

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

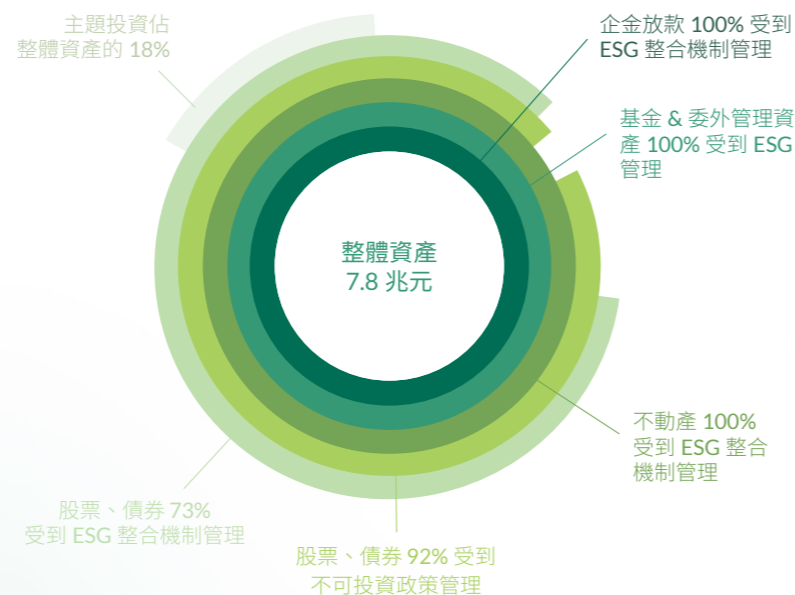
06 永續營運管理

07 附錄

2.1 責任投資與授信整體架構

2.1.1 責任投資與授信範疇及政策涵蓋完整資產

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、主題投資等不同政策以徹底落實管理程度。



管理政策	資產類別	資產適用比例
責任投資暨放貸政策	有價證券 (含自操、委外)	100%
不動產責任投資與管理政策	不動產	
企業金融授信 ESG 規則	企金授信	

2.1.2 國泰責任投資與授信管理架構

國泰認為責任投資與授信應將 ESG 融入既有的投資授信流程當中，才能發揮保護長期利益的效果，因此，在日常作業中，除了排除名單的篩選，更關鍵的是在決策中將 ESG 因子納入綜合考量，並因應風險層級進行管理。在投資授信後，亦主動積極進行 ESG 投 / 貸後管理，促進投融資共同完善 ESG 管理。為推動永續產業，國泰亦進行主題性投資 / 授信及影響力投資，發揮金融影響力。除了自有資產，國泰亦將委外管理資產納入責任投資管理。更多說明請見《國泰金控 ESG 整合報告書》第六章。

國泰責任投資 / 授信流程



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

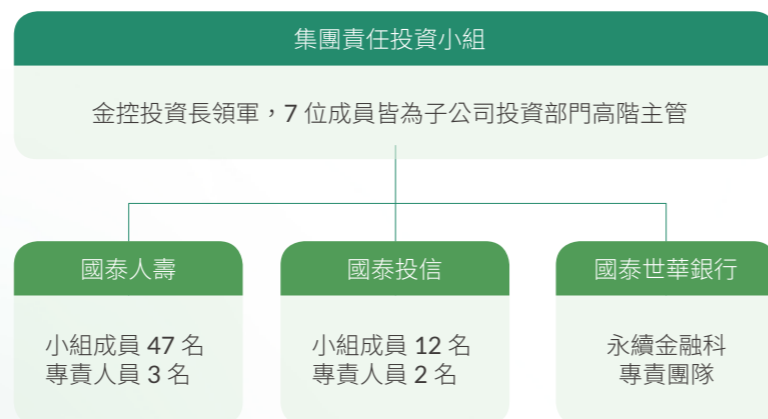
07 附錄

2.1.3 建立領先台灣的責任投資 / 放貸團隊

國泰深刻體認金融業於責任投資 / 授信所能帶動的影響力，早在 2014 年即成立台灣首個責任投資小組，負責監管整體集團責任投資策略、擬定相關政策。國泰人壽及國泰投信則由前中後台投資部門組成責任投資工作小組，持續研究國際最新責任投資相關趨勢、方法學及實務，並與國際標竿同業積極交流，以訂定具體執行方案，精進及完善 ESG 整合流程。國泰人壽更於 2022 年成立專責責任投資統籌規劃單位，以持續完善責任投資工程。

國泰世華銀行 2016 年設立永續金融授管科，負責評估 EPs 相關案件的環境社會風險，2017 年更名為永續金融科，成為銀行內部推動整體企業永續與 ESG 相關風險管理的專責單位。

責任投資 / 放貸團隊



2.1.4 提供團隊 ESG 分析管理工具，建置完善 ESG 環境

責任投資 / 授信管理需要足夠的 ESG 資訊及數據支撐，為強化 ESG 管理能力，國泰訂購多項國際級 ESG 資料庫，確保團隊擁有完善 ESG 數據及分析資料，並建立相關工具，提供團隊優質的 ESG 投資 / 授信環境。

2.1.5 定期進行 ESG 教育訓練，強化 ESG 風險控管能力

國泰積極與產官學界交流，每半年邀請國外專家進行 ESG 分析教育訓練，讓投資團隊掌握 ESG 最新趨勢及實務，精進投資流程 ESG 風險控管能力。另外，國泰世華銀行提供赤道原則 (EPs) 專案融資管理規則及企業金融授信 ESG 規則之整合訓練教材及課程，依管理目的與實務更新。2021 年國泰金控、人壽、銀行、投信、產險共計 2502 人次參與課程與外部研討會，每人平均受訓時數達 1.13 小時。

