

- 元大金控為元大銀行的單一股東，銀行子公司在永續發展方面，均與金控母公司推動落實方向一致，並希望能透過更積極的作為，偕同金融同業發揮影響力，攜手各利害關係人共同邁向永續發展之目標。
- 2022 年在金管會指導下，元大金控與金融同業共組「永續金融先行者聯盟」，強化永續金融各面向發展。

(一)元大金控身為「永續金融先行者聯盟」之一員，承諾透過「綠色採購」、「投融資與議合」、「資訊揭露」、「協助與推廣」及「國際接軌」五大面向採取更積極、具體的減碳行動，由自身做起，審慎評估並應對氣候變遷之實體與轉型風險，就「淨零碳排」、「永續金融」及「人才培育」等，建立各項指標並透過銀行、證券、人壽、投信、期貨等所有子公司落實執行，期能發揮金融影響力導引客戶及同儕效應，帶動產業及社會共同推動永續發展，共建永續發展生態體系，朝台灣永續發展目標邁進。

#### (二)淨零排碳

1. 元大金控響應低碳浪潮，接軌國際，依循 TCFD、PCAF、SBT、CDP 等國際標準與倡議建立氣候變遷治理，逐步完善自身營運與投融資資產碳盤查、氣候風險與機會之管理機制，並藉內部碳價機制(Internal Carbon Pricing, ICP)深化氣候風險管理思維於營運核心當中，持續關注國際碳稅及碳相關法規趨勢，對於高碳排之投融資對象加強議合行動。
2. 積極推動銀行、證券、人壽、投信、期貨等子公司綠電的採購及使用，目前已有 4 個營業據點 100%使用綠電，進一步強化減碳成效。
3. 金融產業雖非用電大戶，元大銀行仍全力支持臺灣碳權交易所，於 2023 年底成為首批申購碳權之企業，購買 900 噸再生能源「印度風力發電專案」之碳權標的，將用於自身信用卡、行動網銀 APP 等金融產品碳中和。
4. 響應「Earth Hour 關燈一小時」活動，從自有大樓出發，同步關閉外關燈 1 小時，並號召香港、韓國、菲律賓等海外營業據點共同響應，以實際行動減碳愛地球。
5. 購買「環境部」推廣之綠色環保點數，並結合響應地球關燈一小時、世界地球日、元大 188 永續活動接力計畫等永續活動，透過社群及志工響應環保綠色生活。

#### (三)永續金融

1. 元大金控以「永續金融準則」作為集團落實永續授信與投資準則的圭臬，各子公司配合遵循規範將永續因子落實至業務規劃與企業營運等各層面。

2. 元大銀行 2020 年 10 月正式加入赤道原則協會並簽署「赤道原則」(Equator Principles)，成為全臺第 7 家赤道銀行，建立更符合國際級標準的專案融資授信制度，透過原則性架構，將集團永續金融準則精神落實到授信業務規劃與執行。
3. 元大銀行積極投入信用卡碳足跡減量、推廣購買綠建築房貸與環保能源車貸等授信案件及 ESG 相關基金與保險商品。
4. 落實執行公平待客與社會關懷(如：服務金融弱勢族群提供理財教育、與關鍵夥伴合作，持續關注偏鄉孩童及弱勢族群)等專案。
5. 元大銀行持續優化數位平台並提供創新服務，且領先同業通過行動銀行碳足跡盤查程序，取得英國標準協會(BSI) ISO14067 產品碳足跡標準證書，並創新推出「鑽金碳吉-碳帳戶」，客戶可透過元大行動銀行 APP 檢視每月「減碳成果」，瞭解日常生活中透過電子化交易所節省的碳排量，並推出兌換減碳應援禮活動，藉以鼓勵客戶共同參與綠色永續金融服務。

#### (四) 人才培育

1. 實踐永續最重要的在「人」，在政府全力推動永續發展之際，人才就是最重要的基礎，為支持淨零轉型，透過協力合作的方式發展與推動永續金融相關工作，金管會同時與「社團法人台灣金融服務業聯合總會(金融總會)」建置「金融業淨零推動工作平台」，由元大金控與證基會共同主責「培力與證照工作群」，提出董事及高階經理人永續金融相關訓練課程時數及內容之建議，並規劃永續金融相關證照，期望培育更多永續人才，為台灣淨零轉型及永續發展注入源源不絕的活水。
2. 元大金控一直以來深知金融業在推動永續發展中的重要角色，不僅支持政府的 2050 淨零轉型目標，加入「永續金融先行者聯盟」，並主動承擔起人才培育的責任，擔任「培力與證照工作群」的召集人，推動永續金融教育，自 2023 年起至今，每季召開至少一次工作群會議，與近 50 名主管機關及各業公會代表共同研議台灣永續金融人才培育機制。
3. 從推動金融業落實內部永續金融教育做起，2023 年元大金控集結金融各業公會及專業培訓機構(證基會、金融研訓院、保發中心)的力量，將「董監事、高階經理人及一般職員每年應進修至少 3 小時永續金融課程」加入金融各業自律規範中，確保永續理念深植於企業文化和決策中；另外更完成「高階經理人 ESG 學習地圖」以利金融各業得參考學習地圖，更有系統的規劃高階經理人的永續金融教育訓練計畫。

4. 此外，為使金融從業人員得更全面且更具系統性的方式建構永續金融知識，元大金控參與證基會主責之「永續發展基礎能力證照」之前期規劃，提供金融業實務觀點，使證照設計與實務需求更加貼近，我們相信「低碳轉型是我們的使命，我們將持續發揮永續金融的影響力，培育更多具備永續發展觀念和技能的人才」，為各產業永續轉型盡一份心力。
5. 元大金控 2023 年也透過舉辦兩場永續相關議題的實體論壇，廣納各界看法，樹立永續培力重點發展工作。
  - (1) 永續人才趨勢論壇—金融新格局人才新專業：邀集政府機關、訓練機構及其他產業，共同探討如何驅動企業重視和栽培綠領人才，並透過各項內、外部活動型塑企業永續文化，打造產業新動能。期許於未來可搭建台灣與國際接軌之橋梁，以高瞻遠矚的視野，提升國家、企業、人才三面向競爭力，創造三贏局面。

<https://event.gvm.com.tw/2023YuantaSummit>



- (2) 永續金融永續投資論壇：透過產、官、學等專家觀點，深入探討如何在公司的業務營運裡融入 ESG 理念，除了分享金融業如何在永續金融的領域，提供承諾和創新，同時邀請企業說明透過組織碳盤查，進一步落實碳管理並發展綠色商機，引領現今社會邁向更環保、更平等和更健康的未來。

<https://money.udn.com/ACT/2023/yuanta/index.html>



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

(一)元大金控各子公司積極參與銀行公會、證券公會、投信投顧公會、壽險公會、信託公會及中華民國工商協進會等各項公協會活動，除擔任重要職務外，部分公、協會的宗旨為協助政府推行金融政策，該類公、協會 2023 年的金融產業政策研究與推動相關支出為 65,820 仟元。

其中，元大金控申鼎錢董事長擔任中華民國銀行公會理事，積極推動 TCFD(氣候變遷風險與機會)相關研究；另，元大投信劉宗聖董事長為中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會理事長，積極推動投信投顧產業永續轉型。

(二)銀行業 TCFD 揭露

1. 元大銀行於 2022 年起參加銀行公會氣候變遷風險管理專案，協助本國銀行氣候相關風險管理實務手冊研議，以利強化本國銀行氣候風險管理之準備，亦擔任種子銀行協助輔導相關金融同業於 2023 年 6 月完成氣候相關財務報告揭露作業。

2. 元大銀行於 2023 年發布首本氣候風險相關財務揭露(TCFD)報告書，揭露氣候相關治理、風險管理、策略、指標目標的管理績效與執行情形，並首度經董事會核定氣候變遷風險胃納與氣候風險值，引導投融資業務支持低碳經濟產業發展，減少氣候高敏感性產業之暴險，同時承續元大金控永續金融準則作為發展金融產品及服務準則的最高架構與指引，以實際行動支持低碳經濟轉型。
  3. 推動本國銀行投融資組合財務碳排放(範疇三)工作
    - (1) 依循金融監督管理委員會綠色金融行動方案 3.0，中華民國銀行商業同業公會全國聯合會籌組「本國銀行投融資組合財務碳排放(範疇三)實務手冊等議題專案小組」，元大銀行則擔任其中「投資類碳排工作小組」組長及「揭露與確信工作小組」組員，積極參與研討，協助銀行業順利推動財務碳排放盤查及揭露。
    - (2) 參考 PCAF 方法學進行投融資組合財務碳排放盤查，並與先行者金融同業共同籌組「本國銀行投融資組合財務碳排放(範疇三)實務手冊」專案小組，透過以大帶小協助本國銀行推動財務碳排放盤查，凝聚綠色金融共識，透過資金的引導力協助企業淨零轉型。
    - (3) 元大銀行於 2023 年成立投融資組合財務碳排放(範疇三)工作小組，研議透過盤點與設定減碳目標，期能發揮銀行業資金與資源的影響力，引導客戶共同朝向低碳方向永續發展。
- (三) 2024 年 5 月配合主管機關為持續因應全球氣候變遷、達成 2050 淨零排放目標、接軌國際標準及最佳實務作法，並瞭解我國相關利害關係人在永續金融、淨零轉型推動過程中所面臨之挑戰，以及需政府協調或投入資源之處，訪談利害關係人並蒐集意見與建議，以研議綠色金融 4.0 行動方案，元大銀行針對訪談內容包括推動綠色 3.0 在政策/佈局/資金/資料/培力/生態系等面向、架接國際趨勢及內部管理/業務/風險管理等議題，召集本集團相關單位就實務與主管機關互動交流，協助主管機關擘畫未來與擬定政策之參考。

➤ 推動永續發展之績效與成果

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

(一) 元大金控

1. 連續五年入選全球投資人關注的道瓊永續指數(Dow Jones Sustainability Index, DJSI)「世界指數(DJSI World Index)」及「新興市場指數(DJSI Emerging

- Markets Index) 成分股雙榜，並再度獲得標普全球企業永續評比(S&P Global Corporate Sustainability Assessment, CSA)綜合金融組世界第一。
2. 連續 7 年入選「富時社會責任新興市場指數(FTSE4Good Emerging Index)」成分股，並通過社會責任投資各項 ESG 審查，穩列國內金融業標竿企業。
  3. 連續 4 年蟬聯全球環境指標國際碳揭露專案 (Carbon Disclosure Project, CDP)「氣候變遷評比」最高等級 A 級，且連續 6 年位列「領導等級」(Leadership level)。
  4. 積極開展減排行動，獲「國家企業環保獎」銀級肯定；本集團 100%完成環境面共 5 項 ISO 管理準則驗證(ISO14001 環境管理系統、ISO14064-1 溫室氣體盤查驗證、ISO 14046 水足跡盤查、ISO 50001 能源管理系統、ISO20400 永續採購)。
  5. 建構永續供應鏈，連續 12 年獲行政院綠色採購績效卓越肯定。
  6. 推動完善的員工照護與職涯發展體系，連續 4 年獲得亞洲權威人力資源雜誌《HR Asia》「亞洲最佳企業雇主獎」；推動性別友善職場，連續 5 年入選「彭博性別平等指數」(Bloomberg Gender-Equality Index, GEI)。
  7. 蟬聯「天下永續公民獎 TOP100 企業」；獲「2023 遠見企業社會責任獎」「ESG 綜合績效類-金融保險業」一楷模獎；獲《財訊金融獎》「金控永續獎」優質獎；入選 TCSA 臺灣企業永續獎「臺灣百大永續典範企業獎(服務業組)」。
  8. 在公司治理方面榮獲臺灣證券交易所舉辦的第九屆「公司治理評鑑作業」排名前 5%之上市公司，並獲《亞洲企業管治雜誌》(Corporate Governance Asia)頒發「亞洲最佳執行長、財務長、企業社會責任、最佳投資人關係經理人、最佳投資人關係及最佳環境責任」。
  9. 元大金控與旗下子公司元大證券及元大銀行共同通過「CG6013(2021)公司治理制度評量—特優認證」，持續精進利害關係人權益、董事會職責、公司治理文化及永續發展與治理之作為。

## (二)元大銀行

1. 金管會首屆永續金融評鑑，34 家同業間排名前 20%。
2. 臺灣證券交易所 2023 年「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」。
3. 金管會 2022 年度六大核心戰略產業放款 B 組績效優等第一名。
4. 2022 年參加社團法人中華公司治理協會「CG6013(2021)公司治理制度評量」，獲得「特優」認證(效期 2 年)。
5. 台灣永續能源基金會台灣永續行動獎—綠色行動銀行；台灣企業永續獎—氣候領袖獎、創意溝通領袖獎。
6. 今周刊財富管理評鑑—最佳永續發展獎。
7. 中華民國國家企業競爭力發展協會國家品牌玉山獎最佳產品類、最佳人氣品牌類。