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.

一〇九年度年報

中華民國一一〇年三月三十日刊印

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	鄧崇儀/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 3606	(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	台北市大安區敦化南路二段 39 號	
	www.cathayholdings.com/fund	(02)2700-8399
國泰創業投資股份有限公司	台北市信義區忠孝東路五段 68 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	台北市松山區敦化北路 167 號 2 樓	(02) 2175-6800
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、 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	郭政弘、林淑婉	電話	(02)2725-9988
事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所	地址	臺北市信義區松仁路 100 號 20 樓
網址	www2.deloitte.com/tw/tc.html		

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
一、前一年度營業結果 1
二、本年度營業計畫概要 3
三、未來公司發展策略、受外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響 4
四、最近一次之信用評等結果 4

貳、金融控股公司簡介 5
一、設立日期 5
二、金融控股公司沿革 5

參、公司治理報告 8
一、組織系統 8
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 11
三、最近年度給付董事(含獨立董事)、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形 24
四、公司治理運作情形 30
五、會計師公費資訊 95
六、更換會計師資訊 95
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 96
八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及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 97
九、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料 100
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 101

肆、募資情形 102
一、資本及股份 102
二、公司債辦理情形 108
三、特別股發行情形 112
四、海外存託憑證發行情形 114
五、員工認股權憑證辦理情形 115
六、限制員工權利新股辦理情形 115
七、併購或受讓其他金融機構 115
八、資金運用計畫執行情形 115

伍、營運概況 117
一、業務內容 117
二、跨業及共同行銷效益 139
三、市場及業務概況 139
四、從業員工 147
五、企業責任及道德行為 158
六、非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異 165
七、資訊設備 166
八、勞資關係 172
九、重要契約 174

陸、財務概況.....178
一、最近五年簡明資產負債表及綜合損益表.....178
二、最近五年度財務分析.....181
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....184
四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告.....185
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，如有發生財務周轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響.....185

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項.....186
一、財務狀況.....186
二、財務績效.....187
三、現金流量.....187
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....188
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.....188
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.....189
七、危機處理應變機制.....203
八、其他重要事項.....204

捌、特別記載事項.....205
一、關係企業相關資料.....205
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....205
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....205
四、其他必要補充說明事項.....205
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.....205

附件
附件一：一〇九年度合併財務報告.....206
附件二：一〇九年度關係企業合併營業報告書.....540
附件三：一〇九年度關係報告書.....567
附件四：一〇九年度內部控制制度聲明書.....576

壹、致股東報告書

一、前一年度營業結果

回顧 109 年，新冠肺炎疫情蔓延，嚴重影響全球經濟活動，多國央行積極擴大寬鬆貨幣政策與推出財政刺激方案，以因應疫情衝擊，然全球經濟仍面臨衰退，在國際政經情勢動盪，且利率低迷環境下，金融業面臨眾多挑戰，國泰金控仍秉持著穩健經營的精神，全體同仁全力以赴，109 年經營績效卓越，締造全年合併稅後盈餘新高紀錄，達新臺幣 760 億元(27.1 億美元)，每股盈餘新臺幣 5.41 元，國泰人壽及國泰世華銀行為主要獲利貢獻來源。

109 年各子公司經營績效續創佳績

國泰人壽合併稅後盈餘新臺幣 527 億元(18.8 億美元)，投資績效表現亮眼，獲利再創新高，業績表現也穩坐業界龍頭。全年總保費收入達新臺幣 6,661 億元(237.2 億美元)、初年度保費收入新臺幣 1,608 億元(57.3 億美元)；更能真實反映保單價值的初年度等價保費收入新臺幣 622 億元(22.1 億美元)，持續領先同業。

國泰世華銀行合併稅後盈餘新臺幣 223 億元(7.9 億美元)，在疫情及降息的衝擊下，憑藉穩健的業務基礎及審慎的風險控管推動放款業務，資產品質維持優異水準；財富管理方面，協助客戶在波動的市場中穩當佈局，以達成財富穩健增值的目標；未來將持續秉持以客戶為中心，以數據驅動為核心，攜手各產業共同打造服務生態圈，提供客戶所需的金融服務。

國泰產險簽單保費收入穩居業界第二。國泰投信資產管理規模達新臺幣 1.1 兆元(374.0 億美元)，為台灣資產規模最大的投信公司。國泰證券連續兩年獲利創新高，複委託業務持續領先市場，透過差異化服務，以人性化、數位化的金融服務屢獲肯定。

深化經營海外市場

海外市場的深化與拓展為國泰金控業務發展的一項重點，在大中華佈局方面，除與香港分行緊密合作、發展多元化的跨境業務外，更積極擴展人民幣相關的新種金融商品，持續強化營運體質，健全當地數位化發展；陸家嘴國泰人壽已有 12 家總、分公司，53 個營運據點，業務穩健成長；國泰產險攜手螞蟻金服，持續開拓大陸互聯網保險業務。

在東南亞佈局方面，國泰世華銀行於東協 10 個會員國中，已在 9 個國家設有分支機構，合計達 59 個據點，為台灣拓展東協市場據點最多之銀行；此外，仰光辦事處於 109 年獲緬甸央行核准升格為仰光分行，分行於 110 年 1 月 8 日正式開業。另看好越南保險業發展潛力，越南國泰人壽積極拓展業務，營業據點已增至 119 個，保費收入大幅成長；國泰產險持續深耕通路及擴大在地化經營團隊，維持穩定獲利。

持續強化資產管理事業

打造資產管理事業成為集團發展的第三支柱是國泰金控核心策略之一，持續強化投資產品與管理能力，結合康利資產管理公司(Conning Holdings Corp.)全球資產管理經驗，與國泰投信、國泰投顧在地深耕的管理優勢，共享橫跨亞洲、美洲及歐洲的資產管理平台資源，打造更國際化、多元且創新的產品，並透過銀行、保險及資產管理服務，滿足客戶於人生各階段及金融市場變化中的金融需求。截至 109 年底，集團資產管理平台總資產管理規模已達 1,977 億美元。

持續數位轉型，打造「CaaS 國泰即服務」生態圈

國泰金控致力推動集團數位轉型，勇於創新並突破框架，引進新技術，集結集團資源力量，建構數位與數據生態圈。國泰智能客服「阿發」不斷提升，並將應用場景從銀行、人壽拓展至其他子公司，成為全台首家提供集團全場景智能客服的金融機構；人壽 Cathay Walker 與遊戲寶可夢展開跨界合作健康促進平台，結合遊戲與健康，推動提升保險保障意識及健康觀念，發揮社會影響力；銀行持續協助連鎖通路品牌導入自有行動支付，完整涵蓋食衣住行育樂生活領域，並與電商合作推出大數據信貸商品，以電商數據為信用評等依據，提供電商賣家更合適的貸款額度與利率，銀行微服務中台則提供「以秒響應」的服務，讓客戶使用數位銀行服務時可擁有無斷點的快速體驗；產險推出業界首創電商式保險體驗平台「BeSafe 享出門」，提供碎片化保險，讓客戶組合專屬自己的保險；證券致力於推動普惠金融，滿足不同型態的客戶族群，以打造數位券商領導品牌為首要目標。面對金融科技浪潮，國泰金控除了持續秉持「What if We Could」的精神進行數位轉型，並以「CaaS 國泰即服務」(Cathay as a Service)為核心，打造多元服務生態圈，無縫接軌生活節點，完善客戶數位體驗。

精進公司治理

國泰金控為持續完善公司治理制度，於 109 年再次偕同子公司國泰人壽及國泰世華銀行參加中華公司治理協會主辦之「CG6012(2019)公司治理制度評量」，蟬聯最高「特優等級」認證，後續並將參考評量之回饋建議，持續精進公司治理機制。於法令遵循部分，持續深化法令遵循風險評估管理機制，除推動集團法遵數位管理系統、提升反洗錢/反資恐資料分享管理機制效能外，並辦理多元化法遵教育訓練，以提升集團法遵文化。就風險管理部分，除持續精進原有傳統風險管理機制外，為因應環境(E)、社會(S)與公司治理(G)等新興風險，本公司經董事會決議，將 ESG 風險納入集團風險管理政策，並訂定 ESG 風險管理準則。另就稅務管理部分，為強化稅務管理機制，持續檢視修訂稅務政策，並提升稅務資訊揭露品質。另為強化董事會績效評估之獨立性與有效性，本公司計畫於 111 年再次委請外部專業獨立機構執行董事會績效評估，以持續深化公司治理效能。

貫徹永續經營理念，發揮金融影響力

國泰金控已連續六年入選國際最具公信力的企業永續評比指標之一：道瓊永續指數(DJSI)成分股，最近一次評比中，國泰金控總體分數於 DJSI 所屬的保險產業中排名全球第三、亞洲第一，其中，金融核心職能相關的永續金融、永續保險、金融包容性等評比面向，皆獲滿分，永續作為備受國際肯定。

109 年定調永續三大主軸：「氣候」、「健康」及「培力」，透過長期策略因應氣候變遷、守護國民健康、落實員工、青年培力。持續將 ESG 理念融合金融核心職能，為首家金融業計算有價證券的碳足跡(Carbon Footprint)，以了解投資部位的碳風險；並與國內學術界永續發展研究團隊合作，推出個股 ESG 研究報告，協助國內投資機構與上市櫃企業，建構並精進 ESG 有效溝通橋梁。

氣候變遷已為全球最迫切的風險之一，國泰金控遵循 TCFD 進行氣候相關風險辨識與評估，掌握財務衝擊與管理；亦善盡投資核心職能，參與 Climate Action 100+、CDP NDC 等多項國際倡議活動，並與國內大型企業進行深度議合，透過積極拜訪，分享國際間最新 ESG、氣候變遷因應趨勢和政策方向給被議合企業，且連續四年舉辦「氣候變遷論壇」，109 年參與公司市值逾台股總市值 7 成以上，期望能影響更多企業，帶動台灣整體產業朝永續邁進。

展望 110 年，即便多數研究機構預期全球經濟將邁向復甦之路，然前景仍充滿諸多不確定性，如疫情能否獲得有效控制、寬鬆貨幣政策下已推高金融資產價格及債務負擔是否加劇金融市場波動、貿易談判走向及供應鏈調整情況等。面對金融業越趨嚴峻的經營環境，國泰金控會秉持「誠信、當責、創新」的核心價值及「What if We Could」的創新精神，持續落實風險控管、提升經營效率、推動數位轉型、深化企業永續，並以「保險、銀行、資產管理」三引擎作為發展核心策略穩健經營，繼續朝「亞太地區最佳金融機構」的願景邁進，以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

109 年受 COVID-19 疫情影響，全球經濟遭受前所未有的衝擊，各國紛紛推出相應之監管措施及刺激政策來因應，雖至 109 年第 3 季後疫情逐漸趨緩，全球經濟往復甦路上前行，然疫情不確定性仍高，仍應審慎應對 110 年可能接踵而來的潛在挑戰。國泰金控仍將密切關注全球市場、疫情變化等動態，秉持為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念，以及「誠信、當責、創新」的核心價值，採取與時俱進的營運策略，因應市場快速的變化。

展望未來，本公司將持續完善區域佈局、推動數位轉型與業務創新、優化資產負債管理以奠定永續發展良好根基，茲將 110 年經營方針概述如下：

(一) 以成為「亞太地區最佳金融機構」為目標，持續實踐區域佈局：

國泰金控將秉持「亞太地區最佳金融機構」的發展願景，串聯大中華與東協市場佈局，以提供海內外台商與當地客戶符合其需求之金融服務與產品，藉由深厚的金融發展經驗及當地策略合作夥伴之資源扎根在地經營，持續創造提升集團營運價值及股東獲利之業務契機。

另外，將繼續強化資產管理事業成為集團發展之第三支柱，持續完整投資產品線並提升管理能力，以全球視野擴大資產管理事業觸角，加速集團第三業務成長引擎成型。

(二) 推動數位轉型，建立數位金融服務生態圈：

國泰金控以數位、數據與技術三大主軸打造數據驅動的文化，將創新科技應用於各種數位產品與服務，並進一步以「What if We Could」精神，翻轉產品開發、服務流程與內部管理，進而深化產品能量、提升客戶體驗與強化營運效率。

目前本集團數位轉型已由技術導向走向生態圈導向，未來將陸續完善集團數據基礎建設與無縫對接數據環境，並攜手外部夥伴建立商業合作模式，逐步串聯商旅、電商、旅遊、交通、建設、健康醫療等多元場景，打造「CaaS 國泰即服務」(Cathay as a Service)的共榮數據生態聯盟。

(三) 優化資產負債配置及管理，創造永續經營的良好根基：

國泰金控面對日趨嚴謹的金融監理制度及疫情帶來的挑戰，仍將保持穩健步伐，審慎因應全球政經局勢及市場變動對金融市場可能造成之波動，持續優化集團整體資產負債配置及管理，充實集團整體資本結構，為國泰金控永續經營打下扎實根基。

三、未來公司發展策略、受外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

在全球經貿環境 COVID-19 疫情與疫苗瀰漫不穩定因素影響下，整體經濟及景氣不確定性仍高，且隨著日漸嚴格的金融監理要求及金融科技業高度競爭下，整體經營環境面臨挑戰。展望 110 年，國泰金控除持續精進以適應市場變遷，且以審慎態度恪遵監理法規、強化風險控管機制及推動金融創新科技發展外，亦將秉持集團之核心價值「誠信、當責、創新」，以「保險+銀行+資產管理」三引擎發展策略，實踐「亞太最佳金融機構」之願景。

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	國泰世華銀行	國泰產險	國泰綜合證券
中華信評	評等日期	110/3/24	110/3/24	110/3/24	110/3/24	110/3/24
	評等結果	twAA	twAA+	twAA+	twAA+	twAA-
	評等展望	穩定	穩定	穩定	穩定	穩定
Moody's	評等日期	109/12/17	109/12/22	109/9/24	109/7/22	無
	評等結果	Baa1	A3	A2	A2	
	評等展望	負向	負向	穩定	穩定	
Standard& Poor's	評等日期	110/3/24	110/3/24	110/3/24	110/3/24	無
	評等結果	BBB+	A-	A-	A-	
	評等展望	穩定	穩定	穩定	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臺幣927.7億元。

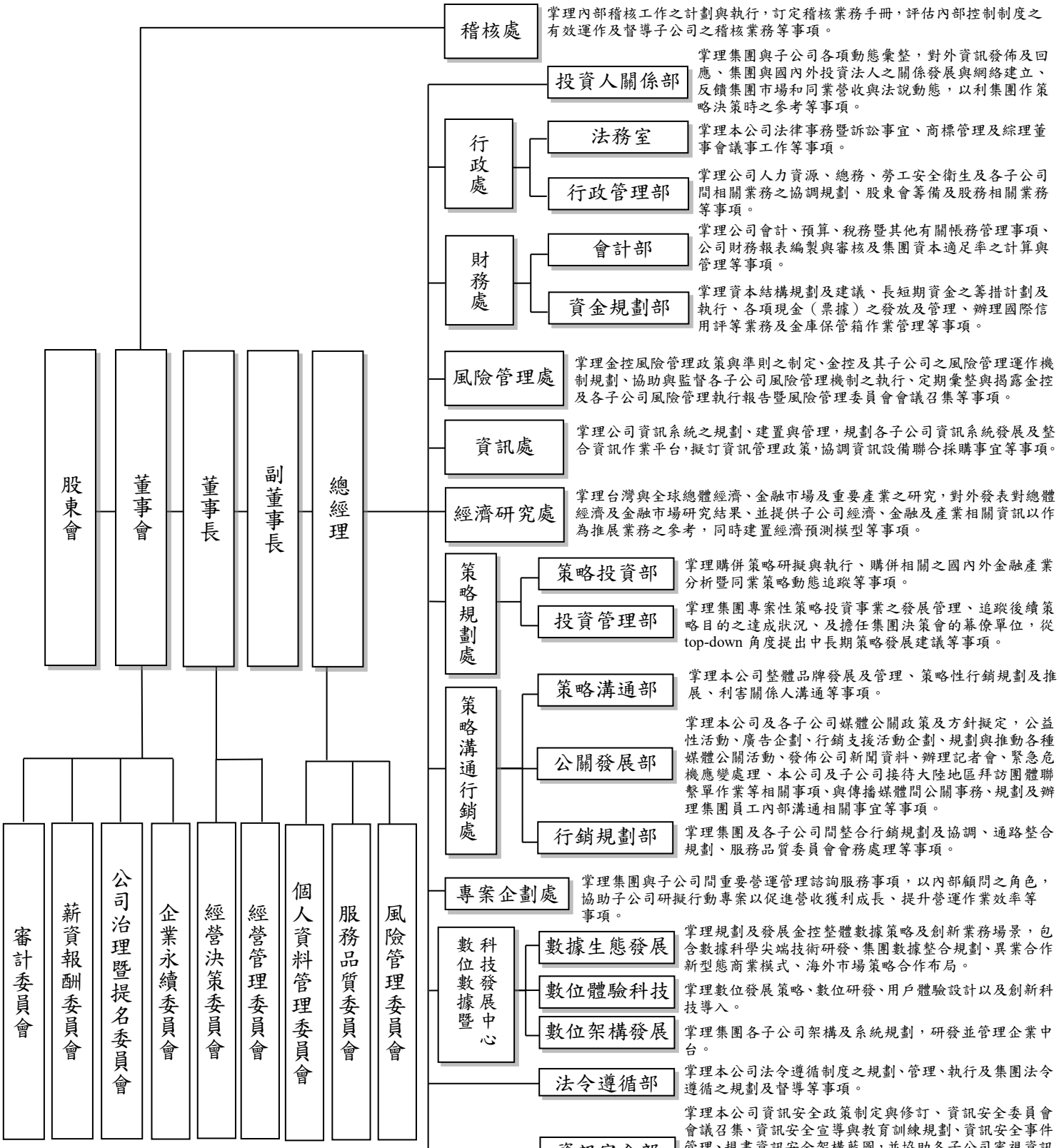
- 民國96年5月20日，本公司海外可轉換公司債到期。至轉換截止日民國96年4月16日止，流通在外餘額計13,926仟美元，已全數償還。
- 民國97年6月，本公司單獨參與國泰人壽保險股份有限公司現金增資150億元，以每股75元認購2億股，增資後該公司實收資本額由506.9億元提高為526.9億元。
- 民國97年8月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新臺幣973.8億元。
- 民國97年12月，本公司發行九十七年度(97-1期)無擔保次順位公司債200億元，其中150億元用於轉投資國泰人壽97年12月25日發行之特別股，餘50億元已用於充實本公司自有資本，作為營運資金之用。
- 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臺幣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臺幣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臺幣1,086.5億元。
- 民國102年1月，本公司以美金1,000仟元(新臺幣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(新臺幣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臺幣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臺幣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臺幣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。
- 民國104年9月，本公司以7.1億元出售Conning Holdings Corp.9.9%股權予子公司國泰人壽，Conning Holdings Corp.成為國泰人壽100%持股子公司。
- 民國105年7月，本公司以每股13元增資國泰創投5.57億元，增資後該公司實收資本額增為30億元。
- 民國105年12月，本公司以每股60元辦理現金增資甲種特別股，共計發行8.333億股，募得499.98億元，增資後本公司實收資本額增為新臺幣1,339.7億元。
- 民國105年12月，本公司認購子公司國泰人壽保險股份有限公司發行之無到期日非累積次順位債券350億元。
- 民國106年6月，本公司以每股28元增資國泰世華銀行14,998,000仟元，增資後該公司實收資本額增為78,604,060仟元。
- 民國106年9月，本公司以每股40元增資國泰產險670,000仟元，增資後該公司實收資本額增為3,369,552仟元。
- 民國107年6月，本公司以每股60元辦理現金增資乙種特別股，共計發行7億股，募得420億元，增資後本公司實收資本額增為新臺幣1,409.7億元。
- 民國107年6月，本公司以每股100元增資國泰人壽42,000,000仟元，增資後該公司實收資本額增至57,265,274仟元。
- 民國108年5月，本公司發行一〇八年度第一期(108-1期)無擔保主順位公司債200億元，全數作為償還商業本票借款之用。
- 民國108年12月，本公司以每股35元辦理現金增資普通股，共計發行6.06億股，募得212.1億元，增資後本公司實收資本額增為新臺幣1,470.3億元。
- 民國108年12月，本公司以每股80元增資國泰人壽10,000,000仟元，增資後該公司實收資本額增至58,515,274仟元；另以每股20元增資國泰世華銀行10,000,000仟元，增資後該公司實收資本額增至101,658,352仟元。
- 民國109年6月，本公司發行一〇九年度第一期(109-1期)無擔保主順位公司債89億元，全數作為償還商業本票借款之用。
- 民國109年9月，本公司發行一〇九年度第二期(109-2期)無擔保主順位公司債211億元，全數作為償還商業本票借款之用。
- 民國109年9月，本公司以每股15元增資國泰綜合證券1,200,000仟元，增資後該公司實收資本額增至7,300,000仟元。

參、公司治理報告

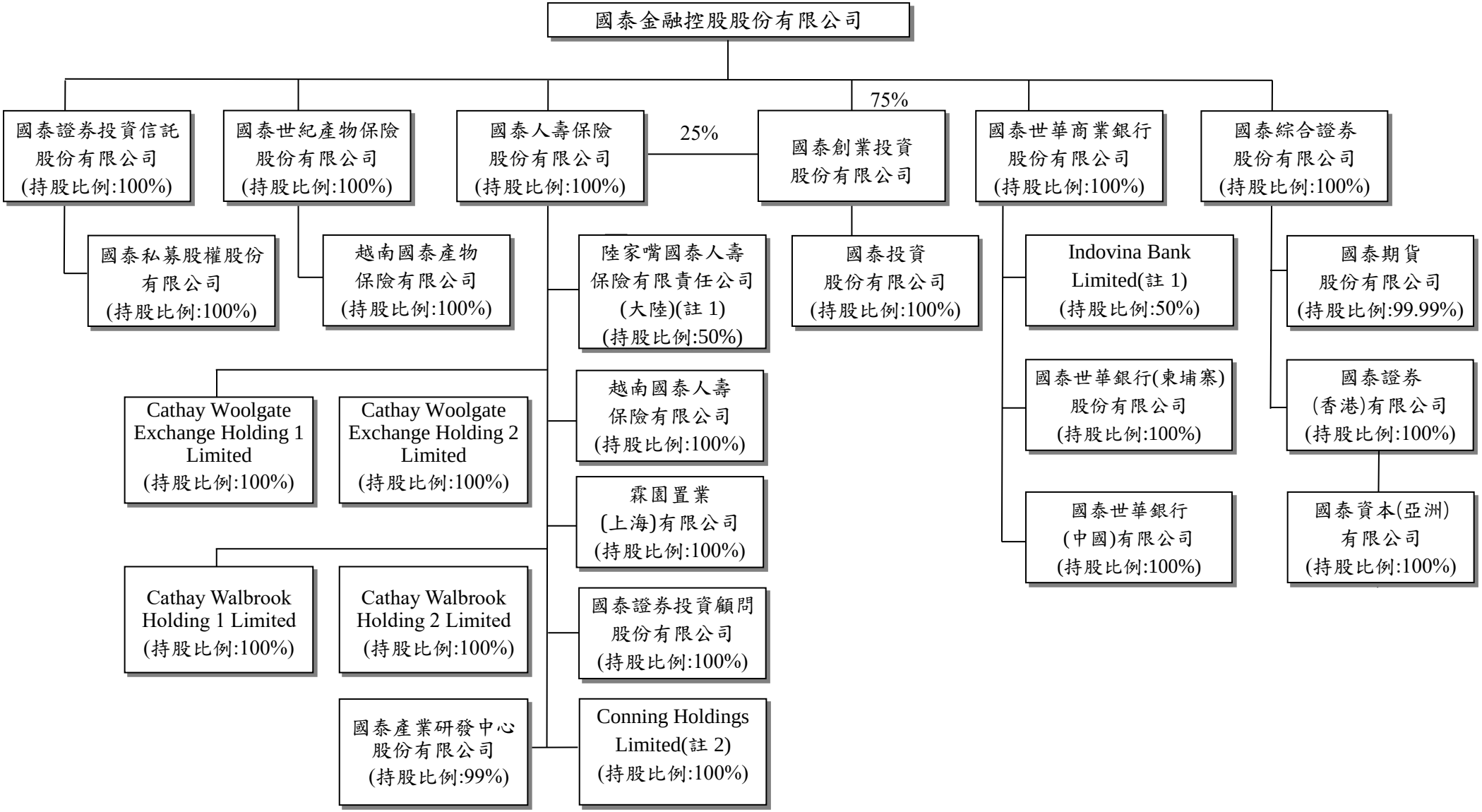
一、組織系統

(一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌



- 董事長對內為股東會、董事會及常務董事會主席，對外代表本公司。
- 董事長請假或因故不能行使職權時，由副董事長代理之。
- 總經理秉承董事會決定方針綜理本公司一切業務。

(二) 金融控股公司與子公司之組織關係圖



註 1：係非屬金融控股公司法第四條所稱之子公司
註 2：以合併主體表達
註 3：組織圖基準日係 110 年 3 月 30 日

110 年 2 月 28 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%	5,851,527	134,009,366	629,276,828
國泰世華商業銀行股份有限公司	100%	10,698,583	102,302,226	242,404,492
國泰世紀產物保險股份有限公司	100%	305,705	3,240,964	13,625,656
國泰綜合證券股份有限公司	100%	730,000	6,099,992	11,648,089
國泰證券投資信託股份有限公司	100%	150,000	3,488,754	4,754,767
國泰創業投資股份有限公司	75%	363,177	2,390,881	4,272,088

■ 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、監察人資料(一)

110 年 4 月 13 日

職稱(註 1)	國籍或註冊地	姓名	性別	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 及註 5)		利用他人名義持有股份(註 4)		主要經(學)歷(註 10)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務(註 6)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註(註 11)
							普通股	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	
							特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率						
董事長	中華民國	蔡宏圖	男	108/6/14	三年	90/12/31		72,713,489	0.579%	45,424,978	0.345%	—	—	—	—	國泰金控董事長、曾任國泰人壽董事長(美國南美以美大學法律博士)	國泰醫療財團法人董事長；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	蔡政達 蔡鎮球 蔡宗憲	兄弟 兄弟 父子	無
								6,128,386	0.399%	6,128,386	0.399%	—	—	—	—						
副董事長	中華民國	財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	—	108/6/14	三年	96/6/15(註 7)		6,500,740	0.052%	6,500,740	0.049%	—	—	—	—	國泰金控副董事長、曾任國泰世華銀行董事長(政治大學地政系)	財團法人國泰人壽慈善基金會董事；台灣建築經理、台灣金聯資產管理、財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會董事等	無	無	無	無
								100,000	0.007%	100,000	0.007%	—	—	—	—						
		代表人：陳祖培	男	108/6/14	三年	96/6/15		68,169	0.001%	70,513	0.001%	82,021	0.001%	—	—						
								—	—	—	—	—	—	—	—						
董事	中華民國	佳誼實業(股)公司	—	108/6/14	三年	102/6/14		53,084,668	0.423%	55,087,569	0.418%	—	—	—	—	曾任國泰人壽常務董事(中國文化大學)	國泰醫療財團法人、財團法人國泰建設文化教育基金會、財團法人國泰人壽慈善基金會董事等	董事長 董事	蔡宏圖 蔡鎮球	兄弟 兄弟	無
								5,153,614	0.336%	5,153,614	0.336%	—	—	—	—						
		代表人：蔡政達	男	108/6/14	三年	96/6/15		56,624,464	0.451%	32,624,464	0.248%	—	—	—	—						
								—	—	—	—	—	—	—	—						

職稱(註 1)	國籍或註冊地	姓名	性別	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 及註 5)		利用他人名義持有股份(註 4)		主要經(學)歷(註 10)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務(註 6)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註(註 11)
							普通股	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	
							特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率						
董事	中華民國	震昇實業(股)公司	—	108/6/14	三年	99/6/18	27,915,093		0.222%	33,875,134	0.257%	—	—	—	—	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；國泰醫療財團法人、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	董事長 董事	蔡宏圖 蔡政達	兄弟 兄弟	無
							—		—	—	—	—	—	—	—						
		代表人：蔡鎮球	男	108/6/14	三年	96/6/15	600,000		0.005%	620,634	0.005%	—	—	—	—						
							—		—	—	—	—	—	—	—						
董事	中華民國	佳誼實業(股)公司	—	108/6/14	三年	102/6/14	53,084,668		0.423%	55,087,569	0.418%	—	—	—	—	世商(上海)軟件有限公司董事長和CEO(法定代表人)、國泰世華銀行董事、曾任招商銀行信用卡中心總經理(美國凱因斯大學會計系)	裕順投資諮詢(上海)有限公司法定代表人；世商(上海)軟件有限公司董事長和CEO(法定代表人)；國泰世華銀行、裕豐管理顧問有限公司、Moderntimes Information Co. ,Ltd.董事等	無	無	無	無
							5,153,614		0.336%	5,153,614	0.336%	—	—	—	—						
		代表人：仲躋偉	男	108/6/14	三年	102/6/14	4,545		0%	4,545	0%	—	—	—	—						
							—		—	—	—	—	—	—	—						
董事	中華民國	財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	—	108/6/14	三年	96/6/15(註 7)	6,500,740		0.052%	6,500,740	0.049%	—	—	—	—	國泰世華銀行董事長(美國紐約市立大學 Baruch 分校企管碩士)	國泰世華銀行、國泰世華銀行(中國)董事長；Samson Holding Ltd.、中山華利實業集團股份有限公司獨立董事；國泰投信、國泰私募股權、榮成紙業股份有限公司、Far East Horizon Limited、台灣農畜產工業股份有限公司、國泰醫療財團法人、財團法人國泰人壽慈善基金會董事；中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、台北市銀行商業同業公會理事等	無	無	無	無
							100,000		0.007%	100,000	0.007%	—	—	—	—						
		代表人：郭明鑑	男	108/6/14	三年	96/6/15(註 8)	—		—	—	—	—	—	—	—						
							—		—	—	—	—	—	—	—						

職稱(註 1)	國籍或註冊地	姓名	性別	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 及註 5)		利用他人名義持有股份(註 4)		主要經(學)歷(註 10)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務(註 6)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註(註 11)
							普通股	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	
							特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率						
董事	中華民國	財團法人國泰人壽職工福利委員會	—	108/6/14	三年	99/6/18	34,590,372		0.275%	34,590,372	0.263%	—	—	—	—	國泰人壽董事長、曾任國泰人壽副董事長及總經理(清華大學數學碩士)	國泰人壽董事長；中華民國人壽保險商業同業公會理事長；國泰醫療財團法人常務監察人等	無	無	無	無
							—		—	—	—	—	—	—	—						
		代表人：黃調貴	男	108/6/14	三年	90/12/31(註 9)	279,437		0.002%	289,980	0.002%	29,544	0%	—	—						
							27,127		0.002%	27,127	0.002%	2,763	0%	—	—						
董事	中華民國	財團法人國泰人壽職工福利委員會	—	108/6/14	三年	99/6/18	34,590,372		0.275%	34,590,372	0.263%	—	—	—	—	國泰人壽副董事長、曾任國泰人壽總經理(美國愛荷華大學精算碩士)	國泰人壽副董事長；財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會、財團法人國泰人壽慈善基金會董事等	無	無	無	無
							—		—	—	—	—	—	—	—						
		代表人：熊明河	男	108/6/14	三年	96/6/15	58,692		0%	61,570	0%	—	—	—	—						
							25,000		0.002%	25,000	0.002%	—	—	—	—						
董事	中華民國	財團法人國泰人壽職工福利委員會	—	108/6/14	三年	99/6/18	34,590,372		0.275%	34,590,372	0.263%	—	—	—	—	國泰金控總經理、曾任國泰世華銀行總經理(美國賓州大學企管碩士)	國泰金控總經理；社團法人臺灣理財顧問認證協會理事長；開發國際投資常務董事；國泰世華銀行、國泰綜合證券、國泰投信、財團法人國泰人壽慈善基金會、財團法人金融聯合徵信中心董事；國泰醫療財團法人監察人；中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務理事；台北市銀行商業同業公會理事等	無	無	無	無
							—		—	—	—	—	—	—	—						
		代表人：李長庚	男	108/6/14	三年	99/6/18	124,729		0.001%	131,729	0.001%	—	—	—	—						
							20,000		0.001%	20,000	0.001%	—	—	—	—						

職稱(註 1)	國籍或註冊地	姓名	性別	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 及註 5)		利用他人名義持有股份(註 4)		主要經(學)歷(註 10)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務(註 6)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註(註 11)
							普通股	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	
							特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率						
獨立董事	中華民國	苗豐強	男	108/6/14	三年	105/6/8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	神達投資控股董事長、曾任工業技術研究院院士、聯成化學科技(股)公司總經理、聯華氣體工業(股)公司總經理、美國新聚思(SYNNEX)董事長、美國伽利略國際公司(Galileo)獨立董事、英國氧氣公司(BOC)獨立董事、德國林德集團(Linde)獨立董事、亞太經濟合作(APEC)企業諮詢委員會(ABAC)代表、行政院國家資訊及通訊推動小組(NICI)民間諮詢委員會召集人(國立交通大學榮譽博士、美國聖他克利拉大學工商管理碩士、美國加州柏克萊大學電機學士)	國泰世華銀行、國泰產險獨立董事；神達投資控股、神通電腦、聯強國際、聯華實業投資控股、聯成化學科技、聯訊創業投資、神達電腦、聯訊管理顧問、聯成創業投資、美豐投資董事長；神基科技、偉成投資、聯華氣體工業、聯訊參創業投資、聯訊柒創業投資、神通資訊科技、神雲科技、Synnex Corporation、聯亞科技、神達數位、GLORY ACE INTERNATIONAL INC.、Synnex Global Ltd.董事；社團法人中華民國工商協進會理事等	無	無	無	無
							–	–	–	–	–	–	–	–	–						

職稱(註 1)	國籍或註冊地	姓名	性別	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 及註 5)		利用他人名義持有股份(註 4)		主要經(學)歷(註 10)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務(註 6)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註(註 11)
							普通股	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	
							特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率						
獨立董事	中華民國	魏永篤	男	108/6/14	三年	106/6/16	—	—	—	—	—	—	—	—	—	永勤興業股份有限公司董事長、曾任勤業眾信會計師事務所總裁(美國喬治亞大學企管碩士)	國泰世華銀行、國泰綜合證券、遠東百貨、聯強國際獨立董事；Da Chan Food (Asia) Limited 獨立非執行董事；永勤興業股份有限公司董事長；劍麟、世界先進積體電路、神達投資控股、奇力新電子董事等	無	無	無	無
							—	—	—	—	—	—	—	—	—						
獨立董事	中華民國	王儷玲	女	108/6/14	三年	108/6/14	—	—	—	—	—	—	—	—	—	中華民國退休基金協會理事長、國立政治大學風險管理與保險學系教授、曾任國立政治大學副校長、金融監督管理委員會主任委員、第一金控董事、中國人壽獨立董事(美國天普大學風險管理與保險學系博士、美國哈特福大學會計學系碩士)	國泰人壽獨立董事；國立政治大學風險管理與保險學系教授；中華民國退休基金協會理事長；台灣風險與保險學會常務理事等	無	無	無	無
							—	—	—	—	—	—	—	—	—						

職稱(註 1)	國籍或註冊地	姓名	性別	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 及註 5)		利用他人名義持有股份(註 4)		主要經(學)歷(註 10)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務(註 6)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註(註 11)
							普通股	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	
							特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率						
獨立董事	中華民國	吳當傑	男	108/6/14	三年	108/6/14	—		—	—	—	—	—	—	—	台灣金融服務業聯合總會秘書長、曾任華南金控董事長、華南銀行董事長、土地銀行董事長、財政部政務次長、金融監督管理委員會常務副主任委員及證券期貨局局長(政治大學財政研究所碩士)	國泰人壽、國泰產險獨立董事；國泰世華銀行常務(獨立)董事；台灣金融服務業聯合總會秘書長；財團法人中華民國會計研究發展基金會顧問；財團法人亞太金融研究發展基金會董事；台北大學財政系系友會副理事長；社團法人中華民國國立台北大學校友總會常務監事；台俄協會監事等	無	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 110 年 4 月 13 日。
註5: 若董事屬法人股東指派代表人當選者，其「配偶、未成年子女現在持有股份」為代表人本人及其配偶、未成年子女之資料。
註6: 董事兼職情形以 110 年 2~3 月資料為準。
註7: 財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會 96 年 6 月 15 日至 99 年 6 月 17 日指派代表人汪國華為本公司副董事長及陳祖培為本公司董事；96 年 6 月 15 日至 99 年 4 月 26 日指派代表人李明賢為本公司董事。
註8: 郭明鑑董事 96 年 6 月 15 日至 105 年 3 月 30 日為本公司獨立董事；106 年 6 月 17 日接任本公司董事。
註9: 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 108 年 6 月 13 日為本公司董事。
註10: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。
註11:董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。
註12:未持有股份以「—」表示。

表一：法人股東之大股東

110 年 4 月 13 日

法人股東名稱(註 1)	法人股東之主要股東(註 2)
震昇實業股份有限公司	蔡鎮球 80.93%、蔡宗勳 9.74%、宗聯實業股份有限公司 9.33%
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%
財團法人國泰人壽保險股份有限公司 職工福利委員會	不適用(非屬公司組織，國泰人壽依每月營收提撥福利金)
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	不適用(國泰世華商業銀行股份有限公司創設基金 25.82%)

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。
註3: 法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比率，即為出資者或捐助人名稱及其出資或捐助比率。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

110 年 4 月 13 日

宗聯實業股份有限公司	蔡鎮球 91.39%、蔡宗勳 8.61%
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%
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%

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。
註3: 法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比率，即為出資者或捐助人名稱及其出資或捐助比率。

董事、監察人資料(二)

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 1)												兼任其他公開發行公司獨立董事家數(註 2)
	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 3)	4 (註 3)	5 (註 3)	6 (註 3)	7	8	9	10	11	12	
蔡宏圖			✓	✓					✓	✓	✓	✓		✓	✓	
陳祖培			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		
蔡政達			✓	✓					✓	✓	✓	✓		✓		
蔡鎮球			✓	✓		✓			✓	✓	✓	✓		✓		
仲躋偉			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
郭明鑑			✓	✓		✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓		
黃調貴	✓		✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		
熊明河			✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		
李長庚			✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		
苗豐強			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
魏永篤		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3
王儷玲	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
吳當傑	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2

註1: 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) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，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數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

(4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)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數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(8) 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(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、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。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。

(10) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。

(11) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

(12) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

註2: 依公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 4 條第 2 項規定計算之。

註3: 資料基準日為 110 年 4 月 13 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)

110 年 4 月 13 日

職稱(註 1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	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(註 5)	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註 3)
					普通股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
					特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率						
總經理	中華民國	李長庚	100/2/25	男		131,729	0.001%	—	—	—	—	美國賓州大學企管碩士	社團法人臺灣理財顧問認證協會理事長；開發國際投資常務董事;國泰世華銀行、國泰綜合證券、國泰投信、財團法人國泰人壽慈善基金會、財團法人金融聯合徵信中心董事；國泰醫療財團法人監察人；中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務理事；台北市銀行商業同業公會理事等	無	無	無	無
						20,000	0.001%	—	—	—	—						
總稽核	中華民國	楊鴻彰	110/03/18	男		39,865	0%	17,701	0%	—	—	中國文化大學法律系	無	無	無	無	無
						9,000	0%	—	—	—	—						
財務長	中華民國	陳晏如	93/1/9	女		48,581	0%	—	—	—	—	政治大學企管碩士	國泰世華銀行、國泰創投、財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會董事	無	無	無	無
						25,000	0.002%	—	—	—	—						
資深副總經理	美國	孫至德	97/2/1	男		13,930	0%	—	—	—	—	美國哈佛大學商業管理暨建築系碩士	國泰投顧、神坊資訊董事長；國泰人壽資深副總經理；國泰世華銀行(東埔寨)、Conning Holdings Limited、Quantifeed Holdings Limited董事	無	無	無	無
						15,000	0.001%	—	—	—	—						
投資長	中華民國	程淑芬	101/7/23	女		15,737	0%	—	—	—	—	美國舊金山金門大學財務銀行碩士	國泰世華銀行、國泰創投董事	無	無	無	無
						6,000	0%	—	—	—	—						

職稱(註 1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	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(註 5)	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註 3)
					普通股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
					特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率						
資深副總經理	中華民國	鄧崇儀	102/5/1	男		22,515	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；國泰世華銀行常務董事；國泰世華銀行(中國)、國泰創投、財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會、台灣之星電信董事；國泰世華銀行(東埔寨)董事長；台北外匯經紀監察人	無	無	無	無
						—	—	—	—	—	—						
資訊長	中華民國	張家生	104/4/1	男		6,515	0%	—	—	—	—	美國凱斯西儲大學管理研究所博士	財團法人國泰建設文化教育基金會董事	無	無	無	無
						15,000	0.001%	—	—	—	—						
資深副總經理	中華民國	吳建興	105/1/18	男		7,341	0%	17,558	0%	—	—	淡江大學資訊工程碩士	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董事	無	無	無	無
						39,000	0.003%	—	—	—	—						
資深副總經理	中華民國	蔡宗憲	106/8/18	男		10,006,515	0.076%	—	—	—	—	美國哈佛大學電子工程碩士	國泰世華銀行、國泰產險董事；神坊資訊副董事長	董事長	蔡宏圖	父子	無
						15,000	0.001%	—	—	—	—						
資深副總經理	中華民國	蔡翔馨	109/3/12	女		17,062	0%	—	—	—	—	美國雷鳥國際管理學院企管碩士	國泰世華銀行資深副總經理	無	無	無	無
						10,000	0.001%	—	—	—	—						
資深副總經理	中華民國	姚旭杰	109/3/12	男		6,000	0%	—	—	—	—	美國麻省理工學院工商管理碩士	國泰世華銀行資深副總經理；昕力資訊董事	無	無	無	無
						3,000	0%	—	—	—	—						
副總經理兼公司治理主管	中華民國	翁德雁	100/6/29	女		20,562	0%	—	—	—	—	美國麻省理工學院企管碩士	無	無	無	無	無
						9,000	0.001%	—	—	—	—						

職稱(註 1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	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(註 5)	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註 3)
					普通股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
					特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率						
副總經理	中華民國	吳淑盈	102/5/1	女		7,532	0%	1,467	0%	—	—	美國密西根大學企管碩士	國泰人壽副總經理；開泰能源、阜爾運通、禾康水資源、天機能源、弘泰能源、天機電力、龍淥水資源、弘泰電力董事	無	無	無	無
						4,000	0%	—	—	—	—						
副總經理	中華民國	洪大慶	102/12/28	男		27,524	0%	—	—	—	—	政治大學經營管理碩士	國泰人壽副總經理；台灣之星電信監察人	無	無	無	無
						25,000	0.002%	—	—	—	—						
總機構法令遵循主管	中華民國	許純琪	104/3/25	女		6,781	0%	—	—	—	—	倫敦大學亞非學院法學碩士	無	無	無	無	無
						—	—	—	—	—	—						
副總經理	中華民國	龔金源	104/11/1	男		—	—	—	—	—	—	美國明尼蘇達大學/卡爾森學院企業管理碩士	無	無	無	無	無
						—	—	—	—	—	—						
副總經理	中華民國	王富民	106/4/28	男		23,000	0%	—	—	—	—	東吳大學商用數學系	國泰人壽副總經理；越南國泰人壽監察人	無	無	無	無
						11,000	0.001%	—	—	—	—						
副總經理	中華民國	李玉梅	106/8/18	女		45,993	0%	—	—	—	—	臺北大學法律系	國泰綜合證券資深副總經理；國泰期貨監察人	無	無	無	無
						—	—	—	—	—	—						
風控長	中華民國	黃景祿	107/9/14	男		17,970	0%	5,067	0%	—	—	清華大學統計碩士	國泰人壽副總經理	無	無	無	無
						7,000	0%	3,000	0%	—	—						
副總經理	中華民國	梁明喬	109/3/12	男		5,000	0%	—	—	—	—	銘傳大學資訊管理碩士	國泰產險副總經理；越南國泰產險、昕力資訊董事	無	無	無	無
						3,000	0%	—	—	—	—						

職稱(註 1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	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(註 5)	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註 3)
					普通股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
					特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率						
副總經理	中華民國	林佩靜	109/3/12	女		7,664	0%	17,682	0%	—	—	台灣大學資訊管理碩士	國泰人壽副總經理	無	無	無	無
						—	—	—	—	—	—						
副總經理	中華民國	洪祝瑞	109/09/01	女		13,394	0%	—	—	—	—	台灣大學數學系	國泰人壽副總經理	無	無	無	無
						13,000	0.001%	—	—	—	—						
副總經理	中華民國	陳冠學	110/02/04	男		5,000	0%	2,000	0%	—	—	美國加州大學工商管理碩士	國泰世華銀行副總經理	無	無	無	無
						—	—	—	—	—	—						
副總經理	美國	苗華本	110/03/11	男		—	—	550	0%	—	—	美國賓州大學企管碩士	國泰世華銀行副總經理；國泰世華銀行(柬埔寨)、訊智海國際控股董事	無	無	無	無
						—	—	16,000	0.001%	—	—						
協理	中華民國	廖昶超	98/4/6	男		—	—	—	—	—	—	政治大學法律系	無	無	無	無	無
						—	—	—	—	—	—						
協理	中華民國	翁少玲	102/11/12	女		—	—	—	—	—	—	成功大學企管碩士	無	無	無	無	無
						6,000	0%	—	—	—	—						
協理	中華民國	佘廣瑛	103/4/1	女		148	0%	—	—	—	—	美國俄勒岡州州立大學企管碩士	無	無	無	無	無
						—	—	—	—	—	—						
協理	中華民國	蔡勝雄	104/2/7	男		5,000	0%	—	—	—	—	台灣大學財務金融碩士	無	無	無	無	無
						—	—	20,000	0.001%	—	—						
協理	中華民國	楊華新	105/7/26	男		—	—	—	—	—	—	美國羅格斯大學企管碩士	無	無	無	無	無
						—	—	—	—	—	—						
協理	中華民國	呂錦棠	107/4/27	男		—	—	—	—	—	—	元智大學管理學碩士	無	無	無	無	無
						—	—	—	—	—	—						

職稱(註 1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	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(註 5)	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註 3)
					普通股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
					特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率						
協理	中華民國	王堯德	107/5/2	男		4,000	0%	—	—	—	—	美國南加州大學電腦科學碩士	國泰世華銀行協理	無	無	無	無
						—	—	—	—	—	—						
協理	中華民國	何婉妤	108/4/9	女		11,834	0%	5,000	0%	—	—	臺灣科技大學企管碩士	無	無	無	無	無
						—	—	—	—	—	—						
協理	中華民國	陳明泉	108/9/24	男		5,000	0%	—	—	—	—	元智大學資訊傳播碩士	神坊資訊副總經理；華卡企業董事	無	無	無	無
						—	—	—	—	—	—						
協理	中華民國	張雅柔	109/04/30	女		3,000	0%	—	—	—	—	美國康乃爾大學工商管理碩士	無	無	無	無	無
						—	—	—	—	—	—						
協理	中華民國	陳俊捷	109/04/30	男		4,219	0%	—	—	—	—	台灣大學商學碩士	無	無	無	無	無
						2,000	0%	—	—	—	—						
協理	中華民國	花祺雅	109/06/12	女		43	0%	—	—	—	—	美國麻省理工學院企管碩士	國泰世華銀行協理	無	無	無	無
						—	—	—	—	—	—						
協理	中華民國	洪瑞鴻	109/06/13	男		10,432	0%	1,000	0%	—	—	東吳大學會計系	國泰投信監察人	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：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。
註3：總經理或相當職務者最高經理人與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬者，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式之相關資訊。
註4：持有股數資料統計基準日為股票停止過戶日 110 年 4 月 13 日，特別股股數及持股比率係甲種特別股及乙種特別股合併計算。
註5：經理人兼職情形以 110 年 2~3 月資料為準。
註6：未持有股份以「—」表示。

(三) 自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問：姓名、性別、國籍、職稱、退休前任職之機構及職稱、退休日期、擔任顧問日期、聘用目的、權責劃分(附表一之四)：無。

三、最近年度給付董事(含獨立董事)、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形

(一) 一般董事及獨立董事之酬金(附表一之二)

一般董事及獨立董事之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

109 年 12 月 31 日；單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C、D 等四項總額占稅後純益之比例(註 10)		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 10)		有無領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金(註 11)
		報酬(A)(註 2)		退職退休金(B)		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)		員工酬勞(G)(註 6)						
		本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司		財務報告內所有公司(註 7)		本公司	財務報告內所有公司(註 7)	
																現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
董事長	蔡宏圖	35,057	125,469	0	1,458	2,700	2,700	3,598	11,154	0.06%	0.19%	39,318	39,318	0	0	15	0	15	0	0.11%	0.24%	466
副董事長	財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會代表人：陳祖培																					
董事	佳誼實業(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	財團法人國泰人壽職工福利委員會代表人：李長庚																					
董事	財團法人國泰人壽職工福利委員會代表人：黃調貴																					
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	佳誼實業(股)公司 代表人：仲躋偉																					
董事	財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會代表人：郭明鑑																					
獨立董事	苗豐強	18,600	18,600	0	0	0	0	640	2,067	0.03%	0.03%	0	0	0	0	0	0	0	0	0.03%	0.03%	0
獨立董事	魏永篤																					
獨立董事	王儷玲																					
獨立董事	吳當傑																					

1. 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付數額之關聯性：
   本公司已將獨立董事薪酬政策、範圍、種類及定期檢討機制明訂於薪酬給付準則中，獨立董事之報酬參酌該獨立董事對公司營運參與程度、貢獻價值及同業通常水準，提報薪資報酬委員會個案審議並報送董事會同意核發總額。本公司每三年定期評估獨立董事報酬。
2. 除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

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 8)	財務報告內所有公司(註 9)H	本公司(註 8)	財務報告內所有公司(註 9)I
低於 1,000,000 元	蔡政達、李長庚	蔡政達	蔡政達	蔡政達
1,000,000 元(含)～2,000,000 元(不含)	蔡宏圖、蔡鎮球、黃調貴、熊明河、郭明鑑	蔡宏圖、李長庚	蔡宏圖、蔡鎮球、黃調貴、熊明河、郭明鑑	蔡宏圖
2,000,000 元(含)～3,500,000 元(不含)	無	無	無	無
3,500,000 元(含)～5,000,000 元(不含)	仲躋偉、魏永篤、王儷玲、苗豐強	仲躋偉、王儷玲	仲躋偉、魏永篤、王儷玲、苗豐強	仲躋偉、王儷玲
5,00,000 元(含)～10,000,000 元(不含)	吳當傑	蔡鎮球、魏永篤、吳當傑、苗豐強	吳當傑	蔡鎮球、魏永篤、吳當傑、苗豐強
10,000,000 元(含)～15,000,000 元(不含)	無	無	無	無
15,000,000 元(含)～30,000,000 元(不含)	陳祖培	熊明河	陳祖培	熊明河
30,000,000 元(含)～50,000,000 元(不含)	無	陳祖培、黃調貴、郭明鑑	李長庚	李長庚、陳祖培、黃調貴、郭明鑑
50,000,000 元(含)～100,000,000 元(不含)	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)，並分別列示一般董事及獨立董事，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(3-1)，或下表(3-2-1)及(3-2-2)。

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：係填列最近年度經董事會通過擬議分派之董事酬勞金額。

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。本公司合併報告內所有公司支付司機之報酬金額為 3,127 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。本公司合併報告內所有公司支付司機之報酬金額為 524 仟元。另依IFRS2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

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)取得員工酬勞(含股票及現金)者，應揭露最近年度經董事會通過擬議分派員工酬勞金額(若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額)，並另應填列附表一之三。

註7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註8：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9：應揭露合併報告內所有公司(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10：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11：a.本欄應明確填列公司董事領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。

b.公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表之I欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

c.酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

＊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

總經理及副總經理之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

109 年 12 月 31 日；單位：新臺幣仟元

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)		員工酬勞金額(D)(註 4)				A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例(%)(註 8)		有無領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金(註 9)
		本公司	財務報告內所有公司(註 5)	本公司	財務報告內所有公司(註 5)	本公司	財務報告內所有公司(註 5)	本公司		財務報告內所有公司(註 5)		本公司	財務報告內所有公司(註 5)	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	李長庚	84,176	131,686	0	0	106,098	152,039	360	0	360	0	0.26%	0.38%	378
總稽核	龔志榮													
財務長	陳晏如													
資深副總經理	孫至德													
投資長	程淑芬													
資深副總經理	鄧崇儀													
資訊長	張家生													
資深副總經理	吳建興													
資深副總經理	蔡宗憲													
資深副總經理	蔡翔馨													
資深副總經理	姚旭杰													
副總經理	翁德雁													
副總經理	吳淑盈													
副總經理	洪大慶													
副總經理	許純琪													
副總經理	龔金源													
副總經理	王富民													
副總經理	李玉梅													
風控長	黃景祿													
副總經理	梁明喬													
副總經理	林佩靜													
副總經理	洪祝瑞													
副總經理	張振棟													
前副總經理蔡朝吉於 109/3/12 解任														

＊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 6)	財務報告內所有公司(註 7)
低於 1,000,000 元	洪祝瑞、林佩靜、張振棟、王富民、蔡朝吉	無
1,000,000 元(含)～2,000,000 元(不含)	黃景祿、洪大慶、蔡翔馨	無
2,000,000 元(含)～3,500,000 元(不含)	梁明喬	無
3,500,000 元(含)～5,000,000 元(不含)	李玉梅、龔金源	林佩靜、蔡朝吉
5,000,000 元(含)～10,000,000 元(不含)	龔志榮、張家生、吳建興、翁德雁、吳淑盈、許純琪、姚旭杰	龔志榮、張家生、黃景祿、梁明喬、洪祝瑞、翁德雁、許純琪、洪大慶、李玉梅、張振棟、王富民
10,000,000 元(含)～15,000,000 元(不含)	陳晏如、蔡宗憲	陳晏如、蔡宗憲、吳淑盈、龔金源、蔡翔馨
15,000,000 元(含)～30,000,000 元(不含)	孫至德、程淑芬、鄧崇儀	孫至德、程淑芬、鄧崇儀、吳建興、姚旭杰
30,000,000 元(含)～50,000,000 元(不含)	李長庚	李長庚
50,000,000 元(含)～100,000,000 元(不含)	無	無
100,000,000 元(含)以上	無	無
總計	24	24

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(1-1)，或(1-2-1)及(1-2-2)。

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。本公司合併報告內所有公司支付司機之報酬金額為 5,082 仟元。另依 IFRS2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註4： 係填列最近年度經董事會通過擬議分派總經理及副總經理之員工酬勞金額(含股票及現金，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額)，並另應填列附表一之三。

註5： 應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註6： 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7： 應揭露合併報告內所有公司(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8： 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9： 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或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。

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或母公司相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

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或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

＊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) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形(附表一之三)

109 年 12 月 31 日；單位：新臺幣仟元

	職稱(註 1)	姓名(註 1)	股票金額(註 2)	現金金額(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	570	570	0.0008%
	總稽核	龔志榮				
	財務長	陳晏如				
	資深副總經理	孫至德				
	投資長	程淑芬				
	資深副總經理	鄧崇儀				
	資訊長	張家生				
	資深副總經理	吳建興				
	資深副總經理	蔡宗憲				
	資深副總經理	蔡翔馨				
	資深副總經理	姚旭杰				
	副總經理	翁德雁				
	副總經理	吳淑盈				
	副總經理	洪大慶				
	副總經理	許純琪				
	副總經理	龔金源				
	副總經理	王富民				
	副總經理	李玉梅				
	風控長	黃景祿				
	副總經理	梁明喬				
	副總經理	林佩靜				
	副總經理	洪祝瑞				
	副總經理	張振棟				
	協理	廖昶超				
	協理	翁少玲				
	協理	余廣瑛				
	協理	蔡勝雄				
	協理	楊華新				
	協理	呂錦棠				
	協理	王堯德				
	協理	何婉妤				
	協理	陳明泉				
	協理	張雅柔				
	協理	陳俊捷				
	協理	花祺雅				
	協理	洪瑞鴻				
	協理	劉善治				
	協理	張維仁				

註1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露獲利分派情形。

註2：係填列最近年度經董事會通過擬議分派經理人之員工酬勞金額(含股票及現金)，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額。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〇九二〇〇〇一三〇一號函令規定，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酬勞(含股票及現金)者，除填列附表一之二，另應再填列本表。

(四) 最近年度董事、監察人持股成數不足情事連續達三個月以上者，公司應揭露個別董事、監察人之酬金：

無。

(五) 最近年度任三個月份董事、監察人平均設質比率大於百分之五十者，公司應揭露於各該月份設質比率大於百分之五十之個別董事、監察人酬金：

無。

(六) 全體董事、監察人領取財務報告內所有公司之董事、監察人酬金占稅後淨利超過百分之二，且個別董事或監察人領取酬金超過新臺幣一千五百萬元者，應揭露該個別董事或監察人酬金：

無。

(七) 上市上櫃金融控股公司於最近年度公司治理評鑑結果屬最後一級距者，或最近年度及截至年報刊印日止，曾遭變更交易方法、停止買賣、終止上市上櫃，或其他經公司治理評鑑委員會通過認為應不予受評者，應揭露個別董事及監察人之酬金：

無。

(八) 上市上櫃金融控股公司最近年度非擔任主管職務之全時員工年度薪資平均數未達新臺幣五十萬元者，應揭露個別董事及監察人之酬金：

無。

(九) 上市上櫃金融控股公司有第二目之 2 或第六目情事者，應個別揭露前五位酬金最高主管之酬金：

無。

(十) 分別比較說明本公司及合併財務報告所有公司於最近二年度給付本公司董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金總額占個體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. 本公司及合併報告所有公司於 109 及 108 年度支付董事、總經理及副總經理酬金總額各為 444,512 仟元及 420,276 仟元，占 109 年度及 108 年度稅後純益各為 0.60%及 0.67%。
2. 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) 本公司給付董事、總經理及副總經理之酬金，係依據本公司「董事薪酬給付準則」與「經理人薪酬給付準則」之規定，考量各別董事、經理人之職能及一般市場行情，並參酌其貢獻價值、績效考評及預期或實際已發生之風險等因素綜合考量給付之。
   (2) 「董事薪酬給付準則」(下稱本準則)規定董事酬金包括報酬、酬勞、交通費及其他津貼等。
      A. 報酬：本公司獨立董事、外部董事、參與執行業務之董事(董事長/副董事長)得核給月固定報酬，其金額由薪資報酬委員會及董事會參酌各該董事對公司營運參與程度、貢獻價值及同業通常水準議定之；參與執行業務之董事另比照經理人核發獎金，績效獎金之核發係連結公司整體經營績效及當年度個人績效結果。
      B. 酬勞：本公司董事酬勞依公司章程規定，於年度有獲利時，提撥不超過萬分之五為之，並依本準則所訂分配比例予以核發；本公司獨立董事及有支領月報酬之外部董事不支領董事酬勞。
      C. 交通費及其它津貼等均依本準則明訂之標準核給。
   (3) 本公司訂有「經理人薪酬給付準則」，經理人薪酬包含月薪、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，經薪資報酬委員及董事會同意後生效。

3. 為健全公司治理制度，並有效督促董事及經理人克盡職責，本公司訂有「董事績效考評準則」及「經理人績效管理發展準則」，其中董事考評指標項目參酌「上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」明確定義指標內容。「董事薪酬給付準則」明訂董事績效考評結合內稽內控與風險指標，且董事年度考評不合格者，不予支領董事酬勞。「經理人績效管理發展準則」明訂績效評核結果作為經理人薪資及獎金核發之參考依據。
4. 依本公司相關規定，薪酬委員會每三年定期檢視績效評核與薪資報酬相關辦法，另得視需求隨時檢討修訂之。

四、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形資訊(附表二(1))

第七屆董事(統計期間：109/1/1-109/12/31)

最近年度董事會開會 8 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	0	100%	—
副董事長	財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會 代表人：陳祖培	8	0	100%	
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：蔡政達	0	8	0%	
董事	震昇實業(股)公司 代表人：蔡鎮球	7	1	88%	
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：仲躋偉	7	1	88%	
董事	財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會 代表人：郭明鑑	8	0	100%	
董事	財團法人國泰人壽保險股份有限公司職工福利委員會 代表人：黃調貴	8	0	100%	
董事	財團法人國泰人壽保險股份有限公司職工福利委員會 代表人：熊明河	8	0	100%	
董事	財團法人國泰人壽保險股份有限公司職工福利委員會 代表人：李長庚	8	0	100%	
獨立董事	苗豐強	8	0	100%	
獨立董事	魏永篤	8	0	100%	
獨立董事	王儷玲	8	0	100%	
獨立董事	吳當傑	8	0	100%	

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。

109 年度各次董事會獨立董事出席狀況如下：　　✓：親自出席；☆：委託出席；✖：未出席

109 年度	第 1 次	第 2 次	第 3 次	第 4 次	第 5 次	第 6 次	第 7 次	第 8 次	備註
苗豐強	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—
魏永篤	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
王儷玲	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
吳當傑	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	

109 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	109/11/09	109/11/09	國泰金融控股股份有限公司	公司治理論壇-金融機構董事的法律風險 I	2.0	—
		109/11/09	109/11/09	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-金融機構董事的法律風險 II	4.0	
副董事長	陳祖培	109/06/11	109/06/11	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業財務危機預警與類型分析	3.0	
		109/09/15	109/09/15	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	新版公司治理藍圖下國際稅務趨勢議題解析與因應實務	3.0	
董事	蔡政達	109/11/09	109/11/09	國泰金融控股股份有限公司	公司治理論壇-金融機構董事的法律風險 I	2.0	
		109/11/09	109/11/09	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-金融機構董事的法律風險 II	4.0	
董事	蔡鎮球	109/11/09	109/11/09	國泰金融控股股份有限公司	公司治理論壇-金融機構董事的法律風險 I	2.0	
		109/11/09	109/11/09	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-金融機構董事的法律風險 II	4.0	
董事	仲躋偉	109/08/12	109/08/12	台灣投資人關係協會	企業經營與媒體公關策略	3.0	
		109/09/02	109/09/02	台灣投資人關係協會	資本市場的法律義務與責任	3.0	
董事	郭明鑑	109/05/14	109/05/20	深圳證券交易所	上市公司獨立董事培訓班	22.0	
董事	黃調貴	109/07/01	109/07/01	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	員工獎酬策略與工具運用探討	3.0	
		109/07/02	109/07/02	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業面對資訊安全治理之探討-以法律實務為中心	3.0	
董事	熊明河	109/09/15	109/09/15	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	新版公司治理藍圖下國際稅務趨勢議題解析與因應實務	3.0	
		109/10/22	109/10/22	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	人工智慧的原理與應用	3.0	

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	李長庚	109/06/10	109/06/10	財團法人台灣金融研訓院	資安治理講堂(第 8 期)	3.0	—
		109/12/22	109/12/22	財團法人台灣金融研訓院	公司治理講堂第 89 期	3.0	
獨立董事	苗豐強	109/09/08	109/09/08	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	數位經濟時代，如何創新 KPI 與績效管理	3.0	
		109/09/18	109/09/18	台灣董事學會	策略轉折年尋找成長新動能	3.0	
獨立董事	魏永篤	109/01/14	109/01/14	財團法人保險事業發展中心	IFRS17 對保險業經營策略之影響	3.0	
		109/05/29	109/05/29	社團法人中華公司治理協會	董監資訊安全完全攻略	3.0	
		109/06/23	109/06/23	社團法人中華公司治理協會	疫情衝擊後董監事在風險管理、企業永續與 ESG 上需要考慮的議題	1.0	
		109/07/14	109/07/14	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	數位經濟時代，如何創新 KPI 與績效管理	3.0	
		109/07/16	109/07/16	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	人工智慧的原理與應用	3.0	
		109/07/22	109/07/22	財團法人台灣金融研訓院	董事會運作實務與公司治理研習班	3.0	
		109/08/25	109/08/25	社團法人中華公司治理協會	自大同案出發論公司治理之崩壞及其影響	1.0	
		109/08/28	109/08/28	社團法人中華公司治理協會	掌握 AI 風險管理框架，提升 AI 整合性應用之信任	3.0	
		109/09/14	109/09/14	財團法人保險事業發展中心	綠色金融新趨勢	3.0	
		109/09/22	109/09/22	臺灣證券交易所	上市「公司治理 3.0-永續發展藍圖」高峰論壇議程	3.0	
		109/09/24	109/09/24	財團法人保險事業發展中心	公平待客原則解析	3.0	
		109/09/29	109/09/29	社團法人中華公司治理協會	董監事責任險的現況及近期案例分享	1.5	
		109/09/29	109/09/29	社團法人中華公司治理協會	經營權爭奪與案例分析	1.5	
		109/12/09	109/12/09	財團法人台灣金融研訓院	董事會運作實務與公司治理研習班	3.0	
		109/12/31	109/12/31	社團法人中華公司治理協會	現今環境下，企業善用資本市場的策略	1.0	
獨立董事	王儷玲	109/10/23	109/10/23	財團法人中華民國會計研究發展基金會	109 保險新視野	3.0	
		109/10/27	109/10/27	社團法人中華公司治理協會	ESG 發展趨勢與社會責任投資(SRI)	3.0	

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
		起	迄				
獨立董事	吳當傑	109/01/16	109/01/16	經濟部工業局	上市上櫃公司董事會之智財管理義務宣導活動	2.5	—
		109/04/08	109/04/08	財團法人保險事業發展中心	公司治理專題講座-IFRS17 核心速覽及其對產壽險業之影響	3.0	
		109/07/24	109/07/24	財團法人保險事業發展中心	談董監事責任義務及董監事與重要職員責任險	3.0	
		109/08/26	109/08/26	財團法人保險事業發展中心	國際反貪腐與揭弊者保護實務	3.0	
		109/11/26	109/11/26	財團法人保險事業發展中心	人工智慧與科技法律	3.0	

其他應記載事項：

1. 董事會之運作如有下列情形之一者，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：
   (1) 證券交易法第 14 條之 3 所列事項：依據證券交易法第 14 條之 5 規定，本公司不適用證券交易法第 14 條之 3。
   (2) 除前開事項外，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：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
蔡宏圖、陳祖培、李長庚	核發本公司部室以上主管及實際參與業務執行之董事年度績效獎金及留才獎金	議案內容涉及蔡宏圖董事直系卑親屬、左列其他董事	未參與討論及表決
蔡宏圖、陳祖培、蔡政達、蔡鎮球、仲躋偉、郭明鑑、黃調貴、熊明河、李長庚	員工及董事酬勞分派	議案內容涉及蔡宏圖董事、左列其他董事代表之法人	未參與討論及表決
苗豐強	解除本公司董事競業禁止之限制	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
蔡宏圖、蔡政達、蔡鎮球、郭明鑑、黃調貴、熊明河、李長庚、苗豐強、王儷玲、吳當傑	指派本公司之子公司「國泰人壽」、「國泰產險」及「國泰投信」新任董事、監察人	議案內容涉及蔡宏圖董事及蔡政達董事二親等內血親、左列其他董事	未參與討論及表決
蔡宏圖、李長庚	本公司經理人薪酬定期檢討	議案內容涉及蔡宏圖董事二親等內血親、左列其他董事	未參與討論及表決
李長庚	呈報本公司稽核處「110 年度稽核計畫」	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決

3. 上市上櫃金融控股公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，並填列附表二(2)董事會評鑑執行情形。

附表二(2)董事會評鑑執行情形

	評估週期 (註1)	評估期間 (註2)	評估範圍 (註3)	評估方式 (註4)	評估內容 (註5)
107年度董事會外部績效評估作業	至少每三年執行一次	107年1月1日至107年12月31日	董事會	■ 本公司至少每三年應委由外部專業獨立機構或專家學者執行一次，評估之衡量指標、評估程序、達成率標準及評估結果，依本公司委任之外部專業獨立機構或專家學者規劃辦理。 ■ 本公司業於108年6月委請「社團法人臺灣誠正經營暨防弊鑑識學會」(下稱「外評機構」)完成107年度董事會外部績效評估作業，且由外評機構出具評估報告及優化建議，並提報本公司108年8月15日董事會討論通過，據以執行精進措施。 ■ 本次評估作業外評機構係委由執行委員，依據本公司提供之107年度董事會及公司治理相關資料、董事問卷及訪談，就本公司董事會運作提出觀察結論及優化建議。 ■ 外評機構係非營利之學術專業團體，目前由各領域的專家學者共同組成，以誠正經營之公司治理、舞弊防杜及鑑識專業之研究及推動為主要宗旨；執行委員亦具備會計、法律、公司治理等專長，故具備專業性。此外，外評機構及執行委員與本公司並無任何影響其獨立性之情事，故具備獨立性。	外評機構就本公司董事會運作提出觀察結論及優化建議如下： 1. 董事會專業職能： 本公司董事會在規劃下一屆董事會成員時特別考量納入女性、學者背景、主管機關經驗人選，以及整體年齡組成，並增加獨立董事席次，使董事會組成多元化，有利於多元觀點意見之提出。建議可透過外部顧問提供產業動向、新興技術、監理趨勢等資訊，增強董事會全體成員對於產業競爭情況及產業趨勢的掌握。 2. 董事會決策效能： 本公司重視且鼓勵獨立董事提出意見；董事會成員能與各子公司高階經理人充分溝通；惟從公司治理角度而言，建議董事應盡可能親自出席董事會。 3. 董事會對於內部控制之重視程度與監督： 本公司目前採取獨立總稽核之方式，避免總稽核與子公司稽核人員兼任，以強化集團整體營運風險之管理及控制，同時也提升稽核人員發現問題的效率，降低疏失發生的機會。再者，董事會成員特別強調注意關係人交易的潛在風險，採用較高標準的實質認定方式，減少舞弊風險。 於誠信經營方面，本公司目前已設立有獨立董事信箱，利害關係人均有管道可直接向獨立董事提出檢舉。有鑑於近來鼓勵吹哨(揭弊)之趨勢，本公司亦可考慮委託獨立的外部機構，提供檢舉專用之電子郵件信箱或檢舉專線。

	評估週期 (註1)	評估期間 (註2)	評估範圍 (註3)	評估方式 (註4)	評估內容 (註5)
					4. 董事會對企業社會責任之態度： 本公司與其子公司均投入諸多資源履踐企業社會責任，本公司自104年至108年6月11日已連續四年入選道瓊永續指數之新興市場指數成分股，並於107年入選世界指數成分股，可見其落實企業社會責任及永續治理之成效。 本公司已為台灣領先之金融機構集團，董事會或企業永續委員會未來或可考量委託外部顧問進一步研擬不同層面之永續經營規劃，以納入客觀意見供作決策其永續發展策略之參考。 本公司已就外評機構出具之評估報告及優化建議，執行精進措施如下： 1. 就董事會專業職能部分，本公司已依董事各別需求及進修意願，為董事安排外部培訓課程，並視產業發展及外部趨勢變化，針對重要性新興議題不定期委請專家進行課程講授及資訊分享，以協助提升董事會專業職能。 2. 針對董事會決策效能，本公司董事會召集均依法於七日前檢附詳細會議議程及會議資料寄送各董事，董事如不克親自出席會議，亦均依法委託其他董事代理於董事會中參與討論及決議。 3. 就董事會對於內部控制之重視與監督，本公司已於107年訂定「集團檢舉制度」，設有檢舉專用管道及電子郵件信箱及完整的集團檢舉流程，集團人員及外部第三人均得循此管道檢舉，並受制度之保障。有關

	評估週期 (註1)	評估期間 (註2)	評估範圍 (註3)	評估方式 (註4)	評估內容 (註5)
					委請外部機構提供檢舉管道之建議，擬視現行制度運作成效及後續執行情形再行評估。 4. 另就董事會對企業社會責任之態度，本公司就永續發展與企業社會責任議題，陸續委請外部顧問進行各項諮詢及協助，例如：委請資誠聯合會計師事務所(PwC)以及東南科技大學許家偉老師團隊就整體CS方向與內部系統提供諮詢，未來並擬視永續發展不同階段及層面之需求，適時委請專業顧問提供客觀意見。
109年度董事會暨功能性委員會內部績效評估作業	每年執行一次	109年1月1日至109年12月31日	董事會、功能性委員會（包含審計委員會、薪資報酬委員會及公司治理暨提名委員會)	■ 由董事會、各功能性委員會成員及董事會議事單位就各項指標進行績效評估。 ■ 彙整評估結果(評估結果共分為三個等級：超越標準、符合標準及仍可加強)提報董事會討論。	本公司董事會暨功能性委員會績效評估指標包含下列五大構面： 1.對公司營運之參與程度(評估內容包含功能性委員會職責認知)。 2.提升董事會(功能性委員會)決策品質。 3.董事會(功能性委員會)組成與結構。 4.董事(功能性委員會成員)的選任及持續進修。 5.內部控制。 本公司109年度董事會暨功能性委員會內部績效評估作業，就五大構面之「質化衡量指標」扣除109年度不適用之部分(即董事會指標25及33)後，其餘部分經全體董事暨功能性委員會成員自評完成，「量化衡量指標」經董事會議事單位依量化指標數據計算，並經董事會議事單位統計全數衡量指標之達成率後，109年度本公司董事會暨功能性委員會內部績效評估結果為超越標準，並已提報本公司110年2月3日董事會討論通過。

	評估週期 (註1)	評估期間 (註2)	評估範圍 (註3)	評估方式 (註4)	評估內容 (註5)
109年度個別董事績效評估作業	每年執行一次	109 年 1 月1日至109年12月31日	個別董事成員，並以考評時仍在職者為限	■ 董事成員自評:依考評指標,並參考相關經理部門提供之資料,辦理自行評鑑。 ■ 獨立董事覆評:依考評指標,並參考各董事自評結果，辦理覆評。	本公司董事績效評估指標如下： 1.公司目標與任務之掌握。 2.董事職責認知。 3.對公司營運之參與程度。 4.內部關係經營與溝通。 5.董事之專業及持續進修。 6.監督公司財務營運情形。 7.監督公司內稽內控、風險管理及法令遵循運作。 8.公司信用評等。 9.公司履行企業社會責任。 考量董事績效考評應結合內稽內控與風險指標，依本公司「董事薪酬給付準則」規範，董事年度考評不合格者，將不予支領董事酬勞。 109年度本公司董事評核結果皆為「合格」。

註1：係填列董事會評鑑之執行週期，例如：每年執行一次。
註2：係填列董事會評鑑之涵蓋期間，例如：對董事會 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日之績效進行評估。
註3：評估之範圍包括董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。
註4：評估之方式包括董事會內部自評、董事成員自評、同儕評估、委任外部專業機構、專家或其他適當方式進行績效評估。
註5：評估內容依評估範圍至少包括下列項目：
(1) 董事會績效評估：至少包括對公司營運之參與程度、董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修、內部控制等。
(2) 個別董事成員績效評估：至少包括公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等。
(3) 功能性委員會績效評估：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制等。

4. 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

董事會：本公司採行「候選人提名制度」，所有董事候選人由「公司治理暨提名委員會」提名，並由董事會決議通過後，送請股東會選任之，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，並自第五屆董事起增加外部董事席次，透過外部董事參與本公司董事會，除對本公司之長期發展策略提供各項寶貴建議外，亦秉持其過往經驗，擔負客觀指導監督之角色，有助提升本公司公司治理效能；本公司於第六屆董事新選任神達投資控股董事長苗豐強先生及前勤業眾信會計師事務所總裁魏永篤先生擔任獨立董事，以強化董事會獨立性；108年選任之第七屆董事，除前述兩位獨立董事續任外，亦新選任兩位獨立董事：王儷玲女士及吳當傑先生，使本公司獨立董事席次由3席增加為4席，王儷玲女士及吳當傑先生具有保險、證券、風管、財政及金融之專業經歷及知識，有效提升本公司董事會成員多元化及公司治理效能，整體董事會成員亦具備財金、商務、數位金融、數位資訊、海外市場、併購及風險管理等專業能力與經驗，有助於本集團推動「國際化」、「數位化」及「金融創新與應用」之發展策略。(本公司董事會成員多元性相關資訊敬請參閱57頁「金融控股公司公司治理運作情形及與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因／評估項目六、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?/運作情形/摘要說明(10)」)。

功能性委員會：為強化董事會之專業機能，並與國際接軌，本公司設有「審計委員會」、「薪資報酬委員會」及「公司治理暨提名委員會」，其中，「審計委員會」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；「薪資報酬委員會」亦已就本公司董事及經理人績效評估與薪資報酬標準之訂定與修正及董事及經理人之薪資報酬提供專業意見並作成重要決議，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；「公司治理暨提名委員會」亦已發揮提名董事候選人、建構各功能性委員會之組織架構及審議董事會運作相關規章等功能，進而提升董事會效能；本公司自「公司治理暨提名委員會」設立後，已就董事會運作新增下列機制：「為初任董事安排初任講習」、「新增功能性委員會績效評估」、「設置公司治理主管」及「新增處理董事要求之標準作業程序」等。

公司治理主管：本公司於107年董事會決議通過設置「公司治理人員」，由行政處處長(副總經理級)擔任，以完善公司治理架構，並於108年1月董事會決議調整為「公司治理主管」，其具備於金融相關機構及公開發行公司從事法務、股務、議事等管理工作及公司治理相關事務單位主管職務達三年以上之專業資格，主要職掌包含「依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜」、「製作董事會及股東會議事錄」、「協助董事就任及持續進修」、「提供董事執行業務所需之資料」、「協助董事遵循法令」、及「其他依法令、公司章程或契約所訂定之事項等」。另為協助董事執行職務並提升董事會效能，本公司於108年3月董事會決議通過訂定「處理董事要求之標準作業程序」，以提供董事充足之支援，依該程序規定，本公司所有董事皆應可取得公司治理主管之協助，以確保董事會程序及所有適用法令均獲得遵守，並確保董事會成員之間及董事與經理部門之間資訊交流良好；另公司治理主管

於接獲董事要求之事項後，除另有規定處理時效者外，應於二個營業日內協調相關單位儘速辦理，相關單位於辦理完成後，應儘速向董事報告，並向公司治理主管回報處理情形。本公司公司治理主管除提供董事執行業務所需之資料、即時有效協助董事執行職務外，並已確保董事會成員之間及董事與經理部門間之資訊交流良好；另亦已確保公司日常業務之重大訊息、重大事件或其他重要事項於第一時間同步提供董事知悉。

本公司 109 年公司治理業務執行情形：

本公司除設置「公司治理主管」督導公司治理事務外，亦由各相關單位負責公司治理業務之「公司治理人員」執行公司治理各項事務：

(1) 在「依法辦理董事會及委員會相關事宜(含製作議事錄)、協助董事就任與遵循法令及持續進修、提供董事執行業務所需之資料」等部分，係由「行政處法務室」之人員辦理下列事務：
- 於董事會/審計/薪資報酬/公司治理暨提名委員會召開七日前，檢具召集事由及充分之會議資料，分別通知各會議成員；各會議議事錄亦分別由各會議之主席及記錄人員簽名或蓋章，於會後二十日內分送各會議成員，並列入公司重要檔案妥善保存。
- 就初任董事提供 Orientation(董事新訓)，介紹公司業務、組織及其他應注意事項，另就新當選之董事檢附「董事手冊」供董事參考，以協助董事就任及遵循法令；另亦依照公司業務特性及董事需求，協助董事完成年度進修課程。
- 提供董事所需之公司資訊，維持董事和各主管溝通及交流之順暢，並協助安排獨立董事與內部稽核主管、簽證會計師、或內部其他單位之溝通會議，以利獨立董事執行業務。
- 配合公司經營領域及公司治理相關之最新法令，修正公司治理相關之內部規章，並提報董事會決議。
- 完成本集團「董事及重要職員責任保險」續保作業，並就公司應登記事項及已登記事項有變更者，於期限前向主管機關辦妥相關登記。

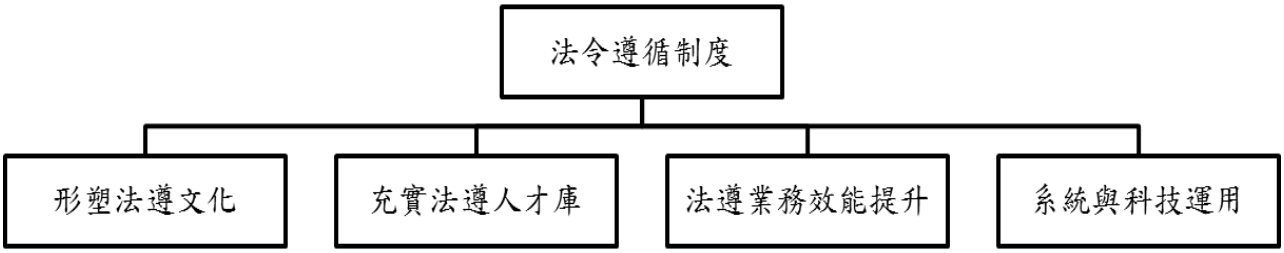
(2) 在「依法辦理股東會相關事宜(含製作議事錄)」之部分，係由「行政處行政管理部股務科」之人員辦理下列事務：
- 股東會之會議籌備、召開、製作議事錄及其他股務相關業務，並提供充分之資訊予股東，以確保股東權益受到良好之維護。
- 負責檢覈重大訊息發布事宜，確保重大訊息內容之適法性及正確性，以保障投資人交易資訊之對等。

109 年度公司治理主管進修情形如下：

進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	當年度進修總時數
起	迄				
109/01/15	109/01/15	台灣董事學會	109 年《董事講堂》永續系列一：展望 109 年公司治理與企業永續	3.0	18.5
109/03/25	109/03/25	國泰金融控股股份有限公司	循環台灣 2040-新契機	1.5	
109/05/15	109/05/15	社團法人中華公司治理協會	如何看懂財務報表-給非財務背景公司治理單位人員的一堂課	3.0	
109/08/18	109/08/18	社團法人中華公司治理協會	帶槍投靠會違反營業秘密法嗎？—營業秘密與公司治理—	3.0	
109/08/25	109/08/25	國泰金融控股股份有限公司	內線交易法令規定及實務案例說明	2.0	
109/12/02	109/12/02	社團法人中華公司治理協會	第 16 屆公司治理高峰論壇	6.0	

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」，且每年定期檢討保單內容，並自 106 年起於每年度續保後，就該保險之投保金額、承保範圍及保險費率等重要內容，提本公司最近一次董事會報告，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。

■ 強化法令遵循制度



國泰金控自104年成立法令遵循部，持續深化集團法令遵循制度，致力提升集團法令遵循文化，辦理教育訓練，確保各項業務遵循法令，每半年亦向董事會及審計委員會報告集團法令遵循執行情形。為形塑集團法令遵循文化，因應近年來國際情勢與金融環境的快速變化，國泰金控重視強化全體人員法令遵循意識與認知，針對不同對象開辦多元化法令遵循教育訓練，涵蓋基礎知識、業務專題與最即時的國內外金融監理趨勢，強化員工行為風險管理，深化合規文化與員工遵法意識。

因應全球反洗錢/反資恐國際趨勢，國泰金控係採取「以風險為基礎」之方法，持續強化反洗錢/反資恐制度，順應集團海外佈局的腳步，致力與國際接軌。集團各子公司自104年起陸續設立專責單位與委員會，強化集團洗錢/資恐風險治理，深化由內而外的法遵文化形塑，提升集團反洗錢/反資恐執行成效，加強集團全體人員反洗錢/反資恐共識與認同，提供多元化教育訓練，培育集團科技法遵/反洗錢/反資恐人才，及時更新重大法規變動，定期宣導重大時事焦點議題之觀念釐清與檢討，以期有效落實反洗錢/反資恐。

此外亦持續督導集團遵循美國外國帳戶稅收遵從法(FATCA)、金融帳戶資訊交換共同申報標準(CRS)，辦理集團檢舉制度，督導子公司依法完成法遵風險評估報告，督促集團配合法令及主管機關要求，完善法令遵循制度並落實執行。

■ 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，本公司近年來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，主要包括：

修訂本公司「董事選任程序」，簡化股東提名董事候選人之作業程序，以保障股東權利。

為促進公司治理效能，修訂本公司「公司治理實務守則」，納入「本公司有控制能力之股東，對於因法人股東當選董事或監察人而指派之法人代表，應符合公司所需之專業資格，不宜任意改派」之規範，此外，亦明訂獨立董事連續任期不得逾三屆，並增訂公司治理主管之職責、資格、任免等相關規定。另配合公司法及相關外規修訂本公司功能性委員會組織規程，俾便議事程序之進行。

為導引公司人員之行為符合道德標準，並使公司之利害關係人更加瞭解公司道德標準，以確保公司永續經營與發展，爰訂定本公司「誠信經營政策暨守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「道德行為準則」及「員工行為守則」，明訂公司人員辦理各項業務時，應遵守相關法令及誠信原則，並防止利益衝突，且不得行賄及圖己私利，以完善公司治理制度。

為落實公司道德行為及誠信經營，並確保公司基業永續發展，鼓勵檢舉任何非法與違反道德行為準則及誠信經營政策暨守則之行為，本公司係首家設置集團式舉報機制之金控公司，訂

有「國泰金融集團檢舉制度」及本公司「檢舉不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，以建立公司內、外部暢通之檢舉管道及明確之處理制度，並確保檢舉人及相關人之合法權益。公司負責人、受僱人若發現有貪腐及賄賂行為，得向公司董事會、審計委員會、稽核單位、法令遵循單位及其他適當單位人員逕行舉報，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，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相關資訊。本公司109年度舉辦誠信經營相關議題之教育訓練(如：年度員工誠信及道德教育訓練、新進人員法遵教育訓練、法遵主管座談會等)，共733人次參與，合計2,577人時。

■ 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」、「公司治理專區」及「企業永續專區」，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。

再者，本公司於109年再次偕同子公司「國泰人壽」及「國泰世華銀行」參加中華公司治理協會主辦之「CG6012(2019)公司治理制度評量」，蟬聯最高「特優等級」認證，後續並將參考評量之回饋建議，持續精進公司治理機制；另本公司亦被納入「台灣公司治理100指數」及「臺灣永續指數」成分股，並榮獲「公司治理評鑑」上市公司前5%等級達5年，均可見本集團在資訊透明度、公司治理及企業永續面向之傑出表現。

■ 強化與利害關係人(包含：投資人/股東、員工、客戶及供應商等)溝通之管道

為進一步強化與前揭利害關係人溝通之管道，本公司於公司網頁設有「利害關係人專區」，提供利害關係人對公司之透明、有效之溝通管道，以追求企業永續經營。

(二) 審計委員會運作情形資訊(附表二之一)

本公司審計委員會由全體獨立董事組成，旨在協助董事會提高公司治理績效，其職權包括：

1. 訂定或修正內部控制制度、取得或處分資產、從事衍生性商品交易之重大財務業務行為之處理程序、及內部控制制度有效性之考核。
2. 涉及董事自身利害關係之事項。
3. 重大之資產或衍生性商品交易。
4. 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
5. 簽證會計師之委任、解任或報酬，財務、會計或內部稽核主管之任免。
6. 由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章之年度及第二季財務報告。
7. 營業報告書、盈餘分派或虧損撥補之議案。
8. 其他公司或主管機關規定之重大事項。

審計委員會每季召開定期會議，於其職權範圍內，得要求相關部門經理人員、內部稽核人員、會計師、法律顧問或其他人員列席並提供相關必要資訊。

本公司審計委員會於 109 年度共召開 8 次會議，審議之事項主要如下：

1. 108 年度「營業報告書、決算財務報表及盈餘分派」、「內部控制制度聲明書」及「審計委員會運作情形報告」。
2. 109 年度「第 1 季、上半年及前 3 季決算財務報表」及「第 4 季起更換簽證會計師」。
3. 110 年度「稽核計畫」及「委任勤業眾信聯合會計師事務所辦理財簽、稅簽等業務」。

4. 修正「內部控制制度」、「內部稽核制度與實施細則」及「本公司暨各子公司金融資產減損控管程序」。
5. 「規劃辦理長期資金募集」、「辦理主順位公司債發行」、「核定總稽核考核」、「變更會計主管及人事異動」及「解除董事競業禁止之限制」。
6. 「委請子公司國泰證券及國泰世華銀行擔任本公司主順位公司債之承銷商」、「參與子公司國泰證券現金增資發行新股」、「向子公司國泰人壽及國泰世華銀行續租辦公場所」及「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」。
7. 「本公司與國泰人壽等 7 家子公司共同委請昕力資訊開發績效管理與發展系統」及「本公司與國泰人壽等 10 家子公司委請旭聯科技維護國泰學習網」。

■ 審閱財務報告

董事會造具本公司 108 年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案，其中財務報表經勤業眾信聯合會計師事務所郭政弘會計師及陳麗琦會計師查核簽證，並出具查核報告。前揭營業報告書、財務報表及盈餘分派案經本公司審計委員會依證券交易法第 14 條之 4 及公司法第 219 條規定，委託勤業眾信聯合會計師事務所查核，認為尚無不合，並經本公司 109 年 4 月 29 日審計委員會審查通過後，依規定出具審計委員會查核報告書，提報本公司 109 年股東常會報告。

■ 評估內部控制系統之有效性

本公司 109 年 3 月 10 日審計委員會通過 108 年度「內部控制制度聲明書」，本公司及子公司之整體內部控制制度，經審計委員會評估後認為其設計及執行係屬有效。審計委員會評估公司內部控制系統之政策和程序(包含財務、營運、風險管理、資訊安全、法令遵循等控制措施)之有效性，並審查公司簽證會計師、稽核部門及其他經理部門提出之定期報告(包含風險管理與法令遵循等)，審計委員會認為公司已採用必要之控制機制來監督並糾正違規行為。

■ 委任簽證會計師

本公司對簽證會計師之聘任採一年一聘制，為確保本公司簽證會計師之獨立性、適任性及專業性，本公司審計委員會及董事會先檢視會計師個人簡歷(包含相關經歷、專業資格及主要客戶)及其持股情形，並審查簽證會計師出具之「超然獨立聲明書」，以確認其未違反會計師職業道德規範公報第 10 號「正直、公正客觀及獨立性」之規定，且無其他財務利益及業務關係，再依「會計師法」第 47 條第 1 項各款與第 2 項規定，評估簽證會計師之未違反獨立性規定(例如會計師現未受本公司之聘僱擔任經常工作，支領固定薪給或擔任董事、監察人、會計師未執行管理諮詢或其他非簽證業務而足以影響獨立性等)。本公司 109 年 11 月 11 日審計委員會及 109 年 11 月 12 日董事會通過 110 年度委任勤業眾信聯合會計師事務所辦理本公司財務、稅務簽證等業務，並自 109 年度第 4 季起委由郭政弘及林淑婉會計師擔任本公司簽證會計師，經評估兩位會計師及團隊均符合獨立性、適任性及專業性資格。

第五屆審計委員會(統計期間：109/1/1-109/12/31)

最近年度審計委員會開會 8 次(A)，獨立董事出列席情形如下：

職稱	姓名	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
獨立董事(審計委員會召集人)	魏永篤	8	0	100%	—
獨立董事(審計委員會成員)	苗豐強	8	0	100%	
獨立董事(審計委員會成員)	王儷玲	8	0	100%	
獨立董事(審計委員會成員)	吳當傑	8	0	100%	

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. 審計委員會之運作如有下列情形之一者，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：

(1)證券交易法第 14 條之 5 所列事項，說明如下：

董事會	董事會議案內容	證券交易法第 14 條之 5 所列事項	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
第 7 屆第 4 次 109/1/20	1.核定本公司總稽核考核。	✓	✗
	審計委員會決議結果(109 年 1 月 20 日)：審計委員會全體成員同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。		
第 7 屆第 5 次 109/3/11	1.108 年度決算財務報表審議。	✓	✗
	2.本公司 108 年度「內部控制制度聲明書」。	✓	✗
	審計委員會決議結果(109 年 3 月 10 日)：審計委員會全體成員同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。		
第 7 屆第 6 次 109/3/27	1.本公司擬辦理主順位公司債發行。	✓	✗
	審計委員會決議結果(109 年 3 月 27 日)：審計委員會全體成員同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。		
第 7 屆第 7 次 109/4/29	1.108 年度營業報告書。	✓	✗
	2.108 年度盈餘分派。	✓	✗
	3.審計委員會審查本公司 108 年度決算報告。	✓	✗
	4.本公司擬規劃辦理長期資金募集。	✓	✗
	5.擬委請子公司國泰綜合證券及國泰世華銀行擔任本公司主順位公司債之承銷商。	✓	✗
	6.擬於股東會提出「108 年度審計委員會年度運作情形報告」。	✓	✗

董事會	董事會議案內容	證券交易法第 14 條之 5 所列事項	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
	7.解除本公司董事競業禁止之限制。	✓	✘
	審計委員會決議結果(109 年 4 月 29 日)： ■ 第 1、2、3、4、5、6 案由審計委員會全體成員同意照案通過。 ■ 第 7 案除苗豐強獨立董事迴避外，其餘出席獨立董事全體同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理： ■ 第 1、2、3、4、5、6 案由全體出席董事同意照案通過。 ■ 第 7 案除苗豐強獨立董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。		
第 7 屆 第 8 次 109/5/14	1.本公司 109 年度第 1 季決算財務報表審議案。	✓	✘
	2.修正本公司「內部控制制度」。	✓	✘
	3.修正本公司「內部稽核制度與實施細則」。	✓	✘
	4.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。	✓	✘
	審計委員會決議結果(109 年 5 月 13 日)： ■ 第 1、2、3 案由審計委員會全體成員同意照案通過。 ■ 第 4 案除苗豐強獨立董事、王儷玲獨立董事及吳當傑獨立董事迴避外，餘魏永篤獨立董事同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理： ■ 第 1、2、3 案由全體出席董事同意照案通過。 ■ 第 4 案除蔡宏圖董事長、蔡鎮球董事、郭明鑑董事、黃調貴董事、熊明河董事、李長庚董事、苗豐強獨立董事、王儷玲獨立董事、吳當傑獨立董事迴避；且蔡宏圖董事長未代理蔡政達董事表決外，餘陳祖培副董事長、仲躋偉董事及魏永篤獨立董事全體同意照案通過。		
第 7 屆 第 9 次 109/6/12	1.擬參與子公司國泰證券現金增資發行新股案。	✓	✘
	2.本公司變更會計主管及人事異動。	✓	✘
	審計委員會決議結果(109 年 6 月 12 日)：審計委員會全體成員同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。		
第 7 屆 第10次 109/8/20	1.本公司 109 年上半年度決算財務報表審議案。	✓	✘
	2.本公司擬與國泰人壽等 7 家子公司共同委請昕力資訊開發績效管理與發展系統。	✓	✘
	審計委員會決議結果(109 年 8 月 19 日)：審計委員會全體成員同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。		
第 7 屆 第11次 109/11/12	1.本公司 109 年度前 3 季決算財務報表審議案。	✓	✘
	2.本公司擬自 109 年第 4 季起更換簽證會計師。	✓	✘
	3.110 年度簽證會計師委任及簽證報酬審議案。	✓	✘
	4.呈報本公司稽核處「110 年度稽核計畫」。	✓	✘
	5.修正「本公司暨各子公司金融資產減損控管程序」。	✓	✘
	6.本公司擬向子公司「國泰人壽」及「國泰世華銀行」續租辦公場所。	✓	✘
	7.本公司擬與國泰人壽等 10 家子公司委請旭聯科技維護國泰學習網。	✓	✘
	審計委員會決議結果(109 年 11 月 11 日)：		

董事會	董事會議案內容	證券交易法第14條之5所列事項	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
	■ 第1、2、3、4、5、6案由審計委員會全體成員同意照案通過。 ■ 第7案由審計委員會全體成員同意依更正後之文字照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理： ■ 第1、2、3、5、6案由全體出席董事同意照案通過。 ■ 第4案除李長庚董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。 ■ 第7案由全體出席董事同意依更正後之文字照案通過。		

(2) 除前開事項外，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，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
苗豐強	解除本公司董事競業禁止之限制	議案內容涉及左列獨立董事	未參與討論及表決
苗豐強、王儷玲、吳當傑	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	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(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、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，定期召開會議並與簽證會計師就公司財務業務相關議案進行溝通及討論(原則上每年至少四次)，審計委員會並依「審計委員會組織規程」之規定，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。

(2) 除審計委員會外，每年固定召開一次財報查核結果座談會，由簽證會計師單獨向全體獨立董事報告並說明財務報表查核情形等相關事宜。

■ 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，原則上每半年召開一次「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。

(9) 本公司暨各子公司通報重大偶發事件，採電子郵件方式同步通知所有董事(含獨立董事)，以落實公司治理機制。

(10) 本公司暨各子公司遭主管機關裁罰時，採電子郵件方式即時通知所有董事(含獨立董事)，以落實公司治理機制。

(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

1. 請參閱：本公司網站(http://www.cathayholdings.com)及公開資訊觀測站。
2. 公司治理暨提名委員會運作情形

■ **職權**

本公司公司治理暨提名委員會由三名董事(含二名獨立董事)組成，委員會召集人熊明河董事具備「精算/管理」專長；委員魏永篤及王儷玲獨立董事，亦分別具備「管理/審計」及「風險管理/公司治理」等專長，全體成員皆符合本委員會所需之專業能力。本委員會旨在強化公司治理並提升董事會效能，其職權包括：

(1) 提名本公司董事候選人，並確認董事候選人資格。

(2) 審議本公司董事會運作相關規章之訂定及修正。

(3) 建構各功能性委員會之組織架構並審議各功能性委員會組織規程之訂定及修正。

(4) 審議本公司公司治理實務守則之訂定及修正。

(5) 其他董事會指示本委員會辦理之事項。

公司治理暨提名委員會得視需要隨時召開會議，於其職權範圍內，得經決議委任律師、會計師或其他專家，提供諮詢協助。

■ **組成**

第二屆公司治理暨提名委員會成員(任期 108/06/14-111/06/13)

職稱	姓名	主要學歷	主要經歷	相關專業
董事 (公司治理暨 提名委員會召集人)	熊明河	美國愛荷華 大學碩士	國泰人壽副董事長 曾任國泰人壽總經理	精算碩士，曾任國泰人壽總經理長達 9 年，精算及管理經驗豐富
獨立董事 (公司治理暨 提名委員會委員)	魏永篤	美國喬治亞 大學企管碩士	永勤興業股份有限公司董事長 曾任勤業眾信會計師事務所總裁	企管碩士，具備美國喬治亞州及中華民國會計師資格，曾任勤業眾信會計師事務所總裁，管理及審計經驗豐富
獨立董事 (公司治理暨 提名委員會委員)	王儷玲	美國天普大學 風險管理與保險學系博士 美國哈特福 大學會計學系 碩士	中華民國退休基金協會理事長 國立政治大學風險管理與保險學系教授 曾任： 國立政治大學副校長 金融監督管理委員會主任委員 第一金控董事 中國人壽獨立董事	風險管理與保險學系博士及教授，曾任金融監督管理委員會主任委員及中國人壽獨立董事，風險管理及公司治理經驗豐富

有關本委員會會議召開情形及每位委員之出席率，請參考本公司各年度年報或至「公開資訊觀測站」(http://mops.twse.com.tw/mops/web/t100sb03_1，上市公司代號 2882)查詢。

■ 運作情形資訊

第二屆公司治理暨提名委員會(統計期間：109/1/1-109/12/31)

最近年度公司治理暨提名委員會開會 3 次(A)，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
董事(公司治理暨提名委員會召集人)	熊明河	3	0	100%	—
獨立董事(公司治理暨提名委員會委員)	魏永篤	3	0	100%	
獨立董事(公司治理暨提名委員會委員)	王儷玲	3	0	100%	

其他應記載事項：

1.董事會如不採納或修正公司治理暨提名委員會之建議，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公司治理暨提名委員會意見之處理：無。

2.公司治理暨提名委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明公司治理暨提名委員會日期、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(%)則以其在職期間公司治理暨提名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，如有董事改選者，應將新、舊任董事均予以填列，並於備註欄註明該董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間公司治理暨提名委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

公司治理暨提名委員會	議案內容及後續處理	決議結果	公司對公司治理暨提名委員會意見之處理
第 2 屆第 3 次 109/3/10	修正本公司「董事會議事規範」、「審計委員會組織規程」及「薪資報酬委員會組織規程」。	公司治理暨提名委員會全體成員同意照案通過。	提董事會由全體出席董事同意照案通過。
第 2 屆第 4 次 109/5/13	修正本公司「公司治理實務守則」。	公司治理暨提名委員會全體成員同意照案通過。	提董事會由全體出席董事同意照案通過。
第 2 屆第 5 次 109/8/19	修正本公司「獨立董事職責範疇準則」、「公司治理暨提名委員會組織規程」、「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」及「公司治理實務守則」。	公司治理暨提名委員會全體成員同意照案通過。	提董事會由全體出席董事同意照案通過。

自公司治理暨提名委員會設立後，已就董事會運作新增下列機制：「為初任董事安排初任講習」、「新增功能性委員會績效評估」、「設置公司治理主管」及「新增處理董事要求之標準作業程序」，有效提昇董事會職能。

(四) 金融控股公司公司治理運作情形及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？	✓		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「國泰金融控股股份有限公司處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事項作業細則」審慎處理。	無重大差異
(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名單？	✓		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。	無重大差異
(三)金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	✓		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
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？	✓		為強化公司治理並提升董事會效能，本公司設有「公司治理暨提名委員會」，本委員會由三名董事(含二名獨立董事)組成，其職權包括：提名本公司董事候選人，並確認董事候選人資格、審議本公司董事會運作相關規章之訂定及修正、建構各功能性委員會之組織架構並審議各功能性委員會組織規程之訂定及修正、審議本公司公司治理實務守則之訂定及修正、其他董事會指示本委員會辦理之事項。本委員會得視需要隨時召開會議，於其職權範圍內，得經決議委任律師、會計師或其他專家，提供諮詢協助。相關資訊敬請參閱 46 頁「依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目：2.公司治理暨提名委員會運作情形」。	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)上市上櫃金融控股公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式,每年並定期進行績效評估,且將績效評估之結果提報董事會,並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？(註2)	✓		為落實公司治理並提升本公司董事會效能，建立績效目標以強化董事會運作，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」於 104 年 11 月 5 日訂定本公司「董事會績效評估辦法」，並於 107 年 4 月 26 日修訂為「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」，每年進行董事會、功能性委員會(含審計委員會、薪資報酬委員會、公司治理暨提名委員會)內部績效評估；另為強化董事會績效評估之獨立性與有效性，本公司自 106 年度起，至少每三年應委由外部專業獨立機構或專家學者執行一次董事會外部績效評估，評估之衡量指標、評估程序、達成率標準及評估結果，依本公司委任之外部專業獨立機構或專家學者規劃辦理。 另為有效督促董事克盡職責，以提升公司整體營運效能，進而達到永續經營之目的，本公司訂有「董事績效考評準則」，考評指標分為公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、監督公司財務營運情形、監督公司內稽內控、風險管理及法令遵循運作、公司信用評等、公司履行企業社會責任等，董事年度考評不合格者，將不予支領董事酬勞。 相關資訊敬請參閱 34 頁「附表二(2)董事會評鑑執行情形」，其與上市上櫃公司治理實務守則並無重大差異。本公司已於公開資訊觀測站及本公司網站揭露本公司之「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」，並已於年報及公司網站揭露董事會暨功能性委員會績效評估結果，以備查詢。	無重大差異
(三)金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		本公司對簽證會計師之聘任採一年一聘制，為確保本公司簽證會計師之獨立性、適任性及專業性，本公司於審計委員會及董事會檢視會計師個人簡歷(包含相關經歷、專業資格及主要客戶)及持股情形，並要求簽證會計師出具超然獨立聲明書，以確認其遵守「會計師職業道德規範公報第 10 號正直、公正客觀及獨立性」的規定無其他財務利益及業務關係，再依會計師法第 47 條第 1 項各款與第 2 項規定進行評估(例：會計師現未受本公司之聘僱擔任經常工作，支領固定薪給或擔任董事、監察人、會計師未執行管理諮詢或其他非簽證業務而足以影響獨立性等)。	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	
三、 金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	✓		本公司於 107 年董事會決議通過設置「公司治理人員」，由行政處處長(副總經理級)擔任，以完善公司治理架構，並於 108 年 1 月董事會決議調整為「公司治理主管」，其具備於金融相關機構及公開發行公司從事法務、股務、議事等管理工作及公司治理相關事務單位主管職務達三年以上之專業資格，主要職掌包含「依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜」、「製作董事會及股東會議事錄」、「協助董事就任及持續進修」、「提供董事執行業務所需之資料」、「協助董事遵循法令」、及「其他依法令、公司章程或契約所訂定之事項等」。另為協助董事執行職務並提升董事會效能，本公司於 108 年 3 月董事會決議通過訂定「處理董事要求之標準作業程序」，以提供董事充足之支援，依該程序規定，本公司所有董事皆應可取得公司治理主管之協助，以確保董事會程序及所有適用法令均獲得遵守，並確保董事會成員之間及董事與經理部門之間資訊交流良好；另公司治理主管於接獲董事要求之事項後，除另有規定處理時效者外，應於二個營業日內協調相關單位儘速辦理，相關單位於辦理完成後，應儘速向董事報告，並向公司治理主管回報處理情形。本公司公司治理主管除提供董事執行業務所需之資料、即時有效協助董事執行職務外，並已確保董事會成員之間及董事與經理部門間之資訊交流良好；另亦已確保公司日常業務之重大訊息、重大事件或其他重要事項於第一時間同步提供董事知悉。 本公司 109 年公司治理業務執行情形如下： 本公司除設置「公司治理主管」督導公司治理事務外，亦由各相關單位配置適任及適當人數之「公司治理人員」負責執行公司治理各項事務： 1. 在「依法辦理董事會及委員會相關事宜(含製作議事錄)、協助董事就任與遵循法令及持續進修、提供董事執行業務所需之資料」等部分，係由「行政處法務室」之人員辦理下列事務：	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	
			● 於董事會/審計/薪資報酬/公司治理暨提名委員會召開七日前，檢具召集事由及充分之會議資料，分別通知各會議成員；各會議議事錄亦分別由各會議之主席及記錄人員簽名或蓋章，於會後二十日內分送各會議成員，並列入公司重要檔案妥善保存。 ● 就初任董事提供 Orientation(董事新訓)，介紹公司業務、組織及其他應注意事項，另就新當選之董事檢附「董事手冊」供董事參考，以協助董事就任及遵循法令；另亦依照公司業務特性及董事需求，協助董事完成年度進修課程。 ● 提供董事所需之公司資訊，維持董事和各主管溝通及交流之順暢，並協助安排獨立董事與內部稽核主管、簽證會計師、或內部其他單位之溝通會議，以利獨立董事執行業務。 ● 配合公司經營領域及公司治理相關之最新法令，修正公司治理相關之內部規章，並提報董事會決議。 ● 完成本集團「董事及重要職員責任保險」續保作業，並就公司應登記事項及已登記事項有變更者，於期限前向主管機關辦妥相關登記。 2. 在「依法辦理股東會相關事宜(含製作議事錄)」之部分，係由「行政處行政管理部股務科」之人員辦理下列事務： ● 股東會之會議籌備、召開、製作議事錄及其他股務相關業務，並提供充分之資訊予股東，以確保股東權益受到良好之維護。為落實股東行動主義，讓股東更加便利地參與股東會投票，本公司積極響應主管機關所推動電子投票及董監事候選人提名制度。歷年來股東會電子投票佔已出席股份比例均過半，另自 105 年董事改選時起採行候選人提名制。 ● 負責檢覈重大訊息發布事宜，確保重大訊息內容之適法性及正確性，以保障投資人交易資訊之對等。	

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	
			109 年度公司治理主管進修情形，敬請參閱 38 頁「公司治理運作情形/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/強化董事會功能」。	
四、 金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	✓		本公司除設立完善之發言人及代理發言人制度外，另設立投資人關係、股務及客戶服務等專責單位，做為與股東、客戶及相關利害關係人雙向溝通之管道；本公司網站設有「利害關係人」、「投資人訊息」及「企業永續」專區，提供各項重要訊息及相關聯絡方式，並於內部網站中設有「董事長信箱」及「集團內部溝通網」，提供員工與核心主管暢通的溝通管道。 本公司亦每年繪製重大議題矩陣，據此訂定短中長期目標，以回應利害關係人重要之企業社會責任議題。	無重大差異
五、 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？	✓		1. 本公司網站設有「國泰金控介紹」專區揭露公司創立緣起、經營策略、競爭優勢、組織架構、關係企業及得獎榮耀等資訊。「企業永續」及「公司治理」專區揭露公司永續經營與公司治理之理念及落實狀況。於「投資人訊息」專區揭露投資人活動等資訊，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，並於該專區之「股東專區」揭露股東會、股利發放等相關資訊。隨著各子公司產品資訊及服務更趨豐富及完整，投資人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。 2. 本公司並依規定於「公開資訊觀測站」中發布「重大訊息」，俾利投資人隨時掌握本公司營運狀況及財務資訊。	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)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)?	✓		1. 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、投資人關係部專責單位，負責蒐集及揭露本公司之重要資訊，訊息傳遞及時正確。 2. 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，揭露於本公司網站及「公開資訊觀測站」。 3. 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。 4. 針對近年國內外長期投資人關注之 ESG (Environmental, Social, Governance) 訊息，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
(三)金融控股公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	✓		本公司依金融控股公司法及證券交易法相關規定，於法定期限前公告並申報每月營業自結損益資訊及經會計師核閱或查核的第一季、半年度、第三季及年度合併財務報告。	無重大差異
六、 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	✓		1. 員工權益及僱員關懷： 敬請參閱 172 頁「八、(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。	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	
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)？			2. 投資者關係： 敬請參閱本表「一、(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？」。 3. 利益相關者權益： 敬請參閱本表「四、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 189 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： (1) 國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法 (2) 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 (3) 國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明 (4) 國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理要點 (5) 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 (6) 國泰金融控股股份有限公司及其子公司防火牆政策 (7) 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	

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) 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 (9) 國泰金融控股股份有限公司個人資料侵害事件管理辦法 (10)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 (11)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. 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」，且每年定期檢討保單內容，並自 106 年起於每年度續保後，就該保險之投保金額、承保範圍及保險費率等重要內容，提本公司最近一次董事會報告，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。 8. 對政黨、利害關係人及公益團體之捐贈情形： 國泰金控 109 年以實際行動支持公益團體，實際捐贈情形載明於公司官網(https://www.cathayholdings.com/holdings/corp/intro/informationdisclosure/governmance) 9. 智慧財產權管理： 為強化本集團對智慧財產之管理，本公司暨旗下子公司自民國 105 年起即訂有專利管理相關辦法，規範專利申請及管理相關機制，並鼓勵同仁就其所屬業務積極研發創新，並由各公司專利專責單位輔導同仁就其研發之成果提出專利申請。本公司每年至少召開一次集團專利會議，就集團專利整體發展方向及規劃進行跨公司討論，並就集團創新研發成果及專利權利情形彙整分析。	

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	
			截至民國 109 年底，本公司暨旗下子公司於全球專利獲准公告總件數逾 160 件。 商標方面，本公司自民國 93 年起即訂有集團商標管理辦法，就集團商標之註冊申請、授權使用等事宜訂有相關規範。本公司每年就集團商標進行管理與評估，配合各國商標法規及集團業務，發展調整集團於各國商標之註冊及維護策略，並透過商標監看，對可能侵害本集團商標之事件採取及時措施，以避免客戶因混淆誤認而遭受損害。截至民國 109 年底，本公司於全球商標註冊有效總件數逾 1,000 件。 著作權方面，本公司與員工於勞動契約約定，員工因履行職務所生之著作，歸屬本公司所有，本公司並於員工行為守則及工作規則等內部規範中，要求同仁於履行職務過程中，不得侵害他人之著作權。於外部業務合作合約，亦均明訂著作權之歸屬，並要求廠商保證其權利之合法性。本公司藉由前述作為，維護並管理本公司著作權。 營業秘密方面，本公司於勞動契約、員工行為守則、道德行為準則及誠信經營政策暨守則等內部規範中，要求本公司人員對因履行業務直接或間接知悉之業務資訊，應負保密義務，並定期透過教育訓練及線上測驗，確保人員了解保密義務之重要性。此外，在資安管控部分，本公司除以「國泰金融控股股份有限公司辦公室資訊作業管理要點」及「國泰金融控股股份有限公司使用物聯網設備安全管理辦法」等內部規範管控相關設備，定期進行資訊設備之安全性更新，以降低機密資料外洩之風險外，於發生機密資料外洩事件時，亦會依「國泰金控暨子公司資訊安全事件通報暨緊急應變管理要點」等規定立即啟動專家小組進行調查並採取緊急措施，以將相關影響降至最低。再者，本公司於「國泰金融控股股份有限公司資訊安全政策」中規定，所有資訊業務委外合約均應包含保密條款、查核條款、罰則及損害賠償等相關約定，以確保業務合作廠商遵守保密義務。	

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	
			本公司將持續依集團營運目標及發展策略，規劃集團專利、商標、著作權及營業秘密等智慧財產權之管理方針，以作為業務發展之強力後盾。 10. 本公司並採行「候選人提名制度」，所有董事候選人由「公司治理暨提名委員會」提名，並由董事會決議通過後，送請股東會選任之。依本公司「公司治理實務守則」第 30 條第 3 項，董事宜普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到公司治理之理想目標，董事會整體宜具備之能力如下：一、營運判斷能力。二、會計及財務分析能力。三、經營管理能力(包括對子公司之經營管理)。四、危機處理能力。五、產業知識。六、國際市場觀。七、領導能力。八、決策能力。九、風險管理知識與能力。 本公司董事會成員具備多元性，包含不同年齡、產業經驗、專業知識及能力。為強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展，本公司「公司治理實務守則」第 30 條第 2 項中，就「董事會成員多元化」之政策指出：董事會之組成應考量公司營運架構、業務發展方向、未來發展趨勢等各種需求，並宜評估各種多元化面向，例如：基本組成(如：性別、年齡、國籍、種族等)、專業經驗(如：金控、銀行、保險、證券、產業、科技等)、專業知識與技能(如：商務、財務、會計、法律、行銷、數位科技等)。本公司現任 13 席董事，包含 8 位非執行董事、4 位獨立董事(其中 1 位為王儷玲女士)及 1 位執行董事(總經理李長庚先生)，成員具備金融、數位金融、資訊科技、商務、海外市場、併購及管理等領域之豐富經驗與專業；具備員工身分之董事(總經理李長庚先生)占比為 8%，獨立董事占比 31%，女性董事(王儷玲獨董)占比 8%，4 位獨立董事任期平均 2.75 年(2 位獨立董事任期年資在 3 年以下，1 位獨立董事任期年資為 3.5 年，1 位獨立董事任期年資為 4.5 年)；董事會平均年齡為 66 歲，5 位董事年齡在 71 至 78 歲，5 位董事年齡在 61 至 70 歲，3 位董事年齡在 51 至 60 歲。本公司注重董事會成員組成之產業經驗多元化，其目標為每屆董事會應分別至少有 1 席董事具備銀行、保險	

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	
			及證券子公司之工作經驗；本屆董事會符合前揭多元化目標之董事分別有8、10及6席；下屆董事會亦應符合前揭多元化目標。本屆董事會成員多元化政策之落實情形如下表。	
七、 請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列)	✓		摘要說明如下表(109 年第七屆公司治理評鑑已改善情形或優先加強事項與措施)。	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：請說明與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因。

國泰金控董事會成員多元化政策之落實情形

多元化核心項目 董事姓名	基本組成									產業經驗							專業知識/能力							
	國籍/註冊地	性別	兼任本公司員工	年齡			獨立董事任期年資			金控	銀行	保險	證券	資產管理	數位金融	資訊業/科技業/其他	商務	財務/會計	法律	金融	數學/精算	資訊科技	海外市場/併購	風險管理
				51至60	61至70	71至78	3年以下	3至9年	9年以上															
蔡宏圖	中華民國	男			✓					✓		✓					✓		✓	✓			✓	
陳祖培	中華民國	男				✓				✓	✓						✓			✓			✓	✓
蔡政達	中華民國	男				✓				✓		✓					✓			✓				
蔡鎮球	中華民國	男		✓						✓		✓					✓	✓		✓			✓	
仲躋偉	中華民國	男			✓					✓	✓		✓		✓		✓	✓		✓			✓	
郭明鑑	中華民國	男		✓						✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓			✓	
黃調貴	中華民國	男				✓				✓		✓					✓			✓	✓		✓	✓
熊明河	中華民國	男			✓					✓		✓					✓	✓		✓	✓		✓	✓
李長庚	中華民國	男	✓		✓					✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓		✓			✓	✓
苗豐強	中華民國	男				✓		✓ (註)		✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓				✓	✓	
魏永篤	中華民國	男				✓		✓ (註)		✓	✓					✓	✓	✓						
王儷玲	中華民國	女		✓			✓			✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓		✓				✓
吳當傑	中華民國	男			✓		✓			✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓		✓			✓	

註：至 109 年底，苗豐強獨立董事任期年資為 4.5 年；魏永篤獨立董事任期年資為 3.5 年。

109 年第七屆公司治理評鑑已改善情形或優先加強事項與措施			
編號	評鑑指標	已改善情形	優先加強事項與措施
2.27	公司是否制訂與營運目標連結之智慧財產管理計畫，並於公司網站或年報揭露執行情形，且至少一年一次向董事會報告？	—	本公司近年來持續拓展並深化國內外市場之品牌經營，並積極推動金融創新與數位轉型，然而品牌的經營與創新之基礎在智慧財產，爰建立智慧財產管理制度，並透過智慧財產之管理，強化公司治理，以保公司永續經營，並每年會向董事會報告相關執行情形，相關資訊皆揭露於年報及公司網站中。
3.5	公司是否於股東常會開會 7 日前上傳以英文揭露之年度財務報告？	本公司 108 年度股東常會於 109 年 6 月 12 日召開，108 年度財務報告英文版提前於 109 年 5 月 6 日上傳至「公開資訊觀測站」。	—
額外加分題	公司是否於公司治理領域有優良之表現，或於推動公司治理已有具體效益？	—	1. 109 年本公司再次偕同子公司「國泰人壽」及「國泰世華銀行」參加中華公司治理協會主辦之「CG6012(2019)公司治理制度評量」，蟬聯最高「特優等級」認證(本認證效期至 111 年)，後續並將參考評量之回饋建議，持續精進公司治理機制。 2. 本公司連續多年主動參加「道瓊永續指數(DJSI)」評比，而本公司已連續三年(107 至 109 年)榮獲世界指數成分股，該指數評比亦涵蓋公司治理面向。 3. 持續投資於節能或綠色能源相關環保永續之重大機器設備。

(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

本公司自 100 年 4 月 29 日起正式設置薪資報酬委員會，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。109 年度薪資報酬委員會共召開 3 次會議，所審議之重要議案包括：108 年度員工及董事酬勞發放案；核發本公司主管及實際參與業務執行之董事獎金；經理人薪酬定期檢討/調整；修正本公司董事績效考評準則/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(附表二之二之一)

身分別(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
		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	9	10		
獨立董事	苗豐強			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	—
獨立董事	魏永篤		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3	註 3
獨立董事	吳當傑	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	—

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(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，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數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

(4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)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數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(6)非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(7)非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(8)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(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(9)非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、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。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。

(10)未有公司法第 30 條各款情事之一。

註 3：其中兼任之 1 家(遠傳)係以非獨立董事或董事身分擔任。

註 4：資料基準日為 110 年 4 月 13 日。

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

最近年度本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。

第四屆委員任期：108 年 6 月 14 日至 111 年 6 月 13 日，最近年度(109/1/1-109/12/31)薪資報酬委員會開會 3 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(獨立董事)	苗豐強	3	0	100%	—
委員(獨立董事)	魏永篤	3	0	100%	
委員(獨立董事)	吳當傑	3	0	100%	

其他應記載事項：

1. 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。
2. 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。

註 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。

薪資報酬委員會	議案內容及後續處理	決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
第 4 屆 第 3 次 109/1/20	1. 修正本公司「董事績效考評準則/薪酬給付準則」。 2. 核發經理人及實際參與業務執行之董事 108 年度績效獎金及留才獎金。	薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。	■ 第 1 案提董事會由全體出席董事同意照案通過。 ■ 第 2 案提董事會除蔡宏圖董事長、陳祖培副董事長、李長庚董事迴避，且蔡宏圖董事長未代理蔡政達董事表決外，其餘出席董事全體同意照案通過。
第 4 屆 第 4 次 109/3/10	108 年度員工及董事酬勞分派。	薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。	■ 提董事會除蔡宏圖董事長、陳祖培副董事長、蔡鎮球董事、仲躋偉董事、郭明鑑董事、黃調貴董事、熊明河董事、李長庚董事迴避，且蔡宏圖董事長未代理蔡政達董事表決外，其餘出席獨立董事全體同意照案通過。
第 4 屆 第 5 次 109/6/12	1. 經理人薪酬定期檢討。 2. 經理人薪酬調整。	薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。	■ 第 1 案提董事會除蔡宏圖董事長、李長庚董事迴避，且蔡宏圖董事長未代理蔡政達董事表決外，其餘出席董事全體同意照案通過。 ■ 第 2 案提董事會由全體出席董事同意照案通過。

※ 其他應記載事項：

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。

(六) 履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因。(附表二之二之二)

<table>
<tr><th rowspan="2">評估項目</th><th colspan="3">運作情形(註1)</th><th rowspan="2">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)</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明(註2)</th></tr>
<tr><td>一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？</td><td>✓</td><td></td><td>國泰重視各利害關係人的期待，秉持議合四大原則：重大、有效、彈性、尊重，訂定《國泰利害關係人議合策略》，積極與利害關係人溝通，而透過利害關係人對環境、社會、公司治理議題之關注程度，及內部高階領導人檢視各議題對本業營運之影響，本公司每年繪製重大議題矩陣。本公司109年進行集團企業永續(CS)重大性議題分析，鑑別出國泰金控企業永續重大議題，並據此訂定長期目標，落實永續議題管理，並每年追蹤目標達成情形。
109 年國泰金控重大議題為法令遵循、風險管理、資訊安全等多項議題，以下為兩項重大議題之風險控管策略：
<table>
<tr><th>重大議題風險評估項目</th><th>風險控管策略</th></tr>
<tr><td>資訊安全</td><td>國泰金控設有跨公司之金控資訊安全聯繫會以及金控資安事件緊急應變小組，全力投入資安控管及提升品質。此外，為即時掌握資安風險並能提早進行因應，國泰金控於109年建立7X24資安監控中心(Security Operation Center)服務機制，藉由外部專業資安顧問及應變團隊，以其業界豐富之資安事件應變經驗，提供適切且專業的建議與緊急應變支援。
為強化資安防護能力，國泰金控子公司國泰人壽及國泰世華銀行每年請廠商執行白帽駭客滲透測試，以各式駭客手法分析可能遭遇駭客攻擊的漏洞與情境，並針對檢測結果中的高風險項目均會進行改善，透過強化措施持續提升資安防護品質，針對檢測結果中的重大風險及高風險項目改善完成率均達100%。此外，109年國泰金控暨各子公司皆由外部專業廠商執行電腦系統資訊安全評估，包含資訊架構檢視、網路活動檢測、弱點掃描與滲透測試、安全設定檢視、合規檢視等，據此追蹤系統安全狀況並實行改善措施。</td></tr>
</table></td><td>無重大差異</td></tr>
</table>

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)	
			道德與法遵：本公司重視公司誠信經營之企業文化，訂定《誠信經營政策暨守則》、《誠信經營作業程序及行為指南》及《員工行為守則》，要求同仁執行業務應遵守內部相關規範及禁止不誠信行為，且須以合法方式參與公共事務，確保相關作為如實依法揭露。為確保同仁確實遵守，集團進行年度員工行為守則教育訓練，109年完訓率達100%。 此外，本公司長期關注國內外金融及法令環境變更，嚴格確保各項業務均符合法令要求。本公司建立系統化循環管理，透過教育訓練、自行評估及自行查核、法遵風險評估量化機制、法令異動管理等方式進行管理。而為有效落實對子公司之監理，亦訂定重要外部法遵事件通報及管理要點，以利董事會及高階經理人迅速掌握集團法令遵循風險之情形，並即時回應。另為因應全球反洗錢/反資恐之國際趨勢及國內外監理要求，本公司轄下子公司均採取「以風險為基礎」之方法持續深化反洗錢/反資恐制度，訂定防制洗錢及打擊資助恐怖主義管理準則、集團層次風險方法論等機制，並透過多元強化技術與大數據之應用，提升集團AML/CFT效能、整合作業流程、提升交易監控效能等，例如：流程自動化(RPA)、AI人工智慧及大數據應用分析等，同時持續強化子公司間跨業合作風險管理，如調整跨業監控框架、提升作業品質等，佈署集團防禦網。	
二、 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？	✓		「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，每季召開一次大會，並每半年一次向董事會呈報本會決議之重要事項及後續執行情形。本公司設置「企業永續辦公室」，隸屬總經理，以規劃集團永續策略發展。落實執行成效，各子公司皆設有「CS 秘書單位」，於部門執掌中納入企業永續事務，並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」、	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)	
			「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，109年召開共4次會議，以聯繫追蹤各項作為。	
三、 環境議題 (一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓		國泰金控將環境責任視為企業重要任務，103年起於「國泰金控企業永續委員會」下設置《綠色營運小組》負責能源及環境議題之營運管理與供應鏈管理，積極參與外部綠色倡議，相關管理制度歷年里程碑如下： 1. 99年訂定「節能減碳作業要點」，有效提升各項資源之利用效率並降低公司營運對自然環境之衝擊。 2. 100年底成立「國泰金控企業社會責任委員會」，並由《環境保護小組》執行環保政策，同時設置節能減碳專責人員負責宣導推動各項節能減碳措施。 3. 103年底「國泰金控企業社會責任委員會」正式更名為「國泰金控企業永續委員會」，並隸屬董事會，由《綠色營運小組》負責營運管理與供應鏈管理，積極參與外部綠色倡議。 4. 106年起，國泰金控訂定「環境及能源政策」，作為維護自然資源資本之準則，並全面導入ISO 14001環境管理系統並順利取得外部查驗。 5. 107年起，國泰金控透過辨識採購過程中的風險，以永續採購七大核心制定《國泰金控永續採購政策》，以深植永續觀念於採購實務，影響上游供應商作為。	無重大差異
(二)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？	✓		國泰金控為落實綠色營運並配合政府政策，積極推動節能減碳、綠色採購、再生能源、環境教育等作法，以降低營運過程對環境之衝擊，相關措施如下： <u>節能減碳</u> 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. 平常上班日午休時段(12:30~13:00)與下班設定自動關燈機制；另上班與中午用餐時段皆由專人控管電梯，以減低電量使用。 <u>綠色採購</u> 1. 推廣辦公室無紙化作業，採用電子公文系統及E-mail處理公務聯繫，減少紙張使用。	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)	
			2. 全面採購FSC/PEFC影印紙，重要刊物使用大豆油墨印製，並宣導紙張雙面列印，各項非重要文件使用回收紙列印，報廢文件定期送至專業紙廠銷毀，提供再生紙漿來源。 3. 全面推動優先採購具環保標章之節能產品及設備，並連續11年(99-109)獲得臺北市環保局及環保署綠色採購績優企業表揚。 <u>再生能源</u> 1. 響應政府政策，自102年起每年增加太陽能裝置容量，目前共設有達5,000瓩太陽能板裝置容量，包含桃園及台中地區等自有建築，另外亦設有太陽能分行，105年國泰世華銀行高雄明誠分行獲「高雄市光電智慧建築認證」銀質認證。另108年底起增加屏東分行太陽能自發自用綠電，至年底已發4,711度綠電，估計已減少2,511公斤碳排放量，並通過BSI溫室氣體盤查(ISO 14064-1)查驗。 2. 104年新建大樓完工A3置地廣場採綠建築設計，榮獲內政部頒發「黃金級認證」及美國綠建築協會LEED「金級認證」。107年新增楊梅物流園區及民生建國大樓取得綠建築認證。在108年國泰人壽台中烏日教育大樓獲得美國綠建築LEED NC黃金級認證，具備顯著的能源效率、水資源管理、廢棄物等環境績效，除此之外該建物更在屋頂架設183瓩太陽能板，109年總發電近25萬度；另國泰世華銀行亦於屏東分行架設屋頂型太陽能(裝置容量26.7瓩)，109年總發電量近3.4萬度。 3. 「國泰置地廣場」設置雨水回收系統105年開始營運，「國泰桃園產專區二期建物」設置中水回收系統106年底正式營運，另107年新建台中烏日自用大樓並導入雨水回收系統，已於108年正式啟用。自106年起金控暨子、孫公司共九家公司全省434個據點進行「用水盤查作業」，並通過水足跡外部驗證。 4. 國泰人壽於106年9月完成全台首筆再生能源憑證交易，國泰世華銀行亦購入再生能源憑證，使KOKO Lab成為100%使用綠電的分行。106~108年共購入233張憑證。	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)	
			環保作為 1. 103年國泰金控獲得環保署頒發第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)。國泰人壽於106年亦獲得第26屆「中華民國企業環保獎-銅級獎」(台灣壽險業第一家獲得此殊榮)。另國泰世華銀行於107年獲得第27屆「中華民國企業環保獎-銅級獎」。108年國泰人壽及國泰世華銀行榮獲第一屆國家企業環保獎銅級獎章認證。109年國泰人壽及國泰世華銀行分別榮獲第二屆國家企業環保獎銀級獎與銅級獎章認證。 2. 鼓勵同仁開會自帶環保杯，自106年起全面停止使用杯水，每年估計可減少17,130個杯水，藉以降低對環境影響。 3. 106年起國泰金控逐步啟動營運範疇生活廢棄物盤查，至108年涵蓋範圍包含金控及子公司之總部、人壽26處據點、銀行全省分行等。另自107年起生活廢棄物及資源回收量，依據溫室氣體盤查(ISO 14064-1)，經第三方查驗。	無重大差異
(三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？	✓		為因應氣候變遷對企業營運造成之衝擊，本公司於 106 年簽署「承諾遵循氣候變遷財務相關揭露」，並於 107 年由本公司總經理指示成立「氣候相關財務揭露(TCFD)工作小組」，由本公司風控長統籌領導，結合核心職能及自身營運，管理氣候相關風險及機會，並每月邀集各子公司風控長、金控投資長與金控永續辦公室副總，討論氣候風險評估及監管情況進度，並定期向總經理、董事會及審計委員會回報監管狀況。 在營運上，本公司透過能源與環境管理系統進行氣候相關風險評估，並以PDCA流程定期監管，確認行動方案的執行，並從中找尋機會。例如：本公司積極向低碳經濟轉型，藉由減碳目標，推動低碳產品及服務開發，並研擬再生能源使用；在核心業務上，針對特定資產，透過風險辨識及評估流程，共同調適與減緩氣候變遷風險，如評估不動產的氣候相關風險及衝擊且透過保險方式轉移風險。同時，本公司更將氣候變遷風險轉為業務發展之機會，旨為綠色金融領導品牌，根據業務擬定策略。本公司為台灣首家提供太陽能電站融資服務之金融業，同時更	無重大差異

<table>
<tr><th rowspan="2">評估項目</th><th colspan="3">運作情形(註1)</th><th rowspan="2">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)</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明(註2)</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>將 ESG 因子納入保險商品開發流程，促進台灣社會往低碳經濟發展，包含挹注再生能源產業、提倡綠色公共建設、推動綠色基金與債券「支持環保初創企業等作為，在開發相關商品與服務之時兼顧業務發展並促進低碳轉型。完整作為說明請參國泰金控官網及企業社會責任報告書。此外，國泰將風險辨識擴及至整個價值鏈，將價值鏈夥伴之氣候風險納入考量及議合，本公司為台灣唯一參與 Climate Action 100+、CDP NDC，並舉辦氣候變遷論壇議合被投資企業，降低價值鏈氣候相關風險。</td><td></td></tr>
<tr><td>(四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？</td><td>✓</td><td></td><td>國泰金控為達減碳目標，並響應國家政策推動再生能源推動綠色營運，訂定以 105 年為基準，至 110 年減碳 5%的目標。106 年《綠色營運小組》會議考量科學化減量目標倡議，修正減量目標為「以 105 年為基準年，至 110 年減碳 5%為基本目標，10%為理想目標」，並每年進行「溫室氣體盤查」追蹤環境數據，且經第三方查驗，以作為本公司減量目標設定之重要參考。歷年環境數據如下：
<table>
<tr><th></th><th>108年</th><th>109年</th></tr>
<tr><td>電力耗用(度)</td><td>96,462,714</td><td>110,862,737</td></tr>
<tr><td>再生能源使用(度)</td><td>156,000</td><td>272,000</td></tr>
<tr><td>溫室氣體總排放量
(類別一+類別二;公噸)</td><td>54,769.75</td><td>60,245.19</td></tr>
<tr><td>實盤生活廢棄物(公噸)</td><td>572.97</td><td>764.61</td></tr>
<tr><td>資源回收量(公噸)</td><td>479.84</td><td>509.11</td></tr>
<tr><td>直接用水(度)</td><td>627,950</td><td>711,445</td></tr>
<tr><td>查驗標準</td><td>ISO 14064-1
(涵蓋範圍包含溫盤、廢棄物、用水、差旅、保險服務、信用卡服務等)</td><td>ISO 14064-1
(涵蓋範圍包含溫盤、廢棄物、用水、差旅、保險服務、信用卡服務等)</td></tr>
<tr><td colspan="3">註1：109年以機房等據點為主進行範疇調整，故電力及用水量、溫室氣體排放較歷年上升。
註2：廢棄物盤查據點較108年增加33處。</td></tr>
</table></td><td>無重大差異</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th rowspan="2">評估項目</th><th colspan="3">運作情形(註1)</th><th rowspan="2">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)</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明(註2)</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>
環境數據目標及達成概況如下：
<table>
<tr><th></th><th>109年
達成狀況</th><th>短期
(109年內)</th><th>中期
(109-111)</th><th>長期
(111-113)</th></tr>
<tr><td>能源使用</td><td>本年度耗電量每單位營收為1,300.6度/百萬營收</td><td colspan="3">每百萬營收能耗不超過2萬度電</td></tr>
<tr><td>減碳量</td><td>較基礎年減量6.8%</td><td>105年為基礎年，至110年減碳達5%，理想達10%</td><td colspan="2">評估科學化減碳目標(SBT)簽訂可行性</td></tr>
<tr><td>廢棄物產生量</td><td>因盤查範疇調整，人均廢棄物量較基礎年減少14.3%</td><td>較基礎年(106)減少15%</td><td colspan="2">較基礎年(106)減少20%</td></tr>
<tr><td>資源回收比例</td><td>因盤查範疇調整，本年度資源回收比例達39.8%</td><td colspan="3">資源回收量比例達40%以上</td></tr>
<tr><td>耗水量</td><td>因盤查範疇調整且進行防疫措施，本年度人均用水量為15.0度/人</td><td colspan="3">不超過人均用水14.0度/人</td></tr>
</table>
另相關措施如下：
1. 95年起即主動積極回覆英國碳揭露問卷(CDP)，103年整體回覆揭露表現等級85 C，104年整體回覆揭露表現等級95 C；105年為Level C、106及107年為Level B。108年因進行氣候相關風險管理，分數躍進變為領導A-等級；109年則為Level B。
2. 針對核心業務上的氣候風險，由風控長主管TCFD工作小組，辨識與評估核心業務上的氣候相關風險，並每個月進行風險監管進度報告，同時工作小組成員亦根據職責由所屬業務單位向上級長官呈報。
</td><td></td></tr>
</table>

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)	
			3. 101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度用電。另自105年起，參與經濟部能源局主辦「105-107年企業總部自願性節能」計畫，進行重大能耗設備盤點及汰換，三年節電達1,276,000度，並獲得該計畫績效卓越肯定。 4. 102年簽署「國泰金控暨各子公司溫室氣體減量管理宣言」，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BSI英國標準協會ISO 14064-1查驗。 5. 102年起各子公司陸續導入ISO 50001能源管理系統、ISO 14001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。 6. 103-104年針對12棟大樓訂定每年節能目標1.5%，並通過能源暨環境管理系統授證。 7. 104年底國泰金控企業永續委員會《綠色營運小組》會議決議金控暨子、孫公司共九家公司46個據點進行「溫室氣體盤查作業」。 8. 105年底國泰金控企業永續委員會《綠色營運小組》會議決定金控暨子、孫公司全省434個據點進行「溫室氣體盤查作業」，總計範疇一及範疇二排放量為56,021.87公噸。 9. 於106年全面導入ISO 50001能源管理系統、ISO 14001環境管理系統，成為金融業典範。 10. 為有效管理核心本業碳排放，107年起啟動「信用卡服務碳盤查」、「保險服務碳足跡」，其中國泰人壽與國泰世紀產險於109年2月底分別取得環保署人身保險減碳標籤及財產保險碳標籤。 11. 106年起開始建置氣候風險與機會矩陣，作為公司因應氣候變遷影響的一項參考依據。目前已鑑別出之最顯著短、中期潛在重要氣候風險包括颱風可能造成所投資或承保之再生能源設施產生災損，而長期最顯著氣候風險則有伴隨全球	

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)	
			升溫不超過2℃的低碳營運轉型壓力。對於氣候變遷風險與機會，國泰金控透過企業永續委員會機制討論如何因應，並定期追蹤管理，持續評估可能產生的後續影響。	
四、 社會議題 (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？	✓		本公司為提升公司及人員對人權的尊重與支持，訂定「道德行為準則」、「員工行為守則」以及「檢舉不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，並且配合相關法令修訂「工作規則」並公告周知。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與國際人權。	無重大差異
(二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	✓		本公司提供員工完善的照護，盡力打造幸福職場。自 103 年以來國泰金控每年入選「台灣高薪 100 指數」成份股，提供員工優於市場之薪酬，過去三年平均調薪幅度約 3%，同時輔以優於法令之假別(如：帶薪病假、增加陪產假天數、給薪流產假等)，更打造全方位員工福利措施(如：學習發展、親子家庭、健康休閒、社交活動、理財置產等)，並於員工網站設置專區，彙整相關福利之說明與申請方式，以協助同仁達到工作與生活平衡。為保障員工權益，相關措施及規定亦明確規範於工作規則中。 本公司於「員工薪酬給付辦法」及「員工績效獎金核發辦法」明確規範員工薪酬除了連結職位職責、績效及能力，同時連結公司經營狀況與外部薪酬標竿市場水準。	無重大差異
(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？	✓		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及AED設備。 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。 5. 辦理醫師及護理人員臨場勞工健康服務事項。	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)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		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
(五)對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		各公司依據金融監督管理委員會頒佈之「金融服務業公平待客原則」訂定公平待客原則政策，恪遵「從心出發，誠信以待；感動客戶，創造價值」之國泰金融集團服務理念，塑造企業整體共同遵循之價值體系與行為準則，建立並落實公平待客為核心的企業文化。	無重大差異
(六)公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	✓		國泰金控為深植永續觀念於採購實務，影響上游供應商之作為。自 107 年起國泰金控暨子公司導入《ISO 20400:2017 永續採購指南》，成為全球金融業首家查核通過之企業。本公司以永續採購七大核心制定《國泰金控永續採購政策》，建置完善的「永續採購流程」，透過線上採購平台、供應商永續自評管理、供應商夥伴 100%簽署國泰永續價值宣言，以及舉辦永續教育訓練及年度供應商大會等作為，有系統性地攜手供應商夥伴，深化企業永續工程，強化供應商合乎法規、保障人權並創造在地就業機會。 為落實供應商管理，本公司規定欲成為往來供應商，需遵守下列守則以進行評估，如發現違法將剔除往來資格： 1. 環境保護守則。 2. 職業安全與衛生管理守則。 3. 勞工人權守則。 4. 道德規範守則。	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)	
			本公司於「供應商合約」中，增列企業社會責任(CSR)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。若經認定供應商確有違反或未達規範者，得定相當期限催告供應商履行或改善，供應商若於期限內不為履行或改善者，得終止或解除契約。 此外，為落實承攬商管理，本公司旗下子公司國泰人壽及國泰世華銀行導入 ISO 45001 系統，並訂有「承攬及外包安全衛生」管理準則，除執行危害告知及協議組織會議作業外，並不定期至工地進行職安巡檢，確保職業安全衛生之維護。	
五、 公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露銀行非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	✓		國泰金控每年發布中、英文企業社會責任報告書，109 年發布 108 年國泰金控企業社會責任報告書採用全球報告倡議組織(GRI) GRI Standards 為主要架構，另以金融業補充指標、上市上櫃公司企業社會責任實務守則、ISO 26000 社會責任指引及聯合國全球盟約、上市公司編制與申報企業社會責任報告書作業辦法、國際整合性報導(Integrated Reporting)架構、永續會計準則委員會(Sustainability Accounting Standards Board, SASB)、氣候相關財務揭露(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)、聯合國永續發展目標(SDGs)等架構進行因應及撰寫。 本公司委託 BSI 英國標準協會台灣分公司對報告書依據 GRI Standards 核心選項與 AA1000AS 第二查證類型高度保證等級進行查證；資誠聯合會計師事務所(PwC)對本公司 GRI Standards 所編制報告書所選定之永續績效按中華民國會計研究發展基金會所發佈確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」(係參考國際確信準則 ISAE3000 訂定)並進行獨立有限確信(limited assurance)。同時，委託台灣檢驗科技股份有限公司(SGS Taiwan)進行 108 年國泰金控暨旗下子公司溫室氣體排放量及能源使用量進行確信；英國標準協會(BSI Taiwan)進行 ISO 20400:2017 永續採購指南之確信，獨立查證保證意見聲明書及確信報告附於 108 年企業社會責任報告書附錄。	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)	
六、 公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 本公司企業社會責任實務運作與所訂守則並無差異。				
七、 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，因應國際情勢與定期之利害關係人議合結果，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，並依法進行資訊揭露。 此外，為成為亞太地區最佳永續金融機構，本公司由內而外履行企業社會責任，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，109年成效卓越，重點績優事績如下： ➢ 國泰金控入選證交所發布「ESG 指數-臺灣永續指數」，並進入該指數前十大市值成分股。 ➢ 國泰金控榮獲 108 年度第六屆公司治理評鑑前 5%。 ➢ 國泰金控入選「臺灣證券交易所銳聯臺灣高薪酬 100 指數」成份股。 ➢ 國泰金控連續三年入選道瓊永續指數(DJSI)世界指數成分股，並連續六年入選新興市場成分股。 ➢ 國泰金控獲評 CDP level B。 ➢ 國泰金控榮獲《天下雜誌》「天下企業公民獎」第 4 名。 ➢ 國泰金控榮獲《遠見雜誌》連續兩年榮獲「年度大調查-金融保險業組」首獎，且子公司國泰產險更榮獲「環境友善組」楷模獎之殊榮。 ➢ 國泰金控榮獲《109 台灣企業永續獎》之「台灣十大永續典範企業獎-服務業」及「企業永續報告書白金獎」榮耀，更一舉奪得企業永續績效類之《性別平等獎》、《資訊安全獎》、《人才發展獎》、《社會共融獎》及《創新成長獎》等多項單向績效大獎殊榮。 ➢ 國泰金控榮獲《109 財訊金融獎》「金控永續獎優質獎」，旗下子公司國泰人壽獲得「最佳壽險形象金質獎」及「最佳壽險服務金質獎」；國泰世華銀行獲頒「最佳本國銀行形象優質獎」、「最佳銀行服務優質獎」及「最佳數位銀行優質獎」；國泰投信勇奪「最佳本國基金公司形象優質獎」。 ➢ 國泰金控榮獲《經濟部中小企業處》「Buying Power 社會創新產品及服務採購獎勵」之採購獎《首獎》及《特別獎》。 ➢ 國泰金控連續 10 年獲得《環保署》「綠色採購績優單位表揚」。 ➢ 國泰人壽榮獲《金管會》第二屆「金融業公平待客評鑑」。 ➢ 國泰人壽再度榮獲美國人才發展協會(ATD)之「最佳卓越學習組織獎(BEST Award)」，並勇奪第 4 名的好成績，是全球 62 家獲獎企業中唯一的台灣企業。				

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)	
➢ 國泰人壽再度榮獲《金管會》舉辦「保險競賽」之微型保險競賽「第一名」、「績效卓著獎」、「永續關懷獎」及小額終老保險「友善高齡獎」。 ➢ 國泰人壽連續 6 年榮獲《期貨交易所》「期貨鑽石獎」之保險業交易量鑽石獎，為唯一獲獎之保險業者。 ➢ 國泰人壽連續 12 年獲得《體育署》「體育推手獎」之「贊助」及「推展」雙料金質獎，並蟬聯 8 屆「長期贊助獎」共三項肯定運動企業認證。 ➢ 國泰人壽連續 4 年榮獲《工商時報》「服務業大評鑑」壽險業金牌獎。 ➢ 國泰人壽再次連續榮獲《行政院環保署》「第二屆國家企業環保獎」銀級獎與低碳獎勵優等獎。 ➢ 國泰人壽榮獲《亞洲保險雜誌 Asia Insurance Review》舉辦之第 24 屆「亞洲保險業獎 Asia Insurance Industry Awards(AIIA)」「年度最佳壽險公司」，為臺灣唯一獲獎企業。 ➢ 國泰人壽榮獲《經濟部中小企業處》「第四屆 Buying Power 獎勵採購社會創新產品服務」特別獎。 ➢ 國泰世華銀行榮獲《金管會》第二屆「金融業公平待客評鑑」。 ➢ 國泰世華銀行榮獲《金融研訓院》菁業獎「最佳綠色專案融資獎」、「最佳 ESG 獎」以及「最佳信託金融獎」。 ➢ 國泰世華銀行榮獲《國家企業環保獎》銅級獎。 ➢ 國泰世華銀行榮獲榮獲《亞洲私人銀行家 Asian Private Banker》台灣最佳私人銀行獎。 ➢ 國泰世華銀行榮獲《財資雜誌 The Asset》台灣最佳數位支付體驗銀行、最佳再生能源/過渡能源交易獎、最佳台灣國際債券獎(金融機構/非銀行金融機構)。 ➢ 國泰世華銀行榮獲《亞洲銀行及金融雜誌 Asian Banking & Finance》台灣最佳貿易融資銀行。 ➢ 國泰產險連續五年獲管理雜誌評選為『消費者心目中理想品牌大調查』產險業第一名。 ➢ 國泰產險榮獲《金管會》第二屆「金融業公平待客評鑑」。 ➢ 國泰綜合證券榮獲第 17 屆國家品牌玉山獎「最佳人氣品牌類全國首獎」：國泰證券年輕人的數位券商。 ➢ 國泰綜合證券榮獲《今周刊》第 14 屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳永續發展獎」。 ➢ 國泰綜合證券榮獲《卓越雜誌》109 卓越證券評比「金控類最佳永續經營獎」。 ➢ 國泰證券投資信託榮獲《Asia Asset Management》「台灣最佳機構法人基金公司獎」、「台灣最佳新發行 ETF 大獎」。 ➢ 國泰證券投資信託榮獲《臺灣期貨交易所》「期貨鑽石獎」證券投資信託事業交易量鑽石獎。				

註1：運作情形如勾選「是」，請說明所採行之重要政策、策略、措施及執行情形；運作情形如勾選「否」，請解釋原因並說明未來採行相關政策、策略及措施之計畫。
註2：公司已編製企業社會責任報告書者，運作情形得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：非上市上櫃金融控股公司，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。
註4：重大性原則係指有關環境、社會及公司治理議題對公司投資人及其他利害關係人產生重大影響者。

(七) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形之原因(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)公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	✓		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108年11月13日參酌「上市上櫃公司誠信經營守則」之規定訂定本公司「誠信經營政策暨守則」，並提報108年董事會報告。	無重大差異
(二)公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	✓		本公司訂定「誠信經營政策暨守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」明確規範及禁止不誠信行為(不誠信行為係指本公司人員於執行業務過程，為獲得或維持利益，直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或從事其他違反誠信、不法或違背受託義務之行為)，同時訂定「檢舉不道德或不誠信行為案件之處理辦法」、「國泰金融集團檢舉制度」等辦法，設置專責檢舉管道。每年針對所有正職員工進行「員工誠信及道德行為教育訓練」，以確保每位同仁了解公司規範，避免發生相關情事。	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	
(三)公司是否於防範不誠信行為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,並定期檢討修正前揭方案?	✓		依據本公司「誠信經營政策暨守則」之規定，訂定具體誠信經營之作法及防範不誠信行為方案。防範不誠信行為方案應包含作業程序、行為指南及教育訓練等，由本公司另行訂定「誠信經營作業程序及行為指南」據以實施。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。 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，並定期(至少一年一次)向本公司董事會報告其執行情形。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。	無重大差異
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定誠信行為條款？	✓		依據本公司「誠信經營政策暨守則」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。	無重大差異
(二)公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向	✓		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，並定期(至少一年一次)向本公司董事會報告其執行情形。 為落實誠信經營及道德行為，本公司109年度舉辦誠信經營相關議題之教育訓練	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？			(如：年度員工誠信及道德教育訓練、新進人員法遵教育訓練、法遵主管座談會等)，共733人次參與，合計2,577人時。 此外，本公司「誠信經營政策暨守則」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)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？	✓		依據本公司「誠信經營政策暨守則」之規定，本公司董事應秉持高度自律，對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係時，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。董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就前項會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係。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
(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，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	✓		1. 本公司已建立有效之會計制度，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，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或應收帳款品質評估表及逾期帳款明細表等，進行分析檢討。 2. 本公司已建立有效之內部控制制度，內部稽核單位亦將前述遵循情形納入查核，其中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。 3. 本公司內部稽核單位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，並據以執行查核，其中包括公司誠信經營之相關規範及執行情形。	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	
(五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		誠信正直為本公司企業核心價值，於「工作規則」、「道德行為準則」及「員工行為守則」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，並就洗錢防制法、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。本公司109年度舉辦誠信經營相關議題之教育訓練(如：年度員工誠信及道德教育訓練、新進人員法遵教育訓練、法遵主管座談會等)，共733人次參與，合計2,577人時。	無重大差異
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？	✓		依據本公司「誠信經營政策暨守則」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。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。另為建立公司內、外部暢通之檢舉管道及明確之處理制度，並確保檢舉人及相關人之合法權益，本公司係首家設置集團式舉報機制之金控公司，訂有「國泰金融集團檢舉制度」及本公司「檢舉不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，並揭露於本公司網站(http://www.cathayholdings.com)，具體規範受理單位、檢舉管道、處理程序及懲戒制度，且規定公司於做出懲處決定前，應提供被檢舉人陳述意見或申訴之機會，以求勿枉勿縱。	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)公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	✓		依據本公司「誠信經營政策暨守則」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
(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？	✓		依據本公司「誠信經營政策暨守則」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
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？	✓		本公司「誠信經營政策暨守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」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」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：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(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)： 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，檢送「董事手冊」及臺灣證券交易所編製之「上市櫃公司董監事法規宣導手冊」、「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「臺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. 本公司另訂有「誠信經營政策暨守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「道德行為準則」及「員工行為守則」，其內容皆包含「禁止內線交易」之相關規定，每年並針對董事、經理人及員工辦理「誠信、道德及行為守則」教育宣導，109 年度已於 12 月完成宣導作業：

   就董事之部分，係檢附「誠信經營政策暨守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及「道德行為準則」予董事詳閱、知悉並遵循；另就經理人及員工之部分，係將宣導內容置於內部教育訓練平台，以利同仁隨時查閱及遵循，宣導內容除包含禁止內線交易之規定外，亦就洗錢防制、禁止餽贈與招待、參與公共事務、政治獻金等相關規範及案例進行說明。

4. 敬請參閱 53 頁「金融控股公司公司治理運作情形及與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因」之「六、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?」。

5. 本公司經理人進修情形

職稱	姓名	進修課程	進修時數
總經理	李長庚	資安治理講堂(第 8 期)	3
		公司治理講堂第 89 期	3
代理總稽核	楊鴻彰	109 年經營管理研討會(1/7、7/22、10/27)	14.5
		109 年高階主管共識營(9 月)	12
		稽核人員金融業務研習班(第 469 期)	3.5
		國際貿易融資洗錢防制與反資恐及經濟制裁 E-Course (法定認可)	6
		本國銀行內部稽核座談會	2.5
		目標性金融制裁 E-Course (法定認可)	2
財務長	陳晏如	IFRS17 對保險業經營策略之影響	3
		機構投資人如何判斷 企業 ESG 績效及投資？	3
		5G 與 IoT 的關鍵技術與市場應用	2
		109 年董事會/高階管理人防制洗錢及打擊資恐教育訓練	1
資深副總經理	孫至德	高階主管對話力課程	29
		Gartner EXP 線上圓桌會議/數據驅動型企業	2

職稱	姓名	進修課程	進修時數
資深副總經理	孫至德	The Future of Applications-The Middle Platform, MASA, and Multiexperience Architecture	2
		Gartner Events/ 109 IT Symposium/Xpo	1.5
投資長	程淑芬	責任投資-金融業的永續影響力	2
		永續金融主題講座會	1.5
		國際永續科學報告「Our Future on Earth」launching event	3
		「ESG 責任投資」	3
		責任投資跟氣候變遷企業及金融業的因應	2
		後新冠時代產業轉型的方向、機會與挑戰	1.5
		「後疫情系列專題」	2.5
		金融業的永續影響力	1.5
		因應氣候緊急狀態策略研討會	7
		青年與國家氣候願景論壇	2
		「金融業的氣候影響力」	2.5
		公司治理 3.0 永續發展藍圖高峰論壇	4
		企業永續之基石-企業社會責任	4
		迎接 ESG 新浪潮永續金融研討會	3
		109 年度保險業公司治理研討會	4
		社會影響力投資與企業永續治理講座	3
		疫情下全球 ESG 趨勢大匯流-109 企業永續報告大調查暨國際永續評比洞察論壇	4
資深副總經理	鄧崇儀	109 年經營管理研討會(1/7、7/22、10/27)	14.5
		21st Credit Suisse Asian Technology Conference	7
		109 年高階主管共識營(9 月)	12
		109 年董事會/高階管理人防制洗錢及打擊資恐教育訓練	1
資訊長	張家生	亞洲數位創新成功案例，以金融相關客戶為主	2
		遠距工作資安防護機制	2
		應對 COVID-19 疫情:企業 CIO 的短期及長期舉措	1
		Best practices to make innovation successful in your organization	1.5
		COVID-19 and the Future of Work	1
		企業防疫與持續營運計畫	1
		「常態性行動辦公技術及績效管理」相關分析	1
		IT 基礎設施恢復能力的重要性	2.5
		微軟亞洲研究院“創新匯”技術研討會	4
		Open Banking 2.0 開放金融創新之挑戰與新藍海	1
		金融混合多雲平台市場趨勢	1
		VDI 議題分析師交流會議	1
		金融監理科技 109 高峰論壇(我國監理科技發展之方向與建議/法遵/監理科技發展 趨勢分析)	3.5
		Pathways to Digital Transformation	2
		5G in Banking 的應用	1
		資料視覺化分析師交流	0.5

職稱	姓名	進修課程	進修時數
資訊長	張家生	行為科學導入城市交通達成智慧城市專題演講	1
		Bancs AA 升級(說明未來 orcale/ AIX 相關版本支援問題)	1
		“創新匯” 109 技術研討會	3.5
資深副總經理	吳建興	109 年經營管理研討會(1/7、7/22、10/27)	14.5
		金融科技論壇-金融科技的關鍵技術	2
		亞洲數位創新成功案例分享	1
		應對 COVID-19 疫情企業 CIO 的短期及長期舉措	1
		Best practices to make innovation successful in your organization	1
		Gartner EXP 會員線上圓桌研討會	1.5
		Impact of IBM procurement of REDHAT	1
		Application Architecture and Platforms for Technical Professionals	1
		Digital Workplace and Mobile Workplace	1
		Gartner EXP 線上圓桌會議 數據驅動型企業	2
		從治理角度談家族控股公司架構及傳承	3
		董監事財報責任與關鍵內容解析	3
		109 年高階主管共識營(9 月)	12
		創新匯技術研討會	3
		台北金融科技論壇	3
		109 年董事會/高階管理人防制洗錢及打擊資恐教育訓練	1
		創新匯技術研討會	3
資深副總經理	蔡宗憲	亞洲數位創新成功案例分享	1
		勤業眾信遠距辦公資安防護機制分享	2
		Best practices to make innovation successful in your organization	1
		“創新匯”技術研討會	3
		109 年董事會/高階管理人防制洗錢及打擊資恐教育訓練	1
資深副總經理	蔡翔馨	109 年經營管理研討會(1/7、7/22、10/27)	14.5
		因為長期挑戰的領導之道	1.5
		數位科技與組織	1.5
		Deloitte 金融業於新加坡佈局之稅務導航	2
		109 天下經濟論壇夏季場	6
		109 年高階主管共識營(9 月)	12
		公司治理 3.0 -擘劃未來永續發展藍圖	2.5
		109 年董事會/高階管理人防制洗錢及打擊資恐教育訓練	1
		Lets Talk 分享會 Cloud & Security	2
資深副總經理	姚旭杰	109 年經營管理研討會(1/7、7/22、10/27)	14.5
		109 年高階主管共識營(9 月)	12
副總經理	翁德雁	109 年《董事講堂》永續系列一：展望 109 年公司治理與企業永續	3
		循環台灣 2040-新契機	1.5
		如何看懂財務報表-給非財務背景公司治理單位人員的一堂課	3

職稱	姓名	進修課程	進修時數
副總經理	翁德雁	帶槍投靠會違反營業秘密法嗎？-營業秘密與公司治理	3
		內線交易法令規定及實務案例說明	2
		第 16 屆公司治理高峰論壇	6
副總經理	吳淑盈	【策略人才 Lv1】高階主管培訓(4/27)及副總對話力課程(7/1、7/8)	17
		110 年策略共識營	8.5
副總經理	洪大慶	高階主管對話力課程	29
		高階主管敏捷訓練	4
		5G 關鍵技術與應用商機	3
		保險業 IFRS 17/ICS 系統規劃與建置實務研討會	4
		「109 保險新視野」研討會	3
副總經理	許純琪	租稅協定重要基本概念 暨金融業投資衍生之美國 ECI 申報義務與實務	2
		第 11 屆國際洗錢防制研討會	6
		整合內控機制以提升 ESG 資訊品質	1
		109 新南向資本市場監理機制交流國際研討會	1
		銀行從業人員《行為風險控管研討會》	3
		金融科技論壇 International FinTech Forum	6
		109 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	8
副總經理	龔金源	審計委員會進階實務分享-併購審議與董事責任	3
		ESG 發展趨勢與社會責任投資(SRI)	3
		資訊安全的挑戰與對策	3
		公司治理個案探討-企業文化與股東行動主義	3
副總經理	王富民	109 年天下經濟論壇	12
		第二屆策略人才教練技巧	15
		高階主管對話力課程	29
		天下 CWEF 經濟論壇-夏季場	6
		IFRS17 對保險業經營策略之影響-兼論如何提升對外部利害關係人之溝通	3
副總經理	李玉梅	人工智慧技術原理與應用商機	4
		營運持續管理認知	2
		營運持續管理(BCM)機制	2
		投信投顧在職訓練(境外基金管理辦法/高科技產業發展趨勢對金融業之影響)	5
		防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班	12
		會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點	2
		109 年度證券商業務人員在職訓練高階主管研習會	7.5
		109 主管共識營	16
		證券期貨事業法令遵循人員在職訓練	3
風控長	黃景祿	高階主管敏捷訓練	4
		疫情因應領導思維：韌性領導力/企業危機處理方案：營運持續管理 BCP	1

職稱	姓名	進修課程	進修時數
風控長	黃景祿	COVID-19 疫情全球經濟與產業影響分析/新冠疫情下的稅務機會與挑戰	1
		遠距辦公下的四大資安防護關鍵	1
		翻轉疫情影響 善用企業重組啟動轉型升級	1
		【2000 大企業調查線上論壇】台灣企業 X 世界突圍	2.5
		天下 CWEF 經濟論壇-夏季場	8
		保險業 IFRS 17/ICS 系統規劃與建置實務研討會	4
副總經理	梁明喬	109 亞洲保險前瞻論壇	8
		109 數位時代經營策略研討會(9/25~26)	12
		公平待客講座課程	4
副總經理	林佩靜	高階主管對話力課程	29
		金融 資安 高階主管儲訓計畫	62
		天下 CWEF 經濟論壇-夏季場	6
		109 亞太資訊安全論壇	16
		資安治理講堂-資安策略思維與實務	3
		公司治理講堂-金融科技系列	3
		公司治理講堂-金融科技系列	3
副總經理	洪祝瑞	109 年天下經濟論壇	12
		109 AICT/CAS Joint Property/Casualty and Health Actuarial Seminar	5
		「109 AICT-SOA Joint Seminar-IFRS17」聯合研討會	6
		TCFD 氣候相關財務揭露-公司治理的挑戰與契機	3
		109 年度會員大會暨五十週年慶	4
		109 年度「保險合約負債公允價值評價」暨「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」研討會	6
		「109 年 ERM 新興風險與營運持續管理」研討會	3
副總經理	陳冠學	109 年經營管理研討會(1/7、7/22、10/27)	14.5
		集團主管培育發展溝通會	1
		109 年高階主管共識營(9 月)	12
		Google x CUB 高峰會議	8
		109 FinTech TPE	8
		109 年董事會/高階管理人防制洗錢及打擊資恐教育訓練	1
協理	廖昶超	集團中階主管班：指導與發展人才(課程)	3.5
		集團中階主管班：指導與發展人才(回流課程)	3.5
協理	翁少玲	集團中階主管班：指導與發展人才(課程)	3.5
		集團中階主管班：指導與發展人才(回流課程)	3.5
		集團中階主管班：建立夥伴關係(課程)	3.5
		集團中階主管班：建立夥伴關係(回流課程)	3.5
		CTPS 問題分析與解決	10
協理	余廣瑛	內部稽核作業之品質保證覆核(Quality Assurance)	3.5
		國際財務報導準則 IFRS17 保險合約	3.5
		集團中階主管班：指導與發展人才(課程)	3.5

職稱	姓名	進修課程	進修時數
協理	佘廣瑛	集團中階主管班：指導與發展人才(回流課程)	3.5
		建構金融機構全面遵循體制 ~向公司治理 3.0 邁進~研討會	3.5
		衍生性金融商品研習班	6
		檢查局內部稽核座談會	2
		國際金融監理論壇(第六期)	3
		第 501、502 期稽核人員金融業務研習班	8
協理	蔡勝雄	集團中階主管班：指導與發展人才(課程)	3.5
		集團中階主管班：指導與發展人才(回流課程)	3.5
		國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	7
		營運持續計畫建置&認證	2
		營運衝擊分析與風險評鑑教育訓練	2
		營運持續管理認知教育訓練	2
協理	楊華新	集團中階主管班：指導與發展人才(課程)	3.5
協理	呂錦棠	集團中階主管班：指導與發展人才(課程)	3.5
協理	王堯德	109 年經營管理研討會(1/7、7/22、10/27)	14.5
		遠距辦公資安防護機制分享會	2
		Cloud Security Framework	1
		集團中階主管班：指導與發展人才(課程)	3.5
		集團中階主管班：指導與發展人才(回流課程)	3.5
		109 個人資安防護與行動裝置使用安全	2.5
		109 年銀行業推動金融資安行動方案研討會	10
		台北金融科技國際論壇(第 2 期)	4.5
		Certified Cloud Security Professional CBK Training Seminar	40
		公司治理講堂-金融科技系列(第 2 期)	3
		109 風險評鑑教育訓練	1.5
		109 網路安全風險與攻防分析	2.5
協理	何婉妤	集團中階主管班：指導與發展人才(課程)	3.5
		集團中階主管班：指導與發展人才(回流課程)	3.5
		109 創・金融未來論壇-AI+金融的實務應用	8
		109 未來經理人論壇- 贏在數位人才，強化組織與個人的數位基因	7
協理	陳明泉	數據後紅利時代的核心	1.5
		集團中階主管班：指導與發展人才(課程)	3.5
		109 國際金融科技論壇- 「API 經濟下場景金融之商機與挑戰」	3.5
		業務轉型 ：如何成功地與 Salesforce Customer 360 合作	3.5
協理	張雅柔	投資人關係核心策略座談會(線上)	2
		集團中階主管班：指導與發展人才(課程)	3.5
		集團中階主管班：指導與發展人才(回流課程)	3.5
		保險業 IFRS 17/ICS 系統規劃與建置實務研討會	3.5
		109 保險新視野研討會	3

職稱	姓名	進修課程	進修時數
協理	張雅柔	109 FinTech Taipei Forum 台北金融科技論壇	5
		109 風傳媒高峰論壇 《解密白宮新主人 台灣的機會與可能》	2.5
		金融數位轉型實務分享會	4
協理	陳俊捷	集團中階主管班：指導與發展人才(課程)	3.5
		集團中階主管班：指導與發展人才(回流課程)	3.5
協理	花祺雅	109 年經營管理研討會(1/7、7/22、10/27)	14.5
		集團中階主管班：指導與發展人才(課程)	3.5
		集團中階主管班：指導與發展人才(回流課程)	3.5
協理	洪瑞鴻	集團中階主管班：指導與發展人才(課程)	3.5
		發行人證券商證券交易所會計主管初任進修班	30

(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) 最近二年度及截至年報刊印日止，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. 違反法令經本會處以罰鍰，或缺失經本會糾正，或經本會依本法第五十四條第一項規定處分，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合本會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，應列明其處罰內容、主要缺失與與改善情形：

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

(1) 金管會對子公司國泰人壽辦理 107 年有價證券投資業務專案檢查，經查有下列違失：

A. 所訂價格合理性檢核機制及每月辦理投資交易價格與市場價格偏離之檢核作業，有尚未訂定價格合理性檢核作業規範、現行運用之檢核標準不符牽制原則及價格合理性檢核作業有比較基礎不一致等情形，有欠妥適。

B. 對於同一檔股票有同時以交易目的及備供部位，或同時以透過損益按公允價值衡量(FVTPL)及採覆蓋法之透過損益按公允價值衡量(FVTPL+Overlay)同時持有，致所訂強制停損機制無法落實而流於形式，不利持股風險之控管。

C. 投資無到期日且具備吸收損失(Loss Absorption)條件之次順位永續金融債，風險評估作業有欠妥情事。

金融監督管理委員會於 108 年 7 月 2 日，予以 3 項糾正。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

(2) 金管會對子公司國泰人壽辦理 107 年電子商務系統專案檢查，經查有下列違失：

A. 辦理網路相關規劃管理作業，FTP 伺服器未依規定置放。

B. 辦理弱點掃描及安全漏洞修補作業，修補速度顯待提升；重要網路設備廠商發佈之漏洞，有未及時進行修補；官網及員工入口網，存有加密強度不足之弱點等不利資訊安全之情形

C. 辦理個資保護管控對外傳輸之資料，未將電子郵件地址納入偵測條件；對不同個資組合尚未建立對藉多次外寄低於門檻筆數個資之郵件；對防火牆已開放利用其他通訊埠對外傳輸內含個資檔案，尚未建立過濾或管控其適當性之機制等不利防範個資外洩之情形。

D. 業務人員使用之行動投保 APP 資料更改，管控設計有欠妥善。

金融監督管理委員會於 108 年 9 月 16 日，予以 4 項糾正。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

(3) 金管會對子公司國泰人壽辦理 107 年一般業務檢查，經查有下列違失：

A. 有關業務員教唆解約或貸款買投資型保單之客訴案件，未建立交易態樣強化檢核及控管機制，以避免業務員不當招攬。

B. 參股投資之大陸保險公司分公司，經當地金融主管機關處以停止人身意外傷害保險新業務之行政處分，本公司於接獲處分訊息，未即時向金管會申報。

C. 承保法人要保案件之核保作業，有未建立妥適核保程序，另辦理變更要保人或受益人作業，有未建立評估變更是否符合原投保目的之合理控管機制。

D. 辦理電話行銷業務，有以不當話術辦理招攬之情事。

E. 客戶身分確認作業，未採取合理驗證措施；客戶盡職調查及加強審查措施，有未落實保戶盡職調查；網路投保之交易監控作業，銷售高保單價值準備金商品，亦屬洗錢風險較高之商品，惟未就該類交易模式進行風險評估及訂定監控態樣。

F. 保戶申訴案件調查結果，未強化管理，如未對保戶申訴有關業務員與客戶私下收受現金行為，恐引發消費爭議之風險，對業務員加強宣導及強化管理。

G. 連結結構債投資型保險商品,於滿期後 2 個月若保戶未申領係以平信方式郵寄「保險金逾期未領通知書」通知保戶，輔以電話聯繫，惟未留存電訪紀錄。

H. 創投公司之投後管理偏重績效分析，未對投資部位是否與投資計畫相符進行分析及揭露。

I. SWIFT 應用系統對久未使用之帳號未評估其必要性，以執行最低權限原則；事件日誌之異常行為監控,僅規定檢視非上班時間紀錄,未有其他異常事件監控紀錄。

金融監督管理委員會於 109 年 2 月 18 日核處罰鍰合計 560 萬元整，並予以 6 項糾正。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

(4) 金管會對子公司國泰人壽 107 年 9 月至 10 月間辦理一般業務檢查,經查有下列違失:

辦理自用不動產轉列投資用，係事前洽定承租人及簽約租賃事宜，嗣後每半年提報董事會，待董事會決議通過後才進行投資、自用面積轉列作業，核與金管會 108 年 8 月 23 日金管保財字第 10804945921 號令第 3 點第 4 款不符,金融監督管理委員會於 109 年 4 月 22 日核處糾正。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

(5) 金管會對子公司國泰人壽辦理國內股權利益衝突防範作業辦理情形專案查核，經查有下列違失：

辦理國內股權利益衝突防範作業之相關控管機制，有未建立適當之申報作業覆核機制，金融監督管理委員會於 109 年 7 月 31 日核處糾正。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

(1)金管會對子公司國泰世華銀行辦理一般業務檢查報告，其中涉及辦理客戶存款開戶業務之缺失事項，核有礙健全經營之虞，金融監督管理委員會於 108 年 6 月 13 日核處糾正。

改善情形：已增訂客戶申請開立帳戶相關查驗方式。

(2)南高雄分行前理財專員涉挪用客戶款項所涉缺失一案，核有違反銀行法第 45 條之 1 規定及有礙健全經營之虞，金融監督管理委員會於 108 年 8 月 7 日依行為時同法第 129 條第 7 款規定，核處新臺幣 200 萬元罰鍰，併依行為時同法第 61 條之 1 第 1 項規定應予糾正，及依同條項第 3 款規定命令解除涉案員工職務。

改善情形：已重申臨櫃交易規定、加強作業區場域管理、落實自行查核及加強教育訓練，以強化行員日常生活管理及遵法意識。

(3)辦理潤寅集團存匯作業所涉缺失，核有違反洗錢防制法第七條第 1 項規定，金融監督管理委員會於 108 年 10 月 17 日依洗錢防制法第 7 條第 5 項規定，核處新臺幣 100 萬元罰鍰。

改善情形：已公告相關強化措施、加強教育訓練並持續強化匯款人及扣款人不一致之檢核管控。

(4)板橋分行前理財專員涉挪用客戶款項、未瞭解要保人需求、未妥適建立招攬後至送件前之檢核機制等缺失，核有違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項、「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」第 6 條、第 7 條第 1 項規定及有礙銀行健全經營之虞，金融監督管理委員會於 109 年 12 月 31 日核處新臺幣 1,200 萬元罰鍰。併依保險法第 164 條之 1 第 1 項第 1 款、銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 2 款規定，自處分生效日起，停止銀行板橋分行受理新客戶辦理保險代理業務及金錢信託業務各一個月，經金管會認可改善情形後始得重新辦理。

改善情形：已強化非臨櫃交易控管、客戶保險需求及適合度評估、保險特定異常交易確認、理專或其關聯戶與客戶間之資金往來監控等機制，加強理專場域查核、落實自行查核及加強教育訓練，以強化行員日常生活管理及遵法意識。

(5)安和分行前行員涉挪用代收客戶款項，相關缺失有礙健全經營之虞，金融監督管理委員會於 109 年 12 月 31 日核處糾正。

改善情形：已廢除人工蓋印收訖章，由系統自動列印，帳單增列警語，避免人為舞弊。

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

(1)金管會辦理投資專案業務檢查，經查有下列違失：

A. 辦理股權商品投資業務，有未顧及利益衝突之防範，不利內部控制制度之落實。

B. 辦理國內股票投資作業，公司交易作業表單設計未周延，致控管作業未完善，分工不明確致規範與執行未完善，有礙公司健全經營之虞。

C. 對初級市場(IPO)已簽訂認購承諾書預計買入而尚未交割之金融債部位，有未即時納入發行人信用限額控管之情事，不利信用風險限額之控管，有礙公司健全經營之虞。

D. 未將投資中國地區之基金部位計入國家風險控管中，不利掌握個別國家投資暴險狀況。

E. 辦理國內外股權商品投資業務，未建立相關選股作業程序。

F. 辦理國內外有價證券投資評估作業，有未確實執行情形。

G. 公司未對公告為警示股票等高風險個股研訂妥適之投資控管規範，致公司投資損失，有礙公司健全經營之虞。

H. 辦理國內外股票停損作業，公司停損作業執行欠妥，造成公司損失，有礙公司健全經營之虞。

金融監督管理委員會於 108 年 5 月 9 日核處罰鍰 180 萬元整，並予以 4 項糾正。

改善情形：子公司國泰產險已完成缺失之改善。

(2)金管會辦理一般業務檢查，經查有下列違失：

A. 辦理由中華郵政股份有限公司為其房貸借款人於借款期間代理投保之住宅火災及地震基本保險續保作業，有未建立要保人續保意願之確認方式，或未取具足資證明要保人投保意願之相關證明文件，逕以未有要保人簽章之要保書辦理出單作業者。

B. 辦理強制汽車責任保險直接業務續保作業，未以直接業務之費率出單，致有多計收保險費之情形。

C. 辦理中小保額商業火災保險續保作業時，有前後年度以不同建築等級費率計算之情事，另辦理商業火災保險(含天災險)核保作業，有對應列為核保技術調整加費項目之附加條款，未納入費率評估之情事。

D. 辦理強制汽車責任保險空白保險證之控管，有業務員於離職時未繳回已領用之空白保險證、領用申請書之領用人或收繳保管人欄位未簽章、領用申請書之領用人與系統所載領用人不一致等不利控管情事。

E. 辦理形式審查拒賠案件通知作業，有寄發保戶之信函內容未敘明拒賠案件依據之法令或契約條款之情事，有欠妥適，核有礙公司健全經營之虞。

F. 辦理防制洗錢及打擊資恐交易之監控作業，因系統設定有誤，致未能有效篩檢及確認可疑交易等之缺失，核有礙公司健全經營之虞。

金融監督管理委員會於 108 年 11 月 14 日核處罰鍰 360 萬元整，並予以 2 項糾正。

改善情形：子公司國泰產險已完成缺失之改善。

(3)金管會辦理資訊專案檢查，經查有下列違失：

A. 公司訂定源碼檢測作業細則，惟其規範之內容未臻周延，另有對外服務應用系統未全面清查或檢測使用者帳號、權限等缺失，皆不利作業遵循與網路系統安全之維護，核有礙公司健全經營之虞。

B. 辦理防火牆規則檢視作業，有規範內容尚未包括檢視作業之重點原則項目、檢視範圍不完整等情事；又辦理電子郵件對外傳輸之資料保護管控，有部分未建立過濾阻擋或控管機制、過濾偵測條件欠嚴謹等缺失情節，皆不利資訊安全防護，核有礙公司健全經營之虞。

金融監督管理委員會於 108 年 12 月 4 日予以 2 項糾正。

改善情形：子公司國泰產險已完成缺失之改善。

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

(1)金管會於 107 年 6 月 21 日至 7 月 12 日對子公司國泰證券進行一般業務檢查，發現公司辦理防制洗錢及打擊資恐作業，有與客戶建立業務關係未辦理確認客戶身分措施、靜止戶恢復交易卻未進行實質審查、高風險客戶逾 1 年未辦理定期審查、執行客戶姓名及名稱檢核未留存紀錄、辦理帳戶或交易持續監控作業未留存記錄等，金融監督管理委員會於 108 年 3 月 12 日核處罰鍰 50 萬元及公司糾正。

改善情形：子公司國泰證券已完成缺失之改善。

(2)金管會於 108 年 6 月 17 日至 7 月 3 日對子公司國泰證券法人業務處及館前分公司進行經紀業務專案檢查，經查有未落實內部人員帳戶與戶委託買賣交易檢核程序、受理客戶以非限價指示方式委託買賣、未留存客戶電話委託買賣下單錄音紀錄、客戶申請融資信用額度未經有權層級人員准駁、未於營業處所或網站公布對客戶收取之證券借貸服務手續費資訊等情事，金融監督管理委員會於 109 年 1 月 30 日予以糾正。

改善情形：子公司國泰證券已完成缺失之改善。

(3)財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心於 109 年 11 月 9、10 日對子公司國泰證券進行查核，發現辦理主機共置服務作業，有僅提供給特定客戶量身訂作使用、將客戶開發之交易軟體放置於共置主機之系統中、未留存客戶委託時間紀錄、系統稽核日誌(log)紀錄內容未保留 3 年、帳號之密碼超過 3 個月未變更、防火牆進出紀錄未保留 3 年、未執行弱點掃描等缺失事項，臺灣證券交易所於 109 年 12 月 11 日來函注意改善，併課違約金新臺幣 30 萬元整，另金融監督管理委員會於 110 年 3 月 4 日核處 144 萬元罰鍰及警告處分。

改善情形：子公司國泰證券已完成缺失之改善。

■ **國泰證券投資信託股份有限公司**

(1)子公司國泰投信於 108 年 10 月 22 日發生部分電腦及主機中毒資安事件，未即時在 30 分鐘內於資通安全通報系統中辦理初步通報，金融監督管理委員會於 109 年 4 月 22 日予以糾正。

改善情形：子公司國泰投信已加強資安通報程序檢討和內訓，已完成缺失改善。

(2)海外交易證券商 Raymond James Financial Service(下稱 RJF)107 年底退回溢收手續費款項一案，子公司國泰投信經核算手續費明細及與 RJF 和解後將退回款項匯入相關帳戶，有未依公司之重大事件處理辦法通報主管機關及未即時陳核報告，爰業務執行有欠確實，金融監督管理委員會於 109 年 8 月 20 日予以糾正。

改善情形：子公司國泰投信已檢討強化重大事件通報之判定機制，RJF 自 107 年起未再下單，已完成缺失之改善。

(3)金管會 109 年 8 月至子公司國泰投信進行一般業務檢查，經查有辦理客戶審查措施(KYC)，境外公司其實質受益人之辨識有未確實、代理人開戶有未辨識及驗證代理人身分並保存其影本、及境外公司法人開戶有未取得存續證明，金融監督管理委員會於 110 年 3 月 2 日予以糾正。

改善情形：子公司國泰投信已補強境外公司相關 KYC 措施，已完成缺失改善。

3. 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)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。

4. 其他經本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. 109 年股東常會重要決議及執行情形

109 年股東常會重要決議事項	執行情形
(1) 108 年度營業報告書及財務報表，提請承認案。	依股東會決議後公告在案。
(2) 108 年度盈餘分派，提請承認案。	訂定 109 年 7 月 7 日為分配基準日，109 年 7 月 29 日為發放日。 (1)普通股每股配發盈餘 2 元。 (2)甲種特別股每股配發新臺幣 2.28 元。 (3)乙種特別股每股配發新臺幣 2.13 元。
(3) 本公司章程修正，提請討論案。	已獲經濟部准予登記，並將修正後之章程公告於本公司網站。
(4) 本公司股東會議事規則修正，提請討論案。	依股東會決議修正股東會議事規則並依規定公告在案。
(5) 本公司擬規劃辦理長期資金募集，提請討論案。	經評估後，目前並無辦理之需要。
(6) 解除本公司董事競業禁止之限制，提請討論案。	依股東會決議解除董事競業禁止之限制。

2. 109 及 110 年截至年報刊印日止董事會之重要決議：

(1) 109 年 1 月 20 日第 7 屆第 4 次董事會會議

- 通過本公司展期中國信託銀行、合作金庫銀行及第一商業銀行之無擔保授信合約案。
- 通過本公司組織調整討論案。
- 通過修正本公司「董事績效考評準則」及「董事薪酬給付準則」。
- 通過核定本公司總稽核考核討論案。
- 通過核發本公司主管及實際參與業務執行之董事獎金案。
- 通過同意本公司經理人兼任其他營利事業職務，並解除競業禁止之限制討論案。
- 通過本公司 108 年「董事會暨功能性委員會」內部績效評估結果討論案。
- 通過子公司國泰人壽增資國泰投顧新臺幣 2.3 億元，認購國泰投顧發行之普通股新股討論案。

(2) 109 年 3 月 11 日第 7 屆第 5 次董事會會議

- 通過 108 年度員工及董事酬勞分派案。
- 通過 108 年度決算財務報表審議案。
- 通過 109 年度業務目標討論案。
- 通過本公司 108 年度「內部控制制度聲明書」。
- 通過本公司展期永豐銀行及兆豐票券之無擔保授信合約案。
- 通過修正本公司「章程」、「股東會議事規則」、「董事會議事規範」、「審計委員會組織規程」、「薪資報酬委員會組織規程」、「市場風險管理準則」及「風險管理衡量指標一覽表」。
- 通過本公司人事異動討論案。

(3) 109 年 3 月 27 日第 7 屆第 6 次董事會會議

■ 通過本公司辦理主順位公司債發行案。

(4) 109 年 4 月 29 日第 7 屆第 7 次董事會會議

■ 通過 108 年度營業報告書討論案。
■ 通過 108 年度盈餘分派審議案。
■ 通過審計委員會審查本公司 108 年度決算報告討論案。
■ 通過本公司規劃辦理長期資金募集案。
■ 通過於股東會提出「108 年度審計委員會年度運作情形報告」。
■ 通過本公司展期國際票券及萬通票券之無擔保授信合約案。
■ 通過修正本公司「章程」。
■ 通過解除本公司董事競業禁止之限制。
■ 通過本公司人事異動討論案。

(5) 109 年 5 月 14 日第 7 屆第 8 次董事會會議

■ 通過 109 年度第 1 季決算財務報表審議案。
■ 通過本公司展期台灣銀行、玉山銀行、大慶票券及中華票券之無擔保授信合約案。
■ 通過修正本公司「稅務治理政策」、「內部控制制度」、「內部稽核制度與實施細則」、「企業永續守則」、「企業永續委員會組織規程」及「公司治理實務守則」。
■ 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) 109 年 6 月 12 日第 7 屆第 9 次董事會會議

■ 通過本公司參與子公司國泰證券現金增資發行新股案。
■ 通過本公司經理人薪酬案。
■ 通過本公司變更會計主管及人事異動討論案。

(7) 109 年 8 月 20 日第 7 屆第 10 次董事會會議

■ 通過 109 年上半年度決算財務報表審議案。
■ 通過本公司展期台新銀行、聯邦銀行及大中票券之無擔保授信合約案。
■ 通過訂定本公司「營運持續管理準則」。
■ 通過修正本公司「獨立董事職責範疇準則」、「公司治理暨提名委員會組織規程」、「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」及「公司治理實務守則」。
■ 通過本公司人事異動討論案。

(8) 109 年 11 月 12 日第 7 屆第 11 次董事會會議

■ 通過 109 年度前 3 季決算財務報表審議案。
■ 通過本公司自 109 年第 4 季起更換簽證會計師。
■ 通過 110 年度簽證會計師委任及簽證報酬審議案。
■ 通過本公司展期元大銀行、華南銀行、中國信託銀行及台北富邦銀行之無擔保授信合約案。
■ 通過呈報本公司投後管理機制檢視報告。
■ 通過修正本公司「風險管理政策」、「新興風險管理準則」及訂定本公司「ESG 風險管理準則」。
■ 通過修正「本公司暨各子公司金融資產減損控管程序」。

(9) 110 年 1 月 15 日第 7 屆第 12 次董事會會議

■ 通過子公司國泰人壽參與越南國泰人壽現金增資案。
■ 通過修正本公司「投資管理作業準則」。

(10)110 年 2 月 3 日第 7 屆第 13 次董事會會議

- 通過本公司展期合作金庫銀行、第一銀行及凱基銀行之無擔保授信合約。
- 通過修正「本公司暨子公司與交易觀察對象交易自律準則」及本公司「經理人績效管理發展準則」、「誠信經營政策暨守則」與「誠信經營作業程序及行為指南」。
- 通過核定本公司總稽核考核討論案。
- 通過本公司人事異動討論案。
- 通過核發本公司主管及實際參與業務執行之董事獎金案。
- 通過本公司 109 年「董事會暨功能性委員會」內部績效評估結果討論案。
- 通過補派子公司「國泰世華銀行」及「國泰綜合證券」董事及監察人。
- 通過子公司國泰人壽旗下香港孫公司 Conning Asia Pacific Limited 於上海申請設立全資子公司討論案。

(11)110 年 3 月 10 日第 7 屆第 14 次董事會會議

- 通過 109 年度員工及董事酬勞分派案。
- 通過 109 年度決算財務報表審議案。
- 通過 110 年度財務業務目標討論案。
- 通過本公司 109 年度「內部控制制度聲明書」。
- 通過修正本公司「股東會議事規則」、「董事選任程序」及「組織規程」。
- 通過本公司人事異動討論案。
- 通過補派子公司「國泰世華銀行」董事。

(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、內部稽核主管及公司治理主管等)辭職解任情形之彙總(附表二之三)：

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
會計部協理	張煥城	98/03/05	109/07/26	屆齡退休
總稽核	龔志榮	105/08/05	110/02/04	調關係企業

註：所稱公司有關人士係指董事長、總經理、財務主管、會計主管、內部稽核主管及公司治理主管等。

五、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表(附表三之一)

單位：新臺幣仟元

<table>
<tr><th rowspan="2">會計師事務所名稱</th><th rowspan="2">會計師姓名</th><th rowspan="2">審計公費</th><th colspan="5">非審計公費</th><th rowspan="2">會計師查核期間(註1)</th><th rowspan="2">備註</th></tr>
<tr><th>制度設計</th><th>工商登記</th><th>人力資源</th><th>其他(註2)</th><th>小計</th></tr>
<tr><td rowspan="2">勤業眾信聯合會計師事務所</td><td>郭政弘</td><td rowspan="4">10,070</td><td rowspan="4">—</td><td rowspan="4">—</td><td rowspan="4">—</td><td rowspan="4">1,452</td><td rowspan="4">1,452</td><td rowspan="2">109 年度第一季至第三季</td><td rowspan="4">1.因勤業事務所內部行政組織調整更換會計師。
2.非審計公費其他項目：行動辦公室諮詢顧問服務及遠距工作資安防護措施評估等。</td></tr>
<tr><td>陳麗琦</td></tr>
<tr><td rowspan="2">勤業眾信聯合會計師事務所</td><td>郭政弘</td><td rowspan="2">109 年度第四季</td></tr>
<tr><td>林淑婉</td></tr>
</table>

註1： 本年度銀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

<table>
<tr><td>更換日期</td><td colspan="4">109 年 11 月 12 日提報董事會通過</td></tr>
<tr><td>更換原因及說明</td><td colspan="4">勤業事務所內部行政組織調整</td></tr>
<tr><td rowspan="3">說明係委任人或會計師終止或不接受委任</td><td colspan="2">當事人情況</td><td>會計師</td><td>委任人</td></tr>
<tr><td colspan="2">主動終止委任</td><td>—</td><td>—</td></tr>
<tr><td colspan="2">不再接受(繼續)委任</td><td>—</td><td>—</td></tr>
<tr><td>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</td><td colspan="4">無</td></tr>
<tr><td rowspan="6">與公司有無不同意見</td><td rowspan="4">有</td><td>—</td><td colspan="2">會計原則或實務</td></tr>
<tr><td>—</td><td colspan="2">財務報告之揭露</td></tr>
<tr><td>—</td><td colspan="2">查核範圍或步驟</td></tr>
<tr><td>—</td><td colspan="2">其他</td></tr>
<tr><td>無</td><td colspan="3">✓</td></tr>
<tr><td>說明</td><td colspan="3">無</td></tr>
<tr><td>其他揭露事項(金控年報應行記載事項準則第十條第六款第一目之四應加以揭露者)</td><td colspan="4">無</td></tr>
</table>

(二)關於繼任會計師者

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	郭政弘、林淑婉
委任之日期	109 年 11 月 12 日提報董事會通過
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六款第一目及第二目之三事項之復函：

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、經理人及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	109 年度		110 年度截至 3 月 30 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
董事長	蔡宏圖	(30,000,000)	0	0	0
副董事長	陳祖培	0	0	0	0
法人董事	震昇實業(股)公司	0	0	0	0
法人董事	佳誼實業(股)公司	0	0	0	0
法人董事	財團法人國泰人壽保險股份有限公司職工福利委員會	0	0	0	0
法人董事	財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	0	0	0	0
董事	蔡政達	(12,000,000)	0	0	0
董事	蔡鎮球	0	0	0	0
董事	仲躋偉	0	0	0	0
董事	郭明鑑	0	0	0	0
董事	黃調貴	0	0	0	0
董事	李長庚	0	0	0	0
董事	熊明河	0	0	0	0
獨立董事	苗豐強	0	0	0	0
獨立董事	魏永篤	0	0	0	0
獨立董事	王儷玲	0	0	0	0
獨立董事	吳當傑	0	0	0	0
大股東暨同一關係人	萬寶開發(股)公司	0	(105,000,000)	0	0
大股東暨同一關係人	霖園投資(股)公司	0	(80,000,000)	0	0
同一關係人	佳誼實業(股)公司	0	0	0	0
同一關係人	萬達投資(股)公司	0	0	0	0
同一關係人	同記實業(股)公司	0	0	0	0
同一關係人	林翁全	0	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

職稱(註 1)	姓名	109 年度		110 年度截至 3 月 30 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
總經理	李長庚	0	0	0	0
總稽核	楊鴻彰 (110/2/4 新任)(註 6)	(註 3)	(註 3)	0	0
總稽核	龔志榮 (110/2/4 解任)	11,000	0	0	0
財務長	陳晏如	0	0	0	0
資深副總經理	孫至德	0	0	0	0
投資長	程淑芬	0	0	0	0
資深副總經理	鄧崇儀	0	0	0	0
資訊長	張家生	0	0	0	0
資深副總經理	吳建興	0	0	0	0
資深副總經理	蔡宗憲	10,000,000	0	0	0
資深副總經理	蔡翔馨	0	0	0	0
資深副總經理	姚旭杰	0	0	0	0
副總經理兼公司治理主管	翁德雁	0	0	0	0
副總經理	吳淑盈	0	0	0	0
副總經理	洪大慶	0	0	0	0
總機構法令遵循主管	許純琪	0	0	0	0
副總經理	龔金源	0	0	0	0
副總經理	王富民	72	0	0	0
副總經理	李玉梅	0	0	0	0
風控長	黃景祿	0	0	0	0
副總經理	梁明喬	5,000 3,000 乙特	0	0	0
副總經理	林佩靜 (109/3/12 新任)	0	0	0	0
副總經理	洪祝瑞 (109/9/1 新任)	0	0	0	0
副總經理	陳冠學 (110/2/4 新任)	(註 3)	(註 3)	0	0
副總經理	苗華本 (110/3/11 新任)	(註 3)	(註 3)	0	0
副總經理	張振棟 (110/3/11 解任)	(4,000)乙特	0	0	0
副總經理	蔡朝吉 (109/3/12 解任)	0	0	(註 3)	(註 3)
協理	廖昶超	(6,000)	0	(8,000)	0
協理	翁少玲	(5,000)	0	0	0

職稱(註 1)	姓名	109 年度		110 年度截至 3 月 30 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	佘廣瑛	(7,000)	0	0	0
協理	蔡勝雄	0	0	0	0
協理	楊華新	(5,000) (3,000)乙特	0	0	0
協理	呂錦棠	(5,000)	0	0	0
協理	王堯德	0	0	0	0
協理	何婉妤	0	0	0	0
協理	陳明泉	0	0	0	0
協理	張雅柔 (109/4/30 新任)	0	0	0	0
協理	陳俊捷 (109/4/30 新任)	0	0	0	0
協理	花祺雅 (109/6/12 新任)	0	0	0	0
協理	洪瑞鴻 (109/6/13 新任)	0	0	0	0
協理	張煥城 (109/7/26 解任)	0	0	(註 3)	(註 3)
協理	劉善治 (110/3/8 解任)	0	0	0	0
協理	張維仁 (110/3/8 解任)	0	0	0	0

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： 股數變動為特別股者，標示為(甲特)或(乙特)，未標示者為普通股。
註5： 因本公司發行之特別股無表決權，依金融控股公司法第 16 條規定，以已發行有表決權股份總數計算，故本表同一人或同一關係人之股權變動情形不包含特別股。
註6： 總稽核職務調整於 110/2/3 董事會通過，110/2/4 起由楊鴻彰暫代此職務，110/3/18 經銀行局核准後生效。

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	2,309,617,689	15.71%	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	
霖園投資股份有限公司 代表人：林翁全	2,016,949,426	13.72%	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	
新制勞工退休基金	416,422,378	2.83%	0	0%	0	0%	無		—
新光人壽保險股份有限公司 代表人：許澎	291,719,422	1.98%	0	0%	0	0%	無		—
勞工保險基金	212,132,412	1.44%	0	0%	0	0%	無		—
南山人壽保險股份有限公司 代表人：陳棠	193,582,000	1.32%	0	0%	0	0%	無		—
全球人壽保險股份有限公司 代表人：彭騰德	191,084,309	1.30%	0	0%	0	0%	無		—
中國人壽保險股份有限公司 代表人：黃淑芬	157,498,000	1.07%	0	0%	0	0%	無		—
長庚醫療財團法人	155,452,594	1.06%	0	0%	0	0%	無		—
萬達投資股份有限公司 代表人：林翁全	146,843,670	0.99%	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	

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： 持股比率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，應依金融控股公司財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。
註4： 股數及持股比率之計算含普通股、甲種特別股及乙種特別股。

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：110 年 3 月 30 日

單位：仟股；%

轉投資事業(註)	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	5,851,527	100%	0	0%	5,851,527	100%
國泰世華商業銀行股份有限公司	10,698,583	100%	0	0%	10,698,583	100%
國泰世紀產物保險股份有限公司	305,705	100%	0	0%	305,705	100%
國泰綜合證券股份有限公司	730,000	100%	0	0%	730,000	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	363,177	75%	121,059	25%	484,236	100%
康利亞太資產管理有限公司	46,800	17.15%	226,150	82.85%	272,950	100%
台灣集中保管結算所股份有限公司	1,614	0.41%	660	0.17%	2,274	0.58%

註：指國泰金融控股股份有限公司及其子公司之轉投資事業。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一) 股本來源(附表六)

單位：仟股；新臺幣仟元

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	12,000,000	120,000,000	11,218,385	112,183,850	現金增資發行普通股(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)	
105/12	60	18,000,000	180,000,000	13,396,510	133,965,101	現金增資發行甲種特別股(105/10/25，文號：金管證發字第 1050041628 號)	
107/6	60	18,000,000	180,000,000	14,096,510	140,965,101	現金增資發行乙種特別股(107/5/10，文號：金管證發字第 1070313814 號)	
108/12	35	18,000,000	180,000,000	14,702,510	147,025,101	現金增資發行普通股(108/9/24，文號：金管證發字第 1080331065 號)	

註：資料截至年報刊印日止。

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	13,169,210	3,297,490	18,000,000	上市股票
甲種特別股	833,300			
乙種特別股	700,000			

(二) 股東結構(附表七)

1. 普通股

110 年 4 月 13 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	21	177	1,674	447,408	1,757	451,037
持有股數	722,254,882	662,634,650	5,607,092,945	3,347,183,438	2,830,044,213	13,169,210,128
持股比例(%)	5.48	5.03	42.58	25.42	21.49	100

2. 甲種特別股

110 年 4 月 13 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	4	37	147	24,967	38	25,193
持有股數	61,087,000	600,049,524	128,418,194	43,341,066	404,216	833,300,000
持股比例(%)	7.33	72.01	15.41	5.21	0.04	100

3. 乙種特別股

110 年 4 月 13 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	6	34	164	26,416	37	26,657
持有股數	188,352,465	346,279,120	121,390,760	38,279,753	5,697,902	700,000,000
持股比例(%)	26.91	49.47	17.34	5.47	0.81	100

(三) 股權分散情形(附表八)

1. 普通股

每股面額 10 元

110 年 4 月 13 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例(%)
1 至 999	157,397	35,503,388	0.27
1,000 至 5,000	194,698	415,748,622	3.16
5,001 至 10,000	44,622	324,217,485	2.46
10,001 至 15,000	18,254	222,136,296	1.69
15,001 至 20,000	9,027	160,319,168	1.22
20,001 至 30,000	9,515	232,175,946	1.76
30,001 至 50,000	7,447	288,100,767	2.18
50,001 至 100,000	5,384	375,136,004	2.85
100,001 至 200,000	2,374	323,232,862	2.45
200,001 至 400,000	1,091	300,077,022	2.28
400,001 至 600,000	309	152,517,304	1.16
600,001 至 800,000	184	127,726,451	0.97
800,001 至 1,000,000	119	106,434,644	0.81
1,000,001 以上	616	10,105,884,169	76.74
合計	451,037	13,169,210,128	100

2. 甲種特別股

每股面額 10 元

110 年 4 月 13 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例(%)
1 至 999	18,136	3,147,823	0.38
1,000 至 5,000	5,822	10,581,998	1.27
5,001 至 10,000	596	4,478,756	0.54
10,001 至 15,000	171	2,208,060	0.27
15,001 至 20,000	110	1,993,887	0.24
20,001 至 30,000	116	2,872,527	0.34
30,001 至 50,000	68	2,785,313	0.33
50,001 至 100,000	52	3,941,777	0.47
100,001 至 200,000	28	3,973,144	0.48
200,001 至 400,000	24	7,128,000	0.86
400,001 至 600,000	9	4,531,582	0.54
600,001 至 800,000	6	4,206,000	0.50
800,001 至 1,000,000	6	5,323,000	0.64
1,000,001 以上	49	776,128,133	93.14
合計	25,193	833,300,000	100

3. 乙種特別股

每股面額 10 元

110 年 4 月 13 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例(%)
1 至 999	18,730	2,862,621	0.41
1,000 至 5,000	7,226	10,765,005	1.54
5,001 至 10,000	312	2,245,821	0.32
10,001 至 15,000	117	1,477,691	0.21
15,001 至 20,000	48	873,621	0.13
20,001 至 30,000	41	1,030,506	0.15
30,001 至 50,000	44	1,688,208	0.24
50,001 至 100,000	42	3,161,400	0.45
100,001 至 200,000	16	2,610,437	0.37
200,001 至 400,000	21	5,999,133	0.86
400,001 至 600,000	8	3,808,992	0.54
600,001 至 800,000	2	1,421,672	0.20
800,001 至 1,000,000	7	5,797,984	0.83
1,000,001 以上	43	656,256,909	93.75
合計	26,657	700,000,000	100

(四) 主要股東名單(附表九)

110 年 4 月 13 日

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	2,309,617,689	15.71%
霖園投資股份有限公司	2,016,949,426	13.72%
新制勞工退休基金	416,422,378	2.83%
新光人壽保險股份有限公司	291,719,422	1.98%
勞工保險基金	212,132,412	1.44%
南山人壽保險股份有限公司	193,582,000	1.32%
全球人壽保險股份有限公司	191,084,309	1.30%
中國人壽保險股份有限公司	157,498,000	1.07%
長庚醫療財團法人	155,452,594	1.06%
萬達投資股份有限公司	146,843,670	0.99%

註：係列明股權比例前十名之股東(股權比例之計算含普通股、甲乙種特別股)。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料(附表十)

項目＼年度			108 年	109 年	當年度截至 110 年 3 月 30 日
每股市價(註1)	最高		47.25	43.15	48.00
	最低		38.85	33.80	39.90
	平均		42.46	39.85	43.06
每股淨值(註2)	分配前		51.62	60.83	(註 9)
	分配後		49.36	(註 8)	(註 9)
每股盈餘	加權平均股數		12,617,999(仟股)	13,169,210(仟股)	13,169,210(仟股)
	每股盈餘(註3)	調整前	4.76	5.41	(註 9)
		調整後	4.76	5.41	(註 9)
每股股利	現金股利		2	(註 8)	(註 9)
	無償配股	盈餘配股	0	(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)		8.92	7.37	(註 9)
	本利比(註6)		21.23	(註 8)	(註 9)
	現金股利殖利率(註7)		4.71	(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： 109 年度盈餘分派案尚未經股東會決議。
註9： 不適用。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 公司章程所定之股利政策
   (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，其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、提列或迴轉特別盈餘公積、配發特別股股息，再將其餘額(以下稱「當年度盈餘」)加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會依據本公司營運規劃擬定盈餘分派案提請股東會核定之，並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，但股利分配總額不得低於當年度盈餘之百分之三十，且所分派現金股利不得少於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 2.5 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 110 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、董事及監察人酬勞

1. 公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍：
   本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一至萬分之五為員工酬勞及不超過萬分之五為董事酬勞。但公司尚有累虧損時，應預先保留彌補差額。
2. 本期估列員工及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：
   本公司員工酬勞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獲利能力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分派金額與估列數有差異時，依財務會計準則公報規定辦理。
3. 董事會通過之分派酬勞情形：
   (1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事酬勞金額。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：本期估列員工酬勞 7,712,810 元(員工計 524 人，每人約分得 14,719 元)、董事酬勞 2,700,000 元。
   (2) 以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：本年度擬不分派員工股票酬勞。
4. 前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：
   (1) 員工酬勞：6,269,997 元，實際分派情形與原董事會擬議相同。
   (2) 董事酬勞：2,700,000 元，實際分派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

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

(一) 未償還及辦理中之公司債：

公司債種類(註2)		第108-1期無擔保普通公司債甲券(註6)	第108-1期無擔保普通公司債乙券(註6)	第108-1期無擔保普通公司債丙券(註6)
發行(辦理)日期		108年5月8日		
面額		新臺幣壹佰萬元整		
發行及交易地點(註3)		中華民國		
發行價格		按面額100%發行		
總額		新臺幣40億元	新臺幣40億元	新臺幣120億元
利率		固定利率年息0.83%	固定利率年息0.93%	固定利率年息1.04%
期限		5年期 到期日：113年5月8日	7年期 到期日：115年5月8日	10年期 到期日：118年5月8日
受償順位		主順位		
保證機構		無		
受託人		兆豐國際商業銀行股份有限公司		
承銷機構		國泰綜合證券股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、元大證券股份有限公司		
簽證律師		國際通商法律事務所		
簽證會計師(註4)		安永聯合會計師事務所		
償還方法		到期一次還本		
未償還本金		新臺幣40億元	新臺幣40億元	新臺幣120億元
贖回或提前清償之條款		無		
限制條款(註5)		無		
是否計入合格資本		否		
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、110年3月24日、twAA		
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	無		
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無		
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		無		
交換標的委託保管機構名稱		無		

公司債種類(註2)	第109-1期無擔保普通公司債甲券(註6)	第109-1期無擔保普通公司債乙券(註6)	第109-1期無擔保普通公司債丙券(註6)
發行(辦理)日期	109年6月23日		
面額	新臺幣壹佰萬元整		
發行及交易地點(註3)	中華民國		
發行價格	按面額100%發行		
總額	新臺幣19億元	新臺幣65億元	新臺幣5億元
利率	固定利率年息0.59%	固定利率年息0.64%	固定利率年息0.67%
期限	5年期 到期日：114年6月23日	7年期 到期日：116年6月23日	10年期 到期日：119年6月23日
受償順位	主順位		
保證機構	無		
受託人	兆豐國際商業銀行股份有限公司		
承銷機構	國泰綜合證券股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、凱基證券股份有限公司		
簽證律師	國際通商法律事務所		
簽證會計師(註4)	勤業眾信聯合會計師事務所		
償還方法	到期一次還本		
未償還本金	新臺幣19億元	新臺幣65億元	新臺幣5億元
贖回或提前清償之條款	無		
限制條款(註5)	無		
是否計入合格資本	否		
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、110年3月24日、twAA		
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	無		
附其他權利：發行及轉換(交換或認股)辦法	無		
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	無		
交換標的委託保管機構名稱	無		

公司債種類(註2)	第109-2期無擔保普通公司債甲券(註6)	第109-2期無擔保普通公司債乙券(註6)	第109-2期無擔保普通公司債丙券(註6)	第109-2期無擔保普通公司債丁券(註6)
發行(辦理)日期	109 年 9 月 8 日			
面額	新臺幣壹佰萬元整			
發行及交易地點(註3)	中華民國			
發行價格	按面額 100%發行			
總額	新臺幣24億元	新臺幣78億元	新臺幣25億元	新臺幣84億元
利率	固定利率 年息0.61%	固定利率 年息0.64%	固定利率 年息0.66%	固定利率 年息0.70%
期限	5年期 到期日： 114年9月8日	6年期 到期日： 115年9月8日	7年期 到期日： 116年9月8日	10年期 到期日： 119年9月8日
受償順位	主順位			
保證機構	無			
受託人	兆豐國際商業銀行股份有限公司			
承銷機構	國泰綜合證券股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、 凱基證券股份有限公司			
簽證律師	國際通商法律事務所			
簽證會計師(註4)	勤業眾信聯合會計師事務所			
償還方法	到期一次還本			
未償還本金	新臺幣 24 億元	新臺幣 78 億元	新臺幣 25 億元	新臺幣 84 億元
贖回或提前清償之條款	無			
限制條款(註5)	無			
是否計入合格資本	否			
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、110 年 3 月 24 日、twAA			
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	無			
附其他權利：發行及轉換(交換或認股)辦法	無			
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	無			
交換標的委託保管機構名稱	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。

(二) 一年內到期之公司債：無。

(三) 已發行附有得轉換為普通股、海外存託憑證或其他有價證券之轉換公司債者、交換公司債者及附認股權公司債者：無。

(四) 公司採總括申報方式募集與發行普通公司債：無。

(五) 最近三年度私募公司債辦理情形：無。

三、特別股發行情形(附表十三)

項目 \ 發行(辦理)日期		106 年 1 月 17 日 (公募甲種特別股)(註 3)	
面額		新臺幣 10 元	
發行價格		每股 60 元	
股數		833,300 仟股	
總額		新臺幣 49,998,000 仟元	
權利義務事項	股息及紅利之分派	年率 3.8%(七年期 IRS 利率 1.06%+2.74%，非累積)	
	剩餘財產之分派	特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。	
	表決權之行使	特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。	
	其他	1. 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。 2. 七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午十一時依路透社(Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。 3. 本公司以現金增資發行新股時，特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。	
流通在外特別股	收回或轉換股數	0	
	未收回或轉換餘額	新臺幣 49,998,000 仟元	
	收回或轉換條款	本公司得於發行屆滿七年之次日起，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。	
每股市價	109 年度	最高	64.90 元
		最低	59.20 元
		平均	62.97 元
每股市價	當年度截至 110 年 3 月 30 日(註 4)	最高	62.10 元
		最低	61.70 元
		平均	61.90 元
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	不適用	
	發行及轉換或認股辦法	請參閱本公司之公司章程	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	

項目 ＼ 發行(辦理)日期		107 年 8 月 8 日 (公募乙種特別股)(註 3)	
面額		新臺幣 10 元	
發行價格		每股 60 元	
股數		700,000 仟股	
總額		新臺幣 42,000,000 仟元	
權利義務事項	股息及紅利之分派	年率 3.55%(七年期 IRS 利率 1.1675%+2.3825%，非累積)	
	剩餘財產之分派	特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。	
	表決權之行使	特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。	
	其他	1. 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。本次所發行之乙種特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。 2. 七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午十一時依路透社(Reuter)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。 3. 本公司以現金增資發行新股時，特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。	
流通在外特別股	收回或轉換股數	0	
	未收回或轉換餘額	新臺幣 42,000,000 仟元	
	收回或轉換條款	本公司得於發行屆滿七年之次日起，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。	
每股市價	109 年度	最高	64.80 元
		最低	59.90 元
		平均	63.17 元
每股市價	當年度截至 110 年 3 月 30 日(註 4)	最高	62.70 元
		最低	62.00 元
		平均	62.32 元
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	不適用	
	發行及轉換或認股辦法	請參閱本公司之公司章程	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	

註1: 特別股辦理情形含辦理中之公募及私募特別股。辦理中之公募特別股係指已經本會生效(核准)者；辦理中之私募特別股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: 屬私募者，應以顯著方式標示。
註4: 資料截至年報刊印日止。

四、海外存託憑證發行情形(附表十四)

發行(辦理)日期 項目		92 年 7 月 29 日 (初次發行)(註 3)	93 年 11 月 9 日 (再發行)(註 3)	94 年度至 98 年 4 月 30 日 (海外可轉換公司債轉換而來) (註 3)
發行及交易地點		發行地區：歐洲、亞洲及美國 上市地點：Luxembourg Stock Exchange		
發行總金額		美金 521,605,500 元	美金 494,528,116 元	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
單位發行價格		美金 11.63 元	美金 19.4 元	依本公司海外可轉換公司債之轉換價格及轉換匯率計算
發行單位總數		44,850,000 單位	25,491,140 單位	3,216,324 單位
表彰有價證券之來源		包括國泰人壽持有本公司普通股股票及本公司庫藏股	本公司庫藏股	本公司新發行普通股股票
表彰有價證券之數額		448,500,000 股	254,911,400 股	32,163,240 股
存託憑證持有人之權利與義務		與普通股股東相同		
受託人		美國紐約梅隆銀行		
存託機構		美國紐約梅隆銀行		
保管機構		兆豐商業銀行信託部		
未兌回餘額(註 4)		3,760,388 單位		
發行及存續期間相關費用之分攤方式		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。	由本公司負擔	
存託契約及保管契約之重要約定事項		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。		
每單位市價(註 2)	109 年	最高	美金 15.04 元	
		最低	美金 11.17 元	
		平均	美金 13.56 元	
	當年度截至 110 年 3 月 30 日	最高	美金 16.84 元	
		最低	美金 14.25 元	
		平均	美金 15.22 元	

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: 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3: 屬私募者，應以顯著方式標示。

註4: 未兌回餘額計算至 110 年 3 月 30 日止。

五、員工認股權憑證辦理情形

無。

六、限制員工權利新股辦理情形

無。

七、併購或受讓其他金融機構

(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

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

無。

八、資金運用計畫執行情形

(一) 計劃內容

■ **一O八年度現金增資發行普通股：**

1. 資金運用計劃:轉投資 100%子公司國泰人壽及國泰世華銀行私募普通股。
2. 核准日期及文號：108 年 9 月 24 日金管證發字第 1080331065 號函。
3. 本次計劃所需資金總額：新臺幣 20,000,000 仟元。
4. 資金來源：辦理發行國內現金增資發行新股 606,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元，每股發行價格為新臺幣 35 元，募集總金額為新臺幣 21,210,000 仟元，用以注資子公司國泰人壽及國泰世華銀行各 10,000,000 仟元，餘 1,210,000 仟元，則作為充實營運資金之用，本次資金運用計劃已於 108 年第四季執行完畢。
5. 預定之資金用途及資金運用進度表：

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用計畫
			108 年度第四季
轉投資 100%子公司 國泰人壽私募普通股	108 年第四季	10,000,000	10,000,000
轉投資 100%子公司 國泰世華銀行私募普通股	108 年第四季	10,000,000	10,000,000
充實營運資金(註 2)	108 年第四季	1,210,000	1,210,000
合計		21,210,000	21,210,000

註1：本公司擬以本次募資之資金認購國泰人壽及國泰世華以私募方式辦理普通股現金增資案。
註2：超出原計畫項目之 1,210,000 仟元，將作為充實營運資金之用。

6. 產生之效益：

(1) 本公司本次辦理現金增資發行新股募集總金額為 21,210,000 仟元，預計於增資完成後，可強化資本及財務結構，若以本公司 108 年第二季財務數字試算，預計於 108 年第四季資金到位後，其擬制集團資本適足率可由 129.45%提升至 133.46%，而雙重槓桿比及負債占淨值比可分別由 110.97%及 13.55%降低至 110.64%及 13.14%。

(2) 募資完成後，將用以認購 100%持有之子公司國泰人壽及國泰世華以私募方式辦理普通股現金增資案(以下簡稱私募普通股)，作為國泰人壽及國泰世華充實自有資本及提升資本適足率之用，如以 108 年第二季國泰人壽及國泰世華之資本適足率 332.67%及 14.32%，轉投資金額分別為 10,000,000 仟元及 10,000,000 仟元估算，擬制之國泰人壽及國泰世華資本適足率將提升至 338.89%及 14.90%。另超過原計畫所需之資金 1,210,000 仟元，將用於充實營運資金，以本公司目前平均借款利率約為 0.68%設算，預計 108 年度約可節省 686 仟元之利息支出，另自 109 年度起每年約節省 8,228 仟元之利息支出。

(二) 執行情形

本公司現金增資發行普通股 212.1 億元，已於 108 年 11 月 29 日募集完成，已依計畫認購子公司國泰人壽及國泰世華銀行私募普通股各 100 億元，餘 12.1 億元作為充實營運資金之用，相關資金運用計畫執行情形如下：

計畫項目	執行狀況		截至 109 年 2 月 29 日止	備註
認購國泰人壽私募普通股	支用金額(新臺幣仟元)	預定	10,000,000	已依計畫認購子公司國泰人壽私募普通股 100 億元，執行比例達 100.00%。
		實際	10,000,000	
	執行進度	預定	100.00%	
		實際	100.00%	
認購國泰世華銀行私募普通股	支用金額(新臺幣仟元)	預定	10,000,000	已依計畫認購子公司國泰世華銀行私募普通股 100 億元，執行比例達 100.00%。
		實際	10,000,000	
	執行進度	預定	100.00%	
		實際	100.00%	
充實營運資金	支用金額(新臺幣仟元)	預定	1,210,000	已依計畫充實營運資金 12.1 億元，執行比例達 100.00%。
		實際	1,210,000	
	執行進度	預定	100.00%	
		實際	100.00%	

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：

109 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	50,123,631	64
	國泰世華商業銀行(股)公司	21,865,103	28
	國泰世紀產物保險(股)公司	2,174,153	3
	國泰綜合證券(股)公司	1,467,387	2
	國泰創業投資(股)公司	282,862	—
	國泰投資信託(股)公司	857,519	1
	康利亞太有限公司	16,398	—
	小計	76,787,053	98
其他收益		2,480,733	3
其他費用及損失		(511,379)	(1)
淨收益合計		78,756,407	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	68.1
傷害險	2.4
健康險	14.2
年金險	0.0
投資型保險	15.3
合計	100.0

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

(1) 商品創新：高齡化趨勢除使民眾平均餘命延長，不健康的餘命期間亦逐漸擴大，為積極鼓勵社會大眾自主健康管理，110 年持續優化健康促進生態圈，提供豐富健康促進獎勵及多元健康促進外溢商品，增加民眾參與動機、擴大影響範圍，進而協助民眾提升健康體況，降低所需負擔的醫療支出，營造民眾、公司及社會三贏之結果。

(2) 客群經營：透過「知客」、「養客」及「轉客」三階段經營，持續提升客戶忠誠度與轉換率，包括擴增內外部數據資料掌握客群缺口偏好；緊密鏈結生態圈等資源，多面向互動溝通；發展適性商品搭配最適通路。藉由迭代式精準行銷，收斂效率最高成功行銷模式，打造國泰獨有附加價值。

(3) 數位發展：為打造「CaaS 國泰即服務」(Cathay as a Service)的未來金融藍圖，強化顧客體驗為核心轉型營運模式，並以數位數據能力與金融專業持續擴展合作夥伴，攜手異業創造數位客戶新場景，建構起跨產業的「保險+生態圈」，提供客戶更便利的生活。

■ **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) 消費金融業務
(2) 企業金融業務
(3) 財富管理業務
(4) 信託業務
(5) 信用卡業務
(6) 金融支付業務
(7) 數位銀行業務
(8) 國際金融業務
(9) 海外業務
(10)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	21
消金業務	49
財富管理業務	28
投資及其他業務	2
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

(1) 落實資本管理機制，維持風險與收益平衡，就法金授信業務打造輕型化、專營化網點，善用既有通路資源，降低獲客成本，利用數位工具及金流關聯網絡，深度掌握客戶商機及問題點。

(2) 運用集團資源結合市場研究提供新理財商品，對於高資產客群，提供私募或客製金融產品，理專轉型為財務顧問，運用數位通路提供即時精確的市場資訊與理財建議，滿足客戶理財需求，推升銀行財富管理業務的價值。

(3) 持續開發新興應用場景，完整行動支付生活圈，依通路特性導入合適金融應用，讓通路會員得以透過通路數位平台，接觸到銀行更多元的金融服務。

(4) 持續設計並開發數位創新金融商品，逐步強化數位用戶往來深度，讓銀行金融服務無縫嵌入到企業日常運營場景，逐步轉型成為企業的數位顧問，並以台灣成功經驗逐步拓展至海外地區。

(5) 持續提供私銀客戶客製化投資組合管理服務及多元的金融產品線，並結合銀行專業財富傳承顧問諮詢服務、外部專業策略合作夥伴及未來的信託 2.0 計畫，持續完善「CaaS 國泰即服務」(Cathay as a Service)的核心服務生態圈，朝區域型私人銀行邁進。

■ **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	59
火險	18
水險	3
傷健險	7
意外險	13
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) 有價證券股務事項之代理
(8) 有價證券借貸(除中央登錄公債外)
(9) 財富管理業務-顧問諮詢或金融商品銷售服務
(10) 財富管理業務-以信託方式接受客戶執行資產配置
(11) 受託買賣外國有價證券-複委託
(12) 經營期貨交易輔助業務
(13) 兼營期貨業務
(14) 證券業務借貸款項
(15) 經營不限用途款項借貸業務
(16) 以委任方式經營全權委託投資業務
(17) 國際證券業務
(18) 金錢之信託、有價證券之信託、特定單獨管理運用及委託人指定營運範圍或方法之單獨管理運用
(19) 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	70
自營業務	29
承銷業務	1
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

(1) 強化法人客群結構，提供外資穩定之多商品策略交易服務，深化法人客戶服務並樹立特定產業研究之市場地位。
(2) 開發行動 App 及透過數位分公司，強化全線上服務體驗。
(3) 透過不限用途款項借貸、雙向借券、財管信託、結構型商品等業務，提供客戶多元產品服務，並持續開發新金融商品及服務，增加收入廣度。
(4) 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	70
管理費收入-私募基金	1
管理費收入-私募股權基金	1
管理費收入-全權委託	25
銷售費收入	2
顧問費收入	1
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

(1) 預期 ETF 將是投信業成長的主要驅動力，故仍持續發展 ETF 產品線，主要重心將放在研發符合市場趨勢及滿足客戶需求方面，例如趨勢產業、永續議題、高配息特性或價格具高波動性等產品。

(2) 鑒於泰享退系列基金優異成績、通路或客戶需求以及國泰投信深耕亞洲目標，主動管理的研發將聚焦於退休理財、配息型、投資型保單鏈結及亞洲區域產品等方向。

(3) 因應金管會即將開放基金架構之不動產投資信託(Reits)業務，國泰投信亦將投入相關產品之研究與開發。

(4) 不斷精進泰享退退休平台，除了提供更多退休理財資訊及多元化退休理財解決方案外，計畫透過線上線下活動並行及集團豐富資源整合，打造全方位的退休生活資訊平台。

(5) 透過區隔化與智能化服務優化投信數位銷售平台，並深耕數位銷售通路，以提升內外部數位客群人數及規模。

■ **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：

業務別	佔率(%)
證券出售及投資收入	99.8
利息及其他收入	0.2
合計	100.0

(二) 本年度經營計畫

■ 國泰金融控股股份有限公司

經歷 108 年全球主要央行重新改採較寬鬆的貨幣政策為市場注入活水，有助於減緩經濟成長放緩疑慮，惟在美中貿易關係仍存不確定因素、歐盟與中國經濟成長疲軟及英國脫歐變數等影響下，109 年大環境仍充滿挑戰。國泰金控將密切關注市場動態，秉持為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念，以及「誠信、當責、創新」的核心價值，面對市場的快速變化及競爭，採取與時俱進的營運策略。展望未來，本公司仍將持續完善區域佈局、推動數位轉型及業務創新、優化資產負債結構，茲將 109 年經營方針概述如下：

1. 持續實踐區域佈局，實現「亞太地區最佳金融機構」願景：

在「亞太地區最佳金融機構」的發展願景下，國泰金控持續串聯大中華與東協市場佈局，藉由台灣發展經驗與策略合作夥伴資源深化在地經營，並提供海內外台商與當地客戶更全面的金融服務與產品，以創造提升營運價值及股東獲利的業務機會。

另外，為使資產管理事業成為集團發展第三支柱，將持續強化投資產品線與管理能力，以全球性角度擴大資產管理業務觸角，不排除藉由併購創造更完整的資產管理平台，加速建立集團第三個業務成長引擎。

2. 推動數位轉型，建立數位金融服務生態圈：

面對金融科技業者對傳統金融業帶來的衝擊，國泰金控已建構專責團隊推動數位轉型，掌握「即時性」及「個人化」兩大重點，打造大數據生態圈，完整串聯客戶線上、線下及內外部數據軌跡，以提供客戶即時、完整的服務，強化客戶體驗。

未來國泰將積極發掘市場領先技術，並持續投入金融科技創新應用領域，透過洞悉消費習慣及市場脈動、強化顧客體驗，打造以客戶為中心的數位金融服務生態圈。

3. 持續優化資產負債配置及管理，創造永續經營的良好根基：

國泰金控面對日趨嚴謹的金融監理法規及會計制度帶來的挑戰，本公司將透過積極的人才培育、紮實的市場研究及基本分析能力，謹慎因應全球政經局勢變動對金融市場帶來的可能波動，並持續優化集團資產負債配置及管理，充實集團整體的資本結構，為國泰金控永續經營打下扎實根基。

■ 國泰人壽保險股份有限公司

秉持「大樹為您撐傘，讓人生總是好天氣」的使命，重視保戶權益，並負起社會責任。結合企業永續與保險核心職能，提升品牌價值與影響力，成為永續國際標竿之一；而「保險+科技，幸福更靠近-Smart, Simple, Safe」為國泰人壽的嶄新願景，以責任創新的思維投入基礎工程，厚實數據、IT 或業務支持等各面向中基礎工程的鋪建，以提供更有效率的支援。

1. 數位發展面

傳遞 What if We Could 的理念，以創新的金融科技，打造「e 客為尊」的保險體驗。並透過創新及異業合作，建構數位保險生態圈，將保險服務及商品融入消費者數位生活場域，打造更便民及客製化的消費體驗。

2. 業務發展面

(1) 因應數位時代行銷模式的快速變化，積極打造數據賦能業務員，強化科技應用，透過數位化工具，輔導業務團隊運用科技提升整體銷售效率。

(2) 隨環境應變調整增員版圖，擴大兼職組織部隊經營，提升組織發展動能。

3. 客戶服務面

(1) 運用客戶服務設計，提升跨界學習力與服務效率。串聯服務軌跡並洞察客戶需求，致力於「知道客戶想要、給他真的需要」，提升服務滿意度與淨推薦率。

(2) 落實公平待客原則，維護客戶權益，提供多元的金融友善服務，以客戶視角串接服務流程，持續優化客戶體驗。

(3) 完善資料治理工程及跨通路資訊通透，推動全通路客戶體驗一致，用數據讓服務再升溫。

4. 人才培育面

(1) 對內：秉持以人為本的培訓理念，結合跨領域、專業、國際化的人才培育策略，致力於培育頂尖專業人才，型塑「樂學習、樂回饋、樂分享」內部共學文化，提升企業智慧傳承效能，協助組織奠定厚實人才基礎。

(2) 對外：結合公平待客理念與保險核心專業，傳遞保險永續經營價值，擴散壽險專業影響力。

5. 內控機制面

(1) 強化法令遵循、有效風險管理、注重資訊安全、落實內控內稽，並深化內部組織文化與強化營運持續管理，為公司治理及企業永續奠定基礎。

(2) 持續精進企業風險管理，將環境、社會與治理(ESG)融入風險管理流程，並發展、運用自動化、人工智慧科技等技術，提升各項內部控制能力，有效管理各項風險，使內部控制及業務發展相輔相成。

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

1. 消費金融業務

為持續強化銀行客戶基礎服務，以客戶需求為中心，針對不同客群特性，運用佈點綿密的實體通路及各項數位通路，提供客戶一站購足的整合性金融服務。109 年下半年起國內疫情趨緩，在低利環境、台商回流等因素帶動下，消費金融市場需求強勁；銀行並積極提升客戶線上貸款的良好體驗。

2. 法金業務

銀行法金業務持續穩健發展，為落實產業經營專責，針對不同客群屬性之特殊需求，提供一站購足之整合式金融服務，同時藉集團經管機制提升業務拓展效率，並維持利潤與風險的平衡。

3. 財富管理業務

(1) 面對金融市場的資訊紛雜，結合銀行市場分析與投資策略建議，提供符合客戶所需的商品與服務，並強化客戶投資部位的風險控管，以滿足客戶的理財需求與目標。

(2) 對於高端客群的理財投資需求，提供差異化產品，與專家團隊的稅務、財富傳承規劃。除此之外，也積極運用金融科技，完善線上自主理財客群的交易服務流程，針對客戶的保險需求，引領客戶回歸保險本質，強化保障型商品推動，以提升全客群良好的服務體驗。

4. 信託業務

109 年不動產信託總資產規模為 612 億元、較 108 年成長 15.93%，個人及法人信託總資產規模為 539 億元、保管總資產規模為 8,992 億元。

5. 外匯業務

為強化國際業務往來經營，銀行積極佈建東協地區及大中華地區通匯往來據點，提升亞洲地區網點資金服務效率性，並結合具競爭力之匯款專案、各項現金管理及貿易融資商品，以擴大吸引潛在客群，奠定外匯市場客源的基石。

6. 信用卡業務

(1) 持續與各產業龍頭密切合作開發創新支付場域互相導客，差異化行銷搭配會員點數生活圈經營以提升卡友貢獻度之營運目標。

(2) 受疫情影響，客戶消費型態隨之改變，面對衝擊改變，銀行信用卡之權益與優惠，更朝向運用數據趨動，結合各樣生活型態商戶共創客製化服務，滿足並創造客戶需求，將衝擊化為助力，創造營收提升競爭力。

(3) 信用卡市場競爭愈烈，高回饋活動及產品擠壓獲利。銀行結合商戶資源，透過數據資訊合作經營客戶，並有效導客提升合作效益，以創造最大化收益及跨售綜效，確保永續經營競爭力。

7. 金融支付業務

(1) 特店收單方面，109 年度加入統一精工加油站、好市多北台中店、台北捷運多元支付標案等重要通路，上半年因應疫情啟動多項商戶控管措施，確保銀行債權無虞，下半年則完成「收單自動化」第一階段基礎建設。截至 109 年 12 月，特店累積家數 72,345 家。

(2) 行動支付方面，109 年除與全聯合作的 PX PAY 及與全家便利商店合作的 My Fami Pay，另新增與全台書店龍頭誠品及量販龍頭好市多合作，先後推出「eslite Pay」及「Costco Pay」，延伸行動支付場景。

(3) 協助統一超商擴大 OPEN 錢包應用範圍，除 7-ELEVEN 外，OPEN 錢包已可應用在康是美、星巴克等多達 14 處統一集團連鎖通路，維持銀行新興支付業務領先優勢。

(4) 109 年 ATM 使用突破 1,500 萬人次，年成長 10%；ATM 機台數達 4,706 台，市佔率約 15%，市場排名第 2。

8. 數位銀行業務

(1) 官網：建立數位專區彙整數位產品與服務的資訊，嘗試以用戶的生活情境與人生階段來傳達產品服務，建立品牌形象。重新建立貸款專區的內容，增加手機版，以引導用戶做線上申辦、諮詢、試算為主要的目標，上線一個月後，行動版的造訪次數提升 1.2 倍。

(2) 網銀 App：致力整合線上線下服務，發揮數位通路優勢，活躍用戶較去年成長 55%。不僅重新梳理資訊架構，以利後續產品擴充及提高易用性，整合現金流與台幣外

幣帳戶資訊，提供台外幣線上開戶服務，信用卡體驗升級並提高跨售機會；同時加入智能投資、貸款總覽等更多商品；另強化安全感及信任感，提供人臉及視訊線上驗證申請、登入與交易警示推播，拉大與純網銀之差距。

(3) KOKO APP：洞察年輕客群生活習慣與金融商品需求，提供外幣線上開戶與未成年台幣開戶服務，並整合集團資源新推出 KOPet 寵物險商品；領先業界導入即時通訊服務，透過即時通訊服務特質弭平體驗斷點並促進用戶互動與黏著度。同時進一步強化安全感，於登入導入 FIDO 國際級標準規格，運用國際聯盟非對稱金鑰技術為基礎的技術，提供更簡單與更具安全性的驗證方式；此外，亦持續優化既有功能體驗，打造流暢數位體驗。

9. 海外業務

(1) 積極深耕大中華及東南亞兩大重點市場，掌握亞太地區發展趨勢與商機。在大中華市場方面，大陸子行持續落實在地化經營，培育並扶持潛在優質台商，積極拓展人民幣相關的新種金融商品，提高目標客戶與銀行的黏著度。香港分行則持續發展企業金融、金融交易及私人銀行業務，加強跨境合作。

(2) 在東南亞市場方面，銀行已於越南、柬埔寨、新加坡、馬來西亞、菲律賓、寮國、泰國、緬甸及印尼等 9 國設有分支機構，為東南亞佈局最廣之台資銀行，其中緬甸仰光辦事處於 109 年更獲准升格為仰光分行，並於 110 年 1 月 8 日正式開業。

(3) 銀行目前在海外共有 2 家全資子行、1 家合資銀行、7 家分行及 4 家代表人辦事處，透過建構台灣、大中華及東協的跨國金融平台與分支據點特色業務發展，整合集團資源深耕當地客群，提供客戶更多元、優質且全方位的金融服務。

10. 金融交易業務

各國央行以寬鬆政策減緩 COVID-19 衝擊，加上新臺幣表現強勢，企業經營挑戰大增，使得廠商避險需求增加，銀行持續拓展實需客戶類別，深耕外匯類避險，拓展大宗商品及利率類避險；在財管業務領域，因應低利時代掌握市場趨勢靈活調整商品結構，109 年價差收入較去年增加 15%。

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

1. 業務方針

(1) 推動個人險流程數位化與服務個人化，並結合保險科技融入場景生態圈，提升新件業務引進動能；同時依據風險需求靈活組合商品及一致性服務體驗，提供專業顧問服務，另配合商險翻轉策略，推動中小型業務及提高大型業務之承保占比，促進險種均衡發展。

(2) 積極強化數位投保平台，因應通路特性制定合適之行銷策略，並適時結合場景議題、開發場景化商品，精準觸及客戶需求、導購潛在新客。

(3) 培養核賠人員專業職能，適當篩選各險良質業務，嚴謹控管各險綜合率，以期增加核保利潤。

2. 風險管理暨財務投資方針

(1) 積極提升各項業務基礎建設，優化內控及法遵制度；持續精進風險量化技術， 提升公司風險管理機制，以強化各項作業流程風險監控功能。

(2) 維持最適 RBC 水準，強化公司財務風險結構，保持良好清償能力，並妥善安排再保險合約，兼顧業務引進與風險分散性。

(3) 考量風險承受能力，依市場變化合理調整商品費率，維持穩定核保損益並兼顧競爭力與清償能力。

3. 保險服務方針

(1) 重視消費者保護暨推動公平待客理念，於內部精進各項作業流程，持續遵循自律導正之原則，並參照客戶需求規劃經營策略、積極運用金融科技以強化服務品質，以有效提升對金融消費者權益之保障。

(2) 以「損害防阻」為核心觀念持續推廣全齡損防、企業損防服務，善盡產險業社會責任，進而獲取客戶品牌認同；將環境、社會、公司治理(ESG)原則實踐於公司營運規劃，促進企業永續(CS)發展。

4. 國際經營方針

(1) 延續深耕越南市場通路策略，持續穩健經營業務與擴展營業組織，致力執行數位轉型計畫，藉由數位流程經營個人客戶，以增加企業整體競爭及獲利能力。

(2) 偕同螞蟻金服發展大陸保險市場，並持續拓展大陸互聯網保險領域。

(3) 積極拓展國際保險業務分公司（OIU）業務，開發國際風險管理商機，厚植國際管理人才，擴大財產保險及再保險業務規模。

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

1. 全力推展數位轉型，透過數位推廣精準觸及潛在客戶，大量引流客戶至國泰證券平台，加速市場拓展。
2. 提供國內外法人及一般投資人更完整的服務平台，及更多元的優良產品。
3. 持續拓展複委託跨境業務，提供海內外客戶更便利、完善的服務平台。
4. 優化核心交易策略模型以提升投資績效，開發多商品多市場及模組化商品的交易策略。
5. 整合集團共銷平台，開發大型承銷案件。
6. 落實法令遵循，強化風險管理機制。

■ **國泰證券投資信託股份有限公司**

1. 總資產管理規模持續領先同業，坐穩投信業第一大，共同基金及 ETF 管理規模蓄勢挑戰第一大。
2. 共同基金、ETF、全權委託及私募股權基金之規模同步成長，提升績效。
3. 成為台灣領導者，亞太地區最佳資產管理專家。
4. 整合集團全球化資產管理資源，提升國際視野。
5. 推動金融科技創新應用，提升客戶體驗使用滿意度。
6. 持續發展及完善退休相關產品及服務，並積極推動國人退休理財教育。

■ **國泰創業投資股份有限公司**

1. 投資策略：

(1) 追求投資收益：

A. 保持適量可運用資金，以因應金融市場劇烈波動

B. 因應市場波動，把握出場時機。

(2) 深耕數據應用投資：

A. 利用過去成功的投資經驗及人脈，持續深耕、嚴選優質投資標的。

B. 投資於數據應用相關領域，例如將 AI 或 IoT 應用於金融或醫療上之公司，於東南亞地區，利用集團資源及創投本身人脈，搜尋及投資當地 Fintech 公司或台商。

C. 在疫情尚未和緩前，建立海外公司 D.D.方式，例如視訊看廠或委請集團海外子公司協助。

D. 持續網羅技術背景人才，以強化評估深度。

2. 投資階段：發掘具有成長潛力及資本市場認同度高之種子期、創建期、擴充期及成熟期等各階段優質公司，並擴大單一個案投資金額。

3. 投資區域：專注於台灣與東南亞具有發展潛力及產業優勢之公司，亦關注美國、中國的金融科技及生技醫療之發展與機會。

(三) 產業概況

109 年 COVID-19 疫情突發並快速蔓延，全球景氣一度急凍。所幸，各國政府與央行積極作為，大規模財政與貨幣政策迅速推出，減緩景氣衰退幅度與支撐金融市場信心。展望 110 年，儘管疫情尚未退去，經濟前景仍有不確定性，惟在疫苗問世並逐漸普及之下，搭配美國新一輪紓困措施，以及美歐等主要央行承諾維持寬鬆貨幣政策，全球景氣的負面風險有望縮減。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分，疫情受控程度、企業與消費者信心，皆對經濟成長帶來高度不穩定性。而中美兩國對立態勢引發全球供應鏈重組，加上其他地緣政治風險，更將牽動貿易、投資與金融市場的發展，影響壽險業投資獲利。未來將持續且密切地關注市場動向，重視資產品質與安全、資產負債管理及風險控管。

在銀行業經營環境部份，全球疫情肆虐，導致許多國家陷入經濟衰退，主管機關也紛紛祭出大規模的財政與貨幣政策，使大量熱錢湧入金融市場，提高資產價格的波動性，而低利政策也壓縮了銀行業的利差空間。銀行在面對國內外資產與風險管理的挑戰，大多致力於強化資產結構、精進各種風險控管與提升營運效率，在 109 年本國銀行資產報酬率 0.59%，淨值報酬率 7.72%，整體逾放比率 0.22%，整體營運表現受到影響。未來預期各國的疫情發展、主管機關政策、金融監理制度、金融創新與相關法令修調等，均將是影響銀行產業的重要因素。

(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

(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	110 年度(預計)	109 年度	108 年度
金額	394,387	277,498	248,741
成長率(%)	42.1%	11.6%	0.7%

(2) 研究發展成果：

A. 商品創新：因應社會發展趨勢及市場需求，積極開發創新商品，提供多元保障滿足各類族群需求，109 年首創「智樂活認知功能障礙定期健康保險(實物給付型保險商品)」，針對社會關注的失智議題提供對應保障，提供保戶由事前失智預防至事後獲取所需長照服務的完整保障，並領先業界將癌症篩檢及疫苗接種納入健康促進機制，本公司持續創新穩固市場領導品牌地位，是唯一連續八屆榮獲「臺灣保險卓越獎」之「商品創新卓越獎」肯定的保險公司。

B. 客群經營：因應金融科技發展及市場機會，透過分群經營，建置客群模型，從經營互動，品牌認同到精準行銷，以數據佐證找出最佳成功方程式，有效率地提升客戶忠誠度與轉換率。

C. 數位發展：因應後疫情時代，結合敏捷組織文化，推行轉型策略，也積極廣納新創視野，於核保流程中運用 AI 影像識別及特徵辨識，有效加速投保審查效率，並於 109 年取得超過十項專利，再造流程自我超越。

2. 未來研究發展計畫

(1) 商品創新：高齡化趨勢除使民眾平均餘命延長，不健康的餘命期間亦逐漸擴大，為積極鼓勵社會大眾自主健康管理，110 年持續優化健康促進生態圈，提供豐富健康促進獎勵及多元健康促進外溢商品，增加民眾參與動機、擴大影響範圍，進而協助民眾提升健康體況，降低所需負擔的醫療支出，營造民眾、公司及社會三贏之結果。

(2) 客群經營：透過「知客」、「養客」及「轉客」三階段經營，持續提升客戶忠誠度與轉換率，包括擴增內外部數據資料掌握客群缺口偏好；緊密鏈結生態圈等資源，多面向互動溝通；發展適性商品搭配最適通路。藉由迭代式精準行銷，收斂效率最高成功行銷模式，打造國泰獨有附加價值。

(3) 數位發展：為打造「CaaS 國泰即服務」(Cathay as a Service)的未來金融藍圖，強化顧客體驗為核心轉型營運模式，並以數位數據能力與金融專業持續擴展合作夥伴，攜手異業創造數位客戶新場景，建構起跨產業的「保險+生態圈」，提供客戶更便利的生活。

■ **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	110 年度(預計)	109 年度	108 年度
金額	844,888	547,265	459,218
成長率(%)	54.38%	19.17%	21.90%

(2) 109 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
Payment Hub	39,140
Summit 系統升級	24,345
客戶貢獻度建置	21,669
行動企網銀 APP	15,412
全行電腦升級	19,365
資訊中心高可用性網路架構提升	30,870

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
集團雲端銀行應用系統導入(CRC)	進行中(未完成 80%)	15,500	110/6/30	系統的整合與最佳化
雲平台架構導入與建置	研擬規劃中	3,360	110/12/31	系統的整合與最佳化
台幣核心系統 BancsA-A 建置	進行中(未完成 83%)	106,348	111	系統的整合與最佳化
金融前置管理平台 A-A 建置	進行中(未完成 61%)	62,020	110/6/30	系統的整合與最佳化
核心系統讀寫分離(CDC)	進行中(未完成 66%)	24,200	110/9/30	系統的整合與最佳化
中介平台(TR)移轉 EAI 建置	進行中(未完成 81%)	5,520	111/3/31	系統的整合與最佳化
分行整合平台建置	進行中(未完成 98%)	6,900	111/12/31	與需求單位之有效溝通
新加坡、台灣、香港三地新一代私人銀行系統建置	進行中(未完成 80%)	386,786	111	與需求單位之有效溝通
申請詐欺偵測系統	研擬規劃中	76,910	111/6/30	與需求單位之有效溝通

■ **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) 最近二年度及預計投入研究發展支出如下：

單位：新臺幣仟元

年度	110 年度(預計)	109 年度	108 年度
金額	3,883	2,612	3,243
成長率(%)	48.65%	(19.47%)	12.25%

(2) 研究發展與成果：

A. 數位面：

近年本公司積極發展數位通路，對外尋求異業場景合作，109 年與 SOMPO、好市多和中興保全等合作，經由異業場景提供消費者保險服務，達「一站式消費/服務體驗」，減少獲客成本外並提升顧客服務體驗。另外，109 年 3 月上線新官網，整合舊官網、BOBE 網投平台和數位服務平台三站合一，優化線上到線下的客戶體驗，並於 109 年 12 月中首創電商式投保平台「BeSafe 享出門」，為市場上第一個電商式投保體驗平台，將既有保險套餐拆成碎片化單品，供客戶自由選擇符合自身需求的保險。

B. 損害防阻面：

本公司致力於發揮保險業最重要的風險控管及損害防阻的專業能力，藉由專業的損害防阻團隊，及龐大完整的理賠事故資料庫，透過專業分析探討，精確指出不同群體的風險所在，進而提供適合的改善建議及教育內容。為此，本公司以「風險停看聽．國泰安全守護計畫」，透過「全面識別全齡風險以進行全方位防阻」的策略，發展損害防阻研討會、不意外學園、不意外騎士及不意外自行車等專案行動，以達成提升全民風險意識、降低意外發生強度與頻率和發展長期持續的影響力 3 大目標。

C. 商品面：

本公司 109 年新商品送審數量達 187 件，透過多元化與差異化的商品，結合時事議題，推動附加商品行銷及包裝設計(車險六大組合、海域保險、兒童居家健康管理保險、個人及企業防疫保險等)，滿足社會大眾的新興需求，並創造商品行銷優勢。

D. 信用評等及獲獎面：

本公司仍取得優異的經營表現並獲得各界高度評價與肯定，受金管會「公平待客原則」評核為業界表現前 20%之企業，並勇奪「保險龍鳳獎-產險公司優等」及「信譽品牌獎-產險公司金獎」之殊榮，同時取得第 17 屆「國家品牌玉山獎」-「最佳產品」的肯定。此外，於本公司穩健之財務結構下，獲得 S&P 信評「A-」、中華信評「twAA+」及穆迪(Moody’s)信評「A2」優良之評鑑等級。

2. 未來研究發展計畫

(1) 置入數據分析轉型保險科技團隊，持續建構數據基礎工程，導入數位化流程，以數據科技翻轉產險業務價值鏈，提升作業效率與優化客戶服務品質，展現公司領先創新及服務窩心的標竿形象。

(2) 持續進行數據分析與金融科技人才延攬，並著重培育人員之企劃思維與商險專業銷售能力，提升整體組織實力與業務開拓能力。

■ 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及其成果

(1) 最近二年度及預計投入研究發展支出如下：

單位：新臺幣仟元

年度	110 年度(預計)	109 年度	108 年度
金額	15,339	17,595	13,117
成長率(%)	(13%)	34%	114%

(2) 研究發展成果：

A. 基礎建設:板橋機房建置、網路架構升級改造

B. 電子平台 APP 導入自動化測試

C. 開發美股定期定股 App 服務、並與知名財經網站發展自主理財服務

D. 複委託 AP 新增美股長效單/策略單功能及 API 交易功能建置、提昇業務競爭力及交易服務

E. 推出股票貸款行動平台及快速撥款服務

F. 香港子公司經紀系統建置(國外股票、債券交易帳務)

G. 財管信託系統建置

H. 電話集中接單中心持續優化

I. 建置開戶中心系統，提供證券、複委託便捷線上開戶服務，持續進行系統優化。

J. 配合法規建置 AML、CRS 系統並持續優化系統功能

K. 配合業務發展需要自行開發 ELN 及 CBAS 作業系統

L. 配合證交所交易新制系統:外幣 ETF 系統上線、價格欄位擴增、逐筆撮合交易系統建置、盤中零股交易

M. 完成期交所各項交易新制

N. 建置發展複委託小額債券電子下單服務

O. 完成自建外期交易平台及串接多上手

P. 自動化流程機器人導入，提升作業效率及準確率

Q. 建置法人演算法發交易模組

R. 無紙化系統功能優化

S. 配合證交所系統優化，逐筆撮合交易系統建置

T. 證券、期貨、複委託等系統密碼歸戶整合

U. 建置技術中台

V. 建置集團智能客服

2. 未來研究發展計劃

(1) 配合行政院新式身分證上線時程，開發新式身分證開戶及其他應用服務

(2) 整合集團資源，持續提升線上開戶服務便利性

(3) 研究導入國內外股市行情即時資訊源，提供客戶更多元化投資商品

(4) 行動交易平台功能強化，並整合其他投資商品

(5) 新 PC 版台股交易平台與其他商品整合

(6) 導入行動網頁憑證技術，整合線上服務及新種業務

(7) 持續優化智能客服，拓展線上服務涵蓋度

(8) 建置中台服務架構，提升對前端業務支援彈性及速度

(9) 建置用戶行為分析及洞察系統，導入數據經營模型

(10) 整合客群分析及客戶通知相關服務

(11) 配合法規開放開發建置複委託融資/借貸系統、複委託小額海外債券電子下單服務

(12) 複委託 B2B 債股基下單系統

(13) 證券、期貨、複委託等系統密碼歸戶整合

(14) 依業務發展持續發展期貨線上開戶服務

(15) 證券和期貨帳務中台建置

(16) 精準行銷演算法平台
(17) 提升複委託業務競爭力，申請「合格中介機構」QI 資格，偕同配合相關系統整合優化
(18) 因應機器人理財及 B2B 業務發展，研擬開發美股股權定期定額功能。
(19) APIM 系統管理平台及跨業合作。
(20) 期貨新核心系統建置
(21) 訊息平台建置及導入
(22) 多因子認證導入
(23) 定期定額系統架構及效能提升
(24) 新電子委託 AP 建置
(25) 集團智能語音客服導入與應用
(26) 導入資訊安全管理系統(ISO 27001)

■ **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及其成果

(1) 最近二年度及預計投入研究發展支出如下：

單位：新臺幣仟元

年度	110 年度(預計)	109 年度	108 年度
金額	20,420	20,930	16,690
成長率(%)	(2.4%)	25.4%	32.1%

(2) 研究發展成果：

A. 泰好投理財功能建置
B. 異地備援強化
C. 整體資安防護強化
D. 線上開戶功能及流程優化
E. 營運目標管理系統建置

2. 未來研究發展計劃

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
基金會計系統建置	進行中(5%完成)	1,350	111/12	新系統與投資輔助系統整合，自動化的帳務流程，讓會計人員能迅速確實的完成結算作業
投資輔助系統建置	進行中(75%完成)	7,200	110/6	建置運用新技術、具整合性與自動化的新投資輔助系統，以提升運作效率、安全性及服務品質
年度強化資安計劃	規劃中(0%完成)	9,370	110/10	網路設備集中登入管理系統、WAF應用程式防火牆、端點防毒等
國泰 e 家人改版	規劃中(0%完成)	2,500	110/9	重新架構交易頁面，簡化使用者操作流程，藉此提升使用者體驗和滿意度

(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：

當前保險經營環境變化快速，且受新冠疫情影響，公司面臨會計準則與監理環境變動、保險科技蓬勃發展、人口結構異動等挑戰，擬定短期經營計畫：

(1) 厚實數據與資料治理，強化內控事前管理與精進 ALM 資本管理，以穩定健全企業體質。

(2) 接軌國際制度規範(如：IFRS17、ICS2.0)，持續調整商品結構與優化資產配置，兼顧公司獲利與健全財務結構。

(3) 保持企業結構彈性，敏捷開發創新商業模式，整合多元人才，配置彈性工作模式，因應劇變環境。

(4) 深化集團資源運用，打造通路價值型經營團隊，組織發展質量並進。

2. 長期業務發展計畫：

以「大樹為您撐傘，讓人生總是好天氣」為使命，「保險+科技，幸福更靠近-Smart, Simple, Safe」為願景，提出以下四大策略：

(1) 打造保險+生態圈

串聯集團及異業資源，共同深耕經營客戶；藉由集團服務的整合及結合場景需求，延伸保險服務，增進客戶互動與健康。

(2) 分群經營與精準行銷

利用數據資料洞悉客戶需求，分群推薦商品，讓經營更有效率。

(3) 提升全通路客戶體驗一致

站在客戶視角，透過虛實融合，強化核心本業服務流程；並以數據為基石，做好體驗把關，創造超越客戶期待的暖心服務。

(4) Smart Working

營造開放式的溝通環境，打造年輕、靈活及具有競爭力的職場氛圍，以提升更好的工作品質及有效率的生產力。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 短期業務發展計畫：

(1) 消費金融業務

A. 持續優化房、信貸授信作業流程，提升效率與數位化之服務。

B. 利用大數據分析方法，掌握目標客群需求趨勢，以達精準行銷。

C. 持續推行集團子公司共銷業務合作模式，拓展客戶經營規模基礎，並運用金流服務網絡，提供整合性金融商品服務，發揮業務最佳綜效。

D. 著重提升客戶整體規模及貢獻度成效，積極經營潛力高資產客群，並建置相關整合專案，提升產品黏著度。

E. 優化客戶接觸介面、營造優質的客戶體驗，以強化客戶關係，提高經營效能。

F. 強化理專充分瞭解客戶需求，剖析金融市場趨勢並能提供客戶最適理財商品的專業能力，以成為全方位專業財務顧問為目標，協助客戶建置多元資產配置。

(2) 企業金融業務

以永續經營角度為出發點，藉增員配置、調整業務結構等方式完成基礎佈建，同時逐步擴增具經營價值之客戶基盤，提升優質客群往來規模及貢獻度，另將善用中小信保、金融性資產等具風險抵減效果之擔保品，並導入資本管理機制，以促進整體法金業務資本使用效率；此外，強化交叉銷售，並透過資訊整合及金流應用以降低獲客成本、掌握商機，維持獲利及動能穩定成長。

(3) 信託業務

A. 因應法令開放及政策鼓勵，將發展員工持股信託，服務企業客戶，並與國泰人壽共同推展保險金信託，擴大信託客群。

B. 運用各項信託，搭配理財商品，提供客戶家族傳承需求之解決方案。

(4) 信用卡業務

A. 強化銀行信用卡產品整合及經營效益的控管，開發創新權益搭配，建構多元權益架構，發展點數生態圈，創造全行經營綜效。

B. 藉由商戶間合作資源融合交換，打造創新之金融服務生活圈。由小型測試專案敏捷測試後擴大合作場景，實現數據、技術及行銷資源共享，建構共好共贏之生態圈，滿足客戶多元之需求金融體驗。

C. 發展商戶合作模組及優化作業流程，透過數據運用及商戶共同投入資源，建構多元權益架構，發展點數生態圈，提高行銷效益，創造全行經營綜效。

(5) 金融支付業務

A. 特店收單業務：與市場多元支付廠商共同合作，導入收單及多元支付工具，同時透過分潤模式導客，亦有助銀行迅速擴大收單服務範圍。

B. 新興支付業務：運用創新支付服務，將銀行更多金融應用導入通路數位場景。

C. 自動化通路業務：深化合作通路關係，提供客戶更全面與便利之金融服務。

(6) 數位銀行業務

持續強化線上與線下服務整合，並同步著重用戶使用數位通路的安全認知，提供最佳化數位體驗。

(7) 國際金融業務

A. 持續強化大中華及東南亞地區網點之區域合作，開發在地特色業務，拓充產品及服務(如金融行銷、企網銀、環球交易服務、專案融資、數位金融業務、私人銀行業務等)，以增進客戶經營效益。

B. 提升海外子行生產力與經營體質，於大陸子行將積極參與資本市場，逐步擴大業務規模及版圖；於柬埔寨子行將持續強化轄下分行經營效益並發展數位轉型。

C. 持續優化資產負債配置及風險管理，強健財務體質，提升跨售能力，平衡風險承受度與獲利目標。

(8) 投資及金融商品銷售業務

A. 強化產品銷售對口協作機制，拓展潛在般實客戶。

B. 衍生性商品業務開拓線上化。

C. 整合通路服務能量，提高服務質量。

D. 檢視精進業務流程，提升效率並降低作業成本。

2. 長期業務發展計畫：

(1) 消費金融業務

A. 持續以客戶為中心之經營理念，優化客戶數位通路個人貸款服務的體驗，營造全通路優質的客戶體驗。

B. 善用集團資源，整合規劃行銷人力、銷售通路及各項商品，發揮業務推展綜效。

C. 最適化資產/負債結構，提升資本使用效率及獲利規模。

D. 持續以客戶為中心之經營導向，依客戶特性提供多元金融服務；且積極發展數位金流業務，提升帳戶使用率，成為客戶主力銀行。

E. 善用集團資源，整合行銷資源與銷售通路，發揮貸款業務推展綜效。

F. 持續發展電子商務，透過跨裝置/跨平台虛實整合，提供數位金流服務，讓銀行金融服務融入客戶日常生活及營運場景，廣為獲客並提升黏著度。

G. 運用大數據細緻化分析目標客群的理財需求、理財商品偏好、投資風險屬性態樣，及客戶商品解約或到期資金流入的潛在理財需求，並據以規劃合適對應接續理財商品，完善客戶資產配置。

H. 對於客戶的投資部位，運用「系統化投後管理」機制，監控市場趨勢變化對產品報酬的影響，追蹤銷售部位的產品績效，並細緻化到個別客戶投資部位的風險控管。透過主動關懷客戶既有庫存部位的資產品質，提升客戶於銀行的財富管理體驗。

I. 積極拓展高端客戶財富管理業務的經營，提供多元且客製化商品服務，打造穩健的資產配置，滿足高資產客群的投資理財需求，並與同業的理財服務做出區隔。

(2) 企業金融業務

秉持企業永續經營方針，深耕永續金融領域、落實 ESG 理念，並透過各類系統軟硬體建置、數位工具應用、優化全通路體驗、梳理服務流程、加強產品廣度及深度等方式提升經營效率及綜效，同時建立扁平化的輕型管理架構，以利賡續達成法金中期與長期的組織目標。

(3) 信託業務

創造價值服務，開發客戶需求商品及發展保險數位化，導入金融科技應用，拓展數位客群。

(4) 信用卡業務

A. 運用數據驅動客群經營及端到端優化，延伸具競爭優勢且符合經營效益之產品及服務，提供差異化服務滿足不同目標客群之生活消費需求，提升品牌價值及忠誠度。

B. 累積數位化軌跡提升數據資料能量，掌握客戶潛在需求，提供預期需求性服務。除內部數位累積外，異業結盟多角化與策略夥伴資訊交換，有助於多視角、多場景、多通路轉化成為信用卡收益，並以客戶為核心發展出生活金融的一站式服務。

C. 運用大數據透析及建構彈性數位平台，鏈結商戶與客戶往來，建立消費生活共榮圈，以即時性的精準行銷，提供差異化服務滿足不同目標客群之生活消費需求，提升品牌價值及忠誠度。

(5) 金融支付業務

A. 特店收單業務：持續擴大市佔，掌握更多客戶金流，發展最適金融產品，進而獲利。

B. 新興支付業務：串連合作通路與銀行資源，創造共榮之金融生態圈。

C. 自動化通路業務：完善金融服務生活圈，創新商業模式，打造實體第一線的最佳服務平台。

(6) 數位銀行業務

數位通路成為客戶交易服務仰賴的主要通路，並進一步成為大眾客群的進階商品往來的門戶。

(7) 國際金融業務

A. 串連海內外分支機構及合作夥伴平台，在符合政策及法規下，拓展貿易融資及現金管理業務，依客戶需求，提供完善便捷的金融服務，協助客戶加強資金運用及調度便利性，提高客戶以銀行做為跨境營運帳戶的意願。

B. 建構完善數位存匯服務渠道，並優化客戶虛實通路體驗，強化與客戶間黏度，以提升外匯存款與匯兌業務量。

C. 善用海內外分支機構及合作夥伴據點優勢，持續整合串連海內外系統平台，強化香港及新加坡等地金融樞紐功能，推動大中華區及東南亞地區跨境金融業務。

D. 在「亞太地區最佳金融機構」的發展願景下，持續整合海內外系統平台與接軌全行發展趨勢，並依客戶需求，協助客戶提升資金運用效益及加強調度便利性，及提供更全面的金融服務。

E. 掌握數位金融趨勢，積極推動金融業務模式的開拓與創新，並在追求服務創新與財務業務成長的同時，落實風險管理與企業永續發展。

(8) 投資及金融商品

A. 建置用戶端商品報價線上系統，以提升產品服務品質及效率。

B. 多樣化商品設計服務，提升銷售及客戶覆蓋度。

C. 強化風險管理平台，精進銷售風險控管。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 短期業務發展計畫：

(1) 商品策略-個人險

A. 接續完整保障觀念宣導，持續訴求良質險種業務，並適時規劃組合式或專案型商品進行推廣銷售(如車險六大組合、新世紀金鑽 2.0)。

B. 倡導提升新業務開拓比例，同時積極開發優質銀行、壽險保經代通路及招攬大型標案或車隊業務；另伴隨網路投保發展趨勢，適時優化數位投保平台之流程與服務。

(2) 商品策略-商業險

A. 配合每季獎勵活動持續推動頭家壓箱保、教責險等主打商品，同時藉由小型責任險案件，拓廣我司責任險客戶深度。

B. 積極關注並爭取大型商業險業務，並因應國內風電產業逐漸興盛，針對相關或衍生之產業鏈(ex:離岸風電業務、風電維運船舶)進行評估並承作，以利優質業務維持或提高承保比例。

(3) 通路策略-實體端

A. 以「重視資產管理被忽略的 1%」為訴求，搭配教育訓練及輔導，塑造斜槓保險顧問形象，使產壽共育金控業務員創佳績。

B. 結合國壽客群經營進而深掘客戶保障需求，透過全方面精進，引導聚焦產險商品三支柱發展(ex:車險六大組合、雙家商品、教責及醫責等商品)。

C. 針對個別保經代通路特性，多角化經營，除持續篩選及深化既有通路業務外，亦積極尋覓質量並重之新業務，增添成長動能。

(4) 通路策略-數位端

A. 發展數位通路：持續跨域通路尋找外部異業合作，經由異業場景提供保險商品服務，延展外部商機觸點，精準行銷並拓廣潛在客戶。

B. 優化服務流程：於內部完善數位平台建設，對外部進行跨域渠道整合，完備數位服務功能，提升品牌識別、客戶使用率與轉化率，打造滿足客戶需求之一站式平台。

C. 會員/客群經營：透過數據分析掌握客戶樣貌進行分眾行銷，並與客戶建立深層連結，提供差異化服務，打造客戶專屬保險小秘書。

2. 長期業務發展計畫：

(1) 積極擴展市場經營的廣度與深度，滿足各類族群於保險上的需求，提供多元服務管道。

(2) 順應數位時代轉型，結合科技與數據，提升組織效能並優化客戶體驗，並針對客戶需求進行精準行銷，以實現「最懂客戶需求的產險公司就是國泰」之經營願景。

(3) 因應監理機關政策及集團轉型策略發展走向，持續拓展經營版圖，朝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) 以客戶為中心出發，推動數位金融服務，提升客戶體驗。

(3) 發展複委託、OSU、不限用途款項借貸、定期定額買股及結構型商品等多元商品，增加多元收入。

(4) 擴展國內外機構法人業務，提供國內外法人優質產品、平台及活動之整合性服務，增加機構法人下單量。

(5) 權證業務以慎選標的，在風險控管下尋求最大獲益；期貨自營將延伸套利技術朝多市場、多商品及商品模組化發展，以提升操作收益。

(6) 複委託推動集團共銷，與集團子公司合作開發法人及高淨值客戶，提供客戶全方位理財服務。

(7) 推動承銷業務集團共銷，共同爭取大型股上市櫃案件，增加承銷收入並結合集團資源及業務拓展趨勢，推動國際承銷業務。

2. 長期業務發展計畫：

(1) 善用集團資源，強化共銷跨售機制，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) 深化各通路經營，根據客戶不同的風險偏好與投資期間，提供合適的基金商品。

(2) 持續推動定期定額、加碼鑽逢低扣款業務，以擴大扣款金額及人數。

(3) 加強法人專業服務，推動機構法人及散戶申購 ETF 提升市場規模。

(4) 持續精進數位行銷平台，廣泛運用於通路及客戶服務。

2. 長期業務發展計劃：

(1) 善用集團資源及國泰資產管理平台投資管理團隊優勢，提供長期穩定操作績效，以達成客戶期望報酬率，提升經營成果。

(2) 深耕集團內外通路，善用資源，發揮各通路最大綜效。

(3) 擴大客群，推動客戶分級管理，依貢獻度分級，提供差異服務，提高優質客戶購買能量。

(4) 持續開發政府基金及法人機構全委代操業務。

(5) 優化客戶數位化使用介面，提升客戶各項產品服務體驗滿意度。

■ **國泰創業投資股份有限公司**

1. 短期業務發展計畫：

(1) 從早期培養關係及了解客戶，投資具有潛力之個案，積極協助被投資公司發展，進行投資組合及集團客戶間之業務引介，並藉由集團優質金融服務，提升被投資公司財務與業務競爭力。

(2) 除台灣外，亦關注金融科技領先發展之主要地區，如美國、新加坡、中國、香港等地金融科技發展情況及可能案源。

(3) 於東南亞地區，利用集團資源及創投本身人脈，搜尋及投資當地金融科技投資標的。

(4) 持續強化投資評估團隊，並與績效良好 VC/PE 基金建立案源分享機制，爭取海外共同投資機會。

2. 長期業務發展計畫：

(1) 經營可締結策略聯盟的夥伴(集團、企業)，進行個別項目的合資，深化與擴展雙方合作之項目，強化創投團隊評估能力，增加投資案源。

(2) 進一步拓展台商發展良好之東協國家或地區。

(3) 依不同產業與地區，補強投資團隊，強化投資能量及投資效率。

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、提升資本運用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 109 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 28%；有關信用卡業務，國泰世華銀行信用卡核卡數當中，有 13%來自於國泰人壽；有關產險業務，更有 61%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，滿足客戶個人化需求。在產品方面，藉由觀察研究國內外金融產業動態與法規環境，持續開發與引進創新商品；在通路方面，持續透過行銷資訊整合與銷售流程優化，提升客戶一站購足的服務體驗。因應金融服務場景化之趨勢，未來將持續進行跨業整合，結合第三方應用發展生活金融，提供嶄新的服務經驗，與客戶建立長期緊密的關係。

綜而言之，未來我們將延續客戶導向的經營思維，提升客戶價值，依據客戶需求與偏好，以最佳通路適時提供最適商品與服務，期能透過有系統、有效率的跨售機制與流程，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、香港、中國大陸、新加坡、越南、柬埔寨、寮國、馬來西亞、菲律賓
產險業(包括車險、火險、水險、工程險、健康險、傷害險、其他險等)	台灣、越南
證券業(經紀、自營、承銷、金融商品)	台灣、香港
投信投顧業/資產管理業	台灣、香港、中國大陸、歐洲、美國、日本

(二) 市場未來之供需狀況

■ **壽險業務**

1. 供給方面

兼持 What if We Could 的品牌精神，以創新的金融科技強化數位行銷效能，並運用技術優化通路運作，提供智能化的保戶服務，打造「e 客為尊」的保險體驗。升級保戶服務的同時，也持續擴大異業串聯，將保險服務及商品融入消費者數位生活場域，創造更符合民眾需求及客製化的消費體驗。

2. 需求方面

在高齡化的社會趨勢下，除了平均壽命延長，國人不健康餘命期間亦隨之擴大，進而使高齡人口在財務及健康管理醫療需求的增加。為鼓勵大眾進行自主健康管理，商品開發將持續朝向健康促進與長照護理等方向創新發展，建構健康促進生態圈，同時深化「事後補償導向至事前預防」的保險觀念，營造民眾、公司及社會三贏之結果。

3. 未來展望

國泰人壽秉持「誠信、當責、創新」的核心價值，以「大樹為您撐傘，讓人生總是好天氣」為使命，「保險+科技，幸福更靠近-Smart, Simple, Safe」為願景，提出以下四大經營策略：

(1) 打造保險+生態圈

藉由集團服務的整合及異業資源的串聯，共同深耕經營客戶，並結合場景需求延伸保險服務，增進客戶互動，促進保戶健康。

(2) 分群經營與精準行銷

積極建置數據模型，從經營互動、品牌認同到精準行銷，以數據佐證找出最佳成功方程式，發展適性商品及發掘最適通路，強化客戶忠誠度與轉換率。

(3) 提升全通路客戶體驗一致

運用人工智慧及機器學習建置智能化保險平台，透過強大的中後台提升服務速度，以消費者為中心，透過虛實融合，提供個人化服務。

(4) Smart Working

營造開放式的溝通環境，打造靈活且具有競爭力的職場氛圍，有效提升員工工作品質及生產力。

■ **銀行業務**

1. 供給方面

國內財富管理業務經營環境，受疫情影響，及純網銀業者正式加入營運行列，加速金融業數位轉型，將提供消費者不受時間與空間限制，更為便捷的金融服務。加上國內保險市場競爭激烈，商品重疊性與同質性高，故提供以客戶需求為導向之專業服務為首要的經營方向。

2. 需求方面

全球金融環境仍受疫情影響，預期將維持低利率的環境，同時在疫苗陸續開始施打，有助實體經濟復甦，因此，在市場資金充裕條件下，資金偏好流向風險性資產，提升民眾投資理財的需求，有利財管業務的發展。

因受法令限制及投資環境，聚焦保險的保障功能作為推動主軸，客戶需求分析須更精緻化，並以全資產配置方向增加客戶往來黏著度，提高客戶貢獻度與商品滲透度。

3. 未來展望

因應海內外市場變動及純網銀等非傳統金融業者的挑戰，銀行將持續恪守主管機關的規範，提升資本運用的效率及效益；同時善用集團資源、積極發展數位及數據的核心能力，並擴大應用到全行前中後台單位、強化客戶金融服務的場景，提供高附加價值服務，以達成銀行營運目標。

為邁向未來發展的目標，進而實現「佈局亞太、挑戰高峰」的願景，持續精進組織體質、儲備跨域人才及提升各項專業技能，並搭配健全的管理機制、良好的溝通管道與企業文化，讓全員充份發揮「誠信、當責、創新」的核心價值，打造轉型所需的基礎及能量。

■ **產險業務**

1. 供給方面

(1) 近年產險市場數位通路發展盛行，對外積極尋求拓展異業合作機會、加強投注於場景保險的開發，向外延展商機觸點、精準對應客戶需求並擴大潛在客戶觸及率；內部進行整合一站式數位平台提升客戶體驗，並擴建自動作業流程，完備服務功能，以提升品牌識別、客戶體驗、使用率及轉化率。

(2) 國泰產險致力推廣事前預防觀念，配合最新技術及趨勢，積極創新開發多樣化的損害防阻服務，包含「損害防阻研討會」、「零事故研究所」、「不意外學園」及「不意外騎士」，降低意外風險發生之頻率及幅度，以達到保險雙方當事人雙贏之目標。

2. 需求方面

主管機關積極推動「5+2」產業發展政策，帶動綠能產業等相關商業保險需求；而隨著社會環境變遷及數位時代來臨所產生之新興風險(如寵物險、行動裝置保險)，亦為市場帶來新業務之契機。

3. 未來展望

展望 110 年，可望延續 109 年底車市促銷與新車改款之銷售熱度，且進口車比重逐年提高、因應環境永續議題油電車、電動車成為趨勢等因素，皆有助於增漲整體車險市場保費收入；另配合政府「5+2」產業發展政策，能源市場商機龐大，除有離岸風電等業務挹注產險市場外，亦產生綠能產業風電維運船舶等相關保險需求，預期能有效帶動產險商業險市場；而相關旅遊保險市場預期仍將會受到 COVID-19 疫情影響，疫情延燒下將加速產險數位化發展，由推動網路投保的普及與數位服務之創新，提升客戶服務效率與體驗。

■ **證券業務**

1. 供給方面

在數位化服務趨勢下，109 年證券商營業據點從 100 年高峰 1,086 個逐年減少至 875 個。受疫情影響，台股初級市場表現降溫，延緩公司申請進度，IPO 件數及金額皆為十年來新低，109 年 IPO 件數為 29 件，籌資金額為 139 億。為刺激資本市場活絡，主管機關鼓勵擁有關鍵技術及創新能力之企業進行籌資，強化資本市場結構。

2. 需求方面

數位金融興起與各樣投資需求已成未來趨勢。109 年台股加權指數創下歷史新高，日均交易量相較 108 年的 1,556 億上升至 2,524 億，而自然人交易量佔比亦上升至 65.6%；109 年複委託交易量由 108 年 2.4 兆成長至 3.8 兆；ETF 成交金額由 108 年 2.1 兆成長至 2.8 兆；權證市值從 108 年的 2,216 億下跌至 2,154 億。法規政策方面，109 年主管機關為達成強化金融韌性、推動創新金融、發展永續金融、落實普惠金融等四大目標，發布六大行動方針，本公司將依循主管機關政策推動未來業務發展。

3. 未來展望

國泰證券將透過新型態數位金融服務驅動各項證券業務，提高整體經營績效。未來將持續推動普惠金融，透過台股定期定額、美股定期定股及小債平台，降低客戶投資門檻並全力滿足多元投資需求，提升客戶滿意度。

■ **投信業務**

1. 供給方面

本公司深耕台灣 20 年，如今已成為台灣第一大資產管理公司，截至 109 年 12 月底，榮獲 102 座基金、研究團隊、資產管理及風險管理等大獎殊榮，卓越表現屢受國內外專業機構肯定，多元的面向反映我們不停創新研發的堅持。在專業及經驗豐富的團隊合作下，國泰投信不斷精益求精、推陳出新，產品開發總是看準趨勢、領先同業，為產業挹注多元創新的能量，滿足機構及一般投資人的理財需求。

本公司優異的績效與服務深獲投資人肯定，資產管理能力領先業界，總資產管理規模 286 億美元，穩居業界第一！近四年來，本公司致力發展 ETF，引進海外權威級指數，提供多元化資產配置，鎖定產業動態推出相關商品，精準掌握獲利機會！截至 109 年底，ETF 規模逾 9,523 百萬美元，為台灣第二大 ETF 發行商，其中國泰永續高股息(00878)更創下台股 ETF 成立後一個月內受益人數成長幅度最大、最快的亮眼紀錄，截至 109 年 12 月底總受益人數達 136,734 人。此外，國泰投信亦看準投資人退休理財需求，不僅於 108 年推出「國泰泰享退系列 2029/2039/2049 目標日期組合基金」，也提供泰享退線上試算平台，幫助國人用最簡單、易懂的方式了解退休資金缺口，完整服務搭配優良產品，讓客戶輕鬆迎接「享退生活」。

2. 需求方面

預期 ETF 將是投信業成長的主要驅動力，加上政府陸續開放相關業務，國泰投信將持續發展 ETF 產品線，研發符合市場趨勢及滿足客戶需求方面，例如趨勢產業、永續議題、高配息特性或價格具高波動性等產品，提供投資人更多的投資選擇。而國人退休理財規劃意識及需求日益高漲，將持續推出退休理財相關服務及商品，期望協助投資人儘早開始儲備退休所需。

3. 未來展望

面對 ETF 市場產品多元化及競爭白熱化，我們將持續抓穩產業趨勢，為投資人掌握投資機會，並加強法人專業服務，推動機構法人及散戶申購 ETF 以擴大市場規模。此外，由於退休專案受歡迎程度超乎預期，突顯退休理財已是全民重視的議題，將規劃退休理財教育之長期活動，並精進泰享退退休平台，除提供多元退休理財資訊及解決方案外，計畫透過線上線下活動並行及集團豐富資源整合，打造全方位的退休生活資訊平台。另一方面，因應新科技時代來臨，將運用科技金融技術，推出簡單易懂且年輕化的數位化服務，解決客戶痛點，提升滿意度與黏著度。

(三) 營業目標

本公司持續秉持為股東、客戶及員工創造最大價值之永續經營理念，未來發展策略仍將著重於三大面向：**1.強化資產管理事業獲利，作為第三成長引擎；2.逐步深化亞太區域佈局；3.擴大金融科技創新應用**。藉此強化市場競爭力，晉升亞太地區最佳金融機構前列。未來營運目標如下：

1. 強化資產管理事業獲利，作為第三成長引擎：

在銀行及保險事業穩健發展下，積極打造資產管理作為第三獲利引擎，透過串聯國內國泰投信、美國資產管理公司 Conning、Octagon 及丹麥資產管理公司 Global Evolution 等公司資源，建構全球資產管理平台，提供以客戶為本的資產管理服務，希冀透過銀行、保險及資產管理服務，滿足客戶於人生各階段及金融市場變化中的各類金融服務需求。截至 109 年底，資產管理平台管理資產規模已逾 1,900 億美元，未來將逐步提升財務績效與強化獲利貢獻。

2. 逐步深化亞太區域佈局：

大陸市場將持續透過既有子行、合資產險與壽險公司深耕當地業務以維持發展，除深化與大陸合資夥伴陸家嘴金融發展公司及螞蟻金服往來合作關係，共同拓展保險業務外，更與螞蟻金服合資成立消金公司，躋身大陸消費金融市場。另一方面，本公司近年來透過自設分支機構及參股併購等方式拓展東南亞市場版圖，目前已在東協 9 國設有分支機構，並持續深化與我方策略夥伴之合作，拓展通路及經營在地化團隊，以深耕東南亞市場商機。

3. 擴大金融科技創新應用：

本公司從基礎建設、商業應用與人才培育三個面向出發，持續透過招聘跨領域人才，整合集團數據資源，打造堅實的數據分析團隊，並陸續推出多樣金融科技創新應用，例如智能客服「阿發」、數位信貸產品「彈力貸」、大數據信貸商品「蝦米貸」、智能理財產品「國泰智能投資」、人壽一站式服務平台「易遊網旅平險監理沙盒實驗」及電商式產險投保平台「BeSafe」等，皆是傳統金融結合金融科技創新應用的新典範。未來本公司將持續發掘市場領先技術，以數據即服務支援集團內部各場景需求，並攜手跨業合作夥伴，開創具競爭力的新商業模式，期許打造以「CaaS 國泰即服務」(Cathay as a Service)為核心的服務生態圈，提供客戶更便捷、獨特的金融服務體驗。

(四) 發展遠景之有利及不利因素

■ **壽險業務**

1. 有利因素

(1) 近 5 年來全球保險科技持續成長，帶動業界數位轉型、主管機關逐步鬆綁保險科技相關法規。在技術賦能下，國泰人壽積極深化數位科技應用，預期未來業界將持續結合科技及保險價值鏈，運用創新技術提升金融服務效率、滿足客戶即時需求。

(2) 因應疫情，促使民眾逐漸重視健康管理，國泰人壽有感於民眾需求，逐步擴大對健康之倡議並付諸行動，串連多元服務、建構健康生態圈，更結合會員制開發專屬商品，積極發展新型態健康外溢機制。同時，商品設計及業務推動回歸保險保障本質，持續推動價值導向經營，朝穩健永續發展。

(3) 台灣將於 114 年邁入超高齡社會，面臨高齡化與少子化兩大衝擊，國人對長期照顧及退休理財需求持續增加，預期保險業將持續發展高齡專屬商品與服務，兼顧財富累積與退休需求，讓商業保險與社會保險緊密結合。

2. 不利因素

(1) 疫情席捲全球，低利率環境將持續延燒，且政策資源因疫情告竭，將對全球經濟產生新的風險，美國聯準會已預測 112 年前恐不會大幅升息；而中美貿易戰引發廠商產能遷移及調整，經濟風險與地緣政治風險等政經不確定因素仍造成國際經濟與國際金融市場的不確定性，進而壓縮壽險公司利差與投資收益。

(2) 隨數位化服務日益盛行，保險業持續擴大數據資料蒐集與運用，進行風險控管、設計新商品或新服務。資訊安全風險隨著新興科技運用及跨業合作發展大幅提升，公司將因應主管機關資安政策，落實整體維運，提升資安防護能量。

(3) 因應接軌國際規範，如國際財務報告準則 IFRS17 與國際保險資本標準 ICS2.0，將影響壽險業淨值計算，加劇財報損益波動，亦增加法令遵循之行政作業成本。公司將積極導入符合 IFRS17 及 ICS 的資訊系統，持續調整公司整體經營策略，配合高強度再教育，提前銜接預作準備。

■ **銀行業務**

1. 有利因素

(1) 銀行擁有金控集團內、外部專業市場分析與多元金融商品資源，以及近年已積極運用數位科技，發展數位平台以提供客戶數位金融服務。面對疫情衝擊，金融市場的劇烈震盪，民眾倚賴線上交易需求提升，銀行除提供客戶精準且即時的市場資訊與投資策略建議，持續精進優化的線上交易功能，更適時、適性、適地的提供客戶金融服務，推升客戶與銀行良好往來交易體驗。

(2) 除既有電子化投保平台，銀行將持續擴大電子化保全業務，提供客戶良好的數位體驗與附加價值。

(3) 蝦皮、全聯、全家等龍頭業者陸續搶進電子支付市場有助於信用卡市場規模持續擴大，支付應用場域增加，非現金支付比率逐年上升，有助於整合銀行、商戶與消費者間的支付生態圈，全面性消費數據建模幫助洞悉客戶消費習慣，透過精準行銷即時滿足客戶生活金融需求。

(4) 信用卡市場規模持續成長，消費者習慣使用塑膠貨幣支付，加上疫情催化，使商家轉型為電子支付場域與線上通路，將有助於銀行、商戶與消費者的緊密結合，並豐沛消費數據資料庫，精準洞悉客戶需求。

(5) 全台行動支付在電子支付、第三方支付及通路行動支付多軌並進下，109 年持續蓬勃發展，彼此競爭下加速市場成熟，預期 110 年行動支付仍是百家爭鳴，有利銀行信用卡及帳戶持續藉由各種行動支付，擴大應用場域，延伸金融服務觸角。

(6) 銀行自動化設備拓點多元，觸及客群廣，法規朝彈性開放方向發展，利於金融服務業務拓展。

(7) 展望 110 年，國內消費需求轉佳，我國央行維持寬鬆貨幣政策，並持續推動紓困與振興方案，應足以支持經濟穩定成長；惟調研機構對全球景氣發展多持保守看法，且疫情後續發展未明、中國經濟成長率放緩、美中貿易戰演變及地緣政治風險等不確定因素，皆將連帶影響成長力道。銀行將持續關注信用風險及產業情勢變化，在確保資產品質之前提下提供多元金融服務，穩健提升經營績效。

2. 不利因素

(1) 部分銀行為維持市佔率，持續推出新卡或祭出高額回饋之信用卡權益與活動，以期維持市場份額及卡友忠誠度，經營環境更加競爭，信用卡產品回歸消費支付工具，借貸功能勢微導致獲利下降。

(2) 市場支付多元，競爭對手多，支付變化快，設備異動成本高。

(3) 各方平台業者競相發展行動支付，支付業者、金融同業與通路業者透過不同方式吸納商戶及客群，讓新興支付合作面臨多元競爭與挑戰。

(4) 金融市場資訊紛雜，金融同業間業務重疊性的競爭，以及純網銀業者已正式加入金融產業，也加大財管數位化的挑戰。

(5) 主管機關對附保證給付商品規範趨嚴，保費調漲，衝擊業務發展，如何開發新型態投資型商品符合客戶需求，將是面臨的挑戰。

(6) 受限國內金融市場業務飽和及市場利率持續低迷影響，銀行業間難享超額利潤，且金融商品及環境的變遷迅速，銀行商品需不斷調整及更加靈活，使銀行面臨重大挑戰。

■ **產險業務**

1. 有利因素

(1) 國泰產險擁有豐富的國泰金控集團資源，包含優良之品牌形象、遍布全台之服務據點與龐大業務部隊，透過高度整合行銷同時宣導資產管理減損概念與需求分析，強化行銷力道。

(2) 國泰產險近年積極致力於數位轉型的推動，持續優化數位通路投保及服務流程，提升個人險新件業務引進動能與良質商品附加率，並同步強化獲客與舊戶經營，以達到提升服務品質與客戶體驗之目的。

(3) 隨著主管機關政策頒布與新興風險產生(例如：離岸風電、碎片化商品等)，綠能產業與網路投保市場潛力巨大，將有利公司商業險種開拓與數位通路規模提升。

2. 不利因素

(1) 和泰產險成立後於車險業務發展上具產業鏈優勢，致車險市場分布重新盤整，於排擠效應下，加劇同業對車險及商業大型業務之競爭。

(2) 同業積極整合通路行銷資源，如：南山人壽併購美亞產險、富邦產壽共銷業務推動成效顯著等，恐致國泰產險之集團通路共銷優勢逐步遞減。

■ **證券業務**

1. 有利因素

(1) 本公司數位化服務為業界先驅，全力配合主管機關政策推動，發展金融科技與普惠金融價值，已成為未來發展主軸與趨勢。同時，數位引流已有成效，將持續擴大數位平台產品及服務範疇，滿足各種不同需求的客群。

(2) 複委託市場發展擴大，持續滿足國內客戶對海內外金融商品的需求，深化客戶體驗並擴大複委託整體業務規模。

(3) 國泰證券結合集團各子公司資源，共同服務證券客戶及法人客戶，強化產品服務完整及客戶滿意度。

2. 不利因素

(1) 跨產業競合已成未來趨勢，新型態商業模式與創新科技加速異業跨足金融領域，異業競爭激烈。

(2) 國泰證券以數位金融服務為發展策略，對金融科技人才有相當高的需求，同業亦積極競逐，關鍵數位人才市場競爭激烈。

■ **投信業務**

1. 有利因素：

(1) 投資產品日益多元，同業競爭加劇，國泰投信善用集團資源及國泰資產管理平台投資管理團隊優勢，提供長期穩定操作績效，形象穩健，投資人信任度高。

(2) 看準國人平均壽命上升，「退休準備」成為大眾重要投資目標，國泰投信跟緊趨勢，長期投入退休理財市場，不僅推出「國泰泰享退系列 2029/2039/2049 目標日期組合基金」，更透過數位平台優化提供投資人更完善資訊及服務，且持續推動退休理財教育以及創新扣款策略，深耕定期定額業務以提升人均扣款金額與市佔率，成為投資人心目中的退休理財專家。

(3) 在科技快速發展下，投資人對數位服務依賴加深，國泰投信針對年輕客群及準退休族群打造數位智能理財行動化平台，持續優化數位行銷，提供客戶即時產品服務，提升體驗滿意度。

2. 不利因素：

(1) 數位金融重要性提升，需持續同步優化電腦版及行動版理財系統，並同步加強資訊安全防護，以期提供投資人更安全的數位投資環境及服務。

(2) ETF 發行市場白熱化，競爭日益激烈，除加強新產品開發及推出的速度之外，ETF 造市成本亦同步成長，競爭環境及產品研發的難度都增加。

(3) 市場雖回穩但仍受全球疫情起伏而動盪。

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		108 年	109 年	當年度截至 110 年 3 月 30 日
員工人數	主管階層	64	71	68
	一般人員	418	453	437
	合計	482	524	505
平均年歲		35.55	35.82	36.02
平均服務年資		5.65	5.58	5.79
學歷分布比例	博士	1.45%	1.15%	1.39%
	碩士	57.26%	57.44%	57.23%
	大學/專	40.46%	40.84%	40.78%
	高中	0.62%	0.38%	0.40%
	高中以下	0.21%	0.19%	0.20%
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
財務分析師(CFA)	CFA Institute (AIMR)	1
證券投資分析人員	證券暨期貨市場發展基金會	4
金融風險管理師(FRM)	GARP	2
內部稽核師(CIA)	中華民國內部稽核協會	2
會計師	考試院	2
律師	法務部	1
國際反洗錢認證師(CAMS)	公認反洗錢師協會(ACAMS)	6
中國精算師	中國精算學會	1
美國精算師考試	美國精算學會	6
美國精算師 ASA 資格	美國精算學會	2
助理精算人員	財政部保險司	1
中國壽險管理師考試	中華民國人壽保險管理學會	9
美國壽險管理師考試	美國壽險管理學會(LOMA)	19
美國壽險管理師資格	美國壽險管理學會(LOMA)	6
專案管理師(PMP)	Project Management Institute	2
SAS 預測模型建置設計師	SAS	1
OCPJWCD	ORACLE	1
國際理財規劃顧問(CFP)	台灣理財顧問認證協會	1
股務人員專業能力測驗	證券暨期貨市場發展基金會	7
人身保險業務員資格考試	中華民國人壽保險商業同業公會	94
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	17

證照種類	主辦單位	人數
企業內部控制基本測驗	證券暨期貨市場發展基金會	1
銀行內部控制與內部稽核測驗	財團法人台灣金融研訓院	4
投信投顧相關法規(含自律規範)	投信投顧商業同業公會	4
投信投顧業務員專業科目測驗	投信投顧商業同業公會	1
投信投顧業務人員	投信投顧商業同業公會	1
投資型保險商品業務員資格測驗	財團法人保險事業發展中心	16
初階外匯人員專業能力測驗	財團法人台灣金融研訓院	2
初階授信人員專業能力測驗	財團法人台灣金融研訓院	2
信託業務專業測驗	信託業商業同業公會	29
財產保險業務資格考試	產險公會	23
理財規劃人員專業能力測驗	財團法人台灣金融研訓院	11
期貨信託基金銷售機構銷售人員	證券暨期貨市場發展基金會	1
期貨商業務員	證券暨期貨市場發展基金會	3
結構型商品銷售人員資格測驗	財團法人台灣金融研訓院	2
證券商業務員	證券商業同業公會	5
證券商高級業務員	證券商業同業公會	5

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	3,427 人次
專業技術類	1,081 人次
稽核人員課程	123 人次
109 年支出金額	新臺幣 5,758,458 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		108 年	109 年	當年度截至 110 年 3 月 30 日
員工人數	主管階層	4,917	4,948	4,917
	一般人員	28,292	28,435	28,151
	合計	33,209	33,383	33,068
平均年歲		43.73	43.78	43.90
平均服務年資		12.01	12.05	12.14
學歷分布比例	博士	0.04%	0.04%	0.05%
	碩士	7.51%	7.94%	8.03%
	大學/專	51.55%	52.79%	53.13%
	高中	38.09%	36.63%	36.30%
	高中以下	2.81%	2.60%	2.49%
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	75
證券商業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	138
證券商高級業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	169
期貨商業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	150
期貨交易分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	2
投信投顧業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	140
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	3,244
股務人員專業測驗	證券暨期貨市場發展基金會	8
債券人員專業能力	證券暨期貨市場發展基金會	10
期貨信託基金銷售機構銷售人員	證券暨期貨市場發展基金會	1,133
企業內部控制基本測驗	證券暨期貨市場發展基金會	23
資產證券化基本測驗	證券暨期貨市場發展基金會	4
理財規劃人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	1,030
初階授信人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	106
進階授信人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	3
金融人員授信擔保品估價專業能力測驗	台灣金融研訓院	21
金融人員風險管理專業能力測驗	台灣金融研訓院	3
初階外匯業務員專業測驗	台灣金融研訓院	17
結構型商品銷售人員資格測驗	台灣金融研訓院	31
銀行內部控制與內部稽核測驗	台灣金融研訓院	439
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	27,779
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	27,645
中華民國人壽保險核保人員	中華民國人壽保險管理學會	737
中華民國人壽保險理賠人員	中華民國人壽保險管理學會	769

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	9,501
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	4,674
票券商業務人員資格測驗	中華民國票券金融商業同業公會	1
投資型保險商品業務員測驗	財團法人保險事業發展中心	20,780
保戶服務認證-人身保險	財團法人保險事業發展中心	1,774
保戶服務認證-財產保險	財團法人保險事業發展中心	1
會計師	考試院	16
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	8
律師	考試院	10
地政士	考試院	3
無形資產評價管理師	經濟部	2
美國壽險管理師(LOMA)	美國壽險管理學會	121
再保險管理師 ARA	美國壽險管理學會	1
美國財務分析師(CFA)	CFA Institute	17
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	18
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	1
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	35
中華民國壽險管理師	中華民國壽險學會	55
中華民國精算學會正會員	中華民國精算學會	9
中華民國精算學會副會員	中華民國精算學會	24
美國內部稽核師(CIA)	美國內部稽核協會 IIA	13
美國電腦稽核師(CISA)	美國電腦稽核協會 ISACA	5
國際理財規劃顧問(CFP)	台灣理財顧問認證協會	350
英國皇家特許測量師學會會員	RICS	19
專案管理師(PMP)	Project management institute	22
國際反洗錢師資格認證	ACAMS	2
SAS 基礎程式設計師	SAS Institute	4
SAS 進階程式設計師	SAS Institute	2
國際認證不動產投資師(CCIM)	CCIM INSTITUTE	2
Red Hat Certified Engineer(RHCE) -Red Hat 認證系統工程師	RED HAT	1
Oracle Certified Professional, Java EE 5 Web Component Developer(OCPJWCD)	ORACLE	31
Certified Information System Security Professional（ISC）^{2}(CISSP)	CISCO	2
IBM Certified System Administrator – AIX6.1 以上系列(CSA)	IBM	12
IBM Certified Application Developer– DB2 Universal Database V8.1 以上系列(CAD)	IBM	4

證照種類	主辦單位	人數
IBM Certified Advanced Database Administrator –DB2 Universal Database V8.1 以上系列 for Linux, Unix and Windows(CADA)	IBM	3
Professional Scrum Master(PSM)	Scrum.org	15
CISM, Certified Information Security Manager-國際資訊安全經理人	ISACA	1
債權委外催收人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	8
金融數位力知識檢定測驗	台灣金融研訓院	1
防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	台灣金融研訓院	552
PMI-ACP(Agile Certified Practitioner) 敏捷專案管理師	Scrum.org	2
衍生性金融商品銷售人員資格測驗	台灣金融研訓院	3

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	38,582 人次
專業技術類	276,834 人次
稽核人員課程	206 人次
109 年支出金額	新臺幣 596,177,049 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		108 年	109 年	當年度截至 110 年 3 月 30 日
員工人數	主管階層	725	779	780
	一般人員	9,860	9,737	9,731
	合計	10,585	10,516	10,511
平均年歲		37.98	38.52	38.65
平均服務年資		9.24	9.71	9.78
學歷分布比例	博士	0.13%	0.14%	0.15%
	碩士	19.12%	20.20%	20.32%
	大學/專	76.63%	75.56%	75.23%
	高中	4.10%	4.09%	4.29%
	高中以下	0.02%	0.01%	0.01%
員工持有專業證照之名稱及人數		詳下附表		

註：包含國內正式人員、行銷專員及海外當地任用。

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	財團法人台灣金融研訓院\中華民國人壽保險商業同業公會\財團法人保險事業發展中心\其他	1,657
初階授信人員專業能力測驗	財團法人台灣金融研訓院\中華民國人壽保險商業同業公會\中華民國證券商	3,516

證照種類	主辦單位	人數
	業同業公會\中華民國證券暨期貨市場發展基金會\其他	
銀行內部控制基本測驗	財團法人台灣金融研訓院\中華民國人壽保險商業同業公會\中華民國信託業商業同業公會\中華民國證券商業同業公會\中華民國證券暨期貨市場發展基金會\財團法人保險事業發展中心\其他	6,954
初階外匯業務員專業測驗	財團法人台灣金融研訓院\中華民國人壽保險商業同業公會\其他	2,936
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會\中華民國信託業商業同業公會\中華民國產物保險商業同業公會\中華民國證券暨期貨市場發展基金會\財團法人台灣金融研訓院\財團法人保險事業發展中心\其他	6,475
財產保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會\中華民國產物保險商業同業公會\財團法人台灣金融研訓院\財團法人保險事業發展中心\其他	6,527
信託業務人員專業測驗	財團法人台灣金融研訓院\中華民國人壽保險商業同業公會\中華民國期貨業商業同業公會\中華民國信託業商業同業公會\中華民國證券商業同業公會\中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會\其他	6,304
投資型保險商品業務員測驗	財團法人台灣金融研訓院\中華民國人壽保險商業同業公會\中華民國產物保險商業同業公會\中華民國信託業商業同業公會\中華民國證券商業同業公會\中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會\財團法人保險事業發展中心\其他	3252
不動產估價師	內政部\其他	2
律師	法務部\考試院\其他	2
會計師	行政院金融監督管理委員會\美國會計師協會\考選部\其他	7
內部稽核師(CIA)	美國內部稽核協會\其他	13
金融風險管理師(FRM)	全球風險專業人士協會\其他	26
美國財務分析師(CFA)	美國投資管理及研究協會\其他	22
國際公認反洗錢師(CAMS)	Association of Certified Money Laundering Specialists\ 其他	37
國際金融稽核師(CFSA)	The Institue of Internal Auditors\其他	8
國際專案管理師(PMP)	Project Management Institute\其他	62
國際理財規劃顧問(CFP)	台灣理財顧問認證協會\其他	203
電腦稽核師(CISA)	國際電腦稽核協會\其他	5

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	1,821 人次
專業技術類	21,159 人次
稽核人員課程	66 人次
109 年支出金額	新臺幣 65,519,744 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		108 年	109 年	當年度截至 110 年 3 月 30 日
員工人數	主管階層	1,791	1,843	1,830
	一般人員	369	342	343
	合計	2,160	2,185	2,173
平均年歲		39.17	39.50	39.67
平均服務年資		9.83	10.30	10.44
學歷分布比例	博士	0.05%	0.05%	0.00%
	碩士	13.43%	14.55%	14.59%
	大學/專	77.82%	77.30%	77.31%
	高中	8.56%	7.96%	7.96%
	高中以下	0.14%	0.14%	0.14%
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
財務分析師(CFA)	CFA Institute	3
金融風險管理師(FRM)	GARP	1
投資型商品測驗	財團法人保險事業發展中心	56
保戶服務認證-人身保險	財團法人保險事業發展中心	2
保戶服務認證-財產保險	財團法人保險事業發展中心	154
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	111
中華民國精算學會副會員	中華民國精算學會	7
中華民國精算學會正會員	中華民國精算學會	5
中國非壽險精算師	中國精算學會	1
美國產險副精算師	美國精算學會	4
美國壽險副精算師	美國精算學會	3
美國壽險管理師考試	美國壽險管理學會(LOMA)	2
專案管理師(PMP)	Project Management Institute	9
國際反洗錢認證師(CAMS)	公認反洗錢師協會(ACAMS)	3
中華民國壽險管理師考試	中華民國人壽保險管理學會	1
中華民國人壽保險核保人員	中華民國人壽保險管理學會	34
中華民國人壽保險理賠人員	中華民國人壽保險管理學會	29

證照種類	主辦單位	人數
產險核保理賠人員資格考試	中華民國產物保險核保學會	590
美國財產保險核保師(CPCU)	美國產險學會	2
初階外匯人員專業能力測驗	財團法人台灣金融研訓院	4
初階授信人員專業能力測驗	財團法人台灣金融研訓院	23
理財規劃人員專業能力測驗	財團法人台灣金融研訓院	35
結構型商品銷售人員資格測驗	財團法人台灣金融研訓院	8
財產保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	1,976
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	1,722
企業內部控制基本測驗	證券暨期貨市場發展基金會	1
期貨信託基金銷售機構銷售人員	證券暨期貨市場發展基金會	2
結構工程技師	考試院	1
水利工程技師	考試院	1
土木工程技師	考試院	3
會計師	考試院	1
律師	法務部	2

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	383 人次
專業技術類	26,116 人次
稽核人員課程	61 人次
109 年支出金額	新臺幣 3,857,214 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、學歷分布比率

年度		108 年	109 年	當年度截至 110 年 3 月 30 日
員工人數	主管階層	54	50	53
	一般人員	623	715	718
	合計	677	765	771
平均年歲		40.92	40.93	40.99
平均服務年資		5.16	5.21	5.28
學歷分布比例	博士	0.15%	0.13%	0.13%
	碩士	26.14%	26.14%	26.98%
	大學/專	69.28%	70.07%	69.26%
	高中	4.43%	3.66%	3.63%
	高中以下	0.00%	0.00%	0.00%
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	155
證券商高級業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	440
期貨商業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	338

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	104 人次
專業技術類	1,770 人次
稽核人員課程	100 人次
109 年支出金額	新臺幣 10,285,377 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		108 年	109 年	當年度截至 110 年 3 月 30 日
員工人數	主管階層	43	46	46
	一般人員	250	261	266
	合計	293	307	312
平均年歲		40.72	42.18	41.7
平均服務年資		7.36	8.05	7.8
學歷分布比例	博士	0.34%	0.32%	0.32%
	碩士	52.9%	52.26%	51.44%
	大學/專	45.73%	46.37%	47.28%
	高中	1.03%	1.05%	0.96%
	高中以下	0.00%	0.00%	0.00%
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
證券商高級業務員	證券暨期貨市場發展基金會	173
證券商業務員	證券暨期貨市場發展基金會	69
證券投資信託事業業務員資格測驗	證券暨期貨市場發展基金會	160
投信投顧法規測驗	證券暨期貨市場發展基金會	85
信託業務員測驗	台灣金融研訓院	170
期貨商業務員	證券暨期貨市場發展基金會	163
期貨交易分析人員	證券暨期貨市場發展基金會	7
證券投資分析人員	證券暨期貨市場發展基金會	19
美國財務分析師(CFA)	美國投資管理及研究協會(AIMR)	12
國際理財規劃顧問(CFP)	台灣金融研訓院	1
中華民國內部稽核師(CIA)	中華民國內部稽核協會	1

證照種類	主辦單位	人數
美國金融風險管理師(FRM)	全球風險管理協會(GARP)	3
金融常識與道德測驗	證券暨期貨市場發展基金會	192
會計師	美國會計師協會	1

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	86 人次
專業技術類	771 人次
稽核人員課程	36 人次
109 年支出金額	新臺幣 4,426,214 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		108 年	109 年	當年度截至 110 年 3 月 30 日
員工人數	主管階層	5	5	4
	一般人員	11	14	14
	合計	16	19	18
平均年歲		41.76	41.62	41.26
平均服務年資		6.19	5.91	6.59
學歷分布比例	博士	0.00%	0.00%	0.00%
	碩士	81.25%	84.22%	83.33%
	大學/專	18.75%	15.78%	16.67%
	高中	0.00%	0.00%	0.00%
	高中以下	0.00%	0.00%	0.00%
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
會計師	考試院	1
證券投資分析人員	證券暨期貨市場發展基金會	1
證券商業務人員	證券暨期貨市場發展基金會	3
證券商高級業務人員	證券暨期貨市場發展基金會	6
投信投顧業務員	證券暨期貨市場發展基金會	3
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	3
企業內部控制基本測驗	證券暨期貨市場發展基金會	1
債券人員專業能力	證券暨期貨市場發展基金會	1
期貨商業務員	證券暨期貨市場發展基金會	2
信託業務人員	中華民國信託商業同業公會	1
壽險管理師	中華民國人壽保險管理學會	1
人身保險業務員	中華民國人壽保險商業同業公會	2

證照種類	主辦單位	人數
理財規劃人員	台灣金融研訓院	3
結構型商品銷售人員	台灣金融研訓院	1
美國壽險管理師(LOMA)	美國壽險管理學會	2

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	75 人次
稽核人員課程	2 人次
109 年支出金額	新臺幣 2,512 元整

五、企業責任及道德行為

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

國泰人壽鼓勵同仁發揮壽險業「以人為本」的精神，在提供保險服務外，也能協助國人解決社會及環境問題，善盡社會責任，成為社會安定的力量，守護家的幸福：

(一)藝文宣導：

1. 贊助「雲門舞集」戶外公演及社區校園巡演活動迄今已逾 25 年，累積舉辦戶外公演 64 場、校園社區巡演 200 場、大陸巡演 115 場，逾 235 萬人參與。
2. 舉辦「霖園生活廣場」系列活動，共舉辦 8 場，投入 109 位志工，約 2,600 人參與。
3. 舉辦「全國兒童繪畫比賽」，收畫逾 96,000 件。

(二)體育推廣：

1. 積極推廣籃球運動，與 NBA 合作舉辦 6 場活動，近 10 萬人次關注，並認養 4 所大專校園球場，除提升場地設備外亦贊助 12 場校園賽事，共計逾 8,000 人參與。
2. 贊助陳偉殷及林子偉棒球營暨棒球嘉年華，共舉辦 7 場活動，逾 3,000 人參與。

(三)新住民二代關懷：隨著新住民二代學子成長，持續與伊甸基金會合作，為新二代子女提供「多元智慧培力課程」學習支援，強化其雙重文化優勢，提升自信。

(四)學童關懷：

1. 辦理第七屆「學童圓夢計畫」，評選出 24 所偏鄉小學，頒發逾 350 萬元圓夢金，資助熱血老師帶領偏鄉學童挑戰夢想，另開辦圓夢記錄獎，鼓勵教師記錄汗水的足跡。
2. 支持「為台灣而教(Teach For Taiwan)基金會」培訓具教育使命及跨領域專業的青年教師，前進花蓮、雲林、台南、屏東等偏校，打造平等優質教育環境。
3. 補助臺南市東山區 6 所學校、雲林縣口湖鄉蚵寮村、新北市三峽區小草書屋，以及花蓮縣讓愛飛揚協會之「課後照顧班」，以彌補課程學習及家庭資源之不足，近 400 位國中、國小學童受益。
4. DFC 全台教師增能計畫案：透過此計畫的推廣，讓偏遠地區的教師們也能擁有充足的免費創新教學資源，消弭地域條件限制，同時透過到當地辦理工作坊，習得 DFC 四步驟教學方法，進而提升其教學及帶領學生的技巧，發展出更在地化、更適性發展、更能連結生活，真正從學習興趣出發的課程和教材。

(五)青年學子關懷：

1. 舉辦「國泰卓越獎助計畫」，獎助低收入戶之卓越高中職學子、擁有特殊功績之在學學生，及提出公益提案或特色研究之高中職以上學子，合計獎助 88 組得獎者、頒發 737 萬元獎學金。
2. 舉辦 9 場次「校園及監所關懷」系列活動，關懷近 4,000 名高中職青少年及監所收容人。
3. 贊助全台 60 個大專院校服務性社團，鼓勵大專青年於寒暑假前往偏區，辦理各類服務營隊。

4. 贊助崇右影藝科大「撼動 H.D.A」團隊，於 9~10 月前往新北地區 5 所國中、高中校園，進行反毒巡迴演出，每場皆有上千名同學參與。
5. 與教育部國民及學前教育署合作推動「永續校園計畫」，由學生團體保險服務同仁進入全台國小及國中校園進行反毒宣導，藉由線上遊戲及實體活動，觸及學生人數已超過 10 萬人。

(六) 微型保險推動：

推動微型保險與相關宣導活動，累計至 109 年底，國泰人壽已承保超過 23 萬弱勢族群之微型保險，提供基本保險保障。

(七) 其他社會公益：

1. 舉辦「國泰關懷公益列車」系列活動，將魔術教學表演帶至全台各鄉鎮，全年共舉辦 6 場，投入 180 位志工，共 5,600 人參與。
2. 辦理「霖園志工團」訪視關懷、扶助弱勢家庭，年度補助 200 個貧困案家、補助約 218 萬元；另協助地區性公益活動等。
3. 舉辦「夏日捐血活動」，全臺設置 476 個捐血站，逾 4 萬人挽袖響應，募得 64,315 袋熱血。
4. 與伊甸基金會、臺中 YMCA、高雄 YMCA 合辦三場大型「愛心環保義賣」，逾 1.4 萬人參與，募得 365 萬善款。
5. 舉辦「寒冬送暖」活動，將員工捐款化為禦寒禮物，轉由國泰志工贈予全台 97 所偏鄉小學、逾 7,000 名學童。
6. 國泰志工與在地社區及非營利組織合作，響應台南、台北、宜蘭等 3 場植樹及小花蔓澤蘭清除防治活動。
7. 銀髮關懷系列活動：以社區共生為發展主軸，共辦理 73 場銀髮關懷活動，包括 1 座國泰幸福農場建置，及舉辦社區銀髮關懷據點金融防詐騙桌遊活動，受益人數超過 1,800 人。

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

(一) 銀行首開金融界之先例，於民國 69 年設立國泰世華銀行文化慈善基金會，後於民國 89 年成立國泰世華藝術中心，本諸「取之於社會，用之於社會」的理念，積極推動社會公益事業，包括辦理助學金、贊助社會公益、舉辦各項藝文及慈善活動，以及受託代辦公益事業。銀行善盡企業社會責任，透過基金會籌辦各項公益活動，109 年度基金會主要活動簡述如後：

1.「大樹計畫-讓幼苗長成大樹」系列活動：

(1) 大樹計畫助學金捐贈：

於 4 月、10 月辦理 2 次《大樹計畫》助學金捐贈，共計捐贈新臺幣 1,000 萬元，幫助家境清寒或遭遇重大變故的弱勢學童繳交學雜費等，分別捐贈予苗栗縣、雲林縣、嘉義縣、屏東縣、台東縣及宜蘭縣，共 963 所國中小 7,432 人次受惠。

(2) 與企業合作捐贈「愛心外套」：

永紡企業董事長沈金柱與英紡企業董事長葉淑麗一直都是國泰世華銀行重要的優質客戶，每年以實際行動支持《大樹計畫》，109 年捐出 4,000 件全新冬季外套予偏鄉學校學童，在冬日之際送上溫暖情意。

(3) 親子愛不礙：

為將「大樹計畫公益講座」的精采內容完整保存，持續出版「親子愛不礙」(第八冊)，將專家或親職教育學者傳遞的教養新知集合成冊，響應環保減紙的永續理念，109 年度僅發行電子版。

2. 藝文活動：

(1) 國泰世華藝術中心藝術展覽：

國泰世華藝術中心為支持本土藝術，每年舉辦不同風格的藝術展覽，提供台灣藝術家自由發揮的舞台。自 108 年底喬遷至信義區後，超過百坪的展場讓民眾得以在舒適寬敞的藝文空間近距離接近藝術、同時欣賞藝術之美。109 年受到疫情影響，很多展覽因此延後，但國泰世華藝術中心仍積極舉辦了 9 檔展覽，其中包含藝術家油畫展覽、水墨書法展以及雕塑展等;同時也結合公益，舉辦三檔「大樹計畫-慈善畫家公益畫展」，攜手慈善畫家捐畫、募集善款，以藝術作為引發公益行動的媒介，發揮善與美的溫暖力量。

(2) 國泰世華藝術中心「藝術講堂」系列講座：

本著藝術教育推廣之核心理念，於藝術中心展場晚間時段舉辦免費講座「藝術講堂」。今年受到疫情的影響，縮減舉辦場次，年度共計 3 場講座，邀請桃園市立美術館館長劉俊蘭主講「視覺藝術三講」，希望透過免費講座的形式，提供社會大眾學習藝術的機會並吸引更多民眾進入藝文展覽空間。

(3) 設計藝術桌曆及義賣：

109 年國泰世華藝術中心以「歡馨綻放」為主題，精選蘇憲法等 10 位藝術家的畫作製成年度桌曆。期盼在嶄新的一年，藝術作品能融入社會大眾的生活，並帶給大家歡樂溫馨的氛圍。同時也配合藝術中心的公益展覽活動，出版「大樹計畫慈善畫家-公益畫展」畫冊及藝術抱枕等義賣商品，所得將全數幫助弱勢學童助學，致力發揚社會良善之美。

3. 贊助活動：

贊助臺陽美術協會「第 83 屆臺陽美展」；中華民國油畫學會「第 44 屆全國油畫比賽及全國油畫展」;高雄市立巴楠花部落國民中小學 109 年「嘉明湖高山敬山尋根畢旅」;贊助唐氏症基金會「大手拉小手-唐寶寶向前走踩街活動」；支持臺東布農文教基金會美化布農部落經費，期以觀光收入維持園區營運及提供布農族人工作機會；與瑞銀集團合作舉辦「中秋送愛送團圓」義賣活動，邀請唐氏症基金會及育成基金會參與，集結良善的力量，一同為社福機構創造收入；另贊助樂山教養院營運經費。

4. 集團合辦公益活動：

參與「國泰卓越獎助計畫」、「支持偏鄉學童教育─TFT 合作計畫」、「新移民系列活動─課後照顧班」、「寒冬送暖」等活動及「樹造幸福．伊起傳愛」義賣活動，以及編製國泰公益集團年報。

(二) 自 106 年起將舊電腦設備(主機、螢幕及筆電)報廢後捐贈予華碩慈善基金會，經由其重新整理後，再捐贈予弱勢團體或偏鄉地區，捐贈數量至 109 年累積達 8,053 台。

(三) 109 年於宜蘭竹安河口及新北八里左岸辦理三場淨灘活動，共 320 位國泰志工及眷屬響應參加，清出海洋廢棄物 480 公斤，並於蘭陽博物館舉辦環境教育活動，包括海廢探討、海廢創作及回收塑膠再生體驗等。

(四) 109 年於環教場域好時節休閒農場辦理親子活動，員工及眷屬共 120 人參與，透過寓教於樂的互動，同時增進同仁親子關係並體驗樂活野趣的生態旅遊。

(五) 109 年將分行舉辦節電競賽所節約電費之 15%捐出，為專門服務心智障礙者的第一社會福利基金會安裝全新 LED 燈具，使節能的效益延伸至社福團體，促動社會友善循環。

(六) 銀行 109 年度主要健康促進公益活動：

1. 舉辦國泰金融集團「大腹翁小腹婆減重活動」，推廣全員健康減重，鼓勵維持良好運動習慣、健康飲食，提升員工健康活力，銀行減重共 5.8 噸，並由金控公益捐贈 200 萬元，未來將持續透過減重，與集團共同促進同仁健康。
2. 舉辦「國泰親子愛足球」活動，考量疫情狀況，多數同仁家庭僅能在家防疫，因此親子友善家庭活動調整以「戶外運動」為主軸，由專業兒童足球團隊設計親子互動與團隊競賽，帶領孩子以闖關、比賽體驗足球運動，促進親子同樂並加入防疫宣導有獎徵答，提升同仁與孩子正確防疫觀念。參與總人數約 600 人，減輕員工育兒壓力，營造友善職場環境。
3. 舉辦「109 愛心捐血活動」，號召員工、客戶、民眾熱血參與，參與者不但可促進身體的新陳代謝，有益於個人健康，並可獲得銀行提供之精美贈品，本活動獲社會大眾發揮愛心、熱情響應，分別於北中南共辦理 5 場次，捐血總袋數為 1,052 袋，除了拉近民眾及企業的距離，更具健康及回饋社會的實際意義。
4. 為擴展本公司單身同仁社交生活領域，增進兩性互動元素及情感交流，秉承集團『幸福企業』之理念，舉辦 109 年度未婚聯誼活動，舉辦北中南地區共四場；活動擴大至國泰世華銀行以外之未婚員工，增進同仁之兩性交友機會及領域，藉以提升婚育率，善盡企業社會之責任。
5. 為執行女性勞工母性健康保護計畫，自 105 年 6 月辦理勞工母性保護計畫活動至今，提供同仁申請育兒禮，並依問卷評估同仁育兒需求及提供相關協助。109 年度共有 200 位懷孕同仁申請寵愛媽咪禮，184 位產後同仁申請寶貝呵護禮，58 位男性同仁申請帥氣老爸禮。

(七) 透過分行自動化服務區及網銀設施建置，提升客戶自動化服務體驗、引導客戶申辦及使用數位功能，提升目標客戶使用數位工具，進而減少紙張，及客戶臨櫃交易所需交通碳排量，達到緩解 SDG 氣候變遷貢獻。

(八) 銀行遷址標的之選定及裝修行舍之規劃，以符合消防法規、建築等相關法規為前提，且避免社會關注，文化資產或世界遺產保留古蹟或有糾紛爭議之敏感標的；響應「2030 雙語國家政策發展藍圖」，正計劃性營造友善雙語金融服務環境，109 年底完成 4 家分行營業廳雙語標示，110 年將再增加 50 家，逐步朝雙語環境標示目標邁進。

(九) 公益信託：

1. 協助上市櫃企業主及事業有成之社會賢達人士，成立以慈善、教育等為主要目的的公益信託，以善款回饋社會，讓弱勢社福團體與個人得到及時的幫助。銀行同時積極善盡財產管理者角色，截至 109 年底，公益信託財產本金達新臺幣 375.2 億元，為業界第一。
2. 為讓球員放心打球、球迷安心看球，銀行自 98 年起與職業棒球員工會、職棒聯盟和各球團合作，承辦職棒球員信託，為目前業界最早承辦、且委託球員

人數最多的銀行。這些基金不僅是球員向大眾展現防賭決心的證明，也是球員退役後，創業或照顧家庭等第二人生基金。銀行獨家贊助職棒球員發展協會「回饋列車」活動，至今已連續邁入第 8 個年頭，主要推動基層棒球發展，向大眾傳遞健康運動的精神。

(十) 銀行信用卡持續推廣帳單及權益手冊電子化，全面實現無紙化數位消費，響應綠能環保生活，亦透過不同之捐款活動實現社會責任，109 年度信用卡主要活動簡述如後：

1. 線上申辦信用卡：線上同意即時查詢國壽保價作為財力資料，行外對保完成後立即申請 combo 卡、自動扣繳之功能，預期逐步降低書面申請，109 年 12 月止數位進件數達 533,334 件，較 108 年成長 40%。
2. 電子發票：銀行信用卡提供儲存電子發票功能，中獎主動通知客戶，持續響應政府雲端發票政策，便民又省紙，為綠能環保盡一份心力，109 年 12 月止以 e-mail 或簡訊通知共超過 10 萬筆。
3. 線上申辦電子帳單：運用 OTP 驗身機制簡化電子帳單申辦流程，取代書面申請，109 年電子帳單節省 A4 紙張數累計約 1,958 萬張。
4. 線上刷卡捐款：卡友可至銀行合作之 43 家公益慈善團體合作信用卡捐款服務，鼓勵卡友免出門即可以網路線上刷卡捐款，109 年卡友捐贈銀行合作慈善團體，累計信用卡捐款金額新臺幣 3.8 億元。
5. 線上紅利捐款：銀行已與 10 家公益慈善團體合作線上紅利折抵捐款服務，卡友可透過該公益慈善團體官網，使用紅利 1,000 點折抵 60 元捐款，可 100%紅利折抵該筆捐款金額(紅利折抵之剩餘捐款金額可刷銀行卡付款)，109 年卡友累計紅利折抵捐款筆數共 456 筆、共 344 萬點(等值新臺幣 20.7 萬元捐款)、刷卡捐款新臺幣 48.9 萬元，合計新臺幣 69.6 萬元捐款。
6. 紅利傳真捐款：銀行已與 28 家公益慈善團體合作紅利傳真捐款服務，109 年累計紅利傳真兌換捐款筆數共 158 筆、紅利 142.2 萬點(等值新臺幣 8.8 萬元捐款)。
7. 生機商店/電動車平台合作：透過與生機商店合作刷卡優惠，鼓勵卡友響應綠色環保；並透過科技共享力量，提高運具使用率，共享綠色運輸，109 年卡友累計簽帳金額 349,438 仟元。

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

(一) 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、新世紀潛力畫展等。
2. 運動類：國泰豪小子訓練營、反毒英雄爭霸賽暨 PaGamO 全國學科電競大賽、林子偉返台系列活動、旅外職棒球星返台活動、國泰真般雄棒球訓練營等。

(二) 損害防阻相關服務備受各界肯定及迴響。包括：

1. 舉辦損防研討會，邀請企業客戶參加研討會，並邀請各界專家學者擔任講師，以加強各企業的損害防阻教育。
2. 進入國小校園進行校園安全宣導，以闖關遊戲的方式讓學童進行活動，宣導校園安全，提高校園事前防範的損害防阻意識，廣受各界好評。
3. 赴國小舉行「不意外自行車」活動，宣導自行車騎乘安全，除以圖文並茂的簡報講解，更透過 AR 擴增實境技術模擬真實馬路上的騎乘風險，並打造成簡單有趣的關卡，使學生能輕鬆理解騎乘單車時應注意事項，同時更邀請國泰產險鐵人隊帶領學生，學習單車故障排除。

4. 開發零事故研究所網站，首創駕駛人線上教育評測系統，透過「駕駛全人評測」檢視駕駛人在心理、反應與知能層面的交通安全能力，運用「駕駛適性診斷」、「危險感知測驗」及「行車金頭腦」測驗，達成防禦性駕駛安全教育的意義。
5. 前進大專院校進行「不意外騎士」機車安全駕駛宣導，以互動式線上評測「危險感知測驗」，翻轉學生的交通安全觀念，並與「新竹安全駕駛教育中心」合作，共同導正學生的駕駛行為。
6. 利用 VR 虛擬實境技術與專業核心職能結合，推出業界獨創的「VR 虛擬實境版危險感知測驗」，幫助受測者檢視自身駕駛行為，及對潛在交通危險的辨識能力，以寓教於樂方式推廣交通安全。
7. 幫助大專院校進行校園交通衝突熱點解密，透過「校園風險地圖」使學生更加瞭解校園生活圈的交通衝突熱點，並運用防禦性駕駛建議全面守護學生騎乘安全。更進一步與縣市政府合作，強化校園風險地圖推廣。

(三) 設計製作多元之安全及保險宣導媒體與 App，例如汽車安全宣導與行車 App、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。

(四) 持續贊助「國泰產險鐵人隊」，培育台灣鐵人三項運動之青年選手，並宣導正確的運動觀念，期能帶動社會運動風氣。

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

(一) 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：

1. 環境與永續類：與集團共同舉辦「永續金融暨氣候變遷高峰論壇」，為永續金融盡一分心力。
2. 體育類：支持台灣體育發展，認養下列幾所大學籃球場，如台灣大學、東海大學、高雄醫學大學以及台南成功大學等，並贊助相關運動賽事。
3. 藝文類：回饋地方、深耕文化，並提升大眾藝文涵養，贊助「雲門舞集戶外公演」。培育下一代文化涵養，舉辦「全國兒童繪畫比賽」。

(二) 社會關懷：

1. 響應集團所推動的「國泰善星計畫」，定期舉辦志工關懷活動，並給予同仁「志工假」，鼓勵全體同仁多多參與志工服務。儘管去年受新冠疫情影響，全年志工服務時數仍較前一年倍數成長，時數近 900 小時。
2. 攜手員工一同實踐企業公民責任，首度舉辦「愛護海洋、守護地球，國泰證券、國泰期貨一起行動淨灘活動」，近 200 名的員工與家屬於新北市林口區的頂寮海灘，實際進行清淨海灘的工作，總計撿拾了 659 公斤的海灘垃圾。透過淨灘活動，員工與家屬更貼近真實的生活環境，充分體會「愛護地球、保護環境必須從日常生活減廢」。
3. 延續往年耶誕送暖的傳統，109 年耶誕節歡慶活動將愛心推廣至偏鄉弱勢族群，國泰證券暨國泰期貨全體員工共同力行斷捨離行動，將家中閒置物資捐出集合了 40 箱愛心物資，透過「GIVE543 贈物網」平台媒合，將二手物資直接送到需要的偏鄉孩童手裡。

4. 贊助《鉅亨網》「109 年愛心專案」，受贈機構有「中華民國紅心字會」、「天使心家族基金會」、「中華民國老人福利推動聯盟」、「喜樂家族基金會」，送溫暖至社會各角落。

(三) 員工幸福與照顧：

舉辦首屆「109 國證夢工廠」，鼓勵同仁主動提案，勇敢進行圓夢，進行自我實現，共評選九組，範疇涵蓋了社會關懷、自我實現、文藝創作及知識學習等領域。

(四) 青年培育：

推廣大專院校學子認識證券投資，贊助「109 國立臺北大學投資理財研習營」。

■ **國泰證券投資信託股份有限公司**

(一) 財務健康講座：

1. 大眾投資理財需求日益提升，國泰投信針對一般投資人於 109 年舉辦 7 場以「退休規劃」及「ETF」為主題的小型投資理財講座，提供國人多元理財方式，也傳達退休金規劃之重要性，讓大眾能提早為退休準備，迎接享退生活，參與人數合計高達 292 位，平均每場出席率達 9 成以上。
2. 參與臺灣集中保管結算所主辦的 5 場軍人理財教育講座，幫助軍職人員建立理財觀念及規劃方式；另與中華電信合作舉辦 4 場企業理財教育講座，推廣退休理財之重要性及規劃方法。

(二) 青年培力：

1. 109 年國泰投信首次走入大學校園與商管相關科系合作舉辦「Young 世代聰明理財必修課」校園理財講座，分別與國立政治大學商學院與國立中央大學企管系合作，為青年建立正確理財觀念，並提供入門理財方式，幫助年輕世代提早為自己進行財務規劃，創造健康理財環境，2 場次平均出席 90 人，出席率高達 110%。
2. 積極深耕人才培育，長期實施企業導師計畫及暑期實習生計畫，全心發展人才培育計畫，促進產學緊密接軌，連續 2 年與國立政治大學金融學系合作，共同開設「資產管理策略與應用」課程，透過團隊分組進行 ETF 投資模擬競賽，激發學生創意，並藉由投信講師以實務主題的講授方式，讓學生了解投信業的運作及發展，對其在未來職涯探索上有更清晰的規劃；此計畫執行 2 年，參與學生多達 100 位。

(三) 志工服務：

與「靖娟兒童安全文教基金會」、「唐氏症基金會」、「有聲書協會」、「芥菜種會」、「台灣世界展望會」、「伊甸基金會」及「家扶基金會」，藉由志工服務、捐款，落實社會公益；此外號召更多員工攜帶眷屬一起參與「觀音山林梢步道淨山活動」，共同領略志願服務的精神，為大自然貢獻一份心力。

(四) 捐款：

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，定額捐助偏遠地方救護運輸設備，如愛心救護車或山地巡迴醫療車，改善城鄉醫療資源分配不均問題，109 年捐贈機構為「天主教若瑟醫療財團法人若瑟醫院」。

六、非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異

項目	108	109	差異	成長率
非擔任主管職務之全時員工人數(人)	19,924	20,226	302	1.52%
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數(仟元)	1,350	1,350	0.41	0.03%
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數(仟元)	1,045	1,074	29.38	2.81%

註：108年度薪資中位數係參酌證券交易所編訂發布「非擔任主管職務之全時員工薪資資訊申報作業說明」及「相關FAQ」之有關規定辦理。

七、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. Intel x86 Server 部份：
   (1) 硬體：IBM X 系列、DELL R 系列及 HPE DL 系列等多核心伺服器
   (2) 軟體：Microsoft Windows、Red Hat Enterprise Linux、JBoss
2. IBM Power 主機部份：
   (1) 硬體：P822(L)
   (2) 軟體：採用 IBM AIX、WebSphere、DB2 及 RHEL

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 金融科技創新部分：
   (1) 醫療數位影像 AI 輔助診斷導入
   (2) 機器人流程自動化研究與導入
   (3) 人臉辨識技術應用導入
   (4) 語音辨識技術應用導入
2. 私有雲之雲端運算部分
   數位工作區平台(VDI)規劃與建置
3. Intel x86 Server 部份：
   (1) 集團檔案交換平台
   (2) 員工即時通訊平台建置
4. 資料庫管理部份
   資料治理平台規劃與建置
5. 網路部分：
   (1) 網路全面升級與優化
   (2) 行動辦公職場規劃與建置
6. 資訊安全部分：
   (1) 升級應用程式防火牆
   (2) 提升端點防禦機制

(三) 資訊安全防護與通報措施：

1. 強化新型態威脅防護措施，如勒索軟體與撞庫攻擊等，全面升級應用程式防火牆，並且已準備導入 AI 智能監控強化。
2. 依據 109 年 8 月金融監督管理委員會所公佈「金融資安行動方案」各項措施執行進程中所述，建置聯防 SOC 及其相關作業標準 2 年內完成，而本公司自同年 10 月即完成金控集團旗下等 7 家公司資安聯防監控機制之整合，橫向結合跨公司防禦資源、情資分享與應變防禦之能力，除集中式監控通報領先同業標準外，更檢視目前配置資源與組織架構，將現有投入或不足之處進行補強，由單點防護透過流程作業串連成線，透過點線相連形成完整的資安防護面，最後構成整體防禦縱深，橫向聯合防禦的目標，使資安相關軟硬體投資更具效益，更可提升資安防護時效、降低損失，以利資源使用最大化之綜效。

■ **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 Power System E980、S922 及 S822 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 DB 及 IBM DB2 等資料庫系統
   (3) 信用卡主機硬體：使用 IBM 2965-N01 主機
   (4) 信用卡主機軟體：使用 IBM Z/OS,CICSTS,VTAM/NCP
   (5) 外匯主機硬體：使用 IBM Power System E980 及 S922 型號主機
   (6) 外匯主機軟體：使用 IBM OS/400, DB2/400
2. 開放系統 Windows 及 Linux 平台部份：
   (1) 硬體：
      A. 開放系統 Windows 及 Linux 平台伺服器:使用 IBM、HP、LENOVO、DELL 等多核心伺服器
      B. 磁碟機：使用 EMC 及 HDS(日立數據系統)磁碟機
   (2) 軟體：
      A. OS：Windows Server、Red Hat Enterprise Linux
      B. DB：MSSQL DB、Oracle DB、Hadoop、IBM DB2、Teradata

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 主機暨伺服器部份：
   (1) Windows 2012 作業系統升級至 Windows 2019
   (2) MS SQL 資料庫整併暨升級
   (3) 磁碟機設備擴充
2. 網路部份：
   (1) 資訊中心網路設備容量擴增
   (2) 網路監控系統強化，提升網路與電話服務
3. 端末：
   (1) Client 雲端虛擬化架構導入
   (2) 行動使用者分群筆電配發
4. 資訊安全部份：
   (1) EDR 端點偵測及回應防護系統導入
   (2) 應用程式防火牆(WAF)升級
   (3) 入侵偵測防禦系統(IPS)汰換建置
   (4) 閘道端資料外洩防護系統汰換建置
   (5) 強化海外 IT 維運與資安架構
5. 全行業務單位資訊機房智慧監控機制導入：
   (1) 針對銀行機房/機櫃(含分行、海外子行、海外分行及辦事處等)建議分級管理，以訂定規範做法並遵循協調實施。
   (2) 規劃及建置機櫃自動化監控機制

(三) 緊急備援與安全防護措施：

1. 緊急備援措施：

(1) 主機部份：

使用 EMC SRDF 及 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) 開放系統 Windows 及 Linux 平台部份：

重要之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，使銀行之重要營運不中斷。

(3) 網路部份：

在網路系統的異地備援方面，重要之路由器及交換器採用同地 Load-Balance 方式建置，利用 DWDM 高速光纖網路連接異地備援中心，以確保客戶連線品質。

2. 安全防護措施：

在安全防護措施方面，從對外服務系統、各類應用系統主機、端點設備及網路設備等面向，由外到內，採行分層安全防禦機制，搭配各類資安防護系統(如:高階網路防火牆系統、網站系統防火牆、入侵偵測系統、APT 防護系統..等)，建構全面性資安防禦架構，並採取 DDoS 攻擊防護及 ISP 流量清洗服務等，進行網站惡意攻擊之防護。另外再配合智慧型及自動化之資安監控系統機制，以有效防護及監控在網路及系統環境上之安全。此外，銀行亦隨時檢視評估銀行電腦系統安全架構，全面檢視資訊安全、網管系統、防毒防駭及復原計畫等各層面，期在兼顧安全與便利的原則下，持續進行相對應資訊安全防護強化機制，降低資料外洩與外部惡意入侵威脅之風險，以全面性有效增進銀行電腦及網路安全，保障客戶交易服務品質。

■ **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：

(1) 硬體：IBM S822、S924、S922

(2) 軟體：AIX、RHEL、DB2、WebSphere、Jboss、ImpervaDAM、備份軟體(TSM、CommVault)

(3) 磁碟機：IBM DS8870、EMC PowerMax 2000、EMC Unity 550F、EMC Unity 300

(4) 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. x86 開放系統部份：

(1) 硬體：DELL R740、HP DL380、IBM X3650M4

(2) 軟體：Windows Server、RHEL、Jboss、微軟 SQL Server、IBM DB2

(3) 磁碟機：EMC Unity 550F、EMC Unity 300

(4) 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. 流程機器人自動化規劃導入

2. 數位轉型微服務平台規劃建置
3. 人工智慧影像辨識應用規劃建置
4. 區塊鏈應用規劃建置
5. 核心系統雲端暨雙活規劃建置
6. 高階儲存設備升級作業
7. 虛擬磁帶館導入規劃建置
8. 雙中心網路基礎架構建置
9. 資訊安全部分：
   (1) SOC 資訊安全監控中心專案建置
   (2) ISO 27701 認證導入專案

(三) 緊急備援與安全防護措施：

1. IBM RS/6000 主機系統導入虛擬機自動搬移功能(LPM)，並已建立異地備援機制，以達到營運與服務不中斷。
2. 利用伺服器虛擬化技術，可在主機發生問題時進行快速遷移；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. 建置有防火牆、弱點掃描、入侵防禦、網路應用程式防火牆(WAF)、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。
4. 建置閘道型資料外洩防護機制(NDLP)與 VES 檔案控管，降低個資外洩的風險。
5. 安全程式開發流程管理、源碼檢測、滲透測試、弱點掃描，強化系統安全。
6. 郵件、閘道、端點 APT 防護機制建置，避免惡意程式入侵公司電腦。
7. 持續實施 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證以提升資訊安全。
8. DDOS 防護導入，以防外部惡意攻擊。
9. 行動裝置管控(MDM)及行動應用程式管理(MAM)，強化行動裝置管理。
10. 定期做 PCI DSS 查核作業，以確保線上交易資訊安全。

■ **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. 大型主機部份：
   (1) 硬體：IBM S822、P740、ODA-x7、Exadata-x7 等主機
   (2) 軟體：AIX V7.1、IBM AS/400、Oracle Linux 6.10、Oracle Linux 7.6
   (3) 儲存設備：IBM DS5300、V7000、V5030
2. xServer 部份:
   (1) 硬體：
   LenovoM4/M5/M6、HS22 刀峰伺服器、HPE Synergy 12000 刀峰伺服器、HPE DL360、DELL R740
   (2) 軟體：
   A. 作業系統：伺服器作業系統使用 Windows Server/Redhat
   B. 資料庫：使用微軟 SQL 資料庫系統、Oracle 資料庫系統、DB2、MYSQL
   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 DMZ
   (3) 儲存設備：EMC 5300/5400、IBM DS3524、IBM DS3512、HPE 3PAR8400

3. 網路部份：

(1) 硬體：

A. 路由器：使用 Cisco 4451、Cisco 2801 連接 Internet

B. 交換器：使用 Cisco 3850 連線區域網路、建置 CISCO APIC SDN 網路虛擬化架構

C. 防火牆：使用 Palo Alto 次世代防火牆，採自動備援方式連線

(2) 軟體：

A. 使用 Riverbed 與 WhatsUp，進行網路流量分析

B. 使用 Forcepoint 控管上網瀏覽防護

C. 使用 Symantec 做為主機防毒軟體

(二) 未來開發或購置計畫:

1. 儲存設備整併-內湖機房
2. 期貨新核心系統建置
3. 訊息平台建置及導入
4. 多因子認證導入
5. 定期定額系統架構及效能提升
6. 新電子委託 AP 建置
7. 集團智能語音客服導入與應用
8. 建置系統分級化與自動化佈建雲平台
9. 佈建邏輯層監控機制
10. 配合法規開放開發建置複委託融資/借貸系統、複委託小額海外債券電子下單服務
11. 複委託 B2B 債股基下單系統
12. 證券、期貨、複委託等系統密碼歸戶整合
13. 依業務發展持續發展期貨線上開戶服務
14. 證券和期貨帳務中台建置
15. 行動服務平台功能提升
16. 精準行銷演算法平台
17. 提升複委託業務競爭力，申請「合格中介機構」QI 資格，偕同配合相關系統整合優化
18. 因應機器人理財及 B2B 業務發展，研擬開發美股股權定期定額功能
19. 建置技術中台並導入相關技術及人員培訓
20. APIM 系統管理平台及跨業合作
21. 集團智能客服導入與應用
22. 數據分析及客戶分群

(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，採用次世代防火牆系統，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. 開放系統之配置：

(1) 硬體

A. DELL R740、HP DL380、IBM x3650 伺服器

B. 儲存設備：VSAN 儲存虛擬化架構、NetApp FAS2240-2、EonNAS

(2) 軟體

A. 作業系統：Windows Server、Redhat

B. 資料庫：MSSQL Server

2. 網路、資安部分：

(1) 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，Internet 存取採附載平衡器搭配 1 條專線及 3 條光世代作為備援機制。

(2) 防火牆：使用雙備援 NG 外部防火牆控管全公司網際網路連線，及設有 DMZ 區，放置公司對外網站系統；使用雙備援 NG 防火牆控管內部網路作業區隔；另設有防火牆控管對金控子公司連線。

(3) 網路安全：使用代理伺服器管理上網行為與 APT 閘道防禦、端點病毒防護。

(4) NDLP 機敏機料傳輸控管

(5) DDoS 防護系統

(6) 官網負載平衡與容錯配置

(7) IPS 入侵防禦系統

(8) 網路 APT 封包分析系統

(9) 端末特權管理系統

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 投資輔助系統建置
2. 基金會計系統建置
3. WAF 應用系統防火牆建置
4. 官網改版
5. 國泰 E 家人改版
6. 端點 APT 與網路存取控制設備(NAC)系統建置
7. 雙因子與 PIM 高權限代登安全機制
8. 行動辦公規劃

(三) 緊急備援與安全防護措施:

1. 系統使用同地高可用性 VSAN 儲存架構，資料透過資料庫 Log 抄寫技術進行備份到異地，於異地機房定期實施核心資料庫還原與演練，以確保發生大規模災害時，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與 HA 架構、上網行為管理、APT 閘道防禦、自動化防毒機制外，並依據資安藍圖持續強化資訊安全防護，以保護企業資產，確保客戶權益及企業永續經營。

八、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及 AED 設備。
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。
5. 辦理醫師及護理人員臨場勞工健康服務事項。

(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(包括勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容)，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. 不得於職場內發生婚外情及對他人有性騷擾或性別歧視之言詞或行為。

九、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、傷害險之再保業務	無
	瑞士再保險公司	59/9/30~	普通壽險、健康險之再保業務	
	德國慕尼黑再保險公司	64/4/1~	普通壽險、健康險、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	
	法國再保險公司	87/1/1~	普通壽險、健康險、傷害險之再保業務	
	漢諾威再保險公司	92/1/1~	普通壽險、健康險、傷害險之再保業務	

註：普通壽險與健康險之再保合約若合約雙方無異議則每年度自動展期，其他為一年期合約。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
授信資產轉讓	創興銀行	109/1/8	轉讓聯合授信資產美金 25,000,000 元整	無
	永豐商業銀行股份有限公司	109/1/17	轉讓聯合授信資產美金 50,000,000 元整	
	合作金庫商業銀行馬尼拉分行	109/1/20	轉讓聯合授信資產歐元 11,000,000 元整	
	元大商業銀行/聯邦商業銀行	109/2/10	轉讓聯合授信資產美金 25,000,000 元整/美金 17,000,000 元整	
	中國工商銀行香港分行	109/2/17	轉讓聯合授信資產美金 30,000,000 元整	
	台新銀行香港分行	109/3/2	轉讓聯合授信資產美金 20,000,000 元整	
	玉山銀行香港分行	109/3/23	轉讓聯合授信資產美金 24,189,189.19 元整	
	台新銀行	109/3/23	轉讓聯合授信資產美金 24,189,189.19 元整	
	香港上海滙豐銀行	109/6/29	轉讓聯合授信資產美金 24,725,723.81 元整	
	永豐銀行	109/7/6	轉讓聯合授信資產美金 10,947,420 元整	
	中租迪和	109/9/22	轉讓聯合授信資產新臺幣 300,000,000 元整	
	板信商業銀行	109/10/29	轉讓聯合授信資產美金 10,000,000 元整	
	板信商業銀行	109/11/26	轉讓聯合授信資產美金 10,000,000 元整	
	法國外貿銀行	109/12/23	轉讓聯合授信資產美金 10,000,000 元整	
投資協議	重慶螞蟻消費金融有限公司(名稱暫定)	109/3/11	1.交易單位元數量：10%股權 2.交易總金額：人民幣 8 億元 3.尚待相關主管機關核准後始得進行後續相關程序	

■ 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、工程險、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)	SWISS REINSURANCE COMPANY	82/8/19~	單點/巨災、工程險、水險等再保險合約	
	TRANSATLANTIC REINSURANCE COMPANY	90/1/1~	火險、水險、工程險、責任險等再保險合約	
	TOA REINSRUANCE COMPANY	90/1/1~	巨災、工程險、責任險、傷害險等再保險合約	
	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	

■ 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
軟體維護合約	大州數位股份有限公司	107/11/09~110/11/08	證券經紀業務、自營業務(證、期、權)應用系統	無
	移通數碼科技股份有限公司	108/09/01~110/08/31	Speedy 系統年度維運合約	
	嘉實資訊股份有限公司	109/01/01~109/12/31	台股 WEB 單系統維護合約書	
	嘉實資訊股份有限公司	109/01/01~109/12/31	資訊授權合約書	
	凱衛資訊股份有限公司	109/01/01~109/12/31	HTS ASP 應用軟體系統維護合約	
	三竹資訊股份有限公司	109/01/01~109/12/31	三竹行動股市應用系統維運合約	
	全曜財經資訊股份有限公司	109/01/01~109/12/31	Cmoney 系統資訊授權合約 雲端控股系統資訊授權合約	
	精誠資訊股份有限公司	109/01/01~109/12/31	台股樹精靈行動資訊傳輸暨維護合約	
軟體建置服務合約	繹宇數位科技股份有限公司	108/08/01~109/07/31	Bill Hunter/Mail Hunter Ultimate 電子帳單暨電子行銷郵件系統	
	博暉科技股份有限公司	106/8/17~108/7/10	全權委託帳務管理系統 (保固至 109/7/9)	
軟體授權合約	安侯企業管理股份有限公司	109/1/1~109/12/31	UiPath RPA 軟體租賃授權合約	
軟硬體建置合約	全景軟體股份有限公司	106/01/20~110/5/25	開戶契約暨印鑑管理系統	
硬體設備採購合約	中菲電腦股份有限公司	109/10/15~	電腦設備買賣合約 (驗收後保固一年)	

■ 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	
	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	
	永豐商業銀行(股)	95/12/27~	國泰全球基礎建設基金	
	兆豐國際商業銀行(股)	98/11/30~	國泰中港台基金	
	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	
	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	
	上海商業銀行(股)	103/8/6~	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)	103/8/6~	國泰收益傘型基金-紐幣 110 保本基金	
	華南商業銀行(股)	103/12/18~	國泰亞洲成長基金	
	玉山商業銀行(股)	104/10/29~	國泰富時中國 A50 單日正向 2 倍基金	
	玉山商業銀行(股)	104/10/29~	國泰富時中國 A50 單日反向 1 倍基金	
	滙豐(台灣)商業銀行(股)	104/3/20~	國泰富時中國 A50 證券投資信託基金	
	玉山商業銀行(股)	104/12/25~	國泰亞太入息平衡證券投資信託基金	
	華南商業銀行(股)	105/4/25~	國泰日經 225 基金	
	華南商業銀行(股)	105/8/4~	國泰全球高股息基金	
	玉山商業銀行(股)	105/7/1~	國泰臺灣加權指數單日正向 2 倍基金	
	玉山商業銀行(股)	105/7/1~	國泰臺灣加權指數單日反向 1 倍基金	
	台新國際商業銀行(股)	105/10/3~	國泰道瓊工業平均指數基金	
	台新國際商業銀行(股)	105/10/3~	國泰道瓊工業平均指數單日反向 1 倍基金	
	玉山商業銀行(股)	106/3/15~	智富傘型 ETF 安鑫組合基金	
	玉山商業銀行(股)	106/4/6~	國泰彭博巴克萊 20 年期(以上)美國公債指數基金	
	玉山商業銀行(股)	106/4/6~	國泰彭博巴克萊 20 年期(以上)美國公債指數單日正向 2 倍基金	
	玉山商業銀行(股)	106/4/6~	國泰彭博巴克萊 20 年期(以上)美國公債指數單日反向 1 倍基金	
	玉山商業銀行(股)	106/8/9~	國泰低波動 ETF 傘型基金之臺灣低波動精選 30 基金	
	玉山商業銀行(股)	106/8/9~	國泰美國標普 500 低波動高股息基金	

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
	玉山商業銀行(股)	107/1/29	國泰彭博巴克萊 10 年期(以上)BBB 美元息收公司債券基金	
	中國信託商業銀行(股)	107/1/29	國泰彭博巴克萊新興市場 5 年期(以上)美元息收投資等級債券基金	
	玉山商業銀行(股)	107/1/29	國泰彭博巴克萊優選 1-5 年美元高收益債券基金	
	彰化商業銀行(股)	107/5/4	國泰主順位資產抵押高收益債券基金	
	玉山商業銀行(股)	107/5/4	國泰富時人民幣短期報酬 ETF 基金	
	玉山商業銀行(股)	107/5/29	國泰趨勢 ETF 傘型之富時新興市場基金	
	玉山商業銀行(股)	107/5/29	國泰納斯達克全球人工智慧及機器人基金	
	玉山商業銀行(股)	107/5/29	國泰趨勢 ETF 傘型之臺韓科技基金	
	中國信託商業銀行(股)	107/7/25	國泰中國新時代平衡基金	
	中國信託商業銀行(股)	107/7/25	國泰富時中國 A150ETF 基金	
	華南商業銀行(股)	107/7/25	國泰富時中國 5 年期以上政策金融債券 ETF 基金	
	玉山商業銀行(股)	107/11/20	國泰彭博巴克萊 10 年期以上 A 等級美元公司債券 ETF 基金	
	玉山商業銀行(股)	108/1/22	國泰標普北美科技 ETF 基金	
	中國信託商業銀行(股)	108/2/25	國泰 7-10 年 A 等級金融產業債券基金	
	花旗銀行	108/2/25	國泰 15 年期以上 A 等級科技產業債券基金	
	玉山商業銀行(股)	108/2/25	國泰 15 年期以上 A 等級公用事業產業債券基金	
	玉山商業銀行(股)	108/4/23	國泰美國費城半導體基金	
	中國信託商業銀行(股)	108/4/23	國泰 15 年期以上 A 等級醫療保健產業債券基金	
	永豐銀行	108/4/26	國泰六年階梯到期新興市場債券基金	
	玉山商業銀行(股)	108/7/25	國泰泰享退系列 2029 目標日期組合基金	
	玉山商業銀行(股)	108/7/25	國泰泰享退系列 2039 目標日期組合基金	
	玉山商業銀行(股)	108/7/25	國泰泰享退系列 2049 目標日期組合基金	
	中國信託商業銀行(股)	108/7/30	國泰 2025 到期新興市場債券基金	
	中國信託商業銀行(股)	108/8/15	國泰美國道瓊正 2	
	中國信託商業銀行(股)	108/11/15	國泰美國多重收益平衡基金	
	中國信託商業銀行(股)	108/11/15	國泰美國短期公債 ETF 基金	
	彰化商業銀行(股)	109/3/23	國泰網路資安 ETF 基金	
	台新國際商業銀行(股)	109/7/10	國泰台灣高股息基金	
	台新國際商業銀行(股)	109/7/10	國泰台灣 ESG 永續高股息 ETF 基金	
	玉山商業銀行(股)	109/10/20	國泰亞洲高收益債券基金	
	第一商業銀行(股)	109/12/1	國泰台灣 5G PLUS ETF 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：新臺幣仟元

項目＼年度	105 年	106 年	107 年	108 年	109 年	當年度截至 110 年 3 月 30 日財務資料
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	267,854,460	370,518,548	310,799,369	524,350,564	666,220,179	(註 3)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	244,529,264	365,808,158	1,428,824,049	1,653,983,453	1,748,081,143	
備供出售金融資產	1,591,359,657	1,681,125,738	0	0	0	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	0	0	1,127,810,270	1,182,534,102	1,562,998,457	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	0	0	2,688,221,788	3,068,838,014	3,161,044,538	
避險之衍生金融資產	232,269	246,444	216,611	548,075	146,959	
附賣回票券及債券投資	50,160,342	99,703,578	59,212,899	43,586,931	67,264,342	
應收款項-淨額	154,212,060	169,202,260	161,216,190	185,049,532	191,916,164	
本期所得稅資產	4,215,323	4,362,608	6,438,062	4,853,833	4,689,275	
待出售資產-淨額	0	0	0	0	0	
貼現及放款-淨額	2,045,532,795	2,038,528,190	2,176,775,907	2,066,761,296	2,141,276,205	
再保險合約資產	8,767,841	7,237,144	7,623,707	8,458,658	9,646,628	
持有至到期日金融資產	81,826,739	98,759,110	0	0	0	
採用權益法之投資-淨額	35,209,790	37,355,653	44,932,006	48,145,672	33,036,282	
受限制資產	0	0	0	0	0	
其他金融資產-淨額	3,036,381,213	3,347,907,301	555,740,531	615,117,482	660,547,975	
不動產及設備-淨額	164,114,231	165,095,690	166,458,327	101,855,371	98,405,132	
投資性不動產-淨額	311,014,127	318,106,325	319,222,554	408,696,108	419,476,228	
無形資產-淨額	58,597,243	55,802,976	53,826,467	51,270,972	54,002,407	
遞延所得稅資產-淨額	14,729,993	31,243,778	40,806,934	40,595,612	61,507,384	
使用權資產	0	0	0	3,908,913	4,138,543	
其他資產	66,400,120	50,506,788	76,357,835	56,924,753	66,074,603	
資產總額	8,135,137,467	8,841,510,289	9,224,483,506	10,065,479,341	10,950,472,444	
央行及銀行同業存款	77,493,795	90,417,859	81,432,233	84,108,128	66,131,059	
央行及同業融資	0	0	0	0	1,076,000	

項目＼年度		105 年	106 年	107 年	108 年	109 年	當年度截至 110 年 3 月 30 日財務資料
透過損益按公允價值衡量之金融負債		115,014,826	90,514,268	129,698,896	111,526,387	140,778,098	
避險之衍生金融負債		0	0	0	30,894	139,858	
附買回票券及債券負債		59,139,059	112,643,582	59,307,037	50,278,533	12,299,564	
應付商業本票		41,578,838	51,468,158	62,989,367	54,018,845	39,519,918	
應付款項		55,295,781	57,943,815	66,727,399	66,934,725	68,696,694	
本期所得稅負債		3,512,350	8,879,563	2,543,689	3,274,828	20,628,900	
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0	0	
存款及匯款		1,999,943,172	2,062,953,012	2,187,203,086	2,303,443,816	2,615,799,063	
應付債券		51,900,000	98,350,000	90,600,000	118,900,000	148,800,000	
其他借款		87,229	441,199	336,381	2,201,364	1,657,576	
其他金融負債		561,224,829	623,527,312	627,815,178	676,972,179	692,760,284	
租賃負債		0	0	0	12,720,337	13,011,637	
負債準備		4,596,525,084	4,972,427,256	5,341,935,726	5,713,778,385	6,117,073,219	
遞延所得稅負債		26,362,443	34,828,440	27,091,143	55,144,257	67,823,378	
其他負債		17,236,040	28,645,282	17,514,376	30,119,484	39,501,515	(註 3)
負債總額	分配前	7,605,313,446	8,233,039,746	8,695,194,511	9,283,452,162	10,045,696,763	
	分配後	7,630,564,451	8,266,347,695	8,716,707,217	9,313,181,506	(註 4)	
歸屬於母公司業主之權益		523,324,572	599,067,071	519,731,330	771,747,365	893,061,216	
股本	分配前	133,965,102	133,965,102	140,965,102	147,025,102	147,025,102	
	分配後	133,965,102	133,965,102	140,965,102	147,025,102	(註 4)	
資本公積	分配前	130,448,697	130,452,105	165,449,364	177,256,976	177,256,053	
	分配後	130,448,697	130,452,105	161,680,401	177,256,976	(註 4)	
保留盈餘	分配前	252,687,821	283,743,551	285,875,616	326,282,407	371,468,940	
	分配後	227,436,816	250,435,602	268,131,873	296,553,063	(註 4)	
其他權益		6,222,952	50,906,313	(72,558,752)	121,182,880	197,311,121	
庫藏股票		0	0	0	0	0	
非控制權益		6,499,449	9,403,472	9,557,665	10,279,814	11,714,465	
權益總額	分配前	529,824,021	608,470,543	529,288,995	782,027,179	904,775,681	
	分配後	504,573,016	575,162,594	507,776,289	752,297,835	(註 4)	

註 1：105 年至 109 年度財務報表皆經會計師查核簽證。
註 2：105 年至 109 年度未曾辦理資產重估價。
註 3：截至年報刊印日止，110 年尚未有經會計師查核簽證或核閱之財務資料。
註 4：109 年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

(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：新臺幣仟元

項目＼年度	105 年	106 年	107 年	108 年	109 年	當年度截至 110 年 3 月 30 日財務資料
利息收入	168,883,110	186,087,791	202,714,029	220,258,661	208,249,264	(註 2)
減:利息費用	(15,405,207)	(17,627,041)	(22,085,810)	(23,892,156)	(17,319,732)	
利息淨收益	153,477,903	168,460,750	180,628,219	196,366,505	190,929,532	
利息以外淨收益	385,759,498	415,992,524	292,683,668	359,520,693	438,984,953	
淨收益	539,237,401	584,453,274	473,311,887	555,887,198	629,914,485	
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(5,231,676)	(3,459,544)	(4,599,086)	(2,205,393)	(3,177,875)	
保險負債準備淨變動	(408,613,955)	(445,832,540)	(334,121,938)	(394,074,197)	(462,094,141)	
營業費用	(75,207,265)	(75,525,573)	(78,992,089)	(89,050,434)	(83,026,688)	
繼續營業單位稅前淨利	50,184,505	59,635,617	55,598,774	70,557,174	81,615,781	
所得稅(費用)利益	(2,145,305)	(2,962,393)	(3,776,518)	(6,697,870)	(5,657,558)	
繼續營業單位本期淨利	48,039,200	56,673,224	51,822,256	63,859,304	75,958,223	
停業單位損益	0	0	0	0	0	
本期淨利(淨損)	48,039,200	56,673,224	51,822,256	63,859,304	75,958,223	
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(4,652,382)	44,354,346	(175,183,163)	189,381,909	80,238,491	
本期綜合損益總額	43,386,818	101,027,570	(123,360,907)	253,241,213	156,196,714	
淨利歸屬於母公司業主	47,618,813	56,306,735	51,467,243	62,757,286	74,579,460	
淨利歸屬於非控制權益	420,387	366,489	355,013	1,102,018	1,378,763	
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	43,393,475	100,990,096	(123,867,466)	251,892,166	154,988,421	
綜合損益總額歸屬於非控制權益	(6,657)	37,474	506,559	1,349,047	1,208,293	
每股盈餘	3.79	4.47	3.95	4.76	5.41	

註1： 105 年至 109 年度財務報表皆經會計師查核簽證。
註2： 截至年報刊印日止，110 年尚未有經會計師查核簽證或核閱之財務資料。
註3： 停業單位損益以減除所得稅後之淨額列示。

(三) 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
105	張正道、王金來會計師	無保留意見
106	張正道、黃建澤會計師	無保留意見
107	張正道、黃建澤會計師	無保留意見加強調事項段落(註 1)
108	郭政弘、陳麗琦會計師	無保留意見加其他事項段落(註 2)
109	郭政弘、林淑婉會計師	無保留意見

註1： 強調事項段落-新會計準則之適用：本公司及其子公司自民國 107 年 1 月 1 日起適用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」及第 15 號「客戶合約之收入」，並選擇不重編比較期間之合併財務報表，會計師未因此而修正查核意見。
註2： 國泰金控集團民國 107 年度之合併財務報告係由其他會計師查核，並於 108 年 3 月 21 日出具無保留意見加強調事項段落之查核報告。

二、最近五年度財務分析(附表二十一)

(一) 財務分析(105 年至 109 年)

分析項目(註 2) \ 年度		105 年	106 年	107 年	108 年	109 年	當年度截至 110 年 3 月 30 日財務資料
經營能力	總資產週轉率(次)	0.07	0.07	0.05	0.06	0.06	註 4
	子銀行存放比率(%)	70.62	68.42	71.34	66.58	62.94	
	子銀行逾放比率(%)	0.15	0.21	0.16	0.15	0.14	
	員工平均收益額(集團)	10,542	11,517	8,828	10,011	10,984	
	員工平均獲利額(集團)	939	1,117	967	1,150	1,324	
獲利能力	資產報酬率(%)	0.77	0.84	0.77	0.86	0.85	
	股東權益報酬率(%)	9.70	9.96	8.83	9.74	9.01	
	純益率(%)	8.91	9.70	10.95	11.49	12.06	
	每股盈餘(元)	3.79	4.47	3.95	4.76	5.41	
償債能力及財務結構	負債占資產比率(%)	93.49	93.12	94.26	92.23	91.74	
	負債占淨值比率(%)	1,435.44	1,353.07	1,642.81	1,187.10	1,110.30	
	金融控股公司雙重槓桿比率(%)	104.85	107.88	112.41	109.67	110.81	
	金融控股公司依金控法第 41 條規定之財務比率(%)	無	無	無	無	無	
槓桿度	營運槓桿度	9.35	8.62	7.19	6.72	6.79	
	金融控股公司財務槓桿度	1.31	1.30	1.40	1.34	1.21	
成長率	資產成長率(%)	7.48	8.68	4.33	9.12	8.79	
	獲利成長率(%)	(25.25)	18.83	(6.77)	26.90	15.67	
現金流量	現金流量比率(%)	(註 5)	32.11	(註 5)	51.87	63.26	
	現金流量允當比率(%)	74.18	35.48	(註 5)	(註 5)	173.50	
	現金流量滿足率(%)	(註 5)	(註 5)	(註 5)	15,882.85	(註 5)	
營運規模	資產市占率(%)	16.92	16.84	16.57	16.74	16.64	
	淨值市占率(%)	15.82	16.38	14.36	17.59	18.46	
	銀行子公司存款市占率(%)	5.14	5.02	5.33	5.35	5.35	
	銀行子公司放款市占率(%)	5.80	5.41	5.85	5.45	5.45	

分析項目(註 2)	年度		105 年	106 年	107 年	108 年	109 年	當年度截至 110 年 3 月 30 日財務資料
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	304.78	309.48	291.70	346.05	360.13	註 4
		國泰世華銀行	14.19	15.89	14.99	15.09	16.91	
		國泰產險	384.82	391.85	369.75	339.24	323.21	
		國泰綜合證券	430.48	323.93	377.41	448.75	325.43	
		國泰投信	84.74	83.33	85.49	77.39	78.00	
		國泰創投	99.79	98.91	98.24	98.96	99.29	
	各子公司之合格資本（仟元）	國泰人壽	427,858,678	454,450,732	488,752,735	565,404,020	621,219,356	
		國泰世華銀行	214,610,255	245,474,892	247,142,545	261,880,481	276,800,810	
		國泰產險	9,385,177	10,065,445	9,831,977	11,211,227	12,179,533	
		國泰綜合證券	5,042,620	5,224,350	5,208,773	6,061,167	8,712,584	
		國泰投信	2,141,926	2,328,954	2,559,779	2,697,854	2,924,161	
		國泰創投	3,728,806	3,548,009	3,735,531	4,208,591	4,491,451	
	集團合格資本淨額(仟元)		616,686,804	632,278,757	646,964,204	728,880,802	785,491,898	
資本適足性	各子公司法定資本需求（仟元）	國泰人壽	280,769,853	293,686,834	335,101,600	326,777,835	344,994,185	
		國泰世華銀行	130,408,330	142,872,941	162,837,923	182,170,074	171,889,293	
		國泰產險	4,877,648	5,137,390	5,318,228	6,609,567	7,536,668	
		國泰綜合證券	1,757,108	2,419,203	2,070,194	2,025,997	4,015,849	
		國泰投信	1,263,804	1,397,407	1,497,116	1,742,915	1,874,420	
		國泰創投	1,868,265	1,793,578	1,901,290	2,126,349	2,261,794	
	集團法定資本需求總額(仟元)		421,598,447	447,969,067	509,166,798	524,439,669	540,779,019	
	集團資本適足率(%)		146.27	141.14	127.06	138.98	145.25	

年度 分析項目(註 2)	105 年	106 年	107 年	108 年	109 年	當年度截至 110 年 3 月 30 日財務資料
金融控股公司所有子公司與金融控股公司法第四十六條第一項所定交易對象為同條第二項規定之交易行為總餘額申報表(佰萬元)	5,425,050	5,993,625	6,855,496	7,722,722	6,919,385	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.獲利成長率下降主因 107 年損益基期較低，致 108 年獲利成長率較高。 2.現金流量比率上升主因本期營業活動現金流量增加。						

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＋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： 截至年報刊印日止，110 年尚未有經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

註5： 因計算淨現金流量比率分子或分母為負數，故不予揭露該比率。

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。

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書

董事會造具本公司民國一〇九年度營業報告書、財務報表(含合併財務報表)及盈餘分派案，其中財務報表(含合併財務報表)業經勤業眾信聯合會計師事務所郭政弘會計師及林淑婉會計師查核簽證，並出具查核報告。

上開董事會造送之各項表冊，經本審計委員會查核完竣，認為尚無不合，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之規定，備具報告書，敬請鑒核。

此　　致

國泰金融控股股份有限公司　　民國一一〇年股東常會

審計委員會

召集人　　魏永篤

中　華　民　國　一　一　〇　年　四　月　二　十　八　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，如有發生財務周轉困難情事，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：新臺幣仟元

項目＼年度	108 年度	109 年度	增減金額	變動比例(%)
現金及約當現金	84,693	915,274	830,581	981
透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,269,500	36,445,500	1,176,000	3
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	106,704	116,200	9,496	9
附賣回票券及債券投資	310,000	0	(310,000)	—
應收款項-淨額	2,388,041	7,739,321	5,351,280	224
本期所得稅資產	4,853,833	4,650,365	(203,468)	(4)
採用權益法之股權投資	810,998,796	953,059,879	142,061,083	18
不動產及設備	54,192	58,912	4,720	9
無形資產	0	0	—	—
遞延所得稅資產	262,855	25,397	(237,458)	(90)
使用權資產	54,891	249,272	194,381	354
其他資產	73,104	43,105	(29,999)	(41)
資產總計	854,456,609	1,003,303,225	148,846,616	17
應付款項	59,146,489	38,946,079	(20,200,410)	(34)
本期所得稅負債	2,243,784	19,849,285	17,605,501	785
應付債券	20,000,000	50,000,000	30,000,000	150
負債準備	832,997	766,414	(66,583)	(8)
遞延所得稅負債	266,714	266,714	—	—
租賃負債	55,369	249,631	194,262	351
其他負債	163,891	163,886	(5)	—
負債總計	82,709,244	110,242,009	27,532,765	33
普通股	131,692,102	131,692,102	—	—
特別股	15,333,000	15,333,000	—	—
資本公積	177,256,976	177,256,053	(923)	—
法定盈餘公積	46,122,845	51,967,688	5,844,843	13
特別盈餘公積	221,977,672	149,894,910	(72,082,762)	(32)
未分配盈餘	58,181,890	169,606,342	111,424,452	192
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(13,319,620)	(15,464,009)	(2,144,389)	16
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)	331,930	347,871	15,941	5
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	68,319,953	106,207,840	37,887,887	55

項目 \ 年度	108 年度	109 年度	增減金額	變動比例(%)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	57,968,675	102,511,617	44,542,942	77
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(1,850,508)	(1,478,705)	371,803	(20)
確定福利計畫再衡量數	(1,507,864)	(1,966,279)	(458,415)	30
重估增值	11,240,314	11,097,089	(143,225)	(1)
其他權益-其他	0	(3,944,303)	(3,944,303)	—
股東權益總計	771,747,365	893,061,216	121,313,851	16

註：增減比率變動分析說明：

1. 現金及約當現金兩期差異主因本期發行公司債資金增加。
2. 應收帳款兩期差異主因連結稅制影響。
3. 使用權資產及租賃負債兩期差異主因本期新增租賃契約。
4. 遞延所得稅資產兩期差異主因本期使用虧損扣抵。
5. 應付帳款兩期差異主因應付短期票券部分已清償及連結稅制影響。
6. 本期所得稅負債兩期差異主因應付營所稅增加。
7. 應付債券兩期差異主因本期發行 300 億公司債。
8. 未分配盈餘兩期差異主因本期淨利增加及迴轉特別盈餘公積。
9. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益及採用覆蓋法重分類之其他綜合損益兩期差異主因子公司金融資產之評價變動。
10. 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數兩期差異主係子公司發行之應付美金債券，因信用風險變動所產生之評價變動。
11. 確定福利計劃兩期差異主因折現率變動。
12. 其他權益-其他兩期差異主因子公司併購時，與原股東協議買回持股產生之評價變動。

二、 財務績效

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	108 年	109 年	增減金額	變動比例(%)
淨收益	64,059,203	78,756,407	14,697,204	22.94
費用及損失	(1,368,200)	(1,638,721)	(270,521)	19.77
稅前損益	62,691,003	77,117,686	14,426,683	23.01
稅後純益	62,757,286	74,579,460	11,822,174	18.84

三、 現金流量

(一) 最近兩年度流動性分析

單位：%

項目 \ 年度	108 年	109 年	增減比例%
現金流量比率(%)	0.61	註	—
現金流量允當比率(%)	註	註	—
現金流量滿足比率(%)	註	註	—

註：因計算淨現金流量分子或分母為負數，故不予揭露該比率

(二) 未來一年度現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額①	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
915,274	20,281,331	38,857,468	(17,660,863)	無	發行公司債及商業本票

四、 最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

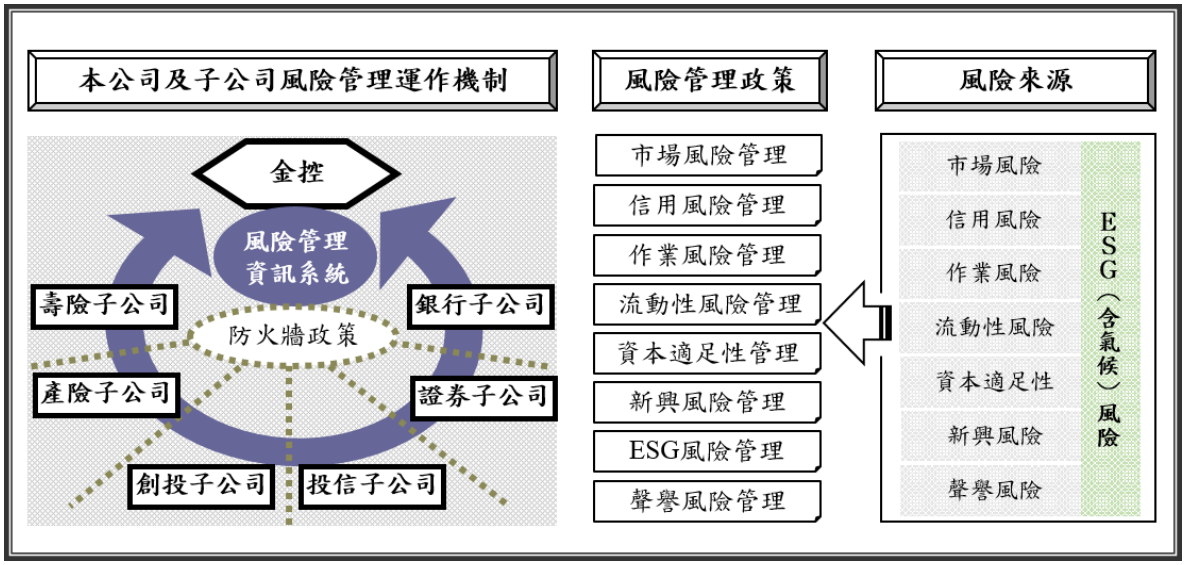
五、 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

最近年度轉投資情形請參閱 115 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相關單位，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準則經董事會核定，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、資本適足、新興風險、ESG(含氣候)風險、聲譽風險等類別，風險管理處針對各類風險分別訂定管理準則及規範相關遵循辦法。各子公司風險管理部門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、市場風險因子限額、市場風險壓力風險值限額及例外管理處理程序等，定期進行風險因子限額檢視、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、產業集中度限額、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。

F. 新興風險管理：鑒於 109 年嚴重特殊傳染性肺炎(COVID-19)疫情衝擊、科技發展及人口老化等各項議題增多及發生機率上升，本公司及主要子公司每年編製風險地圖，定期辨識及衡量所面臨之新興風險，並規劃風險回應及控管方式。已鑑別 109 年主要關注之兩大新興風險，詳細內容敬請參閱 204 頁「八、其他重要事項」。

G. ESG 暨氣候風險管理：為落實企業永續守則及因應極端氣候可能對經營發展可能帶來之重大影響，本公司及子公司透過內、外部資訊，掌握投資/放貸案件之ESG風險，訂定不可投資與放貸政策，並遵循TCFD架構評估發展氣候變遷對公司之財務影響。

H. 聲譽風險管理：為減少公司的顧客、交易對手、股東、投資人或主管機關等利害關係人對公司產生負面觀感，若發生重大事件時，應依內部相關辦法處理。

(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 436 頁，附件一之「(八)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. 市場風險衡量指標監控。

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. 信用風險衡量指標監控。

d.發行人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.高風險產業限額控管。

h.情境分析、壓力測試。

i. 信用風險緊急事件通報。

j. 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：指因本公司持有放款、財務投資及長期股權投資部位所在國家之政治或經濟因素，導致市場價格波動、有價證券發行人或債務人無法償還債務，造成本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與監控。

b. 國家風險狀況定期檢視。

(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. 資金流動性風險衡量指標監控與情境分析。

e. 投資標的之流動性評估與篩選。

f. 市場流動性風險評估。

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。

g. 營運持續管理。

(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. 商品設計與定價風險-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、每月監控核保經營指標。

c. 再保險風險-訂定再保險風險管理計畫，追蹤再保人信評狀況。

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-依各商品內容計提準備金，定期進行準備金適足性分析並檢視結果。

(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. 負債公允價值及契約價值分析。

(8) 資本適足

A. 定義：

a. 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. 淨值比率係指本公司經會計師查核(或核閱)之簽證財務報告之業主權益除以不含投資型保險專設帳簿之資產總額。但主管機關另有規定者，從其規定。

B. 控管方式：

a. 定期資本適足比率及淨值比率監控。

b. 特定投資或業務對資本適足比率及淨值比率影響之評估及因應。

c. 重大事件(如法令變更)對資本適足比率及淨值比率之評估及因應。

(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. 處理重大事件注意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)。

(10)資訊安全暨個人資料風險

A. 定義：指對公司資訊資產之機密性、正確性及可用性造成損害之事件，或個人資料被竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏等所造成之損害事件。

B. 控管方式：資安及個資之管理依下列程序循環運作：

a. 規劃與建立-依據公司整體策略與目標，建立資安及個資管理制度。

b. 實施與運作-依據評估之結果，建立或修正應有之管控機制。

c. 監督與查核-監督資安及個資管理制度各項作業之落實執行，並查核其有效性。

d. 維護與改進-根據監督查核之結果與建議，改進並維護制度運作。

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) 定期計算準備金加權利率、新契約價值及負債公允價值等負債面數據，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板塊，由風險管理及授信審查部門，負責審議及監督信用風險承受水準、產經趨勢分析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. 國泰世華銀行由董事會、資產負債管理委員會及風險管理委員會負責監督市場風險管理，並設有獨立之單位負責市場風險之交易、管理與監控。

b. 市場風管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. 切實辨識、衡量與控管國泰世華銀行之市場風險，並確認評價原則、工具、方法與市場資料的正確性與合理性，包括評價基準及資料取得之公正等。

b. 研究發展符合國際實務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、風險管理部門及稽核室，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. 董事會為最高權責單位，資產負債管理委員會負責流動性管理之策略規劃及監督，並由獨立單位財務會計部負責流動性風險之呈報與監控。

b. 金融交易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，應會同財務會計部及市場風管部進行分析並採取措施即時呈報董事會。

B. 風險管理程序：

a. 金融交易部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。

b.財務會計部採量化管理並每月製作報表，呈報資產負債管理委員會，監控流動性風險變化。

C.衡量與控管原則：

a.包括流動性風險之各項衡量指標及控管限額、呈報流程及監控機制、壓力測試等管理制度與系統。

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。

(5)資本適足

A.組織設計原則：

a.設置專責單位進行資本適足管理，確保具備妥適之資本適足率，以抵禦承作業務衍生之風險。

b.專責單位依主管機關與內部制訂之資本適足管理規範，辦理資本適足比率之計算、監控、揭露及管理因應等事宜。

B.風險管理程序：

a.依內、外部資本適足管理規範，定期計算資本適足比例，辦理相關資訊申報、揭露及管理因應等事宜。

b.適時評估與因應特定投資或業務對資本適足比率影響。

C.衡量與控管原則：

以符合新巴塞爾資本協定內容與主管機關制定之資本適足性管理規範為原則。

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及敏感性因子進行壓力測試，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，盤中控管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。

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，定期針對投資業務風險集中度與國家風險暴露進行檢視。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及系統錯誤改善進度追蹤，以深入瞭解系統或人員所造成之損失的原因。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：資金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；市場流動性為規避及管理因市場深度不足或失序，致處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動所造成損失的風險。

B. 控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編制資金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。而投資業務單位，應依市場流動性管理指標及規範於買進時進行市場流動性風險控管。

(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。在配置風險性資本時，亦在確保資本適足率達內部標準前提下，以獲利最大化之目標來進行配置。

(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、投資與授信集中度與國家別限額管理、各期資產與負債缺口控管與檢視、整體外幣流動性比率檢視、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) 定期編制資金流動性風險管理報表，以了解公司資產負債到期日缺口，109 年度各期距資產負債到期日累計缺口加計銀行尚可動用借款額度(含透支額度)皆無資金缺口之虞，此外，整體外幣流動性之比率於 109 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，109 年度介於 289%~368%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、聲譽風險、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，由風險管理部門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

法律變動、重大政策	因應措施
金融監督管理委員於 109 年發布推動「金融資安行動方案」，期以強化金融業資安防護能力，達成安全、便利、營運不中斷目標。	本公司及旗下受規範之子公司已持續配合辦理相關作業，並定期追蹤執行情形。
金融監督管理委員於 109 年發布「公司治理 3.0-永續發展藍圖(ESG)」，以強化我國資本市場國際競爭力，並期許 ESG 要成為企業公司治理重要因子。	本公司已啓動該永續發展藍圖之影響評估及相關規劃作業。

（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

在因應科技改變方面，國泰金控將持續以「數據」、「數位」、「技術」三大主軸，秉持「What if We Could」的品牌精神，擴大數位轉型應用領域，透過提供場景金融服務，打造新型態數據驅動方案，以創造極致用戶體驗，並強化產品創新研發能力及精進客戶服務效率，期許透過金融科技技術為基底，輔以客戶為本的思維，建立全方位數位金融環境。此外，國泰金控向來注重穩健經營，在衝刺業務及獲利之際，風險控管及資產品質的提升亦為集團持續追求的目標。

（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

國泰金控秉持「給人幸福，就是幸福」的企業理念，制定集團公益策略，運用金融核心職能，回應社會需求，期許成為社會大眾創造幸福的重要力量。
本公司訂定「國泰金融控股股份有限公司暨子公司媒體訊息揭露作業辦法」，明定媒體採訪、緊急事件媒體危機處理及應變回應等程序及執行機制。
此外，亦主動監測媒體訊息、調查品牌聲量，追蹤本公司品牌形象於市場之情況，規範緊急事件媒體危機處理及應變流程，第一時間主動釐清及因應可能影響企業形象之事件。

（六）進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

- 併購案/參股案：無。
- 併購後之預期效益：不適用。
- 可能風險及因應措施：不適用。

（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。

（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 110 年 3 月 30 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：
   (1) 國泰人壽前於民國（下同）92 年至 96 年間基於投資之目的，向 Fairfield Sentry Limited 申購股份並依約向其贖回款項共計 24,496,798.58 美元。嗣 Fairfield Sentry Limited 因所投資之 Bernard L.Madoff Investment Securities LLC（下稱「馬多夫資產管理公司」）涉及龐氏騙局，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）。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。就國泰人壽與 Fairfield Sentry Limited 間之訴訟案，美國破產法院已駁回其普通法及契約請求權基礎，但保留部分請求權基礎繼續審理；另國泰人壽與馬多夫資產管理公司之訴訟案，破產法院駁回訴訟後，嗣第二巡迴上訴法院向美國最高法院提呈准予上訴，惟美國最高法院已駁回此項上訴之請求，現案件已發回破產法院，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) 國寶人壽保險股份有限公司(下稱「國寶人壽」)於 92 年 10 月間，借用斯時其董事長曾慶豐特別助理周再發之名義，向臺灣臺北地方法院標得臺北市忠孝西路一段 50 號(即亞洲廣場大樓)地上二至六樓全部及地下四樓、五樓 50 個車位(下稱「系爭不動產」)，嗣系爭不動產之租金及產權遭借名登記人侵占，國寶人壽遂起訴請求返還系爭不動產及租金。經臺灣臺北地方法院於 102 年 4 月 30 日判決國寶人壽可取得系爭不動產拍賣之價金新臺幣(下同)1,461,616,737 元(按系爭不動產已遭法院拍賣)，惟遭臺灣高等法院於 104 年 6 月 30 日廢棄，嗣最高法院於 105 年 4 月 21 日復廢棄該臺灣高等法院判決發回更審，臺灣高等法院並於 107 年 6 月 27 日為更一審判決，本公司除可取得系爭不動產拍賣之價金 1,461,616,737 元外，另可取得 37,007,940 元之債權，案經最高法院於 108 年 6 月 21 日廢棄該臺灣高等法院判決再次發回更審，現案件繫屬於臺灣高等法院。國泰人壽於 104 年 7 月 1 日概括承受國寶人壽之資產及負債，已依法承當該訴訟，並委請律師處理中，國泰人壽及其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 110 年 3 月 30 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(下稱「理律」)主張發生於民國 92 年 10 月的「前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，故請求國泰世華銀行賠償約新臺幣 991,002 仟元整。有關理律索賠乙案於民國 96 年 7 月進入訴訟程序，一審及二審均判決國泰世華銀行勝訴，案經最高法院判決將原第二審判決廢棄發回，目前由臺灣高等法院更審中。國泰世華銀行及委任律師認為該案對國泰世華銀行財務狀況尚無重大不利之影響。

（十一）其他重要風險及因應措施

因應新興科技與金融科技的發展，伴隨各式各樣的資安威脅與風險，國泰金融集團致力提昇國泰金控暨旗下子公司之整體資訊安全防護能力，持續推動資安風險管控規劃與措施：

1. 配合金管會推動之「金融資安行動方案」，持續強化資安防護能力，達成安全、便利、營運不中斷的金融服務。
2. 規劃並持續精進金融集團資訊安全藍圖-為使國泰金融集團各公司能有一致的資安水準，規劃並制定包含資安治理、資安維運、邊界防護、內部網路及主機系統等範圍之資訊安全藍圖，並透過定期檢視與調整，以做為資訊安全防護實施的指導方針。
3. 持續推動國泰金融集團資安事件通報暨緊急應變機制-透過事件通報以及緊急應變程序，以即時掌控金控暨旗下子公司之資安事件狀況，並整合金控集團資源建立跨公司之資安緊急應變小組。另藉由外部專業資安顧問，以其業界豐富之資安事件應變經驗，提供內部應變團隊適切且專業的建議與緊急應變支援。
4. 持續推動國泰金融集團資安監控中心-為即時掌握資安風險並能提早進行因應，規劃及強化資安監控中心(SOC,Security Operation Center)服務機制，以達到 7x24 不中斷之監控。
5. 提升同仁資訊安全意識-定期舉行資安教育訓練及各式宣導活動、社交工程演練、資安事件應變演練等，加強同仁資安警覺心以及事件發生時的應變能力。

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

本公司 109 年鑑別新興風險包含傳染病蔓延、資訊安全、金融科技相關等多項風險，其中說明兩大新興風險及其營運衝擊評估與因應措施：

風險項目/敘述	風險類別	營運衝擊	因應措施
新型傳染病蔓延風險： 傳染病指在特定地區及特定時間內，發生之病例數超過預期值或出現集體聚集之情形(如 109 年以後經歷嚴重特殊傳染性肺炎 COVID-19 之變種)，若未來 3~5 年立百病毒(Nipah Virus)或其他新型態之傳染病再度大範圍蔓延時，將面臨員工隔離或進入社區隔離的可能，影響觀光及娛樂消費等經濟活動，若更嚴重將導致封城或產業製造停工，衝擊全球金融業市場及營運風險提升。	**社會**	若未來新型態之傳染病蔓延時，影響員工的健康管理，員工為本公司持續營運之重要基礎，若疫情持續擴大情況下，造成金融服務品質下降，進一步面臨營運或服務中斷之風險，同時影響本公司營利，對本公司投資及授信部位資產價值皆有顯著之負面影響。	當有新型態之傳染病再度出現，本公司成立「防疫緊急應變小組」，第一時間啟動「營運持續管理及因應重大事件處理流程及措施」，包含人員健康管理、物資協助、職場控管、相關備援機制及回報制度如下： 1. 強化持續營運管理(BCM)計畫，考量複合式情境、壓力測試結果、大範圍影響事件，並落實演練。 2. 設立充分遠離原工作場域的備援地點，包含人員、設備及資料備援，並落實異地(或居家)辦公機制，使用外部遠端視訊軟體及內部作業及通訊工具，使各項業務維持運作。 3. 定期檢視商品損失率狀況，適時調整費率及核保政策。 4. 商業險種已全面加貼傳染病除外條款，若有特殊個案需承保，改以自留承接。
金融科技風險： 全球金融科技的發展及智能手機的普及將衝擊本公司的經營模式。在台灣，面對純網銀的開放，異業合作及其創新商業模式將衝擊本公司數位服務及實體銀行。我們需改變營運模式，透過與跨業夥伴合作，提供場域金融服務，並翻轉作業流程，更聚焦於個人化服務，亦須更加重視產品服務介面設計，提供優質智能客服讓客戶享有更好的體驗，以提升黏著度。同時實體分行亦須轉型，將提升客戶數位金融服務之體驗，而這也將產生相當程度的成本花費。 面對新興科技發展，將面臨金融資訊及數位跨域人才不足，同時營運模式的改變，更需重視金融科技業務相關的法規。	**技術**	身為台灣最大金融機構，全台灣每兩人就有一人是國泰的客戶，面對純網銀所帶來的影響，若將持續以產品為導向，未能及時掌握客戶需求，且不改變營運模式及檢視產品服務設計，除了喪失年輕族群及未享有金融服務的潛在客群，也將影響使用者體驗，流失現有客戶，導致市占率將降低，影響公司財務營運表現。 面對營運模式調整，國泰將面臨更多法規限制及風險控管等影響，以避免違規或造成公司重大損失。同時，若本公司未能培育跨領域專業人才，改變組織作業模式，也將無法因應創新模式所帶來的挑戰，並提供給客戶全新數位體驗。	本公司成立數位數據暨科技發展中心(Digital, Data & Technology, DDT)，梳理集團各項數位化需求，定期檢視金融科技相關創新技術，強化數位金融服務，主要創新作為如下： 1. 制定數位平台與產品之策略發展規劃，優化客戶體驗，並透過新型態商業結合打造集團數據生態圈，提升競爭力。 2. 健全數據架構與資料倉儲，梳理各子公司產品之業務邏輯，降低子公司決策之營運成本，強化大數據之應用。 3. 重視跨領域之金融專業人才招募/培育，透過雙軌制(Bi-Modal)推動轉型優化，持續耕耘創新科技金融人才。 4. 即時蒐集金融科技業務相關之異動法令，遵照相關風險管理、法令遵循、資訊安全等制度，以確保本公司營運及管理流程的安全性與適法性。

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

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

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

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109及108年度

地址：台北市仁愛路四段296號16樓

電話：(02)2708-7698

關係企業合併財務報告聲明書

本公司民國 109 年度（自 109 年 1 月 1 日至 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告之公司與依國際財務報導準則第 10 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告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告。

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　110　年　3　月　10　日

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司　公鑒：

查核意見

國泰金融控股股份有限公司及子公司（國泰金控集團）民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開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、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達國泰金控集團民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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執行查核工作，本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與國泰金控集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對國泰金控集團民國 109 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對國泰金控集團民國 109 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

<u>責任準備及負債適足準備測試之評估</u>

國泰人壽保險股份有限公司係國泰金融控股股份有限公司之子公司，其管理階層估計責任準備及負債適足準備測試係採用精算模型及其涉及多項重要假設。衡量責任準備攸關之重要假設包含死亡率、折現率、脫退率及罹病率等，該等假設分別依法令、函令規定、考量公司實際經驗及業界經驗等而定；對於保險合約執行負債適足準備測試係依中華民國精算學會頒佈之規範辦理，執行測試中所使用重要假設之未來各年度折現率為依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體組合報酬率訂定。由於前述該等精算模型或重要假設的改變將可能對責任準備及負債適足準備測試估計結果有重大影響，因是本會計師將其列為關鍵查核事項。相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四、五與二一。

本會計師執行之主要查核程序如下：

1. 瞭解管理階層估計責任準備提存及負債適足準備測試所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
2. 取得管理階層估計責任準備及負債適足準備測試所依據之簽證精算師所出具精算報告，並評估該專家之專業能力及適任能力。
3. 由本事務所精算專家執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對責任準備提存所採用之精算模型及其重要假設之合理性。主要程序說明如下：

   A.選樣檢查保險商品計算責任準備提存之依據是否符合規範。

   B.針對保單選樣測試評估公司用於責任準備提存精算模型及重要假設並驗算責任準備提存金額。

   C.針對 109 年 12 月 31 日之長期保單進行特徵測試，以辨認單一保單計算之責任準備提存金額是否有異常情形。

D.考量責任準備前期提存金額及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日業務發展情況，執行推估責任準備提存金額之合理性。

4. 由本事務所精算專家執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對負債適足準備測試所採用之精算模型及其重要假設之合理性，主要程序說明如下：

A 選樣測試 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日新發行保險商品分類之正確性。

B.自公司所提供查核之重要假設資料選樣檢查其是否依規範辦理，及是否與資訊系統所建立之重要假設因子係屬一致。

C.針對保單選樣測試評估公司用於負債適足準備測試之精算模型及重要假設並執行個別重新計算。

D.執行比較分析前期計算結果及考量 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日業務發展之影響評估整體負債適足準備計算結果之合理性。

<u>投資性不動產公允價值評估</u>

國泰人壽保險股份有限公司之投資性不動產係採公允價值評估。為支持管理階層做出合理之估計，公司使用獨立鑑價機構之估價，由於估價選用之評價方法及參數涉及許多重大判斷與估計，因是本會計師將其列為關鍵查核事項。相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十四。

本會計師執行之主要查核程序如下：

1. 評估管理階層所使用之獨立評價人員之專業能力、適任能力及客觀性，並驗證評價人員之資格。
2. 委任本事務所內部專家，以評估管理階層所採用估價報告之合理性，包括估價方式、主要評價參數及折現率。

<u>放款之估計減損</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司係國泰金融控股股份有限公司之子公司，其國內放款對於合併財務報表係屬重大，放款是否發生減損，涉及會計估計與管理階層之重大判斷，而依主管機關之要求以五分類所提列之備抵呆帳又顯著大於 IFRS 9 下之估計減損，是以將按五分類所提列之放款估計減損列為關鍵查核事項。

國泰世華商業銀行股份有限公司管理階層定期複核放款減損，於決定是否認列減損損失時，主要係依主管機關對於授信資產分類及備抵呆帳提列之法令規定。放款減損評估之會計政策及相關資訊請詳附註四、五及十一。

本會計師執行之主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制程序。
2. 對公司授信資產之五分類進行測試。
3. 針對不良債權依債權逾清償期時間長短及擔保品之情形等，抽樣評估其備抵呆帳之提列。
4. 核算公司五分類之備抵呆帳提列是否符合法令規定。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估國泰金控集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算國泰金控集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

國泰金控集團之治理單位（含審計委員會或監察人）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依據一般公認審計準則，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制（含財務報導流程）取得必要之了解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對國泰金控集團內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使國泰金控集團繼續經營能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，做出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎，惟未來事件或情況可能導致國泰金控集團不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定國泰金控集團民國 109 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 郭政弘　　會計師 林淑婉

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

中華民國 110 年 3 月 10 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 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	109年12月31日 金額	%	108年12月31日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六及二八）	$ 536,716,255	5	$ 413,405,471	4
11500	存放央行及拆借金融同業	129,503,924	1	110,945,093	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、五、七、二八及二九）	1,748,081,143	16	1,653,983,453	16
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、五、八及二九）	1,562,998,457	14	1,182,534,102	12
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、五、九及二九）	3,161,044,538	29	3,068,838,014	31
12300	避險之金融資產（附註四及五）	146,959	-	548,075	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註四）	67,264,342	1	43,586,931	-
13000	應收款項－淨額（附註四、五、十及二八）	191,916,164	2	185,049,532	2
13200	本期所得稅資產	4,689,275	-	4,853,833	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十一及二八）	2,141,276,205	19	2,066,761,296	21
13700	再保險合約資產－淨額	9,646,628	-	8,458,658	-
15000	採用權益法之股權投資－淨額（附註四、十三及二八）	33,036,282	-	48,145,672	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四及二三）	660,547,975	6	615,117,482	6
18000	投資性不動產－淨額（附註四、五、十四、二八及二九）	419,476,228	4	408,696,108	4
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十五）	98,405,132	1	101,855,371	1
18600	使用權資產－淨額（附註四、十六及二八）	4,138,543	-	3,908,913	-
19000	無形資產－淨額（附註四及十七）	54,002,407	-	51,270,972	1
19300	遞延所得稅資產（附註四及二六）	61,507,384	1	40,595,612	-
19500	其他資產－淨額（附註二八及二九）	66,074,603	1	56,924,753	1
19999	資產總計	$10,950,472,444	100	$10,065,479,341	100

代碼	負債及權益				
21000	央行及金融同業存款	$ 66,131,059	1	$ 84,108,128	1
21500	央行及同業融資	1,076,000	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、五及七）	140,778,098	1	111,526,387	1
22300	避險之金融負債（附註四及五）	139,858	-	30,894	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四）	12,299,564	-	50,278,533	-
22600	應付商業本票－淨額（附註十八）	39,519,918	1	54,018,845	-
23000	應付款項（附註二八）	68,696,694	1	66,934,725	1
23200	本期所得稅負債（附註四）	20,628,900	-	3,274,828	-
23500	存款及匯款（附註十九及二八）	2,615,799,063	24	2,303,443,816	23
24000	應付債券（附註二十）	148,800,000	1	118,900,000	1
24400	其他借款	1,657,576	-	2,201,364	-
24600	負債準備（附註四、二一及二二）	6,117,073,219	56	5,713,778,385	57
25500	其他金融負債（附註四及二三）	692,760,284	6	676,972,179	7
26000	租賃負債（附註四、十六及二八）	13,011,637	-	12,720,337	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及二六）	67,823,378	1	55,144,257	1
29500	其他負債（附註二八）	39,501,515	-	30,119,484	-
29999	負債合計	10,045,696,763	92	9,283,452,162	92
	歸屬於本公司業主之權益（附註四及二四）				
	股本				
31101	普通股股本	131,692,102	1	131,692,102	2
31103	特別股股本	15,333,000	-	15,333,000	-
31500	資本公積	177,256,053	2	177,256,976	2
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	51,967,688	-	46,122,845	-
32003	特別盈餘公積	149,894,910	1	221,977,672	2
32011	未分配盈餘	169,606,342	2	58,181,890	1
32500	其他權益	197,311,121	2	121,182,880	1
31000	歸屬於本公司業主之權益合計	893,061,216	8	771,747,365	8
39500	非控制權益（附註四及二四）	11,714,465	-	10,279,814	-
39999	權益合計	904,775,681	8	782,027,179	8
	負債與權益總計	$10,950,472,444	100	$10,065,479,341	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：洪瑞鴻

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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		109年度 金額	109年度 %	108年度 金額	108年度 %
41000	利息收入（附註四及二八）	$ 208,249,264	33	$ 220,258,661	39
51000	利息費用（附註四及二八）	(17,319,732)	(3)	(23,892,156)	(4)
	利息淨收益	190,929,532	30	196,366,505	35
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益（附註四、二三、二五及二八）	7,244,068	1	2,345,518	1
49810	保險業務淨收益（附註四、二五及二八）	312,998,311	50	265,817,609	48
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註四及七）	216,970,443	35	209,449,191	38
49825	投資性不動產利益（附註四、十四及二八）	13,234,433	2	12,315,717	2
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益（附註四）	32,746,487	5	29,895,962	5
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益（附註四及九）	39,123,029	6	9,887,622	2
49870	兌換損失（附註四）	(126,717,214)	(20)	(52,147,418)	(9)
49880	資產減損（損失）迴轉利益（附註四）	(1,860,502)	-	1,232,835	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資（損失）利益之份額（附註四及十三）	(12,084,664)	(2)	1,149,021	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益（附註四及七）	(49,149,740)	(8)	(120,836,755)	(22)
49900	其他利息以外淨損益（附註二八）	6,480,302	1	411,391	-
4xxxx	淨 收 益	629,914,485	100	555,887,198	100
58300	保險負債準備淨變動（附註二一及二五）	(462,094,141)	(73)	(394,074,197)	(71)
58100	呆帳、承諾及保證責任準備提存	(3,177,875)	(1)	(2,205,393)	-
	營業費用（附註二五及二八）				
58501	員工福利費用	(52,661,132)	(8)	(57,070,200)	(10)
58503	折舊及攤銷費用	(7,358,416)	(1)	(7,098,010)	(1)
58599	其他業務及管理費用	(23,007,140)	(4)	(24,882,224)	(5)
58500	營業費用合計	(83,026,688)	(13)	(89,050,434)	(16)
61000	稅前淨利	81,615,781	13	70,557,174	13
61003	所得稅費用（附註四及二六）	(5,657,558)	(1)	(6,697,870)	(1)
69000	本年度淨利	75,958,223	12	63,859,304	12
	其他綜合損益（附註四及二四）				
69560	不重分類至損益之項目				
69561	確定福利計畫之再衡量數	(617,081)	-	(3,998)	-
69562	不動產重估增值	-	-	926,919	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益	3,822,815	1	10,470,705	2
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	464,755	-	(3,280,741)	(1)
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額－不重分類至損益之項目	317,967	-	(159,190)	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅（附註四及二六）	265,474	-	(359,323)	-
69570	後續可能重分類至損益之項目				
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(2,219,050)	-	(1,661,389)	-
69581	避險工具之利益	13,263	-	206,220	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益	40,470,410	6	89,900,568	16
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目	(162,146)	-	158,778	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	49,149,740	8	120,836,755	22
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四及二六）	(11,267,656)	(2)	(27,653,395)	(5)
69500	本年度其他綜合損益（稅後淨額）合計	80,238,491	13	189,381,909	34
69700	本年度綜合損益總額	$ 156,196,714	25	$ 253,241,213	46
	淨利歸屬於：				
69901	本公司業主	$ 74,579,460	12	$ 62,757,286	12
69903	非控制權益	1,378,763	-	1,102,018	-
69900		$ 75,958,223	12	$ 63,859,304	12
	綜合損益總額歸屬於：				
69951	本公司業主	$ 154,988,421	25	$ 251,892,166	46
69953	非控制權益	1,208,293	-	1,349,047	-
69950		$ 156,196,714	25	$ 253,241,213	46
	每股盈餘（附註二七）				
70001	基本每股盈餘	$ 5.41		$ 4.76	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：洪瑞鴻

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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

		歸屬於本公司業主之權益																
								其他權益										
代碼		股本：普通股股本	股本：特別股股本	資本公積	保留盈餘：法定盈餘公積	保留盈餘：特別盈餘公積	保留盈餘：未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	避險工具之損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	確定福利計畫再衡量數	不動產重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	其他	總計	非控制權益	權益總額
A1	108 年 1 月 1 日餘額	$125,632,102	$ 15,333,000	$165,449,364	$ 40,976,121	$149,346,119	$ 95,553,376	($ 12,149,871)	($ 17,586,946)	$ 173,289	$ 774,084	($ 1,321,138)	$ 10,367,911	($ 52,816,081)	$ -	$519,731,330	$ 9,557,665	$529,288,995
	107 年度盈餘指撥及分配																	
B1	法定盈餘公積	-	-	-	5,146,724	-	(5,146,724)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	72,631,553	(72,631,553)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(15,075,852)	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,075,852)	-	(15,075,852)
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	(2,667,891)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,667,891)	-	(2,667,891)
C15	資本公積配發現金股利	-	-	(3,768,963)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,768,963)	-	(3,768,963)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	138,891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138,891	-	138,891
D1	108 年度淨利	-	-	-	-	-	62,757,286	-	-	-	-	-	-	-	-	62,757,286	1,102,018	63,859,304
D3	108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(1,169,749)	81,300,147	158,641	(2,624,592)	(186,726)	872,403	110,784,756	-	189,134,880	247,029	189,381,909
D5	108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	62,757,286	(1,169,749)	81,300,147	158,641	(2,624,592)	(186,726)	872,403	110,784,756	-	251,892,166	1,349,047	253,241,213
E1	現金增資	6,060,000	-	15,150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,210,000	-	21,210,000
N1	股份基礎給付交易	-	-	287,684	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287,684	-	287,684
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(4,606,752)	-	4,606,752	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(626,898)	(626,898)
Z1	108 年 12 月 31 日餘額	131,692,102	15,333,000	177,256,976	46,122,845	221,977,672	58,181,890	(13,319,620)	68,319,953	331,930	(1,850,508)	(1,507,864)	11,240,314	57,968,675	-	771,747,365	10,279,814	782,027,179
	108 年度盈餘指撥及分配																	
B1	法定盈餘公積	-	-	-	5,844,843	-	(5,844,843)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	(71,928,090)	71,928,090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(26,338,420)	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,338,420)	-	(26,338,420)
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	(3,390,924)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,390,924)	-	(3,390,924)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	(923)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(923)	-	(923)
M7	對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,944,303)	(3,944,303)	-	(3,944,303)
D1	109 年度淨利	-	-	-	-	-	74,579,460	-	-	-	-	-	-	-	-	74,579,460	1,378,763	75,958,223
D3	109 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(2,144,389)	38,081,079	15,941	371,803	(458,415)	-	44,542,942	-	80,408,961	(170,470)	80,238,491
D5	109 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	74,579,460	(2,144,389)	38,081,079	15,941	371,803	(458,415)	-	44,542,942	-	154,988,421	1,208,293	156,196,714
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	193,192	-	(193,192)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T1	其　他	-	-	-	-	(154,672)	297,897	-	-	-	-	-	(143,225)	-	-	-	-	-
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	226,358	226,358
Z1	109 年 12 月 31 日餘額	$131,692,102	$ 15,333,000	$177,256,053	$ 51,967,688	$149,894,910	$169,606,342	($ 15,464,009)	$106,207,840	$ 347,871	($ 1,478,705)	($ 1,966,279)	$ 11,097,089	$102,511,617	($ 3,944,303)	$893,061,216	$ 11,714,465	$904,775,681

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：洪瑞鴻

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109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

代碼		109年1月1日至12月31日	108年1月1日至12月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	$81,615,781	$70,557,174
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	4,026,580	3,927,527
A20200	攤銷費用	3,331,836	3,170,483
A20300	呆帳費用提列數	3,177,875	2,205,393
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(200,901,199)	(186,470,119)
A20900	利息費用	17,319,732	23,892,156
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(39,123,029)	(9,887,622)
A21200	利息收入	(208,249,264)	(220,258,661)
A21300	股利收入	(19,409,573)	(26,412,505)
A21400	各項保險負債淨變動	406,251,525	370,212,741
A21800	其他各項負債準備淨變動	(3,180,012)	925,588
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	287,684
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損失（利益）之份額	12,084,664	(1,149,021)
A22450	採用覆蓋法重分類之損失	49,149,740	120,836,755
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	71,249	1,656
A22700	處分投資性不動產損失（利益）	474,481	(11,304)
A22800	處分無形資產損失	6,260	-
A23200	處分採用權益法之投資（利益）損失	(1,786,696)	32,107
A23100	處分投資利益	(28,739,603)	(27,175,192)
A23500	金融資產減損損失（迴轉利益）	1,860,502	(1,241,464)
A23700	非金融資產減損損失	-	8,629
A24600	投資性不動產公允價值調整利益	(2,113,979)	(842,186)
	營業資產及負債之淨變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業增加	(10,914,208)	(5,546,911)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	258,808,341	104,014,156
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 （增加）減少	(307,748,117)	71,643,705
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(54,562,318)	(369,710,354)
A71140	避險之金融資產減少（增加）	93,292	(93,567)
A71160	應收款項增加	(7,129,465)	(23,744,060)
A71170	貼現及放款（增加）減少	(77,416,828)	107,983,071
A71180	再保險合約資產增加	(918,046)	(506,849)
A71200	其他金融資產（增加）減少	(10,988,359)	1,201,820
A71990	其他資產增加	(8,061,537)	(2,139,370)
A72110	央行及金融同業存款（減少）增加	(17,977,069)	2,675,895
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(109,613,264)	(165,438,628)
A72140	附買回票券及債券負債減少	(37,978,969)	(9,028,504)
A72160	應付款項增加（減少）	4,136,883	(964,134)
A72170	存款及匯款增加	312,355,247	116,240,730
A72180	員工福利負債準備增加	109,114	250,167
A72190	負債準備（減少）增加	(151,034)	126,061
A72200	其他金融負債減少	(18,354,330)	(11,422,393)
A72990	其他負債增加	2,627,333	10,768,698
A33000	營運使用之現金	(7,816,464)	(51,080,648)
A33100	收取之利息	210,196,945	224,071,626
A33200	收取之股利	20,203,784	26,940,617
A33300	支付之利息	(19,518,618)	(25,061,546)
A33500	支付之所得稅	(7,309,251)	(4,024,068)
AAAA	營業活動之淨現金流入	195,756,396	170,845,981

代碼		109年1月1日至12月31日	108年1月1日至12月31日
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(34,845,034)	(34,784,719)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	34,711,067	36,118,998
B00100	取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1,040,985)	(878,542)
B00200	處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	662,239	417,993
B01800	取得採用權益法之投資	(495,185)	(470,918)
B01900	處分採用權益法之投資	-	87,107
B02200	對子公司之收購（扣除所取得之現金）	(152,501)	-
B02300	處分子公司	-	9,329
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股款	245,904	5,166
B02700	取得不動產及設備	(2,371,706)	(2,447,794)
B02800	處分不動產及設備	11,977	43,484
B04500	取得無形資產	(510,889)	(765,439)
B05400	取得投資性不動產	(7,130,742)	(14,507,120)
B05500	處分投資性不動產	422,925	945,923
B06700	其他資產（增加）減少	(4,762,543)	17,210,853
B07600	收取之股利	89,620	91,342
BBBB	投資活動之淨現金(流出)流入	(15,165,853)	1,075,663
	籌資活動之現金流量		
C01800	其他借款（減少）增加	(480,337)	1,911,436
C00800	應付商業本票減少	(14,500,000)	(8,970,000)
C00300	央行及同業融資增加	1,076,000	-
C01200	發行公司債	30,000,000	30,000,000
C01500	償還金融債券	(100,000)	(1,700,000)
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(11,289,165)	-
C04020	租賃負債本金償還	(1,589,482)	(1,658,298)
C04300	其他負債增加	2,139,275	1,800,424
C04600	現金增資	-	21,210,000
C04500	發放現金股利	(29,729,344)	(21,512,706)
C05800	非控制權益變動	(1,188,663)	(626,898)
CCCC	籌資活動之淨現金(流出)流入	(25,661,716)	20,453,958
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(318,495)	40,200
EEEE	現金及約當現金淨增加	154,610,332	192,415,802
E00100	年初現金及約當現金餘額	503,214,148	310,798,346
E00200	年底現金及約當現金餘額	$657,824,480	$503,214,148

年底現金及約當現金之調節

代碼		109年12月31日	108年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$536,716,255	$413,405,471
E00220	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金融同業	53,843,883	46,221,746
E00230	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	67,264,342	43,586,931
E00200	年底現金及約當現金餘額	$657,824,480	$503,214,148

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：洪瑞鴻

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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

（除另予註明者外，金額以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司（以下簡稱本公司或國泰金控）係於 90 年 12 月 31 日依金融控股公司法及公司法等相關法令規定，由國泰人壽保險股份有限公司（以下簡稱國泰人壽）以股份轉換方式設立，轉換後國泰人壽成為本公司持股 100%之子公司，國泰人壽之股票自該日起下市，改以本公司之股票於臺灣證券交易所上市。

91 年 4 月 22 日本公司與國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱國泰產險）及國泰商業銀行股份有限公司（以下簡稱國泰銀行）進行股份轉換，轉換後國泰產險及國泰銀行成為本公司持股 100%之子公司。91 年 12 月 18 日本公司與世華聯合商業銀行股份有限公司（以下簡稱世華銀行）進行股份轉換，轉換後世華銀行成為本公司持股 100%之子公司。92 年 10 月 27 日，世華銀行與國泰銀行依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併後世華銀行為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰世華銀行)。本公司於 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，國泰世華銀行為擴大經營規模並提高競爭力，以 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，並於 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。

93 年 5 月 12 日本公司以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司（以下簡稱國泰綜合證券)。子公司國泰創業投資股份有限公司（以下簡稱國泰創投）設立於 92 年 4 月 10 日，於 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，以國泰創投為存續公司。100 年 6 月 13 日本公司經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）核准取得國泰證券投資信託股份有限公司（以下簡稱國泰投信)，於 100 年 6 月 24 日以現金購買方式取得國泰投信全部已發行股份。

國泰人壽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（以下簡稱國寶人壽）及幸福人壽保險股份有限公司（以下簡稱幸福人壽）資產、負債及營業概括讓與標售案且得標，於 104 年 3 月 27 日簽訂概括讓與及承受合約，並以 104 年 7 月 1 日為移轉基準日，概括承受國寶人壽及幸福人壽除保留資產負債外之全部資產、負債及營業。

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。

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 110 年 3 月 10 日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用金管會認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 未造成本公司及子公司（以下稱合併公司）會計政策之重大變動：

1. IFRS 3 之修正「業務之定義」

合併公司自 109 年 1 月 1 日以後發生之交易應適用本項修正。本修正規定業務應至少包含投入及重大過程，且兩者共同對創造產出之能力作出重大貢獻。判斷「所取得之過程」是否重大，將視取得日是否有產出而有不同判斷要件。此外，新增一種評估所取得之活動及資產組合是否符合業務之簡化方式－集中度測試，企業可自行選用。

2. IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」

追溯適用該修正時，合併公司係假設被避險現金流量或避險工具之現金流量所根據之利率指標（如倫敦同業拆放利率 LIBOR）不會因利率指標變革而改變之前提下，繼續使用避險會計。

3. IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」

合併公司自 109 年 1 月 1 日開始適用該修正，改以「可被合理預期將影響使用者」作為重大性之門檻，並調整合併財務報告之揭露，刪除可能使重大資訊模糊化之不重大資訊。

4. IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

合併公司選擇適用該修正之實務權宜作法處理其與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，相關會計政策請參閱附註四。適用該修正前，合併公司應判斷前述租金協商是否應適用租賃修改之規定。

合併公司自 109 年 1 月 1 日開始適用該修正，由於前述租金協商僅影響 109 年度，追溯適用該修正不影響 109 年 1 月 1 日保留盈餘。

(二) 110 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」	2021 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間生效

● IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

「利率指標變革－第二階段」主要修正 IFRS 9、IFRS 7 及 IFRS 16，其針對利率指標變革所造成之影響，提供實務權宜作法。

利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量之基礎變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，應於決定基礎變動時視為有效利率變動。

該修正對於受利率指標變革影響之避險關係新增暫時例外規定：

1. 反映利率指標變革所要求之變動而修改避險關係，視為延續既有避險關係，不會構成停止既有避險關係或指定新避險關係。
2. 指定非合約明定之風險組成部分為被避險項目時，若新的指標利率於指定日尚不可單獨辨認，只要企業合理預期該指標利率將於

24 個月內變為可單獨辨認之風險組成部分，即可立即將其指定為被避險項目。

3. 在現金流量避險關係修改後，已累計於現金流量避險工具損益之金額應認定為係以修改後之新指標利率為基礎。

4. 受利率指標變革影響之項目群組被避險項目，應區分為已改變為連結至另一指標利率之合約與尚未改變之合約兩個子群組，並就每一子群組分別指定所規避之指標利率風險。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註 1）
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日（註 2）
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日（註 3）
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　　定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日（註 4）
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日（註 5）
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日（註 6）
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日（註 7）

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 5： 於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 6： 於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 7： 於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

- IFRS 17「保險合約」及相關修正

IFRS 17 係規範保險合約之會計處理，該準則將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 及相關修正主要規範如下：

保險合約之彙總層級

合併公司應辨認保險合約組合。一組合係指包含具類似風險並共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若其係共同管理則應納入同一組合。合併公司應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

1. 原始認列時為虧損性之合約群組；
2. 原始認列時後續並無成為虧損性之顯著可能之合約群組；及
3. 組合中剩餘合約之群組。

合併公司不得將發行間隔超過一年之合約納入同一群組中，並應對所決定發行之合約群組適用 IFRS 17 之認列及衡量規定。

認　　列

合併公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

1. 該合約群組之保障期間開始日；
2. 該群組中保單持有人第一筆付款到期日；與
3. 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

原始認列之衡量

於原始認列時，合併公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表合併公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，合併公司於原

始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：

1. 履約現金流量金額之原始認列；
2. 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；
3. 於原始認列日對下列項目之除列：
   (1) 所有保險取得現金流量資產；及
   (2) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

後續衡量

合併公司應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組成為虧損性（或更加虧損），應立即認列損失於損益。

虧損性合約

原始認列時，若分攤至保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之所有現金流量之合計數為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。合併公司應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件之一時，合併公司得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

1. 合併公司合理預期適用保費分攤法所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；或
2. 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組開始時，合併公司預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述 1.之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

1. 原始認列時收取之保費；
2. 減除該日所有保險取得現金流量；及
3. 加計或減少於原始認列日對下列項目之除列：
   (1) 所有保險取得現金流量資產；及
   (2) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供服務認列為保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之所有投資組成部分。

具裁量參與特性之投資合約

具裁量參與特性之投資合約係屬金融工具且其並未包括顯著保險風險之移轉。合併公司若發行具裁量參與特性之投資合約，亦發行保險合約，則該合約亦應適用 IFRS 17 之規定。

修改與除列

當保險合約被修改且符合特定條件，屬實質修改時，合併公司應除列原始合約並將修改後合約視為一新合約予以認列。

合併公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

合併公司原則上應完全追溯適用 IFRS 17。惟實務上不可行時，合併公司得選擇適用修正式追溯法或公允價值法。

修正式追溯法係指合併公司應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

於公允價值法下，合併公司藉由比較保險合約群組於轉換日之公允價值以及履約現金流量於該日衡量金額之差異，以決定轉換日之合約服務邊際。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具、投資性不動產及按計畫資產公允價值減除確定福利義務現值認列之淨確定福利資產外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

當合併公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。合併公司及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其

於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於本公司業主。

子公司明細、持股比例及營業項目，請參閱附註十二。

(四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔負債之淨額衡量。

對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益，係按每一合併交易選擇以公允價值或以其所享有被收購者可辨認淨資產已認列金額之比例份額衡量。其他非控制權益係以公允價值衡量。

(五) 外　　幣

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司及關聯企業）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益，並分別歸屬予本公司業主及非控制權益。

若合併公司處分國外營運機構之所有權益，或處分國外營運機構之子公司部分權益但喪失控制，或處分國外營運機構之關聯企業後之保留

權益係金融資產並按金融工具之會計政策處理，所有可歸屬於本公司業主且與該國外營運機構相關之累計兌換差額將重分類至損益。

若部分處分國外營運機構之子公司未導致喪失控制，係按比例將累計兌換差額重新歸屬予該子公司之非控制權益，而不認列為損益。在其他任何部分處分國外營運機構之情況下，累計兌換差額則按處分比例重分類至損益。

(六) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。

合併公司對投資關聯企業係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨合併公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過合併公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；合併公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期損益。

關聯企業發行新股時，合併公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積－採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當合併公司對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於合併公司對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。合併公司僅於發生法定義務、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。

合併公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

合併公司自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。若對關聯企業之投資成為合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，合併公司係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

合併公司與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與合併公司對關聯企業權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

(七) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

建造中之不動產及設備係以成本減除累計減損損失後之金額認列。成本包括專業服務費用及符合資本化條件之借款成本。該等資產於完工並達預期使用狀態時，分類至不動產及設備之適當類別並開始提列折舊。

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產（包含符合投資性不動產定義而處於建造過程中之不動產及使用權資產）。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

自有及租賃取得之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量。所有投資性不動產後續以公允價值模式衡量，公允價值變動於發生當期認列於損益。

建造中之投資性不動產其公允價值無法可靠決定者，係以成本減除累計減損損失後之金額認列，於公允價值能可靠決定或建造完成時（孰早者），改按公允價值衡量。

投資性不動產係以開始轉供自用日之公允價值轉列不動產及設備。不動產及設備之不動產於結束自用轉列投資性不動產時，原帳面金額與公允價值間之差額係認列於其他綜合損益。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(九) 商　　譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至合併公司預期因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（簡稱現金產生單位）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(十) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用

年限內按直線基礎進行攤銷，合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

3. 除　　列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十一) 不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位或最小現金產生單位群組。

針對非確定耐用年限之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十二) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A.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係強制透過損益按公允價值衡量，包括合併公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三六。

另，合併公司為減少 IFRS 9 之適用日早於 IFRS 17 所產生之對損益波動影響，選擇採 IFRS 4 之覆蓋法，將續後評價之公允價值變動從損益中移除，改而表達於其他綜合損益，採用覆蓋法之金融資產需同時符合下列條件：

a. 與 IFRS 4 有關之活動而持有者；

b. 在 IFRS 9 下係透過損益按公允價值衡量，但在 IAS 39 下並非按透過損益按公允價值衡量；及

c. 企業於首次適用 IFRS 9 時指定適用覆蓋法，或於新資產原始認列或新符合條件時予以指定。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

a.購入或創始之信用減損金融資產,利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

b.非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

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定期存款或投資。合併公司將合約期間 12 個月內及可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小之定期存款歸類為約當現金。

C.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收款項與貼現及放款）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收款項係按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

合併公司以按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收款項與貼現及放款）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之總帳面金額及表外承諾衡量違約暴險額。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

國泰人壽及國泰產險參照「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯等情形，並就特定債權之擔保品情形及逾期時間長短，將放款資產分別列為正常（第一類）、應予注意（第二類）、可望收回（第三類）、收回困難（第四類）及無望收回（第五類），其備抵呆帳金額不得低於下列各款標準：

A.第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之 0.5%、第二類放款資產債權餘額之 2%、第三類放款資產債權餘額之 10%、第四類放款資產債權餘額之 50%及第五類放款資產債權餘額全部之總和。

B.第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之總和之 1%。

C.逾期放款及催收款經合理評估已無擔保部分之合計數。

除前述評估外，國泰人壽及國泰產險另依金管保財字第10402506096 號令規定，為強化保險業對特定放款資產之損失承擔能力，其備抵呆帳提存比率應至少達 1.5%。

國泰世華銀行係按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，參照「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」之規定，將授信資產分類為正常授信資產（扣除對於我國政府機關之債權餘額），以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之 1%、2%、10%、50%及餘額全部之合計為備抵呆帳及保證責任準備；並考量主管機關規定銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達 1.5%為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並與前述預期信用損失評估結果取孰高者衡量備抵損失。

國泰世華銀行及其子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。當期收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

(3) 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

(4) 金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合：(a)目前有法律上可執行之權利將所認列金額互抵，及(b)意圖以淨額基礎交割，或同時實現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

2. 權益工具

合併公司發行之債務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。

合併公司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。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A.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含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。

於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

b. 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。

c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註三六。

B. 財務保證合約

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯、利率交換、匯率交換及選擇權等，用以管理合併公司之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(十三) 避險會計

合併公司指定部分避險工具（衍生工具）進行公允價值避險、現金流量避險或國外營運機構淨投資避險。

1. 公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具利益及損失，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

合併公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。

2. 現金流量避險

指定且符合現金流量避險之避險工具，其利益及損失屬有效避險部分係認列於其他綜合損益；屬避險無效部分則立即認列於損益。

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益之金額將於同一期間重分類至損益，並於合併綜合損益表認列於與被避險項目相關之項目下。然而，當預期交易之避險將認列非金融資產或非金融負債時，原先認列於其他綜合損益之金額，將自權益轉列為該非金融資產或非金融負債之原始成本。

合併公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。先前於避險

有效期間已認列於其他綜合損益之金額，於預期交易發生前仍列於權益，當預期交易不再預期會發生時，先前認列於其他綜合損益之金額將立即認列於損益。

3. 國外營運機構淨投資避險

國外營運機構淨投資避險之會計處理與現金流量避險類似。避險工具之利益及損失屬有效避險部分，係認列於其他綜合損益並累計列入國外營運機構財務報表換算之兌換差額；屬避險無效部分則立即認列為損益。

屬避險有效而累計列入國外營運機構財務報表換算之兌換差額之金額，係於處分或部分處分國外營運機構時重分類至損益。

(十四) 債票券附條件交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十五) 分離帳戶保險商品

合併公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依相關法令及人壽保險業會計制度範本辦理之。

專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融工具性質之保險合約產生者，皆分別依保險業財務報告編製準則規定帳列分離帳戶保險商品資產及分離帳戶保險商品負債項下；至於專設帳簿之收益及費用，則係指 IFRS 4 定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列分離帳戶保險商品收益及分離帳戶保險商品費用項下。

(十六) 保險負債

1. 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。具裁量參與特性之投資合約未分別

認列其裁量參與特性及保證要素，整體合約係分類為負債。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金管保財字第10704504821號令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：

(1) 未滿期保費準備

保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 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。

(2) 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 1 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，以符合精算原理原則之方法計提之。

(3) 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、各商品報主管機關之計算說明所記載之方式及依主管機關核准之相關辦法計算提列。

自 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，需依主管機關相關規定計算提列。

依民國 101 年 1 月 19 日金管保財字第 10102500530 號函規定，自民國 101 年度起，人身保險業應將調降營業稅百分之三部分未沖銷之備抵呆帳餘額，自特別準備轉入壽險責任準備—調降營業稅百分之三未沖銷備抵呆帳，並應將依保險業各種準備金提存辦法第 19 條規定，得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列為壽險責任準備—重大事故準備收回。

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。國泰人壽於 103 年度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 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。

(4) 特別準備

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。

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，超過部分之不動產增值數係全數提列為保險負債項下之不動產增值特別準備。

(5) 保費不足準備

自 90 年度起訂定之保險期間超過 1 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，並依各商品報主管機關之計算說明所記載之方式計算提列。

另，保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 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。

(6) 其他準備

係依照 IFRS 3「企業合併」，就所取得之可辨認個別資產及承擔之負債按公允價值入帳時，因反映所承受保險契約之公允價值，所增提之其他準備。

(7) 負債適足準備

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

2. 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司（以下簡稱陸家嘴國泰人壽）

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。

3. 越南國泰人壽保險有限公司（以下簡稱越南國泰人壽）

保險負債係依照越南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越南政府核備之精算師所出具之精算報告。

4. 國泰產險及其子公司

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」及「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」等規定辦理之，並經金管會核可之精算人員查核簽證。各項保險負債之提列基礎說明如下：

(1) 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，並按險別提存未滿期保費準備。

強制汽車責任保險之未滿期保費準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

政策性住宅地震保險之未滿期保費準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之未滿期保費準備，係依「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」規定提存。

未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之（非經主管機關核准不得變更），年底未滿期保費準備係依據精算人員查核簽證之金額認列。

(2) 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。

強制汽車責任保險之賠款準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

政策性住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」規定提存。

(3) 特別準備

特別準備金包含重大事故特別準備金、危險變動特別準備金及其他因特殊需要而加提之特別準備金。

依據強制汽車責任保險各種準備金管理辦法規定，國泰產險依自留滿期純保費與收回賠款準備金及上年度特別準備金餘額之孳息之總和扣除自留保險賠款及提存賠款準備金之餘額，全數提存為特別準備金；自留滿期純保費與收回賠款準備金及上年度特別準備金餘額之孳息之總額小於自留保險賠款及提存賠款準備金之總和者，其差額由收回以前年度累積之特別準備金彌補之，仍有不足者，其差額以備忘分錄記載，由以後年度提存之特別準備金收回彌補之。

另，依據 101 年 11 月 9 日金管會公告訂定之「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」，國泰產險將 101 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其他險種之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，提列於負債項下後，並自 102 年 1 月 1 日起，依 IAS 12 扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積－特別準備科目。上述提列於負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，其沖減或收回係依前述應注意事項辦理。

(4) 保費不足準備

對於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，評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額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。

(5) 責任準備

對於保險期間超過一年之健康保險最低責任準備金之提存，係採用一年定期修正制。具特殊性質之健康保險，其提存標準由主管機關另定之。

(6) 負債適足準備

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

(十七) 負債適足性測試

負債適足性測試係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「IFRS 4 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。

(十八) 具金融商品性質之保險契約準備

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。

(十九) 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，國泰人壽對所持有之國外投資資產，於負債項下提存之準備屬之。

(二十) 收入及相關費用之認列

1. 國泰人壽及其子公司

(1) 國泰人壽

保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。其相對保單取得成本如佣金支出、承保費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

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，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為具金融商品性質之保險契約準備。

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列者，帳列遞延取得成本項下，並依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列其他營業成本項下。

(2) 陸家嘴國泰人壽

保險業收入、支出之認列係依照當地政府頒訂之相關會計準則處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發發票時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。

(3) 越南國泰人壽

保險業收入、支出之認列係依照當地政府頒訂之相關會計準則處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取

保費填發發票時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。

2. 國泰世華銀行及其子公司

(1) 利息收入及利息費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之利息收入及利息費用項目下。

(2) 手續費收入及費用

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

(3) 客戶忠誠計畫

客戶忠誠計畫下因銷售而給予客戶之獎勵積點，係按多元要素收入交易處理，原始銷售之已收或應收對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積點及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積點之對價係按公允價值衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入，而係予以遞延，並於獎勵積點被兌換且義務已履行時認列為收入。

3. 國泰產險及其子公司

直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本（如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出等）均於同期間認列。

保險業務收入相關稅款係依據加值型及非加值型營業稅法及印花稅法等相關法令規定，按權責發生基礎認列。

直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款（含理賠費用）認列，另就已確定理賠金額且尚未進行賠款給付程序者，以及尚未確定理賠金額者，按險別逐案依實際相關資料估算，認列為已報未付之賠款準備淨變動。

直接承保及分入再保險業務之未報保險賠款按險別依過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算，認列為未報之賠款準備淨變動。

依分出再保險合約應向再保險業攤回之理賠案件，為已付賠款（含理賠費用）者，認列為攤回保險賠款與給付；其為已報未付及未報賠款（含理賠費用）者，認列為賠款準備淨變動。

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

4. 國泰綜合證券

收入主要係提供經紀、承銷及顧問等服務產生，該等服務屬單獨定價或協商，係以服務次數為基礎提供服務，屬於某一時點滿足履約義務，故於滿足履約義務時認列收入。

(二一) 保險商品分類

保險合約係指保險人接受保單持有人之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件（保險事件）發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予合併公司時，合併公司將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

1. 額外給付可能占合約給付總額之比率係屬重大。
2. 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬合併公司之裁量權。
3. 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
   (1) 特定合約組合或特定類型合約之績效。
   (2) 合併公司持有特定資產組合之投資報酬。
   (3) 合併公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生工具且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生工具若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者外，合併公司無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分別認列。

(二二) 再保險

合併公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，合併公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

合併公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付及淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致合併公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，合併公司就可回收金額低於前揭權利之帳面金額部分，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，合併公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如合併公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，合併公司將所收取（或支付）之合約對價減除屬於保險組成要素

部分之金額後，認列為金融負債（或資產），而非收入（或費用）。該金融負債（或資產）係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

(二三) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

(二四) 租　　賃

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 合併公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2. 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。除符合投資性不動產定義者外，使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。符合投資性不動產定義之使用權資產之認列與衡量，參閱(八)投資性不動產會計政策。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

合併公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整 110 年 6 月 30 日以前到期之租金致使租金減少，該等協商並未重大變動其他租約條款。合併公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之所有租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益，並相對調減租賃負債。

(二五) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本、前期服務成本及清償損益）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時、計畫修正或縮減時及清償發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入其他權益後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

(二六) 所　得　稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

合併公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失）據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

合併公司依金融控股公司法第 49 條規定，自民國 91 年度起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營利事業所得稅申報，並選擇以本公司為納稅義務人，對子公司之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項項目列帳。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異及虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司、關聯企業及聯合協議相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部

分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。若公允價值衡量之投資性不動產屬非折舊性資產，或持有之經濟模式並非隨時間消耗該資產幾乎所有之經濟效益，合併公司係假設透過出售而回收該資產帳面金額。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 放款之估計減損

放款之估計減損係考量授信資產擔保情形、本金及利息積欠金額及逾期時間之長短，並參酌個別授信資產之債信變化及催收狀況後予以分類，同時考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值，包括違約率及預期損失率。所採用重要假設及輸入值請參閱附註三六。

(二) 公允價值衡量及評價流程

當採公允價值衡量之資產及負債於活絡市場無公開市場報價時，合併公司依相關法令或依判斷決定是否委外估價並決定適當之公允價值評價技術。

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，合併公司或委任之估價師係參考對被投資者財務狀況與營運結果之分析、最近交易價格、相同權益工具於非活絡市場之報價、類似工具於活絡市場之報價及可比公司評價乘數等資訊、市場價格或利率及衍生工具特性等資訊、現有租賃契約、鄰近租金行情等資訊決定輸入值，若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。合併公司每季依市場情況更新各項輸入值，以監控公允價值衡量是否適當。

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註十四及三六。

(三) 保險合約負債之評估

1. 國泰人壽及其子公司

保險合約與具裁量參與特性投資合約之責任準備係採用精算模型及合約成立時所設立之假設包含死亡率、折現率、脫退率及罹病率等，該等假設分別依法令及函令規定等而定。

所有合約皆經由負債適足性測試，藉以反映對未來現金流量之當期最佳估計。當前保險合約之最佳估計，其資產投資之未來收入係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係以當前費用水準為基準，如有必要，則依預期費用之通貨膨脹進行適當調整。解約率係以國泰人壽之歷史經驗為基礎。

管理階層定期複核有關之估計，並於需要時作出調整，但實際結果可能與作出估計時預計的結果產生差異。

2. 國泰產險及其子公司

賠款準備以於財務報表日所有保險合約就其已報未決及未報之可能賠款金額作出估計，並按歷史資料、精算分析、財務模型及其他分析技巧確定此等估計結果，且在有需要時作出調整，但實際結果可能與作出估計時預計的結果產生差異。

六、現金及約當現金

	109年12月31日	108年12月31日
庫存現金及週轉金	$ 18,412,103	$ 24,024,132
銀行存款	166,785,873	154,204,645
定期存款	252,042,783	174,190,896
待交換票據	2,628,849	2,930,797
約當現金	46,599,213	31,733,983
存放銀行同業	50,269,827	26,325,206
減：備抵呆帳	(22,393)	(4,188)
合　　計	$536,716,255	$413,405,471

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	109年12月31日	108年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
股　　票	$ 538,241,070	$ 495,159,801
基金及受益憑證	681,814,769	579,735,647
政府債券	35,857,067	41,962,807
公司債券	8,251,384	7,871,304
金融債券	20,556,752	23,968,427
國外債券	148,917,957	231,492,155
短期票券	195,725,296	189,983,788
期貨交易保證金	1,329,790	1,115,968
組合式定存	18,027,331	4,011,973
衍生工具	99,359,727	78,681,583
合　　計	$ 1,748,081,143	$ 1,653,983,453
透過損益按公允價值衡量之金融負債		
指定為透過損益按公允價值衡量		
債　　券	$ 44,204,582	$ 57,604,294
持有供交易		
衍生工具	81,426,781	51,411,974
應付借券－非避險	14,909,925	2,327,231
應付借券－避險	236,810	182,888
合　　計	$ 140,778,098	$ 111,526,387

(一) 合併公司選擇採 IFRS 4 之覆蓋法表達指定金融資產之損益。合併公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	109年12月31日	108年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
股　　票	$ 523,742,759	$ 482,377,169
基金及受益憑證	635,702,636	543,218,427
金融債券	10,675,230	15,243,512
國外債券	147,576,634	229,427,152
組合式定存	18,027,331	4,011,973
合　　計	$ 1,335,724,590	$ 1,274,278,233

於 109 及 108 年度，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	109年度	108年度
適用 IFRS 9 報導於損益之利益	$163,356,742	$205,480,995
倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	(114,207,002)	(84,644,240)
採用覆蓋法重分類之損失	$ 49,149,740	$120,836,755

因覆蓋法之調整，109 及 108 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益分別由 216,970,443 仟元減少為 167,820,703 仟元及由 209,449,191 仟元減少為 88,612,436 仟元。

(二) 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債

103 年 9 月國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 9.9 億美元，並於 103 年 10 月 8 日分別發行 6.6 億美元（無到期日）及 3.3 億美元（十五年期），惟 6.6 億美元於發行屆滿 12 年時，經主管機關核准得依面額贖回。前述債券約定利率均為固定利率，分別為 5.10%及 4.00%，每年付息一次。

103 年 12 月國泰世華銀行奉准發行主順位金融債券，總額 1.8 億美元（三十年期），並於 104 年 3 月 30 日發行，除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為 4.20%。該債券已於 109 年 3 月 30 日行使贖回權，全數贖回。

106 年 3 月國泰世華銀行奉准發行主順位金融債券，總額 1.95 億美元（三十年期），並於 106 年 4 月 11 日發行，除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為 4.30%。該債券已於 109 年 4 月 13 日行使贖回權，全數贖回。

106 年 3 月國泰世華銀行奉准發行主順位金融債券，總額 3.0 億美元（三十年期），並於 106 年 11 月 24 日發行，除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為 4.10%。

國泰世華銀行為降低利率波動導致之公允價值評價風險，以利率交換合約將固定利率轉為浮動利率。上述利率交換合約於 109 及 108 年度產生之評價損益分別為淨利益 1,921,169 仟元及 4,094,478 仟元。

(三) 國泰世華銀行及其子公司截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產未有債票券依附買回條件賣出。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
權益工具投資		
股　票	$ 123,365,677	$ 62,877,916
債務工具投資		
政府債券	121,984,303	115,618,878
公司債券	104,379,875	47,939,633
金融債券	82,202,742	80,267,723
國外債券	1,078,517,070	778,747,472
資產基礎債券	14,299,523	27,942,654
可轉讓定存單	39,411,018	70,253,313
減：抵繳法院擔保金	(46,761)	(45,748)
減：繳存央行債券	(1,114,990)	(1,067,739)
小　計	1,439,632,780	1,119,656,186
合　計	$ 1,562,998,457	$ 1,182,534,102

(一) 合併公司持有之部分權益工具投資係非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

(二) 於 109 及 108 年度，透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資分別產生股利收入 4,026,443 仟元及 2,744,750 仟元，與已除列之投資相關之股利收入分別為 204,065 仟元及 1,120,993 仟元。

(三) 合併公司因考量投資策略，於 109 及 108 年度出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，出售之公允價值為 39,292,343 仟元及 50,433,053 仟元，並將處分時累積之未實現評價利益 193,192 仟元及損失 4,606,752 仟元由其他權益轉列保留盈餘。

(四) 國泰世華銀行及其子公司截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中分別有面額 9,074,539 仟元及 35,649,054 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為 9,175,931 仟元及 35,456,986 仟元（帳列附買回票券及債券負債），依約定將分別陸續於 110 年及 109 年 6 月底前以 9,189,593 仟元及 35,556,515 仟元買回。

(五) 國泰綜合證券及其子公司截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，提供作為附買回交易之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資面額分別為 2,200,000 仟元及 2,050,000 仟元。

(六) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質抵押資訊，請參閱附註二九。

(七) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三六。

九、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109年12月31日	108年12月31日
定期存款	$ 2,553,632	$ 1,776,929
金融債券	52,527,979	68,190,012
公司債券	43,041,834	27,508,670
政府債券	50,605,910	42,403,554
國外債券	2,555,705,009	2,515,522,370
金融資產受益證券	445,000	1,189,350
結構型債券	-	3,436,962
資產基礎債券	32,298,469	38,850,385
短期票券	436,402,937	380,904,061
減：抵繳法院擔保金	(1,353,429)	(1,343,931)
減：繳存央行債券	(8,546,113)	(8,371,801)
減：備抵損失（註）	(2,636,690)	(1,228,547)
合　　計	$ 3,161,044,538	$ 3,068,838,014

註：不含抵繳存出保證金之備抵損失，其於 109 年及 108 年 12 月 31 日之餘額分別為 1,258 仟元及 891 仟元。

(一) 於 109 及 108 年度合併公司因信用風險增加而提前處分債券，分別產生處分損失 277,023 仟元及 3,071,753 仟元；因出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大而提前處分債券，分別產生處分利益 38,149,433 仟元及 11,598,209 仟元；因到期還本等其他因素，分別產生處分利益 1,616,634 仟元及 1,361,166 仟元。

(二) 國泰世華銀行及其子公司截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，上述攤銷後成本衡量之債務工具投資中分別有面額 1,095,769 仟元及 16,010,521 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為 916,127 仟元及 12,723,466 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於 110 年 1 月底及 109 年 3 月底前以 915,796 仟元及 12,731,800 仟元買回。

(三) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資質抵押資訊，請參閱附註二九。

(四) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三六。

十、應收款項－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應收票據	$ 448,479	$ 472,015
應收帳款	107,627,139	108,126,390
應收利息	53,277,785	53,456,596
應收承兌票款	1,074,796	896,898
應收承購帳款	4,924,287	3,137,119
其　　他	27,171,566	21,496,994
小　　計	194,524,052	187,586,012
減：備抵損失	(2,607,888)	(2,536,480)
合　　計	$191,916,164	$185,049,532

(一) 合併公司就應收款項評估並提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之變動情形如下：

109 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依IFRS9規定提列之減損	依法規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 509,882	$ 154,306	$ 1,660,104	$ 2,324,292	$ 52,976	$ 2,377,268
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(3,266)	82,897	(2,541)	77,090	-	77,090
轉為信用減損金融資產	(424)	(1,960)	137,286	134,902	-	134,902
轉為 12 個月預期信用損失	2,410	(60,040)	(4,923)	(62,553)	-	(62,553)
於當年度除列之金融資產	(172,285)	(75,138)	(50,415)	(297,838)	-	(297,838)
購入或創始之新金融資產	108,021	79,293	366,959	554,273	-	554,273
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	9,790	9,790
轉銷呆帳	-	-	(507,788)	(507,788)	-	(507,788)
匯兌及其他變動	21,504	23,118	132,779	177,401	175	177,576
年底餘額	$ 465,842	$ 202,476	$ 1,731,461	$ 2,399,779	$ 62,941	$ 2,462,720

108 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依IFRS9規定提列之減損	依法規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 126,022	$ 116,965	$ 1,768,492	$ 2,011,479	$ 50,470	$ 2,061,949
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(2,703)	81,754	(3,647)	75,404	-	75,404
轉為信用減損金融資產	(448)	(1,989)	75,808	73,371	-	73,371
轉為 12 個月預期信用損失	2,030	(45,301)	(3,207)	(46,478)	-	(46,478)
於當年度除列之金融資產	(90,495)	(56,968)	(231,366)	(378,829)	-	(378,829)
購入或創始之新金融資產	463,375	70,146	530,049	1,063,570	-	1,063,570
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	2,501	2,501
轉銷呆帳	-	-	(485,265)	(485,265)	-	(485,265)
匯兌及其他變動	12,101	(10,301)	9,240	11,040	5	11,045
年底餘額	$ 509,882	$ 154,306	$ 1,660,104	$ 2,324,292	$ 52,976	$ 2,377,268

(二) 合併公司部分應收款項採簡化法衡量備抵損失，於 109 及 108 年度備抵呆帳之調節如下：

	109年度	108年度
年初餘額	$ 159,212	$ 282,516
本年度提列（迴轉）	5,980	(77,170)
本年度沖銷	(20,360)	(46,134)
淨兌換差額	336	-
年底餘額	$ 145,168	$ 159,212

十一、貼現及放款－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
出口押匯	$ 1,492,261	$ 1,349,222
放　　款	2,166,663,868	2,092,428,586
透　　支	1,557,418	1,695,073
催 收 款	4,546,927	3,528,482
小　　計	2,174,260,474	2,099,001,363
備抵損失	(32,984,269)	(32,240,067)
合　　計	$ 2,141,276,205	$ 2,066,761,296

(一) 截至 109 年 12 月 31 日止，國內放款總額暨備抵呆帳屬國泰世華銀行國內放款部分分別為 1,510,492,015 仟元及 25,514,807 仟元。

(二) 於 109 年度，國泰世華銀行為加速債權收回而出售授信資產，並認列除列按攤銷後成本衡量之授信資產損失 366,015 仟元。

(三) 貼現及放款相關信用風險及減損評估資訊，請參閱附註三六。

十二、子 公 司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 109年12月31日	所持股權百分比 108年12月31日	說明
本公司	國泰人壽	人身保險業務	100.00	100.00	
本公司	國泰世華銀行	商業銀行業務	100.00	100.00	
本公司	國泰產險	財產保險業務	100.00	100.00	
本公司	國泰綜合證券	證券業務	100.00	100.00	
本公司及國泰人壽	國泰創投	創業投資業務	100.00	100.00	
本公司	國泰投信	證券投資信託業務	100.00	100.00	
國泰人壽	陸家嘴國泰人壽	人身保險業務	50.00	50.00	
國泰人壽	越南國泰人壽	人身保險業務	100.00	100.00	
國泰人壽	霖園置業(上海)有限公司(霖園置業)	自有辦公物業出租	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	
國泰人壽	Conning Holdings Limited (CHL)	控股公司	100.00	100.00	
CHL	Conning U.S. Holdings, Inc.	控股公司	100.00	100.00	
CHL	Conning Asset Management Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	

(接次頁)

（承前頁）

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 109年12月31日	所持股權百分比 108年12月31日	說明
CHL	Conning (Germany) GmbH	風險管理軟體業務	100.00	100.00	
本公司及 CHL	Conning Asia Pacific Ltd.（康利亞太有限公司）	資產管理業務	100.00	100.00	
CHL	Conning Japan Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	
CHL	Global Evolution Holding ApS	控股公司	53.13	45.00	註 1
Conning U.S. Holdings, Inc.	Conning Holdings Corp.	控股公司	100.00	100.00	
Conning Holdings Corp.	Conning & Company (C&C)	控股公司	100.00	100.00	
C&C	Conning Inc.	資產管理業務	100.00	100.00	
C&C	Goodwin Capital Advisers, Inc.	資產管理業務	100.00	100.00	
C&C	Conning Investment Products, Inc.	證券業務	100.00	100.00	
C&C	Octagon Credit Investors, LLC (Octagon)	資產管理業務	85.67	81.89	
Octagon	Octagon Credit Opportunities GP, LLC	基金管理業務	100.00	100.00	
Octagon	Octagon Funds GP LLC	基金管理業務	100.00	100.00	
Octagon	Octagon Funds GP II LLC	基金管理業務	100.00	100.00	
Global Evolution Holding ApS	Global Evolution Financial ApS	資產管理業務	99.72	-	
Global Evolution Financial ApS	Global Evolution Fondsmaeglerselskab A/S	資產管理業務	100.00	-	
Global Evolution Financial ApS	Mogambo2 Holding ApS	資產管理業務	100.00	-	
Global Evolution Financial ApS	Global Evolution Manco S.A.	資產管理業務	90.00	-	
Global Evolution Fondsmaeglerselskab A/S	Global Evolution USA, LLC	資產管理業務	100.00	-	
Global Evolution Fondsmaeglerselskab A/S	Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd.	資產管理業務	100.00	-	
國泰產險	越南國泰產物保險有限公司（越南國泰產險）	財產保險業務	100.00	100.00	
國泰世華銀行	Indovina Bank Limited(越南 Indovina Bank）	銀行業務	50.00	50.00	
國泰世華銀行	Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited（柬埔寨 CUBC Bank）	銀行業務	100.00	100.00	
國泰世華銀行	國泰世華銀行（中國）有限公司（國泰世華中國子行）	銀行業務	100.00	100.00	
國泰綜合證券	國泰期貨股份有限公司(國泰期貨）	期貨業務	99.99	99.99	

（接次頁）

（承前頁）

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 109年12月31日	所持股權百分比 108年12月31日	說明
國泰綜合證券	國泰證券(香港)有限公司(香港證券)	證券業務	100.00	100.00	
香港證券	國泰資本(亞洲)有限公司(國泰資本（亞洲))	投資業務	100.00	-	註 2
國泰創投	國泰投資股份有限公司(國泰投資)	創業投資業務	100.00	100.00	註 3
國泰投信	國泰私募股權股份有限公司（國泰私募）	私募股權業務	100.00	100.00	

註 1： CHL 原持有 Global Evolution Holding ApS 之 45%股權，並帳列採用權益法之投資；CHL 於 109 年 6 月 25 日另購入 8%股權，所持股數百分比由 45%上升至 53%並取得對 Global Evolution Holding ApS 之控制，企業合併之相關說明請參閱附註三八。

註 2： 香港證券於 109 年 2 月 24 日出資設立。

註 3： 國泰創投於 108 年 11 月 5 日出資設立。

(二) 未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 109年12月31日	所持股權百分比 108年12月31日	說明
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份有限公司（國泰投顧）	證券投資顧問業務	100.00	100.00	

上述子公司因總資產及營業收入占合併公司各該項金額並不重大，故未編入合併財務報告。

十三、採用權益法之股權投資－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
投資非合併子公司	$ 637,478	$ 333,089
投資關聯企業	32,398,804	47,812,583
合　計	$33,036,282	$48,145,672

(一) 投資非合併子公司

	109年12月31日	108年12月31日
國泰投顧	$ 637,478	$ 333,089

(二) 投資關聯企業

	109年12月31日	108年12月31日
Rizal Commercial Banking Corporation	$16,447,489	$15,893,473
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	4,621,539	4,462,182
達勝創業投資股份有限公司	2,042,511	1,679,260
台灣票券金融股份有限公司	1,765,602	1,675,881
阜爾運通股份有限公司	911,004	833,568
定騰股份有限公司	830,172	791,192
達勝肆創業投資股份有限公司	760,743	782,762
泰旭能源股份有限公司	728,790	689,074
新日泰能源股份有限公司	704,798	684,724
南港國際一股份有限公司	674,804	675,965
南港國際二股份有限公司	671,916	674,106
禾康水資源股份有限公司	455,862	469,726
國開泰富基金管理有限責任公司	407,101	421,059
神坊資訊股份有限公司	403,866	402,615
開泰能源股份有限公司	329,516	281,396
泰陽光電股份有限公司	147,430	-
天泰光電股份有限公司	141,287	136,988
天泰貳光電股份有限公司	135,982	-
台灣建築經理股份有限公司	97,567	100,958
普訊陸創業投資股份有限公司	58,499	69,162
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	56,461	-
天泰管理顧問股份有限公司	5,865	4,985
日照能源股份有限公司	-	46,460
敦陽能源股份有限公司	-	43,810
永昌能源股份有限公司	-	42,522
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	-	14,176,087
Global Evolution Holding ApS	-	2,774,628
合　　計	$32,398,804	$47,812,583

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	109年度	108年度
合併公司享有之份額		
本年度淨（損）利	($12,299,709)	$ 992,462
其他綜合損益	154,936	(1,160)
綜合損益總額	($12,144,773)	$ 991,302

1. 上述個別投資關聯企業對合併均不重大，相關財務資訊採彙總方式揭露。合併公司對關聯企業享有之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師查核之財務報告計算。
2. CHL 原持有 Global Evolution Holding ApS 之 45%股權，並於 109 年 6 月 25 日另購入 8%股權，所持股數百分比自 45%上升至 53%並取得對 Global Evolution Holding ApS 之控制；Global Evolution Holding ApS 係自 CHL 取得控制後列入合併財務報告之編製主體。
3. 國泰人壽轉投資之關聯企業 PT Bank Mayapada Internasional Tbk 自 109 年初因該公司授信戶之一涉及弊案遭檢調起訴、印尼當地新冠肺炎疫情持續對經濟之負面衝擊以及金檢缺失等影響，使該公司面臨經營壓力並被印尼主管機關要求增資，經國泰人壽審慎評估於 109 年度對該公司認列採用權益法認列之關聯企業損失 13,980,277 仟元。
4. 於 109 年度，日照能源股份有限公司、敦陽能源股份有限公司及永昌能源股份有限公司為提升營運綜效及強化競爭力進行企業整合，按原持股比以一比一換股方式轉換設立天泰貳光電股份有限公司，國泰創投於轉換後對天泰貳光電股份有限公司之持股比為 32.279%。
5. 合併公司未有以投資關聯企業設定作為擔保之情形。

十四、投資性不動產

	土地	房屋及建築	建造中之投資性不動產	預付房地款－投資	合計
108 年 1 月 1 日餘額	$ 226,135,064	$ 89,574,661	$ 2,790,143	$ 722,686	$ 319,222,554
首次採用 IFRS 16 調整數	9,014,035	-	-	-	9,014,035
增添	-	-	3,959,386	10,547,734	14,507,120
處分	(837,820)	(96,799)	-	-	(934,619)

（接次頁）

（承前頁）

	土地	房屋及建築	建造中之投資性不動產	預付房地款－投資	合計
其他重分類	$ 63,015,062	$ 14,044,668	($ 2,202,812)	($ 10,118,057)	$ 64,738,861
公允價值變動利益（損失）	1,763,604	(921,418)	-	-	842,186
重估增值之變動	(1,096,163)	2,023,082	-	-	926,919
淨兌換差額	212,020	167,032	-	-	379,052
108 年 12 月 31 日餘額	$ 298,205,802	$ 104,791,226	$ 4,546,717	$ 1,152,363	$ 408,696,108
109 年 1 月 1 日餘額	$ 298,205,802	$ 104,791,226	$ 4,546,717	$ 1,152,363	$ 408,696,108
增添	-	-	3,024,854	4,105,888	7,130,742
處分	(313,539)	(583,867)	-	-	(897,406)
其他重分類	5,049,551	6,075,901	(6,043,024)	(2,126,336)	2,956,092
公允價值變動（損失）利益	(544,903)	2,658,882	-	-	2,113,979
淨兌換差額	(215,169)	(308,118)	-	-	(523,287)
109 年 12 月 31 日餘額	$ 302,181,742	$ 112,634,024	$ 1,528,547	$ 3,131,915	$ 419,476,228

	109年度	108年度
投資性不動產之租金收入	$11,594,935	$11,315,269
減：當年度產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(710,371)	(703,000)
減：當年度未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(151,083)	(137,975)
合計	$10,733,481	$10,474,294

(一) 合併公司持有不動產一部分之目的係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用。若各部分可單獨出售，則分別以投資性不動產或不動產及設備處理。若各部分無法單獨出售，則僅於自用部分占個別不動產 5%以下時，始將該不動產分類為投資性不動產項下。

(二) 截至 109 年 12 月 31 日止，投資性不動產（不包含建造中之投資性不動產及預付房地款－投資）中屬國泰人壽之部分計 377,583,061 仟元。投資性不動產係以大樓出租為主要業務，其性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同，租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。合併公司持有之投資性不動產未有設定質押之情況。

(三) 合併公司投資性不動產之所有權未被提供為他人債務擔保以外之其他限制，其信託財產所有權未受限制，另未有違反保險業辦理國外投資管理辦法第 11 條之 2 第 3 項第 2 款規定之情事。

(四) 國泰人壽及其子公司投資性不動產之公允價值係分別由下列具備我國不動產估價師資格之聯合估價師事務所估價師進行估價，其估價日期分別為 109 年及 108 年 12 月 31 日：

估價師事務所名稱	109年12月31日	108年12月31日
戴德梁行不動產估價師事務所	楊長達、李根源、胡純純、蔡家和	楊長達、李根源
第一太平戴維斯不動產估價師事務所	葉玉芬、張譯之、張宏楷	戴廣平、葉玉芬、張譯之、張宏楷
瑞普國際不動產估價師事務所	吳紘緒、蔡友翔、徐珣益	吳紘緒、蔡友翔
大有國際不動產估價師聯合事務所	梁祐齊、高玉智、林俊翰	王璽仲、梁祐齊
尚上不動產估價師聯合事務所	王鴻源	王鴻源
信義不動產估價師聯合事務所	遲維新、紀亮安、蔡文哲、王士鳴	遲維新、紀亮安、蔡文哲、王士鳴
麗業不動產估價師聯合事務所	陳玉霖、羅一翬	陳玉霖
世邦魏理仕不動產估價師聯合事務所	施甫學、李智偉	施甫學、李智偉

金管會保險局於 109 年 5 月 11 日發布金管保財字第 10904917641 號修正「保險業財務報告編製準則」部分條文，並應自編製 109 年第 1 季財務報告起適用，惟國泰人壽帳列之投資性不動產主要係於 109 年 5 月 11 日修正發布前原帳列投資性不動產後續衡量已採用公允價值者，依本次修正條文為維持財務報告前後年度一致性及可比較性，沿用原方法評價。

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、收益法之直接資本化法、收益法之折現現金流量分析法、成本法及土地開發分析法等。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，故以收益法之直接資本化法或折現現金流量分析法為評價主要方法；出租用工業廠房以比較法及成本法評估；位於工業區之量販店，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；工商綜合區物流專區興建中之素地及倉儲建物，以成本法進行評價；取得建照且已在興建中之土地，以比

較法及土地開發分析法為主；取得建照且已在興建中之都市更新土地，以配回之辦公大樓、旅館等之不動產權利價值，以比較法及收益法等評估。

其中主要使用之參數如下：

	109年12月31日	108年12月31日
直接資本化率（淨）	0.84%～5.70%	0.62%～6.30%
折 現 率	2.15%～3.94%	3.14%～4.23%

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。

國泰人壽及其子公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，其公允價值層級屬第 3 等級，當直接資本化法主要輸入值之直接資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加；當主要輸入值折現率上升時，公允價值減少，反之則增加。

(五) 國泰世華銀行投資性不動產係分別由下列具備我國不動產估價師資格之聯合估價師事務所估價師，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，其估價日期分別為 109 年及 108 年 12 月 31 日：

估 價 師 事 務 所 名 稱	109年12月31日	108年12月31日
瑞普國際不動產估價師事務所	徐珣益、蔡友翔	吳紘緒、蔡友翔

公允價值之評價係參考類似不動產交易價格之市場證據，採用之評價方法主要為收益法（例如現金流量折現模式及直接資本化法）、比較法及成本法等，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率及各類差異調整等，並歸類於公允價值層級中之第 3 等級。

1. 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，因此評價方法以比較法及收益法為主。

   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。

房屋稅係根據中華不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依委託人提供實際繳納房屋稅之資料計算；若未能提供稅單，則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計算。

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。

重置提撥費係根據中華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 10%計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為 20 年分年攤提。

其中主要使用之參數如下：

	109年12月31日	108年12月31日
收益資本化率	1.93%～3.79%	1.98%～5.76%
資本利息綜合利率	0.67%～1.93%	0.76%～2.89%

2. 山坡地保育區、農牧用地及風景區土地等，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及比較法為主。

(六) 國泰綜合證券及其子公司投資性不動產之公允價值係分別於109年及108年 12 月 31 日由具備我國不動產估價師資格之麗業不動產估價師聯合事務所羅一鞏及陳玉霖估價師進行估價。

投資性不動產公允價值係採收益法評價，其重要假設如下。當預估未來淨現金流入增加或折現率降低時，公允價值將會增加。

	109年12月31日	108年12月31日
預估未來現金流入	$ 445,029	$ 435,307
預估未來現金流出	(14,672)	(16,601)
預估未來淨現金流入	$ 430,357	$ 418,706
折 現 率	2.295%	2.045%
直接資本化利率	2.56%	2.56%

109及108年度投資性不動產所在區域之每月租金行情約為每坪4仟元至6仟元。

該投資性不動產目前已全數以營業租賃方式出租，109及108年度產生租金收入分別為7,049仟元及7,160仟元。

投資性不動產預期產生之未來現金流入包含租金收入、押金利息收入及年底處分價值。租金收入係以國泰綜合證券及其子公司目前租金並考量未來租金年成長率推估，收益分析期間係以10年估算；押金利息收入係以近5年五大銀行1年期平均定存利率推估；年底處分價值係以收益法之直接資本化法推估。投資性不動產預期發生之未來現金流出包含地價稅、房屋稅、重置提撥費等支出，該等支出係以目前支出水準並考量未來公告地價之調整、房屋稅條例規定之稅率及推估。

109年及108年12月31日之折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告2年期郵政定期儲金小額存款機動利率分別加5及3碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬決定。

(七) 投資性不動產第3等級公允價值之調節如下：

	109年度	108年度
年初餘額	$390,874,044	$310,083,727
首次採用IFRS 16調整數	-	9,014,035
認列於損益		
投資性不動產利益	2,113,979	842,186
認列於其他綜合損益		
不動產重估增值	-	926,919
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(523,287)	379,052
出 售	(829,500)	(903,352)

（接次頁）

（承前頁）

	109年度	108年度
轉出至不動產及設備	($ 62,631)	($ 2,104)
自不動產及設備轉入	-	64,755,575
自建造中之投資性不動產轉入	6,043,024	2,187,474
自預付房地款轉入	804,488	716,272
自以成本衡量之投資性不動產轉入	-	2,874,260
年底餘額	$398,420,117	$390,874,044

以上金額不包括以成本衡量部分。

(八) 合併公司取得不動產之金額達三億元或實收資本額 10%以上者，請參閱附表四之說明。

(九) 合併公司設定作為短期銀行借款擔保之投資性不動產金額，請參閱附註二十九。

十五、不動產及設備

	土地	房屋及建築	電腦設備	租賃資產	租賃權益改良	運輸設備	其他設備	在建工程	合計
成本									
108年1月1日餘額	$ 124,316,326	$ 58,621,063	$ 7,769,595	$ 276,135	$ 869,324	$ 121,529	$ 12,623,173	$ 950,474	$ 205,547,619
增加	-	-	977,752	-	45,580	10,599	420,062	993,801	2,447,794
處分	(12,249)	(20,320)	(547,194)	-	(1,439)	(12,545)	(460,261)	-	(1,054,008)
其他	(52,598,050)	(11,917,520)	514,754	(276,135)	206,700	10,366	(71,545)	(1,149,473)	(65,280,903)
淨兌換差額	(13,841)	(76,615)	(41,612)	-	(21,684)	(2,566)	(7,740)	(3,073)	(167,131)
108年12月31日餘額	$ 71,692,186	$ 46,606,608	$ 8,673,295	$ -	$ 1,098,481	$ 127,383	$ 12,503,689	$ 791,729	$ 141,493,371
累計折舊及減損									
108年1月1日餘額	103,134	22,636,248	5,343,495	275,960	494,551	90,622	10,145,282	-	39,089,292
折舊費用	-	979,629	783,488	-	101,598	8,837	675,588	-	2,549,140
處分	-	(12,897)	(538,021)	-	(1,353)	(12,193)	(444,404)	-	(1,008,868)
其他	-	(659,220)	333,374	(275,960)	86,935	1,242	(422,212)	-	(935,841)
淨兌換差額	-	(11,279)	(39,042)	-	4,226	(1,673)	(7,955)	-	(55,723)
108年12月31日餘額	$ 103,134	$ 22,932,481	$ 5,883,294	$ -	$ 685,957	$ 86,835	$ 9,946,299	$ -	$ 39,638,000
108年12月31日淨額	$ 71,589,052	$ 23,674,127	$ 2,790,001	$ -	$ 412,524	$ 40,548	$ 2,557,390	$ 791,729	$ 101,855,371
成本									
109年1月1日餘額	$ 71,692,186	$ 46,606,608	$ 8,673,295	$ -	$ 1,098,481	$ 127,383	$ 12,503,689	$ 791,729	$ 141,493,371
增加	-	114	807,046	-	110,426	6,022	442,335	1,010,498	2,376,441
處分	-	(101,999)	(409,982)	-	(761)	(5,607)	(608,227)	-	(1,126,576)
其他	(2,929,264)	(257,553)	187,843	-	31,889	2,631	413,135	(761,386)	(3,312,705)
淨匯兌差額	(30,237)	(625)	(69,205)	-	(12,248)	(6,190)	(17,998)	(1,170)	(137,673)
109年12月31日餘額	$ 68,732,685	$ 46,246,545	$ 9,188,997	$ -	$ 1,227,787	$ 124,239	$ 12,732,934	$ 1,039,671	$ 139,292,858
累計折舊及減損									
109年1月1日餘額	$ 103,134	$ 22,932,481	$ 5,883,294	$ -	$ 685,957	$ 86,835	$ 9,946,299	$ -	$ 39,638,000
折舊費用	-	915,617	849,559	-	108,587	10,657	688,012	-	2,572,432
處分	-	(42,500)	(405,408)	-	(761)	(5,491)	(589,190)	-	(1,043,350)
其他	-	(231,430)	10	-	3,507	-	1,476	-	(226,437)
淨匯兌差額	-	(3,258)	(28,684)	-	(3,002)	(4,228)	(13,747)	-	(52,919)
109年12月31日餘額	$ 103,134	$ 23,570,910	$ 6,298,771	$ -	$ 794,288	$ 87,773	$ 10,032,850	$ -	$ 40,887,726
109年12月31日淨額	$ 68,629,551	$ 22,675,635	$ 2,890,226	$ -	$ 433,499	$ 36,466	$ 2,700,084	$ 1,039,671	$ 98,405,132

(一) 不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築物	1 至 70 年
電腦設備	3 至 10 年
租賃資產	3 年
租賃權益改良	3 至 6 年或租賃期間
運輸設備	3 至 7 年
其他設備	2 至 22 年

(二) 合併公司不動產及設備未有提供擔保之情事。

十六、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年12月31日	108年12月31日
使用權資產帳面金額		
建 築 物	$ 4,042,404	$ 3,807,403
辦公設備	13,109	14,247
機器設備	5,135	3,082
運輸設備	77,895	84,181
合　　計	$ 4,138,543	$ 3,908,913
使用權資產帳列投資性不動產之帳面金額	$ 8,548,824	$ 8,781,429

	109年度	108年度
使用權資產之增添	$ 1,789,366	$ 1,306,612
使用權資產之折舊費用		
建 築 物	$ 1,399,162	$ 1,320,665
辦公設備	5,119	5,013
機器設備	1,657	1,364
運輸設備	48,210	51,345
	$ 1,454,148	$ 1,378,387

(二) 租賃負債

	109年12月31日	108年12月31日
租賃負債帳面金額	$13,011,637	$ 12,720,337

租賃負債之折現率區間如下：

	109年12月31日	108年12月31日
建 築 物	0.33%~8.57%	0.35%~8.57%
辦公設備	0.42%~4.76%	0.71%~4.76%
機器設備	0.70%~4.15%	0.70%~4.15%
運輸設備	0.67%~4.43%	0.70%~5.38%
投資性不動產－地上權	2.82%~3.71%	2.82%~3.71%

十七、無形資產

	電腦軟體	特許權	商標權	客戶關係	商譽	其他	合計
成本							
108年1月1日餘額	$ 5,195,579	$ 37,659,600	$ 403,186	$ 3,622,314	$ 19,094,842	$ 238,414	$ 66,213,935
單獨取得	761,562	-	-	-	-	3,877	765,439
處分	(238,160)	-	-	-	(8,629)	-	(246,789)
重分類	101,369	-	-	-	-	(26,145)	75,224
淨兌換差額	(23,911)	-	(8,225)	(73,902)	(161,265)	(4,256)	(271,559)
108年12月31日餘額	$ 5,796,439	$ 37,659,600	$ 394,961	$ 3,548,412	$ 18,924,948	$ 211,890	$ 66,536,250
累計攤銷及減損							
108年1月1日餘額	$ 3,730,271	$ 7,277,841	$ -	$ 1,217,871	$ -	$ 161,485	$ 12,387,468
攤銷費用	671,049	2,079,383	-	400,501	-	19,550	3,170,483
減損損失	-	-	-	-	8,629		8,629
處分	(238,160)	-	-	-	(8,629)	-	(246,789)
淨兌換差額	(15,989)	-	-	(34,746)	-	(3,778)	(54,513)
108年12月31日餘額	$ 4,147,171	$ 9,357,224	$ -	$ 1,583,626	$ -	$ 177,257	$ 15,265,278
108年12月31日淨額	$ 1,649,268	$ 28,302,376	$ 394,961	$ 1,964,786	$ 18,924,948	$ 34,633	$ 51,270,972
成本							
109年1月1日餘額	$ 5,796,439	$ 37,659,600	$ 394,961	$ 3,548,412	$ 18,924,948	$ 211,890	$ 66,536,250
由企業合併所取得（附註三八）	-	-	-	2,467,576	3,463,356	-	5,930,932
單獨取得	510,889	-	-	-	-	-	510,889
處分	(472,829)	-	-	-	-	-	(472,829)
重分類	381,797	-	-	-	-	-	381,797
淨兌換差額	(9,636)	-	(20,965)	(284,187)	(545,524)	(11,217)	(871,529)
109年12月31日餘額	$ 6,206,660	$ 37,659,600	$ 373,996	$ 5,731,801	$ 21,842,780	$ 200,673	$ 72,015,510
累計攤銷及減損							
109年1月1日餘額	$ 4,147,171	$ 9,357,224	$ -	$ 1,583,626	$ -	$ 177,257	$ 15,265,278
攤銷費用	747,891	2,079,383	-	485,836	-	18,726	3,331,836
處分	(466,569)	-	-	-	-	-	(466,569)
淨兌換差額	(5,896)	-	-	(101,466)	-	(10,080)	(117,442)
109年12月31日餘額	$ 4,422,597	$ 11,436,607	$ -	$ 1,967,996	$ -	$ 185,903	$ 18,013,103
109年12月31日淨額	$ 1,784,063	$ 26,222,993	$ 373,996	$ 3,763,805	$ 21,842,780	$ 14,770	$ 54,002,407

(一) 攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦軟體	1 至 10 年
特 許 權	6.5 或 20 年
客戶關係	5 至 15 年
其　　他	3 至 6 年

(二) 商譽之取得及變動情形如下：

1. 國泰人壽於 104 年 7 月 1 日概括承受國寶人壽保險股份有限公司及幸福人壽保險股份有限公司除保留資產負債外全部資產、負債及營業，104 年 9 月 18 日取得 Conning Holdings Limited 100%股權，及 105 年 2 月 1 日透過其 100%持股 Conning & Company 取得 Octagon Credit Investors, LLC 81.89%股權及 Conning Holdings Limited 於 109 年 6 月 25 日購入 Global Evolution Holding ApS 之 8%股權致持股比例上升至 53%，所產生之商譽於 109 年及 108 年 12 月 31 日合計分別為 13,278,169 仟元及 10,343,445 仟元。

   國泰人壽及其子公司每年定期評估商譽是否發生減損，採適當之折現率推估與商譽相關現金產生單位產生之可回收金額，據以執行商譽減損測試評估作業，經評估可回收金額高於商譽對應之現金產生單位之帳面價值，故無商譽減損之情形。

2. 國泰世華銀行於 96 年 12 月 29 日因概括承受中聯信託投資股份有限公司之營業暨資產及負債，認列商譽 6,673,083 仟元。

   另國泰世華銀行於 101 年 12 月 13 日取得柬埔寨 CUBC Bank 70%股權，並於合併報表認列商譽美金 10,570 仟元，後於 102 年 9 月 16 日取得剩餘之 30%股權。

   國泰世華銀行執行商譽減損測試時，係以每一業務單位為現金產生單位，因合併所產生之商譽已分攤至相關業務單位（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估各現金產生單位未來 5 年營運產生之淨現金流量。

十八、應付商業本票－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
票面金額	$39,520,000	$54,020,000
減：應付短期票券折價	(82)	(1,155)
合　　計	$39,519,918	$54,018,845
利率區間	0.23%～0.35%	0.51%～0.69%

十九、存款及匯款

	109年12月31日	108年12月31日
支票存款	$ 15,533,633	$ 14,533,346
活期存款	694,644,715	505,115,127
活期儲蓄存款	1,102,957,219	931,589,893
定期存款	433,098,232	465,200,743
定期儲蓄存款	359,917,919	382,673,168
可轉讓定存單	7,516,122	2,931,000
匯出匯款及應解匯款	2,131,223	1,400,539
合　　計	$ 2,615,799,063	$ 2,303,443,816

二十、應付債券

	109年12月31日	108年12月31日
次順位金融債券	$ 53,800,000	$ 53,900,000
無到期日累積次順位公司債	45,000,000	45,000,000
無擔保普通公司債	50,000,000	20,000,000
合　　計	$148,800,000	$118,900,000

(一) 次順位金融債券

	109年12月31日	108年12月31日
100-1 次順位 10 年期，固定利率 1.72%，到期日：110 年 3 月	$ 1,500,000	$ 1,500,000
100-2 次順位 10 年期，固定利率 1.72%，到期日：110 年 6 月	2,500,000	2,500,000
101-1 次順位 10 年期，固定利率 1.65%，到期日：111 年 6 月	4,200,000	4,200,000
101-2 次順位 10 年期，固定利率 1.65%，到期日：111 年 8 月	5,600,000	5,600,000

（接次頁）

（承前頁）

	109年12月31日	108年12月31日
102-1 次順位 7 年期，固定利率 1.55%，到期日：109 年 4 月	$ -	$ 100,000
102-1 次順位 10 年期，固定利率 1.7%，到期日：112 年 4 月	9,900,000	9,900,000
103-1 次順位 7 年期，固定利率 1.7%，到期日：110 年 5 月	3,000,000	3,000,000
103-1 次順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：113 年 5 月	12,000,000	12,000,000
106-2 次順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：116 年 4 月	12,700,000	12,700,000
106-2 次順位 7 年期，固定利率 1.5%，到期日：113 年 4 月	2,400,000	2,400,000
合　　計	$53,800,000	$53,900,000

(二) 無到期日累積次順位公司債

1. 國泰人壽經證櫃債字第 10600099421 號函核准，於 106 年 5 月 12 日公開發行國內 106 年第 1 期無到期日累積次順位公司債，訂定發行條件如下：

(1) 發行總額：新臺幣 35,000,000 仟元。

(2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。

(3) 發行期間：無到期日。

(4) 票面利率：固定利率，自發行日起至屆滿 10 年止之票面利率為 3.3%；自發行日起屆滿 10 年後，若本債券尚未贖回，則票面利率加計 1%。

(5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。

(6) 提前贖回權：發行滿 10 年後，如計算贖回後國泰人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，國泰人壽得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。

(7) 債券型式：採無實體發行。

2. 國泰人壽經證櫃債字第 10800055731 號函核准，於 108 年 6 月 26 日公開發行國內 108 年第 1 期無到期日累積次順位公司債，訂定發行條件如下：

(1) 發行總額：新臺幣 10,000,000 仟元。

(2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。

(3) 發行期間：無到期日。

(4) 票面利率：固定利率 3%。

(5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。

(6) 提前贖回權：發行滿 10 年後，如計算贖回後國泰人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，國泰人壽得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。

(7) 債券型式：採無實體發行。

(三) 無擔保普通公司債

1. 國泰金控經證櫃債字第 10800038242 號函核准，於 108 年 5 月 8 日公開發行國內 108 年第 1 期無擔保普通公司債，訂定發行條件如下：

(1) 發行總額：新臺幣 20,000,000 仟元，依發行條件之不同分為甲券 4,000,000 仟元、乙券 4,000,000 仟元及丙券 12,000,000 仟元。

(2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。

(3) 發行期間：甲券為 5 年，乙券為 7 年，丙券為 10 年。

(4) 票面利率：甲券為 0.83%，乙券為 0.93%，丙券為 1.04%，均為固定利率。

(5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。

(6) 債券形式：採無實體發行。

2. 國泰金控經證櫃債字第 10900064782 號函核准，於 109 年 6 月 23 日公開發行國內 109 年第 1 期無擔保普通公司債，訂定發行條件如下：

(1) 發行總額：新臺幣 8,900,000 仟元，依發行條件之不同分為甲券 1,900,000 仟元、乙券 6,500,000 仟元及丙券 500,000 仟元。

(2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。

(3) 發行期間：甲券為 5 年，乙券為 7 年，丙券為 10 年。

(4) 票面利率：甲券為 0.59%，乙券為 0.64%，丙券為 0.67 %，均為固定利率。

(5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。

(6) 債券形式：採無實體發行。

3. 國泰金控經證櫃債字第 10900108202 號函核准，於 109 年 9 月 8 日公開發行國內 109 年第 2 期無擔保普通公司債，訂定發行條件如下：

(1) 發行總額：新臺幣 21,100,000 仟元，依發行條件之不同分為甲券 2,400,000 仟元、乙券 7,800,000 仟元、丙券 2,500,000 仟元及丁券 8,400,000 仟元。

(2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。

(3) 發行期間：甲券為 5 年，乙券為 6 年，丙券為 7 年，丁券為 10 年。

(4) 票面利率：甲券為 0.61%，乙券為 0.64%，丙券為 0.66 %，丁券為 0.70 %，均為固定利率。

(5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。

(6) 債券形式：採無實體發行。

二一、負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
保險業負債		
未滿期保費準備	$ 32,513,604	$ 30,569,073
賠款準備	22,026,118	20,400,362
責任準備	5,999,277,822	5,592,979,146
特別準備	13,706,823	13,982,681
保費不足準備	13,806,541	19,681,482
具金融商品性質之保險契約準備	13,731,508	10,932,008
外匯價格變動準備	14,820,865	18,000,877
其他準備	1,876,925	1,873,141
小　計	6,111,760,206	5,708,418,770
員工福利負債準備	4,051,931	3,947,500
其他準備	1,261,082	1,412,115
合　計	$ 6,117,073,219	$ 5,713,778,385

截至 109 年 12 月 31 日止，上述責任準備中屬國泰人壽部分為 5,961,980,645 仟元。

(一) 國泰人壽及其子公司

國泰人壽及其子公司 109 年及 108 年 12 月 31 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：

1. 未滿期保費準備明細：

	109年12月31日			108年12月31日		
	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	$ 73,271	$ -	$ 73,271	$ 81,756	$ -	$ 81,756
個人傷害險	7,313,660	-	7,313,660	6,872,182	-	6,872,182
個人健康險	9,966,083	-	9,966,083	9,403,665	-	9,403,665
團體險	1,306,110	-	1,306,110	1,360,369	-	1,360,369
投資型保險	116,825	-	116,825	114,231	-	114,231
合計	18,775,949	-	18,775,949	17,832,203	-	17,832,203
減除分出未滿期保費準備						
個人壽險	878,870	-	878,870	713,629	-	713,629
個人傷害險	25,638	-	25,638	17,678	-	17,678
個人健康險	208,531	-	208,531	163,571	-	163,571
合計	1,113,039	-	1,113,039	894,878	-	894,878
淨額	$ 17,662,910	$ -	$ 17,662,910	$ 16,937,325	$ -	$ 16,937,325

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	109年度			108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
年初餘額	$ 17,832,203	$ -	$ 17,832,203	$ 16,752,317	$ -	$ 16,752,317
本年度提存數	18,774,771	-	18,774,771	17,865,667	-	17,865,667
本年度收回數	(17,858,671)	-	(17,858,671)	(16,774,327)	-	(16,774,327)
重分類	25,878	-	25,878	-	-	-
淨兌換差額	1,768	-	1,768	(11,454)	-	(11,454)
年底餘額	18,775,949	-	18,775,949	17,832,203	-	17,832,203
減除分出未滿期保費準備						
年度餘額	894,878	-	894,878	624,337	-	624,337
本年度增加數	218,161	-	218,161	270,541	-	270,541
年底餘額	1,113,039	-	1,113,039	894,878	-	894,878
年底淨額	$ 17,662,910	$ -	$ 17,662,910	$ 16,937,325	$ -	$ 16,937,325

2. 賠款準備明細：

	109年12月31日			108年12月31日		
	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						
已報未付	$ 3,002,905	$ 35,590	$ 3,038,495	$ 2,440,972	$ 31,200	$ 2,472,172
未報	38,807	-	38,807	42,394	-	42,394
個人傷害險						
已報未付	40,812	-	40,812	40,780	-	40,780
未報	1,952,214	-	1,952,214	1,860,397	-	1,860,397
個人健康險						
已報未付	1,654,400	-	1,654,400	1,292,145	-	1,292,145
未報	3,284,612	-	3,284,612	3,110,262	-	3,110,262
團體險						
已報未付	69,091	-	69,091	68,608	-	68,608
未報	1,863,008	-	1,863,008	1,972,976	-	1,972,976
投資型保險						
已報未付	221,863	-	221,863	182,401	-	182,401
未報	551	-	551	477	-	477
合計	12,128,263	35,590	12,163,853	11,011,412	31,200	11,042,612
減除分出賠款準備						
個人壽險	46,636	-	46,636	3,737	-	3,737
個人傷害險	29	-	29	1,063	-	1,063
個人健康險	21,914	-	21,914	19,157	-	19,157
團體險	3,144	-	3,144	57	-	57
合計	71,723	-	71,723	24,014	-	24,014
淨額	$ 12,056,540	$ 35,590	$ 12,092,130	$ 10,987,398	$ 31,200	$ 11,018,598

前述賠款準備之變動調節如下：

	109年度			108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
年初餘額	$ 11,011,412	$ 31,200	$ 11,042,612	$ 8,894,186	$ 9,145	$ 8,903,331
本年度提存數	12,122,303	35,590	12,157,893	11,113,301	31,200	11,144,501
本年度收回數	(10,994,063)	(31,200)	(11,025,263)	(8,974,299)	(9,145)	(8,983,444)
淨兌換差額	(11,389)	-	(11,389)	(21,776)	-	(21,776)
年底餘額	12,128,263	35,590	12,163,853	11,011,412	31,200	11,042,612
減除分出賠款準備						
年初餘額	24,014	-	24,014	22,509	-	22,509
本年度增加數	109,559	-	109,559	62,944	-	62,944
本年度減少數	(61,856)	-	(61,856)	(60,713)	-	(60,713)
淨兌換差額	6	-	6	(726)	-	(726)
年底餘額	71,723	-	71,723	24,014	-	24,014
年底淨額	$ 12,056,540	$ 35,590	$ 12,092,130	$ 10,987,398	$ 31,200	$ 11,018,598

3. 責任準備明細：

	109年12月31日			108年12月31日		
	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（註1）	$ 5,178,748,267	$ 3,810	$ 5,178,752,077	$ 4,835,786,827	$ 3,747	$ 4,835,790,574
傷害險	7,058,104	-	7,058,104	7,268,700	-	7,268,700
健康險	796,516,850	-	796,516,850	726,959,954	-	726,959,954
年金險	1,381,226	14,175,381	15,556,607	1,388,012	20,476,035	21,864,047
投資型保險	936,020	-	936,020	622,699	-	622,699
合計（註2）	5,984,640,467	14,179,191	5,998,819,658	5,572,026,192	20,479,782	5,592,505,974
減除分出責任準備						
壽險	406,053	-	406,053	421,465	-	421,465
健康險	19,465	-	19,465	-	-	-
合計	425,518	-	425,518	421,465	-	421,465
淨額	$ 5,984,214,949	$ 14,179,191	$ 5,998,394,140	$ 5,571,604,727	$ 20,479,782	$ 5,592,084,509

註1：包含調降營業稅3%未沖銷備抵呆帳及重大事故準備收回等。

註2：截至109年及108年12月31日止，上述責任準備及責任準備－待付保戶款項之合計數，分別為5,999,277,703仟元及5,592,979,067仟元。

前述責任準備之變動調節如下：

	109年度			108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
年初餘額	$ 5,572,026,192	$ 20,479,782	$ 5,592,505,974	$ 5,199,281,605	$ 25,847,690	$ 5,225,129,295
本年度提存數	676,665,532	157,530	676,823,062	680,883,508	1,043,751	681,927,259
本年度收回數	(204,297,672)	(6,458,184)	(210,755,856)	(281,855,942)	(6,411,621)	(288,267,563)
重分類	92,400	-	92,400	-	-	-
淨兌換差額	(59,845,985)	63	(59,845,922)	(26,282,979)	(38)	(26,283,017)
年底餘額	5,984,640,467	14,179,191	5,998,819,658	5,572,026,192	20,479,782	5,592,505,974
減除分出責任準備						
年初餘額	421,465	-	421,465	365,409	-	365,409
本年度增加數	89,028	-	89,028	71,881	-	71,881
本年度減少數	(90,296)	-	(90,296)	-	-	-
淨兌換差額	5,321	-	5,321	(15,825)	-	(15,825)
年底餘額	425,518	-	425,518	421,465	-	421,465
年底淨額	$ 5,984,214,949	$ 14,179,191	$ 5,998,394,140	$ 5,571,604,727	$ 20,479,782	$ 5,592,084,509

4. 特別準備明細：

	109年12月31日				108年12月31日			
	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	($ 53,476)	$ -	$ -	($ 53,476)	($ 56,900)	$ -	$ -	($ 56,900)
紅利風險準備	54,928	-	-	54,928	58,200	-	-	58,200
不動產增值特別準備	-	-	11,083,324	11,083,324	-	-	11,083,324	11,083,324
合計	$ 1,452	$ -	$ 11,083,324	$ 11,084,776	$ 1,300	$ -	$ 11,083,324	$ 11,084,624

前述特別準備之變動調節如下：

	109年度				108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
年初餘額	$ 1,300	$ -	$ 11,083,324	$ 11,084,624	$ 930	$ -	$ 11,083,324	$ 11,084,254
分紅保單紅利準備提存數	14,694	-	-	14,694	17,100	-	-	17,100
分紅保單紅利準備收回數	(11,270)	-	-	(11,270)	(11,746)	-	-	(11,746)
紅利風險準備收回數	(3,272)	-	-	(3,272)	(4,984)	-	-	(4,984)
年底餘額	$ 1,452	$ -	$ 11,083,324	$ 11,084,776	$ 1,300	$ -	$ 11,083,324	$ 11,084,624

5. 保費不足準備明細：

	109年12月31日			108年12月31日		
	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	$ 12,569,742	$ -	$ 12,569,742	$ 18,282,478	$ -	$ 18,282,478
個人傷害險	934	-	934	1,078	-	1,078
個人健康險	1,225,954	-	1,225,954	1,347,284	-	1,347,284
團體險	5,713	-	5,713	48,617	-	48,617
合計	$ 13,802,343	$ -	$ 13,802,343	$ 19,679,457	$ -	$ 19,679,457

前述保費不足準備之變動調節如下：

	109年度			108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
年初餘額	$ 19,679,457	$ -	$ 19,679,457	$ 22,548,304	$ -	$ 22,548,304
本年度提存數	5,619	-	5,619	148,615	-	148,615
本年度收回數	(5,716,962)	-	(5,716,962)	(2,893,265)	-	(2,893,265)
淨兌換差額	(165,771)	-	(165,771)	(124,197)	-	(124,197)
年底餘額	$ 13,802,343	$ -	$ 13,802,343	$ 19,679,457	$ -	$ 19,679,457

6. 其他準備明細：

	109年12月31日			108年12月31日		
	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
其他	$ 1,876,925	$ -	$ 1,876,925	$ 1,873,141	$ -	$ 1,873,141

前述其他準備之變動調節如下：

	109年度			108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
年初餘額	$ 1,873,141	$ -	$ 1,873,141	$ 1,894,570	$ -	$ 1,894,570
本年度提存數	3,784	-	3,784	-	-	-
本年度收回數	-	-	-	(21,429)	-	(21,429)
年底餘額	$ 1,876,925	$ -	$ 1,876,925	$ 1,873,141	$ -	$ 1,873,141

7. 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	
	109年12月31日	108年12月31日
未滿期保費準備	$ 18,775,949	$ 17,832,203
責任準備	5,999,277,703	5,592,979,067
保費不足準備	13,802,343	19,679,457
其他準備	1,876,925	1,873,141
保險負債帳面價值	$ 6,033,732,920	$ 5,632,363,868
現金流量現時估計額	$ 5,225,717,939	$ 4,535,490,841
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： 賠款準備及特別準備未納入負債適足性測試，其中賠款準備係針對評價日前發生之賠款提列，故未納入測試。

註 3： 因國泰人壽已完成國寶人壽暨幸福人壽合併交割案，故納入負債適足性測試之保險負債帳面金額需考量被收購業務之價值，即其他準備。

註 4： 因陸家嘴國泰人壽及越南國泰人壽未發生企業合併或保險合約組合移轉取得之情事，故納入負債適足性測試之保險負債帳面金額無須再扣除該情事產生之無形資產帳面金額。

國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

	109年12月31日	108年12月31日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法
群　　組	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	截至評價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。	截至評價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	109年9月底資產配置狀況下，採用 108 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，30 年後折現率採持平假設。	108年9月底資產配置狀況下，採用 107 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，而 30 年後折現率採持平假設。

陸家嘴國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

	109年12月31日	108年12月31日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法
群　　組	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	截至評價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。	截至評價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 108 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，30 年後折現率採持平假設。	採用 107 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，30 年後折現率採持平假設。

越南國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

	109年12月31日	108年12月31日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法
群　　組	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	截至評價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。	截至評價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	依近期次級市場之越南政府公債利率，而 15 年後折現率採持平假設。	依近期次級市場之越南政府公債利率，而 15 年後折現率採持平假設。

8. 具金融商品性質之保險契約準備

國泰人壽及其子公司發行不具裁量參與特性之金融工具並提列具金融商品性質之保險契約準備，其於 109 年及 108 年 12 月 31 日之餘額明細及其變動調節如下：

	109年12月31日	108年12月31日
壽　　險	$12,793,432	$10,005,021
投資型保單	938,076	926,987
合　　計	$13,731,508	$10,932,008

	109年度	108年度
年初餘額	$10,932,008	$ 9,318,713
本年度保險費收取數	5,195,938	3,853,105
本年度保險賠款與給付	(3,302,901)	(2,578,088)
本年度法定準備之淨提存	787,429	698,222
淨兌換差額	119,034	(359,944)
年底餘額	$13,731,508	$10,932,008

9. 外匯價格變動準備

(1) 避險策略及暴險情形

國泰人壽基於風險管控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。

(2) 外匯價格變動準備之變動調節

	109年度	108年度
年初餘額	$18,000,877	$17,075,289
本年度提存數		
強制提存	8,433,364	8,765,999
額外提存	11,153,852	12,174,679
小　計	19,587,216	20,940,678
本年度收回數	(22,767,228)	(20,015,090)
年底餘額	$14,820,865	$18,000,877

國泰人壽於 109 年度向金管會申請額外提存外匯價格變動準備如下：

申請時間	核准文號	金額
109年4月	1090418613	$ 1,000,000
109年6月	1090423624	1,000,000
109年7月	1090425881	3,000,000
109年9月	1090430759	2,000,000
109年12月	1100410400	3,000,000
		$10,000,000

(3) 外匯價格變動準備對本公司之影響

影響項目	109年度 未適用金額 (1)	109年度 適用金額 (2)	109年度 影響數 (3)=(2)-(1)
歸屬於母公司業主之稅後損益	$ 72,035,451	$ 74,579,460	$ 2,544,009
每股盈餘	5.21	5.41	0.20
外匯價格變動準備	-	14,820,865	14,820,865
歸屬於母公司業主之權益	901,315,011	893,061,216	(8,253,795)

影響項目	108年度 未適用金額 (1)	108年度 適用金額 (2)	108年度 影響數 (3)=(2)-(1)
歸屬於母公司業主之稅後損益	$ 63,497,756	$ 62,757,286	($ 740,470)
每股盈餘	4.82	4.76	(0.06)
外匯價格變動準備	-	18,000,877	18,000,877
歸屬於母公司業主之權益	782,545,169	771,747,365	(10,797,804)

(二) 國泰產險及其子公司

1. 未滿期保費準備

(1) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細

險別	109年12月31日 未滿期保費準備 直接業務 (1)	未滿期保費準備 分入再保業務 (2)	分出未滿期保費準備 分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	$ 1,841,551	$ 182,263	$ 1,008,169	$ 1,015,645
海上保險	218,842	10,934	155,705	74,071
陸空保險	5,671,965	16,831	195,817	5,492,979
責任保險	852,796	1,833	269,694	584,935
保證保險	49,397	9,133	27,245	31,285
其他財產保險	1,303,665	41,314	925,174	419,805
傷害保險	1,527,427	6,378	83,125	1,450,680
健康保險	61,680	815	7	62,488
政策性住宅地震保險	225,463	26,857	225,463	26,857
強制汽車責任保險	1,227,564	460,947	736,539	951,972
合計	$ 12,980,350	$ 757,305	$ 3,626,938	$ 10,110,717

	108年12月31日			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
險別	直接業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	$ 1,599,388	$ 114,896	$ 785,485	$ 928,799
海上保險	159,082	12,788	108,487	63,383
陸空保險	5,316,571	7,769	185,167	5,139,173
責任保險	799,822	684	257,398	543,108
保證保險	42,170	2,579	25,346	19,403
其他財產保險	1,074,161	47,203	795,157	326,207
傷害保險	1,519,503	7,657	79,478	1,447,682
健康保險	72,356	1,345	-	73,701
政策性住宅地震保險	210,635	25,439	210,635	25,439
強制汽車責任保險	1,253,418	469,404	752,051	970,771
合計	$ 12,047,106	$ 689,764	$ 3,199,204	$ 9,537,666

(2) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

	109 年度		108 年度	
	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
年初金額	$12,736,870	$ 3,199,204	$12,027,482	$ 2,965,729
本年度提存	13,743,797	3,629,651	12,738,608	3,202,866
本年度收回	(12,750,980)	(3,201,587)	(12,029,422)	(2,966,816)
淨兌換差額	7,968	(330)	202	(2,575)
年底金額	$13,737,655	$ 3,626,938	$12,736,870	$ 3,199,204

2. 賠款準備

(1) 賠款準備及分出賠款準備

109 年 12 月 31 日

	賠款準備		分出賠款準備	
項目	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	$ 4,577,293	$ 786,091	$ 1,582,443	$ 3,780,941
未報	4,043,812	455,069	1,238,524	3,260,357
合計	$ 8,621,105	$ 1,241,160	$ 2,820,967	$ 7,041,298

108 年 12 月 31 日

	賠款準備		分出賠款準備	
項目	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	$ 4,097,036	$ 680,547	$ 1,241,241	$ 3,536,342
未報	4,122,117	458,050	1,208,831	3,371,336
合計	$ 8,219,153	$ 1,138,597	$ 2,450,072	$ 6,907,678

(2) 賠款準備及分出賠款準備淨變動

109 年度

項目	直接承保業務 提存(1)	直接承保業務 收回(2)	分入再保業務 提存(3)	分入再保業務 收回(4)	賠款準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
已報未付	$ 4,596,763	$ 4,114,470	$ 786,091	$ 680,547	$ 587,837
未報	4,025,214	4,103,229	455,069	458,050	(80,996)
合計	$ 8,621,977	$ 8,217,699	$ 1,241,160	$ 1,138,597	$ 506,841

項目	分出再保業務 提存(6)	分出再保業務 收回(7)	分出賠款準備淨變動 (8)=(6)-(7)
已報未付	$ 1,592,425	$ 1,250,248	$ 342,177
未報	1,229,150	1,199,002	30,148
合計	$ 2,821,575	$ 2,449,250	$ 372,325

108 年度

項目	直接承保業務 提存(1)	直接承保業務 收回(2)	分入再保業務 提存(3)	分入再保業務 收回(4)	賠款準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
已報未付	$ 4,114,894	$ 3,688,405	$ 680,547	$ 330,733	$ 776,303
未報	4,106,345	4,011,028	458,050	446,465	106,902
合計	$ 8,221,239	$ 7,699,433	$ 1,138,597	$ 777,198	$ 883,205

項目	分出再保業務 提存(6)	分出再保業務 收回(7)	分出賠款準備淨變動 (8)=(6)-(7)
已報未付	$ 1,250,626	$ 1,241,976	$ 8,650
未報	1,200,933	1,105,134	95,799
合計	$ 2,451,559	$ 2,347,110	$ 104,449

(3) 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債

項目	109年12月31日 已報未付	未報	合計
火災保險	$ 1,524,317	$ 35,616	$ 1,559,933
海上保險	293,296	100,993	394,289
陸空保險	1,685,167	1,305,013	2,990,180
責任保險	623,958	628,515	1,252,473
保證保險	71,574	32,880	104,454
其他財產保險	528,177	105,129	633,306
傷害保險	116,574	512,901	629,475
健康保險	3,117	31,063	34,180
政策性住宅地震保險	-	-	-
強制汽車責任保險	517,204	1,746,771	2,263,975
合計	$ 5,363,384	$ 4,498,881	$ 9,862,265

項目	108年12月31日 已報未付	未報	合計
火災保險	$ 1,154,369	$ 22,971	$ 1,177,340
海上保險	220,538	36,835	257,373
陸空保險	1,657,568	1,362,640	3,020,208
責任保險	536,470	702,702	1,239,172
保證保險	69,074	53,566	122,640
其他財產保險	507,124	127,213	634,337
傷害保險	111,467	537,695	649,162
健康保險	3,125	60,533	63,658
政策性住宅地震保險	136	-	136
強制汽車責任保險	517,712	1,676,012	2,193,724
合計	$ 4,777,583	$ 4,580,167	$ 9,357,750

(4) 對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

項目	109年12月31日 已報未付	未報	合計
火災保險	$ 518,834	$ 7,832	$ 526,666
海上保險	182,974	60,591	243,565
陸空保險	51,255	36,432	87,687
責任保險	352,700	241,410	594,110
保證保險	31,736	15,059	46,795
其他財產保險	260,734	43,816	304,550
傷害保險	5,914	31,743	37,657
健康保險	-	-	-
政策性住宅地震保險	-	-	-
強制汽車責任保險	178,296	801,641	979,937
合計	$ 1,582,443	$ 1,238,524	$ 2,820,967

項目	108年12月31日 已報未付	未報	合計
火災保險	$ 268,711	$ 9,362	$ 278,073
海上保險	110,945	19,978	130,923
陸空保險	51,712	39,188	90,900
責任保險	345,774	271,171	616,945
保證保險	31,591	24,672	56,263
其他財產保險	236,296	51,775	288,071
傷害保險	7,878	35,908	43,786
健康保險	-	-	-
政策性住宅地震保險	-	-	-
強制汽車責任保險	188,334	756,777	945,111
合計	$ 1,241,241	$ 1,208,831	$ 2,450,072

(5) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

	109 年度		108 年度	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
年初金額	$9,357,750	$2,450,072	$8,474,319	$2,345,027
本年度提存	9,863,137	2,821,576	9,359,836	2,451,559
本年度收回	(9,356,296)	(2,449,251)	(8,476,631)	(2,347,110)
淨兌換差額	(2,326)	(1,430)	226	596
年底金額	$9,862,265	$2,820,967	$9,357,750	$2,450,072

3. 特別準備

(1) 特別準備－強制汽車責任保險

	109年度	108年度
年初金額	$1,122,321	$1,478,016
本年度提存	1,281	47,322
本年度收回	(258,564)	(403,017)
年底金額	$ 865,038	$1,122,321

(2) 特別準備－非強制汽車責任保險

	109年度		
	重大事故	危險變動	合計
年初金額	$ 430,719	$ 1,345,017	$ 1,775,736
本年度提存	-	-	-
本年度收回	(18,727)	-	(18,727)
年底金額	$ 411,992	$ 1,345,017	$ 1,757,009

	108年度		
	重大事故	危險變動	合計
年初金額	$ 449,446	$ 1,345,017	$ 1,794,463
本年度提存		-	-
本年度收回	(18,727)	-	(18,727)
年底金額	$ 430,719	$ 1,345,017	$ 1,775,736

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國泰產險及其子公司 109 及 108 年度之稅前損益、負債項下之特別準備及權益項下之特別盈餘公積之影響分別為減少 18,727 仟元及 18,727 仟元、減少 1,448,509 仟元及 1,467,236 仟元，增加 371,511 仟元及 441,141 仟元。未適用該應注意事項對每股盈餘之影響於 109 及 108 年度皆為減少 0.06 元。

4. 保費不足準備

(1) 保險不足準備及分出保費不足準備明細

	109年12月31日			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
險別	直接業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	$ -	$ -	$ -	$ -
海上保險	3,082	916	-	3,998
陸空保險	118	82	-	200
責任保險	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
政策性住宅地震保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	-	-	-	-
合計	$ 3,200	$ 998	$ -	$ 4,198

險別	108年12月31日 保費不足準備 直接業務 (1)	保費不足準備 分入再保業務 (2)	分出保費不足準備 分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	$ -	$ -	$ -	$ -
海上保險	12	613	-	625
陸空保險	-	1,400	-	1,400
責任保險	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
政策性住宅地震保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	-	-	-	-
合計	$ 12	$ 2,013	$ -	$ 2,025

(2) 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

項目	109年度 直接承保業務 提存 (1)	直接承保業務 收回 (2)	分入再保業務 提存 (3)	分入再保業務 收回 (4)	保費不足準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)	分出再保業務 提存 (6)	分出再保業務 收回 (7)	分出保費不足準備淨變動 (8)=(6)-(7)	本期保費不足準備淨提存所認列之損失 (9)=(5)-(8)
火災保險	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
海上保險	3,082	12	916	613	3,373	-	-	-	3,373
陸空保險	118	-	82	1,400	(1,200)	-	-	-	(1,200)
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
政策性住宅地震保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	$ 3,200	$ 12	$ 998	$ 2,013	$ 2,173	$ -	$ -	$ -	$ 2,173

項目	108年度 直接承保業務 提存 (1)	直接承保業務 收回 (2)	分入再保業務 提存 (3)	分入再保業務 收回 (4)	保費不足準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)	分出再保業務 提存 (6)	分出再保業務 收回 (7)	分出保費不足準備淨變動 (8)=(6)-(7)	本期保費不足準備淨提存所認列之損失 (9)=(5)-(8)
火災保險	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
海上保險	12	2,253	613	714	(2,342)	-	-	-	(2,342)
陸空保險	-	7,512	1,400	868	(6,980)	-	-	-	(6,980)
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
政策性住宅地震保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	$ 12	$ 9,765	$ 2,013	$ 1,582	($ 9,322)	$ -	$ -	$ -	($ 9,322)

(3) 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

	109年度		108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
年初金額	$ 2,025	$ -	$ 11,347	$ -
本年度提存	4,198	-	2,025	-
本年度收回	(2,025)	-	(11,347)	-
年底金額	$ 4,198	$ -	$ 2,025	$ -

5. 責任準備

(1) 責任準備及分出責任準備

109 年 12 月 31 日

	責任準備		分出責任準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
項目	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
健康保險	$ 119	$ -	$ -	$ 119

108 年 12 月 31 日

	責任準備		分出責任準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
項目	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
健康保險	$ 79	$ -	$ -	$ 79

(2) 責任準備及淨變動及分出責任準備淨變動

109 年度

	直接承保業務		分入再保業務		責任準備淨變動
項目	提存(1)	收回(2)	提存(3)	收回(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)
健康保險	$ 81	$ 41	$ -	$ -	$ 40

	分出再保業務		分出責任準備淨變動
項目	提存(6)	收回(7)	(8)=(6)-(7)
健康保險	$ -	$ -	$ -

108 年度

	直接承保業務		分入再保業務		責任準備淨變動
項目	提存(1)	收回(2)	提存(3)	收回(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)
健康保險	$ 69	$ 38	$ -	$ -	$ 31

	分出再保業務		分出責任準備淨變動
項目	提存(6)	收回(7)	(8)=(6)-(7)
健康保險	$ -	$ -	$ -

二二、員工福利負債準備

(一) 確定提撥計畫

合併公司之本公司及國內子公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

合併公司之中國大陸子公司及其他國外子公司之退休金制度為確定提撥制，並依當地政府之規定給付。

(二) 確定福利計畫

合併公司之本公司、國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰綜合證券、國泰期貨、國泰投信及國泰創投依「勞動基準法」辦理之員工退休制度係屬確定福利計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額 2%提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	$20,530,826	$20,564,339
計畫資產公允價值	(23,345,747)	(23,663,947)
淨確定福利資產	($ 2,814,921)	($ 3,099,608)

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債（資產）
108 年 1 月 1 日	$19,952,668	($22,543,674)	($ 2,591,006)
服務成本			
當年度服務成本	491,089	-	491,089
利息費用（收入）	179,556	(203,746)	(24,190)
認列於損益	670,645	(203,746)	466,899
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(1,224,675)	(1,224,675)

（接次頁）

（承前頁）

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債（資產）
精算損失（利益）			
一人口統計假設變動	($ 124)	$ -	($ 124)
一財務假設變動	543,690	-	543,690
一經驗調整	590,785	-	590,785
認列於其他綜合損益	1,134,351	(1,224,675)	(90,324)
雇主提撥	-	(885,728)	(885,728)
計畫參與者提撥	3,818	-	3,818
福利支付	(1,197,159)	1,193,876	(3,283)
兌換差額	16	-	16
108 年 12 月 31 日	20,564,339	(23,663,947)	(3,099,608)
服務成本			
當年度服務成本	492,390	-	492,390
利息費用（收入）	139,547	(163,224)	(23,677)
認列於損益	631,937	(163,224)	468,713
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(501,266)	(501,266)
精算損失（利益）			
一人口統計假設變動	(1,230)	-	(1,230)
一財務假設變動	710,105	-	710,105
一經驗調整	375,838	-	375,838
認列於其他綜合損益	1,084,713	(501,266)	583,447
雇主提撥	-	(764,003)	(764,003)
福利支付	(1,750,158)	1,746,693	(3,465)
兌換差額	(5)	-	(5)
109 年 12 月 31 日	$ 20,530,826	($ 23,345,747)	($ 2,814,921)

合併公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：確定福利義務現值之折現率係參考政府公債殖利率，若退休基金資產之實際投資報酬率低於此利率，則確定福利負債不足額度將增加。勞動部勞動基金運用局管理之退休基金資產係存放於由政府統一負責投資管理與操作的舊制勞工退休基金帳戶中，因此本公司對該退休基金資產之投資內容較無掌控權利。
2. 利率風險：當政府公債殖利率下跌時，將使退休辦法確定福利義務現值增加，此利率風險為此退休辦法之主要風險來源。

3. 長壽風險：計算退休辦法確定福利義務現值時，員工服務期間之估計死亡率係採用壽險業第五回生命表（2011TSO）100%，若實際死亡率低於此假設，則確定福利義務現值將增加。

4. 薪資調整風險：計算退休辦法確定福利義務現值時，員工退休時之薪資係以假設之每年薪資增加率為基準，若未來員工實際薪資調整高於假設之薪資增加率水準，則確定福利義務現值將增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	109年12月31日	108年12月31日
折 現 率	0.31% - 0.38%	0.69% - 0.81%
薪資增加率	1.50% - 3.00%	1.50% - 3.00%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
折 現 率		
增加（109 年：0.25%；108 年：0.5%）	($ 471,216)	($ 808,018)
減少（109 年：0.25%；108 年：0.5%）	$ 493,374	$ 867,270
薪資增加率		
增加 0.5%	$ 947,043	$ 994,440
減少 0.5%	($ 897,940)	($ 930,714)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	109年12月31日	108年12月31日
預期 1 年內提撥金額	$ 760,570	$ 914,763
確定福利義務平均到期期間	8.5 年- 15.1 年	8.8 年- 16 年

(三) 員工優惠存款計畫

國泰世華銀行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之義務，係依據國泰世華銀行相關員工優惠存款福利辦法辦理。國泰世華銀行依公開發行銀行財務報告編製準則規

定，於員工退休時，對於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予以精算。

國泰世華銀行因退休員工之優惠存款計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	$ 586,625	$ 620,011
計畫資產公允價值	-	-
淨確定福利負債	$ 586,625	$ 620,011

退休員工優惠存款義務現值之變動如下：

	確定福利義務現值
108 年 1 月 1 日	$ 595,751
利息費用（收入）	22,043
認列於損益	22,043
再衡量數	
－經驗調整	94,322
認列於其他綜合損益	94,322
福利支付	(92,105)
108 年 12 月 31 日	620,011
利息費用（收入）	22,921
認列於損益	22,921
再衡量數	
－經驗調整	111,362
－財務假設變動	(77,728)
認列於其他綜合損益	33,634
福利支付	(89,941)
109 年 12 月 31 日	$ 586,625

國泰世華銀行係依金管會101年3月15日金管銀法字第10110000850號函規範之相關精算假設精算退休員工優惠存款福利費用，其精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
折 現 率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
退休金優惠存款提領率	1.00%	1.00%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使退休員工優惠存款義務現值增加（減少）之金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
折 現 率		
增加 0.5%	($ 28,158)	($ 29,761)
減少 0.5%	$ 30,505	$ 32,241
死 亡 率		
調整為 105%	($ 5,866)	($ 6,200)
調整為 95%	$ 6,453	$ 6,200
優惠存款超額利率		
增加 0.5%	$ 149,157	$ 145,083
減少 0.5%	($ 149,157)	($ 145,083)

上述敏感度分析係建立在單一精算假設變動，而其他所有精算假設皆維持不變之情況下，對退休員工優惠存款義務現值精算之結果。由於各精算假設可能彼此存在相互關聯，故上述敏感度分析可能無法反映實際退休員工優惠存款義務現值變動之情形。

	109年12月31日	108年12月31日
預期 1 年內提撥金額	$ 89,723	$ 93,999
確定福利義務平均到期期間	10.3 年	10.4 年

二三、其他金融資產及負債

	109年12月31日	108年12月31日
其他什項金融資產		
分離帳戶保險商品資產	$ 641,684,568	$ 607,542,434
其　　他	18,863,407	7,575,048
合　　計	$ 660,547,975	$ 615,117,482
其他什項金融負債		
分離帳戶保險商品負債	$ 641,684,568	$ 607,542,434
結構型商品本金	40,034,992	65,671,401
其　　他	11,040,724	3,758,344
合　　計	$ 692,760,284	$ 676,972,179

(一) 國泰人壽分離帳戶保險商品相關科目餘額及損益明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
分離帳戶保險商品資產		
銀行存款	$ 447,744	$ 518,576
透過損益按公允價值衡量之金融資產	632,843,466	600,237,158
其他應收款	8,264,484	6,668,998
合　計	$641,555,694	$607,424,732
分離帳戶保險商品負債		
其他應付款	$ 701,555	$ 467,361
保險商品價值準備	277,388,301	244,601,804
投資合約價值準備	363,465,838	362,355,567
合　計	$641,555,694	$607,424,732

	109年度	108年度
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	$ 61,477,595	$ 34,766,303
利息收入	1,558	1,593
透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,709,729	33,575,852
兌換損益	(10,823,926)	(4,712,309)
合　計	$ 73,364,956	$ 63,631,439
分離帳戶保險商品費用		
保險理賠與給付	$ 8,933,740	$ 9,064,676
解 約 金	26,526,902	26,020,768
提存分離帳戶保險價值準備	34,035,776	24,989,146
管理費支出	4,007,503	3,696,556
其他營業外收入及支出	(138,965)	(139,707)
合　計	$ 73,364,956	$ 63,631,439

國泰人壽於 109 及 108 年度，因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 815,077 仟元及 913,947 仟元，帳列於手續費收入項下。

(二) 陸家嘴國泰人壽分離帳戶保險商品相關科目餘額及損益明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
分離帳戶保險商品資產		
銀行存款	$ 4,845	$ 5,231
透過損益按公允價值衡量之金融資產	123,985	112,315
其　　他	44	156
合　　計	$ 128,874	$ 117,702
分離帳戶保險商品負債		
其他應付款	$ 1,723	($ 134)
保險商品價值準備	127,151	117,836
合　　計	$ 128,874	$ 117,702

	109年度	108年度
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	$ 150	$ 230
透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,003	20,839
利息收入	50	145
合　　計	$ 31,203	$ 21,214
分離帳戶保險商品費用		
解 約 金	$ 19,729	$ 9,846
提存分離帳戶保險商品價值準備	8,176	8,660
管理費支出	1,581	1,503
計提稅金	1,717	1,205
合　　計	$ 31,203	$ 21,214

二四、權　　益

(一) 股　　本

	109年12月31日	108年12月31日
額定股數（仟股）	18,000,000	18,000,000
額定股本	$180,000,000	$180,000,000
已發行且已收足股款之股數(仟股)		
普 通 股	13,169,210	13,169,210
特 別 股	1,533,300	1,533,300
已發行股本	$147,025,102	$147,025,102

已發行之普通股每股面額10元，每股享一表決權及收取股利之權利。

本公司於108年8月15日經董事會決議現金增資發行普通股606,000仟股，並以每股新台幣35元之溢價發行。上述現金增資案業經金管會108年9月24日金管證發字第1080331065號函申報生效在案，並經董事會決議，以108年11月29日為增資基準日。

特別股之發行

1. 本公司於105年9月9日經董事會決議增資發行甲種特別股，總金額為8,333,000仟元，每股面額10元，共計833,300仟股，每股發行價格為60元。該次現金增資案經金管會105年10月25日金管證發字第1050041628號函申報生效在案，增資基準日為105年12月8日，相關法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：

   (1) 甲種特別股年率3.8%（7年期IRS利率1.06%+2.74%），按每股發行價格計算。7年期IRS利率將於發行日起滿7年之次日及其後每7年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前2個台北金融業營業日，利率指標7年期IRS為利率定價基準日台北金融業營業日上午11時依英商路透社(Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」7年期利率交換報價上午11時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。

   (2) 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、提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，優先分派特別股當年度得分派之股息。

   (3) 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。本次所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。

(4) 特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放（如本公司股東會決議發放股息），依當年度實際發行天數計算。

(5) 特別股股東除領取上述第(1)點所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。

(6) 特別股股東分派公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。

(7) 特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。

(8) 特別股不得轉換成普通股，特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。

(9) 特別股屬無到期日，但本公司得於發行屆滿7年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。

2. 本公司於 107 年 2 月 9 日經董事會決議增資發行乙種特別股總金額 7,000,000 仟元，每股面額 10 元，計 700,000 仟股，每股發行價格 60 元。該次現金增資案，業經金融監督管理委員會 107 年 5 月 10 日金管證發字第 1070313814 號函申報生效在案，增資基準日訂於 107 年 6 月 27 日。相關法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：

(1) 乙種特別股年率 3.55%（7 年期 IRS 利率 1.1675%+2.3825%），按每股發行價格計算。7 年期 IRS 利率將於發行日起滿 7 年之次日及其後每 7 年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標 7 年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午 11 時依英商路透社（Reuter）「TAIFXIRS」與「COSMOS3」7 年期利率交換報價上午 11 時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。

(2) 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、提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，得依章程規定分派特別股當年度得分派之股息。

(3) 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。本次所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。

(4) 特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放（如本公司股東會決議發放股息），依當年度實際發行天數計算。

(5) 特別股股東除領取上述第(1)點所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。

(6) 特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。

(7) 特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。

(8) 特別股不得轉換成普通股，特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。

(9) 特別股屬無到期日，但本公司得於發行屆滿 7 年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。

<u>海外存託憑證之發行</u>

本公司於 90 年 12 月 31 日設立時，即依相關法令之規定於臺灣證券交易所上市，並自 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。

(二) 資本公積

1. 資本公積明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
股本溢價	$172,905,009	$172,905,009
庫藏股票交易	2,539,377	2,539,377
現金增資員工認股權溢價	497,629	497,629
可轉換公司債轉換	1,144,486	1,144,486
其他資本公積	169,552	170,475
合　　計	$177,256,053	$177,256,976

2. 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者，除法令另有關規定外，依金融控股公司法第 47 條第 4 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與發行有價證券處理準則第 72-1 條規定之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

(三) 保留盈餘及股利政策

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。

依本公司章程規定，本公司每年決算如有盈餘時，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、提列或迴轉特別盈餘公積、配發特別股股息，再將其餘額（以下稱「當年度盈餘」）加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會依據本公司營運規劃擬定盈餘分派案提請股東會核定之。並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，但股利分配總額不得低於當年度盈餘之 30%，且所分派現金股利不得少於股利分派總額 10%。章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二五之(五)員工酬勞及董事酬勞。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本公司於 109 年 6 月 12 日及 108 年 6 月 14 日舉行股東常會，決議通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案	
	108年度	107年度
法定盈餘公積	$ 5,844,843	$ 5,146,724
特別盈餘公積（迴轉）提列	(71,928,090)	72,631,553
普通股現金股利（註）	26,338,420	18,844,815
特別股現金股利	3,390,924	2,667,891

註：107 年度盈餘分配之普通股現金股利含以保留盈餘配發 15,075,852 仟元及以資本公積配發 3,768,963 仟元。

(四) 特別盈餘公積

	109年12月31日	108年12月31日
違約損失準備及買賣損失準備提列轉列特別盈餘公積(1)	$ 333,598	$ 333,598
原負債項下之特別準備金轉列特別盈餘公積(2)	3,744,467	3,744,467
首次採用 IFRSs 提列之特別盈餘公積(3)	2,994,565	2,994,565
投資性不動產選擇公允價值模式提列之特別盈餘公積(4)	108,057,969	107,581,979
保險負債轉列之特別盈餘公積(5)	34,764,311	34,764,311
其他權益減項提列之特別盈餘公積(6)	-	72,558,752
合　計	$149,894,910	$221,977,672

(1) 國泰世華銀行、國泰綜合證券及國泰期貨依相關法令規定，已將截至99年12月31日已提列之違約損失準備及買賣損失準備轉列特別盈餘公積；轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額50%，得以其半數撥充資本額外，不得使用之。本公司已於100年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積333,598仟元。

(2) 國泰人壽依保險業各種準備金提存辦法規定，將截至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9,022,812仟元，除保留其半數為轉列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102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積3,744,467仟元。

(3) 國泰人壽於首次採用 IFRSs 時，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首次採用 IFRSs 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數轉入保留盈餘。依保局(財)字第10202508140號函規定，前述轉入保留盈餘之增值影響數2,994,565仟元，應依金管保財字第10102508861號函規定提列特別盈餘公積。本公司已於102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積2,994,565仟元。

(4) 合併公司於103年度對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。

(5) 國泰人壽依金管保財字第10402029590號函規定，將保險負債34,764,311仟元轉列至特別盈餘公積項下。本公司已於104年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積34,764,311仟元。

(6) 合併公司依金管證發字第1010012865號函規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他權益減項金額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

(五) 其他權益

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	109年度	108年度
年初餘額	($13,319,620)	($12,149,871)
當年度產生	(2,051,478)	(1,375,643)
採用權益法之關聯企業之份額	(216,895)	120,377
所得稅影響數	123,984	85,517
本年度其他綜合損益	(2,144,389)	(1,169,749)
年底餘額	($15,464,009)	($13,319,620)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	109年度	108年度
年初餘額	$ 68,319,953	($ 17,586,946)
當年度產生	72,893,158	127,364,821
採用權益法之關聯企業之份額	327,440	109,837
重分類調整		
處分債務工具	(28,739,603)	(27,175,192)
所得稅影響數	(6,399,916)	(18,999,319)
本年度其他綜合損益	38,081,079	81,300,147
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	(193,192)	4,606,752
年底餘額	$106,207,840	$ 68,319,953

3. 避險工具之損益

	109年度	108年度
年初餘額	$ 331,930	$ 173,289
當年度產生	82,834	272,121
重分類調整		
被避險項目已影響損益	(69,571)	(65,901)
所得稅影響數	2,678	(47,579)
本年度其他綜合損益	15,941	158,641
年底餘額	$ 347,871	$ 331,930

4. 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數

	109年度	108年度
年初餘額	($ 1,850,508)	$ 774,084
當年度產生	464,755	(3,280,741)
所得稅影響數	(92,952)	656,149
本年度其他綜合損益	371,803	(2,624,592)
年底餘額	($ 1,478,705)	($ 1,850,508)

5. 確定福利計劃之再衡量數

	109年度	108年度
年初餘額	($1,507,864)	($1,321,138)
當年度產生	(617,081)	(3,998)
採用權益法之關聯企業之份額	45,276	(230,626)
所得稅影響數	113,390	47,898
本年度其他綜合損益	(458,415)	(186,726)
年底餘額	($1,966,279)	($1,507,864)

6. 不動產重估增值

	109年度	108年度
年初餘額	$11,240,314	$10,367,911
當年度產生	-	926,919
所得稅影響數	-	(54,516)
本年度其他綜合損益	-	872,403
轉列保留盈餘	(143,225)	-
年底餘額	$11,097,089	$11,240,314

7. 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

	109年度	108年度
年初餘額	$ 57,968,675	($ 52,816,081)
當年度產生		
未實現損益	124,052,903	157,934,001
重分類調整		
處分金融工具	(74,760,595)	(37,448,377)
所得稅影響數	(4,749,366)	(9,700,868)
本年度其他綜合損益	44,542,942	110,784,756
年底餘額	$102,511,617	$ 57,968,675

8. 其他權益－其他

	109年度	108年度
年初餘額	$ -	$ -
原始認列子公司股票賣回權之權益項目	(3,944,303)	-
年底餘額	($ 3,944,303)	$ -

(六) 非控制權益

	109年度	108年度
年初餘額	$10,279,814	$ 9,557,665
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	1,378,763	1,102,018
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(167,572)	(285,746)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	139,670	181,644
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(142,568)	351,131
取得子公司所增加之非控制權益（附註三八）	1,415,021	-
其他變動	(1,188,663)	(626,898)
年底餘額	$11,714,465	$10,279,814

二五、本年度淨利

(一) 手續費及佣金淨收益

	109年度	108年度
手續費收入	$ 28,443,874	$ 27,484,216
佣金收入	7,546,599	6,451,883
手續費及佣金收入小計	35,990,473	33,936,099
手續費支出	(7,849,627)	(7,990,465)
佣金支出	(20,896,778)	(23,600,116)
手續費及佣金支出小計	(28,746,405)	(31,590,581)
合　　計	$ 7,244,068	$ 2,345,518

(二) 保險業務淨收益

	109年度	108年度
自留滿期保費收入	$597,956,518	$626,508,216
分離帳戶保險商品收益	73,396,159	63,652,653
保險業務收益小計	671,352,677	690,160,869
保險賠款與給付	(283,718,673)	(359,479,846)
分離帳戶保險商品費用	(73,396,159)	(63,652,653)
其　　他	(1,239,534)	(1,210,761)
保險業務費用小計	(358,354,366)	(424,343,260)
合　　計	$312,998,311	$265,817,609

(三) 保險負債準備淨變動

	109年度	108年度
賠款準備淨變動	($ 1,219,443)	($ 2,937,582)
責任準備淨變動	(466,068,514)	(393,587,846)
保費不足準備淨變動	5,709,171	2,753,972
特別準備淨變動	275,858	374,052
其他準備淨變動	(3,784)	21,429
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(787,429)	(698,222)
	($462,094,141)	($394,074,197)

(四) 員工福利費用

	109年度	108年度
短期員工福利		
薪資費用	$57,661,162	$64,252,998
勞健保費用	4,589,390	4,634,295
退職後福利	2,357,726	2,267,591
董事酬金	227,892	212,894
其他員工福利	1,589,297	1,700,016
員工福利費用合計	$66,425,467	$73,067,794
依功能別彙總		
淨 收 益	$13,764,335	$15,997,594
營業費用	52,661,132	57,070,200
	$66,425,467	$73,067,794

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，合併公司之員工人數分別為 57,848 人及 56,764 人。

合併公司於 109 及 108 年度之平均員工人數分別為 57,350 人及 55,525 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 38 人及 37 人。

(五) 員工酬勞及董事酬勞

依本公司章程，年度若有獲利應提撥 0.01%至 0.05%為員工酬勞及不高於 0.05%為董事酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

本公司 109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞分別以 0.01%及不高於 0.05%估列，並分別於 110 年 3 月 10 日及 109 年 3 月 11 日經董事會決議如下：

	109年度	108年度
	現　　金	現　　金
員工酬勞	$ 7,713	$ 6,270
董事酬勞	2,700	2,700

109 年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

108 年度員工酬勞及董事酬勞於 109 年度實際配發金額與 108 年度合併財務報告之認列金額並無重大差異。

有關本公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(六) 折舊及攤銷

	109年度	108年度
使用權資產	$ 1,454,148	$ 1,378,387
不動產及設備	2,572,432	2,549,140
無形資產	3,331,836	3,170,483
	$ 7,358,416	$ 7,098,010
折舊費用依功能別彙總		
營業費用	$ 4,026,580	$ 3,927,527
攤銷費用依功能別彙總		
營業費用	$ 3,331,836	$ 3,170,483

二六、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	109年度	108年度
當期所得稅		
本年度產生者	$22,018,512	$ 5,240,022
以前年度之調整	56,884	187,963
其　　他	343,682	1,757,891
未分配盈餘稅加徵	2,624,086	-
遞延所得稅		
本年度產生者	(19,396,008)	(494,605)
以前年度之調整	10,402	6,599
認列於損益之所得稅費用	$ 5,657,558	$ 6,697,870

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	109年度	108年度
稅前淨利	$81,615,781	$70,557,174
稅前淨利按母公司法定稅率計算之所得稅	$16,323,156	$14,111,433
免稅所得	(14,145,961)	(10,561,381)
稅上不可減除之費損	60,889	103,869
投資性不動產採公允價值稅額影響	864,638	485,947
最低稅負制加徵稅額	16,519	1,961,280
合併個體適用不同稅率之影響數	80,955	70,924
以前年度之當年度所得稅費用於本年度之調整	67,189	194,562
未分配盈餘加徵10%所得稅	2,624,086	-
其他依稅法調整之所得稅影響數	(233,913)	331,236
認列於損益之所得稅費用	$ 5,657,558	$ 6,697,870

(二) 直接認列於權益之所得稅

	109年度	108年度
當期所得稅		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	$ 38,200	$ 427,818
遞延所得稅		
資本公積	-	(32,121)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	(38,200)	(427,818)
直接認列於權益之所得稅	$ -	($ 32,121)

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年度	108年度
遞延所得稅		
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動來自信用風險	($ 92,952)	$ 656,149
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	123,984	165,496
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	(6,415,178)	(18,998,090)
避險工具之損益	2,678	(47,579)
不動產重估增值	-	(54,516)
確定福利計畫之再衡量數	123,338	1,342
採用權益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額	5,314	(34,652)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(4,749,366)	(9,700,868)
認列為其他綜合損益之所得稅	($ 11,002,182)	($ 28,012,718)

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

109 年度

遞延所得稅資產	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	直接認列於權益	其他	年底餘額
暫時性差異						
不動產及設備	$ 979,616	($ 27,167)	$ -	$ -	$ -	$ 952,449
投資性不動產	(23,071,382)	(2,095,941)	-	-	34,748	(25,132,575)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(5,632,667)	(98,338)	(92,952)	-	(195)	(5,824,152)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(6,802,327)	-	(6,445,041)	-	-	(13,247,368)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	(1,280,408)	-	187,418	(2,816)	-	(1,095,806)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	(11,790,400)	68,080	(6,642,631)	-	-	(18,364,951)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(93,898)	7,553	-	-	-	(86,345)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	572,859	1,745,678	-	-	-	2,318,537
商譽及特許權	(715,296)	(36,616)	-	-	-	(751,912)
退休金	(615,878)	(61,208)	116,627	-	-	(560,459)
退休金優惠存款	124,001	(13,404)	6,727	-	-	117,324
採用權益法之投資	(1,343,831)	2,659,647	38,237	-	1,692	1,355,745
租賃負債	1,839,673	(1,717,246)	-	-	-	122,427
使用權資產	(1,790,340)	1,790,340	-	-	-	-
未實現兌換損益	27,207,494	22,263,796	1,826,772	(35,384)	12	51,262,690
備抵呆帳超限	1,641,107	439,434	-	-	-	2,080,541
其他	(123,418)	554,043	2,661	-	85,670	518,956
未使用課稅損失	6,346,450	(6,093,045)	-	-	(234,500)	18,905
遞延所得稅資產（負債）淨額	($ 14,548,645)	$ 19,385,606	($ 11,002,182)	($ 38,200)	($ 112,573)	($ 6,315,994)
遞延所得稅資產	$ 40,595,612					$ 61,507,384
遞延所得稅負債	($ 55,144,257)					($ 67,823,378)

108 年度

遞延所得稅資產	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	直接認列於權益	其他	年底餘額
暫時性差異						
不動產及設備	$ 905,786	$ 73,830	$ -	$ -	$ -	$ 979,616
投資性不動產	(22,069,356)	(961,593)	(54,516)	-	14,083	(23,071,382)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1,740,313)	(4,548,503)	656,149	-	-	(5,632,667)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	4,423,650	-	(11,225,977)	-	-	(6,802,327)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	115,909	-	(989,847)	(406,470)	-	(1,280,408)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	6,227,976	(29,709)	(17,988,667)	-	-	(11,790,400)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(167,189)	73,291	-	-	-	(93,898)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,480,945	(4,908,086)	-	-	-	572,859
商譽及特許權	(678,681)	(36,615)	-	-	-	(715,296)
退休金	(513,954)	(84,419)	(17,505)	-	-	(615,878)
退休金優惠存款	119,149	(14,013)	18,865	-	-	124,001
採用權益法之投資	(1,167,432)	(110,220)	(34,652)	(32,121)	594	(1,343,831)
租賃負債	-	1,839,673	-	-	-	1,839,673
使用權資產	-	(1,790,340)	-	-	-	(1,790,340)
未實現兌換損益	14,887,863	10,669,947	1,671,029	(21,348)	3	27,207,494
備抵呆帳超限	1,168,201	472,906	-	-	-	1,641,107
其他	353,291	(226,253)	(47,597)	-	(202,859)	(123,418)
未使用課稅損失	6,369,946	68,110	-	-	(91,606)	6,346,450
遞延所得稅資產（負債）淨額	$ 13,715,791	$ 488,006	($ 28,012,718)	($ 459,939)	($ 279,785)	($ 14,548,645)
遞延所得稅資產	$ 40,806,934					$ 40,595,612
遞延所得稅負債	($ 27,091,143)					($ 55,144,257)

(五) 未於合併資產負債表中認列遞延所得稅資產之可減除暫時性差異、未使用虧損扣抵及未使用投資抵減金額

	109年12月31日	108年12月31日
虧損扣抵		
108 年度到期	$ -	$ 15,129
112 年度到期	-	1,908,009
	$ -	$ 1,923,138
可減除暫時性差異	$ 2,679,802	$ 3,731,189
投資抵減		
促進民間參與公共建設	$ -	$ 124,952
生技新藥產業	-	7,975
研究發展支出	-	1,156
	$ -	$ 134,083

未認列之投資抵減分別於 109 至 111 年度陸續到期。

(六) 未使用之虧損扣抵相關資訊

截至 109 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
$ 122	116 年
2,173	117 年
12,597	118 年
12,585	119 年
$ 27,477	

(七) 與投資相關且未認列遞延所得稅負債之暫時性差異彙總金額

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，與投資子公司有關且未認列為遞延所得稅負債之應課稅暫時性差異分別為 2,298,804 仟元及 1,930,898 仟元。

(八) 所得稅核定情形

本公司及子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

	核定年度	備註
本公司	103	-
國泰人壽	103	-
國泰世華銀行	103	103 年度進行行政救濟中。
國泰產險	103	-
國泰綜合證券	103	102 及 103 年度進行行政救濟中。
國泰創投	103	-
國泰投信	103	-
國泰期貨	107	-
國泰私募	107	-

本公司依金融控股公司法第 49 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 12 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營利事業所得稅申報。

二七、每股盈餘

單位：每股元

	109年度	108年度
基本每股盈餘	$ 5.41	$ 4.76

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	109年度	108年度
歸屬於本公司業主之淨利	$74,579,460	$62,757,286
減：特別股股利	(3,390,924)	(2,667,891)
用以計算基本每股盈餘之淨利	$71,188,536	$60,089,395

股　　數

單位：仟股

	109年度	108年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	13,169,210	12,617,999

二八、關係人交易事項

(一) 重要關係人之名稱及關係

於財務報導期間與合併公司有交易之關係人

關係人名稱	與合併公司之關係
國泰人壽	子公司
國泰世華銀行	子公司
國泰產險	子公司
國泰綜合證券	子公司
國泰投信	子公司
國泰創投	子公司
陸家嘴國泰人壽	子公司
越南國泰人壽	子公司
康利亞太有限公司	子公司
國泰投顧	子公司
國泰投資	子公司
霖園置業	子公司
Conning Holdings Limited	子公司
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	子公司
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	子公司
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	子公司
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	子公司
Octagon Credit Investors,LLC	子公司

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與合併公司之關係
越南國泰產險	子公司
越南 Indovina Bank	子公司
柬埔寨 CUBC Bank	子公司
國泰世華中國子行	子公司
國泰期貨	子公司
國泰私募	子公司
香港證券	子公司
國泰資本（亞洲）	子公司
Global Evolution Holding ApS	子公司（109 年 6 月以前為關聯企業）
國泰財產保險有限責任公司（大陸）	關聯企業
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	關聯企業
新日泰能源股份有限公司	關聯企業
阜爾運通股份有限公司	關聯企業
泰陽光電股份有限公司	關聯企業
開泰能源股份有限公司	關聯企業
禾康水資源股份有限公司	關聯企業
泰旭能源股份有限公司	關聯企業
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	關聯企業（109 年 5 月以前為其他關係人）
華卡企業股份有限公司	其他關係人
Vietinbank	其他關係人
國泰醫療財團法人	其他關係人
國泰建設股份有限公司	其他關係人
國泰健康管理顧問股份有限公司	其他關係人
國泰商旅股份有限公司	其他關係人
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	其他關係人
國泰投信管理之基金	其他關係人
國泰私募管理之私募股權基金	其他關係人
Global Evolution Holding ApS 管理之基金	其他關係人
Octagon Credit Investors,LLC 管理之基金	其他關係人
Octagon Credit Investors,LLC 管理之債券	其他關係人
三井工程股份有限公司	其他關係人
永聯物流開發股份有限公司	其他關係人
昕力資訊股份有限公司	其他關係人
岳洋股份有限公司	其他關係人
竑穗興業股份有限公司	其他關係人

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與合併公司之關係
西瓜皮育樂股份有限公司	其他關係人
杏霖股份有限公司	其他關係人
良廷實業股份有限公司	其他關係人
雨林新零售股份有限公司	其他關係人
天泰能源股份有限公司	其他關係人
財團法人國泰建設文化教育基金會	其他關係人
財團法人國泰人壽慈善基金會	其他關係人
國泰世華銀行文化慈善基金會	其他關係人
國泰人壽職工福利委員會	其他關係人
國泰世華銀行職工福利委員會	其他關係人
國泰建設職工福利委員會	其他關係人
欣眾股份有限公司	其他關係人
天機電力股份有限公司	其他關係人
金華置業地產股份有限公司	其他關係人
百星投資股份有限公司	其他關係人
板南置業開發股份有限公司	其他關係人
德金股份有限公司	其他關係人
其　他	其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除，除已於其他附註揭露外，合併公司與其他關係人間之交易如下。

1. 與銀行同業之交易事項

	109年度		108年度	
關係人名稱	年底餘額	利息收入（費用）	年底餘額	利息收入（費用）
存放同業				
其他關係人				
Vietinbank	$ 519,903	$ 5,256	$5,216,825	$ 4,994
同業存款				
其他關係人				
Vietinbank	20,040	(10,117)	5,265,818	(5,346)

109 年及 108 年 12 月 31 日投資 Vietinbank 發行之金融債券帳面金額分別為 384,663 仟元及 484,627 仟元，109 及 108 年度認列利息收入分別為 31,156 仟元及 37,756 仟元。

2. 持有關係人發行之股票餘額

	109年12月31日	108年12月31日
關聯企業		
阜爾運通股份有限公司	$ 19,318	$ 15,573
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	1,437,071	1,382,021
國泰健康管理顧問股份有限公司	145,035	229,103
小　計	1,582,106	1,611,124
合　計	$ 1,601,424	$ 1,626,697

合併公司持有關聯企業之投資餘額，請參閱附註十三。

3. 應收款項

	109年12月31日	108年12月31日
其他關係人		
國泰投信管理之基金	$ 212,495	$ 221,014
國泰商旅股份有限公司	4,664	5,061
天機電力股份有限公司	3,687	-
合　計	$ 220,846	$ 226,075

4. 放　款

	109年度		108年度	
項目／關係人名稱	年底餘額	利息收入（費用）	年底餘額	利息收入（費用）
關聯企業				
泰陽光電股份有限公司	$ 65,244	$ 1,409	$ -	$ -
台灣建築經理股份有限公司	33,000	533	33,000	588
小　計	98,244	1,942	33,000	588
其他關係人				
天泰能源股份有限公司	83,012	1,878	-	-
國泰建設股份有限公司	-	60	250,000	1,449
岳洋股份有限公司	-	103	10,000	108
其　他	2,980,147	39,028	2,764,157	43,174
小　計	3,063,159	41,069	3,024,157	44,731
合　計	$ 3,161,403	$ 43,011	$ 3,057,157	$ 45,319

5. 存　　款

項目／關係人名稱	109年度 年底餘額	109年度 利息收入（費用）	108年度 年底餘額	108年度 利息收入（費用）
子公司				
國泰投顧	$ 502,217	$ 388	$ 204,526	$ 581
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	407,037	427	154,446	771
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	270,481	1,387	-	-
小　計	677,518	1,814	154,446	771
其他關係人				
國泰人壽職工福利委員會	2,198,909	17,881	2,142,876	22,204
國泰世華銀行職工福利委員會	760,170	31,356	757,991	31,611
德金股份有限公司	636,153	31	-	-
國泰世華銀行文化慈善基金會	530,444	4,560	532,486	5,611
國泰建設職工福利委員會	413,825	3,560	397,367	4,232
國泰建設股份有限公司	370,758	18	257,587	64
板南置業開發股份有限公司	338,238	16	-	-
財團法人國泰人壽慈善基金會	274,178	2,026	273,982	2,541
國泰醫療財團法人	210,060	42	175,513	128
財團法人國泰建設文化教育基金會	209,366	1,711	201,794	2,129
國泰商旅股份有限公司	189,776	11	6,203	4
百星投資股份有限公司	177,062	743	-	-
金華置業地產股份有限公司	167,867	6	-	-
永聯物流開發股份有限公司	147,229	9	19,116	21
岳洋股份有限公司	140,277	291	123,044	343
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	-	250,272	1,769
其　他	8,707,552	54,003	6,835,829	67,773
小　計	15,471,864	116,264	11,974,060	138,430
合　計	$ 16,651,599	$ 118,466	$ 12,333,032	$ 139,782

6. 財產交易

(1) 國泰人壽及其子公司與關係人間之工程承攬明細如下：

	109年度		108年度	
	交易標的	金額	交易標的	金額
關聯企業				
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	$ 6,645	-	$ -
其他關係人				
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	-	國泰人壽總公司大樓	13,602
永聯物流開發股份有限公司	楊梅物流園區等	1,142,914	楊梅物流園區等	830,027
三井工程股份有限公司	桃園產專區等	1,051,289	桃園產專區等	2,204,548
國泰建設股份有限公司	-	-	民生建國大樓等	306,419
小計		2,194,203		3,354,596
合計		$ 2,200,848		$ 3,354,596

國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 2,569,290 仟元及 1,130,238 仟元。

國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 7,393,657 仟元及 4,196,448 仟元。

(2) 國泰人壽及其子公司出租不動產

	租金	收入
	109年度	108年度
子公司		
國泰投顧	$ 9,728	$ 9,245
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	38,409	49,833
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	19,411	-
國泰財產保險有限責任公司（大陸）	-	10,733
小計	57,820	60,566

（接次頁）

（承前頁）

	租金收入	
	109年度	108年度
其他關係人		
永聯物流開發股份有限公司	752,523	588,833
國泰醫療財團法人	191,271	186,848
國泰商旅股份有限公司	179,016	193,976
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	119,033	98,896
國泰健康管理顧問股份有限公司	69,896	68,812
竑穗興業股份有限公司	27,339	12,494
岳洋股份有限公司	22,003	15,002
國泰建設股份有限公司	19,008	18,097
雨林新零售股份有限公司	8,621	-
三井工程股份有限公司	5,908	5,658
國泰世華銀行文化慈善基金會	5,249	-
欣眾股份有限公司	3,226	-
良廷實業股份有限公司	3,124	3,088
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	5,648
小計	1,406,217	1,197,352
合計	$ 1,473,765	$ 1,267,163

	存入保證金	
	109年12月31日	108年12月31日
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	$ 8,000	$ 13,070
其他關係人		
國泰商旅股份有限公司	186,584	184,944
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	180,473	108,145

（接次頁）

（承前頁）

	存入保證金	
	109年12月31日	108年12月31日
永聯物流開發股份有限公司	$ 142,869	$ 123,085
國泰健康管理顧問股份有限公司	20,384	16,505
國泰醫療財團法人	11,435	11,393
雨林新零售股份有限公司	5,745	-
竑穗興業股份有限公司	5,145	4,645
國泰建設股份有限公司	4,090	3,959
杏霖股份有限公司	4,081	-
岳洋股份有限公司	3,487	3,553
小計	564,293	456,229
合計	$ 572,293	$ 469,299

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為 2 至 5 年，收款方式主要採按月收取。

(3) 國泰人壽及其子公司租賃協議

	取得使用權資產	
	109年度	108年度
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	$ 21,585	$ -

	租賃負債	
	109年12月31日	108年12月31日
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	$ 16,478	$ 847

(4) 國泰人壽及其子公司購置電腦設備及軟體

	109年度	108年度
其他關係人		
昕力資訊股份有限公司	$ 4,625	$ 11,349

(5) 國泰世華及其子公司出租不動產

	租金收入	
	109年度	108年度
其他關係人		
國泰世華銀行文化慈善基金會	$ -	$ 4,247

(6) 國泰世華銀行及其子公司承租不動產

	取得使用權資產	
	109年度	108年度
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	$ 14,271	$ 25,777

	租賃負債	
	109年12月31日	108年12月31日
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	$ 15,949	$ 20,954

	存出保證金	
	109年12月31日	108年12月31日
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	$ 4,446	$ 4,625

(7) 國泰世華銀行及其子公司處分不動產及設備

	處分價款	
	109年度	108年度
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	$ 4,313	$ -

(8) 國泰證券及其子公司取得其他資產

	帳列項目	取得價款 109年度	取得價款 108年度
其他關係人			
昕力資訊股份有限公司	無形資產	$ 4,997	$ -

7. 存入保證金

	109年12月31日	108年12月31日
關聯企業		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	$ 5,000	$ -
其他關係人		
三井工程股份有限公司	979,284	453,225
永聯物流開發股份有限公司	293,285	151,275
國泰商旅股份有限公司	-	51,000
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	5,000
小計	1,272,569	660,500
合計	$ 1,277,569	$ 660,500

8. 應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
子公司		
國泰投顧	$ 30,788	$ 30,164
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	90,869	136,661
其他關係人		
華卡企業股份有限公司	35,533	37,704
合計	$ 157,190	$ 204,529

9. 持有關係人管理之債券餘額

	109年12月31日	108年12月31日
其他關係人		
Octagon Credit Investors,LLC 管理之債券	$ 5,006,641	$ 5,334,030

10. 持有關係人管理之基金餘額

	109年12月31日	108年12月31日
其他關係人		
國泰投信管理之基金	$ 70,300,473	$ 62,530,658
Global Evolution Holdings ApS 管理之基金	2,864,685	2,874,903
國泰私募管理之私募股權基金	1,055,921	497,760
Octagon Credit Investors,LLC 管理之基金	870,939	670,292
合　　計	$ 75,092,018	$ 66,573,613

11. 受任全權委託之投資餘額

	109年12月31日	108年12月31日
其他關係人		
財團法人國泰人壽慈善基金會	$ 110,045	$ 87,128
財團法人國泰建設文化教育基金會	58,230	55,667
合　　計	$ 168,275	$ 142,795

12. 委任全權委託之投資餘額

	109年12月31日	108年12月31日
關聯企業		
Global Evolution Holdings ApS	$ -	$ 22,215,022

13. 手續費收入

	109年度	108年度
子 公 司		
國泰投顧	$ 18,610	$ 15,492
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	6,911	5,980
合　　計	$ 25,521	$ 21,472

14. 保費收入

	109年度	108年度
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	$ 2,207	$ 3,459
泰旭能源股份有限公司	8,266	8,002
新日泰能源股份有限公司	8,120	-
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	3,098	-
小　計	21,691	11,461
其他關係人		
國泰醫療財團法人	55,128	49,359
三井工程股份有限公司	10,901	6,126
國泰建設股份有限公司	9,746	9,989
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	5,219	4,224
國泰商旅股份有限公司	5,102	9,729
竑穗興業股份有限公司	4,117	2,637
天機電力股份有限公司	3,687	-
岳洋股份有限公司	3,663	2,917
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	3,142
其　他	447,657	369,504
小　計	545,220	457,627
合　計	$ 566,911	$ 469,088

15. 其他利息以外淨損益

項目	109年度	108年度
其他利息以外收益		
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	$ 2,834	$ 3,358
其他關係人		
國泰投信管理之基金	2,328,614	2,310,677
國泰私募管理之私募股權基金	43,272	16,045
國泰健康管理顧問股份有限公司	5,537	5,554
國泰醫療財團法人	3,719	3,719
欣眾股份有限公司	3,072	-
小　計	2,384,214	2,335,995
合　計	$ 2,387,048	$ 2,339,353

（接次頁）

（承前頁）

項　　目	109年度	108年度
其他利息以外費用		
關聯企業		
Global Evolution Holdings Aps	$ 14,163	$ 5,219

16. 營業費用

	109年度	108年度
子公司		
國泰投顧	$ 124,212	$ 39,566
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	818,717	899,793
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	814,276	-
小　計	1,632,993	899,793
其他關係人		
華卡企業股份有限公司	302,416	311,445
西瓜皮育樂股份有限公司	42,300	-
國泰健康管理顧問股份有限公司	38,818	61,336
國泰建設股份有限公司	8,356	8,947
昕力資訊股份有限公司	8,920	8,315
三井工程股份有限公司	3,900	3,950
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	776,336
財團法人國泰人壽慈善基金會	-	5,300
國泰醫療財團法人	2,573	5,071
小　計	407,283	1,180,700
合　計	$ 2,164,488	$ 2,120,059

17. 認購關係人發行之股票

	交易性質	109年度	108年度
子公司			
國泰投顧	普通股	$ 230,000	$ -
關聯企業			
泰陽光電股份有限公司	普通股	118,150	-
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	普通股	50,649	-
阜爾運通股份有限公司	普通股	51,386	-
開泰能源股份有限公司	普通股	45,000	-
禾康水資源股份有限公司	普通股	-	470,916
小計		265,185	470,916
合計		$ 495,185	$ 470,916

18. 保證款項

109 年 12 月 31 日

關係人名稱	最高餘額	年底餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
其他關係人					
岳洋股份有限公司	$ 68,190	$ 54,673	$ 28	0.65～0.8%	活期性存款

108 年 12 月 31 日

關係人名稱	最高餘額	年底餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
其他關係人					
岳洋股份有限公司	$ 54,440	$ 54,440	$ 5	0.65～0.8%	活期性存款

19. 對主要管理階層之獎酬

	109年度	108年度
短期員工福利	$ 1,123,712	$ 1,039,510
退職後福利	21,757	22,545
其他長期員工福利	92	621
合計	$ 1,145,561	$ 1,062,676

合併公司主要管理人員包含董事長、副董事長、董事、監察人、總經理、資深副總經理及副總經理。

(三) 本 公 司

1. 銀行存款

項目／關係人名稱	109年度 年底餘額	109年度 利息收入（費用）	108年度 年底餘額	108年度 利息收入（費用）
子公司				
國泰世華銀行	$ 209,849	$ 144	$ 79,099	$ 906

2. 應收款項

	交易性質	109年12月31日	108年12月31日
子公司			
國泰人壽	連結稅制等	$ 6,206,423	$ 65,589
國泰世華銀行	連結稅制等	771,804	1,703,104
國泰產險	連結稅制等	356,009	362,812
國泰綜合證券	連結稅制	218,953	74,712
國泰投信	連結稅制	186,069	176,613
合計		$ 7,739,258	$ 2,382,830

3. 存出保證金

	109年12月31日	108年12月31日
子公司		
國泰人壽	$ 29,781	$ 30,071

4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
子公司		
國泰人壽	$35,000,000	$35,000,000

5. 租賃協議

(1) 取得使用權資產

	109年度	108年度
子公司		
國泰人壽	$ 249,573	$ -

(2) 租賃負債

	109年12月31日	108年12月31日
子公司		
國泰人壽	$ 239,100	$ 47,191

(3) 租賃費用

	109年度	108年度
子公司		
國泰人壽	$ 65,325	$ 46,311

6. 應付款項

	交易性質	109年12月31日	108年12月31日
子公司			
國泰人壽	連結稅制	$ -	$ 10,147,500

7. 利息收入

	109年度	108年度
子公司		
國泰人壽	$ 1,260,000	$ 1,260,000

8. 營業費用

	109年度	108年度
子公司		
國泰世華銀行	$ 28,487	$ 10,524
國泰人壽	16,149	13,647
國泰綜合證券	14,800	7,300
小計	59,436	31,471
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	7,243	1,343
其他關係人		
華卡企業股份有限公司	7,129	5,980
西瓜皮育樂股份有限公司	42,300	-
小計	49,429	5,980
合計	$ 116,108	$ 38,794

9. 營業收入

	109年度	108年度
子公司		
國泰世華銀行	$ 6,000	$ 6,300
國泰人壽	5,400	5,700
國泰產險	4,500	4,475
合計	$ 15,900	$ 16,475

10. 認購關係人發行之股票

	交易性質	109年度	108年度
子公司			
國泰綜合證券	普通股	$ 1,200,000	$ -
國泰人壽	普通股	-	10,000,000
國泰世華銀行	普通股	-	10,000,000
		$ 1,200,000	$20,000,000

(四) 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. 國泰人壽及其子公司

(1) 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、買賣與租賃及軟體設備買賣，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。

A.國泰人壽及其子公司與關係人間之工程承攬明細如下：

	109年度		108年度	
	交易標的	金額	交易標的	金額
其他關係人				
永聯物流開發股份有限公司	楊梅物流園區等	$1,142,914	楊梅物流園區等	$ 830,027
三井工程股份有限公司	桃園產專區等	1,051,289	桃園產專區等	2,204,548
國泰建設股份有限公司	-	-	民生建國大樓等	306,419
合計		$2,194,203		$3,340,994

國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至109年及108年12月31日止之工程承攬合約總價款分別為2,569,290仟元及1,130,238仟元。

國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至109年及108年12月31日止之工程承攬合約總價款分別為7,393,657仟元及4,196,448仟元。

B. 出租不動產

	租金收入	
	109年度	108年度
本公司		
國泰金控	$ 123,238	$ 100,535
子公司		
國泰世華銀行	726,237	651,615
國泰產險	109,922	107,625
小計	836,159	759,240
其他關係人		
永聯物流開發股份有限公司	752,523	588,833
國泰醫療財團法人	191,271	186,848
國泰商旅股份有限公司	179,016	193,976
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	119,033	98,896
小計	1,241,843	1,068,553
合計	$ 2,201,240	$ 1,928,328

	存入保證金	
	109年12月31日	108年12月31日
子公司		
國泰世華銀行	$ 186,446	$ 188,158
其他關係人		
國泰商旅股份有限公司	186,584	$ 184,944
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	180,473	108,145
永聯物流開發股份有限公司	142,869	123,085
小計	509,926	416,174
合計	$ 696,372	$ 604,322

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為 2 至 5 年，收款方式主要採按月收取。

(2) 發行股票之交易

A.國泰人壽辦理現金增資

	交易性質	109年度	108年度
本公司			
國泰金控	普通股	$ -	$10,000,000

B.認購關係人發行之股票

	交易性質	109年度	108年度
子公司			
國泰投顧	普通股	$ 230,000	$ -
國泰創投		-	1,567,574
關聯企業			
泰陽光電股份有限公司	普通股	118,150	-
禾康水資源股份有限公司	普通股	-	470,916
合計		$ 348,150	$ 2,038,490

(3) 持有關係人發行之股票餘額

	交易性質	109年12月31日	108年12月31日
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	普通股	$ 1,436,792	$ 1,381,665

(4) 存款

	交易性質	109年12月31日	108年12月31日
子公司			
國泰世華銀行	定期存款	$ 1,068,004	$ 864,340
	活期存款	23,114,154	23,881,382
	支票存款	349,239	240,154
	證券存款	6	6
越南 Indovina Bank	定期存款	815,802	485,177
	活期存款	19,863	12,042
	合計	$ 25,367,068	$ 25,483,101

(5) 放　　款

	109年度		
	最高金額	利率	年底金額
其他關係人	$ 873,711	0.75%～3.17%	$ 801,894

	108年度		
	最高金額	利率	年底金額
其他關係人	$ 1,042,084	1.03%～3.44%	$ 971,199

(6) 向關係人購入其管理之債券餘額

	109年12月31日	108年12月31日
其他關係人		
Octagon Credit Investors,LLC 管理之債券	$ 5,006,641	$ 5,334,030

(7) 向關係人購入其管理之基金餘額

	交易情形	109年12月31日	108年12月31日
其他關係人			
Octagon Credit Investors,LLC	市價	$ 870,939	$ 670,292
管理之基金	成本	$ 894,337	$ 679,795
Global Evolution Holding ApS	市價	$ 2,864,685	$ 2,874,903
管理之基金	成本	$ 2,606,653	$ 2,642,230
國泰投信	市價	$ 68,737,375	$ 61,234,575
管理之基金	成本	$ 65,853,768	$ 59,796,572
國泰私募管理之	市價	$ 1,034,236	$ 490,168
私募股權基金	成本	$ 989,445	$ 494,150

(8) 全權委託關係人之投資餘額

	109年12月31日	108年12月31日
子公司		
國泰投信	$312,835,430	$213,072,442
關聯企業		
Global Evolution Holding ApS	-	22,215,022
合　計	$312,835,430	$235,287,464

(9) 其他應收款

	109年12月31日	108年12月31日
本公司		
國泰金控（註）	$ -	$10,147,500

註：主要係因連結稅制所計算之應收退稅款。

(10) 存出保證金（期貨交易保證金）

	109年12月31日	108年12月31日
子公司		
國泰期貨	$1,897,019	$3,078,757

(11) 存入保證金及保證品

	109年12月31日	108年12月31日
其他關係人		
三井工程股份有限公司	$ 979,284	$ 453,225
永聯物流開發股份有限公司	293,285	151,275
合計	$1,272,569	$ 604,500

(12) 其他應付款

	109年12月31日	108年12月31日
本公司		
國泰金控（註）	$6,206,423	$ 65,589
子公司		
國泰世華銀行	350,640	43,208
合計	$6,557,063	$ 108,797

註：係應付董監事酬勞、應付債券之應付利息及連結稅制所計算之應付稅款。

(13) 應付債券

	109年12月31日	108年12月31日
本公司		
國泰金控	$35,000,000	$35,000,000

(14) 保費收入

	109年度	108年度
子公司		
國泰世華銀行	$ 123,336	$ 67,136
其他關係人		
其他	447,657	369,504
合計	$ 570,993	$ 436,640

(15) 保費支出

	109年度	108年度
子公司		
國泰產險	$ 115,639	$ 105,568

(16) 其他營業收入

	109年度	108年度
子公司		
國泰投信	$ 153,354	$ 138,776

(17) 其他營業成本

	109年度	108年度
子公司		
國泰世華銀行	$ 1,070,664	$ 1,163,173
國泰投信	288,106	182,830
合計	$ 1,358,770	$ 1,346,003

(18) 財務成本

	109年度	108年度
本公司		
國泰金控	$ 1,260,000	$ 1,260,000

係國泰人壽發行公司債之利息費用。

(19) 營業費用

	109年度	108年度
子公司		
國泰世華銀行	$ 5,483,924	$ 6,178,311
國泰投顧	124,212	39,556
關聯企業		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	798,050	-
神坊資訊股份有限公司	200,032	238,252
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	767,009
合計	$ 6,606,218	$ 7,223,128

(20) 營業外收入

	109年度	108年度
子公司		
國泰產險	$ 671,489	$ 677,314
國泰世華銀行	185,220	168,589
合計	$ 856,709	$ 845,903

係國泰人壽及其子公司整合行銷等收入。

(21) 其他

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，國泰人壽與國泰世華銀行從事衍生工具交易之名目本金金額（美金以仟元列示）如下：

交易類別	109年12月31日	108年12月31日
換匯合約	USD 3,498,000	USD 2,615,000

2. 國泰世華銀行及其子公司

(1) 放款及存款

109 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	本年度餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	1月1日至12月31日呆帳費用	年底備抵呆帳餘額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	31 戶	$ 157,056	$ 10,897	V	$ -	無	無	($ 14)	$ 178
自用住宅抵押放款	278 戶	2,414,396	2,127,714	V	-	不動產、存單及活期性存款	無	4,930	27,052
其他放款	國泰建設股份有限公司	250,000	-	V	-	不動產	無	(2,500)	-

108 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	本年度餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	1月1日至12月31日呆帳費用	年底備抵呆帳餘額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	27 戶	$ 66,064	$ 9,862	V	$ -	無	無	$ 27	$ 175
自用住宅抵押放款	252 戶	1,959,428	1,765,551	V	-	不動產及存單	無	3,062	22,640
其他放款	國泰建設股份有限公司	2,040,000	250,000	V	-	不動產	無	(1,500)	2,500

存　　款

關係人名稱	109年度 年底餘額	109年度 利息費用	108年度 年底餘額	108年度 利息費用
本公司				
國泰金控	$ 209,849	$ 144	$ 79,099	$ 906
子公司				
國泰人壽	23,235,022	14,426	23,917,315	39,874
國泰產險	2,010,221	4,195	2,474,304	8,305
國泰綜合證券	3,913,465	2,948	2,034,207	4,520
霖園置業	1,221,708	33,087	990,004	24,426
國泰期貨	1,138,851	4,857	1,429,607	7,784
國泰創投	103,380	4	25,405	11
國泰投信	167,389	85	143,714	167
國泰投顧	502,217	388	204,526	581
越南國泰人壽	835,754	26,147	497,313	88,585
越南國泰產險	243,219	5,353	168,057	12,812
小計	33,371,226	91,490	31,884,452	187,065
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	407,037	427	154,446	771
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	270,481	1,387	-	-
小計	677,518	1,814	154,446	771
其他關係人				
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	-	250,272	1,769
國泰建設股份有限公司	370,758	18	257,587	64
國泰醫療財團法人	210,060	42	175,513	128
國泰商旅股份有限公司	189,776	11	6,203	4
國泰世華銀行文化慈善基金會	530,444	4,560	532,486	5,611
財團法人國泰人壽慈善基金會	274,178	2,026	273,982	2,541

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	109年度 年底餘額	109年度 利息費用	108年度 年底餘額	108年度 利息費用
財團法人國泰建設文化教育基金會	$ 209,366	$ 1,711	$ 201,794	$ 2,129
國泰世華銀行職工福利委員會	760,170	31,356	757,991	31,611
國泰人壽職工福利委員會	2,198,909	17,881	2,142,876	22,204
國泰建設職工福利委員會	413,825	3,560	397,367	4,232
金華置業地產股份有限公司	167,867	6	-	-
百星投資股份有限公司	177,062	743	-	-
板南置業開發股份有限公司	338,238	16	-	-
岳洋股份有限公司	140,277	291	123,044	343
德金股份有限公司	636,153	31	-	-
永聯物流開發股份有限公司	147,229	9	19,116	21
其他	8,707,552	54,003	6,835,829	67,773
小計	15,471,864	116,264	11,974,060	138,430
合計	$ 49,730,457	$ 209,712	$ 44,092,057	$ 327,172

關係人名稱	109年度 年底餘額	109年度 利息收入（費用）	108年度 年底餘額	108年度 利息收入（費用）
存放同業				
其他關係人				
Vietinbank	$ 519,903	$ 5,256	$ 5,216,825	$ 4,994
同業存款				
其他關係人				
Vietinbank	20,040	(10,117)	5,265,818	(5,346)

109 年及 108 年 12 月 31 日投資 Vietinbank 發行之金融債券帳面金額分別為 384,663 仟元及 484,627 仟元，109 及 108 年度認列利息收入分別為 31,156 仟元及 37,756 仟元。

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。

(2) 衍生工具

109 年 12 月 31 日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	評價（損）益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽	SWAP-客戶間換匯(USD)	109.02.21～110.12.09	$ 99,720,984	($ 707,642)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	$ 97,688
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(2,315,173)
國泰產險	SWAP-客戶間換匯(USD)	109.01.09～110.11.17	2,713,962	55	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	1,025
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(57,209)

108 年 12 月 31 日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	評價（損）益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽	SWAP-客戶間換匯(USD)	108.01.30～109.11.06	$ 78,727,190	$ 2,074,629	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	$ 25,148
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(1,172,591)
國泰產險	SWAP-客戶間換匯(USD)	108.02.12～109.11.16	2,790,826	24,314	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	367
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(32,862)

(3) 承租協議

	取得使用權資產	
	109年度	108年度
子公司		
國泰人壽	$ 565,589	$ 151,494

	租賃負債	
	109年12月31日	108年12月31日
子公司		
國泰人壽	$ 1,825,007	$ 1,956,803

項目	109年度	108年度	租金支付方式
租賃費用			
子公司			
國泰人壽	$ 16,483	$ 204,573	按月支付

	存出保證金	
	109年12月31日	108年12月31日
子公司		
國泰人壽	$186,446	$188,158

(4) 發行股票之交易－辦理現金增資

	交易性質	109年度	108年度
本公司			
國泰金控	普通股	$ -	$ 10,000,000

(5) 其他項目

	109年度	108年度
手續費收入		
子公司		
國泰人壽	$ 6,527,644	$ 7,333,637
國泰產險	143,411	154,046
國泰綜合證券	167,851	80,628
業務費用		
子公司		
國泰人壽	185,220	168,589
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	521,593	567,936
其他關係人		
華卡企業股份有限公司	219,953	224,726
支付保險費		
子公司		
國泰產險	168,070	178,060
國泰人壽	123,336	67,136

項目	109年12月31日	108年12月31日
應收保代佣金		
子公司		
國泰人壽	$ 350,640	$ 43,208
存出保證金		
子公司		
國泰期貨	267,303	508,694

（接次頁）

（承前頁）

項　　目	109年12月31日	108年12月31日
應支付款項		
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	$ 84,494	$ 123,346
應付連結稅制款項		
本 公 司		
國泰金控	765,804	1,703,104

上述各項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 國泰產險及其子公司

(1) 營業交易

帳　列　項　目	關係人類別／名稱	109年度	108年度
保費收入	子 公 司		
	國泰世華銀行	$ 168,070	$ 178,060
	國泰人壽	115,639	105,568
營業成本			
行銷費用	子 公 司		
	國泰人壽	658,336	667,546
營業費用			
共同行銷費	子 公 司		
	國泰世華銀行	113,825	123,796

(2) 應付關係人款項

帳　列　項　目	關係人類別／名稱	109年12月31日	108年12月31日
其他應付款項	本 公 司		
	國泰金控（註）	$ 356,009	$ 362,812

註：（1）包含連結稅制下之應付所得稅、（2）應付董監事報酬。

流通在外之應付關係人款項餘額係未提供擔保。

(3) 銀行存款

帳列項目	關係人類別／名稱	109年12月31日	108年12月31日
銀行支票及活期存款	子公司		
	國泰世華銀行	$ 1,845,214	$ 1,906,704
	越南 Indovina Bank	6,151	8,180
銀行定期存款	子公司		
	越南 Indovina Bank	237,068	150,726
	國泰世華銀行	165,607	567,600
	合計	$ 2,254,040	$ 2,633,210

(4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產（受益憑證）

	109年12月31日	108年12月31日
其他關係人		
國泰投信管理之基金	$ 1,119,265	$ 632,998

(5) 全權委託關係人之投資餘額

	109年12月31日	108年12月31日
子公司		
國泰投信	$ 1,357,146	$ 1,081,258

(6) 承租協議

	取得使用權資產	
	109年度	108年度
子公司		
國泰人壽	$ 930	$ 210,625

	租賃負債	
	109年12月31日	108年12月31日
子公司		
國泰人壽	$ 71,586	$ 176,326

(7) 匯率交換

國泰產險與關係人進行衍生工具交易之名目本金金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
子公司		
國泰世華銀行	US$ 95,200 EUR$ 750	US$ 92,700 EUR$ 750

4. 國泰綜合證券及其子公司

(1) 銀行存款

	109年12月31日	108年12月31日
子公司		
國泰世華銀行	$ 4,108,990	$ 2,399,307

銀行存款係包括現金及約當現金，及帳列於其他流動資產之代收承銷股款、待交割款項及受限制資產，受限制資產係設質之定期存款。

上述交易條件均與非關係人相同。

(2) 客戶保證金專戶

	109年12月31日	108年12月31日
子公司		
國泰世華銀行	$ 943,420	$ 1,064,570

(3) 期貨交易人權益

	109年12月31日	108年12月31日
子公司		
國泰人壽	$ 1,897,019	$ 3,078,757
國泰投信（註）	1,491,081	1,218,446
國泰世華銀行	267,303	508,694
合計	$ 3,655,403	$ 4,805,897

註：包括國泰投信所管理之投資信託基金。

(4) 其他應付款

	109年12月31日	108年12月31日
本公司		
國泰金控（註）	$ 218,953	$ 74,712

註：係因連結稅制計算產生之應付所得稅。

(5) 經紀手續費收入

	109年度	108年度
子公司		
國泰人壽	$ 155,771	$ 213,844

(6) 其他營業費用

	109年度	108年度
子公司		
國泰世華銀行	$ 167,851	$ 80,628

5. 國泰投信

(1) 現金及約當現金

	109年12月31日	108年12月31日
子公司		
國泰世華銀行	$ 137,531	$ 88,704

(2) 應收關係人款項

	109年12月31日	108年12月31日
其他關係人		
國泰投信管理之基金	$ 209,165	$ 221,014

(3) 應付關係人款項

	109年12月31日	108年12月31日
本公司		
國泰金控（註）	$ 186,069	$ 176,613

註：係因連結稅制計算產生之應付所得稅。

(4) 受任全權委託關係人之投資餘額

	109年12月31日	108年12月31日
子公司		
國泰人壽	$312,835,430	$213,072,442
國泰產險	1,357,146	1,081,258
合計	$314,192,576	$214,153,700

(5) 經理費收入

	109年度	108年度
子公司		
國泰人壽	$ 288,106	$ 182,830
其他關係人		
國泰投信管理之基金	2,328,614	2,310,677
合計	$ 2,616,720	$ 2,493,507

(6) 顧問費用

	109年度	108年度
子公司		
康利亞太有限公司	$ 136,618	$ 128,022

6. 國泰創投

(1) 現金及約當現金

關係人名稱	交易性質	109年12月31日 期末金額	109年12月31日 利率區間	109年度 利息總額
國泰世華銀行	活期存款	$ 8,113	0.001%～0.35%	$ 2
	證券帳戶	$ 96,645	0.005%	$ 3

關係人名稱	交易性質	108年12月31日 期末金額	108年12月31日 利率區間	108年度 利息總額
國泰世華銀行	活期存款	$ 50,330	0.001%～0.37%	$ 9
	證券帳戶	$ 10,021	0.01%	$ 4

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
其他關係人		
國泰投信管理之基金	$ 414,858	$ 539,043
國泰健康管理顧問股份有限公司	145,035	229,103
	$ 559,893	$ 768,146

(3) 發行股票之交易－辦理現金增資

	交易性質	109年度	108年度
子公司			
國泰人壽	普通股	$ -	$1,567,574

二九、質抵押之資產

資產提供擔保或用途受限情形如下：

質抵押資產	內容	109年12月31日	108年12月31日
定期存款及存出保證金	資本保證金、抵繳保證金、交割專戶、透支額度擔保用、承租不動產擔保品、繳存之法院擔保金、各項業務之準備及擔保品	$ 15,410,561	$ 14,879,748
存放央行（存款準備金－一般戶）	（註）	6,000,000	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	借券交易擔保、抵繳期貨交易保證金	3,273,608	1,190,059
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	各項業務準備及擔保品	12,006,501	10,006,563
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	各項業務準備及擔保品	45,525,409	47,521,950
投資性不動產	短期借款	291,175	293,341
		$ 82,507,254	$ 73,891,661

註：國泰世華銀行及其子公司業已提供存放央行作為申請承作嚴重特殊傳染肺炎疫情影響之中小企業貸款專案融通之擔保。

三十、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 國泰世華銀行

理律法律事務所主張發生於 92 年 10 月的「前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，故請求國泰世華銀行賠償 991,002 仟元整。有關理律索賠乙案於 96 年 7 月進入訴訟程序，一審及二審均判決國泰世華銀行勝訴，案經最高法院判決將原第二審判決廢棄發回，目前由臺灣高等法院更審中。國泰世華銀行及委任律師認為該案對國泰世華銀行財務狀況並無重大不利之影響。

(二) 截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，國泰世華銀行及其子公司與信託代理及保證有關之重大承諾如下：

	109年12月31日	108年12月31日
保管項目	$781,995,797	$720,298,578
受託代售旅行支票	-	257,286
受託代收及代放款	33,483,521	36,708,754
受託經理政府登錄債券及集保票券	450,195,466	429,136,051
受託經理理財經紀業務	11,968,703	8,205,335
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	17,071,951	12,957,304
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,914,811	5,254,667
不可撤銷之放款承諾	191,900,154	191,118,192
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	662,041,965	624,179,881
受託承銷有價證券	-	1,350,000
財務保證合約	1,577,528	1,831,942

(三) 私募基金投資額度

截至 109 年 12 月 31 日止，國泰人壽已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度共計新台幣 1,003,600 仟元、美元 3,606,989 仟元、歐元 467,845 仟元及英鎊 1,555 仟元。

三一、國泰金融控股股份有限公司財務報表

國泰金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項目	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	$ 915,274	$ 84,693
透過損益按公允價值衡量之金融資產	36,445,500	35,269,500
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	116,200	106,704
附賣回票券及債券投資	-	310,000
應收款項－淨額	7,739,321	2,388,041
本期所得稅資產	4,650,365	4,853,833
採用權益法之投資－淨額	953,059,879	810,998,796
不動產及設備－淨額	58,912	54,192
使用權資產	249,272	54,891
遞延所得稅資產	25,397	262,855
其他資產	43,105	73,104
資產總計	$ 1,003,303,225	$ 854,456,609

項目	109年12月31日	108年12月31日
應付商業本票－淨額	$ 38,250,000	$ 48,480,000
應付款項	696,079	10,666,489
本期所得稅負債	19,849,285	2,243,784
應付債券	50,000,000	20,000,000
負債準備	766,414	832,997
租賃負債	249,631	55,369
遞延所得稅負債	266,714	266,714
其他負債	163,886	163,891
負債總計	110,242,009	82,709,244
權益		
股本		
普通股股本	131,692,102	131,692,102
特別股股本	15,333,000	15,333,000
資本公積	177,256,053	177,256,976
保留盈餘		
法定盈餘公積	51,967,688	46,122,845
特別盈餘公積	149,894,910	221,977,672
未分配盈餘	169,606,342	58,181,890
其他權益	197,311,121	121,182,880
權益總計	893,061,216	771,747,365
負債及權益總計	$ 1,003,303,225	$ 854,456,609

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：洪瑞鴻

國泰金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	109年度	108年度
收　益		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	$ 76,787,053	$ 63,442,641
其他收益	2,480,733	1,284,585
	79,267,786	64,727,226
費用及損失		
營業費用	(1,638,721)	(1,368,200)
其他費用及損失	(511,379)	(668,023)
費用及損失合計	(2,150,100)	(2,036,223)
稅前淨利	77,117,686	62,691,003
所得稅（費用）利益	(2,538,226)	66,283
本年度淨利	74,579,460	62,757,286
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目		
確定福利計畫之再衡量數	(1,395)	715
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益	9,496	4,400
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益份額－不重分類至損益之項目	4,245,540	7,589,382
與不重分類之項目相關之所得稅	279	(143)
後續可能重分類至損益之項目		
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益份額－可能重分類至損益之項目	76,155,041	181,540,526
本年度其他綜合損益（稅後淨額）	80,408,961	189,134,880
本年度綜合損益總額	$154,988,421	$251,892,166
每股盈餘		
基本每股盈餘	$ 5.41	$ 4.76

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：洪瑞鴻

國泰金融控股股份有限公司

個體權益變動表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	股本			保留盈餘			其他權益								權益總額
	普通股股本	特別股股本	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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	避險工具之損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	確定福利計畫再衡量數	不動產重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	其他	
108 年 1 月 1 日餘額	$ 125,632,102	$ 15,333,000	$ 165,449,364	$ 40,976,121	$ 149,346,119	$ 95,553,376	($ 12,149,871)	($ 17,586,946)	$ 173,289	$ 774,084	($ 1,321,138)	$ 10,367,911	($ 52,816,081)	$ -	$ 519,731,330
107 年度盈餘指撥及分配															
法定盈餘公積	-	-	-	5,146,724	-	(5,146,724)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	72,631,553	(72,631,553)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(15,075,852)	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,075,852)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	(2,667,891)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,667,891)
資本公積配發現金股利	-	-	(3,768,963)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,768,963)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	138,891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138,891
108 年度淨利	-	-	-	-	-	62,757,286	-	-	-	-	-	-	-	-	62,757,286
108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(1,169,749)	81,300,147	158,641	(2,624,592)	(186,726)	872,403	110,784,756	-	189,134,880
108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	62,757,286	(1,169,749)	81,300,147	158,641	(2,624,592)	(186,726)	872,403	110,784,756	-	251,892,166
現金增資	6,060,000	-	15,150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,210,000
股份基礎給付交易	-	-	287,684	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287,684
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(4,606,752)	-	4,606,752	-	-	-	-	-	-	-
108 年 12 月 31 日餘額	131,692,102	15,333,000	177,256,976	46,122,845	221,977,672	58,181,890	(13,319,620)	68,319,953	331,930	(1,850,508)	(1,507,864)	11,240,314	57,968,675	-	771,747,365
108 年度盈餘指撥及分配															
法定盈餘公積	-	-	-	5,844,843	-	(5,844,843)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	(71,928,090)	71,928,090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(26,338,420)	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,338,420)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	(3,390,924)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,390,924)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	(923)	-	-	-	-	-	-	-	-	-			(923)
對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		(3,944,303)	(3,944,303)
109 年度淨利	-	-	-	-	-	74,579,460	-	-	-	-	-	-	-	-	74,579,460
109 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(2,144,389)	38,081,079	15,941	371,803	(458,415)	-	44,542,942	-	80,408,961
109 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	74,579,460	(2,144,389)	38,081,079	15,941	371,803	(458,415)	-	44,542,942	-	154,988,421
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	193,192	-	(193,192)	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	(154,672)	297,897	-	-	-	-	-	(143,225)	-	-	-
109 年 12 月 31 日餘額	$ 131,692,102	$ 15,333,000	$ 177,256,053	$ 51,967,688	$ 149,894,910	$ 169,606,342	($ 15,464,009)	$ 106,207,840	$ 347,871	($ 1,478,705)	($ 1,966,279)	$ 11,097,089	$ 102,511,617	($ 3,944,303)	$ 893,061,216

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：洪瑞鴻

國泰金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	109年度	108年度
營業活動之現金流量		
稅前淨利	$ 77,117,686	$ 62,691,003
收益費損項目		
折舊費用	72,436	64,610
攤銷費用	-	1,330
透過損益按公允價值衡量金融資產之淨（利益）損失	(1,176,000)	175,000
利息收入	(1,261,303)	(1,261,857)
股利收入	(5,512)	(5,378)
利息費用	481,797	455,258
股份基礎給付酬勞成本	-	3,856
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	(76,787,053)	(63,442,641)
處分及報廢不動產及設備損失	103	11
營業資產及負債之淨變動數		
應收款項	(15,900)	-
其他資產	5,857	(6,154)
應付款項	101,752	43,998
負債準備	4,894	11,144
其他負債	(5)	(178)
營運使用之現金	(1,461,248)	(1,269,998)
收取之利息	1,261,320	1,261,860
收取之股利	5,512	5,378
支付之利息	(384,538)	(317,970)
退還之所得稅	-	818,169
支付之所得稅	(45,357)	-
營業活動之淨現金（流出）流入	(624,311)	497,439
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(1,200,000)	(20,000,000)
取得不動產及設備	(15,961)	(74,061)
處分不動產及設備	-	24,854
其他資產減少（增加）	289	(17,483)
收取之股利	12,381,325	10,658,658
投資活動之淨現金流入（流出）	11,165,653	(9,408,032)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	(10,230,000)	(10,780,000)
發行公司債	30,000,000	20,000,000
租賃負債本金償還	(61,417)	(57,361)
現金增資	-	21,210,000
支付之股利	(29,729,344)	(21,512,706)
籌資活動之淨現金（流出）流入	(10,020,761)	8,859,933
現金及約當現金淨增加（減少）	520,581	(50,660)
年初現金及約當現金餘額	394,693	445,353
年底現金及約當現金餘額	$ 915,274	$ 394,693

年底現金及約當現金之調節

	109年12月31日	108年12月31日
資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 915,274	$ 84,693
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	-	310,000
年底現金及約當現金餘額	$ 915,274	$ 394,693

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：洪瑞鴻

三二、金控子公司相關資訊

(一) 各子公司簡明資產負債表及簡明綜合損益表

國泰人壽保險股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	$ 504,040,612	$ 392,341,567
應收款項	64,212,928	78,031,177
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,331,633,589	1,280,235,253
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,222,680,832	854,336,862
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,649,363,807	2,613,943,901
避險之金融資產	146,959	548,075
採用權益法之投資	89,577,714	103,774,796
投資性不動產	464,528,398	451,323,302
放　　款	491,769,348	526,098,622
再保險合約資產	2,087,931	1,677,797
不動產及設備	26,750,271	29,653,823
使用權資產	524,444	465,801
無形資產	29,509,337	31,478,209
遞延所得稅資產	56,453,457	36,056,344
其他資產	29,493,153	27,469,277
分離帳戶保險商品資產	641,555,694	607,424,732
資　產　總　計	$ 7,604,328,474	$ 7,034,859,538
負　債　及　權　益		
應付款項	$ 24,648,142	$ 25,554,039
本期所得稅負債	160,145	261,305
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,687,067	2,974,334
避險之金融負債	90,971	-
應付債券	80,000,000	80,000,000
保險負債	6,018,792,456	5,628,299,012
具金融商品性質之保險契約準備	1,010,156	1,001,991
外匯價格變動準備	14,820,865	18,000,877
負債準備	56,245	56,245
租賃負債	9,279,631	9,198,368
遞延所得稅負債	67,447,866	54,951,648
其他負債	21,051,872	18,518,204
分離帳戶保險商品負債	641,555,694	607,424,732
負債總計	6,890,601,110	6,446,240,755
普通股股本	58,515,274	58,515,274
資本公積	60,606,533	60,607,456
保留盈餘	416,092,528	364,423,657
其他權益	178,513,029	105,072,396
權益總計	713,727,364	588,618,783
負債及權益總計	$ 7,604,328,474	$ 7,034,859,538

國泰人壽保險股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項目	109年度	108年度
營業收入	$906,260,419	$906,585,211
營業成本	(837,328,341)	(846,503,873)
營業費用	(20,564,071)	(22,141,294)
營業利益	48,368,007	37,940,044
營業外收入及支出	1,582,615	1,663,036
稅前淨利	49,950,622	39,603,080
所得稅利益（費用）	1,793,972	(1,757,127)
本年度淨利	51,744,594	37,845,953
其他綜合損益	77,309,213	183,858,590
本年度綜合損益總額	$129,053,807	$221,704,543
基本每股盈餘	$ 8.84	$ 6.60

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	$ 2,329,605	$ 3,107,701
應收款項	964,148	804,061
透過損益按公允價值衡量之金融資產	49,511,070	36,611,278
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,086,092	129,651
放　　款	1,358,558	861,990
再保險合約資產	112,760	66,135
不動產及設備	103,434	119,310
使用權資產	254,266	283,100
無形資產	36,835	30,957
其他資產	2,663,475	2,642,612
分離帳戶保險商品資產	128,874	117,702
資　產　總　計	$58,549,117	$44,774,497
負　債　及　權　益		
應付款項	$ 1,832,778	$ 1,644,255
本期所得稅負債	23,981	78,150
保險負債	31,436,348	21,919,965
具金融商品性質之保險契約準備	12,721,352	9,930,017
租賃負債	263,942	289,529
其他負債	109,553	80,636
分離帳戶保險商品負債	128,874	117,702
負債總計	46,516,828	34,060,254
股　　本	13,497,155	13,497,155
保留盈餘	(1,400,823)	(2,890,408)
其他權益	(64,043)	107,496
權益總計	12,032,289	10,714,243
負債及權益總計	$58,549,117	$44,774,497

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項目	109年度	108年度
營業收入	$ 16,810,496	$ 13,940,061
營業成本	(13,363,144)	(11,371,423)
營業費用	(1,721,692)	(1,991,655)
營業利益	1,725,660	576,983
營業外收入及支出	1,279	43,505
稅前淨利	1,726,939	620,488
所得稅費用	(237,354)	(7,937)
本年度淨利	1,489,585	612,551
其他綜合損益	(171,539)	318,995
本年度綜合損益總額	$ 1,318,046	$ 931,546
基本每股盈餘	註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	$ 748,475	$ 1,135,950
應收款項	585,819	608,253
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,074,158	13,125,255
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,336,764	220,181
放　　款	92,258	65,804
不動產及設備	19,522	26,167
使用權資產	106,662	112,826
無形資產	3,323	4,562
其他資產	85,727	81,391
資　產　總　計	$ 18,052,708	$ 15,380,389
負　債　及　權　益		
應付款項	$ 214,666	$ 170,964
保險負債	6,752,746	4,272,128
租賃負債	103,759	111,342
其他負債	-	62
負債總計	7,071,171	4,554,496
股　　本	9,090,730	9,090,730
保留盈餘	(937,479)	198,367
其他權益	2,828,286	1,536,796
權益總計	10,981,537	10,825,893
負債及權益總計	$ 18,052,708	$ 15,380,389

越南國泰人壽保險有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項　　目	109年度	108年度
營業收入	$ 3,119,731	$ 2,295,247
營業成本	(3,316,372)	(1,498,381)
營業費用	(944,208)	(726,347)
營業（損失）利益	(1,140,849)	70,519
營業外收入及支出	5,818	3,354
稅前淨（損）利	(1,135,031)	73,873
所得稅費用	(815)	-
本年度淨（損）利	(1,135,846)	73,873
其他綜合損益	1,291,490	1,186,770
本年度綜合損益總額	$ 155,644	$ 1,260,643
基本每股盈餘	註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	$ 344,676	$ 295,787
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,198,780	993,991
投資性不動產	7,039,316	6,992,510
不動產及設備	2	2
其他非流動資產	-	908
資　產　總　計	$ 8,582,774	$ 8,283,198
負　債　及　權　益		
流動負債	$ 2,631	$ 1,617
遞延所得稅負債	520,001	456,715
其他負債	93,758	89,778
負債總計	616,390	548,110
股　　本	7,223,435	7,223,435
保留盈餘	1,326,003	1,164,590
其他權益	(583,054)	(652,937)
權益總計	7,966,384	7,735,088
負債及權益總計	$ 8,582,774	$ 8,283,198

霖園置業（上海）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項　　目	109年度	108年度
營業收入	$ 278,814	$ 381,097
營業費用	(51,725)	(43,843)
營業利益	227,089	337,254
營業外收入及支出	-	-
稅前淨利	227,089	337,254
所得稅費用	(65,676)	(62,934)
本年度淨利	161,413	274,320
其他綜合損益	69,883	(276,578)
本年度綜合損益總額	$ 231,296	($ 2,258)
基本每股盈餘	註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	$ 3,553,611	$ 1,747,778
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	1,285,580
投資性不動產	9,876,964	11,019,398
資　產　總　計	$ 13,430,575	$ 14,052,756
負　債　及　權　益		
流動負債	$ 58,881	$ 105,432
負債總計	58,881	105,432
股　　本	16,654,013	16,654,013
保留盈餘	890,991	1,236,211
其他權益	(4,173,310)	(3,942,900)
權益總計	13,371,694	13,947,324
負債及權益總計	$ 13,430,575	$ 14,052,756

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項　　目	109年度	108年度
營業（損失）收入	($ 277,275)	$ 891,925
營業費用	(5,740)	(733)
稅前淨（損）利	(283,015)	891,192
所得稅費用	(62,205)	(150,385)
本年度淨（損）利	(345,220)	740,807
其他綜合損益	(230,410)	221,246
本年度綜合損益總額	($ 575,630)	$ 962,053
基本每股盈餘	註	註

註： 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

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	$ 34,113	$ 17,971
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	11,867
投資性不動產	99,767	111,307
資　產　總　計	$ 133,880	$ 141,145
負　債　及　權　益		
流動負債	$ 681	$ 998
負債總計	681	998
股　　本	168,222	168,222
保留盈餘	7,166	11,770
其他權益	(42,189)	(39,845)
權益總計	133,199	140,147
負債及權益總計	$ 133,880	$ 141,145

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項　　目	109年度	108年度
營業（損失）收入	($ 2,823)	$ 8,989
營業費用	(1,331)	(733)
稅前淨（損）利	(4,154)	8,256
所得稅費用	(450)	(1,480)
本年度淨（損）利	(4,604)	6,776
其他綜合損益	(2,344)	2,233
本年度綜合損益總額	($ 6,948)	$ 9,009
基本每股盈餘	註	註

註：Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	$ 1,473,611	$ 1,075,425
投資性不動產	20,317,463	21,096,505
其他非流動資產	163	-
資　產　總　計	$ 21,791,237	$ 22,171,930
負　債　及　權　益		
流動負債	$ 164,650	$ 168,356
非流動負債	12,758,544	12,964,577
負債總計	12,923,194	13,132,933
股　本	10,189,090	10,189,090
保留盈餘	594,604	621,234
其他權益	(1,915,651)	(1,771,327)
權益總計	8,868,043	9,038,997
負債及權益總計	$ 21,791,237	$ 22,171,930

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項　　目	109年度	108年度
營業收入	$ 407,658	$ 718,077
營業成本	(405,704)	(486,503)
營業費用	(26,545)	(756)
稅前淨（損）利	(24,591)	230,818
所得稅費用	(2,039)	(69,424)
本年度淨（損）利	(26,630)	161,394
其他綜合損益	(144,324)	148,182
本年度綜合損益總額	($ 170,954)	$ 309,576
基本每股盈餘	註	註

註： Cathay Walbrook Holding 1 Limited 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	$ 72,406	$ 53,025
投資性不動產	1,069,341	1,110,342
其他非流動資產	163	-
資　產　總　計	$ 1,141,910	$ 1,163,367
負　債　及　權　益		
流動負債	$ 8,358	$ 8,567
非流動負債	671,502	682,346
負債總計	679,860	690,913
股　本	536,268	536,268
保留盈餘	26,355	29,179
其他權益	(100,573)	(92,993)
權益總計	462,050	472,454
負債及權益總計	$ 1,141,910	$ 1,163,367

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項　　目	109年度	108年度
營業收入	$ 21,439	$ 37,759
營業成本	(21,353)	(25,605)
營業費用	(2,958)	(758)
稅前淨（損）利	(2,872)	11,396
所得稅利益（費用）	48	(3,503)
本年度淨（損）利	(2,824)	7,893
其他綜合損益	(7,580)	7,753
本年度綜合損益總額	($ 10,404)	$ 15,646
基本每股盈餘	註	註

註：Cathay Walbrook Holding 2 Limited 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Conning Holdings Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	$ 6,270,216	$ 5,635,194
透過損益按公允價值衡量之金融資產	916,693	1,056,370
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,426	4,409
採用權益法之投資	-	2,774,628
不動產及設備	922,833	770,358
使用權資產	825,519	790,993
無形資產	14,521,342	9,833,170
遞延所得稅資產	237,286	100,422
其他非流動資產	305,167	270,618
資　產　總　計	$ 24,004,482	$ 21,236,162
負　債　及　權　益		
流動負債	$ 3,865,454	$ 3,940,693
負債準備	-	177,625
避險之金融負債	48,887	30,894
租賃負債	913,690	859,735
遞延所得稅負債	423,181	385,259
其他非流動負債	4,637,199	509,103
負債總計	9,888,411	5,903,309
股　本	99,343	99,343
資本公積	15,624,196	15,624,196
保留盈餘	3,106,384	448,451
其他權益	(6,096,825)	(1,381,220)
非控制權益	1,382,973	542,083
權益總計	14,116,071	15,332,853
負債及權益總計	$ 24,004,482	$ 21,236,162

Conning Holdings Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項　　目	109年度	108年度
營業收入	$ 10,260,771	$ 7,305,508
營業成本	(910,589)	(922,886)
營業費用	(6,233,967)	(5,771,884)
營業利益	3,116,215	610,738
營業外收入及支出	(1,097)	-
稅前淨利	3,115,118	610,738
所得稅費用	(264,459)	(172,464)
本年度淨利	2,850,659	438,274
其他綜合損益	(796,073)	(344,487)
本年度綜合損益總額	$ 2,054,586	$ 93,787
基本每股盈餘	註	註

註：Conning Holdings Limited 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	$ 10,004,597	$ 10,501,223
應收款項	2,597,751	2,631,288
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,665,436	9,697,413
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,226,184	1,343,814
按攤銷後成本衡量之金融資產	6,874,033	7,644,009
採用權益法之投資	2,814,164	2,737,905
放　　款	195,316	229,849
再保險合約資產	7,336,678	6,560,871
不動產及設備	188,259	166,902
使用權資產	101,982	203,598
無形資產	81,777	63,203
遞延所得稅資產	175,329	134,204
其他資產	617,042	624,601
資　產　總　計	$ 43,878,548	$ 42,538,880
負　債　及　權　益		
應付款項	$ 3,198,584	$ 3,230,479
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,700	367
租賃負債	102,357	204,118
保險負債	25,988,108	24,718,953
其他負債	716,499	994,858
負債準備	454,164	432,909
遞延所得稅負債	286,310	300,739
負債總計	30,748,722	29,882,423
普通股股本	3,057,052	3,057,052
資本公積	518,326	518,326
保留盈餘	9,679,187	9,273,299
其他權益	(124,739)	(192,220)
權益總計	13,129,826	12,656,457
負債及權益總計	$ 43,878,548	$ 42,538,880

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項目	109年度	108年度
營業收入	$ 20,406,319	$ 20,465,597
營業成本	(13,861,758)	(14,039,182)
營業費用	(3,998,730)	(3,935,900)
營業利益	2,545,831	2,490,515
營業外收入及支出	4,446	4,481
稅前淨利	2,550,277	2,494,996
所得稅費用	(376,333)	(388,710)
本年度淨利	2,173,944	2,106,286
其他綜合損益	67,481	620,427
本年度綜合損益總額	$ 2,241,425	$ 2,726,713
基本每股盈餘	$ 7.11	$ 6.89

越南國泰產物保險有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	$ 248,975	$ 184,376
應收款項	76,283	144,928
按攤銷後成本衡量之金融資產	524,924	538,189
再保險合約資產	109,259	154,292
不動產及設備	8,827	5,180
使用權資產	3,882	5,900
無形資產	9,403	4,104
其他資產	48,782	48,069
資　產　總　計	$ 1,030,335	$ 1,085,038
負　債　及　權　益		
應付款項	$ 164,332	$ 173,768
保險負債	238,175	275,828
租賃負債	3,680	6,035
遞延所得稅負債	117	134
其他負債	13,530	13,844
負債總計	419,834	469,609
股　本	845,585	845,585
保留盈餘	(57,250)	(83,292)
其他權益	(177,834)	(146,864)
權益總計	610,501	615,429
負債及權益總計	$ 1,030,335	$ 1,085,038

越南國泰產物保險有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項　　目	109年度	108年度
營業收入	$ 338,418	$ 260,339
營業成本	(79,565)	(85,720)
營業費用	(225,572)	(161,396)
營業利益	33,281	13,223
營業外收入及支出	940	871
稅前淨利	34,221	14,094
所得稅費用	(8,179)	(3)
本年度淨利	26,042	14,091
其他綜合損益	(30,970)	(12,486)
本年度綜合損益總額	($ 4,928)	$ 1,605
基本每股盈餘	註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	$ 74,801,339	$ 48,515,201
存放央行及拆借銀行同業	114,673,136	111,420,796
透過損益按公允價值衡量之金融資產	320,798,792	294,191,635
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	304,618,288	293,510,005
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	501,266,786	443,835,161
附賣回票券及債券投資	18,338,416	9,780,448
應收款項	99,694,198	99,115,885
貼現及放款	1,593,426,912	1,487,889,877
採用權益法之投資	25,777,352	25,617,511
其他金融資產	364	909
不動產及設備	24,174,666	24,554,606
使用權資產	3,697,989	3,717,597
投資性不動產	646,445	857,504
無形資產	7,635,738	7,628,450
遞延所得稅資產	4,371,750	3,860,039
其他資產	30,472,784	28,401,262
資　產　總　計	$ 3,124,394,955	$ 2,882,896,886
負　債　及　權　益		
央行及銀行同業存款	$ 63,383,248	$ 70,709,191
央行及同業融資	1,076,000	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	114,386,759	106,531,886
附買回票券及債券負債	10,092,058	43,710,339
應付款項	22,325,212	23,858,296
本期所得稅負債	189,195	241,436
存款及匯款	2,559,958,727	2,276,606,769
應付金融債券	53,800,000	53,900,000
其他金融負債	35,331,092	60,218,085
負債準備	3,766,162	3,682,517
租賃負債	3,719,319	3,739,711
遞延所得稅負債	3,330,151	3,046,972
其他負債	10,740,160	9,166,080
負債總計	2,882,098,083	2,655,411,282
普通股股本	106,985,830	101,658,353
資本公積	38,687,276	38,687,276
保留盈餘	88,733,278	81,794,948
其他權益	7,890,488	5,345,027
權益總計	242,296,872	227,485,604
負債及權益總計	$ 3,124,394,955	$ 2,882,896,886

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項目	109年度	108年度
利息收入	$43,507,190	$51,391,239
利息費用	(11,398,019)	(18,742,159)
利息淨收益	32,109,171	32,649,080
利息以外淨收益	26,559,968	27,464,942
淨 收 益	58,669,139	60,114,022
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,900,505)	(2,871,227)
營業費用	(30,746,967)	(31,940,142)
稅前淨利	25,021,667	25,302,653
所得稅費用	(3,168,000)	(3,480,000)
本年度淨利	21,853,667	21,822,653
其他綜合損益	2,957,601	3,821,112
本年度綜合損益總額	$24,811,268	$25,643,765
基本每股盈餘	$ 2.04	$ 2.14

Indovina Bank Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	$ 1,895,490	$ 11,305,750
存放央行及拆借銀行同業	5,210,061	2,919,836
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,049,582	4,370,584
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,683,574	9,707,639
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	647,735
附賣回票券及債券投資	6,657,815	2,117,861
應收款項	468,328	212,052
貼現及放款	40,406,004	38,616,595
不動產及設備	694,147	805,364
使用權資產	143,014	138,194
無形資產	41,426	22,650
遞延所得稅資產	-	-
其他資產	70,400	112,558
資　產　總　計	$ 67,319,841	$ 70,976,818
負　債　及　權　益		
央行及銀行同業存款	$ 2,543,214	$ 16,758,923
應付款項	1,764,344	1,847,465
本期所得稅負債	81,954	6,873
存款及匯款	53,925,397	43,198,199
負債準備	12,718	2,986
租賃負債	128,111	115,370
遞延所得稅負債	118,016	196,322
其他負債	28,589	31,529
負債總計	58,602,343	62,157,667
股　　本	6,094,911	6,094,911
保留盈餘	2,234,791	2,212,659
其他權益	387,796	511,581
權益總計	8,717,498	8,819,151
負債及權益總計	$ 67,319,841	$ 70,976,818

Indovina Bank Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項　　目	109年度	108年度
利息收入	$ 4,226,746	$ 4,561,969
利息費用	(2,543,013)	(2,403,384)
利息淨收益	1,683,733	2,158,585
利息以外淨收益	606,088	224,217
淨 收 益	2,289,821	2,382,802
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(387,848)	47,757
營業費用	(742,096)	(720,548)
稅前淨利	1,159,877	1,710,011
所得稅費用	(244,603)	(382,490)
本年度淨利	915,274	1,327,521
其他綜合損益	(123,785)	195,495
本年度綜合損益總額	$ 791,489	$ 1,523,016
基本每股盈餘	註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	$ 1,480,074	$ 1,447,614
存放央行及拆借銀行同業	1,803,851	2,066,824
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	730	770
應收款項	94,022	84,675
本期所得稅資產	11,671	10,496
貼現及放款	7,269,273	7,692,289
不動產及設備	179,500	161,191
使用權資產	92,651	113,859
無形資產	37,699	51,698
遞延所得稅資產	6,343	-
其他資產	48,348	50,766
資　產　總　計	$ 11,024,162	$ 11,680,182
負　債　及　權　益		
央行及銀行同業存款	$ 381,894	$ 1,090,474
應付款項	298,905	114,892
本期所得稅負債	26,852	66,623
存款及匯款	7,266,520	7,084,625
負債準備	1,558	1,617
租賃負債	97,596	117,006
遞延所得稅負債	11,918	7,417
其他負債	6,003	11,640
負債總計	8,091,246	8,494,294
普通股股本	3,020,769	3,020,769
保留盈餘	102,425	191,555
其他權益	(190,278)	(26,436)
權益總計	2,932,916	3,185,888
負債及權益總計	$ 11,024,162	$ 11,680,182

國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項目	109年度	108年度
利息收入	$ 669,055	$ 685,762
利息費用	(156,503)	(110,665)
利息淨收益	512,552	575,097
利息以外淨收益	64,904	51,117
淨 收 益	577,456	626,214
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(92,421)	(39,429)
營業費用	(385,138)	(344,922)
稅前淨利	99,897	241,863
所得稅費用	(11,419)	(61,811)
本年度淨利	88,478	180,052
其他綜合損益	(163,842)	(67,223)
本年度綜合損益總額	($ 75,364)	$ 112,829
基本每股盈餘	$ 0.88	$ 1.80

國泰世華銀行（中國）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	$ 2,648,385	$ 1,408,000
存放央行及拆借銀行同業	8,189,195	6,458,690
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,195,605	312,534
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	21,795,225	20,911,695
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	461,357	452,089
附賣回票券及債券投資	2,146,244	2,397,041
應收款項	4,271,031	3,633,987
本期所得稅資產	38,817	-
貼現及放款	20,193,772	18,952,145
不動產及設備	202,683	169,334
使用權資產	323,891	256,447
無形資產	123,097	132,157
遞延所得稅資產	29,887	4,884
其他資產	3,551,705	60,669
資　產　總　計	$ 65,170,894	$ 55,149,672
負　債　及　權　益		
央行及銀行同業存款	$ 10,012,819	$ 17,149,161
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,227,871	239,053
附買回票券及債券負債	-	4,470,114
應付款項	4,935,100	3,202,724
本期所得稅負債	-	91,125
存款及匯款	27,844,380	8,441,516
其他金融負債	4,417,232	5,386,138
負債準備	65,359	11,231
租賃負債	348,273	274,294
遞延所得稅負債	4,888	-
其他負債	73,266	41,265
負債總計	48,929,188	39,306,621
股　　本	14,377,562	14,377,562
資本公積	2,522,670	2,522,670
保留盈餘	536,882	358,821
其他權益	(1,195,408)	(1,416,002)
權益總計	16,241,706	15,843,051
負債及權益總計	$ 65,170,894	$ 55,149,672

國泰世華銀行（中國）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項　　目	109年度	108年度
利息收入	$ 1,809,948	$ 1,846,576
利息費用	(892,286)	(783,558)
利息淨收益	917,662	1,063,018
利息以外淨收益	166,974	7,000
淨 收 益	1,084,636	1,070,018
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,692)	10,119
營業費用	(817,705)	(800,069)
稅前淨利	265,239	280,068
所得稅費用	(87,660)	(56,671)
本年度淨利	177,579	223,397
其他綜合損益	220,595	(375,515)
本年度綜合損益總額	$ 398,174	($ 152,118)
基本每股盈餘	註	註

註：國泰世華中國子行為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	$ 44,276,495	$ 23,688,567
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	210	175
採用權益法之投資	2,157,020	2,074,725
不動產及設備	219,207	114,147
使用權資產	75,227	99,339
無形資產	69,584	66,624
遞延所得稅資產	18,543	27,842
其他非流動資產	697,450	705,031
資　產　總　計	$ 47,513,736	$ 26,776,450
負　債　及　權　益		
流動負債	$ 36,084,418	$ 18,084,695
其他非流動負債	59,376	75,105
負債總計	36,143,794	18,159,800
股　本	7,300,000	6,000,000
資本公積	898,167	498,167
保留盈餘	2,626,243	1,658,864
其他權益	545,532	459,619
權益合計	11,369,942	8,616,650
負債及權益總計	$ 47,513,736	$ 26,776,450

國泰綜合證券股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	109年度	108年度
收　益	$ 5,397,349	$ 3,511,143
手續費支出	(196,078)	(113,725)
員工福利費用	(1,617,639)	(1,283,634)
營業費用	(1,927,944)	(1,336,058)
採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額	39,215	8,792
其他利益及損失	33,652	18,567
稅前淨利	1,728,555	805,085
所得稅費用	(261,176)	(105,015)
本年度淨利	1,467,379	700,070
其他綜合損益	85,913	184,190
本年度綜合損益總額	$ 1,553,292	$ 884,260
基本每股盈餘	$ 2.19	$ 1.08

國泰期貨股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	$ 15,729,693	$ 8,611,191
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	643,157	537,790
不動產及設備	60,443	64,209
投資性不動產	291,175	290,341
使用權資產	9,265	4,546
無形資產	17,336	22,031
其他非流動資產	163,973	148,920
資　產　總　計	$ 16,915,042	$ 9,679,028
負　債　及　權　益		
流動負債	$ 15,338,432	$ 8,235,094
遞延所得稅負債	6,765	6,833
其他非流動負債	6,540	2,174
負債總計	15,351,737	8,244,101
普通股股本	667,000	667,000
資本公積	680	680
保留盈餘	282,983	259,583
其他權益	612,642	507,664
權益總計	1,563,305	1,434,927
負債及權益總計	$ 16,915,042	$ 9,679,028

國泰期貨股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	109年度	108年度
收　　益	$ 369,175	$ 284,517
支出及費用	(377,185)	(320,708)
營業損失	(8,010)	(36,191)
其他利益及損失	85,732	101,998
稅前淨利	77,722	65,807
所得稅費用	(15,320)	(9,776)
本年度淨利	62,402	56,031
其他綜合損益	104,978	212,008
本年度綜合損益總額	$ 167,380	$ 268,039
基本每股盈餘	$ 0.94	$ 0.84

國泰證券（香港）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	$ 4,645,940	$ 2,581,950
不動產及設備	4,794	11,026
無形資產	1,831	1,901
其他非流動資產	37,030	81,026
資　產　總　計	$ 4,689,595	$ 2,675,903
負　債　及　權　益		
流動負債	$ 4,094,190	$ 2,029,395
非流動負債	1,543	6,576
負債總計	4,095,733	2,035,971
股　本	1,108,244	1,108,244
保留盈餘	(443,570)	(420,389)
其他權益	(70,812)	(47,923)
權益總計	593,862	639,932
負債及權益總計	$ 4,689,595	$ 2,675,903

國泰證券（香港）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項　　目	109年度	108年度
收　益	$ 115,971	$ 101,419
手續費支出	(2,672)	(3,168)
員工福利費用	(49,479)	(47,467)
營業費用	(88,968)	(103,780)
其他利益及損失	1,967	6,499
稅前淨損	(23,181)	(46,497)
所得稅費用	-	-
本年度淨損	(23,181)	(46,497)
其他綜合損益	(22,889)	(11,406)
本年度綜合損益總額	($ 46,070)	($ 57,903)
基本每股盈餘	註	註

註：香港證券為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰資本（亞洲）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日
流動資產	$ 3,436
資　產　總　計	$ 3,436
負　債　及　權　益	
流動負債	$ 182
負債總計	182
股　本	3,875
保留盈餘	(439)
其他權益	(182)
權益總計	3,254
負債及權益總計	$ 3,436

國泰資本（亞洲）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項　　目	109年2月24日至12月31日
營業損失	($ 5)
營業成本	(30)
營業費用	(409)
營業外收入及支出	5
稅前淨損	(439)
所得稅費用	-
本年度淨損	(439)
其他綜合損益	(182)
本年度綜合損益總額	($ 621)
基本每股盈餘	註

註 1：國泰資本（亞洲）為有限公司，故無每股盈餘資訊。

註 2：國泰資本（亞洲）係於 109 年 2 月 24 日設立併入合併財務報表之子公司。

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	$ 2,801,140	$ 2,669,528
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	9,778	9,138
採用權益法之投資	484,507	458,614
不動產及設備	33,399	43,078
使用權資產	49,495	5,428
無形資產	21,839	22,648
遞延所得稅資產	29,850	23,543
存出保證金	258,156	232,170
其他非流動資產	61,759	22,669
資　產　總　計	$ 3,749,923	$ 3,486,816
負　債　及　權　益		
流動負債	$ 676,044	$ 660,093
非流動負債	149,718	128,869
負債總計	825,762	788,962
普通股股本	1,500,000	1,500,000
資本公積	16,453	16,453
保留盈餘	1,514,603	1,270,570
其他權益	(106,895)	(89,169)
權益合計	2,924,161	2,697,854
負債及權益總計	$ 3,749,923	$ 3,486,816

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	109年度	108年度
營業收入	$ 2,873,737	$ 2,672,983
營業費用	(1,788,015)	(1,791,623)
營業利益	1,085,722	881,360
營業外收益及支出	(9,989)	(1,798)
稅前淨利	1,075,733	879,562
所得稅費用	(218,431)	(178,151)
本年度淨利	857,302	701,411
其他綜合損益	(17,726)	(18,381)
本年度綜合損益總額	$ 839,576	$ 683,030
基本每股盈餘	$ 5.72	$ 4.68

國泰私募股權股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	$ 53,371	$ 31,119
其他非流動資產	28,329	10,106
資　產　總　計	$ 81,700	$ 41,225
負　債　及　權　益		
流動負債	$ 4,294	$ 3,669
負債總計	4,294	3,669
股　　本	100,000	50,000
資本公積	63	63
保留盈餘	(22,657)	(12,507)
權益總計	77,406	37,556
負債及權益總計	$ 81,700	$ 41,225

國泰私募股權股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股虧損為元

項　　目	109年度	108年度
營業收入	$ 10,061	$ 3,086
營業費用	(22,495)	(15,703)
營業損失	(12,434)	(12,617)
營業外收入及支出	(95)	(570)
稅前淨損	(12,529)	(13,187)
所得稅利益	2,379	2,520
本年度淨損	(10,150)	(10,667)
本年度綜合損益總額	($ 10,150)	($ 10,667)
基本每股虧損	($ 1.31)	($ 2.13)

國泰創業投資股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	$ 1,304,594	$ 1,470,770
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	4,330,509	3,824,954
採用權益法之投資	317,665	309,723
不動產及設備	2,711	3,612
使用權資產	11,125	16,231
遞延所得稅資產	65,509	45,778
其他非流動資產	1,267	1,126
資　產　總　計	$ 6,033,380	$ 5,672,194
負　債　及　權　益		
流動負債	$ 31,349	$ 42,946
非流動負債	13,431	17,793
負債總計	44,780	60,739
普通股股本	4,842,362	4,565,147
資本公積	576,667	576,667
保留盈餘	569,427	469,567
其他權益	144	74
權益合計	5,988,600	5,611,455
負債及權益總計	$ 6,033,380	$ 5,672,194

國泰創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	109年度	108年度
營業收入	$ 433,436	$ 339,664
營業成本	(38,365)	(30,919)
營業費用	(11,518)	(16,140)
營業外收入及支出	(1,053)	(97)
稅前淨利	382,500	292,508
所得稅（費用）利益	(5,425)	15,509
本年度淨利	377,075	308,017
其他綜合損益	70	169
本年度綜合損益總額	$ 377,145	$ 308,186
基本每股盈餘	$ 0.78	$ 0.72

國泰投資股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	$ 19,496	$ 34,948
非流動資產	15,818	1,040
資　產　總　計	$ 35,314	$ 35,988
負　債　及　權　益		
流動負債	$ 454	$ 349
非流動負債	328	681
負債總計	782	1,030
普通股股本	35,000	35,000
保留盈餘	(468)	(42)
權益合計	34,532	34,958
負債及權益總計	$ 35,314	$ 35,988

國泰投資股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股虧損為元

項　　目	109年度	108年11月5日至12月31日
營業收入	$ 97	$ -
營業費用	(643)	(54)
營業外收入及支出	(11)	2
稅前淨損	(557)	(52)
所得稅利益	131	10
本年度淨損	(426)	(42)
本年度綜合損益總額	($ 426)	($ 42)
基本每股虧損	($ 0.12)	($ 0.01)

註：國泰投資係於 108 年 11 月 5 日設立併入合併財務報表之子公司。

(二) 公司本身、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

109 年度

單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	0.78	0.72	9.68	9.01	12.06
本公司	8.30	8.03	9.26	8.96	94.70
國泰人壽	0.68	0.71	7.67	7.95	5.71
國泰產險	5.90	5.03	19.78	16.86	10.65
國泰世華銀行	0.83	0.73	10.65	9.30	37.25
國泰綜合證券	4.65	3.95	17.30	14.68	27.19

108 年度

單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	0.73	0.66	10.76	9.74	11.49
本公司	8.67	8.68	9.71	9.72	97.97
國泰人壽	0.59	0.57	8.38	8.01	4.17
國泰產險	6.22	5.25	22.00	18.57	10.29
國泰世華銀行	0.89	0.77	11.79	10.17	36.30
國泰綜合證券	3.21	2.79	9.85	8.57	19.94

註：純益率＝稅後損益÷淨收益。

三三、金控公司與子公司間共用營業場所金控公司與子公司間進行共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所資訊

(一) 共同業務推廣行為

為強化集團競爭力與提昇經營綜效，本公司結合銀行、保險及證券等多樣化金融業務，架構起一個產品線完整的金融服務平台，藉由遍佈全台的 635 處營業據點與近 3 萬名專業銷售人員，提供客戶全方位理財及一站購足的金融服務。

(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各子公司間共同行銷契約書」、「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」、「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行銷規劃處對子公司行銷業務之監理作業辦法」及「國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理要點」等相關管理規範，並提供客戶退場機制，務求於合法與安全的環境下，交互運用客戶資料，提供客戶完整多元的金融理財商品與服務。

(三) 共用營業設備或場所資訊

為落實一站購足之全方位金融服務目標，持續於法令核准範圍內拓展共同行銷業務。

1. 國泰世華銀行有 165 家分行從事證券業務之共同行銷；另配合法令開放，國泰世華銀行自 105 年 4 月 29 日起兼營保險代理業務，全台 165 家分行合作推廣壽產險商品。
2. 國泰人壽於各客戶服務櫃台（共 65 處）開辦共同行銷銀行及產險業務。
3. 國泰綜合證券亦於國泰人壽忠孝分公司等 32 家分公司設置共同行銷辦公處，透過子公司間營業設備場所共用，方便客戶辦理證券開戶業務。

(四) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司及各子公司間共同進行業務推廣行為之收入、成本、費用與損益項目分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤至各相對交易公司。

三四、<u>部門資訊</u>

(一) 營運部門之一般性資訊

為管理之目的，合併公司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。

(二) 應報導部門損益列示如下：

109 年度

業務別 項目	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（損失）	$ 35,322,608	$155,382,430	$ 535,481	$ 203,535	($ 514,522)	$190,929,532
利息以外淨收益	20,400,213	396,643,821	5,847,615	4,782,604	11,310,700	438,984,953
淨收益	55,722,821	552,026,251	6,383,096	4,986,139	10,796,178	629,914,485
呆帳、承諾及保證責任準備提存	(3,382,467)	202,228	-	2,438	(74)	(3,177,875)
保險負債準備淨變動	-	(462,233,422)	139,281	-	-	(462,094,141)
營業費用	(31,467,935)	(35,839,479)	(3,282,903)	(3,050,587)	(9,385,784)	(83,026,688)
繼續營業單位稅前淨利	20,872,419	54,155,578	3,239,474	1,937,990	1,410,320	81,615,781
所得稅費用	(3,514,541)	1,624,198	(384,564)	(261,185)	(3,121,466)	(5,657,558)
繼續營業單位稅後淨利	17,357,878	55,779,776	2,854,910	1,676,805	(1,711,146)	75,958,223

108 年度

業務別 項目	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（損失）	$ 36,635,646	$159,501,497	$ 533,026	$ 134,866	($ 438,530)	$196,366,505
利息以外淨收益	16,892,469	323,102,006	6,204,611	3,161,725	10,159,882	359,520,693
淨收益	53,528,115	482,603,503	6,737,637	3,296,591	9,721,352	555,887,198
呆帳、承諾及保證責任準備提存	(2,852,780)	647,389	-	(2)	-	(2,205,393)
保險負債準備淨變動	-	(393,679,154)	(395,043)	-	-	(394,074,197)
營業費用	(32,716,674)	(42,175,456)	(3,156,347)	(2,361,238)	(8,640,719)	(89,050,434)
繼續營業單位稅前淨利	17,958,661	47,396,282	3,186,247	935,351	1,080,633	70,557,174
所得稅費用	(3,987,343)	(1,662,000)	(388,792)	(105,117)	(554,618)	(6,697,870)
繼續營業單位稅後淨利	13,971,318	45,734,282	2,797,455	830,234	526,015	63,859,304

註：上述金額已沖銷母子公司間交易分錄

(三) 地區別資訊：

地　　區	109年度	108年度
台　　灣	$601,705,258	$531,840,271
亞　　洲	20,156,577	16,996,721
其他國家	8,052,650	7,050,206
合　　計	$629,914,485	$555,887,198

(四) 重要客戶資訊：

合併公司無來自某外部客戶收入達公司收入金額10%以上情形。

三五、風險管理及保險風險資訊

(一) 國泰人壽及其子公司

1. 風險管理之目標、政策、程序及方法

(1) 風險管理之目標

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。

(2) 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，並確保其與國泰人壽營運目標、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政策，並定期檢視公司整體管理機制之發展、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，除得兼任與風險管理直接相關且不具利益衝突之職務外，應為專職，不得兼任其他職務。

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. 應依經營業務種類執行下列事項：

(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，並依董事會之授權，處理業務單位違反風險限額時之相關事宜。

(f) 協助進行壓力測試。

(g) 必要時進行回溯測試（Back Testing）。

(h) 其他風險管理相關事項。

E. 業務單位

a. 各業務單位應指派風險管理人員，俾有效協助各業務單位執行風險管理作業。

b. 執行風險管理作業之職責如下：

(a) 辨識及衡量風險，並及時呈報風險暴露狀況及影響程度。

(b) 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。

(c) 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。

(d) 確保內部控制程序有效執行，以符合相關規定及風險管理政策。

(e) 協助作業風險相關資料收集。

(f) 業務單位主管應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。

(g) 業務單位主管應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

F. 稽核單位

依據現行相關法令規定及國泰人壽相關規章辦法查核各單位風險管理之執行狀況。

G.子　公　司

國泰人壽之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國泰人壽風險管理單位彙整後，呈報風險管理委員會備查。

(3) 風險報導或衡量系統之範圍及性質

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、資產負債配合風險、資本適足性及資訊安全暨個人資料管理均制定管理準則，規範衡量與評估方法，監控各類風險及定期提出風險管理報告。

A.市場風險

指因金融市場工具之價格變動，進而影響國泰人壽金融資產價值產生損失之風險。國泰人壽採用之衡量指標以市場風險值為基礎，並定期檢視。此外，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，國泰人壽訂有外匯風險上限及準備金警示機制，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，致國泰人壽債權產生損失之風險。國泰人壽採用之衡量指標以信用評等、集中度及信用風險值為基礎，並定期檢視。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

指因國泰人壽持有放款、財務投資及長期股權投資部位所在國家之政治或經濟因素，導致市場價格波動、有價證券發行人或債務人無法償還債務，造成國泰人壽資產價值貶損之風險。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或調整後淨值比率作為衡量指標，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。國泰人壽已訂定資金流動性風險衡量指標並定期檢視，亦建立資金通報機制，風險管理部門依相關業務管理部門提報之資料控管資金流動性。此外，以現金流量分析模型，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，國泰人壽已訂定部位流動性門檻，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。國泰人壽依據各項業務性質，建立標準作業流程，並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，亦建立緊急事件危機處理作業機制與資訊系統損害應變處理等備援機制，確保重大危機事故發生時，公司仍可繼續運作，持續提供客戶服務，並將損失影響程度降至最低。

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

指資產與負債價值變動不一致所致之風險。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. 資本適足性

國泰人壽以資本適足比率及淨值比率做為資本適足性之管理指標。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。淨值比率係指國泰人壽經會計師查核（或核閱）之簽證財務報告之業主權益除以不含投資型保險專設帳簿之資產總額。

I. 資訊安全暨個人資料管理風險

指對國泰人壽資訊資產之機密性、正確性及可用性造成損害之事件，或個人資料被竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏等所造成之損害事件。國泰人壽訂有資安及個資管理政策，以降低任何資訊安全事件及個人資料檔案侵害事件所可能帶來之衝擊。

(4) 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、風險管理指標及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。

d. 定期將保險風險管理執行情形彙整後，報送風險管理委員會，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本公司風險管理委員會。

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，檢視其投保件數、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. 國泰人壽設有核保小組，以處理新契約之特殊爭議件，並解釋核保有關規定。

c. 國泰人壽另設有高額保險審議小組，以強化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。

(5) 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之風險。

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、風險管理指標及各項風險管理機制等。

c. 配合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。

(6) 限制或移轉保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

國泰人壽限制或移轉保險風險暴險及避免不當集中風險之主要方法係依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，國泰人壽訂有再保險分出對象評估辦法。

(7) 資產負債管理方法

A.國泰人壽設有資產負債管理委員會，以完善公司資產負債管理體系、貫徹資產負債管理政策，並定期進行策略與實務面之檢討，確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本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、風險管理委員會及本公司風險管理委員會。

(8) 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

依法國泰人壽資本適足比率及淨值比率需達一定比率，為落實國泰人壽之資本管理，維持適當之資本適足比率與淨值比率，以確保資本結構健全與促進業務穩定成長，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本公司財務處。

b. 定期呈報分析報告予風險管理委員會。

c. 針對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與淨值比率模擬分析，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、淨值比率及控管標準，以落實資本適足性管理。

B. 例外管理程序

國泰人壽資本適足比率或淨值比率逾內部風險控管標準，或有異常狀況發生時，應依內部規範，除應立即通報風險管理部門、本公司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、本公司財務處及風險管理處。

(9) 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. 國泰人壽從事衍生金融工具交易，避險策略主要以降低資產部位之市場風險及信用風險為目標，交易工具包括指數選擇權、指數期貨、利率期貨、利率交換、遠期外匯、換匯換利及信用違約交換合約等，以規避因投資產生之股價風險、利率風險或現金流量風險、匯率風險及信用風險，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. 國泰人壽考量風險承受能力，事先訂定各項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. 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，呈送董事會授權之高階主管人員，並將評估報告副本送稽核單位備查。

(10) 避免授信與投資風險過度集中之政策及程序

國泰人壽考量影響信用風險之相關因素，訂定集團別、產業別與國家別之授信與投資部位衡量指標，當指標達國泰人壽授信與投資限額時，或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，應依國泰人壽「國家風險管理準則」、「有價證券投資風險限額規範」

與「集團企業、其他法人機構授信與投資風險管理辦法」等相關規定辦理後，始得為之。

2. 保險風險資訊

(1) 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.國泰人壽

	109 年度				
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表／罹病率	x1.05（x0.95）	減少（增加）	$ 2,923,953	減少（增加）	$ 2,339,162
費用	x1.05（x0.95）	減少（增加）	3,054,024	減少（增加）	2,443,220
解約率	x1.05（x0.95）	增加（減少）	358,110	增加（減少）	286,488
投資報酬率	+0.1%	增加	6,236,991	增加	4,989,593
投資報酬率	-0.1%	減少	6,243,108	減少	4,994,486

	108 年度				
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表／罹病率	x1.05（x0.95）	減少（增加）	$ 2,886,583	減少（增加）	$ 2,309,267
費用	x1.05（x0.95）	減少（增加）	3,493,065	減少（增加）	2,794,452
解約率	x1.05（x0.95）	增加（減少）	624,863	增加（減少）	499,891
投資報酬率	+0.1%	增加	5,701,927	增加	4,561,541
投資報酬率	-0.1%	減少	5,707,518	減少	4,566,014

B.陸家嘴國泰人壽

	109 年度				
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表／罹病率	x1.10（x0.90）	減少（增加）	$ 153,298	減少（增加）	$ 114,973
費用	x1.05（x0.95）	減少（增加）	88,596	減少（增加）	66,447
解約率	x1.10（x0.90）	增加（減少）	82,159	增加（減少）	61,619
投資報酬率	+0.25%	增加	117,068	增加	87,801
投資報酬率	-0.25%	減少	117,349	減少	88,012

	108 年度				
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表／罹病率	x1.10（x0.90）	減少（增加）	$ 156,997	減少（增加）	$ 117,748
費用	x1.05（x0.95）	減少（增加）	86,067	減少（增加）	64,550
解約率	x1.10（x0.90）	增加（減少）	93,335	增加（減少）	70,001
投資報酬率	+0.25%	增加	97,631	增加	73,223
投資報酬率	-0.25%	減少	97,869	減少	73,402

C.越南國泰人壽

	109 年度				
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表／罹病率	x1.05（x0.95）	減少（增加）	$ 2,484	減少（增加）	$ 1,987
費用	x1.05（x0.95）	減少（增加）	62,745	減少（增加）	50,196
解約率	x1.05（x0.95）	增加（減少）	16,325	增加（減少）	13,060
投資報酬率	+0.1%	增加	15,464	增加	12,371
投資報酬率	-0.1%	減少	15,479	減少	12,383

	108 年度				
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表／罹病率	x1.05（x0.95）	減少（增加）	$ 1,330	減少（增加）	$ 1,064
費用	x1.05（x0.95）	減少（增加）	47,212	減少（增加）	37,770
解約率	x1.05（x0.95）	增加（減少）	8,291	增加（減少）	6,633
投資報酬率	+0.1%	增加	13,402	增加	10,722
投資報酬率	-0.1%	減少	13,415	減少	10,732

a. 上述損益變動係指該假設因素對 109 及 108 年度稅前損益之影響，權益變動則依國泰人壽、陸家嘴國泰人壽及越南國泰人壽假設所得稅分別為稅前損益之 20%、25%及 20%計算。

b. 負債適足性測試之折現率增加（減少）0.1%，其測試結果仍為適足，不會影響稅前損益及權益；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

- 生命表／罹病率敏感度測試係考量死亡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。
- 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。
- 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。
- 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、非投資之預期信用減損損失及迴轉利益。

註 2： 投資報酬率係以 2x（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。

(2) 保險風險集中說明

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）。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。

國泰人壽原則上會考量危險特性、公司風險承擔能力等因素進行自留風險評估，並依評估單位權責呈核；超出自留風險部分進行再保分出作業。同時考慮各年度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，依危險特性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，降低國泰人壽非預期性地潛在損失影響。

此外，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 IAS 12 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項目。

(3) 理賠發展趨勢

A.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	未報賠款	未報賠款準備金
103	14,671,864	17,805,516	18,119,932	18,201,745	18,198,744	18,219,624	18,236,609	-	-
104	15,353,566	18,647,560	18,975,168	19,056,336	19,103,869	19,131,408	19,149,290	17,882	17,918
105	15,940,308	19,566,897	19,885,388	19,971,081	20,016,631	20,043,203	20,061,493	44,862	44,953
106	17,297,974	21,370,269	21,769,245	21,867,634	21,915,103	21,943,902	21,963,962	96,328	96,521
107	19,438,330	23,925,964	24,359,320	24,469,094	24,521,809	24,553,301	24,575,720	216,400	216,833
108	21,412,454	26,422,361	26,891,979	27,013,109	27,071,040	27,105,140	27,129,381	707,020	708,434
109	21,393,621	26,252,160	26,715,129	26,834,046	26,892,097	26,926,609	26,950,827	5,557,206	5,568,320

預估未來給付總金額	$ 6,652,979
加：分入再保未報賠款準備金	18,092
未報賠款準備金	6,671,071
加：已報未付賠款	4,986,567
賠款準備金餘額	$11,657,638

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	未報賠款	未報賠款準備金
103	14,772,070	17,947,230	18,265,698	18,348,342	18,346,033	18,367,050	18,384,126	-	-
104	15,474,235	18,809,508	19,140,593	19,222,947	19,270,603	19,298,248	19,316,200	17,952	17,989
105	16,051,766	19,702,389	20,024,753	20,110,678	20,156,445	20,183,105	20,201,455	45,010	45,101
106	17,425,760	21,529,927	21,929,989	22,028,646	22,076,519	22,105,459	22,125,612	96,966	97,160
107	19,559,154	24,057,586	24,492,262	24,603,059	24,656,598	24,688,475	24,711,140	218,878	219,316
108	21,440,110	26,462,299	26,933,107	27,054,705	27,113,053	27,147,360	27,171,732	709,433	710,852
109	21,422,045	26,290,445	26,754,598	26,873,992	26,932,474	26,967,203	26,991,559	5,569,514	5,580,653

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	$ 6,671,071
加：已報未付賠款	4,925,210
賠款準備金餘額減除分出賠款準備	$ 11,596,281

國泰人壽依據104年12月22日金管會核准之金管保壽字第10402133590號函，以已報賠款金額為基礎，另考慮相關費用後計提未報賠款準備金；以逐案計提方式提存已報未付賠款。兩者之合計則為賠款準備金，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理賠金額及已報未付金額，對角線以下之各項金額說明國泰人壽估計隨時間經過於各事故年度之累積理賠金額。影響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。

B. 陸家嘴國泰人壽

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
103	355,210	571,024	606,823	616,181	616,181	616,181	616,181	-
104	208,476	390,186	417,580	438,329	438,329	438,329	438,329	-
105	247,382	424,511	477,165	530,075	530,075	530,075	530,075	-
106	254,508	482,618	538,460	538,460	538,460	538,460	538,460	-
107	314,434	369,007	410,008	426,692	426,692	426,692	426,693	16,685
108	423,580	600,072	657,117	683,857	683,857	683,857	683,858	83,786
109	456,989	718,937	787,282	819,319	819,319	819,319	819,320	362,331

預估未來給付總金額	$ 462,802
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(2,982)
未報賠款準備金	459,820
加：已報未付賠款	27,314
賠款準備金餘額	$ 487,134

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
103	354,379	562,712	598,471	607,826	607,826	607,826	607,826	-
104	186,831	368,136	395,509	398,600	398,600	398,600	398,600	-
105	244,886	421,650	474,304	516,992	516,992	516,992	516,992	-
106	242,798	470,908	525,569	525,569	525,569	525,569	525,569	-
107	306,017	358,223	421,439	433,093	433,093	433,093	433,093	11,654
108	420,027	595,039	658,770	676,986	676,986	676,986	676,987	81,948
109	453,303	717,217	794,034	815,990	815,990	815,990	815,991	362,688

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	$ 456,290
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(2,982)
加：已報未付賠款	23,460
賠款準備金餘額減除分出賠款準備	$ 476,768

陸家嘴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陸家嘴國泰人壽，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賠款金額，對角線以下之各項金額說明陸家嘴國泰人壽估計隨時間經過於各事故年度之累積理賠金額。影響陸家嘴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.越南國泰人壽

a.直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年度				
	1	2	3	4	5
105	1,985	2,386	2,386	2,386	2,386
106	13,905	16,892	16,892	16,953	16,953
107	80,604	92,569	92,617	92,862	92,862
108	97,065	117,682	117,730	118,042	118,042
109	271,451	322,085	322,217	323,069	323,069

b.自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年度				
	1	2	3	4	5
105	1,985	2,386	2,386	2,386	2,386
106	13,905	16,892	16,892	16,953	16,953
107	80,604	92,569	92,617	92,862	92,862
108	97,065	117,682	117,730	118,042	118,042
109	271,451	322,085	322,217	323,069	323,069

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越南國泰人壽估計隨時間經過於各事故年度之累積理賠金額。

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。

3. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 信用風險

國泰人壽保險合約之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國泰人壽產生財務損失之風險，而可能導致國泰人壽再保險資產之減損。

受限於再保市場特性及法令對適格再保人之規範，臺灣保險公司承受一定程度之再保人信用集中風險。為降低再保人信用風險，國泰人壽依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。

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，符合國泰人壽相關辦法及我國相關法令要求；另再保險資產僅佔全公司資產極小比重，故無顯著信用風險。

(2) 流動性風險

下表為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等支出扣除總保費等金額後之估計數。未來實際金額可能因實際結果與預期不同而有所差異。

單位：新臺幣億元

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	1年內	1至5年	大於5年
109年12月31日	($ 1,025)	$ 4,481	$ 182,228
108年12月31日	(1,665)	3,012	179,320

註：不含分離帳戶金額。

(3) 市場風險

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。主管機關定期檢視責任準備金之折現率假設，惟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，且僅適用於新契約。因此，市場風險之可能變動對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之影響。此外，市場風險之合理可能變動，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，對國泰人壽目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

(二) 國泰產險及其子公司

1. 風險管理之目標、政策、程序及方法

(1) 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. 風險管理單位

a. 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。

b. 風控長

國泰產險及其子公司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。

(c) 為風險管理委員會委員。

c. 風險管理部

國泰產險及其子公司設置風險管理部，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。

C. 業務單位

a. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

(a) 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。

(b) 應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

b. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

(a) 辨識風險，並陳報風險曝露狀況。

(b) 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。

(c) 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。

(d) 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。

(e) 協助風險模型之開發，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一致之基礎下進行。

(f) 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。

(g) 協助作業風險相關資料收集。

D.稽核單位

稽核單位應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。

(2)財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

A.風險管理報告

a. 各業務單位應依照規定定期將風險資訊傳遞予風險管理單位；並應於違反風險限額時，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

國泰產險及其子公司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及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。

(3) 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

國泰產險及其子公司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。

(4) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

國泰產險及其子公司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。

(5) 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

國泰產險及其子公司於業務引進時，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。

依國泰產險及其子公司「再保險風險管理計畫」，每一危險單位最高累積限額之管理基準，每年由風險管理單位與各險部共同檢視與討論各險別每一危險單位之累積自留風險限額，並呈核至總經理施行。茲依各險別每一危險單位保險之最高累積限額揭露如下：

險　　別	109年度	108年度
火災保險	$1,200,000	$1,182,000
海上保險	1,200,000	1,182,000
工程保險	1,200,000	1,182,000
新種保險／責任險	1,200,000	1,182,000
健康暨傷害保險	1,200,000	1,182,000
車體損失險	50,000	50,000
第三人責任險	250,000	250,000

(6) 資產負債配合風險管理之方法

A.資產負債配合風險辨識與衡量

財會、精算單位應辨識營運過程中可能面臨的市場、流動性與保險風險，採現金流量測試方法（但不限），衡量期間內資產面的現金流量是否足以支應負債面的現金流量，亦即評估公司資產配置是否具有合理的流動性，支付未來年度負債支出。

B.資產負債配合風險回應

當發生市場、流動性與保險風險事件時，財會、精算單位應視需要對於所面臨之資產負債配合風險採取適當之回應措施，通報風險管理部，並提報風險管理委員會審議。

(7) 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

國泰產險及其子公司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。

2. 保單持有人已報及未報之理賠負債

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

險別	已報 109年12月31日	已付 108年12月31日
火災保險	$ 13,274	$ 10,103
海上保險	11,468	14,046
陸空保險	37,194	41,335
責任保險	45,977	48,045
保證保險	157	3,952
其他財產保險	19,898	21,993
傷害保險	15,417	18,354
健康保險	-	-
政策性住宅地震保險	-	1,700
強制汽車責任保險	161,235	178,606
合　計	304,620	338,134
減：備抵損失	(15,231)	(16,907)
淨　額	$ 289,389	$ 321,227

3. 保險合約之應收及應付款項

(1) 應收款項

險別	應收保費 109年12月31日	108年12月31日
火災保險	$ 936,657	$ 813,359
海上保險	356,045	280,050
陸空保險	137,421	165,238
責任保險	304,996	252,358
保證保險	34,644	24,869
其他財產保險	237,919	466,437
傷害保險	119,462	130,202
健康保險	4,849	9,748
政策性住宅地震保險	30,466	19,320
強制汽車責任保險	19,596	20,950
合　計	2,182,055	2,182,531
減：備抵損失	(36,713)	(33,108)
淨　額	$ 2,145,342	$ 2,149,423

應收保費之帳齡分析如下：

	109年12月31日	108年12月31日
90天以下	$1,845,819	$1,460,661
90天以上	336,236	721,870
合　　計	$2,182,055	$2,182,531

109年及108年12月31日之應收保費中，分別包含催收款336,236仟元及721,870仟元，並已分別計提備抵損失18,347仟元及19,019仟元。

(2) 應付款項

	109年12月31日		
險　　別	應付佣金	其　　他	合　　計
火災保險	$ 28,222	$ 12,555	$ 40,777
海上保險	13,293	11,805	25,098
陸空保險	106,137	98,872	205,009
責任保險	23,814	25,884	49,698
保證保險	3,840	378	4,218
其他財產保險	7,176	9,654	16,830
傷害保險	10,325	25,601	35,926
健康保險	1,352	878	2,230
政策性住宅地震保險	1,646	1,225	2,871
強制汽車責任保險	26,369	-	26,369
合　　計	$ 222,174	$ 186,852	$ 409,026

	108年12月31日		
險　　別	應付佣金	其　　他	合　　計
火災保險	$ 27,532	$ 11,992	$ 39,524
海上保險	8,300	15,052	23,352
陸空保險	73,939	99,854	173,793
責任保險	21,674	24,333	46,007
保證保險	2,601	451	3,052
其他財產保險	5,452	13,266	18,718
傷害保險	10,629	33,141	43,770
健康保險	2,576	3,471	6,047
政策性住宅地震保險	1,153	1,258	2,411
強制汽車責任保險	27,240	-	27,240
合　　計	$ 181,096	$ 202,818	$ 383,914

(3) 應收（付）再保往來款項－持有再保險

項目	109年12月31日 應收再保往來款項	109年12月31日 應付再保往來款項
產險公會	$ 311,559	$ 360,628
AON	44,900	188,748
Central Re	11,634	131,069
Cosmos	1,248	117,131
Guy Carpenter	47,162	25,353
Marsh	85,855	225,611
Swiss Re	19,000	113,884
Willis	58,826	57,680
其他（個別金額未達總額5%者）	171,960	558,089
合　　計	752,144	1,778,193
減：備抵損失	(43,501)	-
淨　　額	$ 708,643	$ 1,778,193

項目	108年12月31日 應收再保往來款項	108年12月31日 應付再保往來款項
產險公會	$ 329,413	$ 314,263
AON	72,042	415,823
Willis	49,804	4,216
Central Re	16,758	105,805
其他（個別金額未達總額5%者）	320,592	932,784
合　　計	788,609	1,772,891
減：備抵損失	(44,386)	-
淨　　額	$ 744,223	$ 1,772,891

109 年及 108 年 12 月 31 日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額計 11,495 仟元及 10,483 仟元，並已計提備抵損失 11,495 仟元及 10,483 仟元。

上列再保險分出入之應收再保往來款項及應付再保往來款項，除符合 IAS 32 第 42 段規定者外，不得互抵。

4. 保險合約取得成本

險別	109 年度 佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	$ 180,979	$ 19,732	$ 170,473	$ 16,644	$ 387,828
海上保險	60,288	1,218	8,861	1,655	72,022
陸空保險	1,127,555	1,034	34,141	437,584	1,600,314
責任保險	179,774	214	436	29,606	210,030
保證保險	11,457	393	10,000	263	22,113
其他財產保險	76,619	5,579	36,502	4,710	123,410
傷害保險	348,587	1,127	832	86,345	436,891
健康保險	34,461	497	1,872	3,533	40,363
政策性住宅地震保險	21,036	267	-	2,648	23,951
強制汽車責任保險	-	394,505	-	-	394,505
合計	$ 2,040,756	$ 424,566	$ 263,117	$ 582,988	$ 3,311,427

險別	108 年度 佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	$ 166,405	$ 14,069	$ 131,307	$ 13,683	$ 325,464
海上保險	66,115	1,616	16,274	1,311	85,316
陸空保險	1,066,167	381	16,415	412,459	1,495,422
責任保險	180,707	90	294	21,023	202,114
保證保險	11,213	95	4,683	110	16,101
其他財產保險	75,193	6,053	57,594	3,570	142,410
傷害保險	437,657	598	4,367	118,079	560,701
健康保險	74,570	401	1,222	16,821	93,014
政策性住宅地震保險	19,468	266	-	2,687	22,421
強制汽車責任保險	-	396,554	-	-	396,554
合計	$ 2,097,495	$ 420,123	$ 232,156	$ 589,743	$ 3,339,517

上述保險合約取得成本均未予以遞延認列。

5. 保險業務損益分析

直接承保業務損益分析

險別	109 年度 簽單保費收入	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	$ 3,366,745	$ 242,442	$ 217,355	$ 594,824	$ 313,619	$ 1,998,505
海上保險	725,089	59,511	63,161	253,829	133,801	214,787
陸空保險	10,110,601	347,246	1,566,173	5,689,720	(51,299)	2,558,761
責任保險	1,559,980	52,983	209,593	756,109	12,289	529,006
保證保險	110,740	7,227	12,113	(56,033)	(6,417)	153,850
其他財產保險	1,207,441	229,760	86,909	362,378	(9,372)	537,766
傷害保險	2,938,798	7,806	436,059	1,364,967	(22,285)	1,152,251
健康保險	178,398	(10,676)	38,491	87,556	(29,255)	92,282
政策性住宅地震保險	447,474	14,829	23,951	-	-	408,694
強制汽車責任保險	2,841,187	(25,854)	394,505	2,065,446	63,198	343,892
合計	$23,486,453	$ 925,274	$ 3,048,310	$11,118,796	$ 404,279	$ 7,989,794

險別	108 年度 簽單保費收入	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	$ 2,954,155	($ 67,704)	$ 194,157	$ 628,539	$ 68,455	$ 2,130,708
海上保險	681,264	(2,677)	69,043	269,821	(2,424)	347,501
陸空保險	9,672,387	355,372	1,479,007	5,529,317	299,606	2,009,085
責任保險	1,548,215	57,891	201,821	636,573	68,539	583,391
保證保險	107,747	(9,126)	11,418	63,400	(26,938)	68,993
其他財產保險	1,202,681	398,135	84,816	295,879	54,659	369,192
傷害保險	3,533,611	56,501	556,333	1,569,170	(44,591)	1,396,198
健康保險	440,698	10,047	91,791	107,962	11,956	218,942
政策性住宅地震保險	418,587	(1,243)	22,421	-	-	397,409
強制汽車責任保險	2,896,160	(8,038)	396,554	2,308,745	92,545	106,354
合計	$23,455,505	$ 789,158	$ 3,107,361	$11,409,406	$ 521,807	$ 7,627,773

分入再保業務損益分析

險別	109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	$ 803,557	$ 67,368	$ 170,474	$ 478,816	$ 70,534	$ 16,365
海上保險	49,317	(1,855)	8,861	46,204	3,198	(7,091)
陸空保險	81,407	9,062	34,140	51,516	22,575	(35,886)
責任保險	4,329	1,150	436	438	1,019	1,286
保證保險	38,160	6,554	10,000	8,733	(11,768)	24,641
其他財產保險	205,846	(5,889)	36,502	174,164	8,477	(7,408)
傷害保險	16,179	(1,279)	832	5,226	1,833	9,567
健康保險	19,880	(530)	1,872	21,633	(223)	(2,872)
政策性住宅地震保險	52,444	1,418	-	65	(136)	51,097
強制汽車責任保險	740,921	(8,457)	-	930,227	7,053	(187,902)
合計	$2,012,040	$ 67,542	$ 263,117	$1,717,022	$ 102,562	($ 138,203)

險別	108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	$ 628,478	($ 62,096)	$ 131,307	$ 301,025	$ 291,341	($ 33,099)
海上保險	73,700	4,895	16,274	31,742	18,274	2,515
陸空保險	44,626	6,653	16,415	4,514	5,294	11,750
責任保險	2,912	(314)	295	178	423	2,330
保證保險	17,572	1,899	4,683	730	12,120	(1,860)
其他財產保險	275,279	(29,089)	57,593	142,041	9,914	94,820
傷害保險	26,691	2,511	4,367	4,459	4,682	10,672
健康保險	16,027	(8,218)	1,222	9,852	898	12,273
政策性住宅地震保險	49,380	149	-	154	(154)	49,231
強制汽車責任保險	753,281	(1,569)	-	905,668	18,606	(169,424)
合計	$1,887,946	($ 85,179)	$ 232,156	$1,400,363	$ 361,398	($ 20,792)

購買再保險合約認列之利益及損失

險別	109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	$1,936,551	$ 223,018	$ 151,223	$ 174,182	$ 249,824	$1,138,304
海上保險	498,842	47,020	46,220	159,675	112,714	133,213
陸空保險	379,318	10,650	92,242	149,674	(3,212)	129,964
責任保險	493,731	12,302	93,261	274,634	(22,831)	136,365
保證保險	64,349	1,899	11,673	(71,199)	(9,469)	131,445
其他財產保險	847,643	130,203	117,225	195,734	16,604	387,877
傷害保險	233,358	3,647	59,918	69,832	(6,130)	106,091
健康保險	13	7	5	-	-	1
政策性住宅地震保險	447,474	14,829	-	(996)	-	433,641
強制汽車責任保險	1,184,609	(15,512)	-	1,215,098	34,825	(49,802)
合計	$6,085,888	$ 428,063	$ 571,767	$2,166,634	$ 372,325	$2,547,099

險別	108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	$1,678,626	($ 136,001)	$ 144,728	$ 317,175	($ 85,176)	$1,437,900
海上保險	457,469	2,614	57,272	199,685	(15,724)	213,622
陸空保險	341,018	(22,046)	89,912	178,666	(23,197)	117,683
責任保險	510,465	(9,206)	108,044	196,642	99,094	115,891
保證保險	68,484	(11,139)	14,082	52,142	(16,933)	30,332
其他財產保險	883,152	407,215	97,602	134,021	85,546	158,768
傷害保險	228,056	5,471	60,598	75,503	4,056	82,428
健康保險	-	-	-	-	-	-
政策性住宅地震保險	418,587	(1,243)	-	-	-	419,830
強制汽車責任保險	1,207,714	(4,822)	-	1,334,581	56,783	(178,828)
合計	$5,793,571	$ 230,843	$ 572,238	$2,488,415	$ 104,449	$2,397,626

6. 保險風險之敏感度

(1) 國泰產險

109 年度

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	$ 3,166,499	51.56%	($ 158,325)	($ 158,325)
海上保險	714,949	39.38%	(35,747)	(17,336)
陸空保險	9,915,252	63.37%	(495,763)	(481,124)
責任保險	1,558,773	50.66%	(77,939)	(49,772)
保證保險	110,740	37.54%	(5,537)	(3,252)
其他財產保險	1,201,102	62.13%	(60,055)	(47,233)
傷害保險	2,910,928	41.66%	(145,546)	(137,843)
健康保險	178,398	38.15%	(8,920)	(8,920)

（接次頁）

（承前頁）

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
政策性住宅地震保險	$ 447,474	10.64%	($ 22,374)	($ 11,187)
強制汽車責任保險	2,841,187	不適用	不適用	不適用
合計	$23,045,302		($ 1,010,206)	($ 914,992)

108 年度

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	$ 2,699,192	48.09%	($ 134,960)	($ 113,340)
海上保險	671,406	40.93%	(33,570)	(14,375)
陸空保險	9,534,101	63.92%	(476,705)	(459,593)
責任保險	1,547,265	53.71%	(77,363)	(53,010)
保證保險	107,747	176.74%	(5,387)	(3,535)
其他財產保險	1,199,342	65.38%	(59,967)	(45,177)
傷害保險	3,508,288	43.06%	(175,414)	(164,743)
健康保險	440,698	41.38%	(22,035)	(22,004)
政策性住宅地震保險	418,587	10.89%	(20,929)	(20,929)
強制汽車責任保險	2,896,160	不適用	不適用	不適用
合計	$23,022,786		($ 1,006,330)	($ 896,706)

註：預期損失率109年度係採近五年簡單平均損失率計算，108年度係採近五年加權平均損失率計算。

由上表可知，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。

(2) 越南國泰產險

109 年度

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
車險	$ 195,349	30.61%	($ 9,767)	($ 9,725)
水險	10,140	15.16%	(507)	(117)
火險	200,246	53.38%	(10,012)	(2,327)
工程險	6,280	28.25%	(314)	(95)
傷害險	27,870	36.75%	(1,393)	(1,393)
責任險	1,266	14.24%	(63)	(20)
合計	$ 441,151		($ 22,056)	($ 13,677)

108 年度

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
車險	$ 138,286	30.61%	($ 6,914)	($ 6,885)
水險	9,858	15.16%	(493)	(113)
火險	254,963	53.38%	(12,748)	(2,962)
工程險	3,339	28.25%	(167)	(51)
傷害險	25,323	36.75%	(1,266)	(1,266)
責任險	950	14.24%	(48)	(15)
合計	$ 432,719		($ 21,636)	($ 11,292)

註：預期損失率係以近五年加權平均損失率計算。

由上表可知，越南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。

7. 保險風險集中之說明

(1) 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

國泰產險截至 109 年 12 月 31 日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

截至 109 年 12 月 31 日為止，國泰產險旅綜險受新冠肺炎疫情、貨物險受到美國田納西州龍捲風、非貨物險受到 OIU 船體險業務影響，使得賠款金額增加、損失率上升。

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

為確保國泰產險與保戶保險契約權利，落實保險理賠訟案件進度管控，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另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 109 年 12 月 31 日為止，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，國泰產險已訂定「天災及重大事件應變小組」運作要點及「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 109 年 12 月 31 日止，有關新冠肺炎對營運、保險與投資業務之影響，已持續提出相關措施加以因應。

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，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。精算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

國泰產險地震、颱洪等巨災保險較集中於桃竹、台中、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。

下表係國泰產險 109 及 108 年持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	109 年度				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	$ 3,166,499	$ 813,144	$ 1,767,902	$ 2,211,741	11.54
海上保險	714,949	49,317	491,729	272,537	1.42
陸空保險	9,915,252	81,407	379,244	9,617,415	50.19
責任保險	1,558,773	4,242	492,959	1,070,056	5.59
保證保險	110,740	38,160	64,349	84,551	0.44
其他財產保險	1,201,102	205,821	843,081	563,842	2.94
傷害保險	2,910,928	16,179	233,358	2,693,749	14.06
健康保險	178,398	19,880	13	198,265	1.03
政策性住宅地震保險	447,474	52,444	447,474	52,444	0.28
強制汽車責任保險	2,841,187	740,921	1,184,609	2,397,499	12.51
合計	$23,045,302	$ 2,021,515	$ 5,904,718	$19,162,099	100.00

險別	108 年度				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	$ 2,699,192	$ 629,088	$ 1,443,236	$ 1,885,044	9.74
海上保險	671,406	73,700	450,507	294,599	1.52
陸空保險	9,534,101	44,609	340,897	9,237,813	47.71
責任保險	1,547,265	2,845	509,829	1,040,281	5.37
保證保險	107,747	17,572	68,484	56,835	0.29
其他財產保險	1,199,342	275,279	881,111	593,510	3.07
傷害保險	3,508,288	26,691	228,056	3,306,923	17.08
健康保險	440,698	16,027	-	456,725	2.36
政策性住宅地震保險	418,587	49,380	418,587	49,380	0.25
強制汽車責任保險	2,896,160	753,281	1,207,714	2,441,727	12.61
合計	$23,022,786	$ 1,888,472	$ 5,548,421	$19,362,837	100.00

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。

對於產險業而言，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。

國泰產險為控管發生頻率低但影響極大之風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的（例如高科技廠、發電廠、交通工程等）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。

(2) 越南國泰產險

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

截至 109 年 12 月 31 日為止越南國泰產險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、再保等相關單位依越南國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核討論。

b. 非預期趨勢改變之風險

截至 109 年 12 月 31 日為止，越南國泰產險因新冠肺炎疫情影響，人民對國內外旅遊需求降低，導致旅綜險保費較去年同期減少，但目前業務風險並無影響，後續持續觀察相關風險曝險狀況。

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

為確保越南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「THE PROCEDURE FOR SUBROGATION」和「THE PROCEEDINGS OF THE COURT」等辦法。另越南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 109 年 12 月 31 日為止，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，越南國泰產險已訂定「越南國泰產險處理重大事件注意要點」，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 109 年 12 月 31 日為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

e. 地區別及營運部門別之集中

越南國泰產險颱洪等巨災保險較集中於胡志明市、同奈省與何靜省等地區。

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。

下表係越南國泰產險 109 及 108 年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	109年度				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
車險	$ 195,349	$ -	$ 74	$ 195,275	77.95
水險	10,140	-	7,113	3,027	1.21
火險	200,246	5,413	183,650	22,009	8.79
工程險	6,280	26	4,508	1,798	0.72
傷害險	27,870	-	-	27,870	11.12
責任險	1,266	87	826	527	0.21
合計	$ 441,151	$ 5,526	$ 196,171	$ 250,506	100.00

險別	108年度				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
車險	$ 138,286	$ 17	$ 121	$ 138,182	73.88
水險	9,858	-	6,962	2,896	1.55
火險	254,963	1,328	237,327	18,964	10.14
工程險	3,339	-	2,041	1,298	0.69
傷害險	25,323	-	-	25,323	13.54
責任險	950	67	636	381	0.20
合計	$ 432,719	$ 1,412	$ 247,087	$ 187,044	100.00

(3) 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。

對越南產險業而言，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。越南國泰產險為控管發生頻率低但影響極大之風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的進行風險評估，並定期協助客戶進行損害防阻作業，以期協助客戶降低災害發生率。

8. 理賠發展趨勢

(1) 國泰產險

109 年 12 月 31 日

	≦102年度	103年度	104年度	105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	總計
累積理賠估計金額：									
事故年底	$ -	$ 7,066,945	$ 7,559,012	$ 12,235,424	$ 8,134,147	$ 9,090,990	$ 10,190,448	$ 9,508,911	
第一年後	-	7,217,836	7,418,703	11,455,620	8,025,062	8,574,948	10,063,196	-	
第二年後	-	7,156,309	7,548,387	10,970,548	7,965,701	8,479,083	-	-	
第三年後	-	7,135,341	7,495,744	11,133,431	8,000,179	-	-	-	
第四年後	-	7,133,873	7,449,663	11,177,663	-	-	-	-	
第五年後	-	7,145,756	7,456,430	-	-	-	-	-	
第六年後	-	7,168,709	-	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	-	7,168,709	7,456,430	11,177,663	8,000,179	8,479,083	10,063,196	9,508,911	
累積理賠金額	-	6,948,860	7,415,068	11,098,912	7,856,050	8,173,127	8,556,037	5,089,598	
小計	84,801	219,849	41,362	78,751	144,129	305,956	1,507,159	4,419,313	$ 6,801,320
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	142,430	142,430
於資產負債表認列之金額	$ 84,801	$ 219,849	$ 41,362	$ 78,751	$ 144,129	$ 305,956	$ 1,507,159	$ 4,561,743	$ 6,943,750

108 年 12 月 31 日

	≦101年度	102年度	103年度	104年度	105年度	106年度	107年度	108年度	總計
累積理賠估計金額：									
承保年底	$ -	$ 5,773,901	$ 7,066,945	$ 7,559,012	$ 12,235,424	$ 8,134,147	$ 9,090,990	$ 10,190,448	
第 1 年後	-	6,109,827	7,217,836	7,418,703	11,455,620	8,025,062	8,574,948	-	
第 2 年後	-	6,169,858	7,156,309	7,548,387	10,970,548	7,965,701	-	-	
第 3 年後	-	6,103,460	7,135,341	7,495,744	11,133,431	-	-	-	
第 4 年後	-	6,135,016	7,133,873	7,449,663	-	-	-	-	
第 5 年後	-	6,114,404	7,145,756	-	-	-	-	-	
第 6 年後	-	6,042,254	-	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	-	6,042,254	7,145,756	7,449,663	11,133,431	7,965,701	8,574,948	10,190,448	
累積理賠金額	-	5,998,507	6,931,391	7,397,712	10,898,450	7,725,188	7,787,018	5,394,920	
小計	56,981	43,747	214,365	51,951	234,981	240,513	787,930	4,795,528	$ 6,425,996
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	144,920	144,920
於資產負債表認列之金額	$ 56,981	$ 43,747	$ 214,365	$ 51,951	$ 234,981	$ 240,513	$ 787,930	$ 4,940,448	$ 6,570,916

註 1： 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。

註 2： 上列不含強制險直接賠款準備及分入賠款準備，109 年 12 月 31 日金額為 1,638,786 仟元及 1,241,160 仟元；108 年 12 月 31 日金額為 1,575,588 仟元及 1,138,597 仟元。

(2) 越南國泰產險

由於越南國泰產險理賠數據未臻完整，尚未有損失發展趨勢之經驗資料，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。

三六、金融工具

(一) 金融工具之種類

	109年12月31日	108年12月31日
金融資產		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 1,748,081,143	$ 1,653,983,453
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,562,998,457	1,182,534,102
避險之金融資產	146,959	548,075
按攤銷後成本衡量		
現金及約當現金	536,716,255	413,405,471
存放央行及拆借金融同業	129,503,924	110,945,093
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,161,044,538	3,068,838,014
附賣回票券及債券投資	67,264,342	43,586,931
貼現及放款－淨額	2,141,276,205	2,066,761,296
應收款項－淨額	191,916,164	185,049,532
其他金融資產	660,547,975	615,117,482
存出保證金	40,044,829	38,396,708
金融負債		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	140,778,098	111,526,387
避險之金融負債	139,858	30,894
按攤銷後成本衡量		
央行及金融同業存款	66,131,059	84,108,128
央行及同業融資	1,076,000	-
附買回票券及債券負債	12,299,564	50,278,533
應付商業本票－淨額	39,519,918	54,018,845
應付款項	68,696,694	66,934,725
存款及匯款	2,615,799,063	2,303,443,816
應付債券	148,800,000	118,900,000
其他借款	1,657,576	2,201,364
其他金融負債	692,760,284	676,972,179
租賃負債	13,011,637	12,720,337
存入保證金	21,314,390	18,257,447

(二) 公允價值所採用之評價技術及假設

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。合併公司衡量或揭露金融資產及金融負債公允價值所使用之方法及假設如下：

1. 現金及約當現金、應收款項、其他借款及應付款項之帳面金額為公允價值之合理近似值，主要係因此類工具之到期期間短。
2. 於活絡市場交易且具標準條款與條件之金融資產及金融負債，其公允價值係參照市場報價決定（例如，上市櫃股票、受益憑證、債券及期貨等）。
3. 無活絡市場交易之權益工具（例如，上市櫃私募股票、無活絡市場之公開發行公司股票及未公開發行公司股票）採市場法估計公允價值，係以相同或可比公司權益工具之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊（例如缺乏流通性折價因素、類似公司股票本益比、類似公司股票股價淨值比等輸入值）推估公允價值。
4. 無活絡市場報價之債務類工具投資，公允價值係以交易對手報價或評價技術決定，評價技術係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要係參考類似工具相關資訊（例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters 商業本票利率平均報價及信用風險等資訊）。
5. 無活絡市場報價之衍生工具，其中屬非選擇權衍生金融工具，係採用交易對手報價或存續期間適用之殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值；屬選擇權衍生工具，則採用交易對手報價、適當之選擇權定價模式（例如 Black-Scholes 模型）或其他評價方法（例如，Monte Carlo Simulation）計算公允價值。

6. 合併公司對櫃檯買賣之衍生工具合約信用風險評價，考量交易對手違約機率（在集團無違約之條件下），並納入交易對手的違約損失率後乘以交易對手暴險金額，計算得出貸方評價調整。反之，以合併公司違約機率（在交易對手無違約之條件下），考量合併公司違約損失率後乘以集團暴險金額，計算得出借方評價調整。合併公司參考外部信評機構公告之各評等所對應之違約機率並參考學者 Jon Gregory 及國外金融機構經驗，採 60%估計違約損失率，並採證券櫃檯買賣中心衍生工具之市價評估當期暴險估計違約暴險金額。

(三) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

以公允價值衡量之金融工具項目	109年12月31日				108年12月31日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	第3等級
非衍生工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	$ 538,241,070	$ 511,087,638	$ 20,099,118	$ 7,054,314	$ 495,159,801	$ 445,750,414	$ 42,710,567	$ 6,698,820
債券投資	213,583,160	7,624,176	203,032,964	2,926,020	305,294,693	8,748,708	294,583,505	1,962,480
其他	895,567,396	541,181,304	234,648,942	119,737,150	773,731,408	474,400,100	205,203,877	94,127,431
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	123,365,677	113,444,258	-	9,921,419	62,877,916	52,330,749	-	10,547,167
債券投資（註）	1,401,383,513	171,349,180	1,230,034,333	-	1,050,516,360	107,544,852	942,517,660	453,848
其他	39,411,018	-	39,411,018	-	70,253,313	-	70,253,313	-
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
指定為透過損益按公允價值衡量	44,204,582	-	44,204,582	-	57,604,294	-	57,604,294	-
持有供交易	15,146,735	15,146,735	-	-	2,510,119	2,510,119	-	-
衍生工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	100,689,517	1,504,002	93,823,683	5,361,832	79,797,551	1,330,214	67,786,158	10,681,179
避險之金融資產	146,959	-	146,959	-	548,075	-	548,075	-
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	81,426,781	611,466	75,453,483	5,361,832	51,411,974	492,986	40,237,809	10,681,179
避險之金融負債	139,858	-	139,858	-	30,894	-	30,894	-

註：包含抵繳存出保證金。

合併公司第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形：

109及108年度皆無第1等級與第2等級公允價值間之移轉之情形。

2. 金融資產以第 3 等級公允價值衡量之調節

109 年度

	資產		負債
	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益公允價值衡量
年初餘額	$ 113,469,910	$ 11,001,015	$ 10,681,179
認列於損益			
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,837,851	-	(4,457,141)
採用覆蓋法重分類之損益	(1,992,371)	-	-
認列於其他綜合損益			
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(122,015)	(323)	-
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	1,992,371	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	-	(665,736)	-
取得或發行	35,882,297	115,541	113,221
處分或結清	(16,989,302)	(65,348)	(975,427)
轉出第 3 等級	(999,425)	(463,730)	-
年底餘額	$ 135,079,316	$ 9,921,419	$ 5,361,832

108 年度

	資產		負債
	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益公允價值衡量
年初餘額	$ 97,317,031	$ 8,375,581	$ 12,084,217
認列於損益			
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,564,416	-	(611,416)
採用覆蓋法重分類之損益	23,170	-	-
認列於其他綜合損益			
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(37,159)	(112)	-
採用覆蓋法重分類之其他綜合損失	(23,170)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益	-	1,936,703	-
取得或發行	28,668,827	744,333	23,000
處分或結清	(16,013,223)	(55,490)	(814,622)
轉出第 3 等級	(29,982)	-	-
年底餘額	$ 113,469,910	$ 11,001,015	$ 10,681,179

109 及 108 年度認列於損益之金額中，與年底持有之金融資產相關之未實現損益分別為損失 4,926,797 仟元及損失 1,732,681 仟元。

109 及 108 年度認列於損益之金額中，與年底持有之金融負債相關之未實現損益分別為利益 4,457,141 仟元及利益 611,416 仟元。

3. 公允價值層級第 3 等級之重大不可觀察輸入值資訊

合併公司公允價值層級第3等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

國泰人壽及其子公司

109年12月31日

會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	淨值法	缺乏流通性折價	0%-3%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11%-30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價、少數股權折價	20%-30%	缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值估計數越低
		稅後淨利成長率	(48%)-32%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	85%-140%	股利發放率越高，公允價值估計數越高

108年12月31日

會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	淨值法	缺乏流通性折價	0%-3%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11%-30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價、少數股權折價	23%-39%	缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值估計數越低
		稅後淨利成長率	(48%)-265%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	0%-140%	股利發放率越高，公允價值估計數越高

國泰世華銀行及其子公司

109 年 12 月 31 日

會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~30%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
	剩餘收益法	權益資金成本率	6%~7%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高

108 年 12 月 31 日

會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~30%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
	剩餘收益法	權益資金成本率	6%~7%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高

國泰產險及其子公司

109年12月31日

會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低

108年12月31日

會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低

國泰綜合證券及其子公司

109年12月31日

會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	市場可比法	缺乏流通性折價	15%~20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低	缺乏流通性折價率-3%～3%，則公允價值變動率3.67%～-3.67%

108年12月31日					
會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	市場可比法	缺乏流通性折價	15%~20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低	缺乏流通性折價率-3%～3%，則公允價值變動率3.67%～-3.67%

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價流程

合併公司風險管理部門負責進行金融資產公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據合併公司會計政策須作重衡量或重評估之資產及負債之價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。

(四) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

合併公司非按公允價值衡量之金融工具中，除現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、部分其他金融資產、存出保證金、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付債券、其他借款、應付款項、存款及匯款、租賃負債及存入保證金之帳面金額為公允價值之合理近似值外，其餘非按公允價值衡量之金融工具之公允價值列示如下：

109 年 12 月 31 日

	帳面金額	公允價值 第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產（註）	$3,170,942,822	$ 122,770,951	$3,443,887,987	$ 743,273	$3,567,402,211

108 年 12 月 31 日

	帳面金額	公允價值 第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產（註）	$3,078,552,855	$ 95,315,301	$3,172,189,998	$ 4,339,864	$3,271,845,163

註：包含抵繳存出保證金

上述第 2 等級及第 3 等級之公允價值衡量，係採現金流量折現法決定。其中第 3 等級公允價值衡量所採用之重大不可觀察輸入值為反映交易對方信用風險之折現率及提前償還特性之現金流量。

(五) 避險活動

國泰人壽及其子公司

1. 現金流量避險

國泰人壽及其子公司之債券投資，可能因市場利率變動而造成未來現金流量產生波動，進而導致風險，故國泰人壽及其子公司持用利率類衍生工具以規避資產因利率變動而產生之風險。避險會計之相關資訊如下：

(1) 避險工具之明細

	109年12月31日				
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額 資產	負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本年度避險無效性之公允價值變動
利率交換	$ 4,000,000	$ 146,959	$ -	避險之金融資產	$ 31,333
利率交換	1,086,868	-	48,887	避險之金融負債	(20,076)

	108年12月31日				
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額 資產	負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本年度避險無效性之公允價值變動
利率交換	$ 6,800,000	$ 185,206	$ -	避險之金融資產	$ 34,498
利率交換	1,317,138	-	30,894	避險之金融負債	(31,677)

(2) 避險工具名目金額之時點概況及平均價格或費率

	到期日				
	1 個月內	1 ~ 3 個月	3個月~1年	1 ~ 5 年	超過 5 年
109 年 12 月 31 日					
利率交換					
名目本金	$ -	$ -	$ 195,993	$ 4,890,875	$ -
平均固定利率區間	-	-	2.5%	1.7%~2.5%	-

	到期日				
	1 個月內	1 ~ 3 個月	3個月~1年	1 ~ 5 年	超過 5 年
108 年 12 月 31 日					
利率交換					
名目本金	$ -	$ -	$ 2,922,306	$ 5,194,832	$ -
平均固定利率區間	-	-	1.6%~2.5%	1.7%~2.5%	-

(3) 被避險項目之明細

	109年度							
	用以計算本年度避險無效性之價值變動	現金流量避險準備	不再適用避險會計之避險關係所產生之現金流量避險準備之剩餘餘額	認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	認列於損益之避險無效性	損益中包含避險無效性之單行項目	自現金流量避險準備重分類至損益之金額	損益中因重分類而受影響之單行項目
浮動利率之債券	($ 31,333)	$146,959	不適用	$ 31,333	$ -	$ -	($ 69,581)	其他利息以外淨損益
應付款項	20,076	(48,887)	不適用	(20,076)	-	-	-	其他利息以外淨損益
停止避險－債券投資	不適用	不適用	(252)	不適用	不適用	不適用	10	其他利息以外淨損益

	108年度							
	用以計算本年度避險無效性之價值變動	現金流量避險準備	不再適用避險會計之避險關係所產生之現金流量避險準備之剩餘餘額	認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	認列於損益之避險無效性	損益中包含避險無效性之單行項目	自現金流量避險準備重分類至損益之金額	損益中因重分類而受影響之單行項目
浮動利率之債券	($ 34,498)	$185,206	不適用	$ 34,498	$ -	$ -	($ 65,902)	其他利息以外淨損益
應付款項	31,677	(30,894)	不適用	(31,677)	-	-	-	其他利息以外淨損益
停止避險－債券投資	不適用	不適用	(275)	不適用	不適用	不適用	1	其他利息以外淨損益

(4) 因適用避險會計之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	109年度	108年度
年初餘額	$ 116,269	$ 173,289
認列於其他綜合損益總額		
認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	11,271	2,545
現金流量避險準備重分類至損益金額	(69,571)	(65,901)
所得稅影響數	16,991	6,336
期末餘額	$ 74,960	$ 116,269

2. 公允價值避險

國泰人壽及其子公司所持有之外幣資產，可能因市場匯率變動而造成該資產未來帳面金額產生波動，進而導致風險，故國泰人壽及其子公司持有匯率類衍生工具用以規避資產因匯率變動而產生之風險。避險會計之相關資訊如下：

(1) 避險工具之明細

	109年12月31日				
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額 資產	避險工具之帳面金額 負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本年度避險無效性之公允價值變動
換匯換利	$ 4,825,692	$ -	$ 90,971	避險之金融負債	($ 525,402)

	108年12月31日				
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額 資產	避險工具之帳面金額 負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本年度避險無效性之公允價值變動
換匯換利	$ 9,742,013	$ 362,869	$ -	避險之金融資產	$ 93,293

(2) 避險工具名目金額之時點概況及平均價格或費率

	到期日				
	1 個月內	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	超過 5 年
109 年 12 月 31 日					
換匯換利					
名目本金	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 4,825,692
利率	-	-	-	-	2.39%
匯率 (EUR/USD)	-	-	-	-	1.1285

	到期日				
	1 個月內	1 ~ 3 個月	3 個月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	超過 5 年
108 年 12 月 31 日					
換匯換利					
名目本金	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 9,742,013
利率	-	-	-	-	2.20%-2.39%
匯率 (EUR/USD)	-	-	-	-	1.1285-1.1353

(3) 被避險項目之明細

	109年度							
	被避險項目之帳面金額 資產	被避險項目之帳面金額 負債	包含於被避險項目帳面金額之被避險項目公允價值調整數累計金額 資產	包含於被避險項目帳面金額之被避險項目公允價值調整數累計金額 負債	財務狀況表中包含被避險項目之單行項目	用以計算本年度避險無效性之價值變動	認列於損益之無效性	損益中包含避險無效性之單行項目
國外債券	$4,825,692	$ -	$525,402	$ -	按攤銷後成本衡量之金融資產	$525,402	$ -	$ -

	108年度							
	被避險項目之帳面金額 資產	被避險項目之帳面金額 負債	包含於被避險項目帳面金額之被避險項目公允價值調整數累計金額 資產	包含於被避險項目帳面金額之被避險項目公允價值調整數累計金額 負債	財務狀況表中包含被避險項目之單行項目	用以計算本年度避險無效性之價值變動	認列於損益之無效性	損益中包含避險無效性之單行項目
國外債券	$9,742,013	$ -	($93,293)	$ -	按攤銷後成本衡量之金融資產	($93,293)	$ -	$ -

(4) 因適用避險會計之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	109年度	108年度
外幣基差－期間相關		
年初餘額	$ 215,661	$ -
認列於其他綜合損益總額		
認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	71,563	269,576
所得稅影響數	(14,313)	(53,915)
年底餘額	$ 272,911	$ 215,661

(六) 金融資產及金融負債互抵

國泰人壽及其子公司

國泰人壽及其子公司從事衍生金融工具之交易未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$28,176,353	$ -	$28,176,353	$10,405,202	$12,169,879	$ 5,601,272

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	$11,778,038	$ -	$11,778,038	$10,405,202	$ 270,595	$ 1,102,241

108 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$28,758,412	$ -	$28,758,412	$ 2,952,747	$13,341,124	$12,464,541

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 2,956,318	$ -	$ 2,956,318	$ 2,952,747	$ -	$ 3,571

國泰世華銀行及其子公司

國泰世華銀行及其子公司有適用金管會認可之 IAS 32 第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

國泰世華銀行及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定（global master repurchase agreement）、全球證券出借總約定（global securities lending agreement）或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$73,217,904	$ -	$73,217,904	$71,410,047	$ 1,807,857	$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質抵押之現金擔保品	
衍生金融工具	$71,410,047	$ -	$71,410,047	$71,410,047	$ -	$ -
附買回債券	10,092,058	-	10,092,058	9,278,702	813,356	-

108 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$51,387,906	$ -	$51,387,906	$49,166,645	$ 2,221,261	$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質抵押之現金擔保品	
衍生金融工具	$49,166,645	$ -	$49,166,645	$49,166,645	$ -	$ -
附買回債券	48,180,452	-	48,180,452	46,537,689	1,642,763	

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

國泰綜合證券及其子公司

國泰綜合證券及其子公司與交易方簽定具擔保品之附買回債券協議由國泰綜合證券及其子公司提供證券並作為該交易之擔保品，此等交易僅於延滯及無償債能力或破產時始具抵銷權，並未有符合金管會認可之 IAS 32 第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與交易對手未有簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，交割時則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質抵押之現金擔保品	
附買回債券	$ 2,207,506	$ -	$ 2,207,506	$ 2,218,853	$ -	($ 11,347)

108 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質抵押之現金擔保品	
附買回債券	$ 2,098,081	$ -	$ 2,098,081	$ 2,065,100	$ -	$ 32,981

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

(七) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

國泰世華銀行及其子公司

國泰世華銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映國泰世華銀行及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，國泰世華銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但國泰世華銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

109年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 9,706,456	$ 9,175,931	$ 9,706,456	$ 9,175,931	$ 530,525
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	865,651	916,127	961,477	916,127	45,350

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 37,202,442	$ 35,456,986	$ 37,202,442	$ 35,456,986	$ 1,745,456
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	15,538,318	12,723,466	15,346,975	12,723,466	2,623,509

國泰綜合證券及其子公司

國泰綜合證券及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，係附買回債券交易。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映國泰綜合證券及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，國泰綜合證券及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但國泰綜合證券及其子公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

109年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回債券	$ 2,218,853	$ 2,207,506	$ 2,218,853	$ 2,207,506	$ 11,347

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回債券	$ 2,065,100	$ 2,098,081	$ 2,065,100	$ 2,098,081	($ 32,981)

(八) 財務風險管理

國泰人壽及其子公司

國泰人壽及其子公司主要金融工具包括權益及債務工具投資、衍生工具、應收款項、應付款項及應付債券等，其主要風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險分析

(1) 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，可能導致國泰人壽及其子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

國泰人壽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。

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。國泰人壽及其子公司目前以分別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

在風險值模型外，國泰人壽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。

目前國泰人壽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 Test)

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，並考慮投資標的與風險因子關聯性，並衡量投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部門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

單位：新臺幣仟元

風險因子	變動數（+/-）	109年度	108年度
權益風險（股價指數）	-10%	($ 57,825,161)	($ 48,324,062)
利率風險（殖利率曲線）	+100bps	(148,426,208)	(107,250,216)
匯率風險（匯率）	新台幣兌所有外幣升值1%	(9,747,740)	(11,428,906)

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：國泰人壽評估其子公司納入合併揭露之影響不重大，故不另行揭露納入其子公司之數據。

C.敏感度分析

敏感度分析彙總表

風險因子	變動數（＋／－）	109年度 損益變動	109年度 權益變動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值1%	$ 5,000,932	$ 4,844,285
	人民幣兌美金升值1%	1,192,325	316,591
	港幣兌美金升值1%	(388)	247,411
	歐元兌美金升值1%	(2,740)	210,729
	英鎊兌美金升值1%	(149)	291,831
利率風險敏感度	殖利率曲線（美金）平移上升1bp	74	(1,245,536)
	殖利率曲線（人民幣）平移上升1bp	-	(47,559)
	殖利率曲線（歐元）平移上升1bp	2,453	(7,561)

（接次頁）

（承前頁）

風險因子	變動數（＋／－）	109年度 損益變動	109年度 權益變動
	殖利率曲線（英鎊）平移上升1bp	$ -	($ 3,708)
	殖利率曲線（新台幣）平移上升1bp	-	(337,406)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	(105,682)	5,916,482

風險因子	變動數（＋／－）	108年度 損益變動	108年度 權益變動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值1%	$ 6,971,123	$ 4,572,072
	人民幣兌美金升值1%	1,273,520	377,983
	港幣兌美金升值1%	(1,447)	350,916
	歐元兌美金升值1%	410,075	163,587
	英鎊兌美金升值1%	78,732	296,052
利率風險敏感度	殖利率曲線（美金）平移上升1bp	(111)	(846,435)
	殖利率曲線（人民幣）平移上升1bp	-	(14,547)
	殖利率曲線（歐元）平移上升1bp	-	(14,281)
	殖利率曲線（英鎊）平移上升1bp	-	(9,463)
	殖利率曲線（新台幣）平移上升1bp	147	(74,278)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	(70,248)	4,933,391

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提存或沖抵之影響。

註5：國泰人壽評估其子公司納入合併揭露之影響不重大，故不另行揭露納入其子公司之數據。

2. 信用風險分析

(1) 信用風險之來源

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）、借款人或銀行發生違約、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使國泰人壽產生損失之風險。

(2) 信用風險集中度分析

A.國泰人壽金融資產最大暴險金額－地區別

109 年 12 月 31 日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	$ 390,017,117	$ 11,072,417	$ 173,264	$ 83,058,513	$ 19,456,840	$ 503,778,151
透過損益按公允價值衡量之金融資產	55,583,687	22,875,926	49,567,018	28,446,882	27,752,478	184,225,991
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	44,744,477	45,223,287	163,314,323	489,450,958	380,528,502	1,123,261,547
避險之金融資產	74,724	-	-	72,235	-	146,959
按攤銷後成本衡量之金融資產	152,627,614	180,749,168	427,807,550	1,224,717,193	663,462,282	2,649,363,807
合計	$ 643,047,619	$ 259,920,798	$ 640,862,155	$1,825,745,781	$1,091,200,102	$4,460,776,455
各地區佔整體比例	14.4%	5.8%	14.4%	40.9%	24.5%	100%

108 年 12 月 31 日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	$ 261,553,382	$ 27,832,083	$ 185,653	$ 86,397,047	$ 16,115,903	$ 392,084,068
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,409,974	31,448,394	113,252,004	46,690,879	56,395,527	291,196,778
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	39,964,295	37,498,812	166,000,546	353,996,509	221,251,605	818,711,767
避險之金融資產	87,793	-	362,869	97,413	-	548,075
按攤銷後成本衡量之金融資產	175,262,332	173,472,898	434,046,724	1,167,292,440	663,869,507	2,613,943,901
合計	$ 520,277,776	$ 270,252,187	$ 713,847,796	$1,654,474,288	$ 957,632,542	$4,116,484,589
各地區佔整體比例	12.6%	6.6%	17.3%	40.2%	23.3%	100%

B.國泰人壽擔保放款最大暴險金額－地區別：

109 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北區（含東區）	中　　區	南　　區	海　　外	合　　計
擔保放款	$210,393,088	$ 41,501,050	$ 59,563,296	$ 2,697,023	$314,154,457
催 收 款	163,381	30,890	47,059	1,800,141	2,041,471
合　　計	$210,556,469	$ 41,531,940	$ 59,610,355	$ 4,497,164	$316,195,928
佔整體比率	66.6%	13.1%	18.9%	1.4%	100%

108 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北區（含東區）	中　　區	南　　區	海　　外	合　　計
擔保放款	$234,560,225	$ 40,573,607	$ 63,399,966	$ 6,598,385	$345,132,183
催 收 款	453,880	78,936	124,981	-	657,797
合　　計	$235,014,105	$ 40,652,543	$ 63,524,947	$ 6,598,385	$345,789,980
佔整體比率	68.0%	11.8%	18.4%	1.8%	100%

(3) 信用風險品質分級

國泰人壽內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險、高度風險及已減損，各等級定義如下：

A.低度風險係表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務履約能力。

B.中度風險係表示該公司或標的之財務承諾履約能力薄弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力。

C.高度風險係表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱，該公司或標的是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。

D.已減損係表示該公司或標的未依約履行其義務，國泰人壽依潛在損失估計已達減損標準。

(4) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A.國泰人壽於每一報導日評估各項適用 IFRS 9 減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰人壽考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括外部信用評等等級、逾期狀況、信用價差、與借款人或發行人有關之其他市場資訊顯示其信用風險已顯著增加等。

B.若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(5) 違約及信用減損金融資產之定義

國泰人壽對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

A.量化指標：當合約款項逾期超過 90 天，則判斷金融資產已違約且信用減損。

B.質性指標：如有證據顯示發行人或借款人都無法支付合約款項，或顯示發行人或借款人有重大財務困難，例如：

a.發行人或借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；

b.發行人或借款人未依發行條件支付本金或利息；

c.借款人擔保品遭假扣押或強制執行；

d.借款人因財務困難申請變更授信條件

C.前述違約及信用減損定義適用於國泰人壽持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所採用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(6) 預期信用損失之衡量

A.採用之方法與假設

國泰人壽針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，國泰人壽於考量發行人、保證機構或借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人、保證機構或借款人發生違約之機率，違約損失率係發行人、保證機構或借款人一旦違約造成之損失比率。國泰人壽相關減損評估所使用之違約損失率係依據國際信用評等機構（Moody's）定期公告之資訊；違約機率係以中華信用評等股份有限公司及國際信用評等機構（Moody's）定期公布之資訊為依據，並依據現時可觀察之資料及總體經濟資訊（例如國內生產毛額及經濟成長率等）調整歷史資料後計算；違約暴險額係以金融資產之攤銷後成本及應收利息衡量。

B.前瞻性資訊之考量

國泰人壽於衡量金融資產之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量。

(7) 最大信用風險暴險總帳面金額及信用品質分級

A.國泰人壽之金融資產

	109年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	總帳面金額
投資等級						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	$1,119,207,518	$ -	$ -	$ -	$ -	$1,119,207,518
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,635,142,149	-	-	-	(1,726,558)	2,633,415,591
非投資等級						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	3,995,777	58,252	-	-	-	4,054,029
按攤銷後成本衡量之金融資產	13,064,695	3,730,378	-	-	(846,857)	15,948,216

	108年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	總帳面金額
投資等級						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	$ 806,786,368	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 806,786,368
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,586,272,855	-	-	-	(988,749)	2,585,284,106
非投資等級						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	11,734,687	190,712	-	-	-	11,925,399
按攤銷後成本衡量之金融資產	25,743,796	3,124,271	-	-	(208,272)	28,659,795

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-。

B. 國泰人壽之擔保放款及催收款項

	109年12月31日						
	Stage 1	Stage 2	Stage 3				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	總帳面金額
擔保放款及催收款項	$308,159,666	$ 46,631	$ 7,989,631	$ -	($ 640,289)	($ 4,093,427)	$311,462,212

	108年12月31日						
	Stage 1	Stage 2	Stage 3				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	總帳面金額
擔保放款及催收款項	$337,652,839	$ 141,286	$ 7,995,855	$ -	($ 1,232,047)	($ 3,593,929)	$340,964,004

(8) 備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

A.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

		存續期間預期信用損失			
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	依 IFRS 9 規定提列之減損合計
109 年 1 月 1 日	$ 337,078	$ 9,666	$ -	$ -	$ 346,744
因年初已認列之金融工具所產生之變動					
轉為存續期間預期信用損失	(1,821)	1,821	-	-	-
購入或創始之新金融資產	430,775	-	-	-	430,775
於當年度除列之金融資產	(263,331)	(334,637)	-	-	(597,968)
模型／風險參數之改變	217,772	332,427	-	-	550,199
匯率及其他變動	(30,389)	(6,214)	-	-	(36,603)
109 年 12 月 31 日	$ 690,084	$ 3,063	$ -	$ -	$ 693,147

		存續期間預期信用損失			
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	依 IFRS 9 規定提列之減損合計
108 年 1 月 1 日	$ 468,280	$ 17,049	$ 12,339	$ -	$ 497,668
因年初已認列之金融工具所產生之變動					
轉為存續期間預期信用損失	(3,441)	3,441	-	-	-
購入或創始之新金融資產	148,212	-	7	-	148,219
於當年度除列之金融資產	(271,945)	(86,404)	(12,462)	-	(370,811)
模型／風險參數之改變	2,062	75,028	-	-	77,090
匯率及其他變動	(6,090)	552	116	-	(5,422)
108 年 12 月 31 日	$ 337,078	$ 9,666	$ -	$ -	$ 346,744

B.按攤銷後成本衡量之金融資產

		存續期間預期信用損失			
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	依 IFRS 9 規定提列之減損合計
109 年 1 月 1 日	$1,043,037	$ 153,984	$ -	$ -	$1,197,021
因年初已認列之金融工具所產生之變動					
轉為存續期間預期信用損失	(8,617)	8,617	-	-	-
購入或創始之新金融資產	385,394	-	-	-	385,394
於當年度除列之金融資產	(337,526)	(990,101)	-	-	(1,327,627)
模型／風險參數之改變	774,325	1,680,246	-	-	2,454,571
匯率及其他變動	(81,441)	(54,503)	-	-	(135,944)
109 年 12 月 31 日	$1,775,172	$ 798,243	$ -	$ -	$2,573,415

		存續期間預期信用損失			
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	依 IFRS 9 規定提列之減損合計
108 年 1 月 1 日	$ 904,430	$ 705,622	$ 710,444	$ -	$2,320,496
因年初已認列之金融工具所產生之變動					
轉為存續期間預期信用損失	(2,069)	2,069	-	-	-
購入或創始之新金融資產	471,829	-	-	-	471,829
於當年度除列之金融資產	(363,639)	(533,832)	(658,551)	-	(1,556,022)
模型／風險參數之改變	55,156	(18,543)	-	-	36,613
匯率及其他變動	(22,670)	(1,332)	(51,893)	-	(75,895)
108 年 12 月 31 日	$1,043,037	$ 153,984	$ -	$ -	$1,197,021

C.其他金融資產

		存續期間預期信用損失			
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	依 IFRS 9 規定提列之減損合計
108 年 1 月 1 日	$ 594	$ -	$ -	$ -	$ 594
於當年度除列之金融資產	(667)	-	-	-	(667)
匯率及其他變動	73	-	-	-	73
108 年 12 月 31 日	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -

D.擔保放款及催收款項

		存續期間預期信用損失					
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	依 IFRS 9 規定提列之減損小計	依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	合計
109年1月1日	$ 84,809	$ 299	$ 1,146,939	$ -	$ 1,232,047	$ 3,593,929	$ 4,825,976
因年初已認列之金融工具所產生之變動							
轉為存續期間預期信用損失	(9)	9	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(3,194)	(68)	3,262	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	607	(86)	(521)	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	59,347	-	10,691	-	70,038	-	70,038
於當年度除列之金融資產	(38,899)	(130)	(298,466)	-	(337,495)	-	(337,495)
依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	499,498	499,498
模型／風險參數之改變	(69,377)	8	(254,932)	-	(324,301)		(324,301)
109年12月31日	$ 33,284	$ 32	$ 606,973	$ -	$ 640,289	$ 4,093,427	$ 4,733,716

		存續期間預期信用損失					
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	依IFRS 9規定提列之減損小計	依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	合計
108年1月1日	$ 90,567	$ 201	$ 591,486	$ -	$ 682,254	$ 5,126,352	$ 5,808,606
因年初已認列之金融工具所產生之變動							
轉為存續期間預期信用損失	(18)	894	(876)	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(4,613)	(76)	4,689	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	1,397	(74)	(1,323)	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	3,918	-	11,254	-	15,172	-	15,172
於當年度除列之金融資產	(13,573)	(33)	(229,458)	-	(243,064)	-	(243,064)
依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(1,532,423)	(1,532,423)
模型／風險參數之改變	7,131	(613)	771,167	-	777,685	-	777,685
108年12月31日	$ 84,809	$ 299	$ 1,146,939	$ -	$ 1,232,047	$ 3,593,929	$ 4,825,976

上述金融工具並無因總帳面金額重大變動而造成備抵損失重大變動之情況。

(9) 應收款項信用風險暴險及備抵損失

國泰人壽適用 IFRS 9 減損規定之應收款項皆採簡化法存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，採用簡化法準備矩陣衡量之備抵損失如下：

	入帳天數				
109年12月31日	未逾期／入帳1個月內	1～3個月	3～6個月	6個月以上	合計
總帳面金額（註）	$16,155,217	$ 57,342	$ 4,641	$ -	$16,217,200
損失率	0%	2%	10%	50%	
存續期間預期信用損失	-	1,147	464	-	1,611

註：含應收票據 81,757 仟元及其他應收款 16,135,443 仟元

	入帳天數				
108年12月31日	未逾期／入帳1個月內	1～3個月	3～6個月	6個月以上	合計
總帳面金額（註）	$14,553,629	$ 74,573	$ 495	$ -	$14,628,697
損失率	0%	2%	10%	50%	
存續期間預期信用損失	-	1,491	50	-	1,541

註：含應收票據 80,968 仟元及其他應收款 14,547,729 仟元。

相關備抵損失之變動調節如下：

	109年度	108年度
年初餘額	$ 1,541	$ 2,346
本年度提列（迴轉）	70	(805)
年底餘額	$ 1,611	$ 1,541

3. 流動性風險分析

(1) 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由於市場深度不足或失序，處理或抵消所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

(2) 流動性風險之管理情況

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。

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。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示國泰人壽及其子公司之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。

其他非衍生金融負債及衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

109 年 12 月 31 日

	6個月以內	6至12個月	1至2年	2至5年	5年以上
非衍生金融負債					
應付款項（註1）	$22,135,418	$ 326,161	$ 466,043	$ 973,975	$ 3,287
應付債券（註2）	559,620	1,194,411	2,715,000	8,145,000	84,770,000
租賃負債（註3）	317,787	458,732	689,696	1,400,670	17,942,761
衍生金融負債					
匯率交換合約	2,664,438	1,258,529	-	-	-
遠期外匯合約	13,569,120	224,100	-	-	-
換匯換利合約	-	-	10,673	42,933	90,971

108 年 12 月 31 日

	6個月以內	6至12個月	1至2年	2至5年	5年以上
非衍生金融負債					
應付款項	$29,055,173	$ 281,015	$ 385,835	$ 1,195,135	$ 47,444
應付債券（註2）	561,650	1,194,411	2,715,000	8,145,000	87,485,000
租賃負債（註3）	297,218	358,116	568,511	1,375,285	18,287,241
衍生金融負債					
匯率交換合約	1,834,039	298,058	-	-	-
遠期外匯合約	1,231,198	-	-	-	-
利率交換合約	1,481	1,517	3,410	1,259	-
選 擇 權	18,016	-	-	-	-

註 1： 不包含連結稅制之應付稅款。

註 2： 無到期日公司債係以發行日起 10 年作為剩餘期間計算合約現金流量。

註 3： 租賃負債係以 1 至 43 年作為剩餘期間計算合約現金流量。

國泰世華銀行及其子公司

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，國泰世華銀行採用多種風險管理機制，辨認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。

國泰世華銀行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

1. 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。
2. 信用、市場及作業風險之管理決策事項。
3. 信用評等（分）、市場評價、風險指標等重要風險管理報告。
4. 單位所提重要研究討論事項。
5. 其他有關事項。

國泰世華銀行設置風險總管理處，以監督、領導、發展並建置國泰世華銀行整合性風險管理架構。

1. 信用風險分析

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致國泰世華銀行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。

(1) 信用風險之政策及執行

A.國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行

國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，國泰世華銀行由風險總管理處暨轄下市場風險管理部、信用暨作業風險管理部、消金審查部、企金審查部及國際審查部協助審議及監督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，另越南 Indovina Bank 由信用風險管理部門負責執行。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管國泰世華及其子公司授信品質，核貸後並依國泰世華銀行及越南 Indovina Bank 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。

國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行因貸款、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，國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行信用風險，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。

B. 柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 信用風險政策之核定單位為董事會，由柬埔寨 CUBC Bank 信用風險管理部門負責執行。此信用風險政策為面對各種信用風險情境的基本原則，亦為柬埔寨 CUBC Bank 各項業務發展的基礎。

柬埔寨 CUBC Bank 在提供貸款業務時依授信金額決定核決權限，最高需由貸款委員會核准，此貸款委員會為柬埔寨 CUBC Bank 之高級管理階層所組成。柬埔寨 CUBC Bank 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，柬埔寨 CUBC Bank 具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低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。

(2) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A. 國泰世華銀行及國泰世華中國子行

國泰世華銀行及國泰世華中國子行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰世華銀行及國泰世華中國子行考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

a. 量化指標

(a) 信用評級變化

報導日之信用評級較原始認列日之信用評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項達30天至89天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

b. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(a) 被通報退票記錄者。

(b) 會計師出具繼續經營假設存有重大疑慮之意見。

(c) 會計師簽證意見－否定意見。

(d) 會計師簽證意見－無法表示意見。

(e) 列入全額交割股。

(f) 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊。

本行金融資產債務工具訂定 Stage 1 及 Stage 2 階段，係以投資等級以上作為低信用風險分類標準，並以自原始認列日後信評調降幅度超過一定的級距作為信用風險顯著增加標準。

B. 越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否自原始認列日後信用風險顯著增加：

a. 評等評級變化

報導日之評級較原始認列日之評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

b. 低信用風險標準

報導日之評級未達投資等級（即信用評等低於國際信用評等機構 Moody's 之信用評等 Baa3），則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

c. 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過30天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

d. 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質降低之內部指標，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

C. 柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否自原始認列日後信用風險顯著增加：

a. 合約逾期狀態之資訊

於報導日，短天期放款逾期支付合約款項超過15天或長天期放款逾期支付合約款項超過30天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

b. National Bank of Cambodia 之貸款品質分類資訊

於報導日，符合"關注（Special Mention）"條件者，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

c. 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質降低之內部指標，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(3) 違約及信用減損金融資產

A. 國泰世華銀行及國泰世華中國子行

國泰世華銀行及國泰世華中國子行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則國泰世華銀行判定該金融資產已違約且信用減損。

a. 量化指標

(a) 信用評級變化

報導日之信用評級達違約等級，則判定為已信用減損。

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過90天，則判定為已信用減損。金融資產債務工具未依發行或交易條件支付本金及利息，則判定為已信用減損。

b. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定為已信用減損。

(a) 紓困、重整、因債務人發生財務困難之個別協議。

(b) 已採取法律訴追行動。

(c) 債務清償、債務協商。

(d) 其他內部或外部信用品質惡化判斷資訊。

前述違約及信用減損定義適用於國泰世華銀行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

B. 越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否已信用減損：

a. 評等評級變化

報導日之信用評級達違約等級，則判定為已信用減損。

b. 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過 90 天，則判定為已信用減損。

c. 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質惡化之內部指標，則判定為已信用減損。

C. 柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否已信用減損：

a. 合約逾期狀態之資訊

於報導日，短天期放款逾期支付合約款項超過 30 天或長天期放款逾期支付合約款項超過 90 天，則判定為已信用減損。

b. National Bank of Cambodia 之貸款品質分類資訊

於報導日，符合"次級（Substandard）"、"可疑（Doubtful）"以及"損失（Loss）"條件者，則判定為已信用減損。

c. 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質惡化之內部指標，則判定為已信用減損。

(4) 預期信用損失之衡量

A.國泰世華銀行及國泰世華中國子行

國泰世華銀行及國泰世華中國子行為評估預期信用損失之目的，依授信類別、信用評等、風險特性及企業規模、產品類別等，將授信資產分為下列組合：

授信類別	定義
企金放款	依風險特性、企業規模與內／外部信用評等進行分組
消金放款	依產品類別與內部信用評等進行分組
信用卡	依產品類別與內部信用評等進行分組

國泰世華銀行及國泰世華中國子行針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具（Stage1），係按 12 個月內之預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加（Stage2）或信用減損之金融工具（Stage3），則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，國泰世華銀行及國泰世華中國子行於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, "PD"），納入違約損失率（Loss given default, "LGD"）後乘以違約暴險額（Exposure at default, "EAD"），分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

國泰世華銀行及國泰世華中國子行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內外部資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成長率等）調整計算。

國泰世華銀行及國泰世華中國子行於報導日評估放款違約暴險金額。另依據內外部資訊，考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

國泰世華銀行及國泰世華中國子行透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具依規定進行減損評估，其中：

a. 違約暴險額：係以金融資產之攤銷後成本加計應收利息衡量。

b. 違約機率：係依據債券、保證人或發行人之信評對應國際信用評等機構（Moody’s）定期公布之資訊，並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊（例如：國內生產毛額及經濟成長率等）調整歷史資料後計算而得。

c. 違約損失率：依債務工具類型選取對應之國際信用評等機構（Moody’s）定期公布之違約損失率。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 109 年度未有重大變動。

B. 越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 依據其銀行暴險之信用風險特徵，包含產品種類、借款人類別以及企業規模等特性進行組合之預期信用損失估算。

類別	定義
授信	依借款人類別、企業規模進行分組
債務工具	依產品類別、信用評等與償債順位進行分組

a. 授信產品

越南 Indovina Bank 之授信相關業務預期信用損失之衡量依其內部之授信類別、風險特徵與產品特性進行分群估算並以當地違約、回收與擔保品數據建構預期信用損失模型之違約機率與違約損失率參數，且考量當地總體經濟因子之變化進行前瞻性調整。依帳上成本加計應收利息估

算其違約暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

b. 債務工具

越南 Indovina Bank 之債務工具相關業務預期信用損失之衡量依其發行人類別、發行人信用評級、風險特徵進行分群估算，採用外部數據建構違約機率與違約損失率模型，並藉區域總經因子數據及情境分析進行前瞻性調整。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

C. 柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 依據其銀行暴險之信用風險特徵，包含產品種類、借款人類別等特性進行組合之預期信用損失估算。

類　　別	定　　義
授　　信	依產品特性、產業類型與借款人類別進行分組
信 用 卡	依產品特性進行分組

柬埔寨 CUBC Bank 之授信相關業務預期信用損失之衡量依其內部之授信類別、借款人特性與產品類別進行分群估算，依內外部違約事件 Basel II 之監管 LGD 建構違約機率與違約損失率模型，並考量當地總體經濟因子之變化進行前瞻性調整。以帳上成本加計應計利息估算違約暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用

已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

(5) 沖銷政策

國泰世華銀行及其子公司於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，沖銷該金融資產之整體或部分。

無法合理預期將回收之指標包含：

A.追索活動已停止。

B.經評估借款人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。

國泰世華銀行及其子公司已沖銷之金融資產可能仍有進行中之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

(6) 前瞻性資訊之考量

A.國泰世華銀行及國泰世華中國子行

國泰世華銀行及國泰世華中國子行運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，並以迴歸模型估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對 PD 之影響依金融工具種類而有所不同。

國泰世華銀行及國泰世華中國子行於 109 年所辨認之攸關經濟因子如下表：

授信類別	違約機率（PD）
企金放款	消費者物價指數 政府支出 GDP% 投資佔 GDP%
消金放款	投資佔 GDP% 儲蓄佔 GDP% 失業率% 物價指數
信用卡	物價指數 政府收入佔 GDP%

B.越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 運用歷史資料進行質化及量化分析，辨認出影響各組合信用風險及預期信用損失之當地及全球總體經濟因子，並以迴歸模型、插補調整及歷史情境分析估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對 PD 影響依金融工具類別而有所不同。

越南 Indovina Bank 於 109 年所辨認之攸關經濟因子如下表：

金融工具類別	預期信用損失模型
授信產品	越南實質經濟成長率
債務工具	全球實質經濟成長率、全球通膨率

C.柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 依據歷史違約及損失數據建構預期信用損失參數模型，考量當地暴險分佈與借款人特性選用當地之總體經濟數據以迴歸分析法進行預測參數之前瞻性調整。

柬埔寨 CUBC Bank 於 109 年所辨認之攸關經濟因子如下表：

授信類別	預期信用損失模型
授信	通膨增長率、進口增長率與投資佔 GDP%
信用卡	出口增長率、儲蓄佔 GDP%、貿易經常帳佔 GDP%

(7) 信用風險管理政策

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A.授信資產分類

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，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。

B.信用品質等級

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。

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。

國泰世華銀行企業客戶借款人之信用品質區分為四個種類如下：優良、良好、一般及不良。

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，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。

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。

C.信用風險避險或減緩政策

a.擔　保　品

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。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，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，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

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。

D.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）如下：

a. 國泰世華銀行

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	109年12月31日	108年12月31日
不可撤銷之放款承諾	$ 190,736,959	$ 189,579,513
信用卡授信承諾	744,977,230	710,712,032
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,731,441	4,496,860
各類保證款項	17,071,951	12,957,304

b.越南 Indovina Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	109年12月31日	108年12月31日
財務保證合約	$ 1,323,647	$ 1,380,304
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	972,917	662,214

c.柬埔寨 CUBC Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	109年12月31日	108年12月31日
財務保證合約	$ 17,406	$ 23,652
信用卡授信承諾	277,491	280,881
不可撤銷之放款承諾	234,582	488,140

d.國泰世華中國子行

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	109年12月31日	108年12月31日
財務保證合約	$ 236,475	$ 427,986
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	210,453	95,593
不可撤銷之放款承諾	928,613	1,050,539

國泰世華銀行針對表內及表外業務，為降低該項業務暴險之風險，於承作業務前皆經整體評估，並適度採取風險降低措施，如徵提擔保品、徵提保證人等。另針對所徵提之擔保品，國泰世華銀行訂有「擔保品處理準則」，確保所徵提之擔保品符合特定條件並具業務風險降低之效果。

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，係因國泰世華銀行及其子公司於授信時採用較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

國泰世華銀行及其子公司表內最大信用風險暴險之總帳面金額如下：

109 年 12 月 31 日

	貼現及放款				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	依法規定提列之減損差異	總計
總帳面金額	$ 1,621,545,452	$ 55,888,623	$ 12,109,964	$ -	$ 1,689,544,039
減：備抵減損	(4,643,771)	(2,095,225)	(5,124,881)	-	(11,863,877)
減：依法規定提列之減損差異	-	-	-	(16,384,201)	(16,384,201)
總　計	$ 1,616,901,681	$ 53,793,398	$ 6,985,083	($ 16,384,201)	$ 1,661,295,961

	應收款項				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	依法規定提列之減損差異	總計
總帳面金額	$ 98,245,219	$ 1,889,559	$ 2,141,088	$ -	$ 102,275,866
減：備抵減損	(465,842)	(202,476)	(1,731,461)	-	(2,399,779)
減：依法規定提列之減損差異	-	-	-	(62,941)	(62,941)
總　計	$ 97,779,377	$ 1,687,083	$ 409,627	($ 62,941)	$ 99,813,146

108 年 12 月 31 日

	貼現及放款				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	依法規定提列之減損差異	總計
總帳面金額	$ 1,500,192,488	$ 68,503,519	$ 11,866,187	$ -	$ 1,580,562,194
減：備抵減損	(2,753,556)	(1,746,741)	(5,386,493)	-	(9,886,790)
減：依法規定提列之減損差異	-	-	-	(17,524,498)	(17,524,498)
總　計	$ 1,497,438,932	$ 66,756,778	$ 6,479,694	($ 17,524,498)	$ 1,553,150,906

	應收款項				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	依法規定提列之減損差異	總計
總帳面金額	$ 99,439,051	$ 1,560,450	$ 2,265,790	$ -	$ 103,265,291
減：備抵減損	(509,882)	(154,306)	(1,660,104)	-	(2,324,292)
減：依法規定提列之減損差異	-	-	-	(52,976)	(52,976)
總　計	$ 98,929,169	$ 1,406,144	$ 605,686	($ 52,976)	$ 100,888,023

E. 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。

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。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國泰世華銀

行貼現及放款（含催收款）、應收承兌票款、應收保證款項及買入匯款餘額均未顯重大。惟國泰世華銀行及其子公司依產業別及地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

a. 產　業　別

產　　業　　別	109年12月31日		108年12月31日	
	金　　額	%	金　　額	%
製 造 業	$ 136,414,473	7.98	$ 116,211,750	7.28
金融及保險業	77,235,347	4.52	79,217,724	4.96
不動產及租賃業	151,233,185	8.85	144,353,511	9.04
個　　人	1,029,137,040	60.20	904,288,042	56.65
其　　他	315,605,920	18.45	352,249,142	22.07
合　　計	$ 1,709,625,965	100.00	$ 1,596,320,169	100.00

b. 地　區　別

地　　區　　別	109年12月31日		108年12月31日	
	金　　額	%	金　　額	%
國　　內	$ 1,432,739,575	83.80	$ 1,308,219,217	81.95
亞　　洲	208,251,320	12.18	211,659,637	13.26
美　　洲	47,564,475	2.78	53,564,188	3.36
其　　他	21,070,595	1.24	22,877,127	1.43
合　　計	$ 1,709,625,965	100.00	$ 1,596,320,169	100.00

2. 流動性風險分析

(1) 流動性風險之來源及定義

資金流動性風險，指國泰世華銀行無法提供足夠資金以應付資產增加或履行負債到期之義務，須以延緩支付交易對手，或緊急籌措資金，以填補資金缺口所導致之風險。

(2) 流動性風險策略及管理原則

流動性管理主要為確保國泰世華銀行有能力及準時支付所有到期負債。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金融交易部負責，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。

(3) 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

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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、貼現及放款及附賣回票券及債券投資等。

B.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，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

	109年12月31日				
	未超過1個月期限者	超過1個月至6個月期限者	超過6個月至1年者	超過1年期限者	合計
央行及銀行同業存款	$ 21,632,134	$ 18,939,610	$ 22,759,390	$ 174,251	$ 63,505,385
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	566,549	36,775,320	37,341,869
附買回票債券	8,782,928	1,322,545	-	-	10,105,473
應付款項	16,497,492	2,928,046	113,437	426,011	19,964,986
存款及匯款	366,399,102	1,030,683,105	1,016,354,012	148,106,423	2,561,542,642
應付金融債券	-	7,518,502	37,213	46,800,000	54,355,715
租賃負債	116,107	555,111	680,363	2,409,535	3,761,116
其他到期負債流出項目	12,868,822	15,291,646	6,218,538	1,037,130	35,416,136

	108年12月31日				
	未超過1個月期限者	超過1個月至6個月期限者	超過6個月至1年者	超過1年期限者	合計
央行及銀行同業存款	$ 22,576,316	$ 25,750,616	$ 22,544,961	$ 25,038	$ 70,896,931
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	506,683	91,623	51,704,655	52,302,961
附買回票債券	24,470,192	15,794,728	-	3,545,494	43,810,414
應付款項	16,791,015	2,827,107	42,427	423,028	20,083,577
存款及匯款	356,619,761	916,163,370	881,024,339	125,375,198	2,279,182,668
應付金融債券	-	618,152	37,111	53,800,000	54,455,263
租賃負債	98,283	463,089	555,164	2,675,758	3,792,294
其他到期負債流出項目	17,889,711	35,241,114	6,346,258	1,096,744	60,573,827

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	109年12月31日	108年12月31日
短於1年	$1,351,581	$1,116,536
1～5年	2,156,451	2,470,871
5～10年	250,974	204,253
10年以上	2,110	634
	$3,761,116	$3,792,294

C.衍生性金融負債到期分析

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：

109年12月31日	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	$ 144,336	$ 51,523	$ 17,164	$ 5	$ 213,028
－利率衍生工具	25,200	879,624	362,723	23,592,651	24,860,198
合計	$ 169,536	$ 931,147	$ 379,887	$23,592,656	$25,073,226

108年12月31日	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	$ 131,322	$ 95,306	$ 7,545	$ 92	$ 234,265
－利率衍生工具	53,997	195,095	501,056	20,153,630	20,903,778
合計	$ 185,319	$ 290,401	$ 508,601	$20,153,722	$21,138,043

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：

109年12月31日	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	($ 6,206,951)	($ 9,612,506)	($ 3,966,155)	($ 543,230)	($20,328,842)
－現金流入	9,935	2,984	1,329	-	14,248
－利率衍生工具					
－現金流出	-	(114,986)	(47,427)	(473,217)	(635,630)
－現金流入	38	-	-	-	38
現金流出小計	(6,206,951)	(9,727,492)	(4,013,582)	(1,016,447)	(20,964,472)
現金流入小計	9,973	2,984	1,329	-	14,286
現金流量淨額	($ 6,196,978)	($ 9,724,508)	($ 4,012,253)	($ 1,016,447)	($20,950,186)

108年12月31日	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	($ 3,014,684)	($ 7,300,980)	($ 1,041,437)	($ 110,918)	($11,468,019)
－現金流入	15,580	6,979	638	-	23,197
－利率衍生工具					
－現金流出	(40,869)	(156)	(6,949)	(337,556)	(385,530)
－現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(3,055,553)	(7,301,136)	(1,048,386)	(448,474)	(11,853,549)
現金流入小計	15,580	6,979	638	-	23,197
現金流量淨額	($ 3,039,973)	($ 7,294,157)	($ 1,047,748)	($ 448,474)	($11,830,352)

D.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國泰世華銀行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：金融擔保合約係指國泰世華銀行擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。

上述表外項目到期日結構表如下：

109.12.31	1 年 以 內	1 年 至 5 年	5 年 以 上	合 計
不可撤銷之放款承諾	$159,685,630	$ 25,896,936	$ 5,154,393	$190,736,959
信用卡授信承諾	52,483,033	233,082,112	459,412,085	744,977,230
金融擔保合約	15,178,359	7,594,933	30,100	22,803,392

108.12.31	1 年 以 內	1 年 至 5 年	5 年 以 上	合 計
不可撤銷之放款承諾	$138,846,179	$ 41,654,205	$ 9,079,129	$189,579,513
信用卡授信承諾	53,161,705	238,534,313	419,016,014	710,712,032
金融擔保合約	11,989,747	5,406,180	58,237	17,454,164

3. 市場風險分析

(1) 市場風險之來源及定義

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，而使國泰世華銀行產生盈利或虧損。

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國泰世華銀行相關權責主管，以利國泰世華銀行彙總控管整體市場風險。

(2) 市場風險管理策略與流程

<u>市場風險管理流程</u>

A.辨識與衡量

國泰世華銀行營業單位及風管單位均有辨識暴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（DV01、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

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。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。

(3) 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

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. 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。

(4) 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。

(5) 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，並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

國泰世華銀行於承作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，並衡量利率變動對國泰世華銀行盈餘及經濟價值之可能影響。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

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。

(6) 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。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，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。

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。

(7) 權益證券價格風險管理

A.權益證券價格風險之定義

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

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。

國泰世華銀行非交易部位之權益證券價格風險，依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。

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，國泰世華銀行將所持有之金融商品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，表中之金融商品風險值在 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。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。

	109年12月31日			
市場風險因子	年平均值	最高值	最低值	期末值
利率	$ 98,733	$ 194,699	$ 44,753	$ 44,753
匯率	223,146	371,160	121,699	162,748
權益證券	364,210	791,984	103,986	431,373

	108年12月31日			
市場風險因子	年平均值	最高值	最低值	期末值
利率	$ 92,619	$ 212,043	$ 40,550	$ 119,090
匯率	110,161	198,936	35,686	121,699
權益證券	256,121	393,133	159,476	248,133

註：上述市場風險因子之資訊係以交易簿風險管理定義。

國泰世華銀行承作衍生工具之目的係為滿足客戶避險或交易需求、管理國泰世華銀行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。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；國泰世華銀行亦於核准之市場風險權限內從事衍生工具。

(8) 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。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	109年12年31日	108年12月31日
權益市場	主要股市+15%	$ 2,111,674	$ 2,275,627
	主要股市-15%	(2,038,832)	(2,275,627)
利率市場	主要利率+100bp	(1,433,146)	(2,123,313)
	主要利率-100bp	53,539	1,761,718
外匯市場	主要貨幣+3%	306,945	232,248
	主要貨幣-3%	(306,945)	(219,225)
綜合情境	主要股市-15% 主要利率+100bp 主要貨幣+3%	(3,165,033)	(4,166,692)

上述壓力測試之資訊係以交易簿風險管理定義。

(9) 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。

風險因子	變動數（＋／－）	109年12月31日 損益	109年12月31日 權益
匯率風險敏感度	美金升值1%	$ 87,303	$ -
	港幣升值1%	9,862	-
	日圓升值1%	15,101	-
	澳幣升值1%	12,843	-
	人民幣升值1%	(7,927)	-
利率風險敏感度	殖利率曲線（美金）平移上升1bp	(8,730)	-
	殖利率曲線（港幣）平移上升1bp	147	-
	殖利率曲線（日圓）平移上升1bp	2	-
	殖利率曲線（澳幣）平移上升1bp	(131)	-
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(1,303)	-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	22,531	118,190

風險因子	變動數（＋／－）	108年12月31日 損益	108年12月31日 權益
匯率風險敏感度	美金升值1%	$ 78,082	$ -
	港幣升值1%	(26,787)	-
	日圓升值1%	(1,077)	-
	澳幣升值1%	(926)	-
	人民幣升值1%	4,109	-
利率風險敏感度	殖利率曲線（美金）平移上升1bp	(8,600)	-
	殖利率曲線（港幣）平移上升1bp	70	-
	殖利率曲線（日圓）平移上升1bp	(1)	-
	殖利率曲線（澳幣）平移上升1bp	(385)	-
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(1,097)	-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	2,761	148,947

國泰產險及其子公司

國泰產險及其子公司主要金融工具包括權益及債務工具投資、衍生工具、應收款項、應付款項及應付債券等，其主要風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險之分析

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，可能導致國泰產險及其子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

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。

(1) 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。國泰產險及其子公司目前以 99%信賴水準計算未來一日（一週、雙週等）之風險值作為衡量指標。

(2) 壓力測試

在風險值模型外，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。

目前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 Test）

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，並考慮投資標的與風險因子關聯性，以衡量投資部位於該事發生所產生之虧損金額。

風險管理部門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

風險因子	變動數（+/-）	109年 12月31日	108年 12月31日
權益風險（股價指數）	-10%	($ 936,002)	($ 504,117)
利率風險（殖利率曲線）	+20bps	(139,733)	(150,339)
匯率風險（匯率）	美金對台幣貶值一元	(133,032)	(115,390)

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： 國泰產險評估其子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入其子公司之數據。

(i) 匯率風險

國泰產險及其子公司因持有外幣計價之資產及負債，因而產生匯率變動暴險。

國泰產險及其子公司於資產負債表日非功能性貨幣計價之貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額以及具匯率風險暴險之衍生工具帳面金額，參閱附註三九。

(ii) 利率風險

因國泰產險及其子公司持有固定及浮動利率之債務工具投資，因而產生利率暴險。國泰產險及其子公司藉由維持一適當之固定及浮動利率組合來管理利率風險。

(iii) 價格風險

國泰產險及其子公司因持有上市（櫃）股票及受益憑證而產生權益價格暴險。國泰產險及其子公司適度使用期貨合約以規避權益證券風險，該期貨避險部位不超過被避險部位。

(iv) 敏感度分析

敏感度分析彙總表

風險因子	變動數（＋／－）	109年度 損益變動	109年度 權益變動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值1%	$ 23,146	$ 6,311
	人民幣兌新台幣升值1%	2,637	-
	港幣兌新台幣升值1%	788	4,396
	歐元兌新台幣升值1%	4	499
	越盾兌新台幣升值1%	-	6,105
利率風險敏感度	殖利率曲線（美金）平移上升1bp	(5,006)	-
	殖利率曲線（人民幣）平移上升1bp	(50)	-
	殖利率曲線（新臺幣）平移上升1bp	(1,292)	(712)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	93,600

風險因子	變動數（＋／－）	108年度 損益變動	108年度 權益變動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值1%	$ 24,084	$ 2,756
	人民幣兌新台幣升值1%	2,506	-
	港幣兌新台幣升值1%	587	4,146
	歐元兌新台幣升值1%	114	318
	越盾兌新台幣升值1%	-	6,154
利率風險敏感度	殖利率曲線（美金）平移上升1bp	(5,513)	-
	殖利率曲線（人民幣）平移上升1bp	(81)	-
	殖利率曲線（新臺幣）平移上升1bp	(1,189)	(811)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	50,412

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變動之影響數。

註4：國泰產險評估其子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入其子公司之數據。

2. 信用風險分析

(1) 信用風險之來源

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)、借款人或銀行，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，而使國泰產險及其子公司蒙受財物損失之風險。

B.交易對手信用風險係指與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。

(2) 信用風險集中度分析

A.國泰產險及其子公司金融資產最大暴險金額－地區別

109 年 12 月 31 日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	$ 9,987,740	$ -	$ -	$ -	$ 248,975	$ 10,236,715
透過損益按公允價值衡量之金融資產	467,409	-	-	-	-	467,409
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	764,184	-	-	-	-	764,184
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,104,756	71,512	1,231,351	2,916,059	1,582,093	7,905,771
合計	$ 13,324,089	$ 71,512	$ 1,231,351	$ 2,916,059	$ 1,831,068	$ 19,374,079
各地區佔整體比例	68.77%	0.37%	6.36%	15.05%	9.45%	100.00%

108 年 12 月 31 日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	$ 10,482,899	$ -	$ -	$ -	$ 184,376	$ 10,667,275
透過損益按公允價值衡量之金融資產	873,756	-	-	-	-	873,756
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	754,014	-	-	-	-	754,014
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,911,928	347,998	1,461,335	3,171,747	1,802,081	8,695,089
合計	$ 14,022,597	$ 347,998	$ 1,461,335	$ 3,171,747	$ 1,986,457	$ 20,990,134
各地區佔整體比例	66.81%	1.66%	6.96%	15.11%	9.46%	100.00%

(3) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A.國泰產險及其子公司於每一報導日評估各項適用 IFRS 9 減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰產險及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人或發行人有關之其他市場資訊之信用風險已顯著增加等。

B.若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(4) 違約及信用減損金融資產之定義

國泰產險及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

A.量化指標

當合約款項逾期超過 90 天，則判定金融資產已違約且信用減損。

B.質化指標

如有證據顯示發行人或借款人將無法支付合約款項，或顯示發行人或借款人有重大財務困難，例如：

a. 發行人或借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；或

b. 未依發行條件支付本金或利息；或

c. 借款人擔保品遭假扣押或強制執行；或

d. 借款人因財務困難申請變更授信條件。

C.前述違約及信用減損定義適用於國泰產險及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(5) 預期信用損失之衡量

A.採用之方法與假設

國泰產險及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，國泰產險及其子公司於考量發行人、保證機構或借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人、保證機構或借款人發生違約之機率，違約損失率係發行人、保證機構或借款人一旦違約造成之損失比率。國泰產險及其子公司相關減損評估所使用之違約損失率係依據國際信用評等機構（Moody’s）定期公布之資訊；違約機率係以中華信用評等股份有限公司及國際信用評等機構（Moody’s）定期公布之資訊為依據，並依據現時可觀察之資料及總體經濟資訊（例如國內生產毛額及經濟成長率等）調整歷史資料後計算。違約暴險額係以金融資產之攤銷後成本及應收利息衡量。

B.前瞻性資訊之考量

國泰產險及其子公司於衡量金融資產之預期信用損失時，已將前瞻性資訊納入考量，例如：債券計算採用之違約率，係依據國際信用評等機構（Moody’s）定期公布之違約率經總體經濟資訊調整後所得。

(6) 最大信用風險暴險總帳面金額及信用品質分級

A.國泰產險及其子公司之金融資產

	109年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	總帳面金額
投資等級						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	$ 764,184	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 764,184
按攤銷後成本衡量之金融資產	7,781,007	-	-	-	(6,120)	7,774,887
非投資等級						
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	141,195	-	-	(10,311)	130,884

	108年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	總帳面金額
投資等級						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	$ 754,014	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 754,014
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,698,998	-	-	-	(3,909)	8,695,089

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-。

B.國泰產險及其子公司之擔保放款

	109年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	總帳面金額
擔保放款	$ 197,791	$ -	$ -	$ -	($ 2,475)	$ 195,316

	108年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	總帳面金額
擔保放款	$ 232,652	$ -	$ -	$ -	($ 2,803)	$ 229,849

(7) 備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

A.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

		存續期間預期信用損失			
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	依IFRS 9規定提列之減損合計
109年1月1日	$ 66	$ -	$ -	$ -	$ 66
模型／風險參數之改變	25	-	-	-	25
109年12月31日	$ 91	$ -	$ -	$ -	$ 91

		存續期間預期信用損失			
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	依IFRS 9規定提列之減損合計
108年1月1日	$ 148	$ -	$ -	$ -	$ 148
模型／風險參數之改變	(82)	-	-	-	(82)
108年12月31日	$ 66	$ -	$ -	$ -	$ 66

B.按攤銷後成本衡量之金融資產

		存續期間預期信用損失			
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	依IFRS 9規定提列之減損合計
109年1月1日	$ 3,909	$ -	$ -	$ -	$ 3,909
因年初已認列之金融工具所產生之變動					
轉為存續期間預期信用損失	(523)	-	523	-	-
於當年度除列之金融資產	-	-	(8,854)	-	(8,854)
模型／風險參數之改變	2,734	-	18,642	-	21,376
109年12月31日	$ 6,120	$ -	$ 10,311	$ -	$ 16,431

		存續期間預期信用損失			
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	依IFRS 9規定提列之減損合計
108年1月1日	$ 3,587	$ -	$ -	$ -	$ 3,587
模型／風險參數之改變	322	-	-	-	322
108年12月31日	$ 3,909	$ -	$ -	$ -	$ 3,909

C.擔保放款

		存續期間預期信用損失			依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計		
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產		依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	合計
109年1月1日	$ 66	$ -	$ -	$ -	$ 66	$ 2,737	$ 2,803
模型／風險參數之改變	(44)	-	-	-	(44)	-	(44)
依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(284)	(284)
109年12月31日	$ 22	$ -	$ -	$ -	$ 22	$ 2,453	$ 2,475

		存續期間預期信用損失			依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計		
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產		依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	合計
108年1月1日	$ 53	$ -	$ -	$ -	$ 53	$ 2,832	$ 2,885
依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	13	-	-	-	13	(95)	(82)
108年12月31日	$ 66	$ -	$ -	$ -	$ 66	$ 2,737	$ 2,803

上述金融工具本年度並無因總帳面金額重大變動而造成備抵損失重大變動之情況。

(8) 應收款項信用風險暴險及備抵損失

國泰產險及其子公司適用 IFRS 9 中減損規定之應收票據及應收保費皆採簡化法存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，評估備抵損失金額之相關說明如下：

109 年 12 月 31 日

	未逾期	已逾期	合計
總帳面金額	$ 2,017,873	$ 338,004	$ 2,355,877
預期信用損失率	1.00%	5.95%	
存續期間預期信用損失	$ 20,087	$ 20,115	$ 40,202

108 年 12 月 31 日

	未逾期	已逾期	合計
總帳面金額	$ 1,654,359	$ 724,959	$ 2,379,318
預期信用損失率	0.97%	3.05%	
存續期間預期信用損失	$ 16,026	$ 22,108	$ 38,134

3. 流動性風險分析

(1) 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。

(2) 流動性風險之管理情況

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，且考量市場交易與其所持部位之相稱性，審慎管理市場流動性風險。

國泰產險及其子公司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。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示國泰產險及其子公司之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，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

其他非衍生金融負債及衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

109 年 12 月 31 日

	6個月以內	6到12個月	1至2年	2至5年	5年以上
非衍生金融負債					
應付款項	$ 3,322,801	$ 18,618	$ 8,438	$ 8,209	$ 4,850
租賃負債	69,228	27,848	7,944	2,033	-
衍生金融負債					
匯率交換合約	2,700	-	-	-	-

108 年 12 月 31 日

	6個月以內	6到12個月	1至2年	2至5年	5年以上
非衍生金融負債					
應付款項	$ 3,377,416	$ 12,401	$ 6,359	$ 7,635	$ -
租賃負債	66,810	63,716	81,377	538	-
衍生金融負債					
匯率交換合約	367	-	-	-	-

國泰綜合證券及其子公司

1. 風險管理

(1) 風險管理主旨

秉持國泰金控之風險管理政策，在國泰綜合證券及其子公司營運過程中，除遵循國內外法令規章外，能有效率且有彈性地管理風險，以達成國泰綜合證券及其子公司整體最大利潤目的。

(2) 風險管理制度

國泰綜合證券及其子公司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、組織職責與運作及管理原則與報告等重要風險管理事項。

國泰綜合證券及其子公司風險管理制度，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、法律風險及其他與國泰綜合證券及其子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。

(3) 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國泰綜合證券及其子公司經營活動性質、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，並監督國泰綜合證券及其子公司風險管理制度之運作。風險管理委員會直屬董事會，由董事長擔任會議主席，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國泰綜合證券及其子公司風險管理政策、準則與作業辦法，定期檢視政策、準則與辦法是否與國泰綜合證券及其子公司業務發展相稱，並視國泰綜合證券及其子公司發展進程，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，予風險管理部。

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，予風險管理部。

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。

(4) 風險管理流程

國泰綜合證券及其子公司之風險管理流程，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：

國泰綜合證券及其子公司投資部位（含股票、債務工具及衍生工具等），因金融市場工具之價格變動，進而影響國泰綜合證券及其子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，以確實掌握國泰綜合證券及其子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、後台之作業流程（包含交易、交易確認、交割、財務會計及交易文件歸檔備查等作業流程），建立授權與權責劃分及嚴謹之作業程序，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：

資金流動性係指國泰綜合證券及其子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；市場流動性為規避及管理因市場深度不足或失序，致處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動所造成損失的風險。

b.控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編製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製，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國泰綜合證券及其子公司的支付能力。而投資業務單位，應依市場流動性管理指標及規範於買進時進行市場流動性風險控管。

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：

落實國泰綜合證券及其子公司之資本管理，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，以評估國泰綜合證券及其子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：

聲譽風險為因應國泰綜合證券及其子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；策略風險為因應國泰綜合證券及其子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，說明國泰綜合證券及其子公司風險承受情形及現行風險管理制度之妥適性。

(5) 避險與抵減風險策略

國泰綜合證券及其子公司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。

國泰綜合證券及其子公司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。部位損失達警示或停損點時，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並定期檢視。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，依核決權限呈報權責主管核定。

2. 市場風險分析

國泰綜合證券及其子公司持續地運用敏感度分析、風險值(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。

(1) 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，國泰綜合證券及其子公司各項產品、投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險類別的差異，國泰綜合證券及其子公司針對業務承作屬性，訂定相關控管規定，分別使用利率因子及商品因子的敏感度以衡量與監控國泰綜合證券及其子公司在該類風險的暴險程度：

A.利率因子衡量：

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.商品因子衡量：

a.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。

b. 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。

c. 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。

(2) 風 險 值

國泰綜合證券及其子公司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。國泰綜合證券及其子公司目前以 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

	109年度			
	平均	最高	最低	年底
風險值金額	$ 36,718	$ 89,675	$ 11,733	$ 62,027

	108年度			
	平均	最高	最低	年底
風險值金額	$ 16,043	$ 21,983	$ 9,609	$ 13,303

(3) 壓力測試（Stress Test）

在風險值模型之外，國泰綜合證券及其子公司每月進行壓力測試，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。

國泰綜合證券及其子公司壓力測試情境，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 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：

國泰綜合證券及其子公司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%。

109 年 12 月 31 日

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

風險因子	變動數（+/-）	影響數
權益風險（股價指數）	-10%	($ 75,660)
利率風險（殖利率曲線）	+100bps	(56,647)
匯率風險（匯率）	3%	5,865
商品風險（商品價格）	-10%	(16,775)

108 年 12 月 31 日

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

風險因子	變動數（+/-）	影響數
權益風險（股價指數）	-10%	($ 113,102)
利率風險（殖利率曲線）	+100bps	(93,954)
匯率風險（匯率）	3%	8,651
商品風險（商品價格）	-10%	(369)

3. 信用風險分析

(1) 信用風險來源

國泰綜合證券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國泰綜合證券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，而使國泰綜合證券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本集團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，而使本集團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。

使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。

(2) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A.國泰綜合證券及其子公司於每一報導日評估各項適用 IFRS 9 減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰綜合證券及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、與交易對手或發行人、保證機構有關之其他市場資訊之信用風險已顯著增加等。

B.信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(3) 違約及信用減損金融資產之定義

國泰綜合證券及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

A.質性指標：如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：

a.發行人、保證機構或交易對手已破產或可能有停止營業、聲請重整、破產、解散出售對集團繼續營運有重大影響之主要資產情事發生；或

b.未依發行條件支付本金或利息。

B.前述違約及信用減損定義適用於國泰綜合證券及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(4) 預期信用損失之衡量

A.採用之方法與假設：

國泰綜合證券及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，國泰綜合證券及其子公司於考量發行人、保證機構或交易對手未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default,”PD”），納入違約損失率（Loss given default,”LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default,“EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人、保證機構或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人、保證機構或交易對手一旦違約造成之損失比率。國泰綜合證券及其子公司相關減損評估所使

用之違約損失率係依據國際信用評等機構（Moody's）定期公布之資訊；違約機率係以中華信評及國際信用評等機構（Moody's）定期公布之資訊為依據，並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊（例如國內生產毛額及經濟成長率等）調整歷史資料後計算。違約暴險額係以金融資產之攤銷後成本及應收利息衡量。

B. 前瞻性資訊之考量

國泰綜合證券及其子公司於衡量金融資產之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量。

(5) 備抵損失

備抵損失之變動資訊如下：

	債務工具投資	應收帳款	其他應收款	催收款項	應收證券融資款	應收證券借貸款項	應收期貨交易保證金	合計
109 年 1 月 1 日餘額	$ 852	$ 96	$ 17	$ 94,993	$ 166	$ 16	$ -	$ 96,140
本年度提列（迴轉）	1,080	174	9	(2,771)	139	12	74	(1,283)
109 年 12 月 31 日餘額	$ 1,932	$ 270	$ 26	$ 92,222	$ 305	$ 28	$ 74	$ 94,857
108 年 1 月 1 日餘額	$ 1,020	$ 88	$ 12	$ 95,047	$ 132	$ 7	$ -	$ 96,306
本年度提列（迴轉）	(168)	8	5	(54)	34	9	-	(166)
108 年 12 月 31 日餘額	$ 852	$ 96	$ 17	$ 94,993	$ 166	$ 16	$ -	$ 96,140

4. 資金流動性風險分析

銀行借款對國泰綜合證券及其子公司而言係為一項重要流動性來源。截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，國泰綜合證券及其子公司尚未動用之短期銀行融資額度分別為 6,610,559 仟元及 7,100,772 仟元。

(1) 現金流量分析

資金流動性風險係指國泰綜合證券及其子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。

109 年 12 月 31 日

金融負債現金流量分析表

	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
金融負債					
短期借款	$ 1,657,576	$ -	$ -	$ -	$ 1,657,576
應付商業本票	1,269,918	-	-	-	1,269,918
透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,745,711	-	-	-	15,745,711
附買回債券負債	2,207,506	-	-	-	2,207,506
融券保證金及應付融券擔保價款	77,180	154,360	231,540	926,156	1,389,236
借券保證金－存入	7,208	14,416	21,624	86,502	129,750
期貨交易人權益	13,215,030	-	-	-	13,215,030
專戶分戶帳客戶權益	11,744	-	-	-	11,744
應付款項	15,094,904	458,671	236,349	322,227	16,112,151
其他金融負債	286,668	-	-	-	286,668
租賃負債	7,483	15,076	20,443	20,705	63,707
其他	1,335,561	-	-	-	1,335,561
合計	$ 50,916,489	$ 642,523	$ 509,956	$ 1,355,590	$ 53,424,558
佔整體比例	95.31%	1.20%	0.95%	2.54%	100%

短期借款、應付商業本票及附買回債券負債為國泰綜合證券及其子公司資金調度工具，均為 3 個月內之短期融通方式。

109 年 12 月 31 日

現金流量缺口表

	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
金融資產					
現金及約當現金	$ 4,872,595	$ -	$ -	$ -	$ 4,872,595
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
借出證券	112,858	-	-	-	112,858
營業證券	10,375,243	-	-	-	10,375,243
開放式基金受益憑證	50,097	-	-	-	50,097
買入選擇權	35,075	-	-	-	35,075
期貨交易保證金	1,329,790	-	-	-	1,329,790
衍生工具資產－櫃檯	115,583	-	-	-	115,583
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,218,853	-	-	-	2,218,853
應收證券融資款	294,283	574,748	862,122	3,448,489	5,179,642
轉融通保證金及應收轉融通擔保價款	1,696	3,392	5,088	20,348	30,524
應收證券借貸款項	47,348	94,696	142,044	-	284,088
客戶保證金專戶	13,222,279	-	-	-	13,222,279
借券擔保價款及借券保證金－存出	349,115	698,230	1,047,345	4,189,380	6,284,070
應收款項	14,943,570	-	-	171,879	15,115,449
其他	2,094,005	1,914	2,870	1,200,000	3,298,789
小計	50,062,390	1,372,980	2,059,469	9,030,096	62,524,935
資金結餘	($ 854,099)	$ 730,457	$ 1,549,513	$ 7,674,506	$ 9,100,377

108 年 12 月 31 日

金融負債現金流量分析表

	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
金融負債					
短期借款	$ 2,201,364	$ -	$ -	$ -	$ 2,201,364
應付商業本票	5,538,845	-	-	-	5,538,845
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,961,544	-	-	-	2,961,544
附買回債券負債	2,098,081	-	-	-	2,098,081
融券保證金及應付融券擔保價款	55,597	111,194	166,791	667,165	1,000,747
期貨交易人權益	7,358,470	-	-	-	7,358,470
專戶分戶帳客戶權益	9,161	-	-	-	9,161
應付款項	5,821,287	-	192,171	136,016	6,149,474
其他金融負債	67,179	-	-	-	67,179
租賃負債－流動	6,921	13,849	20,271	36,141	77,182
其　　他	36,008	-	-	-	36,008
合　　計	$ 26,154,457	$ 125,043	$ 379,233	$ 839,322	$ 27,498,055
佔整體比例	95.11%	0.45%	1.38%	3.06%	100%

短期借款、應付商業本票及附買回債券負債為國泰綜合證券及其子公司資金調度工具，均為 3 個月內之短期融通方式。

108 年 12 月 31 日

現金流量缺口表

	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
金融資產					
現金及約當現金	$ 2,598,923	$ -	$ -	$ -	$ 2,598,923
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
借出證券	353,945	-	-	-	353,945
營業證券	8,739,503	-	-	-	8,739,503
開放式基金受益憑證	14,918	-	-	-	14,918
買入選擇權	35,370	-	-	-	35,370
期貨交易保證金	1,115,968	-	-	-	1,115,968
衍生工具資產－櫃檯	67,448	-	-	-	67,448
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,065,100	-	-	-	2,065,100
應收證券融資款	185,432	366,560	549,840	2,199,355	3,301,187
轉融通保證金及應收轉融通擔保價款	2,383	4,766	7,149	28,591	42,889
應收證券借貸款項	28,112	55,760	83,637	-	167,509
客戶保證金專戶	7,366,953	-	-	-	7,366,953
借券擔保價款及借券保證金－存出	70,653	141,306	211,959	847,838	1,271,756
應收款項	5,582,125	-	-	12,742	5,594,867
其　　他	365,863	-	-	900,000	1,265,863
小　　計	28,592,696	568,392	852,585	3,988,526	34,002,199
資金結餘	$ 2,438,239	$ 443,349	$ 473,352	$ 3,149,204	$ 6,504,144

(2) 資金流動性風險壓力測試

國泰綜合證券及其子公司定期以壓力測試（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，國泰綜合證券及其子公司資金流動性的變動情形，以確保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，國泰綜合證券及其子公司整體資金供給、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，將藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

A.依國泰綜合證券及其子公司「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。

(九) 結構型個體

1. 納入合併報表之結構型個體

合併公司納入合併報表之結構型個體為不動產投資經營管理機構。截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，合併公司均提供財務支援放款英鎊 345,000 仟元予該個體營運及投資之用。

2. 未納入合併報表之結構型個體

<u>國泰人壽及其子公司</u>

(1) 國泰人壽及其子公司持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益。國泰人壽及其子公司對於該等結構型個體未提供財務或其他支援，對該等個體損失之最大暴險金額為國泰人壽及其子公司持有資產之帳面金額：

結構型個體之類型	性質及目的	國泰人壽及其子公司持有之權益
私募基金投資	投資外部第三方基金公司發行之私募基金，以期獲得投資利益	投資該基金發行之單位或有限合夥權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

(2) 截至 109 年及 108 年 12 月 31 日，未納入合併報表之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

	109年12月31日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$119,715,465	$ 40,232,961
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	66,528,618
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	119,025,227
合　計	$119,715,465	$225,786,806

	108年12月31日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 94,120,839	$ 33,447,848
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	47,465,038
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	191,072,559
合　計	$ 94,120,839	$271,985,445

國泰世華銀行及其子公司

(1) 國泰世華銀行及其子公司持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益。國泰世華銀行及其子公司對於該等結構型個體並未提供財務或其他支援，對該等個體損失之最大暴險金額為所持有資產之帳面金額：

結構型個體之類型	性質及目的	國泰世華銀行及其子公司持有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

(2) 109 年及 108 年 12 月 31 日，未納入合併報表之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$14,299,523	$27,942,654
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	32,294,807	38,848,276
合　　計	$46,594,330	$66,790,930

國泰產險及其子公司

(1) 國泰產險及其子公司持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益之類型，對於該些結構型個體國泰產險及其子公司並未提供財務或其他支援，對該等個體損失之最大暴險金額為所持有資產之帳面金額：

結構型個體之類型	性質及目的	國泰產險及其子公司持有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

(2) 截至 109 年及 108 年 12 月 31 日，未納入合併報表之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 33,637	$ 79,951
按攤銷後成本衡量之金融資產	459,934	591,412
合　　計	$493,571	$671,363

三七、資本風險管理

目前合併公司資本適足率均符合法定要求。在符合合併公司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。

(一) 集團資本適足率

項目	109年12月31日 金融控股公司持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
各公司			
國泰金控	100.00%	$ 893,035,819	$ 997,712,189
國泰世華銀行	100.00%	276,800,810	171,889,293
國泰綜合證券	100.00%	8,712,584	4,015,849
國泰人壽	100.00%	621,219,356	344,994,185
國泰產險	100.00%	12,179,533	7,536,668
國泰創投	75.00%	4,491,451	2,261,794
國泰投信	100.00%	2,924,161	1,874,420
應扣除項目		(1,033,871,816)	(989,505,379)
小計		$ 785,491,898	$ 540,779,019
集團資本適足比率			145.25%

項目	108年12月31日 金融控股公司持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
各公司			
國泰金控	100.00%	$ 771,484,510	$ 849,255,228
國泰世華銀行	100.00%	261,880,481	182,170,074
國泰綜合證券	100.00%	6,061,167	2,025,997
國泰人壽	100.00%	565,404,020	326,777,835
國泰產險	100.00%	11,211,227	6,609,567
國泰創投	75.00%	4,208,591	2,126,349
國泰投信	100.00%	2,697,854	1,742,915
應扣除項目		(894,067,048)	(846,268,296)
小計		$ 728,880,802	$ 524,439,669
集團資本適足比率			138.98%

(二) 金融控股公司合格資本額

109年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	金額
普通股	$131,692,102
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	15,333,000
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	177,256,053
法定盈餘公積	51,967,688
特別盈餘公積	149,894,910
累積盈虧	169,606,342
權益調整數	197,311,121
減：商譽及其他無形資產	-
減：遞延資產	(25,397)
減：庫藏股	-
合格資本合計	$893,035,819

108年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	金額
普通股	$131,692,102
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	15,333,000
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	177,256,976
法定盈餘公積	46,122,845
特別盈餘公積	221,977,672
累積盈虧	58,181,890
權益調整數	121,182,880
減：商譽及其他無形資產	-
減：遞延資產	(262,855)
減：庫藏股	-
合格資本合計	$771,484,510

三八、企業合併－收購子公司

(一) 收購子公司

	主要營運活動	收購日	收購後具表決權之所有權權益（%）	移轉對價
Global Evolution Holding ApS	控股公司	109年6月25日	53%	$ 781,317

CHL 於 109 年 6 月 25 日額外購入 8%之 Global Evolution Holding ApS 股權，所持股數百分比由 45%上升至 53%並取得控制。

(二)收購日取得之資產及承擔之負債

	Global Evolution Holding ApS 及子公司
流動資產	
現金及約當現金	$ 628,816
其　　他	519,684
無形資產－客戶關係	2,467,576
其他非流動資產	108,667
流動負債	(596,864)
	$ 3,127,879

(三) 非控制權益

Global Evolution Holding ApS 之非控制權益（47%所有權權益）係按收購日以其所享有 Global Evolution Holding ApS 可辨認淨資產金額之比例份額衡量。

(四) 因收購產生之商譽

	Global Evolution Holding ApS 及子公司
取得 8%股數之移轉對價	$ 781,317
非控制權益（47%所有權權益）	1,415,021
原持有 45%股數之公允價值	4,394,897
小　　計	6,591,235
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(3,127,879)
因收購產生之商譽	$ 3,463,356

(五) 取得子公司之淨現金流出

	Global Evolution Holding ApS 及子公司
現金支付之對價	$ 781,317
減：取得之現金及約當現金餘額	(628,816)
	$ 152,501

三九、其　　他

(一) 新冠肺炎影響

本集團就新冠肺炎疫情造成之經濟影響進行評估，經評估截至本合併財務報告通過發布日止，對本集團並未有重大影響。本集團將持續觀察相關疫情並評估其影響。

(二) 具重大影響之外幣資產及負債資訊

以下資訊係按合併公司各個體功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣資產及負債如下：

	109年12月31日		
	外　　幣	匯　　率	新　台　幣
金　融　資　產			
貨幣性項目			
美　金	$ 136,841,984	28.5080	$ 3,901,091,280
人 民 幣	42,150,730	4.3813	184,674,993
澳　幣	6,327,462	21.9725	139,030,159
非貨幣性項目			
美　金	11,673,378	28.5080	332,784,660
金　融　負　債			
貨幣性項目			
美　金	17,999,522	28.5080	513,130,373

	108年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 127,186,166	30.1060	$ 3,829,066,714
人民幣	20,750,782	4.3231	89,707,706
非貨幣性項目			
美金	9,432,882	30.1060	283,986,345
金融負債			
貨幣性項目			
美金	14,101,676	30.1060	424,545,058

由於合併公司之外幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣幣別揭露貨幣性金融工具之兌換損益資訊。合併公司於 109 及 108 年度之外幣兌換損益分別為損失 126,717,214 仟元及 52,147,418 仟元。

(三) 全權委託投資相關資訊

1. 國泰人壽及其子公司

(1) 國泰人壽出資全權委託證券投資信託事業代為操作，截至 109 年及 108 年 12 月 31 日之投資項目及金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
國內股票	$165,441,030	$110,798,703
國外股票	73,520,629	51,029,574
附賣回票券及債券投資	20,066,000	14,812,000
銀行存款	51,308,069	35,979,663
受益憑證	1,997,792	17,180
期貨及選擇權	501,910	435,322
合計	$312,835,430	$213,072,442

國泰人壽全權委託證券投資信託事業代為操作之各項金融資產之帳面金額與公允價值相同。

(2) 截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，國泰人壽全權委託之資金額度如下：

	109年12月31日	108年12月31日
新台幣	$84,358,163	$64,358,163
美元	1,462,200	952,200
港幣	74,084	544,084

2. 國泰產險及其子公司

(1) 國泰產險及其子公司委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理情形如下：

	109年12月31日	108年12月31日
國內股票	$ 1,588,344	$ 1,249,637
短期票券	200,009	370,220
銀行存款	414,548	216,196
期貨保證金	2,011	2,010
合　　計	$ 2,204,912	$ 1,838,063

國泰產險及其子公司全權委託證券投資信託事業代為操作之各項金融資產之帳面金額與公允價值相同。

(2) 截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，國泰產險及其子公司出資全權委託證券投資信託事業代為操作之資金額度皆為 1,200,000 仟元。

(四) 依公開發行銀行財務報告編製準則第 16 條規定揭露之資訊

1. 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

年　　月			109年12月31日					108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		$ 840,401	$ 265,981,571	0.32%	$ 3,283,451	390.70%	$ 106,443	$ 219,835,224	0.05%	$ 2,799,559	2630.09%
	無擔保		203,533	312,112,388	0.07%	7,296,192	3584.78%	234,899	326,886,658	0.07%	8,132,940	3462.31%
消費金融	住宅抵押貸款（註4）		363,263	429,232,267	0.08%	6,791,891	1869.69%	652,832	351,141,817	0.19%	5,628,075	862.10%
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（註5）		248,450	100,603,115	0.25%	3,614,217	1454.71%	211,673	87,272,712	0.24%	2,898,274	1369.22%
	其他（註6）	擔保	603,718	489,779,625	0.12%	5,539,927	917.64%	995,451	502,473,730	0.20%	6,105,424	613.33%
		無擔保	14,922	22,885,286	0.07%	320,255	2146.14%	84,867	26,291,790	0.32%	419,182	493.93%
放款業務合計			2,274,287	1,620,594,252	0.14%	26,845,933	1180.41%	2,286,165	1,513,901,931	0.15%	25,983,454	1136.55%
業務別＼項目			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			$ 99,834	$ 87,092,880	0.11%	$ 1,955,685	1958.94%	$ 131,125	$ 89,442,948	0.15%	$ 1,852,005	1412.39%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	4,924,287	-	77,506	-	-	3,137,119	-	42,657	-

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 3 個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	109年12月31日		108年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（註1）	$ 1,428	$ 50,506	$ 2,032	$ 84,157
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	68,601	1,194,283	52,995	1,186,944
合　計	$ 70,029	$ 1,244,789	$ 55,027	$ 1,271,101

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、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商前置調解、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. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

109年12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例（%）
1	A 集團－不動產開發業	$25,080,432	10.35
2	B 集團－半導體封裝及測試業	7,803,739	3.22
3	C 集團－海洋水運業	7,420,326	3.06
4	D 集團－未分類其他金融中介業	6,905,632	2.85
5	E 集團－管理顧問業	6,871,093	2.84
6	F 集團－不動產開發業	6,200,000	2.56
7	G 集團－不動產開發業	5,708,000	2.36
8	H 集團－電腦製造業	5,288,900	2.18
9	I 集團－未分類其他金融中介業	4,793,419	1.98
10	J 集團－未分類其他金融中介業	4,247,054	1.75

108年12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例（%）
1	A 集團－不動產開發業	30,945,120	13.60
2	B 集團－半導體封裝及測試業	17,042,808	7.49
3	C 集團－海洋水運業	9,123,947	4.01
4	D 集團－未分類其他金融中介業	8,563,610	3.76
5	E 集團－其他	8,464,135	3.72
6	F 集團－不動產開發業	6,400,000	2.81
7	G 集團－未分類其他金融中介業	4,740,141	2.08
8	H 集團－有線電信業	4,380,400	1.93
9	I 集團－國外金融機構	4,314,942	1.90
10	J 集團－未分類其他金融中介業	4,269,514	1.88

3. 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	$1,934,222,537	$ 51,442,037	$ 137,064,969	$ 156,791,393	$2,279,520,936
利率敏感性負債	190,095,447	1,531,047,126	239,236,301	86,479,337	2,046,858,211
利率敏感性缺口	1,744,127,090	(1,479,605,089)	(102,171,332)	70,312,056	232,662,725
淨值					242,296,872
利率敏感性資產與負債比率					111.37%
利率敏感性缺口與淨值比率					96.02%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	$1,837,932,196	$ 7,335,655	$ 123,846,988	$ 120,610,271	$2,089,725,110
利率敏感性負債	206,919,364	1,314,554,764	258,573,888	94,850,569	1,874,898,585
利率敏感性缺口	1,631,012,832	(1,307,219,109)	(134,726,900)	25,759,702	214,826,525
淨值					227,485,604
利率敏感性資產與負債比率					111.46%
利率敏感性缺口與淨值比率					94.44%

註：一、本表係填寫國泰世華新台幣部分（不含外幣）之金額。

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（指新台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）

109 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 8,399,860	$ 479,765	$ 1,112,911	$ 6,214,503	$ 16,207,039
利率敏感性負債	10,799,718	3,480,300	4,038,117	4,695,480	23,013,615
利率敏感性缺口	(2,399,858)	(3,000,535)	(2,925,206)	1,519,023	(6,806,576)
淨值					8,499,259
利率敏感性資產與負債比率					70.42%
利率敏感性缺口與淨值比率					(80.08%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天(含)	181天至1年(含)	1 年 以 上	合計
利率敏感性資產	$ 7,944,502	$ 417,969	$ 1,052,742	$ 7,468,062	$ 16,883,275
利率敏感性負債	10,852,355	2,762,903	3,020,304	3,717,138	20,352,700
利率敏感性缺口	(2,907,853)	(2,344,934)	(1,967,562)	3,750,924	(3,469,425)
淨值					7,556,155
利率敏感性資產與負債比率					82.95%
利率敏感性缺口與淨值比率					(45.92%)

註：一、本表係填報國泰世華合計美金之金額，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（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

4. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 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	2,991,459,888	421,163,180	373,637,362	326,027,600	279,941,783	411,108,777	1,179,581,186
主要到期資金流出	3,564,991,200	157,675,947	286,412,129	530,879,508	534,669,495	681,943,098	1,373,411,023
期距缺口	(573,531,312)	263,487,233	87,225,233	(204,851,908)	(254,727,712)	(270,834,321)	(193,829,837)

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 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	2,753,664,691	512,917,202	279,534,600	326,611,389	212,034,471	388,992,625	1,033,574,404
主要到期資金流出	3,284,386,041	181,117,191	225,578,812	608,926,176	570,919,514	483,026,638	1,214,817,710
期距缺口	(530,721,350)	331,800,011	53,955,788	(282,314,787)	(358,885,043)	(94,034,013)	(181,243,306)

註：本表僅含國泰世華新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

109 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	65,536,230	21,926,788	15,635,019	8,800,757	9,094,993	10,078,673
主要到期資金流出	70,572,687	20,713,751	18,347,814	10,820,543	11,798,356	8,892,223
期距缺口	(5,036,457)	1,213,037	(2,712,795)	(2,019,786)	(2,703,363)	1,186,450

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	61,759,110	17,781,993	16,890,342	8,748,684	7,808,402	10,529,689
主要到期資金流出	66,894,443	16,698,526	20,440,429	10,134,936	12,011,769	7,608,783
期距缺口	(5,135,333)	1,083,467	(3,550,087)	(1,386,252)	(4,203,367)	2,920,906

註：本表係填報國泰世華合計美金之金額。

(五) 依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項

金融控股公司所有子公司與金融控股公司法第四十六條第一項所定交易對象為同條第二項規定之交易行為總餘額申報表

109年12月31日		
		單位：新台幣仟元；%
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		
中央銀行	472,894,423	52.95
中央政府公債／國庫券	178,096,029	19.94
FANNIE MAE	84,583,844	9.47
FREDDIE MAC	73,688,193	8.25
富邦證券投資信託股份有限公司	70,030,190	7.84
元大證券投資信託股份有限公司	67,793,974	7.59
Macquarie Investment Management Advisers	65,507,219	7.34
台灣積體電路製造股份有限公司	64,321,397	7.20
中國信託證券投資信託股份有限公司	63,930,742	7.16
China Development Bank Corp	55,895,203	6.26
Fidelity Worldwide Investment	55,222,291	6.18

（接次頁）

（承前頁）

名稱 姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例（%）
Qatar Government International Bond	51,347,935	5.75
Israel Government International Bond	51,174,971	5.73
China Government Bond	44,269,580	4.96
凱基證券投資信託股份有限公司	41,307,756	4.63
Indonesia Government International Bond	40,302,090	4.51
Mexico Government International Bond	36,955,239	4.14
中華電信股份有限公司	35,863,637	4.02
United States Treasury Note/Bond	33,570,357	3.76
Panama Government International Bond	30,473,348	3.41
AT&T Inc	30,419,328	3.41
Goldman Sachs Group Inc	29,787,887	3.34
Wells Fargo & Co	29,250,318	3.28
BNP Paribas	29,170,881	3.27
Bank of China Ltd	27,523,852	3.08
Barclays PLC	27,305,000	3.06
Russian Foreign Bond - Eurobond	27,297,498	3.06
兆豐票券金融股份有限公司	25,083,483	2.81
Industrial & Commercial Bank of China	24,613,186	2.76
富邦金融控股股份有限公司	24,212,918	2.71
Bank Of America N.A.（美商美國銀行）	24,101,561	2.70
Verizon Communications Inc	23,017,538	2.58
LONDON CLEARING HOUSE	22,929,003	2.57
Agricultural Development Bank of China	22,719,508	2.54
台灣大哥大股份有限公司	21,985,955	2.46
Sinopec Group Overseas Development Ltd	21,362,841	2.39
玉山商業銀行股份有限公司	21,352,181	2.39
State of California	21,295,417	2.38
Government National Mortgage Association	20,848,914	2.33
Citigroup Inc	20,575,901	2.30
Commonwealth Bank of Australia	20,555,845	2.30
MDC-GMTN B.V.	19,600,481	2.19
Comcast Corp	19,331,258	2.16
Colombia Government International Bond	18,889,508	2.12
BlackRock Inc	18,864,473	2.11
CNOOC Ltd	18,660,433	2.09

（接次頁）

（承前頁）

名稱 姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例（%）
JPMorgan Chase & Co	18,526,260	2.07
群益證券投資信託股份有限公司	17,719,126	1.98
中龍鋼鐵股份有限公司	17,335,572	1.94
Tencent Holdings Ltd	17,190,830	1.92
Alibaba Group Holding Ltd	17,063,464	1.91
中華票券金融股份有限公司	16,866,173	1.89
CNOOC PETROLEUM NA ULC	16,784,347	1.88
CVS Health Corp	16,626,467	1.86
UnitedHealth Group Inc	15,711,410	1.76
Petronas Capital Ltd	15,582,334	1.74
PERTAMINA PT	15,356,367	1.72
Ginnie Mae II pool	15,344,832	1.72
Standard Chartered PLC	15,280,405	1.71
America Movil SAB de CV	15,117,371	1.69
統一企業股份有限公司	14,958,158	1.67
European Investment Bank	14,827,937	1.66
遠傳電信股份有限公司	14,768,172	1.65
新光證券投資信託股份有限公司	14,756,862	1.65
Australia & New Zealand Banking Group Ltd	14,724,638	1.65
國票證券投資顧問股份有限公司	14,439,530	1.62
CIGNA CORP	14,393,707	1.61
Anthem Inc	14,383,276	1.61
Credit Agricole SA	14,381,812	1.61
Vietnam Government Bond	14,286,280	1.60
復華證券投資信託股份有限公司	13,974,234	1.56
Amazon.com Inc	13,871,529	1.55
Natwest Group PLC	13,015,683	1.46
Peruvian Government International Bond	12,945,464	1.45
Saudi Government International Bond	12,844,910	1.44
Export-Import Bank of China	12,190,618	1.37
CITIC LIMITED	12,017,744	1.35
Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc	11,937,815	1.34
REPUBLICA ORIENT URUGUAY	11,736,792	1.31
Southern Copper Corp	11,678,027	1.31
Prosus NV	11,591,619	1.30

（接次頁）

（承前頁）

名稱 姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例（%）
Abu Dhabi Government International Bond	11,574,702	1.30
鴻海精密工業股份有限公司	11,566,790	1.30
Fomento Economico Mexicano SAB de CV	11,441,140	1.28
Bristol-Myers Squibb Co	11,340,690	1.27
中國信託商業銀行股份有限公司	11,315,651	1.27
China Cinda Asset Management Co Ltd	11,312,001	1.27
Societe Generale	11,301,453	1.27
BPCE SA	11,263,094	1.26
Oracle Corp	11,097,594	1.24
Cooperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank BA/Netherlands	11,007,240	1.23
Baillie Gifford Overseas Limited	10,947,353	1.23
Telefonica Emisiones SAU	10,928,428	1.22
Saudi Arabian Oil Co	10,741,273	1.20
Microsoft Corp	10,596,723	1.19
Sinopec Group Overseas Development 2018 Ltd	10,446,806	1.17
兆豐金融控股股份有限公司	10,408,603	1.17
China Construction Bank Corp	10,374,150	1.16
Vodafone Group PLC	10,356,874	1.16
Postal Savings Bank of China Co Ltd	10,332,976	1.16
Westpac Banking Corp	10,291,735	1.15
Daiwa SB Investment Limited	10,186,257	1.14
Lloyds Bank PLC	10,179,908	1.14
Walt Disney Co/The	10,147,094	1.14
KAZMUNAYGAS NATIONAL	10,096,868	1.13
Nationwide Building Society	10,076,925	1.13
科技部中部科學園區管理局	10,050,000	1.13
Ecopetrol SA	9,848,381	1.10
American International Group Inc	9,846,300	1.10
Morgan Stanley	9,817,710	1.10
Shinhan Bank	9,707,491	1.09
Enel Finance International NV	9,702,737	1.09
Abbott Laboratories	9,638,623	1.08
臺灣土地銀行股份有限公司	9,634,818	1.08
Apple Inc	9,602,863	1.08

（接次頁）

（承前頁）

名稱 姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例（%）
中國信託金融控股股份有限公司	9,528,114	1.07
Shell International Finance BV	9,522,568	1.07
UBS AG	9,467,390	1.06
Credit Suisse Group AG	9,423,999	1.06
AIA Group Ltd	9,421,948	1.06
Far East Horizon Limited	9,402,639	1.05
Perusahaan Listrik Negara PT	9,284,802	1.04
Raytheon Technologies Corp	9,180,870	1.03
Intel Corp	9,051,087	1.01
PepsiCo Inc	8,982,925	1.01
合作金庫商業銀行股份有限公司	8,960,880	1.00
Amgen Inc	8,841,568	0.99
台新國際商業銀行股份有限公司	8,829,324	0.99
台灣塑膠工業股份有限公司	8,731,336	0.98
State Grid Overseas Investment Ltd	8,729,237	0.98
TransCanada PipeLines Ltd	8,703,113	0.97
中國建設銀行	8,599,174	0.96
華南商業銀行股份有限公司	8,551,636	0.96
Hamilton Lane Advisors, L.L.C	8,536,687	0.96
HSBC BANK PLC	8,489,385	0.95
南亞塑膠工業股份有限公司	8,424,754	0.94
中國交通銀行	8,329,731	0.93
Taikang Asset Management Co Lt	8,097,048	0.91
Exxon Mobil Corp	8,076,243	0.90
BBVA Bancomer SA	8,014,260	0.90
Berkshire Hathaway Energy Co	7,926,399	0.89
Srisawad Corp PCL	7,882,194	0.88
科技部南部科學園區管理局	7,800,000	0.87
Pfizer Inc	7,792,966	0.87
MetLife Inc	7,770,271	0.87
中國鋼鐵股份有限公司	7,645,729	0.86
元大商業銀行股份有限公司	7,601,682	0.85
元大證券股份有限公司	7,581,337	0.85
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	7,564,763	0.85
AbbVie Inc	7,468,033	0.84

（接次頁）

（承前頁）

名稱	姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例（%）
Australia Government Bond		7,435,742	0.83
OVPH LTD		7,407,483	0.83
Reliance Industries Ltd		7,274,615	0.81
Takeda Pharmaceutical Co Ltd		7,265,467	0.81
IBM CORP		7,210,180	0.81
Hungary Government International Bond		7,179,555	0.80
STANDARD LIFE INVESTMENTS		7,124,479	0.80
元大金融控股股份有限公司		7,034,354	0.79
Grupo Televisa SA		6,925,986	0.78
統一超商股份有限公司		6,925,943	0.78
Phillips 66		6,906,270	0.77
Corp Nacional del Cobre de Chile		6,902,837	0.77
HKT Capital No 1 Ltd		6,882,356	0.77
Altria Group Inc		6,825,537	0.76
台灣高速鐵路股份有限公司		6,812,306	0.76
ING Groep NV		6,747,802	0.76
Prudential Financial Inc		6,713,539	0.75
Neuberger Berman Investment Funds plc.		6,685,037	0.75
Landesbank Baden-Wuerttemberg		6,674,038	0.75
UniCredit SpA		6,664,824	0.75
彰化商業銀行股份有限公司		6,650,921	0.74
Comision Federal de Electricidad		6,603,829	0.74
China Overseas Land & Investment Ltd		6,584,900	0.74
台新金融控股股份有限公司		6,517,474	0.73
Union Pacific Corp		6,492,491	0.73
Deutsche Telekom AG		6,364,520	0.71
Global Investors Series plc		6,356,375	0.71
Enterprise Products Operating LLC		6,296,983	0.71
兆豐國際商業銀行股份有限公司		6,269,340	0.70
Philippine Government International Bond		6,265,192	0.70
AstraZeneca PLC		6,254,003	0.70
Gilead Sciences Inc		6,247,327	0.70
萬通票券金融股份有限公司		6,208,931	0.70
T-MOBILE USA INC		6,156,925	0.69
Citigroup Global Markets Holdings Inc		6,131,374	0.69

（接次頁）

（承前頁）

名稱 姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例（%）
日月光半導體製造股份有限公司	6,116,809	0.68
台灣化學纖維股份有限公司	6,042,259	0.68
富邦人壽保險股份有限公司	5,997,437	0.67
BlackRock Global Funds	5,960,269	0.67
美商摩根大通銀行股份有限公司	5,950,575	0.67
Banco Santander SA	5,945,847	0.67
Deutsche Bank AG	5,928,957	0.66
CSX CORP	5,920,776	0.66
廣達電腦股份有限公司	5,904,709	0.66
Robeco Capital Growth Funds	5,890,905	0.66
BAT CAPITAL CORP	5,816,295	0.65
富宇建設股份有限公司	5,708,000	0.64
Berkshire Hathaway Finance Corp	5,679,495	0.64
Fidelity Funds/Luxembourg	5,636,849	0.63
Total Capital International SA	5,631,424	0.63
ELECTRICITE DE FRANCE	5,600,236	0.63
Woori Bank	5,595,659	0.63
全國農業金庫股份有限公司	5,593,058	0.63
Dow Chemical Co	5,566,704	0.62
第一商業銀行股份有限公司	5,551,752	0.62
台灣鐵路管理局	5,511,905	0.62
SOUTHERN CO	5,501,382	0.62
Thaioil Treasury Center Co Ltd	5,483,951	0.61
Allianz Global Investors GMBH	5,454,366	0.61
HSBC Holdings PLC	5,409,913	0.61
SHERWIN-WILLIAMS CO	5,362,063	0.60
Bay Area Toll Authority	5,337,000	0.60
中華開發金融控股股份有限公司	5,332,568	0.60
DUKE ENERGY CORP	5,302,621	0.59
BlackRock Fund Advisors	5,300,663	0.59
仁寶電腦工業股份有限公司	5,298,387	0.59
Cornell Capital LLC	5,258,551	0.59
Rogers Communications Inc	5,253,133	0.59
Intercontinental Exchange Inc	5,252,525	0.59
AXA Funds Management SA	5,243,776	0.59

（接次頁）

（承前頁）

名稱 姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例（%）
Kinder Morgan Inc/DE	5,172,223	0.58
華南金融控股股份有限公司	5,160,905	0.58
國巨股份有限公司	5,132,027	0.57
FIRST ABU DHABI BANK PJSC	5,093,632	0.57
Burlington Northern Santa Fe LLC	5,092,573	0.57
Vale Overseas Ltd	5,079,537	0.57
Enbridge Inc	4,951,811	0.55
中嘉網路股份有限公司	4,924,706	0.55
NATWEST MARKETS PLC	4,837,151	0.54
Invesco Funds	4,830,564	0.54
臺灣銀行股份有限公司	4,829,911	0.54
PTT Treasury Center Co Ltd	4,828,404	0.54
Barrick North America Finance LLC	4,813,190	0.54
Coca-Cola Co	4,768,305	0.53
Vanguard Fixed Income Securities Funds	4,766,687	0.53
國際票券金融股份有限公司	4,701,367	0.53
Abu Dhabi National Energy Co	4,667,435	0.52
Spain Government International Bond	4,582,216	0.51
Merck & Co Inc	4,567,911	0.51
UBAM	4,513,052	0.51
第一金融控股股份有限公司	4,501,303	0.50
Kroger Co	4,491,415	0.50
Regents of the University of California Medical Center Pooled Revenue	4,437,449	0.50
元大期貨股份有限公司	4,434,041	0.50
Humana Inc	4,399,111	0.49
Halliburton Co	4,391,710	0.49
大立光電股份有限公司	4,387,227	0.49
台灣水泥股份有限公司	4,367,277	0.49
BANK OF MONTREAL	4,334,269	0.49
聯發科技股份有限公司	4,318,014	0.48
Mondelez International Inc	4,314,431	0.48
PIMCO Funds: Global Investors Series plc	4,299,485	0.48
GRAND CENTRAL LIMIT	4,276,200	0.48
CYBER COMPANY INC	4,276,200	0.48

（接次頁）

（承前頁）

名稱 姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例（%）
宏瀚投資股份有限公司	4,274,788	0.48
永豐金融控股股份有限公司	4,267,646	0.48
Blackstone Real Estate Advisors L.P.	4,252,108	0.48
Deutsche Telekom International Finance BV	4,248,601	0.48
Applied Materials Inc	4,240,009	0.47
Bayer US Finance LLC	4,231,852	0.47
Macquarie Group Ltd	4,208,224	0.47
Allstate Corp	4,206,296	0.47
Dr Pepper Snapple Group Inc	4,176,488	0.47
長榮海運股份有限公司	4,163,353	0.47
PTTEP Canada International Finance Ltd	4,144,673	0.46
台灣中油股份有限公司	4,121,985	0.46
Coatue Management, L.L.C.	4,106,159	0.46
Banco de Credito del Peru	4,094,245	0.46
Banco Santander Mexico SA Institucion de Banca Multiple Grupo Financiero Santand	4,086,559	0.46
Canadian Natural Resources Ltd	4,072,115	0.46
Grupo Bimbo SAB de CV	4,071,126	0.46
Orsted Wind Power TW Holding A/S	4,066,860	0.46
Banco de Credito e Inversiones	4,065,452	0.46
Treasury Corporation of Victoria	4,060,095	0.45
Newmont Corp	4,048,281	0.45
Dominion Energy Inc	4,008,892	0.45
National Australia Bank Ltd	4,002,345	0.45
Temasek Financial I Ltd	3,988,652	0.45
Corp Andina de Fomento	3,986,475	0.45
ICICI Bank Ltd	3,974,639	0.45
BECTON DICKINSON AND CO	3,973,842	0.44
Bell Canada	3,970,858	0.44
Los Angeles Community College District	3,966,484	0.44
台新證券投資信託股份有限公司	3,834,178	0.43
ENI SpA	3,826,642	0.43
PTTEP TREASURY CENTER CO	3,816,079	0.43
Goldman Sachs Finance Corp International Ltd	3,808,567	0.43
荷商荷蘭銀行股份有限公司	3,791,230	0.42
PCCW Capital No 5 Ltd	3,747,919	0.42

（接次頁）

（承前頁）

名稱 姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例（%）
群益期貨股份有限公司	3,730,813	0.42
India Government	3,718,735	0.42
渣打國際商業銀行股份有限公司	3,709,471	0.42
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc	3,681,303	0.41
宏盛建設股份有限公司	3,679,658	0.41
Bangkok Bank PCL	3,643,876	0.41
Investec Asset Management Limited（天達資產管理）	3,638,897	0.41
Formosa Ha Tinh (Cayman) Limited	3,637,621	0.41
Anheuser-Busch InBev Finance Inc	3,620,596	0.41
SG Issuer	3,608,567	0.40
UBS Fund Management Luxembourg	3,584,422	0.40
GAM STAR FUND	3,570,333	0.40
Vivo Capital LLC	3,559,022	0.40
KWEICHOW MOUTAI CO LTD-A	3,533,897	0.40
Intesa Sanpaolo SpA	3,510,652	0.39
第一金證券股份有限公司	3,508,551	0.39
緯創資通股份有限公司	3,495,445	0.39
Ninety One Global Strategy Fund	3,480,245	0.39
長榮航空股份有限公司	3,467,238	0.39
Equinor ASA	3,463,715	0.39
Malayan Banking Bhd	3,442,320	0.39
Minera Mexico SA de CV	3,429,874	0.38
大慶票券金融股份有限公司	3,421,005	0.38
PROGRESSIVE CORP	3,415,250	0.38
Discovery Communications LLC	3,409,502	0.38
TYSON FOODS INC	3,397,276	0.38
和潤企業股份有限公司	3,395,966	0.38
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	3,385,175	0.38
NORFOLK SOUTHERN CORP	3,375,825	0.38
Insight Venture Management, LLC	3,372,964	0.38
Oaktree Capital Management, L.P.	3,357,865	0.38
United Overseas Bank Ltd	3,338,909	0.37
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc	3,335,884	0.37
Qtel International Finance Ltd	3,314,462	0.37

（接次頁）

（承前頁）

名稱 姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例（%）
合庫金控	3,307,148	0.37
Banco de Chile	3,294,396	0.37
震怡股份有限公司	3,276,998	0.37
Joint Stock Commercial Bank for Investment and Dev	3,264,166	0.37
Eli Lilly & Co	3,261,507	0.37
Home Depot Inc	3,252,813	0.36
Indian Railway Finance Corp Ltd	3,252,802	0.36
DBS Group Holdings Ltd	3,228,922	0.36
Durian Logistics Holdings II Limited	3,226,916	0.36
CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	3,222,387	0.36
Shamrock Group Limited	3,215,702	0.36
永豐商業銀行股份有限公司	3,208,585	0.36
元太科技工業股份有限公司	3,195,885	0.36
PT PERUSAHAAN LISTRIK NEGARA(PERSERO)	3,192,896	0.36
Silver Lake Management Company V, L.L.C.	3,185,255	0.36
大富媒體股份有限公司	3,173,773	0.36
BNP PARIBUS PARIS	3,157,366	0.35
遠東新世紀股份有限公司	3,150,700	0.35
台塑石化股份有限公司	3,144,234	0.35
BP Capital Markets America Inc	3,129,105	0.35
National Retail Properties Inc	3,127,489	0.35
Alexandria Real Estate Equities Inc	3,127,371	0.35
統一證券投資信託股份有限公司	3,124,555	0.35
City of San Francisco CA Public Utilities Commission Water Revenue	3,121,079	0.35
Chile Government International Bond	3,120,614	0.35
ProShare Advisors LLC	3,109,054	0.35
中國信託綜合證券股份有限公司	3,098,975	0.35
Axiata Spv5 Labuan Ltd	3,090,613	0.35
Consolidated Edison Co of New York Inc	3,089,389	0.35
Industrias Penoles SAB de CV	3,055,403	0.34
Global Infrastructure Management	3,047,991	0.34
Kookmin Bank	3,024,333	0.34

（接次頁）

（承前頁）

名稱 姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例（%）
Macquarie Infrastructure Management (Asia) Pty Limited, Singapore Branch	3,008,360	0.34
合作金庫證券投資信託股份有限公司	3,006,049	0.34
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		
柯○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業	15,715,752	1.76
董○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業	6,135,207	0.69
程○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業	5,908,003	0.66
李○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業	5,184,697	0.58
李○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業	4,806,807	0.54
張○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業	4,792,755	0.54
李○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業	4,209,230	0.47
傅○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業	3,681,135	0.41
廖○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業	3,469,743	0.39
陳○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業	3,379,716	0.38
蔣○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業	3,292,380	0.37
黃○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業	3,192,313	0.36

（接次頁）

（承前頁）

名稱 姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例（%）
三、同一法人之關係企業		
中華民國政府及其監督機構	674,352,357	75.51
美國政府及其監督機構	228,036,140	25.53
富邦集團	132,540,872	14.84
元大金控集團	99,640,971	11.16
中信金控集團	88,774,857	9.94
台積電集團	66,016,745	7.39
Fidelity 與其關係企業	60,860,324	6.81
State of Qatar 與其關係企業	54,662,397	6.12
中華開發集團	52,981,801	5.93
兆豐金控集團	44,076,379	4.94
印尼政府及其監督機構	42,914,258	4.81
中華電信集團	36,235,547	4.06
Citigroup Inc 與其關係企業	34,010,178	3.81
統一集團	33,054,496	3.70
BNP Paribas 與其關係企業	32,561,586	3.65
Goldman Sachs Group Inc 與其關係企業	30,233,795	3.39
俄羅斯政府及其監督機構	29,835,773	3.34
遠東集團	28,591,667	3.20
Barclays Bank PLC 與其關係企業	28,013,804	3.14
摩根大通與其關係企業	27,632,544	3.09
中鋼集團	26,698,325	2.99
台新金控集團	26,316,500	2.95
宏泰集團	25,837,569	2.89
Bank of America Corporation 與其關係企業	25,324,199	2.84
中國政府及其監督機構	25,272,445	2.83
BlackRock Inc 與其關係企業	24,824,742	2.78
群益金融集團	24,139,187	2.70
玉山金控集團	22,594,560	2.53
鴻海集團	21,704,068	2.43
國票集團	20,584,768	2.30
渣打國際商業銀行股份有限公司與其關係企業	19,855,310	2.22
王道銀行集團	18,583,322	2.08
新光金控集團	18,457,298	2.07

（接次頁）

（承前頁）

名稱姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例（%）
永豐餘集團	16,972,697	1.90
華南金控集團	16,432,092	1.84
HSBC Bank PLC 與其關係企業	16,036,000	1.80
第一金控集團	15,231,063	1.71
合作金庫銀行集團	14,460,084	1.62
UBS AG 與其關係企業	14,421,391	1.61
Anheuser-Busch InBev NV 與其關係企業	13,175,436	1.48
土地銀行集團	11,512,485	1.29
Morgan Stanley 與其關係企業	10,442,413	1.17
Westpac Banking Corp 與其關係企業	10,415,655	1.17
長榮集團	10,412,656	1.17
南亞塑膠集團	10,314,350	1.15
Enel Finance Group 與其關係企業	10,226,744	1.15
Lloyds Banking Group PLC 與其關係企業	10,204,588	1.14
Daiwa 與其關係企業	10,186,841	1.14
日月光投資控股集團	10,108,312	1.13
ING Group 與其關係企業	9,342,844	1.05
Pfizer Inc 與其關係企業	8,141,912	0.91
台塑石化集團	7,937,653	0.89
德商德意志銀行與其關係企業	7,729,933	0.87
中嘉集團	6,871,092	0.77
金仁寶集團	6,437,935	0.72
台灣化纖集團	6,308,116	0.71
凱越集團	6,299,980	0.71
Barrick Gold Corp 與其關係企業	6,224,684	0.70
富宇建設集團	6,196,495	0.69
廣達電腦集團	6,161,281	0.69
和信集團	5,563,071	0.62
國巨集團	5,287,650	0.59
聯華電子集團	5,120,460	0.57
DBS 與其關係企業	4,537,063	0.51
National Australia Bank Ltd 與其關係企業	4,529,779	0.51
中油集團	4,521,831	0.51
華新麗華集團	4,387,685	0.49

（接次頁）

（承前頁）

名稱 姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例（%）
中央貿開集團	4,247,054	0.48
新加坡政府及其監督機構	4,244,684	0.48
緯創資通集團	4,202,234	0.47
Keppel Group	4,146,694	0.46
日盛集團	3,817,842	0.43
San Miguel 集團	3,815,650	0.43
英國政府及其監督機構	3,808,005	0.43
和泰汽車集團	3,677,414	0.41
暉騰集團	3,635,000	0.41
Mitsubishi Chemical Holdings Corp 與其關係企業	3,587,387	0.40
BIDV 集團	3,520,738	0.39
中租控股集團	3,506,247	0.39
台灣寬頻集團	3,290,018	0.37
大聯大控股集團	3,237,550	0.36
卜蜂集團	3,135,124	0.35
忠泰集團	3,129,487	0.35
裕隆集團	3,123,337	0.35

四十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

編號	內容	說明
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	取得或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
3	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
4	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。	附表一
5	子公司出售不良債權交易資訊。	無
6	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
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

(二) 轉投資事業相關資訊

編　　號	內　　容	說　　明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形。	附表三
2	取得或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。	附表四
3	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
4	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。	附表一
5	被投資公司出售不良債權交易資訊。	無
6	被投資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
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
8	資金貸與他人。	註
9	為他人背書保證。	無
10	期末持有有價證券情形。	附表二（註）
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生工具交易。	附註七

註：子公司屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露。

(三) 大陸投資資訊：大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額，請參閱附表五。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附註二八及附表六。

(五) 主要股東資訊：股權比例達 5%以上之股東名稱、持股數額及比例，請參閱附表七。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

應收關係人款項達新臺幣3億元或實收資本額10%以上

民國109年12月31日

附表一

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	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	提列備抵損失金額
					金額	處理方式		
國泰金融控股股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	子公司	$ 6,206,423	註1	$ -	-	$ -	$ -
國泰金融控股股份有限公司	國泰世華商業銀行股份有限公司	子公司	771,804	註1	-	-	-	-
國泰金融控股股份有限公司	國泰世紀產物保險股份有限公司	子公司	356,009	註1	-	-	-	-
國泰世華商業銀行股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	子公司	350,640	-	-	-	-	-
國泰世華商業銀行股份有限公司	國泰世華銀行（中國）有限公司	子公司	743,981	註2	-	-	-	-
Conning Holdings Limited	國泰人壽保險股份有限公司	子公司	318,750	-	-	-	-	-

註1：主係連結稅制應收稅款等，故不予計算週轉率。

註2：係屬應收利息，故不予計算週轉率。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 109 年 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元，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 股數／單位數	期末 帳面金額	期末 持股比率（%）	期末 公允價值	備註
從屬公司資訊－	公司債							
國泰創業投資股份有限公司	SmartGames CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	$ 7	-	$ 7	
	廣合 CB－	〃	〃	-	90,117	-	90,117	
	A2G CB	〃	〃	-	1,603	-	1,603	
	PT Cemerlang Multimedia CB	〃	〃	-	79,193	-	79,193	
	永固一	〃	〃	-	34,029	-	34,029	
	受益憑證							
	兆豐寶鑽貨幣基金	〃	〃	25,216	318,982	-	318,982	
	台新 1699 貨幣基金	〃	〃	26,888	366,917	-	366,917	
	國泰台灣貨幣基金	〃	〃	33,267	416,977	-	416,977	
	股票							
	天泰管理顧問股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	141	5,865	28.20	5,865	
	天泰貳光電股份有限公司	〃	〃	11,427	135,982	32.28	135,982	
	天泰光電股份有限公司	〃	〃	10,646	141,286	33.64	141,286	
	F－鈺齊國際股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	626	70,083	-	70,083	
	F－廣華控股有限公司	〃	〃	439	26,829	-	26,829	
	銘鈺精密工業股份有限公司	〃	〃	46	1,385	-	1,385	
	萬在工業股份有限公司	〃	〃	349	5,567	-	5,567	
	生華生物科技股份有限公司	〃	〃	1,230	276,750	1.65	276,750	
	泰福生技股份有限公司	〃	〃	1,250	46,750	-	46,750	
	時碩工業股份有限公司	〃	〃	812	47,096	1.22	47,096	
	國泰優勢創業投資有限合夥	〃	〃	-	15,000	33.33	15,000	
	Shane Global Holdings 商億全球控股	〃	〃	3,700	386,619	3.33	386,619	
	大成國際鋼鐵	〃	〃	5,573	153,536	-	153,536	

（接次頁）

（承前頁）

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 股數／單位數	期末 帳面金額	期末 持股比率（%）	期末 公允價值	備註
	南寶樹脂	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	323	$ 50,436	-	$ 50,436	
	鋐寶科技股份有限公司	〃	〃	38	1,220	-	1,220	
	精湛光學	〃	〃	744	20,014	2.02	20,014	
	復盛應用科技	〃	〃	800	138,800	-	138,800	
	東曜藥業	〃	〃	6,909	112,055	1.21	112,055	
	威宏控股股份有限公司－KY	〃	〃	1,413	66,411	1.08	66,411	
	艾美特－KY	〃	〃	718	16,150	-	16,150	
	光隆精密（開曼）股份有限公司	〃	〃	1,499	55,763	5.00	55,763	
	永固集團股份有限公司	〃	〃	219	17,178	-	17,178	
	易威生醫科技股份有限公司	〃	〃	2,025	35,134	1.45	35,134	
	大成不銹鋼工業股份有限公司	〃	〃	2,400	75,120	-	75,120	
	信紘科技股份有限公司	〃	〃	350	23,485	-	23,485	
	佳得股份有限公司	〃	〃	480	3,957	2.20	3,957	
	智慧光	〃	〃	1,000	20,680	4.01	20,680	
	信實	〃	〃	449	19,998	2.25	19,998	
	博晟生醫	〃	〃	2,000	39,020	2.44	39,020	
	穎崴	〃	〃	638	169,592	2.24	169,592	
	台灣虎航	〃	〃	1,829	32,136	-	32,136	
	穩得實業股份有限公司	〃	〃	945	40,087	4.65	40,087	
	長榮鋼鐵股份有限公司	〃	〃	1,500	74,130	-	74,130	
	展碁國際股份有限公司	〃	〃	2,012	58,388	2.73	58,388	
	鉅航科技股份有限公司	〃	〃	2,055	-	3.30	-	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	〃	〃	1,430	23,656	1.37	23,656	
	聯安服務股份有限公司	〃	〃	125	1,096	5.00	1,096	
	博威電子股份有限公司	〃	〃	101	1,138	-	1,138	
	兆聯實業股份有限公司	〃	〃	3,022	37,051	9.24	37,051	
	國泰健康管理顧問股份有限公司	〃	〃	8,250	145,035	15.00	145,035	
	風尚數位科技股份有限公司	〃	〃	714	10,847	4.26	10,847	
	英屬開曼群島商向陽國際控股有限公司	〃	〃	528	-	1.85	-	
	牛爾美之本	〃	〃	43,252	48,009	4.02	48,009	
	SMS Holdings One I	〃	〃	1	-	5.00	-	
	Shengzhuang Holdings	〃	〃	122	-	1.09	-	
	玉晟生技	〃	〃	10,800	166,568	3.16	166,568	
	創意點子數位股份有限公司	〃	〃	3,386	3,826	6.03	3,826	

（接次頁）

（承前頁）

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 股數／單位數	期末 帳面金額	期末 持股比率（%）	期末 公允價值	備註
	Episonica Holding	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,255	$ 38,623	12.45	$ 38,623	
	竟天生物科技股份有限公司	〃	〃	1,050	12,600	4.19	12,600	
	開曼商泉聲	〃	〃	1,200	8,916	3.30	8,916	
	宏明晶體	〃	〃	2,000	19,300	13.80	19,300	
	愛瑪麗歐股份有限公司	〃	〃	1,000	4,430	6.84	4,430	
	諾瑞特	〃	〃	1,000	23,660	-	23,660	
	光明海運股份有限公司	〃	〃	157	-	-	-	
	德鴻科技股份有限公司	〃	〃	1,860	27,863	7.77	27,863	
	SinoGreenergy	〃	〃	-	1	10.00	1	
	DTCO（Samoa）	〃	〃	325	2,907	2.94	2,907	
	天瑞企業股份有限公司	〃	〃	1,938	368	3.19	368	
	有聯生技	〃	〃	2,000	23,820	6.85	23,820	
	KKDAY	〃	〃	5,668	16,778	1.20	16,778	
	SmartGames	〃	〃	164	1,809	1.91	1,809	
	SSC Holdco Limited	〃	〃	100	72,082	-	72,082	
	阜爾運通股份有限公司	〃	〃	330	19,318	-	19,318	
	聚晶半導體股份有限公司	〃	〃	800	24,912	1.80	24,912	
	Anywhere2Go	〃	〃	2	9,747	8.99	9,747	
	億　　康	〃	〃	1,340	43,992	3.55	43,992	
	Rani Therapeutics, LLC	〃	〃	119	1,260	-	1,260	
	Mimetas B.V.	〃	〃	8	17,024	2.81	17,024	
	雄創（薩摩亞）	〃	〃	19	13,477	4.49	13,477	
	91APP	〃	〃	8,333	29,667	-	29,667	
	Acepodia Inc.	〃	〃	1,848	38,366	5.81	38,366	
	綠威環保科技股份有限公司	〃	〃	4,375	32,813	11.22	32,813	
	竹間智能	〃	〃	2,302	93,977	1.57	93,977	
	Pacific 8 Venture	〃	〃	-	65,434	15.00	65,434	
	Monk's hill Venture Fund	〃	〃	-	23,046	2.50	23,046	
	煌傑金屬複合材料科技股份有限公司	〃	〃	800	83,600	1.37	83,600	
	OneDegree	〃	〃	-	56,148	2.40	56,148	
	Validus	〃	〃	145	47,448	2.90	47,448	
	望隼科技	〃	〃	1,700	66,147	3.49	66,147	
	Finaxar	〃	〃	87	15,996	4.72	15,996	
	雲河生醫股份有限公司	〃	〃	-	27,848	12.78	27,848	
	Intudo Venture II,LP	〃	〃	-	29,526	3.76	29,526	

（接次頁）

（承前頁）

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 股數／單位數	期末 帳面金額	期末 持股比率（%）	期末 公允價值	備註
	鋐昇實業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	$ 21,780	2.53	$ 21,780	
	合富（中國）醫療科技股份有限公司	〃	〃	3,750	53,438	1.49	53,438	
	INNOPACK VIETNAM CO.,LTD	〃	〃	1,350	14,769	11.70	14,769	
	國邑藥品科技股份有限公司	〃	〃	4,700	97,337	9.40	97,337	
	成信實業股份有限公司	〃	〃	3,000	35,550	14.76	35,550	
	太盟光電股份有限公司	〃	〃	2,000	16,900	6.85	16,900	
	上饒市鼎鑫金屬化工有限公司	〃	〃	-	59,990	2.41	59,990	
	唯晶科技股份有限公司	〃	〃	3,612	61,619	8.62	61,619	
	正基科技股份有限公司	〃	〃	1,400	72,800	2.32	72,800	
	New Garden Co.,Ltd.	〃	〃	5,000	44,040	8.30	44,040	
	達振能源股份有限公司	〃	〃	2,144	28,944	5.66	28,944	
	稜研科技股份有限公司	〃	〃	1,071	30,000	3.30	30,000	
	振大纖維股份有限公司	〃	〃	300	24,900	-	24,900	
	永豐餘消費品實業股份有限公司	〃	〃	500	19,850	-	19,850	
	漢達生技醫藥股份有限公司	〃	〃	1,400	29,120	1.21	29,120	
	台翔航太工業股份有限公司	〃	〃	1	14	-	14	
	華志創業投資股份有限公司	〃	〃	-	1	-	1	
	華陸創業投資股份有限公司	〃	〃	-	2	-	2	
	生華創業投資股份有限公司	〃	〃	-	1	-	1	
	普訊創業投資股份有限公司	〃	〃	-	2	-	2	
	普實創業投資股份有限公司	〃	〃	-	1	-	1	
	普訊伍創業投資股份有限公司	〃	〃	-	1	-	1	
	普訊捌創業投資股份有限公司	〃	〃	-	1	-	1	
	普訊陸創業投資股份有限公司	〃	〃	-	1	-	1	
	普訊柒創業投資股份有限公司	〃	〃	-	1	-	1	
從屬公司資訊－	受益憑證							
國泰期貨股份有限公司	街口平安貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,302	50,077	-	50,077	
	股　　票							
	臺灣期貨交易所股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,617	643,157	1.52	643,157	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

轉投資事業相關資訊及合併持股情形

民國 109 年 12 月 31 日

附表三

單位：除另予註明者外，
餘係新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	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1）				備註
							現股股數（仟股）	擬制持股股數（註2）	合計		
									股數（仟股）	持股比例	
國泰金融控股股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	中華民國	人身保險業務	100%	$678,251,485	$ 50,123,631	5,851,527	-	5,851,527	100%	註3
	國泰世華商業銀行股份有限公司	中華民國	商業銀行業務	100%	240,930,199	21,865,103	10,698,583	-	10,698,583	100%	註3
	國泰世紀產物保險股份有限公司	中華民國	財產保險業務	100%	13,139,602	2,174,153	305,705	-	305,705	100%	註3
	國泰綜合證券股份有限公司	中華民國	證券業務	100%	11,370,404	1,467,387	730,000	-	730,000	100%	註3
	國泰創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業務	75%	4,244,994	282,862	484,236	-	484,236	100%	註3
	國泰證券投資信託股份有限公司	中華民國	證券投資信託業務	100%	4,514,570	857,519	150,000	-	150,000	100%	註3
	康利亞太有限公司	香港	資產管理業務	17.15%	43,548	16,398	272,950	-	272,950	100%	註4

註1： 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2： (1) 擬制持股指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生工具（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金融控股公司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」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「衍生工具契約」指符合國際財務報導準則公報第九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註3： 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4： 係依該公司同期間未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上

民國 109 年度

附表四

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額（註1）	價款支付情形	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			
國泰人壽保險股份有限公司	桃園市三民段土地	109.01.20	$ 474,182	依照契約支付各期價金	金剛禪寺	非關係人	—	—	—	$ -	不動產估價師估價報告	依保險法規定進行不動產投資事宜	無
國泰人壽保險股份有限公司	台中市西屯區上石碑段土地	109.05.14	427,978	依照契約支付各期價金	游姓自然人	非關係人	—	—	—	-	不動產估價師估價報告	依保險法規定進行不動產投資事宜	無
國泰人壽保險股份有限公司	桃園市八德區不動產	109.10.23	4,680,000	依照契約支付各期價金	寶豐資產管理股份有限公司	非關係人	—	—	—	-	不動產估價師估價報告	依保險法規定進行不動產投資事宜	無
國泰人壽保險股份有限公司	桃園市中壢區石頭段土地	109.10.23	1,018,880	依照契約支付各期價金	海華建設股份有限公司	非關係人	—	—	—	-	不動產估價師估價報告	自用需求	無

註 1：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 2：事實發生日，係指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 109 年度

附表五

單位：除另予註明者外，餘係新台幣仟元

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	被投資公司本期損益	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）	期末投資帳面價值	截至本期期末已匯回投資收益
					匯出	收回						
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	人身保險業	$ 13,497,155	(1)	$ 6,748,578	$ -	$ -	$ 6,748,578	$ 1,489,585	50%	$ 744,792 註 2(2)B	$ 6,016,144	$ -
國泰財產保險有限責任公司（大陸）	財產保險業	12,196,844	(1)	5,908,393	-	-	5,908,393	267,783	49%	131,213 註 2(2)C	4,621,539	-
霖園置業（上海）有限公司	自有辦公物業出租	7,223,435	(1)	7,223,435	-	-	7,223,435	161,413	100%	145,371 註 2(2)B	7,631,432	-
國泰世華銀行（中國）有限公司	當地政府核准之銀行業務	14,377,562	(1)	14,377,562	-	-	14,377,562	177,579	100%	177,579 註 2(2)B	16,241,706	-
國開泰富基金管理有限責任公司	基金管理業務	1,701,823	(1)	566,707	-	-	566,707	(52,011)	33.3%	(17,319) 註 2(2)B	407,101	-
北京國開泰富資產管理有限公司（註4）	資產管理業務	468,290	(3)	-	-	-	-	27,565	33.3%	9,179 註 2(2)B	211,637	-

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
$34,824,675	$36,949,511	$585,862,184

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。

A.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。

B.經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。

C.其他。

註 3：本表相關數字應以新台幣列示。

註 4：國開泰富基金管理有限責任公司以人民幣 100,000 仟元投資大陸地區北京國開泰富資產管理有限公司。

註 5：大陸投資資訊

(1)國泰人壽於 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及 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 99 年 12 月 20 日經經濟部投資審議委員經審二字第 09900491230 號函核准將匯出金額修正為美金 4,833 萬元；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 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 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 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。國泰人壽於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，另於 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。98 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，99 年 9 月 29 日國泰人壽再匯出美金 2,988 萬元及 103 年 5 月 8 日匯出人民幣 20,000 萬元。另於 106 年 8 月 23 日經經濟部投資審議委員經審二字第 10600139970 號函核准匯出人民幣 70,000 萬元，並於同年 9 月 20 日匯出人民幣 70,000 萬元，累計截至 109 年 12 月 31 日止，已實際匯出人民幣 90,000 萬元及美金 7,821 萬元。

(2) 國泰人壽於 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 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 97 年 3 月 6 日經經濟部投資審計委員會經審二字第 09700035880 號函核准將匯出金額修正為美金 2,896 萬元，再於 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。國泰人壽與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 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，並於 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136000 號核准匯出人民幣 20,000 萬元作為增資股本。另於 107 年 12 月 6 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10700277110 號函核准匯出人民幣 24,500 萬元。又於民國 108 年 11 月 26 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10800288710 號函核准人民幣 24,500 萬元做為股本。截至 109 年 12 月 31 日止，已實際匯出人民幣 44,500 萬元及美金 2,814 萬元。

(3) 國泰人壽於 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 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。國泰人壽於上海成立之霖園置業（上海）有限公司，已於 101 年 8 月 15 日取得企業法人營業執照，並於 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 109 年 12 月 31 日止，已實際匯出人民幣 150,000 萬元。

(4) 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 號函核准與國泰人壽籌建財產保險公司。國泰產險與國泰人壽合資於大陸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。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 萬元做為股本，於民國 102 年 6 月 13 日及 103 年 3 月 18 日各匯出人民幣 10,000 萬元，並取得中國保監會核准在案。國泰產險於民國 107 年 11 月 23 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10700281680 號函核准匯出人民幣 24,500 萬元做為股本。又於民國 108 年 11 月 26 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10800291980 號函核准匯出人民幣 24,500 萬元做為股本。截至民國 109 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 9,729 萬元。

(5) 原經濟部投審會核准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，國泰世華銀行上海分行於 99 年 11 月 5 日匯回，業由國泰世華銀行於 100 年 1 月 18 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 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，國泰世華銀行上海分行於 101 年 2 月 1 日匯回，業由國泰世華銀行於 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。國泰世華銀行獲經濟部投審會 103 年 2 月 27 日經審二字第 10200490510 號函同意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，並獲經濟部投審會 103 年 7 月 10 日經審二字第 10300154540 號函核備。國泰世華銀行獲經濟部投審會 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 9,820 萬元，並獲經濟部投審會 103 年 10 月 30 日經審二字第 10300263640 號函核備。國泰世華銀行獲經濟部投審會 104 年 1 月 5 日經審二字第 10300197380 號函同意核准國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司深圳分行營運資本金人民幣 40,000 萬元之等值美金 6,071 萬元，並獲經濟部投審會 105 年 12 月 22 日經審二字第 10500305960 號函核備。

(6) 國泰世華銀行（中國）有限公司註冊資本額為人民幣 300,000 萬元，經主管機關核准由國泰世華商業銀行股份有限公司上海分行、國泰世華商業銀行股份有限公司青島分行及國泰世華商業銀行股份有限公司深圳分行合併為國泰世華銀行（中國）有限公司之營運資金轉入。

(7) 國泰投信於 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股份有限公司（原名為國開證券有限責任公司，並於 106 年 9 月 25 日變更為國開證券股份有限公司）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 20,000 萬元，國泰投信持股 33.3%；並於 102 年 8 月 16 日取得企業法人營業執照。105 年 11 月 9 日經董事會決議通過，擬依原股東出資比例，現金增資採用權益法之投資－國開泰富基金管理有限責任公司人民幣 5,328 萬元或等值美元，本案已於 106 年 5 月 16 日經金融監督管理委員會金管證投字第 1060014783 號函及 106 年 6 月 9 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10600114440 號函核准，並於 106 年 9 月 29 日完成增資。截至 109 年 12 月 31 日止，已實際匯出人民幣 11,988 萬元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

民國 109 年度

附表六

單位：新台幣仟元

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			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率（註3）
0	國泰金控	國泰人壽	(1)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	＄35,000,000	與一般交易條件相當	0.32%
0	國泰金控	國泰人壽	(1)	應收連結稅制款	6,135,434	與一般交易條件相當	0.06%
0	國泰金控	國泰人壽	(1)	利息收入	1,260,000	與一般交易條件相當	0.20%
0	國泰金控	國泰世華銀行	(1)	應收連結稅制款	765,804	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰世華銀行	(1)	現金及約當現金	209,849	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	(1)	應收連結稅制款	351,509	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰證券	(1)	應收連結稅制款	218,953	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰投信	(1)	應收連結稅制款	186,069	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	存入保證金	186,446	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	現金及約當現金	23,235,022	與一般交易條件相當	0.21%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	投資性不動產損益	726,237	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	保費收入	123,336	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	其他業務及管理費用	5,269,824	與一般交易條件相當	0.84%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	應付款項	350,640	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	手續費及佣金支出	1,284,764	與一般交易條件相當	0.20%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	其他利息以外淨損益	185,220	與一般交易條件相當	0.03%
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資產及負債利益	707,642	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資產	2,217,485	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰產險	(3)	投資性不動產損益	109,922	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰產險	(3)	其他利息以外淨損益	671,489	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	國泰產險	(3)	其他業務及管理費用	115,639	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰期貨	(3)	存出保證金	1,897,019	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰投信	(3)	手續費及佣金支出	288,106	與一般交易條件相當	0.05%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	(3)	放款	12,757,610	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	(3)	利息收入	405,931	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	(3)	放款	671,453	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	Conning holding limited	(3)	應付款項	318,750	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	Conning holding limited	(3)	手續費及佣金支出	1,245,469	與一般交易條件相當	0.20%

（接次頁）

（承前頁）

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			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率（註3）
2	國泰世華銀行	國泰產險	(3)	存款	$ 2,010,221	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產險	(3)	手續費及佣金收入	143,411	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產險	(3)	其他業務及管理費用	168,070	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰證券	(3)	存款	3,913,465	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰證券	(3)	手續費及佣金淨收益	167,851	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰創投	(3)	存款	103,380	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰投信	(3)	存款	167,389	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	(3)	存款	1,138,851	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	(3)	存出保證金	267,303	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	霖園置業	(3)	存款	1,221,708	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	柬埔寨 CUBC Bank	(3)	應收股利	168,046	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	(3)	拆借金融同業	372,319	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	(3)	金融同業存款	9,640,455	與一般交易條件相當	0.09%
2	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	(3)	應收利息	743,981	與一般交易條件相當	0.01%
3	越南 Indovina Bank	越南國泰產險	(3)	存款	243,219	與一般交易條件相當	-
3	越南 Indovina Bank	越南國泰人壽	(3)	存款	835,665	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰證券	國泰期貨	(3)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,068,539	與一般交易條件相當	0.02%
5	國泰投信	康利亞太有限公司	(3)	其他業務及管理費用	136,618	與一般交易條件相當	0.02%

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（若係母子公司間或各子公司間之同一筆交易，則無須重複揭露。如：母公司對子公司之交易，若母公司已揭露，則子公司部分無須重複揭露；子公司對子公司之交易，若其一子公司已揭露，則另一子公司無須重複揭露）：

(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總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註4：本表之重要交易往來情形得由公司依重大性原則決定是否須列示。

附件二

國泰金融控股股份有限公司

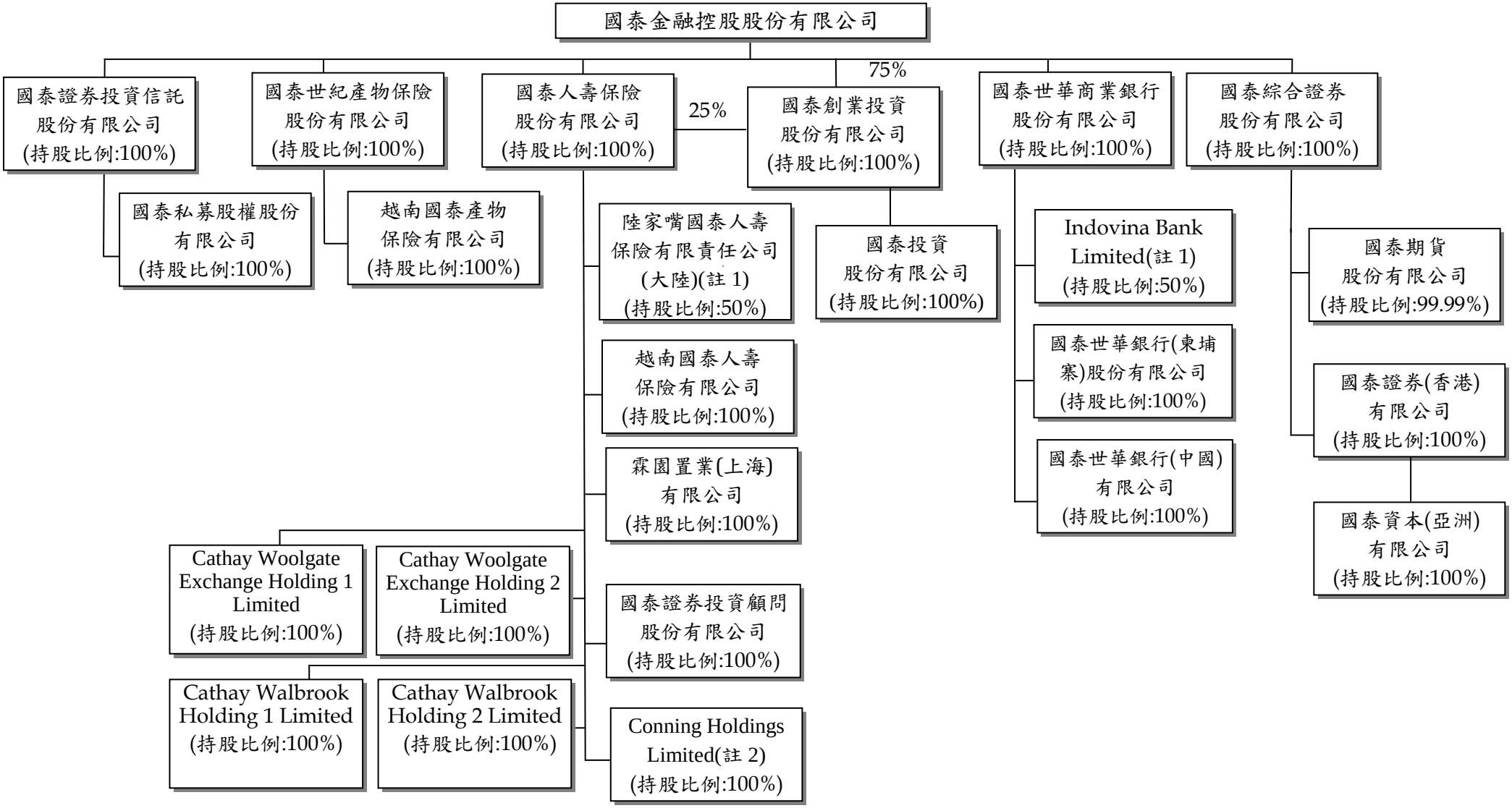
關係企業合併營業報告書

民國 109 年度

公司地址：台北市大安區仁愛路四段 296 號

公司電話：(02)2708-7698

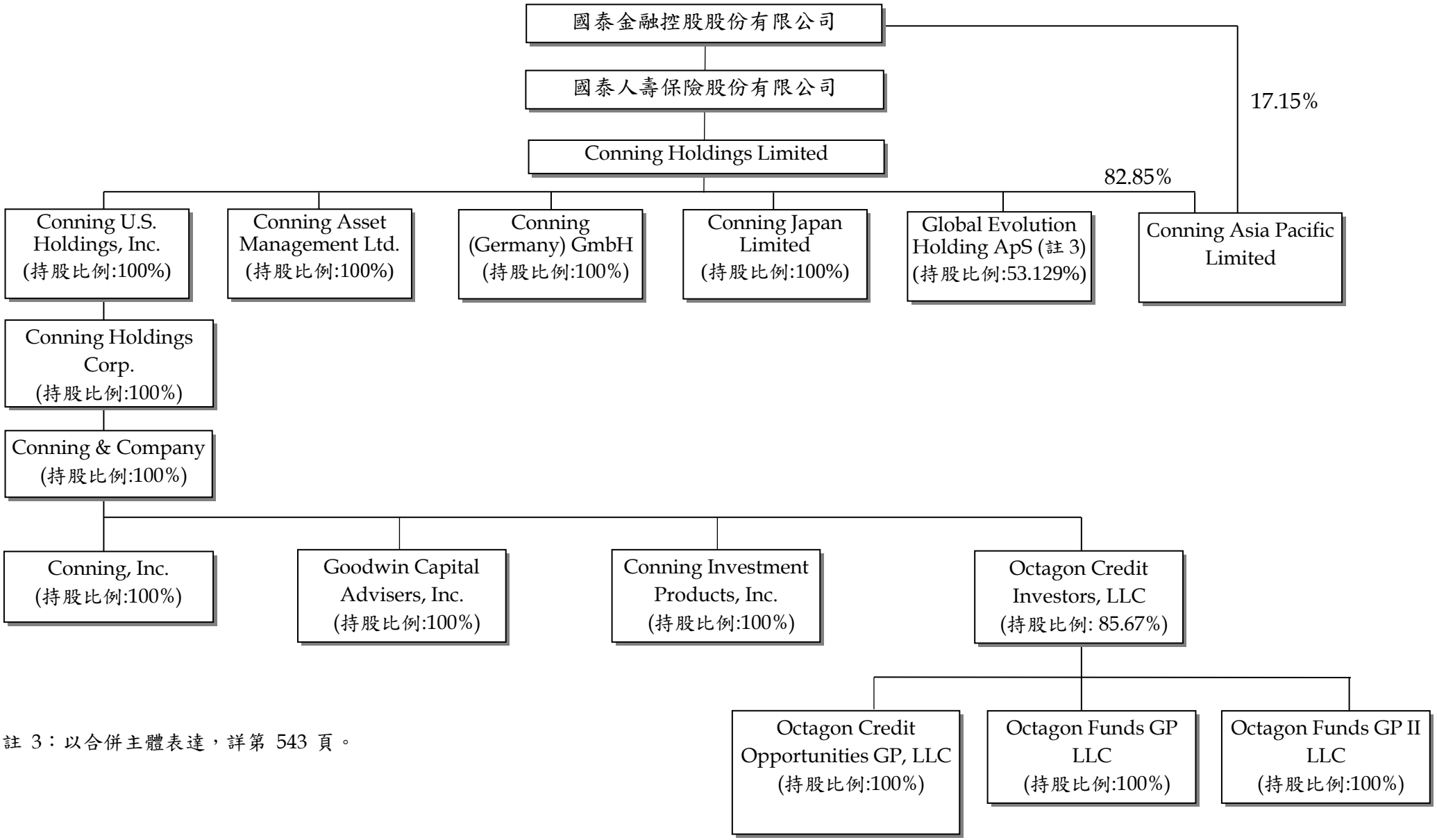
關係企業組織圖



註 1：係非屬金融控股公司法第四條所稱之子公司。

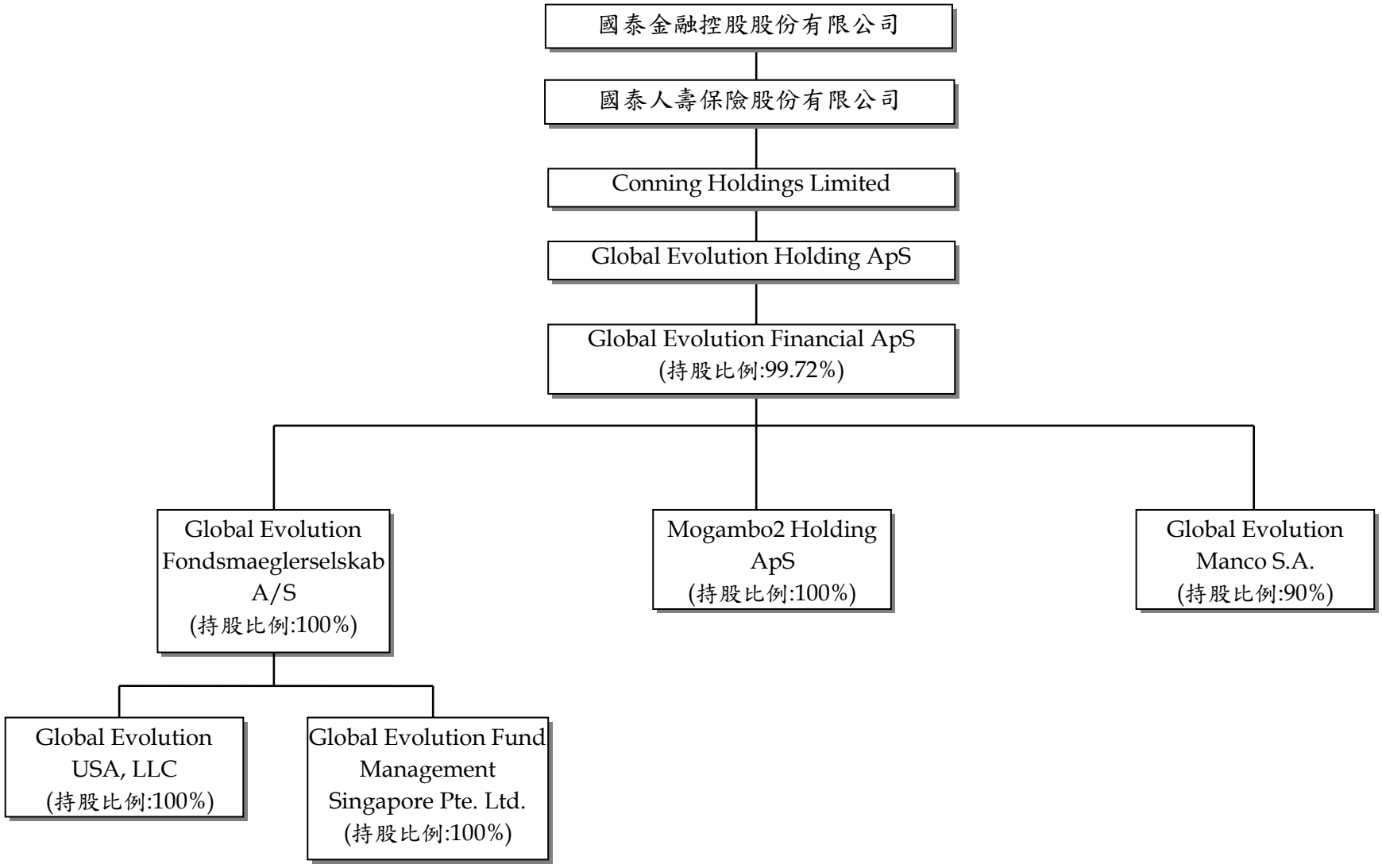
註 2：以合併主體表達，詳第 542 頁。

關係企業組織圖（續）



註 3：以合併主體表達，詳第 543 頁。

關係企業組織圖（續）


國泰金融控股股份有限公司
國泰人壽保險股份有限公司
Conning Holdings Limited
Global Evolution Holding ApS
Global Evolution Financial ApS
(持股比例:99.72%)
Global Evolution Fondsmaeglerselskab A/S
(持股比例:100%)
Mogambo2 Holding ApS
(持股比例:100%)
Global Evolution Manco S.A.
(持股比例:90%)
Global Evolution USA, LLC
(持股比例:100%)
Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd.
(持股比例:100%)

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	$ 147,025,102	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	58,515,274	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	106,985,830	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	3,057,052	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 19 樓、20 樓暨 335 號 6 樓、10 樓、18 樓、19 樓、20 樓、21 樓、22 樓	7,300,000	證券業務
國泰創業投資股份有限公司	92.4.10	台北市信義區忠孝東路五段 68 號 7 樓	4,842,362	創業投資業務
國泰證券投資信託股份有限公司	89.2.11	台北市大安區敦化南路二段 39 號 6 樓	1,500,000	證券投資信託業務
國泰證券投資顧問股份有限公司	91.11.25	台北市信義區信義路五段 108 號 6 樓	300,000	證券投資顧問業務
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 1168 號東方金融廣場 B 座 19 樓	13,497,155	人身保險業務
霖園置業（上海）有限公司	101.8.15	上海市自由貿易試驗區張楊路 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
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	9,090,730	人身保險業務
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	103.7.30	IFC 5, St. Helier, Jersey, JE1 1ST	16,654,013	不動產投資經營管理
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	103.7.30	IFC 5, St. Helier, Jersey, JE1 1ST	168,222	不動產投資經營管理
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	104.3.31	IFC 5, St. Helier, Jersey, JE1 1ST	10,189,090	不動產投資經營管理
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	104.3.31	IFC 5, St. Helier, Jersey, JE1 1ST	536,268	不動產投資經營管理

各關係企業基本資料（續）

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
Conning Holdings Limited	104.6.10	24 Monument Street, London, EC3R 8AJ, United Kingdom	$ 15,723,539	控股公司
Conning U.S. Holdings, Inc.	104.6.10	One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA	-	控股公司
Conning Asset Management Ltd.	87.10.16	24 Monument Street, London, EC3R 8AJ, United Kingdom	191,303	資產管理業務
Conning (Germany) GmbH	101.1.10	Augustinerstr. 10, 50667, Cologne, Germany	938	風險管理軟體業務
Conning Asia Pacific Limited	100.7.6	19/F LHT Tower, 31 Queen's Road Central, Hong Kong	577,686	資產管理業務
Conning Japan Limited	104.9.3	Oak Minami-Azabu Building 2F, 3-19-23 Minami-Azabu, Minato-ku, Tokyo, Japan	-	資產管理業務
Global Evolution Holding ApS	96.5.1	Kokholm 3A, DK-6000 Kolding, Denmark	333,739	控股公司
Conning Holdings Corp.	98.6.5	One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA	-	控股公司
Conning & Company	75.7.10	One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA	4,485	控股公司
Conning, Inc.	71.9.13	One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA	329	資產管理業務
Goodwin Capital Advisers, Inc.	19.3.14	One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA	172	資產管理業務
Conning Investment Products, Inc.	91.2.13	One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA	-	證券業務
Octagon Credit Investors, LLC	87.12.29	250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A.	-	資產管理業務
Octagon Credit Opportunities GP, LLC	103.6.13	250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A.	-	基金管理業務
Octagon Funds GP LLC	103.11.13	250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A.	-	基金管理業務
Octagon Funds GP II LLC	105.1.21	250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A.	-	基金管理業務

各關係企業基本資料（續）

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
Global Evolution Financial ApS	108.1.1	Kokholm 3A, DK-6000 Kolding, Denmark	$ -	資產管理業務
Global Evolution Fondsmaeglerselskab A/S	96.6.4	Kokholm 3A, DK-6000 Kolding, Denmark	-	資產管理業務
Mogambo2 Holding ApS	96.5.1	Kokholm 3A, DK-6000 Kolding, Denmark	-	資產管理業務
Global Evolution Manco S.A.	105.8.17	15, Rue d'Epernay, L-1490 Luxemboug, Luxemburg	-	資產管理業務
Global Evolution USA, LLC	101.1.27	250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A.	-	資產管理業務
Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd.	108.10.10	6 Battery Road, #30-00, Singapore 0499909	-	資產管理業務
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	845,585	財產保險業務
Indovina Bank Limited	81.10.29	97A Nguyen Van Troi Street Ward 12, Phu Nhuan Dist., HCMC, Vietnam	6,094,911	銀行業務
國泰世華銀行（東埔寨）股份有限公司	82.7.5	No.68, Samdech Pan Street (St.214), Sangkat Boeung Raing, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia	3,020,769	銀行業務
國泰世華銀行（中國）有限公司	107.9.3	中國上海市浦東新區陸家嘴環路 1366 號富士康大廈 8 樓	14,377,562	銀行業務
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 樓及 335 號 10 樓	667,000	期貨業務
國泰證券（香港）有限公司	96.3.22	香港中環皇后大道中 29 號華人行 10 樓 1001 室	1,108,244	證券業務
國泰資本（亞洲）有限公司	109.2.24	香港灣仔告士打道 128 號祥豐大廈 17 樓 B 室	3,875	投資業務
國泰投資股份有限公司	108.11.5	台北市信義區忠孝東路五段 68 號 7 樓	35,000	創業投資業務
國泰私募股權股份有限公司	106.11.15	台北市大安區敦化南路二段 39 號 6 樓	100,000	私募股權業務

推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	51,553,364	0.35%
	副董事長	陳祖培（財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會代表人）	6,600,740	0.05%
	董事	郭明鑑（財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會代表人）	6,600,740	0.05%
	董事	蔡政達（佳誼實業代表人）	60,241,183	0.41%
	董事	仲躋偉（佳誼實業代表人）	60,241,183	0.41%
	董事	蔡鎮球（震昇實業代表人）	33,875,134	0.23%
	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	0.24%
	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	0.24%
	董事	李長庚（財團法人國泰人壽職工福利委員會代表人）	34,590,372	0.24%
	獨立董事	魏永篤	-	-
	獨立董事	苗豐強	-	-
	獨立董事	王儷玲	-	-
	獨立董事	吳當傑	-	-
	總經理	李長庚	151,729	0.001%

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

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	黃調貴（國泰金控代表人）	5,851,527,395	100%
	副董事長	熊明河（國泰金控代表人）	5,851,527,395	100%
	董事	蔡宗翰（國泰金控代表人）	5,851,527,395	100%
	董事	蔡宗諺（國泰金控代表人）	5,851,527,395	100%
	董事	朱中強（國泰金控代表人）	5,851,527,395	100%
	董事	劉上旗（國泰金控代表人）	5,851,527,395	100%
	董事	林昭廷（國泰金控代表人）	5,851,527,395	100%
	董事	王怡聰（國泰金控代表人）	5,851,527,395	100%
	獨立董事	王儷玲（國泰金控代表人）	5,851,527,395	100%
	獨立董事	吳當傑（國泰金控代表人）	5,851,527,395	100%
	常駐監察人	蔡志英（國泰金控代表人）	5,851,527,395	100%
	監察人	林志明（國泰金控代表人）	5,851,527,395	100%
	監察人	李永振（國泰金控代表人）	5,851,527,395	100%
	監察人	蔡漢章（國泰金控代表人）	5,851,527,395	100%
	總經理	劉上旗	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

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	郭明鑑（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	副董事長	蔡宗翰（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	常務董事/獨立董事	吳當傑（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	常務董事	李偉正（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	常務董事	鄧崇儀（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	董事	李長庚（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	董事	陳漢國（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	董事	仲躋偉（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	董事	陳晏如（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	董事	蔡宗憲（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	董事	周衛華（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	董事	吳建興（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	獨立董事	魏永篤（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	獨立董事	苗豐強（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	常駐監察人	賴耀羣（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	監察人	簡良璘（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	總經理	李偉正	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

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）	305,705,194	100%
	副董事長	許榮賢（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	董事	張發得（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	董事	呂祖堯（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	董事	余志一（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	董事	蔡宗憲（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	董事	陳萬祥（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	獨立董事	吳當傑（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	獨立董事	苗豐強（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	常駐監察人	柳進興（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	監察人	許作興（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	總經理	陳萬祥	-	-
國泰綜合證券股份有限公司	董事長	莊順裕（國泰金控代表人）	730,000,000	100%
	董事	李長庚（國泰金控代表人）	730,000,000	100%
	董事	柳進興（國泰金控代表人）	730,000,000	100%
	董事	周冠成（國泰金控代表人）	730,000,000	100%
	獨立董事	魏永篤（國泰金控代表人）	730,000,000	100%
	獨立董事	潘維剛（國泰金控代表人）	730,000,000	100%
	監察人	馬萬居（國泰金控代表人）	730,000,000	100%
	監察人	傅伯昇（國泰金控代表人）	730,000,000	100%
	總經理	周冠成	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

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）	363,177,175	75%
	董事	程淑芬（國泰金控代表人）	363,177,175	75%
	董事	陳晏如（國泰金控代表人）	363,177,175	75%
	董事	鄧崇儀（國泰金控代表人）	363,177,175	75%
	董事	胡全彥（國泰金控代表人）	363,177,175	75%
	監察人	莊順裕	-	-
	總經理	胡全彥	-	-
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	郭明鑑（國泰金控代表人）	150,000,000	100%
	董事	李長庚（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	王怡聰（國泰金控代表人）	150,000,000	100%
	董事	Linwood (Woody) E. Bradford（國泰金控代表人）	150,000,000	100%
	董事	Bo Rolf Anders Kratz（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	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

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）	30,000,000	100%
	董事	Bo Rolf Anders Kratz（國泰人壽代表人）	30,000,000	100%
	董事	Linwood (Woody) E. Bradford（國泰人壽代表人）	30,000,000	100%
	董事	李素珠（國泰人壽代表人）	30,000,000	100%
	董事	吳俊宏（國泰人壽代表人）	30,000,000	100%
	董事	黃若蘭（國泰人壽代表人）	30,000,000	100%
	監察人	李瑋琪（國泰人壽代表人）	30,000,000	100%
	總經理	黃若蘭	-	-
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	董事長	黎作强（上海陸家嘴金融發展有限公司代表人）	-	50%
	董事	王彥（上海陸家嘴金融發展有限公司代表人）	-	50%
	董事	胡習（上海陸家嘴金融發展有限公司代表人）	-	50%
	董事	林金樹（國泰人壽代表人）	-	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%
	獨立董事	詹芳書（國泰人壽代表人）(註)	-	50%
	獨立董事	林江峰（國泰人壽代表人）(註)	-	50%
	獨立董事	張忠繼（上海陸家嘴金融發展有限公司代表人）(註)	-	50%
	獨立董事	婁道永（上海陸家嘴金融發展有限公司代表人）(註)	-	50%
	總經理	廖明宏	-	-
霖園置業（上海）有限公司	董事長	郭文鎧（國泰人壽代表人）	-	100%
	董事	李瑋琪（國泰人壽代表人）	-	100%
	董事	石敏宏（國泰人壽代表人）	-	100%
	監察人	鄭旭峯（國泰人壽代表人）	-	100%
	總經理	-	-	-

註：俟當地主管機關核准後生效。

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

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
越南國泰人壽保險有限公司	董事長	林金樹（國泰人壽代表人）	-	100%
	董事	吳俊宏（國泰人壽代表人）	-	100%
	董事	李訓裕（國泰人壽代表人）	-	100%
	監察人	王富民（國泰人壽代表人）	-	100%
	總經理	李訓裕	-	-
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	執行董事	郭文鎧（國泰人壽代表人）	326,700,000	100%
	董事	李鼎倫（國泰人壽代表人）	326,700,000	100%
	董事	石敏宏（國泰人壽代表人）	326,700,000	100%
	總經理	-	-	-
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	執行董事	郭文鎧（國泰人壽代表人）	3,300,000	100%
	董事	簡怡慧（國泰人壽代表人）	3,300,000	100%
	董事	石敏宏（國泰人壽代表人）	3,300,000	100%
	總經理	-	-	-
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	執行董事	郭文鎧（國泰人壽代表人）	213,750,000	100%
	董事	鄭旭峯（國泰人壽代表人）	213,750,000	100%
	董事	李鼎倫（國泰人壽代表人）	213,750,000	100%
	總經理	-	-	-
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	執行董事	郭文鎧（國泰人壽代表人）	11,250,000	100%
	董事	鄭旭峯（國泰人壽代表人）	11,250,000	100%
	董事	石敏宏（國泰人壽代表人）	11,250,000	100%
	總經理	-	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

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
Conning Holdings Limited	董事長	Linwood (Woody) E. Bradford （國泰人壽代表人）	2,029,287	100%
	董　事	孫至德 （國泰人壽代表人）	2,029,287	100%
	董　事	蔡宗翰 （國泰人壽代表人）	2,029,287	100%
	獨立董事	John Boneparth （國泰人壽代表人）	2,029,287	100%
	獨立董事	Meryl D. Hartzband （國泰人壽代表人）	2,029,287	100%
	獨立董事	Ronald P. Joelson （國泰人壽代表人）	2,029,287	100%
	獨立董事	David P. Marks （國泰人壽代表人）	2,029,287	100%
	獨立董事	Jason Rotman （國泰人壽代表人）	2,029,287	100%
	總經理	-	-	-
Conning U.S. Holdings, Inc.	董事長	Linwood (Woody) E. Bradford （Conning Holdings Limited 代表人）	218	100%
	董　事	Jung W. Lee （Conning Holdings Limited 代表人）	218	100%
	總經理	-	-	-
Conning Asset Management Ltd.	董事長	Linwood (Woody) E. Bradford （Conning Holdings Limited 代表人）	3,734,000	100%
	董　事	Russell Busst （Conning Holdings Limited 代表人）	3,734,000	100%
	董　事	Simon Hawkins （Conning Holdings Limited 代表人）	3,734,000	100%
	董　事	Jung W. Lee （Conning Holdings Limited 代表人）	3,734,000	100%
	非執行董事	Michael Carpenter （Conning Holdings Limited 代表人）	3,734,000	100%
	非執行董事	David P. Marks （Conning Holdings Limited 代表人）	3,734,000	100%
	總經理	-	-	-
Conning (Germany) GmbH	董事長	Linwood (Woody) E. Bradford （Conning Holdings Limited 代表人）	25,100	100%
	董　事	Jung W. Lee （Conning Holdings Limited 代表人）	25,100	100%
	總經理	-	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

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
Conning Asia Pacific Limited	董事長	Linwood (Woody) E. Bradford （Conning Holdings Limited 代表人）	226,150,417	82.85%
	董　事	Jung W. Lee （Conning Holdings Limited 代表人）	226,150,417	82.85%
	董　事	Bo Rolf Anders Kratz （Conning Holdings Limited 代表人）	226,150,417	82.85%
	董　事	Siew Mee Yeo （Conning Holdings Limited 代表人）	226,150,417	82.85%
	總經理	-	-	-
Conning Japan Limited	董　事	Bo Rolf Anders Kratz （Conning Holdings Limited 代表人）	1	100%
	董　事	Jung W. Lee （Conning Holdings Limited 代表人）	1	100%
	總經理	-	-	-
Global Evolution Holding ApS	董事長	Linwood (Woody) E. Bradford （Conning Holdings Limited 代表人）	3,696,186	53.129%
	董　事	Jung W. Lee （Conning Holdings Limited 代表人）	3,696,186	53.129%
	總經理	-	-	-
Conning Holdings Corp.	董事長	Linwood (Woody) E. Bradford （Conning U.S. Holdings, Inc.代表人）	1,000	100%
	董　事	Jung W. Lee （Conning U.S. Holdings, Inc.代表人）	1,000	100%
	總經理	-	-	-
Conning & Company	董事長	Linwood (Woody) E. Bradford （Conning Holdings Corp.代表人）	1,000	100%
	董　事	Jung W. Lee （Conning Holdings Corp.代表人）	1,000	100%
	董　事	Michael E. Haylon （Conning Holdings Corp.代表人）	1,000	100%
	總經理	-	-	-
Conning, Inc.	董事長	Linwood (Woody) E. Bradford （Conning & Company 代表人）	100	100%
	董　事	Jung W. Lee （Conning & Company 代表人）	100	100%
	董　事	Michael E. Haylon （Conning & Company 代表人）	100	100%
	總經理	-	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

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
Goodwin Capital Advisers, Inc.	董事長	Linwood (Woody) E. Bradford	（Conning & Company 代表人）	628,000	100%
	董　事	Jung W. Lee	（Conning & Company 代表人）	628,000	100%
	董　事	Richard Sega	（Conning & Company 代表人）	628,000	100%
	董　事	Michael E. Haylon	（Conning & Company 代表人）	628,000	100%
	總經理	-		-	-
Conning Investment Products, Inc.	董事長	Linwood (Woody) E. Bradford	（Conning & Company 代表人）	1,000	100%
	董　事	Jung W. Lee	（Conning & Company 代表人）	1,000	100%
	董　事	Michael E. Haylon	（Conning & Company 代表人）	1,000	100%
	總經理	-		-	-
Octagon Credit Investors, LLC	董事長	Linwood (Woody) E.Bradford	（Conning & Company 代表人）	-	85.67%
	董　事	Jung W. Lee	（Conning & Company 代表人）	-	85.67%
	董　事	Richard Sega	（Conning & Company 代表人）	-	85.67%
	董　事	Andrew D. Gordon	（Conning & Company 代表人）	-	85.67%
	董　事	Michael Nechamkin	（Conning & Company 代表人）	-	85.67%
	總經理	-		-	-
Octagon Credit Opportunities GP, LLC	N/A	Octagon Credit Investors, LLC		-	100%
Octagon Funds GP LLC	N/A	Octagon Credit Investors, LLC		-	100%
Octagon Funds GP II LLC	N/A	Octagon Credit Investors, LLC		-	100%
Global Evolution Financial ApS	N/A	Global Evolution Holding ApS		-	99.72%
Global Evolution Fondsmaeglerselskab A/S	N/A	Global Evolution Financial ApS		-	100%

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

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
Mogambo2 Holding ApS	N/A	Global Evolution Financial ApS	-	100%
Global Evolution Manco S.A.	N/A	Global Evolution Financial ApS	-	90%
Global Evolution USA, LLC	N/A	Global Evolution Fondsmaeglerselskab A/S	-	100%
Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd.	N/A	Global Evolution Fondsmaeglerselskab A/S	-	100%
越南國泰產物保險有限公司	董事長	胡一敏（國泰產險代表人）	-	100%
	董事	林鈺棠（國泰產險代表人）	-	100%
	董事	林秉耀（國泰產險代表人）	-	100%
	總經理	林鈺棠	-	-
Indovina Bank Limited	董事長	Le Duy Hai（Vietinbank 代表人）	-	50%
	副董事長	李明賢（國泰世華銀行代表人）	-	50%
	董事	劉俊豪（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	Tran Thi Hong Anh（Vietinbank 代表人）	-	50%
	董事	Pham Bao Khue（Vietinbank 代表人）	-	50%
	總經理	劉俊豪	-	-
國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司	董事長	鄧崇儀（國泰世華銀行代表人）	100,000,000	100%
	董事	孫至德（國泰世華銀行代表人）	100,000,000	100%
	董事	詹義方（國泰世華銀行代表人）	100,000,000	100%
	董事	苗華本（國泰世華銀行代表人）	100,000,000	100%
	董事	莊秀珠（國泰世華銀行代表人）	100,000,000	100%
	獨立董事	鄭戊水（國泰世華銀行代表人）	100,000,000	100%
	獨立董事	夏昌權（國泰世華銀行代表人）	100,000,000	100%
	總經理	莊秀珠	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

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
國泰世華銀行（中國）有限公司	董事長	郭明鑑（國泰世華銀行代表人）	-	100%
	董事	李偉正（國泰世華銀行代表人）	-	100%
	董事	鄧崇儀（國泰世華銀行代表人）	-	100%
	董事	簡啟源（國泰世華銀行代表人）	-	100%
	董事	彭昱興（國泰世華銀行代表人）	-	100%
	獨立董事	鄭戊水（國泰世華銀行代表人）	-	100%
	獨立董事	華慶成（國泰世華銀行代表人）	-	100%
	監事	周衛華（國泰世華銀行代表人）	-	100%
	總經理	彭昱興	-	-
國泰期貨股份有限公司	董事長	周冠成（國泰證券代表人）	66,693,748	99.99%
	董事	邱如萍（國泰證券代表人）	66,693,748	99.99%
	董事	羅壯豪（國泰證券代表人）	66,693,748	99.99%
	董事	郭昭貴（國泰證券代表人）	66,693,748	99.99%
	監察人	李玉梅	-	-
	總經理	羅壯豪	-	-
國泰證券（香港）有限公司	董事總經理	楊順裕（國泰證券代表人）	-	100%
	董事	陳萬金（國泰證券代表人）	-	100%
	董事	趙行健（國泰證券代表人）	-	100%
	總經理	-	-	-
國泰資本（亞洲）有限公司	董事總經理	楊順裕（國泰證券（香港）代表人）	-	100%
	董事	吳居旺（國泰證券（香港）代表人）	-	100%
	董事	陳計伍（國泰證券（香港）代表人）	-	100%
	總經理	-	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

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
國泰投資股份有限公司	董事長	張仁和（國泰創投代表人）	3,500,000	100%
	董事	周冠成（國泰創投代表人）	3,500,000	100%
	董事	傅伯昇（國泰創投代表人）	3,500,000	100%
	董事	王廣慈（國泰創投代表人）	3,500,000	100%
	董事	段政寰（國泰創投代表人）	3,500,000	100%
	監察人	洪長輝（國泰創投代表人）	3,500,000	100%
	總經理	王廣慈	-	-
國泰私募股權股份有限公司	董事長	張錫（國泰投信代表人）	10,000,000	100%
	董事	郭明鑑（國泰投信代表人）	10,000,000	100%
	董事	張雍川（國泰投信代表人）	10,000,000	100%
	董事	胡全彥（國泰投信代表人）	10,000,000	100%
	董事	吳惠君（國泰投信代表人）	10,000,000	100%
	監察人	黃國忠（國泰投信代表人）	10,000,000	100%
	總經理	張錫	-	-

各關係企業營運概況

單位：新臺幣仟元

企業名稱	所在地	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益（損失）/淨收益（損失）	本期稅前（損）益	所得稅（費用）利益	本期稅後（損）益	每股盈餘（元）
國泰金融控股股份有限公司	台灣	$ 147,025,102	$1,003,303,225	$ 110,242,009	$ 893,061,216	註 1	$ 78,756,407	$ 77,117,686	($ 2,538,226)	$ 74,579,460	5.41
國泰人壽保險股份有限公司	台灣	58,515,274	7,604,328,474	6,890,601,110	713,727,364	906,260,419	48,368,007	49,950,622	1,793,972	51,744,594	8.84
國泰世華商業銀行股份有限公司	台灣	106,985,830	3,124,394,955	2,882,098,083	242,296,872	註 1	58,669,139	25,021,667	(3,168,000)	21,853,667	2.04
國泰世紀產物保險股份有限公司	台灣	3,057,052	43,878,548	30,748,722	13,129,826	20,406,319	2,545,831	2,550,277	(376,333)	2,173,944	7.11
國泰綜合證券股份有限公司	台灣	7,300,000	47,513,736	36,143,794	11,369,942	5,397,349	1,655,688	1,728,555	(261,176)	1,467,379	2.19
國泰創業投資股份有限公司	台灣	4,842,362	6,033,380	44,780	5,988,600	433,436	383,553	382,500	(5,425)	377,075	0.78
國泰證券投資信託股份有限公司	台灣	1,500,000	3,749,923	825,762	2,924,161	2,873,737	1,085,722	1,075,733	(218,431)	857,302	5.72
國泰證券投資顧問股份有限公司	台灣	300,000	807,797	170,319	637,478	731,116	273,162	268,806	(53,761)	215,045	7.72
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	中國	13,497,155	58,549,117	46,516,828	12,032,289	16,810,496	1,725,660	1,726,939	(237,354)	1,489,585	-
霖園置業（上海）有限公司	中國	7,223,435	8,582,774	616,390	7,966,384	278,814	227,089	227,089	(65,676)	161,413	-
越南國泰人壽保險有限公司	越南	9,090,730	18,052,708	7,071,171	10,981,537	3,119,731	(1,140,849)	(1,135,031)	(815)	(1,135,846)	-
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	英屬澤西島	16,654,013	13,430,575	58,881	13,371,694	(277,275)	(283,015)	(283,015)	(62,205)	(345,220)	-
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	英屬澤西島	168,222	133,880	681	133,199	(2,823)	(4,154)	(4,154)	(450)	(4,604)	-
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	英屬澤西島	10,189,090	21,791,237	12,923,194	8,868,043	407,658	(24,591)	(24,591)	(2,039)	(26,630)	-
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	英屬澤西島	536,268	1,141,910	679,860	462,050	21,439	(2,872)	(2,872)	48	(2,824)	-
Conning Holdings Limited（註 2）	英國	15,723,539	24,004,482	9,888,411	14,116,071	10,260,771	3,116,215	3,115,118	(264,459)	2,850,659	-
Conning U.S. Holdings, Inc.	美國	-	16,131,664	5,952,424	10,179,240	7,183,006	1,209,529	1,209,529	(224,890)	984,639	-
Conning Asset Management Ltd.	英國	191,303	403,111	160,562	242,549	264,920	33,811	33,811	(6,184)	27,627	-
Conning (Germany) GmbH	德國	938	55,114	29,597	25,517	14,192	3,742	3,742	(1,218)	2,524	-
Conning Asia Pacific Limited	香港	577,686	435,491	116,955	318,536	477,482	96,465	96,465	-	96,465	-
Conning Japan Limited	日本	-	12	-	12	-	-	-	-	-	-
Global Evolution Holding ApS	丹麥	333,739	1,170,522	682,935	487,587	708,830	228,580	228,580	(65,935)	162,645	-
Conning Holdings Corp.	美國	-	10,885,268	3,778,675	7,106,593	7,183,006	1,319,032	1,319,032	(264,183)	1,054,849	-
Conning & Company	美國	4,485	10,156,192	3,795,484	6,360,708	7,180,660	1,320,953	1,320,953	(250,125)	1,070,828	-
Conning, Inc.	美國	329	2,490,978	1,333,706	1,157,272	3,669,690	301,476	301,476	(73,490)	227,986	-
Goodwin Capital Advisers, Inc.	美國	172	110,707	9,612	101,095	79,844	36,818	36,818	(7,720)	29,098	-
Conning Investment Products, Inc.	美國	-	19,805	1,726	18,079	10,988	(6,767)	(6,767)	877	(5,890)	-
Octagon Credit Investors, LLC	美國	-	3,086,119	1,122,287	1,963,832	3,420,138	1,230,166	1,230,166	(30,153)	1,200,013	-

企業名稱	所在地	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益（損失）/淨收益（損失）	本期稅前（損）益	所得稅（費用）利益	本期稅後（損）益	每股盈餘（元）
Octagon Credit Opportunities GP, LLC	美國	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	-
Octagon Funds GP LLC	美國	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Octagon Funds GP II LLC	美國	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Global Evolution Financial ApS	丹麥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Global Evolution Fondsmaeglerselskab A/S	丹麥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mogambo2 Holding ApS	丹麥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Global Evolution Manco S.A.	盧森堡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Global Evolution USA, LLC	美國	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd.	新加坡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
越南國泰產物保險有限公司	越南	845,585	1,030,335	419,834	610,501	338,418	33,281	34,221	(8,179)	26,042	-
Indovina Bank Limited	越南	6,094,911	67,319,841	58,602,343	8,717,498	註 1	2,289,821	1,159,877	(244,603)	915,274	-
國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司	柬埔寨	3,020,769	11,024,162	8,091,246	2,932,916	註 1	577,456	99,897	(11,419)	88,478	0.88
國泰世華銀行（中國）有限公司	中國	14,377,562	65,170,894	48,929,188	16,241,706	註 1	1,084,636	265,239	(87,660)	177,579	-
國泰期貨股份有限公司	台灣	667,000	16,915,042	15,351,737	1,563,305	369,175	(8,010)	77,722	(15,320)	62,402	0.94
國泰證券（香港）有限公司	香港	1,108,244	4,689,595	4,095,733	593,862	115,971	(25,148)	(23,181)	-	(23,181)	-
國泰資本（亞洲）有限公司	香港	3,875	3,436	182	3,254	(5)	(444)	(439)	-	(439)	-
國泰投資股份有限公司	台灣	35,000	35,314	782	34,532	97	(546)	(557)	131	(426)	(0.12)
國泰私募股權股份有限公司	台灣	100,000	81,700	4,294	77,406	10,061	(12,434)	(12,529)	2,379	(10,150)	(1.31)

註 1：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，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。

註 2：Conning Holdings Limited 以合併主體表達。

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) 國泰證券投資顧問股份有限公司：證券投資顧問業務。

(九) 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司：人身保險業務。

(十) 霖園置業（上海）有限公司：自有辦公物業出租。

(十一) 越南國泰人壽保險有限公司：人身保險業務。

(十二) Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited：不動產投資經營管理。

(十三) Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited：不動產投資經營管理。

(十四) Cathay Walbrook Holding 1 Limited：不動產投資經營管理。

(十五) Cathay Walbrook Holding 2 Limited：不動產投資經營管理。

(十六) Conning Holdings Limited：控股公司。

(十七) Conning U.S. Holdings, Inc.：控股公司。

(十八) Conning Asset Management Ltd.：資產管理業務。

(十九) Conning (Germany) GmbH：風險管理軟體業務。

(二十) Conning Asia Pacific Limited：資產管理業務。

(二十一) Conning Japan Limited：資產管理業務。

(二十二) Global Evolution Holding ApS：控股公司。

(二十三) Conning Holdings Corp.：控股公司。

(二十四) Conning & Company：控股公司。

(二十五) Conning, Inc.：資產管理業務。

(二十六) Goodwin Capital Advisers, Inc.：資產管理業務。

(二十七) Conning Investment Products, Inc.：證券業務。

(二十八) Octagon Credit Investors, LLC：資產管理業務。

(二十九) Octagon Credit Opportunities GP, LLC：基金管理業務。

(三十) Octagon Funds GP LLC：基金管理業務。

(三十一) Octagon Funds GP II LLC：基金管理業務。

(三十二) Global Evolution Financial ApS：資產管理業務。

(三十三) Global Evolution Fondsmaeglerselskab A/S：資產管理業務。

(三十四) Mogambo2 Holding ApS：資產管理業務。

(三十五) Global Evolution Manco S.A.：資產管理業務。

(三十六) Global Evolution USA, LLC：資產管理業務。

(三十七) Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd.：資產管理業務。

(三十八) 越南國泰產物保險有限公司：財產保險業務。

(三十九) Indovina Bank Limited：銀行業務。

(四十) 國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司：銀行業務。

(四十一) 國泰世華銀行（中國）有限公司：銀行業務。

(四十二) 國泰期貨股份有限公司：期貨業務。

(四十三) 國泰證券（香港）有限公司：證券業務。

(四十四) 國泰資本（亞洲）有限公司：投資業務。

(四十五) 國泰投資股份有限公司：創業投資業務。

(四十六) 國泰私募股權股份有限公司：私募股權業務。

二、整體關係企業往來分工之情形：

(一) 共同業務推廣行為

為強化集團競爭力與提昇經營綜效，本公司結合銀行、保險及證券等多樣化金融業務，架構起一個產品線完整的金融服務平台，藉由遍佈全台的635處營業據點與近3萬名專業銷售人員，提供客戶全方位理財及一站購足的金融服務。

(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各子公司間共同行銷契約書」、「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」、「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行銷規劃處對子公司行銷業務之監理作業辦法」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，並提供客戶退場機制，務求於合法與安全的環境下，交互運用客戶資料，提供客戶完整多元的金融理財商品與服務。

(三) 共同營業設備或場所

為落實一站購足之全方位金融服務目標，持續於法令核准範圍內拓展共同行銷業務。

1. 國泰世華銀行有165家分行從事證券業務之共同行銷；另配合法令開放，國泰世華銀行自105年4月29日起兼營保險代理業務，全台165家分行合作推廣壽產險商品。
2. 國泰人壽於各客戶服務櫃台（共65處）開辦共同行銷銀行及產險業務。
3. 國泰證券亦於國泰人壽忠孝分公司等32家分公司設置共同行銷辦公處，透過子公司間營業設備場所共用，方便客戶辦理證券開戶業務。

(四) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司及各子公司間共同進行業務推廣行為之收入、成本、費用與損益項目分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤至各相對交易公司。

附件三

國泰金融控股股份有限公司

關 係 報 告 書

民國 109 年度

地址：台北市大安區仁愛路四段 296 號

電話：(02)2708-7698

聲　明　書

本公司民國 109 年度（自民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 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　110　年　3　月　10　日

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

關係報告書複核報告

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民國 109 年度之財務報表，業經本會計師依照「會計師查核簽證財務報表規則」及一般公認審計準則予以查核，並於民國 110 年 3 月 10 日出具無保留意見之查核報告，是項查核之目的，係對財務報表之整體允當性表示意見。後附國泰金融控股股份有限公司編製之民國 109 年度關係企業報告書，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」另行編製，業經本會計師採行必要程序，包括取得客戶聲明書及核對相關財務資訊，予以複核完竣。

依本會計師意見，國泰金融控股股份有限公司民國 109 年度關係報告書已依「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」規定編製，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　郭　政　弘

會計師　林　淑　婉

中　華　民　國　110　年　3　月　10　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
內部控制制度聲明書

謹代表 國泰金融控股股份有限公司 聲明本公司於民國（以下同）109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 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：　楊 鴻 彰　（簽章）

總機構法令遵循主管：許 純 琪　（簽章）

中　華　民　國　1 1 0　年　3　月　1 1　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：109 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、辦理國內股權利益衝突防範作業之相關控管機制，有未建立適當之申報作業覆核機制。	已於109年2月建立高階主管申報之確認機制，每月月底前由法令遵循部進行確認，以確保高階主管如期完成申報作業。	已改善
二、辦理自用不動產轉列投資用,係事前洽定承租人及簽約租賃事宜,嗣後每半年提報董事會,待董事會決議通過後才進行投資、自用面積轉列作業,核與本會108年8月23日金管保財字第10804945921號令第3點第4款不符。	本公司已於109年5月14日經董事會通過後修正本公司「不動產管理準則」(詳附件)，明定「自用及投資用不動產之相互轉列作業，應事前提出適法性、正當性、合理性並經董事會通過。」	已改善
三、有關業務員教唆解約或貸款買投資型保單之客訴案件，有未建立交易態樣強化檢核及控管機制，以避免業務員不當招攬。	針對貸款購買新契約之控管，已新增系統檢核機制，另導入電訪作業，確認客戶知悉相關可能風險。	已改善
四、參股投資之大陸保險公司分公司，經當地金融主管機關處以停止人身意外傷害保險新業務之行政處分，本公司於接獲處分訊息，未即時向金管會申報。	陸家嘴國壽每週均會彙整重大偶發事件及後續處理、主管機關檢查通知、結果及後續改善計畫等資料回報本公司，已建立陳報之機制。	已改善
五、承保法人要保案件之核保作業，有未建立妥適核保程序，另辦	已配合金管會108.6.14修訂之「保險業招攬及核保作業控管自律規範」訂定	已改善

應　加　強　事　項	改　善　措　施	預定完成改善時間
理變更要保人或受益人作業，有未建立評估變更是否符合原投保目的之合理控管機制。	本公司「機構法人投保作業要點」完善法人核保及契約變更之審核控管機制。	
六、辦理電話行銷業務，有以不當話術辦理招攬之情事。	嚴格禁止電話行銷人員使用與定存比較話術，並列入側聽重點，違規者依違失樣態執行停招或扣分處分，另針對個案持續宣導，以優化電話行銷人員銷售話術之妥當性。	已改善
七、客戶身分確認作業，未採取合理驗證措施；客戶盡職調查及加強審查措施，有未落實保戶盡職調查；網路投保之交易監控作業，銷售高保單價值準備金商品，亦屬洗錢風險較高之商品，惟未就該類交易模式進行風險評估及訂定監控態樣。	1. 已設計新契約法人團體AML/CFT檢核表，要求審核人員於審理法人件時需逐項檢核，以避免缺漏。 2. 針對保戶盡職調查及財務核保作業，除加強宣導作業規範外，亦調整洗錢防制客戶風險等級門檻，如風險分數達一定門檻以上者亦視為高風險等級加強盡職調查，給付時辦理加強審查。 3. 於原有5項監控態樣，新增客戶短期內網路投保逾特定金額，以及客戶半年內變更職業由高風險為低風險者等監控態樣。	已改善
八、對保戶申訴有關業務員與保戶私下收受現金行為，究否為代收保費，恐引發消費爭	已於營業單位每週法令遵循教育訓練宣導及每月CSN影片對業務員進行宣導，以避免此類爭議發生。	已改善

<table>
<tr><th>應　加　強　事　項</th><th>改　善　措　施</th><th>預定完成改善時間</th></tr>
<tr><td>議之風險，未對業務員加強宣導及強化管理。</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>九、連結結構債投資型保險商品，於滿期後2個月若保戶未申領係以平信方式郵寄「保險金逾期未領通知書」通知保戶，輔以電話聯繫，惟未留存電訪紀錄。</td><td>1. 108.4.29已建置橫向聯繫機制。
2. 持續進行電話聯繫保戶領取事宜，並留存通知紀錄。
3. 截至108.12.21，未領件數489件已給付404件，給付金額2.1億元，未給付85件原因如下：
<table>
<tr><th>未給付原因</th><th>佔比</th></tr>
<tr><td>保戶知悉表示自行處理</td><td>33%</td></tr>
<tr><td>失聯無法聯繫</td><td>33%</td></tr>
<tr><td>匯率或未開外幣帳戶暫不處理</td><td>21%</td></tr>
<tr><td>其餘個別因素</td><td>12%</td></tr>
</table></td><td>已改善</td></tr>
<tr><td>十、創投公司之投後管理偏重績效分析，未對投資部位是否與投資計劃相符進行分析及揭露。</td><td>於每季撰寫之基金報告，除檢視創投公司投資部位績效，併同檢視是否符合投資目的。</td><td>已改善</td></tr>
<tr><td>十一、SWIFT應用系統對未使用之帳號未評估其必要性，以執行最低權限原則；事件日誌之異常行為監控，僅規定非上班時間紀錄，未有其他異常事件監控紀錄。</td><td>1. 已執行評估帳號之必要性，刪除久未使用之帳號。
2. 系統異常行為監控，已自108.2.1起定期檢視與監控項目納入多次登入嘗試失敗、身分驗證錯誤、變更用戶群組等異常事件。</td><td>已改善</td></tr>
</table>

應　加　強　事　項	改　善　措　施	預定完成改善時間
【國泰世華商業銀行】		
一、前理專涉挪用客戶款項所涉缺失事項。	已強化各項防止理專私自代客交易之控管及查核機制，並進行客戶關懷措施，後續亦將定期檢討相關機制之有效性。	已改善
二、前行員涉挪用代收客戶款項所涉缺失。	已就代收款項流程建立控制點。	已改善
三、辦理數位金融服務應加強客戶留存電子郵件信箱之控管，並建立異常檢核機制。	相關控管檢核機制已積極調整及建置中。	110/3/31
四、辦理防制洗錢、打擊資恐及反武器擴散作業 (一)有關防制洗錢與打擊資恐(下稱AML/CFT)之機構風險評估報告之改善事項，針對金管會函復情形之追蹤控管及呈報董事會作業應予強化。	已就AML/CFT之重要事項，增訂相關呈報控管程序，強化相關控管。	已改善
(二)應加強督導海外分子行辦理AML/CFT檢查意見之改善及呈報作業。	已強化並調整相關呈報控管程序，後續將依循持續辦理。	已改善
(三)對於海外分子行辦理姓名及名稱檢核作業之系統參數一致性，及海外分行委請第三方進行系統測試專案之優化項目應強化追蹤控管機制。	已完成系統參數設定及第三方測試之優化項目追蹤改善及呈報作業，後續將依所定機制強化相關控管。	已改善

應　加　強　事　項	改　善　措　施	預定完成改善時間
【子公司國泰綜合證券】 證交所依據財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心函轉其於109年11月9、10日對本公司進行查核，發現本公司辦理主機共置服務作業，有僅提供給特定客戶量身訂作使用、未能留存「接收客戶委託時間」紀錄、系統稽核日誌(log)紀錄內容未保留3年、帳號之密碼超過3個月未變更、防火牆進出紀錄未保留3年、未執行弱點掃描等缺失事項，證交所來函注意改善，併課違約金新臺幣30萬元整，另金管會核處144萬元罰鍰及警告處分。 【109.12.11臺證輔字第1090503728號函、110.3.4金管證券罰字第1090379775號函】	已於109.12.18撤銷主機共置交易線路，不再使用主機共置服務，爾後倘要申請恢復主機共置服務，將依規定辦理。	已改善