

玉山金控永續授信原則

2020.06

一、 目的

玉山金控致力追求企業、環境與社會發展的平衡，將永續發展落實至授信業務，授信風險評估納入企業社會責任的相關考量，促使授信戶於企業經營更重視環境保護、氣候變遷、人權等企業責任，讓本行與授信戶共同創造更大環境福祉(E)、社會福祉(S)、治理福祉(G)，符合ESG永續發展國際趨勢，善盡一流企業公民的責任。

二、 授信原則

1. 授信業務應支持替代能源、水資源與環境污染控制等綠能產業。對致力於降低耗能、減少污染，或引進環保設施等前景良好之企業，給予適當融資協助與條件優惠。
2. 對高污染且未合乎環保規範之企業，如未能提出具體的改善方案，應列為不宜承做對象；已往來之前述企業，應輔導改善、不予增貸或逐漸收回。
3. 關於綠能產業以外申貸企業，應鼓勵申貸企業致力投入環保產品或設備、節能或儲能設備、綠色生產機制及減少污染等用途，本行給予適當融資協助與條件優惠，進而促使社會永續發展。
4. 適用赤道原則之專案融資，需依赤道原則等國際規範要求，以落實環境永續發展承諾。
5. 對於高爭議性之產業或企業，如：色情、爭議性軍火武器等應避免承作；對於潛在爭議性議題之產業或企業，如：菸草、酒精飲料、國防工業、博弈、食品安全疑慮、放射性物質、基因改造生物體等，或涉及森林濫伐之農業，應盡責調查並審慎評估，避免對ESG永續發展產生重大不利影響。
6. 關於授信擔保之土地與建物，鼓勵顧客提供對環境或資源運用具正面效益之擔保品，如綠色建築；若對於環境生態有潛在負面影響，則將審慎評估避免受理。

三、 授信審查

1. 應瞭解並評估申貸企業經營活動對環境可能之衝擊，營業單位對影響永續之負面訊息，需盡責調查並詳實揭露，總行審查人員則再次查證相關資訊。
2. 將申貸企業對環保政策的落實、社會公益的投入等環境及社會等風險，併同授信5P原則，綜合判斷申貸企業風險程度。

四、 貸後管理

1. 應持續關注授信戶動態，不定期檢視授信戶是否善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任，若可能對社會永續發展造成影響，應瞭解授信戶改善計畫。
2. 若為適用赤道原則之專案融資，依授信契約所訂時程與項目，追蹤專案改善措施落實進度，減緩環境與社會風險。

五、 其他

本行持續關注企業永續相關議題，隨時注意永續制度變遷，並考量企業經營型態變遷與台灣整體環境改變，以提升本行實踐永續授信成效。