花旗銀行的環境與社會風險管理

第十二、十四條 等級: 進階

資料來源： 2011年花旗銀行Global Citizenship Report

*花期銀行針對融資專案制訂環境與社會風險管理政策，並配合國際規範及內部制訂之標準，成立專責單位進行審查，協助客戶將低環境衝擊。*

**企業概述**

花旗銀行(Citibank)是花旗集團(Citigroup)屬下的一家零售銀行，其主要前身是1812年6月16日成立的“紐約城市銀行”(City Bank of New York)，經過近兩個世紀的發展、並購，已成為美國最大的銀行，也是一間在全球近五十個國家及地區設有分支機搆的國際大銀行。1998年10月花旗銀行的母公司及控股公司“花旗公司”(Citicorp)與“旅行家集團”(Travelers Group)合併組成花旗集團，此後花旗銀行繼續保持為花旗集團“紅雨傘”旗下的強勢品牌。

花旗銀行是眾所公認的積極求新又專業化的銀行，在臺灣市場上一直居於領導地位。隨著臺灣經濟的發展與金融的自由化，現在花旗銀行就存款、資產總值，獲利情況及營業範圍而言，已成為國內規模最大的外商銀行。

花旗集團是全球最大的金融服務公司，目前在全球共有四千多個分支機搆，業務範圍包括消費金融、企業金融、投資銀行、私人銀行、保險、證券經紀及資產管理服務等。

**案例描述**

花期銀行針對融資專安制訂環境與社會風險管理政策（Environmental and Social Risk Management(ESRM) Policy），成立專責單位，審查融資專案及交易是否對環境或人權造成衝擊，並給予建議及諮詢，同時也負責內部的訓練、溝通、法規遵循、追蹤及揭露。另有資深經理人組成的ESRM委員會負責，針對與環境相關的風險管理議題提供指引。

花旗銀行的ESRM政策同時搭配幾個國際規範施行，在新興市場，其政策依循國際金融公司（International Finance Corporation，簡稱IFC）之績效標準（Performance Standards）和環境健康安全指引（Environmental, Health, and Safety Guidelines）；花旗公司亦針對林業、礦業、碳、核能等不同環境議題制訂相關標準，與ESRM政策搭配應用。

在政策執行上，花旗銀行建立了一套審查程序，先由各地銀行及風險管理師辨識出與ESRM政策相關的案件，交由專責單位進行審查，並依照IFC的定義，判斷案件對環境造成的衝擊程度，並協助客戶辨識風險，甚至將必要的改善行動計劃納入融資協定中，透過獨立的審查機制，掌控其融資行為對環境及社會造成的衝擊，管理潛在風險。

花旗銀行的ESRM政策自2003年開始實施並定期修訂，並針對案件進行統計分析和揭露，每年也在世界各地進行教育訓練，讓員工熟悉ESRM之執行程序。