

## 5.1 責任投資與授信整體架構

### 5.1.1 團隊管理

#### ■ 建立跨集團責任投資放貸團隊

目錄

董事長的話

關於國泰金控

永續獎項肯定

永續績效與突破

01 國泰永續策略與治理

02 氣候

03 健康

04 培力

**05 永續金融影響力**

06 永續治理

07 附錄

國泰金控	責任投資小組隸屬於國泰金控企業永續委員會，金控投資長擔任組長，組員共有 5 名，為五家主要子公司投資與授信之高階主管，並於 2022 年成立責任投資整合小組做為統籌執行單位	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 推動子公司建立及完善責任投資與責任授信管理</li> <li>● 整合且完善揭露子公司 ESG 資訊，以符合利害關係人之期待</li> </ul>
國泰人壽	國泰人壽由總經理領導的企業永續小組下設立責任投資組，責任投資團隊由投資前中後台共 14 個部門組成，成員共 45 人，含專責人員 4 人，2022 年成立專責責任投資統籌規劃單位	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 訂定目標與責任投資及氣候相關執行方案</li> <li>● 完善永續投資工程：研究國際永續趨勢、標杆同業責任投資及氣候變遷政策與制度</li> <li>● 規劃年度盡職治理活動</li> </ul>
國泰投信	國泰投信由總經理領導的永續委員會下設立責任投資小組，責任投資團隊由投資相關單位組成，成員共 12 人，含專責人員 4 人，2022 年成立永續辦公室為責任投資專責單位，亦負責推動投信永續事務	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 針對投資組合 ES 表現提出執行方案</li> <li>● 運用外部研究及評等分析資源，整合國際 ESG 評等資料庫，強化 ESG 分析能力</li> <li>● 協助各部門相關部位之 ESG 現況分析</li> </ul>
國泰世華銀行	國泰世華銀行設置由總經理領導的企業永續小組為推動企業永續之核心單位，國際審查部永續金融科為銀行推動 ESG 與氣候風險管理暨企業永續之權責單位	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 完善赤道原則 (EP) 政策及 EP 案件審查機制與管理</li> <li>● ESG 規範之規劃、推動及分析</li> <li>● 國際 ESG 與企業永續框架之對接與管理</li> <li>● 聯合國責任銀行原則之遵循與推動</li> </ul>
國泰產險	國泰產險設有由總經理領導之企業永續小組，其下設有責任投資小組	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 投入資源進行 ESG 教育訓練並建置 ESG 資料庫</li> <li>● 完善投資 ESG 審查管理機制</li> <li>● 落實盡職治理活動</li> </ul>
國泰證券	國泰證券設有由總經理領導之企業永續委員會，其下設有責任投資小組及永續治理小組	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 投入資源進行 ESG 教育訓練並建置 ESG 資料庫</li> <li>● 完善投資 ESG 審查管理機制</li> <li>● 落實盡職治理活動</li> <li>● 發展 ESG 投資研究與選股服務</li> </ul>

## ■ 深化團隊 ESG 專業

循序漸進將 ESG 理念內化到投資團隊，透過推動 ESG 分析管理工具與責任投融資教育訓練，讓永續投資成為日常投資工作一環：

### 目錄

董事長的話

關於國泰金控

永續獎項肯定

永續績效與突破

01 國泰永續策略與治理

02 氣候

03 健康

04 培力

**05 永續金融影響力**

06 永續治理

07 附錄

### 建構 ESG 資訊平台

購置國際 ESG 資料庫與建構 ESG 資訊平台：國泰投信與國泰人壽優化投資管理工具，讓投資團隊在做投資決策時，除了基本面之外，也能將公司的 ESG 現況納入投資考量，以協助其在充分資訊下，做出更完整投資決策



### 責任投融資教育訓練

- 提供多元課程，幫助投融資團隊持續深化 ESG 專業，例如：提供 ESG 評級方法論的解析與實務課程，幫助團隊掌握 ESG 分析工具，提升分析品質
- 提供議合相關課程，幫助團隊掌握議合之精神與做法
- 提供特定議題課程，例如 TCFD、ESG 投資學術研究成果、永續債券等，幫助團隊深入了解
- 責任投資納入新人教育訓練課程，以幫助新進人員建立基礎能力
- 責任投資電子報：國泰人壽與國泰投信定期發行電子報，分享國內外最新責任投資倡議行動、ESG 政策動向、產業減碳趨勢、產業 ESG 分析等
- 2022 年國泰人壽、銀行、投信、產險、證券共計 9,474 人次參與課程與外部研討會，每人平均受訓時數為 0.5 小時

## 5.1.2 責任投資與授信流程

國泰金控暨子公司進行投資與放貸時必須遵循《國泰金融控股股份有限公司暨子公司責任投資暨放貸政策》，以善盡金融機構對利害關係人所負之責任，審慎管理環境、社會及治理 (ESG) 風險，追求長期投資績效，並發揮金融影響力，促進投融資對象持續提升 ESG 表現，貢獻全球永續發展目標，實現永續社會與永續經營。

### 國泰責任投資／授信流程

