

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

## 1.3 利害關係人溝通與重大性分析

GRI：2-12、2-16、2-29、3-1、3-2、3-3

### 1.3.1 利害關係人議合

國泰金控依循 AA1000 SES (AA1000 Stakeholder Engagement Standard) 利害關係人議合四大原則—包容、重大、回應、衝擊，同時透過國泰聚焦永續策略所建構之策略藍圖，鑑別出 9 大利害關係人，透過多元管道／機制，傾聽、了解與回應利害關係人的聲音與需求，藉由持續溝通與議合，共創彼此效益與信任。

關於國泰金控與利害關係人的溝通管道、議合頻率、議合反饋機制及 2024 年溝通實績請詳見 [國泰金控官網](#)。



### 1.3.2 重大性分析

#### || 永續議題重大性分析方法學與永續策略之建構

國泰金控每年定期進行永續重大性分析，遵循國際《GRI 通用準則 2021》「GRI 3：重大主題 2021 (GRI 3：Material Topics 2021)」的評估標準，並整合 GRI 與歐洲財務報導諮詢小組 (European Financial Reporting Advisory Group, EFRAG) 針對企業永續報導指令 (Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD) 所發布的歐盟永續報導標準 (European Sustainability Reporting Standards, ESRS) 中的雙重重大性概念，同時融合國際衝擊評價方法學，包括整合價值平衡聯盟 (Value Balancing Alliance, VBA) 和哈佛商學院 (Harvard Business School) 的影響力加權會計 (Impact-Weighted Accounts) 等，建立以衝擊為基礎的重大性分析方法，評估國泰金控對外部經濟、環境與人／人權的影響，從而辨識 2024 年的重大性議題，建立利害關係人溝通策略，以及內部擊畫永續策略藍圖。

在雙重重大性分析上，國泰金控整合財務重大性 (Financial Materiality) 方法，以公司內部營運衝擊程度，排序永續議題對公司所帶來之財務影響或企業價值；輔以外部衝擊重大性 (Impact Materiality) 的貨幣化與非貨幣化評估之方法學，鑑別公司永續議題對外部衝擊的重要性，並排序之。國泰金控在氣候、健康與培力三大永續主軸的價值理念指導下，系統性地推動企業永續發展，致力創造多方共贏的社會價值。

國泰金控綜合考量多層次因子，以定義重大議題，包括利害關係人關注度、組織營運衝擊與永續發展衝擊的問卷調查結果並結合公司內部設定之長期目標與高階主管薪酬後，鑑別出 19 個重大議題，經金控 ESG 策略委員會確認後，向企業永續發展委員會及董事會呈報。重大議題除制定長期目標外，進一步整合企業風險管理 (Enterprise Risk Management, ERM) 流程，辨識風險因子、嚴重度與發生機率，以系統性管理重大永續議題相關之風險。此重大性分析結果已獲得英國標準協會台灣分公司 (BSI Taiwan) 的獨立第三方專業查證。



## || 永續議題重大性分析流程

### 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

#### 辨識

##### 1 議題蒐集與辨識

透過日常營運過程與利害關係人互動與溝通過程，同時分析全球永續揭露規範、永續評比、產業標竿企業、國際趨勢報告，以及國泰金控永續願景及組織發展目標。

##### 2 鑑別潛在議題

確立國泰金控相關 27 項永續議題，包括：

- 治理面：9 個
- 環境面：6 個
- 社會面：12 個

說明：為精確表達各議題的含義與內容，以更全面且精準的反映公司的永續發展重點與方向，對比前年度 ESG 議題進行多項名稱調整；「公司治理」更名為「公司治理與誠信經營」，「風險管理」調整為「風險與危機管理」，「永續採購與供應商管理」修改為「供應鏈永續管理」，「道德與法遵」調整為「法令遵循」，「人權」更精確地表述為「人權保障」。「數位轉型與創新」擴展為「金融科技／數位轉型與創新」，「不動產管理」調整為「綠色租賃與不動產管理」，「金融資產碳排放」更名為「金融資產脫碳策略」。「責任金融」與「永續金融商品」分別更改為「負責任投資與融資」及「具環境／社會效益之金融商品」。原有的「健康與敏捷職場環境」經拆分後形成「職場數位轉型」與「員工健康與福祉」兩個獨立議題，此外，新增「金融犯罪及詐騙」議題。

#### 分析與評價衝擊顯著性

##### 3 利害關係人關注度

國泰金控透過問卷，邀請九大類利害關係人針對 27 項永續議題的關注程度進行回饋，共計回收 3,346 位利害關係人回饋，包括：

- 投資人 529 份
- 員工 1,153 份
- 客戶 1,379 份
- 供應商 74 份
- 媒體 38 份
- 公協會 11 份
- 政府 10 份
- 社區 21 份
- 青年 131 份

##### 4 組織營運衝擊

為辨識 ESG 議題對公司營運的影響，透過發放重大性議題問卷，由金控副總、子公司總經理與副總、高階主管與 ESG 策略委員會成員，共 21 位高階經理人評估永續議題對營運或公司價值（業務發展、客戶信賴、企業形象、最佳雇主、社會共榮）的影響程度。

經問卷分析結果發現，對營運衝擊最具影響性的議題分別為「公司治理與誠信經營」、「風險與危機管理」、「營運績效」、「金融犯罪及反詐騙」、「具環境／社會效益之金融商品」、「健康促進與人生保障」、「客戶關係管理」。

##### 5 永續發展衝擊

國泰金控參考哈佛商學院 (Harvard Business School) 「影響力加權會計 (Impact-Weighted Accounts)」所建議的衝擊指標，以及每兩年定期執行衝擊量測與評價 (Impact Measurement & Valuation, IMV) 的五大資本損益方法學定義，判斷永續議題對衝擊的顯著性。

#### 確認重大議題

##### 6 定義重大議題

經由辨識與排序結果，近一步納入國泰永續策略藍圖、高階經理人及永續團隊的討論，最後定義出 19 個重大議題，向金控 ESG 策略委員會報告，並提報企業永續發展委員會及董事會。

#### 揭露報導重大議題

##### 7 揭露與研擬長期永續目標

針對重大議題，對應 GRI 準則揭露其相關內容，同時訂定重大議題短、中、長期目標，並揭露於國泰金控永續報告書。本公司 2024 年目標達成情形請詳見國泰金控官網。

## II 永續議題衝擊顯著性

國泰金控參考哈佛商學院 (Harvard Business School) 「影響力加權會計 (Impact-Weighted Accounts)」與整合價值平衡聯盟 (VBA) 所建議，並整合國泰金控公司的永續脈絡建立 20 項外部永續發展衝擊指標。透過邀請 21 位與 ESG 議題相關的主管與同仁，協助從正負向衝擊的規模、範疇、無法補救的特徵過去是否發生 (實際) 與未來發生機率 (潛在) 等，鑑別公司所造成或促成的顯著衝擊，排序 ESG 議題的重大性。國泰金控透過建立顯著性門檻，辨識 8 項與國泰金控具有顯著相關的外部永續發展衝擊，分別隸屬經濟、環境與人 (人權) 面向，5 項正向衝擊與 3 項負向衝擊，分別為「正向經濟：公司商品或服務的研發與創新有助於金融產業的發展」、「正向經濟：繳納稅或支付政府的其他費用，有助於支持基礎建設與社會福利」、「正向環境：透過投資／授信／金融商品與服

務，協助產業進行永續或綠色轉型」、「正向環境：參與國內外倡議或組織，帶動產業或利害關係人關注永續發展」、「正向人 (人權)：向服務不足或弱勢族群提供可負擔起的商品或服務 (例如普惠金融的商品與服務)」、「負向經濟：不當資金運用，影響金融市場」、「負向環境：由於投資／授信／金融商品與服務，助長高碳排或高污染產業破壞氣候或生態」、「負向人 (人權)：不當使用數據與侵害隱私，損害員工跟客戶的權益」等。經分析發現「具環境／社會效益之金融商品、負責任投資與融資、公司治理與誠信經營、金融科技／數位轉型與創新」四個議題對於促進 8 個顯著衝擊的發生，其影響程度最高。永續發展衝擊之衝擊路徑圖請見右圖所示。

### 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

### • 永續發展衝擊之衝擊路徑圖



定義正向與負向衝擊

定義顯著性門檻

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

8 項顯著性衝擊		對應公司 ESG 議題
+ 經濟	公司商品或服務的研發與創新有助於金融產業的發展	E、J、K、N、W
+ 經濟	繳納稅或支付政府的其他費用，有助於支持基礎建設與社會福利	A、C、D、I、M、Y、Z
- 經濟	不當資金運用，影響金融市場	A、B、C、F、J、K
+ 環境	透過投資／授信／金融商品與服務，協助產業進行永續或綠色轉型	B、E、J、K、L、M、P
+ 環境	參與國內外倡議或組織，帶動產業或利害關係人關注永續發展	A、G、J、K、L
- 環境	由於投資／授信／金融商品與服務，助長高碳排或高汙染產業破壞氣候或生態	J、K、L、M、O
+ 人 / 人權	向服務不足或弱勢族群提供可負擔起的商品或服務（例如普惠金融的商品與服務）	E、H、J、W、X、Z
- 人 / 人權	不當使用數據與侵害隱私，損害員工跟客戶的權益	A、B、D、E、F、I

顯著性衝擊

公司 ESG 議題

- A 公司治理與誠信經營
- B 風險與危機管理
- C 營運績效
- D 法令遵循
- E 金融科技／數位轉型與創新
- F 隱私與資訊安全
- G 供應鏈永續管理
- H 人權保障
- I 金融犯罪及反詐騙
- J 具環境／社會效益之金融商品
- K 負責任投資與融資
- L 金融資產脫碳策略
- M 營運環境衝擊
- N 綠色租賃與不動產管理
- O 自然與生物多樣性
- P 健康促進與人生保障
- Q 人才與技能發展
- R 員工健康與福祉
- S 職場數位轉型
- T 人才吸引與留任
- U 職場多元包容
- V 客戶關係管理
- W 理財規劃與服務
- Y 普惠金融
- X 青年培力
- Z 弱勢扶植
- a 女子發展

影響顯著性衝擊的永續議題

衝擊程度	永續議題
首要衝擊	<ul style="list-style-type: none"> <li>具環境／社會效益之金融商品</li> <li>負責任投資與融資</li> <li>公司治理與誠信經營</li> <li>金融科技／數位轉型與創新</li> </ul>
次要衝擊	<ul style="list-style-type: none"> <li>風險與危機管理</li> <li>金融資產脫碳策略</li> <li>營運環境衝擊</li> <li>營運績效</li> <li>法令遵循</li> <li>隱私與資訊安全</li> <li>金融犯罪及反詐騙</li> <li>理財規劃與服務</li> <li>普惠金融</li> <li>弱勢扶植</li> </ul>
具顯著性	<ul style="list-style-type: none"> <li>供應鏈永續管理</li> <li>人權保障</li> <li>綠色租賃與不動產管理</li> <li>自然與生物多樣性</li> <li>健康促進與人生保障</li> </ul>

