

1.2 永續策略主軸

本行承接國泰金控「亞太地區最佳金融機構」的願景，堅持將企業永續理念深植於營運核心，透過有效運用資金影響力與風險管理的專業，並持續推動永續金融的發展，積極響應國泰金控的三大永續發展主軸「 氣候、 健康、 培力」，成立永續策略藍圖規劃小組包含低碳經濟、環境永續、健康促進、財務健康、職場培力與社會培力，同時參酌聯合國「永續發展目標 (SDGs)」，有效應對當前社會與環境所帶來的挑戰、展現我們的韌性。

本行為亞洲首家與全球性非營利組織碳揭露專案 (Carbon Disclosure Project, CDP) 合作推動 CDP 商業銀行計畫的金融機構。CDP 營運全球唯一的獨立環境資訊揭露系統，本行已連續三年協助不同規模、處於不同低碳轉型階段的企業取得 CDP 評分，逐步強化其環境揭露能力，奠定永續轉型之基礎。且國泰金控為全台金融業首家 RE100 會員，本行承諾於 2030 年全台營運據點 100% 使用再生能源，全球營運據點 60% 使用再生能源，於 2050 年達成淨零排放目標。本行使國民能將不同類型的財產專款專用地交付信託，從而確保財產安全傳承，是唯一六度榮獲菁業獎信託金融獎項肯定的金融機構。同時，我們對外專注於社會福祉提升，對內積極推動人才轉型，確保員工能夠適應外部環境的變化，朝著國際標竿企業的標準邁進。

秉持持續改善精神，國泰集結金控暨五家子公司高階主管，對照國際趨勢與實際營運現況，以更具企圖心、前瞻系統性的視角、以及縝密治理及檢視機制，滾動調整永續策略藍圖及其目標，期望創造更廣泛的永續影響力，詳細策略藍圖短中長期目標，請參照氣候、健康與培力 章節說明。國泰從議題選擇、目標管理到行動落實全面升級，延續六大行動構面，並在既有成果基礎上增加正向影響力：

1

呼應國內外新興永續趨勢，擴大永續金融影響：

國泰持續了解利害關係人關注重點，思考攸關世界與台灣長期發展之關鍵議題。本次因應台灣正式邁入超高齡化社會之未來趨勢，於財務健康構面增加「長者賦能：促進健康老化的行動者」與其對應的追蹤目標。

2

系統性檢視永續目標，強化集團資源配置與管理效益：

針對既有永續目標，依策略相關性、重大性及推動情形進行系統性檢視，採取差異化管理原則，使資源更聚焦於具「氣候、健康、培力」實質影響力之項目，維持公司整體永續發展承諾一致性。對於已提前達成或已建立常態化管理機制之目標，轉由子公司或相關單位納入日常營運持續管理及追蹤；對於因營運環境變化或策略調整，已不再符合現階段發展重點之項目，經內部審議程序評估後，不再納入永續策略藍圖目標；針對具策略重要性之目標（無論其是否已達成），均持續列入永續策略藍圖目標，透過嚴謹治理機制定期檢討與追蹤。

3

持續對標最新永續金融標準：

隨國內外永續金融商品規範、淨零方法學與相關標準（如 ISSB、SBTi 等）逐步成熟，部分指標之基準年、計算方式及統計方法進行一致化調整，以提升可比性與透明度。

目錄

關於本報告書

01 永續策略藍圖

- 1.1 關於國泰世華
- 1.2 永續策略主軸
- 1.3 利害關係人鑑別與溝通
- 1.4 重大永續主題鑑別
- 1.5 重大永續主題管理方針
- 1.6 關鍵重大主題目標

02 氣候

03 健康

04 培力

05 永續金融

06 永續治理與風險管理

07 附錄

永續策略主軸



氣候

面對氣候變遷的挑戰，本行訂定 2050 淨零排放目標，透過低碳經濟和環境永續策略，參與全球倡議並主動與客戶議合，強化永續發展夥伴關係。本行在日常管理過程導入綠色營運的管理思維，使用綠電及採用環保型態裝修，邁向零碳營運的未來。



發展目標摘要

對應章節

2050 金融資產淨零排放

- 為推動金融資產淨零排放並促進產業低碳轉型，本行透過科學化的量化脫碳目標以及零煤融資目標的設立，並參考 ISO14064-1 及 PCAF 建立 SBT 範疇三金融資產碳盤查機制。針對投融资部位及特定碳排強度高的企業或產業之碳排分布情形進行分析，並根據分析結果，制定相應減碳策略與行動方案，穩步落實 2050 金融資產淨零排放。
- 設定科學減碳目標 (SBT)：以碳排強度基礎 (Emission-base) 及影響力基礎 (Impact-base) 設定投融资組合減碳路徑；同時，發揮影響力，促進授信客戶設定 SBT，2026 年融資目標為一般製造 / 半導體 / 油氣石化 / 電子製造業四大產業之 SBT 議合法比例達 45%。
- 退出燃煤發電融資，推動天然氣與再生能源融資，更進一步，確立「零煤融資」策略，目標於 2027 年第一季底達成所有煤炭授信額度歸零。

2.2.1.1
2050 金融
資產淨零排放

氣候暨自然議合行動領導者

- 透過倡議與議合機制，引導投融资客戶重視氣候暨自然議題，將節能減碳及因應氣候暨自然風險納入企業經營與決策考量，強化金融資產之整體韌性。
- 促進被投資對象及授信客戶揭露溫室氣體盤查成果，並設定具體之中長期減碳目標，同時結合永續績效連結授信等金融工具，將議合結果轉化為實際減碳行動與氣候治理成效。

2.2.1.2
氣候暨自然
議合行動
領導者

全方位氣候金融解決方案提供者

- 本行透過資金引導產業與社會淨零轉型，持續開發並推廣綠色授信、永續績效連結授信、社會責任授信、再生能源產業保險、綠色定期存款、個金綠色授信等多元綠色金融商品，協助企業加速資金投入低碳經濟轉型，並擴大企業或民眾參與。
- 明確規範綠色授信的資金用途須用於再生能源、節能、污染防治、自然環境管理等綠色項目支出，以確保資金實際投入具環境效益之活動。
- 透過永續績效連結授信，將企業授信條件（如利率）連結至授信戶或其關係企業永續發展績效目標，鼓勵其達成目標，本行承諾以 2023 年底為基期，至 2030 年永續授信規模翻倍，2035 年突破兩千億。

註：永續授信 = 綠色授信餘額 + 永續績效連結授信餘額 + 社會責任授信餘額。

2.2.2.1
全方位氣候
金融解決方案
提供者

2050 零碳營運

- 綠色能源：推動能源轉型，目標於 2030 年台灣營運據點 100% 使用再生能源，2050 年達成全球營運據點 100% 使用再生能源。
- 綠色營運：實施內部碳定價，2025 年起分階段收取內部碳費；積極導入各項環境管理系統；並設定 2035 年達成人均用水量 17.5 度、人均廢棄物量 26.5 公斤之節水、節廢目標，以及綠色採購金額相較基準年（2023 年）每年成長率達 3% 之目標。
- 綠色不動產：建構低碳建築不動產生態系，驅動產業參與能源轉型，本行全面重新裝修之分行皆採環保型態裝修（綠建材使用率達總面積 60% 以上），目標 2035 年分行符合環保型態裝修率達 55%；並擔任綠房東，協助承租戶取得綠電，擴大永續影響力。

2.2.3
業務營運

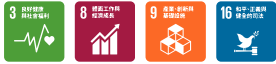
- 1.1 關於國泰世華
- 1.2 永續策略主軸
- 1.3 利害關係人鑑別與溝通
- 1.4 重大永續主題鑑別
- 1.5 重大永續主題管理方針
- 1.6 關鍵重大主題目標

永續策略主軸



健康

本行承擔工作環境安全的責任，積極舉辦各類健康促進活動和講座，鼓勵員工維持身心健康、提高生活品質。同時，推己及人對外向大眾推廣財務領域的健康觀念，開發創新數位金融產品，阻止詐騙、打擊組織犯罪、促進普惠金融基礎。



財務健康

1. 安心託付本行管理資產的高齡客戶數目標於 2026 年達 201.57 萬人；人均 AUM 達 78.45 萬元。
2. 官網目標型理財規劃工具使用人數，2026 年目標達 5 萬人。
3. 理財客戶使用定期定額投資的人數及占比，2026 年人數達 18.8 萬且占理財客戶數達 45% 以上。
4. 青年小資族以定期定額方式投資基金，每月扣款金額 6,000 元（含）以下的參與人數，2026 年達 13,100 人。
5. 客戶滿意而願意推薦者（滿意度 10 分中選擇 8 — 10 者）2026 年占比 40% 以上。
6. 推廣客戶防詐教育，積極守護客戶財產安全，2026 年目標觸及人次達 2,000 萬。

普惠金融

1. 實踐普惠金融概念，結合時下流行影音形式，推廣基礎金融教育線上影音，2026 年目標觀看次數達 288 萬次；並推廣財務健康檢測人次累計達 35 萬。
2. 提供中小企業營運發展所需資金，陪伴企業成長茁壯，目標於 2026 年放款金額達 3,650 億元、支持家數達 5,480 家。

員工健康服務

1. 持續精進健康促進活動，2026 年目標維持 BMI 正常員工人數達 51% 以上；2030 年目標維持 BMI 正常員工人數達 53% 以上。
2. 提供員工有效心理支持方案，2026 目標持續協助 80% 員工維持身心健康；2030 年目標協助 85% 員工維持身心健康。
3. 維持 ISO 45001 職業安全衛生管理系統有效性作為短中長期目標。
4. 提供員工每二年一次的健康檢查，優於法規要求年限，2026 年目標一般員工癌症篩檢率達 80%；2030 年目標一般員工癌症篩檢率達 85%。

3.2
財務健康

3.2.3
普惠金融

3.1
健康促進

永續策略主軸



培力

本行重視員工的成長，提供專業職能培力，實踐多元 (Diversity)、公平 (Equity) 與包容 (Inclusion)（以下簡稱 DEI）理念，打造具創新熱情與多元共融職場。對外，本行致力於普及金融教育，以行動呼應對提供優質教育、減少社會不平等、促進認識永續生活方式以推動責任消費。



提升員工技能與職場支持

1. 提高數位能力學習完訓覆蓋率，2026 年度主題「AI 協作能力」覆蓋率達 80%。
2. 2026 年度 ESG 永續學程覆蓋率目標為 90%，以因應未來趨勢而所需具備的專業知識及技能。
3. 2026 年度目標為育嬰留停留存率達 80%；DEI 微課程覆蓋率達 90%。

青年培力

1. CSP 實習計畫 (Cathay Seed Program) 透過與大專院校產學合作，讓學生在學期間提早了解銀行運作，強化實習生畢業後進入本行就職準備。
 2. CIP 實習計畫 (Cathay Internship Program)，透過兩個月的暑期實習，讓學生瞭解金融業運作模式，並著重於總行部門專業培訓，深化實務經驗與發展職涯可能。
- 透過青年培育計畫，本行目標於 2026 年總體實習人數達 200 人，縮短青年學用落差，幫助青年探索金融領域工作、養成各職系多元能力。

弱勢扶持

1. 2026 年目標服務 10 所偏鄉小學，累計服務 45 所以上偏鄉小學（次）數。
2. 支持國泰世華銀行文教基金會持續辦理大樹計畫公益活動。

對應章節

4.1
職場培力

4.2.1
青年培力

4.2.2
弱勢扶持