

2025年 氣候暨自然相關財務揭露報告書

Yuanta Bank Climate and Nature-related
Financial Disclosures Report

綜覽

全球極端氣候影響加劇，永續發展為當前全球經濟轉型的首要目標，元大銀行以成為國際永續標竿企業，達成 2050 年淨零碳排願景為目標，持續建構永續金融生態系，致力由內而外擴大永續影響力，與利害關係人共好。

元大金控集團為「永續金融先行者聯盟」成員之一，承諾在「綠色採購」、「投融資與議合」、「資訊揭露」、「協助與推廣」及「國際接軌」等五大議題採取更積極的行動；並以聯合國永續發展目標 (SDGs) 為藍圖，將永續經營理念 (ESG) 融入企業文化與營運策略。

本行有義務揭露所面臨之氣候相關風險並透過提供更多元的金融商品、綠色金融服務、以及完善客戶關懷，凝聚資金提供者與管理者的影響力，發揮金融業正面的影響力帶動商業合作夥伴驅動價值鏈低碳轉型，攜手朝向淨零碳排的終極目標。

本報告書依循國際財務報導準則基金會 (IFRS Foundation) 轄下之國際永續準則理事會 (ISSB) 於 2023 年 6 月發布永續揭露準則第 S2 號「氣候相關揭露」及 2023 年 9 月自然相關財務揭露 (The Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD) 揭露相關內容。

同時參依金管會發布我國接軌國際財務報導準則(IFRS)永續揭露準則藍圖，本行持續接軌國際準則，期以提升氣候與自然相關資訊透明度與可比較性，防止企業漂綠，增進永續資訊質量化報導揭露品質，及時回應相關利害關係人資訊需求。



目錄 CONTENTS

綜覽	1
2025年執行成果	2
董事長的話	3
關於本報告書	4

1	治理	
	1.1 職能與職責	8
	1.2 落實組織氣候治理	9
	1.3 歷年氣候治理支重大決策與執行成果	11

2	策略	
	2.1 氣候變遷風險與機會的鑑別	14
	2.2 氣候策略	20

3	風險管理	
	3.1 風險治理	44
	3.2 氣候變遷風險管理架構	45

6	4	指標與目標	62
		4.1 低碳營運	63
		4.2 氣候金融	65

13	5	TNFD	68
		5.1 自然依賴與影響評估	69
		5.2 自然相關風險與機會	73
		5.3 自然相關管理與執行	75

43	未來展望	77
	附錄	79



2025年度執行成果



融資面

永續建設相關融資
占法金放款金額

11.87%

永續連結貸款餘額

臺幣 679.7 億元

+ 42.5%

永續相關個金商品與服務金額

占個金授信金額

28.69%



投資面

具永續意涵之商品銷售

臺幣 370 億元

占總銷售金額 17%

具永續意涵之投資商品

臺幣 439 億元

占總投資金額 11.8%

發行綠色債券

+ 臺幣10億元



自身營運

範疇一、範疇二溫室氣體
排放量較基準年減量

15.50%

再生能源使用量
提升至 224.87 萬度

+ 14.21%

數位營運綠化
減少10,715公噸CO2e

2025獲獎殊榮

TCSA台灣企業永續獎
氣候領袖獎

TCSA台灣企業永續獎
社會共融領袖獎

TCSA台灣企業永續獎
資訊安全領袖獎

今周刊
最佳永續發展獎

World Business Outlook
台灣最佳行動銀行

台灣永續行動獎
綠色行動銀行

TSAA台灣永續行動獎
最佳行動方案

Brands & Business
Magazine Award
台灣最佳數位銀行
台灣最佳數位
ESG專案

World Economic
Magazine Award
台灣最佳ESG
數位銀行

氣候相關財務揭露
(TCFD)報告書評鑑
優等獎



 董事長的話

元大銀行董事長

張財育

永續領航：以金融影響力驅動淨零轉型與自然韌性

面對全球氣候變遷與自然生物多樣性變化的嚴峻挑戰，金融業不再僅是扮演資金中介者角色，更是協助推動永續轉型之關鍵引擎。本行將環境、社會與治理（ESG）之核心理念，深植於經營策略，並持續強化永續發展能力與金融韌性。

自2018年起，本行依循本金控集團導入TCFD框架，將氣候議題納入公司治理與經營戰略之要項中，2021年成立TCFD工作小組，將氣候變遷風險管理納入並提升現有風險管理體系機制運作，由董事會直接督導氣候衝擊之營運管理策略因應執行，系統性情境分析與評估風險及機會，將氣候變遷風險轉化為經營管理的日常指標，落實資訊揭露透明度。

依據世界經濟論壇(WEF) 2026年初公布《全球風險報告》，前三大長期風險皆屬「環境風險」，其中「極端天氣事件」更是連續三年居全球10年長期風險排序首位。因此，提升與強化氣候韌性，已成為金融業穩健營運之重要議題之一。本行將持續以前瞻性思維與視野，將氣候相關風險與機會，轉化創新的動能前行。

隨著國際社會組織對於自然資本與生物多樣性議題的重視漸增，本金控集團更榮列世界經濟論壇先行者(TNFD Early Adopter)名單之一。本行依循金控集團規劃，將自然相關財務揭露方法學納入TCFD工作小組範疇，持續關注企業營運對生物多樣性之依賴與影響，以行動守護自然家園。

依金管會發布我國接軌國際財務報導準則(IFRS)永續揭露準則藍圖及「綠色及轉型金融行動方案」已將「自然相關財務風險」納入政策框架。我們持續接軌國際，強化金融機構對投融资部位之審查、風險與商機評估及策略規劃能力，提升氣候與自然相關資訊的透明度與可比較性，並遵循主管機關「金融機構防漂綠參考指引」杜絕漂綠行為，及時回應利害關係人資訊需求，讓本行的永續資訊揭露品質達到國際水準。

展望未來，本行持續扮演產業低碳轉型的關鍵推動角色，與政府與企業攜手推動淨零轉型，展現對永續之承諾與前瞻性，為我們共同家園貢獻心力。



關於本報告書

編製原則

本報告書依循國際財務報告準則基金會「永續準則第S2號『氣候相關揭露』」、金融穩定委員會 (FSB) 「氣候相關財務揭露」建議框架(TCFD工作小組建議揭露事項及其附錄)、「自然相關財務揭露」、金管會「本國銀行氣候風險財務揭露指引」、「金融業減碳目標設定與策略規劃指引」、「綠色及轉型金融行動方案」、香港 HKMA「GS-1 氣候風險管理」、以及臺灣「本國銀行氣候相關風險管理實務手冊」所發布之準則等國內外規範進行揭露。

報告書範疇

本報告書以本行臺灣地區之營運活動為主要報告範疇，內容涵蓋本行暨香港分行於2025年度在氣候相關財務揭露之治理、策略、風險管理及指標與目標四大核心項目，如香港 HKMA「GS-1 氣候風險管理」有不同於臺灣「本國銀行氣候風險財務揭露指引」之要求，將額外揭露，並於相關數據及段落備註其細項內容與範疇。

報告書期間

本報告書揭露 2025 年度 (2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日) 本行於治理、策略、風險管理、指標與目標等四大面向之執行成果。

發行資訊

本報告書版本，可於本行官方網站「永續發展專區」專區下載報告書電子版本，於本行網站：

<https://www.yuantabank.com.tw/bank/tcfd/list.do>

發行時間為 2026 年 6 月。



1

治理

1.1 職能與職責

1.2 落實組織氣候治理

1.3 歷年氣候治理之重大決策與執行成果



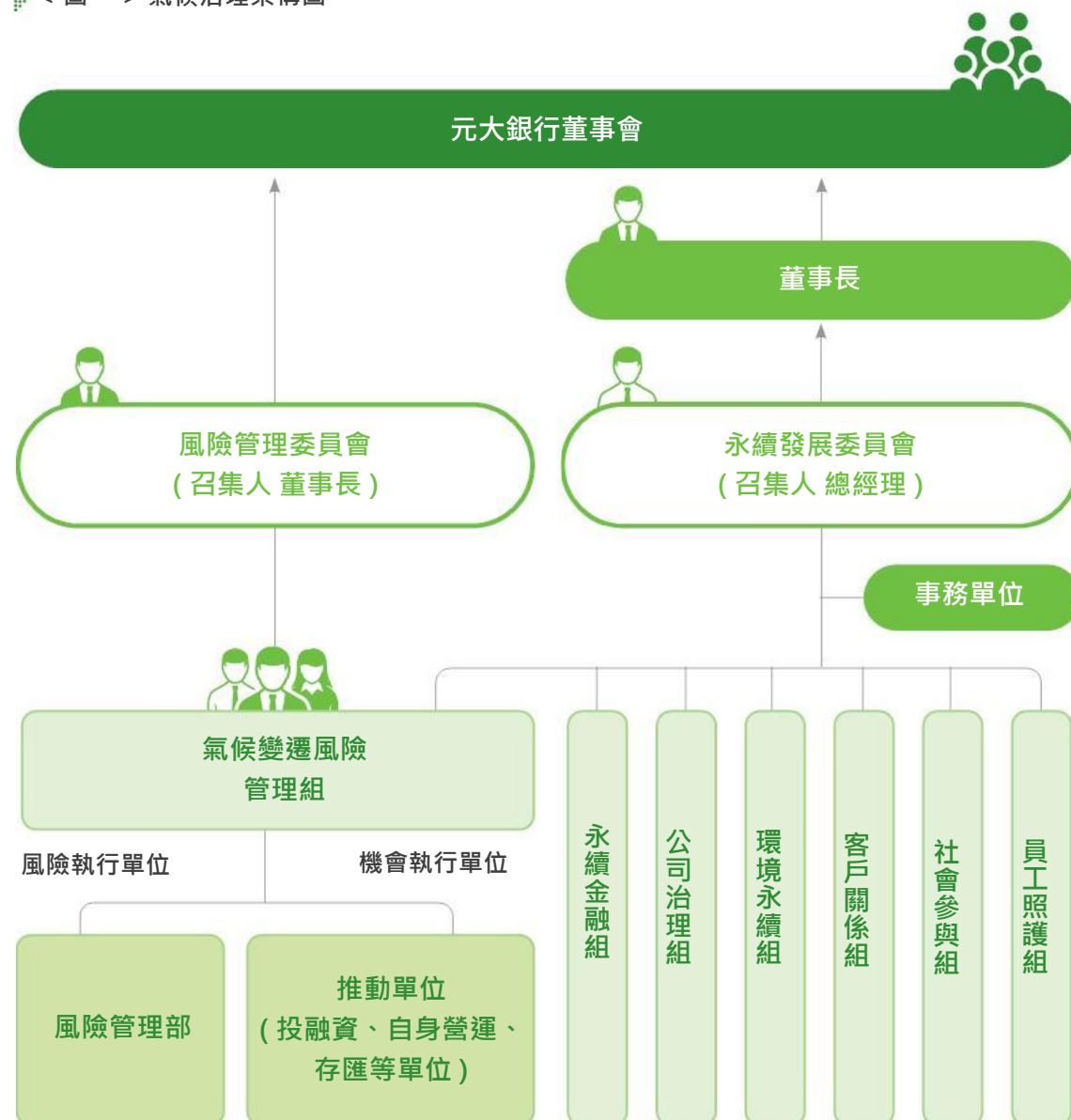
本行依循本金控集團作法，由董事會為氣候相關議題最高氣候治理單位，負責氣候相關政策、策略與目標之核定，並將氣候相關風險與機會納入考量，監督氣候相關風險管理與揭露。除將上述氣候相關議題納入銀行營運策略外，董事會亦督導各項管理機制執行情形與成效，以確保本行穩健經營包括定期討論氣候相關議題，持續檢視風險評估結果、不定期舉辦教育訓練等，以強化本行全體員工對氣候相關風險管理議題之瞭解。

董事會轄下設立「風險管理委員會」，因應永續治理明確分工，將氣候相關議題獨立，並督導「永續發展委員會」，分別由本行董事長及總經理擔任委員會召集人，展現本行對氣候治理的重視。

本行經董事會核定「風險管理政策」及「氣候變遷風險管理辦法」，業已將氣候風險納入整體風險管理架構，同時並訂有「永續發展實務守則」，明定本行企業經營應與實踐永續發展並進，且符合國際發展趨勢，本行從事營運活動及內部管理，應評估氣候變遷的潛在風險與機會並採取相關措施，降低對氣候變遷之衝擊。本行組織架構與各單位權責，依董事會核定「組織規程」規定辦理。

本行氣候治理相關管理單位為「氣候變遷風險管理組」，主要聚焦 ESG 環境議題之氣候變遷議題對銀行帶來的影響，並對董事會轄下之「風險管理委員會」及所督導之「永續發展委員會」報告管理執行進度與成效。

< 圖一 > 氣候治理架構圖



1.1 職能與職責

● 風險管理委員會

本行風險管理委員會隸屬董事會之非功能性委員會，為利各單位風險管理事務之執行及推動，由本行董事長擔任主任委員、總經理擔任副主任委員，並由總稽核列席，以及由各相關業務單位之處長、正副執行長、督導副總經理或同層級之部門主管等組成委員。委員會定期每月召開一次，並將會議重要管理議題與決議事項陳報至審計委員會與董事會。

本委員會主要職責，係確保本行風險管理政策、風險胃納或限額指標與氣候策略目標一致，執行各項風險管理（包括氣候變遷風險、自然相關風險）決策等重要風險管理報告及專案事項檢討、以及各風險管理相關單位所提之重要討論事項等，並確保風險管理與公司政策、營運策略、短期目標與長期發展相配合，以協助本行之目標與營運策略達成。

香港分行相關作為

為健全香港分行風險管理機制，特設置「香港分行風險管理委員會」，由行長擔任主任委員以及各相關業務單位之主管擔任委員，每月定期召開一次會議，並將相關會議決議事項陳報總行風險管理委員會以及總經理；以確保風險管理程序（包括氣候變遷風險）有效執行，控制風險於全行可承受範圍。

● 永續發展委員會

本行遵循本金控集團永續發展實務守則、永續發展政策及管理規則與集團整體規劃，加強永續發展工作執行，實踐企業社會責任，落實 ESG 於經營發展之策略規劃，設置「永續發展委員會」，負責本行永續發展相關事務推動；本會由總經理擔任主任委員暨召集人，各事業處處長、總經理核定之主管及人員擔任委員，並自2024年11月起邀請獨立董事督導相關事務。每季召開會議，得視需求隨時召開會議；並持續發揮強化公司治理運作，落實誠信經營，推動綠色產品與服務、促進永續發展金融，維護客戶權益、推動公平待客等功能。

本委員會負責督導及推動本行永續發展政策之執行；委員會轄下設「公司治理組」、「永續金融組」、「氣候變遷風險管理組」、「客戶關懷組」、「員工照護組」、「環境永續組」、「社會參與組」等7個功能性小組，每月各自定期召開會議；各功能性小組每季於永續發展委員會進行報告並經委員會討論後，由事務單位與各權責單位將委員會之會議紀錄及執行成果提報董事會。

● 氣候變遷風險管理組

為符合主管機關之氣候風險財務揭露指引，本行於2021年底成立「氣候變遷風險管理組」，工作小組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，以利全面管理氣候相關議題與衝擊；並由風險管理部主管主持每月召開研討會議，針對氣候相關風險與機會進行鑑別、評估分析與監控、擬定調適策略與指標目標設定等議題進行全面檢視，以及研議氣候變遷風險管理作為。針對本行氣候變遷風險監控指標監控結果及本行TCFD專案執行情形，每月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。

< 表一 > 功能權責劃分

氣候變遷風險管理組	
功能職責項目	討論議程
 監理機關合規	聚焦國內外相關議題合規的必要性與可行性 (包括 IFRS S1 S2、TNFD、TCFD、本國銀行公會揭露建議、GS-1、以及其它相關議題)
 情境分析執行	- 辨識與衡量氣候變遷風險，並負責評估相關工具的導入可行性，實際導入以改善現有氣候變遷風險管理流程 - 執行情境分析
 財務碳排放計算 (盤查小組、查證小組)	- 計算監理機關要求之財務碳排放量 - 設定相關產業目標 - 查證財務碳排放量之盤查結果 - 達成監管機關相關要求
 自身營運管理	- 盤查銀行範疇一、二排放量 - 主導銀行推動低碳營運，並追蹤執行成果
 氣候金融	負責銀行推動氣候金融，並負責策略的制定與管理
 供應鏈議合	- 主導銀行籌備氣候相關教育訓練 - 辨識銀行利害關係人，籌備銀行對外業務活動 - 提供外部相關活動資訊，並鼓勵員工參與

1.2 落實組織氣候治理

● 精進氣候相關專業能力

董事會

本行董事、獨立董事學經歷涵養豐富，專長涵蓋公司治理、金融機構管理、風險管理與經營實務，曾於相關監理機構與實務界擔任重要職務，且持續積極投入我國公司治理領域之推動，其專業與實務經驗持續協助本行強化公司治理與永續經營，督導本行永續發展委員會及風險管理委員會之制度與執行。

在面對 ESG 對於本集團營運日趨顯著的影響下，本行董事會的組成考慮到公司治理及永續金融相關專業知識背景的重要性，因此在獨立董事的推舉上除考慮在併購專業、風險管理、商務管理、公司治理及金融相關專業能力等，亦持續強化在永續經營與氣候變遷與自然相關議題的實務經驗及知識技能。而全球對於氣候議題關注日益重視，在快速變動與蓬勃發展的趨勢下，本行遵循本金控集團為持續走在永續發展道路的前端，本行獨立董事積極參與永續 / 氣候變遷 / 自然相關之論壇和訓練講座，持續精進對於氣候趨勢脈動的了解，以提升公司治理能力並善盡監督之職責。

2025年氣候相關議題納入董事會議程，包含每季提報金融風險管理暨風險分析與經營風險監控報告，以及溫室氣體盤查資訊等。

高階管理層

本行透過參與外部講座及與會相關專業領域人士交流並參加銀行公會實務手冊的研擬及撰寫，在獲取國內外氣候趨勢新知下，亦發揮業界影響力，攜手同業接軌國際趨勢。

< 表二 > 2025 年本行參與氣候相關外部講座與論壇

課程類別	課程名稱	主題	參與對象
 氣候金融	永續治理國際發展趨勢與綠色風險因應策略(含永續資訊揭露)	- 全球政策與法規趨勢 - 永續報告書揭露標準 - 企業永續治理與永續資訊揭露法律風險 - 綠色與永續揭露風險管控因應策略	董事會成員
 全行法定 e 訓	2025 年永續金融 TCFD 教育訓練	- 永續金融發展 - 環境保護、社會責任、公司治理架構 (ESG) 關聯性、氣候變遷機會面與風險面 - 氣候相關風險、機會與財務衝擊 - 氣候變遷壓力測試與氣候風險相關資訊	全行主管暨人員 (含香港分行行長)



獎酬機制與氣候連結

為有利於組織內全面推動氣候策略與政策的落實，本行設定相關機制促使管理階層實踐組織永續發展目標。本行高階管理階層 (包括香港分行行長) 年度營運目標之考核項目納入永續發展 ESG 目標。

包含連結永續發展及公平待客等議題，如：辦理永續金融評鑑、落實公平待客原則、ESG 相關驗證、發行永續發展金融債券、組織內部減碳作為等數個指標，以強化永續經營之落實，並透過由上至下之績效管理制度，強化氣候治理核心精神。

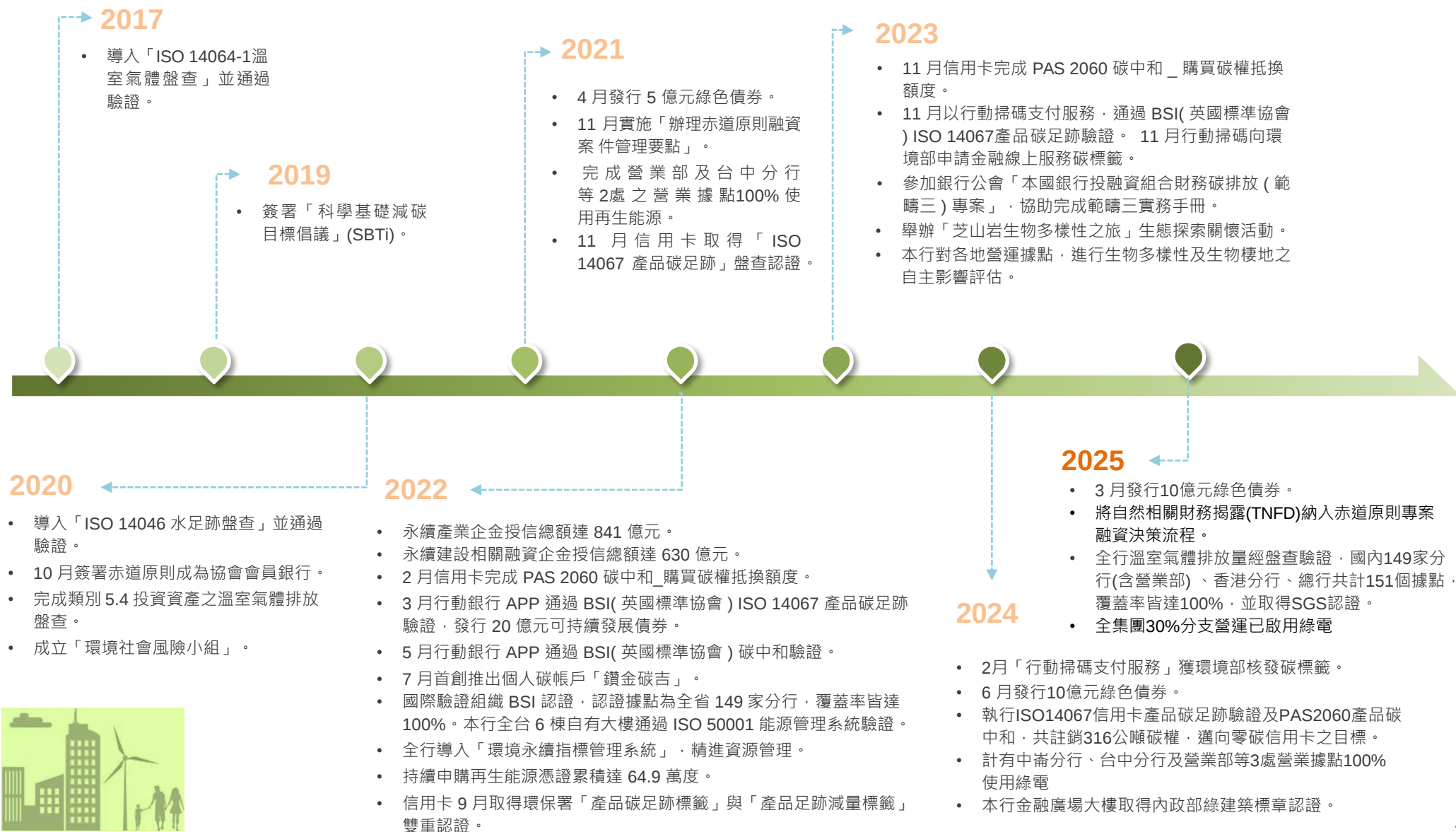
< 表三 > 本行高階管理階層績效評核表



註 1：高階管理階層之永續發展 ESG 目標 (環境、社會及公司治理) 占 2025 年度營運目標 5%，並每年檢視調整。

1.3 歷年氣候治理之重大決策與執行成果

藉由最高治理階層的監督與相關目標訂定，本行董事會在 2017 年起針對自身營運、融資、籌資與投資等面向通過下述重大決策與相關執行成果，促使本行朝永續經營目標邁進。



● 2025年持續精進氣候變遷風險管理機制與重要執行成果

本行於 2025年經董事會核定年度氣候變遷風險監控指標，包含氣候變遷風險胃納及氣候風險值。



氣候變遷風險胃納

本行支持低碳經濟轉型，對於氣候變遷風險高敏感之企業或產業，經評估風險不易控制或緩釋者，將減少或避免承作，並以 2050 年達成淨零碳排為目標願景。



氣候變遷風險監控指標 - 總行

- 全行溫室氣體總排放總量之年度能耗減量 2% 以上。
- 非交易部位及資產負債管理部位氣候變遷風險值。

氣候變遷風險監控指標 - 香港分行

7 個高氣候變遷風險行業整體的集中度風險指標比率 $\leq 25\%$ 。



氣候變遷風險值

本行於今年度考量全行投資組合之實體風險及轉型風險，並同步參酌本金控集團計算全行氣候變遷風險之量化數據，將氣候變遷風險指標監控範圍限定於全行以非短期性交易目的及基於資產負債管理目的之持有部位，分別訂定非交易部位及資產負債管理部位氣候變遷風險值監控門檻。

2 策略

2.1 氣候變遷風險與機會的鑑別

2.2 氣候策略



本金控集團以「成為國際永續標竿企業積極為後代推動更好的未來」為永續願景，在永續發展的實踐過程，以「淨零碳排」、「永續金融」、「人才培育」表明永續承諾。

同時為「永續金融先行者聯盟」成員之一，承諾在「綠色採購」、「投融资與議合」、「資訊揭露」、「協助與推廣」及「國際接軌」等五大議題採取更積極的行動；並以聯合國永續發展目標 (SDGs) 為藍圖，將永續經營理念 (ESG) 融入企業文化與營運策略，本行依循集團願景與承諾積極發揮金融影響力推動整體產業進行低碳轉型，並落實企業碳管理，最終進行執行績效的追蹤與檢視，達成永續目標來滿足利害關係人的期待。

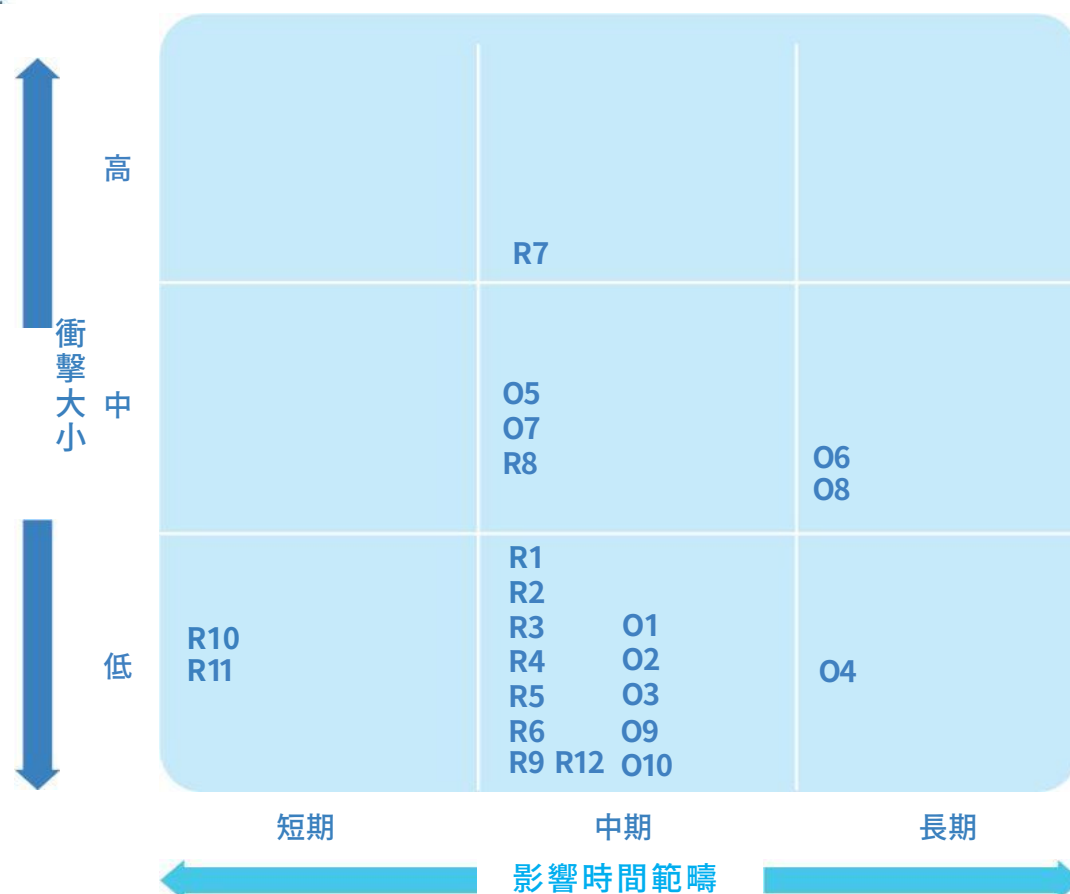
本行官網設置審計委員會電子信箱 (<https://www.yuantabank.com.tw/bank/companyGovernance/auditStatement.do>)，以確保利害關係人與審計委員會之溝通管道暢通。

2.1 氣候變遷風險與機會的鑑別

● 風險與機會的評估及因應

為掌握氣候變遷帶來的影響，本行每年依業務性質盤點因氣候變遷造成的風險及機會，參考國際GRI準則、SASB準則、DJSI、國際趨勢等項，考量金融行業之組織經濟活動或商業產生或可能產生對於經濟、環境及人群(人權)衝擊影響，同時參AA 1000 SES(AA1000 Stakeholder Engagement Standard)辨識利害關係人(如客戶、供應商、員工、股東、投資人、政府機關等)，並進一步根據TCFD所建議之氣候風險與機會分類、衝擊路徑、衝擊時間與地域範疇、影響價值鏈位置及財務衝擊進行鑑別與評估²。主要藉由內外部相關資訊收集、及利害關係人意見溝通管道等項，以問卷調查匯集行內各業管單位之專家意見方法進行相關主題重大性(含財務績效)排序，本行本年度使用氣候/自然相關風險與機會矩陣排序後之結果，鑑別出的12項風險及10項機會，依據影響期間和衝擊程度分別擬定措施及策略，在致力於與氣候變遷共存外，亦做出相對應的策略創造機會。其中，香港分行業務與總行一致，其氣候變遷之風險與機會辨識與評估，係參照總行相關規範及管理機制辦理。

圖二 > 氣候變遷暨自然環境風險與機會矩陣



註2：本行承金控同年度永續報告書之ESG重大性議題，將至各驅動因素連結之財務風險對利害關係人之影響。其中，本行亦參考TCFD之建議將利害關係人細分成客戶及經營模式。

< 表四 > 氣候變遷暨自然環境風險辨識項目與因應措施一覽表

#	風險項目	財務影響	因應措施	風險類型	影響層面	對應既有風險	衝擊程度 ₃	影響時間 範疇 ₄
R1	減碳政策與營運收入衝擊	投融资對象因額外的減碳成本造成股價損失，導致本行收入下降	持續關注國際碳稅及碳相關法規之趨勢，對於高碳排之投融资對象加強議合行動，協助降低其可能產生之財務衝擊。	轉型風險	客戶	市場風險 信用風險	低	中期
R2	減碳策略與法規因應成本	為達成減碳目標並符合國內政策規範，導致本行營運成本上升，如透過使用再生能源作為減碳措施可能需花費額外成本。	持續關注及參與再生能源市場，並以積極作為提升營運據點能源使用效率，降低外購電力使用量。	轉型風險	經營模式	聲譽風險	低	中期
R3	產業綠能環保轉型成本	在氣候變遷的影響下，既有的產業被迫進行轉型或發展較節能環保的產品與技術（如燃油車轉型至新能源車），本行的投資/貸放對象因轉型可能需花費額外的成本，或者轉型不及時而造成營收降低，皆可能會減低本行的收益。	持續關注低碳轉型之市場需求，例如為既有客戶提供導入低碳技術設備的相關優惠貸款，協助客戶轉型，共創雙贏機會。	轉型風險	客戶	市場風險 信用風險	低	中期
R4	高污染產業占比致投資人撤資	永續意識抬頭，機構投資者已更加關注氣候變遷和環境問題，若本行資產管理業務投資組合中高污染企業的比例過高，可能會造成投資人對資產安全疑慮，甚至大量撤資。	於資產管理流程中導入永續金融管理作為，對於高污染高排放之投資標的應加強審核，確保投資組合符合國際投資人期待。	轉型風險	經營模式	聲譽風險 流動性風險	低	中期
R5	投融资高污染產業造成公司聲譽衝擊	所投融资的高污染企業因發生負面新聞，進而影響本行的聲譽，可能導致投資人撤資，使資金來源減少	加強對於投融资高污染企業的審核、控管與議合，並透過自主倡議或加入國際行動，並積極與往來對象議合ESG管理，以降低其發生負面新聞之機會。本行自主倡議與導入責任投資、責任銀行及赤道原則等國際倡議，積極成為永續金融機構，建立正面的社會形象。	轉型風險	經營模式	聲譽風險 流動性風險	低	中期

註 3：請參閱下方衝擊程度之預設情境摘述。

註 4：本行所考量的風險與機會影響時間範疇 - 短期（1年以內可能會發生）、中期（1~5年內可能會發生）、長期（5年以上可能會發生）。

< 表四 > 氣候變遷暨自然環境風險辨識項目與因應措施一覽表(續)

#	風險項目	財務影響	因應措施	風險類型	影響層面	對應既有風險	衝擊程度	影響時間範疇
R6	極端氣候造成投融資對象營運中斷	投融資對象因極端氣候導致財產損失或營運中斷，進而影響本行之損益，導致本行收入下降	加強投融資對象之盡職調查、認識你的客戶 (Know Your Customer, KYC) 流程中，了解業務往來對象對於極端氣候的抵禦能力，包含：廠房地理位置、供應鏈彈性及營運不中斷系統等面向。	實體風險	客戶	市場風險 信用風險 作業風險	低	中期
R7	淹水/坡災造成營運據點及擔保品價跌之損失	極端氣候造成淹水/坡災之情形，導致公司營運據點營業中斷或自有不動產價格下降，進而影響本行之損益，導致本行收入下降	於營運據點與自有不動產投資及擔保品管理中，將氣候變遷造成淹水/坡災之因子納入考量，並加強相關防災設備。	實體風險	經營模式 客戶	聲譽風險 信用風險 作業風險	高	中期
R8	高碳排產業暴險比重高，引發對永續承諾可信度下降，造成聲譽受損。	若對高碳排產業暴險過高，可能引發對本行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。	持續辨識、衡量及管控高碳排產業暴險變化，協助客戶轉型議合與落實盡職調查，定期氣候情境分析及壓力測試，評估轉型風險對投融資客戶營運衝擊，避免企業漂綠，並強化資訊揭露與溝通。	實體風險	經營模式 客戶	聲譽風險 信用風險 流動性風險	中	中期
R9	水資源缺稀造成投融資對象營運成本增加	平均溫度上升，乾旱及水資源缺稀，投融資對象增設節水循環設備應對，額外的成本負擔增添財務壓力。	持續關注水資源缺稀，造成投融資對象營運及財務之可能影響。	轉型風險	客戶	市場風險 信用風險	低	中期
R10	投融資對象發生環境汙染事件致負面新聞	投融資對象因發生環境汙染事件致負面新聞，間接影響本行商譽。	投融資對象發生環境汙染事件致負面新聞報導，間接影響本行商譽納入考量。	轉型風險	客戶	聲譽風險 信用風險 市場風險	低	短期
R11	客戶金融活動偏好改變	客戶之金融活動偏好態樣改變，對於投融資客戶之溝通議合成本提升，影響本行營運收入。	本行持續關注客戶及市場需求，因應轉型金融，提供多元化綠色金融商品，支持綠色產業，滿足客戶轉型資金需求，降低轉型風險。	轉型風險	客戶	聲譽風險 信用風險 市場風險	低	短期
R12	自然與生物多樣性政策要求與營運收入衝擊	政府對於自然環境、生態復育、生物多樣性管理的政策法規要求提高，使相關供應商生產成本增加，影響本行投融資對象之營運收入減降。	持續關注自然與生物多樣性相關法規之趨勢，對於投融資對象加強議合行動，協助降低其可能產生之財務衝擊。	轉型風險 ⁵	經營模式 客戶	聲譽風險 信用風險 市場風險	低	中期

註 5：本項目對應自然相關風險分類。

< 表五 > 氣候變遷暨自然環境風險機會辨識項目與因應措施一覽表

#	機會因子	機會	財務影響	因應措施	影響層面	衝擊程度	影響時間 範疇
O1	能源使用效率 能源來源	營運據點提升能源 使用效率作為	透過採用綠建築、使用再生能源、改用 節能設備、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	導入ISO 50001能源管理系統、購買再生能源憑證、直接採 購再生能源（綠電轉供）、自有不動產積極取得綠建築證書、 改用節能燈具及省水設備。	經營模式	低	中期
O2	產品 服務	綠色採購與供應商 管理	透過綠色採購與供應商管理，支持低碳、 永續商品的企業，降低營運成本	依訂定「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」辦理，並將「供應商永續採購條款」及 「誠信經營條款」納入合約中規範供應商；採購規章中亦訂 有「綠色採購條款」。	經營模式	低	中期
O3	產品 服務	開發及推廣 ESG(含低碳)金融 商品及服務	透過開發及推廣ESG(含低碳)金融商 品及服務，以符合投資人需求，提升 營業收入。	針對現有金融產品導入永續概念、進行碳足跡盤查相關作業， 並與投資人推廣永續金融商品，擴大永續資產管理規模。針 對創新產品發行，推出永續指數投資證券商品、連結綠能產 業之權證以滿足客戶投資需求，將資金導入永續及綠能企業。 主要金融產品與服務（如：APP、信用卡、線上服務等）， 進行碳足跡盤查、碳中和作業，提供客戶低碳金融產品與服 務，滿足客戶需求，進而提升收入。	客戶	低	中期
O4	產品 服務	與客戶議合永續、 綠色消費之觀念	善用金融產品及服務平台，以多元化方 式與客戶議合永續、綠色消費之觀念， 提升營業收入。	透過官網、APP等多重管道，鼓勵客戶響應節能減碳或進行 綠色投資。針對投資之法人，亦積極透過口頭、發函等方式 多元議合，鼓勵其採取積極之ESG作為，推廣綠色消費之觀 念，提升營業收入。	經營模式	低	長期
O5	市場機會	綠色授信	透過資金融資支持客戶低碳轉型、鼓勵 客戶綠色消費，提升營業收入。	導入責任銀行原則(PRB)框架及對應作為，並 依據綠色授信原則、永續績效連結授信原則盡責調查與審 核，遵循「辦理赤道原則融資專案管理要點」確保授信案 件符合赤道原則。	經營模式 客戶	中	中期

< 表五 > 氣候變遷暨自然環境風險機會辨識項目與因應措施一覽表(續)

#	機會因子	機會	財務影響	因應措施	影響層面	衝擊程度	影響時間 範疇
O6	市場機會	永續投資	提升本行投資政策範疇，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。	本於責任投資原則(PRI)及其精神依循，本行制定之「永續金融準則」及「產業別環境與社會風險管理細則」進行投資決策。各子公司投資單位也制定相關規範與指標，將ESG概念導入投資流程中。	客戶經營模式	中	長期
O7	韌性	永續發展債券市場	發行綠色債券、協助承銷綠色債券以活化綠色債券市場，提升營業收入	持續發行綠色債券，資金用於興建綠建築，亦規劃發行永續發展債券用以支持永續相關授信。承作綠債承銷業務，活絡永續發展債券市場，並協助企業發行綠色債券。	客戶經營模式	中	中期
O8	韌性	強化因應氣候變遷韌性	培養因應氣候變遷調適能力，及早辨識衡量氣候變遷風險，降低實體風險及轉型風險對本行之營運及財務影響。	建立因應氣候變遷調適能力，及早辨識衡量氣候變遷風險，降低實體風險及轉型風險影響。	客戶經營模式	中	長期
O9	市場機會	與政府機關合作	透過參與同業公會相關組織活動，依循主管機關指引，以即時掌握永續趨勢，開拓相關業務新市場及商機。	配合國家政策增加特定產業投融資金額，包含前瞻經濟活動或行政院「台灣 2050 淨零排放路徑及策略」關鍵戰略產業，引導產業淨零轉型。積極參與主管機關及同業公會之永續政策活動，並提供相關建議，以掌握各業別永續業務之發展趨勢。	客戶經營模式	低	中期
O10	能源使用效率 ⁶	營運據點提升自然資源使用效益	減少降營運據點對自然資源依賴程度（如用水），考量自然資源使用效率及管理（如提高省水標章設備使用減降用水量），降低營運成本。	導入「ISO 14046水足跡盤查」，並大量使用具省水標章之用水設備，建立良好用水管理制度。	經營模式	低	中期

註 6：本項目對應自然相關機會分類。

< 表六> 重大氣候變遷風險機會影響與因應措施一覽表

風險/ 機會	風險/ 機會因子	風險/ 機會描述	可能影響 範圍	評估面向 ^註	可能影響 時間	財務影響程 度	執行狀況及因應措施評估		對應章節
							當期	未來	
風險 (R7)	實體風險	淹水/坡災造成營運據點及擔保品價跌之損失	經營模式 客戶	1、2、3、 5	中期	高度	1. 依循本行「營運持續管理政策」、「營運持續管理制度實施要點」、「危機處理政策及程序規則」、「行內重大偶發事件緊急通報作業程序」、「營運持續異常事件應變處理作業要點」、「危機處理應變手冊」等政策規章。 2. 本行在營運據點拓展選址及遷址評估時，依據「營運據點選址評估表」檢核，將氣候變遷風險、防洪措施等項納入考量。 財務影響：未有實際財務損失發生。	1. 持續於營運據點設置、自有不動產投資及融資客戶評估程序，將氣候變遷風險因子納入考量。 2. 加強相關防災設備及營運持續管理應變。 財務影響：本行不動產擔保品，在RCP 2.6的情境假設下，預期損失金額約臺幣9.66億元。	CH 3 氣候變遷 風險衡量及情境 分析
機會(O5)	市場機會	永續投資	經營模式 客戶	1、2、3	中期	中度	1. 透過投資制定相關行動方案及規範，積極引導資金流入永續企業，提升營業收入。 2. 基於責任投資原則(PRI)、本行「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」，將ESG因子全面嵌入投資決策流程，實際投資金額為439億，已達成2025年度所設定之目標。	1. 持續投資行動方案，引導資金流入永續企業 2. 參依「永續經濟活動認定參考指引」檢視企業是否符合永續篩選標準，與利害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。 財務影響：金額因不確定性高，尚無法量化衡量。	CH2 策略、責任投資
機會(O7)	市場機會	綠色授信	經營模式 客戶	1、3、5	中期	中度	1. 遵循責任銀行原則(PRB)、綠色授信原則與永續績效連結授信原則等規範，盡職調查並審慎評估，支應綠色投資計畫之放款業務。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、溫室氣體減量等。 2. 本行2025年永續連結貸款餘額增加臺幣202.76億元，支持綠色、轉型產業授信餘額達臺幣2,029.31億元。 財務影響：未有實際財務影響發生。	1. 依循集團之「永續金融準則」、「產業別環境與社會風險管理細則」，對於環境與社會風險較高之產業，於授信承作前辦理ESG檢核評估客戶環境與社會面向之管理措施與風險因應能力，承作後辦理貸後管理及覆審，追蹤責任授信辦理情形。 2. 持續支持「綠色及轉型金融行動方案」等政策執行 財務影響：金額因不確定性高，尚無法量化衡量。	CH2 策略、責任授信
機會(O8)	市場機會	開發及推廣ESG(含低碳)金融商品及服務	經營模式 客戶	1、2、3、 5	長期	中度	1. 關注永續金融發展趨勢，研發推廣符合ESG(含低碳)理念之金融商品及服務。 2. 元大銀行發行之「全系列信用卡」皆屬碳中和信用卡。 3. 元大銀行「行動掃碼支付服務」並完成自願性破跡盤查，本行破帳戶亦完成八大電子支付業者串接，拓展延伸金融場景服務。 財務影響：未有實際財務影響發生。	1. 持續擴大ESG商品與服務範疇，藉由推動ESG主題商品發行與銷售，提升市場規模與交易量，增加本行收入。 2. 逐項建構氣候策略，邁向低碳營運、推動氣候金融及氣候議合。 財務影響：金額因不確定性高，尚無法量化衡量。	CH1落實組織氣候治理、 CH2氣候策略

註7：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。8 財務影響實際數值以財報為主。

● 衝擊程度之預設情境摘述

本行對於衝擊程度預設情境，主要考量獲利面或損失面之影響金額、營運面之營運據點主要業務系統暫停作業家數及時數、商譽面之媒體負評報導天數及篇幅、資產面之資產規模減損、保險面之保險理賠金額等項。摘列如下：

衝擊程度

衝擊情境

低

獲利面：可能導致本行獲利增加 1.41億元以內。
 損失面：可能導致本行損失增加 1.41億元以內。
 營運面：可能導致本行 1 家以下營運據點主要業務系統暫停作業 2 小時以上。
 資產面：可能導致本行資產規模減少 10% 以內。

中

獲利面：可能導致本行獲利增加 1.41~4.23億元。
 損失面：可能導致本行損失增加 1.41~4.23億元。
 營運面：可能導致本行 2~4 家營運據點主要業務系統暫停作業 2 小時以上。
 資產面：可能導致本行資產規模減少10%~20%。

高

獲利面：可能導致本行獲利增加 4.23億元以上。
 損失面：可能導致本行損失增加 4.23億元以上。
 營運面：可能導致本行 5 家以上營運據點主要業務系統暫停作業 2 小時以上。
 資產面：可能導致本行資產規模減少 20% 以上。

2.2 氣候策略

近年全球環境不斷地遭受氣候變遷之影響，極端氣候事件頻發亦造成鉅額的財務及生命損失，使得各國政府、國際組織及企業正視氣候變遷之影響，並擬定相對應的減緩措施。本行致力於節能減碳，以降低氣候變遷對自身營運的衝擊為目標。金融業係資本市場的重要核心，亦被賦予發揮正向金融影響力之希冀，進而推動產業邁向低碳轉型。本行透過邁向低碳營運、推動氣候金融及氣候議合等項策略，積極降低碳排放量，以達成 2050 年達成淨零碳排之願景。

此外，考量近幾年度自然環境議題日益重視，故另將辦理自然相關財務揭露作為本年度策略討論議題之一。

● 邁向低碳營運

邁向低碳營運總覽



環境管理與驗證



綠建築認證



再生能源使用



建立環境管理制度
廢棄物 / 資源回收管理
水資源管理



內部碳定價



其他低碳營運活動
節能行動方案
紙張減量措施

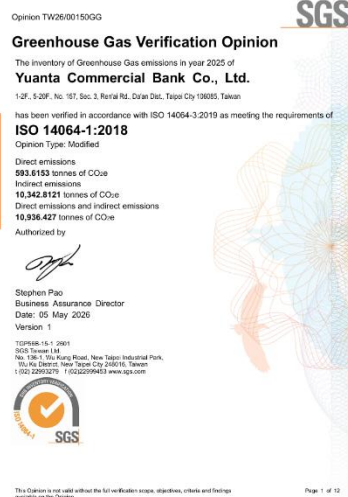
溫室氣體盤查

本行依「科學基礎減碳目標倡議(SBTi)」方法學訂定範疇一及範疇二的逐年減碳目標。目標設定以2020年為基準年，2025年度溫室氣體排放降低8%，2026年度溫室氣體排放降低11%，2028年度溫室氣體排放降低13%，2030年度溫室氣體排放降低42%。

2025年溫室氣體範疇一、範疇二排放量為8.876公噸CO₂e，較基準年減少15.50%，已達成逐年減碳目標，覆蓋率達100%，並取得台灣檢驗科技股份有限公司SGS認證。

2024年起更擴及海外據點，包括菲律賓子行，2025年海外溫室氣體範疇一、範疇二排放量為202.41公噸CO₂e，預計2027年完成第三方外部查證。

未來亦將持續發揮金融影響力推動整體產業進行低碳轉型，不只自身營運於2050年達到淨零碳排，更促進環境保護、社會參與，公司治理三面向，以實踐永續金融之目標。



再生能源使用

配合集團低碳營運策略，本集團已確立短、中、長期再生能源使用目標，並將綠電使用率及覆蓋率視為重要指標。除積極採購綠電，本集團亦著手推動於自有大樓設置再生能源設備的計畫，以具體行動展現對綠色建築與能源效率的追求。這些努力不僅促使本集團綠電使用量大幅成長，更累積了可觀的減碳成果，展現我們在實踐永續發展上的堅定承諾與實質成效。

2024年再生能源使用量為196.89萬度，因應元大金融廣場大樓落成啟用，本行辦公大樓量體擴大，2025年再生能源使用量提升為**224.87**萬度，增幅約**14.21%**，已達銀行整體總用電11.84%，本行持續增購再生能源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。

水足跡盤查

本行用水資源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。

本行自2019年導入ISO14046水足跡盤查，2020年起每年取得第三方查證，2025年盤查邊界涵蓋總行及全省149家分行(含營業部)、香港分行共151個營業據點，用水量89,432公升，用水密度為518.62(公升/m²)，覆蓋率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。



水資源管理

本集團為落實環境永續，推動水資源管理與廢棄物管理。針對水資源管理，新建大樓設有雨水回收系統，加裝省水龍頭、馬桶等節水設備，並定期宣導節水觀念，降低水資源耗用。

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。本行於元大金融廣場、金控大樓設置雨水回收系統，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。

本行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。

項目/年度	2023	2024	2025
取水量 (公升)	68,597	74,934	89,432
用水密集度 (公升 / m ²)	536.7	522.8	518.6
數據覆蓋率(%)	100%	100%	100%

能源管理制度

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。自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。

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。

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。

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



智慧能源監控

➤ 系統監控

運用智慧能源監控系統監測大樓用電與各項環境指標

▣ 偵測異常

當用電超量，環境指標超標與設備異常時，系統自動發報通知

▣ 即時通報

大樓權責單位，將立即收到系統發出的手機簡訊與電郵通知

▣ 因應分析

- 權責單位依據異常情形進行排除
- 依ISO 50001開立預防矯正缺失單，進行原因分析與缺失改善及預防

環境管理制度

本行永續發展委員會項下設有「環境永續組」，建立環境管理制度(包含節約用水、節能減碳及溫室氣體減量等相關環境保護管理措施)：

1. 配合外部法令之要求以及自我管理導入相關環境ISO管理系統(例如:ISO14001環境管理系統、ISO14064溫室氣體盤查、ISO14046水足跡盤查、ISO50001能源管理系統)，訂定節約用水、節能減碳及溫室氣體減量等環保政策、管理制度及績效目標，並執行各項行動改善方案。
2. 自有大樓皆導入智慧能源監控系統，作為環境管理制度數據追蹤之基礎，妥善進行能源管理。
3. 創立「環境永續指標系統」整合全行ISO相關管理系統數據資料，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，可依範疇一、二分類取得溫室氣體排放量，並以各單位排放情形提供示警通知功能。
4. 持續致力於環境永續及氣候變遷議題，雖非製造業，仍關注於節能減碳，期對於氣候變遷有所助益，藉由TCFD及SBT等評估工具，掌握氣候變遷之高風險議題，並作為相關投融資依據之考量。另配合集團再生能源使用之發展策略，本行2025年本行綠電轉供量約**224.9萬度**，約佔整體用電量**11.40%**，將減少碳排放**1,065.87 ton- CO2 e**。

廢棄物 / 資源回收管理

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。

響應綠色辦公

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、台外幣授信動撥與防制洗錢盡職審查作業透過系統起案發查、數位化服務等，透過簡化作業程序以提升營運效率。

自有大樓實施紙杯回收

2025年起，為強化紙容器回收效益，本行於元大金融廣場實施飲料紙杯回收，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，相當於減碳845.12公斤CO2e，未來將持續擴展至全台自有大樓，落實分類回收。



RE 10x10 氣候宣言

本集團積極響應綠色和平組織之《RE10x10氣候宣言》倡議行動，提升集團內部再生能源使用，以實際作為減緩氣候變遷與善盡環境保護責任，並致力邁向2050年100%使用再生能源的目標。截至2025年底全集團30%分支營運已啟用綠電，未來將持續拓展綠電供電涵蓋率。

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。

考量國際碳價走勢和2050淨零碳排情境下的預期成本，以及自身的減碳支出，本行已設定2025年內部碳價為每噸新臺幣2,200元。此舉旨在透過財務誘因加速減碳，並將每年透過溫室氣體盤查來追蹤績效。



自主性碳權使用情形

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。

職場消防安全SDGs揭露活動

財團法人台灣建築中心辦理114年「職場消防安全SDGs揭露建議指南評選活動」，本行榮獲「企業潛力獎」，為金融業唯一獲獎單位，實際將將ESG融入企業文化與營運策略DNA，透過執掌消防安全SDGs揭露引領金融業重視職場安全管理，守護員工職業安全與健康，落實永續發展。



其他低碳營運活動

為有效管理營運碳排放之潛在風險，及減緩受氣候變遷影響，本集團落實各項節能行動，打造低碳職場、減少資源消耗，包含換裝LED節能燈具、老舊設備汰換及新大樓設置電動車充電插座等。同時，持續推動減少用紙量，伴隨職場電子化、服務數位化、作業程序簡化，本年度可量化之減紙量約5.02億張。此外，針對內部員工透過教育宣導，提升節能減碳及環境保護的意識，並提高線上會議及教育訓練比率，日常事務及業務宣達盡可能採用視訊方式，減少差旅並提高行政效率。

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予弱勢團體使用。 - 舊3C產品與舊衣服資源循環利用回收活動

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。
- 台外幣授信動撥與防制洗錢盡職審查作業透過系統起案發查。



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。

● 推動氣候金融

推動氣候金融總覽



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，受理新約、續約案件向企業徵提「企業ESG資訊及永續經濟活動自評問卷」，了解企業用水、用電、溫室氣體排放情形及經濟活動適用/符合永續情形，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。

本行2025年依據「永續資訊管理作業」查核，查核主要包括本行落實「永續金融準則」相關事務之內部作業規範、防漂綠之內部作業規範、推動責任授信、責任投資之內部作業規範及程序、依循「產業別環境與社會風險管理細則」審查及核准案件，以及綠色、永續商品（綠色授信、永續績效連結授信、社會責任授信、永續發展債券等）盡職調查、審核准駁及貸後追蹤情形，並已就上述作業納入內部自行查核定期檢核。

本行進行責任授信時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、溫室氣體自願減量暨抵換資訊平台及溫室氣體減量額度管理系統等資料庫所揭露有關授信戶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，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。

本行並針對高碳排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，並依個案之ESG徵信報告內容所列授信戶ESG辦理及改善情形綜合評估利率加減碼核給條件。

(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。

2025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

本行亦持續對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。另為了解中小微企業減碳情形，除規定承作中小信保案件，需透過聯徵中心「中小企業融資服務平台」系統查詢借戶營業及用電等資訊外，更透過讓中小企業了解在永續減碳所面臨的風險與機會，協助中小企業減碳轉型。

另針對上市櫃規模公司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。另持續推動法金綠建築專案，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	2024年		2025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	54,082	8.45%	56,728	7.82%
		循環經濟產業	61,951	9.68%	72,735	10.03%
		水資源循環利用及基礎建設	3,601	0.56%	1,300	0.18%
		低碳建築基礎建設	48,678	7.60%	58,366	8.05%
		運輸及倉儲業	7,214	1.13%	13,801	1.90%
轉型金融	氣候變遷減緩	鋼鐵製造業	16,807	2.63%	14,034	1.93%
		塑膠原料製造業	2,481	0.39%	1,912	0.26%
		半導體製造業	23,332	3.64%	29,000	4.00%
支持綠色、轉型產業授信總計(*)			175,526	27.42%	202,930	27.98%

註9：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。

註10：2025年放款餘額不含對政府機關放款。

同時本行響應交通部空運減碳政策，支持航空業引進新航空器，採購優越的新型客機，減少15-20% 燃油消耗，減少達75% 噪音足跡及50% 氮氧化物NOx 排放，並且鼓勵使用SAF永續航空燃油(Sustainable Aviation Fuels)，可較傳統燃油減8%碳排放，協助企業轉型資金發展至汰機行動，逐步實現優化氣候治理，包括規劃減碳路徑管理實踐、推動低碳技術與綠色創新、並深化氣候風險管理與調適策略；除此之外，在其企業森林暨生物多樣性保育承諾中，鼓勵支持在地小農，提供具友善農作為食材，並注重保育瀕危石虎、穿山甲等生態環境，讓國際看見台灣維持生物多樣性生態保育的行動力。

2025年會計研究發展基金會舉辦之「ESG高峰會」活動，元大銀行參與多場永續經濟活動認參考指引第二版宣導會，在產、官、學合作協助推廣下，將資金導引至永續的經濟活動中，帶動企業永續發展並以有序的方式減碳轉型。

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。除透過範疇三投融資產碳盤查，以了解客戶面臨碳費、碳稅的影響，並發揮金融影響力，響應金管會於2024年12月公告之「永續經濟活動認定參考指引(第二版)」，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年依企業問卷自評結果，國內企業適用指引之一般及支持型經濟活動共16項，其中「一般經濟活動」共9項，金額為**79.35億元**，「支援型經濟活動」共7項，金額為**32.92億元**，總計**112.27億元**；符合指引之一般及支持型經濟活動共16項，其中「一般經濟活動」共9項，金額為**79.35億元**，「支援型經濟活動」共7項，金額為**32.92億元**，總計**112.27億元**，佔本行法金國內放款**1.705%**。

適用及符合之經濟活動多數對於環境目的「氣候變遷減緩」具有實質貢獻。依經濟活動列示如下：

經濟活動名稱	一般/支持型經濟活動	件數	技術篩選標準	對環境是否有重大影響	對社會是否有重大影響	永續程度自評結果
石油化學	一般	1	符合	符合(無影響)	符合(無影響)	符合
半導體	一般	5	符合	符合(無影響)	符合(無影響)	符合
鋼鐵	一般	1	符合	符合(無影響)	符合(無影響)	符合
廢棄物再利用	一般	2	符合	符合(無影響)	符合(無影響)	符合
再生能源發電、設施與相關配件	支持型	4	符合	符合(無影響)	符合(無影響)	符合
高效設備製造與高效技術相關運用	支持型	1	符合	符合(無影響)	符合(無影響)	符合
支持低碳水運之基礎設施	支持型	1	符合	符合(無影響)	符合(無影響)	符合
自然碳匯技術研發及應用	支持型	1	符合	符合(無影響)	符合(無影響)	符合

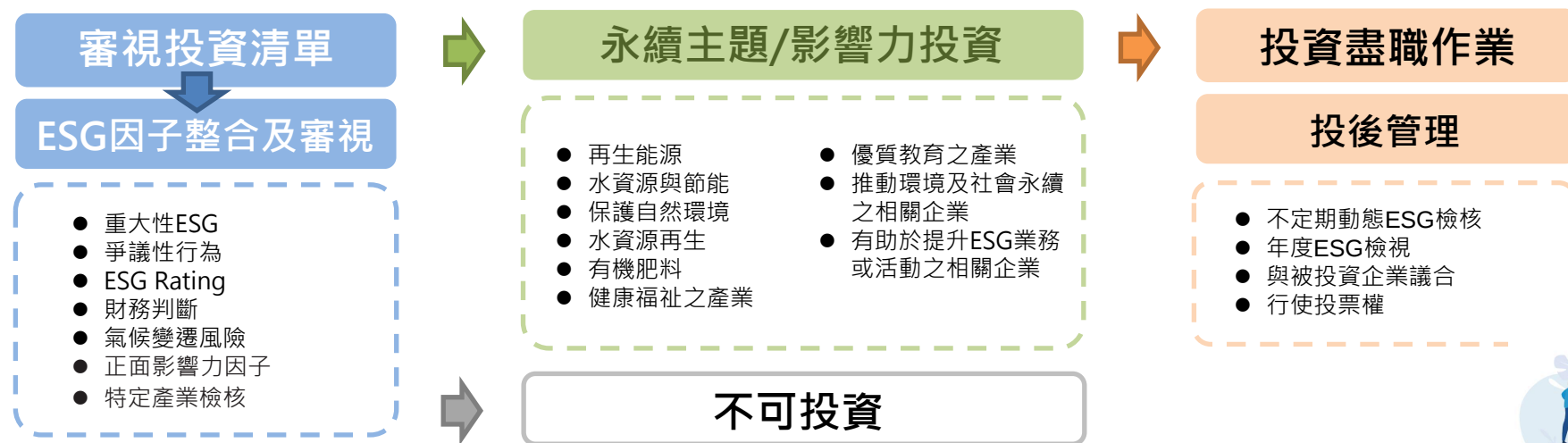
註：2025年依企業回報之有效自評問卷，適用本指引之國內經濟活動，自評結果尚無「不符合」及「轉型中」者。



責任投資

本行致力於遵循聯合國責任投資原則 (Principles for Responsible Investment, PRI) 及責任銀行原則，將ESG管理融入既有的投資流程當中，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；於交易前審慎評估投資對象ESG，交易後除持續檢視其ESG與氣候表現外，亦積極與相關企業深入對話，以確保投資組合之妥適性。

< 圖五 > 責任投資流程



依據本行「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」，將ESG因子全面嵌入投資決策流程，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，檢核標準則依循元大金控永續金融準則積極支持具良好前景之企業，評估提供金融產品與服務，進而促使環境與社會永續發展辦理，分別為(一)從事再生能源(二)從事水資源與節能(三)為保護自然環境，投入環保產品或設備(四)從事水資源再生(五)從事有機肥料(六)可提升健康福祉之相關產業(七)有利於促進優質教育之相關產業 (八)推動環境及社會永續之相關企業(九)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，優先納為本行投資標的。本行2025年設定永續投資目標金額為400億元，實際投資金額為**439億元**，已達成當年度所設定之目標。

檢核中長期投資標的時，會由交易人員於評估階段填寫 ESG 檢核表 (永續金融評估表及產業別環境與社會風險管理檢核表)，並經由部門主管核准，透過評估報告，確保每一筆投資均符合永續門檻。

為發揮金融影響力，本行以聯合國永續發展目標 (SDGs) 貢獻度為評量標準，積極拓展影響力投資相關部位，將資金投入正面解決特定社會或環境問題，並可具體衡量貢獻或影響力的企業。

案例實績1：台○電公司，在2025年積極推動廠房綠建築認證(申請台灣綠建築標準章黃金級及美國LEED BD+C黃金級之認證為目標)，有效降低廠房建築開發行為

對環境之衝擊，本行精準辨識其推動綠建築證之效益，判定該投資具備顯著減碳潛力，且具推動環境貢獻，故本行於第一季、第二季及第四季持續增加其綠色債券投資部位，金額共**24.5億元**。

案例實績2：中○電公司，2025年引進低耗能設備，優化網路架構，積極投入創新全光與無線網路 (IOWN) 前瞻技術研發，並針對再生能源，推動自建太陽能案場及綠色基地台、逐年擴大再生能源採購；同時高度重視生物多樣性，包含種植臺灣檫樹、再造瀕臨絕種台灣寬尾鳳蝶生態圈，並承諾在2030 年實現生物多樣性的淨正向影響 (Net Positive Impact) 和無淨毀林目標，客戶符合再生能源、推動環境及社會永續貢獻，本行於第三季及第四季策略性增加其可持續發展債券投資部位，金額共計**30億元**。上述2個案皆高度符合提升社會或環境之正面影響力之企業。

為確保ESG評估之客觀性，本行資料庫整合多元來源，包括MSCI、Sustainalytics和標普全球等ESG評分指標、交易所網站、ESG IR等平台資訊，降低對單一來源或公司自願揭露數據之依賴。除判斷投資標的是否達到本行所設定之分數標準，並評估其永續發展狀況，另外參酌IFRS永續揭露準則及TCFD重大性判斷，識別並揭露永續議題對企業財務的具體影響，將ESG相關風險和機會與投資公司的財務和經營風險相結合，以評估整體風險。若評估投資標的有ESG重大裁罰(公司治理違規、環保違規、勞動違規等)而影響公司財務狀況及財務績效或對企業價值產生重大不利衝擊者，本行針對既有投資則建議不再增加或逐步減少。

主要以Bloomberg相關ESG評等資料庫之指標與資訊，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，子公司應持續關注環境、社會、治理(ESG)相關議題，並適時透過議合、投票行動影響授信與投資對象，以擴大其影響力。各子公司自行篩選出擬議合之企業，優先議合以ESG相關指標排名較落後者，並得考量採共同議合方式，本行針對被投資公司依照「永續經濟活動認定參考指引」結果，若有「不適用」、「轉型中」、「不符合」等項目，可透過與投資對象對話與互動，瞭解其所面臨之風險與永續發展策略，以提升該企業ESG相關指標數據作為議合目標。

本行透過與投資對象之互動等過程，促使被投資公司擬訂具體因應氣候變遷相關計畫及改善公司治理品質，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。

● 議合案例

本行憑藉集團完整的金融產業鏈，致力成為銜接國家零碳政策與重要橋樑，將永續金融落實於核心職能，同時依循「永續經濟活動認定參考指引」的核心架構並透過各種議合管道，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。

本行主要以問卷方式進行議合行動，2023年問卷以環境、社會及公司治理等永續議題為主，2024年問卷新增生物多樣性議題，以鼓勵客戶遵循聯合國永續發展目標，推動對自然生態保育之計畫及作為；2025年投資議合問卷新增「永續經濟活動認定參考指引」及「面對新興風險」之因應等相關議題。主要促進議合企業展現具體的氣候因應行動並強化氣候韌性，並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，期望透過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。

統計符合指引之一般經濟活動案件共1件，投資金額達**118.16億元**，個案A公司為高碳排及高氣候風險公司，相關盤點結果如下：

議合案例A公司

針對A公司(半導體產業)衡量結果為「不符合」之項目，本行確認相關具體改善或轉型計畫，評估被投資公司針對「一般經濟活動」之「A項目」減碳過程之困難表示，雖然A項目屬於較成熟(老舊)的製程，在先天節能設計上難以達到永續經濟活動嚴格技術篩選標準，但目前被投資公司將透過老舊耗能設備汰換、節能改造，有效降低未符合標準項目的碳排放強度，且公司已提交自主減量計畫，將更換低碳設備與間接減量及購買再生能源，目標於2030年實現全公司生產營運據點60%使用再生能源(RE60)，確保與國家淨零路徑一致。

針對被投資公司衡量結果為「其他」之項目，表示在經濟活動中未對應至永續經濟活動認定指引中之氣候變遷減緩或調適相關技術篩選標準，亦無須進行「不造成重大危害」及「最低社會保障」之進一步檢核，係因分類架構限制，故依分類邏輯認定為不適用。

本行後續將持續了解及追蹤執行成效，並將追蹤結果納入投資決策評估，以做為審視未來是否繼續持有該被投資企業之參考指標。

公司名稱	主要經濟活動項目、過去一年占全部營收之比重	A項目	B項目	C項目	D項目	E項目
		1%	5%	21%	60%	13%
A公司	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	一般經濟活動	不適用
	衡量結果	不符合	符合	符合	符合	不適用
	是否有轉型計畫	有				





議合案例 B公司

被投資B公司為高碳排及高氣候風險公司，本次採取主題式議合策略，聚焦「氣候變遷」與「減碳執行成果」。

環境面

主要關切被投資公司麥寮廠2025年減碳目標的達成路徑，被投資公司表示將透過燃煤朝向低(零)碳能源轉型、節能減碳循環經濟、提高再生能源用量及其他減碳措施，漸進式達成減碳目標，未來亦將完成一套天然氣蒸汽鍋爐，取代原本燃油蒸汽鍋爐，持續推動節能減碳。

治理面

董事會多元化部分，女性董事席次未達1/3，目前佔比為16.67%，因石化業特性女性專業人才較少，未來目標為短期內增加1名女性董事，長期以4人為目標。

社會面

工安績效未達標主要為人員違規操作、承攬商管理不足及高風險製程控制不完善，導致失能傷害頻率及嚴重率偏高。未來以強化承攬商管理，提升製程安全管理(導入PSM)與風險管控，並汰換老舊設備及導入智慧監控系統降低事故風險。

議合結果

元大銀行透過議合行動協助被投資公司辨視永續風險及完善ESG行動。了解被投資公司針對重大社會事件，進行相關改善與因應措施。同時被投資公司亦反映傳統重工業轉型的陣痛，主要為再生能源取得困難與產業特性(女性人才短缺)等限制，但其重金投入環保的金額，也展現了履行ESG的財務決心，並傾向利用即時監控數據與國際倡議架構來回應外界對環境污染的疑慮，與客戶議合過程中，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。

議合溝通－

本行篩選議合之企業，除依據Bloomberg所提供之評等資料，並就投資對象ESG相關數據及評比資料排序，亦會參酌集保結算所「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「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，透過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。

本行以問卷發放方式了解客戶及因應新興風險的狀況(如：受到美國對等關稅政策衝擊、高碳排放產業是否已有轉型計畫等)，了解客戶受影響程度，針對受衝擊標的，將協助以透過分享匯率走勢及政經動向之深度報告，分享全球市場資訊，協助企業在震盪期優化財務避險工具，如果企業對避險需求增加，可以外匯避險工具及利率衍生性商品需求，如FX Option、Forward、Interest Rate Swap (IRS) 等產品或避險資產之結構型商品及債券商品，以滿足其分散風險與資產配置需求。

在市場因新興風險恐慌時，本行亦秉持責任投資原則，並經專業性評估後，對其投資維持持有或適度加碼，避免企業因短期市場震盪而中斷永續營運計畫。

公正轉型理念納入

本行依循金控集團為確保氣候轉型過程兼顧社會面向影響，避免產生潛在社會風險並降低對利害關係人影響，將「公正轉型」納入氣候轉型管理過程。持續關注投融資對象之氣候目標與減碳行動，亦將人權、員工職業安全等社會面向，納入議合過程。

永續議題之議合實績

議題	溝通管道及頻率	溝通實績
•環境保護 •公司治理 •公司營運情形 •股東權益及盈餘分配規劃 •企業社會責任及勞工權益 •生物多樣性	•參與法人說明會及股東會(不定期) •公司拜訪(不定期) •電話/線上會議/mail提問(不定期) •問卷發放	•行使股東會表決權118次 •問卷發放10家 •券商座談會、法說會256場次





環境議題議合案例

本行成功與D牧場公司農事及畜牧服務業議合永續績效連結授信，設立增設太陽能發電量、溫室氣體減量等指標，如有達成將核予利率減降優惠：

1. 安裝再生能源設備(一般經濟活動21)：畜牧業擁有廣大的畜場建築物，鼓勵該公司使用再生能源，於畜場建築物上設置太陽能發電供畜場使用，2025年新增設太陽能發電量400KW。
2. 低碳及循環經濟技術運用(支持型經濟活動13)：議合畜牧對環境、生物與土地永續的重要性，該公司有效規劃減碳步驟，將事業廢棄物轉換成有機質肥料，更配合生物碳處理公司，協助將事業廢棄物轉化為生物碳，減少傳統焚燒廢枝造成的環境與空氣污染，透過系統化處理，將生物碳添加入有機質肥料中，改善整體土壤地力，實踐護土固碳的循環模式，畜牧園區經碳盤查及第三方查證，通過溫室氣體排放ISO14061-1認證，有實質產生碳移除之效益。

永續連結貸款

2025年永續連結貸款

總貸款餘額 **679.7億元**，計**92案**，
較 2024年餘額增加 **202.7億元**，增加**19案**。

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務及商品觸及率，與客戶攜手打造綠色經濟新世代。本行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。



永續連結貸款案例

元大銀行與T水泥公司簽訂永續連結貸款，本行實踐以議合行動力支持傳產轉型，我們深知水泥產業為廣大永續基礎建設供應原物料，但也是在製程及運輸上的高碳排放產業，為支持水泥龍頭朝符合永續經濟活動邁進，跨足低碳水泥事業，在2025年核予溫室氣體排放強度(噸Co2/噸膠結材料)減降績效指標的永續績效連結授信額度，以呼應企業在溫室氣體排放上致力達成碳中和的目標。



永續連結貸款案例

元大銀行與H集團簽訂永續連結貸款，透過降低溫室氣體排放、再生能源使用量及取得或升級廢棄物等零填埋等指標降低對環境的衝擊。H集團近年積極推動綠色智慧與循環經濟，並結合創新技術及綠色能源為永續注入強大動能，集團綠電使用比例已達6X%，同時加入RE100倡議，承諾於2040年實現100%使用綠電，為支持並鼓勵集團，元大銀行與H集團簽訂新台幣300億元之永續連結貸款，以支持集團深耕永續發展。



永續連結貸款案例

C公司近年積極推動綠色產品與數位轉型，並擴大綠色產銷規模及效率，提升節能減碳效益，並藉由推動四大科學減碳路徑：提高能源效率、發展再生能源、深化循環低碳燃料、創新應用負碳技術，積極投入農林剩餘資材循環再利用，致力打造3R PLUS資源全循環藍圖落實減碳。其綠色採購金額近年達近百億新台幣，占全國1x%，在本年度，本行與C公司簽訂新台幣80億元永續連結貸款，以展現元大銀行對永續發展的承諾並支持C公司在此方面的努力。

赤道原則

2025年符合赤道原則適用條件共評估 6件專案融資案件，6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。

核准1案，餘5案經評估結果皆予以婉拒承作

核准1案，核准金額為50億元，餘5案於初始評估階段即婉拒，其中1案係因自然環境風險因素，餘4案為其他信用考量，如產業、承作天期長等因素。

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。

2025 年針對永續建設相關融資共提供**953.63**億元

佔全行法金放款金額 **8,032.58** 億元

之佔比 **11.87%**

放款活動永續占比

本行發揮金融影響力，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。本行依第二版「永續經濟活動認定參考指引」計算2025年度放款活動永續占比：

放款活動永續占比一覽表

類別	符合比率	適用比率	符合/適用比率
企業放款	12.487%	29.956%	41.683%
個人放款	0.000%	94.302%	0.000%
總計	6.221%	62.244%	9.994%

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。

2025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 **28.69%**

永續債券發行

本行依照國際資本市場協會(ICMA)之綠色債券原則(GBP)、社會責任債券原則(SBP)、及可持續發展債券指引(SBG)、金管會發布之「金融機構防漂綠參考指引」及遵循財團法人櫃買中心永續發展債券作業要點之規範發行債券。發債後資金運用情形報告亦委由認證機構出具對投資計畫項目清單之簡要說明、資金分配情況，實際使用及閒置資金運用情況是否符合永續發展債券投資計畫書之評估意見或認證報告，以確認資金運用情形符合永續發展債券投資計畫書及向主管機關申報之資金用途。

(1) 綠色債券

本行於2021年發行綠色債券，債券金額 5 億元，結合興建總行綠建築大樓之資金需求，用於興建總行綠建築大樓或綠色投資計劃之放款。元大銀行總行大樓自設計之初即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。

2024年及2025年發行綠色債券，債券金額達**20億元**，主要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。

綠色金融商品

「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。

綠色金融商品	說明	氣候關鍵指標	2024年	2025年
十二項關鍵戰略產業投資	本行以資金支持相關產業發展，投資風電及節能產業，響應政府及支持企業在綠能及節能產業之發展，邁向綠電家園及最佳效率能源之正向目標。	投資於「2050淨零排放路徑」所列「十二項關鍵戰略」產業金額	421.8億元	460.5億元
永續投資	本行永續相關投資包括投資於國內外發行之綠色債券、社會責任債券及永續發展債券	永續投資金額	411.5億元	439.4億元
		永續投資金額占總投資金額之比率	11.45%	11.80%
		證券櫃檯買賣中心認可之永續相關債券投資金額	159億	193.5億
		證券櫃檯買賣中心認可之永續相關債券投資金額占總投資金額之比率	4.42%	5.19%

永續佔比情形

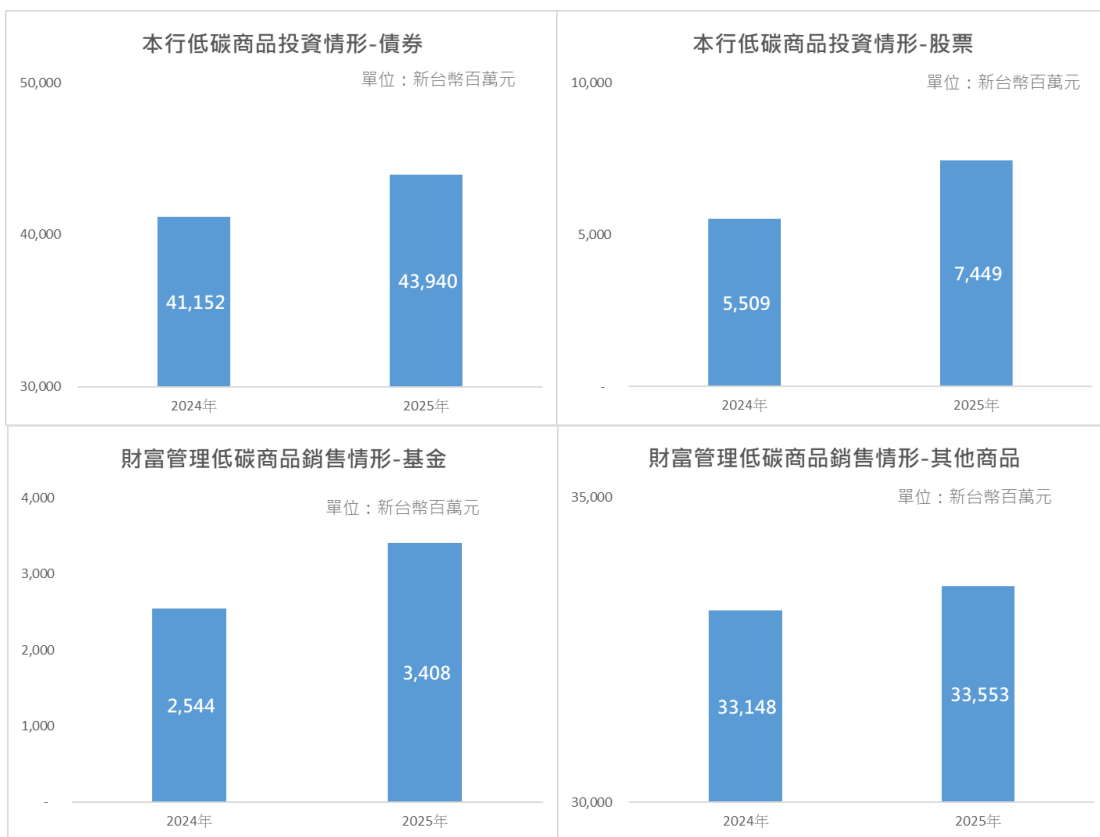
投資 經濟活動 KPI (%)	符合本指引之投資比率 A-1/(A+B)	適用本指引之投資比率 A/(A+B)	符合/適用本指引之 投資比率
	15.43%	39.81%	38.77%

發行債券種類	發債金額(億)	十二項關鍵戰略產業
綠色債券	15	節能
可持續發展債券	20	風電/光電、運具電動化及無碳化 淨零綠生活、公正轉型
綠色債券	10	風電/光電、運具電動化及無碳化



盤點具永續意涵之投資商品績效及商品銷售績效

本行2025年投資綠色債券、可持續發展債券及社會責任債券，合計達439.4億元，股票投資金額約74億元，整體具永續意涵之投資商品佔總投資額比約15%，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2025年具永續意涵之商品銷售合計達**370億元**，佔總銷售金額比**17%**，與2024年比重持平。



本行亦依循金管會「永續經濟活動認定參考指引」，加強投資對外標示為「綠色」、「ESG」或「永續」等概念之投資標的。

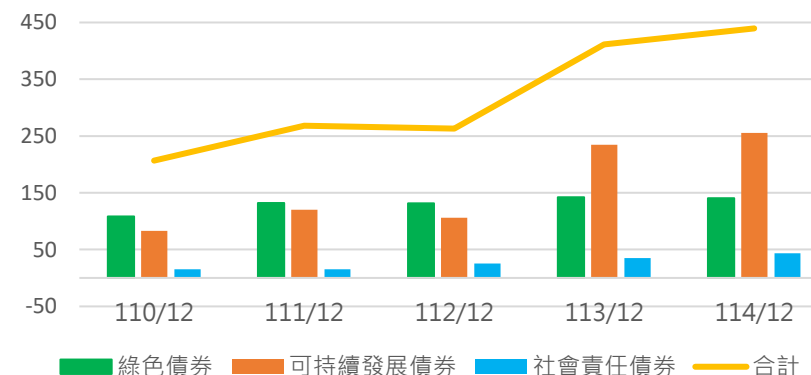
2025年本行綠色債券投資餘額**140.7億**、可持續發展債券投資餘額**253.3億**、社會責任債券投資餘額**45.4億**，永續發展債券投資餘額共計**439.4億**(其中投資櫃買中心認可之永續發展債券為**193.5億**)，投資金額逐年成長，投資領域橫跨全球各地，為符合SDGs目標的債券注資。

單位：臺幣億元

年度	2024年	2025年
投資類型	櫃買中心認可之永續發展債券	
綠色債券	85.5	83.5
可持續發展債券	47	87
社會責任債券	26.5	23
合計	159	193.5

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TDCC基金資訊觀測站公告名單統計。若以晨星低碳標準統計，2025年底符合標準之商品基金商品共計台幣422億元。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) ISO14067碳足跡盤查及PAS2060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。

同時於2022年率先同業盤查行動銀行APP碳足跡，進一步推動碳中和計畫，通過英國標準協會(BSI)之驗證，成為首家完成ISO 14067產品碳足跡盤查及PAS2060碳中和國際雙重驗證之金融機構。

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) ISO14067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「行動掃碼支付服務」持續拓展金融場景，更瞄準國際發展趨勢，2023年起跨國參與日本、韓國等國家消費支付服務，現在只要打開「元大行動銀行APP」出示台灣Pay付款碼，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經營數位金融服務。

鼓勵客戶持續關注永續金融與電子化交易減碳宣導，本年度透過異業通路合作，推出「破吉減碳做公益 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。



鼓勵使用電子交易，節省紙張用度

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 11：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



● 氣候議合

氣候議合總覽

對外溝通

舉辦及參與 ESG 論壇
參與氣候行動
供應鏈議合行動

對內溝通

全體員工教育訓練
重點培育永續金融人才
永續採購觀念與實踐

氣候資金規劃

本行透過實際行動支持地方政府及公益團體，提高對於氣候變遷的因應，如2025年花蓮風災，其中位於花蓮光復鄉的社區，因馬太鞍溪堰塞湖溢流而遭受重創，本行響應金控集團救災助困精神，捐贈行政院東部聯合服務中心(114年花蓮洪災)重型機車25台，幫助災民復原生活及減輕經濟壓力，以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。

● 無紙化

元大銀行推出「鑽金碳吉-碳帳戶」，客戶可透過元大行動銀行APP進入「我的碳吉帳戶」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，更提供線上換匯讓分優惠、線上申購定期定額基金手續費優惠等，鼓勵客戶動動手指就能輕鬆響應，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5億張A4紙，相較前一年度提升約18%。

此外，元大銀行也在官方網站「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、減少資源消耗。透過揭露電子化交易所節省之碳排放量，喚醒大眾環保意識，邀請客戶加入降低碳排放的行列。



註12：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。

V.S 去年同期	2024年	2025年
約當減紙量 (張)	429,231,958	505,427,173
約當減碳量 (噸)	9,100	10,715
成長性	▲ 18%	

元大銀行官方網站「鑽金碳吉」及行動銀行「我的碳吉帳戶」



對外溝通

本行於每年末對被投資公司以電子郵件形式寄發盡職治理問卷，問卷內容主要詢問公司是否參加公司治理相關評鑑並取得認證、是否持續投資節能或綠色能源相關環保永續之重大機器設備、是否有其他不符公司治理原則之情事、是否因勞工權益損害、汙染環境等起訴或判刑，以及是否每年編製 永續 報告書 並取得第三方驗證等問項，定期確保被投資公司之治理績效；本行亦配合金控透過外部參與共同響應氣候變遷相關議題，方法包括：參與國際氣候相關倡議與活動（SBT、CDP、以及 RE10x10 氣候宣言）、舉辦ESG 論壇、參與本國銀行氣候變遷情境分析作業規畫說明會等。

舉辦及參與 ESG 論壇

- 2025年度參與相關 ESG 論壇
- 2025永續金融暨氣候變遷高峰論壇
- 永續金融&ESG投資發展現況與展望

參與氣候行動

2025年共90家供應商共同響應「Earth Hour 地球一小時」活動

供應鏈議合行動

2025年共進行 3 場供應商大會邀請 102 家供應商參與



對內溝通

本行配合金控透過內部訓練使所有員工具備氣候變遷、永續金融、永續採購等知識，並根據業務別發展相關人才訓練計畫，包含高階經理人員已將「永續發展目標」列入績效考核之重要指標，培養全公司永續發展意識。

(1) 全體員工教育訓練

本行遵循永續金融準則，將永續因子透過全體員工教育訓練落實至實務流程與企業營運當中，使承辦人員具備足夠技能引領客戶提高永續效益。2025年度辦理永續金融教育訓練，訓練總時數達4,960小時。永續金融TCFD教育訓練，訓練總時數達5,032小時。ESG企業永續教育訓練，訓練總時數達2,685小時。

(2) 重點培育永續金融人才

金融業作為企業永續發展的守門員及促進者，培養永續金融人才為本行非常注重之環節，特別針對以下業務領域深耕進行重點人才養成，分別為業務企劃、法人金融、投資銀行、數位金融、金融商品設計、投資交易及風險管理等綠色金融業務範疇，安排相關人員參與綠色金融論壇、研討會、永續金融課程及取得認證。2025年度參與永續金融議題課程、論壇等活動，訓練總時數共633小時。

全體員工教育訓練

2025年度辦理永續教育訓練，訓練總時數達12,677小時重點培育永續金融人才

重點培育永續金融人才踐

2025年度參與永續金融議題課程、論壇等活動，訓練總時數共 633 小時

永續採購觀念與實踐

2025年本行參與內部採購人員教育訓練共4場次，總時數共 144 小時

2025年本行溫室氣體盤查人員教育訓練，執行北、中、南區，共計6場次，參訓人數共138人，總時數共414小時

(3)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。

	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。



Earth Hour地球一小時

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」，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、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，元大銀行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。



淡水河公約

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公斤的海灘垃圾，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。



企業營運活動對氣候變遷、生物多樣性及生物棲地之自主評估

為避免因氣候變遷所造成營運據點之實體風險，本行於營運據點選址評估表內，將淹水、土壤液化以及永續建築納入選址條件，以預防與降低未來可能面臨之災害與營運損失。同時透過台灣生物多樣性網絡、生物多樣性資料庫等專業平台統計，本行對各地營運據點，進行生物多樣性及生物棲地之自主影響評估，經調查，各地營運據點皆設置於城市聚落，於方圓5公里內棲地環境皆無實際影響，並將生物棲地影響評估納入「營運據點選址評估表」作為新設據點指標之一，期望減緩人為開發對環境的負面衝擊，保有環境中生物多樣性之豐富性。



環境教育

元大188永續活動接力計畫

「元大188永續活動接力計畫」是由一個深耕計畫，結合志工參與，8家子公司輪流舉辦活動，同時呼應聯合國永續發展目標SDGs等8項指標，包括終結貧窮優質教育、永續城鄉、責任消費及生產、氣候行動、保育海洋與生態、保育陸域生態、多元夥伴關係。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。

2025年分別於北中南地區投入共3場生態保育教育活動，合計逾200位客戶參加，活動DIY風力發電模型製作深獲好評，介紹再生能源運作方式提倡節能減碳之重要性。



台北自來水園區



台中科學博物館



高雄自然美術館



3 風險管理

3.1 風險治理

3.2 氣候變遷風險管理架構



3.1 風險治理

本行建有完整的風險管理組織架構、政策及管理規範，風險範圍涵蓋營運風險、法律及法遵風險，以及環境風險（含氣候風險），考量面向包括環境保護（E·Environmental）、社會責任（S·Social）以及公司治理（G·Governance），本行風險管理政策已納入環境風險（含氣候風險），代表本公司將氣候變遷視為戰略性的商業風險，並將其辨識、衡量與管理流程納入公司整體風險程序。

< 圖六 > 本公司風險管理涵蓋範圍



組織風險胃納

為建立氣候變遷風險管理標準，以確保其適當性、有效性、合理性，特依據本行既有「風險管理政策」制定「氣候變遷風險管理辦法」。氣候變遷風險管理係為達成本行能事前評估、減緩與調適各項業務之氣候變遷風險，確保各業務所暴露之氣候變遷風險，符合本行風險管理目標與風險容忍度；以及確保各單位能於執行業務前，瞭解其業務對本行整體氣候變遷風險影響程度，事先有效地、明確地規範業務範圍與暴險程度。為此，本行（含香港分行，以下簡稱港行）依循組織既有風險胃納及銀行公會頒布之實務手冊建議下制定「全行氣候變遷風險胃納」，並至少每年重新審閱一次。

< 表七 > 本行氣候變遷風險胃納

項次	風險指標 / 限額
01	本行支持低碳經濟轉型，對於氣候變遷風險高敏感之企業或產業，經評估風險不易控制或緩釋者，將減少或避免承作，並以 2050 年達成淨零碳排為目標願景。（總行與港行）
02	全行溫室氣體總排放總量之年度能耗減量 2% 以上。（總行）
03	高氣候風險行業整體的集中度風險指標比率 $\leq 25\%$ 。（港行）

●三道防線之角色與職責

為落實風險管理及內部控制，本行依據主管機關規範，設置內部控制三道防線，訂定「內部控制三道防線管理辦法」，訂有明確各道防線之組織、職責與功能，以確保風險管理機制有效運作。自第一道防線辦理相關業務時，即將氣候相關風險納入評估考量；第二道防線獨立於第一道防線，協助及監督第一道防線進行氣候相關風險管理執行情形；最後，第三道防線隸屬董事會，對第一道防線與第二道防線之氣候相關風險管理有效性進行查核評估並適時提供改善建議。

為持續辨識、衡量、監視及控管經營上之風險，確保本行具備即時辨識重大風險及因應的能力，本行董事會核定「經營風險管理辦法」，明訂經營風險範圍包括金融風險、營運風險、法律及法遵風險、氣候變遷風險。各業管單位每年依金融環境與本行業務發展變化，就所監管之風險訂定經營風險監控指標及門檻值，定期檢討與修正，風險管理部定期彙整各類業管單位所監管之經營風險監控指標門檻值使用狀況或評估結果，每月提報風險管理委員會、審計委員會報告，每季提報董事會報告。

＜圖七＞本公司內部控制三道防線架構



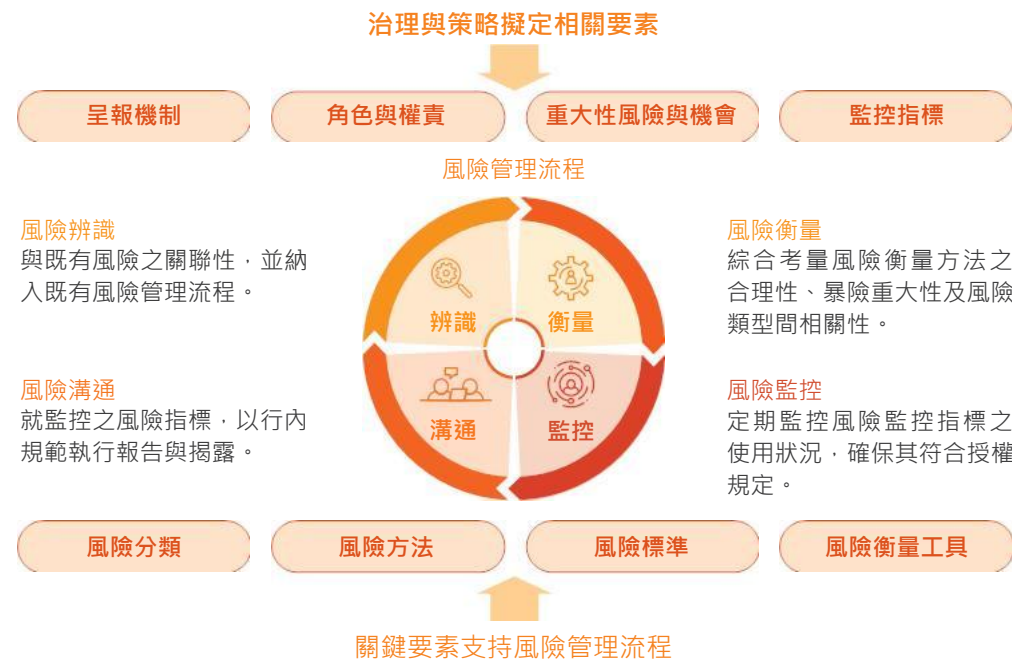
本行依循本金控集團「2021-2025集團永續發展策略藍圖」，修訂總行單位相關內稽查核底稿，並對總行單位辦理查核時，納入查核項目之一，2025年度對總行單位辦理查核，查核結果未發現缺失事項。將持續對各單位辦理永續發展情形納入內稽查核重點之一，加強辦理查核。

3.2 氣候變遷風險管理架構

●組織氣候變遷風險管理框架

元大銀行作為業界領航員之一，深刻的了解氣候變遷對本行客戶、供應商、經營模式和策略產生的影響。為了充分的因應這些挑戰，本行建立氣候變遷風險管理框架以確保能準確的找出各驅動因素對既有財務的影響。本小節將聚焦說明本行之風險管理流程及支持其的四個關鍵要素，分別為風險分類、風險方法、風險標準、風險衡量工具。本行將透過此四大關鍵要素作為將氣候風險管理架構納入氣候變遷機會及自然相關因素之方法。

＜圖八＞氣候變遷風險管理框架



< 表八 > 氣候變遷風險框架關鍵要素

關鍵要素項目	定義	說明
 風險分類	氣候變遷風險在銀行風險管理之分類	本行將「氣候變遷風險」視為環境風險之一，於實務上採交叉管理模式 ¹⁹ 進行該風險之管理
 風險方法	銀行辨識與衡量風險之方法	1. 本行氣候變遷風險辨識方法，請參閱策略面向之氣候變遷風險的鑑別； 2. 本行採情境分析衡量氣候變遷風險
 風險標準	銀行執行風險辨識與衡量之標準	本行以《本國銀行氣候相關風險管理實務手冊》為風險標準參考依據
 風險衡量工具	銀行衡量氣候變遷風險之工具 (如：情境分析、氣候風險值)	本行應用《本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃》以及本金控集團發展之情境分析方法衡量氣候變遷風險

● 納入氣候變遷機會

本行將氣候風險管理擴展至氣候機會管理，故實務上與機會相關之流程、關鍵要素均納入氣候變遷風險考量，相關補充說明如下：

< 表九 > 氣候變遷機會關鍵要素說明

關鍵要素項目	制定結果說明
機會分類	依循 TCFD 之機會分類，分為能源使用效率 (含能源來源)、產品 / 服務、市場機會及韌性
機會方法	本行氣候變遷機會辨識方法，請參閱策略面向之氣候變遷機會的鑑別
機會標準	結論報告：氣候相關財務揭露建議 ²⁰
機會衡量工具	依循推動步驟，後續待規劃氣候變遷機會之衡量工具

註 13：交叉管理模式係將氣候變遷風險視為既有營運風險管理。

註 14：TCFD結論報告：氣候相關財務揭露建議。

● 自然環境風險管理

本行於一般案件的風險評估，在考量自然環境相關的要素下，依循本行金控集團制定之「永續金融準則」、「產業別環境與社會風險管理細則」，及本行之「辦理赤道原則融資案件管理要點」相關作業流程，依照不同業務別，所適用政策有所區別。

「永續金融準則」主要規範營運及業務活動，其應考量對氣候變遷、生物多樣性、用水及廢水管理、包裝材料及廢棄物管理、有毒物質排放氣等環境正負面影響；此外，針對特定產業訂有「產業別環境與社會風險管理細則」，其中，產業風險除了關注環境層面，如水資源、環境污染、氣候變遷等自然驅動因子，亦重視社會層面，如社區關係、勞動權益等人權議題。若業務為授信方面，則需再完成赤道原則適用性檢核，一旦符合條件，將進行環境社會風險評估，例如、是否與當地居民溝通、是否遵循當地環保法規、是否具備社區健康風險發生時的減緩計畫。

透過將自然相關的風險納入既有的投資及授信的評估項目之一，才能有效地進行全方位的風險評估。在確立投融資的交易關係後，本行亦重視投資或授信貸後的管理，如，赤道原則授信案件的授信戶，應定期（至少每年一次）委託獨立第三方機構執行《環境》和社會風險監測¹⁵。

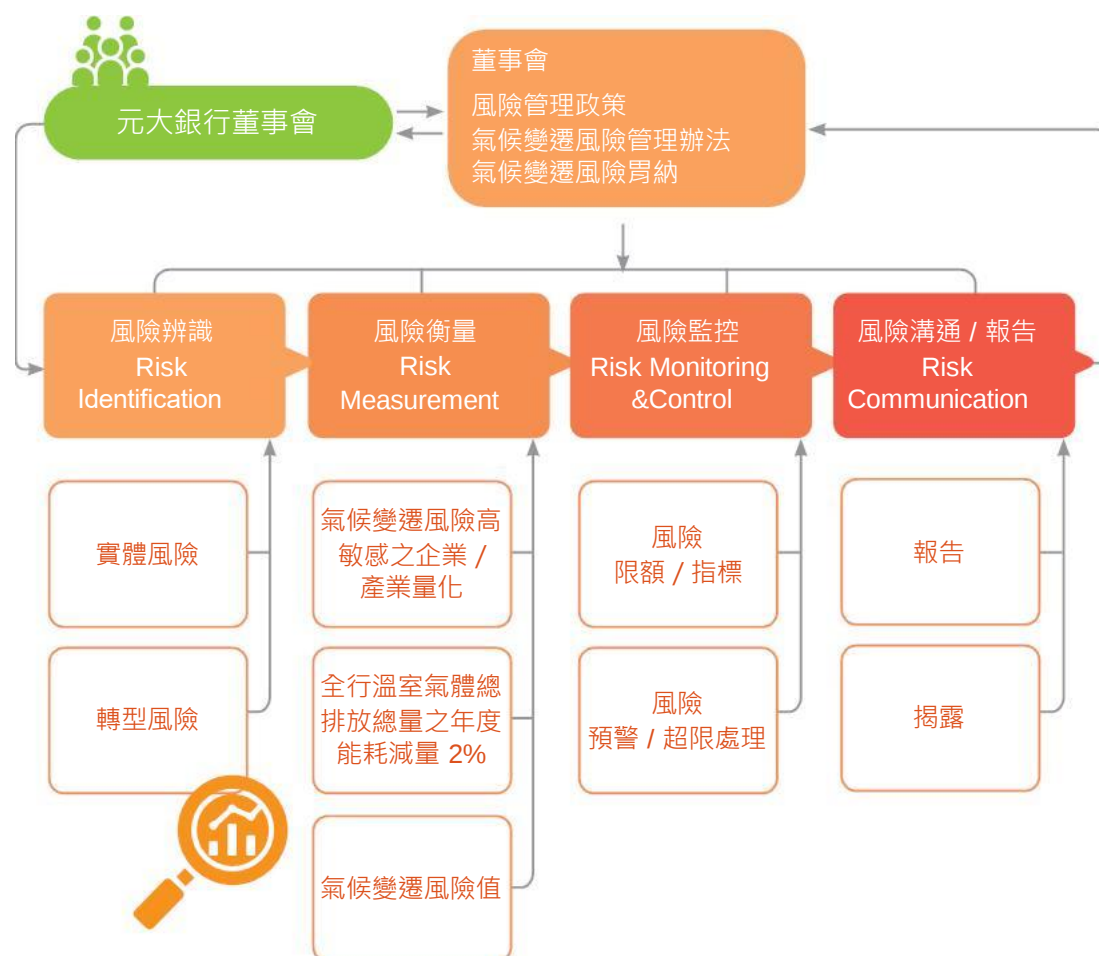
為了響應解決地球環境問題，本行將持續強化管理階層對於自然風險之治理架構，並深入了解氣候和自然風險及機會可能帶來的財務影響。本行在自然環境相關的風險管理上，積極關注環境保護、生物多樣性和氣候變遷等議題，協助並影響本行之利害關係人（包括：被投資公司與融資企業）攜手改善環境、社會和公司治理，持續為社會帶來自然正向的影響。

註 15：詳情參閱 2.2 氣候策略。

● 氣候變遷風險與機會管理流程

本行氣候變遷風險管理程序依循既有風險作法主要分為四大步驟，從風險辨識、風險衡量、風險監控，以及風險溝通 / 報告，各步驟之權責單位及管理作為如下所述。

< 圖九> 氣候變遷風險管理流程圖

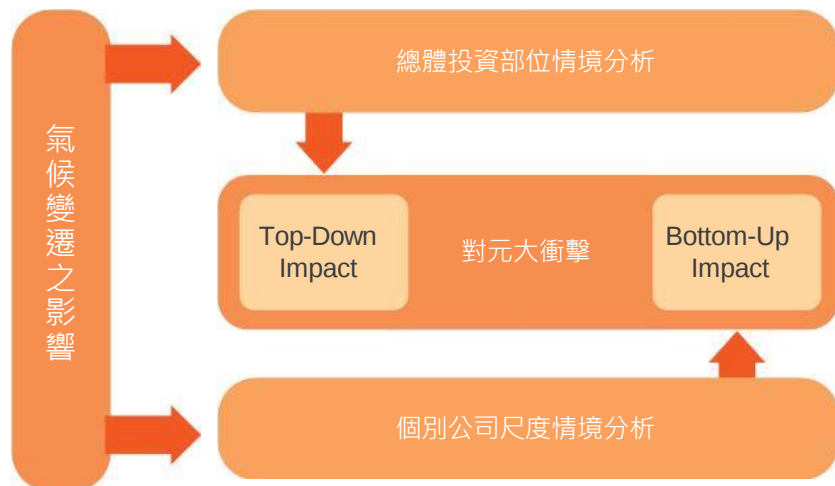


風險辨識

本行參考《本國銀行氣候相關風險管理實務手冊》建議，將氣候風險辨識分為實體風險及轉型風險，並透過分析各驅動因素對銀行營運風險的影響，進而辨識其對銀行商業模式及價值鏈的衝擊。在實務執行中，本行亦透過國外相關趨勢的研析，進而了解潛在的氣候風險事件及其對銀行可能帶來的衝擊。

風險衡量

本行（含港行）依循本金控集團作法，採用總體投資部位情境分析（Top-Down）¹⁶，加上個別公司尺度情境分析（Bottom-Up）¹⁷，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。



註 16：總體投資部位情境分析（Top-Down）：透過經濟模型連結氣候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。

註 17：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露情形，再精細化分析個別投融資對象對本行所造成的衝擊。

(1) 總體投資部位情境分析

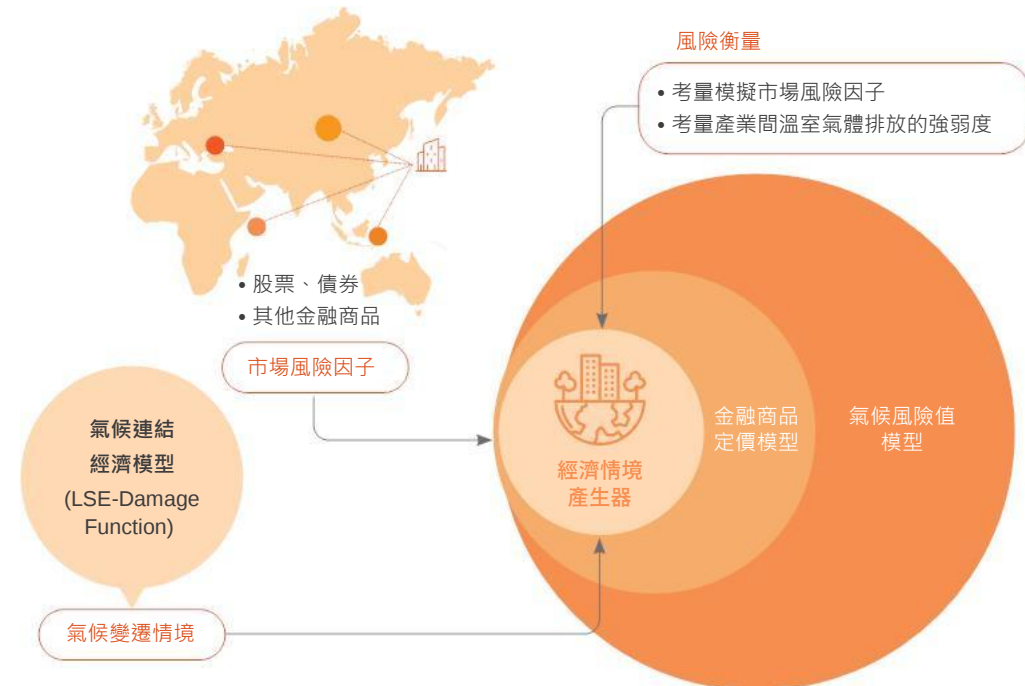
A. 評估目的

透過選定的氣候情境，衡量氣候變遷對於全球經濟環境的衝擊，建立氣候變遷影響金融風險之量化方式，提前預防或尋求創新的商業模式機會，參依本金控集團氣候風險量化方法，作為風險監控及機會管理依據。

B. 評估對象 - 本行（含港行）中長期之投資部位（基準日：2025/12/31）

C. 評估方法 - 氣候風險值評估法

為了衡量氣候風險對於本行的衝擊，透過選定氣候情境，同時透過總體經濟的鏈結因子，建立氣候鏈結經濟模型，並整合經濟模型與各式風險因子模型，以現行成熟的風險管理模式分析氣候衝擊對本行之影響。



D. 評估之氣候情境

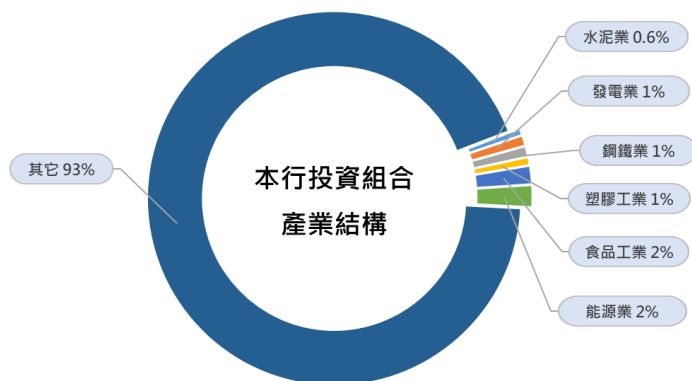
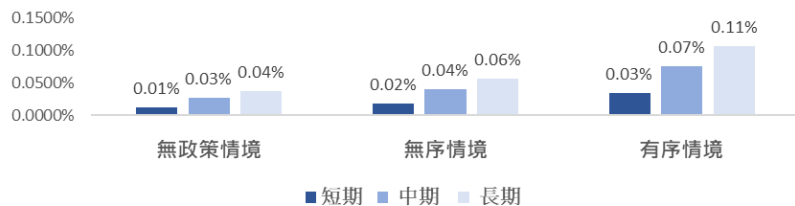
以綠色金融體系網路 (Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System, NGFS) 及聯合國政府氣候變化專門委員會 (Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) 所產出之情境作為社會經濟因子與環境資訊之參考原則，由情境組合中選定無政策 RCP8.5、有序情境 RCP2.6 及無序情境 RCP2.6 三種情境，並考量不同期間 (短、中、長期) 進行財務量化分析。

E. 評估結果

(1) 本行(含香港分行)

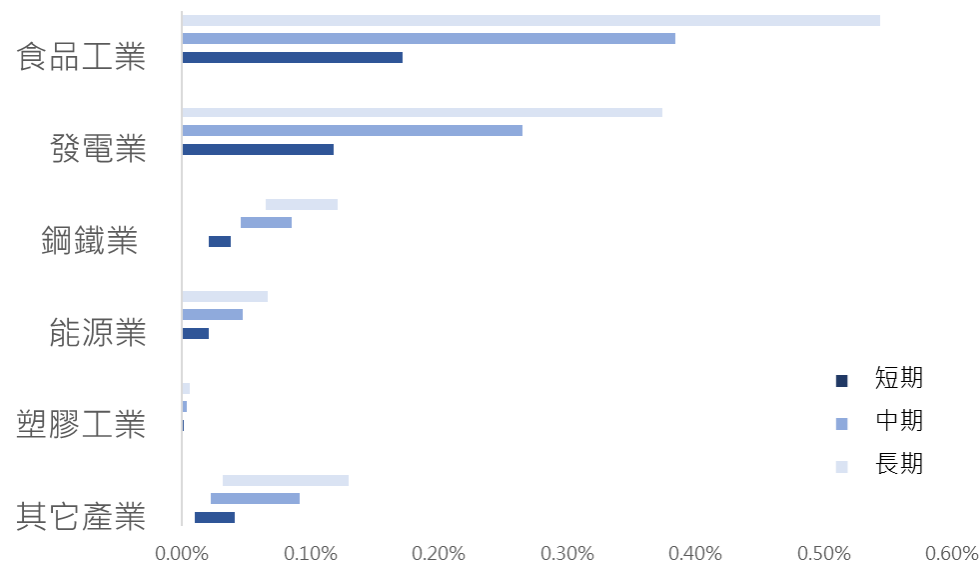
在氣候變遷長期影響下，可能成本行投資部位相對價值(氣候風險值)減幅約為基準日(2025年12月底)市值的0.11%。雖較2024年上升，但因本行投資部位仍主要以非高氣候風險產業組成，對本行影響較不顯著。

本行氣候風險值/市值-情境維度



另從產業維度分析，屬於高氣候風險產業以食品工業影響最為顯著，其部位受長期溫度上升造成之相對價值 (氣候風險值) 減幅約為基準日市值的0.54%，因持有部位佔整體投資部位約2%，對整體投資部位影響相對較小。

本行氣候風險值 / 市值 - 產業維度



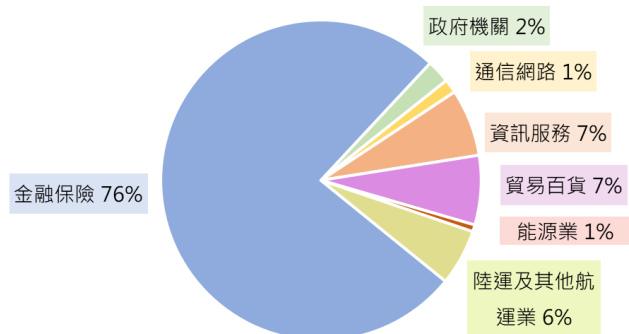
註18：1. 氣候風險值 / 市值為溫度上升下，對於投資交易之短(1年)、中(5年)、長期(10年) 市值減幅相對於基準日市值的佔比。

2. 長條圖代表在同一損失期間內，不同氣候情境下影響 (氣候風險值 / 市值) 之可能區間。

(2)香港分行

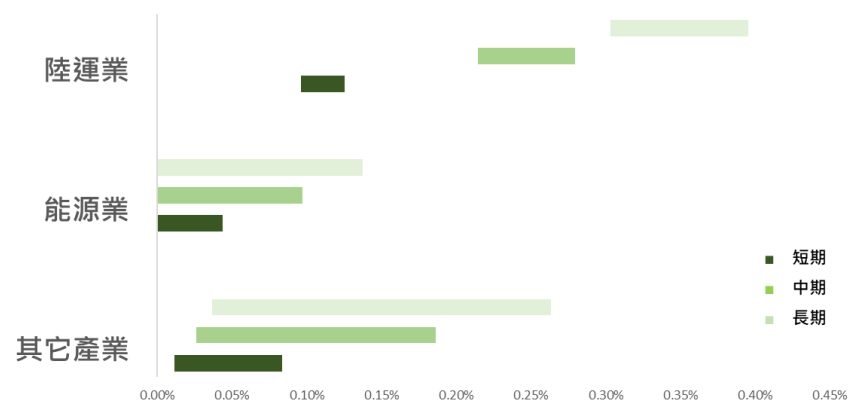
在氣候變遷情境下，投資部位相對價值減幅約為基準日市值的0.04%，因投資組合產業結構以非高碳排產業為主，氣候變遷風險對香港分行投資部位影響程度相對較低。

香港分行投資組合產業結構



以產業維度觀察，陸運業影響較為顯著，相對價值減幅約為基準日市值的0.4%，因部位持有比重較低，對香港分行投資部位影響不大。

香港分行氣候風險值 / 市值 - 產業維度



註19：1. 氣候風險值 / 市值為溫度上升下，對於投資交易之短(1年)、中(5年)、長期(10年)市值減幅相對於基準日市值的佔比。

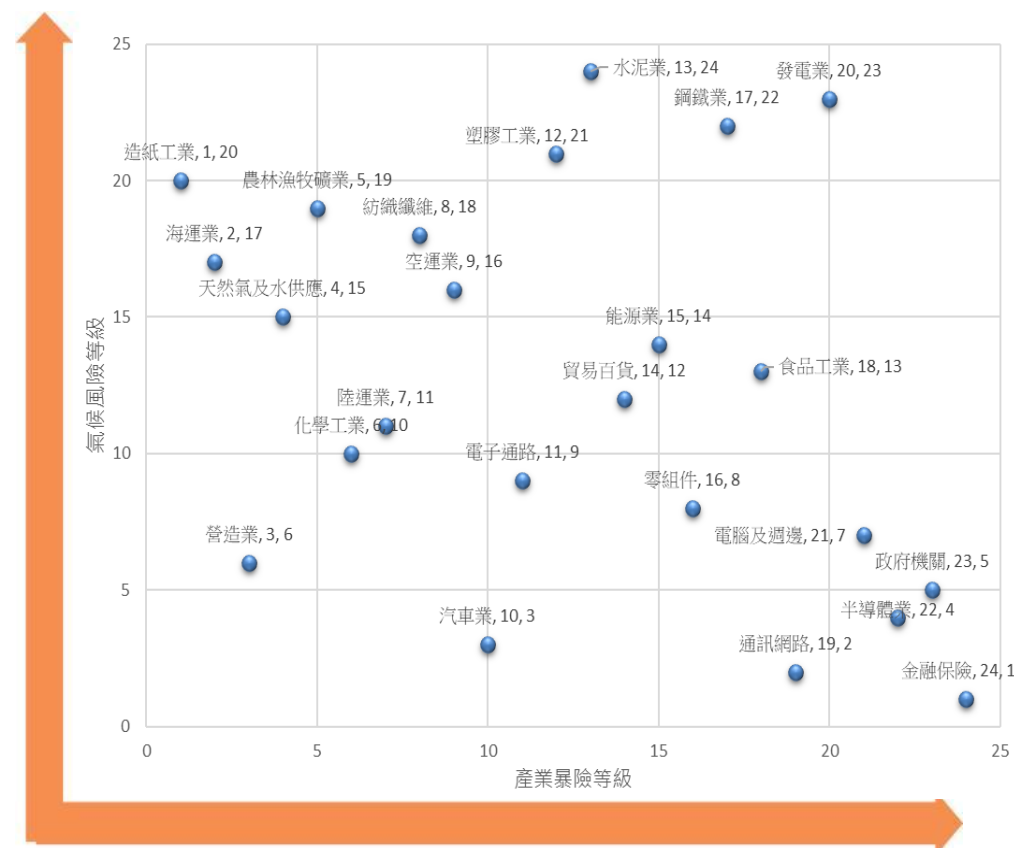
2. 長條圖代表在同一損失期間內，不同氣候情境下影響（氣候風險值 / 市值）之可能區間。

(2) 個別公司尺度情境分析

A. 轉型風險情境分析

a. 高氣候風險產業分析

本行依循金控首先對整體金融交易市場進行全面性評估，綜合本金控集團及國內外產業分析報告結果，了解各產業氣候風險等級與本集團暴險規模，擇定重點關注之產業別。分析結果顯示，塑膠工業、鋼鐵業、能源業、發電業、水泥工業及食品工業為高氣候風險產業。



b. 轉型風險情境分析法總覽

風險項目	分析產業	分析標的	氣候情境	評估期間
 減碳政策與營運收入衝擊	塑膠工業、鋼鐵業、能源業、發電業、水泥工業及食品工業	法金授信部位	NGFS Net Zero 2050 (1.5°C)、Well Below 2°C	2030、2035、2040、2050、2060
		股權投資部位		
		債券投資部位	RCP2.6 有序情境、RCP2.6 無序情境及 RCP8.5 無政策情境	短期 (1 年)、中期 (5 年) 及長期 (10 年)

c. 法金授信部位受碳費影響之量化評估



註20: 1.參酌International Energy Agency (IEA) 資料，取得企業Reference Technology Scenario (RTS) 情境預測選定產業別之碳排成長率，此參考資料涵蓋科技發展的關鍵假設。

2. 參酌Central Banks and Supervisors Network for Greening the Financial System (NGFS) 資料，取得各年度、各情境下預測碳價。

3. Probability of Default(PD)為信用違約率；Lost Given Default (LGD) 為違約損失率；Exposure as Default (EAD) 為信用暴險金額；Expected Loss (EL) 為預期信用損失。

將六大產業法金授信個別公司之資產部位導入信用損失模型，計算在兩種情境（ 1.5°C / $<2^{\circ}\text{C}$ ）下受碳費影響之預期損失金額，並以衝擊比率（該產業該年度預期損失金額除以該產業暴險金額之比例）方式呈現如下圖。

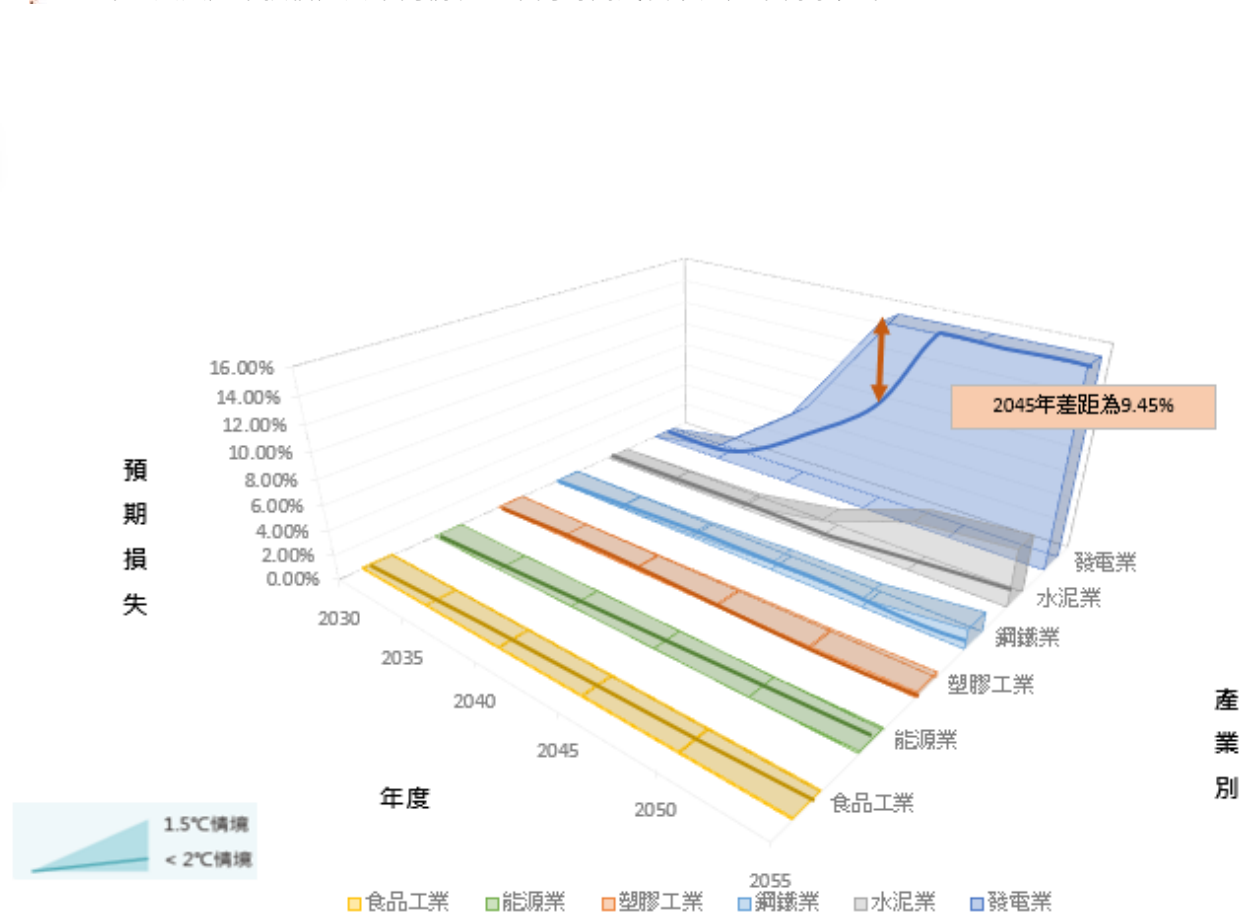
在 1.5°C 情境下，於2055年可能增加預期損失約新臺幣873百萬元。發電業及水泥工業隨年度增加而有較顯著之衝擊程度變化，其中 1.5°C 情境之衝擊程度變化又較 $<2^{\circ}\text{C}$ 情境更為顯著。且發電業2035~2045年在 1.5°C 情境之個別產業衝擊程度曲線呈指數型成長，經細部分析，主因是部分碳排量較高的企業其碳費加壓之財務因子變化已超出信用風險PD模型可承受之違約風險等級，因此讓整體曲線呈顯著增加之情況，但在 $<2^{\circ}\text{C}$ 情境下於2040~2045年才呈指數型成長。

兩種情境下個別產業衝擊程度曲線之差異可從兩方面觀察：

其一為特定產業於兩個時間點觀察，以發電業為例，2035年兩種情境個別產業衝擊程度曲線差異為1.17%，2045年顯著增加為9.45%，對於信用風險PD模型負荷顯著增加；其二為2025~2050年六大高氣候風險產業整體觀察，可發現兩種情境個別產業衝擊程度曲線差異隨著時間不斷擴大，代表升溫控制力度強弱，將可能對授信戶造成顯著差異的影響，對本集團因違約風險之衝擊損失也有顯著差別。

另觀察個別產業衝擊程度與前一年度變化情形，以發電業衝擊程度增加較大，主要係因暴險金額較去年增加，財務因子受額外碳費成本影響較明顯所致。

圖十> 六大產業授信戶於不同情境、不同時間尺度下之產業衝擊比率圖



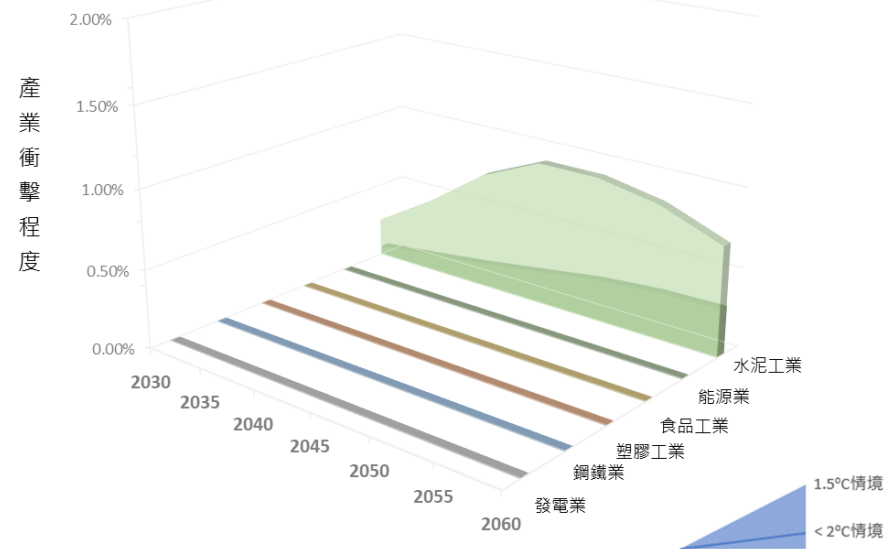
d. 股權投資部位受碳費影響之量化評估



註21：1.參酌International Energy Agency (IEA) 資料，取得企業Reference Technology Scenario (RTS) 情境預測選定產業別之碳排成長率，此參考資料涵蓋科技發展的關鍵假設。
2.參酌Central Banks and Supervisors Network for Greening the Financial System (NGFS) 資料，取得各年度、各情境下預測碳價。

本行股票投資屬於高碳排產業僅有水泥工業，在兩情境（1.5°C / <2°C）下受碳費影響之預期損失金額，以產業衝擊程度(註26)方式呈現如右圖。圖中1.5°C情境之衝擊程度變化較<2°C情境更為顯著。在1.5°C 情境下，產業衝擊程度介於0.25~0.93%之間，顯示股權投資部位對本行衝擊較不顯著。在2030年至2050年間，隨全球淨零目標推進，碳價壓力導致對水泥業的不利衝擊逐年上升。然而，在2050年至2060年間，衝擊程度呈現微幅下降趨勢，係因企業 RTS碳排放量考量了企業設備的自然淘汰及技術迭代，碳成本增加速度趨緩，使得企業淨值擴張速度高於碳成本之增長速度，並非代表受碳價上升之壓力得到緩解。本行仍將持續關注法規變化，審慎評估氣候風險對投資部位影響。

<圖十一> 各年度產業衝擊²²



註 22：產業衝擊程度以衝擊比率呈現（該產業該年度預期損失金額除 2025 年本行淨值之比例）。

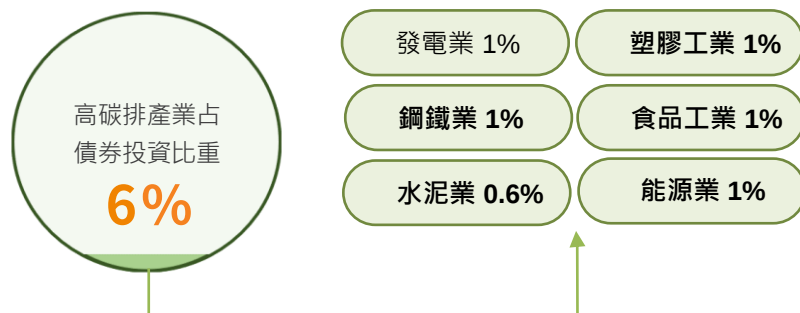
e. 債券投資部位受碳費影響之量化評估



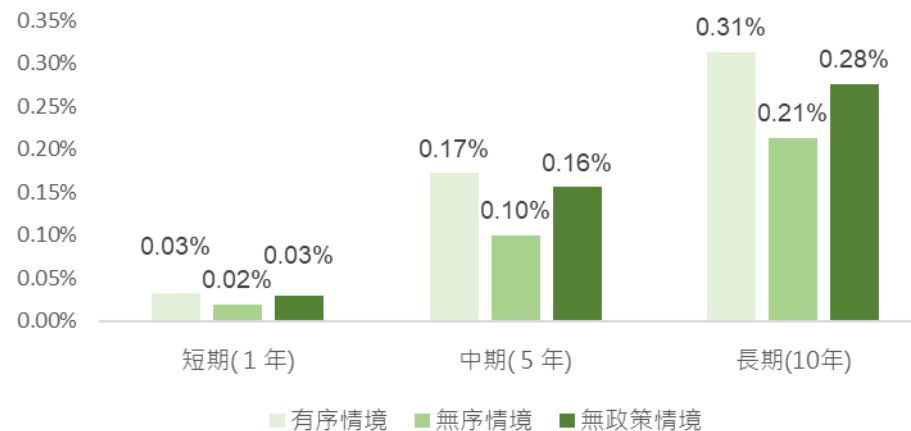
< 圖十三 > 高碳排產業佔整體債券投資部位比例

高碳排產業預期信用損失變動量佔市值比最高約0.31%，其中以能源業為主。因本行持有高碳排產業佔整體債券投資部位持有比例低約6%，在氣候變遷情境下，對本行影響低。

< 圖十二 > 高碳排產業佔整體債券投資部位比例



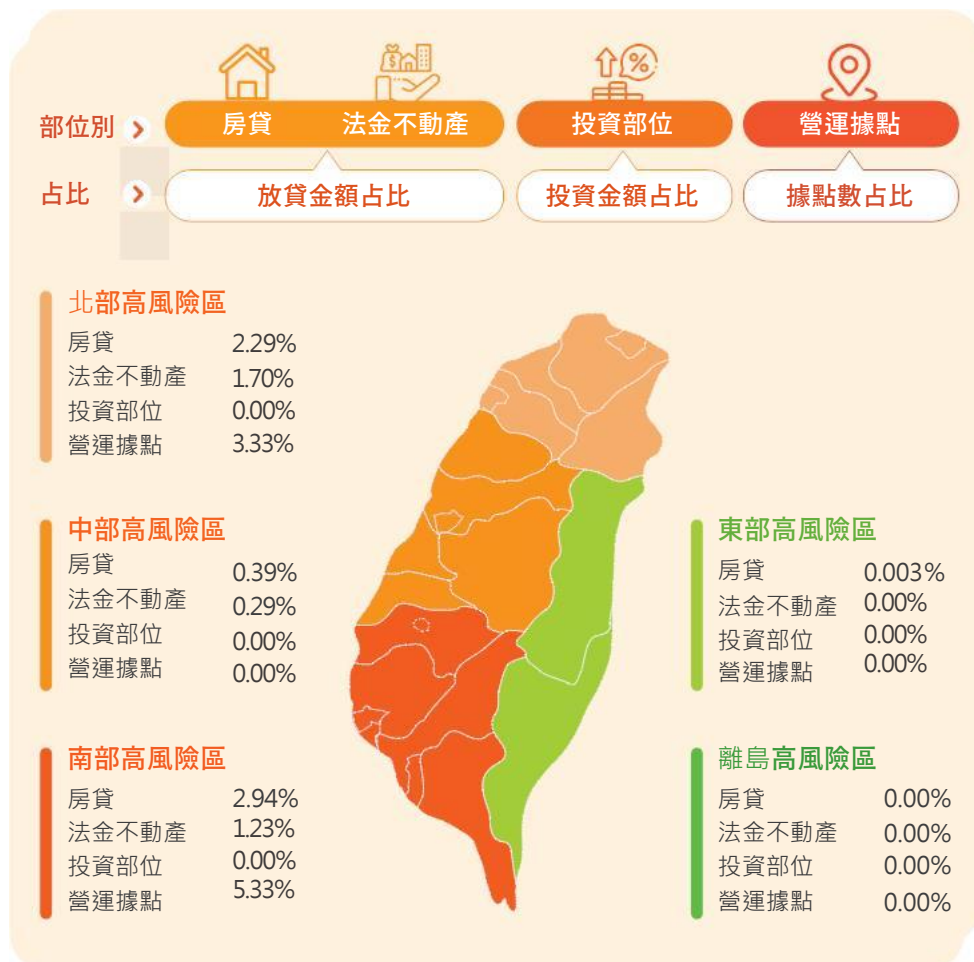
預期信用變動量/市值



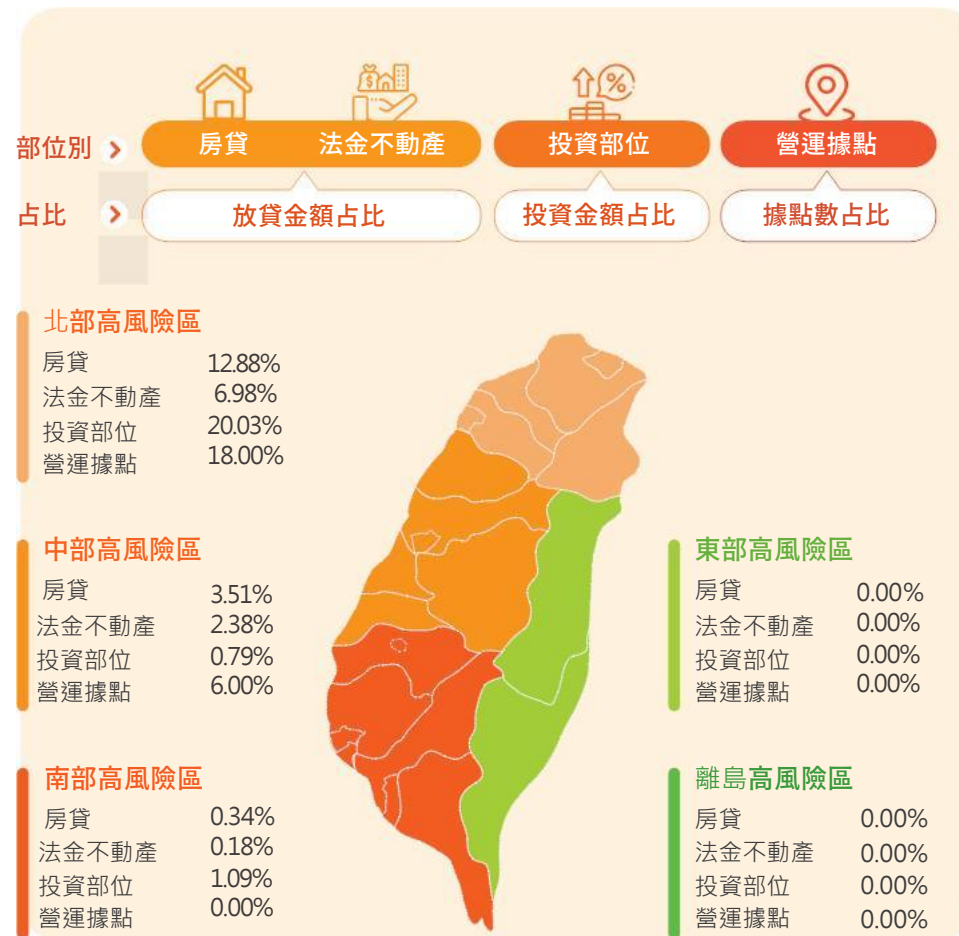
B. 實體風險情境分析

近年來極端氣候所造成的暴雨、淹水議題討論頻繁，除自有營運據點外，房貸及企業不動產抵押貸款、投資部位公司登記所在地區都可能對本行業務造成重大影響，因此本行依循本金控集團參考國家災害防救科技中心於氣候變遷災害風險調適平台發布之全台鄉鎮區域全球暖化2°C及4°C 情境下之淹水及坡地災害潛勢地圖，進行實體風險情境分析，以了解未來在氣候變遷加劇的情形下，可能對本行業務及資產價值之影響，結果呈現如下圖，不動產擔保品位於本世紀末高淹水風險區域，約占整體不動產放款總額 8.85%尚屬於可控範圍。

< 圖十四 > 本行各項業務之暴險位於高淹水災害地區比例



< 圖十五 > 本行各項業務之暴險位於高坡地災害地區比例



註23：按月由授信審查單位自「擔保品系統」下載「高淹水風險區域」區域資料，檢視承作情形及限額比率，並送陳總經理核閱。

a. 高風險營運據點因應 - 本行營運據點淹水災害演練機制

針對重大災害事件因應訂定本行「營運持續管理政策」、「營運持續管理制度實施要點」、「危機處理政策及程序規則」、「行內重大偶發事件緊急通報作業程序」、「營運持續異常事件應變處理作業要點」、「危機處理應變手冊」等政策規章，以利遵循。考量氣候變遷實體風險情境影響及為防止天然災害（水災）可能造成營運危機，致影響本行客戶權益及健全經營，訂定營運持續演練計畫進行危機相關情境之演練，以利確認其處理步驟之完整性與相關人員處理應變之熟悉度，若發生天然災害時，各權責單位熟悉危機應變程序及應變計畫，並可具體落實之可行方案，以控制損害範圍，防止危機擴大，有其能力將危機情況復原。

本行透過各項演練或測試，驗證本行各項營運持續計畫、策略可行，並符合本行營運持續目標要求，相關演練或測試應有演練計畫，其內容應包含適當情境，定義適當之演練、測試目的與目標，以及人員角色與責任，並對演練規劃正式報告並進行陳核，報告內應包含完成時間、結論、建議與實施改進之行動，使本行高階管理者可依此提升本行營運持續控管水準，相關演練可定期或依照本行內、外環境有重大變更時執行。

b. 情境概述

A 分行因海水漲潮恰逢颱風侵擾，導致海水倒灌而淹水，受災（營業）單位 A 分行檢視行舍內外受損情況，依本行相關應變處理規範通報「緊急連絡指定單位」及高階主管，及行內重大偶發事件緊急通報作業（通報主管機關）等，持續進行監控營業單位，確保受災場域安全。

營運持續演練程序圖



香港分行相關作為

自身營運據點評估及因應

- 港行依據 HKMA「綠色和可持續金融數據資源信息庫」，評估不同營運據點之氣候變遷營運風險。2025年度港行評估營運據點（位於金鐘）以及備援中心（位於荃灣），皆非位於水浸黑點^{註24}，同時，所列示之 4 個水浸黑點都不是金鐘及荃灣的相鄰地區。
- 考量極端氣候影響，港行建立營運韌性架構以辨識關鍵業務，考量極端氣候影響，並港行持續強化營運持續計畫（BCP），考量極端氣候影響，發生災害事故時啟動業務運作緊急應變程序以維持營運持續管理。

外部第三方之評估及因應

- 針對本行部分資訊或方法論係透過第三方（如外部顧問 / 供應商）提供產品 / 服務時，港行依據《作業委託他人處理內部作業制度及程序準則》及《香港分行委外作業緊急應變要點》規範辦理，並設有『系統外判（Outsourcing）風險自行評估檢核表』，以評估與確認第三方所提供之產品 / 服務有所信賴。

註24：渠務署於 1994 年建立一套有系統的方法以識別全港的水浸黑點（https://www.dsd.gov.hk/TC/Flood_Prevention/Our_Flooding_Situation/Flooding_Blackspots/index.html）。如果有關地點被列為水浸黑點，渠務署會為該水浸黑點評級。渠務署會按受影響地點的水浸範圍及程度，把水浸黑點分為四個等級，包括：嚴重（第 4 級）、中程度（第 3 級）、小程度（第 2 級）和輕微（第 1 級）。

(3) 《本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃》

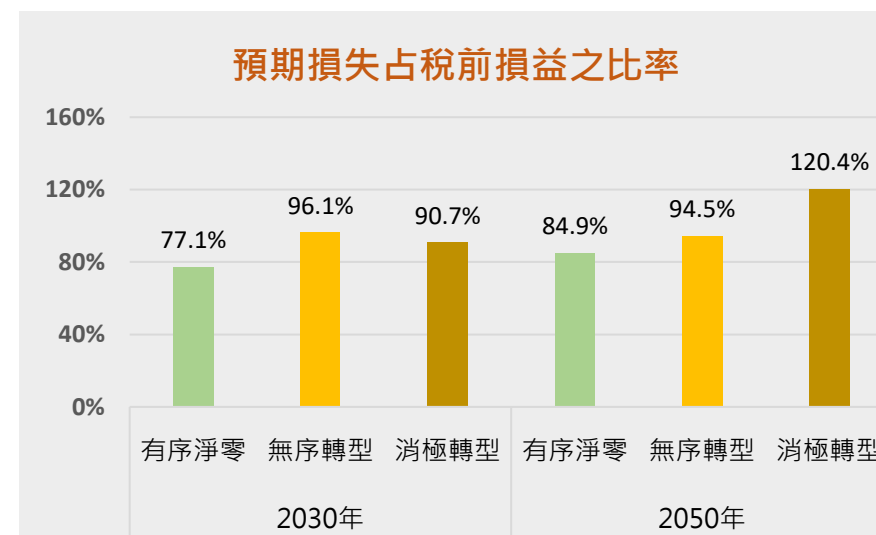
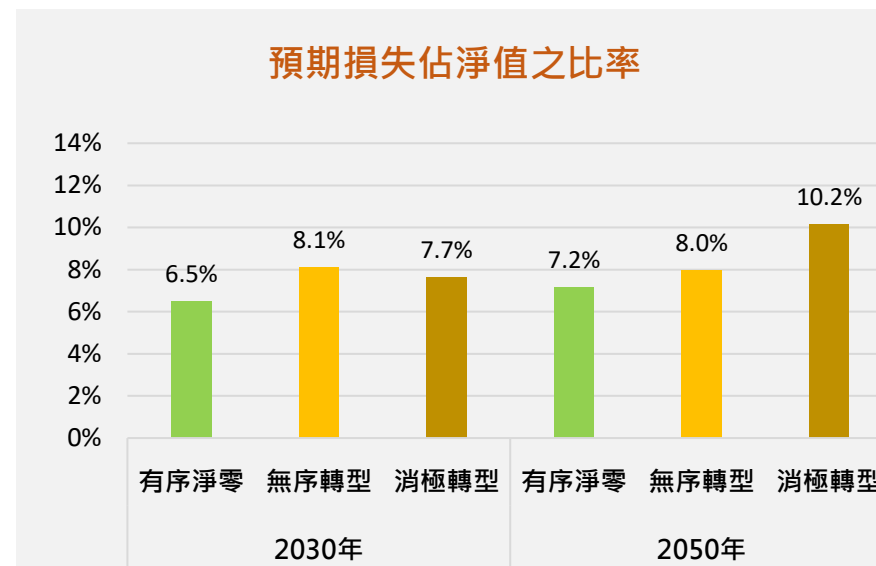
本行依「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃」(113年版)之方法論，辦理氣候變遷長期及短期情境分析，以2025年12月31日為基準日，分析實體風險及轉型風險對本行投、融資暴險之衝擊；並透過風險鏈結指標對應聯徵中心提供之違約機率 (Probability of Default, PD) 及依本行實務經驗之違約損失率 (Loss Given Default, LGD) 參數，計算在長短期情境中氣候變遷對銀行可能造成之信用預期損失 (EL)，分別說明如下：

一.長期情境及分析結果：包括2030及2050年之【有序淨零】、【無序轉型】及【消極轉型】共6個氣候風險情境，相關情境說明及計算結果如下：

情境類別及說明		有序淨零	無序轉型	消極轉型
		全球循序漸進以達到2050年淨零排放	延遲開始進行轉型但仍須達到2050年淨零排放	延遲開始且無法達成減碳目標而帶來較嚴重的暖化情況
轉型因子 NGFS (Phase4)		Net Zero 2050	Delay Transition	Fragmented World
碳價 (美元/噸)	2030年	241	80	63
	2050年	1310	807	317
環境因子 IPCC (AR6)		SSP1-1.9	SSP1-2.6	SSP2-4.5
升溫幅度 (°C)		1.5°C	2°C	2°C – 3°C
總體經濟 成長率(%)	2030年	3.5	3.13	3.13
	2050年	1.98	1.98	1.86

註25：因情境分析之方法論有其假設、相關參數設定為不同風險情境下推估之數值，長期情境所評估期間較為久遠，因此各情境所估算出之預期損失情形有其不確定性，並非未來實際發生之影響，分析結果之使用及解讀上應注意其限制性。

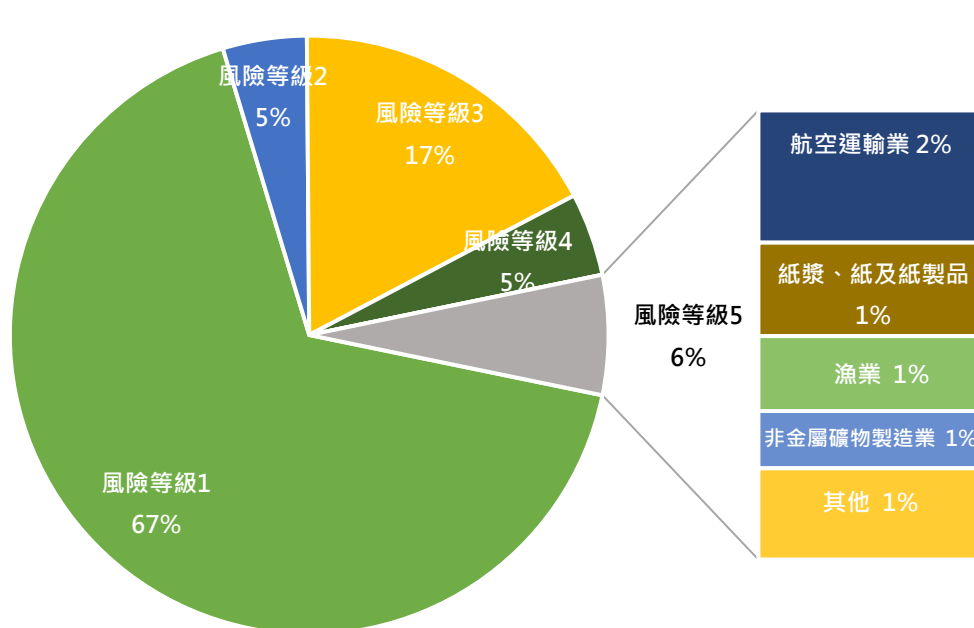
圖十六> 各情境下信用風險預期損失比率 (基準日：2025/12/31)



A-1.轉型風險分析 - 產業碳排強度分布

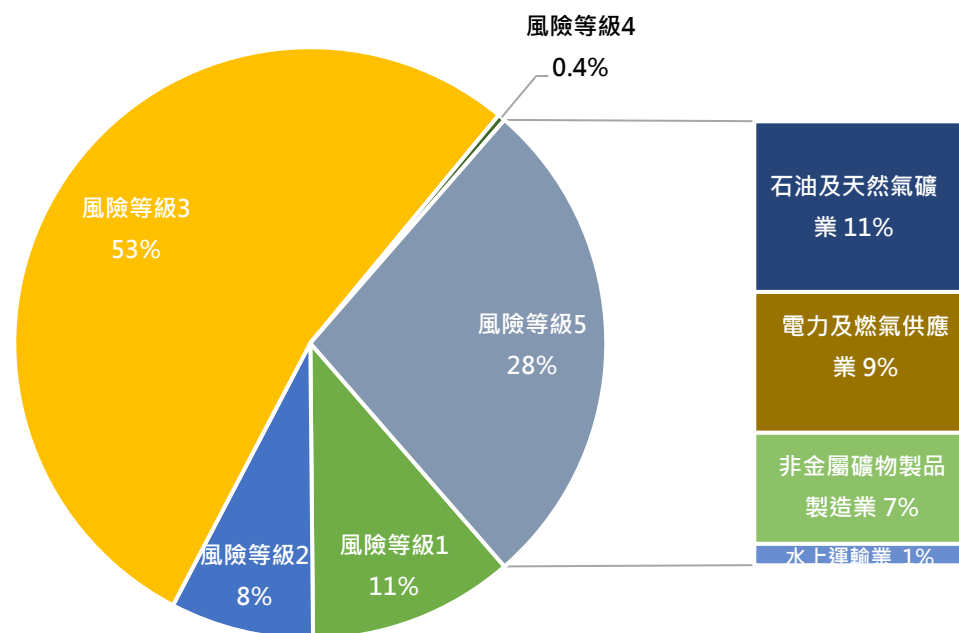
a. 國內法人授信

本行國內法人授信戶之碳排強度分組大多屬低碳排等級，屬高碳排等級（風險等級5）僅占6%，包括航空運輸業、紙類製造業、漁業、非金屬礦物製造業等。



b. 國內銀行簿投資部位

本行國內銀行簿投資部位屬高碳排產業(風險等級5) 多為公營事業，排除公營事業後約占8%，包括非金屬礦物製品製造業及水上運輸業。



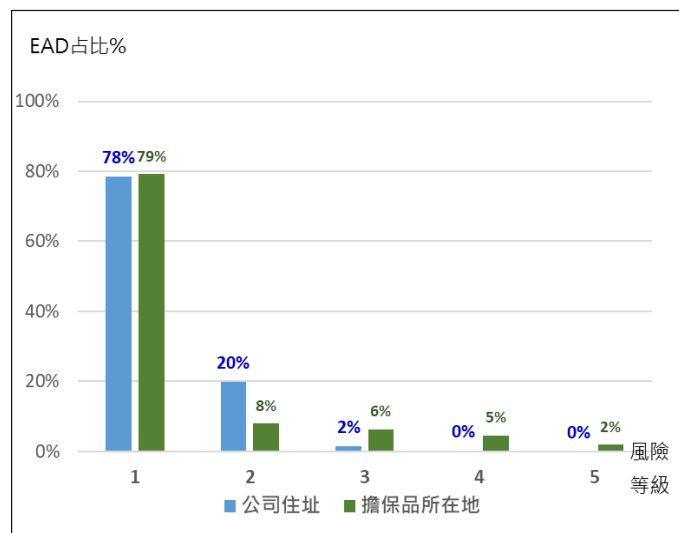
註26：轉型及實體風險分布係依2050年消極轉型情境。



B-1 實體風險分析 - 公司登記地及擔保品所在地區分布

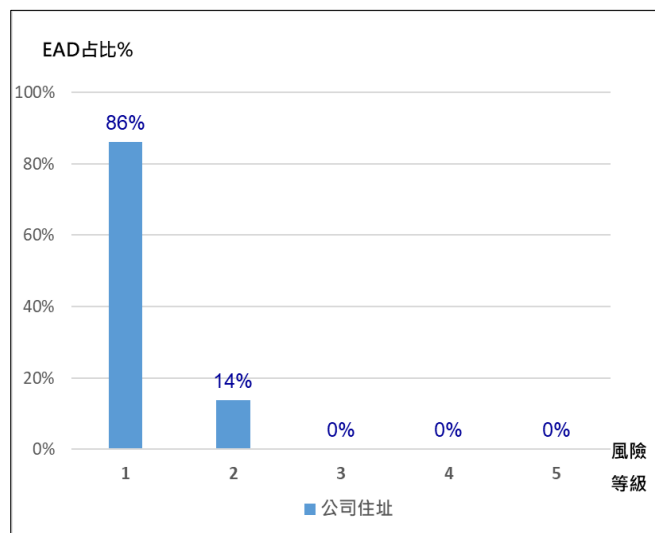
a. 國內法人授信

本行企業戶公司住址大多位於低實體風險區域，無高實體風險（等級5）區域暴露；擔保品位於高實體風險地區（等級5）約2%。



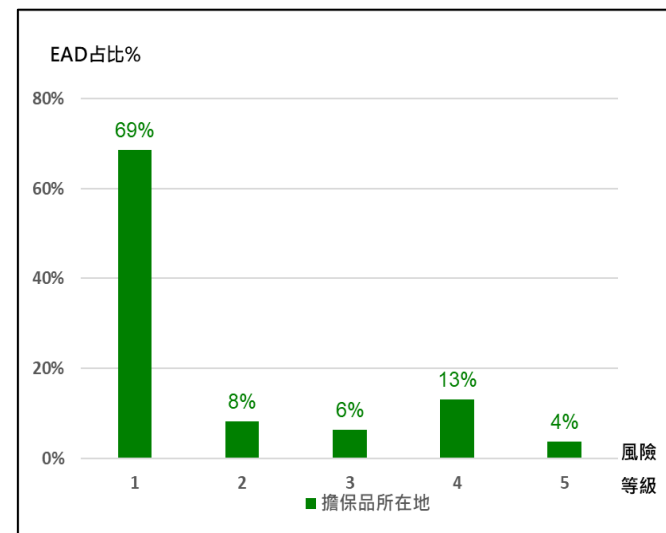
b. 國內銀行簿投資部位

本行國內銀行簿投資部位之公司住址無分布位於高實體風險（等級5）地區。



c. 房貸業務

本行房貸擔保品位於高實體風險（等級5）地區占4%。



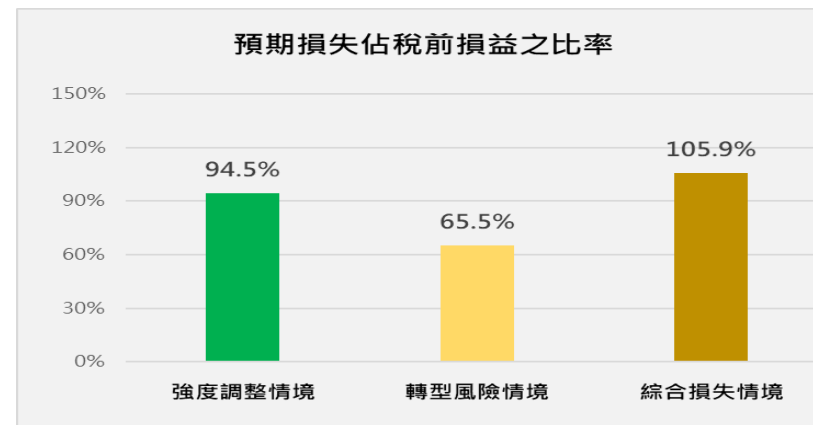
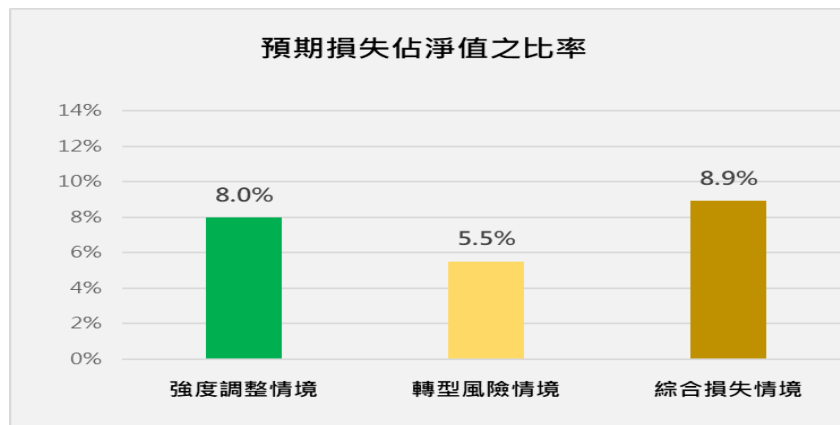
二 短期情境及分析結果：

未來一年內，模擬發生增強的莫拉克颱風(急性實體風險)及碳費制度(轉型風險)實施，造成銀行之潛在損失。

評估部位	短期-實體風險情境	轉型風險情境	綜合損失情境
	強度調整情境		
國內投融资部位	氣候變遷下增強的大氣環境下，再發生一次莫拉克颱風，評估其因淹水與波災所導致之衝擊。	國內碳費制度在較嚴格的制度(1000 NTD / tCO ₂ e)下 ^註 開始實施，對產業與銀行的風險影響。	左側兩種情境同時發生時，對交易對手及銀行產生之衝擊。

註 27：為評估較極端的碳費政策，短期情境轉型風險情境假設涵蓋至所有產業並取消排放門檻及破洩漏風險係數。

< 圖十七> 短期情境下信用風險預期損失比率 (基準日：2025/12/31)



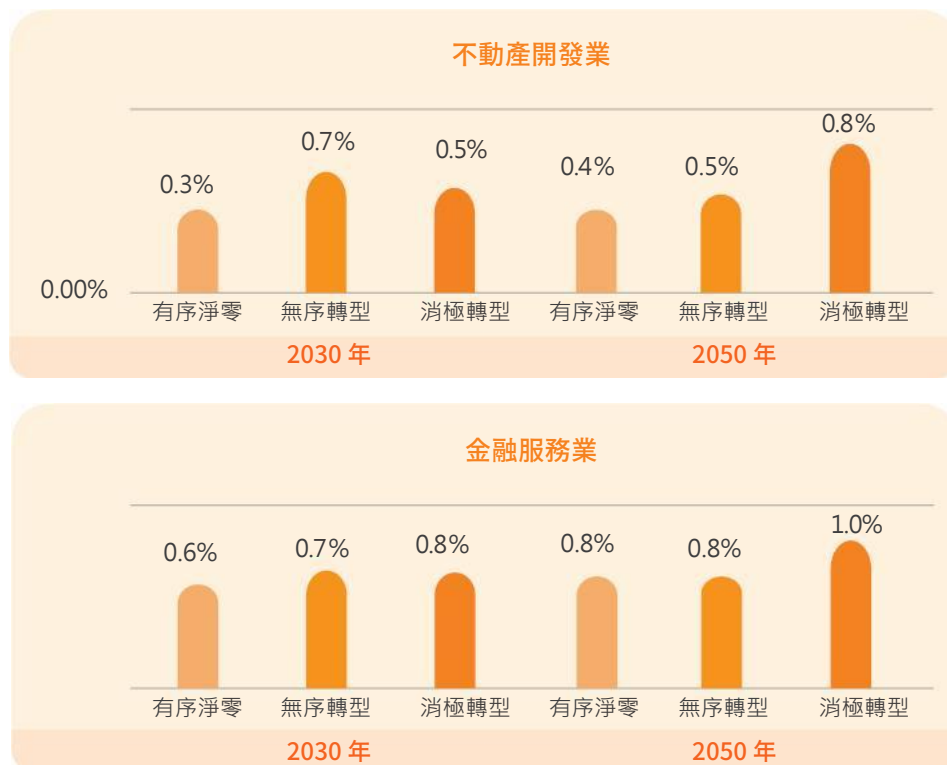
註28：長、短期情境之方法論不同，分析結果不宜逕予比較。



三. 高授信集中度產業分析

- 依主計處行業別進行分類統計，篩選本行授信集中度高於8%之產業為不動產開發業 (17.34%) 及金融服務業 (15.53%)
- 依「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃」分析實體風險及轉型風險對高授信集中度產業 (不動產開發、金融服務業) 衝擊，計算在六種情境下之信用預期損失 (EL) 占淨值比率，結果如下圖。

< 圖十八> 各情境下信用風險預期損失占淨值之比率 (基準日：2025/12/31)



● 風險監控

本行風險監控係依據投資目的，其範圍限定於非短期性交易目的及基於資產負債管理目的之持有部位，並分別訂定非交易部位及資產負債管理部位氣候風險值監控門檻。風險管理部每年依據本行營運目標及風險容忍度，以及參酌歷史氣候風險量化數據，檢視監控指標適當性及合理性。2025年度，因本行投資高碳排產業比重低，每月氣候風險值大致維持平穩，未逾越監控門檻。

香港分行則參考 GS-1 指引和總行規範，加強本地風險管理以限制高碳排產業的暴險。香港分行將持續監察，並於年度檢視且視情況逐步降低相關風險限額。

● 風險溝通 / 報告

風險管理部於每月定期提供氣候風險量化資訊給予相關業務單位，以掌握氣候風險對業務狀況之影響程度，並定期向風險管理委員會、董事長及審計委員會報告氣候風險之相關資訊，以利評估氣候變遷之相關暴險及管理情形。若氣候風險監指標逾越監控門檻時，應立即分析原因及擬定處理方案陳報董事長核定。



4

指標與目標

4.1 低碳營運

4.2 氣候金融



制定轉型計畫係銀行在因應氣候變遷風險的關鍵要素之一，本行依重大性轉型風險項目分別選定了追蹤的關鍵指標，並透過轉型計畫的短、中、長期目標之監控落實銀行氣候策略，相關補充如下。

4.1 低碳營運



● 低碳營運目標

本行銜接本金控集團科學基礎減碳目標，制訂短、中、長期目標並持續追蹤，透過定期盤查營運據點能源使用及自身營運相關之溫室氣體排放量等資訊，以落實低碳營運管理。

目標	短期目標 2025年	短期目標 2026年	中期目標 2028年	長期目標 2030年	2025年達成
範疇一、二 較基準年 2020年減量	8% 	9% 執行中	11% 執行中	42% 執行中	2025年範疇一二較 2020年減量 15.50% ，達成 目標。
再生能源占 總用電量 比例	6% 	11% 執行中	13% 執行中	40% 執行中	2025年度綠電使用 224.87萬度，占總 用電量 11.40% ， 達成目標。

● 溫室氣體管理

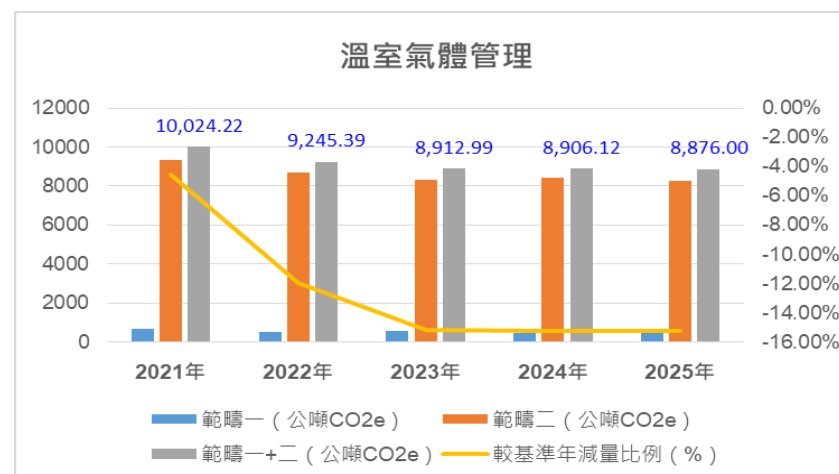
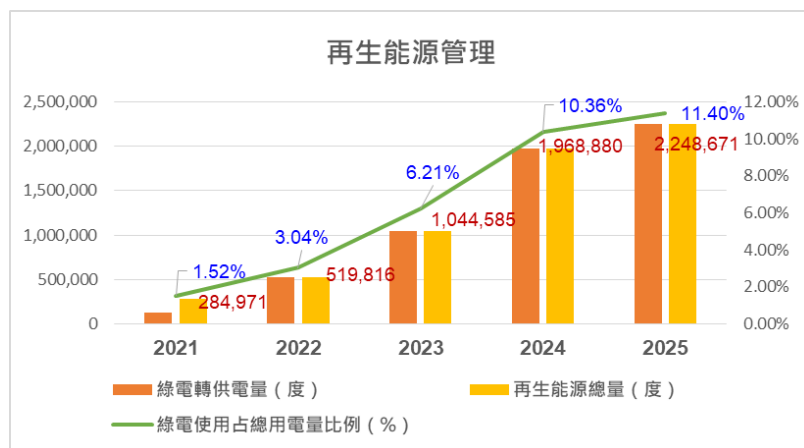
管理指標	2020	2021	2022	2023	2024	2025
範疇一	687.607	709.300	547.930	569.684	489.1998	593.6153
範疇二	9,816.810	9,314.920	8,697.460	8,343.315	8,416.9165	8,282.3845
範疇一+二	10,504.417	10,024.220	9,245.390	8,912.999	8,906.116	8,876.000
較基準年減量比例 (%)	-	-4.57%	-11.99%	-15.15%	-15.22%	-15.50%
碳密集度 (公噸 CO ₂ e / 新臺幣 百萬元)	0.5286	0.4834	0.4540	0.3845	0.3213	0.2954

● 再生能源管理

2024年再生能源使用量為196.89萬度，因應元大金融廣場大樓落成啟用，本行辦公大樓量體擴大，2025年再生能源使用量提升至為224.87萬度，增幅約**14.21%**，已達銀行整體總用電**11.40%**，本行持續增購再生能源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。



項目	2021	2022	2023	2024	2025
再生能源轉供量	284,971	519,816	1,044,585	1,968,880	2,248,671
再生能源占總用電比例	1.52%	3.04%	6.21%	10.36%	11.40%
電力排碳係數(公斤 CO2e)	0.509	0.509	0.495	0.494	0.474
年減碳量(公噸 CO2e)	145.05	264.59	517.07	972.63	1,065.87



● 海外據點溫室氣體盤查

管理指標	2024	2025
範疇一+二	199.73	203.85

4.2 氣候金融

● 氣候金融目標

同低碳營運目標，本行於氣候金融面向亦銜接本金控集團科學基礎減碳目標，相關資訊如下：

SBT 目標設定

一般專案投融资		2030 年發電專案融資組合每千度發電量溫室氣體排放量較 2019 年減少 49%
企業貸款	商用不動產	2030 年商用不動產的企業貸款組合每平方公尺溫室氣體排放量較 2019 年減少 59%
	發電業	2030 年發電業的企業貸款組合每千度發電量溫室氣體排放量較 2019 年減少 49%
	其他長期貸款	2030 年每平方公尺的金融、零售、服務、餐飲、房地產開發業的企業長期貸款組合溫室氣體排放量較 2019 年減少 58%
		2027 年化石燃料 ²⁸ 、電子和電機設備、一般製造業的企業長期貸款組合 38% (依貸款金額計算) 設定 SBT 目標
上市公司股債投資 ²⁹		2027 年，上市公司股債投資組合 39% (依投資金額計算) 設定 SBT 目標

註 29：目標涵蓋本集團 100% 化石燃料企業貸款。

註 30：上市股債投資組合包括普通股、優先股、公司債券、交易所交易基金、房地產投資信託 (REITs) 投資和共同基金。

● 具體行動計畫

本行深知金融機構於全球淨零扮演關鍵的角色，為達到2050金融資產淨零排放長期目標，積極落實監控財務碳排放，配合集團年度監控機制，定期每年盤點自身營運與融資資產之溫室氣體排放情形，確保資本配置與減碳目標保持一致，定期調整減排策略方向與行動，以發揮金融影響力，進而推動整體產業進行低碳轉型。依本金控集團制定氣候金融作業要點之規定，針對燃料煤及非常規油氣相關產業，制定下列減排承諾：

◆ 企業融資

- 以避免新增承作燃煤火力發電企業為方向，逐步降低現有燃煤火力發電占逾30%之發電企業，於2030年底全面退出。
- 以避免新增承作煤炭相關產業企業為方向，逐步降低現有屬煤炭相關產業業務占營收逾30%之企業，於2030年底全面退出。
- 以避免新增承作非常規油氣相關產業企業為方向，逐步降低現有屬非常規油氣相關產業業務占營收逾30%之企業，於2035年底全面退出。

◆ 債券承銷

- 2030年前全面退出燃煤火力發電企業。
- 2030年前全面退出煤炭相關產業之企業。
- 2035前全面退出非常規油氣相關產業之企業。

為落實燃煤火力發電、煤炭及非常規油氣相關產業退出目標方向，本行將以機構投資人的身分優先評估相關產業之議合行動，並依循本金控集團制定之「議合及投票作業要點」與融資對象進行議合溝通，引導其制定與巴黎協定目標一致之氣候轉型計畫。若議合進程未達預期者，則評估提升議合強度及考量相關業務承作規劃，以達成本金控集團燃料煤及非常規油氣相關目標。本金控集團為促進產業鏈夥伴共同面對氣候變遷議題，舉辦供應商大會、ESG論壇等，增加其對於氣候變遷議題的認知，鼓勵提出淨零轉型計畫及行動，以強化整體產業鏈氣候韌性，實踐永續金融承諾，並積極參與國內外永續倡議及回應相關評比，以提升集團氣候變遷管理國際能見度及協助推動整體產業進行低碳轉型。

●財務碳排放量管理

金融業的投融资活動扮演推動產業低碳轉型的關鍵因素，本行作為本金控集團五大獲利引擎之一，因此本行配合金控盤查與揭露類別 5.4 投融资活動相關的溫室氣體排放情形，參酌碳會計金融聯盟（Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF）之指南工具《金融業全球溫室氣體盤查和報告準則》（The Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry）以及 TCFD 揭露建議，自 2020 年起，除完成類別 5.4 投融资資產之溫室氣體排放盤查，亦配合主管機關的要求，於本報告年度擴大盤查範疇，納入未上市櫃投融资、房屋貸款及機車貸款等資產類別。

資產類別	暴險金額 (新台幣百萬元)	財務碳排放量 (公噸CO ₂ e)	碳排放強度 (公噸 CO ₂ e/ 新台幣百萬元)	數據品質 ³¹
上市櫃 / 未上市櫃公司債	249,992.79	1,167,957.38	4.67	1.64
上市櫃 / 未上市櫃股權投資	18,753.91	110,805.98	5.91	1.18
主權債務	109,986.37	569,889.50 (排除LULUCF ³²)	5.18	1.00
商業貸款	586,807.50	2,604,030.73	4.44	2.82
商業不動產投融资	19,589.36	9,242.53	0.47	4.00
專案投融资	—	—	—	—
房屋貸款	354,115.83	78,904.54	0.22	4.00
機車貸款	72,649.64	98,639.90	1.36	3.01
合計	1,411,895.39	4,639,469.65	3.29	2.77

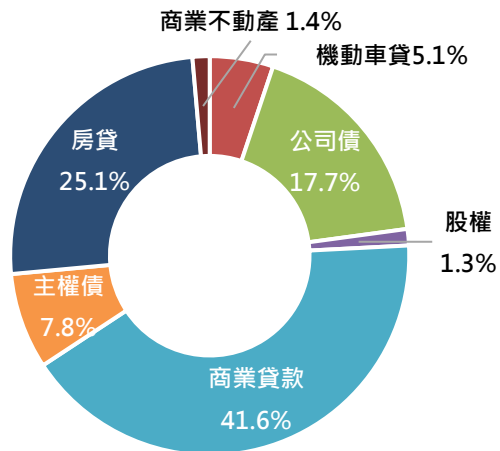
註 31：1 代表最佳；5 代表最差。

註 32：主權債務包含 LULUCF 之財務碳排放量為 520,186.04公噸CO₂e。

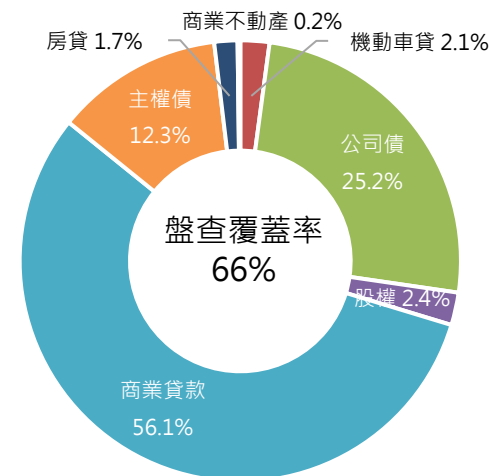
● 資產類別分析

2025年財務碳盤查 8 類資產暴險金額占比，以商業貸款占比41.6%最高，房貸25.1%、公司債17.7%次之，盤查覆蓋率³³為66%(已盤查部位占整體投融资部位)。檢視各資產財務碳排放量，以商業貸款占56.1%最高，公司債25.2%、主權債12.3%次之。

< 圖十六> 暴險金額占比



< 圖十七> 財務碳排放量占比

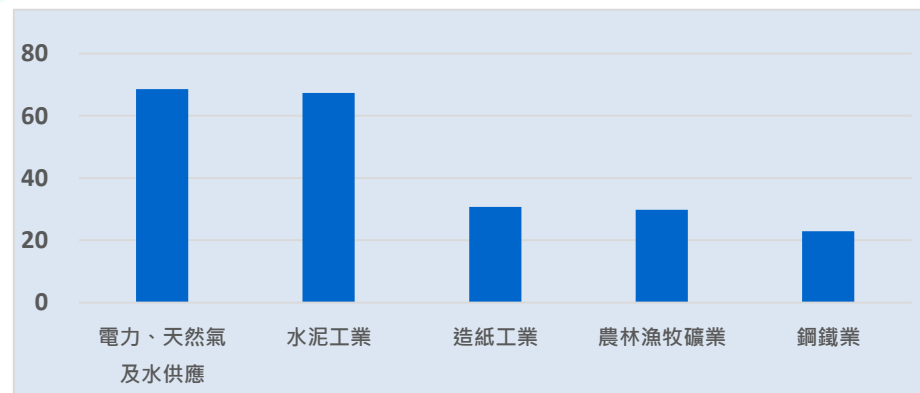


● 產業別分析

截至2025年年底，本行前五大產業高碳排放產業，占整體投融资產業碳排放量63%，主要分布於「鋼鐵」、「水泥」、「電力、天然氣及水供應」、「塑膠」及「空運業」，在產業碳排放強度方面，則以「電力、天然氣及水供應」、「水泥工業」及「造紙工業」排強度較高。配合本行投融资減排行動，持續調整投融资組合配置，並加強對於高碳排對象之議合作為，審慎評估往來對象之氣候變遷風險，以強化高碳排產業投融资管理。同時遵依本金控集團「氣候金融作業要點」明確訂定撤資高碳排產業時程，針對燃料煤及非常規油氣相關產業之企業融資活動將於2035年底全面退出，債券承銷業務則於2035年底全面退出。

產業別	財務碳排放量	碳排放量占比	投融资金額占比	碳排放強度
鋼鐵業	712,737	18%	3.7%	22.7
水泥工業	642,233	17%	1.1%	67.3
電力、天然氣及水供應	608,709	16%	1.0%	68.4
塑膠工業	268,523	7%	1.7%	18.6
空運業	232,816	6%	1.5%	17.8
食品工業	222,003	6%	2.7%	9.4
農林漁牧礦業	204,828	5%	0.8%	28.6
其他產業	991,575	26%	87.4%	1.3
合計	3,882,794	100%	100.0%	4.5

< 圖十八> 前五大碳排放強度



註 33：盤查覆蓋率為已盤查投融资部位金額占整體投融资組合金額比率

5

自然相關財務資訊

5.1 自然依賴與影響評估

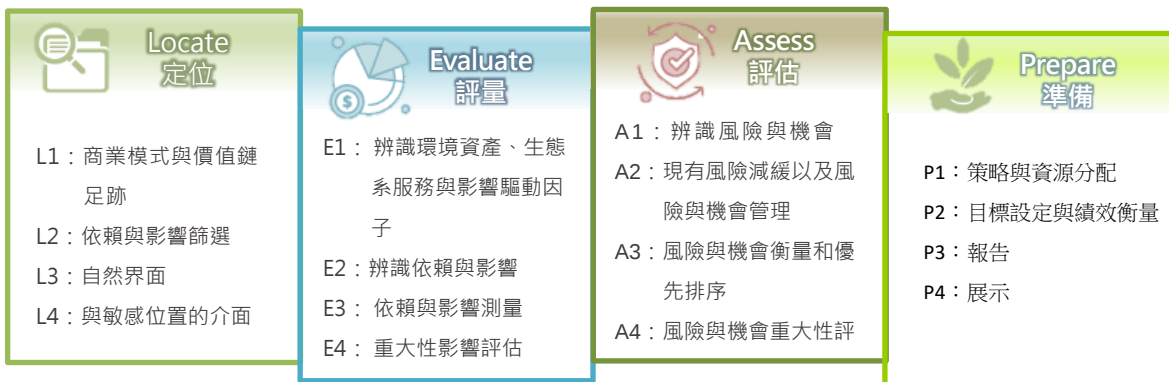
5.2 自然相關風險與機會

5.3 自然相關管理與執行



本行依循本金控集團關注生物多樣性議題，積極響應國際倡議，2024年簽署「自然相關財務揭露」(TNFD)，主要參考2023年9月自然相關財務揭露工作小組(The Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD)發布指引，及其持續金融業附加指引(Sector guidance: Additional guidance for financial institutions)2024年6月第二版，並參考其核心揭露架構(治理、策略、風險與影響管理、指標與目標)，同時參依LEAP(Locate、Evaluate、Assess、Prepare)方法學，評估分析本行投融資面於自然範疇之影響與依賴，辨識機會與風險因應，持續完善自然相關議題管理，以行動回應自然正向(Nature Positive)目標。

• LEAP評估程序



註 34：本年度銀行依循本金控集團自然相關風險分析方法揭露相關成果，詳情請參閱附錄 - 金控辦理自然相關風險財務揭露 - 銀行部位摘錄。

註 35：自然依賴 / 影響定義

依賴：組織運作需仰賴環境資產和生態系服務的部分，例如：公司營運需依賴水資源等。（定義來自 TNFD 重要名詞解釋文件）。

影響：因組織運作而改變了自然的狀態，進而改變生態系服務對社會和經濟產生的效益；影響可分為正面與負面。（定義來自 TNFD 重要名詞解釋文件）。

5.1 自然依賴與影響評估

• 納入自然相關風險 (TNFD)

本金控集團積極與國際接軌，加入 TNFD 倡議，於世界經濟論壇中，名列先行者 (TNFD Early Adopter) 名單，並自 2023年起TCFD報告書中，應用自然相關財務揭露 (TNFD) 方法學，關注企業營運對生物多樣性的影響。同時也加入生物多樣性會計金融聯盟 (PBAF)，與國際超過 50 間金融機構並進，為全世界的生物多樣性盡一份心力。本行依國內外相關實務案例之建議，同時參依本金控集團規劃將自然相關風險納入既有氣候變遷風險管理中。故實務上，本行考量應用於既有氣候變遷風險管理框架中。於治理、策略、風險管理流程面向，本行選擇擴展既定要素，將氣候變遷議題擴大至自然相關議題之討論，並透過支持風險管理流程關鍵要素之制定，將自然相關風險導入銀行既有氣候變遷風險機制內³⁴。

(1) 自然依賴與影響³⁵ 評估

參考國際組織綠色金融體系網路 (The Network for Greening the Financial System, NGFS) 與自然資本聯盟 (Natural Capital Coalition) 的風險傳導路徑，進一步綜觀了解因自然相關依賴與影響，所引起的潛在風險與機會，以作為營運規劃上的策略參考。投資人和借款人對自然資本的依賴及其產生的影響可以透過投資和借貸業務，蔓延到銀行本身。

< 表十 > 自然相關風險關鍵要素說明

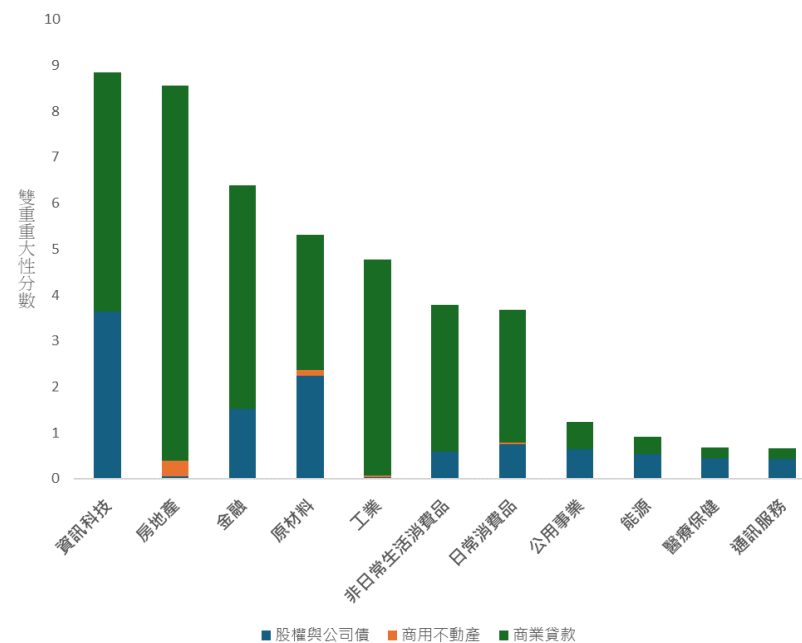
關鍵要素項目	制定結果說明
風險分類	依循 TNFD 工作小組建議，分為實體風險、轉型風險及系統風險
風險方法	依循本金控集團，透過 LEAP 方法論，衡量自然相關風險
風險標準	依據《Recommendations of the Taskforce on Nature-related Financial Disclosures (Sep 2023) 》及持續金融業附加指引(Sector guidance: Additional guidance for financial institutions)2024年6月第二版規範執行
風險衡量工具	依循推動步驟，後續待規劃 TNFD 之衡量工具

(2) 整體金融資產自然與依賴影響程度

考量財務與影響等雙重重大性原則，參考TNFD金融業指引知應優先關注自然環境敏感性產業清單(18類)了解產業中的投融資標的如何對自然產生正面與負面之影響。本行整體投融資分析標的中自然敏感產業占總比例 40%，若以全球行業分類標準(GICS)11大產業分析暴露程度，辨識結果顯示對自然環境產生較高依賴與影響的前三大產業分別為「資訊科技」、「房地產及金融業」。拆至細項產業別來看，以「半導體業」、「零組件」及「電腦及週邊」為本行投融資部位中對自然環境依賴及影響較高且占總投融資暴露金額較顯著的產業，而這些產業對於水依賴性及溫室氣體排放量也相對較高，可能對金融業產生信用風險、市場風險、經營風險等衝擊，被投資對象如何執行預防或減緩措施來減少對營運的影響是投融資決策中應考量的因素，本行將持續關注並落實KYC流程，了解投融資業務往來對象面對氣候變遷及自然相關之因應管理作為。

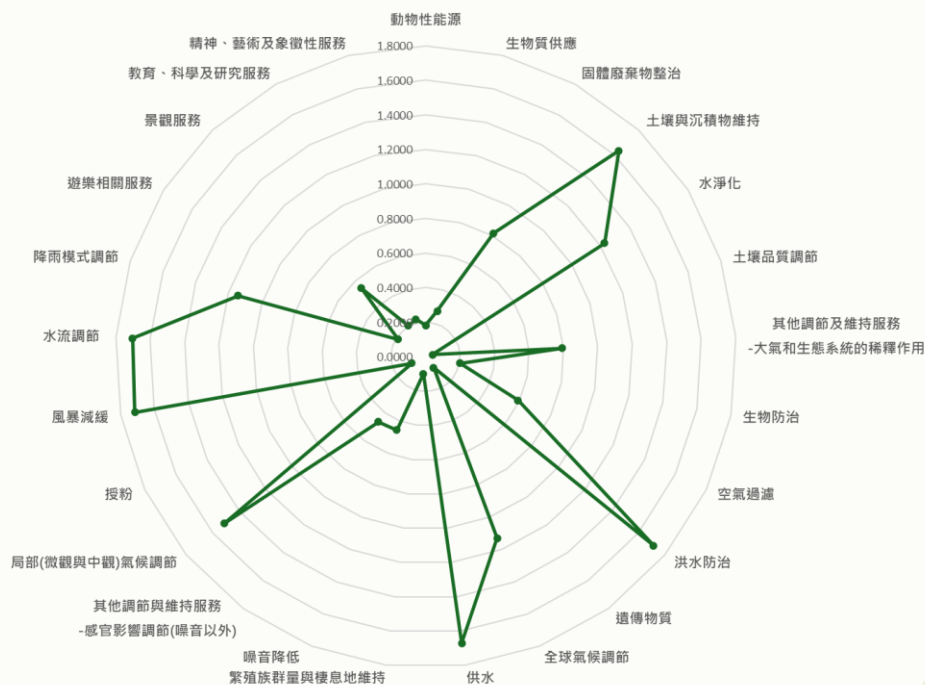
本行為辨識投融資組合中較易對自然環境衝擊影響之產業，參依本金控集團作法，參考ENCORE資料庫辨識投融資標的部位對自然資本的依賴及產生影響。評估範圍涵蓋股權及公司債、商業貸款、商用不動產。根據資料庫自然依賴及影響風險等級與投融資金額比重之評估結果顯示(圖十九)，本行投融資標的依賴之前三大生態系服務因子為「洪水防治(Flood control)」、「風暴減緩(Storm mitigation)」、「水流調節(Water flow regulation)」，而造成的前三大影響驅動因子類型為「有毒土壤或水污染物排放(Emissions of toxic soil and water pollutants)」、「干擾(如:噪音、光害)(Disturbances(e. g noise, light))」、「溫室氣體排放(Emissions of GHG)」。

評估範圍之金融資產自然依賴影響雙重重大程度



◀ 圖十九 > 自然相關依賴、影響程度 - 整體金融資產暴險部位³⁹

生態系服務因子依賴程度



影響因子影響程度



註 36：ENCORE (Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure) 是由全球樹冠層組織 (Global Canopy)、聯合國環境規劃署金融倡議組織 (UNEP FI)、聯合國環境規劃署 - 世界保護監測中心 (UNEP-WCMC) 共同開發的工具，協助企業評估自身對自然環境的依賴與衝擊。

註 37：生態系為啟用或促進組織生產流程所提供的效益 (定義來自 ENCORE 資料庫)。

註 38：用作生產投入的資然資源的可衡量數量 (例如：建築中所使用的沙子與礫石數量) 或商業活動的可測量非產品產出 (例如：製造工廠所排放至大氣的一公斤氮氧化物排放) (定義來自《自然資本議定書》Natural Capital Protocol)。

註 39：參ENCORE資料庫依賴與影響之評級，將依賴評級VH (Very High) 轉化為分數6、H (High) 轉化為5、M (Medium) 轉化為4、L (Low) 轉化為3、VL (Very Low) 轉化為2、無評級轉化為1；將影響評級VH (Very High) 轉化為分數5、H (High) 轉化為4、M (Medium) 轉化為3、L (Low) 轉化為2、無評級轉化為1，進行依賴與影響評級分數之計算。評級分數再與各標的暴險金額佔比相乘得出雙重重大性程度分數。

< 圖二十> 自然敏感性產業重大性程度熱圖 (GICS 產業分類) - 影響因子、依賴因子 ⁴⁰

• 依賴

高 低

GICS 產業分類	總資產 餘額 占比	動物性 能源	生物質 供應	固體廢 棄物整 治	土壤與 沉積物 維持	水淨化	土壤品 質調節	其他調節 及維持服 務-大氣 和生態系 統的稀釋 作用	生物防 治	空氣過 濾	洪水防 治	遺傳物 質	全球氣 候調節	供水	繁殖族 群量與 棲息地 維持	噪音降 低	其他調節 與維持服 務-感官 影響調節 (噪音以 外)	局部(微 觀與中 觀)氣候 調節	授粉	風暴減 緩	水流調 節	降雨模 式調節	遊樂相 關服務	景觀服 務	教育、 科學及 研究服 務	精神、 藝術及 象徵性 服務
通訊服務	2.39%																									
非日常生活消費品	8.47%																									
日常消費品	4.46%																									
能源	1.96%																									
金融	28.49%																									
醫療保健	1.51%																									
工業	6.27%																									
資訊科技	20.38%																									
原材料	8.51%																									
房地產	16.79%																									
公用事業	0.76%																									

• 影響

高 低

GICS 產業分類	總資產 餘額 占比	干擾(如：噪音、 光害)	淡水利用面積	溫室氣體排放	海床利用面積	非溫室氣體空氣 污染物排放	其他生物資源提 取(如：魚類、 木材)	其他非生物資源 提取	有毒土壤或水污 染物排放	營養土或水污染 物排放	固體廢棄物之生 產與排放	土地利用面積	用水量	入侵物種引入
通訊服務	2.39%													
非日常生活消費品	8.47%													
日常消費品	4.46%													
能源	1.96%													
金融	28.49%													
醫療保健	1.51%													
工業	6.27%													
資訊科技	20.38%													
原材料	8.51%													
房地產	16.79%													
公用事業	0.76%													

註 40：自然敏感性產業：TNFD 與其合作組織共同建議金融機構須優先關注可能對自然產生重大依賴與影響的投融資產業。（詳見《TNFD 金融業產業指引附錄》）

註 41：GICS 產業分類為 GICS 兩碼（產業別），共 11 類。

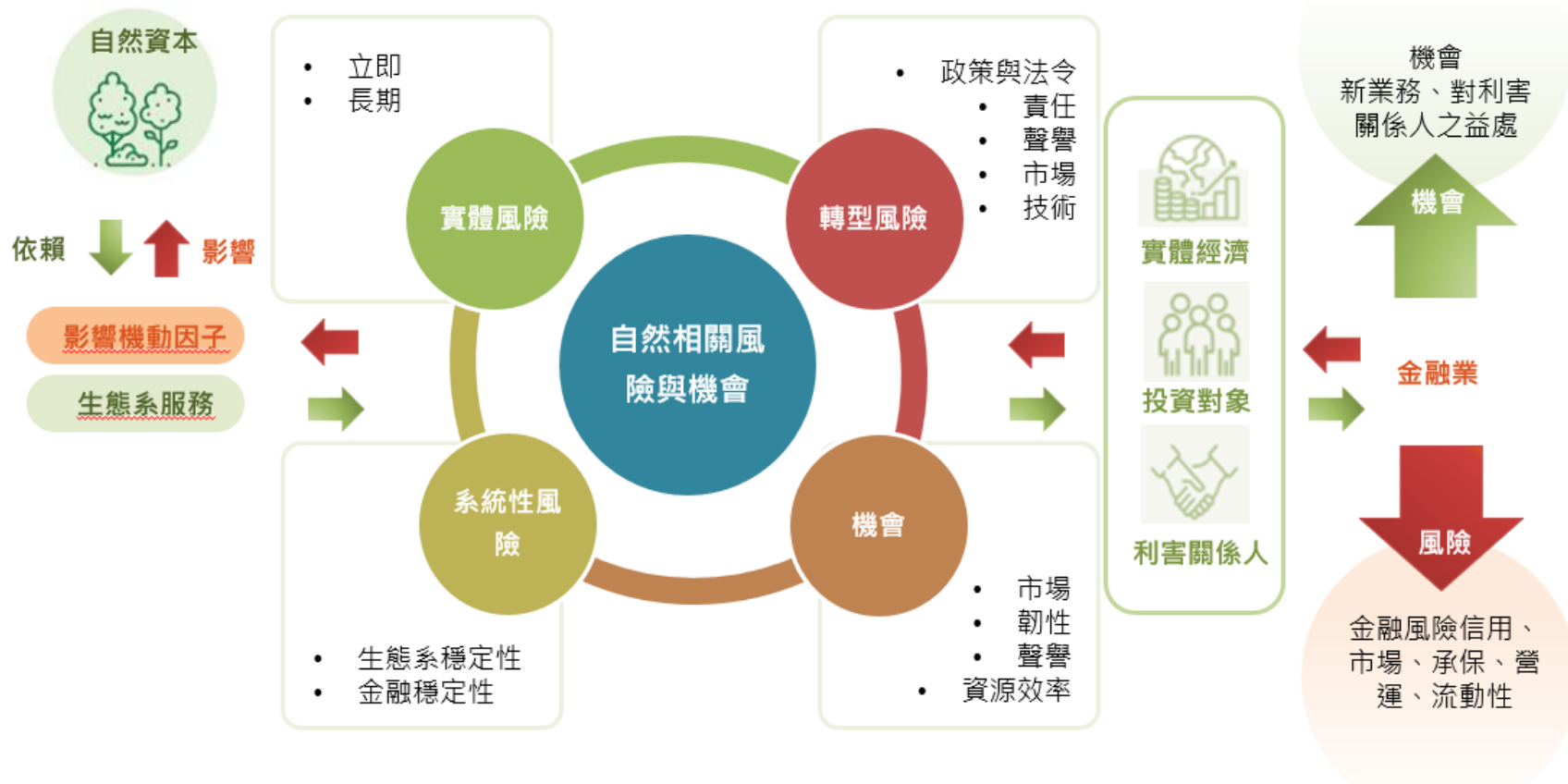
註 42：未顯示結果者，為未有該產業之自然敏感性產業投融資部位。

5.2 自然相關風險與機會

本行參依本金控集團作法，評估投融资組合之自然相關依賴與影響，並參考自然相關財務揭露指引(TNFD)的自然驅動因子定義，國際組織綠色金融體系網路(The Network for Greening the Financial System, NGFS)與自然資本聯盟(Natural Capital Coalition)自然關係路徑圖，以關注肇因自然相關依賴與影響，所致可能之風險與機會。

有關金融業之關係路徑主要可區分為二，(一)藉由自然相關依賴、影響、風險與機會，對社會、企業與個人產生衝擊，經與金融業務活動鏈結，進而間接影響金融產業；(二)金融業之自身營運面，直接受到自然相關依賴、影響、風險與機會之衝擊。故本行營運策略規劃，亦納入自然相關情境參考之考量。

◀ 圖二十一> 自然相關風險、機會與財務影響關係圖



自然相關風險								
#	風險項目	財務影響	因應措施	風險類型	影響層面	對應既有風險	衝擊程度	影響時間 範疇
R1	自然與生物多樣性政策要求與營運收入衝擊	政府對於自然環境、生態復育、生物多樣性管理的政策法規要求提高，使相關供應商生產成本增加，影響本行投融資對象之營運收入減降。	持續關注自然與生物多樣性相關法規之趨勢，對於投融資對象加強議合行動，協助降低其可能產生之財務衝擊。	轉型風險	經營模式 客戶	聲譽風險 信用風險 市場風險	低	中期
R2	自然災害造成生態系統破壞影響營運收入	颱風、洪水、森林野火導致生物棲息地破壞。	生物棲息地	實體風險	經營模式 客戶	信用風險 作業風險	低	中期
R3	生物多樣性喪失及生態系統失衡，對於營運衝擊。	空氣、水源汙染、降雨量減少等變化，影響生物多樣性及生態系統之穩定與韌性。	推廣生態保育，	實體風險	經營模式 客戶	信用風險 作業風險	低	中期
R4	減碳政策與營運收入衝擊	投融資對象因額外的減碳成本造成股價損失，導致本行收入下降	持續關注國際碳稅及碳相關法規之趨勢，對於高碳排之投融資對象加強議合行動，協助降低其可能產生之財務衝擊。	轉型風險	客戶	市場風險 信用風險	低	中期

自然相關機會								
#	風險項目	財務影響	因應措施	風險類型	影響層面	對應既有風險	衝擊程度	
O1	能源使用效率	營運據點提升自然資源使用效益	減少降營運據點對自然資源依賴程度（如用水），考量自然資源使用效率及管理（如提高省水標章設備使用減降用水量），降低營運成本。	導入「ISO 14046水足跡盤查」，並大量使用具省水標章之用水設備，建立良好用水管理制度。	經營模式	低	中期	
O2	商譽	本行商譽及品牌形象提升	投入自然相關領域活動，結合營業據點之在地服務合作，創造新商業模式，增益營收。	積極參與自然保育和在地服務，提升品牌形象，吸引重視永續發展之消費者與企業客戶，開拓新產品與服務之市場區隔。	經營模式 客戶	低	中期	

註43：本行所考量的風險與機會影響時間範疇 - 短期（1年以內可能會發生）、中期（1-5年內可能會發生）、長期（5年以上可能會發生）。

5.3 自然相關管理與執行

(1) 自然相關治理

本行董事會為氣候暨自然相關議題最高氣候治理單位，氣候變遷風險管理組聚焦國內外相關議題合規的必要性與可行性(包括IFRS S2、TNFD、TCFD、等議題)，針對相關風險與機會進行鑑別、評估分析與監控、擬定調適策略與指標目標設定等議題進行全面檢視，研議風險管理作為。針對本行風險監控指標監控結果及本行TCFD專案執行情形，每月陳報風險管理委員會(高階管理階層)及審計委員會，與每季陳報董事會，以利掌控相關風險執行情形。

(2) 自然相關策略

本行對於自然相關風險與機會鑑別，關注環境保護議題，鼓勵客戶遵循「聯合國永續發展目標」，分別以教育訓練、活動辦理及廣告宣傳等重點，積極推動保護自然生態之目標，提升員工及客戶有關自然生態保護意識。包括教育訓練、活動辦理、網路銀行及信用卡帳單平台宣傳及企業營運活動對生物多樣性及生物棲地之自主評估等項。

(3) 自然相關風險與影響管理

本行於既有氣候變遷風險管理框架中，於治理、策略、風險管理流程面向，擴大至自然相關議題之討論，將自然相關風險導入銀行既有氣候變遷風險機制內。參考 ENCORE 資料庫以辨識投融资標的對自然資本的依賴及產生的影響衝擊，今年評估範圍涵蓋股債投資、公司貸款、商用不動產貸款、發電專案融資。根據資料庫自然依賴及影響性風險等級與投融资金額比重之評估。

本行透過將自然相關的風險納入既有的投資及授信的評估項目之一，在考量自然環境相關的要素下，依循本金控集團制定之「永續金融準則」、「產業別環境與社會風險管理細則」，及本行之「辦理赤道原則融資案件管理要點」相關作業流程，依照不同業務別，所適用政策有所區別。在確立投融资的交易關係後，本行亦重視投資或授信貸後的管理，例如依本行辦理赤道原則融資案件管理之規範，經評定為高風險或中風險授信案件，應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「環境社會風險評估報告」，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。

- 依據金控制定之永續金融準則，本行針對環境、社會及治理等各項議題進行關注，環境部份包括但不限於氣候變遷、生物多樣性、用水及廢水管理、包裝材料及廢棄物管理、有毒物質排放等皆應積極管理。積極支持為保護自然環境，投入環保產品或設備、環境污染防治及減少污染等用途之企業；從事水資源再生、水土保持工程等，可促進生物多樣性之相關具良好前景之企業，評估提供金融產品與服務，進而促使環境與社會永續發展。對具從事色情、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等具高爭議性之產業應加強盡職調查與審慎評估，降低對ESG及永續發展產生重大不利影響之風險。
- 依產業別環境與社會風險管理細則，若被投資公司屬鋼鐵、塑膠及半導體產業時應審慎評估其E&S風險，應評估原物料的開採與運輸是否對環境造成破壞、製程中的能源消耗，間接對環境造成衝擊、工業廢污水與廢棄物，對土壤、地下水與自然生態造成破壞與污染等評估。若涉及燃煤火力發電業、煤炭相關產業或非常規油氣產業時，亦應加強評估其E&S風險。其中，產業風險除了關注環境層面，如水資源、環境污染、氣候變遷等自然驅動因子，亦重視社會層面，如社區關係、勞動權益等人權議題。若業務為授信方面，則需再完成赤道原則適用性檢核，一旦符合條件，將進行環境社會風險評估，例如、是否與當地居民溝通、是否遵循當地環保法規、是否具備社區健康風險發生時的減緩計畫。
- 依永續金融準則，本行針對環境、社會及治理等各項議題進行關注，環境部份包括但不限於氣候變遷、生物多樣性、用水及廢水管理、包裝材料及廢棄物管理、有毒物質排放等皆應積極管理。

本行積極支持為保護自然環境，投入環保產品或設備、環境污染防治及減少污染等用途之企業；從事水資源再生、水土保持工程等，可促進生物多樣性之相關具良好前景之企業，評估提供金融產品與服務，進而促使環境與社會永續發展。



(4) 自然相關指標目標管理與活動

為了響應解決地球環境問題，本行將持續強化管理階層對於自然風險之治理架構，並深入了解氣候和自然風險及機會可能帶來的財務影響。在自然環境相關的風險管理上，積極關注環境保護、生物多樣性和氣候變遷等議題，協助並影響本行之利害關係人（客戶包括：被投資公司與融資企業、供應商、員工、股東等）攜手改善環境、社會和公司治理，持續為社會帶來自然正向的影響。

● 水資源與廢棄物管理

本行導入ISO 14046水足跡盤查，2020年起每年取得第三方查證，2025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%逐步於用水設備加裝省水裝置，如加裝省水龍頭、二段式省水馬桶等節水設備另未來新建大樓及各營業據點新設、遷址或裝修時，皆需使用具省水標章之設備；同時調節水龍頭出水量與定期對內宣導節水觀念，降低水資源耗用與改善浪費的情形，以有效落實節水行動。

本行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。

本行的廢棄物主要來自於一般生活垃圾，為落實環境友善，採取減量(Reduce)、再利用(Reuse)、回收(Recycle)的3R管理措施，從源頭開始減少廢棄物的產生。2019年起全面進行廢棄物秤重，以落實數據化管理，力求廢棄物減量，覆蓋率為100%，每年統計集團廢棄物處理情形，確實執行垃圾分類回收，以追蹤各樓層垃圾與廢棄物減量目標。因應服務過程中以紙類廢棄物為大宗，針對機密文件皆遵循個人資料保護法之要點及相關法規進行銷毀，委託合格之廠商採用安全、快速、環保的水銷處理，確保資訊不外流且保有銷毀證明單，並讓廢紙再製成再生紙，以達確實減廢之成效。

2025年起，為強化紙容器回收效益，本行於元大金融廣場實施飲料紙杯回收，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。

● 溫室氣體排放

本行參循本金控集團做法，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），2025年度溫室氣體排放降低8%，2026年度溫室氣體排放降低9%，2028年度溫室氣體排放降低11%、2030年溫室氣體排放降低42%。2025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%，2025年碳密集度較2020年減量15.5%，提前達成中、長期目標。

● 元大188永續活動計畫

本行配合本金控集團「元大188永續活動接力計畫」，結合志工參與，呼應聯合國永續發展目標SDGs等8項指標，包括終結貧窮優質教育、永續城鄉、責任消費及生產、氣候行動、保育海洋與生態、保育陸域生態、多元夥伴關係。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。

2025年於北中南地區投入共3場生態保育教育活動，合計逾200位客戶參加，活動DIY風力發電模型製作深獲好評，介紹再生能源運作方式提倡節能減碳之重要性。



未來展望



未來展望

氣候變遷與自然相關議題是全球最嚴峻的挑戰，但同時也是發展的新契機，本行將永續經營理念（ESG）融入企業文化與營運策略，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。

持續接軌國際財務報導準則（IFRS）永續揭露準則S1、S2，期以增加氣候與自然相關資訊之透明度與可比較性，提升永續資訊報導揭露之品質，及時回應利害關係人資訊需求，助於更好地因應氣候變遷及提升氣候韌性。

未來將著重於長期規劃、系統性的有效作為，投入對社會與自然環境產生正面影響的金融商品及服務。並依循本金控集團理念「DREAM」（Devotion, Reliability, Exchange, Achievement, Motivation）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。

將精進管理氣候與自然相關財務風險，透過開發新產品與服務找尋新機會創造價值，並展現對永續之承諾以提升聲譽。旨在強化金融機構對投融资部位之審查、風險與商機評估及策略規劃之能力，藉此驅動企業低碳轉型，引領企業重視資源、環境及社會風險，善盡世界公民之責任。

本行將持續作為產業低碳轉型與推動永續發展之關鍵角色，協同政府與企業共同推動淨零轉型，為永續未來貢獻力量。包括持續在本金控集團永續發展藍圖引領下，以系統化、科學化方式減少碳排放量，並持續精進氣候風險量化評估方法學，導入內部碳定價。同時，透過提供更多元的金融商品、綠色金融服務，建立資金提供者與管理者的影響力，帶動商業合作夥伴、利害關係人共好價值鏈低碳轉型，攜手朝向國家2050淨零碳排的終極目標。



附錄



IFRS 揭露要求對照表

面向	IFRS S2 段落 ⁴³	本報告書對應章節
目的	條文 1 - 條文 2	整本適用
範圍	條文 3 - 條文 4	整本適用
治理	條文 5 - 條文 7	第一章 治理
策略	條文 8 - 條文 9	第二章 策略
	條文 10 - 條文 12 (氣候相關風險與機會)	2.1 氣候變遷風險與機會的鑑別
	條文 13 (商業模式與價值鏈)	2.1 氣候變遷風險與機會的鑑別
	條文 14 (策略與決策)	2.2 氣候策略
		第四章 指標與目標
	條文 15 - 條文 21 (財務狀況、財務績效及現金流量)	2.1 氣候變遷風險與機會的鑑別
	條文 22 - 條文 23 (氣候韌性)	3.2 氣候變遷風險管理架構
風險管理	條文 24 - 條文 26	第三章 風險管理
指標與目標	條文 27 - 條文 28	第四章 指標與目標
	條文 29 - 條文 32 (氣候相關指標)	第四章 指標與目標
	條文 33 - 條文 37 (氣候相關目標)	第四章 指標與目標

註 43 : ISSB. (2023, June). IFRS S2 Climate-related Disclosures

本國銀行業揭露要求對照表

本國銀行氣候風險財務揭露指引	本報告書章節
治理	
(一) 董事會及高階管理階層應將氣候風險因素納入銀行風險胃納、策略及經營計畫中，包括辨識及評估氣候相關之風險與機會，以及其對銀行策略與計畫之影響。同時應考量相關國際協定之目標及國家政策要求之期程，以持續有效監控銀行對氣候風險之管理與揭露。	第一章 治理
(二) 董事會應核定氣候風險管理政策，並據以指導、監督及管理銀行對氣候風險之暴險情形，確保銀行訂定之定性及定量措施符合其風險胃納。董事會應認知氣候風險對銀行財務之可能影響，並對確保建立及維持適當有效之氣候風險管理制度負有最終之責任。	1.2 落實組織氣候治理
(三) 高階管理階層應訂定氣候風險管理之政策、管理制度及監控指標，定期檢視其有效性與執行情形。持續監控銀行氣候風險之暴險狀況，檢視銀行在不同氣候情境下之因應策略是否具有韌性。並應配置充分人力資源，施以適當合宜之訓練。	1.2 落實組織氣候治理
(四) 銀行應定期向董事會報告氣候風險之相關資訊，以利董事會及高階管理階層於制定策略規劃及監控業務時納入考量。監控氣候風險之過程中，如發現重大異常或特殊情況應立即依內部規範採取因應措施，並提報董事會。	1.1 職能與職責
策略	
(一) 銀行於評估氣候風險之影響時，應說明所辨識之氣候風險在不同期間（短、中、長期）下，對銀行營運、策略、產品與財務規劃等之影響。尤其應詳述碳相關資產（包含對高碳排產業之暴險與對易受氣候變遷影響之產業暴險）之現況與所受之影響。銀行應至少評估短期（影響發生在銀行業務規劃展望內）及長期（影響發生超出銀行當前資產組合之期限並持續至少數十年）所受之影響。	2.1 氣候變遷風險與機會的鑑別
(二) 銀行於訂定業務、策略及財務規劃時，應將氣候風險之影響程度及發生頻率等因素納入考量，並擬具因應策略及措施。	第二章 策略
(三) 銀行得透過不同路徑之氣候變遷情境測試，瞭解自身氣候風險相關策略之韌性與調適能力是否妥適，並依氣候變遷情境測試結果進行策略調整。	3.2 風險管理框架

本國銀行氣候風險財務揭露指引	本報告書章節
風險管理	
(一) 銀行應依內部控制三道防線架構，明確劃分各防線之氣候風險管理職責： - 第一道防線於辦理相關業務時，應評估氣候風險，尤其是對於受氣候風險影響大之產業。 - 第二道防線中之風險管理單位應有效監控第一道防線對於氣候風險管理之執行，而法令遵循單位應確保各單位作業均遵守法令規範。 - 第三道防線應評估第一道及第二道防線進行氣候風險監控之有效性，並適時提供改進建議。	3.1 風險治理
(二) 銀行得分別以其客戶或資產組合為基礎，訂定氣候風險評估方法及流程，以辨識及評估氣候風險之高低、排定風險次序、定義重大性氣候風險。氣候風險評估方法應考量相關法令（如溫室氣體減量及管理法）及國際公認之標準。	3.2 氣候變遷風險管理架構
(三) 銀行應辨識氣候風險與其他風險之關聯性，如信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等。	2.1 氣候變遷風險與機會的鑑別
(四) 銀行應依據所辨識或評估之氣候風險高低或風險次序，採行差異化風險管理措施。對於氣候風險高之業務或交易，應報經高階管理階層核定，並留存相關紀錄備查。	3.2 氣候變遷風險管理架構
(五) 銀行訂定高氣候風險客戶之管理措施時，其考慮因素至少應包括該氣候風險之重大性、客戶改善自身氣候風險之意願與能力、是否有抵減銀行暴險之替代做法等。對於未能有效管理自身氣候風險之客戶，銀行得採取因應措施，如風險訂價中反映額外風險成本、訂定高風險貸款之暴險限額、重新評估與客戶之往來關係等。	3.2 氣候變遷風險管理架構
(六) 銀行訂定高氣候風險資產之管理措施時，其考慮因素至少應包括該氣候風險之重大性、銀行對該資產之管理能力、是否有抵減銀行暴險之替代做法等。對於銀行未能有效管理氣候風險之資產組合，銀行得採取因應措施，如轉移銀行所承受之氣候風險損失、訂定高氣候風險資產之投資限額、控管高風險區域或產業之集中度等。	3.2 氣候變遷風險管理架構
(七) 銀行應對實體風險與轉型風險進行情境分析與壓力測試，以評估氣候相關風險對其業務之影響，並探索在不同氣候情境下自身對氣候風險之韌性。銀行應選取與銀行相關且合理之情境，並說明氣候風險如何傳遞及影響到自身財務風險，考量到氣候變遷之不確定性和長期展望，所選取之情境應包含前瞻性資訊，避免僅依靠歷史資料，而低估未來潛在風險。	3.2 氣候變遷風險管理架構
(八) 銀行於定期檢視氣候風險管理政策及做法時，應參考情境分析及壓力測試之結果。銀行亦應保存情境分析和壓力測試中含有關鍵假設或變數之相關文件資料至少 5 年，包括情境選擇、合理性假設、評估結果、考慮需要採取之行動，以及實際採取應對風險之行動等。	3.2 氣候變遷風險管理架構

本國銀行氣候風險財務揭露指引	本報告書章節
指標與目標	
(一) 銀行應選用具代表性之歷史數據，據以分析及衡量與管理氣候風險之關鍵指標，該指標應考量所受氣候風險影響之期間長短（如短、中、長期）予以分別設定，並考量產業、地理位置、信用評分等因素之差異影響。	第四章 指標與目標
(二) 銀行應優先遵循國內相關規範要求之溫室氣體排放計算方法進行相關揭露，次採用國際通用之溫室氣體排放計算方法進行相關揭露，如銀行採用之溫室氣體計算方法非屬以上兩者，應說明原因與差異。	第四章 指標與目標
(三) 銀行應依所設定之關鍵指標分別訂定達成目標，並定期監控目標達成情形，妥適評估各項指標執行進度，如進度落後應有相關說明及改善措施。	第四章 指標與目標

HKMA GS-1 揭露建議對照表

HKMA GS-1	本報告書章節
Governance	
3.1.1	第一章 治理
3.1.2	1.2 落實組織氣候治理
3.1.3	1.1 職能與職責
3.1.4	1.1 職能與職責
3.1.5	1.1 職能與職責
3.2.1	3.2 氣候變遷風險管理架構
3.2.2	1.1 職能與職責
3.2.3	1.3 歷年氣候治理之重大決策與執行成果
3.2.4	2.1 氣候變遷風險與機會的鑑別
3.2.5	3.1 風險治理
3.2.6	3.2 氣候變遷風險管理架構
	1.3 歷年氣候治理之重大決策與執行成果
3.2.7	3.1 風險治理
	1.3 歷年氣候治理之重大決策與執行成果

HKMA GS-1	本報告書章節
Strategy	
4.1.1	2.1 氣候變遷風險與機會的鑑別
4.1.2	2.2 氣候策略
4.1.3	2.2 氣候策略
4.2.1	第二章 策略
4.2.2	2.1 氣候變遷風險與機會的鑑別
4.2.3	2.2 氣候策略
4.2.4	2.2 氣候策略
4.2.5	2.2 氣候策略
4.2.6	2.2 氣候策略
4.2.7	2.1 氣候變遷風險與機會的鑑別
4.2.8	2.1 氣候變遷風險與機會的鑑別
4.3.1	第二章 策略
4.3.2	1.1 職能與職責

HKMA GS-1	本報告書章節
Strategy	
4.3.3	1.1 職能與職責
	3.1 風險治理
4.3.4	2.2 氣候策略
4.3.5	1.2 落實組織氣候治理
4.3.6	2.2 氣候策略
4.3.7	3.2 氣候變遷風險管理架構
4.3.8	3.2 氣候變遷風險管理架構
Risk Management	
5.1.1	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.1.2	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.1.3	3.1 風險治理
5.2.1	2.1 氣候變遷風險與機會的鑑別
5.2.2	2.1 氣候變遷風險與機會的鑑別
5.2.3	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.2.4	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.2.5	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.3.1	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.3.2	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.3.3	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.3.4	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.3.5	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.3.6	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.3.7	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.3.8	3.2 氣候變遷風險管理架構

HKMA GS-1	本報告書章節
Risk Management	
5.3.9	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.4.1	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.4.2	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.4.3	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.4.4	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.4.5	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.4.6	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.4.7	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.4.8	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.4.9	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.4.10	3.2 氣候變遷風險管理架構
5.5.1	3.1 風險治理
5.5.2	2.2 氣候策略
	第三章 風險管理 第四章 指標與目標
5.5.3	2.2 氣候策略
	第三章 風險管理 第四章 指標與目標
5.5.4	2.2 氣候策略
	第三章 風險管理 第四章 指標與目標
5.5.5	2.2 氣候策略
	第三章 風險管理 第四章 指標與目標
5.5.6	3.2 氣候變遷風險管理架構

TNFD 指標對照表

層級	建議揭露事項	章節
治理	a. 描述董事會對自然相關依賴、影響、風險與機會的監督情況	1.1 職能與職責 5.3 自然相關管理執行
	b. 描述管理階層在評估與管理自然相關依賴、影響、風險與機會的角色	1.1 職能與職責 5.3 自然相關管理執行
	c. 描述組織的人權政策與議合活動，且董事會與管理階層對於尊重原住民、當地社區、或受影響之利害關係人，評估與回應自然相關依賴、影響、風險與機會的監督情況	1.1 職能與職責 5.3 自然相關管理執行
		2.2 氣候策略 5.3 自然相關管理執行
策略	a. 描述組織鑑別的短期、中期和長期自然相關依賴、影響、風險與機會	2.1 氣候變遷風險與機會的鑑別 5.1 自然依賴與影響評估
	b. 描述自然相關依賴、影響、風險與機會對組織的商業模式、價值鏈、策略和財務規劃，以及轉型計畫或分析的影響	3.2 氣候變遷風險管理架構 5.1 自然依賴與影響評估 5.2 自然相關機會與風險辨識
	c. 描述組織在考量不同情境下，針對自然相關相依賴、影響、風險與機會的策略韌性	3.2 氣候變遷風險管理架構
	d. 揭露組織直接營運、價值鏈上游或下游 (若可能) 中，滿足優先地理條件之資產即 / 或活動的地點	3.2 氣候變遷風險管理架構 5.3 自然相關管理執行
風險管理	a. (i) 描述組織在直接營運的自然相關依賴、影響、風險與機會的鑑別和評估流程	3.2 氣候變遷風險管理架構 5.3 自然相關管理執行
	a. (ii) 描述組織在價值鏈上游與下游的自然相關依賴、影響、風險與機會的鑑別和評估流程	3.2 氣候變遷風險管理架構 5.3 自然相關管理執行
	b. 描述組織在自然相關依賴、影響、風險與機會的管理流程	3.2 氣候變遷風險管理架構 5.3 自然相關管理執行
	c. 描述組織在自然相關依賴、影響、風險與機會的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度	3.2 氣候變遷風險管理架構 5.3 自然相關管理執行
指標與目標	a. 揭露組織依循策略和風險進行評估自然相關依賴、影響、風險與機會所使用的指標	3.2 氣候變遷風險管理架構 5.3 自然相關管理執行
	b. 揭露組織用來衡量且管理對自然依賴與影響的指標	3.2 氣候變遷風險管理架構 5.3 自然相關管理執行
	c. 描述組織用來管理自然相關依賴、影響、風險與機會的目標與指標績效	3.2 氣候變遷風險管理架構 5.3 自然相關管理執行



國際永續標竿企業 積極推動更好的未來

