



綠色金融 永續經營

2025.9.18



01

金融是一個什麼事業？

02

不一樣的玉山

金融創造文明

金融之所以有力量在世界發展史中引發重大轉變，是因為**金融能把經濟價值在不同的時間點推前移後。**

金融的硬體

銀行



市場



貨幣



股份有限公司



金融契約



法律體系



金融的軟體

思想體系，用來解決金錢、時間、價值等複雜問題

過去，金融創造文明

未來，金融將加速淨零轉型

金融是一個什麼事業？



領先社會發展的創新事業

滿足顧客需求的服務事業

追求經營效益的公共事業

經營風險管理的信用事業



領先社會發展的創新事業 1/4



銀行擁有大量社會資源

比其他產業更快接觸新的技術及觀念，並且透過與產業界的互動，間接促使企業及國家的進步。

新經濟時代，知識決定輸贏

新經濟的主角	— 人才
新經濟的特質	— 知識
新經濟的主要課題	— 創新



滿足顧客需求的服務事業 2/4



企業永續經營之基本條件

不斷滿足顧客需求、創造顧客價值追求合理的利潤

金融服務業的本質

服務業的本質就是要喜歡人際間的互動，並且不斷地滿足顧客的需求。

經營風險管理的信用事業 3/4



最重要的金融中介地位

銀行業為一特許事業，發揮金融中介功能及創造貨幣乘數效果，促進國家經濟發展。

風險至上的管理思維

一切業務不能凌駕風險之上
一切服務不能逾越法規之上

銀行最重要的核心能力就是管理風險的能力
Greenspan

追求經營效益的公共事業 4/4



為了公眾需要而生

因此具有社會使命及責任，
必須在正義公理的原則下，
善用豐沛的資源。

銀行也是營利事業

因此必需追求效率及利潤，
才能更壯大，對社會進行
更大的貢獻。





01

金融是一個什麼事業？

02

不一樣的玉山

最高的山 最好的銀行



共同願景

金融業的模範生 服務業的標竿

玉山人成為世界第一等的公民
玉山成為世界第一等的企業公民

台灣的玉山 世界的玉山



1992年玉山銀行誕生 2002年玉山金控成立

玉山的經營理念



最高的山 最好的銀行
最美的山 最愛的銀行

玉山的決心

經營理念

玉山的使命

經營一家
最好的銀行

專業 Expertise
服務 Service
責任 Business

金融業模範生
服務業的標竿

培育造就最專業的人才、提供顧客最好的服務、是玉山的責任

玉山的企業文化



卓越的文化 造就卓越的企業

3+1的企業文化：

實在、實力、責任

團隊、和諧、快樂

領先、卓越、榮譽

+

知福、惜緣、感恩

這是玉山團隊力量的泉源！凝聚全體玉山人的共同價值觀與人生服務觀！

綠色(永續)轉型四個要件

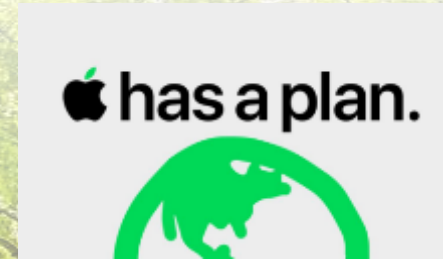


國際有共識

政府有政策

企業及個人有作為

市場有力量





台灣2050淨零轉型策略

臺灣2050淨零轉型

四大策略 兩大基礎

轉型策略

能源轉型

風力、太陽光電
系統整合及儲能
新能源

(氫能、深層地熱、海洋能等)

產業轉型

高科技產業、傳統製造業
建築營造業、運具電氣化
食品農林、資源循環

生活轉型

綠運輸
電氣化環境營造
住商生活型態

(行為改變)

社會轉型

公正轉型
公民參與
(社會對話)

治理基礎

科技研發

淨零技術
負排放技術

氣候法制

法規制度及政策基礎
碳定價綠色金融

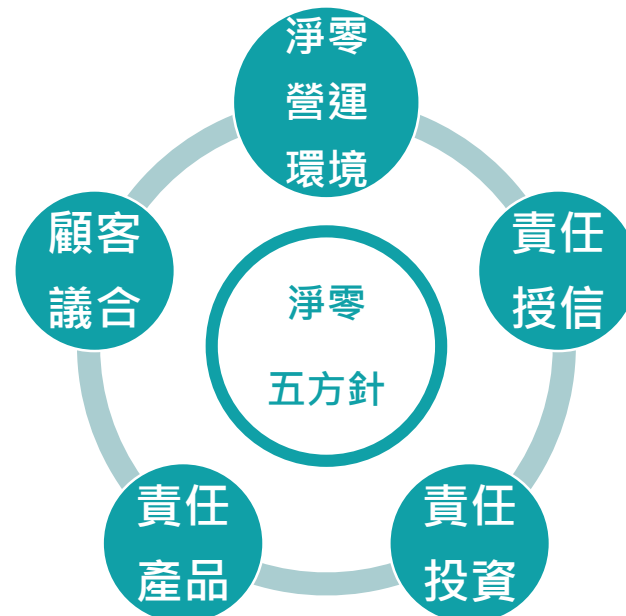
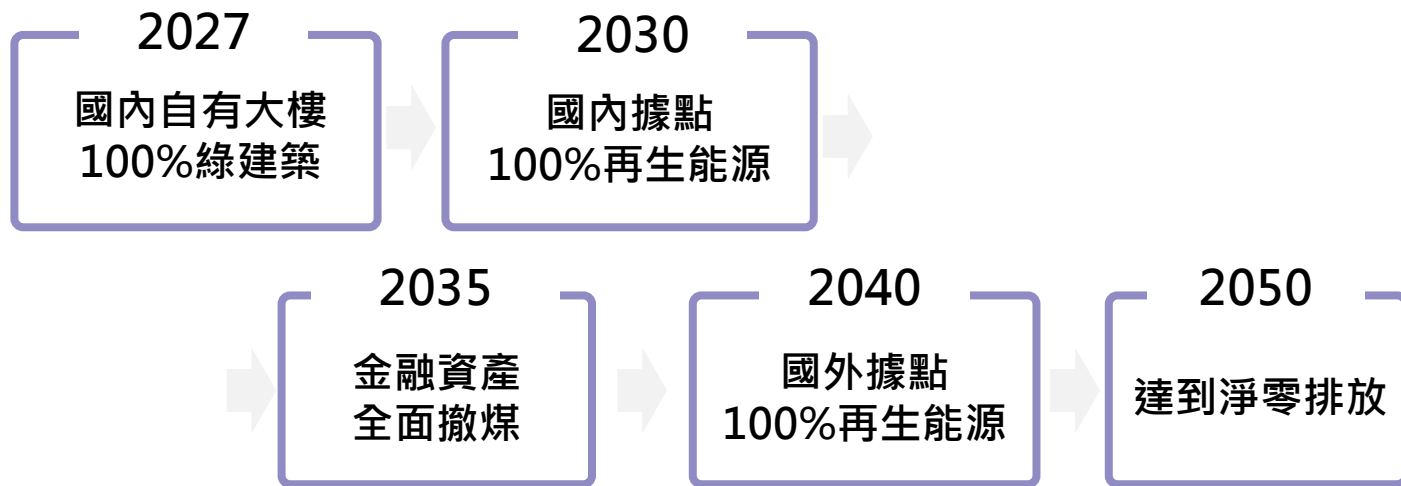


玉山承諾2050淨零排放

2024年玉山總碳排 **556萬噸**

企業貸款	56.7%
股票與公司債投資	8.9%
主權債投資	21.1%
個人房貸	6.8%
發電專案融資	3.0%
商用不動產抵押貸款	2.6%
營運碳排	0.9%

範疇三財務碳排放佔比
99.1% (551萬噸)



玉山永續發展藍圖



永續發展標竿

2050年淨零排放
企業永續靠山、顧客最佳永續夥伴

3 國際接軌 持續領航

從自身做起，對標最佳實務

PCAF	SBTi	TNFD/RE100
TCFD	PRB	SASB
DJSI	SDGs	EPs
GRI	MSCI ESG	CDP

4 永續轉型 創造價值

持續創新，厚植永續金融服務

綠色金融	普惠金融	永續諮詢
責任授信	責任投資	責任產品
碳成本管理	永續評等	數位科技

5 掌握關鍵 發揮影響力

價值鏈溝通

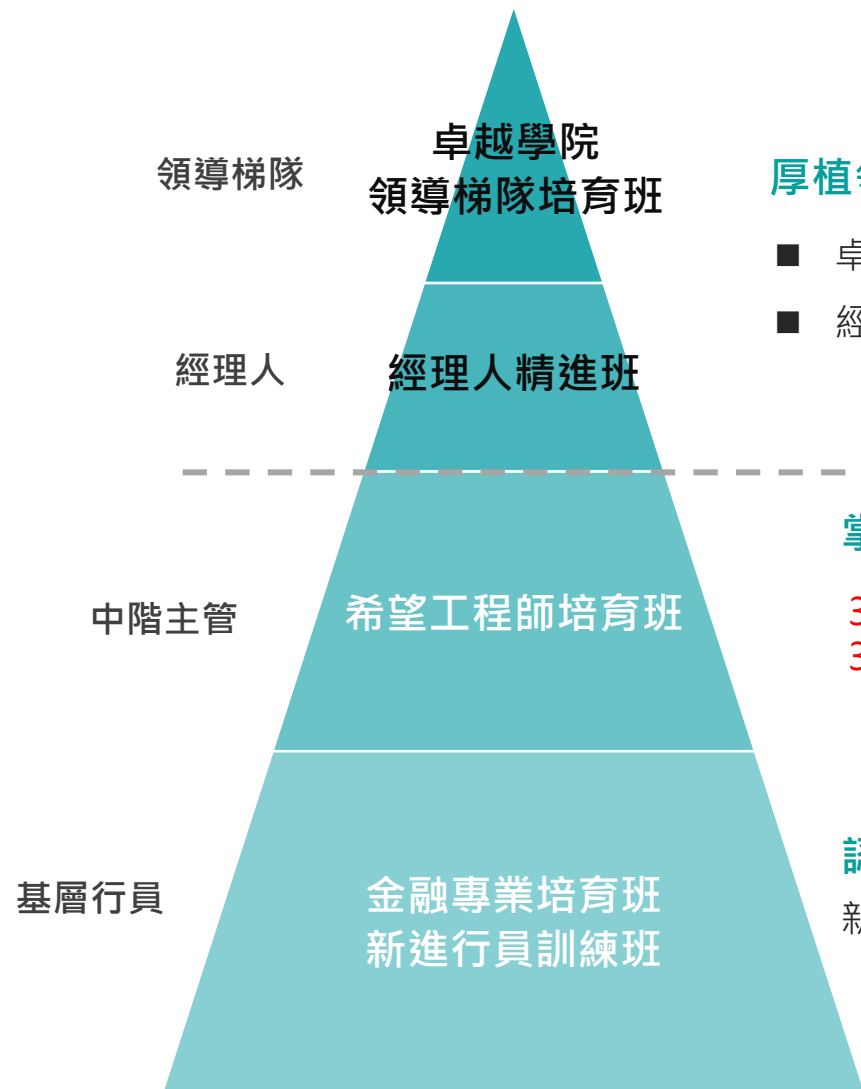


2 制度與風險 · 重視公司治理 · 建立永續治理組織

1 文化與人才 · 玉山人成為世界一等的公民 玉山成為世界一等的企業公民



先培育人才 再經營事業



厚植領導梯隊，邁向企業永續與傳承

- 卓越學院：13個模組，為期一年半
- 經理人：3+3課程



跨國交流與學習



共同許下承諾

掌握玉山關鍵之鑰，發揮影響力

3階段訓練課程、3個月自我成長改變
3年發展潛力觀察



創辦人闡述企業文化

認識玉山、融入團隊，培養金融專業

新進行員訓練模組時間長達6個月



培養具共同理念的專業人才

ESG治理架構與驅動力

從上而下、由下而上、由外而內、由內而外



內部驅動

外部驅動

董事會

永續發展委員會

永續長辦公室

永續隊形

核心單位：設立永續專責組織

相關單位：設立永續主管+協辦

顧客

投資人

國際ESG組織

國際評鑑





由上而下 落實永續治理

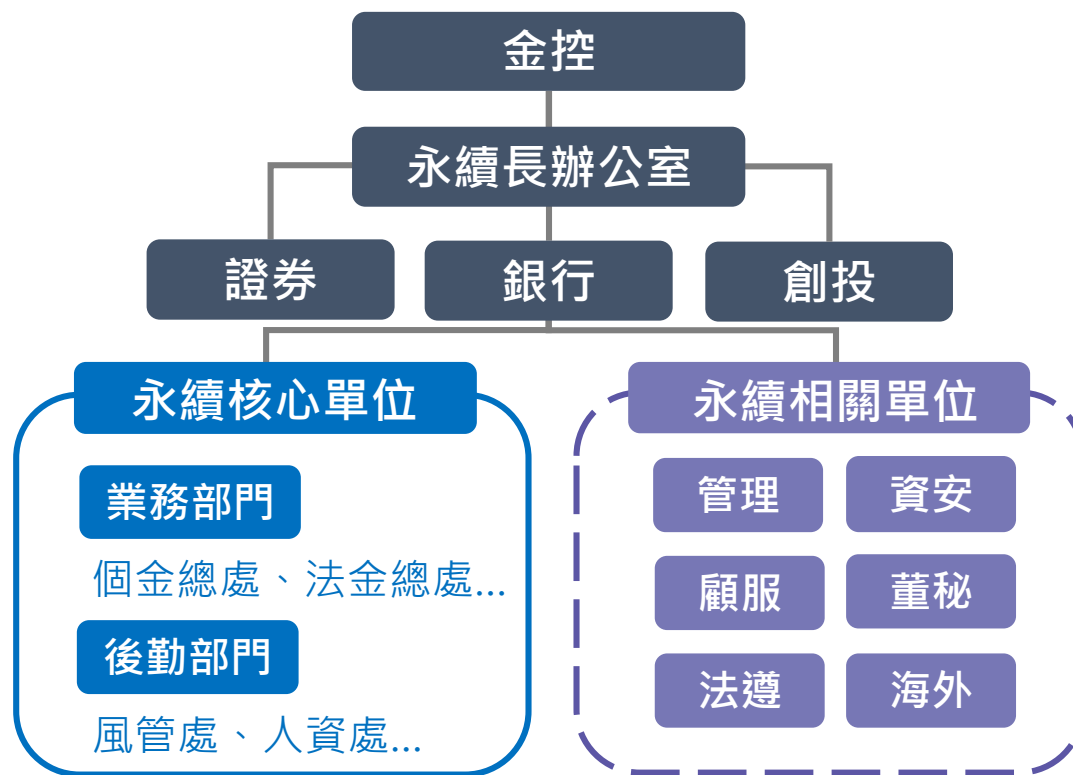
董事會與經營團隊永續治理

- 高階主管績效目標與永續重大主題連結

重大主題	對應高階主管	績效連結占比
綠色金融	法金執行長、 財務主管	20%、15%
普惠金融	個金執行長	20%
氣候變遷因應	風險長、銀行 管理處處長	10%、30%
人才吸引與留才	人資長	40%

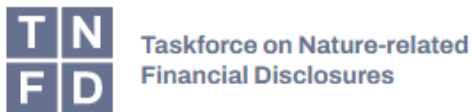
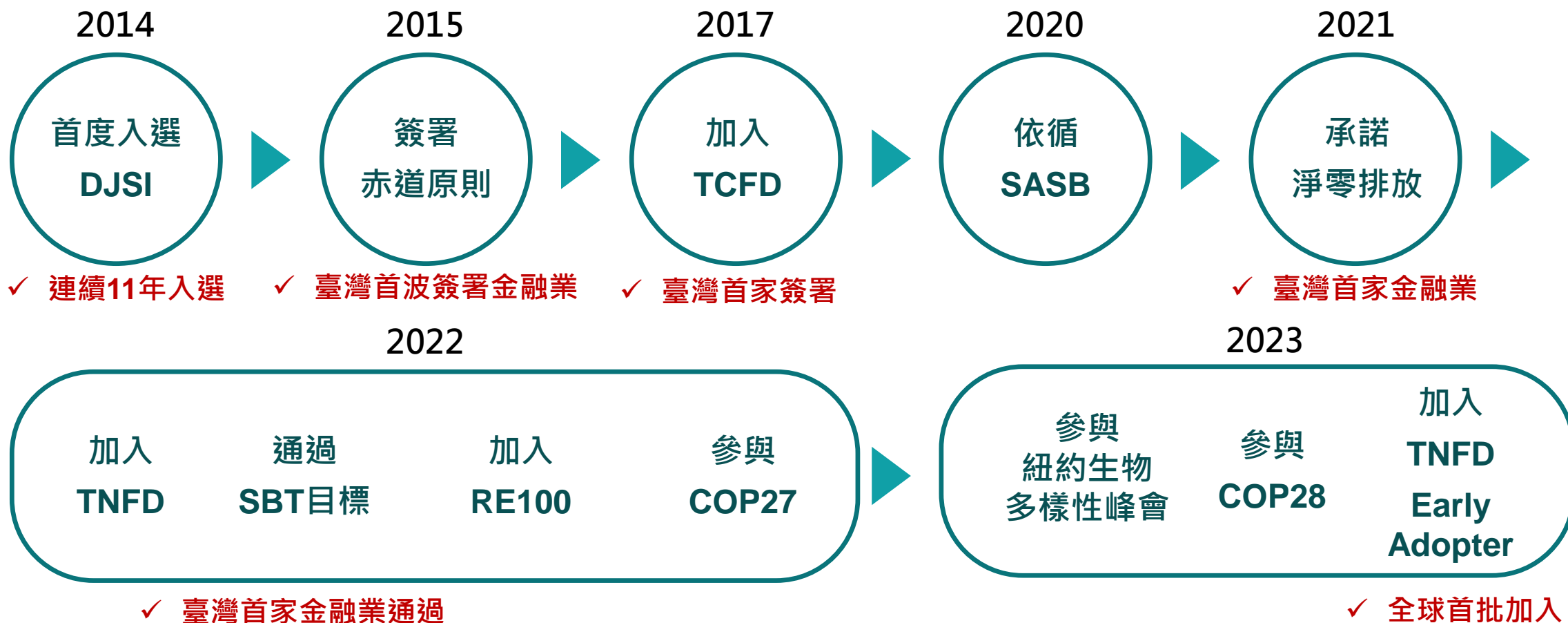
成立永續專責團隊

- 金控各子公司共**4部6科**專責推動基礎工程與業務創新





接軌國際標竿 樹立典範



參與國際盛會 讓世界看見臺灣



第29屆聯合國氣候變遷大會

發表「**超越界線 團結成就氣候金融**」演說

- 自2014年啟動**玉山瓦拉米計劃**，透過與政府、在地社區及NGO合作，創造經濟、文化與自然正效益
- 公私協力組成「永續金融先行者聯盟」，並擔任**第二屆輪值主席**，共同推動臺灣氣候金融

第4屆紐約生物多樣性峰會

發表「**連結原民社群，共建自然創生**」演說

- 分享**玉山瓦拉米計劃**，協助原住民農友打造18公頃有機田，同時帶動生態恢復與生物多樣性
- 推出**Farm to Table藍圖**，以金融本業發揮影響力，串聯農業上、中、下游，協助食農產業永續轉型







結合本業 發揮金融影響力

以金融服務加速顧客永續轉型 以永續創造第二成長曲線

- ★ 永續債券發行量**金融業第1**、責任授信餘額**市場前3**
- ★ 首創**生物多樣性永續連結債券**，將資金投入再生能源、農林資源保育及生物多樣性等相關計畫
- ★ 建立**支付碳帳戶**，讓顧客透過搭乘大眾運輸工具培養減碳意識



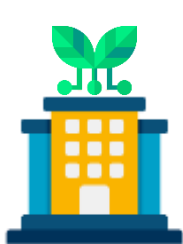


由下而上 推動永續基礎工程

範疇1+2 內部碳定價

引導各單位將碳排放視為成本，建立碳管理思維

- 使用綠電單位全額負擔綠電費用，未使用綠電單位因碳排較多，相對繳納較多碳費



繳碳費

授信 內部碳定價

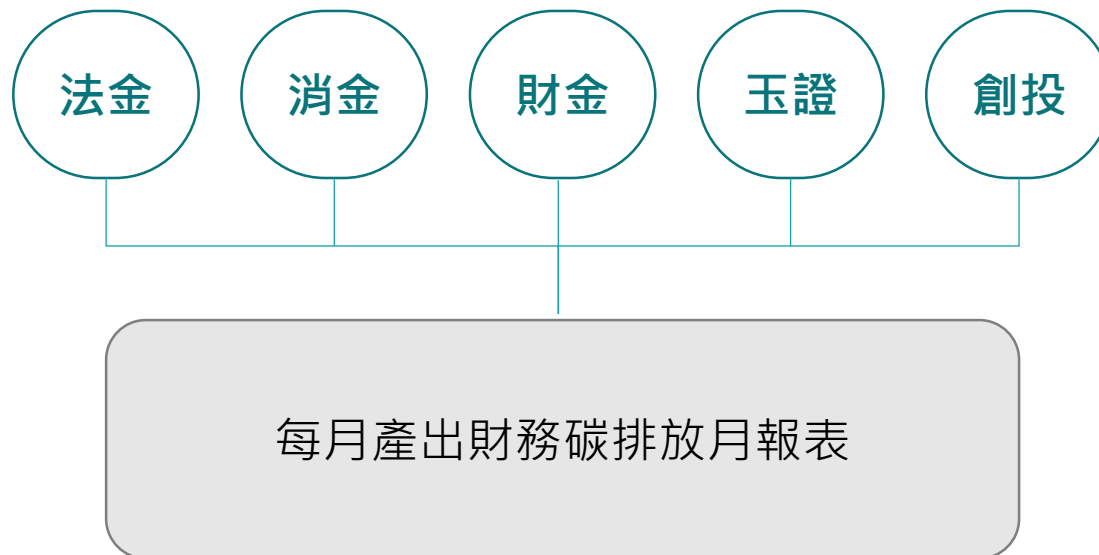
- 企金中心透過碳排儀表板，了解中心的碳排量及成本
- RM碳排管理表讓每位RM了解自己的顧客的碳排量

企金中心		內部碳訂價儀表板			實際月份
2022年基準碳排量(噸)	日業碳排量(噸)	2023年目標碳排量(噸)	內部碳價(美元/噸)	日業碳成本(新台幣千元)	
105,720	(89,914	- 101,280) x 55	=	-19,225

註1: 日業碳成本 = (日業碳排量 - 目標碳排量) x 內部碳價
註2: 日業碳 = (日業碳排量 - 目標碳排量) x 內部碳價

財務碳排系統 落實碳排管理

- 盤查效率提升：每月以系統彙整計算
- 資料及方法論：統一方法論，運算邏輯文件化
- 組織及管理：明確制定盤查管理規章、可定期檢視及更新





成為顧客永續轉型的靠山



玉山 ESG 永續倡議行動

2021年2月 首創

喚起企業對氣候變遷議題的重視

Awareness



2022年8月 擴大

擴大影響力
請企業定下轉型目標

Consideration



100+

2023年9月 行動

專家共營永續轉型平台
協助企業將目標化為行動

Take Actions



150+ Create a better future

2024年10月 解方

以ESG link專家服務
提供金融+非金融整合解方

Solutions



Unite for sustainability

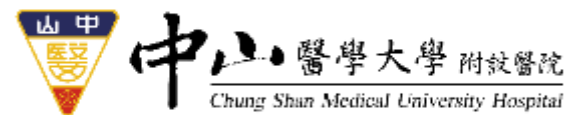


提供諮詢式服務 協助企業永續轉型

提供企業諮詢，媒合轉型顧問



與指標型醫院簽署永續MOU



⋮

ESG的玉山 社會責任 — 共創更美好的社會



學術教育

黃金種子圖書館

- 18年來完成180所玉山圖書館、捐贈逾41萬本圖書，逾11萬學童受益

鼓勵頂尖研究

- 玉山學術獎14年累計頒發83座獎項
- 玉山傑出人才獎學金，連續20年舉辦，管理、科技、人文、東協與護理傑出人才，累計頒予321位傑出人才

玉山盃青棒系列活動

- 玉山盃全國青棒錦標賽18周年



公益參與

送愛到東南亞

- 柬埔寨社區建屋，修建逾60間房舍
- 海外聯合義診，累計看診13,000人次，分送米糧、蚊帳等民生物資予偏鄉貧戶

關懷學童

- 13年累計幫助弱勢學童超過13.5萬人
- 愛心義賣資源流通，2024年超過5,200玉山人參與，募得逾1,021萬元

愛心捐血

- 連續25年舉辦捐血，2024年度募集11,815袋熱血



環境永續

環境永續

- 以2020年為基期，2024範疇1,2減碳23.65%
- 全面發行碳中和信用卡
- 不承作燃煤電廠專案融資 2035全面撤煤

淨灘與植樹

- 十年樹木 百年樹人，與台大實驗林合作，連續10年種植10萬棵台灣原生柏木
- 一生一樹 玉山植樹，與林業及自然保育署合作，2019起累計造林面積36.7公頃

持續精進 追求卓越

全國唯一榮膺5座
國家品質獎



連續11年入選

DJSI道瓊永續指數

S&P Global



連續3年最高評級

MSCI ESG Rating AAA

MSCI



最佳評等

領導者等級A級

CDP



金控、銀行、證券特優認證

CG6014公司治理制度評量

中華公司治理協會



累計25項特優

臺灣傑出金融業務菁業獎

金融研訓院



連續3年大型企業/金融業第1名

天下永續公民獎

天下雜誌



連續10年入選

臺灣十大永續典範企業獎

臺灣永續能源研究基金會



10度入選前5%

公司治理評鑑

臺灣證券交易所





The best is yet to come.

We are just at the beginning of a Great Journey.



智慧財產權聲明

本資料各項內容之各項權利及智慧財產權（包括但不限於著作權、專利權、商標權等）均屬玉山金融控股股份有限公司（以下簡稱「玉山金控」）所有。除非獲得玉山金控事前書面同意外，均不得擅自以任何形式複製、重製、修改、發行、上傳、張貼、傳送、散佈、公開傳播、販售或其他非法使用本資料。除非有明確表示，本資料之提供並無明示或暗示授權貴方任何著作權、專利權、商標權、商業機密或任何其他智慧財產權。

Intellectual Property Rights

The rights and the intellectual property rights (including but not limited to the copyrights, patents and trademarks, and etc.) of the Material belongs to E.SUN Financial Holding Co., Ltd. (hereinafter referred to as "E.SUN"). Any copy, reproduction, modification, upload, post, distribution, transmission, sale or illegal usage of the Material in any way shall be strictly prohibited without the prior written permission of E.SUN. Except as expressly provided herein, E.SUN does not, in providing this Material, grant any express or implied right to you under any patents, copyrights, trademarks, trade secret or any other intellectual property rights.