

第一商業銀行

永續發展定期存款投資計畫書

壹、前言

第一商業銀行(下稱本行)為將永續經營理念與核心業務結合，並順應綠色金融之國際發展趨勢，響應政府「綠色金融行動方案 3.0」與「公司治理 3.0 永續發展藍圖」，依據母公司第一金融控股股份有限公司「永續發展政策」及本行「永續授信政策」，並參照聯合國「2030 永續發展目標」(Sustainable Development Goals, SDGs)之核心目標及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心「永續發展債券作業要點」，推動「永續發展定期存款」以協助具實質改善環境及社會效益之企業取得資金，期能藉此讓客戶透過存款也能對環境及社會產生正面影響與長期效益，共創客戶、銀行、環境及社會共贏共好時局。

貳、投資計畫書大綱

永續發展定期存款係指本行將本計畫所收受之存款作為「綠色投資計畫」及「社會效益投資計畫」之貸款資金來源，以協助具實質改善環境及社會效益之企業取得資金，並確保資金運用符合本計畫之各項程序及規範。本計畫書包含五大面向：(一)適用對象及專案內容、(二)投資計畫及其環境或社會效益評估、(三)投資計畫之評估與篩選流程、(四)資金運用計畫、(五)開辦後資金運用報告之相關事項。

一、適用對象及專案內容

適用對象	定義	專案內容
非個人戶	經主管機關核准設立且重視ESG議題之公司、行號、團體或其他法人組織，但不包含金融業、保險業、政府基金、證(票)券業、中華郵政、金融控股公司、籌備處、備償戶	個案議定
個人戶	申請開立 iLEO 數位帳戶之個人戶	於本行公告之特定期間透過數位化通路承作之定期存款

註：專案存期原則為 3 個月(含)以上；中途解約將視同自始未參與本計畫。

二、投資計畫及其環境或社會效益評估

本計畫所收受之存款資金將運用於本行客戶之融資，且限定運用於「綠色投資」及「社會效益投資」計畫項目等具實質改善環境及社會效益之產業。預計投入之融資類別、項目及對環境或社會預期產生效益之規劃如下表(各類投資計畫項目為預計內容，未來實際資金用途比例及金額將依市場實務需求進行調整)：

(一) 綠色投資計畫項目

類別	計畫項目	預期產生之環境效益	對應聯合國 SDGs
再生能源及能源科技發展	太陽能及風力發電站建置及其相關設備之購置等	協助廠商建立太陽能與風力發電站，透過再生能源之開發，達到降低碳排放，改善	SDG7 (可負擔的潔淨能源) SDG9(工業化、創新和基礎建設)

類別	計畫項目	預期產生之環境效益	對應聯合國 SDGs
		環境品質	SDG13 (氣候行動)
能源使用效率提升及能源節約	產業製程或設備改善及綠建築	透過改善產業之製程、設備或興建綠建築，節約能源並提高能源使用效率	SDG7 (可負擔的潔淨能源) SDG9 (工業化、創新和基礎建設) SDG11 (永續城鄉和社會) SDG13 (氣候行動)

(二) 社會效益投資計畫項目

類別	計畫項目	預期產生之社會效益	對應聯合國 SDGs
可負擔的住宅	合宜住宅及社會住宅	提供廠商興建社會住宅所需資金，穩定住宅市場供需平衡與安定民眾居住權益	SDG11 (永續城鄉和社會)

三、投資計畫之評估與篩選流程

(一) 為善盡本行企業社會責任及實踐「取之於社會、用之於社會」的經營理念，本行參採「赤道原則」之精神及「永續授信政策」，辦理企業授信時，將借款人是否善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任納入融資評估之重點，並注意借款人履行情形，以落實本行企業社會責任，透過額度申請評估審查、額度撥貸前之承諾及貸放後管理三階段，引導客戶全面落實環境保護及社會永續責任，針對有意發展具實質改善環境及社會效益之客戶提供融資款項。本計畫之授信對象說明如下：

1、綠色投資計畫

類別	計畫項目	融資對象與範圍	說明
再生能源及能源科技發展	太陽能及風力發電站建置及其相關設備之購置等	有意設置太陽能光電設備或風力發電設備之企業戶	1. 太陽能、風力發電站之建/購置 2. 借款人應檢附經濟部能源局/地方政府/台灣電力公司核發文件、購售電契約等證明文件，依本行各級人員授信審查權限辦理案件核定

類別	計畫項目	融資對象與範圍	說明
能源使用效率提升及能源節約	產業製程或設備改善及綠建築	有意改善製程、設備或興建綠建築之公、民營企業或政府單位	本計畫之借款人需提供綠建築認證(至少為 LEED 黃金級以上或 EEWB 銀級以上)、節能設備發票、相關證明或本行認可之動用文件申請撥款

2、社會效益投資計畫

類別	計畫項目	融資對象與範圍	說明
可負擔的住宅	合宜住宅及社會住宅	有意建設社會住宅或合宜住宅專案之政府機關及公、民營企業	1. 建置社會住宅或合宜住宅所需之費用(包含土地取得之相關成本) 2. 借款人需以興建進度查驗報告及/或本行認可之動用文件申請撥款

(二) 授信篩選與管理

- 1、由本行針對授信戶是否屬於上述所訂之綠色投資計畫、社會效益投資計畫融資範圍進行檢視，並由審核人員就客戶所屬產業及申貸資金用途依「總行及區域中心各級人員授信審查權限準則」分層審查。
- 2、本計畫之貸放悉依本行一般徵、授信業務規定辦理。另本計畫所定之合格綠色投資計畫及社會效益投資計畫，將排除菸草製造業與涉及情色、非法軍火等高爭議性產業。

四、資金運用計畫

- (一) 永續發展定期存款所收受之資金，主要為支應綠色投資計畫、社會效益投資計畫之授信業務，包含該次存款收受前已貸放之放款餘額，惟既有放款之動撥日期須於承作定期存款日期前 12 個月以內，且最高以收受總資金之 50% 為限，於融資尚未動撥前，為調控資金流量將運用於具高度流動性之投資，如銀行同業拆款、商業本票、債票券附賣回交易等不涉及任何股權相關之貨幣市場工具，並不得轉作其他用途。
- (二) 本行將定期彙編相關管控報表，並至少包含投資計畫類別比重、存款收受前已貸放之放款餘額佔收受總金額之比率、閒置資金管理等項目，另當所收受存款餘額經評估有管控資金之必要時，得暫停收受永續發展定期存款。

五、開辦後資金運用報告之相關事項

本計畫除於開辦前由第三方認證機構執行發行前投資計畫確信外，自本計畫實施後之下一年度起，將逐年對綠色投資計畫、社會效益投資計畫之金流查核認證，以確保資金流向皆妥善運用於符合條件之項目，並於本行官方網站公告由認證機構執行第三方確信認證之結果。另本行預計揭露之效益衡量指標如下表所示(衡量指標為預計內容，未來實際衡量指標將視實際資金運用狀況調整)：

(一) 綠色投資計畫

投資計畫類別	預計效益衡量指標
再生能源及能源科技發展	1. 再生能源專案數量 2. 再生能源設備總裝置容量(MW) 3. 再生能源設備年度總發電量預估(MWh) 4. 再生能源專案年度總減碳量預估(tonsCO ₂ e)
能源使用效率提昇及能源節約	1. 專案數量 2. 專案年度總節能量預估 3. 專案年度總減碳量預估

(二) 社會效益投資計畫

投資計畫類別	預計效益衡量指標
可負擔的住宅	1. 住宅種類與數量 2. 住宅預計容納戶數

募 集 人：第一商業銀行股份有限公司



中 華 民 國 1 1 2 年 6 月 3 0 日