

## 2.2 低碳經濟

本行作為綠色金融第一品牌，聚焦核心本業，透過資金引領產業與社會淨零轉型，發展更便捷的數位化服務及提升綠色金融商品與服務品質，期待創造環境與經濟共榮。

### 2.2.1 永續金融

#### 全方位氣候金融解決方案提供者

綠色金融商品與服務項目	說明	氣候關鍵指標	2022 年	2023 年
環境投融资	國泰金控為推動整體環境和社會的共榮發展，訂有永續主題投資與授信，其中低碳及儲能相關主題更與低碳轉型息息相關，為環境永續發展的重要推動方向。本行承接集團理念，將相關永續主題訂為「環境融資」及「環境投資」，並盤點各主題之執行情況，期許能夠發揮金融影響力，為環境永續發展的願景提供助力。	環境融資金額	381 億元	413 億元
		環境投資金額	194 億元	257 億元
十二項關鍵戰略產業投融资	氣候變遷是全世界共同的挑戰，台灣亦於「2050 淨零排放路徑」就能源、產業、生活及社會轉型政策預期增長的十二個重要領域制定行動計畫，提出「十二項關鍵戰略」，期望整合跨部會資源，藉以支持所有投入的個人、企業及相關非政府組織，其中資本市場扮演重要角色，是驅動淨零轉型的重要力量，有助新技術的發展與突破。為發揮金融影響力，本行亦以資金支持相關產業發展，期許能為台灣 2050 年達到淨零排放的願景提供助力。	投融资於「2050 淨零排放路徑」所列「十二項關鍵戰略」產業金額	-	332.12 億元
再生能源貸款	本行於企業授信積極支持國家發展「綠電及再生能源」政策，設定「再生能源占電力供應授信比重持續成長，至 2025 年達 85%」之目標，可具體衡量和監測本行支持再生能源授信之成效。	再生能源占電力供應授信比重	87.56%	93.33%
		產業別	投入金額 (億元)	
		風電 / 光電	228.16	
		運具電動化及無碳化	0.50	
		綠色金融	103.46	

綠色金融商品與服務項目		說明	氣候關鍵指標	2022 年	2023 年
永續授信	企金綠色授信	綠色授信的資金用途必須用於綠色項目支出，如再生能源、節能、汙染防制、自然環境管理等，確保資金投入能實質改善環境效益。	企金綠色授信餘額	252.44 億元	280.80 億元
			企金綠色授信餘額分別占企金總授信餘額之比率	3.64%	3.69%
	個金綠色授信	本行評估所從事消金業務中綠色商品授信金額之狀況。	個金綠色授信餘額	6.52 億元	5.67 億元
			個金綠色授信餘額占個金總授信餘額之比率	0.05%	0.04%
	永續績效連結授信	企業授信條件連結預先設定之授信戶或其具控制與從屬關係企業的永續發展績效目標，提供經濟誘因鼓勵其達成目標，同時衡量授信戶或其具控制與從屬關係企業在 ESG 三方面的表現，設定相關的關鍵績效指標。	永續績效連結授信餘額	169.27 億元	330.36 億元
			永續績效連結授信餘額分別占企金總授信餘額之比率	2.44%	4.34%
再生能源產業保險	本行與國泰產險係基於共同行銷要點合作推廣，針對綠能相關產業提供合適的保險，以支持其永續發展及穩定經營。	綠能相關產業客戶投保產險保費	2.77 億元	5.64 億元	
綠色定期存款	<p>綠色定期存款產品專案要點（本行綠色存款產品）係參照國際資本市場協會（ICMA）所訂之綠色債券原則（GBP）所設計，並委由第三方會計師事務所針對本專案資金用途進行查核並出具有限確信報告；綠色存款產品係以定期存款專案的形式提供給企業客戶，將資金用於再生能源、永續水源等綠色授信業務，自 2022 年 7 月開辦以來累積承作規模逾新台幣 300 億元。</p> <p>此產品委請第三方會計師事務所就資金運用情形進行確信，並允諾於首筆承作月份起算滿一年後之 60 日內出具「國泰世華商業銀行綠色定期存款產品專案會計師獨立確信報告」，2023 年 9 月此確信報告已刊登於本行官網供大眾參閱，落實產品資訊透明目的。</p>	綠色定期存款餘額	49.05 億元	23.94 億元	

## 目錄

關於本報告

永續發展歷程

永續獎項肯定

董事長的話

1 永續策略藍圖

**2 氣候策略**

3 健康策略

4 培力策略

5 永續治理與風險管理

6 附錄

綠色金融商品與服務項目	說明	氣候關鍵指標	2022 年	2023 年
綠色債券承銷	投資於生態友善、具 ESG 理念等債券，資金用於永續發展項目，例如環境保護、社會責任等。本行於 2023 年 3 月及 5 月參與承銷台灣積體電路製造股份有限公司 (TSMC) 在台北櫃買中心掛牌之台幣綠色債券，天期介於 5 年至 10 年間，發行規模共計台幣 400 億元，所得款項將用於廠房取得綠建築認證、大型不斷電系統、現址式尾氣處理設施及廢水處理系統，藉以提升能源使用效率、減少碳排放、減少汙染。本行於 2023 年 6 月承銷法國外貿銀行綠色債券，其款項將被用於再生能源、環保交通工具及綠建築等。	綠色債券承銷規模	39.0 億元	41.1 億元
永續發展債券承銷	本行於 2023 年 2 月參與承銷法國興業銀行 (Société Générale) 於台北櫃買中心掛牌之永續發展債券。此檔債券為法國興業銀行按照其「正面影響框架」來發行之永續發展國際債券。資金用途將用於融資或再融資予符合綠色或社會範疇之項目，例如再生能源、低碳交通、水資源管理、可負擔住宅、教育及職業訓練等計畫。此債券總發行規模達澳幣 5,500 萬元，天期為 10 年。本行並於 2023 年 6 月再度承銷法國興業銀行之永續發展國際債券，另於 2 月承銷之渣打銀行永續發展債券，及 7 月承銷之韓國高速公路公司永續發展債券。	永續發展債券承銷規模	35.6 億元	25.4 億元
要保文件電子化	人身保險進件流程主要為電子投保，客戶於行動裝置上簽訂要保書，並以系統影像傳遞要保文件，提升要保文件無紙化，減少資源浪費。	壽險電子投保比例須達 85%	85.34%	93.96%
ESG 基金	本行設置 ESG 主題網頁，推廣綠色金融商品，引導客戶認識 ESG 投資，進而成為參與永續的投資人。	ESG 基金投資規模	-	57.8 億元
		ESG 基金客戶數	-	20,059 人

註 1：統計截至當年度 12 月 31 日，範疇不包含海外子行。

註 2：再生能源貸款 2025 年目標於 2022 年底已提前達標，考量能源轉型為國家 2050 淨零轉型之重要戰略，國內仍有許多資金需求，將持續追蹤成效至 2025 年。

註 3：企金總授信餘額 (國內外法人戶排除帳戶結清、靜止、催收、呆帳、凍結及海外私人銀行之客戶)，2022 年為 6,929.76 億元，2023 年為 7,609.78 億元。個金總授信餘額，2022 年為 13,103.53 億元，2023 年為 14,599.92 億元。

## ▪ 永續行動影響力



離岸風電

離岸風電方面，國泰世華除了承作全台首件離岸風電聯貸案— 128MW 海洋離岸風電，亦持續參與 640MW 雲林離岸風電案與 605 MW 大彰化東南離岸風電案股權專案融資，積極投入對各種再生能源的融資項目。2022-2023 年國泰世華主要提供財務顧問方面的服務，其中一個專案為提供第 3-1 期離岸風場遴選階段之財務顧問，並成功幫助客戶獲得能源局分配開發 500MW 離岸風場許可權。亦有參與與金融同業及相關機構之國內綠電信保專案的討論。截至目前，國泰世華已累計核貸 1,373MW 的離岸風電案件。海外部分，同年本行亦成功完成國泰第一個越南陸域風電融資案件，此案同時也是本行第一個於越南承作的再生能源融資案件，此專案獲得 The Asset - Renewable Energy Deal of the Year - Wind 的殊榮。



太陽能漁電共生專案

本行於 2022 年統籌主辦向陽集團 88.8 億元專案融資聯貸案，協助向陽集團建置營運位於嘉義義竹地區、第一期總裝置容量 130MW 的漁電共生太陽能電廠。並於 2023 年開始協助向陽集團統籌主辦此案場第二期專案聯貸，第一期暨第二期專案總裝置容量達 242MW，本案已於 2024 年 1 月順利完成簽約。



海內外太陽能電站

本行承作台灣首件太陽能融資案、首件赤道原則規範融資案及離岸風電聯貸案。本行 2023 年度在國內核貸 111 座太陽能電站，總裝置容量 156MW。截至 2023 年底，國內外已核貸超過 2,700 座太陽能發電站，總裝置容量達 1,045MW，每年可減碳 63.8 萬公噸，減碳量相當於 1,653 座大安森林公園面積。



責任投資實績

依台灣集中保管結算所參照台灣證券交易所與證券櫃檯買賣中心 2023 年度之上市櫃公司評鑑等級分類，就本行投資國內上市櫃股票情形統計之「公司治理評鑑投資組合分析」評分資料，本行 2023 年度之分析結果評分為 101.85，高於全市場評分 95.05。

2023 年底國內上市櫃公司中入選道瓊永續指數 (DJSI) 成分股共 35 家。本行投資其中之 9 家，本行選擇產業趨勢正向且基本面穩定的個股為投資標的，投資組合內的成分股有入選道瓊永續指數，占 2023 年本行國內有價證券總投資金額之 44.7%。

## ▪ 未來規劃



針對信貸、房貸、理財、信用卡、存匯業務、ATM 等六大類商品與服務，本行規劃於 2030 年前取得碳足跡查證聲明並以取得「碳足跡標籤」與「碳足跡減量標籤」認證為目標。



本行規劃於 2024 年推出個人綠色授信專案 (包含房屋與信用貸款)。



本行將針對負碳技術、前瞻能源及循環經濟研發的大型企業及其關聯企業進行投入綠色債券承銷，目前設定以生物多樣性綠色債券承銷為方向。