

## 中信金控永續金融聲明

中國信託金融控股(股)公司(以下稱「中信金控」或「本公司」)承諾持續呼應聯合國永續發展目標(Sustainable Development Goals; SDGs)，並響應國際倡議及政府政策。永續策略以「永續成長」、「責任營運」與「共榮社會」為三大主軸。透過低碳轉型(transition)與永續變革(transformation)的行動方案，促進低碳經濟及普惠金融，具體落實永續經營。

### 適用範圍

中信金控暨旗下四家子公司：中國信託商業銀行股份有限公司、台灣人壽保險股份有限公司、中國信託綜合證券公司、中國信託創業投資公司，包含臺灣全數及海外分行營運活動，海外之子公司以當地主管機關之規範為原則。

### 責任投融资流程

旗下銀行、人壽、證券及創投子公司分別遵循「責任銀行原則(Principles for Responsible Banking)」、「永續保險原則(Principles for Sustainable Insurance)」、「赤道原則(The Equator principles)」及「責任投資原則(Principles for Responsible Investment)」。

除致力開發與SDGs連結之金融商品與服務，推動促成永續發展外，投融资流程應考量投融资對象之產品、服務及營運的環境、社會、治理(後簡稱ESG)風險：

銀行於2019年開始主動遵循責任銀行原則，並制定永續管理政策，適用總行及海內外分行，透過企業金融服務推動企業永續發展，且於徵授信流程中針對ESG負面表列產業、ESG高敏感產業(包含燃煤與非常規油氣相關產業之專案融資與企業融資)、ESG高風險企業及高碳排產業(包括電力供應業、海洋/航空運輸、鋼鐵業/冶煉業及水泥業等)等建立管控措施；並加入赤道原則，針對專案融資之環境及社會風險制定審核及管理辦法。

人壽、證券及創投則於2019年開始自願遵循責任投資原則，分別制定責任投資相關作業辦法，適用股票、債券、基金、不動產、企業放款、交易對手和投資服務經紀商之評估，於投融资作業流程中，針對ESG負面表列產業、ESG高敏感產業及ESG外部評比分數低落之標的等建立管控措施。

### 淨零碳排目標

中信金控董事會已通過將淨零排放納入本公司的長期永續發展藍圖，並於2022年底，正式向「科學基礎減量目標倡議」(Science-based targets initiative, SBTi)提交減碳目標，本公司將透過持續調整投融资資產組合、提供金融商品及與客戶議合，同客戶攜手邁向淨零碳排。針對燃煤與非常規油氣相關產業提出退出承諾：

1. 2035 年前全面撤出燃煤開採、燃煤發電業企業融資、專案融資及固定收益商品承銷;且全面撤出燃煤開採之主動及被動投資;
2. 2035 年前全面撤出非常規油氣開採業企業融資、專案融資及固定收益商品承銷;
3. 即日起不再新增承作燃煤開採業之主動及被動投資;
4. 即日起不再新增承作 ESG 高敏感產業之新客戶企業融資及專案融資, 除非該新客戶為已提供轉型計畫之國營事業/當地政府持股大於 50%者, 或資金用途為永續發展之用。

相關產業定義(以下皆屬 ESG 高敏感產業)

- (1) 燃煤開採: 營收超逾 25%來自於燃煤開採者;
- (2) 燃煤發電: 電力產能超逾 25%來自於燃煤發電;
- (3) 非常規油氣開採業: 營收來自非常規油氣開採之比重超逾 10%之企業, 非常規油氣包含油砂、頁岩油氣、極地油氣、深水鑽探油氣

### 經貿與倡議組織

中信金控參加經貿與倡議組織的管理程序為透過正式內部簽核程序, 依據該經貿或倡議組織的規模與層級分層核決。為履行氣候責任, 核決時須檢視該經貿或倡議組織的氣候立場是否與巴黎協定一致。

### 議合作為與股東行動

中信金控發揮永續金融影響力, 透過舉辦講座、ESG 工作坊、與企業經理人交流以及推出綠色貸款、永續連結貸款等金融商品, 協助客戶永續轉型及推廣符合 SDGs 之永續作為; 針對 ESG 風險較高之投融資對象, 更積極議合並制定管理辦法:

依循責任投資原則並定期進行投資後管理, 若被投資公司 ESG 重大議題之情事(包括但不限於氣候變遷、生物多樣性、人權保障與安全職場及重大公司治理議題)或 ESG 表現不如預期, 須與被投資公司進行議合並依流程出具議合結果報告, 並追蹤改善情形; 另需關注被投資公司營運狀況, 透過出席股東會、董事會或其他具表決權之投資人會議、行使投票權、適當與被投資公司對話與互動等方式參與公司治理。

依循責任銀行原則, 中信銀制定永續管理政策, 透過企業金融服務推動企業永續發展。針對 ESG 高風險企業以及高碳排產業, 中信銀行將積極議合, 並提供相對應的永續金融產品服務以利客戶改善 ESG 表現; 針對燃煤開採、燃煤發電等 ESG 高敏感產業, 將向客戶議合使其出具轉型計畫、永續轉型之佐證, 或貸款資金用途僅限用於永續發展。