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

股票代碼：2882

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

一〇七年度年報

中華民國一〇八年二月二十八日刊印

一、 發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

	發 言 人	代 理 發 言 人
姓名/職稱	鄧崇儀/資深副總經理	陳晏如/財務長 孫至德/資深副總經理
聯絡電話	(02) 2708-7698 分機 3606	(02) 2708-7698 分機 7730 (02) 2708-7698 分機 7790
電子郵件信箱	service@cathayholdings.com.tw	

二、 金融控股公司及其子公司之地址、電話及網址：

公 司 名 稱	地 址	
	網 址	電 話
國泰金融控股股份有限公司	台北市大安區仁愛路四段 296 號	
	www.cathayholdings.com	(02) 2708-7698
國泰人壽保險股份有限公司	台北市大安區仁愛路四段 296 號	
	www.cathayholdings.com/life	(02) 2755-1399
國泰世華商業銀行股份有限公司	台北市信義區松仁路 7 號	
	www.cathayholdings.com/bank	(02) 8722-6666
國泰世紀產物保險股份有限公司	台北市大安區仁愛路四段 296 號	
	www.cathayholdings.com/insurance	(02) 2755-1299
國泰綜合證券股份有限公司	台北市大安區敦化南路二段 333 號及 335 號	
	www.cathayholdings.com/securities	(02) 2326-9888
國泰證券投資信託股份有限公司	台北市大安區敦化南路二段 39 號六樓	
	www.cathayholdings.com/fund	(02) 2700-8399
國泰創業投資股份有限公司	台北市信義區忠孝東路五段 68 號七樓	
	無	(02) 7711-9889

三、 股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

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

四、 信用評等機構之名稱、地址及電話：

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

五、 近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

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

六、 海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：

掛牌買賣之交易場所	盧森堡證券交易所
查詢方式	彭博資訊系統

目錄

壹、致股東報告書 1
一、 前一年度營業結果 1
二、 本年度營業計畫概要 2
三、 未來公司發展策略、受外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響 3
四、 最近一次之信用評等結果 3
貳、金融控股公司簡介 4
一、 設立日期 4
二、 金融控股公司沿革 4
參、公司治理報告 7
一、 組織系統 7
二、 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料 10
三、 最近年度支付董事（含獨立董事）、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形 22
四、 公司治理運作情形 28
五、 會計師公費資訊 86
六、 更換會計師資訊 86
七、 公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業 87
八、 最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形 88
九、 持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料 91
十、 金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業，對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例 92
肆、募資情形 93
一、 資本及股份 93
二、 公司債辦理情形 99
三、 特別股發行情形 101
四、 海外存託憑證發行情形 103
五、 員工認股權憑證辦理情形 104
六、 限制員工權利新股辦理情形 104
七、 併購或受讓其他金融機構 104
八、 資金運用計畫執行情形 104
伍、營運概況 106
一、 業務內容 106
二、 跨業及共同行銷效益 125
三、 市場及業務概況 125
四、 從業員工 132
五、 企業責任及道德行為 142
六、 非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異 148
七、 資訊設備 149
八、 勞資關係 155
九、 重要契約 157
陸、財務概況 162
一、 最近五年簡明資產負債表及綜合損益表 162
二、 最近五年度財務分析 166

三、 最近年度財務報告之審計委員會審查報告 170
四、 最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告 171
五、 金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務周轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響。 171
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項 172
一、 財務狀況 172
二、 財務績效 173
三、 現金流量 173
四、 最近年度重大資本支出對財務業務之影響 174
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 174
六、 以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項 175
七、 危機處理應變機制 187
八、 其他重要事項 187
捌、特別記載事項 188
一、 關係企業相關資料 188
二、 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形 188
三、 最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本金融控股公司股票情形 188
四、 其他必要補充說明事項 188
五、 前一年及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項 188

附件

附件一：一〇七年度合併財務報告 189
附件二：一〇七年度關係企業合併營業報告書 551
附件三：一〇七年度關係報告書 573
附件四：一〇七年度內部控制制度聲明書 582

壹、致股東報告書

一、 前一年度營業結果

2018 年各國央行貨幣政策分歧與貿易衝突持續升溫，使全球經濟成長速度不均，美國經濟持續擴張，歐元區、日本和中國成長動能趨緩，資本市場劇烈動盪，使經營環境充滿挑戰。國泰金控上下一心全力以赴，2018 年經營績效再創佳績，合併稅後獲利新台幣 518 億元(17.0 億美元)，每股盈餘新台幣 3.95 元，主要獲利貢獻來自國泰人壽及國泰世華銀行。

2018 年各子公司表現優異

國泰人壽合併稅後獲利新台幣 303 億元(9.9 億美元)，投資績效穩健，業務績效亮眼，全年初年度保費收入新台幣 2,116 億元(69.3 億美元)、總保費收入新台幣 6,807 億元(222.8 億美元)，以及更能真實反映保單價值的初年度等價保費收入新台幣 714 億元(23.4 億美元)，都居業界第一。

國泰世華銀行合併稅後獲利新台幣 213 億元(7.0 億美元)，營運績效良好，企金與消金業務皆有亮眼表現，資產品質穩健，信用卡及財富管理手續費收入皆較去年成長，結盟策略夥伴共同營造多元支付應用場域，財富管理秉持「以客為尊，以誠信為本」的原則，提供專業理財服務，期許成為最值得信賴的品牌。

國泰產險簽單保費收入業界第二。國泰投信管理資產規模達新台幣 6,351 億元(207.9 億美元)，為台灣資產規模最大的投信公司。國泰證券複委託業務市佔排名第一，致力於數位商品開發，數位營運績效榮獲多項專業獎項肯定。

深耕海外市場

國泰金控深化海外市場經營，國泰世華銀行將大陸分行轉制為子行，並於 2018 年 9 月正式開業，將強化各項金融業務推展；在大陸保險業務上，陸家嘴國泰人壽已有 12 家總、分公司，共 51 個營業據點；國泰產險結合螞蟻金服的技術與大數據分析，積極發展互聯網保險業務，保費收入大幅成長，持續開發大陸產險市場商機。

東南亞佈局方面，國泰世華銀行於東南亞網點日益完備，已於東協 10 個會員國中，在 9 個國家設有分支機構，為台灣拓展東協市場據點最多之銀行。另看好保險業務於越南的發展潛力，越南國泰人壽積極拓展據點，已有 6 家分公司，共 59 個營業據點，國泰產險業務亦穩定發展。

整合資產管理事業

發展資產管理為國泰金控的核心策略之一，透過國泰投信、康利資產管理公司(Conning Holdings Corp.) 及國開泰富等公司串聯亞太及歐美市場的資源，於 2018 年完成新興暨邊境市場債券資產管理公司─丹麥 Global Evolution 之策略投資，強化投資操作能力，積極整合集團資源，持續為打造全球資產管理平台而努力。

推動金融創新與應用

積極進行數位轉型，佈局數位、數據與技術基礎建設，以精進風險管理、提升經營績效與優化客戶體驗。「AI 智能客服-阿發」已於國泰世華銀行及國泰人壽上線，能更快速解決用戶即時詢問需求；結合全球投資、產品，搭配智能演算技術，於銀行端推出「國泰智能投資」，以人機協同為理念，有理性、紀律地協助客戶穩定達成人生中各階段的理財目標；國泰產險與本土航空公司合作，首創班機延誤自動理賠，將理賠服務提升至新境界；國泰證券推出股票貸款 APP，領先同業提供 24 小時線上申辦 3 分鐘撥款服務，快速解決投資人短期現金需求；國泰金控與時俱進領先推出新世代客戶更貼心的金融服務，打造以客戶為中心的絕佳數位體驗。

持續強化公司治理、堅實永續發展

國泰金控於2018年偕同子公司國泰人壽及國泰世華銀行參加中華公司治理協會主辦之「CG6011公司治理制度評量」，榮獲最高「特優等級」認證。設置公司治理專業人員，協助董事會發揮應有職能。建立集團吹哨者制度、持續強化反洗錢/反資恐機制，辦理多元化法遵教育訓練，提升集團法遵文化；為因應全球錯綜複雜之新興風險議題，持續精進風險地圖，謹慎監管潛在風險，並深化與營運計劃之連結。持續強化稅務資訊揭露，順應稅務治理國際趨勢，以確保稅務管理機制之有效運作；另為強化董事會績效評估之獨立性與有效性，將於2019年底前委任外部專業獨立機構執行董事會績效評估，以完善公司治理制度。

國泰金控連續四年入選國際重要企業永續評比---道瓊永續指數(DJSI)「新興市場指數」成分股，並於2018年入選「世界指數」成分股，從全球受邀評選的3,500多家企業中脫穎而出，擠身全球保險產業經濟、環境、社會綜合評比績效前10%的企業之列，展現我們長期致力於達到國際永續標竿的決心與努力。

全台灣超過一半的民眾將其資產交付國泰金控管理，我們了解對社會負有重大責任，因此，我們採用國際永續金融框架－「永續保險原則(PSI)」、「赤道原則(EPs)」、「責任投資原則(PRI)」以及「責任銀行原則(PRB)」，做為經營的指引，將環境、社會及治理(ESG) 的永續元素貫徹到企業營運中，持續深化企業永續發展。

氣候變遷風險影響台灣甚鉅，國泰金控長期關注氣候變遷議題，利用「投資」、「融資」、「保險」結合「低碳」發展綠色金融，率先採用「氣候相關財務揭露工作小組(TCFD)」框架，向國際標準看齊，揭露氣候變遷對公司的財務衝擊、未來因應策略及目標；也積極參與國際倡議，期望發揮金融業影響力，驅策台灣產業和國際標竿企業並肩前行。

展望2019年，全球政經充滿不確定性，多數研究機構預測經濟成長趨緩，經營環境甚具挑戰，國泰金控將持續秉持穩健經營原則，關注資本市場波動、監控潛在風險，致力整合集團經營綜效與數位轉型，提供更高效、便捷及體貼的金融服務，落實「以客戶為中心」的經營模式，更藉由強化智能科技，整合虛實通路，提供客戶360度全方位的優質金融服務，以「保險+銀行+資產管理」三引擎作為發展核心策略，提升股東價值為目標，朝向「亞太地區最佳金融機構」的願景邁進，來回報各位股東長期對國泰金控的支持。

二、 本年度營業計畫概要

受到中美貿易戰、英國脫歐談判與新興市場經濟波動等外部因素影響，全球景氣不確定性風險持續升高。國泰金控做為金融機構領導業者，將持續密切關注市場動態，秉持為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念，以穩健的業務發展及管理策略來面對市場的快速變化及競爭。展望未來，本公司仍將以審慎的態度因應全球政經變動，並持續完善區域佈局、發展業務創新、優化組織結構及加強法令遵循，茲將2019年經營方針概述如下：

(一) 逐步完善區域佈局，實踐「亞太地區最佳金融機構」之願景：

在「亞太地區最佳金融機構」的發展願景下，國泰金控逐步串聯區域佈局，建構涵蓋大中華與東協市場的營業網絡，為海內外台商與當地客戶，提供更全面的金融服務及發掘在地商機。並藉由台灣發展經驗與海外策略合作夥伴在地資源，持續開展各項能提升營運價值及股東獲利的業務機會。

另外，為使資產管理事業成為集團發展第三支柱，除持續強化投資產品線與管理能力，亦將整合保險與銀行資源優勢，協助資產管理事業之整體發展，加速集團第三個業務成長引擎。

(二) 發掘金融科技應用領域，導入新型態服務：

面對大數據、人工智能、區塊鏈等技術對金融業帶來的衝擊與革新，國泰金控已建構專責團隊推動數位轉型，積極投入金融科技創新應用領域，整合客戶全方位資訊，強化顧客體驗連結，逐步打造以客戶為中心的金融服務。並透過策略性投資等方式參與新創平台，掌握市場脈動趨勢。

未來國泰將持續發掘市場領先技術，並探索異業合作模式，打造全方位的智慧金融環境以提升服務的深度及廣度，強調以客戶為本的思維導向，推動前中後台的流程改造，帶來更多元、便利且安全的金融服務。

(三) 持續內化企業核心價值，優化資產負債配置及管理：

以「誠信、當責、創新」等核心價值為根本，塑造無形的企業價值，在面對日趨嚴謹的法規環境下，同時形塑集團法遵文化，從落實法遵制度、培育法遵人才、加強法遵教育訓練等方面著手，將法遵觀念深植於集團每位員工，確保業務發展能合法合規。此外，為因應全球政經局勢波動的挑戰，亦將持續優化集團資產負債配置及管理，強健財務體質，為國泰金控永續經營打下扎實根基。

三、 未來公司發展策略、受外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

在全球政經情勢仍存在許多不穩定因素的情況下，全球經濟及景氣不確定性仍高，且金融業面臨監理環境趨嚴、資本要求加重及金融科技業競爭，整體經營環境趨向嚴峻。展望 108 年，國泰金控除密切追蹤全球政經脈動及產業動態，並以審慎態度遵循監理法規、精進風險控管機制、強化財務體質及推動金融創新科技外，仍將秉持集團「誠信、當責、創新」核心價值，以「保險+銀行+資產管理」三引擎發展策略，實踐「亞太最佳金融機構」之願景。

四、 最近一次之信用評等結果

彙總摘要如下：

信用評等公司		國泰金控	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
中華信評	評等日期	107.9.26	107.10.17	107.10.23	107.10.22	107.11.13
	評等結果	twAA	twAA+	twAA+	twAA+	twAA-
	評等展望	穩定	穩定	穩定	穩定	穩定
Moody's	評等日期	108.2.26	108.2.26	107.7.17	108.1.29	無
	評等結果	Baa1	A3	A2	A2	
	評等展望	穩定	穩定	穩定	穩定	
Standard & Poor’s	評等日期	107.9.26	107.10.17	107.10.23	107.10.22	無
	評等結果	BBB+	A-	A-	A-	
	評等展望	穩定	穩定	穩定	穩定	

貳、金融控股公司簡介

一、 設立日期

民國90年12月31日。

二、 金融控股公司沿革

- 國泰金融控股股份有限公司（以下簡稱本公司）係由原國泰人壽保險股份有限公司之股東以股份轉換方式設立於民國90年12月31日，實收資本額583.86億元。轉換後國泰人壽保險股份有限公司成為本公司持股100%之子公司，原於台灣證券交易所掛牌上市之國泰人壽保險股份有限公司股票亦自該日起轉換為本公司股票。
- 民國91年4月，原東泰產物保險股份有限公司（後更名為國泰世紀產物保險股份有限公司）之股東以4.5股轉換為本公司1股，原滙通商業銀行股份有限公司（後更名為國泰商業銀行股份有限公司）之股東以6股轉換為本公司1股，轉換後國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司成為本公司持股100%之子公司，本公司實收資本額增為609.59億元。
- 民國91年5月，本公司於海外發行7億美元之可轉換公司債。
- 民國91年12月，原世華聯合商業銀行股份有限公司之股東以1.6848股轉換為本公司1股，轉換後世華聯合商業銀行股份有限公司成為本公司持股100%之子公司，本公司實收資本額增為845.32億元。
- 民國92年1月，本公司註銷庫藏股145,674仟股，實收資本額減為830.75億元。
- 民國92年4月，本公司投資6億元設立國泰創業投資股份有限公司。
- 民國92年7月，本公司及國泰人壽保險股份有限公司以庫藏股448,500仟股發行5.22億美元之全球存託憑證。
- 民國92年9月，本公司投資0.75億元取得怡泰創業投資股份有限公司8.33%之股權。
- 民國92年10月，世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司完成合併，以世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。
- 民國93年4月，本公司投資6億元設立怡泰貳創業投資股份有限公司。
- 民國93年5月，本公司投資35億元設立國泰綜合證券股份有限公司。
- 民國93年7月，本公司以1,656萬元取得怡泰管理顧問股份有限公司全部股權。
- 民國93年11月，本公司以庫藏股254,911仟股發行4.95億美元之全球存託憑證。
- 民國94年5月，本公司以原始股東身份參與怡泰創業投資股份有限公司現金增資1.5億元，增資後本公司對該公司之持股比例由8.33%提高至15%。
- 民國94年6月，本公司單獨參與國泰綜合證券股份有限公司現金增資5億元，以每股25元認購2仟萬股，增資後該公司實收資本額由35億元提高為37億元。
- 民國94年本公司以內部人持股轉讓和公開收購方式取得第七商業銀行股份有限公司股份81.35%，民國95年3月本公司董事會更進一步決議與第七商銀進行股份轉換，民國95年6月雙方股東會決議，以第七商銀每3.8392股轉換本公司普通股1股，股份轉換後第七商銀成為本公司百分之百持有之子公司，民國95年11月訂定國泰世華商業銀行與第七商業銀行合併基準日為民國96年1月1日，以國泰世華商業銀行為存續公司。
- 民國93年10月起，本公司海外可轉換公司債陸續轉換為普通股或全球存託憑證。至民國96年4月30日止，海外可轉換公司債已轉換為普通股461,242仟股，流通在外餘額為13,926仟美元，本公司實收資本額增為新台幣927.7億元。
- 民國96年5月20日，本公司海外可轉換公司債到期。至轉換截止日民國96年4月16日止，流通在外餘額計13,926仟美元，已全數償還。
- 民國97年6月，本公司單獨參與國泰人壽保險股份有限公司現金增資150億元，以每股75元

認購2億股，增資後該公司實收資本額由506.9億元提高為526.9億元。

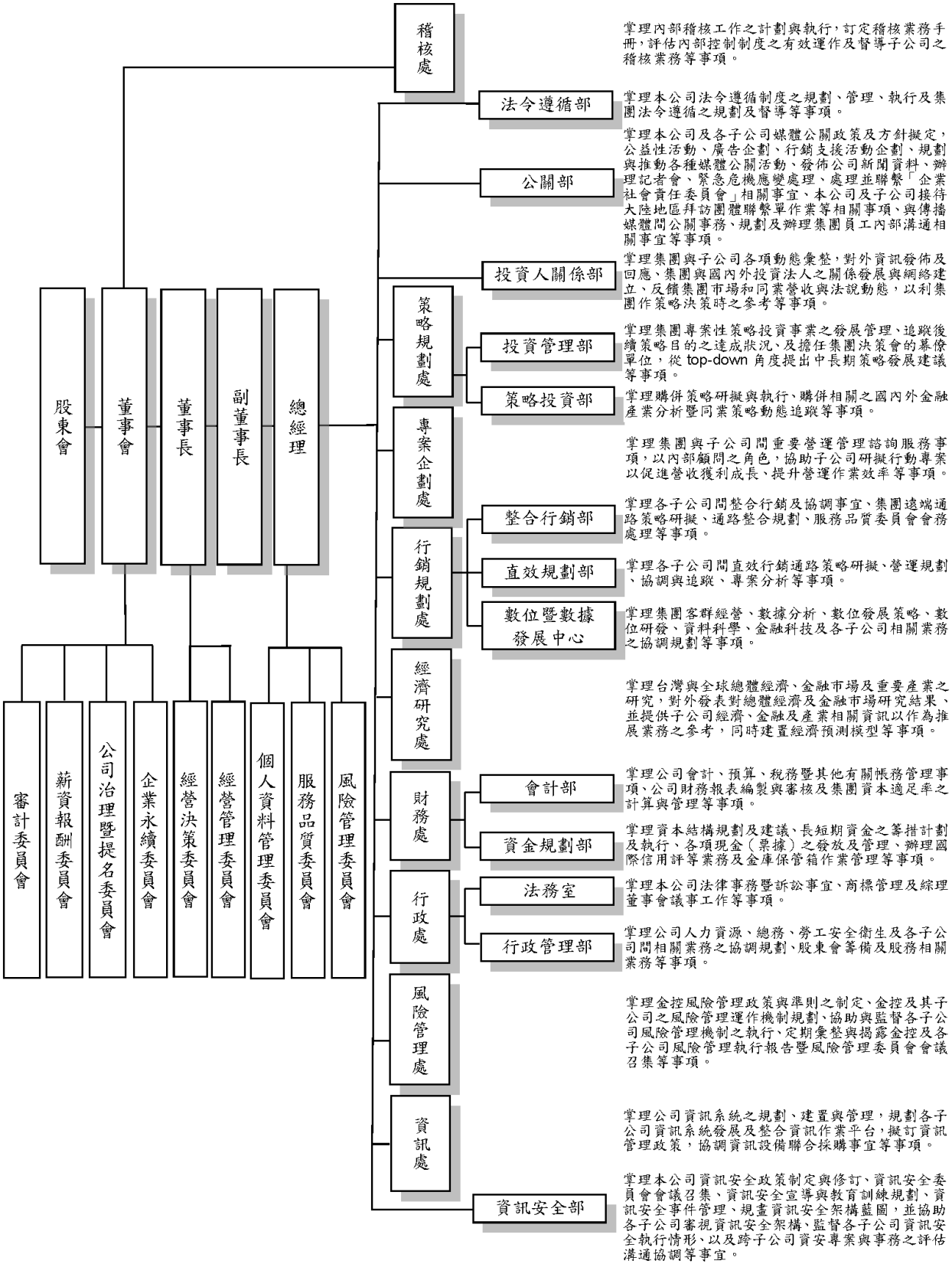
- 民國97年8月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新台幣973.8億元。
- 民國97年12月，本公司發行九十七年度（97-1期）無擔保次順位公司債200億元，其中150億元用於轉投資國泰人壽97年12月25日發行之特別股，餘50億元已用於充實本公司自有資本，作為營運資金之用。
- 民國98年8月，子公司國泰創業投資股份有限公司、怡泰貳創業投資股份有限公司、怡泰管理顧問股份有限公司與怡泰創業投資股份有限公司進行合併，並以國泰創業投資股份有限公司為存續公司。
- 民國98年10月，為使股權結構單純化，本公司以9.25億元收購國泰創投49.97%股權，將其納為100%持股之子公司。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

- 民國103年10月，本公司以每股14元增資國泰證券700,000仟元，增資後該公司實收資本額增為4,700,000仟元。
- 民國104年9月，本公司以7.1億元出售Conning Holdings Corp. 9.9%股權予子公司國泰人壽，Conning Holdings Corp.成為國泰人壽100%持股子公司。
- 民國105年7月，本公司以每股13元增資國泰創投5.57億元，增資後該公司實收資本額增為30億元。
- 民國105年12月，本公司以每股60元辦理現金增資甲種特別股，共計發行8.333億股，募得499.98億元，增資後本公司實收資本額增為新台幣1,339.7億元。
- 民國105年12月，本公司認購子公司國泰人壽保險股份有限公司發行之無到期日非累積次順位債券350億元。
- 民國106年6月，本公司以每股28元增資國泰世華銀行14,998,000仟元，增資後該公司實收資本額增為78,604,060仟元。
- 民國106年9月，本公司以每股40元增資國泰產險670,000仟元，增資後該公司實收資本額增為3,369,552仟元。
- 民國107年6月，本公司以每股60元辦理現金增資乙種特別股，共計發行7億股，募得420億元，增資後本公司實收資本額增為新台幣1,409.7億元。
- 民國107年6月，本公司以每股100元增資國泰人壽42,000,000仟元，增資後該公司實收資本額增至57,265,274仟元。

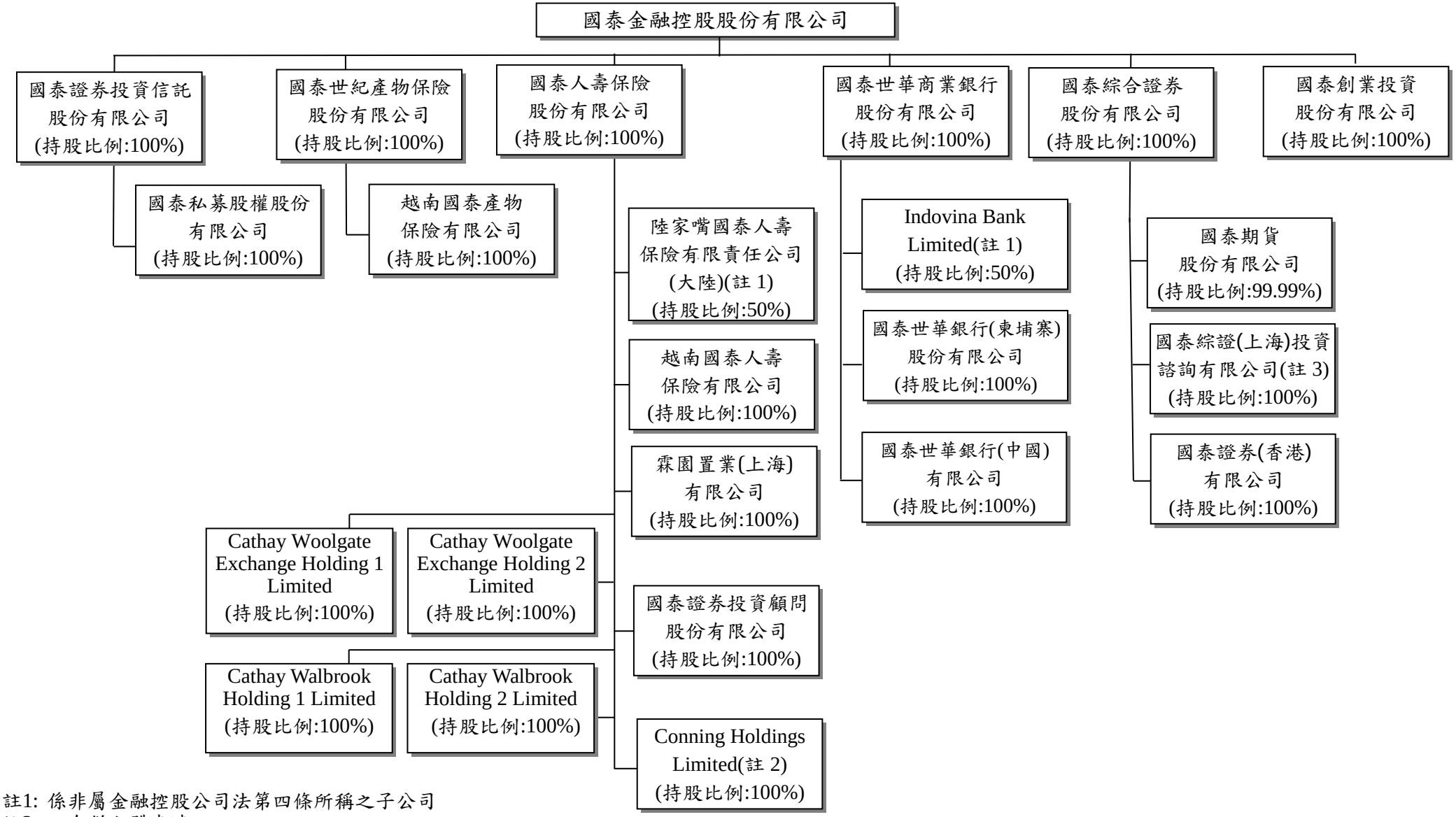
參、公司治理報告

一、 組織系統

(一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌



(二) 金融控股公司與子公司之組織關係圖



註1: 係非屬金融控股公司法第四條所稱之子公司
註2: 以合併主體表達
註3: 本組織關係圖編製基準日為 107 年 12 月 31 日，國泰綜證（上海）投資諮詢有限公司已於 108 年 2 月 26 日完成清算

108 年 2 月 28 日

子公司名稱	金融控股公司持有子公司股份			
	比例（%）	股數（仟股）	原始投資金額（仟元）	帳列金額（仟元）（註）
國泰人壽保險股份有限公司	100%	5,726,527	124,009,366	407,282,933
國泰世華商業銀行股份有限公司	100%	9,119,762	92,302,226	206,162,628
國泰世紀產物保險股份有限公司	100%	305,705	3,240,964	10,775,155
國泰綜合證券股份有限公司	100%	570,009	4,899,992	7,828,170
國泰證券投資信託股份有限公司	100%	150,000	3,488,754	4,278,711
國泰創業投資股份有限公司	100%	335,909	2,390,881	3,792,656

■ 母子公司間交叉持股情形：無。

二、 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事、監察人（附表一）

董事及監察人資料（一）

108 年 4 月 16 日

職稱(註 1)	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註 2)	選任時持有股份			現在持有股數(註 4)		配偶、未成年子女現在持有股份(註 4 及註 5)		利用他人名義持有股份(註 4)		主要經(學)歷(註 9)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務(註 6)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							普通股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
							特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率					
董事長	中華民國	蔡宏圖	男	105/6/8	三年	90/12/31	72,713,489		0.579%	72,713,489	0.579%	0	0%	0	0%	國泰金控董事長、曾任國泰人壽董事長(美國南美以美大學法律博士)	國泰醫療財團法人董事長；財團法人國泰人壽慈善基金會副董事長等	董事 董事 資深副總經理	蔡政達 蔡鎮球 蔡宗憲	兄弟 兄弟 父子
							0		0%	6,128,386	0.399%	0	0%	0	0%					
副董事長	中華民國	國泰醫療財團法人 代表人： 陳祖培	男	105/6/8	三年	96/6/15	25,148,985		0.200%	25,148,985	0.200%	147,463	0.001%	0	0%	國泰金控副董事長、曾任國泰世華銀行董事長(政治大學地政系)	台灣建築經理、台灣金聯資產管理、財團法人許遠東先生暨夫人紀念文教基金會、財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會董事；財團法人國泰人壽慈善基金會常務董事等	無	無	無
							0		0%	0	0%	0	0%	0	0%					
董事	中華民國	國泰醫療財團法人 代表人： 蔡政達	男	105/6/8	三年	96/6/15	25,148,985		0.200%	25,148,985	0.200%	56,624,464	0.451%	0	0%	曾任國泰人壽常務董事(中國文化大學)	國泰醫療財團法人、財團法人國泰建設文化教育基金會董事；財團法人國泰人壽慈善基金會常務董事等	董事長 董事	蔡宏圖 蔡鎮球	兄弟 兄弟
							0		0%	0	0%	0	0%	0	0%					
董事	中華民國	震昇實業(股)公司 代表人： 蔡鎮球	男	105/6/8	三年	96/6/15	27,915,093		0.222%	27,915,093	0.222%	600,000	0.005%	0	0%	國泰產險董事長(日本慶應大學商學研究所碩士)	國泰產險董事長；國泰醫療財團法人、財團法人國泰建設文化教育基金會董事；財團法人國泰人壽慈善基金會常務董事等	董事長 董事	蔡宏圖 蔡政達	兄弟 兄弟
							0		0%	0	0%	0	0%	0	0%					

職稱(註1)	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註2)	選任時持有股份			現在持有股數(註4)		配偶、未成年子女現在持有股份(註4及註5)		利用他人名義持有股份(註4)		主要經(學)歷(註9)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務(註6)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							普通股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
							特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率					
董事	中華民國	佳誼實業(股)公司 代表人： 仲躋偉	男	105/6/8	三年	102/6/14	53,084,668		0.423%	53,084,668	0.423%	4,545	0%	0	0%	世商（上海）軟件有限公司董事長和CEO(法定代表人)、國泰世華銀行董事、曾任招商銀行信用卡中心總經理(美國凱因斯大學會計系)	裕順投資諮詢（上海）有限公司法定代表人；世商（上海）軟件有限公司董事長和CEO(法定代表人)；國泰世華銀行、裕豐管理顧問有限公司、Moderntimes Information Co., Ltd.董事等	無	無	無
							0		0%	5,153,614	0.336%	0	0%	0	0%					
董事	中華民國	佳誼實業(股)公司 代表人： 郭明鑑	男	105/6/8	三年	96/6/15 (註7)	53,084,668		0.423%	53,084,668	0.423%	0	0%	0	0%	國泰世華銀行董事長(美國紐約市立大學Baruch分校企管碩士)	國泰世華銀行、國泰世華銀行（中國）董事長；Samson Holding Ltd.獨立董事；榮成紙業股份有限公司、Far East Horizon Limited、台灣農畜產工業股份有限公司、鵬鼎控股(深圳)股份有限公司、財金資訊股份有限公司、國泰醫療財團法人、財團法人國泰人壽慈善基金會董事；台灣併購與私募股權協會理事等	無	無	無
							0		0%	5,153,614	0.336%	0	0%	0	0%					
董事	中華民國	財團法人國泰人壽職工福利委員會 代表人： 黃調貴	男	105/6/8	三年	90/12/31 (註8)	34,590,372		0.275%	34,590,372	0.275%	307,907	0.002%	0	0%	國泰人壽董事長、曾任國泰人壽副董事長及總經理(清華大學數學碩士)	國泰人壽董事長；中華民國人壽保險商業同業公會理事長；國泰醫療財團法人常務監察人等	無	無	無
							0		0%	0	0%	29,890	0.002%	0	0%					
董事	中華民國	財團法人國泰人壽職工福利委員會 代表人： 熊明河	男	105/6/8	三年	96/6/15	34,590,372		0.275%	34,590,372	0.275%	58,692	0%	0	0%	國泰人壽副董事長、曾任國泰人壽總經理(美國愛荷華大學精算碩士)	國泰人壽副董事長；財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會、財團法人國泰人壽慈善基金會董事等	無	無	無
							0		0%	0	0%	25,000	0.002%	0	0%					

職稱(註1)	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註2)	選任時持有股份			現在持有股數(註4)		配偶、未成年子女現在持有股份(註4及註5)		利用他人名義持有股份(註4)		主要經(學)歷(註9)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務(註6)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							普通股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
							特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率					
董事	中華民國	財團法人國泰人壽職工福利委員會 代表人： 李長庚	男	105/6/8	三年	99/6/18	34,590,372		0.275%	34,590,372	0.275%	124,729	0.001%	0	0%	國泰金控總經理、曾任國泰世華銀行總經理(美國賓州大學企管碩士)	國泰金控總經理；開發國際投資常務董事；國泰世華銀行、國泰綜合證券、財團法人國泰人壽慈善基金會、財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會、財團法人金融聯合徵信中心、台灣建築經理董事；國泰醫療財團法人監察人；中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務監事；台北市銀行商業同業公會理事等	無	無	無
							0		0%	0	0%	20,000	0.001%	0	0%					
獨立董事	中華民國	黃清苑	男	105/6/8	三年	96/6/15	0		0%	0	0%	0	0%	0	0%	鴻海精密工業董事、曾任日本大和證券SMBC執行董事兼亞太地區總裁、第一金控董事(日本大學商學研究所博士課程畢業)	國泰人壽、國泰產險、台灣玻璃工業獨立董事；國泰世華銀行常務(獨立)董事；煒恒資產管理、達勝創業投資、達勝壹乙創業投資董事長；鴻海精密工業、達勝財務顧問、泓策投資、KHL Investment I Ltd.、聯廣傳播股份有限公司、Scope Star International Limited、Gloss Victory International Limited董事；社團法人中華民國工商協進會理事等	無	無	無
							0		0%	0	0%	0	0%	0	0%					

職稱(註1)	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註2)	選任時持有股份			現在持有股數(註4)		配偶、未成年子女現在持有股份(註4及註5)		利用他人名義持有股份(註4)		主要經(學)歷(註9)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務(註6)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							普通股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
							特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率					
獨立董事	中華民國	苗豐強	男	105/6/8	三年	105/6/8	0	0%		0	0%	0	0%	0	0%	神達投資控股董事長(美國聖他克利拉大學工商管理碩士、美國加州柏克萊大學電機學士)	國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰綜合證券獨立董事；神達投資控股、神通電腦、聯強國際、聯華實業、聯成化學科技、聯訊創業投資、聯捷投資、神達電腦、聯訊柒創業投資、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、神通資訊科技、神雲科技、Synnex Corporation、聯亞科技、神達數位、GLORY ACE INTERNATIONAL INC.、Synnex Global Ltd.董事；社團法人中華民國工商協進會理事等	無	無	無
							0	0%		0	0%	0	0%	0	0%					

職稱(註1)	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註2)	選任時持有股份			現在持有股數(註4)		配偶、未成年子女現在持有股份(註4及註5)		利用他人名義持有股份(註4)		主要經(學)歷(註9)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務(註6)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							普通股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
							特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率					
獨立董事	中華民國	魏永篤	男	106/6/16	二年	106/6/16	0	0%		0	0%	0	0%	0	0%	永勤興業股份有限公司董事長、曾任勤業眾信會計師事務所總裁(美國喬治亞大學企管碩士)	國泰世華銀行、遠東百貨、聯強國際、捷伸國際獨立董事；Da Chan Food (Asia) Limited 獨立非執行董事；永勤興業股份有限公司董事長；劍麟、世界先進積體電路、神達投資控股、奇力新電子董事；凱美電機監察人等	無	無	無
							0	0%		0	0%	0	0%	0	0%					

註1: 屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。
註2: 填列首次擔任金融控股公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。
註3: 本公司依證券交易法第 14-4 條之規定，自 96 年 6 月 15 日起設置審計委員會替代監察人。
註4: 資料基準日為 108 年 4 月 16 日。
註5: 若董事屬法人股東指派代表人當選者，其「配偶、未成年子女現在持有股份」為代表人本人及其配偶、未成年子女之資料。
註6: 董事兼職情形以 108 年 2~3 月資料為準。
註7: 郭明鑑董事 96 年 6 月 15 日至 105 年 3 月 30 日為本公司獨立董事；106 年 6 月 17 日接任本公司董事。
註8: 黃調貴董事 90 年 12 月 31 日至 97 年 2 月 18 日；100 年 6 月 30 日至 105 年 6 月 7 日為本公司董事。
註9: 與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。
註10: 郭炎先生自 107 年 2 月 1 日辭任本公司董事職務。

表一：法人股東之大股東

108 年 4 月 16 日

法人股東名稱（註 1）	法人股東之主要股東（註 2）
震昇實業股份有限公司	蔡鎮球 77.17%、蔡宗勳 18.18%
佳誼實業股份有限公司	萬寶開發股份有限公司 60.07%、霖園投資股份有限公司 39.93%
財團法人國泰人壽保險股份有限公司職工福利委員會	非公司組織(不適用)
國泰醫療財團法人	非公司組織(不適用)

註1: 董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。
註2: 填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

108 年 4 月 16 日

法人名稱（註 1）	法人之主要股東（註 2）
萬寶開發股份有限公司	同記實業股份有限公司 19.96%、佳誼實業股份有限公司 19.85%、良廷實業股份有限公司 17.85%、霖園投資股份有限公司 14.70%、萬達投資股份有限公司 12.89%、百星投資股份有限公司 9.18%、震昇實業股份有限公司 3.57%、宗聯實業股份有限公司 2.00%
霖園投資股份有限公司	佳誼實業股份有限公司 19.75%、同記實業股份有限公司 19.69%、良廷實業股份有限公司 17.74%、萬寶開發股份有限公司 14.81%、萬達投資股份有限公司 13.01%、百星投資股份有限公司 9.45%、震昇實業股份有限公司 3.54%、宗聯實業股份有限公司 2.01%

註1: 如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。
註2: 填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

董事、監察人資料（二）

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

註1: 各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

(1) 非為公司或其關係企業之受僱人。

(2) 非公司之關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限)。

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

(4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。

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

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

(7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依本法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬、公開收購審議或併購特別委員會成員，不在此限。

(8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。

(9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

(10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

註2: 依金管證一字第 0960010070 號函計算之。

註3: 資料基準日為 108 年 4 月 16 日。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料(附表一之一)

108 年 4 月 16 日

職稱(註 1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	持有股份			配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註 2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					普通股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
					特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率					
總經理	中華民國	李長庚	100/02/25	男		124,729	0.001%	0	0%	0	0%	美國賓州大學企管碩士	開發國際投資常務董事;國泰世華銀行、國泰綜合證券、財團法人國泰人壽慈善基金會、財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會、財團法人金融聯合徵信中心、台灣建築經理董事;國泰醫療財團法人監察人;中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務監事;台北市銀行商業同業公會理事等	無	無	無
						20,000	0.001%	0	0%	0	0%					
總稽核	中華民國	龔志榮	105/08/05	男		60,000	0%	0	0%	0	0%	中歐國際工商學院碩士	無	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					
財務長	中華民國	陳晏如	93/01/09	女		39,368	0%	0	0%	0	0%	政治大學企管碩士	財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會、安豐企業董事	無	無	無
						25,000	0.002%	0	0%	0	0%					
資深副總經理	美國	孫至德	97/02/01	男		7,168	0%	0	0%	0	0%	美國哈佛大學商業管理暨建築系碩士	國泰投顧董事長；國泰世華銀行(柬埔寨)、Conning Holdings Limited、Quantifeed Holdings Limited 董事	無	無	無
						15,000	0.001%	0	0%	0	0%					
投資長	中華民國	程淑芬	101/07/23	女		9,737	0%	0	0%	0	0%	美國舊金山金門大學財務銀行碩士	國泰創投董事	無	無	無
						6,000	0%	0	0%	0	0%					
資深副總經理	中華民國	鄧崇儀	102/05/01	男		15,000	0%	0	0%	0	0%	美國麻省理工學院企管碩士/清華大學統計碩士	國泰世華銀行資深副總經理;國泰世華銀行、國泰世華銀行(中國)、台灣之星電信董事；國泰世華銀行(柬埔寨)董事長；台北外匯經紀監察人	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					

職稱(註1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	持有股份			配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					普通股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
					特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率					
資訊長	中華民國	張家生	104/04/01	男		0	0%	0	0%	0	0%	美國凱斯西儲大學管理研究所博士	神坊資訊董事長;財團法人國泰建設文化教育基金會董事	無	無	無
						15,000	0.001%	0	0%	0	0%					
資深副總經理	中華民國	吳建興	105/01/18	男		0	0%	16,975	0%	0	0%	淡江大學資訊工程碩士	國泰世華銀行資深副總經理;國泰世華銀行董事	無	無	無
						39,000	0.003%	0	0%	0	0%					
資深副總經理	中華民國	蔡宗憲	106/08/18	男		0	0%	0	0%	0	0%	美國哈佛大學電子工程碩士	國泰世華銀行、國泰產險、神坊資訊董事	董事長	蔡宏圖	父子
						15,000	0.001%	0	0%	0	0%					
副總經理兼公司治理主管	中華民國	翁德雁	100/06/29	女		12,812	0%	0	0%	0	0%	美國麻省理工學院企管碩士	無	無	無	無
						9,000	0.001%	0	0%	0	0%					
副總經理	中華民國	吳淑盈	102/05/01	女		532	0%	1,467	0%	0	0%	美國密西根大學企管碩士	國泰人壽副總經理;開泰能源、新日泰能源、泰旭能源、阜爾運通董事	無	無	無
						4,000	0%	0	0%	0	0%					
副總經理	中華民國	洪大慶	102/12/28	男		20,524	0%	0	0%	0	0%	政治大學經營管理碩士	國泰人壽副總經理;台灣之星電信監察人	無	無	無
						25,000	0.002%	0	0%	0	0%					
總機構法令遵循主管	中華民國	許純琪	104/03/25	女		781	0%	0	0%	0	0%	倫敦大學亞非學院法學碩士	無	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					
副總經理	中華民國	龔金源	104/11/01	男		0	0%	0	0%	0	0%	美國明尼蘇達大學/卡爾森學院企業管理碩士	國泰世華銀行副總經理	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					

職稱(註1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	持有股份			配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					普通股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
					特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率					
副總經理	中華民國	蔡翔馨	105/03/18	女		9,395	0%	0	0%	0	0%	美國雷鳥國際管理學院企管碩士	國泰世華銀行副總經理	無	無	無
						10,000	0.001%	0	0%	0	0%					
副總經理	中華民國	王富民	106/04/28	男		16,000	0%	0	0%	0	0%	東吳大學商用數學系	國泰人壽副總經理；越南國泰人壽監察人	無	無	無
						11,000	0.001%	0	0%	0	0%					
副總經理	中華民國	李玉梅	106/08/18	女		38,664	0%	0	0%	0	0%	臺北大學法律系	國泰綜合證券資深副總經理；國泰期貨監察人	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					
副總經理	中華民國	張振棟	107/02/10	男		38,531	0%	14,806	0%	0	0%	嘉義大學管理學碩士	國泰世華銀行副總經理	無	無	無
						4,000	0%	0	0%	0	0%					
副總經理	中華民國	姚旭杰	107/02/10	男		0	0%	0	0%	0	0%	美國麻省理工學院工商管理碩士	國泰世華銀行副總經理	無	無	無
						3,000	0%	0	0%	0	0%					
風控長	中華民國	黃景祿	107/09/14	男		10,970	0%	67	0%	0	0%	清華大學統計碩士	國泰人壽副總經理	無	無	無
						7,000	0%	3,000	0%	0	0%					
副總經理	中華民國	蔡朝吉	108/01/31	男		16,831	0%	0	0%	0	0%	交通大學海洋運輸系	國泰人壽副總經理	無	無	無
						9,000	0.001%	0	0%	0	0%					

職稱(註1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	持有股份			配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					普通股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
					特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率					
協理	中華民國	劉善治	93/01/01	男		7,886	0%	2,606	0%	0	0%	美國麻省理工學院管理科學碩士	無	無	無	無
						4,000	0%	0	0%	0	0%					
協理	中華民國	張煥城	98/03/05	男		75,162	0%	1,357	0%	0	0%	中興大學財稅系	無	無	無	無
						6,000	0%	0	0%	0	0%					
協理	中華民國	廖昶超	98/04/06	男		7,718	0%	0	0%	0	0%	政治大學法律系	無	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					
協理	中華民國	翁少玲	102/11/12	女		0	0%	0	0%	0	0%	成功大學企管碩士	無	無	無	無
						6,000	0%	0	0%	0	0%					
協理	中華民國	佘廣瑛	103/04/01	女		1,110	0%	0	0%	0	0%	美國俄勒岡州州立大學企管碩士	無	無	無	無
						1,000	0%	0	0%	0	0%					
協理	中華民國	蔡勝雄	104/02/07	男		0	0%	0	0%	0	0%	台灣大學財務金融碩士	無	無	無	無
						0	0%	20,000	0.001%	0	0%					
協理	中華民國	陳欽奇	104/02/07	男		0	0%	0	0%	0	0%	台灣大學經濟碩士	無	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					
協理	中華民國	楊華新	105/07/26	男		0	0%	0	0%	0	0%	美國羅格斯大學企管碩士	無	無	無	無
						3,000	0%	0	0%	0	0%					

職稱(註1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	持有股份			配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					普通股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
					特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率					
協理	中華民國	呂錦棠	107/04/27	男		0	0%	0	0%	0	0%	元智大學管理學碩士	無	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					
協理	中華民國	王堯德	107/05/02	男		0	0%	0	0%	0	0%	美國南加州大學碩士電腦科學碩士	國泰世華銀行協理	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					
協理	中華民國	何婉妤	108/04/09	女		6,834	0%	0	0%	0	0%	臺灣科技大學企管碩士	無	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。
註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。
註3：持有股數資料統計基準日為股票停止過戶日108年4月16日，特別股股數及持股比率係甲種特別股及乙種特別股合併計算。

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

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

(一) 董事（含獨立董事）之酬金（附表一之二）

董事(含獨立董事)之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

107 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C、D 等四項總額占稅後純益之比例(註 10)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F 及 G 等七項總額占稅後純益之比例(註 10)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金(註 11)
		報酬(A)(註 2)		退職退休金(B)		酬勞(C)(註 3)		業務執行費用(D)(註 4)				薪資、獎金 及特支費等 (E)(註 5)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)(註 6)						
																本公司		財務報告內所有公司(註 7)				
		本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	
董事長	蔡宏圖	46,482	133,077	0	0	2,700	2,700	3,150	11,318	0.10%	0.29%	36,574	36,574	0	0	16	0	16	0	0.17%	0.36%	618
副董事長	國泰醫療財團法人 代表人：陳祖培																					
董事	國泰醫療財團法人 代表人：蔡政達																					
董事	震昇實業(股)公司 代表人：蔡鎮球																					
董事	財團法人國泰人壽職工福利委員會 代表人：李長庚																					
董事	財團法人國泰人壽職工福利委員會 代表人：黃調貴																					
董事	財團法人國泰人壽職工福利委員會 代表人：熊明河																					
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：仲躋偉																					
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：郭明鑑																					
獨立董事	魏永篤																					
獨立董事	黃清苑																					
獨立董事	苗豐強																					
前佳誼實業(股)公司代表人：郭炎於 107.2.1 卸任																						

*除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司 (註 8)	財務報告內 所有公司 (註 9)H	本公司 (註 8)	財務報告內所有公司 (註 9) I
低於 2,000,000 元	蔡宏圖、蔡政達、蔡鎮球、李長庚、黃調貴、熊明河、郭明鑑、郭炎	蔡宏圖、蔡政達、李長庚、郭炎	蔡宏圖、蔡政達、蔡鎮球、黃調貴、熊明河、郭明鑑、郭炎	蔡宏圖、蔡政達、郭炎
2,000,000 元（含）～5,000,000 元	仲躋偉、魏永篤	仲躋偉、魏永篤	仲躋偉、魏永篤	仲躋偉、魏永篤
5,000,000 元（含）～10,000,000 元	黃清苑、苗豐強	蔡鎮球、黃清苑、苗豐強	黃清苑、苗豐強	蔡鎮球、黃清苑、苗豐強
10,000,000 元（含）～15,000,000 元	無	無	無	無
15,000,000 元（含）～30,000,000 元	陳祖培	陳祖培、郭明鑑	陳祖培	陳祖培、郭明鑑
30,000,000 元（含）～50,000,000 元	無	黃調貴、熊明河	李長庚	黃調貴、熊明河、李長庚
50,000,000 元（含）～100,000,000 元	無	無	無	無
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總計	13	13	13	13

註1: 董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表(3-1)或(3-2)。

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

註3: 係填列最近年度經董事會通過擬議分派之董事酬勞金額。

註4: 係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。本公司合併報告內所有公司支付司機之報酬金額為 2,930 仟元。

註5: 係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。本公司合併報告內所有公司支付司機之報酬金額為 524 仟元。另依IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註6: 係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工酬勞（含股票及現金）者，應揭露最近年度經董事會通過擬議分派員工酬勞金額（若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額），並另應填列附表一之三。

註7: 應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註8: 本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註9: 應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註10: 稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註11: a.本欄應明確填列公司董事領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

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

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

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

(二) 總經理及副總經理之酬金

總經理及副總經理之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

107 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元

職稱	姓名(註 1)	薪資(A)(註 2)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)(註 3)		員工酬勞金額(D)(註 4)				A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例(%)(註 8)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金（註 9）
		本公司	財務報告內所有公司(註 5)	本公司	財務報告內所有公司(註 5)	本公司	財務報告內所有公司(註 5)	本公司		財務報告內所有公司(註 5)		本公司	財務報告內所有公司(註 5)	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	李長庚	74,018	108,626	0	0	96,146	141,986	320	0	320	0	0.33%	0.49%	557
總稽核	龔志榮													
財務長	陳晏如													
資深副總經理	孫至德													
投資長	程淑芬													
資深副總經理	鄧崇儀													
資訊長	張家生													
風控長	黃景祿													
資深副總經理	蔡宗憲													
資深副總經理	吳建興													
副總經理	翁德雁													
副總經理	吳淑盈													
副總經理	許純琪													
副總經理	龔金源													
副總經理	洪大慶													
副總經理	蔡翔馨													
副總經理	姚旭杰													
副總經理	張振棟													
副總經理	李玉梅													
副總經理	王富民													
前風控長謝伯蒼於 107.9.14 卸任														
前副總經理彭昱興於 107.1.31 卸任														

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

酬金級距表

給付本公司各個總經理、副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註 6)	財務報告內所有公司 (註 7)
低於 2,000,000 元	黃景祿、洪大慶、蔡翔馨、張振棟、王富民、謝伯蒼、彭昱興	無
2,000,000 元（含）～5,000,000 元	龔金源、李玉梅	王富民
5,000,000 元（含）～10,000,000 元	龔志榮、張家生、吳建興、翁德雁、吳淑盈、許純琪、姚旭杰	龔志榮、張家生、黃景祿、翁德雁、許純琪、龔金源、洪大慶、蔡翔馨、李玉梅、姚旭杰、張振棟、謝伯蒼、彭昱興
10,000,000 元（含）～15,000,000 元	陳晏如、鄧崇儀、蔡宗憲	陳晏如、蔡宗憲、吳淑盈
15,000,000 元（含）～30,000,000 元	孫至德、程淑芬	孫至德、程淑芬、鄧崇儀、吳建興
30,000,000 元（含）～50,000,000 元	李長庚	李長庚
50,000,000 元（含）～100,000,000 元	無	無
100,000,000 元（含）以上	無	無
總計	22	22

註1: 總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表(1-1)或(1-2)。

註2: 係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註3: 係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。本公司合併報告內所有公司支付司機之報酬金額為 4,643 仟元。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

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

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

註6: 本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註7: 應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註8: 稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註9: a.本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

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

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

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

(三) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形（附表一之三）

107 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元

	職稱(註 1)	姓名(註 1)	股票金額（註 2）	現金金額（註 2）	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人(註 3)	總經理	李長庚	0	480	480	0.0009%
	總稽核	龔志榮				
	財務長	陳晏如				
	資深副總經理	孫至德				
	投資長	程淑芬				
	資深副總經理	鄧崇儀				
	資訊長	張家生				
	資深副總經理	蔡宗憲				
	資深副總經理	吳建興				
	風控長	黃景祿				
	副總經理	翁德雁				
	副總經理	吳淑盈				
	副總經理	許純琪				
	副總經理	龔金源				
	副總經理	洪大慶				
	副總經理	蔡翔馨				
	副總經理	李玉梅				
	副總經理	姚旭杰				
	副總經理	張振棟				
	副總經理	王富民				
	協　理	廖昶超				
	協　理	劉善治				
	協　理	蔡勝雄				
	協　理	張煥城				
	協　理	陳欽奇				
	協　理	楊華新				
	協　理	王堯德				
	協　理	呂錦棠				
	協　理	余廣瑛				
	協　理	翁少玲				

註1: 應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露獲利分派情形。

註2: 係填列最近年度經董事會通過擬議分派經理人之員工酬勞金額（含股票及現金），若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額。稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註3: 經理人之適用範圍如下，依據本會九十二年三月二十七日台財證三字第○九二○○○一三○一號函令規定，其範圍如下：

（1）總經理及相當等級者。（2）副總經理及相當等級等。（3）協理及相當等級者。（4）財務部門主管。（5）會計部門主管。（6）其他有為公司管理事務及簽名權利之人。

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

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

無。

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

無。

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

無。

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

1. 本公司及合併報告所有公司於 107 及 106 年度支付董事、總經理及副總經理酬金總額各為 397,687 仟元及 359,021 仟元，占 107 年度及 106 年度 稅後純益各為 0.77%及 0.64%。
2. 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性
   (1) 本公司給付董事、總經理及副總經理之酬金，係依據本公司「董事薪酬給付準則」與「經理人薪酬給付準則」之規定，考量各別董事、經理人之職能及一般市場行情，並參酌其貢獻價值、績效考評及預期或實際已發生之風險等因素綜合考量給付之。
   (2) 「董事薪酬給付準則」(下稱本準則)規定董事酬金包括報酬、酬勞、交通費及其他津貼等。
      A. 報酬：本公司獨立董事、外部董事、參與執行業務之董事(董事長/副董事長)得核給月固定報酬，其金額由薪資報酬委員會及董事會參酌各該董事對公司營運參與程度、貢獻價值及同業通常水準議定之；參與執行業務之董事另比照經理人核發獎金，績效獎金之核發係連結公司整體經營績效及當年度個人績效結果。
      B. 酬勞：本公司董事酬勞依公司章程規定，於年度有獲利時，提撥不超過萬分之五為之，並依本準則所訂分配比例予以核發，且酬勞之核發連結個人績效結果；本公司獨立董事及有支領月報酬之外部董事不支領董事酬勞。
      C. 交通費及其它津貼等均依本準則明訂之標準核給。
3. 本公司訂有「經理人薪酬給付準則」，經理人薪酬包含月薪、獎金、退(休)職金等。經理人月薪連結職位職責、績效及能力、與外部薪酬標竿市場，由董事長提出建議，經薪資報酬委員及董事會同意後生效。

四、 公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形資訊（附表二）

第六屆董事（統計期間：107.1.1-107.12.31）

最近年度董事會開會 7 次(A)，董事監察人出列席情形如下：

職稱	姓名(註 1)	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】(註 2)	備註
董事長	蔡宏圖	7	0	100%	—
副董事長	國泰醫療財團法人 代表人：陳祖培	7	0	100%	—
董事	國泰醫療財團法人 代表人：蔡政達	0	7	0%	—
董事	震昇實業(股)公司 代表人：蔡鎮球	6	1	86%	—
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：郭　炎	—	—	—	自 107.2.1 辭任，應出席 0 次
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：仲躋偉	7	0	100%	—
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：郭明鑑	7	0	100%	—
董事	財團法人國泰人壽保險股份有限公司職工福利委員會 代表人：黃調貴	7	0	100%	—
董事	財團法人國泰人壽保險股份有限公司職工福利委員會 代表人：熊明河	7	0	100%	—
董事	財團法人國泰人壽保險股份有限公司職工福利委員會 代表人：李長庚	7	0	100%	—
獨立董事	黃清苑	7	0	100%	—
獨立董事	苗豐強	5	2	71%	—
獨立董事	魏永篤	7	0	100%	—

註1: 董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註2: (1) 年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

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

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

107 年度	第 1 次	第 2 次	第 3 次	第 4 次	第 5 次	第 6 次	第 7 次	備註
黃清苑	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—
苗豐強	✓	✓	✓	☆	✓	☆	✓	—
魏永篤	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—

107 年董事及監察人進修情形

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
		起	迄				
董事長	蔡宏圖	107/07/27	107/07/27	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3.0	—
		107/11/23	107/11/23	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3.0	
副董事長	陳祖培	107/04/20	107/04/20	社團法人中華公司治理協會	洗錢及資恐防制之發展趨勢與重要規範	3.0	—
		107/07/13	107/07/13	社團法人中華公司治理協會	董事如何善盡『忠實義務』(含判決分析與最佳實務)	3.0	
		107/07/27	107/07/27	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3.0	
		107/11/23	107/11/23	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3.0	
董事	蔡政達	107/12/12	107/12/12	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢及打擊資恐相關法令	2.0	—
		107/12/12	107/12/12	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-共同申報準則(CRS)概覽及影響	2.0	
		107/12/12	107/12/12	國泰金融控股股份有限公司	公司法新修正條文對董事/董事會之影響	2.0	
董事	蔡鎮球	107/07/27	107/07/27	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3.0	—
		107/11/23	107/11/23	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3.0	
董事	仲躋偉	107/01/10	107/01/10	國泰金控委託財團法人台灣金融研訓院辦理公司內部訓練	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢暨打擊資恐教育訓練	3.0	—
		107/08/17	107/08/17	社團法人中華公司治理協會	公司治理的最後一道防線-董監事責任保險	3.0	
		107/10/26	107/10/26	社團法人中華公司治理協會	董事會運作與責任	3.0	

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
		起	迄				
董事	郭明鑑	107/03/29	107/03/29	中華民國工商協進會	公司治理與企業社會責任發展趨勢和典範實務	3.0	—
		107/07/27	107/07/27	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3.0	
		107/11/23	107/11/23	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3.0	
董事	黃調貴	107/01/18	107/01/18	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	洗錢防制與法令遵循探討	3.0	—
		107/02/08	107/02/08	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事背信與特殊背信罪之成立實務案例解析	3.0	
		107/07/27	107/07/27	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3.0	
		107/11/23	107/11/23	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3.0	
董事	熊明河	107/07/27	107/07/27	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3.0	—
		107/11/23	107/11/23	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3.0	
董事	李長庚	107/01/24	107/01/24	社團法人中華公司治理協會	國泰金控公司治理制度輔導	3.0	—
		107/01/25	107/01/25	台灣企業永續研訓中心	解析全球大趨勢及台灣金融永續與創新	2.5	
		107/01/26	107/01/26	財團法人台灣金融研訓院	探索機器學習，發現金融 AI 關鍵	1.5	
		107/01/30	107/01/30	KPMG 安侯建業聯合會計師事務所	【永續力決定吸金力－從金融業 ESG 風險看產業綠色轉型】論壇	3.5	
		107/03/05	107/03/05	台灣證券交易所	電子投票百分百暨公司價值提升論壇	6.0	
		107/03/30	107/03/30	台灣證券交易所等公司	臺灣永續指數發表會暨永續投資論壇	3.0	
		107/05/08	107/05/08	台灣證券交易所	上市公司新版公司治理藍圖高峰論壇	3.0	
		107/07/27	107/07/27	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3.0	
		107/11/23	107/11/23	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3.0	

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
		起	迄				
獨立董事	黃清苑	107/01/24	107/01/24	社團法人中華公司治理協會	國泰金控公司治理制度輔導	3.0	—
		107/01/25	107/01/25	社團法人中華公司治理協會	國泰世華銀行公司治理制度輔導	3.0	
		107/01/26	107/01/26	社團法人中華公司治理協會	國泰人壽保險公司治理制度輔導	3.0	
		107/05/17	107/05/17	中華民國工商協進會	企業面對防制洗錢之因應與挑戰	3.0	
獨立董事	苗豐強	107/05/28	107/05/28	社團法人中華公司治理協會	「人工智慧來了」與「逆商業時代」	3.0	—
		107/07/27	107/07/27	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3.0	
		107/11/23	107/11/23	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3.0	
獨立董事	魏永篤	107/05/09	107/05/09	財團法人台灣金融研訓院	以風險為基礎之銀行業反洗錢機制	3.0	—
		107/05/23	107/05/23	財團法人台灣金融研訓院	金融科技浪潮下的資安風險與治理	3.0	
		107/05/25	107/05/25	社團法人中華公司治理協會	全球趨勢分析-風險與機會	3.0	
		107/05/28	107/05/28	社團法人中華公司治理協會	「人工智慧來了」與「逆商業時代」	3.0	—
		107/06/26	107/06/26	社團法人中華公司治理協會	新版公司治理藍圖之介紹	1.0	
		107/09/06	107/09/06	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	最新公司法修正重點與實務探討	3.0	
		107/09/19	107/09/19	社團法人中華公司治理協會	【高峰】第 14 屆公司治理國際論壇	6.0	
		107/09/26	107/09/26	台灣證券交易所股份有限公司	107 年 ESG 投資論壇	3.2	
		107/11/23	107/11/23	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3.0	

其他應記載事項：

1. 董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：
   (1) 證券交易法第 14 條之 3 所列事項：依據證券交易法第 14 條之 5 規定，本公司不適用證券交易法第 14 條之 3。
   (2) 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

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

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
陳祖培、李長庚	核發本公司部室以上主管及實際參與業務執行之董事年度績效獎金及留才獎金	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
蔡宏圖、陳祖培、蔡政達、蔡鎮球、仲躋偉、郭明鑑、黃調貴、熊明河、李長庚	員工及董事酬勞分派	議案內容涉及蔡宏圖董事、左列其他董事代表之法人	未參與討論及表決
郭明鑑、黃清苑、苗豐強	解除本公司董事競業禁止之限制	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
陳祖培、李長庚	本公司經理人薪資調整	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
李長庚	本公司經理人現金增資可認購股數分配	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
李長庚	本公司經理人薪酬定期檢討	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
蔡宏圖、蔡政達	本公司現金增資發行乙種特別股之洽購特定人	議案內容未涉及左列董事具體、直接之利害關係，依法應無迴避必要，惟左列董事基於公司治理之高標準，自請迴避	未參與討論及表決
魏永篤	自108年度起委任勤業眾信聯合會計師事務所辦理財務、稅務簽證等業務	議案內容未涉及左列董事具體、直接之利害關係，依法應無迴避必要，惟左列董事基於公司治理之高標準，自請迴避	未參與討論及表決

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

■ 強化董事會功能

本公司採行「候選人提名制度」，所有董事候選人由「公司治理暨提名委員會」提名，並由董事會決議通過後，送請股東會選任之，董事會由十數席董事所組成，董事成員均具備在財金、商務及管理等領域之豐富經驗與專業，並自第五屆董事起增加外部董事席次，透過外部董事參與本公司董事會，除對本公司之長期發展策略提供各項寶貴建議外，亦秉持其過往經驗，擔負客觀指導監督之角色，有助提升本公司公司治理效能；另本公司於第六屆董事新選任神達投資控股董事長苗豐強先生及前勤業眾信會計師事務所總裁魏永篤先生擔任獨立董事，以強化董事會獨立性。此外，本公司董事會成員具備多元性，相關資訊敬請參閱：「公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因/評估項目 6.金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊?/運作情形/摘要說明(10)」。此外，為強化董事會之專業機能，並與

國際接軌，本公司設有「審計委員會」、「薪資報酬委員會」及「公司治理暨提名委員會」，其中，「審計委員會」已憑藉其專業分工及獨立超然之立場，協助本公司董事會作成多項重要決策；「薪資報酬委員會」亦已就本公司董事及經理人績效評估與薪資報酬標準之訂定與修正、董事及經理人之薪資報酬提供專業意見並作成重要決議，期有效建立本公司董事及經理人薪酬及績效考核制度，進而提升公司營運績效；此外，透過「公司治理暨提名委員會」發揮提名董事候選人、建構各功能性委員會之組織架構與審議董事會運作相關規章等功能，以提升董事會效能，自該委員會設立後，已就董事會運作新增下列機制：「公司應為初任董事安排初任講習」、新增「功能性委員會績效評估」、設置「公司治理主管」及新增「處理董事要求之標準作業程序」。

本公司於 107 年董事會決議通過設置「公司治理人員」，由行政處處長(副總經理級)擔任，以完善公司治理架構，並於 108 年 1 月董事會決議調整為「公司治理主管」，其具備於金融相關機構及公開發行公司從事法務、股務、議事等管理工作及公司治理相關事務單位主管職務達三年以上之專業資格，主要職掌包含「依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜」、「製作董事會及股東會議事錄」、「協助董事就任及持續進修」、「提供董事執行業務所需之資料」、「協助董事遵循法令」、及「其他依法令、公司章程或契約所訂定之事項等」。另為協助董事執行職務並提升董事會效能，本公司於 108 年 3 月董事會決議通過訂定「處理董事要求之標準作業程序」，以提供董事充足之支援。本公司 107 年公司治理業務執行情形如下：

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

(1) 在「依法辦理董事會及委員會相關事宜(含製作議事錄)、協助董事就任與遵循法令及持續進修、提供董事執行業務所需之資料」等部分，係由「行政處法務室」之人員辦理下列事務：
   - 於董事會/審計/薪資報酬委員會召開七日前、公司治理暨提名委員會召開三日前，檢具召集事由及充分之會議資料，分別通知各會議成員；各會議議事錄亦分別由各會議之主席及記錄人員簽名或蓋章，於會後二十日內分送各會議成員，並列入公司重要檔案妥善保存。
   - 就初任董事提供 Orientation(董事新訓)，介紹公司業務、組織及其他應注意事項，另就新當選之董事檢附「董事手冊」供董事參考，以協助董事就任及遵循法令；另亦依照公司業務特性及董事需求，協助董事完成年度進修課程。
   - 提供董事所需之公司資訊，維持董事和各主管溝通及交流之順暢，並協助安排獨立董事與內部稽核主管、簽證會計師、或內部其他單位之溝通會議，以利獨立董事執行業務。
   - 配合公司經營領域及公司治理相關之最新法令，修正公司治理相關之內部規章，並提報董事會決議。
   - 完成本集團「董事及重要職員責任保險」續保作業，並就公司應登記事項及已登記事項有變更者，於期限前向主管機關辦妥相關登記。

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

108 年度公司治理主管進修情形如下：

進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	當年度進修總時數
起	迄				
108.03.22	108.03.22	社團法人中華公司治理協會	企業舞弊成因與董監法律責任-案例探討	3.0	9.0 (註)
108.04.22	108.04.22	中華民國公司經營發展協會	「108 年如何開好股東會」系列講座	3.0	
108.04.29	108.04.29	國泰金融控股股份有限公司	法遵共享學堂(二)「轉型(照)過來!金融業如何與科技整合」	3.0	

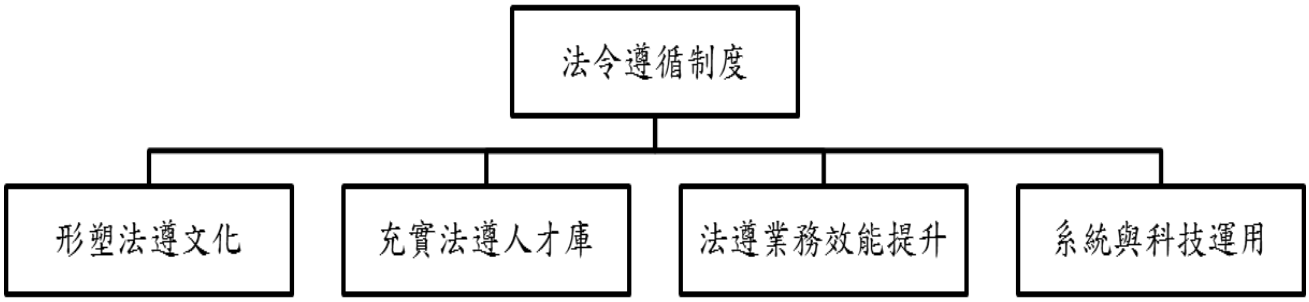
註：108 年 1 至 4 月進修總時數為 9.0 小時；108 全年度之完整進修資訊揭露於本公司網站(http://www.cathayholdings.com)。

本公司自 96 年 6 月 15 日起，就本公司及各子公司董監事及重要職員於任期內執行職務依法應負之賠償責任，購買「董事及重要職員責任保險」，且每年定期檢討保單內容，並自 106 年起於每年度續保後，就該保險之投保金額、承保範圍及保險費率等重要內容，提本公司最近一次董事會報告，以求降低董監事及公司承擔之風險，並建立完善公司治理機制。

為落實公司治理並提升本公司董事會效能，建立績效目標以強化董事會運作，爰參酌「金融控股公司治理實務守則」及「上市上櫃公司治理實務守則」於 104 年 11 月 5 日訂定本公司「董事會績效評估辦法」，並於 107 年 4 月 26 日修訂為「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」，每年由董事會、功能性委員會(含審計委員會、薪資報酬委員會、公司治理暨提名委員會)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。107 年度本公司董事會、審計委員會、薪資報酬委員會、公司治理暨提名委員會內部績效評估作業，「質化衡量指標」經全體董事暨功能性委員會成員自評完成，「量化衡量指標」經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，足以顯示本公司強化董事會暨功能性委員會效能之成果，前揭內部績效評估結果並經本公司 108 年 1 月 30 日董事會討論通過。此外，為強化董事會績效評估之獨立性與有效性，本公司自 106 年度起，至少每三年應委由外部專業獨立機構或專家學者執行一次董事會外部績效評估，評估之衡量指標、評估程序、達成率標準及評估結果，依本公司委任之外部專業獨立機構或專家學者規劃辦理。本公司預計於 108 年將完成委任外部專業獨立機構執行本公司 107 年董事會外部績效評估，以完善公司治理制度。

另為有效督促董事克盡職責，以提升公司整體營運效能，進而達到永續經營之目的，本公司訂有「董事績效考評準則」，考評指標分為董事主要職責指標(例如:監督公司業務執行、財務營運及內稽內控等情形)及其他參考指標(例如:公司信用評等、企業社會責任等)，考評結果經董事自評與互評後決定，董事長個人考評則以過半數獨立董事之評核結果為最終核定結果。

■ 強化法令遵循制度



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

因應全球反洗錢/反資恐國際趨勢，國泰金控係採取「以風險為基礎」之方法，持續強化反洗錢/反資恐制度，順應集團海外布局的腳步，致力與國際接軌。集團各子公司自104年起陸續設立專責單位與委員會，強化集團洗錢/資恐風險治理。與主管機關共同推動重要法令之訂定，另安排集團董監事及高階主管反洗錢/反資恐教育訓練，發揮由上而下的法遵文化形塑，深化集團反洗錢/反資恐執行成效，加強集團全體人員反洗錢/反資恐共識與認同，提供多元化教育訓練，及時更新重大法規變動，定期宣導重大時事焦點議題之觀念釐清與檢討，以期有效落實反洗錢/反資恐。

此外亦持續督導集團遵循美國外國帳戶稅收遵從法(FATCA)、金融帳戶資訊交換共同申報標準(CRS)，執行金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法修正規劃因應方案，建置集團檢舉制度、法遵風險評估管理架構及方法論，督促集團配合法令及主管機關要求，完善法令遵循制度並落實執行。

■ 健全公司治理相關規範

為更有效推動本公司之公司治理作業，本公司近年來積極完成各項公司治理作業及相關規範之訂定及修訂工作，主要包括：

為配合本公司董事選舉改採候選人提名制，修訂本公司「董事選舉辦法」，明訂董事候選人提名制度公司應踐行之程序，以強化公司治理。

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

為落實公司道德行為及誠信經營，並確保公司基業永續發展，鼓勵檢舉任何非法與違反道德行為準則及誠信經營守則之行為，本公司係首家設置集團式舉報機制之金控公司，訂有「國泰金融集團檢舉制度」及本公司「檢舉不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，以建立公司內、外部暢通之檢舉管道及明確之處理制度，並確保檢舉人及相關人之合法權益。公司負責人、受僱人若發現有貪腐及賄賂行為，得向公司董事會、審計委員會、稽核單位、法令遵循單位及其他適當單位人員逕行舉報，公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密，所有舉報案件，應由稽核單位深入查證並進行瞭解，凡查證屬實者，稽核單位應會辦行政管理部依公司相關懲戒辦法辦理，並應即時於公司內部網站揭露相關資訊。本公司 107 年度舉辦誠信經營相關議題之教育訓練(如：年度員工行為守則教育訓練、新進人員員工行為守則教育訓練、法遵主管座談會及

AML/CFT 議題等)，共 610 人次參與，合計 2,089 人時。

為保障投資人權益，修訂本公司暨子公司「申請暫停及恢復交易作業程序」、「申請暫停及恢復交易作業細則」、「重大訊息發布作業細則」、「召開重大訊息說明記者會作業細則」及「重大訊息發布及管理要點」，明訂相關作業之管理機制，以強化公司資訊揭露及時性，並完善公司治理制度。

■ 提昇資訊透明度

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

此外，本公司為增進投資人對本公司價值之認知並強化與投資人之溝通，設置有「投資人關係部」，定期召開法人說明會，並隨時處理投資人相關問題，以確保投資人對公司財務業務資訊享有充分詢問及瞭解之權利。近年來本公司於台灣證交所與櫃買中心主辦之「上市上櫃公司資訊揭露評鑑」之評鑑結果多列為 A++最高等級，並於 104 年蟬聯第十二屆「上市上櫃公司資訊揭露評鑑」A++最高等級，足以說明本公司致力於貫徹資訊公開制度之成效。

再者，本公司偕同子公司「國泰人壽」及「國泰世華銀行」於 107 年首次參加中華公司治理協會主辦之「CG6011 公司治理制度評量」，榮獲最高「特優等級」認證，另本公司亦被納入「台灣公司治理 100 指數」及「臺灣永續指數」成分股，均可見本集團在資訊透明度、公司治理及企業永續面向之傑出表現。

■ 強化與利害關係人(包含：投資人/股東、員工、客戶及供應商等)溝通之管道

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

(二) 審計委員會運作情形資訊（附表二之一）

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

(1) 訂定或修正內部控制制度、取得或處分資產、從事衍生性商品交易之重大財務業務行為之處理程序、及內部控制制度有效性之考核。
(2) 涉及董事自身利害關係之事項。
(3) 重大之資產或衍生性商品交易。
(4) 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
(5) 簽證會計師之委任、解任或報酬，財務、會計或內部稽核主管之任免。
(6) 年度財務報告及半年度財務報告。
(7) 其他公司或主管機關規定之重大事項。

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

本公司審計委員會於 107 年度共召開 8 次會議，審議之事項主要如下：

(1) 106 年度「決算財務報表」及「內部控制制度聲明書」。
(2) 107 年度「第一季、上半年及前三季決算財務報表」及「現金增資發行乙種特別股與洽購特定人」。
(3) 108 年度「稽核計畫」及「委任勤業眾信聯合會計師事務所辦理財簽、稅簽等業務」。
(4) 訂定「國泰金融集團檢舉制度」、「國泰金控法令遵循教育訓練實施準則」暨相關規劃。
(5) 修正「會計政策」、「內部控制制度」、「內部稽核制度與實施細則」及「法令遵循制度實施準則」。
(6) 「規劃辦理長期資金募集」、「主順位公司債發行」及「解除董事競業禁止之限制」。

(7)「參與子公司國泰人壽私募現金增資發行新股」、「向子公司國泰人壽續租辦公場所」及「委託子公司國泰綜合證券及國泰世華銀行為本公司主順位公司債承銷商」。
(8) 本公司及子公司國泰人壽等九家公司共用資訊資源，並共同簽署「國泰金控暨各子公司間資訊系統設備暨人員共用合約書」。
(9) 配合子公司國泰人壽修正私募普通股發行條件，本公司提高認購股數及認購金額。

■ 審閱財務報告

董事會造具本公司 106 年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案，其中財務報表經安永聯合會計師事務所張正道會計師及黃建澤會計師查核簽證，並出具查核報告。前揭營業報告書、財務報表及盈餘分派案經本公司審計委員會依證券交易法第 14 條之 4 及公司法第 219 條規定，委託安永聯合會計師事務所傅文芳會計師查核，認為尚無不合，並經本公司 107 年 4 月 26 日審計委員會審查通過後，依規定出具審計委員會查核報告書，提報本公司 107 年股東常會報告。

■ 評估內部控制系統之有效性

本公司 107 年 3 月 14 日審計委員會通過 106 年度「內部控制制度聲明書」，本公司及子公司之整體內部控制制度，經審計委員會評估後認為其設計及執行係屬有效。審計委員會評估公司內部控制系統之政策和程序(包含財務、營運、風險管理、資訊安全、法令遵循等控制措施)之有效性，並審查公司簽證會計師、稽核部門及其他經理部門提出之定期報告(包含風險管理與法令遵循等)，審計委員會認為公司已採用必要之控制機制來監督並糾正違規行為。

■ 委任簽證會計師

為確保本公司簽證會計師之獨立性、適任性及專業性，本公司審計委員會及董事會除依「會計師法」第 47 條第 1 項各款與第 2 項規定，評估簽證會計師之獨立性外，並審查簽證會計師出具之「超然獨立聲明書」，以確認其未違反會計師職業道德規範公報第 10 號「正直、公正客觀及獨立性」之規定，且無其他財務利益及業務關係，另亦檢視會計師個人簡歷(包含相關經歷、專業資格及主要客戶)及其持股情形。本公司 107 年 11 月 1 日審計委員會及 107 年 11 月 2 日董事會通過自 108 年度起委任勤業眾信聯合會計師事務所辦理本公司財務、稅務簽證等業務，並委由該所郭政弘及陳麗琦會計師擔任本公司簽證會計師，經評估兩位會計師及團隊均符合獨立性、適任性及專業性資格。

第四屆審計委員會（統計期間：107.1.1-107.12.31）

最近年度審計委員會開會 8 次(A)，獨立董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】(註)	備註
獨立董事(審計委員會召集人)	黃清苑	8	0	100%	—
獨立董事(審計委員會成員)	苗豐強	6	2	75%	—
獨立董事(審計委員會成員)	魏永篤	8	0	100%	—

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

※ 其他應記載事項：

1. 審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

(1) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項，說明如下：

董事會	董事會議案內容	證券交易法第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
第六屆第十二次臨時 107.2.9	1. 一○七年度現金增資發行乙種特別股。	✓	✗
	2. 參與子公司「國泰人壽」私募現金增資發行新股。	✓	✗
	審計委員會決議結果(107 年 2 月 9 日)：審計委員會全體成員同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。		
第六屆第七次 107.3.15	1. 一○六年度決算財務報表審議。	✓	✗
	2. 修正本公司「會計政策」。	✓	✗
	3. 本公司一○六年度「內部控制制度聲明書」。	✓	✗
	4. 本公司及子公司「國泰人壽」等九家公司共用資訊資源，並共同簽署「國泰金控暨各子公司間資訊系統設備暨人員共用合約書」。	✓	✗
	審計委員會決議結果(107 年 3 月 14 日)：審計委員會全體成員同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。		
第六屆第八次 107.4.26	1. 一○七年度第一季決算財務報表審議。	✓	✗
	2. 本公司擬規劃辦理長期資金募集。	✓	✗
	3. 配合子公司「國泰人壽」修正私募普通股發行條件，本公司擬提高認購股數及認購金額。	✓	✗
	4. 修正本公司「內部控制制度」。	✓	✗
	5. 修正本公司「內部稽核制度與實施細則」。	✓	✗
	6. 解除本公司董事競業禁止之限制。	✓	✗
	審計委員會決議結果(107 年 4 月 25 日)： ■ 第 1 案至第 5 案由審計委員會全體成員同意照案通過。 ■ 第 6 案除黃獨立董事清苑、苗獨立董事豐強迴避外，餘魏獨立董事永篤同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理： ■ 第 1 案至第 5 案由全體出席董事同意照案通過。 ■ 第 6 案除郭董事明鑑、黃獨立董事清苑、苗獨立董事豐強迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。		
第六屆第十三次臨時 107.6.8	1. 本公司一○七年度現金增資發行乙種特別股洽購特定人。	✓	✗
	審計委員會決議結果(107 年 6 月 8 日)： ■ 第 1 案審計委員會全體成員同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理： ■ 第 1 案除蔡董事長宏圖自請迴避且其未代理蔡董事政達表決外，其餘出席董事全體同意照案通過。		

董事會	董事會議案內容	證券交易法第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
第六屆第九次 107.8.16	1. 一○七年上半年度決算財務報表審議。	✓	✗
	2. 訂定「國泰金融集團檢舉制度」、「國泰金控法令遵循教育訓練實施準則」暨相關規劃，並修正「國泰金控法令遵循制度實施準則」。	✓	✗
	審計委員會決議結果(107 年 8 月 15 日)：審計委員會全體成員同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。		
第六屆第十四次臨時 107.9.17	1. 主順位公司債發行。	✓	✗
	審計委員會決議結果(107 年 9 月 17 日)：審計委員會全體成員同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。		
第六屆第十次 107.11.2	1. 一○七年度前三季決算財務報表審議。	✓	✗
	2. 自一○八年度起委任勤業眾信聯合會計師事務所辦理財簽、稅簽等業務。	✓	✗
	3. 委託子公司「國泰綜合證券」及「國泰世華銀行」為本公司主順位公司債承銷商。	✓	✗
	4. 本公司向子公司「國泰人壽」續租辦公場所。	✓	✗
	5. 呈報「一○八年度稽核計畫」。	✓	✗
	審計委員會決議結果(107 年 11 月 1 日)： ■ 第 1 案及第 3 案至第 5 案由審計委員會全體成員同意照案通過。 ■ 第 2 案除魏獨立董事永篤自請迴避外，其餘出席獨立董事全體同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理： ■ 第 1 案及第 3 案至第 5 案由全體出席董事同意照案通過。 ■ 第 2 案除魏獨立董事永篤自請迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。		

(2) 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，說明如下：無。

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

獨立董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
黃清苑、苗豐強	解除本公司董事競業禁止之限制	議案內容涉及左列獨立董事	未參與討論及表決
魏永篤	自一○八年度起委任勤業眾信聯合會計師事務所辦理財簽、稅簽等業務	議案內容未涉及左列獨立董事具體、直接之利害關係，依法應無迴避必要，惟左列獨立董事基於公司治理之高標準，自請迴避	未參與討論及表決

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

■ 獨立董事與會計師之溝通情形：

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

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

■ 獨立董事與內部稽核主管之溝通情形：

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

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

2. 公司治理暨提名委員會運作情形

■ **職權**

本公司公司治理暨提名委員會由三名董事(含二名獨立董事)組成，旨在強化公司治理並提升董事會效能，其職權包括：

(1) 提名本公司董事候選人，並確認董事候選人資格。

(2) 審議本公司董事會運作相關規章之訂定及修正。

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

(4) 審議本公司公司治理實務守則之訂定及修正。

(5) 其他董事會指示本委員會辦理之事項。

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

■ **組成**

第一屆公司治理暨提名委員會成員（任期 106.12.22-108.06.07）

職稱	姓名	主要學歷	主要經歷
董事 (公司治理暨提名委員會召集人)	熊明河	美國愛荷華大學碩士	國泰人壽副董事長 曾任國泰人壽總經理
獨立董事 (公司治理暨提名委員會委員)	黃清苑	日本大學商學研究所博士課程畢業	鴻海精密工業董事
獨立董事 (公司治理暨提名委員會委員)	魏永篤	美國喬治亞大學企管碩士	永勤興業股份有限公司董事長曾任勤業眾信會計師事務所總裁

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

■ **運作情形資訊**

第一屆公司治理暨提名委員會(統計期間：107.1.1-107.12.31)

最近年度公司治理暨提名委員會開會__2__次(A)，董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】(註)	備註
董事 (公司治理暨提名委員會召集人)	熊明河	2	0	100%	—
獨立董事 (公司治理暨提名委員會委員)	黃清苑	2	0	100%	—
獨立董事 (公司治理暨提名委員會委員)	魏永篤	2	0	100%	—

註：

(1) 年度終了日前有董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間公司治理暨提名委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(2) 年度終了日前，如有董事改選者，應將新、舊任董事均予以填列，並於備註欄註明該董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間公司治理暨提名委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

107 年度公司治理暨提名委員會已就董事會運作新增下列機制：「公司應為初任董事安排初任講習」、新增「功能性委員會績效評估」、設置「公司治理主管」，有效提昇董事會職能。

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

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

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
二、 董事會之組成及職責				
（一） 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？			（一） 為強化公司治理並提升董事會效能，本公司設有「公司治理暨提名委員會」，本委員會由三名董事(含二名獨立董事)組成，其職權包括：提名本公司董事候選人，並確認董事候選人資格、審議本公司董事會運作相關規章之訂定及修正、建構各功能性委員會之組織架構並審議各功能性委員會組織規程之訂定及修正、審議本公司公司治理實務守則之訂定及修正、其他董事會指示本委員會辦理之事項。本委員會得視需要隨時召開會議，於其職權範圍內，得經決議委任律師、會計師或其他專家，提供諮詢協助。相關資訊敬請參閱：「依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目：2.公司治理暨提名委員會運作情形」。	
（二） 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		（二） 本公司對簽證會計師之聘任採一年一聘制，每年定期由審計委員會及董事會評估簽證會計師之獨立性、適任性及專業性以作為會計師聘任及公費審核之參考。 每年本公司均要求簽證會計師出具「超然獨立聲明書」，確認無其他財務利益及業務關係，向審計委員會及董事會報告。本公司審計委員會及董事會討論簽證會計師聘任及獨立性時，亦檢具會計師個人簡歷(詳述會計師相關經歷、專業資格及主要客戶)、會計師之持股情形及獨立性聲明(未違反職業道德公報第十號)以供董事會評估其獨立性之討論。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
三、 金融控股公司如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員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、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？	✓		本公司於 107 年董事會決議通過設置「公司治理人員」，由行政處處長(副總經理級)擔任，以完善公司治理架構，並於 108 年 1 月董事會決議調整為「公司治理主管」，其具備於金融相關機構及公開發行公司從事法務、股務、議事等管理工作及公司治理相關事務單位主管職務達三年以上之專業資格，主要職掌包含「依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜」、「製作董事會及股東會議事錄」、「協助董事就任及持續進修」、「提供董事執行業務所需之資料」、「協助董事遵循法令」、及「其他依法令、公司章程或契約所訂定之事項等」。另為協助董事執行職務並提升董事會效能，本公司於 108 年 3 月董事會決議通過訂定「處理董事要求之標準作業程序」，以提供董事充足之支援。本公司 107 年公司治理業務執行情形如下： 本公司除設置「公司治理主管」督導公司治理事務外，亦由各相關單位負責公司治理業務之「公司治理人員」執行公司治理各項事務： (1)在「依法辦理董事會及委員會相關事宜(含製作議事錄)、協助董事就任與遵循法令及持續進修、提供董事執行業務所需之資料」等部分，係由「行政處法務室」之人員辦理下列事務： ●於董事會/審計/薪資報酬委員會召開七日前、公司治理暨提名委員會召開三日前，檢具召集事由及充分之會議資料，分別通知各會議成員；各會議議事錄亦分別由各會議之主席及記錄人員簽名或蓋章，於會後二十日內分送各會議成員，並列入公司重要檔案妥善保存。 ●就初任董事提供 Orientation(董事新訓)，介紹公司業務、組織及其他應注意事項，另就新當選之董事檢附「董事手冊」供董事參考，以協助董事就任及遵循法令；另亦依照公司業務特性及董事需求，協助董事完成年度進修課程。 ●提供董事所需之公司資訊，維持董事和各主管溝通及交流之順暢，並協助安排獨立董事與內部稽核主管、簽證會計師、或內部其他單位之溝通會議，以利獨立董事執行業務。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
三、 金融控股公司如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員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、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？	✓		●配合公司經營領域及公司治理相關之最新法令，修正公司治理相關之內部規章，並提報董事會決議。 ●完成本集團「董事及重要職員責任保險」續保作業，並就公司應登記事項及已登記事項有變更者，於期限前向主管機關辦妥相關登記。 (2)在「依法辦理股東會相關事宜(含製作議事錄)」之部分，係由「行政處行政管理部股務科」之人員辦理下列事務： ●股東會之會議籌備、召開、製作議事錄及其他股務相關業務，並提供充分之資訊予股東，以確保股東權益受到良好之維護。為落實股東行動主義，讓股東更加便利地參與股東會投票，本公司積極響應主管機關所推動電子投票及董監事候選人提名制度，自 105 年董事改選時起，改採候選人提名制，且本公司股東會電子投票佔已出席股份比例，106 年、107 年分別達 89%、91%，逐年攀升。 ●負責檢覈重大訊息發布事宜，確保重大訊息內容之適法性及正確性，以保障投資人交易資訊之對等。 108 年度公司治理主管進修情形，敬請參閱「公司治理運作情形/當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估說明/強化董事會功能」。	無重大差異
四、 金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道？	✓		本公司除設立完善之發言人及代理發言人制度外，另設立投資人關係、股務及顧客服務等專責單位，做為與股東、客戶及相關利害關係人雙向溝通之管道；本公司網站設有「利害關係人」、「投資人訊息」及「企業永續」專區，提供各項重要訊息及相關聯絡方式，並於內部網站中設有「董事長信箱」及「內部溝通網」，提供員工與核心主管暢通的溝通管道。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
五、 資訊公開 （一） 金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？			（一） A. 本公司網站「國泰金控介紹」專區揭露公司創立緣起、經營策略、競爭優勢、組織架構、關係企業及得獎榮耀等資訊。 「企業永續」及「公司治理」專區揭露公司永續經營與公司治理之理念及落實狀況。 於「投資人訊息」專區揭露投資人活動等資訊，並按期揭露本公司及子公司之年報、財報等各項財務業務相關資訊，並於該專區之「股東專區」揭露股東會、股利發放等相關資訊。 此外，隨各子公司產品資訊及服務更趨豐富及完整，投資人並可由本公司網站連結至子公司網頁，進一步查詢子公司相關資訊。 B. 本公司並依規定於「公開資訊觀測站」中發布「重大訊息」，俾利投資人隨時掌握本公司營運狀況及財務資訊。	
（二） 金融控股公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等?）	✓		（二） A. 本公司已設置英文網站，及完善的發言人、代理發言人制度，並有公關部、投資人關係部等專門單位，負責蒐集及揭露本公司之重要資訊，訊息傳遞及時正確。 B. 本公司定期舉辦法人說明會，揭露公司營運狀況及資訊，與國內外投資人互動密切，使其充分知悉公司資訊；法人說明會所提供之中、英文資料，揭露於本公司網站及「公開資訊觀測站」。 C. 本公司對於重大訊息，均同時以中、英文公告於「公開資訊觀測站」，以利國內外投資人同步掌握本公司最新訊息。 D. 此外，針對近年國內外長期投資人關注之 ESG（Environmental,Social,Governance）資訊，本公司亦設置中、英文「企業永續專區」，以有效傳達本公司及子公司之非財務績效及相關作業。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
六、 金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？	✓		(1) 員工權益及僱員關懷： 敬請參閱 155 頁「八、(一) 各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形」之記載。 (2) 投資者關係： 敬請參閱本表「一、 (一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？」 (3) 利益相關者權益： 敬請參閱本表「四、建立與利害關係人溝通管道之情形」之記載。 (4) 董事及監察人進修情形： 揭露於本公司網站(http://www.cathayholdings.com)及「公開資訊觀測站」。 (5) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形： 敬請參閱 175 頁「六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項」之記載。 (6) 客戶政策之執行情形： 本公司及各子公司於進行各項業務時，除均遵守各業別之法令規定及各項消費者保障之相關規定外，更透過內部規範強化客戶權益之保障，相關內部準則如下： A. 國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法 B. 國泰金融控股股份有限公司與子公司間業務資料與客戶資料保密協定書 C. 國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明 D. 國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理要點 E. 國泰金融控股股份有限公司行銷規劃處對子公司行銷業務之監理作業辦法 F. 國泰金融控股股份有限公司及其子公司防火牆政策	無重大差異

評估項目	運作情形(註 1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？	✓		G. 國泰金融控股股份有限公司個人資料蒐集、處理與利用管理辦法 H. 國泰金融控股股份有限公司個人資料當事人權利行使管理辦法 I. 國泰金融控股股份有限公司個人資料侵害事件管理辦法 J. 國泰金融控股股份有限公司個人資料處理作業安全管理辦法 K. 國泰金融控股股份有限公司個人資料檔案安全維護計畫暨業務終止後個人資料處理方法 此外，本集團員工於因承辦業務而知悉客戶資料時，皆需事先簽署保密協議，以確保客戶資料之安全性；進行共同行銷時，亦以客戶利益為優先考量因素。 (7) 金融控股公司為董事及監察人購買責任保險之情形： 本公司自 96 年 6 月 15 日起，就本公司及各子公司董監事及重要職員於任期內執行職務依法應負之賠償責任，購買「董事及重要職員責任保險」，且每年定期檢討保單內容，並自 106 年起於每年度續保後，就該保險之投保金額、承保範圍及保險費率等重要內容，提本公司最近一次董事會報告，以求降低董監事及公司承擔之風險，並建立完善公司治理機制。 (8) 對政黨、利害關係人及公益團體之捐贈情形： 國泰金控 107 年以實際行動支持公益團體，實際捐贈情形載明於公司官網 (https://www.cathayholdings.com/holdings/-/media/543c292a1b114336909fa4343d19d834) (9) 107 年度本公司董事會暨功能性委員會績效評估結果： 本公司已於 104 年 11 月 5 日訂定「董事會績效評估辦法」，並於 107 年 4 月 26 日修訂為「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」，每年由董事會、功能性委員會(含審計委員會、薪資報酬委員會、公司治理暨提名委員會)成員及董事會議事單位，就五大構面(包含：對公司營	無重大差異

評估項目	運作情形(註 1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？	✓		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。107 年度本公司董事會、審計委員會、薪資報酬委員會、公司治理暨提名委員會內部績效評估作業，「質化衡量指標」經全體董事暨功能性委員會成員自評完成，「量化衡量指標」經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，足以顯示本公司強化董事會暨功能性委員會效能之成果，前揭內部績效評估結果並經本公司 108 年 1 月 30 日董事會討論通過。此外，為強化董事會績效評估之獨立性與有效性，本公司自 106 年度起，至少每三年應委由外部專業獨立機構或專家學者執行一次董事會外部績效評估，評估之衡量指標、評估程序、達成率標準及評估結果，依本公司委任之外部專業獨立機構或專家學者規劃辦理。本公司預計於 108 年將完成委任外部專業獨立機構執行本公司 107 年董事會外部績效評估，以完善公司治理制度。本公司已於公開資訊觀測站及本公司網站揭露本公司之「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」，並已於年報及公司網站揭露董事會暨功能性委員會績效評估結果，以備查詢。 (10) 本公司並採行「候選人提名制度」，所有董事候選人由「公司治理暨提名委員會」提名，並由董事會決議通過後，送請股東會選任之。依本公司「公司治理實務守則」第 30 條第 3 項，董事宜普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到公司治理之理想目標，董事會整體宜具備之能力如下：一、營運判斷能力。二、會計及財務分析能力。三、經營管理能力(包括對子公司之經營管理)。四、危機處理能力。五、產業知識。六、國際市場觀。七、領導能力。八、決策能力。九、風險管理知識與能力。	無重大差異

評估項目	運作情形(註 1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？	✓		本公司董事會成員具備多元性，包含不同年齡、產業經驗、專業知識及能力。為強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展，本公司「公司治理實務守則」第 30 條第 2 項中，就「董事會成員多元化」之政策指出：董事會之組成應考量公司營運架構、業務發展方向、未來發展趨勢等各種需求，並宜評估各種多元化面向，例如：基本組成(如：性別、年齡、國籍、種族等)、專業經驗(如：金控、銀行、保險、證券、產業、科技等)、專業知識與技能(如：商務、財務、會計、法律、行銷、數位科技等)。本公司第 6 屆董事會由 12 位董事組成，包含 8 位非執行董事、3 位獨立董事及 1 位執行董事(總經理李長庚)，成員具備金融、支付、資訊科技、商務、海外市場、併購及管理等領域之豐富經驗與專業，董事會成員多元化政策之落實情形如下表。本公司員工身分之董事(總經理李長庚)占比為 8%，獨立董事占比 25%，3 位獨立董事任期平均 5 年(2 位獨立董事任期年資在 3 年以下，1 位獨立董事任期年資在 9 年以上，惟該席獨立董事就任時，法令尚無規定獨立董事連續任期不宜超過三屆，本公司 108 年選任第 7 屆董事時將依最新規定辦理)，3 位董事年齡在 71 至 76 歲，6 位董事年齡在 61 至 70 歲，3 位董事年齡在 51 至 60 歲。	無重大差異
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。	✓		摘要說明如下表(107年第五屆公司治理評鑑已改善情形或優先加強事項與措施)。	無重大差異

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

國泰金控董事會成員多元化政策之落實情形

多元化核心項目 / 董事姓名	基本組成									產業經驗							專業知識/能力							
	國籍/註冊地	性別	兼任本公司員工	年齡			獨立董事任期年資			金控	銀行	保險	證券	資產管理	支付金融	資訊業/科技業/其他	商務	財務/會計	法律	金融	數學/精算	資訊科技	海外市場/併購	風險管理
				51至60	61至70	71至76	3年以下	3至9年	9年以上															
蔡宏圖	中華民國	男			✓					✓		✓					✓		✓	✓			✓	
陳祖培	中華民國	男				✓				✓	✓						✓			✓			✓	
蔡政達	中華民國	男			✓					✓		✓					✓			✓				
蔡鎮球	中華民國	男		✓						✓		✓					✓	✓		✓			✓	
仲躋偉	中華民國	男			✓					✓	✓		✓		✓		✓	✓		✓			✓	
郭明鑑	中華民國	男		✓						✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓			✓	
黃調貴	中華民國	男			✓					✓		✓					✓			✓	✓		✓	
熊明河	中華民國	男			✓					✓		✓					✓	✓		✓	✓		✓	
李長庚	中華民國	男	✓	✓						✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓		✓			✓	✓
黃清苑	中華民國	男			✓				✓ (註)	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓			✓	✓
苗豐強	中華民國	男				✓	✓			✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓				✓	✓	
魏永篤	中華民國	男				✓	✓			✓	✓					✓	✓	✓						

註: 本席獨立董事就任時，法令尚無規定獨立董事連續任期不宜超過三屆，本公司 108 年選任第 7 屆董事時將依最新規定辦理。

107 年第五屆公司治理評鑑已改善情形或優先加強事項與措施			
編號	評鑑指標	已改善情形	優先加強事項與措施
額外加分題	公司是否於公司治理領域有優良之表現，或於推動公司治理已有具體效益？	—	1. 107 年本公司偕同子公司「國泰人壽」及「國泰世華銀行」首次參加中華公司治理協會主辦之「CG6011 公司治理制度評量」，榮獲最高「特優等級」認證。 2. 本公司連續多年主動參加「道瓊永續指數(DJSI)」評比，而本公司 107 年更榮獲世界指數成分股，該指數評比亦涵蓋公司治理面向。

(五) 公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

本公司自 100 年 4 月 29 日起正式設置薪資報酬委員會，主要職權包括：訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構及定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬等。107 年度薪資報酬委員會共召開四次會議，所審議之重要議案包括：106 年度員工及董事酬勞發放案；核發本公司主管獎金；本公司經理人現金增資可認購股數分配；經理人薪酬定期檢討/調整；修正本公司董事與經理人薪酬給付準則等案，有效提昇董事會職能。

1. 薪資報酬委員會成員資料（附表二之二之一）

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

註 1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

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

（1）非為公司或其關係企業之受僱人。

（2）非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限。

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

（4）非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。

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

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

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

（8）未有公司法第 30 條各款情事之一。

註 3：其中兼任之 2 家(智寶、遠傳)係以非獨立董事或董事身分擔任。

註 4：資料基準日為 108 年 4 月 16 日。

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

最近年度本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。

第三屆委員任期：105 年 6 月 8 日至 108 年 6 月 7 日，最近年度(107.1.1-107.12.31)薪資報酬委員會開會 4 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)(註)	備註
召集人	魏永篤	4	0	100%	—
委員	黃清苑	4	0	100%	—
委員	苗豐強	3	1	75%	—

其他應記載事項：

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

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

註：

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

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

薪資報酬委員會	議案內容及後續處理	決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
第三屆第八次 107.2.9	1. 修正本公司「董事薪酬給付準則」與「經理人薪酬給付準則」。 2. 核發經理人及實際參與業務執行之董事一〇六年度績效獎金及留才獎金。	薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。	■第 1 案提董事會由全體出席董事同意照案通過。 ■第 2 案提董事會除陳副董事長祖培、李董事長庚迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。
第三屆第九次 107.3.14	一〇六年度員工及董事酬勞分派。	薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。	■提董事會除蔡董事長宏圖、陳副董事長祖培、蔡董事鎮球、仲董事躋偉、郭董事明鑑、黃董事調貴、熊董事明河、李董事長庚迴避，且蔡董事長宏圖未代理蔡董事政達表決外，其餘出席獨立董事全體同意照案通過。
第三屆第十次 107.4.25	本公司經理人薪資調整。	薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。	■提董事會除陳副董事長祖培、李董事長庚迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。
第三屆第十一次 107.6.8	1. 本公司經理人一〇七年度現金增資可認購股數分配。 2. 本公司經理人薪酬定期檢討。	薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。	■第 1 案及第 2 案提董事會除李董事長庚迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。

※ 其他應記載事項：

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

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

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
一、 落實推動公司治理 (一) 公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？	✓		(一) A. 本公司為追求實踐企業社會責任，並促進經濟、社會與環境生態之均衡及永續發展，已於100年成立「國泰金融控股股份有限公司企業社會責任委員會」，為因應國際間日益重視企業永續議題，本公司於103年底經董事長認可、104年經董事會核可調整為「國泰金融控股股份有限公司企業永續委員會」，同時修訂該委員會組織規程，且依國內新版「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」修訂「國泰金融控股股份有限公司企業永續守則」，以供本公司與各子公司所營事業與整體營運活動以為遵循。 B. 為健全企業永續事務之統籌管理，經調整，本公司企業永續委員會隸屬於董事會層級，定期於董事會檢視企業永續工作成果。該委員會由本公司董事長指派本公司及各子公司總經理擔任委員，並於每季召集委員大會，研議各公司企業永續各項政策及監督各公司執行狀況。	無重大差異
(二) 公司是否定期舉辦社會責任教育訓練？			(二) 本公司企業社會責任教育訓練分作內訓及外訓兩種，內訓透過每季委員大會邀請外部專家就企業永續之相關議題進行專題演講，並開放內部同仁參與。此外，本公司 CS 總秘書單位定期舉辦 ESG 教育訓練，邀請外部專家及組織單位就企業永續趨勢及 ESG 相關議題進行專題演講或工作坊。外訓部分，本公司透過專責單位即時追蹤相關教育訓練資訊，例如台灣企業永續研訓中心定期開辦之課程，並派任關鍵部門人員參與。	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
（三） 公司是否設置推動企業社會責任專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？ （四） 公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？	✓		（三） A.「國泰金融控股股份有限公司企業永續委員會」依據「國泰金融控股股份有限公司企業永續守則」第四條規定，訂立「企業永續委員會組織規程」，隸屬於本公司董事會，設置主任委員一人，由本公司總經理擔任，委員由各子公司總經理擔任，每半年一次向董事會呈報本會決議之重要事項及後續執行情形。 B. 為落實執行成效，本會於各子公司皆設有「秘書單位」，於部門執掌中納入企業永續事務，此外依任務性質分別成立「責任投資」、「永續治理」、「責任商品」、「員工幸福」、「綠色營運」及「社會共榮」六個小組，成員由本公司及各子公司跨公司、跨部門組成，107年於每季召開大會，共計4次會議，以聯繫追蹤各項作為。 （四） 本公司訂有「員工薪酬給付辦法」、「員工績效管理發展要點」、「員工獎懲要點」，並每年依據績效表現狀況及外部市場行情進行個別員工薪資檢視。 為鼓勵各公司同仁推廣企業永續，「國泰金融控股股份有限公司企業永續委員會」設有敘獎機制，以表揚執行企業永續事務有功之同仁，敘獎酌予考核加分。此外，本委員會亦於各公司指派專責部門，明確將企業永續業務納入該部門之職掌。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
二、 發展永續環境 （一） 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	✓		（一） 1. 主動配合「台北市工商業節能減碳輔導管理自治條例」辦公場所室內冷氣平均溫度保持在攝氏二十六度以上。 2. 平常上班日午休時段(12:30~13:00)與下班設定自動關燈機制；另上班與中午用餐時段皆由專人控管電梯，以減低電量使用。 3. 推廣辦公室無紙化作業，採用電子公文系統及E-mail處理公務聯繫，減少紙張使用。 4. 全面採購FSC影印紙，重要刊物使用大豆油墨印製，並宣導紙張雙面列印，各項非重要文件使用回收紙列印，報廢文件定期送至專業紙廠銷毀，提供再生紙漿來源。 5. 優先採購具環保標章之節能產品及設備。連續9年(2010～2018)獲得臺北市環保局及環保署綠色採購績優企業表揚。 6. 響應政府政策，自2013年起每年增加太陽能裝置容量，2018年新增台中烏日物流園區及國泰世華瑞湖分行。 7. 2014年國泰金控獲得環保署頒發第23屆「中華民國企業環保獎-銅級獎」(台灣金融業第一家獲得此殊榮)。國泰人壽於2017年亦獲得第26屆「中華民國企業環保獎-銅級獎」(台灣壽險業第一家獲得此殊榮)。另國泰世華銀行於2018年獲得第27屆「中華民國企業環保獎-銅級獎」。 8. 2015 年新建大樓完工 A3 置地廣場採綠建築設計，榮獲內政部頒發「黃金級認證」及美國綠建築協會 LEED「金級認證」。2018 年新增楊梅物流園區及民生建國大樓取得綠建築認證。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
（一）公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？ （二）公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ （三）公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？	✓		9. 2016年國泰世華銀行高雄明誠分行獲「高雄市光電智慧建築認證」銀質認證。 10. 鼓勵同仁開會自帶環保杯，全面停止使用杯水，降低對環境影響。 11. 「國泰置地廣場」設置雨水回收系統2016年開始營運，「國泰桃園產專區二期建物」設置中水回收系統2017年底正式營運，另2018年新建台中烏日自用大樓並導入雨水回收系統，2019年初正式啟動。自2017年起金控暨子、孫公司共九家公司全部434個據點進行「用水盤查作業」及外部驗證。 （二） 1. 2010年訂定「節能減碳作業要點」，有效提昇各項資源之利用效率並降低公司營運對自然環境之衝擊。 2. 2011年底成立「國泰金控企業社會責任委員會」，並由《環境保護小組》執行環保政策，同時設置節能減碳專責人員負責宣導推動各項節能減碳措施。 3. 2014年底「國泰金控企業社會責任委員會」正式更名為「國泰金控企業永續委員會」，並隸屬董事會，由《綠色營運小組》負責營運管理與供應鏈管理，積極參與外部綠色倡議。 4. 2017年起，全集團開始全面推動ISO14001認證，並順利於2018年1月12日取得證書(有效期限：2021年1月12日)。 （三） 1. 2006年起即主動積極回覆英國碳揭露問卷(CDP)，2014年整體回覆揭露表現等級85C，2015年整體回覆揭露表現等級95C；2016年為Level C、2017及2018年為Level B。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
（三）公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？	✓		2. 2012年起響應經濟部「金融業、餐飲及鞋店業集團自願性節約能源簽署大會」三年節能5%，總計推動自願性節能措施共27項，節省777,239度電。 3. 2013年簽署「國泰金控暨各子公司溫室氣體減量管理宣言」，創金融業先例，率先發起金控暨子公司啟動為期三年溫室氣體盤查作業及通過bsi英國標準協會ISO14064-1查驗。 4. 2013年起各子公司陸續導入ISO50001能源管理系統、ISO14001環境管理系統，樹立金融業界最佳示範企業標竿，落實能源管理及環境標準化管理。 5. 2014~2015年針對12棟大樓訂定每年節能目標1.5%，並通過能源暨環境管理系統授證。 6. 2015年底國泰金控企業永續委員會《綠色營運小組》會議決議金控暨子、孫公司共九家公司46個據點進行「溫室氣體盤查作業」。 7. 2016年底國泰金控企業永續委員會《綠色營運小組》會議決定金控暨子、孫公司434個據點進行「溫室氣體盤查作業」，總計範疇一及範疇二排放量為57,626.13公噸，並訂定以2016年為基準，至2021年減碳5%的目標。2017年《綠色營運小組》會議考量科學化減量目標倡議，修正減量目標為「以2016年為基準年，至2021年減碳5%為基本目標，10%為理想目標」，並將持續追蹤該倡議發展作為本公司減量目標設定之重要參考。 8. 於2017年全面導入ISO50001能源管理系統、ISO14001環境管理系統，成為金融業典範，並順利於2018年1月12日取得證書(有效期限：2021年1月12日)。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
（三）公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？	✓		9. 2017年起開始建置氣候風險與機會矩陣，作為公司因應氣候變遷影響的一項參考依據。目前已鑑別出之最顯著短、中期潛在重要氣候風險包括颱風可能造成所投資或承保之再生能源設施產生災損，而長期最顯著氣候風險則有伴隨全球升溫不超過2℃的低碳營運轉型壓力。對於氣候變遷風險與機會，國泰金控透過企業永續委員會機制討論如何因應，並定期追蹤管理，持續評估可能產生的後續影響。	無重大差異
三、 維護社會公益 （一）公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ （二）公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？ （三）公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	✓		（一） 本公司為提升公司及人員對人權的尊重與支持，訂定「道德行為準則」、「員工行為守則」以及「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，並且配合相關法令修訂「工作規則」並公告周知。另於定期之法令遵循自行評估作業中，將相關勞動法令規範內容納入檢核項目，以確保遵守相關勞動法規與國際人權。 （二） 本公司建置完善且明確的員工申訴機制與管道，同時對於申訴人或參與調查之相關人員給予保密及保護，使其免於遭受不公平對待或報復。本公司將前述做法明訂於「道德行為準則」、「員工行為守則」與「檢舉不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，亦於公司官網及年報公開揭露申訴管道。 （三） 為建立安全之工作環境並確保員工健康，本公司已訂有下列措施： 1. 安排急救人員接受合格急救訓練，職場內並配有急救用品及AED 設備。 2. 定期進行照明度及二氧化碳濃度等職場作業環境測定。 3. 新進人員健康檢查、安全衛生職前訓練。 4. 在職員工定期舉辦健康檢查及安全衛生教育訓練。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
（四）公司是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？ （五）公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ （六）公司是否就研發、採購產品、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		（四） 本公司透過集團內部溝通網、定期員工溝通會、電子報、員工敬業度調查、公文系統、部室信箱及發行月刊等方式與員工進行雙向溝通，並且即時回應員工意見與通知員工相關重要訊息。 （五） 本公司建置各層級人員職能項目，並依能力需求規劃培訓活動。同時依據「員工績效管理發展要點」，主管與員工共同討論並設定 2~3 年職涯規劃及個人年度能力發展計畫，透過定期檢視與回饋，協助員工持續發展能力。 （六） 本公司及各子公司均遵守相關法令及各項消費者保障之相關法規，並依金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法及其它相關規定，制定相關消費者權益保護政策及申訴程序分述如下： 1. 商品/服務研發：依客戶需求開發與設計新商品/服務，訂定客戶風險評量制度、商品適合度政策、商品與廣宣物上架審查規範。各類業務申請書或契約書條款詳細載明所屬商品/服務資訊並告知個人資料蒐集、處理與利用等相關權利與保障。同時要求商品銷售人員具備專業證照，透過詳細解說、提供契約審閱期，協助客戶正確了解商品內容、收取費用、涉及風險以及評估交易合理性，另提供消費者申訴處理機制，以建立完整之消費者保護運作機制與政策。 2. 採購：如涉及個人資料性質之委外事項，定期針對供應商進行實地查核、留存記錄報告等監督與管理活動，以確保供應商之運作符合契約條款規定，防止個人資料外洩。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
（六）公司是否就研發、採購產品、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		3. 作業：本公司設置個人資料管理委員會，制訂個人資料保護政策，督導個人資料管理控制措施與計畫之實施，以維護客戶權益。主要子公司亦設立或參與資安/個資管理委員會，規劃與執行個資保護專案，建立管理制度。為確保全體員工落實資訊安全管理制度與法令遵循於日常作業中，定期舉辦教育訓練及法令宣導。 4. 服務流程：本公司設立服務品質委員會，制定集團服務方針，定期與各子公司共同檢視服務策略與專案，並由各子公司設立之「服務品質小組」規劃、推動與追蹤各項精進服務品質行動方案，致力傾聽客戶心聲，落實以客為尊之服務理念及目標。 消費者如對各公司提供之商品或服務有任何問題、建議或申訴抱怨，除於營業時間洽詢各營業單位外，可隨時透過公告於各子公司網頁之客服專線、客服信箱或網路留言反應，公司將指派專人服務，並就消費者反應事項提供迅速的處理與回覆。為具體反映客戶聲音，國泰人壽訂定「消費爭議處理程序」，國泰世華銀行訂定「營業單位客戶爭議處理辦法」，並制定標準作業規範，提升各單位對消費爭議處理之重視，增進消費爭議處理之效率與品質。 各公司依據金融監督管理委員會頒佈之「金融服務業公平待客原則」訂定公平待客原則政策，恪遵「從心出發，誠信以待；感動客戶，創造價值」之國泰金融集團服務理念，塑造企業整體共同遵循之價值體系與行為準則，建立並落實公平待客為核心的企業文化。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
（七）對產品與服務之行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則？ （八）公司與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？	✓		（七）依據「國泰金融控股股份有限公司企業永續守則」，本公司及各子公司於進行商品與服務行銷及標示時，須遵循消費者保護法、金融消費者保護法、公平交易法等相關法令，並宜符合國際準則，不得有欺騙、誤導、詐欺或任何其他破壞消費者信任、損害消費者權益之行為。 各子公司於銷售商品時，對產品與服務之行銷及標示，均符合金融消費者保護法及各業別之相關規定，如國泰人壽依據「保險業招攬及核保理賠辦法」與「國際保險業務分公司管理辦法」，制定「國泰人壽保險公司業務招攬處理制度及程序」以及「國泰人壽保險公司國際保險業務招攬處理制度及程序」，規範代理人或業務員實際為公司從事各種保險商品之推介、媒合行為；依據「保險業招攬廣告自律規範」等相關法令，訂定「國泰人壽保險公司商品銷售及教育文件管理辦法」，規範商品或服務內容於銷售文件之揭露原則。各子公司對消費者所揭露之訊息，皆本於誠實信用原則及保護金融消費者之精神，致力充實金融消費資訊及確保內容之真實。 （八）考量往來供應商所提供之服務或產品造成環境與社會的風險，同時亦透過供應商有效管理降低供應鏈中斷所造成的營運風險。 104 年「國泰金融控股股份有限公司」內部採購小組擬定供應商管理，要成為往來供應商，需遵守下列守則以進行評估，如發現違法將剔除往來資格: 1. 環境保護守則 2. 職業安全與衛生管理守則 3. 勞工人權守則 4. 道德規範守則	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
（九）公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？	✓		（九） 101 年 8 月，本公司於「供應商合約」中，增列企業社會責任(CSR)條款，要求供應商需確實遵守環境保護、各項勞動條件、勞工安全衛生與勞動人權等相關法令規範，以實際作為要求供應商共同善盡企業社會責任。若經認定供應商確有違反或未達規範者，得定相當期限催告供應商履行或改善，供應商若於期限內不為履行或改善者，得終止或解除契約。	無重大差異
四、 加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	✓		（一） 為對外揭露企業社會責任相關資訊，本公司於官網設置「企業永續專區」，並自 101 年起每年發行「企業社會責任報告書」。國泰人壽慈善基金會網站自 98 年起每年公布「國泰公益集團年報」，記載本公司各項企業社會責任及基金會公益事務履行情形。 （二） 本公司 107 年發佈「國泰金融控股股份有限公司 2017 年企業社會責任報告書」中、英文版，本報告書為本公司第七本企業社會責任報告書，完整揭露國泰落實企業永續(CS)的具體作為，報告書同步揭露於官網(https://www.cathayholdings.com/holdings/csr/intro/te/sustainability-disclosure#first-tab-02)。108 年將出版「2018 年企業社會責任報告書」。 （三） 針對國際責任投資人，本公司亦積極蒐羅國際相關問卷，以積極作為向外界溝通。 （四） 本公司 107 年亦積極參與外部企業永續演講邀約，對外宣達內部企業永續實務經驗，以提升企業永續議題於臺灣產業間之意識。	無重大差異
五、 公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本公司企業社會責任實務運作與所訂守則並無差異。				

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
六、 其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊(如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會活動所採行之制度與措施及履行情形)： 本公司長期深耕企業社會責任，因應國際情勢與定期之利害關係人議合結果，調整集團企業永續短中長期計劃，逐步落實責任投資、永續治理、責任商品、員工幸福、綠色營運及社會共榮各面向作為及目標，並依法進行資訊揭露。 此外，為成為亞太地區最佳永續金融機構，本公司由內而外履行企業社會責任，對內落實企業永續治理；對外從上游透過採購影響供應商，下游運用金流影響力從放貸、投資等多面向推動，107年成效卓越，重點績優事績如下： ➢ 國泰金控入選證交所發布「ESG 指數-臺灣永續指數」，並進入該指數前十大市值成分股。 ➢ 國泰金控偕同國泰人壽、國泰世華銀行參加中華公司治理協會舉辦 CG6011(2017)公司治理制度評量，首次參加即獲最高等級「特優」認證。 ➢ 國泰金控榮獲 106 年度第四屆公司治理評鑑前 5%。 ➢ 國泰金控入選「臺灣證券交易所銳聯臺灣高薪酬 100 指數」成份股。 ➢ 國泰金控入選道瓊永續指數(DJSI)世界指數成分股，並連續 4 年入選新興市場成分股。 ➢ 國泰金控獲評碳揭露專案(CDP) level B。 ➢ 國泰金控榮獲《天下雜誌》「天下企業公民獎」第 5 名。 ➢ 國泰金控榮獲《遠見雜誌》「企業社會責任大調查-金融組」楷模獎，且子公司國泰世華銀行更榮獲「環境友善組」及「幸福企業組」雙首獎殊榮，為歷年來首見單一公司獲得傑出方案組雙首獎之表現。 ➢ 國泰金控榮獲《2018 台灣企業永續獎》之「Top 50 臺灣永續企業獎-金融及保險業組」及《企業永續報告獎—金融及保險業》榮耀，更一舉奪得企業永續績效類之《創新成長獎》、《社會共融獎》、《人才發展獎》、《氣候領袖獎》及《性別平等獎》等共九項大獎殊榮。 ➢ 國泰金控榮獲亞洲企業商會(Enterprise Asia)頒發「2018 亞洲企業社會責任獎(AREA)」企業治理獎、人力投資獎。 ➢ 國泰金控榮獲《2018 財訊金融獎》「最佳金控企業社會責任獎」優質獎，旗下子公司國泰人壽榮獲「最佳壽險形象獎」、「最佳壽險服務獎」及「最佳壽險產品獎」金質獎；國泰世華銀行榮獲「最佳本國銀行形象獎」、「最佳銀行服務獎」及「最佳銀行產品獎」優質獎。 ➢ 國泰金控再次入圍台灣永續能源研究基金會舉辦《2018 台北金鵰微電影展》，以「國泰人壽的永續旅程」影片榮獲「經營治理最佳獎」及「Facebook 最佳人氣獎」；以國泰世華銀行「臺東街角名片計劃紀錄片」榮獲「社會共融類優等」。 ➢ 國泰金控再次榮獲 PwC、坎城國際創意節「2018 第二屆 CSR 影響力獎」，子公司國泰產險以不意外騎士動畫影片榮獲特優；國泰人壽以學團推動 CS 大樹揪反毒影片榮獲優選。 ➢ 國泰金控榮獲 107 年度 Buying Power 社會創新產品及服務採購獎勵機制三大獎，運用集團愛心購買力獲得採購獎首獎，子公司國泰人壽、				

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
國泰世華銀行分別以「百工日記」、「社會企業優惠貸款」獲得特別獎之殊榮，成為金融業最大贏家。 ➢ 國泰金控再度蟬聯《台灣金融管理學會》、《今周刊》「2018 金控公司整體經營績效評比」第一名。 ➢ 國泰金控連續 9 年獲得《環保署》「綠色採購績優單位表揚」。 ➢ 國泰人壽榮獲《Asian Banking & Finance》「保險業亞洲獎」之年度企業社會責任，為台灣唯一獲獎企業。 ➢ 國泰人壽榮獲第 15 屆國家品牌玉山獎「傑出企業類獎」與「最佳產品獎」兩項大獎。 ➢ 國泰人壽榮獲 2018 年《金管會》頒發「微型保險競賽第一名」、「績效卓著競賽第一名」及小額終老「友善高齡獎」。 ➢ 國泰人壽連續 4 年榮獲《期貨交易所》期貨鑽石獎之「保險業交易量鑽石獎」。 ➢ 國泰人壽連續 10 年獲得《教育部體育署》「體育推手獎」之「贊助」及「推展」雙料金質獎，並蟬聯 6 屆「長期贊助獎」共三項肯定運動企業認證。 ➢ 國泰人壽榮獲《工商時報》臺灣服務業大評鑑「金牌獎」與「服務尖兵獎」。 ➢ 國泰人壽連續 14 年蟬聯《壹週刊》「服務第壹大獎」人壽保險類第一名。 ➢ 國泰人壽蟬聯《財訊雙週刊》「財訊金融獎」三項金質獎肯定。 ➢ 國泰人壽榮獲《Asia Insurance Review》「亞洲保險業科技獎(AITA)」Best Digital and Omnichannel Technologies Award，為台灣唯一連續兩年獲獎公司。 ➢ 國泰人壽榮獲美國史蒂夫銷售及客戶服務大獎(The Stevie Awards For Sales & Customer Service) 「全球年度最佳客服中心金獎」，為台灣唯一獲獎企業。 ➢ 國泰人壽榮獲美國《國際客戶管理學院》(International Customer Management Institute, ICMI) 「全球客服中心(Global Contact Center Awards)」之「最佳大型客服中心」，為該獎項創辦以來亞洲唯一獲獎企業。 ➢ 國泰世華銀行榮獲美國人才發展協會《Association for Talent Development》「國家人才發展獎-大型企業獎」，為今年唯一獲獎金融業者，更是此獎項開辦以來首家獲此殊榮銀行業者。 ➢ 國泰世華銀行榮獲《金融研訓院》「菁業獎」最佳風險管理獎、最佳人力發展獎、最佳綠色專案融資獎三項特優獎項，以及最佳財富管理獎、最佳信託金融兩項優等共五項大獎。 ➢ 國泰世華銀行榮獲《財訊》「最佳財富管理」、「最佳數位財富管理」、「最佳服務」、「最佳平面行銷」。 ➢ 國泰世華銀行榮獲《今周刊》「最佳財富管理銀行」特優獎、「最佳數位創新獎」第一名等七項獎項。 ➢ 國泰世華銀行榮獲《行政院環保署》「第 27 屆中華民國企業環保獎」銅級獎。				

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
➢ 國泰產險勇奪《中華民國傑出企業管理人力協會》「第 14 屆金炬獎」之「年度創新設計」。 ➢ 國泰綜合證券榮獲《勞動部勞動力發展署》「人力發展品質管理系統」企業機構版金牌，為國內唯一獲獎之證券商。 ➢ 國泰綜合證券榮獲《數位時代》「2018 創新商務獎」最佳管理創新銅獎：敦南分公司數據化客群管理。 ➢ 國泰證券投資信託榮獲 2018 年財訊金融獎「最佳基金公司形象」優質獎，該獎今年度首度增設，國泰投信即摘下高度殊榮，備受評選機構及投資人青睞。				
七、 公司企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明： 「國泰金融控股股份有限公司2017年企業社會責任報告書」委託資誠聯合會計師事務所(PwC)，按中華民國會計研究發展基金會所發佈確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」（係參考國際確信準則ISAE3000訂定）進行獨立有限確信(limited assurance)。另該報告書揭露之溫室氣體排放量盤查數據，係由台灣檢驗科技股份有限公司(SGS Taiwan)依據ISO 14064-1:2006進行查驗。				

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註 2：公司已編製企業社會責任報告書者，摘要說明得以註明查閱企業社會責任報告書方式及索引頁次替代之。

註 3：非上市金融控股公司，無須填列「與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因」欄。

(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施（附表二之二之三）

落實誠信經營情形

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
一、 訂定誠信經營政策及方案 （一）公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？ （二）公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？	✓		（一） 為建立本公司誠信經營之企業文化及健全發展，並落實良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境，爰於101年3月16日參酌「上市上櫃公司誠信經營守則」之規定訂定本公司「誠信經營守則」，並提報101年股東常會報告。 （二） 依據本公司「誠信經營守則」之規定，本公司應遵守公司法、證券交易法、商業會計法、政治獻金法、貪污治罪條例、政府採購法、公職人員利益衝突迴避法、上市上櫃相關規章或其他商業行為有關之法令，以作為落實誠信經營之基本前提。此外，本公司之董事、經理人、受僱人或本公司實質控制者，於從事商業行為之過程中，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益。針對違反誠信經營之舉報案件，本公司應由稽核單位深入查證並進行瞭解，凡查證屬實者，稽核單位應會辦行政管理部依公司相關懲戒辦法辦理。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
（三）公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？	✓		（三） 依據本公司「誠信經營守則」之規定，本公司董事、經理人、受僱人若發現有違反誠信經營之情事，應立即向董事會、審計委員會或稽核單位進行檢舉；本公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密。所有舉報案件，本公司應由稽核單位深入查證並進行瞭解，凡查證屬實者，稽核單位應會辦行政管理部依公司相關懲戒辦法辦理，並應即時於公司內部網站揭露違反人員之職稱、姓名、違反日期、違反內容及處理情形等資訊。	無重大差異
二、 落實誠信經營 （一） 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？ （二） 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專（兼）職單位，並定期向董事會報告其執行情形？	✓		（一） 依據本公司「誠信經營守則」之規定，本公司應以公平與誠信之方式進行商業活動，本公司於商業往來之前，應考量商業往來對象之合法性及信譽，宜避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，與他人簽訂契約並宜包含誠信條款。 （二） 本公司已設置隸屬於董事會之「企業永續委員會」並下設「永續治理小組」，負責推動本集團誠信經營、反貪腐、反賄賂及法令遵循等公司治理事宜，並於每半年向本公司董事會報告其執行情形。此外，本公司「誠信經營守則」係由行政處訂定，且本守則之訂定、修正或廢止應經董事會同意。本公司董事會係盡善良管理人之注意義務，監督公司防止不誠信行為，以確保誠信經營政策之落實。再者，為健全本公司誠信經營，稽核單位應將本守則之遵循情形納入查核範圍，並定期向董事會報告缺失改善辦理情形。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
（三） 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？			（三） 依據本公司「誠信經營守則」之規定，本公司董事應秉持高度自律，對董事會所列議案，與其自身有利害關係時，應於當次董事會說明其自身利害關係之重要內容，若致有害於公司利益之虞者，得陳述意見及答詢，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得不當相互支援。此外，本公司董事及經理人不得藉其在公司擔任之職位，使其自身、配偶、父母、子女或任何他人獲得不正當利益。	
（四） 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？	✓		（四） 1. 依據本公司「會計制度」與「財務處對子公司財務監理作業辦法」之規定，應定期取得各子公司月結之管理報告，包括營運報告、資產負債月報表、損益月報表、現金流量月報表、應收帳款帳齡分析表或應收帳款品質評估表及逾期帳款明細表等，進行分析檢討。 2. 本公司應於每會計年度終了前將次一年度稽核計畫以書面交付審計委員會及董事會核議，並作成紀錄。 3. 本公司內部稽核單位對本公司每年至少應辦理一次一般業務查核；每半年至少應對本公司及子公司之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核；另對本公司辦理一般業務查核如已涵蓋專案業務查核之項目及範圍，且查核結果無重大缺失事項並於內部稽核報告敘明者，該半年度得免辦理專案業務查核。臨時性稽核，依公司董事會或其授權人之指示辦理。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
（五） 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		（五） 誠信正直為本公司企業核心價值，於「工作規則」、「道德行為準則」及「員工行為守則」或相關管理辦法已明定員工應遵守之行為規範及相關之獎懲制度，並就洗錢防制法、性騷擾防治法及個人資料保護法等相關法令進行宣導教育。本公司107年度舉辦誠信經營相關議題之教育訓練(如：年度員工行為守則教育訓練、新進人員員工行為守則教育訓練、法遵主管座談會及AML/CFT議題等)，共610人次參與，合計2,089人時。	無重大差異
三、 公司檢舉制度之運作情形 （一） 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	✓		（一） 依據本公司「誠信經營守則」之規定，本公司董事、經理人、受僱人若發現有違反誠信經營之情事，應立即向董事會、審計委員會或稽核單位進行檢舉；本公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密，所有舉報案件，本公司應由稽核單位深入查證並進行瞭解，凡查證屬實者，稽核單位應會辦行政管理部依公司相關懲戒辦法辦理，並應即時於公司內部網站揭露違反人員之職稱、姓名、違反日期、違反內容及處理情形等資訊。此外，依據本公司「員工獎懲要點」之規定，員工發現偽造、變造或冒領事件，能事前防止，使公司或客戶減免損失者，予以嘉獎；對於舞弊或其他有損公司權益之情事，事先舉發或設法防止，使公司減免損失者，予以記功；檢舉或協助破獲違法瀆職事件，使公司減免損失者，予以記大功。透過本公司前揭對檢舉人之獎勵措施，進而發揮檢舉制度之效能。再者，本公司外部網站已建置「獨立董事信箱」，以使本公司員工、股東及利害關係人等與	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	
（一） 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ （二） 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？	✓		本公司獨立董事間能有良好的溝通管道，進而落實公司治理；而本公司內部網站亦已建置「董事長信箱」，希望本公司員工透過「董事長信箱」對公司之經營、制度、辦法等整體面提出建議或改善事項，以強化公司治理機制。另為建立公司內、外部暢通之檢舉管道及明確之處理制度，並確保檢舉人及相關人之合法權益，本公司係首家設置集團式舉報機制之金控公司，訂有「國泰金融集團檢舉制度」及本公司「或不誠信行為案件之處理辦法」，並揭露於本公司網站(http://www.cathayholdings.com)，具體規範受理單位、檢舉管道、處理程序及懲戒制度，且規定公司於做出懲處決定前，應提供被檢舉人陳述意見或申訴之機會，以求勿枉勿縱。 （二） 依據本公司「誠信經營守則」之規定，本公司董事、經理人、受僱人若發現有違反誠信經營之情事，應立即向董事會、審計委員會或稽核單位進行檢舉；本公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密，所有舉報案件，本公司應由稽核單位深入查證並進行瞭解，凡查證屬實者，稽核單位應會辦行政管理部依公司相關懲戒辦法辦理，並應即時於公司內部網站揭露違反人員之職稱、姓名、違反日期、違反內容及處理情形等資訊。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
（三） 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		（三） 依據本公司「誠信經營守則」之規定，本公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密，由稽核單位將遵循情形納入查核範圍，並定期向董事會報告缺失改善辦理情形，以確保檢舉人不因檢舉而遭受不當處置。	無重大差異
四、 加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	✓		本公司「誠信經營守則」及相關資訊揭露於本公司網站(http://www.cathayholdings.com)及「公開資訊觀測站」。本公司網站資訊由專人負責蒐集、揭露及定期更新，目前除架設繁體中文版網站以外，更提供英文版網站資訊，進而強化資訊揭露之功能。	無重大差異
五、 公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無重大差異。				
六、 其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）： 為提升企業社會責任之實踐程度，落實誠信經營，已於供應商合約增列企業社會責任宣告條文。				

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。
註 2：非上市上櫃金融控股公司，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(八) 公司如有訂立公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

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

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊(統計期間:107 年 1 月-107 年 12 月)

1. 本公司已於董事、經理人等內部人就任時，檢送「公司內部人股權異動申報注意事項」供其遵循，以避免其違反或發生內線交易之情事。另本公司亦已於董事就任時，檢送臺灣證券交易所所編製之「上市櫃公司董監事法規宣導手冊」、「上市公司及其董事、監察人與大股東應行注意之證券市場規範事項」及「獨立董事法規宣導手冊」等資料，以協助董事瞭解證券交易相關法令暨上市章則等有關應行申報事項之規定及法律責任。
2. 為規範本公司暨子公司重大訊息之發布程序及相關管理機制，本公司特參考「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」，制定「本公司暨子公司重大訊息發布及管理要點/作業細則」及「本公司暨子公司召開重大訊息說明記者會作業細則」，並將前揭規章置於本公司內部網站規章辦法專區，供全體同仁遵循，以避免違反或發生內線交易之情事。
3. 敬請參閱「公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因」之「六、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊」。
4. 本公司經理人進修情形

職稱	姓名	進修課程	進修時數
總經理	李長庚	國泰金控公司治理制度輔導	3
		解析全球大趨勢及台灣金融永續與創新	2.5
		探索機器學習，發現金融 AI 關鍵	1.5
		【永續力決定吸金力－從金融業 ESG 風險看產業綠色轉型】論壇	3.5
		電子投票百分百暨公司價值提升論壇	6
		臺灣永續指數發表會暨永續投資論壇	3
		上市公司新版公司治理藍圖高峰論壇	3
		公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
總稽核	龔志榮	稽核主管研習班(第 55 期)	13.5
		稽核人員-防制洗錢及打擊資恐研習班	7
		公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3
		內部稽核座談會	3
		稽核人員金融業務研習班-金融科技下的新興風險管理	4
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
財務長	陳晏如	IFRS17-會計處理	6.5
		公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3
		IFRS9-避險會計	1
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
資深副總經理	孫至德	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
		LEGG MASON INVESTMENT SYMPOSIUM 2018	8

職稱	姓名	進修課程	進修時數
資深副總經理	孫至德	Google 雲端- 金融行業利用雲端技術創新	0.5
		2018 Sea 東南亞論壇：產業、商機、共創	2
		Gartner Viewpoint- Prepare for the Future Customer, Today	2
		Gartner Symposium_ ITxpo experience	28
		Legg Mason Taiwan _ GIS event	3.5
投資長	程淑芬	第六屆年度投資者關係峰會	8
		1 月份企轉會專題演講	3
		「金融高階主管儲訓計畫(LEAP)」	1.5
		贏戰 2018－全球經濟情勢論壇	3
		公司經營發展協會演講-題目：2018 國際財經大趨勢	2.5
		越南高階官員來台培訓-金融財政管理班	2
		【永續力決定吸金力－從金融業 ESG 風險看產業綠色轉型】論壇	4
		HK AsianInvestor	12
		中央大學 ESG 責任投資論壇	4
		107 年度『中華財經高峰論壇』活動	2
		傅爾布萊特研討會	3
		2018 第四屆台灣永續報告分析發表會	8
		Bloomberg Invest Asia, HK	12
		2018 歐洲產業永續創新趨勢研究	4
		2018 大師智庫論壇	6
		2018 年國泰投信責任投資議題演講	2
		台大財金課專題演講	3
		2018 ITRI ICT TechDay	8
		金融創新與國家發展專題演講	2.5
		Milken Institute Asia Summit	8
		台北扶輪社演講 資產管理的機會	2
		2019 全球經濟與投資展望	2.5
		2018 施羅德投資論壇	4.5
		GCSF 全球企業永續論壇	2
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
		「大陸金融市場的潛在風險與中美貨幣戰」座談會	2
		氣候變遷論壇	4.5
		台塑石化 Climate Action 100+倡議活動交流會議	3
		107 年度企業永續(CS)委員大會(6/27、9/26)	4
資深副總經理	鄧崇儀	經營管理研討會	8
		銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫：前進亞洲佈局論壇	3.5
		公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3
		全球經濟及匯率展望研討會	1.5
		離岸風電之定價、競價機制與本土離岸風電發展之契機	1.5
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
		中美貿易戰影響與越南台商實務操作講座	3
風控長	黃景祿	2018 天下經濟論壇冬季場	17.5
		人工智慧的產業革命	3.5
		迎戰新零售時代 數位化客戶關係管理（CRM）實戰分享研討會	3

職稱	姓名	進修課程	進修時數
風控長	黃景祿	107 年度保險業公司治理研討會	6
		公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3
		從公司治理的角度看公司內部資訊安全制度落實的良窳	3
		摩根大通投資者服務部第十四屆台灣年度研討會	6.5
		2018PARINA 韌性管理國際論壇	3
		我國保險業自我風險評估及管理與金融業復原暨退場計畫之國際趨勢研討會	3.5
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
		保險業永續經營策略-IFRS17 對保險業經營策略之影響	3
		氣候變遷論壇	4
資訊長	張家生	探索機器學習，發現金融 AI 關鍵	2
		AI Outlook-探究 AI 的無限可能」研討會	5.5
		數位轉型與創新	2.5
		公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3
		虛擬通貨的金融監理法制問題	2
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
		國際金融科技論壇-人工智慧創新應用	3
		新世代產業(金融 X 製造)數位轉型國際研討會	2.5
		【2018 年闊思論壇】AI 無人經濟與雲端應用	3
		Gartner2019 年最新策略科技趨勢預測(AI、數位及網格將持續推動科技發展)	3
		金控職能課程-創新管理(8/17)	7
資深副總經理	蔡宗憲	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
資深副總經理	吳建興	經營管理研討會	8
		國泰世華銀行公司治理制度輔導	3
		經營管理研討會	8
		公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3
		兩岸金融研討會	7.9
		企業航向藍海	2.5
		以色列 FinTech 與資安趨勢論壇	3.5
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
副總經理	翁德雁	即時通訊之法律問題探討	3
		公司法修法理論與實務交錯：公司籌資與財會資訊之議題	3
		公司治理幕後推手-公司秘書運作實務	3
		登峰講堂-旅行的保險業	2
		公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3
		【德勤商務法律論壇】公司治理的聰明快速鍵：設置公司治理人員	3
		第十二屆臺北公司治理論壇	3
		公司治理講堂(第 25 期)-董事忠實義務與實務案例解析	3
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
		好照片會說話-活動攝影、構圖與原理	2
副總經理	蔡翔馨	經營管理研討會	8
		Big data & analytics innovation summit (Singapore)	12
		經營管理研討會	8

職稱	姓名	進修課程	進修時數
副總經理	蔡翔馨	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3
		Hong kong Fintech Festival 研討會	12
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
副總經理	吳淑盈	經營管理研討會	8
		「財務流程優化新變革 - 機器人流程自動化之應用研討會」	2.5
		亞太區金融科技發展現況之應用與實例分享	2.5
		018 玉山・勤業眾信年度科技趨勢論壇【人工智慧的產業革命】	4
		2018 勤業眾信媒體趨勢論壇【新媒體時代：台灣 OTT 產業的策略與趨勢】	3
		董事如何善盡「注意義務」與「忠實義務」	3
		公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
		保險業永續經營策略-IFRS 17 對保險業經營策略之影響	3
副總經理	洪大慶	IFRS17-會計處理	6.5
		因應金融環境變遷之保險監理與修法講座	1.5
		企業經營的心得及台灣經濟永續發展的建言	1.5
		公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3
		IFRS9-避險會計	1
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
		保險業永續經營策略-IFRS 17 對保業經營策略之影響	3
副總經理	許純琪	國際反洗錢協會(ACAMS)舉辦的第九屆香港反洗錢研討會	7
		「數位資料分析與資安證據鑑識」研討會	2.5
		「資誠越南金融產業稅務與法遵」研討會	2
		「當法律遇見科技–以實務觀點探討 LegalTech 與鑑識」研討會	3.5
		國家風險評估初步結論說明會	3.5
		印尼 APG 洗錢防制現地評鑑經驗分享	2
		107 年資金調查實務與犯罪態樣研討會	6
		私部門國家模擬評鑑(4/25 保險證券期貨業)(4/26 銀行業)	12
		放眼全球市場 GDPR 帶來的機會與挑戰研討會	3
		兩岸防制洗錢與打擊資恐研討會	7
		第三期保險業防制洗錢及打擊資恐研討會	7
		公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3
		「企業如何建立及執行吹哨者制度」研討會	3
		檢查局內部稽核座談會	2.5
		亞太防制洗錢組織第三輪相互評鑑模擬	3
		APG 現地評鑑衝刺	4
		強化銀行洗錢/資恐風險認知會議	3
		金融業防制洗錢與打擊資恐法遵論壇	4
		2018 年 11 月 APG 現地評鑑重點與注意事項	2
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
		第 16 屆 2019 資安趨勢論壇	7
		數位轉型謀略，IT 現代化先行	3.5
副總經理	龔金源	經營管理研討會	8
		2018 大師智庫論壇-全球氣候變遷 綠色經濟崛起	5
		銀行內部控制三道防線架構與實務座談會	5
		經營管理研討會	8

職稱	姓名	進修課程	進修時數
副總經理	龔金源	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3
		資安險與公司治理	3
		本國銀行 TLAC 及權益證券投資之資本計提試算說明會	3.5
		SAS 前瞻金融風險管理圓桌論壇	2
		離岸風電之定價、競價機制與本土離岸風電發展之契機及風險研討會	1.5
		重大金融犯罪與公司治理	3
		2018 亞洲金融監理官高峰論壇	4
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
副總經理	王富民	2018 經濟論壇冬季場-科技、全球化與人類的未來-金融海嘯十週年	6
		Regtech 全球發展與案例享	4
		從國際經驗探討金融監理沙盒、Open Banking 與金融科技智財權趨勢研討會	7
		公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
		IFRS17 對保險業經營策略之影響	3
副總經理	李玉梅	證券期貨業暨投信投顧業國家風險評估初步結論說明會	3
		公司治理論壇-吹哨者制度之探討	3
		防制洗錢與打擊資恐回訓	12
		投信從業人員職前教育訓練	12
		證券商業務人員職前訓練班(高階班)	12
		公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
		107 年度證券期貨事業法令遵循人員在職訓練	3
副總經理	張振棟	經營管理研討會	8
		信託業督導人員(含在職)研習班(第 592 期)	3
		經營管理研討會	8
		公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
副總經理	姚旭杰	經營管理研討會	8
		IBM Think 2018 3/19-3/22	20
		SAS Global Forum 4/8-4/11	18
		IRCE 6/5-6/8	24
		Thomson Reuters Conference	3
		Omniscience AI Workshop 9/20-9/21	7
		TeraData Executive Session	3
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
副總經理	蔡朝吉	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3
		從公司治理看內部資訊安全制度	3
		資安險與公司治理	3
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3
協理	張煥城	金控職能課程-創新管理(8/17)	7
		財團法人中華民國會計研究發展基金會-發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	12
協理	廖昶超	金控職能課程-創新管理(8/17)、商務談判(10/24)	14
		ESG 曉學堂(1/23)及 107 年度企業永續(CS)委員大會(3/28、6/27、9/26)	8

職稱	姓名	進修課程	進修時數
協理	劉善治	金控職能課程-創新管理(8/17)、策略管理(9/7)、商務談判(10/24)	21
協理	翁少玲	永續之路-無聲的鉅變：海洋、環境與生活、更好的自己：性別角色期待與突破	5
		輕型賦能企業升級-企業人資高峰會	2
		韋萊韜悅客戶大會-跨界 X 突破 X 再進化	3
		Towards Machine Comprehension(1/9)、智慧對話機器人(4/26)、簡報課程(8/7)、說出影響力(8/29)	14
		金控職能課程-創新管理(8/17)、策略管理(9/7)、商務談判(10/24)	21
協理	佘廣瑛	107 年法令遵循~金融檢查重點宣導說明會	2.5
		IIA 年度盛會-107 年度研討會「創新稽核 稽核創新」	12
		稽核人員-防制洗錢及打擊資恐研習班	7
		兩岸金融研討會-兩岸金融監理及風險控管	3
		稽核人員金融業務研習班-IFRS9 最新金融商品會計處理	4
		內部稽核座談會	3
		稽核人員金融業務研習班-網路犯罪防制及案例說明	4
		稽核人員金融業務研習班-金融科技下的新興風險管理	4
		金控職能課程-創新管理(8/17)、策略管理(9/7)	14
協理	蔡勝雄	從 SRI 發現投資新價值	3.5
		離岸風電電場開發-專案融資風險管理及對策研討會	3
		兩岸金融監理及風險控管	7
		離岸風電之定價、競價機制與本土離岸風電發展之契機及風險研討會	1.5
		國際金融科技論壇-金融服務業的數位轉型與整合	3.5
		發揮善創意打造 SDGs 影響力	3.5
		標普全球中國信用觀察研討會	3
		氣候變遷論壇	4
		金控職能課程-策略管理(9/7)、商務談判(10/24)	14
協理	陳欽奇	金融科技	16
		數字化時代的知識管理與創新	8
		數字化時代的市場與營銷	8
		金控職能課程-策略管理(9/7)	7
協理	楊華新	人工智慧的產業革命	3
		迎接監理沙盒-金融科技創新年代國際研討會	3
		2018 台灣產業併購與轉型論壇	4
		2018 Meet Taipei 創新創業嘉年華 【服務創新趨勢論壇】	3
		金控職能課程-創新管理(8/17)、策略管理(9/7)、商務談判(10/24)	21
協理	呂錦棠	金控職能課程-創新管理(8/17)、策略管理(9/7)	14
協理	王堯德	經營管理研討會	8
		由金融業被駭案例看台灣金融機構網路威脅勢態	2.5
		進階領導力	7
		進階人員管理	7
		以色列 FinTech 與資安趨勢論壇	3.5
		公司治理論壇-資訊安全趨勢與企業因應之道	3

(十) 內部控制制度執行情形

1. 內部控制制度聲明書：請參閱附件四。

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(十一) 最近二年度及截至年報刊印日止，金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。

2. 違反法令經本會處以罰鍰者：

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

1. 金管會辦理一般業務檢查，經查有下列違失：

(1)本次檢查仍有利害關係人資料建檔不完整之情事。

(2)保戶之利率變動型年金保險對帳單，有對宣告利率增加之保單價值準備金金額，以利息存入等文字揭露，易使保戶誤認為銀行存款之情事。

(3)辦理投資國外交易所交易之結構型商品債券(ETN)，係不保本且最終到期日超過 10 年，非屬法定可投資之標的。

(4)辦理投資國外交易所交易之商業信託(Business Trust)有價證券，商業信託單位持有人未擁有交付信託之財產所有權，非屬法定可投資之股票標的。

(5)辦理私募股權基金、基礎建設基金及對沖基金投資，尚未建立投資前管理及投資後管理作業處理程序或未取得外部憑證查核。

(6)辦理自動化核保系統，查有法令遵循、風險管理及內部稽核，未積極參與建立內部控制制度，且未建立定期檢核系統正確性之管理機制。

(7)辦理市場風險管理作業，有與公司內部所訂市場風險管理準則不符之情事。

(8)不動產鑑價作業有未評估外部鑑價報告，致最終核定鑑價金額有大於外部鑑價報告金額之情事，有欠妥適。

(9)傳遞保戶資料給金控子公司之作業程序，有欠妥適。

金融監督管理委員會於 106 年 1 月 20 日核處罰鍰合計 180 萬元整，並予以 7 項糾正。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

2. 金管會辦理理賠業務專案檢查，經查有下列違失：

(1)保戶辦理投保新契約或契約變更時，未主動告知保戶其保單尚有款項未領取情事，且未對所有應付未付款項之保戶主動進行聯繫。

(2)對於跨單位或跨系統理賠作業，未建立控管機制。

(3)辦理未導入理賠系統及健保身分就診之理賠案件，有未依保單條款約定正確核算給付情事。

(4)理賠資訊系統檢核機制未盡完備，致未到期保費未依保單條款約定返還。

(5)辦理拒賠案件之處理作業，有通知方式及記載內容等欠妥事項。

金融監督管理委員會 106 年 8 月 22 日核處罰鍰 60 萬元整，並予以 2 項糾正。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

3. 金管會辦理國泰金控集團風險管理專案檢查，經查子公司國泰人壽有下列違失：

(1)辦理不動產投資業務，提報董事會內容有欠完整，不利董事會瞭解實際營運規劃情形及潛在投資風險，投資前評估分析及不動產估價作業有欠嚴謹等欠妥事項。

(2)辦理新建營繕工程案件，工程發包作業制度核欠周延。

金融監督管理委員會於 107 年 4 月 23 日核處罰鍰 60 萬元整，並予以糾正。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

4. 子公司國泰人壽辦理民眾申請理賠案件，有逾越特定目的之必要範圍及當事人書面同意蒐集、處理及利用其個人資料之範圍，且利用非由當事人提供之個人資料亦未向當事人告知個人資料來源等情事，核與個人資料保護法第 6 條第 1 項及第 6 條第 2 項準用第 9 條規定不符。
金融監督管理委員會於 107 年 10 月 26 日，核處本公司及代表人罰鍰各 5 萬元整。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

1. 辦理衍生性金融商品業務所涉未落實審查客戶董事會議紀錄之缺失，顯示未妥適建立或未確實執行內部控制制度,核與銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定不符及有礙健全經營之虞。金融監督管理委員會於 106 年 6 月 1 日，核處罰鍰 200 萬元整，並予以糾正。

改善情形：

(1)有關「未確實審查公司董事會議紀錄」乙節：本行已修訂「金融交易控管作業要點」規範董事會會議徵提及審核注意事項，如：董事會會議記錄應填載之必要記載事項、董事會決議之應出席董事人數及同意人數門檻，應符合客戶章程中會議表決之條款規定、徵提董事會簽到簿、董事會決議錄及簽到簿均應加蓋公司大小章或經本行對保留存之印鑑章等。

(2)有關「未落實審核客戶財務資料」乙節：為查證申請金融交易額度時之財報真實性，業已修訂本行「金融交易申請注意事項暨評估要點」，強化查證財務真實性機制，如：

A. 落實瞭解客戶程序暨合理評估客戶風險承擔能力。

B. 向客戶徵提財報時，應確實瞭解財報各項科目間之正確性及合理性。

C. 落實徵信作業，於核給額度時除向客戶徵提集團合併報表外，應另徵提個別報表，據以注意合併與個體財報間之合理性。

D. 客戶以集團投資或避險需求申請金融交易額度者，應徵提集團財務資料並分析其業務狀況，並向客戶徵提全體集團企業金融交易額度佐證文件作為額度核給計算之依據。

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

1. 金管會辦理一般業務檢查，經查有下列違失：

(1)辦理利害關係人交易對象有未建檔作業。

(2)對於歷年應付未給付予保戶之款項，有未建立定期檢核再行通知之機制、有保戶於辦理契約投保時，未主動告知保戶尚有未領取之款項。

(3)辦理團體傷害險承保作業，計算平均保費時採計之個別計費項目有超逾送審費率；辦理專案改版已變更費率，惟仍有以舊費率承保之情形，有與新送審費率不符；辦理商業火險業務，未依條款確實計收保費或納入計費考量；符合加費項目之附加條款有未納入核保技術調整項目中評估。

(4)辦理傷害健康險，延滯息有未給或少付，及未進一步確認明細所列費用即予以賠付；辦理車險保險理賠作業，有未確實依條款賠付。

(5)辦理汽車保險收費出單作業，未於保單生效前完成收費，及以支票繳付保險費，收票

日有晚於保單生效日後 15 個工作日；以系統控管先收費後出單作業，個人傷害險部分有以例外方式接受後收費；稽核室對於境外子公司辦理一般查核，查核報告對利害關係人交易有未揭露相關交易；攸關消費大眾權益之重大訊息有未辦理資訊公開；辦理自行查核作業，有查核人員與原經辦人員為同一人；未落實執行內部控制作業。

(6)辦理商業火險巨大保額採非比例性再保險方式安排臨時再保險分出者，有未依「保險業未適格再保險準備金提存方式」辦理之情事。

(7)辦理強制汽車責任保險直接投保業務有未給予保費優惠。

(8)辦理作業委託他人處理，有未將應記載事項列入合約。

金融監督管理委員會於 106 年 2 月 21 日核處罰鍰 420 萬元整，並予以 4 項糾正。

改善情形：子公司國泰產險已完成缺失之改善。

2. 辦理任意車險業務，查有未依所訂「任意車險批改作業流程說明」規定，收件後 10 個工作日完成辦理批改及業務員未按保戶意思表示辦理加保作業。

金融監督管理委員會於 107 年 1 月 24 日核處罰鍰 60 萬元整。

改善情形：子公司國泰產險已完成缺失之改善。

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

1. 106 年 4 月間之買賣決策執行未訂定授權價格範圍，有未依其內部控制制度辦理之情事；且期貨自營部門以偏離市場行情限價委託成交，有損及公正價格形成之情事，上開行為核已違反期貨管理法令，金融監督管理委員會於 106 年 9 月 6 日依期貨交易法第 119 條第 1 項第 2 款規定核處罰鍰 12 萬元整。

改善情形：子公司國泰證券已完成缺失之改善。

3. 缺失經本會糾正者：

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

1. 金管會辦理防制洗錢及打擊資恐專案檢查，經查有下列違失：

(1)辦理姓名及名稱檢核作業，防制洗錢風險管理系統有認定範圍不足，致既有保戶未能及時反映風險屬性情事。

(2)辦理保險業務核保作業，對確認客戶身分措施(KYC)及瞭解客戶資金來源合理性事項，有欠合理未予以說明或未徵提營收相關佐證資料情事。

(3)辦理高風險等級客戶之強化審查程序，因資訊系統運作設計未能有效檢核，致未能確實執行加強審查措施。

(4)推出新支付機制業務前，有未進行洗錢及資恐風險評估者。

金融監督管理委員會於 107 年 6 月 21 日予以 4 項糾正。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

2. 金管會辦理防制洗錢、打擊資恐及反武器擴散作業專案檢查，經查有下列違失：

(1)申報疑似洗錢及資恐交易作業，對須洽保戶續行提供相關佐證文件，有未即時建置追蹤回覆機制之情事。

(2)對申報可疑交易之客戶有未適時審查，調整其風險等級，以確實反映並控管該等客戶交易風險之情事。

金融監督管理委員會於 107 年 10 月 26 日予以 2 項糾正。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

1. 分行理專涉不當推薦客戶投資非屬子公司銷售之金融商品一案，核有礙本行健全經營之虞。

   金融監督管理委員會於 106 年 10 月 6 日予以糾正。

   改善情形：

   (1) 公告並寄發「行員禁止事項」通知信函予客戶、調整理財對帳單警語。
   (2) 總行業管單位例行訪察理專外訪及照會流程是否符合規定，加強理財專員外出行爲之管控機制。同時新增理財業務主管陪訪高資產客戶機制。
   (3) 明定各類金融產品別之不良行爲態樣及對應懲處標準，並藉公告人事懲戒達警示效果、強化教育訓練。

2. 辦理結構型商品業務之缺失事項，核有礙健全經營之虞。

   金融監督管理委員會於 107 年 7 月 17 日予以糾正。

   改善情形：

   已就結構型金融商品業務，增訂事前、事中、事後管控機制及風險預告部分增加以粗黑體顯示等改善措施。

3. 前行員冒用客戶個人資料辦理信用卡所涉缺失一案，經核有礙健全經營之虞。

   金融監督管理委員會於 107 年 12 月 6 日予以糾正。

   改善情形：

   已錄製數位宣導教案，並責成分行主管向全體行員導讀，以增強行員執行業務之守法意識。

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

1. 金管會辦理洗錢防制專案檢查，經查有下列違失：

   (1)所訂應加強審查措施之對象與執行時機、以區域別或產品別排除對高風險客戶執行之加強審查作業及辦理客戶身分確認作業與應婉拒客戶交易之條件等內部作業規範，有不利風險評估及辨識高風險客戶，核有礙公司健全經營之虞。

   (2)客戶盡職調查複核程序未確實執行，影響洗錢及資助恐怖主義風險防制之有效管理，核有礙公司健全經營之虞。

   金融監督管理委員會於 107 年 8 月 29 日予以 2 項糾正。

   改善情形：子公司國泰產險已完成缺失之改善。

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

1. 前交割部門主管於 103 年 3 月至 104 年 6 月期間，有查詢特定客戶委託紀錄，並利用知悉之消息，以其胞弟帳戶買賣相同有價證券之情事，核已違反證券商負責人與業務人員管理規則第 18 條第 2 項第 1 款及證券商管理規則第 2 條第 2 項規定，金融監督管理委員會於 106 年 5 月 19 日依證券交易法第 65 條規定，予以糾正，並請子公司國泰證券對其他案關主管自行議處。

   改善情形：子公司國泰證券已完成缺失之改善。

2. 辦理德宏工業股份有限公司第七次有擔保可轉換公司債及炎洲股份有限公司第七次無擔保轉換公司債承銷配售案，有配合發行公司及遠東國際商業銀行股份有限公司辦理詢價圈購配售情事，核已違反證券管理法令，金融監督管理委員會於 106 年 6 月 14 日依證券交易法第 66 條第 1 款規定予以警告處分。

改善情形：子公司國泰證券已完成缺失之改善。

■ **國泰證券投資信託股份有限公司**

1. 金管會辦理一般業務檢查，經查有下列違失：
   (1) 公募基金經理人兼任全權委託投資經理人，惟該全權委託帳戶之投資或交易範圍，有超逾所經理基金之主要投資標的。
   (2) 對防制洗錢及打擊資恐風險之客戶分級作業，有未依內規辦理者，風險評估作業欠確實。
   (3) 辦理客戶審查及實際受益人之辨識作業有欠確實；辦理全權委託業務，對於帳戶及交易之持續監控有欠落實；辦理篩選有疑似洗錢表徵之交易，經查篩選條件有與所訂規定不符或尚未納入篩選者。
   (4) 基金經理人有擔任其他公司董事情事，違反業務人員應為專任規定。

   金融監督管理委員會於 106 年 09 月 26 日予以糾正。

   改善情形：子公司國泰投信已完成缺失之改善。

4. 經金管會依本法第五十四條第一項規定處分事項：無。

5. 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。

6. 其他經金管會指定應予揭露之事項：無。.

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 107 年股東常會重要決議及執行情形

107 年股東常會重要決議事項	執行情形
(1)一○六年度營業報告書及財務報表，提請承認案。	依股東會決議後公告在案。
(2)一○六年度盈餘分派，提請承認案。	訂定 107 年 7 月 2 日為分配基準日，107 年 7 月 24 日為發放日。 (甲種特別股每股分配現金股利新台幣 2.28 元，普通股每股分配現金股利新台幣 2.5 元)
(3)本公司章程修正，提請討論案。	已獲經濟部准予登記，並將修正後之章程公告於本公司網站。
(4)本公司擬規劃辦理長期資金募集，提請討論案。	經評估後，至年報開印日止並無辦理之需要。
(5)解除本公司董事競業禁止之限制，提請討論案。	依股東會決議解除董事競業禁止之限制。

2. 107 年及 108 年截至年報刊印日止董事會之重要決議：

(1) 107 年 2 月 9 日第六屆第十二次臨時董事會會議

- 通過本公司與元大銀行、中國信託銀行、永豐銀行及玉山銀行授信額度續約案。
- 通過本公司辦理 107 年現金增資發行乙種特別股案。
- 通過參與子公司「國泰人壽」私募現金增資發行新股審議案。
- 通過修正本公司「董事薪酬給付準則」與「經理人薪酬給付準則」。
- 通過核發本公司主管及實際參與業務執行之董事獎金案。
- 通過本公司人事異動討論案。
- 通過補派子公司「國泰綜合證券」監察人。

(2) 107 年 3 月 15 日第六屆第七次董事會會議

- 通過 106 年度員工及董事酬勞分派案。
- 通過 106 年度營業報告書討論案。
- 通過 106 年度決算財務報表審議案。
- 通過 107 年度業務目標討論案。
- 通過本公司 106 年度「內部控制制度聲明書」。
- 通過本公司與萬通票券、大中票券及大慶票券授信額度續約案。
- 通過修正本公司「會計政策」及「資訊安全政策」。
- 通過子公司「國泰人壽」參與 Rizal Commercial Banking Corporation 現金增資討論案。
- 通過子公司「國泰人壽」增資越南國泰人壽討論案。
- 通過指派子公司「國泰創投」新任董事、監察人。

(3) 107 年 4 月 26 日第六屆第八次董事會會議

- 通過 107 年度第一季決算財務報表審議案。
- 通過 106 年度盈餘分派審議案。
- 通過本公司規劃辦理長期資金募集案。
- 通過本公司與兆豐票券及中華票券授信額度續約案。
- 通過配合子公司「國泰人壽」修正私募普通股發行條件，本公司將認購股數由 3 億股提高為 4.2 億股，認購金額由新台幣 300 億元提高至 420 億元審議案。
- 通過子公司「國泰人壽」參與印尼銀行 PT Bank Mayapada Internasional Tbk.現金增資討論案。
- 通過修正本公司「章程」、「組織規程」、「內部控制制度」、「內部稽核制度與實施細則」、「公司治理實務守則」、「董事會績效評估辦法」、「公司治理暨提名委員會組織規程」、「信用風險管理準則」及「風險管理衡量指標一覽表」。
- 通過本公司人事異動討論案。
- 通過本公司經理人薪酬案。
- 通過解除本公司董事競業禁止之限制。
- 通過補派子公司「國泰世華銀行」監察人。

(4) 107 年 6 月 8 日第六屆第十三次臨時董事會會議

- 通過訂定集團高階主管持股政策。
- 通過本公司經理人薪酬定期評估案。

(5) 107 年 8 月 16 日第六屆第九次董事會會議

- 通過 107 年上半年度決算財務報表審議案。
- 通過本公司與台北富邦銀行、聯邦銀行、台新銀行及國際票券授信額度續約案。
- 通過訂定本集團「檢舉制度」、本公司「法令遵循教育訓練實施準則」暨本年度教育訓練規劃，並修正本公司「法令遵循制度實施準則」及「道德行為準則」。
- 通過本公司 106 年「董事會暨功能性委員會」內部績效評估結果。
- 通過本公司人事異動及設置「公司治理人員」討論案。

(6) 107 年 9 月 17 日第六屆第十四次臨時董事會會議

- 通過本公司辦理主順位公司債發行案。
- 通過修正本公司「組織規程」。

(7) 107 年 11 月 2 日第六屆第十次董事會會議

- 通過 107 年度前三季決算財務報表審議案。
- 通過自 108 年度起委任勤業眾信聯合會計師事務所辦理財務、稅務簽證等業務審議案。
- 通過本公司與元大銀行、凱基銀行、華南銀行及大慶票券授信額度續約案。
- 通過子公司「國泰人壽」修正「投資國外保險相關事業作業程序」。
- 通過子公司「國泰人壽」參與泰國上市公司 Srisawad Corporation Public Company Limited 股權投資討論案。
- 通過補派子公司「國泰世華銀行」及「國泰產險」董事，並改派「國泰投信」董事。

(8) 108 年 1 月 30 日第六屆第十五次臨時董事會會議

- 通過本公司與中國信託銀行、彰化銀行、第一銀行、合作金庫銀行、大中票券及萬通票券授信額度續約案。
- 通過子公司「國泰人壽」參與「國泰創投」現金增資討論案。
- 通過訂定「本公司暨子公司辦理人員因執行職務涉訟輔助準則」及修正本公司「投資管理作業準則」。
- 通過本公司 107 年「董事會暨功能性委員會」內部績效評估結果討論案。
- 通過核發本公司主管及實際參與業務執行之董事獎金案。
- 通過本公司人事異動討論案。
- 通過調整本公司「公司治理人員」之職稱及職掌討論案。
- 通過補派子公司「國泰世華銀行」監察人。

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

無。

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

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
風控長	謝伯蒼	102/05/01	107/09/14	屆齡退休

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

五、 會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表(附表三之一)

單位：新台幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間(註1)	備　註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註2)	小 計		
安永聯合會計師事務所	張正道 黃建澤	7,411	--	--	--	2,080	2,080	107/1/1~ 107/12/31	1. 費用分攤及合理性意見書 2. 國別報告 3. 主檔報告

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

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

六、 更換會計師資訊（附表三之二）

(一) 關於前任會計師者

更換日期	107 年 11 月 2 日提報董事會討論通過，自 108 年度起更換會計師事務所及簽證會計師		
更換原因及說明	配合集團長期策略發展、內部管理需求及強化公司治理之國際趨勢，變更會計師事務所及簽證會計師		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人情況	會計師	委任人
	主動終止委任	-	國泰金融控股(股)公司
	不再接受(繼續)委任	-	-
最近兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與公司有無不同意見	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	✓	
	說明	無	
其他揭露事項（金控年報應行記載事項準則第十條第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、陳麗琦
委任之日期	107 年 11 月 2 日提報董事會討論通過，自 108 年度起更換會計師事務所及簽證會計師
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三)前任會計師對金控年報應行記載事項準則第十條第六款第一目及第二目之三事項之復函：

無。

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

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

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

規定應申報股權者之股權變動情形（一）

職稱（註1）	姓名	107 年度		108 年度截至 2 月 28 日止	
		持有股數增（減）數	質押股數增（減）數	持有股數增（減）數	質押股數增（減）數
董事長	蔡宏圖	2,270,000 (乙特)	0	0	0
副董事長	陳祖培	0	0	0	0
法人董事	震昇實業(股)公司	0	0	0	0
法人董事	佳誼實業(股)公司	2,336,790 (乙特)	0	0	0
法人董事	財團法人國泰人壽保險股份有限公司職工福利委員會	0	0	0	0
法人董事	國泰醫療財團法人	0	0	0	0
董事	蔡政達	(12,000,000)	2,200,000	0	0
董事	蔡鎮球	0	0	0	0
董事	仲躋偉	0	0	0	0
董事	郭明鑑	0	0	0	0
董事	黃調貴	12,300(乙特)	0	0	0
董事	李長庚	15,000(乙特)	0	0	0
董事	熊明河	0	0	0	0
董事	郭炎 (107/2/1 解任)	0	0	(註 3)	(註 3)
獨立董事	黃清苑	0	0	0	0
獨立董事	苗豐強	0	0	0	0
獨立董事	魏永篤	0	0	0	0
大股東暨同一關係人	萬寶開發(股)公司	0	(235,000,000)	0	0
大股東暨同一關係人	霖園投資(股)公司	0	(191,000,000)	0	0
同一關係人	佳誼實業(股)公司	0	0	0	0
同一關係人	萬達投資(股)公司	0	0	0	0
同一關係人	同記實業(股)公司	0	0	0	0
同一關係人	霖紀實業(股)公司	0	0	0	0
同一關係人	林翁全	(3,272)	0	0	0
同一關係人	王美惠	0	0	0	0
同一關係人	林翁琴	0	0	0	0
同一關係人	林翁圳	0	0	0	0

職稱（註1）	姓名	107 年度		108 年度截至 2 月 28 日止	
		持有股數增（減）數	質押股數增（減）數	持有股數增（減）數	質押股數增（減）數
同一關係人	林修得	0	0	0	0
總經理	李長庚	15,000(乙特)	0	0	0
總稽核	龔志榮	17,000	0	0	0
財務長	陳晏如	0	0	0	0
資深副總經理	孫至德	10,000(乙特)	0	0	0
投資長	程淑芬	6,000(乙特)	0	0	0
資深副總經理	鄧崇儀	191	0	0	0
資訊長	張家生	15,000(乙特)	0	0	0
資深副總經理	吳建興	15,000(乙特)	0	0	0
資深副總經理	蔡宗憲	15,000(乙特)	0	0	0
副總經理兼公司治理主管	翁德雁	4,000(乙特)	0	0	0
副總經理	吳淑盈	4,000(乙特)	0	0	0
副總經理	洪大慶	0	0	0	0
總機構法令遵循主管	許純琪	0	0	0	0
副總經理	龔金源	0	0	0	0
副總經理	蔡翔馨	4,000(乙特)	0	0	0
副總經理	王富民	914 200(甲特) 5,000(乙特)	0	0	0
副總經理	李玉梅	0	0	0	0
副總經理	張振棟	4,000(乙特)	0	0	0
副總經理	姚旭杰	3,000(乙特)	0	0	0
風控長	黃景祿 (107/9/14 新任)	0	0	0	0
風控長	謝伯蒼 (107/9/14 解任)	0	0	(註 3)	(註 3)
副總經理	蔡朝吉 (108/1/31 新任)	(註 3)	(註 3)	0	0
副總經理	彭昱興 (107/1/31 解任)	0	0	(註 3)	(註 3)
協理	劉善治	0	0	0	0
協理	張煥城	6,000(乙特)	0	0	0
協理	廖昶超	(6,000)	0	0	0
協理	翁少玲	3,000(乙特)	0	0	0

職稱（註1）	姓名	107 年度		108 年度截至 2 月 28 日止	
		持有股數增（減）數	質押股數增（減）數	持有股數增（減）數	質押股數增（減）數
協理	佘廣瑛	3,000(乙特)	0	1,000	0
協理	蔡勝雄	0	0	0	0
協理	陳欽奇	0	0	0	0
協理	楊華新	3,000(乙特)	0	0	0
協理	呂錦棠 (107/4/27 新任)	0	0	0	0
協理	王堯德 (107/5/2 新任)	0	0	0	0
協理	黃昱龍 (107/1/10 解任)	0	0	(註 3)	(註 3)

註 1：依本表填寫之上開人員，如屬持有金融控股公司股份總額超過百分之一股東應註明為大股東，並分別列示。
註 2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。
註 3：無需申報股權異動資料。
註 4：股數變動為特別股者，標示為(甲特)或(乙特)，未標示者為普通股。
註 5：因本公司發行之特別股無表決權，依金融控股公司法第 16 條規定，以已發行有表決權股份總數計算，故本表同一人或同一關係人之股權變動情形不包含特別股。

股權移轉資訊（二）

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

註 1：係填列金融控股公司董事、監察人、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之姓名。
註 2：係填列取得或處分。

股權質押資訊（三）

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

註 1：係填列金融控股公司董事、監察人、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之姓名。
註 2：係填列質押或贖回。

九、 持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料（附表四之一）

姓名（註 1）	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。(註 3)		備註
	股數	持股比率(註 2)	股數	持股比率(註 2)	股數	持股比率(註 2)	名稱	關係	
萬寶開發股份有限公司 代表人：林翁全	2,232,827,425	15.84%	0	0%	0	0%	霖園投資股份有限公司	代表人為同一人	
霖園投資股份有限公司 代表人：林翁全	1,949,889,809	13.83%	0	0%	0	0%	萬寶開發股份有限公司	代表人為同一人	
新制勞工退休基金 代表人：蔡豐清	340,962,347	2.42%	0	0%	0	0%	(註 4)		
新光人壽保險股份有限公司 代表人：吳東進	267,332,422	1.90%	0	0%	0	0%	無		
勞工保險基金 代表人：蔡豐清	209,072,899	1.48%	0	0%	0	0%	(註 4)		
南山人壽保險股份有限公司 代表人：杜英宗	208,140,000	1.48%	0	0%	0	0%	無		
全球人壽保險股份有限公司 代表人：彭騰德	190,364,000	1.35%	0	0%	0	0%	無		
花旗（台灣）託管新加坡政府投資專戶	183,614,848	1.30%	0	0%	0	0%	無		
中國人壽保險股份有限公司 代表人：王銘陽	159,543,000	1.13%	0	0%	0	0%	無		
舊制勞工退休基金 代表人：蔡豐清	145,775,596	1.03%	0	0%	0	0%	(註 4)		

註 1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。
註 2：持股比率之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比率。
註 3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應依金融控股公司財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。
註 4：新制勞工退休基金、勞工保險基金、舊制勞工退休基金均為同一代表人。
註 5：股數及持股比率之計算含普通股、甲種特別股及乙種特別股。

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

日期：108 年 2 月 28 日

單位：仟股；%

轉投資事業（註）	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
國泰人壽保險股份有限公司	5,726,527	100%	0	0	5,726,527	100%
國泰世華商業銀行股份有限公司	9,119,762	100%	0	0	9,119,762	100%
國泰世紀產物保險股份有限公司	305,705	100%	0	0	305,705	100%
國泰綜合證券股份有限公司	570,009	100%	0	0	570,009	100%
國泰證券投資信託股份有限公司	150,000	100%	0	0	150,000	100%
國泰創業投資股份有限公司	335,909	100%	0	0	335,909	100%
康利亞太資產管理有限公司	46,800	17.15%	226,150	82.85%	272,950	100%
台灣集中保管結算所股份有限公司	1,499	0.40%	628	0.17%	2,127	0.57%

註：指國泰金融控股股份有限公司及其子公司之轉投資事業。

肆、募資情形

一、 資本及股份

(一) 股本來源（附表六）

單位：仟股；新台幣仟元

年/月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
90/12	無	12,000,000	120,000,000	5,838,615	58,386,157	國泰人壽股份轉換	無
91/4	無	12,000,000	120,000,000	6,095,872	60,958,728	國泰產險及國泰銀行股份轉換	
91/12	無	12,000,000	120,000,000	8,453,163	84,531,631	世華銀行股份轉換	
92/1	無	12,000,000	120,000,000	8,307,489	83,074,891	減資註銷庫藏股（92/2/24，文號：台財保字第 0920005950 號）	
94/2	54.15	12,000,000	120,000,000	8,318,644	83,186,447	公司債轉換	
94/4	54.15	12,000,000	120,000,000	8,474,933	84,749,335	公司債轉換	
94/8	51.94	12,000,000	120,000,000	8,482,094	84,820,937	公司債轉換	
94/10	51.94	12,000,000	120,000,000	8,524,223	85,242,234	公司債轉換	
95/4	51.94	12,000,000	120,000,000	8,526,886	85,268,865	公司債轉換	
95/8	50.84	12,000,000	120,000,000	9,072,936	90,729,366	公司債轉換、盈餘轉增資（95/9/21，文號：金管銀(六)字第 09500406660 號）、第七商銀股份轉換	
95/10	48.43	12,000,000	120,000,000	9,092,588	90,925,878	公司債轉換	
96/2	48.43	12,000,000	120,000,000	9,224,080	92,240,796	公司債轉換	
96/4	48.43	12,000,000	120,000,000	9,277,019	92,770,192	公司債轉換	
97/8	無	12,000,000	120,000,000	9,737,537	97,375,372	盈餘轉增資（97/8/27，文號：金管銀(六)字第 09700330020 號）	
98/10	無	12,000,000	120,000,000	9,670,877	96,708,774	減資註銷庫藏股（98/10/28，文號：金管銀控字第 09800513790 號）	
99/9	無	12,000,000	120,000,000	10,154,421	101,544,213	盈餘轉增資（99/9/14，文號：金管銀控字第 09900344130 號）	
100/8	無	12,000,000	120,000,000	10,357,510	103,575,097	盈餘轉增資（100/8/25，文號：金管銀控字第 10000293110 號）	
101/9	無	12,000,000	120,000,000	10,865,385	108,653,850	盈餘轉增資（101/9/12，文號：金管銀控字第 10100291270 號）	
102/9	36	12,000,000	120,000,000	11,218,385	112,183,850	現金增資發行普通股(102/9/26，文號：金管銀控字第 10200271410 號)	
102/11	無	12,000,000	120,000,000	11,964,962	119,649,620	盈餘轉增資(102/11/29，文號：金管銀控字第 10200327950 號)	
103/8	無	18,000,000	180,000,000	12,563,210	125,632,101	盈餘轉增資(103/8/20，文號：金管銀控字第 10300240490 號)	
105/12	60	18,000,000	180,000,000	13,396,510	133,965,101	現金增資發行甲種特別股(105/10/25，文號：金管證發字第 1050041628 號)	
107/6	60	18,000,000	180,000,000	14,096,510	140,965,101	現金增資發行乙種特別股(107/5/10，文號：金管證發字第 1070313814 號)	

單位：仟股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	12,563,210	3,903,490	18,000,000	上市股票
甲種特別股	833,300			
乙種特別股	700,000			

(二) 股東結構（附表七）

1. 普通股

108 年 4 月 16 日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	21	210	1,385	400,486	1,707	403,809
持有股數	644,601,217	595,052,810	5,255,525,444	2,890,169,395	3,177,861,262	12,563,210,128
持股比例(%)	5.13	4.74	41.83	23.01	25.29	100

2. 甲種特別股

108 年 4 月 16 日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	3	39	151	27,066	34	27,293
持有股數	59,263,000	577,250,554	154,263,716	42,241,737	280,993	833,300,000
持股比例(%)	7.11	69.28	18.51	5.07	0.03	100

3. 乙種特別股

108 年 4 月 16 日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	6	41	201	31,622	43	31,913
持有股數	188,553,465	324,720,819	130,055,077	55,587,270	1,083,369	700,000,000
持股比例(%)	26.94	46.39	18.58	7.94	0.15	100

(三) 股權分散情形（附表八）

1. 普通股

每股面額 10 元

108 年 4 月 16 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例(%)
1 至 999	155,884	37,764,101	0.30
1,000 至 5,000	163,774	363,848,798	2.90
5,001 至 10,000	38,730	284,162,324	2.26
10,001 至 15,000	15,181	188,094,560	1.50
15,001 至 20,000	8,015	143,467,339	1.14
20,001 至 30,000	7,834	193,956,994	1.54
30,001 至 50,000	6,071	237,267,116	1.89
50,001 至 100,000	4,409	307,609,761	2.45
100,001 至 200,000	1,904	260,252,509	2.07
200,001 至 400,000	857	239,192,002	1.90
400,001 至 600,000	281	137,368,439	1.09
600,001 至 800,000	151	104,537,981	0.83
800,001 至 1,000,000	88	78,735,772	0.63
1,000,001 以上	630	9,986,952,432	79.50
合 計	403,809	12,563,210,128	100

2. 甲種特別股

每股面額 10 元

108 年 4 月 16 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例(%)
1 至 999	19,843	3,443,888	0.41
1,000 至 5,000	6,381	11,285,184	1.35
5,001 至 10,000	500	3,714,355	0.45
10,001 至 15,000	136	1,721,717	0.21
15,001 至 20,000	94	1,682,579	0.20
20,001 至 30,000	107	2,625,224	0.32
30,001 至 50,000	57	2,326,077	0.27
50,001 至 100,000	58	4,418,823	0.53
100,001 至 200,000	29	4,550,216	0.55
200,001 至 400,000	19	5,646,000	0.68
400,001 至 600,000	10	4,817,582	0.58
600,001 至 800,000	9	6,282,000	0.75
800,001 至 1,000,000	6	5,227,000	0.63
1,000,001 以上	44	775,559,355	93.07
合 計	27,293	833,300,000	100

3. 乙種特別股

每股面額 10 元

108 年 4 月 16 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例(%)
1 至 999	20,515	3,142,805	0.45
1,000 至 5,000	10,527	14,801,842	2.12
5,001 至 10,000	378	2,753,059	0.39
10,001 至 15,000	134	1,696,519	0.24
15,001 至 20,000	64	1,144,916	0.16
20,001 至 30,000	51	1,292,993	0.18
30,001 至 50,000	48	1,956,023	0.28
50,001 至 100,000	69	5,376,434	0.77
100,001 至 200,000	36	5,409,054	0.77
200,001 至 400,000	26	7,500,312	1.07
400,001 至 600,000	9	4,451,992	0.64
600,001 至 800,000	3	2,056,000	0.29
800,001 至 1,000,000	11	9,400,984	1.34
1,000,001 以上	42	639,017,067	91.30
合 計	31,913	700,000,000	100

(四) 主要股東名單（附表九）

股份 大股東名稱	持 有 股 數	持 股 比 例(%)
萬寶開發股份有限公司	2,232,827,425	15.84
霖園投資股份有限公司	1,949,889,809	13.83
新制勞工退休基金	340,962,347	2.42
新光人壽保險股份有限公司	267,332,422	1.90
勞工保險基金	209,072,899	1.48
南山人壽保險股份有限公司	208,140,000	1.48
全球人壽保險股份有限公司	190,364,000	1.35
花旗（台灣）託管新加坡政府投資專戶	183,614,848	1.30
中國人壽保險股份有限公司	159,543,000	1.13
舊制勞工退休基金	145,775,596	1.03

註：係列明股權比例達百分之一以上之股東(股權比例之計算含普通股、甲乙種特別股)。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料（附表十）

項目＼年度			106 年	107 年	當年度截至 108 年 2 月 28 日
每股市價(註1)	最高		56.20	56.80	47.25
	最低		46.05	45.90	43.35
	平均		49.36	52.23	44.43
每股淨值(註2)	分配前		43.7	34.05	41.37
	分配後		41.2	(註 8)	(註 9)
每股盈餘	加權平均股數		12,563,210(仟股)	12,563,210(仟股)	12,563,210(仟股)
	每股盈餘(註3)	調整前	4.47	3.95	0.65
		調整後	4.47	3.95	0.65
每股股利	現金股利		2.5	(註 8)	(註 9)
	無償配股	盈餘配股	0	(註 8)	(註 9)
		資本公積配股	0	(註 8)	(註 9)
	累積未付股利(註4)		0	0	(註 9)
投資報酬分析	本益比(註5)		11.04	13.22	11.39
	本利比(註6)		19.74	(註 8)	(註 9)
	現金股利殖利率(註7)		5.06	(註 8)	(註 9)

註 1：列示各年度最高及最低市價、並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。
註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。
註 3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。
註 4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。
註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。
註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。
註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。
註 8：107 年度盈餘分派案尚未經股東會決議。
註 9：不適用。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 公司章程所訂定之股利政策
   (1) 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，其股利政策係採取剩餘股利政策。
   (2) 本公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積、配發特別股股息，再將其餘額（以下稱「當年度盈餘」）加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會依據本公司營運規劃擬定盈餘分派案提請股東會核定之，並以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但股利分配總額不得低於當年度盈餘之百分之三十，且所分派現金股利不得少於股利分派總額百分之十。
2. 本次股東會擬議股利分配之情形：擬每股分派現金股利 **1.5** 元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

本公司未公開 108 年度財測，依民國 89 年 2 月 1 日台財證（一）字第 00371 號函規定，無須揭露。

(八) 員工、董事及監察人酬勞

1. 公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍：

   本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一至萬分之五為員工酬勞及不超過萬分之五為董事酬勞。但公司尚有累虧損時，應預先保留彌補差額。

2. 本期估列員工、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與估列數有差異時之會計處理：

   本公司員工酬勞估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列或依當年度獲利能力再依公司章程所定之成數為估列基礎；董事酬勞之給付則係依「國泰金融控股股份有限公司董事酬金給付準則」為估列基礎（稅後淨損不予估列）。估計後認列為本年度之營業費用，惟嗣後股東會決議實際分派金額與估列數有差異時，依財務會計準則公報規定辦理。

3. 董事會通過之分派酬勞情形：

   (1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：本期估列員工酬勞 5,306,933 元(員工計 329 人，每人約分得 16,130 元)、董事酬勞 2,700,000 元。

   (2) 以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：本年度擬不分派員工股票酬勞。

4. 前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

   (1) 員工酬勞：5,812,256 元，實際分派情形與原董事會擬議相同。

   (2) 董事酬勞：2,700,000 元，實際分派情形與原董事會擬議相同。

(九) 金融控股公司買回本公司股份情形

本公司近年並無買回本公司股份之情形。

二、 公司債辦理情形

(一) 未償還及辦理中之公司債：

公司債種類（註 2）		第108-1期無擔保普通公司債甲券(註 6)	第108-1期無擔保普通公司債乙券(註 6)	第108-1期無擔保普通公司債丙券(註 6)
發行（辦理）日期		108 年 5 月 8 日		
面額		新臺幣壹佰萬元整		
發行及交易地點（註 3）		中華民國		
發行價格		按面額 100%發行		
總額		新台幣 40 億元整	新台幣 40 億元	新台幣 120 億元
利率		固定利率年息 0.83%	固定利率年息 0.93%	固定利率年息 1.04%
期限		5年期 到期日：113年5月8日	7年期 到期日：115年5月8日	10年期 到期日：118年5月8日
受償順位		主順位		
保證機構		無		
受託人		兆豐國際商業銀行股份有限公司		
承銷機構		國泰證券股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、元大證券股份有限公司		
簽證律師		國際通商法律事務所		
簽證會計師（註 4）		安永聯合會計師事務所		
償還方法		到期一次還本		
未償還本金		無		
贖回或提前清償之條款		無		
限制條款（註 5）		無		
是否計入合格資本		否		
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、107 年 9 月 26 日、twAA		
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無		
	發行及轉換（交換或認股）辦法	無		
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無		
交換標的委託保管機構名稱		無		

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

註2：欄位多寡視實際辦理次數或申請核准次數調整。

註3：屬海外公司債者填列。

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

註5：如限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註6：屬私募者，應以顯著方式標示。
註 7：屬轉換公司債、交換公司債、總括申報發行公司債或附認股權公司債，應依性質按表列格式再揭露轉換公司債資料、 交換公司債資料、總括申報發行公司債情形及附認股權公司債資料。
註 8：公司債未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。

(二) 一年內到期之公司債：無。

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

(四) 公司採總括申報方式募集與發行普通公司債：無。

(五) 最近三年度私募公司債辦理情形：無。

三、 特別股發行情形（附表十三）

項目 ＼ 發行(辦理)日期		106 年 1 月 17 日 （公募甲種特別股）(註 3)	
面額		新台幣 10 元	
發行價格		每股 60 元	
股數		833,300 仟股	
總額		新台幣 49,998,000 仟元	
權利義務事項	股息及紅利之分派	年率 3.8%(七年期 IRS 利率 1.06%+2.74%，非累積)	
	剩餘財產之分派	特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。	
	表決權之行使	特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。	
	其他	1. 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。 2. 七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社（Reuter）「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。 3. 本公司以現金增資發行新股時，特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。	
流通在外特別股	收回或轉換股數	0	
	未收回或轉換餘額	新台幣 49,998,000 仟元	
	收回或轉換條款	本公司得於發行屆滿七年之次日起，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。	
每股市價	107 年度	最高	64.90 元
		最低	61.70 元
		平均	63.41 元
每股市價	當年度截至 108 年 2 月 28 日 (註 4)	最高	64.00 元
		最低	63.20 元
		平均	63.55 元
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	不適用	
	發行及轉換或認股辦法	請參閱本公司之公司章程	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	

項目 \ 發行(辦理)日期		107 年 8 月 8 日 （公募乙種特別股）(註 3)	
面額		新台幣 10 元	
發行價格		每股 60 元	
股數		700,000 仟股	
總額		新台幣 42,000,000 仟元	
權利義務事項	股息及紅利之分派	年率 3.55%(七年期 IRS 利率 1.1675%+2.3825%，非累積)	
	剩餘財產之分派	特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。	
	表決權之行使	特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。	
	其他	1. 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。本次所發行之乙種特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。 2. 七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社（Reuter）「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。 3. 本公司以現金增資發行新股時，特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。	
流通在外特別股	收回或轉換股數	0	
	未收回或轉換餘額	新台幣 42,000,000 仟元	
	收回或轉換條款	本公司得於發行屆滿七年之次日起，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。	
每股市價	107 年度	最高	61.90 元
		最低	60.40 元
		平均	61.12 元
每股市價	當年度截至 108 年 2 月 28 日 (註 4)	最高	62.20 元
		最低	61.40 元
		平均	61.71 元
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	不適用	
	發行及轉換或認股辦法	請參閱本公司之公司章程	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	

註1: 特別股辦理情形含辦理中之公募及私募特別股。辦理中之公募特別股係指已經本會生效（核准）者；辦理中之私募特別股係指已經董事會決議通過者。
註2: 欄位多寡視實際辦理次數調整。
註3: 屬私募者，應以顯著方式標示。
註4: 應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

四、 海外存託憑證發行情形（附表十四）

發行(辦理)日期 項目		92 年 7 月 29 日 （初次發行）（註 4）	93 年 11 月 9 日 （再發行）（註 4）	94 年度至 98 年 4 月 30 日 （海外可轉換公司債轉換而來） （註 4）
發行及交易地點		發行地區：歐洲、亞洲及美國 上市地點：Luxembourg Stock Exchange		
發行總金額		美金 521,605,500 元	美金 494,528,116 元	依本公司海外可轉換公司債之轉換價格、轉換匯率及轉換為海外存託憑證之單位數計算
單位發行價格		美金 11.63 元	美金 19.4 元	依本公司海外可轉換公司債之轉換價格及轉換匯率計算
發行單位總數		44,850,000 單位	25,491,140 單位	3,216,324 單位
表彰有價證券之來源		包括國泰人壽持有本公司普通股股票及本公司庫藏股	本公司庫藏股	本公司新發行普通股股票
表彰有價證券之數額		448,500,000 股	254,911,400 股	32,163,240 股
存託憑證持有人之權利與義務		與普通股股東相同		
受託人		美國紐約梅隆銀行		
存託機構		美國紐約梅隆銀行		
保管機構		兆豐商業銀行信託部		
未兌回餘額(註 5)		7,122,630 單位		
發行及存續期間相關費用之分攤方式		發行費用由國泰人壽與本公司共同負擔。存續期間相關費用（包括交易所上市、資訊揭露及其他相關費用）原則上由本公司負擔。	由本公司負擔	
存託契約及保管契約之重要約定事項		存託契約約定海外存託憑證持有人依中華民國相關法令規定及存託契約約定應有之權利及義務。保管契約約定存託機構及保管機構間應有之權利及義務。		
每單位市價(註 3)	107 年	最高	美金 19.16 元	
		最低	美金 14.93 元	
		平均	美金 17.36 元	
	當年度截至 108 年 2 月 28 日	最高	美金 14.92 元	
		最低	美金 14.10 元	
		平均	美金 14.40 元	

註1: 海外存託憑證辦理情形含辦理中之公募及私募海外存託憑證。辦理中之公募海外存託憑證係指已經本會核准者；辦理中之私募海外存託憑證係指已經董事會決議通過者。
註2: 欄位多寡視實際辦理次數調整。
註3: 已參與發行海外存託憑證者，應列示最近一年度及截至年報刊印日止該海外存託憑證之相關市價，另海外存託憑證如有多處交易地點者，應按交易地點分別列示。
註4: 屬私募者，應以顯著方式標示。
註5: 未兌回餘額計算至 108 年 2 月 28 日止。

五、 員工認股權憑證辦理情形

無。

六、 限制員工權利新股辦理情形

無。

七、 併購或受讓其他金融機構

(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構

無。

(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形

無。

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

無。

八、 資金運用計畫執行情形

(一) 計劃內容

■ 一O七年度現金增資發行乙種特別股：

1. 資金運用計劃：轉投資 100%子公司國泰人壽私募普通股。
2. 核准日期及文號：107 年 5 月 10 日金管證發字第 1070313814 號函。
3. 本次計劃所需資金總額：新台幣 42,000,000 仟元。
4. 資金來源：發行辦理國內現金增資發行特別股 700,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，每股發行價格為新台幣 60 元，募集總金額為新台幣 42,000,000 仟元。
5. 預定之資金用途及資金運用進度表：

單位：新台幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用計畫
			107 年度第二季
轉投資 100%子公司國泰人壽私募普通股	107 年第二季	42,000,000	42,000,000

6. 產生之效益：
   (1) 本公司本次預計辦理現金增資發行乙種特別股發行總額為 42,000,000 仟元，預計於增資完成後，可強化資本及財務結構，若以本公司 106 年底財務數字試算，預計於 107 年第二季資金到位後，擬制集團資本適足率可由 141.14%提升至 150.52%，而雙重槓桿比及負債占淨值比可分別由 107.88%及 8.96%降低至 107.37%及 8.37%。
   (2) 另募資完成後，將全數用以認購 100%持有之子公司國泰人壽以私募方式辦理普通股，作為國泰人壽充實自有資本及提升資本適足率之用，如以 106 年度國泰人壽資本適足率 309.48%，發行總額 42,000,000 仟元估算，擬制之國泰人壽資本適足率將提升至 338.08%。

(二) 執行情形

本公司現金增資發行乙種特別股 420 億元，已於 107 年 6 月 27 日募集完成，截至 108 年 2 月 28 日止，已依計畫全數認購子公司國泰人壽私募普通股 420 億元，相關資金運用計畫執行情形如下：

<table>
<tr><th>計畫項目</th><th colspan="2">執行狀況</th><th>截至 108 年 2 月 28 日止</th><th>備註</th></tr>
<tr><td rowspan="4">全數認購國泰人壽私募普通股</td><td rowspan="2">支用金額
（新台幣仟元）</td><td>預定</td><td>42,000,000</td><td rowspan="4">已依計畫全數認購子公司國泰人壽私募普通股 420 億元，執行比例達 100.00%。</td></tr>
<tr><td>實際</td><td>42,000,000</td></tr>
<tr><td rowspan="2">執行進度</td><td>預定</td><td>100.00%</td></tr>
<tr><td>實際</td><td>100.00%</td></tr>
</table>

伍、營運概況

一、 業務內容

(一) 業務範圍

■ **國泰金融控股股份有限公司**

1. 所營業務之主要內容：

本公司為金融控股公司業，依金融控股公司法之規定，其業務以投資及對被投資事業之管理為限。金融控股公司得投資之事業如下：

(1) 金融控股公司
(2) 銀行業
(3) 票券金融業
(4) 信用卡業
(5) 信託業
(6) 保險業
(7) 證券業
(8) 期貨業
(9) 創業投資事業
(10) 經主管機關核准投資之外國金融機構
(11) 其他經主管機關認定與金融業相關之事業

2. 營業比重：

107 年度收益		金額(仟元)	佔率(%)
採權益法認列之投資收益	國泰人壽保險(股)公司	$28,828,678	53%
	國泰世華商業銀行(股)公司	21,037,314	39%
	國泰世紀產物保險(股)公司	1,509,637	3%
	國泰綜合證券(股)公司	461,351	1%
	國泰創業投資(股)公司	187,307	-
	國泰投資信託(股)公司	641,777	1%
	康利亞太有限公司	(14,047)	-
	小計	52,652,017	97%
其他收益		1,826,183	3%
其他費用及損失		(310,465)	-
淨收益合計		54,167,735	100%

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務

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

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

1. 所營業務之主要內容：

國泰人壽保險股份有限公司屬於人壽保險業，從事人身保險的銷售及相關業務。

2. 營業比重：

業務別	佔率(%)
人壽保險	65
傷害險	2
健康險	13
年金險	0
投資型保險	20
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

(1) 商品創新：高齡化趨勢使民眾平均餘命延長，不健康的餘命期間亦逐漸擴大，為鼓勵大眾自主健康管理，一○八年持續推動健康促進外溢商品，建構健康促進生態圈協助民眾提升健康體況，進而降低所需負擔的醫療支出，營造民眾、公司及社會三贏之結果。

(2) 客群經營：一○八年期透過「客群經營深化及提供優質服務」，提升各類客群質量，善用模型與數據分析，提供個人化行銷與服務，全面蒐集客戶的體驗感受，以優質客戶體驗帶動口碑推薦，達到全通路客群經營新紀元。

(3) 數位發展：將持續分析內外部數據、洞察客戶需求，提供更貼近用戶體驗的產品與服務，並擴大產品數位行銷與通路經營發展，將本公司的服務延伸到異業場景，亦持續發展 AI 人工智慧，精進保險核心能力，逐步實踐智能應用，以提供業界最完善的「智慧保險服務」。

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

1. 所營業務之主要內容：

(1) 消費金融業務
(2) 金融支付業務
(3) 信用卡業務
(4) 財富管理業務
(5) 信託業務
(6) 企業金融業務
(7) 國際金融業務
(8) 數位銀行業務
(9) 投資及金融商品銷售業務
(10) 海外業務

2. 營業比重：

業務別	佔率(%)
企金業務	19
消金業務	50
財富管理業務	27
投資及其他業務	4
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

(1) 配合政府政策導入 TW Pay 支付模式，積極規劃金融支付創新，以提供商戶全方位的解決方案，串連更多金融服務機會，同時落實以客戶體驗為中心，讓創新金融走入民眾生活。

(2) 優化自動化通路使用介面及各項功能服務，並結合生物辨識技術，落實以客戶生活金融體驗為中心、強化金流服務核心業務，提升經營績效。

(3) 信用卡部分，客製化分眾專案活動，累積數據價值，提升掌握數據能量，持續結盟策略夥伴共同營造多元支付應用場域，發展以客戶體驗為核心生活金融服務。

(4) 發展金融科技運用，推升客戶理財體驗，重視資產配置及理財風控，協助客戶兼顧多元收益與資產保值。

(5) 深化各海外據點在地化，提升本行國際市場能見度與拓展新市場商機，並針對合適的策略夥伴，考慮進行參股、併購與合資等佈局，持續提供本行客戶優質且多元之金融服務。

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

1. 所營業務之主要內容：

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

2. 營業比重：

業務別	佔率(%)
車險	60
火險	16
水險	3
傷健險	10
意外險	11
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

(1) 個人性保險商品

(2) 商業性保險商品

(3) 綜合性保險商品

(4) 特定通路需求商品

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

1. 所營業務之主要業務：

(1) 承銷有價證券

(2) 在集中交易市場自行買賣有價證券

(3) 在集中交易市場受託買賣有價證券

(4) 在其營業處所自行買賣有價證券

(5) 在其營業處所受託買賣有價證券

(6) 有價證券買賣融資融券

(7) 有價證券股務事項之代理

(8) 有價證券借貸(除中央登錄公債外)

(9) 財富管理業務-顧問諮詢或金融商品銷售服務

(10) 財富管理業務-以信託方式接受客戶執行資產配置

(11) 受託買賣外國有價證券-複委託
(12) 經營期貨交易輔助業務
(13) 兼營期貨業務
(14) 證券業務借貸款項
(15) 經營不限用途款項借貸業務
(16) 以委任方式經營全權委託投資業務
(17) 國際證券業務
(18) 金錢之信託、有價證券之信託、特定單獨管理運用及委託人指定營運範圍或方法之單獨管理運用
(19) 其它經主管機關核准辦理之證券相關業務

2. 營業比重：

業務別	佔率(%)
經紀業務	65
自營業務	32
承銷業務	3
合 計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務
(1) 強化法人客群結構，提供外資穩定之多商品策略交易服務，深化法人客戶服務並樹立特定產業研究之市場地位。
(2) 開發行動 App 及透過數位分公司，強化全線上服務體驗。
(3) 透過全權委託業務、不限用途款項借貸、雙向借券、財管信託、結構型商品等業務，提供客戶多元產品服務，並持續開發新金融商品及服務，增加收入廣度。
(4) 配合金控服務品質計畫，推動全方位客戶服務改善方案，提高客戶滿意度。

■ **國泰證券投資信託股份有限公司**

1. 所營業務之主要內容：
(1) 證券投資信託業務
(2) 全權委託投資業務
(3) 證券投資顧問業務
(4) 期貨信託業務
(5) 其他經金融監督管理委員會核准業務

2. 營業比重：

業務別	佔率(%)
管理費收入-共同基金	64
管理費收入-私募基金	-
管理費收入-期信基金	-
管理費收入-全權委託	34
銷售費收入	1
顧問費收入	1
合 計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

(1) 持續研發符合市場趨勢及客戶需求、且具長期利基的 ETF 基金及相關交易策略，以完善 ETF 產品線。

(2) 著眼於退休金替代率不足議題與勞退自選方案的進展，將持續發展適合退休理財之目標日期基金，並與通路攜手研發相關之投資型保單鏈結基金或全委方案。

(3) 運用科技金融技術，推出簡單易懂且年輕化的數位化服務，解決客戶痛點，提升滿意度與黏著度。

(4) 隨著法規開放腳步，推出更便捷之即時認證線上開戶系統。

■ **國泰創業投資股份有限公司**

1. 所營業務之主要內容：

國泰創投屬於創業投資業，投資未上市櫃具發展潛力之公司，並協助被投資公司發展，以創造投資收益。

2. 營業比重：

營業收入	佔率(%)
證券出售及投資收入	97.2
利息及其他收入	2.8
合計	100.0

(二) 本年度經營計畫

■ **國泰金融控股股份有限公司**

受到中美貿易戰、英國脫歐談判與新興市場經濟波動等外部因素影響，全球景氣不確定性風險持續升高。國泰金控做為金融機構領導業者，將持續密切關注市場動態，秉持為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念，以穩健的業務發展及管理策略來面對市場的快速變化及競爭。展望未來，本公司仍將以審慎的態度因應全球政經變動，並持續完善區域佈局、發展業務創新、優化組織結構及加強法令遵循，茲將 2019 年經營方針概述如下：

1. 逐步完善區域佈局，實踐「亞太地區最佳金融機構」之願景：

在「亞太地區最佳金融機構」的發展願景下，國泰金控逐步串聯區域佈局，建構涵蓋大中華與東協市場的營業網絡，為海內外台商與當地客戶，提供更全面的金融服務及發掘在地商機。並藉由台灣發展經驗與海外策略合作夥伴在地資源，持續開展各項能提升營運價值及股東獲利的業務機會。
另外，為使資產管理事業成為集團發展第三支柱，除持續強化投資產品線與管理能力，亦將整合保險與銀行資源優勢，協助資產管理事業之整體發展，加速集團第三個業務成長引擎。

2. 發掘金融科技應用領域，導入新型態服務：

面對大數據、人工智能、區塊鏈等技術對金融業帶來的衝擊與革新，國泰金控已建構專責團隊推動數位轉型，積極投入金融科技創新應用領域，整合客戶全方位資訊，強化顧客體驗連結，逐步打造以客戶為中心的金融服務。並透過策略性投資等方式參與新創平台，掌握市場脈動趨勢。
未來國泰將持續發掘市場領先技術，並探索異業合作模式，打造全方位的智慧金融環境以提升服務的深度及廣度，強調以客戶為本的思維導向，推動前中後台的流程改造，帶來更多元、便利且安全的金融服務。

3. 持續內化企業核心價值，優化資產負債配置及管理：

以「誠信、當責、創新」等核心價值為根本，塑造無形的企業價值，在面對日趨嚴謹的法規環境下，同時形塑集團法遵文化，從落實法遵制度、培育法遵人才、加強法遵教育訓練等方面著手，將法遵觀念深植於集團每位員工，確保業務發展能合法合規。此外，為因應全球政經局勢波動的挑戰，亦將持續優化集團資產負債配置及管理，強健財務體質，為國泰金控永續經營打下扎實根基。

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

本公司一○八年度經營主題為「數位創新、服務用心」。

以客戶為核心，秉持開放思維，運用數位科技持續創新保險商品與服務。透過數位化流程協助業務同仁效率工作，強化有感服務、提升客戶體驗；運用數據分析洞察客戶需求，以客戶保障為服務根本，提供具專業準度、速度與溫度的顧問式服務，展現從「心」出發、用「新」經營的永續理念。

1. 法令遵循面

強化法令遵循、落實內稽內控、有效風險管理、注重資訊安全，進一步提升 S&P 公司治理與 ERM 評級，形塑遵法之組織文化，為公司治理及企業永續奠定基礎。

2. 業務發展面

(1) 活化市場，擴大客戶觸及，建立客戶鏈結。
(2) 藉由數位工具開發，實體通路串聯數位客群，協助同仁開拓市場。
(3) 擴大多元通路布局，強化外部合作，持續追求高成長。
(4) 業務組織兼容並蓄，重視新人培育與資深菁英傳承。
(5) 持續深耕海外既有市場，掌握新興市場商機，朝向「亞太地區最佳金融機構」邁進。

3. 商品開發面

(1) 持續強化推動保障型商品，並兼顧理財型商品銷售，將商品結構最佳化以達成公司財務及經營目標。
(2) 呼應社會高齡化發展與健康促進議題，差異化分群設計專屬商品。

4. 客戶服務面

(1) 透過數據分析預測客戶需求，提升服務效率並創造服務差異化。
(2) 擴大智能客服運用範圍，強化客戶使用與互動體驗，提高推薦率。
(3) 善用客戶分群，利用數據提供通路精準行銷名單與商品推薦。

5. 人才培育面

(1) 對內：發展跨界多元人才，加速多元數位發展，實現數位化運營模式，達成組織最佳績效。
(2) 對外：打造雙軌菁英品牌業務人才，深化業務行銷與理財專業價值，擴散組織正向文化，重視培育與經驗傳承。

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

1. 消費金融業務

(1) 優化客群結構，持續提升重點客戶持有商品滲透率。
(2) 運用數位化行銷工具引流新客戶，並規劃多元商品與專案、優化商品功能及作業流程，提升競爭力與客戶滿意度。
(3) 因應金融數位環境發展及客戶習慣改變的趨勢，優化產品數位行動功能，提供客戶便利的行動支付工具及服務；另運用數位化行銷工具，搭配規劃多元商品及專案，優化客戶體驗。

(4) 透過 SME 專業團隊與分行合作滿足客戶需求，落實「專業集中」及「在地經營」之服務模式，以優化客群結構並擴大獲利規模，提升客戶持有產品滲透率，創造客戶整體往來價值。

(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，強化客戶往來黏度及商品滲透度。

2. 金融支付業務

(1) 持續擴大特店收單市佔，發展多元支付，持續爭取與指標通路合作，以拓展新興支付業務，因應不同商戶需求，提供全方位解決方案，發展潛在金融服務機會。

(2) 以客戶體驗為核心，提升自動化設備處理效能、優化客戶操作介面及功能服務、結合往來策略通路差異化經營。

3. 信用卡業務

(1) 運用大數據透析預測客戶需求及偏好，鏈結商戶與消費者往來，透過旅遊、餐飲、購物、交通、休閒娛樂等多元優惠，滿足目標客群之生活消費需求，提升簽帳金額及市場佔有率。

(2) 藉由受眾分析與決策演算法增進數據價值，瞭解目標客群需求，透過事件驅動創造商機並連結生活場景，優化精準行銷策略，精進客戶往來深度及忠誠度。

(3) 持續優化利收產品多元通路申辦體驗及差異化風險定價，掌握客戶需求，提供最適之產品組合，即時滿足客戶所需，提升全行收益。

(4) 因應數位化趨勢，結合線上/線下支付場景及商戶資源，並透過 API 串接，發展數位綁定支付產品，透過綁定支付產品吸納商戶會員為本行客戶，以擴大本行數位客群。

(5) 結合行動網銀服務，建立無斷點之行動化支付體驗，打造本行卡成為客戶使用行動裝置付款時的首選品牌。

4. 財富管理業務

因應高齡化社會趨勢，結合專家團隊資源與信託業務發展，持續為客戶提供整合性全資產解決方案，並結合科技與專業團隊，持續發展數位創新財理財服務。

5. 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。

6. 企業金融業務

(1) 強化企業徵信品質，揭露授信風險注意要點，落實貸後控管機制，加強客戶風險管理，以提升整體授信資產品質。

(2) 依照企業規模及需求特性整合設計產品方案，運用產品與通路協銷模式，提供客戶更有效率且符合所需之服務。

(3) 推展兩岸三地現金管理平台，掌握其緊密的貿易關係及跨境人民幣業務開放商機，成為客戶主要資金調度平台，提供企業客戶更便利之服務。

(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進出口貿易融資及現金管理業務，提供跨境金流服務滿足境內外客戶之需要。

(5) 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及現金管理業務市場；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，提供海外客戶具整體性且多元化服務。

(6) 發展多元企金 GTS 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. 國際金融業務

因應亞洲市場快速成長之潛力，積極開拓與維護當地金融同業之關係，並協同子行及分支機構共同推展金融服務、構思新商業模式，強化本行在亞洲之深耕力道，朝向區域性銀行之目標邁進。

持續深耕海外市場，強化海內外通路聯繫及發揮參股銀行經營綜效，串連大中華及東南亞重點市場，發揮集團跨境優勢，提供多元化產品，並落實在地化經營，為客戶提供更便捷及完整的跨境金融平台，並成為亞洲一流的金融機構。

8. 數位銀行業務

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 建立獲客導向的數位通路，打造數位獲客模式，增加各項商品數位獲客量與貢獻度。

9. 投資及金融商品銷售業務

建構與通路間產品銷售端對端協作機制，以客戶為中心，完善系統及業務流程，並依客群需求提供利基商品，爭取客戶往來。

10. 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，以多樣化產品提升海外業務動能，提供客戶專業便捷且優質完整之金融服務。

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

1. 業務方針

(1) 持續推動個人險數位轉型，提升服務效率，加強新件業務的引進。

(2) 持續推動營專商業險種職能翻轉，加強提升商業險種的業務占比，促進險種均衡發展。

(3) 深耕保經代通路並爭取良質業務引進，持續調整外勤組織體質與業務結構。

(4) 重點發展網路投保平台，持續優化各項數位服務工具平台，積極開拓第三方網路保險業務，加強數位客群開拓，並因應市場需求創新商品與服務。

2. 風險管理暨財務投資方針

(1) 維持最適 RBC 水準，保持良好清償能力；妥善安排再保險合約，增加再保合約容量，以兼顧業務引進與風險分散性。

(2) 積極提升各項業務基礎建設，優化內控及法遵制度，以符合日益嚴謹的監管要求與建議，追求企業的永續經營發展。

(3) 掌握國際政經情勢，靈活調整投資策略，優化資產配置，提升資金運用效益及投資績效。

3. 保險服務方針

(1) 專注各項服務接觸點的服務品質診斷與旅程規劃，提升客戶理賠服務滿意度並重視理賠服務評鑑結果。

(2) 精進各項作業流程，結合 E 化、M 化與數據應用，提升經營效率與人力運用效能。

(3) 持續舉辦防災安全及風險管控等損防服務活動，以擴大產品附加價值，進而深化客戶品牌認同。

(4) 持續將環境、社會、公司治理（ESG）整併於公司營運規劃中，落實企業永續（CS）發展。

4. 國際經營方針

(1) 發展 OIU 財產保險及再保險業務，開拓國際市場商機，擴大國際保險業務分公司規模。

(2) 持續拓展越南保險市場規模，擴大在地化經營團隊與組織，維持穩定獲利。

(3) 結合金控集團海外資源，持續評估海外策略投資機會，以參股/合作方式進行海外佈局，朝「亞太地區最佳金融機構」目標邁進。

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

1. 透過全線上數位平台，大量引流客戶，全力發展數位經營模式，擴大領先優勢。
2. 提供國內外法人優質產品、平台及活動之整合性服務。
3. 推動內外部策略合作，建立複委託業務跨境團隊，維持成長動能。
4. 因應客戶需求開發多元商品及服務，增加收入來源。
5. 善用核心技術，發展多商品多市場及商品模組化，提升操作績效。
6. 運用集團資源，推動承銷業務共銷，爭取大型指標案件及發展國際承銷業務。
7. 落實法令遵循，強化風險管理機制。

■ **國泰證券投資信託股份有限公司**

1. 總資產管理規模持續領先同業，坐穩投信業第一大，共同基金管理規模居業界第二大。
2. 共同基金、ETF、全權委託及受託管理私募股權基金之規模同步成長，提升績效。
3. 成為亞太地區最佳資產管理專家。
4. 整合集團全球化資產管理資源，提升國際視野。
5. 推動金融科技創新應用。

■ **國泰創業投資股份有限公司**

1. 投資策略：

(1) 深耕金融科技投資：

國泰創投持續累積金融科技投資經驗，深耕此一領域：

A. 投資金融科技新創技術及團隊，尤其是能與集團業務對接及優化集團金融服務能力的公司。

B. 投資在各國接地氣的團隊、技術及營運模式，同時尋找消費者高頻使用之服務作為投資標的。

(2) 強化財務收益投資：

國泰創投以往在許多領域有諸多成功投資經驗，將持續深耕，嚴選優質投資標的，以追求穩健的財務績效，例如：

A. 受到大陸勞動及生產成本急速增加與中美貿易大戰之影響，製造業出現移動趨勢，國泰創投將投資有 IPO 意願及管理能力之製造業；

B. 醫療保健：(A).Digital Health、(B).生技醫藥類、(C).醫材設備類。

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

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

(三) 產業概況

108 年以來，雖然景氣衰退的擔憂漸減，惟美中貿易談判進展、美國財政預算與相關內部問題、英國退歐、中國財政刺激等議題的不確定性風險仍存，加上全球景氣放緩趨勢持續，尚待落底訊號浮現，因此仍需留意金融市場波動幅度。整體而言，今年全球景氣有機會呈現軟著陸態勢，但需審慎因應金融市場波動偏高的風險。茲就國內壽險業與銀行業的回顧與展望如下：

在壽險業經營環境部分， 107 年下半年因中美貿易戰發酵，加上美國升息帶動強勢美元，引發全球資金移動，新興市場及開發中經濟體金融波動加劇，連帶影響全球各大主要經濟體及台灣金融市場，使得下半年景氣擴張趨勢漸緩。惟伴隨著主管機關政策支持及法規的開放，例如：鼓勵保險業多設計保障型保險商品、營造發展金融科技有利環境、持續推動電子商務發展、強化保險業風險管理機制等，有助壽險業者拓展業務及提升資金運用效率。

在銀行業經營環境部分，107 年本國銀行資產報酬率 0.70%，淨值報酬率 9.31%，然而整體逾放比率僅 0.24%，顯示本國銀行在面臨市場的不確定性，依然戮力精進各項風險控管機制，及加強海內外的法令遵循，以減緩外部環境所帶來的衝擊。此外為因應客戶需求、金融科技及國際金融監理的發展，主管機關持續鼓勵金融創新、開放法規鬆綁及接軌國際化的發展趨勢等，有助本國銀行提升產品與服務的創新能力。

(四) 研究與發展

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果

(1) 最近二年度及預計投入研究發展支出費用如下：

單位：新台幣仟元

年度	108 年度（預計）	107 年度	106 年度
金額	308,066	246,996	195,091
成長率（%）	25%	27%	248%

(2) 研究發展成果

A. 商品創新：因應社會趨勢，積極開發創新商品，提供多元保障滿足各類族群需求，一○七年開辦亞洲首張癌症病友專屬保險，協助罹癌患者獲得醫療保障，持續創新穩固市場領導品牌地位，是唯一連續七屆榮獲「臺灣保險卓越獎」之「商品創新卓越獎」肯定之保險公司。

B. 客群經營：客戶是企業永續經營的基石，秉持「以客戶為核心」的理念深耕客戶關係，本公司除持續聚焦年輕客群與高端客群經營，亦秉持「引新固舊」的經營理念，拓展潛在客源、挖掘經營商機，同時關懷既有客戶，給予有溫度的服務，落實永續經營。

C. 數位發展：透過數據分析洞察客戶行為，融合線上線下，發揮網路即時性與實體親近感的特色，打造良好數位體驗，本公司為台灣唯一連續兩年榮獲 AITA「Best Insurer：Technology Award 最佳數位保險公司獎」企業，今年亦為 LIMRA「Creative Connection Award：Silver Award 創意行銷銀獎」，亞洲唯一獲獎保險公司。此外，本公司結合異業發展新型態數位服務，開辦「Cathay Walker」健走活動，促進全民健康意識。

2. 未來研究發展計畫

(1) 商品創新：高齡化趨勢使民眾平均餘命延長，不健康的餘命期間亦逐漸擴大，為鼓勵大眾自主健康管理，一○八年持續推動健康促進外溢商品，建構健康促進生態圈協助民眾提升健康體況，進而降低所需負擔的醫療支出，營造民眾、公司及社會三贏之結果。

(2) 客群經營：一○八年期透過「客群經營深化及提供優質服務」，提升各類客群質量，善用模型與數據分析，提供個人化行銷與服務，全面蒐集客戶的體驗感受，以優質客戶體驗帶動口碑推薦，達到全通路客群經營新紀元。

(3) 數位發展：將持續分析內外部數據、洞察客戶需求，提供更貼近用戶體驗的產品與服務，並擴大產品數位行銷與通路經營發展，將本公司的服務延伸到異業場景，亦持續發展 AI 人工智慧，精進保險核心能力，逐步實踐智能應用，以提供業界最完善的「智慧保險服務」。

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果

(1) 最近二年度及預計投入研究發展支出費用如下：

單位：新臺幣仟元

年度	108 年度（預計）	107 年度	106 年度
金額	316,156	376,710	297,277
成長率（%）	-16.07%	26.72%	4.47%

(2) 研究發展成果

單位：新臺幣仟元

重大專案名稱	投入成本
即時決策平台(RTDM)專案	20,430
資料倉儲升級專案	44,030
個金放款管理系統建置專案（e-Loan)	37,092
建置客戶貢獻度模型專案	12,000
IFRS 9 國際會計準則	27,165
新智能客服專案	20,203
Summit 升級專案	16,390

2. 未來研究發展計畫

最近年度計劃/專案	目前進度	應再投入之研發費用(仟元)	預計完成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
企金 eLoan+CRM 專案	進行中(未完成 50%)	123,134	2019/12/31	與需求單位之有效溝通
視訊服務暨人臉辨識專案	進行中(未完成 80%)	46,114	2019/10/1	辨識率的分析與系統校準
投資平台專案	進行中(未完成 50%)	45,100	2019/10/31	與需求單位之有效溝通
流程自動化機器人(RPA)導入專案	進行中(未完成 50%)	10,734	2019/7/31	與需求單位之有效溝通
建置智慧櫃台及數位服務台	規劃研擬中	41,900	2020	客戶行為的分析與系統充分回饋
銀行核心前置處理系統	規劃研擬中	63,000	2020	系統的整合與最佳化
分行數位開戶平台-第二/三階段	規劃研擬中	15,000	2020	客戶行為的分析與系統充分回饋

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果

(1) 最近二年度及預計投入研究發展支出如下：

單位:新台幣千元

年度	108 年度（預計）	107 年度	106 年度
金額	3,966	2,889	3,321
成長率	37.3%	-13.0%	-16.8%

(2) 研究發展與成果

A. 數位面：

近年本公司積極推動數位行動化，在理賠服務方面，「車險行動理賠 2.0」全面上線，另外結合大數據技術導入「傷健險智能理賠」，估計降低理賠處理人員約 35.0%作業量。開發「Easy Go」健傷險行動工具 App 以加速健傷險案件處理效率，亦能簡化業務人員作業內容；而針對商業險種，107 年完成開發「全商業險種報價受理系統」，全面上線後使用率接近 100%。此外，旅遊不便險與長榮航空及中華航空合作推出班機延誤自動理賠服務。

B. 損害防阻面：

本公司運用產險核心職能「損害防阻」技術，積極推廣事前預防的觀念，多年來提供保戶多元化之損害防阻服務，包含「損害防阻研討會」、「零事故研究所」、「不意外學園」及「不意外騎士」，其中自 104 年起啟動的不意外騎士專案，結合車險損防專業技術，及業界與學術界資源，以創新課程方式教育學生機車安全騎乘知能，守護青年機車騎士的交通安全，106 年底開始推廣「VR 版虛擬實境版危險感知測驗」，並於 107 年初推出 App 版本，並於 107 年 5 月擴展至偏鄉離島學校，讓蘭嶼高中的學生們瞭解，台灣本島與離島之間交通環境差異性及複雜性，服務截至 107 年活動累積舉辦場次已達 67 場，觸及人數已累積達 8,261 人次。

C. 商品面：

本公司 107 年新商品送審數量達 118 件，透過多元化與差異化的商品，滿足社會大眾的新興需求，並創造商品行銷優勢。107 年研發中小企業網路資訊安全保險，提供中小企業及個人資安險普惠投保的環境，以逐步推廣資安險；另外，為強化專業人員之保險保障，本公司 107 年亦完成長照機構責任保險、教職員責任保險代課費用附加條款及托育人員專業責任保險，讓各族群專業人員更放心提供專業的服務。

D. 信用評等及獲獎面：

本公司傑出的經營績效除獲得中華信評「twAA+」、S&P「A-」及 Moody's「A2」之優良信用評級外，107 年更榮獲「保險龍鳳獎」、「信譽品牌獎」及「金炬獎」等獎項殊榮，各項績效表現備受各界肯定。

2. 未來研究發展計畫

(1) 持續建構數據基礎工程，導入數位化流程，開發智能應用服務，提升作業效率與服務品質，讓客戶在每一個服務接觸點都能夠有新穎、信賴且有價值的體驗。

(2) 強化金融科技與數據分析人才延攬與合作，擴增商險實務專業與企劃思維關鍵人才資產儲備，提升組織實力與市場開拓能力。

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果

(1) 最近二年度及預計投入研究發展支出如下：

單位：新台幣仟元

年度	108 年度（預計）	107 年度	106 年度
金額	7,000	6,143	1,564
成長率	14%	293%	24%

(2) 研究發展成果

A. 基礎建設:交易所 Co-Lo 機房建置、網路架構升級改造。

B. 電子商務平台新增雙向借券、定期定額買股、集保 STP、手機存摺及複委託無紙化開戶等電子平台。

C. 電子交易平台功能優化：雙幣別 ETF、到價警示、自訂成本、閃電下單。

D. 開發美股定期定股 App 服務、並提供財經網站自主理財服務。

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

F. 行動服務平台功能提升：提供指紋辨識，簡化登入程序，智能客服服務。

G. 股票抽籤 App 2.0 升級改版。

H. 推出股票貸款行動平台及快速撥款服務。

I. 建立線上業務動態監控儀表版。

J. 香港子公司經紀系統建置(國外股票、債券交易帳務)。

K. 財管信託系統建置。

L. 電話集中接單中心建置及持續優化。

M. 建置開戶中心系統，提供便捷的線上開戶服務，並持續進行系統優化。

N. 配合法規建置 AML、CRS 系統，及因應業務發展自行開發 ELN 及 CBAS 作業系統。

O. 配合證交所交易新制系統:不限用途款項借貸系統上線、外幣 ETF 系統上線、價格欄位擴增。

P. 完成期交所各項交易新制及期貨盤後交易系統建置。

2. 未來研究發展計劃

(1) 資訊安全強化。

(2) 板橋機房建置。

(3) 配合證交所系統優化: 逐筆撮合交易系統建置、價格擴碼修改。

(4) 配合法規開放開發建置複委託融資/借貸系統、複委託小額海外債券電子下單服務複委託B2B 債股基下單系統。

(5) 開發美股定期定股投資平台。

(6) 證券、期貨、複委託等系統密碼歸戶整合。

(7) 線上開戶系統依業務發展持續開發建置。

(8) 證券帳務中台建置。

(9) 行動服務平台功能提升。

(10) 財管信託基金線上交易(WEB/APP)開發建置。

(11) 集團智能客服導入與應用。

(12) 數據分析及客戶分群。

(13) 精準行銷演算法平台。

■ **國泰證券投資信託股份有限公司**

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果

(1) 最近二年度及預計投入研究發展支出如下：

單位：新台幣仟元

年度	108 年度（預計）	107 年度	106 年度
金額	16,690	12,630	11,680
成長率	32.1%	8.1%	-2.7%

(2) 研究發展成果

A. AI 台股智慧選股系統建置

B. ETF 經理人商品及資金管理系統開發

C. 反洗錢及資恐風險評估系統功能強化

D. 自有資金投資管控系統開發

E. 網站負載平衡系統建置

F. 閘道端/電子郵件 APT 防禦

2. 未來研究發展計劃

最近年度計劃	目前進度	應再投入之研發費用(仟元)	預計完成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
智能理財平台建置	規劃中(5%完成)	1,200	108 年 12 月	建置針對年輕客群及準退休族群打造一個數位智能理財行動化平台
投資輔助系統建置	規劃中(0%完成)	10,000	109 年 12 月	建置運用新技術、具整合性與自動化的新投資輔助系統，以提升運作效率、安全性及服務品質
年度強化資安計劃	規劃中(0%完成)	3,440	108 年 12 月	伺服器進行弱點掃描、惡意流量攻擊防禦、閘道端郵件與網路攻擊防禦、資安政策編寫、資安教育訓練等
線上開戶行動版建置	進行中(10%完成)	900	108 年 10 月	簡化線上開戶及銀行授權，讓國泰世華銀行客戶可當天完成開戶並進行基金交易
強化異地備援	進行中(30%完成)	1,150	108 年 6 月	升級異地設備及調整異地備援系統架構，以達到縮短異地備援系統啟用的前置時間

(五) 長、短期業務發展計畫

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

1. 短期業務發展計畫：

當前保險經營環境變化快速，公司面臨人口結構異動、市場飽和、會計準則與監理環境變動與保險科技蓬勃發展等挑戰，擬定短期經營計畫：

(1) 持續堅持價值導向經營原則，強化保障型商品銷售以提升民眾保障，並維護健全的企業體質。

(2) 以數位創新與服務用心為經營主軸，升級保險價值鏈並洞察客戶需求，將全面提升客戶生活場景服務體驗。

(3) 因應社會環境改變，優化業務通路結構，組織發展質量並進。

2. 長期業務發展計畫：

本公司深耕市場已逾半世紀，成為台灣壽險業第一品牌，為確保未來領先優勢，朝向「亞太最佳金融機構」邁進，擬定長期經營計畫：

(1) 掌握科技趨勢，強化保險核心能力

透過保險科技應用，優化保險業務各環節及推動數位創新，以提高營運效率與服務品質。

(2) 深化客戶洞察，增加客戶淨推薦度

透過數據趨動洞察客戶需求，優化接觸體驗，搭配細緻化客群經營，以提升推薦度。

(3) 深耕海外既有市場，掌握商機

逐步建構海外公司在地經營模式以深耕市場，同時關注新興市場投資機會以拓展商機。

(4) 強化公司治理，創造企業價值

強化內控、資安與企業決策之連結性，落實風險治理文化。

(5) 實踐企業永續，提升品牌形象與社會影響力

以保險保障核心職能回饋社會，強化對內外部關係人形象溝通，朝永續保險的領航者邁進。

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

1. 短期業務發展計畫

(1) 消費金融：

A. 運用資料採礦技術發展預測模型，聚焦經營目標客戶，強化專家團隊諮詢服務，建構服務模組，對接客戶多元需求，完善高端客群經營，並建置相關整合專案，提升產品黏著度。

B. 聚焦金融科技運用，發展精準數位行銷及差異化數位理財內容經營，並持續推廣智能理財服務，提升數位體驗。

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

D. 以提升 SME 優質客群規模及貢獻度為經營重心，增加目標客戶經營比重，並衍生高資產客群業務商機。透過規劃整合式之產品服務及 SME 客群專屬之產品專案，並提升各項作業彈性及便利性，作為業務推廣之有力工具。

(2) 金融支付：持續擴大特店收單市佔，因應不同商戶營運模式規劃支付需求，持續打造以客戶為中心的自動化通路體驗。

(3) 信用卡業務：

A. 透過策略聯盟，持續尋求新支付場域，並透過數位服務應用，發展數位綁定支付產品，結合商戶優惠，藉以提升客戶使用體驗強化往來黏著度進而拓展新客戶。

B. 持續優化多元通路申辦體驗，並以事件驅動掌握商機，即時滿足客戶需求，提升信用卡收益。

C. 藉由規劃各項 Test&Learn 行銷專案，增進數據價值並提升駕馭數據能量，優化精準行銷策略，強化客戶忠誠度提升獲利。

D. 運用受眾分析與決策演算法，洞悉目標客群需求，深化年輕及具經營價值客群之往來，培養高度忠誠客層。

(4) 信託業務：運用各項信託，搭配理財商品，守護客戶一生中最重要的資產，滿足客戶財富世代傳承、企業接班等議題。

(5) 企業金融：持續擴大重點利基客群，以貿易融資、外匯避險與金融理財業務為業務開發目標群，同步拓展暨延伸客戶與本行往來業務項目，增益本行金融業務貢獻，維持獲利及整體動能穩定成長。

(6) 國際金融：

A. 掌握大陸分支行轉制為子行後之商機，擴展人民幣新種業務，強化金融理財商品及跨境金融連結。

B. 整合東南亞市場網點，開發在地特色業務，並強化大中華及東南亞地區的區域合作。

C. 因應全球政經局勢波動，持續優化資產負債配置及風險管理，強健財務體質。

D. 優化產品績效體系，以完善產品損益管理。

E. 建置企業客戶客服中心，提供一站式專業服務流程，優化企業客戶業務往來體驗。

(7) 數位銀行：從客群需求出發並以使用者為中心，進行線上與線下服務整合，提供最佳化數位體驗。

(8) 投資及金融商品：

A. 建構與通路間產品銷售端對端協作機制，拓展實需交易客戶。

B. 持續強化 KYC 及 KYP 連結，衡量確認客戶風險承受能力及意願以降低客訴風險。

C. 持續檢視與精進交易流程，增進作業效率和降低作業成本。

2. 長期業務發展計畫

(1) 消費金融：

A. 持續以客戶為中心之經營理念，依客戶特性提供多元金融服務，營造優質的客戶體驗，借助大數據分析，掌握目標客群需求趨勢，達精準行銷。

B. 積極發展數位金流業務，提升帳戶使用率，與多家第三方業者洽談合作，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。

C. 善用集團資源，持續推出具市場區隔性之多元商品及服務，將人力、銷售通路、及各項產品整合規劃行銷，發揮最佳業務推展綜效。

D. 最適化資產/負債結構，提升資本使用效率及獲利規模。

E. 強化多元資產配置與理財諮詢服務。

(2) 金融支付：配合金融科技、市場趨勢及通路經營發展，創新支付模式，結合自動化通路屬性與客戶需求創新商業模式。

(3) 信託業務：持續豐富信託產品，以因應客戶需求與市場變化。

(4) 信用卡業務：

A. 透過大數據透析並運用數位平台，鏈結商戶與消費者往來，建立商戶與消費者生活共榮圈，以精準及差異化服務滿足目標客群之生活消費需求，提升品牌價值。

B. 駕馭 AI 技術創造商機，並藉由策略夥伴資訊交換，動態掌握市場脈動及消費者行為變化，發展以客戶為核心之生活金融服務，打造最佳金融生活圈。

C. 積極數位轉型，以廣大的信用卡客戶群為基礎，透過大數據及行動化分析，持續發掘消費者需求，將金融服務埋入各場域，打造生活金融生態圈。

(5) 企業金融：

A. 透過梳理服務流程、優化產品廣度、拓展多元數位化渠道等要素，提供客戶最適解決方案與即時支援，進而產生外溢效果，吸引更多新客戶納入本行服務網絡。

B. 有效運用聯貸與結構性貸款案件經驗，搭配資本市場產品與服務提供，充份發揮本行優勢，落實在地化經營，提升綜效。

(6) 國際金融：

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

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

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

D. 串連海外分子行整體據點網絡，輔以強化後之全球網銀功能，有效強化企金跨境產品服務提供，並持續追求使用者介面平台優化，使客戶滿意度交叉提升，進而產生

外溢效果，吸引新戶納入本行服務網絡。

E. 有效運用豐富的企金大型專案結構融資經驗，結合聯貸案運作，配合資本市場產品與服務提供，充份發揮本行既有強項，開發海外在地優質企金客戶商機，實施在地化經營管理，創造綜效利益。

(7) 數位銀行：成為客戶交易服務可依賴的主要通路。

(8) 投資及金融商品：提供多樣化商品服務，協助通路單位銷售以提升客戶覆蓋度並強化風險管理平台，以落實整體銷售風險控管。

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

1. 短期業務發展計畫

(1) 業務策略

A. 因應集團通路經營節奏重點投入行銷資源，並結合資產管減損概念與需求分析持續加強集團資源整合。

B. 加強各類營業人員引進，提升服務與產能，精耕外部通路，並有效提高業務品質、做好費用管控。

C. 強化數位通路發展，維繫既有客戶黏著，發掘新客商機。

(2) 商品策略

A. 提供差異化之客戶服務並持續研發獨特性及市場性的商品，以及設計區隔市場與增加公司競爭力之商品。

B. 依據通路特性拓展個人及小型商業險，設計簡易專案型商品促進通路行銷。

C. 加強資安險、手機險等新型風險行銷包裝規劃，強化商業險種引進動能。

(3) 服務策略

A. 因應消費者行為趨勢，強化數位通路經營，積極投入各式行動裝置與新資訊系統開發，全面提升服務效率、品質與滿意度。

B. 提升理賠服務效率並提供差異化的損防服務，提升投保附加價值，深化品牌認同。

C. 持續將環境保護、社會共榮、公司治理（ESG）融入公司營運規劃中，落實企業永續（CS）發展。

2. 長期業務發展計畫

(1) 積極擴展市場經營的深度與廣度，朝業界龍頭邁進。

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

(3) 配合金控業務發展策略，朝亞太地區最佳產險公司的目標邁進。

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

1. 短期業務發展計畫

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

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

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

(4) 以數位思維經營客戶，推展數位行銷，強化全線上服務體驗。

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

(6) 複委託推動集團共銷，與集團子公司合作開發法人及高淨值客戶，提供客戶全方位理財服務；建立跨境團隊，服務大陸及東南亞機構法人，維持成長動能。

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

2. 長期業務發展計畫：

(1) 善用集團資源,強化共銷跨售機制,提升整合行銷證券業務在集團客戶之滲透率(Penetration rate)。

(2) 尋找利基商機創造多元收入，強化集團證券金融服務及商品平台。

(3) 開拓海外市場商機，擴張營運範圍至亞洲市場。

■ **國泰證券投資信託股份有限公司**

1. 短期業務發展計劃

(1) 在集團不發行 TDF 的政策下，公司另尋找擴展業務機會，首次突破與非集團台灣人壽合作發行階梯式目標到期債券基金，於農曆年後密集在台壽、永豐、中信銀等主要通路進行 200 多場教育訓練推廣銷售基金，預計 3 月份積極展開募集。

(2) 深化類全委保單銷售，除於國壽通路持續推動「國泰 MIT 多元收益基金」外，並於壽險及銀行通路持續推動「國泰 VIP 多元收益組合基金」。

(3) 透過不間斷的理財教育與創新扣款策略研究，持續深耕定期定額業務以提升人均扣款金額與市占率。

(4) 運用券商開放 ETF 定期定額業務時機，促進散戶參與。

(5) 持續精進數位行銷平台，廣泛運用於通路服務。

(6) 向主管機關爭取壽險業同仁得以投資型保單及投信投顧法規證照，取得直接銷售基金之資格。

2. 長期業務發展計劃

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

(2) 深耕集團內外通路，善用資源，發揮各通路最大綜效。

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

(4) 善用集團海外資產管理團隊之優勢及強項，引進優質產品推介及銷售，積極拓展集團資產管理業務。

(5) 持續開發政府基金及法人機構全委代操業務。

(6) 優化客戶數位化使用介面，提升客戶各項產品服務體驗滿意度。

■ **國泰創業投資股份有限公司**

1. 短期業務發展計畫：

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

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

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

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

2. 長期業務發展計畫：

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

(2) 進一步拓展台商發展良好之東協國家或地區。

(3) 依不同產業與地區，補強投資團隊，強化投資能量及投資效率。

二、 跨業及共同行銷效益

國泰金控積極整合各子公司資源，持續降低成本、提升資本運用效率以及強化跨售業務，讓各子公司得以共享資源，使客戶滿意度提高，股東利潤最大化。國泰金控及各子公司均將跨售績效視為重要經營指標，以 107 年為例，有關銀行保險業務，國泰人壽初年度保費經由國泰世華銀行銷售之金額占 26%；有關信用卡業務，國泰世華銀行信用卡核卡數當中，有 14%來自於國泰人壽；有關產險業務，更有 63%來自於國泰人壽及國泰世華銀行等金控子公司。

國泰金控將持續以客戶為中心，強化通路與產品整合，滿足客戶個人化需求。在產品方面，藉由觀察研究國內外金融產業動態與法規環境，持續開發與引進創新商品；在通路方面，持續透過行銷資訊整合與銷售流程優化，提升客戶一站購足的服務體驗。因應金融服務場景化之趨勢，未來將持續進行跨業整合，結合第三方應用發展生活金融，提供嶄新的服務經驗，與客戶建立長期緊密的關係。

綜而言之，未來我們將延續客戶導向的經營思維，提升客戶價值，依據客戶需求與偏好，以最佳通路適時提供最適商品與服務，期能透過有系統、有效率的跨售機制與流程，發揮集團資源的更大綜效。

三、 市場及業務概況

(一) 金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區

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

(二) 市場未來之供需狀況

■ **壽險業務**

1. 供給方面

(1) 因應金融數位浪潮興起，未來將持續精進業務及商品服務模式，加速提升數位行銷與優化服務流程，透過虛實整合提升營運效能並完善客戶體驗。

(2) 配合金管會開放辦理各類新型態之商品業務，將結合健檢、實物給付保單推動，並推出鼓勵保戶自主管理健康的外溢保單，將保障概念由事後補償轉而重視事前預防。

2. 需求方面

因應高齡化、少子化趨勢，國人對長期看護、醫療保障與退休規劃的需求提升。另健康餘命期間亦逐漸擴大，鼓勵大眾自主健康管理，建構健康促進生態圈協助民眾提升健康體況，壽險業者於此仍有開拓空間。

3. 未來展望

國泰人壽秉持「誠信、當責、創新」的核心價值與「價值導向」策略，不斷追求自我提升全面優化行銷與管理效能，強化科技技術與能力，並同時兼顧費用效益化；透過數據分析洞察客戶需求，搶攻客戶心佔率、擴大市場領先優勢。

(1) 持續透過多元通路策略、數位化發展，擴大市場客群、提升組織質量，並兼顧費用效益追求穩定收益。

(2) 透過大數據分析、洞察客戶體驗，在每個接觸節點努力改善，致力提供盡善的客戶體驗，以帶動口碑推薦，搶攻客戶心佔率。

(3) 秉持企業永續的經營理念，結合核心職能，落實企業永續，為社會帶來安定的力量及幸福感，並持續遵循國際 PSI 原則，以國際標準在世界發光、讓世界看見國泰。

(4) 持續推動當責價值、深化創新 DNA，由上而下強化組織意識，穩固人才基石；並強化法令遵循、內稽內控，有效風險控管，形塑遵法組織文化。

(5) 持續掌握海外市場商機及累積未來成長動能，深耕既有大陸與越南市場，落實在地經營。

■ **銀行業務**

1. 供給方面

(1) 政府推動數位金融環境，金融業皆積極發展多元數位金融服務及推動大數據分析應用，提供客戶個人化且便利的金融服務。另開放純網路銀行申設之政策，也將進一步加深金融業務競爭。

(2) 國內金融市場競爭激烈，同業科技投入日增，提供創新的金融服務如智能理財服務外、客群經營亦朝向多元化發展，如超高端客群、家族經營，開拓服務客群與商機。

2. 需求方面

今年受美中貿易戰未解，景氣復甦步伐受抑，全球央行升息態度轉趨謹慎，低利率環境料將維持，投資人收益需求續熱。另外，台灣面臨年金改革議題衝擊，民眾退休理財規劃意識抬頭，對保障型商品、理財業務需求增長，顯示銀行相關業務在需求帶動下，成長可期。

3. 未來展望

面對快速變化的市場及競爭激烈的挑戰，國泰世華銀行將恪守主管機關的規範，持續提升資本運用的效率；同時，深入瞭解並掌握客戶需求，透過全行資源的發揮，落實目標客戶差異化分群經營，並提供高附加價值服務，達成營運目標。

■ **產險業務**

1. 供給方面

(1) 隨著金融科技發展，產險業積極投入數位化經營，持續開發各項行動服務和功能，以提供客戶更快捷、多元的專業服務，有助於持續提升產險市場規模。

(2) 在污染防治、低碳節能、再生能源、氣候變遷等議題愈來愈受重視，以及離岸風電與太陽能等產業發展趨勢，將帶動綠能保險商機。

2. 需求方面

主管機關積極推廣住宅地震保險和綠能產業相關業務發展，並擬於 108 年擴大適用所有上市櫃公司強制投保董監責任險，擬將資安保險納入公司治理評鑑，並放寬五大網路投保限制，各項政策舉措皆有助帶動相關保險需求。

3. 未來展望

產險市場主力車險業務受貨物稅減免效益遞減影響，預期難有突破性成長，但在民眾投保意識抬頭與旅遊風氣持續興盛下，健傷險與其他責任險的成長榮景可望延續。

■ **證券業務**

1. 供給方面

在數位化服務趨勢下， 107 年證券商營業據點與營業員人數持續減少，營業據點從 100 年高峰 1,086 個逐年減少至 907 個，營業員從 99 年高峰 19,575 人減少至 15,289 人。金融商品供應方面，107 年複委託交易量由 106 年 2 兆成長至 2.2 兆；ETF 檔數由 106 年 98 檔增加至 110 檔；權證市值從 106 年的 1,547 億小幅下滑至 1,468 億。法規政策開放方面，107 年主管機關開放證券商發行指數投資證券(ETN)、開放台股 ETF 連結基金等措施，有助於資本市場更加活絡。

107 年國泰證券持續以數位服務及開發金融商品為發展重點，透過全線上服務強化客戶引流，同時也推出不限用途款項借貸業務，解決客戶短期現金需求。

2. 需求方面

107 年迄 10 月台股加權指數創下史上最長萬點時間紀錄，日均交易量升至 1,640 億，為近 8 年來新高。然受美股第四季下挫影響，全年下跌 8.6%，自然人交易量佔比亦略降至 63.4%。相較於初級市場，台股初級市場表現則略為回溫，IPO 件數及金額皆較近兩年提升。107 年 IPO 件數為 101 年以來最高的 60 件，但籌資金額卻低於近七年平均為 221 億，顯見 IPO 公司平均規模變小。SPO 方面，107 年為 129 件，籌資金額 746 億，則高於近七年平均。為刺激資本市場活絡，主管機關放寬上市櫃條件，並推出金融發展行動方案，預計 2 年內新增百檔上市櫃標的，積極拓展台股市場能見度，國泰證券將全力協助企業客戶籌資，並為投資人提供多樣化金融商品與投資標的。

3. 未來展望

國泰證券將以發展利基市場業務為核心策略面對未來的挑戰，並以擴大客戶基礎、提供完整國內外投資商品、壯大各事業平台為發展目標，推展各項證券業務，在風險管控的前提下，持續提升經營績效。

■ **投信業務**

1. 供給方面

國泰投信自 104 年起共發行 26 檔 ETF，總規模在 107 年底來到 1,113 億元、全年成長率達 236%，成為業界 ETF 規模第二大投信。產品線包括單一國家原股型、槓反型、Smart beta 及固定收益型

等，持續滿足投資人多元理財需求，107 年領先同業推出的台灣第一檔佈局全球 AI 及機器人趨勢之主題型 ETF-「國泰 AI+Robo」ETF（00737），銷售成績亮眼，並以黑馬之姿摘下 2018《指標》年度基金大獎之「傑出 ETF 產品創新獎」。

2. 需求方面

政府陸續開放 ETF 相關業務，提供投資人更多的投資選擇，此外，促進散戶參與定期定額及 ETF 投資意願，將是未來持續努力的方向。而國人退休理財規劃意識及需求日益高漲，亦將持續推出退休理財相關服務及商品，期望協助投資人儘早開始儲備退休所需。

3. 未來展望

國泰投信認為 2019 年上半年各國 GDP 增速將走緩，下半年全球景氣可望完成軟著陸，股市因而呈現前低後高，以股票、債券、基金、ETF…等不同資產類別進行多元資產及動態股債配置，區域別或幣別也要多樣化，國泰投信將以多元配置為目標，因應退休規劃需求及 AI 等市場趨勢，提供投資人多樣化的投資工具。

(三) 營業目標

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

1. 強化資產管理事業獲利貢獻，打造第三成長引擎：

在銀行及保險事業穩健發展下，國泰金融集團積極打造資產管理為第三獲利引擎，透過串聯國內國泰投信、美國資產管理公司 Conning、Octagon 及丹麥資產管理公司 Global Evolution 等公司資源，建構全球資產管理平台，提供以客戶為本的資產管理服務，希冀透過銀行、保險及資產管理服務，滿足客戶於人生各階段及金融市場變化中的各類金融服務需求。截至 107 年底，在持續拓展各類產品線與強化投資管理能力下，資產管理平台管理資產規模已逾 1,300 億美元，未來將逐步樹立國泰資產平台品牌影響力，以提升財務績效與強化獲利貢獻度。

2. 逐步深化亞太區域佈局：

國泰金控為最早在大陸市場設立壽險與產險公司的台資金融機構，國泰世華大陸子行亦於107年9月正式開業，未來國泰金控除持續與大陸保險合資夥伴陸家嘴金融發展公司及螞蟻金服深化合作拓展保險業務外，亦將善用子行執照，提供優質一站式金融服務。另一方面，面向東南亞市場，國泰金控近年透過自設分支機構及參股併購等管道拓展東南亞版圖，目前已在東協9國設有分支機構，並於107年間陸續參與印尼Mayapada與菲律賓RCBC的現金增資，冀望與當地策略夥伴攜手合作，持續深耕東南亞市場商機。國泰金控亦將持續努力提升海外獲利貢獻，朝向亞太最佳金融機構之列之目標邁進。

3. 擴大金融科技創新應用：

在非金融業者挾帶著創新商業模式，及人工智慧、區塊鏈、大數據等技術挑戰傳統金融業者市場份額之際，國泰金控持續透過招聘跨領域人才，整合集團數據資源，打造堅實的數據分析團隊，並陸續推出多樣金融科技創新應用，例如國泰世華智能客服「阿發」、數位信貸產品「Free’s 貸」、外溢保單「鍾心 Walker 重大疾病險」及智能理財產品「國泰智能投資」等，皆是傳統金融借力金融科技浪潮下創新應用的新典範。未來國泰金控將持續發掘市場領先技術，打造數位金融服務生態圈，提供客戶便捷、獨特的數位金融服務體驗。

(四) 發展遠景之有利及不利因素

■ **壽險業務**

1. 有利因素

(1) 因應高齡化趨勢，政府積極鼓勵業者開發對應商品，以提升國人於醫療及長期照護之保障，滿足老年退休需求。

(2) 政府持續推動保險保障政策方案，且各業者及壽險公會皆設立保障型保險專區供民眾查詢各項商品資訊內容，有利保障型商品推動

(3) 隨金融保險科技發展迅速，政府積極推動並放寬相關業務法規，鼓勵業者發展創新金融服務及商品，以滿足客戶需求。

(4) 主管機關持續推動洗錢防制工作，並強化保險公司反洗錢、反資恐等管理，有利壽險業提升法令遵循及公司治理水平。

2. 不利因素

(1) 全球貿易摩擦不斷，中國經濟金融風險及地緣政治風險等國際政經不確定性因素，將限縮經濟成長動能並衝擊金融穩定，影響壽險公司獲利。

(2) 金融科技雖為產業帶來機會，但去仲介化的特色將對傳統業務通路造成衝擊，且外部產業亦得進入市場成為競爭者，此將成為保險業面臨之挑戰。

(3) 因應接軌國際規範(如國際財務報告準則 IFRS)，將影響壽險業淨值計算。

■ **銀行業務**

1. 有利因素

(1) 國泰世華銀行具有廣大客群基礎、金控集團多元金融商品資源、以及綿密之分行通路服務據點等，多項利基能提供客戶適時、適性、適地之金融商品服務。

(2) 政府積極堆動電子化支付比率倍增計畫，帶動商戶及消費者使用電子支付比例提升，亦同步提高信用卡之交易量。

(3) 國泰世華銀行擁有 164 家國內分行，有利於深耕在地客戶及提供全方位金融服務，可強化客戶往來關係並增加收益，創造客我雙贏。

(4) 線上線下交易數據價值提升，藉由策略夥伴精進跨業資訊交換，有助精準洞悉客戶需求，提供超越預期之暖心服務，塑造市場差異化提升品牌競爭力。

(5) 積極創新發展 Fintech，增加交易平台便利性及資訊豐富性，同時優化基金及保險專業諮詢服務，透過整合性服務，提供客戶良好的數位體驗與附加價值。

(6) 企業資金需求與投資意願轉趨保守，銀行業將持續關注信用風險及產業情勢變化，以優良資產品質及多樣化服務，穩健提升經營績效。

2. 不利因素

(1) 信用卡近年來回歸消費支付工具，借貸功能式微，收益來源以手續費收入為主，各銀行亦依客戶偏好持續推出高回饋權益與活動，增加經營成本，擠壓獲利空間。

(2) 電子支付業者積極推動連結帳戶付款，侵蝕信用卡使用量與搶佔無信用卡之年輕客群。

(3) 在數位創新之國際趨勢下，傳統金融服務與商品已無法滿足客戶的多元需求，而法規環境鬆綁速度將會是金融業提供創新服務之挑戰。

(4) 隨著特許經營的法令保護傘逐漸撤除及開放純網銀加入競爭行列，銀行面臨新興(類)金融服務業者的挑戰。

(5) 主管機關針對產品銷售流程之控管與限縮，衝擊業務發展及增加相關合規成本，如何兼顧

風險與法遵的前提下擴大收益，面臨挑戰。

(6) 國內利率持續處於低檔，銀行業面臨營運瓶頸，分行家數過剩且業務重疊性及同質性高，傳統存放款業務利潤壓縮，不利經營績效之提升，致使我國整體銀行業產值及獲利表現均落後亞太地區同業。

■ **產險業務**

1. 有利因素

(1) 國泰產險擁有豐富的集團資源、高度整合行銷及品牌知名度，並持續結合資產管理減損概念與需求分析，強化行銷力道。

(2) 國泰產險積極推動轉型計畫，逐步提升通路體質與理賠效率，並研發各項數位應用服務與平台工具，有效提升經營效率並深化客戶關係管理。

(3) 隨著主管機關陸續放寬五大網路投保限制，有利持續推升公司數位通路規模。

2. 不利因素

(1) 同業積極整合行銷資源，如：南山人壽併購美亞產險和富邦產險共銷業務推動有成等，國泰產險之集團通路共銷優勢恐會逐漸削弱。

(2) 和泰產險成立，使得車險市場版圖重新洗牌，在排擠效應下，同業加劇車險及商業大型業務的紅海市場競爭。

(3) 近年 Fintech 潮流的驅使下，業界不斷開發創新服務與新商品（例如：即時保短天期車險、富邦社群保險專利），除對傳統銷售通路造成衝擊，亦加速數位服務的競爭。

■ **證券業務**

1. 有利因素

(1) 本公司數位化服務為業界先驅，且當沖證交稅減半延長至 2021 年，預期有利散戶進入市場。同時，本公司數位平台引流客戶已具成效，將擴大數位平台產品及服務範疇，為廣大客群提供金融服務。

(2) 國人海外投資需求仍大，預期複委託市場未來仍有發展空間，本公司複委託業務為市場龍頭，交易全球 29 個市場的商品，可滿足國內外客戶的產品需求並藉此觸發潛在商機，以擴大本公司複委託平台規模。

(3) 國泰證券為國泰金控成員，結合集團各子公司資源，共同服務證券客戶及法人客戶，提高產品服務完整及客戶滿意度，並共同開發承銷及新金融商品業務商機。

2. 不利因素

(1) 台灣經紀業務市場飽和且競爭激烈，手續費折讓率持續攀升，衝擊經紀業務收入。

(2) 國泰證券以數位化服務為策略，須持續投入資源招攬數位人才，金融同業亦積極競逐稀缺的數位人才資源。

(3) 公司規模及資本額相對較小，影響部分證券業務之承作及海外佈局。

■ **投信業務**

1. 有利因素：

(1) 整合國泰金控旗下資產管理資源，透過頂尖資產管理團隊及研究資源共享之集團優勢，提供長期穩定操作績效，形象穩健，投資人信任度高。

(2) 因應市場趨勢及投資人需求，持續推出多元化的 ETF 及共同基金產品，穩居國內總管理規模第一大投信、共同基金及 ETF 產品規模第二大投信。

(3) 深耕集團內外通路，善用集團資源，發揮各通路最大綜效。

(4) 透過不間斷的理財教育與創新扣款策略，持續深耕定期定額業務。

(5) 法規逐漸開放，將進一步積極引進海外優異資產管理產品，提供投資人多元投資組合。

2. 不利因素：

(1) 需不斷優化及精進網路及行動版理財系統，以促進投資人投資意願。

(2) 參與 ETF 發行的投信業者持續增加，ETF 造市成本亦同步成長，且具代表性的國內外指數幾乎皆已有 ETF 在境內掛牌交易，故 ETF 的競爭環境及產品研發的難度都增加。

(3) 全球景氣成長趨緩，市場震盪加劇，投資信心搖搖欲墜。

(4) 基金業務拓展至海外困難，期法規持續開放，有助拓展國內投信立足國際市場。

四、 從業員工

■ **國泰金融控股股份有限公司**

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

年　　度		106 年	107 年	當年度截至 108 年 1 月 31 日
員工人數	主管階層	54	58	59
	一般人員	219	271	275
	合計	273	329	334
平均年歲		35.88	35.87	35.78
平均服務年資		7.28	6.97	6.80
學歷分布比例	博士	1.10%	1.52%	1.80%
	碩士	64.10%	60.49%	59.58%
	大學/專	33.70%	37.08%	37.72%
	高中	0.73%	0.61%	0.60%
	高中以下	0.37%	0.30%	0.30%
員工持有專業證照之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
財務分析師(CFA)	CFA Institute (AIMR)	2
證券投資分析人員	證券暨期貨市場發展基金會	5
金融風險管理師(FRM)	GARP	3
內部稽核師(CIA)	中華民國內部稽核協會	2
會計師	考試院	2
律師	法務部	3
國際反洗錢認證師(CAMS)	公認反洗錢師協會(ACAMS)	7
中國精算師	中國精算學會	1
中國非壽險精算師	中國精算學會	1
美國精算師考試	美國精算學會	8
美國精算師 ASA 資格	美國精算學會	2
助理精算人員	財政部保險司	1
中國壽險管理師考試	中華民國人壽保險管理學會	10
美國壽險管理師考試	美國壽險管理學會(LOMA)	19
美國壽險管理師資格	美國壽險管理學會(LOMA)	7
專案管理師(PMP)	Project Management Institute	1
SAS 預測模型建置設計師	SAS	1
OCPJWCD	ORACLE	1
國際理財規劃顧問(CFP)	台灣理財顧問認證協會	1

證照種類	主辦單位	人數
股務人員專業能力測驗	證券暨期貨市場發展基金會	8
人身保險業務員資格考試	中華民國人壽保險商業同業公會	87
外幣收付非投資型保險商品測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	18
企業內部控制基本測驗	證券暨期貨市場發展基金會	1
銀行內部控制與內部稽核測驗	財團法人台灣金融研訓院	3
投信投顧相關法規(含自律規範)	投信投顧商業同業公會	6
投信投顧業務員專業科目測驗	投信投顧商業同業公會	1
投信投顧業務人員	投信投顧商業同業公會	3
投資型保險商品業務員資格測驗	財團法人保險事業發展中心	14
初階外匯人員專業能力測驗	財團法人台灣金融研訓院	4
初階授信人員專業能力測驗	財團法人台灣金融研訓院	2
信託業務專業測驗	信託業商業同業公會	32
財產保險業務資格考試	產險公會	23
理財規劃人員專業能力測驗	財團法人台灣金融研訓院	18
期貨信託基金銷售機構銷售人員	證券暨期貨市場發展基金會	2
期貨商業務員	證券暨期貨市場發展基金會	4
結構型商品銷售人員資格測驗	財團法人台灣金融研訓院	1
證券商業務員	證券商業同業公會	5
證券商高級業務員	證券商業同業公會	7

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	1,124 人次
專業技術類	635 人次
稽核人員課程	66 人次
107 年支出金額	新台幣 8,540,924 元整

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

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

年度			106 年	107 年	當年度截至 108 年 1 月 31 日
員工人數	內勤	主管階層[註1]	409	402	404
		一般人員	4,600	4,609	4,619
	外勤	主管階層[註2]	3,236	3,355	3,355
		一般人員	22,801	23,648	23,777
	合計		31,046	32,014	32,155
平均年歲			43.69	43.70	43.70
平均服務年資			11.96	12.00	12.02
學歷分布比例	博士		0.03%	0.02%	0.02%
	碩士		7.12%	7.32%	7.35%
	大學/專		48.71%	50.23%	50.29%
	高中		40.71%	39.30%	39.22%
	高中以下		3.43%	3.13%	3.12%
員工持有專業證照之名稱及人數			詳下附表		

註 1：內勤主管階層係指副總以上、協理、經理、客服副理、區部協理，不含專業幕僚。
註 2：外勤主管階層係指營業單位幹部、推展處長、區主任，不含組訓專員。

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
證券投資分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	98
證券商業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	143
證券商高級業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	162
期貨商業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	157
期貨交易分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	2
投信投顧業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	140
投信投顧相關法規專業科目測驗	證券暨期貨市場發展基金會	3,468
股務人員專業測驗	證券暨期貨市場發展基金會	7
債券人員專業能力	證券暨期貨市場發展基金會	12
期貨信託基金銷售機構銷售人員	證券暨期貨市場發展基金會	1221
企業內部控制基本測驗	證券暨期貨市場發展基金會	23
理財規劃人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	2,039
初階授信人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	106
初階外匯業務員專業測驗	台灣金融研訓院	12
結構型商品銷售人員資格測驗	台灣金融研訓院	31
銀行內部控制與內部稽核測驗	台灣金融研訓院	324
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	26,987

證照種類	主辦單位	人數
外幣收付非投資型保險商品測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	26,372
中華民國人壽保險核保人員	中華民國人壽保險管理學會	703
中華民國人壽保險理賠人員	中華民國人壽保險管理學會	729
產險核保理賠人員資格考試	中華民國產物保險核保學會	0
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	10,125
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	4,955
投資型保險商品業務員測驗	財團法人保險事業發展中心	20,889
保戶服務認證-人身保險	財團法人保險事業發展中心	1,959
保戶服務認證-財產保險	財團法人保險事業發展中心	1
會計師	考試院	14
建築師	考試院	2
消防設備師	考試院	1
不動產估價師	考試院	9
律師	考試院	12
結構工程技師	考試院	0
水利工程技師	考試院	0
土木工程技師	考試院	0
美國壽險管理師(LOMA)	美國壽險管理學會	116
美國財務分析師(CFA)	CFA Institute	22
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	15
美國理賠師(ALHC)	國際理賠學會	6
日本精算學會正會員	日本精算學會	1
美國精算學會正會員	美國精算學會	4
美國精算學會副會員	美國精算學會	44
中華民國壽險管理師	中華民國壽險學會	49
中華民國精算學會正會員	中華民國精算學會	10
中華民國精算學會副會員	中華民國精算學會	29
中國非壽險精算師	中國精算學會	0
中國非壽險準精算師	中國精算學會	0
美國產險副精算師	美國產險精算學會	0
美國內部稽核師(CIA)	美國內部稽核協會 IIA	13
美國電腦稽核師(CISA)	美國電腦稽核協會 ISACA	4
國際理財規劃顧問(CFP)	台灣理財顧問認證協會	273
英國皇家特許測量師學會會員	RICS	21
專案管理師(PMP)	Project management institute	21
美國會計師(CPA)	美國會計師協會	0
國際反洗錢師資格認證	ACAMS	3
SAS 基礎程式設計師	SAS Institute	3

證照種類	主辦單位	人數
Oracle Certified Master, Java SE 6 Developer(OCMJD)	ORACLE	1
Oracle Certified Professional, Java EE 5 Web Component Developer(OCPJWCD)	ORACLE	29
Oracle Certified Professional, Java EE 5 Business Component Developer(OCPJBCD)	ORACLE	1
Certified Information System Security Professional （ISC）[2] (CISSP)	CISCO	2
IBM Certified System Administrator –AIX6.1 以上系列 (CSA)	IBM	12
IBM Certified Application Developer–DB2 Universal Database V8.1 以上系列(CAD)	IBM	5
IBM Certified Advanced Database Administrator –DB2 Universal Database V8.1 以上系列 for Linux, Unix and Windows(CADA)	IBM	4
Professional Scrum Master(PSM)	Scrum.org	1
CISM, Certified Information Security Manager- 國際資訊安全經理人	ISACA	1

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	6,608 人次
專業技術類	368,466 人次
稽核人員課程	124 人次
107 年支出金額	新台幣 561,530,331 元整

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

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

年　　度		106 年	107 年	當年度截至 108 年 1 月 31 日
員工人數	主管階層	843(註 2)	913	981
	一般人員	9,626	9,832	9,801
	合計（註 1）	10,469	10,745	10,782
平均年歲		36.39	37.34	37.38
平均服務年資		8.33	8.60	8.66
學歷分布比例	博士	0.09%	0.17%	0.16%
	碩士	17.94%	18.55%	18.55%
	大學/專	76.86%	77.13%	77.14%
	高中	5.07%	4.13%	4.13%
	高中以下	0.04%	0.02%	0.02%
員工持有專業證照之名稱及人數		詳下附表		

註 1：包含國內正式人員、行銷專員及海外當地任用。

註 2：主管階層為經理級以上主管。

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
理財規劃人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	1,689
初階授信人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	3,444
銀行內部控制基本測驗	台灣金融研訓院	7,106
初階外匯業務員專業測驗	台灣金融研訓院	2,845
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	6,795
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	6,767
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	6,460
投資型保險商品業務員測驗	財團法人保險事業發展中心	3,234
不動產估價師	考試院	2
律師	考試院	4
會計師	考試院	9
內部稽核師(CIA)	中華民國內部稽核協會	13
金融風險管理師(FRM)	GARP	29
美國財務分析師(CFA)	CFA Institute	25
國際公認反洗錢師(CAMS)	國際公認反洗錢師協會	21
國際金融稽核師(CFSA)	The Institute of Internal Auditors	7
國際專案管理師(PMP)	Project Management Institute	60
國際理財規劃顧問(CFP)	理財顧問認證協會	129
電腦稽核師(CISA)	國際電腦稽核協會 (ISACA)	5

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	2,505 人次
專業技術類	25,611 人次
稽核人員課程	59 人次
107 年支出金額	新台幣 86,448,318 元整

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

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

年度			106 年	107 年	當年度截至 108 年 1 月 31 日
員工人數	內勤	主管階層	169	178	174
		一般人員	1,527	1,573	1,578
	外勤	主管階層	3	1	1
		一般人員	367	369	376
	合計		2,066	2,121	2,129
平均年歲			38.28	38.74	38.78
平均服務年資			9.08	9.50	9.50
學歷分布比例	博士		0.05%	0.05%	0.05%
	碩士		11.96%	12.54%	12.54%
	大學/專		77.78%	77.79%	77.83%
	高中		10.07%	9.48%	9.44%
	高中以下		0.14%	0.14%	0.14%
員工持有專業證照之名稱及人數			詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
財務分析師(CFA)	CFA Institute	3
金融風險管理師(FRM)	GARP	2
投資型商品測驗	財團法人保險事業發展中心	45
保戶服務認證—人身保險	財團法人保險事業發展中心	2
保戶服務認證—財產保險	財團法人保險事業發展中心	154
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	113
中華民國精算學會副會員	中華民國精算學會	6
中華民國精算學會正會員	中華民國精算學會	3
中國非壽險精算師	中國精算學會	1
美國產險副精算師	美國精算學會	3
美國壽險副精算師	美國精算學會	4
美國壽險管理師考試	美國壽險管理學會(LOMA)	2

證照種類	主辦單位	人數
財務分析師(CFA)	CFA Institute	3
專案管理師(PMP)	Project management institute	9
國際反洗錢認證師(CAMS)	公認反洗錢師協會(ACAMS)	4
中華民國壽險管理師考試	中華民國人壽保險管理學會	1
中華民國人壽保險核保人員	中華民國人壽保險管理學會	38
中華民國人壽保險理賠人員	中華民國人壽保險管理學會	28
產險核保理賠人員資格考試	中華民國產物保險核保學會	573
美國財產保險核保師(CPCU)	美國產險學會	8
初階外匯人員專業能力測驗	財團法人台灣金融研訓院	4
初階授信人員專業能力測驗	財團法人台灣金融研訓院	27
理財規劃人員專業能力測驗	財團法人台灣金融研訓院	35
結構型商品銷售人員資格測驗	財團法人台灣金融研訓院	6
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	1,659
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	1,560
企業內部控制基本測驗	證券暨期貨市場發展基金會	2
期貨信託基金銷售機構銷售人員	證券暨期貨市場發展基金會	2
結構工程技師	考試院	1
水利工程技師	考試院	1
土木工程技師	考試院	1
會計師	考試院	1
律師	法務部	2

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	525 人次
專業技術類	10,638 人次
稽核人員課程	49 人次
107 年支出金額	新台幣 23,347,702 元整

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

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

年度		106 年	107 年	當年度截至 108 年 1 月 31 日
員工人數	主管階層	51	53	50
	一般人員	596	601	601
	合計	647	654	651
平均年歲		40.8	40.92	41.02
平均服務年資		4.96	5.16	5.26
學例	博士	0.15%	0.15%	0.15%

年　　度		106 年	107 年	當年度截至 108 年 1 月 31 日
	碩士	26.74%	25.23%	25.04%
	大學/專	68.63%	70.03%	70.20%
	高中	4.48%	4.59%	4.61%
	高中以下	0.00%	0.00%	0.00%
員工持有專業證照之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
證券商業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	96
證券商高級業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	407
期貨商業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	320

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	160 人次
專業技術類	1,521 人次
稽核人員課程	86 人次
107 年支出金額	新台幣 6,400,788 元整

■ **國泰證券投資信託股份有限公司**

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

年　　度		106 年	107 年	當年度截至 108 年 1 月 31 日
員工人數	主管階層	44	44	43
	一般人員	222	233	240
	合計	266	277	283
平均年歲		41.6	41.1	41.7
平均服務年資		7.43	7.7	7.7
學歷分布比例	博士	0.00%	0.36%	0.35%
	碩士	48.87%	50.54%	50.53%
	大學/專	48.87%	47.3%	47.35%
	高中	2.26%	1.8%	1.77%
	高中以下	0.00%	0.00%	0.00%
員工持有專業證照之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
證券商高級業務員	證券暨期貨市場發展基金會	158
證券商業務員	證券暨期貨市場發展基金會	60
證券投資信託事業業務員資格測驗	證券暨期貨市場發展基金會	146
投信投顧法規測驗	證券暨期貨市場發展基金會	70
信託業務員測驗	台灣金融研訓院	144
期貨商業務員	證券暨期貨市場發展基金會	156
期貨交易分析人員	證券暨期貨市場發展基金會	6
證券投資分析人員	證券暨期貨市場發展基金會	18
美國財務分析師(CFA)	美國投資管理及研究協會(AIMR)	14
國際理財規劃顧問(CFP)	台灣金融研訓院	1
中華民國內部稽核師(CIA)	中華民國內部稽核協會	1
美國金融風險管理師(FRM)	全球風險管理協會(GARP)	2
金融常識與道德測驗	證券暨期貨市場發展基金會	173
會計師	美國會計師協會	1

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	323 人次
專業技術類	2,769 人次
稽核人員課程	6 人次
107 年支出金額	新台幣 4,497,104 元整

■ **國泰創業投資股份有限公司**

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

年度		106 年	107 年	當年度截至 108 年 1 月 31 日
員工人數	主管階層	6	6	6
	一般人員	11	12	12
	合計	17	18	18
平均年歲		40.35	43.67	43.76
平均服務年資		5.40	6.20	6.29
學歷分布比例	博士	0.00%	0.00%	0.00%
	碩士	82.35%	83.33%	83.33%
	大學/專	17.65%	16.67%	16.67%
	高中	0.00%	0.00%	0.00%
	高中以下	0.00%	0.00%	0.00%
員工持有專業證照之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
會計師	考試院	1
證券投資分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	1
證券商業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	6
證券商高級業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	7
投信投顧業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	5
投信投顧相關法規專業科目測驗	證券暨期貨市場發展基金會	3
債券人員專業能力測驗	證券暨期貨市場發展基金會	2
期貨商業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	3
信託業務人員專業測驗	中華民國信託商業同業公會	2
投資型保險商品業務員測驗	財團法人保險事業發展中心	1
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	1
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	3
理財規劃人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	2
結構型商品銷售人員資格測驗	台灣金融研訓院	1
美國財務分析師(CFA)	CFA Institute	1
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	1
美國壽險管理師(LOMA)	美國壽險管理學會	2

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	15 人次
稽核人員課程	2 人次
107 年支出金額	新台幣 2,734 元整

五、 企業責任及道德行為

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

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

1. 藝文宣導：
   (1) 贊助「雲門舞集」戶外公演及社區校園巡演活動，共舉辦戶外公演 2 場、校園社區巡演 12 場、大陸巡演 12 場，投入 800 位志工，共 90,000 人參與。
   (2) 舉辦「霖園生活廣場」系列活動，共舉辦 8 場，投入 50 位志工，約 2,000 人參與。
   (3) 舉辦「全國兒童繪畫比賽」，收畫逾 85,000 件。
2. 體育推廣：
   (1) 與 NBA 合作舉辦 10 場活動，近 10 萬人次關注、贊助林書豪籃球營舉辦 10 場活動，約 2,500 人參與並認養 4 所大專校園球場除提升維護場地設備外亦贊助 12 場校園自行舉辦知賽事，推廣籃球運動。

(2) 贊助陳偉殷棒球營，舉辦 4 場活動，約 3,100 人參與、林子偉棒球營，舉辦 4 場活動，約 250 人參與、MLB 活動，舉辦 2 場活動，約 3,500 人參與，推廣棒球運動。

3. 新住民二代關懷：舉辦新二代培力系列活動，提供「新二代夯人才培力計畫」、「英越語生活營」、「多元智慧培力課程」、「線上直播培力課程」等學習支援，強化其雙重優勢，提升自信。

4. 學童關懷：

(1) 辦理第五屆「學童圓夢計畫」，評選出 16 所偏鄉小學，頒發逾 300 萬元圓夢金，資助熱血老師帶領偏鄉學童挑戰夢想，另於暑期規畫四天三夜「兒童成長營」，擴展學童視野與國際觀。

(2) 支持「為台灣而教(Teach For Taiwan)基金會」培訓具教育使命及跨領域專業的青年教師，前進花蓮、雲林、台南、屏東等偏校，打造平等優質教育環境。

(3) 補助臺南市東山區 6 所學校及雲林縣口湖鄉蚵寮村之「課後照顧班」，以彌補課程學習及家庭資源之不足，超過 300 位國中、國小學童受益。

5. 青年學子關懷：

(1) 舉辦「國泰卓越獎助計畫」，獎助低收入戶之卓越高中職學子、擁有特殊功績之在學學生，及提出公益提案或特色研究之高中職以上學子，合計獎助 79 組得獎者、頒發 740 萬元獎學金。

(2) 舉辦 10 場次「校園及監所關懷」系列活動，關懷近 6,000 名高中職青少年及監所收容人。

(3) 贊助全台 67 個大專院校服務性社團，鼓勵大專青年於寒暑假前往偏區，辦理各類服務營隊。

(4) 贊助崇右影藝科大「撼動 H.D.A」團隊，於 3~4 月前往臺中、彰化地區 10 所國中、高中校園，進行反毒巡迴演出，每場皆有上千名同學參與。

(5) 與教育部國民及學前教育署合作推動「永續校園計畫」，由學生團體保險服務同仁進入全台國小至高中校園宣導反毒、環境保護、校園安全、理財保險知識四大永續議題。相關活動觸及人數已超過 1.6 萬人。

6. 微型保險推動：

推動微型保險與相關宣導活動，累計至 107 年底，國泰人壽已承保超過 19 萬弱勢族群人士之微型保險，提供基本之保險保障。

7. 其他社會公益：

(1) 舉辦「國泰關懷公益列車」系列活動，將魔術教學表演帶至全台各鄉鎮，全年共舉辦 8 場，投入 160 位志工，共 8,000 人參與。

(2) 辦理「霖園志工團」訪視關懷、扶助弱勢家庭，年度訪視 394 個貧困案家、補助約 208 萬元；另協助花蓮賑災、地區性公益活動等。

(3) 舉辦「夏日捐血活動」，全臺設置 297 個捐血站，獲 33,602 位民眾挽袖響應，募得 48,699 袋熱血。

(4) 與伊甸基金會、臺中 YMCA、高雄 YMCA 合辦三場大型「愛心環保義賣」，逾 1.4 萬人參與，募得 376 萬善款。

(5) 舉辦「寒冬送暖」活動，將員工捐款化為禦寒禮物，轉由國泰志工贈予全台 86 所偏鄉小學、逾 6,000 名學童。

(6) 422 世界地球日於全臺 22 據點同步辦理「樹造幸福•海好有你」淨灘活動，國泰志工力邀眷屬、客戶、供應商、學校與社福團體共襄盛舉，合力清理 11,000 公斤垃圾。

國泰志工與在地社區及非營利組織合作，響應雲林、南投、嘉義、臺南、宜蘭等 5 場植樹及小花蔓澤蘭清除防治活動。

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

(一) 國泰世華銀行首開金融界之先例，於民國 69 年設立國泰世華銀行文化慈善基金會，後於民國 89 年成立國泰世華藝術中心，本諸「取之於社會，用之於社會」的理念，積極推動社會公益事業，包括辦理助學金、贊助社會公益、舉辦各項藝文及慈善活動，以及受託代辦公益事業。國泰世華銀行善盡企業社會責任，透過基金會籌辦各項公益活動，107 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 月舉辦 2 次大樹計畫助學金捐贈，共計捐贈新臺幣 10,970,000 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，分別捐贈予新竹縣、苗栗縣、彰化縣、雲林縣、嘉義縣、台東縣及宜蘭縣，共 847 所國中小 7,626 人次受惠；自 93 年開辦以來，累計捐贈金額已逾新臺幣 1.56 億元，幫助近 10 萬人次。國泰世華銀行茉莉分行響應基金會大樹計畫理念，自 97 年起開辦「越南大樹計畫」，107 年基金會跨越國界扶持當地學童，捐出助學金新台幣 100 萬元共 1,005 人次受惠。

(2) 與永紡企業及英紡企業合作捐贈「愛心外套」：

目前已是全球前 20 大知名品牌布料供應商之一的永紡企業、英紡企業，一直都是國泰世華銀行重要的優質客戶，永紡企業董事長沈金柱與英紡企業董事長葉淑麗以行動支持《大樹計畫》，2018 年捐出近 4,500 件溫暖冬季外套予偏鄉學校學童，暖身更暖心。

(3) 大樹計畫公益講座：

於臺北市、臺中市及臺東縣三地舉辦 14 場次，受惠聽眾近 3,000 人次，自 97 年開辦以來，累計舉辦場次已近 160 場，參與人次逾 2 萬人次。

(4) 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」(第六冊)，將專家或親職教育學者傳遞的教養新知集合成冊，共印製 12,500 冊，置於國泰世華銀行各分行提供予客戶及社會大眾免費索取，自 102 年首度出版以來，累計發行冊數已達 87,500 冊。

2. 藝文活動：

(1) 國泰世華藝術中心藝術展覽：

國泰世華藝術中心結合藝術與公益，107 年除了邀請多位藝術家前來舉辦藝術展覽以及專題演講外，特別安排於十月份舉辦「大樹計畫-慈善畫家公益畫展」，邀請素人畫者聯合展出其自繪畫作，也配合集團所舉辦的國泰藝術節-新世紀潛力畫展比賽，展出得獎作品。全年共計舉辦 7 檔藝術展覽及 4 場藝術家專題演講，提供社會大眾一個免費、舒適的展覽空間以及學習藝術的場所。

(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，107 年「藝術講堂」著重在藝術史與藝術家實務分享的課程，如介紹前輩藝術家以及油畫家的一天等課程，深化藝術學習的內涵，同時培養參與藝文活動的習慣，讓藝術的美好帶給社會大眾富足的心靈。

(3) 設計藝術桌曆及義賣：

107 年國泰世華藝術中心以「藝境之美」為主題，精選陳銀輝等十二位藝術家的畫作製成年度桌曆。期盼在嶄新的一年，藝術作品能為社會大眾的生活增添色彩，日益親近藝境之美，更得以感受到藝術動人的內涵。同時也設計出版「大樹計畫-慈善畫家公益畫展」藝術

專刊，與畫冊、桌曆等藝術商品持續義賣，所得全用於幫助弱勢學童，致力發揚社會良善之美。

3. 贊助活動：

支持台東布農文教基金會「樹葡萄產業計劃」，果園發展除了可供當地原民就業自給自足，收益更可做為部落兒童、青少年的英文營教育基金，為原住民子弟能接軌國際加強英文學習；為扶助就業能力不足無法進入競爭性就業市場之身心障礙者，以實質購買創造需求供給，向「財團法人伊甸社會福利基金會」-「桃園庇護工場-伊甸烘焙咖啡屋」、「心路基金會」-「幸福+工場」、「家扶基金會」-「幸福小舖」等訂購其自產自製手工餅乾、商品，作為本會活動贈物及執行本會受託代辦公益事業等業務；贊助臺陽美術協會「第 81 屆臺陽美展」；中華民國油畫學會「第 42 屆全國油畫比賽及全國油畫展」；財團法人中華民國唐氏症基金會-感恩有您「微笑力量不倒的愛」20 週年活動;財團法人新北市私立樂山園社會福利慈善事業基金會附設樂山教養院「適應體適能支持計畫」;屏東縣 PUZANGALAN(希望)兒童合唱團參加「第一屆東京國際合唱大賽」；與瑞銀集團合作舉辦「中秋月圓圓・分享愛滿滿」義賣活動。

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」、「國泰兒童成長營」、「新住民二代課後照顧」、「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。藉由上述多元化的活動與服務，可窺見國泰世華銀行在公益慈善範疇所盡之社會責任，未來國泰世華銀行仍將持續推動各項公益慈善事業，讓愛與溫暖傳遞到社會各個角落。

(二) 為協助社會企業發展暨配合政府政策協助具發展潛力之社會企業取得資金，國泰世華銀行與臺北市政府合作推動「社會企業優惠融資專案」，並攜手中小企業信用保證基金針對符合資格之企業提供直接保證及低利率優惠貸款。希望串聯政府、團體、企業的力量，共同為社會企業提供優惠融資平台。從 106 年 4 月推出至今，已貸款予 6 家社會企業，融資金額約 2,950 萬元，使社會企業在扶持弱勢族群、永續環境等經營面向，得以順利推動。國泰世華銀行不斷深入社會需求與脈動，結合金融專業，率先業界打造「社會企業優惠融資」專案，期盼挹注臺灣社企發展活水，藉由提供臺灣社企生態體系發展之友善環境，建構更美好的商業與社會整體環境，促進融合與包容，實現社會共好之精神。

(三) 國泰世華銀行信用卡已具備儲存電子發票功能，並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，107 年度信用卡主要活動簡述如後：

1. 紅利兌換高鐵優惠：

卡友可至台灣高鐵網路購票系統之「信用卡合作優惠專區」或臨櫃購票，享紅利點數 5,600 點兌換升等限量商務車廂優惠，鼓勵卡友多採用搭乘大眾運輸工具，減少機汽車空氣汙染排廢量。107 年卡友共以 3 億點紅利點數升等高鐵商務車廂票價(等值新台幣 20 百萬元)，每年約 10%成長。

2. 線上刷卡捐款：

卡友可至國泰世華銀行合作之 44 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。107 年卡友捐贈國泰世華銀行合作慈善團體，累計信用卡捐款金額新台幣 3.5 億元。

3. 線上紅利捐款：

國泰世華銀行已與 21 家公益慈善團體合作線上紅利捐款服務，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

額可刷國泰世華銀行卡付款)。107 年卡友累計紅利折抵捐款筆數共 451 筆、共 376 萬點(等值新台幣 22.6 萬元捐款)、刷卡捐款新台幣 29.7 萬元，合計新台幣 55.3 萬元捐款。

4. 紅利傳真捐款：

國泰世華銀行已與 11 家公益慈善團體合作紅利傳真捐款服務。107 年累計紅利傳真兌換捐款筆數共 507 筆、紅利 472 萬點(等值新台幣 28.3 萬元捐款)。

(四) 國泰世華銀行於 106 度起推動廢電腦回收計畫，將各單位之廢電腦主機、螢幕與筆電完成相關之報備程序後，捐贈予華碩文教基金會重新整理再生；另透過銀行慈善基金會長期支持之偏鄉學校或弱勢團體，再向華碩文件基金會申請再生電腦，形成再生經濟避免資源浪費，亦可幫助偏鄉學向與弱勢團體降低其數位落差，107 年共捐贈 1,127 台。

(五) 辦理「國泰親子環保 DIY 嘉年華」活動，廣邀民眾共同參與，以遊戲闖關的方式，教導民眾節水減塑的概念，希望環保從小紮根，大家共同來為地球盡份心力。

(六) 辦理 422 全台大淨灘活動，透過國泰金控及旗下子公司於 4/22 全台共 22 處辦理淨灘活動，逾 7,000 人在全台各海岸點淨灘，共清出 11 公噸垃圾。

(七) 國泰世華銀行 107 年度主要健康促進公益活動簡述如下：

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，鼓勵養成良好運動習慣、健康飲食，提升員工健康力、活動力，國泰世華銀行減重共 4.1 噸，並由金控公益捐贈 200 萬元。

2. 舉辦「2018 國泰世華愛・互動親子活動」，包含互動式感覺統合課程、媽媽教室及寶寶爬行比賽，幫助員工了解孩子發展狀況，破解教養關卡，另舉辦第二屆大樹寶寶爬行比賽，增加寶寶手眼協調及平衡感、腦部發育，同時創造員工、寶寶間親子互動情誼及美好回憶，參與總人數 864 人，減輕員工育兒壓力，營造友善職場環境。

3. 舉辦「2018 愛心捐血活動」，號召員工、客戶、民眾熱血參與，參與者除可促進新陳代謝、提升健康，並可獲得國泰世華銀行提供之精美贈品，本活動獲社會大眾發揮愛心、熱情響應，北中南共辦理 8 場次，捐血總袋數 1,336 袋，除讓民眾、企業間敦親睦鄰，更具健康、愛心公益及回饋社會實際意義。

4. 舉辦「高鐵輕鬆遊活動」，提供高鐵優惠券，照顧員工家庭生活，增進親子和諧輕旅行充電，提升工作效率，年度共舉辦 3 次，總計 4,168 人次參加，共 562 人抽中獲得票券，鼓勵員工工作與生活平衡。

5. 辦理流感疫苗接種活動，與政府健康服務中心攜手提供行動式健康服務共 9 場次，接受流感疫苗施打員工共 1,268 名，提升健康保護力。

6. 辦理「寵愛媽咪 幸福滿分 2.0」活動，由行方致贈員工孕/產祝賀禮，國泰世華銀行護理師評估關懷衛教全行懷孕/生產員工，讓員工在健康職場環境中安心工作。

(八) 國泰世華銀行 107 年持續與各大商戶合作，藉由創新科技平台發展多元行動支付模式，豐富商戶經營場景及效益。除將創新視為國泰世華銀行重要使命，並響應政府推動電子支付，將企業社會責任、服務品質於產品服務領域中建立，展現創新能力並創造創新價值。

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

1. 與國泰金融集團共同舉辦各項公益活動並熱心捐助、善盡企業公民責任。包括：

(1) 藝文類：雲門舞集、全國兒童繪畫比賽、新世紀潛力畫展等。

(2) 運動類：國泰豪小子訓練營、林子偉返台系列活動、旅外職棒球星返台活動、真殷雄棒球訓練營等。

2. 損害防阻相關服務備受各界肯定及迴響。包括：

(1) 與「中華消防協會」及「台灣營建研究院」合作舉辦共 4 場損防技術提升講座，並輔以企業實地參訪實務課程，提供更加完整之風險評估學習。

(2) 主動提供損害防阻技術服務，並進入校園進行遊樂設施安全檢測，並跳脫一般宣導方式，以闖關遊戲、帶動唱等更貼近學童語言的方式，持續以環島方式宣導校園安全，提高校園事前防範的損害防阻意識，廣受各界好評。

(3) 開發零事故研究所網站，首創駕駛人線上教育評測系統，透過「駕駛全人評測」檢視駕駛人在心理、反應與知能層面的交通安全能力，運用「駕駛適性診斷」、「危險感知測驗」及「行車金頭腦」測驗，達成防禦性駕駛安全教育的意義。

(4) 前進大專院校進行「不意外騎士」機車安全駕駛宣導，以互動式線上評測「危險感知測驗」，翻轉學生的交通安全觀念，並與「新竹安全駕駛教育中心」合作，共同導正學生的駕駛行為。

(5) 利用 VR 虛擬實境技術與專業核心職能結合，推出業界獨創的「VR 虛擬實境版危險感知測驗」，幫助受測者檢視自身駕駛行為，及對潛在交通危險的辨識能力，以寓教於樂方式推廣交通安全。

(6) 幫助大專院校進行校園交通衝突熱點解密，透過「校園風險地圖」幫助學生更加瞭解校園生活圈的交通衝突熱點，並運用防禦性駕駛建議全面守護學生騎乘安全。

3. 設計製作多元之安全及保險宣導媒體與 App，例如旅遊御守 App、汽車安全宣導、火災預防及應變逃生安全手冊、店舖安全檢點表等等，善盡教育社會大眾保險知識的責任。

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

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

1. 呼應國泰金融集團倡議「企業永續」之精神，共同舉辦各類型公益活動，包括：

(1) 環保類：響應世界地球日辦理全台淨灘暨減塑宣誓活動，為環保愛地球盡一分心力。

(2) 體育類：支持台灣體育發展，認養下列幾所大學籃球場，如台灣大學、東海大學、高雄醫學大學以及台南成功大學等，並贊助相關運動賽事。

(3) 藝文類：回饋地方、深耕文化，並提升大眾藝文涵養，贊助「雲門舞集戶外公演」。培育下一代文化涵養，舉辦「全國兒童繪畫比賽」。

(4) 理財類：協辦「國泰金融保險營」，提供學子瞭解業界實務機會，有助於個人生涯發展規劃。

2. 號召同仁關懷社會弱勢族群，107 年母親節前夕與「喜憨兒基金會」五度合辦愛心義賣活動，短短兩天中午時段共賣出近 1,200 個品項，金額逾 6 萬元。

3. 響應節能減碳，鼓勵同仁養成良好運動習慣、促進同仁之間的互動及增進團隊的向心力等，搭配集團 Cathay walker 活動舉行「國證 GOGOGO 」走路活動，國泰證券於 107 年 11 及 12 月共有逾 400 位員工、占全體員工數近 7 成參與走路活動，2 個月走出 8 億步，已經超越從地球走到月球的距離。

4. 在充滿祝福與感恩的 12 月份，國泰證券舉行歡度耶誕節一系列趣味活動，除展現精采的創意，亦結合集團 CS 政策持續關懷社會公益，與勵馨基金會合作，準備暖心茶點供同仁享用，為同仁們營造最佳的幸福企業。此外，延續「國證 GOGOGO」的熱烈參與，耶誕節系列活動「國證耶

誕愛心 walk」，在運動中融入愛心，藉由統計全公司員工活動當天的總步數，同仁每走 2018 步，國證即捐贈 20 元給「社團法人中華民國共享關懷協會」，贊助偏鄉及弱勢兒童耶誕圓夢計畫-台北文化體驗一日遊，化愛心的力量幫助需要的人，再次落實了集團企業永續的核心價值。

5. 為鼓勵民眾充實金融知識，並深化理財教育，攜手今周刊共同舉辦「2019 投資趨勢講座」，並結合公益支持台灣部落農事，講座禮品與台灣原味社會事業有限公司合作。為推廣學術教育，亦贊助「2018 台北大學投資理財研習營」。

6. 送溫暖至社會各角落，贊助《鉅亨網》「2018 年末聯合溫暖送愛心活動」，受贈機構有中華民國老人福利推動聯盟、一粒麥子基金會、介惠社會福利慈善基金會以及台南市立仁愛之家。

■ **國泰證券投資信託股份有限公司**

1. 每年參與台北金融研究發展基金會所舉辦之回饋社會公益活動，定額捐助偏遠地方救護運輸設備，改善城鄉醫療資源分配不均問題。

2. 針對市場變化及社會趨勢，不定期至北中南等地舉辦免費理財說明會，更與退休基金協會及投信投顧公會合辦巡迴理財教育講座，針對當前人口高齡化現象提出相對應理財方式，致力提升國人投資理財意識及退休金規劃之重要性，對象遍及一般社會大眾，更深入社區大學，積極實踐退休理財教育推廣。

3. 延續 2017 年女性投資理財教育講座，2018 年以「體能及健康」為主軸，於台北、新竹、台中及高雄舉辦女力議題理財講座，藉由體適能活動及名人生活理財經驗分享，與女性客戶達到實質互動，並提供相關理財建議。

4. 在外部 CSR 方面，長期與「伊甸社會福利基金會」合作，藉由假日志工服務及捐款，落實社會公益。

5. 協助在學青年學習體驗、探索並提早了解生涯發展，並積極實踐公司企業責任，針對客戶或員工子女舉辦暑期學習計畫。

6. 國泰投信 FUN 幸福社號召 80 位同仁及眷屬(參與人數超過公司員工 1/3)，參與台北市陽明教養院院慶活動，擔任攤位及整潔維護志工，用溫暖的實質行動，關懷社會每個需要幫助的角落。

六、 非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

項目	106	107	差異	成長率
非主管職務之總員工福利支出費用(元)	26,605,178,137	27,907,841,190	1,302,663,053	4.90%
非主管職務之員工人數(人)	19,068	20,019	951	4.99%
平均每名非主管職務之員工福利支出費用(元)	1,395,297	1,394,097	-1,200	-0.09%

註：106 年度及 107 年度員工與薪資相關定義及計算方式係依照臺灣證券交易所編訂發布「非擔任主管職務之全時員工薪資資訊申報作業說明」及「相關 FAQ」之有關規定辦理。

七、 資訊設備

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. IBM Power 主機部份：
   (1) 硬體：P822(L)。
   (2) 軟體：AIX、RHEL、WebSphere、DB2、MQ、Guardium、備份軟體(TSM 與 Avamar)。
   (3) 磁碟機：IBM DS8870、EMC VNX5800、EMC Unity。
2. Intel x86 Server 部份：
   (1) 硬體：IBM X3650、X3850 及 HP DL380 等多核心伺服器。
   (2) 軟體：Windows 作業系統、MS SQL 資料庫、ClearCase 程式納管;開源軟體 Linux 作業系統、JBoss、CrystalDB 及 Avamar。
   (3) 磁碟機：EMC VNX5800、NetApp FAS8040。

(二) 業務發展計畫：

1. 金融科技創新部分：
   (1) 區塊鏈環境規劃與建置
   (2) 機器人流程自動化研究與導入
   (3) 人臉辨識技術應用導入
   (4) 語音辨識技術應用導入
2. 私有雲之雲端運算部分
   (1) 私有雲架構轉換-壽險核心系統雲端暨雙活中心建置。
   (2) 多因子認證架構規劃與建置。
3. Intel x86 Server 部份：
   (1) 微服務平台建置
   (2) 客戶關係管理系統(CRM 2.0)建置
4. 資料庫管理部份
   資料治理平台規劃與建置。
5. 網路部分：
   (1) 網路升級與優化。
   (2) 網路存取控制。
6. 資訊安全部分：
   (1) 公司電子郵件控管。
   (2) 重要設備程式白名單控管。

(三) 資訊安全與緊急備援措施：

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

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

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

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. 主機部份

(1) 核心系統主機硬體：使用 IBM RS/6000 P795 及 P770 型號主機。

(2) 核心系統主機軟體：使用 IBM AIX 作業系統，資料庫為 Oracle 及 IBM DB2 等資料庫系統。

(3) 信用卡主機硬體：使用 IBM 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 P770 主機。

(6) 外匯主機軟體：使用 IBM OS/400, DB2/400。

2. 開放系統微軟平台部份

(1) 硬體

A. 開放系統 Windows 及 Linux 平台伺服器，使用 IBM、HP、LENOVO、DELL 多核心伺服器。

B. 磁碟機：使用 EMC、IBM 及 HDS（Hitachi Data Systems；日立數據系統）磁碟機。

(2) Software

A. OS：Windows Server、Red Hat Linux

B. DB：MSSQL DB、Oracle DB、Hadoop

(二) 未來開發或購置計畫

1. 主機暨伺服器部份

(1) Mainframe zOS 暨主機設備提昇。

(2) IBM RS/6000 伺服器提昇。

(3) Windows2016 作業系統升級。

(4) MS SQL 資料庫整併暨升級。

2. 網路部份

(1) 資訊中心網路與安全設備汰換與效能提升 - 防火牆與負載平衡設備升級。

(2) 分行頻寬加速器(WAAS)應用。

3. 端末

(1) 導入二合一印錄掃描設備。

(2) 導入生物辨識機制。

(3) 全行個人電腦升級 Win10 作業環境。

(4) 個資盤點系統升級建置。

4. 資訊安全部份

(1) 建置檔案威脅清除(CDR)系統。

(2) 建置弱點掃描稽催管理系統。

(3) 建置內網 APT 行為偵測防護設備。

(4) 建置網路存取管控(NAC)系統。

5. 資訊服務暨測試規劃管理部份

(1) 完成國內與海外分行資訊服務台(MyIT) 推廣使用，導入事件集中化流程，協助資訊維運人員快速分辨事件嚴重等級，提高事件處理效率。

(2) 完成自動測試工具及測試資料管理系統建置，導入自動化測試工具並協助開發團隊進行基本功能測試，測試資料管理提高資料重複利用率，縮短測試前準備工作。

(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) 開放系統微軟平台部份

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因此而中斷。

(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 LoadBalance 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。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。

■ **國泰世紀產物保險股份有限公司**

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. 核心資訊系統部份：

IBM RS/6000 主機

機型：P770、S924、S922、S822。

軟體：AIX、RHEL、DB2、WebSphere 、Imperva DAM、備份軟體(TSM、CommVault)。

主要應用系統為各險承保、理賠、保費、財務、會計、流程與影像系統等。

2. 開放系統端之配置及維護：

(1) 硬體：

A. IBM X3250、X3550、X3650、x3850 伺服器。

B. HP DL380 伺服器。

C. 磁碟機：IBM DS8870、、EMC UNITY 550F 、EMC UNITY 300。

(2) 軟體：

A. 伺服器作業系統使用微軟之 Windows Server 及開源軟體 Linux 作業系統、Jboss。

B. 資料庫：使用微軟 SQL Server、IBM DB2。

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

(二) 業務發展計畫：

1. 主機暨伺服器部份

(1) 核心系統雲端暨雙活建置規劃案。

(2) 高階儲存設備升級規劃案。

(3) 虛擬磁帶館導入評估。

2. 網路部分

(1) 網路效能監控(NPM)軟體評估。

(2) 主核心網路架構建置案。

(3) 防火牆設備升級規劃案。

3. 資訊安全部分。

(1) 網路應用程式防火牆(WAF)導入。

(2) 數位鑑識機制導入。

(3) 增訂資安事件管理程序與演練，強化資安事件因應。

(三) 資訊安全與緊急備援措施：

1. IBM RS/6000 主機系統導入同地高可用性架構(HA)，並將建立異地備援機制，以達到營運與服務不中斷。
2. 利用伺服器虛擬化技術，可在系統發生問題時進行快速復原；另將重要伺服器於異地機房建置備援伺服器，並與主設備資料同步。
3. 建置有防火牆、弱點掃瞄、入侵防禦及 SSL VPN 系統及資訊安全訊息平台（SIEM），並搭配防毒軟體防範病毒、木馬等惡意軟體入侵，以增進網路安全。
4. 建置閘道型資料外洩防護機制(NDLP)，降低個資外洩的風險。
5. 郵件、閘道、端點 APT 防護機制建置，避免惡意程式入侵公司電腦。
6. 持續實施 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證以提升資訊安全。
7. Imperva 資料庫稽核軟體建置。
8. DDOS 防護導入，以防外部惡意攻擊。
9. 行動裝置管控(MDM) 及行動應用程式管理(MAM)，強化行動裝置管理。
10. 定期做 PCI DSS 查核作業，以確保線上交易資訊安全。

■ **國泰綜合證券股份有限公司**

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. 主機部份：
   (1) 硬體：IBM RS6000-P8 S822、P740、P720、P560、IBM AS400、ODA、Exadata 等主機。
   (2) 軟體：AIX V7、AIX V6、AIX V5、IBM OS/400。
   (3) 儲存設備：IBM DS5300、V7000、V5030、FastT700。
2. xServer 部份:
   (1) 硬體：
   IBM xServer(M2~M3)、Lenovo xServer(M4~M6)、HS22 刀峰伺服器、DELL R740。
   (2) 軟體：
      A. 作業系統：伺服器作業系統使用微軟之 Windows Server。
      B. 資料庫：使用微軟 SQL 資料庫系統、Oracle 資料庫系統、IBM DB2。
      C. WWW：網站系統分為對外及對內網站系統，對外網站系統均設置於防火牆 DMZ 區。
   (3) 儲存設備：EMC 5300/5400、IBM DS3524、IBM DS3512。
3. 網路部份：
   (1) 硬體：
      A. 資訊中心路由器：內湖機房使用 Cisco3845 連線總公司與九家分公司、Cisco2801 連接 Internet；IDC 機房使用 Juniper 6350 連線總公司與九家分公司。
      B. 資訊中心交換器：內湖機房使用 Cisco 3750 連線區域網路、Cisco 2960 連線開放主機；IDC 機房使用 Juniper 4500 連線區域網路、Juniper 4200 連線開放主機。
      C. PIX 防火牆：使用 Palo Alto 防火牆，置放於內湖機房，採自動備援方式連線，並在神房機房使用 ASA5525 防火牆控管內湖機房 Internet 連線；另使用 Checkpoint UTM 防火牆二座，置放於 IDC 機房，採自動備援方式連線，控管 IDC 機房 Internet 連線。
   (2) 軟體 ：
      A. 使用 Riverbed ARX 與 Netshark，在 IDC 機房進行網路流量分析。
      B. 使用 Websense Enterprise 控管總、分公司網頁瀏覽。
      C. 使用 Symantec 做為 PC 防毒軟體。

(二) 業務發展計畫：

1. 資訊安全強化。
2. 板橋機房建置。
3. 配合證交所系統優化:價格擴碼修改。
4. 配合法規開放開發建置複委託融資/借貸系統、複委託小額海外債券電子下單服務。
5. 複委託 B2B 債股基下單系統。
6. 線上開戶系統依業務發展持續開發建置。
7. 證券、期貨、複委託等系統密碼歸戶整合。
8. 證券帳務中台建置。
9. 配合證券交易所新制:逐筆撮合交易系統建置。

(三) 資訊安全與緊急備援措施：

1. 主機部份：核心交易主機目前已建置同地 HA 備援及異地備援機制。

2. 網路部份：

(1) 在網路系統的備援方面，重要之路由器及交換器採用同地 HA 架構建置，利用數據專線連接異地備援中心，並建置全公司備援線路於異地備援中心，使重要營運不因此而中斷。

(2) 在網路系統的安全防護措施方面，採用高階防火牆系統，搭配網管系統，架構完整網路安全管理，再配合防毒軟體佈建，以有效保護網路、系統安全，保障客戶交易服務品質。

■ **國泰證券投資信託股份有限公司**

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. 開放系統之配置

(1) 硬體

A. HP DL360、DL380、DL385、IBMx3650 伺服器。

B. 儲存設備：EMC (CX4、VNX5300、VNX5200、VPLEX、NetApp FAS2240-2、EonNAS。

(2) 軟體

A. 作業系統：微軟 Windows Server。

B. 資料庫：微軟 SQL Server。

C. Linux 系統：提供網管監控、郵件發送服務。

2. 網路、資安部分

(1) 網路：總公司與各分公司以雙條 E1 專線直接連通，線路互為備援且搭配 Load-Balance 控管，Internet 存取採附載平衡器搭配 1 條專線 2 條 ADSL 作為備援機制。

(2) 防火牆：使用雙備援 Check Point 防火牆控管全公司網際網路連線，設有 DMZ 區，放置公司對外網站系統；Juniper 防火牆控管對金控子公司連線。

(3) 網路安全：使用 Forcepoint 管理上網行為與 APT 閘道防禦、Symantec Endpoint Protection 防護病毒。

(4) NDLP 機敏機料傳輸控管。

(5) Arbor DDoS 防護系統。

(6) 官網負載平衡與容錯配置。

(二) 業務發展計畫：

1. 智能理財平台建置。
2. 投資輔助系統建置。
3. 線上開戶行動版建置。
4. 強化異地備援。
5. 儲存設備汰換。
6. 端點 APT 防護措施導入。

(三) 資訊安全與緊急備援措施：

1. 核心系統導入同地高可用性 HA 架構，及透過加密抄寫技術每日進行異地備份，於異地機房建置主機復原環境，並持續配合業務擴展，強化相關備援機制及軟硬體設備，實施復原演練，確保發生大規模災害時，仍然能維持客戶資料的完整性，繼續提供各項電腦服務。
2. 為加強資訊安全管控，除導入防火牆基本防禦與 HA 架構、Forcepoint 上網行為管理、APT 閘道防禦、自動化防毒機制外，並依據資安藍圖持續強化資訊安全防護，以保護企業資產，確保客戶權益及企業永續經營。

八、 勞資關係

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

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

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

為建立安全之工作環境並確保員工人身安全，本公司及子公司已訂有下列措施：

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

(二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失(包含勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容)，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：

無。

(三) 員工服務守則：

凡本公司員工為謀求公司之發展暨全體員工之福祉應遵守下列各項守則：

1. 恪遵法令、公司規章及公告，並發揮團隊精神，不得妄生意見或有尋釁、吵鬧、鬥毆、撥弄是非或其他擾亂秩序、妨礙公益情事等行為。
2. 對應辦事務，除依照章則規定辦理外，如遇章則未有規定或已規定但尚有疑義而其關係重要者，應請示上級主管意見後方得辦理。
3. 應服從上級主管指示，不得推諉違抗，如有意見應即簽請各該主管處理。
4. 非經公司核准不得兼任公司以外其他職務，並不得藉職務上之便利營私舞弊。
5. 除辦理本職事務外，如遇其他部門工作繁忙時，必須遵從主管之指示通力合作協助辦理，不得藉故推諉。
6. 除星期例假日或依中央機關決議休假外，每日應依照規定時間到公司辦公，不得無故未到或遲到早退。
7. 員工各項應辦事項除有規定辦理期限外，應於當日辦竣，不得拖延。
8. 辦公時間內，非經主管核准，不得擅離職守。
9. 應服從本公司之遷調、派遣，不得有所違抗。
10. 在辦公場所應遵守秩序，不得高談喧嘩，妨礙他人工作或其他不良之行為。
11. 不得任意翻閱不屬自己職守之帳表、章則、函電及電腦檔案（含磁片、光碟及儲存於其他儲存媒體之檔案），且非經主管核准不得攜出辦公場所或供人閱覽。
12. 對顧客來賓應謙恭誠懇接待，不得有輕妄傲慢之行為，對於顧客委辦事項應力求周延、敏捷不憚繁瑣，即顧客有所誤會仍須平心靜氣詳為解釋，如顧客有所詢問，不論是否本人經管業務均應謙和說明或介紹其他同事服務，不得諉為不知。
13. 對於本公司機密及客戶與本公司往來內容，必須保守秘密，不得洩漏。

14. 不得以公司或職務上之名義，為他人作債務上之契約或保證。
15. 對於一切公物應加愛惜，不得將公司器具、消耗品等任意毀壞、浪費或私自攜帶外出供為私用。
16. 應摒絕不良嗜好、賭博及無謂應酬。
17. 不得攜帶違禁品或危險物品到公司，更不得在庫房儲藏物品、案卷處吸煙或放置易燃物品。
18. 遇有非常事故，應將所經管之案卷、帳表、票據、現款、電腦檔案（含磁片、光碟及儲存於其他儲存媒體之檔案）以及其他一切物件做適當處置，並應就近通知有關機關。
19. 各項事務應分層負責，各級主管應盡監督指揮之責任。
20. 員工對個人職等、所支領之薪資及獎金數額應予保密，不得對他人公開或相互探詢。
21. 不得於職場內發生婚外情及對他人有性騷擾或性別歧視之言詞或行為。

九、 重要契約

■ **國泰人壽保險股份有限公司**

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
主要再保人再保合約	中央再保險公司	59/9/30~	普通壽險、傷害險、巨災之再保業務	無
	瑞士再保險公司	59/9/30~	普通壽險、健康險之再保業務	
	德國慕尼黑再保險公司	64/4/1~	普通壽險、健康險、傷害險、團險之再保業務	
	美國再保集團	87/9/1~	普通壽險、健康險之再保業務	
	法國再保險公司	87/1/1~	普通壽險、健康險、傷害險之再保業務	
	漢諾威再保險公司	92/1/1~	普通壽險、健康險、傷害險、團險、巨災之再保業務	

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

■ **國泰世華商業銀行股份有限公司**

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
授信資產轉讓	東亞銀行有限公司新加坡分行	107/01/16	轉讓聯合授信資產美金 19,000,000 元整	無
	台中商業銀行股份有限公司	107/01/30	轉讓聯合授信資產美金 10,000,000 元整	
	Hua Nan Commercial Bank, Ltd., Hong Kong Branch	107/05/09	轉讓聯合授信資產美金 15,000,000 元整	
	The Tokyo Star Bank, Limited ING Bank N.V., Singapore Branch KGI Bank Bank Sinopac	107/05/25	轉讓聯合授信資產美金 67,500,000 元整	
	China Wealth Growth Fund Iv L.p.	107/06/20	轉讓聯合授信資產美金 42,500,000 元整	
	China Wealth Growth Fund Iv L.p.	107/06/21	轉讓聯合授信資產美金 21,875,000 元整	
	元大商業銀行 台新國際商業銀行 永豐商業銀行	107/09/21	轉讓聯合授信資產美金 30,000,000 元整	
	永豐商業銀行 安泰商業銀行 臺灣新光商業銀行	107/12/21	轉讓聯合授信資產美金 20,000,000 元整	
	Siemens Bank GmbH Singapore Branch	107/12/27	轉讓聯合授信資產美金 11,333,333.33 元整	
	Yuanta Commercial Bank, Co., Ltd	107/12/27	轉讓聯合授信資產美金 12,566,666.66 元整	

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

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

■ 國泰綜合證券股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
軟體建置服務合約	中菲電腦股份有限公司	105/8/12~(驗收後保固一年)	客戶關係管理系統	無
硬體設備採購合約	中菲電腦股份有限公司	106/8/29~109/8/28	電腦設備買賣合約	
軟體維護合約	嘉實資訊股份有限公司	108/08/01~108/12/31	台股 WEB 單系統維護合約書	
軟體維護合約	嘉實資訊股份有限公司	108/1/1~108/12/31	資訊授權合約書	
軟體建置服務合約	繹宇數位科技股份有限公司	107/8/1~108/7/31	BillHunter/MailHunter Ultimate 電子帳單暨電子行銷郵件系統	
軟體維護合約	大州數位股份有限公司	107/11/09~108/11/08	證券經紀業務、自營業務(證、期、權)應用系統	
軟體維護合約	移通數碼科技股份有限公司	106/09/01~108/08/31	Speedy 系統年度維運合約	
軟體維護合約	凱衛資訊	108/01/01~108/12/31	HTS ASP 應用軟體系統維護合約	
軟體維護合約	三竹資訊	108/01/01~108/12/31	三竹行動股市應用系統維運合約	
軟體維護合約	全曜財經資訊股份有限公司	108/01/01~108/12/31	Cmoney 系統資訊授權合約 雲端控股系統資訊授權合約	

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
軟體維護合約	精誠資訊股份有限公司	108/01/01~108/12/31	台股樹精靈行動資訊傳輸暨維護合約	無
軟體建置服務合約	博暉科技	106/8/17~(驗收後保固一年)	全權委託帳務管理系統	
軟硬體建置合約	全景軟體	106/1/20~(驗收後保固一年)	開戶契約暨印鑑管理系統	

■ **國泰證券投資信託股份有限公司**

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
基金信託契約	華南商業銀行(股)	83/3/9~	國泰小龍基金	無
	台北富邦商業銀行(股)	89/6/23~	國泰國泰基金	
	台北富邦商業銀行(股)	89/8/7~	國泰台灣貨幣市場基金	
	台北富邦商業銀行(股)	90/1/10~	國泰中小成長基金	
	彰化商業銀行(股)	91/1/31~	國泰大中華基金	
	台北富邦商業銀行(股)	91/7/18~	國泰科技生化基金	
	台北富邦商業銀行(股)	94/12/15~	國泰全球積極組合基金	
	永豐商業銀行(股)	95/12/27~	國泰全球基礎建設基金	
	兆豐國際商業銀行(股)	98/11/30~	國泰中港台基金	
	中國信託商業銀行(股)	99/5/6~	國泰豐益債券組合基金	
	台灣銀行(股)	99/8/19~	國泰新興市場基金	
	台北富邦商業銀行(股)	99/12/20~	國泰全球資源基金	
	玉山商業銀行(股)	100/6/23~	國泰中國內需增長基金	
	玉山商業銀行(股)	100/9/9~	國泰新興高收益債券基金	
	華南商業銀行(股)	101/4/30~	國泰中國新興戰略基金	
	臺灣新光商業銀行(股)	101/7/4~	國泰價值卓越基金	
	玉山商業銀行(股)	101/10/26~	國泰紐幣保本基金	
	玉山商業銀行(股)	102/1/9~	國泰策略高收益債券基金	
	中國信託商業銀行(股)	102/10/24~	國泰紐幣 8 年期保本基金	
	玉山商業銀行(股)	102/12/3~	國泰中國傘型基金-人民幣貨幣市場基金	

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
基金信託契約	中國信託商業銀行(股)	102/12/3~	國泰中國傘型基金-中國新興債券基金	無
	上海商業銀行(股)	103/8/6~	國泰收益傘型基金-全球多重收益平衡基金	
	玉山商業銀行(股)	103/8/6~	國泰收益傘型基金-紐幣 2021 保本基金	
	華南商業銀行(股)	103/12/18~	國泰亞洲成長基金	
	玉山商業銀行(股)	104/10/29~	國泰富時中國 A50 單日正向 2 倍基金	
	玉山商業銀行(股)	104/10/29~	國泰富時中國 A50 單日反向 1 倍基金	
	滙豐(台灣)商業銀行(股)	104/3/20~	國泰富時中國 A50 證券投資信託基金	
	彰化商業銀行(股)	104/7/1~	國泰歐洲精選證券投資信託基金	
	上海商業儲蓄銀行(股)公司	104/9/10~	國泰中國高收益債券證券投資信託基金	
	玉山商業銀行(股)	104/12/25~	國泰亞太入息平衡證券投資信託基金	
	華南商業銀行(股)	105/4/25~	國泰日經 225 基金	
	兆豐國際商業銀行(股)	105/4/25~	國泰富時日本單日正向 2 倍基金	
	兆豐國際商業銀行(股)	105/4/25~	國泰富時日本單日反向 1 倍基金	
	華南商業銀行(股)	105/8/4~	國泰全球高股息基金	
	玉山商業銀行(股)	105/7/1~	國泰臺灣加權指數單日正向 2 倍基金	
	玉山商業銀行(股)	105/7/1~	國泰臺灣加權指數單日反向 1 倍基金	
	台新國際商業銀行(股)	105/10/3~	國泰道瓊工業平均指數基金	
	台新國際商業銀行(股)	105/10/3~	國泰道瓊工業平均指數單日反向 1 倍基金	
	玉山商業銀行(股)	106/3/15~	智富傘型 ETF 安鑫組合基金	
	玉山商業銀行(股)	106/4/6~	國泰彭博巴克萊 20 年期(以上)美國公債指數基金	

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
基金信託契約	玉山商業銀行(股)	106/4/6~	國泰彭博巴克萊 20 年期(以上)美國公債指數單日正向 2 倍基金	無
	玉山商業銀行(股)	106/4/6~	國泰彭博巴克萊 20 年期(以上)美國公債指數單日反向 1 倍基金	
	玉山商業銀行(股)	106/8/9~	國泰低波動 ETF 傘型基金之臺灣低波動精選 30 基金	
	玉山商業銀行(股)	106/8/9~	國泰美國標普 500 低波動高股息基金	
	玉山商業銀行(股)	107/1/29	國泰彭博巴克萊 10 年期(以上)BBB 美元息收公司債券基金	
	中國信託商業銀行(股)	107/1/29	國泰彭博巴克萊新興市場 5 年期(以上)美元息收投資等級債券基金	
	玉山商業銀行(股)	107/1/29	國泰彭博巴克萊優選 1-5 年美元高收益債券基金	
	彰化商業銀行(股)	107/5/4	國泰主順位資產抵押高收益債券基金	
	玉山商業銀行(股)	107/5/4	國泰富時人民幣短期報酬 ETF 基金	
	玉山商業銀行(股)	107/5/29	國泰趨勢 ETF 傘型之富時新興市場基金	
	玉山商業銀行(股)	107/5/29	國泰納斯達克全球人工智慧及機器人基金	
	玉山商業銀行(股)	107/5/29	國泰趨勢 ETF 傘型之臺韓科技基金	
	中國信託商業銀行(股)	107/7/25	國泰中國新時代平衡基金	
	中國信託商業銀行(股)	107/7/25	國泰富時中國 A150ETF 基金	
	華南商業銀行(股)	107/7/25	國泰富時中國 5 年期以上政策金融債券 ETF 基金	
	玉山商業銀行(股)	107/11/20	國泰彭博巴克萊 10 年期以上 A 等級美元公司債券 ETF 基金	

註:合約生效日期為基金成立日期，當事人為該基金之保管銀行。

陸、財務概況

一、 最近五年簡明資產負債表及綜合損益表（附表二十）

(一) 國泰金融控股股份有限公司及其子公司簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項目＼年度	103 年（註5）	104 年	105 年	106 年	107 年	當年度截至 108 年 2 月 28 日財務資料
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	586,295,650	291,949,556	267,854,460	370,518,548	310,799,369	(註 3)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	223,007,168	296,117,926	244,529,264	365,808,158	1,428,824,049	
備供出售金融資產	1,405,300,159	1,486,393,125	1,591,359,657	1,681,125,738	0	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	0	0	0	0	1,127,810,270	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	0	0	0	0	2,688,221,788	
避險之衍生金融資產	665,390	447,326	232,269	246,444	216,611	
附賣回票券及債券投資	56,515,170	55,880,471	50,160,342	99,703,578	59,212,899	
應收款項-淨額	134,368,376	141,649,869	154,212,060	169,202,260	161,216,190	
本期所得稅資產	7,374,177	4,339,061	4,215,323	4,362,608	6,438,062	
待出售資產-淨額	0	0	0	0	0	
貼現及放款-淨額	1,812,773,579	1,766,476,353	2,045,532,795	2,038,528,190	2,176,775,907	
再保險合約資產	6,377,012	7,000,785	8,767,841	7,237,144	7,623,707	
持有至到期日金融資產	81,658,512	81,708,446	81,826,739	98,759,110	0	
採用權益法之投資-淨額	4,545,318	25,500,488	35,209,790	37,355,653	44,932,006	
受限制資產	0	0	0	0	0	
其他金融資產-淨額	2,131,815,297	2,790,400,892	3,036,381,213	3,347,907,301	555,740,531	
不動產及設備-淨額	92,877,629	97,488,736	164,114,231	165,095,690	166,458,327	
投資性不動產-淨額	338,336,979	381,149,809	311,014,127	318,106,325	319,222,554	
無形資產-淨額	9,283,025	56,943,768	58,597,243	55,802,976	53,826,467	

項目 \ 年度		103 年（註5）	104 年	105 年	106 年	107 年	當年度截至 108 年 2 月 28 日財務資料
遞延所得稅資產-淨額		16,081,618	14,425,707	14,729,993	31,243,778	40,806,934	
其他資產		37,562,177	71,102,715	66,400,120	50,506,788	76,357,835	
資產總額		6,944,837,236	7,568,975,033	8,135,137,467	8,841,510,289	9,224,483,506	
央行及銀行同業存款		58,816,432	41,226,909	77,493,795	90,417,859	81,432,233	
央行及同業融資		1,585,900	0	0	0	0	
透過損益按公允價值衡量之金融負債		108,286,154	137,471,418	115,014,826	90,514,268	129,698,896	
避險之衍生金融負債		0	0	0	0	0	
附買回票券及債券負債		62,021,921	55,523,982	59,139,059	112,643,582	59,307,037	
應付商業本票		26,790,000	35,677,634	41,578,838	51,468,158	62,989,367	
應付款項		50,417,151	43,402,650	55,295,781	57,943,815	66,727,399	
本期所得稅負債		237,634	1,641,020	3,512,350	8,879,563	2,543,689	
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0	0	(註 3)
存款及匯款		1,702,302,143	1,854,495,831	1,999,943,172	2,062,953,012	2,187,203,086	
應付債券		107,613,949	71,800,000	51,900,000	98,350,000	90,600,000	
其他借款		0	0	87,229	441,199	336,381	
其他金融負債		543,279,993	549,564,053	561,224,829	623,527,312	627,815,178	
負債準備		3,800,562,744	4,262,002,527	4,596,525,084	4,972,427,256	5,341,935,726	
遞延所得稅負債		27,171,920	34,775,271	26,362,443	34,828,440	27,091,143	
其他負債		16,630,845	20,331,536	17,236,040	28,645,282	17,514,376	
負債總額	分配前	6,505,716,786	7,107,912,831	7,605,313,446	8,233,039,746	8,695,194,511	
	分配後	6,530,843,206	7,133,039,251	7,630,564,451	8,266,347,695	(註 4)	
歸屬於母公司業主之權益		433,480,605	455,056,994	523,324,572	599,067,071	519,731,330	
股本	分配前	125,632,102	125,632,102	133,965,102	133,965,102	140,965,102	
	分配後	125,632,102	125,632,102	133,965,102	133,965,102	(註 4)	
資本公積		88,782,304	88,781,174	130,448,697	130,452,105	165,449,364	
保留盈餘	分配前	163,029,792	230,195,428	252,687,821	283,743,551	285,875,616	
	分配後	137,903,372	205,069,008	227,436,816	250,435,602	(註 4)	

項目＼年度		103 年（註5）	104 年	105 年	106 年	107 年	當年度截至 108 年 2 月 28 日財務資料
其他權益		56,036,407	10,448,290	6,222,952	50,906,313	(72,558,752)	(註 3)
庫藏股票		0	0	0	0	0	
非控制權益		5,639,845	6,005,208	6,499,449	9,403,472	9,557,665	
權益總額	分配前	439,120,450	461,062,202	529,824,021	608,470,543	529,288,995	
	分配後	413,994,030	435,935,782	504,573,016	575,162,594	(註 4)	

註 1：103 年至 107 年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註 2：103 年至 107 年度未曾辦理資產重估價。

註 3：截至年報刊印日止，108 年尚未有經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

註 4：107 年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

註 5：本公司及其子公司自 104 年 1 月 1 日起適用 2013 年版國際會計準則第 19 號「員工福利」，並追溯重編 103 年度財務報表。

(二) 國泰金融控股股份有限公司及其子公司簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項目＼年度	103 年 (註 4)	104 年	105 年	106 年	107 年	當年度截至 108 年 2 月 28 日財務資料
利息收入	141,393,913	157,079,850	168,883,110	186,087,791	202,714,029	(註 2)
減:利息費用	(16,271,075)	(17,081,656)	(15,405,207)	(17,627,041)	(22,085,810)	
利息淨收益	125,122,838	139,998,194	153,477,903	168,460,750	180,628,219	
利息以外淨收益	282,194,679	301,266,845	385,759,498	415,992,524	293,297,827	
淨收益	407,317,517	441,265,039	539,237,401	584,453,274	473,926,046	
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,982,411)	(2,467,452)	(5,231,676)	(3,459,544)	(4,599,086)	
保險負債準備淨變動	(290,799,984)	(306,598,275)	(408,613,955)	(445,832,540)	(334,121,938)	
營業費用	(57,477,088)	(65,067,110)	(75,207,265)	(75,525,573)	(79,606,248)	
繼續營業單位稅前淨利	56,058,034	67,132,202	50,184,505	59,635,617	55,598,774	
所得稅(費用)利益	(6,426,682)	(9,249,831)	(2,145,305)	(2,962,393)	(3,776,518)	
繼續營業單位本期淨利	49,631,352	57,882,371	48,039,200	56,673,224	51,822,256	
停業單位損益	0	0	0	0	0	
本期淨利(淨損)	49,631,352	57,882,371	48,039,200	56,673,224	51,822,256	

年度 項目	103 年 (註 4)	104 年	105 年	106 年	107 年	當年度截至 108 年 2 月 28 日 財務資料
本期其他綜合損益(稅後淨額)	25,162,199	(45,358,364)	(4,652,382)	44,354,346	(175,183,163)	(註 2)
本期綜合損益總額	74,793,551	12,524,007	43,386,818	101,027,570	(123,360,907)	
淨利歸屬於母公司業主	49,369,162	57,513,572	47,618,813	56,306,735	51,467,243	
淨利歸屬於非控制權益	262,190	368,799	420,387	366,489	355,013	
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	74,135,650	11,939,628	43,393,475	100,990,096	(123,867,466)	
綜合損益總額歸屬於非控制權益	657,901	584,379	(6,657)	37,474	506,559	
每股盈餘	3.93	4.58	3.79	4.47	3.95	

註 1：103 年至 107 年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註 2：截至年報刊印日止，108 年尚未有經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

註 3：停業單位損益以減除所得稅後之淨額列示。

註 4：本公司及其子公司自 104 年 1 月 1 日起適用 2013 年版國際會計準則第 19 號「員工福利」，並追溯重編 103 年度財務報表。

(三) 最近年度簽證會計師姓名及查核意見

年度	會計師姓名	會計師查核意見
103	黃建澤、王金來會計師	修正式無保留意見
104	張正道、王金來會計師	修正式無保留意見(註 1)
105	張正道、王金來會計師	無保留意見
106	張正道、黃建澤會計師	無保留意見
107	張正道、黃建澤會計師	無保留意見加強調事項段落(註 2)

註 1：本公司及其子公司自 104 年 1 月 1 日起適用 2013 年版國際會計準則第 19 號「員工福利」，並追溯重編 103 年度財務報表。

註 2：強調事項段落－新會計準則之適用：本公司及其子公司自民國 107 年 1 月 1 日起適用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」及第 15 號「客戶合約之收入」，並選擇不重編比較期間之合併財務報表，會計師未因此而修正查核意見。

二、 最近五年度財務分析（附表二十一）

(一) 財務分析(103 年至 107 年)

年度 分析項目（註 2）		103 年 (註 5)	104 年	105 年	106 年	107 年	當年度截至 108 年 2 月 28 日財務資料
經營能力	總資產週轉率（次）	0.06	0.06	0.07	0.07	0.05	註 4
	子銀行存放比率（%）	64.34	60.05	70.62	68.33	71.34	
	子銀行逾放比率（%）	0.29	0.14	0.15	0.21	0.16	
	員工平均收益額（集團）	9,145	9,463	10,542	11,517	8,840	
	員工平均獲利額（集團）	1,114	1,241	939	1,117	967	
獲利能力	資產報酬率（%）	0.96	0.99	0.77	0.84	0.77	
	股東權益報酬率（%）	12.10	12.86	9.70	9.96	9.11	
	純益率（%）	12.18	13.12	8.91	9.70	10.93	
	每股盈餘（元）	3.93	4.58	3.79	4.47	3.95	
償債能力及財務結構	負債占資產比率（%）	93.68	93.91	93.49	93.12	94.26	
	負債占淨值比率（%）	1,481.53	1,541.64	1,435.44	1,353.07	1,642.81	
	金融控股公司雙重槓桿比率（%）	112.63	110.58	104.85	107.88	112.41	
	金融控股公司依金控法第 41 條規定之財務比率（%）	無	無	無	無	無	
槓桿度	營運槓桿度	6.29	5.66	9.35	8.62	7.19	
	金融控股公司財務槓桿度	1.29	1.25	1.31	1.30	1.40	
成長率	資產成長率（%）	12.43	8.99	7.48	8.68	4.33	
	獲利成長率（%）	30.98	19.75	(25.25)	18.83	(6.77)	
現金流量	現金流量比率（%）	51.07	(註 6)	(註 6)	32.11	(註 6)	
	現金流量允當比率（%）	669.10	226.73	74.18	35.48	(註 6)	
	現金流量滿足率（%）	(註 6)	(註 6)	(註 6)	(註 6)	(註 6)	

分析項目（註2） \ 年度			103 年 (註 5)	104 年	105 年	106 年	107 年	當年度截至 108 年 2 月 28 日財務資料
營運規模	資產市占率（%）		16.63	16.63	16.92	16.84	16.57	註 4
	淨值市占率（%）		14.91	14.80	15.82	16.38	14.36	
	銀行子公司存款市占率（%）		4.83	4.92	5.14	5.13	5.33	
	銀行子公司放款市占率（%）		4.84	4.71	5.80	5.54	5.85	
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率（%）	國泰人壽	287.43	304.55	304.78	309.48	291.70	
		國泰世華銀行	16.19	16.39	14.19	15.89	14.99	
		國泰產險	324.10	358.97	384.82	391.85	369.75	
		國泰綜合證券	375.88	395.71	430.48	323.93	377.41	
		國泰投信	84.68	81.28	84.74	83.33	85.49	
		國泰創投	99.88	99.38	99.79	98.91	98.24	
	各子公司之合格資本	國泰人壽	288,840,039	371,970,149	427,858,678	454,450,732	488,752,735	
		國泰世華銀行	208,576,229	214,974,118	214,610,255	245,474,892	247,142,545	
		國泰產險	7,035,251	7,733,145	9,385,177	10,065,445	9,831,977	
		國泰綜合證券	4,654,352	5,150,200	5,042,620	5,224,350	5,208,773	
		國泰投信	2,169,292	2,151,661	2,141,926	2,328,954	2,559,779	
		國泰創投	3,034,814	2,923,824	3,728,806	3,548,009	3,735,531	
	集團合格資本淨額(仟元)		459,387,501	542,323,232	616,686,804	632,278,757	646,964,204	
資本適足性	各子公司法定資本需求	國泰人壽	200,982,702	244,273,877	280,769,853	293,686,834	335,101,600	
		國泰世華銀行	103,036,911	104,925,328	130,408,330	142,872,941	162,837,923	
		國泰產險	4,341,458	4,308,568	4,877,648	5,137,390	5,318,228	
		國泰綜合證券	1,853,813	1,952,273	1,757,108	2,419,203	2,070,194	
		國泰投信	1,280,821	1,323,560	1,263,804	1,397,407	1,497,116	
		國泰創投	1,519,204	1,471,000	1,868,265	1,793,578	1,901,290	
	集團法定資本需求總額		318,523,041	359,189,554	421,698,447	447,969,067	509,166,798	

年度 分析項目 （註 2）	103 年 (註 5)	104 年	105 年	106 年	107 年	當年度截至 108 年 2 月 28 日 財務資料
集團資本適足率 （%）	144.22	150.99	146.27	141.14	127.06	
金融控股公司所有子公司與金融控股公司法第四十六條第一項所定交易對象為同條第二項規定之交易行為總餘額申報表	4,414,785	4,914,750	5,425,050	5,993,625	6,855,496	註 4
	請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析) 經營能力各財務比率兩期差異主係本期淨收益及稅後損益較上期減少所致。					

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

註 2：計算公式如下：

1. 經營能力
   (1) 總資產週轉率＝淨收益／平均資產總額。
   (2) 子銀行存放比率＝子銀行放款總額／存款總額
   (3) 子銀行逾放比率＝子銀行逾期放款總額／放款總額
   (4) 員工平均收益額＝淨收益／員工總人數
   (5) 員工平均獲利額＝稅後純益／員工總人數
2. 獲利能力
   (1) 資產報酬率＝〔稅後損益＋利息費用×（１－稅率)〕／平均資產總額
   (2) 股東權益報酬率＝稅後損益／平均股東權益淨額
   (3) 純益率＝稅後損益／淨收益
   (4) 每股盈餘＝（歸屬於母公司業主之損益－特別股股利）／加權平均已發行股數（註 3）
3. 償債能力及財務結構
   (1) 負債占資產比率＝負債總額／資產總額
   (2) 負債占淨值比率＝負債總額／股東權益淨額
   (3) 金融控股公司雙重槓桿比率=依本法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資／淨值
4. 槓桿度
   (1) 營運槓桿度＝（收益淨額－變動費損）／稅前損益
   (2) 金融控股公司財務槓桿度＝（稅前損益＋利息費用）／稅前損益
5. 成長率
   (1) 資產成長率=（當年度資產總額－前一年度資產總額）／前一年度資產總額
   (2) 獲利成長率=（當年度稅前損益－前一年度稅前損益）／前一年度稅前損益
6. 現金流量
   (1) 現金流量比率＝營業活動淨現金流量／（銀行暨同業拆借及透支＋應付商業本票＋公平價值變動列入損益之金融負債＋附買回票券及債券負債＋到期日在一年以內之應付款項）
   (2) 淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度（資本支出＋現金股利）
   (3) 現金流量滿足率＝營業活動淨現金流量／投資活動淨現金流量。

7. 營運規模

(1) 資產市占率＝資產總額／全體金融控股公司資產總額

(2) 淨值市占率＝淨值／全體金融控股公司淨值總額

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

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

8. 資本適足性

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

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

(3) 集團資本適足率＝集團合格資本淨額／集團法定資本需求

註 3：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

註 4：截至年報刊印日止，108 年尚未有經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

註 5：本公司及其子公司自 104 年 1 月 1 日起適用 2013 年版國際會計準則第 19 號「員工福利」，並追溯重編 103 年度財務報表。

註 6：因計算淨現金流量比率分子或分母為負數，故不予揭露該比率。

註 7：集團資本適足率及金融控股公司雙重槓桿比率為本公司之關鍵績效指標。

三、 最近年度財務報告之審計委員會審查報告

審計委員會查核報告

董事會造具本公司民國一〇七年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案，其中財務報表經安永聯合會計師事務所張正道會計師及黃建澤會計師查核簽證，並出具查核報告。

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

此　　致

國泰金融控股股份有限公司　　民國一〇八年股東常會

審計委員會

召集人　　黃清苑

中　華　民　國　一　〇　八　年　五　月　三　日

四、 最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告

請參閱附件一。

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

無。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、 財務狀況

單位：新台幣仟元

項目＼年度	106 年度	107 年度	增減金額	變動比例（%）
現金及約當現金	1,212,677	445,353	(767,324)	(63.28)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	0	35,444,500	35,444,500	(註 1)
過其他綜合損益案公允價值衡量之金融資產	0	102,304	102,304	(註 1)
備供出售金融資產	91,136	0	(91,136)	(註 1)
附賣回票券及債券投資	0	0	0	-
應收款項-淨額	527,534	266,902	(260,632)	(49.41)
本期所得稅資產	4,341,510	6,428,841	2,087,331	48.08
持有至到期日之金融資產	41,000,000	0	(41,000,000)	(註 1)
採用權益法之股權投資	605,207,073	548,662,186	(56,544,887)	(9.34)
不動產及設備	11,247	11,767	520	4.62
其他金融資產	0	0	0	-
無形資產	6,649	1,330	(5,319)	(80.00)
遞延所得稅資產	320,076	352,601	32,525	10.16
其他資產	31,797	59,474	27,677	87.04
資產總計	652,749,699	591,775,258	(60,974,441)	(9.34)
應付款項	44,096,176	69,154,697	25,058,521	56.83
本期所得稅負債	8,262,477	1,719,191	(6,543,286)	(79.19)
應付公司債	0	0	0	-
負債準備	933,466	739,257	(194,209)	(20.81)
遞延所得稅負債	226,707	266,714	40,007	17.65
其他負債	163,802	164,069	267	0.16
負債總計	53,682,628	72,043,928	18,361,300	34.20
普通股	125,632,102	125,632,102	0	-
特別股	8,333,000	15,333,000	7,000,000	84.00
資本公積	130,452,105	165,449,364	34,997,259	26.83
法定盈餘公積	35,339,841	40,976,121	5,636,280	15.95
特別盈餘公積	149,106,971	149,346,119	239,148	0.16
未分配盈餘	99,296,739	95,553,376	(3,743,363)	(3.77)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(10,823,242)	(12,149,871)	(1,326,629)	12.26
備供出售金融資產未實現評價損益	53,789,800	0	(53,789,800)	(註 1)
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)	203,647	173,289	(30,358)	(14.91)

項目 \ 年度	106 年度	107 年度	增減金額	變動比例（%）
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	0	(17,586,946)	(17,586,946)	(註 1)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	0	(52,816,081)	(52,816,081)	(註 1)
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(1,191,027)	774,084	1,965,111	(164.99)
確定福利計畫再衡量數	(1,449,679)	(1,321,138)	128,541	(8.87)
重估增值	10,376,814	10,367,911	(8,903)	(0.09)
其他權益-其他	0	0	0	-
股東權益總計	599,067,071	519,731,330	(79,335,741)	(13.24)

註1: 本公司自民國 107 年 1 月 1 日起適用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」，並選擇不重編比較期間之財務報表，變動比率不具意義，未予分析說明。

註2: 增減比率變動分析說明：

(1) 現金及約當現金兩期差異主係本期發放較多現金股利所致。
(2) 應收帳款兩期差異主係本期應收特別股利息減少所致。
(3) 本期所得稅資產兩期差異主係應收退稅款增加所致。
(4) 應付款項兩期差異主係本期應付短期票券增加所致。
(5) 本期所得稅負債兩期差異主係本期連結稅制營所稅減少所致。
(6) 特別股及資本公積兩期差異主係本期發行特別股所致。
(7) 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數兩期差異主係子公司發行之美元債因信用風險變動所產生之評價變動所致。

二、 財務績效

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	106 年	107 年	增減金額	變動比例%
淨收益	58,936,647	54,167,735	(4,768,912)	(8.09)
費用及損失	(822,604)	(1,106,414)	(283,810)	34.50
稅前損益	58,114,043	53,061,321	(5,052,722)	(8.69)
稅後純益	56,306,735	51,467,243	(4,839,492)	(8.59)

三、 現金流量

(一) 最近兩年度流動性分析

單位：新台幣仟元

項　目 \ 年　度	106 年	107 年	增減比例%
現金流量比率(%)	註	註	-
現金流量允當比率(%)	註	註	-
現金流量滿足比率(%)	註	註	-
註：因計算淨現金流量分子或分母為負數，故不予揭露該比率			

(二) 未來一年度現金流動性分析

單位：新台幣仟元

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
445,353	11,920,656	19,397,294	(7,031,285)	無	發行公司債及商業本票

四、 最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

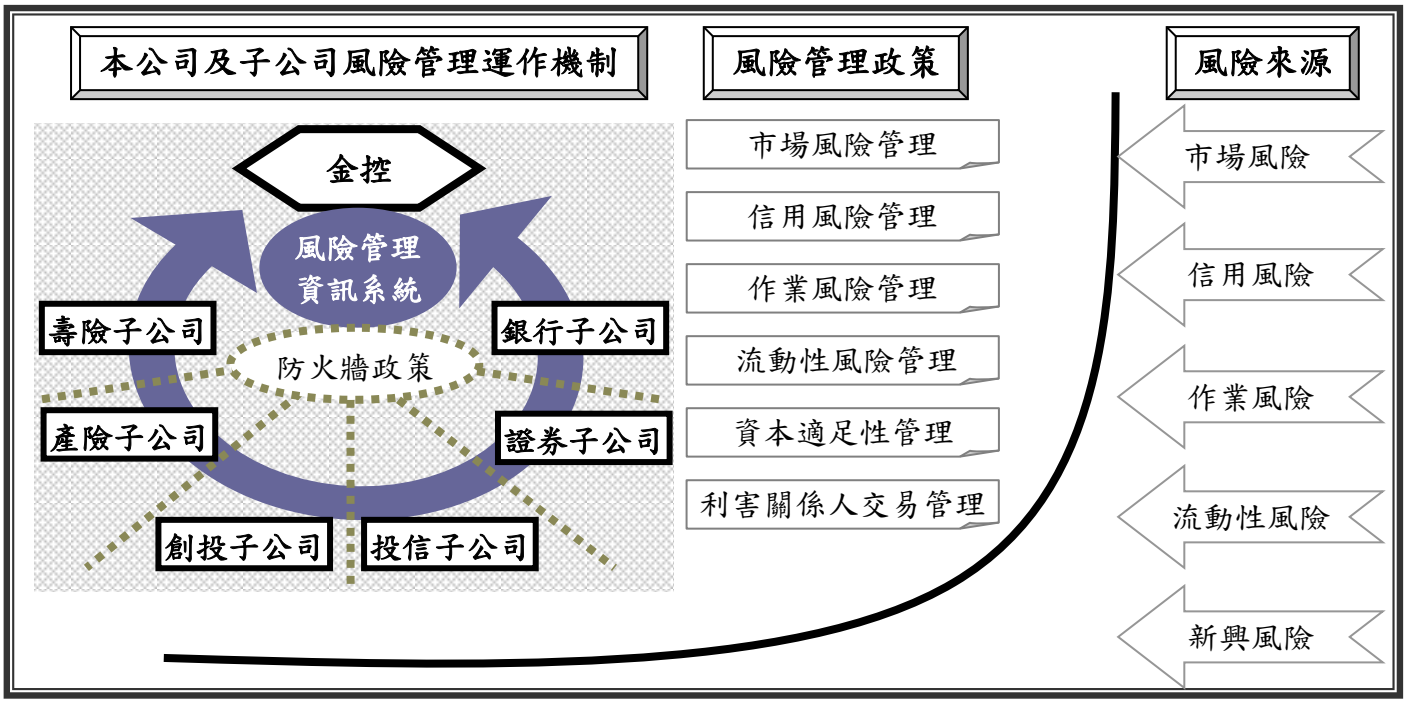
五、 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

最近年度轉投資情形請參閱 **104** 頁「八、資金運用計畫執行情形」。

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

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

(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策



1. 風險管理組織架構：

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

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

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

2. 風險管理政策：

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

(1) 本公司主要風險來源可歸納為市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險與資本適足等類別，風險管理處針對各類風險分別訂定管理準則。各子公司風險管理部門分別依其法令規定或業務屬性，根據本公司訂定之風險管理政策，制定各項風險管理準則。

(2) 為控管授信、投資及其他交易等對象之集中度，制訂本公司授信與投資集中度風險管理相關辦法。

(3) 為提高信用風險事件與作業風險事件之管理效能，建立各子公司相關部門之信用風險與作業風險損失事件通報機制與相關資訊系統。

(二) 金融控股公司及其子公司衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

■ 一般定性揭露

1. 風險管理策略、流程與報告

(1) 風險管理策略及流程

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

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

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

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

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

(2) 定期提供風險管理報告

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

B. 風險管理報告以量化風險管理為原則，無法量化者則清楚揭示相關風險。

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

(3) 定期召開風險管理委員會會議

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

(4) 例外管理程序

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

2. 風險管理系統及其範圍與特點

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

3. 避險與抵減風險之政策

敬請參閱第 **399** 頁，附件一之「7. 財務風險管理」。

■ 各子公司之風險管理方式及暴險量化資訊

壽險、產險子公司：

1. 壽險、產險子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 市場風險

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

B. 控管方式：

a. 市場風險衡量指標監控。

b. 外匯風險管理機制。

c. 停損機制。

d. 情境分析、壓力測試。

e. 價格偏離管理。

f. 衍生性金融商品管理。

(2) 信用風險

A. 定義：因交易對象或債務人不履行契約義務，致公司債權產生損失之風險。

B. 控管方式：

a. 交易前交易對手、發行者、保證機構等之評估，並確認交易之適法性。

b. 投資後部位追蹤管理。

c. 信用風險衡量指標監控。

d. 發行人授信與投資限額管理。

e. 交易對手集中度控管。

f. 高風險商品限額控管。

g. 高風險產業限額控管。

h. 情境分析、壓力測試。

i. 信用風險緊急事件通報。

j. 授信業務信用評估暨風險管理作業機制。

(3) 國家風險

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

B. 控管方式：

a. 國家風險等級及額度訂定與監控。

b. 國家風險狀況定期檢視 。

(4) 流動性風險

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

B. 控管方式：

a. 資金通報機制。

b. 現金流量分析。

c. 資金到期落點管理。

d. 資金流動性風險衡量指標監控與情境分析。

e. 投資標的之流動性評估與篩選。

f. 市場流動性風險評估。

g. 緊急事件應變機制。

(5) 作業風險

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

B. 控管方式：

a. 內部控制與內部稽核制度。

b. 法律風險管理機制。

c. 作業風險事件通報機制。

d. 緊急事件危機處理作業機制。

e. 防制洗錢作業流程控管。

f. 資訊安全及個人資料管理。

(6) 保險風險

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

B. 控管方式：

a. 商品設計與定價風險－發生率研究、新型態商品審核、定期檢視商品費率、商品售後經驗追蹤分析。

b. 核保風險－建立核保制度與程序、制定各險核保手冊或準則、每月監控核保經營指標。

c. 再保險風險－訂定再保險風險管理計畫，追蹤再保人信評狀況。

d. 巨災風險－定期評估巨災發生損失，安排再保險，適度分散公司風險。

e. 理賠風險－理賠風險偵測、異常通報、分層呈報等分層管理。

f. 準備金相關風險－依各商品內容計提準備金，定期進行準備金適足性分析並檢視結果。

(7) 資產負債配合風險

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

B. 控管方式：

a. 現金流量測試與存續期間監控。

b. 確定情境與隨機情境分析。

c. 負債公允價值及契約價值分析。

(8) 資本適足

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

B. 控管方式：

a. 定期資本適足比率監控。

b. 特定投資或業務對資本適足比率影響之評估及因應。

c. 重大事件(如法令變更)對資本適足比率之評估及因應。

(9) 營運風險

A. 定義：指保險業因營運上各項因素所導致之直接或間接的可能損失。

B. 控管方式：

a. 處理重大事件注意要點及作業風險損失事件通報機制。

b. 健全之內稽內控制度。

c. 獨立董事、監察人制度。

d. 完整的法令遵循制度(法令變更資訊傳遞、定期執行法令遵循檢核暨陳報作業、法遵人員定期接受教育訓練等)。

2. 暴險量化資訊

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

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

(3) 定期計算準備金加權利率、新契約價值及負債公允價值等負債面數據，供決策參考之用。

銀行子公司：

1. 銀行子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 信用風險

A. 組織設計原則：

a. 設置獨立於業務單位之風險總管理處，下轄風險管理部門及審查部門，協助審議及監督信用風險承受水準、產經趨勢分析及控管整體授信資產品質。

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

B. 風險管理程序：

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

b. 核貸後依期中管理政策執行定期覆審與帳戶控管措施，以強化整體資產品質。

C. 衡量與控管原則：

a. 以符合新巴塞爾資本協定內部評等法規範為原則。

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

(2) 市場風險

A. 組織設計原則：

a. 本行由董事會、資產負債管理委員會及風險管理委員會負責監督市場風險管理，並設有獨立之單位負責市場風險之交易、管理與監控。

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

B. 風險管理程序：

a. 相關單位於執行市場風險管理時，依其分層負責表辦理。

b. 定期提供管理資訊及報表予相關權責主管。

C. 衡量與控管原則：

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

b. 研究發展符合國際實務之數量化市場風險控管模型。

(3) 作業風險

A. 組織設計原則：

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

b. 風險控管執行單位：全行各單位。

B. 風險管理程序：

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

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

C. 衡量與控管原則：

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

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

(4) 流動性風險

A. 組織設計原則：

a. 董事會為最高權責單位，資產負債管理委員會負責流動性管理之策略規劃及監督，並由獨立單位財務會計部負責流動性風險之呈報與監控。

b. 金融交易財務部門負責日常操作及執行，當銀行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，應會同財務會計部及市場風管部進行分析並採取措施即時呈報董事會。

B. 風險管理程序：

a. 金融交易部就日常資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口，以確保適當之流動性。

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

C. 衡量與控管原則：

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

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

(5) 資本適足

A. 組織設計原則：

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

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

B. 風險管理程序：

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

b. 適時評估與因應特定投資或業務對資本適足比率影響。

C. 衡量與控管原則：

以符合新巴塞爾資本協定內容與主管機關制定之資本適足性管理規範為原則。

2. 暴險量化資訊

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

證券子公司：

1. 證券子公司面臨之風險及控管方式如下：

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

(1) 市場風險

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

B. 控管方式：

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

(2) 信用風險

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

B. 控管方式：

落實交易前交易對手信用狀況審核，盤中控管及交易後風險暴露管理，並依據信用評等模型，控管可能因證券交易業務所產生之風險。

對於投資部位或衍生性商品業務，依交易對手信用評等 (TCRI、中華信評、S&P、Moody's、Fitch)訂定相關承作限額，定期針對投資業務風險集中度與國家風險暴露進行檢視。此外，對於自辦信用整戶維持率高風險區間客戶以及標的之信用餘額佔市場信用餘額比例達一定水準以上所涵蓋之客戶均定期檢視，並配合金控建置信用風險緊急事件通報機制。

(3) 作業風險

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

B. 控管方式：

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

(4) 流動性風險

A. 定義：流動性係指公司取得資金以維持所需之變現性，並充分支應資產成長及償付負債之能力；市場流動性為規避及管理因市場深度不足或失序，致處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動所造成損失的風險。

B. 控管方式：

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

(5) 法律風險

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

B. 控管方式：

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

(6) 資本適足性管理

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

B. 控管方式：

訂定資本適足性衡量管理指標，並定期編制資本適足性管理報表，以評估公司資本適足比率之適當及資本結構之健全。在配置風險性資本時，亦在確保資本適足率達內部標準前提下，以獲利最大化之目標來進行配置。

(7) 聲譽風險及策略風險

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

B. 控管方式：

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

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

2. 暴險量化資訊：

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

(2) 定期編制資金流動性風險管理報表，以了解公司資產負債到期日缺口，107 年度各到期日缺口加計金融機構短期放款可動用資金皆無資金缺口之虞，此外，整體外幣流動性之比率於 107 年度皆高於 100%。

(3) 定期依據證券商管理規則及主管機關之規定，計算自有資本適足比率，107 年度介於 311%~380%之間，皆達 220%以上之內部風險控管衡量指標。

創投子公司：

1. 創投子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 市場風險

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

B. 控管方式：

a. 定期召開投資管理會議。

b. 投資或處分資產決策依內部分層負責表逐級核准。

c. 定期出具投資後管理報告書。

d. 風險管理業務執行工作報告。

(2) 流動性風險

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

B. 控管方式：

a. 資產配置分析。

b. 現金流量分析。

c. 定期檢視長短期負債比率。

(3) 營運風險

A. 定義：因營運上各項因素所導致之直接或間接之可能損失。

B. 控管方式：

a. 重大事件處理要點及作業風險損失事件通報機制。

b. 健全之內稽內控及法令遵循制度。

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

2. 暴險量化資訊

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

投信子公司：

1. 投信子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 市場風險

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

B. 控管方式：

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

(2) 信用風險

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

B. 控管方式：

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

(3) 流動性風險

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

B. 控管方式：

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

(4) 作業風險

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

B. 控管方式：

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

(5) 其他風險

A. 定義：其他風險包含法律風險、商譽風險、策略風險等不可量化之重大風險，

B. 控管方式：

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

2. 量化暴險資訊

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

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

(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

法律變動、重大政策	**因應措施**
財政部 107 年頒布多項函釋補充「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」，包括自我證明表範本、疑義解答(Q&A)、及其他 CRS 相關規定。	本公司及旗下受規範之子公司已依法規要求，導入、調整相關措施，並完成因應。
金融監督管理委員會於 107 年修正各業別之「內部控制及稽核制度實施辦法」，要求建立內部檢舉制度；符合特定條件者應設置專責資訊安全單位；建立法令遵循風險評估管理監督架構及方法論。	本公司及旗下受規範之子公司已依法規要求，完成檢舉制度之建置，並設立資安專責單位，並依法定時程進行法令遵循風險評估管理監督架構及方法論之建立。
金融監督管理委員會於今年修正「金融機構洗錢防制辦法」以及各業別之「金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」。	本公司及旗下受規範之子公司已依法規要求，評估相關影響，進行內部規範之調整，並完成因應。

(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

在因應科技改變方面，國泰金控將不斷強化產品創新研發能力及精進客戶服務效率，期許透過金融科技技術為基底，輔以客戶為本的思維，打造全方位數位金融環境，藉以提供便捷、完善之金融服務。另，國泰金控的主要經營策略向來注重穩健經營，在衝刺業務及獲利之際，風險控管及資產品質的提升亦為集團持續追求的目標。

(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施

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

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

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

■ 併購案/參股案

本公司旗下子公司國泰人壽保險股份有限公司 100%持股之 Conning Holdings Limited (“Conning”) 已於 107 年 6 月完成收購丹麥從事新興及邊境市場債券之資產管理公司 Global Evolution 約 45%股權。

- 併購後之預期效益

  Conning 併購 Global Evolution 之預期效益

  Global Evolution 專注於新興市場與邊境市場債券商品及外匯投資多年，為全球專注於此類別之資產管理業者之一，可為 Conning 挹注新投資能力及相對競爭地位，並有望帶入長期穩定客群與建立世界級品牌地位。

- 可能風險及因應措施

  已完成/擬進行之併購/參股案，可能面臨之風險及因應措施如下：

  1. 國家風險：

     丹麥為歐洲名列歐洲已開發市場且為歐盟會員國之一，長期以來政經情勢相對穩定，無重大國家風險。

  2. 經營及管理風險：

     Global Evolution 由 Conning 負責管理，實際營運則仰賴原有當地經營團隊，透過善用在地團隊對業務及市場之熟稔度，可有效降低整體營運風險。

  3. 其他風險：

     針對市場、信用、作業及流動性等其他風險，子公司國泰人壽本著謹慎經營、妥善風險控管精神，依金管會相關規定訂定有關國外金融相關事業投資後管理及風險管理機制，將定期對投資案進行投資績效簡式及業務檢討，並提報風險管理委員會及董事會或討論。

(七) 業務集中所面臨之風險

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

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

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

(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施

本公司經營權穩定並無重大改變。

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

1. 截至民國 108 年 2 月 28 日止，子公司國泰人壽保險股份有限公司（以下簡稱國泰人壽）因正常業務關係，發生部分重大尚未結案之訴訟事項如下：

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

國泰人壽之財務狀況並無重大不利之影響。另查本公司與馬多夫資產管理公司之訴訟案目前繫屬於美國第二巡迴上訴法院，並於 107 年 11 月 16 日行言詞辯論程序。

(2) 國寶人壽保險股份有限公司(下稱國寶人壽)於 92 年 10 月間，借用斯時其董事長曾慶豐特別助理周再發之名義，向臺灣臺北地方法院標得臺北市忠孝西路一段 50 號(即亞洲廣場大樓)地上二至六樓全部及地下四樓、五樓 50 個車位(下稱系爭不動產)，嗣系爭不動產之租金及產權遭借名登記人侵占，國寶人壽遂起訴請求返還系爭不動產及租金。經臺灣臺北地方法院於 102 年 4 月 30 日判決國寶人壽可取得系爭不動產拍賣之價金新臺幣(下同)1,461,616,737 元(按系爭不動產已遭法院拍賣)，惟遭臺灣高等法院於 104 年 6 月 30 日廢棄，嗣最高法院於 105 年 4 月 21 日復廢棄該臺灣高等法院判決發回更審，臺灣高等法院並於 107 年 6 月 27 日為更一審判決，本公司除可取得系爭不動產拍賣之價金 1,461,616,737 元外，另可取得 37,007,940 元之債權，現案件繫屬於最高法院。國泰人壽於 104 年 7 月 1 日概括承受國寶人壽之資產及負債，已依法承當該訴訟，並委請律師處理中，國泰人壽及其委任律師認為該案對國泰人壽之財務狀況並無重大不利之影響。

2. 截至民國 108 年 2 月 28 日止，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰世華銀行)因正常業務關係，發生部分重大尚未結案之訴訟事項如下：

理律法律事務所(以下簡稱理律)主張發生於民國 92 年 10 月的「前理律員工劉偉杰監守自盜案」係因國泰世華銀行業務疏失所致，故請求國泰世華銀行賠償約新臺幣 991,002 仟元整。有關理律索賠乙案於民國 96 年 7 月進入訴訟程序，一審及二審均判決本行勝訴，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。國泰世華銀行及委任律師認為該案對國泰世華銀行財務狀況尚無重大不利之影響。

(十一) 其他重要風險及因應措施

為提升資訊安全管理，國泰金控於 107 年 5 月成立資訊安全專責單位，監督及協助各子公司推動資訊安全，並成立跨子公司之「資訊安全委員會」，由金控與各子公司資訊單位與資訊安全最高主管擔任委員，定期召開會議討論並督導國泰金融集團整體資訊安全執行情形。

每年度經由各項資訊安全檢測，以改善及強化資訊系統安全防護能力，並透過定期資訊安全教育訓練、執行緊急事件應變演練，提升員工資訊安全意識，降低駭客入侵攻擊與客戶機敏資料外洩之風險。另經委請獨立第三方評估各子公司於 107 年資訊安全整體執行情形，結果尚屬妥適，且於 107 年國泰金控暨旗下子公司亦未發生對公司重大不利影響之的資訊安全事件。

七、 危機處理應變機制

（一）重大事件處理

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

（二）緊急事件通報

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

八、 其他重要事項

無。

捌、特別記載事項

一、 關係企業相關資料

（一）關係企業合併營業報告書

請參閱附件二。

（二）關係企業合併財務報表

請參閱附件一。

（三）關係報告書

請參閱附件三。

二、 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

無。

三、 最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本金融控股公司股票情形

無。

四、 其他必要補充說明事項

無。

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

本公司107年11月2日董事會通過自108年度起更換會計師事務所及簽證會計師，內容敬請參閱「參、公司治理報告/六、更換會計師資訊」。

附件一

2882

國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國一〇七年及民國一〇六年度

公司地址：台北市大安區仁愛路四段 296 號
公司電話：(02)2708-7698

聲　明　書

本公司民國一〇七年度(自民國一〇七年一月一日至一〇七年十二月三十一日止)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十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

董 事 長：蔡 宏 圖

中華民國一〇八年三月二十一日

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司　公鑒：

查核意見

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇七年十二月三十一日及民國一〇六年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇七年及民國一〇六年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表、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，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可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，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇七年十二月三十一日及民國一〇六年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇七年及民國一〇六年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與國泰金融控股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，對國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇七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。

金融工具之評價

國泰金融控股股份有限公司及其子公司部分金融工具以評價方法決定其公允價值。而其評價方法部分採用內部模型評價，評價採用之假設變動將重大影響所報導金融工具之公允價值，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於金融工具之評價執行(但不限於)下列查核程序：評估並測試評價相關之內部控制有效性，包括管理階層決定及核准評價模型及其假設、評價模型及其假設變更有關之控制及管理階層複核評價結果。本會計師於抽樣基礎下採用內部評價專家之協助，包括檢視評價方法、針對關鍵評價假設進行了解並評估合理性、執行獨立評價計算與管理階層所作之評價比較評估其差異是否在可接受範圍內。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於金融工具之評價資訊，揭露於附註四、附註五.2 及附註十二.2。

保險負債評估

國泰金融控股股份有限公司及其子公司保險負債評估係基於各種不同之假設計算，部分假設遵循主管機關之規範，部分假設遵循內部精算專家之專業判斷，故具相當之複雜度，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於保險負債評估執行(但不限於)下列查核程序：評估並測試保險負債相關之內部控制有效性，包含公司管理階層決定及核准各項之提存方法及其假設、提存方法及其假設變更有關之控制及複核保險負債計算之資料來源。並採用內部精算專家協助執行保險負債之查核程序，包括評估管理階層所作的精算判斷與精算假設模型之合理性。在負債適足性測試中，對其使用之相關假設及結果進行合理性評估。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於保險負債評估資訊，揭露於附註四、附註五.2及附註六.19。

以公允價值衡量之投資性不動產

國泰金融控股股份有限公司及其子公司投資性不動產之後續衡量係採公允價值模式，因市場價格不易取得，故管理階層採用外部不動產估價師事務所出具之評價報告作為公允價值。其評價高度仰賴評價方法之選用(包括但不限於收益法或市場法等)及其假設，相關方法之選用及其假設之變動將影響投資性不動產公允價值之評估結果，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於以公允價值衡量之投資性不動產執行(但不限於)下列查核程序：評估外部不動產估價師事務所之客觀性及專業資格，同時採用內部評價專家協助檢視外部不動產估價師事務所提供之評價報告，以了解評價方法論之採用，複核選用之評價方法論及其關鍵評價假設是否合理，並比較評估其差異是否在可接受範圍內。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於以公允價值衡量之投資性不動產資訊，揭露於附註四、附註五.2及附註六.11。

放款備抵呆帳評估

依國際財務報導準則第9號之規定，國泰金融控股股份有限公司及其子公司使用自行開發之系統對其放款進行個別及群組之呆帳評估，該系統依據內外部歷史經驗與預測數據所得之參數或預估未來可回收之現金流量，做為評估呆帳之計算依據，其中包含信用風險是否顯著增加之判定條件及信用已減損之判定條件外，尚有預期信用損失模型及其相關預期信用損失參數之評估，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於放款備抵呆帳評估執行(但不限於)下列查核程序：評估並測試與放款備抵呆帳計算相關之內部控制，包括評估呆帳之資料來源與呆帳評估系統，檢視備抵呆帳評估方法是否經管理階層核准；針對組合評估之放款，採用內部專家評估預期信用損失模型之合理性，抽樣測試預期信用損失模型輸入參數的適切性與合理性，包括預期存續期間、違約曝險額、違約機率、回收率、違約損失率及是否具備擔保品等；針對屬於個別評估之放款，本會計師抽樣測試其用以辨認與估計呆帳所使用之假設，包括預估之未來現金流量、擔保品之價值以及預估違約可收回金額；另本會計師亦檢視管理階層是否遵循相關主管機關函令之規定，以確認放款分類及備抵呆帳之提列符合法令遵循之要求。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於放款備抵呆帳評估資訊，揭露於附註四、附註五.2及附註六.7。

商譽減損評估

在國際財務報導準則之規範下，要求每年針對商譽金額進行減損測試。惟管理階層對商譽減損測試之計算係屬複雜且具高度判斷性，計算時須仰賴相關假設，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於商譽減損評估執行(但不限於)下列查核程序：評估財務預測之合理性並採用內部評價專家協助執行商譽減損評估之查核程序，包括評估管理階層所使用之假設及方法之合理性。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於商譽減損評估資訊，揭露於附註四、附註五.2及附註六.13。

強調事項—新會計準則之適用

如合併財務報表附註三所述，國泰金融控股股份有限公司及其子公司自民國一〇七年一月一日起適用國際財務報導準則第九號「金融工具」及第十五號「客戶合約之收入」，並選擇不重編比較期間之合併財務報表。本會計師未因此而修正查核意見。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可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金融控股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金融控股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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會或監察人)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核報告(續)

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,惟其目的非對國泰金融控股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,及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使國泰金融控股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金融控股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。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

會計師查核報告(續)

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇七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。

安永聯合會計師事務所
主管機關核准辦理公開發行公司財務報告
核准簽證文號：(103)金管證審字第1030025503號
(97)金管證六字第0970038990號

張 正 道

會計師：

黃 建 澤

中華民國一〇八年三月二十一日

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資產			民國107年12月31日		民國106年12月31日	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	四、六.1	$206,576,054	2	$245,354,768	3
11500	存放央行及拆借金融同業		104,223,315	1	125,163,780	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、六.2	1,428,824,049	16	365,808,158	4
12100	備供出售金融資產－淨額	四、六.3	-	-	1,681,125,738	19
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	四、六.4	1,127,810,270	12	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	四、六.5	2,688,221,788	29	-	-
12300	避險之金融資產/避險之衍生金融資產－淨額	四	216,611	-	246,444	-
12500	附賣回票券及債券投資	四	59,212,899	1	99,703,578	1
13000	應收款項－淨額	四、六.6	161,216,190	2	169,202,260	2
13200	本期所得稅資產	四	6,438,062	-	4,362,608	-
13500	貼現及放款－淨額	四、六.7	2,176,775,907	24	2,038,528,190	23
13700	再保險合約資產－淨額		7,623,707	-	7,237,144	-
14500	持有至到期日金融資產－淨額	四、六.8	-	-	98,759,110	1
15000	採用權益法之投資－淨額	四、六.9	44,932,006	-	37,355,653	-
15500	其他金融資產－淨額	四、六.10	555,740,531	6	3,347,907,301	38
18000	投資性不動產－淨額	四、六.11	319,222,554	3	318,106,325	4
18500	不動產及設備－淨額	四、六.12	166,458,327	2	165,095,690	2
19000	無形資產－淨額	四、六.13	53,826,467	1	55,802,976	1
19300	遞延所得稅資產	四、六.27	40,806,934	-	31,243,778	-
19500	其他資產－淨額		76,357,835	1	50,506,788	1
19999	資產總計		$9,224,483,506	100	$8,841,510,289	100

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表(續)

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

負債及權益			民國107年12月31日		民國106年12月31日	
代碼	會　計　項　目	附　註	金　額	%	金　額	%
21000	央行及金融同業存款		$81,432,233	1	$90,417,859	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四、六.14	129,698,896	1	90,514,268	1
22500	附買回票券及債券負債	四	59,307,037	1	112,643,582	1
22600	應付商業本票－淨額	四、六.15	62,989,367	1	51,468,158	1
23000	應付款項		66,727,399	1	57,943,815	1
23200	本期所得稅負債	四	2,543,689	-	8,879,563	-
23500	存款及匯款	六.16	2,187,203,086	24	2,062,953,012	23
24000	應付債券	四、六.17	90,600,000	1	98,350,000	1
24400	其他借款		336,381	-	441,199	-
24600	負債準備	四、六.19	5,341,935,726	58	4,972,427,256	56
25500	其他金融負債	四、六.18	627,815,178	7	623,527,312	7
29300	遞延所得稅負債	四、六.27	27,091,143	-	34,828,440	1
29500	其他負債		17,514,376	-	28,645,282	-
29999	負債總計		8,695,194,511	95	8,233,039,746	93
31000	歸屬於母公司業主之權益					
31100	股本	六.21				
31101	普通股股本		125,632,102	1	125,632,102	1
31103	特別股股本		15,333,000	-	8,333,000	-
31500	資本公積	六.22	165,449,364	2	130,452,105	2
32000	保留盈餘	六.23				
32001	法定盈餘公積		40,976,121	-	35,339,841	-
32003	特別盈餘公積		149,346,119	2	149,106,971	2
32011	未分配盈餘		95,553,376	1	99,296,739	1
32500	其他權益		(72,558,752)	(1)	50,906,313	1
39500	非控制權益	四、六.24	9,557,665	-	9,403,472	-
39999	權益總計		529,288,995	5	608,470,543	7
	負債及權益總計		$9,224,483,506	100	$8,841,510,289	100

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼	項目	附註	107年度 金額	107年度 %	106年度 金額	106年度 %
41000	利息收入	四	$202,714,029	43	$186,087,791	32
51000	減：利息費用		(22,085,810)	(5)	(17,627,041)	(3)
49600	利息淨收益	四	180,628,219	38	168,460,750	29
49700	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益		2,883,459	1	1,069,774	-
49810	保險業務淨收益		208,155,213	44	329,113,923	56
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		(120,944,083)	(26)	97,018,698	17
49825	投資性不動產損益		9,763,523	2	9,393,781	2
49830	備供出售金融資產之已實現損益		-	-	71,735,163	12
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益		14,687,183	3	-	-
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		-	-	203,906	-
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益		4,751,007	1	-	-
49870	兌換損益		57,450,748	12	(116,155,990)	(20)
49880	資產減損損失		(1,150,946)	-	(130,099)	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額		1,003,585	-	1,297,864	-
49898	採用覆蓋法重分類之利益		118,076,539	25	-	-
49900	其他利息以外淨損益		(1,378,401)	-	22,445,504	4
	淨收益		473,926,046	100	584,453,274	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(4,599,086)	(1)	(3,459,544)	(1)
58300	保險負債準備淨變動		(334,121,938)	(71)	(445,832,540)	(76)
58500	營業費用	六.25				
58501	員工福利費用		(49,829,957)	(11)	(46,118,276)	(8)
58503	折舊及攤銷費用		(5,674,622)	(1)	(5,424,248)	(1)
58599	其他業務及管理費用		(24,101,669)	(5)	(23,983,049)	(4)
	營業費用合計		(79,606,248)	(17)	(75,525,573)	(13)
61000	繼續營業單位稅前淨利		55,598,774	11	59,635,617	10
61003	所得稅費用	四、六.27	(3,776,518)	(1)	(2,962,393)	(1)
69000	本期淨利		51,822,256	10	56,673,224	9
69500	其他綜合損益	四、六.26				
69560	不重分類至損益之項目					
69561	確定福利計畫之再衡量數		274,469	-	(798,222)	-
69562	不動產重估增值		-	-	308,226	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益		(3,411,158)	(1)	-	-
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債					
	其變動金額來自信用風險		2,402,577	1	(1,579,937)	-
69563	採用權益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額					
	－不重分類至損益之項目		(37,030)	-	183,172	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅		132,936	-	339,698	-
69570	後續可能重分類至損益之項目					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(1,214,591)	-	(2,957,083)	(1)
69572	備供出售金融資產未實現評價損益		-	-	53,167,715	9
69573	避險工具之損益/現金流量避險中屬有效避險部分					
	之避險工具(損失)利益		(28,747)	-	14,595	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益		(78,386,306)	(17)	-	-
69575	採用權益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額					
	－可能重分類至損益之項目		(392,263)	-	(1,201,786)	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益		(118,076,539)	(25)	-	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅		23,553,489	5	(3,122,032)	(1)
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)		(175,183,163)	(37)	44,354,346	7
69700	本期綜合損益總額		$(123,360,907)	(27)	$101,027,570	16
69900	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主		$51,467,243		$56,306,735	
69903	非控制權益		355,013		366,489	
	小計		$51,822,256		$56,673,224	
69950	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主		$(123,867,466)		$100,990,096	
69953	非控制權益		506,559		37,474	
	小計		$(123,360,907)		$101,027,570	
	每股盈餘：	六.28				
70000	基本每股盈餘		$3.95		$4.47	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	歸屬於母公司業主之權益																
	股本			保留盈餘			其他權益項目										
	普通股	特別股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	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	備供出售金融資產未實現(損)益	避險工具之損益/現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	確定福利計畫再衡量數	不動產重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	總計	非控制權益	權益總額
民國106年1月1日餘額	$125,632,102	$8,333,000	$130,448,697	$30,577,724	$149,108,336	$73,001,761	$(7,274,912)	$-	$4,023,159	$191,534	$120,321	$(945,933)	$10,108,783	$-	$523,324,572	$6,499,449	$529,824,021
105年度盈餘指撥及分配																	
提列法定盈餘公積				4,762,117		(4,762,117)									-		-
普通股現金股利						(25,126,420)									(25,126,420)		(25,126,420)
特別股現金股利						(124,585)									(124,585)		(124,585)
特別盈餘公積迴轉					(1,365)	1,365									-		-
其他資本公積變動																	
採用權益法認列關聯企業及合資之變動數			(804)												(804)		(804)
民國106年度淨利(註一)						56,306,735									56,306,735	366,489	56,673,224
民國106年度其他綜合損益							(3,548,330)		49,766,641	12,113	(1,311,348)	(503,746)	268,031		44,683,361	(329,015)	44,354,346
民國106年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	56,306,735	(3,548,330)	-	49,766,641	12,113	(1,311,348)	(503,746)	268,031	-	100,990,096	37,474	101,027,570
股份基礎給付交易			4,212												4,212		4,212
非控制權益增減																2,866,549	2,866,549
民國106年12月31日餘額	$125,632,102	$8,333,000	$130,452,105	$35,339,841	$149,106,971	$99,296,739	$(10,823,242)	$-	$53,789,800	$203,647	$(1,191,027)	$(1,449,679)	$10,376,814	$-	$599,067,071	$9,403,472	$608,470,543
民國107年1月1日餘額	$125,632,102	$8,333,000	$130,452,105	$35,339,841	$149,106,971	$99,296,739	$(10,823,242)	$-	$53,789,800	$203,647	$(1,191,027)	$(1,449,679)	$10,376,814	$-	$599,067,071	$9,403,472	$608,470,543
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	(3,653,038)	-	37,343,476	(53,789,800)	-	-	-	-	55,941,777	35,842,415	8,904	35,851,319
民國107年1月1日餘額(調整後)	125,632,102	8,333,000	130,452,105	35,339,841	149,106,971	95,643,701	(10,823,242)	37,343,476	-	203,647	(1,191,027)	(1,449,679)	10,376,814	55,941,777	634,909,486	9,412,376	644,321,862
106年度盈餘指撥及分配																	
提列法定盈餘公積				5,636,280		(5,636,280)									-		-
提列特別盈餘公積					234,146	(234,146)									-		-
普通股現金股利						(31,408,025)									(31,408,025)		(31,408,025)
特別股現金股利						(1,899,924)									(1,899,924)		(1,899,924)
其他資本公積變動																	
採用權益法認列關聯企業及合資之變動數			(5,066)												(5,066)		(5,066)
民國107年度淨利(註二)						51,467,243									51,467,243	355,013	51,822,256
民國107年度其他綜合損益							(1,326,629)	(67,359,757)		(30,358)	1,965,111	128,541	46,241	(108,757,858)	(175,334,709)	151,546	(175,183,163)
民國107年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	51,467,243	(1,326,629)	(67,359,757)	-	(30,358)	1,965,111	128,541	46,241	(108,757,858)	(123,867,466)	506,559	(123,360,907)
特別股發行		7,000,000	35,000,000												42,000,000		42,000,000
股份基礎給付交易			2,325												2,325		2,325
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具						(12,429,335)		12,429,335							-		-
非控制權益增減																(361,270)	(361,270)
其他					5,002	50,142							(55,144)		-		-
民國107年12月31日餘額	$125,632,102	$15,333,000	$165,449,364	$40,976,121	$149,346,119	$95,553,376	$(12,149,871)	$(17,586,946)	$-	$173,289	$774,084	$(1,321,138)	$10,367,911	$(52,816,081)	$519,731,330	$9,557,665	$529,288,995

(請參閱合併財務報表附註)

註一：106年度董事酬勞2,700仟元及員工酬勞5,812仟元已於綜合損益表中扣除。

註二：107年度董事酬勞2,700仟元及員工酬勞5,307仟元已於綜合損益表中扣除。

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：張煥域

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	107年度 金額	106年度 金額
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利	$55,598,774	$59,635,617
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	2,613,588	2,455,658
攤銷費用	3,061,034	2,968,590
預期信用減損損失數/呆帳費用提列數	4,599,086	3,459,544
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	150,840,786	(89,225,729)
利息費用	22,085,810	17,627,041
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(4,751,007)	-
利息收入	(202,714,029)	(186,087,791)
股利收入	(26,655,496)	(24,966,314)
各項保險負債淨變動	364,185,579	373,941,773
其他各項負債準備淨變動	5,486,151	1,717,660
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(1,003,585)	(1,297,864)
採用覆蓋法重分類之利益	(118,076,539)	-
處分及報廢不動產及設備損失	31,906	24,546
處分投資性不動產利益	(28,263)	(71,271)
處分無形資產損失	-	42
處分投資利益	(10,421,220)	(64,750,343)
處分採用權益法之投資損失	10,773	-
資產減損損失	1,150,946	130,099
未實現外幣兌換損失(利益)	45,334	(104,460)
投資性不動產評價損失	998,435	830,441
其他	2,325	6,471
收益費損項目合計	191,461,614	36,658,093
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借金融同業增加	(4,155,043)	(1,745,444)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	83,799,548	(28,862,398)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	10,538,572	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(439,727,572)	-
備供出售金融資產減少	-	8,729,797
避險之衍生金融資產減少	1,087	419
應收款項減少(增加)	20,689,901	(15,197,878)
貼現及放款(增加)減少	(141,377,587)	1,076,679
再保險合約資產(增加)減少	(384,386)	1,509,584
持有至到期日金融資產增加	-	(17,319,381)
其他金融資產增加	(233,919)	(235,789,020)
其他資產(增加)減少	(16,639,689)	5,838,196
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(487,489,088)	(281,759,446)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(9,178,733)	14,125,626
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(100,551,949)	(28,321,989)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(53,336,545)	53,550,968
應付款項(減少)增加	(559,747)	4,713,247
存款及匯款增加	123,020,644	65,913,584
員工福利負債準備增加(減少)	238,063	(571,994)
營業及負債準備(減少)增加	(246,726)	47,776
其他金融負債增加	10,558,949	4,490,837
其他負債(減少)增加	(7,290,767)	11,174,414
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(37,346,811)	125,122,469
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(524,835,899)	(156,636,977)
調整項目合計	(333,374,285)	(119,978,884)

項目	107年度 金額	106年度 金額
營運產生之現金流出	(277,775,511)	(60,343,267)
收取之利息	197,642,031	181,281,421
收取之股利	27,398,355	25,553,382
支付之利息	(21,430,883)	(16,301,176)
支付之所得稅	(12,359,661)	(8,551,542)
營業活動之淨現金流(出)入	(86,525,669)	121,638,818
投資活動之現金流量		
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(25,434,215)	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,077,990	-
取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(891,465)	(55,986)
處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	254,582	103,091
取得備供出售金融資產	-	(852,826)
處分備供出售金融資產	-	739,288
取得以成本衡量之金融資產	-	(8,241)
取得採用權益法之投資	(7,312,307)	(2,676,067)
處分採用權益法之投資	119,873	49,503
採用權益法之被投資公司減資退回股款	123,600	258,202
取得不動產及設備	(3,507,295)	(4,004,004)
處分不動產及設備	35,992	22,643
存出保證金增加	(46,449)	(15,600)
存出保證金減少	-	837
取得無形資產	(386,589)	(409,008)
取得投資性不動產	(4,681,144)	(7,078,139)
處分投資性不動產	616,032	362,453
其他資產增加	(8,643,908)	(66,980)
其他資產減少	-	9,947,501
收取之股利	94,642	73,518
投資活動之淨現金流出	(27,580,661)	(3,609,815)
籌資活動之現金流量		
短期借款(減少)增加	(116,829)	373,758
應付商業本票增加	11,520,000	9,890,000
發行公司債	-	35,000,000
附買回票券及債券負債減少	-	(46,444)
發行金融債券	-	11,450,000
償還金融債券	(7,750,000)	-
其他負債(減少)增加	(1,855,319)	934,650
發放現金股利	(33,679,517)	(25,544,994)
現金增資	42,000,000	-
籌資活動之淨現金流入	10,118,335	32,056,970
匯率變動對現金及約當現金之影響	(431,676)	542,862
本期現金及約當現金(減少)增加數	(104,419,671)	150,628,835
期初現金及約當現金餘額	415,218,017	264,597,958
期末現金及約當現金餘額	$310,798,346	$415,226,793
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	$206,576,054	$245,354,768
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	45,009,393	70,168,447
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	59,212,899	99,703,578
期末現金及約當現金餘額	$310,798,346	$415,226,793

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：張煥域

國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國一〇七年一月一日至十二月三十一日及
一〇六年一月一日至十二月三十一日
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

另子公司國泰人壽保險股份有限公司參與財團法人保險安定基金辦理國寶人壽保險股份有限公司(以下簡稱國寶人壽)及幸福人壽保險股份有限公司(以下簡稱幸福人壽)資產、負債及營業概括讓與標售案且得標，於民國104年3月27日簽訂概括讓與及承受合約，並以民國104年7月1日為移轉基準日，概括承受國寶人壽及幸福人壽除保留資產負債外之全部資產、負債及營業。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司及子公司(以下簡稱本集團)民國107年度及106年度之合併財務報告業經董事會於民國108年3月21日通過發布。

三、 新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 首次適用國際財務報導準則而產生之會計政策變動

本集團已採用金管會已認可且自民國107年1月1日以後開始之會計年度適用之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告，除下述新準則及修正之性質及影響說明(1)外，其餘首次適用對本集團並無重大影響：

(1) 國際財務報導準則第9號「金融工具」(包括國際財務報導準則第4號「保險合約」下國際財務報導準則第9號「金融工具」覆蓋法表達之採用)取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之規定，本集團依照國際財務報導準則第9號「金融工具」之過渡規定，於初次適用日(即民國107年1月1日)選擇不重編比較期間。採用國際財務報導準則第9號「金融工具」之影響說明如下：

① 本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定，民國107年1月1日以前則採用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之規定，會計政策之說明詳附註四。

② 依照國際財務報導準則第9號「金融工具」之過渡規定，以民國107年1月1日所存在之事實及情況,評估經營模式並將金融資產依照國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定分類至適當之類別，金融資產於民國107年1月1日之分類及帳面金額如下表所列：

國際會計準則第39號		國際財務報導準則第9號	
衡量種類	帳面金額	衡量種類	帳面金額
透過損益按公允價值衡量		透過損益按公允價值衡量	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$365,808,158	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$1,518,823,024
避險之衍生金融資產	246,444	避險之金融資產	246,444
小　　計	366,054,602	小　　計	1,519,069,468
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	
備供出售金融資產	1,681,125,738	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,208,739,971
攤銷後成本衡量		攤銷後成本衡量	
現金及約當現金(不含庫存現金)	227,032,625	現金及約當現金(不含庫存現金)	227,030,124
存放央行及拆借銀行同業	125,163,780	存放央行及拆借銀行同業	125,154,825
附賣回票券及債券投資	99,703,578	按攤銷後成本衡量之金融資產	2,244,523,940
應收款項－淨額	169,202,260	附賣回票券及債券投資	99,697,303
貼現及放款－淨額	2,038,528,190	應收款項－淨額	169,369,984
無活絡市場之債務工具投資	2,783,306,758	貼現及放款－淨額	2,038,528,190
持有至到期日金融資產	98,759,110	其他金融資產	563,585,656
其他金融資產	564,600,543	其他資產	38,375,709
其他資產	37,656,509		
小　　計	6,143,953,353	小　　計	5,506,265,731
表外項目之備抵減損		表外項目之備抵減損	
保證責任準備	(72,897)	保證責任準備	(72,897)
應收信用狀款項	(5,993)	應收信用狀款項	(5,993)
融資承諾準備	-	融資承諾準備	(116,847)
小　　計	(78,890)	小　　計	(195,737)
合　　計	$8,191,054,803	合　　計	$8,233,879,433

③ 於民國107年1月1日由國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定過渡至國際財務報導準則第9號「金融工具」規定時，金融資產及金融負債之分類變動進一步相關資訊如下：

國際會計準則第39號		國際財務報導準則第9號			保留盈餘	其他權益
會計項目	帳面金額	會計項目	帳面金額	差異數	調整數	調整數
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
指定透過損益按公允價值衡量	$239,368	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$362,753,438	$(141)	$(141)	$-
持有供交易	365,568,790	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	3,054,578	(1)	(21,366)	21,365
小　　計	365,808,158	小　　計	365,808,016	(142)	(21,507)	21,365
避險之衍生金融資產	246,444	避險之金融資產	246,444	-	-	-
備供出售金融資產						
		透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,072,283,997	(583,595)	(2,574,091)	1,990,496
		透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	83,353,521	1,731,099	40,446	1,690,653
		透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	441,712,358	-	(195,295)	195,295
		按攤銷後成本衡量之金融資產	82,310,738	(2,612,628)	(24,241)	(2,588,387)
小　　計	1,681,125,738	小　　計	1,679,660,614	(1,465,124)	(2,753,181)	1,288,057
無活絡市場之債務工具投資						
		透過損益按公允價值衡量之金融資產	72,256,152	1,185,080	9,988	1,175,092
		透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	3,537	531	-	531
		透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	652,467,428	41,498,552	(376,440)	41,874,992
		按攤銷後成本衡量之金融資產	2,099,818,823	(1,444,981)	(1,444,981)	-
小　　計	2,783,306,758	小　　計	2,824,545,940	41,239,182	(1,811,433)	43,050,615
持有至到期日金融資產						
		透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,542,694	(168,018)	(168,018)	-
		透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	28,138,297	2,492,201	(4,588)	2,496,789
		按攤銷後成本衡量之金融資產	62,394,379	(7,923)	(7,923)	-
小　　計	98,759,110	小　　計	101,075,370	2,316,260	(180,529)	2,496,789
其他金融資產						
		透過損益按公允價值衡量之金融資產	986,743	(13,257)	-	(13,257)
		透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	10,252	(3,734)	-	(3,734)
		其他金融資產	563,585,656	(901)	(901)	-
小　　計	564,600,543	小　　計	564,582,651	(17,892)	(901)	(16,991)
現金及約當現金(不含庫存現金)	227,032,625	現金及約當現金(不含庫存現金)	227,030,124	(2,501)	(2,501)	-
存放央行及拆借銀行同業	125,163,780	存放央行及拆借銀行同業	125,154,825	(8,955)	(8,955)	-
附賣回票券及債券投資	99,703,578	附賣回票券及債券投資	99,697,303	(6,275)	(6,275)	-
應收款項－淨額	169,202,260	應收款項－淨額	169,369,984	167,724	167,724	-
貼現及放款－淨額	2,038,528,190	貼現及放款－淨額	2,038,528,190	-	-	-
其他資產	37,656,509	其他資產	38,375,709	719,200	582,469	136,731
表外項目之備抵減損		表外項目之備抵減損				
保證責任準備	(72,897)	保證責任準備	(72,897)	-	-	-
應收信用狀款項	(5,993)	應收信用狀款項	(5,993)	-	-	-
融資承諾準備	-	融資承諾準備	(116,847)	(116,847)	(116,847)	-
小　　計	(78,890)	小　　計	(195,737)	(116,847)	(116,847)	-
合　　計	$8,191,054,803	合　　計	$8,233,879,433	$42,824,630	$(4,151,936)	$46,976,566

④ 於民國107年1月1日由國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」損失發生模型認列之備抵減損餘額，過渡至依國際財務報導準則第9號「金融工具」預期損失模型之備抵損失餘額調節變動如下：

會計項目及衡量類別	國際會計準則第39號下備抵減損餘額	重分類	再衡量	國際財務報導準則第9號下備抵損失餘額
存放央行及拆借銀行同業	$-	$-	$8,955	$8,955
應收款項	2,631,722	-	(167,541)	2,464,181
貼現及放款	29,392,495	-	-	29,392,495
透過損益按公允價值衡量之金融資產(註1)				
分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註2)	-	-	781	781
備供出售金融工具(註1)				
分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產(註2)	185,987	(185,987)	-	-
分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註2)	146,379	(146,379)	195,295	195,295
分類至按攤銷後成本衡量之金融資產(註2)	-	-	24,309	24,309
無活絡市場之債務工具投資(註1)				
分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產(註2)	388,024	(388,024)	-	-
分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產(註2)	-	-	376,440	376,440
分類至按攤銷後成本衡量之金融資產(註2)	-	-	1,446,117	1,446,117
持有至到期日金融資產(註1)				
分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產(註2)	15,932	(15,932)	-	-
分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註2)	-	-	4,588	4,588
分類至按攤銷後成本之金融資產(註2)	-	-	7,923	7,923
其他金融資產	-	-	901	901
融資承諾	-	-	116,847	116,847
其　　他(註3)	13	-	10,069	10,082
合　　計	$32,760,552	$(736,322)	$2,024,684	$34,048,914

註1：係國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之會計項目。

註2：係國際財務報導準則第9號「金融工具」之會計項目。

註3：其他係包含，現金及約當現金、附賣回票券及債券投資、其他金融資產及其他資產。

⑤ 初次適用日影響數

適用國際財務報導準則第9號「金融工具」金融資產分類與衡量及減損評估之規定，本集團於初次適用日(民國107年1月1日)之資產增加43,184,723仟元、負債增加7,345,149仟元、保留盈餘減少3,661,800仟元、其他權益增加39,495,453仟元及非控制權益增加5,921仟元，相關說明如下：

A. 金融資產之分類與衡量

主要係部分無活絡市場之債務工具投資重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，故反應無活絡市場之債務工具投資未實現利益調整數等影響，致資產增加44,270,129仟元、負債增加7,153,151仟元、保留盈餘減少1,898,911仟元、其他權益增加39,009,968仟元及非控制權益增加5,921仟元，分類與衡量之說明如下：

<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>

依照國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產中之持有供交易金融資產之衍生金融工具及指定透過損益按公允價值衡量之混合工具，依照國際財務報導準則第9號「金融工具」規定分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

<u>備供出售金融資產</u>

依照國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定分類為備供出售金融資產，包括受益憑證、股票與債券。其分類變動相關資訊說明如下：

a. 受益憑證

由於受益憑證之現金流量特性並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，依照國際財務報導準則第9號「金融工具」規定分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。於初次適用日將自備供出售金融資產重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產。

b. 股票

備供出售金融資產中，以公允價值衡量之股票投資，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累計利益或損失，應自權益重分類至損益作為重分類調整，惟若依照國際財務報導準則第9號「金融工具」規定，選擇將前述股票投資之後續公允價值變動列報於其他綜合損益中，列報於其他綜合損益中之金額後續不得移轉至損益，於除列時，應將列入其他權益項目之累積金額，直接轉入保留盈餘(不得重分類至損益)。

以民國107年1月1日所存在之事實及情況評估，除將部分非屬持有供交易之投資選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，其餘則重分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。採公允價值衡量之股票，並未產生帳面金額之差異。

c. 債券

債券投資之現金流量特性係符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息者，依國際財務報導準則第9號「金融工具」規定，以民國107年1月1日所存在之事實及情況評估，經營模式屬收取合約現金流量者，由備供出售金融資產金額重分類為攤銷後成本衡量之金融資產，並就先前已認列之公允價值與攤銷後成本衡量之差異數調整其他權益及重分類後之金融資產帳面金額，並依國際財務報導準則第9號「金融工具」規定對前述資產進行減損評估。

債券投資之經營模式屬收取合約現金流量及出售者，依照國際財務報導準則第9號規定分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，此重分類並未產生帳面金額之差異，並依國際財務報導準則第9號規定對前述資產進行減損評估。

債券投資之現金流量特性不符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息者，依照國際財務報導準則第9號規定分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，此重分類並未產生帳面金額之差異。

因本集團適用國際財務報導準則第9號「金融工具」起，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。自備供出售金融資產重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產且指定採用覆蓋法的部位，此重分類亦未產生帳面金額之差異。

持有至到期日金融資產與無活絡市場之債務工具投資

依照國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定分類為持有至到期日金融資產與放款及應收款(帳列無活絡市場之債務工具投資)之債券投資，其現金流量特性符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息者，以民國107年1月1日存在之事實及情況評估，經營模式屬收取合約現金流量者，自持有至到期日金融資產與無活絡市場之債務工具投資重分類至按攤銷後成本衡量之金融資產，此重分類並未產生帳面金額之差異，並依照國際財務報導準則第9號「金融工具」規定對前述資產進行減損評估。

經營模式屬收取合約現金流量及出售者，自持有至到期日金融資產與無活絡市場之債務工具投資重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，此經營模式重分類調增其他權益及重分類後之金融資產帳面金額，並依照國際財務報導準則第9號「金融工具」規定進行減損評估。

依照國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定分類為放款及應收款(帳列無活絡市場之債務工具投資)中債券投資之現金流量特性不符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息者，依照國際財務報導準則第9號「金融工具」規定分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

因本集團適用國際財務報導準則第9號「金融工具」起，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。自無活絡市場之債務工具投資重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產且指定採用覆蓋法的部位，其重分類調增其他權益。

B. 金融資產減損評估

認列債務工具預期信用損失調整數，致資產減少1,085,406仟元、負債增加191,998仟元、保留盈餘減少1,762,889仟元及其他權益增加485,485仟元。

對於非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產，依照國際財務報導準則第9號規定，債務工具採預期信用損失模型評估減損，若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來12個月之預期信用損失衡量。若金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。屬國際財務報導準則第15號範圍內交易所產生之應收款項或合約資產則採簡化作法評估預期信用損失。前述評估減損之規定與現行已發生損失模型不同。

C. 避險會計

國際財務報導準則第9號「金融工具」主要係調整避險會計之適用條件，以使適用避險會計之財務報表更能反映企業實際進行之風險管理活動。惟於初次適用國際財務報導準則第9號「金融工具」時，得選擇繼續適用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之避險會計規定作為會計政策，或推延適用國際財務報導準則第9號「金融工具」之避險會計處理。本集團首次適用國際財務報導準則第9號「金融工具」時，選擇推延適用國際財務報導準則第9號「金融工具」之避險會計處理。

⑥ 依照國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」及國際財務報導準則第9號「金融工具」規定之相關附註揭露，請詳附註四、附註五、附註六及附註十二。

(2) 具有負補償之提前還款特性(國際財務報導準則第9號「金融工具」之修正)

此修正允許具提前還款特性(允許合約之一方支付或收取合理補償以提前終止合約)之金融資產可按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量。此修正為國際會計準則理事會已發布(自民國108年1月1日以後開始之年度期間生效)但金管會尚未認可之修正，惟依金管會民國106年12月12日發布之問答集，本集團經考量確有適用之需求，故選擇提前於民國107年1月1日適用。

本集團評估此準則之適用對本集團無重大影響。

(3) 適用國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」(包括國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」之闡釋)之相關說明如下：

國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」取代國際會計準則第11號「建造合約」、國際會計準則第18號「收入」，及其相關解釋與解釋公告，本集團依照國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」之過渡規定，選擇於初次適用日(即民國107年1月1日)認列初次適用該準則之累積影響數，並選擇對民國107年1月1日尚未完成之合約追溯適用。

適用國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」之規定，本集團於初次適用日(民國107年1月1日)之資產增加16,619仟元、負債增加4,874仟元、保留盈餘增加8,762仟元及非控制權益增加2,983仟元。

本集團評估此影響數對本集團並非重大。

依照國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」規定新增之附註揭露，請詳附註四、附註五及附註六。

2. 本集團尚未採用下列國際會計準則理事會已發布且金管會已認可之新發布、修訂及修正準則或解釋：

項次	新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
(1)	國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
(2)	國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」	2019年1月1日
(3)	國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正	2019年1月1日
(4)	2015年-2017年國際財務報導準則之改善	2019年1月1日
(5)	計畫修正、縮減或清償(國際會計準則第19號之修正)	2019年1月1日

(1) 國際財務報導準則第16號「租賃」

此新準則要求承租人除符合並選擇短期租賃或低價值標的資產之租賃外，對所有租賃採單一會計模式，即認列使用權資產及租賃負債於資產負債表上，綜合損益表中則認列與租賃相關之折舊費用及利息費用。另，出租人之租賃仍分類為營業租賃及融資租賃，惟須提供更多相關之揭露資訊。

(2) 國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」

該解釋規範，當存有所得稅務處理之不確定性時，如何適用國際會計準則第12號「所得稅」之認列與衡量之規定。

(3) 國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正

此修正釐清企業對構成關聯企業或合資淨投資之一部份之長期性權益，應於適用國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」前適用國際財務報導解釋第9號「金融工具」，且於適用國際財務報導解釋第9號「金融工具」時，不考慮因適用國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」所產生之任何調整。

(4) 2015年-2017年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第3號「企業合併」
此修正釐清對聯合營運具聯合控制之企業於取得該業務之控制時，應再衡量其先前持有對聯合營運之權益。

國際財務報導準則第11號「聯合協議」
此修正釐清參與聯合營運但未具聯合控制之企業於取得業務之聯合控制時，不應再衡量其先前持有對聯合營運之權益。

國際會計準則第12號「所得稅」
此修正釐清企業應依其對過去之交易或事項原係認列於損益、其他綜合損益或權益，於相同處認列股利之所得稅後果。

國際會計準則第23號「借款成本」
此修正釐清企業應於資產可供其意圖使用或出售時，將為取得該資產而特地舉借之借款以一般性借款處理。

(5) 計畫修正、縮減或清償(國際會計準則第19號「員工福利」之修正)

此修正釐清確定福利計畫發生變動(如：修正、縮減或清償等)時，企業應使用更新後之假設以再衡量其淨確定福利負債或資產。

以上為國際會計準則理事會已發布，金管會已認可且自民國108年1月1日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正之準則或解釋，本集團評估除前述(1)之影響說明如下外，其餘新公布或修正準則、或解釋對本集團並無重大影響。

(1) 國際財務報導準則第16號「租賃」

國際財務報導準則第16號「租賃」取代國際會計準則第17號「租賃」、國際財務報導解釋第4號「決定一項安排是否包含租賃」、解釋公告第15號「營業租賃：誘因」，及解釋公告第27號「評估涉及租賃之法律形式之交易實質」。國際財務報導準則第16號對本集團之影響說明如下：

A. 對於租賃之定義，本集團適用國際財務報導準則第16號之過渡規定，選擇無須於初次適用日(即民國108年1月1日)，重評估合約是否係屬(或包含)租賃。本集團就先前適用國際會計準則第17號及國際財務報導解釋第4號時已辨認為租賃之合約，適用國際財務報導準則第16號；另就先前適用國際會計準則第17號及國際財務報導解釋第4號時已辨認為不包含租賃之合約，不適用國際財務報導準則第16號。

本集團為承租人，適用國際財務報導準則第16號之過渡規定，選擇不重編比較資訊，而於民國108年1月1日認列初次適用之累積影響數。

本集團預計於民國108年1月1日，對適用國際會計準則第17號時分類為營業租賃之租賃，按剩餘租賃給付現值(使用民國108年1月1日承租人增額借款利率折現)衡量並認列租賃負債；另選擇以租賃負債之金額調整與該租賃有關之所有預付或應付之租賃給付金額(認列於民國108年1月1日前刻之資產負債表者)衡量並認列使用權資產。

本集團預計於民國108年1月1日，投資性不動產將增加9,014,035仟元；使用權資產將增加4,143,676仟元；預付款項將減少362,993仟元；租賃負債將增加12,865,946仟元；其他應付款將減少71,228仟元。

B. 依照國際財務報導準則第16號承租人及出租人之規定新增相關附註揭露。

3. 截至財務報告通過發布日為止，本集團未採用下列國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之新發布、修訂及修正準則或解釋：

項次	新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
(1)	國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資者與其關聯企業或合資」之修正－投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入	待國際會計準則理事會決定
(2)	國際財務報導準則第17號「保險合約」	2021年1月1日
(3)	國際財務報導準則第3號「企業合併」之修正－業務之定義	2020年1月1日
(4)	國際會計準則第1號及第8號之修正－重大之定義	2020年1月1日

(1) 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正－投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入

此計畫係為處理國際財務報導準則第10號「合併財務報表」與國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」間，有關以子公司作價投資關聯企業或合資而喪失控制之不一致。國際會計準則第28號規定投入非貨幣性資產以交換關聯企業或合資之權益時，應依順流交易之處理方式銷除所產生利益或損失之份額；國際財務報導準則第10號則規定應認列喪失對子公司之控制時之全數利益或損失。此修正限制國際會計準則第28號之前述規定，當構成國際財務報導準則第3號所定義為業務之資產出售或投入時，其所產生之利益或損失應全數認列。

此修正亦修改國際財務報導準則第10號使得投資者與其關聯企業或合資間，當出售或投入不構成國際財務報導準則第3號所定義業務之子公司時，其產生之利益或損失，僅就非屬投資者所享有份額之範圍認列。

(2) 國際財務報導準則第17號「保險合約」

此準則取代國際財務報導準則第4號，建立企業所發行之保險合約與再保險合約、所持有之再保險合約以及所發行具有裁量參與特性之投資合約之認列、衡量、表達及揭露原則。準則要求應將所發行之保險合約組合至少分為原始認列時為虧損性之合約群組、原始認列時後續並無顯著重大可能成為虧損性之合約群組及組合中剩餘之合約群組。企業應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及虧損性合約之群組成為虧損性時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。

原始認列時應以履約現金流量及合約服務邊際兩者之合計數衡量保險合約群組，其中履約現金流量包括：

① 未來現金流量之估計值
② 折現率：反映貨幣時間價值及與未來現金流量相關之財務風險(在財務風險未包含於未來現金流量之估計值範圍內)之調整；及
③ 對非財務風險之風險調整

此準則除訂定一般模型(General model)外，具直接參與特性之保險合約則採用一般模型修正後之變動收費法(Variable Fee Approach, VFA)。若符合特定條件時，則可採用一般模型簡化後之保費分攤法(Premium Allocation Approach, PAA)，衡量剩餘保障負債。

此準則自2021年1月1日以後開始之年度期間生效。

(3) 國際財務報導準則第3號之修正－業務之定義

此修正釐清國際財務報導準則第3號「企業合併」業務之定義，協助企業辨認交易係依企業合併處理，亦或依資產取得方式處理。國際財務報導準則第3號持續採用市場參與者角度決定取得活動或資產組合是否為業務，包括釐清事業之最低要求、增加指引協助企業評估取得之過程是否具實質、縮減對事業及產出之定義等。

(4) 國際會計準則第1號及第8號之修正－重大之定義

主要係重新定義重大資訊為：若某些項目之遺漏、誤述或模糊合理預期將影響一般用途財務報表主要使用者根據財務報表所做之決策。此修正釐清重大性將取決於資訊之性質或大小，企業需視資訊個別或併同其他資訊於財務報表中是否係屬重大。若合理預期對主要使用者產生影響，則誤述之資訊係屬重大。

以上國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準。本集團尚在評估新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

四、 重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本集團民國107年度及106年度之合併財務報告係依據金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可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。

2. 編製基礎

合併財務報表除以公允價值衡量之金融工具及投資性不動產外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，合併財務報表均以新臺幣仟元為單位。

3. 合併概況

合併財務報表編製原則

當本公司暴露於來自對被投資者之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過其對被投資者之權力有能力影響該等報酬時，控制即達成。特別是，本公司僅於具有下列三項控制要素時，本公司始控制被投資者：

(1) 對被投資者之權力(亦即具有賦予其現時能力以主導攸關活動之既存權利)
(2) 來自對被投資者之參與之變動報酬之暴險或權利，及
(3) 使用其對被投資者之權力以影響投資者報酬金額之能力

當本公司直接或間接持有少於多數之被投資者表決權或類似權利時，本公司考量所有攸關事實及情況以評估其是否對被投資者具有權力，包括：

(1) 與被投資者其他表決權持有人間之合約協議
(2) 由其他合約協議所產生之權利
(3) 表決權及潛在表決權

當事實及情況顯示三項控制要素中之一項或多項發生變動時，本公司即重新評估是否仍控制被投資者。

子公司自收購日(即本集團取得控制之日)起，即全部編入合併報表中，直到喪失對子公司控制之日為止。子公司財務報表之會計期間及會計政策與母公司一致。所有集團內部帳戶餘額、交易、因集團內部交易所產生之未實現內部利得與損失及股利，係全數銷除。

對子公司持股之變動，若未喪失對子公司之控制，則該股權變動係以權益交易處理。

子公司綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而產生虧損餘額亦然。

若本集團喪失對子公司之控制，則

(1) 除列子公司之資產(包括商譽)和負債；
(2) 除列任何非控制權益之帳面金額；
(3) 認列取得對價之公允價值；
(4) 認列所保留任何投資之公允價值；
(5) 認列任何利益或虧損為當期損益；
(6) 重分類本公司之前認列於其他綜合損益之項目金額為當期損益。

合併財務報表編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	107.12.31所持股權百分比	106.12.31所持股權百分比	說　明
本公司	國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	國泰人壽設立於民國51年10月23日。

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	107.12.31所持股權百分比	106.12.31所持股權百分比	說　　明
本公司	國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰世華銀行)	商業銀行業務	100.00	100.00	世華聯合商業銀行股份有限公司設立於民國64年1月4日，並與國泰商業銀行股份有限公司於民國92年10月27日合併，世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司，國泰世華銀行以民國96年1月1日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司。
本公司	國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱國泰產險)	財產保險業務	100.00	100.00	國泰產險設立於民國82年7月19日，原名東泰產物保險股份有限公司，民國91年8月2日更名為國泰世紀產物保險股份有限公司。
本公司	國泰綜合證券股份有限公司(以下簡稱國泰綜合證券)	證券業務	100.00	100.00	國泰綜合證券設立於民國93年5月12日，並於民國93年8月13日以營業受讓方式將國泰世華銀行證券部及證券經紀台北分公司之營業場所設備及業務，受讓成為國泰綜合證券之分公司。
本公司	國泰創業投資股份有限公司(以下簡稱國泰創投)	創業投資業務	100.00	100.00	國泰創投設立於民國92年4月10日。民國98年8月10日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以子公司國泰創投為存續公司。
本公司	國泰證券投資信託股份有限公司(以下簡稱國泰投信)	證券投資信託業務	100.00	100.00	國泰投信設立於民國89年2月11日。
國泰人壽	陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司(以下簡稱陸家嘴國泰人壽)	人身保險業務	50.00	50.00	陸家嘴國泰人壽設立於民國93年12月29日。由國泰人壽與上海陸家嘴金融發展有限公司分別持有50%股權。
國泰人壽	越南國泰人壽保險有限公司(以下簡稱越南國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	越南國泰人壽設立於民國96年11月21日。
國泰人壽	霖園置業(上海)有限公司(以下簡稱上海霖園置業)	自有辦公物業出租	100.00	100.00	上海霖園置業設立於民國101年8月15日。
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited設立於民國103年7月30日。
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited設立於民國103年7月30日。

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	107.12.31所持股權百分比	106.12.31所持股權百分比	說　　明
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	Cathay Walbrook Holding 1 Limited 設立於民國104年3月31日。
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	Cathay Walbrook Holding 2 Limited 設立於民國104年3月31日。
國泰人壽	Conning Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	Conning Holdings Limited 設立於民國104年6月10日。
Conning Holdings Limited	Conning U.S. Holdings, Inc.	控股公司	100.00	100.00	Conning U.S. Holdings, Inc. 設立於民國104年6月10日。
Conning Holdings Limited	Conning Asset Management Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	Conning Asset Management Ltd. 設立於民國87年10月16日。
Conning Holdings Limited	Conning Japan Limited	資產管理業務	100.00	100.00	Conning Japan Limited設立於民國104年9月3日。
Conning Holdings Limited	Conning (Germany) GmbH	風險管理軟體業務	100.00	100.00	Conning (Germany) GmbH 設立於民國101年1月10日。
本公司及Conning Holdings Limited	Conning Asia Pacific Limited (以下稱康利亞太有限公司)	資產管理業務	100.00	100.00	Conning Asia Pacific Limited設立於民國100年7月6日。
Conning U.S. Holdings, Inc.	Conning Holdings Corp.	控股公司	100.00	100.00	Conning Holdings Corp. 設立於民國98年6月5日。
Conning Holdings Corp.	Conning & Company	控股公司	100.00	100.00	Conning & Company 設立於民國75年7月10日。
Conning & Company	Conning Inc.	資產管理業務	100.00	100.00	Conning Inc. 設立於民國71年9月13日。
Conning & Company	Goodwin Capital Advisers, Inc.	資產管理業務	100.00	100.00	Goodwin Capital Advisers, Inc. 設立於民國19年3月14日。
Conning & Company	Conning Investments Products, Inc.	證券業務	100.00	100.00	Conning Investments Products, Inc. 設立於民國91年2月13日。
Conning & Company	Octagon Credit Investors, LLC	資產管理業務	81.8946	82.05	Octagon Credit Investors, LLC 設立於民國87年12月29日。
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC	基金管理業務	100.00	100.00	Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC設立於民國103年6月13日。

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	107.12.31所持股權百分比	106.12.31所持股權百分比	說　　明
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funds GP LLC	基金管理業務	100.00	100.00	Octagon Funds GP LLC設立於民國103年11月13日。
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funds GP II LLC	基金管理業務	100.00	100.00	Octagon Funds GP II LLC設立於民國105年1月21日。
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funding I, LLC	基金管理業務	100.00	100.00	Octagon Funding I, LLC設立於民國106年1月17日。
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funding II, LLC	基金管理業務	100.00	100.00	Octagon Funding II, LLC設立於民國106年6月16日。
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funding III, LLC	基金管理業務	100.00	100.00	Octagon Funding III, LLC設立於民國106年12月19日。
國泰產險	越南國泰產物保險有限公司(以下簡稱越南國泰產險)	財產保險業務	100.00	100.00	越南國泰產險設立於民國99年11月2日。
國泰世華銀行	Indovina Bank Limited(以下簡稱越南Indovina Bank)	銀行業務	50.00	50.00	越南Indovina Bank民國81年10月29日設立於越南，國泰世華銀行及越南Vietinbank分別持有50%股權。
國泰世華銀行	Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited(以下簡稱柬埔寨CUBC Bank)	銀行業務	100.00	100.00	柬埔寨SBC Bank民國82年7月5日設立於柬埔寨，並於民國103年1月14日更名為柬埔寨CUBC Bank。
國泰世華銀行	國泰世華銀行(中國)有限公司(以下簡稱國泰世華中國子行)	銀行業務	100.00	-	國泰世華中國子行於民國107年9月3日設立於中國。(註)
國泰綜合證券	國泰期貨股份有限公司(以下簡稱國泰期貨)	期貨業務	99.99	99.99	國泰期貨設立於民國82年12月29日，原名世華期貨經紀股份有限公司，於民國87年3月6日更名為世華期貨股份有限公司，又於民國92年12月24日更名為國泰期貨股份有限公司。民國95年2月10日國泰世華銀行出售國泰期貨予國泰綜合證券。
國泰綜合證券	國泰證券(香港)有限公司(以下簡稱香港證券)	證券業務	100.00	100.00	香港證券設立於民國96年3月22日，為原宏遠證券(香港)有限公司，民國104年9月4日收購後並更名為國泰證券(香港)有限公司。
國泰投信	國泰私募股權股份有限公司(以下簡稱國泰私募)	私募股權業務	100.00	100.00	國泰私募設立於民國106年11月15日。

註：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。相關合併資訊詳附表五。

下列子公司因總資產及營業收入佔本集團各該項金額並不重大，故未列入合併財務報表：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	107.12.31所持股權百分比	106.12.31所持股權百分比	說　　明
國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda) Co.,Ltd. (註1) (以下簡稱Cathay Insurance (Bermuda))	Class 3 general business insurers and Class C long-term insurer	-	100.00	Cathay Insurance (Bermuda)設立於民國88年11月10日。
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱國泰投顧)	證券投資顧問業務	100.00	100.00	國泰投顧設立於民國91年11月25日。
國泰綜合證券	國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司(註2)	投資諮詢業務	100.00	100.00	國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司設立於民國103年6月11日。

註1：子公司Cathay Insurance (Bermuda) 已於民國107年5月8日辦理解散，業已於民國107年5月21日清算完結。

註2：子公司國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司業已於民國108年2月26日完成清算。

4. 外幣交易

本集團之合併財務報表係以本公司之功能性貨幣新臺幣表達。集團內的每一個體系自行決定其功能性貨幣，並以該功能性貨幣衡量其財務報表。

集團內個體之外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以衡量公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

除下列所述者外，因交割或換算貨幣性項目所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益：

(1) 為取得符合要件之資產所發生之外幣借款，其產生之兌換差額若視為對利息成本之調整者，為借款成本之一部分，予以資本化作為該項資產之成本。

(2) 適用國際財務報導準則第9號「金融工具」(民國107年1月1日以前，國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」)之外幣項目，依金融工具之會計政策處理。

(3) 構成報導個體對國外營運機構淨投資一部分之貨幣性項目，所產生之兌換差額原始係認列為其他綜合損益，並於處分該淨投資時，自權益重分類至損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為損益。

5. 外幣財務報表之換算

編製合併財務報表時，國外營運機構之資產與負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算為新臺幣，收益及費損項目係以當期平均匯率換算。因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益，並於處分該國外營運機構時，將先前已認列於其他綜合損益並累計於權益項下之單獨組成部分之累計兌換差額，於認列處分損益時，自權益重分類至損益。涉及對包含國外營運機構之子公司喪失控制之部分處分，及部分處分對包含國外營運機構之關聯企業或聯合協議之權益後，所保留之權益係一包含國外營運機構之金融資產者，亦按處分處理。

在未喪失控制下部分處分包含國外營運機構之子公司時，按比例將認列於其他綜合損益之累計兌換差額重新歸屬予該國外營運機構之非控制權益，而不認列為損益；在未喪失重大影響或聯合控制下，部分處分包含國外營運機構之關聯企業或聯合協議時，累計兌換差額則按比例重分類至損益。

本集團因收購國外營運機構產生之商譽及對其資產與負債帳面金額所作之公允價值調整，視為該國外營運機構之資產及負債，並以其功能性貨幣列報。

6. 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資。本集團將合約期間12個月內可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款歸類為約當現金。

7. 附條件票券及債券交易

票債券以附買回或附賣回為條件之交易，其交易按融資法處理，分別帳列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。

8. 金融工具

金融資產與金融負債於本集團成為該金融工具合約條款之一方時認列。

符合國際財務報導準則第9號「金融工具」(民國107年1月1日以前，國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」)適用範圍之金融資產與金融負債，於原始認列時，係依公允價值衡量，直接可歸屬於金融資產與金融負債(除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債外)取得或發行之交易成本，係從該金融資產及金融負債之公允價值加計或減除。

(1) 金融資產之認列與衡量

自民國107年1月1日起之會計處理如下：

本集團所有慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

本集團以下列兩項為基礎將金融資產分類為後續按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量或透過損益按公允價值衡量之金融資產：

① 管理金融資產之經營模式
② 金融資產之合約現金流量特性

按攤銷後成本衡量之金融資產

同時符合下列兩條件之金融資產，按攤銷後成本衡量，並以應收票據、應收帳款、按攤銷後成本衡量之金融資產及其他應收款等項目列報於資產負債表：

① 管理金融資產之經營模式：持有金融資產以收取合約現金流量
② 金融資產之合約現金流量特性：現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

此等金融資產(不包括涉及避險關係者)後續以攤銷後成本【原始認列時衡量之金額，減除已償付之本金，加計或減除該原始金額與到期金額間差額之累積攤銷數(使用有效利息法)，並調整備抵損失】衡量。於除列、透過攤銷程序或認列減損利益或損失時，將其利益或損失認列於損益。

以有效利息法(以有效利率乘以金融資產總帳面金額)或下列情況計算之利息，則認列於損益：

① 如屬購入或創始之信用減損金融資產，以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本
② 非屬前者，惟後續變成信用減損者，以有效利率乘以金融資產攤銷後成本

<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>

同時符合下列兩條件之金融資產，按透過其他綜合損益按公允價值衡量，並以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表：

① 管理金融資產之經營模式：收取合約現金流量及出售金融資產
② 金融資產之合約現金流量特性：現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

此類金融資產相關損益之認列說明如下：

① 除列或重分類前，除減損利益或損失與外幣兌換損益認列於損益外，其利益或損失係認列於其他綜合損益
② 除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失係自權益重分類至損益作為重分類調整
③ 以有效利息法(以有效利率乘以金融資產總帳面金額)或下列情況計算之利息，則認列於損益：
   A. 如屬購入或創始之信用減損金融資產，以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本
   B. 非屬前者，惟續後變成信用減損者，以有效利率乘以金融資產攤銷後成本

此外，對於屬國際財務報導準則第9號「金融工具」適用範圍之權益工具，且該權益工具既非持有供交易，亦非適用國際財務報導準則第3號「企業合併」中之收購者所認列之或有對價，於原始認列時，選擇(不可撤銷)將其後續公允價值變動列報於其他綜合損益。列報於其他綜合損益中之金額後續不得移轉至損益(處分該等權益工具時，將列入其他權益項目之累積金額，直接轉入保留盈餘)，並以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表。投資之股利則認列於損益，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

透過損益按公允價值衡量之金融資產

除前述符合特定條件而按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量外，金融資產均採透過損益按公允價值衡量，並以透過損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表。

此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息。

另，本集團為減少國際財務報導準則第9號「金融工具」之適用日早於國際財務報導準則第17號「保險合約」所產生之對損益波動影響，選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法，將續後評價之公允價值變動從損益中移除，改而表達於其他綜合損益，採用覆蓋法之金融資產需同時符合下列條件：

① 與國際財務報導準則第4號「保險合約」有關之活動而持有者。
② 在國際財務報導準則第9號「金融工具」下係透過損益按公允價值衡量，但在國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」下並非按透過損益按公允價值衡量。
③ 企業於首次適用國際財務報導準則第9號「金融工具」時指定適用覆蓋法，或於新資產原始認列或新符合條件時予以指定。

民國107年1月1日以前之會計處理如下：

本集團所有慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

本集團之金融資產係分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務工具投資、備供出售金融資產、避險之衍生金融資產、放款及應收款等類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定透過損益按公允價值衡量者。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

① 其取得之主要目的為短期內出售；
② 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
③ 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約，可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產；或當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

① 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
② 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，且本集團內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息(包含於投資當年度收到者)。

對於此類金融資產，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本減除減損損失後之金額衡量，並以成本衡量之金融資產列報於資產負債表。

備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產，且被指定為備供出售，或未被分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、放款及應收款。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額變動中之部分兌換差額、備供出售金融資產以有效利率法計算之利息收入及備供出售權益投資之股利收入，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動，於該投資除列前認列於權益項下；除列時將先前認列於權益項下之累積數重分類至損益。

對於權益工具投資，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本減除減損損失後之金額衡量，並以成本衡量之金融資產列報於資產負債表。

持有至到期日金融資產

非衍生金融資產若具有固定或可決定之付款金額，且本集團有積極意圖及能力持有至到期日時，分類為持有至到期日金融資產，惟不包括下列項目：原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量、指定為備供出售，以及符合放款及應收款定義者。

此等金融資產於原始衡量後，係以採用有效利率法之攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，且須同時符合下列條件：未分類為透過損益按公允價值衡量、未指定為備供出售，以及未因信用惡化以外之因素致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資。

此等金融資產係以應收款項及無活絡市場之債務工具投資單獨表達於資產負債表，於原始衡量後，採有效利率法之攤銷後成本減除減損後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價以及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

避險之衍生金融資產或金融負債

避險之衍生金融資產或金融負債係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融資產或金融負債。避險之衍生金融資產或金融負債係以公允價值衡量。

無活絡市場之債務工具投資

本集團對無活絡市場公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產分類為無活絡市場之債務商品投資，續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

(2) 金融資產減損

自民國107年1月1日起之會計處理如下：

本集團對透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產，係以預期信用損失認列並衡量備抵損失。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係將備抵損失認列於其他綜合損益，且不減少該投資之帳面金額。

本集團以反映下列各項之方式衡量預期信用損失：

① 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額
② 貨幣時間價值
③ 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(於資產負債表日無須過度成本或投入即可取得者)

衡量備抵損失之方法說明如下：

① 按12個月預期信用損失金額衡量：包括金融資產自原始認列後信用風險未顯著增加，或於資產負債表日判定為信用風險低者。此外，亦包括前一報導期間按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，但於本期資產負債表日不再符合自原始認列後信用風險已顯著增加之條件者。
② 存續期間預期信用損失金額衡量：包括金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加，或屬購入或創始之信用減損金融資產。
③ 對於屬國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」範圍內之交易所產生之應收帳款或合約資產，本集團採用存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

本集團於每一資產負債表日，以比較金融工具於資產負債表日與原始認列日之違約風險之變動，評估金融工具於原始認列後之信用風險是否已顯著增加。另與信用風險相關資訊請詳附註十二。

民國107年1月1日以前之會計處理如下：

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少除應收款項及放款係藉由備抵帳戶調降外，其餘則直接由帳面金額扣除，並將損失認列於損益。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

其他金融資產之損失事項可能包含：

① 發行人或交易對方發生重大財務困難；或
② 違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
③ 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
④ 金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失。

本集團針對以攤銷後成本衡量之持有至到期日金融資產與放款及應收款，首先個別評估重大個別金融資產是否存有減損客觀證據，個別不重大之金融資產則以群組評估。若確定個別評估之金融資產無減損客觀證據存在，無論是否重大，將具有類似信用風險特性之金融資產合併為一群組，並以群組進行減損評估。若存有發生減損損失之客觀證據，損失之衡量係以資產之帳面金額與估計未來現金流量現值之差額決定。估計未來現金流量之現值係依該資產原始有效利率折現，惟放款如採浮動利率，其用以衡量減損損失之折現率則為現時有效利率。利息收入係以減少後之資產帳面金額為基礎，並以計算減損損失所採用之現金流量折現率持續估列入帳。

當應收款項預期於未來無法收現時，應收款項及相關之備抵科目即應予沖銷。於認列減損損失之後續年度，若因一事件之發生導致估計減損損失金額增加或減少，則藉由調整備抵科目以增加或減少先前已認列之減損損失。如沖銷之後回收，則此回收認列於損益。

分類為備供出售之權益工具，減損認列金額係以取得成本與目前公允價值之差異所衡量之累積損失，減除先前已認列於損益之減損損失衡量，並自權益項下重分類至損益。權益投資之減損損失不透過損益迴轉；減損後之公允價值增加直接認列於權益。

分類為備供出售之債務工具，減損認列金額係以攤銷後成本與當時公允價值間之差異所衡量之累積損失，減除該資產先前已認列於損益之減損損失衡量。未來利息收入依資產減少後帳面金額為基礎，並以衡量減損損失計算現金流量折現所使用之有效利率設算，利息收入認列於損益。債務工具公允價值如於後續年度增加，且該增加明顯與認列減損損失後發生之事件相關，則減損損失透過損益迴轉。

(3) 金融資產除列

本集團持有之金融資產於符合下列情況之一時除列：

① 來自金融資產現金流量之合約權利終止。
② 已移轉金融資產且將該資產所有權之幾乎所有風險及報酬移轉予他人。
③ 既未移轉亦未保留資產所有權之幾乎所有風險及報酬，但已移轉對資產之控制。

金融資產整體除列時，其帳面金額與已收取或可收取對價加計認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失總和間之差額係認列於損益。

(4) 金融資產之重分類

自民國107年1月1日起之會計處理如下：

依國際財務報導準則第9號「金融工具」規定，本集團之金融工具重分類：

① 於且僅於改變其管理金融資產之經營模式時，始能重分類所有受影響之金融資產。
② 不得重分類任何金融負債。

民國107年1月1日以前之會計處理如下：

依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之規定，本集團之金融工具重分類：

① 不得將所持有或發行之衍生工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。

② 不得將原始認列時已被企業指定為透過損益按公允價值衡量之任何金融工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
③ 於原始認列後不得將任何金融工具重分類為透過損益按公允價值衡量之種類。
④ 若意圖或能力改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，該投資應重分類為備供出售並按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額應認列於其他綜合損益。
⑤ 若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且其金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類為持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售金融資產。

(5) 金融負債及權益工具

負債或權益之分類

本集團發行之負債及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具

權益工具係指表彰本集團於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約，本集團發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

複合工具

本集團對所發行之可轉換公司債依其合約條款確認金融負債及權益組成要素。另對所發行之轉換公司債，係於區分權益要素前評估嵌入之買、賣權之經濟特性及風險是否與主債務商品緊密關聯。

不涉及衍生工具之負債部分，其公允價值使用性質相當且不具轉換特性債券之市場利率評估，於轉換或贖回清償前，此部分金額分類為以攤銷後成本衡量之金融負債；至於其他與主契約經濟特性風險不緊密關聯之嵌入式衍生工具部分(例如嵌入之買回權及贖回權經確認其執行價格無法幾乎等於債務商品於每一執行日之攤銷後成本)，除屬權益組成要素外，分類為負債組成要素，並於後續期間以透過損益按公允價值衡量；權益要素之金額則以轉換公司債公允價值減除負債組成部分決定之，其帳面金額於後續之會計期間不予重新衡量。若所發行之轉換公司債不具權益要素，則依國際財務報導準則第9號「金融工具」(民國107年1月1日以前，國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」)混合工具之方式處理。

交易成本依照原始認列可轉換公司債分攤予負債及權益組成部分之比例，分攤至負債及權益組成部分。

轉換公司債持有人於該轉換公司債到期前要求行使轉換權利時，先將負債組成要素之帳面金額調整至轉換當時應有之帳面金額，作為發行普通股之入帳基礎。

金融負債

符合國際財務報導準則第9號「金融工具」(民國107年1月1日以前，國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」)適用範圍之金融負債於原始認列時，分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債，包括持有供交易之金融負債及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

① 其取得之主要目的為短期內出售；
② 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
③ 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約,可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債；當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

① 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
② 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，且本集團內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此類金融負債再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何利息。

但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

民國107年1月1日以前，對於此類金融負債，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本衡量，並以成本衡量之金融負債列報於資產負債表。

以攤銷後成本衡量之金融負債

以攤銷後成本衡量之金融負債包括應付款項及借款等，於原始認列後，續後以有效利率法衡量。當金融負債除列及透過有效利率法攤提時，將其相關損益及攤銷數認列於損益。

攤銷後成本之計算考量取得時之折價或溢價及交易成本。

金融負債之除列

當金融負債之義務解除、取消或失效時，則除列該金融負債。

當本集團與債權人間就具重大差異條款之債務工具進行交換，或對現有金融負債之全部或部分條款作重大修改(不論是否因財務困難)，以除列原始負債並認列新負債之方式處理，除列金融負債時，將其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包括移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列於損益。

(6) 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於已認列金額目前具互抵之法律行使權利且有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方能予以互抵並以淨額列示於資產負債表。

9. 衍生工具

本集團所持有或發行之衍生工具係用以規避匯率風險及利率風險，其中屬指定且為有效避險者，於資產負債表列報為避險之衍生資產或負債；其餘非屬指定且為有效避險者，則於資產負債表列報為透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債。

衍生工具之原始認列係以衍生工具合約簽訂日之公允價值衡量，並於續後採公允價值衡量。當衍生工具之公允價值為正數時，為金融資產；公允價值為負數時，則為金融負債。衍生工具公允價值變動直接認列於損益，惟涉及現金流量避險及國外營運機構淨投資避險屬有效部分者，則認列於權益項下。

民國107年1月1日以前，當嵌入於主契約之衍生工具，其經濟特性及風險與主契約並非緊密關聯，且主契約非持有供交易或指定透過損益按公允價值衡量時，該嵌入式衍生工具應視為獨立之衍生工具處理。惟自民國107年1月1日起，前述規定仍適用於主契約為金融負債或非金融資產。

10. 公允價值衡量

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售某一資產所能收取或移轉某一負債所需支付之價格。公允價值衡量假設該出售資產或移轉負債之交易發生於下列市場之一：

(1) 該資產或負債之主要市場，或
(2) 若無主要市場，該資產或負債之最有利市場

主要或最有利市場必須是集團所能進入以進行交易者。

資產或負債之公允價值衡量係使用市場參與者於定價資產或負債時會使用之假設，其假設該等市場參與者依其經濟最佳利益為之。

非金融資產之公允價值衡量考量市場參與者藉由將該資產用於其最高及最佳使用或藉由將該資產出售予會將該資產用於其最高及最佳使用之另一市場參與者，以產生經濟效益之能力。

本集團採用在相關情況下適合且有足夠資料可得之評價技術以衡量公允價值，並最大化攸關可觀察輸入值之使用且最小化不可觀察輸入值之使用。

11. 採用權益法之投資

本集團對關聯企業之投資除分類為待出售資產外，係採用權益法處理。關聯企業係指本集團對其有重大影響者。合資係指本集團對聯合協議(具聯合控制者)之淨資產具有權利者。

於權益法下，投資關聯企業或合資於資產負債表之列帳，係以成本加計取得後本集團對該關聯企業或合資淨資產變動數依持股比例認列之金額。對關聯企業或合資投資之帳面金額及其他相關長期權益於採用權益法減少至零後，於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。本集團與關聯企業或合資間交易所產生之未實現損益，則依其對關聯企業或合資之權益比例銷除。

當關聯企業或合資之權益變動並非因損益及其他綜合損益項目而發生且不影響本集團對其持股比例時，本集團係按持股比例認列相關所有權權益變動。因而所認列之資本公積於後續處分關聯企業或合資時，係按處分比例轉列損益。

關聯企業或合資增發新股時，本集團未按持股比例認購致使投資比例發生變動，因而使本集團對該關聯企業或合資所享有之淨資產持份發生增減者，以「資本公積」及「採用權益法之投資」調整該增減數。於投資比例變動為減少時，另將先前已認列於其他綜合損益之相關項目，依減少比例重分類至損益或其他適當科目。前述所認列之資本公積於後續處分關聯企業或合資時，係按處分比例轉列損益。

關聯企業之財務報表係就與集團相同之報導期間編製，並進行調整以使其會計政策與本集團之會計政策一致。

本集團於每一報導期間結束日依國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」(民國107年1月1日以前，國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」)之規定確認是否有客觀證據顯示對關聯企業或合資之投資發生減損，若有減損之客觀證據，本集團即依國際會計準則第36號「資產減損」之規定以關聯企業或合資之可回收金額與帳面金額間之差異數計算減損金額，並將該金額認列於對關聯企業或合資之損益中。前述可回收金額如採用該投資之使用價值，本集團則依據下列估計決定相關使用價值：

(1) 本集團所享有關聯企業或合資估計未來產生現金流量現值之份額，包括關聯企業或合資因營運所產生之現金流量及最終處分該投資所得之價款；或
(2) 本集團預期由該投資收取股利及最終處分該投資所產生之估計未來現金流量現值。

因構成投資關聯企業或合資帳面金額之商譽組成項目，並未單獨認列，故無須對其適用國際會計準則第36號「資產減損」商譽減損測試之規定。

當喪失對關聯企業之重大影響或對合資之聯合控制時，本集團係以公允價值衡量並認列所保留之投資部分。喪失重大影響或聯合控制時，該投資關聯企業或合資之帳面金額與所保留投資之公允價值加計處分所得價款間之差額，則認列為損益。此外，當對關聯企業之投資成為對合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資時，本集團持續適用權益法而不對保留權益作再衡量。

12. 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本及因未完工程所產生之必要利息支出。不動產及設備之各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。當不動產及設備之重大組成項目須被定期重置，本集團將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。該等被重置部分之帳面金額，則依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之除列規定予以除列。重大檢修成本若符合認列條件，係視為替換成本而認列為設備帳面金額之一部分，其他修理及維護支出則認列至損益。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築	5～70年
電腦設備	3～8年
交通運輸設備	3～7年
其他設備	2～15年
租賃權益改良	依租賃年限或耐用年限孰短者
租賃資產	3～5年

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

13. 投資性不動產

投資性不動產取得時係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。於原始認列後，投資性不動產之後續衡量係採公允價值模式，投資性不動產公允價值變動所產生之利益或損失，應於發生當期認列為損益，依國際會計準則第40號「投資性不動產」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

投資性不動產在處分，或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列並認列損益。

本集團依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

當不動產符合或不再符合投資性不動產定義且有證據顯示用途改變時，本集團將不動產轉列為投資性不動產或從投資性不動產轉出。

14. 租賃

集團為承租人

融資租賃係移轉租賃標的物所有權相關之幾乎所有風險與報酬予本集團者，並於租賃期間開始日，以租賃資產公允價值或最低租賃給付現值兩者孰低者予以資本化。租金給付則分攤予融資費用及租賃負債之減少數，其中融資費用係以剩餘負債餘額依固定利率決定，並認列於損益。

租賃資產係以該資產耐用年限提列折舊，惟如無法合理確定租賃期間屆滿時本集團將取得該項資產所有權，則以該資產估計耐用年限及租賃期間兩者較短者提列折舊。

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線基礎認列為費用。

集團為出租人

本集團未移轉租賃標的物所有權之實質全部風險及報酬之租賃，係分類為營業租賃。因安排營業租賃所產生之原始直接成本係作為租賃資產帳面金額之加項，並於租期以與租金收入相同基礎認列。或有租金則於租金賺得之期間認列為收入。

折舊性租賃資產之折舊政策應與出租人對其他類似資產所採用之正常折舊政策一致，折舊之計算應按國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」及國際會計準則第38號「無形資產」之規定。

來自營業租賃之租賃收益應按直線基礎於租賃期間內認列為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表資產使用效益遞減之時間型態。

15. 無形資產

單獨取得之無形資產於原始認列時係以成本衡量。透過企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，係以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金額。不符合認列條件之內部產生無形資產不予資本化，而係於發生時認列至損益。

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

有限耐用年限之無形資產係於其耐用年限內攤銷，並於存有減損跡象時進行減損測試。有限耐用年限之無形資產攤銷期間及攤銷方法係至少於每一財務年度結束時進行複核。若資產之預估耐用年限與先前之估計不同或未來經濟效益消耗之預期型態已發生改變，則攤銷方法或攤銷期間將予以調整並視為會計估計變動。

非確定耐用年限之無形資產不予攤銷，但於每一年度依個別資產或現金產生單位層級進行減損測試。非確定耐用年限之無形資產係於每期評估是否有事件及情況繼續支持該資產之耐用年限仍屬非確定。若耐用年限由非確定改為有限耐用年限時，則推延適用。

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

特許權

因企業合併而產生，以直線法按六點五年及二十年攤提。

客戶關係

因企業合併而產生，以直線法按五至十五年攤提。

電腦軟體

電腦軟體成本於其估計效益年限(二至十年)採直線法攤提。

其他

因企業合併而產生，以直線法按三至六年攤提。

16. 非金融資產之減損

本集團於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號「資產減損」之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本集團即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所屬現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

本集團於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本集團即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

17. 負債準備

保險負債

(1) 子公司國泰人壽

子公司國泰人壽保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入及依台財保第852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

另，子公司國泰人壽具裁量參與特性之保險契約整體合約分類為負債。

① 未滿期保費準備

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

② 賠款準備

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算，並按險別提存之；未報保險賠款準備係針對傷害保險及保險期間一年以下之健康保險及人壽保險，按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計提之。

③ 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關之計算說明書所記載之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第12條規定之修正制、各商品報主管機關之計算說明所記載之方式及依主管機關核准之相關辦法計算提列。

自民國92年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第800484251號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，需依主管機關相關規定計算提列。

依民國101年1月19日金管保財字第10102500530號函規定，自民國101年度起，人身保險業應將調降營業稅3%部分未沖銷之備抵呆帳餘額，自特別準備轉入「壽險責任準備－調降營業稅3%未沖銷備抵呆帳」，並應將依保險業各種準備金提存辦法第19條規定，得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列為「壽險責任準備－重大事故準備收回」。

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估，保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備並調減保留盈餘。子公司國泰人壽於民國103年起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，選用時之保險負債依民國103年3月21日金管保財字第10302501161號令規定評估後，保險負債公允價值並未大於帳列數，故無須增提保險負債。

④ 特別準備

A. 針對保險期間一年以下及保險期間超過一年的傷害保險之自留業務提列「特別盈餘公積－重大事故特別準備」及「特別盈餘公積－危險變動特別準備」，依子公司國泰人壽所提報主管機關之辦法，及相關法令規範提存方式如下：

a. 特別盈餘公積－重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第12號「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

b. 特別盈餘公積－危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之15%提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之30%時，其超過部分，應依收回規定處理。前述收回金額，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額應依國際會計準則第12號「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

上述之特別準備金每年新增提存數，應依國際會計準則第12號「所得稅」扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積項目。

B. 子公司國泰人壽銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險單費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保險單業務之(分紅前)稅前損益，並轉入「特別準備金－分紅保單紅利準備」，可分配紅利盈餘於紅利宣告日自「特別準備金－分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金－分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金－紅利風險準備」。

C. 子公司國泰人壽依「保險業財務報告編製準則」第32條規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數提列為負債項下之「不動產增值特別準備」。

依民國101年11月30日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國101年11月27日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公允價值標準計算需強化之責任準備後，得自102年1月1日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備－保險合約負債公允價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之80%於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣100億元為上限。

⑤ 保費不足準備

自民國90年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金，並依各商品報主管機關之計算說明所記載之方式計算提列。

另，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

⑥ 其他準備

係依照國際財務報導準則第3號「企業合併」，就所取得之可辨認個別資產及承擔之負債按公允價值入帳時，因反映所承受保險契約之公允價值，所增提之其他準備。

⑦ 負債適足準備

係依照國際財務報導準則第4號「保險合約」規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

⑧ 具金融商品性質之保險契約準備

係非屬分離帳戶保險商品且被分類為不具裁量參與特性之金融工具依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。

⑨外匯價格變動準備

外匯價格變動準備係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定提列，子公司國泰人壽初始外匯價格變動準備為4,511,406仟元，提存至民國107年12月31日之外匯價格變動準備為17,075,289仟元。

⑩ 負債適足性測試

子公司國泰人壽之負債適足性測試係以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第4號之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期損益。

(2) 子公司國泰產險

子公司國泰產險及其子公司保險合約所提存之保險負債係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」(金管保財字第10102517091號)、「財產保險業就其經營商業性地震險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」及「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。各項保險負債之提列基礎說明如下：

① 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

② 賠款準備

係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

③ 特別準備

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，於民國100年1月1日前已提存者，仍列為負債準備，於民國100年1月1日起，每年新增提存數，應依國際會計準則第12號「所得稅」之規定扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第12號「所得稅」之規定扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

依金管會訂定之「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，承作商業性地震保險或颱風洪水保險之財產保險業應於中華民國102年1月1日起，將其於民國101年12月31日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第12號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。續後商業性地震保險及颱風洪水保險負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之沖減或收回亦須依前述應注意事項處理。

A. 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三仟萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者,得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

B. 危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

④ 保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

⑤ 責任準備

保險期間超過一年之健康保險最低責任準備金之提存，採用一年定期修正制。但具特殊性質之健康保險，其提存標準由主管機關另定之。

(3) 子公司陸家嘴國泰人壽

保險負債係依照中華人民共和國政府保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備(包括未滿期保費準備、賠款準備及壽險責任準備)，其提列之金額係依據經保監會核備之精算師所出具之精算報告。

(4) 子公司越南國泰人壽

保險負債係依照越南政府保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備(包括未滿期保費準備、賠款準備及壽險責任準備)，其提列之金額係依據經越南政府核備之精算師所出具之精算報告。

其他準備

負債準備之認列條件係因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)，於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源，且該義務金額能可靠估計。當本集團預期某些或所有負債準備可被歸墊時，只有當歸墊幾乎完全確定時認列為單獨資產。若貨幣時間價值影響重大時，負債準備以可適當反映負債特定風險之現時稅前利率折現。負債折現時，因時間經過而增加之負債金額，認列為借款成本。

18. 庫藏股票

本集團於取得母公司股票(庫藏股票)時係以取得成本認列並作為權益之減項。庫藏股票交易之價差認列於權益項下。

19. 退職後福利計畫

本公司及國內子公司員工退休辦法適用於所有正式任用之員工，員工退休基金全數提存於勞工退休準備金監督委員會管理，並存入退休基金專戶，由於上述退休金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本公司及國內子公司完全分離，故未列入上開合併財務報表中。國外子公司及分公司員工退休辦法係依當地法令規定辦理。

確定提撥計劃

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司及國內子公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六，所提撥之金額認列為當期費用；國外子公司及分公司則依當地特定比例提撥並認列為當期費用。

確定福利計畫

對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於年度報導期間結束日按精算報告提列。淨確定福利負債(資產)再衡量數包括計畫資產報酬與資產上限影響數之任何變動，並減除包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額，以及精算損益。淨確定福利負債(資產)再衡量數於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於其他權益。前期服務成本為計畫修正或縮減所產生之確定福利義務現值之變動數，且於下列兩者較早之日期認列為費用：

(1) 當計畫修正或縮減發生時；及
(2) 當集團認列相關重組成本或離職福利時。

淨確定福利負債(資產)淨利息係由淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定，兩者均於年度報導期間開始時決定，再考量該期間淨確定福利負債(資產)因提撥金及福利支付產生之任何變動。

員工優惠存款福利

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

子公司國泰世華銀行支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財務報告編製準則」第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，應即適用國際會計準則第19號「員工福利」確定福利計畫之規定。

20. 收入認列

子公司國泰人壽及其子公司

(1) 子公司國泰人壽

子公司國泰人壽保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。其相對保單取得成本如佣金支出、承保費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為不具裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列者，帳列「遞延取得成本」項下，並依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他營業成本」項下。

(2) 子公司陸家嘴國泰人壽

保險業收入、支出之認列係依照當地政府頒訂之相關會計準則處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發發票時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。

(3) 子公司越南國泰人壽

保險業收入、支出之認列係依照當地政府頒訂之相關會計準則處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發發票時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。

子公司國泰世華銀行及其子公司

利息收入

利息收入係依時間之經過按利息法認列；惟子公司國泰世華銀行及其子公司之授信對內停止計息之部分及因紓困協議而同意記帳之利息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入及紅利積點遞延收入

子公司國泰世華銀行及其子公司與客戶合約之收入主要包括手續費收入及紅利積點遞延收入。

手續費收入係透過客戶提供各類服務收取之手續費。

紅利積點遞延收入係來自子公司國泰世華銀行及其子公司授予信用卡用戶的獎勵點數。會計處理分別說明如下：

自民國107年1月1日起之會計處理如下：

子公司國泰世華銀行及其子公司手續費收入及紅利積點遞延收入係於在特定時點或一定期間內提供服務或通過提供交易服務收取，並認列收入。當具有已移轉勞務予客戶惟仍未具無條件收取對價之權利時，即認列合約資產。然有部分合約，由於簽約時即先向客戶收取部分對價，子公司國泰世華銀行及其子公司承擔須於續後提供勞務之義務，故認列為合約負債。

子公司國泰世華銀行及其子公司前述合約負債轉列收入之期間通常不超過一年，並未導致重大財務組成部分之產生。

民國107年1月1日以前之會計處理如下：

子公司國泰世華銀行及其子公司手續費收入係於在特定時點或一定期間內提供服務或通過提供交易服務收取，並認列收入。紅利積點遞延收入按其公允價值確認為遞延收入，在客戶兌換獎勵點數或點數失效時，將原計入遞延收入與所兌換點數或失效點數相關的部分認列為收入。

子公司國泰產險及其子公司

直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本(如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出等)均於同期間認列並未予以遞延。

未滿期保費準備係對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存。

強制汽車責任保險之未滿期保費準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

住宅地震保險之未滿期保費準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之未滿期保費準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之(非經主管機關核准不得變更)，未滿期保費準備之金額，應經簽證精算人員查核簽證。

保險業務收入相關稅款係依據加值型及非加值型營業稅法及印花稅法等相關法令規定，按權責發生基礎認列。

子公司國泰綜合證券及其子公司

自民國107年1月1日起之會計處理如下：

子公司國泰綜合證券及其子公司與客戶合約之收入主要係提供勞務，會計處理說明如下：

子公司國泰綜合證券及其子公司提供之勞務服務主要係提供經紀、承銷及顧問勞務等提供之服務產生，該等服務屬單獨定價或協商，係以服務次數為基礎提供服務，屬於於某一時點滿足履約義務，故於滿足履約義務時認列收入。

民國107年1月1日以前之會計處理如下：

收入係於經濟效益將很有可能流入子公司國泰綜合證券及其子公司且金額能可靠衡量時認列，收入以已收或應收取對價之公允價值衡量。各項收入認列之條件及方式列示如下：

子公司國泰綜合證券及其子公司之勞務服務收入，於勞務提供大部分完成，且收入已實現或可實現時認列。主要之勞務收入有經紀手續費收入、承銷手續費收入及期貨佣金收入等。

子公司國泰綜合證券及其子公司辦理有價證券融資融券業務，相關利息收入及利息支出，於融資融券及交易期間按權責基礎予以認列。

當子公司國泰綜合證券及其子公司有權收取股利時，方認列相關股利收入。

21. 股份基礎給付交易

本集團與員工間權益交割之股份基礎給付交易，其成本係以權益工具之給與日公允價值衡量。公允價值係以適當之定價模式衡量。

權益交割之股份基礎給付交易之成本係於服務條件及績效條件達成之期間內逐期認列，並相對認列權益之增加。於既得日前每一報導期間結束日針對權益交割交易所認列之累計費用，係反映既得期間之經過及本集團對最終將既得之權益工具數量之最佳估計。每一報導期間期初及期末針對股份基礎給付交易所認列之累計成本變動數，則認列至該期間之損益。

股份基礎給付獎酬最終若未符合既得條件，則無須認列任何費用。但權益交割交易之既得條件如係與市價條件或非既得條件有關，則在所有服務或績效條件均已達成之情況下，無論市價條件或非既得條件是否達成，相關費用仍予以認列。

於修改權益交割交易條件時，則至少認列未修改下之原始給付成本。股份基礎交易之交易條件修改若增加股份基礎給付交易之公允價值總數或對員工有利時，則認列額外之權益交割交易成本。

權益交割之股份基礎給付獎酬計畫若被取消，則視為於取消日即已既得，並立即認列尚未認列之剩餘股份基礎給付費用，此包括企業或員工可控制之非既得條件並未達成之獎酬計畫。若原先取消之獎酬係由新的獎酬計畫取代且於給與日即被確認將取代被取消之獎酬計畫，則將取消及新給與之獎酬計畫視同原始獎酬計畫之修改。

流通在外選擇權之稀釋效果將於計算稀釋每股盈餘時，以額外股份計算其稀釋效果。

發行限制員工權利股票時，係以給與日所給與之權益商品公允價值為基礎，於既得期間認列薪資費用及相對之權益增加；於給與日時本集團認列員工未賺得酬勞，員工未賺得酬勞屬過渡科目，於合併資產負債表中作為權益減項，並依時間經過轉列薪資費用。

22. 所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

本期所得稅

與本期及前期有關之本期所得稅負債(資產)，係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。本期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

未分配盈餘加徵營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘之日列為所得稅費用。

遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債：

(1) 商譽之原始認列；或非屬企業合併交易所產生，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列；
(2) 因投資子公司、關聯企業及聯合協議權益所產生，其迴轉時點可控制且於可預見之未來很有可能不會迴轉之應課稅暫時性差異。

除下列兩者外，可減除暫時性差異、未使用課稅損失及未使用所得稅抵減產生之遞延所得稅資產，於很有可能有未來課稅所得之範圍內認列：

(1) 與非屬企業合併交易，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列所產生之可減除暫時性差異有關；
(2) 與投資子公司、關聯企業及聯合協議權益所產生之可減除暫時性差異有關，僅於可預見之未來很有可能迴轉且迴轉當時有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用之範圍內認列。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

遞延所得稅資產與負債僅於本期所得稅資產及本期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以本公司為納稅義務人，與持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定採連結稅制與子公司合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵營利事業所得稅申報。另本公司按比例分攤因採連結稅制致影響本集團之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅及應付所得稅(應收退稅款)金額。

本公司自民國95年度起，依照所得基本稅額條例及所得基本稅額條例施行細則計算合併申報營利事業基本稅額。

23. 企業合併與商譽

企業合併係採用收購法進行會計處理。企業合併之移轉對價、所取得之可辨認資產及承擔之負債，係以收購日之公允價值衡量。收購者針對每一企業合併，係以公允價值或被收購者可辨認淨資產之相對比例衡量非控制權益。所發生之收購相關成本係當期費用化並包括於管理費用。

本集團收購業務時，係依據收購日所存在之合約條件、經濟情況及其他相關情況，進行資產與負債分類與指定是否適當之評估，包括被收購者所持有主契約中嵌入式衍生金融工具之分離考量。

企業合併如係分階段完成者，則收購者先前所持有被收購者之權益，係以收購日之公允價值重新衡量，並將所產生之利益或損失認列為當期損益。

收購者預計移轉之或有對價將以收購日之公允價值認列。被視為資產或負債之或有對價，其續後之公允價值變動將依國際財務報導準則第9號「金融工具」(民國107年1月1日以前，國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」)規定認列為當期損益或其他綜合損益之變動。惟或有對價如係分類為權益時，則在其最終於權益項下結清前，均不予以重新衡量。

商譽之原始衡量係所移轉之對價加計非控制權益後之總數，超過本集團所取得可辨認資產與負債公允價值之金額；此對價如低於所取得淨資產公允價值，其差額則認列為當期損益。

商譽於原始認列後，係以成本減累計減損衡量。因企業合併所產生之商譽自取得日起分攤至集團中預期自此合併而受益之每一現金產生單位，無論被收購者之其他資產或負債是否歸屬於此等現金產生單位。每一受攤商譽之單位或單位群組代表為內部管理目的監管商譽之最低層級，且不大於彙總前之營運部門。

處分部分包含商譽之現金產生單位時，此處分部分之帳面金額包括與被處分營運有關之商譽。所處分之商譽，係依據該被處分營運與所保留部分之相對可回收金額予以衡量。

24. 每股盈餘

基本每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於母公司普通股持有人之淨利除以當期流通在外之普通股加權平均股數。

稀釋每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於母公司普通股持有人之淨利除以當期流通在外之普通股加權平均股數加上所有具稀釋作用之潛在普通股轉換為普通股時將發行之加權平均普通股股數。關於員工酬勞部份係屬潛在普通股，潛在普通股如均未具稀釋作用，僅揭露基本每股盈餘，反之，則除揭露基本每股盈餘外，並揭露稀釋每股盈餘。

五、 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本集團編製合併財務報表時，管理階層須於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，此將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

1. 判斷

在採用本集團會計政策之過程中，管理階層進行下列對合併財務報表金額認列最具有重大影響之判斷：

(1) 金融資產分類

管理層需要就金融資產的分類作出重大判斷，不同的分類會影響會計核算方法及本公司的財務狀況和經營成果。

(2) 投資性不動產

本集團某些不動產持有之目的一部分係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用。各部分若可單獨出售，則分別以投資性不動產及不動產、廠房及設備處理。各部分若無法單獨出售，則僅在供自用所持有之部分占個別不動產5%以下時，始將該不動產分類為投資性不動產項下。

(3) 營業租賃承諾－集團為出租人

本集團對投資性不動產組合已簽訂商業不動產租約。基於對其約定條款之評估，本集團仍保留這些不動產所有權之重大風險及報酬，並將該等租約以營業租賃處理。

(4) 子公司國泰產險以原保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

保單保險風險比例＝(保險事故發生情景下保險公司支付之金額/保險事故不發生情景下保險公司支付之金額－1)×100%

滿足下列條件之一的原保險保單，確認為保險合約：

① 保險期間大於等於5年，並且至少有5個以上保單年度滿足保險風險比例大於10%(或5%)；
② 保險期間小於5年，並且有一半以上的保單年度滿足保險風險比例大於10%(或5%)。

從保險風險比例的計算公式可知，產險保單通常顯而易見地滿足轉移重大保險風險的條件，因此保險人往往可以不計算原保險保單保險風險比例，直接將大多數產險保單判定為保險合約。

(5) 子公司國泰產險以再保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

再保險保單保險風險比例＝(Σ再保險分入人發生淨損失情形下損失金額的現值×發生概率/再保險分入人預期保費收入的現值)×100%

再保險保單保險風險比例大於1%者，確認為再保險合約。

2. <u>估計及假設</u>

於報導期間結束日對有關未來所作之估計及假設不確定性之主要來源資訊，具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。茲說明如下：

(1) 放款及應收款減損損失

<u>自民國107年1月1日起之會計處理如下：</u>

本集團放款及應收款減損損失之估計係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按12個月預期信用損失金額衡量放款及應收款之備抵損失，抑或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集團於考量放款及應收款之違約機率，納入違約損失率後乘以違約暴險額，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計12個月及存續期間預期信用損失。本集團於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。相關說明請詳附註十二。

民國107年1月1日以前之會計處理如下：

本集團每月複核放款及應收款以評估減損。本集團於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本集團定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(2) 債務工具減損損失之估計

自民國107年1月1日起之會計處理如下：

債務工具減損損失之估計係採用預期信用損失金額衡量，將依據合約可收取之合約現金流量(帳面金額)與預期收取之現金流量(評估前瞻資訊後)，兩者間差額之現值認列為信用損失。衡量方法係考量發行人或交易對手未來12 個月及存續期間違約機率(Probability of default, PD)，乘以違約損失率(Loss given default, LGD)及違約暴險額(Exposure at default, EAD)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。本集團於考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊後，對違約率及預期損失率做出假設，並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

民國107年1月1日以前之會計處理如下：

當有客觀證據顯示減損跡象時，本集團考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量(不包括尚未發生之未來信用損失)並按該金融資產之原始有效利率折現現值間之差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(3) 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依本集團評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。

(4) 投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法(例如現金流量折現模式及直接資本化法)、比較法、成本法或市場法，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

(5) 非金融資產之減損

當資產或現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額時，即發生減損。可回收金額係指公允價值減處分成本與使用價值，二者孰高者。公允價值減處分成本之計算，依據於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格，經減除直接可歸屬於處分資產或現金產生單位之增額成本後之金額。使用價值是基於現金流量折現模式之計算。現金流量係以現金產生單位之合理假設估算，且不含本集團尚未承諾之重組，或為加強該被測試現金產生單位資產績效所需之未來重大投資。可回收金額容易受到現金流量折現模式所使用的折現率及基於外推目的所使用之預期未來現金流入與成長率之影響。

子公司國泰世華銀行及國泰綜合證券每年測試商譽是否發生減損，當商譽存在可能發生減損之跡象時，亦須進行減損測試。進行減損測試時，需要估計商譽分攤至相對應現金產生單位之可回收金額，該計算需估計現金產生單位之未來現金流量，同時選擇適當之折現率以計算未來現金流量之現值。

(6) 退職後福利計畫

退職後福利計畫之確定福利成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率及預期薪資之增減變動等。

子公司國泰世華銀行依內部規範或雇用契約與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號「員工福利」規定。

(7) 保險合約負債(包括具裁量參與特性之投資合約負債)

子公司國泰人壽

保險合約與具裁量參與特性的投資合約之負債是基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設，以反映當時最佳估計。所有合約皆經由負債適足性測試，藉以反映對未來現金流量之當期最佳估計。主要之假設為死亡率、罹病率、投資報酬率、費用率與解約率。子公司國泰人壽參照「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」之「第三章、精算假設」做適當的調整，以充分的顯示子公司國泰人壽獨特的暴險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。

當前保險合約之最佳估計，其資產投資之未來收入是以目前市場報酬率以及對於未來經濟發展之預期為基礎。對於未來費用之假設是以當前費用水準為基準。如有必要，以預期費用之通貨膨脹來做適當的調整。解約率是以子公司國泰人壽之歷史經驗為基礎。

子公司國泰產險及其子公司

子公司國泰產險及其子公司保險合約負債是基於當期假設或於合約成立時所設立之假設，以反映當時最佳估計。所有合約透過整體性評估與假設，均經由負債適足性測試，藉以反映對未來現金流量之當期最佳估計，主要之假設為預期最終損失率、維持費用率、續保率、貼現率及賠付比例等。

(8) 紅利積點遞延收入

自民國107年1月1日起之會計處理如下：

子公司國泰世華銀行對於提供客戶忠誠計畫，於提供勞務時認列所有相關已收或應收對價之公允價值，並估計附贈之紅利積點及其他對價可能產生之成本及相關負債，屬於點數部分之收入予以遞延並認列合約負債，俟子公司國泰世華銀行完成履約義務時才能認列收入。當所發行之點數尚未失效時，此估計具有重大之不確定性。

自民國107年1月1日以前之會計處理如下：

子公司國泰世華銀行對於提供客戶忠誠計畫，於提供勞務時認列所有相關已收或應收對價之公允價值，並估計附贈之紅利積點及其他對價可能產生之成本及相關負債，屬於點數部分之收入予以遞延，俟客戶兌換或失效時才能認列收入。當所發行之點數尚未失效時，此估計具有重大之不確定性。

(9) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點。由於廣泛的國際商業關係與契約的長期性和複雜性，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據本集團營業所在各國之稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務查核經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。此解釋之差異，因集團個別企業所在地之情況，而可能產生各種議題。

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。

六、 重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	107.12.31	106.12.31
庫存現金及零用金	$17,257,240	$18,322,143
銀行存款	80,146,106	98,762,675
定期存款	52,709,964	74,298,091
約當現金	5,608,762	6,119,932
待交換票據	7,060,146	7,025,587
存放銀行同業	43,812,218	40,826,340
減：備抵呆帳	(18,382)	(註)
合　　計	$206,576,054	$245,354,768

註： 本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

上述定期存款係包括12個月內到期及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款。

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	107.12.31	106.12.31(註)
強制透過損益按公允價值衡量：		
股　　票	$673,969,471	
基金及受益憑證	293,491,136	
公　　債	25,763,954	
公 司 債	7,429,409	
金融債券	25,818,154	
國外債券	188,524,736	
短期票券	162,478,515	
期貨交易保證金	433,813	
衍生金融工具	50,914,861	
合　　計	$1,428,824,049	

	107.12.31(註)	106.12.31
原始認列時即指定為透過損益按公允價值衡量：		
受益憑證		$155,197
國外股票		84,171
小　　計		239,368
持有供交易：		
股　　票		17,846,019
基金及受益憑證		17,703,649
公　　債		39,912,927
公 司 債		32,125,221
金融債券		37,411,528
國外債券		98,240
短期票券		170,563,632
期貨交易保證金		538,593
衍生金融工具		49,368,981
小　　計		365,568,790
合　　計		$365,808,158

註： 本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

(1) 自民國107年1月1日適用國際財務報導準則第9號起，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。本集團就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	107.12.31
強制透過損益按公允價值衡量	
股　　票	$660,063,193
基金及受益憑證	277,643,018
金融債券	17,859,589
國外債券	187,795,448
合　　計	$1,143,361,248

於民國107年度，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益及其他綜合損益間重分類之金額 說明如下：

	107年度
適用國際財務報導準則第9號報導於損益之利益	$(31,827,184)
減：倘若適用國際會計準則第39號報導於損益之利益	(86,249,355)
採用覆蓋法重分類之(利益)	$(118,076,539)

民國107年度透過損益按公允價值衡量之金融損失為120,944,083仟元，採用覆蓋法重分類之利益為118,076,539仟元。

(2) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國107年12月31日及106年12月31日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有面額583,927仟元及46,143,100仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為523,342仟元及43,634,657仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定分別陸續於民國108年1月底前及民國107年2月底前以523,725仟元及43,732,175仟元買回。

(3) 子公司國泰綜合證券及其子公司截至民國107年12月31日及106年12月31日提供作為附買回交易之透過損益按公允價值衡量之金融資產面額分別為0仟元及2,700,000仟元。

(4) 截至民國107年12月31日及106年12月31日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

3. 備供出售金融資產

	107.12.31(註)	106.12.31
股　　票		$714,122,499
受益憑證		351,825,972
基金及受益證券		541,355
不動產投資信託		12,136,777
公　　債		163,947,314
公 司 債		43,332,216
金融債券		105,872,531
資產基礎債券		581,533
國外債券		289,856,391
小　　計		1,682,216,588
減：法院擔保金		(57,075)
減：繳存央行債券		(1,033,775)
合　　計		$1,681,125,738

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

(1) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國106年12月31日止，上述備供出售金融資產中有面額29,926,975仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為29,338,529仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定分別陸續於民國107年6月底前以29,404,419仟元買回。

(2) 子公司國泰人壽及其子公司民國107年1月1日以前採用國際會計準則第39號規定評估減損，持有之國內股票及受益憑證因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國106年12月31日止已提列之累計減損損失為185,987仟元。

(3) 子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年1月1日以前採用國際會計準則第39號規定評估減損，備供出售之金融資產部分有客觀證據顯示減損跡象，截至民國106年12月31日止已提列之累計減損損失為146,379仟元。

(4) 截至民國106年12月31日止，上述備供出售金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	107.12.31	106.12.31(註)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資		
股　　票	$43,192,054	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資		
公　　債	160,794,200	
公 司 債	45,668,682	
金融債券	76,406,003	
資產基礎債券	3,191,683	
國外債券	800,838,518	
小　　計	1,086,899,086	
減：法院擔保金	(1,720)	
減：繳存央行債券	(2,111,016)	
減：衍生工具擔保品	(168,134)	
合　　計	$1,127,810,270	

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

(1) 本集團持有之部分權益工具投資係非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

(2) 本集團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，於民國107年度認列之股利收入3,149,048仟元，其中1,714,680仟元係與資產負債表日仍持有之投資相關，其餘與民國107年度除列之投資相關。

本集團考量投資策略，於民國107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，出售時之公允價值為70,623,416仟元，並將處分時累積之未實現評價損失12,429,335仟元由其他權益轉列保留盈餘。

(3) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國107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有面額46,355,590仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為42,613,744仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國108年3月底前以42,764,361仟元買回。

(4) 子公司國泰證券及其子公司於民國107年12月31日提供作為附買回交易之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資面額為3,325,000仟元。

(5) 截至民國107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設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

(6) 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與信用風險相關資訊相關資訊請詳附註十二.7。

5. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	107.12.31	106.12.31(註1)
定期存款	$611,285	
受益證券	1,143,199	
公　　債	41,021,039	
公 司 債	32,239,336	
金融債券	73,300,796	
國外債券	2,161,607,143	
資產基礎債券	47,973,170	
短期票券	348,485,689	
小　　計	2,706,381,657	
減：法院擔保金	(1,345,625)	
減：繳存央行債券	(8,383,555)	
減：衍生工具擔保品	(6,075,419)	
減：備抵損失(註2)	(2,355,270)	
合　　計	$2,688,221,788	

註1： 本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

註2： 不含抵繳存出保證金之備抵損失910仟元。

(1) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國107年12月31日止，上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資中有面額19,718,692仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為11,447,258仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國108年3月底前以11,477,549仟元買回。

(2) 本集團民國107年度因信用風險增加而提前處分債券，產生處分損失1,027,382仟元；因出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大而提前處分債券，產生處分利益5,906,106仟元；因到期還本等其他因素產生處分損失127,717仟元。

(3) 截至民國107年12月31日止，上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

(4) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資之備抵損失與信用風險相關資訊相關資訊請詳附註十二.7。

6. 應收款項－淨額

	107.12.31	106.12.31
應收票據	$527,630	$755,878
應收帳款	78,908,803	72,261,539
應收利息	54,509,930	49,248,421
應收承兌票款	1,591,399	785,112
應收承購帳款	2,607,455	2,248,622
其他應收款	25,424,903	46,544,711
合　　計	163,570,120	171,844,283
折溢價調整	(9,465)	(10,301)
減：備抵呆帳	(2,344,465)	(2,631,722)
淨　　額	$161,216,190	$169,202,260

(1) 本集團民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定評估減損，民國107年度備抵呆帳變動表如下：

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		小計		
	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(個別評估)	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)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$78,157	$63,923	$-	$2,106,749	$-	$2,248,829	$14,830	$2,263,659
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	(1,861)	64,210	-	(1,634)	-	60,715	-	60,715
轉為信用減損金融資產	(377)	(637)	-	62,160	-	61,146	-	61,146
轉為12個月預期信用損失	1,251	(19,979)	-	(2,667)	-	(21,395)	-	(21,395)
於當期除列之金融資產	(53,572)	(37,863)	-	(296,585)	-	(388,020)	-	(388,020)
購入或創始之新金融資產	80,911	54,338	-	287,174	-	422,423	-	422,423
依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	37,522	37,522
轉銷呆帳	-	-	-	(442,217)	-	(442,217)	-	(442,217)
匯兌及其他變動	21,513	(7,027)	-	55,512	-	69,998	(1,882)	68,116
期末餘額	$126,022	$116,965	$-	$1,768,492	$-	$2,011,479	$50,470	$2,061,949

另本集團部分之應收款項採簡化法衡量備抵損失，於民國107年度之備抵呆帳變動資訊如下：

	107年度
期初餘額(依照國際會計準則第39號規定)	$200,258
期初保留盈餘調整數	264
期初餘額(依照國際財務報導準則第9號規定)	200,522
本期增加(迴轉)金額	127,629
因無法收回而沖銷	(45,635)
期末餘額	$282,516

(2) 民國106年度備抵呆帳之變動情形如下：

	106年度
期初餘額	$3,932,424
本期(收回)提列數	52,966
沖 銷 數	(1,657,010)
收回債務協商已沖銷數	110,658
收回已沖銷數	459,889
本期重分類	(253,351)
匯率影響數	(13,854)
期末餘額	$2,631,722

(3) 應收款項備抵呆帳評估表

項目		應收款項總額
		106.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$756,846
	組合評估減損	191,529
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	170,895,908

項目		備抵呆帳金額
		106.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$144,573
	組合評估減損	137,996
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,349,153

說明： 應收款項總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

7. 貼現及放款

	107.12.31	106.12.31
出口押匯	$1,722,435	$1,339,549
放　　款	2,200,778,857	2,060,873,608
透　　支	2,031,672	2,191,344
催收款項	3,276,192	3,126,604
總　　額	2,207,809,156	2,067,531,105
折溢價調整	205,483	389,580
減：備抵呆帳	(31,238,732)	(29,392,495)
淨　　額	$2,176,775,907	$2,038,528,190

(1) 本集團民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定評估減損，民國107年度備抵呆帳變動表如下：

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		小計		
	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(個別評估)	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)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$3,833,569	$1,037,720	$-	$5,291,811	$-	$10,163,100	$19,229,395	$29,392,495
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	(99,368)	1,014,534	-	(11,229)	-	903,937	-	903,937
轉為信用減損金融資產	(31,835)	(47,018)	-	3,067,723	-	2,988,870	-	2,988,870
轉為12個月預期信用損失	108,103	(544,875)	-	(96,533)	-	(533,305)	-	(533,305)
於當期除列之金融資產	(1,858,885)	(172,649)	-	(689,120)	-	(2,720,654)	-	(2,720,654)
購入或創始之新金融資產	1,992,330	516,685	-	1,221,290	-	3,730,305	-	3,730,305
依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	524,315	524,315
轉銷呆帳	-	-	-	(3,070,128)	-	(3,070,128)	-	(3,070,128)
匯兌及其他變動	61,155	(136,875)	-	(209,711)	-	(285,431)	308,328	22,897
期末餘額	$4,005,069	$1,667,522	$-	$5,504,103	$-	$11,176,694	$20,062,038	$31,238,732

(2) 民國106年度備抵呆帳之變動情形如下：

	106年度
期初餘額	$25,985,968
本期提列數	3,606,056
沖 銷 數	(1,577,218)
收回債務協商已沖銷數	102,707
收回已沖銷數	1,333,840
本期重分類	253,351
匯率影響數	(312,209)
期末餘額	$29,392,495

(3) 貼現及放款備抵呆帳評估表

項目		貼現及放款總額
		106.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$11,445,983
	組合評估減損	11,050,334
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,045,034,788

項目		備抵呆帳金額
		106.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$3,300,196
	組合評估減損	2,039,718
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	24,052,581

說明： 貼現及放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

8. 持有至到期日金融資產

	107.12.31(註)	106.12.31
公　　債		$48,098,511
公 司 債		7,465,184
金融債券		12,588,995
資產基礎債券		9,843,981
國外債券		24,087,773
短期票券		5,221,668
小　　計		107,306,112
減：法院擔保金		(1,376,984)
減：繳存央行債券		(7,170,018)
合　　計		$98,759,110

註： 本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

(1) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國106年12月31日止，上述持有至到期日金融資產中有面額32,683,560仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為23,242,069仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國107年3月底前以23,319,479仟元買回。

(2) 子公司國泰人壽及其子公司民國107年1月1日以前採用國際會計準則第39號規定評估減損，持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國106年12月31日止已提列累計減損損失為15,932仟元。

(3) 截至民國106年12月31日止，持有至到期日金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

9. 採用權益法之投資－淨額

被投資公司名稱	107.12.31 帳列金額	107.12.31 持股比例	106.12.31 帳列金額	106.12.31 持股比例
投資之非合併子公司：				
國泰投顧	$278,780	100.00	$257,159	100.00
Cathay Insurance (Bermuda)	-	-	121,671	100.00
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	9,293	100.00	11,020	100.00
小　　計	288,073		389,850	
投資之關聯企業：				
普訊陸創業投資股份有限公司	50,014	21.43	81,873	21.43
台灣建築經理股份有限公司	103,185	30.15	101,936	30.15
台灣票券金融股份有限公司	1,665,689	24.57	1,642,111	24.57
天泰管理顧問股份有限公司	3,420	28.20	2,382	28.20
國開泰富基金管理有限責任公司	458,070	33.30	513,502	33.30
神坊資訊股份有限公司	429,450	49.12	438,807	49.12
達勝創業投資股份有限公司	1,763,971	25.00	1,514,974	25.00
達勝肆創業投資股份有限公司	791,667	21.43	756,353	21.43
敦陽能源股份有限公司	45,551	32.20	44,668	32.20
永昌能源股份有限公司	47,248	32.32	46,790	32.32
日照能源股份有限公司	46,051	32.32	49,160	32.32
天泰光電股份有限公司(註)	136,778	33.64	132,945	33.64
南港國際一股份有限公司	676,108	45.00	675,812	45.00
南港國際二股份有限公司	675,088	45.00	675,232	45.00
開泰能源股份有限公司	274,352	45.00	272,256	45.00
Rizal Commercial Banking Corporation	15,743,568	23.35	13,749,705	23.35
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	13,733,069	40.00	12,447,700	40.00
新日泰能源股份有限公司	697,801	45.00	673,599	45.00
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	2,346,424	49.00	2,469,714	49.00
泰旭能源股份有限公司	696,378	45.00	676,284	45.00
定騰股份有限公司	765,935	27.36	-	-
Global Evolution Holding ApS	2,711,173	45.00	-	-
阜爾運通股份有限公司	782,943	36.94	-	-
小　　計	44,643,933		36,965,803	
合　　計	$44,932,006		$37,355,653	

註： 天泰能源股份有限公司、天泰壹能源股份有限公司、吉甲能源股份有限公司、昭陽能源股份有限公司透過新設之天泰光電股份有限公司，於106年1月3日以新公司股權與四家公司股權交換合併。

本集團對關聯企業之投資對本集團並非重大。本集團投資關聯企業之彙總帳面金額於民國107年12月31日及106年12月31日分別為44,643,933仟元及36,965,803仟元，其彙總性財務資訊依所享有份額合計列示如下：

	107年度	106年度
繼續營業單位本期淨利	$885,498	$1,188,349
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(437,898)	(1,008,317)
本期綜合損益總額	$447,600	$180,032

(1) 其中依據未經會計師查核之被投資公司財務報告認列之民國107年及106年度相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為900,018仟元及1,205,510仟元;相關之採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益之份額分別為(412,856)仟元及(1,028,025)仟元，截至民國107年及106年12月31日止，其相關之投資餘額分別為41,786,704仟元及31,717,860仟元。

(2) 前述投資關聯企業未有提供擔保之情事。

子公司國泰世華銀行於民國106年6月29日董事會決議通過，出售華卡企業股份有限公司予關係人神坊資訊股份有限公司，並授權董事長全權處理後續相關事宜。

子公司國泰世華銀行嗣於民國106年7月21日以每股價格15.6元，合計46,800仟元出售華卡企業股份有限公司並收取相關價款，相關處分投資利益為7,755仟元。

上述轉投資之子公司國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司已於民國106年11月8日業經董事會決議通過予以解散，並於民國108年2月26日完成清算。

子公司Cathay Insurance (Bermuda)已於民國107年5月8日辦理解散，業已於民國107年5月21日清算完結。

10. 其他金融資產

	107.12.31	106.12.31
分離帳戶保險商品資產	$546,964,261	$555,269,179
組合式定存	2,000,000	4,500,000
以成本衡量之金融資產	(註)	13,986
無活絡市場之債務工具投資	(註)	2,783,306,758
其他什項金融資產	6,776,864	4,817,378
減：備抵損失	(594)	(註)
合　　計	$555,740,531	$3,347,907,301

註： 本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

其他金融資產之備抵損失與信用風險相關資訊請詳附註十二.7。

無活絡市場之債務工具投資

	107.12.31(註)	106.12.31
股　　票		$1,898,721
公　　債		82,687
公 司 債		19,727,333
金融債券		73,380,080
結構型債券		2,984,800
資產基礎債券		27,141,758
國外債券		2,337,169,955
定期存款		318,956,977
金融資產受益證券		1,964,447
合　　計		$2,783,306,758

註： 本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

(1) 子公司國泰人壽及其子公司民國107年1月1日以前採用國際會計準則第39號規定評估減損，持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國106年12月31日止已提列之累計減損損失為388,024仟元。

(2) 子公司國泰世華銀行截至民國106年12月31日止，上述無活絡市場之債務工具投資中有面額22,555,953仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為13,726,170仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國107年1月底前以13,763,664仟元買回。

(3) 截至民國106年12月31日止，上述無活絡市場之債務工具投資設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

11. 投資性不動產

	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
107年1月1日	$226,503,504	$87,366,614	$3,546,004	$690,203	$318,106,325
增添－源自購買	38,074	6,926	3,780,125	708,349	4,533,474
增添－源自後續支出	-	-	147,670	-	147,670
自投資性不動產轉出	-	(764,214)	-	-	(764,214)
自建造中之投資性不動產及預付房地款轉入(出)	348,277	5,011,205	(4,683,656)	(675,866)	(40)
公允價值調整產生之(損)益	(186,345)	(812,090)	-	-	(998,435)
處　　分	(148,769)	(439,000)	-	-	(587,769)
匯率變動之影響	(419,677)	(794,780)	-	-	(1,214,457)
107年12月31日	$226,135,064	$89,574,661	$2,790,143	$722,686	$319,222,554

	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
106年1月1日	$219,938,108	$87,386,769	$3,305,346	$383,904	$311,014,127
增添－源自購買	-	-	3,259,037	3,690,884	6,949,921
增添－源自後續支出	-	-	128,829	-	128,829
自不動產及設備轉入	506,525	191,005	-	-	697,530
自建造中之投資性不動產及預付房地款轉入(出)	3,381,908	3,149,274	(3,147,208)	(3,384,585)	(611)
公允價值調整產生之(損)益	2,763,991	(3,594,432)	-	-	(830,441)
處　　分	(284,156)	(7,026)	-	-	(291,182)
匯率變動之影響	197,128	241,024	-	-	438,152
106年12月31日	$226,503,504	$87,366,614	$3,546,004	$690,203	$318,106,325

	107年度	106年度
投資性不動產之租金收入	$10,740,853	$10,160,111
減：當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(668,312)	(737,755)
當期未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(147,154)	(160,703)
合　　計	$9,925,387	$9,261,653

(1) 子公司國泰人壽及其子公司投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國107年12月31日及106年12月31日：

估價師事務所名稱	107.12.31	106.12.31
戴德梁行不動產估價師事務所	楊長達、李根源、胡純純	楊長達、李根源、胡純純
第一太平戴維斯不動產估價師事務所	戴廣平、葉玉芬、張譯之、張宏楷	戴廣平、葉玉芬、張譯之、張宏楷
瑞普國際不動產估價師事務所	吳紘緒、巫智豪、施甫學	吳紘緒、巫智豪、施甫學
大有國際不動產估價師聯合事務所	王璽仲、梁祐齊	王璽仲、高玉智
尚上不動產估價師聯合事務所	王鴻源	王鴻源
信義不動產估價師聯合事務所	遲維新、紀亮安、蔡文哲、王士鳴	遲維新、紀亮安、蔡文哲、王士鳴
麗業不動產估價師聯合事務所	陳玉霖	陳玉霖
高力國際不動產估價師聯合事務所	-	詹繡瑛

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法之直接資本化法、收益法之折現現金流量分析法、成本法及土地開發分析法等。商辦大樓及住宅具有市場流通性，且近鄰地區有類似比較案例及租金案例，因此評價方法以比較法及收益法為主；旅館、百貨公司及商場未來能長期帶來穩定租金收入，故以收益法之直接資本化法或折現現金流量分析法為評價主要方法；出租用工業廠房以比較法及成本法評估為主；位於工業區之量販店，建物因特定使用目的而興建，市場上少有成交案例故以成本法為主；工商綜合區物流專區興建中之素地及倉儲建物，以成本法進行評價為主；取得建照且已在興建中之都市更新土地，以配回之辦公大樓、旅館等之不動產權利價值，以比較法及收益法等評估。

其中主要使用之參數如下：

	107.12.31	106.12.31
直接資本化率(淨)	0.62%~4.39%	0.46%~4.39%
折現率	3.14%~4.23%	3.14%~4.23%

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率及折現率。

子公司國泰人壽及其子公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，其公允價值層級屬第三等級，當主要輸入值直接資本化法之直接資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加；當主要輸入值折現率上升時，公允價值減少，反之則增加。

(2) 子公司國泰世華銀行投資性不動產民國107年12月31日及106年12月31日係委任瑞普國際不動產估價師事務所之估價師施甫學、巫智豪、吳紘緒及蔡友翔，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，其估價日期分別為民國107年12月31日及106年12月31日。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法(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，並歸類於公允價值層級中之第三等級。

① 商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以比較法及收益法為主。

合理淨收益根據目前市場交易慣例，假設租金水準每年調整0%~1.5%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積(含公共設施)計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率及依委託人提供實際繳納之資料計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價及依委託人提供實際繳納之資料計算地價稅。

重置提撥費係以營造施工費之15%計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為20年分年攤提，及根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之0.5%~1.5%計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

	107.12.31	106.12.31
收益資本化率	1.98%~5.73%	2.03%~5.83%
資本利息綜合利率	0.76%~2.89%	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。

	107.12.31	106.12.31
利潤率	15%	15%~20%
資本利息綜合利率	2.11%	1.63%~2.11%

(3) 子公司國泰證券及其子公司投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，估價日期為民國107年12月31日及106年12月31日：

麗業不動產估價師聯合事務所：陳玉霖(民國107年12月31日及民國106年12月31日)

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析(DCF)法。

商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以收益法之折現現金流量分析(DCF)法為主。其未來現金流入及流出金額預估如下：

	107.12.31	106.12.31
預估未來現金流入	$436,792	$440,515
預估未來現金流出	(18,314)	(32,000)
預估未來淨現金流入	$418,478	$408,515

上述預估未來現金流入主要係投資性不動產之合理淨收益；預估未來現金流出包含房屋稅、地價稅及重置提撥費等支出。

合理淨收益根據目前市場交易慣例，於民國107年12月31日及106年12月31日假設租金水準每年調整分別為1.07%及1.19%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表,以勘估標的產權面積(含公共設施)計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率及依委託人提供實際繳納之資料計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價及依委託人提供實際繳納之資料計算地價稅。

重置提撥費係以營造施工費之15%計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為20年分年攤提。

其中主要使用之參數如下：

	107.12.31	106.12.31
直接資本化率(淨)	2.56%	2.60%
折現率	2.045%	2.045%

上述折現率係依證券發行人財務報告編製準則規定，以不得低於中華郵政股份有限公司牌告2年期郵政定期儲金小額存款機動利率,加計風險溢酬為估算基礎。

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率。

(4) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。

(5) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

(6) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。

(7) 本集團取得及處分不動產之金額達三億元或實收資本額百分之十以上者，請詳附表四之說明。

(8) 截至民國107年12月31日及106年12月31日止，投資性不動產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

12. 不動產及設備

成本：	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	租賃權益改良	租賃資產	在建工程	合計
107年1月1日	$123,888,389	$57,812,084	$6,885,863	$120,132	$12,439,403	$712,137	$276,131	$708,564	$202,842,703
增添	84	-	1,399,371	3,006	460,506	166,964	-	1,495,034	3,524,965
移轉	432,542	855,796	134,234	-	444,076	580	-	(1,255,698)	611,530
處分及報廢	(6,126)	(4,896)	(663,154)	(4,622)	(732,402)	(15,541)	-	-	(1,426,741)
其他變動(註)	(2,400)	-	-	-	-	-	-	-	(2,400)
匯率變動之影響	3,837	(41,921)	13,281	3,013	11,590	5,184	4	2,574	(2,438)
107年12月31日	$124,316,326	$58,621,063	$7,769,595	$121,529	$12,623,173	$869,324	$276,135	$950,474	$205,547,619
106年1月1日	$122,044,101	$58,247,920	$6,491,507	$127,720	$12,019,249	$673,049	$276,169	$792,853	$200,672,568
增添	-	545	967,243	4,820	404,825	73,159	-	2,558,596	4,009,188
移轉	1,808,085	(367,436)	(1,692)	4,104	518,973	(41,612)	-	(2,637,201)	(716,779)
處分及報廢	(5,284)	(18,672)	(515,487)	(8,018)	(479,611)	(13,308)	-	-	(1,040,380)
其他變動	52,027	(5,503)	-	-	-	-	-	-	46,524
匯率變動之影響	(10,540)	(44,770)	(55,708)	(8,494)	(24,033)	20,849	(38)	(5,684)	(128,418)
106年12月31日	$123,888,389	$57,812,084	$6,885,863	$120,132	$12,439,403	$712,137	$276,131	$708,564	$202,842,703
折舊及減損：									
107年1月1日	$103,134	$21,459,719	$5,252,487	$83,011	$10,154,500	$418,285	$275,877	$-	$37,747,013
當期折舊	-	1,181,675	651,538	9,556	676,601	94,137	81	-	2,613,588
移轉	-	(551)	-	-	(182)	-	-	-	(733)
處分及報廢	-	(3,168)	(645,767)	(4,201)	(690,082)	(15,541)	-	-	(1,358,759)
匯率變動之影響	-	(1,427)	85,237	2,256	4,445	(2,330)	2	-	88,183
107年12月31日	$103,134	$22,636,248	$5,343,495	$90,622	$10,145,282	$494,551	$275,960	$-	$39,089,292
106年1月1日	$105,610	$20,480,174	$5,311,076	$86,447	$9,931,554	$367,694	$275,782	$-	$36,558,337
當期折舊	-	1,204,519	503,352	10,064	647,001	90,614	108	-	2,455,658
移轉	-	(202,840)	(21,302)	-	42,972	(21,670)	-	-	(202,840)
處分及報廢	(2,476)	(14,517)	(502,015)	(7,770)	(453,535)	(12,878)	-	-	(993,191)
匯率變動之影響	-	(7,617)	(38,624)	(5,730)	(13,492)	(5,475)	(13)	-	(70,951)
106年12月31日	$103,134	$21,459,719	$5,252,487	$83,011	$10,154,500	$418,285	$275,877	$-	$37,747,013
107年12月31日	$124,213,192	$35,984,815	$2,426,100	$30,907	$2,477,891	$374,773	$175	$950,474	$166,458,327
106年12月31日	$123,785,255	$36,352,365	$1,633,376	$37,121	$2,284,903	$293,852	$254	$708,564	$165,095,690

註：此係都市更新拆遷安置及拆遷補償費。

(1) 本集團不動產及設備未有提供擔保之情事。

(2) 本集團建築物之重大組成部分主要為主建物、空調設備及電梯等，並按其耐用年限5~60年提列折舊。

13. 無形資產

	特許權	商標權	商譽	客戶關係	電腦軟體	其他	合計
成本：							
107年1月1日	$37,659,600	$391,576	$18,867,219	$3,518,004	$4,562,898	$230,114	$65,229,411
增添－單獨取得	-	-	-	-	385,053	1,536	386,589
減少	-	-	-	-	(128,121)	-	(128,121)
移轉	-	-	-	-	382,466	-	382,466
其他	-	-	-	-	-	-	-
匯率變動之影響	-	11,610	227,623	104,310	(6,717)	6,764	343,590
107年12月31日	$37,659,600	$403,186	$19,094,842	$3,622,314	$5,195,579	$238,414	$66,213,935
106年1月1日	$37,659,600	$423,468	$18,919,544	$3,804,532	$4,160,538	$235,458	$65,203,140
增添－單獨取得	-	-	-	-	392,718	16,290	409,008
減少	-	-	-	-	(86,013)	-	(86,013)
移轉	-	-	-	-	116,871	(3,886)	112,985
其他	-	-	597,618	-	-	-	597,618
匯率變動之影響	-	(31,892)	(649,943)	(286,528)	(21,216)	(17,748)	(1,007,327)
106年12月31日	$37,659,600	$391,576	$18,867,219	$3,518,004	$4,562,898	$230,114	$65,229,411
攤銷及減損損失：							
107年1月1日	$5,198,458	$-	$-	$795,546	$3,317,139	$115,292	$9,426,435
本期攤銷金額	2,079,383	-	-	391,108	548,587	41,956	3,061,034
減少	-	-	-	-	(128,121)	-	(128,121)
匯率變動之影響	-	-	-	31,217	(7,334)	4,237	28,120
107年12月31日	$7,277,841	$-	$-	$1,217,871	$3,730,271	$161,485	$12,387,468
106年1月1日	$3,119,075	$-	$-	$441,545	$2,975,200	$70,077	$6,605,897
本期攤銷金額	2,079,383	-	-	395,364	442,293	51,550	2,968,590
減少	-	-	-	-	(85,971)	-	(85,971)
匯率變動之影響	-	-	-	(41,363)	(14,383)	(6,335)	(62,081)
106年12月31日	$5,198,458	$-	$-	$795,546	$3,317,139	$115,292	$9,426,435
107年12月31日	$30,381,759	$403,186	$19,094,842	$2,404,443	$1,465,308	$76,929	$53,826,467
106年12月31日	$32,461,142	$391,576	$18,867,219	$2,722,458	$1,245,759	$114,822	$55,802,976

子公司國泰人壽於民國104年7月1日概括承受國寶人壽及幸福人壽除保留資產負債外全部資產、負債及營業、民國104年9月18日取得子公司Conning Holdings Limited 100%股權及民國105年2月1日透過其100%持股之子公司Conning & Company 取得 Octagon Credit Investors, LLC 81.89%股權，所產生之商譽於民國107年12月31日及106年12月31日合計分別為10,498,082仟元及10,279,814仟元。

子公司國泰人壽及其子公司每年定期評估商譽是否發生減損，採適當之折現率推估與商譽相關現金產生單位產生之可回收金額，據以執行商譽減損測試評估作業，經評估可回收金額高於商譽對應之現金產生單位之帳面價值，故無商譽減損之情形。

子公司國泰世華銀行商譽之減損測試：

(1) 決定現金產生單位可回收金額之基礎：

上述現金產生單位之可回收金額係依據使用價值所決定，其所使用之現金流量係以管理當局核定之五年期財務預算為計算基礎。

(2) 計算使用價值之關鍵假設說明如下：

① 折現率：

折現率係反映現時市場對於該現金產生單位之風險評估，採用資本資產定價模式計算而得。

② 用以外推超過財務預算期間現金流量估計之成長率：

係以國內各研究機構發布之評估數據預估。

(3) 關鍵假設變動之敏感度說明：

子公司國泰世華銀行認為可回收金額所依據之關鍵假設，其任何合理之可能變動將不致使其商譽產生減損。

子公司國泰證券於民國104年9月4日取得子公司國泰證券(香港)有限公司100%股權，所產生之商譽合計為8,629仟元。子公司國泰證券每年定期評估商譽是否發生減損，採適當之折現率推估與商譽相關現金產生單位產生之可回收金額，據以執行商譽減損測試評估作業，經評估可回收金額高於商譽對應之現金產生單位之帳面價值，故無商譽減損之情形。

14. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	107.12.31	106.12.31
指定為透過損益按公允價值衡量：		
債　　券	$51,441,482	$53,639,010
持有供交易：		
債　　券	-	49,945
衍生金融工具	75,735,636	35,000,877
應付借券－避險	380,186	202,671
應付借券－非避險	2,141,592	1,621,765
小　　計	78,257,414	36,875,258
合　　計	$129,698,896	$90,514,268

(1) 民國103年9月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額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。

(2) 民國103年12月子公司國泰世華銀行奉准發行主順位金融債券，總額1.8億美元(三十年期)，並於104年3月30日發行，除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為4.20%。

(3) 民國106年3月子公司國泰世華銀行奉准發行主順位金融債券，總額1.95億美元(三十年期)，並於106年4月11日發行，除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為4.30%。

(4) 民國106年3月子公司國泰世華銀行奉准發行主順位金融債券，總額3.0億美元(三十年期)，並於106年11月24日發行，除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為4.10%。

15. 應付商業本票

	107.12.31	106.12.31
應付商業本票	$62,990,000	$51,470,000
減：應付商業本票折價	(633)	(1,842)
淨　　額	$62,989,367	$51,468,158
利率區間	0.46%~0.86%	0.39%~0.52%

16. 存款及匯款

	107.12.31	106.12.31
支票存款	$15,781,941	$15,129,766
活期存款	499,861,928	453,949,795
活期儲蓄存款	847,465,305	805,442,387
定期存款	450,145,909	414,837,677
可轉讓定期存單	4,313,300	3,310,000
定期儲蓄存款	367,920,662	368,394,533
匯　　款	1,714,041	1,888,854
合　　計	$2,187,203,086	$2,062,953,012

17. 應付債券

	107.12.31	106.12.31
無到期日累積次順位債券	$35,000,000	$35,000,000
次順位金融債券	55,600,000	63,350,000
合　　計	$90,600,000	$98,350,000

(1) 民國98年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,650,000仟元，為期八年，到期一次還本，票面利率2.42%，每三個月付息一次。子公司國泰世華銀行已於民國106年6月將前述次順位金融債全數贖回。

(2) 民國98年7月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額1,500,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率2.60%，每三個月付息一次。

(3) 民國100年3月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,850,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.65%，每三個月付息一次。子公司國泰世華銀行已於民國107年3月將前述次順位金融債全數贖回。

(4) 民國100年3月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額1,500,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.72%，每三個月付息一次。

(5) 民國100年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,900,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.65%，每三個月付息一次，子公司國泰世華銀行已於民國107年6月將前述次順位金融債全數贖回。

(6) 民國100年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額2,500,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.72%，每三個月付息一次。

(7) 民國101年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額200,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.48%，每年付息一次。

(8) 民國101年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額4,200,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.65%，每年付息一次。

(9) 民國101年8月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額5,600,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.65%，每年付息一次。

(10) 民國102年4月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額100,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.55%，每年付息一次。

(11) 民國102年4月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額9,900,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.70%，每年付息一次。

(12) 民國103年5月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,000,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.70%，每年付息一次。

(13) 民國103年5月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額12,000,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.85%，每年付息一次。

(14) 民國106年4月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額2,400,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.50%，每年付息一次。

(15) 民國106年4月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額12,700,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.85%，每年付息一次。

(16) 上述次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權，次於子公司國泰世華銀行其他債務。

(17) 子公司國泰人壽經證櫃債字第10600099421號函核准，於民國106年5月12日公開發行國內106年第一期無到期日累積次順位債券，訂定發行條件如下：

① 發行總額：新臺幣35,000,000仟元。

② 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣1,000仟元整，依票面金額十足發行。

③ 發行期間：無到期日。

④ 票面利率：固定利率，自發行日起至屆滿十年止之票面利率為3.3%；自發行日起屆滿十年後，若本債券尚未贖回，則票面利率加計1%。

⑤ 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。

⑥ 提前贖回權：發行滿十年後，如計算贖回後子公司國泰人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，子公司國泰人壽得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。

⑦ 債券型式：採無實體發行。

⑧ 利息費用：於民國107年及106年度分別為1,155,000仟元及740,460仟元。

18. 其他金融負債

	107.12.31	106.12.31
分離帳戶保險商品負債	$546,964,261	$555,269,179
結構型商品所收本金	76,615,204	66,057,646
其他什項金融負債	4,235,713	2,200,487
合　　計	$627,815,178	$623,527,312

19. 負債準備

	107.12.31	106.12.31
未滿期保費準備	$28,779,799	$27,480,991
責任準備	5,225,589,934	4,861,153,723
特別準備	14,356,733	14,472,530
賠款準備	17,377,650	15,658,481
保費不足準備	22,559,651	26,244,942
具金融商品性質之保險契約準備	9,318,713	8,761,609
外匯價格變動準備	17,075,289	11,589,138
保證責任準備	163,715	72,897
融資承諾準備	233,938	-
員工福利負債準備	3,697,333	3,731,382
或有負債準備	861,422	1,316,319
其他營業準備	26,979	28,674
其他準備	1,894,570	1,916,570
合　　計	$5,341,935,726	$4,972,427,256

(1) 壽險子公司

壽險子公司民國107年12月31日及106年12月31日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

A. 責任準備明細：

	107.12.31			106.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽　　險(註1)	$4,536,368,929	$8,236	$4,536,377,165	$4,231,739,400	$954,240	$4,232,693,640
傷 害 險	7,446,584	-	7,446,584	7,613,529	-	7,613,529
健 康 險	653,629,984	-	653,629,984	586,985,448	-	586,985,448
年 金 險	1,395,567	25,839,454	27,235,021	1,381,493	31,964,758	33,346,251
投資型保險	440,541	-	440,541	514,800	-	514,800
合　　計(註2)	5,199,281,605	25,847,690	5,225,129,295	4,828,234,670	32,918,998	4,861,153,668
減除分出責任準備：						
壽　　險	365,409	-	365,409	301,806	-	301,806
淨　　額	$5,198,916,196	$25,847,690	$5,224,763,886	$4,827,932,864	$32,918,998	$4,860,851,862

註1： 包含調降營業稅3%未沖銷備抵呆帳及重大事故準備收回等。

註2： 加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，民國107年12月31日為5,225,589,886仟元。

前述責任準備之變動調節如下：

	107年度			106年度		
		具裁量參與特性			具裁量參與特性	
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	$4,828,234,670	$32,918,998	$4,861,153,668	$4,438,878,359	$39,592,835	$4,478,471,194
本期提存數	635,630,693	374,465	636,005,158	684,926,503	75,528	685,002,031
本期收回數	(290,898,770)	(7,420,310)	(298,319,080)	(225,706,949)	(6,748,056)	(232,455,005)
外幣兌換損益	26,315,012	(25,463)	26,289,549	(69,863,243)	(1,309)	(69,864,552)
期末餘額	5,199,281,605	25,847,690	5,225,129,295	4,828,234,670	32,918,998	4,861,153,668
減除分出責任準備：						
期初餘額－淨額	301,806	-	301,806	228,765	-	228,765
本期增加數	73,160	-	73,160	72,802	-	72,802
外幣兌換損益	(9,557)	-	(9,557)	239	-	239
期末餘額－淨額	365,409	-	365,409	301,806	-	301,806
合　　計	$5,198,916,196	$25,847,690	$5,224,763,886	$4,827,932,864	$32,918,998	$4,860,851,862

B. 未滿期保費準備明細：

	107.12.31			106.12.31		
		具裁量參與特性			具裁量參與特性	
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	$73,117	$-	$73,117	$665,528	$-	$665,528
個人傷害險	6,497,571	-	6,497,571	5,652,009	-	5,652,009
個人健康險	8,843,583	-	8,843,583	8,344,463	-	8,344,463
團 體 險	1,225,893	-	1,225,893	1,208,703	-	1,208,703
投資型保險	112,153	-	112,153	107,496	-	107,496
合　　計	16,752,317	-	16,752,317	15,978,199	-	15,978,199
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	509,092	-	509,092	242,609	-	242,609
個人傷害險	9,703	-	9,703	6,152	-	6,152
個人健康險	105,542	-	105,542	51,807	-	51,807
合　　計	624,337	-	624,337	300,568	-	300,568
淨　　額	$16,127,980	$-	$16,127,980	$15,677,631	$-	$15,677,631

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	107年度			106年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	$15,978,199	$-	$15,978,199	$15,043,034	$-	$15,043,034
本期提存數	16,748,750	-	16,748,750	15,960,004	-	15,960,004
本期收回數	(15,967,880)	-	(15,967,880)	(15,027,631)	-	(15,027,631)
外幣兌換損益	(6,752)	-	(6,752)	(4,085)	-	(4,085)
其他(註)	-	-	-	6,877	-	6,877
期末餘額	16,752,317	-	16,752,317	15,978,199	-	15,978,199
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	300,568	-	300,568	199,829	-	199,829
本期增加數	323,769	-	323,769	104,746	-	104,746
本期減少數	-	-	-	(3,886)	-	(3,886)
外幣兌換損益	-	-	-	(121)	-	(121)
合　　計	624,337	-	624,337	300,568	-	300,568
期末餘額－淨額	$16,127,980	$-	$16,127,980	$15,677,631	$-	$15,677,631

註： 係概括承受子公司Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.民國106年12月15日後業務轉入之金額。

C. 賠款準備明細：

	107.12.31			106.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險						
－已報未付	$1,482,412	$9,145	$1,491,557	$988,671	$2,678	$991,349
－未報	78,293	-	78,293	72,113	-	72,113
個人傷害險						
－已報未付	27,845	-	27,845	93,382	-	93,382
－未報	1,781,854	-	1,781,854	1,578,252	-	1,578,252
個人健康險						
－已報未付	867,032	-	867,032	913,492	-	913,492
－未報	2,813,866	-	2,813,866	2,521,553	-	2,521,553
團體險						
－已報未付	51,463	-	51,463	71,934	-	71,934
－未報	1,572,121	-	1,572,121	1,200,534	-	1,200,534
投資型保險						
－已報未付	218,680	-	218,680	129,722	-	129,722
－未報	620	-	620	3,566	-	3,566
合　　計	8,894,186	9,145	8,903,331	7,573,219	2,678	7,575,897
減除分出賠款準備：						
個人壽險	8,479	-	8,479	34	-	34
個人健康險	14,030	-	14,030	8,712	-	8,712
團體險	-	-	-	938	-	938
合　　計	22,509	-	22,509	9,684	-	9,684
淨　　額	$8,871,677	$9,145	$8,880,822	$7,563,535	$2,678	$7,566,213

前述賠款準備之變動調節如下：

	107年度			106年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	$7,573,219	$2,678	$7,575,897	$6,498,808	$1,056	$6,499,864
本期提存數	8,906,122	9,145	8,915,267	7,474,026	2,678	7,476,704
本期收回數	(7,582,459)	(2,678)	(7,585,137)	(6,411,017)	(1,056)	(6,412,073)
外幣兌換損益	(2,696)	-	(2,696)	(6,251)	-	(6,251)
其他(註)	-	-	-	17,653	-	17,653
期末餘額	8,894,186	9,145	8,903,331	7,573,219	2,678	7,575,897
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	9,684	-	9,684	41,683	-	41,683
本期增加數	13,120	-	13,120	6,033	-	6,033
本期減少數	-	-	-	(38,117)	-	(38,117)
外幣兌換損益	(295)	-	(295)	85	-	85
合　　計	22,509	-	22,509	9,684	-	9,684
淨　　額	$8,871,677	$9,145	$8,880,822	$7,563,535	$2,678	$7,566,213

註： 係概括承受子公司Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.民國106年12月15日後業務轉入之金額。

D. 特別準備明細：

	107.12.31				106.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	$(62,254)	$-	$-	$(62,254)	$(59,358)	$-	$-	$(59,358)
紅利風險準備	63,184	-	-	63,184	60,247	-	-	60,247
不動產增值特別準備	-	-	11,083,324	11,083,324	-	-	11,083,324	11,083,324
合　　計	$930	$-	$11,083,324	$11,084,254	$889	$-	$11,083,324	$11,084,213

前述特別準備之變動調節如下：

	107年度				106年度			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
期初餘額	$889	$-	$11,083,324	$11,084,213	$1,639	$-	$15,416,619	$15,418,258
國際財務報導準則第9號之影響數	(395)	-	-	(395)	-	-	-	-
分紅保單紅利準備提存數	5,488	-	-	5,488	15,837	-	-	15,837
分紅保單紅利準備收回數	(7,990)	-	-	(7,990)	(8,177)	-	-	(8,177)
紅利風險準備提存(收回)數	2,938	-	-	2,938	(8,410)	-	-	(8,410)
不動產增值特別準備收回數(註)	-	-	-	-	-	-	(4,333,295)	(4,333,295)
期末餘額	$930	$-	$11,083,324	$11,084,254	$889	$-	$11,083,324	$11,084,213

註： 子公司國泰人壽依民國106年2月2日金管保壽字第10600400550號函核准於106年逐月收回不動產增值特別準備，106年總收回數為新臺幣43.3億元。

E. 保費不足準備明細：

	107.12.31			106.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	$20,966,673	$-	$20,966,673	$24,537,677	$-	$24,537,677
個人傷害險	1,229	-	1,229	-	-	-
個人健康險	1,508,079	-	1,508,079	1,639,247	-	1,639,247
團 體 險	72,323	-	72,323	55,393	-	55,393
合　　計	$22,548,304	$-	$22,548,304	$26,232,317	$-	$26,232,317

前述保費不足準備之變動調節如下：

	107年度			106年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	$26,232,317	$-	$26,232,317	$29,761,081	$-	$29,761,081
本期提存數	172,966	-	172,966	1,124,133	-	1,124,133
本期收回數	(3,984,323)	-	(3,984,323)	(4,013,922)	-	(4,013,922)
外幣兌換損益	127,344	-	127,344	(638,975)	-	(638,975)
期末餘額	$22,548,304	$-	$22,548,304	$26,232,317	$-	$26,232,317

F. 其他準備明細

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
其他	$1,894,570	$-	$1,894,570

	106.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
其他	$1,916,570	$-	$1,916,570

前述其他準備之變動調節如下：

	107年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	$1,916,570	$-	$1,916,570
本期收回數	(22,000)	-	(22,000)
期末餘額	$1,894,570	$-	$1,894,570

	106年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	$1,938,792	$-	$1,938,792
本期收回數	(22,222)	-	(22,222)
期末餘額	$1,916,570	$-	$1,916,570

G. 負債適足準備明細：

	107.12.31	106.12.31
	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	保險合約及具裁量參與特性之金融工具
責任準備	$5,225,129,295	$4,861,153,668
未滿期保費準備	16,752,317	15,978,199
保費不足準備	22,548,304	26,232,317
其他準備	1,894,570	1,916,570
合　　計	$5,266,324,486	$4,905,280,754
保險負債帳面價值	$5,266,324,486	$4,905,280,754
現金流量現時估計額	$4,244,307,094	$4,158,559,601
負債適足準備餘額	$-	$-

註1： 依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。
註2： 賠款準備金及特別準備金未納入負債適足性測試，其中賠款準備金乃是針對評價日前發生的賠款提列，故未納入測試。
註3： 因子公司國泰人壽已完成國寶人壽暨幸福人壽合併交割案，故納入負債適足性測試之保險負債帳面金額需考量被收購業務之價值，即其他準備金。
註4： 因子公司陸家嘴國泰人壽及子公司越南國泰人壽無發生企業合併或保險合約組合移轉取得之事宜，故納入負債適足性測試之保險負債帳面金額無須再扣除該事宜產生之無形資產帳面金額。
註5： 子公司越南國泰人壽自民國106年6月30日起，費用假設改採實際費用拆分報告結果來計算現金流量現時估計額。

子公司國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	107.12.31	106.12.31
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明		
A. 保單資訊	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。
B. 折現率	民國107年9月底資產配置狀況下，採用106年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	民國106年9月底資產配置狀況下，採用105年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。

子公司陸家嘴國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	107.12.31	106.12.31
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群　　組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明		
A. 保單資訊	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。
B. 折現率	採用106年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	採用105年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。

H. 具金融商品性質之保險契約準備：

壽險子公司發行不具裁量參與特性之金融工具，而於民國107年12月31日及106年12月31日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	107.12.31	106.12.31
壽　　險	$8,475,663	$8,421,434
投資型保險	843,050	340,175
合　　計	$9,318,713	$8,761,609

	107年度	106年度
期初餘額	$8,761,609	$10,320,750
本期保險費收取數	2,442,568	3,550,568
本期保險賠款與給付	(309,262)	(4,615,860)
本期法定準備之淨收回數	(1,381,439)	(456,520)
匯率影響數	(194,763)	(37,329)
期末餘額	$9,318,713	$8,761,609

I. 外匯價格變動準備：

a. 避險策略及暴險情形：

子公司國泰人壽基於風險管控與準備金不耗竭原則，採取動態調整避險比率與暴險配置之避險策略，暴險維持於風險控制範圍內。

b. 外匯價格變動準備之變動調節：

	107年度	106年度
期初餘額：	$11,589,138	$9,871,478
本期提存數：		
強制提存	5,712,886	4,434,707
額外提存	6,990,539	3,558,983
小　　計	12,703,425	7,993,690
本期收回數	(7,217,274)	(6,276,030)
期末餘額：	$17,075,289	$11,589,138

c. 未適用外匯價格變動準備對本集團之影響：

107年度			
影響項目	未適用金額 (1)	適用金額 (2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	$56,211,177	$51,822,256	(4,388,921)
每股盈餘	4.29	3.95	(0.34)
外匯價格變動準備	-	17,075,289	17,075,289
股東權益	539,346,329	529,288,995	(10,057,334)

106年度			
影響項目	未適用金額 (1)	適用金額 (2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	$58,098,882	$56,673,224	$(1,425,658)
每股盈餘	4.59	4.47	(0.12)
外匯價格變動準備	-	11,589,138	11,589,138
股東權益	614,138,956	608,470,543	(5,668,413)

(2) 產險子公司

① 未滿期保費準備：

A. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

	107.12.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
項目	直接業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	$1,876,580	$202,282	$1,131,256	$947,606
海上保險	160,920	7,893	105,301	63,512
陸空保險	4,958,232	1,117	207,212	4,752,137
責任保險	741,928	998	266,606	476,320
保證保險	51,296	680	36,484	15,492
其他財產保險	676,105	76,291	387,989	364,407
傷害保險	1,463,714	5,146	74,007	1,394,853
健康保險	62,309	9,562	-	71,871
強制汽車責任保險	1,261,457	470,972	756,874	975,555
合　　計	$11,252,541	$774,941	$2,965,729	$9,061,753

	106.12.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
項目	直接業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	$1,899,499	$155,807	$1,129,219	$926,087
海上保險	139,713	7,157	89,549	57,321
陸空保險	4,648,199	2,662	226,719	4,424,142
責任保險	649,586	1,190	217,136	433,640
保證保險	45,555	881	30,975	15,461
其他財產保險	623,633	62,732	378,745	307,620
傷害保險	1,450,237	3,287	54,793	1,398,731
健康保險	52,174	5,343	-	57,517
強制汽車責任保險	1,270,317	484,820	762,203	992,934
合　　計	$10,778,913	$723,879	$2,889,339	$8,613,453

B. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節：

	107年度		106年度	
項目	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	$11,502,792	$2,889,339	$11,100,264	$2,752,276
其　　他	-	-	3,566	-
本期提存	12,026,512	2,965,186	11,506,609	2,891,151
本期收回	(11,503,079)	(2,889,475)	(11,098,759)	(2,749,504)
匯率影響數	1,257	679	(8,888)	(4,584)
期末餘額	$12,027,482	$2,965,729	$11,502,792	$2,889,339

② 賠款準備：

A. 賠款準備及分出賠款準備：

	107.12.31			
	賠款準備		分出賠款準備	
項目	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	$3,670,166	$330,733	$1,231,776	$2,769,123
未　　報	4,026,955	446,465	1,113,251	3,360,169
合　　計	$7,697,121	$777,198	$2,345,027	$6,129,292

項目	106.12.31 賠款準備 直接承保業務 (1)	賠款準備 分入再保業務 (2)	分出賠款準備 分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	$3,557,040	$286,595	$1,342,214	$2,501,421
未　　報	3,796,257	442,692	1,132,260	3,106,689
合　　計	$7,353,297	$729,287	$2,474,474	$5,608,110

B. 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動：

項目	107年度 直接承保業務 提存 (1)	直接承保業務 收回 (2)	分入再保業務 提存 (3)	分入再保業務 收回 (4)	賠款準備 淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)	分出再保業務 提存 (6)	分出再保業務 收回 (7)	分出賠款準備 淨變動 (8)=(6)-(7)
已報未付	$3,669,107	$3,557,618	$330,733	$286,595	$155,627	$1,230,864	$1,342,737	$(111,873)
未　　報	4,026,858	3,796,287	446,465	442,692	234,344	1,113,202	1,132,273	(19,071)
合　　計	$7,695,965	$7,353,905	$777,198	$729,287	$389,971	$2,344,066	$2,475,010	$(130,944)

項目	106年度 直接承保業務 提存 (1)	直接承保業務 收回 (2)	分入再保業務 提存 (3)	分入再保業務 收回 (4)	賠款準備 淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)	分出再保業務 提存 (6)	分出再保業務 收回 (7)	分出賠款準備 淨變動 (8)=(6)-(7)
已報未付	$3,564,752	$5,923,908	$286,595	$235,435	$(2,307,996)	$1,349,185	$3,252,095	$(1,902,910)
未　　報	3,796,651	3,257,979	442,692	417,005	564,359	1,132,442	937,807	194,635
合　　計	$7,361,403	$9,181,887	$729,287	$652,440	$(1,743,637)	$2,481,627	$4,189,902	$(1,708,275)

C. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

項目	107.12.31 賠款準備 已報未付	賠款準備 未報	賠款準備 合計
火災保險	$801,557	$15,818	$817,375
海上保險	238,811	2,757	241,568
陸空保險	1,385,474	1,329,879	2,715,353
責任保險	432,229	737,982	1,170,211
保證保險	70,043	67,414	137,457
其他財產保險	414,592	155,267	569,859
傷害保險	131,876	557,243	689,119
健康保險	2,058	48,746	50,804
強制汽車責任保險	524,259	1,558,314	2,082,573
合　　計	$4,000,899	$4,473,420	$8,474,319

項目	106.12.31		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	$1,213,571	$12,107	$1,225,678
海上保險	282,955	2,673	285,628
陸空保險	970,397	1,280,293	2,250,690
責任保險	407,046	620,734	1,027,780
保證保險	49,574	93,893	143,467
其他財產保險	400,702	102,292	502,994
傷害保險	84,084	509,467	593,551
健康保險	933	49,001	49,934
強制汽車責任保險	434,373	1,568,489	2,002,862
合　　計	$3,843,635	$4,238,949	$8,082,584

D.對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備：

項目	107.12.31		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	$354,864	$7,644	$362,508
海上保險	146,021	675	146,696
陸空保險	75,958	38,139	114,097
責任保險	259,524	258,328	517,852
保證保險	32,831	40,365	73,196
其他財產保險	151,157	51,462	202,619
傷害保險	4,764	34,967	39,731
健康保險	-	-	-
強制汽車責任保險	206,657	681,671	888,328
合　　計	$1,231,776	$1,113,251	$2,345,027

項目	106.12.31		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	$550,259	$5,457	$555,716
海上保險	190,450	812	191,262
陸空保險	60,768	77,285	138,053
責任保險	231,297	217,576	448,873
保證保險	29,331	78,160	107,491
其他財產保險	130,131	30,718	160,849
傷害保險	4,857	35,844	40,701
健康保險	-	324	324
強制汽車責任保險	145,121	686,084	831,205
合　　計	$1,342,214	$1,132,260	$2,474,474

E. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節：

項目	107年度		106年度	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	$8,082,584	$2,474,474	$9,843,664	$4,198,314
其　　他	-	-	367	170
本期提存	8,473,163	2,344,066	8,090,690	2,481,627
本期收回	(8,083,192)	(2,475,010)	(9,834,327)	(4,189,902)
匯率影響數	1,764	1,497	(17,810)	(15,735)
期末金額	$8,474,319	$2,345,027	$8,082,584	$2,474,474

③ 特別準備：

A. 特別準備－強制汽車責任保險：

項目	107年度	106年度
期初金額	$1,575,128	$1,530,609
本期提存	116,093	121,427
本期收回	(213,205)	(76,908)
期末金額	$1,478,016	$1,575,128

B. 特別準備－非強制汽車責任保險：

	負債					
	107年度			106年度		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	$468,172	$1,345,017	$1,813,189	$486,899	$1,345,017	$1,831,916
本期提存	-	-	-	-	-	-
本期收回	(18,726)	-	(18,726)	(18,727)	-	(18,727)
期末金額	$449,446	$1,345,017	$1,794,463	$468,172	$1,345,017	$1,813,189

未適用強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項、強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項及財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範對子公司國泰產險及其子公司稅前損益、負債項下之特別準備及權益項下分別為減少18,727仟元、減少1,485,963仟元及增加508,108仟元，未適用該應注意事項對每股盈餘之影響為減少0.05元。

④ 保費不足準備：

A.保費不足準備及分出保費不足準備：

	107.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
項目	直接業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	$-	$-	$-	$-
海上保險	2,253	714	-	2,967
陸空保險	7,512	868	-	8,380
責任保險	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	-	-	-	-
合　　計	$9,765	$1,582	$-	$11,347

	106.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
項目	直接業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	$-	$-	$-	$-
海上保險	1,144	103	-	1,247
陸空保險	8,446	2,932	2,578	8,800
責任保險	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	-	-	-	-
合　　計	$9,590	$3,035	$2,578	$10,047

B.保費不足準備淨提存所認列之損失－保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動：

	107年度								
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備	分出再保業務		分出保費不足	本期保費不足準備
	提存	收回	提存	收回	淨　變　動	提存	收回	準備淨變動	淨提存所認列之損失
項目	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
火災保險	$-	$-	$-	$-	$-	$-	$-	$-	$-
海上保險	2,253	1,144	714	103	1,720	-	-	-	1,720
陸空保險	7,512	8,446	868	2,932	(2,998)	-	2,578	(2,578)	(420)
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合　　計	$9,765	$9,590	$1,582	$3,035	$(1,278)	$-	$2,578	$(2,578)	$1,300

	106年度								
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備	分出再保業務		分出保費不足	本期保費不足準備
	提存	收回	提存	收回	淨　變　動	提存	收回	準備淨變動	淨提存所認列之損失
項目	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
火災保險	$-	$-	$-	$-	$-	$-	$-	$-	$-
海上保險	1,144	-	103	-	1,247	-	-	-	1,247
陸空保險	8,446	1,640	2,932	8,893	845	2,578	-	2,578	(1,733)
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合　　計	$9,590	$1,640	$3,035	$8,893	$2,092	$2,578	$-	$2,578	$(486)

C. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

項目	107年度 保費不足準備	107年度 分出保費不足準備	106年度 保費不足準備	106年度 分出保費不足準備
期初金額	$12,625	$2,578	$10,533	$-
本期提存	11,347	-	12,625	2,578
本期收回	(12,625)	(2,578)	(10,533)	-
期末金額	$11,347	$-	$12,625	$2,578

D. 估計及假設改變之影響：

子公司國泰產險對保費不足準備係未來支出現值法評估，其預期最終損失率參考子公司國泰產險過去三年之損失經驗，並考量巨額賠案及損失趨勢等因素後估計之，預期維持費用率則參考子公司國泰產險過去三年保險費用表(Insurance Expense Exhibit)不含交際費與會費之一般費用。惟估計與假設具不確定性，其未來實際投資收益率未必與預估相符。

⑤ 責任準備

A. 責任準備及分出責任準備

	107.12.31			
	責任準備		分出責任準備	
項目	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
健康保險	$48	$-	$-	$48

	106.12.31			
	責任準備		分出責任準備	
項目	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
健康保險	$55	$-	$-	$55

B. 責任準備淨變動及分出責任準備淨變動

	107年度							
	直接承保業務		分入再保業務		責任準備	分出再保業務		分出責任
	提存	收回	提存	收回	淨 變 動	提存	收回	準備淨變動
項目	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
健康保險	$21	$28	$-	$-	$(7)	$-	$-	$-

	106年度							
	直接承保業務		分入再保業務		責任準備	分出再保業務		分出責任
	提存	收回	提存	收回	淨 變 動	提存	收回	準備淨變動
項目	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
健康保險	$25	$12	$-	$-	$13	$-	$-	$-

20. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本公司及國內子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法係屬確定提撥計畫。依該條例規定，本公司及國內子公司每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。本公司及國內子公司業已依照該條例訂定之員工退休辦法，每月依員工薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金帳戶。

於中國大陸境內之子公司依所在地政府法令規定，依員工薪資總額之一定比例提撥養老保險金，繳付予政府有關部門，專戶儲蓄於各員工獨立帳戶。

本集團其他國外子公司及分公司依當地法令規定提撥退休金至相關退休金管理事業。

本集團民國107年及106年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為1,573,731仟元及1,533,681仟元。

確定福利計畫

本公司及國內子公司依「勞動基準法」訂定之員工退休金辦法係屬確定福利計畫，員工退休金之支付係根據服務年資之基數及核准其退休時六個月平均工資計算。十五年以內(含)的服務年資滿一年給與兩個基數，超過十五年之服務年資每滿一年給與一個基數，惟基數累積最高以45個基數為限。本公司及國內子公司依勞動基準法規定按月就薪資總額2%提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。另，本公司及國內子公司於每年年度終了前，估算前述勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額者，將於次年度三月底前一次提撥其差額。

由勞動部依據勞工退休基金收支保管及運用辦法進行資產配置，基金之投資以自行經營及委託經營方式，兼採主動與被動式管理之中長期投資策略進行投資。考量市場、信用、流動性等風險，勞動部設定基金風險限額與控管計畫，使在不過度承擔風險下有足夠彈性達成目標報酬。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款計算之收益，若有不足，則經主管機關准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第19號第142段規定揭露計畫資產公允價值之分類。截至民國107年12月31日，本集團之確定福利計畫預期於下一年度提撥650,552仟元。

截至民國107年及106年12月31日，本集團之確定福利計畫預期於民國117年至119年及116年至119年到期。

下表彙整確定福利計畫認列至損益之成本：

	107年度	106年度
當期服務成本	$472,769	$464,079
前期服務成本	440	-
淨確定福利負債之淨利息	(15,727)	(10,917)
合　　計	$457,482	$453,162

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	107.12.31	106.12.31
確定福利義務現值	$19,952,668	$19,097,444
計畫資產之公允價值	(22,568,069)	(20,515,721)
淨確定福利(資產)負債之帳列數	$(2,615,401)	$(1,418,277)

淨確定福利負債(資產)之調節：

	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)
106.1.1	$18,744,357	$(19,344,726)	$(600,369)
當期服務成本	464,079	-	464,079
利息費用(收入)	243,864	(254,781)	(10,917)
小　　計	707,943	(254,781)	453,162
確定福利負債/資產再衡量數			
人口統計假設變動產生之精算損益	529	-	529
財務假設變動產生之精算損益	595,374	-	595,374
經驗調整	417,137	-	417,137
確定福利資產再衡量數	-	(282,187)	(282,187)
小　　計	1,013,040	(282,187)	730,853
支付之福利	(1,367,871)	1,363,493	(4,378)
雇主提撥數	-	(1,989,278)	(1,989,278)
累積換算影響數	(25)	-	(25)
其他	-	(8,242)	(8,242)
106.12.31	19,097,444	(20,515,721)	(1,418,277)
當期服務成本	472,769	-	472,769
前期服務成本	440	-	440
利息費用(收入)	194,084	(209,811)	(15,727)
小　　計	667,293	(209,811)	457,482
確定福利負債/資產再衡量數			
人口統計假設變動產生之精算損益	381	-	381
財務假設變動產生之精算損益	930,511	-	930,511
經驗調整	337,765	-	337,765
確定福利資產再衡量數	-	(1,626,917)	(1,626,917)
小　　計	1,268,657	(1,626,917)	(358,260)
支付之福利	(1,080,714)	1,083,132	2,418
雇主提撥數	-	(1,298,752)	(1,298,752)
累積換算影響數	(12)	-	(12)
107.12.31	$19,952,668	$(22,568,069)	$(2,615,401)

下列主要假設係用以決定本集團之確定福利計畫：

	107.12.31	106.12.31
折現率	0.90%~1.36%	1.01%~1.60%
預期薪資增加率	1.50%~3.50%	1.00%~3.00%

每一重大精算假設之敏感度分析：

	107年度		106年度	
	確定福利義務增加(減少)		確定福利義務增加(減少)	
折現率-0.5%(+0.5%)	$1,044,937	$(963,074)	$1,033,684	$(961,811)
預期薪資+0.5%(-0.5%)	1,004,863	(943,104)	1,007,234	(942,715)

進行前述敏感度分析時係假設其他假設不變之情況下，單一精算假設 (例如：折現率或預期薪資)發生合理可能之變動時，對確定福利義務可能產生之影響進行分析。由於部分精算假設相互有關，實務上甚少僅有單一精算假設發生變動，故此分析有其限制。

本期敏感度分析所使用之方法與假設與前期並無不同。

員工優惠存款計畫

子公司國泰世華銀行支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據內部規範「國泰世華商業銀行員工退休金優惠存款辦法」辦理。

子公司國泰世華銀行民國107年及106年度認列員工優惠存款計畫之費用金額分別為283,966仟元及271,804仟元，係認列於員工福利費用項下。

下表彙整確定福利計畫認列至損益之成本：

	107年度	106年度
當期服務成本	$-	$-
淨確定福利負債之淨利息	21,449	21,363
合　　計	$21,449	$21,363

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	107.12.31	106.12.31
確定福利義務現值	$(595,751)	$(579,063)
計畫資產之公允價值	-	-
其他非流動負債－淨確定福利負債之帳列數	$(595,751)	$(579,063)

淨確定福利負債之調節：

	確定福利 義務現值
106.1.1	$576,083
確定福利成本－認列於損益：	
利息費用	21,363
小計	21,363
確定福利成本－認列於其他綜合損益：	
經驗調整	67,369
小計	67,369
支付之福利	(85,752)
106.12.31	579,063
確定福利成本－認列於損益：	
利息費用	21,449
小計	21,449
確定福利成本－認列於其他綜合損益：	
經驗調整	83,789
小計	83,789
支付之福利	(88,550)
107.12.31	$595,751

下列主要假設係用以決定子公司國泰世華之確定福利計畫：

	107.12.31	106.12.31
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%

每一重大精算假設之敏感度分析：

	107年度		106年度	
	確定福利義務	增加(減少)	確定福利義務	增加(減少)
折現率-0.5% (+0.5%)	$31,575	$(29,192)	$31,269	$(28,374)
死亡率調整-0.5% (+0.5%)	5,958	(5,958)	5,791	(5,791)
優惠存款超額利率+0.5% (-0.5%)	139,406	(139,406)	135,501	(135,501)

進行前述敏感度分析時係假設其他假設不變之情況下，單一精算假設(例如：折現率或死亡率)發生合理可能之變動時，對確定福利義務可能產生之影響進行分析。由於部分精算假設相互有關，實務上甚少僅有單一精算假設發生變動，故此分析有其限制。

本期敏感度分析所使用之方法與假設與前期並無不同。

21. 股本

(1) 本公司截至民國107年12月31日及106年12月31日止額定資本總額皆為180,000,000仟元，實收資本額分別為140,965,102仟元及133,965,102仟元，皆包含普通股12,563,210仟股及分別包含特別股1,533,300仟股及833,300仟股，每股面額皆為10元。

(2) 甲種特別股之發行

本公司於民國105年9月9日經董事會決議增資發行甲種特別股總金額8,333,000仟元，每股面額10元，計833,300仟股，每股發行價格60元。本次現金增資案，業經金融監督管理委員會民國105年10月25日金管證發字第1050041628號函申報生效在案，增資基準日訂於民國105年12月8日。相關法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：

① 甲種特別股年率3.8%(七年期IRS利率1.06%+2.74%)，按每股發行價格計算。七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期IRS為利率定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。

② 甲種特別股股息每年以現金一次發放,於每年股東常會承認財務報告後,由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放(如本公司股東會決議發放股息)，依當年度實際發行天數計算。

③ 每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，優先分派特別股當年度得分派之股息。

④ 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。本次所發行之甲種特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。

⑤ 甲種特別股股東除領取上述第①點所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。

⑥ 甲種特別股股東分派公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。

⑦ 甲種特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。

⑧ 甲種特別股不得轉換成普通股，特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。

⑨ 甲種特別股屬無到期日，但本公司得於發行屆滿七年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。

(3) 乙種特別股之發行

本公司於民國107年2月9日經董事會決議增資發行乙種特別股總金額7,000,000仟元，每股面額10元，計700,000仟股，每股發行價格60元。本次現金增資案，業經金融監督管理委員會民國106年5月10日金管證發字第1070313814號函申報生效在案，增資基準日訂於民國107年6月27日。相關法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：

① 乙種特別股年率3.55%(七年期IRS利率1.1675%+2.3825%)，按每股發行價格計算。七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。

② 每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，得依章程規定分派特別股當年度得分派之股息。

③ 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。本次所發行之乙種特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。

④ 乙種特別股股東除領取上述第①點所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。

⑤ 乙種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。

⑥ 乙種特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及乙種特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。

⑦ 乙種特別股不得轉換成普通股，特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。

⑧ 乙種特別股屬無到期日，但本公司得於發行屆滿七年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。

(4) 本公司於民國90年12月31日設立時，即依相關法令之規定於臺灣證券交易所上市，並自民國92年7月29日起，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

22. 資本公積

	107.12.31	106.12.31
股本溢價	$161,523,972	$126,523,972
庫藏股票交易	2,539,377	2,539,377
實際取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	29,142	29,142
現金增資員工認股權溢價	209,945	207,620
可轉換公司債轉換	1,144,486	1,144,486
其　　他	2,442	7,508
合　　計	$165,449,364	$130,452,105

(1) 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額、現金增資股本溢價、權益法認列被投資公司資本公積影響數、庫藏股交易及員工認股股份基礎交易產生之資本公積，截至民國107年12月31日及106年12月31日餘額分別為165,449,364仟元及130,452,105仟元。

(2) 依金管銀法字第10200017220號函規定，金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集及發行有價證券處理準則第七十二條之一限制。

(3) 依法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，公司無虧損時，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得產生之資本公積，每年得以實收資本之一定比率為限撥充資本，前述資本公積亦得按股東原有股份之比例以現金分配。

23. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

依公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，但公司無虧損者，得以股東會決議以法定盈餘公積發給新股或現金，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

本公司於民國107年6月8日經股東會職權決議，提列法定盈餘公積5,636,280仟元；民國106年6月16日經股東會職權決議，提列法定盈餘公積4,762,117仟元。

(2) 特別盈餘公積

① 採用國際財務報導準則後，本公司依金管會於民國101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數利益，因選擇適用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本公司之未實現重估增值因子公司須依保險業財務報告編製準則處理，且未選擇於轉換日將累積換算差異數認定為零，故無須提列特別盈餘公積。

② 子公司國泰世華銀行、子公司國泰綜合證券及子公司國泰期貨依相關法令規定，已將截至民國99年12月31日已提列之買賣損失準備及違約損失準備金額，轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。本公司已於民國100年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積333,598仟元。

③ 子公司國泰人壽依據國際財務報導準則第4號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債。依保險業各種準備金提存辦法規定對民國101年12月31日前提列於負債項下之各種特別準備金應於民國102年1月1日，考量國際會計準則第12號所得稅後之餘額改提列於保留盈餘項下之特別盈餘公積科目，並基於比較財務報告之一致性及延續性，應追溯調整至民國101年1月1日。截至民國101年1月1日帳列保險負債之重大事故及危險變動特別準備金計9,022,812仟元，除保留其半數於民國101年3月1日轉列為外匯價格變動準備金之初始金額外，將該特別準備金4,511,405仟元扣除所得稅影響後，轉列至保留盈餘項下之特別盈餘公積3,744,467仟元。本公司已於民國102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積3,744,467仟元。

④ 子公司國泰人壽採用國際財務報導準則後，選用投資性不動產以公允價值作為認定成本並依保險業財務報告編製準則第32條之規定，將公允價值估算不動產增值部分先行彌補其他因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響後，剩餘之不動產增值數全數提列於特別準備項下，並將該部分用以彌補不利影響之增值提列於保留盈餘項下。依保局(財)字第10202508140號函規定，上述提列於保留盈餘項下之增值影響數2,994,565仟元，應依金管保財字第10102508861號函規定提列於特別盈餘公積。本公司已於民國102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積2,994,565仟元。

⑤ 本集團於民國103年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依金管證發字第1030006415號函規定，為維持公開發行公司財務結構之健全與穩健，應就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額」轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積。截至民國107年12月31日及106年12月31日止，因投資性不動產選擇公允價值模式提列之特別盈餘公積金額分別為107,509,178仟元及107,270,030仟元。

⑥ 子公司國泰人壽依金管保財字第10402029590號函規定，將保險負債轉列至特別盈餘公積。本公司已於民國104年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積34,764,311仟元。

(3) 未分配盈餘

① 依本公司章程規定，若公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之。

② 公司未分配盈餘逾期不分配，民國93年度以前須就核定所得加徵10%營利事業所得稅，民國94年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵10%之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。民國107年度起，調降未分配盈餘加徵營利事業所得稅稅率為5%。

③ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

④ 依公司法第235條之1之規定，公司應以當年度獲利狀況分派員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。另章程得訂明前項發給股票或現金之對象，包括符合一定條件之從屬公司員工。

⑤ 本公司於民國107年6月8日及民國106年6月16日之股東常會，決議民國106年度及105年度盈餘分配案，於可分配盈餘中配發普通股現金股利分別為每股2.5元及2.0元、配發特別股現金股利分別為每股2.28元及0.1495元。民國107年度及106年度股東會通過之盈餘分配案與本公司董事會決議並無差異，有關董事會通過提議及經股東會決議盈餘分派詳細情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

有關員工酬勞及董事(監)酬勞估列基礎及認列金額之相關資訊請詳附註六.25。

24. 非控制權益

	107年度	106年度
期初餘額	$9,403,472	$6,499,449
追溯適用及追溯重編之影響數	8,904	(註)
歸屬於非控制權益之本期淨利	355,013	366,489
歸屬於非控制權益之其他綜合損益：		
國外營運機構財務報表換算產生之兌換差額	8,511	(376,749)
備供出售金融資產未實現評價損益	-	47,734
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	137,906	(註)
採用覆蓋法重分類之其他綜合利益	5,129	(註)
其　　他	(361,270)	2,866,549
期末餘額	$9,557,665	$9,403,472

註： 本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

25. 員工福利、折舊及攤銷費用

員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

民國107年度：

項目	金額								
	國內				國外				
	員工福利費用	利息以外淨收益	其他業務及管理費用	小計	員工福利費用	利息以外淨收益	其他業務及管理費用	小計	合計
員工福利費用									
薪資費用	$35,574,669	$10,937,689	$-	$46,512,358	$6,188,564	$-	$-	$6,188,564	$52,700,922
勞健保費用	3,591,495	-	-	3,591,495	651,615	-	-	651,615	4,243,110
退休金費用	2,070,928	-	-	2,070,928	3,202	-	-	3,202	2,074,130
董事酬金	187,137	-	-	187,137	2,528	-	-	2,528	189,665
其他員工福利費用	1,401,890	-	-	1,401,890	157,929	-	-	157,929	1,559,819
員工福利費用合計	$42,826,119	$10,937,689	$-	$53,763,808	$7,003,838	$-	$-	$7,003,838	$60,767,646
折舊費用				$2,351,979				$261,609	$2,613,588
攤銷費用				$2,579,172				$481,862	$3,061,034

民國106年度：

項目	金額								
	國內				國外				
	員工福利費用	利息以外淨收益	其他業務及管理費用	小計	員工福利費用	利息以外淨收益	其他業務及管理費用	小計	合計
員工福利費用									
薪資費用	$32,914,130	$11,664,638	$-	$44,578,768	$5,366,779	$-	$-	$5,366,779	$49,945,547
勞健保費用	3,568,347	-	-	3,568,347	537,221	-	-	537,221	4,105,568
退休金費用	2,037,255	-	-	2,037,255	3,358	-	-	3,358	2,040,613
董事酬金	141,310	-	-	141,310	3,070	-	-	3,070	144,380
其他員工福利費用	1,326,530	-	-	1,326,530	220,276	-	-	220,276	1,546,806
員工福利費用合計	$39,987,572	$11,664,638	$-	$51,652,210	$6,130,704	-	$-	$6,130,704	$57,782,914
折舊費用				$2,236,849				$218,809	$2,455,658
攤銷費用				$2,476,537				$492,053	$2,968,590

本集團於民國107年度及106年度之平均員工人數分別為53,612人及50,745人(國內平均人數分別為45,432人及44,126人)，其中未兼任員工之董事人數分別為36人及35人(國內未兼任員工之董事人數分別為23人及24人)。

本集團於民國107年度及106年度之年底員工人數分別為54,520人及52,620人(國內年底人數分別為46,146人及44,819人)。

本集團民國107年度平均員工福利費用1,131仟元(國內平均員工福利費用1,180仟元)(「上表員工福利費用合計數-董事酬金合計數」/「員工人數－未兼任員工之董事人數」)。

本集團民國107年度平均員工薪資費用984仟元(國內平均員工薪資費用1,024仟元)(上表薪資費用合計數/「員工人數-未兼任員工之董事人數」)。

本公司依章程規定年度如有獲利，應提撥0.01%至0.05%為員工酬勞及不高於0.05%為董事酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。有關董事會通過之員工酬勞及董事酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司民國107年度依獲利狀況，分別以0.01%及不高於0.05%估列員工酬勞及董事酬勞，並認列員工酬勞及董事酬勞金額分別為5,307仟元及2,700仟元，帳列於薪資費用項下，如估列數與董事會決議實際配發金額有差異時，則列為次年度之損益。

本公司民國106年度依獲利狀況，分別以0.01%及不高於0.05%估列員工酬勞及董事酬勞，並認列員工酬勞及董事酬勞金額分別為5,812仟元及2,700仟元，帳列於薪資費用項下。

本公司於民國108年3月21日董事會決議以現金發放民國107年度員工酬勞及董事酬勞分別為5,307仟元及2,700仟元。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。

本公司於民國107年3月15日董事會決議以現金發放民國106年度員工酬勞及董事酬勞分別為5,812仟元及2,700仟元，本公司民國107年度實際配發民國106年度員工酬勞及董事酬勞金額與民國106年度財務報告以費用列帳之金額並無重大差異。

26. 其他綜合損益組成部分

民國107年度其他綜合損益組成部分如下：

	當期產生	當期重分類調整	其他綜合損益	所得稅利益(費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：					
確定福利計畫之再衡量數	$274,469	$-	$274,469	$(3,493)	$270,976
不動產重估增值	-	-	-	46,241	46,241
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(2,977,432)	(433,726)	(3,411,158)	472,186	(2,938,972)
採用權益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(37,030)	-	(37,030)	55,468	18,438
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	2,402,577	-	2,402,577	(437,466)	1,965,111
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,214,591)	-	(1,214,591)	143,104	(1,071,487)
避險工具之損益	54,891	(83,638)	(28,747)	(1,611)	(30,358)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(66,830,622)	(11,555,684)	(78,386,306)	13,948,307	(64,437,999)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(392,263)	-	(392,263)	139,879	(252,384)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(67,324,210)	(50,752,329)	(118,076,539)	9,323,810	(108,752,729)
合　　計	$(136,044,211)	$(62,825,377)	$(198,869,588)	$23,686,425	$(175,183,163)

民國106年度其他綜合損益組成部分如下：

	當期產生	當期重分類調整	其他綜合損益	所得稅利益(費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：					
確定福利計畫之再衡量數	$(798,222)	$-	$(798,222)	$142,536	$(655,686)
不動產重估增值	308,226	-	308,226	(40,195)	268,031
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	183,172	-	183,172	(31,232)	151,940
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	(1,579,937)	-	(1,579,937)	268,589	(1,311,348)
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(2,957,083)	-	(2,957,083)	216,446	(2,740,637)
備供出售金融資產未實現評價損益	99,890,917	(46,723,202)	53,167,715	(3,571,882)	49,595,833
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)	149,883	(135,288)	14,595	(2,482)	12,113
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(1,201,786)	-	(1,201,786)	235,886	(965,900)
合　　計	$93,995,170	$(46,858,490)	$47,136,680	$(2,782,334)	$44,354,346

本集團民國107年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，於除列時自累計其他綜合損益重分類至損益之金額為11,555,684仟元。

27. 估計所得稅

依民國107年2月7日公布之所得稅法修正條文，本公司自民國107年度起適用之營利事業所得稅稅率由17%改為20%，未分配盈餘加徵營利事業所得稅稅率由10%改為5%。

(1) 本集團所得稅費用組成如下：

認列於損益之所得稅

	107年度	106年度
本期所得稅費用(利益)：		
本期應付所得稅	$193,142	$12,375,851
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(50,202)	214,454
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅費用(利益)	4,936,456	(12,684,288)
與稅率變動或新稅目課徵有關之遞延所得稅	(3,569,694)	1,065,336
遞延所得稅資產之沖減(先前沖減之迴轉)	9,487	-
其　　他	2,257,329	1,991,040
所得稅費用	$3,776,518	$2,962,393

認列於其他綜合損益之所得稅

	107年度	106年度
本期所得稅費用：		
本期應付所得稅	$-	$-
遞延所得稅費用(利益)：		
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動來自信用風險	437,466	(268,589)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(143,104)	(216,446)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	(472,186)	(註)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價損益	(13,948,307)	(註)
備供出售金融資產之未實現利益	(註)	3,571,882
避險工具之損益/現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	1,611	2,482
重估價之(損失)利益	(46,241)	40,195
確定福利計畫之再衡量數	3,493	(142,536)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額	(195,347)	(204,654)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損失	(9,323,810)	(註)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	$(23,686,425)	$2,782,334

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

(2) 所得稅費用與會計利潤乘以母公司所適用所得稅率之金額調節如下：

	107年度	106年度
來自於繼續營業單位之稅前淨利	$55,598,774	$59,635,617
按相關國家所得所適用之國內稅率計算之稅額	$22,108,075	$20,190,291
免稅收益之所得稅影響數	(21,636,759)	(18,502,693)
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	529,678	352,091
未認列課稅損失之遞延所得稅資產	(22,664)	(1,629)
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	(47,210)	241,513
未分配盈餘加徵之所得稅	1,717,850	1,760,706
於其他課稅轄區營運之個體適用不同稅率之影響數	52,042	(127,761)
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	68,833	211,569
其他依稅法調整之所得稅影響數	1,006,673	(1,161,694)
認列於損益之所得稅費用合計	$3,776,518	$2,962,393

(3) 與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

民國107年度

	期初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	直接認列於權益	合併產生	兌換差額	期末餘額
暫時性差異							
不動產及設備	$641,782	$259,123	$-	$-	$-	$-	$900,905
投資性不動產	(21,553,513)	(570,602)	46,242	-	-	8,519	(22,069,354)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	423,489	-	462,112	(715,565)	-	-	170,036
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(7,727,132)	6,802	13,948,307	-	-	-	6,227,977
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(2,587,335)	1,230,950	(437,467)	-	-	-	(1,793,852)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(151,856)	(15,333)	-	-	-	-	(167,189)
其他金融資產	153	(35)	-	-	-	-	118
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(7,054,662)	(1,655)	11,479,967	-	-	-	4,423,650
避險之衍生金融資產	(41,711)	-	(1,611)	-	-	-	(43,322)
採用權益法之投資	(765,810)	(308,611)	195,347	(26,636)	-	9,226	(896,484)
退休金優惠存款	98,440	(1,058)	21,767	-	-	-	119,149
透過損益按公允價值衡量之金融負債	154,429	5,352,725	-	-	-	-	5,507,154
其他應收款	(110,841)	(21,385)	-	-	-	-	(132,226)
除役成本	478	354	-	-	-	-	832
呆帳損失	836,085	277,231	-	-	-	-	1,113,316
兌換損益產生之遞延所得稅資產(負債)	24,975,622	(8,031,495)	(2,002,730)	(23,301)	-	(1)	14,918,095
客戶忠誠計畫之遞延收入	252,932	23,531	-	-	-	-	276,463
其他應付款	74,443	104	-	-	75,680	478	150,705
淨確定福利負債	(237,553)	(247,246)	(25,509)	-	-	-	(510,308)
企業所產生之公允價值調整	(544,049)	(134,632)	-	-	-	-	(678,681)
企業合併所產生之遞延所得稅負債	(382,860)	40,314	-	-	-	(10,565)	(353,111)
存出保證金	762	8,885	-	-	-	-	9,647
用品盤存	2,262	648	-	-	-	-	2,910
其他	(25,452)	161,357	-	-	116,318	(35)	252,188
未使用課稅損失	5,422,333	3,237,874	-	-	(104)	547	8,660,650
連結稅制影響數	(2,274,354)	-	-	-	(99,123)	-	(2,373,477)
遞延所得稅費用/(利益)		$1,267,846	$23,686,425	$(765,502)	$92,771	$8,169	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	$(10,573,918)						$13,715,791
表達於資產負債表之資訊如下：							
遞延所得稅資產	$32,209,863						$40,806,934
遞延所得稅負債	$(42,783,781)						$(27,091,143)

註：本集團於民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第15號，選擇不重編以前年度報表。

民國106年度

	期初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	直接認列於權益	合併產生	兌換差額	期末餘額
暫時性差異							
不動產及設備	$543,711	$98,721	$-	$-	$-	$(650)	$641,782
投資性不動產	(21,887,362)	371,248	(40,195)	-	-	2,796	(21,553,513)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(405,806)	(2,654,592)	268,589	-	-	-	(2,791,809)
備供出售金融資產	28,304	(971)	(7,030,537)	-	-	-	(7,003,204)
避險之衍生金融資產	(39,229)	-	(2,482)	-	-	-	(41,711)
無活絡市場之債券投資	(119,689)	16,662	-	-	-	-	(103,027)
採用權益法之投資	600,660	(1,486,144)	204,654	(3)	-	(75,301)	(756,134)
退休金優惠存款	97,932	(10,945)	11,453	-	-	-	98,440
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,539,112	(4,384,683)	-	-	-	-	154,429
其他應收款	(98,918)	(11,923)	-	-	-	-	(110,841)
除役成本	249	229	-	-	-	-	478
呆帳損失	577,560	259,794	-	-	-	-	837,354
兌換損益產生之遞延所得稅資產(負債)	2,028,673	19,292,541	3,675,101	-	-	4	24,996,319
客戶忠誠計畫之遞延收入	251,652	1,280	-	-	-	-	252,932
其他應付款	108,567	(30,406)	-	-	2,045	(6,971)	73,235
淨確定福利負債	(98,911)	(269,725)	131,083	-	-	-	(237,553)
企業所產生之公允價值調整	(491,811)	(52,238)	-	-	-	-	(544,049)
企業合併所產生之遞延所得稅負債	(1,335,556)	869,966	-	-	-	82,730	(382,860)
存出保證金	-	762	-	-	-	-	762
用品盤存	2,239	23	-	-	-	-	2,262
其他	(328,165)	11,346	-	-	51,148	(262)	(265,933)
未使用課稅損失	6,498,364	(1,074,082)	-	-	(202)	(1,747)	5,422,333
連結稅制影響數	(2,104,026)	-	-	-	(170,328)	-	(2,274,354)
遞延所得稅費用/(利益)		$10,946,863	$(2,782,334)	$(3)	$(117,337)	$599	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	$(11,632,450)						$(3,584,662)
表達於資產負債表之資訊如下：							
遞延所得稅資產	$14,729,993						$31,243,778
遞延所得稅負債	$(26,362,443)						$(34,828,440)

(4) 未認列之遞延所得稅資產

截至民國107年12月31日及106年12月31日止，本集團未認列之遞延所得稅資產金額合計分別為1,414,243仟元及1,457,494仟元。

(5) 與投資子公司相關之未認列遞延所得稅負債

本集團對於國外子公司之未分配盈餘於匯回時可能產生的應付所得稅，並未認列相關之遞延所得稅負債。本集團已決定於可預見之未來，不會分配其子公司之未分配盈餘。截至民國107年12月31日及106年12月31日止，未認列為遞延所得稅負債之應課稅暫時性差異金額分別為146,062仟元及144,961仟元。

(6) 本集團營利事業所得稅核定情形：

	107.12.31	
	營利事業所得稅核定情形	備註
本公司	核定至民國103年度	-
子公司國泰人壽	核定至民國103年度	民國100年度至101年度進行行政救濟中。
子公司國泰世華銀行	核定至民國103年度	民國100年度至103年度進行行政救濟中。
子公司國泰產險	核定至民國103年度	-
子公司國泰綜合證券	核定至民國103年度	民國100年度至103年度進行行政救濟中。
子公司國泰創投	核定至民國103年度	民國100年度進行行政救濟中。
子公司國泰投信	核定至民國103年度	-
子公司國泰期貨	核定至民國104年度	-
子公司國泰私募股權	核定至民國106年度	-

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以本公司為納稅義務人，與持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵營利事業所得稅申報。

28. 每股盈餘

本公司每股盈餘計算如下：

	107年度	106年度
基本每股盈餘		
歸屬於母公司普通股持有人之淨利(仟元)(註)	$49,567,319	$56,182,150
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	12,563,210	12,563,210
基本每股盈餘(元)	$3.95	$4.47

註：已扣除已宣告之特別股股利。

於報導期間至財務報表通過發布前，並無任何重大改變期末流通在外普通股或潛在普通股股數之其他交易。

29. 保險合約之風險管理資訊

(1) 壽險子公司

風險管理之目標、政策及程序及方法：

① 風險管理之目標

子公司國泰人壽之風險管理政策旨在促進營運效率、維護資產安全、增進股東價值，並確保符合及遵循國內外法令，以達到穩健成長、永續經營。

② 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 董事會

a. 應建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策，且定期審視之，並將資源做最有效之配置。
b. 董事會與高階主管人員應負責推動及執行風險管理政策與準則，並確保與子公司國泰人壽營運目標、營運策略及經營管理保持一致性。
c. 應認知公司營運所需承擔之風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
d. 授權風險管理單位處理其他單位違反風險限額時之事宜。

B. 風險管理委員會

a. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
b. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
c. 協助與監督公司進行風險管理活動。
d. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
e. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

C. 風控長

a. 應具備獨立性，且不應同時兼任業務面、財務面和其他具有創造收益能力的單位之職務。
b. 具有取得任何可能會影響公司風險概廓的業務資料權利。
c. 應負責綜理公司整體的風險管理。
d. 應參與討論公司重要決策，適時表達風險管理相關看法。

D. 風險管理單位

a. 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。
b. 風險管理單位應依經營業務種類執行下列事項：

(i) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
(ii) 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
(iii) 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
(iv) 定期提出風險管理相關報告。
(v) 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況，並處理董事會授權之業務單位違反風險限額時之相關事宜。
(vi) 協助進行壓力測試。
(vii) 必要時進行回溯測試(Back Testing)。
(viii) 其他風險管理相關事項。

E. 業務單位

a. 各業務單位應指派風險管理人員，俾有效協助各業務單位執行風險管理作業。

b. 執行風險管理作業之職責如下：

(i) 辨識及衡量風險，並及時陳報風險暴露狀況及影響程度。

(ii) 定期檢視各項風險及限額，若逾限應進行超限報告，包括對超限採取之措施。

(iii) 協助風險模型之開發，確保風險衡量、模型使用及假設訂定均在合理且一致之基礎下進行。

(iv) 確保內部控制程序有效執行，以符合相關法規及風險管理政策。

(v) 協助作業風險相關資料收集。

(vi) 業務單位主管應負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。

(vii) 業務單位主管應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

F. 稽核單位

依據現行相關法令規定及子公司國泰人壽相關規章辦法查核各單位風險管理之執行狀況。

子公司得依其業務屬性及需求，由其風險管理單位或相關單位訂定風險管理準則或機制，並定期提供風險管理報告予子公司國泰人壽風險管理單位彙整後，呈報風險管理委員會備查。

③ 風險報導或衡量系統之範圍及性質

子公司國泰人壽之風險管理程序包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險管理報告，並且對於市場、信用、國家、流動性、作業、保險、與資產負債配合風險及資本適足性均制定管理準則，規範衡量與評估方法，並定期提出風管報告、監控各類風險。

A. 市場風險

指因金融市場工具之價格變動，進而影響子公司國泰人壽金融資產價值產生損失之風險。子公司國泰人壽採用之衡量指標以市場風險值為基礎，並定期檢視。此外，針對市場風險值模型定期進行回溯測試，以檢驗模型之準確性。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。因應外匯價格變動準備金機制之實行，子公司國泰人壽訂有外匯風險上限及準備金警示機制，並定期監控外匯風險。

B. 信用風險

指交易對象或債務人因不履行契約義務，致子公司國泰人壽債權產生損失之風險。子公司國泰人壽採用之衡量指標以信用評等、集中度及信用風險值為基礎，並定期檢視。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。

C. 國家風險

指因子公司國泰人壽持有放款、財務投資及長期股權投資部位所在國家之政治或經濟因素，導致市場價格波動、有價證券發行人或債務人無法償還債務，造成子公司國泰人壽資產價值貶損之風險。子公司國泰人壽以單一國家或特定地區投資金額占國外投資額度或調整後淨值比率作為衡量指標，並定期檢視及調整。

D. 流動性風險

分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指子公司國泰人壽無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。子公司國泰人壽已訂定資金流動性風險衡量指標並定期檢視，亦建立資金通報機制，風險管理部門依相關業務管理部門提報之資料控管資金流動性。此外，以現金流量分析模型，定期檢視現金流量分析結果，當檢視結果出現異常時，即檢討改善。另依現金流量分析，訂定年度資產配置計畫及建立流動性資產部位，以維持適當之流動性。「市場流動性風險」係指子公司國泰人壽由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險，子公司國泰人壽已訂定部位流動性門檻，各財務投資部門針對持有部位之特性及持有目的，評估投資標的之市場交易量與其所持部位之相稱性。

E. 作業風險

指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成之損失。包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。子公司國泰人壽已依據各項業務性質，建立標準的作業流程，並已建置作業風險損失事件通報機制，統籌作業風險損失資料之管理，亦建立緊急事件危機處理作業機制與資訊系統損害應變處理等備援機制，確保重大危機事故發生時，公司仍可繼續運作，持續提供客戶服務，並將損失影響程度降至最低。

F. 保險風險

指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。其範圍包括商品設計及定價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險及準備金相關風險。

G. 資產負債配合風險

指資產和負債價值變動不一致所致之風險。子公司國泰人壽參酌資金成本、存續期間、現金流量管理和情境分析等方法進行資產負債配合風險之衡量。

H. 資本適足率

指保險法及保險業資本適足性管理辦法所稱自有資本與風險資本之比率。子公司國泰人壽以資本適足率做為資本適足性之管理指標。

④ 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

A. 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序

a. 訂定子公司國泰人壽保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標、各項風險管理機制等。
b. 建立保險風險衡量方法。
c. 定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考。
d. 定期將保險風險管理執行情形彙整後，報送風險管理委員會，如發現有風險異常狀況發生時，相關部門應研擬因應方案報送風險管理委員會及本公司風險管理委員會。

B. 確保適當風險分類及保費水準之核保政策

a. 核保人員應落實財務核保之規定，針對同一保戶之投保件，除須參考以往投保資料外，並應參考保險業通報作業資訊系統之通報資料及同業累計保險金額，檢視投保件數、保險金額及保險費等與其財力及社會經濟地位是否合理、適當及具有繳交續期保費之財務能力。
b. 子公司國泰人壽設有核保小組，以處理新契約之特殊爭議件，並解釋核保有關規定。
c. 子公司國泰人壽另設有高額保險審議小組，以強化子公司國泰人壽高額保險契約之風險控管，防範逆選擇及道德風險。

⑤ 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

A. 保險風險評估之範圍包括下列各類風險

a. 商品設計及定價風險：指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。
b. 核保風險：指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。
c. 再保險風險：指再保險業務往來中，因承擔超出限額之風險而未安排適當之再保險，或再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。
d. 巨災風險：指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力。
e. 理賠風險：指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。
f. 準備金相關風險：指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。

B. 保險風險管理之範圍

a. 制定子公司國泰人壽保險風險管理相關風險控管辦法，作為相關部門執行風險管理之依據。
b. 訂定子公司國泰人壽保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標、各項風險管理機制等。
c. 配合子公司國泰人壽發展策略及國內外經濟金融環境變遷，研議相關應變措施。
d. 建立保險風險衡量方法。
e. 定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考。
f. 其他有關保險風險管理事項。

⑥ 限制或移轉保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

子公司國泰人壽限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之主要方法係依子公司國泰人壽再保險風險管理計畫，根據公司風險承擔能力、風險屬性、法令因素等因素，評估自留或出保。為確保各險種業務風險移轉的安全性，並適度配置與控制再保險交易風險，子公司國泰人壽訂有再保險分出對象評估辦法。

⑦ 資產負債管理方法

A. 子公司國泰人壽設有資產負債管理委員會，以完善公司資產負債管理體系、貫徹公司資產負債管理政策，並定期進行策略與實務面的檢討，切實降低公司所面臨之各項風險。

B. 權責單位定期檢視資產負債配合風險之衡量、提出報告予資產負債管理委員會審議，並將其結果報送風險管理委員會。此外，每年將年度報告報送本公司風險管理委員會。

C. 如有風險異常狀況發生時，將召集相關之部室開會研擬因應方案，報送資產負債管理委員會、風險管理委員會及本公司風險管理委員會。

⑧ 對於所取得或提供於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序之說明

依法子公司國泰人壽資本適足率需達一定比率，為落實子公司國泰人壽之資本管理，維持適當之資本適足率，以確保資本結構健全與促進業務穩定成長，子公司國泰人壽訂有資本適足性管理準則，管理機制如下：

A. 資本適足性管理

a. 定期提供資本適足性管理報表及分析說明至本公司財務處。
b. 定期呈報資本適足率檢視分析報告予風險管理委員會。
c. 針對子公司國泰人壽重大資金運用、金融環境及法規變化進行資本適足率模擬分析，以評估其對資本適足水準之影響。
d. 定期檢視資本適足率及控管標準，以落實資本適足性管理。

B. 例外管理程序

子公司國泰人壽資本適足率逾公司所訂之風險控管標準，或有異常狀況發生時，除立即通報風險管理部門、本公司財務處及風險管理處外，並檢附資本適足率檢視分析報告及因應方案報送風險管理委員會、本公司財務處及風險管理處。

⑨ 避險或減緩風險之政策、及避險工具持續有效性之監督程序

A. 子公司國泰人壽從事衍生金融工具交易，避險策略主要以降低資產部位之市場風險及信用風險為目標，交易工具包括指數選擇權、指數期貨、利率期貨、利率交換、遠期外匯、換匯換利、信用違約交換合約等，以規避子公司國泰人壽因投資產生的股價風險、利率風險或現金流量風險、匯率風險與信用風險，惟若未符合避險會計之規定者，則該衍生工具列為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

B. 子公司國泰人壽考量風險承受能力，事先訂定各項風險之避險工具與避險操作機制；實際避險執行則視市場動態、業務策略、商品特性與風險管理規範，運用授權之金融工具，將整體之風險水準調整至可承受之風險程度內。

C. 子公司國泰人壽定期檢視避險工具與被避險項目之避險有效性評估，並定期出具衍生金融工具風險評估報告，呈送董事會授權之高階主管人員，並將評估報告副本送稽核單位備查。

⑩ 避免授信與投資風險過度集中之政策及程序

子公司國泰人壽考量影響信用風險之相關因素，訂定集團別、產業別與國家別之授信與投資部位衡量指標，當指標達子公司國泰人壽授信與投資限額時，或子公司國泰人壽增加授信或提高投資後將超過授信與投資限額時，原則上不得承作，若因個別原因須承作者，應依子公司國泰人壽「國家風險管理準則」、「有價證券投資風險限額規範」與「集團企業、其他法人機構授信與投資風險管理辦法」等相關規定辦理後，始得為之。

保險風險資訊：

① 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

A. 子公司國泰人壽

	107年度				
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	2,706,747	減少(增加)	2,165,397
費　　用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	2,909,035	減少(增加)	2,327,228
解 約 率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	455,191	增加(減少)	364,153
投資報酬率	+0.1%	增加	5,289,255	增加	4,231,404
投資報酬率	-0.1%	減少	5,294,445	減少	4,235,556

	106年度				
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	2,495,441	減少(增加)	2,071,216
費　　用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	2,851,307	減少(增加)	2,366,585
解 約 率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	398,387	增加(減少)	330,661
投資報酬率	+0.1%	增加	4,931,527	增加	4,093,167
投資報酬率	-0.1%	減少	4,936,362	減少	4,097,180

B. 子公司陸家嘴國泰人壽

	107年度				
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加)	156,537	減少(增加)	117,402
費　　用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	81,505	減少(增加)	61,128
解 約 率	×1.10 (×0.90)	增加(減少)	103,360	增加(減少)	77,520
投資報酬率	+0.25%	增加	569,098	增加	426,824
投資報酬率	-0.25%	減少	624,721	減少	468,541

	106年度				
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加)	151,823	減少(增加)	113,867
費　　用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	74,890	減少(增加)	56,167
解 約 率	×1.10 (×0.90)	增加(減少)	111,057	增加(減少)	83,534
投資報酬率	+0.25%	增加	286,846	增加	215,135
投資報酬率	-0.25%	減少	314,238	減少	235,679

C. 子公司越南國泰人壽

	107年度				
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	742	減少(增加)	594
費　　用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	33,710	減少(增加)	26,968
解 約 率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	7,768	增加(減少)	6,214
投資報酬率	+0.1%	增加	9,699	增加	7,759
投資報酬率	-0.1%	減少	9,709	減少	7,767

	106年度				
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	480	減少(增加)	384
費　　用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	23,538	減少(增加)	18,830
解 約 率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	4,570	增加(減少)	3,656
投資報酬率	+0.1%	增加	6,346	增加	5,077
投資報酬率	-0.1%	減少	6,352	減少	5,082

a. 上述損益變動係指該假設因素對民國107年及106年度稅前損益之影響，權益變動則依子公司國泰人壽及其子公司陸家嘴國泰人壽及越南國泰人壽假設所得稅為稅前損益之20%(民國106年度為17%)、25%及20%計算。

b. 負債適足性測試之折現率增加(減少)0.1%，其測試結果能仍為適足，不會影響稅前損益及權益，而若折現率持續下降達顯著程度，則可能會影響稅前損益及權益。

c. 敏感度測試

(i) 生命表/罹病率敏感度測試係考量死亡率、罹病率及傷害險發生率同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
(ii) 費用敏感度測試係指綜合損益表中費用項目(註1)同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
(iii) 解約率敏感度測試係指考量解約率乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
(iv) 投資報酬率敏感度測試係指投資報酬率(註2)增加(減少)假設變動率，相對稅前損益變動情形。

註1： 費用項目包含營業成本中承保費用、佣金費用、其他營業成本及營業費用中業務費用、管理費用、員工訓練費用。
註2： 投資報酬率係以2×(淨投資損益－財務成本)/(期初可運用資金+期末可運用資金－淨投資損益+財務成本)計算並年化後之投資報酬率。

② 保險風險集中之說明

子公司國泰人壽保險業務主要來自中華民國境內，其發行之保險合約皆有類似的暴險，例如非預期趨勢改變之暴險(如：死亡率、罹病率、解約率等)，或單一意外事件造成多種保險合約之暴險(如：地震可能造成人壽保險、健康保險、意外險等之同時暴險)。子公司國泰人壽除了持續監控該風險狀況，並透過再保合約的安排來降低暴險。

子公司國泰人壽原則上會考量危險特性、公司風險承擔能力等因素進行自留風險評估，並依評估單位權責呈核；超出自留風險部分進行再保分出作業。同時考慮各年度公司可能遭遇突發之人為或自然災害，需對累積自留風險，進行最大合理損失預估，依危險特性與公司風險承擔能力決定是否需調整出保額度或巨災再保險。因此，在一定程度上分散了保險風險，降低子公司國泰人壽非預期性地潛在損失影響。

此外，子公司國泰人壽依「保險業各種準備金提存辦法」規定，為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，每年新增提存數應依國際會計準則第12號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積項目。

③ 理賠發展趨勢

A. 子公司國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							未報賠款	未報賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7		
101	15,166,460	18,319,737	18,627,566	18,692,848	18,738,263	18,771,322	18,800,554	-	-
102	14,442,425	17,662,901	17,964,940	18,028,018	18,069,018	18,097,513	18,125,787	28,274	28,330
103	14,671,864	17,805,516	18,119,932	18,201,745	18,198,744	18,228,449	18,257,576	58,832	58,950
104	15,353,566	18,647,560	18,975,168	19,056,336	19,099,986	19,131,168	19,161,792	105,456	105,667
105	15,940,308	19,566,897	19,885,388	19,962,924	20,008,065	20,040,758	20,072,953	187,565	187,940
106	17,297,974	21,370,270	21,723,236	21,807,561	21,858,682	21,895,032	21,930,440	560,170	561,290
107	19,438,330	23,694,177	24,092,183	24,189,860	24,251,512	24,293,282	24,332,373	4,894,043	4,903,831

預估未來給付總金額	$5,846,008
加：分入再保未報賠款準備金	60,801
未報賠款準備金	5,906,809
加：已報未付賠款	2,624,761
賠款準備金餘額	$8,531,570

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							未報賠款	未報賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7		
101	15,309,599	18,511,432	18,822,965	18,889,412	18,935,309	18,968,733	18,998,438	-	-
102	14,552,889	17,819,664	18,127,219	18,191,122	18,232,660	18,261,664	18,290,295	28,631	28,688
103	14,772,070	17,947,230	18,265,698	18,348,342	18,346,033	18,376,107	18,405,584	59,551	59,670
104	15,474,235	18,809,508	19,140,593	19,222,948	19,267,154	19,298,734	19,329,738	106,790	107,004
105	16,051,766	19,702,389	20,024,753	20,103,113	20,148,713	20,181,729	20,214,232	189,479	189,858
106	17,425,760	21,529,927	21,887,079	21,972,384	22,024,060	22,060,811	22,096,599	566,672	567,806
107	19,559,153	23,857,225	24,259,844	24,358,635	24,421,004	24,463,393	24,503,048	4,943,895	4,953,783

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	$5,906,809
加：已報未付賠款	2,615,968
自留賠款準備金餘額	$8,522,777

子公司國泰人壽依據民國104年12月22日金管會核准之金管保壽字第10402133590號函，以「已報賠款金額」為基礎，另考慮相關費用後計提「未報賠款準備金」;以逐案計提方式提存「已報未付賠款」。兩者之合計則為賠款準備金，該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報子公司國泰人壽，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積理賠金額及已報未付金額，對角線以下之各項金額說明子公司國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。影響子公司國泰人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

B. 子公司陸家嘴國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
101	231,615	428,631	454,238	454,238	469,620	469,620	469,620	-
102	246,693	481,780	520,694	524,656	524,656	524,656	524,656	-
103	364,744	586,350	623,110	632,719	632,719	632,719	632,719	-
104	214,071	400,659	428,788	632,719	632,719	632,719	632,719	-
105	254,022	435,905	428,788	447,781	447,781	447,781	447,781	18,993
106	261,339	435,905	458,752	488,043	488,043	488,043	488,042	52,137
107	261,339	460,232	484,354	533,765	533,765	533,765	533,765	272,426

預估未來給付總金額	$343,556
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(5,301)
未報賠款準備	338,255
加：已報未付賠款	29,251
賠款準備金餘額	$367,506

b. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
101	227,537	428,281	454,238	454,238	461,150	461,150	461,150	-
102	241,145	480,560	520,673	524,635	461,150	461,150	461,150	-
103	309,727	577,815	614,534	624,140	624,140	624,140	624,140	-
104	191,845	378,017	406,124	624,140	624,140	624,140	624,140	-
105	251,459	432,967	406,124	423,438	423,438	423,438	423,438	17,314
106	249,315	432,967	452,574	484,025	484,025	484,025	484,025	51,058
107	249,315	462,792	483,750	510,783	510,783	510,783	510,783	261,468

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	$329,840
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(5,301)
加：已報未付賠款	29,251
自留賠款準備金餘額	$353,790

子公司陸家嘴國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報子公司陸家嘴國泰人壽。另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積賠款金額，對角線以下之各項金額說明子公司陸家嘴國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。影響子公司陸家嘴國泰人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

C. 子公司越南國泰人壽

直接業務損失發展趨勢(自留業務損失發展趨勢亦同)

事故年度	發展年度				
	1	2	3	4	5
103	625	681	681	683	683
104	1,375	1,608	1,608	1,608	1,608
105	2,130	2,559	2,559	2,561	2,561
106	14,879	18,084	18,084	18,094	18,094
107	85,893	104,367	104,367	104,423	104,423

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積已報賠款金額，對角線以下之各項金額說明子公司越南國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。

子公司越南國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。惟未報賠款準備之估計方式為滿期保險費乘上公司經驗理賠率，並非由損失發展三角形估計之，此業經越南當地主管機關核准，因此，賠款準備提存數並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。

保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

① 信用風險

子公司國泰人壽保險合約的信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約之義務而使子公司國泰人壽產生財務損失之風險，而可能導致子公司國泰人壽再保險資產之減損。

受限於再保市場的特性及法令對適格再保人的規範，臺灣的保險公司承受一定程度之再保人的信用集中風險。為降低再保人信用風險，子公司國泰人壽依子公司國泰人壽再保險風險管理計畫及再保險分出對象評估辦法，審慎選擇再保交易對象，並定期檢視其信用狀況，且適度配置與控制再保險交易風險。

子公司國泰人壽107年度再保交易對象中未符合法令標準之未適格再保險人為Trust International Insurance & Reinsurance Company B.S.C. (c) Trust Re，該公司於107年12月5日遭AM Best信評機構撤銷信評，故自該日起成為未適格再保險人。依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」及「保險業未適格再保險準備金提存方式」揭露下列事項：

未適格再保險合約之摘要內容及再保險費支出：

單位：新臺幣仟元

再保合約類別	個人險	團體險	巨災
相關險別	個人壽險	壽險及傷害險	壽險、傷害險及健康險
107年度 再保險費支出	$583	$599	$416

未適格再保險合約業已於107年12月31日終止。

未適格再保險準備金金額及其組成項目：

單位：新臺幣仟元

	107.12.31
分出未滿期保費準備	$-
分出已報未付賠款準備	-
應攤回再保賠款與給付	-
合　　計	$-

② 流動性風險

下表為子公司國泰人壽保險合約及具裁量參與特性之金融工具的負債淨現金流量估計分析(未經折現)。表中數字代表報導期間結束日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用支出等金額扣除總保費等金額後之估計數。未來實際金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

單位：新臺幣億元

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	1年內	1~5年	大於5年
107.12.31	$(1,095)	$1,993	$175,216
106.12.31	(1,082)	474	171,163

註：不含分離帳戶金額。

③ 市場風險

子公司國泰人壽於衡量保險負債時，係採用主管機關規定之折現率。主管機關會定期檢視責任準備金之折現率假設，但該假設未必與市價或市場利率同時間、同金額或同方向改變，且僅適用新契約。因此，市場風險之可能變動對子公司國泰人壽有效保單責任準備金之認列幾乎不影響損益或權益。主管機關若合理可能改變其所規定之折現率假設時(評估目前該可能性不高)，該改變將視改變的幅度及公司整體產品組合情形，對損益或權益產生不同幅度的影響。此外，市場風險的合理可能變動，對於需於報導期間結束日依現時資訊估計保險合約及具裁量參與特性之金融工具未來現金流量，以評估已認列保險負債是否適足之負債適足性測試可能有影響。依現時市場風險之合理可能變動，對子公司國泰人壽目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

(2) 產險子公司

保險合約風險管理之目標、策略、程序及方法：

① 風險管理之架構、組織及權責範圍：

A. 董事會

a. 認知保險業營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
b. 建立適當之風險管理機制與風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
c. 從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，並考量主管機關所定法定資本之要求，以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定。

B. 風險管理委員會

a. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
b. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
c. 協助與監督各部門進行風險管理活動。
d. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
e. 協調跨部門之風險管理功能與活動。

C. 風控長

子公司國泰產險及其子公司風控長之任免經董事會通過，其具備獨立性，不應同時兼任業務面和財務面單位之職務，並具有取得任何可能會影響公司風險概廓資料的權利。

a. 綜理公司整體風險管理相關業務。
b. 參與討論公司重要決策，並以風險管理角度給予適當建議。

D. 風險管理部

子公司國泰產險及其子公司設置風險管理部，獨立於業務單位之外行使職權，負責各主要風險之監控、衡量及評估等事務，職責如下：

a. 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
b. 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
c. 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
d. 定期提出風險管理相關報告。
e. 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
f. 協助進行壓力測試，及於必要時進行回溯測試。
g. 其他風險管理相關事項。

E. 業務單位

a. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

(i) 負責所屬單位日常風險之管理與報告,並採取必要之因應對策。
(ii) 督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

b. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

(i) 辨識風險，並陳報風險曝露狀況。
(ii) 衡量風險發生時所影響之程度(量化或質化)，以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。
(iii) 定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
(iv) 監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。
(v) 協助風險模型開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且實務一致之基礎下進行。
(vi) 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
(vii) 協助作業風險相關資料收集。

F. 稽核室

依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

② 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

A. 風險報導

a. 子公司國泰產險及其子公司各業務單位定期將風險資訊傳遞予風險管理單位進行監控，逾風險限額時，提出超限處理報告及因應措施。
b. 風險管理單位彙整各單位所提供之風險資訊，檢視追蹤主要風險限額之運用狀況，每月提報風險管理報告至總經理，並每季提報風險管理委員會與董事會，以定期監控風險。

B. 風險衡量系統之範圍及性質

子公司國泰產險及其子公司與本公司之風險管理單位共同建置市場風險管理系統，架構上均考量到系統功能性、資料來源與上傳的完整性、系統運作環境之安全性；投資前台已購買各類市場資訊系統使用許可，風險管理系統功能層面則著重於中台風險量化之需求，權限亦僅開放給風管人員。

③ 財產保險業承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

子公司國泰產險及其子公司由風險管理部負責監控、整合全公司保險風險，並訂定各項風險指標、風管限額與管理機制，各有關部門則為保險風險控管執行單位，依法令規定、內部規章與本身職掌之專業知識與經驗，定期將執行狀況提供風險管理部，以供製作保險風險管理報告，每季提報風險管理委員會與董事會。

④ 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

子公司國泰產險及其子公司保險風險管理範圍涵蓋商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險，均訂定適當之管理機制，並落實執行。

⑤ 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

子公司國泰產險及其子公司業務引進時，皆由核保人員依各險種的核保準則為依據，評估業務品質，以決定是否承接，適當進行風險規避與控制，降低曝險程度。

另子公司國泰產險及其子公司辦理再保險之分出、分入業務已依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」建立風險管理機制，並考量風險承擔能力，制定再保險風險管理計畫與每一危險單位最高累積自留限額據以執行。當執行個案再保分出、分入之前，皆先與已承接之直接簽單業務及其他分進業務進行累積風險通算，當累積保額超出合約限額或自留限額者，採安排臨時分保的方式分散風險。

依子公司國泰產險及其子公司「再保險風險管理計畫」，對於每一危險單位保險之自留限額，係以業主權益與負債項下特別準備金(不含強制汽車責任保險)之總和的十分之一為訂定基準，並據以控管之。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：

險　　別	107年度	106年度
火災保險	NT$1,233,000	NT$1,105,000
海上保險	NT$1,233,000	NT$1,105,000
工程保險	NT$1,233,000	NT$1,105,000
新種保險	NT$1,233,000	NT$1,105,000
汽車保險	NT$1,233,000	NT$1,105,000
健康暨傷害保險	NT$1,233,000	NT$1,105,000

⑥ 資產負債管理之方法

依子公司國泰產險及其子公司業務特性，定期衡量各項準備金，確保資金配置、資產投資變現性足以支應未來可能理賠金額。每日由獨立於交易單位之資金調度單位，進行現金流量管理，綜合考量各部門對資金需求之金額與時程執行調度與資金管理。

子公司國泰產險及其子公司另依金融監督管理委員會訂定之「處理金融機構經營危機作業要點」制定經營危機應變作業準則，當資金鉅額流失或流動性嚴重不足等事件發生時，立即成立經營危機處理小組，儘速審慎衡量子公司國泰產險資金流動性所受之影響程度，並對補足資金缺口之金額、時程及效益進行評估，確保保戶與公司權益。

⑦ 財產保險業於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序子公司國泰產險及其子公司已訂定資本適足性管理機制，內含資本適足率管理指標以利定期檢視，並於每季衡量資本適足率、每半年編製資本適足性管理報告落實資本適足性管理。

若資本適足率逾控管標準(風險限額)，或有異常狀況發生時，依事件發生原因，召集相關單位研議因應對策，並通報本公司，以檢視其對集團資本適足率之影響。

保險合約之應收(付)金額

① 保險合約之應收款項

項目	應收保費(註)	
	107.12.31	106.12.31
火災保險	$683,291	$751,065
海上保險	280,529	231,980
陸空保險	161,746	130,372
責任保險	209,834	251,238
保證保險	30,796	22,206
其他財產保險	253,298	202,333
傷害保險	113,629	118,032
健康保險	7,979	6,159
強制汽車責任保險	19,090	14,866
合　　計	1,760,192	1,728,251
減：備抵損失	(74,252)	(62,742)
淨　　額	$1,685,940	$1,665,509

子公司國泰產險及其子公司應收款項之帳齡分析如下：

	107.12.31	106.12.31
90天以下	$1,533,285	$1,530,976
90天以上	226,907	197,275
合　　計	$1,760,192	$1,728,251

註： 民國107年12月31日及106年12月31日之應收保費中，分別包含催收款226,131仟元及197,203仟元，並已分別計提備抵損失58,942仟元及47,475仟元。

② 對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

項目	已報已付	
	107.12.31	106.12.31
火災保險	$44,225	$18,931
海上保險	12,631	25,499
陸空保險	46,598	41,553
責任保險	53,431	33,210
保證保險	188	305
其他財產保險	19,525	18,812
傷害保險	18,497	15,473
健康保險	-	-
強制汽車責任保險	154,031	391,512
合　　計	349,126	545,295
減：備抵損失	(3,491)	(5,453)
淨　　額	$345,635	$539,842

③ 保險合約之應付款項

項目	107.12.31		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	$24,649	$12,551	$37,200
海上保險	7,297	16,492	23,789
陸空保險	26,313	91,261	117,574
責任保險	12,332	23,479	35,811
保證保險	3,787	491	4,278
其他財產保險	4,734	12,983	17,717
傷害保險	8,661	28,501	37,162
健康保險	2,590	2,564	5,154
強制汽車責任保險	24,817	-	24,817
合　　計	$115,180	$188,322	$303,502

項目	106.12.31		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	$21,904	$11,967	$33,871
海上保險	6,148	12,585	18,733
陸空保險	28,889	85,161	114,050
責任保險	12,574	21,819	34,393
保證保險	3,243	441	3,684
其他財產保險	3,375	10,166	13,541
傷害保險	11,582	25,716	37,298
健康保險	2,475	1,850	4,325
強制汽車責任保險	26,560	-	26,560
合　　計	$116,750	$169,705	$286,455

④ 應收(付)再保往來款項－持有再保險

項目	107.12.31 應收再保往來款項(註)	107.12.31 應付再保往來款項
產險公會	$135,160	$351,019
AON	29,292	65,670
Cathay(China)	36,346	796
Central Re	6,555	78,273
EverApex	859	78,547
FP Marine Risks	33,838	8,187
Guy Carpenter	33,344	18,508
Marsh	12,879	225,517
Willis	32,241	45,542
其他(個別金額未達總額5%者)	145,710	627,165
合　　計	466,224	1,499,224
減：備抵損失	(17,818)	-
淨　　額	$448,406	$1,499,224

項目	106.12.31 應收再保往來款項(註)	106.12.31 應付再保往來款項
產險公會	$134,595	$324,393
AON	39,290	55,471
Central Re	10,052	81,312
Guy Carpenter	82,142	4,816
Marsh	9,226	232,780
其他(個別金額未達總額5%者)	325,864	645,080
合　　計	601,169	1,343,852
減：備抵損失	(28,716)	-
淨　　額	$572,453	$1,343,852

註： 民國107年12月31日及106年12月31日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額計13,169仟元及22,912仟元，並已計提備抵損失13,169仟元及22,912仟元。

經營績效相關資訊

① 保險合約取得成本

項目	107年度				
	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	$177,507	$9,230	$72,638	$13,253	$272,628
海上保險	65,878	1,116	9,376	1,345	77,715
陸空保險	1,006,097	1	662	382,851	1,389,611
責任保險	162,331	102	335	13,236	176,004
保證保險	13,341	6	83	96	13,526
其他財產保險	71,896	3,597	33,600	2,622	111,715
傷害保險	388,149	210	582	103,373	492,314
健康保險	61,385	437	2,226	13,065	77,113
強制汽車責任保險	-	387,993	-	-	387,993
合　　計	$1,946,584	$402,692	$119,502	$529,841	$2,998,619

項目	106年度				
	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	$173,119	$6,158	$45,312	$10,150	$234,739
海上保險	50,082	803	7,593	1,185	59,663
陸空保險	949,245	2	736	346,703	1,296,686
責任保險	145,173	62	737	9,489	155,461
保證保險	12,966	4	48	-	13,018
其他財產保險	61,370	2,506	22,528	2,512	88,916
傷害保險	370,623	28	381	97,666	468,698
健康保險	51,548	304	1,218	10,538	63,608
強制汽車責任保險	-	402,682	-	-	402,682
合　　計	$1,814,126	$412,549	$78,553	$478,243	$2,783,471

② 保險損益分析

A. 直接承保業務損益分析

	107年度					
項目	保費收入	未滿期保費準備淨變動	保險合約取得成本	保險賠款(含理賠費用及解約金)	賠款準備淨變動	保險(損)益
火災保險	$3,263,438	$23,599	$(199,990)	$(718,581)	$407,044	$2,775,510
海上保險	685,174	(21,178)	(68,339)	(293,862)	63,969	365,764
陸空保險	9,087,689	(309,591)	(1,388,949)	(5,264,574)	(465,243)	1,659,332
責任保險	1,422,172	(92,340)	(175,669)	(563,950)	(143,579)	446,634
保證保險	125,947	(5,742)	(13,443)	(15,273)	7,308	98,797
其他財產保險	775,603	(52,437)	(78,115)	(394,911)	(24,111)	226,029
傷害保險	3,174,156	(13,407)	(491,732)	(1,235,385)	(95,192)	1,338,440
健康保險	349,362	(10,135)	(74,887)	(101,948)	(137)	162,255
強制汽車責任保險	2,924,496	8,860	(387,993)	(1,697,508)	(92,119)	755,736
合　　計	$21,808,037	$(472,371)	$(2,879,117)	$(10,285,992)	$(342,060)	$7,828,497

	106年度					
項目	保費收入	未滿期保費準備淨變動	保險合約取得成本	保險賠款(含理賠費用)	賠款準備淨變動	保險(損)益
火災保險	$3,214,850	$(117,616)	$(189,427)	$(2,107,435)	$1,860,861	$2,661,233
海上保險	587,704	(16,724)	(52,070)	(245,903)	(18,157)	254,850
陸空保險	8,542,485	(134,071)	(1,295,950)	(5,338,115)	240,421	2,014,770
責任保險	1,257,867	(71,576)	(154,724)	(513,993)	(180,853)	336,721
保證保險	146,173	(9,418)	(12,970)	(463)	(86,804)	36,518
其他財產保險	627,754	7,745	(66,388)	(291,789)	8,828	286,150
傷害保險	3,039,299	33,041	(468,317)	(1,190,374)	(24,352)	1,389,297
健康保險	288,144	(46)	(62,390)	(110,564)	2,339	117,483
強制汽車責任保險	2,971,539	19,201	(402,682)	(2,079,105)	18,201	527,154
合　　計	$20,675,815	$(289,464)	$(2,704,918)	$(11,877,741)	$1,820,484	$7,624,176

B. 分入再保業務損益分析

項目	107年度 再保費收入	未滿期保費準備淨變動	再保佣金支出	再保賠款	賠款準備淨變動	分入再保險(損)益
火災保險	$406,033	$(46,475)	$(72,638)	$(155,461)	$2,811	$134,270
海上保險	41,780	(736)	(9,376)	(21,785)	(19,882)	(9,999)
陸空保險	2,460	1,545	(662)	(659)	683	3,367
責任保險	2,230	192	(335)	(344)	1,150	2,893
保證保險	1,457	201	(83)	(1,746)	(1,299)	(1,470)
其他財產保險	142,632	(13,559)	(33,600)	(57,751)	(42,702)	(4,980)
傷害保險	10,880	(1,859)	(582)	(1,591)	(347)	6,501
健康保險	17,485	(4,219)	(2,226)	(16,045)	(733)	(5,738)
強制汽車責任保險	753,227	13,848	-	(969,958)	12,408	(190,475)
合計	$1,378,184	$(51,062)	$(119,502)	$(1,225,340)	$(47,911)	$(65,631)

項目	106年度 再保費收入	未滿期保費準備淨變動	再保佣金支出	再保賠款	賠款準備淨變動	分入再保險(損)益
火災保險	$267,647	$(73,671)	$(45,312)	$(53,239)	$(37,395)	$58,030
海上保險	33,381	1,245	(7,593)	(1,113)	(6,642)	19,278
陸空保險	4,173	4,562	(736)	(1,420)	1,235	7,814
責任保險	1,758	(489)	(737)	(715)	(2,009)	(2,192)
保證保險	1,453	(81)	(48)	(149)	(279)	896
其他財產保險	96,839	(40,748)	(22,528)	(24,240)	(5,348)	3,975
傷害保險	8,806	(782)	(381)	(232)	(111)	7,300
健康保險	12,180	(5,343)	(1,218)	(2,717)	(701)	2,201
強制汽車責任保險	775,569	(3,079)	-	(684,893)	(25,597)	62,000
合　　計	$1,201,806	$(118,386)	$(78,553)	$(768,718)	$(76,847)	$159,302

C. 購買再保險合約認列之當期利益及損失

項目	107年度 再保費支出	分出未滿期保費準備淨變動	再保佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款準備淨變動	分出再保險損(益)
火災保險	$2,096,301	$(1,407)	$(125,934)	$(290,325)	$194,633	$1,873,268
海上保險	462,526	(15,731)	(59,700)	(203,307)	44,587	228,375
陸空保險	371,859	19,508	(110,911)	(197,008)	23,955	107,403
責任保險	482,676	(49,469)	(104,025)	(162,174)	(68,977)	98,031
保證保險	92,472	(5,509)	(16,390)	(8,162)	34,295	96,706
其他財產保險	443,898	(9,218)	(83,189)	(165,344)	(41,720)	144,427
傷害保險	223,010	(19,214)	(55,775)	(81,671)	970	67,320
健康保險	-	-	-	-	324	324
強制汽車責任保險	1,216,270	5,329	-	(995,187)	(57,123)	169,289
合　　計	$5,389,012	$(75,711)	$(555,924)	$(2,103,178)	$130,944	$2,785,143

項目	106年度 再保費支出	分出未滿期保費準備淨變動	再保佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款準備淨變動	分出再保險損(益)
火災保險	$2,143,707	$(68,502)	$(102,255)	$(1,687,729)	$1,824,676	$2,109,897
海上保險	391,748	(52)	(46,706)	(152,248)	(3,666)	189,076
陸空保險	375,007	56,037	(105,327)	(188,800)	(10,259)	126,658
責任保險	438,822	(37,017)	(96,185)	(122,422)	(66,838)	116,360
保證保險	107,333	(8,924)	(16,696)	23,135	(69,806)	35,042
其他財產保險	347,946	(100,515)	(62,577)	(98,281)	24,190	110,763
傷害保險	233,051	5,060	(59,162)	(80,143)	8,343	107,149
健康保險	-	-	-	-	449	449
強制汽車責任保險	1,230,002	12,266	-	(1,201,699)	1,186	41,755
合　　計	$5,267,616	$(141,647)	$(488,908)	$(3,508,187)	$1,708,275	$2,837,149

保險風險之敏感度

①子公司國泰產險

保險合約別	保費收入	近五年加權平均損失率	預期損失率每增加5%時，對損益之影響 持有再保險前	預期損失率每增加5%時，對損益之影響 持有再保險後
火災保險	$3,097,429	45.56%	$(154,872)	$(109,497)
海上保險	675,187	58.26%	(33,759)	(10,072)
陸空保險	8,976,691	64.11%	(448,835)	(427,149)
責任保險	1,421,248	53.41%	(71,062)	(47,084)
保證保險	125,947	20.71%	(6,297)	(1,662)
其他財產保險	771,966	62.19%	(38,598)	(30,711)
傷害保險	3,150,754	40.56%	(157,538)	(146,409)
健康保險	349,362	48.34%	(17,468)	(17,421)
強制汽車責任保險	2,924,496	不適用	不適用	不適用

由上表可知，子公司國泰產險各保險合約之預期損失率每增加5%，對於收益皆有帶來一定程度的影響，但透過再保安排之後，對損益之影響均已降低，達到分散風險的效果。

②子公司越南國泰產險

保險合約別	保費收入	近五年加權平均損失率	預期損失率每增加5%時，對損益之影響 持有再保險前	預期損失率每增加5%時，對損益之影響 持有再保險後
車　險	$110,998	40.76%	$(5,550)	$(5,544)
水　險	9,987	23.50%	(499)	(119)
火　險	166,009	113.69%	(8,300)	(6,378)
工 程 險	3,637	0%	(182)	(7)
傷 害 險	23,402	32.48%	(1,170)	(1,170)
責 任 險	924	48.07%	(46)	(14)

由上表可知，子公司越南國泰產險各保險合約之預期損失率每增加5%，對於收益皆有帶來一定程度的影響，但透過再保安排之後，對損益之影響均已降低，達到分散風險的效果。

保險風險集中之說明

① 子公司國泰產險

A.可能導致保險風險集中之情況：

a. 單一保險合約或少數相關合約

子公司國泰產險截至民國107年12月31日為止對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管等相關單位依子公司國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

b. 非預期趨勢改變之暴險

子公司國泰產險截至民國107年12月31日為止，子公司國泰產險尚未發生非預期趨勢改變所致之暴險。

c. 可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險

為確保子公司國泰產險與保戶保險契約權利，落實保險理賠訴訟案件進度管控，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另子公司國泰產險各單位均指派法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至民國107年12月31日為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

d. 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，子公司國泰產險已訂定「經營危機應變作業準則」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至民國107年12月31日為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

e. 當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係。

自產險費率自由化第三階段實施以來，子公司國泰產險即依主管機關規定，定期針對任意汽車險、商業火險與住宅火險進行費率檢測，就實際損失率超過預期損失率達一定比例者，適度調高其費率，避免損失持續擴大。相關單位亦不定期觀察各項產品別損失率的趨勢變化，適時調整商品訂價與承保內容，以有效降低保險風險。

另於投資商品部分，定期監控部位風險值變化與進行現金流量分析，並輔以壓力測試，以控管重大風險因子波動之影響性。

此外亦每年就整體業務執行壓力測試，評估資產面與保險風險極端情境對公司財務狀況之衝擊，了解主要風險因子，以提前調整因應。

f. 地區別及營運部門別之集中

子公司國泰產險地震、颱洪等巨災保險較集中於台北、桃竹、嘉南與高屏等地區。

B. 保險風險集中之揭露包括說明持有再保險前後，用以辨認各保險風險集中之共同特徵以及與該共同特徵有關之保險負債可能暴險之指標。

下表係子公司國泰產險持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險　別	107年度				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	$3,097,429	$415,548	$1,955,508	$1,557,469	8.83%
海上保險	675,187	44,024	458,295	260,916	1.48%
陸空保險	8,976,691	2,460	371,779	8,607,372	48.79%
責任保險	1,421,248	2,196	482,082	941,362	5.33%
保證保險	125,947	1,457	92,472	34,932	0.20%
其他財產保險	771,966	142,673	441,657	472,982	2.68%
傷害保險	3,150,754	10,880	223,010	2,938,624	16.66%
健康保險	349,362	17,485	-	366,847	2.08%
強制汽車責任保險	2,924,496	753,227	1,216,270	2,461,453	13.95%
合　計	$21,493,080	$1,389,950	$5,241,073	$17,641,957	100.00%

C. 揭露有關財產保險業對於發生頻率低但影響極大之風險之過去管理績效，可協助使用者評估該等風險相關現金流量之不確定性。

對財產保險業而言，地震、颱風與洪水等天災造成之災害，及連環性重大賠案之發生，所帶來之衝擊較為巨大。

子公司國泰產險為控管發生頻率低但影響極大之風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的(例如民營電廠、橋墩工程等)進行風險評估，並定期舉辦損害防阻研討會，以期協助客戶降低災害發生率。

②子公司越南國泰產險

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 單一保險合約或少數相關合約

截至民國107年12月31日為止子公司越南國泰產險對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保等相關單位依子公司越南國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

b. 非預期趨勢改變之暴險

截至民國107年12月31日為止，子公司越南國泰產險尚未發生非預期趨勢改變所致之暴險。

c. 可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險

為確保子公司越南國泰產險與保戶保險契約權利，落實保險理賠訴訟案件進度管控，訂有「THE PROCEDURE FOR SUBROGATION」和「THE PROCEEDINGS OF THE COURT」等辦法。另子公司越南國泰產險各單位均指派法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至民國107年12月31日為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

d. 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，子公司越南國泰產險已訂定「越南國泰產險處理重大事件注意要點」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至民國107年12月31日為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

e. 地區別及營運部門別之集中

子公司越南國泰產險颱洪等巨災保險較集中於胡志明市、同奈省與何靜省等地區。

B. 保險風險集中之揭露包括說明持有再保險前後，用以辨認各保險風險集中之共同特徵以及與該共同特徵有關之保險負債可能暴險之指標。

下表係子公司越南國泰產險持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險　別	107年度				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
車險	$110,998	$-	$80	$110,918	71.45%
水險	9,987	-	6,475	3,512	2.26%
火險	166,009	1,622	151,930	15,701	10.11%
工程險	3,637	-	2,282	1,355	0.87%
傷害險	23,402	-	-	23,402	15.07%
責任險	924	34	594	364	0.24%
合　計	$314,957	$1,656	$161,361	$155,252	100.00%

C. 揭露有關財產保險業對於發生頻率低但影響極大之風險之過去管理績效，可協助使用者評估該等風險相關現金流量之不確定性。

對越南產險業而言，颱風與洪水等天災造成之災害，及連環性重大賠案之發生，所帶來之衝擊較為巨大。子公司越南國泰產險為控管發生頻率低但影響極大之風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的進行風險評估，並定期協助客戶進行損害防阻作業，以期協助客戶降低災害發生率。

理賠發展趨勢

① 子公司國泰產險

	-101.12.31	102.1.1-102.12.31	103.1.1-103.12.31	104.1.1-104.12.31	105.1.1-105.12.31	106.1.1-106.12.31	107.1.1-107.12.31	總計
累積理賠估計金額：								
承保年底：	$14,191,384	$5,773,901	$7,066,945	$7,559,012	$12,235,424	$8,134,147	$9,090,990	
第一年後	16,228,104	6,109,827	7,217,836	7,418,703	11,455,620	8,025,062		
第二年後	15,809,160	6,169,858	7,156,309	7,548,387	10,970,548			
第三年後	17,231,439	6,103,460	7,135,341	7,495,745				
第四年後	17,113,138	6,135,016	7,133,873					
第五年後	17,113,708	6,114,405						
第六年後	17,315,392							
累積理賠估計金額	17,315,392	6,114,405	7,133,873	7,495,745	10,970,548	8,025,062	9,090,990	$66,146,015
累積理賠金額	17,073,434	6,060,027	6,845,350	7,343,375	10,666,232	7,252,286	5,018,516	60,259,220
小　　計	241,958	54,378	288,523	152,370	304,316	772,776	4,072,474	5,886,795
調節事項	-	-	-	-	-	-	135,861	135,861
於資產負債表認列之金額	$241,958	$54,378	$288,523	$152,370	$304,316	$772,776	$4,208,335	$6,022,656

註： 本表上半部係說明財產保險業隨時間估計各承保年度之理賠金額。下半部係將累積理賠金額調節至資產負債表。

本表不含強制險直接賠款準備1,483,044仟元及分入賠款準備777,198仟元。

② 子公司越南國泰產險

由於子公司越南國泰產險理賠數據未臻完整，尚未有損失發展趨勢之經驗資料，已發生未報案未決賠款準備金是依越南財政部2842/BTC/QLBH建議，依自留保費5%提存。

七、 關係人交易事項

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰人壽	子公司
國泰世華銀行	〃
國泰產險	〃
國泰綜合證券	〃
國泰創投	〃
國泰投信	〃
陸家嘴國泰人壽	〃
越南國泰人壽	〃
Cathay Insurance (Bermuda)	子公司(註1)
康利亞太有限公司	子公司
國泰投顧	〃
上海霖園置業	〃
越南國泰產險	〃
越南Indovina Bank	〃
國泰期貨	〃
香港證券	〃
國泰私募	〃
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	關聯企業
台灣建築經理股份有限公司	〃
神坊資訊股份有限公司	〃
新日泰能源股份有限公司	〃
Rizal Commercial Banking Corporation	〃
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	〃
達勝肆創業投資股份有限公司	〃
泰旭能源股份有限公司	〃
Global Evolution Holding ApS	〃
阜爾運通股份有限公司	〃
開泰能源股份有限公司	〃
華卡企業股份有限公司	其他關係人(註2)
Vietinbank	其他關係人
國泰小龍證券投資信託基金等	〃
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	〃

關係人名稱	與本公司之關係
國泰醫療財團法人	其他關係人
國泰建設股份有限公司	〃
三井工程股份有限公司	〃
國泰健康管理顧問股份有限公司	〃
國泰商旅股份有限公司	〃
良廷實業股份有限公司	〃
永聯物流開發股份有限公司	〃
財團法人國泰人壽慈善基金會	〃
財團法人國泰建設文化教育基金會	〃
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	〃
財團法人國泰人壽職工福利委員會	〃
財團法人國泰建設職工福利委員會	〃
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	〃
其　　他	〃

註1：子公司Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.已於民國107年5月8日辦理解散，業已於民國107年5月21日清算完結。

註2：華卡企業股份有限公司於民國106年7月21日出售予神坊資訊股份有限公司，故該公司與本集團之關係由子公司轉為其他關係人。

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 與銀行同業之交易事項

① 存放銀行同業

	期末金額	
關係人名稱	107.12.31	106.12.31
其他關係人		
Vietinbank	$5,309,375	$5,340,176

	利息收入	
關係人名稱	107年度	106年度
其他關係人		
Vietinbank	$5,228	$5,242

② 銀行同業存款

關係人名稱	期末金額	
	107.12.31	106.12.31
其他關係人		
Vietinbank	$5,360,670	$5,334,420

關係人名稱	利息支出	
	107年度	106年度
其他關係人		
Vietinbank	$5,205	$5,561

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	$710,786	$239,943
國泰健康管理顧問股份有限公司	180,180	(註)
合　　計	$890,966	$239,943

註： 本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

(3) 應收款項

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	$154,280	$145,162

(4) 放款

關係人名稱	期末金額	
	107.12.31	106.12.31
關聯企業		
台灣建築經理股份有限公司	$30,000	$32,000
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	210,000	-
其　　他	2,456,817	2,363,153
合　　計	$2,696,817	$2,395,153

關係人名稱	利息收入	
	107年度	106年度
關聯企業		
台灣建築經理股份有限公司	$562	$613
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	61	37
其　　他	39,211	36,233
合　　計	$39,834	$36,883

(5) 備供出售金融資產

關係人名稱	107.12.31(註)	106.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等		$501,033
國泰健康管理顧問股份有限公司		93,225
合　　計		$594,258

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

(6) 存款

關係人名稱	期末金額	
	107.12.31	106.12.31
子公司		
國泰投顧	$187,533	$146,976
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	122,139	150,870
新日泰能源股份有限公司	137,979	308,836
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	199,127	253,682
國泰小龍證券投資信託基金等	137,823	106,497
國泰商旅股份有限公司	16,523	9,202
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	541,888	544,588
財團法人國泰人壽職工福利委員會	2,221,665	3,065,254
財團法人國泰建設職工福利委員會	386,529	363,768
其　　他	7,457,000	9,013,397
合　　計	$11,408,206	$13,963,070

關係人名稱	利息支出	
	107年度	106年度
子公司		
國泰投顧	$633	$565
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	668	585
新日泰能源股份有限公司	97	459
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	54	45
國泰小龍證券投資信託基金等	2	1
國泰商旅股份有限公司	23	22
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	5,604	5,666
財團法人國泰人壽職工福利委員會	22,754	23,450
財團法人國泰建設職工福利委員會	4,082	3,761
其　　他	63,281	62,043
合　　計	$97,198	$96,597

(7) 財產交易

① 子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	107年度	
	交易標的	金額
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰置地廣場等	$17,910
三井工程股份有限公司	桃園產專區等	1,351,132
國泰建設股份有限公司	民生建國大樓等	586,426
永聯物流開發股份有限公司	烏日電子商務大樓等	869,331
合　　計		$2,824,799

關係人名稱	106年度	
	交易標的	金額
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰置地廣場等	$15,758
三井工程股份有限公司	桃園產專區等	274,409
國泰建設股份有限公司	民生建國大樓等	1,225,857
永聯物流開發股份有限公司	烏日電子商務大樓等	1,348,450
合　　計		$2,864,474

子公司國泰人壽及其子公司與霖園公寓大廈管理維護股份有限公司截至民國107年12月31日及106年12月31日止之工程承攬合約總價款分別為0仟元及1,387仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至民國107年12月31日及106年12月31日止之工程承攬合約總價款分別為1,838,045仟元及1,853,190仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與國泰建設股份有限公司截至民國107年12月31日及106年12月31日止之工程承攬合約總價款皆為1,742,250仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至民國107年12月31日及106年12月31日止之工程承攬合約總價款皆為3,383,783仟元。

② 子公司國泰人壽出售大樓裝修設備予關係人

關係人名稱	交易性質	107年度	106年度
其他關係人			
國泰商旅股份有限公司	出售大樓裝修設備	$452,540	$-

上述金額為出售未稅總價款，民國107年度出售大樓裝修設備予國泰商旅股份有限公司產生之處分利益為13,540仟元。

③ 子公司國泰人壽出租不動產：

	租金收入	
關係人名稱	107年度	106年度
子公司		
國泰投顧	$8,944	$8,900
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	41,126	40,912
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	30,353	27,103
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	18,466	19,361
三井工程股份有限公司	5,610	5,610
國泰醫療財團法人	186,308	185,327
國泰健康管理顧問股份有限公司	56,574	56,032
國泰商旅股份有限公司	218,778	225,304
永聯物流開發股份有限公司	499,776	299,821
合　　計	$1,065,935	$868,370

關係人名稱	存入保證金	
	107.12.31	106.12.31
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	$10,363	$9,798
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	7,030	7,186
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	3,803	3,773
國泰醫療財團法人	11,260	10,916
國泰健康管理顧問股份有限公司	15,628	13,157
國泰商旅股份有限公司	206,166	216,949
永聯物流開發股份有限公司	57,040	55,669
合　　計	$311,290	$317,448

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為二至五年，收款方式主要採按月收取。

④ 子公司國泰人壽及其子公司承租不動產：

關係人名稱	租金支出	
	107年度	106年度
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	$7,413	$7,413

承租期間及給付方式係依合約規定。一般租期為一至二年，付款方式主要採月繳支付。

⑤ 子公司國泰世華銀行出租不動產：

關係人名稱	租金收入	
	107年度	106年度
其他關係人		
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	$4,633	$4,633

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。

⑥ 子公司國泰世華銀行承租不動產等：

關係人名稱	租金支出	
	107年度	106年度
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	$19,706	$20,150

關係人名稱	存出保證金	
	107.12.31	106.12.31
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	$4,608	$4,549

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。

(8) 預付長期投資款

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
關聯企業		
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	$2,200,394	$-

子公司國泰人壽及子公司國泰產險皆於民國107年9月17日經董事會決議對關聯企業國泰財產保險有限責任公司(大陸)增資2.45億人民幣，並分別於民國107年12月6日及107年11月23日經經濟部投資審議委員會經審二字第10700277110號函及10700281680號函核准匯出，該項增資案嗣於民國108年1月23日由中國銀行保險監督管理委員會核准。

(9) 存入保證金

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	$5,000	$5,000
三井工程股份有限公司	440,700	661,181
國泰商旅股份有限公司	256,883	120,257
永聯物流開發股份有限公司	139,386	337,790
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	107,074	-
合　　計	$949,043	$1,124,228

(10) 期貨交易人權益

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	$994,480	$526,611

(11) 應付款項

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	$29,398	$159,714
其他關係人		
華卡企業股份有限公司	34,034	24,254
合　　計	$63,432	$183,968

(12) 與關係人購入其發行之基金餘額

關係人名稱	交易性質	107.12.31	106.12.31
關聯企業			
Global Evolution Holdings ApS	市價	$2,138,492	$-
	成本	$2,142,144	$-

(13) 委任全權委託之投資餘額

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
其他關係人		
財團法人國泰人壽慈善基金會	$68,993	$72,580
財團法人國泰建設文化教育基金會	47,019	52,238
合　　計	$116,012	$124,818

(14) 受任全權委託之投資餘額

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
關聯企業		
Global Evolution Holdings ApS	$6,494,247	$-

(15) 手續費及佣金淨收益

① 手續費收入

關係人名稱	107年度	106年度
子公司		
國泰投顧	$17,710	$19,039
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	5,384	4,636
合　　計	$23,094	$23,675

② 再保手續費支出

關係人名稱	107年度	106年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	$-	$8,826

(16) 保費業務淨收益

① 保費收入

關係人名稱	107年度	106年度
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	$8,195	$6,718
國泰醫療財團法人	47,062	46,901
三井工程股份有限公司	8,793	9,780
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	3,184	3,183
其　　他	259,323	294,377
合　　計	$326,557	$360,959

② 再保收入

關係人名稱	107年度	106年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	$-	$131,460

子公司Cathay Insurance (Bermuda)自成立後僅承接再保險業務，因子公司國泰人壽董事會於民國106年11月7日通過收購子公司Cathay Insurance (Bermuda)再保險業務，故自收購交割日(民國106年12月15日)後，子公司Cathay Insurance (Bermuda)無相關再保險業務。

③ 再保賠款與給付

關係人名稱	107年度	106年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	$-	$128,255

(17) 其他利息以外淨損益

① 經理費收入

關係人名稱	107年度	106年度
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	$1,825,974	$1,445,593

② 其他收入

關係人名稱	107年度	106年度
其他關係人		
國泰健康管理顧問股份有限公司	$4,938	$4,792
國泰醫療財團法人	3,702	3,651
合　　計	$8,640	$8,443

(18) 營業費用

關係人名稱	107年度	106年度
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	$999,381	$1,010,407
其他關係人		
華卡企業股份有限公司	306,607	299,654
國泰建設股份有限公司	9,796	10,883
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	804,376	791,313
國泰健康管理顧問股份有限公司	55,971	42,147
國泰醫療財團法人	14,847	3,731
財團法人國泰人壽慈善基金會	5,300	5,550
三井工程股份有限公司	3,672	3,924
合　　計	$2,199,950	$2,167,609

(19) 認購關係人所發行之股票

關係人名稱	交易性質	107年度	106年度
關聯企業			
Rizal Commercial Banking Corporation	普通股	$1,992,264	$271,974
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	普通股	1,628,071	894,670
達勝肆創業投資股份有限公司	普通股	-	375,000
泰旭能源股份有限公司	普通股	-	675,000
開泰能源股份有限公司	普通股	-	216,000
阜爾運通股份有限公司	普通股	407,671	-
合　　計		$4,028,006	$2,432,644

(20) 有價證券買賣

關係人名稱	有價證券名稱	106年度 交易股數	106年度 出售價款
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	華卡企業股份有限公司	3,000,000股	$46,800

民國107年度未有與關係人買賣有價證券之情況

(21) 主要管理人員之獎酬

	107年度	106年度
短期員工福利	$926,477	$793,903
退職後福利	17,951	16,088
其他長期員工福利	26	45
合　　計	$944,454	$810,036

本集團主要管理人員包含董事長、副董事長、董事、監察人、總經理、資深副總經理及副總經理。

3. 本公司

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	期末金額 107.12.31	期末金額 106.12.31
子公司			
國泰世華銀行	活期存款	$139,920	$137,400

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國107年及106年度分別為726仟元及294仟元。

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	107.12.31	106.12.31
子公司			
國泰人壽	利息、股息紅利	$65,589	$158,589
國泰產險	連結稅制、股息紅利	64,901	231,138
國泰綜合證券	連結稅制	24,916	76,883
國泰投信	連結稅制	82,083	57,089
國泰創投	連結稅制	29,331	3,647
合　　計		$266,820	$527,346

(3) 存出保證金

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
子公司		
國泰人壽	$12,588	$12,588

(4) 持有至到期日金融資產

關係人名稱	107.12.31(註)	106.12.31
子公司		
國泰人壽		$40,000,000
國泰產險		1,000,000
合　　計		$41,000,000

註：本公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

(5) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	107.12.31	106.12.31(註)
子公司		
國泰人壽	$35,000,000	

註：本公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

(6) 應付款項

關係人名稱	交易性質	107.12.31	106.12.31
子公司			
國泰人壽	連結稅制	$8,998,563	$706,336
國泰世華銀行	連結稅制	485,773	145,836
合　　計		$9,484,336	$852,172

(7) 利息收入

關係人名稱	107年度	106年度
子公司		
國泰人壽	$1,310,704	$1,353,179
國泰產險	10,192	18,600
合　　計	$1,320,896	$1,371,779

(8) 營業費用

關係人名稱	107年度	106年度
子公司		
國泰人壽	$63,028	$59,138
其他關係人		
華卡企業股份有限公司	5,510	4,519
合　　計	$68,538	$63,657

(9) 認購關係人所發行之股票

關係人名稱	交易性質	107年度	106年度
子公司			
國泰人壽	普通股	$42,000,000	$-
國泰世華銀行	普通股	-	14,998,000
合　　計		$42,000,000	$14,998,000

4. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊：

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除

(1) 子公司國泰人壽及其子公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	107.12.31	106.12.31
子公司			
國泰世華銀行	定期存款	$2,715,620	$2,047,772
	活期存款	28,726,895	26,172,194
	支票存款	268,337	343,491
	證券存款	6	6
越南Indovina Bank	定期存款	1,536,338	13,140
	活期存款	8,344	15,984
	合　　計	$33,255,540	$28,592,587

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國107年及106年度分別為61,162仟元及28,157仟元。

上述存款存放於子公司越南Indovina Bank產生之利息收入，民國107年及106年度分別為52,841仟元及1,438仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國107年12月31日及106年12月31日金額皆為3,000仟元。

② 其他應收款

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
本公司		
國泰金控(註)	$8,998,563	$706,336

註：主係因連結稅制所計算之應收退稅款。

③ 放款

關係人名稱	107年度 最高金額	利率	期末金額
其他關係人			
其　　他	$1,085,539	1.03%~3.74%	$973,182

關係人名稱	106年度 最高金額	利率	期末金額
其他關係人			
其　　他	$1,107,371	1.03%~3.44%	$909,989

上述擔保放款予其他關係人產生之利息收入，民國107年及106年度分別為14,152仟元及14,329仟元。

④ 與關係人購入其發行之基金餘額

關係人名稱	交易性質	107.12.31	106.12.31
關聯企業			
Global Evolution Holdings ApS	市價	$2,138,492	$-
	成本	$2,142,144	$-

⑤ 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
子公司		
國泰投信	$210,965,710	$245,661,387
關聯企業		
Global Evolution Holding ApS	6,494,247	-
合　　計	$217,459,957	$245,661,387

⑥ 存出保證金

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
子公司		
國泰期貨	$1,511,584	$1,628,717

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國107年及106年度保證金利息收入分別為1,471仟元及1,087仟元。

⑦ 預付長期投資款

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
關聯企業		
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	$1,100,344	$-

子公司國泰人壽於民國107年9月17日經董事會決議對關聯企業國泰財產保險有限責任公司(大陸)增資2.45億人民幣，並於民國107年12月6日經經濟部投資審議委員會經審二字第10700277110號函核准匯出，該項增資案嗣於民國108年1月23日由中國銀行保險監督管理委員會核准。

⑧ 其他應付款

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
本公司		
國泰金控(註)	$65,589	$158,589
子公司		
國泰世華銀行	89,605	163,342
合　　計	$155,194	$321,931

註：係包含連結稅制所計算之應付所得稅、應付債券及特別股負債之應付利息。

⑨ 特別股負債

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
本公司		
國泰金控	$-	$5,000,000

⑩ 應付債券

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
本公司		
國泰金控	$35,000,000	$35,000,000

⑪財產交易

與關係人間之財產交易主要係不動產之工程承攬、買賣與租賃，其交易條件主要係依市場調查結果、雙方合約議定及公開招標。

子公司國泰人壽及其子公司工程承攬明細如下：

關係人名稱	107年度 交易標的	107年度 金額
其他關係人		
三井工程股份有限公司	桃園產專區等	$1,351,132
國泰建設股份有限公司	民生建國大樓等	586,426
永聯物流開發股份有限公司	烏日電子商務大樓等	869,331
合　　計		$2,806,889

關係人名稱	106年度 交易標的	106年度 金額
其他關係人		
三井工程股份有限公司	桃園產專區等	$274,409
國泰建設股份有限公司	民生建國大樓等	1,225,857
永聯物流開發股份有限公司	烏日電子商務大樓等	1,348,450
合　　計		$2,848,716

子公司國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至民國107年12月31日及106年12月31日止之工程承攬合約總價款分別為1,838,045仟元及1,853,190仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與國泰建設股份有限公司截至民國107年12月31日及106年12月31日止之工程承攬合約總價款皆為1,742,250仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至民國107年12月31日及106年12月31日止之工程承攬合約總價款皆為3,383,783仟元。

子公司國泰人壽出售大樓裝修設備予關係人

關係人名稱	交易性質	107年度	106年度
其他關係人			
國泰商旅股份有限公司	出售大樓裝修設備	$452,540	$-

上述金額為出售未稅總價款，民國107年度出售大樓裝修設備予國泰商旅股份有限公司產生之處分利益為13,540仟元。

⑫ 租金收入

關係人名稱	交易性質	107年度	106年度
子公司			
國泰世華銀行	出租不動產	$681,206	$580,440
國泰產險	出租不動產	108,092	105,435
其他關係人			
永聯物流開發股份有限公司	出租不動產	499,776	299,821
國泰商旅股份有限公司	出租不動產	218,778	225,304
國泰醫療財團法人	出租不動產	186,308	185,327
合　　計		$1,694,160	$1,396,327

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為二至五年，收款方式主要採按月收取。

⑬存入保證金

項目/關係人名稱	107.12.31	106.12.31
子公司		
國泰世華銀行	$189,738	$164,798
其他關係人		
三井工程股份有限公司	440,700	661,181
國泰商旅股份有限公司	463,049	337,206
永聯物流開發股份有限公司	196,426	393,459
國泰飯店管理顧問股份有限公司	107,074	-
合　　計	$1,396,987	$1,556,644

⑭什項收入

關係人名稱	107年度	106年度
子公司		
國泰產險	$629,342	$580,053
國泰世華銀行	188,212	174,073
合　　計	$817,554	$754,126

係子公司國泰人壽及其子公司整合行銷等收入。

⑮保費支出

關係人名稱	107年度	106年度
子公司		
國泰產險	$107,023	$115,158

⑯保費收入

關係人名稱	107年度	106年度
其他關係人		
其　　他	$259,323	$294,377

⑰再保收入

關係人名稱	105年度	106年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	$-	$131,460

子公司Cathay Insurance (Bermuda)自成立後僅承接再保險業務，因子公司國泰人壽董事會於民國106年11月7日通過收購子公司Cathay Insurance (Bermuda)再保險業務，故自收購交割日(民國106年12月15日)後，子公司Cathay Insurance (Bermuda)無相關再保險業務。

⑱手續費收入

關係人名稱	107年度	106年度
子公司		
國泰投信	$199,014	$182,147

⑲再保賠款與給付

關係人名稱	106年度	106年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	$-	$128,255

⑳營業費用

關係人名稱	107年度	106年度
子公司		
國泰世華銀行	$7,088,674	$6,743,403
國泰投信	402,183	152,394
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	248,531	286,646
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	793,716	781,188
合　　計	$8,533,104	$7,963,631

㉑營業外支出

關係人名稱	107年度	106年度
本公司		
國泰金控	$1,310,704	$1,353,179

係子公司國泰人壽發行特別股負債及公司債之利息費用。

㉒子公司國泰人壽及關係人所發行股票之交易

辦理現金增資

關係人名稱	交易性質	107年度	106年度
本公司			
國泰金控	普通股	$42,000,000	$-

認購關係人所發行之股票

關係人名稱	交易性質	107年度	106年度
關聯企業			
Rizal Commercial Banking Corporation	普通股	$1,992,264	$271,974
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	普通股	1,628,071	894,670
達勝肆創業投資股份有限公司	普通股	-	375,000
泰旭能源股份有限公司	普通股	-	675,000
開泰能源股份有限公司	普通股	-	216,000
阜爾運通股份有限公司	普通股	407,671	-
合　　計		$4,028,006	$2,432,644

㉓其他

子公司國泰人壽截至民國107年12月31日及106年12月31日止，與子公司國泰世華銀行金融工具交易之名目本金金額(美金以仟元列示)明細如下：

交易類別	107.12.31	106.12.31
換匯合約	USD 3,752,000	USD 3,322,000

(2) 子公司國泰世華銀行及其子公司

① 放款及存款

項目/關係人名稱	期末餘額 107.12.31	期末餘額 106.12.31
貼現及放款		
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	$210,000	$-
其　　他	1,458,912	1,422,061
合　　計	$1,668,912	$1,422,061

項目/關係人名稱	期末餘額 107.12.31	期末餘額 106.12.31
存款		
本公司		
國泰金控	$139,920	$137,400
子公司		
國泰人壽	30,744,095	28,472,961
國泰產險	2,724,193	1,827,176
國泰綜合證券	2,550,090	3,414,826
國泰期貨	1,345,519	1,041,691
國泰創投	113,380	25,765
國泰投信	149,076	179,814
越南國泰人壽	1,809,689	29,124
越南國泰產險	147,705	145,661
康利亞太有限公司	78,721	90,502
國泰投顧	187,533	146,976
上海霖園置業	623,035	-
香港證券	66	66
國泰私募	33,114	49,963
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	122,139	150,870
新日泰能源股份有限公司	137,979	308,836
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	199,127	253,682
國泰小龍證券投資信託基金等	137,823	106,497
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	541,888	544,588
財團法人國泰人壽職工福利委員會	2,221,665	3,065,254
財團法人國泰建設職工福利委員會	386,529	363,768
其　　他	7,457,000	9,013,397
合　　計	$51,850,286	$49,368,817

項目/關係人名稱	利息收入	
	107年度	106年度
貼現及放款		
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	$61	$37
其　　他	24,648	21,453
合　　計	$24,709	$21,490

項目/關係人名稱	利息支出	
	107年度	106年度
存款		
本公司		
國泰金控	$726	$294
子公司		
國泰人壽	50,892	27,653
國泰產險	7,808	7,110
國泰綜合證券	4,458	4,652
國泰期貨	7,578	9,198
國泰創投	60	50
國泰投信	192	249
國泰投顧	633	565
上海霖園置業	8,683	-
越南國泰人壽	53,554	1,438
越南國泰產險	6,652	5,638
康利亞太有限公司	874	504
國泰私募	18	3
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	668	585
新日泰能源股份有限公司	97	459
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	54	45
國泰小龍證券投資信託基金等	2	1
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	5,604	5,666
財團法人國泰人壽職工福利委員會	22,754	23,450
財團法人國泰建設職工福利委員會	4,082	3,761
其　　他	63,281	62,043
合　　計	$238,670	$153,364

項目/關係人名稱	期末餘額	
	107.12.31	106.12.31
存放同業		
其他關係人		
Vietinbank	$5,309,375	$5,340,176
同業存款		
其他關係人		
Vietinbank	5,360,670	5,334,420

項目/關係人名稱	利息收入	
	107年度	106年度
存放同業		
其他關係人		
Vietinbank	$5,228	$5,242

項目/關係人名稱	利息支出	
	107年度	106年度
同業存款		
其他關係人		
Vietinbank	$5,205	$5,561

子公司國泰世華銀行及其子公司與關係人間之存放款條件，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易之條件均與非關係人並無重大差異。

② 子公司國泰世華銀行與關係人間放款、保證款項及衍生金融工具交易資料詳附註十六.4。

③ 應收保代佣金

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
子公司		
國泰人壽	$89,605	$163,342

④ 應付款項

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	$19,680	$157,938

⑤ 應收連結稅制款項

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
本公司		
國泰金控	$485,773	$145,836

⑥ 租金支出

關係人名稱	107年度	106年度
子公司		
國泰人壽	$681,206	$580,440

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

⑦ 存出保證金

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
子公司		
國泰人壽	$189,738	$164,798

⑧ 手續費收入

關係人名稱	107年度	106年度
子公司		
國泰人壽	$7,088,674	$6,743,403
國泰產險	160,875	154,446
合　　計	$7,249,549	$6,897,849

⑨ 業務費用

關係人名稱	107年度	106年度
子公司		
國泰人壽	$188,212	$174,073
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	662,504	656,647
其他關係人		
華卡企業股份有限公司	210,023	199,585
合　　計	$1,060,739	$1,030,305

⑩保費支出

關係人名稱	107年度	106年度
子公司		
國泰產險	$178,718	$172,376

⑪子公司國泰世華銀行發行股票之交易

辦理現金增資

關係人名稱	交易性質	107年度	106年度
本公司			
國泰金控	普通股	$-	$14,998,000

(3) 子公司國泰產險及其子公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	107.12.31	106.12.31
子公司			
國泰世華銀行	定期存款	$623,200	$618,200
	活期存款	1,946,653	1,079,221
	支票存款	154,340	129,755
越南Indovina Bank	定期存款	144,687	140,380
	活期存款	3,018	5,281
	合　　計	$2,871,898	$1,972,837

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國107年及106年度分別為7,808仟元及7,110仟元。

上述存款存放於子公司越南Indovina Bank產生之利息收入，民國107年及106年度分別為6,652仟元及5,638仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國107年12月31日及106年12月31日金額分別為28,108仟元及23,041仟元。

② 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	交易性質	107.12.31	106.12.31(註)
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金	受益憑證	$359,128	

註： 子公司國泰產險及其子公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

③ 備供出售金融資產

關係人名稱	交易性質	107.12.31(註)	106.12.31
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金	受益憑證		$302,124

註： 子公司國泰產險及其子公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

④ 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
子公司		
國泰投信	$848,925	$898,774

⑤ 預付長期投資款

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
關聯企業		
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	$1,100,050	$-

子公司國泰產險於民國107年9月17日經董事會決議對關聯企業國泰財產保險有限責任公司(大陸)增資2.45億人民幣，並於民國107年11月23日經經濟部投資審議委員會經審二字第10700281680號函核准匯出，該項增資案嗣於民國108年1月23日由中國銀行保險監督管理委員會核准。

⑥ 其他應付款

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
本公司		
國泰金控	$64,901	$231,138

⑦ 特別股負債

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
本公司		
國泰金控	$-	$1,000,000

⑧ 保費收入

關係人名稱	107年度	106年度
子公司		
國泰人壽	$107,023	$115,158
國泰世華	178,718	172,376
合　　計	$285,741	$287,534

⑨ 營業費用

關係人名稱	107年度	106年度
子公司		
國泰人壽	$629,342	$580,053
國泰世華銀行	160,875	154,446
合　　計	$790,217	$734,499

⑩ 租金支出

關係人名稱	107年度	106年度
子公司		
國泰人壽	$108,092	$105,435

⑪ 其他

子公司國泰產險截至民國107年12月31日及106年12月31日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生金融商品交易名目本金金額(仟元)如下：

交易類型	107.12.31		106.12.31	
換匯合約	USD	88,700	USD	88,700
	EUR	750	EUR	4,850

(4) 子公司國泰綜合證券及其子公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	107.12.31	106.12.31
子公司			
國泰世華銀行	定期存款(註)	$1,809,000	$2,042,784
	活期存款	1,162,448	1,697,512
	支票存款	13,871	3
	合　　計	$2,985,319	$3,740,299

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國107年及106年度分別為12,036仟元及13,850仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國107年12月31日及106年12月31日金額皆為900,000仟元。

註：截至民國107年12月31日及106年12月31日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款分別為390,000仟元及385,000仟元，係依期貨商管理規則第14條、期貨顧問事業管理規則第10條、證券投資顧問業事業管理規則第7條及期貨經理事業管理規則第17條規定提存之營業保證金。

② 客戶保證金專戶

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
子公司		
國泰世華銀行	$910,355	$716,284

③ 透過損益損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	$243,018	$237,708

④ 期貨交易人權益

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
子公司		
國泰人壽	$1,511,584	$1,628,717
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	994,480	526,611
合　　計	$2,506,064	$2,155,328

(5) 子公司國泰投信

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	107.12.31	106.12.31
子公司			
國泰世華銀行	定期存款(註)	$80,300	$96,300
	活期存款	36,562	55,082
	支票存款	65,328	78,395
	合　　計	$182,190	$229,777

註：截至民國107年12月31日及106年12月31日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款中，依期貨信託事業設置標準及證券投資信託事業經營全權委託投資業務管理辦法中提存之營業保證金皆為50,000仟元；依照委託投資契約約定繳存之履約保證金分別為30,300仟元及36,300仟元。

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國107年及106年度分別為210仟元及252仟元。

② 經理費收入

關係人名稱	107年度	106年度
子公司		
國泰人壽	$402,183	$152,394
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	1,825,974	1,445,593
合　　計	$2,228,157	$1,597,987

③ 應收款項

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	$154,280	$145,162

④ 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
子公司		
國泰人壽	$217,459,957	$245,661,387
國泰產險	848,925	898,774
合　　計	$218,308,882	$246,560,161

⑤ 營業費用

關係人名稱	107年度	106年度
子公司		
康利亞太有限公司	$120,304	$90,805

八、質押之資產

民國107年12月31日及106年12月31日本集團資產質押情形彙總如下：

抵、質押資產	擔保用途	質押資產帳面價值 107.12.31	質押資產帳面價值 106.12.31
現金、定期存款及存出保證金	資本保證金、抵繳保證金、交割專戶透支額度擔保用、繳存之法院擔保金、申請假扣押擔保金、出租不動產予承租人所收取押金之反擔保品	$16,515,144	$14,608,359
透過損益按公允價值衡量之金融資產	借券交易擔保、借款擔保品	1,179,454	1,929,047
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	(註)	57,613
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	各項業務準備及擔保品	14,353	(註)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	各項業務準備及擔保品	64,423,052	(註)
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品、借款擔保品	(註)	5,903,749
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	(註)	63,800,000
投資性不動產	短期借款	290,341	-
合　　計		$82,422,344	$86,298,768

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 子公司國泰世華銀行：

「理律法律事務所」主張發生於民國92年10月的「理律員工劉偉杰監守自盜案」係因子公司國泰世華銀行業務疏失所致，故請求子公司國泰世華銀行賠償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，一審及二審均判決子公司國泰世華銀行勝訴，該案經最高法院判決將原第二審判決廢棄發回，目前由台灣高等法院更審中，子公司國泰世華銀行及委任律師認為該案對子公司國泰世華銀行財務狀況尚無重大不利之影響。

2. 截至民國107年12月31日及106年12月31日止，子公司國泰世華銀行及其子公司與信託代理及保證有關之重大承諾如下：

	107.12.31	106.12.31
保管項目	$750,988,804	$684,016,891
受託代售旅行支票	299,765	355,055
受託代收及代放款	36,044,907	40,718,597
受託經理政府登錄債券及集保票券	400,999,309	388,637,503
受託經理理財經紀業務	21,016,659	8,827,034
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	13,534,956	7,167,460
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,008,561	5,395,278
不可撤銷之放款承諾	155,229,226	211,869,506
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	592,059,512	555,882,027
受託承銷有價證券	1,000,000	230,000
財務保證合約	2,511,838	2,648,521

3. 租賃

本集團以營業租賃方式承租營業處所，依租賃合約約定，截至民國107年12月31日及106年12月31日止應付未來各營業處所租金約為：

	107.12.31	106.12.31
不超過一年	$1,947,693	$2,025,770
超過一年但不超過五年	4,035,165	3,337,847
超過五年	335,803	108,483
	$6,318,661	$5,472,100

4. 私募基金投資額度

截至民國107年12月31日止，子公司國泰人壽已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限共計美元2,277,301仟元、歐元315,235仟元、英鎊1,557仟元及新台幣2,200,000仟元。

十、 重大之災害損失

無此事項。

十一、 重大之期後事項

1. 子公司國泰證券於民國108年2月22日收到轉投資之子公司國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司退回股款303,485.47美元，該公司並於民國108年2月26日完成清算。

2. 詳附註十二.7說明。

十二、 其他重要事項

1. 金融工具之種類

本集團

	107.12.31	106.12.31(註)
金融資產		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$1,428,824,049	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,127,810,270	
避險之金融資產	216,611	
按攤銷後成本衡量之金融資產		
現金及約當現金(不含庫存現金)	189,318,814	
存放央行及拆借銀行同業	104,223,315	
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,688,221,788	
附賣回票券及債券投資	59,212,899	
應收款項－淨額	161,216,190	
貼現及放款－淨額	2,176,775,907	
其他金融資產－淨額	555,740,531	
存出保證金	57,523,991	
小　　計	5,992,233,435	
合　　計	$8,549,084,365	

	107.12.31(註)	106.12.31
金融資產		
透過損益按公允價值衡量之金融資產		$365,808,158
備供出售金融資產－淨額		1,681,125,738
避險之衍生金融資產－淨額		246,444
持有至到期日金融資產－淨額		98,759,110
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資		2,783,306,758
放款及應收款		
現金及約當現金(不含庫存現金)		227,032,625
存放央行及拆借銀行同業		125,163,780
附賣回票券及債券投資		99,703,578
應收款項－淨額		169,202,260
貼現及放款－淨額		2,038,528,190
其他金融資產－淨額		564,600,543
存出保證金		36,555,168
小　　計		3,260,786,144
合　　計		$8,190,032,352

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

	107.12.31	106.12.31
金融負債		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$129,698,896	$90,514,268
攤銷後成本衡量之金融負債：		
央行及銀行同業存款	81,432,233	90,417,859
附買回票券及債券負債	59,307,037	112,643,582
應付商業本票－淨額	62,989,367	51,468,158
應付款項	66,727,399	57,943,815
存款及匯款	2,187,203,086	2,062,953,012
應付債券	90,600,000	98,350,000
其他借款	336,381	441,199
其他金融負債	627,815,178	623,527,312
存入保證金	6,059,194	13,392,097
小　　計	3,182,469,875	3,111,137,034
合　　計	$3,312,168,771	$3,201,651,302

2. 金融工具之公允價值

(1) 公允價值所採用之評價技術及假設

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。本集團衡量或揭露金融資產及金融負債公允價值所使用之方法及假設如下：

① 現金及約當現金、應收款項、短期債務及應付款項之帳面金額為公允價值之合理近似值，主要係因此類工具之到期期間短。

② 於活絡市場交易且具標準條款與條件之金融資產及金融負債，其公允價值係參照市場報價決定(例如，上市櫃股票、受益憑證、債券及期貨等)。

③ 無活絡市場交易之權益工具(例如，上市櫃私募股票、無活絡市場之公開發行公司股票及未公開發行公司股票)採市場法估計公允價值，係以相同或可比公司權益工具之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊(例如缺乏流通性折價因素、類似公司股票本益比、類似公司股票股價淨值比等輸入值)推估公允價值。

④ 無活絡市場報價之債務類工具投資，公允價值係以交易對手報價或評價技術決定，評價技術係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要係參考類似工具相關資訊(例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters商業本票利率平均報價及信用風險等資訊)。

⑤ 無活絡市場報價之衍生工具，其中屬非選擇權衍生金融工具，係採用交易對手報價或存續期間適用之殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值；屬選擇權衍生工具，則採用交易對手報價、適當之選擇權定價模式(例如Black-Scholes模型)或其他評價方法(例如，Monte Carlo Simulation)計算公允價值。

⑥ 本集團對櫃檯買賣之衍生工具合約信用風險評價，考量交易對手違約機率(在集團無違約之條件下)，並納入交易對手的違約損失率後乘以交易對手暴險金額，計算得出貸方評價調整。反之，以本集團違約機率(在交易對手無違約之條件下)，考量本集團違約損失率後乘以集團暴險金額，計算得出借方評價調整。本集團參考外部信評機構公告之各評等所對應之違約機率評估違約機率、參考學者Jon Gregory及國外金融機構經驗，採60%估計違約損失率，並採證券櫃檯買賣中心衍生工具之市價評估當期曝險估計違約曝險金額。

(2) 非按公允價值衡量者

本集團非按公允價值衡量之金融工具中，除現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款及存入保證金之帳面金額為公允價值之合理近似值外，其餘非按公允價值衡量之金融工具之公允價值列示如下：

	帳面金額	
	107.12.31	106.12.31
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	$2,704,025,477	(註2)
持有至到期日金融資產(註1)	(註2)	$107,306,112
無活絡市場之債務工具投資	(註2)	2,783,306,758
其他金融資產	1,999,406	4,500,000

	公允價值	
	107.12.31	106.12.31
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	$2,607,380,843	(註2)
持有至到期日金融資產(註1)	(註2)	$115,588,892
無活絡市場之債務工具投資	(註2)	2,876,428,806
其他金融資產	2,009,973	4,521,701

註1： 包含抵繳存出保證金。

註2： 本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

3. 避險活動

現金流量避險

子公司國泰人壽及其子公司首次適用國際財務報導準則第9號時，選擇推延適用國際財務報導準則第9號之避險會計處理。子公司國泰人壽及其子公司所持有之浮動利率資產，可能因市場利率變動而造成該資產未來現金流量產生波動，進而導致風險。故子公司國泰人壽及其子公司持有利率交換合約用以規避資產因利率變動而產生之風險，民國107年1月1日起避險會計之資訊如下：

(1) 避險工具之明細

107.12.31					
		避險工具之帳面金額		資產負債表中	用以計算本期
避險工具	避險工具之名目金額	資產	負債	包含避險工具之單行項目	避險無效性之公允價值變動
利率交換	$6,800,000	$216,611	$-	避險之金融資產	$54,891

(2) 避險工具名目金額之時點概況及平均價格或費率

	到期日				
107.12.31	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
利率交換					
名目本金	$-	$-	$-	$3,800,000	$3,000,000
平均固定利率	-	-	-	1.6%	1.7%

(3) 被避險項目之明細

	107年度							
	用以計算本期避險無效性之價值變動	現金流量避險準備	不再適用避險會計之避險關係所產生之現金流量避險準備之剩餘餘額	認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	認列於損益之避險無效性	損益中包含避險無效性之單行項目	自現金流量避險準備重分類至損益之金額	損益中因重分類而受影響之單行項目
浮動利率之債券	$(54,891)	$216,611	不適用	$54,891	$-	$-	(84,725)	利息費用
停止避險－浮動利率之債券	不適用	不適用	$-	不適用	不適用	不適用	1,087	利息費用

(4) 因適用避險會計之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	107年度
期初餘額	$203,647
認列於其他綜合損益總額	
認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	54,891
現金流量避險準備重分類至損益金額	(83,638)
所得稅	(1,611)
期末餘額	$173,289

民國107年1月1日以前，子公司國泰人壽及其子公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其明細如下：

	106.12.31			
被避險項目	避險工具	指定避險工具之公允價值	現金流量預期產生期間	相關損益預期於綜合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	$246,444	107.2.19~113.5.26	107.2.19~113.5.26

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具金額列示如下：

	106年度
當期認列於其他綜合損益金額	$14,595
當期自權益重分類至損益金額	(419)

4. 金融資產及金融負債互抵

本集團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。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。

下表列示子公司國泰人壽及其子公司金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

107.12.31						
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						
				未於資產負債表互抵之相關金額		
說　明	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之財務擔保品	淨　額
衍生工具	$5,584,159	$-	$5,584,159	$(5,424,679)	$-	$159,480

107.12.31						
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						
				未於資產負債表互抵之相關金額		
說　明	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之財務擔保品	淨　額
衍生工具	$27,499,106	$-	$27,499,106	$(5,424,679)	$(10,921,864)	$11,152,563

106.12.31						
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						
				未於資產負債表互抵之相關金額		
說　明	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	淨　額
衍生工具	$16,976,162	$-	$16,976,162	$(1,102,509)	$(5,561,151)	$10,312,502

106.12.31						
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						
				未於資產負債表互抵之相關金額		
說　明	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	淨　額
衍生工具	$1,104,658	$-	$1,104,658	$(1,102,509)	$(24,176)	$(22,027)

下表列示子公司國泰世華銀行及其子公司金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

107.12.31

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	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨　　額
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	$49,475,706	$-	$49,475,706	$(49,475,706)	$-	$-

107.12.31

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	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨　　額
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	$51,966,013	$-	$51,966,013	$(49,475,706)	$(2,490,307)	$-

106.12.31

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	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨　　額
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	$33,172,556	$-	$33,172,556	$(33,172,556)	$-	$-

106.12.31

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	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨　　額
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	$33,616,157	$-	$33,616,157	$(33,172,556)	$(443,601)	$-

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

子公司國泰證券及其子公司與交易對手簽訂具擔保品之附買回債券協議由子公司國泰證券及其子公司提供證券並做為該交易之擔保品。此等交易僅於延滯及無償債能力或破產時使具抵銷權，不符合國際會計準則第32號第42段之互抵條件。因此，相關之附買回債券負債於資產負債表中列報。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

107.12.31						
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						
		於資產負債表中		未於資產負債表互抵之相關金額		
說　明	已認列之金融負債總額	互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨　額
附買回債券	$3,332,528	$-	$3,332,528	$(3,332,528)	$-	$-

106.12.31						
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						
		於資產負債表中		未於資產負債表互抵之相關金額		
說　明	已認列之金融負債總額	互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨　額
附買回債券	$2,702,157	$-	$2,702,157	$(2,702,157)	$-	$-

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

5. 公允價值層級

(1) 公允價值層級定義

以公允價值衡量或揭露之所有資產及負債，係按對整體公允價值衡量具重要性之最低等級輸入值，歸類其所屬公允價值層級。各等級輸入值如下：

第一等級：　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)。

第二等級：　資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。

第三等級：　資產或負債之不可觀察輸入值。

對以重複性基礎認列於財務報表之資產及負債，於每一報導期間結束日重評估其分類，以決定是否發生公允價值層級之各等級間之移轉。

(2) 公允價值衡量之層級資訊

本集團未有非重複性按公允價值衡量之資產，重複性資產及負債之公允價值層級資訊列示如下：

	107.12.31			
以公允價值衡量之資產及負債	合　　計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量				
股票投資	$673,969,471	$595,197,411	73,387,015	5,385,045
債券投資	247,536,253	14,790,150	231,090,829	1,655,274
其他	455,969,651	196,842,000	182,125,718	77,001,933
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	43,192,054	34,662,164	155,096	8,374,794
債券投資(註1)	1,086,899,086	114,029,003	972,870,083	-
投資性不動產(註2)	310,083,727	-	-	310,083,727
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量	51,441,482	-	51,441,482	-
持有供交易	2,521,778	2,521,778	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	51,348,674	512,893	38,751,564	12,084,217
避險之金融資產	216,611	-	216,611	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	75,735,636	271,010	63,380,409	12,084,217

以公允價值衡量之資產及負債	106.12.31 合　　計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
原始認列時即指定為透過損益按公允價值衡量				
股票投資	$84,171	$84,171	$-	$-
其他	155,197	-	155,197	-
持有供交易				
股票投資	17,846,019	17,831,044	14,975	-
債券投資	109,547,916	87,569,462	21,978,454	-
其他	188,267,281	17,703,649	170,563,632	-
備供出售金融資產				
股票投資	714,122,499	695,086,227	4,610,042	14,426,230
債券投資(註1)	603,589,985	111,083,203	492,475,196	31,586
其他	364,504,104	296,861,181	16,490,474	51,152,449
投資性不動產(註2)	307,190,424	-	-	307,190,424
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量	53,639,010	-	53,639,010	-
持有供交易				
債券投資	49,945	49,945	-	-
其他	1,824,436	1,824,436	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	49,907,574	642,536	40,544,691	8,720,347
避險之衍生金融資產	246,444	-	246,444	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,000,877	867,393	25,310,612	8,822,872

註1：包含抵繳存出保證金。

註2：投資性不動產金額不包括以成本衡量部份。

公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉

子公司國泰人壽及其子公司於民國107年度間，重複性公允價值衡量之資產強制透過損益之股票2,450,314仟元，因市場報價可以取得，故將其自第二等級移轉為第一等級。於民國106年度間，子公司國泰人壽及其子公司重複性公允價值衡量之資產持有供交易之股票354,375仟元，因市場報價可以取得，故將其自第二等級移轉為第一等級。

子公司國泰世華銀行及其子公司於民國107年度間無公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉。子公司國泰世華銀行及其子公司持有之部份新臺幣中央政府債券根據內部風險控管政策評估，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故於民國106年度間由第一等級轉入第二等級8,431,930仟元。

子公司國泰產險及其子公司於民國107年及106年度，重複性公允價值衡量之股票分別為105,291仟元及435,526仟元，因市場報價可以取得，故將其自第二等級移轉為第一等級。

重複性公允價值層級第三等級之變動明細

本集團重複性公允價值衡量之資產及負債屬公允價值層級第三等級者，期初至期末餘額之調節列示如下：

	資產			負債
	透過損益按公允價值衡量(註)	透過其他綜合損益按公允價值衡量	投資性不動產	透過損益按公允價值衡量
107.1.1	$68,663,020	$8,805,074	$307,190,424	$8,822,872
認列總利益(損失)				
認列於損益				
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	17,284,322	-	-	5,141,555
採用覆蓋法重分類之損失	(7,748,963)	-	-	-
投資性不動產損失	-	-	(998,435)	-
認列於其他綜合損益				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	20,806	105	(1,214,457)	1,020
採用覆蓋法重分類之其他綜合利益	7,748,963	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益	-	1,281,806	-	-
取得或發行	25,976,824	331,449	45,000	53,492
自不動產及設備轉入	-	-	(764,214)	-
自建造中之投資性不動產及預付房地款轉入	-	-	5,359,482	-
自以成本衡量之投資性不動產轉入	-	-	1,053,619	-
處分或清償	(14,071,313)	(395,326)	(587,692)	(1,934,722)
轉入第三層級	941,655	-	-	-
轉出第三層級	(2,688,845)	(1,648,314)	-	-
107.12.31	$96,126,469	$8,374,794	$310,083,727	$12,084,217

註： 本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

	資產			負債
	透過損益按公允價值衡量	備供出售	投資性不動產	透過損益按公允價值衡量
106.1.1	$17,622,700	$53,522,530	$301,748,213	$17,699,268
認列總利益(損失)				
認列於損益				
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(8,781,888)	-	-	(8,749,500)
備供出售金融資產之已實現利益	-	3,183,093	-	-
投資性不動產損失	-	-	(830,441)	-
認列於其他綜合損益				
備供出售金融資產之未實現評價損失	-	(235,689)	-	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	-	438,152	(6,431)
取得或發行	618,434	19,963,983	-	618,434
自不動產及設備轉入	-	-	697,530	-
自建造中之投資性不動產及預付房地款轉入	-	-	3,149,275	-
自以成本衡量之投資性不動產轉入	-	-	2,191,115	-
處分或清償	(738,899)	(10,020,001)	(203,420)	(738,899)
轉入第三層級	-	307,692	-	-
轉出第三層級	-	(1,111,343)	-	-
106.12.31	$8,720,347	$65,610,265	$307,190,424	$8,822,872

上述認列於損益之總利益(損失)中，與截至民國107年12月31日及106年12月31日持有之資產相關之未實現利益(損失)分別為4,832,418仟元及(9,612,329)仟元。

上述認列於損益之總利益(損失)中，與截至民國107年12月31日及106年12月31日持有之負債相關之未實現(損失)利益分別為(5,141,555)仟元及8,749,500仟元。

公允價值層級第三等級之重大不可觀察輸入值資訊

本集團公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

子公司國泰人壽及其子公司

	107.12.31			
	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
金融資產				
透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量	淨值法	缺乏流通性折價	0%~3%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11%~30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價、少數股權折價等	22%~37%	缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值估計數越低
		稅後淨利成長率	-48%~-36%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	70%~140%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
非金融資產				
投資性不動產	請詳附註六.11			

	106.12.31			
	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
金融資產				
備供出售	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11% ~ 30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價、少數股權折價等	15% ~ 53%	缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值估計數越低
		稅後淨利成長率	-60% ~ 69%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	0 ~ 140%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
非金融資產				
投資性不動產	請詳附註六.11			

子公司國泰世華銀行及其子公司

	107.12.31			
	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
金融資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—股票投資	市場可比公司法	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
	剩餘收益法	權益資金成本率	6% ~ 7%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高
非金融資產				
投資性不動產	請詳附註六.11			

	106.12.31			
	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
金融資產				
備供出售				
股票	市場可比公司法	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
	剩餘收益法	權益資金成本率	6%～7%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高
非金融資產				
投資性不動產	請詳附註六.11			

子公司國泰產險及其子公司

	107.12.31				
	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析
金融資產					
透過其他綜合損益按公允價值衡量					
股票	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低	當缺乏流通性之百分比上升/下降5%，對子公司國泰產險及其子公司權益將減少28,800仟元/增加28,800仟元

	106.12.31				
	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析
金融資產					
備供出售					
股票	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低	當缺乏流通性之百分比上升/下降5%，對子公司國泰產險及其子公司權益將減少31,200仟元/增加31,200仟元

子公司國泰綜合證券及其子公司

	107.12.31				
	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析
金融資產					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	市場可比法	缺乏流通性折價率	以加權平均區間15%~20%評估。	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低。	缺乏流通性折價率 3%~ -3% ↓ 公允價值變動率 3.67%~ -3.67%
非金融資產					
投資性不動產	請詳附註六.11				

	106.12.31				
	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析
非金融資產					
投資性不動產	請詳附註六.11				

第三等級公允價值衡量之評價流程

本集團風險管理部門負責進行金融資產公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據本集團會計政策須作重衡量或重評估之資產及負債之價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。投資性不動產則依金管會公告之評價方法及參數假設委由外部估價師鑑價。

(3) 非按公允價值衡量但須揭露公允價值之層級資訊

	107.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
僅揭露公允價值之資產				
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	$2,607,380,843	$121,132,583	$2,480,186,972	$6,061,288
其他金融資產	2,009,973	-	2,009,973	-

	106.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
僅揭露公允價值之資產				
無活絡市場之債務工具投資	$2,876,428,806	$331,977	$2,872,443,607	$3,653,222
持有至到期日金融資產(註)	115,588,892	24,611,456	84,733,763	6,243,673
其他金融資產	4,521,701	-	4,521,701	-

註：包含抵繳存出保證金。

6. 金融資產之移轉

(1) 未整體除列之已移轉金融資產

子公司國泰世華銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券或依據證券出借協議借出的權益證券。由於該等交易實質為有擔保抵押借款，並反映子公司國泰世華銀行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，子公司國泰世華銀行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，但子公司國泰世華銀行仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。

下表分析子公司國泰世華銀行未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

	107.12.31				
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
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$583,745	$523,342	$581,159	$523,342	$57,817
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	45,534,737	42,613,744	44,424,315	42,613,744	1,810,571
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	14,649,885	11,447,258	14,649,885	11,447,258	3,202,627
附賣回票券及債券投資					
附買回條件協議	1,493,132	1,390,165	1,493,132	1,390,165	102,967

	106.12.31				
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
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$46,111,758	$43,634,657	$46,023,858	$43,634,657	$2,389,201
備供出售金融資產					
附買回條件協議	30,037,560	29,338,529	29,620,525	29,338,529	281,996
持有至到期金融資產					
附買回條件協議	23,492,043	23,242,069	23,491,961	23,242,069	249,892
無活絡市場之債務工具投資					
附買回條件協議	13,877,559	13,726,170	13,877,559	13,726,170	151,389

子公司國泰綜合證券及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，為依據附買回協議之債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，並反映子公司國泰綜合證券及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，子公司國泰綜合證券及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但子公司國泰綜合證券及其子公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。

下表分析子公司國泰綜合證券及其子公司未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

	107.12.31				
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回債券	$3,379,521	$3,332,528	$3,379,521	$3,332,528	$46,993

	106.12.31				
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
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回債券	$2,737,491	$2,702,157	$2,737,491	$2,702,157	$35,334

7. 財務風險管理

子公司國泰人壽及其子公司

(1) 信用風險分析

① 信用風險之來源

子公司國泰人壽從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

A. 發行人信用風險係指子公司國泰人壽持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)、借款人或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰人壽蒙受財務損失之風險。
B. 交易對手信用風險係指與子公司國泰人壽承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司國泰人壽蒙受財務損失之風險。
C. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

② 信用風險集中度分析

A.下表為子公司國泰人壽金融資產之信用暴險金額之地區分佈：

日期：107年12月31日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	$108,663,821	$598,577	$136,389	$54,671,101	$201,744	$164,271,632
透過損益按公允價值衡量之金融資產	36,221,083	26,691,362	86,749,425	34,116,884	82,160,244	265,938,998
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	90,868,582	31,038,900	168,157,801	359,145,961	242,495,856	891,707,100
避險之金融資產	96,344	-	-	120,267	-	216,611
按攤銷後成本衡量之金融資產	183,624,214	140,559,799	382,921,822	1,001,042,809	549,913,112	2,258,061,756
其他金融資產	-	-	1,999,406	-	-	1,999,406
合　　計	$419,474,044	$198,888,638	$639,964,843	$1,449,097,022	$874,770,956	$3,582,195,503
佔整體比例	11.7%	5.5%	17.9%	40.5%	24.4%	100.0%

日期：106年12月31日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	$129,912,803	$82,321	$265,187	$56,291,047	$14,369,897	$200,921,255
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,766,821	1,219,662	7,689,393	4,455,766	-	19,131,642
備供出售金融資產	178,366,275	24,358,644	39,738,326	126,393,250	147,352,716	516,209,211
避險之衍生金融資產	100,138	-	-	146,306	-	246,444
無活絡市場之債務工具投資	103,443,034	148,990,759	461,590,904	1,066,922,659	597,851,906	2,378,799,262
持有至到期日金融資產	39,326,264	-	-	11,482,335	-	50,808,599
其他金融資產	1,000,000	-	3,500,000	-	-	4,500,000
合　　計	$457,915,335	$174,651,386	$512,783,810	$1,265,691,363	$759,574,519	$3,170,616,413
佔整體比例	14.4%	5.5%	16.2%	39.9%	24.0%	100.0%

B. 子公司國泰人壽擔保放款最大暴險金額之地區分佈：

日期：107年12月31日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	海外	合計
擔保放款	$287,440,820	$48,492,142	$71,391,306	$8,193,993	$415,518,261
催收款	878,642	36,044	54,067	-	968,753
合　　計	$288,319,462	$48,528,186	$71,445,373	$8,193,993	$416,487,014
佔整體比率	69.2%	11.6%	17.2%	2.0%	100.0%

日期：106年12月31日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	海外	合計
擔保放款	$313,014,247	$50,733,517	$77,352,450	$2,079,898	$443,180,112
催收款	244,525	29,822	69,957	-	344,304
合　　計	$313,258,772	$50,763,339	$77,422,407	$2,079,898	$443,524,416
佔整體比率	70.6%	11.4%	17.5%	0.5%	100.0%

③ 信用風險品質分級

子公司國泰人壽內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險、高度風險及已減損，各等級定義如下：

A. 低度風險係表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。

B. 中度風險係表示該公司或標的之財務承諾履約能力薄弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力。

C. 高度風險係表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱，該公司是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。

D. 已減損係表示該公司或標的未依約履行其義務，本公司依潛在損失估計已達減損標準。

④ 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A. 子公司國泰人壽於每一報導日評估各項適用國際財務報導準則第9號減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，子公司國泰人壽及其公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人或發行人有關之其他市場資訊之信用風險已顯著增加等。

B. 若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

⑤ 違約及信用減損金融資產之定義

子公司國泰人壽對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

A. 量化指標：當合約款項逾期超過90天，則判定金融資產已違約且信用減損。

B.質性指標：如有證據顯示發行人或借款人將無法支付合約款項，或顯示發行人或借款人有重大財務困難，例如：

a. 發行人或借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；或
b. 未依發行條件支付本金或利息；或
c. 借款人擔保品遭假扣押或強制執行；或
d. 借款人因財務困難申請變更授信條件。

C. 前述違約及信用減損定義適用於子公司國泰人壽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。

⑥ 預期信用損失之衡量

A. 採用之方法與假設

子公司國泰人壽針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，子公司國泰人壽於考量發行人、保證機構或借款人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約暴險額(Exposure at default,“EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人、保證機構或借款人發生違約之機率，違約損失率係發行人、保證機構或借款人一旦違約造成之損失比率。子公司國泰人壽相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率係依據外部信用評等機構定期公布之資訊，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。違約暴險額係以金融資產之攤銷後成本及應收利息衡量。

B. 前瞻性資訊之考量

子公司國泰人壽於衡量金融資產之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量。

⑦ 最大信用風險暴險總帳面金額及信用品質分級

A.子公司國泰人壽之金融資產：

-

		107.12.31 (註1)					
		Stage 1	Stage 2	Stage 3			
		12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	總帳面金額
投資等級	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	$868,624,804	$-	$-	$-	$-	$868,624,804
	按攤銷後成本衡量之金融資產	2,221,201,714	-	-	-	(853,594)	2,220,348,120
	其他金融資產	2,000,000	-	-	-	(594)	1,999,406
非投資等級	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	22,790,603	215,072	76,621	-	-	23,082,296
	按攤銷後成本衡量之金融資產	26,117,815	7,906,750	5,155,973	-	(1,466,902)	37,713,636

	106.12.31 (註1)					
	正常資產					
金融資產	投資等級	非投資等級或無信評	已逾期但未減損	已減損	減損準備	合計
現金及約當現金	$200,921,255	$-	$-	$-	$-	$200,921,255
透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,133,088	1,998,554	-	-	-	19,131,642
備供出售金融資產	436,351,502	79,857,709	-	-	-	516,209,211
避險之衍生金融資產	246,444	-	-	-	-	246,444
無活絡市場之債務工具投資	2,320,427,781	58,371,481	-	388,024	(388,024)	2,378,799,262
持有至到期日金融資產	50,808,599	-	-	-	-	50,808,599
其他金融資產	4,500,000	-	-	-	-	4,500,000
合　　計	$3,030,388,669	$140,227,744	$-	$388,024	$(388,024)	$3,170,616,413
佔整體比例	95.6%	4.4%	-	-	-	100.0%

註1： 子公司國泰人壽自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

註2： 投資等級係指信用評等等級BBB-以上，非投資等級係指信用評等等級未達BBB-。

B. 子公司國泰人壽之擔保放款：

	107.12.31 (註)						
	Stage 1	Stage 2	Stage 3				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	總帳面金額
擔保放款	$411,821,024	$111,237	$4,554,753	$-	$(682,254)	$(5,126,352)	$410,678,408

	106.12.31 (註)							
擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	已提列損失		
及催收款	優良	良好	一般			合計(EIR本金)	準備金額	淨額
個人消金	$297,933,077	$77,668,071	$35,341,027	$208,490	$3,185,642	$414,336,307	$5,903,496	$408,432,811
法人企金	24,361,225	4,743,263	-	-	83,621	29,188,109	245,943	28,942,166
合　　計	$322,294,302	$82,411,334	$35,341,027	$208,490	$3,269,263	$443,524,416	$6,149,439	$437,374,977

註： 子公司國泰人壽自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

已逾期未減損之擔保放款帳齡分析如下：

基於歷史違約率，子公司國泰人壽認為逾期超過一個月內之擔保放款，除已有減損跡象外，通常無須提列呆帳。

	已逾期但未減損之擔保放款		
	1~2個月	2~3個月	合計
107.12.31(註)			
106.12.31	$176,870	$31,620	$208,490

註： 子公司國泰人壽自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

⑧ 備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

A.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

		存續期間預期信用損失			依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	
107.1.1	$455,064	$96,965	$-	$-	$552,029
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	(1,372)	1,372	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(19)	-	19	-	-
轉為12個月預期信用損失	127	(127)	-	-	-
購入或創始之新金融資產	197,122	-	4,313	-	201,435
於當期除列之金融資產	(218,560)	(139,162)	-	-	(357,722)
模型/風險參數之改變	21,707	57,581	8,007	-	87,295
匯率及其他變動	14,211	420	-	-	14,631
107.12.31	$468,280	$17,049	$12,339	$-	$497,668

B.按攤銷後成本衡量之金融資產

		存續期間預期信用損失			依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	
107.1.1	$754,100	$705,758	$-	$-	$1,459,858
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	(4,597)	4,597	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(696)	-	696	-	-
轉為12個月預期信用損失	29,348	(29,348)	-	-	-
購入或創始之新金融資產	236,156	-	294,207	-	530,363
於當期除列之金融資產	(110,906)	(366,214)	-	-	(477,120)
模型/風險參數之改變	(24,051)	371,227	415,541	-	762,717
匯率及其他變動	25,076	19,602	-	-	44,678
107.12.31	$904,430	$705,622	$710,444	$-	$2,320,496

因子公司國泰人壽所持有透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產－國外債券之一，其信用評等遭國際信用評等機構降評，且於民國108年1月發生信用減損事件，子公司國泰人壽於備抵損失評估時，將原列為12個月預期信用損失轉為存續期間預期信用損失提列。

C. 其他金融資產

		存續期間預期信用損失			依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	
107.1.1	$901	$-	$-	$-	$901
匯率及其他變動	(307)	-	-	-	(307)
107.12.31	$594	$-	$-	$-	$594

D. 擔保放款

		存續期間預期信用損失			依國際財務報導準則第9號提列之減損小計	依資產評估處理辦法提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產			
107.1.1	$108,879	$1,211	$601,271	$-	$711,361	$5,438,078	$6,149,439
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	(15)	15	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(338)	(44)	382	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	2,763	(1,036)	(1,727)	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	23,349	-	8,284	-	31,633	-	31,633
於當期除列之金融資產	(12,626)	(124)	(69,442)	-	(82,192)	-	(82,192)
依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(311,726)	(311,726)
模型/風險參數之改變	(31,445)	179	52,718	-	21,452	-	21,452
107.12.31	$90,567	$201	$591,486	$-	$682,254	$5,126,352	$5,808,606

上述金融工具本期並無因總帳面金額重大變動而造成備抵損失重大變動之情況

⑨ 應收款項信用風險暴險及備抵損失

子公司國泰人壽適用國際財務報導準則第9號中減損規定之應收款項皆採簡化法存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，於民國107年12月31日評估備抵損失金額之相關說明如下：

適用國際財務報導準則第9號中減損規定之應收款項帳面金額包含應收票據72,825仟元及其他應收款11,351,131仟元，採用簡化法準備矩陣衡量之備抵損失如下：

	入帳天數				
	未逾期/入帳1個月內	1-3個月	3-6個月	6個月以上	合計
總帳面金額	$11,311,658	$111,076	$1,219	$3	$11,423,956
損失率	0%	2%	10%	50%	
存續期間預期信用損失	$-	$2,222	$123	$1	$2,346

上述採用簡化法準備矩陣衡量之預期信用損失為2,346仟元。備抵損失變動資訊如下：

	107年度
期初餘額(依照國際會計準則第39號規定)	$2,175
期初保留盈餘調整數	-
期初餘額(依照國際財務報導準則第9號規定)	2,175
本期增加金額	171
期末餘額	$2,346

子公司國泰人壽自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。民國106年度應收款項之備抵損失變動資訊，請詳附註六。

(2) 流動性風險分析

① 流動性風險之來源

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

② 流動性風險之管理情形

子公司國泰人壽已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險。

子公司國泰人壽依實際管理需求或特殊情況，採用現金流量模型及壓力測試評估現金流量風險。另對異常及緊急狀況之資金需求亦擬定緊急應變作業準則以處理重大流動性風險。

③ 為管理流動性風險持有之金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示子公司國泰人壽及其子公司之金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

A. 非衍生金融負債到期分析：

107.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
應付款項	$31,044,618	$239,517	$285,769	$1,242,728	$9,636	$32,822,268
應付債券(註)	-	1,608,951	2,415,000	7,245,000	78,400,000	89,668,951

106.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
應付款項	$19,484,551	$212,530	$86,508	$87,619	$5,364,761	$25,235,969
應付債券(註)	414,540	1,194,411	2,415,000	7,245,000	80,815,000	92,083,951
特別股負債	-	5,080,005	-	-	-	5,080,005

註：無到期日，此處以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

B. 衍生金融負債到期分析：

107.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	$14,230	$3,686	$3,978	$2,587	$-	$24,481
遠期外匯合約	5,538,893	53,900	-	-	-	5,592,793
換匯合約	23,555,917	10,107,225	-	-	-	33,663,142

106.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	$31,508	$14,615	$23,524	$(230)	$-	$69,417
遠期外匯合約	286,470	-	-	-	-	286,470
換匯合約	1,369,037	-	-	-	-	1,369,037

(3) 市場風險分析

① 市場風險之來源

市場風險係指匯率及商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致子公司國泰人壽及其子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

② 子公司國泰人壽及其子公司持續運用風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

A. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。子公司國泰人壽及其子公司目前分別以95%及99%信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標。

B. 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰人壽及其子公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

目前子公司國泰人壽及其子公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

a. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b. 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

(i) 歷史情境

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

(ii) 假設情境

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

壓力測試表

日期：107年度

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(價格)	價格下跌10%	$(71,190,476)
利率風險(殖利率曲線)	主要利率曲線上升100bps	(111,404,367)
匯率風險(匯率)	新臺幣兌所有外幣升值1%	(10,932,445)

壓力測試表

日期：106年度

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(價格)	價格下跌10%	$(67,589,109)
利率風險(殖利率曲線)	主要利率曲線上升100bps	(40,098,053)
匯率風險(匯率)	新臺幣兌所有外幣升值1%	(8,280,120)

註1： 無考慮信用貼水變動之影響。

註2： 已考慮避險效果。

註3： 子公司國泰人壽評估其子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入其子公司之數據。

C.敏感度分析

敏感度分析彙總表

日期：107年度

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金兌新臺幣升值1%	$5,703,586	$5,189,911
	人民幣兌美金升值1%	834,767	536,707
	港幣兌美金升值1%	1,978	614,256
	歐元兌美金升值1%	93,336	197,382
	英鎊兌美金升值1%	30,281	245,729
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	2,040	(912,051)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	1,501	-
	殖利率曲線(歐元)平移上升1bp	3,709	(8,246)
	殖利率曲線(新臺幣)平移上升1bp	491	(161,089)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	135,986	7,006,951

敏感度分析彙總表

日期：106年度

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金兌新臺幣升值1%	$3,340,835	$5,024,663
	人民幣兌美金升值1%	1,030,594	354,944
	港幣兌美金升值1%	(1,293)	347,739
	歐元兌美金升值1%	132,515	133,280
	英鎊兌美金升值1%	89,699	11,739
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	100	(191,051)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	-	(317)
	殖利率曲線(歐元)平移上升1bp	-	(3,158)
	殖利率曲線(新臺幣)平移上升1bp	1,261	(182,921)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	91,623	6,671,264

註1： 無考慮信用貼水變動之影響。

註2： 已考慮避險效果。

註3： 權益變動不計入損益表變動之影響數。

註4： 匯率風險敏感度之損益變動不考慮外匯價格變動準備金提存或沖抵之影響。

註5： 子公司國泰人壽評估其子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入其子公司之數據。

子公司國泰世華銀行及其子公司

(1) 風險控制及避險策略

子公司國泰世華銀行所從事之風險控制及避險策略，為遵循以服務顧客為導向之銀行產業及法制環境之要求。為符合以上需求，子公司國泰世華銀行採用多種風險管理機制，辨認子公司國泰世華銀行之風險，並同時依巴塞爾協定之精神與規範，持續強化資產及資本管理措施，進而維持較佳之資本適足程度。

子公司國泰世華銀行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

① 子公司國泰世華銀行風險管理政策、風險胃納或容忍度增修事項，併轉呈報董事會審定。

② 子公司國泰世華銀行信用、市場及作業風險之管理決策事項。

③ 子公司國泰世華銀行信用評等(分)、市場評價、風險指標等重要風險管理報告。

④ 子公司國泰世華銀行單位所提重要研究討論事項。

⑤ 其他有關事項。

子公司國泰世華銀行設置風險總管理處，以監督、領導、發展並建置子公司國泰世華銀行整合性風險管理架構。

(2) 市場風險

市場風險主要受利率、匯率或權益證券等金融商品價格之變動，而使子公司國泰世華銀行產生盈利或虧損。

子公司國泰世華銀行設有執行市場風險管理之專職單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。除定期檢討子公司國泰世華銀行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金籌措與運用方案外。針對部位評價、限額管理、損益計算、訂價模型及風險分析等管理制度與系統，市場風險管理單位於執行市場風險管理時，定期提供管理資訊及報表予子公司國泰世華銀行相關權責主管，以利子公司國泰世華銀行彙總控管整體市場風險。

① 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

子公司國泰世華銀行營業單位及風管單位均有辨識曝險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度(DV01、Delta、Vega、Gamma)及風險值(VaR值)等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

子公司國泰世華銀行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。子公司國泰世華銀行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向董事會報告。

② 交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

A. 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，進行各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

B. 政策與程序

子公司國泰世華銀行訂有「市場風險管理準則」，作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

C. 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

D. 衡量方法

a. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。
b. 子公司國泰世華銀行每月以利率變動100bp、權益證券變動15%及匯率變動3%為情境，執行壓力測試，並定期於風險管理委員會報告。

③ 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致子公司國泰世華銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

B. 交易簿利率風險管理程序

透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的。依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額(包括交易室、交易人員、交易商品等限額)呈高階管理階層或董事會核定。

C. 衡量方法

a. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。
b. 每月以DV01值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

④ 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險管理之主要目的為加強利率風險管理、提高資金運用效能及健全業務經營，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

A. 策略

利率風險管理在於提昇子公司國泰世華銀行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險。

B. 管理流程

子公司國泰世華銀行於承做與利率商品相關業務時，辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險、基差風險及選擇權特性風險，並衡量利率變動對子公司國泰世華銀行盈餘及經濟價值之可能影響。子公司國泰世華銀行每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報風險管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向風險管理委員會報告，並提出因應方案。

C. 衡量方法

子公司國泰世華銀行利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及資產負債表外項目之到期日或重訂價日的不同，所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標並執行壓力測試。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期呈報管理階層審閱。

⑤ 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。子公司國泰世華銀行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生工具業務所致。由於子公司國泰世華銀行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，子公司國泰世華銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。匯率風險主要係以風險值為控管基礎，其假設及計算方法於風險值段落敘述。

子公司國泰世華銀行之匯率風險，至少每季以主要幣別匯率變動3%為情境，執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

⑥ 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

子公司國泰世華銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致子公司國泰世華銀行財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

C. 權益證券價格風險管理之程序

子公司國泰世華銀行針對產業別、企業別設定投資限額，每月並以β值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係經董事會核准，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。

子公司國泰世華銀行非交易部位之權益證券價格風險，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。

子公司國泰世華銀行採用多種方式控管市場風險，風險值(Value at Risk)為其中一種方式。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，子公司國泰世華銀行將所持有之金融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%。下表係顯示子公司國泰世華銀行金融工具之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，99%信賴區間表示假設不利的市場變動可以涵蓋一天中可能波動的99%。依此假設，表中之金融商品風險值在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。子公司國泰世華銀行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

截至民國107年12月31日			
市場風險因子(註)	本期平均值	最高值	最低值
利　　率	$307,882	$701,219	$52,816
匯　　率	147,353	202,948	104,364
權益證券	318,530	424,067	230,176

截至民國106年12月31日			
市場風險因子(註)	本期平均值	最高值	最低值
利　　率	$569,756	$858,800	$273,155
匯　　率	252,124	554,769	115,940
權益證券	232,500	303,251	165,345

註：上述市場風險因子之資訊係以交易簿風險管理定義。

子公司國泰世華銀行承做衍生工具之目的係為滿足客戶避險或交易需求、管理子公司國泰世華銀行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。子公司國泰世華銀行為客戶目的從事衍生工具交易以達其避險之需求，或提供其組合式衍生工具以作為其投資工具；子公司國泰世華銀行亦於核准之市場風險權限內從事衍生工具。

⑦ 壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。子公司國泰世華銀行之壓力測試為考慮各類型之風險因子壓力測試，並將壓力測試之結果呈報高階管理階層。

壓力測試(註)			
市場/商品別	壓力情境	107.12.31	106.12.31
權益市場	主要股市 +15%	$990,610	$2,668,120
	主要股市 -15%	(935,918)	(2,668,120)
利率市場	主要利率 +100bp	(417,490)	(2,433,910)
	主要利率 - 100bp	701,613	2,689,997
外匯市場	主要貨幣 +3%	245,686	(196,649)
	主要貨幣 -3%	(233,535)	229,928
綜合情境	主要股市 -15% 主要利率 +100bp 主要貨幣 +3 %	(1,107,722)	(5,298,679)

註：上述壓力測試之資訊係以交易簿風險管理定義。

⑧ 敏感度分析

A. 利率風險

假設在各評價殖利率曲線平行上移1bp情形下，對利率商品(公債、公司債、利率交換、遠期利率協定、利率上下限)現值變動影響數(PVBP, present value of one basis point)。

B. 匯率風險

外匯部位(即遠期交易、貨幣交換等)因匯率變動產生之損益影響數。

C. 權益證券價格風險

權益證券價格上升1%對股權商品(股票、股價指數選擇權等)損益之影響。

		107.12.31	
		損 益	權 益
匯率風險敏感度	美金升值1%	$108,556	$-
	港幣升值1%	(6,980)	-
	日圓升值1%	(905)	-
	澳幣升值1%	(354)	-
	人民幣升值1%	2,563	-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	1,347	-
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	183	-
	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	(359)	-
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(210)	-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	(1,011)	66,545

		106.12.31	
		損　益	權　益
匯率風險敏感度	美金升值1%	$(38,635)	$-
	港幣升值1%	32	-
	日圓升值1%	1,488	-
	澳幣升值1%	4,983	-
	人民幣升值1%	22,123	-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(5,645)	-
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	(11)	-
	殖利率曲線(日圓)平移上升1bp	-	-
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	(129)	-
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(895)	-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	48,183	129,692

註：上述權益證券價格風險測試之資訊係以交易簿風險管理定義。

(3) 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

子公司國泰世華銀行、子公司越南Indovina Bank及子公司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，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，另子公司越南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，核貸後並依子公司國泰世華銀行及子公司越南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。

子公司國泰世華銀行、子公司越南Indovina Bank及子公司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。子公司國泰世華銀行、子公司越南Indovina Bank及子公司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，子公司國泰世華銀行、子公司越南Indovina Bank及子公司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，能有效降低子公司國泰世華銀行、子公司越南Indovina Bank及子公司國泰世華中國子行之信用風險，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。

子公司柬埔寨CUBC Bank信用風險政策之核定單位為董事會，由子公司柬埔寨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，亦為子公司柬埔寨CUBC Bank各項業務發展的基礎。

子公司柬埔寨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，此貸款委員會為子公司柬埔寨CUBC Bank之高級管理階層所組成。子公司柬埔寨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，子公司柬埔寨CUBC Bank具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低子公司國泰世華銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額。

子公司國泰世華銀行及其子公司金融資產之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

① 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

<u>子公司國泰世華銀行及子公司國泰世華中國子行</u>

子公司國泰世華銀行及子公司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，子公司國泰世華銀行及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：

A. 量化指標

a. 信用評級變化
報導日之信用評級較原始認列日之信用評級下降達一定程度及信用評等未達投資等級(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。

b. 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。

B. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

a. 被通報退票記錄者
b. 會計師出具繼續經營假設存有重大疑慮之意見
c. 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊

子公司越南Indovina Bank

子公司Indovina Bank在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否自原始認列日後信用風險顯著增加：

A. 評等評級變化
報導日之評級較原始認列日之評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

B. 低信用風險標準
報導日之評級未達投資等級(即信用評等低於國際信用評等機構Moody’s之信用評等Baa3)，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

C. 合約逾期狀態之資訊
於報導日，逾期支付合約款項超過30天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

D. 內部信用品質評估指標
於報導日，符合信用品質降低之內部指標，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

子公司柬埔寨CUBC Bank

子公司柬埔寨CUBC Bank在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否自原始認列日後信用風險顯著增加：

A. 合約逾期狀態之資訊
於報導日，逾期支付合約款項超過30天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

B. NBC之貸款品質分類資訊

於報導日，符合”關注(Special Mention)”條件者，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

C. 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質降低之內部指標，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

② 違約及信用減損金融資產

<u>子公司國泰世華銀行及子公司國泰世華中國子行</u>

子公司國泰世華銀行及子公司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，則子公司國泰世華銀行判定該金融資產已違約且信用減損。

A. 量化指標

a. 信用評級變化

報導日之信用評級達違約等級，則判定為已信用減損。

b. 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過90天，則判定為已信用減損。

B. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定為已信用減損。

a. 紓困、重整、因債務人發生財務困難之個別協議
b. 已採取法律訴追行動
c. 債務清償、債務協商
d. 發行人或借款人已破產或可能聲請破產或財務重整
e. 未依發行條件支付本金或利息
f. 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子公司國泰世華銀行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

子公司越南Indovina Bank

子公司越南Indovina Bank在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否已信用減損：

A. 評等評級變化
報導日之信用評級達違約等級，則判定為已信用減損。

B. 合約逾期狀態之資訊
於報導日，逾期支付合約款項超過90天，則判定為已信用減損。

C. 內部信用品質評估指標
於報導日，符合信用品質惡化之內部指標，則判定為已信用減損。

子公司柬埔寨CUBC Bank

子公司柬埔寨CUBC Bank在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否已信用減損：

A. 合約逾期狀態之資訊
於報導日，逾期支付合約款項超過90天，則判定為已信用減損。

B. NBC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，則則判定為已信用減損。

C. 內部信用品質評估指標
於報導日，符合信用品質惡化之內部指標，則判定為已信用減損。

③ 預期信用損失之衡量

子公司國泰世華銀行及子公司國泰世華中國子行

子公司國泰世華銀行及子公司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

子公司國泰世華銀行及子公司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，子公司國泰世華銀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”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

子公司國泰世華銀行及子公司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。

子公司國泰世華銀行及子公司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。

子公司國泰世華銀行及子公司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減損評估所使用之違約機率為發行人、保證機構或借款人發生違約機率，違約損失率係發行人、保證機構或借款人一旦違約造成之損失比率。子公司國泰世華銀行及子公司國泰世華中國子行相關減損評估所使用之違約損失率係依據國際信用評等機構(Moody’s)定期公布之資訊；違約機率係以中華信評及國際信用評等機構(Moody’s)定期公布之資訊為依據，並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊(例如：國內生產毛額及經濟成長率等)調整歷史資料後計算。違約曝險額係以金融資產之攤銷後成本及應收息衡量。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國107年度未有重大變動。

子公司越南Indovina Bank

子公司越南Indovina Bank依據其銀行曝險之信用風險特徵，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

子公司越南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曝險額。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

子公司越南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。

子公司柬埔寨CUBC Bank

子公司柬埔寨CUBC Bank依據其銀行曝險之信用風險特徵，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、借款人類別進行分組
信用卡	因產品特性，以整個組合進行預期信用損失估算

子公司柬埔寨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。係依內部違約事件與損失數據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曝險額。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。

④ 沖銷政策

子公司國泰世華銀行及其子公司於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，沖銷該金融資產之整體或部分。

無法合理預期將回收之指標包含：
A. 追索活動已停止。
B. 經評估借款人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。

子公司國泰世華銀行及其子公司已沖銷之金融資產可能仍有進行中之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

⑤ 前瞻性資訊之考量

子公司國泰世華銀行及子公司國泰世華中國子行

子公司國泰世華銀行及子公司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，並以迴歸模型或插補調整法估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對PD、LGD之影響依金融工具種類而有所不同。

子公司國泰世華銀行及子公司國泰世華中國子行於民國107年所辨認之攸關經濟因子如下表：

授信類別	違約機率(PD)	違約損失率(LGD)
企金放款	GDP% 通膨指數 投資佔GDP%	GDP%
消金放款	GDP成長率% 儲蓄佔GDP% 失業率% 購買力平價隱含匯率	
信用卡	GDP成長率% 政府收入佔GDP%	

子公司越南Indovina Bank

子公司越南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。

子公司越南Indovina Bank於民國107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

子公司柬埔寨CUBC Bank

子公司柬埔寨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，考量當地曝險分佈與借款人特性選用當地之總體經濟數據以插補法進行預測參數之前瞻性調整。

子公司柬埔寨CUBC Bank於民國107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
企金放款	柬埔寨實質經濟成長率
消金放款	
信用卡	

⑥ 備抵損失

A.貼現及放款備抵呆帳之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年度貼現及放款備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		小計	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及子公司所在地規定提列之減損差異	合計
	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(個別評估)	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)	存續期間預期信用損失(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		
期初餘額	$3,724,645	$1,036,509	$-	$4,690,540	$-	$9,451,694	$13,788,238	$23,239,932
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	(99,353)	1,014,519	-	(11,229)	-	903,937	-	903,937
轉為信用減損金融資產	(31,497)	(46,974)	-	3,067,341	-	2,988,870	-	2,988,870
轉為12個月預期信用損失	105,340	(543,839)	-	(94,806)	-	(533,305)	-	(533,305)
於當期除列之金融資產	(1,846,259)	(172,525)	-	(619,678)	-	(2,638,462)	-	(2,638,462)
購入或創始之新金融資產	1,968,981	516,685	-	1,213,006	-	3,698,672	-	3,698,672
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及子公司所在地規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	836,288	836,288
轉銷呆帳	-	-	-	(3,070,128)	-	(3,070,128)	-	(3,070,128)
匯兌及其他變動	92,592	(137,054)	-	(262,429)	-	(306,891)	308,328	1,437
期末餘額	$3,914,449	$1,667,321	$-	$4,912,617	$-	$10,494,387	$14,932,854	$25,427,241

B. 應收款項備抵呆帳之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年度應收款項備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		小計	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及子公司所在地規定提列之減損差異	合計
	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(個別評估)	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)	存續期間預期信用損失(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		
期初餘額	$78,157	$63,923	$-	$2,106,749	$-	$2,248,829	$14,830	$2,263,659
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	(1,861)	64,210	-	(1,634)	-	60,715	-	60,715
轉為信用減損金融資產	(377)	(637)	-	62,160	-	61,146	-	61,146
轉為12個月預期信用損失	1,251	(19,979)	-	(2,667)	-	(21,395)	-	(21,395)
於當期除列之金融資產	(53,572)	(37,863)	-	(296,585)	-	(388,020)	-	(388,020)
購入或創始之新金融資產	80,911	54,338	-	287,174	-	422,423	-	422,423
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及子公司所在地規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	37,522	37,522
轉銷呆帳	-	-	-	(442,217)	-	(442,217)	-	(442,217)
匯兌及其他變動	21,513	(7,027)	-	55,512	-	69,998	(1,882)	68,116
期末餘額	$126,022	$116,965	$-	$1,768,492	$-	$2,011,479	$50,470	$2,061,949

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減損損失之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減損損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		合計
				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)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
	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(個別評估)			依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
期初餘額	$24,182	$-	$-	$-	$-	$24,182
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	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(38,897)	-	-	-	-	(38,897)
購入或創始之新金融資產	327,459	-	-	-	-	327,459
匯兌及其他變動	1,889	-	-	-	-	1,889
期末餘額	$314,633	$-	$-	$-	$-	$314,633

D.按攤銷後成本衡量之債務工具投資累計減損之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年度按攤銷後成本衡量之債務工具投資累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		合計
				存續期間		
	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(個別評估)	預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
期初餘額	$14,852	$-	$-	$-	$-	$14,852
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	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(32,282)	-	-	-	-	(32,282)
購入或創始之新金融資產	58,290	-	-	-	-	58,290
匯兌及其他變動	(9,673)	-	-	-	-	(9,673)
期末餘額	$31,187	$-	$-	$-	$-	$31,187

E. 保證責任準備、應收信用狀款項及融資承諾準備之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年度保證責任準備、應收信用狀款項及融資承諾準備期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		小計		
	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(個別評估)	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)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及子公司所在地規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$114,406	$21,997	$-	$23,394	$-	$159,797	$52,952	$212,749
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	(434)	19,554	-	(24)	-	19,096	-	19,096
轉為信用減損金融資產	(24)	(35)	-	8,027	-	7,968	-	7,968
轉為12個月預期信用損失	873	(11,728)	-	(445)	-	(11,300)	-	(11,300)
於當期除列之金融資產	(58,795)	(9,046)	-	(19,919)	-	(87,760)	-	(87,760)
購入或創始之新金融資產	174,392	57,160	-	1,606	-	233,158	-	233,158
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及子公司所在地規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	18,375	18,375
匯兌及其他變動	21,554	(4,366)	-	(7,521)	-	9,667	-	9,667
期末餘額	$251,972	$73,536	$-	$5,118	$-	$330,626	$71,327	$401,953

F. 其他金融資產備抵呆帳之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年度其他金融資產備抵呆帳及累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		小計		
	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(個別評估)	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)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依逾期催收辦法提列之差額	合計
期初餘額	$19,028	$-	$-	$-	$-	$19,028	$9	$19,037
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	-	-	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(1,581)	-	-	-	-	(1,581)	-	(1,581)
購入或創始之新金融資產	55,191	-	-	-	-	55,191	-	55,191
依逾期催收辦法提列之差額	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	258	-	-	-	-	258	-	258
期末餘額	$72,896	$-	$-	$-	$-	$72,896	$9	$72,905

子公司國泰世華及其子公司評估其他預期信用減損損失係包含，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、其他金融資產及其他資產。

G. 貼現及放款總帳面金額之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年度貼現及放款總帳面金額變動表如下：

	Stage1	Stage2		Stage3		
	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(個別評估)	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)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	$1,399,416,842	$47,973,789	$-	$10,407,468	$-	$1,457,798,099
轉為存續期間預期信用損失	(23,802,859)	23,861,030	-	(58,171)	-	-
轉為信用減損金融資產	(2,338,666)	(909,935)	-	3,248,601	-	-
轉為12個月預期信用損失	18,817,944	(18,381,206)	-	(436,738)	-	-
於當期除列之金融資產	(493,360,455)	(16,171,418)	-	(313,462)	-	(509,845,335)
購入或創始之新金融資產	647,027,046	23,815,923	-	2,167,168	-	673,010,137
匯兌及其他變動	3,945,197	(912,449)	-	(133,550)	-	2,899,198
轉銷呆帳	-	-	-	(3,111,607)	-	(3,111,607)
期末餘額	$1,549,705,049	$59,275,734	$-	$11,769,709	$-	$1,620,750,492

H. 應收款項總帳面金額之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年度應收款項總帳面金額變動表如下：

	Stage1	Stage2		Stage3		
	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(個別評估)	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)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	$74,426,480	$2,070,086	$-	$2,915,898	$-	$79,412,464
轉為存續期間預期信用損失	(639,711)	642,075	-	(2,364)	-	-
轉為信用減損金融資產	(81,508)	(9,042)	-	90,550	-	-
轉為12個月預期信用損失	280,500	(276,613)	-	(3,887)	-	-
於當期除列之金融資產	(68,728,339)	(1,848,225)	-	(594,290)	-	(71,170,854)
購入或創始之新金融資產	79,100,185	1,081,499	-	459,513	-	80,641,197
匯兌及其他變動	(400,794)	1,209	-	1,597	-	(397,988)
轉銷呆帳	-	-	-	(444,144)	-	(444,144)
期末餘額	$83,956,813	$1,660,989	$-	$2,422,873	$-	$88,040,675

I. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產總帳面金額之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產總帳面金額變動表如下：

	Stage1	Stage2		Stage3		
	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(個別評估)	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)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	$159,385,272	$-	$-	$-	$-	$159,385,272
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(58,653,554)	-	-	-	-	(58,653,554)
購入或創始之新金融資產	85,649,879	-	-	-	-	85,649,879
匯兌及其他變動	2,201,136	-	-	-	-	2,201,136
期末餘額	$188,582,733	$-	$-	$-	$-	$188,582,733

J. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資總帳面金額之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年度按攤銷後成本衡量之債務工具投資總帳面金額變動表如下：

	Stage1	Stage2		Stage3		
	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(個別評估)	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)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	$376,068,060	$-	$-	$-	$-	$376,068,060
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(321,363,670)	-	-	-	-	(321,363,670)
購入或創始之新金融資產	329,822,852	-	-	-	-	329,822,852
匯兌及其他變動	36,526,451	-	-	-	-	36,526,451
期末餘額	$421,053,693	$-	$-	$-	$-	$421,053,693

K. 保證責任準備、應收信用狀款項及融資承諾準備相關表外項目總帳面金額之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年度保證責任準備、應收信用狀款項及融資承諾準備相關表外項目總帳面金額變動表如下：

	Stage1	Stage2		Stage3		
	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(個別評估)	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)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	$1,159,174,758	$20,791,905	$-	$2,720,794	$-	$1,182,687,457
轉為存續期間預期信用損失	(21,702,661)	21,708,781	-	(6,120)	-	-
轉為信用減損金融資產	(156,808)	(13,707)	-	170,515	-	-
轉為12個月預期信用損失	10,454,858	(10,413,362)	-	(41,496)	-	-
於當期除列之金融資產	(310,563,088)	(10,285,353)	-	(551,715)	-	(321,400,156)
購入或創始之新金融資產	358,028,697	22,984,631	-	869,489	-	381,882,817
匯兌及其他變動	12,092,772	257,474	-	952	-	12,351,198
期末餘額	$1,207,328,528	$45,030,369	$-	$3,162,419	$-	$1,255,521,316

L. 其他金融資產總帳面金額之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年度其他金融資產總帳面金額變動表如下：

	Stage1	Stage2		Stage3		
	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(個別評估)	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)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	$275,151,890	$-	$-	$-	$-	$275,151,890
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(80,449,326)	-	-	-	-	(80,449,326)
購入或創始之新金融資產	24,126,618	-	-	-	-	24,126,618
匯兌及其他變動	254,825					254,825
期末餘額	$219,084,007	$-	$-	$-	$-	$219,084,007

其他金融資產係包含，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、存出保證金及買入匯款。

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

子公司國泰世華銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，子公司國泰世華銀行訂定逾期放款、催收款及呆帳處理準則等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

② 信用品質等級

子公司國泰世華銀行配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級(如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等(分)表或相關規則予以分類)，並用以進行風險管理。

子公司國泰世華銀行為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

針對以房貸、信用卡及小額信貸所構成之消金授信資產，亦根據自行開發之信用評分卡並搭配外部信用查詢機構評分，以雙維度方式評估客戶違約風險。

子公司國泰世華銀行企業客戶借款人之信用品質區分為四個種類如下：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，子公司國泰世華銀行每年根據客戶實際違約情況，對模型進行相關驗證及測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

子公司國泰世華銀行進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

③ 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

子公司國泰世華銀行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。子公司國泰世華銀行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存子公司國泰世華銀行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，子公司國泰世華銀行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人(企業)或同一關係(集團)企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，子公司國泰世華銀行已制訂相關規範並依規分別就行業別、集團企業別、國家別、股票類別等訂定信用限額，並依規監控各類信用限額之集中風險。

C. 淨額交割總約定

子公司國泰世華銀行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

④ 信用風險最大暴險額

A.子公司國泰世華銀行及其子公司之貼現及放款

107.12.31	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	Stage 3 購入或創始之 信用減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及子公司所在地規定需補提列之減損	合計
評等等級						
消金						
優良	$566,722,439	$471,033	$-	$-	$-	$567,193,472
良好	365,880,239	867,356	-	-	-	366,747,595
一般	9,499,671	5,864,797	-	-	-	15,364,468
不良	-	-	5,400,428	-	-	5,400,428
企金						
優良	386,965,775	23,866,950	-	-	-	410,832,725
良好	198,235,569	21,375,110	-	-	-	219,610,679
一般	22,401,356	6,830,488	-	-	-	29,231,844
不良	-	-	6,263,226	-	-	6,263,226
信用卡						
優良	-	-	-	-	-	-
良好	-	-	-	-	-	-
一般	-	-	-	-	-	-
不良	-	-	106,055	-	-	106,055
總帳面金額	1,549,705,049	59,275,734	11,769,709	-	-	1,620,750,492
減：備抵呆帳	(3,914,449)	(1,667,321)	(4,912,617)	-	-	(10,494,387)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及子公司所在地規定需補提列之減損	-	-	-	-	(14,932,854)	(14,932,854)
總計	$1,545,790,600	$57,608,413	$6,857,092	$-	$(14,932,854)	$1,595,323,251

B.子公司國泰世華銀行及其子公司之應收款項

107.12.31	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	Stage 3 購入或創始之 信用減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及子公司所在地規定需補提列之減損	合計
評等等級						
消金						
優良	$313,967	$1,520	$-	$-	$-	$315,487
良好	374,050	4,774	-	-	-	378,824
一般	12,336	13,348	-	-	-	25,684
不良	-	-	21,714	-	-	21,714
企金						
優良	3,200,148	376,766	-	-	-	3,576,914
良好	2,123,609	80,240	-	-	-	2,203,849
一般	101,984	10,680	-	-	-	112,664
不良	-	-	24,603	-	-	24,603
信用卡						
優良	44,617,166	23,730	-	-	-	44,640,896
良好	21,461,738	74,408	-	-	-	21,536,146
一般	1,364,878	1,075,523	-	-	-	2,440,401
不良	-	-	1,705,310	-	-	1,705,310
其他	10,386,937	-	671,246	-	-	11,058,183
總帳面金額	83,956,813	1,660,989	2,422,873	-	-	88,040,675
減：備抵呆帳	(126,022)	(116,965)	(1,768,492)	-	-	(2,011,479)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及子公司所在地規定需補提列之減損	-	-	-	-	(50,470)	(50,470)
總計	$83,830,791	$1,544,024	$654,381	$-	$(50,470)	$85,978,726

C. 子公司國泰世華銀行及子公司不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額如下：

	107.12.31	106.12.31(註)
透過損益按公允價值衡量金融資產		
股　　票	$3,657	
短期票券	162,478,516	
基金及受益憑證	96,785	
債券投資	38,630,552	
衍生工具	49,475,706	
透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產		
權益工具	12,087,150	

註：子公司國泰世華銀行及子公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

A. 子公司國泰世華銀行

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	107.12.31	106.12.31
不可撤銷之放款承諾	$154,605,389	$211,222,089
信用卡授信承諾	669,232,204	626,829,201
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,217,682	3,765,996
各類保證款項	13,534,956	7,167,460
合　　計	$841,590,231	$848,984,746

B. 子公司越南Indovina Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	107.12.31	106.12.31
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	$1,017,801	$1,629,282
財務保證合約	2,262,842	2,587,848
合　　計	$3,280,643	$4,217,130

C. 子公司柬埔寨CUBC Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	107.12.31	106.12.31
不可撤銷之放款承諾	$-	$647,417
信用卡授信承諾	447,040	403,120
財務保證合約	78,161	60,673
合　　計	$525,201	$1,111,210

D. 子公司國泰世華中國子行

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	107.12.31	106.12.31
不可撤銷之放款承諾	$623,837	$-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	773,078	-
財務保證合約	170,835	-
合　　計	$1,567,750	$-

子公司國泰世華銀行針對表內及表外業務，為降低該項業務暴險之風險，於承作業務前皆經整體評估，並適度採取風險降低措施，如徵提擔保品、徵提保證人等。另針對所徵提之擔保品，子公司國泰世華銀行訂有「擔保品處理準則」，確保所徵提之擔保品符合特定條件並具業務風險降低之效果。

子公司國泰世華銀行及其子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化子公司國泰世華銀行及其子公司表外項目之信用風險暴險額，係因子公司國泰世華銀行及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。

⑤ 子公司國泰世華銀行及子公司信用風險集中情形

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

子公司國泰世華銀行及其子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。子公司國泰世華銀行及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔子公司國泰世華銀行貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。子公司國泰世華銀行及其子公司貼現及放款、保證、買入匯款及應收承兌票款依產業別、地區別列示之分佈概況如下：

	107.12.31		106.12.31	
項　　目	金　　額	%	金　　額	%
依產業型態分				
製 造 業	$117,141,000	7.16	$98,481,993	6.72
金融及保險業	74,995,593	4.58	67,599,101	4.61
不動產及租賃業	140,808,012	8.60	122,798,794	8.38
個　　人	900,573,664	55.03	822,631,846	56.14
其　　他	403,005,618	24.63	353,911,306	24.15
合　　計	$1,636,523,887	100.00	$1,465,423,040	100.00

	107.12.31		106.12.31	
項　　目	金　　額	%	金　　額	%
依地方區域分				
國　　內	$1,360,278,586	83.12	$1,223,249,877	83.47
亞　　洲	160,134,030	9.78	130,593,968	8.91
美　　洲	31,418,258	1.92	28,077,424	1.92
其　　他	84,693,013	5.18	83,501,771	5.70
合　　計	$1,636,523,887	100.00	$1,465,423,040	100.00

⑥ 子公司國泰世華銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

子公司國泰世華銀行於民國107年度1月1日以前持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經子公司國泰世華銀行及其子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 子公司國泰世華銀行貼現及放款暨應收款之信用品質分析

107.12.31：子公司國泰世華銀行及其子公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

106.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	$49,329,442	$10,191,113	$3,585,181	$63,105,736	$170,565	$161,634	$63,437,935	$130,938	$1,238,855	$62,068,142
其　　他	13,169,520	2,658,060	64,064	15,891,644	6,803	52,462	15,950,909	12,657	1,042,859	14,895,393
貼現及放款	941,240,553	413,585,185	48,456,790	1,403,282,528	868,799	17,579,331	1,421,730,658	4,239,528	18,313,706	1,399,177,424

B. 子公司國泰世華銀行未逾期亦未減損之貼現及放款依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

107.12.31：子公司國泰世華銀行及其子公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

106.12.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	$288,306,859	$61,393,161	$9,757,389	$359,457,409
小額純信用貸款	33,796,775	19,384,730	5,789,780	58,971,285
其　　他	362,886,985	68,568,088	9,065,468	440,520,541
企業金融業務				
有 擔 保	41,310,306	162,034,535	20,899,707	224,244,548
無 擔 保	214,939,628	102,204,671	2,944,446	320,088,745
合　　計	$941,240,553	$413,585,185	$48,456,790	$1,403,282,528

C.子公司國泰世華銀行有價證券投資信用品質分析

107.12.31：子公司國泰世華銀行及其子公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

106.12.31	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級或無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	$124,014,858	$1,824,503	$125,839,361	$-	$-	$125,839,361	$-	$125,839,361
股權投資	1,512,618	14,319,641	15,832,259	-	146,379	15,978,638	146,379	15,832,259
其　　他	-	541,355	541,355	-	-	541,355	-	541,355
持有至到期日金融資產								
債券投資	24,522,472	2,109,403	26,631,875	-	-	26,631,875	-	26,631,875
其　　他	5,221,668	-	5,221,668	-	-	5,221,668	-	5,221,668
無活絡市場之債務工具投資								
債券投資	69,662,593	-	69,662,593	-	-	69,662,593	-	69,662,593
其　　他	318,625,000	-	318,625,000	-	-	318,625,000	-	318,625,000

D.子公司國泰世華銀行已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據子公司國泰世華銀行內部風險管理規則，逾期30天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

107.12.31：子公司國泰世華銀行及其子公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

106.12.31	逾期2個月以內	逾期2~3個月	合計
應收款			
信用卡業務	$98,072	$72,493	$170,565
其　　他	4,299	2,504	6,803
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	273,792	50,936	324,728
小額純信用貸款	91,079	76,553	167,632
其　　他	255,977	45,463	301,440
企業金融業務			
有 擔 保	60,166	-	60,166
無 擔 保	14,833	-	14,833

⑦ 子公司國泰世華銀行及其子公司金融資產之減損評估分析

A. 子公司國泰世華銀行及其子公司備供出售之金融資產部分有客觀證據顯示減損跡象，截至民國106年12月31日止，累計減損損失為146,379仟元。

B. 子公司國泰世華銀行及其子公司貼現及放款暨應收款之減損評估，詳附註六.6及六.7。

⑧ 子公司國泰世華銀行及其子公司非金融資產之減損評估分析

A. 承受擔保品管理政策

子公司國泰世華銀行及其子公司承受擔保品將於實際可出售時即予出售，出售所得之金額用以減少欠款金額。承受擔保品於合併資產負債表中係分類為其他資產項下。

子公司國泰世華銀行、子公司越南Indovina Bank及子公司國泰世華中國子行並無承售擔保品，惟子公司柬埔寨CUBC Bank之承受擔保品有客觀證據顯示減損跡象。民國107年及106年度未提列減損損失；截至民國107年12月31日及106年12月31日止，累計減損損失分別為49,656仟元及53,726仟元。

(4) 流動性風險

流動性管理主要為確保子公司國泰世華銀行有能力及準時支付所有到期負債。子公司國泰世華銀行流動性管理之策略規劃由資產負債管理委員會負責，日常操作及執行則由金融交易部負責，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。當子公司國泰世華銀行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，立即呈報董事會，以利妥適處理。

① 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

子公司國泰世華銀行及其子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、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、貼現及放款等。

B. 子公司國泰世華銀行非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示子公司國泰世華銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

107.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$33,388,821	$17,227,043	$17,187,533	$147,450	$67,950,847
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	610,767	51,992,332	52,603,099
附買回票券及債券負債	30,140,774	10,582,338	-	15,436,901	56,160,013
應付款項	12,118,626	6,512,187	909,069	402,186	19,942,068
存款及匯款	353,788,658	872,227,988	834,010,982	116,509,145	2,176,536,773
應付金融債券	7,800	727,699	1,537,213	53,900,000	56,172,712
其他到期資金流出項目	27,116,530	40,057,002	8,599,063	1,251,007	77,023,602

106.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$39,789,043	$23,513,092	$18,408,292	$2,851,614	$84,562,041
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	49,914	-	593,179	50,124,009	50,767,102
附買回票券及債券負債	97,261,840	9,954,474	-	2,896,151	110,112,465
應付款項	11,947,054	7,208,487	70,925	372,275	19,598,741
存款及匯款	326,857,503	809,442,125	815,158,881	106,700,709	2,058,159,218
應付金融債券	3,850,000	3,900,000	-	56,190,661	63,940,661
其他到期資金流出項目	20,427,101	37,656,749	7,500,761	729,552	66,314,163

② 衍生金融負債到期分析

A. 以淨額結算交割之衍生工具

子公司國泰世華銀行以淨額結算交割之衍生工具包括：

a. 外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；及

b. 利率衍生工具：利率交換選擇權、以淨現金流量交割之利率交換及其他利率合約。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示子公司國泰世華銀行以淨額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

107.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具	$86,688	$45,095	$229,800	$199	$361,782
－利率衍生工具	21,092	285,082	543,248	23,522,719	24,372,141
合　計	$107,780	$330,177	$773,048	$23,522,918	$24,733,923

106.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具	$98,475	$14,663	$213,193	$463	$326,794
－利率衍生工具	3,061,667	292,540	147,564	11,944,700	15,446,471
合　計	$3,160,142	$307,203	$360,757	$11,945,163	$15,773,265

B. 以總額結算交割之衍生工具

子公司國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

a. 外匯衍生金融工具：外匯期貨及外匯交換；
b. 利率衍生金融工具：換匯換利；
c. 信用衍生金融工具：所有信用違約交換皆係以總額方式呈現，定期對信用保護賣方支付款項，並於發生信用風險事件時對信用保護買方支付一次性之款項。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示子公司國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

107.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值					
衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	$(3,875,082)	$(4,718,572)	$(558,507)	$(296,855)	$(9,449,016)
－現金流入	24,170	17,928	717	-	42,815
－利率衍生工具					
－現金流出	(10,384)	(56,742)	(107,229)	(423,860)	(598,215)
－現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(3,885,466)	(4,775,314)	(665,736)	(720,715)	(10,047,231)
現金流入小計	24,170	17,928	717	-	42,815
現金流量淨額	$(3,861,296)	$(4,757,386)	$(665,019)	$(720,715)	$(10,004,416)

106.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值					
衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	$(2,282,100)	$(4,014,702)	$(744,683)	$(111,439)	$(7,152,924)
－現金流入	11,422	7,488	-	-	18,910
－利率衍生工具					
－現金流出	(59,474)	(233,906)	(130,287)	(205,167)	(628,834)
－現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(2,341,574)	(4,248,608)	(874,970)	(316,606)	(7,781,758)
現金流入小計	11,422	7,488	-	-	18,910
現金流量淨額	$(2,330,152)	$(4,241,120)	$(874,970)	$(316,606)	$(7,762,848)

③ 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子公司國泰世華銀行不可撤銷之約定融資額度及信用卡授信承諾。

B. 金融擔保合約：金融擔保合約係指子公司國泰世華銀行擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。

C. 租賃合約承諾：子公司國泰世華銀行作為承租人在不可撤銷之營業租賃條件下來最低租金給付額列示於下表：

上述表外項目到期日結構表如下：

107.12.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之放款承諾	$109,990,204	$35,237,143	$9,378,042	$154,605,389
信用卡授信承諾	55,543,412	237,450,848	376,237,944	669,232,204
金融擔保合約	12,492,672	4,793,131	466,835	17,752,638
租賃合約承諾				
－不可取消營業租賃給付	1,435,798	3,501,147	277,120	5,214,065
合　　計	$179,462,086	$280,982,269	$386,359,941	$846,804,296

106.12.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之放款承諾	$191,776,099	$18,595,520	$850,470	$211,222,089
信用卡授信承諾	52,188,926	285,821,408	288,818,867	626,829,201
金融擔保合約	9,933,790	940,456	59,210	10,933,456
租賃合約承諾				
－不可取消營業租賃給付	1,666,530	2,938,921	75,995	4,681,446
合　　計	$255,565,345	$308,296,305	$289,804,542	$853,666,192

子公司國泰產險及其子公司

子公司國泰產險及其子公司財務風險管理目標主要為管理營運活動相關之市場風險、信用風險及流動性風險，子公司國泰產險及其子公司依本公司之政策及風險偏好，進行前述風險之辨認、衡量及管理。

子公司國泰產險及其子公司對於前述財務風險管理已依相關規範建立適當之政策、程序及內部控制，重要財務活動須經董事會及審計委員會依相關規範及內部控制制度進行覆核。於財務管理活動執行期間，子公司國泰產險及其子公司須確實遵循所訂定之財務風險管理之相關規定。

(1) 市場風險

子公司國泰產險及其子公司之市場風險係金融工具因市場價格變動，導致其公允價值或現金流量波動之風險，市場風險主要包括匯率風險、利率風險及其他價格風險(例如權益工具)。

實務上極少發生單一風險變數單獨變動之情況，且各風險變數之變動通常具關聯性，惟以下各風險之敏感度分析並未考慮相關風險變數之交互影響。

① 匯率風險

子公司國泰產險及其子公司因持有國外特定金錢信託投資而暴露於美元與新臺幣之匯率變動風險。由於投資部位之金額係屬重大，故子公司國泰產險及其子公司針對此一部份之投資活動執行遠期外匯合約避險。

子公司國泰產險及其子公司另有因非功能性貨幣計價之營業活動再保業務而產生之匯率風險。由於此類型交易通常收現期間較短，評估匯率波動不大，故子公司國泰產險及其子公司原則上並不針對此類型交易進行避險。

子公司國泰產險及其子公司避險工具之條件與被避險項目之條件經自行評估係屬相同，以使避險有效性最大化。

② 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險，子公司國泰產險及其子公司之利率風險主要係來自於分類為透過損益按公允價值衡量資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量資產之浮動利率投資。

③ 權益價格風險

子公司國泰產險及其子公司持有國內外之上市櫃權益證券，其公允價值會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。子公司國泰產險及其子公司持有之上市櫃及未上市櫃權益證券皆分別包含於透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量類別。子公司國泰產險及其子公司藉由多角化投資並針對單一及整體之權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。

(2) 信用風險

保險合約的信用風險，主要來自於再保分出業務，因分出再保人違約或財務狀況不佳而無法攤回再保賠款。子公司國泰產險再保合約安排，依遵循「保險業務辦理再保險分入分出及其他危險分散機制管理辦法」，所安排之再保險分出對象，大多具有一定之信用評等，符合適格再保險分出對象資格，並設置相關的風險管控措施定期追蹤檢視分出再保險對象的信用平等變化。針對未適格再保分出對象的往來，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」，第五點規定，於財務報告以附註方式揭露說明，其內容包括:未適格再保險合約之摘要內容及相關險別、未適格再保險費支出及未適格再保險準備金金額及其組成項目之原則性彙整說明。

① 子公司國泰產險未適格再保險合約之摘要內容及相關險別如下：

民國107年12月31日

對象	說明
Best RE (L) Limited	責任險之合約分保
Tugu Insurance Company HK	水險及火險之臨時分保
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	水險之臨時分保
Emirates Re	火險之合約分保
Trust International Insurance and Reinsurance Company B.S.C.	水險及火險之合約分保，水險、火險及責任險之臨時分保

民國106年12月31日

對象	說明
Best RE (L) Limited	新種險之合約分保、水險及火險之臨時分保
Lemma Insurance Company	火險之臨時分保
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	水險之臨時分保

② 子公司國泰產險民國107年及106年度未適格再保險費支出分別為35,899仟元及11,554仟元。

③ 子公司國泰產險未適格再保險費準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明如下：

	107.12.31	106.12.31
未滿期保費準備	$17,949	$5,777
未逾九個月之已決賠款應攤回再保賠款與給付	60,165	2,524
已報未決應攤回再保賠款	5,003	40,060
未適格再保準備金合計	$83,117	$48,361

④ 信用風險管理政策

子公司國泰產險及其子公司僅與已經核可且信用良好之第三人交易，子公司國泰產險及其子公司政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收保費與應收票據回收情形，故子公司國泰產險及其子公司的壞帳情形良好。另若交易對手發生信用不良之情事，子公司國泰產險及其子公司將逕行暫停相關之合約，待其回復交易狀態後始得繼續相關權利義務之行使。

子公司國泰產險及其子公司之擔保放款業務均經核可，亦經子公司國泰產險及其子公司執行信用確認程序並取得交易對手提供之不動產作為擔保，若交易對手發生信用不良之情事，經提示後子公司國泰產險及其子公司得逕行就擔保之不動產執行相關之權利，確保子公司國泰產險及其子公司相關之權益不受損害。

子公司國泰產險及其子公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

A. 發行人信用風險係指子公司國泰產險及其子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰產險及其子公司蒙受財務損失之風險。

B. 交易對手信用風險係指與子公司國泰產險及其子公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司國泰產險及其子公司蒙受財務損失之風險。

C. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

⑤ 信用風險集中度分析

下表為子公司國泰產險及其子公司金融資產之信用風險暴險金額之地區分佈：

日期：107年12月31日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	$8,039,616	$215,539	$224,365	$927,751	$759,722	$10,166,993
透過損益按公允價值衡量之金融資產	785,960	-	-	-	-	785,960
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,045,844	-	-	-	-	1,045,844
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	2,118,265	356,861	1,493,025	3,275,261	1,802,130	9,045,542
合　　計	$11,989,685	$572,400	$1,717,390	$4,203,012	$2,561,852	$21,044,339
各地區佔整體比例	56.97%	2.72%	8.16%	19.97%	12.18%	100.00%

日期：106年12月31日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	$5,891,152	$95,401	$87,956	$541,678	$912,916	$7,529,103
透過損益按公允價值衡量之金融資產	90,521	-	-	-	-	90,521
備供出售之金融資產(註)	2,138,591	79,416	-	-	221,805	2,439,812
無活絡市場之債務工具投資	1,100,000	272,655	321,203	304,210	10,512	2,008,580
持有至到期日金融資產	999,988	-	1,130,412	2,942,947	1,532,959	6,606,306
合　　計	$10,220,252	$447,472	$1,539,571	$3,788,835	$2,678,192	$18,674,322
各地區佔整體比例	54.73%	2.40%	8.24%	20.29%	14.34%	100.00%

註：包含抵繳存出保證金。

⑥ 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A. 子公司國泰產險及其子公司於每一報導日評估各項適用國際財務報導準則第9號減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，子公司國泰產險及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人或發行人有關之其他市場資訊之信用風險已顯著增加等。

B. 信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

⑦ 違約及信用減損金融資產之定義

子公司國泰產險及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

A. 量化指標：當合約款項逾期超過90天，則判定金融資產已違約且信用減損。

B. 質性指標：如有證據顯示發行人或借款人將無法支付合約款項，或顯示發行人或借款人有重大財務困難，例如：

a. 發行人或借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；或
b. 未依發行條件支付本金或利息；或
c. 借款人擔保品遭假扣押或強制執行；或
d. 借款人因財務困難申請變更授信條件。

C. 前述違約及信用減損定義適用於子公司國泰產險及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

⑧ 預期信用損失之衡量

A. 採用之方法與假設

子公司國泰產險及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，子公司國泰產險及其子公司於考量發行人、保證機構或借款人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default,“PD”)，納入違約損失率(Loss given default,“LGD”)後乘以違約暴險額(Exposure at default,“EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人、保證機構或借款人發生違約之機率，違約損失率係發行人、保證機構或借款人一旦違約造成之損失比率。子公司國泰產險及其子公司相關減損評估所使用之違約損失率係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之資訊；違約機率係以中華信評及國際信用評等機構(Moody's)定期公布之資訊為依據，並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊(例如國內生產毛額及經濟成長率等)調整歷史資料後計算。違約暴險額係以金融資產之攤銷後成本及應收息衡量。

B. 前瞻性資訊之考量

子公司國泰產險及其子公司於衡量金融資產之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量。

⑨ 最大信用風險曝險總帳面金額及信用品質分級

A.子公司國泰產險之金融資產

		107.12.31					
		Stage 1	Stage 2	Stage 3			
		12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	總帳面金額
投資等級	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	$1,045,844	$-	$-	$-	$(148)	$1,045,696
	按攤銷後成本衡量之金融工具(註3)	8,539,903	-	-	-	(3,587)	8,536,316

	106.12.31 (註1)					
	正常資產(註2)					
金融資產	投資等級	非投資等級或無信評	已逾期但未減損	已減損	減損準備	合計
現金及約當現金	$7,529,103	$-	$-	$-	$-	$7,529,103
透過損益按公允價值衡量之金融資產	90,521	-	-	-	-	90,521
備供出售金融資產(註3)	2,439,812	-	-	-	-	2,439,812
無活絡市場之債務工具投資	2,008,580	-	-	-	-	2,008,580
持有至到期日金融資產	6,606,306	-	-	-	-	6,606,306
合　　計	$18,674,322	$-	$-	$-	$-	$18,674,322
佔整體比例	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

註1： 子公司國泰產險自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

註2： 投資等級係指信評BBB-以上評等，非投資等級係指未達BBB-以上。

註3： 包含抵繳存出保證金。

B. 子公司國泰產險之放款

		107.12.31					
		Stage 1	Stage 2	Stage 3			
		12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	總帳面金額
非投資等級	放款	$239,701	$-	$-	$-	$(2,885)	$236,816

日期：106年12月31日(註)

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計(EIR本金)	已提列損失準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	$244,769	$-	$-	$-	$-	$244,769	$2,922	$241,847
法人企金	-	-	-	-	10,125	10,125	202	9,923
合　計	$244,769	$-	$-	$-	$10,125	$254,894	$3,124	$251,770

註：子公司國泰產險自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

⑩ 備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

		存續期間預期信用損失				依國際報導準則第9號提列之減損合計
	12個月預期信用損失	集體評估	個別評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	
107.1.1	$150	$-	$-	$-	$-	$150
模型/風險參數之改變	(2)	-	-	-	-	(2)
107.12.31	$148	$-	$-	$-	$-	$148

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

		存續期間預期信用損失				依國際報導準則第9號提列之減損合計
	12個月預期信用損失	集體評估	個別評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	
107.1.1	$3,571	$-	$-	$-	$-	$3,571
模型/風險參數之改變	(29)	-	-	-	-	(29)
107.12.31	$3,542	$-	$-	$-	$-	$3,542

C. 其他資產

		存續期間預期信用損失				依國際報導準則第9號提列之減損合計
	12個月預期信用損失	集體評估	個別評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	
107.1.1	$68	$-	$-	$-	$-	$68
模型/風險參數之改變	(23)	-	-	-	-	(23)
107.12.31	$45	$-	$-	$-	$-	$45

D. 放款

		存續期間預期信用損失				依國際財務報導準則第9號提列之減損小計	依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	
107年度	12個月預期信用損失	集體評估	個別評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產			合計
107.1.1	$45	$-	$-	$-	$-	$45	$3,079	$3,124
模型/風險參數之改變	8	-	-	-	-	8	-	8
依「資產評估處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(247)	(247)
107.12.31	$53	$-	$-	$-	$-	$53	$2,832	$2,885

(3) 作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。公司已依業務性質建立前檯、中檯及後檯各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部核閱及法令遵循等機制，有效管理作業風險。子公司國泰產險並已訂定施行『作業風險損失事件通報辦法』並透過『作業風險損失事件通報系統』，建立損失經驗資料庫。

(4) 流動性風險

① 流動性風險之來源

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險;「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時，面臨市價顯著變動之風險。

② 流動性風險之管理情形

子公司國泰產險及其子公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，另子公司國泰產險及其子公司對異常及緊急狀況之資金需求已擬定應變計劃，以處理重大流動性風險。

子公司國泰產險及其子公司依實際管理需求或特殊情況，採用模型評估現金流量風險，例如現金流量模型或壓力測試模型。

壓力測試(stress testing)分析，係測試在極端異常之不利情境下，資金流動性之變動情形，以確保資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等，可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，公司整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，風險管理部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，並採取必要程序以防止壓力事件之發生。

③ 下表為子公司國泰產險及其子公司金融負債之合約所載付款之到期情形，依據最早可能被要求還款之日期並以其未折現現金流量編製，所列金額亦包括約定之利息。

日期：107年12月31日

負債	合計	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	$2,622,777	$2,607,649	$5,053	$4,379	$5,696	$-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	50,041	50,041	-	-	-	-

日期：106年12月31日

負債	合計	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	$2,542,406	$2,515,114	$15,234	$4,707	$7,351	$-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,238	3,238	-	-	-	-
特別股負債	1,000,000	-	1,000,000	-	-	-

(5) 市場風險分析

市場風險係指匯率及商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致子公司國泰產險及其子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

子公司國泰產險及其子公司持續運用風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

① 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。子公司國泰產險及其子公司目前以99%之信賴水準計算未來一日(一週、雙週、…)之風險值。

風險值模型必須能夠合理、完整、正確的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為子公司國泰產險及其子公司管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

② 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰產險及其子公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

目前子公司國泰產險及其子公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

A. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

B. 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

a. 歷史情境：
選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

b. 假設情境：
對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

日期：107年12月31日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/−)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	$(339,393)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(145,145)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(109,381)

日期：107年12月31日		損益	權益
匯率風險敏感度	歐元兌台幣升值1%	$318	$295
	人民幣兌台幣升值1%	8,888	-
	港幣兌台幣升值1%	901	3,538
	美金兌台幣升值1%	34,043	5,143
	越盾兌台幣升值1%	6,138	-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(4,935)	-
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(92)	-
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(1,354)	(946)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	33,939

日期：106年12月31日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/−)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	$(590,461)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(175,672)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(124,777)

日期：106年12月31日		損益	權益
匯率風險敏感度	歐元兌台幣升值1%	$16	$868
	人民幣兌台幣升值1%	9,765	680
	港幣兌台幣升值1%	565	3,933
	美金兌台幣升值1%	31,139	8,884
	越盾兌台幣升值1%	5,896	-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(6,100)	(66)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(62)	(53)
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(1,390)	(1,029)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	59,046

子公司國泰綜合證券及其子公司

(1) 風險管理制度

① 風險管理主旨

秉持本公司之風險管理政策，在子公司國泰綜合證券及其子公司營運過程中，除遵循國內外法令規章外，能有效率且有彈性地管理風險，以達成子公司國泰綜合證券及其子公司整體最大利潤目的。

② 風險管理制度

子公司國泰綜合證券及其子公司整體性風險管理制度以「風險管理政策」為最高指導原則，於「風險管理政策」中明確訂定子公司國泰綜合證券及其子公司風險管理之主旨、範圍、組織職責與運作、管理原則與報告等重要風險管理事項。

子公司國泰綜合證券及其子公司風險管理制度，涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、資本適足性管理、法律風險及其他與子公司國泰綜合證券及其子公司營運有關之風險。各項業務於承作前，必須先辨識其所面臨之各類風險，並完整規劃管理風險的機制與方法，確保其符合風險管理政策之規範。

③ 風險管理組織

A. 董事會

核定風險管理政策及決定各項風險管理規範之核定層級。董事會應確保所核定的風險管理政策符合子公司國泰綜合證券及其子公司經營活動性質、業務種類並涵蓋各項風險，監督風險管理制度之有效執行，並負風險管理最終責任。

B. 風險管理委員會

負責審議風險管理政策、準則、交易管理辦法，決定風險暴露之合適程度，並監督集團風險管理制度之運作。風險管理委員會直屬董事會，成員包含總經理、財務部主管、會計部主管、風險管理部主管及交易相關部室主管，原則上每季召開一次，臨時會得由董事長召集之。

C. 風險管理部

風險管理部隸屬董事會，其主管與成員不得兼任交易或交割部門業務。職責為負責擬定並執行集團風險管理政策、準則與作業辦法，定期檢視政策、準則與辦法是否與集團業務發展相稱，並視集團發展進程，建立線上監控與預警系統及應變機制。

D. 業務單位

參與風險管理機制之訂定，執行所屬單位日常風險之管理與報告，確保業務單位內使用模型之可信度在一致之基礎下進行，並確實遵循業務單位之內部控制程序，以符合法規及風險管理政策。

E. 稽核室

內部稽核人員定期執行風險管理程序與內部控制制度稽核作業，追蹤內部控制制度缺失及異常，定期作成追蹤報告，以確定相關單位業已及時採取適當之改善措施。

F. 財務部

參與風險管理機制之訂定，負責執行流動性風險管理，並定期提供流動性風險管理報表與資金流動性模擬評估報告，送交風險管理部。

G. 會計部

參與風險管理機制之訂定，每月製作並提供資本適足性申報表，送交風險管理部。

H. 法務室

執行法律風險管理、確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範。

④ 風險管理流程

子公司國泰綜合證券及其子公司之風險管理流程，包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險報告，各類風險評估及因應策略分別敘述如下：

A. 市場風險

a. 定義：

子公司國泰綜合證券及其子公司投資部位(含股票、債券工具及衍生工具等)，因金融市場工具之價格變動，進而影響子公司國泰綜合證券及其子公司金融資產價值產生損失之風險。

b. 控管方式：

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

B. 信用風險

a. 定義：

因交易對手或債務人因財務狀況惡化或其他因素，導致不履行其契約義務，致子公司國泰綜合證券及其子公司產生損失的風險。

b. 控管方式：

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

C. 作業風險

a. 定義：

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

b. 控管方式：

針對前、中、後檯之作業流程，建立授權與權責劃分，交易、交易確認、交割、財務會計、交易文件歸檔備查，建立嚴謹之作業程序，預防不當之人為疏失與舞弊，嚴格要求各部門建立與落實內稽與內控制度，建立作業風險損失事件通報制度及損失資料庫統計，以深入瞭解損失所造成原因。

此外，設有稽核室隸屬董事會，針對日常作業項目執行查核作業，以落實完善之內稽內控，並定期提出查核報告，力求降低各項作業疏誤產生之損失。

D. 流動性風險

a. 定義：

資金流動性係指子公司國泰綜合證券及其子公司取得資金以維持所需之變現性，並充分支應資產成長及償付負債之能力；市場流動性為規避及管理因市場深度不足或失序，致處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動所造成損失的風險。

b. 控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編制流動性風險管理報表以檢視資金狀態、資產負債到期日缺口與整體外幣流動性。藉由資產負債到期日期限結構分析表的編製，作為規劃資金之調度之依據；此外，定期執行資金流動性模擬作業，確保在極端情境下有相對應之應變措施，以支應資金缺口。同時取得其他金融機構可短期融資放款資金額度及其進出款項之管理，以維持適當之流動性並確保子公司國泰綜合證券及其子公司的支付能力。而投資業務單位，應依市場流動性管理指標及規範於買進時進行市場流動性風險控管。

E. 法律風險

a. 定義：

因契約瑕疵或交易對方適格性導致交易契約無效無法履行所衍生的風險。

b. 控管方式：

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

F. 資本適足性管理

a. 定義：

落實子公司國泰綜合證券及其子公司之資本管理，維持適當之資本適足率，並確保資本結構之健全，及促進業務之穩健成長。

b. 控管方式：

訂定資本適足性衡量管理指標，並定期編製資本適足性管理報表，以評估子公司國泰綜合證券及其子公司資本適足率之適當及資本結構之健全。

G. 聲譽風險及策略風險

a. 定義：

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

b. 控管方式：

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

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

⑤ 避險與抵減風險策略

子公司國泰綜合證券及其子公司避險與抵減風險政策主要是透過買賣標的物之金融商品，進行動態避險，以複製出與衍生工具到期時相同之現金流量。發行後流通在外權證部位與結構型商品部位避險皆採Delta Neutral為原則，若因金融市場收盤前價格巨幅波動或因重大事件影響致違反避險操作之規定，或交易員避險操作違反避險操作之規定時，業務部門應以書面說明，會簽風險管理部，呈總經理核定。

子公司國泰綜合證券及其子公司依各商品之特性於相關交易管理辦法中訂定授權交易限額與停損機制。部位損失達警示或停損點時，風險管理部即以書面(含e-mail)方式通知所屬業務部門主管及部位管理人員，並持續追蹤部位變化並定期檢視。此外，業務部門應依據授權部位限額規定承作，若觸及停損點應強制停損出場或提出例外管理報告，說明原因及具體處置計劃，依核決權限呈報權責主管核定。

(2) 信用風險分析

① 信用風險來源

子公司國泰綜合證券及其子公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

A. 發行人信用風險係指子公司國泰綜合證券及其子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰綜合證券及其子公司蒙受財務損失之風險。

B. 交易對手信用風險係指與子公司國泰綜合證券及其子公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司國泰綜合證券及其子公司蒙受財務損失之風險。

C. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

使子公司國泰綜合證券及其子公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場(Over-the-Counter，OTC)衍生工具之交易、債(票)券附條件交易、有價證券借貸交易(以下簡稱：借券交易)存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

② 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A. 子公司國泰綜合證券及其子公司於每一報導日評估各項適用國際財務報導準則第9號減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，子公司國泰綜合證券及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、與交易對手或發行人、保證機構有關之其他市場資訊之信用風險已顯著增加等。

B. 信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

③ 違約及信用減損金融資產之定義

子公司國泰綜合證券及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

A. 質性指標：如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：

a. 發行人、保證機構或交易對手已破產或可能有停止營業、聲請重整、破產、解散出售對子公司國泰綜合證券及其子公司繼續營運有重大影響之主要資產情事發生；或
b. 未依發行條件支付本金或利息

B. 前述違約及信用減損定義適用於子公司國泰綜合證券及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

④ 預期信用損失之衡量

A 採用之方法與假設

子公司國泰綜合證券及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，子公司國泰綜合證券及其子公司於考量發行人、保證機構或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約暴險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人、保證機構或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人、保證機構或交易對手一旦違約造成之損失比率。子公司國泰綜合證券及其子公司相關減損評估所使用之違約損失率係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之資訊；違約機率係以中華信評及國際信用評等機構(Moody's)定期公布之資訊為依據，並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊(例如國內生產毛額及經濟成長率等)調整歷史資料後計算。違約暴險額係以金融資產之攤銷後成本及應收息衡量。

B. 前瞻性資訊之考量

子公司國泰綜合證券及其子公司於衡量金融資產之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量。

(3) 資金流動性風險分析

① 現金流量分析

資金流動性風險係指子公司國泰綜合證券及其子公司無法在合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或子公司國泰綜合證券及其子公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

民國107年12月31日
金融負債現金流量分析表

	付款期間				
金融負債	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	合　計
短期借款	$336,381	$-	$-	$-	$336,381
應付商業本票	3,729,367	-	-	-	3,729,367
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	2,712,304	-	-	-	2,712,304
附買回債券負債	3,332,528	-	-	-	3,332,528
融券保證金及應付融券擔保價款	42,173	84,346	126,519	506,073	759,111
借券保證金－存入	731	1,462	2,193	8,773	13,159
期貨交易人權益	5,839,564	-	-	-	5,839,564
專戶分戶帳客戶權益	7,653	-	-	-	7,653
應付款項	4,863,717	-	-	345,795	5,209,512
其他金融負債－流動	105,870	-	-	-	105,870
其　　他	44,731	647	-	-	45,378
合　　計	$21,015,019	$86,455	$128,712	$860,641	22,090,827
佔整體比例	95.13%	0.39%	0.58%	3.90%	100.00%

短期借款、應付商業本票及附買回債券負債為公司資金調度工具，均為3個月內之短期融通方式。

民國107年12月31日
現金流量缺口表

金融資產	收款期間 1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	合　計
現金及約當現金	$3,158,088	$-	$-	$-	$3,158,088
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動					
營業證券	4,634,086	-	-	-	4,634,086
買入選擇權—期貨	19,149	-	-	-	19,149
期貨交易保證金	433,813	-	-	-	433,813
結構型商品	272	-	-	-	272
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	3,379,521	-	-	-	3,379,521
應收證券融資款	146,700	293,400	440,100	1,760,405	2,640,605
轉融通保證金及應收轉融通擔保價款	1,215	2,430	3,645	14,586	21,876
應收證券借貸款項	66,890	-	-	-	66,890
客戶保證金專戶	5,847,830	-	-	-	5,847,830
借券擔保價款及借券保證金－存出	102,118	204,236	306,354	1,225,411	1,838,119
應收款項	4,721,054	-	-	25,942	4,746,996
其　　他	381,826	-	-	900,000	1,281,826
小　　計	22,892,562	500,066	750,099	3,926,344	28,069,071
資金結餘	$1,877,543	$413,611	$621,387	$3,065,703	$5,978,244

② 資金流動性風險壓力測試

子公司國泰綜合證券及其子公司定期以壓力測試(stress testing)進行資金流動性模擬評估，以測試在極端異常之不利情境下，子公司國泰綜合證券及其子公司資金流動性的變動情形，以確保子公司國泰綜合證券及其子公司資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，集團整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，將藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

A. 依子公司國泰綜合證券及其子公司「經營危機應變措施管理準則」及「資金緊急應變辦法」之規定辦理資金籌措方案及資產及負債調整方案。
B. 資金籌措方案：a.動用銀行短期授信額度b.存單質借c.發行商業本票。
C. 資產及負債調整方案：a.出售有價證券b.收回投資於貨幣市場之短期資金。

(4) 市場風險分析

子公司國泰綜合證券及其子公司持續地運用敏感度分析、風險值(Value at Risk, VaR)以及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

① 敏感度分析

敏感度分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，子公司國泰綜合證券及其子公司各項產品、投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險類別的差異，子公司國泰綜合證券及其子公司針對業務承作屬性，訂定相關控管規定，分別使用下列的敏感度以衡量與監控子公司國泰綜合證券及其子公司在該類風險的暴險程度：

A. 基點價值(price value of basis point，PVBP)：衡量特定殖利率曲線平行移動1個基本點(basis point)時，該部位價值之變動金額。

B. Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%時，該部位價值之變動金額。

C. Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%時，該部位Delta 金額之變動量。

D. Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%時，該部位價值之變動金額。

② 風險值

子公司國泰綜合證券及其子公司風險值係用以衡量投資組合於特定的期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。子公司國泰綜合證券及其子公司目前以99%之信賴水準，計算未來一日之風險值；且針對市場風險值模型每年進行回溯測試(Back Test)，以檢驗模型之準確性。

交易活動單日風險值統計表：99%信賴水準，1日風險值

107年度	新臺幣仟元
期　　終	$11,948
平　　均	32,631
最　　低	6,389
最　　高	154,268

③ 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰綜合證券及其子公司每月進行壓力測試(Stress Test)，以評估國內外重大事件情境對資產組合造成之影響程度，從中找出影響資產組合較大之風險因子，並配合市況持續性追蹤及檢討報告，並考慮國內外經濟金融環境出現急遽變化時，得不定期依自訂情境或極端情境進行測試，衡量極端不正常情況下資產組合之最大損失，以有效管理各種情況下風險。

壓力測試情境，包含歷史情境及假設情境：

A. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子的波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合在該事件發生所產生的虧損金額，如2008年雷曼破產、2011年日本大地震等對金融市場產生立即、重大與全面性衝擊之事件。

B. 假設情境：

子公司國泰綜合證券及其子公司對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位在該事件發生所產生的虧損金額，包括全球系統失調，導致股票市場下跌10%。

民國107年12月31日
壓力測試表

風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-10%	$69,450
利率風險	殖利率曲線	+100bps	(149,493)
匯率風險	匯率	+3%	(1,527)
商品風險	商品價格	-10%	-

8. 結構型個體

(1) 納入合併報表之結構型個體

子公司國泰人壽及其子公司納入合併報表之結構型個體為不動產投資經營管理機構，截至民國107年12月31日及106年12月31日止，子公司國泰人壽及其子公司皆提供財務支援放款英鎊345,000仟元予該個體營運及投資之用。

(2) 未納入合併報表之結構型個體

① 本集團持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益，對於該些結構型個體本集團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

結構型個體之類型	性質及目的	本集團擁有之權益
私募基金投資	投資外部第三方基金公司發行之私募基金，以期獲得投資利益	投資該基金發行之單位或有限合夥權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

② 子公司國泰人壽及其子公司民國107年12月31日及106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：

	107.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$77,198,514	$29,059,383
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	53,974,279
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	152,673,283
合　　計	$77,198,514	$235,706,945

	106.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	$51,152,449	$75,857,755
無活絡市場之債務工具投資	-	133,790,164
持有至到期日金融資產	-	6,175,423
合　　計	$51,152,449	$215,823,342

③ 子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年12月31日及106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：

	107.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$-	$3,191,683
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	47,970,374
合　　計	$-	$51,162,057

	106.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	$-	$581,533
持有至到期日金融資產	-	9,843,981
無活絡市場之債務工具投資	-	27,141,758
合　　計	$-	$37,567,272

④ 子公司國泰產險及其子公司民國107年12月31日及106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：

	107.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$-	$96,907
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	640,847
合　　計	$-	$737,754

	106.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	$-	$117,283
持有至到期日金融資產	-	680,481
合　　計	$-	$797,764

9. 本集團民國107年12月31日及106年12月31日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	107.12.31			106.12.31		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產						
貨幣性項目						
美金(USD)	$116,959,170	30.7330	$3,594,506,172	$100,965,332	29.8480	$3,013,613,230
人民幣(RMB)	21,336,505	4.4762	95,506,464	31,634,624	4.5835	144,997,299
非貨幣性項目						
美金(USD)	9,875,093	30.7330	303,491,233	13,110,182	29.8480	391,312,712
金融負債						
貨幣性項目						
美金(USD)	13,039,573	30.7330	400,745,197	12,348,268	29.8480	368,571,103

由於本集團之外幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣幣別揭露貨幣性金融資產及金融負債之兌換損益資訊。本集團於107年及106年度之外幣兌換利益(損失)分別為57,450,748仟元及(116,155,990)仟元。

10. 全權委託投資相關資訊

子公司國泰人壽民國107年12月31日及106年12月31日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

	107.12.31		106.12.31	
投資項目	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
國內股票	$118,377,980	$118,377,980	$146,469,572	$146,469,572
國外股票	60,215,861	60,215,861	55,439,633	55,439,633
附賣回條件債券	12,410,000	12,410,000	8,910,000	8,910,000
銀行存款	17,914,307	17,914,307	34,384,975	34,384,975
受益憑證	1,830,959	1,830,959	318,911	318,911
期貨及選擇權	216,603	216,603	138,296	138,296
合　　計	$210,965,710	$210,965,710	$245,661,387	$245,661,387

截至民國107年12月31日全權委託之資金額度為新臺幣97,612,149仟元、美元1,417,500仟元、港幣2,023,000仟元；民國106年12月31日全權委託之資金額度為新臺幣107,000,000仟元、美元1,595,000仟元、港幣2,750,000仟元。

子公司國泰產險及其子公司民國107年12月31日及106年12月31日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	107.12.31 帳面金額	107.12.31 公允價值	106.12.31 帳面金額	106.12.31 公允價值
國內股票	$736,041	$736,041	$1,076,002	$1,076,002
附賣回條件債券	150,000	150,000	320,431	320,431
銀行存款	640,437	640,437	203,770	203,770
期貨保證金	2,009	2,009	2,008	2,008
合　　計	$1,528,487	$1,528,487	$1,602,211	$1,602,211

截至民國107年12月31日及106年12月31日全權委託之資金額度皆為1,200,000仟元。

11. 資本管理

目前本集團及各子公司資本適足率均符合法定要求。在符合本集團及個別子公司法定資本適足率標準之前提下，運用動態資本管理機制增進集團子公司資本效率，並考量於資本重新分配後，子公司並不會因為減低其核心資本保留水準而影響其風險承擔能力。據此，本公司將視各子公司資本強弱情形進行整體規劃考量，以期提高集團之資本運用效率。

(1) 集團資本適足率

民國107年12月31日

單位：新臺幣仟元；%

項目 / 各公司	金融控股公司持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控	100.00%	519,377,399	584,547,133
國泰世華銀行	100.00%	247,142,545	162,837,923
國泰綜合證券	100.00%	5,208,773	2,070,194
國泰人壽	100.00%	488,752,735	335,101,600
國泰產險	100.00%	9,831,977	5,318,228
國泰創投	100.00%	3,735,531	1,901,290
國泰投信	100.00%	2,559,779	1,497,116
應扣除項目		(629,644,535)	(584,106,686)
小　　計		(A) 646,964,204	(B) 509,166,798
集團資本適足比率		(C) =(A)/(B)	127.06%

民國106年12月31日

單位：新臺幣仟元；%

項目 各公司	金融控股公司持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控	100.00%	$598,740,346	$640,868,787
國泰世華銀行	100.00%	245,474,892	142,872,941
國泰綜合證券	100.00%	5,224,350	2,419,203
國泰人壽	100.00%	454,450,732	293,686,834
國泰產險	100.00%	10,065,445	5,137,390
國泰創投	100.00%	3,548,009	1,793,578
國泰投信	100.00%	2,328,954	1,397,407
應扣除項目		(687,553,971)	(640,207,073)
小　　計		(A)　$632,278,757	(B)　$447,969,067
集團資本適足比率		(C) =(A)/(B)	141.14%

(2)　金融控股公司合格資本額

民國107年12月31日

項目	金額
普通股	125,632,102
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	15,333,000
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	165,449,364
法定盈餘公積	40,976,121
特別盈餘公積	149,346,119
累積盈虧	95,553,376
權益調整數	(72,558,752)
減：商譽及其他無形資產	(1,330)
減：遞延資產	(352,601)
減：庫藏股	-
合格資本合計	$519,377,399

民國106年12月31日

項目	金額
普通股	$125,632,102
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	8,333,000
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	130,452,105
法定盈餘公積	35,339,841
特別盈餘公積	149,106,971
累積盈虧	99,296,739
權益調整數	50,906,313
減：商譽及其他無形資產	(6,649)
減：遞延資產	(320,076)
減：庫藏股	-
合格資本合計	$598,740,346

12. 依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額申報表

民國107年12月31日

單位：新臺幣百萬元；%

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
一、同一人		
中央銀行	399,277,531	76.69
中央政府公債/國庫券	132,598,940	25.47
FREDDIE MAC	129,027,818	24.78
台灣積體電路製造股份有限公司	74,238,519	14.26
United States Treasury Note/Bond	73,745,396	14.16
FANNIE MAE	67,563,733	12.98
AT&T Inc	54,747,153	10.52

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
一、同一人		
State of California	47,322,383	9.09
Citigroup Inc	45,520,778	8.74
Bank of China Ltd	41,541,278	7.98
Verizon Communications Inc	40,902,017	7.86
Industrial & Commercial Bank of China	39,999,241	7.68
JPMorgan Chase & Co	39,314,331	7.55
Indonesia Government International Bond	39,001,702	7.49
Goldman Sachs Group Inc	38,553,202	7.41
財政部國庫署	37,227,000	7.15
Wells Fargo & Co	36,977,710	7.1
China Development Bank Corp	34,559,700	6.64
台北富邦商業銀行股份有限公司	33,014,661	6.34
Bank Of America N.A. (美商美國銀行)	32,493,184	6.24
Government National Mortgage Association	32,474,771	6.24
行政院國家科學委員會中部科學工業園區管理局	30,000,000	5.76
ELECTRICITE DE FRANCE	29,955,463	5.75
HSBC Holdings PLC	29,837,825	5.73
Comcast Corp	29,023,420	5.57
行政院國科會南部科學工業園區管理局	28,610,000	5.5
Russian Foreign Bond - Eurobond	27,766,225	5.33
Barclays PLC	26,008,631	5.0
Mexico Government International Bond	25,860,368	4.97
Saudi Government International Bond	24,633,394	4.73
BNP Paribas	24,287,648	4.67
Qatar Government International Bond	23,861,711	4.58
UBS AG	23,314,932	4.48
大立光電股份有限公司	22,579,209	4.34
Lloyds Bank PLC	21,380,340	4.11
臺灣銀行股份有限公司	20,954,003	4.02
NATIONAL BANK OF CANADA	20,592,332	3.96
聯發科技股份有限公司	20,315,238	3.9
ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC	20,268,289	3.89

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
一、同一人		
合作金庫商業銀行股份有限公司	20,225,711	3.88
Colombia Government International Bond	20,152,170	3.87
China Construction Bank Corp	19,794,649	3.8
Morgan Stanley	19,734,027	3.79
Societe Generale	19,277,505	3.7
Microsoft Corp	18,915,896	3.63
CVS Health Corp	18,475,907	3.55
中國信託商業銀行股份有限公司	18,164,325	3.49
富邦金融控股股份有限公司	17,995,905	3.46
Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc	17,923,421	3.44
Standard Chartered PLC	17,100,953	3.28
Postal Savings Bank of China Co Ltd	17,097,907	3.28
China Cinda Asset Management Co Ltd	16,700,737	3.21
Sinopec Group Overseas Development Ltd	16,507,620	3.17
Amazon.com Inc	16,400,406	3.15
Credit Suisse Group AG	16,349,486	3.14
南亞塑膠工業股份有限公司	16,320,582	3.13
Panama Government International Bond	16,161,211	3.1
European Investment Bank	15,927,657	3.06
Vietnam Government Bond	15,518,405	2.98
華南商業銀行股份有限公司	15,193,303	2.92
Cooperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank BA/Netherlands	15,000,705	2.88
CITIC LIMITED	14,959,944	2.87
Corp Nacional del Cobre de Chile	14,858,901	2.85
澳商澳盛銀行集團股份有限公司	14,808,087	2.84
Credit Agricole Corporate & Investment Bank SA	14,760,152	2.84
台灣塑膠工業股份有限公司	14,715,681	2.83
Vodafone Group PLC	14,664,014	2.82
台灣大哥大股份有限公司	14,655,757	2.81
Barings Global Investment Fund plc	14,536,425	2.79
元大證券投資信託股份有限公司	14,509,609	2.79

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
一、同一人		
Apple Inc	14,490,084	2.78
台灣中小企業銀行股份有限公司	14,295,753	2.75
Israel Government International Bond	14,125,228	2.71
BPCE SA	13,890,630	2.67
臺灣土地銀行股份有限公司	13,594,840	2.61
Anthem Inc	13,579,509	2.61
彰化商業銀行股份有限公司	13,431,068	2.58
中國信託金融控股股份有限公司	13,371,051	2.57
TransCanada PipeLines Ltd	13,258,252	2.55
Telefonica Emisiones SAU	13,152,875	2.53
鴻海精密工業股份有限公司	13,026,873	2.5
CNOOC Ltd	12,907,397	2.48
兆豐國際商業銀行股份有限公司	12,761,985	2.45
Nationwide Building Society	12,722,694	2.44
玉山商業銀行股份有限公司	12,624,035	2.42
Prudential Financial Inc	12,436,788	2.39
American International Group Inc	12,091,464	2.32
英商巴克萊銀行	11,803,503	2.27
Peruvian Government International Bond	11,772,959	2.26
中華電信股份有限公司	11,627,796	2.23
Bank of Nova Scotia	11,579,292	2.22
National Australia Bank Ltd	11,573,255	2.22
遠傳電信股份有限公司	11,394,113	2.19
元大期貨	11,326,745	2.18
AbbVie Inc	11,204,647	2.15
元大商業銀行股份有限公司	11,103,992	2.13
Far East Horizon Limited	11,086,205	2.13
Natixis	10,947,587	2.1
ROYAL BANK OF CANADA	10,884,935	2.09
Credit Agricole SA	10,860,644	2.09
Commonwealth Bank of Australia	10,826,985	2.08
台灣水泥股份有限公司	10,789,871	2.07

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
一、同一人		
Deutsche Bank AG	10,764,464	2.07
Nexen Energy ULC	10,697,511	2.05
Westpac Banking Corp	10,665,973	2.05
Alibaba Group Holding Ltd	10,665,685	2.05
AIA Group Ltd	10,503,624	2.02
荷商荷蘭銀行股份有限公司	10,483,469	2.01
Phillips 66	10,298,126	1.98
台灣中油股份有限公司	10,294,792	1.98
Kommunalbanken AS	10,248,040	1.97
Abbott Laboratories	10,150,243	1.95
BECTON DICKINSON AND CO	10,110,907	1.94
永豐商業銀行股份有限公司	10,107,817	1.94
Petroleos Mexicanos	10,088,747	1.94
MetLife Inc	10,071,984	1.93
上海商業儲蓄銀行	10,022,755	1.93
台北市政府財政局	10,000,000	1.92
新北市政府	10,000,000	1.92
Southern Copper Corp	9,906,550	1.9
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司	9,852,189	1.89
群益期貨股份有限公司	9,750,118	1.87
群益證券投資信託股份有限公司	9,708,450	1.86
LONDON CLEARING HOUSE	9,694,417	1.86
中龍鋼鐵股份有限公司	9,688,298	1.86
Comision Federal de Electricidad	9,601,515	1.84
Woori Bank	9,441,294	1.81
BAT CAPITAL CORP	9,429,619	1.81
Oracle Corp	9,416,563	1.81
Brazilian Government International Bond	9,383,260	1.8
中華票券金融股份有限公司	9,362,585	1.8
State Grid Overseas Investment Ltd	9,279,275	1.78
Bank of Communications Co Ltd	9,238,859	1.77
America Movil SAB de CV	9,195,100	1.77

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
一、同一人		
iShares US Preferred Stock ETF	9,178,323	1.76
UnitedHealth Group Inc	9,026,415	1.73
BBVA Global Markets BV	9,016,149	1.73
Tencent Holdings Ltd	8,973,168	1.72
台灣化學纖維股份有限公司	8,964,498	1.72
Enel Finance International NV	8,889,716	1.71
第一商業銀行股份有限公司	8,858,482	1.7
Hungary Government International Bond	8,797,160	1.69
Banco Santander SA	8,776,444	1.69
Reliance Industries Ltd	8,771,411	1.68
REPUBLICA ORIENT URUGUAY	8,740,843	1.68
Amgen Inc	8,641,521	1.66
BBVA Bancomer SA	8,607,564	1.65
PERTAMINA PT	8,459,151	1.62
Altria Group Inc	8,414,231	1.62
OVPH LTD	8,365,813	1.61
AstraZeneca PLC	8,363,500	1.61
Halliburton Co	8,354,403	1.6
SG Issuer	8,258,105	1.59
MIZUHO SECURITIES CO LTD	8,255,001	1.59
中國鋼鐵股份有限公司	8,168,286	1.57
Express Scripts Holding Co	8,124,222	1.56
Spain Government International Bond	8,104,814	1.56
ING Groep NV	8,055,005	1.55
Pfizer Inc	8,017,248	1.54
AXA Funds Management SA	8,011,272	1.54
Shinhan Bank	7,959,854	1.53
廣達電腦股份有限公司	7,903,465	1.52
Export-Import Bank of China	7,831,265	1.5
全國農業金庫股份有限公司	7,729,353	1.48
Credit Suisse Group Funding Guernsey Ltd	7,700,610	1.48
KRAFT HEINZ FOODS CO	7,603,571	1.46

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
一、同一人		
兆豐金融控股股份有限公司	7,593,878	1.46
台新國際商業銀行股份有限公司	7,525,515	1.45
China Government Bond	7,499,052	1.44
中國信託證券	7,485,924	1.44
SOUTHERN CO	7,461,438	1.43
United Technologies Corp	7,438,728	1.43
Central American Bank for Economic Integration	7,436,298	1.43
日月光投資控股股份有限公司	7,431,235	1.43
Agricultural Development Bank of China	7,321,511	1.41
STANDARD LIFE INVESTMENTS	7,301,933	1.4
QUALCOMM Inc	7,275,781	1.4
Bayer US Finance LLC	7,262,414	1.39
China Overseas Land & Investment Ltd	7,245,169	1.39
台灣鐵路管理局	7,222,930	1.39
兆豐票券金融股份有限公司	7,170,043	1.38
台新金融控股股份有限公司	6,974,693	1.34
Gilead Sciences Inc	6,921,183	1.33
South Africa Government International Bond	6,899,174	1.33
DP World Ltd	6,864,745	1.32
ADCB Finance Cayman Ltd	6,853,937	1.32
IPIC GMTN Ltd	6,830,458	1.31
BHP Billiton Finance USA Ltd	6,806,582	1.31
HKT Capital No 1 Ltd	6,786,730	1.3
CELGENE CORP	6,760,899	1.3
Occidental Petroleum Corp	6,715,724	1.29
富邦人壽保險股份有限公司	6,704,181	1.29
宏瀚投資股份有限公司	6,703,950	1.29
Intel Corp	6,666,873	1.28
Invesco Management S.A.	6,635,425	1.27
Enbridge Inc	6,608,544	1.27
Aetna Inc	6,591,793	1.27
元大金融控股股份有限公司	6,451,609	1.24

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
一、同一人		
台達電子工業股份有限公司	6,413,400	1.23
ALLERGAN FUNDING SCS	6,251,203	1.2
Cornell Capital LLC	6,244,899	1.2
Bank Nederlandse Gemeenten NV	6,177,654	1.19
Walgreens Boots Alliance Inc	6,113,962	1.17
Malayan Banking Bhd	6,109,303	1.17
DUKE ENERGY CORP	6,108,676	1.17
Intesa Sanpaolo SpA	6,062,655	1.16
Kroger Co	6,055,931	1.16
Molson Coors Brewing Co	6,037,330	1.16
Discovery Communications LLC	6,020,560	1.16
華南金融控股股份有限公司	6,014,872	1.16
日月光半導體製造股份有限公司	6,000,000	1.15
中華開發金融控股股份有限公司	5,990,579	1.15
Vale Overseas Ltd	5,916,914	1.14
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd	5,902,902	1.13
可成科技股份有限公司	5,857,017	1.12
Blackstone Group LP	5,846,399	1.12
Dow Chemical Co	5,842,965	1.12
Deutsche Telekom International Finance BV	5,818,068	1.12
Grupo Televisa SA	5,774,608	1.11
國票證券投資顧問股份有限公司	5,749,817	1.1
Reynolds American Inc	5,728,870	1.1
Burlington Northern Santa Fe LLC	5,711,997	1.1
Shell International Finance BV	5,697,324	1.09
中嘉網路股份有限公司	5,659,492	1.09
UniCredit SpA	5,555,582	1.07
Alphabet Inc	5,536,292	1.06
仁寶電腦工業股份有限公司	5,535,072	1.06
永豐金融控股股份有限公司	5,530,976	1.06
Canadian Natural Resources Ltd	5,520,126	1.06
Barrick North America Finance LLC	5,486,454	1.05

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
一、同一人		
元大證券股份有限公司	5,455,704	1.05
BANCO DE BOGOTA SA	5,451,855	1.05
Italy Buoni Poliennali Del Tesoro	5,441,403	1.05
Marathon Petroleum Corp	5,424,335	1.04
ConocoPhillips	5,412,378	1.04
Rogers Communications Inc	5,365,166	1.03
Newmont Mining Corp	5,268,077	1.01
第一金融控股股份有限公司	5,242,161	1.01
National Bank of Abu Dhabi PJSC	5,239,732	1.01
Pacific Gas & Electric Co	5,228,349	1.0
21st Century Fox America Inc	5,189,866	1.0
Petronas Capital Ltd	5,151,449	0.99
新加坡商星展銀行股份有限公司	5,100,317	0.98
長榮航空股份有限公司	5,047,575	0.97
永豐期貨	5,044,766	0.97
Gazprom OAO Via Gaz Capital SA	5,044,044	0.97
HSBC France SA	5,037,301	0.97
CBS Corp	5,013,612	0.96
合庫金控	5,007,375	0.96
Oman Government International Bond	4,943,405	0.95
凱基期貨	4,938,105	0.95
Chile Government International Bond	4,935,938	0.95
China Mobile Ltd	4,881,893	0.94
Macquarie Group Ltd	4,816,289	0.93
Robeco Asset Management	4,808,679	0.92
Apache Corp	4,735,781	0.91
BANK OF MONTREAL	4,673,378	0.9
Top Luxury Investment Ltd	4,661,855	0.9
富邦證券投資信託股份有限公司	4,620,201	0.89
Realty Income Corp	4,617,692	0.89
GRAND CENTRAL LIMIT	4,609,950	0.89
CYBER COMPANY INC	4,609,950	0.89

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
一、同一人		
SIGNUM MAGNOLIA LIMITED	4,608,639	0.89
Banco Santander Mexico SA Institucion de Banca Multiple Grupo Financiero Santand	4,572,572	0.88
震怡股份有限公司	4,570,581	0.88
Anheuser-Busch InBev Finance Inc	4,561,869	0.88
QNB Finance Ltd	4,556,923	0.88
The Vanguard Group, Inc.	4,542,322	0.87
UBAM	4,529,334	0.87
PTTEP Canada International Finance Ltd	4,513,464	0.87
CNAC HK Finbridge Co Ltd	4,437,865	0.85
Landesbank Baden-Wuerttemberg	4,426,428	0.85
Union Pacific Corp	4,421,134	0.85
Caisse des Depots et Consignations	4,400,165	0.85
CIGNA CORP	4,314,758	0.83
王道商業銀行股份有限公司	4,298,298	0.83
MYRIAD INTL HOLDINGS BV	4,281,232	0.82
Suncor Energy Inc	4,238,711	0.81
長榮海運股份有限公司	4,223,713	0.81
Visa Inc	4,223,388	0.81
Takeda Pharmaceutical Co Ltd	4,221,591	0.81
Valero Energy Corp	4,218,011	0.81
Sony Corp	4,154,945	0.8
Anadarko Petroleum Corp	4,150,745	0.8
Capital One Financial Corp	4,114,907	0.79
ENI SpA	4,109,101	0.79
Humana Inc	4,105,778	0.79
富邦綜合證券股份有限公司	4,097,243	0.79
星展(台灣)商業銀行股份有限公司	4,092,138	0.79
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a.r.l.(摩根富林明)	4,031,256	0.77
Berkshire Hathaway Energy Co	4,025,866	0.77
美商道富銀行股份有限公司	4,010,481	0.77

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
一、同一人		
台中市政府	4,005,000	0.77
新大皇建設股份有限公司	3,995,857	0.77
Romanian Government International Bond	3,991,714	0.77
Nordea Bank AB	3,989,840	0.77
日盛證券股份有限公司	3,984,319	0.77
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	3,965,129	0.76
Dominion Resources Inc	3,949,938	0.76
Manulife Financial Corp(宏利金融)	3,935,011	0.76
頎邦科技股份有限公司	3,921,160	0.75
SHERWIN-WILLIAMS CO	3,920,544	0.75
美商摩根大通銀行股份有限公司	3,909,272	0.75
Commercial Mortgage Pass Through Certificates	3,900,152	0.75
China Merchants Bank Co Ltd	3,876,563	0.74
Qtel International Finance Ltd	3,855,838	0.74
ICICI Bank Ltd	3,852,313	0.74
Petroleos del Peru SA	3,842,956	0.74
Abu Dhabi National Energy Co	3,842,435	0.74
Global Infrastructure Management	3,827,445	0.74
Kinder Morgan Inc/DE	3,818,630	0.73
GAM Fund Management Limited	3,816,938	0.73
Orange SA	3,815,220	0.73
NRW.BANK	3,806,140	0.73
環球晶圓股份有限公司	3,780,275	0.73
Voya Financial Inc	3,776,259	0.73
Nederlandse Waterschapsbank NV	3,769,169	0.72
台塑石化股份有限公司	3,761,184	0.72
Infraestructura Energetica Nova SAB de CV	3,741,365	0.72
TYSON FOODS INC	3,728,686	0.72
鴻隆實業股份有限公司	3,690,000	0.71
Shamrock Group Limited	3,687,960	0.71
India Government	3,683,188	0.71
CNPC HK Overseas Capital Ltd	3,676,571	0.71

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
一、同一人		
元富證券股份有限公司	3,675,763	0.71
LEGAL & GENERAL GROUP	3,668,283	0.7
PCCW Capital No 5 Ltd	3,664,967	0.7
EMERA US FINANCE LP	3,662,940	0.7
Thaioil Treasury Center Co Ltd	3,652,448	0.7
Thermo Fisher Scientific Inc	3,644,981	0.7
大富媒體股份有限公司	3,643,362	0.7
Columbia Management Investment Advisers LLC	3,611,285	0.69
大中票券金融股份有限公司	3,600,000	0.69
Enel Chile SA	3,552,780	0.68
Ping An Insurance Group Co	3,550,831	0.68
China Life Insurance Co Ltd	3,547,852	0.68
Principal Financial Group Inc	3,523,252	0.68
BOC Aviation Pte Ltd	3,520,400	0.68
Nucor Corp	3,512,473	0.67
遠通電收股份有限公司	3,470,421	0.67
HONGKONG ELECTRIC FIN	3,438,865	0.66
Cisco Systems Inc	3,436,211	0.66
Nisource Finance Corp	3,427,600	0.66
ING Bank NV	3,398,138	0.65
CIC	3,376,987	0.65
Marathon Oil Corp(馬拉松石油)	3,375,402	0.65
Sumitomo Mitsui Banking Corp	3,360,554	0.65
新普科技股份有限公司	3,354,163	0.64
Lockheed Martin Corp	3,340,910	0.64
PayPal Holdings Inc	3,338,273	0.64
永豐金證券股份有限公司	3,333,925	0.64
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	3,331,727	0.64
Banco de Credito e Inversiones	3,322,711	0.64
Sinopec Capital Ltd	3,315,835	0.64
國際票券金融股份有限公司	3,300,878	0.63
Srisawad Corp PCL	3,296,702	0.63
SOUTHERN CO GAS CAPITAL	3,282,627	0.63

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
一、同一人		
PERUSAHAAN GAS NEGARA PT	3,270,920	0.63
Turkey Government International Bond	3,257,419	0.63
Corp Andina de Fomento	3,256,458	0.63
United Overseas Bank Ltd	3,247,135	0.62
Bell Canada	3,242,457	0.62
FREMF Mortgage Trust	3,239,822	0.62
Neuberger Berman Investment Funds plc.	3,233,503	0.62
Hartford Financial Services Group Inc	3,232,194	0.62
德商德意志銀行股份有限公司	3,215,346	0.62
Hamilton Lane Advisors, L.L.C	3,211,287	0.62
Grupo Bimbo SAB de CV	3,205,652	0.62
BanColombia SA	3,187,516	0.61
FedEx Corp	3,183,020	0.61
冠德建設股份有限公司	3,168,000	0.61
Huarong Finance 2017 Co	3,161,541	0.61
民輝實業股份有限公司	3,150,000	0.61
Philippine Government International Bond	3,146,981	0.6
Salesforce.com Inc	3,140,534	0.6
BARRICK GOLD CORP	3,122,884	0.6
勝祥實業股份有限公司	3,100,000	0.6
Lincoln National Corp	3,097,595	0.59
Eirles Two Ltd	3,073,300	0.59
INTERNATIONAL FAR EASTERN LEASING 、 CO.,LTD	3,073,300	0.59
矽品精密工業股份有限公司	3,073,300	0.59
Export-Import Bank of Korea	3,070,506	0.59
Allstate Corp	3,066,806	0.59
友達光電股份有限公司	3,047,774	0.59
NVIDIA Corp	3,047,526	0.59
Banco de Credito del Peru	3,031,335	0.58
Devon Energy Corp	3,028,261	0.58
宜蘭縣政府	3,000,000	0.58

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業		
董OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	13,531,091	2.6
柯OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	11,197,935	2.15
蘇O與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	10,868,286	2.09
李OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	6,120,340	1.18
楊OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,727,840	1.1
李OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,722,840	1.1
許OOO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,659,025	1.09
張OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,412,513	1.04
王OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,327,603	1.02
蔣OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,587,258	0.88
陳OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,223,391	0.62
巫OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,150,135	0.61
黃OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,040,844	0.58
陳OO與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,008,505	0.58

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
三、同一關係企業		
中華民國政府、其監督機構	651,941,401	125.22
美國政府、其監督機構	302,811,718	58.16
台積電集團	76,799,564	14.75
元大金控集團	51,418,506	9.88
Citigroup Inc與其關係企業	47,899,859	9.2
摩根大通與其關係企業	44,612,097	8.57
印尼政府、其監督機構	42,294,178	8.12
HSBC Bank PLC與其關係企業	42,028,266	8.07
Bank of China 與其關係企業	41,618,885	7.99
Goldman Sachs Group Inc與其關係企業	39,230,796	7.54
富邦集團	38,526,802	7.4
Bank of America Corporation與其關係企業	34,446,728	6.62
法國政府、其監督機構	34,355,628	6.6
俄羅斯政府、其監督機構	32,810,269	6.3
合作金庫銀行集團	28,710,276	5.51
State of Qatar與其關係企業	27,717,549	5.32
永豐餘集團	27,713,316	5.32
宏泰集團	27,265,077	5.24
BNP Paribas與其關係企業	26,814,795	5.15
UBS AG與其關係企業	26,646,659	5.12
遠東集團	25,208,730	4.84
中國政府、其監督機構	22,082,135	4.24
群益金融集團	22,070,365	4.24
渣打國際商業銀行股份有限公司與其關係企業	21,808,087	4.19
中鋼集團	21,062,094	4.05
中信金控集團	21,006,804	4.03
Morgan Stanley與其關係企業	20,141,035	3.87
Anheuser-Busch InBev NV與其關係企業	19,918,795	3.83
日月光投資控股集團	19,788,508	3.8
南亞塑膠集團	18,584,246	3.57
BBVA與其關係企業	17,623,713	3.39

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
三、同一關係企業		
兆豐金控集團	17,458,979	3.35
中華開發集團	15,486,401	2.97
台新金控集團	15,292,208	2.94
Credit Agricole SA與其關係企業	15,196,391	2.92
德商德意志銀行與其關係企業	14,752,557	2.83
台灣塑膠集團	14,732,373	2.83
玉山金控集團	13,752,191	2.64
王道銀行集團	13,745,795	2.64
Telefonica SA與其關係企業	13,562,096	2.6
ING Group與其關係企業	13,544,486	2.6
長榮集團	13,054,631	2.51
Barclays Bank PLC與其關係企業	12,154,122	2.33
中華電信集團	11,889,576	2.28
National Australia Bank Ltd與其關係企業	11,680,946	2.24
鴻海集團	11,668,239	2.24
NOVA SCOTIA 與其關係企業	11,601,457	2.23
和信集團	11,589,122	2.23
Commonwealth Bank of Australia與其關係企業	10,845,181	2.08
Westpac Banking Corp與其關係企業	10,666,005	2.05
英國政府、其監督機構	10,517,189	2.02
台灣化纖集團	9,797,900	1.88
國票集團	9,730,960	1.87
中嘉集團	9,386,625	1.8
凱越集團	8,772,179	1.68
華南金控集團	8,305,112	1.6
Pfizer Inc與其關係企業	8,265,586	1.59
廣達電腦集團	8,236,942	1.58
統一集團	8,232,666	1.58
DBS與其關係企業	7,673,756	1.47
第一金控集團	7,450,742	1.43
Barrick Gold Corp與其關係企業	6,866,073	1.32
台達電子集團	6,415,728	1.23

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
三、同一關係企業		
台塑石化集團	6,392,756	1.23
Dominion Resources Inc/VA與其關係企業	5,759,656	1.11
金仁寶集團	5,662,232	1.09
ConocoPhillips與其關係企業	5,492,184	1.05
中美晶集團	5,487,745	1.05
Suncor Energy Inc與其關係企業	4,624,673	0.89
聯華電子集團	4,568,046	0.88
中央貿開集團	4,481,435	0.86
新光金控集團	4,286,387	0.82
台灣寬頻集團	3,966,586	0.76
明基友達集團	3,816,003	0.73
Sumitomo Corp與其關係企業	3,765,227	0.72
新普科技集團	3,354,186	0.64
SEASPANCORPORATION集	3,336,501	0.64
冠德集團	3,229,550	0.62
暉騰集團	3,040,000	0.58
領航集團	3,005,799	0.58

13. <u>與子公司及各子公司間進行業務或交易行為，共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所資訊</u>

(1) 進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易。

(2) 共同業務推廣行為

為強化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675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。

(3) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金融控股公司法」、「個人資料保護法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及金管會訂定之相關函令等之規定，訂定「國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法」、「國泰金融控股股份有限公司各子公司間共同行銷契約書」、「國泰金融控股股份有限公司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。

(4) 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164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164家分行合作推廣壽產險商品。

② 國泰人壽於各服務中心(共122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。

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤各相對交易公司。

14. <u>重大合約</u>：無

十三、 附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項　　目	附　表
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
2	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
3	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
4	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上	無
5	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表五
6	子公司出售不良債權資訊	附註十六.3
7	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊	無
8	從事衍生性商品交易	附註十二.1

2. 轉投資事業相關資訊

編號	項　　目	附　表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
5	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表四
6	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表四
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上	無
8	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表二
9	從事衍生性商品交易	附註十二.1
10	被投資公司名稱、所在地.....等相關資訊	附表三

3. 大陸投資資訊：

(1) 子公司國泰人壽於民國91年12月25日經經濟部投資審議委員會經審二字第091033042號函核准匯出美金2,285萬元及民國92年7月24日經經濟部投資審議委員會經審二字第092019051號函核准匯出美金2,715萬元，合計美金5,000萬元，後於民國99年12月20日經經濟部投資審議委員會經審二字第09900491230號函核准將匯出金額修正為美金4,833萬元；民國97年5月16日經經濟部投資審議委員會經審二字第09700087330號函核准匯出美金5,900萬元；以及民國101年4月2日經經濟部投資審議委員會經審二字第10100090570號函核准匯出美金340萬元，並於民國102年9月14日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200326990號函修正其中尚未實行之投資計畫美金3,252萬元為匯出人民幣20,000萬元以避免匯率風險，合計美金11,073萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國92年9月25日經經濟部投資審議委員經審二字第092030926號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。子公司國泰人壽於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國93年12月29日取得企業法人營業執照，另於民國103年8月12日取得中國保險監督管理委員會獲准變更名稱為陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司。民國98年12月31日止，已實際匯出美金4,833萬元，民國99年9月29日子公司國泰人壽再匯出美金2,988萬元及民國103年5月8日匯出人民幣20,000萬元。另於民國106年8月23日經經濟部投資審議委員會經審二字第10600139970號函核准匯出人民幣70,000萬元，並於同年9月20日匯出人民幣70,000萬元，累計截至民國107年12月31日止，已實際匯出人民幣90,000萬元及美金7,821萬元，請詳附表五。

(2) 子公司國泰人壽於民國96年10月17日經經濟部投資審議委員會經審二字第09600336820號函核准匯出美金2,639萬元作為資本，在大陸地區與子公司國泰產險合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國96年10月8日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272號函核准籌建財產保險公司，後於民國97年3月6日經經濟部投資審議委員會經審二字第09700035880號函核准將匯出金額修正為美金2,896萬元，再於民國97年8月15日經經濟部投資審議委員會經審二字第09700295540號函核准將匯出金額修正為美金2,814萬元。子公司國泰人壽與子公司國泰產險合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國97年8月26日取得企業法人營業執照，並於民國102年5月28日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200136000號函核准匯出人民幣20,000萬元作為增資股本。另於民國107年12月06日經經濟部投資審議委員會經審二字第10700277110號函核准匯出人民幣24,500萬元。截至民國107年12月31日止，已實際匯出人民幣44,500萬元及美金2,814萬元，請詳附表五。

(3) 子公司國泰人壽於民國100年11月1日經經濟部投資審議委員會經審二字第10000376140號函核准匯出人民幣30,000萬元(折合美金約4,700萬元)及民國101年4月11日經經濟部投資審議委員會經審二字第10100083410號函核准匯出人民幣50,000萬元(折合美金約8,000萬元)，合計美金約12,700萬元作為資本，在大陸地區投資設立霖園置業(上海)有限公司，從事經營自有辦公物業出租業務。子公司國泰人壽於上海成立之霖園置業(上海)有限公司，已於民國101年8月15日取得企業法人營業執照，並於民國102年7月1日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200049970號函核准，匯出人民幣70,000萬元(折合美金約11,100萬元)作為增資股本。截至民國107年12月31日止，已實際匯出人民幣150,000萬元，請詳附表五。

(4) 子公司國泰產險於民國95年12月31日經經濟部投資審議委員會經審二字第094022847號函核准匯出美金2,896萬元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國96年10月8日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272號函核准與子公司國泰人壽籌建財產保險公司。子公司國泰產險與子公司國泰人壽合資於大陸成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國97年8月26日取得企業法人營業執照。子公司國泰產險於民國102年5月28日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200136010號函核准匯出人民幣20,000萬元做為股本，於民國102年6月13日及103年3月18日各匯出人民幣10,000萬元，並取得中國保監會核准在案。子公司國泰產險於民國107年11月23日經經濟部投資審議委員會經審二字第10700281680號函核准匯出人民幣24,500萬元做為股本。截至民國107年12月31日止，已實際匯出美金9,729萬元，請詳附表五。

(5) 原經濟部投審會核准子公司國泰世華銀行申請匯出人民幣40,000萬元之等值美金6,007萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定子公司國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣40,000萬元折合美金5,977萬元，剩餘款項美金30萬元，子公司國泰世華銀行上海分行於99年11月5日匯回，業由子公司國泰世華銀行於100年1月18日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會100年1月24日經審二字第10000023920號函同意在案。另原經經濟部投審會核准子公司國泰世華銀行申請增加匯出人民幣60,000萬元之等值美金9,502萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定子公司國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣60,000萬元折合美金9,493萬元，剩餘款項美金9萬元，子公司國泰世華銀行上海分行於101年2月1日匯回，業由子公司國泰世華銀行於101年3月20日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會101年3月26日經審二字第10100114500號函同意在案。子公司國泰世華銀行獲經濟部投審會103年2月27日經審二字第10200490510號函同意子公司國泰世華銀行增加上海分行營運資金人民幣100,000萬元，折合美金16,400萬元，並獲經濟部投審會103年7月10日經審二字第10300154540號函核備。子公司國泰世華銀行獲經濟部投審會103年1月21日經審字二第10300013530號函同意核准子公司國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司青島分行營運資本金人民幣60,000萬元之等值美金9,820萬元，並獲經濟部投審會103年10月30日經審二字第10300263640號函核備。子公司國泰世華銀行獲經濟部投審會104年1月5日經審二字第10300197380號函同意核准子公司國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司深圳分行營運資本金人民幣40,000萬元之等值美金6,071萬元，並獲經濟部投審會105年12月22日經審二字第10500305960號函核備，請詳附表五。

(6) 子公司國泰投信於民國101年1月9日經經濟部投資審議委員會經審二字第10000541560號函核准匯出人民幣6,660萬元作為資本與大陸國開證券股份有限公司(原名為國開證券有限責任公司，並於民國106年9月25日變更為國開證券股份有限公司)合資設立國開泰富基金管理有限責任公司，從事經營基金管理業務，資本額為人民幣20,000萬元，子公司國泰投信持股33.3%；並於民國102年8月16日取得企業法人營業執照。民國105年11月9日經董事會決議通過，擬依原股東出資比例，現金增資採用權益法之投資—國開泰富基金管理有限責任公司人民幣5,328萬元或等值美元，本案已於民國106年5月16日經金融監督管理委員會金管證投字第1060014783號函及民國106年6月9日經經濟部投資審議委員會經審二字第10600114440號函核准，並於民國106年9月29日完成增資。截至民國107年12月31日止，已實際匯出人民幣11,988萬元，請詳附表五。

(7) 子公司國泰綜合證券於民國103年3月5日經經濟部投資審議委員會經審二字第10300041090號函核准，投資子公司國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司案，業獲得上海市浦東新區市場監督管理局於民國103年6月11日發註冊號310115400293635營業執照，註冊資本為人民幣800萬元，約當新臺幣3,897萬元，相關資訊，請詳附表五。

十四、 營運部門資訊

為管理之目的，本集團依據不同業務劃分營運單位，並分為下列五個應報導營運部門：

1. 銀行營運部門：掌理銀行法所規定商業銀行得經營之業務、外匯業務、保證業務、外匯投資業務諮詢服務、信託業務、境外金融業務、其他與華僑回國投資有關之金融業務等。

2. 人身保險營運部門：掌理銷售傳統型、投資型及利率變動型年金等各項保險商品、提供理財規劃服務及提供壽險與保單放款服務等。

3. 財產保險營運部門：掌理火災保險、海上保險、陸空保險、責任保險、保證保險、再保險及其他保險等。

4. 證券營運部門：掌理證券經紀、自營及承銷業務，並致力於商品研發與設計能力，提供各項新金融商品之證券金融服務。

5. 其他營運部門：此部分包含無法直接歸屬或未能合理分配至某營運部門之資產、負債、收入及支出。

管理階層個別監督各營運部門之營運結果，以制定資源分配與績效評估之決策。部門之績效評估基礎係依據營業損益予以評估。營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。

1. 應報導部門損益之資訊

民國107年度

單位：新臺幣仟元

項目＼業務別	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	$33,538,751	$146,668,694	$544,505	$169,704	$(293,435)	$180,628,219
利息以外淨收益	18,220,102	259,033,019	5,955,454	2,743,592	7,345,660	293,297,827
淨收益	51,758,853	405,701,713	6,499,959	2,913,296	7,052,225	473,926,046
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(5,031,541)	443,350	-	(1,056)	(9,839)	(4,599,086)
保險負債準備淨變動	-	(333,715,568)	(406,370)	-	-	(334,121,938)
營業費用	(30,212,098)	(35,753,800)	(3,558,008)	(2,284,372)	(7,797,970)	(79,606,248)
繼續營業部門稅前淨利	16,515,214	36,675,695	2,535,581	627,868	(755,584)	55,598,774
所得稅(費用)利益	(3,231,103)	1,986,759	(348,971)	(101,212)	(2,081,991)	(3,776,518)
繼續營業部門稅後淨利	13,284,111	38,662,454	2,186,610	526,656	(2,837,575)	51,822,256

註：所有重大營運部門間內部交易均已消除。

民國106年度

單位：新臺幣仟元

項目＼業務別	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	$29,752,189	$138,037,832	$539,420	$162,112	$(30,803)	$168,460,750
利息以外淨收益	18,071,424	383,501,406	5,537,277	2,567,167	6,315,250	415,992,524
淨收益	47,823,613	521,539,238	6,076,697	2,729,279	6,284,447	584,453,274
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,494,144)	128,473	57	(93,930)	-	(3,459,544)
保險負債準備淨變動	-	(445,842,583)	10,043	-	-	(445,832,540)
營業費用	(28,273,885)	(34,930,420)	(3,326,942)	(2,176,347)	(6,817,979)	(75,525,573)
繼續營業部門稅前淨利	16,055,584	40,894,708	2,759,855	459,002	(533,532)	59,635,617
所得稅(費用)利益	(2,765,646)	2,185,302	(296,675)	(79,029)	(2,006,345)	(2,962,393)
繼續營業部門稅後淨利	13,289,938	43,080,010	2,463,180	379,973	(2,539,877)	56,673,224

註：所有重大營運部門間內部交易均已消除。

(1) 本集團無來自某外部客戶收入達公司收入金額10%以上情形。
(2) 營運部門損益係以稅前損益衡量，未分攤所得稅費用至應報導部門，並作為資源分配之決策及評估績效之基礎。

2. 地區別資訊

來自外部客戶收入：

	107年度	106年度
台　　灣	$47,681,807	$47,519,365
其他國家	132,946,412	120,941,385
合　　計	$180,628,219	$168,460,750

收入以客戶所在國家為基礎歸類。

註：
(1) 本集團無來自某外部客戶收入達公司收入金額10%以上情形。
(2) 營運部門損益係以稅前損益衡量，未分攤所得稅費用至應報導部門，並作為資源分配之決策及評估績效之基礎。

十五、金融控股公司財務報表

國泰金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	民國107年12月31日		民國106年12月31日	
會　計　項　目	金　額	%	金　額	%
現金及約當現金	$445,353	-	$1,212,677	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,444,500	6	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	102,304	-	-	-
應收款項－淨額	266,902	-	527,534	-
本期所得稅資產	6,428,841	1	4,341,510	1
備供出售金融資產－淨額	-	-	91,136	-
持有至到期日金融資產－淨額	-	-	41,000,000	6
採用權益法之投資－淨額	548,662,186	93	605,207,073	93
不動產及設備－淨額	11,767	-	11,247	-
無形資產－淨額	1,330	-	6,649	-
遞延所得稅資產	352,601	-	320,076	-
其他資產－淨額	59,474	-	31,797	-
資產總計	$591,775,258	100	$652,749,699	100

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司

個體資產負債表(續)

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

負債及權益	民國107年12月31日		民國106年12月31日	
會　計　項　目	金　額	%	金　額	%
應付商業本票－淨額	$59,260,000	10	$42,940,000	7
應付款項	9,894,697	2	1,156,176	-
本期所得稅負債	1,719,191	-	8,262,477	1
負債準備	739,257	-	933,466	-
遞延所得稅負債	266,714	-	226,707	-
其他負債	164,069	-	163,802	-
負債總計	72,043,928	12	53,682,628	8
權益				
股本				
普通股股本	125,632,102	21	125,632,102	19
特別股股本	15,333,000	3	8,333,000	1
資本公積	165,449,364	28	130,452,105	20
保留盈餘				
法定盈餘公積	40,976,121	7	35,339,841	6
特別盈餘公積	149,346,119	25	149,106,971	23
未分配盈餘	95,553,376	16	99,296,739	15
其他權益	(72,558,752)	(12)	50,906,313	8
權益總計	519,731,330	88	599,067,071	92
負債及權益總計	$591,775,258	100	$652,749,699	100

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年度		106年度	
	金　額	%	金　額	%
收益				
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	$52,652,017	97	$57,734,234	98
其他收益	1,826,183	3	1,416,301	2
	54,478,200	100	59,150,535	100
費用及損失				
營業費用	(1,106,414)	(2)	(822,604)	(1)
其他費用及損失	(310,465)	(1)	(213,888)	-
	(1,416,879)	(3)	(1,036,492)	(1)
繼續營業單位稅前淨利	53,061,321	97	58,114,043	99
所得稅費用	(1,594,078)	(3)	(1,807,308)	(3)
繼續營業單位本期淨利	51,467,243	94	56,306,735	96
本期淨利	51,467,243	94	56,306,735	96
其他綜合損益				
不重分類至損益之項目				
確定福利計畫之再衡量數	(2,507)	-	(4,019)	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	11,167	-	-	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額－不重分類至損益之項目	(648,367)	(1)	(1,543,727)	(3)
與不重分類之項目相關之所得稅	1,502	-	683	-
後續可能重分類至損益之項目				
備供出售金融資產之未實現評價損益	-	-	5,448	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目	(174,696,504)	(321)	46,224,976	78
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(175,334,709)	(322)	44,683,361	75
本期綜合損益總額	$(123,867,466)	(228)	$100,990,096	171
每股盈餘：				
基本每股盈餘	$3.95		$4.47	

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司

個體權益變動表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	股本		資本公積	保留盈餘			其他權益項目								權益總額
	普通股	特別股		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	備供出售金融資產未實現(損)益	避險工具之損益/現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	確定福利計畫再衡量數	不動產重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	
民國106年1月1日餘額	$125,632,102	$8,333,000	$130,448,697	$30,577,724	$149,108,336	$73,001,761	$(7,274,912)	$-	$4,023,159	$191,534	$120,321	$(945,933)	$10,108,783	$-	$523,324,572
105年度盈餘指撥及分配															
提列法定盈餘公積				4,762,117		(4,762,117)									-
普通股現金股利						(25,126,420)									(25,126,420)
特別股現金股利						(124,585)									(124,585)
特別盈餘公積迴轉					(1,365)	1,365									-
其他資本公積變動															
採用權益法認列關聯企業及合資之變動數			(804)												(804)
民國106年度淨利(註一)						56,306,735									56,306,735
民國106年度其他綜合損益							(3,548,330)		49,766,641	12,113	(1,311,348)	(503,746)	268,031		44,683,361
民國106年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	56,306,735	(3,548,330)	-	49,766,641	12,113	(1,311,348)	(503,746)	268,031	-	100,990,096
股份基礎給付交易			4,212												4,212
民國106年12月31日餘額	$125,632,102	$8,333,000	$130,452,105	$35,339,841	$149,106,971	$99,296,739	$(10,823,242)	$-	$53,789,800	$203,647	$(1,191,027)	$(1,449,679)	$10,376,814	$-	$599,067,071
民國107年1月1日餘額	$125,632,102	$8,333,000	$130,452,105	$35,339,841	$149,106,971	$99,296,739	$(10,823,242)	$-	$53,789,800	$203,647	$(1,191,027)	$(1,449,679)	$10,376,814	$-	$599,067,071
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	(3,653,038)	-	37,343,476	(53,789,800)	-	-	-	-	55,941,777	35,842,415
民國107年1月1日餘額(調整後)	125,632,102	8,333,000	130,452,105	35,339,841	149,106,971	95,643,701	(10,823,242)	37,343,476	-	203,647	(1,191,027)	(1,449,679)	10,376,814	55,941,777	634,909,486
106年度盈餘指撥及分配															
提列法定盈餘公積				5,636,280		(5,636,280)									-
提列特別盈餘公積					234,146	(234,146)									-
普通股現金股利						(31,408,025)									(31,408,025)
特別股現金股利						(1,899,924)									(1,899,924)
其他資本公積變動															
採用權益法認列關聯企業及合資之變動數			(5,066)												(5,066)
民國107年度淨利(註二)						51,467,243									51,467,243
民國107年度其他綜合損益							(1,326,629)	(67,359,757)		(30,358)	1,965,111	128,541	46,241	(108,757,858)	(175,334,709)
民國107年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	51,467,243	(1,326,629)	(67,359,757)	-	(30,358)	1,965,111	128,541	46,241	(108,757,858)	(123,867,466)
特別股發行		7,000,000	35,000,000												42,000,000
股份基礎給付交易			2,325												2,325
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具						(12,429,335)		12,429,335							-
其他					5,002	50,142							(55,144)		-
民國107年12月31日餘額	$125,632,102	$15,333,000	$165,449,364	$40,976,121	$149,346,119	$95,553,376	$(12,149,871)	$(17,586,946)	$-	$173,289	$774,084	$(1,321,138)	$10,367,911	$(52,816,081)	$519,731,330

註一：106年度董事酬勞2,700仟元及員工酬勞5,812仟元已於綜合損益表中扣除。

註二：107年度董事酬勞2,700仟元及員工酬勞5,307仟元已於綜合損益表中扣除。

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項　　目	107年度	106年度
	金　　額	金　　額
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	$53,061,321	$58,114,043
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	2,621	2,094
攤銷費用	5,319	5,319
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(469,000)	-
利息費用	271,859	171,795
利息收入	(1,322,284)	(1,405,666)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	(52,652,017)	(57,734,234)
處分及報廢不動產及設備損失	88	191
金融資產減損迴轉利益	(2,888)	-
未實現外幣兌換(利益)損失	(3,084)	11,548
其他項目	2,325	4,212
與營業活動相關之資產/負債變動數		
其他金融資產減少	-	430,111
其他資產增加	(60)	(16,257)
應付款項增加	106,369	28,983
負債準備(減少)增加	(196,716)	10,683
其他負債增加(減少)	267	(22,063)
收取之利息	1,433,990	1,410,223
支付之利息	(299,475)	(171,795)
支付之所得稅	(1,434,143)	(1,032,490)
營業活動之淨現金流出	(1,495,508)	(193,303)
投資活動之現金流量：		
按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本	6,000,000	-
取得採用權益法之投資	(42,000,000)	(15,668,000)
取得不動產及設備	(3,229)	(5,833)
其他資產增加	-	(4,542)
收取之股利	11,716,278	20,483,981
投資活動之淨現金(流出)流入	(24,286,951)	4,805,606
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	16,320,000	6,960,000
現金增資	42,000,000	-
支付之股利	(33,307,949)	(25,251,005)
籌資活動之淨現金流入(流出)	25,012,051	(18,291,005)
匯率變動對現金及約當現金之影響	3,084	(11,548)
本期現金及約當現金減少數	(767,324)	(13,690,250)
期初現金及約當現金餘額	1,212,677	14,902,927
期末現金及約當現金餘額	$445,353	$1,212,677
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	$445,353	$1,212,677
期末現金及約當現金餘額	$445,353	$1,212,677

董事長：蔡宏圖　　經理人：李長庚　　會計主管：張煥城

十六、子公司相關資訊

1.各類子公司簡明資產負債表及綜合損益表

國泰人壽保險股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
現金及約當現金	$164,504,001	$201,115,297
應收款項	70,860,435	77,861,873
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,128,633,727	42,735,409
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	921,964,604	-
備供出售金融資產	-	1,502,895,656
避險之金融資產/避險之衍生金融資產	216,611	246,444
採用權益法之投資	97,135,294	88,768,088
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,258,061,756	-
無活絡市場之債務工具投資	-	2,378,799,262
持有至到期日金融資產	-	50,808,599
其他金融資產	1,999,406	4,500,000
投資性不動產	427,098,786	422,287,644
放款	594,129,442	617,373,227
再保險合約資產	1,480,860	726,118
不動產及設備	29,848,752	29,532,953
無形資產	33,545,574	35,653,303
遞延所得稅資產	38,165,870	28,356,809
其他資產	36,918,943	23,898,695
分離帳戶保險商品資產	546,852,734	555,129,997
資產總計	$6,351,416,795	$6,060,689,374
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
應付款項	$27,799,042	$16,112,637
透過損益按公允價值衡量之金融負債	27,499,106	1,104,658
應付債券	70,000,000	70,000,000
特別股負債	-	5,000,000
保險負債	5,267,978,184	4,911,915,146
具金融商品性質之保險契約準備	930,654	472,573
外匯價格變動準備	17,075,289	11,589,138
負債準備	56,245	56,245
遞延所得稅負債	28,476,919	36,348,432
其他負債	8,155,913	17,372,503
分離帳戶保險商品負債	546,852,734	555,129,997
負債總計	5,994,824,086	5,625,101,329
股本	57,265,274	53,065,274
資本公積	51,535,925	13,767,663
保留盈餘	331,036,962	326,660,113
其他權益	(83,245,452)	42,094,995
權益總計	356,592,709	435,588,045
負債及權益總計	$6,351,416,795	$6,060,689,374

國泰人壽保險股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年度	106年度
	金額	金額
營業收入	$799,466,715	$861,140,395
營業成本	(751,709,190)	(807,086,790)
營業費用	(21,472,697)	(21,676,305)
營業利益	26,284,828	32,377,300
營業外收入及支出	1,310,502	1,429,361
繼續營業單位稅前淨利	27,595,330	33,806,661
所得稅利益	2,593,990	2,483,477
繼續營業單位稅後淨利	30,189,320	36,290,138
本期淨利	30,189,320	36,290,138
其他綜合損益	(173,807,449)	45,981,870
本期綜合損益總額	$(143,618,129)	$82,272,008
基本每股盈餘	$5.47	$6.84

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司
簡明資產負債表
民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
現金及約當現金	$1,388,582	$2,799,589
應收款項	832,546	1,163,541
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,502,960	62,584
備供出售金融資產	-	8,128,348
按攤銷後成本衡量之金融資產	134,286	-
無活絡市場之債務工具投資	-	14,024,356
持有至到期日金融資產	-	823,696
放款	460,032	185,535
再保險合約資產	38,050	32,340
不動產及設備	143,339	116,674
無形資產	38,541	27,330
其他資產	3,187,274	2,948,413
分離帳戶保險商品資產	111,527	139,182
資產總計	$35,837,137	$30,451,588
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
應付款項	$1,478,177	$1,950,310
本期所得稅負債	444,535	-
保險負債	15,555,689	10,036,076
具金融商品性質之保險契約準備	8,388,059	8,289,036
其他負債	76,453	49,886
分離帳戶保險商品負債	111,527	139,182
負債總計	26,054,440	20,464,490
股本	13,497,155	13,497,155
保留盈餘	(3,502,959)	(3,522,642)
其他權益	(211,499)	12,585
權益總計	9,782,697	9,987,098
負債及權益總計	$35,837,137	$30,451,588

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年度	106年度
	金額	金額
營業收入	$12,027,156	$8,312,772
營業成本	(9,773,603)	(6,674,558)
營業費用	(1,725,984)	(1,759,378)
營業利益(損失)	527,569	(121,164)
營業外收入及支出	(1,976)	9,664
繼續營業單位稅前淨利(損)	525,593	(111,500)
所得稅費用	(505,910)	(80,715)
繼續營業單位稅後淨利(損)	19,683	(192,215)
本期淨利(損)	19,683	(192,215)
其他綜合損益	(224,084)	(228,635)
本期綜合損益總額	$(204,401)	$(420,850)
基本每股盈餘	註	註

註：子公司陸家嘴國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰人壽保險有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
現金及約當現金	$2,903,659	$934,009
應收款項	502,968	381,301
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,881,532	-
備供出售金融資產	-	6,426,711
按攤銷後成本衡量之金融資產	477,000	-
無活絡市場之債務工具投資	-	183,960
放款	45,374	29,789
不動產及設備	10,781	13,886
無形資產	388	112
其他資產	85,851	62,321
資產總計	$12,907,553	$8,032,089
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
應付款項	$103,318	$58,664
本期所得稅負債	-	17,860
保險負債	3,238,790	1,989,642
其他負債	195	304
負債總計	3,342,303	2,066,470
股本	9,090,730	5,410,990
保留盈餘	124,494	478,442
其他權益	350,026	76,187
權益總計	9,565,250	5,965,619
負債及權益總計	$12,907,553	$8,032,089

越南國泰人壽保險有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年度	106年度
	金額	金額
營業收入	$1,622,136	$1,552,735
營業成本	(1,445,934)	(1,065,596)
營業費用	(533,033)	(391,239)
營業(損失)利益	(356,831)	95,900
營業外收入及支出	3,899	2,677
繼續營業單位稅前淨(損)利	(352,932)	98,577
所得稅費用	(1,016)	(18,404)
繼續營業單位稅後淨(損)利	(353,948)	80,173
本期淨(損)利	(353,948)	80,173
其他綜合損益	273,839	62,162
本期綜合損益總額	$(80,109)	$142,335
基本每股盈餘	註	註

註：子公司越南國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

霖園置業(上海)有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動資產	$1,065,285	$843,290
投資性不動產	7,175,348	6,536,159
不動產及設備	4	549,458
資產總計	$8,240,637	$7,928,907
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動負債	$1,621	$1,316
遞延所得稅負債	410,120	307,251
其他負債	91,550	92,484
負債總計	503,291	401,051
股本	7,223,435	7,223,435
保留盈餘	890,272	614,591
其他權益	(376,361)	(310,170)
權益總計	7,737,346	7,527,856
負債及權益總計	$8,240,637	$7,928,907

霖園置業(上海)有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年度	106年度
	金額	金額
營業收入	$393,131	$241,081
營業費用	(44,346)	(66,113)
營業利益	348,785	174,968
營業外收入及支出	(64)	(17)
繼續營業單位稅前淨利	348,721	174,951
所得稅費用	(73,040)	(42,108)
繼續營業單位稅後淨利	275,681	132,843
本期淨利	275,681	132,843
其他綜合損益	(66,191)	(96,535)
本期綜合損益總額	$209,490	$36,308
基本每股盈餘	註	註

註：子公司上海霖園置業為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動資產	$2,431,476	$2,178,540
投資性不動產	10,658,651	12,012,179
資產總計	$13,090,127	$14,190,719
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動負債	$104,856	$99,103
負債總計	104,856	99,103
股本	16,654,013	16,654,013
保留盈餘	495,404	1,166,022
其他權益	(4,164,146)	(3,728,419)
權益總計	12,985,271	14,091,616
負債及權益總計	$13,090,127	$14,190,719

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年度	106年度
	金　額	金　額
營業收入	$(285,888)	$(106,998)
營業費用	(728)	(702)
營業損失	(286,616)	(107,700)
繼續營業單位稅前淨損	(286,616)	(107,700)
所得稅費用	(118,505)	(145,611)
繼續營業單位稅後淨損	(405,121)	(253,311)
本期淨損	(405,121)	(253,311)
其他綜合損益	(435,729)	201,324
本期綜合損益總額	$(840,850)	$(51,987)
基本每股盈餘	註	註

註：子公司Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動資產	$24,448	$22,438
投資性不動產	107,663	121,335
資產總計	$132,111	$143,773
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動負債	$973	$952
負債總計	973	952
股本	168,222	168,222
保留盈餘	4,994	12,278
其他權益	(42,078)	(37,679)
權益總計	131,138	142,821
負債及權益總計	$132,111	$143,773

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年度	106年度
	金　額	金　額
營業收入	$(2,890)	$(1,086)
營業費用	(729)	(693)
營業損失	(3,619)	(1,779)
繼續營業單位稅前淨損	(3,619)	(1,779)
所得稅費用	(1,010)	(1,340)
繼續營業單位稅後淨損	(4,629)	(3,119)
本期淨損	(4,629)	(3,119)
其他綜合損益	(4,399)	2,051
本期綜合損益總額	$(9,028)	$(1,068)
基本每股盈餘	註	註

註：子公司Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動資產	$715,710	$619,438
投資性不動產	20,859,540	22,019,380
資產總計	$21,575,250	$22,638,818
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動負債	$97,272	$91,915
其他非流動負債	12,748,557	13,177,287
負債總計	12,845,829	13,269,202
股本	10,189,090	10,189,090
保留盈餘	459,840	807,170
其他權益	(1,919,509)	(1,626,644)
權益總計	8,729,421	9,369,616
負債及權益總計	$21,575,250	$22,638,818

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年度	106年度
	金　額	金　額
營業收入	$156,638	$471,780
營業成本	(474,491)	(419,367)
營業費用	(1,492)	(6,951)
營業(損失)利益	(319,345)	45,462
繼續營業單位稅前淨(損)利	(319,345)	45,462
所得稅費用	(27,985)	-
繼續營業單位稅後淨(損)利	(347,330)	45,462
本期淨(損)利	(347,330)	45,462
其他綜合損益	(292,865)	139,286
本期綜合損益總額	$(640,195)	$184,748
基本每股盈餘	註	註

註：子公司Cathay Walbrook Holding 1 Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動資產	$34,867	$30,556
投資性不動產	1,097,871	1,158,915
資產總計	$1,132,738	$1,189,471
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動負債	$4,953	$4,838
其他非流動負債	670,977	693,541
負債總計	675,930	698,379
股本	536,268	536,268
保留盈餘	21,286	40,247
其他權益	(100,746)	(85,423)
權益總計	456,808	491,092
負債及權益總計	$1,132,738	$1,189,471

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年度	106年度
	金　額	金　額
營業收入	$8,244	$24,827
營業成本	(24,973)	(22,072)
營業費用	(929)	(849)
營業(損失)利益	(17,658)	1,906
繼續營業單位稅前淨(損)利	(17,658)	1,906
所得稅費用	(1,303)	-
繼續營業單位稅後淨(損)利	(18,961)	1,906
本期淨(損)利	(18,961)	1,906
其他綜合損益	(15,323)	7,295
本期綜合損益總額	$(34,284)	$9,201
基本每股盈餘	註	註

註：子公司Cathay Walbrook Holding 2 Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Conning Holdings Limited
簡明資產負債表
民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動資產	$5,211,249	$4,604,691
透過損益按公允價值衡量之金融資產	732,967	239,368
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,642	-
無活絡市場之債務工具投資	-	3,006
持有至到期日金融資產	-	6,175,423
採用權益法之投資	2,711,174	-
不動產及設備	555,709	233,778
無形資產	10,460,456	10,592,201
遞延所得稅資產	86,585	91,882
其他非流動資產	276,065	216,672
資產總計	$20,037,847	$22,157,021
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動負債	$3,589,885	$7,222,207
負債準備	169,031	415,757
遞延所得稅負債	382,176	388,369
其他非流動負債	424,208	379,310
負債總計	4,565,300	8,405,643
股本	99,343	93,791
資本公積	15,624,196	14,413,268
保留盈餘	151,020	84,428
其他權益	(1,047,381)	(1,439,878)
非控制權益	645,369	599,769
權益總計	15,472,547	13,751,378
負債及權益總計	$20,037,847	$22,157,021

Conning Holdings Limited
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年度	106年度
	金　額	金　額
營業收入	$6,314,239	$5,804,132
營業成本	(715,813)	(787,112)
營業費用	(5,368,382)	(4,898,966)
營業利益	230,044	118,054
繼續營業單位稅前淨利	230,044	118,054
所得稅(費用)利益	(101,187)	98,597
繼續營業單位稅後淨利	128,857	216,651
本期淨利	128,857	216,651
其他綜合損益	410,288	(1,091,949)
本期綜合損益總額	$539,145	$(875,298)
基本每股盈餘	註	註

註：子公司Conning Holdings Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世紀產物保險股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
現金及約當現金	$10,045,082	$7,420,391
應收款項	2,256,600	2,095,541
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,887,384	90,521
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,451,444	-
備供出售金融資產	-	11,050,902
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,017,014	-
採用權益法之投資	1,684,638	1,739,672
無活絡市場之債務工具投資	-	1,998,068
持有至到期日金融資產	-	6,114,610
放款	236,816	251,770
再保險合約資產	5,859,867	6,186,264
不動產及設備	115,426	69,476
無形資產	65,246	46,492
遞延所得稅資產	147,546	174,813
其他資產	1,760,175	679,965
資產總計	$37,527,238	$37,918,485
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
應付款項	$2,556,850	$2,512,322
透過損益按公允價值衡量之金融負債	50,041	3,238
特別股負債	-	1,000,000
保險負債	23,433,602	22,594,714
負債準備	440,082	426,446
遞延所得稅負債	298,914	254,789
其他負債	722,673	609,655
負債總計	27,502,162	27,401,164
股本	3,057,052	3,057,052
資本公積	502,500	502,500
保留盈餘	7,278,171	7,256,757
其他權益	(812,647)	(298,988)
權益總計	10,025,076	10,517,321
負債及權益總計	$37,527,238	$37,918,485

國泰世紀產物保險股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年度	106年度
	金額	金額
營業收入	$18,370,972	$17,581,119
營業成本	(12,784,200)	(11,920,415)
營業費用	(3,702,149)	(3,488,954)
營業利益	1,884,623	2,171,750
營業外收入及支出	(25,802)	(16,936)
繼續營業單位稅前淨利	1,858,821	2,154,814
所得稅費用	(348,985)	(296,677)
繼續營業單位稅後淨利	1,509,836	1,858,137
本期淨利	1,509,836	1,858,137
其他綜合損益	(659,438)	224,239
本期綜合損益總額	$850,398	$2,082,376
基本每股盈餘	$4.94	$6.32

越南國泰產物保險有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
現金及約當現金	$140,839	$127,944
應收款項	102,179	54,719
按攤銷後成本衡量之金融資產	509,226	-
無活絡市場之債務工具投資	-	10,512
持有至到期日金融資產	-	491,697
再保險合約資產	249,311	294,563
不動產及設備	6,759	5,669
無形資產	149	2,355
遞延所得稅資產	-	-
其他資產	38,543	36,446
資產總計	$1,047,006	$1,023,905
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
應付款項	$70,307	$32,226
保險負債	352,073	391,660
遞延所得稅負債	134	106
其他負債	10,668	10,355
負債總計	433,182	434,347
股本	845,585	845,585
保留盈餘	(97,383)	(116,597)
其他權益	(134,378)	(139,430)
權益總計	613,824	589,558
負債及權益總計	$1,047,006	$1,023,905

越南國泰產物保險有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年度	106年度
	金　額	金　額
營業收入	$236,756	$208,066
營業成本	(73,657)	(66,691)
營業費用	(145,881)	(120,232)
營業利益	17,218	21,143
營業外收入及支出	2,022	1,440
繼續營業單位稅前淨利	19,240	22,583
所得稅(費用)利益	(26)	3
繼續營業單位稅後淨利	19,214	22,586
本期淨利	19,214	22,586
其他綜合損益	5,052	(45,699)
本期綜合損益總額	$24,266	$(23,113)
基本每股盈餘	註	註

註：子公司越南國泰產險為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
現金及約當現金	$66,762,454	$58,342,595
存放央行及拆借銀行同業	102,596,003	121,859,843
透過損益按公允價值衡量之金融資產	246,407,565	309,972,777
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	180,253,805	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	419,828,413	-
附賣回票券及債券投資	40,462,461	85,388,175
應收款項	85,277,180	76,953,234
貼現及放款	1,533,747,366	1,399,567,004
備供出售金融資產	-	142,212,975
持有至到期日金融資產	-	31,853,543
採用權益法之投資	25,501,114	9,017,435
其他金融資產	1,271	1,276
無活絡市場之債務工具投資	-	388,287,593
不動產及設備	24,755,100	24,262,267
投資性不動產	1,439,686	1,547,372
無形資產	7,509,044	7,398,865
遞延所得稅資產	1,861,573	2,223,266
其他資產	34,418,482	23,704,316
資產總計	$2,770,821,517	$2,682,592,536
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
央行及銀行同業存款	$67,728,200	$84,375,047
透過損益按公允價值衡量之金融負債	102,960,537	87,305,126
附買回票券及債券負債	55,974,509	109,941,425
應付款項	23,816,109	22,794,360
本期所得稅負債	87,061	408,947
存款及匯款	2,174,157,863	2,056,168,811
應付金融債券	55,600,000	63,350,000
其他金融負債	76,509,334	66,057,646
負債準備	3,389,976	3,187,664
遞延所得稅負債	1,645,038	1,580,152
其他負債	7,187,344	8,959,880
負債總計	2,569,055,971	2,504,129,058
股本	91,197,623	78,604,060
資本公積	33,610,983	33,610,983
保留盈餘	75,580,519	67,103,367
其他權益	1,376,421	(854,932)
權益總計	201,765,546	178,463,478
負債及權益總計	$2,770,821,517	$2,682,592,536

國泰世華商業銀行股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年度	106年度
	金額	金額
利息收入	$49,156,871	$42,724,485
利息費用	(18,330,503)	(15,037,732)
利息淨收益	30,826,368	27,686,753
利息以外淨收益	27,659,677	25,268,099
淨收益	58,486,045	52,954,852
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,341,281)	(2,729,328)
營業費用	(30,118,732)	(28,399,121)
繼續營業單位稅前淨利	24,026,032	21,826,403
所得稅費用	(3,005,700)	(2,524,000)
繼續營業單位稅後淨利	21,020,332	19,302,403
本期淨利	21,020,332	19,302,403
其他綜合損益	(917,206)	(1,112,732)
本期綜合損益總額	$20,103,126	$18,189,671
基本每股盈餘	$2.30	$2.17

Indovina Bank Limited
簡明資產負債表
民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
現金及約當現金	$7,227,395	$6,211,898
存放央行及拆借銀行同業	5,987,001	4,953,082
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,517,852	2,012,283
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,751,075	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,194,094	-
附賣回票券及債券投資	3,711,200	2,095,480
備供出售金融資產	-	6,266,930
應收款項	236,705	124,196
貼現及放款	35,458,419	29,183,283
持有至到期日金融資產		2,491,542
不動產及設備	358,040	370,421
無形資產	16,095	14,276
遞延所得稅資產	10,969	-
其他資產	537,864	533,777
資產總計	$65,006,709	$54,257,168
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
央行及銀行同業存款	$17,064,034	$10,099,989
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	102,525
應付款項	803,520	765,044
本期所得稅負債	15,349	1,755
存款及匯款	38,981,124	35,414,936
負債準備	15,349	-
遞延所得稅負債	-	122,206
其他負債	44,371	62,536
負債總計	56,923,747	46,568,991
股本	6,094,911	6,094,911
保留盈餘	1,671,965	1,769,012
其他權益	316,086	(175,746)
權益總計	8,082,962	7,688,177
負債及權益總計	$65,006,709	$54,257,168

Indovina Bank Limited
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年度	106年度
	金額	金額
利息收入	$3,659,132	$3,065,431
利息費用	(1,923,480)	(1,420,766)
利息淨收益	1,735,652	1,644,665
利息以外淨收益	129,098	641,449
淨收益	1,864,750	2,286,114
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(616,298)	(709,872)
營業費用	(683,495)	(650,912)
繼續營業單位稅前淨利	564,957	925,330
所得稅費用	(98,920)	(202,924)
繼續營業單位稅後淨利	466,037	722,406
本期淨利	466,037	722,406
其他綜合損益	491,832	(340,943)
本期綜合損益總額	$957,869	$381,463
基本每股盈餘	註	註

註：子公司越南 Indovina Bank 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
現金及約當現金	$1,915,910	$2,237,632
存放央行及拆借銀行同業	3,330,578	1,574,440
透過其他損益按公允價值衡量之金融資產	786	-
備供出售金融資產	-	764
應收款項	134,914	127,783
貼現及放款	6,787,997	5,807,880
不動產及設備	159,357	157,404
無形資產	63,118	57,336
其他資產	57,197	47,212
資產總計	$12,449,857	$10,010,451
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
應付款項	$127,987	$122,169
本期所得稅負債	53,237	29,195
存款及匯款	8,952,862	6,784,217
負債準備	430	-
遞延所得稅負債	9,902	10,473
其他負債	20,383	33,810
負債總計	9,164,801	6,979,864
股本	3,020,769	3,020,769
保留盈餘	223,500	61,476
其他權益	40,787	(51,658)
權益總計	3,285,056	3,030,587
負債及權益總計	$12,449,857	$10,010,451

國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年度	106年度
	金額	金額
利息收入	$579,306	$500,275
利息費用	(105,072)	(130,896)
利息淨收益	474,234	369,379
利息以外淨收益	105,073	90,274
淨收益	579,307	459,653
呆帳費用及保證責任準備提存	(63,543)	(54,945)
營業費用	(303,176)	(251,414)
繼續營業單位稅前淨利	212,588	153,294
所得稅費用	(50,564)	(35,649)
繼續營業單位稅後淨利	162,024	117,645
本期淨利	162,024	117,645
其他綜合損益	92,444	(182,924)
本期綜合損益總額	$254,468	$(65,279)
基本每股盈餘	$1.61	$1.34

國泰世華銀行(中國)有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日
會　計　項　目	金　額
現金及約當現金	$2,510,637
存放央行及拆借銀行同業	5,483,627
透過損益按公允價值衡量之金融資產	759,799
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,567,235
附賣回票券及債券投資	438,471
應收款項	465,933
貼現及放款	19,329,468
不動產及設備	82,396
無形資產	107,821
其他資產	47,706
資產總計	$42,793,093
負債及權益	107年12月31日
會　計　項　目	金　額
央行及銀行同業存款	$20,372,825
透過損益按公允價值衡量之金融負債	447,241
應付款項	301,361
本期所得稅負債	29,171
存款及匯款	5,569,841
負債準備	15,672
遞延所得稅負債	2,828
其他負債	58,985
負債總計	26,797,924
股本	14,377,562
資本公積	2,522,670
保留盈餘	135,424
其他權益	(1,040,487)
權益總計	15,995,169
負債及權益總計	$42,793,093

國泰世華銀行(中國)有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年九月三日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項　　目	107年9月3日至12月31日
	金額
利息收入	$635,948
利息費用	(274,946)
利息淨收益	361,002
利息以外淨收益	119,529
淨收益	480,531
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(10,419)
營業費用	(234,745)
繼續營業單位稅前淨利	235,367
所得稅費用	(74,821)
繼續營業單位稅後淨利	160,546
本期淨利	160,546
其他綜合損益	284,165
本期綜合損益總額	$444,711
基本每股盈餘	註

註1：子公司國泰世華銀行(中國)為有限公司，故無每股盈餘資訊。
註2：子公司國泰世華銀行(中國)有限公司係於107年9月3日併入合併財務報表之子公司。

國泰綜合證券股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動資產	$20,551,688	$25,614,023
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	106	-
備供出售金融資產－非流動	-	18
採用權益法之投資	1,923,564	1,559,266
不動產及設備	126,491	156,523
無形資產	52,757	47,520
遞延所得稅資產	37,894	5,410
其他非流動資產	602,950	549,778
資產總計	$23,295,450	$27,932,538
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動負債	$15,537,861	$20,652,294
遞延所得稅負債	1,129	10,463
其他非流動負債	30,471	24,485
負債總計	15,569,461	20,687,242
股本	5,700,086	5,510,000
資本公積	491,766	491,766
保留盈餘	1,258,708	1,008,860
其他權益	275,429	234,670
權益總計	7,725,989	7,245,296
負債及權益總計	$23,295,450	$27,932,538

國泰綜合證券股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年度	106年度
	金　額	金　額
收益	$3,170,391	$2,901,034
手續費支出	(116,540)	(99,310)
員工福利費用	(1,070,928)	(994,707)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(9,649)	(2,410)
營業費用	(1,434,388)	(1,472,514)
其他利益及損失	23,677	20,807
繼續營業單位稅前淨利	562,563	352,900
所得稅費用	(101,212)	(79,029)
繼續營業單位稅後淨利	461,351	273,871
本期淨利	461,351	273,871
其他綜合損益	19,606	(7,261)
本期綜合損益總額	$480,957	$266,610
基本每股盈餘	$0.81	$0.48

國泰期貨股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動資產	$7,515,226	$5,454,433
透過其他綜合損益按公允價值衡量之		
金融資產－非流動	326,429	-
備供出售金融資產	-	328,236
不動產及設備	68,306	69,862
投資性不動產	290,341	290,341
無形資產	26,461	31,657
其他非流動資產	148,795	154,443
資產總計	$8,375,558	$6,328,972
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動負債	$7,159,143	$5,148,201
遞延所得稅負債	6,821	6,554
其他非流動負債	1,675	1,675
負債總計	7,167,639	5,156,430
股本	667,000	667,000
保留盈餘	245,263	207,975
其他權益	295,656	297,567
權益總計	1,207,919	1,172,542
負債及權益總計	$8,375,558	$6,328,972

國泰期貨股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年度	106年度
	金　額	金　額
收益	$317,407	$239,019
支出及費用	(331,931)	(259,367)
營業損失	(14,524)	(20,348)
營業外收入及支出	82,637	54,375
繼續營業單位稅前淨利	68,113	34,027
所得稅費用	(7,494)	(93)
繼續營業單位稅後淨利	60,619	33,934
本期淨利	60,619	33,934
其他綜合損益	(1,911)	22,421
本期綜合損益總額	$58,708	$56,355
基本每股盈餘	$0.91	$0.51

國泰證券(香港)有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動資產	$1,334,030	$1,173,810
不動產及設備	17,811	16,005
無形資產	1,937	1,880
其他非流動資產	35,216	80,360
資產總計	$1,388,994	$1,272,055
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動負債	$691,159	$904,870
負債總計	691,159	904,870
股本	1,108,244	728,544
保留盈餘	(373,892)	(305,128)
其他權益	(36,517)	(56,231)
權益總計	697,835	367,185
負債及權益總計	$1,388,994	$1,272,055

國泰證券(香港)有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年度	106年度
	金　額	金　額
收益	$71,274	$102,482
手續費支出	(4,028)	(5,263)
員工福利費用	(42,377)	(39,166)
營業費用	(97,238)	(90,954)
其他利益及損失	3,605	1,273
繼續營業單位稅前淨損	(68,764)	(31,628)
所得稅費用	-	-
繼續營業單位稅後淨損	(68,764)	(31,628)
本期淨損	(68,764)	(31,628)
其他綜合損益	19,714	(35,918)
本期綜合損益總額	$(49,050)	$(67,546)
基本每股盈餘	註	註

註：子公司國泰證券(香港)有限公司為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰證券投資信託股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動資產	$2,265,450	$1,927,099
透過其他綜合損益按公允價值衡量之		
金融資產－非流動	9,318	-
備供出售金融資產－非流動	-	8,362
以成本衡量之金融資產－非流動	-	13,986
採用權益法之投資	506,230	563,400
不動產及設備	45,880	54,691
無形資產	13,735	8,677
遞延所得稅資產	23,303	16,367
其他非流動資產	304,793	259,320
資產總計	$3,168,709	$2,851,902
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動負債	$471,774	$384,855
其他非流動負債	137,156	138,093
負債總計	608,930	522,948
股本	1,500,000	1,500,000
資本公積	13,908	13,908
保留盈餘	1,116,659	855,115
其他權益	(70,788)	(40,069)
權益總計	2,559,779	2,328,954
負債及權益總計	$3,168,709	$2,851,902

國泰證券投資信託股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年度	106年度
	金　額	金　額
營業收入	$2,411,578	$1,755,727
營業費用	(1,549,993)	(1,256,839)
營業利益	861,585	498,888
營業外收入及支出	(48,656)	26,369
繼續營業單位稅前淨利	812,929	525,257
所得稅費用	(171,152)	(85,842)
繼續營業單位稅後淨利	641,777	439,415
本期淨利	641,777	439,415
其他綜合損益	(26,522)	(12,734)
本期綜合損益總額	$615,255	$426,681
基本每股盈餘	$4.28	$2.93

國泰私募股權股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動資產	$48,145	$49,963
其他非流動資產	626	21
資產總計	$48,771	$49,984
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動負債	$611	$86
負債總計	611	86
股本	50,000	50,000
保留盈餘	(1,840)	(102)
權益總計	48,160	49,898
負債及權益總計	$48,771	$49,984

國泰私募股權股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年一月一日至十二月三十一日及民國一〇六年十一月十五日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年1月1日至12月31日	106年11月15日至12月31日
	金　額	金　額
營業收入	$-	$-
營業費用	(2,212)	(126)
營業損失	(2,212)	(126)
營業外收入及支出	39	3
繼續營業單位稅前淨損	(2,173)	(123)
所得稅利益	435	21
繼續營業單位稅後淨損	(1,738)	(102)
本期淨損	(1,738)	(102)
本期綜合損益總額	$(1,738)	$(102)
基本每股盈餘	$(0.35)	$(0.02)

註：子公司國泰私募股權股份有限公司係於106年11月15日併入合併財務報表之子公司。

國泰創業投資股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資　　產	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動資產	$239,721	$753,153
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產－非流動	3,229,147	-
備供出售金融資產－非流動	-	2,549,427
採用權益法之投資	279,048	275,945
不動產及設備	3,842	3,064
遞延所得稅資產	51,627	6,373
其他非流動資產	1,126	1,126
資產總計	$3,804,511	$3,589,088
負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
會　計　項　目	金　額	金　額
流動負債	$62,904	$35,670
其他非流動負債	6,076	5,408
負債總計	68,980	41,078
股本	3,359,087	3,173,235
資本公積	128,625	128,625
保留盈餘	247,913	337,806
其他權益	(94)	(91,656)
權益總計	3,735,531	3,548,010
負債及權益總計	$3,804,511	$3,589,088

國泰創業投資股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項　　目	107年度	106年度
	金　額	金　額
營業收入	$230,565	$283,108
營業成本	(32,237)	(31,798)
營業費用	(14,028)	(21,032)
營業外收入及支出	(10,322)	(1,116)
繼續營業單位稅前淨利	173,978	229,162
所得稅利益(費用)	13,329	(22,659)
繼續營業單位稅後淨利	187,307	206,503
本期淨利	187,307	206,503
其他綜合損益	214	(387,299)
本期綜合損益總額	$187,521	$(180,796)
基本每股盈餘	$0.56	$0.65

2. 本公司獲利能力、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

107年12月31日

單位：%

項目		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.61	8.29	0.44	4.93	0.88	2.20
	稅後	0.57	8.04	0.48	4.00	0.77	1.80
淨值報酬率	稅前	9.47	9.19	6.69	18.10	12.53	7.52
	稅後	8.83	8.91	7.32	14.70	10.96	6.16
純益率		10.93	95.01	3.78	8.22	35.94	14.55

106年12月31日

單位：%

項目		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.70	9.51	0.58	5.68	0.84	1.42
	稅後	0.67	9.22	0.63	4.90	0.74	1.11
淨值報酬率	稅前	10.48	10.36	8.48	21.84	13.05	4.96
	稅後	9.96	10.03	9.11	18.83	11.54	3.85
純益率		9.70	95.54	4.21	10.57	36.45	9.44

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

3.銀行子公司重要財務及業務狀況

(1)子公司國泰世華銀行資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元，%

年月			107年12月31日					106年12月31日				
業務別＼項目			逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)
企業金融	擔保		$592,658	$233,463,729	0.25%	$3,600,918	607.59%	$1,125,595	$227,153,763	0.50%	$3,597,381	319.60%
	無擔保		321,166	372,650,615	0.09%	6,367,224	1982.53%	348,731	324,245,080	0.11%	6,063,661	1738.78%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)		594,249	358,859,786	0.17%	5,649,230	950.65%	649,728	359,677,045	0.18%	5,467,051	841.44%
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)		164,226	71,310,220	0.23%	1,876,794	1142.81%	102,381	59,675,205	0.17%	1,074,123	1049.14%
	其他(註6)	擔保	780,457	498,067,264	0.16%	5,946,347	761.91%	663,985	429,320,219	0.15%	5,862,668	882.95%
		無擔保	110,551	23,068,954	0.48%	438,172	396.35%	91,108	21,659,346	0.42%	488,350	536.01%
放款業務合計			$2,563,307	$1,557,420,568	0.16%	$23,878,685	931.56%	$2,981,528	$1,421,730,658	0.21%	$22,553,234	756.43%
			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			$107,314	$71,887,117	0.15%	$1,466,464	1366.52%	$82,245	$65,235,608	0.13%	$1,451,276	1764.57%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	2,607,455	-	47,734	-	-	2,248,622	-	27,946	-

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款　　單位：新臺幣仟元

	107年12月31日		106年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	$2,721	$102,330	$4,346	$139,395
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	37,404	1,182,172	27,948	1,196,510
合計	$40,125	$1,284,502	$32,294	$1,335,905

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(2)子公司國泰世華銀行授信風險集中情形

民國107年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產開發業	$25,830,822	12.80%
2	B集團-半導體封裝及測試業	13,815,191	6.85%
3	C集團-航空運輸業	9,874,541	4.89%
4	D集團-其他	9,386,625	4.65%
5	E集團-未分類其他金融中介業	8,282,950	4.11%
6	F集團-不動產開發業	6,600,000	3.27%
7	G集團-電腦製造業	5,006,283	2.48%
8	H集團-有線電信業	4,668,713	2.31%
9	I集團-未分類其他金融中介業	4,497,900	2.23%
10	J集團-其他	3,963,056	1.96%

民國106年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產開發業	$30,417,640	17.04%
2	B集團-航空運輸業	9,490,419	5.32%
3	C集團-未分類其他金融中介業	8,314,085	4.66%
4	D集團-不動產開發業	6,093,000	3.41%
5	E集團-鋼鐵鑄造業	5,119,486	2.87%
6	F集團-有限電信業	4,979,960	2.79%
7	G集團-液晶面板及其組件製造業	4,973,390	2.79%
8	H集團-不動產開發業	3,812,025	2.14%
9	I集團-其他運輸工具設備租賃業	3,483,670	1.95%
10	J集團-國外金融機構	3,478,307	1.95%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(3)子公司國泰世華銀行流動性

新臺幣到期日期限結構分析表

民國107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	$2,718,291,477	$539,138,622	$289,490,379	$304,254,308	$240,773,167	$326,519,393	$1,018,115,608
主要到期資金流出	3,200,692,054	175,442,094	257,319,919	516,766,947	538,442,232	536,045,170	1,176,675,692
期距缺口	(482,400,577)	363,696,528	32,170,460	(212,512,639)	(297,669,065)	(209,525,777)	(158,560,084)

新臺幣到期日期限結構分析表

民國106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	$2,589,231,757	$571,345,781	$342,462,709	$244,197,744	$194,500,034	$308,077,739	$928,647,750
主要到期資金流出	3,074,600,518	158,003,446	239,980,667	565,373,056	502,884,364	534,136,417	1,074,222,568
期距缺口	(485,368,761)	413,342,335	102,482,042	(321,175,312)	(308,384,330)	(226,058,678)	(145,574,818)

註：本表係指含全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

民國107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	$63,719,960	$19,395,558	$12,804,626	$10,573,356	$11,043,349	$9,903,071
主要到期資金流出	70,142,653	18,987,216	15,884,692	12,103,998	14,955,130	8,211,617
期距缺口	(6,422,693)	408,342	(3,080,066)	(1,530,642)	(3,911,781)	1,691,454

美金到期日期限結構分析表

民國106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	$59,388,634	$19,073,242	$14,258,839	$7,370,772	$5,721,818	$12,963,963
主要到期資金流出	62,557,833	23,545,604	14,926,875	7,646,530	8,449,489	7,989,335
期距缺口	(3,169,199)	(4,472,362)	(668,036)	(275,758)	(2,727,671)	4,974,628

註1：本表係指全行美金之金額。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

(4)子公司國泰世華銀行市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國107年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	$1,870,199,137	$13,593,852	$54,020,269	$107,243,806	$2,045,057,064
利率敏感性負債	201,956,305	1,214,221,810	254,655,405	94,382,693	1,765,216,213
利率敏感性缺口	1,668,242,832	(1,200,627,958)	(200,635,136)	12,861,113	279,840,851
淨值					201,765,546
利率敏感性資產與負債比率					115.85%
利率敏感性缺口與淨值比率					138.70%

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國106年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	$1,782,138,508	$1,928,765	$60,179,232	$75,146,792	$1,919,393,297
利率敏感性負債	211,762,896	1,140,355,166	250,884,447	95,334,341	1,698,336,850
利率敏感性缺口	1,570,375,612	(1,138,426,401)	(190,705,215)	(20,187,549)	221,056,447
淨值					178,463,478
利率敏感性資產與負債比率					113.02%
利率敏感性缺口與淨值比率					123.87%

註：一、本表係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國107年12月31日

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	$7,132,274	$877,879	$591,620	$6,360,102	$14,961,875
利率敏感性負債	10,756,895	2,777,985	2,711,257	3,756,461	20,002,598
利率敏感性缺口	(3,624,621)	(1,900,106)	(2,119,637)	2,603,641	(5,040,723)
淨值					6,565,111
利率敏感性資產與負債比率					74.80%
利率敏感性缺口與淨值比率					(76.78)%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國106年12月31日

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	$6,375,401	$709,181	$862,448	$8,768,606	$16,715,636
利率敏感性負債	12,679,205	2,269,385	2,774,675	4,321,207	22,044,472
利率敏感性缺口	(6,303,804)	(1,560,204)	(1,912,227)	4,447,399	(5,328,836)
淨值					5,979,077
利率敏感性資產與負債比率					75.83%
利率敏感性缺口與淨值比率					(89.12)%

註：一、本表係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)

4. 依金融控股公司財務報告編製準則應揭露與關係人間之重大交易事項

(1) 關係人之名稱及關係：詳附註七.1。

(2) 放款

子公司國泰世華銀行

民國107年12月31日　　單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	107.1.1~107.12.31呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	11	$18,875	$3,107	✓		無	無	$157	$31
自用住宅抵押放款	208	1,762,016	1,455,805	✓		不動產	無	(1,046)	18,481
其他放款	國泰建設股份有限公司	400,000	210,000	✓		不動產	無	4,000	4,000
	台灣建築經理股份有限公司	32,000	30,000	✓		不動產	無	79	399
	國泰綜合證券股份有限公司	423,000	-	✓		股票	無	-	-
	阜爾運通股份有限公司	5,000	-	✓		不動產	無	-	-

民國106年12月31日　　單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	106.1.1~106.12.31呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	9	$27,045	$2,258	✓		無	無	$-	$23
自用住宅抵押放款	195	1,558,235	1,419,803	✓		不動產	無	4,105	18,505
其他放款	國泰建設股份有限公司	130,000	-	✓		不動產	無	-	-
	台灣建築經理股份有限公司	35,000	32,000	✓		不動產	無	(30)	320
	國泰綜合證券股份有限公司	125,000	-	✓		股票	無	-	-
	良廷實業股份有限公司	28,225	-	✓		無	無	(423)	-

子公司國泰人壽

民國107年12月31日　　單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	107.1.1~107.12.31呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
其他放款	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	$13,553,180	$12,748,059	✓		不動產	無	$-	$-
	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	713,325	670,950	✓		不動產	無	-	-

民國106年12月31日　　單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	106.1.1~106.12.31呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
其他放款	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	$13,311,991	$13,176,782	✓		不動產	無	$-	$-
	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	700,626	693,515	✓		不動產	無	-	-

註1：消費性放款及自用住宅抵押放款餘額，得彙總揭露之，其餘放款餘額應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列， 如為其他動產請敘明具體內容。

註3：應揭露關係人放款期末餘額所提列之備抵呆帳及當期關係人所認列之呆帳費用。

(3)保證款項

子公司國泰世華銀行
截至民國107年及106年12月31日止，均無此事項。

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。
註2：擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

(4)衍生金融工具交易

子公司國泰世華銀行

民國107年12月31日　　單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽保險股份有限公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	107.01.18~108.12.09	$115,310,216	$3,885,814	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	$1,852,498
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(64,937)
國泰世紀產物保險股份有限公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	107.05.07~108.05.28	2,726,017	85,529	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	21,757
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(3,143)
	SWAP-客戶間換匯(EUR)	107.10.18~108.01.22	26,402	(1,011)	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	(302)

民國106年12月31日　　單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽保險股份有限公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	106.02.08~107.09.10	$99,155,056	$366,491	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	$25,290
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(687,337)
國泰世紀產物保險股份有限公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	105.04.07~107.08.24	2,647,518	(6,759)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	71
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(37,071)
	SWAP-客戶間換匯(EUR)	106.01.24~107.05.21	173,020	1,774	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	3,167
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(154)

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。
註2：其評價損益係指衍生金融工具於本年度截至當季為止，期末依公允價值評價產生之評價損益。
註3：資產負債表餘額請填列帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債、避險之衍生金融資產或負債之期末餘額。

(5) 出售不良債權交易資訊

子公司國泰世華銀行

民國107年12月31日

無此情事。

民國106年12月31日

單位:新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與子公司國泰世華銀行之關係
106/3/29	Southern Debt Trading Joint Stock Company(SDTC)	企業金融放款	$-	$138,865	$138,865	無	無
106/4/14	Southern Debt Trading Joint Stock Company(SDTC)	企業金融放款	-	135,124	135,124	無	無
106/5/2	Arkkan Opportunities Fund Ltd.	企業金融放款	208,645	191,812	(16,833)	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	國泰台灣貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	4,013	$49,876	-	$49,876	
	兆豐寶鑽貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,755	34,494	-	34,494	
	台新1699貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	814	10,995	-	10,995	
	天泰管理顧問股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	141	3,420	28.20	3,420	
	敦陽能源股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	4,026	45,551	32.20	45,551	
	永昌能源股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	4,363	47,248	32.32	47,248	
	日照能源股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	4,040	46,051	32.32	46,051	
	天泰光電股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	10,646	136,778	33.64	136,778	
	寬魚國際股份有限公司(原弘捷電路)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	759	35,687	0.95	35,687	
	友佳國際控股有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	498	3,337	26.12	3,337	
	圓展科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	310	5,084	0.32	5,084	
	F-英屬蓋曼群島商龍燈環球農業科技有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,404	26,824	0.92	26,824	
	F-永冠能源科技集團有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	271	13,561	0.23	13,561	
	F-鈺齊國際股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	745	35,425	0.52	35,425	
	F-廣華控股有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	439	32,976	0.52	32,976	
	安成國際藥業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	338	19,942	0.28	19,942	
	霹靂國際多媒體	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	116	5,290	0.24	5,290	
	銘鈺精密工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	338	8,366	0.44	8,366	
	萬在工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	349	6,439	0.61	6,439	
	柏文健康事業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	0	6	0.00	6	
	泰昇_KY	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	139	17,520	0.39	17,520	
	生華生物科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,200	86,400	1.61	86,400	
	泰福生技股份有限公司(F-泰福)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,250	78,125	0.83	78,125	
	凱羿國際集團股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	420	43,680	0.91	43,680	
	時碩	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,350	58,860	2.25	58,860	
	吉茂精密股份有限公司/股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,299	23,904	1.92	23,904	
	Shane Global Holdings 商億	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	4,672	565,182	4.65	565,182	
	大成國際鋼鐵	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	6,201	208,354	1.01	208,354	
	佳得股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	480	7,395	2.21	7,395	
	精湛光學	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	880	31,768	2.73	31,768	
	豐華生技	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	662	17,047	1.06	17,047	
	安成生技	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	491	10,291	0.87	10,291	
	南寶樹脂	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	323	36,372	0.30	36,372	
	復盛應用科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	800	127,600	0.68	127,600	
	鉉寶	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	78	3,580	-	3,580	
	天孳積體電路股份有限公司/股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	528	6,411	2.57	6,411	
	生華生物技術顧問股份有限公司/股票(生華管顧)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	19	622	1.88	622	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,055	801	3.30	801	

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	悠遊卡投資控股股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,430	$17,377	1.37	$17,377	
	聯安服務股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	125	1,215	5.00	1,215	
	博威電子股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	201	1,142	0.40	1,142	
	榮眾科技股份有限公司/股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	425	12,323	1.25	12,323	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,369	57,533	9.37	57,533	
	國泰健康管理顧問股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	8,250	180,180	15.00	180,180	
	唯晶科技股份有限公司(特別股)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,418	25,729	15.25	25,729	
	風尚數位科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	714	14,531	4.26	14,531	
	英屬開曼群島商向陽國際控股有限公司(F-向陽)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	528	9,540	1.85	9,540	
	牛爾美之本	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	43,252	97,748	4.39	97,748	
	SMS Holdings One I	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1	1,291	5.00	1,291	
	Shengzhuang Holdings	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	122	2,508	1.09	2,508	
	玉晟生技	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	4,500	83,070	1.58	83,070	
	穎崴科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,008	73,534	3.54	73,534	
	創意點子數位股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,600	8,382	3.58	8,382	
	Episonica Holding	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,255	40,855	11.12	40,855	
	竟天	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,050	38,126	4.24	38,126	
	開曼商泉聲 F泉聲	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,200	9,852	3.40	9,252	
	宏明晶體(未上市)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,000	25,360	13.80	25,360	
	F-愛瑪麗歐Giverny(愛瑪麗歐)(未上市)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,000	5,110	5.68	5,110	
	諾瑞特(未上市)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,000	35,760	0.95	35,760	
	光明海運股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	157	493	0.05	493	
	東源(未上市)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,500	26,775	1.79	26,775	
	德鴻(未上市)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,860	24,106	8.96	24,106	
	SinoGreenergy	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	1	10.00	1	
	DTCO(Samoa)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	325	1,756	2.87	1,756	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,938	2,926	3.19	2,926	
	有聯生技	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,000	32,700	6.85	32,700	
	KKDAY	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	5,668	17,118	2.90	17,118	
	SmartGames	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	164	1,980	2.13	1,980	
	SSC Holdco Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	100	68,870	0.72	68,870	
	阜爾	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	330	15,032	1.25	15,032	
	Altek(聚晶半導體)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	800	60,288	1.80	60,288	
	World Known MFG(開曼光隆)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,500	61,170	5.00	61,170	
	Anywhere2Go	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2	10,688	4.88	10,688	
	Rani Therapeutics, LLC	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	119	28,238	-	28,238	
	億康	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,340	44,702	-	44,702	
	Pacific 8 Venture	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	48,956	-	48,956	

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	昕力	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	960	$33,639	-	$33,639	
	Mimetas B.V.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	8	6,694	-	6,694	
	Yonggu Group Inc.(Cayman)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,130	65,445	-	65,445	
	智慧光	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,000	34,410	0.41	34,410	
	東源CB一	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	4,832	-	4,832	
	東源CB二	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	10,053	-	10,053	
	東源CB三	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	8,685	-	8,685	
	SmartGames CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	1,066	-	1,066	
	廣合CB一	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	58,640	-	58,640	
	A2G CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	7,291	-	7,291	
	PT Cemerlang Multimedia CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	61,560	-	61,560	
	雄創(薩摩亞)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	19	25,362	2.24	25,362	
	惠特科技	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	255	18,000	-	18,000	
	91APP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	8,333	30,518	-	30,518	
	Acepodia Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,848	30,640	-	30,640	
	博晟生醫	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,000	60,000	-	60,000	
	綠威	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	4,375	68,469	-	68,469	
	台翔航太工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1	13	-	13	
	華志創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	3	-	3	
	華陸創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	2	-	2	
	生華創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	1	-	1	
	普訊創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	2	-	2	
	普實創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	2	-	2	
	普訊伍創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	1	-	1	
	普訊捌創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	1	-	1	
	普訊陸創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	1	-	1	
	普訊柒創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	1	-	1	
	參實創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	-	
	聯訊創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	1	-	1	
	聯訊參創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	-	
	台灣工銀創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	-	
	華威世紀創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	-	
	兆豐第一創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	1	-	1	
國泰期貨	臺灣期貨交易所股份有限公司/股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	5,095	326,429	1.52	326,429	

附表二：應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰人壽	國泰金控	母子公司	$8,998,563	註1	$-	-	$-	$-	無
國泰世華銀行	國泰金控	母子公司	485,773	註1	-	-	-	-	無

註1：其主要係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表三：被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新臺幣仟元/仟股數

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註3)				備註
						現股股數	擬制持股股數(註4)	合計		
								股數	持股比率	
國泰人壽	中華民國	人身保險業務	100.00%	$322,145,990	$28,828,678	5,726,527	-	5,726,527	100.00%	註1
國泰世華銀行	中華民國	商業銀行業務	100.00%	200,361,949	21,037,314	9,119,762	-	9,119,762	100.00%	註1
國泰產險	中華民國	財產保險業務	100.00%	10,034,326	1,509,637	305,705	-	305,705	100.00%	註1
國泰綜合證券	中華民國	綜合證券業務	100.00%	7,725,989	461,351	570,009	-	570,009	100.00%	註1
國泰創投	中華民國	創業投資業務	100.00%	3,658,242	187,307	335,909	-	335,909	100.00%	註1
國泰投信	中華民國	證券投資信託業務	100.00%	4,149,966	641,777	150,000	-	150,000	100.00%	註1
康利亞太有限公司	香港	資產管理業務	17.15%	20,647	(14,047)	272,950	-	272,950	100.00%	註2

註1：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註2：係依該公司同期間自行結算未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註3：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註4：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生工具契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及公司承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第三十六條第二項及第三十七條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則公報第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

附表四：轉投資事業取得不動產金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額(註)	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽	基隆市仁愛區房地	107.06.05	$480,000	依照契約支付各期價金	新僑建設企業股份有限公司	非關係人	-	-	-	$-	不動產估價師之估價報告	自用需求	無
國泰人壽	台中市西屯區土地	107.12.04	7,663,596	依照契約支付各期價金	慧德興業股份有限公司及兩位何姓自然人	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師估價報告	依保險法規定進行不動產投資事宜	無

註：交易金額為契約總價款，地政規費、謄本費、代書費及印花稅另計。

轉投資事業處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

單位：新臺幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額(註)	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
國泰人壽	忠孝大樓、民生通商大樓、銀星大樓台南國泰置地廣場等大樓裝修設備	107.08.08	104.06.10	$439,000	$475,167	依照契約收付各期價金	$13,540	國泰商旅股份有限公司	關係人	配合承租戶營運並增加子公司國泰人壽資金運用	不動產估價師估價報告及會計師意見	無

註：交易金額為契約含稅總價款。

附表五：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註1)	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例(%)	本期認列投資(損)益 (註2)	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	人身保險業務	$13,497,155	註1(1)	$6,748,578	$-	$-	$6,748,578	50%	$9,842 註2.(2).2	$4,891,349	$-
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	財產保險業務	7,714,226	註1(1)	3,707,999	2,200,394 註6	-	5,908,393	49%	(94,520) 註2.(2).3	2,346,424	-
霖園置業(上海)有限公司	自有辦公物業出租	7,223,435	註1(1)	7,223,435	-	-	7,223,435	100%	217,794 註2.(2).2	7,479,225	-
國泰世華商業銀行股份有限公司上海分行	當地政府核准之銀行業務	-	註1(1)	9,523,542 註4	-	9,523,542	-	100%	(118,601) 註2.(2).1	-	-
國泰世華商業銀行股份有限公司青島分行	當地政府核准之銀行業務	-	註1(1)	2,967,515 註4	-	2,967,515	-	100%	72,752 註2.(2).1	-	-
國泰世華商業銀行股份有限公司深圳分行	當地政府核准之銀行業務	-	註1(1)	1,886,505 註4	-	1,886,505	-	100%	30,109 註2.(2).1	-	-
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 註4	註1(1)	14,377,562	-	-	14,377,562	100%	160,546 註2.(2).1	15,995,169	-
國開泰富基金管理有限責任公司	基金管理業務	1,701,823	註1(1)	566,707	-	-	566,707	33.3%	(44,213) 註2.(2).2	458,070	-
北京國開泰富資產管理有限公司	資產管理業務	468,290	註1(3)	-	-	-	-	33.3% 註5	7,044 註5	191,610 註5	-
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	投資諮詢業務	38,965	註1(1)	38,965	-	-	38,965	100%	(1,498) 註2.(2).3	9,293	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$34,863,640	$34,863,640	$349,626,347

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：
(1)直接赴大陸地區從事投資。
(2)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
(3)其他方式。

註2：本期認列投資損益欄中：
(1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
(2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
1.經與中華民國會計師事務所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
2.經臺灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
3.其他。

註3：本表相關數字應以新臺幣列示。

註4：國泰世華銀行(中國)有限公司註冊資本額為人民幣3,000,000仟元，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5：國開泰富基金管理有限責任公司以人民幣100,000仟元投資大陸地區北京國開泰富資產管理有限公司。

註6：增資款項已匯出，該項增資案預計於民國108年由中國銀行保險監督管理委員會核准，本期期末仍帳列其他資產。

附表六：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國107年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來情形(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註3)
0	國泰金控	國泰人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$35,000,000	與一般交易條件相當	0.38%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	8,998,563	與一般交易條件相當	0.10%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	1,310,704	與一般交易條件相當	0.28%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	139,920	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	485,773	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	8,998,563	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付公司債券	35,000,000	與一般交易條件相當	0.38%
1	國泰人壽	國泰金控	2	其他利息費用	1,310,704	與一般交易條件相當	0.28%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	189,738	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	30,741,095	與一般交易條件相當	0.33%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	3,000	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	681,206	與一般交易條件相當	0.14%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	5,840,889	與一般交易條件相當	1.23%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保險手續費支出	1,247,785	與一般交易條件相當	0.26%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,885,814	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	188,212	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失	1,787,561	與一般交易條件相當	0.38%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	629,342	與一般交易條件相當	0.13%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	107,023	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	108,092	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金自有資金	1,511,584	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰投信	3	手續費費用	402,183	與一般交易條件相當	0.08%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	其他放款	12,748,059	與一般交易條件相當	0.14%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	利息收入	472,536	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	3	其他放款	670,950	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	手續費支出	606,177	與一般交易條件相當	0.13%
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	其他應付款	149,374	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	139,920	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	485,773	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	681,206	與一般交易條件相當	0.14%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	189,738	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	30,744,095	與一般交易條件相當	0.33%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	7,088,674	與一般交易條件相當	1.50%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,885,814	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益	3,338,332	與一般交易條件相當	0.70%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	業務費用	188,212	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	2,724,193	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	133,544	與一般交易條件相當	0.03%

附表六：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國107年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來情形(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註3)
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	$178,718	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰證券	3	存款及匯款	2,550,156	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	113,380	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	149,076	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,345,519	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	霖園置業	3	存款及匯款	623,035	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	3	存放同業	9,850,339	與一般交易條件相當	0.11%
2	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	3	拆放同業	9,209,337	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	3	拆放同業利息收入	127,477	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	3	應收利息	100,114	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	3,964,557	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	存放同業	314,359	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	東埔寨CUBC Bank	3	同業拆放	245,864	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	其他佣金支出	629,342	與一般交易條件相當	0.13%
3	國泰產險	國泰人壽	3	租金支出	108,092	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	107,023	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	2,709,193	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	15,000	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	業務費用	133,544	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保費收入	178,718	與一般交易條件相當	0.04%
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,159,792	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	待交割款項	163,158	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	代收承銷股款	12,206	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	存出保證金	1,215,000	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰證券	國泰期貨	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,277,030	與一般交易條件相當	0.01%
5	國泰創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	113,380	與一般交易條件相當	-
6	國泰投信	國泰人壽	3	其他佣金收入	402,183	與一般交易條件相當	0.08%
6	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	68,776	與一般交易條件相當	-
6	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	80,300	與一般交易條件相當	-
6	國泰投信	Conning Holdings Limited	3	銷售費用	130,908	與一般交易條件相當	0.03%
7	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	1,511,584	與一般交易條件相當	0.02%
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	360,164	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	910,355	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	75,000	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰證券	3	期貨交易人權益	1,277,030	與一般交易條件相當	0.01%
8	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	3,964,557	與一般交易條件相當	0.04%
8	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業存放	314,359	與一般交易條件相當	-
8	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	147,705	與一般交易條件相當	-

附表六：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國107年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來情形(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註3)
8	越南Indovina Bank	越南國泰人壽	3	存款及匯款	$1,809,689	與一般交易條件相當	0.02%
9	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	139,596	與一般交易條件相當	-
9	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	存出保證金	8,108	與一般交易條件相當	-
10	越南國泰人壽	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	1,809,689	與一般交易條件相當	0.02%
11	國泰世華中國子行	國泰世華銀行	3	同業存放	9,850,339	與一般交易條件相當	0.11%
11	國泰世華中國子行	國泰世華銀行	3	同業拆放	9,209,337	與一般交易條件相當	0.10%
11	國泰世華中國子行	國泰世華銀行	3	同業拆放利息支出	127,477	與一般交易條件相當	0.03%
11	國泰世華中國子行	國泰世華銀行	3	應付利息	100,114	與一般交易條件相當	-
12	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	其他負債	13,108,748	與一般交易條件相當	0.14%
12	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	利息支出	231,897	與一般交易條件相當	0.05%
13	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	國泰人壽	3	其他負債	689,934	與一般交易條件相當	-
14	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	其他營業收入	296,131	與一般交易條件相當	0.06%
14	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	其他應收款	147,391	與一般交易條件相當	-
14	Conning Holdings Limited	國泰投信	3	顧問費收入	130,908	與一般交易條件相當	0.03%
15	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	3	拆放同業	245,864	與一般交易條件相當	-
16	霖園置業	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	623,035	與一般交易條件相當	-

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

(1) 母公司填0。

(2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

(1) 母公司對子公司。

(2) 子公司對母公司。

(3) 子公司對子公司。

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

註4：係新臺幣一億元以上之交易。

附表六之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國106年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來情形(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註3)
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	$40,000,000	與一般交易條件相當	0.45%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	158,589	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	706,336	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	1,353,179	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	137,400	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	145,836	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	231,138	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	持有至到期日之金融資產	1,000,000	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	5,000,000	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	158,589	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	706,336	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付公司債券	35,000,000	與一般交易條件相當	0.40%
1	國泰人壽	國泰金控	2	其他利息費用	1,353,179	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	164,798	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	28,469,961	與一般交易條件相當	0.32%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	3,000	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	580,440	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	6,743,403	與一般交易條件相當	1.15%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	應付保代佣金	163,342	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	662,047	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	174,073	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失	366,491	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	580,053	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	115,158	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	105,435	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金自有資金	1,628,717	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰投信	3	手續費費用	152,394	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	其他放款	13,176,782	與一般交易條件相當	0.15%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	利息收入	421,486	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	3	其他放款	693,515	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	手續費支出	554,670	與一般交易條件相當	0.09%
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	其他應付款	130,915	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	137,400	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	145,836	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	580,440	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	164,798	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	28,472,961	與一般交易條件相當	0.32%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	6,743,403	與一般交易條件相當	1.15%

附表六之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國106年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來情形(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註3)
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	應收保代佣金	$163,342	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	662,047	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益	366,491	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	業務費用	174,073	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,827,176	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	172,376	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	154,446	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰證券	3	存款及匯款	3,414,826	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	179,814	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,041,691	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	存放同業	143,259	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	3,223,584	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	3	同業拆放	656,656	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰金控	2	特別股負債	1,000,000	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	231,138	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	115,158	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	580,053	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	租金支出	105,435	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保費收入	172,376	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,812,176	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	15,000	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	營業費用	154,446	與一般交易條件相當	0.03%
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,777,143	與一般交易條件相當	0.02%
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	待交割款項	359,587	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	代收承銷股款	68,096	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	存出保證金	1,210,000	與一般交易條件相當	0.01%
5	國泰投信	國泰人壽	3	其他佣金收入	152,394	與一般交易條件相當	0.03%
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	93,514	與一般交易條件相當	-
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	86,300	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	1,628,717	與一般交易條件相當	0.28%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	250,407	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	716,284	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	75,000	與一般交易條件相當	-
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業存款	143,259	與一般交易條件相當	-
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	3,223,584	與一般交易條件相當	0.04%
7	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	145,661	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	137,620	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	存出保證金	8,041	與一般交易條件相當	-

附表六之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國106年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來情形(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註3)
9	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	其他負債	$13,176,782	與一般交易條件相當	0.15%
9	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	利息支出	421,486	與一般交易條件相當	0.07%
10	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	國泰人壽	3	其他負債	693,515	與一般交易條件相當	-
11	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	其他營業收入	554,670	與一般交易條件相當	0.09%
11	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	其他應收款	130,915	與一般交易條件相當	-
12	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	3	拆放同業	656,656	與一般交易條件相當	-

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

(1) 母公司填0。

(2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

(1) 母公司對子公司。

(2) 子公司對母公司。

(3) 子公司對子公司。

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

註4：係新臺幣一億元以上之交易。

附件二

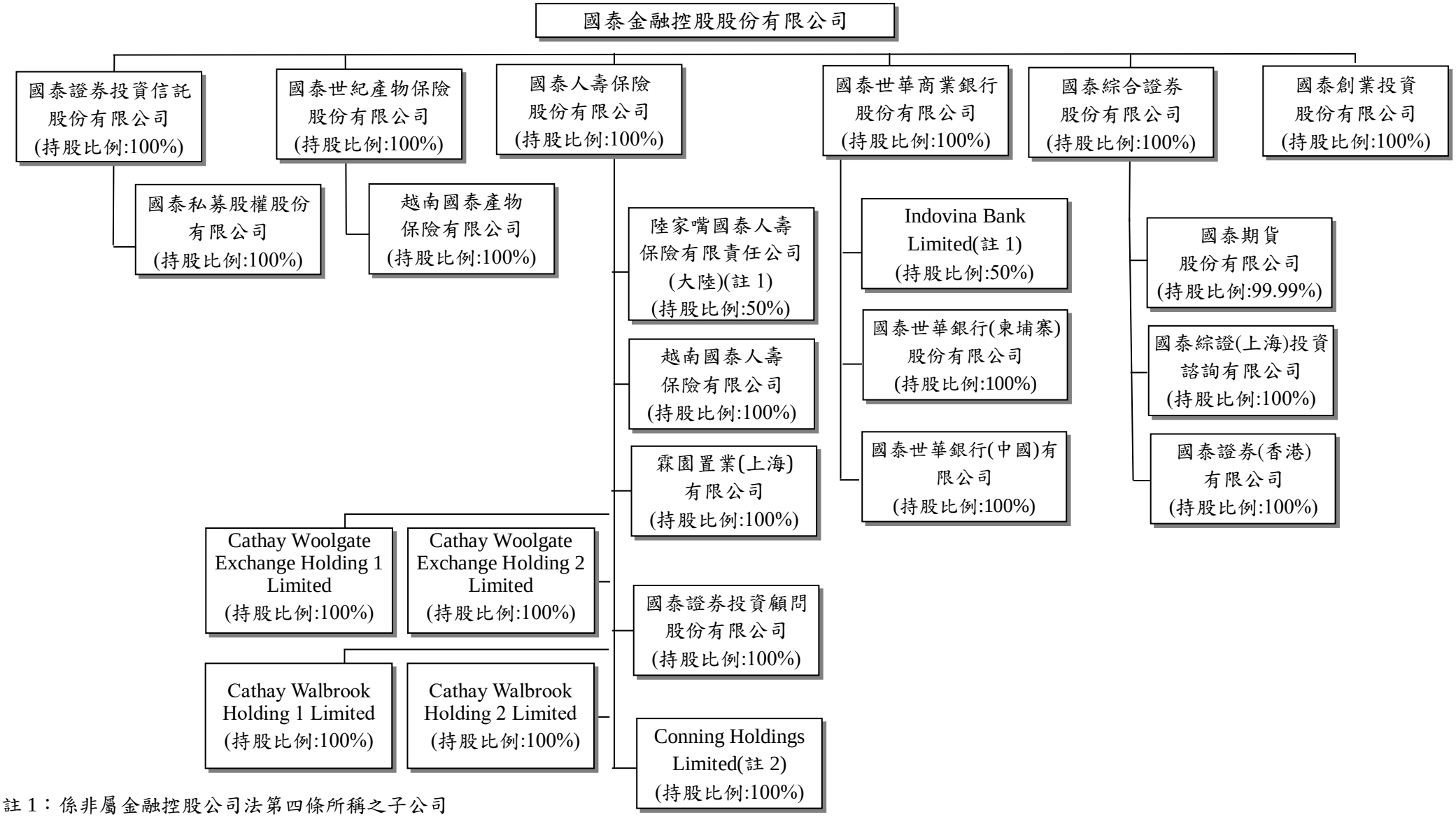
國泰金融控股股份有限公司

關係企業合併營業報告書

民國一〇七年度

公司地址：台北市大安區仁愛路四段 296 號
公司電話：(02)2708-7698

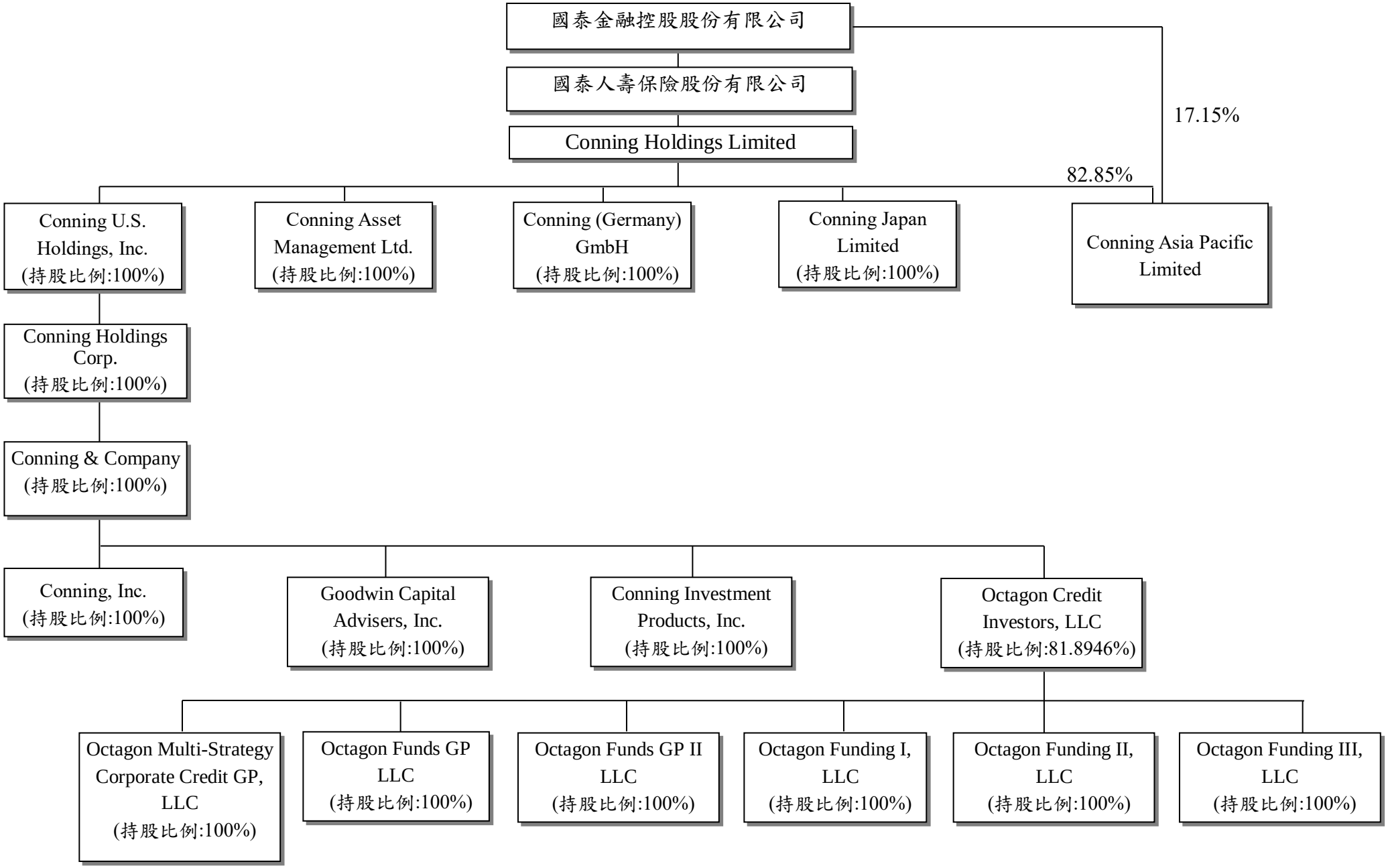
關係企業組織圖



註 1：係非屬金融控股公司法第四條所稱之子公司

註 2：以合併主體表達，詳下表。

關係企業組織圖(續)


國泰金融控股股份有限公司
國泰人壽保險股份有限公司
Conning Holdings Limited
17.15%
82.85%
Conning U.S. Holdings, Inc. (持股比例:100%)
Conning Asset Management Ltd. (持股比例:100%)
Conning (Germany) GmbH (持股比例:100%)
Conning Japan Limited (持股比例:100%)
Conning Asia Pacific Limited
Conning Holdings Corp. (持股比例:100%)
Conning & Company (持股比例:100%)
Conning, Inc. (持股比例:100%)
Goodwin Capital Advisers, Inc. (持股比例:100%)
Conning Investment Products, Inc. (持股比例:100%)
Octagon Credit Investors, LLC (持股比例:81.8946%)
Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC (持股比例:100%)
Octagon Funds GP LLC (持股比例:100%)
Octagon Funds GP II LLC (持股比例:100%)
Octagon Funding I, LLC (持股比例:100%)
Octagon Funding II, LLC (持股比例:100%)
Octagon Funding III, LLC (持股比例:100%)

各關係企業基本資料

單位：新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地　　址	實收資本額	主要營業或生產項目
國泰金融控股股份有限公司	90.12.31	台北市大安區仁愛路四段 296 號	$140,965,102	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	57,265,274	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	91,197,623	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 樓及 21 樓	5,700,086	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	3,359,087	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
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
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	70,000	證券投資顧問業務
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	自有辦公物業出租業務
越南國泰人壽保險有限公司	96.11.21	46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	9,090,730	人身保險業務
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	103.7.30	13 Castle Street, St Helier, Jersey, JE4 5UT	16,654,013	不動產投資經營管理
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	103.7.30	13 Castle Street, St Helier, Jersey, JE4 5UT	168,222	不動產投資經營管理
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	104.3.31	13 Castle Street, St Helier, Jersey, JE4 5UT	10,189,090	不動產投資經營管理
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	104.3.31	13 Castle Street, St Helier, Jersey, JE4 5UT	536,268	不動產投資經營管理
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

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 Japan Limited	104.9.3	10F KN-Ginza Building, 1-15-6, Ginza, Chuo-Ku, Tokyo, Japan	$-	資產管理業務
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 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 Multi-Strategy Corporate Credit 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
Octagon Funding I, LLC	106.1.17	250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A.	-	基金管理業務
Octagon Funding II, LLC	106.6.16	250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A.	-	基金管理業務
Octagon Funding III, LLC	106.12.19	250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A.	-	基金管理業務
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

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
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 1233 號匯亞大廈 25 樓	14,377,562	銀行業務
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
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
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	103.6.11	上海市浦東新區世紀大道 1168 號東方金融廣場 A 座 15 樓 1503-B 室	38,965	投資諮詢
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	50,000	創業投資、投資及管理顧問業務

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	78,841,875	0.56%
	副董事長	陳　祖　培 (國泰醫療財團法人代表人)	25,148,985	0.18%
	董事	蔡　政　達 (國泰醫療財團法人代表人)	25,148,985	0.18%
	董事	蔡　鎮　球 (震昇實業代表人)	27,915,093	0.20%
	董事	仲　躋　偉 (佳誼實業代表人)	58,238,282	0.41%
	董事	郭　明　鑑 (佳誼實業代表人)	58,238,282	0.41%
	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	0.25%
	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	0.25%
	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	0.25%
	獨立董事	黃　清　苑	-	-
	獨立董事	苗　豐　強	-	-
	獨立董事	魏　永　篤	-	-
	總經理	李　長　庚	-	-

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)	5,726,527,395	100%
	副董事長	熊　明　河 (國泰金控代表人)	5,726,527,395	100%
	董事	蔡　宗　翰 (國泰金控代表人)	5,726,527,395	100%
	董事	蔡　宗　諺 (國泰金控代表人)	5,726,527,395	100%
	董事	朱　中　強 (國泰金控代表人)	5,726,527,395	100%
	董事	劉　上　旗 (國泰金控代表人)	5,726,527,395	100%
	董事	王　怡　聰 (國泰金控代表人)	5,726,527,395	100%
	董事	林　昭　廷 (國泰金控代表人)	5,726,527,395	100%
	獨立董事	黃　清　苑 (國泰金控代表人)	5,726,527,395	100%
	獨立董事	苗　豐　強 (國泰金控代表人)	5,726,527,395	100%
	常駐監察人	蔡　志　英 (國泰金控代表人)	5,726,527,395	100%
	監察人	許　作　興 (國泰金控代表人)	5,726,527,395	100%
	監察人	林　志　明 (國泰金控代表人)	5,726,527,395	100%
	總經理	劉　上　旗	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料(續)

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世華商業銀行股份有限公司	董事長	郭　明　鑑 (國泰金控代表人)	9,119,762,236	100%
	副董事長	蔡　宗　翰 (國泰金控代表人)	9,119,762,236	100%
	常務董事/獨立董事	黃　清　苑 (國泰金控代表人)	9,119,762,236	100%
	常務董事	李　偉　正 (國泰金控代表人)	9,119,762,236	100%
	常務董事	楊　俊　偉 (國泰金控代表人)	9,119,762,236	100%
	董事	李　長　庚 (國泰金控代表人)	9,119,762,236	100%
	董事	陳　漢　國 (國泰金控代表人)	9,119,762,236	100%
	董事	仲　躋　偉 (國泰金控代表人)	9,119,762,236	100%
	董事	鄧　崇　儀 (國泰金控代表人)	9,119,762,236	100%
	董事	謝　伯　蒼 (國泰金控代表人)	9,119,762,236	100%
	董事	蔡　宗　憲 (國泰金控代表人)	9,119,762,236	100%
	董事	周　衛　華 (國泰金控代表人)	9,119,762,236	100%
	董事	吳　建　興 (國泰金控代表人)	9,119,762,236	100%
	獨立董事	魏　永　篤 (國泰金控代表人)	9,119,762,236	100%
	獨立董事	苗　豐　強 (國泰金控代表人)	9,119,762,236	100%
	常駐監察人	王　麗　惠 (國泰金控代表人)	9,119,762,236	100%
	監察人	簡　良　璘 (國泰金控代表人)	9,119,762,236	100%
	總經理	李　偉　正	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料(續)

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世紀產物保險股份有限公司	董事長	蔡 鎮 球 (國泰金控代表人)	305,705,194	100%
	副董事長	許 榮 賢 (國泰金控代表人)	305,705,194	100%
	董事	蔡 國 財 (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	黃 清 苑 (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)	570,008,655	100%
	董事	李 長 庚 (國泰金控代表人)	570,008,655	100%
	董事	柳 進 興 (國泰金控代表人)	570,008,655	100%
	董事	周 冠 成 (國泰金控代表人)	570,008,655	100%
	獨立董事	苗 豐 強 (國泰金控代表人)	570,008,655	100%
	獨立董事	潘 維 剛 (國泰金控代表人)	570,008,655	100%
	監察人	馬 萬 居 (國泰金控代表人)	570,008,655	100%
	監察人	傅 伯 昇(國泰金控代表人)	570,008,655	100%
	總經理	周 冠 成	-	-
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)	335,908,745	100%
	董事	程 淑 芬 (國泰金控代表人)	335,908,745	100%
	董事	林 士 喬 (國泰金控代表人)	335,908,745	100%
	董事	蔡 宜 芳 (國泰金控代表人)	335,908,745	100%
	董事	胡 全 彥 (國泰金控代表人)	335,908,745	100%
	監察人	莊 順 裕 (國泰金控代表人)	335,908,745	100%
	總經理	胡 全 彥	-	-

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
國泰證券投資信託股份有限公司	董事長	張　　錫　(國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	張　雍　川　(國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	黃　國　忠　(國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	王　怡　聰　(國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	吳　惠　君　(國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	Woody Bradford (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	Bo 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	-	-
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	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%
	總經理	廖　明　宏	-	-
國泰證券投資顧問股份有限公司	董事長	孫　至　德 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	Bo Kratz　(國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	李　素　珠 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	吳　俊　宏 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	監察人	李　瑋　琪 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	總經理	黃　若　蘭	-	-
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	-	-	-

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	陳　崇　佑 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	李　訓　裕 (國泰人壽代表人)	-	100%
	監察人	吳　俊　宏 (國泰人壽代表人)	-	100%
	總經理	李　訓　裕	-	-
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	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	-	-	-
Conning Holdings Limited	董事長	Woody 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	-	-	-

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 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	-		-	-
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	-		-	-
Conning Asia Pacific Limited	董事長	Linwood (Woody) E. Bradford	(Conning Holdings Limited 代表人)	272,950,417	100%
	董事	Jung W. Lee	(Conning Holdings Limited 代表人)	272,950,417	100%
	董事	Bo Rolf Anders Kratz	(Conning Holdings Limited 代表人)	272,950,417	100%
	董事	Siew Mee Yeo	(Conning Holdings Limited 代表人)	272,950,417	100%
	總經理	-		-	-
Conning Holdings Corp.	董事長	Linwood (Woody) E. Bradford	(Conning U.S. Holdins, Inc.代表人)	1,000	100%
	董事	Jung W. Lee	(Conning U.S. Holding, Inc.代表人)	1,000	100%
	總經理	-		-	-
Conning & Company	董事長	Linwood (Woody) E. Bradford	(Conning Holdings Crop.代表人)	1,000	100%
	董事	Jung W. Lee	(Conning Holdings Crop.代表人)	1,000	100%
	董事	Michael E. Haylon	(Conning Holdings Crop.代表人)	1,000	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, 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	-	-	-
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)	-	81.8946%
	董事	Jung W. Lee (Conning & Company 代表人)	-	81.8946%
	董事	Richard Sega (Conning & Company 代表人)	-	81.8946%
	董事	Andrew D. Gordon (Conning & Company 代表人)	-	81.8946%
	董事	Michael Nechamkin (Conning & Company 代表人)	-	81.8946%
	總經理	-	-	-
Octagon Multi-Strategy Corporate Credit 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%
Octagon Funding I, LLC	N/A	Octagon Credit Investors, LLC	-	100%
Octagon Funding II, LLC	N/A	Octagon Credit Investors, LLC	-	100%
Octagon Funding III, LLC	N/A	Octagon Credit Investors, LLC	-	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
Indovina Bank Limited	董事長	Nguyen Anh Tuan (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	Le Van Phu (Vietinbank 代表人)	-	50%
	董事	Nguyen Thu Hang (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	郭 克 漢 (國泰世華銀行代表人)	100,000,000	100%
	董事	陳 偉 智 (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	陳 偉 智	-	-
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	林 尚 民 (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	林 尚 民	-	-
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	黃 福 基 (國泰產險代表人)	-	100%
	總經理	林 鈺 棠	-	-

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
國泰期貨股份有限公司	董事長	陳　俊　昇 (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	王　道　平 (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 (國泰證券代表人)	66,693,748	99.99%
	總經理	宋　政　憲	-	-
國泰證券(香港)有限公司	董事總經理	陸　源　忠 (國泰證券代表人)	-	100%
	董事	陳　萬　金 (國泰證券代表人)	-	100%
	董事	徐　秀　玲 (國泰證券代表人)	-	100%
	總經理	-	-	-
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	董事長	楊　俊　偉 (國泰證券代表人)	-	100%
	董事	林　健　治 (國泰證券代表人)	-	100%
	監事	黃　瑞　明 (國泰證券代表人)	-	100%
	總經理	-	-	-
國泰私募股權股份有限公司	董事長	張　　錫 (國泰投信代表人)	5,000,000	100%
	董事	岳　豫　西 (國泰投信代表人)	5,000,000	100%
	董事	張　雍　川 (國泰投信代表人)	5,000,000	100%
	董事	黃　國　忠 (國泰投信代表人)	5,000,000	100%
	董事	吳　惠　君 (國泰投信代表人)	5,000,000	100%
	監察人	張　永　輝 (國泰投信代表人)	5,000,000	100%
	總經理	張　　錫	-	-

各關係企業營運概況

單位：新臺幣仟元

企業名稱	所在地	資本額	資產總值	負債總額	淨　值	營業收入	營業利益(損失)/淨收益(損失)	本期稅前(損)益	所得稅(費用)利益	本期稅後(損)益	每股盈餘(元)
國泰金融控股股份有限公司	台灣	140,965,102	591,775,258	72,043,928	519,731,330	註 1	54,167,735	53,061,321	(1,594,078)	51,467,243	3.95
國泰人壽保險股份有限公司	台灣	57,265,274	6,351,416,795	5,994,824,086	356,592,709	799,466,715	26,284,828	27,595,330	2,593,990	30,189,320	5.47
國泰世華商業銀行股份有限公司	台灣	91,197,623	2,770,821,517	2,569,055,971	201,765,546	註 1	58,486,045	24,026,032	(3,005,700)	21,020,332	2.30
國泰世紀產物保險股份有限公司	台灣	3,057,052	37,527,238	27,502,162	10,025,076	18,370,972	1,884,623	1,858,821	(348,985)	1,509,836	4.94
國泰綜合證券股份有限公司	台灣	5,700,086	23,295,450	15,569,461	7,725,989	3,170,391	548,535	562,563	(101,212)	461,351	0.81
國泰創業投資股份有限公司	台灣	3,359,087	3,804,511	68,980	3,735,531	230,565	184,300	173,978	13,329	187,307	0.56
國泰證券投資信託股份有限公司	台灣	1,500,000	3,168,709	608,930	2,559,779	2,411,578	861,585	812,929	(171,152)	641,777	4.28
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	中國	13,497,155	35,837,137	26,054,440	9,782,697	12,027,156	527,569	525,593	(505,910)	19,683	-
國泰證券投資顧問股份有限公司	台灣	70,000	357,261	78,481	278,780	372,137	147,086	150,470	(30,084)	120,386	17.20
霖園置業(上海)有限公司	中國	7,223,435	8,240,637	503,291	7,737,346	393,131	348,785	348,721	(73,040)	275,681	-
越南國泰人壽保險有限公司	越南	9,090,730	12,907,553	3,342,303	9,565,250	1,622,136	(356,831)	(352,932)	(1,016)	(353,948)	-
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	英屬澤西島	16,654,013	13,090,127	104,856	12,985,271	(285,888)	(286,616)	(286,616)	(118,505)	(405,121)	-
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	英屬澤西島	168,222	132,111	973	131,138	(2,890)	(3,619)	(3,619)	(1,010)	(4,629)	-
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	英屬澤西島	10,189,090	21,575,250	12,845,829	8,729,421	156,638	(319,345)	(319,345)	(27,985)	(347,330)	-
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	英屬澤西島	536,268	1,132,738	675,930	456,808	8,244	(17,658)	(17,658)	(1,303)	(18,961)	-
Conning Holdings Limited (註 2)	英國	15,723,539	20,037,847	4,565,300	15,472,547	6,314,239	230,044	230,044	(101,187)	128,857	-
Conning U.S. Holdings, Inc.	美國	-	16,358,171	5,473,449	10,884,722	5,909,855	346,013	346,013	(43,523)	302,490	-
Conning Asset Management Ltd.	英國	191,303	303,551	112,516	191,035	250,052	14,929	14,929	(2,464)	12,465	-
Conning (Germany) GmbH	德國	938	49,333	29,003	20,330	16,632	3,178	3,178	(983)	2,195	-
Conning Japan Limited	日本	-	13	-	13	-	-	-	-	-	-
Conning Asia Pacific Limited	香港	379,221	325,287	132,300	192,987	392,848	(43,632)	(43,632)	-	(43,632)	-
Conning Holdings Corp.	美國	-	10,657,084	2,533,818	8,123,266	5,909,855	470,817	470,817	(76,516)	394,301	-
Conning & Company	美國	4,485	9,875,243	2,567,631	7,307,612	5,905,344	469,178	469,178	(70,182)	398,996	-
Conning, Inc.	美國	329	2,581,457	1,543,782	1,037,675	2,984,556	(205,794)	(205,794)	31,461	(174,333)	-
Goodwin Capital Advisers, Inc.	美國	172	57,996	8,828	49,168	49,459	15,044	15,044	(1,470)	13,574	-
Conning Investment Products, Inc.	美國	-	25,425	1,910	23,515	8,876	(5,654)	(5,654)	1,312	(4,342)	-

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 Investors, LLC	美國	-	3,349,611	1,019,049	2,330,562	2,862,321	913,068	913,068	(64,600)	848,468	-
Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC	美國	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Octagon Funds GP LLC	美國	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Octagon Funds GP II LLC	美國	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Octagon Funding I, LLC	美國	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Octagon Funding II, LLC	美國	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Octagon Funding III, LLC	美國	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Indovina Bank Limited	越南	6,094,911	65,006,709	56,923,747	8,082,962	註 1	1,864,750	564,957	(98,920)	466,037	-
國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司	柬埔寨	3,020,769	12,449,857	9,164,801	3,285,056	註 1	579,307	212,588	(50,564)	162,024	1.61
國泰世華銀行（中國）有限公司	中國	14,377,562	42,793,093	26,797,924	15,995,169	註 1	480,531	235,367	(74,821)	160,546	-
越南國泰產物保險有限公司	越南	845,585	1,047,006	433,182	613,824	236,756	17,218	19,240	(26)	19,214	-
國泰期貨股份有限公司	台灣	667,000	8,375,558	7,167,639	1,207,919	317,407	(14,524)	68,113	(7,494)	60,619	0.91
國泰證券(香港)有限公司	香港	1,108,244	1,388,994	691,159	697,835	71,274	(72,369)	(68,764)	-	(68,764)	-
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	中國	38,965	9,360	67	9,293	(9)	(1,151)	(1,498)	-	(1,498)	-
國泰私募股權股份有限公司	台灣	50,000	48,771	611	48,160	-	(2,212)	(2,173)	435	(1,738)	(0.35)

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修訂，其財務報表無營業收入及營業利益之項目，故僅揭露淨收益。

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） 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司：人身保險業務。

（九） 國泰證券投資顧問股份有限公司：證券投資顧問業務。

（十） 霖園置業(上海) 有限公司：自有辦公物業出租業務。

（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 Japan Limited：資產管理業務。

（二十一） Conning Asia Pacific Limited：資產管理業務。

（二十二） Conning Holdings Corp.：控股公司。

（二十三） Conning & Company：控股公司。

（二十四） Conning, Inc.：資產管理業務。

（二十五） Goodwin Capital Advisers, Inc.：資產管理業務。

（二十六） Conning Investment Products, Inc.：證券業務。

（二十七） Octagon Credit Investors, LLC：資產管理業務。

（二十八） Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC：基金管理業務。

（二十九） Octagon Funds GP LLC：基金管理業務。

（三十） Octagon Funds GP II LLC：基金管理業務。

（三十一） Octagon Funding I, LLC：基金管理業務。

（三十二） Octagon Funding II, LLC：基金管理業務。

（三十三） Octagon Funding III, LLC：基金管理業務。

（三十四） Indovina Bank Limited：銀行業務。

（三十五） 國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司：銀行業務。

（三十六） 國泰世華銀行（中國）有限公司：銀行業務。

（三十七） 越南國泰產物保險有限公司：財產保險業務。

（三十八） 國泰期貨股份有限公司：期貨業務。

（三十九） 國泰證券(香港)有限公司：證券業務。

（四十） 國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司：投資諮詢。

（四十一） 國泰私募股權股份有限公司：創業投資、投資及管理顧問業務。

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675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164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164家分行合作推廣壽產險商品。

(2) 國泰人壽於各服務中心(共122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

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤各相對交易公司。

附件三

國泰金融控股股份有限公司

關 係 報 告 書

民國一〇七年度

公司地址：台北市大安區仁愛路四段 296 號
公司電話：(02)2708-7698

聲　明　書

本公司民國一〇七年度（自民國一〇七年一月一日至十二月三十一日止）之關係報告書，係依『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

負 責 人：蔡 宏 圖

中華民國一〇八年三月二十一日

安永聯合會計師事務所
11012 台北市基隆路一段333號9樓
9F, No. 333, Sec. 1, Keelung Road
Taipei City, Taiwan, R.O.C.
Tel: 886 2 2757 8888
Fax: 886 2 2757 6050
www.ey.com/taiwan

函

受文者：國泰金融控股股份有限公司

主　旨：為　貴公司管理當局對民國一〇七年度關係報告書所出具之聲明在重大方面是否合理表示意見。

說　明：　貴公司民國一〇七年度關係報告書業經　貴公司管理當局編製完成，並出具聲明書表示前述報告書係依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與民國一〇七年度之財務報告附註所揭露之相關資訊尚無重大不符。

依本會計師之意見，　貴公司管理當局對民國一〇七年度關係報告書所出具之聲明，本會計師認為在所有重大方面尚屬合理。

安永聯合會計師事務所

張正道

會計師：

黃建澤

中華民國一〇八年三月二十一日

從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職　　稱	姓　　名
無						

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

進、銷貨交易情形

單位：新臺幣仟元；%

與控制公司間交易情形				與控制公司間交易條件		一般交易條件		差異原因	應收(付)帳款、票據		逾期應收款項			備註
進(銷)貨	金額	占總進(銷)貨之比率	銷貨毛利	單價(元)	授信期間	單價(元)	授信期間		餘額	占總應收(付)帳款、票據之比率	金額	處理方式	備抵呆帳金額	
無														

註 1：若有預收(付)款情形者，應於備註欄中敘明原因、契約約定條款、金額及一般交易型態之差異情形。

註 2：表列科目無法適用者，得自行調整；如因行業特性無表列科目者免填。

財產交易情形

單位：新臺幣仟元

交易類型(取得或處分)	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	交付或付款條件	價款收付情形	處分損益(註 1)	交易對象為控制公司之原因	前次移轉資料(註 2)				交易決定方式(註 3)	價格決定之參考依據	取得或處分之目的及使用情形	其他約定事項
								所有人	與公司關係	移轉日期	金額				
無															

註 1：取得財產者免列。

註 2：(1)取得財產者，應列示控制公司原始取得資料；處分財產者，應列示從屬公司原始取得資料。

(2)「與公司關係」欄應說明所有人與從屬公司及其與控制公司間之關係。

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

註 3：應說明交易之決定層級。

資金融通情形

單位：新臺幣仟元；%

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

註 1：應說明交易之決定層級。

註 2：資金借入者免填。

資產租賃情形

單位：新臺幣仟元

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

註 1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註 2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

背書保證情形

單位：新臺幣仟元；%

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

附件四

國泰金融控股股份有限公司
內部控制制度聲明書

謹代表 國泰金融控股股份有限公司 聲明本公司於一〇七年一月一日至一〇七年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董　事　長：　蔡 宏 圖　（簽章）

總　經　理：　李 長 庚　（簽章）

總　稽　核：　龔 志 榮　（簽章）

總機構法令遵循主管：許 純 琪　（簽章）

中　華　民　國　一　〇　八　年　三　月　二十一　日

國泰金融控股股份有限公司
內部控制制度應加強事項及改善計畫
（基準日：107 年 12 月 31 日）

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
【子公司國泰人壽】		
一、申報疑似洗錢及資恐交易作業，對須洽保戶續行提供相關佐證文件，有未即時建置追蹤回覆機制之情事。	須洽保戶續行提供相關之佐證文件，已修正本公司交易監控辦法及增加系統留存附件功能。	已改善。
對申報可疑交易之客戶有未適時審查，調整其風險等級，以確實反映並控管該等客戶交易風險之情事。	申報可疑交易之客戶已導入系統適時調整其風險等級。	
二、辦理民眾申請理賠案件，有逾越特定目的之必要範圍及當事人書面同意蒐集、處理及利用其個人資料之範圍，且利用非由當事人提供之個人資料亦未向當事人告知個人資料來源等情事。	加強人員之個資觀念，非由當事人提供之個人資料，其蒐集、處理、利用及個資告知之作業流程已加強教育訓練及宣導並依法遵教育完成測驗。	已改善。
三、辦理姓名及名稱檢核作業，防制洗錢風險管理系統有認定範圍不足，致既有保戶未能及時反映風險屬性情事。	國泰金控已協助各子公司建立負面新聞人物黑名單，負面新聞人物已調整為高風險，遇可疑交易發生時，依規定辦理疑似洗錢交易調查與申報。	已改善。
辦理保險業務核保作業，對確認客戶身分措施(KYC)及瞭解客戶資金來源合理性事項，有欠合理未予以說明或未徵提營收相關佐證資料情事。	OIU 財務核保規則檢核已導入系統。	已改善。
辦理高風險等級客戶之強化審查程序，因資訊系統運作設計未能有效檢核，致未能確實執行加強	新契約高風險國籍與職業欄位系統檢核優化作業，已完成並上線。	已改善。

審查措施		
推出新支付機制業務前，有未進行洗錢及資恐風險評估者。	apple pay 上線前未進行洗防之風險評估，後續新服務上線前皆進行風險評估。	已改善。
四、辦理不動產投資業務，提報董事會內容有欠完整，不利董事會瞭解實際營運規劃情形及潛在投資風險，投資前評估分析及不動產估價作業有欠嚴謹等欠妥事項。	改以完整之內部評估報告提報董事會；已修正「不動產買賣小組組織辦法」，規定投資前應評估當地產經發展、重要政經政策、國家風險與匯率風險；針對估價師作業時間與估價方法，已修訂內控，規定作業時間至少 3 日，估價方法正常須 2 種以上。	已改善。
辦理新建營繕工程案件，工程發包作業制度核欠周延。	已訂定「大樓營建工程發包作業辦法」，強化發包作業控管。	已改善。
【子公司國泰世華銀行】		
一、辦理結構型商品業務，對可能涉及風險揭露、客戶 KYC 作業，有未盡周延處。	已強化結構型金融商品業務各項管控機制及風險揭露。	已改善。
二、單一個案未經客戶同意，逕為客戶加辦信用卡。	已錄製數位宣導教案，並責成分行主管向全體行員導讀，以增強行員執行業務之遵法意識。	已改善。
三、理專辦理客戶業務之控管。	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。	已改善。
【子公司國泰產險】		
一、辦理汽車第三人責任保險批改業務，有違反保險法相關規定情事。	已利用電腦系統檢核機制，管控批改申請作業，案關業務員亦依「國泰產險業務員獎懲辦法」處以停止招攬業務 3 個月處分。	已改善。
二、以區域別或產品別排除對高風險客戶執行之加強審查作業及辦理客戶	已修正系統完善客戶加強審查，並修訂「國泰產險客戶洗錢與資恐風險評估暨審查辦	已改善。

身分確認作業與內部規範有關應婉拒客戶之條件，有不利風險評估及無法辨識高風險客戶之虞。	法」，以符合相關規定。	
三、客戶盡職調查複核程序未確實執行，影響洗錢及資助恐怖主義風險防制之有效管理。	「盡職調查聲明書」未確實填寫及承辦人未簽名之缺失皆已改善，權責單位將持續依「每月報局改善追蹤表」，追蹤後續辦理情形。	已改善。