

## 2.3 責任授信

國泰世華銀行以《ESG 與氣候風險管理準則》，致力於降低氣候變遷與環境、社會、公司治理之風險，並將責任授信融入核心職能與自身營運，積極回應《巴黎氣候協定》之精神與TCFD，明確定義氣候相關風險（包含：轉型風險及實體風險），並將氣候風險納入授信流程並與 ESG 管理機制整合，強化責任授信相關之風險管理，增進自身因應 ESG 與氣候相關風險之能力。

國泰世華銀行落實責任授信以發揮金融影響力，邀請價值鏈中的夥伴共同促成經濟、社會與環境三重盈餘，推動環境及社會的永續發展，善盡企業社會責任，並對永續發展做出積極貢獻。

### 2.3.1 不予承作

國泰世華銀行遵循集團不可投資與放貸規範，並積極回應國際高碳排產業與監理趨勢，自 2019 年 10 月起停止新承作燃煤發電融資；更進一步，國泰世華銀行於 2021 年確立「零煤融資」目標與時程：預計於 2027 年第一季底煤炭產業鏈相關授信額度歸零。（不予承作對象列表請詳見 [P.32 產業列表](#)）

### 2.3.2 授信提案

#### ● ESG 風險評等機制

國泰世華銀行嚴格控管授信案件衍生之環境與社會衝擊與氣候相關風險，持續精進 ESG 風險管理機制，將氣候變遷、環境衝擊、人權等議題列入考量，並建置內部 ESG 風險評等管理機制。

#### ● 敏感性產業

國泰世華銀行考量碳排放、用水量、耗電量與廢棄物等氣候風險敏感性因子，訂定高氣候風險產業風險管理機制，深入評估環境與氣候相關風險。

### 2.3.3 徵審評估

#### ● 風險評估與緩釋

國泰世華銀行依循「企業金融授信環境社會與永續治理 (ESG) 規則」辨識並辦理企金授信案件之 KYC (Know Your Customer) 與 ESG 風險審查，透過風險分級與將 ESG 因子納入授信評估與管理流程，並按風險程度要求提供事件改善與風險緩解措施。

#### 企業授信



100%

企金授信案件遵循 ESG 整合授信管理機制

#### ● 赤道原則 Equator Principles

國泰世華銀行依「赤道原則專案融資管理規則」，針對相關案件辦理環境與社會風險分類、評估、審查及貸後管理，除依循國際金融公司之環境與社會績效標準進行審核，同時參考第三方顧問報告，將審查結果納入信用風險審核與制定授信條件之參考，進一步強化赤道原則融資案件之環境與社會風險管控，2021 年達 EP 規範須揭露之狀態（Financial Close- 簽約可撥貸）共 2 件，歷年赤道原則案件承作狀況請見 [附錄表 3](#)。

### 2.3.4 貸後管理

#### ● 年度審核與早期預警

國泰世華銀行企金授信戶均須辦理 ESG 風險年度檢視，審慎評估原案核定之 ESG 授信條件、遵循情況及 ESG 評等歷史變化；持續監控客戶 ESG 風險變化與預警資訊並及早因應。

目錄

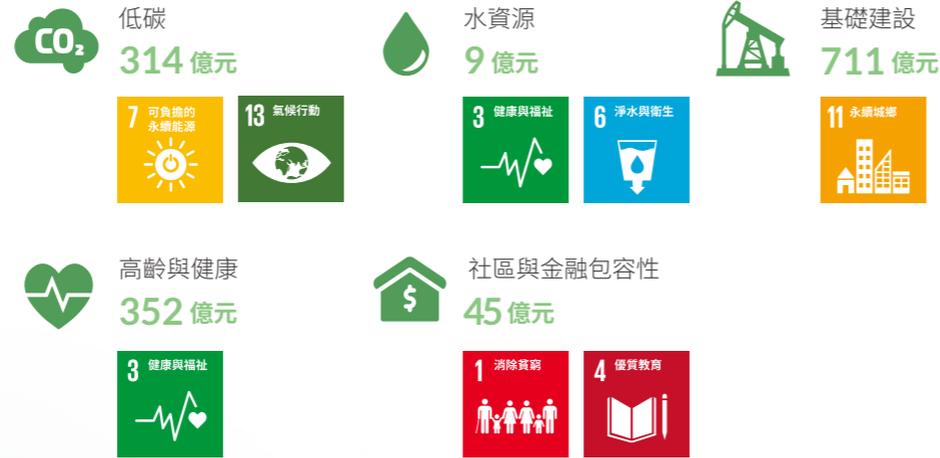
董事長的話  
關於國泰金控

- 01 永續治理與策略
- 02 永續金融
- 03 氣候
- 04 健康
- 05 培力
- 06 永續營運管理
- 07 附錄

### 2.3.5 主題性授信

國泰藉由參與低碳投資登入平台 (LCI) 國際倡議等相關經驗，延伸定義出五種永續主題性授信，追蹤國際永續與產業趨勢，提供永續產業資金，以發揮核心職能，追求長期報酬，支持產業永續發展，數據皆經過外部確信，詳細資訊請詳見附錄表 1。

#### 主題性授信

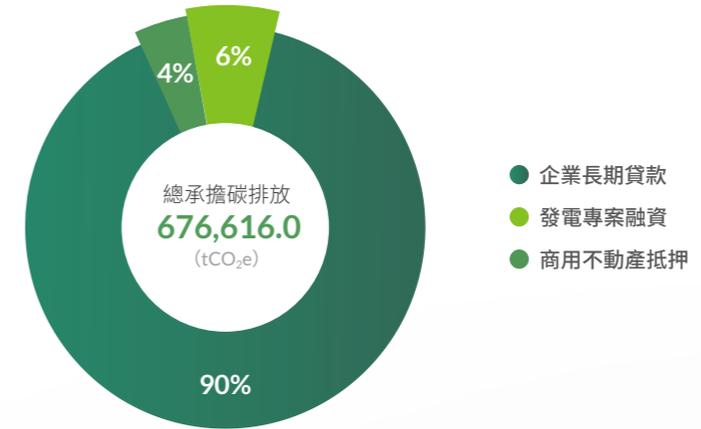


### 2.3.6 授信組合碳排放追蹤與規劃

2021 年國泰參考碳會計金融合作夥伴關係 (PCAF) 及科學基礎減碳目標 (SBTi) 之方法學，盤查授信組合碳足跡，並規劃減碳目標。

#### 2020 年銀行授信業務別碳足跡結果

2020 年銀行授信業務別之碳足跡



## 2.4 責任銀行

### • Responsible Banking

國泰世華銀行領先同業接軌國際永續框架，於 2018 年底率先對外宣示自願遵循聯合國「責任銀行原則 (PRB)」，並於 2021 年 2 月成為台灣首家遵循責任銀行原則執行成果通過會計師事務所確信之銀行，以實際行動落實金融業的企業社會責任。國泰世華銀行持續結合銀行核心職能逐步推動 PRB，發揮金融業的影響力，促成企業與社會及環境的共榮發展。

#### 責任銀行原則



台灣首家宣布自行遵循責任銀行原則 (PRB) 之銀行



### • 國泰世華銀行 PRB 重大影響力目標

#### 重大影響力目標 1

##### 再生能源貸款

國泰世華銀行訂定再生能源貸款目標：「再生能源占本行電力供應授信比重將持續成長，至 2025 年比重達 85%。」以實際行動落實推動台灣綠色金融產業發展，支持再生能源發展。截至 2021 年底，再生能源占本行電力供應授信比重為 77.53%，較 2020 年底的 76.08%，成長約 1.45%。

#### 重大影響力目標 2

##### 高碳排產業貸款 - 以「零煤融資」接續「不再新承作燃煤發電融資」

國泰世華銀行自 2019 年 10 月起「停止新承作燃煤發電融資」，積極展現應對國際減碳趨勢與氣候相關風險之決心，並於 2021 年確立「零煤融資」目標，目標為 2027 年第一季底煤炭產業鏈相關授信額度歸零。

#### 零煤政策



##### 2027 年煤炭產業鏈相關授信額度歸零

PRBPRB 更詳細執行情形可見本報告書附錄 7.3，或國泰世華銀行 PRB 進展報告。