

2.2.2 責任金融

本行自願依循聯合國責任投資原則 (Principles for Responsible Investment, PRI) 及責任銀行原則，將 ESG 與氣候風險管理融入既有的投資與授信流程當中，於交易前審慎評估投融資對象 ESG 與氣候風險並進行分級管理，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，協助企業進行轉型，以確保投融資組合妥適性。

目錄

關於本報告
永續發展歷程
永續獎項肯定
董事長的話

CHAPTER 1
永續策略藍圖

CHAPTER 2
氣候策略

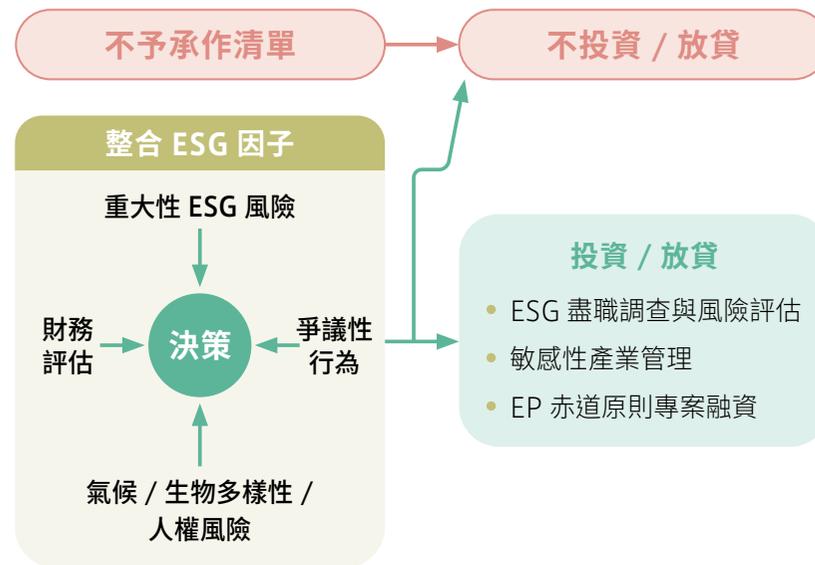
CHAPTER 3
健康策略

CHAPTER 4
培力策略

CHAPTER 5
永續治理與風險管理

CHAPTER 6
附錄

責任投資 / 授信過程



責任投資 / 授信後盡職管理作為

投資

- (1) 投資組合之敏感性產業集中度
 - (2) 被投資公司之氣候風險及 ESG 表現
- 至少每半年重新檢視上述項目，作為投資部位調整參考或採取適當管理措施，包括觀察追蹤、減碼、暫不承作等。

授信

企金授信戶辦理年度審核應執行 ESG 年度檢視，審慎評估原案核定之 ESG 授信條件、遵循情況及 ESG 評等歷史變化，持續監控客戶 ESG 風險變化與預警資訊以利及早因應。

相關政策與控管措施

本行遵循集團不可投資與放貸規範，訂定不予承作產業 / 企業 / 營運活動清單，已於 2024 年新增非常規油氣與天然氣相關管理措施。

不予承作

本行將爭議性武器、違反人權、色情、採礦、燃煤 / 核能發電、煤炭相關、常規與非常規石油及天然氣上游開採、菸品業、博弈、熱帶雨林伐木、流刺網製造與捕撈等列為不予承作對象。

本行將 ESG 因子納入既有投資及授信決策流程，以確實控管 ESG 相關風險。

整合 ESG 因子

- **ESG 盡職調查與風險評估**：本行嚴格控管投資及企金授信案件衍生之 ESG 相關風險，並建置 ESG 評等管理機制，進行差異化分級管理。
 - ◆ **投資**：投資標的之產業若屬於敏感性產業者須填寫「氣候風險評估表」，應將氣候風險納入盡職調查，包括碳排放、用水量、SBT 潛在升溫溫度之揭露、減碳目標、水資源管理、生物多樣性之政策等。另標的 ESG 評等若表現不佳或近三年有 ESG 負面事件，須填寫「ESG 風險評估表」進一步評估是否投資及投資後管理措施等。
 - ◆ **企金授信**：辦理企金授信案件之 KYC (Know-Your-Customer) 時，將授信戶之環境汙染裁罰、危害社會公益、侵害人權、治理、氣候與自然等 ESG 相關風險納入授信往來評估，須檢視授信戶 ESG 事件，並洽詢授信戶了解其事件改善情形、風險緩解措施與追蹤檢視項目。此外，鼓勵授信戶提供 ESG 風險管理計畫，提升永續表現。該計畫可參考我國「永續經濟活動認定參考指引」及「轉型計畫建議涵蓋事項」，或國際淨零轉型準則或指引，內容包含但不限於碳排放數據、減碳目標與策略、減碳之技術困難及資金需求、水資源管理政策等資訊。同時，鼓勵授信戶考慮轉型機會，如綠色授信、永續績效連結授信等方案，促進資金導向低碳與永續發展方向。審查人員依授信戶涉及之 ESG 風險事件，評估其風險緩解措施與追蹤檢視項目，作為審查意見之參酌。如個案危害情節重大或涉及不予承作判定，可能核予減貸、設定限制性條件或拒貸，以引導客戶重視相關議題，落實責任授信原則。2024 年因環境面向加強審查之高風險案件共 47 件，金額 167.6 億元；因涉及環境汙染而核予限制性條件共 6 件，金額 64.4 億元。
- **敏感性產業管理**：本行依據各產業對氣候相關風險的影響程度，同時考量可量化基礎、各國政府政策之約束性及集團氣候風險胃納，以碳排放、用水量及生物多樣性為敏感性因子，訂定敏感性產業管理機制並進行分級管理，針對高度敏感性產業導入限額管理機制，定期監控高度敏感性產業限額之使用情況。
- **EP 赤道原則專案融資**：本行將生物多樣性、氣候變遷、人權風險，列為赤道原則專案融資評估之必要項目，並依 IFC 八項績效標準（含 PS6 生物多樣性）檢視 EP 案件並明確納入審查意見。

相關政策與控管措施

本行透過數據擷取、分析及處理等技術，將環境、社會及公司治理 (ESG) 大數據，導入開發「ESG 評等分級模組系統」。該自動化系統可快速篩選借款人 ESG 風險等級、貸後管理及風險預警，有助於前台即時掌握客戶風險，中台監控資產質量，後台降低作業風險。不僅能節省人工查詢時間，還能發掘潛因客戶於 ESG 之不完善或疑慮問題，以降低可能造成本行聲譽風險或財務損失，更全面提升風險管理。為配合國際趨勢、集團發展與推動永續金融方向，除了採納國際赤道原則、自願遵循聯合國責任銀行原則外，該系統不定期依外部法規及國際規範，進行更新及處理，以創造永續價值，深化環境、社會與公司治理之風險認知。

ESG 評等分級 模組系統

系統簡介

- 領先金融同業導入內部 ESG 評等與管理框架。
- 首創 ESG 風險分級與差異化管理，採端對端覆蓋授信全流程，且運用 AI 演算法自動判讀企業 ESG 得分表現。
- 透過自動化擷取技術，同時取得客戶 ESG 負向裁罰資訊及正向資訊，且擴及中小企業。
- 透過「權重」設計，將借款人的正負向表現標準化並加總，且區分 4 個評級，以評估客戶的永續風險和機會，並制定授信決策。

特色亮點

- 2020 年 9 月 11 日：「ESG 負向評等分級模組」獲得經濟部智財局審核通過「新型」專利。
- 2023 年 7 月 1 日：「ESG 負向評等分級模組」獲得經濟部智財局審核通過「發明」專利。
- 2024 年 4 月 21 日：「自動化 ESG 評等分級模組」獲得經濟部智財局審核通過「新型」專利。
- 2024 年 12 月 7 日：「自動化 ESG 評等分級模組」申請遞交「發明」專利之覆審。

重要里程碑

赤道原則著重於評估大型專案融資對環境與社會之潛在風險衝擊，針對風險較顯著之案件（即 A 類及 B 類案件），評估流程需引進專業第三方顧問進行獨立的环境與社會風險審查，並於核貸後要求嚴謹的貸後管理機制，每年度均須提供經專業第三方顧問審核之監測報告書，確保本行妥適監控赤道原則授信案之環境與社會風險。2024 年達 EP 規範須揭露之狀態 (Financial Close - 簽約可撥貸) 案件為 3 件，新增核貸授信額度約新台幣 3,940 佰萬元。截至 2024 年 12 月，本行累計達 Financial Close 之 EP 授信案共 27 件。

