

查詢網址：

<http://mops.twse.com.tw>

<https://www.cathaybk.com.tw>

股票代碼：5835



國泰世華商業銀行股份有限公司

Cathay United Bank Co., Ltd.

一〇九年度年報

中華民國一一〇年四月廿日刊印

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 | 鄧崇儀 | 蔡翔馨 |
| 職稱 | 資深副總經理 | 資深副總經理 |
| 聯絡電話 | (02) 8722-6666 | (02) 8722-6666 |
| 電子郵件信箱 | prolocutor@cathaybk.com.tw | vice-prolocutor@cathaybk.com.tw |

二、總行及國內外分支機構之住址及電話：詳附件一

三、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

| | | | |
|--------|-------------------------|----|---|
| 股票過戶機構 | 國泰金融控股股份有限公司行政處行政管理部股務科 | | |
| 地址 | 臺北市大安區仁愛路4段296號 | | |
| 聯絡電話 | (02)2708-7698 | 網址 | https://www.cathayholdings.com |

四、信用評等機構：

| 信用評等機構名稱 | 地址 | 電話 |
|---|---|---------------|
| 中華信用評等公司 | 臺北市敦化北路167號2樓 | (02)2175-6800 |
| S&P Global Ratings | Unit 1, Level 69, International Commerce Centre, 1 Austin Road West, Kowloon, Hong Kong | 852-2533-3500 |
| Moody's Investors Service Hong Kong Limited | 24/F, One Pacific Place, 88 Queensway, Admiralty, Hong Kong | 852-3758-1300 |

五、最近年度簽證會計師：

| | | | |
|-------|------------------|-------|--|
| 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、鄭旭然 |
| 電話 | (02)2725-9988 | 網址 | www.deloitte.com.tw |
| 地址 | 臺北市信義區松仁路100號20樓 | | |

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：無。

七、本公司網址：<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk>

目 錄

| | |
|---|----|
| 壹、致股東報告書..... | 1 |
| 一、前言..... | 1 |
| 二、前一年度營業結果..... | 2 |
| 三、本年度營業計畫概要..... | 7 |
| 四、未來發展策略..... | 11 |
| 五、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響..... | 13 |
| 六、信用評等..... | 16 |
| 貳、銀行簡介..... | 17 |
| 一、設立日期..... | 17 |
| 二、銀行沿革..... | 17 |
| 參、公司治理報告..... | 18 |
| 一、組織系統..... | 18 |
| 二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構 主管及顧問資料..... | 19 |
| 三、最近年度給付董事（含獨立董事）、監察人、總經理、副總經理 及顧問之酬金及分派員工酬勞情形..... | 38 |
| 四、公司治理運作情形..... | 45 |
| 五、會計師公費資訊..... | 85 |
| 六、更換會計師資訊..... | 86 |
| 七、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近 一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭 露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業 之期間。..... | 87 |
| 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銀行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。..... | 87 |
| 九、持股比例占前十名股東間，其相互間為關係人或為配偶、二親 等以內之親屬關係之資訊。..... | 88 |
| 十、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部 門及分支機構主管及銀行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。..... | 89 |
| 肆、募資情形..... | 91 |
| 一、資本及股份..... | 91 |

| | |
|---|------------|
| 二、金融債券發行情形 | 95 |
| 三、特別股發行情形 | 99 |
| 四、海外存託憑證發行情形 | 99 |
| 五、員工認股權憑證辦理情形 | 99 |
| 六、限制員工權利新股辦理情形 | 99 |
| 七、併購或受讓其他金融機構之辦理情形 | 99 |
| 八、資金運用計畫執行情形 | 99 |
| 伍、營運概況..... | 101 |
| 一、業務內容 | 101 |
| 二、從業員工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、員工持有之專業證照及進修訓練情形。 | 117 |
| 三、企業責任及道德行為 | 118 |
| 四、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 | 119 |
| 五、資訊設備 | 120 |
| 六、勞資關係 | 122 |
| 七、重要契約 | 123 |
| 八、最近年度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。 | 124 |
| 陸、財務概況..... | 125 |
| 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表 | 125 |
| 二、最近五年度財務分析 | 132 |
| 三、最近年度財務報告之監察人審查報告 | 136 |
| 四、最近年度財務報告 | 138 |
| 五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告 | 138 |
| 六、銀行及其關係企業發生財務週轉困難情事對本行財務狀況之影響 | 138 |
| 柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項..... | 139 |
| 一、財務狀況 | 139 |
| 二、財務績效 | 139 |
| 三、現金流量 | 140 |
| 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響 | 140 |
| 五、最近年度轉投資政策 | 140 |
| 六、風險管理事項 | 141 |
| 七、危機處理應變機制 | 162 |
| 八、其他重要事項 | 165 |

| | |
|--|-----|
| 捌、特別記載事項..... | 166 |
| 一、關係企業相關資料 | 166 |
| 二、私募有價證券辦理情形 | 166 |
| 三、子公司持有或處分本行股票情形 | 166 |
| 四、其他必要補充說明事項 | 166 |
| 五、對股東權益或證券價格之重大影響事項 | 166 |
| | |
| 附件一：總行及國內外分支機構地址及電話 | 167 |
| 附件二：股東會及董事會之重要決議..... | 174 |
| 附件三：董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行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..... | 179 |
| 附件四：一〇九年度合併財務報告暨會計師查核報告 | 182 |
| 附件五：一〇九年度銀行個體財務報告 | 317 |
| 附件六：關係報告書..... | 330 |
| 附件七：關係企業合併營業報告書..... | 340 |

壹、致股東報告書

一、前言

回顧 109 年，全球因新型冠狀病毒的肆虐，許多國家陷入經濟衰退，面對前景的不確定與部分產業經營風險增加，各國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，提高了資產價格的波動性；此外，同期間國際政經局勢的變動，也影響全球供應鏈廠商重組，這些都不斷挑戰銀行資產與風險的管理能力。所幸本行近年來積極推動並落實轉型，已具備高度敏捷且有效的組織應變能力，因此在 109 年如此巨大變動的環境下，仍能兼顧資產的質與量，進而繳出合併稅後盈餘 7.9 億美元的歷來最佳成績！

為深化固有的核心競爭力，本行持續秉持以客戶為中心的理念，致力提升服務品質，在國內除了有高達 165 家分行提供面對面服務外，也持續廣布 ATM 等自動化設備，讓客戶隨時隨地都能獲得便利的金融服務；另因應數位消費生活型態的轉變，積極投入數位數據的建設與發展行動銀行，同時透過異業結盟走入生活場景，期許讓金融服務無所不在。本行的努力除了獲得社會大眾與客戶的信賴，也得到許多國內外專業評鑑機構的肯定，例如《The Asian Banker》Best Frictionless Customer Experience、《The Asset》Best Service Provider-E-Solutions Partner in Taiwan、《Asian Private Banker》Best Private Bank - Taiwan Domestic、連續第五年榮獲《今周刊》財富管理銀行評鑑「最佳財富管理銀行獎」、第四度榮獲《金融研訓院》菁業獎「最佳信託金融獎」，更成為唯一獲得素有商界奧斯卡美名的《史帝夫獎 The Stevie Awards》2020 International Business Awards 的國內金融業者，為台灣金融品牌打響名號！

為尋求新的成長動能，我們持續深耕海外市場；本行目前在海外大中華及東協地區的據點已達 67 處，為東南亞地區布點最廣的國銀。近年由於國際政經局勢的變動，驅使供應鏈往東南亞布局，本行以深耕多年的堅實基礎，加上緬甸辦事處於 110 年升格為仰光分行，將可成為台商在海外營運最可靠的夥伴，也使本行往區域型領先銀行更邁進了一步。

多年以來，本行除了追求 EPS(每股盈餘)外，對於 CS(企業永續)的努力也不遺餘力，除了領先國銀簽署赤道原則並宣示自願遵循聯合國「責任銀行原則」外，並持續支持太陽能、風力發電及再生能源等綠色融資，成為綠色金融的領導品牌；此外，在公益及安養信託也持續扮演領頭羊的角色，與國人及政府一起為超高齡社會的來臨預作準備，並在 COVID-19 疫情肆虐之際

，積極推動企業融資及勞工紓困貸款，以共渡難關。同時，公司內部也推動一系列永續經營的措施，除了建置太陽能分行之外，也陸續在分行裝設智慧電表，有效降低不必要的能源浪費；對員工則推動減塑減碳、身體力行的環保淨灘等活動，將企業永續的理念深植在全體同仁心中，也使本行在 109 年榮獲《台灣永續能源研究基金會》的多項肯定，獲頒資訊安全獎、人才發展獎、社會共融獎、創意溝通獎等獎項，是本次獲獎最多的銀行業者。

展望 110 年，全球經濟與疫情發展仍將是影響金融業的重要變數，國泰世華銀行將繼續秉持「誠信、當責、創新」的核心價值，抱著以客戶為中心的理念，結合集團資源，為客戶提供更完善的金融服務，成為國人心目中的第一品牌，實現「布局亞太、挑戰高峰」的願景！

二、前一年度營業結果

回顧 109 年度，國內外金融環境與營業計劃及經營策略實施成果：

疫情影響下全球景氣不確定性增加，持續低利率環境加上純網銀陸續開業的衝擊，使得金融業務重疊性及同質性甚高，維持利潤不易。同時面臨金融市場競爭環境轉變衝擊，除了三家純網銀業者將陸續上線營運之外，金管會為了加速推廣電子支付，提出《電子支付機構條例》修正草案，蝦皮、全聯、全家等龍頭業者將陸續搶進電子支付市場，勢必改變現有支付生態及版圖，對信用卡市場之影響，尚待後續觀察。

主管機關開放純網銀執照及放寬電子支付業務等，短期間可能瓜分既有銀行業務與收益，但同時也將激發銀行業的創新發展，創造良性競爭環境。面對國際上對於防制洗錢與資恐的重視，加重銀行業的風險辨識責任，本行積極建置相關系統與團隊人員，以落實遵法規範。

因應行動銀行日益普及，數位客群的競爭將逐漸擴大，本行積極強化數位通路服務及多元業務模式；提升客戶體驗同時外，也運用大數據分析與我行豐富客戶資料資源(保戶售後資料分析，客戶保險需求分析)，即時掌握客戶需求與偏好，提供適合之金融理財服務。

本行將秉持穩健經營之原則，持續提供客戶更完整的金融服務歷程，完備帳戶功能，穩固存款基礎，並提供客群需求導向之整合性多元商品，另藉由金控各子公司通路，除原有人員共同行銷，更拓展數位服務之共同行銷策略，注入新資金活水，以達業務推廣綜效。

■ 本行主要業務維持穩健發展，主要業務成果如下：

(一) 消費金融業務

為持續強化本行客戶基礎服務，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；本行並積極提升客戶線上貸款的良好體驗。截至109年底，本行個金授信餘額較108年持續穩定成長。

1. 本行109年底存款餘額為2兆5,940億元，較108年度成長12.3%，臺幣活存比為71.8%。
2. 截至109年底，總計房貸產品之授信餘額(含：淨值貸款)為7,842億元，相較108年底增加852億元，成長率12.19%。小額信貸產品餘額為1,006億元，較108年底增加133億元，成長率15.23%。

(二) 法金業務

本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，截至109年底止，國內通路之法人金融業務放款餘額為新臺幣4,868億元。

(三) 財富管理業務

本行財富管理業務秉持以「客戶為中心」的核心理念，主動充分瞭解客戶的需求；面對金融市場的資訊紛雜，結合本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。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。本行109年財富管理客戶數成長9%，財管客戶在本行的總資產規模成長11%，整體財管業務收入持續穩定成長。

(四) 信託業務

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

(五) 外匯業務

1. 為強化國際業務往來經營，本行積極佈建東協地區及大中華地區通匯往來據點，提升本行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。
2. 近來國際經濟局勢險峻，本行持續致力外匯業務的穩健發展。並透過客群樣貌分析，深化經營深度，創造客戶與銀行雙贏局面。109 年度外幣存款餘額為 211 億美元，較 108 年度成長 27%；進出口業務量 92 億美元，較 108 年度成長約 22%；全行貿融資產均額 15 億美元，較 108 年度成長 13%。

(六) 信用卡業務

1. 截至 109 年底流通卡數 712 萬卡，有效卡數 513 萬卡，總簽帳金額 4,933 億元，受 COVID-19 疫情影響較去年同期減少 9.7%。
2. 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。
3. 受疫情影響，客戶消費型態隨之改變，面對衝擊改變，本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。
4. 信用卡市場競爭愈烈，高回饋活動及產品擠壓獲利。本行結合商戶資源，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。

(七) 金融支付業務

1. 特店收單業務：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，同時上半年因應疫情啟動多項商戶控管措施，確保本行債權無虞，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. 新興支付業務：109 年除持續發展與全聯合作的 PX PAY 及與全家便利商店合作的 My FamiPay 等行動支付外，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。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，維持本行新興支付業務領先優勢。
3. 自動化通路業務：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。

(八) 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，提供台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。

(九) 海外業務

本行積極深耕大中華及東南亞兩大重點市場，積極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，透過客製化商品、專業服務、交叉銷售等模式，積極拓展人民幣相關的新種金融商品，提高目標客戶與本行的黏著度；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。在東南亞市場方面，本行已於越南、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，為東南亞布局最廣之台資銀行，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。本行目前在海外共有 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。

(十) 金融交易業務

各國央行以寬鬆政策減緩 COVID-19 衝擊，加上新台幣表現強勢，

企業經營挑戰大增，使得廠商避險需求增加，本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%。

■ 銀行組織變化情形

1. 整併國內法金專業通路單位至國內分行，裁撤企金北一區域中心、企金北二區域中心、企金北三區域中心、企金桃竹區域中心、企金台中區域中心、企金台南區域中心、企金高雄區域中心等七個區域中心。
2. 財富管理策略發展部併入財富管理商品部，財富管理商品部更名為財富管理部。

■ 預算執行情形

109年本行存款目標為23,211億元，實際達成情形為111.76%，放款目標(含信用卡循環信用)為15,899億元，達成率為103.07%。信用卡目標為706萬卡，達成率為100.83%。

單位：新臺幣億元

| 營運項目 | 109年實際 | 109年目標 | 達成率 |
|--------------|--------|--------|---------|
| 存款 | 25,940 | 23,211 | 111.76% |
| 放款(含信用卡循環信用) | 16,387 | 15,899 | 103.07% |
| 信用卡 | 712萬卡 | 706萬卡 | 100.83% |

■ 研究發展狀況

本行為提昇對客戶服務效能與深度，進行多項數位開發，以增加本行產品競爭力、提升客戶滿意度、優化授信資產、提高本行商譽。

透過全球企網銀GlobalMyB2B建立數位金流生態圈，上線至今已於台灣、香港、中國提供企業客戶便捷的數位服務。為提供企業客戶調度資金之便利性，擬建置企業行動銀行APP系統。

支付服務方面也推出Payment Hub，讓商家可用快速與安全的方式整合銀行的電子錢包(Digital Wallet)，並提供完善的支付閘道(Payment Gateway)功能以支援商家各種線上線下(O2O)的支付應用場景。結合合作商家提供的服務進而推廣銀行的電子錢包，藉以取得大量的消費與交易資訊，進而讓銀行可提供以客戶為中心的差異化服務，強化客戶與銀行的黏著度。

因應數位時代的金融科技發展浪潮，本行除對外平台的優化，對內也

實施軟硬體更新，將電腦進行全面升級，同時採用新規劃之「安全防護控管機制」，限制筆電設備只能透過 SSL-VPN 連線方式連接內網，以提昇資安防護強度。此外為解決本行資訊中心 IaaS(Infrastructure as a Service)平台核心網路設備容量不足且因應設備韌體變更頻率增加與每次變更作業時間過長之挑戰，規劃建置資訊中心高可用性網路架構提升，擴充網路設備容量與數量並提升傳輸速率。

■ 財務收支及獲利能力分析

單位：新臺幣佰萬元，%

| 項 目 \ 年 度 | 109 年度 | 108 年度 | 成長率 |
|------------------|--------|--------|--------|
| 利息淨收益 | 32,109 | 32,649 | -1.65% |
| 利息以外淨收益 | 26,560 | 27,465 | -3.30% |
| 淨收益合計 | 58,669 | 60,114 | -2.40% |
| 呆帳、承諾及保證責任準備提存費用 | 2,901 | 2,871 | 1.04% |
| 營業費用 | 30,747 | 31,940 | -3.74% |
| 稅前淨利 | 25,021 | 25,303 | -1.11% |
| 所得稅費用 | 3,168 | 3,480 | -8.97% |
| 稅後淨利 | 21,853 | 21,823 | 0.14% |
| 每股盈餘(稅後)(元) | 2.04 | 2.14 | - |
| 資產報酬率(稅後) | 0.73% | 0.77% | - |
| 股東權益報酬率(稅後) | 9.30% | 10.17% | - |

三、本年度營業計劃概要

■ 110 年度經營方針

(一) 消金授信業務：

持續運用廣大客戶數利基，聚焦經營高貢獻度客戶，藉由提供客戶全方位金融商品服務，以深化客戶經營關係，並透過實體通路搭配數位方式服務客戶，以提高客戶經營與商品跨售效能；持續優化服務流程斷點，提升客戶更便利之數位體驗，以營造全通路優質體驗環境。

(二) 法金授信業務：

多元化業務往來項目，增加低資本耗用之手收、調整盈餘結構，並透過落實資本管理機制，維持風險與收益平衡；打造輕型化、專營化網點，同時善用既有通路資源，強化法金與分行間的合作關係，降低獲客成本。此外，擬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，提升經營成效、增裕本行獲利。

(三) 存匯業務：

為結合線上線下優化服務體驗，以客戶潛在需求為出發點，提供更貼近生活所需之數位營運模式，同時結合跨售綜效，持續提升帳戶動用與存匯交易之次數；另規劃數位外幣及財管客群之經營策略與行銷活動，以創造銀行獲利及完善服務效能。

(四) 財富管理業務：

因應金融市場不確定性、財管經營環境及數位化挑戰，將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。同時積極提升理專專業能力，轉型為財務顧問，以妥善管理客戶多元資產配置，並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，推升本行財富管理業務的價值。

(五) 信託業務：

以信託為平台，結合各項金融理財商品並與跨業合作結盟，發展配合民眾生活各面向需求之全方位信託業務，滿足客戶子女保障、退休安養及家業傳承各項信託規劃。

(六) 外匯業務：

強化海內外外匯產品完整性，優化數位匯兌平台，透過線上線下通路優勢整合，提供多元化外匯業務服務與服務效能，協助客戶提升資金運用效率，並深化客戶往來黏度，以提升本行外匯業務國際市場競爭力，創造本行收益。促進貿融業務發展動能，加速通路開發客群，運用產品與通路協銷模式，以客戶運營帳戶所需產品為導向，提升跨售成功率，建構企金自動化通路服務，提升客戶體驗滿意度，開發多樣化同業合作業務，強化海內外產品規範及完善產品線。

(七) 信用卡業務：

運用數據驅動客群經營及端到端優化，串連內外部資源，聚焦發展以客戶體驗為中心之數位平台，延伸具競爭優勢且符合經營效益之

產品及服務，建構新型態生態系，確保永續經營。

(八) 收單業務：

收單家數已達經濟規模，對外除持續擴散站穩利基市場，亦將提升業務團隊戰力，聚焦利潤市場推廣；對內積極進行數位轉型，逐步進行各階段收單自動化平台建置，降低人力作業成本，同時提升商戶服務品質。

(九) ATM 業務：

持續深化策略通路合作和協助分行臨櫃交易移轉，透過異業結合打造數位服務平台，提供更便利多元應用場域創造附加價值，優化以客戶為中心的使用體驗，提升經營綜效。

(十) Payment Hub 業務：

持續開發新興應用場景，完整行動支付生活圈，同時擴大與既有合作通路合作面向，依通路特性洽談導入合適金融應用，讓通路會員得以透過通路數位平台，接觸到本行更多元的金融服務。

(十一) 數位銀行及企業數位業務：

完善跨平台數位體驗；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；數位賦能客戶分行體驗。同時，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。

(十二) 海外業務：

著重於大中華區與東協國家的整合布局並充實完善各項產品，在東南亞市場方面，持續發展在地化客群及業務、加強跨境平台整合，完善貿易融資、金融交易、結構融資等產品，透過完善網銀平台，為更多企業客戶提供優質的跨境及現金管理業務；在大中華市場方面，香港分行將持續均衡發展企業金融、金融市場及私人財富管理三大重點業務，並充分發揮區域合作功能。大陸子行將積極爭取開辦各項新種金融商品與業務資格，並持續強化營運體質，健全當地數位化發展，同時擴大與香港分行及其他海外單位之境內外合作力道。

(十三) 私人銀行業務：

持續提供客製化投資組合管理服務及多元的金融產品線，並結合本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。另香港分行私人財富管理業務持續服務台商，並開發香港當地客戶，提供高資產客戶長期投資的另類商品；新加坡分行將增設私人銀行業務，以利轉往東南亞的台商做資產配置與規劃，整合台灣、香港及新加坡平台朝區域型私人銀行邁進。

(十四) 金融行銷業務：

精進業務拓展銷售流程，強化整合產品銷售對口協作機制，拓展實需及殷實客戶，深耕法人客戶之外匯類、大宗商品及利率類避險，並推動數位線上化之衍生性商品交易業務。

■ 預期營業目標與其依據

110 年度營業目標

單位：新臺幣億元

| 主要項目 | 目標 |
|--------------|--------|
| 存款 | 26,314 |
| 放款(含信用卡循環信用) | 17,879 |
| 信用卡(流通卡數) | 760 萬卡 |

目標依據

本行預算編製之原則，乃是將全行整體資金作最佳之分配與規劃，據此，本行於每年年底以前，針對來年之市場概況、景氣波動及利率走勢等加以評估，研擬出各項業務重點，同時參照以前年度之產品獲利能力，及可能發展空間等，進行各項假設，決定次年度之業務成長目標及利率等，並依各項業務之成長，進行費用、呆帳提列等之審核。

■ 重要經營政策

因應海內外市場變動及純網銀等非傳統金融業者的挑戰，本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，以達成本行營運目標。

為邁向未來發展的目標，進而實現「布局亞太、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。

四、未來發展策略

(一) 消費金融業務

1. 彈性調度資本配置，同時兼顧法令遵循、風險控管與業務拓展需求，穩健調整資產結構以提升資本運用所產生之收益。
2. 順應金融生態圈潮流，深入客戶生活場景，應用綿密實體通路搭配數位方式服務客戶，提高客戶經營與商品跨售效能；同時優化服務流程斷點，營造全通路優質體驗環境，以提升客戶更便利之數位服務體驗。
3. 運用資料採礦技術進行客戶於不同通路留下之資訊分析，以瞭解客戶需求，精準地在對的時間、對的通路，提供客戶即時與整合性的商品與服務。
4. 透過提供多元整合金融商品，使集團客戶關係移轉，以達善用集團資源發揮業務最佳推展綜效。
5. 增強分行提供服務的價值，持續透過作業集中及完善數位服務等方式，釋放分行人力資源，並搭配營業大廳及人員服務模式的調整，提供差異化的金融服務。
6. 由客戶體驗視角優化實體及數位通路服務，以更友善、方便的服務深化客戶關係；另積極聚焦高潛力客群、高貢獻商品，提升客戶貢獻度，增益本行經營績效及客戶經營價值。
7. 因應數位時代的發展趨勢，將網銀 App 打造為「集團數位平台」，透過子公司間客群相互導流，及整合集團資源開發新型態的金融產品與服務，共營目標客群，提供客戶全方位的金融服務。

(二) 企業金融業務

落實專業集中、在地經營之新運營模式，由專屬之法金業務團隊依營業規模及產業類型，聚焦具經營價值之目標客群，並透過多元化業務往來項目，增加低資本耗用之手收、調整盈餘結構；此外，持續善用既有通路資源，強化業務角色間之合作機制，提供全方位之金融服務，同時衍生企業主家族及員工之跨售商機，以提升整體法金通路之經營績效。

(三) 財富管理業務

1. 因應低利率的投資環境，本行將充分運用集團內、外部資源，提供新理財產品及投資策略方向。針對高端客群，提供差異化、客製化產品的服務，以滿足客戶多元資產的需求。
2. 成立投資決策辦公室，整合銀行內外部市場研究、理財產品選品機

制等，提供客戶精確即時的理財資訊與投資建議，提升客戶端到端交易往來的體驗。

3. 強化管理專人員專業財務顧問的能力，並能充分瞭解客戶的理財需求，為客戶提供整合性的理財配置方案，替客戶妥善管理資產，推升財富管理業務的價值。
4. 因應市場低利環境及保險監理趨嚴，調整保險商品銷售結構，強化保障型及投資型商品推動。另將持續提升客戶數位化投保流程滿意度，並有效控管各項作業風險。

(四) 信託業務

1. 因應高齡化趨勢及財富傳承需求，打造創新多元的信託平台，提供全資產規劃方案，搭配各項理財商品，善用信託獨立性與客製化彈性，協助個人客戶規劃樂活退休與財富傳承，協助企業客戶提升員工福利。
2. 配合政府加速都市更新，促進危老建築物重建之政策，提供不動產信託服務。
3. 選擇績優投信公司承作公(私)募基金保管業務，及辦理投資型保單、全權委託投資代操之保管業務。

(五) 外匯業務

強化海內外外匯產品完整性及升級 SWIFT 系統，提供更安全、快速及便利的匯款服務。策略引導通路，透過貿融產品引入金流及跨售商機，強化海內外外匯產品完整性。優化數位匯兌平台，透過虛實通路優勢整合提供多元化外匯業務服務，精進服務效能，協助客戶提升資金運用效率，並深化客戶往來黏度，以提升本行外匯業務市場競爭力。

(六) 信用卡業務

1. 運用數據驅動客群經營及端到端優化，串連內外部資源，聚焦發展以客戶體驗為中心之數位平台，延伸具競爭優勢且符合經營效益之產品及服務，建構新型態生態系，確保永續經營。
2. 縱連集團資源，橫跨異業夥伴策略結盟，提供滿足客戶生態圈所需之全方位金融服務。運用數據驅動創新應用，併發各產業合作機會並擴大金融服務場景，完善升級客戶體驗，並藉由洞悉客戶需求行為，建構完整內外部分眾策略與全品牌行銷，將精準行銷投入轉化為最大化效益。
3. 透過模組化及敏捷作業，發展商戶合作平台，結合數據驅動，提供差異化服務，將行銷資源有效聚焦於經營潛力客戶，創造行銷最大效益。

(七) 金融支付業務

1. 特店收單業務：收單家數已達經濟規模，對外除持續擴散站穩利基市場，亦將提升業務團隊戰力，聚焦利潤市場推廣；對內積極進行數位轉型，逐步進行各階段收單自動化平台建置，降低人力作業成本，同時提升商戶服務品質。
2. 新興支付業務：視合作通路特性，從新興支付合作延伸更多金融應用，開發多元金融合作場景，滿足不同客戶需求。
3. 自動化通路業務：落實以客戶體驗為中心、強化金流服務核心業務、提升經營績效，打造實體第一線的最佳服務平台。

(八) 海外業務

1. 積極部署海外通路，訂定開發計劃，培育優秀海外人才、建立完善平台系統及作業流程，提供差異化及多樣化產品，以擴大客戶基礎。
2. 面對海外疫情及國際市場波動，海外各據點除依據當地特性發展差異化的經營策略，總行也將在作業流程、風險控管、數位數據建設及人才養成等面向持續投入資源，朝向成為亞太區域領先金融機構邁進。
3. 積極強化法令遵循、洗錢防制、資訊安全及風險管理等內控機制，以「自動高效、智能風控」為主軸，落實風險管理，確保健全資本結構；此外，運用集團資源及本行經營優勢，透過跨國集團客戶管理制度(PAM/SAM)，充分發揮海外據點連結合作之綜效，建構跨境平台優勢；除此之外，各海外據點亦持續深化在地經營，提升國際市場能見度與拓展市場新商機，於台商佈局較多之國家，更設有台商服務專屬團隊，通盤整合客戶多元需求，一站式滿足客戶所需。

五、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 外部競爭環境

美國總統拜登就職，美中貿易戰可望緩和、進行次階段協商；歐中於 109 年底正式敲定雙邊投資協定、預計 111 年初生效；歐盟已簽署英國脫歐協議，於 110 年起暫時生效。諸多政治干擾性仍在，影響投資及貿易往來，另台美歐日韓皆維持寬鬆貨幣與擴張性財政政策，歐洲央行更加碼購債計畫、延長 TLTRO (Targeted longer-term refinancing operations) 措施，挹注市場流動性。此外，COVID-19 疫情再起，即便疫苗捷報頻傳、110 年第一季成熟國家之施打普及率可

望達五成以上，但多國變種毒株狀態未明，在達群體免疫前，景氣復甦力道相對受限。

受疫情衝擊與低利率政策影響，推升市場風險偏好，也帶動相關金融指數的震盪走勢。除此之外，因應 COVID-19 疫情的防疫政策，改變人們生活習慣與消費行為，帶動線上金融服務的需求，同時，隨著純網銀業者陸續正式營運加入金融產業，將使財管業務經營挑戰加劇。

另一方面，央行於 109 年新增四大選擇性信用管制，提高不動產貸款門檻；又金管會擬強化監理措施，預計引進國外責任地圖機制以防堵弊案，整體法規環境愈趨嚴謹。展望 110 年，內需市場在低基期效應下，持續為成長動能的主力，且民間投資及輸出增強，經濟前景相對明朗。惟全球供應鏈仍在梳理，其中預計最快 110 年底生效之 RCEP 更促使亞太供應鏈的重整，對台灣產業佈局將帶來一定壓力。

國內金融體系流動性充裕，惟本國銀行業長期處於低利、過度競爭且家數過多的狀態，為避免陷入傳統價格戰之泥沼，本行持續以創新思維搭配數位化工具，提供企業全方位之金融服務，並加強管控授信部位及有限資本，於兼顧資產品質與穩定收益下持續成長。

數位金融業務的發展，改變銀行傳統的經營及行銷模式，虛擬通路興起，實體分行通路面臨轉型，銀行須投入成本建置線上金融環境並輔導分行進行轉型，同時兼顧客戶感受及交易安全。科技發展改變金融產業生態，虛擬及雲端服務的崛起，將改變金融營運模式及版圖，銀行要迎戰的是實力堅強的金融科技業者。

世界經濟論壇(World Economic Forum, WEF)於「2020 全球風險報告」中提及，「環境風險」成為近 15 年來首次囊括發生可能性最高之前五大風險，隨著全球「綠色金融」的趨勢發展與策略思維引導下，金融業者須逐步將投資轉向零排放之目標，並將環境 Environment、社會 Social 與公司治理 Government，ESG 等潛在風險納入徵審與監理規範，以降低客戶營運受衝擊之機會，進而促使金融機構帶動企業永續經營之目標。

(二) 法規環境

本行為提升整體資訊安全並配合金融業資訊安全法規要求，辦理了包含海外分支機構在內的電腦系統資訊安全評估作業，並委請獨立的專業顧問公司針對本行整年度之資訊安全整體執行情形進行評估，以就評估結果連同資安聲明書於次年度第一季前呈報董事會，將資訊

安全深植於企業文化，落實並提升資訊安全防護能量。

本行因應外部法規環境，重要議題如公平待客、防制洗錢及打擊資恐、企業社會責任等，均藉由內部規範的訂定、定期/不定期舉辦教育訓練以及法遵自評等內部控制措施，將遵法文化深植於全行人員，並將全行重視各相關議題，落實於內部控制及法令遵循之具體執行。

綜觀金融監理趨勢，金融機構持續面對各項規範導入與實施的挑戰，包括洗錢防制及打擊資恐持續導入各項監控程序與作業。而三家純網銀加入市場戰局，儘管帶動 AI 智能金融科技的應用與發展，也加深金融機構之新興風險與挑戰，唯有強化資訊安全核心基礎、提升風險管理效能、善用監理工具並應用於公司治理、風險管理及法令遵循等面向，以降低潛在業務風險、健全經營體質，持續與國際標準接軌。

因應金管會針對保險規範的新措施進行內控強化處理，臚列說明如下：

■金管會規範保險新措施

1. 防範保險業務員挪用侵占保戶款項：建立相關系統檢核機制（落實保險業務員 KYE 制度、保險業務交易之管控及查核…等）。
2. 保險招攬規範修正：強化對 65 歲以上高齡客戶投保管控。
3. 產、壽險業務員自登錄後每年應接受外部共通之法令遵循課程。
本行定期指派業務員至保發中心線上課程學習。

■商品設計規範修正，對商品影響擴大

1. 附保證給付投資型規範趨嚴：費用率提高，影響投資型商品。
2. 第六回生命表啟用：生存型商品保費將變貴。
3. 預計責任準備金將調降：保費將變貴，影響傳統型商品。

■內控強化措施處理原則

1. 加強個資管理，強化文件保管。
2. 酬金制度落實公平待客原則。
3. 保費資金來源為貸款、保單解約及定存終止強化控管措施。
4. 強化 KYC 程序，並監控異常交易，以確保客戶權益。
5. 有效落實法令遵循，產險新契約進件作業全面系統化及建立相關系統檢核機制。

(三) 總體經營環境

109 年受 COVID-19 疫情影響，全球各產業與經濟均受明顯衝擊，對金融機構而言，國內及海外營運更面臨巨大挑戰。隨著產業供應鏈與需求面影響，使得授信違約風險上升，儘管台灣隨同歐美採降息政策，政府亦積極提出紓困方案，唯 COVID-19 疫情持續延燒，金融機構面臨流動性及授信風險提升，國內企業投資與消費信心仍趨保守，相對影響台灣經濟成長動能。

本行將更專注提供結合市場趨勢與符合客戶需求的理財商品，升級理專的專業度，同時，持續推動健康理財，協助客戶建置多元、抗波動的全資產配置，以因應未來金融市場的動盪及業務成長挑戰。

疫情的負面外溢效應造成全球經濟成長放緩，加上全球通膨面臨向下壓力、全球貿易爭端紛擾等下行風險，總體經營環境將是影響銀行業之主因。本行將秉持穩健經營之原則，持續提供客戶更完整的金融服務，完備帳戶功能，穩固存款基礎，優化客戶體驗，並提供客群需求導向之整合性多元商品。另藉由金控各子公司通路，除原有人員共同行銷，更拓展數位服務之共同行銷策略，以達業務推廣綜效，維持穩健的業務動能。

六、信用評等

| 信用評等機構 | 評等結果 | | 評等展望 | 最近評等日期 |
|-------------------|-------|---------|------|--------|
| | 長期 | 短期 | | |
| 中華信評 | twAA+ | twA-1+ | 穩定 | 109.10 |
| Standard & Poor's | A- | A-2 | 穩定 | 109.10 |
| 穆迪信評 | A2 | Prime-1 | 穩定 | 109.09 |

貳、銀行簡介

一、設立日期：中華民國六十四年一月四日

二、銀行沿革：

本行係由原「世華聯合商業銀行」與「國泰商業銀行」合併後更名，前身世華聯合商業銀行於民國六十年九月，第四屆世華金融聯誼會全體代表為表示世界華商支持祖國發展經濟之決心，結合海外十七個國家及地區之忠貞僑領，及臺北市銀行公會所屬十七家會員銀行各出資百分之五十籌設。民國六十三年五月召開發起人會議，通過資本額為美金壹仟貳佰萬元，海內外股份各佔一半。民國六十三年十二月財政部呈報行政院核准本行設立，六十四年五月二十日於臺北市永綏街十號正式開業。於民國八十四年四月十七日合併「華僑信託投資股份有限公司」。

國泰商業銀行前身「第一信託投資股份有限公司」設立於民國六十年六月，民國八十二年董事會全面改選，推舉蔡鎮宇先生擔任董事長係第一信託公司最重要之轉捩點，推動「五年改制計劃」，並順利於民國八十七年十一月十六日改制為「滙通商業銀行股份有限公司」，民國九十一年七月三日更名為「國泰商業銀行」。

為配合政府金融控股公司法之頒佈推動金融革新及因應加入世界貿易組織後跨國金融集團之激烈競爭環境，並為廣大客戶提供更完整之金融服務，國泰商業銀行與世華聯合商業銀行分別於民國九十一年四月二十二日及十二月十八日先後加入國泰金融控股股份有限公司（「國泰金控」），成為國泰金控轄下百分之百控股之二家子銀行。另為整合二家銀行資源，節約成本，增進經營績效，提升服務層面，發揮更大之金控綜效，世華聯合商業銀行與國泰商業銀行依金融機構合併法及其相關法令規定進行合併，合併後以世華聯合商業銀行為存續公司，國泰商業銀行為消滅公司，合併契約及相關事項，於民國九十二年四月二十一日董事會決議通過，並於六月二十六日經財政部核准。合併基準日為民國九十二年十月二十七日，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。

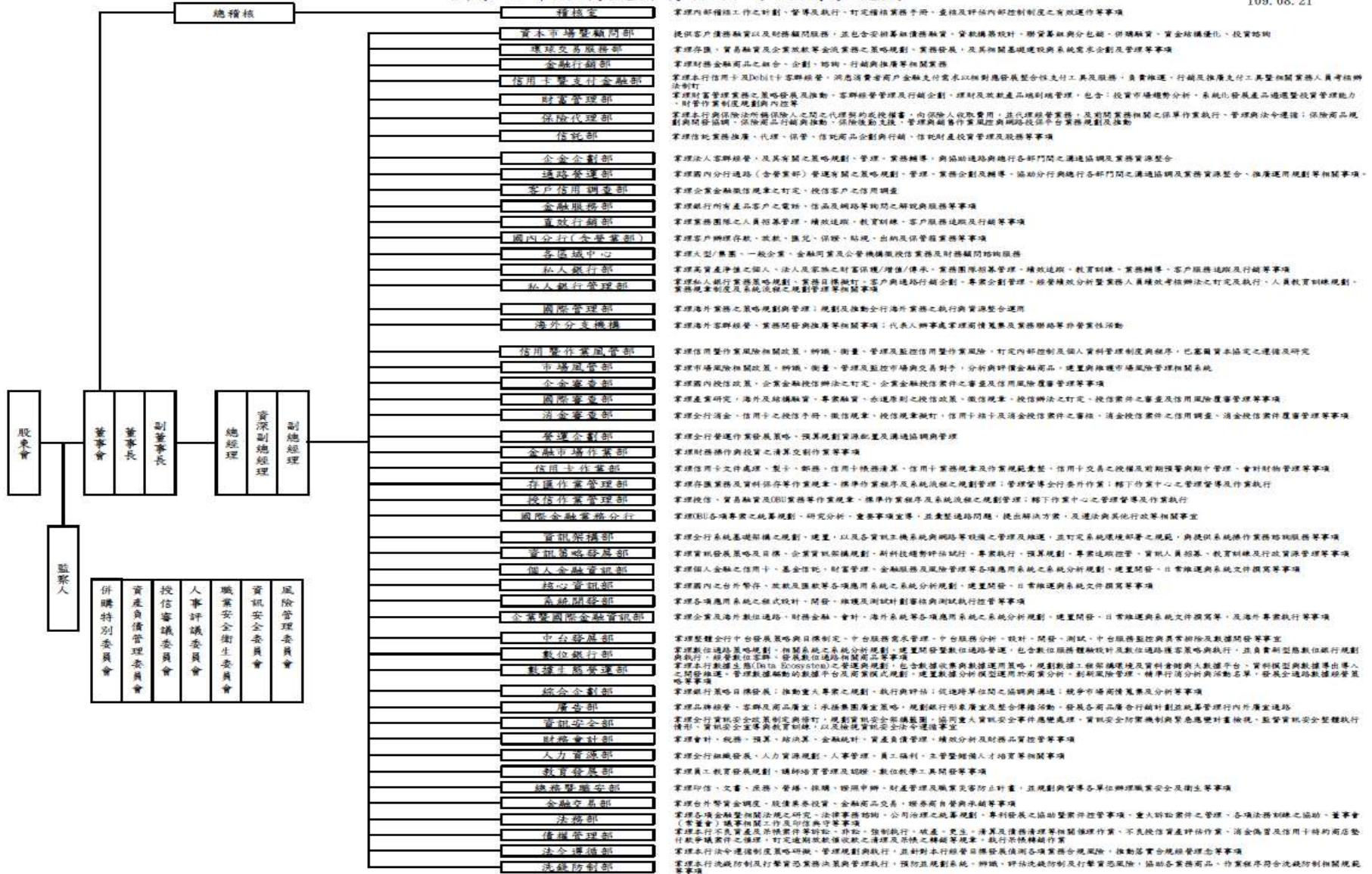
為擴大業務範圍及市佔率，本行以九十六年一月一日為基準日再與第七商業銀行完成合併，另為持續成長，本行於九十六年十二月二十九日概括承受中聯信託特定資產負債及營業。合併後，本行國內分行家數持續增加至 165 家。

參、公司治理報告

一、組織系統：本行組織系統與主要部門職掌

國泰世華銀行股份有限公司組織系統圖

109.08.21



二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料：

(一) 董事、監察人 (附表一)

董事及監察人資料 (一)

110年3月31日

| 職稱 | 國籍或註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | | 配偶、未成年子女現在持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本行及其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人 | | |
|------|--------|---------------------|----|---------------------|----|-----------|---------|------|--------|------|----------------|------|------------|------|--|----------------|-------------------------|------|----|
| | | | | | | | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | | | 股數 | 持股比率 | 職稱 |
| 董事長 | 中華民國 | (代表國泰金融控股(股)公司) 郭明鑑 | 男 | 108.06.26 (註一、二) | 3年 | 96.07.03 | (註) | (註) | - | - | - | - | - | - | 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; 國泰金控、國泰投信、國泰私募股權、榮成紙業、Far East Horizon Limited、台灣農畜產工業、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 | |
| 副董事長 | 中華民國 | (代表國泰金融控股(股)公司) 蔡宗翰 | 男 | 108.06.26 (註一、二) | 3年 | 100.06.29 | (註) | (註) | - | - | - | - | - | - | 國泰人壽、Conning Holdings Limited、The Taiwan Entrepreneurs Fund Limited、7-Eleven Malaysia Holdings Berhad、Srisawad Corporation Public Company Limited 董事; 同記實業副總經理等 | 董事 | 蔡宗憲 | 兄弟 | |

| 職稱 | 國籍或註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | | 配偶、未成年子女現在持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本行及其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人 | | |
|----------------|--------|------------------------|----|---------------------|----|-----------|---------|------|--------|------|----------------|------|------------|------|---|---|-------------------------|------|----|
| | | | | | | | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | | | 股數 | 持股比例 | 職稱 |
| 常務董事 (獨立董事) | 中華民國 | (代表國泰金融控股(股)公司) 吳當傑 | 男 | 108.06.26 (註一、二) | 3年 | 108.06.26 | (註) | (註) | - | - | - | - | - | - | 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長(國立政治大學財政研究所碩士) | 國泰金控、國泰人壽、國泰產險獨立董事；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理事；台俄協會監事等 | | | |
| 常務董事 | 中華民國 | (代表國泰金融控股(股)公司) 李偉正 | 男 | 108.06.26 (註一、二) | 3年 | 099.05.13 | (註) | (註) | - | - | - | - | - | - | 國泰世華銀行總經理(國立臺灣大學商學碩士) | 國泰世華銀行總經理；國泰世華銀行(中國)、開發國際投資、台灣建築經理、台灣票券金融、財團法人聯合信用卡處理中心董事；PT Bank Mayapada Internasional, Tbk 監事等 | | | 無 |
| 常務董事 | 中華民國 | (代表國泰金融控股(股)公司) 鄧崇儀 | 男 | 108.06.26 (註一、二) | 3年 | 102.07.12 | (註) | (註) | - | - | - | - | - | - | 國泰世華銀行資深副總經理(美國麻省理工學院企管碩士) | 國泰金控、國泰世華銀行資深副總經理；國泰世華銀行(中國)、國泰創投、台灣之星電信、財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會董事；國泰世華銀行(柬埔寨)董事長；台北外匯經紀監察人等 | | | |

| 職稱 | 國籍或註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | | 配偶、未成年子女現在持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本行及其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人 | | |
|------|--------|--------------------|----|---------------------|----|-----------|---------|------|--------|------|----------------|------|------------|------|---|--|-------------------------|------|----|
| | | | | | | | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | | | 股數 | 持股比例 | 職稱 |
| 獨立董事 | 中華民國 | (代表國泰金融控股(股)公司)苗豐強 | 男 | 108.06.26 (註一、二) | 3年 | 105.06.20 | (註) | (註) | - | - | - | - | - | - | 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機學士) | 國泰金控、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、聯亞科技、神達數位、Synnex Corporation、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 | | |

| 職稱 | 國籍或註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | | 配偶、未成年子女現在持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本行及其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人 | | |
|------|--------|--------------------|----|---------------------|----|-----------|---------|------|--------|------|----------------|------|------------|------|---|---|-------------------------|------|----|
| | | | | | | | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | | | 股數 | 持股比例 | 職稱 |
| 獨立董事 | 中華民國 | (代表國泰金融控股(股)公司)魏永篤 | 男 | 108.06.26 (註一、二) | 3年 | 106.06.16 | (註) | (註) | - | - | - | - | - | - | 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) | 國泰金控、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 | | |
| 董事 | 中華民國 | (代表國泰金融控股(股)公司)蔡宗憲 | 男 | 108.06.26 (註一、二) | 3年 | 102.07.12 | (註) | (註) | - | - | - | - | - | - | 國泰金控資深副總經理(美國哈佛大學電子工程碩士) | 國泰金控資深副總經理；國泰產險董事；神坊資訊副董事長等 | 副董事長 | 蔡宗翰 | 兄弟 |
| 董事 | 中華民國 | (代表國泰金融控股(股)公司)仲躋偉 | 男 | 108.06.26 (註一、二) | 3年 | 102.07.12 | (註) | (註) | - | - | - | - | - | - | 世商(上海)軟件有限公司董事長和CEO(法定代表人)、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)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)；國泰金控、裕豐管理顧問、Modern Times Information Co., Ltd. 董事等 | 無 | | |
| 董事 | 中華民國 | (代表國泰金融控股(股)公司)陳漢國 | 男 | 108.06.26 (註一、二) | 3年 | 107.11.03 | (註) | (註) | - | - | - | - | - | - | 臺灣銀行企劃部副經理兼法律事務中心主任(東吳大學法律碩士) | 臺灣銀行企劃部副經理兼法律事務中心主任 | 無 | | |

| 職稱 | 國籍或註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | | 配偶、未成年子女現在持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本行及其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人 | | | |
|-------|--------|--------------------|----|---------------------|----|-----------|---------|------|--------|------|----------------|------|------------|------|-----------------------------|--|-------------------------|------|----|----|
| | | | | | | | 股數 | 持股份率 | 股數 | 持股份率 | 股數 | 持股份率 | 股數 | 持股份率 | | | 股數 | 持股份率 | 職稱 | 姓名 |
| 董事 | 中華民國 | (代表國泰金融控股(股)公司)李長庚 | 男 | 108.06.26 (註一、二) | 3年 | 091.12.18 | (註) | (註) | - | - | - | - | - | - | 國泰金控總經(美國賓州大學企管碩士) | 國泰金控總經理；社團認證國際金控人法董人等 法協會理事；開發國泰人法董人等 投資常務董事；國泰人法董人等 控、國泰綜合證券、國泰人法董人等 投、信、財團法人、財團法董人等 壽慈善基金、信中心法董人等 人金融泰醫藥財團法董人等 監人；中華民國銀行聯合銀 商會同業公會；台北市等 行商業同業公會理事 | 無 | | | |
| 董事 | 中華民國 | (代表國泰金融控股(股)公司)陳晏如 | 女 | 108.06.26 (註一、二) | 3年 | 092.10.24 | (註) | (註) | - | - | - | - | - | - | 國泰金控資深副總經理(國泰人善基金) | 國泰金控資深副總經理 國泰創投、財團法董等 | | | | |
| 董事 | 中華民國 | (代表國泰金融控股(股)公司)程淑芬 | 女 | 110.03.11 (註六) | 3年 | 110.03.11 | (註) | (註) | - | - | - | - | - | - | 國泰金控資深副總經理(美國舊金山金門大學財務銀行碩士) | 國泰金控資深副總經理 國泰創投董事 | | | | |
| 董事 | 中華民國 | (代表國泰金融控股(股)公司)吳建興 | 男 | 108.06.26 (註一、二) | 3年 | 105.06.20 | (註) | (註) | - | - | - | - | - | - | 國泰世華銀行資深副總經理(淡江大學資訊工程碩士) | 財團法人國泰世華銀行 文化慈善基金會董事； 國泰金控、國泰世華銀行 資深副總經理等 | | | | |
| 董事 | 中華民國 | (代表國泰金融控股(股)公司)周衛華 | 男 | 108.06.26 (註一、二) | 3年 | 106.06.29 | (註) | (註) | - | - | - | - | - | - | 國泰世華銀行資深副總經理(國立政治大學財政學碩士) | 國泰世華銀行資深副總經理； 台灣票券金融董事、 國泰世華銀行(中國) 監事等 | | | | |
| 常駐監察人 | 中華民國 | (代表國泰金融控股(股)公司)賴耀羣 | 男 | 108.06.26 (註一、二) | 3年 | 108.01.31 | (註) | (註) | - | - | - | - | - | - | 曾任國泰世華銀行總稽核(淡江大學管理科學碩士) | | | | | |

| 職稱 | 國籍或註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | | 配偶、未成年子女現在持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本行及其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人 | | |
|-----|--------|--------------------|----|-------------------|----|-----------|---------|------|--------|------|----------------|------|------------|------|------------------------|----------------|-------------------------|------|----|
| | | | | | | | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | | | 股數 | 持股比率 | 職稱 |
| 監察人 | 中華民國 | (代表國泰金融控股(股)公司)丘京華 | 男 | 110.02.04 (註五) | 3年 | 110.02.04 | (註) | (註) | - | - | - | - | - | - | 中華郵政公司主任秘書(國立政治大學法律學士) | 中華郵政公司主任秘書 | 無 | | |

註：本公司於 091.12.18 為基準日辦理股份轉換加入國泰金融控股股份有限公司，本公司為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，董事及監察人均係該公司指派之法人代表。

註：董監事兼職情形截至 110 年 2-3 月資料為準。

註一：108.06.26 國泰金融控股股份有限公司指派本行第 16 屆董監事，任期自 108.06.26 至 111.06.25 止，為期 3 年。

註二：108.06.26 本行第 16 屆第 1 次臨時董事會議推選本行常務董事，並由常務董事推選郭明鑑先生擔任董事長、蔡宗翰先生擔任副董事長；同日第 16 屆第 1 次監察人會議推選賴耀羣先生擔任常駐監察人。

註三：108.09.02 楊俊偉先生辭任本行董事職務，生效日自 108.09.02 起。

註四：110.01.16 簡良璘女士辭任本行監察人職務，生效日自 110.01.16 起。

註五：110.02.03 國泰金控指派丘京華先生接任本行監察人，生效日自 110.02.04 起至原任期屆滿時止。

註六：110.03.10 國泰金控指派程淑芬女士接任本行董事人，生效日自 110.03.11 起至原任期屆滿時止。

表一：法人股東之主要股東

110年4月13日

| 法人股東名稱(註一) | 法人股東之主要股東(註二) |
|--------------|---|
| 國泰金融控股股份有限公司 | 萬寶開發股份有限公司 15.71%、霖園投資股份有限公司 13.72%、新制勞工退休基金 2.83%、新光人壽保險股份有限公司 1.98%、勞工保險基金 1.44%、南山人壽保險股份有限公司 1.32%、全球人壽保險股份有限公司 1.30%、中國人壽保險股份有限公司 1.07%、長庚醫療財團法人 1.06%、萬達投資股份有限公司 0.99% |

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 其持股比率占前十名及其持股比率(持股比例之計算含普通股及甲乙種特別股)，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

| 法人股東名稱(註) | 法人股東之主要股東 |
|--------------|--|
| 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% |
| 新制勞工退休基金 | 無 |
| 新光人壽保險股份有限公司 | 新光金融控股股份有限公司 100% |
| 勞工保險基金 | 無 |
| 南山人壽保險股份有限公司 | 第一銀行受潤成投資控股公司信託專戶 55.5563%、潤成投資控股股份有限公司 33.9936%、潤華染織廠股份有限公司 1.3441%、杜英宗 1.1576%、潤泰興股份有限公司 0.9653%、潤泰創新國際股份有限公司 0.2319%、潤泰全球股份有限公司 0.2133%、元新投資股份有限公司 0.1563%、潤泰租賃股份有限公司 0.1321%、吉品投資股份有限公司 0.1069% |
| 全球人壽保險股份有限公司 | 中瑋一股份有限公司 100% |
| 中國人壽保險股份有限公司 | 中華開發金融控股股份有限公司 47.299%、凱基證券股份有限公司 8.655%、緯來電視網股份有限公司 2.42%、國泰人壽保險股份有限公司 1.27%、詹玲郎 1.24%、宋洸銘 0.72%、渣打國際商業銀行營業部受託保管 I SHARES MSCI 台灣指數股票型基金投資專戶 0.66%、陳世錦 0.63%、花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶 0.60%、黃佩茹 0.60% |
| 長庚醫療財團法人 | 南亞塑膠工業股份有限公司 19.51%、台灣化學纖維股份有限公司 15.02%、台灣塑膠工業股份有限公司 14.41%、王永在 12.19%、王永慶 7.97%。(以上捐助比率係以歷年捐贈累積金額為計算基準) |
| 萬達投資股份有限公司 | 蔡政達 97.6%、霖園投資股份有限公司 1.97%、良廷實業股份有限公司 0.43% |

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(其持股比率占前十名)及其持股比率。

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。

董事及監察人資料 (二)

110 年 3 月 31 日

| 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 發行 公司 董事 數(註 2) | 其 開 公 立 家 |
|-----|--|--|---|---------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|--------------------------------------|-----------------------|
| | 商務、法務、 財務、會計 或銀行業務 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 與銀行業務所需 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 計或銀 行業務 所須之 工作 經驗 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | | |
| 郭明鑑 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | | |
| 蔡宗翰 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | | ✓ | | ✓ | | ✓ | | ✓ | | | |
| 吳當傑 | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | 2 | |
| 李偉正 | | | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | | |
| 鄧崇儀 | | | ✓ | | | ✓ | ✓ | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | | |
| 苗豐強 | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | 1 | |
| 魏永篤 | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | 3 | |
| 蔡宗憲 | | | ✓ | | | ✓ | | | | ✓ | | ✓ | | ✓ | | | |
| 仲躋偉 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | | |
| 陳漢國 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | |
| 李長庚 | | | ✓ | | | ✓ | ✓ | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | | |
| 陳晏如 | | | ✓ | | | ✓ | ✓ | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | | |
| 程淑芬 | | | ✓ | | | ✓ | ✓ | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | | |
| 吳建興 | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | | |
| 周衛華 | | | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | | |
| 賴耀羣 | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | |
| 丘京華 | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | |

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) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行與其母公司、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銀行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) 非直接持有銀行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銀行董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、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) 非與銀行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(但如為銀行與其母公司、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)。
- (7) 非與銀行之董事長、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(但如為銀行與其母公司、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) 非與銀行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銀行已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為銀行與其母公司、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) 非為銀行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：依金管證一字第 0960010070 號令計算之。

(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03月31日

| 職稱 | 國籍 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | |
|-----------------|------|-----|----|---------|-------|------|--------------|------|------------|------|--------------------|--|-----------------|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 總經理 | 中華民國 | 李偉正 | 男 | 970930 | (註) — | — | — | — | — | — | 國立臺灣大學商學碩士 | 國泰世華銀行常務董事；國泰世華銀行(中國)、開發國際投資、台灣建築經理、台灣票券金融、財團法人聯合信用卡處理中心董事；PT Bank Mayapada Internasional, Tbk 監事等 | — | — | — |
| 資深副總經理 | 中華民國 | 鄧崇儀 | 男 | 1030711 | (註) — | — | — | — | — | — | 美國麻省理工學院企業管理碩士 | 國泰金控資深副總經理；國泰世華銀行常務董事；國泰世華銀行(中國)、國泰創投、台灣之星電信、財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會董事；國泰世華銀行(柬埔寨)董事長；台北外匯經紀監察人等 | — | — | — |
| 資深副總經理 | 中華民國 | 吳建興 | 男 | 1050118 | (註) — | — | — | — | — | — | 淡江大學資訊工程碩士 | 財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會董事；國泰金控資深副總經理、國泰世華銀行董事等 | — | — | — |
| 資深副總經理 | 中華民國 | 鄭有欽 | 男 | 1050317 | (註) — | — | — | — | — | — | 國立臺灣大學土木工程碩士 | 悠遊卡(股)董事 | — | — | — |
| 資深副總經理 | 中華民國 | 蔡翔馨 | 女 | 1050323 | (註) — | — | — | — | — | — | 美國雷鳥國際管理學院企業管理碩士 | 國泰金控資深副總經理 | — | — | — |
| 資深副總經理 | 中華民國 | 姚旭杰 | 男 | 1060310 | (註) — | — | — | — | — | — | 美國麻省理工學院工商管理碩士 | 國泰金控資深副總經理 | — | — | — |
| 副總經理 | 香港 | 簡啟源 | 男 | 1050419 | (註) — | — | — | — | — | — | 加拿大多倫多約克大學企業管理碩士 | 國泰世華銀行(中國)有限公司董事 | — | — | — |
| 副總經理 (代理總稽核) | 中華民國 | 李素珠 | 女 | 940523 | (註) — | — | — | — | — | — | 美國佛羅里達中部州立大學企業管理碩士 | | — | — | — |
| 副總經理 | 中華民國 | 郭昭貴 | 男 | 921027 | (註) — | — | — | — | — | — | 淡江大學合作經濟系學士 | 國泰期貨董事 | — | — | — |
| 副總經理 | 中華民國 | 黃琮萌 | 男 | 960401 | (註) — | — | — | — | — | — | 國立臺灣大學經濟系學士 | | — | — | — |

| 職稱 | 國籍 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | |
|------|------|-----|----|---------|------|------|--------------|------|-----------|------|-------------------|------------------------------|-----------------|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 副總經理 | 中華民國 | 秦卓民 | 男 | 950101 | (註) | — | — | — | — | — | 逢甲大學統計系學士 | | — | — | — |
| 副總經理 | 中華民國 | 曹昌禮 | 男 | 940501 | (註) | — | — | — | — | — | 東吳大學企業管理系學士 | | — | — | — |
| 副總經理 | 中華民國 | 李興明 | 男 | 980122 | (註) | — | — | — | — | — | 澳大利亞南昆士蘭大學企業管理碩士 | | — | — | — |
| 副總經理 | 中華民國 | 張經理 | 男 | 1050618 | (註) | — | — | — | — | — | 美國麻省理工學院企業管理碩士 | | — | — | — |
| 副總經理 | 中華民國 | 王志峰 | 男 | 1051206 | (註) | — | — | — | — | — | 北京清華大學工商管理碩士 | | — | — | — |
| 副總經理 | 中華民國 | 黃允暉 | 男 | 1060701 | (註) | — | — | — | — | — | 國立政治大學資訊管理碩士 | | — | — | — |
| 副總經理 | 中華民國 | 張振棟 | 男 | 940613 | (註) | — | — | — | — | — | 國立嘉義大學管理碩士 | | — | — | — |
| 副總經理 | 中華民國 | 詹景翔 | 男 | 1020715 | (註) | — | — | — | — | — | 英國倫敦城市大學投資管理碩士 | | — | — | — |
| 副總經理 | 美國 | 苗華本 | 男 | 1050201 | (註) | — | — | — | — | — | 美國賓州州立大學企業管理碩士 | 國泰金控副總經理；國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司董事 | — | — | — |
| 副總經理 | 中華民國 | 洪千惠 | 女 | 1060220 | (註) | — | — | — | — | — | 英國倫敦政治經濟學院法學碩士 | | — | — | — |
| 副總經理 | 中華民國 | 傅伯昇 | 男 | 1070613 | (註) | — | — | — | — | — | 紐西蘭維多利亞大學財務金融碩士 | | — | — | — |
| 副總經理 | 中華民國 | 溫珍瀚 | 男 | 1070701 | (註) | — | — | — | — | — | 彼得杜拉克管理研究所企業管理碩士 | | — | — | — |
| 副總經理 | 中華民國 | 張發祥 | 男 | 1080101 | (註) | — | — | — | — | — | 美國紐約大學金融碩士 | | — | — | — |
| 副總經理 | 中華民國 | 陳衍文 | 男 | 1020826 | (註) | — | — | — | — | — | 輔仁大學食品管理系學士 | | — | — | — |
| 副總經理 | 中華民國 | 陳冠學 | 男 | 1070207 | (註) | — | — | — | — | — | 加州大學洛杉磯分校工商管理碩士 | 國泰金控副總經理 | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 李宛靜 | 女 | 1050726 | (註) | — | — | — | — | — | 國立中央大學產業經濟碩士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 賴俊偉 | 男 | 1071103 | (註) | — | — | — | — | — | 逢甲大學保險學碩士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 趙子仁 | 男 | 991101 | (註) | — | — | — | — | — | 淡江大學會計系學士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 蘇啟華 | 男 | 1090613 | (註) | — | — | — | — | — | 美國紐約市立大學勃魯克學院商學碩士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 葉育成 | 男 | 1090312 | (註) | — | — | — | — | — | 美國卓克索大學財務金融碩士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 花祺雅 | 女 | 1070316 | (註) | — | — | — | — | — | 美國麻省理工學院企業管理碩士 | 國泰金控協理 | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 姚元悌 | 男 | 1100116 | (註) | — | — | — | — | — | 澳洲悉尼大學商學碩士 | | — | — | — |

| 職稱 | 國籍 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | |
|--------|------|-----|----|---------|------|------|--------------|------|-----------|------|-------------------|---------------|-----------------|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 協理 | 中華民國 | 胡國瑜 | 男 | 1030606 | (註) | — | — | — | — | — | 國立政治大學資訊管理碩士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 林欣佩 | 女 | 1040501 | (註) | — | — | — | — | — | 國立中正大學企業管理系學士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 胡麟書 | 男 | 1090915 | (註) | — | — | — | — | — | 國立交通大學管理學碩士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 孫家慧 | 女 | 1010501 | (註) | — | — | — | — | — | 中國文化大學戲劇系學士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 顏敏修 | 女 | 1040320 | (註) | — | — | — | — | — | 國立高雄應用科技大學金融系學士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 陳君萍 | 女 | 1070210 | (註) | — | — | — | — | — | 淡江大學經濟系學士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 黃建國 | 男 | 1060202 | (註) | — | — | — | — | — | 國立政治大學資訊管理碩士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 杜昶穎 | 男 | 1030606 | (註) | — | — | — | — | — | 中國文化大學應用數學系學士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 朱振奎 | 男 | 1100116 | (註) | — | — | — | — | — | 中國文化大學資訊科學系學士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 劉本傑 | 男 | 1100116 | (註) | — | — | — | — | — | 大同大學資訊經營碩士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 辜志雄 | 男 | 1070401 | (註) | — | — | — | — | — | 美國德克薩斯州農工大學電子工程碩士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 吳香妮 | 女 | 1090312 | (註) | — | — | — | — | — | 國立台北科技大學經營管理碩士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 陳呈祿 | 男 | 1060101 | (註) | — | — | — | — | — | 國立政治大學財政學碩士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 王堯德 | 男 | 1070502 | (註) | — | — | — | — | — | 美國南加州大學電腦科學碩士 | 國泰金控協理 | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 黃志同 | 男 | 1080131 | (註) | — | — | — | — | — | 國立中興大學會計學士 | 育華創業投資(股)公司董事 | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 黃吉良 | 男 | 1061109 | (註) | — | — | — | — | — | 國立政治大學經營管理碩士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 吳佩紋 | 女 | 1091113 | (註) | — | — | — | — | — | 國立雲林科技大學財務金融碩士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 林純良 | 男 | 1040501 | (註) | — | — | — | — | — | 東吳大學管理學碩士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 李榮悉 | 男 | 1061109 | (註) | — | — | — | — | — | 國立臺灣大學法律系學士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 莊淑君 | 女 | 980122 | (註) | — | — | — | — | — | 英國史特靈大學投資分析碩士 | | — | — | — |
| 海外分行協理 | 中華民國 | 陳海清 | 男 | 1031216 | (註) | — | — | — | — | — | 國立臺灣大學財務金融碩士 | | — | — | — |
| 海外分行協理 | 新加坡 | 林煒翔 | 男 | 1080530 | (註) | — | — | — | — | — | 美國南加州大學財務行政學士 | | — | — | — |
| 海外分行協理 | 中華民國 | 鄭世仁 | 男 | 1070817 | (註) | — | — | — | — | — | 國立中央大學財務金融碩士 | | — | — | — |
| 海外分行協理 | 中華民國 | 呂偉傑 | 男 | 961015 | (註) | — | — | — | — | — | 朝陽科技大學財務金融碩士 | | — | — | — |

| 職稱 | 國籍 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | |
|--------|------|-------------------|----|---------|------|------|--------------|------|-----------|------|---------------------------------|-------------|-----------------|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 海外分行協理 | 中華民國 | 蔡篤恒 | 男 | 1080826 | (註) | — | — | — | — | — | 美國加州州立大學 財務管理碩士 | | — | — | — |
| 海外分行協理 | 中華民國 | 潘崇恩 | 男 | 1030919 | (註) | — | — | — | — | — | 國立政治大學 統計系學士 | | — | — | — |
| 海外分行協理 | 中華民國 | 黃芳志 | 男 | 1080816 | (註) | — | — | — | — | — | 英國赫特福德大學 行銷學碩士 | | — | — | — |
| 海外分行協理 | 印尼 | Setio Soejanto | 男 | 1051014 | (註) | — | — | — | — | — | 美國舊金山大學 企業管理學士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 陳渤琍 | 女 | 1070817 | (註) | — | — | — | — | — | 淡水工商管理專科 學校會計統計專科 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 李文鴻 | 男 | 1031001 | (註) | — | — | — | — | — | 美國德州大學 阿靈頓分校 企業管理碩士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 吳郁芃 | 男 | 1050819 | (註) | — | — | — | — | — | 國立政治大學 經營管理碩士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 雷蕾 | 女 | 1091113 | (註) | — | — | — | — | — | 東吳大學 企業管理學士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 王上文 | 男 | 1100116 | (註) | — | — | — | — | — | 國立政治大學 財務管理系學士 | | — | — | — |
| 協理 | 中華民國 | 李忠哲 | 男 | 1070427 | (註) | — | — | — | — | — | 國立嘉義大學 管理碩士 | | — | — | — |
| 區域中心協理 | 中華民國 | 劉奕嫻 | 女 | 1090121 | (註) | — | — | — | — | — | 淡江大學 統計系學士 | | — | — | — |
| 區域中心協理 | 中華民國 | 曹子珍 | 女 | 1030827 | (註) | — | — | — | — | — | 中原大學 國際貿易系學士 | | — | — | — |
| 區域中心協理 | 中華民國 | 林世幸 | 女 | 1100116 | (註) | — | — | — | — | — | 國立台北商業技術 學院附設空中進修 學院財務金融科 | | — | — | — |
| 區域中心協理 | 中華民國 | 馮麗華 | 女 | 1070817 | (註) | — | — | — | — | — | 輔仁大學 金融碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 阮宇 | 女 | 940617 | (註) | — | — | — | — | — | 國立成功大學 管理學碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳健良 | 男 | 1020617 | (註) | — | — | — | — | — | 加拿大皇道大學 經營管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 洪秋玲 | 女 | 1090201 | (註) | — | — | — | — | — | 東吳大學 經濟系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 蘇以哲 | 男 | 1090201 | (註) | — | — | — | — | — | 致理商專 企業管理專科 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 李蕙婷 | 女 | 1090821 | (註) | — | — | — | — | — | 輔仁大學非營利 組織管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 紀素燕 | 女 | 1020625 | (註) | — | — | — | — | — | 國立臺北商專附設 空中商專進修補校 企業管理專科 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 楊麗玲 | 女 | 1040320 | (註) | — | — | — | — | — | 國立臺北商專 國際貿易專科 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳宜楮 | 女 | 1090201 | (註) | — | — | — | — | — | 中國文化大學 法律系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 李新春 | 男 | 930407 | (註) | — | — | — | — | — | 逢甲大學 國際貿易系學士 | | — | — | — |

| 職稱 | 國籍 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | |
|------|------|-----|----|---------|------|------|--------------|------|-----------|------|-----------------------------|-------------|-----------------|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 分行協理 | 中華民國 | 林雅芬 | 女 | 1100116 | (註) | - | - | - | - | - | 銘傳商專 銀行保險科 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 阮桂菁 | 女 | 921027 | (註) | - | - | - | - | - | 國立政治大學 經營管理碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 祝金鏞 | 男 | 1080816 | (註) | - | - | - | - | - | 淡江大學金融碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 蔡淑惠 | 女 | 1050401 | (註) | - | - | - | - | - | 國立中興大學 地政系學士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 林青慧 | 女 | 1090201 | (註) | - | - | - | - | - | 朝陽科技大學 保險金融系學士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 林家慶 | 男 | 1070210 | (註) | - | - | - | - | - | 淡江大學 國際貿易系學士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 蔡永進 | 男 | 940322 | (註) | - | - | - | - | - | 國立臺灣工業技術 學院工業 工程管理系學士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳桂珠 | 女 | 940607 | (註) | - | - | - | - | - | 國立臺灣科技大學 財務金融碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 曹榮宗 | 男 | 990429 | (註) | - | - | - | - | - | 輔仁大學 企業管理系學士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 紀雅慧 | 女 | 970601 | (註) | - | - | - | - | - | 澳大利亞南昆士蘭 大學企業管理碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳秋錦 | 女 | 1070210 | (註) | - | - | - | - | - | 淡江大學 管理系學士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 林鳳珠 | 女 | 960618 | (註) | - | - | - | - | - | 東吳大學 企業管理碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 許維德 | 男 | 971215 | (註) | - | - | - | - | - | 銘傳大學 企業管理系學士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 林玲玉 | 女 | 921027 | (註) | - | - | - | - | - | 實踐家專 會計統計專科 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 游千慧 | 女 | 1040320 | (註) | - | - | - | - | - | 國立臺灣科技大學 管理碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 林音綺 | 女 | 1090201 | (註) | - | - | - | - | - | 輔仁大學 企業管理系學士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 黃靖雅 | 女 | 1100116 | (註) | - | - | - | - | - | 東吳大學 企業管理系學士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳美玲 | 女 | 970430 | (註) | - | - | - | - | - | 國立政治大學 銀行系學士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 林雄輝 | 男 | 1020826 | (註) | - | - | - | - | - | 國立政治大學 經營管理碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 劉青松 | 男 | 1040320 | (註) | - | - | - | - | - | 東吳大學 經濟系學士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 呂宗翰 | 男 | 940617 | (註) | - | - | - | - | - | 中國文化大學 財務金融系學士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 林延進 | 男 | 940418 | (註) | - | - | - | - | - | 國立臺灣工業技術 學院工業工程 管理系學士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 郭冠伶 | 女 | 940315 | (註) | - | - | - | - | - | 澳大利亞南昆士蘭 大學企業管理碩士 | | - | - | - |

| 職稱 | 國籍 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | |
|------|------|-----|----|---------|------|------|--------------|------|-----------|------|------------------|-------------|-----------------|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 分行協理 | 中華民國 | 莊玲怡 | 女 | 940901 | (註) | — | — | — | — | — | 美國奧克拉荷馬州立大學經濟學碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 廖仁傑 | 男 | 1030315 | (註) | — | — | — | — | — | 中原大學商學博士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳素妹 | 女 | 940607 | (註) | — | — | — | — | — | 國立嘉義大學管理學碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 李恭賓 | 男 | 1050401 | (註) | — | — | — | — | — | 輔仁大學經濟系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 楊翠娟 | 女 | 940501 | (註) | — | — | — | — | — | 國立臺灣大學法律系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 曾建璋 | 男 | 1070210 | (註) | — | — | — | — | — | 美國聖若望大學企業管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 施明輝 | 男 | 1090201 | (註) | — | — | — | — | — | 中國文化大學資訊管理學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 樊有興 | 男 | 921027 | (註) | — | — | — | — | — | 淡江大學合作經濟系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 許岳弘 | 男 | 1100116 | (註) | — | — | — | — | — | 國立政治大學保險學碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 張誌文 | 男 | 1010628 | (註) | — | — | — | — | — | 國立臺灣大學經濟系碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 劉人銘 | 男 | 1070210 | (註) | — | — | — | — | — | 國立中正大學財務金融碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 黃仁毅 | 男 | 1070210 | (註) | — | — | — | — | — | 中國文化大學市政系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳慧芳 | 女 | 1000503 | (註) | — | — | — | — | — | 國立空中大學商學系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 卓筱華 | 女 | 980122 | (註) | — | — | — | — | — | 國立臺北商專會計統計專科 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 盧玉蘭 | 女 | 1090821 | (註) | — | — | — | — | — | 國立台灣大學工商管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 張智巽 | 男 | 1070210 | (註) | — | — | — | — | — | 淡江大學管理科學碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 林麗孟 | 女 | 970822 | (註) | — | — | — | — | — | 國立臺灣科技大學企業管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳建裕 | 男 | 971110 | (註) | — | — | — | — | — | 國立臺灣大學商學碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳俊溢 | 男 | 1060101 | (註) | — | — | — | — | — | 國立交通大學科技管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 李振中 | 男 | 1000503 | (註) | — | — | — | — | — | 國立臺灣科技大學財務金融碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 洪永靖 | 男 | 921027 | (註) | — | — | — | — | — | 東吳大學經濟系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳建銘 | 男 | 1070210 | (註) | — | — | — | — | — | 中國文化大學國際貿易系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 李白順 | 男 | 940516 | (註) | — | — | — | — | — | 東吳大學企業管理系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 武秀豪 | 女 | 960822 | (註) | — | — | — | — | — | 國立政治大學經營管理碩士 | | — | — | — |

| 職稱 | 國籍 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | |
|------|------|------|----|---------|------|------|--------------|------|-----------|------|---------------------------|-------------|-----------------|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 分行協理 | 中華民國 | 張齊家 | 男 | 970913 | (註) | — | — | — | — | — | 淡江大學 金融學碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 林炳輝 | 男 | 940301 | (註) | — | — | — | — | — | 國立政治大學 經營管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 楊明仁 | 男 | 950829 | (註) | — | — | — | — | — | 國立清華大學 工業工程碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 丁美玲 | 女 | 980826 | (註) | — | — | — | — | — | 國立臺北商專 國際貿易專科 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 林柄蒼 | 男 | 1050128 | (註) | — | — | — | — | — | 國立政治大學 經營管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 施能哲 | 男 | 1090201 | (註) | — | — | — | — | — | 國立中正大學 財務金融碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 鄭文瓊 | 男 | 1000901 | (註) | — | — | — | — | — | 國立臺灣工業技術 學院 企業管理系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 劉俊明 | 男 | 960401 | (註) | — | — | — | — | — | 國立交通大學 企業管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 柯龍豪 | 男 | 1021223 | (註) | — | — | — | — | — | 國立政治大學 企業管理系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 范姜光男 | 男 | 1100116 | (註) | — | — | — | — | — | 國立台灣科技大學 財務金融碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 盧廷生 | 男 | 960101 | (註) | — | — | — | — | — | 實踐大學 企業管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳志宏 | 男 | 970101 | (註) | — | — | — | — | — | 美國紐約市立大學 企業管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 張雪紅 | 女 | 921027 | (註) | — | — | — | — | — | 淡江大學 國際企業碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 吳國揚 | 男 | 1080131 | (註) | — | — | — | — | — | 國立政治大學 銀行學學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 吳秀貞 | 女 | 970908 | (註) | — | — | — | — | — | 淡江大學 會計系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 林耕平 | 男 | 1090201 | (註) | — | — | — | — | — | 逢甲大學 工業工程系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳正諭 | 男 | 1080131 | (註) | — | — | — | — | — | 國立政治大學 財務管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 楊文賓 | 男 | 920919 | (註) | — | — | — | — | — | 國立政治大學 經營管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 閻正棕 | 女 | 1090201 | (註) | — | — | — | — | — | 銘傳商專 銀行保險專科 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 黃耀逸 | 男 | 1040821 | (註) | — | — | — | — | — | 國立中興大學 法律系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳文鳳 | 女 | 951110 | (註) | — | — | — | — | — | 美國席勒國際大學 企業管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 藍雅惠 | 女 | 1040320 | (註) | — | — | — | — | — | 國立臺灣科技大學 管理學碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 鄭啟豪 | 男 | 940301 | (註) | — | — | — | — | — | 淡江大學 合作經濟系學士 | | — | — | — |

| 職稱 | 國籍 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | |
|------|------|-----|----|---------|------|------|--------------|------|-----------|------|---------------------------|-------------|-----------------|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 分行協理 | 中華民國 | 許春香 | 女 | 921027 | (註) | — | — | — | — | — | 國立政治大學經營管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 戴義烜 | 男 | 960401 | (註) | — | — | — | — | — | 國立交通大學企業管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 吳榮欽 | 男 | 990524 | (註) | — | — | — | — | — | 淡江大學經營管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 李文源 | 男 | 930407 | (註) | — | — | — | — | — | 國立中興大學合作經濟系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 蘇裕清 | 男 | 1090201 | (註) | — | — | — | — | — | 銘傳大學風險管理與保險系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 林文淦 | 男 | 970707 | (註) | — | — | — | — | — | 國立臺北大學國際財務金融碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 許名綺 | 女 | 1080907 | (註) | — | — | — | — | — | 國立中央大學企業管理系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 蕭正祺 | 男 | 971111 | (註) | — | — | — | — | — | 中國文化大學國際貿易系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 吳炳輝 | 男 | 940617 | (註) | — | — | — | — | — | 淡水工商專校財政稅務專科 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 李銘基 | 男 | 1020715 | (註) | — | — | — | — | — | 國立臺北商業技術學院附設空中進修學院應用商學系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 歐德清 | 男 | 940701 | (註) | — | — | — | — | — | 國立臺北商專財政稅務專科 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 柯逢旭 | 男 | 1000315 | (註) | — | — | — | — | — | 美國伊利諾大學企業管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 余淑育 | 女 | 930501 | (註) | — | — | — | — | — | 國立政治大學經營管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 任中平 | 男 | 970822 | (註) | — | — | — | — | — | 國立中興大學統計系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 彭琦筑 | 女 | 1100116 | (註) | — | — | — | — | — | 國立嘉義大學管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 林志憲 | 男 | 1100116 | (註) | — | — | — | — | — | 國立東華大學企業管理學系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 岳世光 | 男 | 990901 | (註) | — | — | — | — | — | 國立高雄工專電機工程專科 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 黃勝裕 | 男 | 960101 | (註) | — | — | — | — | — | 逢甲大學經營管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳光鐘 | 男 | 921027 | (註) | — | — | — | — | — | 元智大學企業管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 沈佳靜 | 女 | 1051114 | (註) | — | — | — | — | — | 輔仁大學國際貿易系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 謝雅玲 | 女 | 940520 | (註) | — | — | — | — | — | 元智大學管理學碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 蕭佑竹 | 女 | 930801 | (註) | — | — | — | — | — | 英國萊斯特大學企業管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 傅龍三 | 男 | 1030315 | (註) | — | — | — | — | — | 國立聯合大學應用外語系學士 | | — | — | — |

| 職稱 | 國籍 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | |
|------|------|-----|----|---------|------|------|--------------|------|-----------|------|------------------|-------------|-----------------|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 分行協理 | 中華民國 | 邱星筑 | 女 | 971215 | (註) | - | - | - | - | - | 澳大利亞南昆士蘭大學企業管理碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 郭振特 | 男 | 980122 | (註) | - | - | - | - | - | 國立中央大學財務金融碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 盧啟偉 | 男 | 1031113 | (註) | - | - | - | - | - | 東海大學經濟系學士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 彭志麒 | 男 | 1080131 | (註) | - | - | - | - | - | 銘傳大學管理碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 李東發 | 男 | 930407 | (註) | - | - | - | - | - | 東海大學經濟系學士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳世城 | 男 | 940616 | (註) | - | - | - | - | - | 國立臺灣大學財務金融碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 梁維力 | 男 | 1100116 | (註) | - | - | - | - | - | 東海大學工業工程系學士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 范良榮 | 男 | 961229 | (註) | - | - | - | - | - | 中國文化大學國際貿易系學士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 鍾志君 | 男 | 1080722 | (註) | - | - | - | - | - | 實踐管理學院銀行保險系學士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 李世偉 | 男 | 1080916 | (註) | - | - | - | - | - | 澳大利亞南昆士蘭大學企業管理碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 蕭義忠 | 男 | 940606 | (註) | - | - | - | - | - | 中原大學商學博士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳文凱 | 男 | 930530 | (註) | - | - | - | - | - | 國立中興大學財務金融碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳松星 | 男 | 1000101 | (註) | - | - | - | - | - | 淡水工商專校企業管理專科 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 郭真真 | 女 | 960101 | (註) | - | - | - | - | - | 逢甲大學經營管理碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 邱煜仁 | 男 | 1100116 | (註) | - | - | - | - | - | 逢甲大學經營管理碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 宋仕林 | 男 | 1030827 | (註) | - | - | - | - | - | 國立彰化師範大學會計學碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 曾朝俊 | 男 | 960401 | (註) | - | - | - | - | - | 亞洲大學國際企業碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 蔡弘孝 | 男 | 1080916 | (註) | - | - | - | - | - | 亞洲大學國際企業碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 林俊廷 | 男 | 961015 | (註) | - | - | - | - | - | 朝陽科技大學企業管理碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 劉錫仁 | 男 | 1060101 | (註) | - | - | - | - | - | 朝陽科技大學財務金融碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 何昇協 | 男 | 960401 | (註) | - | - | - | - | - | 朝陽科技大學企業管理碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 葉繼仁 | 男 | 1090312 | (註) | - | - | - | - | - | 東海大學國際貿易系學士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 余政賢 | 男 | 960101 | (註) | - | - | - | - | - | 國立彰化師範大學電機工程碩士 | | - | - | - |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳西就 | 男 | 1040821 | (註) | - | - | - | - | - | 國立中興大學企業管理碩士 | | - | - | - |

| 職稱 | 國籍 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | |
|------|------|-----|----|---------|------|------|--------------|------|-----------|------|-----------------------|-------------|-----------------|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 分行協理 | 中華民國 | 邱進裕 | 男 | 1100116 | (註) | — | — | — | — | — | 國立台中技術學院附設空中進修學院財務金融科 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳春安 | 男 | 980826 | (註) | — | — | — | — | — | 國立臺灣工業技術學院管理學碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 李春霖 | 男 | 1000503 | (註) | — | — | — | — | — | 東吳大學經濟系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 林道皇 | 男 | 930407 | (註) | — | — | — | — | — | 國立中興大學財務金融碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 彭建維 | 男 | 1091012 | (註) | — | — | — | — | — | 東吳大學企業管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 許照基 | 男 | 1060126 | (註) | — | — | — | — | — | 逢甲大學經營管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 劉守錄 | 男 | 1100116 | (註) | — | — | — | — | — | 國立中央大學企業管理系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳淑玲 | 女 | 960101 | (註) | — | — | — | — | — | 亞洲大學國際企業碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 沈志叡 | 男 | 960101 | (註) | — | — | — | — | — | 國立中興大學企業管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 葉高 | 男 | 1091113 | (註) | — | — | — | — | — | 國立中興大學財務金融碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 游義宏 | 男 | 1100116 | (註) | — | — | — | — | — | 逢甲大學經濟系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 李孝洸 | 女 | 920919 | (註) | — | — | — | — | — | 美國普萊斯頓大學企業管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 蔡明志 | 男 | 960101 | (註) | — | — | — | — | — | 中原大學國際貿易系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 吳貴嫻 | 女 | 1070210 | (註) | — | — | — | — | — | 輔仁大學統計系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 江惠櫻 | 女 | 940615 | (註) | — | — | — | — | — | 靜宜大學企業管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 蕭志誠 | 男 | 911101 | (註) | — | — | — | — | — | 國立中興大學管理學碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 江敏城 | 男 | 1000503 | (註) | — | — | — | — | — | 國立彰化師範大學國際企業碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 許麗萍 | 女 | 960401 | (註) | — | — | — | — | — | 逢甲大學合作經濟系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 王銘君 | 男 | 990429 | (註) | — | — | — | — | — | 樹德科技大學金融與風險管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 葉雪芬 | 女 | 1000503 | (註) | — | — | — | — | — | 國立空中大學商學系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 許榮送 | 男 | 960625 | (註) | — | — | — | — | — | 美國休士頓大學企業管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 周秀娟 | 女 | 1080131 | (註) | — | — | — | — | — | 永達技術學院國際貿易學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 鄂季珍 | 女 | 1040320 | (註) | — | — | — | — | — | 臺南家專會計統計專科 | | — | — | — |

| 職稱 | 國籍 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | |
|------|------|------|----|---------|------|------|--------------|------|------------|------|----------------------|-------------|-----------------|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 分行協理 | 中華民國 | 羅惠芳 | 女 | 951207 | (註) | — | — | — | — | — | 中國文化大學 法律系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 張季瑤 | 女 | 1100116 | (註) | — | — | — | — | — | 東海大學 企業管理系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 吳宸典 | 男 | 980826 | (註) | — | — | — | — | — | 和春技術學院 財務金融系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳建達 | 男 | 1051114 | (註) | — | — | — | — | — | 東海大學 法律系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 黃綉琴 | 女 | 940523 | (註) | — | — | — | — | — | 國立屏東科技大學 經營管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 宗謙誠 | 男 | 980826 | (註) | — | — | — | — | — | 國立中興大學 企業管理系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳朝琪 | 男 | 1080131 | (註) | — | — | — | — | — | 義守大學 財務金融學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 曾仁楷 | 男 | 980122 | (註) | — | — | — | — | — | 中國文化大學 法律系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 張簡香蘭 | 女 | 960401 | (註) | — | — | — | — | — | 東海大學 經濟系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳進財 | 男 | 921027 | (註) | — | — | — | — | — | 國立高雄第一科技 大學財務管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 曾瑞斌 | 男 | 940617 | (註) | — | — | — | — | — | 國立中興大學 統計系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 陳明良 | 男 | 1040320 | (註) | — | — | — | — | — | 國立高雄第一科技 大學財務金融碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 蔡明男 | 男 | 921027 | (註) | — | — | — | — | — | 國立中山大學 管理學碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 葉飛翔 | 男 | 940110 | (註) | — | — | — | — | — | 國立中山大學 企業管理碩士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 林宜靜 | 女 | 1090201 | (註) | — | — | — | — | — | 輔仁大學 經濟系學士 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 江純環 | 女 | 980826 | (註) | — | — | — | — | — | 國立臺北商專 國際貿易專科 | | — | — | — |
| 分行協理 | 中華民國 | 熊志豪 | 男 | 930407 | (註) | — | — | — | — | — | 國立臺灣大學 經濟系學士 | | — | — | — |

註：本公司於 91 年 12 月 18 日為基準日辦理股份轉換加入國泰金融控股(股)公司，為國泰金融控股(股)公司 100% 持股子公司。

(三) 自銀行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：無

三、最近年度給付董事（含獨立董事）、監察人、總經理、副總經理及顧問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及D等四項總額占稅後純益之比例(%) | | 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(%) | 領取自來公外資或公司轉業母酬 | | | | |
|------------|-----|--------|-----------|----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-------------------------|-----------|---------------|-----------|----------|-----------|---------|------|------|------|-------------------------------|----------------|--------|-----------|--|--|
| | | 報酬(A) | | 退職退休金(B) | | 董事酬勞(C) | | 業務執行費用(D) | | | | 薪資、獎金及特支費等(E) | | 退職退休金(F) | | 員工酬勞(G) | | | | | | | | | |
| | | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 現金金額 | 股票金額 | 現金金額 | 股票金額 | | | 本行 | 財務報告內所有公司 | | |
| 董事長 | 郭明鑑 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副董事長 | 蔡宗翰 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 常務董事 | 李偉正 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 常務董事 | 鄧崇儀 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 蔡宗憲 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 仲躋偉 | 55,443 | 55,443 | - | - | 5,100 | 5,100 | 6,936 | 7,514 | 0.309% | 0.305% | 56,672 | 56,672 | - | - | 6 | - | 6 | - | 0.568% | 0.559% | 94,820 | | | |
| 董事 | 陳漢國 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 李長庚 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 陳晏如 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 吳建興 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 周衛華 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事(常務董事) | 吳當傑 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 苗豐強 | - | - | - | - | - | - | 794 | 794 | 0.004% | 0.004% | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.004% | 0.004% | 15,480 | | | |
| 獨立董事 | 魏永篤 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

- 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酬金數額之關聯性：
本行獨立董事由100%持股之母公司派任並給付報酬，本行另依董監事薪酬給付準則規範，支付每月固定金額之執行業務津貼與出席津貼。
- 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。

註：司機薪資2,778仟元。

一般董事及獨立董事之酬金級距表

| 給付本行各個董事酬金級距 | 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) | |
| | 本行 | 財務報告內 所有公司 H | 本行 | 財務報告內 所有公司 I |
| 低於 1,000,000 元 | 周衛華、吳建興、 吳當傑、苗豐強、 魏永篤、蔡宗憲、 仲躋偉、陳漢國、 李長庚、陳晏如 | 周衛華、吳建興、 吳當傑、苗豐強、 魏永篤、蔡宗憲、 仲躋偉、陳漢國、 李長庚、陳晏如 | 吳當傑、苗豐強、 魏永篤、蔡宗憲、 仲躋偉、陳漢國、 李長庚、陳晏如 | 吳當傑、苗豐強、 魏永篤、蔡宗憲、 仲躋偉、陳漢國、 李長庚、陳晏如 |
| 1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含) | 李偉正、鄧崇儀 | 李偉正、鄧崇儀 | | |
| 2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含) | | | | |
| 3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含) | | | | |
| 5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含) | | | 周衛華、鄧崇儀 | 周衛華、鄧崇儀 |
| 10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含) | | | 吳建興 | 吳建興 |
| 15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含) | 蔡宗翰 | 蔡宗翰 | 蔡宗翰 | 蔡宗翰 |
| 30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含) | 郭明鑑 | 郭明鑑 | 郭明鑑、李偉正 | 郭明鑑、李偉正 |
| 50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含) | | | | |
| 100,000,000 元以上 | | | | |
| 總計 | 14 人 | 14 人 | 14 人 | 14 人 |

*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) 監察人之酬金

監察人之酬金 (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 | 監察人酬金 | | | | | | | | A、B、C 及 D 等四項 總額占稅後純益之比例 | | 領取來自 子公司以 外轉投資 事業或母 公司酬金 |
|-------|-----|-------|---------------|----------|---------------|-------|---------------|-----------|---------------|-----------------------------|---------------|--------------------------------------|
| | | 報酬(A) | | 退職退休金(B) | | 酬勞(C) | | 業務執行費用(D) | | 本行 | 財務報告內 所有公司 | |
| | | 本行 | 財務報告內 所有公司 | 本行 | 財務報告內 所有公司 | 本行 | 財務報告內 所有公司 | 本行 | 財務報告內 所有公司 | | | |
| 常駐監察人 | 賴耀群 | - | - | 1,023 | 1,023 | 900 | 900 | 336 | 336 | 0.010% | 0.010% | 900 |
| 監察人 | 簡良璘 | | | | | | | | | | | |

監察人之酬金級距表

| 給付本行各個監察人酬金級距 | 監察人姓名 | |
|-----------------------------------|------------------|-------------|
| | 前四項酬金總額(A+B+C+D) | |
| | 本行 | 財務報告內所有公司 E |
| 低於 1,000,000 元 | 簡良璘 | 簡良璘 |
| 1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含) | 賴耀群 | 賴耀群 |
| 2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含) | | |
| 3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含) | | |
| 5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含) | | |
| 10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含) | | |
| 15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含) | | |
| 30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含) | | |
| 50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含) | | |
| 100,000,000 元以上 | | |
| 總計 | 2 人 | 2 人 |

*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) 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 | 薪資(A) | | 退職退休金(B) | | 獎金及特支費等(C) | | 員工酬勞金額(D) | | | | A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%) | | 領取來自子公司外轉投資母子公司酬金 |
|--------|-----|---------|-----------|----------|-----------|------------|-----------|-----------|------|-----------|------|-------------------------|-----------|-------------------|
| | | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | | 財務報告內所有公司 | | 本行 | 財務報告內所有公司 | |
| | | | | | | | | 現金金額 | 股票金額 | 現金金額 | 股票金額 | | | |
| 總經理 | 李偉正 | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 鄧崇儀 | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 吳建興 | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 鄭有欽 | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 蔡翔馨 | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 姚旭杰 | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 周衛華 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 李興明 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 曹昌禮 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 楊鴻彰 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 郭昭貴 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 黃琮萌 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 李同文 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 秦卓民 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 莊秀珠 | 110,429 | 110,429 | - | - | 145,538 | 146,064 | 36 | - | 36 | - | 1.171% | 1.150% | 38,893 |
| 副總經理 | 李素珠 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 彭昱興 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 龔金源 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 張經理 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 王志峰 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 黃允暉 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 張振棟 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 詹景翔 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 洪千惠 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 傅伯昇 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 溫珍瀚 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 張發祥 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 苗華本 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 簡啟源 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 許峰誌 | | | | | | | | | | | | | |

註：司機薪資 4,464 仟元

總經理及副總經理之酬金級距表

| 給付本行各個總經理及副總經理酬金級距 | 總經理及副總經理姓名 | |
|-----------------------------------|---|---|
| | 本行 | 財務報告內所有公司 E |
| 低於 1,000,000 元 | | |
| 1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含) | | |
| 2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含) | 許峰誌 | 許峰誌 |
| 3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含) | 李同文、秦卓民、莊秀珠 | 李同文、秦卓民、莊秀珠 |
| 5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含) | 鄧崇儀、蔡翔馨、姚旭杰、李興明、曹昌禮、楊鴻彰、郭昭貴、黃琮萌、李素珠、彭昱興、龔金源、張經理、王志峰、黃允暉、張振棟、洪千惠、傅伯昇、張發祥、周衛華 | 鄧崇儀、蔡翔馨、姚旭杰、李興明、曹昌禮、楊鴻彰、郭昭貴、黃琮萌、李素珠、彭昱興、龔金源、張經理、王志峰、黃允暉、張振棟、洪千惠、傅伯昇、張發祥、周衛華 |
| 10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含) | 吳建興、鄭有欽、詹景翔、溫珍瀚、苗華本、簡啟源 | 吳建興、鄭有欽、詹景翔、溫珍瀚、苗華本、簡啟源 |
| 15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含) | 李偉正 | 李偉正 |
| 30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含) | | |
| 50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含) | | |
| 100,000,000 元以上 | | |
| 總計 | 30 人 | 30 人 |

*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

(四) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

| 職稱 | 姓名 | 股票金額 | 現金金額 | 總計 | 總額占稅後純益之比例 (%) |
|----|------------|------|--------|--------|----------------|
| | 請參閱 P27-37 | - | 283 仟元 | 283 仟元 | 0.00129% |

- (五) 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，銀行應揭露個別董事、監察人之酬金：
無。
- (六) 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，銀行應揭露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。
- (七) 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。
- (八) 上市上櫃銀行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。
- (九) 上市上櫃銀行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。
- (十) 上市上櫃銀行有第二目之 3 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。
- (十一) 分別比較說明本行及合併報表所有公司於最近二年度支付本行董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占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：

本行於 109 年度支付本行董事、監察人、總經理及副總經理之酬金總額為 326,499 仟元(佔 109 年度稅後純益之 1.49%)，較 108 年度支付之酬金總額 377,998 仟元減少 13.62%，所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

1. 本行支付董監事及經理人之酬金，係依據本行「董監事薪酬給付準則」與「經理人薪酬給付準則」之規定，上述制度皆須經董事會決議，酬

金依其職位職責、績效及能力、與外部薪酬標竿市場，並參酌個人年度績效後給付之，相關政策制定與薪酬給付，亦考量目前與未來之風險及對經營績效之影響進行調整，以符合股東長期利益。

2. 「董監事薪酬給付準則」(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。
 - (1) 報酬：本行得向實際參與執行業務之董事(董事長/副董事長)給付報酬，其金額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，提報董事會同意後核發；另比照經理人核發獎金，並參酌個人年度績效後給付之。
由母公司指派兼任之獨立董事與外部董事之報酬，依母公司相關規定辦理；兼任本行經理人之董事，不支領報酬。
 - (2) 酬勞：本行董事酬勞於公司年度有盈餘時，應提撥不超過千分之一為董監事酬勞，並歸持有本行所有股份之母公司所有。
 - (3) 交通費及其它津貼等均依本準則明訂之標準核給。
3. 本行訂有「經理人薪酬給付準則」，並依該準則規定核給經理人月薪、津貼、獎金、退(休)職金等。

世越董事會每年召開四次，由於世越銀行係與越南國營工商銀行各出資 50% 聯營之子銀行，在越南註冊，基於對等及不影響股東權益原則下，相關政策一般尊重越方之意見辦理，有關董事酬勞部分亦不例外。

四、公司治理運作情形：

(一) 董事會運作情形 (附表二)

最近年度 (109 年) 董事會開會 6 (A) 次，董事監察人出席情形如下：

| 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】 | 備註 |
|----------------|------------------------|--------------|--------|-------------------|--------------------------|
| 董事長 | (代表國泰金融控股(股)公司) 郭明鑑 | 6 | 0 | 100% | |
| 副董事長 | (代表國泰金融控股(股)公司) 蔡宗翰 | 6 | 0 | 100% | |
| 常務董事 (獨立董事) | (代表國泰金融控股(股)公司) 吳當傑 | 6 | 0 | 100% | |
| 常務董事 | (代表國泰金融控股(股)公司) 李偉正 | 6 | 0 | 100% | |
| 常務董事 | (代表國泰金融控股(股)公司) 鄧崇儀 | 5 | 1 | 83.33% | |
| 獨立董事 | (代表國泰金融控股(股)公司) 苗豐強 | 6 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 | (代表國泰金融控股(股)公司) 魏永篤 | 6 | 0 | 100% | |
| 董 事 | (代表國泰金融控股(股)公司) 蔡宗憲 | 5 | 1 | 83.33% | |
| 董 事 | (代表國泰金融控股(股)公司) 仲躋偉 | 5 | 1 | 83.33% | |
| 董 事 | (代表國泰金融控股(股)公司) 陳漢國 | 6 | 0 | 100% | |
| 董 事 | (代表國泰金融控股(股)公司) 李長庚 | 6 | 0 | 100% | |
| 董 事 | (代表國泰金融控股(股)公司) 陳晏如 | 6 | 0 | 100% | |
| 董 事 | (代表國泰金融控股(股)公司) 吳建興 | 6 | 0 | 100% | |
| 董 事 | (代表國泰金融控股(股)公司) 周衛華 | 6 | 0 | 100% | |
| 常駐監察人 | (代表國泰金融控股(股)公司) 賴耀羣 | 6 | 0 | 100% | |
| 監 察 人 | (代表國泰金融控股(股)公司) 簡良璘 | 6 | 0 | 100% | 110.01.16 辭任， 應列席 6 次 |

註：本公司為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司。

■其他應記載事項：

一、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：

(一)、證券交易法第 14 條之 3 所列事項，(說明如下表)：

| 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意見之處理 |
|-------------------------|--|---------------------|
| 109.01.20 第16屆第3次董事會 | <ul style="list-style-type: none"> ◎與神坊資訊進行集團點數採購交易案。 ◎通過董事長、副董事長108年度年終獎金、年度特別獎勵金暨長期激勵獎金核給案。 | 無。 |
| 109.03.11 第16屆第4次董事會 | <ul style="list-style-type: none"> ◎本行108年度盈餘分配議案。 ◎本行盈餘轉增資議案及增資計畫草案。 ◎與大陸地區銀行及科技公司簽署三方合作協議案。 ◎參與高盛集團等公司暨其分支機構、子行與關係企業於初級市場所發行之國際債券(含寶島債)擔任承銷商案。 ◎參與中油等公司舉辦之公司債初級市場發行擔任承銷商案。 ◎與銀聯國際合作收單末端設備優化專案。 ◎解除董事長郭明鑑競業禁止之限制案。 ◎子公司參與投資設立消費金融公司案。 | 無。 |
| 109.04.29 第16屆第5次董事會 | <ul style="list-style-type: none"> ◎解除獨立董事苗豐強競業禁止之限制案。 ◎與國泰證券同時擔任國泰金控所發行普通公司債之承銷商案。 ◎國泰證券增貸短期擔保放款暨原核貸授信及金融交易額度展期案。 | 無。 |
| 109.05.14 第16屆第6次董事會 | <ul style="list-style-type: none"> ◎修訂「衍生性金融商品業務處理準則」案。 ◎與國泰建設進行租賃交易案。 ◎與神坊資訊進行採購案交易案。 ◎與昕力資訊進行系統開發專案交易案。 ◎本行風控長異動案。 | 無。 |
| 109.08.20 第16屆第7次董事會 | <ul style="list-style-type: none"> ◎與銀聯國際簽署激勵金獎助協議書案。 ◎參與高盛集團等公司暨其分支機構、子行與關係企業於初級市場所發行之國際債券(含寶島債)擔任承銷商案。 ◎參與中油等公司舉辦之公司債初級市場發行擔任承銷商案。 ◎與國泰金控及其他子公司與昕力資訊進行採購交易案。 ◎與華卡企業派遣服務續約案。 ◎利害關係人授信議案。 ◎台灣票券新申請金融交易額度案。 | 無。 |

| 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意見之處理 |
|-------------------------|---|---------------------|
| 109.11.12 第16屆第8次董事會 | ◎110 年度簽證會計師委任及簽證報酬審議案。 ◎與國泰人壽等子公司共同辦理集團費用分擔案。 ◎與國泰金控及國泰人壽等 9 家子公司採購案。 ◎訂定本行對國泰世華銀行(柬埔寨)等之授權額度案。 ◎訂定本行對國泰人壽等之授權額度案。 ◎國泰人壽及國泰產險金融交易額度展期案。 ◎利害關係人授信議案。 ◎美豐投資及美安投資授信議案。 | 無。 |

(二)、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。

二、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。(說明如下表)：

| 董事姓名 | 議案內容 | 應利益迴避原因 | 參與表決情形 |
|--------------------|---|--------------------|----------|
| 郭明鑑(董事長)、蔡宗翰(副董事長) | 本行董事長、副董事長 108 年度績效獎金、年度特別獎勵金暨長期激勵獎金 | 議案內容涉及左列董事 | 未參與討論及表決 |
| 李長庚 | 參與高盛集團等公司暨其分支機構、子行與關係企業於初級市場所發行之國際債券(含寶島債)擔任承銷商 | 議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業 | 未參與討論及表決 |
| 李長庚 | 參與中油等公司舉辦之公司債初級市場發行擔任承銷商 | 議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業 | 未參與討論及表決 |
| 郭明鑑(董事長)、苗豐強(獨立董事) | 解除董事長郭明鑑、獨立董事苗豐強競業禁止之限制 | 議案內容涉及左列董事 | 未參與討論及表決 |

| 董事姓名 | 議案內容 | 應利益迴避原因 | 參與表決情形 |
|--|--------------------------------|--------------------|----------|
| 李長庚 | 與國泰證券同時擔任國泰金控所發行普通公司債之承銷商 | 議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業 | 未參與討論及表決 |
| 李長庚 | 國泰證券增貸短期擔保放款暨原核貸授信及金融交易額度展期 | 議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業 | 未參與討論及表決 |
| 蔡宗翰(副董事長)及蔡宗憲 | 與神坊資訊進行採購案交易 | 議案內容涉及左列董事及其二親等內血親 | 未參與討論及表決 |
| 蔡宗翰(副董事長)及蔡宗憲 | 與昕力資訊進行採購案交易 | 左列董事基於公司治理自行迴避 | 未參與討論及表決 |
| 郭明鑑(董事長)、蔡宗翰(副董事長)、蔡宗憲、李長庚 | 與國泰金控及其他子公司與昕力資訊進行採購案交易 | 議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業 | 未參與討論及表決 |
| 蔡宗翰(副董事長)及蔡宗憲 | 與華卡企業提供之勞工派遣服務續約 | 議案內容涉及左列董事及其二親等內血親 | 未參與討論及表決 |
| 蔡宗翰(副董事長)及蔡宗憲 | 利害關係人授信議案 | 議案內容涉及左列董事及其二親等內血親 | 未參與討論及表決 |
| 李偉正及周衛華 | 台灣票券新申請金融交易額度 | 議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業 | 未參與討論及表決 |
| 李偉正、鄧崇儀、吳建興及周衛華 | 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 |
| 郭明鑑(董事長)、蔡宗翰(副董事長)、蔡宗憲及李長庚 | 與國泰人壽等4家子公司共同辦理集團費用分擔 | 議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業 | 未參與討論及表決 |
| 郭明鑑(董事長)、蔡宗翰(副董事長)、李偉正、鄧崇儀、蔡宗憲、李長庚、周衛華 | 與國泰金控及國泰人壽等9家子公司共同向旭聯科技進行採購案交易 | 議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業 | 未參與討論及表決 |
| 郭明鑑(董事長)、李偉正、鄧崇儀、李長庚及周衛華 | 訂定本行對國泰世華銀行(柬埔寨)等公司授權額度 | 議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業 | 未參與討論及表決 |
| 蔡宗翰(副董事長)及蔡宗憲 | 訂定本行對國泰人壽等公司授權額度 | 議案內容涉及左列董事及其二親等內血親 | 未參與討論及表決 |
| 蔡宗翰(副董事長)及蔡宗憲 | 國泰人壽金融交易額度增貸及展期、國泰產險金融交易額度展期 | 議案內容涉及左列董事及其二親等內血親 | 未參與討論及表決 |
| 苗豐強(獨立董事) | 美豐投資及美安投資授信議案 | 議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業 | 未參與討論及表決 |

三、上市上櫃銀行應揭露董事會自我(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，並填列附表二董事會評鑑執行情形。

依本行「董事會暨功能性委員會績效評估準則」第3條規定，每年應執行一次董事會績效評估，109年度績效評估結果為「超越標準」，並已提報董事會。另依「董事暨監察人績效考評政策」訂定董事會成員績效評估辦法與方式，每年進行董事會成員績效評估檢視。

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) |
|--------------|-------------------------|---------------|--------------|--|
| 每年執行一次 | 109.01.01~ 109.12.31 | 董事會 績效評估 | 董事會內部自評 | 1. 對公司營運之參與程度。 2. 提升董事會決策品質。 3. 董事會組成與結構。 4. 董事會成員及持續進修。 5. 內部控制 |
| 每年執行一次 | 109.01.01~ 109.12.31 | 個別董事 成員績效估 | 董事成員自評 | 1. 出席董事會情形(不含委託出席)。 2. 監督公司業務執行狀況。 3. 監督公司財務營運狀況。 4. 監督公司內稽內控、風險管理及法令遵循情形。 5. 公司信用評等。 6. 公司履行企業社會責任。 7. 持續進修公司治理等相關課程情形。 |
| 每年執行一次 | 109.01.01~ 109.12.31 | 監察人 自我評量 | 監察人成員自評 | 1. 列席董事會情形。 2. 與稽核部門互動情形。 3. 遵循法令執行職務情形。 4. 提升公司治理情形。 5. 持續進修公司治理相關課程情形。 6. 其他經主管機關指定之項目。 |

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：至少包括對銀行營運之參與程度、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：至少包括銀行目標與任務之掌握、董事職責認知、對銀行營運之參與程度、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：對銀行營運之參與程度、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。

四、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。

本行依循金融監督管理委員會所發布之公司治理藍圖，強化公司治理推動項目。例如：成立跨部室之企業永續（CS）小組推動企業社會責任、設置公司治理主管協助董事會成員有效發揮董事職能、關注法令規章之異動、即時更新內部規章以強化相關法令之遵循，以利完善本行公司治理之作為。

■強化董事會效能

- 因應本行營運規模及業務日益增長，增加董事會開會次數，以提升董事會效能。
- 為落實本行公司治理並提升董事會暨功能性委員會效能，自107年起針對董事會及功能性委員會整體運作訂定「董事會暨功能性委員會績效評估準則」，每年執行一次董事會績效評估，109年度整體董事會績效評估結果已提報110年2月份董事會，並將持續精進績效目標及強化董事會之運作。另為強化董事會績效評估之獨立性與有效性，本行於109年委請外部專業獨立機構執行董事會外部績效評估，以專業角度協助董事會成員在公司治理、公司營運等各方面更有效的監督執行成效，以達公司永續經營之目標。
- 為推動公司治理，本行於108年3月董事會決議設置「公司治理主管」。另為協助董事及監察人執行職務並提升董事會效能，本行於109年3月訂定「處理董事及監察人要求之標準作業程序」，以提供董事及監察人充足之支援。

■提昇資訊透明度

- 本行目前製作中文版年報並揭露於官網，為提升國際化並強化溝通，新增英文版年報以優化資訊揭露並揭露於官網。
- 本行已於官網設置中英文版「公司治理專區」，揭露本行「公司章程」、「董事會議事規範」、「公司治理準則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「取得或處分資產處理準則」等公司治理相關內部規範。

■參與「公司治理制度評量」

國泰金控於109年度偕同本行及國泰人壽共同參與中華公司治理協會主辦之「CG6012 公司治理制度評量」，蟬聯最高特優認證。

(二) 1. 審計委員會運作情形：未成立審計委員會。

2. 監察人參與董事會運作情形：

監察人參與董事會運作情形

最近年度（109年）董事會開會6次(A)，列席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際列席次數 (B) | 實際列席率 (%)(B/A) | 備註 |
|--|------------------------|---------------|-------------------|------------------------|
| 常駐監察人 | (代表國泰金融控股(股)公司) 賴耀羣 | 6 | 100% | |
| 監察人 | (代表國泰金融控股(股)公司) 簡良璘 | 6 | 100% | 110.01.16 辭任， 應列席6次 |
| <p>其他應記載事項：</p> <p>一、監察人之組成及職責：</p> <p>■ 監察人與銀行員工及股東之溝通情形（例如溝通管道、方式等）。</p> <p>1. 監察人與本行員工雙向之溝通管道皆屬暢通，如遇致監察人之信函及訊息將予以轉寄(達)，且監察人亦得隨時與本行員工直接聯繫。</p> <p>2. 本公司為國泰金融控股股份有限公司100%持股之子公司。</p> <p>■ 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就銀行財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）。</p> <p>1. 本行監察人每年不定期(至少一次，109年度辦理2次)與總稽核及稽核單位進行溝通座談會議，座談會議紀錄並陳報董事會。</p> <p>2. 本行監察人及總稽核均列席董事會，總稽核於各次董事會陳報「稽核業務執行情形」，報告內容包含稽核業務辦理情形及內外部稽核之重要事項。另於每季董事會陳報內外部檢查/自行查核所提缺失及內控聲明書所列應加強辦理改善事項等之改善辦理情形。</p> <p>3. 本行稽核單位對本行或所屬各子公司之稽核報告、及外部檢查意見，均函報各監察人。</p> <p>4. 本行發生重要事項（如：金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第42-1條所列事項等），均函報各監察人。</p> <p>5. 本行各監察人就年度稽核計畫於提報董事會核准前，先行審查並表示意見。</p> <p>6. 本行監察人得視上述事項之內容或隨時視需要，與總稽核溝通與討論。</p> <p>7. 每年定期評估簽證會計師獨立性；監察人可隨時就公司財務、業務狀況等事項與會計師溝通。</p> <p>二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對監察人陳述意見之處理：無。</p> | | | | |

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目。但已揭露於銀行網站者，得僅揭露參閱之網址。

詳見本年報相關記載，及本行官方網站與公開資訊觀測站(公司代號：5835)網址如下：

1. 本行公司治理準則：

<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/intro/management/#first-tab-04>

2. 財務、業務情形及年報：

<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/finance/>

3. 捐贈情形：

<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/announcement/donation-info/>

4. 發言人資訊及內部人股權異動情形：

<http://mops.twse.com.tw/mops/web/t146sb05>

5. 董事會結構及監察人之組成：

<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/intro/management/>

<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/intro/management/#first-tab-02>

6. 風險管理相關資訊：

<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/announcement/announce-risk/>

(四)本行公司治理運作情形及與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 |
|---|------|---|---|---------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| <p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一) 銀行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？</p> <p>(二) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單？</p> <p>(三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？</p> | V | | <p>(一)本行為國泰金控100%持股之子公司，國泰金控為唯一股東，並無一般銀行處理股東建議或糾紛等問題。</p> <p>(二)本行為國泰金控100%持股之子公司。</p> <p>(三)1. 為落實執行銀行法、金融控股公司法有關對利害關係人授信及為授信以外交易之規定，以確保本行與利害關係人交易不損及本行經營之安全穩健及避免利益衝突，本行已訂定「國泰世華商業銀行對利害關係人授信或為授信以外交易之管理政策」、「國泰世華商業銀行與利害關係人授信或交易管理準則」以及「國泰世華商業銀行與交易觀察對象交易自律準則」，確實控管與利害關係人之風險。</p> <p>2. 為避免與國泰金融控股股份有限公司所屬子公司間客戶資訊之隱私權與交互運用、共同行銷及對利害關係人及關係企業之授信與交易等行為可能衍生之利害衝突，特訂定防火牆政策，本行董事、</p> | 無重大差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 |
|---|------|---|---|--|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| <p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一)銀行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？</p> <p>(二)上市上櫃銀行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？</p> <p>(三)銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？</p> | V | | <p>監察人、經理人暨全體員工均應遵守；本行並建置相關軟硬體設備及內部控制管理機制以落實執行。</p> <p>(一)1. 本行第16屆董事會設置3席獨立董事、12席董事及2名監察人。本行獨立董事均具備優良之學養及專業知識，對本行董事會運作及公司治理發揮極大功能。</p> <p>2. 本行於105.01.28訂定併購特別委員會組織規程，委員會由獨立董事組成，應就併購計畫與交易之公平性、合理性進行審議，公司並應將審議結果提報董事會及股東會。但依「企業併購法」規定無需召開股東會決議併購事項者，得不提報股東會。</p> <p>(二)依「國泰世華商業銀行董事會暨功能性委員會績效評估準則」規定每年執行一次董事會績效評估，109年度整體董事會績效評估結果已提報董事會。</p> <p>(三)每年定期評估簽證會計師獨立性。監察人可隨時就公司財務、業務狀況等事項與會計師溝通。</p> | <p>本行為國泰金控 100% 持股之子公司，董事及監察人均由國泰金控指派。得自行擇一設置審計委員會或監察人。</p> <p>無重大差異</p> |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 |
|--|------|---|---|---------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| <p>三、銀行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)？</p> <p>四、銀行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？</p> | | V | <p>本行設置公司治理主管及人員處理公司治理相關事務，包括下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 提供董事、監察人執行業務所需資料。 2. 依法辦理董事會議相關事宜。 3. 製作董事會議事錄。 4. 協助董事、監察人進修事宜。 5. 協助董事、監察人遵循法令。 6. 其他依本行公司章程或組織規程所訂之事項。 <p>(一)利害關係人可透過電話、電子郵件、網路、書面文件或會議等方式與本行溝通，溝通管道多元且暢通。另銀行設有企業永續(CS)官網，可持續與利害關係人溝通本行企業永續作為，利害關係人可自行在「銀行CS官網」下載金控企業永續報告書、觀看企業社會責任新聞與影片，也可以透過「金控CS官網」中的EMAIL和FB連結跟CS小組互動提問。</p> <p>(二)本行母公司國泰金控在企業永續官網有設置利害關係人專區 (https://www.cathayholdings.com/holdings/investor-relations/intro/contact-us)，以妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題。</p> | 無重大差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 |
|--|------|---|---|---------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| <p>五、資訊公開</p> <p>(一)銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？</p> <p>(二)銀行是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）？</p> <p>(三)銀行是否於會計年度終了後依銀行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？</p> <p>六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、</p> | | V | <p>(三)本行亦有制訂「環境社會與永續治理(ESG)外部事件處理要點」，針對各不同利害關係人向本行反映授信企業之環境、社會及公司治理等議題，本行會透過事件調查等相關評估做出適當之回應及行動方案，確保利害關係人所關切之各式議題能得到回應。</p> <p>(一)本行官網「關於我們」已設置「財務資訊」、「公告專區」及「公司治理」等頁面，揭露本行財務業務及公司治理資訊： https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/</p> <p>(二)本行設有英文官網，以英文揭露本行財務業務及公司治理資訊： https://www.cathaybk.com.tw/en-us/cathaybk/english/about-us/about-us/company-history/</p> <p>(三)已依銀行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。</p> <p>(一)本行依勞基法規定，定期召開勞資會議，利用勞資會議之場合，溝通與同仁攸關之各項福利措施或管理制度，並討論重大或</p> | 無重大差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 |
|--|------|---|--|---------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| 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、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？ | V | | <p>法定勞資議題，期藉勞資雙方之互動與溝通，平衡同仁勞動權益及本行經營需求。</p> <p>(二)董事及監察人進修之情形：本行董事及監察人進修之情形均揭露於公開資訊觀測站。 (http://mops.twse.com.tw/mops/web/t93sc03_1)</p> <p>(三)銀行為董事及監察人購買責任保險之情形：國泰金控統籌購買「董監事及經理人責任保險」，保障範圍涵蓋本行董事及監察人，並提本行董事會報告，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。</p> <p>(四)本行已訂定「董事會暨功能性委員會績效評估準則」，每年由董事會、功能性委員會成員及董事會議事單位，就五大構面(包含：對公司營運之參與程度、提升董事會(功能性委員會)決策品質、董事會(功能性委員會)組成與結構、董事(功能性委員會成員)的選任及持續進修與內部控制等)進行當年度之董事會暨功能性委員會內部績效評估，評估結果共分為三個等級：超越標準、符合標準及仍可加強。109年本行「董事會」內部績效評估作業，「質化衡量</p> | 無重大差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與銀行業公司治理實務 守則差異情形及原因 |
|------|------|---|---|-------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| | V | | <p>指標」經全體董事自評完成，「量化衡量指標」經議事單位依量化指標數據計算，並經議事單位統計全數衡量指標之達成率後，內部績效評估結果為「超越標準」且無待改善之構面及項目，足以顯示本行強化董事會效能之成果，前揭內部績效評估結果並經本行110年2月3日董事會討論通過。</p> <p>(五)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標，本行訂有「董事暨監察人績效考評政策」每年執行一次考評。就董事之考評依「監督公司業務執行情形」、「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情形」、「公司信用評等」、「公司履行企業社會責任」、「持續進修公司治理等相關課程情形」、「董事會出席率」等指標進行評估；就監察人之考評依「與稽核部門互動情形」、「遵循法令執行職務情形」、「提升公司治理」、「持續進修公司治理等相關課程情形」、「其他經主管機關指定之項目」、「董事會列席情形」等指標進行評估。考評結果由董事自評並經獨董覆評後，由董事長進行核定，董事長及副董</p> | 無重大差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與銀行業公司治理實務 守則差異情形及原因 |
|---|------|---|---|-------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| | V | | <p>事長個人之考評則由國泰金控董事長參考獨董覆評建議後進行核定，監察人考評以自評方式辦理。109年度董事及監察人績效考評已於110年2月完成，並將考評結果提供各董事監察人參考。</p> <p>(六)本行定期將風險管理報告呈核董事會高階管理層及風險管理委員會，詳細執行情形請參年報「風險管理事項」內容。</p> <p>(七)本行暨子公司捐贈作業準則明訂「本行應將當年度「對政黨、利害關係人及公益團體」之捐贈，於本行官方網站中公開揭露。」。</p> | 無重大差異 |
| <p>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)</p> <p>本行未列入受評</p> | | | | |

(五) 銀行如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成職責及運作情形。

本行董監事均由唯一法人股東國泰金控公司指派法人代表擔任，薪酬依照相關辦法憑辦，無設立薪酬委員會。

(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

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|---|------|---|--|--------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| <p>一、銀行是否依重大性原則，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？</p> | V | | <p>針對與公司營運相關之環境、社會及公司治理(ESG)議題，本行依重大性原則，訂定環境/社會/治理風險管理之相關準則與要點，並進行風險評估，說明如下：</p> <p>(一)「赤道原則實踐準則」、「赤道原則專案融資管理規則」與「企業放貸環境社會與永續治理(ESG)要點」：從企業放貸金融核心職能作為切入點，減低環境/社會/治理的風險，並掌握環境/社會/治理的機會，同時亦致力優化內部的授信管理機制、提升對外的服務及商品，讓本行與身處的環境社會一同邁向永續未來。</p> <p>(二)「環境社會與永續治理(ESG)外部事件處理要點」：針對各不同利害關係人向本行反映授信企業之環境、社會及公司治理等議題，本行會透過事件調查等相關評估做出適當之回應及行動方案，確保利害關係人所關切之各式議題能得到回應。</p> | 無重大差異 |
| <p>二、銀行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？</p> | | | <p>(一)為落實企業社會責任相關事務，健全企業社會責任之統籌管理，本行依循金控「企業永續(CS)委員會」之組織架構，成立跨部室「國泰世華銀行企業永續(CS)小組」從環境(E)、社會(S)、公司治理(G)三大面向落實企業永續，為本行推動企業永續之主要權責組織，由總經理擔任主席、行政長</p> | |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|---|------|---|--|-------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| <p>三、環境議題</p> <p>(一)銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> <p>(二)銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負</p> | V | | <p>擔任執行幹事進行督導，國際審查部永續金融科擔任 CS 秘書單位，該小組其下設置「責任投資、責任商品、永續治理、綠色營運、員工幸福、社會共榮」等六大推動小組，朝本行企業永續願景「綠色金融引領，共創永續未來」推動相關工作，其中運作溝通機制包含每季定期召開銀行 CS 大會，追蹤各 CS 小組專案進度成效以及討論 CS 相關重要議題，確保各組運作順暢、及重點專案之落實執行。</p> <p>(二)「國泰世華銀行企業永續(CS)小組」每半年提報董事會 CS 運作執行報告，針對銀行企業永續(CS)願景、運作組織、機制與 CS 重點成果等進行說明，展現本行公司治理與企業永續之各項作為，善盡企業社會責任，積極朝「綠色金融」領導品牌目標邁進。藉此更讓董事會成為企業社會責任推動的策略性角色，由上而下貫徹企業永續政策，讓本行在推動企業永續之強度與動力源源不絕。</p> <p>(一)本行為有效地預防和控制污染並提高資源的利用效率，前已取得 ISO14001 環境管理系統認證，並持續檢視可改善之措施與設備以不斷精進。</p> <p>(二)本行配合集團政策，在物品或設備採購上，逐步強化環保節能產品所佔比例，綠色採購金額持續成</p> | 無重大差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|---|------|---|--|-------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| <p>荷衝擊低之再生物料？</p> <p>(三)銀行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？</p> <p>(四)銀行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？</p> <p>四、社會議題</p> <p>(一)銀行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？</p> | V | | <p>長，109年綠色採購金額逾1.48億。</p> <p>(三)1. 本行於營運當中力行減少碳排放量，推動各項環境及節能減碳政策與活動，例如辦理節電競賽、設置資源回收箱、建置太陽能分行、推動各類業務數位化以減少能耗及紙張使用等。</p> <p>2. 本行遵循國際赤道原則與企業放貸環境社會與永續治理(ESG)要點，將包含 ESG 與氣候因子納入風險管理政策，明訂放貸 ESG 審核流程與範圍，辦理 ESG 與氣候風險辨識；同時，透過情境分析，衡量並評估自有不動產與房貸之氣候風險的影響程度，制訂相對的因應策略與風險管理計畫。</p> <p>(四)自 105 年起進行溫室氣體盤查作業，包括用電、用水及廢棄物重量之盤查，並通過 ISO14064-1 溫室氣體盤查驗證。除採用節水設備及規劃逐步汰換老舊能耗設備，並持續宣導鼓勵同仁於日常工作中隨手關閉不使用之電源及水源；依資源回收箱之分類標示做好廢棄物分類，以使廢棄物減量。</p> <p>(一)本行遵行相關勞動法令規定，制定相關管理規章制度，將相關資訊透過公開管道，讓員工充分了解，保障員工之合法權益，並尊重國際公認之基本勞動人權原則，包括結社自由、集體協商權、關懷弱勢</p> | 無重大差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--|------|---|--|--------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| <p>(二)銀行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?</p> <p>(三)銀行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?</p> | V | | <p>族群、禁用童工、消除各種形式之強迫勞動、消除僱傭與就業歧視等,無危害勞工基本權力之情事。</p> <p>(二)1. 本行訂有工作規則及相關人事管理規章,內容涵蓋員工之薪酬、工時及休假等,除均符合相關法令,亦有優於法令之陪产假、全薪流產假、呼應社會公益之志工假及推廣線上學習之學習假等。福利事項除提供員工團保保障、定期健康檢查、結婚/生育津貼,另有設立職工福利委員會辦理各項福利事項(內容涵蓋旅遊補助、生日禮金、三節獎金、子女教育補助金及急難救助金等)。</p> <p>2. 本公司薪酬政策係依員工所任職職位職責、績效及能力、與外部薪酬標竿市場,作為個人薪資給付參考。且視當年度經營績效,亦適當反映於員工並核發績效獎金,以激勵員工工作士氣。</p> <p>(三)1. 本行每半年辦理二氧化碳與照度等環境監測,每季辦理飲水機水質檢測,並設置13個據點共33間哺集乳室,提供員工安全舒適之友善職場環境。</p> <p>2. 本行定期舉辦員工職業安全衛生在職教育訓練、職業災害預防宣導、辦理單位零職災獎勵專案,各營業單位設置職安主管及急救人員,以保障勞工安全與健康。</p> <p>3. 本行定期舉辦員工健康檢查,進行健康分級管理,並設有駐診醫師及7名專職護理人員服務全行同</p> | 無重大差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--|------|---|--|-------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| <p>(四)銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p> <p>(五)對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，銀行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？</p> | V | | <p>仁，提供走動式量血壓服務及EAP員工協助方案等，舉辦多元健康促進活動，落實員工關懷，提升健康力。</p> <p>4. 全行設置215台AED, 辦理全員AED+CPR實作教育訓練，保障員工、客戶生命安全，打造安心職場環境。</p> <p>(四)本行除致力於提供便捷、專業及創新的金融服務，創造優質的客戶體驗以外，同樣重視員工多元職涯發展，透過職涯藍圖規劃，給予員工學習發展目標，並以系統性的培訓計畫、融入數位科技的運用，例如遠距同步雙向互動的培訓模式、引進外部數位學習資源等舉措，促進組織內部學習風氣，提升學習成效，再搭配能力評鑑與績效制度調整，使員工能力發展高度連結公司發展目標。</p> <p>(五)1. 為保護消費者權益，提昇本行服務品質，本行已依金融消費者保護法等相關法律規範制訂「消費者保護準則」、「消費審議委員會運作規則」及「營業單位客戶爭議處理手冊」，並依據各業務別制訂消費爭議處理規範據以遵循，包含受理方式、處理流程、進度查詢、追蹤稽核、定期檢討及教育訓練，以求迅速、確實並妥善處理消費者問題。</p> <p>2. 本行設置專責單位受理客戶申訴案件，客戶對本</p> | 無重大差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|------|------|---|---|-------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| | V | | <p>行有任何疑問或消費爭議時，可透過分行意見反應信箱、24小時客戶服務專線及消費爭議申訴電話等各種管道反應意見，提供快速及完備之客戶服務。並定期分析客戶申訴原因，由商品或服務提供單位進行檢討改善，以具體落實消費者權益保護之經營方向。</p> <p>3. 本行與客戶間往來之契約，均依據主管機關及銀行公會所訂定規範，不僅明訂雙方應遵守之各項條款，並提供消費者合理契約審閱期，及確保本行提供金融商品或服務之契約前，向金融消費者充分說明該金融商品、服務及契約之重要內容，且充分揭露其風險，當消費者與本行發生爭議時，可據契約內容主張自身權利。</p> <p>4. 「公平待客」為本行企業文化的關鍵核心價值之一，更是本行經營活動與業務發展的重要基礎原則，為落實本行「公平待客」之理念及實踐，共同實現金融市場和諧健全之消費模式與企業文化，本行制訂「國泰世華商業銀行公平待客政策準則」，建立銀行就金管會「金融服務業公平待客原則評核機制」之自評標準及董事會檢核機制，另未來亦將著重本行在公平待客實踐的有效性表現，如從發現缺失到自我改善等機制運作情形，落實執行公平待客原則，檢視各項商品、業務及</p> | 無重大差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--|------|---|--|-------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| (六)銀行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？ | V | | <p>服務之規劃等作業，以避免爭議發生，並進行公平待客教育訓練，確保「公平待客」為本行之核心企業文化與重要原則，並使其成為本行全體行員共同遵循之核心價值與行為準則。</p> <p>(六)本行於101年9月起明訂與供應商合約須增列「供應商應確實遵守本合約履行地之各項勞動條件、職業安全衛生、環境保護與勞動人權等相關法令規範之企業社會責任條款，銀行得隨時就其遵循情形進行查核」之條款，同時於本行「採購管理要點」第二十八條明訂「廠商違反企業社會責任相關規範，本行將視情節判定拒絕往來或停權。」並於109年訂定「供應商企業社會責任守則」於集團廠商管理系統公告，以降低企業營運中由環境、社會與公司治理所衍生之風險與影響，並期許所有合作之供應商亦能響應實踐企業社會責任，俾本公司與供應商共同承諾與遵守，以偕同促進經濟、社會與環境生態之平衡及達成永續發展之願景。本行母公司國泰金控暨子公司於107年參酌ISO 20400永續採購指南(Sustainable Procurement - Guidance)，導入永續採購理念，並訂定永續採購政策、供應鏈管理流程，109年持續性完成供應商永續線上教育訓練、自評管理，並就永續、人權及環境保護等議題與供應商進行議和與溝通。108年本行通過</p> | 無重大差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|---|------|---|---|-------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| 五、銀行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？ | V | | <p>CNS45001及ISO 45001職業安全衛生管理系統認證，當中訂有供應商相關管理辦法。</p> <p>(一)本行之母公司國泰金控有參考國際通用之報告書編製準則/指引，編製「企業社會責任報告書」，主要涵蓋國泰金控暨旗下6家主要子公司(包括國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰綜合證券、國泰投信及國泰創投)，報告內容大致包含實施企業社會責任之制度架構、主要利害關係人及其關注之議題、落實推動公司治理、發展永續環境及維護社會公益之執行績效與檢討以及未來之改進方向與目標等內容，並將該報告書放置於國泰金控官方網站，供大眾查詢。</p> <p>(https://www.cathayholdings.com/holdings/csr/intro/csr-report)</p> <p>(二)報告書查證與確信：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行之母公司委託BSI英國標準協會台灣分公司對報告書依據GRI準則-核心選項與AA1000 AS第二查證類型高度保證等級進行查證，其獨立查證保證意見聲明書公開發表於報告書附錄。 2. 本行之母公司委託資誠聯合會計師事務所(PwC)針對根據GRI準則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 | 無重大差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|---|------|---|--|--------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| | V | | <p>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),有限確信報告附於CSR報告書附錄。</p> <p>3. 本行委託PwC針對本行自行遵循聯合國責任銀行原則(PRB)之自評報告進行PRB指定項目進行有限確信,有限確信報告附於本行企業永續官網與本行之母公司CSR報告書附錄。</p> | 無重大差異 |
| <p>六、銀行如依據「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:因應國際間CSR議題持續發酵,國內氛圍漸長,本行之母公司已制定「國泰金控企業永續守則」,並設立「企業永續(CS)委員會」,以提升其視野,並將委員會調整隸屬層級至董事會,請獨立董事督導企業永續事務。</p> <p>七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊:</p> <p>(一)本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。本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:</p> <p>1. 「大樹計畫—讓幼苗長成大樹」系列活動:</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(3)親子愛不礙:</p> | | | | |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|------|------|---|--|
| | 是 | 否 | |
| | | | <p>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成成冊，響應環保減紙的永續理念，109年度僅發行電子版。</p> <p>2. 藝文活動：</p> <p>(1) 國泰世華藝術中心藝術展覽：</p> <p>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。</p> <p>(2) 國泰世華藝術中心「藝術講堂」系列講座：</p> <p>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」。109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。</p> <p>(3) 設計藝術桌曆及義賣：</p> <p>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。</p> <p>3. 贊助活動：</p> <p>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。</p> |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|---|------|---|-------------------------|
| | 是 | 否 | |
| 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)本行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，本行減重共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，並可獲得本行提供之精美贈品，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 | | | |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|------|------|---|--|-------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| | | | <p>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。</p> <p>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。</p> <p>(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。</p> <p>(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，2020年底完成4家分行營業廳雙語標示，2021年將再增加50家，逐步朝2030雙語環境標示目標邁進。</p> <p>(九)公益信託</p> <p>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。本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。</p> <p>2. 為讓球員放心打球、球迷安心看球，本行自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。本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。</p> <p>(十)本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：</p> <p>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</p> | |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|------|------|---|---|-------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| | | | <p>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%。</p> <p>2. 電子發票：本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。</p> <p>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。</p> <p>4. 線上刷卡捐款：卡友可至本行合作之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年卡友捐贈本行合作慈善團體，累計信用卡捐款金額新台幣3.8億元。</p> <p>5. 線上紅利捐款：本行已與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本行卡付款)，109年卡友累計紅利折抵捐款筆數共456筆、共344萬點(等值新台幣20.7萬元捐款)、刷卡捐款新台幣48.9萬元，合計新台幣69.6萬元捐款。</p> <p>6. 紅利傳真捐款：本行已與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(等值新台幣8.8萬元捐款)。</p> <p>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。</p> | |

(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及原因

| 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 | |
| <p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一)銀行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？</p> | V | | <p>(一)根據聯合國反腐敗公約第12條規定，各國均應依其法律之基本原則採取措施，以防止企業貪腐，並確保企業實施有助於預防及發現貪腐之內控機制。國泰首要核心價值為「誠信」，國泰金控依據臺灣證交所及櫃買中心頒布之「上市上櫃公司誠信經營守則」，訂定「國泰金融控股股份有限公司誠信經營政策暨守則」及「國泰金融控股股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」並經董事會通過施行；本行基於公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，為落實誠信經營政策，並積極防範不誠信行為，依國泰金控「誠信經營政策暨守則」、本行及集團企業與組織之營運所在地相關法令，訂定本行「誠信經營作業程序及行為指南」並經董事長核定施行，具體規範本行董事、監察人、經理人及員工於執行業務時應注意之事項於執行業務時應注意之事項，以落實良好之公司治理與風險控管機制。另為建立良好之公司治理制度，本行參酌「上市上櫃公司治理實務守則」及「銀行業公司治理實務守則」，於民國(下同)105年4月28日第14屆第12次董事會通過本行訂定之「國泰世華商業銀行公司治理準</p> | 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 | |
| <p>(二)銀行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？</p> <p>(三)銀行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？</p> | V | | <p>則」(109年8月20日董事會通過最新修訂版本)以資遵循，明訂本行對於股東、客戶、員工、消費者、社區及本行之其他關係人秉持誠信原則，尊重、維護其合法權益，並進一步內化至本行「員工行為遵循要點」、「捐贈作業準則」等內部規章中。</p> <p>(二)本行已就各業務之執行制訂內部規範，並建立完整之覆核機制、定期檢視員工行為、確實執行離崗機制，以防範不誠信行為風險。本行規劃新業務服務時，亦經由嚴謹之審核流程及風險評估，確保消費者及其他利害關係人之權益。</p> <p>(三)依「國泰金融控股股份有限公司誠信經營政策暨守則」及「國泰世華商業銀行股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」明訂從業倫理道德、職場行為、法令遵循、防止利益衝突、餽贈招待、賄賂回扣、政治獻金、捐贈贊助、資訊保密、公平交易、內線交易、洗錢防制及維護工作環境等誠信行為指南、違規之懲戒及申訴制度，本行並已落實執行；另訂有「國泰世華商業銀行檢舉及申訴案件處理準則」、「國泰世華商業銀行員工</p> | 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 | |
| <p>二、落實誠信經營</p> <p>(一)銀行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？</p> <p>(二)銀行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？</p> <p>(三)銀行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？</p> | V | | <p>獎懲規則」等規範，以落實不誠信行為之防範、申訴及懲戒。另依據「國泰世華商業銀行公司治理準則」，本行各級人員與業管、權責等單位，均應落實執行各項內部控制、內部稽核、法令遵循制度、風險管理、財務、業務、會計作業、資訊管理及人力資源管理等制度及實施方針。</p> <p>(一)本行於商業往來之前，優先考量商業往來對象之合法性及信譽，避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，與交易對象簽訂契約包含履行誠信義務之條款，約定如交易對象有不誠信行為時，本行得解除契約。</p> <p>(二)本行總經理督導之企業永續小組負責推動及監督誠信經營之執行結果，並定期向董事會報告執行情形。</p> <p>(三)依「國泰世華商業銀行股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」之規定，本行董事對董事會所列議案，與其自身或所代表之法人有利害關係時，於當次董事會說明其自身利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞，得陳述意見及答詢，</p> | 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 | |
| <p>(四)銀行是否為落實誠信經營已建立有效之會計制度、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？</p> <p>(五)銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p> | V | | <p>不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，不得代理其他董事行使其表決權。此外，本行為指南所規定之人員於執行業務時，如與其自身或所代表之法人有利害衝突時，應主動陳報權責主管及相關單位，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。本行於各營業廳設有「顧客意見箱」及意見表供客戶填寫，亦可至本行官網留言或24小時客服專線反映意見，且於主管機關網站上亦有公告本行申訴專線暨申訴窗口名單。</p> <p>(四)本行已依國際財務報導準則及金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法，有效訂定會計制度及內部控制制度，並依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，及本行風險導向內部稽核制度之風險評估結果，訂定稽核計畫，對總行、國內(外)分支機構及子行之業務辦理一般或專案查核，並委託會計師辦理內部控制制度之定期查核。</p> <p>(五)本行109年度舉辦誠信經營相關議題之教育訓練(如：員工誠信及道德行為教育訓練、公平待客原則教育訓練、AML/CFT 議題等)，共67,031人次參與，合計97,140人時。</p> | 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 | |
| <p>三、銀行檢舉制度之運作情形</p> <p>(一)銀行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？</p> <p>(二)銀行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？</p> <p>(三)銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p> | V | | <p>(一)為建立誠信、透明的企業文化及促進健全經營，並鼓勵知情者主動舉發不法案件，以利於案件程度擴大前即速予妥適處理，達到防微杜漸之效及避免損及商譽，本行爰依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及「國泰金融集團檢舉制度」，訂定「國泰世華商業銀行檢舉制度準則」、「國泰世華商業銀行檢舉制度規則」，於官網公告檢舉管道，並指定法令遵循部為檢舉受理單位。</p> <p>(二)本行已依據上開檢舉制度準則及規則，訂定檢舉事項之調查作業程序、調查完成後應採取之措施及相關保密機制。</p> <p>(三)本行為保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置，已制定檢舉者保護原則，內容包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 檢舉人的身分應予保密，不得以任何形式洩漏足以識別其身分之資訊。 2. 不得因檢舉人所檢舉案件，而針對檢舉人解僱、解任、降調、減薪損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或為其他不利之處分。 | 無重大差異 |

| 評估項目 | 運作情形(註1) | | | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2) |
|--|----------|---|--|--------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| 四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？ | V | | 本行所訂定之「國泰世華商業銀行股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」已揭露於本行中英文官方網站： https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/intro/management/#first-tab-04 ；並依「銀行年報應行記載事項準則」之規定，於年報揭露本行執行誠信經營之情形，並將年報揭露於本行官方網站： https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/finance/ | 無重大差異 |
| 五、銀行如依據「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： 無差異之情事發生。 | | | | |
| 六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）： 1. 防止業務挪用行為：國泰世華銀行理財專員從業前皆簽署工作須知，內容涵蓋客戶個資維護、公平行銷、交易程序等作業規範。 2. 積極防堵金融犯罪：國泰金控之所有子公司皆確切落實認識客戶(KYC, Know Your Customer)，依據客戶投資屬性及商品風險等級，進行商品適合性審查，並針對70歲以上客戶及疑似高風險客戶或交易進行控管。此外，亦透過內部稽核機制監控各種特殊、不尋常之交易，並於工作規則或相關管理辦法中，明訂員工應遵守之行為規範及相關獎懲制度，並於每一年度針對洗錢防制法、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。 | | | | |

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：非上市上櫃銀行，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) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式。

本行參照銀行業公司治理實務守則訂定「國泰世華商業銀行公司治理準則」，併同其他公司治理相關規章辦法揭露於本行官方網站：<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/intro/management/#first-tab-04>

(九) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊。

1. 國泰金控 109 年度第二次偕同本行及國泰人壽參加中華公司治理協會舉辦之「公司治理制度評量」，蟬聯最高等級「特優」認證。
2. 本行於 107 年度簽署「機構投資人盡職治理守則遵循聲明」，承諾將發揮機構投資人之專業與影響力，考量環境、社會、公司治理(ESG) 等企業永續經營因素，落實責任投資精神，透過積極參與被投資企業股東會投票、與被投資企業適當互動溝通等方式，促進本行所投資之企業重視公司治理及企業永續，以增進本行本身、客戶及股東之長期價值。本行自 108 年起每年度製作盡職治理報告，並揭露於本行官網。

(十) 內部控制制度執行狀況

國泰世華商業銀行內部控制制度聲明書

一、謹代表國泰世華商業銀行聲明本銀行於民國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，定期陳報董事會及監察人，兼營證券業務部分，並依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。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；本聲明書將成為本銀行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。

二、兼營保險代理人業務部分：

- (一)本銀行依據「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」(以下簡稱「實施辦法」)之規定判斷本銀行內部控制制度之設計及執行是否有效。依「實施辦法」規定之內部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一.控制環境、二.風險評估、三.控制作業、四.資訊與溝通、五.監督作業。
- (二)本銀行業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行之有效性。
- (三)本銀行基於前點檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括知悉營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循)之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- (四)本聲明書將成為本銀行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、第一百七十四條或本法等相關規定之法律責任。

三、本聲明書業經本銀行民國110年3月10日董事會通過，併此聲明。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：郭明鑑



(簽章)

總經理：李偉正



(簽章)

總稽核：李素珠



(簽章)

總機構法令遵循主管：黃允曄



(簽章)

中華民國 110 年 3 月 10 日

國泰世華商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計劃

(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 |
|---|---|----------|
| 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 |

國泰世華商業銀行股份有限公司會計師檢查銀行之協議程序執行報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

國泰世華商業銀行股份有限公司民國 109 年度申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性，業經本會計師依協議程序執行竣事。該等程序係由 貴公司作最後決定，因此對其是否足夠，本會計師不表示意見。本次工作係依照審計準則公報第三十四號「財務資訊協議程序之執行」執行，其目的係為協助 貴公司評估遵循金融監督管理委員會頒布之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及「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」第二十四條之情形，上述規範之遵循係 貴公司管理階層之責任。本會計師所執行之程序及所發現之事實分別報告如附件。

由於本會計師並未依照一般公認審計準則查核，因此不對 貴公司申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性提供任何程度之確信。若本會計師執行額外程序或依照一般公認審計準則查核，則可能發現其他應行報告之事實。

本報告僅提供貴公司作為第一段所述目的之用，不可作為其他用途或分送其他人士。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師：鄭 旭 然

鄭旭然



中 華 民 國 1 1 0 年 3 月 3 1 日

(十一) 最近二年度及截至年報刊印日止，銀行違法受處分及主要缺失與改善情形，應揭露下列事項：

| 揭露項目 | 案由 | 改善情形 |
|--|--|---|
| 一、負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者。 | 無 | |
| 二、違反法令經本會處以罰鍰，或經本會依本法第六十一條之一規定處分，或銀行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、主要缺失與改善情形。 | <p>(一)南高雄分行前理財專員涉挪用客戶款項所涉缺失，核有違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定及有礙健全經營之虞，依行為時同法第 129 條第 7 款規定，核處新台幣 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 款規定命令本行解除涉案員工職務。 【108.8.7 金管銀控字第 1080272196C 號函】</p> <p>(二)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，依洗錢防制法第 7 條第 5 項規定，核處新台幣 100 萬元罰鍰。 【108.10.17 金管銀票字第 1080273660B 號函】</p> <p>(三)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</p> | <p>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。</p> <p>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一一致之檢核管控。</p> <p>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。</p> |

| 揭露項目 | 案由 | 改善情形 |
|--|--|---|
| | <p>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，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，停止本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。</p> <p>【109.12.31 金管銀控字第 10902743842 號函】</p> | |
| <p>三、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）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等；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。</p> | <p>(一)金管會對本行一般業務檢查報告案，其中涉及本行辦理客戶存款開戶業務之缺失事項，核有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。</p> <p>【108.6.13 金管銀控字第 10801050630 號函】</p> <p>(二)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，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。</p> <p>【109.12.31 金管銀控字第 10902743841 號函】</p> | <p>已增訂客戶申請開立帳戶相關查驗方式。</p> <p>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</p> |
| <p>四、其他經本會指定應予揭露之事項。</p> | <p>無</p> | |

(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。

詳附件二。

(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，及其主要內容。

無此事項。

(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)：

110年3月31日

| 職稱 | 姓名 | 到任日期 | 解任日期 | 辭職或解任原因 |
|--------|-----|----------|----------|---------|
| 內部稽核主管 | 楊鴻彰 | 105年8月9日 | 110年2月4日 | 徵調至關係企業 |

註：所稱銀行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(附表三)：

會計師公費資訊級距表

| 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | 查核期間 | 備註 |
|--------------|---------|---------------------|------------|
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 陳麗琦、鄭旭然 | 109.01.01~109.09.30 | 事務所內部工作調整。 |
| | 郭政弘、鄭旭然 | 109.10.01~109.12.31 | |

註：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示其查核期間，及於備註欄說明更換原因。

金額單位：新臺幣仟元

| 金額級距 | | 公費項目 | 審計公費 | 非審計公費 | 合計 |
|------|-----------------------|------|------|-------|----|
| 1 | 低於 2,000 仟元 | | | | |
| 2 | 2,000 仟元(含)~4,000 仟元 | | | | |
| 3 | 4,000 仟元(含)~6,000 仟元 | | | | |
| 4 | 6,000 仟元(含)~8,000 仟元 | | | | |
| 5 | 8,000 仟元(含)~10,000 仟元 | | | | |
| 6 | 10,000 仟元(含)以上 | | V | V | |

會計師公費資訊(附表三之一)

金額單位：新臺幣仟元

| 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | 審計公費 | 非審計公費 | | | | | 會計師查核期間(註1) | 備註 |
|--------------|---------|--------|--------|------|------|--------|--------|---------------------|-----------|
| | | | 制度設計 | 工商登記 | 人力資源 | 其他(註2) | 小計 | | |
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 陳麗琦、鄭旭然 | 11,280 | 16,315 | - | - | 176 | 16,491 | 109.01.01~109.09.30 | 事務所內部工作調整 |
| | 郭政弘、鄭旭然 | | | | | | | 109.10.01~109.12.31 | |

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

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

六、更換會計師資訊：

(一)、關於前任會計師者

| | | | |
|------------------------------|--------------|-----|---------|
| 更換日期 | 109.10.01 | | |
| 更換原因及說明 | 會計師事務所內部工作調整 | | |
| 說明係委任人或會計師終止或不接受委任 | 當事人 | 會計師 | 委任人 |
| | 情況 | | |
| | 主動終止委任 | — | — |
| | 不再接受(繼續)委任 | — | — |
| 最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因 | 無 | | |
| 與本行有無不同意見 | 有 | — | 會計原則或實務 |
| | | — | 財務報告之揭露 |
| | | — | 查核範圍或步驟 |
| | | — | 其他 |
| | | | |
| | 無 | V | |
| | 說明 | | |
| 其他揭露事項(本準則第十條第六款第一目之四應加以揭露者) | 無 | | |

(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、鄭旭然 |
| 委任之日期 | 109.10.01 |
| 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)、前任會計師對本準則第十條第六款第一目及第二目之三事項之復函。
不適用。

七、銀行之董事長、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之情形：
無此事項。

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銀行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

1. 董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行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股權變動情形：詳附件三。
2. 股權移轉資訊：無。
3. 股權質押資訊：無。

九、持股比例占前十大股東間，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊（附表四之一）

持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

基準日：110年3月31日

| 姓名 | 本人持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人計份 名義持有股份 | | 前十大股東相互間具有第六親等關係者，其財務會計準則或為配偶、二親等以內之親屬關係及姓名 | | 備註 |
|-------------|----------------|------|--------------|------|------------------|------|---|----|----|
| | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 名稱 | 關係 | |
| 國泰金融控股(股)公司 | 10,698,582,892 | 100% | - | - | - | - | - | - | - |

十、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行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

綜合持股比例

基準日：110.03.31 單位：股；%

| 轉投資事業 | 本行投資 | | 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行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 |
| 金融相關事業 | | | | | | |
| 臺灣集中保管結算所股份有限公司 | 659,949 | 0.17% | - | - | 659,949 | 0.17% |
| 台北外匯經紀股份有限公司 | 800,000 | 4.04% | - | - | 800,000 | 4.04% |
| 環華股份有限公司 | 0 | 2.46% | 145 | 0.00% | 145 | 2.46% |
| 臺灣期貨交易所股份有限公司 | 2,300,041 | 0.62% | - | - | 2,300,041 | 0.62% |
| 財金資訊股份有限公司 | 12,233,746 | 2.34% | - | - | 12,233,746 | 2.34% |
| 台灣票券金融股份有限公司 | 126,813,700 | 24.57% | - | - | 126,813,700 | 24.57% |
| 國票綜合證券股份有限公司 | 82,544,316 | 10.32% | - | - | 82,544,316 | 10.32% |
| 台灣金聯資產管理股份有限公司 | 61,200,000 | 5.79% | - | - | 61,200,000 | 5.79% |
| 台灣金融資產服務股份有限公司 | 10,000,000 | 5.88% | - | - | 10,000,000 | 5.88% |
| 陽光資產管理股份有限公司 | 562,299 | 9.37% | - | - | 562,299 | 9.37% |
| Visa | 116,426 | 0.02% | 1,200 | 0.00% | 117,626 | 0.02% |
| 世越銀行(Indovina Bank)(註) | - | 50.00% | - | - | - | 50.00% |
| 國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司 | 100,000,000 | 100.00% | - | - | 100,000,000 | 100.00% |
| 臺灣行動支付股份有限公司 | 2,400,000 | 4.00% | - | - | 2,400,000 | 4.00% |
| Philippine Clearing House Corporation | 21,000 | 1.69% | - | - | 21,000 | 1.69% |
| Quantifeed Holdings Limited | 2,829,225 | 7.80% | - | - | 2,829,225 | 7.80% |
| 國泰世華銀行(中國)有限公司(註) | - | 100.00% | - | - | - | 100.00% |
| Srisawad Corp PCL | 63,127,254 | 4.60% | - | - | 63,127,254 | 4.60% |

| 轉投資事業 | 本行投資 | | 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行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 |
| 非金融相關事業 | | | | | | |
| 安豐企業股份有限公司 | 450,000 | 15.00% | - | - | 450,000 | 15.00% |
| 台灣建築經理股份有限公司 | 9,043,999 | 30.15% | - | - | 9,043,999 | 30.15% |
| 中華國貨推廣中心股份有限公司 | 18,500 | 4.87% | - | - | 18,500 | 4.87% |
| 開發國際投資股份有限公司 | 54,000,000 | 4.95% | - | - | 54,000,000 | 4.95% |
| 悠遊卡投資控股股份有限公司 | 5,107,918 | 4.91% | - | - | 5,107,918 | 4.91% |
| 高雄捷運股份有限公司 | 3,845,330 | 1.38% | - | - | 3,845,330 | 1.38% |
| 漢通創業投資股份有限公司 | 7,091,512 | 12.95% | - | - | 7,091,512 | 12.95% |
| 育華創業投資股份有限公司 | 292,692 | 5.00% | - | - | 292,692 | 5.00% |
| 聯訊創業投資股份有限公司 | 6,636 | 3.35% | 1 | 0.00% | 6,637 | 3.35% |
| 台中精機廠股份有限公司 | 65,597 | 0.03% | - | - | 65,597 | 0.03% |
| 群信行動數位科技股份有限公司 | 900,000 | 2.16% | - | - | 900,000 | 2.16% |

註1：世越銀行及國泰世華銀行(中國)有限公司無發行股票。

註2：環華(股)109年股東常會通過公司解散案，解散基準日109年6月30日，目前仍在清算階段，惟本行於109年12月因辦理贖餘財產分派手續已將實體股票繳回股務代理公司。

註3：本行持有VISA C級普通股，本行經理人持有VISA A級普通股，C級普通股轉換為A級普通股之比率為4。

肆、募資情形

一、資本及股份：

本公司資本總額為新臺幣 106,985,828,920 元，分為 10,698,582,892 股，每股新臺幣 10 元，均為普通股全數發行。本公司自民國九十一年十二月十八日起納入國泰金融控股股份有限公司，並於同日起國泰金融控股股份有限公司為本公司唯一股東，持股比例為 100%。茲將股份發行情形表列於下：

(一) 股本來源

基準日：110.3.31 單位：股/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 |
| 92.10 | 10 | 4,318,240,663 | \$43,182,406,630 | 4,318,240,663 | \$43,182,406,630 | - | - |
| 94.06 | 10 | 4,642,051,816 | \$46,420,518,160 | 4,642,051,816 | \$46,420,518,160 | 盈餘轉增資新臺幣 3,238,111,530 元 | 註 1 |
| 95.11 | 10 | 4,868,941,336 | \$48,689,413,360 | 4,868,941,336 | \$48,689,413,360 | 合併第七銀行增資 2,268,895,200 元 | 註 2 |
| 98.09 | 10 | 5,227,702,586 | \$52,277,025,860 | 5,227,702,586 | \$52,277,025,860 | 盈餘轉增資新臺幣 3,587,612,500 元 | 註 3 |
| 102.08 | 10 | 6,142,471,362 | \$61,424,713,620 | 6,142,471,362 | \$61,424,713,620 | 盈餘轉增資新臺幣 9,147,687,760 元 | 註 4 |
| 102.09 | 37 | 6,466,849,362 | \$64,668,493,620 | 6,466,849,362 | \$64,668,493,620 | 私募現金增資新臺幣 12,001,986,000 元，實收資本增加 3,243,780,000 元 | 註 5 |
| 103.06 | 10 | 6,711,276,198 | \$67,112,761,980 | 6,711,276,198 | \$67,112,761,980 | 盈餘轉增資新臺幣 2,444,268,360 元 | 註 6 |
| 104.06 | 10 | 6,947,960,503 | \$69,479,605,030 | 6,947,960,503 | \$69,479,605,030 | 盈餘轉增資新臺幣 2,366,843,050 元 | 註 7 |
| 105.06 | 10 | 7,209,981,464 | \$72,099,814,640 | 7,209,981,464 | \$72,099,814,640 | 盈餘轉增資新臺幣 2,620,209,610 元 | 註 8 |
| 106.06 | 28 | 7,745,624,324 | 77,456,243,240 | 7,745,624,324 | 77,456,243,240 | 私募現金增資新臺幣 14,998,000,080 元，實收資本增加 5,356,428,600 元 | 註 9 |
| 106.06 | 10 | 7,860,405,965 | 78,604,059,650 | 7,860,405,965 | 78,604,059,650 | 盈餘轉增資新臺幣 1,147,816,410 元 | 註 10 |
| 107.06 | 10 | 9,119,762,236 | 91,197,622,360 | 9,119,762,236 | 91,197,622,360 | 盈餘轉增資新臺幣 12,593,562,710 元 | 註 11 |
| 108.06 | 10 | 9,665,835,208 | 96,658,352,080 | 9,665,835,208 | 96,658,352,080 | 盈餘轉增資新臺幣 5,460,729,720 元 | 註 12 |
| 108.11 | 20 | 10,165,835,208 | 101,658,352,080 | 10,165,835,208 | 101,658,352,080 | 私募現金增資新臺幣 10,000,000,000 元，實收資本增加 5,000,000,000 元 | 註 13 |
| 109.06 | 10 | 10,698,582,892 | 106,985,828,920 | 10,698,582,892 | 106,985,828,920 | 盈餘轉增資新臺幣 5,327,476,840 元 | 註 14 |

- 註 1: 金融監督管理委員會 94.06.24 金管證一字第 0940124410 號函核准。
 註 2: 金融監督管理委員會 95.11.15 金管證一字第 0950150920 號函核准。
 註 3: 金融監督管理委員會 98.09.22 金管證一字第 0980048422 號函核准。
 註 4: 金融監督管理委員會 102.7.24 金管證發字第 1020027960 號函核准。
 註 5: 金融監督管理委員會 102.9.18 金管銀控字第 10200250381 號函核准。
 註 6: 金融監督管理委員會 103.6.10 金管證發字第 1030021170 號函核准。
 註 7: 金融監督管理委員會 104.6.18 金管證發字第 1040022239 號函核准。

註 8:金融監督管理委員會 105.06.22 生效。
 註 9:金融監督管理委員會 106.05.31 金管銀控字第 10600114621 號函核准。
 註 10:金融監督管理委員會 106.06.13 生效。
 註 11:金融監督管理委員會 107.06.19 生效。
 註 12:金融監督管理委員會 108.06.21 生效。
 註 13:金融監督管理委員會 108.11.21 金管銀控字第 10802216072 號函核准。
 註 14:金融監督管理委員會 109.06.29 生效。

單位：股/元

| 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 | 10,698,582,892 | 0 | 10,698,582,892 | - |

(二) 股東結構 (附表七)

基準日：110 年 3 月 31 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 及外國人 | 合計 |
|------------|------|----------------|------|----|--------------|----------------|
| 人數 | — | 1 | — | — | — | 1 |
| 持有股數 | — | 10,698,582,892 | — | — | — | 10,698,582,892 |
| 持股比例 | — | 100% | — | — | — | 100% |

(三) 股權分散情形 (附表八)

1. 普通股(每股面額十元)

基準日：110 年 3 月 31 日

| 持股分級 | 股東人數 | 持有股數 | 持股比例 |
|---------------------|------|----------------|------|
| 1 至 999 | — | — | — |
| 1,000 至 5,000 | — | — | — |
| 5,001 至 10,000 | — | — | — |
| 10,001 至 15,000 | — | — | — |
| 15,001 至 20,000 | — | — | — |
| 20,001 至 30,000 | — | — | — |
| 30,001 至 50,000 | — | — | — |
| 50,001 至 100,000 | — | — | — |
| 100,001 至 200,000 | — | — | — |
| 200,001 至 400,000 | — | — | — |
| 400,001 至 600,000 | — | — | — |
| 600,001 至 800,000 | — | — | — |
| 800,001 至 1,000,000 | — | — | — |
| 1,000,001 以上 | 1 | 10,698,582,892 | 100% |
| 合計 | 1 | 10,698,582,892 | 100% |

註：本公司為國泰金融控股(股)公司 100%持股之子公司。

2. 特別股：無。

(四) 主要股東名單 (附表九)

| 主要股東名稱 | 股份 持有股數 | 持 股 比 例 |
|-------------|----------------|---------|
| 國泰金融控股(股)公司 | 10,698,582,892 | 100% |

註：本公司為國泰金融控股(股)公司 100%持股之子公司。

(五) 每股市價、淨值、盈餘及股利資料 (附表十)

| 項 目 | | 年 度 (註8) | | 當年度截至 110年3月31日 | |
|------------------------|-------------|----------------------|---------------|--------------------|---|
| | | 108年 | 109年 | | |
| 每股 市價 (註1) | 最 高 | - | - | - | |
| | 最 低 | - | - | - | |
| | 平 均 | - | - | - | |
| 每股 淨值 (註2) | 分 配 前 | 22.38 | 22.65 | 23.22 | |
| | 分 配 後 | 21.39 | 尚未經股東會決議 | - | |
| 每股 盈餘 (註3) | 加權平均股數 | 10,165,835 仟股 | 10,698,582 仟股 | 10,698,582 仟股 | |
| | 每股盈餘 | 調整前：2.25 調整後：2.14 | 2.04 | 0.59 | |
| 每股 股利 | 現金股利 | 0.98 | 尚未經股東會決議 | - | |
| | 無償 配股 | 盈餘配股 | 0.52 | 尚未經股東會決議 | - |
| | | 資本公積配股 | - | - | - |
| | 累積未付股利(註4) | - | - | - | |
| 投資 報酬 分析 (註1) | 本益比(註5) | - | - | - | |
| | 本利比(註6) | - | - | - | |
| | 現金股利殖利率(註7) | - | - | - | |

註1：本行於民國九十一年十二月十八日股份轉換加入國泰金融控股股份有限公司，轉換後本行股票終止於臺灣證券交易所掛牌交易。

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8：108-109年相關數字係依國際會計準則編製，截至110年3月31日之相關揭露資訊係自結數，尚未經會計師核閱。

(六) 股利政策及執行情況

1. 股利政策及執行狀況：

本銀行為因應競爭環境，配合業務成長，並兼顧資本之適足性，採取剩餘股利政策。依據本銀行營運規劃，保留所需資金分派股票股利外，其餘部分以分派現金股利為原則，但最高現金盈餘分配，不得超過法令限制為限。

2. 本次股東會擬議 109 年度股利分配情形如下：

- (1)處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：新臺幣 268,915,087 元
- (2)處分投資性不動產公允價值淨影響數：新臺幣 65,430,752 元
- (3)法定盈餘公積：新臺幣 6,656,403,714 元
- (4)特別盈餘公積：新臺幣 392,312 元
- (5)分配現金股息：新臺幣 15,532,000,979 元

(七) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：

本行因未公開財務預測，故無法揭露淨利及每股盈餘等預測性資訊，故不適用。

(八) 員工、董事及監察人酬勞：

1. 銀行章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍：

依照本行章程規定，公司年度如有盈餘，應提撥萬分之五為員工酬勞及不超過千分之一為董監事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

2. 本期估列員工、董事及監察人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有差異時之會計處理：無此事項。

3. 109 年度董事會通過之分派酬勞等資訊：

(1)擬議以現金分派之員工酬勞金額為新臺幣 12,520,093 元，董事及監察人酬勞為新臺幣 6,000,000 元。

(2)擬議以股票分派之員工酬勞金額及其占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：無此事項。

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：

一〇九年度員工、董事及監察人酬勞實際配發情形與一〇九年度財務報表認列無差異。

(九) 銀行買回本行股份情形：

無此事項。

二、金融債券發行情形

| 金融債券種類 | 100 年度 第 1 期金融債券 | 100 年度 第 2 期金融債券 | 101 年度 第 1 期金融債券 |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 100.3.2 金管會金管銀控字第 10000048760 號 | 100.3.2 金管會金管銀控字第 10000048760 號 | 101.4.18 金管銀控字第 10100108800 號 |
| 發行日期 | 100.3.30 | 100.6.22 | 101.6.6 |
| 面額 | 1 仟萬 | 1 仟萬 | 1 仟萬 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 按面額十足發行 | 按面額十足發行 | 按面額十足發行 |
| 總額 | 新臺幣 15 億元 | 新臺幣 25 億元 | 新臺幣 42 億元 |
| 利率 | 1.72% | 1.72% | 1.65% |
| 期限 | 10 年期 到期日：110.3.30 | 10 年期 到期日：110.6.22 | 10 年期 到期日：111.6.6 |
| 受償順位 | 次順位 | 次順位 | 次順位 |
| 保證機構 | 無 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 國泰證券（主要） | 國泰證券（主要） | 國泰證券（主要） |
| 簽證律師 | 無 | 無 | 無 |
| 簽證會計師 | 無 | 無 | 無 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 到期一次還本 | 到期一次還本 | 到期一次還本 |
| 未償還餘額 | 新臺幣 15 億元 | 新臺幣 25 億元 | 新臺幣 42 億元 |
| 前一年度實收資本額 | 522.77 億元 | 522.77 億元 | 522.77 億元 |
| 前一年度決算後淨值 | 853.26 億元 | 873.76 億元 | 903.58 億元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 無 | 無 |
| 轉換及交換條件 | 無 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位 | 次順位 | 次順位 |
| 資金運用計畫 | 支應中長期放款、投資及償還中長期借款 | 支應中長期放款、投資及償還中長期借款 | 支應中長期放款、投資及償還中長期借款 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%） | 1.76 | 4.58 | 9.08 |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 是/第二類 | 是/第二類 | 是/第二類 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 | 中華信評 100.2.9twAA | 中華信評 100.2.9twAA | 中華信評 101.5.30twAA |

| 金融債券種類 | 101 年度 第 2 期金融債券 | 102 年度 第 1 期金融債券 | 103 年度 第 1 期金融債券 |
|---------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|---|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 101.4.18 金管銀控字第 10100108800 號 | 102.2.19 金管會金管銀控字第 10200029320 號 | 103.4.8 金管會金管銀控字第 10300093700 號 |
| 發行日期 | 101.8.7 | 102.4.24 | 103.05.19 |
| 面額 | 1 仟萬 | 1 仟萬 | 1 仟萬 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 按面額十足發行 | 按面額十足發行 | 按面額十足發行 |
| 總額 | 新臺幣 56 億元 | 新臺幣 99 億元 (10 年期, 99 億) | 新臺幣 150 億元 (7 年期/10 年期, 30 億/120 億) |
| 利率 | 1.65% | 1.70% | 1.70%/1.85% |
| 期限 | 10 年期 到期日: 111.8.7 | 10 年期 到期日: 112.4.24 | 7 年期/10 年期 到期日: 110.5.19/113.5.19 |
| 受償順位 | 次順位 | 次順位 | 次順位 |
| 保證機構 | 無 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 國泰證券(主要) | 國泰證券(主要) | 國泰證券(主要) |
| 簽證律師 | 無 | 無 | 無 |
| 簽證會計師 | 無 | 無 | 無 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 到期一次還本 | 到期一次還本 | 到期一次還本 |
| 未償還餘額 | 新臺幣 56 億元 | 新臺幣 99 億元 | 新臺幣 150 億元 |
| 前一年度實收資本額 | 522.77 億元 | 522.77 億元 | 522.77 億元 |
| 前一年度決算後淨值 | 903.58 億元 | 1,030.45 億元 | 1,221.10 億元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 無 | 無 |
| 轉換及交換條件 | 無 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位 | 次順位 | 次順位 |
| 資金運用計畫 | 支應中長期放款、投資及償還中長期借款 | 支應中長期放款、投資及償還中長期借款 | 支應中長期放款、投資及償還中長期借款 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%) | 15.27 | 26.23 | 31.69 |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 是/第二類 | 是/第二類 | 是/第二類 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 | 中華信評 101.8.1 twAA | 中華信評 102.7.24twAA- | 中華信評 103.5.8twAA- |

| 金融債券種類 | 103 年度 第 2 期金融債券 | 103 年度 第 3 期金融債券 | 106 年度第 2 期金融債券 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|--|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 103.9.11 金管會金管銀控字第 10300254740 號 | 103.9.11 金管會金管銀控字第 10300254740 號 | 106.3.7 金管會金管銀控字第 10600042300 號 |
| 發行日期 | 103.10.08 | 103.10.08 | 106.4.18 |
| 面額 | 1 佰萬 | 1 佰萬 | 1 仟萬 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 美金 | 美金 | 新台幣 |
| 發行價格 | 按面額十足發行 | 按面額十足發行 | 按面額十足發行 |
| 總額 | 美金 6.6 億元 | 美金 3.3 億元 | 新台幣 151 億元 (7 年期/10 年期, 24 億/127 億) |
| 利率 | 5.10% | 4.00% | 1.50%/1.85% |
| 期限 | 無到期日 | 15 年期 到期日: 118.10.08 | 7 年期/10 年期 到期日: 113.4.18/116.4.18 |
| 受償順位 | 次順位 | 次順位 | 次順位 |
| 保證機構 | 無 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 國泰證券、玉山銀行 (主要) | 國泰證券、玉山銀行 (主要) | 元大證、元富證、合庫證、 國泰證 |
| 簽證律師 | 無 | 無 | 無 |
| 簽證會計師 | 無 | 無 | 無 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 發行滿 12 年經主管機關核准得 依面額贖回 | 到期一次還本 | 到期一次還本 |
| 未償還餘額 | 美金 6.6 億元 | 美金 3.3 億元 | 新台幣 151 億元 |
| 前一年度實收資本額 | 522.77 億元 | 522.77 億元 | 721.00 億元 |
| 前一年度決算後淨值 | 1,221.10 億元 | 1,221.10 億元 | 1,602.74 億元 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前償之條款 | 發行滿 12 年經主管機關核准得 依面額贖回 | 無 | 無 |
| 轉換及交換條件 | 無 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位 | 次順位 | 次順位 |
| 資金運用計畫 | 支應中長期放款、投資 及償還中長期借款 | 支應中長期放款、投 資及償還中長期借款 | 支應中長期放款、投資 及償還中長期借款 |
| 申報發行金額加計前已 發行流通在外之餘額占 發行前一年度決算後淨 值之比率(%) | 48.18 | 56.42 | 58.91 |
| 是否計入合格自有資本 及其類別 | 是。 非普通股權益之第一類 | 是/第二類 | 是/第二類 |
| 信用評等機構名稱、評等 日期及其評等等級 | 中華信評 103.9.30twA | 中華信評 103.9.18twAA- | 中華信評 105.9.29 twAA+ |

| | |
|---|---|
| 金融債券種類 | 106 年度 第 3 期金融債券 |
| 中央主管機關核准日期、 文號 | 106.3.7 金管會金管銀控字 第 10600042300 號 |
| 發行日期 | 106.11.24 |
| 面額 | 1 佰萬 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 |
| 幣別 | 美金 |
| 發行價格 | 按面額十足發行 |
| 總額 | 美金 3 億元 |
| 利率 | 0.00%(內部報酬率 4.10%) |
| 期限 | 除本行行使「發行人贖回 權」外，136.11.24 到期 |
| 受償順位 | 一般順位 |
| 保證機構 | 無 |
| 受託人 | 無 |
| 承銷機構 | 自行銷售 |
| 簽證律師 | 無 |
| 簽證會計師 | 無 |
| 簽證金融機構 | 無 |
| 償還方法 | 除依「發行人贖回權」贖回 外，到期一次還本 |
| 未償還餘額 | 美金 3 億元 |
| 前一年度實收資本額 | 721.00 億元 |
| 前一年度決算後淨值 | 1,602.74 億元 |
| 履約情形 | 正常 |
| 贖回或提前償之條款 | 本行有權於本債券發行屆 滿五年之日起，於債券贖回 還本對照表所載之各債券 贖回生效日贖回 |
| 轉換及交換條件 | 無 |
| 限制條款 | 無 |
| 資金運用計畫 | 支應中長期放款、投資及償 還中長期借款 |
| 申報發行金額加計前已發 行流通在外之餘額占發行 前一年度決算後淨值之比 率(%) | 58.03 |
| 是否計入合格自有資本及 其類別 | 否 |
| 信用評等機構名稱、評等 日期及其評等等級 | 中華信評 106.10.23 twAA+ |

三、特別股發行情形

本行股數均為普通股全數發行，無特別股發行情形。

四、海外存託憑證發行情形

無。

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之辦理情形

無。

八、資金運用計畫執行情形：

(一) 計畫內容

為提昇資本適足率及支應中、長期授信資金需求，並擴展海外分行業務需要，本行於106年3月7日向主管機關申請發債計畫，獲金管會金管銀控字第10600042300號函核准發行一般順位及次順位金融債券各新台幣300億元（或等值外幣）。其中一般順位金融債券得於核准日起10年內循環發行，屆期失其效力；次順位金融債券應於核准後一年內發行，屆期未能發行完畢者，失其效力。目前剩餘主順位債券發行額度約為新台幣214億元（或等值外幣）。

(1) 私募有價證券辦理情形：不適用。

(2) 最近三年已完成且計畫效益尚未顯現者：無。

(二) 執行情形

前奉核定一般順位金融債券額度新台幣300億元（或等值外幣），106年發行美元4.95億元（等值約當新台幣141億元），用於本行美元長天期放

款業務，以降低本行財務調度風險。前述美元債券於 109 年提前贖回 1.95 億元(等值約當新台幣 55 億元)，剩餘額度將視資金需求及評估市場狀況擇機發行。

前奉核定次順位金融債額度新台幣 300 億元(或等值外幣)，已於 106 年度發行新台幣 151 億元，以補充本行第二類資本。剩餘新台幣 149 億元額度已於 107 年 3 月失效。109 年 12 月本行資本適足比率達 16.91%，未來將視本行實際業務增長及資本適足比率需求，評估次順位金融債發行計劃。

- (1) 如為併購或受讓其他公司、擴建或新建不動產、廠房及設備者，應就不動產、廠房及設備、營業收入、營業成本及營業利益等項目予以比較說明：不適用。
- (2) 如為轉投資其他公司，應就該轉投資事業之營運情形、對公司投資損益之影響加以說明：不適用。
- (3) 如為充實營運資金、償還債務者，應就流動資產、流動負債及負債總額之增減情形、利息支出、營業收入等項目及每股盈餘予以比較說明，並分析財務結構：不適用。

伍、營運概況

一、業務內容：

(一) 依業務別經營之主要業務內容簡述如下：

■ 消費金融業務

1. 存匯業務

提供多樣化存款商品，包含綜合性存款、自動化存款及數位存款等，滿足個人及企業金流收付需求。另，本行提供實體、數位及自動化服務等通路平台，搭配便利金流收付系統，符合客戶各項支付、繳款、資金調度需求。

2. 授信業務

提供個人擔保放款與無擔保放款，如：指數型房貸、循環理財型房貸、各類政府政策性房貸以及其他消費性貸款等。

■ 企業金融業務

1. 企業融資

本行企業融資包含營運週轉融資、資本支出融資、票據融資、中小企業融資、創意產業融資、新創重點產業融資等，可滿足客戶多種資金需求。

2. 策略性專案貸款

本行提供如協助中小企業紮根、歡迎台商回台投資等專案貸款。

3. 聯貸與結構性貸款

本行具備擔任主辦銀行之專業能力，可滿足企業客戶各種鉅額資金運用之需求，如購置固定資產、承攬公共工程之履約保證等大型專案或計劃性融資，以及併購融資、基礎建設項目之專案融資。

4. 保證、承兌業務

本行提供如投標押標金保證、履約保證金保證、預付款保證、借款保證、發行商業本票保證、遠期票據付款保證等短、中長期債務保證業務，並提供匯票承兌業務。

5. 貿易融資

本行貿易融資包含進出口業務、供應鏈融資、遠期信用狀賣斷、應收帳款承購等，可協助客戶達到資金管理與運用的最適化目標。

6. 現金管理

本行提供多元收付款及匯兌服務，並可透過全球帳戶之整合，滿足客戶區域性資金調度需求。

7. 應收帳款承購及供應鏈融資

本行可透過債權移轉方式，受讓企業客戶因銷貨或提供服務而產生之應

收帳款債權，提供客戶現金融資及帳務管理及收帳服務，並承擔客戶信用風險。

8. 外匯業務

現金管理業務方面，包含外匯存款、多種外幣匯出匯入款、光票託收及買入、旅行支票、外幣現鈔、遠期外匯及搭配海外各分行推出各項跨境服務專案，並優化相關電子交易平台功能。授信業務方面，包括外幣融資及外幣保證等業務。進出口業務方面，辦理境內外國際貿易相關各項業務，如進出口託收、進出口押匯及信用狀相關業務。

■ 財富管理業務

針對客戶的理財需求與目標，提供理財、保險商品，及信託與保險諮詢規劃等多元理財服務，並提供整合性的財富管理方案，以協助客戶打造穩健、全方位的資產配置。

■ 信託業務

1. 共同基金及國外有價證券業務

提供共同基金及國外有價證券業務，滿足客戶不同理財需求。

2. 不動產信託

依客戶需求提供不動產相關信託服務，例如不動產買賣價金信託、合建開發信託、都市更新不動產信託及不動產隔代移轉等。

3. 個人信託

提供各項個人財產信託服務，包含子女保障信託、悠活退休信託、保險給付信託、外幣金錢信託、股權規劃信託、股利贈與信託、遺產傳承信託及公益信託等。

4. 法人信託

為服務企業落實員工福利、保障消費者權益及股權交易安全，辦理企業員工福利信託、法人預收款信託、電子支付機構支付款項信託等業務。

5. 保管業務

本行保管服務包括投信基金、全權委託投資、僑外人投資、私募基金、營業保證金、投資型保單及有價證券等保管業務。

■ 信用卡業務

辦理信用卡發卡、提供信用卡循環信用、分期及預借現金等信用卡理財業務，提供多元、創新、便利的支付服務，包裝權益優惠、消費促刷活動及紅利點數整體性，藉由數位化運用提供無斷點之流程服務，打造金融生活圈滿足客戶各類消費需求。以服務場景化、流程數位化、導客智能化等經營方式達到細緻化客戶分眾經營，給予客戶良好金融服務體驗。

■ 金融支付業務

1. 特店收單業務

提供商戶一般收單（線上、線下、分期、紅利信用卡），與市場多元支付廠商共同合作導入收單及多元支付整合服務（電支、TW Pay 金融卡被掃、支付寶及白牌錢包串接）。

2. 新興支付業務

提供行動支付模組與各大商戶合作，整合金流服務於商戶數位通路，協助商戶透過行動支付發展會員經營，強化客戶黏著度，發展更多金融應用。

3. 自動化通路業務

透過自動化設備提供客戶各項金融服務（包含但不限存款、提款、轉帳、繳費稅、餘額查詢），以滿足多元化的金融需求。

■ 數位銀行業務

1. 數位金融 B2C 業務：因應行動化數位浪潮，本行以行動優先的設計理念，因應行動上網情境提供多元行動化平台，並且讓用戶以 SSO（Single Sign-On）的方式無縫銜接網路銀行 APP 與網銀，客戶可於行動裝置完成金融服務查詢與交易，並申辦各式金融商品。

2. 新型態數位銀行業務：KOKO 獲客與經營年輕數位族群，依據客群需求持續推出創新財富商品、不間斷優化 APP 產品，全程數位線上化，享受金融服務更簡單、更有趣、更唾手可得。

■ 國際金融業務

本行針對境外個人、法人提供包括存款、匯款、進出口貿易、授信、國際聯貸、國際應收帳款、特定金錢信託投資外幣有價證券、組合式商品、各項衍生性金融商品等業務。除藉由海外分支據點拓展當地客戶外，並提供客戶跨境解決方案，利用具優勢之金控子公司間平台及多元化金融服務，提升客戶競爭力及對本行黏著度。

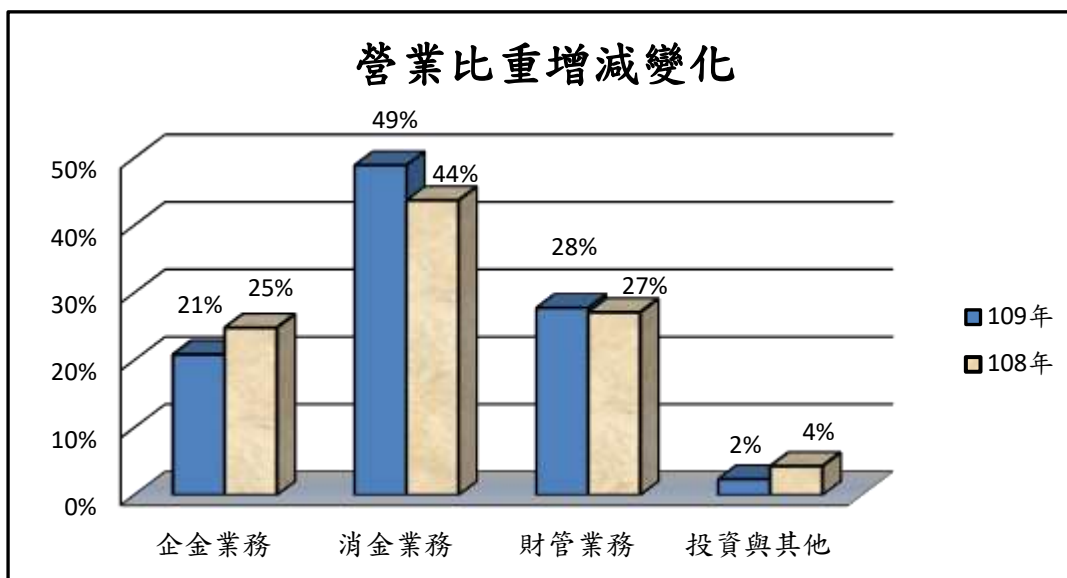
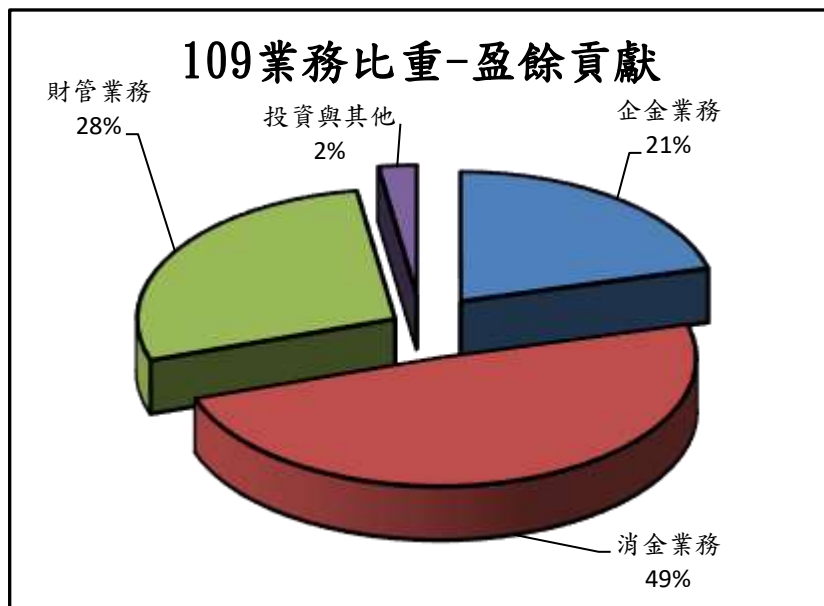
■ 海外業務

本行積極布局海外市場，在東南亞市場方面，與當地及跨國優質企業建立關係，爭取聯貸主辦、策略性參貸及自貸業務，並持續擴充產品及服務（如金融行銷、企網銀、環球交易服務、綠能專案融資、數位金融業務等）；大中華市場方面，除發展多元化的金融商品與業務，更積極拓展人民幣相關商品，強化境內外連結。

■ 投資及金融商品銷售業務

金融行銷業務涵蓋新種衍生性金融商品業務之申辦，提供各類金融商品之報價、諮詢及設計，並對各業務執行單位進行產品業務推廣及遵法之教育訓練。

(二) 各項業務營收比重：



(三) 110 年度經營計劃

■ 消費金融業務

1. 藉由創新科技及大數據運用，強化數位行銷客群溝通。
2. 持續發展數位化金融服務，推展智慧銀行服務功能。

3. 運用資料採礦技術聚焦經營目標客戶，持續強化客群經營深度。
4. 強化數據分析驅動金融科技連結客戶生活場景與資金需求，跨業進行資訊串連與整合，發展貸款生態圈的經營，即時滿足客戶需求。
5. 發揮金控各子公司間通路密集優勢，整合集團資源提供客戶全方位金融服務；且積極聚焦高潛力客群、高貢獻商品，強化客戶往來黏度，以提高客戶貢獻度及商品滲透度。
6. 優化數位產品功能，提供客戶便利的行動支付工具及服務；運用數位行銷工具引流潛力客群，搭配規劃跨售商品及專案，以提升產品功能並優化客戶體驗。
7. 深化存匯基礎建設，標準化線上線下服務，使客戶體驗一致；致力於將金融服務融入客戶日常交易場景，增加本行與客戶的緊密維繫。

■ 企業金融業務

1. 落實企業徵信及貸後控管機制，透過強化客戶風險管理，提升整體授信資產品質。
2. 持續建構法金專業人才培育機制，包括訓練課程、定期輪調、晉升標準等，以優化人才選、用、育、留各項環節，打造全方位之法金業務人才。
3. 整合台、外幣存款產品，規劃全方位並具創新思維之存款產品，並持續優化數位存匯平台，提供客戶優質且便利的產品服務，以提升本行市場競爭力及市佔率。
4. 建構完整的貿易融資及現金管理產品線，開發以客戶為導向之利基產品，推展交易型銀行之金融服務，持續深耕大中華區及東南亞地區，提供跨境金流服務滿足境內外客戶之需要。
5. 運用媒體及廣宣等行銷通路，推廣存匯產品並塑造專業外匯服務銀行之品牌形象，提高本行能見度。
6. 發展多元企金 GTS (Global Transaction Service) 產品，促使企業以本行做為營運帳戶，掌握企業收付款金流，提高客戶與銀行間之黏著度，為銀行帶來穩定持續之收益。
7. 依照企業規模及需求特性整合設計產品方案，提供客戶更有效率且符合所需之服務。
8. 持續推展存放款、貿融及網路銀行等基礎業務，並配合主管機關金融法規鬆綁及對海外金融業務開放措施，積極開拓海外貿易融資現金管理業務市場；另將結合海外分支據點網絡，聚焦跨境服務整合，在「創新、穩健」思維下，提供海外客戶整體性且多元化服務。
9. 提供外匯數位通路新服務，滿足更多國人及外籍人士匯款需求。
10. 持續提供營運周轉、貿易融資、企業理財及現金管理等利基型產品，以及專案融資、資本市場籌資等客製化服務，成為企業的最佳夥伴，並拓展財富管理業務，兼顧客戶服務滿意度、提升銀行經營績效。

11. 發揮本行及金控各子公司之產品及通路優勢，整合集團資源，提供全面性的金融服務。

■ 財富管理業務

1. 客戶的理財需求與目標，提供理財、保險商品，及信託與保險諮詢規劃等多元理財服務，並提供整合性的財富管理方案，以協助客戶打造穩健、全方位的資產配置。
2. 面對市場波動，強化管理專具備專業財務顧問的能力，推動「主動」服務的核心思維。主動充分瞭解客戶的理財需求，提供客戶整合性的財富管理解決方案；對於客戶的投資部位，積極協助管理，提供資產配置調節建議，為客戶妥善管理資產，打造財富管理業務的價值。
3. 運用金融科技，完善理財服務平台端到端數位交易流程，並透過數位通路，提供客戶精確且即時市場資訊與投資策略建議，以提升客戶好的交易服務及往來體驗。
4. 因應低利時代，保險經營環境改變，本行將依客群需求為出發，並回歸保險保障的本質，強化投資型及保障商品推動，推出符合各客群需求樣態之商品，以滿足客戶多元化需求。

■ 信託業務

利用子女保障信託、保險給付信託、遺產傳承信託、股權規劃信託或不動產信託，搭配各項理財商品，提供家業傳承信託服務，滿足企業財富世代傳承需求。

■ 信用卡業務

1. 運用數據驅動客群經營及端到端優化，串連內外部資源，聚焦發展以客戶體驗為中心之數位平台，延伸具競爭優勢且符合經營效益之產品及服務，建構新型態生態系，確保永續經營。
2. 持續精進信用卡理財產品競爭力，並依客戶風險狀況提供差異化之最適利率定價，且建置新型態客戶數位體驗與情境式對話導客，即時滿足客戶各項金融需求。
3. 強化新型態數據分析工具運用，掌握客戶線上及線下行為軌跡數據，藉由機器學習演算法，深化對數據分析掌握度，提升數據含金量，以資料即服務的架構，串聯各種場域的金融服務，提供領先市場的一站式金融服務。
4. 透過數據預測及即時回饋，發展多維度商戶鏈結，提供消費者更佳體驗及滿足多元彈性需求，提升往來黏著度及市佔率。

■ 金融支付業務

1. 特店收單業務：打造多元支付受理環境，發展業務自動化，提升客戶

體驗，分眾經營市場，持續擴大市佔並兼顧獲利。

2. 新興支付業務：依不同合作商戶會員特性，協助商戶透過創新金融合作，開創更多經營場域，並導入合適的金融應用，活絡支付生態圈，達到商戶、用戶及本行三贏的發展面向。
3. 自動化通路業務：以客戶體驗為核心，提升自動化設備處理效能、優化客戶操作介面、結合策略往來通路差異化經營。

■ 數位銀行業務

1. 成為客戶最依賴的通路：成為客戶交易服務可依賴的主要通路。
2. 提升客戶數位體驗與數位服務滲透：以使用者為中心洞察客戶需求情境，整合線上與線下通路體驗，在數位平台提供無縫接軌的最佳化體驗。
3. 建立密切合作的數位生態圈：發展全通路體驗，以及 API 金融生態圈。
4. KOKO 改造與年輕客群經營：針對 20-35 歲的不同客群提供所需的產品與服務，為年輕族群創造創新、優質的金融體驗。
5. 建立獲客與客群經營導向的數位通路：打造數位獲客模式，深化客戶經營，增加各項商品數位獲客量與貢獻度。

■ 海外業務

著重大中華區與東協國家的整合佈局，穩固海外發展經營基礎。透過分支據點延伸服務，及與當地策略合作夥伴建立服務平台，以多樣化產品增進客戶經營效益，提供客戶專業便捷且優質完整之金融服務。

■ 投資及金融商品銷售業務

1. 以客戶使用體驗為中心，優化業務系統介面及流程。
2. 提升商品項目深度及廣度，以符各類屬性客群需求，進而提升客戶往來業務量。

(四) 市場分析

1. 分析銀行業務經營之地區、市場未來之供需狀況與成長性、競爭利基

(1) 供給面

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) 需求面及成長性

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的誘因，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) 競爭利基

由於國內金融市場業務飽和、產品同質性高，本行將透過更多異業結盟與資源整合，發展有別於傳統銀行業務之創新作法。此外，運用豐沛的客戶基礎及數據分析技術，主動提供符合客戶需求的投資理財方案，並持續推動健康理財，著重保本及增值資產，協助客戶建置全資產配置，以降低客戶投資部位的市場波動風險，提升客戶的信賴。

綜觀本行海外市場發展，企業金融及相關商品為需求主要項目，例如：聯貸、貿易融資、跨境企業網路銀行等服務，均深受當地企業客戶滿意。隨市場消費型態改變，目標市場網路滲透率達六成以上，而本行於消費金融亦積極推展數位化策略，例如：iCare Benefit 薪資與現金貸款服務、Finaxar Credit Line (FCL) 自動化信貸方案、Cellcard 創新微型貸款等服務，實現普惠金融之願景，有利於本行深耕當地市場。

2. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 臺灣地區發展之有利因素、不利因素及因應對策

■ 有利因素

- ① 本行擁有金控集團內、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，本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，推升客戶與本行良好往來交易體驗。
- ② 除既有電子化投保平台，本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，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，有利本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本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。本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。

■ 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，借貸功能式微導致獲利下降。
- 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。

■ 因應對策

- ①以大數據資訊分析為主軸，依消費者動態及偏好，推出賦與客戶選擇權之全新產品及活動，以期提高行銷效益及客戶滿意度與黏著度。
- ②致力於商品服務數位化以期導入及深耕年輕數位原生族群，結合多元生活場域，差異化客群經營及提供創新金融服務，以客戶體驗及服務導向出發，不加入高額回饋競賽。
- ③因應疫情變化做出快速調整，並積極提供差異化及可辨識度之創新金融服務，提升本行品牌競爭力，提早布局掌握後疫情時代的商機，避免落入銀行間削價競爭迴圈。
- ④將延續與通路合作方向，協助通路共同經營會員，藉由同時滿足通路會員與本行客戶的需求，發展更多創新應用。
- ⑤持續提升理專的新商品專業知識，因應市況協助客戶調整投資策略、建置穩健資產配置的專業能力，並以積極主動態度關懷客戶既有投資部位，強化客戶投資部位的風險控管。
- ⑥面對財管數位化服務的挑戰，秉持「以客戶為中心」的理念，理財商品與財管服務流程規劃，需以最佳客戶體驗為前提進行設計，以提升客戶端到端的良好交易往來體驗。
- ⑦透過跨裝置/跨平台虛實整合，提供數位金流服務，強化帳戶收付功能，成為客戶銀行主力帳戶。
- ⑧善用既有客源基礎及廣大實體通路，並加強集團跨業轉介動能，優質客戶往來深度及廣度。
- ⑨金融產業依舊處於高度競爭環境，首家純網銀更將於110年試營運，銀行經營環境面臨快速轉型，朝向數位化、敏捷化發展，導致金融數據分析及策略規劃人才需求增加，本行將持續培育專業人力並營造資訊技術結合多元之應用環境，以確保本行競爭優勢。

(2) 海外地區發展之有利因素、不利因素及因應對策

■ 有利因素

目標市場金融發展條件佳，基礎建設逐步強化且人口紅利高，帶動經濟成長動能，潛在商機大。

■ 不利因素

各國監理標準趨嚴、法遵成本提高，且疫情後續發展未明、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。

■ 因應對策

- ① 隨著疫情延燒，大中華及東南亞國協平均GDP均有下修之情況，全球各行各業均受衝擊。面對此情況，本行以具體行動參與，透過海內外完整佈局網絡，各據點跨國相互備援、協同合作，發揮綜效極大化。
- ② 展望未來，COVID-19疫情伴隨著工作與消費型態的改變，面對客戶殷切之服務需求，本行逐步推展數位化策略，更於疫情控制得宜據點推動「在地深耕策略」，集結產險、人壽、銀行等集團資源，致力推動開發大數據客服、智能投資服務、流程自動化及符合赤道原則倡議之融資專案，以提升商品開發能力、精準滿足客戶所需，不斷創造海內外客戶超乎期待之金融價值與客戶體驗，讓本行持續成為客戶心目中最佳海外夥伴、亞太地區最佳領導銀行。

(五) 金融商品研究與業務發展概況

1. 最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至年報刊印日前之規模及損益情形：

(1) 存放款

| 項目 | 109 年底(度) | 108 年底(度) |
|--------------------|--------------|--------------|
| 存款餘額 | 2 兆 5,940 億元 | 2 兆 3,107 億元 |
| 房貸(含：淨值貸款) 授信餘額 | 7,842 億元 | 6,990 億元 |
| 信貸授信餘額 | 1,006 億元 | 873 億元 |

- ① 截至109年底止，本行存款餘額為新臺幣2兆5,940億元，較108年底成長2,833億元，成長率12%。其中活期性存款為1兆8,156億元，定期性存款為7,784億元。
- ② 截至109年底，總計房貸產品(含：淨值貸款)之授信餘額為7,842億元，相較108年底增加852億元，成長率為12.19%。
- ③ 截至109年底，總計信貸產品之授信餘額1,006億元，相較108 年底

增加133億元，成長率15.23%。

(2) 財務

外幣本金連結外幣換匯及外幣遠期外匯之結構型商品(保本型)業務(109年1月)。

2. 最近二年研究發展支出及其成果，以及未來研究發展計畫：

(1)最近兩年度研究發展支出費用如下：

單位：新臺幣仟元

| 年度 | 110年預估 | 109年 | 108年 |
|-----|---------|---------|---------|
| 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

| 重大專案名稱 | 投入成本(仟元) |
|----------------|----------|
| 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 |

(3)未來研究發展計畫及進度

110年3月31日

| 最近年度計畫/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 |
|--------------------|-----------------|---------------|-----------|-----------------|
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |

| 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 |
|------------------------|------------------|---------------|-----------|-----------------|
| 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年 | 與需求單位之有效溝通 |
| 台幣核心系統 Bancs A-A 建置 | 進行中 (未完成 83%) | 106,348 | 111年 | 系統的整合與最佳化 |

(六) 長、短期業務發展計劃

1. 短期計劃：

(1) 消費金融

- ① 持續優化房、信貸授信作業流程，提升效率與數位化之服務。
- ② 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。
- ③ 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。
- ④ 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。
- ⑤ 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。
- ⑥ 強化管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

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

- ① 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。
- ② 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

- ①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。
- ②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。
- ③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) 金融支融

- ①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，亦有助本行迅速擴大收單服務範圍。
- ②新興支付業務：運用創新支付服務，將本行更多金融應用導入通路數位場景。
- ③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

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

- ①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。
- ②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。
- ③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

- ①強化產品銷售對口協作機制，拓展潛在殷實客戶。
- ②衍生性商品業務開拓線上化。
- ③整合通路服務能量，提高服務質量。
- ④檢視精進業務流程，提升效率並降低作業成本。

2. 長期計劃：

(1) 消費金融

- ① 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。
- ② 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。
- ③ 最適化資產/負債結構，提升資本使用效率及獲利規模。
- ④ 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。
- ⑤ 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。
- ⑥ 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。
- ⑦ 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。
- ⑧ 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，追蹤銷售部位的产品績效，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，提升客戶於本行的財富管理體驗。
- ⑨ 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

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，以利廣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

- ① 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。
- ② 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。

- ③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

- ①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。
- ②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。
- ③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

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

- ①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，提高客戶以本行做為跨境營運帳戶的意願。
- ②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。
- ③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。
- ④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。
- ⑤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

- ①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。
- ②多樣化商品設計服務，提升銷售及客戶覆蓋度。
- ③強化風險管理平台，精進銷售風險控管。

二、最近二年度從業員工資料、持有專業證照及進修情形：

110年3月31日

| 年 度 | | 108 年度 | 109 年度 | 當年度截至 110年3月31日 |
|-------------------------|----------------|--------|--------|--------------------|
| 員工 人數 | 主管階層 | 725 | 779 | 809 |
| | 一般員工 | 9,860 | 9,737 | 9,700 |
| | 合計 | 10,585 | 10,516 | 10,509 |
| 平均年歲 | | 37.34歲 | 38.52歲 | 38.64歲 |
| 平均服務年資 | | 8.60年 | 9.71年 | 9.78年 |
| 學歷 分布 比率 | 博 士 | 0.13% | 0.14% | 0.15% |
| | 碩 士 | 19.12% | 20.20% | 20.32% |
| | 大 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 | 理財規劃人員專業能力測驗 | 1,698 | 1,686 | 1,657 |
| | 初階授信人員專業能力測驗 | 3,574 | 3,558 | 3,516 |
| | 銀行內部控制基本測驗 | 7,315 | 7,145 | 6,954 |
| | 初階外匯業務員專業測驗 | 2,967 | 2,974 | 2,936 |
| | 人身保險業務員測驗 | 6,870 | 6,633 | 6,475 |
| | 財產保險業務員測驗 | 6,891 | 6,690 | 6,527 |
| | 信託業務人員專業測驗 | 6,493 | 6,469 | 6,304 |
| | 投資型保險商品業務員測驗 | 3,329 | 3,333 | 3252 |
| | 不動產估價師 | 2 | 2 | 2 |
| | 律師 | 4 | 3 | 2 |
| | 會計師 | 8 | 8 | 7 |
| | 內部稽核師(CIA) | 13 | 13 | 13 |
| | 金融風險管理師(FRM) | 25 | 26 | 26 |
| | 美國財務分析師(CFA) | 23 | 22 | 22 |
| | 國際公認反洗錢師(CAMS) | 27 | 38 | 37 |
| | 國際金融稽核師(CFSA) | 7 | 8 | 8 |
| | 國際專案管理師(PMP) | 58 | 63 | 62 |
| | 國際理財規劃顧問(CFP) | 187 | 198 | 203 |
| 電腦稽核師(CISA) | 5 | 5 | 5 | |

註：主管階層為經理級以上主管。

三、企業責任及道德行為

本行秉持對環境永續發展的支持，一直是綠色金融的先行者；作為綠色金融第一品牌，全力支持綠色能源發展，並積極推動溫室氣體盤查、ISO 能源暨環境管理系統及個人無擔保貸款服務產品碳足跡，落實於自身營運面中。

本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。本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。自去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。

四、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

單位：人/仟元

| 年 度 | 108 年度 | 109 年度 | 差異 |
|-------------------|--------|--------|------|
| 非擔任主管職務之全時員工人數 | 9,860 | 9,737 | -123 |
| 非擔任主管職務之全時員工薪資平均數 | 1,225 | 1,234 | 9 |
| 非擔任主管職務之全時員工薪資中位數 | 1,025 | 1,038 | 13 |

五、資訊設備

本行主要資訊設備概況如下：

(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, CICS TS, 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：

- ① 開放系統 Windows 及 Linux 平台伺服器 Windows and Linux platform server 使用 IBM、HP、LENOVO、DELL 等多核心伺服器。
- ② 磁碟機：使用 EMC、IBM 及 HDS(日立數據系統)磁碟機。

(2). 軟體：

- ① 作業系統：Windows Server、Red Hat Enterprise Linux
- ② 資料庫：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). 開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). 針對本行機房/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，使本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，本行亦隨時檢視評估本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，以全面性有效增進本行電腦及網路安全，保障客戶交易服務品質。

六、勞資關係

(一) 各項員工福利措施、退休制度及其實施情形、勞資協議及員工權益維護措施：

1. 員工福利措施：

本行為照顧員工身心平衡，除依法令提供勞健保外，亦提供定期壽險、意外險等各項保險，並提供眷屬醫療保險及婚喪生育贈助金，讓員工無後顧之憂、安心工作；除此之外，補助員工專業證照、英語檢定考試及專業相關學習課程，以鼓勵員工提升專業技能；為提供友善職場環境及重視員工身心靈健康，規劃母性員工保護計畫、衛教關懷服務及員工心理諮商，並設置職場按摩服務、鼓勵員工參與社團活動、提供旅遊費用補助，及規劃柔性活動如路跑、社團活動、減重計畫等，以營造健康和諧的組織環境。

2. 退休制度：

本行均依勞動基準法及勞工退休金條例等相關規定，訂定退休制度。本行之退休準備金委由精算師精算，定期提供退休金報告，並按月提撥勞工退休金準備金至專戶儲存。勞工退休金條例(勞退新制)自民國九十四年七月一日施行，對適用該條例之員工，按月提繳工資百分之六作為退休金，並儲存至勞保局設立之個人專戶。

3. 勞資協議及員工權益維護措施：

有關勞資協議措施，本行依勞基法規定，定期召開勞資會議，利用勞資會議之場合，溝通與同仁攸關之各項福利措施或管理制度，並討論重大或法定勞資議題，期藉勞資雙方之互動與溝通，平衡同仁勞動權益及本行經營需求，進而採取行動，強化本行體質。承上，本行亦透過各種溝通管道，如新進人員座談會、區部溝通會議、即時反饋系統等，蒐集員工建議、傳達核心價值。多元溝通管道讓不僅提供員工表達意見之機會，並使本行得以能及時回應每個員工之需求，協助員工適應組織之變化。

有關員工權益維護措施，本行依勞基法制訂工作規則，並經主管機關核定實施，保障同仁基本勞動權益，並重視女性員工、原住民員工及身障員工之工作權益；亦依「員工關懷專線設置要點」，設有員工關懷專線(總行分機 8885)與電子信箱(8885@cathaybk.com.tw)，前述管道嚴遵保密及保護原則，舉凡人事規章、員工管理、人際關係、職涯規劃、加班與休假、員工意見反映及性騷擾防治申訴等相關問題，都有專人協助處理，作為員工與公司主管、同儕間之溝通緩衝橋樑。

綜上，本行遵守我國勞動法令，並重視員工意見反映權利，依此制訂相關管理規章制度，亦將資訊透過公開管道，讓員工充分了解，保障其之合法權益。

- (二) 最近年度及截至年報刊印日止之勞工檢查結果及因勞資糾紛所遭受損失(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：

最近年度未有因勞資糾紛所遭受之損失。

七、重要契約

| 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台幣 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 | |

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|------|------------------------|----------|---|------|
| 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 | 無 |

八、最近年度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。

109 年度無此事項。

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 最近年度財務資料(註1) | | | | |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 109年 | 108年 | 107年 | 106年 | 105年 |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | 200,511,415 | 163,943,090 | 172,080,779 | 191,122,312 | 135,225,335 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 324,043,978 | 298,874,753 | 250,685,216 | 311,985,059 | 199,317,591 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 336,097,816 | 324,130,110 | 200,572,902 | - | - |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 501,728,143 | 444,934,985 | 421,022,506 | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | - | 148,480,669 | 156,153,959 |
| 避險之衍生金融資產 | - | - | - | - | - |
| 附賣回票券及債券投資 | 27,142,475 | 14,295,350 | 44,612,132 | 87,483,656 | 38,139,919 |
| 應收款項-淨額 | 99,813,146 | 100,888,023 | 85,978,726 | 76,980,817 | 80,268,406 |
| 當期所得稅資產 | 38,817 | - | - | - | - |
| 待出售資產-淨額 | - | - | - | - | - |
| 貼現及放款-淨額 | 1,661,295,961 | 1,553,150,906 | 1,595,323,251 | 1,434,558,167 | 1,437,530,908 |
| 持有至到期日金融資產 | - | - | - | 34,345,085 | 47,938,864 |
| 採用權益法之投資-淨額 | 1,863,169 | 1,776,839 | 1,768,874 | 1,744,047 | 1,708,349 |
| 受限制資產 | - | - | - | - | - |
| 其他金融資產-淨額 | 364 | 909 | 1,271 | 388,288,869 | 397,478,381 |

| 項 目 | 最近年度財務資料(註1) | | | | |
|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 109年 | 108年 | 107年 | 106年 | 105年 |
| 不動產及設備-淨額 | 25,330,466 | 25,774,420 | 25,440,564 | 24,873,298 | 24,898,412 |
| 使用權資產-淨額 | 4,257,544 | 4,226,097 | - | - | - |
| 投資性不動產-淨額 | 646,445 | 857,504 | 1,439,686 | 1,547,372 | 1,554,600 |
| 無形資產-淨額 | 8,139,303 | 8,153,189 | 8,020,939 | 7,785,984 | 7,821,006 |
| 遞延所得稅資產-淨額 | 4,407,980 | 3,864,923 | 1,872,542 | 2,223,266 | 1,410,010 |
| 其他資產 | 34,143,238 | 28,625,256 | 35,061,248 | 24,285,305 | 37,222,811 |
| 資產總額 | 3,229,460,260 | 2,973,496,354 | 2,843,880,636 | 2,735,703,906 | 2,566,668,551 |
| 央行及銀行同業存款 | 66,131,059 | 84,108,128 | 81,432,233 | 90,417,859 | 77,493,795 |
| 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 | 115,614,629 | 106,770,939 | 103,407,778 | 87,407,651 | 88,136,984 |
| 避險之衍生金融負債 | - | - | - | - | - |
| 附買回票券及債券負債 | 10,092,058 | 48,180,452 | 55,974,509 | 109,941,425 | 56,752,751 |
| 應付款項 | 24,609,128 | 26,864,803 | 24,912,970 | 23,457,177 | 24,001,845 |
| 當期所得稅負債 | 286,330 | 395,561 | 184,817 | 439,896 | 294,602 |
| 與待出售資產直接相關之負債 | - | - | - | - | - |
| 存款及匯款 | 2,648,995,024 | 2,335,331,108 | 2,227,661,690 | 2,098,367,963 | 2,032,599,788 |
| 應付債券 | 53,800,000 | 53,900,000 | 55,600,000 | 63,350,000 | 51,900,000 |
| 特別股負債 | - | - | - | - | - |
| 其他金融負債 | 39,748,324 | 65,604,222 | 76,509,334 | 66,057,646 | 61,566,809 |
| 負債準備 | 3,845,796 | 3,698,353 | 3,421,427 | 3,187,664 | 3,053,964 |
| 租賃負債 | 4,293,299 | 4,246,381 | - | - | - |

| 項 目 | 年 度 | 最近年度財務資料(註1) | | | | |
|-------------|-----|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 109年 | 108年 | 107年 | 106年 | 105年 |
| 遞延所得稅負債 | | 3,464,973 | 3,250,712 | 1,657,768 | 1,712,831 | 1,611,210 |
| 其他負債 | | 10,848,019 | 9,250,515 | 7,311,083 | 9,056,227 | 9,288,867 |
| 負債總額 | 分配前 | 2,982,804,639 | 2,741,601,174 | 2,638,073,609 | 2,553,396,339 | 2,406,700,615 |
| | 分配後 | (註3) | 2,751,601,174 | 2,648,073,609 | 2,553,396,339 | 2,417,515,587 |
| 歸屬於母公司業主之權益 | | 242,296,872 | 227,485,604 | 201,765,546 | 178,463,478 | 156,090,779 |
| 股 本 | 分配前 | 106,985,830 | 101,658,353 | 91,197,623 | 78,604,060 | 72,099,815 |
| | 分配後 | (註3) | 106,985,830 | 96,658,353 | 91,197,623 | 73,247,631 |
| 資本公積 | | 38,687,276 | 38,687,276 | 33,610,983 | 33,610,983 | 23,969,412 |
| 保留盈餘 | 分配前 | 88,733,278 | 81,794,948 | 75,580,519 | 67,103,367 | 59,763,752 |
| | 分配後 | (註3) | 66,467,471 | 60,119,789 | 54,509,804 | 47,800,964 |
| 其他權益 | | 7,890,488 | 5,345,027 | 1,376,421 | (854,932) | 257,800 |
| 庫藏股票 | | - | - | - | - | - |
| 非控制權益 | | 4,358,749 | 4,409,576 | 4,041,481 | 3,844,089 | 3,877,157 |
| 權益總額 | 分配前 | 246,655,621 | 231,895,180 | 205,807,027 | 182,307,567 | 159,967,936 |
| | 分配後 | (註3) | 221,895,180 | 195,807,027 | 182,307,567 | 149,152,964 |

註1：105-109年度財務資料均經會計師查核簽證，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2：105-109年度未曾辦理資產重估價。

註3：109年度分配後數字因股東會會議尚未召開，故未予填列。

(二)簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 最近年度財務資料(註1) | | | | |
|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 109年 | 108年 | 107年 | 106年 | 105年 |
| 利息收入 | 50,092,601 | 58,126,269 | 53,787,868 | 46,240,981 | 40,722,609 |
| 減:利息費用 | (14,869,483) | (21,680,489) | (20,390,612) | (16,540,184) | (14,812,568) |
| 利息淨收益 | 35,223,118 | 36,445,780 | 33,397,256 | 29,700,797 | 25,910,041 |
| 利息以外淨收益 | 26,668,227 | 26,680,068 | 27,457,788 | 25,520,973 | 25,244,080 |
| 淨收益 | 61,891,345 | 63,125,848 | 60,855,044 | 55,221,770 | 51,154,121 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | (3,382,467) | (2,852,780) | (5,031,541) | (3,494,144) | (4,455,361) |
| 營業費用 | (32,685,892) | (33,805,682) | (31,340,148) | (29,301,447) | (26,958,742) |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 25,822,986 | 26,467,386 | 24,483,355 | 22,426,179 | 19,740,018 |
| 所得稅(費用)利益 | (3,511,682) | (3,980,972) | (3,230,004) | (2,762,573) | (2,228,758) |
| 繼續營業單位本期淨利 | 22,311,304 | 22,486,414 | 21,253,351 | 19,663,606 | 17,511,260 |
| 停業單位損益 | - | - | - | - | - |
| 本期淨利(淨損) | 22,311,304 | 22,486,414 | 21,253,351 | 19,663,606 | 17,511,260 |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額) | 2,895,709 | 3,918,860 | (671,291) | (1,283,203) | (3,793,150) |
| 本期綜合損益總額 | 25,207,013 | 26,405,274 | 20,582,060 | 18,380,403 | 13,718,110 |
| 淨利歸屬於母公司業主 | 21,853,667 | 21,822,653 | 21,020,332 | 19,302,403 | 17,211,700 |
| 淨利歸屬於非控制權益 | 457,637 | 663,761 | 233,019 | 361,203 | 299,560 |
| 綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主 | 24,811,268 | 25,643,765 | 20,103,126 | 18,189,671 | 13,504,825 |
| 綜合損益總額歸屬於非控制權益 | 395,745 | 761,509 | 478,934 | 190,732 | 213,285 |
| 每股盈餘 | 2.04 | 2.14 | 2.17 | 2.17 | 2.35 |

註1：105年至109年度財務報表皆經會計師查核簽證，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2：停業單位損益以減除所得稅後之淨額列示。

(三) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 最近年度財務資料(註1) | | | | |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 109年 | 108年 | 107年 | 106年 | 105年 |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | 189,474,475 | 159,935,997 | 169,358,457 | 180,202,438 | 124,793,752 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 320,798,792 | 294,191,635 | 246,407,565 | 309,972,777 | 196,166,871 |
| 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 | 180,253,805 | - | - |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 501,266,786 | 443,835,161 | 419,828,413 | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | - | 142,212,975 | 151,932,723 |
| 避險之衍生金融資產 | - | - | - | - | - |
| 附賣回票券及債券投資 | 18,338,416 | 9,780,448 | 40,462,461 | 85,388,175 | 36,466,540 |
| 應收款項-淨額 | 96,694,198 | 99,115,885 | 85,277,180 | 76,953,234 | 79,273,844 |
| 當期所得稅資產 | - | - | - | - | - |
| 待出售資產-淨額 | - | - | - | - | - |
| 貼現及放款-淨額 | 1,593,426,912 | 1,487,889,877 | 1,533,747,366 | 1,399,567,004 | 1,403,835,506 |
| 持有至到期日金融資產 | - | - | - | 31,853,543 | 42,894,957 |
| 採用權益法之投資-淨額 | 25,777,352 | 25,617,511 | 25,501,114 | 9,017,435 | 7,877,956 |
| 受限制資產 | - | - | - | - | - |
| 其他金融資產-淨額 | 364 | 909 | 1,271 | 388,288,869 | 397,478,381 |
| 不動產及設備-淨額 | 24,174,666 | 24,554,606 | 24,755,100 | 24,262,267 | 24,208,305 |
| 使用權資產-淨額 | 3,697,989 | 3,717,597 | - | - | - |
| 投資性不動產-淨額 | 646,445 | 857,504 | 1,439,686 | 1,547,372 | 1,554,600 |
| 無形資產-淨額 | 7,635,738 | 7,628,450 | 7,509,044 | 7,398,865 | 7,413,407 |
| 遞延所得稅資產-淨額 | 4,371,750 | 3,860,039 | 1,861,573 | 2,223,266 | 1,410,010 |
| 其他資產 | 30,472,784 | 28,401,262 | 34,418,482 | 23,704,316 | 36,538,491 |
| 資產總額 | 3,124,394,955 | 2,882,896,886 | 2,770,821,517 | 2,682,592,536 | 2,511,845,343 |
| 央行及銀行同業存款 | 63,383,248 | 70,709,191 | 67,728,200 | 84,375,047 | 67,298,569 |
| 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 | 102,960,537 | 87,305,126 | 88,060,416 |
| 避險之衍生金融負債 | - | - | - | - | - |

| 項 目 | 年 度 | 最近年度財務資料(註1) | | | | |
|---------------|-----|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 109年 | 108年 | 107年 | 106年 | 105年 |
| 附買回票券及債券負債 | | 10,092,058 | 43,710,339 | 55,974,509 | 109,941,425 | 56,752,751 |
| 應付款項 | | 22,325,212 | 23,858,296 | 23,816,109 | 22,794,360 | 22,183,733 |
| 當期所得稅負債 | | 189,195 | 241,436 | 87,061 | 408,947 | 269,766 |
| 與待出售資產直接相關之負債 | | - | - | - | - | - |
| 存款及匯款 | | 2,559,958,727 | 2,276,606,769 | 2,174,157,863 | 2,056,168,811 | 1,993,999,765 |
| 應付債券 | | 53,800,000 | 53,900,000 | 55,600,000 | 63,350,000 | 51,900,000 |
| 特別股負債 | | - | - | - | - | - |
| 其他金融負債 | | 35,331,092 | 60,218,085 | 76,509,334 | 66,057,646 | 61,566,809 |
| 負債準備 | | 3,766,162 | 3,682,517 | 3,389,976 | 3,187,664 | 3,053,964 |
| 租賃負債 | | 3,719,319 | 3,739,711 | - | - | - |
| 遞延所得稅負債 | | 3,330,151 | 3,046,972 | 1,645,038 | 1,580,152 | 1,552,030 |
| 其他負債 | | 10,740,160 | 9,166,080 | 7,187,344 | 8,959,880 | 9,116,761 |
| 負債總額 | 分配前 | 2,882,098,083 | 2,655,411,282 | 2,569,055,971 | 2,504,129,058 | 2,355,754,564 |
| | 分配後 | (註3) | 2,665,411,282 | 2,579,055,971 | 2,504,129,058 | 2,366,569,536 |
| 股 本 | 分配前 | 106,985,830 | 101,658,353 | 91,197,623 | 78,604,060 | 72,099,815 |
| | 分配後 | (註3) | 106,985,830 | 96,658,353 | 91,197,623 | 73,247,631 |
| 資本公積 | | 38,687,276 | 38,687,276 | 33,610,983 | 33,610,983 | 23,969,412 |
| 保留盈餘 | 分配前 | 88,733,278 | 81,794,948 | 75,580,519 | 67,103,367 | 59,763,752 |
| | 分配後 | (註3) | 66,467,471 | 60,119,789 | 54,509,804 | 47,800,964 |
| 其他權益 | | 7,890,488 | 5,345,027 | 1,376,421 | (854,932) | 257,800 |
| 庫藏股票 | | - | - | - | - | - |
| 權益總額 | 分配前 | 242,296,872 | 227,485,604 | 201,765,546 | 178,463,478 | 156,090,779 |
| | 分配後 | (註3) | 217,485,604 | 191,765,546 | 178,463,478 | 145,275,807 |

註1：105-109年度財務資料均經會計師查核簽證，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2：105-109年度未曾辦理資產重估價。

註3：109年度分配後數字因股東會會議尚未召開，故未予填列。

(四)簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 最近年度財務資料(註1) | | | | |
|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 109年 | 108年 | 107年 | 106年 | 105年 |
| 利息收入 | 43,507,190 | 51,391,239 | 49,156,871 | 42,724,485 | 37,666,600 |
| 減：利息費用 | (11,398,019) | (18,742,159) | (18,330,503) | (15,037,732) | (13,558,911) |
| 利息淨收益 | 32,109,171 | 32,649,080 | 30,826,368 | 27,686,753 | 24,107,689 |
| 利息以外淨收益 | 26,559,968 | 27,464,942 | 27,659,677 | 25,268,099 | 25,395,260 |
| 淨收益 | 58,669,139 | 60,114,022 | 58,486,045 | 52,954,852 | 49,502,949 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | (2,900,505) | (2,871,227) | (4,341,281) | (2,729,328) | (4,069,204) |
| 營業費用 | (30,746,967) | (31,940,142) | (30,118,732) | (28,399,121) | (26,166,045) |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 25,021,667 | 25,302,653 | 24,026,032 | 21,826,403 | 19,267,700 |
| 所得稅(費用)利益 | (3,168,000) | (3,480,000) | (3,005,700) | (2,524,000) | (2,056,000) |
| 繼續營業單位本期淨利 | 21,853,667 | 21,822,653 | 21,020,332 | 19,302,403 | 17,211,700 |
| 停業單位損益 | - | - | - | - | - |
| 本期淨利(淨損) | 21,853,667 | 21,822,653 | 21,020,332 | 19,302,403 | 17,211,700 |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額) | 2,957,601 | 3,821,112 | (917,206) | (1,112,732) | (3,706,875) |
| 本期綜合損益總額 | 24,811,268 | 25,643,765 | 20,103,126 | 18,189,671 | 13,504,825 |
| 每股盈餘 | 2.04 | 2.14 | 2.17 | 2.17 | 2.35 |

註1：105年至109年度財務報表皆經會計師查核簽證，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2：停業單位損益以減除所得稅後之淨額列示。

二、最近五年度財務分析

單位：%，新臺幣仟元

| 年 度(註1) 分析項目(註3) | | 最近年度財務分析 | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 109年 | | 108年 | | 107年 | | 106年 | | 105年 | |
| | | 合併 | 個體 | 合併 | 個體 | 合併 | 個體 | 合併 | 個體 | 合併 | 個體 |
| 經營能力 | 存放比率 | 62.93 | 62.47 | 66.58 | 65.52 | 71.34 | 70.66 | 68.42 | 68.33 | 70.62 | 70.63 |
| | 逾放比率 | 0.14 | 0.14 | 0.15 | 0.15 | 0.16 | 0.16 | 0.21 | 0.21 | 0.15 | 0.15 |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率 | 0.50 | 0.39 | 0.74 | 0.64 | 0.69 | 0.61 | 0.60 | 0.54 | 0.59 | 0.55 |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率 | 2.19 | 1.98 | 2.51 | 2.28 | 2.44 | 2.28 | 2.19 | 2.05 | 2.18 | 2.05 |
| | 總資產週轉率(次) | 2.00 | 1.95 | 2.17 | 2.13 | 2.18 | 2.14 | 2.08 | 2.04 | 2.07 | 2.04 |
| | 員工平均收益額 | 5,096 | 5,592 | 5,203 | 5,704 | 4,987 | 5,458 | 4,738 | 5,058 | 4,572 | 4,925 |
| | 員工平均獲利額 | 1,837 | 2,083 | 1,835 | 2,071 | 1,742 | 1,962 | 1,687 | 1,844 | 1,565 | 1,712 |
| 獲利能力 | 第一類資本報酬率(%) | 10.94 | 11.24 | 12.18 | 12.38 | 12.44 | 12.76 | 12.78 | 12.73 | 12.10 | 12.08 |
| | 資產報酬率(%) | 0.72 | 0.73 | 0.77 | 0.77 | 0.76 | 0.77 | 0.74 | 0.74 | 0.71 | 0.71 |
| | 股東權益報酬率(%) | 9.32 | 9.30 | 10.27 | 10.17 | 10.86 | 10.96 | 11.49 | 11.54 | 11.06 | 11.14 |
| | 純益率(%) | 36.05 | 37.25 | 35.62 | 36.30 | 34.92 | 35.94 | 35.61 | 36.45 | 34.23 | 34.77 |
| | 每股盈餘(元) | 2.04 | 2.04 | 2.14 | 2.14 | 2.30 | 2.30 | 2.53 | 2.53 | 2.35 | 2.35 |
| 財務結構 | 負債占總資產比率 | 92.36 | 92.24 | 92.20 | 92.11 | 92.76 | 92.72 | 93.34 | 93.35 | 93.77 | 93.79 |
| | 不動產及設備占股東權益比率 | 10.27 | 9.98 | 11.11 | 10.79 | 12.36 | 12.27 | 13.64 | 13.60 | 15.56 | 15.51 |
| 成長率 | 資產成長率 | 8.61 | 8.38 | 4.56 | 4.04 | 3.95 | 3.29 | 6.59 | 6.80 | 7.69 | 7.22 |
| | 獲利成長率 | -2.43 | -1.11 | 8.10 | 5.31 | 9.17 | 10.08 | 13.61 | 13.28 | -7.23 | -8.31 |
| 現金 流量 | 現金流量比率 | 27.32 | 23.79 | -18.29 | -21.26 | -16.78 | -10.81 | 25.81 | 26.01 | -13.19 | -14.62 |
| | 現金流量允當比率 | 28.11 | 33.88 | -246.17 | -237.41 | 48.33 | 95.13 | 298.83 | 312.92 | 31.51 | 160.61 |
| | 現金流量滿足率 | -23,845.86 | 12,518.83 | -681.20 | -644.39 | -514.39 | 134.36 | 926.46 | 1,054.54 | -544.13 | -547.34 |
| 流動準備比率 | | 38.56 | 38.56 | 36.59 | 36.59 | 34.22 | 34.22 | 31.88 | 31.88 | 38.39 | 38.39 |
| 利害關係人擔保授信總餘額 | | 8,949,207 | 8,949,207 | 7,738,185 | 7,738,185 | 7,374,185 | 7,374,185 | 6,975,529 | 6,975,529 | 6,604,829 | 6,604,829 |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 | | 0.54 | 0.54 | 0.51 | 0.51 | 0.47 | 0.47 | 0.49 | 0.49 | 0.46 | 0.46 |

| | | | | | | | | | | | |
|------|-------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 營運規模 | 資產市占率 | 4.52 | 4.37 | 4.46 | 4.32 | 4.43 | 4.32 | 4.43 | 4.34 | 4.32 | 4.22 |
| | 淨值市占率 | 5.15 | 5.06 | 5.04 | 4.94 | 4.83 | 4.74 | 4.54 | 4.45 | 4.16 | 4.06 |
| | 存款市占率 | 5.53 | 5.35 | 5.35 | 5.20 | 5.33 | 5.18 | 5.02 | 5.04 | 5.14 | 5.06 |
| | 放款市占率 | 5.45 | 5.22 | 5.45 | 5.22 | 5.85 | 5.63 | 5.41 | 5.57 | 5.80 | 5.77 |

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)

個體

1. 【資產成長率】增加：主要為截至 109 年底「貼現及放款」增加約 1,055 億元（約 7.09%）所致。
2. 【獲利成長率】下降：主要為 109 年度「呆帳費用及保證責任準備提存」變動數較 108 年度增加約 15 億元（32.84%），而使稅前淨利減少。
3. 【現金流量比率】、【現金流量允當比率】、【現金流量滿足比率】下降：因 109 年度營業活動之淨現金流入（出）與 108 年度呈反向成長。

合併：

1. 【利息支出占年平均存款餘額比率】下降：因市場利率降低，且本行 109 年度存款增加約 1,846.91 億元（成長約 8%）所致。
2. 【資產成長率】增加：主要為截至 109 年底「貼現及放款」增加約 1,081 億元（約 6.96%）所致。
3. 【獲利成長率】下降：主要為 109 年度「呆帳費用及保證責任準備提存」變動數較 108 年度增加約 27 億元，而使稅前淨利減少。
4. 【現金流量比率】、【現金流量允當比率】、【現金流量滿足比率】下降：因 109 年度營業活動之淨現金流入（出）與 108 年度呈反向成長。

*公司若有編製個體財務報告者，應另編製公司個體財務比率分析。

*採用國際財務報導準則之財務資料不滿5個年度者，仍應填列表(2)，併予編製採用我國財務會計準則之財務資料

註1：105-109年度財務資料均經會計師查核簽證。

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：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額
- (6) 員工平均收益額(註7) = 淨收益 / 員工總人數
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (5) 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5)

3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

4. 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。

5. 現金流量 (註8)

(1)現金流量比率=營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+透過損益按公允價值衡量之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。

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

(3)現金流量滿足率=營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6. 流動準備比率=中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

(1)資產市占率=資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額 (註6)

(2)淨值市占率=淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額

(3)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)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

註3：負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

註4：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。

5. 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5：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、陸銀在台分行、外國銀行在臺分行、信用合作社、農漁會信用部。

註6：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

4. 不動產及設備毛額係指扣除累計折舊前不動產及設備總額。

資本適足性

單位：新臺幣仟元

| 分析項目 | | 年 度 | | 最近年度資本適足率 | | | | | | | | |
|----------------|----------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | | 109 年 | | 108 年 | | 107 年 | | 106 年 | | 105 年 |
| | | 合併 | 個體 | 合併 | 個體 | 合併 | 個體 | 合併 | 個體 | 合併 | 個體 | |
| 自有資本 | 普通股權益 | 212,526,568 | 204,572,808 | 193,317,039 | 186,226,591 | 173,805,139 | 166,969,563 | 151,860,690 | 149,392,107 | 145,012,403 | 142,855,418 | |
| | 非普通股權益之其他第一類資本 | 33,205,553 | 27,227,007 | 33,059,261 | 27,099,093 | 34,304,206 | 28,371,343 | 33,690,073 | 31,871,917 | 20,424,620 | 18,882,425 | |
| | 第二類資本 | 58,452,827 | 45,000,995 | 61,447,606 | 48,554,797 | 64,789,659 | 51,801,638 | 68,268,776 | 64,210,868 | 55,891,566 | 52,872,412 | |
| | 自有資本 | 304,184,948 | 276,800,810 | 287,823,906 | 261,880,481 | 272,899,004 | 247,142,544 | 253,819,539 | 245,474,892 | 221,328,589 | 214,610,255 | |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 1,513,501,089 | 1,393,921,824 | 1,546,548,347 | 1,458,022,891 | 1,525,409,836 | 1,445,220,093 | 1,373,772,064 | 1,315,254,831 | 1,390,674,252 | 1,333,208,675 |
| | | 內部評等法 | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 資產證券化 | 16,503,042 | 16,503,042 | 22,228,869 | 22,228,869 | 20,415,153 | 20,415,153 | 10,723,549 | 10,723,549 | 14,450,816 | 14,450,816 |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 標準法/選擇性標準法 | 123,362,753 | 116,505,060 | 97,006,726 | 92,046,240 | 90,566,602 | 86,475,368 | 83,373,850 | 80,117,028 | 80,755,109 | 78,301,308 |
| | | 進階衡量法 | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 市場風險 | 標準法 | 115,077,114 | 110,110,960 | 171,196,678 | 162,655,085 | 104,686,276 | 96,881,010 | 140,437,191 | 138,476,930 | 89,365,378 | 86,019,841 |
| | | 內部模型法 | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | 1,768,443,998 | 1,637,040,886 | 1,836,980,620 | 1,734,953,085 | 1,741,077,867 | 1,648,991,624 | 1,608,306,654 | 1,544,572,338 | 1,575,245,555 | 1,511,980,640 |
| | 資本適足率 | | 17.20% | 16.91% | 15.67% | 15.09% | 15.67% | 14.99% | 15.78% | 15.89% | 14.05% | 14.19% |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | 13.90% | 14.16% | 12.32% | 12.30% | 11.95% | 11.85% | 11.54% | 11.74% | 10.50% | 10.70% | |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | 12.02% | 12.50% | 10.52% | 10.73% | 9.98% | 10.13% | 9.44% | 9.67% | 9.21% | 9.45% | |
| 槓桿比率(註5) | | 7.14% | 7.00% | 7.18% | 7.01% | 6.81% | 6.59% | 6.27% | 6.25% | 5.99% | 5.99% | |

請說明最近二年資本適足比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)

個體及合併

【資產證券化】減少：主因係證券化與再證券化投資部位減少。

【作業風險標準法】增加：主因係理專裁罰案金管會要求增加作業風險應計提資本。

【市場風險標準法】減少：主要來自於利率一般市場風險與利率選擇權簡易法 RWA 的減少，因 109 年度本行採用交換交易進階法與 Swaption Delta Plus 法，使得利率一般市場風險與利率選擇權簡易法 RWA 較 108 年度減少較多。

註：1、105-109 年度均經會計師複核。

2、本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

3、本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 第二類資本。

(2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(4) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

(5) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。

4、上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明。

三、監察人審查報告

監 察 人 審 查 報 告 書

本行董事會送交一〇九年度（一〇九年一月一日起至一〇九年十二月三十一日止）營業報告書、合併財務報表（含個體財務報表）及盈餘分配表，業經本監察人等審查完竣，認為尚無不合，爰依照公司法第二一九條之規定，報請 鑒察。

此致

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒

常駐監察人：賴 耀 羣



中 華 民 國 一 一 〇 年 三 月 十 日

監 察 人 審 查 報 告 書

本行董事會送交一〇九年度（一〇九年一月一日起至一〇九年十二月三十一日止）營業報告書、合併財務報表（含個體財務報表）及盈餘分配表，業經本監察人等審查完竣，認為尚無不合，爰依照公司法第二一九條之規定，報請 鑒察。

此致

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒

監察人：丘 京 華



中 華 民 國 一 一 〇 年 三 月 十 日

四、最近年度財務報告

詳附件四。

五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告

詳附件五。

六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響。

無此事項。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

財務狀況比較分析表

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | | 差異 | |
|--------|---------------|---------------|-------------|-------|
| | 109 年度 | 108 年度 | 金額 | 比例(%) |
| 資產總額 | 3,229,460,260 | 2,973,496,354 | 255,963,906 | 8.61% |
| 負債總額 | 2,982,804,639 | 2,741,601,174 | 241,203,465 | 8.80% |
| 股東權益總額 | 246,655,621 | 231,895,180 | 14,760,441 | 6.37% |

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | | 增減金額 | 變動百分比(%) |
|------------|--------------|---------------|---------------|----------|
| | 109 年度 | 108 年度 | | |
| 利息收入 | \$50,092,601 | \$ 58,126,269 | (\$8,033,668) | -13.82% |
| 利息費用 | (14,869,483) | (21,680,489) | 6,811,006 | -31.42% |
| 利息淨收益 | 35,223,118 | 36,445,780 | (1,222,662) | -3.35% |
| 利息以外淨收益 | 26,668,227 | 26,680,068 | (11,841) | -0.04% |
| 淨收益 | 61,891,345 | 63,125,848 | (1,234,503) | -1.96% |
| 放款呆帳費用 | (3,382,467) | (2,852,780) | (529,687) | 18.57% |
| 營業費用 | (32,685,892) | (33,805,682) | 1,119,790 | -3.31% |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 25,822,986 | 26,467,386 | (644,400) | -2.43% |
| 所得稅費用 | (3,511,682) | (3,980,972) | 469,290 | -11.79% |
| 繼續營業單位稅後淨利 | 22,311,304 | 22,486,414 | (175,110) | -0.78% |
| 本期淨利 | \$22,311,304 | \$ 22,486,414 | (\$175,110) | -0.78% |

三、現金流量

1. 最近二年度流動性分析：

| 項 目 \ 年 度 | 109 年度 | 108 年度 | 增(減)比例 |
|-----------|-------------|----------|-----------|
| 現金流量比率 | 27.32% | -18.29% | -249.37% |
| 現金流量允當比率 | 28.11% | -246.17% | -111.42% |
| 現金流量滿足率 | -23,845.86% | -681.20% | 3,400.57% |

2. 未來一年現金流動性分析：

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 |
| 140,544,781 | 14,149,919 | 39,505,762 | 115,188,939 | - | - |

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

本行因經營政策需要，或配合政府政策及經濟發展計畫，歷年來報奉主管機關核准長期投資於金融及非金融相關事業，依銀行法第七十四條規範為之；新增轉投資案件於投資前進行評估，依內部核決程序及外部監理程序申請投資許可或核准。

有關轉投資之法令遵循，轉投資之政策及投資計畫，亦配合銀行本身經營策略及金控集團之整體經營方針做通盤計畫；由於投資係以長期持有、賺取穩定股息與收益及增進業務發展為目的，本行將持續掌控各轉投資事業之營運狀況及經營績效落實監督與管理。

六、風險管理事項

(一) 各類風險之定性及定量資訊：

1. 信用風險管理制度及應計提資本。

信用風險係指與本行往來之企業、個人及金融機構等交易對手無法依約履行義務風險，包括授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等各項交易，所衍生之各類信用風險。

信用風險管理制度

一〇九年度

| 項 目 | 內 容 |
|----------------------|---|
| 1. 信用風險策略、目標、政策與流程 | (1)策略：在符合及遵循內外部相關法令與規範下，建立與維持良好之信用風險辨識、衡量、評估及監控機制，並輔助全行營運策略之執行。 (2)目標：有效衡量與控管各項業務信用風險，在可承受之風險水準下，追求風險調整後利潤及股東價值最大化。 (3)政策：確立信用風險管理分工架構，培養全行風險管理文化，並融入日常營運中，動態分析評估風險情形並採取因應措施，以維持最佳資產品質，並確保資本結構之健全。 (4)流程：遵循各業務辦法或細則等相關規定，並依分層授權層級規定，進行案件評估與審核，於事前嚴格控管全行資產品質；核貸或投資期間，並以信用覆審及信用通報等機制，監控授信對象或交易對手之狀況，以利適時採取因應措施。倘遇授信對象或交易對手出現逾期或違約情形，並儘速依規定採取保全措施以確保債權。 |
| 2. 信用風險管理組織與架構 | 本行信用風險策略及重大風險政策之最高核定單位為董事會，並於風管板塊內設有獨立且專責之部門或功能小組，分別掌理各項授信、投資業務及金融商品等信用風險之管理規劃與執行控管等事宜。 |
| 3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 信用風險報告與衡量系統範圍涵蓋信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期信用覆審及不良債權管理等機制之運行。未來除持續精進風險量化技術與強化風險衡量模型外，亦持續精進壓力測試等評估機制，以充分掌握資產品質變化，並預先採行必要防範措施。 |

| 項 目 | 內 容 |
|--|---|
| 4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 依據授信對象或交易對手信用風險情形及損失嚴重性進行分析及評估，以決定風險規避或抵減之採行對策，包含：拒絕承作或條件式承作業務、強化擔保品或信用保證之徵提等。另亦透過期中信用覆審制度、擔保品管理機制及相關系統之輔助，執行各類抵減工具之監控作業。 |
| 5. 法定資本計提所採行之方法 | 標準法 |

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 暴險類型 | 風險抵減後暴險額 | 應計提資本(註) |
|------------------|---------------|-------------|
| 主權國家 | 676,888,010 | 1,069,900 |
| 非中央政府公共部門 | 14,603,823 | 233,661 |
| 銀行(含多邊開發銀行) | 251,841,619 | 8,796,062 |
| 企業(含證券及保險公司) | 395,125,069 | 28,280,780 |
| 零售債權 | 213,048,068 | 12,431,432 |
| 不動產暴險 | 1,148,215,329 | 53,221,480 |
| 權益證券投資 | 9,393,911 | 751,513 |
| 基金及創業投資事業之權益證券投資 | 933,930 | 933,930 |
| 其他資產 | 73,767,946 | 4,843,581 |
| 合計 | 2,783,817,705 | 110,562,339 |

2. 證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本。

本行目前僅進行資產證券化商品投資業務，尚無證券化創始銀行業務。針對資產證券化商品投資業務，本行訂有「國泰世華商業銀行資金營運授權準則」規範資產證券化商品投資相關額度申請及核定，另訂有「國泰世華商業銀行市場風險限額管理規則」以監控資產證券化商品投資部位並加強市場風險管理，並依標準法計提資本。

證券化風險管理制度

一〇九年度

| 項 目 | 內 容 |
|---|--|
| 1. 證券化管理策略與流程 | <p>(1)本行目前僅進行資產證券化商品投資業務，尚無證券化創始銀行業務。</p> <p>(2)針對資產證券化商品投資業務，本行訂有「國泰世華商業銀行資金營運授權準則」規範資產證券化商品投資相關額度申請及核定。</p> <p>(3)另訂有「國泰世華商業銀行市場風險限額管理規則」以監控資產證券化商品投資部位並加強市場風險管理。</p> |
| 2. 證券化管理組織與架構 | <p>本行並未擔任創始銀行之角色，對於資產證券化商品之投資業務所可能產生之各類風險，依本行以下相關組織及架構進行風險之控管：</p> <p>(1)董事(常務董事)會：核定及監督本行相關投資規範管理。</p> <p>(2)業務單位：負責資產證券化商品投資交易並進行投後管理。</p> <p>(3)市場風險管理部：負責彙整及監控全行資產證券化商品之投資交易情形，並定期向高階管理人員提出報告。</p> |
| 3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 市場風管部每日向高階管理人員彙報部位、評價損益變化及限額監控等報表，並定期呈報風險管理委員會及董事會。 |
| 4. 證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 本行無證券化創始銀行業務，目前未對資產證券化商品投資部位進行避險。 |
| 5. 法定資本計提所採行之方法 | 標準法 |

從事證券化情形

109年12月31日

| 券 別 | 發 行 總 額 | 流 通 餘 額 | 自 行 購 回 餘 額 |
|-----|---------|---------|-------------|
| — | — | — | — |

證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

109年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 銀行 角色 | 暴險 類別 簿 別 | 資產 類別 | 傳統型 | | | | 組复合型 | | | 合計 | | |
|-----------------------|--------------------|--------------------|------------|-------------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------------|----------------------|-------------------------|
| | | | 暴險額 | | | | 應計提資 本(2) | 暴險額 | 應計提 資本(4) | 暴險額 (5)=(1)+(3) | 應計提資本 (6)=(2)+(4) | 未證券 化前之 應計提 資本 |
| | | | 保留或買入 | 提供流 動性融 資額度 | 提供信 用增強 | 小計(1) | | 保留或 買入(3) | | | | |
| 非 創 始 銀 行 | 銀行簿 | 房貸基礎 證券 | 43,269,168 | | | 43,269,168 | 1,179,846 | | | 43,269,168 | 1,179,846 | |
| | | 商業用不動 產基礎 證券 | 2,617,024 | | | 2,617,024 | 83,745 | | | 2,617,024 | 83,745 | |
| | | 租賃及應 收帳款 | 708,153 | | | 708,153 | 56,652 | | | 708,153 | 56,652 | |
| | 交易簿 | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 小計 | | 46,594,345 | | | 46,594,345 | 1,320,243 | | | 46,594,345 | 1,320,243 | | |
| 創 始 銀 行 | 銀行簿 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 交易簿 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 小計 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合計 | | - | 46,594,345 | 0 | 0 | 46,594,345 | 1,320,243 | 0 | 0 | 46,594,345 | 1,320,243 | - |

填表說明：

1. 「資產類別」一欄，依發行證券化之資產類型(例如信用卡、房屋淨值貸款、汽車貸款)，或所投資之證券種類(例如房貸基礎證券、商業用不動產基礎證券、資產基礎證券及擔保債權憑證)等細分。
2. 銀行簿之暴險額應填入風險抵減後之暴險額。
3. 「提供流動性融資額度」一欄，應包括已動撥及未動撥之暴險額。

證券化商品資訊

一、投資證券化商品資訊彙總表：

109年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目(註1) | 帳列之會計科目 | 原始成本 | 累計評價損益 | 累計減損 | 帳面金額 |
|----------|----------------------|------------|---------|--------|------------|
| (1) RMBS | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,922,390 | 332,468 | -248 | 7,254,610 |
| (2) CMO | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,533,580 | 511,085 | -505 | 7,044,160 |
| (3) RMBS | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 5,389,411 | 153,859 | -190 | 5,543,080 |
| (3) CMO | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 26,039,918 | 5,559 | -1,904 | 26,043,573 |
| (4) CBO | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 705,809 | 3,912 | -1,568 | 708,153 |

註1：本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別及帳列會計科目分別填列：

- (1) 不動產抵押擔保證券(MBS):包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CMBS)、擔保房貸憑證(CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
- (2) 受益證券或資產基礎證券(ABS):包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。
- (3) 短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)。
- (4) 擔保債務憑證(CDO)。
- (5) 不動產證券化:係指不動產資產信託受益證券(REAT)。
- (6) 結構式投資工具(SIV)發行之票債券。
- (7) 其他證券化商品。

註2：本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

二、(一) 投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上(不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者)者，應揭露下列資訊：

單位：新臺幣仟元

| 證券名稱(註2) | 帳列之會計科目 | 幣別 | 發行人及其所在地 | 購買日 | 到期日 | 票面利率 | 信用評等等級(註3) | 付息還本方式 | 原始成本 | 累計評價損益 | 累計減損 | 帳面金額 | 起賠點(註4) | 資產池內容(註5) |
|-----------------|---------|-----|----------|------------|------------|------|------------|------------------------------|--------------|-----------|--------|--------------|---------|----------------|
| FR_SD8004 | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2019/7/8 | 2049/07/01 | 3% | AAA | 每月付息，每月還款依提前還款速度(Prepayment) | 2,887,173.83 | 49,414.40 | 48.59 | 1,294,106.93 | n.a. | Prime Mortgage |
| FN_MA3834 | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2019/10/28 | 2049/11/01 | 3% | AAA | 同上 | 2,303,973.18 | 48,740.71 | 49.51 | 1,383,988.51 | n.a. | Prime Mortgage |
| GNR_2020_58_AJ | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2020/4/13 | 2062/01/16 | 2.6% | AAA | 同上 | 1,866,721.66 | 79,011.28 | 131.24 | 1,779,751.32 | n.a. | Prime Mortgage |
| FN_MA3997 | AC | USD | SPV(USA) | 2020/3/6 | 2050/04/01 | 3% | AAA | 同上 | 1,692,733.77 | n.a. | 40.02 | 1,087,963.25 | n.a. | Prime Mortgage |
| G2_784923 | AC | USD | SPV(USA) | 2020/3/16 | 2050/02/20 | 3% | AAA | 同上 | 1,534,647.18 | n.a. | 34.43 | 1,036,085.06 | n.a. | Prime Mortgage |
| GNR_2020_84_WA | AC | USD | SPV(USA) | 2020/5/27 | 2050/06/20 | 3.5% | AAA | 同上 | 1,488,652.13 | n.a. | 106.07 | 1,437,652.25 | n.a. | Prime Mortgage |
| G2_MA6646 | AC | USD | SPV(USA) | 2020/5/8 | 2050/05/20 | 3% | AAA | 同上 | 1,477,070.75 | n.a. | 45.30 | 1,362,960.96 | n.a. | Prime Mortgage |
| G2_MA6531 | AC | USD | SPV(USA) | 2020/3/6 | 2050/03/20 | 3% | AAA | 同上 | 1,471,280.06 | n.a. | 34.82 | 1,047,818.20 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_5031_YZ | AC | USD | SPV(USA) | 2020/9/21 | 2050/10/25 | 2.5% | AAA | 同上 | 1,432,527.03 | n.a. | 101.79 | 1,359,744.53 | n.a. | Prime Mortgage |
| FNR_2020_24_ZP | AC | USD | SPV(USA) | 2020/3/13 | 2050/04/25 | 3% | AAA | 同上 | 1,363,989.49 | n.a. | 49.72 | 427,576.17 | n.a. | Prime Mortgage |
| GNR_2020_112_ZL | AC | USD | SPV(USA) | 2020/8/12 | 2050/08/20 | 2% | AAA | 同上 | 1,148,709.80 | n.a. | 82.57 | 1,120,083.60 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_3958_PZ | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2011/10/24 | 2041/11/15 | 4.5% | AAA | 同上 | 1,147,485.84 | 23,606.23 | 12.13 | 164,262.84 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_4978_HP | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2020/4/23 | 2050/05/25 | 3.5% | AAA | 同上 | 1,066,698.09 | -455.05 | 67.09 | 822,134.73 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_5057_TZ | AC | USD | SPV(USA) | 2020/11/17 | 2050/11/25 | 2% | AAA | 同上 | 1,015,572.96 | n.a. | 74.98 | 1,013,468.41 | n.a. | Prime Mortgage |
| FN_BO0961 | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2019/7/12 | 2049/06/01 | 3.5% | AAA | 同上 | 991,560.46 | 17,979.69 | 18.01 | 509,303.69 | n.a. | Prime Mortgage |
| FN_MA3971 | AC | USD | SPV(USA) | 2020/3/9 | 2050/03/01 | 3% | AAA | 同上 | 965,459.06 | n.a. | 20.38 | 555,721.73 | n.a. | Prime Mortgage |

| 證券名稱(註2) | 帳列之會計科目 | 幣別 | 發行人及其所在地 | 購買日 | 到期日 | 票面利率 | 信用評等 等級(註3) | 付息還本方式 | 原始成本 | 累計評價損益 | 累計減損 | 帳面金額 | 起賠點 (註4) | 資產池內容 (註5) |
|-----------------|---------|-----|----------|------------|------------|------|----------------|--------|------------|-----------|-------|------------|-------------|----------------|
| FNR_2011_124_PZ | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2011/10/28 | 2041/12/25 | 4.5% | AAA | 同上 | 950,797.23 | 20,641.31 | 9.48 | 104,905.37 | n.a. | Prime Mortgage |
| FNR_2011_117_LZ | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2011/10/17 | 2041/11/25 | 4.5% | AAA | 同上 | 947,079.43 | 426.66 | 10.14 | 125,144.89 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_3950_ZA | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2011/10/18 | 2041/11/15 | 4.5% | AAA | 同上 | 937,919.84 | 20,670.07 | 8.76 | 118,603.89 | n.a. | Prime Mortgage |
| GNR_2019_153_UZ | AC | USD | SPV(USA) | 2019/12/12 | 2049/12/20 | 3.5% | AAA | 同上 | 864,686.52 | n.a. | 23.73 | 321,637.26 | n.a. | Prime Mortgage |
| FN_MA4209 | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2020/11/9 | 2050/12/01 | 1.5% | AAA | 同上 | 863,792.40 | -341.16 | 28.72 | 861,367.98 | n.a. | Prime Mortgage |
| GNR_2020_37_A | AC | USD | SPV(USA) | 2020/2/17 | 2062/03/16 | 2.5% | AAA | 同上 | 854,705.48 | n.a. | 74.81 | 757,502.08 | n.a. | Prime Mortgage |
| FNR_2015_27_MZ | AC | USD | SPV(USA) | 2015/5/13 | 2044/10/25 | 3.5% | AAA | 同上 | 852,269.21 | n.a. | 11.97 | 162,241.13 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_5050_ZC | AC | USD | SPV(USA) | 2020/11/9 | 2050/12/25 | 2% | AAA | 同上 | 845,084.03 | n.a. | 62.40 | 844,508.46 | n.a. | Prime Mortgage |
| FNR_2016_50_ZB | AC | USD | SPV(USA) | 2016/6/21 | 2046/08/25 | 3% | AAA | 同上 | 844,005.08 | n.a. | 9.33 | 59,522.40 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_4988_ZA | AC | USD | SPV(USA) | 2020/6/5 | 2050/06/25 | 2.5% | AAA | 同上 | 843,350.17 | n.a. | 43.37 | 539,072.84 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_5050_ZP | AC | USD | SPV(USA) | 2020/11/4 | 2050/10/25 | 1.5% | AAA | 同上 | 829,284.97 | n.a. | 61.19 | 822,177.13 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_3935_Z | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2011/10/14 | 2041/10/15 | 4.5% | AAA | 同上 | 827,702.76 | 26,526.24 | 15.49 | 209,862.45 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_5035_JZ | AC | USD | SPV(USA) | 2020/11/5 | 2050/10/25 | 2% | AAA | 同上 | 806,225.40 | n.a. | 58.19 | 760,421.74 | n.a. | Prime Mortgage |
| G2_MA6399 | AC | USD | SPV(USA) | 2020/3/6 | 2050/01/20 | 3% | AAA | 同上 | 791,364.26 | n.a. | 15.04 | 452,530.86 | n.a. | Prime Mortgage |
| FNR_2012_16_ZN | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2012/1/31 | 2042/03/25 | 4% | AAA | 同上 | 772,408.52 | 19,385.05 | 8.13 | 110,114.84 | n.a. | Prime Mortgage |
| FNR_2016_52_ZM | AC | USD | SPV(USA) | 2016/6/30 | 2046/08/25 | 3% | AAA | 同上 | 758,086.12 | n.a. | 15.38 | 190,565.54 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_4992_DZ | AC | USD | SPV(USA) | 2020/6/5 | 2050/07/25 | 2.5% | AAA | 同上 | 710,918.25 | n.a. | 51.32 | 687,417.59 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_5003_MZ | AC | USD | SPV(USA) | 2020/6/23 | 2050/08/25 | 2.5% | AAA | 同上 | 710,918.25 | n.a. | 50.10 | 649,340.43 | n.a. | Prime Mortgage |
| FNR_2020_12_ZJ | AC | USD | SPV(USA) | 2020/2/11 | 2050/03/25 | 3% | AAA | 同上 | 669,567.49 | n.a. | 19.21 | 197,703.44 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_4886_ZM | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2019/4/25 | 2049/06/15 | 4% | AAA | 同上 | 590,828.30 | 37,140.93 | 46.31 | 627,432.29 | n.a. | Prime Mortgage |

| 證券名稱(註2) | 帳列之會計科目 | 幣別 | 發行人及其所在地 | 購買日 | 到期日 | 票面利率 | 信用評等等級(註3) | 付息還本方式 | 原始成本 | 累計評價損益 | 累計減損 | 帳面金額 | 起賠點(註4) | 資產池內容(註5) |
|------------------|---------|-----|----------|------------|------------|------|------------|--------|------------|-----------|-------|------------|---------|----------------|
| GNR_2020_5_CA | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2020/4/14 | 2049/12/20 | 3.5% | AAA | 同上 | 589,325.89 | 2,621.09 | 38.45 | 521,113.71 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_4599_Z | AC | USD | SPV(USA) | 2016/6/28 | 2046/07/15 | 3% | AAA | 同上 | 577,502.67 | n.a. | 6.95 | 94,160.91 | n.a. | Prime Mortgage |
| FN_BJ1662 | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2019/3/21 | 2047/12/01 | 3.5% | AAA | 同上 | 576,574.30 | 11,104.05 | 8.28 | 230,247.34 | n.a. | Prime Mortgage |
| FN_BM5159 | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2019/1/8 | 2046/12/01 | 3.5% | AAA | 同上 | 571,496.31 | 16,855.04 | 9.59 | 275,318.25 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_3959_PZ | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2011/10/27 | 2041/11/15 | 4.5% | AAA | 同上 | 569,480.74 | 25,791.88 | 13.97 | 189,171.21 | n.a. | Prime Mortgage |
| FN_BH4101 | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2019/1/17 | 2047/10/01 | 3.5% | AAA | 同上 | 569,447.30 | 16,576.13 | 9.57 | 270,294.25 | n.a. | Prime Mortgage |
| FN_BH9277 | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2019/1/17 | 2048/02/01 | 3.5% | AAA | 同上 | 569,447.30 | 17,437.32 | 10.11 | 284,336.90 | n.a. | Prime Mortgage |
| FNR_2011_128_Z | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2011/10/25 | 2041/12/25 | 4.5% | AAA | 同上 | 569,006.00 | 7,464.54 | 2.75 | 37,254.32 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_4995_QZ | AC | USD | SPV(USA) | 2020/6/3 | 2050/07/25 | 2.5% | AAA | 同上 | 568,734.60 | n.a. | 38.64 | 502,936.76 | n.a. | Prime Mortgage |
| FNR_2020_50_KZ | AC | USD | SPV(USA) | 2020/6/8 | 2050/07/25 | 2.5% | AAA | 同上 | 568,556.43 | n.a. | 38.01 | 476,467.78 | n.a. | Prime Mortgage |
| FNR_2016_53_ZA_1 | AC | USD | SPV(USA) | 2016/6/21 | 2046/08/25 | 3% | AAA | 同上 | 564,728.37 | n.a. | 23.98 | 287,335.91 | n.a. | Prime Mortgage |
| GNR_2020_46_AB | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2020/4/24 | 2050/02/20 | 3.5% | AAA | 同上 | 553,248.85 | 650.39 | 29.64 | 401,693.50 | n.a. | Prime Mortgage |
| FNR_2016_53_KZ | AC | USD | SPV(USA) | 2016/7/7 | 2046/08/25 | 3% | AAA | 同上 | 534,149.61 | n.a. | 26.62 | 318,626.83 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_5016_ZP | AC | USD | SPV(USA) | 2020/9/3 | 2050/09/25 | 3% | AAA | 同上 | 528,358.69 | n.a. | 36.39 | 489,240.57 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_5021_MZ | AC | USD | SPV(USA) | 2020/9/11 | 2050/10/25 | 2% | AAA | 同上 | 514,790.10 | n.a. | 35.83 | 470,516.12 | n.a. | Prime Mortgage |
| GNR_2020_78_Z | AC | USD | SPV(USA) | 2020/6/4 | 2050/06/20 | 2.5% | AAA | 同上 | 504,689.92 | n.a. | 34.09 | 462,290.69 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_5009_ZH | AC | USD | SPV(USA) | 2020/8/18 | 2050/05/25 | 3.5% | AAA | 同上 | 490,246.33 | n.a. | 27.83 | 319,681.98 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_3752_JZ | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2011/10/12 | 2040/11/15 | 4.5% | AAA | 同上 | 488,082.57 | 37,585.06 | 22.13 | 299,779.14 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_5023_ZE | AC | USD | SPV(USA) | 2020/9/23 | 2050/10/25 | 2% | AAA | 同上 | 484,982.88 | n.a. | 28.65 | 356,538.87 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_5000_ZN | AC | USD | SPV(USA) | 2020/7/23 | 2050/06/25 | 3.5% | AAA | 同上 | 459,322.42 | n.a. | 30.34 | 368,250.91 | n.a. | Prime Mortgage |

| 證券名稱(註2) | 帳列之會計科目 | 幣別 | 發行人及其所在地 | 購買日 | 到期日 | 票面利率 | 信用評等等級(註3) | 付息還本方式 | 原始成本 | 累計評價損益 | 累計減損 | 帳面金額 | 起賠點(註4) | 資產池內容(註5) |
|-----------------|---------|-----|----------|------------|------------|------|------------|--------|------------|-----------|-------|------------|---------|----------------|
| FHR_5051_ZY | AC | USD | SPV(USA) | 2020/11/12 | 2050/11/25 | 2% | AAA | 同上 | 457,088.22 | n.a. | 33.75 | 451,399.06 | n.a. | Prime Mortgage |
| FNR_2016_48_YZ | AC | USD | SPV(USA) | 2016/6/30 | 2046/08/25 | 3% | AAA | 同上 | 456,422.64 | n.a. | 16.31 | 207,703.53 | n.a. | Prime Mortgage |
| FNR_2016_55_ZA | AC | USD | SPV(USA) | 2016/7/15 | 2046/07/25 | 3% | AAA | 同上 | 450,086.27 | n.a. | 6.78 | 68,565.69 | n.a. | Prime Mortgage |
| GNR_2020_46_JA | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2020/4/14 | 2050/04/20 | 3.5% | AAA | 同上 | 445,459.77 | 1,691.47 | 18.35 | 248,697.31 | n.a. | Prime Mortgage |
| GNR_2020_84_UA | AC | USD | SPV(USA) | 2020/5/28 | 2050/06/20 | 3.5% | AAA | 同上 | 444,724.80 | n.a. | 31.84 | 431,578.97 | n.a. | Prime Mortgage |
| FN_BM3260 | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2019/1/23 | 2048/01/01 | 3.5% | AAA | 同上 | 427,135.59 | 18,807.23 | 8.16 | 232,693.22 | n.a. | Prime Mortgage |
| FN_MA3238 | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2019/1/10 | 2048/01/01 | 3.5% | AAA | 同上 | 427,085.48 | 12,010.80 | 6.97 | 195,851.14 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_4943_MZ | AC | USD | SPV(USA) | 2019/12/16 | 2050/01/25 | 3.5% | AAA | 同上 | 427,085.48 | n.a. | 12.58 | 56,385.15 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_5011_PZ | AC | USD | SPV(USA) | 2020/8/6 | 2050/09/25 | 2% | AAA | 同上 | 420,772.43 | n.a. | 29.10 | 381,411.32 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_5059_DZ | AC | USD | SPV(USA) | 2020/12/7 | 2051/01/25 | 2% | AAA | 同上 | 418,235.07 | n.a. | - | 418,235.16 | n.a. | Prime Mortgage |
| FNR_2020_31_HP | FVOCI | USD | SPV(USA) | 2020/4/16 | 2050/05/25 | 3.5% | AAA | 同上 | 416,323.71 | 1,792.24 | 28.62 | 368,176.22 | n.a. | Prime Mortgage |
| FNR_2016_71_ZN | AC | USD | SPV(USA) | 2016/8/23 | 2046/10/25 | 3% | AAA | 同上 | 406,434.53 | n.a. | 29.00 | 349,837.86 | n.a. | Prime Mortgage |
| GNR_2020_189_MZ | AC | USD | SPV(USA) | 2020/12/10 | 2050/12/20 | 2% | AAA | 同上 | 400,247.19 | n.a. | - | 400,247.27 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_5023_TZ | AC | USD | SPV(USA) | 2020/9/25 | 2050/10/25 | 2% | AAA | 同上 | 374,508.83 | n.a. | 27.03 | 355,877.42 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_5056_MZ | AC | USD | SPV(USA) | 2020/11/12 | 2050/12/25 | 2% | AAA | 同上 | 371,074.22 | n.a. | 27.40 | 367,782.89 | n.a. | Prime Mortgage |
| FNR_2016_57_Z | AC | USD | SPV(USA) | 2016/7/14 | 2046/08/25 | 3% | AAA | 同上 | 368,628.42 | n.a. | 4.97 | 53,926.26 | n.a. | Prime Mortgage |
| GNR_2020_65_ZE | AC | USD | SPV(USA) | 2020/5/14 | 2050/05/20 | 3% | AAA | 同上 | 355,056.53 | n.a. | 24.99 | 338,784.04 | n.a. | Prime Mortgage |
| FNR_2019_38_ZC | AC | USD | SPV(USA) | 2019/7/3 | 2049/07/25 | 3.75 | AAA | 同上 | 354,949.00 | n.a. | 8.56 | 88,252.35 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_4887_ZE | AC | USD | SPV(USA) | 2019/5/9 | 2049/06/15 | 4% | AAA | 同上 | 351,209.31 | n.a. | 3.11 | 42,136.01 | n.a. | Prime Mortgage |
| GNR_2020_191_PZ | AC | USD | SPV(USA) | 2020/12/9 | 2050/12/20 | 1.5% | AAA | 同上 | 344,797.81 | n.a. | - | 344,798.35 | n.a. | Prime Mortgage |

| 證券名稱(註2) | 帳列之會計科目 | 幣別 | 發行人及其所在地 | 購買日 | 到期日 | 票面利率 | 信用評等等級(註3) | 付息還本方式 | 原始成本 | 累計評價損益 | 累計減損 | 帳面金額 | 起賠點(註4) | 資產池內容(註5) |
|-----------------|---------|-----|----------|------------|------------|------|------------|--------|------------|--------|-------|------------|---------|----------------|
| GNR_2020_133_UZ | AC | USD | SPV(USA) | 2020/10/6 | 2050/09/20 | 1.5% | AAA | 同上 | 330,645.68 | n.a. | 24.46 | 331,891.11 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_5033_Z | AC | USD | SPV(USA) | 2020/9/15 | 2050/10/25 | 2% | AAA | 同上 | 327,391.51 | n.a. | 24.25 | 329,012.24 | n.a. | Prime Mortgage |
| FNR_2020_85_GT | AC | USD | SPV(USA) | 2020/11/20 | 2050/12/25 | 1.5% | AAA | 同上 | 323,934.52 | n.a. | 23.90 | 323,922.02 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_5068_ZT | AC | USD | SPV(USA) | 2020/12/16 | 2051/01/25 | 2% | AAA | 同上 | 322,661.02 | n.a. | - | 322,661.07 | n.a. | Prime Mortgage |
| GNR_2020_95_YZ | AC | USD | SPV(USA) | 2020/7/16 | 2050/07/20 | 2.5% | AAA | 同上 | 316,914.84 | n.a. | 23.33 | 316,337.99 | n.a. | Prime Mortgage |
| FHR_5018_AZ | AC | USD | SPV(USA) | 2020/9/29 | 2050/10/25 | 2% | AAA | 同上 | 314,591.70 | n.a. | 19.79 | 239,797.60 | n.a. | Prime Mortgage |
| FNR_2019_31_EZ | AC | USD | SPV(USA) | 2019/6/10 | 2049/07/25 | 3.5% | AAA | 同上 | 306,407.48 | n.a. | 5.79 | 50,787.82 | n.a. | Prime Mortgage |
| GNR_2020_189_ZK | AC | USD | SPV(USA) | 2020/12/11 | 2050/10/20 | 1.5% | AAA | 同上 | 304,822.61 | n.a. | - | 304,823.03 | n.a. | Prime Mortgage |

註1：本表包括國內、外之證券化商品。

註2：同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。

註3：請填列最近一次信用評等之結果。

註4：起賠點(attachment point)係指受償順位次於銀行所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。例如銀行購買某擔保債務憑證(CDO)A券，該擔保債務憑證受償順位次於A券之分券為BBB券及權益分券，BBB券及權益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額12%，則A券之起賠點為12%。

註5：資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產組群，本欄請填列資產組群之資產種類(標明主順位或次順位)、明細、以原幣別計價之帳面金額及筆數。

(二) 銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露下列資訊：無。

(三) 銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構，應揭露下列資訊：無。

三、銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露下列資訊：無。

3. 作業風險管理制度及應計提資本。

作業風險係指因不當或失敗的內部作業流程、人員、系統或由外部事件所造成損失之風險，包括法律風險，但不含策略及商譽風險。

作業風險管理制度

一〇九年度

| 項 目 | 內 容 |
|--|---|
| 1. 作業風險管理策略與流程 | <p>為健全銀行管理、提昇經營效率，有效建置適當之作業風險管理架構及機制，以降低暴險程度並確保銀行資產。本行除將作業風險策略轉為具體之政策與程序，並透過作業風險自評、作業風險事件通報及關鍵風險指標等機制，以達到作業風險辨識、評估及監測之目標：</p> <p>(1) 作業風險自評：辨識營運活動中之風險、成因及控管方式及風險暴險情形，以擬訂因應計畫。</p> <p>(2) 作業風險事件通報：發生作業風險事件時，進行通報作業，以有效辨識及評估發生原因，並進行檢討改善。</p> <p>(3) 關鍵風險指標：就已辨識出之潛在風險，設置指標以評估暴險變化。</p> |
| 2. 作業風險管理組織與架構 | <p>本行董事會為作業風險管理最高權責單位；風管板塊轄下設置專責單位辦理全行作業風險管理機制及架構之策劃及推動，協助相關單位制定各項業務之標準作業流程，彙整、分析及監控全行作業風險，並向董事會及高階首長報告；稽核部門負責全行作業風險管理機制及各單位對於該機制落實情況進行查核。</p> |
| 3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>本行已建置作業風險事件資料庫，定期執行作業風險自評及關鍵風險指標機制。作業風險自評結果及關鍵風險指標監控值均將風險暴險水準區隔為高、中、低等級，並依不同等級擬定因應措施，進而有效監控及改善作業風險暴險情形。作業風險事件資料庫部分，則定期追蹤及彙整分析呈報，並依分析報告進行作業流程或系統優化等改善計畫。</p> |
| 4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | <p>於新金融產品（含業務、商品及服務模式）推出前，須進行各項風險自評作業；依暴險衝擊程度及頻率高低，進行保險、委外機制等，以沖抵或移轉可能的潛在暴險。因應可能造成營運中斷之風險項目或事件，制定相關營運持續政策及規章辦法，並推行演練測試，以降低可能造成之損失及提升應變能力。另藉由定期監測、管理報表與檢視相關工具之執行程度，以確保風險規避及抵減工具之有效性。</p> |
| 5. 法定資本計提所採行之方法 | 標準法 |

作業風險應計提資本

109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 年度 | 營業毛利 | 應計提資本 |
|--------|-------------|-----------|
| 107 年度 | 56,253,822 | |
| 108 年度 | 55,918,890 | |
| 109 年度 | 53,030,397 | |
| 合計 | 165,203,109 | 9,320,405 |

註：依金管銀控字第 1090140599 號函辦理，應計提資本乘以 1.24 倍計算加權風險性資產。

4. 市場風險管理制度及應計提資本。

市場風險係指因金融市場工具之價格或波動率之變動，進而影響本行金融資產價值產生損失之風險。

市場風險管理制度

一〇九年度

| 項 目 | 內 容 |
|----------------------|--|
| 1. 市場風險管理策略與流程 | 本行藉由各項風險管理措施包括限額訂定與管理、定期報告流程、內部稽核制度、獨立的監控管理單位及高階委員會組織之監督等，以求有效衡量與控管各項業務市場風險，在可承受之風險水準下，追求風險調整後利潤及股東價值最大化。內部市場風險管理單位除訂定各類準則與規範外，並執行市場風險管理，定期提供管理資訊及報表予相關權責主管，以控管整體市場風險。 |
| 2. 市場風險管理組織與架構 | 董事會為本行風險策略及重大風險政策之最高核定單位，另設有獨立於交易單位外市場風險管理之專職單位，與監督市場風險管理之資產負債管理委員會及風險管理委員會。市場風管部或海外分支機構中負責市場風險限額控管之單位負責依相關規定進行辨識、衡量、控管本行之市場風險、執行例行管理作業，並確認評價原則、工具、方法與市場資料的正確性與合理性。 |
| 3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 市場風險報告與衡量系統涵蓋部位評價、各項限額、損益監控、管理與計算、壓力測試與情境分析、訂價模型及質量化風險報告或風險值分析等。此外，為遵守新巴塞爾資本協定之規範，亦持續研究發展符合新版巴塞爾資本協定之數量化市場風險控管模型，以達國際金融監理之標準。 |

| 項 目 | 內 容 |
|--|--|
| 4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 交易部門自行操作之交易部位均逐日監控並計算其淨部位曝險值之多寡，衍生性商品交易部位則依據商品之敏感性指標計算風險部位，分別據以評估部位及其相對避險部位之搭配有效性。 |
| 5. 法定資本計提所採行之方法 | 標準法 |

市場風險應計提資本

109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 風險別 | 應計提資本 |
|-----------|-----------|
| 利率風險 | 5,500,241 |
| 權益證券風險 | 2,368,305 |
| 外匯風險 | 901,460 |
| 商品風險 | 12,314 |
| 選擇權採簡易法處理 | 26,558 |
| 合計 | 8,808,877 |

5.(1) 新臺幣到期結構分析：

本行新臺幣到期日期限結構分析表

民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|---------------|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 0 天至 10 天 | 11 天至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 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) |

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

(2) 美金到期結構分析：

本行美金到期日期限結構分析表

民國 109 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|------------|
| | | 0 天至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 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 |

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

- (3) 流動性風險：係指本行未能在合理時間內以合理價格取得資金，以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失。

流動性風險管理制度

一〇九年度

| 項 目 | 內 容 |
|-----------------|---|
| 1. 流動性風險管理策略與流程 | <p>(1) 本行流動性風險之管理策略以穩定資金流動性為原則，資金估算採取保守原則，資金來源首重多元化及穩定性，資金用途應兼顧安全性與收益性，並注意分散流動性風險。</p> <p>(2) 當流動性部位面臨或預期有重大變化時，相關業務單位應立即知會財務會計部及市場風管部，必要時得召開臨時性資產負債管理委員會討論因應方案，事後提報董事會核備。</p> <p>(3) 本行訂定流動性風險承受水準及預警指標，以控管流動性風險。採數量化管理並每月製作流動性風險管理報表，呈報資產負債管理委員會。</p> |
| 2. 流動性風險管理組織與架構 | <p>(1) 本行資產負債管理委員會負責流動性風險管理之策略規劃及監督。日常資金調度操作及執行由金融交易部負責，對不利於流動性之因素，應會同財務會計部及市場風管部進行分析並採取措施，以因應突發性事件對流動性風險之影響。</p> <p>(2) 本行訂有「流動性風險管理準則」，以求基於營運風險之控管、維持適當流動部位並落實流動性管理，進而確保本行支付能力。</p> |
| 3. 流動性風險報告與衡量系統 | <p>(1) 流動性風險衡量構面得包含：高品質流動性資產、</p> |

| 項 目 | 內 容 |
|---|--|
| 之範圍與特點 | <p>籌資來源分散性與穩定性、資產與負債結構性指標、其他可影響流動性之因素及流動性壓力測試等。</p> <p>(2)為管理流動性風險，本行定期編製「應提流動準備調整表」、「新台幣到期日期限結構分析表」、「外幣資產負債流動性缺口分析表」、「流動性覆蓋比率」及「淨穩定資金比率」等報表，以確保本行各項指標均能符合流動性要求。</p> <p>(3)除每月編製報表以監控流動性風險變化外，每季亦進行流動性壓力測試，以評估出現流動性危機時履行還款義務的能力，並每半年呈報董事會。</p> |
| 4. 資金策略，包含資金來源與資金天期分散之政策，以及資金策略係採集中或分權 | <p>(1)本行定期檢視存款集中度。每月編製「新台幣到期日期限結構分析表」及針對外幣負債規模超過負債總額5%者，編製「外幣資產負債流動性缺口分析表」，檢視各期間帶資產與負債之負缺口分佈狀況，以達資金來源與資金天期分散。</p> <p>(2)海外分行應依據其資產負債之配置、流動性與利率敏感性分析，與總行討論資金規劃方案，其資金來源與運用之配置除需符合當地主管機關規範外，亦需兼顧安全性與收益性，有效管理資產負債存續期間之錯配。</p> |
| 5. 流動性風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | <p>(1)當發生存款異常提領、資金巨額流失或流動性嚴重不足，有損及償債能力之虞者等流動性危機，本行已訂定「經營危機應變措施管理準則」，以即時有效處理經營危機，降低重大或突發事件對本行之影響，以保障存款人、投資人、及交易人之權益，維護金融市場秩序。</p> <p>(2)如本行持有之超額流動準備金額過低時，將由資產負債管理委員會召開會議，以擬具因應方案。</p> |
| 6. 如何執行壓力測試之說明 | <p>本行應至少每季進行流動性壓力測試，以評估出現流動性危機時本行履行還款的能力及衡量控管流動性風險，並每半年呈報董事會。</p> |
| 7. 流動性緊急應變計畫之概要 | <p>(1)調足足夠現金支援。</p> <p>(2)調整資產負債:收回資金或尋求資金來源、籌資管道等。</p> <p>(3)發表聲明澄清事實。</p> <p>(4)維持營業廳秩序。</p> <p>(5)避免同業存款超額動用，並聯絡國外往來銀行以維持現有額度。</p> <p>(6)因舞弊所造成之危機，對舞弊人員應採取必要之法律措施。</p> |

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：

就法律變動之影響，本行透過法令遵循等內部制度運作，持續精進優化，並於提供各項金融服務時透過實際配合的各項措施，落實法令遵循效果。

本年度的法令遵循相關重要項目略述如下：

1. 全行法令遵循風險管理評估

本行已訂定法遵風險管理及監督架構，並定期對全行業務進行法遵風險評估，及進行後續強化措施。

2. 防制洗錢及打擊資恐計畫

本行已依據法令與風險評估結果及業務規模，訂定防制洗錢及打擊資恐計畫與執行之標準作業程序並落實執行，以管理及降低已辨識之風險。

3. 持續強化資訊安全

本行依循母公司國泰金融控股公司之資訊安全藍圖規劃，做為資訊安全防護實施的指導方針；同時配合產業脈動、新興科技與雲端運用，依循法令、法規、以及自律規範，以落實於內控環境，並維持國際資安認證(ISO 27001-PCIDSS 支付卡產業資料安全標準)之證書有效性。除此之外，每年也透過獨立的專業顧問執行資訊安全評估作業、白帽道德駭客資安檢測及實施必要之強化措施，以能與時俱進、持續強化本行資訊安全防護能量。

4. 推動金融資安行動方案

配合金管會於109年8月6日發布之「金融資安行動方案」以四年為期進行推動，期能強化金融業資安防護能力，達成安全、便利、營運不中斷的金融服務。其中屬金融機構辦理事項之九個項目中，本行已完成五項，包含導入國際資安管理標準及取得驗證、辦理資安治理成熟度評估、建置資安監控服務中心機制、鼓勵資安人員取得國際證照、以及配合金控建立之電腦資安事件緊急應變小組等。

5. 推動 D-SIBs 相關監理措施

(1) 本行亦修訂「經營危機應變措施管理準則」，將資本適足比率不足時的應變措施增訂入準則中，並將於2021年併同Pillar II申報主管機關，以完善本行對於資本適足比率之管理。

(2) 依據「本國銀行辦理壓力測試作業規劃」、聯徵信中心定期更新違約率相關數據及金管會來函所制定壓力測試情境，計算壓力情境下本行之資本適足比率及槓桿比率，辦理2年期之壓力測試，如未符合D-SIBs銀行最低資本要求及壓力測試各年度應提列之額外法定資本要求，應於申報壓力測試結果時，併提因應措施。

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施：

1. 因應全行數位化，近年逐步完善法金資料基礎建設，發展資訊整合的視覺化平台，以輔助 RM 發掘商機及掌握風險，並提升內部作業效率，未來將持續以數據分析技術深化各項數據應用場景。
2. 面對純網銀業者與金融科技公司，透過行動理財平台提供理財服務的競爭，本行持續優化客戶端到端數位交易流程相關功能，完善網路銀行、網路銀行 App 的投資理財相關功能，以提升客戶自主交易流程良好體驗。同時，建置財管業務服務平台，結合數據分析的技術，精準掌握顧客偏好，客戶理財需求，個別客戶理財建議商品與投資策略，及客戶投資部位風險監控與即時部位調整建議，以提供客戶線上線下(O2O)無斷點的客製化理財服務。
3. 實體通路結合數位科技，導入電子化投保及電子補全，銷售流程全面電子化，搭配系統自動檢核，提供客戶多元金融服務與更快速簡易之投保流程。
4. 因應金融創新政策(如開放銀行業務)與 Fintech 科技發展，本行除於政策擬定進程中扮演積極角色，並同步與集團內外合作夥伴，共同發展各項創新數位產品與服務，以提供卓越獨特的客戶體驗，讓數位通路成為用戶辦理銀行服務的主要管道。
5. 數位金融及電子支付的蓬勃發展，將會降低民眾對現金之依賴，造就無現金的環境以及新種支付管道的興起，支付轉為無形，改變顧客的購物需求及消費行為，透過蒐集大量消費者之交易資訊，提供更貼近民眾需求的金融環境，讓支付與行動裝置更加整合，對店家及金融機構而言，支付將成為與顧客互動的主要方式，亦為銀行創造新種獲利模式。
6. 因應全行數位化，近年逐步完善法金資料基礎建設，發展資訊整合的視覺化平台，以輔助 RM 發掘商機及掌握風險，並提升內部作業效率，未來將持續以數據分析技術深化各項數據應用場景。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施：

1. 公益社會責任與形象改變及其他大事紀：

(1) 推廣國泰世華基金會《大樹計畫》

- ① 《大樹計畫》長期關懷弱勢孩童，去年擴大對外宣傳，運用影片、社群媒體及新聞報導，傳達「用教育改變未來」的觀點，促動大家共襄盛舉。
- ② 本專案於2020年TCSA(第十三屆台灣企業永續獎)榮獲社會共

融獎。

- (2) 支持並推廣《2020年國泰世華旭村盃全國少年足球邀請賽》
 - ①自2017起連續4年贊助旭村盃活動經費，響應台灣足球前進世界100的目標。
 - ②支持偏鄉孩童體育，提升本行公益形象，並透過影片、平面廣告、社群媒體及新聞報導，引發大眾關心重視。
- (3) 國家地理頻道世界地球日路跑贊助專案
本行連續第三年響應此活動之環保理念，並選擇地球暖化主題冠名電視節目，並於節目宣傳、路跑宣傳、記者會及路跑現場露出銀行綠色永續形象。

2. 獲獎肯定：

- 榮獲《國際零售銀行家 Retail Banker International》最佳機器學習應用獎
- 榮獲《國際零售銀行家 Retail Banker International》最佳人力資源獎
- 榮獲《國際零售銀行家 Retail Banker International》高度肯定：最佳數據分析應用獎
- 榮獲《國際零售銀行家 Retail Banker International》高度肯定：最佳創新競賽獎
- 榮獲《國際專案融資獎 PFI Awards》亞太年度再生能源合作案
- 榮獲《亞洲私人銀行家 Asian Private Banker》台灣最佳私人銀行獎
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》最佳台灣國際債券獎(金融機構/非銀行金融機構)
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》最佳再生能源/過渡能源交易獎
- 榮獲《數位銀行家 The Digital Banker》最佳創新客戶洞察及回饋獎
- 榮獲《數位銀行家 The Digital Banker》高度肯定：最佳數據技術場景實踐獎
- 榮獲《數位銀行家 The Digital Banker》高度肯定：最佳客戶數位體驗消金銀行
- 榮獲《數位銀行家 The Digital Banker》高度肯定：最佳客戶體驗數位銀行
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》台灣最佳數位支付體驗銀行
- 榮獲《財訊》財富管理大獎「本國銀行最佳財富管理獎」
- 榮獲《財訊》財富管理大獎「本國銀行最佳服務獎」
- 榮獲《亞洲銀行家 The Asian Banker》最流暢客戶體驗
- 榮獲《亞洲銀行及金融雜誌 Asian Banking & Finance》台灣最佳貿易融資銀行
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》台灣最佳電子解決方案夥伴

- 榮獲《國際零售銀行家 Retail Banker International》最佳自助服務策略獎
- 榮獲《國際零售銀行家 Retail Banker International》最佳網路銀行使用獎
- 榮獲《今周刊》第 14 屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳財富管理銀行獎·第一名」
- 榮獲《今周刊》第 14 屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳財富管理形象獎·第一名」
- 榮獲《今周刊》第 14 屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳客戶滿意獎·第二名」
- 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·第二名」
- 榮獲《今周刊》第 14 屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳行銷創新獎·第三名」
- 榮獲《今周刊》第 14 屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳智能理財獎·第三名」
- 榮獲《史帝夫獎 The Stevie Awards》創新科技運用客戶服務金獎
- 榮獲《史帝夫獎 The Stevie Awards》人力資源管理計畫和實踐創新金獎
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》台灣最佳專案融資獎
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》最佳地區能源/再生能源交易獎
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》亞太區最佳綠色專案融資獎
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》台灣最佳再生能源合作案
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》亞太區最佳綠色專案融資獎
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》台灣最佳綠色授信案
- 榮獲《財訊》財訊金融獎「最佳本國銀行形象優質獎」
- 榮獲《財訊》財訊金融獎「最佳銀行服務優質獎」
- 榮獲《財訊》財訊金融獎「最佳數位銀行優質獎」
- 榮獲《數位銀行家 The Digital Banker》最佳年度新產品
- 榮獲《史帝夫獎 The Stevie Awards》最佳學習與發展策略銀獎
- 榮獲《史帝夫獎 The Stevie Awards》最佳學習計畫成果金獎
- 榮獲《史帝夫獎 The Stevie Awards》最佳創新學習與發展計劃金獎
- 榮獲《史帝夫獎 The Stevie Awards》最佳學習與培訓團隊金獎
- 榮獲《史帝夫獎 The Stevie Awards》最佳勞動發展與學習成就金獎
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》台灣最佳 G3 債券投資機構
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》香港最佳 G3 債券投資人-個人肯定獎
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》新加坡最佳 G3 債券投資人-個人肯定獎
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》臺灣最佳私人銀行—高淨值資產客戶

獎

- 榮獲《台灣永續能源研究基金會》台灣企業永續獎(TCSA)「資訊安全獎」
- 榮獲《台灣永續能源研究基金會》台灣企業永續獎(TCSA)「人才發展獎」
- 榮獲《台灣永續能源研究基金會》台灣企業永續獎(TCSA)「社會共融獎」
- 榮獲《台灣永續能源研究基金會》台灣企業永續獎(TCSA)「創意溝通獎」
- 榮獲《國家企業環保獎》銅級獎
- 榮獲《遠見》最佳 Fintech 服務銀行大賞「智能客服獎項 第一名」
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》柬埔寨最佳聯貸案
- 榮獲《史帝夫獎 The Stevie Awards》最佳技術創新銀獎
- 榮獲《史帝夫獎 The Stevie Awards》最佳客戶服務主管金獎
- 榮獲《史帝夫獎 The Stevie Awards》最佳客戶服務部門銀獎
- 榮獲《史帝夫獎 The Stevie Awards》最佳客戶服務團隊銅獎
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》最佳債券承銷顧問
- 榮獲《金融研訓院》菁業獎「最佳綠色專案融資獎」
- 榮獲《金融研訓院》菁業獎「最佳 ESG 獎」
- 榮獲《金融研訓院》菁業獎「最佳信託金融獎」

(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

1. 銀行合併方面：無。

2. 進行併購之預期效益：

- (1) 提升企業綜效、獲取市場占有率及拓展企業營運據點及規模。
- (2) 藉由統籌資本及資源分配，並透過後勤及資源整合、場地及共用設備、提升從業人員生產力等方式降低營運成本，進而提高股東權益報酬率。
- (3) 整併後經由既有成功的經營平台輸出卓越管理技能，提升整體經營效能。
- (4) 擴大資產規模及增加股東權益，並藉由跨業整合及共同行銷，提供客戶一次購足的多元化金融服務。

3. 進行併購之可能風險及因應措施：

- (1) 發生併購策略或目標不當、產生重大不實行為、外部環境劇變、併購價格過高等狀況，影響併購成敗。
- (2) 整併後組織架構、資訊系統、企業文化整合、人力資源管理等欠缺完善之整合計畫，影響併購成效。

(3)為避免產生併購之可能風險，本公司在併購前將執行嚴謹的併購策略，慎選併購目標，並進行詳細的前置規劃如衡量環境的變遷、了解公司能力之極限，公司本身、競爭者、產業、國內外經濟分析，針對關鍵性環境變遷發展進行敏感度分析及相關併購法令規定；併購後將落實完善的整合計劃以提高合併效益。

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

109 年未擴充營業據點，仍維持 165 家，但進行 4 家分行搬遷（沙鹿、寶橋、六家及公益），以通路最適調整配置，滿足客戶需求，創造銀行最大經營效益。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施：

1. 內部之作業控管

| 風險事件型態 | 內涵 | 控制方法 |
|---------------|--|---|
| 內部詐欺 | 至少有一名公司內部人員參與，意圖詐取、侵占公司財產、規避法令或公司內部規範（不含多樣化/差別待遇事件）所導致之損失。 | 分層負責制度、提高員工福利、落實生活考評、強化內部控制機制 |
| 僱用慣例、工作場所安全 | 因違反僱用、健康或安全規定及協議、支付個人損害求償或差異性/歧視事件所導致之損失。 | 員工健康檢查制度、員工績效管理機制、員工關懷專線機制人身保險、成立性騷擾申訴評議委員會 |
| 人員或資產損失 | 因天然災害或其他事件所導致之實質資產減損。 | 維護行舍保全、安全維護及應變演練、產物保險 |
| 營運中斷與系統當機 | 因營運中斷及系統當機所導致之損失。 | 系統同異地備援計畫及演練、營運持續計畫及演練 |
| 執行、運送及作業流程之管理 | 與交易對手或賣方交易之處理事務不當或過程管理疏失所導致之損失。 | 落實專業訓練與職能分工 |

2. 業務發展之評估與監控

為避免業務過度集中於特定範疇，本行定期評估並訂定不同構面之集中度限額，如國家別、產業別、集團別等，業務單位與審查單位於案件申請與評估時，需進行集中度限額使用情形檢視，以進行不同構面之集中度管理。在集中度限額監控方面，已系統化逐日通知各項限額管理警示訊息，並定期於風險管理委員會辦理限額監控呈報，以掌控集中度之風險。另針對集中度過高之資產，除減少承作該類業務外，亦適時評估出售或證券化之可行性，以利改善集中度過高情形。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：

一〇九年度經營權未改變。

(九) 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銀行之影響、風險及因應措施：

一〇九年度未有股權大量移轉之情形。

(十) 訴訟或非訟事件應列明銀行及銀行董事、監察人、總經理、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，其結果可能對存款人或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

截至民國 109 年 12 月 31 日止，本行因正常業務關係，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」係因本行業務疏失所致，故請求本行賠償約新臺幣 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，一審及二審均判決本行勝訴，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。本行及委任律師認為該案對本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：

無。

七、危機處理應變機制

(一) 本行遵循金控制定之「重大事件處理辦法」，訂定於發生重大事件時之通報及應變程序，降低重大事件對本行之影響，處理各種突發狀況；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，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) 本行制定「信用風險緊急事件通報要點」藉以降低授信戶或投資案件發生重大或突發信用事件時對本行之影響，並建立適當通報流程。

(三) 災害發生之緊急應變處理

為健全本行災害防救體系，強化預防各種重大災害之措(設)施，俾使發生重大災害時，能隨機應變，降低損害，並維持資金流正常運作，以安定災民生活暨迅速恢復社會經濟與秩序。

所謂「災害」係指因天然災害(颱風、地震、水災、火災、土石流、海嘯、暴風雪、火山爆發等天然因素造成之事件)、人為災害(示威抗議遊行、罷工、暴動、戰爭、恐怖活動等人為因素造成之事件)、其他重大災害(重大疫情、核能災害、爆炸事件、通訊/資訊系統異常、營運設備毀損等其他因素造成之事件)等事故。

災害應變依下列事項辦理：

1. 災害如屬颱風、地震、水災及火災，依「本行天然災害通報作業要點」辦理通報事宜，其餘災害則視個案公布通報事宜。
2. 災害發生期間或災害過後，本行營業時間依主管機關最新公告為準，公布於本行官方網站。
3. 為預防前項災害已達本行因行舍、營運設備、重要檔案(資料)等之毀損、滅失或單位人員遭遇災害致出勤困難，無法維持業務之正常運作，亟待外力支援之程度，相關緊急應變對策如下：

(1). 期前作為：

- ① 設置災害緊急應變小組
- ② 設置災害緊急連絡通報人
- ③ 舉辦防災教育訓練與演練
- ④ 加強設施安全維護檢查
- ⑤ 辨識衝擊影響及來源

(2). 期中/後(災情穩定後)作為：

- ① 緊急連絡通報
- ② 召集緊急應變小組會議
- ③ 屬員、顧客安全確認
- ④ 擬訂對顧客宣告事項
- ⑤ 受損災情之確認以及資金/資源需求評估

(四) 罷工緊急應變處理：

本行為即時有效處理各種罷工危機，並使各單位事前協調及善後工作能迅速處理，訂立「因應罷工營運不中斷計畫」，並設有罷工緊急應變小組，負責對任何可能影響公司之突發狀況，立即研判及分析，並採取有效對策。如遇有緊急事故，應立即轉知本小組秘書單位，再由該單位陳報小組召集人，並視當時狀況轉報董事長知悉；召集人接獲通知後，應儘速召開小組會議，或指示相關單位採取應變措施，使本行營運不中斷，以維護客戶權益及本行行譽。

(五)流動性風險緊急應變措施：

本行發生緊急事件致影響全行資金流動性時，有關資產及負債之可能調整方式如下：

1. 吸收大額存款：商請相關企業或大額客戶增加存款，或發行可轉讓定期存單，以增加資金流入。
2. 同業存單質借或提前解約：將本行存於其他行庫之存款以存單質借或提前解回(需扣除已設質予第三人部分)之方式取得資金。
3. 向同業拆借資金：向平時往來關係良好之金融同業拆借或洽請主管機關協調其他金融同業融通資金。
4. 收回拆放同業資金：視實際狀況將當日期到之拆放同業資金收回。
5. 收回附賣回交易資金：收回於貨幣市場中承作票債券附賣回交易之到期或未到期資金。
6. 附買回交易：與平時往來關係良好之金融同業或客戶，於貨幣市場中承作票債券附買回交易以取得資金。
7. 出售有價資產：本行目前持有包括政府債券、國庫券、公司債券、金融債券、商業本票、股票等有價證券，可以適時出售(需扣除已設質予第三人部分)取得資金。
8. 動用中央銀行貼放窗口：提供目前持有之有價證券包括政府債券、國庫券、央行發行之定期存單或可轉讓定期存單向央行質借，或申請短期擔保融通放款，以補平資金缺口。
9. 其他符合相關法令規範及市場慣例之籌資方式。

(六)重大疫情防治辦法：

本行訂有「傳染病防治暨通報作業要點」，並針對新冠肺炎疫情另訂「嚴重特殊傳染性(新型冠狀病毒)肺炎 SOP」、「COVID-19 疫情應變分級識別表」，統一疫情等級之識別進行防疫應變機制，對疑似及確診個案建立良好防治及通報之管理機制，並對疫情發生前後備有妥適預防及復原措施。

(七)重大事件：

1. 發生如人為或天然災害、搶奪強盜、重大竊盜及行舍或設備遭破壞或遭恐嚇等事件時：

(1) 在營業時間內，由發生事故單位之在場主管或同仁(含行外收付處與運鈔人員)，迅速使用自動報警按鈕與電話「一一〇」或「一一九」報案，並立即向單位主管報告，同時單位

- 主管應將案情轉報首長，及總行有關單位主管。
- (2) 在營業時間外，派有值班同仁之單位，值班人員應先以電話「一一〇」或「一一九」報案，再向單位主管及總行有關單位主管報告；保全系統替代值班之單位，得依本行與保全公司所訂「保全服務契約」內之緊急事故通報規定處理。
- (3) 事件現場人員之應變處置：
- ① 嫌犯持械要脅時，不可貿然抵抗，應沈著應變，熟記嫌犯容貌、口音、年齡、髮式、衣著、身高、其他特徵、使用械具及車輛類別、顏色、車號等，並機警使用報警器。
 - ② 發生火警或發現爆炸物，應即廣播促請在場人員疏散，並立即派員警戒，防止閒雜人員進入現場，對所發現之爆炸物，切勿自行排除清理，應立即報請有關單位處理。
 - ③ 遇有傷害事件，應急送醫院救治。
 - ④ 現場應保持完整，以利警方偵查。
 - ⑤ 警方訊問本行經辦人員時，儘可能由其所屬單位主管及人力資源部主管人員陪同應訊。
 - ⑥ 如遇天然災害，應依照本行「天然災害通報作業要點」進行各項緊急通報。
- (4) 各營業單位如發生搶案等情形，致影響「金融機構防範犯罪環境評估」檢測內容，應立即重新辦理自行查核，並於檢測日起二日內於「稽核應用系統」申報。
2. 發生如內部控制不良之舞弊案或作業發生重大缺失事件時：
發生弊案時，應立即將涉嫌人調離原經辦工作，並限制涉嫌人接近相關資料及終止電腦權限。
3. 各單位接受主管機關檢查，於檢查結束或收到檢查報告後，有發生調降評等、或檢查結果內容有提及「不排除採取進一步措施」或「將保留行政裁罰之權利」等可能受處分之虞類似內容等「金融檢查重大事件」者，應即依「國泰世華銀行處理重大事件注意要點」通報，稽核室並依要點所列重大性原則，即時通報董事、監察人或主管機關，並提報近一次董事會報告。
4. 各單位應建立各級人員緊急連絡機制，以確保報告傳遞之時效性，並應於「稽核應用系統」建立通報人員名冊，通報人員應含單位主管及自行查核主管至少三人，以能隨時聯繫之人員為宜；如有人員異動，應於異動生效日後三日內更新人員名單。

八、其他重要事項

無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料。

詳附件六、七。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形。

無此事項。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形。

無此事項。

四、其他必要補充說明事項。

無此事項。

五、前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第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。

無此事項。

附件一

國泰世華商業銀行

總行及國內外分支機構地址及電話

總行及國內外分支機構地址及電話

| 單位名稱 | 地 址 | 電 話 |
|----------|-------------------------|---------------|
| 總行 | 11073台北市信義區松仁路7號 | (02)8722-6666 |
| 金融交易部 | 11073台北市信義區松仁路7號2樓 | (02)8722-6666 |
| 金融行銷部 | 11073台北市信義區松仁路7號2樓 | (02)8722-6666 |
| 國際金融業務分行 | 10047台北市中正區館前路65號3樓 | (02)2316-3555 |
| 信託部 | 11073台北市信義區松仁路7號2樓 | (02)8722-6666 |
| 直效行銷部 | 10488台北市中山區南京東路三段136號2樓 | (02)2173-2899 |
| 金融服務部 | 10563台北市松山區光復南路35號3樓 | (02)2171-2288 |
| 私人銀行部 | 11052台北市信義區信義路四段458號24樓 | (02)2176-5068 |
| 營業部 | 11073台北市信義區松仁路7號 | (02)8722-6677 |
| 台北分行 | 10045台北市中正區博愛路77號3樓 | (02)2331-9595 |
| 館前分行 | 10047台北市中正區館前路65號 | (02)2312-5555 |
| 華山分行 | 10053台北市中正區忠孝東路二段128號 | (02)2395-2121 |
| 臨沂分行 | 10062台北市中正區仁愛路二段71號 | (02)2397-0686 |
| 南門分行 | 10093台北市中正區羅斯福路二段5號 | (02)2322-2777 |
| 大同分行 | 10345台北市大同區重慶北路二段50號 | (02)2555-2468 |
| 建成分行 | 10352台北市大同區南京西路36號 | (02)2555-1688 |
| 光華分行 | 10417台北市中山區松江路136號 | (02)2551-0168 |
| 新生分行 | 10451台北市中山區民生東路一段55號 | (02)2562-1666 |
| 中山分行 | 10461台北市中山區中山北路三段47號 | (02)2591-7585 |
| 大直分行 | 10466台北市中山區明水路589號 | (02)8509-7878 |
| 松江分行 | 10468台北市中山區松江路328號 | (02)2563-9241 |
| 民生分行 | 10483台北市中山區民生東路二段141號 | (02)2506-5166 |
| 建國分行 | 10488台北市中山區南京東路三段132號 | (02)2773-2200 |
| 南京東路分行 | 10489台北市中山區南京東路二段132號 | (02)2506-1333 |
| 民權分行 | 10542台北市松山區民權東路三段144號 | (02)2545-2155 |
| 敦北分行 | 10548台北市松山區敦化北路236號 | (02)2713-9911 |
| 中崙分行 | 10555台北市松山區八德路三段182號 | (02)2570-5080 |
| 八德分行 | 10566台北市松山區八德路四段656之1號 | (02)3765-1188 |
| 西松分行 | 10570台北市松山區南京東路五段230號 | (02)2745-6199 |
| 光復分行 | 10571台北市松山區南京東路五段99號 | (02)2765-4222 |
| 三民分行 | 10589台北市松山區民生東路五段165之7號 | (02)2747-5688 |
| 復興分行 | 10595台北市松山區南京東路三段248號 | (02)2721-0306 |
| 城東分行 | 10595台北市松山區南京東路四段126號 | (02)2577-7300 |
| 慶城分行 | 10596台北市松山區民生東路三段158號 | (02)2545-5559 |

| 單位名稱 | 地 址 | 電話 |
|-------|-------------------------|---------------|
| 永平分行 | 10596台北市松山區復興北路199號 | (02)8712-5510 |
| 和平分行 | 10646台北市大安區羅斯福路二段109號 | (02)2365-5627 |
| 古亭分行 | 10647台北市大安區羅斯福路三段149號 | (02)2363-2931 |
| 東門分行 | 10657台北市大安區信義路三段9號 | (02)2703-8879 |
| 信安分行 | 10658台北市信義區信義路三段149號 | (02)2325-5989 |
| 敦化分行 | 10669台北市大安區敦化南路二段218號 | (02)2377-6999 |
| 安和分行 | 10680台北市大安區安和路二段92號 | (02)2325-5007 |
| 信義分行 | 10683台北市大安區敦化南路二段32號 | (02)2705-2316 |
| 大安分行 | 10685台北市大安區仁愛路四段33號 | (02)2777-1795 |
| 仁愛分行 | 10688台北市大安區仁愛路四段85號 | (02)2752-5353 |
| 敦南分行 | 10690台北市大安區敦化南路一段185號 | (02)2740-8811 |
| 忠孝分行 | 10696台北市大安區忠孝東路四段293號 | (02)2772-1252 |
| 中正分行 | 10697台北市大安區復興南路一段99號 | (02)2711-8168 |
| 西門分行 | 10846台北市萬華區長沙街二段93號 | (02)2381-3188 |
| 萬華分行 | 10872台北市萬華區萬大路450號 | (02)2337-7101 |
| 世貿分行 | 11052台北市信義區信義路四段456號 | (02)2720-9191 |
| 松勤分行 | 11047臺北市信義區信義路五段106號 | (02)8780-6669 |
| 永春分行 | 11061台北市信義區忠孝東路五段687號 | (02)8785-6868 |
| 松山分行 | 11070台北市信義區基隆路一段151號 | (02)2763-3310 |
| 文昌分行 | 11074台北市信義區光復南路557號 | (02)8789-7171 |
| 忠誠分行 | 11153台北市士林區忠誠路二段247號 | (02)2873-6556 |
| 天母分行 | 11157台北市士林區天母西路24號 | (02)2871-7040 |
| 蘭雅分行 | 11158台北市士林區德行西路45號 | (02)2835-5658 |
| 士林分行 | 11163台北市士林區中正路197號 | (02)8861-4040 |
| 北投分行 | 11263台北市北投區中央南路一段150號 | (02)2896-0399 |
| 石牌分行 | 11271台北市北投區石牌路一段188號 | (02)2828-6779 |
| 文德分行 | 11460台北市內湖區成功路三段174巷12號 | (02)8792-6189 |
| 新湖分行 | 11490台北市內湖區民權東路六段111號 | (02)8791-7088 |
| 東湖分行 | 11490台北市內湖區成功路五段452號 | (02)2631-9986 |
| 瑞湖分行 | 11491台北市內湖區陽光街292號 | (02)2658-0608 |
| 內湖分行 | 11493台北市內湖區內湖路一段310號 | (02)2659-6899 |
| 南內湖分行 | 11494台北市內湖區行愛路169號 | (02)8792-8068 |
| 南港分行 | 11502台北市南港區三重路66之3號 | (049)220-6686 |
| 文山分行 | 11648台北市文山區木柵路二段94號 | (02)8661-6262 |
| 景美分行 | 11674台北市文山區羅斯福路六段285號 | (02)2930-3088 |
| 基隆分行 | 20041基隆市仁愛區忠一路5號 | (02)2421-3898 |

| 單位名稱 | 地 址 | 電話 |
|-------|------------------------|---------------|
| 華江分行 | 22042新北市板橋區莊敬路43號 | (02)2254-3939 |
| 板橋分行 | 22054新北市板橋區中正路102號 | (02)2965-1811 |
| 後埔分行 | 22063新北市板橋區重慶路260號 | (02)2954-6688 |
| 新板分行 | 22065新北市板橋區中山路一段156號 | (02)2951-8533 |
| 板東分行 | 22067新北市板橋區三民路一段216號 | (02)8951-9355 |
| 埔墘分行 | 22069新北市板橋區三民路二段196號 | (02)2961-8700 |
| 汐止分行 | 22184新北市汐止區大同路二段196號 | (02)2641-0666 |
| 寶橋分行 | 23145新北市新店區寶橋路96號 | (02)2218-9339 |
| 北新分行 | 23146新北市新店區中正路190號 | (02)2917-3999 |
| 新店分行 | 23148新北市新店區中正路542之4號 | (02)2218-4881 |
| 永和分行 | 23445新北市永和區永和路一段15號 | (02)2925-8861 |
| 永貞分行 | 23446新北市永和區中山路一段225號 | (02)2927-3300 |
| 福和分行 | 23450新北市永和區福和路353-1號 | (02)2924-1010 |
| 連城分行 | 23553新北市中和區連城路236號 | (02)8228-6976 |
| 中和分行 | 23557新北市中和區中山路二段296號 | (02)2242-2178 |
| 雙和分行 | 23575新北市中和區中和路102號 | (02)2244-7890 |
| 學府分行 | 23657新北市土城區學府路一段122號 | (02)2266-8669 |
| 土城分行 | 23669新北市土城區中央路二段209號 | (02)2273-9911 |
| 樹林分行 | 23844新北市樹林區中山路一段166號 | (02)2682-2988 |
| 三重分行 | 24141新北市三重區重陽路二段29號 | (02)2982-2101 |
| 正義分行 | 24147新北市三重區重新路二段9號 | (02)2982-3131 |
| 北三重分行 | 24152新北市三重區三和路四段111號 | (02)2286-1133 |
| 二重分行 | 24159新北市三重區重新路五段609巷4號 | (02)2278-9999 |
| 重新分行 | 24161新北市三重區重新路四段87號 | (02)2972-3329 |
| 新莊分行 | 24243新北市新莊區中正路245號 | (02)2996-8491 |
| 新泰分行 | 24243新北市新莊區中正路387號 | (02)8201-0788 |
| 幸福分行 | 24248新北市新莊區幸福路692號 | (02)8992-9911 |
| 新樹分行 | 24262新北市新莊區新樹路499號 | (02)2208-0077 |
| 丹鳳分行 | 24256新北市新莊區中正路879之17號 | (02)2903-2500 |
| 蘆洲分行 | 24757新北市蘆洲區中正路79號 | (02)8282-5588 |
| 淡水分行 | 25151新北市淡水區中山路106號 | (02)2620-5601 |
| 東林口分行 | 24448新北市林口區文化三路1段337號 | (02)2600-9177 |
| 宜蘭分行 | 26047宜蘭縣宜蘭市神農路一段105號 | (03)935-8797 |
| 竹城分行 | 30043新竹市東區民族路150號 | (03)531-1122 |
| 新竹分行 | 30044新竹市北區北大路307號 | (03)524-1111 |
| 竹科分行 | 30074新竹市東區光復路一段369號 | (03)666-1666 |

| 單位名稱 | 地 址 | 電話 |
|-------|------------------------|---------------|
| 香山分行 | 30094新竹市香山區中華路四段582號 | (03)538-0388 |
| 竹北分行 | 30268新竹縣竹北市光明六路87-1號 | (03)657-0336 |
| 六家分行 | 30272新竹縣竹北市文興路1段301號 | (02)2218-9339 |
| 中壢分行 | 32042桃園市中壢區中央西路一段11號 | (03)422-4066 |
| 北中壢分行 | 32085桃園市中壢區慈惠三街129號 | (03)427-0355 |
| 同德分行 | 33045桃園市桃園區中正路1125號 | (03)325-0567 |
| 北桃園分行 | 33047桃園市桃園區中正路448號 | (03)339-8855 |
| 桃興分行 | 33066桃園市桃園區中山路469號 | (03)335-6255 |
| 桃園分行 | 33066桃園市桃園區復興路170號 | (03)335-9955 |
| 林口分行 | 33377桃園市龜山區文化三路319號 | (03)327-1689 |
| 大湳分行 | 33461桃園市八德區金和路30號 | (03)367-5777 |
| 南崁分行 | 33858桃園市蘆竹區中正路70號 | (03)311-0355 |
| 苗栗分行 | 36043苗栗縣苗栗市中正路408號 | (037)377-855 |
| 東台中分行 | 40150台中市東區建成路735號 | (04)2283-1666 |
| 昌平分行 | 40673台中市北屯區昌平路二段36之1號 | (04)2205-0867 |
| 西台中分行 | 40341台中市西區民權路185號 | (04)2220-8937 |
| 台中分行 | 40342台中市西區自由路一段148號 | (04)2223-1031 |
| 公益分行 | 40861台中市南屯區公益路2段53號 | (04)2225-9111 |
| 南屯分行 | 40346台中市西區五權路1-128號 | (04)2371-6663 |
| 五權分行 | 40360台中市西區英才路530號 | (04)2301-4000 |
| 篤行分行 | 40446台中市北區五權路190號 | (04)2205-5858 |
| 健行分行 | 40459台中市北區健行路590號 | (04)2205-0867 |
| 崇德分行 | 40653台中市北屯區崇德路二段128號 | (04)2238-9278 |
| 逢甲分行 | 40744台中市西屯區河南路二段363號之5 | (04)2706-7998 |
| 西屯分行 | 40757台中市西屯區朝富路219號 | (04)2371-6663 |
| 水湳分行 | 40754台中市西屯區中清路二段215號 | (04)2297-1718 |
| 市政分行 | 40756台中市西屯區市政北三路31號 | (04)2251-9389 |
| 中港分行 | 40759台中市西屯區臺灣大道二段600號 | (04)2313-5678 |
| 文心分行 | 40869台中市南屯區五權西路二段666號 | (04)2381-3168 |
| 太平分行 | 41167台中市太平區中興東路142號 | (04)2275-2979 |
| 大里分行 | 41266台中市大里區國光路二段259號 | (04)2406-5678 |
| 豐原分行 | 42061台中市豐原區三民路199號 | (04)2528-8700 |
| 潭子分行 | 42751台中市潭子區潭興路3段46號 | (04)2531-6666 |
| 大雅分行 | 42866台中市大雅區民生路一段125號 | (04)2569-1155 |
| 沙鹿分行 | 43352台中市沙鹿區中山路476號 | (04)2665-5959 |
| 清水分行 | 43654台中市清水區中山路170號 | (04)2623-5798 |

| 單位名稱 | 地 址 | 電話 |
|-------|--|-----------------|
| 大甲分行 | 43741台中市大甲區順天路222-1號 | (04)2686-0779 |
| 彰美分行 | 50059彰化縣彰化市辭修路136號 | (04)725-3424 |
| 彰化分行 | 50063彰化縣彰化市華山路35號 | (04)728-9288 |
| 員林分行 | 51049彰化縣員林鎮中山路二段320號 | (04)832-4122 |
| 南投分行 | 54057南投縣南投市三和三路13號 | (049)220-6686 |
| 嘉泰分行 | 60044嘉義市東區中山路242-1號 | (05)223-2466 |
| 嘉義分行 | 60048嘉義市西區民生北路26號 | (05)227-5552 |
| 斗六分行 | 64051雲林縣斗六市中山路89號 | (05)537-1321 |
| 台南分行 | 70048台南市中西區民生路一段62號 | (06)228-0171 |
| 東台南分行 | 70151台南市東區林森路一段395號 | (06)276-1166 |
| 臨安分行 | 70458台南市北區臨安路二段17號 | (06)258-1736 |
| 永康分行 | 71079台南市永康區中華路423號 | (06)233-8077 |
| 成功分行 | 71084台南市永康區中華路1號 | (06)312-0266 |
| 新營分行 | 73065台南市新營區中山路134號 | (06)632-5556 |
| 善化分行 | 74157台南市善化區中山路349號 | (06)581-0607 |
| 新興分行 | 80054高雄市新興區中正三路55號 | (07)227-4171 |
| 前金分行 | 80147高雄市前金區中正四路148號 | (07)286-1720 |
| 苓雅分行 | 80242高雄市苓雅區林森二路89號 | (07)333-8911 |
| 四維分行 | 80247高雄市苓雅區四維四路7號 | (07)331-9918 |
| 東高雄分行 | 80271高雄市苓雅區中正二路72號 | (07)224-1531 |
| 明誠分行 | 80453高雄市鼓山區明誠三路637號 | (07)586-7888 |
| 前鎮分行 | 80643高雄市前鎮區保泰路355號 | (07)726-0676 |
| 南高雄分行 | 80658高雄市前鎮區民權二路385號 | (07)338-6656 |
| 高雄分行 | 80757高雄市三民區博愛一路366號 | (07)323-7711 |
| 大昌分行 | 80780高雄市三民區大昌二路76號 | (07)380-9339 |
| 左營分行 | 81358高雄市左營區博愛二路366號 | (07)550-7366 |
| 岡山分行 | 82065高雄市岡山區中山北路28號 | (07)622-6678 |
| 鳳山分行 | 83068高雄市鳳山區中山西路203號 | (07)742-6325 |
| 屏東分行 | 90074屏東縣屏東市中正路125號 | (08)733-0456 |
| 台東分行 | 95043台東縣台東市中山路258號 | (089)352-211 |
| 花蓮分行 | 97049花蓮縣花蓮市民國路163號 | (03)833-7168 |
| 馬尼拉分行 | Unit 1, 15F, Tower 6789, No. 6789 Ayala Avenue, Makati City, Metro Manila, Philippines, 1226. | +63-2-7751-1161 |
| 香港分行 | 10F, Lee Garden Three, 1 Sunning Road, Causeway Bay, Hong Kong | +852-2877-5488 |
| 新加坡分行 | 8 Marina Boulevard #13-03 Marina Bay Financial Centre Tower 1 Singapore 018981 | +65-6593-9280 |

| 單位名稱 | 地 址 | 電話 |
|----------|---|---------------------|
| 永珍分行 | No.40, Tut Mai Rd., Hatsady Village, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR | +856-21-255688 |
| 納閩島分行 | Unit 13F(2), Main Office Tower, Financial Park Labuan Complex, Jalan Merdeka, 87000, Labuan F. T., Malaysia | +60-87-452168 |
| 吉隆坡共同服務處 | Unit 28-03, Level 28 Menara Public Bank 2, No. 78, Jalan Raja Chulan, 50200 Kuala Lumpur, Malaysia | +60-3-2070-6729 |
| 越南菜菜分行 | 4F, NO.121 Hung Vuong Street., Tam Ky City, Quang Nam Province , Vietnam | +84-235-3813035-42 |
| 泰國曼谷辦事處 | No.388 Exchange Tower, 19 Floor Unit 1904, Sukhumvit Road, Klongtoey Subdistrict, Klongtoey District, Bangkok 10110, Thailand | +66-2258-6155 |
| 河內辦事處 | Unit No.506 on 5th floor, Hanoi Tower, 49 Hai Ba Trung street, Hoan Kiem district, Hanoi city, Vietnam | +84-24-3936-6566 |
| 胡志明市辦事處 | 5F, 46-48 Pham Hong Thai Street, District 1, HCMC, Vietnam | +84-28-3825-8761-63 |
| 仰光分行 | No. 3/A Corner of Bogyoke Aung San Road and 27th Street, Suite No. #21-07 to 10, Junction City Tower, Yangon, Myanmar | +95-01-9253386 |
| 雅加達辦事處 | Mayapada Tower 18-03 Jl. Jend. Sudirman Kav.28 Jakarta 12920 | +62-21-2951-8572 |

附件二

股東會及董事會之重要決議

1.109 年股東會（董事會代行職權）重要決議：

| 時間/會期 | 重要決議事項 | 執行情形 |
|-----------------------------|--|--------------|
| 109.03.11 第 16 屆第 4 次董事會 | 報告本行「108 年度私募增資執行情形」。 | 依決議公告在案。 |
| | 通過解除董事長郭明鑑競業禁止之限制。 | 依決議公告在案。 |
| | 通過修訂本行「公司章程」。 | 依決議修訂及公告在案。 |
| 109.04.29 第 16 屆第 5 次董事會 | 報告本行「108 年度公司治理報告」、「109 年度公司治理計畫」、「內控座談會會議紀錄等案」。 | 洽董事會備查。 |
| | 報告本行「108 年度營業報告書」、「108 年度員工及董監事酬勞分派」、「108 年度監察人審查報告書」。 | 依決議公告在案。 |
| | 承認本行「108 年度營業報告書」、「108 年度合併財務報表及個體財務報表」、「108 年度盈餘分配」。 | 依決議公告在案。 |
| | 通過本行「盈餘轉增資議案及增資計畫草案」。 | 依決議結果完成增資作業。 |
| | 修訂本行「公司章程」。 | 依決議修訂及公告在案。 |
| | 通過解除獨立董事苗豐強競業禁止之限制。 | 依決議公告在案。 |

2.109 年董事會之重要決議：

(1)109.01.20 第 16 屆第 3 次董事會

◎修訂本行「作業委託他人處理作業準則」

◎通過本行「總稽核 108 年度績效考評結果」、「董事長、副董事長 108 年度績效獎金、年度特別獎勵金暨長期激勵獎金核給案」。

◎通過「人事異動案」。

(2)109.03.11 第 16 屆第 4 次董事會

- ◎通過本行「108 年度營業報告書」、「108 年度員工及董監事酬勞分派案」、「108 年度決算財務報表」、「108 年度盈餘分配」、「108 年度增資議案及增資計畫草案」、「108 年度內部控制制度聲明書」、「108 年度資訊安全整體執行情形聲明書」、「108 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」、「108 年度防制洗錢及打擊資恐機制專案查核聲明書」、「108 年董事會內部績效評估結果」、「108 年度金融服務業公平待客原則評核機制自評落實情形」、「109 年度經營策略」、「109 年度主要營業及財務目標」。
- ◎訂定本行「109 年度風險容忍度」、「109 年度風險關鍵風險指標」、「109 年度資本適足比率胃納目標所對應之最低資本適足比率、第一類資本比率及普通股權益比率」。
- ◎修定本行「處理董事及監察人要求之標準作業程序」、「董事會議事規範」、「授信政策」、「資金營運授權準則」、「企業金融授信案件分層授權準則」、「與金融機構往來業務管理準則」、「作業風險管理準則」、「關鍵風險指標制定管理準則」、「信用卡案件分層授權準則」、「消費金融授信覆審準則」、「防制洗錢及打擊資恐注意事項」及「辦理保險代理人業務防制洗錢及打擊資恐注意事項」。
- ◎通過「遷移秀水分行，遷移後並更名繼續營運」及「板東分行營業用辦公場所縮減」。
- ◎通過「人事異動案」。

(3)109.04.29 第 16 屆第 5 次董事會

- ◎通過解除獨立董事苗豐強競業禁止之限制
- ◎修訂本行「公司治理準則」。

(4)109.05.14 第 16 屆第 6 次董事會

- ◎通過本行「109 年第一季結算財務報表」、「109 年度稽核計畫(修正案)」、「108 年度遵循監理審查原則相關申報資料」。
- ◎修訂本行「信用資訊查詢作業控管準則」、「衍生性金融商品業務處理準則」、「保險代理業務人員酬金制度準則」。
- ◎通過遷移中台中分行，遷移後並更名繼續營業
- ◎通過「組織異動案」、「人事異動案」。

(5)109.08.20 第 16 屆第 7 次董事會

- ◎通過「109 年上半年度結算財務報表」。
- ◎修訂本行「專業客戶暨專業投資人資格認定政策」、「對利害關係人授信或為授信以外交易之管理政策」、「與交易觀察對象交易自律準則」、「資訊安全政策」、「雲端服務安全控管準則」、「經理人績效管理發展政策」、「經理人薪酬給付準則」、「公司治理準則」、「獨立董事之職責範疇準則」、「董事會暨功能性委員會績效評估準則」、「洗錢及資恐風險胃納管理準則」、「洗錢及資恐風險胃納聲明」、「產業別限額業務管理準則」、「同一人、同一關係人及同一關係企業之授信管理準則」、「營運持續計畫準則」、「金融市場業務額度授權準則」、「企業金融授信案件分層授權準則」、「與金融機構往來業務管理準則」及「擔保品處理準則」。
- ◎通過「長億實業股份有限公司債權讓與案，受讓人順源資產管理股份有限公司申請就債權讓與價金尾款展延給付期限」。
- ◎通過遷移中山、和平及敦北分行。
- ◎通過「組織異動案」、「人事異動案」。

(6)109.11.12 第 16 屆第 8 次董事會

- ◎通過本行「109 年前三季結算財務報表」、「109 年第 4 季起更換簽證會計師」、「110 年度稽核計畫」。
- ◎修訂本行「防制洗錢及打擊資恐風險評估準則」、「防制洗錢及打擊資恐風險評估方法論規則」、「與利害關係人授信或交易管理準則」、「資金營運授權準則」及「金融資產減損控管政策」、「企業金融授信案件分層授權準則」、「擔保品處理準則」、「業務人員績效考核與酬金制度準則」、「理財顧問制度實施暨績效考核規則」、「消金暨保險行銷專員績效考核要點」、「消金暨保險業務人員績效考核要點」及「理財暨保險商品獎勵要點」。
- ◎通過鳳山分行及大直分行營業用辦公場所地址異動。
- ◎通過「人事異動案」。

3.110 年截至年報刊印日止股東會（董事會代行職權）重要決議：

無

4.110 年截至年報刊印日止董事會之重要決議：

(1)110.02.03 第 16 屆第 9 次董事會

- ◎通過「109 年董事會內部績效評估結果」、「總稽核 109 年度績效考評結果」。
- ◎通過董事長、副董事長及總稽核 109 年度績效獎金、年度特別獎勵金暨長期激勵獎金核給案。
- ◎通過本行辦理銀行兼營證券商業務內部稽核主管異動。
- ◎修訂「逾期放款、催收款及呆帳處理準則」。
- ◎通過「人事異動案」。

(2)110.03.10 第 16 屆第 10 次董事會

- ◎通過本行「109 年度營業報告書」、「109 年度員工酬勞分派案」、「109 年度董監事酬勞分派案」、「109 年度決算財務報表」、「109 年度盈餘分配」、「109 年度內部控制制度聲明書」、「109 年度資訊安全整體執行情形聲明書」、「109 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」、「109 年度防制洗錢及打擊資恐機制專案查核聲明書」、「109 年度法令遵循風險評估報告」、「法令遵循風險胃納及就前次法遵風險評估結果所提改善計畫之執行情形」、「110 年度金融服務業公平待客原則評核機制自評落實情形暨 109 年下半年度法令遵循業務報告金融服務業公平待客原則」、「110 年度經營策略、主要營業及財務目標」、「110 年度資本適足比率胃納目標所對應之最低資本適足比率、第一類資本比率及普通股權益比率」、「銀行簿利率風險管理準則」、「流動性風險管理準則」、「各類市場風險限額」。
- ◎訂定「110 年度作業風險容忍度」、「110 年度關鍵風險指標」、「連續假期三日以上 ATM 異常狀況緊急應變計畫」、「海外分支機構洽請國內營業單位協助辦理資料確認遞送、當事人核對親簽及對保辦法」、「ESG 與氣候風險管理準則」。
- ◎修訂「內部控制制度」、「風險管理政策」、「新興風險管理準則」、「資本適足比率胃納準則」、「市場風險管理準則」、「衍生性金融商品業務處理準則」、「金融市場業務額度授權準則」、「資金營運授權準則」、「企業金融授信案件分層授權準則」、「信用卡案件分層授權準則」、「與交易觀察對象交易自律準則」、「自行查核準則」、「理財顧問制度實施暨績效考核準則」、「私人銀行客戶關係經理制度實施暨績效考核規則」。
- ◎通過「縮減復興分行營業用辦公場所」。
- ◎通過「人事異動案」。

附件三

董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行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：

109 年度普通股股權變動情形(註 1)

| 職稱 | 姓名 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 職稱 | 姓名 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 |
|--------|-----|---------------|---------------|----|-----|---------------|---------------|
| 副董事長 | 蔡宗翰 | 10,000,000 | — | 協理 | 許丕暉 | (15,343) | — |
| 董事 | 蔡宗憲 | 10,000,000 | — | 協理 | 郭振特 | (3,000) | — |
| 董事 | 周衛華 | 15,000 | — | 協理 | 陳春安 | (1,000) | — |
| 資深副總經理 | 鄭有欽 | 18,000 | — | 協理 | 傅龍三 | (6,453) | — |
| 副總經理 | 曹昌禮 | (8,000) | — | 協理 | 彭志麒 | 5,000 | — |
| 協理 | 吳秀貞 | (5,000) | — | 協理 | 游育祺 | (2,017) | — |
| 協理 | 吳國揚 | (5,000) | — | 協理 | 黃金庭 | (6,052) | — |
| 協理 | 李世偉 | 3,000 | — | 協理 | 黃建國 | (5,000) | — |
| 協理 | 李東發 | 5,000 | — | 協理 | 楊明仁 | (5,000) | — |
| 協理 | 李榮悉 | (5,000) | — | 協理 | 葉飛翔 | (5,000) | — |
| 協理 | 李銘基 | (9,775) | — | 協理 | 葉展皓 | (5,000) | — |
| 協理 | 宗謙誠 | (3,000) | — | 協理 | 熊志豪 | (27,000) | — |
| 協理 | 林文章 | (6,000) | — | 協理 | 劉人銘 | (5,000) | — |
| 協理 | 林宜靜 | (5,000) | — | 協理 | 劉錫仁 | (6,000) | — |
| 協理 | 林柄蒼 | (5,000) | — | 協理 | 鄭世仁 | (1,000) | — |
| 協理 | 林嘉聰 | (6,000) | — | 協理 | 盧啟偉 | (5,000) | — |
| 協理 | 莊淑君 | (7,000) | — | | — | | |

109 年度甲種特別股股權變動情形(註 1)

| 職稱 | 姓名 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 職稱 | 姓名 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 |
|----|-----|---------------|---------------|----|-----|---------------|---------------|
| 協理 | 吳宓典 | (5,000) | — | 協理 | 傅龍三 | (70) | — |
| 協理 | 李蕙婷 | 1,000 | — | 協理 | 游育祺 | (3,000) | — |
| 協理 | 林宜靜 | (1,000) | — | 協理 | 劉青松 | (2,000) | — |
| 協理 | 郭振特 | (4,000) | — | | — | | |

109 年度乙種特別股股權變動情形(註 1)

| 職稱 | 姓名 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 職稱 | 姓名 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 |
|------|-----|---------------|---------------|----|-----|---------------|---------------|
| 副總經理 | 張振棟 | (4,000) | — | 協理 | 游育祺 | (2,000) | — |
| 協理 | 莊淑君 | (3,000) | — | 協理 | 黃綉琴 | (3,000) | — |
| 協理 | 郭振特 | (3,000) | — | 協理 | 劉青松 | (3,000) | — |
| 協理 | 傅龍三 | (58) | — | | — | | |

110年3月31日止普通股股權變動情形(註1)

| 職稱 | 姓名 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 職稱 | 姓名 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 |
|--------|-----|---------------|---------------|----|-----|---------------|---------------|
| 監察人 | 賴耀群 | (18,000) | — | 協理 | 郭振特 | (2,000) | — |
| 資深副總經理 | 鄭有欽 | 6,000 | — | 協理 | 彭志麒 | (3,000) | — |
| 協理 | 江純環 | (61,000) | — | 協理 | 劉青松 | (5,000) | — |
| 協理 | 施明輝 | 236 | — | — | | | |

110年3月31日止甲種特別股股權變動情形(註1)

| 職稱 | 姓名 | 持有股數增 (減)數 | 質押股數 增(減)數 | 職稱 | 姓名 | 持有股數增 (減)數 | 質押股數 增(減)數 |
|----|-----|---------------|---------------|----|----|---------------|---------------|
| 協理 | 李蕙婷 | (3,000) | — | — | | | |

110年3月31日止乙種特別股股權變動情形(註1)

| 職稱 | 姓名 | 持有股數增 (減)數 | 質押股數 增(減)數 | 職稱 | 姓名 | 持有股數增 (減)數 | 質押股數 增(減)數 |
|----|-----|---------------|---------------|----|-----|---------------|---------------|
| 協理 | 葉展皓 | (3,000) | — | 協理 | 鄭啟豪 | (3,000) | — |
| 協理 | 劉青松 | (140) | — | — | | | |

註1：持有股數係指國泰金融控股(股)公司股票。

附件四

國泰世華商業銀行股份有限公司
一〇九年度合併財務報告暨會計師查核報告

關係企業合併財務報表聲明書

本公司 109 年度（自 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第 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表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國泰世華商業銀行股份有限公司



董事長：郭明鑑



中 華 民 國 1 1 0 年 3 月 1 0 日

會計師查核報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國 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及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、國際財務報導解釋及解釋公告編製，足以允當表達國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國 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，與國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司保持超然獨立，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，對國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國 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。

茲對國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國 109 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款之估計減損

國泰世華商業銀行股份有限公司之國內放款 1,510,492,015 仟元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、五及十四。

本會計師執行之主要查核程序包括：

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。

其他事項

國泰世華商業銀行股份有限公司業已編製民國 109 年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照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及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、國際財務報導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世華商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、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世華商業銀行股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司之治理單位(含監察人)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。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，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；並取得足夠且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取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司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，及其所做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，以及使國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之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，作出結論。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世華商業銀行股份有限公司及其子公司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。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司查核意見。

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）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國 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

郭政弘



會計師 鄭 旭 然

鄭旭然



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

金管證審字第 1010028123 號

中 華 民 國 110 年 3 月 10 日

國泰世華商業銀行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 | | 108年12月31日 | |
|-------|--------------------------------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金（附註四、六及四四） | \$ 71,007,491 | 2 | \$ 52,997,997 | 2 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業（附註四、七、四四及四五） | 129,503,924 | 4 | 110,945,093 | 4 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、四四及四九） | 324,043,978 | 10 | 298,874,753 | 10 |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、十一、四五及四九） | 336,097,816 | 10 | 324,130,110 | 11 |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十、十一、四五及四九） | 501,728,143 | 16 | 444,934,985 | 15 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資（附註四及十二） | 27,142,475 | 1 | 14,295,350 | 1 |
| 13000 | 應收款項－淨額（附註四、十三、十五及四四） | 99,813,146 | 3 | 100,888,023 | 3 |
| 13200 | 本期所得稅資產 | 38,817 | - | - | - |
| 13500 | 貼現及放款－淨額（附註四、五、十四及四四） | 1,661,295,961 | 52 | 1,553,150,906 | 52 |
| 15000 | 採用權益法之投資－淨額（附註四及十七） | 1,863,169 | - | 1,776,839 | - |
| 15500 | 其他金融資產－淨額 | 364 | - | 909 | - |
| 18500 | 不動產及設備－淨額（附註四及十八） | 25,330,466 | 1 | 25,774,420 | 1 |
| 18600 | 使用權資產－淨額（附註四、十九及四四） | 4,257,544 | - | 4,226,097 | - |
| 18700 | 投資性不動產－淨額（附註四及二十） | 646,445 | - | 857,504 | - |
| 19000 | 無形資產－淨額（附註四及二一） | 8,139,303 | - | 8,153,189 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產（附註四及四二） | 4,407,980 | - | 3,864,923 | - |
| 19500 | 其他資產－淨額（附註二二及四四） | 34,143,238 | 1 | 28,625,256 | 1 |
| 10000 | 資 產 合 計 | <u>\$ 3,229,460,260</u> | <u>100</u> | <u>\$ 2,973,496,354</u> | <u>100</u> |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款（附註二三及四四） | \$ 66,131,059 | 2 | \$ 84,108,128 | 3 |
| 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、八、四四及四九） | 115,614,629 | 4 | 106,770,939 | 4 |
| 22500 | 附買回票券及債券負債（附註四及二四） | 10,092,058 | - | 48,180,452 | 2 |
| 23000 | 應付款項（附註二五及四四） | 24,609,128 | 1 | 26,864,803 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債（附註四及四二） | 286,330 | - | 395,561 | - |
| 23500 | 存款及匯款（附註二六及四四） | 2,648,995,024 | 82 | 2,335,331,108 | 78 |
| 24000 | 應付金融債券（附註二七） | 53,800,000 | 2 | 53,900,000 | 2 |
| 25500 | 其他金融負債（附註二八） | 39,748,324 | 1 | 65,604,222 | 2 |
| 25600 | 負債準備（附註四、十五及二九） | 3,845,796 | - | 3,698,353 | - |
| 26000 | 租賃負債（附註四、十九及四四） | 4,293,299 | - | 4,246,381 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債（附註四及四二） | 3,464,973 | - | 3,250,712 | - |
| 29500 | 其他負債（附註四、三一及四四） | 10,848,019 | - | 9,250,515 | - |
| 20000 | 負債合計 | <u>2,982,804,639</u> | <u>92</u> | <u>2,741,601,174</u> | <u>92</u> |
| | 歸屬於母公司業主之權益（附註三二） | | | | |
| 31100 | 股 本 | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 106,985,830 | 4 | 101,658,353 | 4 |
| 31500 | 資本公積 | 38,687,276 | 1 | 38,687,276 | 1 |
| | 保留盈餘 | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 64,526,043 | 2 | 57,935,811 | 2 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 2,084,653 | - | 2,183,978 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | 22,122,582 | 1 | 21,675,159 | 1 |
| 32000 | 保留盈餘合計 | <u>88,733,278</u> | <u>3</u> | <u>81,794,948</u> | <u>3</u> |
| 32500 | 其他權益 | 7,890,488 | - | 5,345,027 | - |
| 31000 | 歸屬於母公司業主之權益合計 | 242,296,872 | 8 | 227,485,604 | 8 |
| 38000 | 非控制權益（附註三二） | 4,358,749 | - | 4,409,576 | - |
| 30000 | 權益合計 | <u>246,655,621</u> | <u>8</u> | <u>231,895,180</u> | <u>8</u> |
| | 負 債 及 權 益 總 計 | <u>\$ 3,229,460,260</u> | <u>100</u> | <u>\$ 2,973,496,354</u> | <u>100</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：郭明鑑



經理人：李偉正



會計主管：黃志同



國泰世華商業銀行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 | | 108年度 | | 變 動 百分比 (%) |
|-------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|-------------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| | 利息淨收益(附註四、三三及四四) | | | | |
| 41000 | \$ 50,092,601 | 81 | \$ 58,126,269 | 92 | (14) |
| 51000 | (14,869,483) | (24) | (21,680,489) | (34) | (31) |
| 49010 | <u>35,223,118</u> | <u>57</u> | <u>36,445,780</u> | <u>58</u> | (3) |
| | 利息以外淨收益 | | | | |
| 49100 | 16,330,797 | 27 | 17,090,430 | 27 | (4) |
| 49200 | 4,095,029 | 7 | 5,703,706 | 9 | (28) |
| 49310 | 4,539,337 | 7 | 2,093,576 | 3 | 117 |
| 49450 | (380,136) | (1) | (38,960) | - | 876 |
| 49600 | 1,237,639 | 2 | 1,165,079 | 2 | 6 |
| 49700 | (123,711) | - | (18,623) | - | 564 |
| 49750 | 113,775 | - | 91,103 | - | 25 |
| 49800 | 855,497 | 1 | 593,757 | 1 | 44 |
| 49020 | <u>26,668,227</u> | <u>43</u> | <u>26,680,068</u> | <u>42</u> | - |
| 4xxxx | <u>61,891,345</u> | <u>100</u> | <u>63,125,848</u> | <u>100</u> | (2) |
| 58200 | (3,382,467) | (5) | (2,852,780) | (4) | 19 |
| | 營業費用 | | | | |
| 58500 | (16,845,281) | (27) | (16,881,873) | (27) | - |
| 59000 | (3,426,827) | (6) | (2,965,515) | (5) | 16 |
| 59500 | (12,413,784) | (20) | (13,958,294) | (22) | (11) |
| 58400 | <u>(32,685,892)</u> | <u>(53)</u> | <u>(33,805,682)</u> | <u>(54)</u> | (3) |
| 61001 | 25,822,986 | 42 | 26,467,386 | 42 | (2) |
| 61003 | (3,511,682) | (6) | (3,980,972) | (6) | (12) |
| 61000 | <u>22,311,304</u> | <u>36</u> | <u>22,486,414</u> | <u>36</u> | (1) |
| | 其他綜合損益(稅後)(附註四及三二) | | | | |
| 65200 | 不重分類至損益之項目(稅後) | | | | |
| 65201 | (238,096) | (1) | (433,779) | (1) | (45) |
| 65202 | - | - | 217,619 | - | (100) |
| 65204 | 450,900 | 1 | 3,976,271 | 6 | (89) |
| 65205 | 464,755 | 1 | (3,280,741) | (5) | 114 |
| 65206 | (11,821) | - | 6,452 | - | (283) |
| 65220 | (39,961) | - | 288,371 | 1 | (114) |
| 65300 | (656,858) | (1) | (911,361) | (2) | (28) |
| 65306 | 50,756 | - | (22,687) | - | 324 |
| 65308 | 2,860,930 | 5 | 4,143,959 | 7 | (31) |
| 65320 | 15,104 | - | (65,244) | - | 123 |
| 65000 | <u>2,895,709</u> | <u>5</u> | <u>3,918,860</u> | <u>6</u> | (26) |
| 66000 | <u>\$ 25,207,013</u> | <u>41</u> | <u>\$ 26,405,274</u> | <u>42</u> | (5) |
| | 本期稅後淨利歸屬： | | | | |
| 67101 | \$ 21,853,667 | 35 | \$ 21,822,653 | 35 | - |
| 67111 | 457,637 | 1 | 663,761 | 1 | (31) |
| 67100 | <u>\$ 22,311,304</u> | <u>36</u> | <u>\$ 22,486,414</u> | <u>36</u> | (1) |
| | 本期稅後綜合損益歸屬： | | | | |
| 67301 | \$ 24,811,268 | 40 | \$ 25,643,765 | 41 | (3) |
| 67311 | 395,745 | 1 | 761,509 | 1 | (48) |
| 67300 | <u>\$ 25,207,013</u> | <u>41</u> | <u>\$ 26,405,274</u> | <u>42</u> | (5) |
| | 每股盈餘(附註四三) | | | | |
| 67500 | \$ 2.04 | | \$ 2.14 | | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：郭明鑑



經理人：李偉正



會計主管：黃志同



國泰世華商業銀行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

| 代碼 | 歸屬於母公 司業主之 權益項目 | 歸屬於母公 司業主之 權益項目 | | | | | 其 他 權 益 項 目 | | | | | 合 計 | 非控制權益 | 權 益 總 額 |
|----|----------------------------|-----------------------|--------------|----------------------------|-------------|-----------------|----------------------------|---|--------------------|---------------|----------------|-------------|-------------|------------------|
| | | 股本 普通股股本 | 資本公積 | 保 留 盈 餘 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 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 | 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 | | | |
| A1 | 108年1月1日餘額 | \$91,197,623 | \$33,610,983 | \$51,631,140 | \$2,933,808 | \$21,015,571 | (\$1,008,735) | \$2,730,681 | \$774,084 | (\$1,369,428) | \$249,819 | \$1,376,421 | \$4,041,481 | \$205,807,027 |
| B1 | 107年度盈餘指撥及分配 | - | - | 6,304,671 | - | (6,304,671) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B3 | 法定盈餘公積 | - | - | - | (749,830) | 749,830 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B5 | 特別盈餘公積 | - | - | - | - | (10,000,000) | - | - | - | - | - | - | - | (10,000,000) |
| B9 | 現金股利 | 5,460,730 | - | - | - | (5,460,730) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B9 | 股票股利 | - | - | - | - | 21,822,653 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D1 | 108年度淨利 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 663,761 | 22,486,414 |
| D3 | 108年度其他綜合損益 | - | - | - | - | - | (661,988) | 7,246,044 | (2,624,592) | (346,501) | 208,149 | 3,821,112 | 97,748 | 3,918,860 |
| D5 | 108年度綜合損益總額 | - | - | - | - | 21,822,653 | (661,988) | 7,246,044 | (2,624,592) | (346,501) | 208,149 | 3,821,112 | 761,509 | 26,405,274 |
| E1 | 現金增資 | 5,000,000 | 5,000,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,000,000 |
| N1 | 母公司給與本行員工之股份 基礎給付 | - | 76,293 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 76,293 |
| O1 | 非控制權益增減 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (393,414) | (393,414) |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | (147,494) | - | 147,494 | - | - | - | 147,494 | - | - |
| Z1 | 108年12月31日餘額 | 101,658,353 | 38,687,276 | 57,935,811 | 2,183,978 | 21,675,159 | (1,670,723) | 10,124,219 | (1,850,508) | (1,715,929) | 457,968 | 5,345,027 | 4,409,576 | 231,895,180 |
| B1 | 108年度盈餘指撥及分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B1 | 法定盈餘公積 | - | - | 6,590,232 | - | (6,590,232) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B5 | 現金股利 | - | - | - | - | (10,000,000) | - | - | - | - | - | - | - | (10,000,000) |
| B9 | 股票股利 | 5,327,477 | - | - | - | (5,327,477) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D1 | 109年度淨利 | - | - | - | - | 21,853,667 | - | - | - | - | - | - | 457,637 | 22,311,304 |
| D3 | 109年度其他綜合損益 | - | - | - | - | - | (364,244) | 3,144,183 | 371,803 | (194,141) | - | 2,957,601 | (61,892) | 2,895,709 |
| D5 | 109年度綜合損益總額 | - | - | - | - | 21,853,667 | (364,244) | 3,144,183 | 371,803 | (194,141) | - | 2,957,601 | 395,745 | 25,207,013 |
| O1 | 非控制權益增減 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (446,572) | (446,572) |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | 268,915 | - | (268,915) | - | - | - | (268,915) | - | - |
| T1 | 其他 | - | - | - | (99,325) | 242,550 | - | - | - | - | (143,225) | (143,225) | - | - |
| Z1 | 109年12月31日餘額 | \$106,985,830 | \$38,687,276 | \$64,526,043 | \$2,084,653 | \$22,122,582 | (\$2,034,967) | \$12,999,487 | (\$1,478,705) | (\$1,910,070) | \$314,743 | \$7,890,488 | \$4,358,749 | \$246,655,621 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：郭明鑑



經理人：李偉正



會計主管：黃志同



國泰世華商業銀行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年度 | 108年度 |
|--------|------------------------|-----------------|-----------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | 本期稅前淨利 | \$ 25,822,986 | \$ 26,467,386 |
| A20010 | 收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 2,910,789 | 2,509,883 |
| A20200 | 攤銷費用 | 516,038 | 455,632 |
| A20300 | 預期信用減損損失數／呆帳費用提列數 | 3,382,467 | 2,852,780 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益 | (4,095,029) | (5,703,706) |
| A20900 | 利息費用 | 14,869,483 | 21,680,489 |
| A21000 | 除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失 | 380,136 | 38,960 |
| A21200 | 利息收入 | (50,092,601) | (58,126,269) |
| A21300 | 股利收入 | (992,098) | (994,684) |
| A21900 | 股份基礎給付酬勞成本 | - | 76,293 |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 | (113,775) | (91,103) |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失 | 7,659 | 13,142 |
| A22700 | 處分投資性不動產利益 | (6,100) | (18,624) |
| A23100 | 處分投資利益 | (3,547,239) | (1,098,892) |
| A23500 | 金融資產減損損失 | 123,711 | 18,623 |
| A24600 | 投資性不動產公允價值調整損失 | 28,059 | 84,482 |
| A40000 | 與營業活動相關之資產負債變動數 | | |
| A41110 | 存放央行及拆借銀行同業 | (10,914,208) | (5,546,911) |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 54,321,733 | 8,708,317 |
| A41123 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | (5,211,404) | (114,356,000) |
| A41125 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | (57,194,238) | (23,952,148) |
| A41150 | 應收款項 | 1,409,791 | (18,347,498) |
| A41160 | 貼現及放款 | (111,255,509) | 39,492,540 |
| A41190 | 其他金融資產 | 551 | 366 |
| A41990 | 其他資產 | (6,523,019) | (2,225,264) |
| A42110 | 央行及銀行同業存款 | (17,977,069) | 2,675,895 |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | (55,257,399) | (50,576,726) |
| A42140 | 附買回票券及債券負債 | (38,088,394) | (7,794,057) |
| A42150 | 應付款項 | (232,280) | (1,045,249) |
| A42160 | 存款及匯款 | 313,663,916 | 107,669,418 |
| A42170 | 其他金融負債 | (25,855,898) | (10,905,112) |
| A42180 | 負債準備 | (167,584) | (192,900) |
| A42990 | 其他負債 | (553,707) | 139,910 |
| A33000 | 營運產生之現金流入(出) | 29,359,768 | (88,091,027) |
| A33100 | 收取之利息 | 51,375,654 | 63,187,286 |
| A33200 | 收取之股利 | 1,009,877 | 985,537 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 109年度 | 108年度 |
|--------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| A33300 | 支付之利息 | (\$ 17,294,264) | (\$ 23,144,421) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (4,940,596) | (1,683,314) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入(出) | <u>59,510,439</u> | <u>(48,745,939)</u> |
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (1,099,926) | (1,409,688) |
| B02800 | 處分不動產及設備 | 11,634 | 10,476 |
| B04500 | 取得無形資產 | (188,034) | (544,990) |
| B05500 | 處分投資性不動產 | 189,100 | 880,361 |
| B06700 | 其他資產 | 771,283 | 8,152,868 |
| B07600 | 收取之股利 | <u>66,380</u> | <u>66,904</u> |
| BBBB | 投資活動之淨現金流入(出) | <u>(249,563)</u> | <u>7,155,931</u> |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C00300 | 央行及同業融資增加 | 1,076,000 | - |
| 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 | (1,607,946) | (1,226,706) |
| C04300 | 其他負債 | 2,139,275 | 1,800,424 |
| C04500 | 發放現金股利 | (10,446,572) | (10,393,414) |
| C04600 | 現金增資 | <u>-</u> | <u>10,000,000</u> |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流出 | <u>(20,228,408)</u> | <u>(1,519,696)</u> |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | <u>(553,712)</u> | <u>(854,192)</u> |
| EEEE | 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 38,478,756 | (43,963,896) |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | <u>113,515,093</u> | <u>157,478,989</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 151,993,849</u> | <u>\$ 113,515,093</u> |
| | 期末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 | \$ 71,007,491 | \$ 52,997,997 |
| 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銀行同業 | 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 | <u>27,142,475</u> | <u>14,295,350</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 151,993,849</u> | <u>\$ 113,515,093</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：郭明鑑



經理人：李偉正



會計主管：黃志同



國泰世華商業銀行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，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰世華商業銀行股份有限公司(原名世華聯合商業銀行股份有限公司，以下簡稱本行)係於 63 年 12 月經財政部呈報行政院核准設立，並於 64 年 5 月 20 日正式營業。主要經營之業務為：(1)銀行法所規定商業銀行得經營之業務；(2)外匯業務、保證業務及外匯投資業務諮詢服務等業務；(3)信託業務；(4)境外金融業務；(5)其他與華僑回國投資有關之金融業務等。本行主要營業場所之地址為台北市信義區松仁路 7 號。

本行發行之股票原在臺灣證券交易所上市買賣，於 91 年 12 月 18 日以股份轉換方式成為國泰金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司，本行原有股票於同日終止上市買賣。本行與國泰商業銀行股份有限公司(係國泰金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司)依金融機構合併法及其相關法令規定於 92 年 10 月 27 日進行合併，合併後以本行為存續公司並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。

本行與第七商業銀行股份有限公司(以下簡稱第七商業銀行)於 96 年 1 月 1 日進行合併，合併後以本行為存續公司，第七商業銀行為消滅公司。又本行於 96 年 12 月 29 日概括承受中聯信託投資股份有限公司(以下簡稱中聯信託)特定資產負債及營業。

本行之最終母公司為國泰金融控股股份有限公司。

本合併財務報告係以本行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 日經提報董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一)首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「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，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本行及子公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 3 之修正「業務之定義」

本行及子公司自 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，本行及子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」

本行及子公司自 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。

- (二)110 年適用之金管會認可之 IFRSs

| <u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u> | <u>IASB 發布之生效日</u> |
|--|-----------------------------|
| 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。

截至本合併財務報告通過發布日止，本行及子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

| <u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u> | <u>IASB 發布之生效日(註1)</u> |
|---|------------------------|
| 「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6) |
| IAS 8 之修正「會計估計之定義」 | 2023 年 1 月 1 日 (註7) |
| 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4) |
| IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」 | 2022 年 1 月 1 日 (註5) |

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

註 6：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 7：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。

截至本合併財務報告通過發布日止，本行及子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及經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具、投資性不動產及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（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

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（越南 Indovina Bank、柬埔寨 CUBC Bank 及國泰世華中國子行）之財務報告。本行及子公司係採用一致之會計政策。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行業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

當本行及子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。本行及子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行業主。

本行合併財務報告除子公司外，包括國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報告時互相沖減。

2. 列入合併財務報告之子公司

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十六。

(四) 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。除下列項目外，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：應收或應付國外營運機構之貨幣性項目，該項目之清償目前既無計畫亦不可能於可預見之未來發生（故構成對該國外營運機構淨投資之一部分），則其兌換差額原始係認列於其他綜合損益，並於處分淨投資時，自權益重分類至損益。

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。

編製合併財務報告時，國外營運機構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交易當時或當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益（並分別歸屬於本行業主及非控制權益）。

(五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並依相對流動性之順序排序。

(六) 現金及約當現金

本行及子公司合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資。

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本行及子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。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

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

本行及子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包括強制透過損益按公允價值衡量。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本行及子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（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四九。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本行及子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（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、應收款項暨貼現及放款）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。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本行及子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

本行及子公司於原始認列時，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本行及子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

本行及子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。

本行及子公司評估金融資產之信用風險自原始認列後是否顯著增加，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。

不含重大財務組成部分之應收帳款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。

本行及子公司對金融資產違約之定義請參閱附註五十。

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。

除前述評估外，本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。

本行及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

本行及子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。

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。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。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。

2. 權益工具

本行及子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。

本行及子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。

再取回本行本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本行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（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。

本行及子公司於下列情況下，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，且本行及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- 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四九。

B. 財務保證合約

本行及子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

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。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。

(八) 投資關聯企業

關聯企業係指本行具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

本行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本行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。

取得成本超過本行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；本行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，本行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及合資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。

當本行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本行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。本行僅於發生法定義務、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。

本行於評估減損時，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。

本行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，本行係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

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

(九) 催收款項

依照「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」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

(十) 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。

(十一) 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。

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，對每一重大組成部分單獨提列折舊。若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。本行及子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。

(十二) 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。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。

自有之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，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。

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。

本行依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

不動產及設備依本行實際用途決定轉入投資性不動產時，原帳面金額與公允價值間之差額係認列於其他綜合損益。

(十三)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，商譽分攤至本行及子公司預期會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。

(十四)承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產）成本包括承受價格及使其達到可出售狀態之必要支出，期末成本高於淨公允價值之差額認列為減損損失。

(十五)無形資產（商譽除外）

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，並且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。

2. 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。

(十六) 不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）之減損

本行及子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，則估計該資產或其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。

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。

(十七) 租 賃

本行及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 本行及子公司為出租人

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。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

當租賃同時包含土地及建築物要素時，本行及子公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。租賃給付按合約成立日土地及建築物租賃權利之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

2. 本行及子公司為承租人

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（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）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。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

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（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）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。若租賃期間之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本行及子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。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

(十八) 負債準備

本行因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

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。

(十九) 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（含當期服務成本及前期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動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。

3. 離職福利

本行於不再能撤銷離職福利之要約或認列相關重組成本時（孰早者）認列離職福利負債。

4. 員工優惠存款福利

本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 30 條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之 IAS 19 確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

(二十) 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

依我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。

本行依金融控股公司法第 49 條規定，自 91 年度起，依所得稅法相關規定採連結稅制，選擇以金融控股公司為納稅義務人，與母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，相關之撥補及撥付金額以應收連結稅制款項或應付連結稅制款項項目列帳。

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。

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具有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司及關聯企業相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本行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，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用

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具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本行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。

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。

(二一) 利息收入及利息費用之認列

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。

(二二) 手續費收入及費用之認列

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。

(二三) 客戶忠誠計畫

本行及子公司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本行及子公司之義務已履行時認列為收入。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行及子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。

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五十。

六、現金及約當現金

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金 | \$ 18,131,208 | \$ 23,746,182 |
| 待交換票據 | 2,628,849 | 2,930,797 |
| 存放同業 | <u>50,269,827</u> | <u>26,325,206</u> |
| 小計 | 71,029,884 | 53,002,185 |
| 減：備抵損失 | (22,393) | (4,188) |
| | <u>\$ 71,007,491</u> | <u>\$ 52,997,997</u> |

七、存放央行及拆借銀行同業

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 存款準備金—一般戶 | \$ 62,606,118 | \$ 57,897,754 |
| 存款準備金—外幣存款戶 | 13,110,851 | 6,890,818 |
| 存放央行—一般戶 | 18,694,542 | 14,455,036 |
| 拆放銀行同業及同業透支 | <u>35,149,341</u> | <u>31,766,710</u> |
| 小計 | 129,560,852 | 111,010,318 |
| 減：備抵損失 | (56,928) | (65,225) |
| | <u>\$ 129,503,924</u> | <u>\$ 110,945,093</u> |

本 行

依中央銀行規定，就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，除符合規定情況外，存款準備金乙戶之金額不得動用。

另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。截至 109 年及 108 年 12 月 31 日之外匯存款準備金額分別為 4,687,385 仟元及 2,099,097 仟元。

存款準備金—一般戶質押之資訊，參閱附註四五。

越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 於 109 年及 108 年 12 月 31 日依據當地金融機構相關法令規定所提存之法定準備金分別為 1,513,374 仟元及 1,212,635 仟元存放於 State Bank of Vietnam。

柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 於 109 年及 108 年 12 月 31 日依據當地金融機構相關法令規定所提存之法定準備金分別為 835,669 仟元及 1,259,294 仟元存放於 National Bank of Cambodia。

國泰世華中國子行

國泰世華中國子行於 109 年及 108 年 12 月 31 日依據當地金融機構相關法令規定所提存之法定準備金分別為 6,074,423 仟元及 2,319,792 仟元，存放於中國人民銀行。

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| <u>強制透過損益按公允價值衡</u> | | |
| <u>量之金融資產</u> | | |
| 國庫券 | \$ 7,256,547 | \$ 9,912,981 |
| 商業本票 | 143,166,030 | 141,390,530 |
| 政府公債 | 35,857,067 | 41,562,839 |
| 公司債 | 6,534,561 | 6,617,762 |
| 金融債 | 9,881,522 | 8,724,915 |
| 可轉讓定存單 | 45,302,719 | 38,680,277 |

(接次頁)

(承前頁)

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| 股票投資 | \$ 2,504,480 | \$ 308,796 |
| 基金受益憑證 | 323,148 | 288,747 |
| 小計 | <u>250,826,074</u> | <u>247,486,847</u> |
| 衍生性金融商品 | | |
| 遠期外匯合約 | 30,834,966 | 18,280,727 |
| 利率交換合約 | 37,942,861 | 30,557,553 |
| 選擇權 | 2,868,014 | 1,947,083 |
| 其他 | 1,572,063 | 602,543 |
| 小計 | <u>73,217,904</u> | <u>51,387,906</u> |
| | <u>\$324,043,978</u> | <u>\$298,874,753</u> |
| <u>指定為透過損益按公允價值</u> | | |
| <u> 衡量之金融負債</u> | | |
| 債券 | <u>\$44,204,582</u> | <u>\$57,604,294</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u> | | |
| 衍生性金融商品 | | |
| 遠期外匯合約 | 35,328,699 | 19,006,155 |
| 利率交換合約 | 29,298,629 | 25,867,768 |
| 選擇權 | 5,255,052 | 3,753,962 |
| 其他 | 1,527,667 | 538,760 |
| 小計 | <u>71,410,047</u> | <u>49,166,645</u> |
| | <u>\$115,614,629</u> | <u>\$106,770,939</u> |

本行及子公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本行之部位。本行及子公司之財務風險控制及避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。

本行109年及108年12月31日配合客戶交易需求及軋平部位為目的所承作尚未到期之衍生性商品合約金額（名日本金）如下：

單位：美金仟元

| | <u>合 約</u> | <u>金 額</u> |
|--------|-------------------|-------------------|
| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
| 遠期外匯合約 | \$89,966,338 | \$85,742,506 |
| 利率交換合約 | 51,493,757 | 68,168,029 |
| 選擇權 | 6,653,564 | 6,704,612 |
| 期貨 | 1,128,050 | 1,398,149 |
| 換匯換利合約 | 2,281,884 | 1,396,786 |
| 商品交換合約 | 11,054 | 584 |

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商品未有債票券依附買回條件賣出。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債

103 年 9 月本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 月本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 月本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 月本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%。

本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。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|----------|-------------------|-------------------|
| 權益工具投資 | | |
| 國內上市櫃股票 | \$11,088,165 | \$12,547,311 |
| 國外股票 | 7,591,277 | 9,413,887 |
| 國內未上市櫃股票 | <u>4,030,179</u> | <u>4,043,607</u> |
| 小計 | <u>22,709,621</u> | <u>26,004,805</u> |

（接次頁）

(承前頁)

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 債務工具投資 | | |
| 公司債 | \$100,005,665 | \$45,974,087 |
| 金融債券 | 82,202,742 | 80,267,723 |
| 資產基礎債券 | 14,299,523 | 27,942,654 |
| 可轉讓定存單 | 39,411,018 | 70,253,313 |
| 政府公債 | 77,469,247 | 73,687,528 |
| 小計 | <u>313,388,195</u> | <u>298,125,305</u> |
| | <u>\$336,097,816</u> | <u>\$324,130,110</u> |

本行及子公司依中長期策略目的投資上述權益工具，並預期透過長期投資獲利。本行及子公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本行因考量投資策略，於109及108年度出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資，出售之公允價值分別為34,188,772仟元及25,613,617仟元，並將處分時累積之未實現評價利益268,915仟元及損失147,494仟元由其他權益轉列保留盈餘。

本行持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資，於109及108年度認列之股利收入分別為992,098仟元及994,684仟元，其中803,011仟元及609,463仟元係分別與資產負債表日仍持有之投資相關，其餘與109及108年度除列之投資相關。

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。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產投資質押之資訊，參閱附註四五。

十、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 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 短期票券 | \$436,402,937 | \$380,904,061 |
| 政府公債 | 9,634,615 | 2,816,923 |
| 公司債 | 12,345,724 | 813,740 |
| 金融債 | 11,093,242 | 18,140,531 |
| 結構型債券 | - | 3,436,962 |
| 資產基礎債券 | <u>32,298,469</u> | <u>38,850,385</u> |
| 小計 | 501,774,987 | 444,962,602 |
| 減：備抵損失 | (46,844) | (27,617) |
| | <u>\$501,728,143</u> | <u>\$444,934,985</u> |

於 109 及 108 年度，本行因投資部位預期未來信用風險上升，而提前處分部分債券，並認列除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失分別為 14,121 仟元及 38,960 仟元。

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，上述攤銷後成本衡量之金融資產中分別有面額 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。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註四五。

十一、債務工具投資之信用風險管理

本行及子公司分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資之信用風險管理說明如下：

109 年 12 月 31 日

| | 透過其他綜合 | | |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 損益按公允 | 按攤銷後成本 | 合 計 |
| | 價 值 衡 量 | 衡 量 | |
| 總帳面金額 | \$305,805,098 | \$501,774,987 | \$807,580,085 |
| 備抵損失 | (196,102) | (46,844) | (242,946) |
| 公允價值調整 | <u>7,779,199</u> | <u>-</u> | <u>7,779,199</u> |
| | <u>\$313,388,195</u> | <u>\$501,728,143</u> | <u>\$815,116,338</u> |

108年12月31日

| | 透過其他綜合 | | 合 計 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 | 按 攤 銷 後 成 本 衡 量 | |
| 總帳面金額 | \$294,390,952 | \$444,962,602 | \$739,353,554 |
| 備抵損失 | (98,666) | (27,617) | (126,283) |
| 公允價值調整 | <u>3,833,019</u> | <u>-</u> | <u>3,833,019</u> |
| | <u>\$298,125,305</u> | <u>\$444,934,985</u> | <u>\$743,060,290</u> |

本行及子公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券價格變動，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

本行及子公司考量外部評等機構提供之各等級多年期違約機率表、各類債券特性之回收率，以衡量債務工具投資之12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本行及子公司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，其各信用分級之投資總帳面金額如下：

| | | 109年12月31日 | |
|----------|-----------------|---------------------|----------------|
| 信用風險分級 | 定 義 | 預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎 | 帳面金額(帳上成本含折溢價) |
| 低信用風險 | 債務人之信用風險低 | 12個月預期信用損失 | \$807,580,085 |
| 信用風險顯著增加 | 自原始認列後信用風險已顯著增加 | 存續期間預期信用損失(未信用減損) | - |
| 違 約 | 已有信用減損證據 | 存續期間預期信用損失(已信用減損) | - |

| | | 108年12月31日 | |
|----------|-----------------|---------------------|----------------|
| 信用風險分級 | 定 義 | 預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎 | 帳面金額(帳上成本含折溢價) |
| 低信用風險 | 債務人之信用風險低 | 12個月預期信用損失 | \$739,353,554 |
| 信用風險顯著增加 | 自原始認列後信用風險已顯著增加 | 存續期間預期信用損失(未信用減損) | - |
| 違 約 | 已有信用減損證據 | 存續期間預期信用損失(已信用減損) | - |

關於本行及子公司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投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

109 年度

| | 信用等級 | | |
|---------|---------------------------|---|---|
| | 低信用風險 (12個月預期 信用損失) | 信用風險 已顯著增加 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損) | 具客觀減損 證據 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損) |
| 期初餘額 | \$126,283 | \$ - | \$ - |
| 購入新債務工具 | 138,202 | - | - |
| 除 列 | (64,017) | - | - |
| 匯率及其他變動 | 42,478 | - | - |
| 期末餘額 | <u>\$242,946</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

108 年度

| | 信用等級 | | |
|---------|---------------------------|---|---|
| | 低信用風險 (12個月預期 信用損失) | 信用風險 已顯著增加 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損) | 具客觀減損 證據 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損) |
| 期初餘額 | \$345,820 | \$ - | \$ - |
| 購入新債務工具 | 88,444 | - | - |
| 正常轉為違約 | (265,650) | - | 265,650 |
| 除 列 | (53,624) | - | (265,650) |
| 匯率及其他變動 | 11,293 | - | - |
| 期末餘額 | <u>\$126,283</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

十二、附賣回票券及債券投資

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 國外債券 | \$2,146,307 | \$2,397,041 |
| 公司債 | 9,875,382 | 3,679,849 |
| 政府公債 | 8,042,157 | 6,610,566 |
| 金融債 | 7,082,719 | 1,609,102 |
| 小 計 | 27,146,565 | 14,296,558 |
| 減：備抵損失 | (4,090) | (1,208) |
| | <u>\$27,142,475</u> | <u>\$14,295,350</u> |

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，上述附賣回票券及債券投資未有債票券依附買回條件賣出。

十三、應收款項－淨額

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 應收票據及帳款 | \$ 87,142,453 | \$ 89,486,906 |
| 應收利息 | 6,240,093 | 5,673,196 |
| 應收承兌票款 | 1,074,796 | 896,898 |
| 應收承購帳款 | 4,924,287 | 3,137,119 |
| 其他應收款 | <u>2,894,237</u> | <u>4,071,172</u> |
| 小計 | 102,275,866 | 103,265,291 |
| 減：備抵損失 | <u>(2,462,720)</u> | <u>(2,377,268)</u> |
| | <u>\$ 99,813,146</u> | <u>\$100,888,023</u> |

本行及子公司應收款項之減損評估說明請參閱附註五十。

本行及子公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

109 年度

| | 1 2 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) | 合 計 |
|--------------------|---------------------|--------------------------|---|----------------------|
| 期初餘額 | \$99,439,051 | \$1,560,450 | \$2,265,790 | \$103,265,291 |
| 因期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 | (684,673) | 688,286 | (3,613) | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (79,655) | (52,326) | 131,981 | - |
| 轉為 12 個月預期信用損失 | 568,539 | (561,659) | (6,880) | - |
| 於當期除列之金融資產 | (58,344,185) | (999,160) | (281,202) | (59,624,547) |
| 購入或創始之新金融資產 | 57,401,711 | 1,264,776 | 560,935 | 59,227,422 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (507,788) | (507,788) |
| 匯兌及其他變動 | (55,569) | (10,808) | (18,135) | (84,512) |
| 期末餘額 | <u>\$98,245,219</u> | <u>\$ 1,889,559</u> | <u>\$ 2,141,088</u> | <u>\$102,275,866</u> |

108 年度

| | 1 2 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) | 合 計 |
|--------------------|---------------------|--------------------------|---|-----------------------|
| 期初餘額 | \$83,956,813 | \$1,660,989 | \$2,422,873 | \$88,040,675 |
| 因期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 | (689,684) | 695,281 | (5,597) | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (88,092) | (26,674) | 114,766 | - |
| 轉為 12 個月預期信用損失 | 508,568 | (503,458) | (5,110) | - |
| 於當期除列之金融資產 | (44,547,588) | (1,161,967) | (280,774) | (45,990,329) |
| 購入或創始之新金融資產 | 60,392,240 | 897,899 | 489,655 | 61,779,794 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (485,265) | (485,265) |
| 匯兌及其他變動 | (93,206) | (1,620) | 15,242 | (79,584) |
| 期末餘額 | <u>\$99,439,051</u> | <u>\$1,560,450</u> | <u>\$2,265,790</u> | <u>\$ 103,265,291</u> |

本行及子公司應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

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) | 依國際財務報 準則第 9 號 規定提列 之減損 | 依法規定 提列之減 損差異 | 合 計 |
|--------------------|-----------------|------------------------------|---|----------------------------------|---------------------|-------------|
| 期初餘額 | \$509,882 | \$154,306 | \$1,660,104 | \$2,324,292 | \$52,976 | \$2,377,268 |
| 因期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) |
| 於當期除列之金融資產 | (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 |
| 期末餘額 | \$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) | 依國際財務報 準則第 9 號 規定提列 之減損 | 依法規定 提列之減 損差異 | 合 計 |
|--------------------|-----------------|------------------------------|---|----------------------------------|---------------------|-------------|
| 期初餘額 | \$126,022 | \$116,965 | \$1,768,492 | \$2,011,479 | \$50,470 | \$2,061,949 |
| 因期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) |
| 於當期除列之金融資產 | (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 |
| 期末餘額 | \$509,882 | \$154,306 | \$1,660,104 | \$2,324,292 | \$52,976 | \$2,377,268 |

十四、貼現及放款－淨額

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|------------|-----------------|-----------------|
| 貼現及透支 | \$ 1,557,418 | \$ 1,695,073 |
| 短期放款 | 391,477,232 | 392,424,750 |
| 中期放款 | 442,472,861 | 416,600,240 |
| 長期放款 | 850,038,811 | 765,622,224 |
| 出口押匯 | 1,492,261 | 1,349,222 |
| 由放款轉列之催收款項 | 2,505,456 | 2,870,685 |
| 小 計 | 1,689,544,039 | 1,580,562,194 |
| 減：備抵損失 | (28,248,078) | (27,411,288) |
| | \$1,661,295,961 | \$1,553,150,906 |

截至 109 年 12 月 31 日止，國內放款總額暨備抵呆帳屬本行部分分別為 1,510,492,015 仟元及 25,514,807 仟元。

於 109 年度，本行為加速債權收回，而出售授信資產，並認列除列攤銷後成本衡量之授信資產損失 366,015 仟元。

本行及子公司 109 及 108 年 12 月 31 日已停止對內計息之催收款餘額分別為 2,505,456 仟元及 2,870,685 仟元。本行及子公司 109 及 108 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註五十。

本行及子公司貼現及放款總帳面金額之變動情形如下：

109 年度

| | 1 2 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) | 合 計 |
|--------------------|------------------------|---------------------------------------|--|------------------------|
| | \$ | \$ | \$ | \$ |
| 期初餘額 | 1,500,192,488 | \$ 68,503,519 | \$ 11,866,187 | 1,580,562,194 |
| 因期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 | (30,278,660) | 30,498,003 | (219,343) | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (3,043,465) | (1,958,004) | 5,001,469 | - |
| 轉為 12 個月預期信用損失 | 28,137,390 | (27,706,649) | (430,741) | - |
| 於當期除列之金融資產 | (485,579,643) | (19,843,044) | (2,180,622) | (507,603,309) |
| 購入或創始之新金融資產 | 613,987,045 | 7,257,947 | 1,449,076 | 622,694,068 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (2,801,802) | (2,801,802) |
| 匯兌及其他變動 | (1,869,703) | (863,149) | (574,260) | (3,307,112) |
| 期末餘額 | <u>\$1,621,545,452</u> | <u>\$ 55,888,623</u> | <u>\$ 12,109,964</u> | <u>\$1,689,544,039</u> |

108 年度

| | 1 2 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) | 合 計 |
|--------------------|------------------------|---------------------------------------|--|------------------------|
| | \$ | \$ | \$ | \$ |
| 期初餘額 | \$1,549,705,049 | \$ 59,275,734 | \$ 11,769,709 | 1,620,750,492 |
| 因期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 | (46,801,158) | 46,990,289 | (189,131) | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (2,152,909) | (645,716) | 2,798,625 | - |
| 轉為 12 個月預期信用損失 | 25,845,990 | (25,679,882) | (166,108) | - |
| 於當期除列之金融資產 | (550,920,774) | (24,127,993) | (1,964,927) | (577,013,694) |
| 購入或創始之新金融資產 | 526,341,874 | 13,219,914 | 1,486,650 | 541,048,438 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (1,732,289) | (1,732,289) |
| 匯兌及其他變動 | (1,825,584) | (528,827) | (136,342) | (2,490,753) |
| 期末餘額 | <u>\$1,500,192,488</u> | <u>\$ 68,503,519</u> | <u>\$ 11,866,187</u> | <u>\$1,580,562,194</u> |

本行及子公司貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

109 年度

| | 1 2 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 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損 | 依 法 規 定 提 列 之 減 損 差 異 | 合 計 |
|--------------------|------------------------|---------------------------------------|--|--|--------------------------|---------------------|
| | \$2,753,556 | \$1,746,741 | \$5,386,493 | \$9,886,790 | \$17,524,498 | \$27,411,288 |
| 期初餘額 | \$2,753,556 | \$1,746,741 | \$5,386,493 | \$9,886,790 | \$17,524,498 | \$27,411,288 |
| 因期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 | (91,442) | 1,452,217 | (67,261) | 1,293,514 | - | 1,293,514 |
| 轉為信用減損金融資產 | (12,336) | (42,058) | 2,825,163 | 2,770,769 | - | 2,770,769 |
| 轉為 12 個月預期信用損失 | 222,579 | (876,008) | (81,627) | (735,056) | - | (735,056) |
| 於當期除列之金融資產 | (1,222,368) | (459,634) | (396,735) | (2,078,737) | - | (2,078,737) |
| 購入或創始之新金融資產 | 2,448,786 | 317,571 | 732,452 | 3,498,809 | - | 3,498,809 |
| 依法規定提列之減損差異 | - | - | - | - | (1,137,811) | (1,137,811) |
| 轉銷呆帳 | - | - | (2,801,802) | (2,801,802) | - | (2,801,802) |
| 匯兌及其他變動 | 544,996 | (43,604) | (471,802) | 29,590 | (2,486) | 27,104 |
| 期末餘額 | <u>\$4,643,771</u> | <u>\$2,095,225</u> | <u>\$5,124,881</u> | <u>\$11,863,877</u> | <u>\$16,384,201</u> | <u>\$28,248,078</u> |

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) | 依國際財務報 導準則第 9 號 規定提列 之減損 | 依法規定提列 之減損差異 | 合計 | |
|------------------------|-----------------|--------------------------|---|-----------------------------------|-----------------|--------------|--|
| | | | | | | | |
| 期初餘額 | \$3,914,449 | \$1,667,321 | \$4,912,617 | \$10,494,387 | \$14,932,854 | \$25,427,241 | |
| 因期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 | (204,305) | 1,264,335 | (31,674) | 1,028,356 | - | 1,028,356 | |
| 轉為信用減損金融資產 | (29,036) | (31,906) | 1,254,439 | 1,193,497 | - | 1,193,497 | |
| 轉為 12 個月預期信用損失 | 67,091 | (736,592) | (53,363) | (722,864) | - | (722,864) | |
| 於當期除列之金融資產 | (1,454,266) | (426,466) | (751,770) | (2,632,502) | - | (2,632,502) | |
| 購入或創始之新金融資產 | 1,471,924 | 398,566 | 1,535,468 | 3,405,958 | - | 3,405,958 | |
| 依法規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 2,601,846 | 2,601,846 | |
| 轉銷呆帳 | - | - | (1,732,289) | (1,732,289) | - | (1,732,289) | |
| 匯兌及其他變動 | (1,012,301) | (388,517) | 253,065 | (1,147,753) | (10,202) | (1,157,955) | |
| 期末餘額 | \$2,753,556 | \$1,746,741 | \$5,386,493 | \$9,886,790 | \$17,524,498 | \$27,411,288 | |

十五、保證責任準備、應收信用狀及融資承諾準備

本行及子公司保證責任準備、應收信用狀及融資承諾準備之變動情形如下：

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) | 依國際財務報 導準則第 9 號 規定提列 之減損 | 依法規定提列 之減損差異 | 合計 | |
|------------------------|-----------------|--------------------------|---|-----------------------------------|-----------------|-----------|--|
| | | | | | | | |
| 期初餘額 | \$192,861 | \$95,644 | \$5,501 | \$294,006 | \$131,058 | \$425,064 | |
| 因期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 | (741) | 23,349 | (11) | 22,597 | - | 22,597 | |
| 轉為信用減損金融資產 | (36) | (66) | 7,288 | 7,186 | - | 7,186 | |
| 轉為 12 個月預期信用損失 | 6,792 | (50,691) | (787) | (44,686) | - | (44,686) | |
| 於當期除列之金融資產 | (93,414) | (37,864) | (1,821) | (133,099) | - | (133,099) | |
| 購入或創始之新金融資產 | 138,181 | 17,561 | 2,163 | 157,905 | - | 157,905 | |
| 依法規定提列之減損差異 | - | - | - | - | (341) | (341) | |
| 匯兌及其他變動 | 50,859 | 7,129 | (6,670) | 51,318 | - | 51,318 | |
| 期末餘額 | \$294,502 | \$55,062 | \$5,663 | \$355,227 | \$130,717 | \$485,944 | |

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) | 依國際財務報 導準則第 9 號 規定提列 之減損 | 依法規定提列 之減損差異 | 合計 | |
|------------------------|-----------------|--------------------------|---|-----------------------------------|-----------------|-----------|--|
| | | | | | | | |
| 期初餘額 | \$251,972 | \$73,536 | \$5,118 | \$330,626 | \$71,327 | \$401,953 | |
| 因期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 | (18,254) | 107,038 | (72) | 88,712 | - | 88,712 | |
| 轉為信用減損金融資產 | (50) | (73) | 8,694 | 8,571 | - | 8,571 | |
| 轉為 12 個月預期信用損失 | 2,843 | (36,618) | (664) | (34,439) | - | (34,439) | |
| 於當期除列之金融資產 | (112,336) | (25,362) | (1,836) | (139,534) | - | (139,534) | |
| 購入或創始之新金融資產 | 100,858 | 24,064 | 1,682 | 126,604 | - | 126,604 | |
| 依法規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 59,731 | 59,731 | |
| 匯兌及其他變動 | (32,172) | (46,941) | (7,421) | (86,534) | - | (86,534) | |
| 期末餘額 | \$192,861 | \$95,644 | \$5,501 | \$294,006 | \$131,058 | \$425,064 | |

十六、子公司

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編制主體如下：

| 投資公司名稱 | 子 公 司 名 稱 | 營業項目 | 所 持 股 權 百 分 比 | | 說 明 |
|--------|--|------|----------------|----------------|--|
| | | | 109年 12月31日 | 108年 12月31日 | |
| 本 行 | Indovina Bank Limited (簡稱越南 Indovina Bank) (註1) | 銀行業務 | 50% | 50% | 79年11月21日設立於越南。 |
| | Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited (簡稱柬埔寨 CUBC Bank) (註2) | 銀行業務 | 100% | 100% | 82年7月5日設立於柬埔寨，並於103年1月14日更名為CUBC Bank。 |
| | 國泰世華銀行(中國)有限公司(簡稱國泰世華中國子行)(註3) | 銀行業務 | 100% | 100% | 於107年9月3日設立於中國。 |

註1：係非重要子公司，按經會計師查核之報告編入合併財務報告。

註2：係非重要子公司，其財務報告未經會計師查核。

註3：係重要子公司，按經會計師查核之報告編入合併財務報告，相關投資資訊詳附表四。

十七、採用權益法之投資－淨額

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| <u>個別不重大之關聯企業</u> | | |
| 台灣建築經理公司 | \$ 97,567 | \$ 100,958 |
| 台灣票券金融公司 | <u>1,765,602</u> | <u>1,675,881</u> |
| | <u>\$1,863,169</u> | <u>\$1,776,839</u> |

有關本行之個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

| | 109年度 | 108年度 |
|----------|------------------|------------------|
| 本行享有之份額 | | |
| 本期淨利 | \$113,775 | \$ 91,103 |
| 本期其他綜合損益 | <u>38,935</u> | <u>(16,235)</u> |
| 本期綜合損益 | <u>\$152,710</u> | <u>\$74,868</u> |

採用權益法之投資及本行對其所享有之損益及其他損益份額，係按未經會計師查核之財務報告計算；惟本行管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

十八、不動產及設備－淨額

109 年度

| 成本 | 自有土地 | 房屋及建築 | 機械設備 | 交通及運輸設備 | 其他設備 | 租賃權益改良 | 未完工程及預付設備款 | 合計 |
|---------|--------------|--------------|-------------|-----------|-------------|-----------|------------|--------------|
| 期初餘額 | \$15,699,923 | \$10,229,180 | \$4,989,377 | \$116,199 | \$7,875,242 | \$261,194 | \$414,969 | \$39,586,084 |
| 增添 | - | - | 415,852 | 4,836 | 203,068 | 373 | 475,797 | 1,099,926 |
| 處分 | - | - | (321,359) | (4,453) | (484,798) | - | - | (810,610) |
| 重分類 | - | - | 141,049 | 2,631 | 295,636 | 20,968 | (565,090) | (104,806) |
| 其他(註) | (2,400) | - | - | - | - | - | - | (2,400) |
| 匯率影響數 | (30,237) | (17,551) | (25,223) | (6,217) | (11,023) | (2,436) | (1,170) | (93,857) |
| 期末餘額 | 15,667,286 | 10,211,629 | 5,199,696 | 112,996 | 7,878,125 | 280,099 | 324,506 | 39,674,337 |
| 累計折舊及減損 | | | | | | | | |
| 期初餘額 | - | 4,517,098 | 3,128,964 | 76,940 | 5,955,250 | 133,412 | - | 13,811,664 |
| 折舊費用 | - | 213,437 | 624,803 | 10,053 | 488,966 | 25,836 | - | 1,363,095 |
| 處分 | - | - | (319,680) | (4,453) | (467,184) | - | - | (791,317) |
| 重分類 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 匯率影響數 | - | (6,413) | (19,536) | (4,239) | (7,975) | (1,408) | - | (39,571) |
| 期末餘額 | - | 4,724,122 | 3,414,551 | 78,301 | 5,969,057 | 157,840 | - | 14,343,871 |
| 淨額 | | | | | | | | |
| 期末餘額 | \$15,667,286 | \$5,487,507 | \$1,785,145 | \$34,695 | \$1,909,068 | \$122,259 | \$324,506 | \$25,330,466 |

108 年度

| 成本 | 自有土地 | 房屋及建築 | 機械設備 | 交通及運輸設備 | 其他設備 | 租賃權益改良 | 未完工程及預付設備款 | 合計 |
|---------|--------------|--------------|-------------|-----------|-------------|-----------|------------|--------------|
| 期初餘額 | \$15,379,376 | \$10,311,364 | \$4,875,823 | \$109,873 | \$7,712,030 | \$63,049 | \$489,005 | \$38,940,520 |
| 增添 | - | - | 531,717 | 10,599 | 248,472 | 826 | 618,074 | 1,409,688 |
| 處分 | - | (1,758) | (517,498) | (12,205) | (397,796) | (1,439) | - | (930,696) |
| 重分類 | 336,788 | (73,548) | 114,952 | 10,366 | 316,618 | 206,700 | (689,037) | 222,839 |
| 其他(註) | (2,400) | - | - | - | - | - | - | (2,400) |
| 匯率影響數 | (13,841) | (6,878) | (15,617) | (2,434) | (4,082) | (7,942) | (3,073) | (53,867) |
| 期末餘額 | 15,699,923 | 10,229,180 | 4,989,377 | 116,199 | 7,875,242 | 261,194 | 414,969 | 39,586,084 |
| 累計折舊及減損 | | | | | | | | |
| 期初餘額 | - | 4,355,181 | 3,103,465 | 81,073 | 5,934,810 | 25,427 | - | 13,499,956 |
| 折舊費用 | - | 207,152 | 561,214 | 8,064 | 499,019 | 9,433 | - | 1,284,882 |
| 處分 | - | (1,758) | (509,546) | (11,853) | (382,568) | (1,353) | - | (907,078) |
| 重分類 | - | (41,113) | 2,369 | 1,242 | (91,207) | 86,935 | - | (41,774) |
| 匯率影響數 | - | (2,364) | (28,538) | (1,586) | (4,804) | 12,970 | - | (24,322) |
| 期末餘額 | - | 4,517,098 | 3,128,964 | 76,940 | 5,955,250 | 133,412 | - | 13,811,664 |
| 淨額 | | | | | | | | |
| 期末餘額 | \$15,699,923 | \$5,712,082 | \$1,860,413 | \$39,259 | \$1,919,992 | \$127,782 | \$414,969 | \$25,774,420 |

註： 係都市更新拆遷安置及拆遷補償費。

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

| | |
|---------|--------|
| 房屋及建築 | |
| 主建物 | 50至60年 |
| 房屋裝修 | 5年 |
| 機械設備 | 3至8年 |
| 交通及運輸設備 | 3至7年 |
| 其他設備 | 3至15年 |
| 租賃權益改良 | 5年 |

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，不動產及設備皆無提供擔保之情事。

十九、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 | | |
| 土地及建築物 | \$4,217,497 | \$4,182,603 |
| 機器設備 | 5,135 | 3,082 |
| 運輸設備 | 34,912 | 40,412 |
| | <u>\$4,257,544</u> | <u>\$4,226,097</u> |
| | 109年度 | 108年度 |
| 使用權資產之增添 | <u>\$1,635,953</u> | <u>\$1,131,171</u> |
| 使用權資產之折舊費用 | | |
| 土地及建築物 | \$1,518,601 | \$1,198,208 |
| 機器設備 | 1,657 | 1,364 |
| 運輸設備 | 27,436 | 25,429 |
| | <u>\$1,547,694</u> | <u>\$1,225,001</u> |

除增添及認列折舊費用外，本行及子公司之使用權資產於109及108年度並未發生重大轉租及減損情形。

(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 | <u>\$4,293,299</u> | <u>\$4,246,381</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------|-------------|-------------|
| 土地及建築物 | 0.33%~4.68% | 0.35%~5.22% |
| 機器設備 | 0.70%~4.15% | 0.70%~4.15% |
| 運輸設備 | 0.67%~4.43% | 0.70%~5.38% |

(三) 其他租賃資訊

| | 109年度 | 108年度 |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| 短期租賃費用 | <u>\$ 547,294</u> | <u>\$ 778,845</u> |
| 低價值資產租賃費用 | <u>\$ 407,522</u> | <u>\$ 370,687</u> |
| 不計入租賃負債衡量中之 變動租賃給付費 | <u>\$ 373</u> | <u>\$ 460</u> |
| 租賃之現金流出總額 | <u>\$2,563,135</u> | <u>\$2,376,698</u> |

本行及子公司選擇對符合短期租賃及符合低價值資產租賃之租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

二十、投資性不動產－淨額

| | 土 | 地 | 建 | 築 | 物 | 合 | 計 |
|-------------|-------------------|---|-------------------|---|---|-------------------|---|
| 109年1月1日 | \$ 721,204 | | \$ 136,300 | | | \$ 857,504 | |
| 處分 | (124,662) | | (58,338) | | | (183,000) | |
| 公允價值調整產生之損失 | (22,356) | | (5,703) | | | (28,059) | |
| 109年12月31日 | <u>\$ 574,186</u> | | <u>\$ 72,259</u> | | | <u>\$ 646,445</u> | |
| 108年1月1日 | \$1,311,785 | | \$ 127,901 | | | \$1,439,686 | |
| 自不動產及設備轉入 | 283,729 | | 80,308 | | | 364,037 | |
| 處分 | (797,667) | | (64,070) | | | (861,737) | |
| 公允價值調整產生之損失 | (76,643) | | (7,839) | | | (84,482) | |
| 108年12月31日 | <u>\$ 721,204</u> | | <u>\$ 136,300</u> | | | <u>\$ 857,504</u> | |

- (一)截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，投資性不動產皆無提供擔保之情事。
- (二)本行某些不動產持有之目的的一部分係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用。在供自用所持有之部分占個別不動產 5%以下時，始將該不動產分類為投資性不動產項下。
- (三)本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三等級。

- 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。

投資性不動產之直接營運費用

| | 109年度 | 108年度 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 產生租金收入 | \$ - | \$ - |
| 未產生租金收入 | <u>3,747</u> | <u>5,088</u> |
| | <u>\$ 3,747</u> | <u>\$ 5,088</u> |

二一、無形資產－淨額

109 年度

| | 電腦軟體 | 商 | 譽 | 其 | 他 | 合 | 計 |
|----------------|--------------------|--------------------|---|---|-------------|---|--------------------|
| <u>成 本</u> | | | | | | | |
| 期初餘額 | \$2,816,530 | \$6,991,316 | | | \$- | | \$9,807,846 |
| 單獨取得 | 188,034 | - | | | - | | 188,034 |
| 處 分 | (367,143) | - | | | - | | (367,143) |
| 重 分 類 | 333,866 | - | | | - | | 333,866 |
| 匯率影響數 | (8,135) | (16,892) | | | - | | (25,027) |
| 期末餘額 | <u>2,963,152</u> | <u>6,974,424</u> | | | - | | <u>9,937,576</u> |
| <u>累計攤銷及減損</u> | | | | | | | |
| 期初餘額 | 1,654,657 | - | | | - | | 1,654,657 |
| 攤銷費用 | 516,038 | - | | | - | | 516,038 |
| 處 分 | (367,143) | - | | | - | | (367,143) |
| 匯率影響數 | (5,279) | - | | | - | | (5,279) |
| 期末餘額 | <u>1,798,273</u> | <u>-</u> | | | <u>-</u> | | <u>1,798,273</u> |
| <u>淨 額</u> | | | | | | | |
| 期末餘額 | <u>\$1,164,879</u> | <u>\$6,974,424</u> | | | <u>\$ -</u> | | <u>\$8,139,303</u> |

108 年度

| | 電腦軟體 | 商 | 譽 | 其 | 他 | 合 | 計 |
|----------------|--------------------|--------------------|---|-------------|---|---|--------------------|
| <u>成 本</u> | | | | | | | |
| 期初餘額 | \$2,434,377 | \$6,997,944 | | \$ 22,170 | | | \$9,454,491 |
| 單獨取得 | 541,113 | - | | 3,877 | | | 544,990 |
| 處 分 | (227,080) | - | | - | | | (227,080) |
| 重 分 類 | 81,747 | - | | (26,145) | | | 55,602 |
| 匯率影響數 | (13,627) | (6,628) | | 98 | | | (20,157) |
| 期末餘額 | <u>2,816,530</u> | <u>6,991,316</u> | | <u>-</u> | | | <u>9,807,846</u> |
| <u>累計攤銷及減損</u> | | | | | | | |
| 期初餘額 | 1,433,552 | - | | - | | | 1,433,552 |
| 攤銷費用 | 455,632 | - | | - | | | 455,632 |
| 處 分 | (227,080) | - | | - | | | (227,080) |
| 匯率影響數 | (7,447) | - | | - | | | (7,447) |
| 期末餘額 | <u>1,654,657</u> | <u>-</u> | | <u>-</u> | | | <u>1,654,657</u> |
| <u>淨 額</u> | | | | | | | |
| 期末餘額 | <u>\$1,161,873</u> | <u>\$6,991,316</u> | | <u>\$ -</u> | | | <u>\$8,153,189</u> |

本行於 96 年 12 月 29 日因概括承受中聯信託之營業暨資產及負債，認列商譽 6,673,083 仟元。

另本行於 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。

本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。

二二、其他資產－淨額

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|----------|---------------------|---------------------|
| 預付款項 | \$ 781,952 | \$ 871,053 |
| 暫付及待結轉款項 | 6,743,215 | 259,245 |
| 跨行清算基金 | 8,430,953 | 8,499,483 |
| 存出保證金－淨額 | 17,584,406 | 18,283,158 |
| 營業保證金－淨額 | 519,925 | 592,456 |
| 其 他 | <u>82,787</u> | <u>119,861</u> |
| | <u>\$34,143,238</u> | <u>\$28,625,256</u> |

二三、央行及銀行同業存款

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 央行及銀行同業拆放 | \$26,749,817 | \$42,890,945 |
| 中華郵政轉存款 | 17,709,405 | 17,709,405 |
| 透支銀行同業 | 805,234 | 461,623 |
| 央行及銀行同業存款 | <u>20,866,603</u> | <u>23,046,155</u> |
| | <u>\$66,131,059</u> | <u>\$84,108,128</u> |

二四、附買回票券及債券負債

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|--------|---------------------|---------------------|
| 資產基礎證券 | \$ 346,892 | \$6,317,892 |
| 公司債 | 1,879,800 | 4,825,574 |
| 政府公債 | 3,095,548 | 12,102,396 |
| 金融債 | <u>4,769,818</u> | <u>24,934,590</u> |
| | <u>\$10,092,058</u> | <u>\$48,180,452</u> |

二五、應付款項

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 應付帳款 | \$3,123,202 | \$3,494,933 |
| 應付費用 | 8,274,384 | 8,731,588 |
| 債券買賣 | 2,853,035 | 1,347,019 |
| 應付利息 | 3,715,605 | 4,705,505 |
| 應付代收款 | 493,791 | 823,815 |
| 承兌匯票 | 1,077,140 | 902,894 |
| 其他 | 5,071,971 | 6,859,049 |
| | <u>\$24,609,128</u> | <u>\$26,864,803</u> |

二六、存款及匯款

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-----------|------------------------|------------------------|
| 支票存款 | \$ 16,127,434 | \$ 15,020,465 |
| 活期存款 | 723,242,979 | 532,155,747 |
| 活期儲蓄存款 | 1,102,957,219 | 931,589,893 |
| 定期存款 | 437,102,128 | 469,560,296 |
| 定期儲蓄存款 | 359,917,919 | 382,673,168 |
| 可轉讓定期存單 | 7,516,122 | 2,931,000 |
| 匯出匯款及應解匯款 | 2,131,223 | 1,400,539 |
| | <u>\$2,648,995,024</u> | <u>\$2,335,331,108</u> |

二七、應付金融債券

| | 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 |
| 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 |

(接次頁)

(承前頁)

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 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 | <u>2,400,000</u> | <u>2,400,000</u> |
| | <u>\$53,800,000</u> | <u>\$53,900,000</u> |

二八、其他金融負債

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|---------|---------------------|---------------------|
| 結構型商品本金 | <u>\$39,748,324</u> | <u>\$65,604,222</u> |

二九、負債準備

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|----------|--------------------|--------------------|
| 員工福利負債準備 | | |
| 退休金 | \$2,700,919 | \$2,619,553 |
| 員工優惠存款 | 586,625 | 620,011 |
| 保證責任準備 | 188,932 | 163,312 |
| 融資承諾準備 | 291,609 | 255,433 |
| 其他營業準備 | 72,308 | 33,725 |
| 其他準備—信用狀 | <u>5,403</u> | <u>6,319</u> |
| | <u>\$3,845,796</u> | <u>\$3,698,353</u> |

三十、退職後福利計畫

(一)確定提撥計畫

本行所適用「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。

本行及子公司於109年及108年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為413,783仟元及401,391仟元。

(二)確定福利計畫

本行之國內總分行所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。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。本行按員工每月薪資總額之一定比率提

撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行專戶，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，本行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 | \$5,757,635 | \$5,655,806 |
| 計畫資產公允價值 | (3,056,716) | (3,036,253) |
| 淨確定福利負債 | <u>\$2,700,919</u> | <u>\$2,619,553</u> |

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 | <u>\$5,296,875</u> | <u>(\$2,895,831)</u> | <u>\$2,401,044</u> |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 155,274 | - | 155,274 |
| 利息費用（收入） | <u>50,532</u> | <u>(28,621)</u> | <u>21,911</u> |
| 認列於損益 | <u>205,806</u> | <u>(28,621)</u> | <u>177,185</u> |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬（除包含 於淨利息之金額外） | - | (76,572) | (76,572) |
| 精算（利益）損失 | | | |
| — 財務假設變動 | 150,928 | - | 150,928 |
| — 經驗調整 | <u>265,101</u> | <u>-</u> | <u>265,101</u> |
| 認列於其他綜合損益 | <u>416,029</u> | <u>(76,572)</u> | <u>339,457</u> |
| 雇主提撥 | - | (298,149) | (298,149) |
| 福利支付 | (262,920) | 262,920 | - |
| 兌換差額 | <u>16</u> | <u>-</u> | <u>16</u> |
| 108年12月31日 | <u>5,655,806</u> | <u>(3,036,253)</u> | <u>2,619,553</u> |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 159,633 | - | 159,633 |
| 利息費用（收入） | <u>40,033</u> | <u>(22,135)</u> | <u>17,898</u> |
| 認列於損益 | <u>199,666</u> | <u>(22,135)</u> | <u>177,531</u> |

（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) |
|----------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬 (除包含於淨利息之金額外) | \$ - | (\$ 87,098) | (\$ 87,098) |
| 精算 (利益) 損失 | | | |
| - 財務假設變動 | 218,379 | - | 218,379 |
| - 經驗調整 | 73,183 | - | 73,183 |
| 認列於其他綜合損益 | <u>291,562</u> | <u>(87,098)</u> | <u>204,464</u> |
| 雇主提撥 | - | (300,624) | (300,624) |
| 福利支付 | (389,394) | 389,394 | - |
| 兌換差額 | (5) | - | (5) |
| 109年12月31日 | <u>\$5,757,635</u> | <u>(\$3,056,716)</u> | <u>\$2,700,919</u> |

本行因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本行之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本行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 | 0.35% | 0.72% |
| 薪資預期增加率 | 2.00% | 2.00% |

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：

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|----------|-------------------|-------------------|
| 折現率 | | |
| 增加 0.25% | (\$ 143,798) | (\$ 144,147) |
| 減少 0.25% | <u>\$149,550</u> | <u>\$155,453</u> |
| 薪資預期增加率 | | |
| 增加 0.5% | <u>\$287,597</u> | <u>\$299,600</u> |
| 減少 0.5% | (\$ 270,341) | (\$ 282,641) |

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。

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 預期 1 年內提撥金額 | <u>\$300,079</u> | <u>\$297,480</u> |
| 確定福利義務平均到期期間 | 10.2 年 | 10.6 年 |

(三)員工優惠存款計畫

本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，係依據本行相關員工優惠存款福利辦法辦理。本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。

本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：

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|----------|-------------------|-------------------|
| 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 | <u>\$586,625</u> | <u>\$620,011</u> |

退休員工優惠存款義務現值之變動如下：

| | <u>確定福利義務現值</u> |
|---------------|-------------------|
| 108 年 1 月 1 日 | <u>\$ 595,751</u> |
| 利息費用（收入） | <u>22,043</u> |
| 認列於損益 | <u>22,043</u> |

（接次頁）

(承前頁)

| | <u>確定福利義務現值</u> |
|------------|-------------------|
| 再衡量數 | |
| — 經驗調整 | \$ 94,322 |
| 認列於其他綜合損益 | <u>94,322</u> |
| 福利支付 | (<u>92,105</u>) |
| 108年12月31日 | <u>620,011</u> |
| 利息費用(收入) | <u>22,921</u> |
| 認列於損益 | <u>22,921</u> |
| 再衡量數 | |
| — 經驗調整 | 111,362 |
| — 財務假設變動 | (<u>77,728</u>) |
| 認列於其他綜合損益 | <u>33,634</u> |
| 福利支付 | (<u>89,941</u>) |
| 109年12月31日 | <u>\$586,625</u> |

本行係依金管會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：

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|------------|-------------------|-------------------|
| 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：

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 折現率 | | |
| 增加0.5% | (<u>\$ 28,158</u>) | (<u>\$ 29,761</u>) |
| 減少0.5% | <u>\$ 30,505</u> | <u>\$ 32,241</u> |
| 死亡率 | | |
| 調整為105% | (<u>\$ 5,866</u>) | (<u>\$ 6,200</u>) |
| 調整為95% | <u>\$ 6,453</u> | <u>\$ 6,200</u> |
| 優惠存款超額利率 | | |
| 增加0.5% | <u>\$149,157</u> | <u>\$145,083</u> |
| 減少0.5% | (<u>\$ 149,157</u>) | (<u>\$ 145,083</u>) |

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。

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 預期1年內提撥金額 | <u>\$ 89,723</u> | <u>\$ 93,999</u> |
| 確定福利義務平均到期期間 | 10.3年 | 10.4年 |

三一、其他負債

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|----------|---------------------|--------------------|
| 預收款項 | \$ 326,255 | \$ 554,785 |
| 暫收及待結轉款項 | 1,762,353 | 2,065,820 |
| 存入保證金 | 7,357,957 | 5,218,681 |
| 合約負債 | 1,401,104 | 1,411,216 |
| 其他 | <u>350</u> | <u>13</u> |
| | <u>\$10,848,019</u> | <u>\$9,250,515</u> |

三二、權益

(一) 股本

普通股

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 額定股數(仟股) | <u>10,698,583</u> | <u>10,165,835</u> |
| 額定股本 | <u>\$106,985,830</u> | <u>\$101,658,353</u> |
| 已發行且已收足股款之股 數(仟股) | <u>10,698,583</u> | <u>10,165,835</u> |
| 已發行股本 | <u>\$106,985,830</u> | <u>\$101,658,353</u> |

本行於108年5月3日經董事會依法代行股東會決議，自107年度盈餘分派股東紅利5,460,730仟元轉增資發行新股，共計發行546,073仟股，並提高額定資本額為96,658,353仟元。該項增資案業於108年6月21日經主管機關核准，增資基準日為108年7月3日。

本行為因應金融監督管理委員會「系統性重要銀行」政策及本行業務成長等資本需求，業經 108 年 8 月 15 日董事會（代行股東會職權）以私募方式辦理現金增資發行普通股，私募價格為每股 20 元，並以 500,000 仟股為發行上限，募資總額為新臺幣 10,000,000 仟元整，於股東會決議日起一年內一次辦理。本增資案業經金管會核准在案，並以 108 年 12 月 4 日為增資基準日發行普通股 500,000 仟股，增資後額定及實收資本額皆為 101,658,353 仟元。

本行於 109 年 4 月 29 日經董事會依法代行股東會決議，自 108 年度盈餘分派股東紅利 5,327,477 仟元轉增資發行新股，共計發行 532,748 仟股，並提高額定資本額為 106,985,830 仟元。該項增資案於 109 年 6 月 29 日經主管機關核准，增資基準日為 109 年 7 月 13 日。

（二）資本公積

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 合併溢額 | \$10,949,303 | \$10,949,303 |
| 現金增資溢價 | 27,648,873 | 27,648,873 |
| 其 他 | 89,100 | 89,100 |
| | <u>\$38,687,276</u> | <u>\$38,687,276</u> |

國泰金控董事會於 108 年 8 月 15 日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之 10% 由母公司及其子公司員工認股，本行已依給與日認股權之公允價值，於 108 年 12 月認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 76,293 仟元。

（三）法定盈餘公積

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。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額之 15%；法定盈餘公積已達其資本總額或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制。

(四)特別盈餘公積

依金管證發字第 1030006415 號規定，首次以公允價值衡量投資性不動產時，公允價值淨增加數轉入保留盈餘之金額已予以提列相同數額之特別盈餘公積。後續就公允價值淨增加數提列特別盈餘公積。嗣後累積公允價值淨增加數額有減少或處分投資性不動產時，得就減少部分或處分情形迴轉，若投資性不動產轉換為不動產及設備，相關特別盈餘公積於該不動產後續提列折舊時予以迴轉分派盈餘。

依金管證發字第 1010012865 號函令、金管證發字第 1010047490 號函及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

上述轉列之特別盈餘公積除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本 50%，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。

依金管會 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5%至 1%範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

特別盈餘公積於 109 及 108 年度之變動列示如下：

| | 投資性不動產 | 其 | 他 | 合 | 計 |
|-----------------|--------------------|----|-------------------|--------------------|---|
| 109 年 1 月 1 日 | \$1,625,296 | \$ | 558,682 | \$2,183,978 | |
| 減 少 | (99,325) | | — | (99,325) | |
| 109 年 12 月 31 日 | <u>\$1,525,971</u> | | <u>\$ 558,682</u> | <u>\$2,084,653</u> | |
| 108 年 1 月 1 日 | \$ | \$ | | \$ | |
| | 1,625,296 | | 1,308,512 | 2,933,808 | |
| 減 少 | — | | (749,830) | (749,830) | |
| 108 年 12 月 31 日 | <u>\$1,625,296</u> | | <u>\$ 558,682</u> | <u>\$2,183,978</u> | |

(五)保留盈餘及股利政策

依本行章程之盈餘分派政策規定，年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損，如法定盈餘公積未達資本總額時，應依法提列法定盈餘公積，並酌提特別盈餘公積後擬具盈餘分派案。

本行為因應競爭環境，配合業務成長，並兼顧資本之適足性，採取剩餘股利政策。依據本行營運規劃，保留所需資金分派股票股利外，其餘部分以分派現金股利為原則，但最高現金盈餘分配，不得超過法令限制。

本行董事會分別於109年4月29日及108年5月3日依法代行股東會職權決議通過108及107年度盈餘分配案如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | | 每 股 股 利 (元) | |
|---------|-------------|-------------|---------------|---------|
| | 108年度 | 107年度 | 108年度 | 107年度 |
| 法定盈餘公積 | \$6,590,232 | \$6,304,671 | | |
| 特別盈餘公積 | - | (749,830) | | |
| 普通股現金股利 | 10,000,000 | 10,000,000 | \$ 0.98 | \$ 1.10 |
| 普通股股票股利 | 5,327,477 | 5,460,730 | 0.52 | 0.60 |

本行110年3月10日董事會擬議109年度盈餘分配案如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | 每 股 股 利 (元) |
|---------|-------------|---------------|
| 法定盈餘公積 | \$6,656,004 | |
| 普通股現金股利 | 15,532,001 | \$ 1.45 |

有關109年度之盈餘分配案尚待董事會代行股東會職權決議。

(六)其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

| | 109年度 | 108年度 |
|-------------------------|------------------------|------------------------|
| 期初餘額 | (<u>\$1,670,723</u>) | (<u>\$1,008,735</u>) |
| 換算國外營運機構淨資產 所產生之兌換差額 | (455,306) | (827,484) |
| 所得稅影響數 | <u>91,062</u> | <u>165,496</u> |
| 本期其他綜合損益 | (<u>364,244</u>) | (<u>661,988</u>) |
| 期末餘額 | (<u>\$2,034,967</u>) | (<u>\$1,670,723</u>) |

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 |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| 期初餘額 | <u>\$10,124,219</u> | <u>\$2,730,681</u> |
| 當期產生 | | |
| 未實現損益 | | |
| 債務工具 | 6,185,445 | 5,161,336 |
| 權益工具 | 450,900 | 3,976,271 |
| 債務工具備抵損失之調整 | 83,064 | (100,110) |
| 採用權益法之關聯企業之份額 | 42,599 | (16,757) |
| 重分類調整 | | |
| 處分債務工具 | (3,547,239) | (1,098,892) |
| 所得稅影響數 | (70,586) | (675,804) |
| 本期其他綜合損益 | <u>3,144,183</u> | <u>7,246,044</u> |
| 處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘 | (268,915) | 147,494 |
| 期末餘額 | <u>\$12,999,487</u> | <u>\$10,124,219</u> |

3. 確定福利計畫之再衡量數

| | 109年度 | 108年度 |
|---------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 期初餘額 | (<u>\$1,715,929</u>) | (<u>\$1,369,428</u>) |
| 當期產生 | (238,096) | (433,779) |
| 採用權益法之關聯企業之份額 | (3,664) | 522 |
| 所得稅影響數 | 47,619 | 86,756 |
| 本期其他綜合損益 | (194,141) | (346,501) |
| 期末餘額 | <u>(<u>\$1,910,070</u>)</u> | <u>(<u>\$1,715,929</u>)</u> |

4. 不動產重估增值

| | 109年度 | 108年度 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 期初餘額 | <u>\$ 457,968</u> | <u>\$ 249,819</u> |
| 不動產重估增值 | - | 217,619 |
| 所得稅影響數 | - | (9,470) |
| 本期其他綜合損益 | - | 208,149 |
| 轉列保留盈餘 | (143,225) | - |
| 期末餘額 | <u>\$ 314,743</u> | <u>\$ 457,968</u> |

5. 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 |
|-------------------|---------------|---------------|
| 期初餘額 | (\$1,850,508) | \$ 774,084 |
| 歸因於信用風險變動之公允價值變動數 | 464,755 | (3,280,741) |
| 所得稅影響數 | (92,952) | 656,149 |
| 本期其他綜合損益 | 371,803 | (2,624,592) |
| 期末餘額 | (\$1,478,705) | (\$1,850,508) |

(七)非控制權益

| | 109年度 | 108年度 |
|------------------------|-------------|-------------|
| 期初餘額 | \$4,409,576 | \$4,041,481 |
| 本期淨利 | 457,637 | 663,761 |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | (201,552) | (83,877) |
| 非控制權益變動數 | (446,572) | (393,414) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 | 139,660 | 181,625 |
| 期末餘額 | \$4,358,749 | \$4,409,576 |

三三、利息淨收益

| | 109年度 | 108年度 |
|-------------|--------------|--------------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款息 | \$36,026,986 | \$40,813,171 |
| 投資有價證券息 | 9,389,845 | 11,645,953 |
| 信用卡循環信用息 | 2,365,579 | 2,350,482 |
| 存放及拆放同業息 | 2,044,790 | 2,500,888 |
| 其他利息收入 | 265,401 | 815,775 |
| 小計 | 50,092,601 | 58,126,269 |
| 利息費用 | | |
| 存款息 | 11,401,362 | 15,115,327 |
| 金融債券息 | 944,863 | 965,302 |
| 結構型商品利息費用 | 1,039,517 | 2,303,842 |
| 央行同業融資及存款利息 | 1,120,124 | 2,147,608 |
| 附買回票債券負債利息 | 281,139 | 999,143 |
| 其他利息費用 | 82,478 | 149,267 |
| 小計 | 14,869,483 | 21,680,489 |
| | \$35,223,118 | \$36,445,780 |

三四、手續費淨收益

| | 109年度 | 108年度 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 手續費收入 | | |
| 信用卡手續費收入 | \$6,645,426 | \$7,879,902 |
| 信託業務手續費收入 | 4,344,895 | 3,627,966 |
| 放款手續費收入 | 866,831 | 1,130,327 |
| 共同行銷收入 | 5,586,266 | 6,116,820 |
| 其他 | 2,958,340 | 2,853,622 |
| 小計 | <u>20,401,758</u> | <u>21,608,637</u> |
| 手續費費用 | | |
| 信用卡手續費費用 | 2,647,435 | 3,230,870 |
| 其他 | 1,423,526 | 1,287,337 |
| 小計 | <u>4,070,961</u> | <u>4,518,207</u> |
| | <u>\$16,330,797</u> | <u>\$17,090,430</u> |

本行兼營電子支付機構業務，109及108年度相關手續費收入分別為413仟元及505仟元，運用支付款項所得之孳息或其他收益皆為0仟元。

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 109年度 | 108年度 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 股票 | \$ 193,338 | \$ 136,198 |
| 短期票券 | 931,704 | 1,122,993 |
| 基金及受益憑證 | (61,323) | 36,483 |
| 債券投資 | (2,126,268) | (3,933,623) |
| 衍生工具 | 5,157,578 | 8,341,655 |
| | <u>\$4,095,029</u> | <u>\$5,703,706</u> |
| 已實現損益 | | |
| 處分損益 | \$2,283,092 | \$5,398,045 |
| 利息收入 | 1,838,013 | 1,701,126 |
| 股息紅利收入 | 2,806 | 14,137 |
| 利息費用 | (1,381,740) | (2,250,265) |
| 未實現損益 | | |
| 評價損益 | 1,352,858 | 840,663 |
| | <u>\$4,095,029</u> | <u>\$5,703,706</u> |

三六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現淨損益

| | 109年度 | 108年度 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 處分淨利益—債務工具 | \$ 3,547,239 | \$ 1,098,892 |
| 股息紅利收入 | 992,098 | 994,684 |
| | <u>\$ 4,539,337</u> | <u>\$ 2,093,576</u> |

三七、資產減損損失

| | <u>109年度</u> | <u>108年度</u> |
|--------------------------|-------------------|------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡 量之債務工具 | \$ 102,767 | \$ 17,914 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具 | <u>20,944</u> | <u>709</u> |
| | <u>\$ 123,711</u> | <u>\$ 18,623</u> |

三八、呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

| | <u>109年度</u> | <u>108年度</u> |
|--------|--------------------|--------------------|
| 貼現及放款 | \$3,110,454 | \$2,679,804 |
| 應收款項 | 168,607 | 103,990 |
| 保證責任準備 | 26,714 | 14,077 |
| 融資承諾準備 | 40,196 | 22,994 |
| 其他 | <u>36,496</u> | <u>31,915</u> |
| | <u>\$3,382,467</u> | <u>\$2,852,780</u> |

三九、員工福利費用

| | <u>109年度</u> | <u>108年度</u> |
|----------|---------------------|---------------------|
| 薪資費用 | \$14,873,238 | \$14,920,396 |
| 勞健保費用 | 1,045,610 | 1,043,524 |
| 退休金費用 | 626,205 | 612,481 |
| 董事酬勞 | 9,050 | 9,130 |
| 其他員工福利費用 | <u>291,178</u> | <u>296,342</u> |
| | <u>\$16,845,281</u> | <u>\$16,881,873</u> |

本行及子公司於民國 109 及 108 年之平均員工人數分別為 12,101 人及 12,076 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 19 人及 18 人。

本行及子公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日之員工人數分別為 12,145 人及 12,133 人。

本行依章程規定係以當年度扣除分派員工及董監事酬勞前之稅前利益分別以 0.05% 及不高於 0.1% 提撥員工酬勞及董監事酬勞（如尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額）。109 及 108 年度估列之員工酬勞及董監事酬勞分別於 110 年 3 月 10 日及 109 年 3 月 11 日經董事會決議如下：

| | <u>109年度</u> | <u>108年度</u> |
|-------|------------------|------------------|
| 員工酬勞 | <u>\$ 12,520</u> | <u>\$ 12,661</u> |
| 董監事酬勞 | <u>\$ 6,000</u> | <u>\$ 6,000</u> |

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及107年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與108及107年度財務報告認列之金額並無差異。

有關本行109及108年董事會決議之員工酬勞及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

四十、折舊及攤銷費用

| | <u>109年度</u> | <u>108年度</u> |
|--------|--------------------|--------------------|
| 折舊費用 | | |
| 不動產及設備 | \$1,363,095 | \$1,284,882 |
| 使用權資產 | 1,547,694 | 1,225,001 |
| 攤銷費用 | | |
| 無形資產 | <u>516,038</u> | <u>455,632</u> |
| | <u>\$3,426,827</u> | <u>\$2,965,515</u> |

四一、其他業務及管理費用

| | <u>109年度</u> | <u>108年度</u> |
|---------|---------------------|---------------------|
| 租 金 | \$ 955,189 | \$1,149,992 |
| 稅 捐 | 2,202,003 | 2,291,678 |
| 產品促銷費 | 3,250,064 | 4,371,659 |
| 保 險 費 | 773,554 | 731,117 |
| 其 他 | <u>5,232,974</u> | <u>5,413,848</u> |
| | <u>\$12,413,784</u> | <u>\$13,958,294</u> |

四二、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | <u>109年度</u> | <u>108年度</u> |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當期產生者 | \$3,323,141 | \$3,682,546 |
| 以前年度之調整 | 101,309 | 235,138 |
| 遞延所得稅 | | |
| 當期產生者 | (256,450) | (437,684) |
| 海外子公司所得稅 | <u>343,682</u> | <u>500,972</u> |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$3,511,682</u> | <u>\$3,980,972</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

| | <u>109年度</u> | <u>108年度</u> |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| 繼續營業單位稅前淨利 | <u>\$25,822,986</u> | <u>\$26,467,386</u> |
| 稅前淨利按法定稅率計算之所 得稅費用 | \$5,164,597 | \$5,293,477 |
| 稅上不可減除之費損 | 6,580 | 1,933 |
| 免稅所得 | (1,766,317) | (1,640,095) |
| 未認列之可減除暫時性差異 | (194,676) | (173,426) |
| 海外分行所得稅 | 16,771 | (4,081) |
| 以前年度之當期所得稅費用於 本年度之調整 | 101,309 | 235,138 |
| 國外子公司所得稅 | <u>183,418</u> | <u>268,026</u> |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$3,511,682</u> | <u>\$3,980,972</u> |

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第 49 條及企業併購法第 40 條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本行自 92 年度起之營利事業所得稅結算申報及 91 年度起之未分配盈餘申報與母公司國泰金融控股股份有限公司及其子公司按上函規定選擇採行合併結算申報方式，因合併申報所得稅收付之撥補金額，以應收（付）連結稅制款項列帳。

(二) 直接認列於權益之所得稅

| | <u>109年度</u> | <u>108年度</u> |
|--------------------------------|--------------|---------------|
| 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 | (\$ 2,816) | (\$ 52,904) |
| 遞延所得稅 | | |
| 處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權 益工具 | <u>2,816</u> | <u>52,904</u> |
| <u>直接認列於權益之所得稅</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | <u>109年度</u> | <u>108年度</u> |
|--|------------------|--------------------|
| 遞延所得稅 | | |
| 認列於其他綜合損益 | | |
| 確定福利計畫之再衡量 數 | (\$ 47,619) | (\$ 86,756) |
| 不動產重估增值 | - | 9,470 |
| 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 | 92,952 | (656,149) |
| 國外營運機構財務報表 換算之兌換差額 | (91,062) | (165,496) |
| 透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產 之未實現損益 | <u>70,586</u> | <u>675,804</u> |
| 認列於其他綜合損益之所得 稅費用 (利益) | <u>\$ 24,857</u> | <u>(\$223,127)</u> |

(四) 遞延所得稅資產與負債

109 年度

| | 期 初 餘 額 | 認 列 於 損 益 | 認 列 於 其 他 綜 合 損 益 | 認 列 權 益 | 期 末 餘 額 |
|------------------------------|-------------|------------|----------------------|----------|-------------|
| 暫時性差異 | | | | | |
| 呆帳超限數 | \$1,395,562 | \$ 456,645 | \$ - | \$ - | \$1,852,207 |
| 透過損益按公允價值衡量之金 融資產評價 | 124,758 | (109,391) | (92,952) | - | (77,585) |
| 投資性不動產 | (76,855) | 239 | - | - | (76,616) |
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具評價損益 | (700,893) | - | 5,372 | (2,816) | (698,337) |

(接次頁)

(承前頁)

| | 期 初 餘 額 | 認 列 於 損 益 | 認 列 於 其 他 | | 期 末 餘 額 |
|-------------------------|----------------------|-------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| | | | 綜 合 損 益 | 認 列 權 益 | |
| 透過其他綜合損益按公允價值 | | | | | |
| 衡量之債務工具損益 | (\$ 179,707) | \$ - | (\$ 75,958) | \$ - | (\$ 255,665) |
| 不動產及設備減損 | 153,048 | (2,372) | - | - | 150,676 |
| 採用權益法之投資 | (357,069) | (19,903) | - | - | (376,972) |
| 企業所產生之公允價值調整 | (760,732) | (46,712) | - | - | (807,444) |
| 土地增值稅準備 | (204,319) | 17,510 | - | - | (186,809) |
| 退休金 | 523,911 | (24,619) | 40,892 | - | 540,184 |
| 退休金優惠存款 | 124,002 | (13,404) | 6,727 | - | 117,325 |
| 國外營運機構財務報表換算產 生之所得稅 | 417,681 | - | 91,062 | - | 508,743 |
| 客戶忠誠計畫之遞延收入 | 282,242 | (2,022) | - | - | 280,220 |
| 其 他 | 40,477 | 479 | - | - | 40,956 |
| 遞延所得稅費用／(利益) | | <u>\$ 256,450</u> | <u>(\$ 24,857)</u> | <u>(\$ 2,816)</u> | |
| 遞延所得稅資產／(負債)淨額 | <u>\$ 782,106</u> | | | | <u>\$1,010,883</u> |
| 國外分行遞延所得稅資產／(負 債)淨額 | <u>\$ 30,961</u> | | | | <u>\$ 30,716</u> |
| 國外子公司遞延所得稅資產／(負 債)淨額 | <u>(\$ 198,856)</u> | | | | <u>(\$ 98,592)</u> |
| 表達於資產負債表之資訊如下： | | | | | |
| 遞延所得稅資產 | <u>\$3,864,923</u> | | | | <u>\$4,407,980</u> |
| 遞延所得稅負債 | <u>(\$3,250,712)</u> | | | | <u>(\$3,464,973)</u> |

108 年度

| | 期 初 餘 額 | 認 列 於 損 益 | 認 列 於 其 他 | | 期 末 餘 額 |
|------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
| | | | 綜 合 損 益 | 認 列 權 益 | |
| 暫時性差異 | | | | | |
| 呆帳超限數 | \$ 855,397 | \$ 540,165 | \$ - | \$ - | \$1,395,562 |
| 透過損益按公允價值衡量之金 融資產評價 | (526,153) | (5,238) | 656,149 | - | 124,758 |
| 投資性不動產 | (67,415) | 30 | (9,470) | - | (76,855) |
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具評價損益 | (202,925) | - | (445,064) | (52,904) | (700,893) |
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具損益 | 51,033 | - | (230,740) | - | (179,707) |
| 不動產及設備減損 | 155,414 | (2,366) | - | - | 153,048 |
| 採用權益法之投資 | (310,679) | (46,390) | - | - | (357,069) |
| 企業所產生之公允價值調整 | (714,020) | (46,712) | - | - | (760,732) |
| 土地增值稅準備 | (225,617) | 21,298 | - | - | (204,319) |
| 退休金 | 480,209 | (24,189) | 67,891 | - | 523,911 |
| 退休金優惠存款 | 119,150 | (14,013) | 18,865 | - | 124,002 |
| 國外營運機構財務報表換算產 生之所得稅 | 252,185 | - | 165,496 | - | 417,681 |
| 客戶忠誠計畫之遞延收入 | 276,463 | 5,779 | - | - | 282,242 |
| 其 他 | 31,157 | 9,320 | - | - | 40,477 |
| 遞延所得稅費用／(利益) | | <u>\$ 437,684</u> | <u>\$ 223,127</u> | <u>(\$ 52,904)</u> | |
| 遞延所得稅資產／(負債)淨額 | <u>\$ 174,199</u> | | | | <u>\$ 782,106</u> |
| 國外分行遞延所得稅資產／(負 債)淨額 | <u>\$ 42,336</u> | | | | <u>\$ 30,961</u> |
| 國外子公司遞延所得稅資產／(負 債)淨額 | <u>(\$ 1,761)</u> | | | | <u>(\$ 198,856)</u> |
| 表達於資產負債表之資訊如下： | | | | | |
| 遞延所得稅資產 | <u>\$1,872,542</u> | | | | <u>\$3,864,923</u> |
| 遞延所得稅負債 | <u>(\$1,657,768)</u> | | | | <u>(\$3,250,712)</u> |

(五) 所得稅核定情形

本行之營利事業所得稅截至 103 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定，惟本行已針對 103 年度之核定職工福利提起行政救濟。

(六) 截至 109 年及 108 年 12 月 31 日，本行及子公司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分別為 1,269,135 仟元及 2,258,220 仟元。

四三、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

| | 109年度 | 108年度 |
|--------|----------------|----------------|
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 2.04</u> | <u>\$ 2.14</u> |

單位：每股元

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下（無償配股之影響業已追溯調整）：

本期淨利

| | 109年度 | 108年度 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之淨利 | <u>\$21,853,667</u> | <u>\$21,822,653</u> |

股 數

| | 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 | <u>10,698,583</u> | <u>10,212,636</u> |

單位：仟股

四四、關係人交易

本行及子公司與其他關係人間之交易如下：

(一) 關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 行 之 關 係 |
|--------------|-------------|
| 國泰金融控股股份有限公司 | 母 公 司 |
| 台灣建築經理股份有限公司 | 關 聯 企 業 |
| 台灣票券金融股份有限公司 | 關 聯 企 業 |

(接次頁)

(承前頁)

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>與 本 行 之 關 係</u> |
|----------------------------|--------------------|
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 其他關係人 |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 其他關係人 |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | 其他關係人 |
| 國泰創業投資股份有限公司 | 其他關係人 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 其他關係人 |
| 國泰證券投資顧問股份有限公司 | 其他關係人 |
| 國泰期貨股份有限公司 | 其他關係人 |
| 越南國泰人壽保險有限公司 | 其他關係人 |
| 越南國泰產物保險有限公司 | 其他關係人 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 其他關係人 |
| 華卡企業股份有限公司 | 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 |
| 財團法人國泰建設文化教育基金會 | 其他關係人 |
| 國泰世華商業銀行職工福利委員會 | 其他關係人 |
| 國泰人壽職工福利委員會 | 其他關係人 |
| 國泰建設職工福利委員會 | 其他關係人 |
| Vietinbank | 其他關係人 |
| 國泰建設股份有限公司 | 其他關係人 |
| 國泰醫療財團法人 | 其他關係人 |
| 國泰健康管理顧問有限公司 | 其他關係人 |
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | 其他關係人 |
| 高義國際投資股份有限公司 | 其他關係人 |
| 岳洋股份有限公司 | 其他關係人 |
| 天泰能源股份有限公司 | 其他關係人 |
| 泰陽光電股份有限公司 | 其他關係人 |
| 國泰商旅股份有限公司 | 其他關係人 |
| 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 |
| 永聯物流開發股份有限公司 | 其他關係人 |
| 霖園置業(上海)有限公司 | 其他關係人 |
| 董事、監察人、經理人及董事長暨總經理二親等以內親屬等 | 其他關係人 |

(二)與關係人間之重大交易事項

1.放款及存款

109年12月31日

| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額 | 本期餘額 | 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 | 期末備抵呆帳餘額 |
|----------|--------------|-----------|-----------|------|------|--------------|----------------|-----------------|----------|
| | | | | 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) | - |
| 其他放款 | 台灣建築經理股份有限公司 | 33,000 | 33,000 | V | - | 不動產 | 無 | - | 330 |
| 其他放款 | 國泰綜合證券股份有限公司 | 707,913 | - | V | - | 股票及存單 | 無 | - | - |
| 其他放款 | 天泰能源股份有限公司 | 90,559 | 83,012 | V | - | 動產 | 無 | (75) | 830 |
| 其他放款 | 岳洋股份有限公司 | 10,000 | - | V | - | 不動產 | 無 | (100) | - |
| 其他放款 | 泰陽光電股份有限公司 | 70,549 | 65,244 | V | - | 動產 | 無 | 279 | 984 |

108年12月31日

| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額 | 本期餘額 | 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 | 期末備抵呆帳餘額 |
|----------|--------------|-----------|-----------|------|------|--------|----------------|-----------------|----------|
| | | | | 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 |
| 其他放款 | 台灣建築經理股份有限公司 | 33,000 | 33,000 | V | - | 不動產 | 無 | (69) | 330 |
| 其他放款 | 岳洋股份有限公司 | 10,000 | 10,000 | V | - | 不動產 | 無 | 100 | 100 |

| | 利息收入 | |
|--------------|----------|----------|
| | 109年度 | 108年度 |
| 關聯企業 | | |
| 台灣建築經理股份有限公司 | \$ 533 | \$ 588 |
| 其他關係人 | | |
| 國泰建設股份有限公司 | 60 | 1,449 |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | 64 | - |
| 岳洋股份有限公司 | 103 | 108 |
| 泰陽光電股份有限公司 | 1,409 | - |
| 天泰能源股份有限公司 | 1,878 | - |
| 其他 | 27,661 | 27,944 |
| 小計 | 31,175 | 29,501 |
| | \$31,708 | \$30,089 |

存 款

| 關 係 人 名 稱 | 109年度 | | 108年度 | |
|----------------------------|------------|---------|------------|---------|
| | 年 底 餘 額 | 利 息 費 用 | 年 底 餘 額 | 利 息 費 用 |
| 母 公 司 | | | | |
| 國泰金融控股股份 有限公司 | \$ 209,849 | \$ 144 | \$ 79,099 | \$ 906 |
| 其他關係人 | | | | |
| 國泰人壽保險股份 有限公司 | 23,235,022 | 14,426 | 23,917,315 | 39,874 |
| 國泰世紀產物保險 股份有限公司 | 2,010,221 | 4,195 | 2,474,304 | 8,305 |
| 國泰綜合證券股份 有限公司 | 3,913,465 | 2,948 | 2,034,207 | 4,520 |
| 國泰期貨股份有限 公司 | 1,138,851 | 4,857 | 1,429,607 | 7,784 |
| 國泰創業投資股份 有限公司 | 103,380 | 4 | 25,405 | 11 |
| 國泰證券投資信託 股份有限公司 | 167,389 | 85 | 143,714 | 167 |
| 國泰證券投資顧問 股份有限公司 | 502,217 | 388 | 204,526 | 581 |
| 國泰建設股份有限 公司 | 370,758 | 18 | 257,587 | 64 |
| 國泰醫療財團法人 國泰商旅股份有限 公司 | 210,060 | 42 | 175,513 | 128 |
| 越南國泰人壽保險 有限公司 | 189,776 | 11 | 6,203 | 4 |
| 越南國泰人壽保險 有限公司 | 835,754 | 26,147 | 497,313 | 88,585 |
| 越南國泰產物保險 有限公司 | 243,219 | 5,353 | 168,057 | 12,812 |
| 神坊資訊股份有限 公司 | 407,037 | 427 | 154,446 | 771 |
| 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 |
| 財團法人國泰建設 文化教育基金會 | 209,366 | 1,711 | 201,794 | 2,129 |
| 國泰世華商業銀行 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 |
| 霖園公寓大廈管理維 護股份有限公司 | 270,481 | 1,387 | 250,272 | 1,769 |
| 金華置業地產股份 有限公司 | 167,867 | 6 | - | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 109年度 | | 108年度 | |
|------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | 年 底 餘 額 | 利 息 費 用 | 年 底 餘 額 | 利 息 費 用 |
| 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 |
| 霖園置業(上海) 有限公司 | 1,221,708 | 33,087 | 990,004 | 24,426 |
| 其 他 | <u>8,707,552</u> | <u>54,003</u> | <u>6,835,829</u> | <u>67,773</u> |
| 小 計 | <u>49,520,608</u> | <u>209,568</u> | <u>44,012,958</u> | <u>326,266</u> |
| | <u>\$49,730,457</u> | <u>\$209,712</u> | <u>\$44,092,057</u> | <u>\$327,172</u> |

| 關 係 人 名 稱 | 109年度 | | 108年度 | |
|-----------------------------|------------|--------------------|-------------|--------------------|
| | 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) |

本行及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. 保證款項

| 關 係 人 名 稱 | 109年12月31日 | | | | | |
|-------------------|------------|-----------|--------------------|-----------|--------------|--|
| | 最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | 保 證 責 任 準 備 餘 額 | 費 率 區 間 | 擔 保 品 內 容 | |
| 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 | |

| 關 係 人 名 稱 | 108年12月31日 | | | | | |
|-------------------|------------|-----------|--------------------|-----------|--------------|--|
| | 最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | 保 證 責 任 準 備 餘 額 | 費 率 區 間 | 擔 保 品 內 容 | |
| 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 | |

3. 衍生性金融工具

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 |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 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) |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 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) |
| | SWAP-客戶間 換匯(EUR) | 109.02.20~ 110.02.24 | 26,280 | 1,559 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 | 1,660 |
| | | | | | 透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整 | - |

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 |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 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) |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 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) |
| | SWAP-客戶間 換匯(EUR) | 108.08.20~ 109.02.24 | 25,312 | (974) | 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 | - |
| | | | | | 透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整 | (859) |

4. 處分不動產及設備

| 關係人名稱 | 處分價款 | |
|--------------|----------|-------|
| | 109年度 | 108年度 |
| 母 公 司 | | |
| 國泰金融控股股份有限公司 | \$ 5,588 | \$ - |
| 其他關係人 | | |
| 神坊資訊股份有限公司 | 4,313 | - |

5. 承租協議

| 關 係 人 名 稱 | 取 得 使 用 權 資 產 | |
|--------------|---------------|-----------|
| | 109年度 | 108年度 |
| 其他關係人 | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | \$565,589 | \$151,494 |
| 國泰建設股份有限公司 | 14,271 | 25,777 |

承租期間及合約方式係依合約規定，一般租期為二至五年，付款方式主要係月繳支付。

| 關 係 人 名 稱 | 租 賃 負 債 | |
|--------------|-------------|-------------|
| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
| 其他關係人 | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | \$1,825,007 | \$1,956,803 |
| 國泰建設股份有限公司 | 15,949 | 20,954 |

| 關 係 人 名 稱 | 利 息 費 用 | |
|--------------|-----------|-----------|
| | 109年度 | 108年度 |
| 其他關係人 | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | \$ 11,420 | \$ 12,149 |
| 國泰建設股份有限公司 | 59 | 86 |

| 關 係 人 名 稱 | 租 賃 費 用 | | 租 金 支 付 方 式 |
|--------------|-----------|-----------|-------------|
| | 109年度 | 108年度 | |
| 其他關係人 | | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | \$ 16,483 | \$204,573 | 按月支付 |
| 國泰建設股份有限公司 | - | 2,502 | 按月支付 |

| 關 係 人 名 稱 | 存 出 保 證 金 | |
|--------------|------------|------------|
| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
| 其他關係人 | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | \$ 186,446 | \$ 188,158 |
| 國泰建設股份有限公司 | 4,446 | 4,625 |

6. 出租協議

| 關係人名稱 | 租 金 | | 收 入 租金收取方式 |
|----------------|-----------|-----------|---------------|
| | 109年度 | 108年度 | |
| 其他關係人 | | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | \$ 48,714 | \$ 48,998 | 按月收取 |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 7,598 | 9,009 | 按月收取 |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | 9,873 | 9,673 | 按月收取 |
| 國泰世華文化慈善基金會 | - | 4,247 | 按月收取 |

| 關係人名稱 | 存 入 保 證 金 | |
|----------------|------------|------------|
| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
| 其他關係人 | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | \$12,019 | \$12,019 |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 1,775 | 2,196 |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | 2,843 | 2,610 |

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為一至三年，收款方式主要採按月收取。

7. 發行股票之交易－本行辦理現金增資

| 關係人名稱 | 交易性質 | 109年度 | 108年度 |
|--------------|------|-----------------------|---------------------|
| 母 公 司 | | | |
| 國泰金融控股股份有限公司 | 普通股 | \$ <u> -</u> | <u>\$10,000,000</u> |

8. 其他項目

| 項 目 / 關 係 人 名 稱 | 109年度 | 108年度 |
|-----------------|-------------|-------------|
| 手續費收入 | | |
| 其他關係人 | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | \$6,527,644 | \$7,333,637 |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 143,411 | 154,046 |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | 167,851 | 80,628 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 37,390 | 39,887 |

(接次頁)

(承前頁)

| 項目 / 關係人名稱 | 109年度 | 108年度 |
|------------------|-----------|-----------|
| 國泰證券投資顧問股份有限公司 | \$ 18,610 | \$ 15,492 |
| 國泰建設股份有限公司 | 6,911 | 5,980 |
| <u>雜項收入</u> | | |
| 母 公 司 | | |
| 國泰金融控股股份有限公司 | 23,492 | 10,524 |
| 其他關係人 | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 26,944 | 7,847 |
| <u>手續費費用</u> | | |
| 其他關係人 | | |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | 9,269 | 2,507 |
| <u>業務費用—其他</u> | | |
| 其他關係人 | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 185,220 | 168,589 |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | 9,005 | 1,975 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 7,200 | 7,200 |
| 國泰建設股份有限公司 | 4,495 | 5,090 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 521,593 | 567,936 |
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | 16,226 | 9,327 |
| 國泰健康管理顧問有限公司 | 19,732 | 20,155 |
| 華卡企業股份有限公司 | 219,953 | 224,726 |
| <u>本期支付保險費</u> | | |
| 其他關係人 | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 123,336 | 67,136 |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 168,070 | 178,060 |

(接次頁)

(承前頁)

| <u>項目 / 關係人名稱</u> | <u>109年度</u> | <u>108年度</u> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| <u>本期收回保險理賠</u> | | |
| 其他關係人 | | |
| 國泰世紀產物保險股份 有限公司 | \$ 41 | \$ 25,322 |
| <u>項目 / 關係人名稱</u> | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
| <u>應收款項</u> | | |
| 其他關係人 | | |
| 國泰證券投資信託股份 有限公司 | \$ 3,142 | \$ 4,342 |
| <u>應收保代佣金</u> | | |
| 其他關係人 | | |
| 國泰人壽保險股份有限 公司 | 350,640 | 43,208 |
| <u>存出保證金</u> | | |
| 其他關係人 | | |
| 國泰期貨股份有限公司 | 267,303 | 508,694 |
| <u>應付費用</u> | | |
| 其他關係人 | | |
| 華卡企業股份有限公司 | 35,533 | 37,704 |
| <u>應支付款項</u> | | |
| 其他關係人 | | |
| 國泰世紀產物保險股份 有限公司 | 49,492 | 49,719 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 84,494 | 123,346 |
| <u>應付連結稅制款項</u> | | |
| 母 公 司 | | |
| 國泰金融控股股份有限 公司 | 765,804 | 1,703,104 |

越南 Indovina Bank 於 109 年及 108 年 12 月 31 日投資其他關係人 Vietinbank 發行之金融債券帳面金額分別為 384,663 仟元及 484,627 仟元，帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，109 及 108 年度認列利息收入分別為 31,156 仟元及 37,756 仟元。

本行於 109 及 108 年度支付霖園公寓大廈管理維護公司提供工程規劃、設計維護服務之服務費等分別為 9,088 仟元及 15,137 仟元帳列不動產及設備項下。

本行向神坊資訊購買兌換贈品之紅利點數，以供客戶兌換贈品之用，截至 109 及 108 年 12 月 31 日止尚未兌換之點數折算金額分別為 20,749 仟元及 25,797 仟元。

上述各項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

本行與每一關係人之交易事項餘額未達各該項交易總額或餘額一定比率者不單獨列示，而以總額彙列。

(三)對主要管理階層之獎酬

109 及 108 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

| | <u>109年度</u> | <u>108年度</u> |
|----------|------------------|------------------|
| 短期員工福利 | \$363,197 | \$314,949 |
| 退職後福利 | 5,428 | 8,258 |
| 其他長期員工福利 | <u>92</u> | <u>54</u> |
| | <u>\$368,717</u> | <u>\$323,261</u> |

本行及子公司主要管理階層包含董事長、副董事長、董監事、總經理及副總經理。

四五、質押之資產

本行及子公司業已提供存放央行存款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。另提供下述資產作為申請法院假扣押之擔保、央行日間透支及外幣拆借資金之擔保、兼營票券與保險代理人業務保證金及信託業務賠償準備：

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| 存放央行（存款準備金—一般戶） | \$6,000,000 | \$ - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 12,006,501 | 10,006,563 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 45,525,409 | 47,521,950 |

四六、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)本行及子公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列承諾事項：

本行

1. 各項信託代理及保證

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 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 | 5,731,441 | 4,496,860 |
| 不可撤銷之放款承諾 | 190,736,959 | 189,579,513 |
| 客戶尚未動用之信用卡授信 承諾 | 661,764,474 | 623,899,000 |
| 受託承銷有價證券 | - | 1,350,000 |

2. 截至 109 年 12 月 31 日止，本行因正常業務關係，發生部分重大尚未結案之訴訟事項如下：

「理律法律事務所」主張發生於 92 年 10 月之「前理律員工劉偉杰監守自盜案」係因本行業務疏失所致，故請求本行賠償 991,002 仟元整。有關理律索賠乙案於 96 年 7 月進入訴訟程序，一審及二審均判決本行勝訴，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。本行及委任律師認為該案對本行財務狀況尚無重大不利之影響。

越南 Indovina Bank

各項信託代理及保證：

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| 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 |

柬埔寨 CUBC Bank

各項信託代理及保證：

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 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 |

國泰世華中國子行

各項信託代理及保證：

| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| 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 |

四七、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一)本行依信託業法施行細則第 17 條所提供信託帳之資產負債表、損益表及財產目錄如下：

| | <u>信託帳資產負債表</u> | |
|-------------|----------------------|----------------------|
| | <u>109年12月31日</u> | <u>108年12月31日</u> |
| <u>信託資產</u> | | |
| 銀行存款 | \$18,260,664 | \$14,818,480 |
| 債券 | 62,152,698 | 65,130,652 |
| 股票 | 40,685,731 | 39,785,831 |
| 基金 | 227,118,323 | 220,805,984 |
| 保險 | 2,731,911 | 2,798,937 |
| 應收款項 | 4,249 | 5,402 |
| <u>不動產</u> | | |
| 土地 | 50,733,048 | 44,457,530 |
| 房屋及建築(淨額) | 45,150 | 30,180 |
| 在建工程 | 1,659,896 | 1,789,404 |
| 保管有價證券 | <u>122,497,599</u> | <u>109,985,903</u> |
| 信託資產總額 | <u>\$525,889,269</u> | <u>\$499,608,303</u> |
| <u>信託負債</u> | | |
| 應付款項 | \$ 607 | \$ 636 |
| 應付稅捐 | 7 | 55 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 應付保管有價證券 | \$122,497,599 | \$109,985,903 |
| 其他負債 | 406 | 406 |
| 信託資本 | 403,657,422 | 389,831,160 |
| 各項準備與累積虧損 | | |
| 本期損益 | 378,243 | 358,359 |
| 累積虧損 | (645,015) | (568,216) |
| 信託負債總額 | <u>\$525,889,269</u> | <u>\$499,608,303</u> |

信託帳損益表

| | 109年度 | 108年度 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 信託收益 | | |
| 利息收入 | \$ 26,876 | \$ 31,156 |
| 租金收入 | 1,642 | 1,675 |
| 現金股利收入 | 360,211 | 398,140 |
| 已實現資本利益—債券 | 840 | - |
| 已實現資本利益—股票 | 2,518 | 9,245 |
| 已實現資本利益—基金 | 31,552 | 8,832 |
| 未實現資本利益—股票 | 10,563 | 10,880 |
| 未實現資本利益—基金 | 2,048 | 1,559 |
| 其他收入 | 9 | - |
| | <u>436,259</u> | <u>461,487</u> |
| 信託費用 | | |
| 管理費 | 19,556 | 19,974 |
| 監察人費 | 1,398 | 1,801 |
| 稅捐支出 | 1,157 | 1,083 |
| 手續費(服務費) | 2,129 | 929 |
| 已實現資本損失—債券 | 97 | - |
| 已實現資本損失—股票 | 615 | - |
| 已實現資本損失—基金 | 19,814 | 17,341 |
| 未實現資本損失—股票 | 421 | 571 |
| 未實現資本損失—基金 | 923 | 653 |
| 其他費用 | 11,906 | 60,776 |
| | <u>58,016</u> | <u>103,128</u> |
| 本期損益平準金淨額 | | |
| 稅前淨利 | 378,243 | 358,359 |
| 所得稅費用 | - | - |
| 稅後淨利 | <u>\$ 378,243</u> | <u>\$ 358,359</u> |

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託帳財產目錄

| 投 資 項 目 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 銀行存款 | \$18,260,664 | \$14,818,480 |
| 債 券 | 62,152,698 | 65,130,652 |
| 股 票 | 40,685,731 | 39,785,831 |
| 基 金 | 227,118,323 | 220,805,984 |
| 保 險 | 2,731,911 | 2,798,937 |
| 應收款項 | 4,249 | 5,402 |
| 不 動 產 | | |
| 土 地 | 50,733,048 | 44,457,530 |
| 房屋及建築 (淨額) | 45,150 | 30,180 |
| 在建工程 | 1,659,896 | 1,789,404 |
| 保管有價證券 | 122,497,599 | 109,985,903 |
| | <u>\$525,889,269</u> | <u>\$499,608,303</u> |

(二)本行依信託業法第3條得兼營信託業務，民國109年及108年12月31日之信託業務內容及金額列示如下：

| 項 目 | 信託業務內容 | |
|----------------|----------------------|----------------------|
| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
| 特定金錢信託投資國外有價證券 | \$233,254,617 | \$228,317,415 |
| 特定金錢信託投資國內有價證券 | 55,068,279 | 56,636,782 |
| 金錢信託—證投信基金保管 | 122,497,599 | 109,985,903 |
| 不動產信託 | 53,089,663 | 46,828,756 |
| 不動產價金信託 | 8,105,405 | 5,959,182 |
| 保險金信託 | 185,196 | 200,996 |
| 個法人財產信託 | 47,849,358 | 46,531,147 |
| 企業員工儲蓄信託 | 1,973,880 | 1,942,652 |
| 有價證券信託 | 3,865,272 | 3,205,470 |
| | <u>\$525,889,269</u> | <u>\$499,608,303</u> |

四八、本行與國泰金融控股公司及其子公司間進行共同行銷及資訊設備系統共用之情形

本行與國泰人壽保險股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰綜合證券股份有限公司簽訂共同行銷業務合作契約，合作項目包括營業場所或設備共用及人員進行共同業務推廣。

本行與國泰金融控股股份有限公司、國泰人壽保險股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰綜合證券股份有限公司簽訂共用資訊設備及資訊系統共同開發、使用及維護管理之合作契約。

其費用分攤方式原則上係依業務性質直接歸屬至各子公司或其他合理方式分攤至各相對交易公司。

四九、金融工具資訊之揭露

(一)公允價值資訊

公允價值係於衡量日，市場參與者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。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，本行則採用評價模型或參考 Bloomberg、Reuters 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

(二)公允價值之三等級定義

1. 第一等級

分類為第一等級之金融商品，係指金融商品於活絡市場中，具有相同金融商品之公開報價。活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

- (1) 在市場交易之商品具有同質性；
- (2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- (3) 價格資訊可為大眾所取得。

歸類於本等級通常為流動性極佳或是交易所交易之產品，例如上市櫃股票及基金受益憑證。

2. 第二等級

分類為第二等級之金融商品，係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- (1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，是否為相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察

交易價格予以調整之因素，可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格的相關性。

(2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

(3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

(4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

歸類於本等級通常為簡單型模型或一般市場公認評價模型計算之產品，例如遠期外匯、換匯換利交換、簡單利率條件債券、資產交換及商業本票等產品。

3. 第三等級

分類為第三等級之金融商品，係衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料；例如選擇權訂價模型使用之歷史波動率，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值，即屬不可觀察之投入參數。

歸類於本等級通常為部分興櫃股票、未上市櫃股票、投資性不動產、複雜型衍生性金融商品、或是採上手提供價格之產品，例如複雜型外匯選擇權。

(三) 以重複性基礎按公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

本行及子公司以公允價值衡量之金融工具係皆以重複性為基礎按公允價值衡量。本行及子公司之公允價值等級資訊如下表所示：

| 資 產 及 負 債 項 目 | 109年12月31日 | | | |
|-----------------------------|--------------|--------------|-------------|-----------|
| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
| <u>重複性公允價值衡量</u> | | | | |
| <u>非衍生工具</u> | | | | |
| 資 產 | | | | |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | | | |
| <u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | | | |
| 股票投資 | \$ 2,504,480 | \$ 2,484,177 | \$ - | \$ 20,303 |
| 債券投資 | 52,273,150 | 2,703,505 | 49,569,645 | - |
| 其 他 | 196,048,444 | 323,148 | 195,725,296 | - |
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | | | |
| 股票投資 | 22,709,621 | 18,646,762 | - | 4,062,859 |
| 債券投資 | 273,977,177 | 106,990,738 | 166,986,439 | - |
| 其 他 | 39,411,018 | - | 39,411,018 | - |
| 負 債 | | | | |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u> | | | | |
| <u>指定透過損益按公允價值衡量</u> | | | | |
| 債 券 | 44,204,582 | - | 44,204,582 | - |
| <u>衍生工具</u> | | | | |
| 資 產 | | | | |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | 73,217,904 | 59,418 | 67,796,654 | 5,361,832 |
| 負 債 | | | | |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u> | 71,410,047 | 36,350 | 66,011,865 | 5,361,832 |

| 資 產 及 負 債 項 目 | 108年12月31日 | | | |
|-----------------------------|-------------|------------|-------------|------------|
| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
| <u>重複性公允價值衡量</u> | | | | |
| <u>非衍生工具</u> | | | | |
| 資 產 | | | | |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | | | |
| <u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | | | |
| 股票投資 | \$ 308,796 | \$ 292,533 | \$ - | \$ 16,263 |
| 債券投資 | 56,905,516 | 4,293,184 | 52,612,332 | - |
| 其 他 | 190,272,535 | 182,220 | 190,090,315 | - |
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | | | |
| 股票投資 | 26,004,805 | 21,918,515 | - | 4,086,290 |
| 債券投資 | 227,871,992 | 63,235,736 | 164,182,408 | 453,848 |
| 其 他 | 70,253,313 | - | 70,253,313 | - |
| 負 債 | | | | |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u> | | | | |
| <u>指定透過損益按公允價值衡量</u> | | | | |
| 債 券 | 57,604,294 | - | 57,604,294 | - |
| <u>衍生工具</u> | | | | |
| 資 產 | | | | |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | 51,387,906 | 123,118 | 40,583,609 | 10,681,179 |
| 負 債 | | | | |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u> | 49,166,645 | 36,488 | 38,448,978 | 10,681,179 |

2. 以公允價值衡量之評價技術

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。透過損益按公允價值衡量之金融商品、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融商品及避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素：

- A. 確保市場資料收集之一致性及完整性；
- B. 每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；
- C. 掛牌交易商品且流通性佳、其收盤價具市場代表性者，以收盤價進行評估；
- D. 非掛牌交易商品如無收盤價者，得採用獨立報價經紀商所提供之中價進行評價，主管機關有評價規範者，遵照主管機關相關規範辦理。

(2) 模型評價法

若無法以市價評價時，則以模型評價法評估，模型評價即以市場參數作為評價基礎，計算部位之價值。本行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時所用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本行及子公司可取得者。

本行及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就遠期外匯、利率交換及換匯換利合約到期日之遠期匯率並採用現金流量折現法分別計算其合約之公允價值。另衍生性商品之匯率選擇權交易則採用市場上常用之選擇權評價模型（如：BLACK-SCHOLES model）計算公允價值。

3. 公允價值調整

信用風險評價調整

信用風險評價調整係指於 Over the counter (OTC) 衍生性金融商品契約公允價值同時反映交易雙方之信用風險，主要可區分為「貸方評價調整」及「借方評價調整」：

- (1) 貸方評價調整 (Credit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
- (2) 借方評價調整 (Debit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

CVA 及 DVA 均為估計損失之概念，其計算方式為違約機率 (Probability of default; PD) 乘以違約損失率 (Loss given default; LGD) 乘以違約暴險金額 (Exposure at default; EAD)。

本行採用 OTC 衍生工具之公允價值計算違約暴險金額 (EAD)。

本行及子公司依證交所「IFRS13 CVA 及 DVA 相關揭露指引」之建議，採用 60% 為違約損失率；惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

本行及子公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本行及子公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本行及子公司 109 及 108 年度第一等級及第二等級間無重大移轉之情事。

5. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

109 年度

| 名稱 | 期初餘額 | 評價損益之金額 | | 本期增加 | | 本期減少 | | 匯率影響數 | 期末餘額 |
|----------------------|------------|-------------|----------|---------|--------|----------|---------|-------|-----------|
| | | 列入損益 | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入第三等級 | 賣出、處分或交割 | 自第三等級轉出 | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | |
| 股票投資 | \$ 16,263 | \$ 4,040 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 20,303 |
| 衍生性金融商品 | 10,681,179 | (4,457,141) | - | 113,221 | - | 975,427 | - | - | 5,361,832 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | |
| 股票投資 | 4,086,290 | - | (24,402) | 33,841 | - | 32,828 | - | (42) | 4,062,859 |
| 債券投資 | 453,848 | - | - | - | - | - | 453,848 | - | - |

108 年度

| 名稱 | 期初餘額 | 評價損益之金額 | | 本期增加 | | 本期減少 | | 匯率影響數 | 期末餘額 |
|----------------------|------------|-----------|----------|---------|--------|----------|---------|-------|------------|
| | | 列入損益 | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入第三等級 | 賣出、處分或交割 | 自第三等級轉出 | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | |
| 股票投資 | \$ 3,657 | \$ 12,606 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 16,263 |
| 衍生性金融商品 | 12,084,217 | (611,416) | - | 23,000 | - | 814,622 | - | - | 10,681,179 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | |
| 股票投資 | 3,558,050 | - | 504,208 | 32,085 | - | 8,037 | - | (16) | 4,086,290 |
| 債券投資 | - | - | - | 453,848 | - | - | - | - | 453,848 |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 109 及 108 年度止帳上仍持有之資產之損益金額分別為損失 4,453,101 仟元及 598,810 仟元。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

109 年度

| 名稱 | 期初餘額 | 評價損益之金額 | | 本期增加 | | 本期減少 | | 匯率影響數 | 期末餘額 |
|------------------|--------------|---------------|----------|------------|--------|------------|---------|-------|-------------|
| | | 列入損益 | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入第三等級 | 賣出、處分或交割 | 自第三等級轉出 | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | | | | | |
| 衍生性金融商品 | \$10,681,179 | (\$4,457,141) | \$ - | \$ 113,221 | \$ - | \$ 975,427 | \$ - | - | \$5,361,832 |

108 年度

| 名稱 | 期初餘額 | 評價損益之金額 | | 本期增加 | | 本期減少 | | 匯率影響數 | 期末餘額 |
|------------------|--------------|-------------|----------|-----------|--------|------------|---------|-------|--------------|
| | | 列入損益 | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入第三等級 | 賣出、處分或交割 | 自第三等級轉出 | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | | | | | |
| 衍生性金融商品 | \$12,084,217 | (\$611,416) | \$ - | \$ 23,000 | \$ - | \$ 814,622 | \$ - | - | \$10,681,179 |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 109 及 108 年度止帳上仍承擔之負債之損益金額分別為利益 4,457,141 仟元及 611,416 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

本行及子公司重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

109年12月31日

| 名稱 | 產品 | 公允價值 | 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 |
|--------------------------|----|-----------|--------|-----------|--------------|----------------------|
| 以重複性為基礎按公允價值衡量項目 金融資產 | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 股票 | \$20,303 | 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 | 股票 | 3,077,929 | 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 |
| | | 49,437 | 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 |
| | | 935,493 | 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

| 名稱 | 產品 | 公允價值 | 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 |
|--------------------------|----|-----------|--------|-----------|--------------|----------------------|
| 以重複性為基礎按公允價值衡量項目 金融資產 | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 股票 | \$16,263 | 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 | 股票 | 3,019,173 | 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 |
| | | 45,437 | 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 |
| | | 1,021,680 | 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 |

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本行及子公司風險管理部門之金融工具評價小組負責進行獨立公允價值驗證，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、與其他資訊一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、進行回溯測試、更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

(四)非以公允價值衡量者

1. 公允價值之資訊

除下表所列示之項目外，本行及子公司之非以公允價值衡量之金融資產及負債之帳面金額趨近於公允價值或公允價值無法可靠衡量：

| | 109年12月31日 | | 108年12月31日 | |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 帳面價值 | 公允價值 | 帳面價值 | 公允價值 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$501,728,143 | \$503,184,932 | \$444,934,985 | \$444,630,239 |

2. 公允價值之等級資訊

| 資產及負債項目 | 109年12月31日 | | | |
|-----------------|---------------|--------------|---------------|-----------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$503,184,932 | \$12,908,846 | \$489,532,813 | \$743,273 |

| 資產及負債項目 | 108年12月31日 | | | |
|-----------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$444,630,239 | \$2,008,127 | \$438,282,248 | \$4,339,864 |

3. 評價技術

本行及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1)現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、撥入放款基金及匯款等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
- (2)貼現及放款、存款、應付金融債券及結構型商品本金因皆為付息之金融資產／負債，其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計回收金額，故均以帳面價值為公允價值。

- (3)按攤銷後成本衡量之債務工具投資如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

五十、財務風險管理

本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，本行採用多種風險管理機制，辨認本行之風險，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。

本行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

- (1)本行風險管理政策、風險胃納或容忍度增修事項，併轉呈報董事會審定。
- (2)本行信用、市場及作業風險之管理決策事項。
- (3)本行信用評等（分）、市場評價、風險指標等重要風險管理報告。
- (4)本行單位所提重要研究討論事項。
- (5)其他有關事項。

本行設置風險總管理處，以監督、領導、發展並建置本行整合性風險管理架構。

(一)信用風險

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本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。

本行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行

本行、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，本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，事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依本行及越南 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。

本行、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。本行、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，本行、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，能有效降低本行、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。

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，能有效降低本行之信用風險，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。

自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本行及國泰世華中國子行

本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，本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：

1. 量化指標

(1) 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。

(2) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過 30 天至 89 天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

2. 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。

- (1) 被通報退票記錄者。
- (2) 會計師出具繼續經營假設存有重大疑慮之意見。
- (3) 會計師簽證意見－否定意見。
- (4) 會計師簽證意見－無法表示意見。
- (5) 列入全額交割股。
- (6) 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。

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：

1. 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。

2. 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。

3. 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。

4. 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。

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：

1. 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。

2. 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。

3. 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。

違約及信用減損金融資產

本行及國泰世華中國子行

本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，則判定該金融資產已違約且信用減損。

1. 量化指標

(1) 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。

(2) 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。

2. 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。

(1) 紓困、重整、因債務人發生財務困難之個別協議。

(2) 已採取法律訴追行動。

(3) 債務清償、債務協商。

(4) 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本行及國泰世華中國子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。

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：

1. 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。

2. 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。

3. 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。

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：

1. 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。

2. 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。

3. 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。

預期信用損失之衡量

本行及國泰世華中國子行

本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 |

本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，本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。

本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。

本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。

本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：

1. 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。
2. 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。
3. 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。

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 | |

1. 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。

2. 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。

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 | 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。

沖銷政策

本行及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：

1. 追索活動已停止。
2. 經評估借款人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。

本行及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。

前瞻性資訊之考量

本行及國泰世華中國子行

本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。

本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 (P D) |
|---------|--------------------------------------|
| 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% |

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 |

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% |

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：

(1) 授信資產分類

本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，本行訂定逾期放款、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。

(2) 信用品質等級

本行配合業務之特性、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。

本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。

本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，本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。

本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。

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

本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。本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本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，本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，本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

本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。

(4) 本行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. 本行

| 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 |

本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，本行訂有「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。

本行及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本行及子公司表外項目之信用風險暴險額，係因本行及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。

本行及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 1 2 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 | <u>\$1,616,901,681</u> | <u>\$53,793,398</u> | <u>\$6,985,083</u> | <u>(\$16,384,201)</u> | <u>\$1,661,295,961</u> |

| | 應 | 收 | 款 | 項 | |
|---------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|---------------------|
| | Stage 1 1 2 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 | <u>\$97,779,377</u> | <u>\$1,687,083</u> | <u>\$409,627</u> | <u>(\$62,941)</u> | <u>\$99,813,146</u> |

108年12月31日

| | 貼 | 現 | 及 | 放 | 款 |
|---------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|
| | Stage 1 1 2 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 | <u>\$1,497,438,932</u> | <u>\$66,756,778</u> | <u>\$6,479,694</u> | <u>(\$17,524,498)</u> | <u>\$1,553,150,906</u> |

| | 應 | 收 | 款 | 項 | |
|---------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|----------------------|
| | Stage 1 1 2 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 | <u>\$98,929,169</u> | <u>\$1,406,144</u> | <u>\$605,686</u> | <u>(\$52,976)</u> | <u>\$100,888,023</u> |

(5)本行及子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

本行及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。本行及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本行貼現及放款（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。惟本行及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 |

(二) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

資金流動性風險，指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本行有能力及準時支付所有到期負債。本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。當本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

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

本行及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。

(2) 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本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 |
| 央行及同業融資 | - | 960,000 | 116,000 | - | 1,076,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之非行 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行 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 |
| | <u>\$3,761,116</u> | <u>\$3,792,294</u> |

(3) 衍生性金融負債到期分析

本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，列示本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，故部分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 |

本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，列示本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，故部分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) |

(4) 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本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：金融擔保合約係指本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年12月31日 | 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年12月31日 | 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 |

(三) 市場風險

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，而使本行產生盈利或虧損。

本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。除定期檢討本行資產負債結構、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本行相關權責主管，以利本行彙總控管整體市場風險。

2. 市場風險管理策略與流程

市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

本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。

(2) 監控與報告

本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。本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。

(1) 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。

(2) 政策與程序

本行訂有「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。

(3) 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。

(4) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。

B. 本行每月以利率變動 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

(1) 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致本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。

(2) 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。

(3) 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，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

(1) 策略

利率風險管理在於提昇本行之應變能力，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。

(2) 管理流程

本行於承做與利率商品相關業務時，辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險、基差風險及選擇權特性風險，並衡量利率變動對本行盈餘及經濟價值之可能影響。本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。

(3) 衡量方法

本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

(1) 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。本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。由於本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。

(2) 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本行針對交易室、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。

本行之匯率風險，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。

(3) 本行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣仟元

| | 109年12月31日 | | |
|---------------|---------------|---------|---------------|
| | 外 | 幣 匯 | 率 新 台 幣 |
| <u>金融資產</u> | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | |
| 美 金 | \$ 12,499,496 | 28.5080 | \$356,335,632 |
| 人 民 幣 | 11,952,373 | 4.3802 | 52,353,784 |
| 澳 幣 | 1,247,185 | 21.9811 | 27,414,498 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | |
| 美 金 | 895,878 | 28.5080 | 25,539,690 |
| 港 幣 | 3,744,032 | 3.6775 | 13,768,678 |
| 泰 銖 | 3,473,375 | 0.9515 | 3,304,916 |
| <u>金融負債</u> | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | |
| 美 金 | 16,865,082 | 28.5080 | 480,789,758 |
| 人 民 幣 | 9,088,330 | 4.3802 | 39,808,703 |
| 澳 幣 | 1,428,519 | 21.9811 | 31,400,419 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | |
| 美 金 | 908,910 | 28.5080 | 25,911,206 |
| 港 幣 | 3,527,023 | 3.6775 | 12,970,627 |
| 人 民 幣 | 2,731 | 4.3802 | 11,962 |

108年12月31日

| | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 新 | 台 | 幣 |
|---------------|--------------|---|---|---------|---|---------------|---|
| <u>金融資產</u> | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | \$14,857,670 | | | 30.1060 | | \$447,305,013 | |
| 人 民 幣 | 4,607,544 | | | 4.3231 | | 19,918,873 | |
| 港 幣 | 7,909,268 | | | 3.8660 | | 30,577,230 | |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | 597,591 | | | 30.1060 | | 17,991,075 | |
| 港 幣 | 2,086,409 | | | 3.8660 | | 8,066,057 | |
| 泰 銖 | 3,473,375 | | | 1.0091 | | 3,504,983 | |
| <u>金融負債</u> | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | 13,585,965 | | | 30.1060 | | 409,019,062 | |
| 人 民 幣 | 8,649,936 | | | 4.3231 | | 37,394,538 | |
| 澳 幣 | 1,582,582 | | | 21.0998 | | 33,392,164 | |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | 624,432 | | | 30.1060 | | 18,799,150 | |
| 人 民 幣 | 3,771 | | | 4.3231 | | 16,302 | |
| 港 幣 | 1,788,241 | | | 3.8660 | | 6,913,340 | |

由於本行及子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。本行及子公司109及108年度之外幣兌換利益分別為1,237,639千元及1,165,079千元。

7. 權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

本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。

(2) 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，致本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。

(3) 權益證券價格風險管理之程序

本行針對產業別、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。

(4) 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。

本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。

本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，本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%。下表係顯示本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。本行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

| 市場風險因子 | 109年12月31日 | | | |
|--------|------------|------------|-----------|-----------|
| | 年平均價值 | 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 |

| 市場風險因子 | 108年12月31日 | | | |
|--------|------------|------------|-----------|------------|
| | 年平均價值 | 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。

本行承做衍生工具之目的係為滿足客戶避險或交易需求、管理本行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。本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；本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。本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。

| 市場／商品別 | 壓力情境 | 測 試 | |
|--------|-------------|--------------|--------------|
| | | 109年12月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% | (3,165,033) | (4,166,692) |
| | 主要利率 +100bp | | |
| | 主要貨幣 +3% | | |

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

(1) 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（PVB_P, present value of one basis point）。

(2) 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。

(3) 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 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 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 |

(四) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

本行及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，並反映本行及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，本行及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，但本行及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 |

(五) 金融資產及金融負債互抵

本行及子公司有適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 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。

本行及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) 金融工具 (註) 所收取之 現金擔保品 (e)=(c)-(d) |
| | | | | | | |
| 衍生性金融工具 | \$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) | 設定質押之現金擔保品 | |
| 衍生性金融工具 | \$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 | |
| 衍生性金融工具 | \$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) | 設定質押之現金擔保品 | |
| 衍生性金融工具 | \$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。

五一、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

本行之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率須符合主管機關所規定之各年度最低資本比率；槓桿比率須符合主管機關衡量基礎。前述比率之計算方式係依主管機關規定辦理。

(二) 資本評估程序

定期對各項資本比率及槓桿比率進行計算、分析、監控及報告，每年分配各業務之資本適足率目標並定期追蹤目標達成率，於各項資本比率或槓桿比率有惡化之情形時採取因應措施。

(三) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

| 分析項目 | | 年 度 | 109年12月31日 | |
|----------------|-----------|------------|---------------|---------------|
| | | | 自行資本適足率 | 合併資本適足率 |
| 自有資本 | 普通股權益 | | 204,572,808 | 212,526,568 |
| | 其他第一類資本 | | 27,227,007 | 33,205,553 |
| | 第二類資本 | | 45,000,995 | 58,452,827 |
| | 自有資本 | | 276,800,810 | 304,184,948 |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 1,393,921,824 | 1,513,501,089 |
| | | 內部評等法 | - | - |
| | | 資產證券化 | 16,503,042 | 16,503,042 |
| | 作業風險 | 基本指標法 | - | - |
| | | 標準法／選擇性標準法 | 116,505,060 | 123,362,753 |
| | | 進階衡量法 | - | - |
| | 市場風險 | 標準法 | 110,110,960 | 115,077,114 |
| | | 內部模型法 | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | 1,637,040,886 | 1,768,443,998 |
| | 資本適足率 | | 16.91% | 17.20% |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | 12.50% | 12.02% | |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | 14.16% | 13.90% | |
| 槓桿比率 | | 7.00% | 7.14% | |

| 分析項目 | | 年 度 | 108年12月31日 | |
|----------------|-----------|------------|---------------|---------------|
| | | | 自行資本適足率 | 合併資本適足率 |
| 自有資本 | 普通股權益 | | 186,226,591 | 193,317,039 |
| | 其他第一類資本 | | 27,099,093 | 33,059,261 |
| | 第二類資本 | | 48,554,797 | 61,447,606 |
| | 自有資本 | | 261,880,481 | 287,823,906 |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 1,458,022,891 | 1,546,548,347 |
| | | 內部評等法 | - | - |
| | | 資產證券化 | 22,228,869 | 22,228,869 |
| | 作業風險 | 基本指標法 | - | - |
| | | 標準法／選擇性標準法 | 92,046,240 | 97,006,726 |
| | | 進階衡量法 | - | - |
| | 市場風險 | 標準法 | 162,655,085 | 171,196,678 |
| | | 內部模型法 | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | 1,734,953,085 | 1,836,980,620 |
| | 資本適足率 | | 15.09% | 15.67% |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | 10.73% | 10.52% | |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | 12.30% | 12.32% | |
| 槓桿比率 | | 7.01% | 7.18% | |

註 1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註 2：計算公式如下：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 $\times 12.5$ 。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

另依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行本身及其合併後資本適足率不得低於 10.5%、第一類資本比率不得低於 8.5% 及普通股權益比率不得低於 7%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

五二、未納入合併報表之結構型個體

本行及子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益，本行及子公司對於該等結構型個體並未提供財務或其他支援，自該等個體損失之最大暴險金額為所持有資產之帳面金額。

| <u>結構型個體之類型</u> | <u>性質及目的</u> | <u>本行及子公司擁有之權益</u> |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| 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 |

本行及子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日所認列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 | <u>32,294,807</u> | <u>38,848,276</u> |
| | <u>\$46,594,330</u> | <u>\$66,790,930</u> |

五三、放款資產品質、授信風險集中情形、利率敏感性資產負債分析表、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

本 行

(一)信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表二。
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 年 度 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 |

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

單位：新台幣仟元，%

109年12月31日

| 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% |

108年12月31日

| 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、本表係填寫全行新台幣部分(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)

單位：美金仟元，%

109年12月31日

| 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%) |

108年12月31日

| 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、本表係填報全行合計美金之金額，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)

(三) 流動性風險

1. 獲利能力 (合併)

單位：%

| 項 | 目 | 109年度 | 108年度 |
|-------|----|-------|-------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.83 | 0.91 |
| | 稅後 | 0.72 | 0.77 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 10.79 | 12.09 |
| | 稅後 | 9.32 | 10.27 |
| 純 | 益率 | 36.05 | 35.62 |

註：一、資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

三、純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前(後)損益係指當年度損益金額

2. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

109年12月31日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|---------------|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 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

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|---------------|-------------|-------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| | | 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：本表僅含全行新台幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

109年12月31日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間金額 | | | | |
|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|
| | | 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

| | 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：本表係填報全行合計美金之金額。

五四、部門資訊

為管理之目的，本行及子公司依據不同產品與勞務劃分營運單位，並分為下列四個應報導部門：

- (一) 企業金融營運部門：掌理聯貸（保）、大型、集團及一般徵授信業務等。
- (二) 個人金融營運部門：掌理存放款、匯兌、保證、貼現出納、保管箱、信用卡業務、信託業務推廣等。
- (三) 國際金融營運部門：含國外部、海外分行、代表處等。
- (四) 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。

本行及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

| | 109 年度 | | | | |
|-------------|-----------------|--------------|---------------|-----------------|--------------|
| | 企業金融營運部門 | 個人金融營運部門 | 國際金融營運部門 | 其他營運部門 | 合 計 |
| 利息淨收益（來自外部） | \$ 7,616,684 | \$14,646,043 | \$ 6,544,958 | \$ 6,415,433 | \$35,223,118 |
| 部門間收入（支出） | (\$ 2,259,915) | \$ 8,793,675 | (\$ 289,763) | (\$ 6,243,997) | \$ - |
| 部門淨利 | \$ 4,049,858 | \$17,647,220 | \$ 3,270,140 | \$ 855,768 | \$25,822,986 |
| 所得稅費用 | | | | | (3,511,682) |
| 本期稅後淨利 | | | | | \$22,311,304 |

| | 108 年度 | | | | |
|-------------|-----------------|--------------|---------------|-----------------|--------------|
| | 企業金融營運部門 | 個人金融營運部門 | 國際金融營運部門 | 其他營運部門 | 合 計 |
| 利息淨收益（來自外部） | \$ 8,457,851 | \$11,645,341 | \$ 8,075,990 | \$ 8,266,598 | \$36,445,780 |
| 部門間收入（支出） | (\$ 3,698,282) | \$12,302,670 | (\$ 825,865) | (\$ 7,778,523) | \$ - |
| 部門淨利 | \$ 3,224,721 | \$19,757,524 | \$ 4,750,081 | (\$ 1,264,940) | \$26,467,386 |
| 所得稅費用 | | | | | (3,980,972) |
| 本期稅後淨利 | | | | | \$22,486,414 |

註 1：本行及子公司無來自某外部客戶收入達公司收入金額 10% 以上情形。

註 2：營運部門損益係以稅前損益衡量，未分攤所得稅費用至應報導部門，並作為資源分配之決策及評估績效之基礎。

註 3：因本行及子公司在提供資產及負債之衡量金額主要係提供本行及子公司存款及放款且皆提供平均量，故不予揭露資產及負債之衡量金額。

五五、其 他

本行及子公司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，對本行及子公司並未有重大影響。本行及子公司將持續觀察相關疫情並評估其影響。

五六、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本行不適用，其他轉投資公司無。
2. 為他人背書保證：本行不適用，其他轉投資公司無。
3. 期末持有有價證券情形：本行不適用，其他轉投資公司無。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：本行不適用，其他轉投資公司無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：附表一。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
10. 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。
11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：附表二。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表三。
13. 從事衍生性商品交易：附註八。

(三)大陸投資資訊：附表四。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

母子公司間業務關係及重要交易往來情形之明細資料，請參閱附表五。

(五) 主要股東資訊

銀行股票已在證券交易所上市或於證券商營業處所上櫃買賣者，應揭露銀行股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例：不適用。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司
 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10%以上

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 呆帳金額 |
|----------------|------------------|-------|------------|-----|-----------|------|-------------------|--------------|
| | | | | | 金額 | 處理方式 | | |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 國泰世華中國子行(註1) | 母子公司 | \$ 743,981 | - | \$ - | - | \$ - | \$ - |
| | 國泰人壽保險股份有限公司(註2) | 其他關係人 | 350,640 | - | - | - | - | - |

註1：係應收利息。

註2：係應收佣金收入。

國泰世華商業銀行股份有限公司
 資產品質－逾期放款及逾期帳款
 109年及108年12月31日

附表二

單位：新台幣仟元，%

| 年 | 月 | 109年12月31日 | | | | | 108年12月31日 | | | | |
|-------------------|------------------|-------------------|---------------------------|----------------|----------------------|---------------------|-------------------|---------------------------|----------------|----------------------|--------------------|
| | | 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% |
| | 其他擔保 (註6) 無擔保 | 603,718 14,922 | 489,779,625 22,885,286 | 0.12% 0.07% | 5,539,927 320,255 | 917.64% 2146.14% | 995,451 84,867 | 502,473,730 26,291,790 | 0.20% 0.32% | 6,105,424 419,182 | 613.33% 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。

國泰世華商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

109年12月31日

附表三

單位：除另予註明者外，為新台幣或外幣仟元

| 投資公司名稱 | 被投資公司名稱(註一) | 所在地區 | 主要營業項目 | 期末 持股比例 | 帳面金額 | 本年度認列 之投資(損)益 | 本行及關係企業合併持股情形(註一) | | | | |
|----------------|---|--------------------|-------------------|------------|------------|------------------|-------------------|----------------|----------|---------|--|
| | | | | | | | 現股股數 | 擬制持股 股數(註二) | 合計 股數 | 持股比例 | |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| | 臺灣集中保管結算所股份有限公司 | 中華民國台北 | 證券集中保管業 | 0.17% | \$ 49,437 | 2,253 | - | 2,274 | 2,274 | 0.58% | |
| | 台北外匯經紀股份有限公司 | 中華民國台北 | 外匯經紀商 | 4.04% | 77,275 | 4,800 | - | 800 | 800 | 4.04% | |
| | 環華股份有限公司(註四) | 中華民國台北 | 證券金融業 | 0.00% | - | 530 | - | - | - | 0.00% | |
| | 臺灣期貨交易所股份有限公司 | 中華民國台北 | 期貨交易所 | 0.62% | 263,375 | 5,750 | - | 2,300 | 2,300 | 0.62% | |
| | 財金資訊股份有限公司 | 中華民國台北 | 資料處理服務業 | 2.34% | 817,334 | 33,643 | - | 12,234 | 12,234 | 2.34% | |
| | 台灣票券金融股份有限公司 | 中華民國台北 | 票券金融業 | 24.57% | 1,765,602 | 115,250 | - | 126,814 | 126,814 | 24.57% | |
| | 國票綜合證券股份有限公司 | 中華民國台北 | 綜合證券商 | 10.32% | 665,307 | 33,395 | - | 98,299 | 98,299 | 12.29% | |
| | 台灣票券資產管理股份有限公司 | 中華民國台北 | 金融機構債權收買、評價或拍賣等業務 | 5.79% | 947,542 | 39,780 | - | 61,200 | 61,200 | 5.79% | |
| | 國票資產服務股份有限公司 | 中華民國台北 | 金融機構債權評價或拍賣等業務 | 5.88% | 188,710 | 800 | - | 10,000 | 10,000 | 5.88% | |
| | 陽光資產管理股份有限公司 | 中華民國台北 | 金融機構債權收買等業務 | 9.37% | 8,256 | 1,387 | - | 562 | 562 | 9.37% | |
| | Visa | 美國洛杉磯 | 信用卡業務 | 0.02% | 2,899,011 | 16,685 | - | 1,026 | 1,026 | 0.05% | |
| | Indovina Bank Limited | 越南 | 銀行業 | 50.00% | 4,358,749 | 457,637 | - | 註三 | 註三 | 50.00% | |
| | Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited | 柬埔寨 | 銀行業 | 100.00% | 3,313,728 | 88,478 | - | 100,000 | 100,000 | 100.00% | |
| | 臺灣行動支付股份有限公司 | 中華民國台北 | 行動支付信託服務管理平台(TSM) | 4.00% | 12,901 | - | - | 2,400 | 2,400 | 4.00% | |
| | 菲律賓票據清算組織(PCHC) | 菲律賓 | 票券金融業 | 1.69% | 8,313 | - | - | 21 | 21 | 1.69% | |
| | Quantifeed Holdings Limited | 開曼群島 | 票券金融業 | 7.80% | 23,639 | - | - | 2,829 | 2,829 | 7.80% | |
| | 國泰世華銀行(中國)有限公司 | 中華人民共和國 | 銀行業 | 100.00% | 16,241,706 | 177,579 | - | 註三 | 註三 | 100.00% | |
| | Srisawad Corp PCL | 泰國 | 控股公司 | 4.60% | 3,934,440 | 82,228 | - | 125,827 | 125,827 | 9.16% | |
| | 非金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| | 安豐企業股份有限公司 | 中華民國台北 | 行外自動櫃員機填補鈔業務 | 15.00% | 7,256 | 518 | - | 450 | 450 | 15.00% | |
| | 台灣建築經理股份有限公司 | 中華民國台北 | 建築經理業 | 30.15% | 97,567 | (1,475) | - | 9,044 | 9,044 | 30.15% | |
| 中華國貨推廣中心股份有限公司 | 中華民國台北 | 代理或自行輸出國內廠商產品之外銷業務 | 4.87% | 327 | - | - | 19 | 19 | 4.87% | | |
| 開發國際投資股份有限公司 | 中華民國台北 | 一般投資業 | 4.95% | 827,983 | 21,600 | - | 108,000 | 108,000 | 9.90% | | |
| 悠遊卡投資控股股份有限公司 | 中華民國台北 | 一般投資業 | 4.91% | 27,881 | 6,306 | - | 6,538 | 6,538 | 6.28% | | |
| 高雄捷運股份有限公司 | 中華民國高雄 | 大眾捷運系統營運 | 1.38% | 28,565 | 385 | - | 3,845 | 3,845 | 1.38% | | |
| 漢通創業投資股份有限公司 | 中華民國台北 | 創業投資業 | 12.95% | 104,142 | 3,404 | - | 7,092 | 7,092 | 12.95% | | |
| 育華創業投資股份有限公司 | 中華民國台北 | 創業投資業 | 5.00% | 1,746 | 216 | - | 293 | 293 | 5.00% | | |
| 聯訊創業投資股份有限公司 | 中華民國台北 | 創業投資業 | 3.35% | 59 | - | - | 26 | 26 | 13.35% | | |
| 台中精機廠股份有限公司 | 中華民國台中 | 機械設備製造業 | 0.03% | 1,248 | 20 | - | 66 | 66 | 0.03% | | |
| 群信行動數位科技股份有限公司 | 中華民國台北 | 行動支付信託服務管理平台(TSM) | 2.16% | 834 | - | - | 900 | 900 | 2.16% | | |

註一：凡本銀行、董事、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持被投資公司現股或擬制持股，均予計入。

註二：(1)擬制持股係指所購入其股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第七十四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「其股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第九號公報有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註三：未發行股票。

註四：環華股份有限公司109年股東常會通過公司解散案，解散基準日109年6月30日，目前仍在清算階段，惟本行於109年12月因辦理聯餘財產分派手續已將實體股票撤回服務代理公司，另投資成本亦沖減至0，自12月起不再對其進行評價。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

109年1月1日至12月31日

附表四

單位：除另予註明者外，為新台幣或外幣仟元

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本期期初自台灣匯出累積投資金額(註1) | | 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 | 期末投資帳面金額 | 截至本期止已匯回投資收益 | 備註 |
|----------------|-------------|--|------------|--|------|-------------|------|--|------------|-----------------|------------|---------------|--------------|----|
| | | | | 匯出 | 收回 | 匯出 | 收回 | | | | | | | |
| 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 (人民幣3,000,000仟元之等值自由兌換貨幣) | 直接投資大陸投資事業 | \$ 14,377,562 (人民幣3,000,000仟元之等值自由兌換貨幣) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 14,377,562 (人民幣3,000,000仟元之等值自由兌換貨幣) | \$ 177,579 | 100% | \$ 177,579 | \$ 16,241,706 | \$ - | |

| 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(註2) | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註3) |
|--|--|------------------------|
| \$ 14,377,562 (人民幣3,000,000仟元之等值自由兌換貨幣) | \$ 14,377,562 (人民幣3,000,000仟元之等值自由兌換貨幣) | \$ 147,993,373 |

註1：國泰世華銀行(中國)有限公司註冊資本額為人民幣3,000,000,000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。

註2：原經濟部投審會核准本行申請匯出人民幣400,000,000元之等值美金60,067,239元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定本行上海分行營運資金人民幣400,000,000元折合美金59,768,397.46元，剩餘款項美金298,841.54元，本行上海分行於99年11月5日匯回，業由本行於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。另原經濟部投審會核准本行申請增加匯出人民幣600,000,000元之等值美金95,024,128元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定本行上海分行營運資金人民幣600,000,000元折合美金94,929,198.64元，剩餘款項美金94,929.36元，本行上海分行於101年2月1日匯回，業由本行於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。本行獲經濟部投審會103年2月27日經審二字第10200490510號函同意本行增加上海分行營運資金人民幣1,000,000,000元，折合美金164,000,000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。本行獲經濟部投審會103年1月21日經審二字第10300013530號函同意核准本行申請匯出國泰世華商業銀行股份有限公司青島分行營運資金人民幣600,000,000元之等值美金98,199,673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。本行獲經濟部投審會104年1月5日經審二字第10300197380號函同意核准本行申請匯出國泰世華商業銀行股份有限公司深圳分行營運資金人民幣400,000,000元之等值美金60,708,160.7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。

註3：依據投審會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定之限額為本公司淨值或合併淨值之60%，其較高者。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

109年1月1日至12月31日

附表五

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 | 條件 | |
| 0 | 國泰世華銀行 | 越南 Indovina Bank | 1 | 存放同業利息收入 | \$ 243 | 註4 | 0.00% |
| 0 | 國泰世華銀行 | 越南 Indovina Bank | 1 | 拆放同業利息收入 | 72,051 | 註4 | 0.12% |
| 0 | 國泰世華銀行 | 越南 Indovina Bank | 1 | 同業存款 | 60,563 | 註4 | 0.00% |
| 0 | 國泰世華銀行 | 越南 Indovina Bank | 1 | 存放同業 | 20,144 | 註4 | 0.00% |
| 1 | 越南 Indovina Bank | 國泰世華銀行 | 2 | 同業存款利息支出 | 243 | 註4 | 0.00% |
| 1 | 越南 Indovina Bank | 國泰世華銀行 | 2 | 同業拆放利息支出 | 72,051 | 註4 | 0.12% |
| 1 | 越南 Indovina Bank | 國泰世華銀行 | 2 | 存放同業 | 60,563 | 註4 | 0.00% |
| 1 | 越南 Indovina Bank | 國泰世華銀行 | 2 | 同業存款 | 20,144 | 註4 | 0.00% |
| 0 | 國泰世華銀行 | 柬埔寨 CUBC Bank | 1 | 拆放同業利息收入 | 784 | 註4 | 0.00% |
| 0 | 國泰世華銀行 | 柬埔寨 CUBC Bank | 1 | 同業拆放利息支出 | 549 | 註4 | 0.00% |
| 0 | 國泰世華銀行 | 柬埔寨 CUBC Bank | 1 | 同業存款 | 10,072 | 註4 | 0.00% |
| 0 | 國泰世華銀行 | 柬埔寨 CUBC Bank | 1 | 存放同業 | 57,870 | 註4 | 0.00% |
| 0 | 國泰世華銀行 | 柬埔寨 CUBC Bank | 1 | 應收股利 | 168,046 | 註4 | 0.01% |
| 0 | 國泰世華銀行 | 柬埔寨 CUBC Bank | 1 | 其他利息以外淨損益 | 6,013 | 註4 | 0.01% |
| 2 | 柬埔寨 CUBC Bank | 國泰世華銀行 | 2 | 同業拆放利息支出 | 784 | 註4 | 0.00% |
| 2 | 柬埔寨 CUBC Bank | 國泰世華銀行 | 2 | 拆放同業利息收入 | 549 | 註4 | 0.00% |
| 2 | 柬埔寨 CUBC Bank | 國泰世華銀行 | 2 | 存放同業 | 10,072 | 註4 | 0.00% |
| 2 | 柬埔寨 CUBC Bank | 國泰世華銀行 | 2 | 同業存款 | 57,870 | 註4 | 0.00% |
| 2 | 柬埔寨 CUBC Bank | 國泰世華銀行 | 2 | 應付股利 | 168,046 | 註4 | 0.01% |
| 2 | 柬埔寨 CUBC Bank | 國泰世華銀行 | 2 | 其他業務及管理費用 | 6,013 | 註4 | 0.01% |
| 0 | 國泰世華銀行 | 國泰世華中國子行 | 1 | 拆放同業利息收入 | 46,711 | 註4 | 0.08% |
| 0 | 國泰世華銀行 | 國泰世華中國子行 | 1 | 同業存款 | 28,693 | 註4 | 0.00% |
| 0 | 國泰世華銀行 | 國泰世華中國子行 | 1 | 存放同業 | 9,640,455 | 註4 | 0.30% |
| 0 | 國泰世華銀行 | 國泰世華中國子行 | 1 | 拆放同業 | 372,319 | 註4 | 0.01% |
| 0 | 國泰世華銀行 | 國泰世華中國子行 | 1 | 應收利息 | 743,981 | 註4 | 0.02% |
| 0 | 國泰世華銀行 | 國泰世華中國子行 | 1 | 其他應收款 | 86,417 | 註4 | 0.00% |
| 3 | 國泰世華中國子行 | 國泰世華銀行 | 2 | 同業拆放利息支出 | 46,711 | 註4 | 0.08% |
| 3 | 國泰世華中國子行 | 國泰世華銀行 | 2 | 存放同業 | 28,693 | 註4 | 0.00% |
| 3 | 國泰世華中國子行 | 國泰世華銀行 | 2 | 同業存款 | 9,640,455 | 註4 | 0.30% |
| 3 | 國泰世華中國子行 | 國泰世華銀行 | 2 | 同業拆放 | 372,319 | 註4 | 0.01% |
| 3 | 國泰世華中國子行 | 國泰世華銀行 | 2 | 應付利息 | 743,981 | 註4 | 0.02% |
| 3 | 國泰世華中國子行 | 國泰世華銀行 | 2 | 其他應付款 | 86,417 | 註4 | 0.00% |

註 1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註 3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 4：與非關係人相當。

附件五

國泰世華商業銀行股份有限公司
一〇九年度個體財務報告

會計師查核報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

國泰世華商業銀行股份有限公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（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，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達國泰世華商業銀行股份有限公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

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個體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，與國泰世華商業銀行股份有限公司保持超然獨立，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，對國泰世華商業銀行股份有限公司民國 109 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體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。

茲對國泰世華商業銀行股份有限公司民國 109 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款之估計減損

國泰世華商業銀行股份有限公司之國內放款 1,510,492,015 仟元對於個體財務報表係屬重大，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、五及十四。

本會計師執行之主要查核程序包括：

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財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估國泰世華商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、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世華商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

國泰世華商業銀行股份有限公司之治理單位(含監察人)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體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個體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個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，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. 辨認並評估個體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、不實聲明或踰越內部控制，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取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對國泰世華商業銀行股份有限公司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，以及使國泰世華商業銀行股份有限公司繼續經營之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，作出結論。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個體財務報表使用者注意個體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世華商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於國泰世華商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成國泰世華商業銀行股份有限公司查核意見。

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）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對國泰世華商業銀行股份有限公司民國 109 年度個體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

郭政弘



會計師 鄭 旭 然

鄭旭然



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
金管證審字第 1010028123 號

中 華 民 國 1 1 0 年 3 月 1 0 日

國泰世華商業銀行股份有限公司
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

| 代 碼 | 資 產 | 109年12月31日 | | 108年12月31日 | |
|-------|--------------------------------------|------------------------|------------|------------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金（附註四、六及四三） | \$ 74,801,339 | 2 | \$ 48,515,201 | 2 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業（附註四、七、四三及四四） | 114,673,136 | 4 | 111,420,796 | 4 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、四三及四八） | 320,798,792 | 10 | 294,191,635 | 10 |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、十一、四四及四八） | 304,618,288 | 10 | 293,510,005 | 10 |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十、十一、四四及四八） | 501,266,786 | 16 | 443,835,161 | 15 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資（附註四及十二） | 18,338,416 | 1 | 9,780,448 | - |
| 13000 | 應收款項－淨額（附註四、十三、十五及四三） | 99,694,198 | 3 | 99,115,885 | 4 |
| 13500 | 貼現及放款－淨額（附註四、五、十四及四三） | 1,593,426,912 | 51 | 1,487,889,877 | 52 |
| 15000 | 採用權益法之投資－淨額（附註四及十六） | 25,777,352 | 1 | 25,617,511 | 1 |
| 15500 | 其他金融資產－淨額 | 364 | - | 909 | - |
| 18500 | 不動產及設備－淨額（附註四及十七） | 24,174,666 | 1 | 24,554,606 | 1 |
| 18600 | 使用權資產－淨額（附註四、十八及四三） | 3,697,989 | - | 3,717,597 | - |
| 18700 | 投資性不動產－淨額（附註四及十九） | 646,445 | - | 857,504 | - |
| 19000 | 無形資產－淨額（附註四及二十） | 7,635,738 | - | 7,628,450 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產（附註四及四一） | 4,371,750 | - | 3,860,039 | - |
| 19500 | 其他資產－淨額（附註二一及四三） | 30,472,784 | 1 | 28,401,262 | 1 |
| 10000 | 資 產 合 計 | <u>\$3,124,394,955</u> | <u>100</u> | <u>\$2,882,896,886</u> | <u>100</u> |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款（附註二二及四三） | \$ 63,383,248 | 2 | \$ 70,709,191 | 2 |
| 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、八、四三及四八） | 114,386,759 | 4 | 106,531,886 | 4 |
| 22500 | 附買回票券及債券負債（附註四及二三） | 10,092,058 | - | 43,710,339 | 2 |
| 23000 | 應付款項（附註二四及四三） | 22,325,212 | 1 | 23,858,296 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債（附註四及四一） | 189,195 | - | 241,436 | - |
| 23500 | 存款及匯款（附註二五及四三） | 2,559,958,727 | 82 | 2,276,606,769 | 79 |
| 24000 | 應付金融債券（附註二六） | 53,800,000 | 2 | 53,900,000 | 2 |
| 25500 | 其他金融負債（附註二七） | 35,331,092 | 1 | 60,218,085 | 2 |
| 25600 | 負債準備（附註四、十五及二八） | 3,766,162 | - | 3,682,517 | - |
| 26000 | 租賃負債（附註四、十八及四三） | 3,719,319 | - | 3,739,711 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債（附註四及四一） | 3,330,151 | - | 3,046,972 | - |
| 29500 | 其他負債（附註四、三十及四三） | 10,740,160 | - | 9,166,080 | - |
| 20000 | 負債合計 | <u>2,882,098,083</u> | <u>92</u> | <u>2,655,411,282</u> | <u>92</u> |
| | 權益（附註三一） | | | | |
| 31100 | 股 本 | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | | | | |
| | | <u>106,985,830</u> | <u>4</u> | <u>101,658,353</u> | <u>4</u> |
| 31500 | 資本公積 | <u>38,687,276</u> | <u>1</u> | <u>38,687,276</u> | <u>1</u> |
| | 保留盈餘 | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 64,526,043 | 2 | 57,935,811 | 2 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 2,084,653 | - | 2,183,978 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | 22,122,582 | 1 | 21,675,159 | 1 |
| 32000 | 保留盈餘合計 | <u>88,733,278</u> | <u>3</u> | <u>81,794,948</u> | <u>3</u> |
| 32500 | 其他權益 | 7,890,488 | - | 5,345,027 | - |
| 30000 | 權益合計 | <u>242,296,872</u> | <u>8</u> | <u>227,485,604</u> | <u>8</u> |
| | 負 債 及 權 益 總 計 | <u>\$3,124,394,955</u> | <u>100</u> | <u>\$2,882,896,886</u> | <u>100</u> |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：郭明鑑



經理人：李偉正



會計主管：黃志同



國泰世華商業銀行股份有限公司

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

| 代 碼 | 109年度 | | 108年度 | | 變 動 百 分 比 (%) |
|-------|----------------------|------------|----------------------|------------|-----------------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| | 利息淨收益 (附註四、三二及四三) | | | | |
| 41000 | \$ 43,507,190 | 74 | \$ 51,391,239 | 85 | (15) |
| 51000 | (11,398,019) | (19) | (18,742,159) | (31) | (39) |
| 49010 | <u>32,109,171</u> | <u>55</u> | <u>32,649,080</u> | <u>54</u> | (2) |
| | 利息以外淨收益 | | | | |
| 49100 | 16,162,346 | 28 | 16,927,133 | 28 | (5) |
| 49200 | | | | | |
| | 3,708,743 | 6 | 5,398,020 | 9 | (31) |
| 49310 | | | | | |
| | 4,454,671 | 8 | 2,094,457 | 4 | 113 |
| 49450 | | | | | |
| | (380,136) | (1) | (38,960) | - | 876 |
| 49600 | 1,122,285 | 2 | 1,339,016 | 2 | (16) |
| 49700 | (104,932) | - | (15,347) | - | 584 |
| 49750 | | | | | |
| | 837,469 | 1 | 1,158,313 | 2 | (28) |
| 49800 | 759,522 | 1 | 602,310 | 1 | 26 |
| 49020 | <u>26,559,968</u> | <u>45</u> | <u>27,464,942</u> | <u>46</u> | (3) |
| 4xxxx | <u>58,669,139</u> | <u>100</u> | <u>60,114,022</u> | <u>100</u> | (2) |
| 58200 | (2,900,505) | (5) | (2,871,227) | (5) | 1 |
| | 營業費用 | | | | |
| 58500 | (15,794,781) | (27) | (15,854,940) | (26) | - |
| 59000 | (3,116,186) | (5) | (2,709,098) | (5) | 15 |
| 59500 | | | | | |
| | (11,836,000) | (20) | (13,376,104) | (22) | (12) |
| 58400 | (30,746,967) | (52) | (31,940,142) | (53) | (4) |
| 61001 | 25,021,667 | 43 | 25,302,653 | 42 | (1) |
| 61003 | (3,168,000) | (6) | (3,480,000) | (6) | (9) |
| 61000 | <u>21,853,667</u> | <u>37</u> | <u>21,822,653</u> | <u>36</u> | - |
| | 其他綜合損益 (稅後) (附註四及三一) | | | | |
| 65200 | 不重分類至損益之項目 (稅後) | | | | |
| 65201 | (238,096) | - | (433,779) | (1) | (45) |
| 65202 | - | - | 217,619 | - | (100) |
| 65204 | 450,900 | 1 | 3,976,271 | 7 | (89) |
| 65205 | 464,755 | 1 | (3,280,741) | (5) | 114 |
| 65207 | (11,821) | - | 6,452 | - | (283) |
| 65220 | (39,961) | - | 288,371 | - | (114) |
| 65300 | 後續可能重分類至損益之項目 (稅後) | | | | |
| 65301 | (455,306) | (1) | (827,484) | (1) | (45) |
| 65307 | 203,464 | - | 332,384 | 1 | (39) |
| 65308 | 2,568,562 | 4 | 3,607,263 | 6 | (29) |
| 65320 | <u>15,104</u> | <u>-</u> | <u>(65,244)</u> | <u>-</u> | 123 |
| 65000 | <u>2,957,601</u> | <u>5</u> | <u>3,821,112</u> | <u>7</u> | (23) |
| 66000 | <u>\$ 24,811,268</u> | <u>42</u> | <u>\$ 25,643,765</u> | <u>43</u> | (3) |
| 67500 | <u>\$ 2.04</u> | | <u>\$ 2.14</u> | | |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：郭明鑑



經理人：李偉正



會計主管：黃志同



國泰世華商業銀行股份有限公司
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

| 代碼 | | 股 本 | | 保 留 盈 餘 | | | 其 他 權 益 | 其 他 權 益 | | | | 合 計 | 權 益 總 額 |
|----|------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------------------|---|-------------------------------------|----------------|-------------|---------------|
| | | 普通股本 | 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 | 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 | | |
| A1 | 108年1月1日餘額 | \$91,197,623 | \$33,610,983 | \$51,631,140 | \$ 2,933,808 | \$21,015,571 | (\$1,008,735) | \$ 2,730,681 | \$ 774,084 | (\$ 1,369,428) | \$ 249,819 | \$1,376,421 | \$201,765,546 |
| | 107年度盈餘指撥及分配 | | | | | | | | | | | | |
| B1 | 法定盈餘公積 | - | - | 6,304,671 | - | (6,304,671) | - | - | - | - | - | - | - |
| B3 | 特別盈餘公積 | - | - | - | (749,830) | 749,830 | - | - | - | - | - | - | - |
| B5 | 現金股利 | - | - | - | - | (10,000,000) | - | - | - | - | - | - | (10,000,000) |
| B9 | 股票股利 | 5,460,730 | - | - | - | (5,460,730) | - | - | - | - | - | - | - |
| D1 | 108年度淨利 | - | - | - | - | 21,822,653 | - | - | - | - | - | - | 21,822,653 |
| D3 | 108年度其他綜合損益 | - | - | - | - | - | (661,988) | 7,246,044 | (2,624,592) | (346,501) | 208,149 | 3,821,112 | 3,821,112 |
| D5 | 108年度綜合損益總額 | - | - | - | - | 21,822,653 | (661,988) | 7,246,044 | (2,624,592) | (346,501) | 208,149 | 3,821,112 | 25,643,765 |
| E1 | 現金增資 | 5,000,000 | 5,000,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,000,000 |
| N1 | 母公司給與本行員工之股份基礎給付 | - | 76,293 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 76,293 |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | (147,494) | - | 147,494 | - | - | - | 147,494 | - |
| Z1 | 108年12月31日餘額 | 101,658,353 | 38,687,276 | 57,935,811 | 2,183,978 | 21,675,159 | (1,670,723) | 10,124,219 | (1,850,508) | (1,715,929) | 457,968 | 5,345,027 | 227,485,604 |
| | 108年度盈餘指撥及分配 | | | | | | | | | | | | |
| B1 | 法定盈餘公積 | - | - | 6,590,232 | - | (6,590,232) | - | - | - | - | - | - | - |
| B5 | 現金股利 | - | - | - | - | (10,000,000) | - | - | - | - | - | - | (10,000,000) |
| B9 | 股票股利 | 5,327,477 | - | - | - | (5,327,477) | - | - | - | - | - | - | - |
| D1 | 109年度淨利 | - | - | - | - | 21,853,667 | - | - | - | - | - | - | 21,853,667 |
| D3 | 109年度其他綜合損益 | - | - | - | - | - | (364,244) | 3,144,183 | 371,803 | (194,141) | - | 2,957,601 | 2,957,601 |
| D5 | 109年度綜合損益總額 | - | - | - | - | 21,853,667 | (364,244) | 3,144,183 | 371,803 | (194,141) | - | 2,957,601 | 24,811,268 |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | 268,915 | (268,915) | - | - | - | - | (268,915) | - |
| T1 | 其 他 | - | - | - | (99,325) | 242,550 | - | - | - | - | (143,225) | (143,225) | - |
| Z1 | 109年12月31日餘額 | \$106,985,830 | \$38,687,276 | \$64,526,043 | \$ 2,084,653 | \$22,122,582 | (\$2,034,967) | \$12,999,487 | (\$ 1,478,705) | (\$ 1,910,070) | \$314,743 | \$7,890,488 | \$242,296,872 |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：郭明鑑



經理人：李偉正



會計主管：黃志同



國泰世華商業銀行股份有限公司

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

| 代 碼 | | 109年度 | 108年度 |
|--------|--------------------------|-----------------|-----------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | 本期稅前淨利 | \$ 25,021,667 | \$ 25,302,653 |
| A20010 | 收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 2,655,534 | 2,309,307 |
| A20200 | 攤銷費用 | 460,652 | 399,791 |
| A20300 | 預期信用減損損失數／呆帳費用提列數 | 2,900,505 | 2,871,227 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益 | (3,708,743) | (5,398,020) |
| A20900 | 利息費用 | 11,398,019 | 18,742,159 |
| A21000 | 除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失 | 380,136 | 38,960 |
| A21200 | 利息收入 | (43,507,190) | (51,391,239) |
| A21300 | 股利收入 | (992,098) | (994,684) |
| A21900 | 股份基礎給付酬勞成本 | - | 76,293 |
| A22300 | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額 | (837,469) | (1,158,313) |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失 | 7,880 | 13,436 |
| A22700 | 處分投資性不動產利益 | (6,100) | (18,624) |
| A23100 | 處分投資利益 | (3,462,573) | (1,099,773) |
| A23500 | 金融資產減損損失 | 104,932 | 15,347 |
| A24600 | 投資性不動產公允價值調整損失 | 28,059 | 84,482 |
| A40000 | 與營業活動相關之資產負債變動數 | | |
| A41110 | 存放央行及拆借銀行同業 | (7,296,976) | (5,090,593) |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 52,458,308 | 8,731,951 |
| A41123 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | (4,700,245) | (104,587,460) |
| A41125 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | (57,842,696) | (24,046,488) |
| A41150 | 應收款項 | 113,119 | (17,645,813) |
| A41160 | 貼現及放款 | (108,263,427) | 43,136,400 |
| A41190 | 其他金融資產 | 551 | 366 |
| A41990 | 其他資產 | (3,138,536) | (2,197,382) |
| A42110 | 央行及銀行同業存款 | (7,325,943) | 2,980,991 |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | (56,037,247) | (50,289,599) |
| A42140 | 附買回票券及債券負債 | (33,618,281) | (12,264,170) |
| A42150 | 應付款項 | 857,744 | (2,040,668) |
| A42160 | 存款及匯款 | 283,351,958 | 102,448,906 |
| A42170 | 其他金融負債 | (24,886,993) | (16,291,249) |
| A42180 | 負債準備 | (178,103) | (176,125) |
| A42990 | 其他負債 | (543,777) | 136,339 |
| A33000 | 營運產生之現金流入(出) | 23,392,667 | (87,401,592) |
| A33100 | 收取之利息 | 44,540,932 | 56,806,700 |
| A33200 | 收取之股利 | 1,009,877 | 985,537 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 109年度 | 108年度 |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| A33300 | 支付之利息 | (\$ 14,218,813) | (\$ 21,119,767) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (4,400,843) | (1,435,806) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入(出) | <u>50,323,820</u> | <u>(52,164,928)</u> |
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (892,149) | (1,121,380) |
| B02800 | 處分不動產及設備 | 10,171 | 9,301 |
| B04500 | 取得無形資產 | (174,744) | (516,254) |
| B05500 | 處分投資性不動產 | 189,100 | 880,361 |
| B06700 | 其他資產 | 756,657 | 8,170,950 |
| B07600 | 收取之股利 | <u>512,950</u> | <u>672,316</u> |
| BBBB | 投資活動之淨現金流入 | <u>401,985</u> | <u>8,095,294</u> |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C00300 | 央行及同業融資增加 | 1,076,000 | - |
| 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 | (11,312,565) | - |
| C04020 | 租賃負債本金償還 | (1,401,254) | (1,130,463) |
| C04300 | 其他負債 | 2,105,921 | 1,843,299 |
| C04500 | 發放現金股利 | (10,000,000) | (10,000,000) |
| C04600 | 現金增資 | <u>-</u> | <u>10,000,000</u> |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流出 | <u>(19,631,898)</u> | <u>(987,164)</u> |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | <u>(285,572)</u> | <u>(134,130)</u> |
| EEEE | 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 30,808,335 | (45,190,928) |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | <u>109,736,446</u> | <u>154,927,374</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 140,544,781</u> | <u>\$ 109,736,446</u> |

期末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 | 個體資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 74,801,339 | \$ 48,515,201 |
| 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銀行同業 | 47,405,026 | 51,440,797 |
| 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 | <u>18,338,416</u> | <u>9,780,448</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 140,544,781</u> | <u>\$ 109,736,446</u> |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：郭明鑑



經理人：李偉正



會計主管：黃志同



國泰世華商業銀行股份有限公司

證 券 部 門

民國一〇九年度及民國一〇八年度

國泰世華商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 | 109年12月31日 | | 108年12月31日 | |
|--------|----------------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
| | | 產 金 | 額 % | 金 | 額 % |
| | 流動資產 | | | | |
| 112000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註六及十一） | \$ 18,364,434 | 14 | \$9,990,930 | 9 |
| 113200 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註七及十一） | 3,609,002 | 2 | 4,690,581 | 4 |
| 114010 | 附賣回債券投資 | 18,342,443 | 14 | 9,781,656 | 8 |
| 114130 | 應收款項 | 1,414,587 | 1 | 1,621,300 | 1 |
| 119000 | 其他流動資產 | 160,093 | - | 167,151 | - |
| 110000 | 流動資產合計 | <u>41,890,559</u> | <u>31</u> | <u>26,251,618</u> | <u>22</u> |
| | 非流動資產 | | | | |
| 122000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動（附註六及十一） | 23,070,787 | 17 | 35,765,838 | 30 |
| 123200 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動（附註七及十一） | 68,497,988 | 52 | 55,983,837 | 48 |
| 123300 | 按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動（附註八及十一） | 114,250 | - | - | - |
| 129010 | 營業保證金（附註八） | 15,700 | - | 15,700 | - |
| 129030 | 存出保證金 | 300 | - | 300 | - |
| 120000 | 非流動資產合計 | <u>91,699,025</u> | <u>69</u> | <u>91,765,675</u> | <u>78</u> |
| 906001 | 資 產 總 計 | <u>\$133,589,584</u> | <u>100</u> | <u>\$118,017,293</u> | <u>100</u> |
| | 負債及權益 | | | | |
| | 流動負債 | | | | |
| 214010 | 附買回債券負債（附註七） | \$2,581,896 | 2 | \$ 3,984,228 | 3 |
| 214130 | 應付款項 | 460,016 | - | 578,422 | 1 |
| 210000 | 流動負債合計 | <u>3,041,912</u> | <u>2</u> | <u>4,562,650</u> | <u>4</u> |
| | 非流動負債 | | | | |
| 229110 | 內部往來 | 127,483,116 | 96 | 110,996,305 | 94 |
| 220000 | 非流動負債合計 | <u>127,483,116</u> | <u>96</u> | <u>110,996,305</u> | <u>94</u> |
| 906003 | 負債總計 | <u>130,525,028</u> | <u>98</u> | <u>115,558,955</u> | <u>98</u> |
| | 權益 | | | | |
| 301110 | 指撥營運資金 | 800,000 | - | 800,000 | 1 |
| 304040 | 保留盈餘 | | | | |
| | 未分配盈餘 | 1,433,392 | 1 | 1,093,491 | 1 |
| | 其他權益 | | | | |
| 305140 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價淨利益 | 831,164 | 1 | 564,847 | - |
| 906004 | 權益總計 | <u>3,064,556</u> | <u>2</u> | <u>2,458,338</u> | <u>2</u> |
| 906002 | 負 債 及 權 益 總 計 | <u>\$133,589,584</u> | <u>100</u> | <u>\$118,017,293</u> | <u>100</u> |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：郭明鑑



經理人：李偉正



會計主管：黃志同



國泰世華商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 109年度 | | 108年度 | |
|--------|------------------------|---------------------|------------|---------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| | 收 益 | | | | |
| 410000 | 營業證券出售淨損益 | \$ 606,578 | 33 | \$ 517,248 | 31 |
| 421200 | 利息收入 | 1,231,638 | 66 | 1,238,962 | 74 |
| 421500 | 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益 | (88,342) | (5) | (134,172) | (8) |
| 425300 | 預期信用減損(損失) | | | | |
| | 迴轉利益 | (16,233) | (1) | 638 | - |
| 428000 | 其他營業收益 | <u>137,927</u> | <u>7</u> | <u>50,297</u> | <u>3</u> |
| 400000 | 收益合計 | <u>1,871,568</u> | <u>100</u> | <u>1,672,973</u> | <u>100</u> |
| | 支出及費用 | | | | |
| 521200 | 財務成本 | 5,554 | - | 7,594 | 1 |
| 531000 | 員工福利費用(附註八) | 9,950 | - | 6,259 | - |
| 528000 | 其他營業支出 | <u>422,672</u> | <u>23</u> | <u>558,310</u> | <u>33</u> |
| 500000 | 支出及費用合計 | <u>438,176</u> | <u>23</u> | <u>572,163</u> | <u>34</u> |
| 902005 | 本年度淨利 | <u>1,433,392</u> | <u>77</u> | <u>1,100,810</u> | <u>66</u> |
| | 其他綜合損益 | | | | |
| 805600 | 後續可能重分類至損益之項目 | | | | |
| 805618 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 | <u>266,317</u> | <u>14</u> | <u>95,947</u> | <u>6</u> |
| 902006 | 本年度綜合損益總額 | <u>\$ 1,699,709</u> | <u>91</u> | <u>\$ 1,196,757</u> | <u>72</u> |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：郭明鑑



經理人：李偉正



會計主管：黃志同



附件六

國泰世華銀行股份有限公司

關係報告書

民國一〇九年度

聲 明 書

本行民國 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：國泰世華商業銀行股份有限公司



董事長：郭明鑑



中 華 民 國 1 1 0 年 3 月 1 0 日

關係報告書複核報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

國泰世華商業銀行股份有限公司民國 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。後附國泰世華商業銀行股份有限公司編製之民國 109 年度關係報告書，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，國泰世華商業銀行股份有限公司民國 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

郭政弘 

會計師 鄭 旭 然

鄭旭然 

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 |
| 國泰金融控股股份有限公司 | 100%持有本公司已發行有表決權之股份 | 10,698,582,892 股 | 100% | - | 董 事 長 副董事長 常務董事／獨立董事 常務董事 常務董事 獨立董事 獨立董事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 常駐監察人 監 察 人 | 郭 明 鑑 蔡 宗 翰 吳 當 傑 李 偉 正 鄧 崇 儀 苗 豐 強 魏 永 篤 蔡 宗 憲 仲 躋 偉 陳 漢 國 李 長 庚 陳 晏 如 程 淑 芬 吳 建 興 周 衛 華 賴 耀 羣 丘 京 華 |

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、金額及與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 | | | | |
| 處 分 | 辦公設備 一批 | 109.8.31 | \$ 5,588 | 一次付清 | 正常 | \$ 0 | 營運需求 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 總經理 | 設備 帳面金額 | 營運需求 | — |

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關係。

(3)前次移轉交易之相對人如為關係人者，應於同一欄位再加列示該關係人之前次移轉資料。

註 3：應說明交易之決定層級。

資金融通情形

單位：新臺幣仟元

| 交易類型 (貸與或借入) | 最高餘額 | 期末餘額 | 利率區間 | 本期利息總額 | 融通期限 | 融通原因 | 取得(提供)擔保品 | | 交易決定方式(註1) | 提列備抵呆帳情形(註2) |
|-----------------|------|------|------|--------|------|------|-----------|----|------------|--------------|
| | | | | | | | 名稱 | 金額 | | |
| 無 | | | | | | | | | | |

註1：應說明交易之決定層級。

註2：資金借入者免填。

資產租賃情形

單位：新臺幣仟元

| 交易類形 (出租或承租) | 標的物 | | 租賃期間 | 租賃性質 (註 1) | 租金決定 依據 | 收取(支付) 方法 | 與一般租金 水準之比較 情形 | 本期租金總額 | 本期收付情形 | 其他約定事 項(註 2) |
|-----------------|-----|------|------|---------------|------------|--------------|----------------------|--------|--------|-----------------|
| | 名稱 | 座落地點 | | | | | | | | |
| 無 | | | | | | | | | | |

註 1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註 2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

背書保證情形

單位：新臺幣仟元

| 最高餘額 | 期末餘額 | | 背書保證原因 | 提供擔保品為保證者 | | | 解除保證責任或收回擔保品之條件或日期 | 財務報表已認列或有損失之金額 | 違反所訂相關作業規範之情形 |
|------|------|------------|--------|-----------|----|----|--------------------|----------------|---------------|
| | 金額 | 占財務報表淨值之比率 | | 名稱 | 數量 | 價值 | | | |
| 無 | | | | | | | | | |

其他重要交易往來情形

單位：新臺幣仟元

| 控 制 公 司 名 稱 | 項 目 | 期 末 餘 額 | 利 率 區 間 | 利 息 總 額 |
|--------------|----------|------------|---------------|---------|
| 國泰金融控股股份有限公司 | 活期存款 | \$ 209,849 | 0.001%-0.350% | \$ 144 |
| | 應付連結稅制款項 | 765,804 | - | - |
| | 雜項收入 | 23,492 | - | - |

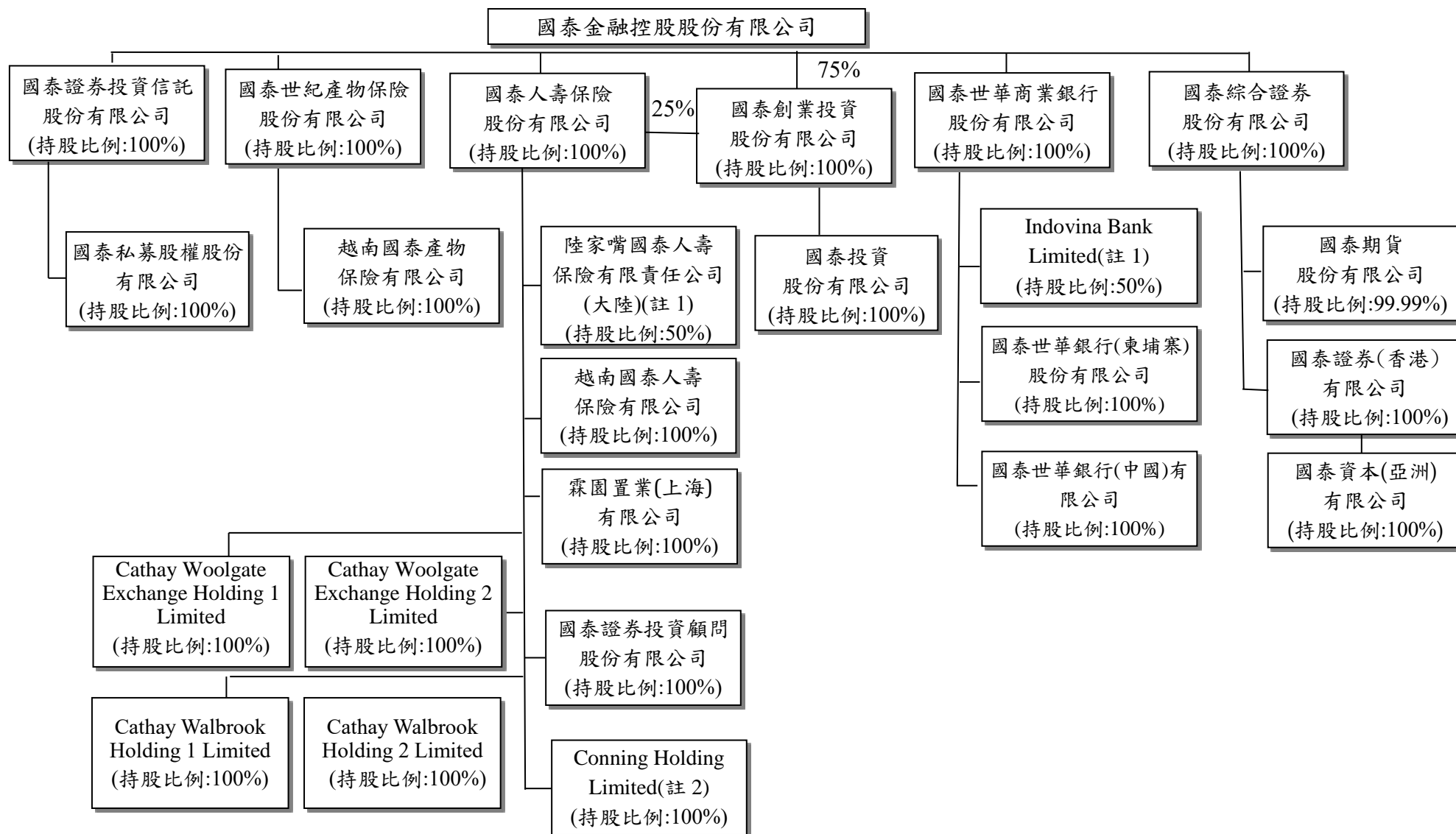
附件七

國泰世華銀行股份有限公司

關係企業合併營業報告書

民國一〇九年度

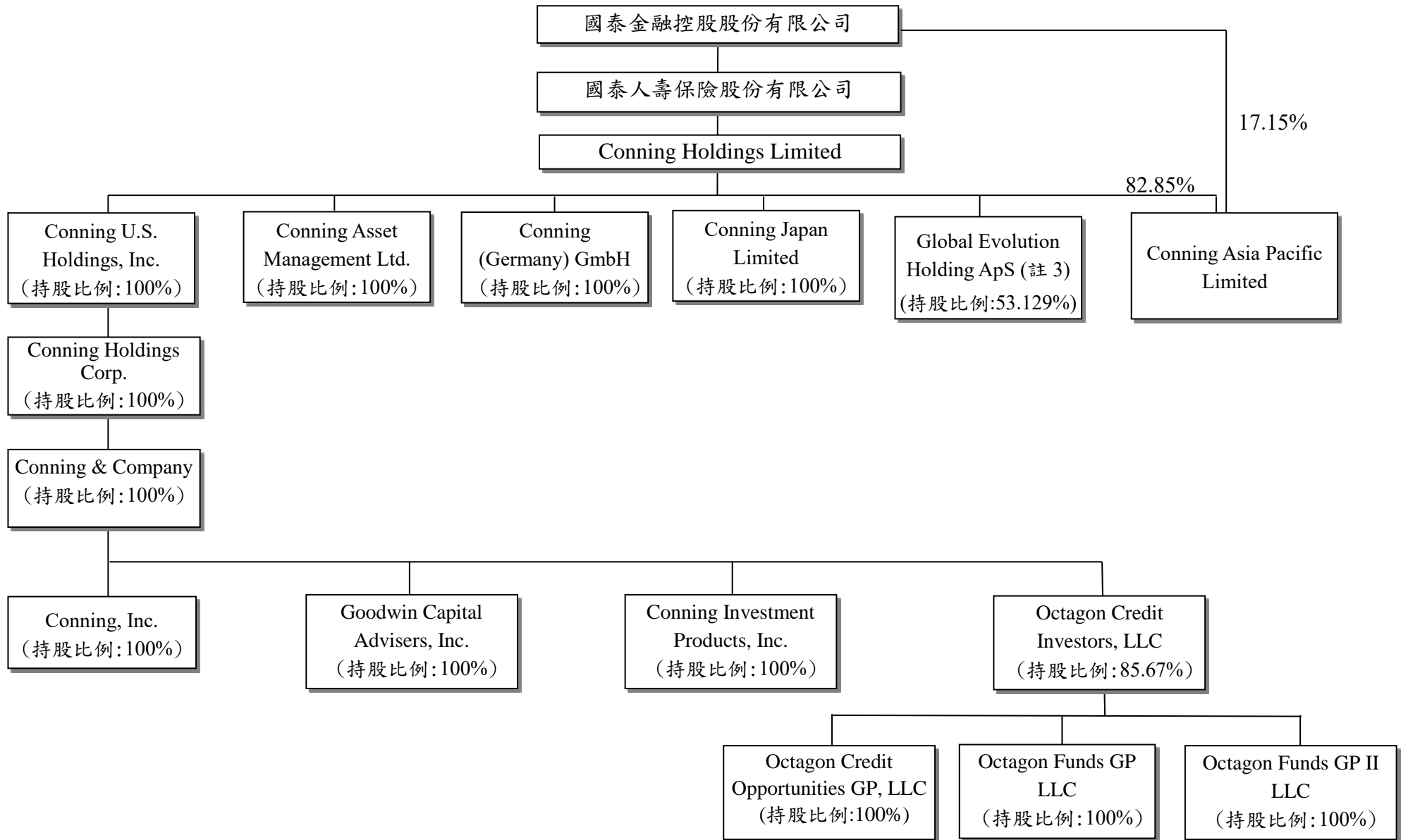
關係企業組織圖



註1：係非屬金融控股公司法第四條所稱之子公司

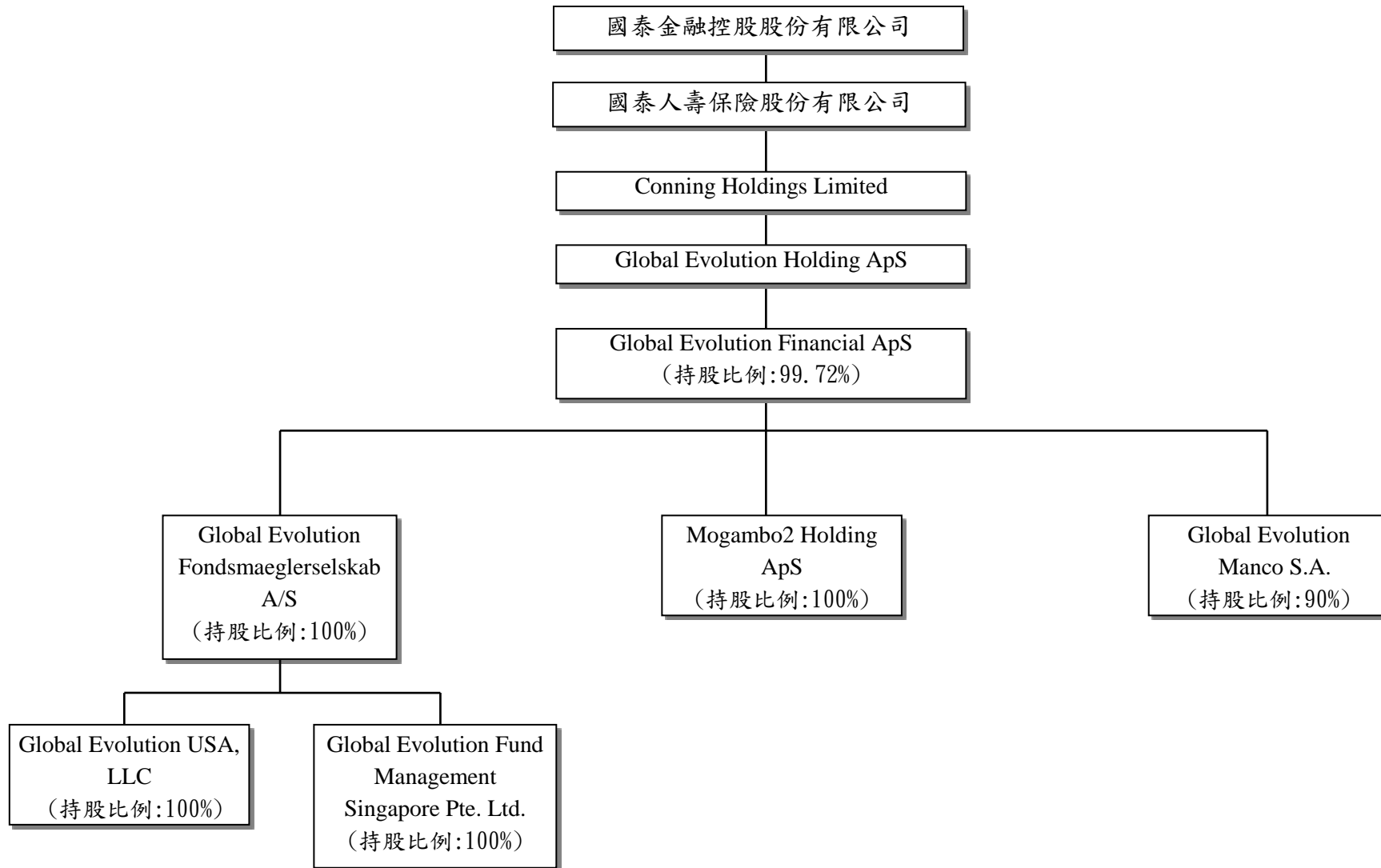
註2：以合併主體表達，詳下表。

關係企業組織圖(續)



註 3：以合併主體表達，詳下表。

關係企業組織圖 (續)



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 Fondsmæglersekskab 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(柬埔寨)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 Fondsmæglerelskab 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 Fondsmaglerselskab A/S | - | 100% |
| Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd. | N/A | Global Evolution Fondsmaglerselskab 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 所 得 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 | - |

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) |
|--|-------|------------|------------|------------|------------|---------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|------------------|
| 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 Fondsmæglersekskab 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。

國泰世華商業銀行股份有限公司



董事長 郭明鑑



臺北市信義區松仁路七號

電話：(02) 8722-6666