

環境管理與驗證

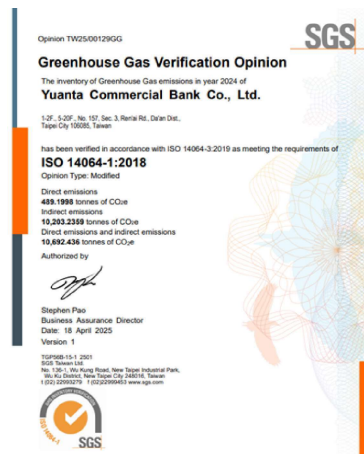
為減少溫室氣體之排放，本行於2017年起導入「ISO 14064-1溫室氣體盤查」，並依據「科學基礎減碳目標倡議(SBTi)」方法學控管範疇一及範疇二之減碳量，訂定整體逐年減碳目標。

相較2020年（基準年），2021年度溫室氣體排放降低4%，2023年度溫室氣體排放降低6%，2025年度溫室氣體排放降低8%、2030年度溫室氣體排放降低42%。2024年度認證據點為全省149家分行(含營業部)、總行共150個據點，覆蓋率達100%，並取得台灣檢驗科技股份有限公司SGS認證，

同時2024年度盤查範疇更擴及海外據點，包括香港分行、韓國子行、菲律賓子行等，預計2027年完成第三方外部查證。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。

綠建築認證

本金控集團「能源與氣候變遷管理政策」中，以未來興建的自有大樓皆須取得銀級以上綠建築標章為目標，以持續提升建築能源使用效率；本行金融廣場大樓已於2024年取得內政部綠建築標章認證，採用最新型之節能空調設備，結合智能控制冷媒流量、冷媒溫度與風量的技術，大幅降低能源耗用，設備能效甚至超越1級能源效率，除提供舒適的環境外，更強化對於環境的友善。在節能用電部分，全面採用節能的LED燈具，並於大樓屋頂設置太陽光電達71片，裝置容量達24.85千瓦，預估每年可提供金融廣場2.6萬度綠電使用，符合綠建築申請標章中的日常節能指標，積極有效利用再生能源。



再生能源使用

本金控集團對於再生能源策略的制定及推動不遺餘力，透過響應環保組織綠色和平 (Greenpeace) 之 RE 10x10再生能源倡議行動，致力落實低碳營運。此外，本金控集團於2020年完成簽署再生能源購電協議 (PPA)，透過直接使用再生能源以打造「商辦綠電模式」，而本行營業部及台中分行已於2021年開始正式供電100%使用再生能源，

2022年綠電使用量為51.98萬度，2023年為104.46萬度，2024年原營業部舊址更新為中崙分行，並新增營業部新址100%使用綠電，合計共有3個據點100%使用綠電，同時因應元大金融廣場大樓落成啟用，綠電使用量提升至196.89萬度，增加達約4倍之多，已達銀行整體總用電11.58%，本行持續增購綠電以符合綠電使用比率達總用電量10%之目標，未來將逐步擴及其他總行與營業單位據點，藉此呼應金控「環境變遷的綠色先鋒」之願景，共同邁向淨零碳排。



能源管理系統

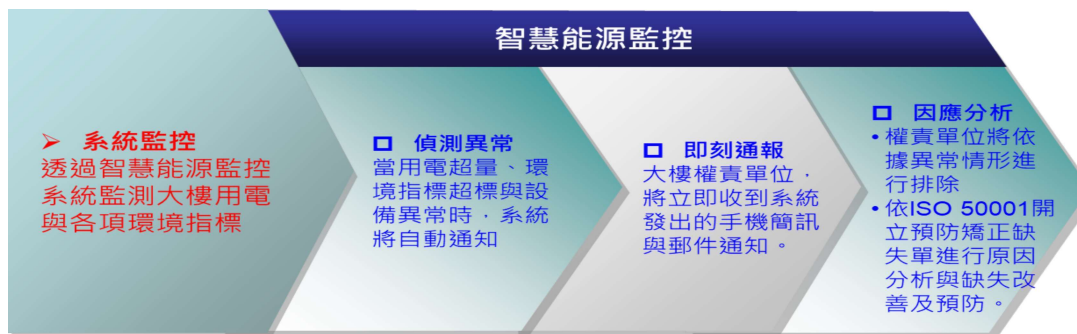
為因應環境永續及氣候變遷議題，有效減少能源使用，本行依循集團「環境與能源及氣候變遷管理政策」持續導入ISO 50001能源管理系統，透過系統化的管理確實執行各項節能計畫。2024年本行全台7棟自有大樓（金融廣場大樓、金控大樓、台中大樓、永康大樓、府城大樓、高雄大樓、明誠大樓）皆通過ISO 50001能源管理系統驗證。此外，本行透過自有大樓佈建「智慧能源監控系統」，應用即時的電數據進行用電量管理以及設定用電超量告警，用以即時管理並警示用電超量情形，以落實能源管理之目的。

智慧能源監控系統

本行在營運過程中使用能源以外購電力為大宗，透過自有大樓佈建「智慧能源監控系統」，以系統化的管理架構與落實節能計畫，監控即時用電數據進行用電量管理，並設定用電超量告警，用以即時管理並警示用電超量情形，以落實能源管理之目的，使能源管理整體績效提升。

在落實各項節能行動，如汰換高耗能設備、換裝 LED 節能燈具、感應式照明、管制電力設備的使用、能耗智慧監測、空調系統升級、建築隔熱設計、汰換老舊車輛及新大樓設置電動車充電樁等，同時透過內部員工教育宣導，強化同仁對於節能減碳及環境保護的意識，以降低公司營運排碳之潛在風險，並減緩氣候變遷的影響程度。

< 圖三>智慧能源監控流程



建立環境管理制度

本行致力於環境保護與永續發展，為此，元大銀行不僅配合外部法令要求，更主動導入相關的環境ISO管理系統，包括ISO14001環境管理系統、ISO14064溫室氣體盤查、ISO14046水足跡盤查以及ISO50001能源管理系統。透過這些系統的運作，本行訂定節約用水、節能減碳以及溫室氣體減量等環保政策、管理制度及績效目標，並積極執行各項行動改善方案。

為了更有效地監控和管理環境情況，本行導入智慧能源監控系統，使其成為本行環境管理制度數據追蹤的基礎，並其有助於及時的掌握能源使用情況，採取相應措施節約能源，減少碳排放。

本行建置「環境永續指標系統」以整合全行ISO相關之管理系統數據資料，如用水用電、廢棄物、能源設備規格、差旅通勤及人員異動等各項指標資訊，依範疇分類取得溫室氣體排放量，並以各單位填報情形提供示警通知功能，提升資料蒐集效率以落實能源管理之目的。

本行已導入ISO 22301營運持續管理系統，建立標準流程降低營運中斷風險，訂定緊急災害發生之通報流程，並備有不斷電設備、備援伺服器及異地備援等機制，定期進行災害應急措施演練，確保危機來臨時設備及機制可以正常運行。

在2024年度，本行透過「環境永續指標管理系統」統計了廢棄物分類、回收再利用等項目，並取得了相應的證明文件，相關統計數據如下：

(1) 廢棄物／資源回收管理

單位：公噸



2) 水資源管理

本行自2019年起導入ISO 14046水足跡盤查，2020年起每年取得第三方查證，2024年盤查邊界涵蓋總行及全省149家分行(含營業部)共150個營業據點，覆蓋率達100%，依據盤查結果，深入追蹤用水量較大之據點，調查是否有用水設備異常或管路漏水情形，藉此了解營運過程對水資源耗用造成的環境衝擊，並落實數據化管理與目標設定，作為內部衡量水資源使用的綜合評量指標。

近三年用水資訊如下

項目/年度	2022	2023	2024
取水量 (公升)	69,224	68,597	74,934
用水密集度 (公升/m ²)	552.29	547.29	483.46
數據覆蓋率(%)	100.00	100.00	100.00

查證編號: TW25001600WPP
水足跡查證聲明書
 查證類別:
 組織水足跡
 以上之計畫由:
元大商業銀行股份有限公司
 台北市大安区仁愛路三段157號1至2樓及5至20樓
 本公司確認以生命週期評估數據為基礎
 取得查證報告如下列標準要求:
ISO 14046:2014
 水資源管理
 企業對企業
 審計人:
 鄭明宇
 管理顧問證書查證編號:
 版次:1
 查證聲明日期: 2025年04月29日
 查證報告日期: 2025年04月28日
 TQM-010-2024
 查證報告由元大商業銀行提供
 02-22092079 02-22094433
 http://www.sgs.com.tw

SGS

內部碳定價

本金控集團於2020年正式啟動內部碳價機制，導入「影子價格」，作為內部碳費計算機制，透過設定不實際收費的碳排成本，讓管理層在決策時逐步內化碳有價的概念，是台灣首家將溫室氣體排放「外部成本內部化」明確訂價的金融業者。

內部碳價係依循「碳有價」原則，採用影子價格(Shadow Price)(DJSI)，參考國際碳定價及2050淨零碳排情境之預估碳成本，將溫室氣體排放成本定價，並逐年調整價格。2023年試行期，以每公噸新台幣1,500元做為內部碳定價之價格，2024年正式執行後，價格上調為每公噸2,000元。

節能改善行動計畫

數據盤點與調查

碳價參數導入

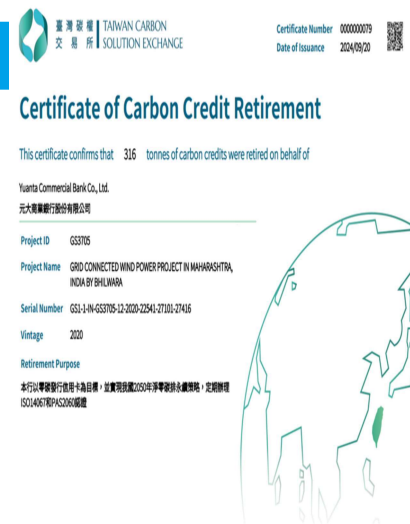
預期效益分析

方案決策

後續監督

●自主性購買碳權

臺灣碳權交易所於2023年成立，並於年底時啟動「國際碳權交易平台」，首批率先引進之國際碳權包括再生能源、潔淨水源等「減少或避免排放之類型」，未來將規劃引進自然碳匯如植樹造林、紅樹林等「移除型」碳權。本行雖非高碳排產業，仍全力支持臺灣碳權交易所，成為首批申購碳權之金融業，於2023年底購買900噸再生能源印度風力發電專案，2024年執行ISO14067信用卡產品碳足跡驗證，並執行PAS2060產品碳中和，共註銷**316**公噸碳權，以降低營運對環境的衝擊並達成零碳信用卡之目標。



其他低碳營運活動

除上述管理及驗證、綠建築、再生能源使用三大面向低碳營運行動外，本行總行及營運據點，共計150據點共同響應綠色辦公。

根據五大指標「節省能資源」、「源頭減量」、「綠色採購」、「環境綠美化」和「宣導倡議」挑選34項環保措施落實於本行日常營運中，為響應措施數量最多之金控集團。而在「節省能資源」指標中，本行推動各項紙張減量措施，包括內部公文電子化、線上公文簽核系統、數位化服務等，透過簡化作業程序以提升營運效率。

為落實營運環境的永續管理，藉由定期檢視與改善營運環境能源使用，並提升整體能源效率。



- 汰換老舊且耗能的空調、照明等設備。
- 更換 LED 節能燈具。
- 飲水設備定時設定自動關閉。
- 依年度進行空調維修保養並依據年限汰換老舊設備。
- 新設立之營業場所，使用 T5 燈具、LED、冷陰極管等低耗能燈具，降低電費及減少耗能。

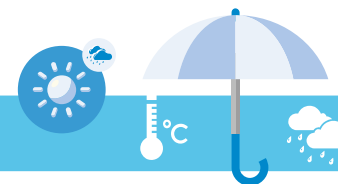
積極推動無紙化作業，透過開發交易文件管理模組進行流程改善，使相關金融交易之佐證文件由紙本列印改由數位方式檢附及留存。



- 作業無紙化：內部公文電子化、線上簽核系統、員工薪資單 E 化。
- 會議無紙化：會議資料以電子檔提供、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）。
- 業務服務無紙化：行銷、交易、付款、帳務等環節導入數位服務（如壽險要保文件利用本行理財專員 iPad 辦理行動投保）、信用卡電子帳單 / 線上申請、信貸線上申請 / 撥款、電子對帳單等）。
- 生活無紙化：減少紙杯、餐盒等使用。

●推動氣候金融

推動氣候金融總覽



責任授信



責任投資

永續連結
貸款

赤道原則

永續建設
融資個金永續
相關融資永續債券發行
綠色債券
可持續發展債券盤點具永續意
涵之投資商品
績效及商品銷
售績效產品
碳足跡氣候
資金規劃其他相關作為
無紙化

責任授信

本行將ESG因子納入授信案件徵信審核流程中，於本行「授信申請書」揭示「本行響應聯合國永續發展目標聲明事項」及「推廣說明永續授信類別等內容」，透過業務單位向授信戶推廣及說明。並協請填復「企業ESG資訊及永續經濟活動自評問卷」，據以瞭解授信戶之ESG辦理情形及綠色轉型規劃與目標等，另上市櫃公司及公發公司授信戶，除前述問卷外，針對該公司之公開資訊觀測站公告ESG資訊(含目標等)及TEJ資料庫查詢資料彙整後，並由業務單位撰寫ESG徵信報告於個案審核表內，透過企業客戶參考指引檢視其營運之主要經濟活動是否符合永續，並自願揭露營運主要經濟活動符合指引的情形，期望透過該指引所訂定之技術篩選引導企業規劃減碳轉型或改善計畫，達成淨零轉型之目標，以利本行做為授信評估依據，將企業資金導引至永續的經濟活動。

其中以授信客戶是否善盡環境保護、因應氣候變遷調適行動、社會責任及公司治理狀況為重點，積極從資本市場著手推動，重視資訊揭露準確度與實際行動相呼應，同時建立與利害關係人間公開透明的溝通管道，與國際永續金融發展政策並肩同行。有關本行責任授信流程及各項風險管控機制如下：

＜圖四＞責任授信流程



(1) 盡職調查

法金授信客戶如發生重大環保違規之爭議性情事，應加強盡職調查並審慎評估，以降低對環境與社會永續發展產生不利影響之風險。另對於鋼鐵製造業、塑膠原料製造業及半導體製造業於申貸時隨案應檢附環境社會風險管理評估表，以辨識授信戶對於環境與社會風險管理流程與調適能力，確保風險之可控性。

為評估授信戶主要經濟活動是否具有「綠色」、「ESG」或「永續」等概念，引導其減碳及永續發展，衡酌授信戶意向與之議合，若個案申請人具意願時，針對前開情事，摘要陳述於審核表之「風險研判及承作理由」說明。

業務人員於案件受理時，應了解授信戶是否涉有重大環保違規、違反人權（揭露強制勞動、童工問題等）、工安/食安事件、勞工權益糾紛、違反防制洗錢及打擊資恐相關規定、重大之負面事件報導、公司治理問題等，以及是否對ESG具重大危害情形，暨其相關具體改善或轉型計畫與改善落實情形，再者，抑且透過授信戶企業官網、年報暨如聯徵中心、臺灣證券交易所、經濟部環境生態數據平台連結資訊及環境部之環境資料開放平臺等，所揭露有關授信戶ESG相關議題資訊及計畫推動落實情形，彙整於授信案之「ESG徵信報告」項內敘明，以資辨識及評析授信戶面對之實體及轉型風險，並予納入授信決策參考，且必要時應納入授信條件追蹤管控，以持續關注企業戶之營運，落實授信貸後管理。

依本行「不動產擔保品處理細則」，不動產擔保品座落地區易受環境暨氣候變遷影響(包括但不限於淹水、土石流、山崩、斷層及土壤液化潛勢等)，應依案情衡酌審慎辦理。不動產擔保品如座落「高淹水風險區域」或有「直接位於潛勢區或敏感區」或位於「土壤液化高潛勢區」，應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，以供審查及核貸之參考。

本行並針對針對高碳排放及高汙染產業如鋼鐵製造業、塑膠原料製造業及半導體製造業送案申請需填寫環境社會風險管理評估表並併案送審，由審查單位依個案之ESG徵信報告內容(即綜合評估授信戶之ESG辦理及改善情形建議利率加減碼或縮短貸款期限等條件)評估。

(2) 貸後管理機制

元大銀行授信案件辦理貸後管理、覆審及追蹤考核作業，以了解授信戶能否依原訂貸款計畫妥善運用，確實履行契約規定及其他約定事項，並持續關注簽約及撥款後資金運用動態及追蹤落實永續發展情形，落實機制並強化覆審作業，以避免對環境、社會產生重大危害。「產業別環境及社會風險管理細則」規範業務執行人員若承作爭議性企業、高氣候風險或屬高環境與社會議題敏感企業之授信對象時，應填寫「授信戶屬鋼鐵製造業、塑膠原料製造業、半導體製造業之環境社會(E&S)風險管理評估表」，加強盡職調查深度及廣度，瞭解業務往來對象於社會及環境面向的管理措施，並持續追蹤授信案件核准後資金運用動態，審視客戶潛在社會及環境風險影響及對於環境與社會面風險之調適能力，確保交易的風險可控性以避免間接對環境及社會產生重大負面之影響。2024年度本行依循本金控集團訂定規範從事電力供應，且燃煤火力發電量佔比高於50%之企業及屬煤炭相關產業或為非常規油氣產業，且煤炭相關或非常規油氣相關收益占其總收益高於30%之企業，若無具體改善作為或改善計畫者，列為禁止承作企業，加強高氣候風險產業控管。為控管本行不動產授信風險，「高淹水風險區域」不動產擔保品授信，不宜逾本行不動產擔保品授信總餘額之15%，逾13.5%時，承作新案應提升至總經理以上授權層級核定；限額統計由授信審查部按月送陳總經理核閱。

(3) 貸後覆審

本行亦持續追蹤授信案件核准後辦理覆審及追蹤考核工作，確實掌握資金運用動態，審視客戶潛在社會及環境風險影響及對於環境與社會面風險之調適能力，及是否落實永續發展情形，以避免間接對環境及社會產生重大負面之影響，如果有違反環保或人權等問題，最嚴厲之情形將予以停止融資等相關事件。

● 協助企業低碳轉型

為積極協助中小企業低碳轉型並鼓勵企業採用節能設備或再生能源及綠能等；本行同時為經濟部之「中小微企業多元發展專案貸款要點」及「節能服務業(ESCO)專案貸款要點」願意參加銀行之一，並依據該要點訂定相關之作業流程規定。

另針對上市櫃規模公司之積極承作有關低碳轉型及綠能企業：本行法金產業專業化專案於篩選重點產業時，有篩選「新能源及儲能」產業，並責成業務單位主管帶領該組組員積極推廣該類產業客戶。各法金業務單位可針對個案申請永續連結績效貸款架構之條件，並提供優惠利率之績效連結條件。另持續法金綠建築推廣專案，與客戶議合及推廣永續金融。



● 法金永續授信

元大銀行法金支持低碳經濟活動產業，為綠能及再生能源、循環經濟、低碳相關基礎建設等提供融資外，並對集團所辨識三大高碳排產業-鋼鐵製造、塑化原料製造、半導體製造提供實質融資影響力，以鼓勵企業倡議氣候變遷減緩、減碳轉型，共同為2050淨零目標努力。本年度支持產業融資金額如下：

單位：臺幣百萬元

永續產業放款		支持產業	2023年		2024年	
			餘額	占比	餘額	占比
綠色金融	低碳經濟活動	綠能及再生能源產業	59,927	11.17%	54,082	8.45%
		循環經濟產業	55,574	10.36%	61,951	9.68%
		水資源循環利用及基礎建設	5,399	1.01%	3,601	0.56%
		低碳建築基礎建設	42,755	7.97%	48,678	7.60%
		運輸及倉儲業	4,830	0.90%	7,214	1.13%
轉型金融	氣候變遷減緩	鋼鐵製造業	17,987	3.35%	16,807	2.63%
		塑膠原料製造業	1,390	0.26%	2,481	0.39%
		半導體製造業	15,521	2.89%	23,332	3.64%
支持綠色、轉型產業授信總計(*)			168,485	31.40%	175,526	27.42%

* 綠色金融、轉型金融產業分項餘額重覆列計，總計餘額不重覆計算。

元大銀行為促進關係人邁向2050年淨零排放，積極管理氣候變遷之風險與影響，導引企業經濟活動朝向永續發展、減碳轉型。除透過範疇三投融资資產碳盤查，以了解客戶面臨碳費、碳稅的影響，並透過企業永續經濟活動自評問卷或企業自行揭露適用/符合永續經濟活動情形，與關係人議合永續經營與淨零轉型議題，協助企業著重以轉型資金轉型至永續經濟活動。

本年度執行情形如下：

單位：臺幣百萬元

對象	永續經濟活動類型		適用產業授信			適用/符合永續經濟活動	
	(適用環境目的/產業)		戶數	餘額	總占比	揭露戶數	授信餘額
法人	一般經濟活動	氣候變遷減緩	350	136,915	20.52%	3	3,338
		轉型至循環經濟	214	63,198	9.47%	1	1,397
		污染預防與控制	21	7,617	1.14%	1	1,397
		水資源永續性及保育	2	145	0.02%	0	0
		生物多樣性保育及復育	0	0	0.00%	0	0
		小計	352	137,815	20.65%	0	0
	支援型經濟活動		104	19,798	2.97%	1	6
	適用永續經濟活動總量		416	152,775	22.89%	4	3,344

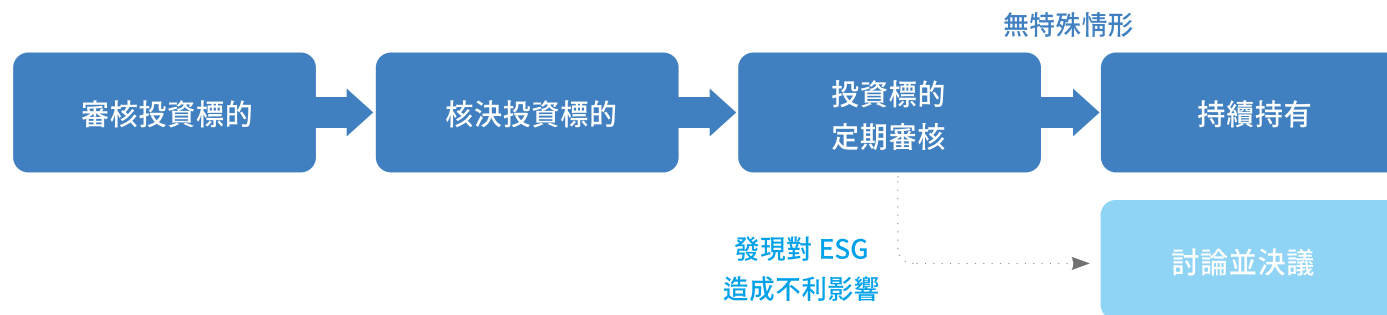
註9：

- 總量為適用永續經濟活動之產業類型不重複計算。
- 永續及轉型相關授信餘額，包括綠色授信、永續績效連結授信。
- 適用/符合戶數含企業提供永續經濟活動自評問卷及企業自主揭露於報告書者。
- 適用/符合經濟活動授信餘額，依據申請資金用途對應適用於環境目的之比率計算。

責任投資

<圖五> 責任投資流程

為善盡金融業之企業社會責任，選擇投資標的時亦考慮投資對象在環境及社會績效上的作為，以減少因投資造成的環境或社會風險，本行將 ESG 相關篩選標準依據各自業務型態融入相關規範中，建置內部機制以落實責任投資之精神。



● 本行投資業務 ESG 原則



排除項目

「永續金融準則」禁止承作之企業。



支持項目

積極支持「永續金融準則」所規範對社會及環境有正向影響之企業。



應避免投資項目

應避免投資「永續金融準則」中提及具爭議情事之企業，惟仍具投資價值者，應加強盡職調查，並於投資報告中敘明原因後，依交易額度授權層級辦理。



特定產業

如屬「元大金融控股股份有限公司產業別環境與社會風險管理細則」規範產業，則應增加「產業別環境與社會風險機會管理檢核表」之評估。



投資前後檢核

投資前依據「永續金融評估表」及「產業別環境與社會風險管理檢核表」進行檢核，投資後定期檢視投資往來對象善盡永續發展情形。

根據上述原則，本行在執行 ESG 審核作業流程時，應進行被投資公司的 ESG 評分評估¹⁰，藉此檢核被投資公司的 ESG 評等及其異動狀況，以作為是否繼續投資的參考依據。同時，本行亦評估投資標的之 ESG 表現是否對其股東權益或企業價值造成重大不利衝擊，並以此作為調整投資權重的參考因素。此外，若投資標的涉及重大社會或環境保護爭議，或者受到主管機關的重大裁罰事件影響其永續經營能力，本行將考慮避免與其往來；若對於已有的投資或授信部位則不再增加。

投資決策依據集團制定之「永續金融準則」、「產業別環境與社會風險管理細則」等規範進行 ESG 風險因子考量，評估 ESG 重點主要檢視被投資公司是否善盡企業社會責任、環境保護、公司治理等永續議題，主要避免承作，例如：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；從事非法武器製造買賣、非法賭博等違法活動之企業。積極支持對社會及環境有正向影響之企業，例如：可減少溫室氣體排放、保護自然環境、促進生物多樣性、提升健康福祉、促進優質教育等其他推動環境及社會永續之業務或企業。

本行依據金控準則，於投資規範訂有「金融市場事業處中長期投資審議委員會設置暨審議要點」及「銀行籌資金運用交易作業要點」，並以「永續金融評估表」及「產業別環境與社會風險管理評估表」檢核，除將「提升社會或環境的正面影響力」納入投資決策考量，亦將 ESG 風險與機會評估項目納入投資流程。

註 10：本評估主要依賴於第三方機構提供的指標，如 MSCI、Sustainalytics 和標準普爾全球等 ESG 評分

註 11：此案件數不包括年底前核准次年訂約之客戶。

註 12：計算依據係依客戶別計算，若同位客戶申請數個額度則不另重複計算。

主要以Bloomberg相關ESG評等資料庫指標與資訊，輔助ESG投資決策，

本行得依據投資目的、效益及對被投資公司永續經營發展之影響性，決定盡職治理行動之方式、程度與頻率。相關盡職治理行動包含：關注被投資公司營運狀況、出席股東會、業績發表會及產業研討會、行使投票權、適當與被投資公司之經營階層對話與互動等議合方式。

● 議合行動

依據金控訂定之議合及投票作業要點，本行透過授信與投資對象之互動等過程，促使被投資公司改善公司治理品質，帶動整體社會及產業良性發展，進而決定後續之投融資策略。作業程序為由各子公司依業務需求訂定相關評估機制或衡量指標，並優先議合ESG相關指標評等較落後者。本行亦可與金控採共同議合方式，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。

(1) 合作議合

本行依循「永續經濟活動認定參考指引」的核心架構並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之過程，促進議合企業展現具體的氣候因應行動並強化氣候韌性。本行鼓勵上市櫃企業依據「永續經濟活動認定參考指引」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」，鼓勵被投資公司參考指引檢視營運之主要經濟活動是否符合永續，以利金融業做為投資評估依據，並將資金導引至永續的經濟活動。符合指引之一般及前瞻經濟活動案件共1件，投資金額達33億元，個案公司為水泥產業，2023年適用參考指引之一般經濟活動及前瞻經濟活動，相關盤點結果如下：

經濟活動類別	製造水泥熟料	貨運汽車運輸	支持低碳公路運輸及公共交通基礎設施之相關產品/服務(充電站)	再生能源建置	智慧電網及儲能科技研發及系統建置	其他低碳及循環經濟技術相關運用	其他
適用指引之一般經濟活動及前瞻經濟活動	一般經濟活動	一般經濟活動	一般經濟活動	前瞻經濟活動	前瞻經濟活動	前瞻經濟活動	不適用
衡量結果	符合	努力中	符合	符合	符合	符合	不適用

說明

本行以集團共同議合方式針對被投資公司「努力中」項目，確認相關具體改善或轉型計畫，亦針對客戶其他ESG相關指標數據進行討論。目前依據指引評估結果為努力中之行動規劃表示該公司旗下子公司將引進電動曳引車，可使水泥運送的碳排減少32%，並在製品廠設置專用快充樁，提升車輛的稼動率，也確保運送時效，進一步朝向使用零直接二氧化碳排放車輛發展，以期對氣候變遷減緩產生實質貢獻。集團主要推動客戶盤點現行措施及營運據點能源使用情形，評估設置淨零目標並取得官方驗證，此外，亦促使客戶主動試行IFRS永續揭露準則第S1號「永續相關財務資訊揭露之一般規定」及第S2號「氣候相關揭露」，展現接軌國際永續趨勢並強化永續及氣候資訊揭露之決心。本行評估客戶適用該指引且衡量結果為符合之永續經濟活動者，將對個案公司進行審查評估後，給予融資利率優惠，以協助資金運用於社會正面效益之項目；若為不符合永續經濟活動認定參考指引標準，則於個案條件增列利率加碼、內控追蹤檢視改善情形之商議條件，協助督促客戶改善，並於次年額度到期時，重新評估審視客戶之ESG表現。

(2) 直接議合

本行篩選議合之企業，除依據Bloomberg所提供之評等資料，就投資對象ESG相關數據及評比資料排序，及參酌集保結算所「公司投資人關係整合平台(ESG IR平台)」所提供之國內外ESG評等機構資料，及其「責任投資2.0」等項目，針對產品涉入篩選、爭議議題篩選及ESG評等篩選等功能，綜合了解公司ESG議題表現情形。對ESG評等較低或有改善空間之企業進行議合，與被投資公司就所關注ESG議題進行對話與互動，強化責任投資策略與行動方案，期透過資金影響力，引導企業因應氣候變遷及重視永續發展。本行以機構投資人的身份以電子郵件方式與被投資公司進行議合行動，協助公司於重大環境議題訂定相關因應策略、改善計畫與未來目標，議合案例如下：



環境議題議合 A公司

客戶主要節能設備為設備及空調節能改善，若嚴重缺電時，恐難足以因應產線需求，本行期許公司未來能進行安裝太陽能板規劃與評估，以使營運不中斷。客戶表示目前以降低低階產品比例，透過調配產線運作下減少碳排放，整體策略調整後，在提高利潤的同時也降低整體二氧化碳碳排放量。並且除了每年固定檢視內部設備以進行汰舊換新並提升節能設備比例及節能減排方案，2022年也進行離峰生產、鍋爐熱回收等項目。藉由本次議合互動了解被投資公司對利害關係人所關注議題之重視，公司因擴廠而持續增加營運規模，為依各廠所在地法規要求達成淨零排放，因此公司也制定相關環境管理策略以效管控，以實際行動落實淨零減碳，並將此作為公司持續精進永續管理之重要依據。公司2023年溫室氣體排放總量(範疇1+2)較前兩年有所下降，相對於2022年溫室氣體排放量(範疇1+2)減少4.12%(31,746公噸)，公司目前節能作為為設備節能改善、水泵節能技改、熱水系統熱回收、增加回收水使用。

與客戶兩次議合過程中，主要驅動企業提前針對環境議題完成策略佈局，協助企業識別潛在風險。對於客戶投入減碳的力道，並更新與維護廠內相關防制設備，得以因應潛在風險後，本行將維持正面看法並持續關注其未來發展。

永續連結貸款

本行依循「永續金融準則」之精神，為鼓勵企業落實永續作為，推出永續連結貸款，藉由從業人員積極洽談每筆授信，使企業普遍性了解 ESG 精神，當企業於環境、社會效益、公司治理任一面向有積極作為，將以優惠授信條件與金融服務支持並促進社會永續發展之企業，以減緩企業低碳轉型過程中須調適氣候變遷導致的無謂損失，讓產業轉型更具競爭力，後續本行將不定期檢核其相關 ESG 指標達成情形，並提供利費率之優惠減碼，且持續精進業務作業流程並拓展永續連結商業及商品觸及率，與客戶攜手打造綠色經濟新世代。本部除透過元大投顧分析師來辦理有關本國及歐盟碳費/碳稅徵收之研討教育訓練外，並由各產業組進行其對所屬客戶報告有關推廣碳盤量盤點及轉型計畫等，以促使業務單位對客戶加強了解ESG。另針對洽談議合成功之案件，透過業務單位及人員考核之KPI政策加分獎勵，以鼓勵業務單位加強與客戶洽談議合。

2024年永續連結貸款已核准 **48 案**，
總貸款餘額 **482.8 億元**，較 2023年增加 **13案**
餘額增加 **165.8 億元**

“



永續連結貸款案例

「元大銀行與H集團簽訂永續連結貸款，透過綠色車輛(含電動汽車、油電汽車及電動機車)核貸金額等相關指標，積極回應SDG7可負擔與潔淨能源及SDG13氣候行動，持續扮演永續轉型的關鍵動力。H集團近年積極推動生物多樣性-認養濕地保育行動，2023年清除超過200公斤外來物種(小花蔓澤蘭)、海岸造林種植超過1,500株樹苗及響應「一車一樹」計劃，元大銀行支持並鼓勵H集團推動環境保護行動，守護海洋生態決心，為自然生態善盡心力，與H集團攜手共進永續發展。」



永續連結貸款案例

元大銀行支持Q科技公司推動綠色產品，Q公司自2010年導入綠色設計，持續推動產品生命週期思維，要求產品研發初期需有綠色設計的思維，評估設計的產品/零件在生命週期各階段中可能對環境的衝擊與風險，並做到精簡化設計，以期在設計源頭就降低對環境的衝擊。在本年度，本行與Q科技公司簽訂新台幣180億元永續連結貸款，以展現元大銀行對永續發展的承諾並支持Q科技公司在此方面的努力。

赤道原則

2024年符合赤道原則適用條件共評估 4件專案融資案件，4件均有委託獨立第三方機構執行環境和社會風險評估並出具報告書，以利本行在赤道原則 4.0 框架下審慎評估專案於氣候變遷、溫室氣體排放及重要利害關係人等面向所帶來之環境與社會衝擊，並於符合相關條件時取得妥適的環境和社會風險監測報告及行動改善計畫，以確認赤道原則之遵循。

4 案經評估結果皆予以婉拒承作，其中2件於初始評估階段即婉拒，故無徵提相關資料，另2案原因如下：

(1) A案主係考量儲能系統電廠專案尚未提供環境與社會管理計畫 (ESMP)；(2) B案主係考量儲能系統電廠專案建置成本過高，投資回收期偏長。

永續建設融資

本行為支持企業降低生產或提供服務過程中產生之汙染及資源浪費，提供永續建設相關融資，包含太陽能發電、污水處理、環保再生、廢棄物處理、低碳交通、通訊與低碳建築等類型；同時協助致力發展乾淨能源科技之企業及基礎建設，擴大永續建設融資對環境及社會之正面影響範圍，朝低碳永續家園邁進。

2024 年針對永續建設相關放貸共提供**788.4億元**
佔全行法金放貸總餘額 **6,401.63 億元**
之佔比 **12.31%**

個金永續相關融資

除了注重企業客戶落實永續發展的行動力，本行為加強與客戶之 ESG 互動，於信用卡帳單上邀請客戶一同響應綠色消費習慣，培養永續生活習慣。本行為鼓勵客戶購買綠建築、油電車等低碳產品，本年度持續與新能源汽車商取得合作，提供汽車貸款優惠方案，藉此鼓勵大眾購買新能源汽車，並於車貸及房貸額度試算網頁中加入鼓勵大眾優先選購低耗能、低碳排、低汙染且取得「綠建築標章」住宅及替代能源汽車。另外本行亦積極就其全系列信用卡取得國內外機構碳足跡驗證及減碳標籤，從自身落實節能減碳，創造更低碳的生活型態，詳細內容請參考「其他低碳策略」段落之說明。

2024年度與永續相關之個金商品與服務金額約佔所有個金授信金額之佔比 **21.34 %**

永續債券發行

(1) 綠色債券

本行於 2021 年 4 月發行綠色債券，債券金額達 5 億元，主要為興建總行綠建築大樓，總行大樓之設計係以取得台灣綠建築標章 (EEWH) 鑽石級認證為目標，使用低輻射雙層玻璃、LED 照明、變頻中央空調系統、具省水標章的衛生器具、二氧化碳偵測設備及雨水回收系統等建築物節能循環再生系統，預期達到綠化量指標之 TCO₂ 固定量、日常節能、水資源指標節流、水資源指標開源、拆除解體廢鋼回收等 5 項節能減碳效益指標，促進建築與環境共生共利、永續經營之效益。本行於 2024 年 6 月發行綠色債券，債券金額達 10 億元，支應綠色投資計畫之放款業務。綠色投資計畫類別包含再生能源及能源科技發展、能源使用效率提昇及能源節約、溫室氣體減量、其他氣候變遷調適或經櫃買中心認可者(綠建築)。

(2) 可持續發展債券

本行於 2022 年 3 月發行可持續發展債券，債券金額達 20 億元，提供醫療、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，預期達到擴大永續相關產業之融資效能，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，降低資金鏈斷裂影響永續發展中斷之可能性，達成減少溫室氣體排放及促進可負擔住宅發展等效益。

針對「2050淨零排放路徑」所列「十二項關鍵戰略」產業，本行發行之永續債券資金運用分配情形：

單位：臺幣億元

發行債券類型	發債金額(億)	十二項關鍵戰略產業	資金運用金額(億)
綠色債券	5億	節能	5
可持續發展債券	20億	風電/光電	5
		運具電動化及無碳化	7
		淨零綠生活	1
		公正轉型	7
綠色債券	10億	風電/光電	7
		運具電動化及無碳化	3
合計			35

「綠色金融」為我國淨零十二項關鍵戰略之一，透過綠色金融機制與影響力，將資金導引到符合環境永續的企業或專案，並促使企業及產業重視永續議題，將永續的概念與精神逐步深化於各產業的文化中，以支持我國邁向 2050 淨零排放，進而推動整體社會的永續發展。

針對「2050淨零排放路徑」所列「十二項關鍵戰略」產業，本行十二項關鍵戰略產業投資情形：

單位：臺幣億元

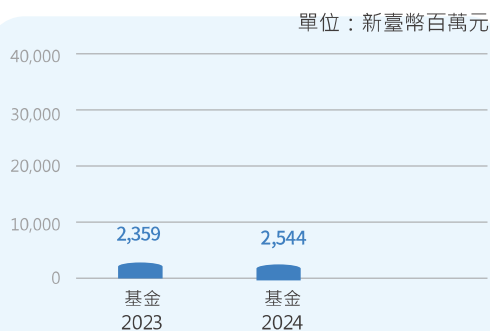
投資類型	投資櫃買中心認可之永續發展債券	十二項關鍵戰略產業	投資金額(億)
綠色債券	85	電力系統與儲能	40
		節能	3
		資源循環零廢棄	10
		淨零綠生活	32
可持續發展債券	47	電力系統與儲能	22
		公正轉型	25
社會責任債券	27	公正轉型	27
合計			159



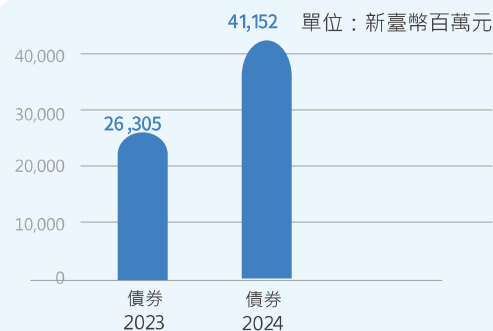
盤點具永續意涵之投資商品績效及商品銷售績效

本行2024年投資綠色債券、可持續發展債券及社會責任債券合計達412億元，股票投資金額約55億元，整體具永續意涵之投資商品佔總投資額比約13%，較前一年度比重上升，本行將持續以實際行動響應環境永續發展並聚焦綠色投資、社會效益投資。除投資永續意涵商品外，也且積極提供資產管理客戶相關商品，包含低碳基金、永續基金以及轉型風險較低之企業股票等金融產品，透過商品銷售將客戶資金連結低碳、永續發展等投資標的，推動客戶加入永續投資。本行2024年具永續意涵之商品銷售合計達357億元，佔總銷售金額比17%，與2023年比重持平。

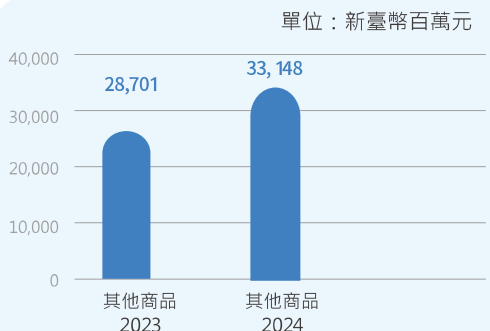
財富管理低碳商品銷售情形 - 基金



本行低碳商品投資情形 - 債券



財富管理低碳商品銷售情形 - 其他商品



本行低碳商品投資情形 - 股票



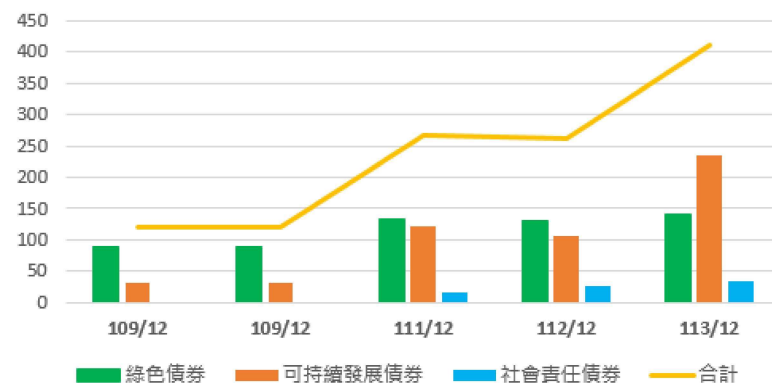
2024年本行綠色債券投資餘額142億、社會債券投資餘額35億、可持續發展債券投資餘額235億，永續發展債券投資餘額共計412億(其中投資櫃買中心認可之永續發展債券為159億)，投資金額逐年成長，投資領域橫跨全球各地，為符合SDGs目標的債券注資。

單位：臺幣億元

年度	2024/12/31		
投資類型	櫃買中心認可的永續發展債券	其他	永續發展投資小計
綠色債券	85.5	56.6	142.1
可持續發展債券	47	187.4	234.4
社會責任債券	26.5	8.5	35
合計	159	252.5	411.5

單位：臺幣億元

永續發展債券投資概況



註13：基金商品係採用金管會110年7月2日金管證投字第1100362463號函及金管會111年1月11日金管證投字第1100365536號令之ESG投資策略分類規定，依據投信投顧和TDCS基金資訊觀測站公告名單統計。若以晨星低碳標準統計，2024年底符合標準之商品基金商品共計台幣260億元。其他商品係以盤點基準日之MSCI ESG評級統計。

產品碳足跡

元大銀行以發行零碳信用卡為目標，本行全系列信用卡別之碳足跡業分別於 2021 年 11 月及 2022 年 2 月取得國際認證機構英國標準協會 (BSI) ISO 14067 碳足跡盤查及 PAS 2060 碳中和第三方驗證，每張信用卡碳足跡約 850g，與 2018 年的減碳基線相比，信用卡產品減碳量在 5 年內成功達到 3% 以上，另外亦於同年取得環保署「產品碳足跡標籤」與「產品足跡減量標籤」雙重認證，完成降低信用卡從製作到使用過程中溫室氣體排放之承諾。另 2023 年 11 月買進 166 公噸黃金碳權，透過 PAS 2060 碳中和碳權抵換額度，取得 PAS 2060 碳中和確證，以實現碳中和及長期減減量之目標。

為將自家產品及服務與主管機關綠色金融永續發展目標結合，亦推出行動銀行 APP，並自願盤查 ISO 14067 產品碳足跡，已於 2022 年 3 月通過英國標準協會 (BSI) 國際標準查證，該行動銀行亦已於 2022 年 5 月完成 PAS 2060 碳中和驗證。

因應行動支付服務蓬勃發展，元大銀行「行動掃碼支付服務」，於 2023 年 11 月通過國際機構英國標準協會 (BSI) ISO 14067 產品碳足跡標準驗證，成為首家以「行動掃碼支付服務」，完成自願性碳足跡盤查的金融機構，更於 2024 年 2 月進階取得環境部核發碳標籤。元大銀行碳帳戶目前已完成七大電子支付業者串接，拓展延伸金融場景服務，更瞄準國際發展趨勢，2023 年跨國參與日本、韓國等國家消費支付服務，現在只要打開「元大行動銀行 APP」，點選掃碼支付功能，便能輕鬆切換消費國別，在旅遊地有標示「TWQR」的商店以行動掃碼支付完成消費購物，顯見元大銀行持續多角化深耕數位金融永續領域。

減碳就從日常做起

把電子交易融入生活的一部分，一點一滴累積也可以拯救一片樹林呢！
不要小看自己的力量，如果每天使用一次電子交易，看看積年累月下來可以節省多少紙張用度吧！



我的碳帳戶專區



電子交易減碳宣導



註 14：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 kgCO₂)所得。

< 圖五 > 元大銀行相關認證標章



環保署
產品碳足跡 850g 標籤

環保署
產品足跡減量標籤

環保署
產品碳足跡 24g 標籤

ISO 14067
碳足跡盤查 -
全行系列
信用卡別

PAS 2060
碳中和 -
全行系列
信用卡別

ISO 14067
碳足跡盤查

ISO 14067
碳足跡盤查 -

PAS 2060
碳中和認證

氣候資金規劃

本行透過資助非營利組織，持續支持各地弱勢地區提高對於氣候變遷的因應，如捐助一家身心障礙機構，開辦用回收瓶藝罐子等藝術創作之課程、財團法人屏東縣原住民社團公益服務協會等，並以實際行動表達與各利害關係人攜手減碳淨零及關心自然相關議題之決心。

其他相關作為

本行除了透過各項風險管理程序嚴格把關授信及投資對象之永續意識和行動，也藉對社會大眾提供多種永續金融商品使永續發展變成全民運動，本行亦以身作則將永續概念融入進自家多項產品及服務中，推廣服務無紙化及數位轉型，持續發揮金融影響力，打造低碳經濟社會。

氣候議合

氣候議合總覽



● 無紙化

元大銀行推出「鑽金破吉—碳帳戶」，客戶可透過元大行動銀行APP進入「我的碳帳戶」專區，了解使用電子交易所減少之紙張用度，鼓勵客戶把電子交易融入日常生活，其中更推出線上換匯讓分優惠及線上申辦定期定額日日扣等優惠，鼓勵客戶動動手指也能輕鬆響應，還能享有各種減碳優惠。本年度元大銀行客戶透過數位化服務線上申辦業務共節約3.4億張A4紙，相較前一年度提升約33%。此外，元大銀行也在官方網站「鑽金破吉」專區中，透過專欄探討日常氣候、飲食及生態議題與減碳議題的關聯，鼓勵客戶改變行為，推廣藉由數位交易對資源節約與降低總體能源使用帶來助益。

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



註15：採用「環境部產品碳足跡資訊網 - 原生木漿影印紙4.24 公斤CO₂e / 公斤」

V.S 去年同期	2023年	2024年
約當減紙量 (張)	260,064,681	346,934,509
約當減碳量 (噸)	5,513	7,355
成長性	▲ 33%	

