

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 利害關係人議合標準 (AA1000 Stakeholder Engagement Standard)，透過依賴性 (Dependency)、責任 (Responsibility)、關注程度 (Tension)、影響力 (Influence)、多元觀點 (Diverse Perspectives) 等五個面向，鑑別出九大利害關係人，分別為政府、投資人、員工、客戶、供應商、公協會、媒體、社區、青年，透過多元管道或機制，傾聽、了解並回應利害關係人的聲音與需求，透過持續溝通與議合，確保利害關係人的意見納入公司永續決策，共創效益與信任。



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 2025 年溝通實績請詳見國泰金控官網。



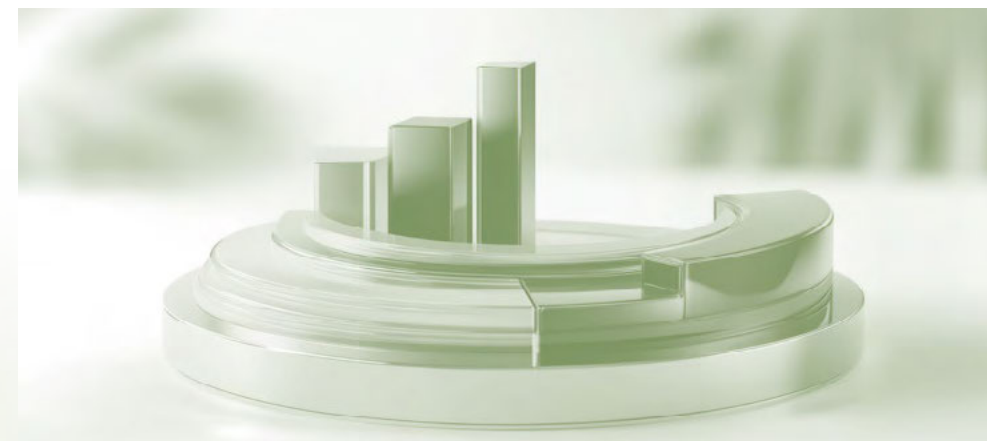
1.3.2 重大性分析

永續議題重大性分析方法學與永續策略之建構

國泰金控每年進行永續重大性分析與檢視，遵循國際《GRI 通用準則 2021》「GRI 3：重大主題 2021 (GRI 3: Material Topics 2021)」之架構，並參考歐洲財務報導諮詢小組 (European Financial Reporting Advisory Group, EFRAG) 所發布的歐盟永續報導標準 (European Sustainability Reporting Standards, ESRS)，導入雙重大性 (Double Materiality) 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，以及內部擘畫永續策略藍圖。

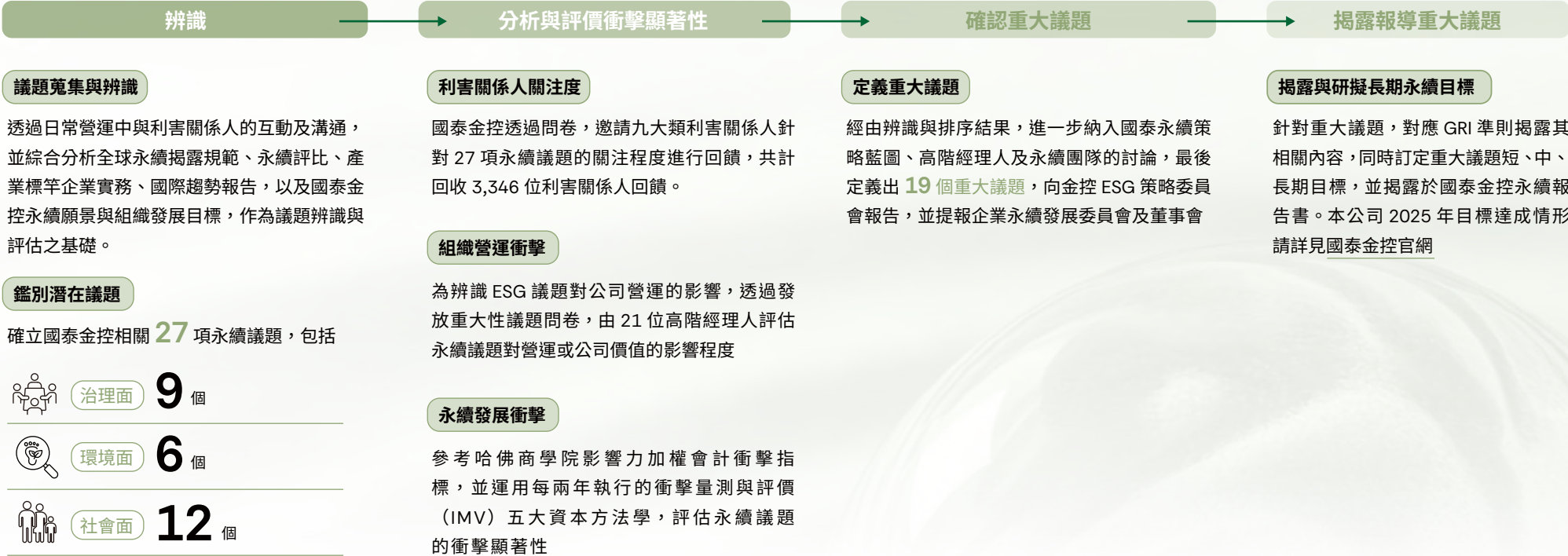
國泰金控綜合考量多層次因子，以定義重大議題，包括利害關係人關注度、組織營運衝擊與永續發展衝擊的問卷調查結果，並結合公司內部設定之長期目標與高階主管薪酬指標後，鑑別出 19 個重大議題，經金控 ESG 策略委員會確認後，向企業永續發展委員會及董事會呈報。重大議題除制定長期目標外，進一步整合企業風險管理 (Enterprise Risk Management, ERM) 流程，辨識風險因子、嚴重度與發生機率，以系統性管理重大永續議題相關之風險。此重大性分析結果已獲得英國標準協會台灣分公司 (BSI Taiwan) 的獨立第三方專業查證。

此外，國泰金控每年針對重大議題進行檢視，透過蒐集利害關係人溝通議題與回饋、分析國內外永續發展趨勢、檢視同業關注重點，以及評估公司營運與風險管理方向等資訊，綜合確認重大議題之適切性及管理重點。2025 年度檢視結果顯示，各重大議題仍與公司營運發展及利害關係人關注高度相關，相關管理方針與揭露內容亦配合外部趨勢及內部管理作為持續精進。檢視結果並提報董事會暨企業永續發展委員會，作為後續推動永續策略與資訊揭露之依據。



- 1 國泰永續策略與治理
 - 1.1 永續治理與管理
 - 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
 - 1.3 利害關係人溝通與重大性分析
- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

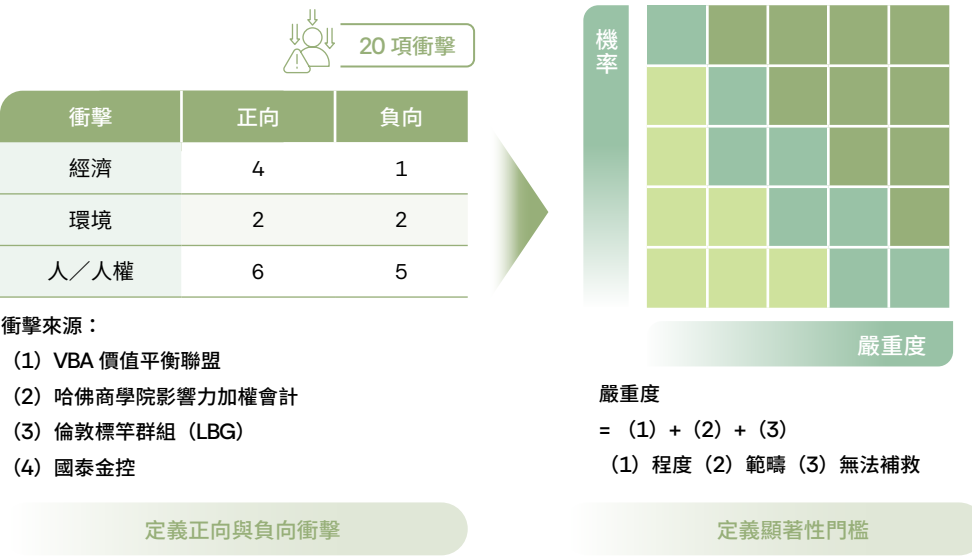
• 永續議題重大性分析流程



■ 永續議題衝擊顯著性

國泰金控參考哈佛商學院「影響力加權會計」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，助長高碳排放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，完整資訊請參閱下頁。

• 永續發展衝擊之衝擊路徑圖



- 1 國泰永續策略與治理
- 1.1 永續治理與管理
- 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
- 1.3 利害關係人溝通與重大性分析

- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

• 永續發展衝擊之衝擊路徑圖

	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、X、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，助長高碳排或高污染產業破壞氣候或生態	J、K、L、M、O
+ 社會	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
- 社會	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

公司 ESG 議題	次數
A 公司治理與誠信經營	4
B 風險與危機管理	3
C 營運績效	2
D 法令遵循	2
E 金融科技／數位轉型與創新	4
F 隱私與資訊安全	2
G 供應鏈永續管理	1
H 人權保障	1
I 金融犯罪及反詐騙	2
J 具環境／社會效益之金融商品	6
K 負責任投資與融資	5
L 金融資產脫碳策略	3
M 營運環境衝擊	3
N 綠色租賃與不動產管理	1
O 自然與生物多樣性	1
P 健康促進與人生保障	1
Q 人才與技能發展	0
R 員工健康與福祉	0
S 職場數位轉型	0
T 人才吸引與留任	0
U 職場多元包容	0
V 客戶關係管理	0
W 理財規劃與服務	2
X 普惠金融	2
Y 青年培力	0
Z 弱勢扶植	2
a 女子發展	0

衝擊程度	永續議題
首要衝擊	- 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
次要衝擊	- 風險與危機管理 - 金融資產脫碳策略 - 營運環境衝擊 - 營運績效 - 法令遵循 - 隱私與資訊安全 - 金融犯罪及反詐騙 - 理財規劃與服務 - 普惠金融 - 弱勢扶植
具顯著性	- 供應鏈永續管理 - 人權保障 - 綠色租賃與不動產管理 - 自然與生物多樣性 - 健康促進與人生保障