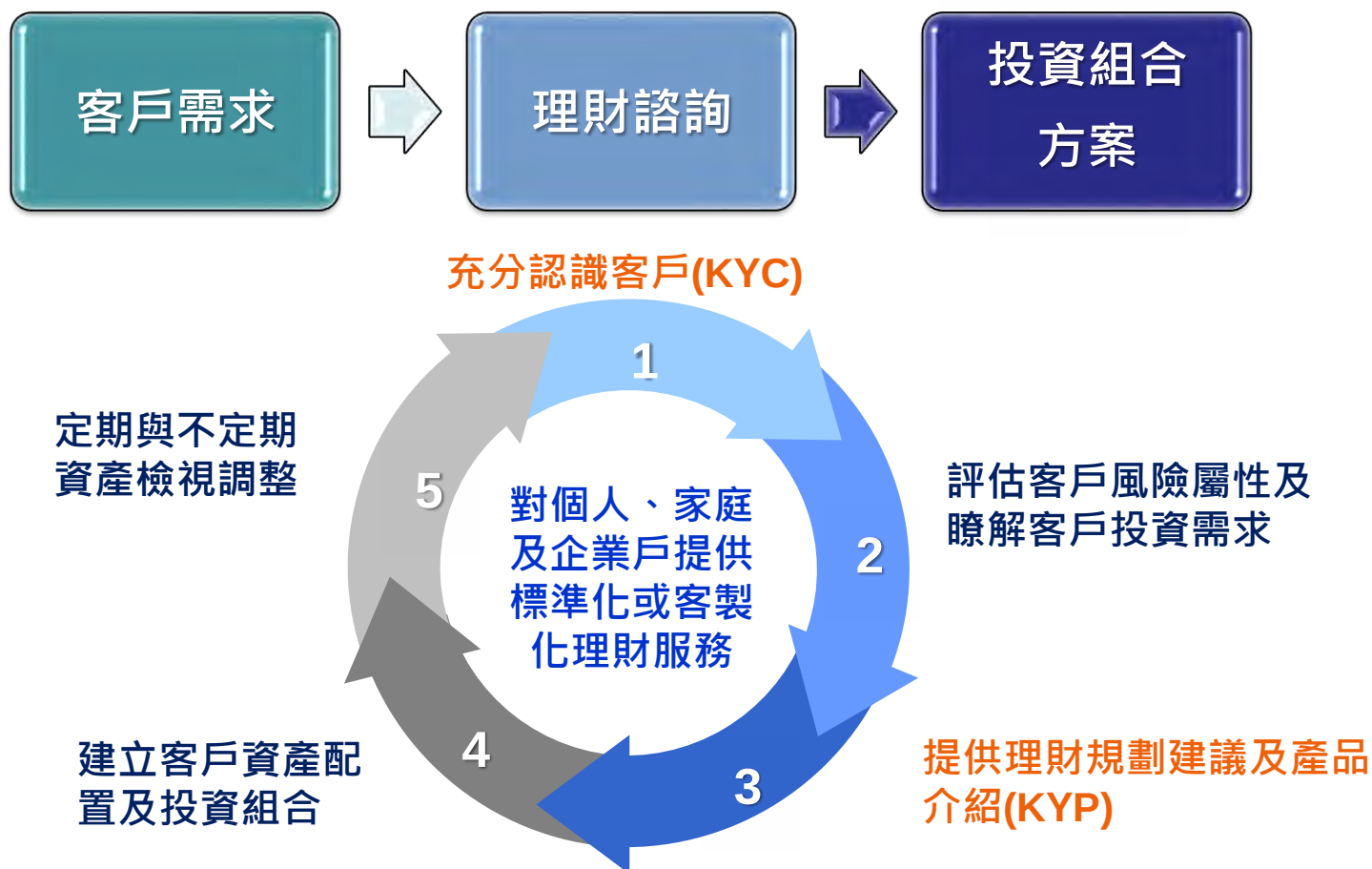
蔡小姐 02-2173-6699 #7512





財富管理業務介紹

財富管理係指銀行針對**高資產客戶**，
由理財專員依據客戶的**風險承受度**、**投資需求**、**資產狀況**，
提供專屬的財務規劃、資產配置建議，以及全方位的金
融專業服務。



7 元大財富管理經營特色

服務核心



依據不同客戶的財務需求，討論規劃最適資產配置方案，協助客戶完成理想財務目標。



量身訂
做資產
規劃

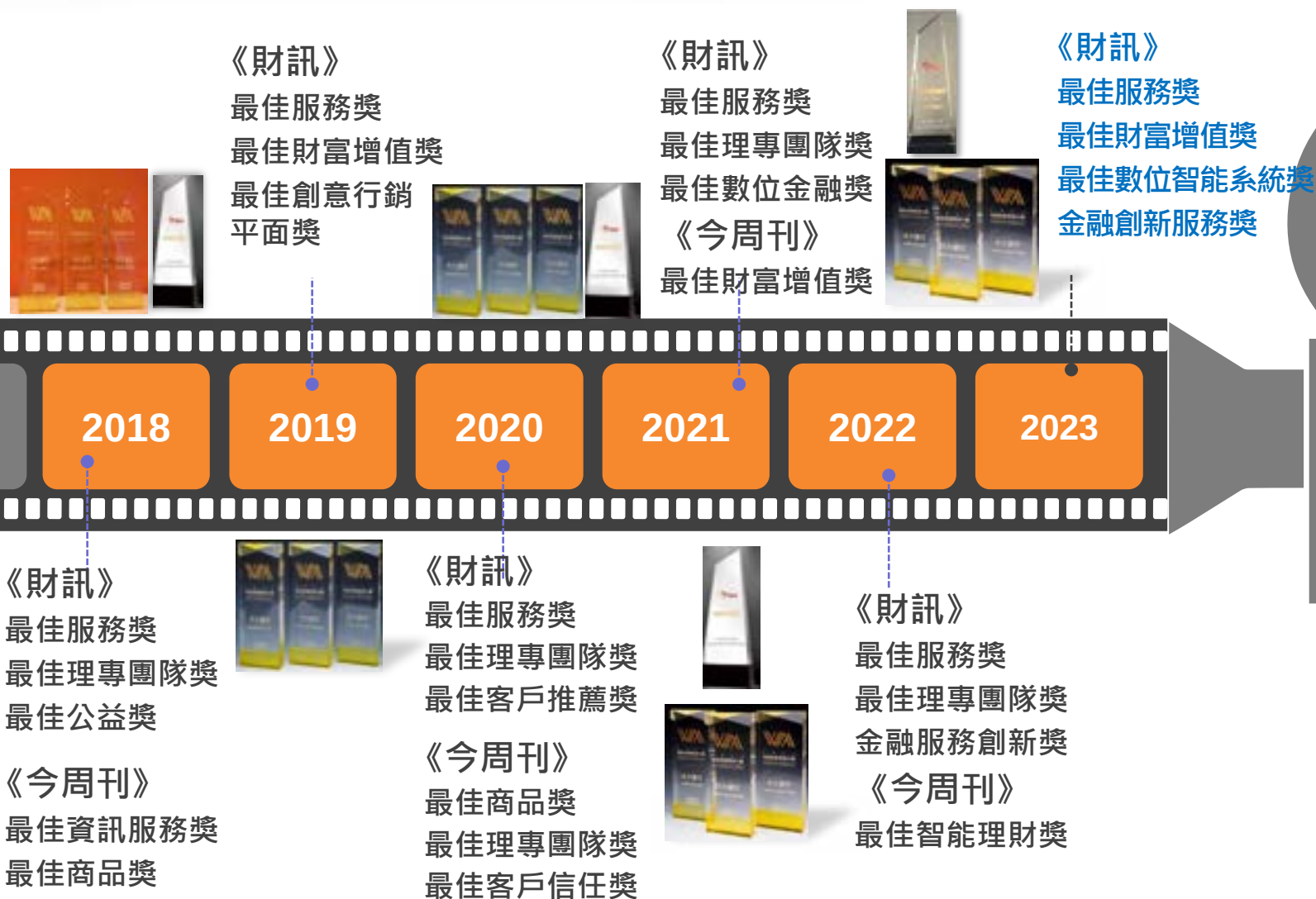
專業服務
團隊

建置專業服務團隊，包含投資、保險、信託、稅務規劃及法人金融專家，做客戶最堅實的後盾。

全方位
金融服務

匯集元大金控集團資源，滿足客戶在個人、家庭及企業經營的全面性、多元化的投資理財需求。

7 元大財富管理獲獎殊榮





存匯轉任日

第1-3個月

第4-15個月

第16個月起

薪資

依原薪資加職務津貼5千元或1萬元

-

依原薪資加5千元

證照

需考取4張基本證照
信託、投信投顧法規、
人身、金融常識

外幣保單、投資型保單、
產物保險、
衍生性金融商品

-

培訓

- 入職與例行訓練
- 熟悉業務表單及作業規定
- 產品專業訓練
- 市場與經濟指標解讀
- 銷售技巧訓練
- 客戶關係經營

例行教育訓練

總行定期回訓、每日理財晨訓、元大投顧雙週訓練、
每月理財商品強化教育訓練、不定期職能提升訓練

【二年最低獎勵保障】

比照存匯人員團體績效獎金概念，保障可領取之最低業務獎金。



績效 年度檢視

【績效達成情形採年度檢視】

避免每月業績波動造成壓力，可循序漸進成長，以年度達成率對應最高21個月業務績效獎金。

獎勵 保障機制

共享 分行榮耀

【連結分行KPI】

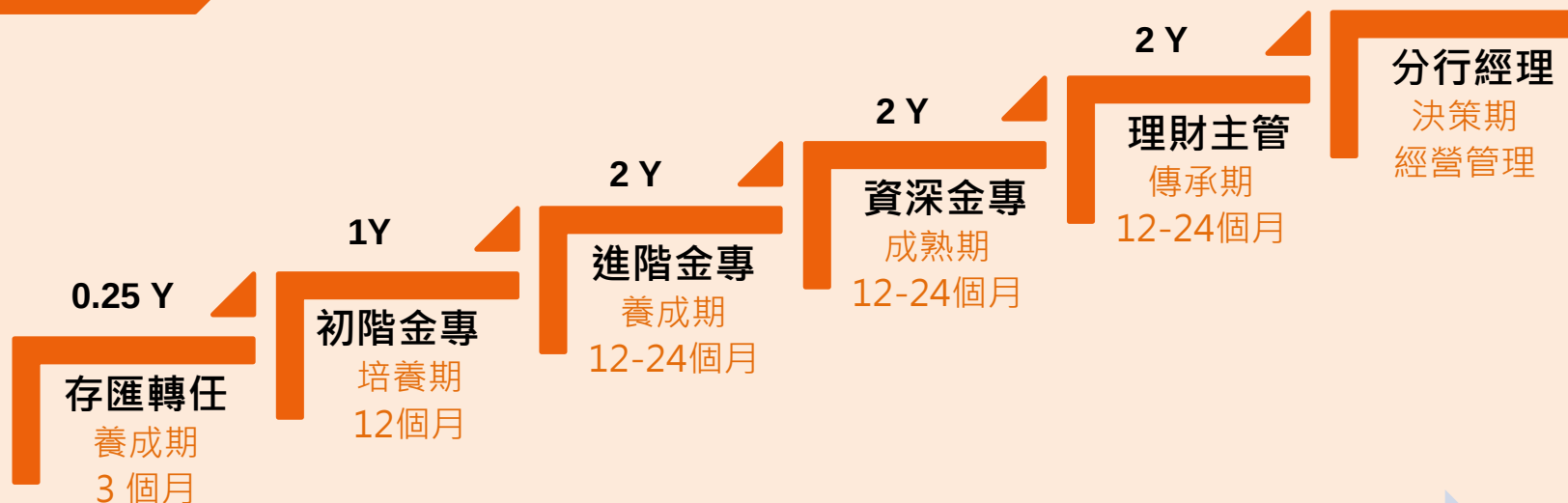
業務績效獎金依分行手收達成率再給予加碼，分行績效成果共享。

~看得見的成長和未來~

成為**百萬年薪理財菁英**很簡單！在專業培訓中學習成長，

在業務歷練中累積實力，全力以赴全心投入，朝理想目標邁進！

職涯發展



專業培訓

分行業務
實地學習

輔導金融
證照考取

商品專業
知識訓練

定期銷售
技巧培訓

專家團隊
輔訓

進階
職能訓練

儲備主管
培訓



國際永續標竿企業 積極推動更好的未來