查詢網址：
http://mops.twse.com.tw
http://www.cathayholdings.com

股票代碼：2882

國泰金融控股股份有限公司
Cathay Financial Holding Co., Ltd.

一〇三年度年報

中華民國一〇四年四月二十四日刊印

一、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

	發 言 人	代 理 發 言 人
姓名/職稱	李偉正/資深副總經理	陳晏如/財務長 孫至德/資深副總經理
聯絡電話	(02) 2708-7698 分機 7760	(02) 2708-7698 分機 7730 (02) 2708-7698 分機 7790
電子郵件信箱	service@cathayholdings.com.tw	

二、金融控股公司及其子公司之地址、電話及網址：

公 司 名 稱	地 址	
	網 址	電 話
國泰金融控股股份有限公司	台北市大安區仁愛路四段 296 號	
	www.cathayholdings.com	(02) 2708-7698
國泰人壽保險股份有限公司	台北市大安區仁愛路四段 296 號	
	www.cathayholdings.com/life	(02) 2755-1399
國泰世華商業銀行股份有限公司	台北市信義區松仁路 7 號	
	www.cathayholdings.com/bank	(02) 8722-6666
國泰世紀產物保險股份有限公司	台北市大安區仁愛路四段 296 號	
	www.cathayholdings.com/insurance	(02) 2755-1299
國泰綜合證券股份有限公司	台北市大安區敦化南路二段 333 號及 335 號	
	www.cathayholdings.com/securities	(02) 2326-9888
國泰證券投資信託股份有限公司	台北市大安區仁愛路四段 296 號	
	www.cathayholdings.com/fund	(02) 2700-8399
國泰創業投資股份有限公司	台北市大安區仁愛路四段 296 號	
	無	(02) 7711-9889

三、股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

股票過戶機構	本公司行政處行政管理部股務科	電 話	(02) 2708-7698 轉 9
網 址	www.cathayholdings.com	地 址	台北市大安區仁愛路四段 296 號

四、信用評等機構之名稱、地址及電話：

信用評等機構	地 址	電 話
中華信用評等股份有限公司	台北市信義區信義路五段 7 號 49 樓	(02) 8722-5800
Moody's Asia-Pacific Ltd.	24F, One Pacific Place 88 Queensway Admiralty, Hong Kong	852-3758-1300
Standard & Poor’s	Unit 1,Level 69,International Commerce Centre, 1 Austin Road West, Kowloon, Hong Kong	852-2533-3500

五、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

會計師姓名	黃建澤、王金來	電 話	(02) 2757-8888
事務所名稱	安永聯合會計師事務所	地 址	台北市信義區基隆路一段 333 號 9 樓
網 址	www.ey.com		

六、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：

掛牌買賣之交易場所	盧森堡證券交易所
查詢方式	彭博資訊系統

目　　錄

壹、 致股東報告書	1
貳、 金融控股公司簡介	3
一、設立日期	3
二、金融控股公司沿革	3
參、 公司治理報告	5
一、組織系統	5
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	8
三、最近年度支付董事（含獨立董事）、總經理及副總經理之酬金及配發員工紅利情形	20
四、公司治理運作情形	25
五、會計師公費資訊	67
六、更換會計師資訊	67
七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間	68
八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形	69
九、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	72
十、金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例	73
肆、 募資情形	74
一、資本及股份	74
二、公司債辦理情形	78
三、特別股發行情形	79
四、海外存託憑證發行情形	80
五、員工認股權憑證辦理情形	81

六、限制員工權利新股辦理情形	81
七、併購或受讓其他金融機構	81
八、資金運用計畫執行情形	82
伍、 營運概況	83
一、業務內容	83
二、跨業及共同行銷效益	101
三、市場及業務概況	102
四、從業員工	108
五、企業責任及道德行為	116
六、資訊設備	119
七、勞資關係	124
八、重要契約	126
陸、 財務概況	130
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表	130
二、最近五年度財務分析	137
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告	143
四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告	144
五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響	144
柒、 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	145
一、財務狀況	145
二、財務績效	146
三、現金流量	147
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	147
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫	147
六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止之風險管理事項	148

七、危機處理應變機制	162
八、其他重要事項	162
捌、 特別記載事項	163
一、關係企業相關資料	163
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	163
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本金融控股公司股票情形	163
四、其他必要補充說明事項	163
五、前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	163
附件	
附件一：一○三年度合併財務報告	164
附件二：一○三年度關係企業合併營業報告書	442
附件三：一○三年度關係報告書	457
附件四：一○三年度內部控制聲明書	466

壹、致股東報告書

一、前一年度營業結果

回顧 2014 年，在全球經濟緩步復甦，金融市場波動加劇之下，全體同仁仍全力以赴，集團營運繳出亮眼的成績單。

國泰金控 2014 年合併稅後獲利新台幣 497.8 億元(15.8 億美元)，每股盈餘新台幣 3.94 元，全年合併稅後獲利創新高，主要子公司國泰人壽及國泰世華銀行全年獲利亦創成立以來新高。國泰人壽全年合併稅後獲利新台幣 318.5 億元(10.1 億美元)，全年初年度保費收入與總保費收入分別為新台幣 2,333.8 億元(73.9 億美元)與新台幣 6,361.7 億元(201.3 億美元)，且更能真實反映保單價值的初年度等價保費收入達新台幣 711.5 億元(22.5 億美元)，業績表現穩坐業界龍頭；投資績效亦持續提升，外匯避險成本控制得宜。國泰世華銀行全年合併稅後獲利新台幣 178.5 億元(5.6 億美元)，企金及消金業務持續提升，資產品質維持在優異水準。國泰產險簽單保費收入穩居國內第二大產險公司。國泰投信管理資產規模達新台幣 4,288.5 億元(135.7 億美元)，是國內資產規模最大的投信公司。國泰證券 2014 年稅後淨利及每股盈餘雙雙創下成立以來新高，各項業務皆穩定成長推展中。
本公司在海外積極擴點並拓展業務。在大陸佈局部分，國泰世華銀行上海分行 2014 年獲利續創新高。上海閔行支行、自貿試驗區支行及青島分行於 2014 年開業，深圳分行及上海嘉定支行已獲金管會核准進行申設；未來也計劃在大陸申設子行，持續拓展兩岸三地各項業務並積極增設銀行網點，以提供客戶更全方位的服務。在保險方面，陸家嘴國泰人壽已有 10 家總、分公司及 31 個營業據點，國泰產險在 2014 年已設有 21 個網點，亦將佈局延伸至中西部主要省份；未來將專注於提升業務員產能、調整組織結構並深耕現有網點，以打造品牌知名度。

在東南亞佈局部分，為積極掌握該區成長機會，國泰世華銀行在東協 10 個正式會員國中，已於越南、柬埔寨、泰國、新加坡、馬來西亞、菲律賓、緬甸及寮國等 8 國設有分支機構，印尼雅加達辦事處已獲當地主管機關核准，另菲律賓馬尼拉分行已獲金管會核准進行申設，將可進一步延伸營運觸角，並完整海外營運平台。國泰人壽則計劃於菲律賓、印尼等較成熟的東協國家進行銀行參股投資以強化集團佈局。此外，國泰人壽已於越南 6 大直轄省市設立據點，國泰產險分別於越南胡志明市與河內設立總公司與分公司；由於越南保險市場滲透度低，未來業務極具發展潛力。

集團在資產管理事業亦有顯著的進展，除了設立在香港的國泰康利資產管理公司及在中國大陸合資設立的國開泰富基金公司，集團擬併購美國康利資產管理公司(Conning Holdings Corp.)，建構一個跨美、歐、亞的完整資產管理平台，以進一步實現「保險+銀行+資產管理」三引擎之策略目標。

集團將以「保險+銀行+資產管理」三引擎作為發展核心策略，以持續成長並朝向「亞太地區最佳金融機構」的目標邁進。展望 2015 年，集團將秉持「誠信、當責、創新」的核心價值，強化各項業務發展並維持市場領先地位，以提升股東價值為目標，回報各位股東長期對國泰金控的支持。

二、本年度營業計畫概要

國泰金控一直秉持為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念，在穩固強健的基礎上，面對市場快速變化及激烈競爭，本公司持續專注於內部轉型創新及外部布局擴張，2015 年經營方針如下：

（一）組織體質改造，優化業務結構：

以「誠信、當責、創新」做為企業核心價值，持續優化組織體質，進行績效文化、薪酬制度及人才管理等轉型措施，為國泰金控永續經營打下扎實根基。

在業務結構優化方面，銀行將發展數位金融解決方案以因應年輕世代需求脈動，並持續專注貿易金融業務以強化區域競爭利基；保險將重視價值導向，推動營銷體系改革以強化業務員的專業能力。資產管理事業將以美國康利資產管理公司(Conning Holdings Corp.)為發展基礎，朝向發展資產管理成為第三成長引擎的策略邁進。

（二）致力區域佈局，實踐「亞太地區最佳金融機構」之願景：

在「亞太地區最佳金融機構」的發展願景下，持續進行中國大陸及亞太地區佈局，透過自設及參股併購等策略齊頭並進，逐步串聯海外據點，建構貿易融資與金流管理平台。

大陸地區方面，將持續申設銀行之分、支行，並申請轉制為子銀行，協同已在大陸地區深耕已久的壽險、產險與資產管理事業體，整合集團整體力量耕耘大陸市場。

海外市場方面，參股菲律賓銀行 RCBC 與印尼銀行 Mayapada，加上寮國永珍分行及緬甸辦事處成立後，本公司在東南亞地區銀行業務網絡漸趨成形，未來我們仍將持續密切關注其他市場布局機會。此外，2014 年底本公司宣布收購美國康利資產管理公司(Conning Holdings Corp.)，國泰金控未來將以此為基礎，建構一個跨美、歐、亞完整資產管理平台。

三、未來發展策略、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

集團為了可以持續成長並朝向「亞太地區最佳金融機構」的目標邁進，將以「保險+銀行+資產管理」三引擎作為集團發展核心策略，三足鼎立，立足亞太。展望 2014 年，國泰金控將秉持「誠信、當責、創新」的集團核心價值，強化各項業務發展及維持市場領先地位，以創造全體股東之最大價值為目標，全力以赴，追求最佳成果以回報各位股東長期對國泰金控的支持。

四、最近一次之信用評等結果

彙總摘要如下：

信用評等公司		國泰金控	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
中華信評	評等日期	104.03.25	104.03.25	104.03.25	104.03.25	103.09.29
	評等結果	twAA	twAA+	twAA+	twAA+	twA+
	評等展望	信用觀察負向	信用觀察負向	信用觀察負向	穩定	穩定
Moody's	評等日期	103.12.29	104.3.31	103.11.25	104.03.23	無
	評等結果	Baa3	Baa2	A3	A2	
	評等展望	正面	正面	穩定	穩定	
Standard & Poor’s	評等日期	104.03.25	104.03.25	104.03.25	104.03.25	無
	評等結果	BBB+	A-	A-	A-	
	評等展望	信用觀察負向	信用觀察負向	信用觀察負向	穩定	

貳、金融控股公司簡介

一、設立日期

民國90年12月31日。

二、金融控股公司沿革

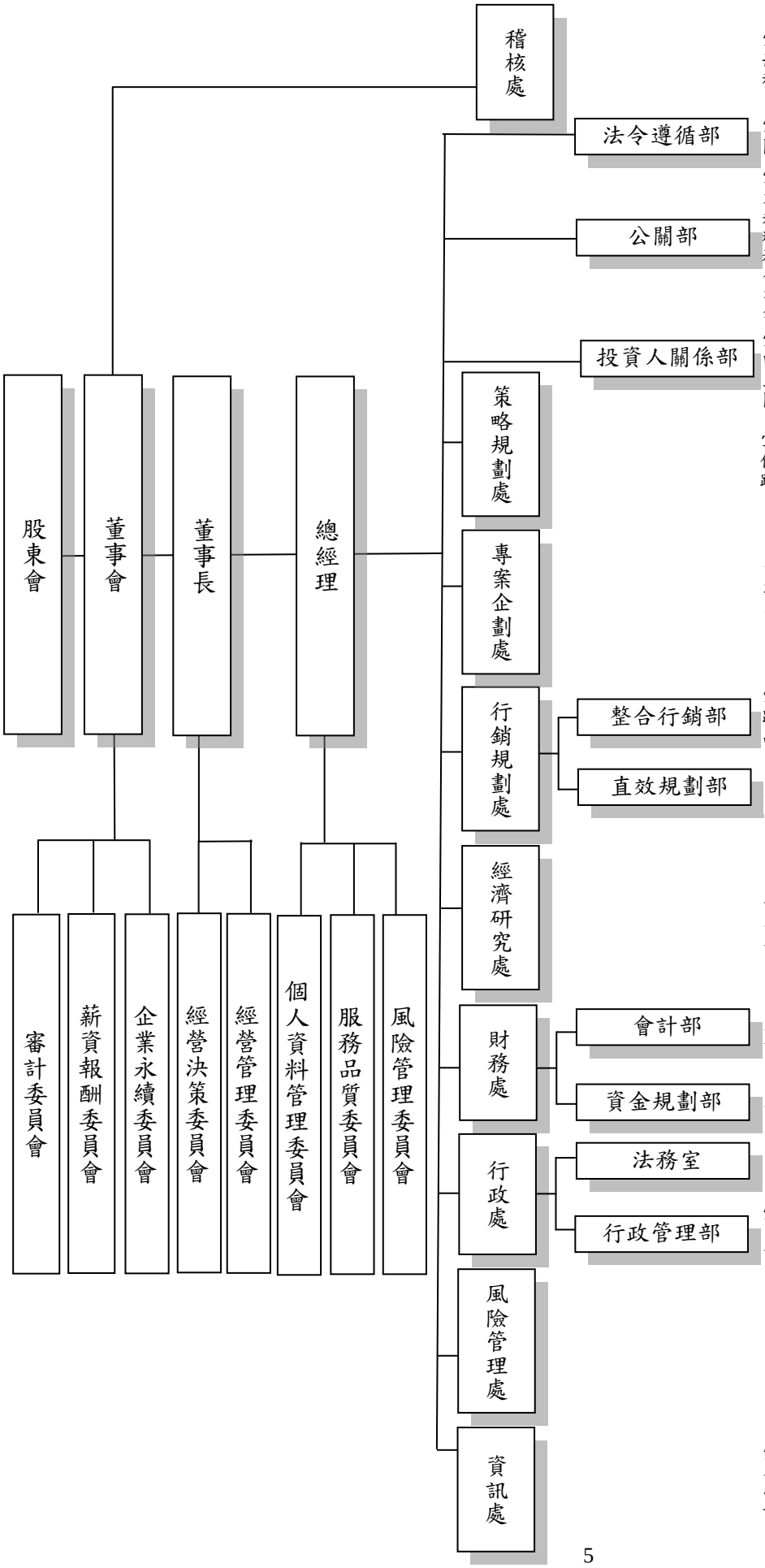
- 國泰金融控股股份有限公司（以下簡稱本公司）係由原國泰人壽保險股份有限公司之股東以股份轉換方式設立於民國90年12月31日，實收資本額583.86億元。轉換後國泰人壽保險股份有限公司成為本公司持股100%之子公司，原於台灣證券交易所掛牌上市之國泰人壽保險股份有限公司股票亦自該日起轉換為本公司股票。
- 民國91年4月，原東泰產物保險股份有限公司（後更名為國泰世紀產物保險股份有限公司）之股東以4.5股轉換為本公司1股，原滙通商業銀行股份有限公司（後更名為國泰商業銀行股份有限公司）之股東以6股轉換為本公司1股，轉換後國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司成為本公司持股100%之子公司，本公司實收資本額增為609.59億元。
- 民國91年5月，本公司於海外發行7億美元之可轉換公司債。
- 民國91年12月，原世華聯合商業銀行股份有限公司之股東以1.6848股轉換為本公司1股，轉換後世華聯合商業銀行股份有限公司成為本公司持股100%之子公司，本公司實收資本額增為845.32億元。
- 民國92年1月，本公司註銷庫藏股145,674仟股，實收資本額減為830.75億元。
- 民國92年4月，本公司投資6億元設立國泰創業投資股份有限公司。
- 民國92年7月，本公司及國泰人壽保險股份有限公司以庫藏股448,500仟股發行5.22億美元之全球存託憑證。
- 民國92年9月，本公司投資0.75億元取得怡泰創業投資股份有限公司8.33%之股權。
- 民國92年10月，世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司完成合併，以世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。
- 民國93年4月，本公司投資6億元設立怡泰貳創業投資股份有限公司。
- 民國93年5月，本公司投資35億元設立國泰綜合證券股份有限公司。
- 民國93年7月，本公司以1,656萬元取得怡泰管理顧問股份有限公司全部股權。
- 民國93年11月，本公司以庫藏股254,911仟股發行4.95億美元之全球存託憑證。
- 民國94年5月，本公司以原始股東身份參與怡泰創業投資股份有限公司現金增資1.5億元，增資後本公司對該公司之持股比例由8.33%提高至15%。
- 民國94年6月，本公司單獨參與國泰綜合證券股份有限公司現金增資5億元，以每股25元認購2仟萬股，增資後該公司實收資本額由35億元提高為37億元。
- 民國94年本公司以內部人持股轉讓和公開收購方式取得第七商業銀行股份有限公司股份81.35%，民國95年3月本公司董事會更進一步決議與第七商銀進行股份轉換，民國95年6月雙方股東會決議，以第七商銀每3.8392股轉換本公司普通股1股，股份轉換後第七商銀成為本公司百分之百持有之子公司，民國95年11月訂定國泰世華商業銀行與第七商業銀行合併基準日為民國96年1月1日，以國泰世華商業銀行為存續公司。
- 民國93年10月起，本公司海外可轉換公司債陸續轉換為普通股或全球存託憑證。至民國96年4月30日止，海外可轉換公司債已轉換為普通股461,242仟股，流通在外餘額為13,926仟美元，本公司實收資本額增為新台幣927.7億元。
- 民國96年5月20日，本公司海外可轉換公司債到期。至轉換截止日民國96年4月16日止，流通在外餘額計13,926仟美元，已全數償還。

- 民國97年6月，本公司單獨參與國泰人壽保險股份有限公司現金增資150億元，以每股75元認購2億股，增資後該公司實收資本額由506.9億元提高為526.9億元。
- 民國97年8月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新台幣973.8億元。
- 民國97年12月，本公司發行九十七年度（97-1期）無擔保次順位公司債200億元，其中150億元用於轉投資國泰人壽97年12月25日發行之特別股，餘50億元已用於充實本公司自有資本，作為營運資金之用。
- 民國98年8月，子公司國泰創業投資股份有限公司、怡泰貳創業投資股份有限公司、怡泰管理顧問股份有限公司與怡泰創業投資股份有限公司進行合併，並以國泰創業投資股份有限公司為存續公司。
- 民國98年10月，為使股權結構單純化，本公司以9.25億元收購國泰創投49.97%股權，將其納為100%持股之子公司。
- 民國98年10月，本公司發行九十八年度第一期（98-1期）無擔保次順位公司債200億元，其中100億元用於轉投資國泰人壽98年12月16日發行之乙種特別股，剩餘資金100億元，擬於未來作為購併資金或注資子公司提升資本適足率之用。
- 民國98年10月，註銷本公司與第七商銀辦理股份轉換而取得之庫藏股66,660仟股，實收資本額減為967.09億元。
- 民國99年9月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新台幣1,015.4億元。
- 民國100年6月，為建置集團資產管理平台，本公司以27.74億元收購國泰投信100%股權，將其納為100%持股之子公司。
- 民國100年8月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新台幣1,035.8億元。
- 民國100年9月，本公司以每股10元對國泰投信增資7.15億元。
- 民國100年9月，本公司以5.07億元投資Conning Holdings Corp. 9.9%股權。
- 民國100年9月，本公司與Conning Holdings Corp.於香港合資設立國泰康利資產管理有限公司，並於民國101年2月完成投資，計投資0.89億元，取得50%股權。
- 民國100年10月，本公司庫藏股執行完畢，共計買回2億股，均價每股35.9元，將作為轉換標的發行ECB。
- 民國101年7月，本公司以每股12元增資國泰證券199,992仟元，增資後該公司實收資本額增為3,866,660仟元。
- 民國101年8月，本公司以民國100年10月執行完畢之庫藏股為轉換標的，發行海外可轉換公司債2.544億美元。
- 民國101年8月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新台幣1,086.5億元。
- 民國102年1月，本公司以美金1,000仟元(新台幣0.29億元)增資國泰康利資產管理有限公司，股權仍維持50%。
- 民國102年5月，本公司以美金2,000仟元(新台幣0.6億元)增資國泰康利資產管理有限公司，股權仍維持50%。
- 民國102年9月，本公司以每股36元辦理現金增資，共計發行3.53億股，募得127.08億元，增資後本公司實收資本額增為新台幣1,121.8億元。
- 民國102年9月，本公司單獨參與國泰世華商業銀行股份有限公司現金增資120.02億元，以每股37元認購324,378仟股，增資後該公司實收資本額提高至646.7億元(含102年度盈餘轉增資91.5億元)。
- 民國102年11月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新台幣1,196.5億元。
- 民國102年11月，本公司提前贖回101年發行之海外可轉換公司債，截至102年11月28日，已全數轉換完畢。
- 民國103年8月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新台幣1,256.3億元。
- 民國103年10月，本公司以每股14元增資國泰證券700,000仟元，增資後該公司實收資本額增為4,700,000仟元。

參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌



掌理內部稽核工作之計劃與執行，訂定稽核業務手冊，評估內部控制制度之有效運作及督導子公司之稽核業務等事項。

掌理本公司法令遵循制度之規劃、管理、執行及集團法令遵循之規劃及督導等事項。

掌理本公司及各子公司媒體公關政策及方針擬定，公益性活動、廣告企劃、行銷支援活動企劃、規劃與推動各種媒體公關活動、發佈公司 新聞資料、辦理記者會、緊急危機應變處理、企業永續業務管理，並聯繫「企業永續委員會」相關事宜、本公司及子公司接待大陸地區拜訪團體聯繫單作業等相關事項、與傳播媒體間公關事務、規劃及辦理集團員工內部溝通相關事宜等事項。

掌理集團與子公司各項動態彙整，對外資訊發佈及回應、集團與國內外投資法人之關係發展與網絡建立、反饋集團市場和同業營收與法說動態，以利集團作策略決策時之參考等事項。

掌理公司經營策略規劃、購併策略研擬與執行、購併相關之國內外金融產業分析暨同業策略動態追蹤等事項。

掌理集團與子公司間重要營運管理諮詢服務事項，以內部顧問之角色，協助子公司研擬行動專案以促進營收獲利成長、提升營運作業效率等事項。

掌理各子公司間整合行銷及協調事宜、集團遠端通路策略研擬、集團客群分析、通路整合規劃、服務品質委員會會務處理等事項。

掌理各子公司間直效行銷通路策略研擬、營運規劃、協調與追蹤、專案分析等事項。

掌理台灣與全球總體經濟、金融市場及重要產業之研究，對外發表對總體經濟及金融市場研究結果、並提供子公司經濟、金融及產業相關資訊以作為推展業務之參考，同時建置經濟預測模型等事項。

掌理公司會計、預算、稅務暨其他有關帳務管理事項、公司財務報表編製與審核及集團資本適足率之計算與管理等事項。

掌理資本結構規劃及建議、長短期資金之籌措計劃及執行、各項現金（票據）之發放及管理、辦理國際信用評等業務及金庫保管箱作業管理等事項。

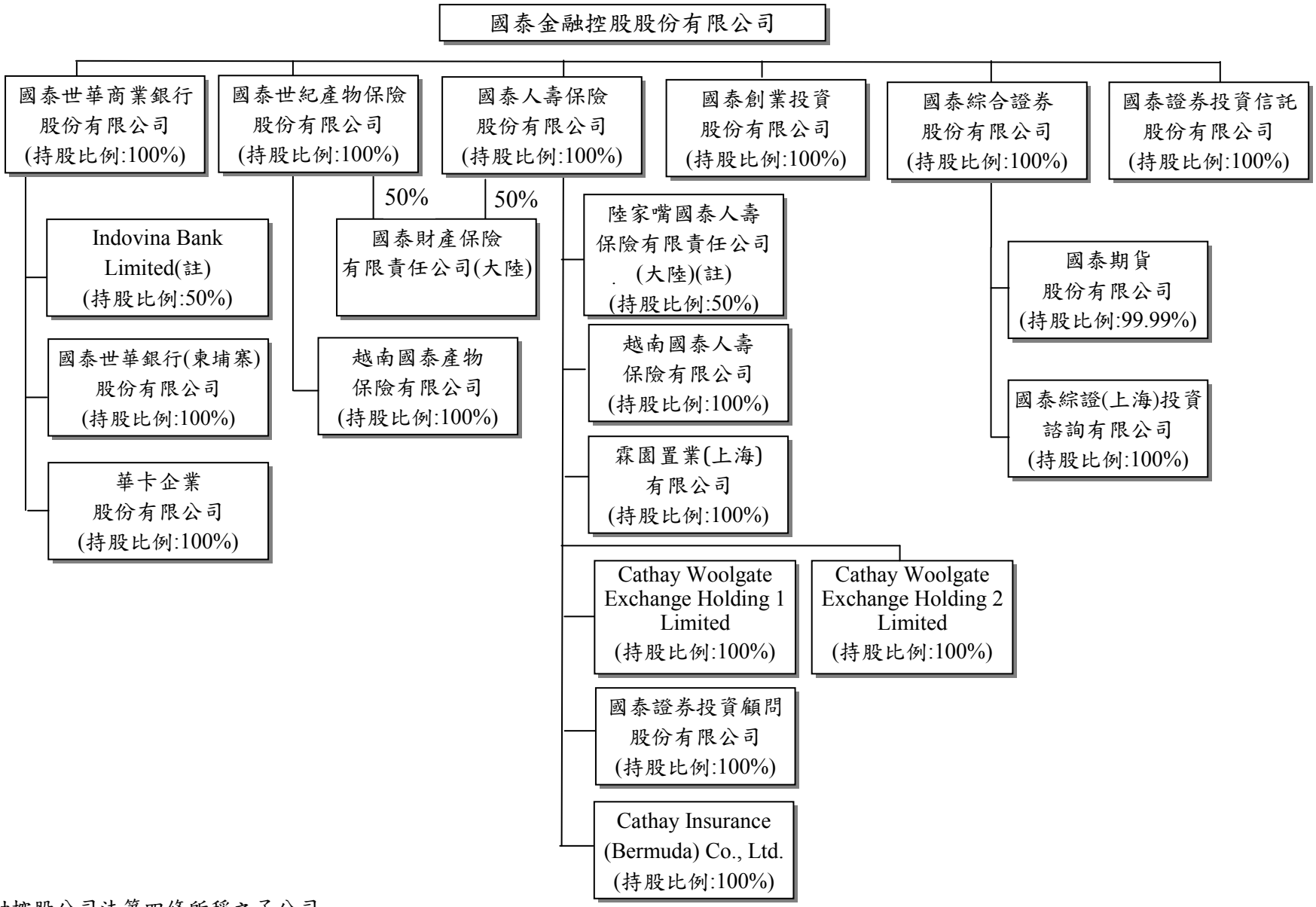
掌理本公司法律事務暨訴訟事宜、商標管理及綜理董事會議事工作等事項。

掌理公司人力資源、總務、勞工安全衛生及各子公司間相關業務之協調規劃、股東會籌備及股務相關業務等事項。

掌理金控風險管理政策與準則之制定、金控及其子公司之風險管理運作機制規劃、協助與監督各子公司風險管理機制之執行、定期彙整與揭露金控及各子公司風險管理執行報告暨風險管理委員會會議召集等事項。

掌理公司資訊系統之規劃、建置與管理，規劃各子公司資訊系統發展及整合資訊作業平台，擬訂資訊管理政策，訂定與推行資訊安全管理政策，協調資訊設備聯合採購事宜等事項。

（二）金融控股公司與子公司之組織關係圖



(註)係非屬金融控股公司法第四條所稱之子公司

104 年 3 月 31 日

子公司名稱	金融控股公司持有子公司股份			
	比例（%）	股數（仟股）	原始投資金額（仟元）	帳列金額（仟元）
國泰人壽保險股份有限公司	100%	5,306,527	82,009,366	309,321,544
國泰世華商業銀行股份有限公司	100%	6,711,276	77,302,226	148,020,010
國泰世紀產物保險股份有限公司	100%	272,188	2,570,964	6,519,447
國泰綜合證券股份有限公司	100%	470,000	4,899,992	6,362,587
國泰證券投資信託股份有限公司	100%	150,000	3,488,754	3,880,473
國泰創業投資股份有限公司	100%	217,424	1,833,506	2,869,742

■ 母子公司間交叉持股情形：無。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事、監察人（附表一）

董事及監察人資料（一）

104 年 4 月 14 日

職稱(註 1)	國籍或註冊地	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註 2)	選任時持有股份		現在持有股數(註 4)		配偶、未成年子女現在持有股份(註 4)		利用他人名義持有股份(註 4)		主要經(學)歷(註 7)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務(註 5)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
						股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事長	中華民國	蔡宏圖	102/6/14	三年	90/12/31	45,595,229	0.420%	72,713,489	0.579%	0	0%	0	0%	國泰人壽董事長(美國南美以美大學法律博士)	國泰人壽、國泰醫療財團法人國泰綜合醫院董事長；財團法人國泰人壽慈善基金會副董事長等	董事 董事 資深副總經理 副總經理	蔡政達 蔡鎮球 蔡宗翰 蔡宗憲	兄弟 兄弟 父子 父子
董事	中華民國	良廷實業(股)公司 代表人：蔡政達	102/6/14	三年	96/6/15	22,455,262	0.207%	27,487,053	0.219%	0	0%	0	0%	國泰人壽常務董事(中國文化大學)	國泰人壽、國泰醫療財團法人國泰綜合醫院、財團法人國泰建設文化教育基金會董事；財團法人國泰人壽慈善基金會常務董事等	董事長 董事	蔡宏圖 蔡鎮球	兄弟 兄弟
董事	中華民國	震昇實業(股)公司 代表人：蔡鎮球	102/6/14	三年	96/6/15	24,256,606	0.223%	27,915,093	0.222%	0	0%	0	0%	國泰產險董事長(日本慶應大學商學研究所碩士)	國泰產險董事長；國泰人壽、國泰醫療財團法人國泰綜合醫院、財團法人國泰建設文化教育基金會董事；財團法人國泰人壽慈善基金會常務董事等	董事長 董事	蔡宏圖 蔡政達	兄弟 兄弟

職稱(註1)	國籍或註冊地	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註2)	選任時持有股份		現在持有股數(註4)		配偶、未成年子女現在持有股份(註4)		利用他人名義持有股份(註4)		主要經(學)歷(註7)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務(註5)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
						股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事	香港	佳誼實業(股)公司 代表人：郭炎	102/6/14	三年	102/6/14	43,549,362	0.401%	51,984,668	0.414%	0	0%	0	0%	中信嘉華銀行董事長兼首席執行長、中信資源控股有限公司董事長(美國加州柏克萊大學金融學博士)	中信資源控股有限公司、西藏運高新能源有限公司、Lhasa Yungao Int'l Hotel Co., Ltd.、Lhasa Yungao Industrial Co., Ltd.、Xian Qujiang Museum of Fine Arts 董事長；USI Partners Limited、Alliance Wealth Ltd.、China Honest Ltd.、Country Magic Ltd.、Ellaquent Holdings Ltd.、High Loyal Management Ltd.、Leader Star Ltd.、Pioneer Smart Investments Ltd.、Power Lucid Int'l Ltd.、Smart Harbour Ltd.、Tibet Development Holdings Co., Ltd.、Turbo Kingdom Investments Ltd.、United Star Int'l Inc.、Wonderful Century Ltd.、Yungao (Resorts) Co., Ltd.、Fireworks Investments Ltd.、Xian Yungao Int'l Hotel Co., Ltd.、Winstep Investment Ltd.、西安運創軟件科技投資公司、Property Professional Ltd.、Smart Slogan Holdings Ltd.、Sino Estate Developments Ltd.、Tibet Development Holdings (Hong Kong) Co., Ltd.、Tibet Resorts Investment Holdings (Hong Kong) Company Limited、Tibet Hotel Investment Holdings (Hong Kong) Company Limited 董事等	無	無	無

職稱(註1)	國籍或註冊地	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註2)	選任時持有股份		現在持有股數(註4)		配偶、未成年子女現在持有股份(註4)		利用他人名義持有股份(註4)		主要經(學)歷(註7)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務(註5)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
						股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事	中華民國	佳誼實業(股)公司 代表人：仲躋偉	102/6/14	三年	102/6/14	43,549,362	0.401%	51,984,668	0.414%	0	0%	0	0%	招商銀行信用卡中心總經理(美國凱因斯大學會計系)	國泰世華銀行董事	無	無	無
董事	中華民國	國泰建設(股)公司 代表人：陳祖培	102/6/14	三年	96/6/15	46,485,333	0.428%	55,763,541	0.444%	0	0%	0	0%	國泰世華銀行董事長(政治大學地政系)	國泰世華銀行董事長；財金資訊、台灣票券金融、台灣建築經理、財團法人國泰人壽慈善基金會、財團法人國泰建設文化教育基金會、財團法人許遠東先生暨夫人紀念文教基金會董事；國泰醫療財團法人國泰綜合醫院、財團法人聯合信用卡處理中心監察人；財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會執行董事等	無	無	無
董事	中華民國	財團法人國泰人壽職工福利委員會 代表人：黃調貴	102/6/14	三年	90/12/31 (註6)	30,852,893	0.284%	34,590,372	0.275%	0	0%	0	0%	國泰人壽副董事長(清華大學數學碩士)	國泰人壽副董事長；陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司、國泰財產保險有限責任公司董事；國泰醫療財團法人國泰綜合醫院常務監察人；財團法人國泰人壽慈善基金會常務董事等	無	無	無
董事	中華民國	國泰建設(股)公司 代表人：李長庚	102/6/14	三年	99/6/18	46,485,333	0.428%	55,763,541	0.444%	0	0%	0	0%	國泰世華銀行總經理(美國賓州大學企管碩士)	國泰金控、國泰世華銀行總經理；國泰世華銀行常務董事；財團法人國泰人壽慈善基金會、財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會、台灣建築經理、開發國際投資董事等	無	無	無

職稱(註1)	國籍或註冊地	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註2)	選任時持有股份		現在持有股數(註4)		配偶、未成年子女現在持有股份(註4)		利用他人名義持有股份(註4)		主要經(學)歷(註7)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務(註5)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
						股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事	中華民國	財團法人國泰人壽職工福利委員會 代表人：熊明河	102/6/14	三年	96/6/15	30,852,893	0.284%	34,590,372	0.275%	0	0%	0	0%	國泰人壽總經理(美國愛荷華大學精算碩士)	國泰人壽總經理；國泰人壽、財團法人國泰人壽慈善基金會、財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會、國泰醫療財團法人國泰綜合醫院董事等	無	無	無
董事	中華民國	國泰醫療財團法人 代表人：張錫	102/6/14	三年	102/6/14	21,514,506	0.198%	25,148,985	0.200%	0	0%	0	0%	國泰投信董事長(成功大學工業管理碩士)	國泰投信董事長；國開泰富基金管理有限責任公司、北京國開泰富資產管理有限公司、財團法人國泰人壽慈善基金會、財團法人國泰建設文化教育基金會董事等	無	無	無
獨立董事	中華民國	洪敏弘	102/6/14	三年	96/6/15	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	建華金控董事長、台灣松下電器董事長(美國密西根州立大學電機工程博士)	國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險獨立董事；台灣松下電器、建弘國際投資、裕基創業投資、國際電化商品、弘裕投資、建煌企業董事長；財團法人建弘文教基金會駐會董事等	無	無	無
獨立董事	中華民國	黃清苑	102/6/14	三年	96/6/15	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	第一金控董事、鴻海精密工業董事(日本大學商學研究所博士課程畢業)	國泰人壽、國泰綜合證券、台灣玻璃工業獨立董事；國泰世華銀行常務(獨立)董事；煒恒資產管理、達勝創業投資、達勝壹乙創業投資、達勝壹甲壹投資股份有限公司董事長；鴻海精密工業、台灣證券交易所、達勝財務顧問董事；社團法人中華民國工商協進會監事等	無	無	無

職稱(註1)	國籍或註冊地	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註2)	選任時持有股份		現在持有股數(註4)		配偶、未成年子女現在持有股份(註4)		利用他人名義持有股份(註4)		主要經(學)歷(註7)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務(註5)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
						股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
獨立董事	中華民國	郭明鑑	102/6/14	三年	96/6/15	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	摩根大通銀行台灣區及香港區總裁、黑石集團(香港)有限公司資深顧問(MBA, Baruch College, City University of New York)	國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰綜合證券、Samson Holding Ltd.獨立董事；黑石集團(香港)有限公司(Blackstone Group (HK) Limited)資深顧問；Bravo Result International Limited 唯一股東；Far East Horizon Limited、榮成紙業股份有限公司董事；Zoyi Capital, Ltd.執行長等	無	無	無

註1：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。
註2：填列首次擔任金融控股公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。
註3：本公司依證券交易法第14-4條之規定，自96年6月15日起設置審計委員會替代監察人。
註4：資料基準日為104年4月14日。
註5：董事兼職情形以104年2~3月資料為準。
註6：黃調貴董事90年12月31日至97年2月18日；100年6月30日至102年6月13日為本公司董事。
註7：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

表一：法人股東之大股東

104 年 4 月 14 日

法人股東名稱（註 1）	法人股東之主要股東（註 2）
良廷實業股份有限公司	蔡宗諺 37.05%、蔡宗男 32.42%、蔡佳真 23.16%、蔡政達 7.37%
震昇實業股份有限公司	蔡鎮球 77.17%、蘇秀美 13.64%、蔡瓚卿 4.55%、霖園投資股份有限公司 2.50%、萬寶開發股份有限公司 2.14%
佳誼實業股份有限公司	萬寶開發股份有限公司 60.07%、霖園投資股份有限公司 39.93%
國泰建設股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司職工退休基金管理委員會 24.84%、萬寶開發股份有限公司 19.50%、富邦人壽保險股份有限公司 7.97%、國泰人壽保險股份有限公司 5.43%、霖園投資股份有限公司 4.67%、萬達投資股份有限公司 1.58%、震昇實業股份有限公司 1.51%、渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶 1.03%、南山人壽保險股份有限公司 1.01%、花旗（台灣）商業銀行託管次元新興市場評估基金投資專戶 0.84%
財團法人國泰人壽職工福利委員會	非公司組織(不適用)
國泰醫療財團法人	非公司組織(不適用)

註 1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註 2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

104 年 4 月 14 日

法人股東名稱（註 1）	法人股東之主要股東（註 2）
霖園投資股份有限公司	佳誼實業股份有限公司 19.75%、同記實業股份有限公司 19.69%、良廷實業股份有限公司 17.74%、萬寶開發股份有限公司 14.81%、萬達投資股份有限公司 13.01%、百星投資股份有限公司 9.45%、震昇實業股份有限公司 3.54%、宗聯實業股份有限公司 2.01%
萬寶開發股份有限公司	同記實業股份有限公司 19.96%、佳誼實業股份有限公司 19.85%、良廷實業股份有限公司 17.85%、霖園投資股份有限公司 14.70%、萬達投資股份有限公司 12.89%、百星投資股份有限公司 9.18%、震昇實業股份有限公司 3.57%、宗聯實業股份有限公司 2.00%
國泰人壽保險股份有限公司 職工退休基金管理委員會	非公司組織(不適用)
富邦人壽保險股份有限公司	富邦金融控股股份有限公司 100%
國泰人壽保險股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司 100%
萬達投資股份有限公司	蔡政達 92.99%、霖園投資股份有限公司 3.55%、萬寶開發股份有限公司 3.05%、良廷實業股份有限公司 0.41%
震昇實業股份有限公司	蔡鎮球 77.17%、蘇秀美 13.64%、蔡璸卿 4.55%、霖園投資股份有限公司 2.50%、萬寶開發股份有限公司 2.14%
渣打託管梵加德新興市場 股票指數基金專戶	非公司組織(不適用)
南山人壽保險股份有限公司	第一銀行受潤成投資控股公司信託專戶 83.11%、杜英宗 3.25%、台新銀行受託南山人壽股票信託財產專戶 0.88%、潤華染織廠股份有限公司 0.28%、潤泰租賃股份有限公司 0.15%、吉品投資股份有限公司 0.11%、寶志投資股份有限公司 0.05%、寶意投資股份有限公司 0.05%、寶暉投資股份有限公司 0.05%、寶煌投資股份有限公司 0.05%
花旗（台灣）商業銀行託管 次元新興市場評估基金投資專戶	非公司組織(不適用)

註 1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註 2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

董事、監察人資料（二）

條件 姓名 (註 1)	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形(註 2)										兼任其他公開發行公司獨立董事家數(註3)
	商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗	1	2	3 (註 4)	4 (註 4)	5 (註 4)	6 (註 4)	7	8	9	10	
蔡宏圖			✓	✓				✓	✓	✓		✓	✓	
蔡政達			✓	✓				✓	✓	✓		✓		
蔡鎮球			✓	✓		✓		✓	✓	✓		✓		
郭炎			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
仲躋偉			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
陳祖培			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
黃調貴			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
李長庚			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
熊明河			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
張錫			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
洪敏弘			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
黃清苑			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3
郭明鑑			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3

註 1：欄位多寡視實際數調整。

註 2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

(1) 非為公司或其關係企業之受僱人。

(2) 非公司之關係企業之董事、監察人(但如為公司之母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。

(3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

(4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。

(5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。

(6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。

(7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。

(8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。

(9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

(10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

註 3：依金管證一字第 0960010070 號函計算之。

註 4：資料基準日為 104 年 4 月 14 日。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料(附表一之一)

104 年 3 月 13 日

職稱（註1）	國籍	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷（註2）	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	中華民國	李長庚	100/02/25	124,729	0.001%	0	0%	0	0%	美國賓州大學企管碩士	國泰世華銀行總經理；國泰世華銀行常務董事；財團法人國泰人壽慈善基金會、財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會、台灣建築經理、開發國際投資董事等	無	無	無
資深副總經理	中華民國	蔡宗翰	100/04/27	102,476	0.001%	0	0%	0	0%	美國喬治城大學法律博士	國泰人壽、國泰世華銀行、國泰創投董事；國泰世華銀行資深副總經理；同記實業股份有限公司副總經理等	董事長	蔡宏圖	父子
												副總經理	蔡宗憲	兄弟
總稽核	中華民國	潘慶明	101/10/03	109,413	0.001%	1,276	0%	0	0%	政治大學風管與保險學碩士	無	無	無	無
財務長	中華民國	陳晏如	93/01/09	39,368	0%	0	0%	0	0%	政治大學企管碩士	國泰世華銀行資深副總經理；國泰世華銀行、財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會、台灣票券金融股份有限公司、安豐企業股份有限公司董事；台北外匯經紀股份有限公司監察人等	無	無	無

職稱（註1）	國籍	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷（註2）	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
資深副總經理	美國	孫至德	97/02/01	7,168	0%	0	0%	0	0%	美國哈佛大學商業管理暨建築系碩士	國泰投顧董事長;國泰世華銀行(柬埔寨)、財團法人國泰人壽慈善基金會、學術交流基金會董事	無	無	無
資深副總經理	中華民國	李偉正	97/09/30	13,944	0%	0	0%	0	0%	台灣大學商學碩士	國泰世華銀行資深副總經理;國泰世華銀行常務董事;國泰創投、華卡企業、國泰世華銀行(柬埔寨)、台灣建築經理董事等	無	無	無
投資長	中華民國	程淑芬	101/07/23	9,737	0%	0	0%	0	0%	美國舊金山金門大學財務銀行碩士	國泰康利資產管理有限公司董事長	無	無	無
資深副總經理	中華民國	鄧崇儀	102/05/01	14,809	0%	0	0%	0	0%	美國麻省理工學院企管碩士/清華大學統計碩士	國泰世華銀行資深副總經理;國泰世華銀行、台灣之星電信董事等	無	無	無
風控長	中華民國	謝伯蒼	102/05/01	183,768	0.001%	21,846	0%	0	0%	中國文化大學企管系	國泰世華銀行資深副總經理;國泰世華銀行董事等	無	無	無

職稱（註1）	國籍	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷（註2）	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
副總經理	中華民國	蔡宗憲	103/06/25	0	0%	0	0%	0	0%	美國哈佛大學電子工程碩士	國泰世華銀行、國泰建設董事	董事長 資深副總經理	蔡宏圖 蔡宗翰	父子 兄弟
副總經理	中華民國	翁德雁	100/06/29	12,812	0%	0	0%	0	0%	美國麻省理工學院企管碩士	國泰康利資產管理有限公司董事	無	無	無
副總經理	中華民國	吳淑盈	102/05/01	532	0%	1,467	0%	0	0%	美國密西根大學企管碩士	國泰投顧總經理；國泰投顧董事等	無	無	無
副總經理	中華民國	洪大慶	102/12/28	20,524	0%	0	0%	0	0%	政治大學經營管理碩士	國泰人壽協理	無	無	無
副總經理	中華民國	王志峰	103/06/07	16,052	0%	1,245	0%	0	0%	北京清華大學工商管理碩士	國泰人壽協理	無	無	無
總機構法令遵循主管	中華民國	李玉梅	104/02/01	38,664	0%	0	0%	0	0%	國立臺北大學法律學系(原:國立中興大學法律學系)	國泰世華銀行副總經理；國泰期貨監察人	無	無	無
副總經理	中華民國	張曙光	104/02/07	9,631	0%	0	0%	0	0%	淡江大學日文系	無	無	無	無
副總經理	中華民國	金肖雲	104/02/07	3,243	0%	0	0%	0	0%	愛荷華大學精算碩士	國泰人壽協理	無	無	無
副總經理	中華民國	林朝祥	104/02/07	2,031	0%	0	0%	0	0%	政治大學企管碩士/北京大學工商管理碩士	國泰人壽協理	無	無	無
協理	中華民國	張煥城	98/03/05	75,162	0%	1,357	0%	0	0%	中興大學財稅系	無	無	無	無

職稱（註1）	國籍	姓 名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷（註2）	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
協理	中華民國	廖昶超	98/04/06	13,718	0%	0	0%	0	0%	政治大學法律系	無	無	無	無
協理	中華民國	劉善治	99/09/15	7,886	0%	12,606	0%	0	0%	美國麻省理工學院管理科學碩士	無	無	無	無
協理	中華民國	蔡翔馨	101/12/21	9,395	0%	0	0%	0	0%	美國雷鳥國際管理學院企管碩士	無	無	無	無
協理	中華民國	王富民	102/02/07	15,086	0%	0	0%	0	0%	東吳大學商用數學系	國泰人壽經理	無	無	無
協理	中華民國	張振棟	102/03/13	38,531	0%	14,806	0%	0	0%	嘉義大學管理學碩士	國泰世華銀行協理	無	無	無
協理	中華民國	翁少玲	102/11/12	0	0%	0	0%	0	0%	成功大學企管碩士	無	無	無	無
協理	中華民國	佘廣瑛	103/04/01	110	0%	0	0%	0	0%	美國俄勒岡州州立大學企管碩士	無	無	無	無
協理	中華民國	蔡勝雄	104/02/07	0	0%	0	0%	0	0%	台灣大學財務金融碩士	霖園置業(上海)監察人	無	無	無
協理	中華民國	陳欽奇	104/02/07	0	0%	0	0%	0	0%	台灣大學經濟碩士	無	無	無	無

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：持有股數資料統計基準日為股票停止過戶日104年4月14日。

註3：104/3/25敦聘許純琪為本公司副總經理，擔任總機構法令遵循主管並兼任法令遵循部主管。
104/4/1敦聘張家生為本公司資深副總經理，擔任資訊長乙職。

註4：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

三、最近年度支付董事（含獨立董事）、總經理及副總經理之酬金及配發員工紅利情形

(一)董事（含獨立董事）之酬金（附表一之二）

103 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元

職稱	姓名(註 1)	董事酬金								A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例(註 11)		兼任員工領取相關酬金										A、B、C、D、E、F 及 G 等七項總額占稅後純益之比例(註 11)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金(註 12)
		報酬(A)(註 2)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)(註 3)		業務執行費用(D)(註 4)				薪資、獎金及特支費等(E)(註 5)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)(註 6)				員工認股權憑證得認購股數(H)(註 7)		取得限制員工權利新股數額(註 13)				
		本公司	財務報告內所有公司(註 8)	本公司	財務報告內所有公司(註 8)	本公司	財務報告內所有公司(註 8)	本公司	財務報告內所有公司(註 8)	本公司	財務報告內所有公司(註 8)	本公司	財務報告內所有公司(註 8)	本公司	財務報告內所有公司(註 8)	本公司		財務報告內所有公司(註 8)		本公司	財務報告內所有公司(註 8)	本公司	財務報告內所有公司(註 8)	本公司	財務報告內所有公司(註 8)	
																現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額							
董事長	蔡宏圖	24,840	71,542	0	1,458	2,100	2,100	1,935	9,855	0.06%	0.17%	13,874	55,791	0	0	5	0	5	0	0	0	0	0	0.09%	0.28%	558
董事	良廷實業(股)公司 代表人：蔡政達																									
董事	震昇實業(股)公司 代表人：蔡鎮球																									
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：郭炎																									
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：仲躋偉																									
董事	國泰建設(股)公司 代表人：陳祖培																									
董事	財團法人國泰人壽職工福利委員會 代表人：黃調貴																									
董事	國泰建設(股)公司 代表人：李長庚																									
董事	財團法人國泰人壽職工福利委員會 代表人：熊明河																									
董事	國泰醫療財團法人 代表人：張錫																									
獨立董事	洪敏弘																									
獨立董事	黃清苑																									
獨立董事	郭明鑑																									

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司 (註 9)	財務報告內 所有公司 (註 10)I	本公司 (註 9)	財務報告內 所有公司 (註 10)J
低於 2,000,000 元	蔡宏圖、蔡政達、蔡鎮球、陳祖培、李長庚、黃調貴、熊明河、張錫	蔡宏圖、蔡政達、李長庚、熊明河	蔡宏圖、蔡政達、蔡鎮球、陳祖培、黃調貴、熊明河、張錫	蔡宏圖、蔡政達
2,000,000 元（含）～5,000,000 元	郭炎、仲躋偉	郭炎、仲躋偉	郭炎、仲躋偉	郭炎、仲躋偉
5,000,000 元（含）～10,000,000 元	洪敏弘、黃清苑、郭明鑑	蔡鎮球、洪敏弘、黃清苑、郭明鑑、張錫	洪敏弘、黃清苑、郭明鑑	蔡鎮球、洪敏弘、黃清苑、郭明鑑、張錫
10,000,000 元（含）～15,000,000 元	無	無	李長庚	無
15,000,000 元（含）～30,000,000 元	無	陳祖培、黃調貴	無	陳祖培、黃調貴、熊明河
30,000,000 元（含）～50,000,000 元	無	無	無	李長庚
50,000,000 元（含）～100,000,000 元	無	無	無	無
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總計	13	13	13	13

註 1：董事姓名應分別列示（法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示），以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表 2.。

註 2：係指最近年度董事之報酬（包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等）。

註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額。

註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用（包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等）。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。本公司合併報表內所有公司支付該司機之相關報酬金額為 1,718 仟元。

註 5：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。本公司合併報表內所有公司支付該司機之相關報酬金額為 1,515 仟元。

註 6：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利）者，應揭露最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發員工紅利金額，若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額，並另應填列附表一之三。

註 7：係指截至年報刊印日止董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工認股權憑證得認購股數（不包括已執行部分），除填列本表外，尚應填列附表十六。

註 8：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司董事各項酬金之總額。

註 9：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 10：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 11：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 12：a. 本欄應明確填列公司監察人領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b. 公司監察人如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司監察人於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

註 13：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得限制員工權利新股股數，除填列本表外，尚應填列附表十六之一。

＊本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(二) 總經理及副總經理之酬金

103 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元

職稱	姓名(註 1)	薪資(A)(註 2)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)(註 3)		盈餘分配之員工紅利金額(D)(註 4)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)(註 9)		取得員工認股權憑證數額(註 5)		取得限制員工權利新股數額(註 11)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金(註 10)
		本公司	財務報告內所有公司(註 6)	本公司	財務報告內所有公司(註 6)	本公司	財務報告內所有公司(註 6)	本公司		財務報告內所有公司(註 6)		本公司	財務報告內所有公司(註 6)	本公司	財務報告內所有公司(註 6)	本公司	財務報告內所有公司(註 6)	
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額							
總經理	李長庚	46,594	71,125	0	0	33,644	77,131	75	0	75	0	0.16%	0.30%	0	0	0	0	558
總稽核	潘慶明																	
資深副總經理	蔡宗翰																	
財務長	陳晏如																	
資深副總經理	孫至德																	
資深副總經理	李偉正																	
投資長	程淑芬																	
資深副總經理	鄧崇儀																	
風控長	謝伯蒼																	
副總經理	蔡宗憲																	
副總經理	翁德雁																	
副總經理	吳淑盈																	
副總經理	黃政甫																	
副總經理	王志峰																	
副總經理	洪大慶																	
前副總經理胡世杰於 103.05.05 卸任																		

＊不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監…等等)，均應予揭露。

酬金級距表

給付本公司各個總經理、副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註 7)	財務報告內所有公司(註 8)（E）
低於 2,000,000 元	蔡宗翰、謝伯蒼、蔡宗憲、黃政甫、王志峰、洪大慶、胡世杰	胡世杰
2,000,000 元（含）～5,000,000 元	翁德雁、吳淑盈	蔡宗憲、翁德雁、吳淑盈、黃政甫、王志峰、洪大慶
5,000,000 元（含）～10,000,000 元	潘慶明、陳晏如、李偉正、鄧崇儀	潘慶明、謝伯蒼
10,000,000 元（含）～15,000,000 元	李長庚、孫至德、程淑芬	蔡宗翰、陳晏如、孫至德、鄧崇儀、程淑芬
15,000,000 元（含）～30,000,000 元	無	李偉正
30,000,000 元（含）～50,000,000 元	無	李長庚
50,000,000 元（含）～100,000,000 元	無	無
100,000,000 元（含）以上	無	無
總計	16	16

註 1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若 董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表 1.。

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。本公司合併報表內所有公司支付該司機之相關報酬金額為 4,584 仟元。

註 4：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發總經理及副總經理之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），若無法預估者則按去年實際配發比例金額計算今年擬議配發金額，並另應填列附表一之三。

註 5：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得員工認股權憑證得認購股數（不包括已執行部分），除填列本表外，尚應填列附表十五。

註 6：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 7：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8：應揭露合併報告表內所有公司（包括本公司）給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 9：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 10：a. 本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b. 公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

註 11：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得限制員工權利新股股數，除填列本表外，尚應填列附表十六之一。

＊本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(三) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形（附表一之三）

103 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元

	職稱(註 1)	姓名(註 1)	股票紅利金額（註 2）	現金紅利金額（註 2）	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人(註 3)	總經理	李長庚	0	130	130	0.0003%
	資深副總經理	蔡宗翰				
	總稽核	潘慶明				
	財務長	陳晏如				
	資深副總經理	孫至德				
	資深副總經理	李偉正				
	投資長	程淑芬				
	資深副總經理	鄧崇儀				
	風控長	謝伯蒼				
	副總經理	蔡宗憲				
	副總經理	翁德雁				
	副總經理	吳淑盈				
	副總經理	黃政甫				
	副總經理	王志峰				
	副總經理	洪大慶				
	協　理	張煥城				
	協　理	廖昶超				
	協　理	劉善治				
	協　理	陳玟琪				
	協　理	蔡翔馨				
	協　理	林朝祥				
	協　理	王富民				
	協　理	張振棟				
	協　理	柯俊良				
	協　理	余廣瑛				
	協　理	翁少玲				

註 1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露盈餘分配情形。

註 2：係填列最近年度盈餘分配股東會前經董事會通過擬議配發經理人之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額。稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 3：經理人之適用範圍如下，依據本會九十二年三月二十七日台財證三字第○九二○○○一三○一號函令規定，其範圍如下：
（1）總經理及相當等級者。（2）副總經理及相當等級等。（3）協理及相當等級者。（4）財務部門主管。（5）會計部門主管。（6）其他有為公司管理事務及簽名權利之人。

註 4：若董事、總經理及副總經理有領取員工紅利（含股票紅利及現金紅利）者，除填列附表一之二，另應再填列本表。

(四) 分別比較說明本公司及合併報告所有公司於最近二年度支付公司董事（含獨立董事）、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性

1. 本公司支付董事（含獨立董事）、總經理及副總經理等酬金，係依其職能及一般薪資水準，並參酌年度績效考核後給付之。
2. 103 年度及 102 年度支付之合併總數各為 257,139 仟元及 302,233 仟元，占 103 年度及 102 年度稅後純益各為 0.52%及 1.05%。
3. 本公司爰依公司法與公司章程訂有經理人薪酬給付準則，薪酬包含月薪、獎金、退(休)職金等。經理人月薪連結職位職責、績效及能力、與外部薪酬標竿市場，由董事長提出建議，經薪資報酬委員會審定，並經董事會同意後生效。

四、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形資訊（附表二）

第五屆董事（統計期間：103.1.1-103.12.31）

最近年度董事會開會 9 次(A)，董事監察人出列席情形如下：

職稱	姓名(註 1)	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】(註 2)	備註
董事長	蔡宏圖	8	1	89%	—
董事	良廷實業(股)公司 代表人：蔡政達	0	9	0%	—
董事	震昇實業(股)公司 代表人：蔡鎮球	8	1	89%	—
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：郭　炎	6	3	67%	—
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：仲躋偉	8	1	89%	—
董事	國泰建設(股)公司 代表人：陳祖培	9	0	100%	—
董事	財團法人國泰人壽職工福利委員會 代表人：黃調貴	9	0	100%	—
董事	國泰建設(股)公司 代表人：李長庚	9	0	100%	—
董事	財團法人國泰人壽職工福利委員會 代表人：熊明河	9	0	100%	—
董事	國泰醫療財團法人 代表人：張　錫	8	1	89%	—
獨立董事	洪敏弘	7	2	78%	—
獨立董事	黃清苑	9	0	100%	—
獨立董事	郭明鑑	7	2	78%	—

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：

(1) 年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(2) 年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

103 年董事及監察人進修情形

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
		起	迄				
董事長	蔡宏圖	103/01/21	103/01/21	天下雜誌股份有限公司	2014 天下經濟論壇	2.0	—
		103/07/08	103/07/09	APEC 企業諮詢委員會(西雅圖)	2014 年第三次 ABAC 大會(西雅圖)：Building Asia Pacific Community, Mapping Long-Term Prosperity	13.0	—
		103/11/06	103/11/08	APEC 企業諮詢委員會(北京)	2014 年第四次 ABAC 大會(北京)：Building Asia Pacific Community, Mapping Long-Term Prosperity	16.0	—
		103/11/08	103/11/10	APEC 企業領袖高峰會(北京)	2014 年 APEC 企業領袖高峰會：New Vision for Asia Pacific: Creativity, Connectivity, Integration, Prosperity	13.0	—
董事	蔡政達	無					
董事	蔡鎮球	無					
董事	郭炎	103/01/14	103/01/15	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人(含獨立)實務研習班-台北班	12.0	—
董事	仲躋偉	103/12/12	103/12/12	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	策略與關鍵績效指標	3.0	—
董事	陳祖培	103/01/11	103/01/12	國泰世華商業銀行股份有限公司	經營管理研討會	11.0	—
		103/01/24	103/01/24	國泰世華商業銀行股份有限公司	集團高階主管聯誼會	3.8	—
		103/05/22	103/05/22	國泰世華商業銀行股份有限公司	高效能領導力-人才培育	7.0	—
		103/06/13	103/06/13	社團法人中華公司治理協會	台灣企業脫胎換骨的賽局	3.0	—
		103/07/12	103/07/12	國泰世華商業銀行股份有限公司	經營管理研討會	4.7	—
		103/07/18	103/07/18	國泰世紀產物保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會	2.3	—

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
		起	迄				
董事	黃調貴	103/01/24	103/01/24	國泰世華商業銀行股份有限公司	集團高階主管聯誼會	3.8	—
		103/03/25	103/03/25	國泰世紀產物保險股份有限公司	高效能領導力-績效引導	7.0	—
		103/05/17	103/05/17	國泰世紀產物保險股份有限公司	高效能領導力-人才培育	7.0	—
		103/07/18	103/07/18	國泰世紀產物保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會	2.3	—
		103/07/22	103/07/22	社團法人中華公司治理協會	內線交易的罪與罰-司法實例解析	3.0	—
董事	李長庚	103/01/11	103/01/12	國泰世華商業銀行股份有限公司	經營管理研討會	11.0	—
		103/01/24	103/01/24	國泰世華商業銀行股份有限公司	集團高階主管聯誼會	3.8	—
		103/02/22	103/02/22	台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	6.0	—
		103/03/08	103/03/08	國泰金融控股股份有限公司	高效能領導力-績效引導	7.0	—
		103/05/20	103/05/20	國泰金融控股股份有限公司	高效能領導力-人才培育	7.0	—
		103/05/20	103/05/20	財團法人資訊工業策進會	2014 金融 CEO 早餐會-掌握兩岸新興產業競合，探討區域經濟整合發展	1.5	—
		103/07/10	103/07/10	台灣金融研訓院	兩岸金融關鍵議題研討會	3.0	—
		103/07/12	103/07/12	國泰世華商業銀行股份有限公司	經營管理研討會	4.7	—
		103/07/18	103/07/18	國泰世紀產物保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會	2.3	—
		103/11/14	103/11/14	麥肯錫	2014 Asia CIB CEO Roundtable	8.0	—
		103/11/20	103/11/20	財團法人資訊工業策進會	CEO 早餐會-探討智慧科技應用與兩岸電子商務發展趨勢	2.0	—
		103/12/20	103/12/20	天下雜誌股份有限公司	標竿論壇	2.5	—

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
		起	迄				
董事	熊明河	103/01/24	103/01/24	國泰世華商業銀行股份有限公司	集團高階主管聯誼會	3.8	—
		103/03/27	103/03/27	國泰人壽保險股份有限公司	高效能領導力-績效引導	7.0	—
		103/05/24	103/05/24	國泰人壽保險股份有限公司	高效能領導力-人才培育	7.0	—
		103/07/18	103/07/18	國泰世紀產物保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會	2.3	—
		103/11/27	103/11/27	財團法人保險事業發展中心	推動我國保險業落實內部控制制度宣導會	3.0	—
董事	張錫	103/01/24	103/01/24	國泰世華商業銀行股份有限公司	集團高階主管聯誼會	3.8	—
		103/03/08	103/03/08	國泰金融控股股份有限公司	高效能領導力-績效引導	7.0	—
		103/05/20	103/05/20	國泰金融控股股份有限公司	高效能領導力-人才培育	7.0	—
		103/07/18	103/07/18	國泰世紀產物保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會	2.3	—
		103/12/05	103/12/05	社團法人中華公司治理協會	審計委員會、薪酬委員會實務發展與運作	3.0	—
獨立董事	洪敏弘	103/11/19	103/11/19	中華民國證券商業同業公會	商業賄賂之法律責任與案例探討	3.0	—
獨立董事	黃清苑	103/09/09	103/09/09	臺灣證券交易所及證券櫃檯買賣中心	上市上櫃公司誠信經營與企業社會責任座談會	3.0	—
獨立董事	郭明鑑	103/12/17	103/12/17	中華民國證券商業同業公會	企業申請上(興)櫃相關規範與案例解析	3.0	—

其他應記載事項：

1. 證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。
2. 董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形，說明如下：

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
李長庚	核發本公司部室以上主管年度績效獎金及副總以上主管年度特別獎勵金/留才獎金	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
張錫、郭明鑑	解除本公司張董事錫、郭獨立董事明鑑等二人競業禁止之限制	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
李長庚	本公司經理人薪資調整	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
郭炎	本公司對於中信資源控股集團「集團企業授信與投資限額」修正案(定期修正)	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
洪敏弘	本公司對於國際電化集團「集團企業授信與投資限額」訂定案(定期訂定)	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
黃清苑	本公司對於鴻海集團及台灣玻璃集團「集團企業授信與投資限額」修正案(定期修正)	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
郭明鑑	本公司對於榮成紙業集團「集團企業授信與投資限額」訂定案(定期訂定)	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
李長庚	本公司經理人年中特別獎勵金發放	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
洪敏弘、黃清苑、郭明鑑、郭炎、仲躋偉、李長庚	本公司董事報酬及經理人薪酬定期檢討	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
蔡宏圖	本公司人事異動	議案內容未涉及左列董事具體、直接之利害關係，依法應無迴避必要，惟左列董事基於公司治理之高標準，自請迴避	未參與討論及表決
洪敏弘、黃清苑	解除本公司洪獨立董事敏弘、黃獨立董事清苑等二人競業禁止之限制	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決

3. 當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估說明如下：

■ 強化董事會功能

本公司董事會由十數席董事所組成，董事成員均具備在財金、商務及管理等領域之豐富經驗與專業。董事會中並設有三位獨立董事分別為前建華金控董事長、現任台灣松下電器董事長洪敏弘先生、鴻海精密工業董事黃清苑先生，以及前 JPMorgan 台灣區及香港區總裁，現任香港黑石集團資深顧問郭明鑑先生；三位獨立董事並分別兼任本公司之子公司國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險及國泰綜合證券之獨立董事。

除前述獨立董事之設置外，本公司於 102 年 6 月 14 日改選第五屆董事時，引進二位外部董事分別為現任中信資源控股有限公司董事長郭炎先生，以及前招商銀行信用卡中心總經理仲躋偉先生，二位外部董事皆具有豐富之金融產業資歷與經驗，其參與本公司董事會，將可對本公司之長期發展策略提供各項寶貴之建議。尤其，就本公司之海外發展必可秉持其過往經驗，給予各種建設性意見。同時，其參與本公司董事會運作，將更能擔負客觀指導監督之角色，有助提升本公司公司治理效能。

自 96 年 6 月起，本公司設有「審計委員會」，由全體獨立董事組成，其成立宗旨主要在於協助董事會提高公司治理績效；迄今，該會已憑藉其專業分工及獨立超然之立場，協助本公司董事會作成多項重要決策。

為持續健全公司治理制度、強化董事會之專業機能、並與國際接軌，本公司自 100 年 4 月 29 日起正式設置薪資報酬委員會，該會目前亦由全體獨立董事組成；迄今，該會已就本公司董事績效考評準則、經理人績效管理發展準則、董事薪酬給付準則及經理人薪酬給付準則等制度之訂定及修正提供專業意見並作成多項重要決議，期有效建立本公司董事及經理人薪酬及績效考核制度，進而提升公司營運績效。

為落實執行企業社會責任(CSR)，本公司自 100 年底成立「企業社會責任委員會」，負責本集團 CSR 事宜，另為因應國際間及國內主管機關日益重視企業永續議題，本公司自 104 年 3 月 19 日起將「企業社會責任委員會」更名為「企業永續委員會」，並將其隸屬層級提升至董事會，且由一名獨立董事督導，以強化本集團企業永續之各項措施，進而促成經濟、社會與環境三重盈餘。

本公司自 96 年 6 月 15 日起，就本公司及各子公司董監事及重要職員於任期內執行職務依法應負之賠償責任，購買「董事及重要職員責任保險」，每年並定期檢討保單內容，以求降低董監事、重要職員及公司承擔之風險，並建立完善公司治理機制。

■ 精進法令遵循制度及運作

為使本公司法令遵循制度更臻完善，本年度仍持續加強宣導法令遵循之制度規劃，並精進法令遵循系統功能，以提昇法令資訊傳遞及檢核之效率，並確保公司各單位確實了解法令遵循制度並有效執行。另配合法令修正，調整本公司法令遵循單位組織，以強化法令遵循制度及運作。

本公司除定期每半年舉行法令遵循新人及在職教育訓練外，並依循各項重要法令變動，機動性的舉辦法令遵循教育，宣導法令變動及因應措施。

此外，本公司積極參與「金融同業法遵業務交流會議」，以期參考同業經驗，完善本公司法令遵循制度。

■ 健全公司治理相關規範

為更有效推動本公司之公司治理作業，103 年度本公司積極完成各項公司治理作業及相關規範之訂定及修訂工作，包括：

為建立良好之公司治理制度，並促進本公司之健全發展，爰參酌「金融控股公司治理實務守則」及「上市上櫃公司治理實務守則」訂定本公司「公司治理實務守則」，以資遵循。

■ 提昇資訊透明度

為進一步提升資訊透明度，本公司於公司網頁設有「投資人專區」及「公司治理專區」，以及時提供公司財務、業務及公司治理相關之中、英資訊。

此外，本公司為增進投資人對本公司價值之認知並強化與投資人之溝通，設置有「投資人關係部」，定期召開法人說明會，並隨時處理投資人相關問題，以確保投資人對公司財務業務資訊享有充分詢問及瞭解之權利。近年來本公司於台灣證交所與櫃買中心主辦之「上市上櫃公司資訊揭露評鑑系統」之評鑑結果多列為 A 級，並於 103 年榮獲第十一屆「上市上櫃公司資訊揭露評鑑」A++最高等級，足以說明本公司致力於貫徹資訊公開制度之成效。

(二) 審計委員會運作情形（附表二之一）

第三屆審計委員會（統計期間：103.1.1-103.12.31）

最近年度審計委員會開會__9__次(A)，獨立董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】(註)	備註
獨立董事	黃清苑	9	0	100%	—
獨立董事	洪敏弘	8	1	89%	
獨立董事	郭明鑑	6	3	67%	

註：

(1) 年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(2) 年度終了日前，如有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

※ 其他應記載事項：

1. 證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理，說明如下：無。

2. 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形，說明如下：

獨立董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
洪敏弘	本公司對於國際電化集團「集團企業授信與投資限額」訂定案(定期訂定)	議案內容涉及左列獨立董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
黃清苑	本公司對於鴻海集團及台灣玻璃集團「集團企業授信與投資限額」修正案(定期修正)	議案內容涉及左列獨立董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
郭明鑑	本公司對於榮成紙業集團「集團企業授信與投資限額」訂定案(定期訂定)	議案內容涉及左列獨立董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
郭明鑑	解除本公司張董事錫、郭獨立董事明鑑等二人競業禁止之限制	議案內容涉及左列獨立董事	未參與討論及表決
洪敏弘、黃清苑	解除本公司洪獨立董事敏弘、黃獨立董事清苑等二人競業禁止之限制	議案內容涉及左列獨立董事	未參與討論及表決

3. 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：

■ 獨立董事與會計師之溝通情形：

(1) 本公司審計委員會由全體獨立董事組成，定期召開會議，簽證會計師皆列席參加，就公司財務業務相關各項議案進行溝通及討論。

(2) 審計委員會並依「審計委員會組織規程」之規定，委任獨立會計師查核董事會編造提交股東會之各種表冊（營業報告書、財務報表、盈餘分派案），並依規定出具審計委員會查核報告。

■ 獨立董事與內部稽核主管之溝通情形：

(1) 本公司內控制度有效性之考核（出具內控制度聲明書），經審計委員會核定後提報董事會決議。

(2) 本公司「內部控制制度」規章之彙總，經審計委員會核定後提報董事會決議。

(3) 本公司「內部稽核制度與實施細則」之訂定與修訂，經審計委員會核定後提報董事會決議。

(4) 本公司設置直接隸屬董事會之稽核處，負責訂定內部稽核之組織、編制與職掌，並建立總稽核制，綜理稽核業務，每季向審計委員會及董事會報告稽核業務執行情形。

(5) 本公司稽核處定期將對本公司及各子公司出具之內部稽核報告送交獨立董事查閱。

(6) 本公司稽核處對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位與內部單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失，及內控制度聲明書所列應加強辦理改善事項，持續追蹤覆查，並將其追蹤考核改善辦理情形，以書面提報審計委員會及董事會。

(7) 本公司稽核處於每會計年度終了前將次一年度之稽核計畫，經審計委員會核定後提報董事會決議。

(8) 本公司稽核處參照金融控股公司治理實務守則第 7 條之規定，原則上每年召開一次「內部控制制度缺失檢討座談會」，由全體獨立董事就內部控制制度缺失檢討與內部稽核人員座談並作成紀錄，該座談會議紀錄並提董事會報告；座談會得視需要加開。

(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

請參閱：本公司網站(http://www.cathayholdings.com) 及「公開資訊觀測站」。

(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因（附表二之二）

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、金融控股公司股權結構及股東權益 （一）金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ （二）金融控股公司是否掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者？ （三）金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	V		(一)本公司網站設有發言人、投資人服務窗口及「連絡我們」信箱，股東可透過電子郵件或電話、傳真表達意見，本公司對於股東之建議、疑義或糾紛及訴訟事宜，均由相關人員即時依本公司訂定之「股務單位受理股東詢問回覆作業細則」審慎處理。 (二)本公司每月均依規定申報大股東之股權異動資訊，並於每次停止過戶時核對與股東名冊資料是否相符，以隨時掌握主要大股東之持股情形。 (三)本公司於 95 年 6 月即已訂定「國泰金融控股股份有限公司及其子公司防火牆政策」，以避免本公司與所屬子公司及本集團成員間之相互進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用、營業設備、場所及人員共用，或提供跨業之綜合性金融商品或服務等情事，所可能衍生之利害衝突，確保本集團之健全經營及客戶、消費大眾之權益。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
二、董事會之組成及職責 （一）金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ （二）金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	V		(一)為落實執行企業社會責任(CSR)，本公司自 100 年底成立「企業社會責任委員會」，負責本集團 CSR 事宜，另為因應國際間及國內主管機關日益重視企業永續議題，本公司自 104 年 3 月 19 日起將「企業社會責任委員會」更名為「企業永續委員會」，並將其隸屬層級提升至董事會，且由一名獨立董事督導，以強化本集團企業永續之各項措施，進而促成經濟、社會與環境三重盈餘。 運作成效： 為落實執行成效，本會於各子公司皆設有「秘書單位」，於部門執掌中納入企業永續事務，此外依任務性質分別成立「責任投資」、「永續治理」、「責任商品」、「員工幸福」、「綠色營運」及「社會共榮」六個小組，成員由本公司及各子公司跨公司、跨部門組成，103 年於每季召開大會，共計 4 次會議，以聯繫追蹤各項作為。 (二)本公司對簽證會計師之聘任採一年一聘制，每年並定期由審計委員會及董事會評估簽證會計師之績效及獨立性，以作為會計師聘任及公費審核之參考。本公司董事會於討論簽證會計師聘任及獨立性時，須檢具所推薦之會計師個人簡歷(詳述會計師相關經歷、專業資格及主要客戶)、會計師之持股情形及獨立性聲明(未違反職業道德公報第十號)以供董事會評估其獨立性之討論。	無重大差異
三、金融控股公司是否建立與利害關係人溝通管道？	V		本公司及各子公司皆致力於提供充分之資訊予客戶、股東及相關利害關係人；除透過專責單位（如：股務、顧客服務單位）提供迅速且確實的回應外，本公司更有完備的發言人及代理發言人制度。於內部網站中，本公司並設有「董事長信箱」，提供員工與核心主管暢通及有效率的溝通管道。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
四、資訊公開 （一）金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？ （二）金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等）？	V		(一) A. 本公司網站「關於我們」專區揭露公司經營策略、競爭優勢、組織架構、關係企業等資訊;「個人理財」及「服務據點」專區揭露各子公司產品相關資訊;「股東專區」揭露股東會及股利發放等相關資訊;「投資人關係」專區揭露公司治理、投資人活動等資訊，並按期揭露本公司及子公司之年報、財報等各項財務業務相關資訊;投資人並可由本公司網站連結至子公司網頁，進一步查詢子公司相關資訊;「企業永續」專區按期揭露本公司及子公司之非財務資訊，以及提供各年度企業社會責任報告書下載。 B. 本公司並依規定於「公開資訊觀測站」中發布「重大訊息」，並揭露「公司治理」相關資訊，俾利投資人隨時掌握本公司財務業務及公司治理相關資訊。 (二) A. 本公司已設置英文網站，及完善的發言人、代理發言人制度，並有公關部、投資人關係部等專門單位，負責蒐集及揭露本公司之重要資訊，訊息傳遞及時正確。 B. 本公司定期舉辦法人說明會，揭露公司營運狀況及資訊，與國內外投資人互動密切，使其充分知悉公司資訊;法人說明會所提供之中、英文資料，並皆備於本公司網站。 C. 此外，本公司對於重大訊息，均同時以中、英文公告於「公開資訊觀測站」，以利國內外投資人同步掌握本公司最新訊息。 D. 此外，針對近年國內外長期投資人關注之 ESG(Environmental, Social, Goverance)資訊，本公司亦設置中、英文「企業永續專區」，以有效傳達本公司及子公司之非財務績效及相關作為。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
五、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？	V		(1) 員工權益及僱員關懷： 敬請參閱 124 頁「七、(一) 各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形」之記載。 (2) 投資者關係： 敬請參閱「一、 (1) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式」及「四、資訊公開」之記載。 (3) 利益相關者權益：敬請參閱「三、建立與利害關係人溝通管道之情形」之記載。 (4) 董事及監察人進修情形：揭露於本公司網站(http://www.cathayholdings.com)及「公開資訊觀測站」。 (5) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形： 敬請參閱 148 頁「六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項」之記載。 (6) 客戶政策之執行情形： 本公司及各子公司於進行各項業務時，除均遵守各業別之法令規定及各項消費者保障之相關規定外，更透過內部規範強化客戶權益之保障，相關內部準則如下：	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
五、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？	V		A. 國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法 B. 國泰金融控股股份有限公司與子公司間業務資料與客戶資料保密協定書 C. 國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明 D. 國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理作業要點 E. 國泰金融控股股份有限公司行銷規劃處對子公司行銷業務之監理作業辦法 F. 國泰金融控股股份有限公司及其子公司防火牆政策 G. 國泰金融控股股份有限公司個人資料蒐集、處理與利用管理辦法 H. 國泰金融控股股份有限公司個人資料當事人權利行使管理辦法 I. 國泰金融控股股份有限公司個人資料侵害事件管理辦法 J. 國泰金融控股股份有限公司個人資料處理作業安全管理辦法 K. 國泰金融控股股份有限公司個人資料檔案安全維護計畫暨業務終止後個人資料處理方法 此外，本集團員工於因承辦業務而知悉客戶資料時，皆需事先簽署保密協議，以確保客戶資料之安全性；進行共同行銷時，亦以客戶利益為優先考量因素。 (7) 金融控股公司為董事及監察人購買責任保險之情形： 本公司自 96 年 6 月 15 日起，就本公司及各子公司董監事及重要職員於任期內執行職務依法應負之賠償責任，購買「董事及重要職員責任保險」，並每年定期檢討保單內容，以求降低董監事及公司承擔之風險，並建立完善公司治理機制。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			(8) 對政黨、利害關係人及公益團體之捐贈情形： 國泰金控 2014 年為以實際行動支持公益團體，於 9/3 贊助「時代基金會 Garage+嘉新大樓計畫」經費 60 萬元、9/26 捐贈「高雄市政府社會局社會救助金專戶」1,000 萬元於高雄 81 氣爆事件重建使用，相關資訊已揭露於官網。	
六、金融控股公司是否有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告？(若有，請敘明其董事會意見、自評或委外評鑑結果、主要缺失或建議事項及改善情形)。(註2)	V		本公司之「公司治理自評報告」評量指標共計 74 項，經評估本公司僅在「董事或經理人是否未為競業行為」1 項不符評量指標，惟同業狀況多與本公司相同，並已依法解除競業限制。	無重大差異

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註2：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。

(五) 公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形（附表二之二之一）

本公司自 100 年 4 月 29 日起正式設置薪資報酬委員會,目前成員由本公司三位獨立董事郭明鑑先生、洪敏弘先生及黃清苑先生所組成，並由郭獨立董事明鑑擔任第二屆召集人，主要職權包括：訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構及定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬等。103 年度薪資報酬委員會共召開四次會議，所審議之重要議案包括：102 年度董事酬勞發放案、核發本公司主管獎金、本公司獨立董事、外部董事及參與業務執行之董事報酬暨經理人薪酬定期檢討/調整、修正本公司「經理人績效管理發展準則」及「經理人薪酬給付準則」等案，有效提昇董事會職能。

1. 薪資報酬委員會成員資料

身份別（註 1）	條件 / 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註 2）								兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數	備註（註 3）
		商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立董事(薪資報酬委員會召集人)	郭明鑑			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	—
獨立董事(薪資報酬委員會委員)	洪敏弘			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	—
獨立董事(薪資報酬委員會委員)	黃清苑			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	—

註 1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。
註 2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。
（1） 非為公司或其關係企業之受僱人。
（2） 非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
（3） 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
（4） 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
（5） 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
（6） 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
（7） 非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
（8） 未有公司法第 30 條各款情事之一。
註 3：若成員身分別係為董事，請說明是否符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第 6 條第 5 項之規定。

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。

第二屆委員任期：102 年 6 月 14 日至 105 年 6 月 13 日，最近年度薪資報酬委員會開會 4 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)(註)	備註
召集人	郭明鑑	2	2	50%	—
委員	洪敏弘	4	0	100%	
委員	黃清苑	4	0	100%	

其他應記載事項：

一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。

二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

註：

(1) 年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(2) 年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(六) 履行社會責任情形：公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權及安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形。（附表二之二之二）

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
一、落實推動公司治理 （一）公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？ （二）公司是否定期舉辦社會責任教育訓練？	V		(一) A. 本公司為追求實踐企業社會責任，並促進經濟、社會與環境生態之均衡及永續發展，已於100年成立「國泰金融控股股份有限公司企業社會責任委員會」，為因應國際間日益重視企業永續議題，本公司於103年底經董事長認可、104年經董事會核可調整為「國泰金融控股股份有限公司企業永續委員會」，同時修訂該委員會組織規程，且依國內新版「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」修訂「國泰金融控股股份有限公司企業永續守則」，以供本公司與各子公司所營事業與整體營運活動以為遵循。 B. 為健全企業永續事務之統籌管理，經調整，本公司企業永續委員會隸屬於董事會層級，定期於董事會檢視企業永續工作成果。該委員會由本公司董事長指派本公司及各公司高階經理人擔任委員，並於每季召集委員大會，研議各公司企業永續各項政策及監督各公司執行狀況。 (二) 本公司企業社會責任教育訓練分作內訓及外訓兩種，內訓與台灣企業永續發展協會（BCSD）合作，定期針對本公司企業永續委員會業務執行人員辦理教育訓練，針對高階經理人，則透過每季委員大會不定期邀請外部專家講授企業永續趨勢。此外，本公司亦透過專責單位追蹤外部教育訓練資訊，不定期派任關鍵部門人員參與。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
（三）公司是否設置推動企業社會責任專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？ （四）公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？	∨		(三) A. 「國泰金融控股股份有限公司企業永續委員會」依據「國泰金融控股股份有限公司企業永續守則」第四條規定，訂立「企業永續委員會組織規程」，隸屬於本公司董事會，設置主任委員一人，由本公司總經理擔任，委員由各子公司總經理擔任，每半年一次向董事會呈報重要事項。 B. 為落實執行成效，本會於各子公司皆設有「秘書單位」，於部門執掌中納入企業永續事務，此外依任務性質分別成立「責任投資」、「永續治理」、「責任商品」、「員工幸福」、「綠色營運」及「社會共榮」六個小組，成員由本公司及各子公司跨公司、跨部門組成，103年於每季召開大會，共計4次會議，以聯繫追蹤各項作為。 (四) 本公司訂有「員工薪酬給付辦法」、「員工績效管理發展要點」、「員工獎懲要點」，並每年依據績效表現狀況及外部市場行情進行個別員工薪資檢視。 為鼓勵各公司同仁推廣企業永續，「國泰金融控股股份有限公司企業永續委員會」設有敘獎機制，以表揚執行企業永續事務有功之同仁，敘獎酌予考核加分。此外，本委員會亦於各公司指派專責部門，明確將企業永續業務納入該部門之職掌。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
二、發展永續環境 （一）公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	∨		（一） 1. 主動配合「台北市工商業節能減碳輔導管理自治條例」辦公場所室內冷氣平均溫度保持在攝氏二十六度以上。 2. 上班日午休時段與下班設定自動關燈機制；上班時段皆由專人控管電梯，以減低電量使用。 3. 推廣辦公室無紙化，採用電子公文系統及 E-mail 處理公務，減少紙張使用。 4. 全面採購 FSC 標章影印紙，重要刊物使用大豆油墨刊印，並宣導雙面列印，另各項非重要文件使用回收紙列印，報廢文件定期送紙廠銷毀提供再生紙漿來源。 5. 優先採購具環保標章之節能產品及設備。99~103 年度皆獲頒台北市政府環保局與環保署綠色採購企業。 6. 103 年獲環保署頒發第 23 屆中華民國企業環保獎-銅級獎(台灣金融業第一家獲得此殊榮)。	無重大差異
（二）公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	∨		（二） 1. 2010 年訂定「節能減碳作業要點」，有效提昇各項資源之利用效率並降低公司營業對自然環境之衝擊。 2. 2011 年底成立「國泰金控企業社會責任委員會」，由《環境保護小組》執行環保政策，及設置 841 位節能減碳專責人員，負責隨時檢視該單位是否落實各項節能作業，並配合宣導節能減碳措施。 3. 2014 年底「國泰金控企業社會責任委員會」更名為「國泰金控企業永續委員會」，並調整組織職責，由《綠色營運小組》負責企業營運管理與供應鏈管理，同時積極參與綠色倡議。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
（三）公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？	∨		（三） 1. 2006 年起即主動積極回覆英國碳揭露問卷(CDP)，2014 年整體回覆揭露表現等級 85C，為金融業第 2 名。 2. 2012 年起響應經濟部「金融業、餐飲及鞋店業集團自願性節約能源簽署大會」三年節能 5%，總計推動自願性節能措施共 27 項，節省 777,239 度電。 3. 2013 年簽署「國泰金控暨各子公司溫室氣體減量管理宣言」，同時創金融業先例，率先發起金控暨子公司啟動為期三年溫室氣體盤查作業及通過英國標準協會 ISO14064-1 查驗，並發行盤查報告書。 4. 國泰各子公司陸續導入 ISO50001 能源管理系統、ISO14001 環境管理系統，樹立金融業界最佳示範企業標竿，落實能源管理及環境標準化管理。	無重大差異
三、維護社會公益 （一）公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ （二）公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？ （三）公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	∨		（一）本公司隨時配合相關勞動法令異動修訂本公司工作規則並公告週知，另於定期之法令遵循自行評估作業中，將相關勞動法令規範內容納入檢核項目，以確保遵守相關勞動法規。 (二) 本公司已訂有「性騷擾防治措施、申訴及懲戒要點」若發生事實時將依據要點中流程辦理;另於「員工績效管理發展要點」中訂有績效評核結果申訴流程，以妥善處理申訴事件。 （三）為建立安全之工作環境並確保員工健康，本公司已訂有下列措施： 1. 安排急救人員接受合格急救訓練，職場內並配有急救用品。 2. 定期進行照明度及二氧化碳濃度等職場作業環境測定。 3. 新進人員健康檢查、安全衛生職前訓練。 4. 在職員工定期舉辦健康檢查及安全衛生教育訓練。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
（四）公司是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？ （五）公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V		（四）本公司透過集團內部溝通網、定期員工溝通會、員工敬業度調查、公文系統、部室信箱及發行月刊等方式與員工進行雙向溝通，並且即時回應員工意見與通知員工相關重要訊息。 （五）本公司建置各層級人員職能項目，並依能力需求規劃培訓活動。同時依據「員工績效管理發展要點」，主管與員工共同討論並設定 2~3 年職涯規劃及個人年度能力發展計畫，透過定期檢視與回饋，協助員工持續發展能力。	無重大差異
（六）公司是否就研發、採購產、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	V		（六）本公司及各子公司均遵守相關法令及各項消費者保障之相關法規，亦依金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法及其它相關規定，制定相關消費者權益保戶政策及申訴程序分述如下： 1. 商品/服務研發：各類業務申請書或契約書條款詳細載明所屬商品/服務資訊並告知個人資料蒐集、處理與利用等相關權益，對外廣宣文件亦經內部作業審核，消除適法性疑慮，另同時要求商品銷售人員具備專業證照，以建立完整之消費者保護運作機制與政策。 2. 採購：如涉及個人資料性質之委外事項，定期針對供應商進行實地查核、留存記錄報告等監督與管理活動，以確保供應商之運作符合契約條款規定，防止個人資料外洩。 3. 作業：本公司設置個人資料管理委員會，制訂個人資料保護政策與制度。各子公司亦設立「資安及個資管理委員會」，規劃與執行個資保護專案，建立管理制度。為確保全體員工落實資訊安全管理制度與法令遵循於日常作業中，定期舉辦教育訓練及法令宣導。 4. 服務流程：本公司設立服務品質委員會制定集團服務方針，定期與各子公司共同檢視服務策略與專案，並	無重大差異

			由各子公司設立之「服務品質小組」規劃、推動與追蹤各項精進服務品質行動方案，致力傾聽客戶心聲，落實以客為尊之服務理念及目標。 消費者如對各公司提供之商品或服務有任何問題、建議或申訴抱怨，除於營業時間洽詢各營業單位外，可隨時透過公告於各子公司網頁之客服專線、客服信箱或網路留言反應，公司將指派專人服務，並就消費者反應事項提供迅速的處理與回覆。為具體反映客戶聲音，國泰人壽通過 ISO10002 顧客投訴管理系統驗證並制定相關辦法，每年由外部驗證公司定期審查實施情形。國泰世華銀行依據董事會核議通過「消費金融申訴案件審議要點」，納入全行「消費者保護政策」，依消費者申訴管道分別制定標準作業規範。	
（七）對產品與服務之行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則？ （八）公司與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？ （九）公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？	∨		（七）依據「國泰金融控股股份有限公司企業社會責任守則」，本公司及各子公司於進行商品與服務行銷及標示時，應遵循消費者保護法、金融消費者保護法、公平交易法等相關法令，並宜符合國際準則，不得有欺騙、誤導、詐欺或任何其他破壞消費者信任、損害消費者權益之行為。各子公司於銷售商品時，對產品與服務之行銷及標示，均符合金融消費者保護法及各業別之相關規定；對消費者所揭露之訊息，皆本於誠實信用原則及保護金融消費者之精神，致力充實金融消費資訊及確保內容之真實。 （八）自 2012 年起 103 年「國泰金融控股股份有限公司企業永續委員會」旗下綠色營運小組已初擬供應商環境與社會評估表，未來將作為集團各公司採購及與供應商往來之依據，該評估表擬於 104 年度施行。 （九）101 年 8 月，本公司於「供應商合約」中，增列企業社會責任條款，要求供應商需確實遵守環境保護、各項勞動條件、勞工安全衛生與勞動人權等相關法令規範，以實際作為要求供應商共同善盡企業社會責任。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	∨		（一）為對外揭露企業社會責任相關資訊，本公司於官網設置「企業永續專區」，並每年發行「企業社會責任報告書」，同時於國泰人壽慈善基金會網站公布「國泰公益集團年報」，記載本公司各項企業社會責任及基金會公益事務履行情形。 （二）本公司 103 年發佈「國泰金融控股股份有限公司 2013 年企業永續報告書」中、英文版，本報告書為本公司第三本企業社會責任報告書，完整揭露國泰落實企業社會責任(CSR)的具體作為，報告書同步揭露於官網(https://www.cathayholdings.com/holdings/web/csr/TE_1-2-3.aspx)，104 年將出版「2014 年企業社會責任報告書」。 （三）針對國際責任投資人，本公司亦積極蒐羅國際相關問卷，以積極作為向外界溝通。 （四）本公司103年亦積極參與外部企業永續演講邀約，對外宣達內部企業永續實務經驗，以提升企業永續議題於臺灣產業間之意識。	無重大差異
五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無。				

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。
註 2：公司已編製企業社會責任報告書者，摘要說明得以註明查閱企業社會責任報告書方式及索引頁次替代之。
註 3：非上市金融控股公司，無須填列「與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因」欄。

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： 本公司長期深耕企業社會責任，因應國際情勢，納入新興企業永續議題，調整集團企業永續短中長期計劃，逐步落實責任投資、永續治理、責任商品、員工幸福、綠色營運及社會共榮各面向作為及目標。此外，為成為亞太地區最佳永續金融機構，本公司由內而外、對內落實企業永續治理，對外從上游透過採購影響供應商，下游運用金流影響力從放貸、投資等多面向推動，103 年成效卓越，重點績優事績如下： ➢ 國泰金控榮獲第十一屆上市上櫃公司資訊揭露評鑑最高 A++評等。 ➢ 國泰金控榮獲 2014 台灣企業永續獎之「十大永續典範獎」(金融業唯一)、「Top50 企業永續報告書獎」大型金融業金獎及國泰產險榮獲「社會共融獎」。 ➢ 國泰金控蟬聯 2014 天下雜誌「天下企業公民獎」肯定。 ➢ 國泰金控連續四年獲行政院環保署「綠色採購績優單位表揚」，103 年以高達 3.6 億高額採購量獲金融業第一。 ➢ 國泰金控榮獲數位時代雜誌「2014 綠色品牌大調查」金融服務類特優獎肯定。 ➢ 國泰金控榮獲首屆財訊雜誌「金控 CSR 大獎」優等獎。 ➢ 國泰人壽榮獲「台北市績優健康職場-健康卓越獎」。 ➢ 國泰人壽長年支持國泰女籃、國泰女桌蟬聯行政院體委會「第六屆體育推手獎」兩項金質獎及「長期贊助獎」。 ➢ 國泰人壽榮獲金管會頒發「微型保險積極推動獎」以及「微型保險衝刺獎」。 ➢ 國泰世華銀行榮獲第七屆台灣金融研訓院-傑出業務菁業獎「最佳企業社會責任」佳作。 ➢ 國泰世華銀行榮獲衛生部國民健康署「103 年度全國績優健康職場-健康領航獎」。 ➢ 國泰世華銀行新北市共 27 家分行榮獲新北市政府頒發「103 年度服務業愛節電活動」獎狀。 ➢ 國泰產險榮獲中華民國優良廠商協會舉辦「103 年優良廠商金萃獎之企業社會責任公益獎」之殊榮。 ➢ 除國泰人壽、國泰世華銀行完成溫室氣體盤查，國泰綜合證券 103 年為全台首家獲得英國標準協會(BSI)頒發溫室氣體排放認證書之證券業者。				
七、公司企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明： 「國泰金融控股股份有限公司2013年企業永續報告書」榮獲英國標準協會(BSI)專業驗證，符合「AA1000當責性原則標準」及最新「全球永續性報告第四代綱領(GRI G4)」之雙國際標準要求。				

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。
註 2：公司已編製企業社會責任報告書者，摘要說明得以註明查閱企業社會責任報告書方式及索引頁次替代之。
註 3：非上市金融控股公司，無須填列「與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因」欄。

(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施（附表二之二之三）

落實誠信經營情形

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案 （一）公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？ （二）公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？ （三）公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？	V		（一）為建立本公司誠信經營之企業文化及健全發展，並落實良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境，爰於101年3月16日參酌「上市上櫃公司誠信經營守則」之規定訂定本公司「誠信經營守則」，並提報101年股東常會報告。 （二）依據本公司「誠信經營守則」之規定，本公司應遵守公司法、證券交易法、商業會計法、政治獻金法、貪污治罪條例、政府採購法、公職人員利益衝突迴避法、上市上櫃相關規章或其他商業行為有關之法令，以作為落實誠信經營之基本前提。此外，本公司之董事、經理人、受僱人或本公司實質控制者，於從事商業行為之過程中，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益。針對違反誠信經營之舉報案件，本公司應由稽核單位深入查證並進行瞭解，凡查證屬實者，稽核單位應會辦行政管理部依公司相關懲戒辦法辦理。 （三）依據本公司「誠信經營守則」之規定，本公司董事、經理人、受僱人若發現有違反誠信經營之情事，應立即向董事會、審計委員會或稽核單位進行檢舉；本公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密。所有舉報案件，本公司應由稽核單位深入查證並進行瞭解，凡查證屬實者，稽核單位應會辦行政管理部依公司相關懲戒辦法辦理，並應即時於公司內部網站揭露違反人員之職稱、姓名、違反日期、違反內容及處理情形等資訊。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
二、落實誠信經營 （一）公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？ （二）公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專（兼）職單位，並定期向董事會報告其執行情形？ （三）公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	V		（一）依據本公司「誠信經營守則」之規定，本公司應以公平與誠信之方式進行商業活動，本公司於商業往來之前，應考量商業往來對象之合法性及信譽，宜避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，與他人簽訂契約並宜包含誠信條款。 （二）本公司已設置隸屬於董事會之「企業永續委員會」並下設「永續治理小組」，負責推動本集團誠信經營、反貪腐、反賄賂及法令遵循等公司治理事宜，並於每半年向本公司董事會報告其執行情形。此外，本公司「誠信經營守則」係由行政處訂定，且本守則之訂定、修正或廢止應經董事會同意。本公司董事會係盡善良管理人之注意義務，監督公司防止不誠信行為，以確保誠信經營政策之落實。再者，為健全本公司誠信經營，稽核單位應將本守則之遵循情形納入查核範圍，並定期向董事會報告缺失改善辦理情形。 （三）依據本公司「誠信經營守則」之規定，本公司董事應秉持高度自律，對董事會所列議案，與其自身有利害關係時，應於當次董事會說明其自身利害關係之重要內容，若致有害於公司利益之虞者，得陳述意見及答詢，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得不當相互支援。此外，本公司董事及經理人不得藉其在公司擔任之職位，使其自身、配偶、父母、子女或任何他人獲得不正當利益。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
（四）公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？	V		(四) 1. 依據本公司「會計制度」與「財務處對子公司財務監理作業辦法」之規定，應定期取得各子公司月結之管理報告，包括營運報告、資產負債月報表、損益月報表、現金流量月報表、應收帳款帳齡分析表及逾期帳款明細表等，進行分析檢討。 2. 本公司應於每會計年度終了前將次一年度稽核計畫以書面交付審計委員會及董事會核議，並作成紀錄。 3. 本公司內部稽核單位對本公司每年至少應辦理一次一般業務查核；每半年至少應對本公司及子公司之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核；另對本公司辦理一般業務查核如已涵蓋專案業務查核之項目及範圍，且查核結果無重大缺失事項並於內部稽核報告敘明者，該半年度得免辦理專案業務查核。臨時性稽核，依公司董事會或其授權人之指示辦理。	無重大差異
（五）公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？			（五） 誠信正直為本公司企業核心價值，於工作規則或相關管理辦法已明定員工應遵守之行為規範及相關之獎懲制度，並就洗錢防治法、性騷擾防治法及個人資料保護法等相關法令進行宣導教育。	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
三、公司檢舉制度之運作情形 （一）公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ （二）公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？ （三）公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V		（一）依據本公司「誠信經營守則」之規定，本公司董事、經理人、受僱人若發現有違反誠信經營之情事，應立即向董事會、審計委員會或稽核單位進行檢舉；本公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密，所有舉報案件，本公司應由稽核單位深入查證並進行瞭解。此外，依據本公司「員工獎懲要點」之規定，員工發現偽造、變造或冒領事件，能事前防止，使公司或客戶減免損失者，予以嘉獎；對於舞弊或其他有損公司權益之情事，事先舉發或設法防止，使公司減免損失者，予以記功；檢舉或協助破獲違法瀆職事件，使公司減免損失者，予以記大功。透過本公司前揭對檢舉人之獎勵措施，進而發揮檢舉制度之效能。再者，本公司外部網站已建置「獨立董事信箱」，以使本公司員工、股東及利害關係人等與本公司獨立董事間能有良好的溝通管道，進而落實公司治理；而本公司內部網站亦已建置「董事長信箱」，希望本公司員工透過「董事長信箱」對公司之經營、制度、辦法等整體面提出建議或改善事項，以強化公司治理機制。 （二）依據本公司「誠信經營守則」之規定，本公司董事、經理人、受僱人若發現有違反誠信經營之情事，應立即向董事會、審計委員會或稽核單位進行檢舉；本公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密，所有舉報案件，本公司應由稽核單位深入查證並進行瞭解，凡查證屬實者，稽核單位應會辦行政管理部依公司相關懲戒辦法辦理，並應即時於公司內部網站揭露違反人員之職稱、姓名、違反日期、違反內容及處理情形等資訊。 （三）依據本公司「誠信經營守則」之規定，本公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密，由稽核單位將遵循情形納入查核範圍，並定期向董事會報告缺失改善辦理情形，以確保檢舉人不因檢舉而遭受不當處置。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	V		本公司「誠信經營守則」及相關資訊揭露於本公司網站(http://www.cathayholdings.com)及「公開資訊觀測站」。本公司網站資訊由專人負責蒐集、揭露及定期更新，目前除架設繁體中文版網站以外，更提供英文版網站資訊，進而強化資訊揭露之功能。	無重大差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無重大差異。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊： 為提升企業社會責任之實踐程度，落實誠信經營，已於供應商合約增列企業社會責任宣告條文。				

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註 2：非上市上櫃金融控股公司，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(八) 公司如有訂立公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

揭露於本公司網站(http://www.cathayholdings.com)及「公開資訊觀測站」。

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

1. 本公司已於董事、經理人等內部人就任時，檢送「公司內部人股權異動申報注意事項」供其遵循，以避免其違反或發生內線交易之情事。另本公司亦已於董事就任時聘請律師簡報董事相關法令，並檢送金管會證期局及臺灣證券交易所所編製之「上市櫃公司董監事手冊」、「上市櫃公司董監事宣導資料」、「上市公司及其董事、監察人與大股東應行注意之證券市場規範事項」及「獨立董事法規宣導手冊」等資料，以協助董事瞭解證券交易相關法令暨上市章則等有關應行申報事項之規定及法律責任。

2. 為規範本公司暨子公司重大訊息之發布程序及相關管理機制，本公司特參考「台灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」，制定「本公司暨子公司重大訊息發布及管理要點/作業細則」及「本公司暨子公司召開重大訊息說明記者會作業細則」，並將前揭規章置於本公司內部網站規章辦法專區，供全體同仁遵循，以避免違反或發生內線交易之情事。

3. 本公司經理人進修情形 (統計期間：103 年 1 月-103 年 12 月)

職稱	姓名	進修課程	進修時數
總經理	李長庚	經營管理研討會(銀行)	16
		集團高階主管聯誼會	6
		信託業督導人員(含在職)研習班	6
		高效能領導力-人才培育、績效引導	14
		2014 金融 CEO 早餐會-掌握兩岸新興產業競合，探討區域經濟整合發展	1.5
		兩岸金融關鍵議題研討會	3
		2014 Asia CIB CEO Roundtable	8
		CEO 早餐會-探討智慧科技應用與兩岸電子商務發展趨勢	2
		標竿論壇	2.5
資深副總經理	蔡宗翰	集團高階主管聯誼會	6
		高效能領導力成果發表會	4
總稽核	潘慶明	高效能領導力-客戶導向、團隊合作，及成果發表會	18
		集團高階主管聯誼會	3
		稽核人員金融業務研習班 223 期	7
		稽核人員金融業務研習班 229 期	8
財務長	陳晏如	高效能領導力-人才培育、客戶導向、績效引導、團隊合作，及成果發表會	32
		集團高階主管聯誼會	3
		經營管理研討會	16
		「公司法(證券交易法)重要條文解析」	3
		商業賄賂樣態與防制規範-從公司治理之觀點談起	3
		保險業如何應用 IFRS 4 及國際趨勢與衝擊	2

職稱	姓名	進修課程	進修時數
資深副總經理	孫至德	高效能領導力-人才培育、客戶導向、績效引導，及成果發表會	25
		集團高階主管聯誼會	6
		2014 年第一次 ABAC 大會 (奧克蘭)	20
		2014 年第二次 ABAC 大會 (聖地亞哥)	16
		2014 年第三次 ABAC 大會 (西雅圖)	20
		2014 年第四次 ABAC 大會 (北京)	16
		2014 年 APEC 企業領袖高峰會	13
資深副總經理	李偉正	經營管理研討會	11
		高效能領導力-人才培育、客戶導向、績效引導、團隊合作	28
		集團高階主管聯誼會	6
投資長	程淑芬	高效能領導力-人才培育、客戶導向、績效引導、團隊合作	28
		集團高階主管聯誼會	6
		2015 經濟與保險發展論壇	6
		從食安與氣爆事件談 CSR	3
		第十九屆兩岸金融合作研討會	5
		滙豐銀行人民幣國際化論壇	3
		麥可波特「打造有競爭力的台灣」論壇	3
		亞太金融趨勢及商機	3
		Greater China Market Investment Conference	5
		佈局亞太，放眼全球論壇	6
		2014 年上半年 PMI 走勢暨總體情勢剖析座談會	3
		《談成就社會企業與共創卓越》專題演講暨座談	2
		【2014 人民幣高峰論壇】	5
		全球貨幣寬鬆與安倍景氣和難題	2
		台灣離境證券業務(OSU)與人民幣業務發展座談會	2
		台灣大學工學院工業工程研究所跨領域整合高階經理人專班年度專題講座	2
		雲端智慧產業發展趨勢與台灣的機會	1
		如何提昇自由經濟示範區之台灣金融業競爭力	5
		兩岸金融發展契機研究會	2.5
		天下經濟論壇	1
資深副總經理	鄧崇儀	高效能領導力-人才培育、績效引導	14
		集團高階主管聯誼會	3
風控長	謝伯蒼	經營管理研討會(上下半年度各一次)	16
		集團高階主管聯誼會	6
		董監事之法律責任與責任保險之規劃	3
		董事會及股東會應注意事項	3

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		從董監事角度看外部審計與內部控制	3
		財務危機預警與案例分析	3
		危機管理的溝通策略	3
副總經理	蔡宗憲	高效能領導力成果發表會	4
		集團高階主管聯誼會	6
副總經理	翁德雁	高效能領導力-人才培育、客戶導向、績效引導、團隊合作，及成果發表會	32
		集團高階主管聯誼會	6
副總經理	吳淑盈	高效能領導力-客戶導向、績效引導、團隊合作，及成果發表會	25
		集團高階主管聯誼會	6
		印尼市場總體經濟展望	2
		Kotler 大師論壇	3
		銀行企金業務簡介	1
		法令解析及實務應用	1
副總經理	洪大慶	高效能領導力-人才培育、客戶導向、績效引導、團隊合作，及成果發表會	32
		「公司法(證券交易法)重要條文解析」研習	3
		「IFRS9 資產評價及信用風險管理」研討會	4.5
		推動我國採用國際財務報導準則研討會	7
		IFRS9 教育訓練-金融資產及金融負債之分類與衡量	3.5
		保險業如何應用 IFRS 4 及國際趨勢與衝擊	2
		IFRS 升級 2013 版本教育訓練	4
		「推動我國採用國際財務報導準則」研討會	3
副總經理	王志峰	高效能領導力-人才培育、客戶導向、績效引導、團隊合作，及成果發表會	32
		集團高階主管聯誼會	6
總機構法令遵循主管	李玉梅	高效能領導力-人才培育、客戶導向、績效引導、團隊合作，及成果發表會	32
		集團高階主管聯誼會	3
副總經理	張曙光	高效能領導力-人才培育、客戶導向、績效引導、團隊合作，及成果發表會	32
		集團高階主管聯誼會	3
副總經理	金肖雲	高效能領導力-人才培育、團隊合作，及成果發表會	18
副總經理	林朝祥	教練領導力- MVP 教練、培育千里馬、我是好伯樂、創新力量大、團隊大作戰，及成果發表會	36
協理	張煥城	財會部門如何讓董事會掌握、熟悉 IFRS 財務報告	3
		從財報弊案中探討刑法「背信罪」的法律責任	3
		企業受到「智慧財產侵權」自保之道與法律責任解析	3
		資本市場「資訊揭露」的策略	3

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		教練領導力- MVP 教練、培育千里馬、創新力量大、團隊大作戰，及成果發表會	28
協理	廖昶超	教練領導力- MVP 教練、我是好伯樂、創新力量大，及成果發表會	20
協理	蔡翔馨	教練領導力- MVP 教練、培育千里馬、我是好伯樂、創新力量大、團隊大作戰，及成果發表會	36
協理	張振棟	「高績效教練」系列課程-領導變革、團隊建立與激勵，及策略性問題解決實作成果發表會	19
		登峰講堂-做個敢夢的國泰人、看見台灣放眼世界	4
協理	翁少玲	教練領導力- MVP 教練、培育千里馬、我是好伯樂、創新力量大、團隊大作戰，及成果發表會	36
		亞洲人才創新論壇	8
		Kotler 大師論壇	2
協理	佘廣瑛	教練領導力- MVP 教練、培育千里馬、我是好伯樂、創新力量大、團隊大作戰，及成果發表會	36
		稽核主管研習班 40 期	12.5
		稽核人員金融業務研習班 223 期、229 期	15
協理	蔡勝雄	經濟資本與風險胃納實作班(第二期)	3
		掌握國際動脈-IAIS 清償能力及集團堅理研討會	6
協理	陳欽奇	教練領導力- MVP 教練、培育千里馬、我是好伯樂、團隊大作戰，及成果發表會	28
		全球房市泡沫陰霾籠罩？	2
		主要國家雙率走勢及對台灣經濟之影響	2
		2014 年下半年度台灣及主要國家經濟展望	2
		美國 QE 結束下全球股市何去何從？	2

4. 敬請參閱「公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因」之「五、有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊」。

(十) 內部控制制度執行情形

1. 內部控制制度聲明書：請參閱附件四。

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(十一) 最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。

2. 違反法令經金管會處以罰鍰者：

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

(1) 子公司國泰人壽辦理不動產業務時,有董事會出席董事對與本人有利害關係者之案件未予迴避者，核與保險法第 146 條之 7 第 3 項授權訂定之「保險業與利害關係人從事放款以外之其他交易管理辦法」第 4 條第 2 項規定不符，金管會保險局依保險法第 168 條第 4 項第 8 款後段規定，核處罰鍰新台幣 90 萬元整。
【核處文號：102.05.24 金管保壽字第 10202547552 號】

改善情形：
子公司國泰人壽已完成缺失之改善，與利害關係人進行交易之議案，獨董已進行迴避。

(2) 子公司國泰人壽辦理深價外匯率選擇權交易，有分次取得投資授權藉以規避授權額度情事；另案有關「交易建議書」僅填載承作金額及預期匯率走勢，未包括履約價格及權利金等交易條件，不利風險控管，違反保險法相關規定，金管會保險局依「保險法」第171 條之 1 第 4 項規定，核處罰鍰新台幣 60 萬元整。
【核處文號：102.11.14 金管保壽字第 10202554262 號】

改善情形：
子公司國泰人壽已完成缺失之改善，持續落實法令遵循作業，確認交易均依分層授權辦法辦理，並於匯率選擇權「交易建議書」上詳述可能承作之履約價格與權利金之範圍，以利評估該類交易之妥適性。

(3) 子公司國泰人壽辦理核保作業時，未能落實保險通報查詢機制及財務核保機制，並對符合異常常模之保件，確實交調查員生調，致未能有效防止道德危險，核與「保險業招攬及核保理賠辦法」第 7 條第 1 項第 3 款、第 8 款及第 17 款規定不符，金管會保險局依「保險法」第 171 條之 1 第 5 項規定，核處罰鍰新台幣 300 萬元整。
【核處文號：102.12.13 金管保壽字第 10202557512 號】

改善情形：
子公司國泰人壽已完成缺失之改善，建立業務巡檢機制，提供資訊人員與業務單位每日確認資料正確與否，以落實保險通報查詢機制，並修訂「核保人員異常案件查核重點」，將異常狀況參考常模調整為「必查核」及「評估後查核」二類，落實執行。

(4) 金管會對子公司國泰人壽 102 年一般業務檢查報告，所揭缺失事項違反保險法相關規定。相關缺失事項如下：

A. 辦理保單貸款應收利息會計帳務處理有未正確提存應收利息、總分類帳及明細分類帳有未於每月終了結總累計並加以核對，及未確實辦理評估其他應收款減損作業，致財務報告內容表達有重大差異，影響財務報告之正確性。

B. 投資用素地有未列帳之情形；辦理不動產相關作業，查有分類為自用不動產有出租情形，未按實際使用面積歸入投資用不動產，又辦理不動產相互轉列作業，未具體明訂細部作業規範及檢核程序，致有不動產相互轉列作業未就其適法性、合理性審視並提報董事會通過。

C. 辦理限額再保險業務，未依規定事先報經主管機關核准。

D. 計算 101 年度資本適足率，將未符合即時利用標準應辦理專案報核之不動產列入「保險業計算資本適足率適用之不動產投資採用市價重新評價並計入自有資本調整項之應注意事項」之自有資本調整項。

E. 辦理銀行行銷通路銷售投資型保險商品及以外幣收付之非投資型人身保險商品電話訪問作業，有未依規定向要保人完成電話訪問或補寄掛號方式說明商品相關資訊。

以上金融監督管理委員會於 103 年 09 月 03 日，核處罰鍰合計新臺幣 210 萬元整並予以 2 項糾正。
【核處文號：103.09.03 金管保壽字第 10302548162 號】

改善情形：
子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

A. 已於 102 年年度財務報告中調整並予附註揭露說明，另就相關缺失進行檢討，並修訂內部控制制度。

B. 已就不動產相互轉列作業修訂相關辦法。
C. 已檢送再保險合約終止文件至主管機關，並調整年度資本適足率相關報表。
D. 已於 102 年底、103 上半年度之保險業資本適足率計算時，即未將持有未滿 3 年或不符即時利用之不動產評價差額計入自有資本調整項。
E. 已全面檢視電訪系統流程，並導入相關控管機制。

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

(1) 子公司國泰世華銀行離職員工將客戶個人資料下載至私人外接儲存裝置，核未妥適建立資訊作業管理之內部控制制度，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，依同法第 129 條第 7 款規定，核處罰鍰新臺幣 300 萬元整。
【核處文號：103.01.29 金管銀控字第 10360000011 號】

改善情形：
子公司國泰世華銀行已完成缺失之改善，已實施公用資料夾相關改善措施，新增檔案攜出紀錄主動通知覆核功能，並委請外部顧問就本案改善措施之政策面、作業面、技術面等再行檢視及提出評估。

(2) 子公司國泰世華銀行辦理金融商品行銷業務，核有未妥適建立內部控制制度或未確實執行之缺失，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，依同法第 129 條第 7 款規定，核處罰鍰新台幣 400 萬元整；另案關缺失有礙健全經營之虞，依同法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正。
【核處文號：103.06.25 金管銀控字第 1036000292C 號】

改善情形：
子公司國泰世華銀行已完成缺失之改善，已增修訂「新金融商品產品規劃評估辦法」、「金融交易控管作業要點」、「衍生性金融商品業務客戶權益保障事宜作業要點」、「金融交易額度申請注意事項暨評估要點」等以加強相關風險控管機制。

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

(1) 金管會對子公司國泰產險 100 年一般業務檢查報告，所揭缺失事項違反強制汽車責任保險法及保險法相關規定。相關缺失事項如下：
A. 辦理強制汽車責任保險理賠業務，核定受害人殘廢程度等級給付時，未取得受害人於治療一年以上尚未痊癒，並經合格醫師診斷為永久不能復原狀態之證明。
B. 召開董事會議有獨立董事對與本人有利害關係者之案件表決未迴避情事。
C. 辦理住宅火災及地震基本保險業務，要保書未經核保人員簽署。

以上金融監督管理委員會於 102 年 02 月 01 日，核處罰鍰合計新臺幣 156 萬元整。
【核處文號：102.02.01 金管保產字第 10202521652 號】

改善情形：
子公司國泰產險已完成缺失之改善。
A. 已清查強制汽車責任保險已決賠案，檢視診斷書不符形態，及制定「強制汽車責任保險殘廢認定處理程序」明定覆核項目及定期盤點機制與查核。
B. 自 100 年 8 月 30 日第 7 屆第 1 次董事會後，凡案件涉及該公司獨立董事兼任金控 100% 持股子公司之獨立董事者，已請獨立董事先行迴避。
C. 已定期查核要保書核保人員覆核蓋章及業務員親自簽名，並修改「國泰產險火災保險核保辦法」第 11 條核保流程及審核業務應注意事項。

(2) 金管會對子公司國泰產險 102 年一般業務檢查報告，所揭缺失事項違反保險法相關規定。相關缺失事項如下：
A. 住宅火險業務有同一棟大樓以不同建築等級費率承保之情事。

B. 有業務員代為要保人填寫要保書並代行簽名者。
C. 辦理汽車車體損失保險理賠作業，對於被保險人須負擔自負額之賠案，有自負額扣除錯誤致公司賠付較高理賠金額之情事。
D. 辦理強制汽車責任保險給付作業，有未取得支出憑證及未依規定核算給付金額之情事者。
E. 辦理電話行銷，有關電銷過程全程錄音以及保單個人資料蒐集處理，有未經要保人同意及未向要保人說明者。
F. 委託非金融機構代收保費，有未與受託機構簽訂委託代收授權書之情事。
G. 辦理委外作業單位未不定期派員至受託機構進行實地查核。

以上金融監督管理委員會於 103 年 04 月 21 日，核處罰鍰合計新臺幣 192 萬元整並予以 3 項糾正。

【核處文號：103.04.21 金管保產字第 10302523212 號】

改善情形：

子公司國泰產險已完成缺失之改善。

A. 已整合特等費率，並依據「保險商品銷售前程序作業準則」報送費率計算說明書備查銷售，同時完成相關系統建置。
B. 已全面禁止業務人員以代理人方式代行簽名。
C. 已修訂「汽車險理賠事務處理手冊」，規範相關自負額作業。
D. 已沖回錯誤賠款且加強理賠人員教育訓練宣導。
E. 已停止電話行銷作業。
F. 已嚴禁收受未簽訂委託代收授權書之機構所開立之客票。
G. 已修正「國泰產險委外作業遴選辦法」。

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

子公司國泰證券於 101 年 5 月 2 日、8 日、6 月 1 日、4 日透過人工轉帳新臺幣 2,300 萬元、9,000 萬元、5,000 萬元及 5,800 萬元，及 6 月 28 日透過網路銀行轉帳 1 億元，將兼營期貨自營業務部門之指撥營運資金出帳至證券部門所需用途，違反期貨商管理規則第 23 條規定；於前開資金調撥程序未落實執行內部控制制度 CM-26000 職務授權制度規定，亦已違反期貨商管理規則第 2 條第 2 項規定，金管會證期局依「期貨交易法」第 119 條第 1 項第 2 款規定，核處罰鍰新臺幣 24 萬元整，及依同法第 100 條第 1 項第 1 款予以警告處分。

【核處文號：102.02.04 金管證期字第 10100605332 號】

改善情形：

子公司國泰證券已完成缺失之改善，調整財務會計部組織架構，將財務會計部區分為財務部及會計部，並成立營運管理處直屬督導上述兩部門，以強化財務作業督導機制及資金調撥控管流程，另加強教育訓練與法令宣導及增修訂內部控制制度。

3. 缺失經金管會嚴予糾正者：無。

子公司其它依法揭露之糾正或處分：

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

(1) 子公司國泰人壽 97 年間向國有財產局標購土地，未取得合法之不動產鑑價機構評價，核與「保險法」第 146 條之 2 第 2 項規定不符，金管會保險局依「保險法」第 149 條第 1 項規定，予以糾正。

【核處文號：102.05.24 金管保壽字第 10202547552 號】

改善情形：

子公司國泰人壽已完成缺失之改善，修正相關辦法，另不動產買賣件，依規定取得合法之不動產鑑價機構評價。

(2) 子公司國泰人壽所訂放款定價政策未臻完備、未於授信內規完整納入中央銀行 99.12.30 台央業字第 0990062028 號函示意旨，另 102 年 12 月間始將「保險業辦理放款其徵信、核貸、覆審等作業規範」第 14 條規定納入貸款契約書，核有礙健全經營之虞，予以糾正。

【核處文號：103.05.06 金管保壽字第 10300042942 號】

改善情形：
子公司國泰人壽已完成缺失之改善，修訂放款定價政策相關辦法，並依規定納入授信內規，俾落實法令遵循作業。

(3) 子公司國泰人壽於 99 年間買進連結超額死亡再保險責任外幣債券商品 2 億美元，核其商品條件，違反保險法第 146 條第 8 項授權訂定之「保險業從事衍生性金融商品交易管理辦法」第 10 條第 1 項相關規定，予以糾正。

【核處文號：103.05.13 金管保壽字第 10300035002 號】

改善情形：
子公司國泰人壽已完成缺失之改善，修訂相關規範，並建立新型態投資標的之投資前適法性評估程序。

(4) 子公司國泰人壽與國泰世華商業銀行股份有限公司簽訂共同行銷契約，逕委由國泰世華商業銀行股份有限公司辦理申貸資料之填寫及簽約對保作業，鑑於該等作業有檢驗借款人身份、確認借款人借款行為等，係屬貸款業務之重要程序之一，逕委由他公司辦理，核有礙健全經營之虞，予以糾正。

【核處文號：103.09.17 金管保壽字第 10302549532 號】

改善情形：
子公司國泰人壽已完成缺失之改善，已終止與國泰世華銀行房貸共同行銷業務。

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

子公司國泰世華銀行與國泰人壽保險公司簽訂共同行銷契約，辦理轉介房屋貸款案件予該公司一案，有礙銀行健全經營之虞，金管會銀行局依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，予以糾正。

【102.12.24 金管銀控字第 10200315860 號函】

改善情形：

子公司國泰世華銀行(1)已於 103.01.03 發函通知國泰人壽，自函文到達日起，即終止前與該公司辦理房屋貸款商品之共同行銷契約，將該契約調整為提前終止。(2)依據金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法第 6 條，所稱「代收件」係指協助傳遞文件，尚不得有主動推介、檢驗身分或辦理對保等行為，加強該項法令遵循觀念宣導。(3)本案已經人評會決議對相關人員予以處分。(4)已修訂法令遵循相關規章，將提報董事會決議。

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

子公司國泰證券 101 年 6 月 28 日購買合作金庫及玉山銀行之次順位金融債券分別為新臺幣 500,000 千元及 1,720,000 千元，已逾實收資本額 3,700,000 千元之 10%，致當日公司資金調度產生困難，而有調撥期貨部門專用營運資金之情事，違反金管會 95 年 8 月 16 日金管證二字第 0950003875 號令及「證券商管理規則」第 2 條第 2 項規定。另查 101 年 5 月 2 日、8 日及 6 月 1 日及 4 日亦有將期貨自營部門資金轉撥至證券部門資金帳戶，及上述 6 月 28 日因債券交易需於 12 點前完成交割，以網路銀行調度期貨自營款項先行支應等情事，而財務會計部門主管吳〇雯負責相關資金之調撥，核與「證券商管理規則」第 2 條第 2 項及「證券商負責與業務人員管理規則」第 18 條第 2 項第 23 款規定不符，金管會證期局依「證券交易法」第 65 條規定，予以糾正，並依同法第 56 條規定對吳員予以停止 1 個月業務執行之處分，另由公司自行從重議處風險管理部主管黃〇孝報會，財務部針對資金調撥(人工或網路)之作業流程訂定明確作業規範。

【核處文號：102.02.04 金管證券字第 10100551941 號函】

改善情形：

子公司國泰證券已完成缺失之改善，調整財務會計部組織架構，將財務會計部區分為財務部及會計部，並成立營運管理處直屬督導上述兩部門，以強化財務作業督導機制及資金調撥控管流程，另配合修訂「資金調度及管理辦法」及增訂「匯出款作業管理辦法」。

4. 經金管會依本法第五十四條第一項規定處分事項：無。

5. 人員舞弊、重大偶發案件或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。

6. 其他經金管會指定應予揭露之事項：無。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 103 年股東常會重要決議及執行情形之檢討：

103 年股東常會重要決議事項	執行情形
(1) 102 年度營業報告書及財務報表承認案(含合併財務報表)。	依股東會決議後公告在案。
(2)承認 102 年度盈餘分派案。	依股東會決議每股分配現金股利新台幣 1.5 元，股票股利 0.5 元；現金股利於 103 年 7 月 23 日發放，股票股利於 103 年 8 月 29 日發放。
(3)通過本公司增資發行新股案。	
(4)通過本公司取得或處分資產處理程序修正案。	依股東會決議修正後公告在案。
(5)通過本公司規劃辦理長期資金募集案。	經審慎評估後，至 103 年底並無辦理之需要。
(6)通過解除本公司張董事錫等二人競業禁止之限制案	依股東會決議解除二位董事競業禁止之限制。

註：103 年股東會無已成案之股東建議事項。

2. 103 年董事會及 104 年截至年報刊印日止重要決議：

(1) 103 年 01 月 28 日第五屆第六次臨時董事會會議
- 通過修正本公司「組織規程」。
- 通過核發本公司主管獎金案。
- 通過限制型股票暨長期激勵工具研究結果案。

(2) 103 年 03 月 14 日第五屆第三次董事會會議
- 通過 102 年度營業報告書討論案。
- 通過 102 年度決算財務報表審議案。
- 通過本公司 102 年度「內部控制制度聲明書」。
- 通過 103 年度業務目標討論案。
- 通過自 103 年度第一季起更換簽證會計師審議案。
- 通過本公司規劃辦理長期資金募集案。
- 通過本公司與台新商銀申請融資額度續約案。
- 通過修正本公司「取得或處分資產處理程序」。
- 通過修正本公司「股務單位內部控制制度」。
- 通過修正「本公司暨各子公司金融資產減損控管程序」。
- 通過訂定本公司「個人資料檔案安全維護計畫暨業務終止後個人資料處理方法」。
- 通過補派子公司「國泰世華銀行」監察人。
- 通過解除本公司張董事錫等二人競業禁止之限制。

(3) 103 年 03 月 31 日第五屆第七次臨時董事會會議
- 通過修正本公司「會計政策」，擬將投資性不動產後續衡量由成本模式改為公允價值模式討論案。
- 通過本公司人事異動討論案。

(4) 103 年 04 月 21 日第五屆第八次臨時董事會會議
- 通過 102 年度盈餘分派審議案。
- 通過本公司 103 年度增資發行新股案。
- 通過本公司與第一商銀及萬通票券申請授信額度續約案。

(5) 103 年 04 月 29 日第五屆第四次董事會會議

- 通過 103 年度第一季決算財務報表審議案。
- 通過修正本公司「內部控制制度」及「內部稽核制度與實施細則」。
- 通過修正本公司「市場風險管理準則」及「風險管理衡量指標一覽表」。
- 通過本公司經理人薪酬案。
- 通過指派子公司「國泰人壽」、「國泰產險」及「國泰投信」新任董事、監察人。

(6) 103 年 06 月 06 日第五屆第九次臨時董事會會議

- 通過本公司 103 年度增資發行新股案。
- 通過本公司與中華票券、大慶票券、國際票券及大中票券申請授信額度案。
- 通過修正本公司「經理人績效管理發展準則」及「經理人薪酬給付準則」。
- 通過本公司經理人薪酬案。
- 通過本公司董事報酬及經理人薪酬定期檢討案。
- 通過本公司人事異動討論案。

(7) 103 年 08 月 27 日第五屆第五次董事會會議

- 通過 103 年上半年度決算財務報表審議案。
- 通過本公司與台灣銀行等金融機構申請授信額度案。
- 通過修正本公司「本公司暨各子公司金融資產減損控管程序」、「本公司暨子公司與利害關係人授信或交易管理準則」及「本公司暨子公司與交易觀察對象交易自律準則」。
- 通過解除本公司經理人陳晏如競業禁止之限制。
- 通過參與子公司「國泰證券」現金增資審議案。
- 通過補派子公司「國泰世華銀行」監察人。

(8) 103 年 11 月 13 日第五屆第六次董事會會議

- 通過 103 年度前三季決算財務報表審議案。
- 通過本公司與彰化銀行及聯邦銀行申請授信額度案。
- 通過訂定本公司「公司治理實務守則」及「本公司暨子公司防制洗錢及打擊資助恐怖主義管理準則」。
- 通過修正本公司「市場風險管理準則」。
- 通過改派子公司「國泰創投」董事。

(9) 103 年 12 月 15 日第五屆第十次臨時董事會會議

- 通過本公司組織調整、人事異動暨修正本公司「組織規程」。
- 通過改派子公司「國泰人壽」董事。

(10) 104 年 2 月 6 日第五屆第十一次臨時董事會會議

- 通過本公司人事異動討論案。
- 通過修正本公司「經理人薪酬給付準則」並訂定「國泰金融集團高階主管長期激勵計畫」。
- 通過核發本公司主管獎金案。
- 通過「國泰金控亞太地區發展計畫」。
- 通過子公司「國泰人壽」修正「投資國外保險相關事業作業程序」。
- 通過子公司「越南國泰產險」增資審議案。
- 通過補派子公司「國泰世華銀行」監察人。

(11) 104 年 3 月 19 日第五屆第七次董事會會議

- 通過 103 年度營業報告書討論案。
- 通過 103 年度決算財務報表審議案。
- 通過本公司 103 年度「內部控制制度聲明書」。
- 通過 104 年度業務目標討論案。
- 通過本公司規劃辦理長期資金募集案。
- 通過本公司與台新銀行等金融機構申請授信額度案。
- 通過修正本公司「會計制度」、「會計政策」及「本公司暨子公司資產評估、分類與管理辦法」。
- 通過修正「本公司暨子公司與利害關係人授信或交易管理準則」、「本公司暨子公司與交易觀察對象交易自律準則」、本公司「規章管理準則」及「公司治理實務守則」。
- 通過修正本公司「企業永續守則」、「企業永續委員會組織規程」及本公司「組織規程」。
- 通過修正「本公司提供金檢報告管理規程」。
- 通過本公司人事異動討論案。
- 通過解除本公司洪董事敏弘等二人競業禁止之限制。
- 通過指派子公司「國泰創投」新任董事、監察人。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士（包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等）辭職解任情形之彙總（附表二之三）：無。

五、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表（附表三）

單位：新台幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間(註1)	備　註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註2)	小 計		
安永聯合會計師事務所	黃建澤 王金來	6,049	--	--	--	1,075	1,075	103/1/1~ 103/12/31	1. 費用分攤合理性意見書 2. 會計政策變更意見書 3. QFBO 覆核服務酬金 4. 營所稅訴願 5. 無償配發新股服務酬金 6. 其他事項

註 1：本年度本行若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示查核期間，及於備註欄說明更換原因，並依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。

註 2：非審計公費請按服務項目分別列示，若非審計公費之「其他」達非審計公費合計金額 25%者，應於備註欄列示其服務內容。

六、更換會計師資訊（附表三之二）

(一) 關於前任會計師者

更換日期	103/3/14		
更換原因及說明	事務所內部行政組織調整		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人 / 情況	會計師	委任人
	主動終止委任	-	-
	不再接受(繼續)委任	-	-
最近兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與發行人有無不同意見	有	-	會計原則或實務
		-	財務報告之揭露
		-	查核範圍或步驟
		-	其　他
	無	V	
	說明	無	
其他揭露事項（金控年報應行記載事項準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者）	無		

(二) 關於繼任會計師者

事務所名稱	安永會計師事務所
會計師姓名	黃建澤、王金來
委任之日期	103/3/14
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三) **前任會計師對金控年報應行記載事項準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函：無。**

七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業

本公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內未任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業。

八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形（附表四）

規定應申報股權者之股權變動情形（一）

職稱（註1）	姓名	103年度		104年度截至4月14日止	
		持有股數增（減）數	質押股數增（減）數	持有股數增（減）數	質押股數增（減）數
大股東	萬寶開發(股)公司	106,325,115	(326,020,161)	0	0
大股東	霖園投資(股)公司	92,851,895	(259,050,232)	0	0
董事長	蔡宏圖	12,062,547	0	0	0
法人董事	良廷實業股份有限公司	1,308,907	0	0	0
法人董事	震昇實業(股)公司	1,329,290	0	0	0
法人董事暨同一關係人	佳誼實業(股)公司	2,386,555	0	1,867,000	0
法人董事	國泰建設股份有限公司	2,655,406	0	0	0
法人董事	財團法人國泰人壽職工福利委員會	1,647,160	0	0	0
法人董事	國泰醫療財團法人	1,359,405	0	0	0
大股東暨同一關係人	萬達投資(股)公司	6,704,824	0	0	0
同一關係人	同記實業(股)公司	3,734,290	43,200,000	0	0
同一關係人	霖紀實業(股)公司	0	0	0	0
同一關係人	林翁全	155	0	0	0
同一關係人	王美惠	0	0	0	0
同一關係人	林翁琴	0	0	0	0
同一關係人	林翁圳	0	0	0	0
同一關係人	林修得	0	0	0	0
董事	蔡政達	9,456,603	0	0	0
董事	蔡鎮球	1,658,270	0	(33,170,000)	0
董事	郭炎	0	0	0	0
董事	仲躋偉	216	0	0	0
董事	陳祖培	3,246	0	0	0
董事	黃調貴	13,306	0	0	0
董事(兼總經理)	李長庚	5,939	0	0	0
董事	熊明河	2,794	0	0	0
董事	張錫	0	0	0	0
獨立董事	洪敏弘	0	0	0	0
獨立董事	黃清苑	0	0	0	0

職稱（註 1）	姓名	103 年度		104 年度截至 4 月 14 日止	
		持有股數增（減）數	質押股數增（減）數	持有股數增（減）數	質押股數增（減）數
獨立董事	郭明鑑	0	0	0	0
資深副總經理	蔡宗翰	(5,709,406)	0	0	0
總稽核	潘慶明	(7,171)	0	0	0
財務長	陳晏如	1,874	0	0	0
資深副總經理	孫至德	341	0	0	0
資深副總經理	李偉正	664	0	0	0
投資長	程淑芬	463	0	0	0
資深副總經理	鄧崇儀	705	0	0	0
風控長	謝伯蒼	8,750	0	0	0
資深副總經理	張家生 (104/4/1 新任) (註 4)	(註 3)	(註 3)	0	0
副總經理	蔡宗憲 (103/6/25 新任) (註 4)	(5,811,882)	0	0	0
副總經理	翁德雁	610	0	0	0
副總經理	吳淑盈	(5,975)	0	0	0
副總經理	洪大慶	977	0	0	0
副總經理	王志峰 (103/6/7 新任) (註 4)	16,052	0	0	0
副總經理	許純琪 (104/3/25 新任) (註 4)	(註 3)	(註 3)	0	0
副總經理	李玉梅 (104/2/1 新任) (註 4) (104/3/25 解任)	(註 3)	(註 3)	0	0
副總經理	張曙光 (104/2/7 新任) (註 4)	(註 3)	(註 3)	0	0
副總經理	金肖雲 (104/2/7 新任) (註 4)	(註 3)	(註 3)	0	0
副總經理	林朝祥	96	0	0	0
副總經理	胡世杰 (103/5/5 解任)	0	0	(註 3)	(註 3)
副總經理	蔡宜芳 (103/6/7 解任)	0	0	(註 3)	(註 3)
副總經理	黃政甫 (104/2/7 解任)	1,197	0	(註 3)	(註 3)
協理	張煥城	3,579	0	0	0
協理	廖昶超	653	0	0	0
協理	劉善治	375	0	0	0
協理	蔡翔馨	447	0	0	0
協理	王富民	718	0	0	0
協理	張振棟	1,834	0	0	0
協理	翁少玲	0	0	0	0
協理	余廣瑛	110	0	0	0
協理	陳文凱 (104/1/8 新任) (註 4)	(註 3)	(註 3)	0	0

職稱（註 1）	姓名	103 年度		104 年度截至 4 月 14 日止	
		持有股數增（減）數	質押股數增（減）數	持有股數增（減）數	質押股數增（減）數
協理	蔡勝雄 (104/2/7 新任) (註 4)	(註 3)	(註 3)	0	0
協理	陳欽奇 (104/2/7 新任) (註 4)	(註 3)	(註 3)	0	0
協理	柯俊良 (104/1/8 解任)	687	0	(註 3)	(註 3)
協理	陳玟琪 (104/2/7 解任)	241	0	(註 3)	(註 3)

註 1：依本表填寫之上開人員，如屬持有金融控股公司股份總額超過百分之一股東應註明為大股東，並分別列示。

註 2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註 3：無需申報股權異動資料。

註 4：新任前無需申報持股異動。

股權移轉資訊（二）

姓名（註 1）	股權移轉原因（註 2）	交易日期	交易相對人	交易相對人與金融控股公司、董事、監察人、持股超過百分之十股東之關係	股數	交易價格
無						

註 1：係填列金融控股公司董事、監察人、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之姓名。

註 2：係填列取得或處分。

股權質押資訊（三）

姓名(註 1)	質押變動原因（註 2）	變動日期	交易相對人	交易相對人與金融控股公司、董事、監察人、持股超過百分之十股東之關係	股數	質借（贖回）金額
無						

註 1：係填列金融控股公司董事、監察人、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之姓名。

註 2：係填列質押或贖回。

九、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料（附表四之一)

姓名（註 1）	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。(註 3)		備註
	股數	持股比率(註 2)	股數	持股比率(註 2)	股數	持股比率(註 2)	名稱	關係	
萬寶開發股份有限公司 代表人：林翁全	2,232,827,425	17.77%	0	0%	0	0%	霖園投資股份有限公司	代表人為同一人	
							萬達投資股份有限公司	代表人為同一人	
							百星投資股份有限公司	代表人為本公司監察人	
霖園投資股份有限公司 代表人：林翁全	1,949,889,809	15.52%	0	0%	0	0%	萬寶開發股份有限公司	代表人為同一人	
							萬達投資股份有限公司	代表人為同一人	
							百星投資股份有限公司	代表人為本公司監察人	
新制勞工退休基金 代表人：黃肇熙	167,620,075	1.33%	0	0%	0	0%	無(註 4)		
花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶	163,895,551	1.30%	0	0%	0	0%	無		
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	142,447,966	1.13%	0	0%	0	0%	無		
萬達投資股份有限公司 代表人：林翁全	140,801,304	1.12%	0	0%	0	0%	萬寶開發股份有限公司	代表人為同一人	
							霖園投資股份有限公司	代表人為同一人	
大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	131,112,889	1.04%	0	0%	0	0%	無		
勞工保險基金 代表人：黃肇熙	128,028,058	1.02%	0	0%	0	0%	無(註 4)		
百星投資股份有限公司 代表人：葉登科	106,334,632	0.85%	0	0%	0	0%	萬寶開發股份有限公司	代表人與本公司董事為同一人	
							霖園投資股份有限公司	代表人與本公司董事為同一人	
							萬達投資股份有限公司	代表人與本公司董事為同一人	
舊制勞工退休基金 代表人：黃肇熙	105,655,538	0.84%	0	0%	0	0%	無(註 4)		

註 1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。
註 2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比率。
註 3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應依發行人財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。
註 4：新制勞工退休基金、勞工保險基金、舊制勞工退休基金均為同一代表人。

十、金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業，對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例（附表五）

日期：104 年 3 月 31 日

單位：仟股；%

轉投資事業（註1）	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
國泰人壽保險股份有限公司	5,931,527 (註2)	100%	0	0	5,931,527	100%
國泰世華商業銀行股份有限公司	6,711,276	100%	0	0	6,711,276	100%
國泰世紀產物保險股份有限公司	303,438 (註3)	100%	0	0	303,438	100%
國泰綜合證券股份有限公司	470,000	100%	0	0	470,000	100%
國泰證券投資信託股份有限公司	150,000	100%	0	0	150,000	100%
國泰創業投資股份有限公司	217,424	100%	0	0	217,424	100%
國泰康利資產管理有限公司	46,800	50%	0	0	46,800	50%
Conning Holdings Corp.	101	9.9%	0	0	101	9.9%
台灣集中保管結算所股份有限公司	1,392	0.41%	569	0.17%	1,961	0.58%

註 1：指國泰金融控股股份有限公司及其子公司之轉投資事業。

註 2：含國泰人壽特別股總股數 625,000 仟股。

註 3：含國泰產險特別股總股數 31,250 仟股。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一) 股本來源（附表六）

單位：仟股；新台幣仟元

年/月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
90/12	無	12,000,000	120,000,000	5,838,615	58,386,157	國泰人壽股份轉換	無
91/4	無	12,000,000	120,000,000	6,095,872	60,958,728	國泰產險及國泰銀行股份轉換	
91/12	無	12,000,000	120,000,000	8,453,163	84,531,631	世華銀行股份轉換	
92/1	無	12,000,000	120,000,000	8,307,489	83,074,891	減資註銷庫藏股（92/2/24，文號:台財保字第 0920005950 號）	
94/2	54.15	12,000,000	120,000,000	8,318,644	83,186,447	公司債轉換	
94/4	54.15	12,000,000	120,000,000	8,474,933	84,749,335	公司債轉換	
94/8	51.94	12,000,000	120,000,000	8,482,094	84,820,937	公司債轉換	
94/10	51.94	12,000,000	120,000,000	8,524,223	85,242,234	公司債轉換	
95/4	51.94	12,000,000	120,000,000	8,526,886	85,268,865	公司債轉換	
95/8	50.84	12,000,000	120,000,000	9,072,936	90,729,366	公司債轉換、盈餘轉增資（95/9/21，文號：金管銀(六)字第 09500406660 號）、第七商銀股份轉換	
95/10	48.43	12,000,000	120,000,000	9,092,588	90,925,878	公司債轉換	
96/2	48.43	12,000,000	120,000,000	9,224,080	92,240,796	公司債轉換	
96/4	48.43	12,000,000	120,000,000	9,277,019	92,770,192	公司債轉換	
97/8	無	12,000,000	120,000,000	9,737,537	97,375,372	盈餘轉增資（97/8/27，文號：金管銀(六)字第 09700330020 號）	
98/10	無	12,000,000	120,000,000	9,670,877	96,708,774	減資註銷庫藏股（98/10/28，文號:金管銀控字第 09800513790 號）	
99/9	無	12,000,000	120,000,000	10,154,421	101,544,213	盈餘轉增資（99/9/14，文號：金管銀控字第 09900344130 號）	
100/8	無	12,000,000	120,000,000	10,357,510	103,575,097	盈餘轉增資（100/8/25，文號：金管銀控字第 10000293110 號）	
101/9	無	12,000,000	120,000,000	10,865,385	108,653,850	盈餘轉增資（101/9/12，文號：金管銀控字第 10100291270 號）	
102/9	36.00	12,000,000	120,000,000	11,218,385	112,183,850	現金增資(102/9/26，文號：金管銀控字第 10200271410 號)	
102/11	無	12,000,000	120,000,000	11,964,962	119,649,620	盈餘轉增資(102/11/29，文號：金管銀控字第 10200327950 號)	
103/8	無	18,000,000	180,000,000	12,563,210	125,632,101	盈餘轉增資(103/8/20，文號：金管銀控字第 10300240490 號)	

註 1：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。
註 2：增資部分應加註生效（核准）日期與文號。
註 3：以低於票面金額發行股票者，應以顯著方式標示。
註 4：以貨幣債權、技術抵充股款者，應予敘明，並加註抵充之種類及金額。
註 5：屬私募者，應以顯著方式標示。

單位：仟股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	12,563,210	5,436,790	18,000,000	上市股票

(二) 股東結構（附表七）

104 年 4 月 14 日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	19	351	1,219	399,137	1,448	402,174
持有股數	551,354,577	492,680,485	5,255,104,201	3,031,817,324	3,232,253,541	12,563,210,128
持股比例	4.39%	3.92%	41.83%	24.13%	25.73%	100%

(三) 股權分散情形（附表八）

普通股

每股面額十元

104 年 4 月 14 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	172,551	41,712,352	0.33%
1,000 至 5,000	141,182	319,396,394	2.54%
5,001 至 10,000	39,024	273,522,987	2.18%
10,001 至 15,000	17,564	215,437,893	1.71%
15,001 至 20,000	7,826	137,733,480	1.10%
20,001 至 30,000	8,651	211,898,524	1.69%
30,001 至 50,000	6,499	249,906,304	1.99%
50,001 至 100,000	4,724	325,717,033	2.59%
100,001 至 200,000	2,035	277,515,758	2.21%
200,001 至 400,000	930	255,657,531	2.04%
400,001 至 600,000	283	138,439,897	1.10%
600,001 至 800,000	171	118,440,762	0.94%
800,001 至 1,000,000	99	89,644,733	0.71%
1,000,001 以上	635	9,908,186,480	78.87%
合計	402,174	12,563,210,128	100%

特別股

每股面額十元

104 年 4 月 14 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
合計	無		

(四) 主要股東名單（附表九）

股份 大股東名稱	持 有 股 數	持 股 比 例
萬寶開發股份有限公司	2,232,827,425	17.77%
霖園投資股份有限公司	1,949,889,809	15.52%
新制勞工退休基金	167,620,075	1.33%
花旗（台灣）託管新加坡政府投資專戶	163,895,551	1.30%
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	142,447,966	1.13%
萬達投資股份有限公司	140,801,304	1.12%
大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	131,112,889	1.04%
勞工保險基金	128,028,058	1.02%

註：係列明股權比例達百分之一以上之股東。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料（附表十）

年度 項目			102 年	103 年	當年度截至 104 年 3 月 31 日
每股市價(註1)	最高		48.85	54.10	50.60
	最低		31.15	42.10	44.20
	平均		41.03	47.25	47.14
每股淨值(註2)	分配前		31.37	34.44	36.10
	分配後		29.87	(註 8)	(註 9)
每股盈餘	加權平均股數		12,123,735(仟股)	12,563,210(仟股)	12,563,210(仟股)
	每股盈餘(註3)	調整前	3.28	3.94	1.43
		調整後	3.12	3.94	1.43
每股股利	現金股利		1.50	(註 8)	(註 9)
	無償配股	盈餘配股	0.50	(註 8)	(註 9)
		資本公積配股	0	(註 8)	(註 9)
	累積未付股利(註4)		0	0	(註 9)
投資報酬分析	本益比(註5)		13.15	11.99	32.97
	本利比(註6)		27.35	(註 8)	(註 9)
	現金股利殖利率(註7)		3.66	(註 8)	(註 9)

註 1：列示各年度最高及最低市價、並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。
註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。
註 3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。
註 4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。
註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。
註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。
註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。
註 8：103 年度盈餘分派案尚未經股東會決議。
註 9：逢季不適用。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 公司章程所訂定之股利政策
   (1) 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，股利政策係採取剩餘股利政策。
   (2) 本公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之，其中分派員工紅利之比率應佔紅利分配金額萬分之一至萬分之五。
   (3) 依據本公司營運規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。
2. 本次股東會擬議股利分配之情形：擬每股分派現金股利 2.0 元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

本公司未公開 104 年度財測，依民國 89 年 2 月 1 日台財證（一）字第 00371 號函規定，無須揭露。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：
   本公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之，其中分派員工紅利之比率應佔紅利分配金額萬分之一至萬分之五。
2. 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若有差異時之會計處理：
   本公司員工紅利估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列或依當年度稅後淨利再依公司章程所定之成數為估列基礎；董事酬勞之給付則係依「國泰金融控股股份有限公司董事酬金給付準則」為估列基礎（稅後淨損不予估列）。估計後認列為本年度之營業費用，惟嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，依財務會計準則公報規定辦理。
3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊
   (1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：本期估列員工現金紅利 2,513,103 元、董事酬勞 2,100,000 元。
   (2) 擬議配發員工股票紅利金額及其占個體或個別財務報告本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例：本年度擬不配發員工股票紅利。
   (3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：3.94 元。

4. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形（包括配發股數、金額及股價）、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

(1) 員工紅利：2,393,562 元，實際配發情形與原董事會擬議相同，103 年度員工計 160 人，故每人約分得 14,960 元。

(2) 董事酬勞：3,300,000 元，實際配發情形與原董事會擬議相同。

(九) 金融控股公司買回本公司股份情形（附表十一）

本公司近年並無買回本公司股份之情形。

二、公司債辦理情形（附表十二）

公司債種類（註 2）	97 年第 1 次（97-1 期）無擔保次順位公司債(註 6）	98 年度第一期（98-1 期）無擔保次順位公司債
發行（辦理）日期	97 年 12 月 24 日	98 年 10 月 8 日
面額	新台幣 100 萬元	新台幣 100 萬元
發行及交易地點（註 3）	不適用	不適用
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	新台幣 200 億元	新台幣 200 億元
利率	固定利率 3.1%	固定利率 2.65%
期限	7 年期	7 年期
受償順位	本公司債為次順位公司債，債權人之受償順位僅優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司所有其他債權人之受償順位	本公司債為次順位公司債，債權人之受償順位僅優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司所有其他債權人之受償順位
保證機構	不適用	不適用
受託人	兆豐國際商業銀行信託部	上海商業儲蓄銀行股份有限公司信託部
承銷機構	不適用	不適用
簽證律師	林志忠律師	林志忠律師
簽證會計師（註 4）	黃建澤、徐榮煌會計師	黃建澤會計師
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還本金	新台幣 200 億元	新台幣 200 億元
贖回或提前清償之條款	不適用	不適用
限制條款（註 5）	若因付息或還本使本公司集團資本適足率低於法定要求時，將暫停支付本息，待符合規定時方支付本息（利息可累積，利息及本金展期部分均以原票	若因付息或還本使本公司集團資本適足率低於法定要求時，將暫停支付本息，待符合規定時方支付本息（利息可累積，利息及本金展期部分均以原票

公司債種類（註 2）		97 年第 1 次（97-1 期）無擔保次順位公司債(註 6）	98 年度第一期（98-1 期）無擔保次順位公司債
		面利率計息）	面利率計息）
是否計入合格資本		是	是
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		信用評等機構： 中華信用評等股份有限公司 評等日期：98 年 4 月 29 日 公司債評等結果：twA+	信用評等機構： 中華信用評等股份有限公司 評等日期：98 年 8 月 13 日 公司債評等結果：twA+
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	不適用	不適用
	發行及轉換(交換或認股)辦法	不適用	不適用
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		本次無擔保次順位公司債之發行係充實自有資本、提升資本適足率及轉投資子公司國泰人壽，對本公司股東權益皆屬正面效益	本次無擔保公司債係用於轉投資子公司國泰人壽及國泰產險特別股，做為未來購併資金或注資子公司之用，對本公司股東權益均屬正面效益
交換標的委託保管機構名稱		無	無

註 1：公司債辦理情形含辦理中之公募及私募公司債。辦理中之公募公司債係指已經本會生效（核准）者；辦理中之私募公司債係指已經董事會決議通過者。

註 2：欄位多寡視實際辦理次數或申請核准次數調整。

註 3：屬海外公司債者填列。

註 4：係指該次發行公司債依相關法令規定應經會計師查核未有相關法令所列情事之會計師。

註 5：如限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註 6：屬私募者，應以顯著方式標示。

註 7：屬轉換公司債、交換公司債、總括申報發行公司債或附認股權公司債，應依性質按表列格式再揭露轉換公司債資料、交換公司債資料、總括申報發行公司債情形及附認股權公司債資料。

註 8：公司債未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。

三、特別股發行情形（附表十三）

無。

四、海外存託憑證發行情形（附表十四）

<table>
<tr><td colspan="2">發行(辦理)日期
項目</td><td>92 年 7 月 29 日
（初次發行）（註 4）</td><td>93 年 11 月 9 日
（再發行）（註 4）</td><td>94 年度至 98 年 4 月 30 日
（海外可轉換公司債轉換而來）
（註 4）</td></tr>
<tr><td colspan="2">發行及交易地點</td><td colspan="3">發行地區：歐洲、亞洲及美國
上市地點：Luxembourg Stock Exchange</td></tr>
<tr><td colspan="2">發行總金額</td><td>美金 521,605,500 元</td><td>美金 494,528,116 元</td><td>依本公司海外可轉換公司債之轉換價格、轉換匯率及轉換為海外存託憑證之單位數計算</td></tr>
<tr><td colspan="2">單位發行價格</td><td>美金 11.63 元</td><td>美金 19.4 元</td><td>依本公司海外可轉換公司債之轉換價格及轉換匯率計算</td></tr>
<tr><td colspan="2">發行單位總數</td><td>44,850,000 單位</td><td>25,491,140 單位</td><td>3,216,324 單位</td></tr>
<tr><td colspan="2">表彰有價證券之來源</td><td>包括國泰人壽持有本公司普通股股票及本公司庫藏股</td><td>本公司庫藏股</td><td>本公司新發行普通股股票</td></tr>
<tr><td colspan="2">表彰有價證券之數額</td><td>448,500,000 股</td><td>254,911,400 股</td><td>32,163,240 股</td></tr>
<tr><td colspan="2">存託憑證持有人之權利與義務</td><td colspan="3">與普通股股東相同</td></tr>
<tr><td colspan="2">受託人</td><td colspan="3">美國紐約梅隆銀行</td></tr>
<tr><td colspan="2">存託機構</td><td colspan="3">美國紐約梅隆銀行</td></tr>
<tr><td colspan="2">保管機構</td><td colspan="3">兆豐商業銀行信託部</td></tr>
<tr><td colspan="2">未兌回餘額
(註 5)</td><td colspan="3">6,143,503 單位</td></tr>
<tr><td colspan="2">發行及存續期間相關費用之分攤方式</td><td>發行費用由國泰人壽與本公司共同負擔。存續期間相關費用（包括交易所上市、資訊揭露及其他相關費用）原則上由本公司負擔。</td><td colspan="2">由本公司負擔</td></tr>
<tr><td colspan="2">存託契約及保管契約之重要約定事項</td><td colspan="3">存託契約約定海外存託憑證持有人依中華民國相關法令規定及存託契約約定應有之權利及義務。保管契約約定存託機構及保管機構間應有之權利及義務。</td></tr>
<tr><td rowspan="6">每單位市價(註 3)</td><td rowspan="3">103 年</td><td>最高</td><td colspan="2">美金 17.99 元</td></tr>
<tr><td>最低</td><td colspan="2">美金 14.05 元</td></tr>
<tr><td>平均</td><td colspan="2">美金 15.58 元</td></tr>
<tr><td rowspan="3">當年度截至 104 年 3 月 31 日</td><td>最高</td><td colspan="2">美金 15.98 元</td></tr>
<tr><td>最低</td><td colspan="2">美金 14.04 元</td></tr>
<tr><td>平均</td><td colspan="2">美金 14.95 元</td></tr>
</table>

註 1：海外存託憑證辦理情形含辦理中之公募及私募海外存託憑證。辦理中之公募海外存託憑證係指已經本會核准者；辦理中之私募海外存託憑證係指已經董事會決議通過者。

註 2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註 3：已參與發行海外存託憑證者，應列示最近一年度及截至年報刊印日止該海外存託憑證之相關市價，另海外存託憑證如有多處交易地點者，應按交易地點分別列示。

註 4：屬私募者，應以顯著方式標示。

註 5：未兌回餘額計算至 104 年 3 月 31 日止。

五、員工認股權憑證辦理情形(附表十五、十六)

無。

六、限制員工權利新股辦理情形(附表十五之一、十六之一)

無。

七、併購或受讓其他金融機構(附表十七)

(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構

無。

(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形

年度	被併購或受讓之金融機構	併購或受讓方式	承銷商評估意見
100	國泰證券投資信託股份有限公司	現金購買	無

(三) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，其執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料

本公司於 100 年 6 月 24 日以每股 64.3 元購買國泰證券投資信託股份有限公司 100%股權，將其納為 100%持有子公司。國泰證券投資信託股份有限公司之基本資料如下：

單位：新台幣仟元

金融機構名稱		國泰證券投資信託股份有限公司
金融機構地址		台北市仁愛路四段 296 號 18 樓
負責人		張錫
實收資本額		1,500,000
主要營業項目		證券投資信託業務、證券投資顧問業務、全權委託投資業務、期貨信託事業及其他經金管會核准業務
主要產品		共同基金
103 年度財務資料	資產總額	2,632,420
	負債總額	463,128
	股東權益總額	2,169,292
	營業收入	1,349,944
	營業毛利	406,267
	營業損益	420,991
	本期損益	345,730
	每股盈餘	2.3

八、資金運用計畫執行情形

(一) 計劃內容

■ 九十八年度募集與發行無擔保次順位公司債：

1. 資金運用計劃：充實自有資本、提升資本適足率、進行策略性投資或注資子公司。
2. 核准日期及文號：98 年 9 月 16 日金管證發字第 0980046181 號函。
3. 本次計劃所需資金總額：新台幣 20,000,000 仟元。
4. 資金來源：以發行無擔保次順位公司債新台幣 20,000,000 仟元支應。
5. 預定之資金用途及資金運用進度表：

單位：新台幣仟元

計畫項目	完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度			
			98 年度			
			第一季	第二季	第三季	第四季
提升本公司資本適足性、強化財務結構、轉投資子公司及因應未來購併之資金需求	98 年第 4 季	20,000,000	0	0	0	20,000,000

6. 產生之效益：
   (1) 投資報酬之效益：近 5 年平均股東權益報酬率為 7.5%。
   (2) 提升集團及子公司資本適足性。

(二) 執行情形

■ 本公司九十八年度第一期（98-1 期）無擔保次順位公司債 200 億元，已於 98 年 10 月 8 日募集完成，已用於轉投資國泰人壽 98 年 12 月 16 日發行之乙種特別股 100 億元、國泰人壽 100 年 11 月 11 日發行之丙種特別股 50 億元、國泰產險 100 年 11 月 11 日發行之甲種特別股 10 億元及投資國泰康利資產管理公司 0.89 億元，剩餘資金 39.11 億元，擬於未來作為購併資金或注資子公司提升資本適足率之用，相關資金運用計畫執行情形如下：

計畫項目	執行狀況		截至 104 年 3 月 31 日止	備註
提升本公司資本適足性、強化財務結構、轉投資子公司及因應未來購併之資金需求	支用金額（新台幣仟元）	預定	20,000,000	■ 目前已完成轉投資子公司，國泰人壽 150 億元，國泰產險 10 億元，國泰康利 0.89 億元，另未支用資金餘額 39.11 億元；原訂於 98 年完成之資金運用計畫，在投資收益及金融情勢尚未明朗下，未能如原定進度完成計畫。 ■ 所剩餘之資金，將視市場變動情形，將繼續依原計畫執行，作為未來購併資金或注資子公司提升資本適足率之用。
		實際	16,089,011	
	執行進度	預定	100.00%	
		實際	80.44%	

伍、營運概況

一、業務內容

(一) 業務範圍

■ **國泰金融控股股份有限公司**

1. 所營業務之主要內容：
   本公司為金融控股公司業，依金融控股公司法之規定，其業務以投資及對被投資事業之管理為限。金融控股公司得投資之事業如下：
   (1) 金融控股公司
   (2) 銀行業
   (3) 票券金融業
   (4) 信用卡業
   (5) 信託業
   (6) 保險業
   (7) 證券業
   (8) 期貨業
   (9) 創業投資事業
   (10) 經主管機關核准投資之外國金融機構
   (11) 其他經主管機關認定與金融業相關之事業

2. 營業比重：

103 年度收益		金額(仟元)	佔率 (%)
採權益法認列之投資收益	國泰人壽保險(股)公司	31,742,031	62
	國泰世華商業銀行(股)公司	17,651,135	35
	國泰世紀產物保險(股)公司	831,880	1
	國泰綜合證券(股)公司	357,269	1
	國泰創業投資(股)公司	254,682	1
	國泰投資信託(股)公司	345,730	1
	國泰康利資產管理有限公司	(5,458)	-
	小計	51,177,269	101
其他收益		986,929	2
其他費用及損失		(1,360,304)	(3)
淨收益合計		50,803,894	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務
   本公司主要業務為投資及對被投資事業之管理，關於新金融商品與服務之開發計畫請詳各子公司介紹。

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

1. 所營業務之主要內容：

國泰人壽保險股份有限公司屬於人壽保險業，從事人身保險的銷售及相關業務。

2. 營業比重：

業務別	佔率(%)
人壽保險	60
傷害險	2
健康險	12
年金險	1
投資型保險	25
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

展望未來，本公司將以「創新管理、優化組織」為經營主題，以前瞻的思維不斷求新求變，全面提升管理效能，持續擴大領先優勢。在業務面，提升組織體質，強化各級幹部職能，並持續發展多元與細緻化服務，落實活動管理，提高客戶資源使用效率；在財務面，維持嚴謹風險控管及允當的流動性，並持續管控外匯避險成本，追求國外投資部位多元化，積極爭取法令鬆綁，同時因應全球景氣變化調整資產配置，以提升資金運用效益；在整合行銷面，訴求共同行銷商品質的提升，深化客戶對集團的黏著度，有效開拓壽險契機；全面推動效率化經營，有效運用經費與加強成本控制，並善用科學化管理與各項 e 化與 M 化管理工具，打造高專業的行動服務團隊，結合集團資源優勢，以提升公司經營效率。此外為掌握海外市場商機及累積成長動能，本公司除持續深耕大陸與越南市場，落實在地經營，並持續拓展其他海外市場，以穩健的腳步朝「亞太地區最佳金融機構」目標邁進。

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

1.所營業務之主要內容：

(1) 財富管理業務
(2) 消費金融業務
(3) 企業金融業務
(4) 國際金融業務
(5) 電子金融業務
(6) 信託業務
(7) 投資及金融商品銷售業務

2. 營業比重：

業務別	佔率(%)
企金業務	34
消金業務	28
投資及其他業務	20
財富管理業務	18
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

(1) 秉持穩健、踏實之理念，持續強化銀行體質，落實公司治理與風險管理文化，妥善運用內部系統資源並結合外在市場資訊，嚴密監測資產品質變化與資本適足率，以優於同業之獲利能力與資產品質，達到股東權益極大化。

(2) 掌握市場支付趨勢，開發新種金融工具，提升消費者於網路交易之便利性；持續運用資料庫資訊，主動提供並滿足客戶所需服務，以增進客戶忠誠度。

(3) 善用品牌優勢及通路價值，整合集團資源，包裝多元化優惠商品組合，提供客戶一站購足(one stop shopping)之全方位金融服務，追求與客戶雙贏局面。

(4) 掌握亞太經濟成長契機，整合海內外資源，建構完整之亞太區域性銀行戰略平台。

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

1. 所營業務之主要內容

國泰世紀產物保險股份有限公司屬於財產保險業，從事各種財產保險（含傷害險、健康險）的銷售及相關業務。

2. 營業比重

業務別	佔率(%)
車險	62
火險	15
水險	4
工程險	3
其他險	16
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務

(1) 個人性保險商品

(2) 商業性保險商品

(3) 綜合性保險商品

(4) 特定通路需求商品

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

1. 所營業務之主要內容：

(1) 承銷有價證券

(2) 在集中交易市場自行買賣有價證券

(3) 在集中交易市場受託買賣有價證券

(4) 在其營業處所自行買賣有價證券

(5) 在其營業處所受託買賣有價證券

(6) 有價證券買賣融資融券

(7) 有價證券借貸

(8) 有價證券之股務事項代理業務

(9) 受託買賣外國有價證券業務

(10) 財富管理業務

(11) 經營期貨交易輔助業務

(12) 兼營期貨業務

(13) 其它經主管機關核准辦理之證券相關業務

2. 營業比重：

業務別	佔率(%)
經紀業務	47
自營業務	45
承銷業務	8
合 計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務

(1) 強化集團共銷及法人客群結構，提升複委託及信用交易等高利潤重點，提升經紀業務獲利。

(2) 拓展國際證券業務(OSU)，提供客戶更佳商品配置及稅務優惠平台。

(3) 以行動裝置為核心，發展數位證券線上服務，有效接觸目標客戶。

(4) 於香港設立證券子公司，提供客戶多元產品服務。

(5) 配合金控服務品質計畫，推動全方位客戶服務改善方案，提高客戶滿意度。

■ **國泰證券投資信託股份有限公司**

1. 所營業務之主要內容：

(1) 證券投資信託業務

(2) 全權委託投資業務

(3) 證券投資顧問業務

(4) 期貨信託業務

(5) 其他經金融監督管理委員會核准業務

2. 營業比重：

業務別	佔率(%)
管理費收入-共同基金	75.62
管理費收入-私募基金	0.11
管理費收入-期信基金	0.39
管理費收入-全權委託	23.51
銷售費收入	0.37
合 計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

(1) 持續發展 ETF 系列商品,並優先推動大中華相關產品。

(2) 深入研發亞洲區域型商品,朝亞洲專家邁進。

(3) 持續拓展旗艦基金之海外機構投資及海外通路上架。

(4) 發行 UCITS 基金，提供更多元產品線。

■ **國泰創業投資股份有限公司**

1. 所營業務之主要內容：
   國泰創投屬於創業投資業，投資未上市櫃具發展潛力之公司，並協助被投資公司發展，以創造投資收益。
2. 營業比重：

營業收入	佔率(%)
管理顧問收入	3
證券出售及投資收入	97
合計	100

(二) 本年度經營計畫

■ **國泰金融控股股份有限公司**

國泰金控一直秉持為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念，未來發展策略將著重於三大面向：❶持續優化業務結構，厚植成長根基；❷深耕大陸佈局，複製台灣成功經驗；❸佈局東南亞市場，提升海外獲利貢獻，邁向「亞太地區最佳金融機構」。未來經營方針如下：

1. 優化業務結構，厚植成長根基：

國泰金融集團銀行、保險與資產管理三大成長引擎儼然成型，正持續朝向全方位金融集團目標邁進。在銀行部分，將優先進行內部流程優化，並朝向重視客戶體驗與提供創新加值服務的 Digital Banking 領先銀行之營運目標邁進；在保險部分，將持續調整產品結構、多元化銷售通路及追求穩定投資收益，強調整體經營績效的提升；在資產管理事業部分，香港國泰康利資產管理公司及大陸國開泰富基金管理公司均已開業，主要著力於拓展亞洲法人與個人資產管理市場，將可望為集團成長提供推升動力。

2. 深耕大陸佈局，複製台灣成功經驗：

大陸國泰人壽與國泰產險將持續強化公司核心管理能力，並建立在地業務團隊，專注於深耕當地市場與打造品牌知名度。而銀行方面，跟隨台資企業與拓展中資企業之策略，已奠定良好的業務發展基礎，上海、香港與台灣所建構的兩岸三地金融服務平台，有助於掌握市場商機脈動，未來將計畫籌設大陸子行，搭配壽產險品牌知名度提升，將逐步嘗試複製台灣交叉銷售整合行銷成功經驗，創造差異化的營運模式。

3. 佈局東南亞市場，邁向「亞太地區最佳金融機構」：

在東南亞新興市場經濟快速發展下，企業投資與個人財富累積帶來龐大的金融服務需求。國泰金融集團為掌握東南亞市場崛起的商機，目前在越南、柬埔寨、新加坡、馬來西亞、寮國、菲律賓、泰國、緬甸等等國家已設有分支據點，未來將持續採取自設、參股、併購與策略合作等多元化管道，積極開展東南亞區域佈局，在兩岸三地與東南亞市場建立起跨國金融服務平台，使國泰金融集團朝向「亞太地區最佳金融機構」目標邁進。

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

1. 業務發展策略

(1) 強化各級主管職責定位，提升增員質量，落實新人培育，推廣分級教育，以優化組織結構。

(2) 推動 M 化經營，提升各職級產能，推動客戶需求導向行銷模式，提高客戶滿意度。

(3) 整合集團資源，提供全方位理財服務，提升整體集團經營效率。

(4) 持續深耕大陸及越南市場，強化在地經營之營運策略，持續朝向亞太地區最佳金融服務機構目標邁進。

2. 商品策略

(1) 持續創新商品，提供客戶多元保障，以契合客戶需求及追求價值提升為目標。

(2) 強化推動保障型商品，以提升客戶保障。

(3) 整合集團資源與異業結盟，增進業務開拓展契機。

3. 客戶服務策略

(1) 打造完整行動化服務，提升服務品質及效率。

(2) 擴大客戶意見之蒐集與應用，持續提供創新服務，精進服務品質。

(3) 持續主動關懷客戶，補足服務缺口，以提升客戶心佔率。

(4) 整合集團資源，透過客戶需求分析，針對客群特性進行精緻經營。

4. 後勤支援管理

(1) 建構人才儲備計畫，培育留任潛力人才，並打造領導團隊。

(2) 持續強化各項管理輔助工具，以提升品質管控並增進作業效率。

(3) 流程與組織改造，提高服務效能，讓客戶感受到公司服務全面提升。

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

1. 財富管理業務

(1) 深耕與開拓客群差異化理財服務。針對不同 Life stage 財管客戶偏好設計理財商品優惠，拉近客戶對於本行理財業務之關注及親切感，並於特定節日創造話題性行銷議題，推出整合行銷專案，以提升往來意願與商品銷售市佔率。

(2) 加速研發推出國內外新式金融商品，發展全方位跨境財富管理，並持續針對專業投資人或高端客戶，研發客製化理財商品，提供客戶多元資產配置標的。

(3) 結合新科技開拓金融業新型態經營模式。強化實體與虛擬通路(WEB/EDM/SMS/Mobile)交易及行銷面交叉運用，並發展「無疆界」通路，優化「網銀 My VIP」、「行動銀行」、「語音」及「ATM」四大虛擬通路之理財資訊傳遞或交易功能，以提供即時完善的銀行理財服務。

(4) 重視財管客戶世代傳承、全球資產配置及永續經營。本行海外據點綿密，以投資專業為客戶提供境內外資產配置與資產移轉、稅務信託、企業理財等服務，成為高資產族群心中首選的 Main Bank，以帶給客戶更好、更優質的集團服務與商品。

2. 存匯業務

(1) 持續優化金流收付工具及平台，以增裕手續費收入及擴大活期性存款來源。

(2) 發揮金控各子公司間通路密集優勢，優化客戶銷售流程及接觸介面，以提高客戶往來商品數及貢獻度。

(3) 精進客戶分群管理及經營，針對不同屬性客群包裝專屬產品組合，以滿足客戶需求，提升客戶產品滲透度。

3. 授信業務

(1) 運用資料庫分析資源，建立客戶分群經營模式，依客戶屬性及 Life Stage 精準行銷並提供合適商品，深化客戶關係管理，提升經營成效。

(2) 持續開發以貿融、外存及具外匯避險實質需求之目標客群，整合集團商品及服務，提供全方位金融顧問服務，成為企業的最佳夥伴，以提升銀行獲利與客戶服務滿意度。

(3) 強化產品規劃，加強創新、積極思考開拓不同類型客戶及不同放款架構之產品，配合客戶業務需求提供客製化服務，同時滿足授信戶整體需求，並使本行資本使用效率最大化。

4. ATM 通路業務

(1) 持續優化自動化設備系統效能，同時提升金融機具設備使用效益及操作流暢度。

(2) 檢視經營績效及業務往來狀況調整設置據點，並提供在地化行銷訊息，提升通路經營成效。

5. 信用卡業務

(1) 以差異化定位，經營海外高消費客群、深耕年輕及高端客層。

(2) 聚焦餐飲優惠，強化品牌情感認同，以提升客戶往來黏著度。並積極搶占網路購物市場，提供客戶差異化禮遇，以提升簽帳金額、增加手續費收入。

(3) 擴大發展手機信用卡與 MasterPass、跨境支付等業務，建立支付領導地位。

(4) 擴大線上收單並發展創新支付模式，開發手機 APP 合作夥伴，推廣手機購物平台收單業務、善用 MPOS 行動收單工具，以開發高收益價值特店。

6. 國際金融業務

(1) 配合人民幣業務開放，持續掌握中國對外開放、人口利基及新富人崛起之商機，抓住中國金融業持續成長之市場機會，推出人民幣業務商品。

(2) 因應東協市場快速成長之潛力，積極開拓與維護當地金融同業之關係，並與子行及分支機構共同推展金融服務、構思新商業模式，為區域性銀行之目標佈建基礎。

(3) 建構完整的貿易融資產品項目及標準化的作業流程及管理制度，持續深耕大中華區及東南亞地區進出口貿易融資業務，並提供跨境供應鏈金融服務滿足境內外客戶之需要。

(4) OBU 業務發展：持續推展存放款、貿融及網路銀行業務滿足境外客戶的基礎需求，並配合主管機關法規鬆綁及推動 OBU、OSU 及 OIU「三 O 齊下」、「亞太理財中心」等規劃，有效運用 OBU 平台整合強化金控旗下證券、保險等業務之整體競爭力，積極引進境外基金、結構型、衍生性等金融商品，以提供境外客戶多元化的財富管理及資產管理服務。

7. 電子金融業務

(1) 因應主管機關政策開放，推出符合 Bank 3.0 概念之專案產品。針對存款、授信、信用卡、財富管理、共同行銷等相關業務，減化流程串連數位平台，提供多元化電子通路體驗。

(2) 因應科技趨勢發展與業務拓展，提供中港台兩岸三地，跨平台、跨流覽器並整合行動裝置之全球企網銀服務。

(3) 透過網路社群媒體，深化現有客戶互動，並經營年輕與數位化客群，針對 20-35 歲目標客群，發展結合行動、社群、生活與金融之相關產品，提供簡單、創新之數位化服務。

8. 信託業務

(1) 選擇績優投信公司進行公私募基金保管，辦理壽險公司全權委託投資代操與投資型保單保管業務；為配合政府開放 OBU 業務，將積極承作外幣全權委託保管業務，另因應市場及投信公司策略，配合保管多幣別計價基金及海外有價證券業務保管。

(2) 持續透過分行通路，推展不動產買賣價金信託業務，為分行帶來新客戶、增加活存資金並帶來其他業務推展機會。並搭配土建融授信政策與集團業務發展，承作開發型及都市更新型不動產信託。

(3) 持續精進投研團隊 House View，提供全行及客戶投研諮詢服務。協助分行在地自辦 VIP 理財說明會，並建置諮詢服務團隊，擴大服務客群，提供結合理財商品之投研市場觀點。

(4) 持續不斷精進基金理財商品臨櫃及網路銀行系統功能、開發自動化交易及提供領先業界電子平台交易，並優化各項申辦業務流程，建置簡易便捷理財交易環境。

9. 投資及金融商品銷售業務

(1) 深耕企金、個金目標客群之金融商品行銷業務，並加強對海外業務之開發及合作。

(2) 配合實需及專業客戶開發，積極擴大目標客戶。

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

1. 廣拓行銷通路，提升經營效率

(1) 積極拓展各通路業務，加速延攬優質業務人才，精進通路經營的廣度及深度，以增加產能的提升。

(2) 掌握產業經濟脈動，發展產業聚落專案，推動地區型企業客戶經營，並強化商業險種預約成效，以增加商業險種引進動能。

(3) 持續優化資訊系統，改善各項作業流程，發揮最大的人力管理效能，並加強業務品質管控，及有效控制費用支出，以降低綜合率，提升獲利能力。

2. 強化數位運用，提供優質服務

(1) 持續推動理賠改造工程，提升公司經營效率及對客戶之服務品質，進而強化公司優質的品牌形象。

(2) 發展網路投保會員機制，提升公司數位服務能力，推廣客戶及業務員端行動化應用，並透過深化經營對外網站及社群，提高社會大眾對公司品牌價值的認知。

(3) 積極參與各項公益關懷活動，並推廣保險業損害防阻觀念，深化「零事故研究所」內涵，改善駕駛人不良的駕駛習性，善盡企業社會公民責任，增進公司公益形象與知名度。

3. 厚實專業人才，深耕海外市場

(1) 加強人力成本管理與資源配置，積極培育各領域和國際化專業人才，藉此提升員工的專業管理技能及知識，並迎合跨足國際保險市場的需求。

(2) 穩健擴展並持續深耕大陸及越南保險市場，嚴格控管業務品質、拓增良質通路，並強化經營績效，以追求利潤及組織的穩定。

(3) 設立國際保險業務分公司（OIU），擴大引進國外相關業務，以增加公司的國際競爭力與知名度。

4. 完善風控機制，強化投資績效

(1) 妥善安排再保合約，加強再保管理能力，以兼顧業務引進與風險安全性。

(2) 持續優化風險量化技術，提升公司風險管理機制，以強化風險監控功能，並加強資產風險管理與交易流程控管，落實法令遵循機制。

(3) 掌握國際總體經濟情勢，並善用集團資源，強化公司投資團隊之投資策略，適時調整最佳資產配置比重，追求長期且穩健獲利的財務投資。

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

1. 經紀業務：

結合銀行及人壽通路資源擴大共銷客群；優化業務團隊戰力，加強信用交易及複委託等重點商品銷售，以提升營運綜效；簡化作業流程，提升引流客戶效能；強化法人客群結構，持續開拓壽險、銀行、投信及外資機構法人客戶；舉辦說明會及投資論壇，深化法人服務，以提升交易量；以攜帶式裝置為核心，發展行動商務，有效接觸目標客戶；運用雲端技術，建立跨平台雲端自選股及訊息推播中心，提供加值服務；經營網路社群，引進新世代客群。

2. 自營業務：

精選權證標的及擴大權證規模，並加強權證行銷活動，活絡交易量；增加策略開發廣度，研發海外套利交易模組，降低投資報酬波動，維持穩定獲利；擴大期貨造市參與，降低交易成本；提高財務顧問收入，拓展國際債券相關業務。

3. 承銷業務：

結合集團資源，爭取指標性案件及海外優質企業回台上市；發展兩岸三地私募及併購等多元財務顧問業務。

■ **國泰證券投資信託股份有限公司**

1. 善用金控集團資源，開發潛在客戶，提升整體績效。
2. 提供完整的產品線，使客戶有多元的選擇。
3. 優化通路行銷服務，以深耕通路，提升通路廣度與服務深度。
4. 建立客戶分級管理，提供不同客層差異化服務。
5. 深化資產管理業核心競爭人才培育。

■ **國泰創業投資股份有限公司**

1. 投資策略：

(1)積極追蹤新興產業發展趨勢，發掘具有成長潛力及資本市場認同度的優質公司，以追求優異的財務投資績效。

(2)透過子公司間優質案源及產業發展訊息的轉介提升集團整體利益。

2. 投資階段：以擴張期公司為主。
3. 投資區域：專注於大中華海內外公司。

(三) 產業概況

103 年台灣金融業於中國大陸經濟成長趨緩和美國漸趨復甦的背景下維持穩健成長格局。然而，面臨全球金融市場瞬息萬變、台灣本地市場飽和、數位科技快速影響客戶行為等諸多挑戰，金管會與金融業者皆持續思考在兼顧風險控管的前提下，如何進一步強化台灣金融業者在區域間的競爭力，包括透過併購、參股、設立分支機構等方式向海外拓展市場版圖，並鼓勵金融業開發多元金融商品，發展創新金融服務，為台灣金融業帶來發展契機。其中尤以海外發展為台灣金融機構之重要課題之

一，冀望在亞洲地區持續進行據點佈建與業務拓展，以增加海外市場獲利與提供客戶更全方位的服務網絡。茲就國內壽險業與銀行業的回顧與展望如下：

在壽險業經營環境部份，國內經濟雖逐漸復甦，但歐元區的低通膨風險增大，加上主要新興市場，特別是中國大陸成長亦已趨緩等疑慮下，國內壽險經營環境仍然面臨挑戰。但隨主管機關政策及法規的開放(如：促進保險業海外投資、開放投資公共及社會福利事業等)，有助於保險業者資金運用效率提升，進而穩健保險業的經營效益。

在銀行業部份，103 年整體本國銀行稅前盈餘為 3,201 億元，淨值報酬率為 11.65%，逾放比率僅 0.25%，放款總額達 24.9 兆，皆較 102 年表現更佳，顯示本國銀行獲利與經營績效持續提升，並能兼顧風險控管。另為提升消費者便利性之金融交易環境，金管會更計畫推動「打造數位金融環境 3.0」政策，政策開放與業務限制鬆綁，將具體為金融市場挹注新活水，有助於金融業開拓新種商品進而提升獲利。

(四) 研究與發展

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果

A.研究發展支出

最近二年度及預計投入研究發展支出費用如下：

單位：新台幣仟元

年度	104 年度	103 年度	102 年度
金額	51,948	49,914	43,371
成長率（%）	4%	15%	32%

B.研究發展成果

(1) 商品創新：因應市場需求與順應人口老化趨勢，發展高齡化商品以提供更全面性的保障，發揮保險真正的功用，是唯一連續五屆榮獲「商品創新卓越獎」肯定之保險公司。

(2) 客戶滿意：持續強化客戶關係建立，透過電話主動服務提高保戶接觸頻率，強化招攬品質與客戶資料正確性。

(3) 行動保險：因應行動化趨勢，領先業界率先推出「國泰 App 市集」，整合集團各子公司 App，提供行動保險、理賠、保全等服務，現已有九成業務員透過行動裝置服務保戶，提供保戶高品質與高效率的行動服務體驗。

(4) 海外拓展：領先同業率先進入大陸及越南市場，分別於民國 94 年及 97 年成立國泰人壽大陸子公司及越南子公司。

2. 未來研究發展計畫

(1) 業務面：提升組織體質，強化各級幹部職能，並持續發展多元與細緻化服務，落實活動管理，提高客戶資源使用效率。

(2) 財務面：維持嚴謹風險控管及允當的流動性，並持續管控外匯避險成本，追求國外投資部位多元化，積極爭取法令鬆綁，同時因應全球景氣變化調整資產配置，以提升資金運用效益。

(3) 整合行銷面：訴求共同行銷品質的提升，深化客戶對集團的黏著度，有效開拓壽險契機；全面推動效率化經營，有效運用經費與加強成本控制，並善用科學化管理與各項 e 化與 M 化管理工具，打造高專業的行動服務團隊，結合集團資源優勢，以提升公司經營效率。

(4) 海外經營面：持續深耕大陸與越南市場，落實在地經營，並持續拓展其他海外市場，以穩健的腳步朝「亞太地區最佳金融機構」目標邁進。以上計畫持續進行中，預計再投入之研發費用為 51,948 仟元。

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果

(1) 最近二年度及預計投入研究發展支出費用如下：

單位：新臺幣仟元

年度	104 年	103 年	102 年
金額	353,088	320,443	407,487
成長率（%）	10.19%	-21.36%	3.22%

(2) 103 年度完成之研究發展成果

單位：新臺幣仟元

重大專案名稱	投入成本
R6 主機升級案暨資料庫作業系統建置專案	232,290
集中登入管理系統評估與建置	3,590
異地備援中心搬遷	24,500
提回票據集中作業系統專案	23,075
新一代個人化多功能 ATM 交易平台建置專案	87,800
客戶經理、理專行動裝置應用系統專案	3,960
新一代徵授信平台提昇專案	112,450
交換機暨 CTI 升級專案	16,000
WMS 財富管理系統升級專案	42,150
Basel 3 升級採購暨建置專案	10,523
線上即時分析系統導入	13,750

2. 未來研究發展計畫

最近年度計劃/專案	目前進度	應再投入之研發費用(仟元)	預計完成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
海外地區新核心資訊系統建置專案	進行中(未完成 70%)	91,200	105/08/31	配合需求單位需求
全球資金池平台	研擬規劃中	23,000	104/12/31	配合需求單位需求
新一代全球企業銀行	進行中(第一階段 UAT 中)	27,560	105/10/01	配合需求單位需求
香港分行私人銀行作業平台專案	進行中(未完成 61%)	40,339	104/12/31	配合需求單位需求
發行具銀聯功能之金融卡	進行中(未完成 25%)	2,760	104/12/31	配合需求單位需求
電話行銷外撥系統建置專案第二階段專案	進行中(未完成 26%)	4,030	104/05/31	配合需求單位需求
互動行銷解決方案導入	研擬規劃中	24,060	104/12/01	1.顧問過去的經驗 2.跨通路的整合 3.業務單位的支援
全球應收帳款專案	研擬規劃中	44,390	105/06/30	配合需求單位需求
績效分析平台建置專案	研擬規劃中	20,000	105/06/30	1.顧問過去的經驗 2.資料品質 3.業務單位的支援
台灣行動支付專案	進行中(未完成 85%)	1,150	104/09/30	配合需求單位需求
手機提款評估專案	進行中(未完成 70%)	3,738	104/06/30	配合需求單位需求
數位化金融(BANK3.0)專案	進行中(未完成 30%)	10,000	104/12/31	配合需求單位需求 符合主管機關規範
客戶多媒體互動平板專案	進行中(未完成 95%)	4,125	104/10/31	配合需求單位需求

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果

(1) 研究發展支出

單位:新台幣仟元

年度	104 年度	103 年度	102 年度
金額	5,785	5,419	5,292
成長率	6.8%	2.4%	4.3%

(2) 最近二年度研究發展

A. 為強化客戶服務品質及因應未來業務發展需求，本公司近年來積極建置公司 CSR 新核心系統，並持續發展業務員行動化輔助銷售工具（行動秘書 APP）、理賠人員行動辦公（行動理賠 APP）之 M 化工具，結合行動裝置之優勢，發展新科技應用，以提升對客戶之服務品質與內部人員之工作效能。

B. 本公司同時積極推動客戶 M 化，於 101/3/27 創新推出「國泰行車御守 APP」 (My MobiCare APP)，提供行車遇到交通事故的緊急處理工具，結合定位、拍照、即時聯絡、錄音等功能，搭配適當的步驟導引，以協助使用者記錄行車事故現場，保障事後理賠或和解時之權益，並於 102/4/15 推出 V2.0 版，持續進行功能優化。另本公司於 103/11/06 領先業界推出業界首創第一個海外旅遊服務 APP「國泰旅遊御守 APP」(My Trip Asst APP)，讓保戶出國在外免擔心、旅途更安心；透過 APP 的協助，客戶於海外可隨身掌握服務內容，取得各種旅遊不便狀況的即時引導，第一時間取得相關事故證明文件，保障後續理賠申辦權益，亦藉此新型態工具應用提供客戶良好的服務體驗。

(3) 最近二年研究成果

A. 「國泰行車御守 APP」(My MobiCare APP) 事故通報服務自 2012 年 3 月推出截至 2014 年 12 月，累積事故通報共 2,229 筆。2013 年 4 月推出 2.0 版提供更多深化的保戶服務功能截至 2014 年 12 月，使用「保單查詢」功能累計達 157,676 人次、「理賠查詢」功能累計達 7,751 使用人次、「理賠備案」功能累計達 2,314 使用人次。「國泰旅遊御守 APP」(My Trip Asst APP)自 103/11/06 上架至 103 年底累計下載 2,933 人次，累計保單查詢共 369 人次。本公司應用新科技將服務主動化，突破時間與空間的限制，提供更完整的客戶服務，有效提高客戶之滿意度。

B. 本公司於 103 年新商品送審數量達 122 件，透過多元化與差異化的新商品，滿足社會大眾的需求，並創造商品行銷優勢。

C. 103 年陸續榮獲「亞洲模範保險公司獎-服務獎」;「史迪威亞太獎」之「年度服務企業-銀獎」及「年度最快成長企業-銀獎」殊榮，並獲頒有全球最頂級的企業獎賽事之稱的「史蒂夫獎(The Stevie Awards)」-國際企業大獎的「年度最佳企業-銀獎」、「年度最快成長企業-銅獎」，更連續兩年榮獲英國知名財經媒體雜誌<<World Finance>>評選為台灣最佳產險公司，在國內獎項方面，也獲得「保險信望愛獎」及「金峰獎」等多項殊榮。

2. 未來研究發展計畫

(1) 持續發展行動化服務，運用行動化平台載具及技術，優化現有行銷及服務模式，提升作業效率與服務品質。

(2) 透過「零事故研究所」網站平台上線與優化，推動各項車險損防服務，並積極推廣損防客戶服務以及企業損防服務，提供差異化的損防服務，提升客戶投保價值。

(3) 掌握社會發展趨勢及結合市場時事開發新商品，另研發跨險種綜合型保單，滿足消費者多元的保險需求。

(4) 為收集更多元之客戶意見及調查客戶對本公司商品及服務滿意度，將會持續委由專業之市場調查公司收集相關訊息，以作為提升服務流程之參考。

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

1.最近二年度及預計投入研究發展支出如下

單位：新台幣仟元

年度	104 年度	103 年度	102 年度
金額	2,000	1,030	0
成長率	94%	-	-

2.最近二年度研究發展成果

(1) 證券自營/證券經紀帳務系統轉換及建置作業。

(2) 行動服務平台功能提升：Android 新版行動下單 APP、股票抽籤 APP。

(3) 六合一 web 下單系統建置。

(4) OSU 業務暨系統規劃建置。

(5) 全面逐筆競價交易。

(6) 帳務中台系統建置。

(7) 配合金控進行證券官網改版。

(8) 配合證交所、期交所各項交易新制系統開發作業。

(9) 配合個資法修正，針對客戶資料加強相關防護機制，以確保客戶資料安全。

(10) POWER PIVOT 智能系統建置。

3.未來研究發展計劃

(1) 進行證券自營/證券經紀帳務系統轉換及建置作業。

(2) 異地備援機制:建置網路下單與第二階段核心交易主機異地備援。

(3) 電子商務平台功能提升:推播服務、雲端訂閱功能、雲端自選股功能。

(4) 行動服務平台功能提升：指紋辨識功能、Android 及複委託行動下單系統、行動辦公室改版。

(5) OSU 系統建置、財管信託系統建置、海外期貨系統建置。

(6) 客戶關係管理平台建置。

(7) 香港分公司系統建置。

(8) 配合證交所、期交所各項交易新制系統開發作業。

(9) 配合個資法修正，持續針對資料外洩加強相關防護機制，以確保客戶資料安全。

■ **國泰證券投資信託股份有限公司**

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出如下：

單位：新台幣仟元

年度	104 年度	103 年度	102 年度
金額	20,000	12,280	11,380
成長率	62.87%	7.91%	90%

2. 研究發展成果

A. 行動通訊設備基金下單服務(增加 APP)
B. 客戶臨櫃免填單服務
C. 客戶來電語音辨識轉接服務
D. 基金申贖及網路交易系統主機雙備援架設
E. 基金多幣別、i-share、指定損益功能提供
F. 基金交易增加借券交易功能
G. ＥＴＦ募集、申贖、下單、風控、投資等系統建置
H. 員工入口網站ＥＩＰ系統
I. 建構ＭＩＳ管理系統

3. 未來研究發展計劃

最近年度計劃	目前進度	應再投入之研發費用(仟元)	預計完成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
MSCI Index and Barra Equity Analytics with Risk & Performance and Optimizer Strategy Proposal	進行中(90%未完成)	8,800	104 年 6 月	針對國際指數、股票分析風險管理及優化策略部份，風險管理部門及投資經理人使用系統操作熟悉及運用範圍程度
ETF 基金系統上線暨功能增修	進行中(100%完成、未上線)	500	104 年 2 月	經理人、業務及作業部門運作流程熟悉及優化程度
客戶文件掃描、對位登打系統導入	研擬規劃中(90%未完成)	2,500	104 年 9 月	既有掃描系統整合對位登打功能，視系統整合設計能力及操作熟悉度，以決定提升資料建檔速度效率
行動金融 WEB & APP 新應用	研擬規劃中(100%未完成)	1,000	104 年 12 月	客戶及業務應用範圍瞭解及開發技術能力
基金帳務會計系統全面升級汰換	研擬規劃中(100%未完成)	10,000	105 年 12 月	市場上是否有合適軟體、廠商技術支援、整合現行資料庫、客製化等能力
辦公室 E 化功能開發	研擬規劃中(100%未完成)	1,300	104 年 12 月	業務 E 化事前規劃，瞭解人力作業及流程節省時間多寡，以評估效益

加強資安、備援方案	研擬規劃中 (100%未完成)	7,500	104 年 12 月	各類應用系統及網路設備備援程度、資料異地存放、是否建構符合預期備援效果並演練達預期目標
管理決策 MIS 系統開發	研擬規劃中 (90%未完成)	500	104 年 12 月	充份瞭解分析公司各項管理資訊與溝通需求，建構簡易使用操作介面，提供管理高層隨時隨地掌握並取得相關即時資訊以做為決策參考

(五) 長、短期業務發展計畫

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

1. 短期業務發展計畫

當前國內經濟溫和成長，加上國內人口老化、少子化情況加速，為掌握市場脈動，擬定短期經營企劃：

(1) 為維持良好的經營體質，堅持價值導向之經營，強化長年期分期繳商品的銷售。

(2) 整合金控資源，提供多元化保險商品，包括：

A. 直效行銷及保代商品開發，提升多元通路業績。

B. 建構全方位產品線，因應社會結構變遷(如少子化及高齡化)，滿足客戶保險需求。

(3) 強化現有客戶之拜訪及服務，結合資訊科技工具的應用，提升管理效能。

2. 長期業務發展計畫

為朝「亞太最佳金融機構」邁進，國泰人壽在營收、資產及有效契約規模仍維持穩定成長，成為台灣地區壽險業第一品牌，為確保領先優勢，擬定長期經營計劃：

(1) 提昇組織競爭力

持續引進高素質業務員，並培育優質儲備幹部、強化主管職能，發展質量均衡的組織。

(2) 流程改造，效率化經營

藉由 e 化及行動化工具，建構高效能的組織系統及行銷工具，營造效率化競爭優勢。

(3) 金控資源整合行銷

運用金控客戶規模優勢，規劃客戶全方位金融服務，以綿密之客戶服務網提高交叉銷售機會，並強化新客戶的導入，提高金控客戶持有金控整體商品數。

(4) 海外市場發展

掌握海外市場經濟發展所帶來的商機，國泰人壽將持續深耕大陸與越南市場，並持續關注其他海外市場拓展機會。

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

1. 短期業務發展計畫

(1) 持續佈建多功能自動化服務設備，提供客製化功能及精準商品訊息，提升客戶使用率與滿意度，增進整體經營效益。

(2) 掌握人民幣及中國內陸開放商機，擴大外匯業務。佈建東南亞市場網點，快速掌握趨勢動態。

(3) 依據外部市場經營環境及各類客戶風險差異，規劃建置各項放款產品之差異化管理措施，並持續提升無風險手續費收益，以追求最適資產組合與合理利潤;強化具貢獻度客戶挽留成效，提升留存比率。

(4) 深耕及優化既有海外據點之業務及管理營運，提升業務範疇及獲利能力。

(5) 完善建全 TMU 交易平台，強化保護客戶權益(如客戶 KYC、商品的適合度、風險告知與揭露)及落實銀行風險控管，以客戶為導向並配合通路特性提供解決方案。

(6) 透過與國外投資銀行交流，提升專業知識及國際視野，以利提供客戶合適避險及投資產品。

(7) 推出「即時信託管理」服務，提供網路消費者安全保障買賣機制，讓網路商家預收款項可即時交付信託專戶，並結合本行信用卡收單及 WebATM 業務，提供客戶整合性服務。

(8) 持續優化官網、網銀、行動銀行的服務流程，從使用者角度重新檢索，針對客戶於數位平台上之體驗(customer journey)進行改造，提供簡單而直覺式的使用情境。

2. 長期業務發展計畫

(1) 以客戶為中心之經營導向，依客戶需求提供客製化金融產品、優化客戶接觸介面、營造優質的客戶體驗，以厚植本行客戶基礎；同時強化虛實通路整合，導入數位應用功能，發展線上申辦/預約、行動進件/支付等，透過建全收付平台、金流服務功能及行銷活動等推動，持續深耕與客戶往來關係暨提升手續費收入。

(2) 強化虛擬通路各項服務及使用效能，並建立數位行銷暨電子商務運營模式，以客戶需求為出發點，重視客戶體驗，提升顧客滿意度。

(3) 持續強化人員專業素養，培養跨境經營人才，建立亞洲區域平台人才庫。

(4) 持續擴張符合國際化的系統，發展遠距交易平台(例如：全球企網銀、影像指示交易平台等)，強化客戶間黏度以提升外存與匯兌業務量

(5) 海外金融服務，隨著海外據點增加，銀行服務網絡亦趨完整，將依客戶需求，在符合政策及法規下，拓展貿易融資及現金管理業務，並與同業建立往來關係，以求利潤最大化。

(6) 結合台北/香港/上海建構區域性平台，提供本行客戶全方位之財務操作，協助客戶資產配置，提升全行價差與手續費收入。

(7) 持續關注信託法令變化、科技網路服務模式與市場趨勢等，運用各種新技術規劃創新產品，強化系統功能及優化作業流程，提供理財、信託及保管客戶最佳服務。

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

1. 短期業務發展計畫

(1) 業務策略

A. 持續加強集團與外部通路業績引進力道，並有效提高業務品質、做好費用管控，以追求市占率及獲利齊頭併進地成長，創造出公司更卓越的經營績效。

B. 訴求增員質量並重，落實業務組織分組管理，以增加業務銷售深度與廣度。

C. 開發各區域優質中小企業客戶，並強化商業險種預約成效，以增加商業險種引進動能，達到險別均衡，朝各地區各險別市占率第一目標邁進。

(2) 商品策略

A. 提供差異化之客戶服務並持續研發獨特性及市場性的商品，以及設計區隔市場與增加公司競爭力之商品，讓客戶提高對本公司忠誠度與滿意度。

B. 掌握不同通路特性，設計簡易專案型商品做為通路行銷的「敲門磚」，以加速通路開拓。

C. 定期執行各險費率檢測，以強化費率競爭力與獲利能力。

(3) 服務策略

A. 推動數位化經營，積極投入各式行動裝置與新資訊系統開發，全面提升服務品質與效率，進而強化公司優質的品牌形象。

B. 推動理賠改造工程，規劃理賠組藍圖架構，建立完善理賠服務 SOP 及增加服務新亮點，以優化理賠服務。

C. 推廣損防客戶服務以及企業損防服務推動，提供差異化的損防服務，提升投保附加價值。

2. 長期業務發展計畫

(1) 持續擴大市場規模，朝業界龍頭邁進。

(2) 追求服務的創新來全面提升經營效率，強化優質品牌形象，持續成為客戶心目中最理想的產險公司。

(3) 配合金控業務發展策略，朝向亞太地區最佳產險公司的目標邁進。

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

1. 短期業務發展計畫：

(1) 全面推動集團「登峰計畫」，明確落實核心價值「誠信、當責、創新」精神，定期檢視服務品質提升，營造良好工作環境與績效目標。

(2) 積極招募證券優秀人才，提升營業員產值，銷售高利潤商品，並持續於銀行及壽險增設共同行銷辦公處據點。

(3) 擴展國內外機構法人業務，密集舉辦說明會及投資論壇深化法人服務，提升研究品質及客製化服務，增加機構法人下單量。

(4) 發展 OSU 國際證券業務及建置商品供應平台，並持續發展權證業務，提升穩定獲利來源。

(5) 持續開拓初級市場(IPO)及次級市場(SPO)承銷案件，擬定海外業務發展計畫，積極開拓海內外潛力客戶，亦繼續關注興櫃市況，推廣固定收益商品業務，以提升承銷業務之多元價值。

(6) 提升電子行動平台功能，提高電子下單市佔率。

2. 長期業務發展計畫：

(1) 善用集團資源，緊密結合銀行、壽險建立共銷跨售機制，提升整合行銷證券業務在集團客戶之滲透率(Penetration rate)。

(2) 尋找利基商機創造多元收入，強化集團證券金融服務及商品平台。

(3) 開拓海外市場商機，擴張營運範圍至亞洲市場。

■ **國泰證券投資信託股份有限公司**

1. 短期業務發展計劃
   (1) 考量產品線的完整性及市場趨勢，適時推出基金產品。
   (2) 依據大中華相關基金業務進展，追加中國 QFII 額度。
   (3) 配合業務拓展需求，增發基金之外幣級別與法人級別。
   (4) 強化壽險投資型保單的鏈結基金量與規模，並配合壽險通路發展新商品。

2. 長期業務發展計劃
   (1) 善用集團各子公司資源，深耕集團各子公司通路，提升整體經營績效。
   (2) 提供長期穩定績效，以達成客戶期望報酬率，提供最佳的理財方案。
   (3) 持續爭取法人機構之全委業務，並積極爭取政府基金標案。
   (4) 推動定期定額業務，並加入企業與學校等職域開拓，提高定期定額市占。

■ **國泰創業投資股份有限公司**

1. 短期業務發展計畫
   配合國際產業發展趨勢，投資具競爭力之新興產業、生物科技及健康醫療等領域。

2. 長期業務發展計畫
   (1) 構建不同領域專業人才，強化投資團隊，提高投資報酬。
   (2) 結合集團內外各策略夥伴，創造合作及投資機會。

二、跨業及共同行銷效益

國泰金控積極整合各子公司資源，持續降低成本、提升資本效率，以及強化跨售業務，讓各子公司得以共享資源，使客戶滿意度提高，股東利潤最大化。國泰金控及各子公司均將跨售績效視為重要經營指標，以 103 年為例，有關銀行保險業務，國泰人壽初年度保費經由國泰世華銀行銷售之金額占 15%；有關信用卡業務，國泰世華銀行信用卡核卡數當中，有 19%來自於國泰人壽；有關產險業務，更有 62%來自於國泰人壽及國泰世華銀行等金控子公司。

國泰金控將持續以客戶為中心，強化通路與產品整合，以滿足客戶需求，創造差異化價值。在產品方面，持續觀察研究國內外金融產業動態與法規環境，開發與引進合適商品；在通路方面，持續透過行銷資訊整合與服務流程優化，提升客戶一站購足的服務體驗。

綜而言之，未來我們將更致力於以客戶需求為導向，依據客戶分群特徵及生命階段，以最佳通路適時提供適合的商品及服務，期能透過有系統、有效率的跨售流程與機制，發揮集團資源的更大綜效。

三、市場及業務概況

(一) 金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區

金融市場之主要商品（服務）	主要銷售地區
壽險業（包括壽險、儲蓄險、健康醫療險、年金保險、意外險、團體險等）	台灣、中國大陸、越南
銀行業（包括存款、放款、信用卡、外匯、信託業務等）	台灣、中國大陸、美國、香港、馬來西亞、越南、新加坡、柬埔寨、寮國
產險業（包括車險、火險、水險、工程險等）	台灣、中國大陸、越南
證券業（經紀、自營、承銷、金融商品）	台灣
投信投顧業	台灣、香港、中國大陸

(二) 市場未來之供需狀況

展望 104 年，在國際經濟金融環境方面，美國聯準會量化寬鬆政策預期將退場，顯示美國經濟漸往穩健增長之路邁進，惟歐元區復甦仍存在不確定性，且中國大陸尚處於經濟結構調整階段，成長速度依然緩降。整體而言，預期今年成長動能仍屬溫和，仍需視國際景氣復甦狀態而定，本公司將密切掌握產業動態景氣及審慎評估各項發展機會，以維持穩定成長態勢為目標。

■ 壽險業務

1. 供給方面

   行動保險技術的持續精進，保險業將提供即時且便利之服務，主管機關亦積極推動大數據分析，保險業對客戶需求可更加精準的掌握，未來商品及服務的創新將更貼近客戶的需求。

2. 需求方面

   高齡化社會的來臨，人口結構的改變，國人對於保險商品需求逐漸以長期看護、健康醫療險與退休金的規劃為主。

3. 未來展望

   隨國際景氣逐漸復甦，國內經濟環境亦持續改善，近年政府開放壽險業多項投資相關法規(如：國外投資門檻放寬、鼓勵保險業進行海外併購、促進保險業投資海外不動產等)，有助於保險業者的資金運用效能，預期可提升保險業競爭力。

■ 銀行業務

1. 供給方面

   (1) 國內金融市場持續開放之下，外資銀行、海外私募基金等機構紛紛進駐、積極擴張在台據點，隨著兩岸金融持續發展，大陸金融機構進入本國市場後，客戶在通路及產品選擇上更多元，國內金融環境競爭更加激烈。

   (2) 在銀行資本成本高漲，金融監管日漸謹慎及去槓桿化之影響下，傳統授信業務之經營模式，已難以獨力支撐獲利增長力道，同時，因受主管機關管控措施，部分金融同業受銀行法 72-2 條與不動產集中度等限制、預期升息及不動產具潛在泡沫化隱憂等影響，因此金

融機構逐漸將經營重心轉移至無風險手續費收入，且著重較高收益的放款產品等，並全力發展海外市場業務。

2. 需求方面

(1)新科技的蓬勃發展改變客戶消費習慣，對新型態金融服務接受度亦日漸提高，近年來行動裝置普及化及行動支付興起，對部分現金及 ATM 使用需求產生替代效果，整合虛實通路，藉由新的應用方式如結合行動裝置進行無卡提款等新型態服務將成為未來主流需求。

(2)近年主管機關對部份金融業務(如:OBU 等業務) ，已採逐步開放態度，OBU 業務之鬆綁與兩岸金融交流提供銀行業更多發展機會。

3. 未來展望

面對市場快速變化、產業激烈競爭的挑戰，國泰世華銀行持續推動「登峰計畫」，以強健組織體質及各項業務轉型，包括落實客戶分群經營模式、加強多元化產品設計能力，提供客戶全方位金融解決方案；並為因應銀行業務數位化潮流趨勢，將建置以 IT 為基礎的業務轉型，致力提供具競爭力的數位金融服務，並優化實體分行通路價值；且為提升區域能見度，將持續拓展大中華及東南亞地區，並加強海內外人才培育，完備海內外授信政策及風控機制，以達成「亞太地區最佳金融機構」之願景。

■ 產險業務

1. 供給方面

103 年底止，國內計有 19 公司經營產險業務，前五大市佔率已超過 60%，有半數同業市占率不到 5%，產險公司家數仍多，市場競爭激烈。

2. 需求方面

國內景氣逐漸復甦，顯現於產險消費者之需求上，展望 104 年，在業界車險任意第三人責任險損失率仍高的情況下，費率將持續調漲，加上車市將延續 103 年銷售熱潮，預期保費成長力道將會提升。

3. 未來展望

隨著我國保險市場國際化程度逐步加深，同時國內消費者保險觀念亦逐漸成熟，加上創新商品的推行，保險市場未來成長可期。

■ 證券業務

1. 供給方面

103 年國內證券業前十大券商市佔率達 54.5%，以集中度來看和 102 年水準持平。在過去一年來，證券商配合主管機關開放的步伐，力圖發展創新業務如 OSU、財管並開發新市場，以擺脫同質化的競爭紅海。國泰證券也借助集團資源推動各項證券創新業務，成為最早開辦 OSU 國際證券借貸業務的證券商，並於上海設立投資諮詢公司，以提供專業的諮詢服務與客戶。103 年國內受託買賣市佔率再創新高達到 1.44%，市場排名提升 2 名至第 14 名。

2. 需求方面

103 年台灣上市上櫃指數表現可圈可點，在亞洲各主要市場中名列前茅，僅落後中國滬深兩市。市場量能隨股市上揚而回溫，全年日均量近 1,200 億，雖略低於十年平均，但較前兩年不及千億的水準有顯著改善。在市場震盪走高的同時，金管會也陸續推出對證券業有利的政策，除了

支持證券商創新業務外，股市第四支箭等政策推出也有效提振台股交易需求。鑒於市場樂觀情緒逐漸提升，政策及基本面因素也支持等因素，展望 104 年台股前景仍偏向樂觀。在投資人交易比例方面，法人 103 年交易占整體市場的 35.8%，為史上次高年份，僅次於 102 年的 36.4%。在電子交易方面，電子交易市場佔比 103 年首次站上四成，而國泰證券 103 年已有近八成客戶透過電子交易平台進行交易。

3. 未來展望

主管機關積極作多台股、景氣與企業獲利持續改善，再加上市場信心增強，104 年的台股市場前景維持樂觀，但投資動能尚未進一步提升和經濟復甦力道不足仍是潛在的隱憂。國際情勢方面，全球經濟在美國領頭復甦的狀況下維持著不溫不熱的成長態勢，由於復甦中仍有些許不確定因素，多數主要央行仍維持寬鬆的利率與資金環境，有利全球風險性資產的繼續上揚。國內資本市場則有主管機關態度積極開放、經濟成長與企業獲利增長加速等利多支持，今年展望樂觀。如此預期下，國泰證券在 104 年將集中資源提升國內外交易服務的品質，強化經紀業務與國際金融業務的功能，並將開辦券商財富管理業務。市場開拓方面，也計畫配合國內業務開發的腳步，積極拓展兩岸三地證券業務義。

■ 投信業務

1. 供給方面

截至 103 年度，國內共有 37 家投信業者，台灣證券投資信託基金整體規模（含傘型基金）增加 227 億至 2.07 兆，年成長幅度為 1.1%。就基金類型來看，在全球低利率環境之背景下，強調多重收益（股息、債息、租息）的跨國平衡型基金（含組合型基金）吸引資金青睞，103 年規模成長 122%至 1,027 億。截至 103 年 12 月底，國泰投信公募基金總管理資產規模為 1,101 億，全權委託業務資產規模為 2,650 億，103 年度管理資產規模增加 73 億，仍穩坐市場第一。

2. 需求方面

103 年全球經濟持續溫和復甦，帶領全球主要股票市場上揚，103 年 10 月美國聯準會宣布結束量化寬鬆政策，全球股市乃於 10 月出現較明顯的修正，但歐、日等主要央行仍維持寬鬆政策，資金充裕，加以全球景氣擴張，帶動全球股市持續上攻，惟下半年油價暴跌，以原物料出口為主的新興市場表現不佳。通年而言，MSCI 全球股票指數上漲 2.9%，MSCI 新興市場股票指數則下跌 4.6%。截至 103 年度，台灣證券投資信託基金整體規模年成長幅度為 1.1%，雖略低於 102 年的 6.6%，但市場仍呈現成長的趨勢。

3. 未來展望

研議多年的勞退新制投資自選平台草案，在草案完成修法程序後，預計最快於 2016 年上路，未來投資自選平台上路後，勞工自提部分，將有 2 個選擇。其中一個選擇是將錢放進投資自選平台，依照勞工自己的風險屬性、距離退休年限等條件，自行選擇適合的投資標的，因此在具穩定收益性質的固定收益型基金，預期將可能是多數勞工在考慮退休規劃時，接受度及偏好度較高的產品，此類型基金之成長前景可期。

(三) 營業目標：本公司一直秉持為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念。未來發展策略將著重於三大面向：(1)打造資產管理事業為第三獲利成長引擎；(2)深耕大陸市場與兩岸金流商機；(3)積極拓展東南亞業務版圖等。藉此強化市場競爭力，晉升亞太地區最佳金融機構之前列。未來經營方針如下：

1. **三足鼎立，打造資產管理事業為第三獲利成長引擎：**在持續穩健發展銀行與保險事業下，積極進行第三支柱資產管理事業之佈局。除國泰投信維持國內投信業者領導地位之外，國泰康利資產管理公司、國開泰富基金管理公司分別於 101、102 年陸續開業以佈局大中華市場。此外，國泰人壽於 103 年經董事會決議收購本集團在資產管理業的策略合作夥伴—美國 Conning Holdings Corp 100%股權後，全球資產管理平台將陸續到位，有助於建構本公司成為銀行、保險及資產管理三足鼎立的全方位金融機構，滿足客戶個人理財、家庭保障與退休規劃等人生階段，一站購足的金融服務需求。

2. **深耕既有營業網點，掌握大陸市場商機：**本公司為最早於大陸設立壽險與產險公司之台資金融機構，沿海地區快速佈點的階段已告一段落，隨大陸壽險業合資夥伴更換為陸家嘴金融發展有限公司後，大陸壽險業務將逐步調整，以持續強化品牌知名度與深耕在地市場為主。而銀行佈局方面，現階段我們將依託上海分行、青島分行、香港分行與台灣國泰世華銀行等區域業務分工之佈局規劃，致力於拓展台資企業兩岸三地金流管理，以及中資企業貿易融資與投資擴張之金融需求，並將持續籌設分支行以擴大服務網絡。此外，本公司計劃申請上海分行升格為子行，以加速據點增設及參與人民幣消金領域的成長，中長期亦將嘗試複製台灣交叉銷售整合行銷之成功經驗，突顯出與中資金融機構具差異性的營運與銷售模式。

3. **跨足東南亞市場，提升海外獲利貢獻：**提升海外獲利貢獻為本公司積極發展之策略方向，除了深耕大陸市場外，東南亞新興市場在全球經濟板塊快速移動中，儼然已成為資金匯集及財富累積的高成長區域，本公司持續思索掌握東南亞市場崛起的商機，將發展視野自 Local Player 提升至 Regional Player 之格局，計畫採取包含自設分支機構、參股、併購與策略聯盟等多元化管道，積極開展東南亞區域佈局，提升海外獲利貢獻。103 年度以來，除國泰世華銀行寮國永珍分行及緬甸辦事處陸續開業、申設菲律賓分行外，國泰人壽亦經董事會決議投資菲律賓 Rizal Commercial Banking Corporation (RCBC)及印尼 PT Bank Mayapada Internasional, Tbk (Bank Mayapada)部份股權，東南亞佈局漸趨完整，有利於本公司旗下國泰世華銀行逐步落實跨境金融平台之發展規劃。除銀行以外，國泰人壽亦於 104 年 2 月取得台灣金管會核准赴柬埔寨申設子公司，將成為台灣首家進軍柬埔寨之壽險業者。本公司將持續努力，朝晉升至亞太地區最佳金融機構前列之路邁進。

(四) 發展遠景之有利及不利因素

■ 壽險業務

1. 有利因素
   (1) 立法院通過 OIU(國際保險業分公司)條例，保險業者將可承作境外人士及以外幣作為收付之保險相關業務，有利提升保險業務推動量能。
   (2) 順應科技發展，主管機關積極進行法規鬆綁，鼓勵保險業者進行商品及通路創新，營造有利保險業經營之環境。

(3) 政府推動金融業布局亞洲市場，透過法規修訂，放寬保險業海外市場投資之限額，有助於保險業資金運用效率及未來經營效益。

2. 不利因素

(1) 雖國內經濟有逐漸復甦之趨勢，但市場利率環境仍屬低檔，保險業者將持續面對利差損，商品訂價及投資策略亦面臨較大挑戰。

(1) 隨個人資料保護法的適用範圍擴大，將對保險業的通路及銷售產生限制。

■ 銀行業務

1. 有利因素

(1) 國泰世華銀行具有廣大客群資訊基礎、金控集團多元金融商品資源、以及綿密之分行通路及ATM全國服務據點，多項利基皆能有效支援客戶適時、適性、適地之金融商品服務。

(2) 海外市場廣大及成長快速，透過台灣經驗輸出，融入在地特性，為台灣銀行業區域擴張之一大利多。

(3) 東南亞目前處於經濟成長的軌道上，普遍缺乏大型企業，中小型企業和商號林立，(房地產)資產價格隨著經濟發展持續走揚，市場極具潛力且利差大。東南亞市場人民所得逐年成長，交通工具（機車、汽車）和 3C 產品需求旺盛，相關融資業務的需求隨之蓬勃發展。

2. 不利因素

(1) 國內金融市場已處於過度競爭之狀況多年，受限業務重疊性及同質性高，傳統金融產品難享有超額利潤。

(2) 因應消費者意識抬頭，致使以消費者保護角度立法的法規日趨嚴格，皆使經營成本增加暨降低運營獲利規模。

(3) 不動產交易市場受限經濟發展情勢不確定性、政府財稅政策方向未定、以及主管機關增提備抵呆帳比率及金融營業稅增加等因素，致房貸市場成長不易及運營獲利縮減。

(4) 國泰世華銀行逐漸朝向國際化發展，需積極擴充人才資料庫，因應海外佈局之需求。

(5) 東南亞快速成長的經濟和充滿商機的金融市場吸引包含台灣的亞洲國家競相加入這個市場，但在各國的規範下，進入市場新設或是購併仍有相當的困難，進入門檻愈來愈高。

■ 產險業務

1. 有利之因素

(1) 隨著各項法規與自律規範的陸續實施，產險市場日益朝秩序化發展，有助於本公司在合規守法的環境下加速發展。

(2) 主管機關陸續開放網路投保並積極推動金融自由化，持續推動法令鬆綁及進一步開放業務，創新市場契機可期。

(3) 近年來公司積極投入規劃行動裝置，優化資訊系統，提升對客戶之服務品質與內部人員工作效能，進而可強化國泰產險品牌價值。

2. 不利之因素

(1) 近年來消費者意識抬頭及法院判決理賠金額不斷墊高，使得汽車第三人責任險損失率逐漸升高，對於公司獲利仍然會造成影響。

(2) 各家金控對於轄下產險公司不斷加強與其它子公司行銷資源整合，使國泰產險之競爭優勢相對降低。

(3) 國泰產險拓展外部通路時間點相較同業晚，面臨市場多家同業的競爭之下，以致進入成本相對偏高，業務品質亦難以掌控。

■ 證券業務

1. 有利因素

(1) 運用金控優良的品牌形象，整合強大的壽險及銀行通路資源以開發客戶。

(2) 國泰證券結合集團各子公司資源，共同服務高資產客戶及法人客戶，提高服務品質及客戶滿意度，共同開發承銷及新金融商品業務商機。

(3) 電子交易為國泰證券發展重點，並投注相當資源在交易平台、介面與線上證券服務功能的開發，以高度滿足客戶在行動交易、即時資訊回饋等方面的需求

(4) 設立國際證券業務分公司(OSU)及上海投資諮詢公司，並藉由收購籌建香港子公司，預期能創造跨市場、跨產品且更具效率的國際證券服務平台，將使我們能配合集團各子公司及主要客戶，提供更全面的國際證券交易及財富管理服務。

2. 不利因素

(1) 分公司據點數低於市場大型券商，相較於同業明顯不足，提供服務範圍受限。

(2) 市場競爭激烈，多家券商採取削價及優惠過度之行銷活動，公司在穩健經營的拓展策略下，業務發展受到擠壓。

■ 投信業務

1. 有利因素：

(1) 本公司旗下各子公司皆設有投研團隊，能有效達到研究資源的共享，有助於資產管理業務的長遠發展。

(2) 金控形象優良，掌握品牌、通路及客戶群的優勢，對海內外業務推展多有助益。

(3) 國泰投信管理資產規模為台灣投信業第一大，形象良好；政府代操基金績效優良，市場認同度高。

(4) 新基金審查法令放寬，核准時程縮短將有利產品多元。

(5) 與中國國家開發銀行旗下全資子公司國開證券共同合資之國開泰富基金管理公司已正式營運，參與成長的中國基金市場。

2. 不利因素：

(1) 通路回饋費用高漲，壓縮投信業者獲利。

(2) 同業透過購併，債券基金 IPO 熱賣，資產規模明顯成長。

(3) 境外基金產品線完整且具長期績效，銷售獎金高，競爭力強產品多樣，適用之法令也較投信基金具彈性，台灣投信產品短期間難以望其項背。

四、從業員工

■ **國泰金融控股股份有限公司**

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率

年　　度		102 年度	103 年度	當年度截至 104 年 3 月 13 日
員工人數	高級主管	15	14	17
	一般主管	31	36	34
	專員	101	116	118
	行政	22	20	20
	合計	169	186	189
平均年歲		36.73	36.84	36.96
平均服務年資		9.85	9.88	10.01
學歷分布比率	博士	0.69%	1.25%	1.24%
	碩士	64.83%	66.25%	65.84%
	大專	32.41%	31.25%	31.68%
	高中	2.07%	1.25%	1.24%
員工持有專業證照之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
證券商業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	3
證券商高級業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	6
證券投資分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	11
期貨商業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	5
投信投顧業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	6
股務人員專業測驗	證券暨期貨市場發展基金會	5
理財規劃人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	15
初階授信人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	2
銀行內部控制基本測驗	台灣金融研訓院	4
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	87
中級專業課程測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	3
外幣收付非投資型保險商品測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	16
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	27
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	35
投資型保險商品業務員測驗	財團法人保險事業發展中心	19
美國壽險管理師(LOMA)	美國壽險管理學會	11
美國財務分析師(CFA)	CFA Institute	2

證照種類	主辦單位	人數
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	2
會計師	考試院	1

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	223 人次
專業技術類	953 人次
稽核人員課程	14 人次
103 年度支出金額	新台幣 5,988,830 元整

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率

年度		102 年度	103 年度	當年度截至 104 年 3 月 13 日
員工人數	內勤	5,041	5,109	5,110
	外勤	25,341	24,729	24,687
	合計	30,382	29,838	29,797
平均年歲		42.93	43.32	43.34
平均服務年資		11.44	11.94	11.96
學歷分布比率	博士	0.02%	0.01%	0.01%
	碩士	5.60%	5.96%	6.04%
	大專	43.55%	44.11%	44.66%
	高中	45.86%	45.00%	44.73%
	高中以下	4.97%	4.92%	4.56%
員工持有專業證照之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
證券投資分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	79
理財規劃人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	1,228
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	17,366
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	12,029
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	5,677
中華民國人壽保險核保人員	中華民國人壽保險管理學會	346
中華民國人壽保險理賠人員	中華民國人壽保險管理學會	383
投資型保險商品業務員測驗	財團法人保險事業發展中心	19,870
美國壽險管理師(LOMA)	美國壽險管理學會	130

證照種類	主辦單位	人數
美國財務分析師(CFA)	CFA Institute	13
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	18
會計師	考試院	11
建築師	考試院	2
消防設備師	考試院	1
不動產估價師	考試院	10
律師	考試院	10
美國理賠師(ALHC)	國際理賠學會	5
日本精算學會正會員	日本精算學會	2
美國精算學會正會員	美國精算學會	5
美國精算學會副會員	美國精算學會	34
中華民國壽險管理師	中華民國壽險學會	25
中華民國精算學會正會員	中華民國精算學會	10
中華民國精算學會副會員	中華民國精算學會	32
美國內部稽核師(CIA)	美國內部稽核協會 IIA	8
美國電腦稽核師(CISA)	美國電腦稽核協會 ISACA	3
國際理財規劃顧問(CFP)	台灣理財顧問認證協會	76

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	31,243 人次
專業技術類	207,369 人次
稽核人員課程	205 人次
外語課程	3 人次
103 年度支出金額	新台幣 137,042,036 元整

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率

年　　度		102 年度	103 年度	當年度截至 104 年 3 月 13 日
員工人數	一般行員	7,258	7,629	7,658
	司機、技工、警衛	8	8	8
	合計	7,266	7,637	7,666
平均年歲		36.32	36.75	36.90
平均服務年資		8.77	9.03	9.18
學歷分布比率	博士	0.08%	0.05%	0.07%
	碩士	16.09%	17.31%	17.43%
	大專	81.80%	80.71%	80.64%
	高中	1.97%	1.86%	1.79%
	高中以下	0.06%	0.07%	0.07%
員工持有專業證照之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
理財規劃人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	1,731
初階授信人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	2,834
銀行內部控制基本測驗	台灣金融研訓院	6,214
初階外匯業務員專業測驗	台灣金融研訓院	2,456
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	6,096
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	6,191
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	5,735
投資型保險商品業務員測驗	財團法人保險事業發展中心	2,708

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	1,833 人次
專業技術類	233,566 人次
稽核人員課程	636 人次
103 年度支出金額	新台幣 43,900,272 元整

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率

年　　度		102 年度	103 年度	當年度截至 104 年 3 月 13 日
員工人數	總公司	512	542	543
	分公司	1,384	1,488	1,469
	合計	1,896	2,030	2,012
平均年歲		36.84	37.10	37.19
平均服務年資		7.25	7.50	7.67
學歷分布比率	碩士以上	11.23%	11.48%	11.33%
	大專	75.90%	76.40%	76.74%
	高中	12.55%	11.87%	11.63%
	高中以下	0.32%	0.25%	0.30%
員工持有專業證照之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	1,922
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	1,355
產險核保理賠人員資格考試	中華民國產物保險核保學會	368
人壽保險核保理賠人員	中華民國人壽保險管理學會	50
美國壽險管理師（LOMA）	美國壽險管理學會	2
中華民國精算學會正會員	中華民國精算學會	4
中華民國精算學會副會員	中華民國精算學會	5
中國非壽險精算師	中國精算學會	1
中國非壽險準精算師	中國精算學會	2
美國產險副精算師	美國產險精算學會	4
證券投資分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	6
美國財務分析師(CFA)	CFA Institute	1
國際理財規劃顧問(CFP)	台灣理財顧問認證協會	1
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	2
美國內部稽核師(CIA)	美國內部稽核協會 IIA	1
國際專案管理師(PMP)	美國專案管理學會	1
美國會計師(CPA)	美國會計師協會	2
勞工安全衛生管理師(士)	行政院勞工委員會	3
會計師	考試院	1
律師	考試院	2
消防設備師(士)	考試院	19
結構工程技師	考試院	1

證照種類	主辦單位	人數
水利工程技師	考試院	1
土木工程技師	考試院	1

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	434 人次
專業技術類	4,471 人次
稽核人員課程	24 人次
外語課程	34 人次
103 年度支出金額	新台幣 33,782,222 元整

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比

年度		102 年度	103 年度	當年度截至 104 年 3 月 13 日
員工人數	行政人員	140	161	165
	營業人員	358	381	389
	合計	498	542	554
平均年歲		38.06	38.20	38.40
平均服務年資		3.38	3.70	3.80
學歷分布比率	碩士	23.30%	25.10%	25.50%
	大專	70.10%	68.80%	68.20%
	高中	6.60%	6.10%	6.30%
員工持有專業證照之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
證券商業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	102
證券商高級業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	354
期貨商業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	296

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	1,288 人次
專業技術類	1,930 人次
稽核人員課程	57 人次
103 年度支出金額	新台幣 5,518,555 元整

■ **國泰證券投資信託股份有限公司**

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率

年度		102 年度	103 年度	當年度截至 104 年 3 月 13 日
員工人數	主管階層	32	39	38
	般人員	207	215	219
	合計	239	254	257
平均年歲		37.80	39.20	39.40
平均服務年資		5.40	5.70	5.80
學歷分布比率	碩士	42.30%	45.70%	45.70%
	大專	56.00%	52.80%	52.00%
	高中	1.70%	1.50%	2.30%
員工持有專業證照之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
美國財務分析師(CFA)	CFA Institute	12
證券投資分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	18
期貨交易分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	4
國際理財規劃顧問(CFP)	臺灣理財顧問認證協會	1
中華民國內部稽核師(CIA)	中華民國內部稽核協會	3
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	4
證券商業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	66
證券商高級業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	143
投信投顧業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	138
投信投顧相關法規專業科目測驗	證券暨期貨市場發展基金會	40
信託業務人員專業測驗	中華民國信託商業同業公會	129
期貨商業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	154

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	167 人次
專業技術類	655 人次
稽核人員課程	20 人次
103 年度支出金額	新台幣 2,500,000 元整

■ **國泰創業投資股份有限公司**

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率

年度		102 年度	103 年度	當年度截至 104 年 3 月 13 日
員工人數	高級主管	2	3	2
	一般員工	12	12	12
	合計	14	15	14
平均年歲		40.79	40.77	47.79
平均服務年資		5.79	5.02	6.09
學歷分布比例	碩士	78.57%	80.00%	78.57%
	大專	21.43%	20.00%	21.43%
員工持有專業證照之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
證券投資分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	1

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
專業技術類	5 人次
研討會	50 人次
103 年度支出金額	新台幣 105,521 元整

五、企業責任及道德行為

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

國泰人壽向來重視企業形象與社會責任，更將社會責任視為公司重要經營理念，對於公益活動之贊助及推動更是不遺餘力：

1. 舉辦「霖園志工團」訪視關懷及弱勢扶助活動。
2. 舉辦「新移民關懷」系列課程與活動。
3. 舉辦「蔡萬霖先生紀念獎學金」鼓勵研究所優秀學子。
4. 舉辦「國泰捐血活動」。
5. 贊助「雲門舞集」戶外公演及社區校園巡演活動。
6. 舉辦「霖園生活廣場」系列活動。
7. 舉辦「全國兒童繪畫比賽」。
8. 舉辦「寒冬送暖」活動，關懷銀髮族、貧弱及偏鄉原住民孩童。
9. 與 NBA 合作，並贊助林書豪籃球營，推廣籃球運動。
10. 贊助陳偉殷棒球營，推廣棒球運動。
11. 辦理「社區故事樹種植活動」，結合霖園志工及社區居民親手栽種樹木，並於結合志工補植、認養，以持續照護的方式深化植樹活動。

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

國泰世華銀行善盡企業社會責任，透過銀行基金會籌辦各項公益活動，103 年度主要活動簡述如後：

(1) 在台灣共舉辦 2 次「大樹計畫」助學金捐贈典禮，捐贈新台幣 1,000 萬元，幫助 8,412 位清寒國中小學生支付學雜費，另於越南捐贈新台幣 50 萬元，嘉惠胡志明市及廣南省學童。「大樹計畫」自 93 年開辦以來已累計捐贈助學金約新台幣 1 億 1,000 萬元，計有約 7 萬名學童受惠。

(2) 「大樹養成計畫」-教育公益講座分別於台北市、台中市及高雄市三地舉辦 15 場次，受惠聽眾近 3 千人次。歷年講座累計已舉辦 100 場次，參與人次逾 1 萬 3 千人次。

(3) 舉辦「小樹苗作文獎」徵文比賽以鼓勵學童文學創作及提升邏輯思考。本次為第一度舉辦全國性比賽，以國中小學生四、五年級學生為徵稿對象，評選錄取特優、優等、甲等、佳作等各獎項共 114 名。歷年迄 103 年底累計已舉辦 5 次徵文比賽。

(4) 首次辦理「大樹茁壯計畫」，補助優秀體育人才參與國際賽事，培育優秀體育人才，總計贊助 9 所國中小共 40 名學生赴海外參加網球、柔道、跆拳道與溜冰等比賽。

(5) 編製親子教育宣導書籍「2013 大樹養成計畫-親子愛不礙」一書，刊印 1 萬 5 千冊免費贈閱社會大眾，內容集結 102 年度大樹養成計畫公益講座精華，強化親子教育推展與宣導。

(6) 舉辦「星兒藝術之旅」，本活動係將藝術與公益活動結合，邀請「新北市自閉症潛能發展中心」約 30 位小朋友至國泰世華藝術中心以欣賞及創作的方式親身體驗藝術的善美。

(7) 執行「食分幸福-幸福待用站」，國泰世華銀行結合核心職能，提撥信用卡持卡人新增餐飲消費 0.3%的金額，作為偏遠地區學生營養早餐之用。基金會執行捐贈作業，受惠學校有宜蘭縣寒溪、大同、四季、南山國小及南投縣信義國中、羅娜國小、東埔國小，103 年總金額約 251 萬元。

(8) 持續協辦「國泰兒童成長營活動」，結合人文、藝術、文化及理財等單元活動，為學童提供全方位的學習課程；協辦「寒冬送暖活動」，讓偏遠地區學童由關懷活動中感受到社會溫情。

(9) 首次舉辦「角落音樂會」，共計 10 場次，邀請演奏家至安養院及偏鄉國小等機構表演，使聽者療癒心靈並得到滿足與安定。舉辦地點遍及全台，包括台北市、新北市、新竹、彰化、嘉義、雲林、台南、宜蘭及花蓮等地。

(10) 與國泰慈善基金會及伊甸社會福利基金會共同主辦"霖園集團愛心義賣活動"，活動目的係促進社會大眾參與社會公益並關懷弱勢族群，地點在中正紀念堂兩廳院前廣場，共設置 100 個攤位進行義賣，並將義賣所得捐給伊甸基金會做為關懷新移民二代及其家庭慈善用。

(11) 持續推動「讓愛延續 童書募集」，向社會大眾募集二手童書，經整理清潔後轉贈予育幼院、偏遠地區國中小及偏遠鄉鎮圖書館等，共捐出約 6 千冊童書。迄 103 年底總捐贈童書數量已逾 7 萬 8 千冊。

(12) 於國泰廣場 Plaza 7 舉辦 2 場「永恆的經典~巨星音樂會」，活動開放給社會大眾參與，讓民眾得以享受音樂之妙，紓解身心壓力，參與人數近 2 千人。歷年累計已舉辦 24 場音樂會，逾 2.2 萬人次參與。

(13) 藝術中心首次舉辦「藝術講堂」之藝術主題講座，每月一場，邀請藝術學者或專家帶領民眾深入藝術殿堂，提昇藝術涵養，共計舉辦 12 場，累計約 910 人次參與。

(14) 贊助「103 年度雲嘉南推動社會企業，紮根台灣、放眼國際社會企業」研討會並於 103.6.19 參與會議擔任與談人。

藉由上述多元化的活動與服務，可窺見本行在公益慈善範疇所盡之社會責任，未來本行仍將持續推動各項公益慈善事業，讓愛與溫暖傳遞到社會各個角落。

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

1. 與國泰金融集團共同舉辦各項公益活動並熱心捐助、善盡企業公民責任。包括：
   (1) 藝文類：雲門舞集、全國兒童繪畫比賽、新世紀潛力畫展。
   (2) 運動類：SBL 超級籃球聯賽、國泰豪小子訓練營、真般雄棒球訓練營。

2. 損害防阻相關服務備受各界肯定及迴響。包括：
   (1) 針對企業客戶辦理損害防阻研討會，降低企業營運風險，獲得熱烈迴響。
   (2) 主動提供損害防阻技術服務，並進入校園進行遊樂設施安全檢測，並跳脫一般宣導方式，以闖關遊戲、帶動唱等更貼近學童語言的方式，宣導校園安全，並以校園安全研討會的課程內容通過教育部教師研習時數認證申請，提高校園事前防範的損害防阻意識，廣受各界好評。
   (3) 開發零事故研究所網站，與交通大學、警察大學教授合作開發適性行為診斷以及危險感知測驗，針對汽車損害防阻領域，提供民眾對於道路駕駛的安全意識。

3. 設計製作多元之安全及保險宣導媒體與 App，例如旅遊御守 App、行車御守 App、汽車安全小錦囊、汽車保險理賠小百科、車險快譯通、產險小百科 VCD 宣導短片、火災預防及應變逃生安全手冊、店舖安全檢點表等等，善盡教育社會大眾保險知識的責任。

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

1. 呼應國泰金融集團倡議「企業永續」之精神，共同舉辦各類型公益活動，包括：
   (1) 響應「國泰青年節」活動，頒發「客戶子女獎學金」獎勵優秀學子，強化客戶服務；為促進體育活動之發展，贊助「三對三籃球營」，並舉辦「林書豪籃球訓練營」、「陳偉殷棒球訓練營」等。
   (2) 為培育下一代文化涵養，舉辦「雲門舞集 2」校園巡演、「全國兒童繪畫比賽」、以及「新世紀潛力畫展」等。

2. 鼓勵同仁散播愛心，攜手喜憨兒基金會共同舉辦「喜憨兒母親節蛋糕義賣活動」，以實際行動回饋社會。

3. 善盡企業社會責任，積極推動降低溫室氣體排放，並獲英國標準協會(BSI)頒發溫室氣體排放認證書，為全台首家獲頒此證書之證券業者。

4. 為鼓勵民眾充實金融知識，並深化理財教育，攜手今周刊共同舉辦「2015 投資趨勢講座」；為推廣學術教育，亦贊助第二十五屆「台大證券研習營」。

■ **國泰證券投資信託股份有限公司**

1. 每年參與台北金融研究發展基金會所舉辦之回饋社會公益活動，捐助偏遠地方救護運輸設備。
2. 針對各類市場議題，不定期至北中南等地舉辦免費投資論壇或理財說明會，致力於投資者教育推廣。
3. 與集團共同舉辦各項公益活動，且國泰投信全體員工皆積極參與國泰慈善基金會之「寒冬送暖」活動，幫助社會上殘疾、孤老、單親、失學等弱勢族群。
4. 國泰投信長年關心社會弱勢族群，103 年度主動捐款予中華小腦萎縮症協會，協助協會於病症研究及患者照護。

六、資訊設備

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

（一）主要資訊系統之配置及維護：

1. IBM AIX R6 部份：
   (1) 硬體：P 795、P822L。
   (2) 軟體：AIX、WebSphere、DB2、Filenet、MQ、與 Guardium。
   (3) 磁碟機：IBM DS8870、XIV。
2. Microsoft Windows 部份：
   (1) 硬體：IBM X3650 M4、X3850 X5 及 HP X1600 等多核心伺服器。
   (2) 軟體：Windows 作業系統、SQL 資料庫、WWW 系統、ClearCase 程式納管系統、效能監控系統及 Windows 網域系統。
   (3) 磁碟機：IBM N6240 NAS、EMC VNX5300。

（二）未來開發或購置計畫：

1. 主機部分：
   (1) 雲端架構及管理平台評估規劃與導入。
   (2) 雲端雙活機房規劃案。
   (3) 新一代金控員工入口網站建置案。
   (4) 新一代會員網站建置案。
2. 微軟平台部份：
   (1) Windows 伺服器虛擬化建置案。
   (2) Windows 2012 網域升級與整併計畫。
   (3) 檔案伺服器稽核軟體導入計畫。
   (4) 系統管理 Desktop Cloud 桌面雲建置。
3. 網路部分：
   (1) 雙資訊系統中心網路架構規劃案。
   (2) 企業型無線 AP 擴大導入。
4. 資訊安全部分：
   (1) 閘道型資料外洩防護機制(NDLP)建置。
   (2) APT 進階持續性滲透攻擊防禦系統評估。

（三）緊急備援與安全防護措施：

1. 異地備援中心依主中心軟硬體配置所建立，並訂定營運持續管理計劃，確保重要業務流程不受重大故障和災難的影響。搭配 DWDM 高速光纖網路，將主中心異動資料同步至異地備援中心，維持備援資料的即時性，並定期進行演練以確保計畫的完整性及正確性。

2. 為強化資訊安全管理，除內外三層式防火牆、入侵偵測暨防禦系統、網頁程式弱點掃瞄、自動化系統漏洞修補、最新版防毒軟體及應用程式防火牆等加強防禦體系外，更建立伺服器安全機制、定期委外入侵偵測及弱點掃描、內容控管機制、網路暨伺服器效能管理、資訊安全訊息平台建置（SIEM）等，強化資安控管措施；並對內部員工進行社交工程演練，提高員工資安意識，降低發生資訊安全事件風險，減少損害並保護企業資訊資產，確保客戶權益及企業永續經營。

3. 因應個人資料保護時代來臨與個資法的要求，導入「資訊系統日誌管理平台」，將所有異質平台系統日誌、應用程式日誌（AP Log）統一集中存放管理，達到證據保全與效率化的統計分析。

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

（一）主要資訊系統之配置及維護：

1. 主機部份：
   (1) 核心系統主機硬體：使用 IBM RS/6000 P795 及 P770 型號主機。
   (2) 核心系統主機軟體：使用 IBM AIX 作業系統，資料庫為 Oracle 及 IBM DB2 等資料庫系統。
   (3) 信用卡主機硬體：使用 IBM 2818-S01 主機。
   (4) 信用卡主機軟體：使用 IBM Z/OS、CICS TS、VTAM/NCP。
   (5) 外匯主機硬體：使用 IBM P770 主機。
   (6) 外匯主機軟體：使用 IBM OS/400、DB2/400。
2. 開放系統微軟平台部份：
   (1) 硬體：
      a. 開放系統微軟平台主機：使用 IBM X3650M4、HP DL380G7 等多核心伺服器。
      b. 磁碟機：使用 HDS（Hitachi Data Systems；日立數據系統）及 IBM 磁碟機。
   (2) 軟體：Windows 平台作業系統、SQL 資料庫、WWW 系統、電子郵件系統。

（二）未來開發或購置計畫：

1. 主機部份：
   (1) 新一代磁帶備份轉置專案。
   (2) Linux 平台主機系統及資料庫升級作業。
   (3) RS/6000 平台主機記憶體壓縮功能建置。
   (4) Oracle 資料庫監控機制提升作業。
2. 開放系統微軟平台部份：
   (1) Windows2012 作業系統升級作業。
   (2) 雲端各項解決方案驗證與導入。
   (3) SQL 雲端服務資料庫評估規劃。
3. 網路部份：
   (1) 資訊處網路架構優化。
   (2) 全行骨幹網路優化。
4. 資訊安全部份：
   (1) ISO 27001 資訊安全管理系統升版驗證作業。
   (2) 資安訊息分析與即時告警機制評估。
   (3) APT(Advanced Persistent Threat)攻擊防護方案建置評估。
   (4) 外寄電子郵件加密機制。

（三）緊急備援與安全防護措施：

1. 主機使用 IBM PPRC 異地備援解決方案，磁碟機透過光纖高速度多工分波器及 DWDM 高速光纖網路，將本地異動資料同步傳至異地備援中心，以確保異地資料無落差。
2. 微軟平台重要伺服器採用儲域網路（Storage Area Network；SAN）技術進行即時資料異地備援，使本行之重要營運不因此而中斷。
3. 採用高階防火牆系統，搭配全行防毒軟體佈建、安全弱點掃瞄、入侵偵測系統及資訊安全訊息平台，架構完整安全管理，以有效保護網路、系統等資訊資產。
4. 資安認證：通過 ISO 27001:2005 資訊安全管理系統驗證。

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

（一）主要資訊系統之配置及維護：

1. 核心資訊系統部份：

   IBM RS/6000 主機

   機型：P770 三部。

   軟體：AIX、DB2、JAVA。

   主要應用系統為各險承保、理賠、保費、財務、會計、流程與影像系統等。

2. 開放系統端之配置及維護：

   (1) 硬體：

   a. IBM X3250、X3550、X3650 伺服器。

   b. HP DL360、DL380 伺服器。

   c. 磁碟機：IBM DS4800、IBM DS5300、IBM DCS3700、IBM DS8870。

   (2) 軟體：

   a. 作業系統：伺服器作業系統使用微軟之 Windows Server。

   b. 資料庫：使用微軟 SQL Server。

   主要應用系統有公文系統、假勤系統、企業網站、電子商務網站，以及銀行與保代公司通路間之 B2B 資料交換功能。

（二）未來開發或購置計畫：

1. 完成 RS/6000 異地備援主機及異地備援中心之建置。
2. 導入主設備 Storage 磁碟設備 HA 機置
3. 配合各銷售通路上 B2B、B2C 電子商務及 M 化 App 之應用系統開發。
4. 規劃取得 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證以提升資訊安全。
5. 配合導入 PIMS 個人資料管理制度以完善個資防護。
6. 閘道型資料外洩防護機制(NDLP)建置。
7. 商業智慧(BI)分析報表持續開發作業。
8. 網路入侵防禦系統汰換。
9. 高權限帳號使用之授權機制及軌跡側錄系統導入。

（三）緊急備援與安全防護措施：

1. IBM RS/6000 主機系統導入同地高可用性架構(HA)，並將建立異地備援機制，以達到營運與服務不中斷。
2. 利用伺服器虛擬化技術，可在系統發生問題時進行快速復原；另將重要伺服器於異地機房建置備援伺服器，並與主設備資料同步。
3. 主機房除主機與伺服器建置 HA 機置外，亦新導入 Storage 磁碟設備 HA 機置。
4. 建置有防火牆、弱點掃瞄、入侵防禦及 SSL VPN 系統及資訊安全訊息平台（SIEM），並搭配防毒軟體防範病毒、木馬等惡意軟體入侵，以增進網路安全。
5. 建置電子郵件個資攔阻系統，降低個資外洩的風險。

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

（一）主要資訊系統之配置及維護：

1. IBM AIX R6 部份：
   (1)硬體：IBM RS6000-P740、P720、P560、IBM AS400 等型號主機。
   (2)軟體：AIX Version 6、AIX Version 5、IBM OS/400。
   (3)磁碟機：IBM DS5300、V7000、FastT700。
2. Microsoft Windows 部份：
   (1) 硬體：IBM X3250、X3550、X3650、HS22 刀峰伺服器。
   (2) 軟體：
      a. 作業系統：伺服器作業系統使用微軟之 Windows Server。
      b. 資料庫：使用微軟 SQL 資料庫系統、Oracle 資料庫系統、IBM DB2。
      c. WWW：
         網站系統分為對外及對內網站系統，對外網站系統均設置於防火牆之 DMZ 區。
3. 網路部份：
   (1) 硬體：
      a. 資訊中心路由器：
         內湖機房使用 Cisco3845 連線總公司與九家分公司、Cisco2801 連接 Internet；IDC 機房使用 Juniper 6350 連線總公司與九家分公司。
      b. 資訊中心交換器：
         內湖機房使用 Cisco 3750 連線區域網路、Cisco 2960 連線開放主機；IDC 機房使用 Juniper 4500 連線區域網路、Juniper 4200 連線開放主機。
      c. PIX 防火牆：
         使用 CISCO PIX 防火牆二座，置放於內湖機房，採自動備援方式連線，控管內湖機房 Internet 連線；使用 Checkpoint UTM 防火牆二座，置放於 IDC 機房，採自動備援方式連線，控管 IDC 機房 Internet 連線。
   (2) 軟體 ：
      a. 使用 NetIQ Security Report 做為 CISCO PIX 防火牆 log 分析軟體，以進行網路流量分析。
      b. 使用 Websense Enterprise 控管總、分公司網頁瀏覽。
      c. 使用 Symantec 做為 PC 防毒軟體。

（二）未來開發或購置計畫：

1. 進行證券自營/證券經紀帳務系統轉換及建置作業。
2. 異地備援機制:建置網路下單與第二階段核心交易主機異地備援。
3. 電子商務平台功能提升:推播服務、雲端訂閱功能、雲端自選股功能。
4. 行動服務平台功能提升：Android 行動下單 APP、複委託行動下單、行動辦公室改版。
5. OSU 系統建置、財管信託系統建置、海外期貨系統建置。
6. 客戶關係管理平台建置。
7. 香港分公司系統建置。
8. 配合證交所、期交所各項交易新制系統開發作業。
9. 配合個資法修正，持續針對資料外洩加強相關防護機制，以確保客戶資料安全。

（三）緊急備援與安全防護措施：

1. 主機部份：核心交易主機目前已建置同地 HA 備援及異地備援機制。
2. 網路部份：
   (1) 在網路系統的備援方面，重要之路由器及交換器採用同地 HA 架構建置，利用 E1 數據專線連接異地備援中心，並建置全公司備援線路於異地備援中心，使重要營運不因此而中斷。
   (2) 在網路系統的安全防護措施方面，採用高階防火牆系統，搭配網管系統，架構完整網路安全管理，再配合防毒軟體佈建，以有效保護網路、系統安全，保障客戶交易服務品質。

■ **國泰證券投資信託股份有限公司**

（一）主要資訊系統之配置及維護：

1. 主機部分
   (1) Windows 系統：
   為公司核心系統，含經理人投資決策輔助系統、交易員電子下單系統、客戶基金申贖系統、基金及全權委託會計系統、客服系統、公司網站、網路交易、電子帳單、掃印系統…等。
      a. 硬體：HP DL360、DL380、DL385、IBMx3650 等伺服器計 29 部。
      b. 作業系統：
      微軟 Windows server 2003、Windows server 2008、Windows server 2012。
      c. 資料庫：微軟 SQL Server 2005、SQL Server 2008、SQL Server 2012。
      d. 儲存設備：
      EMC HA(含 CX4-120、VNX5300、VPLEX)、NetApp FAS2020、NetApp FAS2240-2、EonNAS1012。
   (2) Linux 系統：提供網管監控、郵件發送服務。
2. 網路、資安部分
   (1) 內部網路：
   總公司與各分公司以雙條 E1 專線直接連通，線路互為備援且搭配 Load-Balance 控管，確保連線作業順暢。
   (2) 網際網路：使用二家 ISP 三條線路提供全公司上網及客戶網路服務。
   (3) 防火牆：
   使用 Check Point 防火牆控管全公司網際網路連線，設有 DMZ 區，放置公司對外網站系統；Juniper 防火牆控管對金控子公司連線。
   (4) 網路安全：
   使用 Websense 管理上網行為、Symantec Endpoint Protection 防護病毒。

（二）未來開發或購置計畫：

1. 防火牆雙備援建置:採用叢集技術使服務處於高穩定、零中斷的運作狀態。
2. 投資電子下單系統電路雙備援，以確保各項電子交易順利。
3. 升級備份系統:建置異地磁碟櫃備份系統，以加速備份效率並縮短災難復原時間。
4. MSCI Index and Barra Equity Analytics with Risk 系統建置，提供風險管理部及投資經理人針對國際指數、股票風險進行分析優化。
5. ETF 基金系統上線。
6. 客戶文件掃描、對位登打系統導入。
7. 行動金融 WEB & APP 新應用。
8. 管理決策 MIS 系統開發。

（三）緊急備援與安全防護措施：

1. 除每日磁碟櫃備份外，將於異地機房建置主機復原環境，並持續配合業務擴展，強化相關備援機制及軟硬體設備，實施復原演練。備援目標為建立重要核心系統備援，確保若發生大規模災害時，仍然能維持客戶資料的完整性，繼續提供各項電腦服務。
2. 為加強資訊安全管控，除導入防火牆基本防禦、Websense 上網行為管理、自動化防毒機制外，並配合個資法實施，持續強化個資安全防護，以保護企業資產，確保客戶權益及企業永續經營。

七、勞資關係

(一) 各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形：

本公司及子公司除依法令規定辦理勞保、健保外，同時還有員工團體保險、各項補助費、節日代金、健行活動、內部訓練、專業考試補助等福利。在退休制度方面，分別依勞基法及勞工退休金條例相關規定辦理。

為保障員工權益，各公司依法令、勞資協議結果及管理需要，於工作規則中明確規範薪津發放標準、工作時間、休假、請假、考勤、獎懲、遷調、退職、卹養等相關規定，於報請主管機關核備後公開揭示；另為提供員工免於被性騷擾之工作環境，並維護兩性工作權之平等，特制定性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法，並設置性騷擾申訴處理委員會，負責有關性騷擾申訴、調查及決議等相關事宜。

為建立安全之工作環境並確保員工人身安全，本公司及子公司已訂有下列措施：

1. 安排急救人員接受合格急救訓練，職場內並配有急救用品。
2. 定期進行照明度及二氧化碳濃度等職場作業環境測定。
3. 新進人員健康檢查、安全衛生職前訓練。
4. 在職員工定期舉辦健康檢查及安全衛生教育訓練。

(二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：無。

(三) 員工服務守則：

凡本公司員工為謀求公司之發展暨全體員工之福祉應遵守下列各項守則：

1. 恪遵法令、公司規章及公告，並發揮團隊精神，不得妄生意見或有尋釁、吵鬧、鬥毆、撥弄是非或其他擾亂秩序、妨礙公益情事等行為。
2. 對應辦事務，除依照章則規定辦理外，如遇章則未有規定或已規定但尚有疑義而其關係重要者，應請示上級主管意見後方得辦理。
3. 應服從上級主管指示，不得推諉違抗，如有意見應即簽請各該主管處理。
4. 非經公司核准不得兼任公司以外其他職務，並不得藉職務上之便利營私舞弊。
5. 除辦理本職事務外，如遇其他部門工作繁忙時，必須遵從主管之指示通力合作協助辦理，不得藉故推諉。
6. 除星期例假日或依中央機關決議休假外，每日應依照規定時間到公司辦公，不得無故未到或遲到早退。
7. 員工各項應辦事項除有規定辦理期限外，應於當日辦竣，不得拖延。
8. 辦公時間內，非經主管核准，不得擅離職守。

9. 應服從本公司之遷調、派遣，不得有所違抗。
10. 在辦公場所應遵守秩序，不得高談喧嘩，妨礙他人工作或其他不良之行為。
11. 不得任意翻閱不屬自己職守之帳表、章則、函電及電腦檔案（含磁片、光碟及儲存於其他儲存媒體之檔案），且非經主管核准不得攜出辦公場所或供人閱覽。
12. 對顧客來賓應謙恭誠懇接待，不得有輕妄傲慢之行為，對於顧客委辦事項應力求周延、敏捷不憚繁瑣，即顧客有所誤會仍須平心靜氣詳為解釋，如顧客有所詢問，不論是否本人經管業務均應謙和說明或介紹其他同事服務，不得諉為不知。
13. 對於本公司機密及客戶與本公司往來內容，必須保守秘密，不得洩漏。
14. 不得以公司或職務上之名義，為他人作債務上之契約或保證。
15. 對於一切公物應加愛惜，不得將公司器具、消耗品等任意毀壞、浪費或私自攜帶外出供為私用。
16. 應摒絕不良嗜好、賭博及無謂應酬。
17. 不得攜帶違禁品或危險物品到公司，更不得在庫房儲藏物品、案卷處吸煙或放置易燃物品。
18. 遇有非常事故，應將所經管之案卷、帳表、票據、現款、電腦檔案（含磁片、光碟及儲存於其他儲存媒體之檔案）以及其他一切物件做適當處置，並應就近通知有關機關。
19. 各項事務應分層負責，各級主管應盡監督指揮之責任。
20. 員工對個人職等、所支領之薪資及獎金數額應予保密，不得對他人公開或相互探詢。
21. 在辦公場所內不得對他人有性騷擾或性別歧視之言詞或行為。

八、重要契約

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
主要再保人再保合約	中央再保險公司	59/9/30~	普通壽險、傷害險、團體險、巨災險及同業轉分之再保業務	無
	瑞士再保險公司	59/9/30~	普通壽險、傷害險之再保業務	
	德國慕尼黑再保險公司	64/4/1~	普通壽險、傷害險、巨災險、健康險之再保業務	
	法國再保險公司	87/1/1~	普通壽險、傷害險之再保業務	
	美國再保集團	87/9/1~	普通壽險、健康險之再保業務	

註：再保合約若合約雙方無異議則每年度自動展期。

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保合約(國內)	中央再保險公司	82/8/19~	火險、單點/巨災、責任險、水險、傷害險等再保險合約	再保合約訂有特殊除外不保項目或限制條件
再保合約(國外)	EVEREST REINSURANCE COMPANY	90/1/1~	單點/巨災、工程險、責任險、傷害險等再保險合約	
	KOREAN REINSURANCE COMPANY	91/1/1~	火險、單點/巨災、責任險、水險、工程險、傷害險等再保險合約	
	MUNICH REINSURANCE COMPANY	82/8/19~	巨災再保險合約	
	TOA REINSRUANCE COMPANY	90/1/1~	巨災、工程險、傷害險等再保險合約	

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
	TRANSATLANTIC REINSURANCE COMPANY	90/1/1~	火險、單點/巨災、水險、工程險、責任險、傷害險等再保險合約	

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
網路設備維護合約	知能系統整合(股)公司	103/04/18~104/04/17	網路設備維護合約	無
交易設備維護合約	台灣國際商業機器股份有限公司	103/01/01~107/12/31	R6 交易主機及伺服器等設備維護	
軟體建置服務合約	大州數位服務股份有限公司	103/11/10~104/11/09(保固中)	證期新核心系統建置	
軟體維護合約	聚碩股份有限公司	104/01/01~105/12/31	Oracle 軟體標準維護服務合約	
軟體建置服務合約	中菲電腦股份有限公司	103/7/1~104/6/30	海外複委託應用軟體維護合約書	
軟體建置服務合約	中菲電腦股份有限公司	103/8/27~105/12/31(驗收後保固一年)	國際證券業務系統	
交易設備維護合約	中菲電腦股份有限公司	103/7/1~104/6/30	AS/400 系統設備維護合約	
軟體建置服務合約	嘉實資訊	103/7/1~104/6/30(一年期維護合約)	複委託客戶端股票 WEB/AP 系統維護合約書	
軟體維護合約	嘉實資訊	103/5/1~105/4/30	資訊授權合約書	
軟體維護合約	移通數碼科技股份有限公司	103/09/01~104/08/31	Speedy_證券(專業版)系統維護合約	
軟體維護合約	移通數碼科技股份有限公司	104/01/01~104/12/31	Speedy_期權(專業版)系統維護合約	
軟體建置服務合約	凱衛資訊	102/06/01~104/12/31	HTS ASP 應用軟體系租用暨資訊傳輸合約	

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
軟體維護合約	凱衛資訊	102/09/01~103/12/31	HTS ASP 應用軟體系統維護合約	
軟體維護合約	嘉實資訊	103/08/01~104/07/31	資訊授權合約書(全球贏家)	
軟體維護合約	三竹資訊	102/09/01~104/08/31	三竹行動股市應用系統維運合約	
軟體建置服務合約	致新國際科技股份有限公司	102/01/22~104/07/31	APPLE iPhone 行動股市交易系統	
軟體服務合約	精誠資訊	103/06/01~104/05/31	權證網行情傳輸合約	

■ **國泰證券投資信託股份有限公司**

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
基金信託契約	華南商業銀行(股)	83/3/9~	國泰小龍基金	無
	台北富邦商業銀行(股)	89/6/23~	國泰國泰基金	
	台北富邦商業銀行(股)	89/8/7~	國泰台灣貨幣市場基金	
	台北富邦商業銀行(股)	90/1/10~	國泰中小成長基金	
	彰化商業銀行(股)	91/1/31~	國泰大中華基金	
	永豐商業銀行(股)	90/6/11	國泰平衡基金	
	台北富邦商業銀行(股)	91/7/18~	國泰科技生化基金	
	台北富邦商業銀行(股)	94/12/15~	國泰全球積極組合基金	
	台北富邦商業銀行(股)	94/12/15~	國泰全球穩健組合基金	
	彰化商業銀行(股)	96/10/25~	國泰台灣計量基金	
	華南商業銀行(股)	97/3/14~	國泰全球環保趨勢基金	
	華南商業銀行(股)	95/8/18~	國泰全球貨幣市場基金	
	永豐商業銀行(股)	95/12/27~	國泰全球基礎建設基金	
	永豐商業銀行(股)	98/8/27~	國泰 Man AHL 組合期貨信託基金	
	兆豐國際商業銀行(股)	98/11/30~	國泰中港台基金	

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
	中國信託商業銀行(股)	99/5/6~	國泰豐益債券組合基金	
	台灣銀行(股)	99/8/19~	國泰新興市場基金	
	台北富邦商業銀行(股)	99/12/20~	國泰全球資源基金	
	玉山商業銀行(股)	100/6/23~	國泰中國內需增長基金	
	玉山商業銀行(股)	100/9/9~	國泰新興高收益債券基金	
	華南商業銀行(股)	101/4/30~	國泰中國新興戰略基金	
	臺灣新光商業銀行(股)	101/7/4~	國泰價值卓越基金	
	玉山商業銀行(股)	101/10/26~	國泰紐幣保本基金	
	玉山商業銀行(股)	102/1/9~	國泰策略高收益債券基金	
	中國信託商業銀行(股)	102/10/24~	國泰紐幣 8 年期保本基金	
	玉山商業銀行(股)	102/12/3~	國泰中國傘型基金-人民幣貨幣市場基金	
	中國信託商業銀行(股)	102/12/3~	國泰中國傘型基金-中國新興債券基金	
	兆豐國際商業銀行(股)	103/1/23~	國泰全球永利貨幣市場基金	
	台灣銀行(股)	103/1/23~	國泰高科技基金	
	上海商業銀行(股)	103/08/06~	國泰收益傘型基金-全球多重收益平衡基金	
	玉山商業銀行(股)	103/08/06~	國泰收益傘型基金-紐幣 2021 保本基金	
	華南商業銀行(股)	103/12/18~	國泰亞洲成長基金	

註:合約生效日期為基金成立日期，當事人為該基金之保管銀行。

陸、財務概況

一、最近五年簡明資產負債表及綜合損益表（附表二十）

(一) 國泰金融控股股份有限公司及其子公司簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	101 年	102 年（註5）	103 年	當年度截至 104 年 3 月 31 日財務資料（註3）
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	422,667,148	483,611,144	586,295,650	539,804,528
透過損益按公允價值衡量之金融資產	146,746,672	244,023,246	223,007,168	232,297,737
備供出售金融資產	1,302,743,262	1,357,106,776	1,405,300,159	1,408,038,943
避險之衍生金融資產	2,362,366	1,300,914	665,390	655,161
附賣回票券及債券投資	15,749,244	12,960,817	56,515,170	43,093,107
應收款項-淨額	109,911,278	169,590,966	134,368,376	161,075,851
當期所得稅資產	3,597,490	5,585,301	7,374,177	7,375,165
待出售資產-淨額	0	81,950	0	0
貼現及放款-淨額	1,521,712,123	1,667,391,682	1,812,773,579	1,830,447,499
再保險合約資產	14,641,999	5,740,684	6,377,012	5,993,347
持有至到期日金融資產	24,380,985	54,970,153	81,658,512	89,008,359
採用權益法之投資-淨額	2,235,874	3,153,320	4,546,723	6,069,063
受限制資產	0	0	0	0
其他金融資產-淨額	1,605,300,209	1,724,797,817	2,131,815,297	2,228,535,089
不動產及設備-淨額	114,634,059	103,394,363	92,877,629	93,316,302
投資性不動產-淨額	171,103,918	292,314,597	338,336,979	338,132,992
無形資產-淨額	9,393,007	9,223,432	9,283,025	9,340,458
遞延所得稅資產-淨額	19,046,245	15,062,222	16,245,526	13,665,332
其他資產	24,726,997	26,963,277	37,561,436	38,159,864
資產總額	5,510,952,876	6,177,272,661	6,945,001,808	7,045,008,797
央行及銀行同業存款	56,934,246	56,985,225	58,816,432	67,031,921
央行及同業融資	1,456,800	1,497,500	1,585,900	628,020
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,086,346	28,754,621	108,286,154	87,119,663
避險之衍生金融負債	0	5,148	0	0
附買回票券及債券負債	22,046,517	60,931,600	62,021,921	61,616,178
應付商業本票	5,540,000	10,050,000	26,790,000	26,428,229
應付款項	60,740,926	37,548,440	50,417,151	52,282,701
當期所得稅負債	104	37,003	237,634	470,300
與待出售資產直接相關之負債	0	0	0	0

項目 \ 年度		101 年	102 年（註5）	103 年	當年度截至 104 年 3 月 31 日財務資料（註3）
存款及匯款		1,458,392,976	1,585,031,001	1,702,302,143	1,733,676,545
應付債券		89,831,007	92,417,213	107,613,949	107,399,878
特別股負債		0	0	0	0
其他金融負債		348,229,937	413,414,217	543,279,993	544,775,424
負債準備		3,175,688,291	3,477,440,832	3,801,526,910	3,857,417,619
遞延所得稅負債		16,307,882	18,936,804	27,171,794	25,662,283
其他負債		18,548,681	14,712,855	16,630,845	21,182,941
負債總額	分配前	5,262,803,713	5,797,762,459	6,506,680,826	6,585,691,702
	分配後	5,270,269,483	5,815,709,902	（註 4）	（註 4）
歸屬於母公司業主之權益		244,397,549	375,329,862	432,681,138	453,533,199
股　本	分配前	108,653,851	119,649,621	125,632,102	125,632,102
	分配後	116,119,621	125,632,102	（註 4）	（註 4）
資本公積		78,508,148	89,063,184	88,782,304	88,782,304
保留盈餘	分配前	38,591,504	136,525,509	163,197,464	180,966,483
	分配後	23,659,964	112,595,585	（註 4）	（註 4）
其他權益		25,823,918	30,091,548	55,069,268	58,152,310
庫藏股票		(7,179,872)	0	0	0
非控制權益		3,751,614	4,180,340	5,639,844	5,783,896
權益總額	分配前	248,149,163	379,510,202	438,320,982	459,317,095
	分配後	240,683,393	361,562,759	（註 4）	（註 4）

註 1：101 年至 103 年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註 2：101 年至 103 年度未曾辦理資產重估價。

註 3：當年度截至 104 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

註 4：103 年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

註 5：金管會於 103 年 1 月 9 日修正金融控股公司財務報告編製準則，其中第 14 條第 16 項及第 17 條第 2 項第四款自 103 年 1 月 1 日起施行，本集團自願於 103 年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式，並據此重編 102 年度財務報表。

(二) 國泰金融控股股份有限公司及其子公司簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	101 年	102 年 (註 4)	103 年	當年度截至 104 年 3 月 31 日 財務資料（註2）
利息收入	126,231,055	128,631,189	141,353,891	37,117,958
減:利息費用	13,504,477	14,073,643	16,271,075	4,238,597
利息淨收益	112,726,578	114,557,546	125,082,816	32,879,361
利息以外淨收益	264,375,388	277,572,166	282,292,687	71,278,442
淨收益	377,101,966	392,129,712	407,375,503	104,157,803
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,172,861)	(1,484,068)	(2,982,412)	(112,293)
保險負債準備淨變動	(306,442,777)	(293,569,577)	(290,799,984)	(70,365,746)
營業費用	(51,771,789)	(54,276,711)	(57,350,387)	(13,774,217)
繼續營業單位 稅前淨利	15,714,539	42,799,356	56,242,720	19,905,547
所得稅(費用)利益	457,390	(4,778,984)	(6,458,083)	(1,796,875)
繼續營業單位 本期淨利	16,171,929	38,020,372	49,784,637	18,108,672
停業單位損益	0	0	0	0
本期淨利(淨損)	16,171,929	38,020,372	49,784,637	18,108,672
本期其他綜合損益(稅後淨額)	17,969,501	4,370,019	26,185,648	2,087,973
本期綜合損益總額	34,141,430	42,390,391	75,970,285	20,196,645
淨利歸屬於母公司業主	16,115,633	37,816,036	49,522,447	17,922,518
淨利歸屬於非控制權益	56,296	204,336	262,190	186,154
綜合損益總額淨利歸屬於 母公司業主	34,178,647	42,083,666	75,312,384	20,052,594
綜合損益總額歸屬於 非控制權益	(37,217)	306,725	657,901	144,051
每股盈餘	1.34	3.12	3.94	1.43

註 1：101 年至 103 年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註 2：當年度截至 104 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

註 3：停業單位損益以減除所得稅後之淨額列示。

註 4：金管會於 103 年 1 月 9 日修正金融控股公司財務報告編製準則，其中第 14 條第 16 項及第 17 條第 2 項第四款自 103 年 1 月 1 日起施行，本公司自願於 103 年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式，並據此重編 102 年度財務報表。

(三) 國泰金融控股股份有限公司及其子公司簡明合併資產負債表-我國財務會計準則（99 年至 101 年）

單位：新台幣仟元

年度 項目	99 年至 101 年財務資料（註 1）		
	99 年	100 年	101 年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	742,594,390	814,156,223	806,579,023
公平價值變動列入損益之金融資產	170,119,242	84,697,424	147,145,050
附賣回票券及債券投資	48,984,492	11,820,837	18,517,498
應收款項	118,523,421	97,164,171	115,796,856
貼現及放款	1,383,122,211	1,492,075,402	1,520,005,053
備供出售金融資產	662,880,442	1,336,579,892	1,284,920,865
持有至到期日之金融資產	631,827,811	21,955,565	24,380,985
採權益法之股權投資	2,500,997	1,287,843	1,146,326
其他金融資產	691,669,727	855,616,113	1,184,785,896
固定資產（註 2）	37,940,551	38,605,554	48,821,416
商譽及無形資產	8,390,821	9,692,897	9,734,376
其他資產	190,635,405	241,750,859	273,469,460
資產總額	4,689,189,510	5,005,402,780	5,435,302,804
央行及銀行同業存款	45,351,211	62,275,073	56,934,246
央行、同業融資	1,456,500	1,514,500	1,456,800
公平價值變動列入損益之金融負債	18,514,516	23,136,143	8,718,702
附買回票券及債券負債	22,139,556	14,686,609	22,046,517
存款及匯款	1,329,506,860	1,414,421,828	1,458,587,976
應付債券	63,654,684	76,023,825	89,831,007
營業及負債準備	2,614,801,278	2,822,627,363	3,117,676,956
其他金融負債	277,109,339	304,662,085	346,983,437
特別股負債	0	0	0
其他負債	94,148,634	68,343,781	84,482,715
負債總計	4,466,682,578	4,787,691,207	5,186,718,356

項目＼年度			99 年至 101 年財務資料（註 1）		
			99 年	100 年	101 年
母公司股東權益	股本	分配前	101,544,213	103,575,096	108,653,851
		分配後	103,575,096	108,653,851	116,119,621
	資本公積		78,508,148	78,508,148	78,596,121
	保留盈餘	分配前	25,393,833	28,743,040	35,587,271
		分配後	17,270,297	18,585,530	20,655,731
	股東權益其他項目		13,130,013	2,834,651	21,995,591
少數股權			3,930,725	4,050,638	3,751,614
股東權益總額	分配前		222,506,932	217,711,573	248,584,448
	分配後		216,414,279	212,632,818	241,118,678

註 1：99 年至 101 年度財務報表皆經會計師查核簽證。
註 2：99 年至 101 年度未曾辦理資產重估價。
註 3：99 年至 101 年度財務資料未曾更正或重編。

(四) 國泰金融控股股份有限公司簡明資產負債表-我國財務會計準則（99 年至 101 年）

單位：新台幣仟元

項目＼年度	99 年至 101 年財務資料（註 1）		
	99 年	100 年	101 年
現金及約當現金	14,561,773	4,121,526	7,141,598
公平價值變動列入損益之金融資產	0	0	0
備供出售金融資產	0	0	0
應收款項	5,534,108	5,207,033	6,454,364
持有至到期日之金融資產	25,000,000	31,000,000	31,000,000
採權益法之股權投資	218,795,298	223,253,372	252,085,633
固定資產（註 2）	4,346	3,645	4,739
商譽及無形資產	123	62	0
其他金融資產	31,720	538,407	538,407
其他資產	1,983,651	2,110,428	1,122,807
資產總額	265,911,019	266,234,473	298,347,548
公平價值變動列入損益之金融負債	0	0	182,100

項目＼年度		99 年至 101 年財務資料（註 1）		
		99 年	100 年	101 年
應付款項		7,299,540	12,533,726	5,940,874
應付公司債		40,000,000	40,000,000	47,312,376
特別股負債		0	0	0
其他金融負債		0	0	0
其他負債		35,272	39,812	79,364
負債總計	分配前	47,334,812	52,573,538	53,514,714
	分配後	53,427,465	57,652,293	60,980,484
股本	分配前	101,544,213	103,575,096	108,653,851
	分配後	103,575,096	108,653,851	116,119,621
資本公積		78,508,148	78,508,148	78,596,121
保留盈餘	分配前	25,393,833	28,743,040	35,587,271
	分配後	17,270,297	18,585,530	20,655,731
股東權益其他項目		13,130,013	2,834,651	21,995,591
股東權益總額	分配前	218,576,207	213,660,935	244,832,834
	分配後	212,483,554	208,582,180	237,367,064

註 1：99 年至 101 年度財務報表皆經會計師查核簽證。
註 2：99 年至 101 年度未曾辦理資產重估價。
註 3：99 年至 101 年度財務資料未曾更正或重編。

(五) 國泰金融控股股份有限公司及其子公司簡明合併損益表-我國財務會計準則（99 年至 101 年）

單位：新台幣仟元

項目＼年度	99 年至 101 年財務資料（註 1）		
	99 年	100 年	101 年
利息淨收益	92,740,739	105,055,460	112,816,241
利息以外淨收益	188,701,520	149,731,259	265,946,167
放款呆帳費用	0	(1,062,613)	(3,172,002)
提存各項保險責任準備	(235,133,912)	(196,217,221)	(307,361,510)
營業費用	(43,743,608)	(47,888,945)	(51,208,522)
繼續營業單位稅前合併損益	2,564,739	9,617,940	17,020,374
繼續營業單位稅後合併損益	4,282,888	11,284,530	17,058,037
停業單位損益（稅後淨額）	0	0	0
非常損益（稅後淨額）	0	0	0
會計原則變動之累積影響數（稅後淨額）	0	0	0

項目＼年度		99 年至 101 年財務資料（註 1）		
		99 年	100 年	101 年
合併總損益	歸屬予母公司股東	4,575,230	11,128,898	17,001,741
	歸屬予少數股權	(292,342)	155,632	56,296
普通股每股盈餘（元）		0.35	0.93	1.42

註 1：99 年至 101 年度財務報表皆經會計師查核簽證。
註 2：停業單位損益、非常損益及會計原則變動之累積影響數以減除所得稅後之淨額列示。
註 3：99 年至 101 年度財務資料未曾更正或重編。

(六) 國泰金融控股股份有限公司簡明損益表-我國財務會計準則（99 年至 101 年）

單位：新台幣仟元

項目＼年度	99 年至 101 年財務資料（註 1）		
	99 年	100 年	101 年
採權益法認列之投資利益	5,306,264	11,591,873	17,585,528
其他收益	928,352	965,557	1,195,048
採權益法認列之投資損失	0	0	0
營業費用	(328,544)	(344,844)	(466,002)
其他費用及損失	(1,154,757)	(1,169,077)	(1,441,998)
稅前損益	4,751,315	11,043,509	16,872,576
稅後損益	4,575,230	11,128,898	17,001,741
稅前每股盈餘（元）	0.39	0.91	1.41
稅後每股盈餘（元）	0.37	0.92	1.42

註 1：99 年至 101 年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註 2：99 年至 101 年度財務資料未曾更正或重編。

(七) 最近年度簽證會計師姓名及查核意見

年度	會計師姓名	會計師查核意見
99	黃建澤、徐榮煌會計師	無保留意見
100	黃建澤、徐榮煌會計師	修正式無保留意見(註 1)
101	黃建澤、傅文芳會計師	無保留意見
102	黃建澤、傅文芳會計師	無保留意見
103	黃建澤、王金來會計師	修正式無保留意見(註 2)

註 1：本公司及其子公司自民國 100 年 1 月 1 日起依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定、新發布之財務會計準則公報第 41 號「營運部門資訊之揭露」及財務會計準則公報第 40 號「保險合約之會計處理準則」之規定處理。

註 2：本公司及其子公司自民國 103 年 1 月 1 日起將投資性不動產之續後衡量由成本模式改為公允價值模式，並追溯重編民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日合併財務報表暨民國 102 年 1 月 1 日及 12 月 31 日之合併資產負債表。

二、最近五年度財務分析（附表二十一）

(一) 財務分析(101 年至 103 年)

年度 分析項目 （註 2）			101 年	102 年 （註5）	103 年	當年度截至 104 年 3 月 31 日 財務資料（註3）
經營能力	總資產週轉率（次）		0.07	0.07	0.06	0.01
	子銀行存放比率（%）		64.73	63.72	64.34	64.91
	子銀行逾放比率（%）		0.34	0.29	0.29	0.23
	員工平均收益額（集團）		8,440	8,814	9,146	2,344
	員工平均獲利額（集團）		362	855	1,118	407
獲利能力	資產報酬率（%）		0.52	0.84	0.96	1.24
	股東權益報酬率（%）		6.92	10.82	12.17	16.12
	純益率（%）		4.29	9.70	12.22	17.39
	每股盈餘（元）		1.34	3.12	3.94	1.43
償債能力及財務結構	負債占資產比率（%）		95.50	93.86	93.69	93.48
	負債占淨值比率（%）		2,120.82	1,527.70	1,484.46	1,433.80
	金融控股公司 雙重槓桿比率（%）		116.14	110.60	112.65	112.19
	金融控股公司依金控法 第 41 條規定之財務比率(%)		無	無	無	無
槓桿度	營運槓桿度		20.99	7.96	6.27	4.57
	金融控股公司財務槓桿度		1.86	1.33	1.29	1.21
成長率	資產成長率（%）		8.50	12.09	12.43	(註 4)
	獲利成長率（%）		63.39	172.36	31.41	(註 4)
現金流量	現金流量比率（%）		174.76	30.61	51.08	(20.16)
	現金流量允當比率（%）		919.91	913.14	669.11	（註 4）
	現金流量滿足率（%）		93.89	304.00	518.33	1,098.82
營運規模	資產市占率（%）		15.50	15.97	16.63	(註 4)
	淨值市占率（%）		10.22	13.86	14.79	(註 4)
	銀行子公司存款市占率（%）		4.72	4.67	4.83	(註 4)
	銀行子公司放款市占率（%）		4.61	4.58	4.84	(註 4)
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定	國泰人壽	213.79	223.69	287.43	(註 4)
		國泰世華銀行	12.38	13.46	16.19	(註 4)
		國泰產險	314.45	312.34	324.10	(註 4)
		國泰綜合證券	318.15	349.38	375.88	(註 4)
		國泰投信(註 6)	87.75	85.10	84.68	(註 4)

分析項目（註 2） ＼ 年度			101 年	102 年（註5）	103 年	當年度截至 104 年 3 月 31 日財務資料（註3）
	計算之資本適足率（%）	國泰創投	99.99	99.79	99.88	(註 4)
	各子公司之合格資本	國泰人壽	191,600,492	237,472,375	288,840,039	(註 4)
		國泰世華銀行	124,681,317	151,382,501	208,576,229	(註 4)
		國泰產險	5,693,618	6,368,944	7,035,251	(註 4)
		國泰綜合證券	3,312,268	3,396,276	4,654,352	(註 4)
		國泰投信(註 6)	2,031,836	2,031,623	2,169,292	(註 4)
		國泰創投	2,187,120	2,836,715	3,034,814	(註 4)
	集團合格資本淨額		305,332,744	374,050,432	459,387,501	(註 4)
資本適足性	各子公司法定資本需求	國泰人壽	179,238,173	212,326,252	200,982,702	(註 4)
		國泰世華銀行	80,594,040	89,976,605	103,036,911	(註 4)
		國泰產險	3,621,278	4,078,266	4,341,458	(註 4)
		國泰綜合證券	1,561,653	1,458,123	1,853,813	(註 4)
		國泰投信(註 6)	1,157,716	1,193,667	1,280,821	(註 4)
		國泰創投	1,093,671	1,421,414	1,519,204	(註 4)
	集團法定資本需求總額		270,829,834	314,919,036	318,523,041	(註 4)
	集團資本適足率（%）		112.74	118.78	144.22	(註 4)
依本法第四十六條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額(百萬)			3,711,448	4,232,899	4,414,785	(註 4)

請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析)

1. 經營能力各財務比率兩期差異主係本期淨收益及稅後損益皆較上期增加所致。
2. 獲利能力各財務比率兩期差異主係本期稅後損益較上期增加所致。
3. 獲利成長率兩期差異主係 101 年稅前淨利基期較低，致 102 年稅前成長率較 103 年成長率為高。
4. 現金流量比率兩期差異主係營業活動淨現金流入較上期增加所致。
5. 現金流量允當比率兩期差異主係最近五年(資本支出+現金股利)較上期增加所致。
6. 現金流量滿足率兩期差異主係營業活動淨現金流入較上期增加所致。

註 1：上市或股票已在證券商營業處所買賣之金融控股公司並應將截至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析。

註 2：計算公式如下：

1. 經營能力
   (1) 總資產週轉率＝淨收益／平均資產總額。
   (2) 子銀行存放比率＝子銀行放款總額／存款總額

(3) 子銀行逾放比率＝子銀行逾期放款總額／放款總額
(4) 員工平均收益額＝淨收益／員工總人數
(5) 員工平均獲利額＝稅後純益／員工總人數

2. 獲利能力
(1) 資產報酬率＝〔稅後損益＋利息費用×（１－稅率）〕／平均資產總額
(2) 股東權益報酬率＝稅後損益／平均股東權益淨額
(3) 純益率＝稅後損益／淨收益
(4) 每股盈餘＝（歸屬於母公司業主之損益－特別股股利）／加權平均已發行股數（註 3）

3. 償債能力及財務結構
(1) 負債占資產比率＝負債總額／資產總額
(2) 負債占淨值比率＝負債總額／股東權益淨額
(3) 金融控股公司雙重槓桿比率=依本法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資／淨值

4. 槓桿度
(1) 營運槓桿度＝（收益淨額－變動費損）／稅前損益
(2) 金融控股公司財務槓桿度＝（稅前損益＋利息費用）／稅前損益

5. 成長率
(1) 資產成長率=（當年度資產總額－前一年度資產總額）／前一年度資產總額
(2) 獲利成長率=（當年度稅前損益－前一年度稅前損益）／前一年度稅前損益

6. 現金流量
(1) 現金流量比率＝營業活動淨現金流量／（銀行暨同業拆借及透支＋應付商業本票＋透過損益按公允價值衡量之金融負債＋附買回票券及債券負債＋到期日在一年以內之應付款項）
(2) 淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度（資本支出＋現金股利）
(3) 現金流量滿足率＝營業活動淨現金流量／投資活動淨現金流量。

7. 營運規模
(1) 資產市占率＝資產總額／全體金融控股公司資產總額
(2) 淨值市占率＝淨值／全體金融控股公司淨值總額
(3) 銀行子公司存款市占率＝存款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
(4) 銀行子公司放款市占率＝放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

8. 資本適足性
(1) 集團合格資本淨額＝金融控股公司合格資本＋（金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本）－依規定應扣除項目
(2) 集團法定資本需求總額＝金融控股公司法定資本需求＋金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求
(3) 集團資本適足率＝集團合格資本淨額／集團法定資本需求

註 3：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：
1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註 4：逢季不適用。

註 5：金管會於 103 年 1 月 9 日修正金融控股公司財務報告編製準則，其中第 14 條第 16 項及第 17 條第 2 項第四款自 103 年 1 月 1 日起施行，本集團自願於 103 年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式，並據此重編 102 年度財務報表。

註 6：集團資本適足率及金融控股公司雙重槓桿比率為本公司之關鍵績效指標。

註 7：國泰投信於 100 年 6 月成為本公司轄下子公司。

(二) 財務分析-我國財務會計準則（99 年至 101 年）

年度 分析項目（註 2）			99 年	100 年	101 年
經營能力	總資產週轉率（次）		0.02	0.04	0.06
	子銀行存放比率（%）		65.48	66.57	64.73
	子銀行逾放比率（%）		0.28	0.28	0.34
	員工平均收益額（集團）		6,606	5,803	8,478
	員工平均獲利額（集團）		101	257	382
獲利能力	資產報酬率（%）		2.11	4.55	6.38
	股東權益報酬率（%）		2.12	5.15	7.42
	純益率（%）		90.07	97.72	98.06
	每股盈餘（元）		0.37	0.92	1.42
償債能力及財務結構	負債占資產比率（%）		17.80	19.75	17.94
	負債占淨值比率（%）		21.66	24.61	21.86
	金融控股公司雙重槓桿比率（%）		111.54	119.00	115.62
	金融控股公司依金控法第 41 條規定之財務比率（%）		無	無	無
槓桿度	營運槓桿度		1.00	1.00	1.00
	金融控股公司財務槓桿度		1.24	1.11	1.07
成長率	資產成長率（%）		2.38	0.12	12.06
	獲利成長率（%）		(59.45)	132.43	52.78
現金流量	現金流量比率（%）		117.64	51.28	118.22
	現金流量允當比率（%）		105.61	94.07	103.58
	現金流量滿足率（%）		432,586.90	64.11	2,761.32
營運規模	資產市占率（%）		16.25	15.10	15.40
	淨值市占率（%）		11.18	9.88	10.16
	銀行子公司存款市占率（%）		4.44	4.73	4.72
	銀行子公司放款市占率（%）		4.49	4.73	4.61
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率（%）	國泰人壽	294.81	230.36	213.79
		國泰世華銀行	11.17	11.78	12.38
		國泰產險	271.1	301.07	314.45
		國泰綜合證券	538.81	546.56	318.15
		國泰投信(註 6)	-	92.42	87.75
		國泰創投	100.07	100.00	99.99

年度 分析項目（註 2）			99 年	100 年	101 年
資本適足性	各子公司之合格資本	國泰人壽	174,723,103	184,204,532	191,600,492
		國泰世華銀行	96,090,408	110,304,187	124,681,317
		國泰產險	3,600,682	4,418,382	5,693,618
		國泰綜合證券	3,172,750	2,985,352	3,312,268
		國泰投信(註 6)	-	2,047,819	2,031,836
		國泰創投	2,479,422	2,197,781	2,187,120
	集團合格資本淨額		282,250,730	284,654,656	305,332,744
資本適足性	各子公司法定資本需求	國泰人壽	118,532,556	159,925,825	179,238,173
		國泰世華銀行	68,833,108	74,908,271	80,594,040
		國泰產險	2,656,368	2,935,140	3,621,278
		國泰綜合證券	883,268	819,315	1,561,653
		國泰投信(註 6)	-	1,107,852	1,157,716
		國泰創投	1,238,862	1,098,851	1,093,671
	集團法定資本需求總額		195,232,874	243,250,886	270,829,834
	集團資本適足率（%）		144.57	117.02	112.74
依本法第四十六條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額(百萬)			3,463,964	3,432,692	3,711,448
請說明最近二年各項財務比率變動原因。（若增減變動未達 20%者可免分析） 1. 經營能力各財務比率兩期差異主係本期淨收益及稅後損益皆較上期增加所致。 2. 獲利能力各財務比率兩期差異主係本期稅後損益較上期增加所致。 3. 獲利成長率兩期差異主係本期採權益法認列之投資收益較上期增加所致。 4. 現金流量比率兩期差異主係營業活動淨現金流入較上期增加所致。 5. 現金流量滿足率兩期差異主係投資活動淨現金流出較上期減少所致。					

註 1：上市或股票已在證券商營業處所買賣之金融控股公司並應將截至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析。

註 2：計算公式如下：

1. 經營能力
   (1) 總資產週轉率＝淨收益／資產總額。
   (2) 子銀行存放比率＝子銀行放款總額／存款總額
   (3) 子銀行逾放比率＝子銀行逾期放款總額／放款總額
   (4) 員工平均收益額＝淨收益／員工總人數
   (5) 員工平均獲利額＝稅後純益／員工總人數
2. 獲利能力
   (1) 資產報酬率＝〔稅後損益＋利息費用×（１－稅率）〕／平均資產總額
   (2) 股東權益報酬率＝稅後損益／平均股東權益淨額
   (3) 純益率＝稅後損益／淨收益
   (4) 每股盈餘＝（稅後淨利－特別股股利）／加權平均已發行股數（註 3）
3. 償債能力及財務結構
   (1) 負債占資產比率＝負債總額／資產總額

(2) 負債占淨值比率＝負債總額／股東權益淨額

(3) 金融控股公司雙重槓桿比率=依本法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資／淨值

4. 槓桿度

(1) 營運槓桿度＝（收益淨額－變動費損）／稅前損益

(2) 金融控股公司財務槓桿度＝（稅前損益＋利息費用）／稅前損益

5. 成長率

(1) 資產成長率=（當年度資產總額－前一年度資產總額）／前一年度資產總額

(2) 獲利成長率=（當年度稅前損益－前一年度稅前損益）／前一年度稅前損益

6. 現金流量

(1) 現金流量比率＝營業活動淨現金流量／（銀行暨同業拆借及透支＋應付商業本票＋公平價值變動列入損益之金融負債＋附買回票券及債券負債＋到期日在一年以內之應付款項）

(2) 淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度（資本支出＋現金股利）

(3) 現金流量滿足率＝營業活動淨現金流量／投資活動淨現金流量。

7. 營運規模

(1) 資產市占率＝資產總額／全體金融控股公司資產總額

(2) 淨值市占率＝淨值／全體金融控股公司淨值總額

(3) 銀行子公司存款市占率＝存款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額

(4) 銀行子公司放款市占率＝放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

8. 資本適足性

(1) 集團合格資本淨額＝金融控股公司合格資本＋（金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本）－依規定應扣除項目

(2) 集團法定資本需求總額＝金融控股公司法定資本需求＋金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求

(3) 集團資本適足率＝集團合格資本淨額／集團法定資本需求

註 3：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註 4：逢季不適用。

註 5：集團資本適足率及金融控股公司雙重槓桿比率為本公司之關鍵績效指標。

註 6：國泰投信於 100 年 6 月成為本公司轄下子公司。

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

審計委員會查核報告

董事會造具本公司一〇三年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案，其中財務報表經安永聯合會計師事務所黃建澤會計師及王金來會計師查核簽證，並出具查核報告。

上項書表，經本審計委員會依證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條委託安永聯合會計師事務所傅文芳會計師查核，認為尚無不合，爰依規定備具報告書，敬請　鑒核。

此　致

國泰金融控股股份有限公司　　一〇四年股東常會

審計委員會

獨立董事　黃清苑

獨立董事　洪敏弘

獨立董事　郭明鑑

中　華　民　國　一　〇　四　年　四　月　三　十　日

四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告

請參閱附件一。

五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響

無。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項目＼年度	102 年度	103 年度	增減金額	變動比例（%）
現金及約當現金	3,464,767	3,420,967	(43,800)	(1.26)
備供出售金融資產	556,865	706,037	149,172	26.79
附賣回票券及債券投資	465,060	500,871	35,811	7.70
應收款項-淨額	3,731,473	4,626,627	895,154	23.99
當期所得稅資產	5,584,675	7,373,549	1,788,874	32.03
持有至到期日之金融資產	31,000,000	31,000,000	0	0.00
採用權益法之股權投資	384,108,973	455,721,914	71,612,941	18.64
不動產及設備	6,245	6,728	483	7.73
無形資產	0	22,607	22,607	-
遞延所得稅資產	1,265,131	1,248,649	(16,482)	(1.30)
其他資產	170,126	146,133	(23,993)	(14.10)
資產總計	430,353,315	504,774,082	74,420,767	17.29
應付款項	14,300,650	31,199,206	16,898,556	118.17
當期所得稅負債	37,003	176,336	139,333	376.55
應付公司債	40,000,000	40,000,000	0	0.00
負債準備	671,562	707,839	36,277	5.40
遞延所得稅負債	1	22	21	2,100.00
其他負債	14,237	9,541	(4,696)	(32.98)
負債總計	55,023,453	72,092,944	17,069,491	31.02
普通股	119,649,621	125,632,102	5,982,481	5.00
資本公積	89,063,184	88,782,304	(280,880)	(0.32)
法定盈餘公積	16,922,773	19,784,401	2,861,628	16.91
特別盈餘公積	82,314,780	82,305,614	(9,166)	(0.01)
未分配盈餘	37,287,956	61,107,449	23,819,493	63.88
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(528,034)	601,786	1,129,820	(213.97)
備供出售金融資產未實現評價損益	20,230,491	44,257,646	24,027,155	118.77
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)	382,306	180,453	(201,853)	(52.80)
重估增值	10,007,738	10,030,820	23,082	0.23
其他權益-其他	(953)	(1,437)	(484)	50.79
股東權益總計	375,329,862	432,681,138	57,351,276	15.28

增減比率變動分析說明：
1. 備供出售金融資產兩期差異主係本期評價利益增加。
2. 應收帳款兩期差異主係本期應收利息增加所致。
3. 當期所得稅資產兩期差異主係應收退稅款增加。
4. 應付款項兩期差異主係本期應付短期票券增加所致。
5. 未分配盈餘兩期差異主係本期淨利較上期淨利增加所致。
6. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額兩期差異主係國外轉投資匯率變化影響所致。
7. 備供出售金融資產未實現評價損益兩期差異主係評價利益增加。
8. 現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失) 兩期差異主係評價損益產生。

二、財務績效

單位：新台幣仟元

項目＼年度	102 年	103 年	增減金額	變動比例%
淨收益	38,290,225	50,803,894	12,513,669	32.68
費用及損失	(777,226)	(602,769)	174,457	(22.45)
稅前損益	37,512,999	50,201,125	12,688,126	33.82
稅後純益	37,816,036	49,522,447	11,706,411	30.96

增減比率變動分析說明：
1. 淨收益兩期差異主係認列權益法投資之投資收益增加所致。
2. 費用及損失兩期差異主係用人費用等減少所致。
3. 稅前損益及稅後損益兩期差異主係認列權益法投資之投資收益增加所致。

三、現金流量

(一) 最近兩年度流動性分析

單位：新台幣仟元

項目＼年度	102 年	103 年	增減比例%
現金流量比率(%)	9.68	3.18	(6.50)
現金流量允當比率(%)	29.47	19.05	(10.42)
現金流量滿足比率(%)	445.33	27.79	(417.54)
增減比例變動分析說明： 1. 現金流量滿足比率兩期差異主係投資活動淨現金流入增加所致。			

(二) 未來一年度現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金餘額①(註)	預計全年來自營業活動淨現金流量②	預計全年現金流出量③	預計現金剩餘(不足)數額①＋②－③	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
3,921,838	47,156,668	46,979,308	4,099,198	無	無

註：期初現金餘額包含現金及約當現金與附賣回債券及債券投資。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

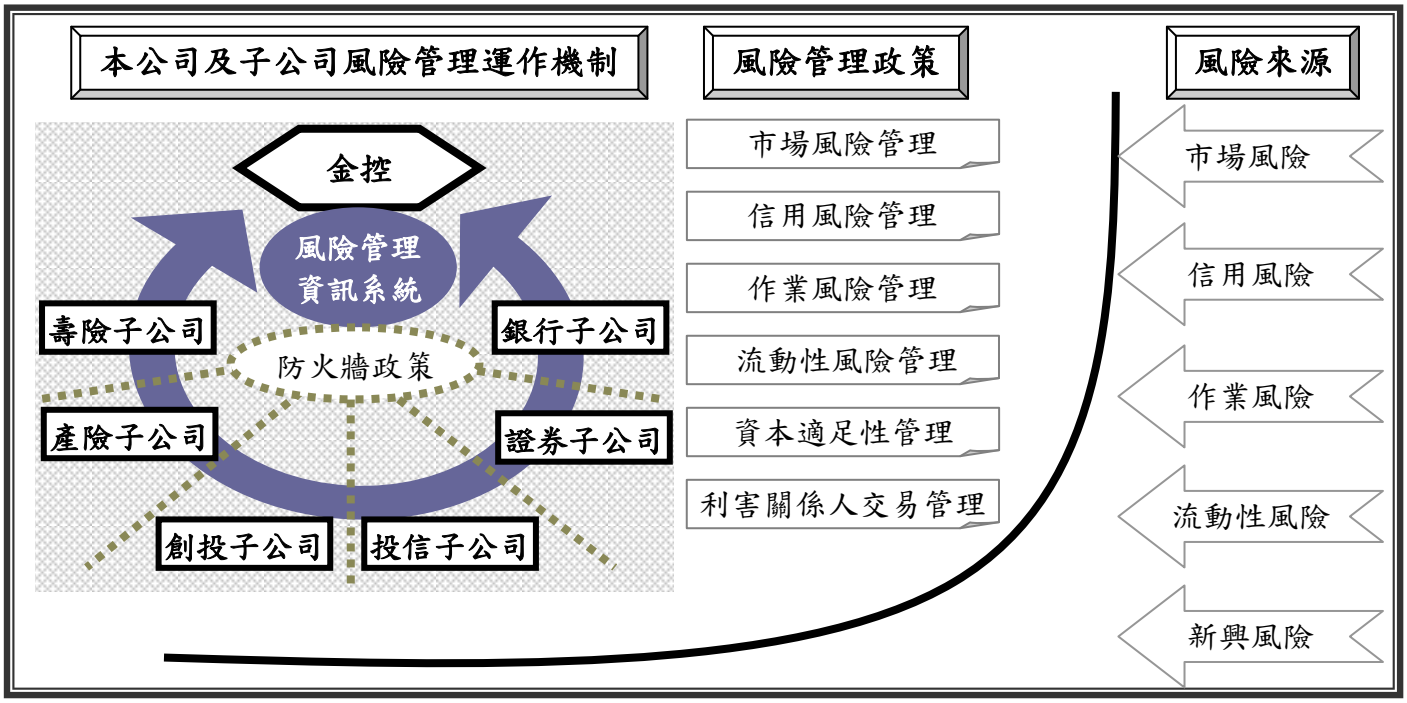
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

最近年度轉投資情形請參閱 82 頁「八、資金運用計畫執行情形」。

過去國泰金控首創之保險加銀行雙引擎策略發揮了相輔相成的優異績效，亦引領其他同業紛紛跟進。為提供全方位的金融服務並進一步提昇品牌價值，國泰金控決定將資產管理事業作為發展保險、銀行雙引擎以外的第三引擎。未來經營方針將著重於集團整合，交叉行銷與海外拓展等，強化集團競爭力，並持續評估區域內其它國家之發展機會，以「保險+銀行+資產管理」三引擎作為集團發展核心策略，期許成為華人地區最佳金融機構，三足鼎立，立足亞太。

六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項

(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策



1. 風險管理組織架構：

為達獨立且足以允當管理暴險程度的整合功能，本公司設置獨立之風險管理處，負責金控集團風險管理機制之建立與推行，以及風險管理政策及相關規範之訂定。

各主要子公司依法令規定或依業務屬性需求設立風險管理部，負責其風險管理機制之建立與執行，並依照各業別特性及金控風險管理政策，制定其風險管理政策及相關規範。

為監督風險管理之執行，本公司及主要子公司設置風險管理委員會，負責監控集團風險暴露程度，並確保金控集團風險管理制度之正常運作。

2. 風險管理政策：

風險管理政策及相關規範為本公司風險管理之遵循依歸，明確規範風險管理之職責與運作機制。相關人員依循政策及準則之規範，將風險控管落實於投資與授信等相關業務之中。

(1) 本公司主要風險來源可歸納為市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險與資本適足等類別，風險管理處針對各類風險分別訂定管理準則。各子公司風險管理部分別依其法令規定或業務屬性，根據本公司訂定之風險管理政策，制定各項風險管理準則。
(2) 為控管授信、投資及其他交易等對象之集中度，制訂本公司授信與投資集中度風險管理相關辦法。
(3) 為提高信用風險事件與作業風險事件之管理效能，建立各子公司相關部門之信用風險與作業風險損失事件通報機制與相關資訊系統。

(二) 金融控股公司及其子公司衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

■ 一般定性揭露

1. 風險管理策略、流程與報告

(1) 風險管理策略及流程

A. 市場風險管理：本公司與各子公司均建立審慎之投資決策流程，訂定授權部位限額、停損限額、市場風險值(VaR)限額及例外管理處理程序等，定期進行部位風險評估、敏感度分析、壓力測試等，以落實市場風險管理。

B. 信用風險管理：本公司與各子公司除建立嚴謹之授信政策、徵授信流程及擔保品、逾期放款、資產評估與準備提列等管理規範外，並訂定集團集中度限額、特定產業限額及國家風險限額等相關控管機制，有效分散信用風險。

C. 流動性風險管理：各子公司除依法令規定提列流動準備或易變現資產外，並透過流動性缺口分析、現金流量分析等量化工具，在兼顧流動性、安全性及收益性之原則下，有效管理資金部位，以降低流動性風險。此外，各子公司亦建立緊急事件資金應變機制，以因應重大、突發事件可能引發之流動性問題。

D. 作業風險管理：本公司及各子公司已依業務性質建立前檯、中檯及後檯各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過內部控制制度、內部稽核、外部查核及法令遵循等機制，有效管理作業風險。

E. 資本適足性管理：目前本公司與各子公司均維持適當或高於法令規定之資本適足水準。本公司與各子公司除依法令定期計算資本適足率外，並將依本公司購併計畫或視各子公司投資計畫，不定期進行資本適足率試算，一方面維持適當之資本適足水準，另一方面提供本公司預為規劃資金來源參考。

(2) 定期提供風險管理報告

A. 本公司與各子公司風險管理單位定期呈報風險管理報告予相關權責主管，以充份揭露各種風險暴露狀況，並檢視各種風險管理之遵循情形。若遇重大風險事件，風險管理單位彙整相關資訊向上呈報，以強化風險管理機制之落實。

B. 風險管理報告以量化風險管理為原則，無法量化者則清楚揭示相關風險。

C. 金控及各子公司定期提報風險管理業務執行工作報告予風險管理委員會及董事會，各子公 司並應報備金控風險管理處。

(3) 定期召開風險管理委員會會議

本公司及主要子公司均定期召開風險管理委員會會議，確認各項風險管理機制正常運作及檢視風險管理工作執行結果，若遇突發緊急事件將召開臨時會議。

(4) 例外管理程序

各子公司交易或業務單位若可能逾越本公司相關風險管理規定時，應詳載逾越原因、相關規定及因應措施，並於子公司相關權責主管核可後，呈報本公司風險管理處核准後，依例外管理方式辦理。

2. 風險管理系統及其範圍與特點

為配合相關辦法規範及法令遵循，並整合及監控各子公司暴險狀況，本公司與各子公司已建置或購置風險管理資訊系統，包含：市場風險值系統、信用評分系統、信用風險緊急通報系統、集團授信與投資限額系統、作業風險損失事件通報系統等。

3. 避險與抵減風險之政策

敬請參閱第 328 頁，附件一之「2. 財務風險管理」。

■ 各子公司之風險管理方式及暴險量化資訊

壽險、產險子公司：

1. 壽險、產險子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 市場風險

A. 定義：因金融市場工具之價格變動，進而影響公司金融資產價值產生損失之風險。

B. 控管方式：

a. 市場風險值(VaR)監控。

b. 外匯風險管理機制。

c. 停損機制。

d. 情境分析、壓力測試。

e. 價格偏離管理。

f. 衍生性金融商品管理。

(2) 信用風險

A. 定義：因交易對象或債務人不履行契約義務，致公司債權產生損失之風險。

B. 控管方式：

a. 交易前交易對手、發行者、保證機構等之評估，並確認交易之適法性。

b. 投資後部位追蹤管理。

c. 信用風險值(VaR)監控。

d. 授信與投資限額管理。

e. 交易對手集中度控管。

f. 高風險商品限額控管。

g. 情境分析、壓力測試。

h. 信用風險緊急事件通報。

i. 授信業務信用評估暨風險管理作業機制。

(3) 國家風險

A. 定義：因持有投資部位所在國家之政治或經濟因素，導致市場價格波動或有價證券發行人無法償還債務，造成公司資產價值貶損之風險。

B. 控管方式：

a. 國家風險等級及額度訂定。

b. 國家預警機制。

c. 國家限額與集中度管理。

(4) 流動性風險

A. 定義：分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。「市場流動性風險」係指公司由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

B. 控管方式：

a. 資金通報機制。

b. 現金流量分析。

c. 資金到期落點管理。

d. 資金流動性風險指標監控與情境分析。

e. 投資標的之流動性評估與篩選。

f. 市場流動性風險指標監控。

g. 緊急事件應變機制。

(5) 作業風險

A. 定義：因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成之損失。包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。

B. 控管方式：

a. 內部控制與內部稽核制度。
b. 法律風險管理機制。
c. 作業風險事件通報機制。
d. 緊急事件危機處理作業機制。
e. 防制洗錢作業流程控管。
f. 資訊安全及個人資料管理。

(6) 保險風險

A. 定義：指公司經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。

B. 控管方式：

a. 商品設計與訂價風險－發生率研究、新型態商品審核、定期檢視商品費率、商品售後經驗追蹤分析。
b. 核保風險－建立核保制度與程序、制定各險核保手冊或準則、每月監控損失率。
c. 再保險風險－訂定再保風險管理計畫，追蹤再保人信評與財務狀況。
d. 巨災風險－定期評估巨災發生損失，安排再保險，適度分散公司風險。
e. 理賠風險－理賠風險偵測、異常通報、分層呈報等分層管理。
f. 準備金相關風險－每季依各商品內容計提準備金、定期負債公平價值評價，及每年進行準備金適足性分析。

(7) 資產負債配合風險

A. 定義：指保險業因外在環境之原因，造成資產與負債價值變動不一致所致之風險。

B. 控管方式：

a. 現金流量測試與存續期間監控。
b. 確定情境與隨機情境分析。
c. 負債公平價值及契約價值分析。

(8) 資本適足

A. 定義：資本適足比率係指保險法及保險業資本適足性管理辦法所稱自有資本與風險資本之比率。

B. 控管方式：

a. 定期資本適足比率監控。
b. 特定投資或業務對資本適足比率影響之評估及因應。
c. 重大事件(如法令變更)對資本適足比率之評估及因應。

(9) 營運風險

A. 定義：指保險業因營運上各項因素所導致之直接或間接的可能損失。

B. 控管方式：

a. 重大事件處理要點及作業風險損失事件通報機制。
b. 健全之內稽內控制度。
c. 獨立董事、監察人制度。
d. 完整的法令遵循制度(法令變更資訊傳遞、定期執行法令遵循檢核暨陳報作業、法遵人員定期接受教育訓練等)。

2. 暴險量化資訊：

(1) 每年訂定風險胃納，並根據風險胃納訂定各類風險限額及風險等級，定期計算、監控各類風險控管指標，達特定風險等級時研擬因應措施。

(2) 定期根據風險資本額制度(RBC)計算資本適足比率，滿足法定規範之最低要求。

(3) 定期計算準備金餘額與利率、新契約價值、新開辦商品公平價值等負債面數據，供決策參考之用。

銀行子公司：

1. 銀行子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 信用風險

A. 組織設計原則：

a. 設置獨立於業務單位之風險總管理處，下轄風險管理部、企金審查部、消金審查部，協助審議及監督信用風險承受水準及控管整體授信資產品質。

b. 風險控管執行單位：辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約之相關部門。

B. 風險管理程序：

a. 核貸前依徵、授信規範審慎評估案件風險，落實 KYC(Know Your Customer)政策。

b. 核貸後依期中管理政策執行定期覆審與帳戶控管措施，以強化整體資產品質。

C. 衡量與控管原則：

a. 以符合新巴塞爾資本協定內部評等法規範為原則。

b. 範圍涵蓋各項規範與相關系統之建置，其中包括信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統之建立等項目。

(2) 市場風險

A. 組織設計原則：

a. 總經理下設有資產負債管理委員會，定期檢討銀行子公司資產負債結構、存放款訂價及中長期資金籌措與運用方案，並規劃銀行子公司流動性、利率敏感性管理之策略。

b. 風險管理部為市場風險控管單位，負責相關授權準則、監管資金及交易部位之風險、衍生性商品評價及部位管理。

B. 風險管理程序：

a. 相關單位於執行市場風險管理時，依其分層負責表辦理。

b. 定期提供管理資訊及報表予相關權責主管。

C. 衡量與控管原則：

a. 部位評價、限額管理、損益計算、訂價模型及風險分析等管理制度與系統之強化。

b. 未來將研究發展符合新版巴塞爾資本協定之數量化市場風險控管模型。

(3) 作業風險

A. 組織設計原則：

a. 董事會為最高權責單位，並採三道防線，其中包含風險承受單位、風險管理部及稽核室，分別控管、監控及查核作業風險之流程及管理架構。

b. 風險控管執行單位：全行各單位。

B. 風險管理程序：

a. 以具體之政策與施行程序，執行作業風險辨識、評估、監測及控制/沖抵之目標。

b. 各單位依分層負責表、呈報流程及機制辦理，確保權責劃分及呈報程序之妥適性。

C. 衡量與控管原則：

a. 依循新巴塞爾資本協定，就核心產品、營運活動、作業流程及資訊系統等構面建立衡量與控管機制。

b. 範圍涵蓋作業風險管理相關系統之精進、規劃例行性監控報表、完備緊急應變處理程序與相關配套等項目。

(4) 流動性風險

A. 組織設計原則：

a. 資產負債管理委員會負責流動性管理之策略規劃。

b. 財務部門負責日常操作及執行，當銀行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，即呈報董事會。

B. 風險管理程序：

a. 採取數量化管理並製作報表，呈報資產負債管理委員會。

b. 就日常資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口。

C. 衡量與控管原則：

a. 包括流動性風險之衡量、利率敏感性分析、情境模擬分析及緊急應變計劃等管理制度與系統。

b. 發展流動性風險管理指標、設立警戒點隨時監控，對不利於流動性之因素，予以分析並立即採取措施，以消弭其影響。

2. 暴險量化資訊：

定期計算各項暴險量化資訊，並依相關法令規定進行揭露，其中涵蓋資本適足性、放款資產品質、獲利能力與敏感性分析等訊息，以符合相關法令規範。

證券子公司：

1. 證券子公司面臨之風險及控管方式如下：

已設置獨立之風險管理單位，並訂定風險管理政策及相關市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、資本適足性等管理準則，明確制定各項風險源之管控機制，以落實風險管理制度。風險管理政策及風險衡量標準之執行情形如下：

(1) 市場風險

A. 定義：公司投資部位(含股票、債券及衍生性商品等)，因金融市場工具之價格變動，進而影響本公司金融資產價值產生損失之風險。

B. 控管方式：

依產品/部門特性及實際作業面訂定各項交易管理辦法，明訂各產品/部門之授權額度、風險限額、停損規定及超限處理方式，並透過業務單位中台風控人員以及即時監控系統以有效落實相關管控機制。此外，定期提供市場風險管理報告，包括市價評估、超缺避金額、市場風險值(VaR)、模型回溯測試，並針對不同極端情境進行壓力測試，以確實掌握公司所承受風險狀況，並有效管理整體風險。

(2) 信用風險

A. 定義：因交易對手或債務人因財務狀況惡化或其他因素，導致不履行其契約義務，致本公司產生損失的風險。

B. 控管方式：

落實交易前交易對手信用狀況審核，及交易後風險暴露管理，並依據信用評等模型，控管可能因證券交易業務所產生之風險。定期針對投資業務風險集中度與風險暴露進行分析報告，並對於投資部位或衍生性商品業務，依交易對手信用評等 (TCRI、中華信評、S&P、Moody's、Fitch)訂定相關承作限額。此外，對於自辦信用整戶維持率高風險區間客戶以及標的之信用餘額佔市場信用餘額比例達一定水準以上所涵蓋之客戶均定期進行檢視，並配合金控建置信用風險緊急事件通報機制。

(3) 作業風險

A. 定義：作業風險係指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或外部事件所造成之損失。此定義包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。

B. 控管方式：

針對前、中、後檯之作業流程，建立授權與權責劃分，交易、交易確認、交割、財務會計、交易文件歸檔備查，建立嚴謹之作業程序，預防不當之人為疏失與舞弊，嚴格要求各部門建立與落實內稽與內控制度，建立作業風險損失事件通報制度及損失資料庫統計，以深入瞭解損失所造成原因。此外，設有稽核室隸屬董事會，針對日常作業項目執行查核作業，以落實完善之內稽內控，並定期提出查核報告，力求降低各項作業疏誤產生之損失。

(4) 流動性風險

A. 定義：流動性係指公司取得資金以維持所需之變現性，並充分支應資產成長及償付負債之能力。

B. 控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編制流動性風險管理報表以檢視資金狀態、資產負債到期日缺口與整體外幣流動性。藉由資產負債到期日期限結構分析表的編制，作為規劃資金之調度之依據；此外，定期執行資金流動性模擬作業，確保在極端情境下有相對應之應變措施，以支應資金缺口。同時取得其他金融機構可短期融資放款資金額度及其進出款項之管理，以維持適當之流動性並確保公司的支付能力。

(5) 法律風險

A. 定義：因契約瑕疵或交易對方適格性導致交易契約無效無法履行所衍生的風險。

B. 控管方式：

制定法律文件擬定與審閱的流程，契約相關文件均會簽法務室，並視需要參酌外部律師意見進行審核。

(6) 資本適足性管理

A. 定義：落實公司之資本管理，維持適當之資本適足率，並確保資本結構之健全，及促進業務之穩健成長。

B. 控管方式：

訂定資本適足性衡量管理指標，並定期編制資本適足性管理報表，以評估公司資本適足比率之適當及資本結構之健全。

(7) 聲譽風險及策略風險

A. 定義：聲譽風險為因應公司因經營的負面事項，不論事情是否屬實，而可能導致客戶基礎縮小、收益減少、致須承擔龐大的訴訟費用，或其他可能損失的風險；策略風險為因應公司因應錯誤的商業決策、或決策執行不當、或對同業競爭缺乏適當回應、或產業變動缺乏適當反應，而收益或資本受到即時或未來可能損失的風險。

B. 控管方式：

針對聲譽風險及策略風險等重大事件，訂定內部因應辦法，以降低重大事件發生時之風險損失。

針對上述各項風險來源制定風險管理政策與準則，明確訂定各項風險源之管理機制，並建立訂定各項風險管理限額指標且定期檢視管理指標之妥適性。此外，每半年提報風險管理業務執行工作報告予風險管理委員會及董事會，並報備金控風險管理處，說明公司風險承受情形及現行風險管理制度之妥適性。

2. 暴險量化資訊：

(1) 定期製作市場風險值、風險值對風險值限額比率(以 99%信心水準之一日風險值為指標，全年均未超過公司淨值 2.8%之低度風險區間)、各種敏感度與壓力情境分析、投資與授信集中度管理、各期資產與負債缺口控管與檢視、衍生性商品之授權、風險、損益狀況等量化報告，並將管理報表定期呈報高階管理人員核閱，以提供經營管理階層決策依據。

(2) 定期編制流動性風險管理表報，以了解公司資產負債到期日缺口，103 年度各到期日缺口加計金融機構短期放款可動用資金皆無資金缺口之虞，此外，整體外幣流動性之比率於 103 年度皆高於 100%。

(3) 定期依據證券商管理規則及主管機關之規定，計算自有資本適足比率，103 年度介於，248%~423%之間，皆達 220%以上之內部風險控管衡量指標。

創投子公司：

1. 創投子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 市場風險

A. 定義：因金融市場工具之價格變動，進而影響公司金融資產價值產生損失之風險。

B. 控管方式：

a. 定期召開投資管理會議。

b. 投資或處分資產決策依內部分層負責表逐級核准。

c. 定期出具投資後管理報告書。

d. 風險管理業務執行工作報告。

(2) 流動性風險

A. 定義：公司取得資金以維持所需之變現性，並充分支應資產成長及償付負債之能力。

B. 控管方式：

a. 資產配置分析。

b. 現金流量分析。

c. 定期檢視長短期負債比率。

(3) 營運風險

A. 定義：因營運上各項因素所導致之直接或間接之可能損失。

B. 控管方式：

a. 重大事件處理要點及作業風險損失事件通報機制。

b. 健全之內稽內控及法令遵循制度。

c. 法令變更資訊傳遞及定期執行法令遵循檢核暨陳報作業，法遵人員同時定期接受教育訓練。

2. 暴險量化資訊：

依相關法令規定向主管機關揭露海內外投資暴險情形，並依循金控訂定之集團投資限額、高風險產業及策略發展國家等項目申報投資暴險金額。

投信子公司：

1. 投信子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 市場風險

A. 定義：市場風險係指金融資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，例如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致基金、專戶等各別投資組合淨值減損之風險。

B. 控管方式：

市場風險管理主要著重於根據公司整體及基金、專戶等各別投資組合之投資目標、投資屬性、及投資限制加以分別規範，其內容含括市場風險值揭露、投資交易範圍限制、投資限額核定層級及超限處理程序等。

(2) 信用風險

A. 定義：信用風險係指投資標的發行公司財務預測、發言內容、重大訊息等不良信用紀錄，以及交易對象(證券商、期貨商、票券商、銀行等)發生無法履行交割之風險。

B. 控管方式：

信用風險管理主要透過財務指標及發行公司之經營階層暨簽證會計師異動情況等篩選機制，降低投資標的之信用風險。本公司透過外部信評資料庫，定期評估交易對手之信用風險，並及時調整交易對手信用評等狀況，以有效控管投資標的信用風險。

(3) 流動性風險

A. 定義：流動性風險主要係指投資組合過於集中或交易量驟減等，造成短時間內難以變現，進而影響到贖回款支應或調倉操作的投資風險等。

B. 控管方式：

流動性風險控管著重於監控定量指標，如投資組合股票數量、持股集中度、類股集中度、資產變現能力、及流動準備比率等。

(4) 作業風險

A. 定義：作業風險係指起因於內部作業程序、人員及系統之不足、不當或失誤，或因外部事件造成損失之風險。

B. 控管方式：

作業風險管理主要依公司內部控制制度所規範之作業程序及控制重點進行控管外，對於業務及交易流程中之作業風險，亦應透過資訊系統建立適當的控管機制，以降低人為疏失。

(5) 其他風險

A. 定義：其他風險包含法律風險、商譽風險、策略風險等不可量化之重大風險。

B. 控管方式：

主要應變方式係以啓動風險管理機制為主，由風險管理部主管通知風險管理委員會，召開不定期之風險管理會議，研擬緊急應變措施；基於職責，風險管理委員會成員亦可視情況，主動啓動會議機制。

2. 量化暴險資訊：

(1) 針對市場風險及信用風險等可量化之風險，主要藉由資訊系統建立管理機制。對於市場風險，另透過風險控管系統建構量化模型，並揭露各項風險數值等。

(2) 針對風險管理執行效能進行評估，包括是否合乎董事會預期、風險管理運作是否具獨立性、風險管理制度之執行是否確實及整體風險管理基礎建設是否完備等，定期向董事會提出報告。

(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

- 金管會於 103 年 2 月 19 日令規定自 103 年 1 月 1 日起，金融控股公司投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，應就採公允價值模式產生之保留盈餘增加數，提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後因投資性不動產公允價值降低或處分投資性不動產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉，以維持財務結構之健全與穩定。本公司已配合法令規定，修正投資性不動產之會計政策。
- 103 年 6 月 4 日修正「金融控股公司法第 43 條」，規定金融控股公司之子公司間進行共同行銷，直接交互運用客戶資料之範圍，由原本之基本資料限縮為除姓名及地址外，共同蒐集、處理及利用客戶其他個人基本資料時，應依「個人資料保護法」相關規定辦理。本公司已透過公會向主管機關提出法規適用之相關問題，後續本公司相關部門將嗣主管機關釐清法規適用原則後，依據 104 年 1 月 9 日新修正之「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」，配合調整相關內部規範。
- 金管會於 103 年 8 月 8 日修正「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，以提高金融控股公司及銀行業對法令遵循制度的重視，強化法令遵循主管之專業訓練及其角色功能，並加強我國防制洗錢與打擊資助恐怖主義之機制。本公司及銀行子公司已配合法令規定，增訂、修正公司內部相關規範，並調整公司組織。
- 美國法令相關規定：

  美國近年來陸續公布「多德-弗蘭克法案(Dodd-Frank Act)」及「外國帳戶稅收遵從法案(Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA)」，對在美國設有分支機構之銀行及在美國投資之金融業訂定相關遵循規範，本公司已就各法規成立專案小組，研議配套因應措施。

(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

近年來數位及科技化趨勢，已成為金融業者發展的重要課題，尤其互聯網金融發展日新月異，以及非金融業者憑藉網路、移動載具及社群平台，逐步跨入傳統金融業務領域，對金融業者是相當大的啟示。

本公司持續致力於開發便利且安全的數位化金融服務，於 103 年初國泰世華銀行即成立數位銀行事業處，專攻數位化金融服務；國泰人壽亦於同年底搶先同業推出旅平險及意外險的線上投保服務，為本集團數位化進程的開端。未來本公司仍將積極朝向行動金融應用軟體、網路交易及商務系統等數位及科技化發展，以提升差異化及競爭力，並提供客戶更即時、便捷與安全的創新體驗。

(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施

(1) 本公司及各子公司長期秉持『大樹成長、公益深耕』理念，從事全面且多元的公益慈善活動，包括：公益、慈幼、學術、文化、藝文等在內。運用企業力量，為社會成長投注動力，善盡『企業公民』社會責任。

(2) 本公司透過媒體監測及品牌聲量調查主動追蹤本公司品牌形象於市場之情況，亦設有內部危機處理通報及處理要點，以第一時間主動釐清及因應可能危害企業形象之事件。

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

■ 103 年截至年報刊印日擬進行之併購/參股案

併購案

1. 本公司旗下子公司國泰人壽於 103 年 11 月經董事會決議，擬收購美國資產管理公司 Conning Holdings Corp.(Conning) 100%股權，投資金額最高不逾 2.4 億美金。
2. 本公司旗下子公司國泰證券於 104 年 2 月經董事會決議，擬取得宏遠證券(香港) Horizon Securities (Hong Kong)100%股權，交割完成後將成為國泰證券(香港)子公司。
3. 本公司旗下子公司國泰人壽於 104 年 3 月經董事會決議，參與「財團法人保險安定基金辦理國寶人壽保險股份有限公司暨幸福人壽保險股份有限公司資產、負債及營業概括讓與標售案」，並以安定基金墊支金額新臺幣 303 億元得標，取得讓與公司之資產、負債及營業概括讓與。

參股案

1. 本公司旗下子公司國泰人壽於 103 年 12 月經董事會決議，擬投資菲律賓 Rizal Commercial Banking Corporation(RCBC) 20%股權，投資金額約 179.2 億菲幣(約 4.0 億美金)，未來將視市場狀況，以持有RCBC 30%股權為上限。
2. 本公司旗下子公司國泰人壽分別於 104 年 1 月及 2 月經董事會決議，擬投資印尼PT Bank Mayapada Internasional, Tbk (Mayapada) 40%股權，總投資金額合計約 3.7 兆印尼盧比(約 3.0 億美金)。

■ 購併後之預期效應

本集團擬進行之併購/參股案，係為支持本集團達成「銀行、保險、資產管理」三支柱發展目標之重要策略舉措，相關效益說明如下：

1. 併購 Conning 後之預期效應

(1) 可作為發展全球資產管理平台基礎：本集團既有資產管理業務著重於耕耘大中華區市場，併購 Conning 後可取得具規模的全球資產管理平台，除了可將進入美國及歐洲市場外，未來可配合亞洲發展及市場需求，引進歐美成熟市場多樣化的金融商品與服務經驗，提供大中華客戶更多元的選擇，並提供歐美客戶投資亞洲市場的管道，有利完善本集團資產管理平台。

(2) 可擴充本集團全球投資能力：Conning 於美國、紐約、倫敦及香港均設有據點及深耕

當地的投資團隊，在地資源豐富且無時差問題，可增加本集團的投資券源、投資機會及投資掌握度。

(3) 可強化本集團資產負債管理及風險控管能力：Conning 具備保險資產負債管理、風險控管及隨機經濟模型之專業，加上其對保險業營運需求及國際規範掌握度，對於強化子公司國泰人壽在資產負債管理及企業風險管理上將有所助益。

2. 併購宏遠證券後之預期效應

(1) 強化國際證券服務品質與營運綜效：國泰證券目前港股及債券複委託皆透過上手券商進行交易，不僅需額外承擔部分交易成本，也無法完全配合客戶日趨多元的國際證券交易需求。此外，本集團旗下不同機構，如國泰世華分行及康利資產管理公司，亦有香港市場股票或債券相關交易的需求，國泰證券(香港)子公司將依據集團客戶與法人客戶需求，發展適合的港、陸股交易平台及電子交易系統，藉此降低交易成本，提供客戶更完整的各式交易服務，進而提升本集團整體營運效率及經營綜效。

(2) 提升金融商品的多樣化與設計能力：國泰證券(香港)子公司設立的另一重心將在財富管理業務，初期規劃與各類產品提供機構如資產管理公司、私募基金或投資銀行等，建立管道並取得多元產品，以滿足高資產或私人銀行客戶的資產配置需求。隨業務進展，財管業務重心也將轉移至充實產品包裝設計能力，包括申請香港證券業務 9 號牌(資產管理)及RQFII額度，辦理私募基金、代客操作等。將能提升國泰證券在投資商品方面的設計能力與投資商品提供的完整性。

(3) 增加國際證券市場與華文證券市場的參與度：透過兩岸三地集團資源的運用與結合，國泰證券(香港)子公司可望在香港證券市場、國際債券市場有更多的參與和曝光，對本集團提升在國際證券市場中的參與深度和品牌形象皆有正面效應。

3. 取得國寶人壽暨幸福人壽後之預期效應

本案主要係提供讓與公司保戶及社會大眾穩定之力量，善盡企業社會責任。雖然讓與公司移轉之淨資產為負值，但因其整體規模遠低於國泰人壽，且有安定基金墊支金額之補償，輔以金管會核准之行政配套措施，整體而言對國泰人壽之營運、股東權益及清償能力並無負面之影響，亦不影響既有保戶之權益。

4. 投資 RCBC 及 Bank Mayapada 後之預期效應

(1) 可擴展本集團跨境銀行平台：目前國泰世華銀行在大陸、香港、越南、新加坡、馬來西亞、柬埔寨、寮國、泰國、菲律賓、緬甸均設有據點，透過與 RCBC 及 Bank Mayapada 合作可更加完善跨境金融平台。

(2) 可提供穩定投資報酬率：RCBC 與 Bank Mayapada 過去經營績效良好，且菲律賓及印尼均屬經濟發展較快速之國家，銀行業淨利差在亞洲亦屬較高水準，為具發展潛力之市場，可為國泰人壽帶來穩定投資報酬。

(3) 潛在策略合作空間：未來將視市場商機及雙方需求，與國泰世華銀行、國泰人壽及本公司其它子公司探討金融業務合作，以利創造綜效。

■ 可能風險及因應措施

本集團擬進行之併購/參股案，可能面臨之風險及因應措施如下：

1. 國家風險：

A. 美國(Conning)、英國(Conning)、香港(宏遠證券)及台灣(國寶人壽暨幸福人壽)，長期以來政經情勢相對穩定，無重大國家風險。

B. 菲律賓(RCBC) 與印尼(Bank Mayapada)政府近年政治穩定且致力於經濟改革與開放外資，並積極參與東協各項合作計畫，屬東協成員國中相對成熟的市場，政治風險不高。

2. 經營及管理風險：

A. 併購 Conning 後將由子公司國泰人壽訂定策略方向並監督，實際營運則由既有經營團隊進行管理運作，以最大化其管理團隊之價值，善用團隊對業務及市場之熟稔。

B. 子公司國泰證券併購宏遠證券(香港)後，針對業務與獲利未達目標等經營風險，將設定適當的營運目標管理及監督機制，配合完善的風險控制系統，降低此類風險發生頻率與不利影響。

C. 國寶人壽及幸福人壽得標後，子公司國泰人壽已著手規劃交割及整併的相關準備作業，使讓與公司之業務得以順利整併入國壽運作體系中。未來在子公司國泰人壽的專業經營下，其財務業務狀況可望逐漸改善。

D. RCBC 與 Bank Mayapada 大股東深耕當地多年，且管理階層具有多年從業經驗，子公司國泰人壽將透過參與董事會運作、結合集團內國泰世華銀行專業經驗，支持現有經營團隊，借用其對當地市場及業務之熟稔度，降低經營及管理風險。

3. 其他風險：

針對市場、信用、作業及流動性等其他風險，子公司國泰人壽本著謹慎經營、妥善風險控管之精神，依主管機關相關規定訂有國外金融相關事業投資後管理及風險管理機制，將定期對投資案進行投資績效檢視及業務檢討，並提報風險管理委員會及董事會報告或討論。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司所屬各子公司業務範疇涵蓋壽險、產險、銀行及證券等金融專業領域，產品及服務完整而多元，加上營運之地理範疇及海外營運規模逐步擴大，集團整體資產組合亦隨之趨於分散，如此將可充分降低因業務集中產生之經營風險。

(八) 董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

本公司董監持股目前無股權大量移轉或更換情形，持股超過百分之一之大股東其股權有無移轉或更換對本公司並無重大影響及風險。

(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施

本公司經營權穩定並無重大改變。

(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施

本公司經營權穩定並無重大改變。

(十) 訴訟或非訟事件，應列明金融控股公司及其子公司以及各公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之一以上之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對金融控股公司股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形

1. 截至民國 104 年 4 月 24 日止，子公司國泰人壽保險股份有限公司（以下簡稱國泰人壽）因正常業務關係，發生部分重大尚未結案之訴訟事項如下：

   國泰人壽於民國（下同）92 年至 96 年間基於投資之目的，向 Fairfield Sentry Limited 申購股份並已依約向其贖回款項共計美金 24,496,798.58 元。嗣 Fairfield Sentry Limited 因所投資之 Bernard L.Madoff Investment Securities LLC（馬多夫資產管理公司）涉及龐氏騙局，業已於英屬維京群島進入破產清算程序（同時馬多夫資產管理公司亦已進入破產清算程序）。嗣後 Fairfield Sentry Limited 之清算人及馬多夫資產管理公司之清算受託管理人，分別於 100 年 3 月及 100 年 12 月向美國紐約州破產法院對國泰人壽提起訴訟，主張國泰人壽應將前揭之贖回款項，返還予其破產財團。國泰人壽已委請律師處理中，國泰人壽及委任律師認為該案對國泰人壽之財務狀況並無重大不利之影響。

2. 截至民國 104 年 4 月 24 日止，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰世華銀行)因正常業務關係，發生部分重大尚未結案之訴訟事項如下：

   「理律法律事務所」與「美商新帝公司」主張發生於民國 92 年 10 月的「理律員工劉偉杰監守自盜案」，係因國泰世華銀行業務疏失所致，故分別請求國泰世華銀行賠償約 991,002 千元及 3,090,000 千元不等。有關理律索賠乙案已於民國 96 年 7 月進入訴訟程序，並於民國 103 年 8 月 13 日由國泰世華銀行獲得勝訴判決，惟理律提起上訴，現由法院審理中；而新帝公司請求賠償乙案目前仍調解中，尚未進入訴訟程序，國泰世華銀行及委任律師均認為該案對國泰世華銀行財務狀況並無重大不利之影響。

(十一) 其他重要風險及因應措施

無。

七、危機處理應變機制

(一) 重大事件處理

1. 本公司制定「重大事件處理辦法」以規範金控及各子公司於發生重大事件時之通報及應變程序，降低重大事件對本公司及各子公司之影響，處理各種突發狀況。
2. 各公司如發生重大事件，除應及時採取應變措施外，發生事件之單位應迅速通報各直屬主管，子公司尚須通報本公司知悉。
3. 發生之事件若情況特殊且需立即通知各單位注意防範者，須聯繫相關單位，防止事件之擴散。

(二) 緊急事件通報

1. 本公司訂定「信用風險緊急事件通報辦法」以增進本公司與各子公司之風險管理，降低授信戶或投資標的發行公司發生重大或突發信用事件對本公司及各子公司之影響，建立適當通報流程。
2. 通報項目：區分為預警事件通報及重大事件通報。
3. 通報流程：
   授信戶或投資標的發行公司發生預警事件或重大事件通報事件時，子公司相關部門應立即通報予該公司風險管理部門及金控風險管理處。金控風險管理處應統計集團總暴險金額，並於必要時研商因應措施。

八、其他重要事項

無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

請參閱附件二。

(二) 關係企業合併財務報表

請參閱附件一。

(三) 關係報告書

請參閱附件三。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形(附表二十三)

無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本金融控股公司股票情形(附表二十四)

無。

四、其他必要補充說明事項

無。

五、前一年及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

無。

附件一

2882

國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國一〇三年及民國一〇二年度

聲　明　書

本公司民國一〇三年度(自 103 年 1 月 1 日至 103 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

董 事 長：蔡 宏 圖

中華民國一〇四年三月十九日

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司　公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇三年十二月三十一日、民國一〇二年十二月三十一日及民國一〇二年一月一日之合併資產負債表，暨民國一〇三年一月一日至十二月三十一日及民國一〇二年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇三年十二月三十一日、民國一〇二年十二月三十一日及民國一〇二年一月一日之合併財務狀況、民國一〇三年一月一日至十二月三十一日及民國一〇二年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果，暨民國一〇三年一月一日至十二月三十一日及民國一〇二年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

如合併財務報表附註四所述，國泰金融控股股份有限公司及其子公司自民國一〇三年一月一日起將投資性不動產之續後衡量由成本模式改為公允價值模式，並追溯重編民國一〇二年一月一日至十二月三十一日合併財務報表暨民國一〇二年一月一日及十二月三十一日之合併資產負債表。

安永聯合會計師事務所
主管機關核准辦理公開發行公司財務報告
查核簽證文號：金管證六字第 0970038990 號
(90)台財證(六)第 100690 號

黃 建 澤

會計師：

王 金 來

中華民國一〇四年三月十九日

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇三年十二月三十一日、一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資　　產			103年12月31日		102年12月31日		102年1月1日	
代碼	會　計　項　目	附　註	金　額	%	金　額	%	金　額	%
11000	現金及約當現金	四、六.1	$435,006,606	6	$331,666,078	5	$313,663,386	6
11500	存放央行及拆借金融同業		151,289,044	2	151,945,066	2	109,003,762	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、六.2	223,007,168	3	244,023,246	4	146,746,672	3
12100	備供出售金融資產-淨額	四、六.3	1,405,300,159	20	1,357,106,776	22	1,302,743,262	23
12300	避險之衍生金融資產	四	665,390	-	1,300,914	-	2,362,366	-
12500	附賣回票券及債券投資	四	56,515,170	1	12,960,817	-	15,749,244	-
13000	應收款項-淨額	四、六.4	134,368,376	2	169,590,966	3	109,911,278	2
13200	當期所得稅資產	四	7,374,177	-	5,585,301	-	3,597,490	-
13300	待出售資產-淨額		-	-	81,950	-	-	-
13500	貼現及放款-淨額	四、六.5	1,812,773,579	26	1,667,391,682	27	1,521,712,123	28
13700	再保險合約資產		6,377,012	-	5,740,684	-	14,641,999	-
14500	持有至到期日金融資產-淨額	四、六.6	81,658,512	1	54,970,153	1	24,380,985	-
15000	採用權益法之投資-淨額	四、六.7	4,546,723	-	3,153,320	-	2,235,874	-
15500	其他金融資產-淨額	四、六.8	2,131,815,297	31	1,724,797,817	28	1,605,300,209	29
18000	投資性不動產-淨額	四、六.9	338,336,979	5	292,314,597	5	251,035,241	5
18500	不動產及設備-淨額	四、六.10	92,877,629	2	103,394,363	2	113,460,664	2
19000	無形資產-淨額	四、六.11	9,283,025	-	9,223,432	-	9,393,007	-
19300	遞延所得稅資產-淨額	四	16,245,526	-	15,062,222	-	19,065,855	-
19500	其他資產-淨額		37,561,436	1	26,963,277	1	24,726,997	-
19999	資　產　總　計		$6,945,001,808	100	$6,177,272,661	100	$5,589,730,414	100

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表(續)

民國一〇三年十二月三十一日、一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

負債及權益			103年12月31日		102年12月31日		102年1月1日	
代碼	會　計　項　目	附　註	金　額	%	金　額	%	金　額	%
21000	央行及金融同業存款		$58,816,432	1	$56,985,225	1	$56,934,246	1
21500	央行及同業融資		1,585,900	-	1,497,500	-	1,456,800	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四、六.12	108,286,154	2	28,754,621	-	9,086,346	-
22300	避險之衍生金融負債		-	-	5,148	-	-	-
22500	附買回票券及債券負債	四	62,021,921	1	60,931,600	1	22,046,517	-
22600	應付商業本票-淨額	四、六.13	26,790,000	-	10,050,000	-	5,540,000	-
23000	應付款項		50,417,151	1	37,548,440	1	60,740,926	1
23200	當期所得稅負債	四	237,634	-	37,003	-	104	-
23500	存款及匯款	六.14	1,702,302,143	25	1,585,031,001	26	1,458,392,976	26
24000	應付債券	四、六.15	107,613,949	1	92,417,213	2	89,831,007	2
24600	負債準備	四、六.17	3,801,526,910	55	3,477,440,832	56	3,175,688,291	57
25500	其他金融負債	四、六.16	543,279,993	8	413,414,217	7	348,229,937	6
29300	遞延所得稅負債	四	27,171,794	-	18,936,804	-	19,843,268	-
29500	其他負債		16,630,845	-	14,712,855	-	18,548,681	1
29999	負債總計		6,506,680,826	94	5,797,762,459	94	5,266,339,099	94
31000	歸屬於母公司業主之權益							
31100	股本	六.19						
31101	普通股		125,632,102	2	119,649,621	2	108,653,851	2
31500	資本公積	六.20	88,782,304	1	89,063,184	1	78,508,148	1
32000	保留盈餘	六.21						
32001	法定盈餘公積		19,784,401	-	16,922,773	-	15,222,599	-
32003	特別盈餘公積		82,305,614	1	82,314,780	1	82,314,780	2
32011	未分配盈餘		61,107,449	1	37,287,956	1	16,296,275	-
32500	其他權益		55,069,268	1	30,091,548	1	25,823,918	1
32600	庫藏股票	四、六.22	-	-	-	-	(7,179,872)	-
39500	非控制股權	四、六.23	5,639,844	-	4,180,340	-	3,751,616	-
39999	權益總計		438,320,982	6	379,510,202	6	323,391,315	6
	負債及權益總計		$6,945,001,808	100	$6,177,272,661	100	$5,589,730,414	100

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼	項目	附註	103年度 金額	103年度 %	102年度 金額	102年度 %
41000	利息收入	四	$141,353,891	35	$128,631,189	33
51000	減：利息費用		(16,271,075)	(4)	(14,073,643)	(4)
49600	利息淨收益	四	125,082,816	31	114,557,546	29
49700	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益		369,206	-	790,862	-
49810	保險業務淨收益		202,458,185	50	213,301,740	54
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		(47,375,592)	(12)	(28,805,639)	(7)
49825	投資性不動產損益		26,194,212	6	15,537,918	4
49830	備供出售金融資產之已實現損益		43,743,777	11	34,241,006	9
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		4,591	-	3,134	-
49870	兌換損益		53,400,038	13	35,548,670	9
49880	資產減損損失		(118,038)	-	(174,671)	-
49890	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額		167,505	-	157,038	-
49900	其他利息以外淨損益		3,448,803	1	6,972,108	2
	淨收益		407,375,503	100	392,129,712	100
58100	呆帳費用及保證責任準備提存		(2,982,412)	(1)	(1,484,068)	-
58300	保險負債準備淨變動		(290,799,984)	(71)	(293,569,577)	(75)
58500	營業費用	六.24				
58501	員工福利費用		(35,106,064)	(9)	(34,297,866)	(9)
58503	折舊及攤銷費用		(2,526,728)	(1)	(2,907,416)	(1)
58599	其他業務及管理費用		(19,717,595)	(5)	(17,071,429)	(4)
	營業費用合計		(57,350,387)	(15)	(54,276,711)	(14)
61000	繼續營業單位稅前淨利		56,242,720	13	42,799,356	11
61003	所得稅費用	四、六.26	(6,458,083)	(2)	(4,778,984)	(1)
61005	繼續營業單位淨利		49,784,637	11	38,020,372	10
69500	其他綜合損益	四、六.25				
69501	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		1,602,548	-	733,397	-
69511	備供出售金融資產未實現評價損益		26,656,341	7	(6,879,955)	(2)
69521	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失		(241,911)	-	(714,659)	-
69541	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額		88,452	-	(14,204)	-
69551	其他綜合損益-其他		913,058	-	10,805,816	3
69591	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		(2,832,840)	(1)	439,624	-
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)		26,185,648	6	4,370,019	1
69700	本期綜合損益總額		$75,970,285	17	$42,390,391	11
69900	淨利歸屬於:					
69901	母公司業主		$49,522,447		$37,816,036	
69903	非控制權益		262,190		204,336	
	小計		$49,784,637		$38,020,372	
69950	綜合損益總額歸屬於:					
69951	母公司業主		$75,312,384		$42,083,666	
69953	非控制權益		657,901		306,725	
	小計		$75,970,285		$42,390,391	
	每股盈餘：	六.27				
70000	基本每股盈餘					
70001	繼續營業單位稅後淨利		$3.94		$3.12	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長:蔡宏圖　　經理人:李長庚　　會計主管:張煥城

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	歸屬於母公司業主之權益												非控制權益	權益總額
	股本		保留盈餘			其他權益項目					庫藏股票	總計		
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	重估增值	其他權益-其他				
民國102年1月1日餘額(調整後)	$108,653,851	$78,508,148	$15,222,599	$82,314,780	$16,296,275	$(1,082,097)	$25,930,563	$976,682	$-	$(1,230)	$(7,179,872)	$319,639,699	$3,751,616	$323,391,315
101年度盈餘指撥及分配(註1)：														
提列法定盈餘公積			1,700,174		(1,700,174)							-		-
普通股現金股利					(7,465,770)							(7,465,770)		(7,465,770)
普通股股票股利	7,465,770				(7,465,770)							-		-
民國102年度淨利(調整後)					37,816,036							37,816,036	204,336	38,020,372
民國102年度其他綜合損益						554,063	(5,700,072)	(594,376)	10,007,738	277		4,267,630	102,389	4,370,019
民國102年度綜合損益總額(調整後)	-	-	-	-	37,816,036	554,063	(5,700,072)	(594,376)	10,007,738	277	-	42,083,666	306,725	42,390,391
現金增資	3,530,000	9,178,000										12,708,000		12,708,000
取得子公司股權價格與帳面價值差額		29,142			(192,641)							(163,499)		(163,499)
股份基礎給付交易		203,408										203,408		203,408
非控制權益增減													121,999	121,999
其他		1,144,486									7,179,872	8,324,358		8,324,358
民國102年12月31日餘額(調整後)	$119,649,621	$89,063,184	$16,922,773	$82,314,780	$37,287,956	$(528,034)	$20,230,491	$382,306	$10,007,738	$(953)	$-	$375,329,862	$4,180,340	$379,510,202
民國103年1月1日餘額(調整後)	$119,649,621	$89,063,184	$16,922,773	$82,314,780	$37,287,956	$(528,034)	$20,230,491	$382,306	$10,007,738	$(953)	$-	$375,329,862	$4,180,340	$379,510,202
102年度盈餘指撥及分配(註2)：														
提列法定盈餘公積			2,861,628		(2,861,628)							-		-
普通股現金股利					(17,947,443)							(17,947,443)		(17,947,443)
普通股股票股利	5,982,481				(5,982,481)							-		-
特別盈餘公積迴轉				(9,166)	9,166							-		-
其他資本公積變動												-		-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數		(13,665)										(13,665)		(13,665)
資本公積彌補首次採用IFRS之影響數		(267,215)			267,215							-		-
民國103年度淨利					49,522,447							49,522,447	262,190	49,784,637
民國103年度其他綜合損益						1,129,820	24,027,155	(201,853)	835,299	(484)		25,789,937	395,711	26,185,648
民國103年度綜合損益總額	-	-	-	-	49,522,447	1,129,820	24,027,155	(201,853)	835,299	(484)	-	75,312,384	657,901	75,970,285
非控制權益增減												-	801,603	801,603
其他					812,217				(812,217)			-		-
民國103年12月31日餘額	$125,632,102	$88,782,304	$19,784,401	$82,305,614	$61,107,449	$601,786	$44,257,646	$180,453	$10,030,820	$(1,437)	$-	$432,681,138	$5,639,844	$438,320,982

註1：101年度董監酬勞5,400仟元及員工紅利1,494仟元已自當年度綜合損益表中扣除。

註2：102年度董監酬勞3,300仟元及員工紅利2,394仟元已自當年度綜合損益表中扣除。

（請參閱合併財務報表附註）

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	103年度 金額	102年度 金額
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利	$56,242,720	$42,799,356
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	2,201,638	2,535,152
攤銷費用	325,090	372,264
呆帳費用提列數	2,982,412	1,484,068
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	52,807,475	33,184,214
利息費用	16,271,075	14,073,643
利息收入	(141,353,891)	(128,631,189)
股利收入	(16,154,452)	(14,644,454)
各項保險負債淨變動	317,641,171	295,470,955
其他各項負債準備淨變動	6,364,225	6,211,326
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(167,505)	(157,038)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(29,699)	5,384
處分投資性不動產(利益)損失	(2,080,366)	144,560
處分投資利益	(35,320,897)	(30,792,422)
處分採用權益法之投資利益	-	(131,174)
金融資產減損損失	89,573	206,620
非金融資產減損損失	28,465	-
非金融資產減損迴轉利益	-	(31,949)
未實現外幣兌換損益	49,327	14,746
買回應付公司債損失	-	203,372
投資性不動產評價利益	(16,731,241)	(9,234,839)
其他項目	-	203,408
不影響現金流量之收益費損項目合計	186,922,400	170,486,647
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借金融同業增加	(2,977,965)	(4,890,404)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	82,138,671	(82,415,269)
備供出售金融資產減少(增加)	4,599,536	(37,201,490)
避險之衍生金融資產減少	393,612	346,794
應收款項減少(增加)	40,428,188	(56,140,162)
貼現及放款增加	(147,551,421)	(146,695,438)
再保險合約資產(增加)減少	(610,827)	8,959,387
持有至到期日金融資產增加	(26,576,197)	(30,802,249)
其他金融資產增加	(313,018,342)	(64,933,396)
其他資產增加	(2,547,715)	(339,066)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(365,722,460)	(414,111,293)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款增加(減少)	1,368,524	(177,381)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(31,042,678)	(26,292,724)
避險之衍生金融負債(減少)增加	(5,148)	5,148
附買回票券及債券負債增加	857,706	39,182,351
應付款項增加(減少)	10,694,822	(25,450,568)
存款及匯款增加	116,000,041	125,951,868
員工福利負債準備增加(減少)	106,383	(9,343)
負債準備減少	(140,760)	(59,443)
其他金融負債增加	43,697,193	18,718,967
其他負債增加(減少)	1,237,745	(3,502,203)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	142,773,828	128,366,672
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(222,948,632)	(285,744,621)
調整項目合計	(36,026,232)	(115,257,974)

項目	103年度 金額	102年度 金額
營運產生之現金流入(出)	20,216,488	(72,458,618)
收取之利息	137,045,682	126,241,756
收取之股利	16,357,817	14,799,076
支付之利息	(14,631,379)	(13,294,354)
支付之所得稅	(4,422,173)	(3,503,624)
營業活動之淨現金流入	154,566,435	51,784,236
投資活動之現金流量		
取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1,483,000)	(225,000)
處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	215,009	475,769
取得備供出售金融資產	(876,690)	(990,013)
處分備供出售金融資產	1,136,624	801,792
無活絡市場之債券商品投資到期還本	85,420	208,750
持有至到期日金融資產到期還本	-	200,000
取得採用權益法之投資	(1,380,025)	(472,953)
處分採用權益法之投資	39,854	217,537
對子公司之收購	-	(338,612)
處分子公司	-	(465,975)
採用權益法之被投資公司減資退回股款	22,625	13,067
處分待出售資產	65,981	-
取得不動產及設備	(1,375,506)	(2,036,594)
處分不動產及設備	58,740	28,596
營業保證金增加	-	(50,000)
營業保證金減少	-	25,000
交割結算基金增加	-	(2,121)
交割結算基金減少	866	9,615
存出保證金增加	(19,470)	(15,905)
存出保證金減少	8	9
取得無形資產	(236,460)	(158,394)
取得投資性不動產	(29,496,226)	(11,646,282)
處分投資性不動產	12,830,422	261
其他資產增加	(9,477,543)	(2,650,131)
收取之股利	69,097	37,496
投資活動之淨現金流出	(29,820,274)	(17,034,088)
籌資活動之現金流量		
短期借款增加	900,000	-
央行及同業融資增加	88,400	3,099,980
應付商業本票增加	16,740,000	4,510,000
償還公司債	-	(1,299,728)
發行金融債券	15,196,735	9,898,582
附買回票券及債券負債增加(減少)	232,615	(297,268)
其他負債增加(減少)	572,913	(201,356)
發放現金股利	(17,947,445)	(7,465,771)
現金增資	966,820	12,708,000
籌資活動之淨現金流入	16,750,038	20,952,439
匯率變動對現金及約當現金之影響	1,826,420	595,059
本期現金及約當現金增加數	143,322,619	56,297,646
期初現金及約當現金餘額	453,686,200	397,388,554
期末現金及約當現金餘額	$597,008,819	$453,686,200
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	$435,006,606	$331,666,078
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之		
存放央行及拆借銀行同業	105,487,043	109,059,305
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之		
附賣回票券及債券投資	56,515,170	12,960,817
期末現金及約當現金餘額	$597,008,819	$453,686,200

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國一〇三年十二月三十一日
及民國一〇二年十二月三十一日
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國90年12月31日依金融控股公司法及公司法等相關法令由國泰人壽保險股份有限公司以股份轉換方式設立並於同日於台灣證券交易所上市。嗣後於民國91年4月22日經財政部核准將國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；另於民國91年12月18日經財政部核准將世華聯合商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；民國92年10月27日世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司；民國93年5月12日以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司；民國94年9月30日經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准策略性投資取得第七商業銀行股份有限公司，於民國95年8月25日以股份轉換方式取得第七商業銀行股份有限公司全部已發行股份，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司以民國96年1月1日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司；子公司國泰世華商業銀行股份有限公司為提高競爭力，於民國96年12月29日概括承受中聯信託投資股份有限公司特定資產負債及營業；子公司國泰創投設立於民國92年4月16日，於民國98年8月10日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以子公司國泰創投為存續公司；民國100年6月13日經金管會核准取得國泰證券投資信託股份有限公司，於民國100年6月24日以現金購買方式取得國泰證券投資信託股份有限公司全部已發行股份。另自民國92年7月29日起，本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。本公司註冊地及主要營運據點位於臺北市大安區仁愛路四段296號。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。

本公司及子公司(以下簡稱本集團)於民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日之員工人數分別為44,542人、44,487人及44,678人。

二、通過財務報告之日期及程序

本集團民國103年及102年度之合併財務報告業經董事會於民國104年3月19日通過發布。

三、 新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 截至財務報告發布日為止，本集團未採用下列金管會已認可且自2015年1月1日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告如下：

(1) 2010年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」
2010年國際財務報導準則之改善針對國際財務報導準則第1號作出以下修正：

若首次採用者就其首份國際財務報導準則財務報表所涵蓋之部分期間內，變動其會計政策或所使用國際財務報導準則第1號之豁免規定，則應依該準則第23段之規定，解釋每一此種期中財務報告之變動及更新第32段所規定之調節。

此外，若衡量日發生於轉換日之後，但在首份國際財務報導準則財務報告所涵蓋之期間內，首次採用者仍得以使用基於特定事項所衡量之公允價值作為認定成本。另認定成本亦得以適用持有用於受費率管制之營運之不動產、廠房及設備或無形資產個別項目，惟於轉換日首次採用者應對使用此項豁免規定之每一項目進行減損測試。首次採用者得選擇採用該項目先前之一般公認會計原則帳面金額作為轉換日之認定成本。以上修正自2011年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第3號「企業合併」
於此修正下，收購日於採用國際財務報導準則第3號(2008年修訂)前之企業合併所產生之或有對價，其處理並非依據國際財務報導準則第3號(2008年修訂)之規定。此外，有關非控制權益之衡量選擇係適用於屬現時所有權權益，且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，非屬前述之非控制權益，僅能以公允價值衡量。另，收購公司無義務但取代之股份基礎給付視為新的股份基礎給付，故於合併後財務報表認列。而流通在外不因企業合併而失效之無義務且未被取代之股份基礎給付－若已既得，則為非控制權益之一部分；若尚未既得，則視同收購日為給與日予以衡量，將其中部分列為非控制權益，其列入部分之決定與有義務取代之區分原則相同。以上修正自2010年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」
該修正要求於金融工具量化揭露中提供質性揭露，以使使用者能將相關之揭露作連結，並形成金融工具所產生之風險之性質及程度之全貌。此修正自2011年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第1號「財務報表之表達」
該修正要求對每一權益組成部分，應於權益變動表或附註中依項目別列報其他綜合損益之資訊。此修正自2011年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第34號「期中財務報導」
於此修正下，說明因使用者有機會取得企業最近年度報告，於期中財務報告之附註並無必要提供相對不重大之更新。此外，另增加有關金融工具與或有負債/資產之部分揭露事項規定。此修正自2011年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導解釋第13號「客戶忠誠計畫」
於此修正下，可兌換獎勵積分之公允價值考量提供予未由原始銷售交易賺得獎勵積分之客戶之折扣或獎勵之金額。此修正自2011年1月1日以後開始之年度期間生效。

(2) 國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)

首次採用者被允許使用「金融工具揭露之改善」(修正國際財務報導準則第7號)中對國際財務報導準則之規定編製財務報表之現行編製者所允許之相同過渡規定。此修正自2010年7月1日以後開始之年度期間生效。

(3) 嚴重高度通貨膨脹及移除首次採用之相關特定日期(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)

該修正針對企業之功能性貨幣過去為，或現在是，高度通貨膨脹經濟下之貨幣，應如何表達財務報表提供指引。此修訂亦移除原本於國際財務報導準則第1號與除列或首日損益相關之特定日期，並將其日期改為轉換日。以上修正自2011年7月1日以後開始之年度期間生效。

(4) 國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之修正

該修正要求對移轉全部但仍持續參與或移轉部分金融資產時，須對金融資產之移轉作額外量化揭露及質性揭露。此修正自2011年7月1日以後開始之年度期間生效。

(5) 遞延所得稅：標的資產之回收(修訂國際會計準則第12號「所得稅」)

該修正提供一可反駁之前提假設，即按公允價值模式衡量之投資性不動產，其遞延所得稅將以出售之基礎認列，除非企業之經營模式顯示持有該投資性不動產之目的為隨時間消耗其經濟效益。該修正亦提供國際會計準則第16號中採重估價模式衡量之非折舊性資產，其遞延所得稅應以出售之基礎衡量。此修正已使得解釋公告第21號「所得稅：重估價非折舊性資產之回收」被撤銷。此修正自2012年1月1日以後開始之年度期間生效。

(6) 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」

國際財務報導準則第10號取代國際會計準則第27號與解釋公告第12號，其改變主要在於導入整合後的新控制模式，藉以解決國際會計準則第27號與解釋公告第12號之實務分歧。亦即主要在於決定「是否」將另一個體編入合併報表，但未改變企業「如何」編製合併報表。此準則自2013年1月1日以後開始之年度期間生效。

(7) 國際財務報導準則第11號「聯合協議」

國際財務報導準則第11號取代國際會計準則第31號，其改變主要在於藉由移除聯合控制個體採用比例合併之選擇，以增加國際財務報導準則中之可比性，並因而使得協議結構不再是決定分類為聯合營運或合資(分類為合資者，即依國際會計準則第28號處理。)之最重要因素。此準則自2013年1月1日以後開始之年度期間生效。

(8) 國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」

國際財務報導準則第12號主要係整合針對子公司、聯合協議、關聯企業與未合併結構性個體之揭露規定，並將該等規定於單一國際財務報導準則表達。此準則自2013年1月1日以後開始之年度期間生效。

(9) 國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

國際財務報導準則第13號主要在於定義公允價值、於單一國際財務報導準則規範針對公允價值衡量之架構並規定關於公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值時適用上之複雜性並改善一致性。惟並未改變其他準則中有關何時須採用公允價值衡量或揭露之規定。此準則自2013年1月1日以後開始之年度期間生效。

(10) 其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第1號「財務報表之表達」)

此修正要求其他綜合損益節列報之各單行項目，應依其後續是否重分類至損益予以分類及分組。此修正自2012年7月1日以後開始之年度期間生效。

(11) 國際會計準則第19號「員工福利」之修改

主要修改包括：(1)確定福利計畫之精算損益由原先可採「緩衝區」予以遞延認列，改為認列於其他綜合損益項下、(2)認列於損益項下之金額僅包括當期及前期服務成本、清償損益及淨確定福利負債(資產)淨利息、(3)確定福利計畫之揭露包括提供每一重大精算假設敏感度分析之量化資訊、(4)於企業不再能撤銷福利之要約，及認列國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」範圍內且涉及離職福利之支付之重組成本兩者較早時點認列離職福利等。此修改之準則自2013年1月1日以後開始之年度期間生效。

(12) 政府借款(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)

該修正針對追溯調整國際財務報導準則第9號(或國際會計準則第39號)及國際會計準則第20號作出若干規範。首次採用者須推延適用國際會計準則第20號之規定於轉換日存在之政府借款，若於借款首次入帳之時點企業已保有追溯調整所需之相關資訊，則企業亦得選擇追溯適用國際財務報導準則第9號(或國際會計準則第39號)及國際會計準則第20號之規定於政府借款。此修正自2013年1月1日以後開始之年度期間生效。

(13) 揭露－金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」)

此修正要求企業揭露與互抵權及相關安排之資訊，前述揭露應提供有助於評估互抵對企業財務狀況影響之資訊。新揭露規範所有已認列金融工具依國際會計準則第32號「金融工具：表達」規定互抵者外，亦適用於受可執行淨額交割總約定或類似協議規範之已認列金融工具。此修正自2013年1月1日以後開始之年度期間生效。

(14) 金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第32號「金融工具：表達」)

此修正釐清國際會計準則第32號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」之相關規定，並自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

(15) 國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」

該解釋適用礦場於生產階段之露天採礦活動所發生之廢料移除成本(生產剝除成本)。在剝除活動之效益係以產生存貨之形式實現之範圍內，企業應依存貨之原則處理該剝除活動之成本。在效益係改善礦產之取得之範圍內，於符合特定標準情況下，則應將此等成本認列為非流動資產(剝除活動資產)。剝除活動資產應作為既有資產之增添或增益處理。此解釋自2013年1月1日以後開始之年度期間生效。

(16) 2009-2011年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」
此修正釐清以下規定：曾停止採用國際財務報導準則企業於重新採用國際財務報導準則時，得選擇重新採用國際財務報導準則第1號(即使曾經採用過國際財務報導準則第1號)，或依國際會計準則第8號之規定追溯適用國際財務報導準則之規定，視為企業從未停止採用過國際財務報導準則。此修正自2013年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第1號「財務報表之表達」
此修正釐清(1)提供揭露額外比較資訊與最低要求比較資訊之差異。最低要求比較期間係指前期、(2)當企業較最低要求比較期間額外提供比較資訊，應於財務報表相關附註中包括比較資訊，但額外比較期間不需要提供整份財務報表、(3)當企業追溯適用一項會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目而對前期財務狀況表之資訊產生重大影響時，應列報最早比較期間之期初財務狀況表，惟不需要提供與最早比較期間之期初財務狀況表相關之附註。此修正自2013年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」
此修正釐清符合不動產、廠房及設備定義之備用零件及維修設備並非存貨。此修正自2013年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第32號「金融工具：表達」
修改現有對權益工具持有人所得稅之規定，要求企業依國際會計準則第12號「所得稅」之規定處理。此修正自2013年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第34號「期中財務報導」
此修正釐清關於每一應報導部門之總資產與負債之部門資訊規定，以加強與國際財務報導準則第 8號 「營運部門」規定之一致性。另，某一特定部門之總資產與負債僅於其金額係定期提供予主要營運決策者且相較於前一年度財務報表所揭露者發生重大變動時提供。此修正自2013年1月1日以後開始之年度期間生效。

(17) 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」之修正

投資個體之修正主要係提供國際財務報導準則第10號中有關合併之一例外規定，其要求符合投資個體定義之母公司以透過損益按公允價值衡量對子公司之投資，而非將其併入合併報表。此修正亦規定有關投資個體之揭露事項。此修正自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

以上為國際會計準則理事會已發布，金管會已認可且自2015年1月1日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正之準則或解釋，本集團將於民國104年採用修訂後之IAS19，依據修訂後準則之規定進行精算並認列員工福利，民國103年12月31日及1月1日之遞延所得稅資產將分別追溯調整減少163,908仟元及404,748仟元，預付退休金將分別追溯調整增加741仟元及664仟元，應計退休金負債將分別追溯調整減少964,165仟元及2,380,870仟元，遞延所得稅負債將分別追溯調整增加126仟元及112仟元，保留盈餘將分別追溯調整減少119,547仟元及14,385仟元以及其他權益將分別追溯調整增加920,419仟元及1,991,059仟元。且本集團評估採用修訂後之IAS19，亦將增加合併財務報表之揭露。

另本集團評估除前述(4), (8)~(10)及(13)將影響財務報表之表達及增加合併財務報表之揭露外，其餘新公布或修正準則、或解釋對本集團並無重大影響。

2. 截至財務報告發布日為止，本集團未採用下列國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋：

(1) 國際會計準則第36號「資產減損」之修正

此修正係針對2011年5月發布之修正，要求企業僅於報導期間認列或迴轉減損損失時，始應揭露個別資產(包括商譽)或現金產生單位之可回收金額。此外，此修正並要求揭露依據公允價值減出售成本決定已減損資產之可回收金額時，所採用之評價技術、公允價值層級與關鍵假設等資訊。此修正自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

(2) 國際財務報導解釋第21號「公課」

該解釋就應在何時針對政府課徵之公課(包括按照國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」的規定進行核算的公課以及時間和金額均可確定之公課)估列為負債提供相關指引。此解釋自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

(3) 衍生工具之合約更替及避險會計之延續

此修正主要係對衍生工具若有合約更替，於符合特定條件之情況下，無須停止適用避險會計。此修正自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

(4) 國際會計準則第19號「員工福利」之修正－確定福利計畫：員工提撥

此修正針對員工或第三方提撥至確定福利計畫，其提撥金與員工提供服務之年數無關者(例如依員工薪資固定比例)，提供得選擇之簡化會計處理方法。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

(5) 2010-2012年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第2號「股份基礎給付」
修正「既得條件」及「市價條件」之定義及新增「績效條件」及「服務條件」之定義(「績效條件」及「服務條件」之定義於修正前係包含於「既得條件」之定義中)。以上修正適用給與日發生於2014年7月1日後之股份基礎給付交易。

國際財務報導準則第3號「企業合併」
此修正包括(1)刪除企業合併之或有對價分類規定中「其他適用之國際財務報導準則」、(2)刪除「國際會計準則第37號『負債準備、或有負債及或有資產』或其他適當之國際財務報導準則」，規定非金融資產或非金融負債之或有對價應於每一報導日以公允價值衡量，並將公允價值之變動認列於損益，及(3)修正國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定以釐清為金融資產或金融負債之或有對價，僅能以公允價值衡量，且依據國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定表達於損益。此修正自收購日於2014年7月1日以後之企業合併生效。

國際財務報導準則第8號「營運部門」
要求企業揭露管理階層彙總營運部門之判斷基準，並釐清僅於部門資產定期提供情況下方需揭露應報導部門資產總額調節至企業資產總額。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」
此新增結論基礎係釐清因先前國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」之連帶修正，而移除國際財務報導準則第9號「金融工具」第B5.7.12段及國際會計準則第39號「金融工具：認列及衡量」第AG79段，並非意圖改變相關衡量規定。

國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」
此修正釐清不動產、廠房及設備項目重估價時，重估價日之累計折舊得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第24號「關係人揭露」
此修正釐清若一個體提供主要管理人員服務予報導個體或報導個體之母公司，則該個體為報導個體之關係人。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第38號「無形資產」
此修正釐清無形資產項目重估價時，重估價日之累計攤銷得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

(6) 2011-2013年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」
此修正於結論基礎中釐清首次採用者於首份國際財務報導準則財務報表中，得選擇適用已發布並已生效之準則或亦得選擇提前適用已發布但尚未生效之準則或修正(若該準則或修正允許提前適用)。

國際財務報導準則第3號「企業合併」
此修正係釐清國際財務報導準則第3號「企業合併」第2段(a)所述之範圍例外項目包括國際財務報導準則第11號「聯合協議」所定義聯合協議所有類型之成立且僅適用於聯合協議個體之財務報表。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」
此修正述明國際財務報導準則第13號第52段對金融資產及金融負債群組之公允價值以淨額基礎衡量時，其範圍亦包括屬國際會計準則第39號「金融工具：認列及衡量」或國際財務報導準則第9號「金融工具」範圍之其他合約，無論該等合約是否符合國際會計準則第32號「金融工具：表達」之金融資產或金融負債定義。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第40號「投資性不動產」
此修正澄清特定交易是否符合國際財務報導準則第3號企業合併之定義以及該不動產是否同時符合國際會計準則第40號投資性不動產之定義，需分別依循此兩號準則之規定獨立進行分析。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

(7) 國際財務報導準則第14號「受管制之遞延帳戶」

對於處於費率管制活動之首次採用國際財務報導準則採用者，允許該等個體依先前之一般公認會計原則繼續認列與費率管制相關之金額，惟為增進與已採用國際財務報導準則編製者之比較性，國際財務報導準則第14號要求應將該等金額單獨列報。此準則自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(8) 國際財務報導準則第11號「聯合協議」之修正－收購聯合營運權益之會計

此修正針對如何處理收購聯合營運(構成一業務者)之權益提供新指引，要求企業就其收購持份之範圍適用IFRS 3「企業合併」(及未與IFRS 11相衝突之其他IFRSs)之所有原則，並依據該等準則揭露相關資訊。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(9) 國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」暨國際會計準則第38號「無形資產」之修正－釐清可接受之折舊或攤銷方法

此修正係釐清不動產、廠房及設備之折舊方法，不宜以使用該資產之活動所產生之收入為基礎。因該等收入通常反映與企業消耗該資產經濟效益無關之其他因素，例如銷售活動及銷售數量及價格之改變等。此修正亦釐清無形資產攤銷方法之前提假設，不宜以收入作為衡量無形資產經濟效益消耗型態之基礎(惟於特殊情況下，該前提假設可被反駁)。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(10) 國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」

此新準則之核心原則為企業認列收入之方式應當反映向客戶移轉商品和服務的模式；認列之收入則應反映企業預計因交付該等商品和服務而有權利獲得之對價金額。該新準則亦規範針對收入更詳盡之揭露，提供針對個別交易類型完整之指引，以及改善針對多個組成部分協議之指引。此準則自2017年1月1日以後開始之年度期間生效。

(11) 農業：生產性植物(國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正)

由於生產性植物之產出過程與製造過程類似，國際會計準則理事會決定生產性植物應與國際會計準則第16號所規定不動產、廠房及設備之處理方式一致。因此，此修正將生產性植物納入國際會計準則第16號之範圍，而於生產性植物上成長之作物則維持於國際會計準則第41號之範圍。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(12) 國際財務報導準則第9號「金融工具」

國際會計準則理事會發布國際財務報導準則第9號「金融工具」最終版本，內容包括分類與衡量、減損及避險會計，此準則將取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」及先前已發布之國際財務報導準則第9號「金融工具」(內容包含分類與衡量及避險會計)。

分類與衡量： 金融資產以攤銷後成本衡量、透過損益按公允價值衡量或透過綜合損益按公允價值衡量，主要係以管理金融資產之經營模式及該金融資產之現金流量特性為基礎；金融負債則以攤銷後成本衡量或透過損益按公允價值衡量外，另有「本身信用」變動不認列於損益之規定。

減　　損： 係以預計損失模型評估減損損失，以原始認列後之信用風險是否重大增加而認列12個月或存續期間之預計信用損失。

避險會計： 係以風險管理目標為基礎採用避險會計，並以避險比率衡量有效性。

此準則自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

(13) 於單獨財務報表之權益法 (國際會計準則第27號之修正)

此計畫係還原2003年修訂國際會計準則第27號時所移除於單獨財務報表採用國際會計準則第28號權益法會計處理之選項，以與特定國家之單獨財務報表會計處理之規定相符。此準則自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(14) 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正－投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入

此計畫係為處理國際財務報導準則第10號「合併財務報表」與國際會計準則第 28號「投資關聯企業及合資」間，有關以子公司作價投資關聯企業或合資而喪失控制之不一致。國際會計準則第28號規定投入非貨幣性資產以交換關聯企業或合資之權益時，應依順流交易之處理方式銷除所產生利益或損失之份額；國際財務報導準則第10號則規定應認列喪失對子公司之控制時之全數利益或損失。此修正限制國際會計準則第28號之前述規定，當構成國際財務報導準則第3號所定義為業務之資產出售或投入時，其所產生之利益或損失應全數認列。

此修正亦修改國際財務報導準則第10號使得投資者與其關聯企業或合資間，當出售或投入不構成國際財務報導準則第3號所定義業務之子公司時，其產生之利益或損失，僅就非屬投資者所享有份額之範圍認列。

此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(15) 2012-2014年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」
此修正係規定資產(或待處分群組)自待出售重分類為待分配予業主時，視為原始處分計畫之延續，反之亦然。此外，亦規定停止分類為待分配予業主之處理與停止分類為待出售之處理相同。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」
此修正釐清收費之服務合約可構成繼續參與之目的而須適用國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」中有關整體除列之已移轉金融資產之揭露規定。此外，此修正亦刪除國際財務報導準則第7號對於金融資產與金融負債互抵之揭露要求適用於期中財務報導之相關規定，而回歸國際會計準則第34號「期中財務報導」中簡明財務報表之規定。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第19號「員工福利」
此修正釐清依據國際會計準則第19號第83段之規定，於評估高品質公司債是否有深度市場以決定退職後福利義務折現之折現率時，係以義務發行使用之幣別作為依據，而非以國家作為依據。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 34號「期中財務報導」
此修正釐清何謂「於期中財務報告其他部分」揭露之資訊；此修正明訂期中財務報導規定之揭露須包含於期中財務報表附註中或自期中財務報表交叉索引至此資訊所在處，而該資訊需與期中財務報表同時間及以相同條件提供予使用者。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(16) 揭露計畫(修正國際會計準則第1號「財務報表之表達」)

主要修正包括：(1)重大性，釐清企業不應藉由不重要之資訊或將不同性質或功能之資訊彙總表達而模糊重要資訊，降低財務報表之可了解性。此項修正再次重申國際財務報導準則所要求特定之揭露，應進行該資訊是否重大之評估、(2)分類及小計，釐清綜合損益表及資產負債表之單行項目可再予細分，及企業應如何表達並增加額外之小計資訊、(3)附註之架構，釐清對於財務報表附註呈現之順序，企業係有裁量空間，惟仍強調考量順序時要兼顧可了解性及可比性、(4)會計政策之揭露，刪除重大會計政策中與所得稅及外幣兌換損益相關之例舉，因考量前述例舉並無助益，及(5) 源自權益會計處理投資之其他綜合損益項目之表達，釐清採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額依後續能否重分類至損益彙總為財務報表之單行項目表達。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(17) 投資個體：對合併例外之適用(修正國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號)

此修正包括：(1)釐清當投資個體按公允價值衡量其所有子公司時，本身為該投資個體子公司之中間層級母公司係適用國際財務報導準則第10號第4段所規定編製合併財務報表之豁免、(2)釐清子公司唯有於其本身並非投資個體且提供對投資個體母公司之支援服務時，方須依據國際財務報導準則第10號第32段之規定併入投資個體母公司之合併報表，及(3)允許投資者於適用國際會計準則第28號所規定之權益法時，保留屬投資個體之關聯企業或合資對其子公司權益所適用之公允價值衡量。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

以上為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，本集團尚在評估上述新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

四、 重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本集團民國103年及102年度之合併財務報告係依據金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製。

2. 編製基礎

合併財務報表除以公允價值衡量之金融工具及投資性不動產外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，合併財務報表均以新臺幣仟元為單位。

3. 合併概況

合併財務報表編製原則

子公司自收購日(即本集團取得控制之日)起，即全部編入合併報表中，直到喪失對子公司控制之日為止。子公司財務報表之會計期間及會計政策與母公司一致。所有內部帳戶餘額、交易、因內部交易所產生之未實現內部利得與損失及股利，係全數銷除。

對子公司持股之變動，若未喪失對子公司之控制，則該股權變動係以權益交易處理。

子公司綜合損益總額係歸屬至母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而產生虧損餘額亦然。

若本集團喪失對子公司之控制，則

(1) 除列子公司之資產(包括商譽)和負債；
(2) 除列任何非控制權益之帳面金額；
(3) 認列取得對價之公允價值；
(4) 認列所保留任何投資之公允價值；
(5) 認列任何利益或虧損為當期損益；
(6) 重分類本公司之前認列於其他綜合損益之項目金額為當期損益。

合併財務報表編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	103.12.31所持股權百分比	102.12.31所持股權百分比	102.1.1所持股權百分比	說　明
本公司	國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	國泰人壽設立於民國51年10月23日。
本公司	國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰世華銀行)	商業銀行業務	100.00	100.00	100.00	世華聯合商業銀行股份有限公司設立於民國64年1月4日，並與國泰商業銀行股份有限公司於民國92年10月27日合併，世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司，國泰世華銀行以民國96年1月1日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司。
本公司	國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱國泰產險)	財產保險業務	100.00	100.00	100.00	國泰產險設立於民國82年7月19日，原名東泰產物保險股份有限公司，民國91年8月2日更名為國泰世紀產物保險股份有限公司。
本公司	國泰綜合證券股份有限公司(以下簡稱國泰綜合證券)	證券業務	100.00	100.00	100.00	國泰綜合證券設立於民國93年5月12日，並於民國93年8月13日以營業受讓方式將國泰世華銀行證券部及證券經紀台北分公司之營業場所設備及業務，受讓成為國泰綜合證券之分公司。
本公司	國泰創業投資股份有限公司(以下簡稱國泰創投)	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	國泰創投設立於民國92年4月16日。民國98年8月10日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以子公司國泰創投為存續公司。
本公司	國泰證券投資信託股份有限公司(以下簡稱國泰投信)	證券投資信託業務	100.00	100.00	100.00	國泰投信設立於民國89年2月11日。
國泰人壽	陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司(以下簡稱大陸國泰人壽)	人身保險業務	50.00	50.00	50.00	大陸國泰人壽設立於民國93年12月29日。由國泰人壽與上海陸家嘴金融發展有限公司分別持有50%股權。

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	103.12.31所持股權百分比	102.12.31所持股權百分比	102.1.1所持股權百分比	說　明
國泰人壽	神坊資訊股份有限公司(以下簡稱神坊資訊)	第二類電信事業、資料處理服務業務及電子資訊供應服務業務	49.12	49.12	100.00	神坊資訊設立於民國88年12月12日，國泰人壽持有49.12%股權。
國泰人壽	越南國泰人壽保險有限公司(以下簡稱越南國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	越南國泰人壽設立於民國96年11月21日。
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	-	-	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited設立於民國103年7月30日。
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	-	-	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited設立於民國103年7月30日。
國泰人壽	霖園置業(上海)有限公司(以下簡稱上海霖園置業)	自有辦公物業出租	100.00	100.00	100.00	上海霖園置業設立於民國101年8月15日。
國泰人壽及國泰產險	國泰財產保險有限責任公司(大陸)(以下簡稱大陸國泰產險)	財產保險業	100.00	100.00	100.00	大陸國泰產險設立於民國97年8月26日，國泰人壽及國泰產險分別持有50%股權。
國泰產險	越南國泰產物保險有限公司(以下簡稱越南國泰產險)	財產保險業	100.00	100.00	100.00	越南國泰產險設立於民國99年11月2日。
國泰世華銀行	Indovina Bank Limited(以下簡稱越南Indovina Bank)	銀行業務	50.00	50.00	50.00	越南Indovina Bank西元1990年11月21日設立於越南，國泰世華銀行及越南Vietinbank分別持有50%股權。
國泰世華銀行	Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited(以下簡稱柬埔寨CUBC Bank)	銀行業務	100.00	100.00	70.00	柬埔寨SBC Bank西元1993年設立於柬埔寨，並於西元2014年1月14日更名為柬埔寨CUBC Bank。
國泰綜合證券	國泰期貨股份有限公司(以下簡稱國泰期貨)	期貨業務	99.99	99.99	99.99	國泰期貨設立於民國82年12月29日，原名世華期貨經紀股份有限公司，於民國87年3月6日更名為世華期貨股份有限公司，又於民國92年12月24日更名為國泰期貨股份有限公司。民國95年2月10日國泰世華銀行出售國泰期貨予國泰綜合證券。

子公司大陸國泰人壽於民國103年8月12日取得中國保險監督管理委員會獲准自國泰人壽保險有限責任公司(大陸)變更名稱為陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司。

子公司國泰人壽及國泰創投於民國102年11月間分別處分對原子公司神坊資訊股份有限公司11%及39.88%之股權投資，故自民國102年12月起未將該公司併入合併財務報表。

子公司國泰世華銀行於民國101年12月13日以美金22,500仟元取得柬埔寨SBC Bank 70%之股權，嗣後於民國102年9月30日以美金11,418仟元取得剩餘30%之股權，成為子公司國泰世華銀行百分之百持有之子公司，並於民國103年1月14日更名為Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited (以下簡稱柬埔寨CUBC Bank)。轉投資之柬埔寨CUBC Bank，經子公司國泰世華銀行董事會決議通過對其辦理現金增資美金43,000仟元，增資後實收資本額為美金60,000仟元，業已於民國103年6月25日匯出投資款美金43,000仟元，帳列採權益法之長期股權投資項下。

下列子公司因總資產及營業收入佔本集團各該項金額並不重大，故未列入合併財務報表：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	103.12.31所持股權百分比	102.12.31所持股權百分比	102.1.1所持股權百分比	說　明
國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda) Co.,Ltd. (以下簡稱Cathay Insurance (Bermuda))	Class 3 general business insurers and a long-term insurer	100.00	100.00	100.00	Cathay Insurance (Bermuda) 設立於民國89年1月24日。
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱國泰投顧)	證券投資研究分析業務	100.00	100.00	100.00	國泰投顧設立於民國91年11月25日。
國泰世華銀行	華卡企業股份有限公司(以下簡稱華卡企業)	人力派遣業務	100.00	100.00	100.00	華卡企業設立於民國88年4月9日。
國泰綜合證券	國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	投資諮詢	100.00	-	-	國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司設立於民國103年6月11日。

4. 外幣交易

本集團之合併財務報表係以母公司之功能性貨幣新臺幣表達。集團內的每一個體系自行決定其功能性貨幣，並以該功能性貨幣衡量其財務報表。

集團內個體之外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以決定公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

除下列所述者外，因交割或換算貨幣性項目所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。

(1) 為取得符合要件之資產所發生之外幣借款，其產生之兌換差額若視為對利息成本之調整者，為借款成本之一部分，予以資本化作為該項資產之成本。

(2) 適用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之外幣項目，依金融工具之會計政策處理。

(3) 構成報導個體對國外營運機構淨投資一部分之貨幣性項目，所產生之兌換差額原始係認列為其他綜合損益，並於處分該淨投資時，自權益重分類至損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為損益。

5. 外幣財務報表換算基礎

編製合併財務報表時，國外營運機構之資產與負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算為新臺幣，收益及費損項目係以當期平均匯率換算。因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益，並於處分該國外營運機構時，將先前已認列於其他綜合損益並累計於權益項下之單獨組成部分之累計兌換差額，於認列處分損益時，自權益重分類至損益。

在未喪失控制下處分包含國外營運機構部分子公司時，按比例將認列於其他綜合損益之累計兌換差額重新歸屬予該國外營運機構之非控制權益，而不認列為損益；在未喪失重大影響或聯合控制下，處分包含國外營運機構之部分關聯企業或聯合控制個體時，累計兌換差額則按比例重分類至損益。

本集團因收購國外營運機構產生之商譽及對其資產與負債帳面金額所作之公允價值調整，視為該國外營運機構之資產及負債，並以其功能性貨幣列報。本集團將合約期間12個月內即可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款歸類為約當現金。

6. 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。本集團將合約期間12個月內可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款歸類為約當現金。

7. 附條件票券及債券交易

票債券以附買回或附賣回為條件之交易，其交易按融資法處理，分別帳列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。

8. 金融工具

金融資產與金融負債於本集團成為該金融工具合約條款之一方時認列。符合國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」適用範圍之金融資產與金融負債，於原始認列時，係依公允價值衡量，直接可歸屬於金融資產與金融負債(除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債外)取得或發行之交易成本，係從該金融資產及金融負債之公允價值加計或減除。

(1) 金融資產

本集團所有慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

本集團之金融資產係分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務商品投資、備供出售金融資產、避險之衍生金融資產、放款及應收款等類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及原始認列即指定透過損益按公允價值衡量者。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- 其取得之主要目的為短期內出售；
- 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約，可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產；或當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息。

對於此類金融資產，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本減除減損損失後之金額衡量，並以成本衡量之金融資產列報於資產負債表。

備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產，且被指定為備供出售，或未被分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、放款及應收款。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額變動中之部分兌換差額、備供出售金融資產以有效利率法計算之利息收入及備供出售權益投資之股利收入，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動，於該投資除列前認列於權益項下；除列時將先前認列於權益項下之累積數重分類至損益。

對於權益工具投資，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本減除減損損失後之金額衡量，並以成本衡量之金融資產列報於資產負債表。

持有至到期日金融資產

非衍生金融資產若具有固定或可決定之付款金額，且本集團有積極意圖及能力持有至到期日時，分類為持有至到期日金融資產，惟不包括下列項目：原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量、指定為備供出售，以及符合放款及應收款定義者。

此等金融資產於原始衡量後，係以採用有效利率法之攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，且須同時符合下列條件：未分類為透過損益按公允價值衡量、未指定為備供出售，以及未因信用惡化以外之因素致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資。

此等金融資產係以應收款項及無活絡市場之債券投資單獨表達於資產負債表，於原始衡量後，採有效利率法之攤銷後成本減除減損後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價以及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

避險之衍生金融資產

避險之衍生金融資產係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融資產。避險之衍生金融資產係以公允價值衡量。

無活絡市場之債務商品投資

本集團對無活絡市場公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產分類為無活絡市場之債務商品投資，續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

金融資產減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少除應收款項及放款係藉由備抵帳戶調降外，其餘則直接由帳面金額扣除，並將損失認列於損益。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

其他金融資產之損失事項可能包含：

- 發行人或交易對方發生重大財務困難；或
- 違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
- 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
- 金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失。

本集團針對以攤銷後成本衡量之持有至到期日金融資產與放款及應收款，首先個別評估重大個別金融資產是否存有減損客觀證據，個別不重大之金融資產則以群組評估。若確定個別評估之金融資產無減損客觀證據存在，無論是否重大，將具有類似信用風險特性之金融資產合併為一群組，並以群組進行減損評估。若存有發生減損損失之客觀證據，損失之衡量係以資產之帳面金額與估計未來現金流量現值之差額決定。估計未來現金流量之現值係依該資產原始有效利率折現，惟放款如採浮動利率，其用以衡量減損損失之折現率則為現時有效利率。利息收入係以減少後之資產帳面金額為基礎，並以計算減損損失所採用之現金流量折現率持續估列入帳。利息收入認列於損益，當未來預期無法收現且所有抵押品均已實現或移轉予本集團時，放款及相關之備抵科目即應予沖銷。

當應收款項預期於未來無法收現時，應收款項及相關之備抵科目即應予沖銷。於認列減損損失之後續年度，若因一事件之發生導致估計減損損失金額增加或減少，則藉由調整備抵科目以增加或減少先前已認列之減損損失。如沖銷之後回收，則此回收認列於損益。

分類為備供出售之權益工具，減損認列金額係以取得成本與目前公允價值之差異所衡量之累積損失，減除先前已認列於損益之減損損失衡量，並自權益項下重分類至損益。權益投資之減損損失不透過損益迴轉；減損後之公允價值增加直接認列於權益。

分類為備供出售之債務工具，減損認列金額係以攤銷後成本與當時公允價值間之差異所衡量之累積損失，減除該資產先前已認列於損益之減損損失衡量。未來利息收入依資產減少後帳面金額為基礎，並以衡量減損損失計算現金流量折現所使用之有效利率設算，利息收入認列於損益。債務工具公允價值如於後續年度增加，且該增加明顯與認列減損損失後發生之事件相關，則減損損失透過損益迴轉。

金融資產除列

本集團持有之金融資產於符合下列情況之一時除列：

- 來自金融資產現金流量之合約權利終止。
- 已移轉金融資產且將該資產所有權之幾乎所有風險及報酬移轉予他人。
- 既未移轉亦未保留資產所有權之幾乎所有風險及報酬，但已移轉對資產之控制。

金融資產整體除列時，其帳面金額與已收取或可收取對價加計認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失總和間之差額係認列於損益。

金融資產重分類

依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之規定，本集團之金融工具重分類：

- 不得將所持有或發行之衍生工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- 不得將原始認列時已被企業指定為透過損益按公允價值衡量之任何金融工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- 於原始認列後不得將任何金融工具重分類為透過損益按公允價值衡量之種類。
- 若意圖或能力改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，該投資應重分類為備供出售並按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額應認列於其他綜合損益。
- 若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且其金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類維持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售金融資產。

(2) 金融負債及權益工具

負債或權益之分類

本集團發行之負債及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具

權益工具係指表彰本集團於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約，本集團發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

複合工具

本集團對所發行之可轉換公司債依其合約條款確認金融負債及權益組成要素。另對所發行之轉換公司債，係於區分權益要素前評估嵌入之買、賣權之經濟特性及風險是否與主債務商品緊密關聯。

不涉及衍生金融工具之負債部分，其公允價值使用性質相當且不具轉換特性債券之市場利率評估，於轉換或贖回清償前，此部分金額分類為以攤銷後成本衡量之金融負債；至於其他與主契約經濟特性風險不緊密關聯之嵌入式衍生金融工具部分(例如嵌入之買回權及贖回權經確認其執行價格無法幾乎等於債務商品於每一執行日之攤銷後成本)，除屬權益組成要素外，分類為負債組成要素，並於後續期間以透過損益按公允價值衡量；權益要素之金額則以轉換公司債公允價值減除負債組成部分決定之，其帳面金額於後續之會計期間不予重新衡量。若所發行之轉換公司債不具權益要素，則依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」混合工具之方式處理。

交易成本依照原始認列可轉換公司債分攤予負債及權益組成部分之比例，分攤至負債及權益組成部分。

轉換公司債持有人於該轉換公司債到期前要求行使轉換權利時，先將負債組成要素之帳面金額調整至轉換當時應有之帳面金額，作為發行普通股之入帳基礎。

金融負債

符合國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」適用範圍之金融負債於原始認列時，分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債，包括持有供交易之金融負債及原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- 其取得之主要目的為短期內出售；
- 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約,可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債；當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此類金融負債再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何利息。

對於此類金融負債，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本衡量，並以成本衡量之金融負債列報於資產負債表。

<u>避險之衍生金融負債</u>

避險之衍生金融負債係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融負債。避險之衍生金融負債係以公允價值衡量。

<u>以攤銷後成本衡量之金融負債</u>

以攤銷後成本衡量之金融負債包括應付款項及借款等，於原始認列後，續後以有效利率法衡量。當金融負債除列及透過有效利率法攤提時，將其相關損益及攤銷數認列於損益。

攤銷後成本之計算考量取得時之折價或溢價及交易成本。

金融負債之除列

當金融負債之義務解除、取消或失效時，則除列該金融負債。

當本集團與債權人間就具重大差異條款之債務工具進行交換，或對現有金融負債之全部或部分條款作重大修改(不論是否因財務困難)，以除列原始負債並認列新負債之方式處理，除列金融負債時，將其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包括移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列於損益。

(3) 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於已認列金額目前具互抵之法律行使權利且有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方能予以互抵並以淨額列示於資產負債表。

(4) 金融工具之公允價值

於活絡市場交易之金融工具公允價值係指於每一報導期間結束日之市場報價且不考量交易成本。

對於非屬活絡市場交易之金融工具，其公允價值係以適當之評價技術決定。此評價技術包括使用最近公平市場交易、參考實質上相同另一金融工具目前之公允價值，以及現金流量折現分析或其他評價模式。

9. 衍生金融工具

本集團所持有或發行之衍生金融工具係用以規避匯率風險及利率風險，其中屬指定且為有效避險者，於資產負債表列報為避險之衍生金融資產或金融負債；其餘非屬指定且為有效避險者，則於資產負債表列報為透過損益按公允價值衡量(屬持有供交易)之金融資產或金融負債。

衍生金融工具之原始認列係以衍生金融工具合約簽訂日之公允價值衡量，並於續後採公允價值衡量。當衍生金融工具之公允價值為正數時，為金融資產；公允價值為負數時，則為金融負債。衍生金融工具公允價值變動直接認列於損益，惟涉及現金流量避險及國外營運機構淨投資避險屬有效部分者，則認列於權益項下。

當嵌入於主契約之衍生金融工具，其經濟特性及風險與主契約並非緊密關聯，且主契約非持有供交易或指定透過損益按公允價值衡量時，該嵌入式衍生金融工具應視為獨立之衍生金融工具處理。

10. 採用權益法之投資

本集團對關聯企業之投資除分類為待出售資產外，係採用權益法處理。關聯企業係指合併公司對其有重大影響者。

於權益法下，投資關聯企業於資產負債表之列帳，係以成本加計取得後本集團對該關聯企業淨資產變動數依持股比例認列之金額。對關聯企業投資之帳面金額及其他相關長期權益於採用權益法減少至零後，於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。本集團與關聯企業間交易所產生之未實現損益，則依其對關聯企業之權益比例銷除。

關聯企業之財務報表係就與集團相同之報導期間編製，並進行調整以使其會計政策與本集團之會計政策一致。

本集團於每一報導期間結束日確認是否有客觀證據顯示對關聯企業之投資發生減損，若有減損之客觀證據，則本集團即以關聯企業之可回收金額與帳面金額間之差異數計算減損金額，並將該金額認列於對關聯企業之損益中。

當喪失對關聯企業之重大影響時，本集團係以公允價值衡量並認列所保留之投資部分。喪失重大影響時該投資關聯企業之帳面金額與所保留投資之公允價值加計處分所得價款間之差額，則認列為損益。

本集團對聯合控制個體之投資除分類為待出售資產外，亦採用前述權益法處理。聯合控制個體係紙本集團對其具有聯合控制且涉及設立公司，合夥或其他個體者。

11. 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本及因未完工程所產生之必要利息支出。不動產及設備之各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。當不動產及設備之重大組成項目須被定期重置，本集團將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。該等被重置部分之帳面金額，則依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之除列規定予以除列。重大檢修成本若符合認列條件，係視為替換成本而認列為設備帳面金額之一部分，其他修理及維護支出則認列至損益。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築	5～70年
機器設備	3～8年
交通運輸設備	3～8年
其他設備	3～15年
租賃改良	依租賃年限或耐用年限孰短者
租賃資產	3年

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

12. 投資性不動產

投資性不動產取得時係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。於原始認列後，投資性不動產之後續衡量係採公允價值模式，投資性不動產公允價值變動所產生之利益或損失，應於發生當期認列為損益，依國際會計準則第40號「投資性不動產」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

投資性不動產在處分，或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列並認列損益。

本集團依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

13. 租賃

集團為承租人

融資租賃係移轉租賃標的物所有權相關之幾乎所有風險與報酬予本集團者，並於租賃期間開始日，以租賃資產公允價值或最低租賃給付現值兩者孰低者予以資本化。租金給付則分攤予財務費用及租賃負債之減少數，其中財務費用係以剩餘負債餘額依固定利率決定，並認列於損益。

租賃資產係以該資產耐用年限提列折舊，惟如無法合理確定租賃期間屆滿時合併公司將取得該項資產所有權，則以該資產估計耐用年限及租賃期間兩者較短者提列折舊。

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線基礎認列為費用。

集團為出租人

本集團未移轉租賃標的物所有權之實質全部風險及報酬之租賃，係分類為營業租賃。因安排營業租賃所產生之原始直接成本係作為租賃資產帳面金額之加項，並於租期以與租金收入相同基礎認列。或有租金則於租金賺得之期間認列為收入。

14. 無形資產

單獨取得之無形資產於原始認列時係以成本衡量。透過企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，係以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金額。不符合認列條件之內部產生無形資產不予資本化，而係於發生時認列至損益。

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

有限耐用年限之無形資產係於其耐用年限內攤銷，並於存有減損跡象時進行減損測試。有限耐用年限之無形資產攤銷期間及攤銷方法係至少於每一財務年度結束時進行複核。若資產之預估耐用年限與先前之估計不同或未來經濟效益消耗之預期型態已發生改變，則攤銷方法或攤銷期間將予以調整並視為會計估計變動。

非確定耐用年限之無形資產不予攤銷，但於每一年度依個別資產或現金產生單位層級進行減損測試。非確定耐用年限之無形資產係於每期評估是否有事件及情況繼續支持該資產之耐用年限仍屬非確定。若耐用年限由非確定改為有限耐用年限時，則推延適用。

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

電腦軟體

電腦軟體成本於其估計效益年限(三年至五年)採直線法攤提。

其他無形資產於其估計效益年限(四年至八年)採直線法攤提。

15. 非金融資產之減損

本集團於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號「資產減損」之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本集團即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所屬現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

本集團於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本集團即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

16. 負債準備

保險負債

(1) 子公司國泰人壽

保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入及依台財保第852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

另子公司國泰人壽具裁量參與特性之保險契約整理合約分類為負債。

- 未滿期保費準備

對於保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

, 賠款準備

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算，並按險別提存之；未報保險賠款準備係針對傷害保險及保險期間一年以下之健康保險及人壽保險，按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原則之方法計提之。

f 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關之計算說明書所記載之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第12條規定之修正制及各商品報主管機關之計算說明所記載之方式計算提列。

自民國92年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第800484251號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

依民國101年12月28日金管保財字第10102518140號函核准變更責任準備金之會計決算計算公式。

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估，保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備並調減保留盈餘。子公司國泰人壽於民國103年起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，選用時之保險負債依民國103年3月21日金管保財字第10302501161號令規定評估後，保險負債公允價值並未大於帳列數，故無須增提保險負債。

„ 特別準備

A. 針對保險期間一年以下及保險期間超過一年的傷害保險之自留業務提列「特別盈餘公積-重大事故特別準備」及「特別盈餘公積-危險變動特別準備」，其提存方式如下：

a. 特別盈餘公積-重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第12號「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

b. 特別盈餘公積-危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分，應依收回規定處理。前述收回金額，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額應依國際會計準則第12號「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

上述之特別準備金每年新增提存數，應依國際會計準則第12號「所得稅」扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

B. 子公司國泰人壽銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險單費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保險單業務之(分紅前)稅前損益，並轉入「特別準備金－分紅保單紅利準備」，可分配紅利盈餘於紅利宣告日自「特別準備金－分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金－分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金－紅利風險準備」。

C. 依「保險業財務報告編製準則」第32條規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之「不動產增值特別準備」。

依民國101年11月30日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國101年11月27日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公允價值標準計算需強化之責任準備後，得自102年1月1日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備－保險合約負債公允價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分5年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣100億元為上限。

… 保費不足準備

自民國90年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

另，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

依民國101年12月28日金管保財字第10102518140號函核准變更保費不足準備金之會計決算計算公式。

† 負債適足準備

係依照國際財務報導準則第4號「保險合約」規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

‡ 具金融商品性質之保險契約準備

係非屬分離帳戶保險商品且被分類為不具裁量參與特性之金融工具依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。

ˆ 外匯價格變動準備

外匯價格變動準備係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定提列。

‰ 負債適足性測試

子公司國泰人壽之負債適足性測試係依以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第4號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期損益。

(2) 子公司國泰產險

子公司國泰產險保險合約所提存之保險負債係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「核能保險責任準備金提存方式」及「財產保險業就其經營商業性地震險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。各項保險負債之提列基礎說明如下：

- 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

, 賠款準備

係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

f 特別準備

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，於民國100年1月1日前已提存者，仍列為負債準備，於民國100年1月1日起，每年新增提存數，應依國際會計準則第12號扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第12號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

依金管會訂定之「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，承作商業性地震保險或颱風洪水保險之財產保險業應於中華民國102年1月1日起，將其於民國102年12月31日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第12號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。續後商業性地震保險及颱風洪水保險負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之沖減或收回亦須依前述應注意事項處理。

A. 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者,得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

B. 危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

„ 保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

(3) 子公司大陸國泰人壽及子公司大陸國泰產險

保險負債係依照中華人民共和國政府保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備(包括未滿期保費準備、賠款準備及壽險責任準備)，其提列之金額係依據經保監會核備之精算師所出具之精算報告。

其他準備

負債準備之認列條件係因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)，於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源，且該義務金額能可靠估計。當本行預期某些或所有負債準備可被歸墊時，只有當歸墊幾乎完全確定時認列為單獨資產。若貨幣時間價值影響重大時，負債準備以可適當反映負債特定風險之現時稅前利率折現。負債折現時，因時間經過而增加之負債金額，認列為借款成本。

17. 庫藏股票

本集團於取得母公司股票(庫藏股票)時係以取得成本認列並作為權益之減項。庫藏股票交易之價差認列於權益項下。

18. 退職後福利計畫

本公司及國內子公司員工退休辦法適用於所有正式任用之員工，員工退休基金全數提存於勞工退休準備金監督委員會管理，並存入退休基金專戶，由於上述退休金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本公司及國內子公司完全分離，故未列入上開合併財務報表中。國外子公司及分公司員工退休辦法係依當地法令規定辦理。

確定提撥計劃

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司及國內子公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六，所提撥之金額認列為當期費用；國外子公司及分公司則依當地特定比例提撥並認列為當期費用。

確定福利計畫

對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於年度報導期間結束日按精算報告提列。本集團對於前期累積未認列淨精算損益超過確定福利義務現值與計畫資產公允價值孰大者之10%時，超額部分依員工預期平均剩餘工作年限予以攤銷。期中期間之退休金成本則採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整並予以揭露。

員工優惠存款福利

子公司國泰世華銀行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

子公司國泰世華銀行支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財務報告編製準則」第28條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號確定福利計畫之規定。

19. 收入認列

收入係於經濟效益將很有可能流入本集團且金額能可靠衡量時認列。收入以已收或應收取對價之公允價值衡量。各項收入認列之條件及方式列示如下：

利息收入

以攤銷後成本衡量之金融資產(包括放款及應收款及持有至到期日金融資產)及備供出售金融資產，其利息收入係以有效利率法估列，並將利息收入認列於損益。

手續費收入

本集團透過向客戶提供各類服務收取手續費。

股利收入

當本集團有權收取股利時，方認列相關股利收入。

租金收入

營業租賃所產生之租金收入，係按租賃期間以直線法認列入帳。

20. 所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

當期所得稅

本期及前期之當期所得稅負債(資產)，係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。當期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘之日列為所得稅費用。

遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債：

(1) 商譽之原始認列；或非屬企業合併交易所產生，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列；
(2) 因投資子公司、關聯企業及合資權益所產生，其迴轉時點可控制且於可預見之未來很有可能不會迴轉之應課稅暫時性差異。

除下列兩者外，可減除暫時性差異、未使用課稅損失及未使用所得稅抵減產生之遞延所得稅資產，於很有可能有未來課稅所得之範圍內認列：

(1) 與非屬企業合併交易，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列所產生之可減除暫時性差異有關；
(2) 與投資子公司、關聯企業及合資權益所產生之可減除暫時性差異有關，僅於可預見之未來很有可能迴轉且迴轉當時有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用之範圍內認列。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

遞延所得稅資產與負債僅於當期所得稅資產及當期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以本公司為納稅義務人，與持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定採連結稅制與子公司合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。另本公司按比例分攤因採連結稅制致影響本公司及其子公司之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅及應付所得稅(應收退稅款)金額。

本公司自民國95年度起，依照所得基本稅額條例及所得基本稅額條例施行細則計算合併申報營利事業基本稅額。

21. 企業合併與商譽

企業合併係採用收購法進行會計處理。企業合併之移轉對價、所取得之可辨認資產及承擔之負債，係以收購日之公允價值衡量。收購者針對每一企業合併，係以公允價值或被收購者可辨認淨資產之相對比例衡量非控制權益。所發生之收購相關成本係當期費用化並包括於管理費用。

本集團收購業務時，係依據收購日所存在之合約條件、經濟情況及其他相關情況，進行資產與負債分類與指定是否適當之評估，包括被收購者所持有主契約中嵌入式衍生金融工具之分離考量。

企業合併如係分階段完成者，則收購者先前所持有被收購者之權益，係以收購日之公允價值重新衡量，並將所產生之利益或損失認列為當期損益。

收購者預計移轉之或有對價將以收購日之公允價值認列。被視為資產或負債之或有對價，其續後之公允價值變動將依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定認列為當期損益或其他綜合損益之變動。惟或有對價如係分類為權益時，則在其最終於權益項下結清前，均不予以重新衡量。

商譽之原始衡量係所移轉之對價加計非控制權益後之總數，超過本集團所取得可辨認資產與負債公允價值之金額；此對價如低於所取得淨資產公允價值，其差額則認列為當期損益。

商譽於原始認列後，係以成本減累計減損衡量。因企業合併所產生之商譽自取得日起分攤至集團中預期自此合併而受益之每一現金產生單位，無論被收購者之其他資產或負債是否歸屬於此等現金產生單位。每一受攤商譽之單位或單位群組代表為內部管理目的監管商譽之最低層級，且不大於彙總前之營運部門。

處分部分包含商譽之現金產生單位時，此處分部分之帳面金額包括與被處分營運有關之商譽。所處分之商譽，係依據該被處分營運與所保留部分之相對可回收金額予以衡量。

22. 會計政策變動

金管會於103年1月9日修正金融控股公司財務報告編製準則，其中第14條第16項及第17條第2項第四款自103年1月1日起施行，本集團為使財務報表能提供更可靠且攸關之資訊，提高財報透明度，有利國際接軌，並增加公司淨值及未來風險承受能力，擬自願於民國103年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。上述變動調整致民國102年1月1日期初保留盈餘增加75,242,150仟元，民國102年度合併淨利增加9,000,261仟元，其他綜合損益增加10,007,738仟元，綜合損益總額增加19,007,999仟元。各期追溯調整項目及金額請詳附註十二、8.。

五、 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本集團編製合併財務報表時，管理階層須於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，此將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

1. 判斷

在採用本集團會計政策之過程中，管理階層進行下列對合併財務報表金額認列最具有重大影響之判斷：

(1) 金融資產分類

管理層需要就金融資產的分類作出重大判斷，不同的分類會影響會計核算方法及本公司的財務狀況和經營成果。

(2) 投資性不動產

本集團某些不動產持有之目的一部分係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用。各部分若可單獨出售，則分別以投資性不動產及不動產、廠房及設備處理。各部分若無法單獨出售，則僅在供自用所持有之部分占個別不動產5%以下時，始將該不動產分類為投資性不動產項下。

(3) 營業租賃承諾－集團為出租人

本集團對投資性不動產組合已簽訂商業不動產租約。基於對其約定條款之評估，本集團仍保留這些不動產所有權之重大風險及報酬，並將該等租約以營業租賃處理。

(4) 子公司國泰產險以原保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

保單保險風險比例＝(保險事故發生情景下保險公司支付之金額/保險事故不發生情景下保險公司支付之金額－1)×100%

滿足下列條件之一的原保險保單，確認為保險合約：

- 保險期間大於等於5年，並且至少有5個以上保單年度滿足保險風險比例大於10%(或5%)；
- 保險期間小於5年，並且有一半以上的保單年度滿足保險風險比例大於10%(或5%)。

從保險風險比例的計算公式可知，產險保單通常顯而易見地滿足轉移重大保險風險的條件，因此保險人往往可以不計算原保險保單保險風險比例，直接將大多數產險保單判定為保險合約。

(5) 子公司國泰產險以再保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

再保險保單保險風險比例＝(Σ再保險分入人發生淨損失情形下損失金額的現值×發生概率/再保險分入人預期保費收入的現值)×100%

再保險保單保險風險比例大於1%的，確認為再保險合約。

2. 估計及假設

於報導期間結束日對有關未來所作之估計及假設不確性之主要來源資訊，具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。茲說明如下：

(1) 放款及應收款減損損失

本集團每月複核放款及應收款以評估減損。本集團於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本集團定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(2) 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依合併公司評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。

(3) 投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定,包括收益法(例如現金流量折現模式)或市場法等，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

(4) 非金融資產之減損

當資產或現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額時，即發生減損。可回收金額係指公允價值減處分成本與使用價值，二者孰高者。公允價值減處分成本之計算，是基於公平交易下具約束力之銷售協議之價格或資產之市價，經減除直接可歸屬於處分資產之增額成本後之金額。使用價值是基於現金流量折現模式之計算。現金流量之預估係依據未來五年之預算，且不含合併公司尚未承諾之重組，或為加強該被測試現金產生單位資產績效所需之未來重大投資。可回收金額容易受到現金流量折現模式所使用的折現率及基於外推目的所使用之預期未來現金流入與成長率之影響。(用以決定不同現金產生單位可回收金額之主要假設，包含敏感度分析)

子公司國泰世華銀行每年測試商譽是否發生減損，當商譽存在可能發生減損之跡象時，亦須進行減損測試。進行減損測試時，需要估計商譽分攤至相對應現金產生單位之可回收金額，該計算需估計現金產生單位之未來現金流量，同時選擇適當之折現率以計算未來現金流量之現值。

(5) 退職後福利計畫

退職後福利計畫之退休金成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率之決定、未來薪資之增加、死亡率和未來退休金給付之增加等。

子公司國泰世華銀行依內部規範或雇用契約與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號「員工福利」規定。

(6) 保險合約負債(包括具裁量參與特性之投資合約負債)

保險合約與具裁量參與特性的投資合約負債是基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設，以反映當時最佳估計。所有合約皆經由負債適足性測試，藉以反映管理階層對未來現金流量之當期最佳估計。主要之假設為死亡率、罹病率、投資報酬率、費用率與解約率。

另外，子公司國泰人壽參照「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」之「第三章、精算假設」做適當的調整，以充分的顯示子公司國泰人壽獨特的暴險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。

當前保險合約之最佳估計，其資產投資之未來收入是以目前市場報酬率以及對於未來經濟發展之預期為基礎。對於未來費用之假設是以當前費用水準為基準。如有必要，以預期費用之通貨膨脹來做適當的調整。解約率是以子公司國泰人壽其歷史經驗為基礎。

(7) 紅利積點遞延收入

本集團對於提供客戶忠誠計畫，於提供勞務時認列所有相關已收或應收對價之公允價值，並估計附贈之紅利積點及其他對價可能產生之成本及相關負債，屬於點數部分之收入予以遞延，俟客戶兌換或失效時才能認列收入。當所發行之點數尚未失效時，此估計具有重大之不確定性。

(8) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點。由於廣泛的國際商業關係與契約的長期性和複雜性，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據本集團營業所在各國之稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務查核經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。此解釋之差異，因集團個別企業所在地之情況，而可能產生各種議題。

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。

六、 重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
庫存現金及零用金	$16,246,007	$14,461,722	$13,493,296
銀行存款	80,114,375	28,334,607	67,388,184
定期存款	193,754,061	226,687,323	185,695,849
約當現金	18,438,948	8,210,983	25,367,336
待交換票據	6,090,870	3,315,374	8,353,592
存放銀行同業	120,362,345	50,656,069	13,365,129
合　　計	$435,006,606	$331,666,078	$313,663,386

上述定期存款係包括12個月內到期及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款。

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
股　　票	$12,036,655	$15,162,795	$13,933,929
基金及受益憑證	32,174,070	42,506,734	36,983,400
短期票券	109,953,558	142,879,991	58,526,767
公 司 債	9,314,447	8,151,196	2,985,754
公　　債	9,006,028	7,136,362	4,588,851
組合式定存	2,299,750	12,434,800	18,334,342
期貨交易保證金－自有資金	200,838	407,066	170,491
衍生金融工具	46,736,378	13,603,174	4,614,049
海外金融工具	1,285,444	1,741,128	6,609,089
合　　計	$223,007,168	$244,023,246	$146,746,672

(1) 截至民國102年1月1日止，上述金融工具中有面額2,950,500仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為3,252,317仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國102年3月底前以3,255,003仟元買回。

(2) 截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

3. 備供出售金融資產

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
股　　票	$308,816,068	$301,182,150	$218,513,045
基金及受益憑證	23,072,284	25,805,922	23,132,131
金融資產受益證券	3,649,507	5,704,214	6,761,735
公　　債	200,653,462	239,377,149	228,054,133
公 司 債	61,664,567	74,735,796	70,704,273
金 融 債	110,585,358	169,682,258	200,618,738
海外金融工具	705,529,899	550,130,528	564,482,514
減：法院擔保金	(35,719)	(37,307)	-
減：繳存央行債券	(8,635,267)	(9,473,934)	(9,523,307)
合　　計	$1,405,300,159	$1,357,106,776	$1,302,743,262

(1) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止，上述備供出售金融資產中分別有面額15,143,582仟元、14,414,200仟元及15,936,600仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為11,855,152仟元、14,071,807仟元及17,116,932仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定分別陸續於民國104年1月底、103年6月底及102年6月底前以11,861,068仟元、14,079,632仟元及17,125,290仟元買回；截至民國103年12月31日及102年12月31日止，另賣出金額3,710,003仟元及1,411,144仟元，並無約定買回日。

(2) 子公司國泰綜合證券及其子公司截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日提供作為附買回交易之備供出售金融資產面額分別為100,000仟元、250,000仟元及0仟元。

(3) 子公司國泰人壽及其子公司持有之股票及金融資產受益證券因有客觀證據顯示減損跡象，截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止已提列之累計減損損失分別為1,669,430仟元、1,669,430仟元及1,697,370仟元。

(4) 子公司國泰世華銀行持有之股票因有客觀證據顯示減損跡象，截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止，已提列之累計減損損失分別為163,785仟元、163,785仟元及438,311仟元。

(5) 截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止，上述備供出售金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

4. 應收款項－淨額

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
應收票據	$2,115,657	$2,540,478	$3,238,636
應收帳款	61,485,841	52,532,967	40,152,466
應收利息	33,109,739	30,143,010	28,194,033
應收外匯款	128,259	103,526	88,657
應收承兌票款	1,276,248	1,378,174	1,639,721
應收承購帳款	18,221,906	69,249,723	9,151,418
其他應收款	20,035,405	15,849,520	29,575,478
合　　計	136,373,055	171,797,398	112,040,409
折溢價調整	(7,462)	(6,519)	(5,602)
減：備抵呆帳	(1,997,217)	(2,199,913)	(2,123,529)
淨　　額	$134,368,376	$169,590,966	$109,911,278

(1) 民國103年及102年度備抵呆帳之變動情形如下：

	103年度	102年度
期初餘額	$2,199,913	$2,123,529
本期收回數	(389,053)	(144,040)
沖 銷 數	(378,271)	(368,455)
收回債務協商已沖銷數	128,160	133,567
收回已沖銷數	559,521	585,707
本期重分類	(128,159)	(133,567)
匯率影響數	5,106	3,172
期末餘額	$1,997,217	$2,199,913

(2) 應收款備抵呆帳評估表

項目		應收款總額		
		103.12.31	102.12.31	102.1.1
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$15,305,171	$11,250,457	$24,591,363
	組合評估減損	171,362	172,872	140,445
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	120,896,522	160,374,069	87,308,601

項目		備抵呆帳金額		
		103.12.31	102.12.31	102.1.1
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$86,432	$62,751	$39,675
	組合評估減損	128,384	128,609	110,930
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,782,401	2,008,553	1,972,924

說明： 應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

5. 貼現及放款

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
出口押匯	$9,121,368	$6,669,210	$1,764,969
放　　款	1,820,033,486	1,673,190,609	1,529,906,452
透　　支	1,429,637	867,731	594,231
催收款項	3,394,386	4,188,586	4,532,217
總　　額	1,833,978,877	1,684,916,136	1,536,797,869
折溢價調整	944,256	982,481	1,097,491
減：備抵呆帳	(22,149,554)	(18,506,935)	(16,183,237)
淨　　額	$1,812,773,579	$1,667,391,682	$1,521,712,123

(1) 民國103年及102年度備抵呆帳之變動情形如下：

	103年度	102年度
期初餘額	$18,506,935	$16,183,237
本期提列數	3,461,982	1,905,689
沖 銷 數	(1,607,430)	(967,485)
收回債務協商已沖銷數	120,793	115,565
收回已沖銷數	1,589,312	1,233,367
本期重分類	128,159	133,567
匯率影響數	(50,197)	(97,005)
期末餘額	$22,149,554	$18,506,935

(2) 貼現及放款備抵呆帳評估表

項目		貼現及放款總額		
		103.12.31	102.12.31	102.1.1
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$19,620,653	$25,525,560	$31,951,217
	組合評估減損	10,169,605	10,395,734	4,566,018
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,804,188,619	1,648,994,842	1,500,280,634

項目		備抵呆帳金額		
		103.12.31	102.12.31	102.1.1
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$5,136,492	$4,925,984	$4,887,318
	組合評估減損	1,883,156	1,679,630	713,956
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	15,129,906	11,901,321	10,581,963

說明： 貼現及放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

6. 持有至到期日金融資產

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
公　　債	$23,555,574	$951,287	$962,741
公 司 債	2,696,541	-	-
金 融 債	-	-	200,000
海外金融工具	56,031,825	54,018,866	23,218,244
小　　計	82,283,940	54,970,153	24,380,985
減：繳存央行債券	(625,428)	-	-
合　　計	$81,658,512	$54,970,153	$24,380,985

(1) 截至民國103年12月31日及102年12月31日止，上述持有至到期日金融資產中分別有面額44,301,111仟元及42,319,350仟元之海外金融工具已做附買回賣出，其賣出金額分別為40,065,833仟元及39,394,999仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於民國104年1月底及103年1月底前以40,087,078仟元及39,411,066仟元買回。

(2) 截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止，持有至到期日金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

7. 採用權益法之投資－淨額

	103.12.31		102.12.31		102.1.1	
被投資公司名稱	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
投資之非合併子公司：						
國泰投顧	$215,544	100.00	$207,884	100.00	$170,659	100.00
華卡企業	39,727	100.00	39,107	100.00	39,752	100.00
Cathay Insurance (Bermuda)	126,123	100.00	114,759	100.00	101,761	100.00
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	34,880	100.00	-	-	-	-
小　　計	416,274		361,750		312,172	
投資之關聯企業：						
普訊陸創業投資股份有限公司	279,946	21.43	280,880	21.43	279,441	21.43
宏遠科技創業投資股份有限公司	-	-	5,935	35.00	10,533	35.00
汎揚創業投資股份有限公司	-	-	39,704	24.79	31,694	24.79
達勝創業投資股份有限公司	1,273,596	25.00	-	-	-	-
台灣建築經理股份有限公司	95,048	30.15	99,359	30.15	105,357	30.15
台灣票券金融股份有限公司	1,512,391	24.57	1,487,419	24.57	1,418,699	24.57
台灣工銀創業投資股份有限公司	7,485	24.96	29,365	24.96	56,435	24.96
天泰能源股份有限公司	41,861	44.44	42,598	44.44	-	-
天泰壹能股份有限公司	27,751	33.33	21,107	33.33	-	-
天泰管理顧問股份有限公司	210	30.00	150	30.00	-	-
吉甲能源股份有限公司	40,500	29.08	-	-	-	-
昭陽能源股份有限公司	40,500	29.08	-	-	-	-
國開泰富基金管理有限責任公司	279,825	33.33	298,036	33.33	-	-
國泰康利資產管理有限公司	80,127	50.00	81,032	50.00	21,543	50.00
神坊資訊股份有限公司	451,209	49.12	405,985	49.12	-	-
小　　計	4,130,449		2,791,570		1,923,702	
合　　計	$4,546,723		$3,153,320		$2,235,874	

本集團投資關聯企業之彙總財務資訊如下：

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
總資產(100%)	$58,514,280	$49,834,525	$40,808,912
總負債(100%)	(43,457,398)	(40,072,134)	(32,986,134)

	103年度	102年度
總收入(100%)	2,968,835	2,811,359
總淨利(100%)	234,618	310,081

(1) 本集團投資之關聯企業皆無公開報價，且關聯企業以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。

(2) 上述民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日採用權益法之關聯企業投資分別為4,130,449仟元、2,791,570仟元及1,923,702仟元。民國103年及102年度相關之採用權益法認列之關聯企業及合資(損)益之份額分別為74,977仟元及51,740仟元。民國103年及102年度相關之採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益分別為81,486仟元及(17,108)仟元。其中依據未經會計師查核之被投資公司財務報告認列之民國103年及102年度相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為(9,660)仟元及(19,663)仟元，截至民國103年及102年12月31日止，其相關之投資餘額分別為7,485仟元及29,365仟元。

(3) 前述投資關聯企業未有提供擔保之情事。

(4) 子公司國泰人壽於民國102年11月間處分對原子公司神坊資訊11%之股權投資，其所出售之價款為90,297仟元，因而減少相關權益之淨帳面金額為61,155仟元，所取得之處分對價與所喪失之權益間之差額29,142仟元，已認列於權益項下；又其後，子公司國泰創投處分原採用權益法之投資神坊資訊全數39.88%之股權投資，出售價款為327,365仟元，出售利益109,828仟元。

故本集團對原子公司神坊資訊已喪失控制力，剩餘49.12%股權應依子公司國泰人壽出售當日之公允價值404,431仟元衡量而產生利益131,174仟元。雖已喪失控制能力，但仍有重大影響力，故採用權益法評價。此評價利益所產生認列於損益之金額計算如下：

剩餘投資之公允價值	$404,431
喪失控制力當日之投資帳面金額	(273,274)
採用權益法之子公司、關聯企業及合資之其他權益份額轉入損益	17
認列之利益	$131,174

(5) 子公司國泰投信於民國102年8月以人民幣66,600仟元轉投資大陸地區國開泰富基金管理有限責任公司，取得33.33%之股權，該項投資案業經經濟部投資審議委員會核准在案。有關大陸投資資訊請參閱附註十三、3。

8. 其他金融資產

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
無活絡市場之債券投資	$1,629,251,574	$1,305,675,228	$1,242,279,799
分離帳戶保險商品資產	462,266,776	376,252,736	329,557,246
組合式定存	39,200,000	40,900,000	23,500,000
其他什項金融資產	1,096,947	1,969,853	9,963,164
合　　計	$2,131,815,297	$1,724,797,817	$1,605,300,209

無活絡市場之債券投資

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
股　　票	$7,984,017	$8,481,017	$8,481,017
公 司 債	40,100,067	29,000,000	22,949,999
海外金融工具	1,214,383,365	987,760,191	781,861,152
定期存款	365,198,125	280,334,020	428,987,631
不動產受益權	200,000	100,000	-
金融資產受益證券	1,386,000	-	-
合　　計	$1,629,251,574	$1,305,675,228	$1,242,279,799

(1) 子公司國泰人壽及其子公司持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列相關CDO減損，截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止已提列之累計減損損失分別為412,334仟元、389,350仟元及378,768仟元。

(2) 子公司國泰世華銀行持有之部份證券化商品及金融債等金融資產帳列無活絡市場之債務商品投資，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止，已提列之累計減損損失分別為1,358,935仟元、1,199,326仟元及1,167,518仟元。

另子公司國泰世華銀行持有之可轉換公司債帳列無活絡市場之債務商品投資，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止，已提列之累計減損損失分別為95,586仟元、95,586仟元及106,215仟元。

(3) 子公司國泰世華銀行截至民國103年12月31日及102年12月31日止，上述無活絡市場之債務商品投資中分別有面額11,597,421仟元及10,739,833仟元之海外金融工具已做附買回賣出，其賣出金額分別為4,058,318仟元及3,803,650仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於民國104年1月底及103年1月底前以4,060,181仟元及3,805,024仟元買回。

(4) 截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止，上述無活絡市場之債券投資設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

9. 投資性不動產

	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
103年1月1日	$219,714,093	$51,857,230	$15,570,122	$5,173,152	$292,314,597
增添－源自購買	5,210,205	10,338,006	5,183,491	7,723,413	28,455,115
增添－源自後續支出	-	-	1,041,111	-	1,041,111
自不動產及設備轉入	9,776,902	839,833	-	-	10,616,735
自建造中之投資性不動產及預付房地款轉入(出)	7,036,238	13,361,784	(9,357,441)	(11,100,995)	(60,414)
公允價值調整產生之利益(損失)	17,918,782	(1,187,541)	-	-	16,731,241
減損	(28,465)	-	-	-	(28,465)
處分	(9,846,941)	(907,248)	-	-	(10,754,189)
匯率變動之影響	(69,475)	91,017	-	(294)	21,248
103年12月31日	$249,711,339	$74,393,081	$12,437,283	$1,795,276	$338,336,979

	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
102年1月1日	$196,322,457	$45,611,540	$7,519,477	$1,581,767	$251,035,241
增添－源自購買	-	2,413	6,871,117	3,591,688	10,465,218
增添－源自後續支出	-	-	1,332,315	-	1,332,315
自不動產及設備轉入(出)	13,561,692	6,619,591	(15,197)	-	20,166,086
自建造中之投資性不動產及預付房地款轉入(出)	5,305	137,590	(137,590)	(5,305)	-
公允價值調整產生之利益(損失)	9,824,639	(589,800)	-	-	9,234,839
處分	-	(3,949)	-	-	(3,949)
匯率變動之影響	-	79,845	-	5,002	84,847
102年12月31日	$219,714,093	$51,857,230	$15,570,122	$5,173,152	$292,314,597

	103年度	102年度
投資投資性不動產之租金收入	$7,439,270	$6,452,389
減：當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(348,247)	(282,100)
當期未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(97,110)	(99,899)
合　　計	$6,993,913	$6,070,390

(1) 子公司國泰人壽及其子公司投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國103年12月31日、102年12月31日、102年1月1日：

- 戴德梁行不動產估價師聯合事務所：楊長達、李根源、蔡家和、胡純純
, 第一太平戴維斯不動產估價師聯合事務所：戴廣平、張宏楷、劉詩愷、陳怡均、張譯之
ƒ 瑞普不動產估價師聯合事務所：吳紘緒、巫智豪、施甫學
„ 大有國際不動產估價師聯合事務所：王璽仲
… 中華徵信不動產估價師聯合事務所：黃景昇、葉玉芬
† 永慶不動產估價師聯合事務所：黃進源
‡ 宏大不動產估價師聯合事務所：謝國鏞、聶湘明、郭國任、陳柏宏、林韋宏
ˆ 尚上不動產估價師聯合事務所：王鴻源、柯鳳茹
‰ 信義不動產估價師聯合事務所：遲維新、紀亮安、王士鳴
s 麗業不動產估價師聯合事務所：吳國仕

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法、成本法及成本法之土地開發分析等。商辦大樓及住宅具有市場流通性，且近鄰地區有類似比較案例及租金案例，因此評價方法以比較法及收益法為主。旅館、百貨公司及商場未來能長期帶來穩定租金收入，故以收益法為評價主要方法。出租用工業廠房以比較法及直接資本化法評估；位於工商綜合區之量販店，其土地為工業用地，建物因特定使用目的而興建，市場上少有成交案例故以成本法為主。取得建照且尚在興建中之素地，以比較法及成本法之土地開發分析進行評價。取得建照且已在興建中之都市更新土地，以都市更新後分配回之辦公大樓、旅館等長期持有之收租物件評估其公允價值。

其中主要使用之參數如下：

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
	主要為	主要為	主要為
直接資本化率(淨)	1.5%~4.8%	1.5%~4.8%	1.5%~4.8%
折現率	3.3%~4.2%	3.3%~4.2%	3.2%~4.2%

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率及折現率。

(2) 子公司國泰世華銀行投資性不動產係委任中華徵信不動產估價師聯合事務所之估價師葉玉芬、黃景昇，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為103年12月31日。

子公司國泰世華銀行投資性不動產係委任第一太平戴維斯不動產估價師聯合事務所之估價師戴廣平、張宏楷、劉詩楷、陳怡均，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國102年12月31日及102年1月1日。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析(DCF)法及土地開發分析法等。

- 商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以收益法之折現現金流量分析(DCF)法為主。

  合理淨收益根據目前市場交易慣例，假設租金水準每年調整0%~1.5%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

  房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積(含公共設施)計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率及依委託人提供實際繳納之資料計算房屋稅。

  地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價及依委託人提供實際繳納之資料計算地價稅。

  重置提撥費係以營造施工費之15%計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為20年分年攤提，及根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之0.5%~1.5%計算為原則。

  其中主要使用之參數如下：

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
折現率	4.625%	4.625%	4.625%

上述折現率係依證券發行人財務報告編製準則規定，以不得低於中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率，加計風險溢酬為估算基礎。

，道路用地、風景區土地或山坡地因受限法令規範及開發效益低，市場交易較少，且近期內無足以影響不動產市場之重大變化，故以土地開發分析法為主。

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
利潤率	25%	18%~20%	18%~20%
資本利息綜合利率	23.05%	1.29%~4.16%	1.29%~4.16%

部分道路用地及風景區土地，因難有開發行為，亦不具收益，致公允價值無法可靠衡量，故依國際會計準則第16號之成本模式衡量。

(3) 子公司國泰期貨投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日：

麗業不動產估價師聯合事務所：吳國仕

公允價值之決定係依市場證據支持。採用之評價方法主要為比較法及收益法之直接資本化法，商辦大樓具有市場流通性，且近鄰地區有類似比較案例及租金案例，因此以比較法及收益法評估其公允價值。

其中主要使用之參數如下：

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
直接資本化率(淨)	2.50%	2.50%	2.50%
折現率	2.225%	2.225%	2.225%

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率。

(4) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。

(5) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

(6) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。

(7) 本集團取得及處分不動產之金額達三億元或實收資本額百分之十以上者，請詳附表四及附表五之說明。

(8) 截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止，投資性不動產皆無設定質押及提供擔保之情事。

10. 不動產及設備

成本：	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	租賃權益改良	租賃資產	在建工程	合計
103年1月1日	$72,197,071	$44,887,942	$7,335,567	$114,673	$10,375,536	$398,867	$423,217	$768,297	$136,501,170
增添	-	610	289,631	2,751	393,289	48,022	-	641,202	1,375,505
移轉	(8,615,183)	(1,107,923)	77,767	23,818	362,436	(345)	-	(665,230)	(9,924,660)
處分	(16,717)	(7,237)	(463,655)	(18,489)	(188,378)	(1,844)	-	-	(696,320)
匯率變動之影響	7,665	42,051	30,649	4,429	12,294	8,847	-	8,697	114,632
103年12月31日	$63,572,836	$43,815,443	$7,269,959	$127,182	$10,955,177	$453,547	$423,217	$752,966	$127,370,327
102年1月1日	$76,637,864	$50,726,101	$7,093,302	$124,337	$10,766,484	$311,354	$275,652	$425,810	$146,360,904
增添	9,259	67,397	583,539	4,491	338,159	102,393	147,565	808,441	2,061,244
移轉	(4,453,439)	(5,557,534)	84,392	(80)	125,648	(3,593)	-	(469,967)	(10,274,573)
處分	(142)	(465,512)	(455,496)	(16,387)	(166,581)	(22,491)	-	-	(1,126,609)
重分類	-	-	-	-	(695,035)	(406)	-	-	(695,441)
匯率變動之影響	3,529	117,490	29,830	2,312	6,861	11,610	-	4,013	175,645
102年12月31日	$72,197,071	$44,887,942	$7,335,567	$114,673	$10,375,536	$398,867	$423,217	$768,297	$136,501,170
折舊及減損：									
103年1月1日	$105,610	$17,621,796	$6,214,639	$85,461	$8,721,079	$254,227	$103,995	$-	$33,106,807
當期折舊	-	1,104,096	425,480	10,483	508,128	47,648	105,803	-	2,201,638
移轉	-	(193,701)	-	-	345	(345)	-	-	(193,701)
處分	-	(4,832)	(464,389)	(13,289)	(183,718)	(1,354)	-	-	(667,582)
其他	-	-	-	-	(1)	39	-	-	38
匯率變動之影響	-	5,962	21,455	3,597	7,442	7,043	(1)	-	45,498
103年12月31日	$105,610	$18,533,321	$6,197,185	$86,252	$9,053,275	$307,258	$209,797	$-	$34,492,698
102年1月1日	$105,610	$17,406,774	$6,138,136	$89,828	$8,910,897	$220,281	$28,714	$-	$32,900,240
當期折舊	-	1,344,092	508,859	9,042	553,708	44,170	75,281	-	2,535,152
移轉	-	(807,571)	14,356	37	(4,165)	-	-	-	(797,343)
處分	-	(324,368)	(427,574)	(14,880)	(139,331)	(18,933)	-	-	(925,086)
重分類	-	-	-	-	(605,422)	-	-	-	(605,422)
匯率變動之影響	-	2,869	(19,138)	1,434	5,392	8,709	-	-	(734)
102年12月31日	$105,610	$17,621,796	$6,214,639	$85,461	$8,721,079	$254,227	$103,995	$-	$33,106,807
103年12月31日	$63,467,226	$25,282,122	$1,072,774	$40,930	$1,901,902	$146,289	$213,420	$752,966	$92,877,629
102年12月31日	$72,091,461	$27,266,146	$1,120,928	$29,212	$1,654,457	$144,640	$319,222	$768,297	$103,394,363
102年1月1日	$76,532,254	$33,319,327	$955,166	$34,509	$1,855,587	$91,073	$246,938	$425,810	$113,460,664

(1) 本集團不動產及設備未有提供擔保之情事。

(2) 本集團公司建築物之重大組成部分主要為建物、空調設備及電梯等，並按其耐用年限5~60年提列折舊。

11. 無形資產

	商譽	電腦軟體	合計
成本：			
103年1月1日	$8,579,854	$3,504,443	$12,084,297
增添－單獨取得	-	236,461	236,461
減少	-	(105,593)	(105,593)
移轉	-	124,665	124,665
匯率變動之影響	18,688	14,422	33,110
103年12月31日	$8,598,542	$3,774,398	$12,372,940
102年1月1日	$8,571,250	$3,552,107	$12,123,357
增添－單獨取得	-	158,393	158,393
減少	-	(236,494)	(236,494)
移轉	-	46,244	46,244
喪失子公司控制之轉出	-	(30,188)	(30,188)
匯率變動之影響	8,604	14,381	22,985
102年12月31日	$8,579,854	$3,504,443	$12,084,297
攤銷及減損損失：			
103年1月1日	$-	$(2,860,865)	$(2,860,865)
本期攤銷金額	-	(323,391)	(323,391)
減少	-	105,593	105,593
移轉	-	-	-
匯率變動之影響	-	(11,252)	(11,252)
103年12月31日	$-	$(3,089,915)	$(3,089,915)
攤銷及減損損失：			
102年1月1日	$-	$(2,730,350)	$(2,730,350)
本期攤銷金額	-	(371,027)	(371,027)
減少	-	232,593	232,593
移轉	-	(12,356)	(12,356)
喪失子公司控制之轉出	-	28,328	28,328
匯率變動之影響	-	(8,053)	(8,053)
102年12月31日	$-	$(2,860,865)	$(2,860,865)
淨帳面價值：			
103年12月31日	$8,598,542	$684,483	$9,283,025
102年12月31日	$8,579,854	$643,578	$9,223,432
102年1月1日	$8,571,250	$821,757	$9,393,007

子公司國泰世華銀行商譽之減損測試：

(1) 決定現金產生單位可回收金額之基礎：

上述現金產生單位之可回收金額係依據使用價值所決定，其所使用之現金流量係以管理當局核定之五年期財務預算為計算基礎。

(2) 計算使用價值之關鍵假設說明如下：

j 折現率：

折現率係反映現時市場對於該現金產生單位之風險評估，採用資本資產定價模式計算而得。

k 用以外推超過財務預算期間現金流量估計之成長率：

係以國內各研究機構發布之評估數據預估。

(3) 關鍵假設變動之敏感度說明：

子公司國泰世華銀行認為可回收金額所依據之關鍵假設，其任何合理之可能變動將不致使其商譽產生減損。

12. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
衍生金融工具	$74,723,447	$27,290,672	$7,582,664
債券投資	32,746,635	497,002	-
應付借券－避險	216,578	147,557	287,312
應付借券－非避險	599,494	819,390	1,216,370
合　　計	$108,286,154	$28,754,621	$9,086,346

13. 應付商業本票

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
應付商業本票	$26,790,000	$10,050,000	$5,540,000
減：應付商業本票折價	-	-	-
淨　　額	$26,790,000	$10,050,000	$5,540,000
利率區間	0.65%~1.25%	0.60%~0.97%	0.74%~0.93%

14. 存款及匯款

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
支票存款	$16,489,217	$16,080,928	$15,963,648
活期存款	314,453,948	294,045,326	249,757,411
活期儲蓄存款	679,422,104	618,233,159	577,491,231
定期存款	352,091,559	346,982,469	322,997,815
可轉讓定期存單	5,290,200	6,271,400	6,922,200
定期儲蓄存款	332,579,141	302,030,267	283,700,913
匯　　款	1,975,974	1,387,452	1,559,758
合　　計	$1,702,302,143	$1,585,031,001	$1,458,392,976

15. 應付債券

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
無擔保次順位公司債	$40,000,000	$40,000,000	$40,000,000
可轉換公司債	-	-	7,412,199
可轉換公司債折價	-	-	(99,823)
次順位金融債券	67,283,839	51,705,031	41,438,544
金融債券折價	(8,417)	(16,366)	(23,666)
評價調整	338,527	728,548	1,103,753
合　　計	$107,613,949	$92,417,213	$89,831,007

(1) 本公司於民國101年8月14日於新加坡證券交易所發行之海外第二次無擔保可轉換公司債，於民國102年度認列之公司債折價攤提費用為55,116仟元，可轉換公司債轉換權產生之金融負債評價損失為1,685,577仟元及金融負債處分損失85,139仟元，分別帳列「利息費用」、「透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失」及「透過損益按公允價值衡量之金融負債處分損失」項下。

本公司發行之海外第二次無擔保可轉換公司債於民國102年10月29日起即符合提前贖回條件並公告執行贖回權。

本公司首次於民國102年10月11日經債權人提出申請轉換，共計轉換為普通股1,011,703股，轉換價格為每股35.51元。因本公司於民國102年11月8日配發股票股利每股0.678元，故自民國102年11月8日起，本公司海外第二次無擔保可轉換公司債轉換價格，由原本新臺幣35.51元調降為新臺幣33.26元。截至民國102年11月28日止，債權人已全數行使轉換權，轉換標的為本公司庫藏股共計200,000仟股，不足部分以現金支付。

(2) 民國94年10月子公司國泰世華銀行奉准發行可贖回海外次順位金融債券美金500,000仟元，為期十五年，票面利率5.50%，半年付息一次，十年後可贖回，此金融債券係採用避險會計處理。子公司國泰世華銀行於民國98年5月買回前述海外次順位金融債美金172,620仟元。

(3) 民國97年9月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額1,200,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率2.95%，每三個月付息一次。

(4) 民國97年9月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額1,000,000仟元，為期七年，到期一次還本，約定利率為浮動利率，每三個月付息一次。

(5) 民國97年10月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額2,800,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率2.95%，每三個月付息一次。

(6) 本公司於民國97年12月8日奉准發行之無擔保次順位公司債，總額20,000,000仟元，為期七年，票面利率3.10%，每年付息一次，到期一次還本。

(7) 民國98年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,650,000仟元，為期八年，到期一次還本，票面利率2.42%，每三個月付息一次。

(8) 民國98年7月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額1,500,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率2.60%，每三個月付息一次。

(9) 本公司於民國98年9月16日奉准發行之無擔保次順位公司債，總額20,000,000仟元，為期七年，票面利率2.65%，每年付息一次，到期一次還本。

(10) 民國100年3月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,850,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.65%，每三個月付息一次。

(11) 民國100年3月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額1,500,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.72%，每三個月付息一次。

(12) 民國100年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,900,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.65%，每三個月付息一次。

(13) 民國100年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額2,500,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.72%，每三個月付息一次。

(14) 民國101年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額200,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.48%，每年付息一次。

(15) 民國101年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額4,200,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.65%，每年付息一次。

(16) 民國101年8月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額5,600,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.65%，每年付息一次。

(17) 民國102年4月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額100,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.55%，每年付息一次。

(18) 民國102年4月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額9,900,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.70%，每年付息一次。

(19) 民國103年5月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,000,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.70%，每年付息一次。

(20) 民國103年5月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額12,000,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.85%，每年付息一次。

(21) 上述次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於本公司及其子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權，次於本公司及其子公司國泰世華銀行其他債務。

16. 其他金融負債

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
分離帳戶保險商品負債	$462,266,776	$376,252,736	$329,557,246
結構型商品所收本金	79,842,351	36,113,309	17,340,691
撥入放款基金	-	31,849	85,500
其他什項金融負債	1,170,866	1,016,323	1,246,500
合　　計	$543,279,993	$413,414,217	$348,229,937

17. 負債準備

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
未滿期保費準備	$25,153,080	$23,779,676	$22,176,220
責任準備	3,628,127,330	3,298,323,062	2,993,462,480
特別準備	39,061,396	49,775,293	59,874,744
賠款準備	12,845,393	10,682,607	10,356,844
保費不足準備	17,494,328	19,872,859	17,198,784
具金融商品性質之保險契約準備	55,094,699	57,596,449	61,350,872
外匯價格變動準備	16,846,406	10,482,181	4,270,856
保證責任準備	121,414	24,892	24,892
員工福利負債準備	5,946,030	5,959,721	5,813,917
或有負債準備	814,154	921,412	1,158,682
其他營業準備	22,680	22,680	-
合　　計	$3,801,526,910	$3,477,440,832	$3,175,688,291

(1) 壽險子公司

壽險子公司民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

A. 責任準備明細：

	103.12.31			102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽　險	$3,180,066,364	$6,423,897	$3,186,490,261	$2,830,815,643	$41,698,426	$2,872,514,069
傷害險	7,962,275	-	7,962,275	7,948,252	-	7,948,252
健康險	367,711,484	-	367,711,484	317,416,493	-	317,416,493
年金險	1,329,511	63,532,669	64,862,180	1,230,168	98,089,349	99,319,517
投資型保險	1,037,838	-	1,037,838	1,061,439	-	1,061,439
重大事故準備收回	63,292	-	63,292	63,292	-	63,292
	3,558,170,764	69,956,566	3,628,127,330	$3,158,535,287	$139,787,775	$3,298,323,062
減除分出責任準備：						
壽險	74,461	-	74,461			
淨　額	$3,558,096,303	$69,956,566	$3,628,052,869			

	102.1.1		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽　　險	$2,543,865,959	$44,435,855	$2,588,301,814
傷 害 險	7,888,169	-	7,888,169
健 康 險	270,572,717	-	270,572,717
年 金 險	1,226,217	124,300,017	125,526,234
投資型保險	1,110,254	-	1,110,254
重大事故準備收回	63,292	-	63,292
	$2,824,726,608	$168,735,872	$2,993,462,480

前述責任準備之變動調節如下：

	103年度			102年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	$3,158,535,287	$139,787,775	$3,298,323,062	$2,824,726,608	$168,735,872	$2,993,462,480
本期提存數	509,056,913	2,235,574	511,292,487	441,189,747	13,042,010	454,231,757
本期收回數	(136,938,772)	(71,884,429)	(208,823,201)	(113,727,355)	(41,077,350)	(154,804,705)
兌換損益	27,517,336	(182,354)	27,334,982	6,346,287	(912,757)	5,433,530
期末餘額	3,558,170,764	69,956,566	3,628,127,330	$3,158,535,287	$139,787,775	$3,298,323,062
減除分出責任準備：						
期初餘額－淨額	-	-	-			
本期增加數	74,461	-	74,461			
期末餘額－淨額	74,461	-	74,461			
合　　計	$3,558,096,303	$69,956,566	$3,628,052,869			

B. 未滿期保費準備明細：

	103.12.31			102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	$425,156	$-	$425,156	$354,815	$-	$354,815
個人傷害險	4,869,670	-	4,869,670	4,695,925	-	4,695,925
個人健康險	6,799,997	-	6,799,997	6,457,104	-	6,457,104
團 體 險	996,645	-	996,645	946,897	-	946,897
投資型保險	111,399	-	111,399	111,466	-	111,466
合　　計	13,202,867	-	13,202,867	12,566,207	-	12,566,207
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	126,985	-	126,985	132,364	-	132,364
個人傷害險	3,395	-	3,395	151,009	-	151,009
個人健康險	3,066	-	3,066	6,151	-	6,151
團 體 險	4,468	-	4,468	32,458	-	32,458
合　　計	137,914	-	137,914	321,982	-	321,982
淨　　額	$13,064,953	$-	$13,064,953	$12,244,225	$-	$12,244,225

	102.1.1		
		具裁量參與特性	
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	$286,321	$-	$286,321
個人傷害險	4,536,860	-	4,536,860
個人健康險	6,137,375	-	6,137,375
團 體 險	1,025,604	-	1,025,604
投資型保險	118,616	-	118,616
合　　計	12,104,776	-	12,104,776
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	3,686,674	-	3,686,674
個人傷害險	4,690,485	-	4,690,485
個人健康險	2,862	-	2,862
團 體 險	4,260	-	4,260
合　　計	8,384,281	-	8,384,281
淨　　額	$3,720,495	$-	$3,720,495

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	103年度			102年度		
		具裁量參與特性			具裁量參與特性	
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	$12,566,207	$-	$12,566,207	$12,104,776	$-	$12,104,776
本期提存數	13,258,571	-	13,258,571	12,605,216	-	12,605,216
本期收回數	(12,630,726)	-	(12,630,726)	(12,158,408)	-	(12,158,408)
外幣兌換損益	8,815	-	8,815	14,623	-	14,623
期末餘額	13,202,867	-	13,202,867	12,566,207	-	12,566,207
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	321,982	-	321,982	8,384,281	-	8,384,281
本期增加數	-	-	-	30,477	-	30,477
本期減少數	(184,264)	-	(184,264)	(8,094,077)	-	(8,094,077)
外幣兌換損益	196	-	196	1,301	-	1,301
合　　計	137,914	-	137,914	321,982	-	321,982
期末餘額－淨額	$13,064,953	$-	$13,064,953	$12,244,225	$-	$12,244,225

C. 賠款準備明細：

	103.12.31			102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險						
一已報未付	$112,000	797	$112,797	$120,787	$1,091	$121,878
一未報	58,655	-	58,655	55,499	-	55,499
個人傷害險						
一已報未付	100,465	-	100,465	104,922	-	104,922
一未報	1,219,643	-	1,219,643	1,136,476	-	1,136,476
個人健康險						
一已報未付	143,747	-	143,747	161,210	-	161,210
一未報	1,844,235	-	1,844,235	1,668,718	-	1,668,718
團體險						
一已報未付	76,193	-	76,193	133,679	-	133,679
一未報	1,129,083	-	1,129,083	1,254,846	-	1,254,846
投資型保險						
一已報未付	5,820	-	5,820	3,856	-	3,856
合　　計	4,689,841	797	4,690,638	4,639,993	1,091	4,641,084
減除分出賠款準備：						
個人健康險	17,456	-	17,456	16,875	-	16,875
淨　　額	$4,672,385	$797	$4,673,182	$4,623,118	$1,091	$4,624,209

	102.1.1		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險			
一已報未付	$110,006	$797	$110,803
一未報	52,108	-	52,108
個人傷害險			
一已報未付	150,906	-	150,906
一未報	1,027,670	-	1,027,670
個人健康險			
一已報未付	127,591	-	127,591
一未報	1,542,886	-	1,542,886
團體險			
一已報未付	102,306	-	102,306
一未報	1,432,384	-	1,432,384
投資型保險			
一已報未付	4,600	-	4,600
合　　計	4,550,457	797	4,551,254
減除分出賠款準備：			
個人傷害險	780,831	-	780,831
個人健康險	523	-	523
淨　　額	$3,769,103	$797	$3,769,900

前述賠款準備之變動調節如下：

	103年度			102年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	$4,639,993	$1,091	$4,641,084	$4,550,457	$797	$4,551,254
本期提存數	4,646,802	797	4,647,599	4,710,771	1,091	4,711,862
本期收回數	(4,609,468)	(1,091)	(4,610,559)	(4,645,854)	(797)	(4,646,651)
外幣兌換損益	12,514	-	12,514	24,619	-	24,619
期末餘額	4,689,841	797	4,690,638	4,639,993	1,091	4,641,084
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	16,875	-	16,875	781,354	-	781,354
本期增加數	17	-	17	15,861	-	15,861
本期減少數	-	-	-	(780,831)	-	(780,831)
外幣兌換損益	564	-	564	491	-	491
合　　計	17,456	-	17,456	16,875	-	16,875
淨　　額	$4,672,385	$797	$4,673,182	$4,623,118	$1,091	$4,624,209

D. 特別準備明細：

	103.12.31				102.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	$1,631	$-	-	$1,631	$1,931	$-	$-	$1,931
不動產增值特別準備	-	-	35,416,619	35,416,619	-	-	45,416,619	45,416,619
其　　他	4,008	-	-	4,008	1,751	-	-	1,751
合　　計	$5,639	$-	$35,416,619	$35,422,258	$3,682	$-	$45,416,619	$45,420,301

	102.1.1			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	$1,970	$-	$-	$1,970
不動產增值特別準備	-	-	55,416,619	55,416,619
其　　他	517	-	-	517
合　　計	$2,487	$-	$55,416,619	$55,419,106

前述特別準備之變動調節如下：

	103年度				102年度			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
期初餘額	$3,682	$-	$45,416,619	$45,420,301	$2,487	$-	$55,416,619	$55,419,106
分紅保單紅利準備提存數	3,138	-	-	3,138	2,377	-	-	2,377
分紅保單紅利準備收回數	(1,317)	-	-	(1,317)	(1,195)	-	-	(1,195)
不動產增值特別準備收回數(註)	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)
匯率影響數	136	-	-	136	13	-	-	13
期末餘額	$5,639	$-	$35,416,619	$35,422,258	$3,682	$-	$45,416,619	$45,420,301

註：子公司國泰人壽依民國103年1月29日金管保壽字第10302011180號函核准於民國103年逐月收回不動產增值特別準備，民國103年總收回數為新臺幣100億元，及依民國102年1月28日金管保財字第10202501070號函核准於民國102年逐月收回不動產增值特別準備，民國102年總收回數為新臺幣100億元。

E. 保費不足準備明細：

	103.12.31			102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	$16,583,715	$-	$16,583,715	$19,012,225	$-	$19,012,225
個人健康險	710,087	-	710,087	615,791	-	615,791
團 體 險	762	-	762	1,237	-	1,237
合　　計	$17,294,564	$-	$17,294,564	$19,629,253	$-	$19,629,253

	102.1.1		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	$16,389,516	$-	$16,389,516
個人健康險	690,546	-	690,546
團 體 險	41,573	-	41,573
合　　計	$17,121,635	$-	$17,121,635

前述保費不足準備之變動調節如下：

	103年度			102年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	$19,629,253	$-	$19,629,253	$17,121,635	$-	$17,121,635
本期提存數	632,928	-	632,928	2,762,327	-	2,762,327
本期收回數	(3,450,567)	-	(3,450,567)	(446,571)	-	(446,571)
外幣兌換損益	482,950	-	482,950	191,862	-	191,862
期末餘額	$17,294,564	$-	$17,294,564	$19,629,253	$-	$19,629,253

F. 負債適足準備明細：

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	保險合約及具裁量參與特性之金融工具
責任準備	$3,628,127,330	$3,298,323,062	$2,993,462,480
未滿期保費準備	13,202,867	12,566,207	12,104,776
保費不足準備	17,294,564	19,629,253	17,121,635
合　　計	$3,658,624,761	$3,330,518,522	$3,022,688,891
保險負債帳面價值	$3,658,624,761	$3,330,518,522	$3,022,688,891
現金流量現時估計額	$2,940,198,715	$2,611,105,371	$2,176,699,004
負債適足準備餘額	$-	$-	$-

註1： 依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

註2： 賠款準備金及特別準備金未納入負債適足性測試，其中賠款準備金乃是針對評價日前發生的賠款提列，故未納入測試。

註3： 因壽險子公司無發生企業合併或保險合約組合移轉取得之事宜，故納入負債適足性測試之保險負債帳面價值無須再扣除該事宜產生之無形資產帳面價值。

子公司國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群　　組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	(1) 保單資訊：截至民國103年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	(1) 保單資訊：截至民國102年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	(1) 保單資訊：截至民國101年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。
	(2) 折現率：民國103年9月底資產配置狀況下，採用102年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(2) 折現率：民國102年9月底資產配置狀況下，採用101年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(2) 折現率：評價日當時最新半年報的資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關的簽證精算報告(100年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算的投資報酬率，而30年後折現率則採持平假設。

子公司大陸國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群　　組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	(1) 保單資訊：截至民國103年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	(1) 保單資訊：截至民國102年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	(1) 保單資訊：截至民國101年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。
	(2) 折現率：採用102年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(2) 折現率：採用101年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(2) 折現率：採用100年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。

G. 具金融商品性質之保險契約準備：

壽險子公司發行不具裁量參與特性之金融工具，而於民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
壽　　險	$55,090,662	$57,595,990	$61,350,872
投資型保險	4,037	459	-
合　　計	$55,094,699	$57,596,449	$61,350,872

	103年度	102年度
期初餘額	$57,596,449	$61,350,872
本期保險費收取數	1,005,419	1,312,323
本期保險賠款與給付	(3,880,849)	(4,995,302)
本期法定準備之淨提存(收回)數	213,278	(343,325)
匯率影響數	160,402	271,881
期末餘額	$55,094,699	$57,596,449

H. 外匯價格變動準備：

a. 避險策略及暴險情形：

子公司國泰人壽基於風險管理與準備金不耗竭原則，採取動態調整避險比率與暴險配置之避險策略，暴險維持於風險控制範圍內。

b. 外匯價格變動準備之變動調節：

	103年度	102年度
期初餘額：	$10,482,181	$4,270,856
本期提存數：		
強制提存	2,963,064	2,293,471
額外提存	6,779,064	4,933,651
小　　計	9,742,128	7,227,122
本期收回數	(3,377,903)	(1,015,797)
期末餘額：	$16,846,406	$10,482,181

c. 未適用外匯價格變動準備對本集團之影響：

103年度			
影響項目	未適用金額(1)	適用金額(2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	$55,066,944	$49,784,637	$(5,282,307)
每股盈餘	4.36	3.94	(0.42)
外匯價格變動準備	-	16,846,406	16,846,406
股東權益	448,559,032	438,320,982	(10,238,050)

102年度			
影響項目	未適用金額(1)	適用金額(2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	$43,175,772	$38,020,372	$(5,155,400)
每股盈餘	3.55	3.12	(0.43)
外匯價格變動準備	-	10,482,181	10,482,181
股東權益	384,465,945	379,510,202	(4,955,743)

(2) 產險子公司

A. 未滿期保費準備：

a. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

	103.12.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
項目	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	$2,025,128	$71,770	$996,886	$1,100,012
海上保險	118,522	10,068	86,749	41,841
陸空保險	4,239,833	5,254	321,346	3,923,741
責任保險	517,552	993	154,925	363,620
保證保險	44,930	897	24,523	21,304
其他財產保險	1,386,263	25,124	553,326	858,061
傷害保險	1,615,214	2,378	74,098	1,543,494
健康保險	44,108	-	-	44,108
強制汽車責任保險	1,641,103	201,076	538,566	1,303,613
合　　計	$11,632,653	$317,560	$2,750,419	$9,199,794

	102.12.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
項目	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	$2,026,423	$54,083	$964,076	$1,116,430
海上保險	139,775	14,955	104,044	50,686
陸空保險	3,590,802	8,625	178,898	3,420,529
責任保險	538,568	597	166,651	372,514
保證保險	35,730	722	18,958	17,494
其他財產保險	1,477,530	30,213	475,846	1,031,897
傷害保險	1,510,910	2,591	71,337	1,442,164
健康保險	48,879	-	156	48,723
強制汽車責任保險	1,544,803	188,263	515,124	1,217,942
合　　計	$10,913,420	$300,049	$2,495,090	$8,718,379

	102.1.1			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
項目	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	$2,100,879	$56,882	$916,559	$1,241,202
海上保險	241,010	17,432	209,087	49,355
陸空保險	2,926,171	13,196	161,337	2,778,030
責任保險	514,215	173	171,208	343,180
保證保險	26,491	537	9,156	17,872
其他財產保險	1,152,073	15,942	514,617	653,398
傷害保險	1,529,451	3,976	84,690	1,448,737
健康保險	88,102	-	1,154	86,948
強制汽車責任保險	1,198,010	186,904	479,228	905,686
合　　計	$9,776,402	$295,042	$2,547,036	$7,524,408

b. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節：

	103年度		102年度	
項目	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	$11,213,469	$2,495,090	$10,071,444	$2,547,036
本期提存	11,910,320	2,739,108	11,172,233	2,483,170
本期收回	(11,212,249)	(2,495,310)	(10,104,776)	(2,539,928)
匯率影響數	38,673	11,531	74,568	4,812
期末金額	$11,950,213	$2,750,419	$11,213,469	$2,495,090

B. 賠款準備金：

a. 賠款準備及分出賠款準備：

	103.12.31			
	賠款準備		分出賠款準備	自留業務
項目	直接業務(1)	分入再保業務(2)	分出再保業務(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	$4,073,887	$223,378	$1,329,214	$2,968,051
未　　報	3,646,437	211,053	920,459	2,937,031
合　　計	$7,720,324	$434,431	$2,249,673	$5,905,082

	102.12.31			
	賠款準備		分出賠款準備	自留業務
項目	直接業務(1)	分入再保業務(2)	分出再保業務(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	$3,886,032	$307,234	$1,350,564	$2,842,702
未　　報	1,789,128	59,129	313,203	1,535,054
合　　計	$5,675,160	$366,363	$1,663,767	$4,377,756

	102.1.1			
	賠款準備		分出賠款準備	自留業務
項目	直接業務(1)	分入再保業務(2)	分出再保業務(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	$4,111,890	$293,676	$1,723,922	$2,681,644
未　　報	1,362,292	37,732	290,394	1,109,630
合　　計	$5,474,182	$331,408	$2,014,316	$3,791,274

b. 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動：

	103年度							
	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨 變 動	提存	收回	淨　變　動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	$4,032,021	$3,886,167	$223,378	$307,234	$61,998	$1,310,527	$1,351,511	$(40,984)
未　　報	3,627,798	1,788,532	211,003	59,116	1,991,153	916,688	313,099	603,589
合　　計	$7,659,819	$5,674,699	$434,381	$366,350	$2,053,151	$2,227,215	$1,664,610	$562,605

	102年度							
	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨 變 動	提存	收回	淨 變 動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	$3,865,122	$4,125,832	$307,234	$293,677	$(247,153)	$1,346,448	$1,728,657	$(382,209)
未　報	1,778,041	1,370,391	58,901	39,583	426,968	310,964	292,295	18,669
合　計	$5,643,163	$5,496,223	$366,135	$333,260	$179,815	$1,657,412	$2,020,952	$(363,540)

c. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

	103.12.31		
	賠款準備		
項目	已報未付	未報	合計
火災保險	$1,146,481	$89,187	$1,235,668
海上保險	394,186	114,198	508,384
陸空保險	932,619	796,653	1,729,272
責任保險	274,039	509,388	783,427
保證保險	21,842	45,469	67,311
其他財產保險	762,712	278,066	1,040,778
傷害保險	87,839	468,766	556,605
健康保險	4,820	46,612	51,432
強制汽車責任保險	672,727	1,509,151	2,181,878
合　　計	$4,297,265	$3,857,490	$8,154,755

	102.12.31		
	賠款準備		
項目	已報未付	未報	合計
火災保險	$859,480	$134,727	$994,207
海上保險	621,182	176,133	797,315
陸空保險	820,143	620,039	1,440,182
責任保險	259,018	281,177	540,195
保證保險	19,789	1,837	21,626
其他財產保險	654,657	189,141	843,798
傷害保險	67,805	350,047	417,852
健康保險	6,149	44,518	50,667
強制汽車責任保險	885,043	50,638	935,681
合　　計	$4,193,266	$1,848,257	$6,041,523

	102.1.1		
	賠款準備		
項目	已報未付	未報	合計
火災保險	$1,338,560	$19,362	$1,357,922
海上保險	794,556	159,313	953,869
陸空保險	690,396	491,381	1,181,777
責任保險	249,023	226,183	475,206
保證保險	19,834	14,294	34,128
其他財產保險	487,486	145,645	633,131
傷害保險	68,515	284,938	353,453
健康保險	6,816	39,229	46,045
強制汽車責任保險	750,380	19,679	770,059
合　　計	$4,405,566	$1,400,024	$5,805,590

d. 對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備：

	103.12.31		
	賠款準備(分出)		
項目	已報未付	未報	合計
火災保險	$481,509	$24,965	$506,474
海上保險	223,098	81,827	304,925
陸空保險	50,179	23,399	73,578
責任保險	71,772	146,934	218,706
保證保險	18,239	32,972	51,211
其他財產保險	327,003	50,747	377,750
傷害保險	8,024	51,615	59,639
健康保險	-	(315)	(315)
強制汽車責任保險	149,390	508,315	657,705
合　　計	$1,329,214	$920,459	$2,249,673

	102.12.31		
	賠款準備(分出)		
項目	已報未付	未報	合計
火災保險	$286,597	$32,707	$319,304
海上保險	439,425	121,983	561,408
陸空保險	61,353	17,045	78,398
責任保險	71,041	89,780	160,821
保證保險	18,180	695	18,875
其他財產保險	181,717	13,811	195,528
傷害保險	5,034	28,494	33,528
健康保險	-	692	692
強制汽車責任保險	287,217	7,996	295,213
合　　計	$1,350,564	$313,203	$1,663,767

	102.1.1		
	賠款準備(分出)		
項目	已報未付	未報	合計
火災保險	$556,200	$3,430	$559,630
海上保險	614,236	133,937	748,173
陸空保險	42,156	11,765	53,921
責任保險	68,341	76,629	144,970
保證保險	18,225	5,719	23,944
其他財產保險	152,278	18,356	170,634
傷害保險	6,829	31,650	38,479
健康保險	75	1,398	1,473
強制汽車責任保險	265,582	7,510	273,092
合　　計	$1,723,922	$290,394	$2,014,316

e. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節：

	103年度		102年度	
項目	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	$6,041,523	$1,663,767	$5,805,590	$2,014,316
本期提存	8,094,200	2,227,215	6,009,298	1,657,412
本期收回	(6,041,049)	(1,664,610)	(5,829,483)	(2,020,952)
匯率影響數	60,081	23,301	56,118	12,991
期末金額	$8,154,755	$2,249,673	$6,041,523	$1,663,767

C. 特別準備金：

a. 特別準備－強制汽車責任保險：

	103年度	102年度
項　　目	金額	金額
期初金額	$2,225,672	$2,307,591
本期提存	47,505	260,936
本期收回	(744,632)	(342,855)
期末金額	$1,528,545	$2,225,672

b. 特別準備－非強制汽車責任保險：

	負債					
	103年度			102年度		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	$543,080	$1,586,240	$2,129,320	$561,807	$1,586,240	$2,148,047
本期提存	-	-	-	-	-	-
本期收回	(18,727)	-	(18,727)	(18,727)	-	(18,727)
期末金額	$524,353	$1,586,240	$2,110,593	$543,080	$1,586,240	$2,129,320

未適用強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項、強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項及財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範對本公司損益及每股盈餘並無重大影響，負債項下之特別準備增加1,277,740仟元，股東權益項下之特別盈餘公積減少459,135仟元。

D. 保費不足準備：

a. 保費不足準備及分出保費不足準備：

	103.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
項目	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	$-	$-	$-	$-
海上保險	-	7	(1,183)	1,190
陸空保險	-	1,095	-	1,095
責任保險	14,898	5	2,071	12,832
保證保險	509	-	8	501
其他財產保險	136,975	1	38,582	98,394
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	46,274	-	-	46,274
合　　計	$198,656	$1,108	$39,478	$160,286

	102.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
項目	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	$4,237	$92	$-	$4,329
海上保險	160	2	(8,736)	8,898
陸空保險	-	377	(329)	706
責任保險	27,518	12	3,485	24,045
保證保險	10,288	-	9,698	590
其他財產保險	161,090	424	-	161,514
傷害保險	-	97	-	97
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	39,309	-	-	39,309
合　　計	$242,602	$1,004	$4,118	$239,488

	102.1.1			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
項目	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	$6,198	$23	$-	$6,221
海上保險	9,322	726	(7,185)	17,233
陸空保險	-	9,319	-	9,319
責任保險	13,059	10	-	13,069
保證保險	2,204	-	2,096	108
其他財產保險	35,659	435	34	36,060
傷害保險	-	194	-	194
健康保險	-	-	-	-
合　　計	$66,442	$10,707	$(5,055)	$82,204

b. 保費不足準備淨提存所認列之損失－保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動：

	103年度								
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備	分出再保業務		分出保費不足	本期保費不足準備
項目	提存 (1)	收回 (2)	提存 (3)	收回 (4)	淨　變　動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)	提存 (6)	收回 (7)	準備淨變動 (8)=(6)-(7)	淨提存所認列之損失 (9)=(5)-(8)
火災保險	$-	$4,229	$-	$92	$(4,321)	$-	$-	$-	$(4,321)
海上保險	-	160	7	2	(155)	(1,184)	(8,736)	7,552	(7,707)
陸空保險	-	-	1,095	376	719	-	(329)	329	390
責任保險	14,392	27,473	5	11	(13,087)	2,001	3,479	(1,478)	(11,609)
保證保險	492	10,288	-	-	(9,796)	7	9,698	(9,691)	(105)
其他財產保險	132,327	160,823	1	425	(28,920)	37,272	-	37,272	(66,192)
傷害保險	-	-	-	97	(97)	-	-	-	(97)
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任險	44,704	39,244	-	-	5,460	-	-	-	5,460
合　計	$191,915	$242,217	$1,108	$1,003	$(50,197)	$38,096	$4,112	$33,984	$(84,181)

	102年度								
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備	分出再保業務		分出保費不足	本期保費不足準備
項目	提存 (1)	收回 (2)	提存 (3)	收回 (4)	淨　變　動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)	提存 (6)	收回 (7)	準備淨變動 (8)=(6)-(7)	淨提存所認列之損失 (9)=(5)-(8)
火災保險	$4,117	$6,352	$89	$24	$(2,170)	$-	$-	$-	$(2,170)
海上保險	155	9,329	2	726	(9,898)	(8,737)	(7,182)	(1,555)	(8,343)
陸空保險	-	-	377	9,319	(8,942)	(329)	-	(329)	(8,613)
責任保險	26,743	13,433	11	10	13,311	3,387	-	3,387	9,924
保證保險	10,285	2,207	-	-	8,078	9,698	2,096	7,602	476
其他財產保險	156,551	36,701	413	448	119,815	-	35	(35)	119,850
傷害保險	-	-	95	200	(105)	-	-	-	(105)
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任險	38,201	-	-	-	38,201	-	-	-	38,201
合　計	$236,052	$68,022	$987	$10,727	$158,290	$4,019	$(5,051)	$9,070	$149,220

c. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

項目	103年度		102年度	
	保費不足準備	分出保費不足準備	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	$243,606	$4,118	$77,149	$(5,055)
本期提存	193,023	38,096	237,039	4,019
本期收回	(243,220)	(4,112)	(78,749)	5,051
匯率影響數	6,355	1,376	8,167	103
期末金額	$199,764	$39,478	$243,606	$4,118

d. 估計及假設改變之影響：

子公司國泰產險對保費不足準備係未來支出現值法評估，其預期最終損失率參考子公司國泰產險過去三年之損失經驗，並考量巨額賠案及損失趨勢等因素後估計之，預期維持費用率則參考子公司國泰產險過去三年保險費用表(Insurance Expense Exhibit) 不含交際費與會費之一般費用。惟估計與假設具不確定性，其未來實際投資收益率未必與預估相符。

18. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本公司及國內子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法係屬確定提撥計畫。依該條例規定，本公司及國內子公司每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。本公司及國內子公司業已依照該條例訂定之員工退休辦法，每月依員工薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金帳戶。

於中國大陸境內之子公司依所在地政府法令規定，依員工薪資總額之一定比例提撥養老保險金，繳付予政府有關部門，專戶儲蓄於各員工獨立帳戶。

本集團其他國外子公司及分公司依當地法令規定提撥退休金至相關退休金管理事業。

本集團民國103年及102年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為1,340,578仟元及1,289,143仟元。

確定福利計畫

本集團依「勞動基準法」訂定之員工退休金辦法係屬確定福利計畫，員工退休金之支付係根據服務年資之基數及核准其退休時六個月平均工資計算。十五年以內(含)的服務年資滿一年給與兩個基數，超過十五年之服務年資每滿一年給與一個基數，惟基數累積最高以45個基數為限。本集團依勞動基準法規定按月就薪資總額2%提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。

確定福利計畫認列至損益之成本如下：

	103年度	102年度
當期服務成本	$490,149	$515,356
利息成本	315,817	241,416
計畫資產預期報酬	(258,071)	(188,167)
精算損失攤銷數	(131,672)	(9,549)
匯率變動之影響	7,257	(407)
其　　他	(12,856)	8,669
合　　計	$410,624	$567,318

本集團民國103年度及102年度認列確定福利計畫之費用金額分別為410,624仟元及567,318仟元，係認列於員工福利費用項下。

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
確定福利義務	$(17,952,591)	$(17,418,915)	$(16,387,745)
計畫資產之公允價值	13,611,924	14,472,975	12,050,087
提撥狀況	(4,340,667)	(2,945,940)	(4,337,658)
未認列精算損益	(964,907)	(2,381,536)	(843,320)
負債準備帳列數	$(5,305,574)	$(5,327,476)	$(5,180,978)

子公司越南Indovina Bank截至民國103年12月31日提列負債準備9,949仟元。

確定福利義務之現值變動如下：

	103年度	102年度
期初之確定福利義務	$17,418,915	$16,387,745
當期服務成本	490,149	515,356
利息成本	315,817	241,416
預計支付之福利	(1,114,719)	(1,037,459)
精算損失	842,429	1,311,857
期末之確定福利義務	$17,952,591	$17,418,915

計畫資產公允價值變動如下：

	103年度	102年度
期初之計畫資產公允價值	$14,472,975	$12,050,087
計畫資產預期報酬	258,071	188,167
雇主提撥數	434,861	402,688
支付之福利	(1,111,456)	(1,027,591)
精算(損失)利益	(442,527)	2,859,624
期末之計畫資產公允價值	$13,611,924	$14,472,975

截至民國103年12月31日，本集團之確定福利計畫預計於未來十二個月提撥442,620仟元。

計畫資產主要類別構成總計畫資產公允價值之百分比如下：

	退休金計畫(%)		
	103.12.31	102.12.31	102.1.1
現　　金	23.62	23.31	29.18
權益工具	70.95	69.33	62.99
債務工具	2.64	3.71	4.00
其　　他	2.79	3.64	3.83

本集團民國103年及102年度計畫資產之實際報酬分別為(184,490)仟元及3,047,790仟元。

計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及分析師對於確定福利義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，及考量最低收益不低於當地銀行二年定期存款利率後所作之估計。

下列主要假設係用以決定本集團之確定福利計畫：

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
折現率	1.75%~2.25%	1.92%~2.00%	1.50%~1.75%
計畫資產之預期報酬率	1.75%~2.25%	1.68%~3.00%	1.54%~3.00%
預期薪資增加率	1.50%~3.00%	1.50%~2.50%	1.50%~2.50%

折現率如變動0.5%，將導致下列影響：

	103年度		102年度	
	折現率增加0.5%	折現率減少0.5%	折現率增加0.5%	折現率減少0.5%
確定福利義務之影響	$(1,000,221)	$1,073,497	$(744,298)	$795,781

民國103年、102年及101年度各項與確定福利計畫相關之金額如下：

	103年度	102年度	101 年度
期末確定福利義務之現值	$17,952,591	$17,418,915	$16,387,745
期末計畫資產之公允價值	(13,611,924)	(14,472,975)	(12,050,087)
期末計畫之剩餘	$4,340,667	$2,945,940	$4,337,658
計畫負債之經驗調整	$397,061	$1,103,797	$748,392
計畫資產之經驗調整	$(462,301)	$2,894,697	$1,886,128

員工優惠存款計畫

子公司國泰世華支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據內部規範「國泰世華商業銀行員工退休金優惠存款辦法」辦理。

子公司國泰世華民國103年及102年度認列員工優惠存款計畫之費用金額分別為315,513仟元及294,476仟元，係認列於員工福利費用項下。

19. 股本

(1) 本公司截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止額定資本總額各為180,000,000仟元、120,000,000仟元及120,000,000仟元，實收資本額各為125,632,102仟元、119,649,621仟元及108,653,851仟元，係為普通股，每股面額10元，各為12,563,210仟股、11,964,962仟股及10,865,385仟股。

(2) 本公司於民國103年6月6日經股東會決議辦理未分配盈餘5,982,481仟元轉增資發行新股，每股面額新臺幣10元，計598,248仟股。於民國103年8月20日奉行政院金融監督管理委員會核准，增資基準日訂於民國103年8月4日。

(3) 本公司於民國102年5月24日經董事會決議辦理現金增資發行新股，共發行普通股353,000仟股，每股面額新臺幣10元，經向金融監督管理委員會申報，業已於民國102年6月17日生效。本公司於民國102年7月12日訂定發行價格每股36元，實收資本額為12,708,000仟元，並訂定民國102年9月9日為增資基準日。

(4) 本公司於民國102年6月14日經股東會決議辦理未分配盈餘7,465,770仟元轉增資發行新股，每股面額新臺幣10元，計746,577仟股。該項增資案業於民國102年10月3日奉行政院金融監督管理委員會核准，增資基準日訂於民國102年11月8日。

(5) 本公司於民國90年12月31日設立時，即依相關法令之規定於台灣證券交易所上市，並自民國92年7月29日起，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

20. 資本公積

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
股本溢價	$84,858,972	$85,126,187	$75,948,187
庫藏股票交易	2,539,377	2,539,377	2,539,377
取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	29,142	29,142	-
現金增資員工認股權溢價	203,408	203,408	-
可轉換公司債轉換	1,144,486	1,144,486	-
其　　他	6,919	20,584	20,584
合　　計	$88,782,304	$89,063,184	$78,508,148

(1) 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額、現金增資股本溢價、權益法認列被投資公司資本公積影響數、庫藏股交易及員工認股股份基礎交易產生之資本公積，截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日日餘額為88,782,304仟元、89,063,184仟元及78,508,148仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘分別為0仟元、267,215仟元及267,215仟元。

(2) 依(91)台財證(六)字第0910003413號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集及發行有價證券處理準則第七十二條之一限制。

(3) 依法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，公司無虧損時，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得產生之資本公積，每年得以實收資本之一定比率為限撥充資本，前述資本公積亦得按股東原有股份之比例以現金分配。

21. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

依公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，但公司無虧損者，得以股東會決議以法定盈餘公積發給新股或現金，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

本公司於民國103年6月6日經股東會職權決議，提列法定盈餘公積2,861,628仟元；於民國102年6月14日經股東會職權決議，提列法定盈餘公積1,700,174仟元。

(2) 特別盈餘公積

- 採用國際財務報導準則後，本公司依金管會於民國101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數利益，因選擇適用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本公司之未實現重估增值因子公司須依保險業財務報告編製準則處理，且未選擇於轉換日將累積換算差異數認定為零，故無須提列特別盈餘公積。

- 子公司國泰世華銀行、子公司國泰綜合證券及子公司國泰期貨依相關法令規定，已將截至民國99年12月31日已提列之買賣損失準備及違約損失準備金額，轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。本公司已於民國100年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積333,598仟元。

f 子公司國泰人壽依據國際財務報導準則第4號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債。依保險業各種準備金提存辦法規定對民國101年12月31日前提列於負債項下之各種特別準備金應於民國102年1月1日，考量國際會計準則第12號所得稅後之餘額改提列於保留盈餘項下之特別盈餘公積科目，並基於比較財務報告之一致性及延續性，應追溯調整至民國101年1月1日。截至民國101年1月1日帳列保險負債之重大事故及危險變動特別準備金計9,022,812仟元，除保留其半數於民國101年3月1日轉列為外匯價格變動準備金之初始金額外，將該特別準備金4,511,405仟元扣除所得稅影響後，轉列至保留盈餘項下之特別盈餘公積3,744,467仟元。本公司已於民國102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積3,744,467仟元。

„ 子公司國泰人壽採用國際財務報導準則後，選用投資性不動產以公允價值作為認定成本並依保險業財務報告編製準則第32條之規定，將公允價值估算不動產增值部分先行彌補其他因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響後，剩餘之不動產增值數全數提列於特別準備項下，並將該部分用以彌補不利影響之增值提列於保留盈餘項下。依保局(財)字第10202508140號函規定，上述提列於保留盈餘項下之增值影響數2,994,565仟元，應依金管保財字第10102508861號函規定提列於特別盈餘公積。本公司已於民國102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積2,994,565仟元。

… 本集團於民國103年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依金管證發字第1030006415號函規定，為維持公開發行公司財務結構之健全與穩健，應就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額」轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積。本公司已於民國102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積75,242,150仟元。

另本集團轉列子公司國泰世華銀行於民國103年度使用、處分或重分類相關資產，因而迴轉特別盈餘公積9,166仟元至未分配盈餘。

截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止，因投資性不動產選擇公允價值模式提列之特別盈餘公積金額分別為75,232,984仟元、75,242,150仟元及75,242,150仟元。

† 子公司國泰人壽於民國103年4月21日經董事會代行股東會職權決議，提列特別盈餘公積14,144,966仟元後，其中依保險業各項準備金提存辦法提存之新增重大事故特別準備金及危險變動特別準備金合計1,439,845仟元，依法業於102年底提列入帳，其餘則於民國103年入帳，另待彌補虧損1,684,327仟元全數以特別盈餘公積彌補，本案業經金融監督管理委員會於民國103年4月22日金管保壽字第10302034600號函核准。

‡ 子公司國泰產險重大事故特別準備金及危險變動特別準備金本期提存新增數應於年底時提列為特別盈餘公積，截至民國103年12月31日之提列金額為1,949,825仟元。

(3) 未分配盈餘

• 依本公司章程第30條規定，若公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之，其中分派員工紅利之比率應佔紅利分配金額萬分之一至萬分之五。

, 公司未分配盈餘逾期不分配，民國93年度以前須就核定所得加徵10%營利事業所得稅，民國94年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵10%之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。

ƒ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

„ 本公司民國103年及102年度董監酬勞估列金額分別為2,100仟元及3,300仟元，其估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列或依當期稅後淨利再依公司章程所定之成數為估列基礎(稅後淨損不予估列)，並認列為當年度之營業費用，惟嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為次年度之損益。

… 本公司於民國103年6月6日及民國102年6月14日之股東常會，分別擬議及決議民國102年度及101年度盈餘分配案及每股股利，列示如下：

	盈餘分配案		每股股利(元)	
	102年度	101年度	102年度	101年度
法定盈餘公積	$2,861,628	$1,700,174	$-	$-
普通股現金股利	17,947,443	7,465,770	1.5	0.7
普通股股票股利	5,982,481	7,465,770	0.5	0.7
董監事酬勞	3,300	5,400	-	-
員工紅利－現金	2,394	1,494	-	-

本公司民國102年度盈餘分配實際配發員工紅利及董監酬勞與民國102年度財務報告以費用列帳之金額並無重大差異。

† 本公司民國102年度盈餘分配議案，有關董事會通過及股東會決議之分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

22. 庫藏股票

民國103年12月31日、民國102年12月31日及民國102年1月1日本公司持有之庫藏股票分別為0仟元、0仟元及7,179,872仟元，股數分別為0仟股、0仟股及200,000仟股。民國102年度相關變動情形，請詳附註六.15。

23. 非控制權益

	103年度	102年度
期初餘額	$4,180,340	$3,751,616
歸屬於非控制權益之本期淨利	262,190	204,336
歸屬於非控制權益之其他綜合損益：		
國外營運機構財務報表換算產生之兌換差額	287,452	129,870
備供出售金融資產未實現評價損益	108,259	(27,481)
非控制權益變動數	801,603	121,999
期末餘額	$5,639,844	$4,180,340

24. 員工福利、折舊及攤銷費用

員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	103年度	102年度
員工福利費用		
薪資費用	$27,543,885	$26,329,445
勞健保費用	3,231,283	3,358,669
退休金費用	1,851,998	1,947,108
其他員工福利費用	2,478,898	2,662,644
折舊費用	2,201,638	2,535,152
攤銷費用	325,090	372,264

截至民國103年及102年12月31日止，本集團之員工人數分別為44,542人及44,487人。

25. 其他綜合損益組成部分

民國103年度其他綜合損益組成部分如下：

	當期產生	當期重分類調整	其他綜合損益	所得稅利益(費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	$1,602,548	$-	$1,602,548	$(225,579)	$1,376,969
備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	52,671,274	(26,014,933)	26,656,341	(2,569,559)	24,086,782
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)	197,082	(438,993)	(241,911)	40,058	(201,853)
重估價之利益	913,058	-	913,058	(77,760)	835,298
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	88,465	(13)	88,452	-	88,452
本期其他綜合損益合計	$55,472,427	$(26,453,939)	$29,018,488	$(2,832,840)	$26,185,648

民國102年度其他綜合損益組成部分如下：

	當期產生	當期重分類調整	其他綜合損益	所得稅利益(費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	$733,397	$-	$733,397	$(59,841)	$673,556
備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	12,559,983	(19,439,938)	(6,879,955)	1,177,259	(5,702,696)
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)	(19,545)	(695,114)	(714,659)	120,283	(594,376)
重估價之利益	10,805,816	-	10,805,816	(798,077)	10,007,739
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(14,204)	-	(14,204)	-	(14,204)
本期其他綜合損益合計	$24,065,447	$(20,135,052)	$3,930,395	$439,624	$4,370,019

26. 估計所得稅

(1) 本集團所得稅費用組成如下：

認列於損益之所得稅

	103年度	102年度
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	$3,944,212	$2,885,198
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(265,995)	(252,234)
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅費用	8,232,719	3,758,897
與課稅損失及所得稅抵減之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅	(6,659,485)	(577,406)
遞延所得稅資產之沖減	198,477	-
其他	1,008,155	(1,035,471)
所得稅費用	$6,458,083	$4,778,984

認列於其他綜合損益之所得稅

	103年度	102年度
當期所得稅費用：		
當期應付所得稅	$74,726	$-
遞延所得稅費用(利益)：		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	225,579	59,841
備供出售金融資產之未實現利益(損失)	2,569,559	(1,177,259)
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	(40,058)	(120,283)
重估價之利益	3,034	798,077
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	$2,832,840	$(439,624)

(2) 所得稅費用與會計利潤乘以母公司所適用所得稅率之金額調節如下：

	103年度	102年度
來自於繼續營業單位之稅前淨利	56,242,720	42,799,356
按相關國家所得所適用之國內稅率計算之稅額	$18,429,386	$13,362,785
免稅收益之所得稅影響數	(20,166,100)	(13,524,441)
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	246,377	246,485
現金股利加回	1,818,803	1,878,734
未認列課稅損失之遞延所得稅資產	31,961	1,963,673
最低稅負制款	8,539	-
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	710,178	(12,250)
未分配盈餘加徵10%所得稅	176,336	37,003
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(265,535)	(252,170)
其　　他	5,468,138	1,079,165
認列於損益之所得稅費用合計	$6,458,083	$4,778,984

(3) 與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

民國103年度

	期初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	合併產生	兌換差額	期末餘額
暫時性差異						
不動產、廠房及設備	$324,490	$67,346	$-	$-	$-	$391,836
投資性不動產	(13,400,943)	(2,987,525)	(5,884)	-	(3,259)	(16,397,611)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(554,153)	(2,447,169)	-	-	-	(3,001,322)
備供出售金融資產	(4,014,210)	(5,583)	(558,573)	-	-	(4,578,366)
避險之衍生金融資產	(77,126)	-	40,933	-	-	(36,193)
無活絡市場之債券投資	209,570	(493,020)	-	-	-	(283,450)
採用權益法之投資	(86,271)	2,065	-	-	-	(84,206)
退休金優惠存款	107,029	(413)	-	-	-	106,616
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,765,686	5,728,134	-	-	-	8,493,820
避險之衍生金融負債	875	-	(875)	-	-	-
其他應收款	(54,792)	(15,650)	-	-	-	(70,442)
員工福利負債準備	908,774	(1,608)	-	-	-	907,166
呆帳損失	631,095	(24,258)	-	-	-	606,837
兌換損益產生之遞延所得稅資產(負債)	8,450,684	(8,069,192)	(2,236,565)	-	(1)	(1,855,074)
各項準備	(160,100)	(30,665)	-	-	-	(190,765)
客戶忠誠計畫之遞延收入	209,666	14,419	-	-	-	224,085
企業所產生之公允價值調整	(322,224)	(60,820)	-	-	-	(383,044)
存出保證金	(100,104)	95,478	-	-	-	(4,626)
用品盤存	2,813	(976)	-	-	-	1,837
其他	14,716	(201,759)	2,850	19,355	-	(164,838)
未使用課稅損失	1,775,277	4,221,222	-	-	-	5,996,499
連結稅制影響數	(505,334)	-	-	(99,693)	-	(605,027)
遞延所得稅費用/(利益)		$(4,209,974)	$(2,758,114)	$(80,338)	$(3,260)	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	$(3,874,582)					$(10,926,268)
表達於資產負債表之資訊如下：						
遞延所得稅資產	$15,062,222					$16,245,526
遞延所得稅負債	$(18,936,804)					$(27,171,794)

民國102年度

	期初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	合併產生	兌換差額	期末餘額
暫時性差異						
不動產、廠房及設備	$729,378	$(404,888)	$-	$-	$-	$324,490
投資性不動產	(11,202,271)	(1,400,595)	(798,077)	-	-	(13,400,943)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(818,484)	264,331	-	-	-	(554,153)
備供出售金融資產	(5,827,941)	(2,249)	1,815,980	-	-	(4,014,210)
避險之衍生金融資產	(196,534)	-	119,408	-	-	(77,126)
無活絡市場之債券投資	50,801	158,769	-	-	-	209,570
採用權益法之投資	(77,649)	(8,622)	-	-	-	(86,271)
退休金優惠存款	107,150	(121)	-	-	-	107,029
透過損益按公允價值衡量之金融負債	358,911	2,406,775	-	-	-	2,765,686
避險之衍生金融負債	-	-	875	-	-	875
其他應收款	(46,622)	(8,170)	-	-	-	(54,792)
員工福利負債準備	882,302	26,472	-	-	-	908,774
呆帳損失	650,376	(19,281)	-	-	-	631,095
兌換損益產生之遞延所得稅資產(負債)	14,565,624	(5,416,373)	(698,562)	-	(5)	8,450,684
各項準備	(893,826)	733,726	-	-	-	(160,100)
可轉換公司債	31,087	(31,087)	-	-	-	-
客戶忠誠計畫之遞延收入	102,821	106,845	-	-	-	209,666
企業所產生之公允價值調整	(261,404)	(60,820)	-	-	-	(322,224)
存出保證金	1,250	(101,354)	-	-	-	(100,104)
用品盤存	5,596	(2,783)	-	-	-	2,813
其他	127,252	528	-	(113,064)	-	14,716
未使用課稅損失	1,197,871	577,406	-	-	-	1,775,277
連結稅制影響數	(263,101)	-	-	(242,233)	-	(505,334)
遞延所得稅費用/(利益)		$(3,181,491)	$439,624	$(355,297)	$(5)	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	$(777,413)					$(3,874,582)
表達於資產負債表之資訊如下：						
遞延所得稅資產	$19,065,855					$15,062,222
遞延所得稅負債	$(19,843,268)					$(18,936,804)

(4) 未認列之遞延所得稅資產

截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止，本集團因非很有可能有課稅所得而未認列之遞延所得稅資產金額合計分別為6,010,305仟元、5,483,708仟元及5,341,957仟元。

(5) 與投資子公司相關之未認列遞延所得稅負債

本集團對於國外子公司之未分配盈餘於匯回時可能產生的應付所得稅，並未認列相關之遞延所得稅負債。本集團已決定於可預見之未來，不會分配其子公司之未分配盈餘。截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止，未認列為遞延所得稅負債之應課稅暫時性差異金額分別為123,265仟元、23,745仟元及10,550仟元。

(6) 本集團營利事業所得稅核定情形：

	103.12.31	
	營利事業所得稅核定情形	備註
本公司	核定至民國97年度	民國96年度及97年度進行復查程序中。
子公司國泰人壽	核定至民國97年度	民國95年度及96年度進行復查程序中。
子公司國泰世華銀行	核定至民國97年度	民國95年度至97年度進行復查程序中。
子公司國泰產險	核定至民國97年度	民國95年度至97年度進行復查程序中。
子公司國泰綜合證券	核定至民國97年度	民國96年度進行復查程序中。
子公司國泰創投	核定至民國98年度	民國97年度進行復查程序中。
子公司國泰投信	核定至民國100年度	民國98年度尚未核定。
子公司國泰期貨	核定至民國100年度	-

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以本公司為納稅義務人，與持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。

(7) 本公司兩稅合一資訊：

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
可扣抵稅額帳戶	$15,952	$703,186	$1,962,845

本公司民國102年度實際盈餘分配之現金股利稅額扣抵比率為2.42%，股票股利稅額扣抵比率為1.23%。民國101年度實際盈餘分配之現金股利稅額扣抵比率為18.68%，股票股利稅額扣抵比率為20.66%。

本公司屬民國86年度以前之未分配盈餘267,215仟元，係屬股份轉換前子公司之民國86年度以前未分配盈餘，原列入本公司得分配現金股利之資本公積，於民國103年度分配102年度盈餘時全數彌補首次適用IFRS之影響數。

27. 每股盈餘

基本每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於母公司普通股持有人之淨利除以當期流通在外之普通股加權平均股數。

鑑於本集團並未發行具稀釋作用之潛在普通股，因此本集團無需對基本每股盈餘的金額進行稀釋調整。

	103年度	102年度
基本每股盈餘		
歸屬於母公司普通股持有人之淨利(仟元)	$49,522,447	$37,816,036
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	12,563,210	12,123,735
基本每股盈餘(元)	$3.94	$3.12

於報導日至財務報表完成日間並無任何影響普通股或潛在普通股之其他交易。

28. 企業合併

(1) 子公司國泰人壽及國泰創投於民國102年11月間分別處分對原子公司神坊資訊股份有限公司11%及39.88%之股權投資，故自民國102年12月起未將該公司併入合併財務報表。

(2) 子公司國泰世華銀行於民國101年12月13日取得柬埔寨CUBC Bank 70%之有表決權股份，嗣後於民國102年9月30日取得剩餘30%之股權，成為子公司國泰世華銀行百分之百持有之子公司，該公司設立於柬埔寨，主要從事當地政府核准之銀行業務。

子公司國泰世華銀行選擇以可辨認淨資產已認列金額之相對份額衡量越南Indovina Bank之非控制權益。

29. 保險合約

(1) 壽險子公司

風險管理之目標、政策及程序及方法：

- 風險管理之目標

子公司國泰人壽之風險管理政策旨在促進營運效率、維護資產安全、增進股東價值，並確保符合及遵循國內外法令，以達到穩健成長、永續經營。

，風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 董事會

a. 應建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策，且定期審視之，並將資源做最有效之配置。
b. 董事會與高階主管人員應負責推動及執行風險管理政策與準則，並確保與子公司國泰人壽營運目標、營運策略及經營管理保持一致性。
c. 應認知公司營運所需承擔之風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
d. 授權風險管理單位處理其他單位違反風險限額時之事宜。

B. 風險管理委員會

a. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
b. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
c. 協助與監督公司進行風險管理活動。
d. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
e. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

C. 風控長

a. 應具備獨立性，且不應同時兼任業務面、財務面和其他具有創造收益能力的單位之職務。
b. 具有取得任何可能會影響公司風險概廓的業務資料權利。
c. 應負責綜理公司整體的風險管理。
d. 應參與討論公司重要決策，適時表達風險管理相關看法。

D. 風險管理單位

a. 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。

b. 風險管理單位應依經營業務種類執行下列事項：

(i) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
(ii) 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
(iii) 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
(iv) 定期提出風險管理相關報告。
(v) 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況，並處理董事會授權之業務單位違反風險限額時之相關事宜。
(vi) 協助進行壓力測試。
(vii) 必要時進行回溯測試(Back Testing)。
(viii) 其他風險管理相關事項。

E. 業務單位

a. 業務單位主管

(i) 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
(ii) 應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

b. 業務單位

(i) 辨識及衡量風險，並及時呈報風險暴露狀況及影響程度。
(ii) 定期檢視各項風險及限額，若逾限應進行超限報告，包括對超限採取之措施。
(iii) 協助風險模型之開發，確保風險衡量、模型使用及假設訂定均在合理且一致之基礎下進行。
(iv) 確保內部控制程序有效執行，以符合相關法規及風險管理政策。
(v) 協助作業風險相關資料收集。

F. 稽核單位

依據現行相關法令規定及子公司國泰人壽相關規章辦法查核各單位風險管理之執行狀況。

子公司得依其業務屬性及需求，由其風險管理單位或相關單位訂定風險管理準則或機制，並定期提供風險管理報告予子公司國泰人壽風險管理單位彙整後，呈報風險管理委員會備查。

f 風險報導或衡量系統之範圍及性質

子公司國泰人壽之風險管理程序包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險管理報告，並且對於市場、信用、國家、流動性、作業、保險、與資產負債配合風險及資本適足性均制定管理準則，規範衡量與評估方法，並定期提出風管報告、監控各類風險。

A. 市場風險

指因金融市場工具之價格變動，進而影響子公司國泰人壽金融資產價值產生損失之風險。子公司國泰人壽分別以95%及99%信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標，並針對市場風險值模型定期進行回溯測試，以檢驗模型之準確性。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。因應外匯價格變動準備金機制之實行，子公司國泰人壽訂有外匯風險上限及準備金預警機制，並定期監控外匯風險。

B. 信用風險

指交易對象或債務人因不履行契約義務，致子公司國泰人壽債權產生損失之風險。子公司國泰人壽採用之衡量指標包括信用評等、集中度分析及95%信賴水準之下之每年信用風險值。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。

C. 國家風險

指因子公司國泰人壽持有投資部位所在國家之政治或經濟因素，導致市場價格波動或有價證券發行人無法償還債務，造成子公司國泰人壽資產價值貶損之風險。子公司國泰人壽以單一國家或特定地區投資金額占國外投資額度比率作為衡量與控管指標，並定期檢視及調整。

D.流動性風險

分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指子公司國泰人壽無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。子公司國泰人壽以流動性比率作為衡量與控管指標，控管指標以不超過高度風險為限。相關業務管理部門已建立資金通報機制，風險管理部依相關業務管理部門提報之資料控管資金流動性。此外，相關業務管理部門已建立現金流量分析模型，定期檢視現金流量分析結果，當檢視結果出現異常時，即檢討改善。另依現金流量分析，訂定年度資產配置計畫及建立流動性資產部位，以維持適當之流動性。「市場流動性風險」係指子公司國泰人壽由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險，各財務投資部門針對持有部位之特性及持有目的，評估投資標的之市場交易量與其所持部位之相稱性。

E. 作業風險

指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成之損失。包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。子公司國泰人壽已依據各項業務性質，建立標準的作業流程，並已建置作業風險損失事件通報機制，統籌作業風險損失資料之管理。

F. 保險風險

指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。其範圍包括商品設計及定價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險及準備金相關風險。

G. 資產負債配合風險

指資產和負債價值變動不一致所致之風險。子公司國泰人壽參酌資金成本、存續期間、現金流量管理、和情境分析等方法進行資產負債配合風險之衡量。

H. 資本適足比率

指保險法及保險業資本適足性管理辦法所稱自有資本與風險資本之比率。子公司國泰人壽以資本適足比率做為資本適足性之管理指標。

„ 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

A. 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序

a. 訂定子公司國泰人壽保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標、各項風險管理機制等。
b. 建立保險風險衡量方法。
c. 定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考，並報送風險管理委員會審議。
d. 如發現有風險異常狀況發生時，相關部門應研擬因應方案報送風險管理委員會及國泰金控風險管理委員會。

B. 確保適當風險分類及保費水準之核保政策

a. 核保人員應落實財務核保之規定，針對同一保戶之投保件，除須參考以往投保資料外，並應參考保險業通報作業資訊系統之通報資料及同業累計保險金額，檢視投保件數、保險金額及保險費等與其財力及社會經濟地位是否合理、適當及具有繳交續期保費之財務能力。
b. 子公司國泰人壽設有核保小組，以處理新契約及保全變更之特殊爭議件，並解釋核保有關規定。
c. 子公司國泰人壽另設有高額保險審議小組，以強化子公司國泰人壽高額保險契約之風險控管，防範逆選擇及道德風險。

... 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

A. 保險風險評估之範圍包括下列各類風險

a. 商品設計及定價風險：指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。
b. 核保風險：指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。
c. 再保險風險：指再保險業務往來中，因承擔超出限額之風險而未安排適當之再保險，或再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。
d. 巨災風險：指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力。
e. 理賠風險：指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。
f. 準備金相關風險：指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。

B. 保險風險管理之範圍

a. 制定子公司國泰人壽保險風險管理相關風險控管辦法，作為相關部門執行風險管理之依據。
b. 訂定子公司國泰人壽保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標、各項風險管理機制等。
c. 配合子公司國泰人壽發展策略及國內外經濟金融環境變遷，研議相關應變措施。
d. 建立保險風險衡量方法。
e. 定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考。
f. 其他有關保險風險管理事項。

† 限制或移轉保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

子公司國泰人壽限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之主要方法係依子公司國泰人壽再保險風險管理計畫，根據公司風險承擔能力、風險屬性、法令因素、開發技術等因素，評估自留或出保。為確保各險種業務風險移轉的安全性，並適度配置與控制再保險交易風險，子公司國泰人壽訂有再保險分出對象評估辦法。

‡ 資產負債管理方法

A. 子公司國泰人壽設有資產負債管理委員會，以貫徹公司資產負債管理政策、架構完善的管理體系、整合公司各方面人力與資源，並定期進行策略與實務面的檢討，切實降低公司所面臨之各項風險。

B. 權責單位定期檢視資產負債配合風險之衡量、提出報告予資產負債管理委員會審議，並將其結果報送風險管理委員會。此外，每年將年度報告報送國泰金控股份有限公司風險管理委員會。

C. 如有風險異常狀況發生時，將召集相關之部室開會研擬因應方案，報送資產負債管理委員會、風險管理委員會及國泰金控股份有限公司風險管理委員會。

ˆ 對於所取得或提供於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序之說明

依法子公司國泰人壽自有資本與風險資本之比率(以下簡稱資本適足比率)需達一定比率，為落實子公司國泰人壽之資本管理，維持適當之資本適足比率，以確保資本結構健全與促進業務穩定成長，子公司國泰人壽訂有資本適足性管理準則，管理機制如下：

A. 資本適足性管理

a. 定期提供資本適足性管理報表及分析說明至國泰金控財務處。
b. 定期呈報資本適足比率檢視分析報告予風險管理委員會。
c. 針對子公司國泰人壽重大資金運用、金融環境及法規變化進行資本適足比率模擬分析，以評估其對資本適足水準之影響。
d. 定期檢視資本適足比率及控管標準，以落實資本適足性管理。

B. 例外管理程序

子公司國泰人壽資本適足比率逾公司所訂之風險控管標準，或有異常狀況發生時，除立即通報風險管理部、國泰金控財務處及風險管理處外，並檢附資本適足比率檢視分析報告及因應方案報送風險管理委員會、國泰金控財務處及風險管理處。

‰ 避險或減緩風險之政策、及避險工具持續有效性之監督程序

A. 子公司國泰人壽另從事衍生工具之交易，主要包括指數選擇權、指數期貨、利率期貨、利率交換、遠期外匯、換匯換利、信用違約交換合約等，其目的主要在規避子公司國泰人壽因投資產生的股價風險、利率風險、匯率風險與信用風險。子公司國泰人壽未從事增加投資效益之衍生工具交易，惟若未符合避險會計之規定者，則該衍生工具列為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

B. 子公司國泰人壽依據風險承受能力，事先訂定各項業務風險之避險工具與避險操作機制；實際避險執行則視市場動態、業務策略、商品特性與風險管理規範，運用授權之金融工具，將整體之風險水準調整至可承受之風險程度內。

C. 子公司國泰人壽定期檢視避險工具與被避險項目之避險有效性評估，並定期出具衍生金融工具風險評估報告，呈送董事會受授權之高階主管人員，並將評估報告副本送稽核單位備查。

Š 避免授信與投資風險過度集中之政策及程序

子公司國泰人壽訂有單一集團授信與投資風險之控管指標，當指標達子公司國泰人壽授信與投資限額時，或因對各集團增加授信或提高投資後將超過授信與投資限額時，原則上不得承作，若因個別原因須承作者，須經子公司國泰人壽放款審查會議或投資決策會議審議後，轉呈國泰金控風險管理處核可後，始得為之。

保險風險資訊：

j 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

A. 子公司國泰人壽

	103年度				
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	2,051,756	減少(增加)	1,702,957
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	2,576,013	減少(增加)	2,138,091
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	418,108	增加(減少)	347,029
投資報酬率	+0.1%	增加	3,729,020	增加	3,095,086
投資報酬率	-0.1%	減少	3,732,670	減少	3,098,116

	102年度				
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	1,987,332	減少(增加)	1,649,485
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	2,702,501	減少(增加)	2,243,076
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	343,952	增加(減少)	285,480
投資報酬率	+0.1%	增加	3,290,658	增加	2,731,246
投資報酬率	-0.1%	減少	3,293,883	減少	2,733,923

B. 子公司大陸國泰人壽

	103年度				
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加)	102,103	減少(增加)	76,577
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	81,431	減少(增加)	61,073
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少)	32,488	增加(減少)	24,366
投資報酬率	+0.25%	增加	328,383	增加	246,287
投資報酬率	-0.25%	減少	372,970	減少	279,727

	102年度				
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加)	82,912	減少(增加)	62,184
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	74,639	減少(增加)	55,980
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少)	26,345	增加(減少)	19,759
投資報酬率	+0.25%	增加	318,944	增加	239,208
投資報酬率	-0.25%	減少	288,664	減少	216,498

C. 子公司越南國泰人壽

	103年度				
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	117	減少(增加)	91
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	10,281	減少(增加)	8,019
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	534	增加(減少)	417
投資報酬率	+0.1%	增加	3,510	增加	2,738
投資報酬率	-0.1%	減少	3,513	減少	2,740

	102年度				
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	207	減少(增加)	155
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	9,523	減少(增加)	7,142
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	647	增加(減少)	486
投資報酬率	+0.1%	增加	2,300	增加	1,725
投資報酬率	-0.1%	減少	2,302	減少	1,727

a. 上述損益變動係指該假設因素對民國103年及102年度稅前損益之影響，權益變動則依子公司國泰人壽及其子公司大陸國泰人壽及越南國泰人壽假設所得稅為稅前損益之17%、25%及22%(民國102年度為25%)計算。

b. 負債適足性測試之折現率增加(減少)0.1%，其測試結果能仍為適足，不會影響稅前損益及權益，而若折現率持續下降達顯著程度，則可能會影響稅前損益及權益。

c. 敏感度測試

(i) 生命表/罹病率敏感度測試係考量死亡率、罹病率及傷害險發生率同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
(ii) 費用敏感度測試係指綜合損益表中費用項目(註1)同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
(iii) 解約率敏感度測試係指考量解約率乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。

(iv) 投資報酬率敏感度測試係指投資報酬率(註2)增加(減少)假設變動率，相對稅前損益變動情形。

註1： 費用項目包含營業成本中承保費用、佣金費用、其他營業成本及營業費用中業務費用、管理費用、員工訓練費用。
註2： 投資報酬率係以2×(淨投資損益－財務成本)/(期初可運用資金+期末可運用資金－淨投資損益+財務成本)計算並年化後之投資報酬率。

，保險風險集中之說明

子公司國泰人壽保險業務主要來自中華民國境內，其發行之保險合約皆有類似的暴險，例如非預期趨勢改變之暴險(如：死亡率、罹病率、解約率等)，或單一意外事件造成多種保險合約之暴險(如：地震可能造成人壽保險、健康保險、意外險等之同時暴險)。子公司國泰人壽除了持續監控該風險狀況，並透過再保合約的安排來降低暴險。

子公司國泰人壽原則上會定期檢視整體之理賠損益、公司風險承擔能力，依危險特性進行自留額評估，並依評估單位權責呈核；超出自留額部分進行再保分出作業。同時定期考慮公司可能遭遇突發之人為或自然災害，需對累積自留風險，進行最大合理損失預估，依損失幅度與公司風險承擔能力決定是否需調整出保額度或巨災再保險。因此，在一定程度上分散了保險風險，降低子公司國泰人壽非預期性地潛在損失影響。

此外，子公司國泰人壽依「保險業各種準備金提存辦法」規定，為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，每年新增提存數應依國際會計準則第12號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

f 理賠發展趨勢

A.子公司國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數 1	2	3	4	5	6	7	預估未來給付
97Q1～ 97Q4	13,213,167	15,502,203	15,690,933	15,752,002	15,809,213	15,839,773	15,853,719	-
98Q1～ 98Q4	14,440,987	17,222,987	17,462,074	17,540,479	17,599,064	17,625,718	17,641,328	15,610
99Q1～ 99Q4	14,132,667	17,063,839	17,346,231	17,430,285	17,501,288	17,531,313	17,546,220	44,932
100Q1～100Q4	14,898,732	18,205,420	18,544,232	18,638,840	18,708,786	18,741,187	18,757,001	118,161
101Q1～101Q4	14,630,779	17,675,242	17,956,525	18,031,828	18,090,113	18,118,127	18,133,015	176,490
102Q1～102Q4	13,886,331	17,041,723	17,295,131	17,362,049	17,410,271	17,434,783	17,448,701	406,978
103Q1～103Q4	14,124,474	16,950,946	17,199,807	17,264,394	17,309,173	17,332,193	17,346,348	3,221,874

預估未來給付總金額	$3,984,045
減：預估涵蓋之已報未付賠款	100,157
加：分入再保未報賠款準備金	51,859
未報賠款準備金	3,935,747
加：已報未付賠款	367,025
賠款準備金餘額	$4,302,772

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數 1	2	3	4	5	6	7	預估未來給付
97Q1～ 97Q4	13,333,151	15,661,384	15,843,447	15,905,097	15,964,516	16,014,508	16,029,588	-
98Q1～ 98Q4	13,566,296	15,903,081	16,097,143	16,163,052	16,228,294	16,255,318	16,271,248	15,930
99Q1～ 99Q4	12,304,631	14,592,889	14,798,694	14,879,671	14,951,266	14,981,661	14,996,846	45,580
100Q1～100Q4	12,998,913	15,664,638	15,924,549	16,020,485	16,091,080	16,123,871	16,139,979	119,494
101Q1～101Q4	12,818,222	15,269,985	15,553,781	15,630,097	15,689,028	15,717,431	15,732,612	178,831
102Q1～102Q4	12,942,711	16,112,516	16,369,899	16,437,837	16,486,710	16,511,614	16,525,827	413,311
103Q1～103Q4	14,227,977	17,088,687	17,341,720	17,407,377	17,452,839	17,476,271	17,490,735	3,262,758

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	$4,035,904
減：預估涵蓋之已報未付賠款	100,157
加：已報未付賠款	367,025
自留賠款準備金餘額	$4,302,772

B. 子公司大陸國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
97Q1～ 97Q4	29	56	58	58	58	58	58	-
98Q1～ 98Q4	857	3,444	3,456	3,456	3,456	3,456	3,456	-
99Q1～ 99Q4	9,837	18,945	19,784	19,784	19,784	19,784	19,784	-
100Q1～100Q4	54,234	122,550	128,982	128,982	128,982	128,982	128,982	-
101Q1～101Q4	101,950	204,032	217,091	217,091	217,091	217,091	217,091	-
102Q1～102Q4	137,225	377,724	397,764	397,764	397,764	397,764	397,764	20,040
103Q1～103Q4	155,998	509,993	485,272	485,272	485,272	485,272	485,272	329,274

預估未來給付總金額	$349,314
減：預計涵蓋之已報未付賠款	33,852
加：分入再保未報賠款準備金	-
未報賠款準備	315,462
加：已報未付賠款	71,561
賠款準備金餘額	$387,023

b. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
97Q1～ 97Q4	29	56	58	58	58	58	58	-
98Q1～ 98Q4	857	3,444	3,456	3,456	3,456	3,456	3,456	-
99Q1～ 99Q4	9,837	18,945	19,784	19,784	19,784	19,784	19,784	-
100Q1～100Q4	54,234	122,550	128,982	128,982	128,982	128,982	128,982	-
101Q1～101Q4	101,950	203,888	216,945	216,945	216,945	216,945	216,945	-
102Q1～102Q4	126,576	383,943	395,709	395,709	395,709	395,709	395,709	11,766
103Q1～103Q4	146,234	506,926	466,326	466,326	466,326	466,326	466,326	320,092

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	$331,858
減：預計涵蓋之已報未付賠款	33,852
加：已報未付賠款	71,561
自留賠款準備金餘額	$369,567

子公司國泰人壽及其子公司大陸國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報子公司國泰人壽及其子公司大陸國泰人壽，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積已付賠款金額，對角線以下之各項金額說明子公司國泰人壽及其子公司大陸國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。影響子公司國泰人壽及其子公司大陸國泰人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

C. 子公司越南國泰人壽

直接業務損失發展趨勢(自留業務損失發展趨勢亦同)

事故年度	發展年度				
	1	2	3	4	5
99Q1 ~ 99Q4	270	294	294	294	294
100Q1 ~ 100Q4	343	587	587	587	587
101Q1 ~ 101Q4	1,179	1,454	1,454	1,454	1,454
102Q1 ~ 102Q4	586	732	732	732	732
103Q1 ~ 103Q4	651	840	840	840	840

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積已報賠款金額，對角線以下之各項金額說明子公司越南國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。

子公司越南國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。惟未報賠款準備之估計方式為滿期保險費乘上公司經驗理賠率，並非由損失發展三角形估計之，此業經越南當地主管機關核准，因此，賠款準備提存數並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。

保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

- 信用風險

子公司國泰人壽保險合約的信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約之義務而使子公司國泰人壽產生財務損失之風險，而可能導致子公司國泰人壽再保險資產之減損。

受限於再保市場的特性及法令對適格再保人的規範，臺灣的保險公司承受一定程度之再保人的信用集中風險。為降低再保人信用風險，子公司國泰人壽依子公司國泰人壽再保險風險管理計畫及再保險分出對象評估辦法，審慎選擇再保交易對象，並定期檢視其信用狀況，且適度配置與控制再保險交易風險。

目前子公司國泰人壽之再保交易對象之信用評等良好皆達一定水準以上，符合子公司國泰人壽相關辦法及我國相關法令的要求；且再保險資產僅佔全公司資產極小比重，故無顯著信用風險。

, 流動性風險

下表為子公司國泰人壽保險合約及具裁量參與特性之金融工具的負債淨現金流量估計分析(未經折現)。表中數字代表報導期間結束日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用支出等金額扣除總保費等金額後之估計數。未來實際金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

單位：新臺幣億元

103年12月31日	1年內	1~5年	大於5年
保險合約及具裁量參與特性之金融工具	$(685)	$1,363	$113,513

註：不含分離帳戶金額。

f 市場風險

子公司國泰人壽於衡量保險負債時，係採用主管機關規定之折現率。主管機關會定期檢視責任準備金之折現率假設，但該假設未必與市價或市場利率同時間、同金額或同方向改變，且僅適用新契約。因此，市場風險之可能變動對子公司國泰人壽有效保單責任準備金之認列幾乎不影響損益或權益。主管機關若合理可能改變其所規定之折現率假設時(評估目前該可能性不高)，該改變將視改變的幅度及公司整體產品組合情形，對損益或權益產生不同幅度的影響。此外，市場風險的合理可能變動，對於需於報導期間結束日依現時資訊估計保險合約及具裁量參與特性之金融工具未來現金流量，以評估已認列保險負債是否適足之負債適足性測試可能有影響。依現時市場風險之合理可能變動，對子公司國泰人壽目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

(2) 產險子公司

保險合約風險管理之目標、策略、程序及方法：

- 風險管理之架構、組織及權責範圍：

A. 董事會

a. 認知保險業營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
b. 建立適當之風險管理機制與風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
c. 從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，並考量主管機關所定法定資本之要求，以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定。

B. 風險管理委員會

a. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
b. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
c. 協助與監督各部門進行風險管理活動。
d. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
e. 協調跨部門之風險管理功能與活動。

C. 風控長

子公司國泰產險風控長之任免經董事會通過，其具備獨立性，不應同時兼任業務面和財務面單位之職務，並具有取得任何可能會影響公司風險概廓資料的權利。

a.綜理公司整體風險管理相關業務。
b.參與討論公司重要決策，並以風險管理角度給予適當建議。

D. 風險管理部

子公司國泰產險設置風險管理部，獨立於業務單位之外行使職權，負責各主要風險之監控、衡量及評估等事務，職責如下：

a. 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
b. 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
c. 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
d. 定期提出風險管理相關報告。
e. 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
f. 協助進行壓力測試，及於必要時進行回溯測試。
g. 其他風險管理相關事項。

E. 業務單位

a. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

(i) 負責所屬單位日常風險之管理與報告,並採取必要之因應對策。
(ii) 督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

b. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

(i) 辨識風險，並陳報風險曝露狀況。
(ii) 衡量風險發生時所影響之程度(量化或質化),以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。
(iii) 定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
(iv) 監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。
(v) 協助風險模型開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且實務一致之基礎下進行。
(vi) 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
(vii) 協助作業風險相關資料收集。

F. 稽核室

依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

, 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

A. 風險報導

a. 子公司國泰產險各業務單位定期將風險資訊傳遞予風險管理單位進行監控，逾風險限額時，提出超限處理報告及因應措施。
b. 風險管理單位彙整各單位所提供之風險資訊，檢視追蹤主要風險限額之運用狀況，每月提報風險管理報告至總經理，並每季提報風險管理委員會與董事會，以定期監控風險。

B. 風險衡量系統之範圍及性質

子公司國泰產險與本公司之風險管理單位共同建置市場風險管理系統，架構上均考量到系統功能性、資料來源與上傳的完整性、系統運作環境之安全性；投資前台已購買各類市場資訊系統使用許可，風險管理系統功能層面則著重於中台風險量化之需求，權限亦僅開放給風管人員。

f 財產保險業承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

子公司國泰產險由風險管理部負責監控、整合全公司保險風險，並訂定各項風險指標、風管限額與管理機制，各有關部門則為保險風險控管執行單位，依法令規定、內部規章與本身職掌之專業知識與經驗，定期將執行狀況提供風險管理部，以供製作保險風險管理報告，每季提報風險管理委員會與董事會。

„ 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

子公司國泰產險保險風險管理範圍涵蓋商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險，均訂定適當之管理機制，並落實執行。

…財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

子公司國泰產險業務引進時，皆由核保人員依各險種的核保準則為依據，評估業務品質，以決定是否承接，適當進行風險規避與控制，降低曝險程度。

另子公司國泰產險辦理再保險之分出、分入業務已依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」建立風險管理機制，並考量風險承擔能力，制定再保險風險管理計畫與每一危險單位最高累積自留限額據以執行。當執行個案再保分出、分入之前，皆先與已承接之直接簽單業務及其他分進業務進行累積風險通算，當累積保額超出合約限額或自留限額者，採安排臨時分保的方式分散風險。

依子公司國泰產險「再保險風險管理計畫」，對於每一危險單位保險之自留限額，係以業主權益與負債項下特別準備金(不含強制汽車責任保險)之總和的十分之一為訂定基準，並據以控管之。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：

險　　別	103年度	102年度
火災保險	NT$729,000	NT$673,000
海上保險	NT$729,000	NT$673,000
工程保險	NT$729,000	NT$673,000
新種保險	NT$729,000	NT$673,000
汽車保險	NT$729,000	NT$673,000
健康暨傷害保險	NT$729,000	NT$673,000

† 資產負債管理之方法

依子公司國泰產險業務特性，定期衡量各項準備金，確保資金配置、資產投資變現性足以支應未來可能理賠金額。每日由獨立於交易單位之資金調度單位，進行現金流量管理，綜合考量各部門對資金需求之金額與時程執行調度與資金管理。

子公司國泰產險另依行政院金融監督管理委員會訂定之「處理金融機構經營危機作業要點」制定經營危機應變作業準則，當資金鉅額流失或流動性嚴重不足等事件發生時，立即成立經營危機處理小組，儘速審慎衡量子公司國泰產險資金流動性所受之影響程度，並對補足資金缺口之金額、時程及效益進行評估，確保保戶與公司權益

‡ 財產保險業於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序

子公司國泰產險已訂定資本適足性管理機制，內含資本適足率管理指標以利定期檢視，並於每季衡量資本適足率、每半年編製資本適足性管理報告落實資本適足性管理。

若資本適足率逾控管標準(風險限額)，或有異常狀況發生時，依事件發生原因，召集相關單位研議因應對策，並通報本公司，以檢視其對集團資本適足率之影響。

保險合約之應收(付)金額

- 保險合約之應收款項

項目	應收保費(註)		
	103.12.31	102.12.31	102.1.1
火災保險	$694,299	$605,859	$665,154
海上保險	253,767	266,869	369,048
陸空保險	986,485	852,082	748,157
責任保險	153,702	173,230	217,416
保證保險	39,522	27,737	13,983
其他財產保險	352,528	427,980	345,181
傷害保險	272,721	270,300	288,526
健康保險	15,934	25,735	22,994
強制汽車責任保險	338,731	286,025	268,872
合　　計	3,107,689	2,935,817	2,939,331
減：備抵呆帳	(80,050)	(64,162)	(69,978)
淨　　額	$3,027,639	$2,871,655	$2,869,353

註：民國103年12月31日、102年12月31日與102年1月1日之應收保費中，分別包含催收款227,092仟元、484,663仟元及497,914仟元，並已分別計提備抵呆帳24,293仟元、20,634仟元及31,767仟元。

，對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

項目	已報已付		
	103.12.31	102.12.31	102.1.1
火災保險	$34,417	$22,767	$241,267
海上保險	23,522	37,647	42,699
陸空保險	38,387	25,154	40,214
責任保險	27,060	21,545	13,506
保證保險	(6)	(2)	8
其他財產保險	10,043	31,352	8,231
傷害保險	16,075	15,040	23,435
健康保險	-	-	-
強制汽車責任保險	172,311	179,208	144,232
合　　計	321,809	332,711	513,592
減：備抵呆帳	-	-	-
淨　　額	$321,809	$332,711	$513,592

f 保險合約之應付款項

項目	103.12.31		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	$23,836	$15,511	$39,347
海上保險	8,315	9,017	17,332
陸空保險	29,709	192,108	221,817
責任保險	11,806	11,930	23,736
保證保險	6,233	711	6,944
其他財產保險	42,441	13,067	55,508
傷害保險	7,460	63,959	71,419
健康保險	3,927	1,418	5,345
強制汽車責任保險	91,346	-	91,346
合　　計	$225,073	$307,721	$532,794

項目	102.12.31		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	$3,411	$7,178	$10,589
海上保險	2,394	3,529	5,923
陸空保險	5,524	91,621	97,145
責任保險	2,554	7,166	9,720
保證保險	74	210	284
其他財產保險	44,466	6,082	50,548
傷害保險	206	26,940	27,146
健康保險	210	5,959	6,169
強制汽車責任保險	89,457	-	89,457
合　　計	$148,296	$148,685	$296,981

項目	102.1.1		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	$13,092	$6,224	$19,316
海上保險	3,280	8,177	11,457
陸空保險	2,965	73,378	76,343
責任保險	8,472	5,488	13,960
保證保險	485	188	673
其他財產保險	7,917	9,154	17,071
傷害保險	182	23,540	23,722
健康保險	39	4,118	4,157
強制汽車責任保險	75,939	-	75,939
合　　計	$112,371	$130,267	$242,638

„ 應收(付)再保往來款項－持有再保險

項目	103.12.31	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	$34,273	$166,447
日本財產保險(中國)有限公司	89,734	32,502
江蘇康安保險經紀	43,086	7,143
Best Re	41,234	8,350
FP Marine	78,021	30,811
Guy Carpenter	59,866	31,599
Marsh	125,258	259,300
Swiss Re	1,380	79,963
Willis	1,116	99,913
其他(個別金額未達總額5%者)	294,043	676,604
合　　計	768,011	1,392,632
減：備抵呆帳	(40,018)	-
淨　　額	$727,993	$1,392,632

項目	102.12.31 應收再保往來款項(註)	102.12.31 應付再保往來款項
產險公會	$56,061	$211,063
江蘇康安保險經紀	35,266	-
Best Re	31,477	9,269
Central Re	20,166	80,543
JLT	698	75,250
Guy Carpenter	-	76,301
Marsh	25,101	174,020
Swiss Re	4,675	108,591
其他(個別金額未達總額5%者)	402,720	628,209
合　　計	576,164	1,363,246
減：備抵呆帳	(14,624)	-
淨　　額	$561,540	$1,363,246

項目	102.1.1 應收再保往來款項(註)	102.1.1 應付再保往來款項
產險公會	$54,422	$197,276
FP Marine	76,332	68,251
JLT	-	83,049
Marsh	37,557	90,672
Swiss Re	531	83,848
Wilson Re	26,994	20,931
Zurich	2,336	70,029
其他(個別金額未達總額5%者)	252,010	591,045
合　　計	450,182	1,205,101
減：備抵呆帳	(5,494)	-
淨　　額	$444,688	$1,205,101

註：民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額計47,827仟元、46,239仟元、及54,939仟元，並已計提備抵呆帳19,566仟元、14,624仟元及5,494仟元。

經營績效相關資訊

- 保險合約取得成本

	103年度					
項目	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	$60,110	$873	$31,504	$6,854	$101,131	$200,472
海上保險	17,419	322	3,666	2,315	45,124	68,846
陸空保險	126,847	602	-	408	921,794	1,049,651
責任保險	31,813	389	18,792	223	75,400	126,617
保證保險	11,072	24	643	2	2,162	13,903
其他財產保險	17,335	378	290,828	3,439	69,637	381,617
傷害保險	35,179	544	-	2	409,296	445,021
健康保險	26,025	362	-	-	14,037	40,424
強制汽車責任保險	-	-	472,479	-	2,862	475,341
合　　計	$325,800	$3,494	$817,912	$13,243	$1,641,443	$2,801,892

	102年度					
項目	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	$45,119	$8,926	$28,880	$3,810	$93,153	$179,888
海上保險	9,782	2,536	7,376	3,093	48,744	71,531
陸空保險	67,894	3,789	-	1,727	804,316	877,726
責任保險	26,058	2,220	44,221	183	62,395	135,077
保證保險	3,032	48	302	22	1,402	4,806
其他財產保險	15,170	1,801	241,717	7,750	77,737	344,175
傷害保險	17,883	2,288	-	22	356,361	376,554
健康保險	14,132	1,197	-	-	15,312	30,641
強制汽車責任保險	-	-	478,336	-	12,032	490,368
合　　計	$199,070	$22,805	$800,832	$16,607	$1,471,452	$2,510,766

，保險損益分析

A. 直接承保業務損益分析

項目	103年度					
	保費收入	未滿期保費準備淨變動	保險合約取得成本	保險賠款(含理賠費用)	賠款準備淨變動	保險(損)益
火災保險	$3,066,441	$6,083	$(193,618)	$(761,046)	$(180,283)	$1,937,577
海上保險	633,043	21,314	(66,531)	(397,445)	148,393	338,774
陸空保險	7,065,877	(648,343)	(1,049,243)	(4,114,551)	(283,853)	969,887
責任保險	997,612	23,368	(126,394)	(506,064)	(233,551)	154,971
保證保險	103,191	(9,111)	(13,901)	(57,763)	(45,532)	(23,116)
其他財產保險	2,270,408	112,282	(378,178)	(1,211,248)	(165,077)	628,187
傷害保險	2,686,858	(104,191)	(445,019)	(1,030,538)	(140,627)	966,483
健康保險	183,625	4,770	(40,424)	(99,370)	(765)	47,836
強制汽車責任保險	3,747,433	(86,732)	(475,341)	(2,462,705)	(1,083,825)	(361,170)
合　　計	$20,754,488	$(680,560)	$(2,788,649)	$(10,640,730)	$(1,985,120)	$4,659,429

項目	102年度					
	保費收入	未滿期保費準備淨變動	保險合約取得成本	保險賠款(含理賠費用)	賠款準備淨變動	保險(損)益
火災保險	$2,904,496	$80,201	$(176,078)	$(1,014,465)	$427,411	$2,221,565
海上保險	656,565	101,443	(68,438)	(461,897)	134,581	362,254
陸空保險	6,166,184	(632,003)	(875,999)	(3,399,267)	(253,414)	1,005,501
責任保險	1,043,375	(18,849)	(134,894)	(482,483)	(51,425)	355,724
保證保險	72,404	(9,191)	(4,784)	5,855	12,619	76,903
其他財產保險	2,218,619	(302,472)	(336,425)	(808,192)	(185,643)	585,887
傷害保險	2,517,703	18,500	(376,532)	(932,756)	(66,496)	1,160,419
健康保險	160,344	39,223	(30,641)	(119,103)	(4,621)	45,202
強制汽車責任保險	3,488,449	(339,553)	(490,368)	(2,142,371)	(159,952)	356,205
合　　計	$19,228,139	$(1,062,701)	$(2,494,159)	$(9,354,679)	$(146,940)	$6,169,660

B. 分入再保業務損益分析

項目	103年度					
	再保費收入	未滿期保費準備淨變動	再保佣金支出	再保賠款	賠款準備淨變動	分入再保險(損)益
火災保險	$130,790	$(17,685)	$(6,854)	$(3,456)	$(41,155)	$61,640
海上保險	30,780	4,887	(2,315)	(146,885)	142,131	28,598
陸空保險	10,334	3,371	(408)	(88,107)	(6,598)	(81,408)
責任保險	1,832	(395)	(223)	(38)	(22)	1,154
保證保險	1,455	(175)	(2)	(201)	(112)	965
其他財產保險	28,684	5,086	(3,439)	(11,815)	(10,615)	7,901
傷害保險	6,016	213	(2)	(363)	875	6,739
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	315,003	(12,813)	-	(312,767)	(152,535)	(163,112)
合計	$524,894	$(17,511)	$(13,243)	$(563,632)	$(68,031)	$(137,523)

項目	102年度					
	再保費收入	未滿期保費準備淨變動	再保佣金支出	再保賠款	賠款準備淨變動	分入再保險(損)益
火災保險	$108,304	$2,871	$(3,810)	$(2,686)	$(53,193)	$51,486
海上保險	42,917	2,477	(3,093)	(56,882)	25,727	11,146
陸空保險	14,659	4,571	(1,727)	(10,653)	(4,904)	1,946
責任保險	1,106	(421)	(183)	(138)	(36)	328
保證保險	1,224	(185)	(22)	(168)	21	870
其他財產保險	41,367	(14,115)	(7,750)	(15,522)	(1,817)	2,163
傷害保險	5,791	1,405	(22)	(3,502)	2,117	5,789
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	283,158	(1,359)	-	(299,178)	(790)	(18,169)
合　　計	$498,526	$(4,756)	$(16,607)	$(388,729)	$(32,875)	$55,559

C. 購買再保險合約認列之當期利益及損失

項目	103年度					
	再保費支出	分出未滿期保費準備淨變動	再保佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款準備淨變動	分出再保險損(益)
火災保險	$1,949,918	$(29,017)	$(127,933)	$(283,942)	$(171,781)	$1,337,245
海上保險	459,847	18,579	(57,431)	(417,371)	257,125	260,749
陸空保險	492,137	(139,639)	(94,168)	(394,604)	4,769	(131,505)
責任保險	286,693	11,574	(80,283)	(162,179)	(55,024)	781
保證保險	62,981	(5,562)	(11,564)	(47,825)	(32,326)	(34,296)
其他財產保險	892,601	(73,686)	(265,468)	(188,320)	(177,773)	187,354
傷害保險	183,057	(2,761)	(46,332)	(125,143)	(26,111)	(17,290)
健康保險	(60)	156	-	-	1,008	1,104
強制汽車責任保險	872,277	(23,442)	-	(838,144)	(362,492)	(351,801)
合　　計	$5,199,451	$(243,798)	$(683,179)	$(2,457,528)	$(562,605)	$1,252,341

項目	102年度					
	再保費支出	分出未滿期保費準備淨變動	再保佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款準備淨變動	分出再保險損(益)
火災保險	$1,879,554	$(44,094)	$(132,720)	$(354,524)	$245,823	$1,594,039
海上保險	476,225	103,972	(62,408)	(337,863)	187,704	367,630
陸空保險	297,904	(20,302)	(61,209)	(108,120)	(24,475)	83,798
責任保險	338,876	7,813	(93,267)	(138,615)	(10,713)	104,094
保證保險	38,672	(9,791)	(7,866)	11,856	5,093	37,964
其他財產保險	432,999	40,706	(68,778)	(89,909)	(23,500)	291,518
傷害保險	145,979	13,353	(43,171)	(65,656)	4,951	55,456
健康保險	513	997	(182)	(160)	780	1,948
強制汽車責任保險	835,549	(35,896)	-	(825,404)	(22,123)	(47,874)
合計	$4,446,271	$56,758	$(469,601)	$(1,908,395)	$363,540	$2,488,573

保險風險之敏感度

• 子公司國泰產險

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加5%時，對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	$2,721,280	72.22	$136,064	$89,939
海上保險	591,051	63.21	29,553	7,968
陸空保險	7,034,469	65.27	351,723	225,132
責任保險	808,267	67.31	40,413	22,657
保證保險	98,686	68.29	4,934	664
其他財產保險	664,052	61.85	33,203	16,136
傷害保險	2,679,997	70.41	134,000	91,222
健康保險	183,625	69.50	9,181	6,355
強制汽車責任保險	3,159,869	不適用	不適用	不適用

註：火災保險保費不含長期火險。

由上表可知，子公司國泰產險各保險合約之預期損失率每增加5%，對於收益皆有帶來一定程度的影響，但透過再保安排之後，對損益之影響均已降低，達到分散風險的效果。

，子公司大陸國泰財產保險

保險合約別	保費收入	期末損失率每增加5%時，對損益之影響	
		持有再保險前	持有再保險後
火災保險	$283,338	$14,167	$4,464
海上保險	36,098	1,805	1,131
責任保險	188,393	9,420	6,356
保證保險	4,505	225	206
其他財產保險	1,604,094	80,205	50,349
強制汽車責任保險	587,564	29,378	29,378

由上表可知，子公司大陸國泰財產保險各保險合約之期末損失率每增加5%，對於收益皆有帶來一定程度的影響，但透過再保安排之後，對損益之影響均已降低，達到分散風險的效果。

保險風險集中之說明

- 子公司國泰產險

A.可能導致保險風險集中之情況：

a. 單一保險合約或少數相關合約

子公司國泰產險截至民國103年度為止對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管等相關單位依子公司國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

b. 非預期趨勢改變之暴險

子公司國泰產險截至民國103年度為止，子公司國泰產險尚未發生非預期趨勢改變所致之暴險。

c. 可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險

為確保子公司國泰產險與保戶保險契約權利，落實保險理賠訴訟案件進度管控，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另子公司國泰產險各單位均指派法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至民國103年度為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

d. 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，子公司國泰產險已訂定「經營危機應變作業準則」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至今民國103年度為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

e. 當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係。

自產險費率自由化第三階段實施以來，子公司國泰產險即依主管機關規定，定期針對任意汽車險、商業火險與住宅火險進行費率檢測，就實際損失率超過預期損失率達一定比例者，適度調高其費率，避免損失持續擴大。相關單位亦不定期觀察各項產品別損失率的趨勢變化，適時調整商品訂價與承保內容，以有效降低保險風險。

另於投資商品部分，定期監控部位風險值變化與進行現金流量分析，並輔以壓力測試，以控管重大風險因子波動之影響性。

此外亦每年就整體業務執行壓力測試，評估資產面與保險風險極端情境對公司財務狀況之衝擊，了解主要風險因子，以提前調整因應。

f. 地區別及營運部門別之集中

子公司國泰產險地震、颱洪等巨災保險較集中於台北、桃竹、嘉南與高屏等地區。

B. 保險風險集中之揭露包括說明持有再保險前後，用以辨認各保險風險集中之共同特徵以及與該共同特徵有關之保險負債可能暴險之指標。

下表係子公司國泰產險民國103年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	103年度			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車險	$11,161,645	$317,107	$1,170,490	$10,308,262
火險	2,746,458	124,294	1,699,466	1,171,286
水險	758,653	38,924	633,890	163,687
工程險	504,244	14,768	195,034	323,978
健康暨傷害險	1,559,638	5,579	124,862	1,440,355
其他險	1,206,947	15,941	434,936	787,952
合計	$17,937,585	$516,613	$4,258,678	$14,195,520

C. 揭露有關財產保險業對於發生頻率低但影響極大之風險之過去管理績效，可協助使用者評估該等風險相關現金流量之不確定性。

對於財產保險業而言，地震、颱風與洪水等天災造成之災害，及連環性重大賠案之發生，所帶來之衝擊較為巨大。

子公司國泰產險為控管發生頻率低但影響極大風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的(例如民營電廠、橋墩工程等)進行風險評估，並定期舉辦損害防阻研討會，以期協助客戶降低災害發生率。

，子公司大陸國泰財產保險

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 非預期趨勢改變之暴險

子公司大陸國泰財產保險主要透過制定嚴謹的核保核賠策略、合理運用再保險安排以及對理賠數據進行定期監控分析等方式，以降低非預期風險變動對日常經營活動的影響。

b. 不同風險間之關聯性及相互影響

當重大事件發生時，公司可能面臨承保案件的大額理賠損失，或是本身有形無形資產價值的大幅減損，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為確保各級主管暨相關單位能迅速掌握重大之事件狀況，子公司大陸國泰財產保險已訂定「國泰產險重大突發事件應急報告制度」及各類應急預案，將視事故起因及影響範圍，成立相應突發事件應急指揮中心，由總經理或其指定人員擔任召集人，指揮相關單位及時因應，以保障保戶人身財產安全與公司權益，確保公司各項作業平穩運行。民國103年度並無重大事件發生。

B. 下表係子公司大陸國泰財產保險持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	103年度			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車險	$2,150,027	$1,331	$586,232	$1,565,126
火險	289,872	3,468	197,437	95,903
水險	36,098	90	13,574	22,614
工程險	22,565	(11)	12,284	10,270
健康暨傷害險	-	5	-	5
其他險	205,430	375	62,042	143,763
合計	$2,703,992	$5,258	$871,569	$1,837,681

理賠發展趨勢

• 子公司國泰產險

	-97.12.31	98.1.1-98.12.31	99.1.1-99.12.31	100.1.1-100.12.31	101.1.1-101.12.31	102.1.1-102.12.31	103.1.1-103.12.31	總計
累積理賠估計金額：								
承保年底：	$3,062,273	$3,322,792	$3,931,646	$5,408,275	$4,851,463	$5,773,901	$7,066,945	
第一年後	4,080,849	4,039,173	4,872,374	5,667,748	5,687,982	6,109,827		
第二年後	4,184,209	4,142,479	4,895,061	5,171,294	5,742,806			
第三年後	4,048,332	4,178,118	6,227,365	5,223,218				
第四年後	4,058,322	4,142,281	6,161,426					
第五年後	4,788,529	4,128,774						
第六年後	4,609,263							
累積理賠估計金額	4,609,263	4,128,774	6,161,426	5,223,218	5,742,806	6,109,827	7,066,945	$39,042,259
累積理賠金額	4,637,265	4,086,139	6,000,622	5,111,096	5,545,443	5,480,857	4,035,321	34,896,743
小計	(28,002)	42,635	160,804	112,122	197,363	628,970	3,031,624	4,145,516
調節事項	-	-	-	-	-	-	90,031	90,031
於資產負債表認列之金額	$(28,002)	$42,635	$160,804	$112,122	$197,363	$628,970	$3,121,655	$4,235,547

註：本表上半部係說明財產保險業隨時間估計各承保年度之理賠金額。下半部係將累積理賠金額調節至資產負債表。

本表不含強制險賠款準備1,886,768仟元及分入賠款準備-非強制險190,431仟元。

, 子公司大陸國泰財產保險

	-97.12.31	98.1.1-98.12.31	99.1.1-99.12.31	100.1.1-100.12.31	101.1.1-101.12.31	102.1.1-102.12.31	103.1.1-103.12.31	合計
累積賠付款項估計額：								
至97/12/31	$2,799							
至98/12/31	2,667	$162,366						
至99/12/31	2,662	156,033	$347,226					
至100/12/31	2,691	152,891	343,923	$373,674				
至101/12/31	1,398	132,720	308,864	334,660	$1,039,422			
至102/12/31	1,398	132,721	308,889	352,230	873,165	$1,519,883		
至103/12/31	1,398	132,591	308,027	363,329	831,403	1,376,093	$2,062,889	
累積賠付款項估計額	1,398	132,591	308,027	363,329	831,403	1,376,093	2,062,889	$5,075,730
累積已支付之賠付款項	1,398	132,580	307,791	340,541	793,699	1,163,917	1,069,919	3,809,845
小計	-	11	236	22,788	37,704	212,176	992,970	1,265,885
間接理賠費用、貼現及風險邊際								56,037
於資產負債表認列之金額								$1,321,922

f 子公司越南國泰產險

由於子公司越南國泰產險尚屬開業草創階段，理賠數據未臻完整，已發生未報案未決賠款準備金是依越南財政部2842/BTC/QLBH建議，依自留保費5%提存，尚未有損失發展趨勢之經驗資料。

七、 關係人交易事項

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰人壽	子公司
國泰世華銀行	〃
國泰產險	〃
國泰綜合證券	〃
國泰創投	〃
國泰投信	〃
大陸國泰人壽	〃
越南國泰人壽	〃
Cathay Insurance (Bermuda)	〃
國泰投顧	〃
上海霖園置業	〃
大陸國泰產險	〃
越南國泰產險	〃
越南Indovina Bank	〃
華卡企業	〃
柬埔寨CUBC Bank	〃
國泰期貨	〃
台灣建築經理股份有限公司	關聯企業
神坊資訊股份有限公司	〃
天泰能源股份有限公司	〃
國泰康利資產管理有限公司	〃
Vietinbank	其他關係人
國泰小龍證券投資信託基金等	〃
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	〃
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	〃
國泰建設股份有限公司	〃
三井工程股份有限公司	〃
國泰健康管理顧問股份有限公司	〃
國泰商旅股份有限公司	〃
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	〃
良廷實業股份有限公司	〃
上海陸家嘴金融發展有限公司	〃
其他	〃

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 現金及約當現金

• 拆放銀行同業

	期末金額		
關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
其他關係人			
Vietinbank	$-	$6,554,374	$6,376,067

	利息收入	
關係人名稱	103年度	102年度
其他關係人		
Vietinbank	$28,198	$273,916

, 存放銀行同業

	期末金額		
關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
其他關係人			
Vietinbank	$5,035,169	$16,175	$5,722

	利息收入	
關係人名稱	103年度	102年度
其他關係人		
Vietinbank	$171,182	$24

f 銀行同業拆放

	期末金額		
關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
其他關係人			
Vietinbank	$-	$3,844,124	$2,797,772

	利息支出	
關係人名稱	103年度	102年度
其他關係人		
Vietinbank	$70,906	$241,197

„ 銀行同業存款

關係人名稱	期末金額 103.12.31	102.12.31	102.1.1
其他關係人			
Vietinbank	$301,321	$1,601	$5,722

關係人名稱	利息支出 103年度	102年度
其他關係人		
Vietinbank	$85,497	$-

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	$3,549,890	$2,038,855	$2,319,889

(3) 應收款項

關係人名稱	103.12.31	百分比 %	102.12.31	百分比 %	102.1.1	百分比 %
其他關係人						
國泰小龍證券投資信託基金等	$88,613	0.07	$84,454	0.05	$76,453	0.07

(4) 再保險合約資產

關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
子公司			
Cathay Insurance (Bermuda)	$25,206	$43,145	$-

(5) 放款

關係人名稱	期末金額 103.12.31	102.12.31	102.1.1
關聯企業			
台灣建築經理股份有限公司	$55,000	$60,000	$65,000
天泰能源股份有限公司	112,866	120,859	-
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	280,000	100,000	-
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	2,733,550	3,025,691	3,313,519
良廷實業股份有限公司	82,716	-	-
其　　他	2,211,877	1,617,682	890,843
合　　計	$5,476,009	$4,924,232	$4,269,362

關係人名稱	利息收入	
	103年度	102年度
關聯企業		
台灣建築經理股份有限公司	$1,117	$1,174
天泰能源股份有限公司	4,099	1,932
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	1,807	11,677
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	64,505	75,147
良廷實業股份有限公司	163	-
其　　他	40,043	27,939
合　　計	$111,734	$117,869

(6) 備供出售金融資產

關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	$469,486	$290,068	$236,464
國泰健康管理顧問股份有限公司	63,383	64,868	34,125
合　　計	$532,869	$354,936	$270,589

(7) 存款

關係人名稱	期末金額		
	103.12.31	102.12.31	102.1.1
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	$153,609	$142,617	$167,730 (註)
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	375,029	226,980	279,019
國泰小龍證券投資信託基金等	28,854	1,970,907	3,258,081
其　　他	9,742,777	8,558,652	7,234,987
合　　計	$10,300,269	$10,899,156	$10,939,817

關係人名稱	利息支出	
	103年度	102年度
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	$654	$1,425
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	148	177
國泰小龍證券投資信託基金等	4,888	14,680
其　　他	105,204	94,286
合　　計	$110,894	$110,568

註：於該期間係屬合併個體。

(8) 財產交易

- 子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	103年度	
	交易標的	金額
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	$10,965
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	937,306
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	81,429
	合　　計	$1,029,700

關係人名稱	102年度	
	交易標的	金額
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	$18,870
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	2,570,241
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	46,575
	合　　計	$2,635,686

子公司國泰人壽與霖園公寓大廈管理維護股份有限公司截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止之工程承攬合約總價款分別為42,443仟元、95,481仟元及3,408仟元。

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止之工程承攬合約總價款分別為5,575,823仟元、5,535,807仟元及5,483,615仟元。

子公司國泰人壽與國泰建設股份有限公司截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止之工程承攬合約總價款分別為49,306仟元、49,306仟元及49,306仟元。

，子公司國泰人壽出租不動產：

關係人名稱	租金收入	
	103年度	102年度
子公司		
國泰投顧	$8,844	$8,805
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	28,604	15,007
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	17,932	17,405
三井工程股份有限公司	5,580	5,808
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	178,043	174,863
國泰健康管理顧問股份有限公司	48,540	34,421
國泰商旅股份有限公司	135,540	27,667
合　　計	$423,083	$283,976

關係人名稱	存入保證金		
	103.12.31	102.12.31	102.1.1
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	$8,343	$5,922	$3,942 (註)
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	4,028	4,028	4,028
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	10,166	10,166	10,166
國泰健康管理顧問股份有限公司	12,192	10,458	8,012
合　　計	$34,729	$30,574	$26,148

註：於該期間係屬合併個體。

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為二至五年，收款方式主要採按月收取。

f 子公司國泰人壽及子公司國泰世華銀行承租不動產等：

關係人名稱	租金支出	
	103年度	102年度
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	$52,098	$69,204

關係人名稱	存出保證金		
	103.12.31	102.12.31	102.1.1
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	$7,399	$13,932	$13,932

(9) 存入保證金

關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
其他關係人			
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	$5,000	$5,000	$5,000

(10) 期貨交易人權益

關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	$160,074	$153,195	$166,848

(11) 附買回票券及債券負債

關係人名稱	期末餘額		
	103.12.31	102.12.31	102.1.1
其他關係人			
其　　他	$16,105	$-	$60,081

關係人名稱	利息支出	
	103年度	102年度
其他關係人		
其　　他	$185	$121

(12) 應付款項

關係人名稱	103.12.31	百分比 %	102.12.31	百分比 %	102.1.1	百分比 %
子公司						
Cathay Insurance (Bermuda)	$-	-	$14,109	0.04	$-	-
華卡企業	22,894	0.05	24,857	0.07	26,131	0.04
關聯企業						
神坊資訊股份有限公司	19,266	0.04	22,102	0.06	17,023 (註)	0.03
國泰康利資產管理有限公司	3,925	0.01	-	-	-	-
其他關係人						
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	1,984	-	1,383	-	3,580	0.01
Vietinbank	301,321	0.60	119,800	0.32	407,904	0.68
三井工程股份有限公司	7,479	0.01	-	-	326	-
合　　計	$356,869		$182,251		$454,964	

註：於該期間係屬合併個體。

(13) 有價證券買賣

本集團民國103年度未有與關係人買賣有價證券之情事。

關係人名稱	有價證券名稱	102年度 交易股數	102年度 出售價款	102年度 處分利益
關聯企業				
國泰建設股份有限公司	神坊資訊	5,489仟股	$90,297	註
三井工程股份有限公司	神坊資訊	19,900仟股	327,365	$109,828

註：出售神坊資訊予國泰建設股份有限公司之出售價款與帳面成本之價差已認列於權益項下

(14) 手續費及佣金淨收益

- 手續費收入

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
國泰投顧	$22,146	$20,787

, 再保手續費支出

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	$9,406	$8,938

(15) 保費業務淨收益

• 保費收入

關係人名稱	103年度	102年度
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	$7,553	$7,923
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	44,146	44,912
三井工程股份有限公司	17,092	511
霖園公寓大廈管理股份有限公司	2,525	3,001
上海陸家嘴金融發展有限公司	7,686	-
其　　他	139,680	123,255
合　　計	$218,682	$179,602

, 再保收入

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	$133,295	$131,331

子公司Cathay Insurance (Bermuda)再保業務自民國89年4月1日開始，承接RGA壽險及中央再保險公司傷害險轉分業務，民國103年及102年度均為轉分90%予子公司國泰人壽。

f 再保賠款與給付

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	$112,979	$132,439

„ 再保佣金支出

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	$4,334	$3,755

(16) 其他利息以外淨損益

• 經理費收入

關係人名稱	103年度	102年度
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	$1,027,645	$992,052

, 其他收入

關係人名稱	103年度	102年度
其他關係人		
國泰健康管理顧問股份有限公司	$3,992	$2,706
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	5,533	5,461
合　　計	$9,525	$8,167

f 租金收入

關係人名稱	103年度	102年度
其他關係人		
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	$4,633	$4,819

(17) 營業費用

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
國泰投顧	$672	$22,855
華卡企業	292,454	323,846
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	787,945	737,529
國泰康利資產管理有限公司	7,093	-
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	20,943	22,838
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	725,645	683,390
國泰健康管理顧問股份有限公司	22,615	13,427
三井工程股份有限公司	8,622	3,592
合　　計	$1,865,989	$1,807,477

(18) 主要管理階層之獎酬

關係人名稱	103年度	102年度
短期員工福利	$546,735	$497,588
退職後福利	15,804	16,216
合　　計	$562,539	$513,804

本集團主要管理階層包含董事長、董事、監察人、總經理及副總經理。

3. 本公司

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除

(1) 銀行存款

		期末金額		
關係人名稱	交易性質	103.12.31	102.12.31	102.1.1
子公司				
國泰世華銀行	定期存款	$-	$-	$87,408
	活期存款	12,271	3,982	5,981
	合　　計	$12,271	$3,982	$93,389

上述存款存放於國泰世華銀行產生之利息收入，民國103年及102年度分別為110仟元及1,831仟元。

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	103.12.31	102.12.31	102.1.1
子公司				
國泰人壽	利息	$4,366,995	$3,458,995	$2,550,995
國泰產險	連結稅制、利息	171,856	212,790	172,887
國泰綜合證券	連結稅制	-	-	111,308
國泰投信	連結稅制	70,778	58,705	19,154
國泰世華	連結稅制	229,509	-	-
	合　　計	$4,839,138	$3,730,490	$2,854,344

(3) 存出保證金

關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
子公司			
國泰人壽	$8,046	$8,505	$6,604

(4) 持有至到期日金融資產

關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
子公司			
國泰人壽	$30,000,000	$30,000,000	$30,000,000
國泰產險	1,000,000	1,000,000	1,000,000
合　　計	$31,000,000	$31,000,000	$31,000,000

(5) 應付款項

關係人名稱	交易性質	103.12.31	102.12.31	102.1.1
子公司				
國泰人壽	連結稅制	$8,926,622	$7,550,281	$5,235,287
國泰世華銀行	連結稅制	-	256,312	246,573
國泰綜合證券	連結稅制	315	6,495	-
國泰創投	連結稅制	4,053	1,931	2,473
合　　計		$8,930,990	$7,815,019	$5,484,333

(6) 利息收入

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
國泰人壽	$908,000	$908,000
國泰產險	18,600	18,600
合　　計	$926,600	$926,600

(7) 營業費用

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
國泰人壽	$35,513	$31,354
國泰世華銀行	6,365	3,313
合　　計	$41,878	$34,667

4. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊：

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除

(1) 子公司國泰人壽及其子公司

- 銀行存款

關係人名稱	交易性質	103.12.31	102.12.31	102.1.1
子公司				
國泰世華銀行	定期存款	$4,482	$7,482	$57,338,698
	活期存款	29,399,162	24,802,249	15,791,906
	支票存款	540,490	747,053	954,116
	證券存款	6	6	6
越南Indovina Bank	定期存款	-	-	471
	活期存款	9,086	5,226	2,737
	合　　計	$29,953,226	$25,562,016	$74,087,934

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國103年及102年度分別為21,682仟元及324,350仟元。

上述存款存放於子公司越南Indovina Bank產生之利息收入，民國103年及102年度分別為171仟元及3,487仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日金額分別為4,482仟元、7,482仟元及8,698仟元。

，無活絡市場之債券投資

關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
子公司			
國泰世華銀行	$3,000	$3,000	$3,000

f 其他應收款

關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
本公司			
國泰金控(註)	$8,926,622	$7,550,281	$5,235,287
子公司			
國泰產險	264,638	164,984	141,412
合　　計	$9,191,260	$7,715,265	$5,376,699

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

„ 擔保放款

	103年度			
關係人名稱	最高金額	利息總額	利率	期末金額
其他關係人				
國泰醫療財團法人				
國泰綜合醫院	$2,926,691	$61,584	2.01%~2.55%	$2,634,550
其　　他	1,005,309	14,551	1.37%~3.78%	918,376
合　　計		$76,135		$3,552,926

	102年度			
關係人名稱	最高金額	利息總額	利率	期末金額
其他關係人				
國泰醫療財團法人				
國泰綜合醫院	$3,210,519	$72,197	2.01%~2.55%	$2,926,691
其　　他	717,643	10,153	1.34%~3.88%	694,214
合　　計		$82,350		$3,620,905

… 透過損益按公允價值衡量之金融資產(受益憑證)

關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	$3,031,486	$2,008,405	$2,319,889

† 存出保證金

關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
子公司			
國泰期貨	$515,748	$711,826	$364,739

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國103年及102年度保證金利息收入分別為1,014仟元及990仟元。

‡ 其他應付款

關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
本公司			
國泰金控(註)	$4,366,995	$3,458,995	$2,550,995
子公司			
國泰世華銀行	455,244	142,559	139,104
合　　計	$4,822,239	$3,601,554	$2,690,099

註：係特別股負債之應付利息。

ˆ 特別股負債

關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
本公司			
國泰金控	$30,000,000	$30,000,000	$30,000,000

‰ 財產交易

與關係人間之財產交易主要係不動產之工程承攬、買賣、與租賃，其交易條件主要係依市場調查結果、雙方合約議定及公開招標。

子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

	103年度	
關係人名稱	交易標的	金額
其他關係人		
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	$937,306

關係人名稱	102年度 交易標的	102年度 金額
其他關係人		
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	$2,570,241

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止之工程承攬合約總價款分別為5,575,823仟元、5,535,807仟元及5,483,615仟元。

s 租金收入

關係人名稱	交易性質	103年度	102年度
子公司			
國泰世華銀行	出租不動產	$399,485	$376,345
國泰產險	出租不動產	102,006	102,738
其他關係人			
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	178,043	174,863
國泰商旅股份有限公司	出租不動產	135,540	27,667
合　　計		$815,074	$681,613

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為二至五年，收款方式主要採按月收取。

⑪ 保費收入

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
國泰世華銀行	$66,907	$428,978
其他關係人		
其　　他	139,680	123,255
合　　計	$206,587	$552,233

⑫ 再保收入

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	$133,295	$131,331

⑬ 再保賠款與給付

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	$112,979	$132,439

⑭ 手續費收入

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
國泰投信	$124,015	$124,880

⑮ 什項收入

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
國泰產險	$1,378,655	$1,296,926
國泰世華銀行	152,080	122,537
合　　計	$1,530,735	$1,419,463

係子公司國泰人壽整合行銷等收入。

⑯ 保費支出

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
國泰產險	$160,401	$108,543

主係不動產及設備、現金、公共意外等保費支出。民國103年及102年度之保費支出中11,709仟元及10,407仟元係員工委由子公司國泰人壽代投保員工誠實險之保費支出。

⑰ 營業費用

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
國泰世華銀行	$4,362,064	$2,957,714
國泰投信	173,806	134,493
華卡企業	98,340	108,034
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	259,002	247,036
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	718,026	675,726
合　　計	$5,611,238	$4,123,003

⑱ 營業外收入及支出

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
國泰金控	$908,000	$908,000

係子公司國泰人壽發行特別股負債之利息費用。

⑲ 其他

子公司國泰人壽截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止，與子公司國泰世華銀行金融工具交易之名目本金金額(美金以仟元列示)明細如下：

交易類別	103.12.31	102.12.31	102.1.1
換匯合約	USD 250,000	USD 1,045,000	USD 985,000

子公司國泰人壽截至民國103年12月31日與子公司國泰世華銀行簽訂授信額度轉讓合約，受轉讓聯貸放款金額為307,050仟元。

(2) 子公司國泰世華銀行及其子公司

- 放款及存款

	期末餘額		
項目/關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
貼現及放款			
關聯企業			
天泰能源股份有限公司	$112,866	$120,859	$-
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	280,000	100,000	-
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	99,000	99,000	103,000
其　　他	1,257,566	890,965	385,830
合　　計	$1,749,432	$1,210,824	$488,830

項目/關係人名稱	期末餘額		
	103.12.31	102.12.31	102.1.1
存款			
子公司			
國泰人壽	$29,947,140	$25,559,790	$73,919,996
國泰產險	1,380,309	1,470,311	1,285,715
國泰綜合證券	2,932,284	1,300,263	1,797,618
國泰期貨	2,006,007	1,920,210	1,978,796
國泰投信	297,623	344,818	1,745,795
越南國泰人壽	9,086	5,226	1,595
越南國泰產險	118,655	179,870	326,295
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	153,609	142,617	167,730(註)
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	375,029	226,980	279,019
國泰小龍證券投資信託基金等	28,854	1,970,907	3,258,081
其　　他	9,742,777	8,558,652	7,234,987
合　　計	$46,991,373	$41,679,644	$91,995,627

註：於該期間係屬合併個體。

項目/關係人名稱	利息收入	
	103年度	102年度
貼現及放款		
關聯企業		
天泰能源股份有限公司	$4,099	$1,932
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	1,807	11,677
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	2,921	2,950
其　　他	24,797	17,138
合　　計	$33,624	$33,697

項目/關係人名稱	利息支出	
	103年度	102年度
存款		
子公司		
國泰人壽	$21,682	$324,350
國泰產險	9,616	9,449
國泰綜合證券	5,191	8,560
國泰期貨	23,731	25,717
國泰投信	3,975	7,003
越南國泰人壽	171	3,487
越南國泰產險	6,210	116,380
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	654	1,425
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	148	177
國泰小龍證券投資信託基金等	4,888	14,680
其　　他	105,204	94,286
合　　計	$181,470	$605,514

項目/關係人名稱	期末餘額		
	103.12.31	102.12.31	102.1.1
拆放同業			
其他關係人			
Vietinbank	$-	$6,554,374	$6,376,067
存放同業			
其他關係人			
Vietinbank	5,035,169	16,175	5,722
同業拆放			
其他關係人			
Vietinbank	-	3,844,124	2,797,772
同業存款			
其他關係人			
Vietinbank	301,321	1,601	5,722

項目/關係人名稱	利息收入	
	103年度	102年度
拆放同業		
其他關係人		
Vietinbank	$28,198	$273,916
存放同業		
其他關係人		
Vietinbank	171,182	24

項目/關係人名稱	利息支出	
	103年度	102年度
同業拆放		
其他關係人		
Vietinbank	$70,906	$241,197
同業存款		
其他關係人		
Vietinbank	85,497	-

子公司國泰世華銀行及其子公司與關係人間之存放款條件，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易之條件均與非關係人並無重大差異。

子公司國泰世華銀行與關係人間放款、保證款項及衍生金融工具交易資料詳附註十六.4。

, 應收連結稅制款項

項目/關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
本公司			
國泰金控	$-	$256,312	$246,573

f 應收保代佣金

項目/關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
本公司			
國泰人壽	$455,244	$142,559	$139,104

„ 應付股息紅利

項目/關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
其他關係人			
Vietinbank	$301,321	$119,800	$407,904

… 應付連結稅制款項

項目/關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
本公司			
國泰金控	$229,509	$-	$-

† 租金支出

項目/關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
國泰人壽	$399,485	$376,345

‡ 手續費收入

項目/關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
國泰人壽	$4,362,024	$2,957,714

ˆ 本期支付保險費

項目/關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
國泰人壽	$66,907	$428,978
國產產險	129,239	101,014
合　　計	$196,146	$529,992

r 業務費用

項目/關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
華卡企業	$190,965	$212,710
國泰人壽	152,080	122,537
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	477,694	429,214
合　　計	$820,739	$764,461

(3) 子公司國泰產險及其子公司

- 銀行存款

關係人名稱	交易性質	103.12.31	102.12.31	102.1.1
子公司				
國泰世華銀行	定期存款	$623,200	$693,131	$695,800
	活期存款	655,281	619,878	416,944
	支票存款	101,828	157,302	172,971
越南Indovina Bank	定期存款	104,195	175,808	322,229
	活期存款	14,460	4,062	4,066
	合　　計	$1,498,964	$1,650,181	$1,612,010

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國103年及102年度分別為9,616仟元及9,449仟元。

上述存款存放於子公司越南Indovina Bank產生之利息收入，民國103年及102年度分別為6,210仟元及116,380仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日金額分別為23,720仟元、33,384仟元及33,231仟元。

, 備供出售金融資產

關係人名稱	交易性質	103.12.31	102.12.31	102.1.1
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託基金等	受益憑證	$292,579	$146,836	$67,557

f 其他應付款

關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
本公司			
國泰金控	$171,856	$212,790	$172,887
子公司			
國泰人壽	264,638	164,984	141,412
合　　計	$436,494	$377,774	$314,299

„ 特別股負債

關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
本公司			
國泰金控	$1,000,000	$1,000,000	$1,000,000

… 保費收入

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
國泰人壽	$160,401	$108,543
國泰世華銀行	129,239	101,014
合　　計	$289,640	$209,557

† 租金支出

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
國泰人壽	$102,006	$102,738

‡ 營業費用

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
國泰人壽	$1,378,655	$1,296,926

q 其他

子公司國泰產險截至103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生金融商品交易名目本金金額(仟元)如下：

交易類型	103.12.31	102.12.31	102.1.1
換匯合約	USD 58,200	USD 57,450	USD 75,250
	EUR 1,350	EUR -	EUR -
利率交換合約	NTD 200,000	NTD 400,000	NTD 400,000

(4) 子公司國泰綜合證券及其子公司

• 銀行存款

關係人名稱	交易性質	103.12.31	102.12.31	102.1.1
子公司				
國泰世華銀行	定期存款	$2,321,900	$1,291,900	$1,492,300
	活期存款	988,272	331,493	662,848
	支票存款	1	1	1
	合　　計	$3,310,173	$1,623,394	$2,155,149

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國103年及102年度分別為28,922仟元及34,277仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日金額分別為2,000,000仟元、1,000,000仟元及1,000,000仟元。

註：截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款分別為90,000仟元、90,000仟元及65,000仟元，係依期貨商管理規則第14條、期貨顧問事業管理規則第10條、證券投資顧問業事業管理規則第7條及期貨經理事業管理規則第17條規定提存之營業保證金。

, 客戶保證金專戶

	期末餘額		
關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
子公司			
國泰世華銀行	$1,628,118	$1,597,079	$1,621,265

f 透過損益損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	$518,404	$30,450	$-

„ 其他應付款

關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
本公司			
國泰金控	$-	$-	$111,308

… 期貨交易人權益

關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
子公司			
國泰人壽	$515,748	$711,826	$364,739
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	160,074	153,195	166,848
合　　計	$675,822	$865,021	$531,587

(5) 子公司國泰投信

• 銀行存款、營業保證金及存出保證金

關係人名稱	交易性質	103.12.31	102.12.31	102.1.1
子公司				
國泰世華銀行	定期存款(註)	$185,744	$323,850	$1,720,550
	活期存款	6,131	75	28
	支票存款	105,748	20,893	25,217
	合　　計	$297,623	$344,818	$1,745,795

註：截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款中，依期貨信託事業設置標準及證券投資信託事業經營全權委託投資業務管理辦法中提存之營業保證金分別為50,000仟元、50,000仟元、及50,000仟元；依照委託投資契約約定繳存之履約保證金分別為126,100仟元、160,100仟元及145,000仟元。

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國103年及102年度分別為3,975仟元及7,003仟元。

, 備供出售金融資產

關係人名稱	103.12.31	102.12.31	102.1.1
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	$126,726	$143,232	$128,032

f 經理費收入

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
國泰人壽	$173,806	$134,493
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	1,027,645	992,052
合　　計	$1,201,451	$1,126,545

m 營業費用

關係人名稱	103年度	102年度
子公司		
國泰人壽	$124,015	$124,880

八、<u>質押之資產</u>

民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日本集團資產質押情形彙總如下：

		質押資產帳面價值		
抵、質押資產	質押擔保標的	103.12.31	102.12.31	102.1.1
定期存款	資本保證金、抵繳保證金、交割專戶、透支額度擔保用、各項業務之準備及擔保品	$4,477,720	$2,830,092	$2,559,994
存出保證金	政府公債及繳存之法院擔保金	10,328,057	10,553,803	10,277,450
透過損益按公允價值衡量之金融資產	各項業務之準備及擔保品、電子禮券之運作與客戶權益	-	-	45,103
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	1,192,331	1,473,453	1,603,158
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	1,556,065	862,710	610,570
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	62,000,000	50,100,000	50,100,000
其他金融資產	信託專戶	-	-	10
合　　計		$79,554,173	$65,820,058	$65,196,285

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 子公司國泰世華銀行：

「理律法律事務所」與「美商新帝公司」主張發生於民國92年10月的「理律員工劉偉杰監守自盜案」係因子公司國泰世華銀行業務疏失所致，故分別請求子公司國泰世華銀行賠償991,002仟元及3,090,000仟元不等。子公司國泰世華銀行與理律間已於民國96年7月進入訴訟程序，並於民國103年8月13日由子公司國泰世華銀行獲得勝訴判決，惟理律提起上訴，現由法院審理中；另與新帝公司進行調解中，尚未進入訴訟程序，子公司國泰世華銀行及委任律師認為該案對子公司國泰世華銀行財務狀況並無重大不利之影響。

2. 子公司國泰綜合證券及其子公司：

截至民國103年12月31日止，子公司國泰綜合證券及其子公司因從事借券交易而洽請金融機構出具保證函計300,000仟元。

3. 截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止，子公司國泰世華銀行及其子公司與信託業務有關之重大承諾如下：

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
保管項目	$541,504,312	$438,098,386	$337,334,621
受託代售旅行支票	479,398	559,217	462,167
受託代收及代放款	44,743,087	44,881,814	39,523,311
受託經理政府登錄債券及集保票券	473,027,900	573,257,300	564,494,500
受託經理理財經紀業務	6,697,886	3,190,719	2,385,838
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	12,105,996	11,270,885	12,081,454
客戶已開立未使用信用狀餘額	5,868,097	4,285,167	4,953,767
不可撤銷之貸款承諾	162,408,907	165,758,492	34,515,262
信用卡授信承諾	418,869,162	379,995,132	295,994,089
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	-	1,006	1,006
財務保證合約	1,743,626	575,284	9,132,790

4. 租賃

本集團以營業租賃方式承租營業處所，租期最長者約五年，依租賃合約約定，截至民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日止應付未來各營業處所租金約為：

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
不超過一年	$1,342,587	$966,282	$884,866
超過一年但不超過五年	2,462,110	1,552,038	1,214,969
超過五年	162,395	71,450	118,602
	$3,967,092	$2,589,770	$2,218,437

十、 重大之災害損失

無此事項。

十一、 重大之期後事項

子公司國泰綜合證券及其子公司為擴大海外地區營運規模，於民國104年2月6日經董事會決議，通過以現金收購宏遠證券(香港)有限公司100%股權，價金暫估交易總金額為港幣40,000仟元，實際交易總金額視交割當日調整後淨值而定，本收購案尚待相關主管機關核准後生效。

十二、 其他重要事項

1. 金融工具之資訊

本集團

(1) 金融工具之種類

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
金融資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$223,007,168	$244,023,246	$146,746,672
備供出售金融資產	1,405,300,159	1,357,106,776	1,302,743,262
避險之衍生金融資產	665,390	1,300,914	2,362,366
持有至到期日金融資產	81,658,512	54,970,153	24,380,985
其他金融資產－無活絡市場之債券投資	1,629,251,574	1,305,675,228	1,242,279,799
放款及應收款：			
現金及約當現金(不含庫存現金)	418,760,599	317,204,356	300,170,090
存放央行及拆借銀行同業	151,289,044	151,945,066	109,003,762
附賣回票券及債券投資	56,515,170	12,960,817	15,749,244
應收款項－淨額	134,368,376	169,590,966	109,911,278
貼現及放款－淨額	1,812,773,579	1,667,391,682	1,521,712,123
其他金融資產	502,563,723	419,122,589	363,020,410
存出保證金	113,890,804	83,128,253	66,270,817
小　　計	3,190,161,295	2,821,343,729	2,485,837,724
合　　計	$6,530,044,098	$5,784,420,046	$5,204,350,808

	103.12.31	102.12.31	102.1.1
金融負債			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$108,286,154	$28,754,621	$9,086,346
避險之衍生金融負債	-	5,148	-
攤銷後成本衡量之金融負債：			
央行及銀行同業存款	58,816,432	56,985,225	56,934,246
央行及同業融資	1,585,900	1,497,500	1,456,800
附買回票券及債券負債	62,021,921	60,931,600	22,046,517
應付商業本票－淨額	26,790,000	10,050,000	5,540,000
應付款項	50,417,151	37,548,440	60,740,926
存款及匯款	1,702,302,143	1,585,031,001	1,458,392,976
應付債券	107,613,949	92,417,213	89,831,007
其他金融負債	543,279,993	413,414,217	348,229,937
存入保證金	4,082,301	3,167,092	3,139,941
小　　計	2,556,909,790	2,261,042,288	2,046,312,350
合　　計	$2,665,195,944	$2,289,802,057	$2,055,398,696

(2) 以攤銷後成本衡量金融工具之公允價值

除下表所列者外，本集團部分以攤銷後成本衡量之金融工具之帳面金額趨近於公允價值：

	帳面金額		
	103.12.31	102.12.31	102.1.1
金融資產			
持有至到期日金融資產	$81,658,512	$54,970,153	$24,380,985
無活絡市場之債券投資	1,629,251,574	1,305,675,228	1,242,279,799
合　　計	$1,710,910,086	$1,360,645,381	$1,266,660,784

	公允價值		
	103.12.31	102.12.31	102.1.1
金融資產			
持有至到期日金融資產	$83,688,619	$55,977,454	$27,346,777
無活絡市場之債券投資	1,654,586,314	1,277,291,234	1,292,295,864
合　　計	$1,738,274,933	$1,333,268,688	$1,319,642,641

(3) 本集團估計金融工具公允價值衡量所使用之方法及假設：

- 短期金融工具以其在合併資產負債表上之帳面金額估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、附買(賣)回票券及債券負債(投資)、應付款項、存款及匯款及同業間存拆借款交易等。

, 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資及避險之衍生性金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之投入參數，係根據市場可取得資料，如殖利率曲線、匯率等，且參照金融工具之條件及特性，包括信用評等、債券剩餘期間、幣別、其他實質上條件與特性相似之金融工具的現時公允價值等，使評價方法與市場參與者評價相同金融工具之方式與假設一致。

f 貼現及放款、存款因皆為附息之金融工具，故其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公允價值。

„ 應付債券以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。

… 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面金額相近，故以帳面金額為公允價值。

(4) 金融商品公允價值之等級資訊

為提供揭露資訊，本集團使用可反映衡量時所用輸入值之重要性之公允價值等級，將公允價值之衡量予以分類，並區分為下列等級：

第一層級： 公允價值衡量使用活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二層級： 公允價值衡量直接使用價格或間接由價格推導而得可觀察之輸入值。

第三層級： 公允價值衡量使用不可觀察之輸入值，及可觀察輸入值須依據不可觀察之參數作重大調整者。

• 下表列示本集團金融商品公允價值之層級資訊：

	103.12.31				102.12.31			
以公允價值衡量之金融工具項目	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	$12,169,886	$12,169,886	$-	$-	$15,213,250	$15,213,250	$-	$-
債券投資	18,429,803	6,336,177	12,093,626	-	16,042,556	10,011,547	6,031,009	-
其他	145,521,932	33,268,624	112,253,308	-	199,567,225	43,465,884	156,101,341	-
備供出售金融資產								
股票投資	501,930,637	484,850,189	17,080,448	-	436,868,466	423,638,735	13,229,731	-
債券投資	691,525,641	45,007,434	646,518,207	-	783,310,158	24,228,153	759,082,005	-
其他	211,843,881	167,888,562	21,360,838	22,594,481	136,928,152	100,705,608	23,119,841	13,102,703
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,572,019	825,384	32,746,635	-	1,463,949	966,947	497,002	-
衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	46,885,547	226,944	46,658,603	-	13,200,215	418,957	12,781,258	-
其他金融資產								
避險之衍生性金融資產	665,390	-	665,390	-	1,300,914	-	1,300,914	-
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	74,714,135	564,455	74,149,680	-	27,290,672	665,869	26,624,803	-
其他金融負債								
避險之衍生金融負債	-	-	-	-	5,148	-	5,148	-

	102.1.1			
以公允價值衡量之金融工具項目	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$14,896,788	$14,896,788	$-	$-
債券投資	7,721,892	2,866,200	4,855,692	-
其他	114,073,343	36,619,578	77,453,765	-
備供出售金融資產				
股票投資	295,434,057	285,026,021	10,408,036	-
債券投資	891,487,105	56,266,713	835,220,392	-
其他	115,822,100	88,229,855	19,951,630	7,640,615
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,503,682	1,503,682	-	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,054,649	648,848	9,405,801	-
其他金融資產				
避險之衍生金融資產	2,362,366	17,134	2,345,232	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,582,664	203,241	7,379,423	-

，公允價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表如下：

A. 公允價值衡量歸類至第三層級之金融資產變動明細表

103年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
備供出售金融資產	$13,102,703	$742,405	$1,284,107	$10,324,616	$-	$(2,859,350)	$-	$22,594,481

102年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
備供出售金融資產	$7,640,615	$419,851	$680,788	$7,729,295	$-	$(3,367,846)	$-	$13,102,703

B. 第一層級及第二層級之間之轉換：

本年度中，本集團未發生以公允價值計量的第一等級和第二等級金融資產和負債之間的轉換。

2. 財務風險管理

子公司國泰人壽及其子公司

(1) 信用風險分析

j 信用風險之來源

子公司國泰人壽從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

A. 發行人信用風險係指子公司國泰人壽持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰人壽蒙受財務損失之風險。

B. 交易對手信用風險係指與子公司國泰人壽承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司國泰人壽蒙受財務損失之風險。

C. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

k 信用風險集中度分析

下表為子公司國泰人壽金融資產之信用暴險金額之地區分佈：

日期：103年12月31日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	$155,570,924	$65,064	$15,377,951	$81,151,066	$78,106,409	$330,271,414
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,057,829	148,380	12,036,445	5,534,312	-	23,776,966
備供出售金融資產	327,471,560	25,955,362	72,891,378	141,313,916	47,748,463	615,380,679
避險之衍生金融資產	67,020	-	60,579	85,299	-	212,898
無活絡市場之債券投資	74,913,829	85,686,191	252,923,226	508,886,440	330,452,150	1,252,861,836
持有至到期日金融資產	24,092,675	-	-	-	-	24,092,675
其他金融資產	35,700,000	-	3,500,000	-	-	39,200,000
合　　計	$623,873,837	$111,854,997	$356,789,579	$736,971,033	$456,307,022	$2,285,796,468
佔整體比例	27.3%	4.9%	15.6%	32.2%	20.0%	100.0%

日期：102年12月31日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	$134,624,532	$4,943,631	$-	$23,319,137	$117,149,519	$280,036,819
透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,908,980	410,534	1,501,611	1,506,966	-	20,328,091
備供出售金融資產	440,630,404	16,945,885	68,005,787	171,005,291	30,862,036	727,449,403
避險之衍生金融資產	158,096	-	233,862	61,755	-	453,713
無活絡市場之債券投資	42,484,287	65,885,399	245,015,385	407,120,305	259,636,340	1,020,141,716
其他金融資產	37,400,000	-	3,500,000	-	-	40,900,000
合　　計	$672,206,299	$88,185,449	$318,256,645	$603,013,454	$407,647,895	$2,089,309,742
佔整體比例	32.2%	4.2%	15.2%	28.9%	19.5%	100.0%

日期：102年1月1日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	$258,608,542	$584,173	$-	$58,326,827	$45,054,311	$362,573,853
透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,526,712	539,836	2,428,269	1,266,554	-	25,761,371
備供出售金融資產	459,194,110	17,971,724	101,366,905	224,125,202	37,659,604	840,317,545
避險之衍生金融資產	292,518	33,903	661,251	154,422	-	1,142,094
無活絡市場之債券投資	46,944,287	45,480,295	198,308,459	288,690,084	235,030,705	814,453,830
其他金融資產	19,000,000	-	4,500,000	-	-	23,500,000
合　　計	$805,566,169	$64,609,931	$307,264,884	$572,563,089	$317,744,620	$2,067,748,693
佔整體比例	39.0%	3.1%	14.8%	27.7%	15.4%	100.0%

l 信用風險品質分析

下表為子公司國泰人壽金融資產之信用品質分類：

日期：103年12月31日

金融資產	正常資產		已逾期但未減值	已減值	減值準備	合計
	投資等級	非投資等級與無信評				
現金及約當現金	$330,271,414	$-	$-	$-	$-	$330,271,414
透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,699,393	2,077,573	-	-	-	23,776,966
備供出售金融資產	613,929,204	1,451,475	-	735,000	(735,000)	615,380,679
避險之衍生金融資產	212,898	-	-	-	-	212,898
無活絡市場之債券投資	1,244,093,897	8,767,939	-	412,334	(412,334)	1,252,861,836
持有至到期日金融資產	24,092,675	-	-	-	-	24,092,675
其他金融資產	39,200,000	-	-	-	-	39,200,000
合　　計	$2,273,499,481	$12,296,987	$-	$1,147,334	$(1,147,334)	$2,285,796,468
佔整體比例	99.5%	0.5%	-	0.1%	(0.1%)	100.0%

日期：102年12月31日

金融資產	正常資產		已逾期但未減值	已減值	減值準備	合計
	投資等級	非投資等級與無信評				
現金及約當現金	$280,036,819	$-	$-	$-	$-	$280,036,819
透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,737,079	1,591,012	-	-	-	20,328,091
備供出售金融資產	720,271,652	7,146,940	-	765,811	(735,000)	727,449,403
避險之衍生金融資產	453,713	-	-	-	-	453,713
無活絡市場之債券投資	1,018,771,685	1,370,031	-	389,350	(389,350)	1,020,141,716
其他金融資產	40,900,000	-	-	-	-	40,900,000
合　　計	$2,079,170,948	$10,107,983	$-	$1,155,161	$(1,124,350)	$2,089,309,742
佔整體比例	99.5%	0.5%	-	0.1%	(0.1)%	100.0%

日期：102年1月1日

金融資產	正常資產		已逾期但未減值	已減值	減值準備	合計
	投資等級	非投資等級與無信評				
現金及約當現金	$362,571,784	$2,069	$-	$-	$-	$362,573,853
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,123,049	638,322	-	-	-	25,761,371
備供出售金融資產	828,187,237	12,024,780	-	840,528	(735,000)	840,317,545
避險之衍生金融資產	1,142,094	-	-	-	-	1,142,094
無活絡市場之債券投資	809,745,213	4,708,617	-	378,768	(378,768)	814,453,830
其他金融資產	23,500,000	-	-	-	-	23,500,000
合　　計	$2,050,269,377	$17,373,788	$-	$1,219,296	$(1,113,768)	$2,067,748,693
佔整體比例	99.2%	0.8%	-	0.1%	(0.1)%	100.0%

註：投資等級係指信用評等等級BBB-以上，非投資等級係指信用評等等級未達BBB-。

m 放款(不含保單貸款及自動墊繳)依地區別最大信用暴險分佈：

日期：103年12月31日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	$377,723,395	$58,012,016	$93,625,433	$529,360,844
催收款	146,055	102,032	39,935	288,022
合　　計	$377,869,450	$58,114,048	$93,665,368	$529,648,866
佔整體比率	71%	11%	18%	100%

日期：102年12月31日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	$318,886,288	$53,103,848	$88,704,401	$460,694,537
催收款	35,422	402,651	28,555	466,628
合　　計	$318,921,710	$53,506,499	$88,732,956	$461,161,165
佔整體比率	69%	12%	19%	100%

日期：102年1月1日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	$213,209,485	$42,689,731	$80,842,510	$336,741,726
催收款	60,188	425,950	72,737	558,875
合　　計	$213,269,673	$43,115,681	$80,915,247	$337,300,601
佔整體比率	63%	13%	24%	100%

n 放款(不含保單貸款及自動墊繳)：

日期：103年12月31日

擔保放款及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計(EIR本金)	已提列損失準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	$248,751,904	$173,044,802	$48,433,735	$110,559	$4,146,863	$474,487,863	$2,937,298	$471,550,565
法人企金	45,860,895	4,087,364	1,296,959	-	3,915,785	55,161,003	1,305,923	53,855,080
合　　計	$294,612,799	$177,132,166	$49,730,694	$110,559	$8,062,648	$529,648,866	$4,243,221	$525,405,645

日期：102年12月31日

擔保放款及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計(EIR本金)	已提列損失準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	$213,530,264	$148,542,793	$41,575,836	$123,468	$4,465,378	$408,237,739	$2,084,777	$406,152,962
法人企金	41,397,033	3,346,512	2,264,486	-	5,915,395	52,923,426	1,753,713	51,169,713
合　　計	$254,927,297	$151,889,305	$43,840,322	$123,468	$10,380,773	$461,161,165	$3,838,490	$457,322,675

日期：102年1月1日

擔保放款及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計(EIR本金)	已提列損失準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	$160,007,455	$111,309,534	$31,154,571	$183,942	$2,199,549	$304,855,051	$1,225,852	$303,629,199
法人企金	15,399,631	7,254,616	2,541,775	-	7,249,528	32,445,550	1,481,761	30,963,789
合　　計	$175,407,086	$118,564,150	$33,696,346	$183,942	$9,449,077	$337,300,601	$2,707,613	$334,592,988

† 已逾期未減損之放款(不含保單貸款及自動墊繳)帳齡分析如下：

基於歷史違約率，子公司國泰人壽認為逾期超過一個月內之放款，除已有減損跡象外，通常無須提列呆帳。

	已逾期但未減損之放款		
	1~2個月	2~3個月	合計
103.12.31	$67,555	$43,004	$110,559
102.12.31	109,251	14,217	123,468
102.1.1	157,700	26,242	183,942

(2) 流動性風險分析

j 流動性風險之來源

金融工具之流動性風險分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指公司無法於合理之時間內，以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險。「市場流動性風險」係指公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

k 流動性風險之管理情形

子公司國泰人壽已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險。

子公司國泰人壽依實際管理需求或特殊情況，採用現金流量模型及壓力測試評估現金流量風險。另對異常及緊急狀況之資金需求亦擬定緊急應變作業準則以處理重大流動性風險。

l 為管理流動性風險持有之非衍生金融負債到期分析

非衍生負債到期分析：

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

103.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	$232,616	$-	$-	$-	$-	$232,616
應付款項	19,631,268	4,366,995	140	-	-	23,998,403
特別股負債	-	15,514,932	10,660,322	5,266,005	-	31,441,259

102.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
應付款項	$15,566,483	$3,458,995	$198	$-	$-	$19,025,676
特別股負債	-	-	908,000	31,441,259	-	32,349,259

102.1.1	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	$297,268	$-	$-	$-	$-	$297,268
應付款項	35,522,453	-	2,551,202	-	-	38,073,655
特別股負債	-	-	908,000	27,176,254	5,173,005	33,257,259

„ 衍生金融負債到期分析：

103.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	$19,020	$11,683	$17,492	$(28,827)	$-	$19,368
遠期外匯合約	6,212,446	668,956	-	-	-	6,881,402
換匯合約	35,156,563	9,210,915	69,380	-	-	44,436,858

102.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	$21,501	$9,505	$(10,901)	$34,514	$-	$54,619
遠期外匯合約	5,002,896	78,514	-	-	-	5,081,410
換匯合約	10,599,472	1,026,096	853,795	-	-	12,479,363

102.1.1	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	$29,350	$24,891	$42,985	$9,010	$-	$106,236
遠期外匯合約	1,844,950	-	-	-	-	1,844,950
換匯合約	4,047,504	2,333,184	370,735	-	-	6,751,423

(3) 市場風險分析

- 市場風險之來源

市場風險係指匯率及商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致子公司國泰人壽之收益或投資組合價值減少之風險。

k 子公司國泰人壽持續運用風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

A. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。子公司國泰人壽目前分別以95%及99%信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標。

B. 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰人壽定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

目前子公司國泰人壽定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

a. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b. 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

(i) 歷史情境

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

(ii) 假設情境

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

壓力測試表

日期：103年度

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(股價指數)	-10%	$(48,138,539)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(7,784,259)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值1元	(19,120,880)
商品風險(商品價格)	-10%	-

壓力測試表

日期：102年度

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(股價指數)	-10%	$(46,999,080)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(9,234,642)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值1元	(16,339,965)
商品風險(商品價格)	-10%	-

註1：無考慮信用貼水變動之影響。

註2：已考慮避險效果。

C.敏感度分析

敏感度分析彙總表

日期：103年度

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金升值1%	$2,821,966	$3,242,795
	人民幣升值1%	2,050,506	189,403
	港幣升值1%	29,968	473,829
	歐元升值1%	243,457	75,768
	英鎊升值1%	164,023	32,050
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	-	(123,884)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	-	(303)
	殖利率曲線(歐元)平移上升1bp	-	(12,218)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升1bp	5,108	(247,919)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	56,827	4,757,027

敏感度分析彙總表
日期：102年度

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金升值1%	$2,583,761	$2,310,059
	人民幣升值1%	1,979,293	115,983
	港幣升值1%	8,545	421,556
	歐元升值1%	296,561	147,289
	英鎊升值1%	226,751	30,291
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	38,897	(165,981)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	-	(727)
	殖利率曲線(歐元)平移上升1bp	-	(2,368)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升1bp	4,030	(295,576)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	161,406	4,538,502

註1：無考慮信用貼水變動之影響。
註2：已考慮避險效果。
註3：權益變動不計入損益表變動之影響數。
註4：匯率風險敏感度之損益變動不考慮外匯價格變動準備之變動數。

子公司國泰世華銀行及其子公司

(1) 風險控制及避險策略

子公司國泰世華銀行所從事之風險控制及避險策略，為遵循以服務顧客為導向之銀行產業及法制環境之要求。為符合以上需求，子公司國泰世華銀行採用多種風險管理機制，辨認子公司國泰世華銀行之風險，並同時依巴塞爾協定之精神與規範，持續強化資產及資本管理措施，進而維持較佳之資本適足程度。

子公司國泰世華銀行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

- 子公司國泰世華銀行風險管理政策、風險胃納或容忍度增修事項，併轉呈報董事會審定。

k 子公司國泰世華銀行信用、市場及作業風險之管理決策事項。

f 子公司國泰世華銀行信用評等(分)、市場評價、風險指標等重要風險管理報告。

„ 子公司國泰世華銀行單位所提重要研究討論事項。

... 其他有關事項。

子公司國泰世華銀行設置風險總管理處，以監督、領導、發展並建置子公司國泰世華銀行整合性風險管理架構。

(2) 市場風險

市場風險主要受利率、匯率或權益證券等金融商品價格之變動，而使子公司國泰世華銀行產生盈利或虧損。

子公司國泰世華銀行設有執行市場風險管理之專職單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。除定期檢討子公司國泰世華銀行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金籌措與運用方案外。針對部位評價、限額管理、損益計算、訂價模型及風險分析等管理制度與系統，市場風險管理單位於執行市場風險管理時，定期提供管理資訊及報表予子公司國泰世華銀行相關權責主管，以利子公司國泰世華銀行彙總控管整體市場風險。

- 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

子公司國泰世華銀行營業單位及風管單位均有辨識曝險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度(DVO1、Delta、Vega、Gamma)及風險值(VaR值)等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

子公司國泰世華銀行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。子公司國泰世華銀行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向董事會報告。

, 交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

A. 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，進行各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

B. 政策與程序

子公司國泰世華銀行訂有「市場風險管理準則」，作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

C. 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

D. 衡量方法

a. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。
b. 子公司國泰世華銀行每月以利率變動100bp、權益證券變動15%及匯率變動3%為情境，執行壓力測試，並定期於風險管理委員會報告。

f 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致子公司國泰世華銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

B. 交易簿利率風險管理程序

透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的。依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額(包括交易室、交易人員、交易商品等限額)呈高階管理階層或董事會核定。

C. 衡量方法

a. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。
b. 每月以DV01值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

„ 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險管理之主要目的為加強利率風險管理、提高資金運用效能及健全業務經營，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

A. 策略

利率風險管理在於提昇子公司國泰世華銀行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險。

B. 管理流程

子公司國泰世華銀行於承做與利率商品相關業務時，辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險、基差風險及選擇權特性風險，並衡量利率變動對子公司國泰世華銀行盈餘及經濟價值之可能影響。子公司國泰世華銀行每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報風險管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向風險管理委員會報告，並提出因應方案。

C. 衡量方法

子公司國泰世華銀行利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及資產負債表外項目之到期日或重訂價日的不同，所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標並執行壓力測試。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期呈報管理階層審閱。

... 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。子公司國泰世華銀行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生工具業務所致。由於子公司國泰世華銀行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，子公司國泰世華銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。匯率風險主要係以風險值為控管基礎，其假設及計算方法於風險值段落敘述。

子公司國泰世華銀行之匯率風險，至少每季以主要幣別匯率變動3%為情境，執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

† 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

子公司國泰世華銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致子公司國泰世華銀行財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

C. 權益證券價格風險管理之程序

子公司國泰世華銀行針對產業別、企業別設定投資限額，每月並以β值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係經董事會核准，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

D.衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。

子公司國泰世華銀行非交易部位之權益證券價格風險，宜由各銀行依本身之業務規模發展適合之情境執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

子公司國泰世華銀行採用多種方式控管市場風險，風險值(Value at Risk)為其中一種方式。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，子公司國泰世華銀行將所持有之金融工具以一年之歷史波動度，以歷史模擬法(Historical Simulation)估算風險值，信賴區間則為99%。下表係顯示子公司國泰世華銀行金融工具之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，99%信賴區間表示假設不利的市場變動可以涵蓋一天中可能波動的99%。依此假設，表中之金融工具風險值在100天中可能有1天會由於市場價格之變動而超過表列金額。子公司國泰世華銀行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

截至民國103年12月31日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利　　率	$524,614	$677,094	$311,553
匯　　率	223,383	576,443	112,986
權益證券	249,507	353,880	150,959

截至民國102年12月31日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利　　率	$555,070	$772,357	$311,553
匯　　率	148,142	154,844	144,266
權益證券	231,969	352,855	133,386

截至民國102年1月1日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利　　率	$611,347	$876,417	$457,036
匯　　率	156,656	162,280	146,608
權益證券	124,933	165,277	60,704

子公司國泰世華銀行承做衍生工具之目的係為滿足客戶避險或交易需求、管理子公司國泰世華銀行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。子公司國泰世華銀行為客戶目的從事衍生工具交易以達其避險之需求，或提供其組合式衍生工具以作為其投資工具；子公司國泰世華銀行亦於核准之市場風險權限內從事衍生工具。

‡ 壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。子公司國泰世華銀行之壓力測試為考慮各類型之風險因子壓力測試，並將壓力測試之結果呈報高階管理階層。

壓力測試				
市場/商品別	壓力情境	103.12.31	102.12.31	102.01.01
權益市場	主要股市 +15%	$1,765,050	$1,211,069	$1,025,960
	主要股市 -15%	(1,765,050)	(1,211,069)	(1,025,960)
利率市場	主要利率 + 100bp	(5,908,080)	(4,564,436)	(2,821,676)
	主要利率 - 100bp	5,970,250	4,796,889	2,496,083
外匯市場	主要貨幣 +3%	3,056,861	1,703,503	1,450,437
	主要貨幣 -3%	(3,056,861)	(1,703,201)	(1,365,947)
綜合情境	主要股市 -15% 主要利率 +100bp 主要貨幣 +3 %	(4,616,269)	(4,072,002)	(2,397,199)

ˆ敏感度分析

A. 利率風險

假設在各評價殖利率曲線平行上移1bp情形下，對利率商品(公債、公司債、利率交換、遠期利率協定、利率上下限)現值變動影響數(PVBP, present value of one basis point)。

B. 匯率風險

外匯部位(即遠期交易、貨幣交換等)因匯率變動產生之損益影響數。

C. 權益證券價格風險

權益證券價格上升1%對股權商品(股票、股價指數選擇權等)損益之影響。

		103.12.31	
		損　益	權　益
匯率風險敏感度	美金升值1%	$630,713	$1,529
	港幣升值1%	3,242	2,891
	日圓升值1%	505	1,376
	澳幣升值1%	23,342	-
	人民幣升值1%	285,215	47,906
	臺幣升值1%	(943,017)	(53,701)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	702	(21,956)
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	-	(88)
	殖利率曲線(日圓)平移上升1bp	(3)	-
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	-	(845)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	268	(14,108)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升1bp	(151)	(792)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	117,670

		102.12.31	
		損　益	權　益
匯率風險敏感度	美金升值1%	$463,690	$1,294
	港幣升值1%	123,647	-
	日圓升值1%	-	3,736
	澳幣升值1%	16,696	-
	人民幣升值1%	4,261	-
	臺幣升值1%	(594,806)	(6,258)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(249)	(27,121)
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	-	(29)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	-	(923)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	-	(637)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升1bp	(5,171)	(12,667)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	80,738

		102.01.01	
		損　益	權　益
匯率風險敏感度	美金升值1%	$411,904	$5,220
	港幣升值1%	3,042	-
	日圓升值1%	1	-
	臺幣升值1%	(458,563)	(5,769)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(349)	(18,027)
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	-	(30)
	殖利率曲線(日圓)平移上升1bp	-	(1)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升1bp	(771)	(8,373)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	68,397

(3) 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

子公司國泰世華銀行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，由風險總管理處暨下轄風險管理部、消金審查部及企金審查部協助審議及監督子公司國泰世華銀行風險承受水準及風險控管方式等相關執行程序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融工具或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依子公司國泰世華銀行放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

子公司國泰世華銀行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。子公司國泰世華銀行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，子公司國泰世華銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低子公司國泰世華銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額。

謹就子公司國泰世華銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

授信業務(包含放款承諾及保證)

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

- 授信資產分類

子公司國泰世華銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，子公司國泰世華銀行訂定逾期放款、催收款及呆帳處理準則等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

k 信用品質等級

子公司國泰世華銀行配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級(如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等(分)表或相關規則予以分類)，並用以進行風險管理。

子公司國泰世華銀行為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

針對以房貸、信用卡及小額信貸所構成之消金授信資產，亦根據自行開發之信用評分卡並搭配外部信用查詢機構評分，以雙維度方式評估客戶違約風險。

子公司國泰世華銀行企業客戶借款人之信用品質區分為三個種類如下：優良、良好及一般。

另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，子公司國泰世華銀行每年根據客戶實際違約情況，對模型進行相關驗證及測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

存放及拆借銀行同業

子公司國泰世華銀行進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

f 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

子公司國泰世華銀行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。子公司國泰世華銀行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存子公司國泰世華銀行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，子公司國泰世華銀行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人(企業)或同一關係(集團)企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，子公司國泰世華銀行已制訂相關規範並依規分別就行業別、集團企業別、國家別、股票類別等訂定信用限額，並依規監控各類信用限額之集中風險。

C. 淨額交割總約定

子公司國泰世華銀行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

„ 信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

A. 國泰世華銀行

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	103.12.31	102.12.31	102.01.01
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$162,105,192	$165,615,358	$34,415,264
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	468,810,255	424,006,617	328,719,949
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,903,594	3,202,955	4,281,218
各類保證款項	12,105,996	11,270,885	12,081,454
合　　計	$647,925,037	$604,095,815	$379,497,885

A. 越南Indovina Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	103.12.31	102.12.31	102.01.01
財務保證合約	$1,727,450	$535,478	$852,596
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	964,503	1,080,247	652,199
合　　計	$2,691,953	$1,615,725	$1,504,795

B. 柬埔寨CUBC Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	103.12.31	102.12.31	102.01.01
財務保證合約	$16,176	$39,806	$60,683
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	303,715	143,134	99,998
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	264,908	201,715	199,925
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	-	1,965	20,350
合　　計	$584,799	$386,620	$380,956

子公司國泰世華銀行及其子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化子公司國泰世華銀行及其子公司表外項目之信用風險暴險額，係因子公司國泰世華銀行及其子公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

... 子公司國泰世華銀行及子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

子公司國泰世華銀行及其子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。子公司國泰世華銀行及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔子公司國泰世華銀行貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。子公司國泰世華銀行及其子公司貼現及放款、保證、買入匯款及應收承兌票款依產業別、地區別及擔保品別列示之分佈概況如下：

	103.12.31		102.12.31		102.01.01	
項　　目	金　　額	%	金　　額	%	金　　額	%
依產業型態分						
製 造 業	$91,268,082	7.93	$108,789,196	10.28	$125,610,955	12.20
金融及保險業	40,065,497	3.48	28,292,338	2.67	29,912,516	2.90
不動產及租賃業	89,080,389	7.74	83,652,734	7.91	83,834,530	8.14
個　　人	552,513,647	47.99	477,139,793	45.10	492,107,196	47.77
其　　他	378,383,937	32.86	360,081,097	34.04	298,671,240	28.99
合　　計	$1,151,311,552	100.00	$1,057,955,158	100.00	$1,030,136,437	100.00

	103.12.31		102.12.31		102.01.01	
項　　目	金　　額	%	金　　額	%	金　　額	%
依地方區域分						
國　　內	$969,952,473	84.25	$897,636,851	84.85	$876,857,476	85.12
亞　　洲	75,168,904	6.53	69,004,148	6.52	69,497,214	6.75
美　　洲	27,630,814	2.40	23,217,152	2.19	22,560,687	2.19
其　　他	78,559,361	6.82	68,097,007	6.44	61,221,060	5.94
合　　計	$1,151,311,552	100.00	$1,057,955,158	100.00	$1,030,136,437	100.00

† 子公司國泰世華銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

子公司國泰世華銀行持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經子公司國泰世華銀行及其子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A.子公司國泰世華銀行貼現及放款暨應收款之信用品質分析

103.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	$36,215,384	$8,098,669	$3,211,612	$47,525,665	$127,437	$151,434	$47,804,536	$124,337	$1,460,069	$46,220,130
其　　他	30,659,596	2,078,710	65,478	32,803,784	4,085	41,314	32,849,183	13,245	239,149	32,596,789
貼現及放款	699,208,322	350,838,296	40,974,472	1,091,021,090	719,295	21,477,857	1,113,218,242	5,130,139	12,544,674	1,095,543,429

102.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	$30,215,292	$7,679,461	$3,204,791	$41,099,544	$130,931	$151,472	$41,381,947	$125,544	$1,609,517	$39,646,886
其　　他	78,545,653	2,093,766	50,342	80,689,761	4,113	58,573	80,752,447	18,918	328,925	80,404,604
貼現及放款	673,932,410	280,367,699	46,809,038	1,001,109,147	540,461	25,477,428	1,027,127,036	4,267,369	10,119,032	1,012,740,635

102.01.01	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	$26,857,133	$6,221,934	$2,874,072	$35,953,139	$111,701	$127,992	$36,192,832	$108,337	$1,798,623	$34,285,872
其　　他	15,398,473	1,046,175	47,366	16,492,014	5,871	49,694	16,547,579	7,801	91,694	16,448,084
貼現及放款	670,693,846	255,821,555	44,369,776	970,885,177	816,751	26,753,925	998,455,853	3,838,785	9,198,147	985,418,921

B.子公司國泰世華銀行未逾期亦未減損之貼現及放款依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

103.12.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	$217,655,648	$53,233,632	$9,499,880	$280,389,160
小額純信用貸款	14,417,868	9,725,173	2,858,644	27,001,685
其　　他	211,436,330	42,382,203	6,339,793	260,158,326
企業金融業務				
有 擔 保	45,361,610	138,283,374	14,157,140	197,802,124
無 擔 保	210,336,866	107,213,914	8,119,015	325,669,795
合　　計	$699,208,322	$350,838,296	$40,974,472	$1,091,021,090

102.12.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	$195,160,827	$55,381,641	$9,553,020	$260,095,488
小額純信用貸款	8,689,745	4,770,432	1,242,249	14,702,426
其　　他	158,450,771	40,060,781	6,522,148	205,033,700
企業金融業務				
有 擔 保	97,204,460	85,057,423	23,265,825	205,527,708
無 擔 保	214,426,607	95,097,422	6,225,796	315,749,825
合　　計	$673,932,410	$280,367,699	$46,809,038	$1,001,109,147

102.01.01	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	$210,365,875	$57,522,974	$11,752,064	$279,640,913
小額純信用貸款	5,023,910	2,625,973	1,097,468	8,747,351
其　　他	142,126,809	38,303,966	7,442,926	187,873,701
企業金融業務				
有 擔 保	119,997,846	78,926,054	17,549,751	216,473,651
無 擔 保	193,179,406	78,442,588	6,527,567	278,149,561
合　　計	$670,693,846	$255,821,555	$44,369,776	$970,885,177

C.子公司國泰世華銀行有價證券投資信用品質分析

103.12.31	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	$67,993,931	$500,000	$68,493,931	$-	$-	$68,493,931	$-	$68,493,931
股權投資	1,983,472	12,892,436	14,875,908	-	163,785	15,039,693	163,785	14,875,908
其　　他	256,522	382,107	638,629	-	-	638,629	-	638,629
持有至到期日金融資產								
債券投資	50,516,169	630,902	51,147,071	-	-	51,147,071	-	51,147,071
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	7,272,881	385,102	7,657,983	-	1,454,521	9,112,504	1,454,521	7,657,983
特別股投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其　　他	361,120,000	-	361,120,000	-	-	361,120,000	-	361,120,000

102.12.31	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	$49,647,356	$2,239,679	$51,887,035	$-	$-	$51,887,035	$-	$51,887,035
股權投資	4,545,008	9,663,348	14,208,356	-	163,785	14,372,141	163,785	14,208,356
其　　他	100,148	851,026	951,174	-	-	951,174	-	951,174
持有至到期日金融資產								
債券投資	50,117,106	594,572	50,711,678	-	-	50,711,678	-	50,711,678
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	7,060,075	362,208	7,422,283	-	1,294,912	8,717,195	1,294,912	7,422,283
特別股投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其　　他	272,300,000	-	272,300,000	-	-	272,300,000	-	272,300,000

102.01.01	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	$48,134,737	$2,029,777	$50,164,514	$-	$-	$50,164,514	$-	$50,164,514
股權投資	4,542,271	6,709,298	11,251,569	-	438,311	11,689,880	438,311	11,251,569
其　　他	-	1,770,324	1,770,324	-	-	1,770,324	-	1,770,324
持有至到期日金融資產								
債券投資	19,965,414	577,456	20,542,870	-	-	20,542,870	-	20,542,870
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	12,637,782	756,057	13,393,839	-	1,273,827	14,667,666	1,273,733	13,393,933
特別股投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其　　他	410,100,000	-	410,100,000	-	-	410,100,000	-	410,100,000

D.子公司國泰世華銀行已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據子公司國泰世華銀行內部風險管理規則，逾期30天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

103.12.31	逾期1個月以內	逾期1~2個月	合計
應收款			
信用卡業務	$75,034	$52,403	$127,437
其他	2,440	1,645	4,085
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	235,686	90,194	325,880
小額純信用貸款	27,609	18,503	46,112
其他	126,202	53,410	179,612
企業金融業務			
有 擔 保	3,546	-	3,546
無 擔 保	164,145	-	164,145

102.12.31	逾期1個月以內	逾期1~2個月	合計
應收款			
信用卡業務	$70,578	$60,353	$130,931
其他	2,263	1,850	4,113
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	191,508	65,998	257,506
小額純信用貸款	19,377	9,937	29,314
其他	142,730	70,097	212,827
企業金融業務			
有 擔 保	-	40,814	40,814

102.01.01	逾期1個月以內	逾期1~2個月	合計
應收款			
信用卡業務	$67,641	$44,060	$111,701
其他	4,123	1,748	5,871
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	375,157	92,963	468,120
小額純信用貸款	6,895	3,132	10,027
其他	239,662	94,270	333,932
企業金融業務			
有擔保	3,216	-	3,216
無擔保	1,456	-	1,456

(4) 流動性風險

流動性管理主要為確保子公司國泰世華銀行有能力及準時支付所有到期負債。子公司國泰世華銀行流動性管理之策略規劃由資產負債管理委員會負責，日常操作及執行則由財務部負責，包括流動性風險之衡量、利率敏感性分析、情境模擬分析及緊急應變計劃等管理制度與系統，並採取數量化管理，就日常資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口，以確保適當之流動性。當子公司國泰世華銀行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，立即呈報董事會，以利妥適處理。

- 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

子公司國泰世華銀行及其子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債券投資等。

B. 子公司國泰世華銀行非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示子公司國泰世華銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

103.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$26,915,849	$15,414,504	$15,573,738	$115,199	$58,019,290
央行及同業融資	1,586,505	-	-	-	1,586,505
附買回票券及債券負債	59,719,068	-	-	-	59,719,068
應付款項	11,827,816	5,480,307	444,813	582,021	18,334,957
存款及匯款	250,795,372	699,520,712	673,027,048	90,309,859	1,713,652,991
應付金融債券	22,736	338,653	5,037,213	62,421,857	67,820,459
其他到期資金流出項目	30,639,975	32,636,025	12,035,871	4,753,158	80,065,029

102.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$29,171,990	$9,424,870	$7,667,625	$4,516,515	$50,781,000
央行及同業融資	1,497,640	-	-	-	1,497,640
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	500,298	-	500,298
附買回票券及債券負債	56,051,595	2,640,870	2,677	-	58,695,142
應付款項	8,272,115	1,057,094	1,030,517	2,061,034	12,420,760
存款及匯款	265,034,724	655,147,509	615,056,779	62,792,426	1,598,031,438
應付金融債券	-	-	-	52,064,160	52,064,160
其他到期資金流出項目	16,425,665	13,555,552	4,233,144	2,053,266	36,267,627

102.01.01	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$25,883,672	$12,422,707	$13,630,818	$109,750	$52,046,947
央行及同業融資	-	1,456,954	-	-	1,456,954
附買回票券及債券負債	17,597,555	2,777,732	-	-	20,375,287
應付款項	14,818,499	951,629	1,032,113	2,064,225	18,866,466
存款及匯款	360,040,039	590,081,222	515,784,166	56,739,824	1,522,645,251
應付金融債券	-	-	-	41,699,146	41,699,146
其他到期資金流出項目	3,722,458	4,336,869	-	9,393,224	17,452,551

，衍生金融負債到期分析

A. 以淨額結算交割之衍生工具

子公司國泰世華銀行以淨額結算交割之衍生工具包括：

a. 外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；及

b. 利率衍生工具：利率交換選擇權、以淨現金流量交割之利率交換及其他利率合約。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示子公司國泰世華銀行以淨額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

103.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	$(2,201)	$(19,657)	$(178,144)	$(1,702,407)	$(1,902,409)
-利率衍生工具	9,118	39,821	16,939	9,337,121	9,402,999
合　計	$6,917	$20,164	$(161,205)	$7,634,714	$7,500,590

102.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	$315,261	$471,071	$(53,722)	$2,722	$735,332
-利率衍生工具	434	20,450	55,428	3,745,737	3,822,049
合　　計	$315,695	$491,521	$1,706	$3,748,459	$4,557,381

102.01.01	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	$57,407	$127,037	$103,663	$(1,353)	$286,754
-利率衍生工具	11,759	50,023	37,435	1,240,323	1,339,540
合　　計	$69,166	$177,060	$141,098	$1,238,970	$1,626,294

B. 以總額結算交割之衍生工具

子公司國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

a. 外匯衍生金融工具：外匯期貨及外匯交換；
b. 利率衍生金融工具：換匯換利；
c. 信用衍生金融工具：所有信用違約交換皆係以總額方式呈現，定期對信用保護賣方支付款項，並於發生信用風險事件時對信用保護買方支付一次性之款項。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示子公司國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

103.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	$(1,996,256)	$(2,904,077)	$(1,044,124)	$1,024,086	$(4,920,371)
-現金流入	316,962	734,255	637,003	35,858	1,724,078
-利率衍生工具					
-現金流出	(219,291)	(50,824)	(262,573)	(703,326)	(1,236,014)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(2,215,547)	(2,954,901)	(1,306,697)	320,760	(6,156,385)
現金流入小計	316,962	734,255	637,003	35,858	1,724,078
現金流量淨額	$(1,898,585)	$(2,220,646)	$(669,694)	$356,618	$(4,432,307)

102.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	$(1,971,525)	$(1,549,325)	$(329,735)	$21,208	$(3,829,377)
-現金流入	72,633	80,445	75,659	13,976	242,713
-利率衍生工具					
-現金流出	55,641	173,683	68,360	109,897	407,581
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(1,915,884)	(1,375,642)	(261,375)	131,105	(3,421,796)
現金流入小計	72,633	80,445	75,659	13,976	242,713
現金流量淨額	$(1,843,251)	$(1,295,197)	$(185,716)	$145,081	$(3,179,083)

102.01.01	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	$(1,029,082)	$(1,271,583)	$(273,293)	$(242,322)	$(2,816,280)
-現金流入	77,581	223,841	180,734	19,235	501,391
-利率衍生工具					
-現金流出	-	(19,228)	(35,377)	(178,560)	(233,165)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(1,029,082)	(1,290,811)	(308,670)	(420,882)	(3,049,445)
現金流入小計	77,581	223,841	180,734	19,235	501,391
現金流量淨額	$(951,501)	$(1,066,970)	$(127,936)	$(401,647)	$(2,548,054)

f 表外項目到期日結構表

A. 不可撤銷之承諾：不可撤銷之承諾包括不可撤銷之約定融資額度及信用卡授信承諾。

B. 金融擔保合約：金融擔保合約係指子公司國泰世華銀行擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。

C. 租賃合約承諾：子公司國泰世華銀行作為承租人在不可撤銷之營業租賃條件下來最低租金給付額列示於下表：

103.12.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	$170,162,476	$204,439,128	$256,313,843	$630,915,447
金融擔保合約	14,895,131	2,099,987	14,472	17,009,590
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	935,953	1,592,742	84,939	2,613,634
合　　計	$185,993,560	$208,131,857	$256,413,254	$650,538,671

102.12.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	$209,239,328	$125,932,919	$254,449,728	$589,621,975
金融擔保合約	13,695,430	763,290	15,120	14,473,840
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	597,184	740,153	63,081	1,400,418
合　　計	$223,531,942	$127,436,362	$254,527,929	$605,496,233

102.01.01	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	$58,419,184	$136,578,962	$168,137,067	$363,135,213
金融擔保合約	15,532,327	821,920	8,425	16,362,672
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	553,733	553,135	-	1,106,868
合　　計	$74,505,244	$137,954,017	$168,145,492	$380,604,753

<u>子公司國泰產險及其子公司</u>

子公司國泰產險及其子公司持有衍生商品以外之金融商品主要包括：現金及約當現金與各項投資。子公司國泰產險及其子公司藉由該等金融商品以調節營業資金流量。子公司國泰產險及其子公司另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生的應收票據、應收保費及應付保險賠款與給付、應收與應付再保往來款項、應收與應付再保業務款項、擔保放款等。

子公司國泰產險及其子公司另從事衍生商品之交易，主要包括期貨選擇權契約、遠期外匯換匯合約及利率交換合約，其目的主要在規避子公司國泰產險及其子公司因投資行為產生的股價波動風險、匯率風險與利率風險。子公司國泰產險及其子公司之政策係不從事交易目的衍生商品交易。

子公司國泰產險及其子公司金融商品之主要風險為市場風險、信用風險與流動性風險。經董事會核准之風險管理政策如下：

(1) 市場風險

- 匯率風險

子公司國泰產險及其子公司因持有國外特定金錢信託投資而暴露於美元與新臺幣之匯率變動風險。由於投資部位之金額係屬重大，故子公司國泰產險及其子公司針對此一部份之投資活動執行遠期外匯合約避險。

子公司國泰產險及其子公司另有因非功能性貨幣計價之營業活動再保業務而產生之匯率風險。由於此類型交易通常收現期間較短，評估匯率波動不大，故子公司國泰產險及其子公司原則上並不針對此類型交易進行避險。

子公司國泰產險及其子公司避險工具之條件與被避險項目之條件經自行評估係屬相同，以使避險有效性最大化。

, 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險，子公司國泰產險及其子公司之利率風險主要係來自於分類為備供出售金融資產之浮動利率投資及固定利率之特別股負債。

f 權益價格風險

子公司國泰產險及其子公司持有國內外之上市櫃權益證券，此等權益證券之價格會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。子公司國泰產險及其子公司持有之上市櫃權益證券分別屬持有供交易及備供出售類別。子公司國泰產險及其子公司藉由多角化投資並針對單一及整體之權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。

(2) 信用風險

- 信用風險管理政策

子公司國泰產險及其子公司僅與已經核可且信用良好之第三人交易，子公司國泰產險及其子公司政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收保費與應收票據回收情形，故子公司國泰產險及其子公司的壞帳情形良好。另若交易對手發生信用不良之情事，子公司國泰產險及其子公司將逕行暫停相關之合約，待其回復交易狀態後始得繼續相關權利義務之行使。

子公司國泰產險及其子公司之擔保放款業務均經核可，亦經子公司國泰產險及其子公司執行信用確認程序並取得交易對手提供之不動產作為擔保，若交易對手發生信用不良之情事，經提示後子公司國泰產險及其子公司得逕行就擔保之不動產執行相關之權利，確保子公司國泰產險及其子公司相關之權益不受損害。

子公司國泰產險及其子公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

A. 發行人信用風險係指子公司國泰產險及其子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰產險及其子公司蒙受財務損失之風險。

B. 交易對手信用風險係指與子公司國泰產險及其子公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司國泰產險及其子公司蒙受財務損失之風險。

C. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

k 信用風險集中度分析

A. 下表為子公司國泰產險及其子公司金融資產之信用風險暴險金額之地區分佈：

日期：103年12月31日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	$4,104,523	$399	$20,945	$1,144,039	$2,743,021	$8,012,927
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,303,979	-	-	-	210,165	1,514,144
備供出售之金融資產	6,774,531	-	144,333	175,223	1,162,517	8,256,604
避險之衍生性金融資產	3,747	-	-	-	-	3,747
無活絡市場之債券投資	1,050,000	-	340,597	805,258	1,163,459	3,359,314
持有至到期日金融資產	190,572	-	155,490	1,264,985	1,036,217	2,647,264
合計	$13,427,352	$399	$661,365	$3,389,505	$6,315,379	$23,794,000
各地區佔整體比例	56.43%	0.00%	2.78%	14.25%	26.54%	100.00%

日期：102年12月31日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	$4,415,469	$10	$7,946	$990,830	$2,771,566	$8,185,821
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,172,111	-	-	-	139,914	1,312,025
備供出售之金融資產	5,927,566	-	-	25,117	1,282,219	7,234,902
避險之衍生性金融資產	10,022	-	-	-	-	10,022
無活絡市場之債券投資	850,000	-	321,383	300,039	582,318	2,053,740
持有至到期日金融資產	-	-	-	1,668,787	287,150	1,955,937
合計	$12,375,168	$10	$329,329	$2,984,773	$5,063,167	$20,752,447
各地區佔整體比例	59.63%	0.00%	1.59%	14.38%	24.40%	100.00%

日期：102年1月1日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	$4,843,007	$54	$14,840	$110,172	$701,186	$5,669,259
透過損益按公允價值衡量之金融資產	385,460	-	-	-	51,813	437,273
備供出售之金融資產	4,863,917	-	-	284,143	3,256,432	8,404,492
避險之衍生性金融資產	17,134	-	-	-	-	17,134
無活絡市場之債券投資	900,000	-	-	-	423,270	1,323,270
持有至到期日金融資產	-	-	-	2,512,011	-	2,512,011
合　　計	$11,009,518	$54	$14,840	$2,906,326	$4,432,701	$18,363,439
各地區佔整體比例	59.95%	0.00%	0.08%	15.83%	24.14%	100.00%

l 信用風險品質分析

A.下表為子公司國泰產險及其子公司金融資產之信用品質分類：

日期：103年12月31日	金融資產之信用品質				
金融資產	正常資產		已逾期但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	$8,012,927	$-	$-	$-	$8,012,927
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,514,144	-	-	-	1,514,144
備供出售之金融資產	8,256,604	-	-	-	8,256,604
避險之衍生性金融資產	3,747	-	-	-	3,747
無活絡市場之債券投資	3,359,314	-	-	-	3,359,314
持有至到期日金融資產	2,647,264	-	-	-	2,647,264
合計	$23,794,000	$-	$-	$-	$23,794,000

日期：102年12月31日	金融資產之信用品質				
金融資產	正常資產		已逾期但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	$8,185,821	$-	$-	$-	$8,185,821
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,312,025	-	-	-	1,312,025
備供出售之金融資產	7,234,902	-	-	-	7,234,902
避險之衍生性金融資產	10,022	-	-	-	10,022
無活絡市場之債券投資	2,053,740	-	-	-	2,053,740
持有至到期日金融資產	1,955,937	-	-	-	1,955,937
合計	$20,752,447	$-	$-	$-	$20,752,447

日期：102年1月1日	金融資產之信用品質				
金融資產	正常資產		已逾期但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	$5,669,259	$-	$-	$-	$5,669,259
透過損益按公允價值衡量之金融資產	437,273	-	-	-	437,273
備供出售之金融資產	8,404,492	-	-	-	8,404,492
避險之衍生性金融資產	17,134	-	-	-	17,134
無活絡市場之債券投資	1,323,270	-	-	-	1,323,270
持有至到期日金融資產	2,512,011	-	-	-	2,512,011
合　　計	$18,363,439	$-	$-	$-	$18,363,439

註：投資等級係指信評BBB-以上評等，非投資等級係指未達BBB-以上。

B. 放款

日期：103年12月31日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計(EIR本金)	已提列損失準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	$154,569	$-	$-	$-	$120,917	$275,486	$1,677	$273,809
法人企金	60,000	-	-	-	129,003	189,003	65,499	123,504
合　計	$214,569	$-	$-	$-	$249,920	$464,489	$67,176	$397,313

日期： 102年12月31日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計(EIR本金)	已提列損失準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	$124,583	$-	$-	$-	$127,966	$252,549	$1,563	$250,986
法人企金	60,000	-	-	-	192,596	252,596	81,061	171,535
合　計	$184,583	$-	$-	$-	$320,562	$505,145	$82,624	$422,521

日期： 102年1月1日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計(EIR本金)	已提列損失準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	$142,885	$-	$-	$-	$120,628	$263,513	$1,618	$261,895
法人企金	60,000	-	-	-	271,730	331,730	71,545	260,185
合　計	$202,885	$-	$-	$-	$392,358	$595,243	$73,163	$522,080

(3) 作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。公司已依業務性質建立前檯、中檯及後檯各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部核閱及法令遵循等機制，有效管理作業風險。子公司國泰產險並已訂定施行『作業風險損失事件通報辦法』並透過『作業風險損失事件通報系統』，建立損失經驗資料庫。

(4) 流動性風險

- 流動性風險之定義及來源

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指子公司國泰產險及其子公司無法於合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險；「市場流動性風險」係指子公司國泰產險及其子公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

k 流動性風險之管理情形

子公司國泰產險及其子公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，另子公司國泰產險及其子公司對異常及緊急狀況之資金需求已擬定應變計劃,以處理重大流動性風險。

子公司國泰產險及其子公司依實際管理需求或特殊情況，採用模型評估現金流量風險，例如現金流量模型或壓力測試模型。

壓力測試(stress testing)分析，係測試在極端異常之不利情境下，資金流動性之變動情形，以確保資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，公司整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，風險管理部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，並採取必要程序以防止壓力事件之發生。

f 下表為子公司國泰產險及其子公司金融負債之合約所載付款之到期情形，依據最早可能被要求還款之日期並以其未折現現金流量編製，所列金額亦包括約定之利息。

日期：103年12月31日

負債	帳面金額	合約現金流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	$2,892,354	$1,392,632	$1,359,251	$27,249	$4,745	$1,387	$-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	176,626	176,626	112,818	58,687	5,121	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	1,000,000	-

日期：102年12月31日

負債	帳面金額	合約現金流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	$2,622,538	$1,363,246	$1,334,100	$21,223	$7,181	$742	$-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	28,352	28,352	25,978	2,374	-	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	1,000,000	-

日期：102年1月1日

負債	帳面金額	合約現金流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	$2,223,005	$1,205,101	$1,182,771	$16,771	$3,852	$1,707	$-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

(5) 市場風險分析

市場風險係指匯率及商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致子公司國泰產險及其子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

子公司國泰產險及其子公司持續運用風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

- 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。子公司國泰產險及其子公司目前以99%之信賴水準計算未來一日(一週、雙週)之風險值。

風險值模型必須能夠合理、完整、正確的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為子公司國泰產險及其子公司管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

k 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰產險及其子公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

目前子公司國泰產險及其子公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

A. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

B. 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

a. 歷史情境：
選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

b. 假設情境：
對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

日期：103年12月31日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/−)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	$(439,327)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(92,715)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(95,398)
商品風險(商品價格)	-10%	-

日期：103年12月31日		損益	權益
匯率風險敏感度	歐元升值1%	$1	$378
	人民幣升值1%	10,941	488
	港幣升值1%	85	196
	台幣升值1%	(26,920)	(3,344)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(2,231)	(133)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(558)	(78)
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(350)	(1,286)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	43,933

日期：102年12月31日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/−)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	$(248,108)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(70,268)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(87,102)
商品風險(商品價格)	-10%	-

日期：102年12月31日		損益	權益
匯率風險敏感度	人民幣升值1%	$9,805	$1,389
	港幣升值1%	-	132
	台幣升值1%	(12,363)	(1,116)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(1,564)	(136)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(41)	(82)
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(185)	(1,505)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	24,811

子公司國泰綜合證券及其子公司

(1) 風險管理制度

- 風險管理主旨

  秉持金控母公司之風險管理政策，在子公司國泰綜合證券營運過程中，除遵循國內外法令規章外，能有效率且有彈性地管理風險，以達成公司整體最大利潤目的。

, 風險管理制度

  子公司國泰綜合證券整體性風險管理制度以「風險管理政策」為最高指導原則，於「風險管理政策」中明確訂定子公司國泰綜合證券及其子公司風險管理之主旨、範圍、組織職責與運作、管理原則與報告等重要風險管理事項。

  子公司國泰綜合證券風險管理制度，涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、資本適足性管理、法律風險及其他與公司營運有關之風險。各項業務於承作前，必須先辨識其所面臨之各類風險，並完整規劃管理風險的機制與方法，確保其符合風險管理政策之規範。

f 風險管理組織

A. 董事會

核定風險管理政策及決定各項風險管理規範之核定層級。董事會應確保所核定的風險管理政策符合公司經營活動性質、業務種類並涵蓋各項風險，監督風險管理制度之有效執行，並負風險管理最終責任。

B. 風險管理委員會

負責審議風險管理政策、準則、交易管理辦法，決定風險暴露之合適程度，並監督公司風險管理制度之運作。風險管理委員會直屬董事會，成員包含總經理、財務部主管、會計部主管、風險管理部主管及交易相關部室主管，原則上每季召開一次，臨時會得由董事長召集之。

C. 風險管理部

風險管理部隸屬董事會，其主管與成員不得兼任交易或交割部門業務。職責為負責擬定並執行公司風險管理政策、準則與作業辦法，定期檢視政策、準則與辦法是否與公司業務發展相稱，並視公司發展進程，建立線上監控與預警系統及應變機制。

D. 業務單位

參與風險管理機制之訂定，執行所屬單位日常風險之管理與報告，確保業務單位內使用模型之可信度在一致之基礎下進行，並確實遵循業務單位之內部控制程序，以符合法規及風險管理政策。

E. 稽核室

內部稽核人員定期執行風險管理程序與內部控制制度稽核作業，追蹤內部控制制度缺失及異常，定期作成追蹤報告，以確定相關單位業已及時採取適當之改善措施。

F. 財務部

參與風險管理機制之訂定，負責執行流動性風險管理，並定期提供流動性風險管理報表與資金流動性模擬評估報告，送交風險管理部。

G. 會計部

參與風險管理機制之訂定，每月製作並提供資本適足性申報表，送交風險管理部。

H. 法務室

執行法律風險管理、確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範。

„ 風險管理流程

子公司國泰綜合證券之風險管理流程，包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險報告，各類風險評估及因應策略分別敘述如下：

A. 市場風險

a. 定義：

公司投資部位(含股票、債券及衍生性商品等)，因金融市場工具之價格變動，進而影響子公司國泰綜合證券金融資產價值產生損失之風險。

b. 控管方式：

依產品/部門特性及實際作業面訂定各項交易管理辦法，明訂各產品/部門之授權額度、風險限額、停損規定及超限處理方式，並透過業務單位中台風控人員以及即時監控系統以有效落實相關管控機制。此外，定期提供市場風險管理報告，包括市價評估、超缺避金額、市場風險值(VaR)、模型回溯測試，並針對不同極端情境進行壓力測試，以確實掌握公司所承受風險狀況，並有效管理整體風險。

B. 信用風險

a. 定義：

因交易對手或債務人因財務狀況惡化或其他因素，導致不履行其契約義務，致子公司國泰綜合證券及其子公司產生損失的風險。

b. 控管方式：

落實交易前交易對手信用狀況審核，及交易後風險暴露管理，並依據信用評等模型，控管可能因證券交易業務所產生之風險。定期針對投資業務風險集中度與風險暴露進行分析報告，並對於投資部位或衍生工具業務，依交易對手信用評等 (TCRI、中華信評、S&P、Moody’s、Fitch)訂定相關承作限額。此外，對於自辦信用整戶維持率高風險區間客戶以及標的之信用餘額佔市場信用餘額比例達一定水準以上所涵蓋之客戶均定期進行檢視，並配合金控建置信用風險緊急事件通報機制。

C. 作業風險

a. 定義：

作業風險係指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或外部事件所造成之損失。此定義包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。

b. 控管方式：

針對前、中、後檯之作業流程，建立授權與權責劃分，交易、交易確認、交割、財務會計、交易文件歸檔備查，建立嚴謹之作業程序，預防不當之人為疏失與舞弊，嚴格要求各部門建立與落實內稽與內控制度，建立作業風險損失事件通報制度及損失資料庫統計，以深入瞭解損失所造成原因。此外，設有稽核室隸屬董事會，針對日常作業項目執行查核作業，以落實完善之內稽內控，並定期提出查核報告，力求降低各項作業疏誤產生之損失。

D. 流動性風險

a. 定義：

流動性係指集團取得資金以維持所需之變現性，並充分支應資產成長及償付負債之能力。

b. 控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編制流動性風險管理報表以檢視資金狀態與資產負債到期日缺口。藉由資產負債到期日期限結構分析表的編制，作為規劃資金之調度之依據；此外，定期執行資金流動性模擬作業，確保在極端情境下有相對應之應變措施，以支應資金缺口。同時取得其他金融機構可短期融資放款資金額度及其進出款項之管理，以維持適當之流動性並確保公司的支付能力。

E. 法律風險

a. 定義：

因契約瑕疵或交易對方適格性導致交易契約無效無法履行所衍生的風險。

b. 控管方式：

制定法律文件擬定與審閱的流程，契約相關文件均會簽法務室，並視需要參酌外部律師意見進行審核。

F. 資本適足性管理

a. 定義：

落實公司之資本管理，維持適當之資本適足率，並確保資本結構之健全，及促進業務之穩健成長。

b. 控管方式：

訂定資本適足性衡量管理指標，並定期編製資本適足性管理報表，以評估公司資本適足比率之適當及資本結構之健全。

G. 聲譽風險及策略風險

a. 定義：

聲譽風險為因應公司因經營的負面事項，不論事情是否屬實，而可能導致客戶基礎縮小、收益減少、致須承擔龐大的訴訟費用，或其他可能損失的風險；策略風險為因應公司因應錯誤的商業決策、或決策執行不當、或對同業競爭缺乏適當回應、或產業變動缺乏適當反應，而收益或資本受到即時或未來可能損失的風險。

b. 控管方式：

針對聲譽風險及策略風險等重大事件，訂定內部因應辦法，以降低重大事件發生時之風險損失。

針對上述各項風險來源制定風險管理政策與準則，明確訂定各項風險源之管理機制，並建立訂定各項風險管理限額指標且定期檢視管理指標之妥適性。此外，每半年提報風險管理業務執行工作報告予風險管理委員會及董事會，並報備金控風險管理處，說明公司風險承受情形及現行風險管理制度之妥適性。

... 避險與抵減風險策略

子公司國泰綜合證券避險與抵減風險政策主要是透過買賣標的物之金融商品，進行動態避險，以複製出與衍生工具到期時相同之現金流量。發行後流通在外權證部位與結構型商品部位避險皆採Delta Neutral為原則，若因金融市場收盤前價格巨幅波動或因重大事件影響致違反避險操作之規定，或交易員避險操作違反避險操作之規定時，業務部門應以書面說明，會簽風險管理部，呈總經理核定。

子公司國泰綜合證券依各商品之特性於相關交易管理辦法中訂定授權交易限額與停損機制。部位達預警點時，風險管理部即以書面(含e-mail)方式通知所屬業務部門主管及部位管理人員，並持續追蹤部位變化。此外，業務部門應依據授權部位限額規定承作，若觸及停損點應強制停損出場或提出例外管理報告，說明原因及具體處置計劃。

(2) 信用風險分析

子公司國泰綜合證券從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- 發行人信用風險係指子公司國泰綜合證券持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰綜合證券蒙受財務損失之風險。

, 交易對手信用風險係指與子公司國泰綜合證券承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司國泰綜合證券蒙受財務損失之風險。

f 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

使子公司國泰綜合證券及其子公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場(Over-the-Counter，OTC)衍生工具之交易、債(票)券附條件交易、有價證券借貸交易(以下簡稱：借券交易)存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

(3) 資金流動性風險分析

- 現金流量分析

資金流動性風險係指公司無法在合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或子公司國泰綜合證券及其子公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

民國103年12月31日
金融負債現金流量分析表

金融負債	付款期間 1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	合　計
短期借款	$900,000	$-	$-	$-	$900,000
應付商業本票	6,440,000	-	-	-	6,440,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	1,378,124	-	-	-	1,378,124
附買回債券負債	2,100,000	-	-	-	2,100,000
融券保證金及應付融券擔保價款	36,105	72,210	108,315	433,252	649,882
期貨交易人權益	1,749,025	-	-	-	1,749,025
應付款項	1,247,609	-	-	2,932,740	4,180,349
其　他	-	-	-	14,908	14,908
合　計	$13,850,863	$72,210	$108,315	$3,380,900	$17,412,288
佔整體比例	79.55%	0.41%	0.62%	19.42%	100%

短期借款、應付商業本票及附買回債券負債為公司資金調度工具，均為3個月內之短期融通方式。

民國103年12月31日
現金流量缺口表

金融資產	收款期間 1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	合　計
現金及約當現金	$1,837,812	$-	$-	$-	$1,837,812
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動					
借出證券	560	-	-	-	560
營業證券	6,659,083	-	-	-	6,659,083
開放型基金	1,358,020	-	-	-	1,358,020
買入選擇權—期貨	-	-	-	9,308	9,308
期貨交易保證金	-	-	-	200,838	200,838
備供出售金融資產	110,229	-	-	245,598	355,827
客戶保證金專戶	1,749,368	-	-	-	1,749,368
其他流動資產—定期存款	-	-	-	2,000,000	2,000,000
應收款項	5,113,224	2,482	3,723	14,660	5,134,089
應收證券融資款	163,067	326,134	489,201	1,956,810	2,935,212
其　　他	-	-	-	790,280	790,280
小　　計	16,991,363	328,616	492,924	5,217,494	23,030,397
資金結餘	$3,140,500	$256,406	$384,609	$1,836,594	$5,618,109

, 資金流動性風險壓力測試

子公司國泰綜合證券定期以壓力測試(stress testing)進行資金流動性模擬評估，以測試在極端異常之不利情境下，子公司國泰綜合證券及其子公司資金流動性的變動情形，以確保子公司國泰綜合證券及其子公司資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，集團整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，將藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

A. 依子公司國泰綜合證券「經營危機應變措施管理準則」及「資金緊急應變辦法」之規定辦理資金籌措方案及資產及負債調整方案。

B. 資金籌措方案：a.動用銀行短期授信額度b.存單質借c.發行商業本票。

C. 資產及負債調整方案:a.出售有價證券b.收回投資於貨幣市場之短期資金。

(4) 市場風險分析

子公司國泰綜合證券持續地運用敏感度分析、風險值(Value at Risk, VaR)以及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

• 敏感度分析

敏感度分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，子公司國泰綜合證券各項產品、投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險類別的差異，子公司國泰綜合證券針對業務承作屬性，訂定相關控管規定，分別使用下列的敏感度以衡量與監控子公司國泰綜合證券在該類風險的暴險程度：

A. 基點價值(price value of basis point，PVBP)：衡量特定殖利率曲線平行移動1個基本點(basis point)時，該部位價值之變動金額。

B. Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%時，該部位價值之變動金額。

C. Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%時，該部位Delta 金額之變動量。

D. Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%時，該部位價值之變動金額。

, 風險值

子公司國泰綜合證券風險值係用以衡量投資組合於特定的期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。子公司國泰綜合證券目前以99%之信賴水準，計算未來一日之風險值；且針對市場風險值模型每年進行回溯測試(Back Test)，以檢驗模型之準確性。

交易活動單日風險值統計表：99%信賴水準，1日風險值

103年度	新臺幣仟元
期　　終	14,007
平　　均	18,099
最　　低	7,135
最　　高	30,872

f 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰綜合證券每月進行壓力測試(Stress Test)，以評估國內外重大事件情境對資產組合造成之影響程度，從中找出影響資產組合較大之風險因子，並配合市況持續性追蹤及檢討報告，並考慮國內外經濟金融環境出現急遽變化時，得不定期依自訂情境或極端情境進行測試，衡量極端不正常情況下資產組合之最大損失，以有效管理各種情況下風險。

壓力測試情境，包含歷史情境及假設情境：

A. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子的波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合在該事件發生所產生的虧損金額，如2008年雷曼破產、2011年日本大地震等對金融市場產生立即、重大與全面性衝擊之事件。

B. 假設情境：

子公司國泰綜合證券對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位在該事件發生所產生的虧損金額，包括全球系統失調，導致股票市場下跌10%。

民國103年12月31日

壓力測試表

風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-10%	-113,185
利率風險	殖利率曲線	+100bps	88,353
匯率風險	匯率	+3%	4,375
商品風險	商品價格	-10%	0

3. 本集團民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	103.12.31			102.12.31		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產						
貨幣性項目						
美金(USD)	$51,149,609	31.7180	$1,622,363,298	$46,017,762	29.9500	$1,378,231,972
人民幣(RMB)	67,501,391	5.1035	344,493,349	38,940,825	4.9436	192,507,862
非貨幣性項目						
美金(USD)	7,870,375	31.7180	249,632,554	4,346,951	29.9500	130,191,182
金融負債						
貨幣性項目						
美金(USD)	7,937,171	31.7180	251,751,190	7,367,326	29.9500	220,651,414

	102.1.1		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金(USD)	$45,105,812	29.1360	$1,314,202,938
人民幣(RMB)	19,422,188	4.6797	90,890,013
非貨幣性項目			
美金(USD)	3,188,552	29.1360	92,901,651
金融負債			
貨幣性項目			
美金(USD)	6,087,435	29.1360	177,363,506

4. 全權委託投資相關資訊

子公司國泰人壽民國103年12月31日、102年12月31日及102年1月1日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

	103.12.31		102.12.31		102.1.1	
投資項目	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
上市(櫃)股票	$125,190,176	$125,190,176	$129,828,751	$129,828,751	$100,690,134	$100,690,134
國外股票	44,606,537	44,606,537	55,726,731	55,726,731	28,173,078	28,173,078
附買回條件債券	14,093,000	14,093,000	2,088,200	2,088,200	6,336,804	6,336,804
銀行存款	23,123,022	23,123,022	22,994,358	22,994,358	38,106,426	38,106,426
受益憑證	5,615,021	5,615,021	18,109,871	18,109,871	29,184,078	29,184,078
期貨及選擇權	746,019	746,019	911,776	911,776	1,482,600	1,482,600
公 司 債	-	-	837,194	837,194	690,768	690,768
合　　計	$213,373,775	$213,373,775	$230,496,881	$230,496,881	$204,663,888	$204,663,888

截至民國103年12月31日全權委託之資金額度為新臺幣130,000,000仟元、美元1,175,000仟元、港幣1,550,000仟元；民國102年12月31日全權委託之資金額度為新臺幣143,000,000仟元、美元1,990,000仟元、港幣2,000,000仟元；民國102年1月1日全權委託之資金額度為新臺幣140,000,000仟元、美元2,090,000仟元、港幣2,000,000仟元。

5. 資本管理

目前集團及各子公司資本適足率均符合法定要求。在符合本集團及個別子公司法定資本適足率標準之前提下，運用動態資本管理機制增進集團子公司資本效率，並考量於資本重新分配後，子公司並不會因為減低其核心資本保留水準而影響其風險承擔能力。據此，本公司將視各子公司資本強弱情形進行整體規劃考量，以期提高集團之資本運用效率。

(1) 集團資本適足率

民國103年12月31日

單位：新臺幣仟元；%

項目 各公司	金融控股公司持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控	100.00%	$435,432,489	$492,230,046
國泰世華銀行	100.00%	208,576,229	103,036,911
國泰綜合證券	100.00%	4,645,352	1,853,813
國泰人壽	100.00%	288,840,039	200,982,702
國泰產險	100.00%	7,035,251	4,341,458
國泰創投	100.00%	3,034,814	1,519,204
國泰投信	100.00%	2,169,292	1,280,821
應扣除項目		(490,345,965)	(486,721,914)
小　　計		(A) $459,387,501	(B) $318,523,041
集團資本適足比率		(C) =(A)/(B)	144.22%

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元；%

項目 各公司	金融控股公司持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控	100.00%	$291,814,582	$325,323,533
國泰世華銀行	100.00%	151,382,501	89,976,605
國泰綜合證券	100.00%	3,396,276	1,458,123
國泰人壽	100.00%	237,472,375	212,326,252
國泰產險	100.00%	6,368,944	4,078,266
國泰創投	100.00%	2,836,715	1,421,414
國泰投信	100.00%	2,031,623	1,193,667
應扣除項目		(321,252,584)	(320,858,824)
小　　計		(A) $374,050,432	(B) $314,919,036
集團資本適足比率		(C) =(A)/(B)	118.78%

(2) 金融控股公司合格資本額

民國103年12月31日

項目	金額
普通股	$125,632,102
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	4,000,000
預收股本	-
資本公積	88,782,304
法定盈餘公積	19,784,401
特別盈餘公積	82,305,614
累積盈虧	61,107,449
權益調整數	55,069,268
減：商譽	-
減：遞延資產	(1,248,649)
減：庫藏股	-
合格資本合計	$435,432,489

民國102年12月31日

項目	金額
普通股	$119,649,621
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	12,000,000
預收股本	-
資本公積	89,063,184
法定盈餘公積	16,922,773
特別盈餘公積	7,072,630
累積盈虧	28,287,695
權益調整數	20,083,810
減：商譽	-
減：遞延資產	(1,265,131)
減：庫藏股	-
合格資本合計	$291,814,582

6. 依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額申報表

民國103年12月31日　　單位：新臺幣百萬元；%

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
一、同一人		
中央政府公債/國庫券	248,148	57.37
FHLMC	128,287	29.66
FNMA	98,385	22.74
台灣積體電路製造股份有限公司	64,085	14.82
台灣中油股份有限公司	48,304	11.17
Bank of China Ltd	48,021	11.10
GNMA	37,275	8.62
行政院國家科學委員會中部科學工業園區管理局	30,000	6.94
中國信託商業銀行股份有限公司	29,195	6.75

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
合作金庫商業銀行股份有限公司	27,745	6.41
China Development Bank Corp	24,916	5.76
台南市政府	22,618	5.23
國票證券投資顧問股份有限公司	21,720	5.02
Industrial & Commercial Bank of China	20,219	4.67
中華開發工業銀行股份有限公司	20,200	4.67
台新國際商業銀行股份有限公司	20,192	4.67
台北富邦商業銀行股份有限公司	20,113	4.65
Vanguard Funds/USA	19,107	4.42
美商美國銀行股份有限公司	18,590	4.30
彰化商業銀行股份有限公司	18,140	4.19
美商花旗銀行股份有限公司	17,802	4.12
European Investment Bank	17,478	4.04
台灣中小企業銀行股份有限公司	17,450	4.03
行政院國科會南部科學工業園區管理局	16,330	3.78
高雄市政府財政局	16,165	3.74
台灣土地銀行股份有限公司	15,118	3.50
財團法人保險安定基金	15,000	3.47
德商德意志銀行股份有限公司	14,039	3.25
PIMCO Funds Global Investors S	13,624	3.15
Magnolia Finance IX Ltd	13,345	3.09
iShares/USA	13,200	3.05
中國鋼鐵股份有限公司	12,891	2.98
友達光電股份有限公司	12,422	2.87
中華電信股份有限公司	12,119	2.80
永豐商業銀行股份有限公司	11,936	2.76
State of North Rhine-Westphali	11,798	2.73
台達電子工業股份有限公司	11,628	2.69
中龍鋼鐵股份有限公司	11,578	2.68
財政部國庫署	11,500	2.66
華南商業銀行股份有限公司	11,094	2.56
第一商業銀行股份有限公司	10,920	2.52
台灣電力股份有限公司	10,885	2.52

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
HSBC Holdings PLC	10,837	2.51
Fidelity Funds/Luxembourg	10,692	2.47
大立光電股份有限公司	10,686	2.47
China Construction Bank Corp	10,679	2.47
台灣塑膠工業股份有限公司	10,462	2.42
聯發科技股份有限公司	10,344	2.39
兆豐票券金融股份有限公司	10,331	2.39
南亞塑膠工業股份有限公司	10,268	2.37
Lloyds TSB Bank PLC	10,226	2.36
中國信託金融控股股份有限公司	10,190	2.36
Goldman Sachs Group Inc	10,084	2.33
兆豐金融控股股份有限公司	9,901	2.29
遠傳電信股份有限公司	9,888	2.29
Eirles Two Ltd	9,843	2.28
Morgan Stanley	9,769	2.26
Cooperatieve Centrale Raiffeisen	9,666	2.23
可成科技股份有限公司	9,665	2.23
Spain Government Bond	9,515	2.20
Wells Fargo & Co	9,508	2.20
台灣銀行	9,374	2.17
Far East Horizon Ltd	9,271	2.14
VTB Bank Via VTB Capital SA	9,225	2.13
兆豐國際商業銀行股份有限公司	9,204	2.13
渣打國際商業銀行股份有限公司	9,098	2.10
中華票券金融股份有限公司	9,059	2.09
蘇格蘭皇家銀行	9,025	2.09
美商道富銀行股份有限公司	9,002	2.08
台北市政府財政局	9,000	2.08
上海商業儲蓄銀行	8,963	2.07
群創光電股份有限公司	8,841	2.04
Commonwealth Bank of Australia	8,828	2.04
AXA World Funds SICAV/LUXEMBOU	8,827	2.04
Korea Treasury Bond	8,779	2.03

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
BNP Paribas	8,731	2.02
台新金融控股股份有限公司	8,670	2.00
元大商業銀行股份有限公司	8,534	1.97
Babson Capital Europe Ltd	8,481	1.96
FREMF Mortgage Trust	8,475	1.96
State Grid Corp of China	8,450	1.95
Caisse des Depots et Consignations	8,406	1.94
廣達電腦股份有限公司	8,250	1.91
JPMorgan Chase & Co	8,183	1.89
英商渣打銀行	8,164	1.89
鴻海精密工業股份有限公司	8,144	1.88
Indonesia Government International Bond	8,024	1.86
台中市政府	8,000	1.85
第一金融控股股份有限公司	7,851	1.81
Bank Nederlandse Gemeenten	7,815	1.81
英商巴克萊銀行	7,773	1.80
香港商香港上海匯豐銀行	7,732	1.79
Nederlandse Waterschapsbank NV	7,673	1.77
LandeskreditbankBaden-WuerttembergFoerderbk	7,642	1.77
AT&T Inc	7,641	1.77
ING Bank NV	7,502	1.73
玉山商業銀行股份有限公司	7,477	1.73
震怡股份有限公司	7,239	1.67
Australia & New Zealand Banking Group Ltd	7,233	1.67
Itau Unibanco Holding SA/Cayman Island	7,233	1.67
Bank of Communications Co Ltd/Hong Kong	7,180	1.66
Royal Bank of Canada/London	7,138	1.65
Verizon Communications Inc	7,112	1.64
BlackRock Global Funds	7,065	1.63
台灣化學纖維股份有限公司	7,030	1.63
Mexico Government International Bond	7,029	1.62
矽品精密工業股份有限公司	6,946	1.61
Banco do Brasil SA/Cayman	6,930	1.60

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
BPCE SA	6,659	1.54
Sberbank Via SB Capital SA	6,642	1.54
遠通電收股份有限公司	6,636	1.53
Cie de Financement Foncier	6,632	1.53
Agricultural Bank of China Ltd	6,545	1.51
中華開發金融控股股份有限公司	6,383	1.48
Signum Finance Cayman Ltd	6,344	1.47
BBVA Bancomer SA/Texas	6,085	1.41
Banco Bradesco SA/Cayman Islands	6,015	1.39
Comcast Corp	5,973	1.38
Kommunekredit	5,905	1.37
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	5,897	1.36
Korea Monetary Stabilization Bond	5,819	1.35
Russian Foreign Bond - Eurobond	5,796	1.34
ICICI Bank Ltd	5,767	1.33
Oversea-Chinese Banking Corp Ltd	5,762	1.33
東方匯理銀行	5,711	1.32
Burlington Northern Santa Fe LLC	5,541	1.28
UBS AG/Stamford CT	5,486	1.27
美商摩根大通銀行股份有限公司	5,439	1.26
Orange SA	5,356	1.24
Vale Overseas Ltd	5,292	1.22
新北市政府	5,250	1.21
Societe Generale	5,224	1.21
Blackstone Group LP	5,206	1.20
Apache Corp	5,203	1.20
中信銀行	5,190	1.20
ADCB Finance Cayman Ltd	5,144	1.19
華固建設股份有限公司	5,123	1.18
Young Lion Acquisition Co. Limited	5,092	1.18
元大寶來證券股份有限公司	5,063	1.17
BHP Billiton Finance Ltd	5,059	1.17
泰民建設開發股份有限公司	5,000	1.16

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
新竹縣政府	5,000	1.16
Philippine Government International Bond	4,973	1.15
Peruvian Government International Bond	4,965	1.15
Bank of Communications Co Ltd	4,918	1.14
America Movil SAB de CV	4,885	1.13
Neuberger Berman Europe Ltd	4,884	1.13
PepsiCo Inc	4,876	1.13
SIG MAGNOLIA 8	4,758	1.10
Westpac Banking Corp	4,750	1.10
Invesco Funds III/Luxembourg	4,696	1.09
Norddeutsche Landesbank Girozentrale	4,688	1.08
China Merchants Bank Co Ltd	4,653	1.08
陽明海運股份有限公司	4,626	1.07
Hutchison Whampoa International	4,616	1.07
元大寶來證券投資信託股份有限公司	4,611	1.07
中華航空股份有限公司	4,605	1.06
BanColombia SA	4,505	1.04
POLY PROPERTY G	4,478	1.04
AXA Funds Management SA	4,457	1.03
Petroleos Mexicanos	4,449	1.03
Amgen Inc	4,442	1.03
Export-Import Bank of Korea	4,437	1.03
China National Petroleum Corp	4,378	1.01
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	4,348	1.01
Qatar Government International Bond	4,317	1.00
Robeco Asset Management/Luxemb	4,309	1.00
Depfa Bank PLC	4,304	1.00
Anthem Inc	4,274	0.99
MetLife Inc	4,246	0.98
Viacom Inc	4,233	0.98
Nordea Bank AB	4,218	0.98
英屬維京群島商和富遠東股份有限公司	4,200	0.97
日盛證券投資信託股份有限公司	4,200	0.97

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
Wal-Mart Stores Inc	4,186	0.97
聯華電子股份有限公司	4,132	0.96
ACE WORLD INVESTMENTS LIMITED	4,123	0.95
永豐金證券股份有限公司	4,066	0.94
Electricite de France	4,022	0.93
PetroChina Co Ltd	4,021	0.93
Export Development Canada	3,993	0.92
Vodafone Group PLC	3,983	0.92
Sinopec Group Overseas Development 2013 Ltd	3,972	0.92
Home Depot Inc	3,966	0.92
Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat	3,965	0.92
Schroder International Selecti	3,911	0.90
ING L Flex/Luxembourg SICAV	3,911	0.90
Prudential Financial Inc	3,896	0.90
Russian Railways via RZD Capital PLC	3,874	0.90
台北市政府捷運工程局	3,863	0.89
群益證券股份有限公司	3,861	0.89
DEPFA Deutsche Pfandbriefbank AG	3,838	0.89
CNOOC Ltd	3,834	0.89
UBS Lux Bond SICAV/Luxembourg	3,830	0.89
Colombia Government International Bond	3,816	0.88
Pacific Gas & Electric Co	3,807	0.88
Petrobras International Finance Co	3,725	0.86
Swire Pacific MTN Financing Ltd	3,687	0.85
台灣水泥股份有限公司	3,649	0.84
冠德建設股份有限公司	3,608	0.83
Tides Holdings Limited	3,569	0.82
Canadian Natural Resources Ltd	3,542	0.82
Bank of East Asia Ltd	3,535	0.82
UniCredit SpA	3,534	0.82
遠東新世紀股份有限公司	3,526	0.82
ABN Amro Bank NV	3,511	0.81
Newmont Mining Corp	3,480	0.80

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
凱基證券股份有限公司	3,474	0.80
21st Century Fox America Inc	3,464	0.80
金永基股份有限公司	3,457	0.80
JPMorgan Investment Funds/Luxe	3,456	0.80
State Street ETF/USA	3,445	0.80
中嘉網路股份有限公司	3,439	0.80
Italy Buoni Poliennali Del Tesoro	3,417	0.79
聯詠科技股份有限公司	3,407	0.79
Target Corp	3,400	0.79
Telefonica Emisiones SAU	3,389	0.78
大聯大投資控股股份有限公司	3,375	0.78
元富證券股份有限公司	3,354	0.78
Corp Nacional del Cobre de Chile	3,279	0.76
Hutchison Port Holdings Trust	3,275	0.76
ING Groep NV	3,265	0.75
China Petroleum & Chemical Corp	3,198	0.74
MSN 35611 Leasing Limited	3,193	0.74
日月光半導體製造股份有限公司	3,190	0.74
Standard Life Investments Glob	3,187	0.74
台灣大哥大股份有限公司	3,175	0.73
American Express Co	3,165	0.73
Intel Corp	3,144	0.73
台新證券投資信託股份有限公司	3,130	0.72
Abu Dhabi National Energy Co	3,127	0.72
德盛安聯證券投資信託股份有限公司	3,111	0.72
Corp Andina de Fomento	3,098	0.72
Pfizer Inc	3,090	0.71
元大金融控股股份有限公司	3,047	0.70
康和綜合證券股份有限公司	3,043	0.70
National Australia Bank Ltd	3,034	0.70
Gazprom OAO Via Gaz Capital SA	3,005	0.69
TransCanada PipeLines Ltd	3,002	0.69
Qtel International Finance Ltd	3,002	0.69
Landwirtschaftliche Rentenbank	3,001	0.69
行政院國軍退除役官兵輔導委員會安置基金	3,000	0.69

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業		
魏OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	8,890	2.06
柯OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	8,291	1.92
王OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	7,897	1.83
張OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	7,852	1.82
林OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	7,329	1.69
李OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	6,132	1.42
陳OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,519	1.28
黃OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,166	1.19
劉OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,650	1.08
葛OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,620	1.07
羅OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,606	1.06
陳OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,351	1.01
陳OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,086	0.94
陳OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,037	0.93
吳OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,867	0.89
馬OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,735	0.86
陳OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,689	0.85
沈OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,615	0.84
黃OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,581	0.83
黃OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,571	0.83
黃OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,543	0.82

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
三、同一關係企業		
中華民國政府及其監督機構	373,444	86.33
美國政府及其監督機構	265,614	61.40
台灣積體電路製造股份有限公司與其關係企業	65,125	15.06
台新金控股份有限公司與其關係企業	50,762	11.74
台灣中油股份有限公司與其關係企業	49,052	11.34
中國銀行與其關係企業	48,107	11.12
中國信託金控股份有限公司與其關係企業	43,615	10.08
台灣塑膠工業股份有限公司與其關係企業	35,096	8.11
富邦金控股份有限公司與其關係企業	33,471	7.74
中華開發金控股份有限公司與其關係企業	32,026	7.40
遠東國際商業銀行與其關係企業	31,074	7.18
兆豐金控股份有限公司與其關係企業	30,347	7.02
合作金庫商業銀行與其關係企業	29,688	6.86
國票金融控股股份有限公司與其關係企業	26,756	6.19
宏泰人壽股份有限公司及與其關係企業	26,239	6.07
中國鋼鐵股份有限公司與其關係企業	26,009	6.01
香港上海匯豐銀行與其關係企業	25,144	5.81
俄國政府及其監督機構	24,096	5.57
元大金融控股股份有限公司與其關係企業	22,642	5.23
第一金控股份有限公司與其關係企業	21,499	4.97
鴻海精密工業股份有限公司與其關係企業	19,916	4.60
美商花旗銀行股份有限公司與其關係企業	19,619	4.54
渣打國際商業銀行與其關係企業	19,236	4.45
美商美國銀行股份有限公司與其關係企業	19,148	4.43
永豐金控股份有限公司與其關係企業	19,089	4.41
ING與其關係企業	17,085	3.95
德商德意志銀行與其關係企業	15,115	3.49
友達光電股份有限公司與其關係企業	15,038	3.48
美商摩根大通銀行與其關係企業	14,739	3.41
PIMCO與其關係企業	13,894	3.21
UBS與其關係企業	13,753	3.18

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
華南金控股份有限公司與其關係企業	13,591	3.14
德國政府及其監督機構	13,112	3.03
Morgan Stanley與其關係企業	12,809	2.96
中華電信與其關係企業	12,476	2.88
法國政府及其監督機構	12,427	2.87
Bank of Communications與其關係企業	12,098	2.80
台灣工業銀行與其關係企業	11,874	2.74
Fidelity與其關係企業	10,829	2.50
Goldman Sachs Group與其關係企業	10,542	2.44
Wells Fargo & Co與其關係企業	10,444	2.41
法商法國巴黎銀行與其關係企業	10,393	2.40
Lloyds Banking Group PLC與其關係企業	10,258	2.37
Hutchison Whampoa Ltd與其關係企業	9,991	2.31
Commonwealth Bank of Australia與其關係企業	9,869	2.28
Depfa與其關係企業	9,849	2.28
巴西政府及其監督機構	9,761	2.26
英國政府及其監督機構	9,755	2.26
聯華電子股份有限公司與其關係企業	9,467	2.19
頂新股份有限公司與其關係企業	9,240	2.14
廣達電腦股份有限公司與其關係企業	8,857	2.05
統一企業股份有限公司與其關係企業	8,807	2.04
BlackRock Inc與其關係企業	8,251	1.91
印尼政府及其監督機構	8,236	1.90
新光金控股份有限公司與其關係企業	8,213	1.90
玉山金控股份有限公司與其關係企業	7,967	1.84
英商巴克萊銀行與其關係企業	7,890	1.82
中國中信集團與其關係企業	7,783	1.80
長榮航空股份有限公司與其關係企業	7,606	1.76
Australia & New Zealand Banking Group Ltd與其關係企業	7,345	1.70
State of Qatar與其關係企業	7,319	1.69
矽品精密股份有限公司與其關係企業	7,151	1.65

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
裕隆汽車製造股份有限公司與其關係企業	7,098	1.64
Credit Suisse AG與其關係企業	6,732	1.56
中國農業銀行與其關係企業	6,699	1.55
中國政府及其監督機構	6,541	1.51
ICICI Bank Ltd與其關係企業	6,533	1.51
群益證券股份有限公司與其關係企業	6,317	1.46
宏達國際電子股份有限公司與其關係企業	5,770	1.33
Petrobras與其關係企業	5,460	1.26
Telefonica SA與其關係企業	5,387	1.25
潤泰創新國際股份有限公司與其關係企業	5,301	1.23
Blackstone Group LP與其關係企業	5,272	1.22
Westpac Banking Corp與其關係企業	5,194	1.20
中華航空股份有限公司與其關係企業	5,037	1.16
陽明海運股份有限公司與其關係企業	4,893	1.13
日月光半導體製造股份有限公司與其關係企業	4,756	1.10
Rio Tinto Ltd與其關係企業	4,403	1.02
大聯大控股集團與其關係企業	4,336	1.00
日盛金融控股股份有限公司與其關係企業	4,209	0.97
Barrick Gold Corp與其關係企業	4,000	0.92
Schroder與其關係企業	3,946	0.91
和信股份有限公司與其關係企業	3,889	0.90
克緹股份有限公司與其關係企業	3,858	0.89
冠德建設股份有限公司與其關係企業	3,669	0.85
Pfizer Inc與其關係企業	3,602	0.83
IntrepidAviation 集團與其關係企業	3,501	0.81
April 集團與其關係企業	3,348	0.77
National Australia Bank Ltd股份有限公司與其關係企業	3,175	0.73
華碩股份有限公司與其關係企業	3,126	0.72
三商企業與其關係企業	3,063	0.71

7. 與子公司及各子公司間進行業務或交易行為，共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所資訊

(1) 進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易。

(2) 共同業務推廣行為

為強化競爭力與提升經營綜效，本公司結合銀行、保險、及證券等多樣化的金融機構，架構起一個功能完整的經營平台，藉由遍佈全台的經營據點與訓練有素的專業銷售人員，發展共同行銷業務，提供客戶一站購足的服務。

(3) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金融控股公司法」、「個人資料保護法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及金管會訂定之相關函令等之規定，訂定『國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法』、『國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明』、『國泰金融控股股份有限公司與子公司間業務資料與客戶資料保密協定書』及『國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理作業要點』等相關管理規範，務求於合乎法令、安全與保密的環境下，交互運用客戶資料，並提供客戶完整的金融商品與服務。

(4) 共同營業設備或場所

為提升國泰金控全方位金融服務，以客戶為中心架構「一站購足」之金融服務，依據「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」規定，本公司係99.9.13及100.12.13獲准備查，所有營業據點（165家分行）均可辦理保險及證券共同行銷業務，惟3家簡易型分行受限法令僅得辦理其中部份業務。自100.9.2起，國泰人壽可於所有行政中心及服務中心（合計186處）進行銀行及產險業務之共同行銷業務，另自103.12.5起，國泰人壽並可於32家分公司進行證券及期貨之共同行銷業務。未來將持續致力於法令核准範圍內，向主管機關申請開展共同行銷業務範圍。。

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依業務性質採直接歸屬各子公司之方式。

8. 重大合約：無。

9. 會計政策變動說明

本集團為使財務報表能提供更可靠且攸關之資訊，提高財報透明度，有利國際接軌，並增加公司淨值及未來風險承受能力，自願於民國103年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。追溯適用此新會計政策後，其影響數彙整如下：

	102.12.31	102.1.1
對資產負債表之影響		
投資性不動產－淨額增加	$100,131,070	$78,757,928
不動產及設備－淨額增加	247,507	-
待出售資產－淨額增加	13,471	-
遞延所得稅資產增加	23,525	19,610
遞延所得稅負債增加	6,165,422	3,535,386
保留盈餘增加	84,242,411	75,242,150
其他權益增加	10,007,738	-
非控制權益增加	2	2

	103年度	102年度
對綜合損益表之影響		
營業收入增加	$16,731,241	$9,252,429
營業費用減少	-	1,575,875
投資性不動產出租予集團關係人視為自用不動產提列之折舊費用	(468,593)	-
所得稅費用增加	(2,489,362)	(1,828,043)
本期淨利增加	13,773,286	9,000,261
其他綜合損益增加	835,299	10,007,738
每股盈餘增加	1.10	0.74

十三、 附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項　　目	附　表
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
2	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
3	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
4	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上	無
5	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表二
6	子公司出售不良債權資訊	P.428
7	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊	無
8	從事衍生性商品交易	附註十二.1

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項　　目	附　表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
5	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表四
6	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表五
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上	無
8	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表二之一
9	從事衍生性商品交易	附註十二.1
10	被投資公司名稱、所在地.....等相關資訊	附表三

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第429頁至第441頁。

3. 大陸投資資訊：

(1) 子公司國泰人壽於民國91年12月25日經經濟部投資審議委員會經審二字第091033042號函核准匯出美金2,285萬元及民國92年7月24日經經濟部投資審議委員會經審二字第092019051號函核准匯出美金2,715萬元，合計美金5,000萬元，後於民國99年12月20日經經濟部投資審議委員會經審二字第09900491230號函核准將匯出金額修正為美金4,833萬元；民國97年5月16日經經濟部投資審議委員會經審二字第09700087330號函核准匯出美金5,900萬元；以及民國101年4月2日經經濟部投資審議委員會經審二字第10100090570號函核准匯出美金340萬元，並於民國102年9月14日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200326990號函修正其中尚未實行之投資計畫美金3,252萬元為匯出人民幣20,000萬元以避免匯率風險，合計美金11,073萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國92年9月25日經經濟部投資審議委員經審二字第092030926號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。子公司國泰人壽於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國93年12月29日取得企業法人營業執照，另於民國103年8月12日取得中國保險監督管理委員會獲准變更名稱為陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司。民國98年12月31日止，已實際匯出美金4,833萬元，民國99年9月29日子公司國泰人壽再匯出美金2,988萬元及民國103年5月8日匯出人民幣20,000萬元，累計截至民國103年12月31日止，已實際匯出人民幣20,000萬元及美金7,821萬元，請詳附表六。

(2) 子公司國泰人壽於民國96年10月17日經經濟部投資審議委員會經審二字第09600336820號函核准匯出美金2,639萬元作為資本，在大陸地區與子公司國泰產險合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國96年10月8日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272號函核准籌建財產保險公司，後於民國97年3月6日經經濟部投資審議委員會經審二字第09700035880號函核准將匯出金額修正為美金2,896萬元，再於民國97年8月15日經經濟部投資審議委員會經審二字第09700295540號函核准將匯出金額修正為美金2,814萬元。子公司國泰人壽與子公司國泰產險合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國97年8月26日取得企業法人營業執照，並於民國102年5月28日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200136000號函核准匯出人民幣20,000萬元作為增資股本。截至民國103年12月31日止，已實際匯出人民幣20,000萬元及美金2,814萬元，請詳附表六。

(3) 子公司國泰人壽於民國100年11月1日經經濟部投資審議委員會經審二字第10000376140號函核准匯出人民幣30,000萬元(折合美金約4,700萬元)及民國101年4月11日經經濟部投資審議委員會經審二字第10100083410號函核准匯出人民幣50,000萬元(折合美金約8,000萬元)，合計美金約12,700萬元作為資本，在大陸地區投資設立霖園置業(上海)有限公司，從事經營自有辦公物業出租業務。子公司國泰人壽於上海成立之霖園置業(上海)有限公司，已於民國101年8月15日取得企業法人營業執照，並於民國102年4月1日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200049970號函核准，匯出人民幣70,000萬元(折合美金約1.11億元)作為增資股本。截至民國103年12月31日止，已實際匯出人民幣150,000萬元，請詳附表六。

(4) 子公司國泰產險於民國95年12月31日經經濟部投資審議委員會經審二字第094022847號函核准匯出美金2,896萬元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國96年10月8日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272號函核准與子公司國泰人壽籌建財產保險公司。子公司國泰產險與子公司國泰人壽合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國97年8月26日取得企業法人營業執照。子公司國泰產險於民國102年5月28日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200136010號函核准匯出人民幣20,000萬元作為增資股本。截至民國103年12月31日止，已實際匯出美金6,056萬元，請詳附表六。

(5) 原經經濟部投審會核准子公司國泰世華銀行申請匯出人民幣40,000萬元之等值美金6,007萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定子公司國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣40,000萬元折合美金5,977萬元，剩餘款項美金30萬元，子公司國泰世華銀行上海分行於99年11月5日匯回，業由子公司國泰世華銀行於100年1月18日陳報經濟部投濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會100年1月24日經審二字第10000023920號函同意在案。另原經經濟部投審會核准子公司國泰世華銀行申請增加匯出人民幣60,000萬元之等值美金9,502萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定子公司國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣60,000萬元折合美金9,493萬元，剩餘款項美金9萬元，子公司國泰世華銀行上海分行於101年2月1日匯回，業由子公司國泰世華銀行於101年3月20日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會101年3月26日經審二字第10100114500號函同意在案。子公司國泰世華銀行已獲經濟部投審會103年2月27日經審二字第10200490510號函同意子公司國泰世華銀行增加上海分行營運資金人民幣100,000萬元，折合美金16,400萬元。另子公司國泰世華銀行已獲經濟部投審會103年1月21日經審二字第10300013530號函同意核准子公司國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司青島分行營運資本金人民幣60,000萬元之等值美金9,431萬元，請詳附表六。

(6) 子公司國泰投信於民國101年1月9日經經濟部投資審議委員會經審二字第10000541560號函核准匯出人民幣6,660萬元作為資本與大陸國開證券有限責任公司合資設立國開泰富基金管理有限責任公司，從事經營基金管理業務，資本額為人民幣2億元，子公司國泰投信持股33.3%；並於民國102年8月16日取得企業法人營業執照。截至民國103年12月31日止，已實際匯出人民幣6,660萬元，請詳附表六。

(7) 子公司國泰綜合證券於民國103年3月5日經經濟部投資審議委員會經審二字第10300041090號函核准，投資子公司國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司案，業獲得上海市浦東新區市場監督管理局於民國103年6月11日頒發註冊號310115400293635營業執照，註冊資本為人民幣800萬元，約當新臺幣 3,897萬元，相關資訊，請詳附表六。

十四、 營運部門資訊

為管理之目的，本集團依據不同業務劃分營運單位，並分為下列五個應報導營運部門：

1. 銀行營運部門：掌理銀行法所規定商業銀行得經營之業務、外匯業務、保證業務、外匯投資業務諮詢服務、信託業務、境外金融業務、其他與華僑回國投資有關之金融業務等。

2. 人身保險營運部門：掌理銷售傳統型、投資型及利率變動型年金等各項保險商品、提供理財規劃服務及提供壽險與保單放款服務等。

3. 財產保險營運部門：掌理火災保險、海上保險、陸空保險、責任保險、保證保險、再保險及其他保險等。

4. 證券營運部門：掌理證券經紀、自營及承銷業務，並致力於商品研發與設計能力，提供各項新金融商品之證券金融服務。

5. 其他營運部門：此部分包含無法直接歸屬或未能合理分配至某營運部門之資產、負債、收入及支出。

管理階層個別監督各營運部門之營運結果，以制定資源分配與績效評估之決策。部門之績效評估基礎係依據營業損益予以評估。營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。

1. 應報導部門損益之資訊

民國103年度

單位：新臺幣仟元

項目＼業務別	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	$25,849,526	$99,744,652	$553,592	$105,023	$(1,169,977)	$125,082,816
利息以外淨收益	14,710,520	257,410,699	6,794,579	1,632,936	1,743,953	282,292,687
淨收益	40,560,046	357,155,351	7,348,171	1,737,959	573,976	407,375,503
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,470,709)	(485,027)	(26,676)	-	-	(2,982,412)
保險負債準備淨變動	-	(290,109,473)	(690,511)	-	-	(290,799,984)
營業費用	(22,094,000)	(28,298,294)	(4,198,767)	(1,267,759)	(1,491,567)	(57,350,387)
繼續營業部門稅前淨利	15,995,337	38,262,557	2,432,217	470,200	(917,591)	56,242,720
所得稅費用	(2,857,189)	(2,500,358)	(173,507)	(38,379)	(888,650)	(6,458,083)
繼續營業部門稅後淨利	13,138,148	35,762,199	2,258,710	431,821	(1,806,241)	49,784,637

民國102年度

單位：新臺幣仟元

項目＼業務別	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	$22,410,398	$92,900,232	$318,405	$65,208	$(1,136,697)	$114,557,546
利息以外淨收益	11,765,399	257,754,531	6,296,709	1,236,208	519,319	277,572,166
淨收益	34,175,797	350,654,763	6,615,114	1,301,416	(617,378)	392,129,712
呆帳費用及保證責任準備提存	(541,510)	(931,692)	(10,866)	-	-	(1,484,068)
保險負債準備淨變動	-	(292,977,648)	(591,929)	-	-	(293,569,577)
營業費用	(18,856,648)	(27,881,268)	(3,791,275)	(1,040,206)	(2,707,314)	(54,276,711)
繼續營業部門稅前淨利	14,777,639	28,864,155	2,221,044	261,210	(3,324,692)	42,799,356
所得稅(費用)利益	(2,177,361)	(2,603,125)	(217,953)	(8,240)	227,695	(4,778,984)
繼續營業部門稅後淨利	12,600,278	26,261,030	2,003,091	252,970	(3,096,997)	38,020,372

2. 地區別資訊

來自外部客戶收入：

	103年度	102年度
台　　灣	$115,098,791	$109,915,034
其他國家	9,984,025	4,642,512
合　　計	$125,082,816	$114,557,546

收入以客戶所在國家為基礎歸類。

註：
(1) 本集團無來自某外部客戶收入達公司收入金額10%以上情形。
(2) 營運部門損益係以稅前損益衡量，未分攤所得稅費用至應報導部門，並作為資源分配之決策及評估績效之基礎。

十五、金融控股公司財務報表

國泰金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國一〇三年十二月三十一日、一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	民國103年12月31日		民國102年12月31日		民國102年1月1日	
會　計　項　目	金　額	%	金　額	%	金　額	%
現金及約當現金	$3,420,967	1	$3,464,767	1	$6,482,973	2
備供出售金融資產-淨額	706,037	-	556,865	-	529,796	-
附賣回票券及債券投資	500,871	-	465,060	-	658,625	-
應收款項-淨額	4,626,627	1	3,731,473	1	2,858,180	1
當期所得稅資產	7,373,549	2	5,584,675	1	3,596,184	1
持有至到期日金融資產-淨額	31,000,000	6	31,000,000	7	31,000,000	8
採用權益法之投資-淨額	455,721,914	90	384,108,973	89	328,085,643	88
不動產及設備-淨額	6,728	-	6,245	-	4,739	-
無形資產-淨額	22,607	-	-	-	-	-
遞延所得稅資產-淨額	1,248,649	-	1,265,131	1	967,668	-
其他資產-淨額	146,133	-	170,126	-	161,978	-
資產總計	$504,774,082	100	$430,353,315	100	$374,345,786	100

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司

個體資產負債表(續)

民國一〇三年十二月三十一日、一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

負債及權益	民國103年12月31日		民國102年12月31日		民國102年1月1日	
會　計　項　目	金　額	%	金　額	%	金　額	%
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$-	-	$-	-	$549,745	1
應付商業本票-淨額	20,350,000	4	5,960,000	1	-	-
應付款項	10,849,206	2	8,340,650	2	5,940,873	2
當期所得稅負債	176,336	-	37,003	-	-	-
應付債券	40,000,000	8	40,000,000	9	47,312,376	12
負債準備	707,839	-	671,562	-	864,469	-
遞延所得稅負債	22	-	1	-	35,202	-
其他負債	9,541	-	14,237	-	3,422	-
負債總計	72,092,944	14	55,023,453	12	54,706,087	15
業主權益						
股本						
普通股	125,632,102	25	119,649,621	28	108,653,851	29
資本公積	88,782,304	18	89,063,184	21	78,508,148	21
保留盈餘						
法定盈餘公積	19,784,401	4	16,922,773	4	15,222,599	4
特別盈餘公積	82,305,614	16	82,314,780	19	82,314,780	22
未分配盈餘	61,107,449	12	37,287,956	9	16,296,275	4
其他權益	55,069,268	11	30,091,548	7	25,823,918	7
庫藏股票	-	-	-	-	(7,179,872)	(2)
權益總計	432,681,138	86	375,329,862	88	319,639,699	85
負債及業主權益總計	$504,774,082	100	$430,353,315	100	$374,345,786	100

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	民國103年度		民國102年度	
	金　額	%	金　額	%
收益				
採用權益法之關聯企業及合資收益之份額	$51,177,269	98	$40,273,078	97
其他收益	986,929	2	1,081,922	3
	52,164,198	100	41,355,000	100
費用及損失				
營業費用	(602,769)	(1)	(777,226)	(2)
其他費用及損失	(1,360,304)	(3)	(3,064,775)	(7)
	(1,963,073)	(4)	(3,842,001)	(9)
繼續營業單位稅前淨利	50,201,125	96	37,512,999	91
所得稅(費用)利益	(678,678)	(1)	303,037	1
繼續營業單位本期淨利	49,522,447	95	37,816,036	92
本期淨利	49,522,447	95	37,816,036	92
其他綜合損益				
備供出售金融資產之未實現評價損益	149,172	-	48,505	-
採用權益法之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益份額	25,662,587	49	4,228,291	10
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(21,822)	-	(9,166)	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)	25,789,937	49	4,267,630	10
本期綜合損益總額	$75,312,384	144	$42,083,666	102
每股盈餘：				
基本每股盈餘				
繼續營業單位稅後淨利	$3.94		$3.12	

董事長:蔡宏圖　　經理人:李長庚　　會計主管:張煥城

國泰金融控股股份有限公司

個體權益變動表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	歸屬予母公司業主之權益											
	股本		保留盈餘			其他權益項目						
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融商品之未實現損益	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	重估增值	其他權益-其他	庫藏股票	權益總額
民國102年1月1日餘額(調整後)	$108,653,851	$78,508,148	$15,222,599	$82,314,780	$16,296,275	$(1,082,097)	$25,930,563	$976,682	$-	$(1,230)	$(7,179,872)	$319,639,699
101年度盈餘指撥及分配(註1)：												
提列法定盈餘公積			1,700,174		(1,700,174)							-
普通股現金股利					(7,465,770)							(7,465,770)
普通股股票股利	7,465,770				(7,465,770)							-
民國102年度淨利(調整後)					37,816,036							37,816,036
民國102年度其他綜合損益						554,063	(5,700,072)	(594,376)	10,007,738	277		4,267,630
民國102年度綜合損益總額(調整後)	-	-	-	-	37,816,036	554,063	(5,700,072)	(594,376)	10,007,738	277	-	42,083,666
現金增資	3,530,000	9,178,000										12,708,000
取得子公司股權價格與帳面價值差額		29,142			(192,641)							(163,499)
股份基礎給付交易		203,408										203,408
其他		1,144,486									7,179,872	8,324,358
民國102年12月31日餘額(調整後)	$119,649,621	$89,063,184	$16,922,773	$82,314,780	$37,287,956	$(528,034)	$20,230,491	$382,306	$10,007,738	$(953)	$-	$375,329,862
民國103年1月1日餘額(調整後)	$119,649,621	$89,063,184	$16,922,773	$82,314,780	$37,287,956	$(528,034)	$20,230,491	$382,306	$10,007,738	$(953)	$-	$375,329,862
102年度盈餘指撥及分配(註2)：												
提列法定盈餘公積			2,861,628		(2,861,628)							-
普通股現金股利					(17,947,443)							(17,947,443)
普通股股票股利	5,982,481				(5,982,481)							-
特別盈餘公積迴轉				(9,166)	9,166							-
其他資本公積變動：												
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數		(13,665)										(13,665)
資本公積彌補首次採用IFRS之影響數		(267,215)			267,215							-
民國103年度淨利					49,522,447							49,522,447
民國103年度其他綜合損益						1,129,820	24,027,155	(201,853)	835,299	(484)		25,789,937
民國103年度綜合損益總額	-	-	-	-	49,522,447	1,129,820	24,027,155	(201,853)	835,299	(484)	-	75,312,384
其他					812,217				(812,217)			-
民國103年12月31日餘額	$125,632,102	$88,782,304	$19,784,401	$82,305,614	$61,107,449	$601,786	$44,257,646	$180,453	$10,030,820	$(1,437)	$-	$432,681,138

註1：101年度董監酬勞5,400仟元及員工紅利1,494仟元已自當年度綜合損益表中扣除。

註2：102年度董監酬勞3,300仟元及員工紅利2,394仟元已自當年度綜合損益表中扣除。

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	民國103年度 金額	民國102年度 金額
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	$50,201,125	$37,512,999
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,446	1,322
攤銷費用	3,989	-
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	-	1,685,578
利息費用	1,240,359	1,226,551
利息收入	(979,168)	(1,001,814)
採用權益法之關聯企業及合資收益之份額	(51,177,269)	(40,273,078)
處分及報廢不動產及設備損失	328	133
未實現外幣兌換(利益)損失	(99)	36,003
買回應付公司債損失	-	203,372
其他項目	-	203,408
不影響現金流量之收益費損項目合計	(50,910,414)	(37,918,525)
與營業活動相關之資產及負債變動數：		
與營業活動相關之資產淨變動		
備供出售金融資產減少	-	21,436
應收款項減少	33,823	31,854
其他資產減少(增加)	23,533	(6,247)
與營業活動相關之資產淨變動合計	57,356	47,043
與營業活動相關之負債淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	-	(182,100)
應付款項增加	2,508,556	2,398,255
負債準備增加(減少)	36,277	(192,907)
其他負債(減少)增加	(4,696)	11,963
與營業活動相關之負債淨變動合計	2,540,137	2,035,211
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	2,597,493	2,082,254
調整項目合計	(48,312,921)	(35,836,271)
營運產生之現金流入	1,888,204	1,676,728
收取之利息	50,192	96,667
支付之利息	(1,240,359)	(1,171,061)
支付之所得稅	(2,333,537)	(1,990,282)
營業活動之淨現金流出	(1,635,500)	(1,387,948)
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	-	(89,010)
取得不動產及設備	(2,257)	(2,960)
取得無形資產	(26,596)	-
其他資產減少(增加)	459	(1,901)
收取之股利	5,913,249	405,535
投資活動之淨現金流入	5,884,855	311,664
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	14,390,000	5,960,000
償還公司債	-	(1,299,728)
發放現金股利	(17,947,443)	(7,465,770)
現金增資	-	12,708,000
取得子公司股權	(700,000)	(12,001,986)
籌資活動之淨現金流出	(4,257,443)	(2,099,484)
匯率變動對現金及約當現金之影響	99	(36,003)
本期現金及約當現金減少數	(7,989)	(3,211,771)
期初現金及約當現金餘額	3,929,827	7,141,598
期末現金及約當現金餘額	$3,921,838	$3,929,827
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	$3,420,967	$3,464,767
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	500,871	465,060
期末現金及約當現金餘額	$3,921,838	$3,929,827

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：張煥城

十六、子公司相關資訊

1.各類子公司簡明資產負債表及綜合損益表

國泰人壽保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇三年十二月三十一日、一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
現金及約當現金	$330,476,291	$280,220,355	$362,775,487
應收款項	53,670,316	47,362,820	57,308,138
透過損益按公允價值衡量之金融資產	61,350,401	73,022,597	72,429,213
備供出售金融資產	1,297,762,857	1,272,046,334	1,221,734,264
避險之衍生金融資產	212,898	453,713	1,142,094
採用權益法之投資	32,732,273	9,039,485	7,144,025
無活絡市場之債券投資	1,252,861,836	1,020,141,716	814,453,830
持有至到期日金融資產	24,092,675	-	-
其他金融資產	39,200,000	40,900,000	23,500,000
投資性不動產	389,821,829	363,191,672	312,615,668
放款	693,036,495	635,816,106	518,169,293
再保險合約資產	234,239	327,397	9,162,513
不動產及設備	25,991,832	35,862,947	44,800,678
無形資產	92,132	102,258	147,816
遞延所得稅資產	13,287,147	12,221,216	16,106,670
其他資產	14,372,124	17,185,550	15,417,746
分離帳戶保險商品資產	461,938,772	375,890,055	329,200,798
資產總計	$4,691,134,117	$4,183,784,221	$3,806,108,233
負債及股東權益	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
應付款項	$23,251,477	$18,300,775	$37,262,033
透過損益按公允價值衡量之金融負債	49,783,588	16,148,024	2,079,457
避險之衍生金融負債	-	5,148	-
特別股負債	30,000,000	30,000,000	30,000,000
保險負債	3,693,113,630	3,375,731,754	3,078,719,365
具金融商品性質之保險契約準備	50,140,033	52,911,209	56,461,371
外匯價格變動準備	16,846,406	10,482,181	4,270,856
負債準備	3,760,112	3,919,223	3,812,483
遞延所得稅負債	28,753,996	21,254,376	20,217,430
其他負債	8,516,824	8,576,689	11,301,227
分離帳戶保險商品負債	461,938,772	375,890,055	329,200,798
負債總計	4,366,104,838	3,913,219,434	3,573,325,020
股本	53,065,274	53,065,274	53,065,274
資本公積	13,029,142	13,038,791	13,009,649
保留盈餘	218,719,393	169,837,067	142,238,530
其他權益	40,215,470	34,623,655	24,469,760
權益總計	325,029,279	270,564,787	232,783,213
負債及權益總計	$4,691,134,117	$4,183,784,221	$3,806,108,233

國泰人壽保險股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	103年度	102年度
	金額	金　額
營業收入	$763,525,423	$674,612,450
營業成本	(715,252,009)	(629,986,028)
營業費用	(15,343,740)	(14,529,595)
營業利益	32,929,674	30,096,827
營業外收入及支出	1,505,533	1,152,106
繼續營業單位稅前淨利	34,435,207	31,248,933
所得稅費用	(2,656,244)	(3,650,396)
繼續營業單位稅後淨利	31,778,963	27,598,537
本期淨利	31,778,963	27,598,537
其他綜合損益	22,695,178	10,153,895
本期綜合損益總額	$54,474,141	$37,752,432
基本每股盈餘	$5.99	$5.20

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇三年十二月三十一日、一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
現金及約當現金	$6,897,830	$6,998,187	$5,025,506
應收款項	3,375,267	3,540,497	3,160,638
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,303,979	1,172,111	385,460
備供出售金融資產	7,583,753	6,391,927	7,750,552
避險之衍生性金融資產	3,747	10,022	17,134
採用權益法之投資	1,111,548	825,721	679,562
無活絡市場之債券投資	2,761,546	1,897,332	1,172,459
持有至到期日金融資產	2,348,632	1,668,787	2,512,011
放款	397,313	422,521	522,080
再保險合約資產	4,721,960	4,388,987	5,118,300
不動產及設備	169,014	202,393	101,738
無形資產	9,610	10,110	21,323
遞延所得稅資產	85,089	77,223	80,750
其他資產	640,448	655,369	780,458
資產總計	$31,409,736	$28,261,187	$27,327,971
負債及股東權益	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
應付款項	$2,470,745	$2,333,838	$2,098,220
透過損益按公允價值衡量之金融負債	176,626	28,352	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	1,000,000
保險負債	20,720,649	19,159,600	19,080,300
負債準備	235,740	236,272	247,950
遞延所得稅負債	58,441	24,404	17,949
其他負債	584,442	317,734	366,509
負債總計	25,246,643	23,100,200	22,810,928
股本	2,721,879	2,721,879	2,522,950
資本公積	-	1,929	1,929
保留盈餘	3,364,426	2,532,547	1,956,035
其他權益	76,788	(95,368)	36,129
權益總計	6,163,093	5,160,987	4,517,043
負債及權益總計	$31,409,736	$28,261,187	$27,327,971

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	103年度	102年度
	金額	金　額
營業收入	$14,381,459	$13,043,250
營業成本	(8,659,085)	(7,786,817)
營業費用	(4,701,120)	(4,249,666)
營業利益	1,021,254	1,006,767
營業外收入及支出	(15,904)	(13,013)
繼續營業單位稅前淨利	1,005,350	993,754
所得稅費用	(173,471)	(218,313)
繼續營業單位稅後淨利	831,879	775,441
本期淨利	831,879	775,441
其他綜合損益	172,156	(131,497)
本期綜合損益總額	$1,004,035	$643,944
基本每股盈餘	$3.06	$2.85

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司
簡明資產負債表
民國一〇三年十二月三十一日、一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
現金及約當現金	$1,184,590	$1,352,570	$1,792,193
應收款項	314,712	264,320	399,447
透過損益按公允價值衡量之金融資產	868,464	870,101	370,475
備供出售金融資產	4,776,082	2,442,558	4,652,993
無活絡市場之債券投資	3,705,711	3,208,260	2,450,786
持有至到期日金融資產	1,847,955	1,619,138	-
放款	45,080	36,277	32,347
再保險合約資產	53,402	356,060	7,683
不動產及設備	108,625	131,182	128,242
無形資產	65,424	81,713	94,237
其他資產	1,943,532	1,226,970	1,195,782
分離帳戶保險商品資產	328,004	362,681	356,448
資產總計	$15,241,581	$11,951,830	$11,480,633
負債及股東權益	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
短期債務	$232,615	$-	$297,268
應付款項	542,063	916,486	714,954
具金融商品性質之保險契約準備	4,954,666	4,685,240	4,889,501
保險負債	5,167,627	4,467,636	3,634,056
其他負債	83,540	37,277	19,354
分離帳戶保險商品負債	328,004	362,681	356,448
負債總計	11,308,515	10,469,320	9,911,581
股本	7,067,795	5,134,155	5,134,155
保留盈餘	(3,848,524)	(3,999,591)	(3,916,879)
其他權益	713,795	347,946	351,776
權益總計	3,933,066	1,482,510	1,569,052
負債及權益總計	$15,241,581	$11,951,830	$11,480,633

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司
簡明綜合損益表
民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	103年度	102年度
	金額	金　額
營業收入	$3,190,054	$2,617,974
營業成本	(2,037,063)	(1,773,299)
營業費用	(988,417)	(929,400)
營業利益(損失)	164,574	(84,725)
營業外收入及支出	(13,507)	2,013
繼續營業單位稅前淨利(損)	151,067	(82,712)
所得稅費用	-	-
繼續營業單位稅後淨利(損)	151,067	(82,712)
本期淨利(損)	151,067	(82,712)
其他綜合損益	365,849	(3,830)
本期綜合損益總額	$516,916	$(86,542)
基本每股盈餘	註	註

註：子公司陸家嘴國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰人壽保險有限公司

簡明資產負債表

民國一〇三年十二月三十一日、一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
現金及約當現金	$297,319	$289,253	$615,771
應收款項	224,703	202,001	79,948
備供出售金融資產	3,569,578	2,863,231	932,943
放款	13,589	11,456	9,305
不動產及設備	21,233	6,096	18,322
無形資產	63	119	5,742
其他資產	39,711	47,203	43,714
資產總計	$4,166,196	$3,419,359	$1,705,745
負債及股東權益	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
應付款項	$43,258	$11,837	$14,581
保險負債	456,400	380,516	305,830
負債總計	499,658	392,353	320,411
股本	3,424,930	3,424,930	1,940,080
保留盈餘	199,541	38,869	(81,404)
其他權益	42,067	(436,793)	(473,342)
權益總計	3,666,538	3,027,006	1,385,334
負債及權益總計	$4,166,196	$3,419,359	$1,705,745

越南國泰人壽保險有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	103年度	102年度
	金額	金　額
營業收入	$507,469	$399,437
營業成本	(110,810)	(107,784)
營業費用	(174,787)	(170,744)
營業利益	221,872	120,909
營業外收入及支出	(11,925)	8
繼續營業單位稅前淨利	209,947	120,917
所得稅費用	(49,275)	(644)
繼續營業單位稅後淨利	160,672	120,273
本期淨利	160,672	120,273
其他綜合損益	478,860	36,549
本期綜合損益總額	$639,532	$156,822
基本每股盈餘	註	註

註：子公司越南國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

霖園置業(上海)有限公司

簡明資產負債表

民國一〇三年十二月三十一日、一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
流動資產	$288,212	$204,339	$411,418
投資性不動產	6,882,448	3,011,107	-
不動產及設備	671,993	669,348	3,276,008
資產總計	$7,842,653	$3,884,794	$3,687,426
負債及股東權益	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
流動負債	$22,726	$5,559	$5,377
遞延所得稅負債	97,312	27,256	-
其他負債	102,121	13,588	-
負債總計	222,159	46,403	5,377
股本	7,223,435	3,773,774	3,773,774
保留盈餘	(121,537)	(194,090)	(57,490)
其他權益	518,596	258,707	(34,235)
權益總計	7,620,494	3,838,391	3,682,049
負債及權益總計	$7,842,653	$3,884,794	$3,687,426

霖園置業(上海)有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	103年度	102年度
	金額	金額
營業收入	$270,699	$17,141
營業成本	-	-
營業費用	(100,866)	(155,861)
營業利益(損失)	169,833	(138,720)
營業外收入及支出	(30,482)	2,120
繼續營業單位稅前淨利(損)	139,351	(136,600)
所得稅費用	(66,798)	-
繼續營業單位稅後淨利(損)	72,553	(136,600)
本期淨利(損)	72,553	(136,600)
其他綜合損益	259,889	292,942
本期綜合損益總額	$332,442	$156,342
基本每股盈餘	註	註

註：子公司上海霖園置業為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明資產負債表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	103年12月31日
會　計　項　目	金　額
流動資產	$1,205,715
投資性不動產	15,187,475
資產總計	$16,393,190
負債及權益	103年12月31日
會　計　項　目	金　額
流動負債	$137,087
負債總計	137,087
股本	16,654,013
保留盈餘	131,587
其他權益	(529,497)
權益總計	16,256,103
負債及權益總計	$16,393,190

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	103年度 金額
營業收入	$307,977
營業成本	(1)
營業費用	(114,883)
營業利益	193,093
營業外收入及支出	-
繼續營業單位稅前淨利	193,093
所得稅費用	(61,506)
繼續營業單位稅後淨利	131,587
本期淨利	131,587
其他綜合損益	(529,497)
本期綜合損益總額	$(397,910)
基本每股盈餘	註

註：子公司Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明資產負債表

民國一〇三年十二月三十一日

資　　產	103年12月31日
會　計　項　目	金　額
流動資產	$12,139
投資性不動產	153,409
資產總計	$165,548
負債及權益	103年12月31日
會　計　項　目	金　額
流動負債	$1,792
負債總計	1,792
股本	168,222
保留盈餘	876
其他權益	(5,342)
權益總計	163,756
負債及權益總計	$165,548

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	103年度 金額
營業收入	$3,111
營業費用	(1,614)
營業利益	1,497
營業外收入及支出	-
繼續營業單位稅前淨利	1,497
所得稅費用	(621)
繼續營業單位稅後淨利	876
本期淨利	876
其他綜合損益	(5,342)
本期綜合損益總額	$(4,466)
基本每股盈餘	註

註：子公司Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明資產負債表

民國一〇三年十二月三十一日、一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
現金及約當現金	$1,100,841	$1,101,188	$405,943
應收款項	199,929	141,935	141,039
透過損益按公允價值衡量之金融資產	210,164	139,915	51,813
備供出售金融資產	672,852	842,974	653,940
無活絡市場之債券投資	512,268	74,208	70,112
再保險準備資產	874,262	493,754	308,462
不動產及設備	75,741	74,974	44,380
無形資產	15,854	18,176	6,998
其他資產	870,306	661,007	403,365
資產總計	$4,532,217	$3,548,131	$2,086,052
負債及股東權益	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
應付款項	$388,420	$268,756	$119,446
保險負債	2,639,751	2,465,042	1,292,161
其他負債	94,155	114,110	73,865
負債總計	3,122,326	2,847,908	1,485,472
股本	3,707,999	2,717,129	1,745,942
保留盈餘	(2,510,663)	(2,158,102)	(1,265,328)
其他權益	212,555	141,196	119,966
權益總計	1,409,891	700,223	600,580
負債及權益總計	$4,532,217	$3,548,131	$2,086,052

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	103年度	102年度
	金額	金　額
營業收入	$2,526,754	$1,752,590
營業成本	(1,882,389)	(1,679,403)
營業費用	(1,041,747)	(987,746)
營業損失	(397,382)	(914,559)
營業外收入及支出	44,821	21,785
繼續營業單位稅前淨損	(352,561)	(892,774)
所得稅費用	-	-
繼續營業單位稅後淨損	(352,561)	(892,774)
本期淨損	(352,561)	(892,774)
其他綜合損益	71,359	21,230
本期綜合損益總額	$(281,202)	$(871,544)
基本每股盈餘	註	註

註：子公司大陸國泰產險為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰產物保險有限公司

簡明資產負債表

民國一〇三年十二月三十一日、一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
現金及約當現金	$24,441	$95,397	$245,601
應收款項	74,541	43,082	34,975
無活絡市場之債券投資	85,500	82,200	80,700
持有至到期日金融資產	298,631	287,150	-
再保險準備資產	493,149	174,485	42,774
不動產及設備	13,978	25,998	38,271
無形資產	690	745	7,434
其他資產	38,926	24,860	16,766
資產總計	$1,029,856	$733,917	$466,521
負債及股東權益	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
應付款項	$38,602	$28,970	$19,796
保險負債	583,471	228,948	68,138
遞延所得稅負債	40	1	356
其他負債	1,141	1,218	449
負債總計	623,254	259,137	88,739
股本	645,585	645,585	517,502
保留盈餘	(152,363)	(67,778)	(34,576)
其他權益	(86,620)	(103,027)	(105,144)
權益總計	406,602	474,780	377,782
負債及權益總計	$1,029,856	$733,917	$466,521

越南國泰產物保險有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	103年度	102年度
	金額	金　額
營業收入	$102,712	$100,845
營業成本	(106,082)	(43,557)
營業費用	(81,252)	(90,645)
營業損失	(84,622)	(33,357)
營業外收入及支出	75	(205)
繼續營業單位稅前淨損	(84,547)	(33,562)
所得稅(費用)利益	(38)	360
繼續營業單位稅後淨損	(84,585)	(33,202)
本期淨損	(84,585)	(33,202)
其他綜合損益	16,407	2,117
本期綜合損益總額	$(68,178)	$(31,085)
基本每股盈餘	註	註

註：子公司越南國泰產險為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇三年十二月三十一日、一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
現金及約當現金	$140,351,360	$66,775,540	$33,496,114
存放央行及拆借銀行同業	143,753,829	140,479,847	98,844,688
透過損益按公允價值衡量之金融資產	151,712,443	162,997,211	67,796,967
避險之衍生金融資產	448,745	837,179	1,203,138
附賣回票券及債券投資	33,059,521	7,645,763	-
應收款項-淨額	78,809,457	120,044,971	50,728,353
待出售資產-淨額	-	81,950	-
貼現及放款-淨額	1,096,487,685	1,013,723,116	986,516,412
備供出售金融資產	84,008,468	67,046,565	63,186,407
持有至到期日金融資產	51,147,071	50,711,678	20,542,870
採用權益法之投資	7,427,895	5,836,126	5,038,973
其他金融資產-淨額	9,678	22,154	13,619
無活絡市場之債務商品投資-淨額	369,327,713	280,272,013	424,043,663
不動產及設備-淨額	22,190,496	22,240,641	21,896,653
投資性不動產-淨額	4,308,182	4,479,508	4,439,924
無形資產-淨額	7,050,372	7,045,413	7,164,320
遞延所得稅資產	1,579,398	1,456,529	1,550,746
其他資產-淨額	19,393,789	7,143,444	4,542,369
資產總計	$2,211,066,102	$1,958,839,648	$1,791,005,216
負債及股東權益	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
央行及銀行同業存款	$57,797,121	$50,630,112	$51,891,103
央行及同業融資	1,585,900	1,497,500	1,456,800
透過損益按公允價值衡量之金融負債	57,705,513	11,271,187	4,967,738
附買回票券及債券負債	59,689,306	58,681,600	20,369,249
應付款項	21,438,383	14,795,810	21,225,349
存款及匯款	1,711,904,075	1,596,302,557	1,520,735,366
應付金融債券	67,613,949	52,417,213	42,518,631
其他金融負債	79,842,351	36,145,158	17,426,191
負債準備	2,119,266	2,035,564	2,009,384
遞延所得稅負債	1,457,439	618,631	634,704
其他負債	5,429,000	4,719,433	4,114,007
負債總計	2,066,582,303	1,829,114,765	1,687,348,522
股本	67,112,762	64,668,494	52,277,026
資本公積	23,969,412	23,971,498	15,213,292
保留盈餘	49,455,600	39,956,742	34,763,003
其他權益	3,946,025	1,128,149	1,403,373
權益總計	144,483,799	129,724,883	103,656,694
負債及權益總計	$2,211,066,102	$1,958,839,648	$1,791,005,216

國泰世華商業銀行股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	103年度	102年度
	金額	金　額
利息收入	$38,679,541	$32,973,623
利息費用	(13,944,268)	(12,051,044)
利息淨收益	24,735,273	20,922,579
利息以外淨收益	20,199,432	15,795,786
淨收益	44,934,705	36,718,365
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,324,557)	(577,765)
營業費用	(22,165,037)	(19,616,450)
繼續營業單位稅前淨利	20,445,111	16,524,150
所得稅費用	(2,783,300)	(1,990,081)
繼續營業單位稅後淨利	17,661,811	14,534,069
本期淨利	17,661,811	14,534,069
其他綜合損益	2,802,484	(275,224)
本期綜合損益總額	$20,464,295	$14,258,845
基本每股盈餘	$2.63	$2.25

Indovina Bank Limited

簡明資產負債表

民國一〇三年十二月三十一日、一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
現金及約當現金	$857,659	$571,307	$816,727
存放央行及拆借銀行同業	10,390,361	12,450,373	12,404,089
透過損益按公允價值衡量之金融資產	65,171	62,346	140,920
備供出售金融資產	2,463,366	861,559	768,190
應收款項-淨額	266,886	793,781	369,539
貼現及放款-淨額	20,208,091	16,301,693	15,808,657
持有至到期日金融資產	1,923,546	683,400	1,126,103
不動產及設備-淨額	445,688	403,407	281,343
無形資產-淨額	378,451	5,216	10,001
遞延所得稅資產-淨額	-	171	15,769
其他資產-淨額	101,848	416,020	353,101
資產總計	$37,101,067	$32,549,273	$32,094,439
負債及股東權益	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
央行及銀行同業存款	$4,743,090	$7,570,029	$8,116,896
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,313	-	-
應付款項	926,822	427,360	1,295,180
當期所得稅負債	194,013	43,062	26,548
存款及匯款	23,827,032	17,453,353	17,219,063
負債準備	9,950	-	-
遞延所得稅負債	44,421	58,961	19,949
其他負債	-	118,528	75,672
負債總計	29,754,641	25,671,293	26,753,308
股本	6,094,911	6,094,911	5,269,493
保留盈餘	1,183,884	1,141,007	638,078
其他權益	67,631	(357,938)	(566,440)
權益總計	7,346,426	6,877,980	5,341,131
負債及權益總計	$37,101,067	$32,549,273	$32,094,439

Indovina Bank Limited

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	103年度	102年度
	金額	金　額
利息收入	$1,924,777	$2,073,619
利息費用	(1,004,295)	(1,147,918)
利息淨收益	920,482	925,701
利息以外淨收益	112,385	156,005
淨收益	1,032,867	1,081,706
呆帳費用及保證責任準備提存	(62,126)	54,701
營業費用	(491,168)	(432,374)
繼續營業單位稅前淨利	479,573	704,033
所得稅費用	(106,266)	(201,104)
繼續營業單位稅後淨利	373,307	502,929
本期淨利	373,307	502,929
其他綜合損益	425,569	208,502
本期綜合損益總額	$798,876	$711,431
基本每股盈餘	註	註

註：子公司越南 Indovina Bank 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇三年十二月三十一日、一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
現金及約當現金	$1,445,313	$909,957	$678,535
存放央行及拆借銀行同業	728,988	392,546	521,843
備供出售金融資產	812	766	-
應收款項-淨額	47,649	59,212	52,289
貼現及放款-淨額	2,585,327	1,080,512	858,125
其他金融資產-淨額	-	-	728
不動產及設備-淨額	144,150	136,791	136,718
無形資產-淨額	11,007	7,647	5,971
其他資產-淨額	130,852	121,802	27,248
資產總計	$5,094,098	$2,709,233	$2,281,457
負債及股東權益	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
央行及銀行同業存款	$31,873	$179,847	$143
應付款項	84,768	52,664	38,488
當期所得稅負債	1,133	1,175	-
存款及匯款	3,292,159	2,104,552	1,819,637
其他負債	340	607	5,183
負債總計	3,410,273	2,338,845	1,863,451
股本	1,783,202	494,836	495,312
保留盈餘	(203,413)	(133,869)	(77,205)
其他權益	104,036	9,421	(101)
權益總計	1,683,825	370,388	418,006
負債及權益總計	$5,094,098	$2,709,233	$2,281,457

國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	103年度	102年度
	金額	金額
利息收入	$163,562	$99,314
利息費用	(40,198)	(32,142)
利息淨收益	123,364	67,172
利息以外淨收益	58,913	58,109
淨收益	182,277	125,281
呆帳費用及保證責任準備提存	(84,025)	(18,446)
營業費用	(165,303)	(166,962)
繼續營業單位稅前淨損	(67,051)	(60,127)
所得稅(費用)利益	(2,493)	3,463
繼續營業單位稅後淨損	(69,544)	(56,664)
本期淨損	(69,544)	(56,664)
其他綜合損益	94,615	9,522
本期綜合損益總額	$25,071	$(47,142)
基本每股盈餘	$(3.04)	$(4.17)

國泰綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇三年十二月三十一日、一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
流動資產	$20,099,651	$15,409,801	$14,366,771
備供出售金融資產	18	18	18
採用權益法之投資	1,075,677	1,010,746	802,854
不動產及設備	176,373	163,055	113,495
無形資產	60,022	27,861	12,128
遞延所得稅資產	5,454	5,774	313,808
其他非流動資產	492,380	473,523	445,339
資產總計	$21,909,575	$17,090,778	$16,054,413
負債及股東權益	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
流動負債	$15,705,347	$12,000,481	$11,061,728
遞延所得稅負債	33,897	253	317,912
其他非流動負債	11,064	8,353	7,823
負債總計	15,750,308	12,009,087	11,387,463
股本	4,700,000	3,982,027	3,866,660
資本公積	491,766	291,766	291,766
保留盈餘	750,430	610,174	499,055
其他權益	217,071	197,724	9,469
權益總計	6,159,267	5,081,691	4,666,950
負債及權益總計	$21,909,575	$17,090,778	$16,054,413

國泰綜合證券股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	103年度	102年度
	金　額	金　額
收益	$1,867,310	$1,435,627
手續費支出	(72,663)	(48,073)
員工福利費用	(670,084)	(573,592)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	27,306	39,137
營業費用	(780,065)	(639,849)
其他利益及損失	24,804	21,475
繼續營業單位稅前淨利	396,608	234,725
所得稅費用	(38,379)	(8,239)
繼續營業單位稅後淨利	358,229	226,486
本期淨利	358,229	226,486
其他綜合損益	19,347	188,255
本期綜合損益總額	$377,576	$414,741
基本每股盈餘	$0.84	$0.54

國泰創業投資股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇三年十二月三十一日、一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
流動資產	$482,414	$398,984	$663,149
備供出售金融資產	2,401,843	2,370,304	1,207,167
採用權益法之投資	150,822	64,028	228,616
不動產及設備	282	479	306
遞延所得稅資產	9,487	13,325	18,881
其他非流動資產	837	837	680
資產總計	$3,045,685	$2,847,957	$2,118,799
負債及股東權益	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
流動負債	$5,649	$5,331	$4,874
遞延所得稅負債	3,147	4,704	3,216
其他非流動負債	2,075	1,207	478
負債總計	10,871	11,242	8,568
股本	2,174,236	2,000,000	2,000,000
保留盈餘	322,574	242,128	205,204
其他權益	538,004	594,587	(94,973)
權益總計	3,034,814	2,836,715	2,110,231
負債及權益總計	$3,045,685	$2,847,957	$2,118,799

國泰創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

	103年度	102年度
項　　目	金　額	金　額
營業收入	$287,056	$249,374
營業成本	(20,107)	(40,407)
營業費用	(13,255)	(10,135)
營業外收入及支出	2,701	319
繼續營業單位稅前淨利	256,395	199,151
所得稅費用	(1,713)	(5,556)
繼續營業單位稅後淨利	254,682	193,595
本期淨利	254,682	193,595
其他綜合損益	(56,583)	689,560
本期綜合損益總額	$198,099	$883,155
基本每股盈餘	$1.17	$0.89

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇三年十二月三十一日、一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
流動資產	$1,880,731	$1,681,323	$1,677,761
備供出售金融資產	126,726	143,232	128,032
持有至到期日金融資產	-	-	200,000
無活絡市場之債券投資	-	2,500	11,250
採用權益法之投資-非流動	279,825	298,036	-
不動產及設備	15,699	18,466	19,952
無形資產	12,666	15,191	10,475
遞延所得稅資產	9,955	9,614	9,406
其他非流動資產	306,818	277,676	244,064
資產總計	$2,632,420	$2,446,038	$2,300,940
負債及股東權益	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
流動負債	$290,016	$261,437	$183,517
其他非流動負債	173,112	152,978	121,447
負債總計	463,128	414,415	304,964
股本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
資本公積	13,908	13,908	13,908
保留盈餘	636,504	500,730	480,079
其他權益	18,880	16,985	1,989
權益總計	2,169,292	2,031,623	1,995,976
負債及權益總計	$2,632,420	$2,446,038	$2,300,940

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	103年度	102年度
	金　額	金　額
營業收入	$1,349,944	$1,248,468
營業費用	(943,677)	(907,030)
營業利益	406,267	341,438
營業外收入及支出	14,724	(12,060)
繼續營業單位稅前淨利	420,991	329,378
所得稅費用	(75,261)	(59,862)
繼續營業單位稅後淨利	345,730	269,516
本期淨利	345,730	269,516
其他綜合損益	1,895	14,996
本期綜合損益總額	$347,625	$284,512
基本每股盈餘	$2.30	$1.80

國泰期貨股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇三年十二月三十一日、一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
流動資產	$2,940,798	$2,876,356	$2,516,674
備供出售金融資產	245,580	222,738	30,500
不動產及設備	57,507	59,267	59,026
投資性不動產	285,084	283,749	281,347
無形資產	9,242	2,212	1,311
其他非流動資產	168,291	169,110	151,316
資產總計	$3,706,502	$3,613,432	$3,040,174
負債及股東權益	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
會　計　科　目	金　額	金　額	金　額
流動負債	$2,657,908	$2,595,410	$2,230,012
遞延所得稅負債	6,253	5,736	5,794
其他非流動負債	1,447	1,446	1,439
負債總計	2,665,608	2,602,592	2,237,245
股本	650,000	650,000	650,000
保留盈餘	176,462	170,628	152,929
其他權益	214,432	190,212	-
權益總計	1,040,894	1,010,840	802,929
負債及權益總計	$3,706,502	$3,613,432	$3,040,174

國泰期貨股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	103年度	102年度
	金　額	金　額
收益	$138,482	$122,151
支出及費用	(148,517)	(134,691)
營業損失	(10,035)	(12,540)
營業外收入及支出	47,815	56,067
繼續營業單位稅前淨利	37,780	43,527
所得稅費用	(4,632)	(4,386)
繼續營業單位稅後淨利	33,148	39,141
本期淨利	33,148	39,141
其他綜合損益	24,220	190,212
本期綜合損益總額	$57,368	$229,353
基本每股盈餘	$0.51	$0.60

2. 本公司獲利能力、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

103年12月31日

單位：%

項目		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.86	10.74	0.78	3.37	0.98	2.03
	稅後	0.76	10.59	0.72	2.79	0.85	1.84
淨值報酬率	稅前	13.75	12.43	11.56	17.76	14.91	7.06
	稅後	12.17	12.26	10.67	14.69	12.88	6.37
純益率		12.22	97.48	4.16	5.78	39.31	19.18

102年12月31日

單位：%

項目		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.73	9.32	0.78	3.58	0.88	1.42
	稅後	0.65	9.40	0.69	2.79	0.78	1.37
淨值報酬率	稅前	12.18	10.80	12.42	20.54	14.16	4.82
	稅後	10.82	10.88	10.97	16.02	12.46	4.65
純益率		9.70	98.76	4.09	5.95	39.58	15.78

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

3.銀行子公司重要財務及業務狀況

(1)子公司國泰世華銀行資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位:新臺幣仟元，%

年月			103年12月31日					102年12月31日				
業務別＼項目			逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)
企業金融	擔保		$1,809,782	$201,674,775	0.90%	$3,829,404	211.59%	$2,275,228	$210,901,540	1.08%	$3,535,903	155.41%
	無擔保		1,085,110	332,419,519	0.33%	5,630,634	518.90%	566,717	323,826,601	0.18%	5,169,780	912.23%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)		107,357	279,415,941	0.04%	4,470,465	4164.11%	73,027	261,552,502	0.03%	2,686,873	3679.30%
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)		28,127	27,306,034	0.10%	698,192	2482.30%	19,697	14,910,101	0.13%	691,022	3508.17%
	其他(註6)	擔保	157,599	257,104,003	0.06%	2,837,197	1800.26%	37,278	203,536,890	0.02%	2,023,810	5428.97%
		無擔保	89,024	15,297,970	0.58%	208,921	234.68%	40,745	12,399,402	0.33%	279,013	684.78%
放款業務合計			$3,276,999	$1,113,218,242	0.29%	$17,674,813	539.36%	$3,012,692	$1,027,127,036	0.29%	$14,386,401	477.53%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			$69,042	$53,255,227	0.13%	$1,624,712	2353.23%	$60,475	$46,137,444	0.13%	$1,749,774	2893.39%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	18,221,907	-	182,219	-	-	69,249,723	-	283,635	-

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀（四）字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款　　單位:新臺幣仟元

	103年12月31日		102年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（註1）	$11,081	$361,494	$15,635	$487,621
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	10,276	1,327,490	9,969	1,379,893
合計	$21,357	$1,688,984	$25,604	$1,867,514

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(2)子公司國泰世華銀行授信風險集中情形

103.12.31

單位:新臺幣仟元，%

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產開發業	$23,385,100	16.19%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	9,521,390	6.59%
3	C集團-銀行業	7,896,829	5.47%
4	D集團-航空運輸業	5,603,866	3.88%
5	E集團-其他金融輔助業	5,091,576	3.52%
6	F集團-液晶面板及其組件製造業	5,075,400	3.51%
7	G集團-不動產開發業	4,181,624	2.89%
8	H集團-電視傳播業	3,924,549	2.72%
9	I集團-不動產租售業	3,857,570	2.67%
10	J集團-其他運輸工具設備租賃	3,361,829	2.33%

102.12.31

單位:新臺幣仟元，%

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產開發業	$21,525,970	16.59%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	11,079,478	8.54%
3	C集團-其他金融補助業	8,235,741	6.35%
4	D集團-液晶面板及其組件製造業	8,179,168	6.31%
5	E集團-航空運輸業	5,845,090	4.51%
6	F集團-電視傳播業	4,158,881	3.21%
7	G集團-不動產租售業	4,138,359	3.19%
8	H集團-航空運輸業	3,715,646	2.86%
9	I集團-汽車製造業	3,628,818	2.80%
10	J集團-海洋水運業	3,542,050	2.73%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(3)子公司國泰世華銀行流動性

新臺幣到期日期限結構分析表

103.12.31

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$1,932,833,768	$464,892,199	$269,792,569	$121,291,754	$139,329,253	$357,443,485	$580,084,508
主要到期資金流出	2,343,503,803	101,795,236	168,228,321	307,267,938	352,491,438	501,895,148	911,825,722
期距缺口	(410,670,035)	363,096,963	101,564,248	(185,976,184)	(213,162,185)	(144,451,663)	(331,741,214)

新臺幣到期日期限結構分析表

102.12.31

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$1,866,613,042	$432,312,656	$290,459,910	$153,045,746	$169,882,096	$247,348,839	$573,563,795
主要到期資金流出	2,022,520,916	124,453,850	150,942,079	258,550,535	236,444,004	431,698,655	820,431,793
期距缺口	(155,907,874)	307,858,806	139,517,831	(105,504,789)	(66,561,908)	(184,349,816)	(246,867,998)

註：本表係指含全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

103.12.31

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$30,456,428	$-	$9,515,172	$7,033,493	$3,898,798	$5,614,595	$4,394,370
主要到期資金流出	35,914,071	-	11,064,236	5,058,557	4,166,490	7,076,035	8,548,753
期距缺口	(5,457,643)	-	(1,549,064)	1,974,936	(267,692)	(1,461,440)	(4,154,383)

美金到期日期限結構分析表

102.12.31

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$25,565,740	$-	$9,467,278	$4,822,461	$2,235,124	$3,556,141	$5,484,736
主要到期資金流出	25,761,790	-	12,957,291	5,022,347	2,494,589	3,069,007	2,218,556
期距缺口	(196,050)	-	(3,490,013)	(199,886)	(259,465)	487,134	3,266,180

註1：本表係指全行美金之金額。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

(4)子公司國泰世華銀行市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

103.12.31

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	$1,423,044,635	$2,071,531	$80,500,880	$95,853,698	$1,601,470,744
利率敏感性負債	202,664,737	975,290,067	240,048,871	86,726,334	1,504,730,009
利率敏感性缺口	1,220,379,898	(973,218,536)	(159,547,991)	9,127,364	96,740,735
淨值					144,483,799
利率敏感性資產與負債比率					106.43%
利率敏感性缺口與淨值比率					66.96%

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

102.12.31

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	$1,315,048,543	$27,237,809	$19,102,557	$84,323,264	$1,445,712,173
利率敏感性負債	204,975,280	913,460,187	216,942,584	72,935,508	1,408,313,559
利率敏感性缺口	1,110,073,263	(886,222,378)	(197,840,027)	11,387,756	37,398,614
淨值					129,724,883
利率敏感性資產與負債比率					102.66%
利率敏感性缺口與淨值比率					28.83%

註 一、本表係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表(美金)

103.12.31

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	$4,676,689	$946,703	$722,786	$4,723,330	$11,069,508
利率敏感性負債	6,297,470	1,642,246	1,895,115	4,972,222	14,807,053
利率敏感性缺口	(1,620,781)	(695,543)	(1,172,329)	(248,892)	(3,737,545)
淨值					4,555,262
利率敏感性資產與負債比率					74.76%
利率敏感性缺口與淨值比率					(82.05)%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

102.12.31

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	$3,421,681	$429,650	$1,088,861	$3,837,361	$8,777,553
利率敏感性負債	6,245,001	1,189,477	1,567,591	1,426,834	10,428,903
利率敏感性缺口	(2,823,320)	(759,827)	(478,730)	2,410,527	(1,651,350)
淨值					4,331,382
利率敏感性資產與負債比率					84.17%
利率敏感性缺口與淨值比率					(38.13)%

註 一、本表係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

4. 依金融控股公司財務報告編製準則應揭露與關係人間之重大交易事項

(1) 關係人之名稱及關係：詳附註七.1。

(2) 放款

子公司國泰世華銀行

103.12.31

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	103.1.1~103.12.31 呆帳費用	期末備抵呆帳餘額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	9	$10,248	$982	ü		無	無	$(50)	$11
自用住宅抵押放款	193	1,475,829	1,256,584	ü		不動產	無	21	675
其他放款	國泰建設公司	770,000	280,000	ü		不動產	無	-	-
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	99,000	99,000	ü		動產	無	184	-
	台灣建築經理公司	60,000	55,000	ü		不動產	無	(29)	-
	天泰能源公司	120,860	112,866	ü		動產	無	32	-
	良廷實業公司	83,000	82,717	ü		不動產	無	108	-

102.12.31

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	102.1.1~102.12.31 呆帳費用	期末備抵呆帳餘額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	18	$15,645	$3,931	ü		無	無	$(117)	$91
自用住宅抵押放款	177	1,026,652	887,034	ü		不動產	無	377	1,388
其他放款	國泰建設公司	970,000	100,000	ü		不動產	無	-	-
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	103,000	99,000	ü		動產	無	-	-
	台灣建築經理公司	65,000	60,000	ü		不動產	無	(71)	95
	天泰能源公司	121,479	120,859	ü		動產	無	101	101

子公司國泰人壽

103.12.31

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	103.1.1~103.12.31 呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
其他放款	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	$2,926,691	$2,634,550	ü		不動產	無	$(2,930)	$17,563

102.12.31

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	102.1.1~102.12.31 呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
其他放款	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	$3,210,519	$2,926,691	ü		不動產	無	$(2,443)	$14,633

註：一、消費性放款及自用住宅抵押放款餘額，得彙總揭露之，其餘放款餘額應依關係人名稱逐戶揭露。

二、擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列， 如為其他動產請敘明具體內容。

三、應揭露關係人放款期末餘額所提列之備抵呆帳及當期關係人所認列之呆帳費用。

(3)保證款項

子公司國泰世華銀行

103.12.31

無此情事。

102.12.31

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
國泰商旅股份有限公司	$21,816	$-	$-	1%	有價證券

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

(4)衍生金融工具交易

子公司國泰世華銀行

103.12.31

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽保險公司	SWAP-客戶間換匯	102.1.22-104.3.6	$250,000	$877,601	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	$685,806
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	103.4.7-105.6.13	1,845,988	96,497	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	84,742
	SWAP-客戶間換匯(EUR)	103.11.10-104.1.22	52,047	225	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	209
	IRS-換利	97.4.28-104.4.30	200,000	(10,204)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(3,747)

102.12.31

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽保險公司	SWAP-客戶間換匯	101.4.27-104.3.6	$31,297,750	$793,534	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	$311,819
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯	102.1.7-103.11.4	1,720,628	35,879	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	23,960
	IRS-換利	96.9.27-104.4.30	400,000	(17,358)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(10,022)
國泰小龍證券投資信託基金等	SWAP-客戶間換匯	-	-	3,672	-	-

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：其評價損益係指衍生金融工具於本年度截至當季為止，期末依公允價值評價產生之評價損益。

註3：資產負債表餘額請填列帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債、避險之衍生金融資產或負債之期末餘額。

(5) 出售不良債權交易資訊

子公司國泰世華銀行

103.12.31

單位:新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與子公司國泰世華銀行之關係
103.2.21	JP Morgan Chase Bank N.A.	企業金融放款	$98,141	$128,965	$30,093	無	無
103.2.21	〃	企業金融放款	24,464	31,415	6,827	〃	〃
103.2.21	〃	企業金融放款	24,612	30,941	6,164	〃	〃
103.3.24	Macquarie Bank Limited	企業金融放款	249,072	441,242	188,080	〃	〃
103.4.28	Deutsche Bank AG, L.B.	企業金融放款	205,965	177,880	(27,936)	〃	〃
103.4.28	Bank of America N.A	企業金融放款	232,235	198,821	(35,521)	103.4.28(付30%) 103.5.7(付70%)	〃

102.12.31

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與子公司國泰世華銀行之關係
102.5.20	SC Lowy Primary Investments Ltd	企業金融放款	$-	$87,748	$87,748	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	龍燈－CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	$14,644	-	$14,644	
	永冠－CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	21,100	-	21,100	
	國泰債券基金	國泰金控子公司發行之基金	備供出售金融資產-流動	4,094	50,181	-	50,181	
	兆豐債券基金	無	備供出售金融資產-流動	15,523	191,036	-	191,036	
	台新貨幣基金	無	備供出售金融資產-流動	6,925	91,997	-	91,997	
	復華債貨幣基金	無	備供出售金融資產-流動	488	24,422	-	24,422	
	天泰能源股份有限公司/股票	〃	採用權益法之投資	3,760	41,861	44.44	41,861	
	天泰壹能源股份有限公司/股票	〃	採用權益法之投資	2,620	27,751	33.33	27,751	
	天泰管理顧問股份有限公司/股票	〃	採用權益法之投資	21	210	30.00	210	
	吉甲能源股份有限公司/股票	〃	採用權益法之投資	4,050	40,500	29.08	40,500	
	昭陽能源股份有限公司/股票	〃	採用權益法之投資	4,050	40,500	29.08	40,500	
	弘捷電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	750	23,400	1.27	23,400	
	友佳國際控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	498	4,532	0.12	4,532	
	圓展科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	537	11,492	0.55	11,492	
	昭輝實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,582	162,155	2.40	162,155	
	英屬蓋曼群島商龍燈環球農業科技有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,404	80,051	1.00	80,051	
	永冠能源科技集團有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	314	41,890	0.30	41,890	
	F鈺齊國際股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,146	54,372	0.89	54,372	
	旭源包裝科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	894	10,863	2.32	10,863	
	弘帆股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	598	27,508	1.14	27,508	
	F廣華控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	259	24,304	3.05	24,304	
	晶元光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	224	14,077	0.02	14,077	
	事欣科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	279	8,789	0.41	8,789	
	安成國際藥業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	338	92,443	0.30	92,443	
	Auto Server Co., Ltd./股票	無	備供出售金融資產-非流動	99	7,405	0.31	7,405	
	綠悅Green Seal Holding (CB)	無	備供出售金融資產-非流動	869	128,660	0.59	128,660	
	倉佑實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	715	16,377	0.69	16,377	
	Eurocharm 豐祥金屬工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,102	68,752	18.83	68,752	
	霹靂國際多媒體股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	580	84,970	1.32	84,970	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,938	24,841	3.19	24,841	
	榮眾科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	413	8,748	1.25	8,748	
	大成國際鋼鐵股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	14,990	215,856	2.50	215,856	
	帝聞企業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	526	12,035	0.64	12,035	
	驊陞科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	696	13,636	1.05	13,636	
	吉茂精密股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,006	48,747	3.69	48,747	
	國慶化學股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	416	8,606	0.50	8,606	
	旭晶能源科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,742	11,011	0.62	11,011	
	光明海運股份有限公司 /股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,044	13,906	0.51	13,906	
	禾聯碩股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	371	12,477	0.64	12,477	
	萬達光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,650	30,674	4.71	30,674	
	生華生物科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	1,200	82,920	1.83	82,920	
	天擎積體電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	450	6,314	3.12	6,314	
	生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	38	1,781	5.00	1,781	
	柏泓媒體股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,608	-	2.14	-	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,055	1,151	3.30	1,151	
	碧茂科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,284	19,478	4.50	19,478	
	程智科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,248	93,869	6.36	93,869	

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	華威世紀創業投資股份有限公司 APGVC, LP /創投基金	無	備供出售金融資產-非流動	9,525	$22,692	9.22	$22,692	
	JAFCO V-2(D)/日本創投基金	無	備供出售金融資產-非流動	-	38,049	2.86	38,049	
	宏華創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	79	1,180	2.44	1,180	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	1,209	18,251	1.37	18,251	
	聯安服務股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	125	2,926	5.00	2,926	
	博威電子股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	201	1,067	0.49	1,067	
	寬達科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	455	-	3.32	-	
	皇海科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	295	-	3.23	-	
	台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,308	12,087	5.88	12,087	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,062	123,031	9.37	123,031	
	興隆發電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,988	-	9.87	-	
	駿林科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,181	-	0.89	-	
	國泰健康管理顧問股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	6,750	63,382	15.00	63,382	
	英屬蓋曼群島商艾德光能股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,000	5,590	1.02	5,590	
	唯晶科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	709	41,395	0.36	41,395	
	風尚數位科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	714	31,062	4.26	31,062	
	Huafu Industrial Ltd./股票	無	備供出售金融資產-非流動	563	69,351	0.63	69,351	
	英屬蓋曼群島商向陽國際股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	528	40,211	1.85	40,211	
	塞席爾商美之本國際有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	41,871	89,186	4.37	89,186	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	756	28,819	2.99	28,819	
	SMS Holdings, Inc./股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	15,439	5.00	15,439	
	Shengzhuang Holdings	無	備供出售金融資產-非流動	122	59,840	1.09	59,840	
	Genovi 美商威爾矽可化學股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	2,342	30,000	4.34	30,000	
	唯晶CB	無	備供出售金融資產-非流動	-	14,960	24.39	14,960	
	Kargocard Holding (創寶控股)	無	備供出售金融資產-非流動	864	30,500	1.99	30,500	
	南寶樹脂	無	備供出售金融資產-非流動	288	26,250	0.37	26,250	
	玉晟生技	無	備供出售金融資產-非流動	9,000	90,000	4.29	90,000	
	穎崴科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	800	66,416	3.45	66,416	
	創意點子	無	備供出售金融資產-非流動	1,600	11,980	16.84	11,980	
	台翔航太工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	12	-	12	
	華志創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	6	-	6	
	華陸創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	2	-	2	
	生華創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	2	-	2	
	普訊創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	9	-	9	
	普實創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	9	-	9	
	普訊伍創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	6	-	6	
	普訊捌創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	7	-	7	
	普訊陸創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	7	-	7	
	普訊柒創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	7	-	7	
	參實創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	2	-	2	
	極品創業投資股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	-	-	-	-	
	聯訊創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	2	-	2	
	聯訊參創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	8	-	8	
	台灣工銀創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
	富裕創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
	新盛創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
	華威世紀創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
	巨邦一創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
	兆豐第一創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	3	-	3	
	智二創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	0	-	-	-	
	漢華創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	2	-	2	

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰期貨	中鼎工程股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-流動	185	$9,324	1.33	$9,324	
	臺灣期貨交易所股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	4,420	245,580	1.53	245,580	

附表二：應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰金控	國泰人壽	母子公司	$4,366,995	註	$-	$-	$-	$-	無

註：其主要係屬購買特別股產生之應收利息，故不予計算週轉率。

附表二之一：轉投資事業應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰人壽	國泰金控	母子公司	$8,926,622	註一	$-	$-	$-	$-	無
國泰世華銀行	國泰人壽	同屬本公司之子公司	455,244	-	-	-	-	-	無

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表三：被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新臺幣仟元/仟股數

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註3)				備註
						現股股數	擬制持股股數(註4)	合計		
								股數	持股比率	
國泰人壽	中華民國	人身保險	100.00%	$293,559,660	$31,742,031	5,306,527	-	5,306,527	100.00%	註1
國泰世華銀行	中華民國	商業銀行	100.00%	143,033,512	17,651,135	6,711,276	-	6,711,276	100.00%	註1
國泰產險	中華民國	財產保險	100.00%	6,172,343	831,880	272,188	-	272,188	100.00%	註1
國泰綜合證券	中華民國	綜合證券業	100.00%	6,159,267	357,269	470,000	-	470,000	100.00%	註1
國泰創投	中華民國	創業投資業	100.00%	2,957,525	254,682	217,424	-	217,424	100.00%	註1
國泰投信	中華民國	證券投資業	100.00%	3,759,480	345,730	150,000	-	150,000	100.00%	註1
國泰康利資產管理公司	香港	資產管理業務	50.00%	80,127	(5,458)	46,800	-	46,800	50.00%	註1

註1：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註2：係依該公司同期間自行結算未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註3：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註4：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生工具契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及公司承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第三十六條第二項及第三十七條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則公報第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

附表四：轉投資事業取得不動產金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：人民幣仟元/英鎊

取得不動產之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額(合約價)(註一)	價款支付情形(含稅價)	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
霖園置業(上海)有限公司	上海東方金融廣場B棟18、19、20、21、22層	103.4.16	$717,565 (人民幣仟元)	已依照契約支付各期款價金	上海東方金融廣場企業發展有限公司	非關係人	-	-	-	$-	不動產估價師之估價報告	依保險業辦理國外投資管理辦法規定，進行不動產投資事宜	無
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 limited and Cathay Woolgate Exchange Holding 2 limited	倫敦Woolgate Exchange大樓	103.8.19	310,788,936 (英鎊)(註二)	已依照合約支付	4259050 Canada Inc、4352769 Canada Inc、TPG WOOL LLC	非關係人	-	-	-	-	英國不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資	購置信託單元方式取得100% Woolgate Exchange Unit Trust 信託單元(註三)

註一：交易金額為契約總價款，地政規費、謄本費、代書費及印花稅另計。

註二：公告金額為310,782,579英鎊，當時已註明交易金額將於簽約十日內依更新後之資產負債表重新調整，該調整金額不超過約100,000英鎊。

註三：以國泰人壽子公司 Cathay Woolgate Exchange Holding 1 limited 和Cathay Woolgate Exchange Holding 2 limited 購置信託單元。

附表五：轉投資事業處分不動產金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額(註一)	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
國泰人壽	高雄市仁武區澄德段26地號	103.2.17	96.4.3	$169,198	$1,250,000	已依照契約收取各期款價金	$1,080,802	自然人	非關係人	處分閒置資產	不動產估價師之估價報告	無
	敦南金融大樓	103.9.19	100.9.23	10,366,721	11,164,863 (含稅價格)	已依照契約收取各期款價金	733,279 (註二)	寶豐隆興業	非關係人	實現獲利	不動產估價師之估價報告	無

註一：交易金額為契約總價款。

註二：於民國103年10月過戶完成始認列處分利益。

附表六：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式(註1)	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例(%)	本期認列投資(損)益(註2)	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	人身保險業	$7,067,795	註1(1)	$2,567,078	$966,820	$-	$3,533,898	50%	$75,533 註2.(2).1	$1,966,533	$-
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	財產保險業	3,707,999	註1(1)	2,717,129	990,870	-	3,707,999	100%	(352,560) 註2.(2).1	1,409,892	-
霖園置業(上海)有限公司	自有辦公物業出租	7,223,435	註1(1)	3,773,774	3,449,661	-	7,223,435	100%	72,552 註2.(2).2	7,620,494	-
國泰世華商業銀行股份有限公司上海分行	當地政府核准之銀行業務	9,523,542	註1(1)	4,676,613	4,846,929	-	9,523,542	100%	462,361 註2.(2).1	11,504,145	-
國泰世華商業銀行股份有限公司青島分行	當地政府核准之銀行業務	2,967,515	註1(1)	-	2,967,515	-	2,967,515	100%	(15,131) 註2.(2).1	3,078,326	-
國開泰富基金管理有限責任公司	基金管理業務	972,351	註1(1)	323,793	-	-	323,793	33.33%	(26,621) 註2.(2).2	279,825	-
北京國開泰富資產管理有限公司	資產管理業務	10,250	註1(3)	-	-	-	-	33.33% 註3	36 註3	34,087 註3	-
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	投資顧問業	38,965	註1(1)	-	38,965	-	38,965	100%	(5,840) 註2.(2).3	34,880	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$27,319,147	$27,319,147	$292,606,765

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(1)直接赴大陸地區從事投資。

(2)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。

(3)其他方式。

註2：本期認列投資損益欄中：

(1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

1.經與中華民國會計師事務所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。

2.經臺灣母公司簽證會計師查核之財務報表。

3.其他。

註3：國開泰富基金管理有限責任公司以人民幣20,000仟元投資大陸地區北京國開泰富資產管理有限公司。

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國103年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來情形(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註3)
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	$30,000,000	與一般交易條件相當	0.43%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	908,000	與一般交易條件相當	0.22%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	4,366,995	與一般交易條件相當	0.06%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	8,926,622	與一般交易條件相當	0.13%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收關係人款項	229,509	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	134,656	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	持有至到期日之金融資產	1,000,000	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	30,000,000	與一般交易條件相當	0.43%
1	國泰人壽	國泰金控	2	負債性特別股息	908,000	與一般交易條件相當	0.22%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	4,366,995	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	8,926,622	與一般交易條件相當	0.13%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	29,939,658	與一般交易條件相當	0.43%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	無活絡市場之債券投資	3,000	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	4,482	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	399,485	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	152,080	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	3,792,841	與一般交易條件相當	0.93%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	手續費支出	569,182	與一般交易條件相當	0.14%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	應付保代佣金	455,244	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	685,806	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失	877,601	與一般交易條件相當	0.22%
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	102,006	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	160,401	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	1,378,655	與一般交易條件相當	0.34%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	264,638	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰投信	3	保費收入	124,015	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰投信	3	保費支出	173,806	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金自有資金	515,748	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付關係人款項	229,509	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	399,485	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他業務及管理費用	152,080	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	29,947,140	與一般交易條件相當	0.43%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	4,362,023	與一般交易條件相當	1.07%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	應收保代佣金	455,244	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	685,806	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益	877,601	與一般交易條件相當	0.22%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	129,239	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,380,309	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰證券	3	存款及匯款	2,932,284	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	297,623	與一般交易條件相當	-

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國103年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來情形(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註3)
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	$2,006,007	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	3,552,416	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	應收股利	301,321	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	3	同業拆放	126,872	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰金控	2	特別股負債	1,000,000	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	134,656	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	租金支出	102,006	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	160,401	與一般交易條件相當	0.04%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	1,378,655	與一般交易條件相當	0.34%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	264,638	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保費收入	129,239	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,365,309	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	15,000	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	812,364	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	代交割款項	119,920	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	存出保證金	2,000,000	與一般交易條件相當	0.03%
5	國泰投信	國泰人壽	3	管理費用	124,015	與一般交易條件相當	0.03%
5	國泰投信	國泰人壽	3	其他佣金收入	173,806	與一般交易條件相當	0.04%
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	121,523	與一般交易條件相當	-
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	176,100	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易權益	515,748	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	287,889	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	1,628,118	與一般交易條件相當	0.02%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	90,000	與一般交易條件相當	-
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	3,552,416	與一般交易條件相當	0.05%
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	應付股利	301,321	與一般交易條件相當	-
7	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	118,655	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	109,935	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	存出保證金	8,720	與一般交易條件相當	-
9	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	3	拆放同業	126,872	與一般交易條件相當	-

註1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

(1) 母公司填0。

(2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

(1) 母公司對子公司。

(2) 子公司對母公司。

(3) 子公司對子公司。

註3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註4：係新臺幣一億元以上之交易。

附表七之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國102年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來情形(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註3)
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	$3,458,995	與一般交易條件相當	0.06%
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	30,000,000	與一般交易條件相當	0.49%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	7,550,281	與一般交易條件相當	0.12%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	908,000	與一般交易條件相當	0.23%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	256,312	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	持有至到期日之金融資產	1,000,000	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	194,190	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	7,550,281	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	3,458,995	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	30,000,000	與一般交易條件相當	0.49%
1	國泰人壽	國泰金控	2	負債性特別股股息	908,000	與一般交易條件相當	0.23%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	25,549,308	與一般交易條件相當	0.41%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	無活絡市場之債券投資	3,000	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	7,482	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	311,819	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	428,978	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失	793,534	與一般交易條件相當	0.20%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	324,350	與一般交易條件相當	0.08%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	2,957,714	與一般交易條件相當	0.75%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	376,345	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	102,738	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	164,984	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	1,296,926	與一般交易條件相當	0.33%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	108,543	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰投信	3	手續費收入	124,880	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰投信	3	營業費用	134,493	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金－自有資金	711,826	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	大陸國泰人壽	3	其他應收款	204,097	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	256,312	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	25,559,790	與一般交易條件相當	0.41%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	2,957,714	與一般交易條件相當	0.75%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益	793,534	與一般交易條件相當	0.20%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	311,819	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	324,350	與一般交易條件相當	0.08%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	428,978	與一般交易條件相當	0.11%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	376,345	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	101,014	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,470,311	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	1,300,263	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	344,818	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,920,210	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	1,198,000	與一般交易條件相當	0.02%

附表七之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國102年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來情形(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註3)
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	應收股利	$119,800	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	3	拆放同業	179,700	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	194,190	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰金控	2	特別股負債	1,000,000	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰人壽	3	租金支出	102,738	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	1,296,926	與一般交易條件相當	0.33%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	164,984	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	108,543	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保費收入	101,014	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,445,311	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	25,000	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	存出保證金	1,000,000	與一般交易條件相當	0.26%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	300,263	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金－自有資金	786,550	與一般交易條件相當	0.01%
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	134,718	與一般交易條件相當	-
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出保證金	210,100	與一般交易條件相當	0.05%
5	國泰投信	國泰人壽	3	營業費用	124,880	與一般交易條件相當	0.03%
5	國泰投信	國泰人壽	3	佣金收入	134,493	與一般交易條件相當	0.03%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	711,826	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	233,131	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	1,687,079	與一般交易條件相當	0.03%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	786,550	與一般交易條件相當	0.01%
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	1,198,000	與一般交易條件相當	0.02%
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	應付股利	119,800	與一般交易條件相當	-
7	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	利息支出	116,380	與一般交易條件相當	0.03%
7	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	167,424	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	利息收入	116,380	與一般交易條件相當	0.03%
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	167,424	與一般交易條件相當	-
9	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	179,700	與一般交易條件相當	-
10	大陸國泰人壽	國泰人壽	3	其他應付款	204,097	與一般交易條件相當	0.05%

註1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

(1) 母公司填0。

(2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

(1) 母公司對子公司。

(2) 子公司對母公司。

(3) 子公司對子公司。

註3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註4：係新臺幣一億元以上之交易。

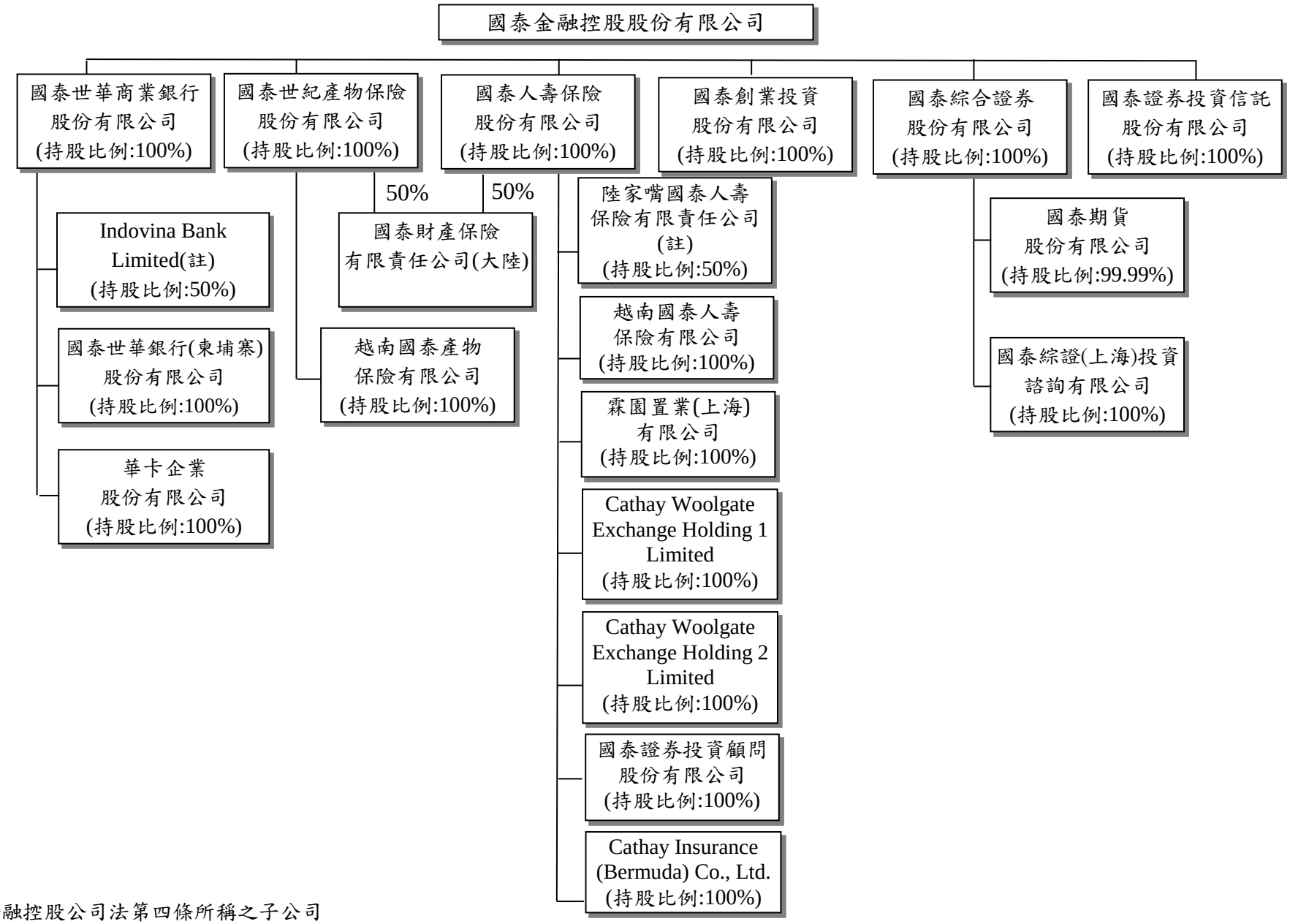
附件二

國泰金融控股股份有限公司

關係企業合併營業報告書

民國一〇三年度

關係企業組織圖



(註)係非屬金融控股公司法第四條所稱之子公司

各關係企業基本資料

單位：新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地　　址	實收資本額	主要營業或生產項目
國泰金融控股股份有限公司	90.12.31	台北市大安區仁愛路四段 296 號	$125,632,102	金融控股業務
國泰人壽保險股份有限公司	51.10.23	台北市大安區仁愛路四段 296 號	59,315,274	人身保險業務
國泰世華商業銀行股份有限公司	64.1.4	台北市信義區松仁路 7 號	67,112,762	商業銀行業務
國泰世紀產物保險股份有限公司	82.7.19	台北市大安區仁愛路四段 296 號	3,034,379	財產保險業務
國泰綜合證券股份有限公司	93.5.12	台北市大安區敦化南路二段 333 號 20 樓	4,700,000	證券業務
國泰創業投資股份有限公司	92.4.16	台北市大安區仁愛路四段 296 號	2,174,236	創業投資業務
國泰證券投資信託股份有限公司	89.2.11	台北市大安區仁愛路四段 296 號	1,500,000	證券投資信託業務
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	93.12.29	上海市浦東新區世紀大道 88 號金茂大廈 11 樓	7,067,795	人身保險業務
國泰證券投資顧問股份有限公司	91.11.25	台北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	70,000	證券投資研究分析業務
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	89.1.24	Canon’s Court, 22 Victoria Street, Hamilton HM 12, Bermuda	11,751	Class 3 general business insurers and a long-term insurer
霖園置業(上海) 有限公司	101.8.15	上海市張楊路 828-838 號華都大廈 3F 餐飲-2 部位 306 室	7,223,435	自有辦公物業出租業務
越南國泰人壽保險有限公司	96.11.21	46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	3,424,930	人身保險業務
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	103.7.30	13 Castle Street, St Helier, Jersey, JE4 5UT	16,654,013	不動產投資經營管理
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	103.7.30	13 Castle Street, St Helier, Jersey, JE4 5UT	168,222	不動產投資經營管理
Indovina Bank Limited	79.11.21	97A Nguyen Van Troi Street, Phu Nhuan Dist, HCMC, Vietnam	6,094,911	銀行業務
國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司	82.7.5	No.68, Samdech Pan Street (St.214),Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia	1,783,202	銀行業務
華卡企業股份有限公司	88.4.9	台北市大安區仁愛路四段 85 號地下 1 樓	30,000	人力派遣業務
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	97.8.26	上海市浦東新區世紀大道 1168 號東方金融廣場 A 棟 15 樓	3,707,999	財產保險業務
越南國泰產物保險有限公司	99.11.2	6th floor, 46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	645,585	財產保險業務
國泰期貨股份有限公司	82.12.29	台北市大安區敦化南路二段 333 號 19 樓	650,000	期貨業務
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	103.6.11	上海市浦東新區世紀大道 1168 號 A 座 15 層 1503-B 室	38,965	投資諮詢

指定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新臺幣仟元；股；%

推定原因	名稱或姓名(註 1)	持有股份(註 2)		設立日期	地　址	實收資本額	主要營業項目
		股　　數	持股比例				
無							

註 1：屬法人股東相同者，填法人名稱；自然人股東相同者，填自然人姓名。自然人股東僅填寫推定原因、姓名及持有股份。

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰金融控股股份有限公司	董事長	蔡　宏　圖	72,713,489	0.58%
	董事	蔡　政　達（良廷實業代表人）	27,487,053	0.22%
	董事	蔡　鎮　球（震昇實業代表人）	27,915,093	0.22%
	董事	黃　調　貴（財團法人國泰人壽職工福利委員會代表人）	34,590,372	0.28%
	董事	熊　明　河（財團法人國泰人壽職工福利委員會代表人）	34,590,372	0.28%
	董事	陳　祖　培（國泰建設代表人）	55,763,541	0.44%
	董事	李　長　庚（國泰建設代表人）	55,763,541	0.44%
	董事	張　　錫（國泰醫療財團法人代表人）	25,148,985	0.20%
	董事	郭　　炎（佳誼實業代表人）	50,117,668	0.40%
	董事	仲　躋　偉（佳誼實業代表人）	50,117,668	0.40%
	獨立董事	洪　敏　弘	-	-
	獨立董事	黃　清　苑	-	-
	獨立董事	郭　明　鑑	-	-
	總經理	李　長　庚	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰人壽保險股份有限公司	董事長	蔡　宏　圖（國泰金控代表人）	5,931,527,395	100%
	副董事長	黃　調　貴（國泰金控代表人）	5,931,527,395	100%
	董事	蔡　政　達（國泰金控代表人）	5,931,527,395	100%
	董事	蔡　鎮　球（國泰金控代表人）	5,931,527,395	100%
	董事	熊　明　河（國泰金控代表人）	5,931,527,395	100%
	董事	蔡　宗　翰（國泰金控代表人）	5,931,527,395	100%
	董事	蔡　宗　諺（國泰金控代表人）	5,931,527,395	100%
	董事	朱　中　強（國泰金控代表人）	5,931,527,395	100%
	董事	張　發　得（國泰金控代表人）	5,931,527,395	100%
	董事	呂　偉　銘（國泰金控代表人）	5,931,527,395	100%
	董事	蔡　漢　章（國泰金控代表人）	5,931,527,395	100%
	董事	林　昭　廷（國泰金控代表人）	5,931,527,395	100%
	獨立董事	洪　敏　弘（國泰金控代表人）	5,931,527,395	100%
	獨立董事	黃　清　苑（國泰金控代表人）	5,931,527,395	100%
	獨立董事	郭　明　鑑（國泰金控代表人）	5,931,527,395	100%
	常駐監察人	蔡　萬　德（國泰金控代表人）	5,931,527,395	100%
	監察人	陳　楷　模（國泰金控代表人）	5,931,527,395	100%
	監察人	林　志　明（國泰金控代表人）	5,931,527,395	100%
	總經理	熊　明　河	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世華商業銀行股份有限公司	董事長	陳　祖　培（國泰金控代表人）	6,711,276,198	100%
	常務董事	李　長　庚（國泰金控代表人）	6,711,276,198	100%
	常務董事/獨立董事	黃　清　苑（國泰金控代表人）	6,711,276,198	100%
	常務董事	李　偉　正（國泰金控代表人）	6,711,276,198	100%
	常務董事	楊　俊　偉（國泰金控代表人）	6,711,276,198	100%
	董事	陳　晏　如（國泰金控代表人）	6,711,276,198	100%
	董事	謝　娟　娟（國泰金控代表人）	6,711,276,198	100%
	董事	黃　政　旺（國泰金控代表人）	6,711,276,198	100%
	董事	仲　躋　偉（國泰金控代表人）	6,711,276,198	100%
	董事	鄧　崇　儀（國泰金控代表人）	6,711,276,198	100%
	董事	謝　伯　蒼（國泰金控代表人）	6,711,276,198	100%
	董事	蔡　宗　翰（國泰金控代表人）	6,711,276,198	100%
	董事	蔡　宗　憲（國泰金控代表人）	6,711,276,198	100%
	獨立董事	洪　敏　弘（國泰金控代表人）	6,711,276,198	100%
	獨立董事	郭　明　鑑（國泰金控代表人）	6,711,276,198	100%
	常駐監察人	王　麗　惠（國泰金控代表人）	6,711,276,198	100%
	監察人	楊　功　澤（國泰金控代表人）	6,711,276,198	100%
	監察人	葉　國　興（國泰金控代表人）	6,711,276,198	100%
	總經理	李　長　庚	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世紀產物保險股份有限公司	董事長	蔡　鎮　球（國泰金控代表人）	303,437,906	100%
	董事	蔡　國　財（國泰金控代表人）	303,437,906	100%
	董事	呂　祖　堯（國泰金控代表人）	303,437,906	100%
	董事	林　秉　耀（國泰金控代表人）	303,437,906	100%
	董事	許　榮　賢（國泰金控代表人）	303,437,906	100%
	董事	吳　明　洋（國泰金控代表人）	303,437,906	100%
	董事	楊　紫　明（國泰金控代表人）	303,437,906	100%
	獨立董事	洪　敏　弘（國泰金控代表人）	303,437,906	100%
	獨立董事	郭　明　鑑（國泰金控代表人）	303,437,906	100%
	常駐監察人	孫　榮　泉（國泰金控代表人）	303,437,906	100%
	監察人	蘇　錦　添（國泰金控代表人）	303,437,906	100%
	總經理	吳　明　洋	-	-
國泰綜合證券股份有限公司	董事長	朱　士　廷（國泰金控代表人）	470,000,000	100%
	董事	廖　鴻　輝（國泰金控代表人）	470,000,000	100%
	董事	莊　順　裕（國泰金控代表人）	470,000,000	100%
	董事	鄭　子　仁（國泰金控代表人）	470,000,000	100%
	董事	柳　進　興（國泰金控代表人）	470,000,000	100%
	獨立董事	黃　清　苑（國泰金控代表人）	470,000,000	100%
	獨立董事	郭　明　鑑（國泰金控代表人）	470,000,000	100%
	監察人	馬　萬　居（國泰金控代表人）	470,000,000	100%
	監察人	黃　啟　彰（國泰金控代表人）	470,000,000	100%
	總經理	莊　順　裕	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰創業投資股份有限公司	董事長	張　仁　和（國泰金控代表人）	217,423,560	100%
	董事	李　偉　正（國泰金控代表人）	217,423,560	100%
	董事	蔡　宗　翰（國泰金控代表人）	217,423,560	100%
	董事	劉　上　旗（國泰金控代表人）	217,423,560	100%
	董事	林　士　喬（國泰金控代表人）	217,423,560	100%
	監察人	莊　順　裕（國泰金控代表人）	217,423,560	100%
	總經理	張　仁　和	-	-
國泰證券投資信託股份有限公司	董事長	張　　錫（國泰金控代表人）	150,000,000	100%
	董事	張　雍　川（國泰金控代表人）	150,000,000	100%
	董事	黃　國　忠（國泰金控代表人）	150,000,000	100%
	董事	王　怡　聰（國泰金控代表人）	150,000,000	100%
	董事	江　志　平（國泰金控代表人）	150,000,000	100%
	監察人	洪　瑞　鴻（國泰金控代表人）	150,000,000	100%
	總經理	張　雍　川	-	-
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	董事長	何　　勇（上海陸家嘴金融發展有限公司代表人）	-	50%
	董事	黃　調　貴（國泰人壽代表人）	-	50%
	董事	常　　宏（上海陸家嘴金融發展有限公司代表人）	-	50%
	董事	王　玲　玨（上海陸家嘴金融發展有限公司代表人）	-	50%
	董事	趙　　昱（上海陸家嘴金融發展有限公司代表人）	-	50%
	董事	吳　俊　宏（國泰人壽代表人）	-	50%
	董事	廖　明　宏（國泰人壽代表人）	-	50%
	董事	蔡　漢　章（國泰人壽代表人）	-	50%
	總經理	廖　明　宏	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰證券投資顧問股份有限公司	董事長	孫　至　德（國泰人壽代表人）	7,000,000	100%
	董事	吳　淑　盈（國泰人壽代表人）	7,000,000	100%
	董事	蔡　宜　芳（國泰人壽代表人）	7,000,000	100%
	董事	張　琇　玲（國泰人壽代表人）	7,000,000	100%
	董事	吳　俊　宏（國泰人壽代表人）	7,000,000	100%
	監察人	李　瑋　琪（國泰人壽代表人）	7,000,000	100%
	總經理	吳　淑　盈	-	-
Cathay Insurance (Bermuda)Co.,Ltd.	董事長	林　金　樹（國泰人壽代表人）	370,000	100%
	副董事長	林　憲　忠（國泰人壽代表人）	370,000	100%
	董事	李　孔　石（國泰人壽代表人）	370,000	100%
	總經理	林　憲　忠	-	-
Indovina Bank Limited	董事長	Tran Minh Binh (Vietinbank 代表人)	-	50%
	副董事長	董　自　立 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	董事	陸　展　鯤 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	董事	詹　義　方 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	董事	Le Van Phu (Vietinbank 代表人)	-	50%
	董事	Pham Hai Au (Vietinbank 代表人)	-	50%
	總經理	詹　義　方	-	-
華卡企業股份有限公司	董事長	楊　俊　偉 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	劉　曼　瑛 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	李　偉　正 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	李　素　珠 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	王　業　強 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	監察人	賴　耀　群 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	監察人	武　秀　豪 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	總經理	-	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰期貨股份有限公司	董事長	林　禎　宏（國泰證券代表人）	64,993,907	99.99%
	董事	朱　士　廷（國泰證券代表人）	64,993,907	99.99%
	董事	鄭　子　仁（國泰證券代表人）	64,993,907	99.99%
	董事	張　琇　玲（國泰證券代表人）	64,993,907	99.99%
	監察人	李　玉　梅（國泰證券代表人）	64,993,907	99.99%
	總經理	林　家　進	-	-
越南國泰人壽保險有限公司	董事長	蔡　漢　章（國泰人壽代表人）	-	100%
	董事	林　昭　廷（國泰人壽代表人）	-	100%
	董事	李　訓　裕（國泰人壽代表人）	-	100%
	監察人	吳　俊　宏（國泰人壽代表人）	-	100%
	總經理	李　訓　裕	-	-
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	董事	李　虹　明（國泰人壽代表人）	-	100%
	董事	Zena Yates（國泰人壽代表人）	-	100%
	董事	Philip Turpin（國泰人壽代表人）	-	100%
	總經理	-	-	-
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	董事	郭　文　鎧（國泰人壽代表人）	-	100%
	董事	Zena Yates（國泰人壽代表人）	-	100%
	董事	Philip Turpin（國泰人壽代表人）	-	100%
	總經理	-	-	-
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	董事長	許　榮　賢 (國泰產險代表人)	-	50%
	董事	黃　調　貴 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	吳　明　洋 (國泰產險代表人)	-	50%
	董事	胡　一　敏 (國泰產險代表人)	-	50%
	董事	王　健　源 (國泰人壽代表人)	-	50%
	監事	杜　文　德 (國泰人壽、國泰產險共同代表人)	-	50%
	總經理	胡　一　敏	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
越南國泰產物保險有限公司	董事長	林　秉　耀（國泰產險代表人）	-	100%
	董事	杜　文　德（國泰產險代表人）	-	100%
	董事	林　鈺　棠（國泰產險代表人）	-	100%
	總經理	林　鈺　棠	-	-
霖園置業(上海) 有限公司	董事長	李　虹　明 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	郭　文　鎧 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	簡　怡　慧 (國泰人壽代表人)	-	100%
	監察人	蔡　勝　雄 (國泰人壽代表人)	-	100%
	總經理	郭　文　鎧	-	-
國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司	董事長	梁　敬　思 (國泰世華銀行代表人)	60,000,000	100%
	董事	孫　至　德 (國泰世華銀行代表人)	60,000,000	100%
	董事	李　偉　正 (國泰世華銀行代表人)	60,000,000	100%
	董事	李　素　珠 (國泰世華銀行代表人)	60,000,000	100%
	董事	陳　偉　智 (國泰世華銀行代表人)	60,000,000	100%
	獨立董事	鄭　戊　水 (國泰世華銀行代表人)	60,000,000	100%
	獨立董事	夏　昌　權 (國泰世華銀行代表人)	60,000,000	100%
	總經理	陳　偉　智	-	-
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	董事長	楊　俊　偉 (國泰證券代表人)	-	100%
	董事	周　熙　偉 (國泰證券代表人)	-	100%
	董事	林　健　治 (國泰證券代表人)	-	100%
	監事	黃　瑞　明 (國泰證券代表人)	-	100%
	總經理	周　熙　偉	-	-

各關係企業營運概況

單位：新臺幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨　值	營業收入	營業利益/淨收益	本期損益(稅後)	每股盈餘(元)(稅後)
國泰金融控股股份有限公司	125,632,102	504,774,082	72,092,944	432,681,138	註	50,803,894	49,522,447	3.94
國泰人壽保險股份有限公司	59,315,274	4,691,134,117	4,366,104,838	325,029,279	763,525,423	32,929,674	31,778,963	5.99
國泰世華商業銀行股份有限公司	67,112,762	2,211,066,102	2,066,582,303	144,483,799	註	44,934,705	17,661,811	2.63
國泰世紀產物保險股份有限公司	3,034,379	31,409,736	25,246,643	6,163,093	14,381,459	1,021,254	831,879	3.06
國泰綜合證券股份有限公司	4,700,000	21,909,575	15,750,308	6,159,267	1,867,310	344,498	358,229	0.84
國泰創業投資股份有限公司	2,174,236	3,045,685	10,871	3,034,814	287,056	253,694	254,682	1.17
國泰證券投資信託股份有限公司	1,500,000	2,632,420	463,128	2,169,292	1,349,944	406,267	345,730	2.30
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	7,067,795	15,241,581	11,308,515	3,933,066	3,190,054	164,574	151,067	-
國泰證券投資顧問股份有限公司	70,000	257,813	42,269	215,544	231,920	107,332	92,047	13.15
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	11,751	178,571	52,448	126,123	314,297	4,398	4,398	11.85
霖園置業(上海) 有限公司	7,223,435	7,842,653	222,159	7,620,494	270,699	169,833	72,553	-
越南國泰人壽保險有限公司	3,424,930	4,166,196	499,658	3,666,538	507,469	221,872	160,672	-
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	16,654,013	16,393,190	137,087	16,256,103	307,977	193,093	131,587	-
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	168,222	165,548	1,792	163,756	3,111	1,497	876	-
Indovina Bank Limited	6,094,911	37,101,067	29,754,641	7,346,426	註	1,032,867	373,307	-
國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司	1,783,202	5,094,098	3,410,273	1,683,825	註	182,277	(69,544)	(3.04)
華卡企業股份有限公司	30,000	60,982	21,256	39,726	297,965	2,270	1,924	0.64
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	3,707,999	4,532,217	3,122,326	1,409,891	2,526,754	(397,382)	(352,561)	-
越南國泰產物保險有限公司	645,585	1,029,856	623,254	406,602	102,712	(84,622)	(84,585)	-
國泰期貨股份有限公司	650,000	3,706,502	2,665,608	1,040,894	138,482	(10,035)	33,148	0.51
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	38,965	34,908	28	34,880	296	(5,840)	(5,840)	-

註：該等公司因金融控股公司財務報表編製準則及公開發行銀行財務報告編製準則修訂，其財務報表無營業收入及營業利益之項目，故僅揭露淨收益。

關係企業經營業務概述

一、整體關係企業經營業務所涵蓋之行業：

（一）　國泰金融控股股份有限公司：金融控股業務。
（二）　國泰人壽保險股份有限公司：人身保險業務。
（三）　國泰世華商業銀行股份有限公司：商業銀行業務。
（四）　國泰世紀產物保險股份有限公司：財產保險業務。
（五）　國泰綜合證券股份有限公司：證券業務。
（六）　國泰創業投資股份有限公司：創業投資業務。
（七）　國泰證券投資信託股份有限公司：證券投資信託業務。
（八）　陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司：人身保險業務。
（九）　國泰證券投資顧問股份有限公司：證券投資研究分析業務。
（十）　Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.：Class 3 general business insurers and a long-term insurer。
（十一）　霖園置業(上海) 有限公司：自有辦公物業出租業務。
（十二）　越南國泰人壽保險有限公司：人身保險業務。
（十三）　Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited：不動產投資經營管理
（十四）　Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited：不動產投資經營管理
（十五）　Indovina Bank Limited：銀行業務。
（十六）　國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司：銀行業務。
（十七）　華卡企業股份有限公司：人力派遣業務。
（十八）　國泰財產保險有限責任公司(大陸)：財產保險業務。
（十九）　越南國泰產物保險有限公司：財產保險業務。
（二十）　國泰期貨股份有限公司：期貨業務。
（二十一）　國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司：投資諮詢

二、整體關係企業往來分工之情形：

（一）共同業務推廣行為

為強化競爭力與提升經營綜效，本公司結合銀行、保險、及證券等多樣化的金融機構，架構起一個功能完整的經營平台，藉由遍佈全台的經營據點與訓練有素的專業銷售人員，發展共同行銷業務，提供客戶一站購足的服務。

（二）資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金融控股公司法」、「個人資料保護法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及金管會訂定之相關函令等之規定，訂定『國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法』、『國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明』、『國泰金融控股股份有限公司與子公司間業務資料與客戶資料保密協定書』及『國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理作業要點』等相關管理規範，務求於合乎法令、安全與保密的環境下，交互運用客戶資料，並提供客戶完整的金融商品與服務。

（三）共同營業設備或場所

為提升國泰金控全方位金融服務，以客戶為中心架構「一站購足」之金融服務，依據「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」規定，本公司係 99.9.13 及 100.12.13 獲准備查，所有營業據點(165 家分行)均可辦理保險及證券共同行銷業務，惟 3 家簡易型分行受限法令僅得辦理其中部份業務。自 100.9.2 起，國泰人壽可於所有行政中心及服務中心（合計 186 處）進行銀行及產險業務之共同行銷業務，另自 103.12.5 起，國泰人壽並可於 32 家分公司進行證券及期貨之共同行銷業務。未來將持續致力於法令核准範圍內，向主管機關申請開展共同行銷業務範圍。

（四）收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依業務性質採直接歸屬各子公司之方式。

附件三

國泰金融控股股份有限公司

關 係 報 告 書

民國一〇三年度

聲　明　書

本公司民國一〇三年度（自民國一〇三年一月一日至十二月三十一日止）之關係報告書，係依『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

負 責 人：蔡 宏 圖

中華民國一〇四年三月十九日

函

受文者： 國泰金融控股股份有限公司

主　旨： 為　貴公司管理當局對民國一〇三年度關係報告書所出具之聲明在重大方面是否合理表示意見。

說　明：　貴公司民國一〇三年度關係報告書業經　貴公司管理當局編製完成，並出具聲明書表示前述報告書係依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與民國一〇三年度之財務報告附註所揭露之相關資訊尚無重大不符。

依本會計師之意見，　貴公司管理當局對民國一〇三年度關係報告書所出具之聲明，本會計師認為在所有重大方面尚屬合理。

安 永 聯 合 會 計 師 事 務 所

黃　建　澤

會 計 師：

王　金　來

中華民國一〇四年三月十九日

從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職　　稱	姓　　名
無						

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

進、銷貨交易情形

單位：新臺幣仟元；%

與控制公司間交易情形				與控制公司間交易條件		一般交易條件		差異原因	應收(付)帳款、票據		逾期應收款項			備註
進(銷)貨	金額	占總進(銷)貨之比率	銷貨毛利	單價(元)	授信期間	單價(元)	授信期間		餘額	占總應收(付)帳款、票據之比率	金額	處理方式	備抵呆帳金額	
無														

註 1：若有預收(付)款情形者，應於備註欄中敘明原因、契約約定條款、金額及一般交易型態之差異情形。

註 2：表列科目無法適用者，得自行調整；如因行業特性無表列科目者免填。

財產交易情形

單位：新臺幣仟元

交易類型(取得或處分)	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	交付或付款條件	價款收付情形	處分損益(註 1)	交易對象為控制公司之原因	前次移轉資料(註 2)				交易決定方式(註 3)	價格決定之參考依據	取得或處分之目的及使用情形	其他約定事項
								所有人	與公司關係	移轉日期	金額				
無															

註 1：取得財產者免列。

註 2：(1)取得財產者，應列示控制公司原始取得資料；處分財產者，應列示從屬公司原始取得資料。

(2)「與公司關係」欄應說明所有人與從屬公司及其與控制公司間之關係。

(3)前次移轉交易之相對人如為關係人者，應於同一欄位再加列示該關係人之前次移轉資料。

註 3：應說明交易之決定層級。

資金融通情形

單位：新臺幣仟元；%

交易類型(貸與或借入)	最高餘額	期末餘額	利率區間	本期利息總額	融通期限	融通原因	取得(提供)擔保品		交易決定方式(註 1)	提列備抵呆帳情形(註 2)
							名稱	金額		
無										

註 1：應說明交易之決定層級。

註 2：資金借入者免填。

資產租賃情形

單位：新臺幣仟元

交易類形(出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質(註 1)	租金決定依據	收取(支付)方法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事項(註 2)
	名稱	座落地點								
無										

註 1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註 2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

背書保證情形

單位：新臺幣仟元；%

最高餘額	期末餘額		背書保證原因	提供擔保品為保證者			解除保證責任或收回擔保品之條件或日期	財務報表已認列或有損失之金額	違反所訂相關作業規範之情形
	金額	占財務報表淨值之比率		名　稱	數　量	價　值			
無									

附件四

國泰金融控股股份有限公司
一〇三年度內部控制制度聲明書

國泰金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表　　國泰金融控股公司聲明本公司於一〇三年一月一日至一〇三年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董　事　長：　蔡宏圖　（簽章）

總　經　理：　李長庚　（簽章）

總　稽　核：　潘慶明　（簽章）

總機構法令遵循主管：李玉梅　（簽章）

中　華　民　國　一　〇　四　年　三　月　十　九　日

國泰金融控股股份有限公司
內部控制制度應加強事項及改善計畫
（基準日：103 年 12 月 31 日）

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
【子公司國泰人壽】		
一、與國泰世華商業銀行股份有限公司簽訂共同行銷契約，逕委由國泰世華商業銀行股份有限公司辦理申貸資料之填寫及簽約對保作業，鑑於該等作業有檢驗借款人身份、確認借款人借款行為等，係屬貸款業務之重要程序之一，逕委由他公司辦理，核有礙健全經營之虞，予以糾正。	已終止與國泰世華商業銀行股份有限公司房貸共同行銷業務。	已改善。
二、金管會一般業務檢查報告，所揭缺失事項違反保險法相關規定。相關缺失事項如下：		已改善。
(一)辦理保單貸款應收利息會計帳務處理有未正確提存應收利息、總分類帳及明細分類帳有未於每月終了結總累計並加以核對，及未確實辦理評估其他應收款減損作業，致財務報告內容表達有重大差異，影響財務報告之正確性。	已於 102 年年度財務報告中調整並予附註揭露說明，於發布董事會決議通過上開財務報告之重大訊息時，一併備註相關調整說明，並辦理補充說明公告。另就相關缺失進行檢討，並修訂內部控制制度。	
(二)投資用素地有未列帳之情形；辦理不動產相關作業，查有分類為自用不動產有出租情形，未按實際使用面積歸入投資用不動產，又辦理不動產相互轉列作業，未具體明訂細	已依金管會意見，就不動產相互轉列作業修訂相關辦法並提報董事會通過。	

部作業規範及檢核程序，致有不動產相互轉列作業未就其適法性、合理性審視並提報董事會通過。		
(三)辦理限額再保險業務，未依規定事先報經主管機關核准。	已檢送再保險合約終止文件至主管機關，並於規定期限內調整年度資本適足率相關報表呈送金管會。	
(四)計算 101 年度資本適足率，將未符合即時利用標準應辦理專案報核之不動產列入「保險業計算資本適足率適用之不動產投資採用市價重新評價並計入自有資本調整項之應注意事項」之自有資本調整項。	已依金管會意見，於 102 年底、103 上半年度之保險業資本適足率計算時，即未將持有未滿 3 年或不符即時利用之不動產評價差額計入自有資本調整項。	
(五)辦理銀行行銷通路銷售投資型保險商品及以外幣收付之非投資型人身保險商品電話訪問作業，有未依規定向要保人完成電話訪問或補寄掛號方式說明商品相關資訊。 以上核處罰鍰 210 萬元整，並予以 2 項糾正	已全面檢視電訪系統流程，並導入相關控管機制，將視執行狀況持續強化檢核功能，以強化作業之正確性。	
三、於 99 年間買進連結超額死亡再保險責任外幣債券商品 2 億美元，核其商品條件，違反保險法第 146 條第 8 項授權訂定之「保險業從事衍生性金融商品交易管理辦法」第 10 條第 1 項相關規定，予以糾正。	已依金管會意見，修訂相關規範，並建立新型態投資標的之投資前適法性評估程序。	已改善。
四、所訂放款定價政策未臻		已改善。

完備、未於授信內規完整納入中央銀行99.12.30台央業字第 0990062028 號函示意旨，另 102 年 12 月間始將「保險業辦理放款其徵信、核貸、覆審等作業規範」第 14 條規定納入貸款契約書，核有礙健全經營之虞，予以糾正。	已依金管會意見，修訂放款定價政策相關辦法，並依規定納入授信內規，俾落實法令遵循作業。	
五、首次適用 IFRS 選擇認定成本豁免項目者有虛增不動產增值利益，影響 IFRS 開帳數之正確性;另財務報告有未依規定揭露決定不動產公允價值之假設、方法及加權平均資金成本。	已依金管會意見，全面檢討及清查不動產增值利益認列計算正確性，並於 102 年第 3 季財務報告，依規定揭露決定不動產公允價值之相關資訊。	已改善。
【子公司國泰世華銀行】 一、持續優化信用卡利率訂價規範與程序，並定期檢視各項營運成本合理性。	已修定信用卡相關利率訂價政策規範，並強化各項成本審視流程。	已改善。
二、辦理金融商品行銷業務： (一)金管會就下列事項，核處新台幣 400 萬元罰鍰。		已改善。
1. 未建立適當風控機制。	已增修訂「新金融商品產品規劃評估辦法」、「金融交易控管作業要點」、「衍生性金融商品業務客戶權益保障事宜作業要點」等以加強相關風險控管機制。	
2. 未確實執行認識客戶及商品適合度評估。	已增修訂「金融交易額度申請注意事項暨評估要點」等相關規範，以落實 KYC 及 KYP 之執行，及強化對客戶金融交易額度核給之評估及管控。	
3. 未妥適保障客戶權益。	已修訂作業要點，強化風險告知程序以保障客戶權益。	

4.營業活動未符合法規等缺失。	於「金融交易控管作業要點」明確定義通路端人員職責，衍生性金融交易由 TMO 負責承作；明定轉介 TMU 業務缺失列入年度績效考評項目。	
(二)另應加強改善事項： 1.在提供衍生性金融商品交易服務時，應訂定向一般法人客戶交付產品說明書及風險預告書之內部作業程序。	已修訂作業要點，強化風險告知程序以保障客戶權益。	
2.應檢討企金業務人員協助銷售衍生性金融商品之角色功能及其業績計算方式。	配合獎酬制度檢討，進行績效考核辦法修訂。	
3.計算資本適足率，對複雜型匯率選擇權商品等風險性資產有未正確計提。	已對「複雜型匯率選擇權商品」逐筆計提交易對手信用風險。	
4.訂定衍生性金融商品訂價政策。	考量部位評價、風險成本及營運成本等因素，訂定衍生性金融商品之價差收入標準。	
【子公司國泰產險】 一、金管會於 103 年 4 月 21 日出具102年度一般業務檢查報告缺失裁處書，查核缺失 4 項共核處罰鍰新台幣 192 萬元整並予以 3 項糾正，缺失及裁處內容彙整如下：		已改善。
(一)住宅火險業務有同一棟大樓以不同建築等級費率承保之情事，與「保險業招攬及核保理賠辦法」第 7 條第 8 款第 2 目(行為時第 4 款第 2 目)及第 17 條規定不符，核處罰鍰 60 萬元整。	整合特等費率，並依據「保險商品銷售前程序作業準則」報送費率計算說明書備查銷售，同時完成相關系統建置。	

(二)有業務員代為要保人填寫要保書並代行簽名者，與「保險業招攬及核保理賠辦法」第 7 條第 8 款第 5 目、第 9 款(行為時第 4 款第 5 目、第 5 款)、第 17 條及「保險業務員管理規則」第 19 條第 1 項第 7 款規定不符，核處罰鍰 60 萬元整。	已全面禁止業務人員以代理人方式代行簽名。	
(三)辦理汽車車體損失保險理賠作業，對於被保險人須負擔自負額之賠案，有自負額扣除錯誤致公司賠付較高理賠金額之情事，與「保險業招攬及核保理賠辦法」第 8 條第 3 款第 2 目及第 17 條規定不符，核處罰鍰 60 萬元整。	已修訂「汽車險理賠事務處理手冊」，規範相關自負額作業，並將事後查核之覆核機制，列為抽查項目並完成查核。	
(四)辦理強制汽車責任保險給付作業，有未取得支出憑證及未依規定核算給付金額之情事者，與「強制汽車責任保險給付標準」第 2 條第 2 項第 2 款及「強制汽車責任保險法」第 46 條規定不符，核處罰鍰 12 萬元整。	已沖回錯誤賠款且加強理賠人員教育訓練宣導，注意相關單據，是否符合強制汽車責任保險給付標準等相關法規。	
(五)辦理電話行銷，有關電銷過程全程錄音以及保單個人資料蒐集處理，有未經要保人同意及未向要保人說明者，與「保險業辦理電話行銷業務應注意事項」第 5 點及第 9 點規定不符，予以糾正。	已於 102/3/29 停止電話行銷作業。	
(六)委託非金融機構代收保	公司已嚴禁收受未簽訂委託	

費，有未與受託機構簽訂委託代收授權書之情事，與「保險業作業委託他人處理應注意事項」第11 點規定不符，予以糾正。	代收授權書之機構所開立之客票。已建置系統管控簽約代檢廠業務，無法使用支票繳費。	
(七)辦理委外作業單位未不定期派員至受託機構進行實地查核，與「保險業作業委託他人處理應注意事項」第7點規定不符，予以糾正。	已修正「國泰產險委外作業遴選辦法」除債權委外催收作業外，取消其他作業委外實地至受託機構查核之規定。	

國泰金融控股股份有限公司

董 事 長：蔡　宏　圖