



国泰世华银行

Cathay United Bank

国泰世华银行（中国）有限公司

2022 年度企业社会责任报告



国泰世华银行

Cathay United Bank

目 录

报告编制说明	3
银行简介	4
一、维护股东权益，公平对待股东	6
二、有效防范风险，依法合规经营	6
三、注重人才培养，助力员工成长	8
四、支持绿色金融，响应普惠号召	9
五、保护消费者权益，创新品质服务	10
六、倡导绿色办公，热心社会公益	11
七、守护员工健康，构筑抗疫屏障	12
八、践行社会责任，助力乡村振兴	13
九、母行社会责任介绍	13



国泰世华银行

Cathay United Bank

报告编制说明

本报告是国泰世华银行(中国)有限公司(以下简称“我行”)自 2018 年 9 月起发布的第五份年度社会责任报告,重点披露我行在开展金融服务的基础上,助力经济、社会、环境协调发展的相关信息。

报告组织范围:本报告包括国泰世华银行(中国)有限公司及其各分支机构。

编制原则:报告编写依据了中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》、《上海银行业金融机构企业社会责任指引》,部分内容参考了全球报告倡议组织(GRI)的《可持续发展报告指南》的框架、联合国 2030 年可持续发展目标(SDGs)。



国泰世华银行

Cathay United Bank

银行简介

自 2010 年进驻大陆市场以来，国泰世华银行上海分行始终把服务台商和服务中小企业作为长期发展的根基所在，不断提升服务水平、资产质量和盈利能力，着力打造品牌特色和综合化一站式服务体系。在深耕大陆市场 8 年后，我行业务牌照基本齐全，规章制度不断完善，经营策略日渐清晰，战略方向更加明确。依托良好的外部政策环境，国泰世华银行（中国）有限公司于 2018 年 9 月正式对外营业，成为了自 2010 年来上海地区首家拟分行转法人行的台资银行，这不仅对上海银行业机构是一个新的突破，对我行自身的发展意义尤其重大。

2022 年是我国踏上全面建设社会主义现代化国家、向第二个百年奋斗目标进军新征程的重要一年。我行不断强化风险管控和合规经营理念，积极应对内外部经营环境的变化及挑战，探索差异化发展道路，增强营销能力，重抓企业文化，提升管理水平。根据经营计划，我行围绕强基固本、强化重点领域支持、推进新业务管理、提升数位化转型、建立可持续发展文化之五大重点，贯彻落实人才管理、资本规划、信息管理及数据治理、绿色信贷、全面风险管理方面之配套计划，在保持资产质量稳定的同时，稳步提升盈利水平，使各项业务均能得到健康、有效、稳健地发展。我行将持续强化管理、夯实基础，坚持效益、质量、规模协调发展，始终坚持稳中求进的总基调，秉持服务台商和小微企业的初心，坚守本源，努力将我行打造成为具有竞争力、有台资特色的银行。

2022 年，我行积极响应国家“碳达峰、碳中和”战略，秉持集团和母行可持续发展的目标和精神，将可持续发展列入战略规划，并从组织结构层面将原战略委员会更名为战略暨可持续发展委员会，高度重视并全面推动 ESG（Environmental, Social and Governance，环境、社会、公司治理）工作。一是形成制度框架，建立由董事会引领，秘书单位与六大工作小组共同协同的工作机制，处理发展和减排的关系，探索绿色金融发展路径，走绿色低碳的高质量发展道路；二是完善配套制度体系，制定《可持续发展管理制度》、修订《全面风险管理政策》等相关的规章制度，为全行 ESG 发展工作提供具体指引；细化修订《绿色信贷管理办法》，明确各部门职责分工，设定绿色信贷重点投向，规范绿色信贷报送流程及监督考评机制。

业务方面，我行开设了绿色存贷款项目组，以促进全行绿色金融业务发展；坚决贯彻拓展绿色信贷战略规划，推动绿色金融落地；要求严格落实监管对于绿色信贷业绩评价工作，扶持环境友好型企业授信需求，推动我行社会责任与商业盈利协调可持续发展。通过多次开办绿色信贷培训宣导，加深业务人



国泰世华银行

Cathay United Bank

员对绿色信贷的理念，举办绿色信贷激励活动，以促进绿色信贷的投放，并取得较明显效果。

2022 年我行主要获奖记录有：

- 中国银行业协会“2021 定点帮扶单位杰出贡献奖”
- 声誉风险管理评估结果获上海银保监通报表扬
- 人民银行统计分析工作三等奖
- 中诚信债项评级 AA+，获得 S&P 评级 BBB+
- 前程无忧“2022 招聘运营标杆企业奖”
- 青岛分行于金融机构年度（2021）征信评级获评 A 级
- 青岛分行《青岛统计监测工作动态 2022 年第 3 期》调研报告获人行通报表扬
- 青岛分行于 2021 年青岛市金融机构反洗钱考核获评 A 级
- 深圳分行获 2021 年反洗钱征文比赛活动“三等奖”
- 深圳分行汇率风险管理工作获当地外管通报表扬
- 深圳分行金融支持稳企业保就业工作获当地人行通报表扬



我行 2022 年社会责任具体履行情况如下：

一、维护股东权益，公平对待股东

2022 年，我行持续推进公司治理建设，不断完善公司治理机制，持续优化公司治理架构，提升公司治理质效，推动银行合规经营、稳健发展。以全行战略规划为指引，根据《健全银行业保险业公司治理三年行动方案(2020-2022 年)》相关要求，我行进一步完善组织架构、职责边界、决策规则和程序，强化风险管理和内部控制，健全制衡监督与激励约束机制，完善信息披露机制，兼顾各利益相关者的合法权益，积极履行社会责任。

一是充分发挥董监事的作用，持续提升公司治理水平，确保银行合规、稳健、持续、快速发展，为股东赢取回报，为社会创造价值。

二是主动持续进行信息披露，增强公司治理和经营的透明度，充分披露绿色金融相关内容，不断提高信息披露的标准和质量。

三是为董监事履职创造更多条件，进一步提升高管与董监事沟通机制。

四是完善董事会项下各专业委员会职能，提高专委会的权威和效能。各专委会加强对战略实施、风险控制、内外部审计等的监测和评估，进一步确保和评估银行价值观和战略的准确实施。2022 年我行将原战略委员会更名为战略暨可持续发展委员会，展现了高度重视并全面推动 ESG 的态度和决心；并制定了相关的制度、框架，形成了由董事会引领，秘书单位与六大工作小组共同协同的工作机制。

二、有效防范风险，依法合规经营

我行已构建全面风险管理框架，并且通过定性和定量相结合的方法，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释各类风险。我行全面风险管理遵循匹配性原则、全覆盖原则、独立性原则和有效性原则，确保持续稳健经营与发展。

2022 年，我行继续积极实施“风控数字化”，持续推动 ESG 风险管理。在“风控数字化”方面秉持让风险管理成为银行竞争力的精神，利用大数据嵌入信贷业务流程，提升客户识别及风险预警智能化水平；持续推进非零售信用评级模型优化项目，升级评级模型及模型算法的集中统一管理；通过细化敞口划分颗粒度，对于实体经济行业和小微企业等设计更有适用性的指标组合，支撑信贷业务发展和管理；积极探索风险场景建立操作风险监测预警模型，上线票据业务异常交易自动化监测模型，增强业务当中操作风险识别并早期化解可能风险。在 ESG 风险管理方面，我行秉承母行赤道原则的经营理念，贯彻 ESG 指引及风险策略，依实务情况将 ESG 纳入全面风险管理框架，在战略、业务、流程及管理中将 ESG 风险作为参数予以重点考虑，以有效防范及化解 ESG 风险。



同时，我行启动预期信用损失法管理优化项目，完善实施工作规范性和审慎性要求，新增《绿色存款业务管理办法》，修订公布实施了《全面风险管理政策》、《国别风险管理制度》、《金融市场业务额度授权准则》等一系列制度办法，更好地完善我行风险管理制度体系。

我行自立行以来秉承“业务发展，合规先行；风险为本，勤勉尽职。”的合规精神，为能有效地管理及监督本单位合规风险，在合规风险管理架构上采用“三道防线”的管理体系。前线业务单位（如业务部门、产品部门、信息科技部、财务会计部等）为合规风险的第一道防线，合规与反洗钱部、风险管理部等部门为第二道防线，内审部为第三道防线。我行《合规管理政策》《总行及分支机构合规评估与考核管理办法》等制度明确了董事会、监事、高管层及总分支行各单位的合规管理职责，以实现有效识别、管理和汇报，促进全面风险管理体系建设，确保依法合规经营。

合规制度管理方面，我行已制定《合规管理政策》、《合规管理办法》、《规章制度管理办法》、《涉刑案件管理办法》、《突发事件信息及重大事项报告制度》等一系列合规管理制度，并根据政策法规和实操需要持续订定相关制度。2022年修订《全口径跨境融资宏观审慎管理办法》、《规章制度管理办法》、《基层网点主要负责人案防工作管理办法》、《兼职合规员管理办法》等，进一步完善我行的制度体系，同时通过合规培训、合规会议等形式宣导相关制度要求，并借助合规检查等手段督促制度得以有效落实。

合规队伍建设方面，我行在维持稳定的专职合规反洗钱人员和兼职合规员队伍的同时，不断加强业务学习，化被动为主动、寓管理于服务，开展了“合规深入业务”“业务发展，合规先行”等系列活动，切实解决各单位面临的合规问题。

合规管理方面，我行建立定期例会制度，听取总分行工作汇报，传达总行各项会议精神，统一全行合规工作要求，处理工作疑虑，协调总分行及与各部门之工作联系。通过全行性反洗钱会议、合规管理会议，宣达最新监管法规、评级整改和合规反洗钱要求，每季度向风管会和董事会报告工作情况。各部门设立兼职合规员，异地分支行合规团队也在总行的统一管理下不断完善，全行合规力量已整合成“One Team”，成为银行稳健前进的重要推力；风险管控方面，已构建起一条路线清晰、运行通畅的合规风险报告路线，有效支持各级管理人员及时、准确判断本机构涉及的合规风险状况，采取相应措施并及时上报。

合规文化建设方面，2022年，我行利用行内在线培训平台开展线上培训，增设了“大树学堂”模块，供各部门开展线上培训，丰富教育宣导形式。培训



内容涵盖外汇市场交易、外包管理办法、关联交易解读、消费者权益保护、案件防控培训、反洗钱法规、内控制度修订内容、新反洗钱系统等方面，覆盖各项新出台的监管法规、制度修订及监管重点关注领域。同时，我行利用“合规深入业务、支持业务发展”转型契机，广泛收集各条线培训需求，进行更有针对性的培训。2022 下半年根据监管要求开展《讲合规、夯基础、保平安》系列活动，积极开展“一把手课堂”，全行所有高管通过在线直播、录播等方式现身说法，宣导合规与案防要求，将最新监管要求向全行宣达，提升全行合规、案防意识和案件处置能力。我行继续定期出版合规月刊，对最新的监管要求和制度修订进行宣导，对于宏观经济、政策环境的变化及时进行风险提示，对业务发展方向进行合规提示，积极培育浓厚的合规文化与合规经营理念。

反洗钱工作方面，我行严格遵循反洗钱法律法规及各项监管要求，继续稳步推进各项反洗钱工作，提升全行反洗钱工作效能。

三、注重人才培养，助力员工成长

员工自我价值的实现是推动银行发展的根本动力，银行的发展依赖于全体员工的共同努力。我行建立了公平、高效的人才培育管理机制，助力员工成长：

一是加强人才梯队建置，优化人力结构配比，突出重点，发展关键人才，为我行的长远发展打好基础。注重人才流入质效，扩展与丰富管培生项目，整体提高管培生的专业素质与沟通能力，以进一步提升我行整体业务能力。积极开展微信公众号企业品牌推广，开展微信招聘，多渠道推广招聘信息，借助节日文案、特殊话题文案吸引求职者关注；加入热招岗位宣传，加大岗位的曝光率，吸引人才投递；不断优化招聘流程，加速招聘流程，为我行人才的多元化招聘提供实质帮助。面向应届毕业生招聘，用实际行动缓解应届生就业压力，承担企业社会责任。

二是分层设计培训分类，注重业务人员的全面培训、管理人员的能力培训、专业人才的特长培育。我行系统构建教育培训管理体系并不断改善优化，年度内优化修订教育培训平台管理与实施暂行办法与专业培训实施暂行细则，持续培养符合我行战略、价值观和达成经营发展目标所需的人才队伍。完善人员防控规范，丰富管理手段，并推动奖惩并蓄的综合管理模式，突出轮岗强休对重要岗位人员管理的重要性。

三是强化数位培训工作便利性，探索应用手机端的学习平台。结合数字化转型战略目标，整合内外部资源优化既有数字化学习平台，创建新数字化学习平台，通过新数字化学习平台更优异的系统功能实现移动学习，建立通用共享资源专区，打造丰富且多元的课程库，逐步整合内外部培训资源与培训数据，



提升培训整体管理效率，实现数字化、移动化、数据化、体系化四重引擎同步驱动员工学习发展数字化转型。

四是具有一套完善的员工薪酬福利制度，包括年度调薪、晋升等，在人才保留方面起到了积极的作用，员工主动离职率在市场同业中低于平均水平。我行薪酬以岗位为导向结合其职位职责、绩效及能力、与外部薪酬标杆市场，以吸引、激励与留置优秀人才等原则设定，员工薪资包含基本薪酬、津贴及奖金等项目，并依国家及地方相关法令规定扣缴个人所得税与五险一金，建立了内具公平性、外具竞争力的薪资体系。除此之外，我行另为员工购买商业医疗和人寿保险，在法定保障以外，给予员工企业关怀和关心。

五是积极推广我行价值观，营造良好企业文化。传输正向企业文化与核心价值观，打造优质团队，提升员工向心力。

四、支持绿色金融，响应普惠号召

我行积极响应国家“碳达峰碳中和”战略，秉持集团和母行可持续发展的目标和精神，坚决贯彻拓展绿色信贷战略规划，推动绿色金融战略规划落地。2022年，我行进一步完善 ESG 配套制度体系，制定《可持续发展管理制度》、修订包括《全面风险管理政策》、《企业环境社会与永续治理(ESG)风险资产管理办法》等相关的规章制度，为全行 ESG 发展工作提供具体指引；细化修订《绿色信贷管理办法》，明确各部门职责分工；设定绿色信贷重点投向，规范绿色信贷报送流程及监督考评机制；成立绿色存贷款项目组，推动全行绿色金融业务发展；要求严格落实监管对于绿色信贷业绩评价工作，响应中国银行业协会保护生物多样性之倡议，扶持环境友好型企业授信需求，引导资金流向生态友好型项目，推动我行社会责任与商业盈利协调可持续发展。

通过多次绿色信贷培训宣导，加深业务人员对绿色信贷的理念，举办绿色信贷激励活动，促进绿色信贷的更大规模投放。2022 年全年累计新投放绿色信贷规模较上年度增加 436%，绿色信贷客户较上年增长 175%。绿色贷款余额较 2021 年同期增长 316%。2022 年 9 月，我行完成发放首笔与碳减排挂钩的可持续发展贷款，开创“碳减排”ESG 贷款新模式。通过对绿色信贷资产进行贷后积极主动、穿透式管理，我行绿色信贷质量整体良好，风险可控，无不良率，业务呈良性发展态势。绿色存款方面，2022 年 11 月，我行成功发行首笔，为大陆地区首家发行绿色存款的台资银行。绿色金融投资方面，我行持续关注绿色债券市场，2022 年投资并持有中国银行新加坡分行发行的美元绿色债券及进出口银行发行的人民币绿色债券。

我行始终把服务实体经济和服务中小企业作为长期发展的根基所在，在深化创新、提升服务等方面推动普惠金融建设，积极响应小微企业“两增两控”



的政策，为更多民营和小微企业提供更为全面、更高质量的综合性金融服务。2022年，我行采取多种备援措施，积极支持小微企业复工复产，提供银行服务、资金支持，及时为企业排忧解难。一是加大信贷支持，截止2022年年末，我行小微企业贷款总余额占总贷款额59.62%，较2021年年末增幅为9.69%。小微企业授信客户数占总授信客户52.55%，较去年年末增幅为19.86%。小微企业已经是我行客群中的主要服务对象。二是优化贷款审批机制方面，我行通过制定《民营企业与小微企业授信政策暨尽职免责管理办法》，规定了小微企业流动资金贷款的无还本续贷的申请条件，明确了对民营企业的授信审批不得设置歧视性的要求，同等条件下民营企业与国有企业的贷款利率和贷款条件应保持一致。三是建立专项服务体系，我行积极响应上海银保监无缝续贷相关工作要求，前中后台紧密协调配合梳理无缝续贷的流程，加强对业务单位的宣传及激励，促进无缝续贷业务开展，以降低小微企业综合融资成本，推动小微企业健康发展。四是持续推进减费让利，通过开展同业收费定价调研、修订我行收费项目及说明、配合监管开展涉企乱收费转型整治等工作切实降低小微企业金融服务收费。

五、保护消费者权益，创新品质服务

我行秉持“以客户为中心”的经营理念，高度重视金融消费者权益保护工作，一方面持续推出丰富的内部培训项目以提升行员对消保工作的重视；另一方面不断优化服务流程，持续提升客户服务体验。为保障消费者更清晰地了解我行投诉渠道与信息，我行于各营业网点及官方网站首页显著位置公布投诉渠道和客户投诉处理流程并保障客户知晓；客户亦可通过前往各营业网点、拨打客户服务中心电话或邮寄书面信件等方式提出投诉、反馈意见或建议。2022年度，我行无客户投诉情况，客户满意度达92%。

为更好地保护消费者权益，我行积极承担消费者教育社会责任，通过线上渠道与线下宣教相结合方式，常态化组织开展“普及金融知识万里行”、“存款保险”、“汇率风险中性”、“防范电信诈骗”等专项宣传教育活动，向客户、社会公众普及金融知识，引导消费者理性投资，充分践行企业社会责任，为提升金融消费者素养贡献力量。2022年，我行开展一系列金融知识公益活动，主要有：

1. 上海分行推动2022年存款保险宣传活动：一方面，通过行内培训平台上架“2022存款保险宣传培训”课程及测试，组织上海地区分支行企金业务人员学习课程，确保全员通过培训测试。除通过微信公众号、官网等多种线上渠道集中宣传，为提高宣传质效，我行还制作宣传标识、海报及宣传折页、宣传小礼品，通过走进商圈、走进企业等下沉式的互动宣传全面推广存款保险知识。



2. 深圳分行利用外出访客机会、网点营业大厅海报、折页宣传、户外宣传、线上优质推文等方式对外宣导存款保险知识、反洗钱、非法集资、虚拟货币、汇率风险中性等金融知识。积极响应深圳自律机制，于 3 月将关于增值税留抵退税政策会议内容通过总行微信公众号向外发布，协助做好政策推广；于 6 月开展支持疫情防控和经济社会发展专题宣传；于 7 月开展个人外汇宣传月活动。

3. 青岛分行于 2022 年 6 月在青岛市崂山区王哥庄社区开展了系列公益宣传暨分行团建活动，秉持环保理念，进行海边捡拾垃圾的活动的同时，对社会公众进行征信、存款保险、贸易、反洗钱知识宣传，创新宣传形式。

此外，我行积极推进产品及服务创新，力争为实体经济提供有效的解决方案，为客户提供功能齐全、竞争有力的综合化服务。2022 年 5 月，我行完成大陆台资银行首单对客 SOFR 货币掉期交易业务。因 SOFR(有担保隔夜融资利率)更贴近无风险利率，能够真实反映市场无风险利率情况，逐步作为基准利率替代美元 LIBOR(同业拆款利率)。在此背景下，我行积极响应客户需求，及时提供基于新定价规则下的综合金融服务方案，通过搭配客户外债以 SOFR 为计息条件，完成以新基准利率计价的衍生品工具准备工作，为客户锁定在台湾地区所借美元外债的浮动利率成本并转而支付人民币固定利率提供解决方案。此业务顺应国际市场利率调整和贸易融资市场趋势，既是助力台资企业汇、利率避险的创新实践，也为其进一步成长提供保障。

六、倡导绿色办公，热心社会公益

我行秉承国泰金控集团及母行国泰世华银行之永续经营理念，积极响应国家绿色低碳战略，倡导绿色办公，减少碳排，减少因业务活动、产品和服务对环境和社会造成负面影响并管理相关风险。

2022 年，我行组建可持续发展工作小组，明确 ESG 工作目标聚焦节能减排、数位运营，并推进以下项目：一是我行践行绿色办公理念，持续推进数字化办公进程，完善“Cathay e 掌通”APP 各项线上功能，更大范围的实现会议、流程审批无纸化、线上化，提高办公效率并节能减碳；二是顺应疫情之下移动远距办公趋势，全面上线使用电子合同，采用契约锁电子签章方式进行电子化用印、签署及印章管控，进一步加速无纸化办公进程，避免纸张浪费；三是实现全行培训数字化，于 2022 年年初上线了 My HR 2.0，通过积极建构数字化学习平台，提供丰富的在线学习课程，实现培训工作无纸化、降本增效。

得益于我行数字化转型战略规划陆续落地，全行流程数位化率达 100%，远程运营无障碍。特别是面临 2022 上半年疫情封控考验，我行业务运营几乎未受



影响，包括新员工入职，工资核算、税务报送、费用报销等内部管理工作均可顺畅进行。

此外，我行也将环境保护理念落实到办公场合各处细节，提倡节约耗材与能源、节约用纸。在日常工作中，提倡文件双面打印、回收再利用单面打印的A4纸、不使用瓶装矿泉水和一次性纸杯、午间熄灯一小时、每天下班后及时关闭电脑、使用行车尽可能合并线路，减少能源排放、集中垃圾回收，取消个人垃圾桶和垃圾袋的使用。新行舍装修均采用绿色环保的装修材料，员工休息区装修风格融入 ESG 理念。同时，对分支行总务设备进行检视，陆续优化照明设备，将日光灯改造为节能灯，达到节能环保目标。

我行总行及各分支行员工积极参与慈善公益事业，自发参与网络平台发起的各类公益捐款活动，关爱贫困或偏远地区儿童、捐赠孤儿，捐助贫困学子圆梦职场，参与为非洲饥饿儿童供餐、支援自闭儿童活动等；主动在水滴筹上向患病人士提供援助，关心帮助社会残障人士；在日常生活中关心社区孤寡老人，也通过在线平台帮助山区农户、困难妇女、病童、乡村孤老照护等；参与线上公益植树造林活动，包括但不限于支付宝蚂蚁庄园与蚂蚁森林活动、捐步活动；以个人救助方式投身动物保护事业，喂养社区内流浪猫，救助受伤、流浪小动物；在抗击疫情期间，自愿牺牲业余时间积极承担社区志愿者任务，投身全员核酸筛查、生活及抗疫物资保障工作，为居民提供便利服务，关爱、照顾小区孤寡高龄老人。

七、守护员工健康，构筑抗疫屏障

2022年，我行切实抓实抓细疫情防控工作。根据防疫部门相关要求，结合我行实际情况，有针对性地完善我行疫情防控方案和措施，提高应急响应能力，保障员工生命健康，确保业务连续性，为取得抗击疫情胜利贡献力量：一是动态执行防疫措施，配合落实“亮码、测温”等规定，向员工及客户免费提供口罩、洗手液等防疫物资，减少潜在感染风险；二是做好物资保障工作并关爱员工身心健康，封控隔离期间，不仅筹措物资、调配车辆、全城配送，为在沪员工提供生活补给，还开展“厨艺大赛”活动以放松员工心情，而且对确诊员工给予关怀照顾；三是加强思想认知宣传，要求员工不信谣、不传谣，不参与不必要的外出和聚集性活动；四是于全行范围内有效推动新冠病毒疫苗接种工作；五是安排远程办公以保证业务连续性，减少人员流动，降低疫情传播风险，为员工及客户身体健康筑起屏障。

通过一系列的举措，我行在确保金融服务不中断的基础上，支持客户复工复产，积极响应并落实助企纾困、减费让利、无缝续贷工作要求，与客户共渡



难关，帮助其恢复正常经营，以实际行动履行责任与担当，助力经济社会发展。

八、践行社会责任，助力乡村振兴

我行根据自身情况，积极探索精准、有效的扶贫模式，倡导全行开展各种形式的扶贫助农、慈善公益活动，以实际行动响应中央号召，助力偏远地区巩固脱贫攻坚成果，帮助脱贫地区群众激发内生发展动力，履行金融机构的使命与担当。自 2019 年以来，我行已经连续 4 年开展“以购代捐”的定向帮扶工作，帮助内蒙古察右后旗地区脱贫攻坚，切实建立起振兴乡村工作长效机制。2022 年 10 月 17 日暨国家扶贫日之际，我行继续响应中国银行业协会的号召，发动组织员工、客户于淘宝定点店铺采购内蒙古察右后旗农副产品，以消费帮扶形式助力当地农户增加收入、改善生活。当了解到内蒙古察右后旗贲红学校所处地理位置偏远，秋冬季常年气候恶劣，风大气温低，师生无法进行室外锻炼活动，学校仅有的健身器材少且单一，师生体育锻炼的需求难以满足，我行秉持教育振兴乡村理念，履行社会责任，结合当地实际情况及师生需求，为其提供跑步机、划船机、动感单车等运动健身器材，帮助其打造室内健身房，极大地改善校园运动设施及硬件条件。同时我行组织开展员工捐书捐物活动，汇聚全行员工之爱心与力量，为师生提供精神食粮及御寒物资，冬季送温暖，丰富师生文体生活，助力当地人才振兴。全行员工积极参与各种形式的扶贫活动，使热心公益、大爱向善的奉献精神深度融于企业文化之中。

九、母行社会责任介绍

我行母行（即国泰世华银行）以“永续国泰，与邻常在”作为企业永续的整体核心思维，已正式将企业社会责任的理念转化为“企业永续”，以提高银行的视野，同时希望通过集团资金融通及风险预防的核心能力创造长期价值，成为社会的后援。从企业永续、环境保护、社会责任、绿色金融、慈善公益方面遵循责任银行原则落实永续价值，履行社会责任。

企业永续方面：

近年来环境保护、社会人权与企业社会责任备受关注，“永续经营”也同样是近年来各大企业的热门话题。母行遵守职场伦理道德，合法合理执行业务，同时致力于降低环境、社会、公司治理之风险，以促成经济、社会与环境三重盈余，并邀请价值链中的合作伙伴如供货商、合资企业等一同遵循，希望通过此“价值宣言”的推展，共同迈向企业永续。

在思考“永续”的意义时，母行认为最重要的是从金融核心职能作为切入点，因此签署采纳赤道原则、成为台湾地区首家赤道银行，以减低环境、社会、治理的风险，并掌握环境、社会、治理的机会，同时亦致力优化内部的授



信管理机制、提升对外的服务及商品，让银行与身处的社会一同迈向永续未来，就是对支持我们的客户以及整个社会最负责任的作法。

为了强化永续工程的推动，母行依循金控“企业永续(CS)委员会”之组织架构，于2017年成立了“国泰世华银行企业永续(CS)小组”，从环境(E)、社会(S)、公司治理(G)三大面向落实企业永续。小组每季召开例行会议，追踪进度成效及讨论相关议题，并积极参与产业界、政府与学术界的跨界交流，发挥影响力，借此强化母行公司治理与企业永续之各项作为，善尽企业社会责任，积极朝“绿色金融”领导品牌目标迈进。

环境保护方面：

母行国泰世华银行配合集团政策致力于绿色运营及打造永续家园，每年积极响应环境倡议办理净滩活动，2022年度结合亲子环教，携手家人，一起为永续环境而努力，一起为环境保护尽心力。两场净滩活动共有员工亲子及供货商140人响应，捡拾了225公斤的海洋垃圾。

母行秉持对环境永续发展的支持，一直是绿色金融的先行者；作为绿色金融第一品牌，积极支持绿色能源发展，期待创造环境与经济共荣。积极从自身营运面推行绿色职场，包含每年进行温室气体盘查、导入ISO能源与环境管理系统、建置分行智能能源管理系统、汰换老旧耗能设备等，预计总部大楼在2025年达成百分百使用绿电。在分行节电成果部分，165家分行配合公司零碳转型项目，通过空调分区标示、年度节电竞赛、连假前节电提醒及可视化能源管理系统监控下班未关机提醒等机制。2022年全年主要空调未关机用电节省总度数153,747度。预计台湾地区所有营业网点将于2030年达到100%使用再生能源，以落实2030年RE100目标。

社会责任方面：

在台湾地区，每二人即有一人是国泰集团的客户；因此，母行积极运用集团资源推动永续行动，以协助建立包容平等的社会为愿景，结盟多元策略伙伴推动社会永续，支持青年、弱势等族群培养知识与技能，使其在面对快速变迁的社会环境时，仍有能力自信自立、成就自我。

青年培力—为使青年帮助提前认识自我，缩短学用落差，母行积极与各大专院校合作，提供青年从个人“生涯探索”到“职场能力培养”多项产学结盟与实习等不同深度的实习计划，建立生涯直通车，提升技能的养成，拥有职场软/硬实力，以CIP (Cathay Intern Program)提供母行各部门不同部门属性的暑期实习，并广纳除了金融或商管科系以外的年轻学子，使其也能有机会体验银行的职场工作。同时也通过与学校建教合作模式，建立职场能力培养机制CSP (Cathay Seed Program)，提供青年学子长时间的职场实作体验，给予第一



线面对客户或直接接触业务的经验，帮助青年将所学实际运用在工作上，让有志往金融业发展的青年提前思考银行业的工作。

弱势扶持—为消除社会不平等，母行持续投入资源支持偏乡学童教育，通过广招同仁加入偏乡理财教育的志工讲师行列，以“教育没有到不了的偏乡”的理念，通过在线教学建立偏乡学童正确金钱使用观念，让孩子们能够辨别想要跟需要，及如何通过理财计划实现梦想；另外，多年来亦运用社会各界的爱心善款，赞助偏乡学童教育及青少年体育发展，以“给鱼吃不如给钓竿”的理念，让偏乡学童在学涯上获得平等与优质教育。持续推动“大树计划”扎根教育脚步，协助学童安心学习、培养自信、开拓未来。2022年“大树计划-奖助学金捐赠”共扶助 8,200 位弱势中小学童。另为延伸大树计划让幼苗长成大树之精神，鼓励学生从事体育活动，以“大树计划-体育教育捐赠”，支持中小学推动体能教育，培养学童自律与团队精神，同时借由参与大型体育赛事，在竞争中发掘自我。

绿色金融方面：

母行秉持对环境永续发展的支持，进行“零碳营运转型”，从金融服务流程中减少碳排放量，于 2021 年领先同业制定“个人无担保贷款服务”碳足迹产品类别规则（Product Category Rules，简称 PCR），且为台湾地区首家取得该产品碳卷标及减碳卷标之金融业。2022 年完成制定“金融实体服务碳足迹产品类别规则(PCR)”，并积极推广金融数字化，以减少纸张使用；授信政策上全力支持绿色能源发展，并将 ESG 因子纳入绿色金融投资与授信的关键考虑。

慈善公益方面：

母行始终秉持“取之社会，用之于社会”的精神理念，于 2000 年成立国泰世华艺术中心，积极从事多项慈善公益及文艺活动，包括办理奖助学金、赞助公益或学术艺文活动、出版书刊、举办音乐会、办理艺术展览及讲座等。参与“国泰卓越奖助计划”、“国泰学童圆梦计划”、“偏乡课后照顾计划”及“寒冬送暖活动”等，支持本土艺术以及推广艺术教育之核心理念。国泰世华艺术中心定期举办艺术展览以及艺术讲堂，提供艺术家展出的舞台以及社会大众免费欣赏、学习艺术的机会。2022 年共举办 11 场艺术展览以及 6 场艺术讲堂，其中包含 3 档大树计划公益展览，邀请素人画者一起做公益，为偏乡学童贡献心力。此外，也以本土艺术家作品制作“花见。发现幸福”集团艺术桌历，通过艺术传递祝福同时欣赏艺术的美好。同时，为关怀原民部落及社企发展，2022 年向育成基金会及屏东伯大尼之家采购自制产品；亦赞助支持台东布农文教基金会、屏东伯大尼之家、台湾原声教育协会及拉纤人文化艺术基金会

等，以实际行动协助部落推展观光、扶持弱势建立自信，也为偏乡孩童洒下音乐的种子。

2022 年母行获奖与荣耀：

- 《财资杂志 The Asset》2021 亚洲 G3 债券基准研究大奖-台湾地区最佳投资机构

- 《亚洲私人银行家 Asian Private Banker》最佳银行排名-台湾地区最佳私人银行奖

- 《财讯》2022 财讯财富管理大奖-台湾地区银行最佳财富管理

- 《财讯》2022 财讯财富管理大奖-台湾地区银行最佳客户推荐

- 《财讯》2022 财讯财富管理大奖-台湾地区银行最佳数字金融服务

- 《财讯》2022 财讯财富管理大奖-台湾地区银行最佳影音营销

- 《亚洲货币杂志 Asia money》私人银行大奖- 2022 台湾地区最佳私人银行奖

- 《国际零售银行家 Retail Banker International》亚洲先驱奖-特优：卓越领导力发展

- 《国际零售银行家 Retail Banker International》亚洲先驱奖-高度肯定：最佳入职培训计划

- 《国际零售银行家 Retail Banker International》亚洲先驱奖-高度肯定：员工参与卓越奖

- 《国际零售银行家 Retail Banker International》亚洲先驱奖-高度肯定：APP 安全执行卓越奖

- 《财资杂志 The Asset》3A 永续公共建设奖-全球年度最佳再生能源并购项目融资

- 《财资杂志 The Asset》3A 永续公共建设奖-台湾地区年度最佳再生能源并购项目融资

- 《亚洲银行及金融杂志 Asian Banking & Finance》2022 批发银行大奖-台湾地区年度最佳项目融资银行

- 《亚洲银行及金融杂志 Asian Banking & Finance》2022 批发银行大奖-台湾地区年度最佳现金管理银行

- 《亚洲银行及金融杂志 Asian Banking & Finance》2022 批发银行大奖-台湾地区年度最佳贸易融资银行

- 《亚洲银行及金融杂志 Asian Banking & Finance》2022 零售银行大奖-台湾地区年度最佳数字消费金融



国泰世华银行

Cathay United Bank

- 《亚洲银行及金融杂志 Asian Banking & Finance》2022 零售银行大奖-台湾地区年度最佳营销及品牌计划
- 《银行家杂志 The Banker》全球千大- 2022 台湾地区十大银行 整体综合绩效评比第一名/一级资本第四名
- 《台湾永续能源研究基金会》台湾地区永续行动奖- 铜奖
- 《台湾永续能源研究基金会》台湾地区企业永续奖-信息安全领袖奖
- 《台湾永续能源研究基金会》台湾地区企业永续奖-创新成长领袖奖
- 《台湾永续能源研究基金会》台湾地区企业永续奖-创意沟通领袖奖
- 《台湾永续能源研究基金会》台湾地区企业永续奖-社会共融领袖奖
- 《台湾永续能源研究基金会》台湾地区企业永续奖-人才发展领袖奖
- 《香港质量保证局 HKQAA》2022 年绿色和可持续金融大奖-杰出绿色和可持续贷款结构顾问
- 《香港质量保证局 HKQAA》2022 年绿色和可持续金融大奖-气候披露规划先锋机构