

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"> ● 推動子公司建立及完善責任投資與責任授信管理 ● 整合且完善揭露子公司 ESG 資訊，以符合利害關係人之期待
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"> ● 訂定目標與責任投資及氣候相關執行方案 ● 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 ● 規劃年度盡職治理活動
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"> ● 針對投資組合 ES 表現提出執行方案 ● 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 ● 協助各部門相關部位之 ESG 現況分析
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"> ● 完善赤道原則 (EP) 政策及 EP 案件審查機制與管理 ● ESG 規範之規劃、推動及分析 ● 國際 ESG 與企業永續框架之對接與管理 ● 聯合國責任銀行原則之遵循與推動
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"> ● 投入資源進行 ESG 教育訓練並建置 ESG 資料庫 ● 完善投資 ESG 審查管理機制 ● 落實盡職治理活動
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"> ● 投入資源進行 ESG 教育訓練並建置 ESG 資料庫 ● 完善投資 ESG 審查管理機制 ● 落實盡職治理活動 ● 發展 ESG 投資研究與選股服務

■ 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



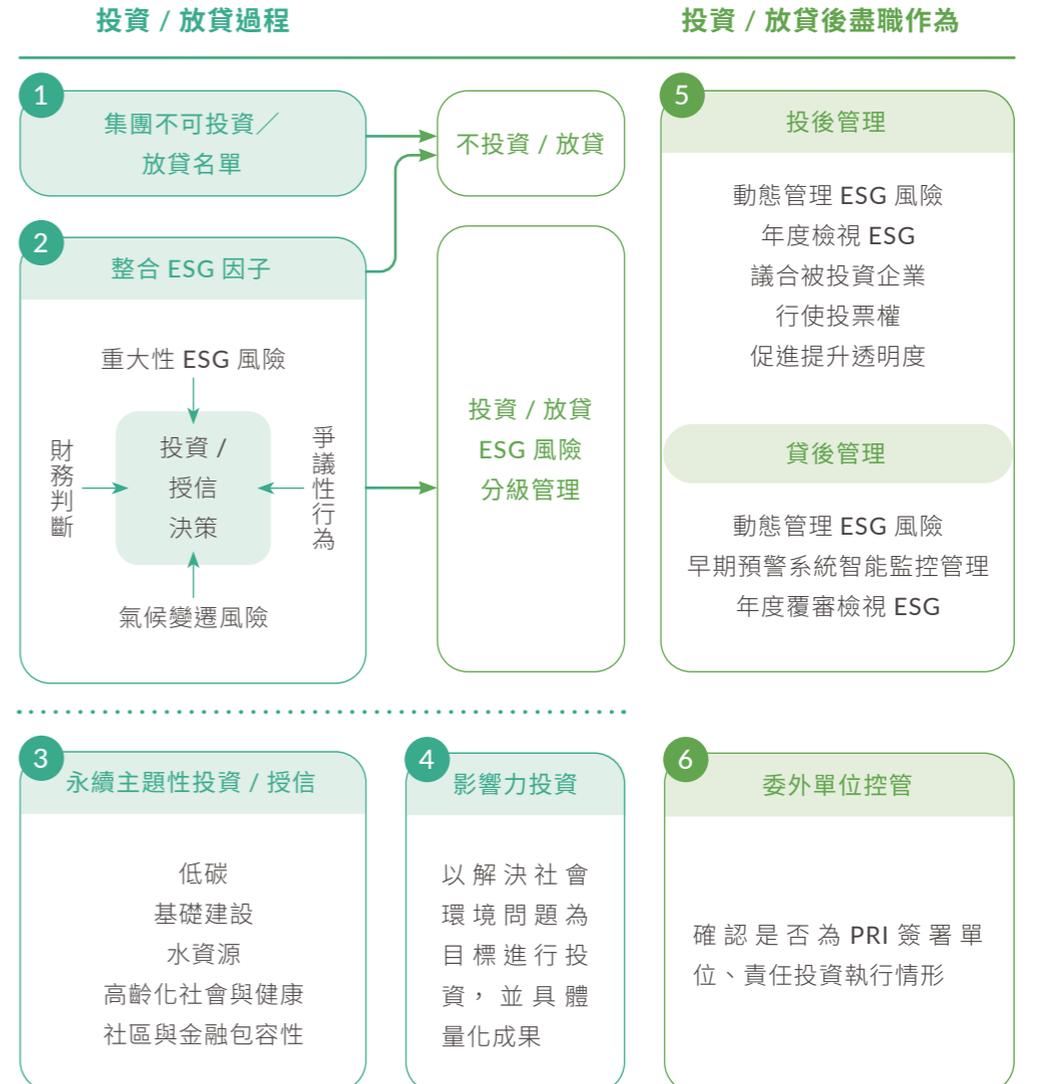
責任投融資教育訓練

- 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



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

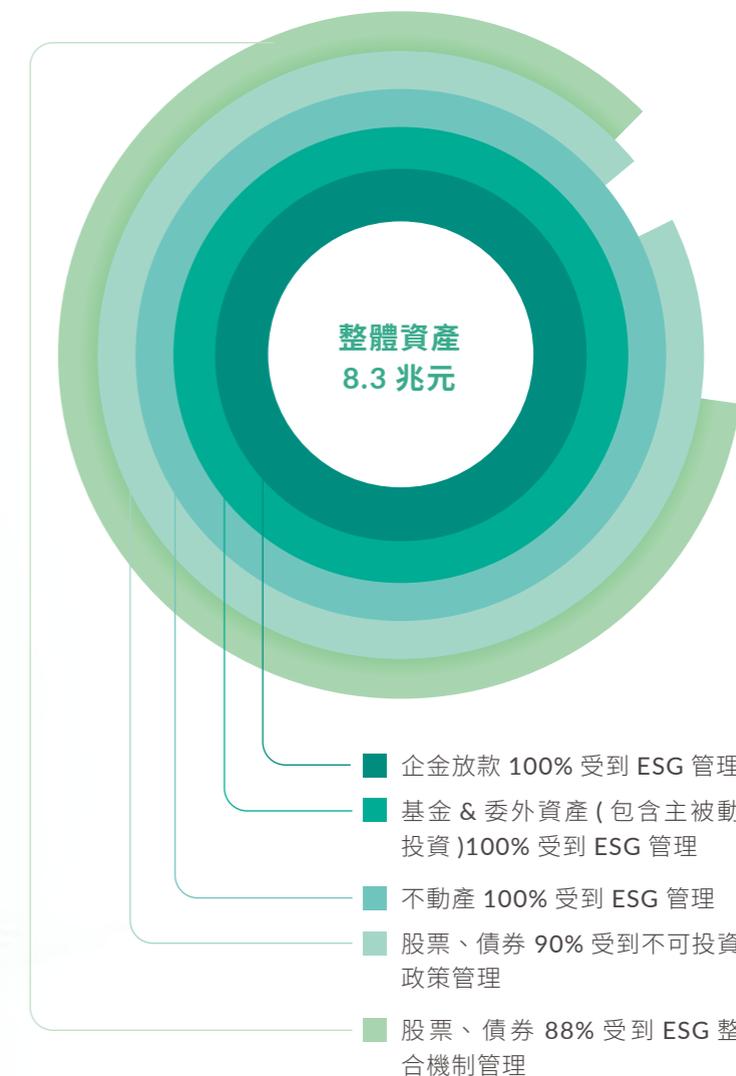
07 附錄

■ 責任投資方法與資產對應表

責任投資方法	對應頁數	上市櫃股權	公司債	公債	不動產	授信	其他
不可投資與放貸	98	●	●	●		●	
ESG 審核流程	98	●	●	●		●	
敏感性產業管理	99	●	●			●	
ESG 年度檢視	101	●	●	●		●	
不動產責任投資政策	101				●		
永續主題投資與授信	97	●	●	●	●	●	
影響力投資	102		●	●			● (基金)
議合	103	●				●	
投票	105	●					
基金 ESG 管理	101						● (基金)
全權委託單位管理	101						● (委外資產)

■ 責任投資金額與範疇

在國泰責任投資 / 放貸的資產範疇中，僅排除無法進行責任投資 / 放貸操作之資產（如：現金）。此外，國泰考量各資產特性，採用不可投資、ESG 整合、永續主題投資等不同政策，落實於自有與委外投資部位（包含主被動投資），詳細責任投資金額及涵蓋範疇請見下圖：



5.1.3 永續主題投資與授信

為推動整體環境和社會的共榮發展，國泰於投資／授信定義低碳、基礎建設、水資源、高齡與健康，及社區與金融包容性五項主題產業，期許發揮金融本業的力量，為社會永續與商業帶來雙贏。氣候變遷是全世界共同的挑戰，為達成巴黎協議限制升溫 2°C 的目標，資本市場是驅動低碳轉型的重要力量，有助新技術的發展與突破。同時，水資源與基礎建設發展亦十分重要，優化管理與使用效率，將影響社會生活型態。此外，我們相信人們健康發展是構成社會和諧的關鍵因素，現代社會面臨高齡與健康課題，我們支持社會健康發展，提升老年人的生活品質；而社區與金融包容性更是金融業的社會責任，以確保社會的平等和公正。關於永續主題投資／授信金額請見 [附錄表 1](#)。

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

永續主題投資／授信對應 SDGs		
主題	相關行動	回應的 SDGs
低碳	依據參與全球氣候變遷投資聯盟 (Global Investor Coalition on Climate Change, GIC) 低碳投資登入平台 (Low Carbon Registry, LCI) 之經驗，訂定集團低碳產業定義，包括：替代能源 (不含核能、化石燃料)、建築、廢棄物回收、交通、節能產業、綠色債券、自然碳匯	 
基礎建設	參考政府相關規範，訂定基礎建設範疇，包括：交通設施、公用事業設施、社會住宅 / 老人住宅、環境整治及保護設施、低碳轉型基礎設施、基礎建設營造及軟體等	
水資源	氣候變遷加遽水資源問題，對人類和生態系統的健康帶來威脅，故訂定水資源範疇，包含：水處理、水供應、汙水處理等	 
高齡與健康	參考國家發展委員會以及 PRI 對相關產業的定義，訂定高齡與健康產業範疇，納入高齡與健康服務產業、高齡與健康產品產業及設施供應等	
社區與金融包容性	參考 PRI 對相關產業的定義，訂定社區與金融包容性產業範疇，包含教育、微型金融等相關產業	 