

- 元大金控為元大銀行單一股東，銀行子公司在永續發展方面，均與金控母公司推動落實方向一致，並希望能透過更積極的作為，偕同金融同業發揮影響力，攜手各利害關係人共同邁向永續發展之目標。
- 2022 年在金管會指導下，元大金控與金融同業共組「永續金融先行者聯盟」，承諾透過「綠色採購」、「投融資與議合」、「資訊揭露」、「協助與推廣」及「國際接軌」五大面向採取更積極、具體的減碳行動，由自身做起，審慎評估並應對氣候變遷之實體與轉型風險，就「淨零碳排」、「永續金融」及「人才培育」等，建立各項指標並透過銀行、證券、人壽、投信、期貨等所有子公司落實執行，帶動產業及社會共同推動永續發展，共建永續發展生態體系；2025 年元大金控接任第三屆輪值主席，將持續推動各項淨零轉型政策，朝 2050 淨零排放目標前進。

(一)淨零排碳

1. 元大金控響應低碳浪潮，接軌國際，依循 TCFD、PCAF、SBT、CDP 等國際標準與倡議建立氣候變遷治理，逐步完善自身營運與投融資資產碳盤查、氣候風險與機會之管理機制，並藉內部碳價機制(Internal Carbon Pricing, ICP)深化氣候風險管理思維於營運核心當中，持續關注國際碳稅及碳相關法規趨勢，對於高碳排之投融資對象加強議合行動。
2. 全集團使用綠電，涵蓋金控、證券、銀行、人壽、投信、期貨、創投、國際資產與投顧 9 家公司，同時已有 30% 分支據點使用綠電，將持續進一步強化減碳成效。
3. 推動全集團碳治理及減碳目標設定，透過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「內部碳價審議會議」，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；2024 年碳排放量較前一年度減少為 968.31 噸，減碳比例達 5.2%，等同碳價約新台幣 193 萬元。
4. 海外據點首度進行溫室氣體碳盤查，未來預計持續擴張盤查範疇。
5. 金融產業雖非用電大戶，元大銀行仍全力支持臺灣碳權交易所，於 2023 年底成為首批申購碳權之企業，購買 900 噸再生能源「印度風力發電專案」之碳權標的，將用於自身信用卡、行動網銀 APP 等金融產品碳中和。
6. 響應「Earth Hour 關燈一小時」活動，從自有大樓出發，同步關閉外關燈 1 小時，並號召香港、韓國、菲律賓等海外營業據點共同響應，以實際行動減碳愛地球。
7. 購買「環境部」推廣之綠色環保點數，並結合響應地球關燈一小時、世界地球日、元大 188 永續活動接力計畫等永續活動，透過社群及志工響應環保綠色生活。

(二)永續金融

1. 元大金控以「永續金融準則」作為集團落實永續授信與投資準則的主臬，各子公司配合遵循規範將永續因子落實至業務規劃與企業營運等各層面，以強化永續金融服務。
2. 集團自願遵循「聯合國責任投資原則 (Principles for Responsible Investing, PRI)」，透過集團議合行動促使被投資公司重視生物多樣性與能源轉型、營運及供應商管理符合 ESG 規範、資安及汙染與廢棄物社會責任等永續議題，並訂定相關因應策略、改善計畫與未來目標，擴大金融影響層面。
3. 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，並依循「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。
4. 2020 年 10 月元大銀行正式加入赤道原則協會並簽署「赤道原則」(Equator Principles)，成為全臺第 7 家赤道銀行，建立更符合國際級標準的專案融資授信制度，透過原則性架構，將集團永續金融準則精神落實到授信業務規劃與執行；此外，亦參考「永續經濟活動認定參考指引」，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。
5. 元大銀行積極推展永續連結貸款，鼓勵企業落實永續行動，累計核准案件共 73 件，貸款餘額 477 億元。
6. 元大銀行積極投入信用卡碳足跡減量、推廣購買綠建築房貸與環保能源車貸等授信案件及 ESG 相關基金與保險商品。
7. 落實執行公平待客與社會關懷(如：服務金融弱勢族群提供理財教育、與關鍵夥伴合作，持續關注偏鄉孩童及弱勢族群)等專案。
8. 元大銀行持續優化數位平台並提供創新服務，行動銀行於 2022 年率先同業通過 ISO14067 產品碳足跡盤查與 PAS2060 碳中和國際雙驗證，成為業界首創零碳行動銀行 APP；2023 年為行動掃碼支付首家通過第三方驗證的金融機構；2024 年取得行政院環境部核發金融線上服務碳標籤。
9. 元大銀行首創「鑽金碳吉-碳帳戶」，客戶可透過元大行動銀行 APP 將電子交易轉化為實質減碳效益及回饋，延續 2023 年碳帳戶經營成果，2024 年結合異業合作夥伴，擴大推廣 TWQR 行動支付活動，與「財團法人自行車新文化基金會」合作推廣「FunBike 單車自由行」活動，鼓勵民眾透過行動支付參與單車租借並享回饋，持續擴大參與永續金融的客群。

(三)人力培育

1. 永續金融人才培育

- (1) 實踐永續最重要的在「人」，在政府全力推動永續發展之際，人才就是最重要的基礎，為支持淨零轉型，透過協力合作的方式發展與推動永續金融相關工作，金管會同時與「社團法人台灣金融服務業聯合總會(金融總會)」建置「金融業淨零推動工作平台」，由元大金控與證基會共同主責「培力與證照工作群」，提出董事及高階經理人永續金融相關訓練課程時數及內容之建議，並規劃永續金融相關證照，期望培育更多永續人才，為台灣淨零轉型及永續發展注入源源不絕的活水。
- (2) 元大金控一直以來深知金融業在推動永續發展中的重要角色，不僅支持政府的2050淨零轉型目標，加入「永續金融先行者聯盟」，並主動承擔起人才培育的責任，擔任「培力與證照工作群」的召集人，推動永續金融教育，自2023年起至今，每季召開至少一次工作群會議，與近50名主管機關及各業公會代表共同研議台灣永續金融人才培育機制。
- (3) 從推動金融業落實內部永續金融教育做起，2023年元大金控集結金融各業公會及專業培訓機構(證基會、金融研訓院、保發中心)的力量，將「董監事、高階經理人及一般職員每年應進修至少3小時永續金融課程」加入金融各業自律規範中，確保永續理念深植於企業文化和決策中；另外更完成「高階經理人ESG學習地圖」以利金融各業得參考學習地圖，更有系統的規劃高階經理人的永續金融教育訓練計畫。
- (4) 為使金融從業人員得更全面且更具系統性的方式建構永續金融知識，元大金控參與證基會主責之「永續發展基礎能力證照」之前期規劃，提供金融業實務觀點，使證照設計與實務需求更加貼近，我們相信「低碳轉型是我們的使命，我們將持續發揮永續金融的影響力，培育更多具備永續發展觀念和技能的人才」，為各產業永續轉型盡一份心力。
- (5) 元大金控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，同時設立「永續學院」，包含永續金融與投融资、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。

2. 新世代金融素養

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



➤ 透過舉辦永續相關議題的實體論壇，廣納各界看法，推動永續發展

(一)ESG 永續投資論壇

「擁抱綠色變革 永續投資實踐淨零承諾」-集團政策推動永續行動，以實現淨零碳排、永續金融及人才培育等三大淨零承諾。論壇上呼籲金融業除深耕金融業務及創造利潤外，亦須將自身永續影響力納入考量，擔負企業社會責任，透過議合行動，帶動客戶共同降低對環境之負面影響。



連結：<https://money.udn.com/money/story/5648/8446909>

(二)ESG 高峰論壇

「落實深化轉型金融 助力產業永續發展」-與工商時報邀請產學界專業人士合辦 ESG 高峰論壇，共同探討金融業除自身永續發展及金融轉型外，更需運用其影響力帶領投融资企業共同重視 ESG 議題，響應主管機關持續關注國際永續趨勢，整合資源協助企業更有系統性地轉型，期許發揮以大帶小之影響力，攜手客戶訂定淨零目標及減碳策略，共同推動永續金融轉型。



連結：<https://www.ctee.com.tw/news/20240910700088-439901>

- 積極參與各項公協會活動，協助政府推行金融/永續相關政策，提供實務經驗推動智慧金融、支持綠色金融、普惠金融，建構永續金融社會

(一)積極參與公協元大金控各子公司積極參與銀行公會、證券公會、投信投顧公會、壽險公會、信託公會及中華民國工商協進會等各項公協會活動，除擔任重要職務外，部分公、協會的宗旨為協助政府推行金融政策，該類公、協會 2024 年的金融產業政策研究與推動相關支出為 66,502 仟元，包括：

1. 在實踐永續金融方面

元大金控申鼎錢董事長於 2022 年代表元大金控加入金管會發起之永續金融先行者聯盟，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。

2. 在推動 ESG 金融商品方面

元大投信劉宗聖董事長為中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會理事長，於 2024 年積極推動投信投顧產業永續轉型，針對基金等金融商品新監理規範，與主

管機關合作建構 ESG 金融商品法規、投資、風險管理、生態系統與基礎建設，讓投信投顧產業能推出更多 ESG 金融商品，協助企業及社會實踐永續。

3. 在推動銀行業 TCFD 揭露方面

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

(二) 銀行業 TCFD 揭露

- 1.元大銀行於 2022 年起參加銀行公會氣候變遷風險管理專案，協助本國銀行氣候相關風險管理實務手冊研議，以利強化本國銀行氣候風險管理之準備，亦擔任種子銀行協助輔導相關金融同業於 2023 年 6 月完成氣候相關財務報告揭露作業。
- 2.元大銀行於 2023 年發布首本氣候風險相關財務揭露(TCFD)報告書，揭露氣候相關治理、風險管理、策略、指標目標的管理績效與執行情形，並首度經董事會核定氣候變遷風險胃納與氣候風險值，引導投融資業務支持低碳經濟產業發展，減少氣候高敏感性產業之暴險，同時承續元大金控永續金融準則作為發展金融產品及服務準則的最高架構與指引，以實際行動支持低碳經濟轉型。
- 3.隨著國際間對自然生物多樣性議題的重視日增，元大金控於 2024 年加入自然相關財務揭露倡議(TNFD)，並成為全球首批先行者，以及「生物多樣性核算金融聯盟」(PBAF)，與全球企業並進。元大銀行依循金控規劃，同步接軌永續新趨勢，應用自然相關財務揭露方法學，持續關注往來企業在營運上對生物多樣性的影響，驅動更多產業加入生物多樣性的倡議行列。

(三) 推動本國銀行投融資組合財務碳排放(範疇三)工作

- 1.依循金融監督管理委員會綠色金融行動方案 3.0，中華民國銀行商業同業公會全國聯合會籌組「本國銀行投融資組合財務碳排放(範疇三)實務手冊等議題專案小組」，元大銀行則擔任其中「投資類碳排工作小組」組長及「揭露與確信工作小組」組員，積極參與研討，協助銀行業順利推動財務碳排放盤查及揭露，2024 年已順利完成專案。
- 2.元大銀行於 2023 年成立投融資組合財務碳排放(範疇三)工作小組，透過盤點與設定減碳目標，發揮銀行業資金與資源的影響力，引導客戶共同朝向低碳方向永續發展。

(四) 透過集團資源全力協助主管機關研議綠色 4.0 行動方案

2024 年 5 月配合主管機關為持續因應全球氣候變遷、達成 2050 淨零排放目標、接軌國際標準及最佳實務作法，並瞭解我國相關利害關係人在永續金融、淨零轉型推動

過程中所面臨之挑戰，以及需政府協調或投入資源之處，訪談利害關係人並蒐集意見與建議，以研議綠色金融 4.0 行動方案，元大銀行針對訪談內容包括推動綠色 3.0 在政策/佈局/資金/資料/培力/生態系等面向、架接國際趨勢及內部管理/業務/風險管理等議題，召集本集團相關單位就實務與主管機關互動交流，協助主管機關擘畫未來與擬定政策之參考。

(五) 參與轉型授信審查參考指南的研議

金管會於 2024 年 10 月推出「綠色及轉型金融行動方案」，並與其他政府相關單位共同公告第二版「永續經濟活動認定參考指引」及「轉型計畫建議涵蓋事項」，為利金融機構判斷轉型計畫可行性與可信度，本行參與其中「轉型授信審查參考指南」的研議，以利計畫與實務得以順利銜接。

➤ 推動永續發展之績效與成果

元大金控暨各子公司於深耕金融業務及創造利潤的同時，亦將 ESG (環境、社會、治理) 融入企業文化與營運策略，建立永續經營管理及服務模式，期透過整合集團力量，致力推動 ESG 各面向的發展，提升台灣永續發展地位及能見度。歷年來持續屢獲國內外具公信力機構獎項，體現集團在追求 ESG 績效上的決心及韌性。

(一) 元大金控

【公司治理】

- ★連續 6 年入選道瓊永續指數(DJSI)「新興市場指數」及「世界指數」成分股雙榜，三度榮獲綜合金融類全球第一。
- ★S&P Global「2024 永續年鑑 Top1%」。
- ★連續 8 年入選「富時社會責任新興市場指數」(FTSE4Good Emerging Index)成分股。
- ★連續 7 年入選 FTSE4Good 台灣指數公司「台灣永續指數」成分股。
- ★入選 MSCI ESG Ratings AA 級。
- ★台灣證券交易所第十屆「公司治理評鑑」排名前 5%。
- ★行政院國家永續發展委員會「國家永續發展獎」(企業類-非製造業組) 元大金控與旗下子公司元大證券及元大銀行共同通過「CG6014(2023)公司治理制度評量-特優認證」，持續精進利害關係人權益、董事會職責、公司治理文化及永續發展與治理之作為。
- ★《亞洲企業管治雜誌》亞洲最佳執行長(投資人關係)、亞洲最佳財務長(投資人關係)、亞洲最佳投資人關係經理人、最佳投資人關係獎、亞洲最佳企業社會責任獎、2024 年永續亞洲獎。
- ★英國標準協會(BSI)「2024 永續發展獎-卓越獎」。

We Create Fortune

- ★《遠見雜誌》ESG 企業社會責任獎：金融保險業組-楷模獎。
- ★《天下雜誌》天下永續公民獎：大型企業-金融業第 5 名。
- ★《財訊雜誌》永續金融：優質獎。
- ★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、資訊安全領袖獎。
- ★《時代雜誌》2024 年全球 500 大永續企業。

【社會共榮】

- ★HR Asia「亞洲最佳企業雇主獎」。
- ★台灣血液基金會 連續 9 年捐血績優團體。
- ★TCSA 台灣企業永續獎：社會創新共融領袖、創新成長領袖獎、人才溝通領袖獎、創意溝通領袖獎。

【環境友善】

- ★連續 5 年蟬聯國際碳揭露專案 (Carbon Disclosure Project, CDP) 最高等級 A 級，連續 7 年位列「領導等級」(Leadership level)，並獲供應鏈議合評比 A 級肯定。
- ★《金融時報》2024 亞太氣候領袖。
- ★第六屆國家企業環保獎 銀級獎。
- ★臺灣淨零轉型 ESG 50 指數前十大成份股。
- ★《商業週刊》「碳競爭力 100 強」企業。
- ★入選 S&P、TIP「臺灣淨零轉型 ESG 50 指數」前十大成分股。
- ★TCSA 台灣企業永續獎：氣候領袖獎。
- ★建構永續供應鏈，連續 12 年獲行政院綠色採購績效卓越肯定。
- ★集團 100% 完成環境面共 5 項 ISO 管理準則驗證(ISO14001 環境管理系統、ISO14064-1 溫室氣體盤查驗證、ISO 14046 水足跡盤查、ISO 50001 能源管理系統、ISO20400 永續採購)。

(二) 元大銀行

【公司治理】

- ★臺灣證券交易所 2023 年及 2024 年「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」。
- ★金融監督管理委員會第一、二屆永續金融評鑑前 25% 銀行。
- ★金融監督管理委員會 2024 年公平待客原則評核前 25% 銀行。
- ★社團法人中華公司治理協會「CG6014 (2023) 公司治理制度評量，獲得「特優」認證(效期 2024 年 12 月 27 日至 2026 年 12 月 26 日)。

- ★台灣金融研訓院第十二屆傑出金融業務菁業獎之最佳風險管理獎優等。

【社會共榮】

- ★金融監督管理委員會 2023 年度「六大核心戰略產業放款方案」績效甲等銀行及個別產業特別獎銀行。
- ★台灣票據交換所-eFCS 介接指定項目獎、eACH 扣款業務成長獎。
- ★財金資訊股份有限公司-防詐貢獻獎、跨行服務創新獎。
- ★國家品牌玉山獎-最佳人氣品牌獎、最佳產品獎。
- ★財訊雜誌財富管理大調查-最佳服務、最佳數位智能系統、金融服務創新獎、最佳客戶推薦。
- ★財資雜誌-台灣最佳數位 ESG 專案。
- ★International Business Magazine-台灣最佳企業支付方案、台灣最佳數位 ESG 專案、台灣最佳行動銀行。
- ★今周刊財富管理評鑑-最佳永續發展獎。

【環境友善】

- ★台灣永續能源研究基金會-台灣永續行動獎-鑽金你的第一桶金、台灣企業永續獎：永續單項績效獎(創新成長領袖獎)。
- ★台灣金融服務業聯合總會-Fintech 台北金融科技獎：綠色金融科技。
- ★Global Banking & Finance Awards-最佳數位轉型、創新金融解決方案、最佳創新專案-綠色行動銀行。
- ★World Business Outlook-台灣最佳行動銀行、台灣最佳綠色數位方案。