

目錄

- 董事長的話
- 國泰永續影響力故事
- 關於國泰金控
- 永續評比與獎項肯定
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融**
- 06 永續治理
- 07 附錄

5.1 永續金融管理架構

為全面落實責任投資與授信，國泰金控從治理面著手，建立專業團隊，並持續透過教育訓練強化決策能力，確保 ESG 融入業務運作。同時，以政策與規範為核心，專責人員推動執行，確保責任投資與授信有效落實。各子公司除遵循母公司永續金融政策與規範外，亦依內部制定的管理政策、辦法與守則執行，構築完整的責任投資與授信架構。

5.1.1 團隊組成與管理

國泰金控設有責任投資小組，隸屬於國泰金控 ESG 策略委員會（原企業永續委員會），由金控投資長擔任組長，成員包括五家主要子公司負責投資與授信之高階主管，共計 5 名。自 2022 年起，責任投資整合小組即作為統籌執行單位，共有專責人員共 3 名，在子公司層級，則由各子公司總經理領導企業永續委員會／企業永續小組，並設有子公司層級責任投資小組，共有 12 名專責人員，共同確保責任投資與授信之落實。

• 深化團隊 ESG 專業

為深化團隊永續知識與專業性，集團透過課程、研討會、講座，如：永續季會、永續金融與氣候變遷風險管理、氣候變遷風險分析、ESG 永續風險管理實務、MSCI ESG Training 等，協助團隊制定更全面之 ESG 投融資決策。2024 年國泰金控、人壽、銀行、投信、產險、證券每人平均受訓為 3 小時。

5.1.2 責任投資／授信永續方針

國泰各子公司除遵循母公司國泰金控內部永續金融相關政策或規範外，各子公司內部亦訂定責任投資／授信相關之管理政策、辦法及其他守則等，並定期將相關管理績效揭露於永續報告書、盡職治理報告書等。

公司	內部政策或管理規範	資訊揭露
國泰金控	<ul style="list-style-type: none"> • 責任投資暨放貸政策 • 不可投資與放貸政策 • 議合政策 • ESG 暨氣候風險管理準則 • 產業風險管理辦法 • 煤炭及非常規石油與天然氣產業管理要點 • 生物多樣性具影響性產業管理要點 	<ul style="list-style-type: none"> • 永續報告書 • 氣候暨自然報告書
國泰人壽	<ul style="list-style-type: none"> • 國泰人壽投資管理流程 • 國泰人壽投資政策 • 國泰人壽責任放貸政策 • 國泰人壽不動產責任投資與管理政策 	<ul style="list-style-type: none"> • 永續報告書 • 責任投資暨盡職治理報告 • 議合紀錄 • 投票紀錄
國泰投信	<ul style="list-style-type: none"> • ESG 投資與風險管理政策 • 企業永續守則 • ESG 投資與風險管理流程 	<ul style="list-style-type: none"> • 永續報告書 • 盡職治理報告書
國泰世華銀行	<ul style="list-style-type: none"> • ESG 與氣候風險管理準則 • 赤道原則實踐準則 • 金融交易環境社會與永續治理 (ESG) 規則 	<ul style="list-style-type: none"> • 永續報告書 • 氣候暨自然報告書 • 盡職治理報告 • 參與股東會投票紀錄 • 議合紀錄
國泰產險	<ul style="list-style-type: none"> • 國泰產險投資政策 • 國泰產險 ESG 暨氣候風險管理準則 	<ul style="list-style-type: none"> • 永續報告書 • 氣候相關財務揭露報告書 • 盡職治理報告書 • 議合紀錄 • 投票紀錄
國泰證券	<ul style="list-style-type: none"> • 責任投資暨議合政策作業辦法 • 國泰綜合證券 ESG 暨氣候風險管理準則 • 國泰綜合證券 ESG 暨氣候投資風險管理辦法 	<ul style="list-style-type: none"> • 永續報告書 • 氣候自然風險管理報告 • 盡職治理報告

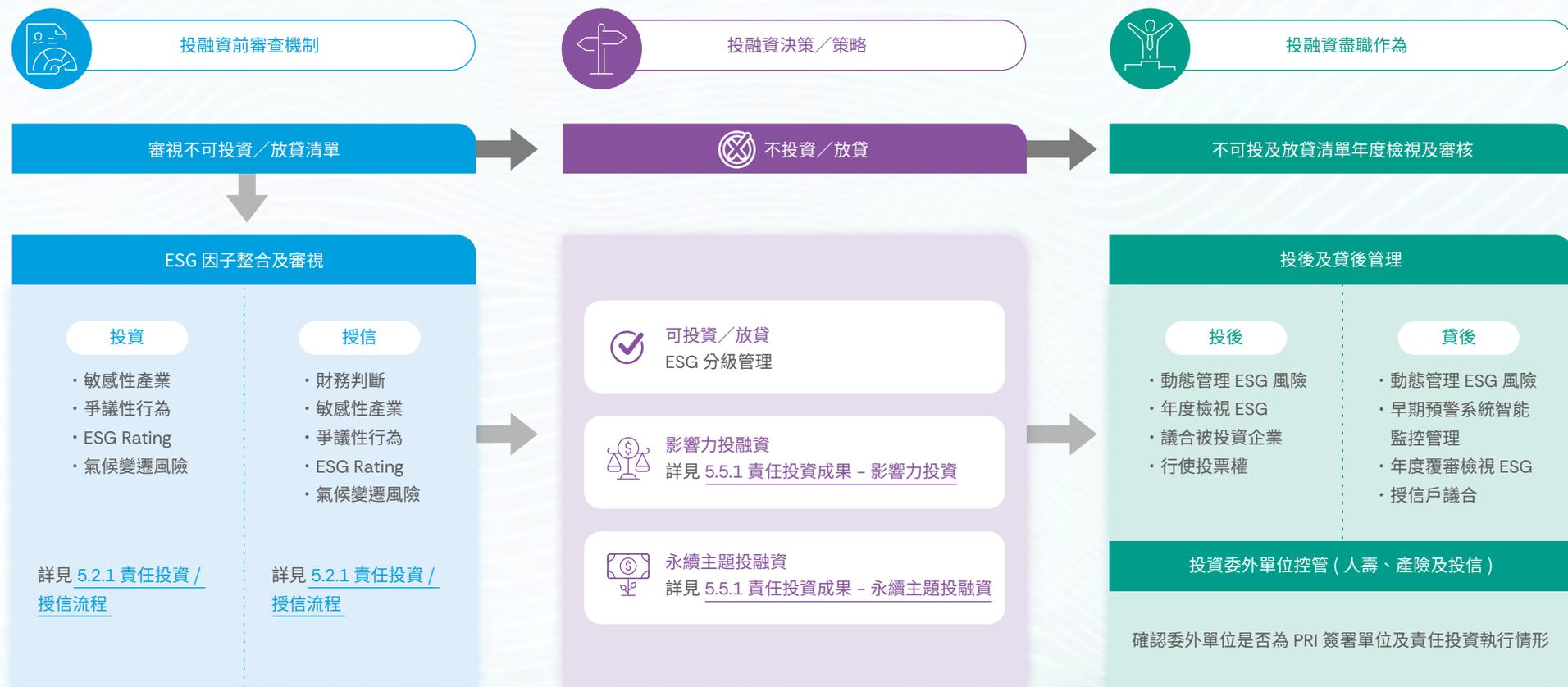
註：除上述子公司之外，國泰創投亦訂定並遵循《責任投資暨議合辦法》。

• 國泰責任投資與授信框架

國泰永續投融資遵循全球永續投資聯盟（Global Sustainable Investment Alliance, GSIA）之定義，並已訂定《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》，涵蓋投資與授信。放貸以企業金融授信為主，投資以上市櫃公司股票及債券為主，並涵蓋主動投資策略、被動投資策略及委外投資部位。

目錄

- 董事長的話
- 國泰永續影響力故事
- 關於國泰金控
- 永續評比與獎項肯定
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融**
- 06 永續治理
- 07 附錄



註 1：若投資/授信標的列於不可投/放貸清單，則依循深灰色箭頭。
註 2：若投資/授信標的未列於不可投/放貸清單，則依循淺灰色箭頭。