

3.1.1 責任授信

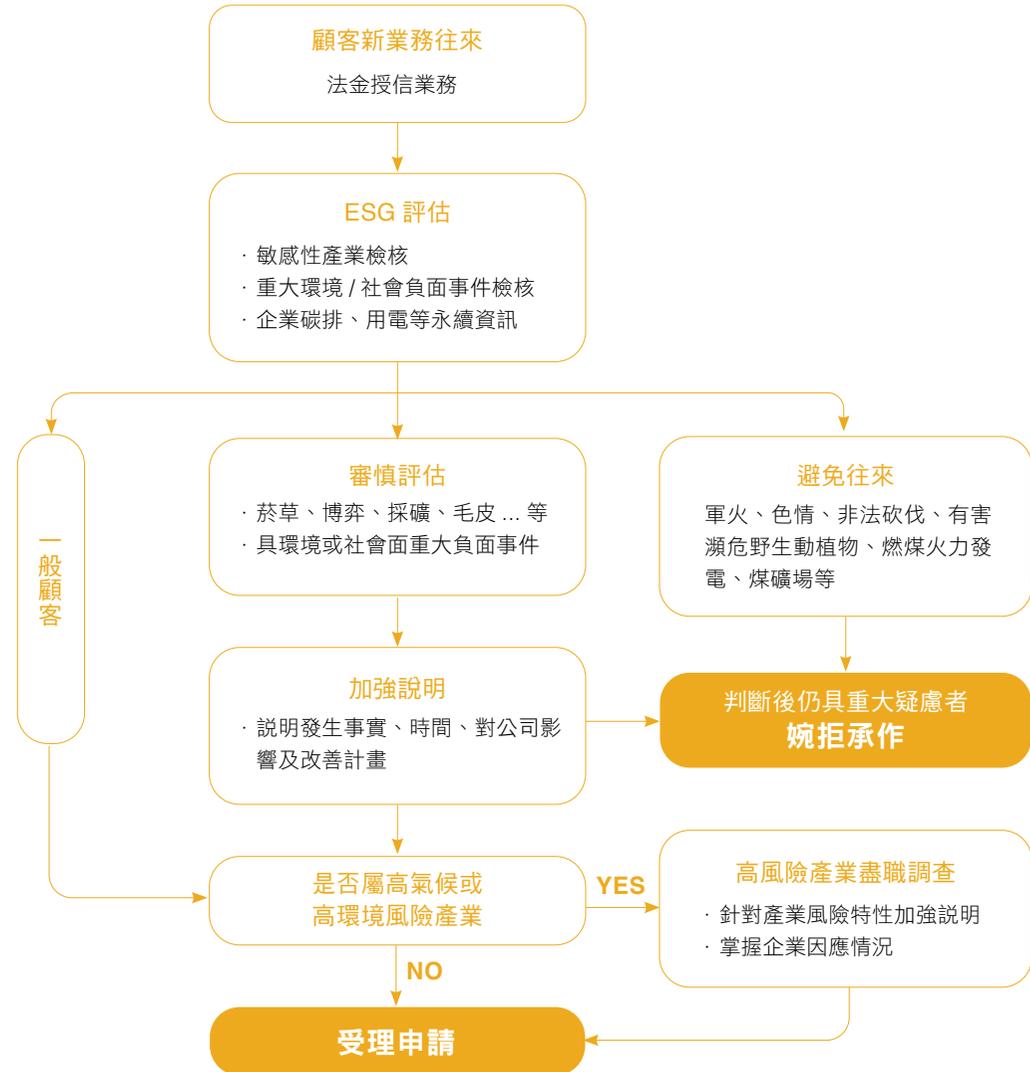
SASB：FN-CB-410a.1、FN-CB-410a.2

■ 發揮內外部影響力

授信流程 ESG 風險管理

玉山發展責任授信業務流程，並透過實際行動把關潛在 ESG 風險。授信新申請案件逐案皆需進行 ESG 評估，包括敏感性產業檢核、重大環境 / 社會負面事件檢核，並依不同往來對象收集企業永續相關資訊。若往來對象涉及軍火、色情、非法砍伐、有害瀕危野生動植物，及燃煤發電、煤礦場等應避免往來，而企業如涉及菸草、博弈等應審慎評估之營運活動，或過去有重大環境社會面負面事件，需進行加強說明，若仍具重大疑慮則婉拒往來。

同時玉山亦於授信流程中設有氣候風險及環境風險檢核機制，授信對象若屬高風險產業，需依該產業風險特性進行加強說明，以利掌握企業環境永續因應情況。



授信企業 ESG 評估

透過內部的「企業 ESG 評量表」，並鼓勵企業填寫聯徵中心自評問卷，協助玉山了解企業 ESG 資訊及永續經濟活動狀況，除了永續相關風險評估，內容亦包括：碳排資訊、能源管理資訊、ESG 發展情形以及永續經濟活動自評表。透過問卷，企業可掌握外界關注 ESG 發展重點，亦有效回應金管會「綠色金融行動方案」之資訊揭露面向，提高綠色金融的資訊透明度。

企業 ESG 評量表

1. 基本資料：資產、營收
2. ESG 負面資訊檢核
3. 碳排、能源資訊、ESG 發展情形
4. 永續經濟活動自評
5. 高風險產業盡職調查

授信內部碳定價

玉山 2022 年推動授信內部碳定價，參考國際碳交易機制，結合世界銀行全球碳交易市場加權價格以及國際減碳路徑，每年依減碳路徑訂定各業務單位減碳目標，藉此引導業務單位重視各授信企業受轉型風險及國際碳價影響程度。

2023 年執行狀況

2021

- 成立授信內部碳定價小組並討論試行機制
- 研究國際碳交易所及碳交易機制，並整理分析國際碳價情形

2022

- 7 月推動授信內部碳定價
- 提供業務單位內部碳定價報表
揭露需承擔授信戶相關碳排量，轉換碳成本觀念，並透過管理工具協助業務估算未來碳排情形
- 針對超額碳排進行成本計算
透過減免機制鼓勵承作更多綠色授信、永續連結貸款業務，反應授信戶減排成效

2023

- 線上化建立「碳排儀表板」及相關圖表
透過碳排強度分級等功能，協助業務進行授信組合管理
- 提供業務單位「內部碳定價報表」
所需承擔授信戶相關碳排量，轉換為碳成本觀念
- 提供「授信碳排計算器」估算碳排情形
可估算新戶或既有授信對象在減免機制下，玉山擬需承擔碳排量



■ 赤道原則

依循第四版赤道原則框架逐案評估專案融資案件於氣候變遷、人權、生物多樣性相關風險，提升環境及社會風險管理能力，並持續精進控管流程、強化貸後管理。

2023 年發展重點

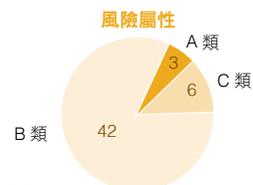
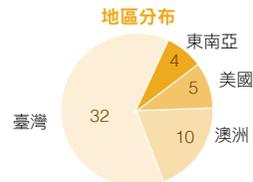
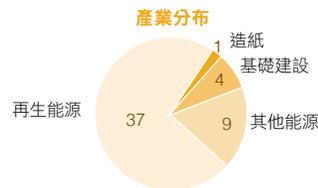
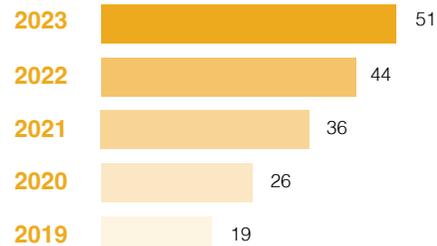
1. 積極參與赤道原則會議，赴美參加華盛頓年會，透過會員討論交流方式評估指引未來發展方向，持續接軌國際。
2. 持續提升生物多樣性評估能力，透過國內外資料庫如國際 IBAT 等，評估專案對生物多樣性的影響，並與授信對象進行溝通交流，了解專案如何因應。

2023 年具體成果

共簽約 7 件適用赤道原則之專案融資案件，其中多數為太陽光電與風力發電等再生能源專案；另 2023 年曾評估太陽能及化學製造業專案共 2 案，考量 ESG 風險偏高予以婉拒。

51 件

2023 年赤道原則累進核准件數



註：依赤道原則將風險等級由重大至輕微分 A、B、C 類，並進行不同程度審查。

■ 永續授信業務

全球氣溫持續暖化、極端氣候頻傳，氣候變遷已成全球重大風險議題，各國紛紛提出碳排目標，我國政府亦制定綠色金融行動方案 3.0，鼓勵金融機構將資金用於協助產業及企業永續發展。玉山長期重視環境永續，並響應國際趨勢及國內政策，持續透過綠色授信、永續連結貸款、ESG 產業授信等方式，以實際行動支持企業永續轉型，促進產業邁向淨零目標。

單位：新臺幣佰萬元

| 永續授信業務 | 2022 餘額 | 2023 餘額 |
|---------------------|---------|---------|
| ESG 產業授信 | 272,415 | 275,912 |
| 綠色授信 | 53,741 | 80,926 |
| 永續連結貸款 | 40,642 | 60,062 |
| 永續授信合計 ^註 | 340,876 | 368,766 |
| 永續授信合計佔整體企業授信比重 | 34.72% | 36.21% |

註：2023 年永續授信業務重複部分共 48,134 佰萬元，加總時已扣除。

ESG 產業授信

2023 年玉山持續將資源投入對環境、社會友善產業，支持綠能、儲能、節能環保、循環經濟、醫療及教育等產業，並支持政府重點產業發展。

單位：新臺幣佰萬元

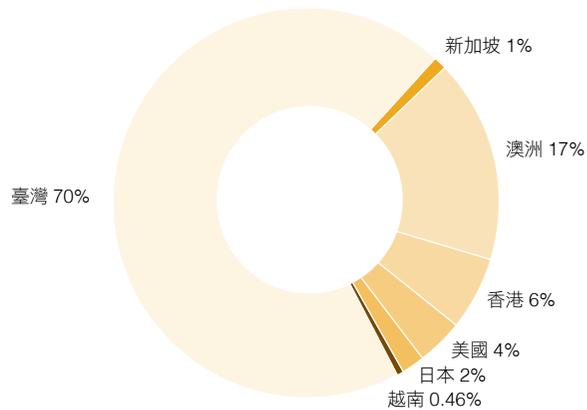
| 永續產業授信 | 產業別 | 2022 年餘額 | 2023 餘額 |
|---------------------|-------------------|----------|---------|
| 環境友善產業 | 太陽能 | 1,055 | 1,114 |
| | 自行車 | 7,112 | 5,128 |
| | LED | 732 | 887 |
| | 電池 | 2,929 | 3,014 |
| | 電動車 | 114 | 92 |
| 社會友善產業 | 循環經濟 | 3,439 | 4,241 |
| | 醫療 | 24,454 | 25,728 |
| | 教育 | 6,161 | 5,688 |
| | 運動健身 | 4,360 | 3,440 |
| | 電信固網 | 4,176 | 4,994 |
| 新創重點產業 ^註 | 網通及物聯網 | 6,456 | 6,005 |
| | 工業機器人 | 17 | 48 |
| | 符合五 + 二產業定義及相關供應鏈 | 211,410 | 215,532 |
| 永續產業授信總計 | | 272,415 | 275,912 |

註：係參考政府五 + 二新創重點產業相關授信統計，惟排除國防，及相關供應鏈中永續風險較高的子產業（如水泥、塑化、鋼鐵等），並已排除與前述環境友善產業、社會友善產業重複計算者。

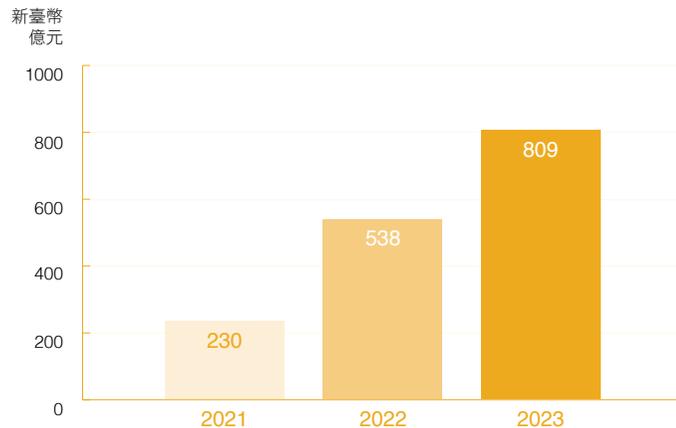
綠色授信

為支持企業永續發展，以綠色授信協助企業投入綠能專案融資、儲能系統、綠建築、節能設備等明確用於綠色專案項目，2022年玉山參考 LMA (Loan Market Association) 綠色授信原則 (Green Loan Principles)，訂定相關規章及作業辦法，截至 2023 年餘額共 809 億元，年成長約 50%，綠色授信餘額佔企金總授信餘額為 7.95%。

綠色授信地區分布佔比 (依 2023 餘額)



近三年綠色授信餘額



(1) 綠色專案融資

玉山協助企業及綠能產業發展，從臺灣屋頂型、地面型、水面型光電到因應政府一地兩用政策所發展的漁電共生，持續支持臺灣太陽光電產業，透過特定專案吸引投資人活化光電資產，將多餘資金再投入開發興建，進而創造綠色投融資的正向循環。玉山亦透過離岸風電及綠能專家團隊，參與海內外重要風電、光電、其他新能源及儲能專案，足跡遍布中國、越南、澳洲、美國等地，截至 2023 年底，綠能及儲能相關餘額共 514 億元 (較 2022 年 339 億元成長 52%)。

重要里程碑

- 2020**
 - 主辦國內風電專案融資
 - 參與國內大型太陽能電站
- 2021**
 - 全力發展再生能源專案融資，新增國內漁電共生太陽光電與海外已商轉地熱發電等多元綠能相關業務
- 2022**
 - 推出太陽光電已商轉電站專案
 - 主辦國內大型太陽光電資產池聯貸案
 - 首件越南太陽光電
- 2023**
 - 首件美國太陽光電
 - 臺灣唯一金融業響應 The Global Renewables Alliance 三倍再生能源 (3xRenewable) 倡議

| 2023 | 累計參與發電裝置容量 | 較前年度 | 預期減碳量 | 相當於避免碳社會成本 |
|------|------------|--------|---------|------------|
| 風力發電 | 447MW | +13.7% | 46.5 萬噸 | 88.3 佰萬美元 |
| 太陽光電 | 1,036MW | +41.5% | 50.3 萬噸 | 95.6 佰萬美元 |

* 裝置容量：依案件授信額度參與比率 (即：分配額度 / 專案總額度) 認列所支持案場裝置容量，2022 年風力發電及太陽光電參與裝置容量分別為 393MW、732MW

* 預期減碳量：依玉山所支持案場裝置容量 (包含興建中案場) $\times 80\%$ (融資比) $\times 8,760$ (小時) \times 風電容量因子 30% (或光電容量因子 14%) $\times 0.495$ (電力排碳係數)

* 依經濟部能源署公布電力排碳係數每度電 0.495 公斤計算

* 碳社會成本 (social cost of carbon) 係依 2023 年 11 月美國環保署 (EPA) 公布研究報告「Report on the Social Cost of Greenhouse Gases」所列 190 美元 / 噸計算

攜手國際投資人致力於光電與生物多樣性平衡

玉山於 2023 年成功主辦國際投資人 P 集團 275MW 興建暨已商轉太陽光電聯貸案，案場座落全臺各縣市，協助投資人取得興建資金及活化已商轉資產再投入臺灣光電建置，部分案場位於鹽灘地，興建設計參考生態調查，保留土地做為生態滯洪池，並每年進行水域生物、鳥類等生態監測，以降低營運對當地物種的衝擊，維持光電及生物多樣性之間平衡。

響應當地政策，支持能源轉型

美國自頒布反通膨法案後吸引投資人投入再生能源建置，玉山參與美國維吉尼亞州一處 225MW 地面型光電融資，年發電量 3.6 億度，可滿足當地 3 萬戶家庭用電需求。維吉尼亞州現以燃氣發電為主，在維州潔淨經濟法案下，當地須於 2045 年前逐步淘汰燃氣電廠，於 2050 年達到零碳經濟，玉山攜手美國大型金融機構，以金融力協助當地加速能源轉型，共同實現零碳家園願景。

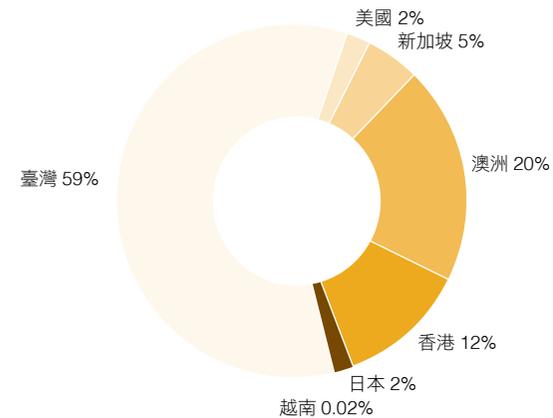
(2) 綠建築及節能設備

玉山響應臺灣 2050 淨零排放策略，除協助企業「能源轉型」，亦支持推動「產業轉型」，引導企業投入綠建築、綠色廠辦、節能設備等，藉此降低企業能源消耗，進而減少自身營運碳排。至 2023 年綠建築餘額提升至 235 億元（2022 年 176 億元），成長率 34%，節能設備（及其他）提升至 90 億元（2022 年 51 億元），成長率達 76%。

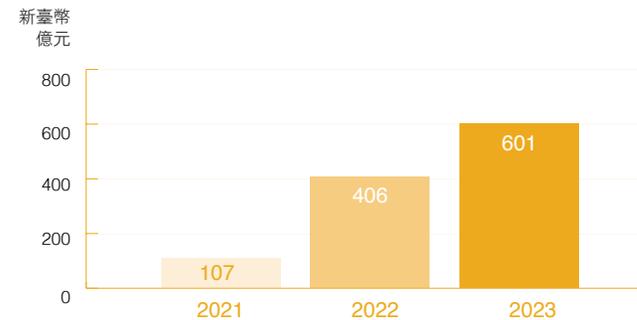
永續連結貸款

為鼓勵企業自行設立並達成 ESG 發展目標，進而持續投入永續相關作為，玉山參考 LMA 永續連結貸款原則（Sustainability Linked Loan Principles），規劃相關規章及作業辦法，透過與企業共同議合訂定永續發展目標，若企業達成目標則給予金融服務優惠，至 2023 年已累積核准 274 案，餘額 601 億元（2022 年 406 億元），永續連結貸款餘額佔企金總授信餘額為 5.90%。同時，玉山將永續連結貸款績效納入營業單位考核，透過獎勵機制引導營業單位掌握顧客永續發展進程，提升對環境社會的影響力。

永續連結貸款地區佔比（依 2023 餘額）



近三年永續連結貸款餘額



協助企業成功案例 - 裕隆汽車

玉山銀行除了積極響應減緩地球氣候暖化，也長期關注生物多樣性的議題，為此攜手裕隆汽車簽訂新臺幣 10 億元「氣候暨生物多樣性永續連結貸款」，貸款期間玉山銀行不僅持續追蹤企業溫室氣體減排幅度和再生能源發電量比例的氣候行動成效外，也創臺灣市場之先，與企業共同商議將臺灣原生樹種復育成效作為生物多樣性指標。玉山銀行從鼓勵企業推動氣候行動到鼓勵企業將生物多樣性的指標納入企業永續發展策略，期能實現人與自然的和諧共存願景。

■ 協助中小企業永續發展

臺灣中小企業扮演經濟穩定和就業增長的關鍵角色，在面臨全球挑戰如通膨、供應鏈重組時，證明了自身的堅韌不拔。玉山長期致力支持中小企業，提供一系列的措施，包括永續相關授信、諮詢議合、信保基金等方式，旨在幫助中小企業顧客實現永續轉型。

2023 年玉山推動多項專案，致力提供中小企業在永續發展領域如再生能源、綠建築、節能設備財務支持。至 2023 年底，中小企業永續相關授信餘額（綠色授信及永續連結貸款）共 579.9 億元，佔整體中小企業放款餘額 10.36%（2022 年為 6.34%）。

單位：新臺幣佰萬元

| | 2023 年餘額 |
|--------------|----------|
| 中小企業永續相關授信 | 57,985 |
| 中小企業放款餘額 | 559,448 |
| 永續授信佔中小餘額（%） | 10.36% |

玉山長期支持中小企業發展，亦透過信保基金協助中小企業，協助邁向淨零轉型與隱形冠軍之路，連續 19 年榮獲信保績優總行的最高榮譽，並於經濟部「中小企業信用保證融資業務績優金融機構及授信經理人」獎項中，連續五年榮獲「信保金質獎 - 績優金融機構組」第一名佳績。

此外，玉山透過總行 ESG 專責團隊，與中小企業及隱形冠軍進行永續交流及實地拜會，協助企業了解產業趨勢和供應鏈對 ESG 的要求，促進企業建立永續相關思維和機制。玉山亦承諾持續擴大影響力，幫助高碳排中小企業授信對象（如金屬製品、石化）關注碳議題，一同推動減碳淨零。

