

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.

一一一年度年報

中華民國一一二年三月三十日刊印

一、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

| | 發言人 | 代理發言人 |
|--------|-------------------------------|-----------------------|
| 姓名/職稱 | 陳晏如/財務長 | 孫至德/資深副總經理 |
| 聯絡電話 | (02)2708-7698 分機 7730 | (02)2708-7698 分機 7790 |
| 電子郵件信箱 | service@cathayholdings.com.tw | |

二、金融控股公司及其子公司之地址、電話及網址：

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

三、股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

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

四、信用評等機構之名稱、地址及電話：

| 信用評等機構 | 地址 | 電話 |
|---------------------------|---|---------------|
| 中華信用評等股份有限公司 | 台北市松山區敦化北路 167 號 2 樓 | (02)2175-6800 |
| Moody's Asia-Pacific Ltd. | 24F, One Pacific Place 88 Queensway Admiralty, Hong Kong | 852-291-61188 |
| Standard & Poor's | Level 3 and 4, Three Exchange Square, 8 Connaught Place, Central, Hong Kong | 852-2533-3500 |

五、 近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

| | | | |
|-------|------------------------------|----|----------------------|
| 會計師姓名 | 郭政弘、林淑婉 | 電話 | (02)2725-9988 |
| 事務所名稱 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 地址 | 臺北市信義區松仁路 100 號 20 樓 |
| 網址 | www2.deloitte.com/tw/tc.html | | |

六、 海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：

| | |
|-----------|----------|
| 掛牌買賣之交易場所 | 盧森堡證券交易所 |
| 查詢方式 | 彭博資訊系統 |

目錄

| | |
|--|-----|
| 壹、 致股東報告書..... | 1 |
| 一、 前一年度營業結果..... | 1 |
| 二、 本年度營業計畫概要..... | 3 |
| 三、 未來公司發展策略、受外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響..... | 4 |
| 四、 最近一次之信用評等結果..... | 5 |
| 貳、 金融控股公司簡介..... | 6 |
| 一、 設立日期..... | 6 |
| 二、 金融控股公司沿革..... | 6 |
| 參、 公司治理報告..... | 9 |
| 一、 組織系統..... | 9 |
| 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..... | 12 |
| 三、 最近年度給付董事(含獨立董事)、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形..... | 35 |
| 四、 公司治理運作情形..... | 42 |
| 五、 簽證會計師公費資訊(附表三)..... | 137 |
| 六、 更換會計師資訊(附表三之一)..... | 137 |
| 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..... | 138 |
| 八、 最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形(附表四)..... | 138 |
| 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)..... | 141 |
| 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)..... | 142 |
| 肆、 募資情形..... | 143 |
| 一、 資本及股份..... | 143 |
| 二、 公司債辦理情形..... | 149 |
| 三、 特別股發行情形(附表十三)..... | 153 |
| 四、 海外存託憑證發行情形(附表十四)..... | 155 |
| 五、 員工認股權憑證辦理情形..... | 156 |
| 六、 限制員工權利新股辦理情形..... | 156 |
| 七、 併購或受讓其他金融機構..... | 156 |
| 八、 資金運用計畫執行情形..... | 156 |
| 伍、 營運概況..... | 158 |
| 一、 業務內容..... | 158 |
| 二、 跨業及共同行銷效益..... | 182 |
| 三、 市場及業務概況..... | 182 |
| 四、 從業員工..... | 191 |
| 五、 企業責任及道德行為..... | 202 |
| 六、 非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異..... | 210 |
| 七、 資訊設備..... | 211 |
| 八、 資通安全管理..... | 218 |
| 九、 勞資關係..... | 219 |
| 十、 重要契約..... | 221 |

| | |
|--|------------|
| 陸、財務概況 | 228 |
| 一、最近五年簡明資產負債表及綜合損益表(附表二十)..... | 228 |
| 二、最近五年度財務分析(附表二十一)..... | 231 |
| 三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告 | 234 |
| 四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告 | 235 |
| 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 | 235 |
| 柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項 | 236 |
| 一、財務狀況 | 236 |
| 二、財務績效 | 237 |
| 三、現金流量 | 237 |
| 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響 | 238 |
| 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 | 238 |
| 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 | 238 |
| 七、危機處理應變機制 | 253 |
| 八、其他重要事項 | 254 |
| 捌、特別記載事項 | 255 |
| 一、關係企業相關資料 | 255 |
| 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形 | 255 |
| 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 .. | 255 |
| 四、其他必要補充說明事項 | 255 |
| 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 | 255 |
| 附件 | 256 |
| 附件一：一一一年度合併財務報告 | 256 |
| 附件二：一一一年度關係企業合併營業報告書 | 617 |
| 附件三：一一一年度關係報告書 | 653 |
| 附件四：一一一年度內部控制制度聲明書 | 662 |

壹、致股東報告書

一、前一年度營業結果

回顧 111 年，受供應鏈瓶頸及俄烏戰爭等影響，主要經濟體通貨膨脹率上升，央行加速升息因應，導致全球資本市場劇烈動盪，台灣又疫情爆發，金融業挑戰艱鉅。面對瞬息萬變的經營環境，國泰金控在全體同仁努力下，合併稅後盈餘新臺幣 380 億元(12.4 億美元)，每股盈餘新臺幣 2.58 元，子公司國泰世華銀行及國泰投信獲利續創歷史新高。

111 年各子公司核心業務動能維持穩健

面對金融市場劇烈波動，國泰人壽加強風險管理以追求投資績效，持續價值導向策略，以商品回應社會趨勢，解決時代改變下保障缺乏之隱憂，聚焦健康保障規劃及高齡需求，結合服務及商品提升保險價值，並善用數位科技，創造更完善的客戶體驗，保費收入穩居壽險業第一。

國泰世華銀行合併稅後盈餘再創歷史新高，受惠於央行升息及放款成長，淨利息收入表現亮眼，注重風險控管，資產品質維持優異水準；財富管理業務，持續開發多元產品協助客戶資產配置，運用數位平台滿足客戶金融服務需求，串接集團各子公司業務，讓客戶能直覺享有更快速、便利的一站式多元金融服務。

國泰產險雖受防疫保單理賠影響，核心保費收入仍持續成長，市占率位居市場第二；國泰證券持續以創新數位營運模式達成優異經營績效，台股經紀市佔率創歷史新高，複委託業務穩居市場第一。資產管理事業是集團業務的第三支柱，國泰投信資產管理規模逾新臺幣 1.2 兆元(391.7 億美元)，穩居台灣第一，結合國泰投顧及康利資產管理公司優勢，串聯亞太及歐美市場，發展全球資產管理業務，集團總資產管理規模達 1,910 億美元。

深化海外市場營運網絡

國泰金控持續深化大中華與東協市場的營運網絡，串聯區域布局，發掘在地需求並深耕市場；同時以綠色金融領導品牌，延伸影響力至海外國家。

在大中華地區，國泰世華銀行大陸子行業務穩步成長，持續提升數位金融服務，引領市場於 111 年 11 月推出綠色存款專案，為大陸首家推出該業務之台資銀行；香港分行於 6 月與香港品質保證局簽署合作備忘錄，深化綠色金融業務的推廣及合作範疇；陸家嘴國泰人壽設有 12 家總、分公司，52 個營運據點，業務穩健成長；大陸國泰產險持續發展互聯網業務，並進行線下業務轉型，優化業務結構，提升經營效益。

在東南亞方面，國泰世華銀行於東協 9 個會員國設有分支機構，共 60 個據點，發展更多元的在地化金融服務。111 年 4 月越南萊萊分行喬遷至胡志明市，就近服務客戶；馬尼拉分行承作菲律賓市場首例永續績效連結貸款，協助當地企業永續經營。越南國泰人壽營運據點達 151 個，保費收入持續成長；越南國泰產險，推動數位轉型與行動投保。

朝「以金融為核心的科技公司」目標邁進

國泰金控致力推動數位轉型，透過數位、數據、技術三大主軸與「What if We Could」精神，朝「以金融為核心的科技公司」目標邁進。

國泰人壽宣示「E·P·S」戰略，以「Elder Friendly 友善高齡 X Protection First 保障優先 X Sustainability 永續實踐」建構國壽長期發展策略藍圖，宣示「健康策略藍圖」，著重亞健康、高齡、健康促進、外溢保單等四大支柱支持保戶健康，並以「FitBack 健康吧」作為健康促進的主要動能，搭配大數據持續透過保險專業與創新科技與保戶互動，為日趨挑戰的壽險經營找到最佳解方。

國泰世華銀行網路銀行 App「CUBE」整合銀行、保險、證券服務，提供更自主、彈性、方便、個人化的體驗，作為國泰客戶整合性金融平台。CUBE 信用卡整合多卡優惠，透過 App 依需求自主切換回饋方案，各種消費場景都適用；串接集團子公司業務，打造一站式金融平台，陸續整合推出「利即保」、「iSmart 變額壽險」等跨界金融一步到位的數位創新體驗。

國泰產險以數據賦能，開發「理賠智能助手 Smart Claim」，把關車險理賠詐欺風險，「智能商險平台 SmartBiz」優化商業險銷售流程，讓投保過程更精準迅速。國泰證券整合數位服務，推出全新 All in One 概念「國泰證券 App」，提供客戶更流暢的投資體驗。未來，國泰亦持續提升對雲端、區塊鏈、人工智慧等新興技術的拓展。雲端部署上，正積極打造雲原生架構並導入開源技術，從營運、管理、合規、資安面優化集團上雲策略，在符合法規前提下依序應用於各子公司，強化整體數位發展能力。

持續接軌國際趨勢，精進集團公司治理

國泰金控持續強化公司治理，111 年第 8 屆董事選舉，將獨立董事席次由 4 席增加為 5 席，提高獨立董事佔比，新任獨立董事余佩佩女士具有銀行、證券、投資、企業營運等豐富經歷，有助提升本公司董事會職能之多元性，及女性董事比例，強化整體公司治理效能。111 年委請「社團法人臺灣誠正經營暨防弊鑑識學會」完成本公司 110 年董事會外部績效評估，並依評估結果持續精進。此外，蔡宏圖董事長更榮獲 111 年亞洲企業商會(Enterprise Asia)所頒發的「負責任企業領袖獎(Responsible Business Leadership)」，顯見國泰金控之公司治理深受國際肯定。

本公司持續精進公司治理，111 年度重要成效如下：(1)名列公司治理評鑑排名前 5%、(2)第 3 次偕同子公司國泰人壽及國泰世華銀行參加中華公司治理協會主辦之「CG6013(2021)公司治理制度評量」蟬聯最高「特優等級」認證、(3)再次參加台灣智慧財產管理制度(TIPS, Taiwan Intellectual Property Management System)並通過 A 級驗證、(4)持續提升整體資訊安全防護能力，繼續執行集中化資安監控中心(SOC, Security Operation Center)服務機制，重要子公司皆已導入國際資訊安全管理制度(ISMS, Information Security Management System)、(5)為確保集團永續經營及降低新興風險對企業營運之影響，除國泰金控為國內首家通過英國標準協會(BSI)之「ISO 22301 營運持續管理系統」國際標準驗證之金控公司外，重要子公司皆陸續參與本驗證，以持續完善集團「營運持續管理」機制(BCM, Business Continuity Management)、(6)法令遵循機制方面，導入智能 AI 管理模組並持續推動集團法遵數位管理系統，反洗錢及反資恐業

務則因應最新國家風險評估報告(NRA)的武擴風險及虛擬資產業者(VASP)等新興風險進行評估，更啟動跨產業集團風險聯防計畫，強化以集團為基準的風控模組。

展望 112 年，國泰金控仍將遵循主管機關公司治理 3.0 之路徑圖，參考國際公司治理發展趨勢，持續提升董事會運作效能，及精進公司治理各項作為，俾利在快速變遷的經營環境下實踐國際公司治理 Best Practice，以確保公司永續經營。

發揮金融影響力，布局永續未來

國泰金控善用金融核心職能，聚焦永續發展於三大主軸「氣候」、「健康」及「培力」，永續表現屢受國際肯定，連續五年入選道瓊永續指數「世界指數」成分股、連續八年入選道瓊永續指數「新興市場指數」成分股，最近一次評比中，國泰金控於金融核心職能永續金融與金融包容性兩大面向中，皆獲得滿分(best score)，名列全球永續標竿企業。

國泰金控於全球永續及淨零轉型浪潮中，多年堅持責任金融、氣候行動不遺餘力，推動企業與價值鏈夥伴永續發展，透過責任金融影響力，積極議合被投資與融資企業重視永續及氣候變遷因應，與企業深入對話，陪伴並與產業攜手邁向零碳轉型。深度議合企業中，其中四家高碳排企業已做出淨零或碳中和承諾。

國泰金控積極參與國際倡議，111 年 4 月正式成為台灣金融業首家國際再生能源倡議「RE100」會員，承諾西元 2050 年全球營運據點達 100% 再生能源使用；9 月通過科學基礎減碳目標倡議組織(SBTi)核定減碳目標，為全球少數通過審查大型金融業者，旗下子公司營運及金融資產均依循目標減碳，穩步落實西元 2050 年淨零碳排之決心。此外，「國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇」連續第六年舉辦，111 年首度零時差直播埃及聯合國氣候峰會 COP27 重要周邊會議-世界氣候高峰會(World Climate Summit, WCS)，與各界分享國際氣候變遷與淨零轉型之前瞻觀點，帶領產業與價值鏈夥伴實現永續。

展望 112 年，隨供應鏈壓力緩解、通貨膨脹漸獲控制，主要國家央行的升息步調可望放緩，然全球經濟成長面臨下行風險、政經情勢仍充滿變數。國泰集團以誠信經營陪伴台灣走過一甲子，展望未來，國泰金控將持續透過科技創新、企業永續兩大 DNA，發揮金融業的核心職能，創造具差異化的競爭優勢，提供好的服務、便利的客戶體驗，朝「亞太地區最佳金融機構」的願景邁進，以回報各位股東長期對國泰金控的支持。

二、本年度營業計畫概要

111 年受高通膨、升息循環及地緣政治影響下，全球經濟成長趨緩，預計短期內經濟衰退隱憂、緊縮貨幣政策及地緣政治威脅等風險仍將繼續影響全球政經發展，112 年應持續以審慎態度迎接新的機會及挑戰。未來一年，國泰金控仍將密切關注全球政經及疫情等情勢變動，秉持為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念，以及「誠信、當責、創新」的核心價值，面對市場的快速變化，採取與時俱進的營運策略。

走過 60 年，國泰金控以「勇敢承擔、開創新局」的態度，正面迎擊時代浪潮下的不同挑戰。展望未來，本公司將以長期穩健的發展策略，逐步完備區域布局、加速推動數位轉型與業務創新、發揮金融職能實踐永續金融，以達「科技+永續」的雙軸轉型，茲將 112 年經營方針概述如下：

(一)以實踐「亞太地區最佳金融機構」目標，逐步完備區域布局：

國泰金控秉持著成為「亞太地區最佳金融機構」的發展願景下，將透過完備區域布局，串聯大中華與東協市場的營運網絡，以提供海內外台商與當地客戶貼合需求之金融服務與產品，藉由成功的在台金融發展經驗、當地策略合作夥伴之資源及培育國際關鍵人才，深化扎根在地經營，以提升集團營運價值及創造股東獲利之業務契機。

另外，將持續鞏固集團資產管理事業藍圖，透過延攬、培養資產管理人才、拓展完整的投資產品線及傑出的管理能力，壯大集團資產管理規模，輔以全球化思維開展資產管理事業觸角，加速集團第三支柱成長引擎成型。

(二)推動全面數位轉型，數據賦能建構創新場景生態圈：

國泰金控藉由數位、數據、科技及跨組織協作基礎，以強大跨界融合力，塑造數據驅動的文化、翻轉數位開發流程，創造卓越數位體驗，在維持金融服務穩定性與優化服務流程下，透過數據賦能創新商品、流程與場景金融，強化客戶體驗與完善營運效率，以國泰即服務(Cathay as a Service；CaaS)為核心，朝向成為「以金融為核心的科技公司」的目標邁進。

目前，本集團以串聯金融與生活為策略，藉由異業合作導流、多元支付整合及紮實數位能力，形塑全方位場景生態圈，未來將持續強化數據基礎建設與優化數據串聯流程，攜手合作夥伴打造 Cathay Open Finance 跨界金融體驗，創造更多元的使用場景與商業模式，將金融服務融入客戶日常生活，結合數據、金融與場景，打造創新生態圈體驗服務。

(三)結合金融職能與永續發展，落實永續經營目標

國泰金控面對日趨嚴謹的金融監理制度、全球政經局勢演繹與氣候變遷之運營風險，除以審慎、務實的態度因應市場變動對金融環境的影響，持續優化集團整體資產負債配置及管理，充盈集團整體資本結構，並確立永續策略發展三大主軸「氣候、健康、培力」，以集團多元金融職能為基礎、永續經營為核心，建構永續金融策略藍圖，秉持著「永續國泰，與鄰常在」精神，實踐永續經營目標，並引領產業永續發展。

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

後疫情時代伴隨高通膨使全球經貿環境籠罩不穩定因素，加以地緣政治衝突影響，金融市場波動劇烈。美國聯準會自 111 年初起強勢升息，歐洲、日本等主要經濟體亦隨之調整貨幣政策，加以高物價及中國防疫封控力度增強，使全球消費需求轉弱，經濟成長預期大幅放緩，衰退風險增加，致使股債匯市波動頻仍，政經變數交織帶來的不確定性仍高，在新的金融監理要求及金融科技業競爭加劇下，整體經營環境存在挑戰。展望 112 年，國泰金控除持續掌握契機加速數位創新金融發展、完善整體資產負債配置及管理，充盈集團整體資本結構，以順應市場變遷，並以審慎態度恪守監理法規、深化風險控管機制、落實永續發展外，本集團將持續秉持「誠信、當責、創新」為核心價值，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，並朝向成為「以金融為核心的科技公司」的目標邁進。

四、最近一次之信用評等結果

彙總摘要如下：

| 信用評等公司 | | 國泰金控 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 國泰產險 | 國泰綜合證券 |
|-------------------|------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 中華信評 | 評等日期 | 111/9/21 | 111/9/21 | 111/9/21 | 111/9/21 | 111/9/21 |
| | 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 | 111/8/15 | 111/8/4 | 111/9/30 | 111/10/7 | 無 |
| | 評等結果 | Baa1 | A3 | A1 | A2 | |
| | 評等展望 | 穩定 | 穩定 | 穩定 | 穩定 | |
| Standard & Poor's | 評等日期 | 111/9/21 | 111/9/21 | 111/9/21 | 111/9/21 | 無 |
| | 評等結果 | BBB+ | A- | A | A- | |
| | 評等展望 | 穩定 | 穩定 | 穩定 | 穩定 | |
| AM Best | 評等日期 | 無 | 無 | 無 | 111/9/16 | 無 |
| | 評等結果 | | | | A | |
| | 評等展望 | | | | 穩定 | |

貳、金融控股公司簡介

一、設立日期

民國90年12月31日。

二、金融控股公司沿革

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

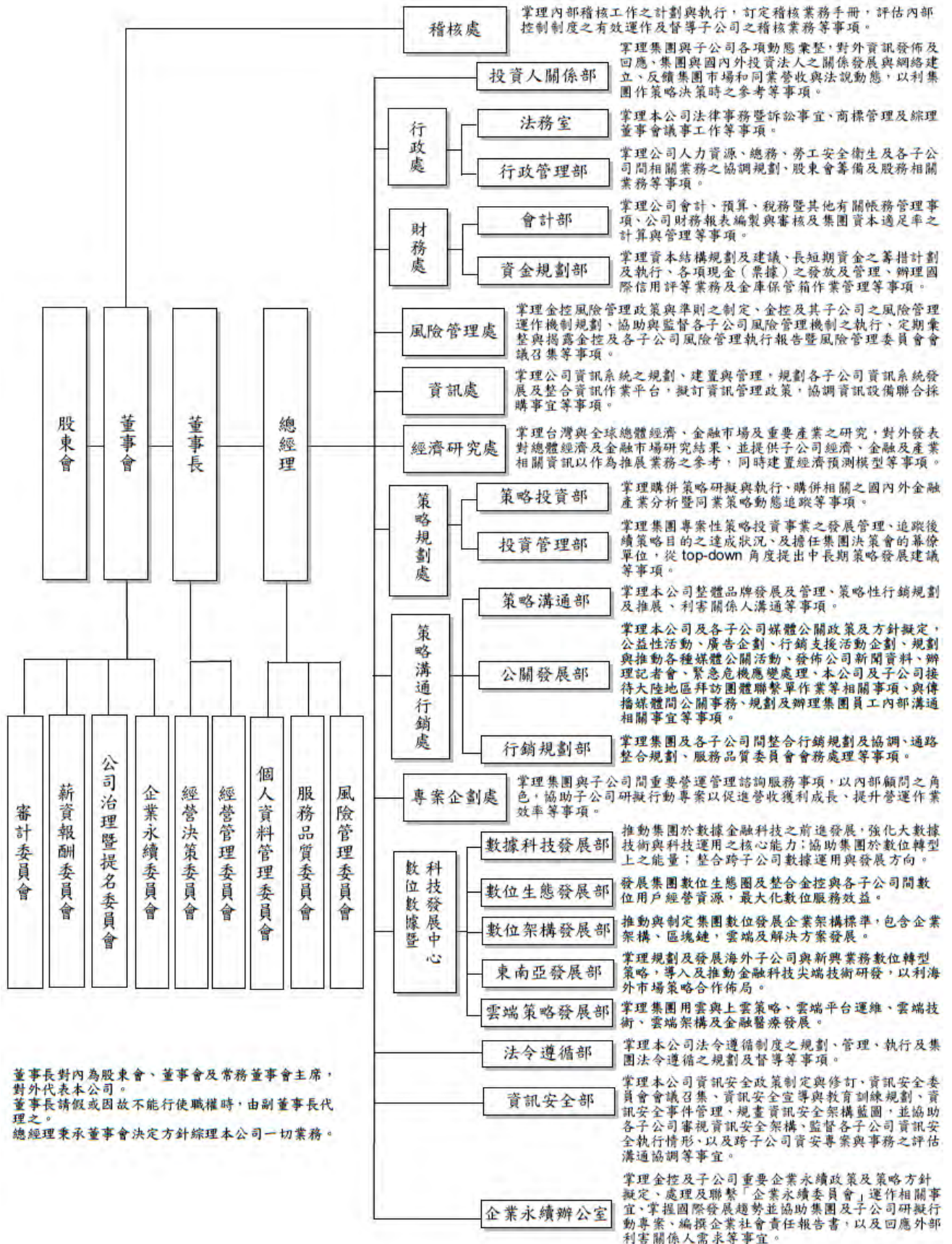
- 民國97年6月，本公司單獨參與國泰人壽保險股份有限公司現金增資150億元，以每股75元認購2億股，增資後該公司實收資本額由506.9億元提高為526.9億元。
- 民國97年8月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新臺幣973.8億元。
- 民國97年12月，本公司發行九十七年度(97-1期)無擔保次順位公司債200億元，其中150億元用於轉投資國泰人壽97年12月25日發行之特別股，餘50億元已用於充實本公司自有資本，作為營運資金之用。
- 民國98年8月，子公司國泰創業投資股份有限公司、怡泰貳創業投資股份有限公司、怡泰管理顧問股份有限公司與怡泰創業投資股份有限公司進行合併，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

- 民國102年11月，本公司提前贖回101年發行之海外可轉換公司債，截至102年11月28日，已全數轉換完畢。
- 民國103年8月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新臺幣1,256.3億元。
- 民國103年10月，本公司以每股14元增資國泰證券700,000仟元，增資後該公司實收資本額增為4,700,000仟元。
- 民國104年9月，本公司以7.1億元出售Conning Holdings Corp.9.9%股權予子公司國泰人壽，Conning Holdings Corp.成為國泰人壽100%持股子公司。
- 民國105年7月，本公司以每股13元增資國泰創投5.57億元，增資後該公司實收資本額增為30億元。
- 民國105年12月，本公司以每股60元辦理現金增資甲種特別股，共計發行8.333億股，募得499.98億元，增資後本公司實收資本額增為新臺幣1,339.7億元。
- 民國105年12月，本公司認購子公司國泰人壽保險股份有限公司發行之無到期日非累積次順位債券350億元。
- 民國106年6月，本公司以每股28元增資國泰世華銀行14,998,000仟元，增資後該公司實收資本額增為78,604,060仟元。
- 民國106年9月，本公司以每股40元增資國泰產險670,000仟元，增資後該公司實收資本額增為3,369,552仟元。
- 民國107年6月，本公司以每股60元辦理現金增資乙種特別股，共計發行7億股，募得420億元，增資後本公司實收資本額增為新臺幣1,409.7億元。
- 民國107年6月，本公司以每股100元增資國泰人壽42,000,000仟元，增資後該公司實收資本額增至57,265,274仟元。
- 民國108年5月，本公司發行一〇八年度第一期(108-1期)無擔保主順位公司債200億元，全數作為償還商業本票借款之用。
- 民國108年12月，本公司以每股35元辦理現金增資普通股，共計發行6.06億股，募得212.1億元，增資後本公司實收資本額增為新臺幣1,470.3億元。
- 民國108年12月，本公司以每股80元增資國泰人壽10,000,000仟元，增資後該公司實收資本額增至58,515,274仟元；另以每股20元增資國泰世華銀行10,000,000仟元，增資後該公司實收資本額增至101,658,352仟元。
- 民國109年6月，本公司發行一〇九年度第一期(109-1期)無擔保主順位公司債89億元，全數作為償還商業本票借款之用。
- 民國109年9月，本公司發行一〇九年度第二期(109-2期)無擔保主順位公司債211億元，全數作為償還商業本票借款之用。
- 民國109年9月，本公司以每股15元增資國泰綜合證券1,200,000仟元，增資後該公司實收資本額增至7,300,000仟元。
- 民國111年6月本公司以每股50元增資國泰產險10,000,000仟元，增資後該公司實收資本額增至5,057,052仟元。
- 民國111年12月本公司以每股35元辦理現金增資普通股，共計發行15億股，募得525億元，增資後本公司實收資本額增為新臺幣1,620.3億元。
- 民國111年12月本公司以每股70元增資國泰人壽35,000,000仟元，增資後該公司實收資本額增至63,515,274仟元；另以每股50元增資國泰產險10,000,000仟元，增資後該公司實收資本額增至7,057,052仟元。

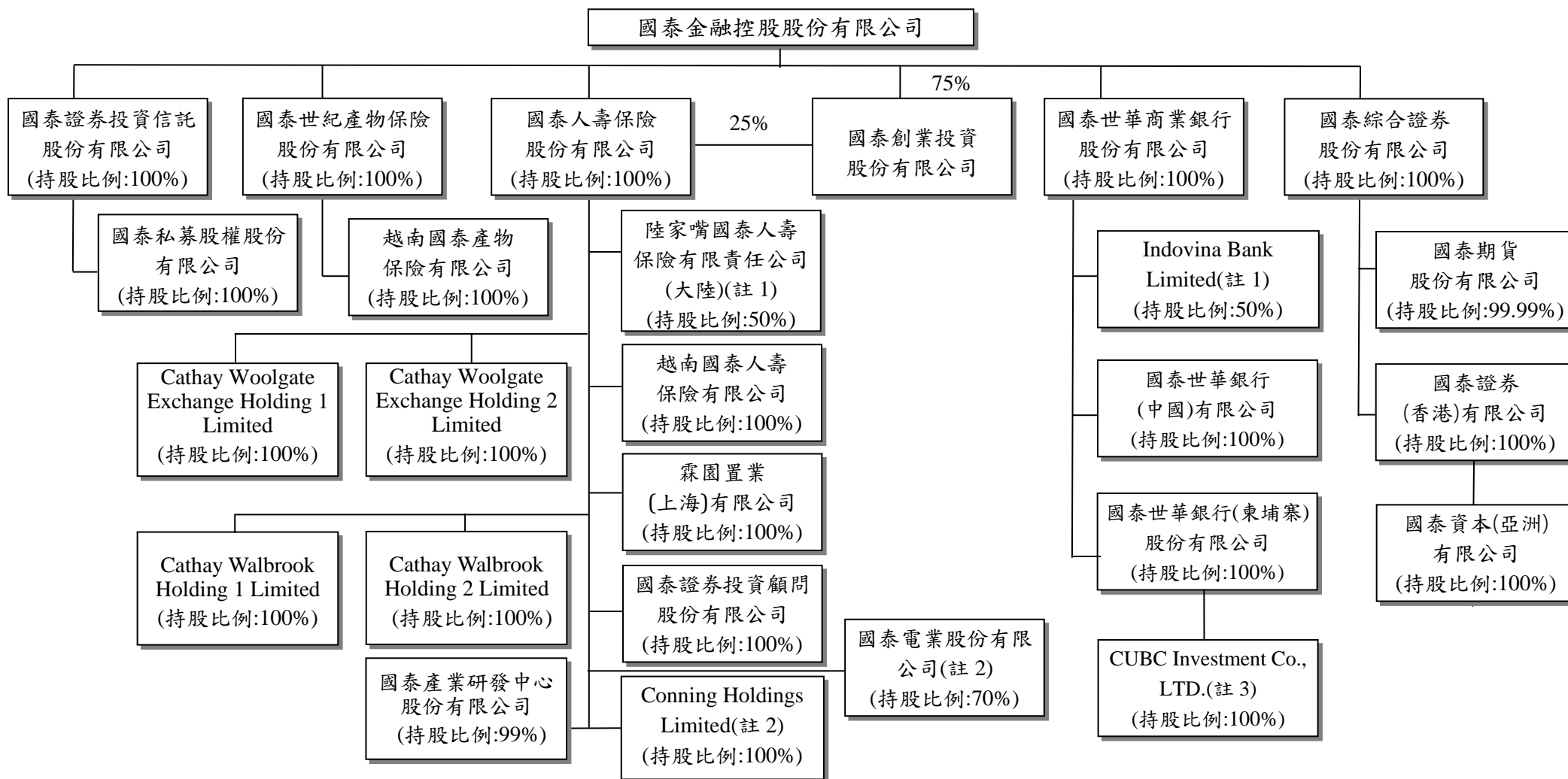
參、公司治理報告

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：國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司持有 CUBC Investment Co., LTD. 49% 股權，並透過與其餘股東代理協議，實質控制其營運及董事會之組成，且對其享有 100% 經濟利益，故列為國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司之子公司。

註 4：組織圖基準日係 112 年 3 月 30 日

| 子公司名稱 | 金融控股公司持有子公司股份 | | | |
|----------------|---------------|------------|-------------|-------------|
| | 比例(%) | 股數(仟股) | 原始投資金額(仟元) | 帳列金額(仟元) |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 100% | 6,351,527 | 169,009,366 | 456,529,220 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 100% | 10,859,866 | 102,302,226 | 244,044,925 |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 100% | 705,705 | 23,240,964 | 13,530,335 |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | 100% | 770,000 | 6,099,992 | 13,315,646 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 100% | 150,000 | 3,488,754 | 5,743,312 |
| 國泰創業投資股份有限公司 | 75% | 388,630 | 2,390,881 | 4,523,637 |

■ 母子公司間交叉持股情形：無。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事、監察人(附表一)

董事、監察人資料(一)

112年4月11日

| 職稱 (註1) | 國籍 或註冊地 | 姓名 | 性別 年齡 (註2) | 選(就) 任 日期 | 任期 | 初次選 任日期 (註3) | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 (註5) | | 配偶、未成年子女現 在持有股份 (註5及註6) | | 利用他人名義持 有股份(註5) | | 主要 經(學)歷 (註11) | 目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註7) | 具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察 人 | | | 備註 (註12) | |
|------------|------------|---------------|------------------|-----------------|----|--------------------|-------------|--------|------------------|--------|-------------------------------|----|--------------------|----|---|--|---------------------------------|-------------------|----------------|-------------|----|
| | | | | | | | 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 61~70 歲 | 111/6/17 | 三年 | 90/12/31 | 45,424,978 | 0.345% | 49,632,697 | 0.338% | - | - | - | - | 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；社團警 察之友總會副理 人；財團法人基 金會董事等 | 董事 資深副 總經理 | 蔡政達 蔡鎮球 蔡宗憲 | 兄弟 兄弟 父子 | 無 | |
| | | | | | | | 6,128,386 | 0.399% | 6,128,386 | 0.399% | - | - | - | - | | | | | | | |
| 董事 | 中華民國 | 佳誼實業 (股)公司 | - | 111/6/17 | 三年 | 102/6/14 | 55,087,569 | 0.418% | 60,004,377 | 0.409% | - | - | - | - | 曾任國泰人壽常務 董事(中國文化大學) | 國泰醫療財團法 人董事等 | 董事長 董事 | 蔡宏圖 蔡鎮球 | 兄弟 兄弟 | 無 | |
| | | | | | | | 5,153,614 | 0.336% | 5,153,614 | 0.336% | - | - | - | - | | | | | | | |
| | | 代表人： 蔡政達 | 男 71~79 歲 | 111/6/17 | 三年 | 96/6/15 | 32,624,464 | 0.248% | 35,287,230 | 0.241% | - | - | - | - | | | | | | | |
| | | | | | | | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | | | |
| 董事 | 中華民國 | 震昇實業 (股)公司 | - | 111/6/17 | 三年 | 99/6/18 | 33,875,134 | 0.257% | 36,639,978 | 0.250% | - | - | - | - | 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 人董事等 | 董事長 董事 | 蔡宏圖 蔡政達 | 兄弟 兄弟 | 無 | |
| | | | | | | | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | | | |
| | | 代表人： 蔡鎮球 | 男 51~60 歲 | 111/6/17 | 三年 | 96/6/15 | 620,634 | 0.005% | 671,289 | 0.005% | - | - | - | - | | | | | | | |
| | | | | | | | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | | | |

| 職稱 (註1) | 國籍 或註冊地 | 姓名 | 性別 年齡 (註2) | 選(就) 任 日期 | 任期 | 初次選 任日期 (註3) | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 (註5) | | 配偶、未成年子女現 在持有股份 (註5及註6) | | 利用他人名義持 有股份(註5) | | 主要 經(學)歷 (註11) | 目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註7) | 具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察 人 | | | 備註 (註 12) | |
|------------|------------|-----------------------------|------------------|-----------------|----|--------------------|-------------|--------|------------------|--------|-------------------------------|----|--------------------|----|--|---|---------------------------------|----|----|-----------------|----|
| | | | | | | | 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 | - | 111/6/17 | 三年 | 102/6/14 | 55,087,569 | 0.418% | 60,004,377 | 0.409% | - | - | - | - | 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 計系) | 裕順投資諮詢(上 海)有限公司法定 代表人;世商(上 海)軟件有限公司 董事長和CEO(法 定代表人);國泰 世華銀行、裕豐 管理顧問有限公 司、Moderntimes Information Co., Ltd.董事等 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| | | | | | | | 5,153,614 | 0.336% | 5,153,614 | 0.336% | - | - | - | - | | | | | | | |
| | | 代表人: 仲躋偉 | 男 61~70 歲 | 111/6/17 | 三年 | 102/6/14 | 4,545 | 0% | 4,915 | 0% | - | - | - | - | | | | | | | |
| | | | | | | | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | | | |
| 董事 | 中華民國 | 財團法人 國泰世華 銀行文教 基金會 | - | 111/6/17 | 三年 | 96/6/15 (註8) | 6,500,740 | 0.049% | 6,500,740 | 0.044% | - | - | - | - | 國泰世華銀行董 事長; Samson Holding Ltd.、中 山華利實業集團 股份有限公司獨 立董事;國泰投 信、國泰私募股 權、財金資訊股 份有限公司、榮 成股份有限公司 、Far East Horizon Limited、國泰醫 療財團法人董 事;台北市銀行 商業同業公會監 事;財團法人台 大兒童健康基 金會監察人等 | 無 | 無 | 無 | 無 | | |
| | | | | | | | 100,000 | 0.007% | 100,000 | 0.007% | - | - | - | - | | | | | | | |
| | | 代表人: 郭明鑑 | 男 61~70 歲 | 111/6/17 | 三年 | 96/6/15 (註9) | - | - | 200,000 | 0.001% | - | - | - | - | | | | | | | |
| | | | | | | | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | | | |

| 職稱 (註1) | 國籍 或註冊地 | 姓名 | 性別 年齡 (註2) | 選(就) 任日期 | 任期 | 初次選 任日期 (註3) | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 (註5) | | 配偶、未成年子女現 在持有股份 (註5及註6) | | 利用他人名義持 有股份(註5) | | 主要 經(學)歷 (註11) | 目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註7) | 具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察 人 | | | 備註 (註 12) | | |
|------------|------------|-----------------------------|------------------|-------------|----|--------------------|-------------|--------|------------------|--------|-------------------------------|----|--------------------|----|--|--|---------------------------------|----|----|-----------------|----|---|
| | | | | | | | 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 | - | 111/6/17 | 三年 | 99/6/18 | 34,590,372 | 0.263% | 34,590,372 | 0.236% | - | - | - | - | 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、財團法 人國泰人壽慈善 基金會董事長等 | 無 | 無 | 無 | 無 | | |
| | | | | | | | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | | | | |
| | | 代表人： 黃調貴 | 男 71~79 歲 | 111/6/17 | 三年 | 90/12/31 (註10) | 289,980 | 0.002% | 515,861 | 0.004% | 32,180 | 0% | - | - | | | | | | | - | - |
| | | | | | | | 27,127 | 0.002% | 27,127 | 0.002% | 2,763 | 0% | - | - | | | | | | | | |
| 董事 | 中華民國 | 財團法人 國泰人壽 職工福利 委員會 | - | 111/6/17 | 三年 | 99/6/18 | 34,590,372 | 0.263% | 34,590,372 | 0.236% | - | - | - | - | 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 泰世華銀行文教 基金會、國泰醫 療財團法人董事 等 | 無 | 無 | 無 | 無 | | |
| | | | | | | | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | | | | |
| | | 代表人： 熊明河 | 男 61~70 歲 | 111/6/17 | 三年 | 96/6/15 | 61,570 | 0% | 211,570 | 0.001% | - | - | - | - | | | | | | | - | |
| | | | | | | | 25,000 | 0.002% | 25,000 | 0.002% | - | - | - | - | | | | | | | | |

| 職稱 (註1) | 國籍 或註冊地 | 姓名 | 性別 年齡 (註2) | 選(就) 任日期 | 任期 | 初次選 任日期 (註3) | 選任時持有股份 | | | 現在持有股數 (註5) | | 配偶、未成年子女現 在持有股份 (註5及註6) | | 利用他人名義持 有股份(註5) | | 主要 經(學)歷 (註11) | 目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註7) | 具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察 人 | | | 備註 (註 12) | | |
|------------|------------|-------------------------------|------------------|-------------|----|--------------------|-------------|------------|------------------|----------------|------------------|-------------------------------|------------------|--------------------|------------------|---|--|---------------------------------|------------------|--------|-----------------|--------|--------|
| | | | | | | | 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 | | | 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 | | | 股 數 | 持 股 比 率 | | | | |
| 董事 | 中華民國 | 財團法人壽 國泰人壽福 職工福利 委員會 | - | 111/6/17 | 三年 | 99/6/18 | | 34,590,372 | 0.263% | 34,590,372 | 0.236% | - | - | - | - | 國泰金控總經理、 曾任國泰世華銀行 總經理(美國賓州大 學企管碩士) | 國泰金控總經理； 社團法人臺灣理 財顧問認證協會 理事長；財團法人 國泰人壽慈善基 金會副董事長； 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 人金融聯合徵信 中心董事；國泰 醫療財團法人常 務監察人；中華 民國銀行商業同 業公會全國聯合 會常務理事；台 北市銀行商業同 業公會理事等 | 無 | 無 | 無 | 無 | | |
| | | | | | | | | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | | | - | |
| | | 代表人： 李長庚 | 男 61~70 歲 | 111/6/17 | 三年 | 99/6/18 | | 131,729 | 0.001% | 360,112 | 0.002% | - | - | - | - | | | | | | | | |
| | | | | | | | 20,000 | 0.001% | 20,000 | 0.001% | - | - | - | - | | | | | | | | | |

| 職稱 (註1) | 國籍 或註冊地 | 姓名 | 性別 年齡 (註2) | 選(就) 任日期 | 任期 | 初次選 任日期 (註3) | 選任時持有股份 | | | 現在持有股數 (註5) | | 配偶、未成年子女現 在持有股份 (註5及註6) | | 利用他人名義持 有股份(註5) | | 主要 經(學)歷 (註11) | 目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註7) | 具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察 人 | | | 備註 (註 12) | | |
|------------|------------------|-------------|------------------|-------------|----|--------------------|-------------|----|------------------|----------------|------------------|-------------------------------|------------------|--------------------|--|---|--------------------------------|---------------------------------|------------------|----|-----------------|----|----|
| | | | | | | | 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 | | | 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 | | | 股數 | 持 股 比 率 | | | | |
| 獨立 董事 | 中 華 民 國 | 苗 豐 強 | 男 71~79 歲 | 111/6/17 | 三年 | 105/6/8 | - | - | - | - | - | - | - | - | 神達投資控股董事長、曾任工業技術研究院院士、聯成化學科技(股)公司總經理、聯華氣體工業(股)公司總經理、美國新聚思(SYNNEX)董事長、美國伽利略國際公司(Galileo)獨立董事、英國氧氣公司(BOC)獨立董事、德國林德集團(Linde)獨立董事、亞太經濟合作(APEC)企業諮詢委員會(ABAC)代表、行政院國家資訊及通訊推動小組(NICI)民間諮詢委員會召集人(國立交通大學榮譽博士、美國聖他克利拉大學工商管理碩士、美國加州柏克萊大學電機學士) | 國泰世華銀行獨立董事；聯華實業投資控股、聯成化學科技、聯強國際、神達投資控股、神通電腦、神達電腦、聯訊管理顧問、聯訊創業投資、聯成創業投資董事長；神基投資控股、神雲科技、神達數位、神通資訊科技、聯華氣體工業、聯華製粉食品、聯訊參創業投資、TD Synnex Corporation、GLORY ACE INTERNATIONAL INC.、Synnex Global Ltd.、財團法人中技社董事；中華民國全國工業總會理事長等 | 無 | 無 | 無 | 無 | | | |

| 職稱 (註1) | 國籍 或註冊地 | 姓名 | 性別 年齡 (註2) | 選(就) 任日期 | 任期 | 初次選 任日期 (註3) | 選任時持有股份 | | | 現在持有股數 (註5) | | 配偶、未成年子女現 在持有股份 (註5及註6) | | 利用他人名義持 有股份(註5) | | 主要 經(學)歷 (註11) | 目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註7) | 具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察 人 | | | 備註 (註12) | | |
|------------|------------|-----|------------------|-------------|----|--------------------|-------------|----|------------------|----------------|------------------|-------------------------------|------------------|--|---|---|--------------------------------|---------------------------------|------------------|----|-------------|----|----|
| | | | | | | | 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 | | | 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 | | | 股數 | 持 股 比 率 | | | | |
| 獨立 董事 | 中華民國 | 魏永篤 | 男 71~79 歲 | 111/6/17 | 三年 | 106/6/16 | - | - | - | - | - | - | - | - | 永勤興業股份有限 公司董事長、曾任 勤業眾信會計師事 務所總裁(美國喬治 亞大學企管碩士) | 國泰世華銀行、 國泰綜合證券、 遠東百貨、台達 化學工業獨立董 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 股董事等 | 無 | 無 | 無 | 無 | | | |
| 獨立 董事 | 中華民國 | 王儷玲 | 女 51~60 歲 | 111/6/17 | 三年 | 108/6/14 | - | - | - | - | - | - | - | 中華民國退休基金 協會理事長、國立政 治大學風險管理與 保險學系教授、曾任 國立政治大學副校 長、金融監督管理委 員會主任委員、第一 金控董事、中國人壽 獨立董事(美國天普 大學風險管理與保 險學系博士、美國哈 特福大學會計學系 碩士) | 國泰人壽獨立董 事；國立政治大學 風險管理與保險 學系教授；中華民 國退休基金協會 理事長等 | 無 | 無 | 無 | 無 | | | | |

| 職稱 (註1) | 國籍 或註冊地 | 姓名 | 性別 年齡 (註2) | 選(就) 任日期 | 任期 | 初次選 任日期 (註3) | 選任時持有股份 | | | 現在持有股數 (註5) | | 配偶、未成年子女現 在持有股份 (註5及註6) | | 利用他人名義持 有股份(註5) | | 主要 經(學)歷 (註11) | 目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註7) | 具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察 人 | | | 備註 (註 12) | | |
|------------|------------|-----|------------------|-------------|----|--------------------|-------------|----|------------------|----------------|------------------|-------------------------------|------------------|--------------------|--|--|--------------------------------|---------------------------------|------------------|----|-----------------|----|----|
| | | | | | | | 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 | | | 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 | | | 股數 | 持 股 比 率 | | | | |
| 獨立 董事 | 中華民國 | 吳當傑 | 男 61~70 歲 | 111/6/17 | 三年 | 108/6/14 | - | - | - | - | - | - | - | - | 台灣金融服務業聯合總會秘書長、曾任華南金控董事長、華南銀行董事長、土地銀行董事長、財政部政務次長、金融監督管理委員會常務副主任委員及證券期貨局局長(政治大學財政研究所碩士) | 國泰人壽、國泰產險獨立董事；國泰世華銀行常務(獨立)董事；台灣金融服務業聯合總會秘書長；財團法人中華民國會計研究發展基金會顧問；財團法人亞太金融研究發展基金會、財團法人陳果夫先生獎學金基金會、財團法人黃朝琴獎學金基金會董事；台北大學財政系系友會理事長；社團法人中華民國國立台北大學校友總會、台俄協會監事等 | 無 | 無 | 無 | 無 | | | |

| 職稱 (註1) | 國籍 或註冊地 | 姓名 | 性別 年齡 (註2) | 選(就) 任日期 | 任期 | 初次選 任日期 (註3) | 選任時持有股份 | | | 現在持有股數 (註5) | | 配偶、未成年子女現 在持有股份 (註5及註6) | | 利用他人名義持 有股份(註5) | | 主要 經(學)歷 (註11) | 目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註7) | 具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察 人 | | | 備註 (註12) | | |
|------------|------------------|-----|------------------|-------------|----|--------------------|-------------|----|------------------|----------------|------------------|-------------------------------|------------------|--------------------|---|--|--------------------------------|---------------------------------|------------------|----|-------------|----|----|
| | | | | | | | 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 | | | 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 | | | 股數 | 持 股 比 率 | | | | |
| 獨立 董事 | 中 華 民 國 | 余佩佩 | 女 51~60 歲 | 111/6/17 | 三年 | 111/6/17 | - | - | - | - | - | - | - | - | 維格餅家(股)公司董事 長、緯創資通(股)公司 獨立董事、鴻廷投資 管理顧問董事、曾 任卓毅創業投資(股) 公司董事長、美商高 盛亞洲證券有限公司 (香港)董事總經理、 美商高盛亞洲證券有 限公司(臺北分公司) 總經理、瑞士商瑞士 聯合銀行(股)公司(臺 北分公司)助理副總裁 、美商花旗銀行(股) 公司(臺北分行)經理 (加拿大英屬哥倫比亞 大學企管碩士、政治 大學銀行系) | 國泰人壽、國泰產 險、緯創資通獨立 董事；維格餅家(股) 公司董事長；鴻廷投 資管理顧問、天脈 科技(股)公司、珂境 旅行社(股)公司、合 富潤生企業(股)公司 董事等 | 無 | 無 | 無 | 無 | | | |

註1: 屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

註2: 請列示實際年齡，並得採區間方式表達，如 41~50 歲或 51~60 歲。

註3: 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4: 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5: 資料基準日為 112 年 4 月 11 日。

註6: 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7: 董事兼職情形以 112 年 2~3 月資料為準。

註8: 財團法人國泰世華銀行文教基金會 96 年 6 月 15 日至 99 年 6 月 17 日指派代表人汪國華為本公司副董事長及陳祖培為本公司董事；96 年 6 月 15 日至 99 年 4 月 26 日指派代表人李明賢為本公司董事。

註9: 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10: 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 111 年 6 月 17 日為本公司董事。

註11: 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12: 董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

表一：法人股東之大股東

112年4月11日

| 法人股東名稱(註1) | 法人股東之主要股東(註2) |
|-----------------------------|---------------------------------------|
| 震昇實業股份有限公司 | 蔡鎮球 80.93%、蔡宗勳 9.74%、宗聯實業股份有限公司 9.33% |
| 佳誼實業股份有限公司 | 萬寶開發股份有限公司 60.07%、霖園投資股份有限公司 39.93% |
| 財團法人國泰人壽保險股份有限公司 職工福利委員會 | 不適用(非屬公司組織，國泰人壽依每月營收提撥福利金) |
| 財團法人國泰世華銀行文教基金會 | 不適用(國泰世華商業銀行股份有限公司創設基金 22.77%) |

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

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

註3：法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比率，即為出資者或捐助人(可參考司法院公告查詢)名稱及其出資或捐助比率，捐助人已過世者，並加註「已歿」。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

112年4月11日

| 法人名稱(註1) | 法人之主要股東(註2) |
|------------|--|
| 宗聯實業股份有限公司 | 蔡鎮球 91.39%、蔡宗勳 8.61% |
| 萬寶開發股份有限公司 | 同記實業股份有限公司 19.96%、佳誼實業股份有限公司 19.85%、良廷實業股份有限公司 17.85%、霖園投資股份有限公司 14.70%、萬達投資股份有限公司 12.89%、百星投資股份有限公司 9.18%、震昇實業股份有限公司 3.57%、宗聯實業股份有限公司 2.00% |
| 霖園投資股份有限公司 | 佳誼實業股份有限公司 19.75%、同記實業股份有限公司 19.69%、良廷實業股份有限公司 17.74%、萬寶開發股份有限公司 14.81%、萬達投資股份有限公司 13.01%、百星投資股份有限公司 9.45%、震昇實業股份有限公司 3.54%、宗聯實業股份有限公司 2.01% |

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比率占前十名)及其持股比率。

註3：法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比率，即為出資者或捐助人(可參考司法院公告查詢)名稱及其出資或捐助比率，捐助人已過世者，並加註「已歿」。

董事、監察人資料(二)

一、董事及監察人專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

| 姓名 條件 | 專業資格與經驗(註1) | 獨立性情形(註2) | 兼任其他公開發行公司獨立董事家數(註3) |
|--------------|--|---|----------------------|
| 蔡宏圖 (董事長) | <ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國泰金控董事長逾21年、曾任國泰人壽董事長逾27年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，符合金控專業資格。 ■ 具備保險工作經驗5年以上，符合保險專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 本人未擔任本公司或關係企業之受僱人。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項6、8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 | 0 |
| 蔡政達 (董事) | <ul style="list-style-type: none"> ■ 曾任國泰人壽常務董事逾30年、擔任國泰金控董事逾15年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，符合金控專業資格。 ■ 具備保險工作經驗5年以上，符合保險專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 本人未擔任本公司或關係企業之受僱人。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項6~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 | 0 |
| 蔡鎮球 (董事) | <ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國泰產險董事長逾20年、國泰金控董事逾15年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，符合金控專業資格。 ■ 具備保險工作經驗5年以上，符合保險專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 本人未擔任本公司或關係企業之受僱人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項6~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 | 0 |
| 仲躋偉 (董事) | <ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國泰金控/國泰世華銀行董事皆逾9年、曾任中國招商銀行信用卡中心總經理6年、中國信託商業銀行消費金融總處副總處長5年、花旗銀行信用卡中心(臺灣)財務長2年、友邦信用卡中心財務長1年。 ■ 具備金控工作經驗5年 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 本人未擔任本公司或關係企業之受僱人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應 | 0 |

| 姓名 條件 | 專業資格與經驗(註1) | 獨立性情形(註2) | 兼任其他公開發行公司獨立董事家數(註3) |
|-------------|--|--|----------------------|
| | 以上，符合金控專業資格。 ■ 具備銀行工作經驗5年以上，符合銀行專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | 遵循事項辦法」第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 | |
| 郭明鑑 (董事) | ■ 擔任國泰世華銀行董事長逾5年、曾任國泰金控/國泰世華銀行/國泰綜合證券獨立董事皆逾8年、摩根大通銀行台灣區及香港區總裁皆逾3年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，符合金控專業資格。 ■ 具備銀行及證券工作經驗5年以上，符合銀行及證券專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | ■ 本人未擔任本公司或關係企業之受僱人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項6~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 | 0 |
| 黃調貴 (董事) | ■ 擔任國泰人壽董事長逾5年/國泰金控董事逾17年、曾任國泰人壽副董事長及總經理皆逾6年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，符合金控專業資格。 ■ 具備保險工作經驗5年以上，符合保險專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | ■ 本人未擔任本公司或關係企業之受僱人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項6~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 | 0 |
| 熊明河 (董事) | ■ 擔任國泰人壽副董事長逾5年/國泰金控董事逾15年、曾任國泰人壽總經理逾9年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，符合金控專業資格。 ■ 具備保險工作經驗5年以上，符合保險專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款 | ■ 本人未擔任本公司或關係企業之受僱人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項6~8款規 | 0 |

| 姓名 條件 | 專業資格與經驗(註1) | 獨立性情形(註2) | 兼任其他公開發行公司獨立董事家數(註3) |
|---------------|---|--|----------------------|
| | 情事之一。 | 定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 | |
| 李長庚 (董事) | <ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國泰金控總經理及董事皆逾12年/國泰綜合證券董事逾6年、曾任國泰世華銀行總經理逾5年/國泰世華銀行董事逾12年、國泰人壽副總經理2.5年/協理0.5年/經理1.5年/辦事員、股長、科長等逾13年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，符合金控專業資格。 ■ 具備銀行及保險工作經驗5年以上，符合銀行及保險專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項6、8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 | 0 |
| 苗豐強 (獨立董事) | <ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任神達投資控股董事長逾9年、聯強國際董事長逾34年、聯成化學科技董事長逾46年、國泰金控/國泰世華銀行獨立董事皆逾6年、曾任國泰人壽獨立董事逾3年、國泰產險獨立董事逾6年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，及經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合金控專業資格。 ■ 具備5年以上工作經驗，具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，符合獨立董事專業資格。 ■ 擅長IT通路布局、全球生產、企業運籌、合資與策略聯盟、創業投資等領域之經營能力。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條之獨立性。 ■ 本人除擔任本公司及本公司100%持股之子公司「國泰世華銀行」獨立董事以外，未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 ■ 本人及配偶未擔任「為公司或關係企業提供審計或最近2年取得報酬累計金額逾新臺幣五十萬元之商務、財務、會計等相關服務之專業人士、 | 0 |

| 姓名 條件 | 專業資格與經驗(註1) | 獨立性情形(註2) | 兼任其他公開發行公司獨立董事家數(註3) |
|---------------|---|--|----------------------|
| | | 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」。 | |
| 魏永篤 (獨立董事) | <ul style="list-style-type: none"> ■ 具備美國喬治亞州及中華民國會計師資格；曾任勤業眾信會計師事務所總裁逾2年、擔任永勤興業董事長逾12年、國泰金控/國泰世華銀行獨立董事皆逾5年、國泰綜合證券獨立董事逾3年。 ■ 具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合金控專業資格。 ■ 具備5年以上工作經驗，具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，符合獨立董事專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條之獨立性。 ■ 本人除擔任本公司及本公司100%持股之子公司「國泰世華銀行、國泰證券」獨立董事以外，未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份數及比重:0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬持有公司股份數及比重:0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 ■ 本人及配偶未擔任「為公司或關係企業提供審計或最近2年取得報酬累計金額逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人」。 | 3 |
| 王儷玲 (獨立董事) | <ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國立政治大學風險管理與保險學系教授逾14年、中華民國退休基金協會理事長逾5年、曾任金融監督管理委員會主任委員/政務副主任委員、國立政治大學副校長、中國人壽獨立董事逾1.5年、第一英傑華人壽董事逾2年、擔任國泰金控/國泰人壽獨立董事皆逾3年。 ■ 具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條之獨立性。 ■ 本人除擔任本公司及本公司100%持股之子公司「國泰人壽」獨立董事以外，未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份數及比重:0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親 | 0 |

| 姓名 條件 | 專業資格與經驗(註1) | 獨立性情形(註2) | 兼任其他公開發行公司獨立董事家數(註3) |
|-----------------------|--|--|----------------------|
| | <p>營金融控股公司業務，符合金控專業資格。</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 具備保險工作經驗5年以上，符合保險專業資格。 ■ 具備5年以上工作經驗，具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，符合獨立董事專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | <p>等以內直系血親親屬持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 ■ 本人及配偶未擔任「為公司或關係企業提供審計或最近2年取得報酬累計金額逾新臺幣五十萬元之商務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人」。 | |
| <p>吳當傑 (獨立董事)</p> | <ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任台灣金融服務業聯合總會秘書長、曾任華南金控/華南銀行董事長皆逾2年、台灣土地銀行董事長逾1年、金融監督管理委員會常務副主任委員逾5年/證券期貨局局長逾4年、擔任國泰金控/國泰世華銀行/國泰人壽/國泰產險獨立董事皆逾3年。 ■ 具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合金控專業資格。 ■ 擔任金融行政或管理工作經驗5年以上，並曾任薦任八職等以上或同等職務，成績優良，符合銀行、保險及證券專業資格。 ■ 具備5年以上工作經驗，具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，符合獨立董事專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條之獨立性。 ■ 本人除擔任本公司及本公司100%持股之子公司「國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險」獨立董事以外，未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 ■ 本人及配偶未擔任「為公司或關係企業提供審計或最近2年取得報酬累計金額逾新臺幣五十萬元之商務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人」。 | <p>2</p> |

| 姓名 條件 | 專業資格與經驗(註1) | 獨立性情形(註2) | 兼任其他公開發行公司獨立董事家數(註3) |
|---------------|--|--|----------------------|
| 余佩佩 (獨立董事) | <ul style="list-style-type: none"> ■ 曾任美商高盛亞洲證券有限公司(香港)董事總經理逾5.5年、美商高盛亞洲證券有限公司(臺北分公司)總經理逾2.5年、美商高盛亞洲證券有限公司(香港)經理/副總裁5年、瑞士商瑞士聯合銀行(股)公司(臺北分公司)助理副總裁逾4年、美商花旗銀行(股)公司(臺北分行)經理逾2.5年、擔任國泰金控/國泰人壽/國泰產險獨立董事皆逾0.5年。 ■ 具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合金控專業資格。 ■ 具備證券工作經驗5年以上，符合證券專業資格。 ■ 具備5年以上工作經驗，具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，符合獨立董事專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條之獨立性。 ■ 本人除擔任本公司及本公司100%持股之子公司「國泰人壽、國泰產險」獨立董事以外，未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 ■ 本人及配偶未擔任「為公司或關係企業提供審計或最近2年取得報酬累計金額逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人」。 | 2 |

註1：專業資格與經驗：敘明個別董事及監察人之專業資格與經驗，如屬審計委員會成員且具備會計或財務專長者，應敘明其會計或財務背景及工作經歷，另說明是否未有公司法第30條各款情事。

註2：獨立董事應敘明符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重；是否擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人；最近2年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。

註3：依公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第4條第2項規定計算之。

二、董事會多元化及獨立性：

(一)董事會多元化：敘明董事會之多元化政策、目標及達成情形。多元化政策包括但不限於董事遴選標準、董事會應具備之專業資格與經驗、性別、年齡、國籍及文化等組成情形或比例，並就前揭政策敘明公司具體目標及其達成情形。

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。依本公司「公司治理實務守則」第30條第3項，董事宜普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到公司治理之理想目標，董事會整體宜具備之能力如下：一、營運判斷能力。二、會計及財務分析能力。三、經營管理能力(包括對子公司之經營管理)。四、危機處理能力。五、產業知識。六、國際市場觀。七、領導能力。八、決策能力。九、風險管理知識與能力。

本公司董事會成員具備多元性，包含不同年齡、產業經驗、專業知識及能力。為強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展，本公司「公司治理實務守則」第30條第2項中，就「董事會成員多元化」之政策指出：董事會之組成應考量公司營運架構、業務發展方向、未來發展趨勢等各種需求，並宜評估各種多元化面向，例如：基本組成(如：性別、年齡、國籍、種族等)、專業經驗(如：金控、銀行、保險、證券、產業、科技等)、專業知識與技能(如：商務、財務、會計、法律、行銷、數位科技等)。本公司現任13席董事，包含7位非執行董事、5位獨立董事(其中2位為女性：王儷玲女士及余佩佩女士)及1位執行董事(總經理李長庚先生)，成員具備金融、數位金融、金融科技、資訊科技、商務、海外市場、併購及管理領域之豐富經驗與專業；具備員工身分之董事(總經理李長庚先生)占比為8%，獨立董事占比38%，女性董事(王儷玲獨董及余佩佩獨董)占比15%，5位獨立董事任期平均3.9年(1位獨立董事任期年資在3年以下，2位獨立董事任期年資為3.5年，1位獨立董事任期年資為5.5年，1位獨立董事任期年資為6.5年)；董事會平均年齡為66歲，4位董事年齡在71至79歲，5位董事年齡在61至70歲，4位董事年齡在51至60歲。本公司注重董事會成員組成之產業經驗多元化，其目標為每屆董事會應分別至少有1席董事具備銀行、保險及證券子公司之工作經驗；本屆董事會符合前揭多元化目標之董事分別有8、10及7席；下屆董事會亦應符合前揭多元化目標。本屆董事會成員多元化政策之落實情形如下表：「國泰金控董事會成員多元化政策之落實情形」。

(二)董事會獨立性：敘明獨立董事人數及比重，並說明董事會具獨立性，及附理由說明是否無證券交易法第26條之3規定第3項及第4項規定情事，包括敘明董事間、監察人間或董事與監察人間具有配偶及二親等以內親屬關係之情形。

本公司本屆(第8屆)董事會由13席董事所組成，獨立董事人數及比重詳如前揭「董事會多元化」資訊，董事成員均具備在財金、商務、數位金融、數位資訊、海外市場、併購及風險管理等領域之豐富經驗與專業，透過外部董事及獨立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，有助提升本公司董事會獨立性；本公司於第6屆董事新選任神達投資控股董事長苗豐強先生及前勤業眾信會計師事務所總裁魏永篤先生擔任獨立董事，以強化董事會獨立性；108年選任之第7屆董事，除前述兩位獨立董事續任外，亦新選任兩位獨立董事：王儷玲女士及吳當傑先生，使本公司獨立董事席次由3席增加為4席，王儷玲女士及吳當傑先生具有保險、證券、風管、財

政及金融之專業經歷及知識，有效提升本公司董事會獨立性。111年6月17日完成第8屆董事選舉，並強化獨立董事席次由4席增加為5席，其中新任獨立董事余佩佩女士具有銀行、證券、企管及金融之專業經歷及知識，有效提升本公司董事會成員多元化及公司治理效能。

本公司全體獨立董事均符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」有關獨立性之規定，獨立董事候選人係由「公司治理暨提名委員會」進行提名及資格審查，於過程中除要求每位獨立董事候選人出具獨立性聲明書以外，公司並採行相關程序以確認其專業性及獨立性，再由董事會決議通過後，送請股東會選任之。此外，本公司認為獨立董事之獨立性亦須按實質之情況判斷，公司致力持續確保獨立董事之獨立性，其中會考慮所有相關因素，包括：其能否持續為管理層及其他董事提出具建設性之問題、表達之觀點是否獨立於管理層或其他董事，以及在董事會內外之言行舉止是否適當。本公司獨立董事之行為均能符合前揭期望並展現相關特質，故本公司認為全體獨立董事均為獨立於本公司之人士。

本公司全體董事(13席)間具有配偶及二親等以內親屬關係者為3席(蔡政達董事、蔡宏圖董事及蔡鎮球董事，彼此間為兄弟關係)，故本公司符合「證券交易法」第26條之3第3項董事間應有超過半數之席次不得具有配偶及二親等以內親屬關係之規定。另本公司未設有監察人，故不適用「證券交易法」第26條之3第4項監察人間或監察人與董事間，應至少一席以上不得具有配偶及二親等以內親屬關係之規定。

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 (即執行董事) | 年齡 | | | 獨立董事 任期年資 | | | 金控 | 銀行 | 保險 | 證券 | 資產管理 | 數位金融/ 金融科技 | 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 79 | 3 年 以 下 | 3 至 9 年 | 9 年 以 上 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 蔡宏圖 | 中華民國 | 男 | | | ✓ | | | | ✓ | | ✓ | | | | | ✓ | | ✓ | ✓ | | | ✓ | | |
| 蔡政達 | 中華民國 | 男 | | | | ✓ | | | ✓ | | ✓ | | | | | ✓ | | | ✓ | | | | | |
| 蔡鎮球 | 中華民國 | 男 | | ✓ | | | | | ✓ | | ✓ | | | | | ✓ | ✓ | | ✓ | | | ✓ | | |
| 仲躋偉 | 中華民國 | 男 | | | ✓ | | | | ✓ | ✓ | | ✓ | | ✓ | | ✓ | ✓ | | ✓ | | | ✓ | | |
| 郭明鑑 | 中華民國 | 男 | | ✓ | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | | | ✓ | | |
| 黃調貴 | 中華民國 | 男 | | | | ✓ | | | ✓ | | ✓ | | | | | ✓ | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | |
| 熊明河 | 中華民國 | 男 | | | ✓ | | | | ✓ | | ✓ | | | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | |
| 李長庚 | 中華民國 | 男 | ✓ | | ✓ | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | ✓ | ✓ | | ✓ | | | ✓ | ✓ | |
| 苗豐強 | 中華民國 | 男 | | | | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | | ✓ | ✓ | | |
| 魏永篤 | 中華民國 | 男 | | | | ✓ | | | ✓ | ✓ | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | | | | | |
| 王儷玲 | 中華民國 | 女 | | ✓ | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | | ✓ | | | | ✓ | |
| 吳當傑 | 中華民國 | 男 | | | ✓ | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | ✓ | ✓ | | ✓ | | | ✓ | | |
| 余佩佩 | 中華民國 | 女 | | ✓ | | | ✓ | | | ✓ | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | | | ✓ | | |

註：至 111 年 12 月 31 日止，苗豐強獨立董事任期年資為 6.5 年；魏永篤獨立董事任期年資為 5.5 年；王儷玲獨立董事及吳當傑獨立董事任期年資為 3.5 年。

(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)

112年4月11日

| 職稱 (註1) | 國籍 | 姓名 | 選(就)任日期 | 性別 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 (註2) | 目前兼任其他公司之職務 (註5) | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | | 備註 (註3) | |
|------------|------|-----|-----------|----|------|------------|------------------|--------|------------------|----|-----------------|--------------------------|---|-----|-----|------------|----|
| | | | | | 普通股 | 股數 | 持 股 比 率 | 股數 | 持 股 比 率 | 股數 | | | 持 股 比 率 | 職稱 | 姓名 | | 關係 |
| | | | | | 特別股 | 股數 | 持 股 比 率 | 股數 | 持 股 比 率 | 股數 | | | 持 股 比 率 | | | | |
| 總經理 | 中華民國 | 李長庚 | 100/02/25 | 男 | | 360,112 | 0.002% | - | - | - | - | 美國賓州大學 企管碩士 | 社團法人臺灣理財顧問認證協會理事長；財團法人國泰人壽慈善基金會副董事長；開發國際投資常務董事；國泰世華銀行、國泰綜合證券、國泰投信、財團法人金融聯合徵信中心董事；國泰醫療財團法人常務監察人；中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務理事；台北市銀行商業同業公會理事等 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| | | | | | | 20,000 | 0.001% | - | - | - | - | | | | | | |
| 總稽核 | 中華民國 | 楊鴻彰 | 110/03/18 | 男 | | 159,853 | 0.001% | 19,145 | 0% | - | - | 中國文化大學 法律系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| | | | | | | 9,000 | 0.001% | - | - | - | - | | | | | | |
| 財務長 | 中華民國 | 陳晏如 | 93/01/09 | 女 | | 170,586 | 0.001% | - | - | - | - | 政治大學 企管碩士 | 國泰世華銀行、國泰創投、財團法人國泰世華銀行文教基金會董事 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| | | | | | | 25,000 | 0.002% | - | - | - | - | | | | | | |
| 資深副總經理 | 美國 | 孫至德 | 97/02/01 | 男 | | 44,930 | 0% | - | - | - | - | 美國哈佛大學 商業管理暨 建築系碩士 | 國泰人壽資深副總經理、神坊資訊董事長、國泰世華銀行(柬埔寨)、Conning Holdings Limited、Quantifeed Holdings Limited 董事 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| | | | | | | 15,000 | 0.001% | - | - | - | - | | | | | | |
| 投資長 | 中華民國 | 程淑芬 | 101/07/23 | 女 | | 82,511 | 0.001% | - | - | - | - | 美國舊金山 金門大學 財務銀行碩士 | 國泰世華銀行、財團法人國泰人壽慈善基金會、全福生物科技(股)公司、英屬開曼群島商先知生物科技(股)公司董事 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| | | | | | | 6,000 | 0% | - | - | - | - | | | | | | |
| 資訊長 | 中華民國 | 吳建興 | 110/11/10 | 男 | | 136,123 | 0.001% | 18,991 | 0% | - | - | 淡江大學 資訊工程碩士 | 國泰世華銀行資深副總經理；國泰世華銀行、財團法人國泰世華銀行文教基金會董事 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| | | | | | | 39,000 | 0.003% | - | - | - | - | | | | | | |
| 資深副總經理 | 中華民國 | 蔡宗憲 | 106/08/18 | 男 | | 10,864,458 | 0.074% | - | - | - | - | 美國哈佛大學 電子工程碩士 | 國泰產險資深副總經理、神坊資訊副董事長、國泰世華銀行、國泰產險董事 | 董事長 | 蔡宏圖 | 父子 | 無 |
| | | | | | | 15,000 | 0.001% | - | - | - | - | | | | | | |

| 職稱 (註1) | 國籍 | 姓名 | 選(就)任日期 | 性別 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 (註2) | 目前兼任其他公司之職務 (註5) | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | | 備註 (註3) | |
|-------------|------|-----|-----------|----|---------|--------|--------------|----|------------|----|-----------------|-------------------------------|-----------------|----|----|------------|----|
| | | | | | 普通股 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | | | 持股比例 | 職稱 | 姓名 | | 關係 |
| | | | | | 特別股 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | | | 持股比例 | | | | |
| 資深副總經理 | 中華民國 | 蔡翔馨 | 109/03/12 | 女 | 133,062 | 0.001% | - | - | - | - | 美國雷鳥國際管理學院企管碩士 | 國泰世華銀行資深副總經理；國泰世華銀行(中國)監事 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| | | | | | 10,000 | 0.001% | - | - | - | - | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 中華民國 | 姚旭杰 | 109/03/12 | 男 | 101,000 | 0.001% | - | - | - | - | 美國麻省理工學院工商管理碩士 | 國泰世華銀行資深副總經理、昕力資訊董事 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| | | | | | 3,000 | 0% | - | - | - | - | | | | | | | |
| 副總經理兼公司治理主管 | 中華民國 | 翁德雁 | 100/06/29 | 女 | 138,974 | 0.001% | - | - | - | - | 美國麻省理工學院企管碩士 | 財團法人國泰建設文化教育基金會董事 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| | | | | | 9,000 | 0.001% | - | - | - | - | | | | | | | |
| 副總經理 | 中華民國 | 吳淑盈 | 102/05/01 | 女 | 33,532 | 0% | 1,467 | 0% | - | - | 美國密西根大學企管碩士 | 國泰人壽副總經理 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| | | | | | 4,000 | 0% | - | - | - | - | | | | | | | |
| 副總經理 | 中華民國 | 洪大慶 | 102/12/28 | 男 | 87,810 | 0.001% | - | - | - | - | 政治大學經營管理碩士 | 國泰人壽副總經理；國泰綜合證券監察人；悠遊卡(股)公司董事 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| | | | | | 25,000 | 0.002% | - | - | - | - | | | | | | | |
| 副總經理 | 中華民國 | 王富民 | 106/04/28 | 男 | 100,000 | 0.001% | - | - | - | - | 東吳大學商用數學系 | 國泰人壽副總經理 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| | | | | | 11,000 | 0.001% | - | - | - | - | | | | | | | |
| 總機構法令遵循主管 | 中華民國 | 李玉梅 | 111/04/01 | 女 | 79,746 | 0.001% | - | - | - | - | 臺北大學法律系 | 國泰綜合證券資深副總經理；國泰期貨監察人 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| | | | | | - | - | - | - | - | - | | | | | | | |
| 風控長 | 中華民國 | 黃景祿 | 107/09/14 | 男 | 56,008 | 0% | 30,067 | 0% | - | - | 清華大學統計碩士 | 國泰人壽副總經理 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| | | | | | 7,000 | 0% | 3,000 | 0% | - | - | | | | | | | |
| 副總經理 | 中華民國 | 梁明喬 | 109/03/12 | 男 | 100,000 | 0.001% | - | - | - | - | 銘傳大學資訊管理碩士 | 國泰世華銀行副總經理 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| | | | | | 3,000 | 0% | - | - | - | - | | | | | | | |

| 職稱 (註1) | 國籍 | 姓名 | 選(就)任日期 | 性別 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 (註2) | 目前兼任其他公司之職務 (註5) | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | | 備註 (註3) | |
|------------|------|-----|-----------|----|--------|----|------------------|----|------------------|----|-----------------|--------------------------------------|------------------|----|----|------------|----|
| | | | | | 普通股 | 股數 | 持 股 比 率 | 股數 | 持 股 比 率 | 股數 | | | 持 股 比 率 | 職稱 | 姓名 | | 關係 |
| | | | | | 特別股 | 股數 | 持 股 比 率 | 股數 | 持 股 比 率 | 股數 | | | 持 股 比 率 | | | | |
| 資安長 | 中華民國 | 林佩靜 | 109/03/12 | 女 | 61,664 | 0% | 7,682 | 0% | - | - | 台灣大學資訊管理碩士 | 國泰人壽副總經理 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| 副總經理 | 中華民國 | 陳冠學 | 110/02/04 | 男 | 57,000 | 0% | 2,163 | 0% | - | - | 美國加州大學工商管理碩士 | 國泰世華銀行副總經理 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| 副總經理 | 美國 | 苗華本 | 110/03/11 | 男 | 30,000 | 0% | 550 | 0% | - | - | 美國賓州大學企管碩士 | 國泰世華銀行副總經理；國泰世華銀行(柬埔寨)董事、訊智海國際控股獨立董事 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| 副總經理 | 中華民國 | 張發祥 | 110/11/10 | 男 | 30,000 | 0% | - | - | - | - | 紐約大學金融碩士 | 國泰世華銀行副總經理 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| 副總經理 | 中華民國 | 朱政龍 | 112/02/01 | 男 | 34,492 | 0% | 2,000 | 0% | | | 政治大學風險管理與保險學碩士 | 國泰產險總機構法令遵循主管 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 中華民國 | 翁少玲 | 102/11/12 | 女 | 5,000 | 0% | - | - | - | - | 成功大學企管碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 中華民國 | 余廣瑛 | 103/04/01 | 女 | 10,160 | 0% | - | - | - | - | 美國俄勒岡州州立大學企管碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 中華民國 | 蔡勝雄 | 104/02/07 | 男 | 16,408 | 0% | 1,632 | 0% | - | - | 台灣大學財務金融碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 中華民國 | 楊華新 | 105/07/26 | 男 | 10,000 | 0% | - | - | - | - | 美國羅格斯大學企管碩士 | 國泰人壽協理 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 中華民國 | 呂錦棠 | 107/04/27 | 男 | 11,000 | 0% | - | - | - | - | 元智大學管理學碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | |

| 職稱 (註1) | 國籍 | 姓名 | 選(就)任日期 | 性別 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 (註2) | 目前兼任其他公司之職務 (註5) | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | | 備註 (註3) | |
|------------|------|-----|-----------|----|--------|----|------------------|----|------------------|----|----------------------|---------------------|------------------|----|----|------------|----|
| | | | | | 普通股 | 股數 | 持 股 比 率 | 股數 | 持 股 比 率 | 股數 | | | 持 股 比 率 | 職稱 | 姓名 | | 關係 |
| | | | | | 特別股 | 股數 | 持 股 比 率 | 股數 | 持 股 比 率 | 股數 | | | 持 股 比 率 | | | | |
| 協理 | 中華民國 | 王堯德 | 107/05/02 | 男 | 14,326 | 0% | - | - | - | - | 美國南加州大學 電腦科學碩士 | 國泰世華銀行協理 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 中華民國 | 何婉妤 | 108/04/09 | 女 | 22,834 | 0% | - | - | - | - | 臺灣科技大學 企管碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 中華民國 | 張雅柔 | 109/04/30 | 女 | 3,000 | 0% | - | - | - | - | 美國康乃爾大學 工商管理碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 中華民國 | 陳俊捷 | 109/04/30 | 男 | 15,219 | 0% | - | - | - | - | 台灣大學 商學碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 中華民國 | 花祺雅 | 109/06/12 | 女 | 43 | 0% | - | - | - | - | 美國麻省 理工學院 企管碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 中華民國 | 洪瑞鴻 | 109/06/13 | 男 | 22,283 | 0% | - | - | - | - | 東吳大學 會計系 | 國泰投信監察人 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 中華民國 | 施君蘭 | 110/06/20 | 女 | - | - | - | - | - | - | 墨爾本大學 國際企業碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 中華民國 | 陳維銘 | 110/08/20 | 男 | 10,000 | 0% | - | - | - | - | 淡江大學 資訊管理 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 中華民國 | 劉浩翔 | 110/11/10 | 男 | 10,000 | 0% | - | - | - | - | 中山大學 經濟碩士 | 國泰產險協理 | 無 | 無 | 無 | 無 | |

| 職稱 (註1) | 國籍 | 姓名 | 選(就)任日期 | 性別 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 (註2) | 目前兼任其他公司之職務 (註5) | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | | | 備註 (註3) | | |
|------------|------|-----|-----------|----|--------|------|--------------|------|------------|------|-----------------|---------------------|-----------------|------|----|------------|----|----|
| | | | | | 普通股 | 特別股 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | | | 股數 | 持股比例 | 職稱 | | 姓名 | 關係 |
| | | | | | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | | | | | | | | |
| 協理 | 中華民國 | 黃吉良 | 111/01/01 | 男 | 21,195 | 0% | - | - | - | - | 政治大學 經營管理碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | | |
| | | | | | - | - | - | - | - | - | | | | | | | | |
| 協理 | 中華民國 | 陳欽奇 | 111/12/01 | 男 | 8,000 | 0% | - | - | - | - | 台灣大學 經濟碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | | |
| | | | | | - | - | - | - | - | - | | | | | | | | |

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

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註3：總經理或相當職務者最高經理人與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬者，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式之相關資訊。

註4：持有股數資料統計基準日為股票停止過戶日 112 年 4 月 11 日，特別股股數及持股比例係甲種特別股及乙種特別股合併計算。

註5：經理人兼職情形以 112 年 2~3 月資料為準。

(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。

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) | 母公司及所有轉投資事業(註9)I |
| 低於 1,000,000 元 | 蔡政達、李長庚 | 蔡政達 | 蔡政達 | 蔡政達 |
| 1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含) | 蔡宏圖、蔡鎮球、黃調貴、熊明河、郭明鑑 | 蔡宏圖、李長庚 | 蔡宏圖、蔡鎮球、黃調貴、熊明河、郭明鑑 | 蔡宏圖 |
| 2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含) | 余佩佩 | 余佩佩、蔡鎮球 | 余佩佩 | 余佩佩、蔡鎮球 |
| 3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含) | 王儷玲、苗豐強、魏永篤、仲躋偉 | 王儷玲、苗豐強、仲躋偉 | 王儷玲、苗豐強、魏永篤、仲躋偉 | 王儷玲、苗豐強、仲躋偉 |
| 5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含) | 吳當傑 | 吳當傑、魏永篤 | 吳當傑 | 吳當傑、魏永篤 |
| 10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含) | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含) | 陳祖培 | 陳祖培 | 陳祖培 | 陳祖培 |
| 30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含) | 無 | 黃調貴、熊明河、郭明鑑 | 無 | 黃調貴、熊明河、郭明鑑 |
| 50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含) | 無 | 無 | 李長庚 | 李長庚 |
| 100,000,000 元以上 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 總計 | 14 | 14 | 14 | 14 |

註1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，並分別列示一般董事及獨立董事，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表(3-1)，或下表(3-2-1)及(3-2-2)。

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

註3：係填列最近年度經董事會通過擬議分派之董事酬勞金額。

註4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。本公司合併報告內所有公司支付司機之報酬金額為 3,182 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 543 仟元。另依IFRS2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

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

註7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註8：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

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

註10：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註11：a.本欄應明確填列公司董事領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。

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

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

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

(二) 總經理及副總經理之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

111年12月31日；單位：新臺幣仟元

| 職稱 | 姓名 (註1) | 薪資(A) (註2) | | 退職退休金(B) | | 獎金及特支費等(C) (註3) | | 員工酬勞金額(D) (註4) | | | | A、B、C及D等四項總 額及占稅後純益之比例 (%) (註8) | | 領取來自子 公司以外轉 投資事業或 母公司 酬金(註9) |
|--------------------------|------------|---------------|-----------------------|----------|-----------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|------|-------------------|------|---------------------------------------|--------------------|--|
| | | 本公司 | 財務報告內 所有公司 (註5) | 本公司 | 財務報告內 所有公司 (註5) | 本公司 | 財務報告內 所有公司 (註5) | 本公司 | | 財務報告內所有公司 (註5) | | 本公司 | 財務報告內 所有公司 | |
| | | | | | | | | 現金金額 | 股票金額 | 現金金額 | 股票金額 | | | |
| 總經理 | 李長庚 | 84,306 | 143,187 | 0 | 0 | 132,386 | 185,848 | 147 | 0 | 147 | 0 | 216,839 ; 0.58% | 329,182 ; 0.88% | 469 |
| 總稽核 | 楊鴻彰 | | | | | | | | | | | | | |
| 財務長 | 陳晏如 | | | | | | | | | | | | | |
| 資訊長 | 吳建興 | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 蔡宗憲 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 翁德雁 | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 蔡翔馨 | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 孫至德 | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 鄧崇儀 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 洪大慶 | | | | | | | | | | | | | |
| 投資長 | 程淑芬 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 吳淑盈 | | | | | | | | | | | | | |
| 風控長 | 黃景祿 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 王富民 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 李玉梅 | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 姚旭杰 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 梁明喬 | | | | | | | | | | | | | |
| 資安長 | 林佩靜 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 苗華本 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 陳冠學 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 張發祥 | | | | | | | | | | | | | |
| 前副總經理許純琪 於111/04/01解任 | | | | | | | | | | | | | | |

* 不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監...等)，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) | 母公司及所有轉投資事業(註 7) |
| 低於 1,000,000 元 | 王富民、林佩靜、 苗華本、張發祥 | 無 |
| 1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含) | 洪大慶、陳冠學、 黃景祿、蔡翔馨 | 無 |
| 2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含) | 無 | 無 |
| 3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含) | 李玉梅 | 林佩靜 |
| 5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含) | 吳建興、吳淑盈、 姚旭杰、翁德雁、 梁明喬、許純琪、楊鴻彰 | 王富民、李玉梅、洪大慶、 翁德雁、張發祥、梁明喬、 許純琪、黃景祿、楊鴻彰 |
| 10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含) | 陳晏如、蔡宗憲 | 吳淑盈、苗華本、陳冠學、 陳晏如、蔡宗憲 |
| 15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含) | 孫至德、程淑芬、鄧崇儀 | 吳建興、姚旭杰、孫至德、 程淑芬、蔡翔馨 |
| 30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含) | 無 | 鄧崇儀 |
| 50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含) | 李長庚 | 李長庚 |
| 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(1-2-1)及(1-2-2)。

註2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。本公司合併報告內所有公司支付司機之報酬金額為 4,326 仟元。另依 IFRS2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

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

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

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

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

註8：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

- 註9：a.本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。
 b.公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。
 c.酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

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

(三) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形(附表一之三)

111年12月31日；單位：新臺幣仟元

| | 職稱(註1) | 姓名(註1) | 股票金額 (註2) | 現金金額 (註2) | 總計 | 總額占稅後 純益之比例(%) |
|-------------|--------|--------|--------------|--------------|-----|-------------------|
| 經理人 (註3) | 總經理 | 李長庚 | 0 | 259 | 259 | 0.0007% |
| | 總稽核 | 楊鴻彰 | | | | |
| | 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 | | | | |
| | 資深副總經理 | 蔡宗憲 | | | | |
| | 資訊長 | 吳建興 | | | | |
| | 風控長 | 黃景祿 | | | | |
| | 副總經理 | 梁明喬 | | | | |
| | 資安長 | 林佩靜 | | | | |
| | 副總經理 | 翁德雁 | | | | |
| | 副總經理 | 吳淑盈 | | | | |
| | 副總經理 | 洪大慶 | | | | |
| | 資深副總經理 | 蔡翔馨 | | | | |
| | 副總經理 | 李玉梅 | | | | |
| | 資深副總經理 | 姚旭杰 | | | | |
| | 副總經理 | 王富民 | | | | |
| | 副總經理 | 苗華本 | | | | |
| | 副總經理 | 陳冠學 | | | | |
| | 副總經理 | 張發祥 | | | | |
| | 協理 | 何婉妤 | | | | |
| | 協理 | 余廣瑛 | | | | |
| | 協理 | 劉浩翔 | | | | |
| | 協理 | 呂錦棠 | | | | |
| | 協理 | 張雅柔 | | | | |
| | 協理 | 施君蘭 | | | | |
| | 協理 | 楊華新 | | | | |
| | 協理 | 王堯德 | | | | |
| | 協理 | 翁少玲 | | | | |
| 協理 | 花祺雅 | | | | | |
| 協理 | 蔡勝雄 | | | | | |
| 協理 | 陳俊捷 | | | | | |
| 協理 | 陳欽奇 | | | | | |
| 協理 | 陳維銘 | | | | | |
| 協理 | 黃吉良 | | | | | |
| 協理 | 洪瑞鴻 | | | | | |

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臺幣一千五百萬元者，應揭露該個別董事或監察人酬金：

無。

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

無。

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

無。

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

無。

(十) 分別比較說明本公司及合併財務報告所有公司於最近二年度給付本公司董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金總額及占個體財務報告稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性：

1. 本公司及合併報告所有公司於 111 及 110 年度支付董事、總經理及副總經理酬金總額各為 508,715 仟元及 485,957 仟元，占 111 年度及 110 年度稅後純益各為 1.36% 及 0.35%。

2. 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性

(1) 本公司給付董事、總經理及副總經理之酬金，係依據本公司「董事薪酬給付準則」與「經理人薪酬給付準則」之規定，考量各別董事、經理人之職能及一般市場行情，並參酌其貢獻價值、績效考評及預期或實際已發生之風險等因素綜合考量給付之。

(2) 「董事薪酬給付準則」(下稱本準則)規定董事酬金包括報酬、酬勞、交通費及其他津貼等。

A. 報酬：本公司獨立董事、外部董事、參與執行業務之董事(董事長/副董事長)得核給月固定報酬，其金額由薪資報酬委員會及董事會參酌各該董事對公司營運參與程度、貢獻價值及同業通常水準議定之；參與執行業務之董事另比照經理人核發獎金，績效獎金之核發係連結公司整體經營績效及當年度個人績效結果。

- B. 酬勞：本公司董事酬勞依公司章程規定，於年度有獲利時，提撥不超過萬分之五為之，並依本準則所訂分配比例予以核發；本公司獨立董事及有支領月報酬之外部董事不支領董事酬勞。
- C. 交通費及其它津貼等均依本準則明訂之標準核給。
- (3) 本公司訂有「經理人薪酬給付準則」，經理人薪酬包含月薪、獎金、退(休)職金等。經理人月薪連結職位職責、績效及能力、與外部薪酬標竿市場，由董事長提出建議，經薪資報酬委員及董事會同意後生效。
3. 為健全公司治理制度，並有效督促董事及經理人克盡職責，本公司訂有「董事績效考評準則」及「經理人績效管理發展準則」，其中董事考評指標項目參酌「上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」明確定義指標內容。
「董事薪酬給付準則」明訂董事績效考評結合內稽內控與風險指標，且董事年度考評不合格者，不予支領董事酬勞。
4. 依本公司相關規定，薪酬委員會每三年定期檢視績效評核與薪資報酬相關辦法，另得視需求隨時檢討修訂之。

四、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形資訊(附表二)

第七屆董事（統計期間：111.1.1-111.6.16）

最近年度董事會開會 5 次(A)，董事監察人出席情形如下：

| 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 | 5 | 0 | 100% | — |
| 副董事長 | 財團法人國泰世華銀行文教 基金會 代表人：陳祖培 | 5 | 0 | 100% | |
| 董事 | 佳誼實業(股)公司 代表人：蔡政達 | 0 | 5 | 0% | |
| 董事 | 震昇實業(股)公司 代表人：蔡鎮球 | 5 | 0 | 100% | |
| 董事 | 佳誼實業(股)公司 代表人：仲躋偉 | 5 | 0 | 100% | |
| 董事 | 財團法人國泰世華銀行文教 基金會 代表人：郭明鑑 | 5 | 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 | 5 | 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 | 5 | 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 | 5 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 | 苗豐強 | 5 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 | 魏永篤 | 5 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 | 王儷玲 | 5 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 | 吳當傑 | 5 | 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。

第八屆董事（統計期間：111.6.17-111.12.31）

最近年度董事會開會 7 次(A)，董事監察人出席情形如下：

| 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% | 111.6.17 改選 連任 |
| 董事 | 佳誼實業(股)公司 代表人：蔡政達 | 0 | 7 | 0% | |
| 董事 | 震昇實業(股)公司 代表人：蔡鎮球 | 7 | 0 | 100% | |
| 董事 | 佳誼實業(股)公司 代表人：仲躋偉 | 7 | 0 | 100% | |
| 董事 | 財團法人國泰世華銀行文教 基金會 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 | 苗豐強 | 7 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 | 魏永篤 | 7 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 | 王儷玲 | 7 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 | 吳當傑 | 7 | 0 | 100% | 111.6.17 改選 新任 |
| 獨立董事 | 余佩佩 | 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。

111 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

| 111 年度 | 第 1 次 | 第 2 次 | 第 3 次 | 第 4 次 | 第 5 次 | 第 6 次 | 第 7 次 | 第 8 次 | 第 9 次 | 第 10 次 | 第 11 次 | 第 12 次 | 備註 |
|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|-------------------------------|
| 苗豐強 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 111.6.17 改選連任， 應出席 12 次 |
| 魏永篤 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 王儷玲 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 吳當傑 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 余佩佩 | — | — | — | — | — | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 111.6.17 改選新任， 應出席 7 次 |

111 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 | 1110712 | 1110712 | 國泰金融控股股份有限公司 | 綠色金融方向與監理期待_CS(含氣候)教育訓練 | 0.7 | 111.6.17 改選連任 |
| | | 1111215 | 1111215 | 國泰金融控股股份有限公司 | 公司治理論壇- 公司治理實務-以近年受矚目案例為借鑒 I | 2.5 | |
| | | 1111215 | 1111215 | 財團法人台灣金融研訓院 | 公司治理論壇- 公司治理實務-以近年受矚目案例為借鑒 II | 4.0 | |
| 董事 | 蔡政達 | 1110519 | 1110519 | 國泰金融控股股份有限公司 | 綠色金融方向與監理期待_CS(含氣候)教育訓練 | 0.7 | 111.6.17 改選連任 |
| | | 1111215 | 1111215 | 國泰金融控股股份有限公司 | 公司治理論壇- 公司治理實務-以近年受矚目案例為借鑒 I | 2.5 | |
| | | 1111215 | 1111215 | 財團法人台灣金融研訓院 | 公司治理論壇- 公司治理實務-以近年受矚目案例為借鑒 II | 4.0 | |
| 董事 | 蔡鎮球 | 1110517 | 1110517 | 國泰金融控股股份有限公司 | 綠色金融方向與監理期待_CS(含氣候)教育訓練 | 0.7 | 111.6.17 改選連任 |
| | | 1111215 | 1111215 | 國泰金融控股股份有限公司 | 公司治理論壇- 公司治理實務-以近年受矚目案例為借鑒 I | 2.5 | |
| | | 1111215 | 1111215 | 財團法人台灣金融研訓院 | 公司治理論壇- 公司治理實務-以近年受矚目案例為借鑒 II | 4.0 | |
| 董事 | 仲躋偉 | 1110517 | 1110517 | 國泰金融控股股份有限公司 | 綠色金融方向與監理期待_CS(含氣候)教育訓練 | 0.7 | 111.6.17 改選連任 |
| | | 1110902 | 1110902 | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 【高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB) | 0.5 | |
| | | 1110930 | 1110930 | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 防制洗錢及打擊資恐教育訓練課 | 1.0 | |

| 職稱 | 姓名 | 進修日期 | | 主辦單位 | 課程名稱 | 進修時數 | 備註 |
|----|-----|---------|---------|----------------------|-------------------------------|------|----------------------|
| | | 起 | 迄 | | | | |
| | | 1111110 | 1111110 | 財團法人台北金融研究發展基金會 | 金融友善服務準則-高齡篇及無障礙篇 | 2.0 | |
| | | 1111110 | 1111110 | 財團法人台北金融研究發展基金會 | 公平待客原則理論與實務 | 3.0 | |
| | | 1111114 | 1111114 | 臺灣證券交易所股份有限公司 | 2022 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇 | 6.0 | |
| | | 1111201 | 1111201 | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 2022 董事會資安諮詢小組：Q1~Q2 資安威脅探析報告 | 0.3 | |
| 董事 | 郭明鑑 | 1110309 | 1110309 | 財團法人台灣金融研訓院 | 公司治理講堂-中美競鬥之下的未來世界 | 3.0 | 111.6.17 改選 連任 |
| | | 1110422 | 1110422 | 財團法人台灣永續能源研究基金會 | 台新三十永續淨零高峰會論壇-認真淨零 成就永續2030 | 3.0 | |
| | | 1110531 | 1110531 | 國泰金融控股股份有限公司 | 綠色金融方向與監理期待_CS(含氣候)教育訓練 | 0.7 | |
| | | 1110826 | 1110826 | 財團法人金融法制暨犯罪防制中心 | 金融服務業公平待客原則 | 3.0 | |
| | | 1110902 | 1110902 | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 【高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB) | 0.5 | |
| | | 1110930 | 1110930 | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 防制洗錢及打擊資恐教育訓練課 | 1.0 | |
| | | 1111118 | 1111118 | 財團法人台北金融研究發展基金會 | 金融友善服務準則-高齡篇及無障礙篇 | 2.0 | |
| | | 1111130 | 1111130 | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 2022 董事會資安諮詢小組：Q1~Q2 資安威脅探析報告 | 0.3 | |
| 董事 | 黃調貴 | 1110309 | 1110309 | 財團法人台灣金融研訓院 | 公司治理講堂-中美競鬥之下的未來世界 | 3.0 | 111.6.17 改選 連任 |
| | | 1110323 | 1110323 | 中華獨立董事協會 | 從元宇宙熱潮看資訊安全的保護、策略與危機管理 | 3.0 | |
| | | 1110512 | 1110512 | 國泰金融控股股份有限公司 | 綠色金融方向與監理期待_CS(含氣候)教育訓練 | 0.7 | |
| | | 1110815 | 1110815 | 國泰人壽保險股份有限公司 | IFRS17 教育訓練 | 3.0 | |
| | | 1111031 | 1111031 | 國泰人壽保險股份有限公司 | 公平待客原則教育訓練 | 0.5 | |
| | | 1111031 | 1111031 | 國泰人壽保險股份有限公司 | 防制洗錢打擊資恐教育訓練 | 1.0 | |
| | | 1111031 | 1111031 | 國泰人壽保險股份有限公司 | 資訊安全教育訓練 | 0.5 | |
| 董事 | 熊明河 | 1110506 | 1110506 | 國泰金融控股股份有限公司 | 綠色金融方向與監理期待_CS(含氣候)教育訓練 | 0.7 | 111.6.17 改選 連任 |
| | | 1110729 | 1110729 | 國泰人壽保險股份有限公司 | IFRS17 教育訓練 | 3.0 | |
| | | 1110913 | 1110913 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 晶圓代工與先進封裝技術與供應鏈商機 | 3.0 | |
| | | 1111114 | 1111114 | 臺灣證券交易所股份有限公司 | 2022 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇 | 3.0 | |
| | | 1111121 | 1111121 | 國泰人壽保險股份有限公司 | 公平待客原則教育訓練 | 0.5 | |

| 職稱 | 姓名 | 進修日期 | | 主辦單位 | 課程名稱 | 進修時數 | 備註 |
|------|-----|---------|---------|----------------------|-------------------------------|------|----------------------|
| | | 起 | 迄 | | | | |
| | | 1111121 | 1111121 | 國泰人壽保險股份有限公司 | 防制洗錢打擊資恐教育訓練 | 1.0 | |
| | | 1111121 | 1111121 | 國泰人壽保險股份有限公司 | 資訊安全教育訓練 | 0.5 | |
| 董事 | 李長庚 | 1110210 | 1110210 | 台灣永續能源研究基金會 | 第二十七場次 CEO 講堂暨專題演說 | 2.0 | 111.6.17 改選 連任 |
| | | 1110826 | 1110826 | 財團法人金融法制暨犯罪防制中心 | 金融服務業公平待客原則 | 3.0 | |
| | | 1110902 | 1110902 | 社團法人中華公司治理協會 | 金融服務業公平待客原則及相關評議案例分析 | 3.0 | |
| | | 1110930 | 1110930 | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 防制洗錢及打擊資恐教育訓練課 | 1.0 | |
| | | 1111020 | 1111020 | 國泰金融控股股份有限公司 | 綠色金融方向與監理期待_CS(含氣候)教育訓練 | 0.7 | |
| | | 1111113 | 1111114 | 臺灣證券交易所股份有限公司 | 2022 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇 | 6.0 | |
| | | 1111129 | 1111129 | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 2022 董事會資安諮詢小組：Q1~Q2 資安威脅探析報告 | 0.3 | |
| | | 1111130 | 1111130 | 財團法人台北金融研究發展基金會 | 金融友善服務準則-高齡篇及無障礙篇 | 2.0 | |
| 獨立董事 | 苗豐強 | 1110707 | 1110707 | 臺灣證券交易所股份有限公司 | 永續發展路徑圖產業主題宣導會 | 2.0 | 111.6.17 改選 連任 |
| | | 1110902 | 1110902 | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 【高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB) | 0.5 | |
| | | 1110920 | 1110920 | 國泰金融控股股份有限公司 | 綠色金融方向與監理期待_CS(含氣候)教育訓練 | 0.7 | |
| | | 1110930 | 1110930 | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 防制洗錢及打擊資恐教育訓練課 | 1.0 | |
| | | 1111005 | 1111005 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 111 年度內部人股權交易法律遵循宣導說明會 | 3.0 | |
| | | 1111011 | 1111011 | 臺灣證券交易所股份有限公司 | 獨立董事及審計委員會行使職權參考指引發布暨董監宣導會 | 3.0 | |
| | | 1111014 | 1111014 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 111 年度防範內線交易宣導會 | 3.0 | |
| | | 1111216 | 1111216 | 財團法人台北金融研究發展基金會 | 金融友善服務準則-高齡篇及無障礙篇 | 2.0 | |
| | | 1111216 | 1111216 | 財團法人台北金融研究發展基金會 | 公平待客原則理論與實務 | 3.0 | |
| | | 1111216 | 1111216 | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 2022 董事會資安諮詢小組：Q1~Q2 資安威脅探析報告 | 0.3 | |
| 獨立董事 | 魏永篤 | 1110225 | 1110225 | 社團法人中華公司治理協會 | 2022 年全球及台灣經濟展望 | 1.0 | 111.6.17 改選 連任 |
| | | 1110324 | 1110324 | 財團法人台灣金融研訓院 | 資安治理講堂(第 22 期)-金融科技與資安風險發展趨勢 | 3.0 | |
| | | 1110526 | 1110526 | 財團法人台灣金融研訓院 | 公司治理講堂-論企業永續報告書之重要性 | 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 | | | | |
| | | 1110607 | 1110607 | 國泰金融控股股份有限公司 | 綠色金融方向與監理期待_CS(含氣候)教育訓練 | 0.7 | |
| | | 1110707 | 1110707 | 社團法人中華公司治理協會 | 上市櫃公司之淨零減碳路徑 | 1.0 | |
| | | 1110831 | 1110831 | 社團法人中華公司治理協會 | 數位轉型新視界 | 1.0 | |
| | | 1110902 | 1110902 | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 【高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB) | 0.5 | |
| | | 1110930 | 1110930 | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 防制洗錢及打擊資恐教育訓練課 | 1.0 | |
| | | 1111110 | 1111110 | 財團法人台北金融研究發展基金會 | 公平待客原則理論與實務 | 3.0 | |
| | | 1111111 | 1111111 | 財團法人台北金融研究發展基金會 | 金融友善服務準則-高齡篇及無障礙篇 | 2.0 | |
| | | 1111123 | 1111123 | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 2022 董事會資安諮詢小組：Q1~Q2 資安威脅探析報告 | 0.3 | |
| | | 1111213 | 1111213 | 社團法人中華公司治理協會 | 氣候變遷的風險與機會 | 3.0 | |
| 獨立董事 | 王儷玲 | 1110705 | 1110705 | 國泰金融控股股份有限公司 | 綠色金融方向與監理期待_CS(含氣候)教育訓練 | 0.7 | 111.6.17 改選連任 |
| | | 1110906 | 1110906 | 社團法人中華公司治理協會 | 循環與低碳創新所創造的真實價值 - 看懂循環經濟與治理 | 3.0 | |
| | | 1110927 | 1110927 | 國泰人壽保險股份有限公司 | IFRS17 教育訓練 | 3.0 | |
| | | 1111113 | 1111114 | 臺灣證券交易所股份有限公司 | 2022 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇 | 6.0 | |
| | | 1111128 | 1111128 | 國泰人壽保險股份有限公司 | 公平待客原則教育訓練 | 0.5 | |
| | | 1111128 | 1111128 | 國泰人壽保險股份有限公司 | 防制洗錢打擊資恐教育訓練 | 1.0 | |
| | | 1111128 | 1111128 | 國泰人壽保險股份有限公司 | 資訊安全教育訓練 | 0.5 | |
| 獨立董事 | 吳當傑 | 1110628 | 1110628 | 社團法人中華公司治理協會 | 快速解讀與準備公司治理3.0之ESG揭露要求 | 3.0 | 111.6.17 改選連任 |
| | | 1110707 | 1110707 | 國泰金融控股股份有限公司 | 綠色金融方向與監理期待_CS(含氣候)教育訓練 | 0.7 | |
| | | 1110719 | 1110719 | 社團法人中華公司治理協會 | 邁向淨零排放(Net-Zero)的碳管理趨勢與因應之道 | 3.0 | |
| | | 1110812 | 1110812 | 財團法人台灣金融研訓院 | 信託業督導人員(含在職)研習班 | 3.0 | |
| | | 1110816 | 1110816 | 國泰人壽保險股份有限公司 | IFRS17 教育訓練 | 3.0 | |
| | | 1110902 | 1110902 | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 【高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB) | 0.5 | |
| | | 1110908 | 1110908 | 財團法人保險事業發展中心 | 2022 接軌 IFRS 17 保險業經營趨勢論壇 | 3.0 | |
| | | 1110930 | 1110930 | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 防制洗錢及打擊資恐教育訓練課 | 1.0 | |

| 職稱 | 姓名 | 進修日期 | | 主辦單位 | 課程名稱 | 進修時數 | 備註 |
|------|-----|---------|---------|-----------------|-------------------------------|------|----------------------|
| | | 起 | 迄 | | | | |
| | | 1111107 | 1111107 | 國泰人壽保險股份有限公司 | 資訊安全教育訓練 | 0.5 | |
| | | 1111107 | 1111107 | 國泰人壽保險股份有限公司 | 防制洗錢打擊資恐教育訓練 | 1.0 | |
| | | 1111107 | 1111107 | 國泰人壽保險股份有限公司 | 公平待客原則教育訓練 | 0.5 | |
| | | 1111123 | 1111123 | 財團法人台北金融研究發展基金會 | 金融友善服務準則-高齡篇及無障礙篇 | 2.0 | |
| | | 1111207 | 1111207 | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 2022 董事會資安諮詢小組：Q1~Q2 資安威脅探析報告 | 0.3 | |
| | | 1111208 | 1111208 | 財團法人台北金融研究發展基金會 | 公平待客原則理論與實務 | 3.0 | |
| 獨立董事 | 余佩佩 | 1110813 | 1110813 | 國泰金融控股股份有限公司 | 綠色金融方向與監理期待-CS(含氣候)教育訓練 | 0.7 | 111.6.17 改選 新任 |
| | | 1110815 | 1110815 | 國泰人壽保險股份有限公司 | IFRS17 教育訓練 | 3.0 | |
| | | 1110930 | 1110930 | 社團法人中華公司治理協會 | 公司法律事件的公關處理原則 | 3.0 | |
| | | 1110930 | 1110930 | 社團法人中華公司治理協會 | 2030/2050 綠色工業革命 | 3.0 | |
| | | 1111109 | 1111109 | 國泰人壽保險股份有限公司 | 公平待客原則教育訓練 | 0.5 | |
| | | 1111109 | 1111109 | 國泰人壽保險股份有限公司 | 防制洗錢打擊資恐教育訓練 | 1.0 | |
| | | 1111109 | 1111109 | 國泰人壽保險股份有限公司 | 資訊安全教育訓練 | 0.5 | |

其他應記載事項：

1. 董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：
 - (1) 證券交易法第 14 條之 3 所列事項：依據證券交易法第 14 條之 5 規定，本公司不適用證券交易法第 14 條之 3。
 - (2) 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。
2. 董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形，說明如下：

| 董事姓名 | 議案內容 | 應利益迴避原因 | 參與表決情形 |
|---|---|--|----------|
| 蔡宏圖、陳祖培、李長庚 | 核發本公司部室以上主管及實際參與業務執行之董事年度績效獎金及留才獎金 | 議案內容涉及蔡宏圖董事直系卑親屬、左列其他董事 | 未參與討論及表決 |
| 蔡宏圖、李長庚 | 員工酬勞分派 | 議案內容涉及蔡宏圖董事直系卑親屬、左列其他董事 | 未參與討論及表決 |
| 蔡宏圖、陳祖培、蔡政達、蔡鎮球、仲躋偉、郭明鑑、黃調貴、熊明河、李長庚 | 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 |
| 蔡宏圖 | 本公司擬採購數位開發人力，以協助專案開發 | 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 |
| 蔡宏圖、陳祖培、蔡政達、蔡鎮球、仲躋偉、郭明鑑、黃調貴、熊明河、李長庚、苗豐強、魏永篤、王儷玲、吳當傑 | 為提名並確認本公司第 8 屆董事(含獨立董事)候選人名單，並審查獨立董事候選人資格 | 議案內容涉及「蔡政達董事自身及其二親等血親及其代表之法人」、「蔡宏圖董事自身及其二親等血親」、「蔡鎮球董事自身及其二親等血親及其代表之法人」、「陳祖培董事代表之法人」、「仲躋偉、郭明鑑、黃調貴、熊明河、李長庚董事自身及其代表之法人」、「苗豐強、魏永篤、王儷玲及吳當傑董事自身」 | 未參與討論及表決 |
| 仲躋偉、郭明鑑、李長庚、苗豐強、魏永篤 | 解除本公司董事競業禁止之限制 | 議案內容涉及左列董事 | 未參與討論及表決 |
| 蔡宏圖、陳祖培、李長庚 | 本公司經理人薪資暨實際參與業務執行之董事薪資調整及經理人薪酬定期檢討 | 議案內容涉及蔡宏圖董事直系卑親屬、左列其他董事 | 未參與討論及表決 |
| 魏永篤、吳當傑、余佩佩 | 委任本公司第 5 屆薪資報酬委員會成員 | 議案內容涉及左列董事 | 未參與討論及表決 |

| 董事姓名 | 議案內容 | 應利益迴避原因 | 參與表決情形 |
|---------------------------------|--|--|----------|
| 熊明河、魏永篤、王儷玲 | 委任本公司第3屆公司治理暨提名委員會成員 | 議案內容涉及左列董事 | 未參與討論及表決 |
| 蔡宏圖、仲躋偉、郭明鑑、李長庚、苗豐強、魏永篤、吳當傑、余佩佩 | 指派本公司之子公司「國泰世華銀行」及「國泰綜合證券」新任董事(監察人),暨增/補派子公司「國泰人壽」及「國泰產險」董事 | 議案內容涉及蔡宏圖董事直系卑親屬、左列其他董事 | 未參與討論及表決 |
| 仲躋偉、苗豐強、魏永篤、王儷玲、吳當傑、余佩佩 | 本公司第8屆獨立董事及外部董事報酬 | 議案內容涉及左列董事 | 未參與討論及表決 |
| 李長庚 | 呈報本公司稽核處「112年度稽核計畫」 | 議案內容涉及左列董事 | 未參與討論及表決 |
| 蔡宏圖、李長庚 | 本公司111年現金增資員工認股經理人可認購股數分配 | 議案內容涉及蔡宏圖董事直系卑親屬、左列其他董事 | 未參與討論及表決 |
| 蔡宏圖、李長庚 | 本公司擬辦理員工持股信託暨經理人參與員工持股信託公司提撥公提金案 | 議案內容涉及蔡宏圖董事直系卑親屬、左列其他董事 | 未參與討論及表決 |
| 蔡宏圖、蔡政達、蔡鎮球、郭明鑑、黃調貴、熊明河、李長庚 | 本公司111年度現金增資案所洽特定人,因涉及利害關係人及交易觀察對象,擬依據金融控股公司法第45條及本公司暨子公司與交易觀察對象交易自律準則規定辦理 | 議案內容涉及「蔡宏圖董事、蔡政達董事、蔡鎮球董事本人及/或本人二親等內血親」、「郭明鑑董事本人及本人配偶及子」、左列其他董事 | 未參與討論及表決 |
| 蔡宏圖 | 本公司擬續約冠名贊助西瓜皮育樂公司旗下經營之電競戰隊 | 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. 上市上櫃金融控股公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊,並填列附表二(2)董事會評鑑執行情形。

附表二(2)董事會評鑑執行情形

| | 評估週期 (註1) | 評估期間 (註2) | 評估範圍 (註3) | 評估方式 (註4) | 評估內容 (註5) |
|------------------|--------------|---------------------|--------------|--|--|
| 110年度董事會外部績效評估作業 | 至少每三年執行一次 | 110年1月1日至110年12月31日 | 董事會 | <ul style="list-style-type: none"> ◆本公司至少每三年應委由外部專業獨立機構或專家學者執行一次，評估之衡量指標、評估程序、達成率標準及評估結果，依本公司委任之外部專業獨立機構或專家學者規劃辦理。 ◆本公司業於111年3月委請「社團法人臺灣誠正經營暨防弊鑑識學會」(下稱「外評機構」)完成110年度董事會外部績效評估作業，且由外評機構出具評估報告及優化建議，並提報本公司111年5月4日董事會討論通過，據以執行精進措施。 ◆本次評估作業外評機構係委由執行委員，依據本公司提供之110年度董事會及公司治理相關資料、董事問卷及訪談，就本公司董事會運作提出觀察結論及優化建議。 ◆外評機構係非營利之學術專業團體，目前由各領域的專家學者共同組成，以誠正經營之公司治理、舞弊防杜及鑑識專業之研究及推動為主要宗旨；執行委員亦具備會計、法律、公司治理等專長，故具備專業性。此外，外評機構及執行委員與本公司並無任何影響其獨立性之情事，故具備獨立性。 | <p>外評機構就本公司董事會運作提出觀察結論及優化建議如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司董事會之組成已漸趨多元，未來可持續強化不同面向之董事多元性： <ul style="list-style-type: none"> 本公司本屆董事會成員業已納入具備學者背景及主管機關經驗之一位女性董事，其多元性已相對有所提升。建議未來仍可考慮持續增加女性董事之比例，以強化董事會組成之性別多元性。另建議引進更多具備資訊專業之成員加入董事會，未來亦可視實際需求，調整推選董事候選人之指標，以因應金融業之市場環境變化。 2. 建議董事親自出席董事會： <ul style="list-style-type: none"> 本公司於110年度共召開8次董事會，董事長及多數董事均親自出席董事會；建議本公司董事應盡可能親自出席董事會，以利親身瞭解議案內容與其他董事進行討論，並有機會與經理人團隊進行溝通。 3. 本公司於企業社會責任及永續治理等方面，已多予規劃並加以落實： <ul style="list-style-type: none"> 本公司與子公司均投入諸多資源履踐ESG相關面向。本公司董事會全體對於企業永續發展之重要性亦有所體認，除制定有企業永續守則、永續價值宣言、環境及能源政策等內部規章之外，所控股之各子公司更實際落實赤道原則等金融永續性原則，盼透過金融機構影響力，促使往來企業重視永續議題，並將引進碳排查機制，依國際標準挑選投資標 |

| | 評估週期 (註1) | 評估期間 (註2) | 評估範圍 (註3) | 評估方式 (註4) | 評估內容 (註5) |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|---|
| | | | | | <p>的，由此可見本公司確實積極將金融業之企業社會責任落實於日常業務之中。</p> <p>本公司已就外評機構出具之評估報告及優化建議，規劃並執行精進措施如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 有關外評機構建議本公司董事會未來可持續強化不同面向之董事多元性一節，本公司現任董事除具備金控、銀行、保險、證券及資產管理之產業經驗外，亦擁有數位金融、金融科技及資訊科技等豐富經驗；此外，董事會整體除具備商務、財會、法律、金融、數學/精算之專業知識外，亦擁有數位資訊、海外市場/併購及風險管理等專業能力，符合本公司「公司治理實務守則」第30條第2項多元化要求。本公司111年度完成改選董事並已提高獨立董事及女性董事比例，以強化董事會組成之多元化，未來亦將考量公司策略發展、產業趨勢、及業務需求，持續提升董事會多元組成及效能。 2. 有關外評機構建議本公司董事應盡可能親自出席董事會一節，本公司董事會召集均依法於七日前檢附詳細會議資料寄送各董事，董事如不克親自出席，亦均依法委託其他董事代理於董事會中參與討論及決議，同時，本公司董事會出席率亦符合現行公司治理評鑑指標之要求，後續將於董事會召集通知中建議董事踴躍出席。 3. 有關永續發展層面，已就本集團營運三大引擎：保險、銀行及資產管理，對接永續保險原則(PSI)、赤道原則(EPs)、 |

| | 評估週期 (註1) | 評估期間 (註2) | 評估範圍 (註3) | 評估方式 (註4) | 評估內容 (註5) |
|-------------------------|--------------|---------------------|---|---|---|
| | | | | | <p>責任銀行原則(PRB)及責任投資原則(PRI)等國際永續框架，控管可能風險並強化公司核心競爭優勢，透過將永續與核心職能的結合，連續多年獲國際級永續權威評比肯定，包含DJSI道瓊永續指數的世界及新興市場成分股雙榜殊榮5年以上，獲DJSI 2023永續年鑑產業Top 10%肯定；連續3年獲選MSCI ESG評比AA等級，顯見本公司追求卓越永續治理的企圖心與實際行動。</p> |
| 111年度董事會暨功能性委員會內部績效評估作業 | 每年執行一次 | 111年1月1日至111年12月31日 | <p>董事會、功能性委員會(包含審計委員會、薪資報酬委員會及公司治理暨提名委員會)</p> | <p>◆ 由董事會、各功能性委員會成員及董事會議事單位就各項指標進行績效評估。</p> <p>◆ 彙整評估結果(評估結果共分為三個等級:超越標準、符合標準及仍可加強)提報董事會討論。</p> | <p>本公司董事會暨功能性委員會績效評估指標包含下列五大構面：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 對公司營運之參與程度(評估內容包含功能性委員會職責認知)。 2. 提升董事會(功能性委員會)決策品質。 3. 董事會(功能性委員會)組成與結構。 4. 董事(功能性委員會成員)的選任及持續進修。 5. 內部控制。 <p>本公司111年度董事會暨功能性委員會內部績效評估作業，就五大構面之「質化衡量指標」經全體董事暨功能性委員會成員自評完成，「量化衡量指標」經董事會議事單位依量化指標數據計算，並經董事會議事單位統計全數衡量指標之達成率後，111年度本公司董事會暨功能性委員會(包含審計委員會、薪資報酬委員會及公司治理暨提名委員會)內部績效評估結果皆為超越標準，並已提報本公司112年1月17日董事會討論通過。</p> |

| | 評估週期 (註1) | 評估期間 (註2) | 評估範圍 (註3) | 評估方式 (註4) | 評估內容 (註5) |
|-----------------|--------------|---------------------|--------------------|--|---|
| 111年度個別董事績效評估作業 | 每年執行一次 | 111年1月1日至111年12月31日 | 個別董事成員，並以考評時仍在職者為限 | <ul style="list-style-type: none"> ◆ 董事成員自評:依考評指標,並參考相關經理部門提供之資料,辦理自行評鑑。 ◆ 獨立董事覆評:依考評指標,並參考各董事自評結果,辦理覆評。 | <p>本公司董事績效評估指標如下:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 公司目標與任務之掌握。 2. 董事職責認知。 3. 對公司營運之參與程度。 4. 內部關係經營與溝通。 5. 董事之專業及持續進修。 6. 監督公司財務營運情形。 7. 監督公司內稽內控、風險管理及法令遵循運作。 8. 公司信用評等。 9. 公司履行企業永續。 <p>考量董事績效考評應結合內稽內控與風險指標,依本公司「董事薪酬給付準則」規範,董事年度考評不合格者,將不予支領董事酬勞。</p> <p>111年度本公司董事評核結果皆為「合格」。</p> |

註1：係填列董事會評鑑之執行週期，例如：每年執行一次。

註2：係填列董事會評鑑之涵蓋期間，例如：對董事會 111 年 1 月 1 日至 111 年 12 月 31 日之績效進行評估。

註3：評估之範圍包括董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。

註4：評估之方式包括董事會內部自評、董事成員自評、同儕評估、委任外部專業機構、專家或其他適當方式進行績效評估。

註5：評估內容依評估範圍至少包括下列項目：

- (1) 董事會績效評估：至少包括對公司營運之參與程度、董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修、內部控制等。
- (2) 個別董事成員績效評估：至少包括公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等。
- (3) 功能性委員會績效評估：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制等。

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

■ 強化董事會組成及功能

董事會：本公司採行「候選人提名制度」，所有董事候選人由「公司治理暨提名委員會」提名，並由董事會決議通過後，送請股東會選任之，董事會由十數席董事所組成，董事成員均具備在財金、商務、數位金融、數位資訊、海外市場、併購及風險管理等領域之豐富經驗與專業，透過外部董事及獨立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，有助提升本公司董事會獨立性；本公司於第 6 屆董事新選任神達投資控股董事長苗豐強先生及前勤業眾信會計師事務所總裁魏永篤先生擔任獨立董事，以強化董事會獨立性；108 年選任之第 7 屆董事，除前述兩位獨立董事續任外，亦新選任兩位獨立董事：王儷玲女士及吳當傑先生，使本公司獨立董事席次由 3 席增加為 4 席，王儷玲女士及吳當傑先生具有保險、證券、風管、財政及金融之專業經歷及知識，有效提升本公司董事會獨立性。111 年 6 月 17 日完成第 8 屆董事選舉，並強化獨立董事席次由 4 席增加為 5 席，其中新任獨立董事余佩佩女士具有銀行、證券、企管及金融之專業經歷及知識，有效提升本公司董事會成員多元化及公司治理效能。(本公司董事會成員多元性相關資訊敬請參閱：「董事及監察人資料(二)/二、董事會多元化及獨立性/(一)董事會多元化」及「公司治理運作情形及與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因/評估項目二、董事會之組成及職責/(一)董事會是否擬定多元化政策、具體管理目標?/運作情形/摘要說明(一)」)。

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

公司治理主管：本公司於 107 年董事會決議通過設置「公司治理人員」，由行政處處長(副總經理級)擔任，以完善公司治理架構，並於 108 年 1 月董事會決議調整為「公司治理主管」，其具備於金融相關機構及公開發行公司從事法務、股務、議事等管理工作及公司治理相關事務單位主管職務達三年以上之專業資格，主要職掌包含「依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜」、「製作董事會及股東會議事錄」、「協助董事就任及持續進修」、「提供董事執行業務所需之資料」、「協助董事遵循法令」、及「其他依法令、公司章程或契約所訂定之事項等」。另為協助董事執行職務並提升董事會效能，本公司於 108 年 3 月董事會決議通過訂定「處理董事要求之標準作業程序」，以提供董事充足之支援，依該程序規定，本公司所有董事皆應可取得公司治理主管之協助，以確保董事會程序及所有適用法令均獲得遵守，並確保董事會成員之間及董事與經理部門之間資訊交流良好；另公司治理主管於接獲董事要求之事項後，除另有規定處理時效者外，應於二個營業日內協調相關單位儘速辦理，相關單位於辦理完成後，應儘速向董事報告，並向公司治理主管回報處理情形。本公司公司治理主管除提供董事執行業務所需之資

料、即時有效協助董事執行職務外，並已確保董事會成員之間及董事與經理部門間之資訊交流良好；另亦已確保公司日常業務之重大訊息、重大事件或其他重要事項於第一時間同步提供董事知悉。

本公司 111 年公司治理業務執行情形：

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

- (1) 在「依法辦理董事會及委員會相關事宜(含製作議事錄)、協助董事就任與遵循法令及持續進修、提供董事執行業務所需之資料」等部分，係由「行政處法務室」之人員辦理下列事務：
 - 於董事會/審計/薪資報酬/公司治理暨提名委員會召開七日前，檢具召集事由及充分之會議資料，分別通知各會議成員；各會議議事錄亦分別由各會議之主席及記錄人員簽名或蓋章，於會後二十日內分送各會議成員，並列入公司重要檔案妥善保存。
 - 於本屆董事就任時，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。本公司自 111 年起股東常會已採視訊輔助股東會，落實股東行動主義。
 - 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。

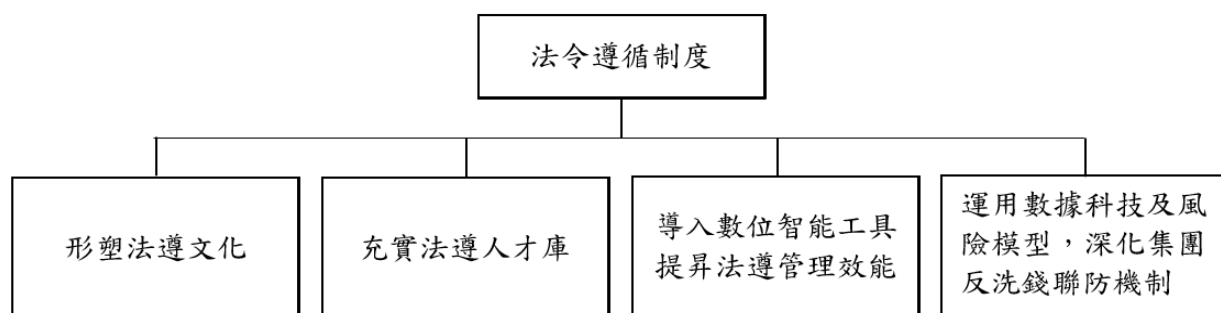
111 年度公司治理主管進修情形如下：

| 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 | | | | |
| 111.03.09 | 111.03.09 | 財團法人台灣金融研訓院 | 公司治理講堂-中美競鬥之下的未來世界 | 3.0 | 18.5 |
| 111.07.05 | 111.07.05 | 財團法人台灣金融研訓院 | 公司治理講堂-公關危機處理與應變機制 | 3.0 | |
| 111.07.20 | 111.07.20 | 台灣投資人關係協會 | 商業法院對董事會運作及董事執行職務之影響 | 3.0 | |
| 111.08.02 | 111.08.02 | 國泰金融控股股份有限公司 | 懂一點法律－員工利益與公司權益可兩全 | 2.0 | |
| 111.08.26 | 111.08.26 | 國泰金融控股股份有限公司 | 認識元宇宙的產業、機會與風險 | 1.5 | |

| 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 | | | | |
| 111.10.11 | 111.10.11 | 臺灣證券交易所股份有限公司 | 2022 上市公司-獨立董事及審計委員會行使職權參考指引發布暨董監宣導會 | 3.0 | |
| 111.11.29 | 111.11.29 | 財團法人台灣金融研訓院 | 公司治理講堂-強化公平待客：如何建立誠信文化、問責機制與金融友善機制之實務運作及案例探討 | 3.0 | |

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

■ 強化法令遵循制度



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

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

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

■ 健全公司治理相關規範

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

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

為促進公司治理效能，修訂本公司「公司治理實務守則」，納入「本公司與對本公司有控制能力股東之溝通聯繫原則」及「本公司有控制能力之股東，對於因法人股東當選董事

或監察人而指派之法人代表，應符合公司所需之專業資格，不宜任意改派」之規範，此外，亦明訂獨立董事不宜少於董事席次三分之一，且連續任期不得逾三屆，並增訂公司治理主管之職責、資格、任免等相關規定。另配合公司法及相關外規修訂本公司功能性委員會組織規程，俾便議事程序之進行。

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

為落實公司道德行為及誠信經營，並確保公司基業永續發展，鼓勵檢舉任何非法與違反道德行為準則及誠信經營政策暨守則之行為，本公司係首家設置集團式舉報機制之金控公司，訂有「國泰金融集團檢舉制度」及本公司「檢舉不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，以建立公司內、外部暢通之檢舉管道及明確之處理制度，並確保檢舉人及相關人之合法權益。公司負責人、受僱人若發現有貪腐及賄賂行為，得向公司董事會、審計委員會、稽核單位、法令遵循單位及其他適當單位人員逕行舉報，公司對於檢舉人身份及檢舉內容，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 111 年度舉辦誠信經營相關議題之教育訓練(如：年度員工誠信及道德教育訓練、新進人員法遵教育訓練、法遵主管座談會等)，共 909 人次參與，合計 1,306 人時。

■ 提昇資訊透明度

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

此外，本公司為增進投資人對本公司價值之認知並強化與投資人之溝通，設置有「投資人關係部」，定期召開法人說明會，並隨時處理投資人相關問題，以確保投資人對公司財務業務資訊享有充分詢問及瞭解之權利。

再者，本公司於 111 年第 3 次偕同子公司「國泰人壽」及「國泰世華銀行」參加中華公司治理協會主辦之「CG6013(2021)公司治理制度評量」，蟬聯最高「特優等級」認證(本認證效期至 113 年)，並參考評量之回饋建議，持續精進公司治理機制；另本公司亦被納入「台灣公司治理 100 指數」及「臺灣永續指數」成分股，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。

■ 落實永續治理

蔡宏圖董事長榮獲 111 年亞洲企業商會 (Enterprise Asia) 所頒發的「負責任企業領袖獎 (Responsible Business Leadership)」，顯見國泰金控之公司治理深受國際肯定；另再次參加台灣智慧財產管理制度 (TIPS, Taiwan Intellectual Property Management System) 並通過 A 級驗證；為持續提升整體資訊安全防護能力，賡續執行集中化資安監控中心 (SOC, Security Operation Center) 服務機制，且重要子公司皆已導入國際資訊安全管理制度 (ISMS, Information Security Management System)；為確保集團永續經營及降低新興風險對企業營運之影響，除本公司為國內首家通過英國標準協會 (BSI) 之「ISO 22301 營運持續管理系統」國際標準驗證之金控公司外，重要子公司皆陸續參與本驗證，以持續完善集團「營運

持續管理」機制(BCM, Business Continuity Management)。此外，法令遵循機制方面，導入智能 AI 管理模組並持續推動集團法遵數位管理系統，反洗錢及反資恐業務則因應最新國家風險評估報告(NRA)的武擴風險及虛擬資產業者(VASP)等新興風險進行評估，更啟動跨產業集團風險聯防藍圖計畫，強化以集團為基準的風控模組。

(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. 依法或依本公司相關辦法規定應經董事會決議之利害關係人或交易觀察對象交易案件。
4. 重大之資產或衍生性商品交易。
5. 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
6. 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。
7. 由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章之年度及第二季財務報告。
8. 營業報告書、盈餘分派或虧損撥補之議案。
9. 依法應由併購特別委員會行使之職權。
10. 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 111 年度共召開 10 次會議，審議之事項主要如下：

1. 110 年度「營業報告書、決算財務報表及盈餘分派」、「內部控制制度聲明書」及「審計委員會運作情形報告」。
2. 111 年度「第 1 季、上半年及前 3 季決算財務報表」。
3. 112 年度「稽核計畫」。
4. 修正「取得或處分資產處理程序」、「內部控制制度」、「內部稽核制度與實施細則」、「本公司暨各子公司金融資產減損控管程序」、「法令遵循制度實施準則」、「本公司暨子公司與利害關係人授信或交易管理準則」及「本公司暨子公司與交易觀察對象交易自律準則」。
5. 「提名並確認本公司第 8 屆董事(含獨立董事)候選人名單，並審查獨立董事候選人資格」、解除本公司董事競業禁止之限制、委任「本公司第 5 屆薪資報酬委員會成員」及「本公司第 3 屆公司治理暨提名委員會成員」。
6. 指派本公司之子公司「國泰世華銀行」及「國泰綜合證券」新任董事(監察人)，暨增/補派子公司「國泰人壽」及「國泰產險」董事。
7. 「規劃辦理長期資金募集」及「核定總稽核考核」。
8. 增資子公司「國泰產險」及「國泰人壽」、再次增資子公司「國泰產險」。
9. 本公司 111 年度現金增資案所洽特定人，因涉及利害關係人及交易觀察對象，依據金融控股公司法第 45 條及本公司暨子公司與交易觀察對象交易自律準則規定辦理。
10. 「本公司擬向子公司國泰世華銀行辦理瑞湖大樓 7FA2 室提前終止、換租至 5FB 室」、「本公司與國泰證券等 9 家子公司擬向 Microsoft Ireland Operations Limited 購買取得電腦作業軟體許可授權事宜」、「本公司向子公司國泰人壽承租國泰總公司大樓辦公場所、租賃條件異動」、「本公司擬向國泰人壽取得集團性資訊服務之相關軟硬體設備資產」、「本公司與國泰人壽等 9 家子公司委請旭聯科技維護國泰學習網」、「本公司擬向子公司國泰人壽續租總公司大樓、金融中心辦公場所」及「本公司擬續約冠名贊助西瓜皮育樂公司旗下經營之電競戰隊」。

■ 審閱財務報告

董事會造具本公司 110 年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案，其中財務報表經勤業眾信聯合會計師事務所郭政弘會計師及林淑婉會計師查核簽證，並出具查核報告。前揭營業報告書、財務報表及盈餘分派案經本公司審計委員會依證券交易法第 14 條之 4 及公司法第 219 條規定，委託勤業眾信聯合會計師事務所查核，認為尚無不合，並經本公司 111 年 5 月 4 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 111 年股東常會報告。

■ 評估內部控制系統之有效性

本公司 111 年度「內部控制制度聲明書」已於 112 年 3 月 8 日經審計委員會全體成員同意。

■ 委任簽證會計師

本公司對簽證會計師之聘任採一年一聘制，為確保本公司簽證會計師之獨立性、適任性及專業性，本公司審計委員會及董事會先檢視會計師個人簡歷(包含相關經歷、專業資格及主要客戶)及其持股情形，並審查簽證會計師出具之「超然獨立聲明書」，以確認其未違反會計師職業道德規範公報第 10 號「正直、公正客觀及獨立性」之規定，且無其他財務利益及業務關係，再依「會計師法」第 47 條第 1 項各款與第 2 項規定，評估簽證會計師之未違反獨立性規定(例如會計師現未受本公司之聘僱擔任經常工作，支領固定薪給或擔任董事、監察人、會計師未執行管理諮詢或其他非簽證業務而足以影響獨立性等)。本公司於 110 年 11 月 8 日審計委員會及 110 年 11 月 9 日董事會通過 111 年度委任勤業眾信聯合會計師事務所辦理本公司財務、稅務簽證等業務，並委由郭政弘及林淑婉會計師擔任本公司簽證會計師，經評估兩位會計師及團隊均符合獨立性、適任性及專業性資格。本公司另於 112 年 3 月 8 日審計委員會及 112 年 3 月 9 日董事會通過 112 年度委任勤業眾信聯合會計師事務所辦理本公司財務、稅務簽證等業務，並委由林淑婉及鄭旭然會計師擔任本公司簽證會計師，經評估兩位會計師及團隊均符合獨立性、適任性及專業性資格。

第五屆審計委員會(統計期間：111/1/1-111/6/16)

最近年度審計委員會開會 5 次(A)，獨立董事出席情形如下：

| 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 1、註 2) | 備註 |
|--------------------|-----|---------------|------------|----------------------------|----|
| 獨立董事 (審計委員會召集人) | 魏永篤 | 5 | 0 | 100% | — |
| 獨立董事 (審計委員會成員) | 苗豐強 | 5 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 (審計委員會成員) | 王儷玲 | 5 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 (審計委員會成員) | 吳當傑 | 5 | 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。

註 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。

第六屆審計委員會(統計期間：111/6/17-111/12/31)

最近年度審計委員會開會 5 次(A)，獨立董事出席情形如下：

| 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 1、註 2) | 備註 |
|--------------------|-----|---------------|------------|----------------------------|------------------|
| 獨立董事 (審計委員會召集人) | 魏永篤 | 5 | 0 | 100% | 111.6.17 改選連任 |
| 獨立董事 (審計委員會成員) | 苗豐強 | 5 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 (審計委員會成員) | 王儷玲 | 5 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 (審計委員會成員) | 吳當傑 | 5 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 (審計委員會成員) | 余佩佩 | 5 | 0 | 100% | 111.6.17 改選新任 |

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。

註 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：

- 審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、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：

| 審計 委員會 | 議案內容及後續處理 | 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 5 屆 第 18 次 111/1/26 | 1.核定本公司總稽核考核。 | ✓ | ✗ |
| | 2.本公司擬向子公司「國泰世華銀行」辦理瑞湖大樓 7FA2 室提前終止、換租至 5FB 室。 | ✓ | ✗ |
| | 3.本公司與「國泰證券」等 9 家子公司擬向 Microsoft Ireland Operations Limited 購買取得電腦作業軟體許可授權事宜。 | ✓ | ✗ |
| | 獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。 審計委員會決議結果：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：提報 111/1/26 董事會決議，並由全體出席董事同意照案通過。 | | |
| 第 5 屆 第 19 次 111/3/10 | 1.110 年度決算財務報表審議。 | ✓ | ✗ |
| | 2.本公司 110 年度「內部控制制度聲明書」。 | ✓ | ✗ |
| | 獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。 審計委員會決議結果：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：提報 111/3/11 董事會決議，並由全體出席董事同意照案通過。 | | |
| | | | |

| 審計委員會 | 議案內容及後續處理 | 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 5 屆 第 20 次 111/5/4 | 1. 110 年度營業報告書。 | ✓ | ✗ | |
| | 2. 110 年度盈餘分派。 | ✓ | ✗ | |
| | 3. 審計委員會審查本公司 110 年度決算報告。 | ✓ | ✗ | |
| | 4. 修正本公司「取得或處分資產處理程序」。 | ✓ | ✗ | |
| | 5. 本公司擬規劃辦理長期資金募集。 | ✓ | ✗ | |
| | 6. 擬於股東會提出「110 年度審計委員會年度運作情形報告」。 | ✓ | ✗ | |
| | 7. 提名並確認本公司第 8 屆董事(含獨立董事)候選人名單，並審查獨立董事候選人資格。 | ✓ | ✗ | |
| | 8. 解除本公司董事競業禁止之限制。 | ✓ | ✗ | |
| | <p>獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。</p> <p>審計委員會決議結果：</p> <p>■ 第 1、2、3、4、5、6 案由審計委員會全體成員同意照案通過。</p> <p>■ 第 7 案： 就審查苗豐強獨立董事、王儷玲獨立董事及吳當傑獨立董事候選人資格之部分，除苗豐強獨立董事、王儷玲獨立董事及吳當傑獨立董事迴避外，餘魏永篤獨立董事同意照案通過。 就審查苗豐強獨立董事、王儷玲獨立董事及吳當傑獨立董事以外董事候選人資格之部分，除魏永篤獨立董事迴避外，其餘出席獨立董事全體同意照案通過。</p> <p>■ 第 8 案：除魏永篤獨立董事及苗豐強獨立董事迴避外，其餘出席獨立董事全體同意照案通過。</p> | | | |
| 第 5 屆 第 21 次 111/5/12 | 1. 本公司 111 年度第 1 季決算財務報表審議案。 | ✓ | ✗ | |
| | 2. 修正本公司「內部控制制度」。 | ✓ | ✗ | |
| | 3. 修正本公司「內部稽核制度與實施細則」。 | ✓ | ✗ | |
| | 4. 修正「本公司暨各子公司金融資產減損控管程序」。 | ✓ | ✗ | |
| | 獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。 | | | |
| | 審計委員會決議結果：審計委員會全體成員同意照案通過。 | <p>公司對審計委員會意見之處理：提報 111/5/13 董事會決議，並由全體出席董事同意照案通過。</p> | | |

| 審計委員會 | 議案內容及後續處理 | 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 5 屆 第 22 次 111/6/7 | 1. 擬增資子公司「國泰產險」。 | ✓ | ✗ |
| | 獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。 審計委員會決議結果：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：提報 111/6/7 董事會決議，並由全體出席董事同意照案通過。 | | |
| 第 6 屆 第 1 次 111/6/30 | 1. 委任本公司第 5 屆薪資報酬委員會成員。 | ✓ | ✗ |
| | 2. 委任本公司第 3 屆公司治理暨提名委員會成員。 | ✓ | ✗ |
| | 3. 指派本公司之子公司「國泰世華銀行」及「國泰綜合證券」新任董事(監察人)，暨增/補派子公司「國泰人壽」及「國泰產險」董事。 | ✓ | ✗ |
| | 獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。 審計委員會決議結果： | | |
| | ■ 第 1 案除魏永篤獨立董事、吳當傑獨立董事及余佩佩獨立董事迴避外，其餘出席獨立董事全體同意照案通過。 | | |
| | ■ 第 2 案除魏永篤獨立董事及王儷玲獨立董事迴避外，其餘出席獨立董事全體同意照案通過。 | | |
| ■ 第 3 案除魏永篤獨立董事、苗豐強獨立董事、吳當傑獨立董事及余佩佩獨立董事迴避外，餘王儷玲獨立董事同意照案通過。 | | | |
| 公司對審計委員會意見之處理：提報 111/6/30 董事會決議，結果如下。 | | | |
| ■ 第 1 案除魏永篤獨立董事、吳當傑獨立董事及余佩佩獨立董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。 | | | |
| ■ 第 2 案除魏永篤獨立董事、王儷玲獨立董事及熊明河董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。 | | | |
| ■ 第 3 案除蔡宏圖董事長、仲躋偉董事、郭明鑑董事、李長庚董事、苗豐強獨立董事、魏永篤獨立董事、吳當傑獨立董事及余佩佩獨立董事迴避，且蔡宏圖董事長未代理蔡政達董事表決外，其餘出席董事全體同意照案通過。 | | | |
| 第 6 屆 第 2 次 111/8/17 | 1. 本公司 111 年上半年度決算財務報表審議案。 | ✓ | ✗ |
| | 2. 修正「本公司暨子公司與利害關係人授信或交易管理準則」及「本公司暨子公司與交易觀察對象交易自律準則」。 | ✓ | ✗ |
| | 3. 本公司向子公司「國泰人壽」承租「國泰總公司大樓」辦公場所，租賃條件異動。 | ✓ | ✗ |
| | 4. 本公司擬向「國泰人壽」取得集團性資訊服務之相關軟體設備資產。 | ✓ | ✗ |
| | 獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。 審計委員會決議結果：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：提報 111/8/18 董事會決議，並由全體出席董事同意照案通過。 | | |

| 審計 委員會 | 議案內容及後續處理 | 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 6 屆 第 3 次 111/10/20 | 1.本公司擬辦理 111 年現金增資發行新股案。 | ✓ | ✗ |
| | 2.擬增資子公司國泰人壽。 | ✓ | ✗ |
| | 3.擬增資子公司國泰產險。 | ✓ | ✗ |
| | 獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。 審計委員會決議結果：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：提報 111/10/20 董事會決議，並由全體出席董事同意照案通過。 | | |
| 第 6 屆 第 4 次 111/11/9 | 1.本公司 111 年度前 3 季決算財務報表審議案。 | ✓ | ✗ |
| | 2.呈報本公司稽核處「112 年度稽核計畫」。 | ✓ | ✗ |
| | 3.修正本公司「法令遵循制度實施準則」第 2 之 1 條及第 5 條。 | ✓ | ✗ |
| | 4.本公司擬與國泰人壽等 9 家子公司委請旭聯科技維護國泰學習網。 | ✓ | ✗ |
| | 5.本公司擬向子公司「國泰人壽」續租總公司大樓、金融中心辦公場所。 | ✓ | ✗ |
| | 獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。 審計委員會決議結果：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：提報 111/11/10 董事會決議，結果如下。 ■ 第 1、3、4、5 案由全體出席董事同意照案通過。 ■ 第 2 案除李長庚董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。 | | |
| 第 6 屆 第 5 次 111/12/23 | 1.本公司 111 年度現金增資案所洽特定人，因涉及利害關係人及交易觀察對象，擬依據金融控股公司法第 45 條及本公司暨子公司與交易觀察對象交易自律準則規定辦理。 | ✓ | ✗ |
| | 2.本公司擬續約冠名贊助西瓜皮育樂公司旗下經營之電競戰隊。 | ✓ | ✗ |
| | 獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。 審計委員會決議結果：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：提報 111/12/23 董事會決議，結果如下。 ■ 第 1 案除蔡宏圖董事長、蔡鎮球董事、郭明鑑董事、黃調貴董事、熊明河董事及李長庚董事迴避，且蔡宏圖董事長未代理蔡政達董事表決外，其餘出席董事全體同意照案通過。 ■ 第 2 案除蔡宏圖董事長迴避，且蔡宏圖董事長未代理蔡政達董事表決外，其餘出席董事全體同意照案通過。 | | |

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

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

| 獨立董事姓名 | 議案內容 | 應利益迴避原因 | 參與表決情形 |
|-----------------|---|--------------|----------|
| 苗豐強、魏永篤、王儷玲、吳當傑 | 為提名並確認本公司第 8 屆董事(含獨立董事)候選人名單，並審查獨立董事候選人資格 | 議案內容涉及左列獨立董事 | 未參與討論及表決 |
| 苗豐強、魏永篤 | 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、吳當傑、余佩佩 | 委任本公司第 5 屆薪資報酬委員會成員 | 議案內容涉及左列獨立董事 | 未參與討論及表決 |
| 魏永篤、王儷玲 | 委任本公司第 3 屆公司治理暨提名委員會成員 | 議案內容涉及左列獨立董事 | 未參與討論及表決 |
| 苗豐強、魏永篤、吳當傑、余佩佩 | 指派本公司之子公司「國泰世華銀行」及「國泰綜合證券」新任董事(監察人)，暨增/補派子公司「國泰人壽」及「國泰產險」董事 | 議案內容涉及左列獨立董事 | 未參與討論及表決 |

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

■ 獨立董事與會計師之溝通情形：

- (1) 本公司審計委員會由全體獨立董事組成，定期召開會議並與簽證會計師就公司財務業務相關議案進行溝通及討論(原則上每年至少四次)，審計委員會並依「審計委員會組織規程」之規定，查核董事會編造提交股東會之各種表冊(營業報告書、財務報表、盈餘分派案)，並依規定出具審計委員會查核報告。
- (2) 除審計委員會外，每年固定召開一次財報查核結果座談會，由簽證會計師單獨向全體獨立董事報告並說明財務報表查核情形等相關事宜。

■ 獨立董事與內部稽核主管之溝通情形：

- (1) 本公司內控制度有效性之考核(出具內控制度聲明書)，經審計委員會核定後提報董事會決議。
- (2) 本公司「內部控制制度」規章之彙總，經審計委員會核定後提報董事會決議。
- (3) 本公司「內部稽核制度與實施細則」之訂定與修訂，經審計委員會核定後提報董事會決議。
- (4) 本公司設置直接隸屬董事會之稽核處，負責訂定內部稽核之組織、編製與職掌，並建立總稽核制，綜理稽核業務，每季向審計委員會及董事會報告稽核業務執行情形。
- (5) 本公司稽核處定期將對本公司及各子公司出具之內部稽核報告送交獨立董事查閱。
- (6) 本公司稽核處對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位與內部單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失，及內控制度聲明書所列應加強辦理改善事項，持續追蹤覆查，並將其追蹤考核改善辦理情形，以書面提報審計委員會及董事會。
- (7) 本公司稽核處於每會計年度終了前將次一年度之稽核計畫，經審計委員會核定後提報董事會決議。
- (8) 本公司稽核處參照「金融控股公司治理實務守則」第 7 條之規定，原則上每半年召開一次「內部控制制度缺失檢討座談會」，由全體獨立董事就內部控制制度缺失檢討與內部稽核人員座談並作成紀錄，該座談會議紀錄並提董事會報告；座談會得視需要加開。
- (9) 本公司暨各子公司通報重大偶發事件，採電子郵件方式同步通知所有董事(含獨立董事)，以落實公司治理機制。
- (10) 本公司暨各子公司遭主管機關裁罰時，採電子郵件方式即時通知所有董事(含獨立董事)，以落實公司治理機制。

(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

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

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

| 評估項目 | 運作情形(註1) | | 與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因 |
|--|----------|---|--|
| | 是 | 否 | |
| <p>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(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？</p> | ✓ | | <p>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。</p> <p>無重大差異</p> |
| <p>(二)金融控股公司是否掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？</p> | ✓ | | <p>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。</p> <p>無重大差異</p> |
| <p>(三)金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？</p> | ✓ | | <p>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。</p> <p>無重大差異</p> |
| <p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一)董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？</p> | ✓ | | <p>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。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。</p> <p>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</p> <p>無重大差異</p> |

| 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 |
| | | | <p>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)。</p> <p>本公司注重董事會成員組成之產業經驗多元化，其目標為每屆董事會應分別至少有 1 席董事具備銀行、保險及證券子公司之工作經驗；本屆董事會符合前揭多元化目標之董事分別有 8、10 及 7 席；下屆董事會亦應符合前揭多元化目標。本屆董事會成員多元化政策之落實情形敬請參閱：「董事及監察人資料(二)/二、董事會多元化及獨立性/(一)董事會多元化」及「國泰金控董事會成員多元化政策之落實情形」。</p> | |
| (二)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？ | ✓ | | <p>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：「公司治理暨提名委員會成員資料及運作情形資訊」。</p> | 無重大差異 |
| (三)上市上櫃金融控股公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別 | ✓ | | <p>為落實公司治理並提升本公司董事會效能，建立績效目標以強化董事會運作，爰參酌「金融控股公司治理實務守則」及「上市上櫃公司治理實務守則」於 104 年 11 月 5 日訂定本公司「董事會績效評估辦法」，並於 107 年 4 月 26 日修訂為「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」，每年進行董事會、功能性委員會(含審計委員會、薪資報酬委員會、公司治理暨提名委員會)內部績效評估；另為強化董事會績效評估之獨立性與有效性，本公司自 106 年度起，至少每三年應委由外部專業獨立機構</p> | 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 |
| 董事薪資報酬及提名續任之參考?(註2) | | | 或專家學者執行一次董事會外部績效評估，評估之衡量指標、評估程序、達成率標準及評估結果，依本公司委任之外部專業獨立機構或專家學者規劃辦理。 另為有效督促董事克盡職責，以提升公司整體營運效能，進而達到永續經營之目的，本公司訂有「董事績效考評準則」，考評指標分為公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、監督公司財務營運情形、監督公司內稽內控、風險管理及法令遵循運作、公司信用評等、公司履行企業永續等，董事年度考評不合格者，將不予支領董事酬勞。相關資訊敬請參閱：「附表二(2)董事會評鑑執行情形」，其與上市上櫃公司治理實務守則並無重大差異。本公司已於公開資訊觀測站及本公司網站揭露本公司之「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」，並已於年報及公司網站揭露董事會暨功能性委員會績效評估結果，以備查詢。 | |
| (四)金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性? | ✓ | | 本公司對簽證會計師之聘任採一年一聘制，為確保本公司簽證會計師之獨立性、適任性及專業性，本公司於審計委員會及董事會檢視審計品質指標(AQIs，包含專業性、品質控管、獨立性、監督及創新能力等五大構面)、會計師個人簡歷(包含相關經歷、專業資格及主要客戶)及持股情形，並要求簽證會計師出具超然獨立聲明書，以確認其遵守「會計師職業道德規範公報第10號正直、公正客觀及獨立性」的規定無其他財務利益及業務關係，本公司再依會計師法第47條第1項各款與第2項規定評估其獨立性(例：會計師現未受本公司之聘僱擔任經常工作，支領固定薪給或擔任董事、監察人、會計師未執行管理諮詢或其他非簽證業務而足以影響獨立性等)、依會計師專業能力(例：依審計準則執行查核工作、無受主管機關及會計師公會懲戒之情事、提供本公司新增議題提出專業意見等)評估其適任性。 | 無重大差異 |
| 三、金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人 | ✓ | | 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 | 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 | |
| 執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)? | | | <p>進修」、「提供董事執行業務所需之資料」、「協助董事遵循法令」、及「其他依法令、公司章程或契約所訂定之事項等」。另為協助董事執行職務並提升董事會效能，本公司於 108 年 3 月董事會決議通過訂定「處理董事要求之標準作業程序」，以提供董事充足之支援，依該程序規定，本公司所有董事皆應可取得公司治理主管之協助，以確保董事會程序及所有適用法令均獲得遵守，並確保董事會成員之間及董事與經理部門之間資訊交流良好；另公司治理主管於接獲董事要求之事項後，除另有規定處理時效者外，應於二個營業日內協調相關單位儘速辦理，相關單位於辦理完成後，應儘速向董事報告，並向公司治理主管回報處理情形。本公司公司治理主管除提供董事執行業務所需之資料、即時有效協助董事執行職務外，並已確保董事會成員之間及董事與經理部門間之資訊交流良好；另亦已確保公司日常業務之重大訊息、重大事件或其他重要事項於第一時間同步提供董事知悉。</p> <p>本公司 111 年公司治理業務執行情形如下：</p> <p>本公司除設置「公司治理主管」督導公司治理事務外，亦由各相關單位配置適任及適當人數之「公司治理人員」負責執行公司治理各項事務：</p> <p>(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：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 於董事會/審計/薪資報酬/公司治理暨提名委員會召開七日前，檢具召集事由及充分之會議資料，分別通知各會議成員；各會議議事錄亦分別由各會議之主席及記錄人員簽名或蓋章，於會後二十日內分送各會議成員，並列入公司重要檔案妥善保存。 • 於本屆董事就任時，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。 |

| 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 | |
| | | | <ul style="list-style-type: none"> • 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。 <p>(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：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 股東會之會議籌備、召開、製作議事錄及其他股務相關業務，並提供充分之資訊予股東，以確保股東權益受到良好之維護。為落實股東行動主義，讓股東更加便利地參與股東會投票，本公司積極響應主管機關所推動電子投票及董監事候選人提名制度。歷年來股東會電子投票佔已出席股份比例均過半，另自105年董事改選時起採行候選人提名制。 • 負責檢覈重大訊息發布事宜，確保重大訊息內容之適法性及正確性，以保障投資人交易資訊之對等。 <p>111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」。</p> |
| 四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人專區， | ✓ | | <p>本公司除設立完善之發言人及代理發言人制度外，另設立投資人關係、股務及客戶服務等專責單位，做為與股東、客戶及相關利害關係人雙向溝通之管道；本公司網站設有「利害關係人」、「投資人訊息」及「企業永續」專區，提供各項重要訊息及相關聯絡方式，並於內部網站中設有「董事長信箱」及「集團內部溝通網」，提供員工與核心主管暢通的溝通管道。</p> <p>本公司亦每年繪製重大議題矩陣，據此訂定短中長期目標，以回應利害關係人重要之企業社會責任議題。</p> |

| 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 |
| 係人所關切之重要企業社會責任議題？ | | | | |
| 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？ | ✓ | | <p>1. 本公司網站設有「國泰金控介紹」專區揭露公司創立緣起、經營策略、競爭優勢、組織架構、關係企業及得獎榮耀等資訊。「企業永續」及「公司治理」專區揭露公司永續經營與公司治理之理念及落實狀況。於「投資人訊息」專區揭露投資人活動等資訊，並按期揭露本公司及子公司之年報、財報等各項財務業務相關資訊，並於該專區之「股東專區」揭露股東會、股利發放等相關資訊。隨著各子公司產品資訊及服務更趨豐富及完整，投資人可由本公司網站連結至子公司網頁，進一步查詢子公司相關資訊。</p> <p>2. 本公司並依規定於「公開資訊觀測站」中發布「重大訊息」，俾利投資人隨時掌握本公司營運狀況及財務資訊。</p> | 無重大差異 |
| (二)金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站)？ | ✓ | | <p>1. 本公司已設置英文網站，及完善的發言人、代理發言人制度，並有公關部、投資人關係部專責單位，負責蒐集及揭露本公司之重要資訊，訊息傳遞及時正確。</p> <p>2. 本公司定期舉辦法人說明會，揭露公司營運狀況及資訊，與國內外投資人互動密切，使其充分知悉公司資訊；法人說明會所提供之中、英文資料，揭露於本公司網站及「公開資訊觀測站」。</p> <p>3. 本公司對於重大訊息，均同時以中、英文公告於「公開資訊觀測站」，以利國內外投資人同步掌握本公司最新訊息。</p> <p>4. 針對近年國內外長期投資人關注之 ESG (Environmental, Social, Governance) 訊息，本公司亦設置中、英文「企業永續專區」，以有效傳達本公司及子公司之非財務績效及相關作為。</p> | 無重大差異 |

| 評估項目 | 運作情形(註1) | | 與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因 | |
|--|----------|---|--|-------|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| (三)金融控股公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？ | ✓ | | 本公司依金融控股公司法及證券交易法相關規定，於法定期限前公告並申報每月營業自結損益資訊及經會計師核閱或查核的第一季、半年度、第三季及年度合併財務報告。 | 無重大差異 |
| 六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、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)？ | ✓ | | <p>1. 員工權益及僱員關懷： 敬請參閱「九、(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。</p> <p>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？」。</p> <p>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。</p> <p>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」。</p> <p>5. 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形： 敬請參閱「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。</p> <p>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：</p> | 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 | |
| | | <p>摘要說明</p> <p>(1)國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法 (2)國泰金融控股股份有限公司與子公司間業務資料與客戶資料保密協定書 (3)國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明 (4)國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理要點 (5)國泰金融控股股份有限公司行銷規劃處對子公司行銷業務之監理作業辦法 (6)國泰金融控股股份有限公司及其子公司防火牆政策 (7)國泰金融控股股份有限公司個人資料蒐集、處理與利用管理辦法 (8)國泰金融控股股份有限公司個人資料當事人權利行使管理辦法 (9)國泰金融控股股份有限公司個人資料侵害事件管理辦法 (10)國泰金融控股股份有限公司個人資料處理作業安全管理辦法 (11)國泰金融控股股份有限公司個人資料檔案安全維護計畫暨業務終止後個人資料處理方法 (12)國泰金融控股股份有限公司個人資料遮蔽處理要點 (13)國泰金融控暨子公司資料共享管理政策 (14)國泰金融控股股份有限公司暨各子公司間資料共享管理辦法</p> <p>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要點。</p> <p>7. 公司為董事及監察人購買責任保險之情形： 本公司自 96 年 6 月 15 日起，就本公司及各子公司董監事及重要職員於任期內執行職務依法應負之賠償責任，購買「董事及重要職員責任保險」，且每年定期檢討保單內容，並自 106 年起於每年度續保後，就該保險之投保金額、承保範圍及保險費率等重要內容，提本公司最近一次董事會報告，以求降低董監事及公司承擔之風險，並建立完善公司治理機制。</p> <p>8. 對政黨、利害關係人及公益團體之捐贈情形： 國泰金控 111 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。</p> | |

| 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 | |
| | | | <p>9. 智慧財產權管理：</p> <p>為強化本集團對智慧財產之管理，本公司暨旗下子公司自民國 105 年起即訂有專利管理相關辦法，規範專利申請及管理相關機制，並鼓勵同仁就其所屬業務積極研發創新，並由各公司專利專責單位輔導同仁就其研發之成果提出專利申請。本公司每年至少召開一次集團專利會議，就集團專利整體發展方向及規劃進行跨公司討論，並就集團創新研發成果及專利權利情形彙整分析。截至民國 111 年底，本公司暨旗下子公司於全球專利獲准公告總件數逾 200 件。</p> <p>商標方面，本公司自民國 93 年起即訂有集團商標管理辦法，就集團商標之註冊申請、授權使用等事宜訂有相關規範。本公司每年就集團商標進行管理與評估，配合各國商標法規及集團業務，發展調整集團於各國商標之註冊及維權策略，並透過商標監看，對可能侵害本集團商標之事件採取及時措施，以避免客戶因混淆誤認而遭受損害。截至民國 111 年底，本公司於全球商標註冊有效總件數逾 1,100 件。</p> <p>著作權方面，本公司與員工於勞動契約約定，員工因履行職務所生之著作，歸屬本公司所有，本公司並於員工行為守則及工作規則等內部規範中，要求同仁於履行職務過程中，不得侵害他人之著作權。於外部業務合作合約，亦均明訂著作權之歸屬，並要求廠商保證其權利之合法性。本公司藉由前述作為，維護並管理本公司著作權。</p> <p>營業秘密方面，本公司於勞動契約、員工行為守則、道德行為準則及誠信經營政策暨守則等內部規範中，要求本公司人員對因履行業務直接或間接知悉之業務資訊，應負保密義務，並定期透過教育訓練及線上測驗，確保人員了解保密義務之重要性。此外，在資安管控部分，本公司除以「國泰金融控股股份有限公司辦公室資訊作業管理要點」及「國泰金融控股股份有限公司使用物聯網設備安全管理辦法」等內部規範管控相關設備，定期進行資訊設備之安全性更新，以降低機密資料外洩之風險外，於發生機密資料外洩事件時，亦會依「國泰金控暨子公司資訊安全事件通報暨緊急應變管理要點」等規定立即啟動專家小組進行調查並採取緊急措施，以將相關影響降至最低。再者，本公司於「國</p> |

| 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 | |
| | | | <p>泰金融控股股份有限公司資訊安全政策」中規定，所有資訊業務委外合約均應包含保密條款、查核條款、罰則及損害賠償等相關約定，以確保業務合作廠商遵守保密義務。</p> <p>本公司智慧財產管理計劃暨執行情形已提報 111 年 11 月 10 日董事會報告，本公司將持續依集團營運目標及發展策略，規劃集團專利、商標、著作權及營業秘密等智慧財產權之管理方針，以作為業務發展之強力後盾。</p> <p>本公司於 111 年 12 月 21 日通過台灣智慧財產管理系統 TIPS(商標管理)再驗證，證書有效期間係自驗證結果公告之日起至 113 年 12 月 31 日止。</p> <p>10. 董事成員及重要管理階層之接班規劃：</p> <p>■ 董事會成員：</p> <p>本公司於公司章程明定董事選任採候選人提名制度，並依據本公司「董事選任程序」、「公司治理暨提名委員會組織規程」及「公司治理實務守則」所規定之董事會結構、多元化方針、專業性及能力等要求，由「公司治理暨提名委員會」提名，並經董事會決議通過後，送請股東會選任之。</p> <p>依本公司「公司治理實務守則」，本公司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，並就董事基本組成、專業經驗、知識與技能為多元化安排，且董事會應具備產業知識、營運判斷、會計及財務分析、經營管理、危機處理、國際市場觀、領導、決策、及風險管理等能力。</p> <p>本公司董事成員接班人應具備前述知識、技能及素養，並認同本公司「誠信、當責、創新」之核心價值，為有效發揮金控監督管理子公司之效能，本公司培育內部(含子公司)經理人進入董事會，透過列席董事會並參與討論之方式，使其熟悉董事會運作及集團各公司營運，另為強化董事會多元性，並考量數位轉型趨勢及國際化發展需要，延攬具數位化營運及國際經營管理背景及經驗之外部人士進入董事會。</p> <p>此外，為持續強化董事職能以提升董事會效能，本公司參酌外部公司治理趨勢、公司業務發展方向、及主管機關各項要求，就董事執行職務相關職能，包括：金融專業、財務會計、風險管理、法令遵循、金融科技、資訊安</p> |

| 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 | |
| | | | <p>全、公司治理及企業社會責任等，依董事各別狀況及需要提供相關課程安排，以協助董事會成員持續進修，提升董事會整體運作效能。</p> <p>■ 重要管理階層：</p> <p>面對數位時代的挑戰，本公司近年積極於內部推動數位轉型，以成長心態(Growth Mindset)作為驅動企業轉型人才策略的基礎，期許每一位同仁與主管皆能具備學習力、敏捷力、對話力與數位素養能力，同時明確定義各層級主管所需具備之能力，透過培育發展旅程之推動，驅動各階層主管能力發展向組織發展目標靠攏，持續強化職涯永續發展的動能，並以此為本，擘畫各類專業與管理訓練課程。</p> <p>為確保重要管理階層板凳深度，提供企業永續經營之人力需求，本公司建構完整的各層級儲備人才庫。對接班人選之評估，除考量其本身專業資格及經驗，同時考量對本公司企業文化的適配度、業務掌控的熟悉程度及對子公司管理的掌握度等面向，並結合全球知名領導力測評工具作為遴選之參考指標，透過人才發展委員會，盤點各級別管理人才之績效、領導潛力、能力與特質之準備度，以建立儲備人才庫，並針對各階層儲備人才提供完整訓練發展機制，除了長期與國際知名訓練顧問協作，導入一流師資與最新學習資源，規劃學習與應用並重的培育計畫，並透過內部人才的縱向(晉升)與橫向(輪調)流動，提升領導團隊之業務視野與策略格局，進而充實重要管理階層之接班人才庫。</p> |
| 七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列) | ✓ | | <p>摘要說明如下表(111年第九屆公司治理評鑑已改善情形或優先加強事項與措施)。</p> <p>無重大差異</p> |

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註2：請說明與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因。

111 年第九屆公司治理評鑑已改善情形或優先加強事項與措施

| 編號 | 評鑑指標 | 已改善情形 | 優先加強事項與措施 |
|-------|--|-------|---|
| 2.27 | <p>公司是否制訂與營運目標連結之智慧財產管理計畫，並於公司網站或年報揭露執行情形，且至少一年一次向董事會報告？</p> <p>【額外加分條件：若導入台灣智慧財產管理系統(TIPS)、ISO56005 或類似之智慧財產管理系統標準，並經第三方驗證或查核，則總分另加一分。】</p> | — | <p>1. 本公司近年來持續拓展並深化國內外市場之品牌經營，並積極推動金融創新與數位轉型，然而品牌的經營與創新之基礎在智慧財產，爰建立智慧財產管理制度，並透過智慧財產之管理，強化公司治理，以保公司永續經營，並每年會向董事會報告相關執行情形，相關資訊皆揭露於年報及公司網站中。</p> <p>2. 本公司 110 年導入台灣智慧財產管理制度 (TIPS, Taiwan Intellectual Property Management System)，111 年再次通過 A 級驗證，透過計畫、執行、檢查、矯正改善的管理循環模式，持續優化智慧財產管理機制。</p> |
| 4.18 | <p>公司是否依氣候相關財務揭露建議書(TCFD)架構，揭露企業對氣候相關風險與機會之治理情況、策略、風險管理、指標和目標之相關資訊？</p> | — | <p>本公司已依氣候相關財務揭露建議書(TCFD)架構，對氣候相關風險與機會之治理情況、策略、風險管理、指標和目標之相關資訊揭露於 110 年報 P.74-84、永續報告書 P.48-56 及氣候相關財務揭露報告書(TCFD 報告書)。</p> |
| 額外加分題 | <p>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？</p> | — | <p>1. 本公司 111 年股東常會採視訊輔助股東會，落實股東行動主義。</p> <p>2. 本公司 111 年第 3 次偕同子公司「國泰人壽」及「國泰世華銀行」參加中華公司治理協會主辦之「CG6013(2021)公司治理制度評量」，蟬聯最高「特優等級」認證。</p> <p>3. 本公司連續五年(107 至 111 年)列入「道瓊永續指數(DJSI)」世界指數成分股。</p> |

(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。111 年度薪資報酬委員會共召開 6 次會議，所審議之重要議案包括：110 年度員工及董事酬勞發放案；核發本公司主管及實際參與業務執行之董事獎金；經理人及實際參與業務執行之董事薪酬定期檢討/調整；檢視本公司「經理人薪酬給付準則」、「經理人績效管理發展準則」、「董事薪酬給付準則」及修正「董事績效考評準則」；本公司第 8 屆獨立董事及外部董事報酬；本公司 111 年現金增資員工認股經理人可認購股數分配；本公司擬辦理員工持股信託暨經理人參與員工持股信託公司提撥公提金等案，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 | 專業資格與經驗(註 2) | 獨立性情形(註 3) | 兼任 其他 發行 公司 薪酬 委員會 成員 | 其 公 開 公 資 委 成 員 家 數 | 備 註 |
|----------------------|----------|---|---|---|--|--------|
| 獨立董事 (薪資報酬委員會召集人) | 苗豐強 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任神達投資控股董事長逾9年、聯強國際董事長逾34年、聯成化學科技董事長逾46年、國泰金控/國泰世華銀行獨立董事皆逾6年、曾任國泰人壽獨立董事逾3年、國泰產險獨立董事逾6年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，及經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合金控專業資格。 ■ 具備5年以上工作經驗，具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，符合獨立董事專業資格。 ■ 擅長IT通路布局、全球生產、企業運籌、合資與策略聯盟、創業投資等領域之經營能力。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條之獨立性。 ■ 本人除擔任本公司及本公司100%持股之子公司「國泰世華銀行」獨立董事以外，未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 ■ 本人及配偶未擔任「為公司或關係企業提供審計或最近2年取得報酬累計金額逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人」。 | 0 | 111 .6. 17 改選卸任 | |

| 身分別 (註 1) | 條件 姓名 | 專業資格與經驗(註 2) | 獨立性情形(註 3) | 兼任 其他 發 行 公 司 薪 資 報 酬 員 家 數 | 其 公 開 公 資 委 成 會 家 數 | 備 註 |
|----------------------|----------|--|---|---|--|--------|
| 獨立董事 (薪資報酬委員會召集人) | 吳當傑 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任台灣金融服務業聯合總會秘書長、曾任華南金控/華南銀行董事長皆逾2年、台灣土地銀行董事長逾1年、金融監督管理委員會常務副主任委員逾5年/證券期貨局局長逾4年、擔任國泰金控/國泰世華銀行/國泰人壽/國泰產險獨立董事皆逾3年。 ■ 具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合金控專業資格。 ■ 擔任金融行政或管理工作經驗5年以上，並曾任薦任八職等以上或同等職務，成績優良，符合銀行、保險及證券專業資格。 ■ 具備5年以上工作經驗，具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，符合獨立董事專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條之獨立性。 ■ 本人除擔任本公司及本公司100%持股之子公司「國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險」獨立董事以外，未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 ■ 本人及配偶未擔任「為公司或關係企業提供審計或最近2年取得報酬累計金額逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人」。 | 0 | 111 .6. 17 改選 新任 | |

| 身分別 (註 1) | 條件 姓名 | 專業資格與經驗(註 2) | 獨立性情形(註 3) | 兼任 其他 發行 公司 薪酬 委員會 成員 家數 | 備註 |
|-------------------------|----------|---|--|---|--------------------------|
| 獨立董事 (薪資報酬委員會 委員) | 魏永篤 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 具備美國喬治亞州及中華民國會計師資格；曾任勤業眾信會計師事務所總裁逾2年、擔任永勤興業董事長逾12年、國泰金控/國泰世華銀行獨立董事皆逾5年、國泰綜合證券獨立董事逾3年。 ■ 具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合金控專業資格。 ■ 具備5年以上工作經驗，具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，符合獨立董事專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條之獨立性。 ■ 本人除擔任本公司及本公司100%持股之子公司「國泰世華銀行、國泰證券」獨立董事以外，未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 ■ 本人及配偶未擔任「為公司或關係企業提供審計或最近2年取得報酬累計金額逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人」。 | 2 | 111 .6. 17 改選連任 |

| 身分別 (註 1) | 條件 姓名 | 專業資格與經驗(註 2) | 獨立性情形(註 3) | 兼任 其他公 發行司 薪資報 酬委員 會成員 | 其 他公 開發 行公 司薪 資委 員會 成員 數 | 備 註 |
|-------------------------|----------|--|--|---------------------------------------|--|--------|
| 獨立董事 (薪資報酬委員會 委員) | 余佩佩 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 曾任美商高盛亞洲證券有限公司(香港)董事總經理逾5.5年、美商高盛亞洲證券有限公司(臺北分公司)總經理逾2.5年、美商高盛亞洲證券有限公司(香港)經理/副總裁5年、瑞士商瑞士聯合銀行(股)公司(臺北分公司)助理副總裁逾4年、美商花旗銀行(股)公司(臺北分行)經理逾2.5年、擔任國泰金控/國泰人壽/國泰產險獨立董事皆逾0.5年。 ■ 具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合金控專業資格。 ■ 具備證券工作經驗5年以上，符合證券專業資格。 ■ 具備5年以上工作經驗，具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，符合獨立董事專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條之獨立性。 ■ 本人除擔任本公司及本公司100%持股之子公司「國泰人壽、國泰產險」獨立董事以外，未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 ■ 本人及配偶未擔任「為公司或關係企業提供審計或最近2年取得報酬累計金額逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人」。 | 1 | 111 .6. 17 改選 新任 | |

註 1：請於表格內具體敘明各薪資報酬委員會成員之相關工作年資、專業資格與經驗及獨立性情形，如為獨立董事者，可備註敘明參閱第幾頁附表一董事及監察人資料(一)相關內容。身分別請填列係為獨立董事或其他(若為召集人，請加註記)。

註 2：專業資格與經驗：敘明個別薪資報酬委員會成員之專業資格與經驗。

註 3：符合獨立性情形：敘明薪資報酬委員會成員符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重；是否擔任與本公司有特定關係公司(參考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6條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人；最近2年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

最近年度本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。

第四屆委員任期：108 年 6 月 14 日至 111 年 6 月 16 日，最近年度(111.1.1-111.6.16)

薪資報酬委員會開會 3 次(A)，委員資格及出席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際出席 次數(B) | 委託出席 次數 | 實際出席率(%) (B/A)(註) | 備註 |
|--------------------------|-----|---------------|------------|----------------------|----|
| 獨立董事 (薪資報酬委員會 召集人) | 苗豐強 | 3 | 0 | 100% | — |
| 獨立董事 (薪資報酬委員會 委員) | 魏永篤 | 3 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 (薪資報酬委員會 委員) | 吳當傑 | 3 | 0 | 100% | |

其他應記載事項：
 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。
 二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

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

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

第五屆委員任期：111 年 6 月 17 日至 114 年 6 月 16 日，最近年度(111.6.17-111.12.31)

薪資報酬委員會開會 3 次(A)，委員資格及出席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際出席 次數(B) | 委託出席 次數 | 實際出席率(%) (B/A)(註) | 備註 |
|--------------------------|-----|---------------|------------|----------------------|------------------|
| 獨立董事 (薪資報酬委員會 召集人) | 吳當傑 | 3 | 0 | 100% | 111.6.17 改選新任 |
| 獨立董事 (薪資報酬委員會 委員) | 魏永篤 | 3 | 0 | 100% | 111.6.17 改選連任 |
| 獨立董事 (薪資報酬委員會 委員) | 余佩佩 | 3 | 0 | 100% | 111.6.17 改選新任 |

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。

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

| 薪資報酬委員會 | 議案內容 | 決議結果 | 公司對薪資報酬委員會意見之處理 |
|-------------------------|---|---|---|
| 第4屆 第10次 111.1.26 | 1. 核發經理人及實際參與業務執行之董事110年度績效獎金及留才獎金。 2. 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。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 第1案提董事會除蔡宏圖董事長、陳祖培副董事長、李長庚董事迴避，且蔡宏圖董事長未代理蔡政達董事表決外，其餘出席董事全體同意照案通過。 ■ 第2案提董事會由全體出席董事同意照案通過。 |
| 第4屆 第11次 111.3.10 | 1. 110年度員工酬勞分派。 2. 110年度董事酬勞分派。 | 薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 第1案提董事會除蔡宏圖董事長、李長庚董事迴避外，且蔡宏圖董事長未代理蔡政達董事表決外，其餘出席董事全體同意照案通過。 ■ 第2案提董事會除蔡宏圖董事長、陳祖培副董事長、蔡鎮球董事、仲躋偉董事、郭明鑑董事、黃調貴董事、熊明河董事、李長庚董事迴避，且蔡宏圖董事長未代理蔡政達董事表決外，其餘出席獨立董事全體同意照案通過。 |
| 第4屆 第12次 111.5.12 | 1. 經理人薪資暨實際參與業務執行之董事薪資調整及經理人薪酬定期檢討。 2. 檢視本公司「經理人薪酬給付準則」、「經理人績效管理發展準則」、「董事薪酬給付準則」及修正「董事績效考評準則」。 | 薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 第1案提董事會除蔡宏圖董事長、陳祖培副董事長、李長庚董事迴避，且蔡宏圖董事長未代理蔡政達董事表決外，其餘出席董事全體同意照案通過。 ■ 第2案提董事會由全體出席董事同意照案通過。 |
| 第5屆 第1次 111.7.13 | 1. 本公司薪酬制度報告案。 2. 本公司第8屆獨立董事及外部董事報酬。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 第1案洽悉。 ■ 第2案薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 第1案無須提報董事會報告。 ■ 第2案提董事會除仲躋偉董事、苗豐強獨立董事、魏永篤獨立董事、王儷玲獨立董事、吳當傑獨立董事及余佩佩獨立董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。 |
| 第5屆 第2次 111.8.17 | 1. 經理人薪資調整。 | 薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 第1案提董事會由全體出席董事同意照案通過。 |

| 薪資報酬委員會 | 議案內容 | 決議結果 | 公司對薪資報酬委員會意見之處理 |
|------------------------|---|--------------------|---|
| 第5屆 第3次 111.11.9 | 1. 本公司 111 年現金增資員工認股經理人可認購股數分配。 2. 本公司擬辦理員工持股信託暨經理人參與員工持股信託公司提撥公提案。 3. 經理人薪資調整。 | 薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。 | ■ 第 1 案提董事會除蔡宏圖董事長及李長庚董事迴避，且蔡宏圖董事長未代理蔡政達董事表決外，其餘出席董事全體同意照案通過。 ■ 第 2 案提董事會除蔡宏圖董事長及李長庚董事迴避，且蔡宏圖董事長未代理蔡政達董事表決外，其餘出席董事全體同意照案通過。 ■ 第 3 案提董事會由全體出席董事同意照案通過。 |

3. 公司治理暨提名委員會成員資料及運作情形資訊

■ 公司治理暨提名委員會成員之委任資格條件及其職責

本委員會由董事會指派至少三名董事組成，其中應有半數以上為獨立董事。委員之任期與委任之董事會屆期相同。

本公司自 106 年 12 月 22 日起正式設置公司治理暨提名委員會，並由三名董事(含二名獨立董事)組成，本屆委員會召集人熊明河董事具備「精算/管理」專長；委員魏永篤及王儷玲獨立董事，亦分別具備「管理/審計」及「風險管理/公司治理」等專長，全體成員皆符合本委員會所需之專業能力。本委員會旨在強化公司治理並提升董事會效能，其職責包括：

- (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。

■ 公司治理暨提名委員會成員專業資格與經驗及運作情形

最近年度本公司之公司治理暨提名委員會委員計 3 人。

第二屆委員任期：108年6月14日至111年6月16日，最近年度(111.1.1-111.6.16)

公司治理暨提名委員會開會 1 次(A)，委員專業資格與經驗、出席情形及討論事項如下：

| 職稱 | 姓名 | 專業資格與經驗 | 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 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國泰人壽副董事長逾5年/國泰金控董事逾15年、曾任國泰人壽總經理逾9年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，符合金控專業資格。 ■ 具備保險工作經驗5年以上，符合保險專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | 1 | 0 | 100% | — |
| 獨立董事 (公司治理暨提名委員會委員) | 魏永篤 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 具備美國喬治亞州及中華民國會計師資格；曾任勤業眾信會計師事務所總裁逾2年、擔任永勤興業董事長逾12年、國泰金控/國泰世華銀行獨立董事皆逾5年、國泰綜合證券獨立董事逾3年。 ■ 具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合金控專業資格。 ■ 具備5年以上工作經驗，具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，符合獨立董事專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | 1 | 0 | 100% | — |
| 獨立董事 (公司治理暨提名委員會委員) | 王儷玲 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國立政治大學風險管理與保險學系教授逾14年、中華民國退休基金協會理事長逾5年、曾任金融監督管理委員會主任委員/政務副主任委員、國立政治大學副校長、中國人壽獨立董事逾1.5年、第一英傑華人壽董事逾2年、擔任國泰金控/國泰人壽獨立董事皆逾3年。 ■ 具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合金控專業資格。 ■ 具備保險工作經驗5年以上，符合保險專業資格。 ■ 具備5年以上工作經驗，具有商務、 | 1 | 0 | 100% | — |

| 職稱 | 姓名 | 專業資格與經驗 | 實際出席 次數(B) | 委託出席 次數 | 實際出席率 (%)(B/A)(註) | 備註 |
|----|----|---|---------------|------------|----------------------|----|
| | | 財務、會計或公司業務所需之工作經驗，符合獨立董事專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | | | | |

其他應記載事項：

敘明公司治理暨提名委員會主要議案之會議日期、期別、議案內容、公司治理暨提名委員會成員建議或反對事項內容、公司治理暨提名委員會決議結果以及公司對公司治理暨提名委員會意見之處理。

註：

- (1) 年度終了日前有公司治理暨提名委員會成員離職者，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，有公司治理暨提名委員會改選者，應將新、舊任公司治理暨提名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。

第三屆委員任期：111年6月17日至114年6月16日，最近年度(111.6.17-111.12.31)

公司治理暨提名委員會開會1次(A)，委員專業資格與經驗、出席情形及討論事項如下：

| 職稱 | 姓名 | 專業資格與經驗 | 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 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國泰人壽副董事長逾5年/國泰金控董事逾15年、曾任國泰人壽總經理逾9年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，符合金控專業資格。 ■ 具備保險工作經驗5年以上，符合保險專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | 1 | 0 | 100% | 111.6.17 改選 連任 |
| 獨立董事 (公司治理暨提名委員會委員) | 魏永篤 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 具備美國喬治亞州及中華民國會計師資格；曾任勤業眾信會計師事務所總裁逾2年、擔任永勤興業董事長逾12年、國泰金控/國泰世華銀行獨立董事皆逾5年、國泰綜合證券獨立董事逾3年。 ■ 具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合金控專業資格。 | 1 | 0 | 100% | 111.6.17 改選 連任 |

| 職稱 | 姓名 | 專業資格與經驗 | 實際出席 次數(B) | 委託出席 次數 | 實際出席率(%) (B/A)(註) | 備註 |
|--|-----|--|---------------|------------|----------------------|----------------------|
| | | <ul style="list-style-type: none"> ■ 具備5年以上工作經驗，具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，符合獨立董事專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | | | | |
| 獨立董事 (公司治理暨提名 委員會委員) | 王儷玲 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國立政治大學風險管理與保險學系教授逾14年、中華民國退休基金協會理事長逾5年、曾任金融監督管理委員會主任委員/政務副主任委員、國立政治大學副校長、中國人壽獨立董事逾1.5年、第一英傑華人壽董事逾2年、擔任國泰金控/國泰人壽獨立董事皆逾3年。 ■ 具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合金控專業資格。 ■ 具備保險工作經驗5年以上，符合保險專業資格。 ■ 具備5年以上工作經驗，具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，符合獨立董事專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 | 1 | 0 | 100% | 111.6.17 改選 連任 |
| <p>其他應記載事項：</p> <p>敘明公司治理暨提名委員會主要議案之會議日期、期別、議案內容、公司治理暨提名委員會成員建議或反對事項內容、公司治理暨提名委員會決議結果以及公司對公司治理暨提名委員會意見之處理。</p> | | | | | | |

註：

- (1) 年度終了日前有公司治理暨提名委員會成員離職者，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，有公司治理暨提名委員會改選者，應將新、舊任公司治理暨提名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(%)則以其在職期間公司治理暨提名委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

| 公司治理暨提名委員會 | 公司治理暨提名委員會會議案內容 | 公司治理暨提名委員會成員建議或反對事項內容 | 公司治理暨提名委員會決議結果 | 公司對公司治理暨提名委員會意見之處理 |
|----------------------------|--|-----------------------|--|---|
| 第 2 屆 第 7 次 111/5/4 | 1. 提名並確認本公司第 8 屆董事(含獨立董事)候選人名單，並審查獨立董事候選人資格。 | 無。 | 就審查魏永篤獨董及王儷玲獨董候選人資格之部分，除魏永篤獨董及王儷玲獨董迴避外，餘熊明河董事同意照案通過。 就審查魏永篤獨董以外董事候選人資格之部分，除熊明河董事迴避外，其餘出席獨立董事全體同意照案通過。 | 提董事會審議，就審查非獨立董事候選人資格之部分，除蔡宏圖董事長、陳祖培副董事長、蔡鎮球董事、仲躋偉董事、郭明鑑董事、黃調貴董事、熊明河董事、李長庚董事迴避；且蔡宏圖董事長未代理蔡政達董事表決外，其餘出席獨立董事全體同意照案通過。 就審查獨立董事候選人資格之部分，除苗豐強獨立董事、魏永篤獨立董事、王儷玲獨立董事及吳當傑獨立董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。 |
| | 2. 修正本公司「審計委員會組織規程」。 | | 公司治理暨提名委員會全體成員同意照案通過。 | 提董事會由全體出席董事同意照案通過。 |
| | 3. 本公司 110 年度董事會外部績效評估結果及改善精進規劃。 | | 公司治理暨提名委員會全體成員同意照案通過。 | 提董事會由全體出席董事同意照案通過。 |
| 第 3 屆 第 1 次 111/11/9 | 1. 修正本公司「董事會議事規範」。 | | 公司治理暨提名委員會全體成員同意照案通過。 | 提董事會由全體出席董事同意照案通過。 |

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

(六) 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因(附表二之二之二)

| 推動項目 | 執行情形(註 1) | | 與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因 | |
|--|-----------|---|--|-------|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| 一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？ | ✓ | | <p>本公司於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」，103年改名為「國泰金融控股股份有限公司企業永續委員會」提升隸屬於本公司董事會，為內部最高層級的永續發展決策單位，隸屬於董事會層級，由一名獨立董事督導，並設置主任委員一人，由本公司總經理擔任(亦為本公司董事成員)，委員由各子公司總經理擔任，成員由跨公司、單位不同領域的高階主管組成，共同擬定、推動集團永續發展計畫，並定期檢視。每季召開委員大會，獨董亦於會議中與委員共同指導公司永續作為。</p> <p>「企業永續委員會」之總秘書單位為本公司「企業永續辦公室」，隸屬總經理，專職負責集團企業永續推動。本公司辨識與公司營運相關利害關係人及其關注的永續議題，及高階經理人及利害關係人檢視各議題對本業營運之影響及風險評估，依重大性原則每年辦理重大議題分析，據此訂定短中長期目標。同時本公司善用金融核心職能及風險管理職能，聚焦9項SDGs目標，訂定國泰永續策略三主軸「氣候、健康、培力」及其策略目標、行動方案，並檢視執行成效。</p> <p>「企業永續辦公室」每半年向董事會呈報本會決議之重要事項及永續策略主軸推行進展、重點專案之執行情形，監督永續事項之落實。111年呈報事項主要為永續政策檢視及修訂、利害關係人關注議題及溝通情形、國泰三大永續發展主軸策略藍圖之推行進展、科學基礎減量目標倡議(SBTi)及零碳營運轉型計畫進展，以及監督永續經營相關事項之落實。</p> <p>本公司董事會定期掌握永續事務推行進展，並由獨立董事參與督導，促進經營團隊調整精進。此外，本公司針對董事會及功能性委員會整體運作訂定「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」，納入企業永續指標，如：「法令遵循」、「公司治理」、「風險控管」及「企業永續與企業社會責任」等項目，以確保董事會及功能性委員會能於公司治理、公司營運與企業永續等各方面克盡職責，111年本公司董事會暨功能性委員會內部績效評估結果為超越標準。</p> | 無重大差異 |

| 推動項目 | 執行情形(註 1) | | | 與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因 | | | | | | | | | |
|---|-----------|--|---|--------------------------------|--------|--------|----|-------|--|----|------|---|-------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | | | | | | | | | | |
| 二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？ (註 3) | ✓ | | <p>本評估邊界以國泰金控暨旗下子公司，包含國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰綜合證券、國泰投信、國泰創投，營運區域以台灣為主要核心揭露。</p> <p>國泰重視各利害關係人的期待，秉持議合四大原則：重大、有效、彈性、尊重，訂定《國泰利害關係人議合策略》，積極與利害關係人溝通，而透過利害關係人對環境、社會、公司治理議題之關注程度，及內部高階經理人檢視各議題對本業營運之影響，本公司每年編製重大議題矩陣。本公司進行集團企業永續(CS)重大性議題分析，鑑別國泰金控企業永續重大議題，並據此訂定長期目標，落實永續議題管理，並每年追蹤目標達成情形。</p> <p>111年國泰金控重大議題為法令遵循、風險管理、資訊安全等多項議題，以下列舉環境、社會及治理議題之風險控管策略：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>重大議題</th> <th>風險評估項目</th> <th>風險控管策略</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>治理</td> <td>道德與法遵</td> <td> <p>1. 本公司重視公司誠信經營之企業文化，訂定《誠信經營政策暨守則》、《誠信經營作業程序及行為指南》及《員工行為守則》，要求同仁執行業務應遵守內部相關規範及禁止不誠信行為。為確保同仁確實遵守，集團進行年度員工行為守則教育訓練，111年完訓率達100%。</p> <p>2. 本公司法遵及反洗錢/反資恐是採集團整體管理，並以分層分區為執行，經董事會選派總機構法令遵循主管兼最高洗錢防制主管，綜理集團整體業務。本公司法遵系統以系統化進行管理，包含日常法令作業管理、定期進行自評自查、多元法遵教育訓練、風險事件通報等方式管理，強化本集團法令遵循成效。</p> </td> </tr> <tr> <td>環境</td> <td>責任金融</td> <td> <p>本公司103年即成立台灣首個責任投資小組，負責監管整體集團責任投資策略、擬定相關政策，持續研究國際最新責任投資相關趨勢、方法學及實務，並與國際標竿同業積極交流，以訂定具體執行方案，精進及完善ESG整合流程。同時透過提供團隊ESG分析管理工具、定期進行ESG教育訓練，強化風險控管能力。</p> </td> </tr> </tbody> </table> | 重大議題 | 風險評估項目 | 風險控管策略 | 治理 | 道德與法遵 | <p>1. 本公司重視公司誠信經營之企業文化，訂定《誠信經營政策暨守則》、《誠信經營作業程序及行為指南》及《員工行為守則》，要求同仁執行業務應遵守內部相關規範及禁止不誠信行為。為確保同仁確實遵守，集團進行年度員工行為守則教育訓練，111年完訓率達100%。</p> <p>2. 本公司法遵及反洗錢/反資恐是採集團整體管理，並以分層分區為執行，經董事會選派總機構法令遵循主管兼最高洗錢防制主管，綜理集團整體業務。本公司法遵系統以系統化進行管理，包含日常法令作業管理、定期進行自評自查、多元法遵教育訓練、風險事件通報等方式管理，強化本集團法令遵循成效。</p> | 環境 | 責任金融 | <p>本公司103年即成立台灣首個責任投資小組，負責監管整體集團責任投資策略、擬定相關政策，持續研究國際最新責任投資相關趨勢、方法學及實務，並與國際標竿同業積極交流，以訂定具體執行方案，精進及完善ESG整合流程。同時透過提供團隊ESG分析管理工具、定期進行ESG教育訓練，強化風險控管能力。</p> | 無重大差異 |
| 重大議題 | 風險評估項目 | 風險控管策略 | | | | | | | | | | | |
| 治理 | 道德與法遵 | <p>1. 本公司重視公司誠信經營之企業文化，訂定《誠信經營政策暨守則》、《誠信經營作業程序及行為指南》及《員工行為守則》，要求同仁執行業務應遵守內部相關規範及禁止不誠信行為。為確保同仁確實遵守，集團進行年度員工行為守則教育訓練，111年完訓率達100%。</p> <p>2. 本公司法遵及反洗錢/反資恐是採集團整體管理，並以分層分區為執行，經董事會選派總機構法令遵循主管兼最高洗錢防制主管，綜理集團整體業務。本公司法遵系統以系統化進行管理，包含日常法令作業管理、定期進行自評自查、多元法遵教育訓練、風險事件通報等方式管理，強化本集團法令遵循成效。</p> | | | | | | | | | | | |
| 環境 | 責任金融 | <p>本公司103年即成立台灣首個責任投資小組，負責監管整體集團責任投資策略、擬定相關政策，持續研究國際最新責任投資相關趨勢、方法學及實務，並與國際標竿同業積極交流，以訂定具體執行方案，精進及完善ESG整合流程。同時透過提供團隊ESG分析管理工具、定期進行ESG教育訓練，強化風險控管能力。</p> | | | | | | | | | | | |

| 推動項目 | 執行情形(註 1) | | | 與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因 |
|------|-----------|----|---|--------------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| | | | <p>國泰金控暨子公司進行投資與放貸時必須遵循《國泰金融控股股份有限公司責任投資暨放貸政策》，將 ESG 融入既有的投資授信流程當中，在日常作業中，除了排除名單的篩選，更關鍵的是在決策中將 ESG 因子納入綜合考量，並因應風險層級進行管理。</p> <p>為避免國泰因投資或放貸具高度環境、社會、道德風險之爭議性標的而引致公司營運風險並符合企業永續之價值追求，國泰金控訂定《國泰金融控股股份有限公司暨子公司不可投資與放貸政策》，政策明訂關注領域，包括爭議性產業與爭議性國家，責任投資小組每年根據特定篩選標準，檢視關注領域之企業與國家，更新「投資與放貸排除名單」，各子公司須列為投資與放貸業務之排除標的。</p> | |
| | | 社會 | <p>客戶關係管理</p> <p>本公司「以客戶為中心」做為經營理念，重視客戶意見，客戶關係管理相關風險控管機制如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 金控設有「服務品質委員會」，秉持維護客戶權益及公平待客原則，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精進方案。 2. 國泰自105年起導入淨推薦值（Net Promoter Score, NPS），檢視客戶服務歷程，於重要接觸點即時掌握客戶反饋，經質量分析與跨部門溝通協作，持續精進客戶服務體驗。各子公司針對客訴設有多元完善的申訴管道與專責處理單位，並訂定案件執行辦法，以「積極處理、主動關懷」為最高準則，第一時間聯繫客戶並提出解決方案。 3. 各子公司皆設有相關機制，積極落實〈公平待客原則〉，並定期對相關人員執行公平待客教育訓練課程、召開會議檢討執行情形、於法遵作業納入公平待客原則之審查、定期將執行成效提報董事會等。 | |

| 推動項目 | 執行情形(註 1) | | 與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因 | |
|---|-----------|---|---|-------|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| 三、環境議題 (一)公司是否依其產業 特性建立合適之環 境管理制度？ | ✓ | | 國泰金控將環境責任視為企業重要任務，103年起於「國泰金控企業永續委員會」下設置《綠色營運小組》負責能源及環境議題之營運管理與供應鏈管理，積極參與外部綠色倡議，相關管理制度歷年里程碑如下： <ol style="list-style-type: none"> 1. 99年訂定「節能減碳作業要點」，有效提升各項資源之利用效率並降低公司營運對自然環境之衝擊。 2. 100年底成立「國泰金控企業社會責任委員會」，並由《環境保護小組》執行環保政策，同時設置節能減碳專責人員負責宣導推動各項節能減碳措施。 3. 103年底「國泰金控企業社會責任委員會」正式更名為「國泰金控企業永續委員會」，並隸屬董事會，由《綠色營運小組》負責營運管理與供應鏈管理，積極參與外部綠色倡議。 4. 106年起，國泰金控訂定「環境及能源政策」，作為維護自然資源資本之準則，並全面導入ISO 14001環境管理系統並順利取得外部查驗。 5. 107年起，國泰金控透過辨識採購過程中的風險，以永續採購七大核心制定《國泰金控永續採購政策》，以深植永續觀念於採購實務，影響上游供應商作為。 本公司暨子公司皆依循ISO 14001、ISO 50001建立環境及能源管理系統及持續通過第三方驗證，並依據ISO14064-1：2018規範每年進行溫室氣體盤查，追蹤減排成效並公開揭露於永續報告書及本公司網站。 https://www.cathayholdings.com/holdings/csr/intro/env/em | 無重大差異 |
| (二)公司是否致力於提 升能源使用效率及 使用對環境負荷衝 擊低之再生物料？ | ✓ | | 本公司為落實綠色營運並配合政府政策，積極推動節能減碳、綠色採購、再生能源、環境教育等作法，以降低營運過程對環境之衝擊，相關措施如下： <p>節能減碳</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。 | 無重大差異 |

| 推動項目 | 執行情形(註 1) | | 與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因 |
|------|-----------|---|--|
| | 是 | 否 | |
| | | | <p>綠色採購</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 推廣辦公室無紙化作業，採用電子公文系統及E-mail處理公務聯繫，減少紙張使用。 2. 全面採購FSC/PEFC影印紙，重要刊物使用大豆油墨印製，並宣導紙張雙面列印，各項非重要文件使用回收紙列印，報廢文件定期送至專業紙廠銷毀，提供再生紙漿來源。 3. 全面推動優先採購具環保標章之節能產品及設備，並連續13年(99-111)獲得臺北市環保局及環保署綠色採購績優企業表揚。 <p>再生能源</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 響應政府政策，自102年起每年增加太陽能裝置容量，目前共設有達5,000瓩太陽能板裝置容量，包含桃園及台中地區等自有建築，另外亦設有太陽能分行，105年國泰世華銀行高雄明誠分行獲「高雄市光電智慧建築認證」銀質認證。另108年底起增加屏東分行太陽能自發自用綠電，至年底已發4,711度綠電，估計已減少2,511公斤碳排放量，並通過BSI溫室氣體盤查(ISO 14064-1)查驗。 2. 104年新建大樓完工A3置地廣場採綠建築設計，榮獲內政部頒發「黃金級認證」及美國綠建築協會LEED「金級認證」。107年新增楊梅物流園區及民生建國大樓取得綠建築認證。在108年國泰人壽台中烏日教育大樓獲得美國綠建築LEED NC黃金級認證，具備顯著的能源效率、水資源管理、廢棄物等環境績效，除此之外該建物更在屋頂架設183瓩太陽能板，109年總發電近25萬度；另國泰世華銀行亦於屏東分行架設屋頂型太陽能(裝置容量26.7瓩)，109年總發電量近3.4萬度。 3. 「國泰置地廣場」設置雨水回收系統105年開始營運，「國泰桃園產專區二期建物」設置中水回收系統106年底正式營運，另107年新建台中烏日自用大樓並導入雨水回收系統，已於108年正式啟用。自106年起金控暨子、孫公司共九家公司全省434個據點進行「用水盤查作業」，並通過水足跡外部驗證。 4. 國泰人壽於106年9月完成全台首筆再生能源憑證交易，國泰世華銀行亦購入再生能源憑證，使KOKO Lab成為100%使用綠電的分行。106-108年共購入233張憑證。 5. 本公司回應國際RE100趨勢，已於111年4月正式成為台灣金融業首家RE100會員，並 |

| 推動項目 | 執行情形(註 1) | | 與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因 |
|---|-----------|---|---|
| | 是 | 否 | |
| | | | <p>規劃「114年達成金控、銀行、人壽、產險營運總部100%使用再生能源，119年全台據點100%使用再生能源，最終在139年達成全球營運據點100%使用再生能源」。目前採行綠電轉供與再生能源憑證(T-RECs)雙軌制度，111年綠電轉供與再生能源憑證共計使用8,813,652度，達成8.5%使用來自再生能源之目標。</p> <p>6. 國泰金控導入經濟部標檢局「綠色租賃方案2.0」推出之「綠色租賃服務」，由綠房東洽商再生能源廠商轉供再生能源予租戶使用綠電，截至111年底已完成6家公司總部100%轉供綠電，綠電佔比可望達8.5%，亦訂定年度內部再生能源目標，期望逐年提高使用量。</p> <p>環保作為</p> <p>1. 103年國泰金控獲得環保署頒發第23屆「中華民國企業環保獎-銅級獎」(台灣金融業第一家獲得此殊榮)。國泰人壽於106年亦獲得第26屆「中華民國企業環保獎-銅級獎」(台灣壽險業第一家獲得此殊榮)。另國泰世華銀行於107年獲得第27屆「中華民國企業環保獎-銅級獎」。108年國泰人壽及國泰世華銀行榮獲第一屆國家企業環保獎銅級獎章認證。109年國泰人壽及國泰世華銀行分別榮獲第二屆國家企業環保獎銀級獎與銅級獎章認證。110年國泰世華銀行榮獲第三屆國家企業環保獎銀級獎。</p> <p>2. 鼓勵同仁開會自帶環保杯，自106年起全面停止使用杯水，每年估計可減少17,130個杯水，藉以降低對環境影響。</p> |
| (三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？ | ✓ | | <p>國泰鑑別氣候風險與機會，並透過質化問卷排序出集團氣候風險與機會矩陣，篩選出6項重大風險及6項重大機會，進一步盤點集團相關因應作為，前兩項風險與機會之因應作為說明如下(詳請參考本公司年度氣候相關財務揭露報告書)：</p> <p>重大風險</p> <p>風險1.溫室氣體減量：</p> <p>(1) 發揮集團綜效進行氣候相關揭露，降低揭露成本。</p> <p>(2) 推行「零碳營運轉型」計畫，採購綠電並規劃職場轉型，降低自身營運的排碳量。</p> |

無重大差異

| 推動項目 | 執行情形(註 1) | | 與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因 | |
|--|-----------|---|---|-------|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| | | | <p>風險2.高碳排投融資產部位風險增加：</p> <p>(1) 參與國際倡議組織、議合行動與ESG及氣候相關風險管理流程，減少投融資部位風險。</p> <p>(2) 辦理情境分析，衡量投融資衍生之預期損失，定期評估並監控資產之氣候風險量化數據。</p> <p>重大機會</p> <p>機會1.數位金融趨勢： 結合數位轉型，提高客戶便利性並降低碳足跡，例：推廣電子化保單減少用紙、證券電子化下單、數位開戶、行動投保、遠距投保等。</p> <p>機會2.永續經營： (1) 接軌國際並回應利害關係人，參考科學基礎減碳目標倡議(SBTi)等國際方法論，掌握減碳前沿趨勢，規劃五年目標，設定範疇一及二之碳排須逐年遞減至少2.5%；接軌全球再生能源百分之百倡議(RE100)，設定綠色營運相關目標。 (2) 定期檢視再生能源使用比例來規劃職場轉型。</p> | |
| (四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？ | ✓ | | <p>本公司為達減碳目標，並響應國家政策推動再生能源推動綠色營運，訂定以105年為基準，至110年減碳5%的目標。106年《綠色營運小組》會議考量科學化減量目標倡議，修正減量目標為「以105年為基準年，至110年減碳5%為基本目標，10%為理想目標」，另110年起為對應SBT目標且通過審核，落實每年減碳2.5%，110年至119年相比109年，累計至少減碳達25%。另本公司每年皆依循ISO 14001、ISO 50001建立環境及能源管理系統，並依據ISO14064-1：2018規範進行「溫室氣體盤查」追蹤環境數據，且上述三個標準均通過第三方查驗，以作為本公司減量目標設定之重要參考。另依據證交所111年3月公告「上市櫃公司永續發展路徑圖」之規定，每年將進行滾動式盤點財務報表揭露邊界，適時調整溫室氣體盤查範疇。歷年環境數據如下：</p> | 無重大差異 |

| 推動項目 | 執行情形(註 1) | | 與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------|---|---|--|------|------|------|----------|------------|------------|---------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------|-----------|----------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------|----------|----------|-------------|----------|----------|-----------|--------|--------|---------|-----------|---------|------|---|---|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | <p>最近2年溫室氣體排放量:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>110年</th> <th>111年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>能源耗用(GJ)</td> <td>387,965.10</td> <td>382,275.25</td> </tr> <tr> <td>電力耗用(度)</td> <td>國內據點: 105,713,107 海外據點: 4,875,229</td> <td>國內據點: 104,140,509 海外據點: 9,686,164</td> </tr> <tr> <td>再生能源使用(度)</td> <td>1,032,000</td> <td>8,813,652</td> </tr> <tr> <td>溫室氣體總排放量 類別一 (公噸)</td> <td>國內據點: 3,712.39 海外據點: 393.02</td> <td>國內據點: 3,971.91 海外據點: 830.54</td> </tr> <tr> <td>類別二 (公噸-市場基準)</td> <td>國內據點: 52,817.7 海外據點: 3,051.15</td> <td>國內據點: 48,521.37 海外據點: 6,423.35</td> </tr> <tr> <td>類別一+二 總計(公噸-市場基準)</td> <td>國內據點: 56,530.09 海外據點: 3,444.16</td> <td>國內據點: 52,493.28 海外據點: 7,253.89</td> </tr> <tr> <td>類別三-六(公噸)</td> <td>3,294.52</td> <td>3,803.62</td> </tr> <tr> <td>一般生活廢棄物(公噸)</td> <td>1,246.29</td> <td>1,187.54</td> </tr> <tr> <td>資源回收量(公噸)</td> <td>857.16</td> <td>790.39</td> </tr> <tr> <td>直接用水(度)</td> <td>596,153.5</td> <td>608,228</td> </tr> <tr> <td>查驗標準</td> <td>ISO 14064-1:2018 (涵蓋範圍包含S1、S2、廢棄物、用水、差旅、保險服務、信用卡服務、無擔保小額信貸服務等)</td> <td>ISO 14064-1:2018 (涵蓋範圍包含S1、S2、廢棄物、用水、差旅、保險服務、信用卡服務、無擔保小額信貸服務等)</td> </tr> </tbody> </table> <p>註1：每年度滾動式調整盤查據點，111年國內據點共492個，海外據點共122個。 註2：類別三-六包含商務差旅排放、營運廢棄物及採購商品排放、產品使用階段及產品生命終期排放等項目。</p> | 項目 | 110年 | 111年 | 能源耗用(GJ) | 387,965.10 | 382,275.25 | 電力耗用(度) | 國內據點: 105,713,107 海外據點: 4,875,229 | 國內據點: 104,140,509 海外據點: 9,686,164 | 再生能源使用(度) | 1,032,000 | 8,813,652 | 溫室氣體總排放量 類別一 (公噸) | 國內據點: 3,712.39 海外據點: 393.02 | 國內據點: 3,971.91 海外據點: 830.54 | 類別二 (公噸-市場基準) | 國內據點: 52,817.7 海外據點: 3,051.15 | 國內據點: 48,521.37 海外據點: 6,423.35 | 類別一+二 總計(公噸-市場基準) | 國內據點: 56,530.09 海外據點: 3,444.16 | 國內據點: 52,493.28 海外據點: 7,253.89 | 類別三-六(公噸) | 3,294.52 | 3,803.62 | 一般生活廢棄物(公噸) | 1,246.29 | 1,187.54 | 資源回收量(公噸) | 857.16 | 790.39 | 直接用水(度) | 596,153.5 | 608,228 | 查驗標準 | ISO 14064-1:2018 (涵蓋範圍包含S1、S2、廢棄物、用水、差旅、保險服務、信用卡服務、無擔保小額信貸服務等) | ISO 14064-1:2018 (涵蓋範圍包含S1、S2、廢棄物、用水、差旅、保險服務、信用卡服務、無擔保小額信貸服務等) |
| 項目 | 110年 | 111年 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 能源耗用(GJ) | 387,965.10 | 382,275.25 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 電力耗用(度) | 國內據點: 105,713,107 海外據點: 4,875,229 | 國內據點: 104,140,509 海外據點: 9,686,164 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 再生能源使用(度) | 1,032,000 | 8,813,652 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 溫室氣體總排放量 類別一 (公噸) | 國內據點: 3,712.39 海外據點: 393.02 | 國內據點: 3,971.91 海外據點: 830.54 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 類別二 (公噸-市場基準) | 國內據點: 52,817.7 海外據點: 3,051.15 | 國內據點: 48,521.37 海外據點: 6,423.35 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 類別一+二 總計(公噸-市場基準) | 國內據點: 56,530.09 海外據點: 3,444.16 | 國內據點: 52,493.28 海外據點: 7,253.89 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 類別三-六(公噸) | 3,294.52 | 3,803.62 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 一般生活廢棄物(公噸) | 1,246.29 | 1,187.54 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 資源回收量(公噸) | 857.16 | 790.39 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 直接用水(度) | 596,153.5 | 608,228 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 查驗標準 | ISO 14064-1:2018 (涵蓋範圍包含S1、S2、廢棄物、用水、差旅、保險服務、信用卡服務、無擔保小額信貸服務等) | ISO 14064-1:2018 (涵蓋範圍包含S1、S2、廢棄物、用水、差旅、保險服務、信用卡服務、無擔保小額信貸服務等) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 推動項目 | 執行情形(註 1) | | | | 與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------|----------------------------------|---|--|-----------------|--------------------------------|--|--------------|---------------|-----------------|-----------------|------|----------------------------|-------------------|--|--|-----|--------------|---|--|--|--------|-------------------------------|---|--|--|--------|-------------------------|-------------------------|----------------|--|--------|-----------------------|---------------|--|--|-----|----------------------------------|----------------|--|--|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | <p>環境數據目標及達成概況如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>111年 達成狀況</th> <th>短期 (112年內)</th> <th>中期 (113-119)</th> <th>長期 (120-139)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>能源使用</td> <td>本年度耗電量每單位營收為2,743.27度/百萬營收</td> <td colspan="3">每百萬營收能耗不超過3,000度電</td> </tr> <tr> <td>減碳量</td> <td>較基礎年減量12.87%</td> <td colspan="3">對應SBT目標，落實每年減碳2.5%，110年至119年相比109年，累計至少減碳達25%</td> </tr> <tr> <td>再生能源使用</td> <td>8,813,652 度 (佔集團電力總用量8.5%)</td> <td colspan="3">對應RE 100，金控、人壽、產險之總部預計於114年達成百分之百使用綠電，而國內所有營業據點則於 119年達到 100% 使用再生能源。</td> </tr> <tr> <td>廢棄物產生量</td> <td>因盤查範疇調整，人均廢棄物量較基礎年減少59%</td> <td>較基礎年 (106) 減少 15%</td> <td colspan="2">較基礎年(106)減少20%</td> </tr> <tr> <td>資源回收比例</td> <td>因盤查範疇調整，每年度資源回收比例達40%</td> <td colspan="3">資源回收量比例達40%以上</td> </tr> <tr> <td>耗水量</td> <td>因盤查範疇調整且進行防疫措施，本年度人均用水量為13.34度/人</td> <td colspan="3">不超過人均用水14.0度/人</td> </tr> </tbody> </table> <p>另相關措施如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 95年起即主動積極回覆英國碳揭露問卷(CDP)，103年整體回覆揭露表現等級85 C，104年整體回覆揭露表現等級95 C；105年為Level C、106及107年為Level B。108年因進行氣候相關風險管理，分數躍進變為領導A-等級；109年則為Level B。110年躍進為領導A-等級；111年首次獲得領導等級A Level。 針對核心業務上的氣候風險，由風控長主管TCFD工作小組，辨識與評估核心業務上 | | | | 111年 達成狀況 | 短期 (112年內) | 中期 (113-119) | 長期 (120-139) | 能源使用 | 本年度耗電量每單位營收為2,743.27度/百萬營收 | 每百萬營收能耗不超過3,000度電 | | | 減碳量 | 較基礎年減量12.87% | 對應SBT目標，落實每年減碳2.5%，110年至119年相比109年，累計至少減碳達25% | | | 再生能源使用 | 8,813,652 度 (佔集團電力總用量8.5%) | 對應RE 100，金控、人壽、產險之總部預計於114年達成百分之百使用綠電，而國內所有營業據點則於 119年達到 100% 使用再生能源。 | | | 廢棄物產生量 | 因盤查範疇調整，人均廢棄物量較基礎年減少59% | 較基礎年 (106) 減少 15% | 較基礎年(106)減少20% | | 資源回收比例 | 因盤查範疇調整，每年度資源回收比例達40% | 資源回收量比例達40%以上 | | | 耗水量 | 因盤查範疇調整且進行防疫措施，本年度人均用水量為13.34度/人 | 不超過人均用水14.0度/人 | | |
| | 111年 達成狀況 | 短期 (112年內) | 中期 (113-119) | 長期 (120-139) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 能源使用 | 本年度耗電量每單位營收為2,743.27度/百萬營收 | 每百萬營收能耗不超過3,000度電 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減碳量 | 較基礎年減量12.87% | 對應SBT目標，落實每年減碳2.5%，110年至119年相比109年，累計至少減碳達25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 再生能源使用 | 8,813,652 度 (佔集團電力總用量8.5%) | 對應RE 100，金控、人壽、產險之總部預計於114年達成百分之百使用綠電，而國內所有營業據點則於 119年達到 100% 使用再生能源。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 廢棄物產生量 | 因盤查範疇調整，人均廢棄物量較基礎年減少59% | 較基礎年 (106) 減少 15% | 較基礎年(106)減少20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 資源回收比例 | 因盤查範疇調整，每年度資源回收比例達40% | 資源回收量比例達40%以上 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 耗水量 | 因盤查範疇調整且進行防疫措施，本年度人均用水量為13.34度/人 | 不超過人均用水14.0度/人 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 推動項目 | 執行情形(註 1) | | 與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因 |
|------|-----------|---|--|
| | 是 | 否 | |
| | | | <p>的氣候相關風險，並每個月進行風險監管進度報告，同時工作小組成員亦根據職責由所屬業務單位向上級長官呈報。</p> <p>3. 101年起響應經濟部「金融業、餐飲及鞋店業集團自願性節約能源簽署大會」三年節能5%，總計推動自願性節能措施共27項，節省777,239度用電。另自105年起，參與經濟部能源局主辦「105-107年企業總部自願性節能」計畫，進行重大能耗設備盤點及汰換，三年節電達1,276,000度，並獲得該計畫績效卓越肯定。</p> <p>4. 102年簽署「國泰金控暨各子公司溫室氣體減量管理宣言」，創金融業先例，率先發起金控暨子公司啟動為期三年溫室氣體盤查作業及通過BSI英國標準協會ISO 14064-1查驗。</p> <p>5. 102年起各子公司陸續導入ISO 50001能源管理系統、ISO 14001環境管理系統，樹立金融業界最佳示範企業標竿，落實能源管理及環境標準化管理。</p> <p>6. 103-104年針對12棟大樓訂定每年節能目標1.5%，並通過能源暨環境管理系統授證。</p> <p>7. 104年底國泰金控企業永續委員會《綠色營運小組》會議決議金控暨子、孫公司共九家公司46個據點進行「溫室氣體盤查作業」。105年底國泰金控企業永續委員會《綠色營運小組》會議決定金控暨子、孫公司全省434個據點進行「溫室氣體盤查作業」，總計範疇一及範疇二排放量為56,021.87公噸。</p> <p>8. 於106年全面導入ISO 50001能源管理系統、ISO 14001環境管理系統，成為金融業典範。</p> <p>9. 為有效管理核心本業碳排放，107年起啟動「信用卡服務碳盤查」、「保險服務碳足跡」，其中國泰人壽與國泰世紀產險於109年2月底分別取得環保署人身保險減碳標籤及財產保險碳標籤。</p> <p>106年起開始建置氣候風險與機會矩陣，作為公司因應氣候變遷影響的一項參考依據。目前已鑑別出之最顯著短、中期潛在重要氣候風險包括颱風可能造成所投資或承保之再生能源設施產生災損，而長期最顯著氣候風險則有伴隨全球升溫不超過2°C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</p> |

| 推動項目 | 執行情形(註 1) | | 與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因 | |
|---|-----------|---|---|-------|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| | | | 追蹤管理，持續評估可能產生的後續影響。 | |
| 四、社會議題 (一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ | ✓ | | 本公司為提升公司及人員對人權的尊重與支持，訂定「道德行為準則」、「員工行為守則」以及「檢舉不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，並且配合相關法令修訂「工作規則」並公告周知。另於定期之法令遵循自行評估作業中，將相關勞動法令規範內容納入檢核項目，以確保遵守相關勞動法規與國際人權。 | 無重大差異 |
| (二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？ | ✓ | | <p>本公司提供員工完善的照護，盡力打造幸福職場。自103年以來國泰金控每年入選「台灣高薪100指數」成份股，提供員工優於市場之薪酬，過去三年平均調薪幅度超過3%，同時輔以優於法令之假別(如：帶薪病假、增加陪產假天數、給薪流產假等)，更打造全方位員工福利措施(如：學習發展、親子家庭、健康休閒、社交活動、理財置產等)，並於員工網站設置專區，彙整相關福利之說明與申請方式，以協助同仁達到工作與生活平衡。為保障員工權益，相關措施及規定亦明確規範於工作規則中。</p> <p>本公司人權政策承諾公司不會因性別或性傾向而在升遷、給薪、行為上給予差別待遇，公司致力提供公平機會與舞台，為打造性別友善職場，我們提供多項優於法令的性別友善措施(如每年有5日全薪生理假、全薪流產假及十天有薪產檢假)，辦理各類友善家庭活動，提供員工個人化的學習與發展資源，希望所有員工皆能不受侷限，積極實現工作與生活的平衡。110年全集團女性內勤員工人數佔61.92%、外勤女性員工佔76.79%，而集團內、外勤女性主管比例分別為42.75%、59.14%，提供兩性公平發展的機會。(111年集團人數委託資誠聯合會計師事務所進行確信，確信及查證後之數據請詳閱111年永續報告書。)</p> <p>本公司於「員工薪酬給付辦法」及「員工績效獎金核發辦法」明確規範員工薪酬除了連結職位職責、績效及能力，同時連結公司經營狀況與外部薪酬標竿市場水準。</p> | 無重大差異 |
| (三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？ | ✓ | | <p>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：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 |

| 推動項目 | 執行情形(註 1) | | | 與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因 |
|--|-----------|---|--|--------------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| | | | 5.辦理醫師及護理人員臨場勞工健康服務事項。 6.設置專任護理人員辦理勞工健康服務事項。 7.111年度失能傷害及職災人數皆為0。 8.111年度職安教育訓練與宣導計705人次，1,166小時。 | |
| (四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ | ✓ | | 為協助同仁能力提升及職涯發展，本公司透過「員工培育發展旅程」，由員工角度出發，優化員工學習體驗節點。透過「培育發展指南」、「能力辨識」、「個人發展計畫」、「學習與發展」與「成果檢視」等學習活動系統化內部人才培育機制，提升員工自主學習文化，以確保高素質的人才實力。 本公司依據職涯不同階段的職能需求，規劃各階層員工的「培訓藍圖」，以穩固員工現職能力並儲備下一階段人才發展需求，確保人才培育符合公司策略發展。 每年主管及員工除了依當年度的組織、團隊與員工個人的需求外，更可參考360度能力回饋結果，共同討論並設定個人發展計畫，透過定期檢視與回饋，協助員工持續發展能力。人資單位亦依據當年度360度能力缺口，規劃共同職能培育課程，以加速員工能力提升與組織轉型業務的推動。 | 無重大差異 |
| (五)針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？ | ✓ | | 各公司依據金融監督管理委員會頒佈之「金融服務業公平待客原則」訂定公平待客原則政策，恪遵「從心出發，誠信以待；感動客戶，創造價值」之國泰金融集團服務理念，塑造企業整體共同遵循之價值體系與行為準則，建立並落實公平待客為核心的企業文化。 | 無重大差異 |

| 推動項目 | 執行情形(註 1) | | 與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因 | | |
|--|--|---|--|-----------|--|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 | |
| (六)公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？ | ✓ | | <p>國泰金控為深植永續觀念於採購實務，影響上游供應商之作為。自107年起國泰金控暨子公司導入《ISO 20400：2017永續採購指南》，成為全球金融業首家查核通過之企業。本公司以永續採購七大核心制定《國泰金控永續採購政策》，建置完善的「永續採購流程」，透過線上採購平台、供應商永續自評管理、供應商夥伴100%簽署國泰永續價值宣言，以及舉辦永續教育訓練等作為，有系統性地攜手供應商夥伴，深化企業永續工程，強化供應商合乎法規、保障人權並創造在地就業機會。</p> <p>為落實供應商管理，本公司規定欲成為往來供應商，需遵守下列守則以進行評估，如發現違法將剔除往來資格：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 <p>本公司111年度合作供應商100%符合以下條件：</p> <table border="1" data-bbox="622 906 1848 1023"> <tr> <td>供應商永續作為管理</td> <td>促進供應商永續作為、誠信政策，要求新進廠商進行評選，並遵循供應商永續行為準則，包含簽屬永續價值宣言、不定期供應商教育訓練、供應商ESG自評表回填</td> </tr> </table> <p>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。</p> <p>此外，為落實承攬商管理，本公司旗下子公司國泰人壽及國泰世華銀行導入ISO 45001系統（效期：國泰人壽：111/3/14~114/3/13；國泰世華銀行：112/1/10~115/1/10），並訂有「承攬及外包安全衛生」管理準則，除執行危害告知及協議組織會議作業外，並不定期至工地進行職安巡檢，確保職業安全衛生之維護。</p> | 供應商永續作為管理 | 促進供應商永續作為、誠信政策，要求新進廠商進行評選，並遵循供應商永續行為準則，包含簽屬永續價值宣言、不定期供應商教育訓練、供應商ESG自評表回填 |
| 供應商永續作為管理 | 促進供應商永續作為、誠信政策，要求新進廠商進行評選，並遵循供應商永續行為準則，包含簽屬永續價值宣言、不定期供應商教育訓練、供應商ESG自評表回填 | | | | |

無重大差異

| 推動項目 | 執行情形(註 1) | | 與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因 | |
|--|-----------|---|---|---|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| 五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？ | ✓ | | <p>國泰金控每年發布中、英文永續報告書，111年發布110年國泰金控永續報告書，採用全球報告倡議組織(GRI) GRI Standards為主要架構，另以金融業補充指標、上市上櫃公司永續發展實務守則、ISO 26000社會責任指引及聯合國全球盟約、上市公司編製與申報永續報告書作業辦法、永續會計準則委員會(Sustainability Accounting Standards Board, SASB)、氣候相關財務揭露(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)、聯合國永續發展目標(SDGs)等架構進行撰寫。</p> <p>本公司委託BSI英國標準協會台灣分公司對報告書依據GRI Standards核心選項與AA1000AS v3第二查證類型高度保證等級進行查證；資誠聯合會計師事務所(PwC)對本公司GRI Standards所編製報告書所選定之永續績效及SDGs對照結果按中華民國會計研究發展基金會所發佈確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」(係參考國際確信準則ISAE3000訂定)並進行獨立有限確信(limited assurance)。同時，委託英國標準協會(BSI Taiwan)進行ISO 14064-1：2018溫室氣體盤查、ISO 50001：2018能源管理系統、ISO 14001：2015環境管理系統、ISO 20400：2017永續採購指南之查驗，獨立查證保證意見聲明書及確信報告附於110年永續報告書附錄。</p> | 無重大差異 |
| 六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本公司永續發展實務運作與所訂守則並無差異。 | | | | 本公司永續發展實務運作與所訂守則並無差異。 |
| 七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊： | | | | <p>本公司期許成為亞太地區最佳永續金融機構，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，成效卓越，111年重點績優事績如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 國泰金控為全台金融業首家成為全球再生能源倡議 RE100 會員，承諾 139 年全球營運據點達 100% 再生能源使用。 ➢ 國泰金控減碳目標經科學基礎減碳目標倡議組織(Science-based targets initiative, SBTi)正式通過核定，為全球少數通過審查之大型金融業者，亦是台灣第四家、亞洲第六家金融業。 ➢ 國泰金控加入「永續金融先行者聯盟」，承諾積極採取氣候行動。 ➢ 國泰金控發布首本氣候相關財務揭露(TCFD)報告書，揭露國泰氣候治理、策略、風險管理及指標與目標。 ➢ 國泰金控持續與證交所共同舉辦「2022 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇」，報名人數再創新高，總計超過 2,300 人，有 8 成以上為首次參加者，包含 1,300 家以上企業或組織，其中參與的上市公司佔台股市值 7 成以上、上市櫃公司碳排放量佔全台排碳總量超過 4 成。 |

| 推動項目 | 執行情形(註 1) | | 與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因 |
|------|-----------|---|--|
| | 是 | 否 | |
| | | | <ul style="list-style-type: none"> ➢ 國泰金控連續多年主動參加「道瓊永續指數(DJSI)」評比，已連續五年入選道瓊永續指數(DJSI)世界指數成分股，並連續八年入選新興市場成分股。於評比中，金融核心職能相關的永續金融、金融包容性等面向皆名列全球產業第一。 ➢ 國泰金控榮獲碳揭露問卷(CDP)評選最高 A 級領導地位。 ➢ 國泰金控持續入選證交所發布「ESG 指數-臺灣永續指數」。 ➢ 國泰金控連續多年參加「天下企業公民獎」，並於 111 年榮獲「天下永續 100 強大型企業組」第 2 名。 ➢ 國泰金控連續多年參加《遠見雜誌》「CSR 暨 ESG 企業社會責任獎」，蟬聯三年「ESG 綜合績效類—金融保險業」首獎，111 年名列年度榮譽榜，另以綠色投融資展現影響力，榮獲「環境友善組—楷模獎」；國泰投信以創新概念「國泰人才複利論」榮獲「人才發展組—首獎」。 ➢ 國泰金控榮獲《2022 台灣企業永續獎》之「台灣十大永續典範企業服務業」第二名、「企業永續報告書白金獎」榮耀以及傑出人物獎，與旗下子公司一舉奪得企業永續績效類之《人才發展領袖獎》、《資訊安全領袖獎》、《人才發展領袖獎》及《創新成長領袖獎》等多項單向績效大獎殊榮。 ➢ 國泰金控四度榮獲《經濟部中小企業處》「Buying Power 社會創新產品及服務」之採購獎《首獎》。 ➢ 國泰人壽榮獲《保險事業發展中心》「台灣保險卓越獎」金質獎，包含公益關懷、人才培訓、資訊應用、風險管理、商品創新專案企劃、微型保險推展、及資訊安全推展；銀質獎為保障型商品推展、資訊安全推展。 ➢ 國泰人壽榮獲《台灣永續能源研究基金會》「第二屆 2022 Taiwan SIA 台灣永續投資獎」之機構影響力典範。 ➢ 國泰人壽榮獲《金管會》「公平待客評鑑獎」優等之殊榮。 ➢ 國泰人壽榮獲《CSR Works International》「亞洲永續報告獎(ASRA)」金獎之肯定。 ➢ 國泰世華銀行榮獲。榮獲《經濟部》111 年節能標竿獎- 銀獎。 ➢ 國泰世華銀行榮獲《香港品質保證局 HKQAA》2022 年綠色和可持續金融大獎-傑出綠色和可持續貸款結構顧問、氣候披露規劃先鋒機構 ➢ 國泰世華銀行榮獲《金融研訓院》菁業獎-最佳個人信託金融獎、最佳 ESG 獎及最佳消費金融獎。 ➢ 國泰產險榮獲《CSR Works International》「亞洲永續報告獎(ASRA)」首次發行金獎之肯定。 ➢ 國泰產險榮獲勇奪《金管會保險局》111 年度保險競賽多項獎項，為產險業獲獎數最多。 ➢ 國泰綜合證券榮獲第十九屆國家品牌玉山獎「傑出企業類」全國首獎。 ➢ 國泰綜合證券榮獲第 2 屆台灣永續投資獎 (TWSIA)「個案影響力類 ESG 創新 金獎」：數位永續投資選股服務。 ➢ 國泰證券投資信託榮獲《臺灣證券交易所》111 年度 ETF 競賽 -ETF 發行貢獻獎 第 3 名 ➢ 國泰證券投資信託榮獲 The Asset(財資)，台灣區最佳創新 ETF 產品。 |

註 1：執行情形如勾選「是」，請具體說明所採行之重要政策、策略、措施及執行情形；執行情形如勾選「否」，請於「與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因」欄位解釋差異情形及原因，並說明未來採行相關政策、策略及措施之計畫。但有關推動項目一及二，上市上櫃公司應敘明永續發展之治理及督導架構，包含但不限於管理方針、策略與目標制定、檢討措施等。另敘明公司對營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險管理政策或策略，及其評估情形。

註 2：非上市上櫃金融控股公司，無須填列「與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因」欄。

註 3：重大性原則係指有關環境、社會及公司治理議題對公司投資人及其他利害關係人產生重大影響者。

註 4：揭露方式請參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站之最佳實務參考範例。

(七) 金融控股公司氣候相關資訊(附表二之二之三)

氣候相關資訊執行情形

| 項目 | 執行情形 |
|--|---|
| 1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。 | <p>本公司建立有效的氣候治理架構，董事會為氣候議題最高治理單位，負責氣候相關政策、策略與目標之核定，並將氣候相關風險與機會納入考量，監督氣候風險管理與揭露，並由「企業永續委員會」與「風險管理委員會」定期將企業永續與氣候風險議題呈報董事會。</p> <p>本公司「企業永續委員會」根據董事會核定的政策和目標，確保集團對氣候相關風險與機會採取行動，並負責監督集團各子公司依據「企業永續委員會」訂定之整體策略進行因應調整，適時給予方向修正與指示。另考量氣候變遷逐漸加深對核心業務之影響，110年成立跨子公司與跨業務別之高階主管氣候交流平台，每季召開「氣候治理會議」，由本公司總經理督導，以強化集團橫向溝通、凝聚共識，創造集團更多元的潛在發展機會。</p> <p>本公司「風險管理委員會」(註)負責審查氣候風險管理政策及準則等相關運作機制，確認氣候相關風險管理架構實行之有效性，以確保集團管理制度之正常運作。本公司「TCFD工作小組」由風控長領導，統籌協調各子公司專長與資源，每月召集交流會議，推動氣候風險相關專案。相關資訊請參考本公司年度氣候相關財務揭露報告書。</p> |
| 2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。 | <p>本公司偕同子公司每兩年全面辨識各業務下之氣候相關風險與機會，並透過質化問卷評估分析，排列氣候風險與機會之優先順序，針對重大性較高的項目，鑑別其潛在財務影響並制定因應策略，例如：各國政府陸續對高碳排產業徵收碳稅(費)，將可能導致帳上屬高碳排產業之投資收益降低，因此國泰積極與企業議合協助其進行轉型。相關辨識結果請參考本公司年度氣候相關財務揭露報告書。</p> |
| 3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。 | <p>為衡量氣候變遷對公司帶來之財務影響，本公司針對投融資業務、保險商品、自身營運等面向發展量化情境分析，例如：評估極端氣候事件(極端高溫、颱風洪水等)對保險理賠金額或自有不動產修繕成本之影響。經評估各主要業務風險尚可，且皆已根據評估結果制定相關因應對策。相關資訊請參考本公司年度氣候相關財務揭露報告書。</p> |
| 4. 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。 | <p>本公司於108年訂定《新興風險管理準則》，將氣候相關風險納入集團風險管理之範疇。為加強ESG風險與氣候相關風險管理力度，109年進一步將ESG風險(含氣候相關風險)自新興風險中獨立，制定《ESG風險管理準則》，全面辨識各業務項下之氣候相關風險與機會，建立質化與量化評估分析，定期將執行</p> |

| 項目 | 執行情形 |
|--|--|
| | <p>工作狀況呈報至風險管理委員會與董事會，並將 ESG 風險(含氣候相關風險)納入《風險管理政策》，以將氣候相關風險管理整合至現有企業風險管理 (ERM) 框架。相關資訊請參考本公司年度氣候相關財務揭露報告書。</p> |
| <p>5. 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。</p> | <p>本公司參考國際組織發佈的氣候情境，包含「聯合國政府間氣候變遷專門委員會(IPCC)」、「中央銀行與監理機關綠色金融系統網絡(NGFS)」等，並將「國家自主貢獻」(NDCs)納入評估。</p> <p>以投資業務為例，本公司導入 MSCI 氣候風險值(CVaR)模型，採用 NGFS 有序轉型、無序轉型、國家自主貢獻之轉型風險情境，搭配 IPCC RCP 8.5 之實體風險情境，評估投資標的因氣候變遷對其資產價值之影響。相關分析結果請參考本公司年度氣候相關財務揭露報告書。</p> |
| <p>6. 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。</p> | <p>本公司於 110 年展開「零碳營運轉型」，透過能源與環境管理系統掌握用電情形，計畫性地執行設備汰換，除提升用電效率，積極接軌政府能源轉型目標及國際 RE100 倡議。該轉型策略係參考科學基礎減碳目標倡議 (SBTi) 之方法學，並將以「職場能源替代」、「營運碳數據管理」兩策略達成零碳排目標。</p> <p>在「職場能源替代」方面，本公司承諾提高再生能源使用比率，國泰金控、國泰人壽、國泰世華銀行及國泰產險總部，預計在 114 年前達到 100% 使用再生能源，台灣所有營業據點則於 119 年達到 100% 使用再生能源。在「營運碳數據管理」方面，國泰世華銀行透過配置智慧電表，導入可視化能源管理系統方案。國泰人壽則逐步汰換老舊設備，藉由設置太陽能板及推動綠建築設計，落實營運減碳。相關指標與目標請參考本公司年度氣候相關財務揭露報告書。</p> |
| <p>7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。</p> | <p>本公司持續關注國內外碳定價發展趨勢，集團內部已於 109 年導入影子價格(shadow price) 概念，採用「國際能源局(IEA)」永續發展情境之碳價評估特定產業轉型風險。此外，亦持續關注內部碳費(internal carbon fee)機制，評估導入可行性，持續接軌國際。</p> |
| <p>8. 若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。</p> | <p>本公司為達減碳目標，並響應國家淨零政策推動再生能源推動綠色營運，自 110 年起為對應 SBT 目標：「以 109 年為基礎年，落實每年減碳 2.5%，110 年至 119 年相比 109 年，累計至少減碳達 25%」。為定期檢視集團減碳成效，自 105 年起啟動國內全面溫室氣體盤查，並於 110 年起擴及海外據點、111 年對齊財務報表揭露範疇。</p> |

| 項目 | 執行情形 |
|--------------------------|--|
| | <p>(一)盤查範疇：包含金控、人壽、銀行、產險、證券、投信、投顧、創投、期貨、私募等十家公司，國內 534 個、海外 220 個據點，另依據證交所 111 年 3 月公告「上市櫃公司永續發展路徑圖」之規定，每年將進行滾動式盤點財務報表揭露邊界，適時調整溫室氣體盤查範疇。</p> <p>(二)盤查項目：包含範疇一、範疇二、範疇三(包含但不限於商務差旅、據點用水量、據點廢棄物、保險服務排放、信用卡服務排放、信用貸款服務排放)。</p> <p>(三)111 年減碳達成率：相較於 109 年基礎年，111 年營運排放已減量 12.87%。</p> <p>(四)再生能源：本公司回應國際 RE100 趨勢，已於 111 年 4 月正式成為台灣金融業首家 RE100 會員，並規劃「114 年達成金控、銀行、人壽、產險營運總部 100%使用再生能源，119 年全台據點 100%使用再生能源，最終在 139 年達成全球營運據點 100%使用再生能源」。目前採行綠電轉供與再生能源憑證(T-RECs)雙軌制度，111 年綠電轉供與再生能源憑證共計使用 8,813,652 度，達成 8.5%使用來自再生能源之目標。</p> |
| 9. 溫室氣體盤查及確信情形(另填於表 1-1) | 如下表。 |

註：本公司為強化風險管理並提升董事會效能，自 112 年 4 月 1 日起「風險管理委員會」升格為董事會轄下之功能性委員會，由本公司獨立董事擔任「風險管理委員會」主席。

1-1 溫室氣體盤查及確信情形

| | |
|-----------------------------|--|
| 本公司基本資料 ■ 資本額 100 億元以上公司 | 依本會規定至少應揭露 ■ 母公司個體盤查 ■ 合併財務報告子公司盤查 ■ 母公司個體確信 ■ 合併財務報告子公司確信 |
|-----------------------------|--|

| 範疇一 | 總排放量 (公噸 CO2e) | 密集度 (公噸 CO2e/百萬元) | 確信機構 | 確信情形說明 |
|---------------|-------------------|----------------------|------------|----------------------------------|
| 母公司 | 16.06 | 0.00 | 英國標準協會 BSI | 已委託英國標準協會進行 ISO 14064-1 合理保證等級查證 |
| 子公司 | 3,955.84 | 0.10 | | |
| 子公司海外(合併國內查驗) | 830.54 | 0.02 | | |
| 合計 | 4,802.44 | 0.13 | | |
| 範疇二 | 總排放量 (公噸 CO2e) | 密集度 (公噸 CO2e/百萬元) | 確信機構 | 確信情形說明 |
| 母公司 | 907.95 | 0.02 | 英國標準協會 BSI | 已委託英國標準協會進行 ISO 14064-1 合理保證等級查證 |
| 子公司 | 51,974.87 | 1.37 | | |
| 子公司海外(合併國內查驗) | 6,423.35 | 0.17 | | |
| 合計 | 59,306.16 | 1.56 | | |

| | 總排放量 (公噸 CO2e) | 密集度 (公噸 CO2e/百萬元) | 確信機構 | 確信情形說明 |
|-----|-------------------|----------------------|----------------------|--|
| 範疇三 | 營運端碳排：3,803.62 | 營運端碳排：0.10 | 營運端碳排： 英國標準協會 BSI | <p>營運端碳排： 已委託英國標準協會進行 ISO 14064-1 有限保證等級查證</p> <p>金融資產端碳排：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 自有資產投資：總排放量已委任資誠聯合會計師事務所依循 ISAE 3410 進行獨立有限確信。密集度併同 111 年永續報告書委任英國標準協會進行 AA1000 Type2 高度保證等級查證。確信及查證後之數據請詳閱 111 年永續報告書。 2. 資產管理投資：總排放量、密集度併同 111 年永續報告書委任英國標準協會進行 AA1000 Type2 高度保證等級查證。查證後之數據請詳閱 111 年永續報告書。 3. 授信碳排：總排放量已委任資誠聯合會計師事務所依循 ISAE 3410 進行獨立有限確信。確信後之數據請詳閱 111 年永續報告書。 |

(八) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形之原因(附表二之二之四)

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 | |
| <p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一)公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> | ✓ | | <p>為建立本公司誠信經營之企業文化及健全發展，並落實良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境，爰於 108 年 11 月 13 日參酌「上市上櫃公司誠信經營守則」之規定訂定本公司「誠信經營政策暨守則」，並提報 108 年董事會報告。</p> <p>無重大差異</p> |
| <p>(二)公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> | ✓ | | <p>本公司訂定「誠信經營政策暨守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」明確規範及禁止不誠信行為(不誠信行為係指本公司人員於執行業務過程，為獲得或維持利益，直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或從事其他違反誠信、不法或違背受託義務之行為)，同時訂定「檢舉不道德或不誠信行為案件之處理辦法」、「國泰金融集團檢舉制度」等辦法，設置專責檢舉管道。每年針對所有正職員工進行「員工誠信及道德行為教育訓練」，以確保每位同仁了解公司規範，避免發生相關情事。</p> <p>無重大差異</p> |
| <p>(三)公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之</p> | ✓ | | <p>依據本公司「誠信經營政策暨守則」之規定，訂定具體誠信經營之作法及防範不誠信行為方案。防範不誠信行為方案應包含作業程序、行為指南及教育訓練等，由本公司另行訂定「誠信經營作業程序及行為指南」據以實施。本公司應遵守公司法、</p> <p>無重大差異</p> |

| 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 | |
| 懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案? | | | 證券交易法、商業會計法、政治獻金法、貪污治罪條例、政府採購法、公職人員利益衝突迴避法、上市上櫃相關規章或其他商業行為有關之法令，以作為落實誠信經營之基本前提。此外，本公司之董事、經理人、受僱人或本公司實質控制者，於從事商業行為之過程中，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益。針對違反誠信經營之舉報案件，本公司應由稽核單位深入查證並進行瞭解，凡查證屬實者，稽核單位應會辦行政管理部依公司相關懲戒辦法辦理。 本公司已設置隸屬於董事會之「企業永續委員會」並下設「永續治理小組」，負責推動本集團誠信經營、反貪腐、反賄賂及法令遵循等公司治理事宜，並定期(至少一年一次)向本公司董事會報告其執行情形。本公司董事會係盡善良管理人之注意義務，監督公司防止不誠信行為，以確保誠信經營政策之落實。再者，為健全本公司誠信經營，稽核單位應將本守則之遵循情形納入查核範圍，並定期向董事會報告缺失改善辦理情形。 | |
| 二、落實誠信經營 (一)公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款? | ✓ | | 依據本公司「誠信經營政策暨守則」之規定，本公司應以公平與誠信之方式進行商業活動，本公司於商業往來之前，應考量商業往來對象之合法性及信譽，宜避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，與他人簽訂契約並宜包含誠信條款。 | 無重大差異 |
| (二)公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告 | ✓ | | 本公司已設置隸屬於董事會之「企業永續委員會」並下設「永續治理小組」，負責推動本集團誠信經營、反貪腐、反賄賂及法令遵循等公司治理事宜，並定期(至少一年一次)向本公司董事會報告其執行情形。此外，本公司「誠信經營政策暨守則」係由行政處訂定，且本守則之訂定、修正或廢止應經董事會同意。本公司董事會係 | 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 | |
| 其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？ | | | 盡善良管理人之注意義務，監督公司防止不誠信行為，以確保誠信經營政策之落實。再者，為健全本公司誠信經營，稽核單位應將本守則之遵循情形納入查核範圍，並定期向董事會報告缺失改善辦理情形。 | |
| (三)公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？ | ✓ | | 依據本公司「誠信經營政策暨守則」之規定，本公司董事應秉持高度自律，對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係時，應於當次董事會說明其自身利害關係之重要內容，若致有害於公司利益之虞者，得陳述意見及答詢，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得當相互支援。董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就前項會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係。本公司董事及經理人不得藉其在公司擔任之職位，使其自身、配偶、父母、子女或任何他人獲得不正當利益。 | 無重大差異 |
| (四)公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？ | ✓ | | <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司已建立有效之會計制度，依據本公司「會計制度」與「財務處對子公司財務監理作業辦法」之規定，定期取得各子公司月結之管理報告，包括營運報告、資產負債月報表、損益月報表、現金流量月報表、應收帳款帳齡分析表或應收帳款品質評估表及逾期帳款明細表等，進行分析檢討。 2. 本公司已建立有效之內部控制制度，內部稽核單位亦將前述遵循情形納入查核，其中每年至少應辦理一次一般業務查核；每半年至少應對本公司及子公司之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核；另對本公司辦理一般業務查核如已涵蓋專案業務查核之項目及範圍，且查核結果無重大缺失事項並於內部稽核報告敘明者，該半年度得免辦理專案業務查核。 3. 本公司內部稽核單位於每會計年度終了前將次一年度稽核計畫以書面交付審計委員會及董事會核議，並據以執行查核，其中包括公司誠信經營之相關規範及執行情形。 | 無重大差異 |

| 評估項目 | 運作情形(註 1) | | | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註 2) |
|--|-----------|---|---|---------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| (五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？ | ✓ | | 誠信正直為本公司企業核心價值，於「工作規則」、「道德行為準則」及「員工行為守則」或相關管理辦法已明定員工應遵守之行為規範及相關之獎懲制度，並就洗錢防制法、性騷擾防治法及個人資料保護法等相關法令進行宣導教育。本公司111年度舉辦誠信經營相關議題之教育訓練(如：年度員工誠信及道德教育訓練、新進人員法遵教育訓練、法遵主管座談會等)，共909人次參與，合計1,306人時。 | 無重大差異 |
| 三、公司檢舉制度之運作情形 (一)公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ | ✓ | | 依據本公司「誠信經營政策暨守則」之規定，本公司董事、經理人、受僱人若發現有違反誠信經營之情事，應立即向董事會、審計委員會或稽核單位進行檢舉；本公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密，所有舉報案件，本公司應由稽核單位深入查證並進行瞭解，凡查證屬實者，稽核單位應會辦行政管理部依公司相關懲戒辦法辦理，並應即時於公司內部網站揭露違反人員之職稱、姓名、違反日期、違反內容及處理情形等資訊。此外，依據本公司「員工獎懲要點」之規定，員工發現偽造、變造或冒領事件，能事前防止，使公司或客戶減免損失者，予以嘉獎；對於舞弊或其他有損公司權益之情事，事先舉發或設法防止，使公司減免損失者，予以記功；檢舉或協助破獲違法瀆職事件，使公司減免損失者，予以記大功。透過本公司前揭對檢舉人之獎勵措施，進而發揮檢舉制度之效能。再者，本公司外部網站已建置「獨立董事信箱」，以使本公司員工、股東及利害關係人等與本公司獨立董事間能有良好的溝通管道，進而落實公司治理；而本公司內部網站亦已建置「董事長信箱」，希望本公司員工透過「董事長信箱」對公司之經營、制度、辦法等整體面提出建議或改善事項，以強化公司治理機制。另為建立公司內、外部暢通之檢舉管道及明確之處理制度，並確保檢舉人及相關人之合法權益，本公司係首家設置集團式舉報機制之金控公司，訂有「國泰金融集團檢舉制度」及本公司「檢舉不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，並揭露於本公司網站(http://www.cathayholdings.com)，具體規範受理單位、檢舉管道、處理程序及懲戒制度，且規定公司於做出懲處決定前，應提供被檢舉人陳述意見或申訴之機會，以求勿枉勿縱。 | 無重大差異 |

| 評估項目 | 運作情形(註 1) | | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註 2) | |
|---|-----------|---|--|-------|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| (二)公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？ | ✓ | | 依據本公司「誠信經營政策暨守則」之規定，本公司董事、經理人、受僱人若發現有違反誠信經營之情事，應立即向董事會、審計委員會或稽核單位進行檢舉；本公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密，所有舉報案件，本公司應由稽核單位深入查證並進行瞭解，凡查證屬實者，稽核單位應會辦行政管理部依公司相關懲戒辦法辦理，並應即時於公司內部網站揭露違反人員之職稱、姓名、違反日期、違反內容及處理情形等資訊。 | 無重大差異 |
| (三)公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？ | ✓ | | 依據本公司「誠信經營政策暨守則」之規定，本公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密，由稽核單位將遵循情形納入查核範圍，並定期向董事會報告缺失改善辦理情形，以確保檢舉人不因檢舉而遭受不當處置。 | 無重大差異 |
| 四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？ | ✓ | | 本公司「誠信經營政策暨守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及相關資訊揭露於本公司網站(http://www.cathayholdings.com)及「公開資訊觀測站」。本公司網站資訊由專人負責蒐集、揭露及定期更新，目前除架設繁體中文版網站以外，更提供英文版網站資訊，進而強化資訊揭露之功能。 | 無重大差異 |
| 五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無重大差異。 | | | | |
| 六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)： 為提升企業社會責任之實踐程度，落實誠信經營，已於供應商合約增列企業社會責任宣告條文。 | | | | |

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

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

(九) 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」。

(十) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

1. 本公司已於董事、經理人等內部人就任時，檢送「公司內部人股權異動申報注意事項」供其遵循，以避免其違反或發生內線交易之情事。另本公司亦已於董事就任時，檢送「董事手冊」及臺灣證券交易所編製之「上市櫃公司董監事法規宣導手冊」、「上市公司及其董事、監察人與大股東應行注意之證券市場規範事項」及「獨立董事法規宣導手冊」等資料，以協助董事瞭解證券交易相關法令暨上市章則等有關應行申報事項之規定及法律責任。
2. 為規範本公司暨子公司重大訊息之發布程序及相關管理機制，本公司特參考「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」，制定「本公司暨子公司重大訊息發布及管理要點/作業細則」及「本公司暨子公司召開重大訊息說明記者會作業細則」，並將前揭規章置於本公司內部網站規章辦法專區，供全體同仁遵循，以避免違反或發生內線交易之情事。
3. 本公司另訂有「誠信經營政策暨守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「道德行為準則」及「員工行為守則」，其內容皆包含「禁止內線交易」之相關規定，每年並針對董事、經理人及員工辦理「誠信、道德及行為守則」教育宣導，111 年度已於 12 月完成宣導作業，並於「員工誠信及道德教育訓練」中強化「禁止內線交易」之法源、原則、與相關案例進行宣導與說明，111 年度共 512 人次參與，合計 512 人時。

就董事之部分，係檢附「誠信經營政策暨守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及「道德行為準則」予董事詳閱、知悉並遵循；另就經理人及員工之部分，係將宣導內容置於內部教育訓練平台，以利同仁隨時查閱及遵循，宣導內容除包含禁止內線交易之規定外，亦就洗錢防制、禁止餽贈與招待、參與公共事務、政治獻金等相關規範及案例進行說明。本公司已依「防範內線交易管理要點」之規定，通知董事不得於年度財務報告公告前 30 日，和每季財務報告公告前 15 日之封閉期間交易本公司股票，並已就本公司各期財務報告預定提報董事會之日期，及本公司股票交易之封閉期間一併通知董事遵循，避免董事違反該要點。

4. 敬請參閱「公司治理運作情形及與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因」之「六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊?」。
5. 本公司經理人進修情形

| 職稱 | 姓名 | 主辦單位 | 進修課程 | 進修時數 |
|-----|-----|-----------------|---------------------------------|------|
| 總經理 | 李長庚 | 國泰金控 | 【金控】2022 年第一次資訊安全教育訓練 | 0.5 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022 年第一次社交工程教育訓練 | 0.5 |
| | | 國泰產險 | 【產險】111 年產險登錄業務員訓練課程_高齡客戶權益保障課程 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022 年第二次社交工程教育訓練 | 0.5 |
| | | 財團法人台北金融研究發展基金會 | 金融友善服務準則-高齡篇及無障礙篇 | 2 |
| | | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 2022 董事會資安諮詢小組：Q1~Q2 資安威脅探析報告 | 0.3 |
| | | 臺灣證券交易所股份有限公司 | 2022 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇 | 6 |
| | | 國泰金融控股股份有限公司 | 綠色金融方向與監理期待_CS(含氣候)教育訓練 | 0.7 |

| 職稱 | 姓名 | 主辦單位 | 進修課程 | 進修時數 |
|-----|-----|----------------------|-------------------------------------|------|
| | | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 防制洗錢及打擊資恐教育訓練課 | 1 |
| | | 社團法人中華公司治理協會 | 金融服務業公平待客原則及相關評議案例分析 | 3 |
| | | 財團法人金融法制暨犯罪防制中心 | 金融服務業公平待客原則 | 3 |
| | | 台灣永續能源研究基金會 | 第二十七場次 CEO 講堂暨專題演說 | 2 |
| | | 國泰投信 | 【投信】董、監事洗錢防制打擊資恐訓練 | 1 |
| 總稽核 | 楊鴻彰 | 國泰金控 | 【金控】2022 年第一次資訊安全教育訓練 | 0.5 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022 年上/下半年社交工程教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | (金控)營運持續管理年度教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 2022 基礎智財教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | (金控)111 年風險管理年度教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022 年第二次資訊安全教育訓練 | 0.5 |
| | | 金融研訓院 | 【第 570 期稽核人員金融業務研習班】 | 3 |
| | | 金融研訓院 | 【第 572 期稽核人員金融業務研習班】 | 4 |
| | | 金管會 | 金融控股公司內部稽核座談會 | 3 |
| 財務長 | 陳晏如 | 國泰世華銀行 | 高階管理人防制洗錢及打擊資恐教育訓練 | 1 |
| | | 財團法人台北金融研究發展基金會 | 金融友善服務準則-高齡篇及無障礙篇 | 2 |
| | | 國泰世華銀行 | 2022 董事會資安諮詢小組：Q1~Q2 資安威脅探析報告 | 0.3 |
| | | 臺灣證券交易所股份有限公司 | 2022 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇 | 9 |
| | | 國泰世華銀行 | 信用風險內部評等法(IRB) | 0.5 |
| | | 財團法人金融法制暨犯罪防制中心 | 金融服務業公平待客原則 | 3 |
| | | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 電動車與智慧車的技術發展與商機 | 3 |
| | | 國泰金融控股股份有限公司 | 綠色金融方向與監理期待_CS(含氣候)教育訓練 | 0.7 |
| | | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 元宇宙與加密貨幣區塊鏈的未來發展 | 3 |
| | | 工商協進會 | 2022 經濟局勢與未來展望 | 2 |
| | | 台北外匯市場發展基金會研究發展委員會 | 極端氣候風險對我國金融體系之影響評估-兼論綠色債券對我國金融市場之效益 | 2 |
| | | 工商協進會 | 國際碳中和趨勢下企業因應策略 | 2 |
| | | 台北外匯市場發展基金會研究發展委員會 | 監理科技與法遵科技對金融穩定之影響 | 2 |
| | | 台北外匯市場發展基金會研究發展委員會 | 數位時代之中央銀行貨幣型態及其對貨幣政策的意涵 | 2 |

| 職稱 | 姓名 | 主辦單位 | 進修課程 | 進修時數 |
|---|----------------------------------|--------------------|--|-----------------|
| | | 台北外匯市場發展基金會研究發展委員會 | 行動支付對台灣支付領域及金融產業的影響 | 2 |
| | | 台北外匯市場發展基金會研究發展委員會 | 全球供應鏈重組對我國經濟與金融之影響及契機 | 2 |
| | | 工商協進會 | 國際通膨與美國升息對全球經濟的影響與因應策略 | 2 |
| | | 中華信評 | 中華信評 2022 台灣年中信用展望 | 1 |
| | | 工商協進會 | CFC 制度實施對台灣企業的影響與因應對策 | 2 |
| | | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 當 CFC 遇上全球最低稅負制研討會 | 1 |
| 資深副總經理 | 孫至德 | 國泰金控 | 【金控】上/下半年資訊安全教育訓練 | 1.5 |
| | | 國泰金控 | 【金控】上/下半年社交工程教育訓練 | 1.5 |
| | | 國泰金控 | 【金控】個人資料保護教育訓練 | 0.5 |
| | | 國泰金控 | 【金控】員工誠信及道德行為教育訓練 | 0.5 |
| | | 國泰金控 | 【金控】營運持續管理年度教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】基礎智財教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】風險管理年度教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】董事、監察人、高階管理人防制洗錢與打擊資恐、公平待客暨資訊安全教育訓練 | 1 |
| | | 國泰人壽 | 【國壽】法令遵循線上課程(高管班) | 7 |
| | | 奧美集團 | Webinar: Total Loyalty—The Future of Loyalty Is More Human and Creative Than Ever Confirmation | 1 |
| | | Gartner | Gartner IT Symposium (10/17-20) | 4 |
| | | 投資長 | 程淑芬 | 財團法人台北金融研究發展基金會 |
| 財團法人台北金融研究發展基金會 | 公平待客原則理論與實務 | | | 3 |
| 臺灣證券交易所股份有限公司 | 2022 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇 | | | 9 |
| 國泰世華銀行 | 防制洗錢及打擊資恐教育訓練課 | | | 1 |
| 國泰世華銀行 | 【高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB) | | | 0.5 |
| 遠見雜誌 | 新科技 X 新思維 解碼永續金融未來(擔任講師) | | | 0.6 |
| 台灣永續能源研究基金會 | 2022 台灣永續投資論壇 SIF(擔任講師) | | | 2.2 |
| 聖嚴基金會 | 「氣候變遷與心靈環保」論壇(擔任講師) | | | 1.5 |
| 國泰金控 | Cathay with ESG: 企業永續與責任投資(擔任講師) | | | 1.5 |
| 會計研究發展基金會 | 2022 ESG 高峰會(擔任講師) | | | 1.3 |
| 臺師大學生會 | 「責任投資」講座(擔任講師) | | | 1.5 |
| Investor Group on Climate Change (IGCC) | IGCC Summit(擔任講師) | | | 1.7 |

| 職稱 | 姓名 | 主辦單位 | 進修課程 | 進修時數 |
|--------|-----|-----------------------------------|------------------------------------|------|
| | | Re!Chain 台灣鍛鍊聯盟、FCC Partners Asia | 2022 台美低碳高峰會線上論壇(擔任講師) | 0.8 |
| | | 政治大學商學院 | 「金融科技應用與實務」課程(擔任講師) | 2 |
| | | 國泰金控 | 企業永續與責任投資(擔任講師) | 2 |
| | | 台灣影響力投資協會 | 「國泰金控」影響力投資校園巡迴論壇(擔任講師) | 1.2 |
| | | 北一女 | 財經素養課程(擔任講師) | 2 |
| | | 台灣社會影響力研究院 | 台灣社會價值研討會(擔任講師) | 1.2 |
| | | 扶輪社 | 邁向永續的企業新願景(擔任講師) | 1 |
| | | 行政院災害防救辦公室 | 氣候變遷：企業挑戰及因應(擔任講師) | 2 |
| | | 財訊 | 2022 永續台灣系列論壇(擔任講師) | 3 |
| | | 台灣影響力投資協會 | 線上影響力座談 | 1 |
| | | 經濟日報 | 2022 創新論壇(擔任講師) | 0.7 |
| | | CSRone | 2022 第八屆台灣永續報告分析發表會(擔任講師) | 1.8 |
| | | 松山高中 | 財經素養課程(擔任講師) | 2 |
| | | 中華經濟研究院 | 財經趨勢研討會 | 3 |
| | | 致理科技大學 | 「全球資產配置」課程(擔任講師) | 1.7 |
| | | 中山大學 | 「後 E (Post-EMBA)」學程 - 西灣生生塾(擔任講師) | 3 |
| | | 台灣上市櫃公司協會 | 台灣領袖講座(擔任講師) | 0.8 |
| | | 台灣證券交易所 | 台灣資本市場未來 ESG 發展研討會(擔任講師) | 0.5 |
| | | Institutional Investor | Asia-Pacific ESG Forum(擔任講師) | 0.8 |
| | | 全球集思論壇 (GIS Taiwan) | GIS Taiwan 全球集思論壇(擔任講師) | 0.5 |
| | | 台灣科技大學管理學院 | 金融業的永續影響力(擔任講師) | 2 |
| | | Future Earth Taipei | 2022 Annual Symposium | 6 |
| | | 中研院 | 經濟主題討論會 | 3 |
| | | 國泰金融控股股份有限公司 | 綠色金融方向與監理期待_CS(含氣候)教育訓練 | 1 |
| 資深副總經理 | 鄧崇儀 | 國泰世華銀行 | (Bank)2022 年員工保密原則/法令遵循部 | 0.5 |
| | | 國泰世華銀行 | (Bank)2022 年上半年社交工程防護宣導/資訊安全部 | 0.75 |
| | | 國泰世華銀行 | (Bank)2022 年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022 年「員工誠信及道德行為教育訓練」 | 0.5 |
| | | 財團法人台北金融研究發展基金會 | 金融友善服務準則-高齡篇及無障礙篇 | 2 |

| 職稱 | 姓名 | 主辦單位 | 進修課程 | 進修時數 |
|--------|-----|-----------------|-------------------------------|------|
| | | 國泰世華銀行 | 2022 董事會資安諮詢小組：Q1~Q2 資安威脅探析報告 | 0.3 |
| | | 國泰世華銀行 | 防制洗錢及打擊資恐教育訓練課 | 1 |
| | | 國泰世華銀行 | 【高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB) | 0.5 |
| | | 財團法人金融法制暨犯罪防制中心 | 金融服務業公平待客原則 | 3 |
| | | 國泰金融控股股份有限公司 | 綠色金融方向與監理期待_CS(含氣候)教育訓練 | 0.7 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 不動產信託 E-Course(信託認可) | 3 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 信託商品的設計與課稅 E-Course(信託認可) | 3 |
| 資訊長 | 吳建興 | 財團法人台北金融研究發展基金會 | 金融友善服務準則-高齡篇及無障礙篇 | 2 |
| | | 國泰世華銀行 | 2022 董事會資安諮詢小組：Q1~Q2 資安威脅探析報告 | 0.3 |
| | | 臺灣證券交易所股份有限公司 | 2022 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇 | 6 |
| | | 國泰世華銀行 | 防制洗錢及打擊資恐教育訓練課 | 1 |
| | | 財團法人金融法制暨犯罪防制中心 | 金融服務業公平待客原則 | 3 |
| | | 資策會 | 資安將帥班-資安長關鍵任務 | 3.5 |
| | | 國泰金融控股股份有限公司 | 綠色金融方向與監理期待_CS(含氣候)教育訓練 | 0.7 |
| | | 國泰世華銀行 | 【高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB) | 0.5 |
| 資深副總經理 | 蔡宗憲 | 財團法人台北金融研究發展基金會 | 金融友善服務準則-高齡篇及無障礙篇 | 2 |
| | | 臺灣證券交易所股份有限公司 | 2022 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇 | 3 |
| | | 財團法人保險事業發展中心 | IFRS17 接軌之保險業經營探討 | 3 |
| | | 國泰金控 | 綠色金融方向與監理期待_CS(含氣候)教育訓練 | 0.7 |
| | | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 防制洗錢及打擊資恐教育訓練課 | 1 |
| | | 財團法人金融法制暨犯罪防治中心 | 金融服務業公平待客原則 | 3 |
| | | 國泰金控 | 2022 年「員工誠信及道德行為教育訓練」 | 0.5 |
| 資深副總經理 | 蔡翔馨 | 天下雜誌 | 2022 天下經濟論壇-冬季場在線 | 6 |
| | | 商業週刊 | 2022 綠電交易高峰會 | 6 |
| | | 國泰世華銀行/教育發展部 | 2022 年第四次經營管理研討會議 | 2 |

| 職稱 | 姓名 | 主辦單位 | 進修課程 | 進修時數 |
|--------|-----|-------------------|-------------------------------------|------|
| | | 國泰金控暨各子公司、臺灣證券交易所 | 2022 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇 | 12 |
| | | 國泰世華銀行/教育發展部 | 2022 年第一次經營管理研討會議 | 1.1 |
| | | 國泰世華銀行/資訊安全部 | (Bank)2022 年上/下半年社交工程防護宣導 | 1.2 |
| | | 國泰世華銀行/洗錢防制部 | (Bank)2022 年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練 | 1 |
| | | 國泰世華銀行/法令遵循部 | (Bank)2022 年跨境活動管理要點 | 1 |
| | | 國泰世華銀行/資訊安全部 | (Bank)2022 年上/下半年資訊安全基礎課程 | 1.75 |
| | | 國泰世華銀行/教育發展部 | 2022 年第二次經營管理研討會議 | 0.4 |
| | | 國泰世華銀行/總務暨職安部 | (Bank)2022 年安委會成員暨行員職業安全衛生在職教育訓練 | 1 |
| | | 國泰世華銀行/信用暨作業風管部 | (Bank)2022 營運持續管理(BCM)認知教育訓練 | 0.5 |
| | | 國泰世華銀行/法令遵循部 | (Bank)2022 年公平待客原則 | 3 |
| | | 國泰世華銀行/教育發展部 | 2022 年第三次經營管理研討會議 | 1.4 |
| | | 國泰世華銀行/洗錢防制部 | 2022 年國泰世華銀行董事會/高階管理人防制洗錢及打擊資恐教育訓練課 | 1 |
| | | 國泰世華銀行/洗錢防制部 | (Bank)2022 年下半年度全行員工洗錢防制教育訓練 | 1 |
| | | 國泰世華銀行/教育發展部 | 【2022】金融友善服務準則-高齡篇及無障礙篇 | 2 |
| 資深副總經理 | 姚旭杰 | 國泰世華銀行 | 2022 年跨境活動管理要點/法令遵循部 | 1 |
| | | 國泰世華銀行 | 2022 年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部 | 0.75 |
| | | 國泰金控 | (金控)111 年個人資料保護教育訓練 | 0.6 |
| | | 國泰世華銀行 | 2022 年安委會成員暨行員職業安全衛生在職教育訓練/總務暨職安部 | 1 |
| | | 國泰世華銀行 | 高階管理人防制洗錢及打擊資恐教育訓練課 | 1.75 |
| | | 國泰世華銀行 | 2022 營運持續管理(BCM)認知教育訓練/信用暨作業風管部 | 0.5 |
| | | 財團法人台北金融研究發展基金會 | 金融友善服務準則-高齡篇及無障礙篇 | 2 |
| | | 國泰金控 | 新世代溝通課 | 7 |
| 副總經理 | 翁德雁 | 國泰金融控股股份有限公司 | 【金控】2022 年「員工誠信及道德行為教育訓練」 | 0.5 |
| | | 國泰金融控股股份有限公司 | 【共享學堂】理賠談判實務和解締結技巧 | 1 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 公司治理講堂-中美競鬥之下的未來世界 | 3 |

| 職稱 | 姓名 | 主辦單位 | 進修課程 | 進修時數 |
|------|-----|---------------|--|------|
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 公司治理講堂-公關危機處理與應變機制 | 3 |
| | | 台灣投資人關係協會 | 商業法院對董事會運作及董事執行職務之影響 | 3 |
| | | 國泰金融控股股份有限公司 | 懂一點法律－員工利益與公司權益可兩全 | 2 |
| | | 國泰金融控股股份有限公司 | 認識元宇宙的產業、機會與風險 | 1.5 |
| | | 臺灣證券交易所股份有限公司 | 2022 上市公司-獨立董事及審計委員會行使職權參考指引發布暨董監宣導會 | 3 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 公司治理講堂-強化公平待客：如何建立誠信文化、問責機制與金融友善機制之實務運作及案例探討 | 3 |
| 副總經理 | 吳淑盈 | 國泰金控 | 【金控】2022 年第一次社交工程教育訓練 | 0.5 |
| | | 國泰金控 | (金控)111 年個人資料保護教育訓練 | 0.6 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022 年「員工誠信及道德行為教育訓練」 | 1 |
| | | 國泰人壽 | 【人壽】111 年風險管理課程 | 0.5 |
| | | 國泰人壽 | 【人壽】111 年資訊安全課程 | 0.5 |
| | | 國泰金控 | (金控)營運持續管理年度教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 2022 年董事、監察人、高階管理人防制洗錢與打擊資恐、公平待客暨資訊安全教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 2022 基礎智財教育訓練 | 0.5 |
| | | 天下雜誌 | 2022 天下經濟論壇夏季場 | 7 |
| | | 國泰人壽 | 2023 年策略共識營-2 | 3 |
| 副總經理 | 洪大慶 | 國泰人壽 | 【人壽】111 年資訊安全課程 | 3 |
| | | 國泰人壽 | 【人壽】111 年風險管理課程 | 0.7 |
| | | 國泰人壽 | 【人壽】111 年員工誠信及道德行為課程 | 3.5 |
| | | 國泰人壽 | 高效信任力 | 3 |
| | | 天下雜誌股份有限公司 | 2022 天下經濟論壇冬季場-疫後新秩序 X 永續競爭力 | 12 |
| | | 社團法人中華公司治理協會 | 循環與低碳創新所創造的真實價值-看懂循環經濟與治理 | 3 |
| | | 悠遊卡股份有限公司 | 「防制洗錢及打擊資恐」教育訓練 | 0.5 |
| | | 中華民國內部稽核協會 | 由財務報表解析企業經營績效及風險之預防 | 6 |
| | | 財團法人保險發展事業中心 | 「2022 國際接軌 IFRS 17 研討會－經營轉型新視野」 | 4.5 |
| | | 社團法人中華公司治理協會 | 公司治理重要判決解讀:以董事責任為核心 | 3 |
| | | 社團法人中華公司治理協會 | 公司治理與證券法規 | 3 |
| 副總經理 | 王富民 | 國泰人壽 | 【人壽】111 年資訊安全課程 | 3 |
| | | 國泰人壽 | 【人壽】111 年風險管理課程 | 0.7 |
| | | 國泰人壽 | 【人壽】111 年員工誠信及道德行為課程 | 3.5 |

| 職稱 | 姓名 | 主辦單位 | 進修課程 | 進修時數 |
|------|-----|---------------|---|------|
| | | 國泰人壽 | 高效信任力 | 3 |
| | | 國泰人壽 | IFRS17 專案教育訓練- ALM 相關的策略和應用 | 3 |
| | | 天下雜誌股份有限公司 | 2022 天下經濟論壇冬季場-疫後新秩序 X 永續競爭力 | 12 |
| 副總經理 | 李玉梅 | 國泰證券 | 證券商兼營期貨自營業務 現行法令適用及市場違規案例 | 0.5 |
| | | 國泰證券 | 個人資料保護法線上課程及測驗 | 1 |
| | | 國泰證券 | 營運持續管理(BCM)認知與案例宣導教育訓練 | 2 |
| | | 國泰證券 | 2022 年上/ 下半年資安教育訓練 | 2 |
| | | 國泰證券 | 2022 年度公平待客教育訓練 | 3 |
| | | 國泰證券 | 2022 年「員工誠信及道德行為教育訓練」 | 1 |
| | | 國泰金控 | 2022 年個人資料保護教育訓練 | 0.5 |
| | | 國泰金控 | 「金融從業人員不可不知的行為紅線--內線交易 ABC」 | 1.5 |
| | | 行政院洗錢防制辦公室 | 2022 防制洗錢及打擊資恐武擴金融監理國際研討會 | 6 |
| | | 國泰金控/台灣證交所 | 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇 | 7 |
| | | 財團法人刑事法雜誌社基金會 | 營業秘密保護之規範與內控 | 3 |
| | | 證券公會 | 複委託規章實務介紹與職業道德規範 | 3 |
| 風控長 | 黃景祿 | 國泰人壽 | 【人壽】111 年資訊安全課程 | 3 |
| | | 國泰人壽 | 【人壽】111 年風險管理課程 | 0.7 |
| | | 國泰人壽 | 【人壽】111 年員工誠信及道德行為課程 | 3.5 |
| | | 國泰人壽 | 高效信任力 | 3 |
| | | 天下雜誌股份有限公司 | 2022 天下經濟論壇冬季場-疫後新秩序 X 永續競爭力 | 12 |
| | | 中華民國精算學會 | 人工智慧與數位科技—保險業的數位轉型 | 3.8 |
| | | 中華民國精算學會 | 111 年度會員大會 | 4 |
| 資安長 | 林佩靜 | 資策會 | 資策會「資安將帥班-資安長關鍵任務」課程 | 3.5 |
| | | 國泰人壽 | 【人壽】111 年資訊安全課程 | 3 |
| | | 國泰人壽 | 【人壽】111 年風險管理課程 | 0.7 |
| | | 國泰人壽 | 【人壽】111 年員工誠信及道德行為課程 | 3.5 |
| | | 國泰人壽 | 高效信任力 | 3 |
| 副總經理 | 梁明喬 | 國泰金控 | 新世代溝通課 | 7 |
| | | 產險 | 【產險】2022 年風險管理通識課程(上半年) | 0 |
| | | 銀行-信用暨作業風管部 | 【高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB)/信用暨作業風管部 | 0.5 |
| | | 銀行-資訊安全部 | (Bank)2022 下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部 | 0.5 |
| | | 銀行-洗錢防制部 | 2022 年國泰世華銀行董事會/高階管理人防制洗錢及打擊資恐教育訓練課/洗錢防制部 | 1 |
| | | 銀行-法令遵循部 | (Bank)2022 年檢舉制度/法令遵循部 | 0.5 |

| 職稱 | 姓名 | 主辦單位 | 進修課程 | 進修時數 |
|----------|--|----------------------------------|---|------|
| | | 銀行-資訊安全部 | (Bank)2022年下半年資訊安全基礎課程/資訊安全部 | 1 |
| | | 銀行-資訊安全部 | 2022第二次社交工程防護認知再宣導課程/資訊安全部 | 0.5 |
| | | 銀行-洗錢防制部 | (Bank)2022年下半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部 | 1 |
| | | 銀行-教育發展部 | 【2022】金融友善服務準則-高齡篇及無障礙篇/教育發展部 | 2 |
| 副總經理 | 陳冠學 | 國泰金控 | 新世代溝通課 | 7 |
| | | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 2022年國泰世華銀行董事會/高階管理人防制洗錢及打擊資恐教育訓練課/洗錢防制部 | 1 |
| | | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 薪酬結構暨員工福利調整方向說明/人力資源部 | 0.25 |
| | | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 2022年第四季經營管理研討會議/教育發展部 | 2 |
| | | 政大國際產學聯盟、金融科技研究中心與CIO IT 經理人共同舉辦 | 第十二屆金融 CIO 高峰會秋季場 | 6 |
| 副總經理 | 苗華本 | 銀行-教育發展部 | 2022年第四季經營管理研討會議/教育發展部 | 2 |
| | | 銀行-教育發展部 | 2022年第一次經營管理研討會議/教育發展部 | 1.15 |
| | | 銀行-法令遵循部 | (Bank)Employee Confidentiality Education in 2022/Compliance Dept. | 0.5 |
| | | 銀行-資訊安全部 | (Bank)The First Course of Social Engineering in 2022/Information Security Dept. | 0.5 |
| | | 銀行-洗錢防制部 | (Bank)2022 CUB Overseas branch AML/CFT training/AMLC Dept. | 1 |
| | | 銀行-資訊安全部 | (Bank)The First Information Security Foundation Course in 2022/Information Security Dept. | 0.75 |
| | | 銀行-教育發展部 | 2022年第二次經營管理研討會議/教育發展部 | 0.4 |
| | | 金控 | (金控)111年個人資料保護教育訓練 | 0.6 |
| | | 銀行-洗錢防制部 | (Bank)2022 Cathay United Bank Overseas Units AML & CFT Training/AMLC Dept. | 1 |
| | | 銀行-信用暨作業風管部 | (Bank)2022 BCM acknowledge training/Risk Management Dept. | 0.5 |
| | | 銀行-信用暨作業風管部 | (Bank)2022 Personal Information Protection Act & Practice/Risk Management Dept. | 0.5 |
| | | 金控 | (金控)營運持續管理年度教育訓練 | 1 |
| | | 銀行-教育發展部 | 2022年第三次經營管理研討會議/教育發展部 | 1.4 |
| | | 銀行-法令遵循部 | (Bank)2022 Treating Customers Fairly (TCF)/Compliance Dept. | 0.5 |
| | | 銀行-信用暨作業風管部 | 【高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB)/信用暨作業風管部 | 0.5 |
| | | 銀行-資訊安全部 | (Bank)The Second Course of Social Engineering in 2022/Information Security Dept. | 0.5 |
| 銀行-洗錢防制部 | 2022年國泰世華銀行董事會/高階管理人防制洗錢及打擊資恐教育訓練課/洗錢防制部 | 1 | | |

| 職稱 | 姓名 | 主辦單位 | 進修課程 | 進修時數 |
|------------|------------|----------|--|------|
| | | 銀行-法令遵循部 | (Bank)2022 Introduction to Whistle-blowing System/Compliance Dept. | 0.5 |
| | | 銀行-資訊安全部 | (Bank)The Second Information Security Foundation Course in 2022/Information Security Dept. | 1 |
| | | 銀行-資訊安全部 | 2022 第二次社交工程防護認知再宣導課程/資訊安全部 | 0.5 |
| | | 銀行-教育發展部 | 【2022】金融友善服務準則-高齡篇及無障礙篇/教育發展部 | 2 |
| 副總經理 | 張發祥 | 銀行-資訊安全部 | (Bank)The Second Course of Social Engineering in 2022/Information Security Dept. | 0.5 |
| | | 金控 | 【金控】2022 年第二次社交工程教育訓練 | 0.0 |
| | | 銀行-洗錢防制部 | 2022 年國泰世華銀行董事會/高階管理人防制洗錢及打擊資恐教育訓練課/洗錢防制部 | 1.0 |
| | | 銀行-法令遵循部 | (Bank)2022 Introduction to Whistle-blowing System/Compliance Dept. | 0.5 |
| | | 銀行-資訊安全部 | (Bank)The Second Information Security Foundation Course in 2022/Information Security Dept. | 1.0 |
| | | 銀行-資訊安全部 | 2022 第二次社交工程防護認知再宣導課程/資訊安全部 | 0.5 |
| | | 銀行-人力資源部 | 【董事長勗勉】好市多聯名卡合約屆期暨轉卡說明 | 0.3 |
| | | 銀行-教育發展部 | 【2022】金融友善服務準則-高齡篇及無障礙篇/教育發展部 | 2.0 |
| | | 銀行-人力資源部 | 「現金增資員工認股」及「員工持股信託」說明/人力資源部 | 0.4 |
| 協理 | 翁少玲 | 銀行-人力資源部 | 薪酬結構暨員工福利調整方向說明/人力資源部 | 0.3 |
| | | 金控 | 【金控】薪酬福利優化說明會(主管場/協理級以上) | 0.5 |
| | | 國泰金控 | 111 年個人資料保護教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 「員工誠信及道德行為教育訓練」 | 1 |
| | | 國泰金控 | 111 年營運持續管理年度教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 2022 基礎智慧財產教育訓練 | 0.5 |
| | | 國泰金控 | 111 年風險管理年度教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 2022 金控專業職能培訓課程：遠距時代的團隊構建工作坊 | 3 |
| | | 國泰金控 | 敏捷力：高效產出，突破資源限制的敏捷管理術 | 1.5 |
| | | 韋萊韜悅 | 變動薪酬設計工作坊 | 8 |
| | | 天下雜誌 | 天下永續工作坊 | 3 |
| 睿信管理顧問有限公司 | 建立高績效團隊教練坊 | 8 | | |
| 協理 | 余廣瑛 | 國泰金控 | 【金控】2022 年上/下半年資訊安全教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022 年上/下半年社交工程教育訓練 | 1 |

| 職稱 | 姓名 | 主辦單位 | 進修課程 | 進修時數 |
|------|----------------|------------------|---|------|
| | | 國泰金控 | (金控)111年風險管理年度教育訓練 | 0.5 |
| | | 國泰金控 | 敏捷力：高效產出，突破資源限制的敏捷管理術 | 1.5 |
| | | 金融研訓院 | 【第570期稽核人員金融業務研習班】 | 3 |
| | | 金融研訓院 | 【第572期稽核人員金融業務研習班】 | 4 |
| | | 金管會 | 金融控股公司內部稽核座談會 | 3 |
| | | 金融研訓院 | 稽核主管研習班 | 14 |
| | | 金融研訓院 | 【第602期稽核人員金融業務研習班】 | 4 |
| | | 金融研訓院 | 【第603期稽核人員金融業務研習班】 | 4 |
| | | 金融研訓院 | 2022年亞洲金融監理高峰論壇 | 2.5 |
| | | 電腦稽核教育協會(ICA EA) | 【2022法遵科技與電腦稽核高峰論壇】 | 7 |
| 協理 | 蔡勝雄 | 國泰金控 | 【金控】2022年上/下半年資訊安全教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022年上/下半年社交工程教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | (金控)111年個人資料保護教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022年「員工誠信及道德行為教育訓練」 | 1 |
| | | 國泰金控 | 2022基礎智財教育訓練 | 0.5 |
| | | 國泰金控 | 敏捷力：高效產出，突破資源限制的敏捷管理術 | 1.5 |
| | | 國泰金控 | 培育發展旅程的第二課：設定年度目標與發展計畫(主管班) | 0.5 |
| | | 國泰金控 | (金控)110年風險管理年度教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【安永顧問】金融業採用雲端科技現況與挑戰 | 2 |
| | | 國泰金控 | 【Beyond Compliance】認識元宇宙的產業、機會與風險 | 2 |
| | | 國泰金控 | 【Beyond Compliance】全球資料治理浪潮下的金融資安規範趨勢 | 2 |
| | | 國泰金控 | 【Beyond Compliance】金融從業人員不可不知的行為紅線內線交易 | 2 |
| | | 國泰金控 | 2022國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇 | 6 |
| | | 國泰人壽 | 111期(2022年)-保險業務員每年接受6小時外部排定法令遵循課程(教育訓練部) | 6 |
| | | 聯徵中心 | HKMA氣候壓測資訊分享暨衝擊因子與鏈結要素專題報告 | 1.33 |
| 聯徵中心 | 氣候變遷壓力測試試算教育訓練 | 3 | | |
| 協理 | 楊華新 | 國泰金控 | 【金控】2022年上/下半年資訊安全教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | (金控)營運持續管理年度教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022年「員工誠信及道德行為教育訓練」 | 1 |
| | | 國泰金控 | 敏捷力：高效產出，突破資源限制的敏捷管理術 | 1.5 |
| 協理 | 呂錦棠 | 國泰金控 | 敏捷力：高效產出，突破資源限制的敏捷管理術 | 1.5 |

| 職稱 | 姓名 | 主辦單位 | 進修課程 | 進修時數 |
|--------|---------------------------------------|--------------|---|------|
| | | 國泰證券 | 【證券】111 年度公平待客教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022 年上/下半年資訊安全教育訓練 | 1 |
| 協理 | 王堯德 | Trainocate | Architecting with Google Compute Engine | 24 |
| | | 工業局 | 資安將帥班-資安長關鍵任務 | 3.5 |
| | | 中華民國國際經濟合作協會 | 2022 國際商會數位經濟委員會分享會 | 3 |
| | | 銀行公會、研訓院 | 2022 花旗全球資安線上論壇 | 2.5 |
| | | 國泰世華銀行 | 2022 年員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部 | 1 |
| | | 國泰世華銀行 | 11108 銀行業金融友善服務/法令遵循部 | 0.5 |
| | | 國泰世華銀行 | 2022 年上半年社交工程防護宣導 | 0.75 |
| | | 國泰世華銀行 | 2022 年下半年社交工程防護宣導課程 | 0.5 |
| | | 國泰世華銀行 | 2022 年上半年資訊安全基礎課程 | 0.75 |
| | | 國泰世華銀行 | 2022 年下半年資訊安全基礎課程(含物聯網) | 1 |
| | | 國泰世華銀行 | 資安治理成熟度教育訓練一：社交工程攻擊手法與防範 | 0.67 |
| | | 國泰世華銀行 | 資安治理成熟度教育訓練二：新興金融科技之資安挑戰 | 0.83 |
| | | 國泰世華銀行 | 資安治理成熟度教育訓練三：當前的數位金融風險及挑戰/資訊安全部 | 1.25 |
| | | 國泰世華銀行 | 資安治理成熟度教育訓練四：數位身分識別與存取管理/資訊安全部 | 0.92 |
| | | 國泰世華銀行 | 資安治理成熟度教育訓練五：零信任網路安全架構與部署/資訊安全部 | 1.33 |
| | | 國泰世華銀行 | 資安治理成熟度教育訓練六：雲端服務發展趨勢與資安風險/資訊安全部 | 1 |
| | | 國泰世華銀行 | 資安評估教育訓練一：資訊安全防護宣導與員工保密教育訓練/資訊安全部 | 1.83 |
| | | 國泰世華銀行 | 資安評估教育訓練二：物聯網安全挑戰教育訓練/資訊安全部 | 1.42 |
| | | 國泰世華銀行 | 雲端教育訓練一：ISO27017 | 1 |
| 國泰世華銀行 | 雲端教育訓練三：資訊安全政策及雲端安全控管準則文件宣導教育訓練/資訊安全部 | 0.92 | | |
| 協理 | 何婉妤 | 國泰金控 | 【金控】2022 年上/下半年資訊安全教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022 年上/下半年社交工程教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | (金控)111 年個人資料保護教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022 年「員工誠信及道德行為教育訓練」 | 1 |
| | | 國泰金控 | (金控)營運持續管理年度教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 2022 基礎智財教育訓練 | 0.5 |
| | | 國泰金控 | (金控)111 年風險管理年度教育訓練 | 0.5 |
| 協理 | 陳俊捷 | 國泰金控 | 【金控】2022 年上/下半年資訊安全教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022 年上/下半年社交工程教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | (金控)111 年個人資料保護教育訓練 | 1 |

| 職稱 | 姓名 | 主辦單位 | 進修課程 | 進修時數 |
|------------|--------------|---------------------------|--|------|
| | | 國泰金控 | 敏捷力：高效產出，突破資源限制的敏捷管理術 | 1.5 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022年「員工誠信及道德行為教育訓練」 | 1 |
| 協理 | 張雅柔 | 國泰金控 | 【金控】2022年上/下半年資訊安全教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022年上/下半年社交工程教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022年「員工誠信及道德行為教育訓練」 | 1 |
| | | 國泰金控 | (金控)111年風險管理年度教育訓練 | 0.5 |
| | | 國泰金控 | 【共享學堂】數位創新：商業模式經濟學 | 1.5 |
| | | 國泰金控 | 敏捷力：高效產出，突破資源限制的敏捷管理術 | 1.5 |
| | | 臺灣集中保管結算所 | 2022年股東會前瞻線上研討會 | 1 |
| | | 國泰金融控股股份有限公司 | ESG新價值之下，再塑董事責任與公司治理之新樣貌 | 1 |
| | | J.P.Morgan | Taiwan 2022 AGM Season Prep Session | 1.5 |
| | | 臺灣證券交易所、Alliance Advisors | 國際雙峰會線上論壇 | 2 |
| | | 國泰金控 | 疫情下新興金融犯罪趨勢與案例研析 | 1.5 |
| | | Goldman Sachs | Goldman Sachs Investor Relations Forum | 2.5 |
| | | 台灣投資人關係協會 | 【國際級大師研討會】企業IR實務及IRO工作解析 | 2 |
| | | 國泰金控 | 認識元宇宙的產業、機會與風險 | 1.5 |
| | | S&P Global | 如何善用ESG，為企業創造永續發展的競爭優勢 | 1 |
| | | 政治大學國際金融學院 | 當前國際貨幣總經之焦點 | 1.5 |
| | | 政治大學國際金融學院 | 中央銀行與金融調節 | 1.5 |
| | | 政治大學國際金融學院 | 國際貨幣金融新思維：從全球金融危機到新冠肺炎危機 | 3 |
| | | 政治大學國際金融學院 | Understanding Recent Developments in Inflation and Foreign Exchange Market | 3 |
| | | 政治大學國際金融學院 | 國際貨幣金融新變局：從QE到QT | 3 |
| 政治大學國際金融學院 | 台灣高階財管業務發展概述 | 3 | | |
| 協理 | 花祺雅 | 國泰金控 | 【金控】2022年上/下半年資訊安全教育訓練 | 1 |
| | | 國泰世華銀行 | 2022年第一次經營管理研討會議 | 5 |
| | | 國泰世華銀行 | 2022年第二次經營管理研討會議 | 0.5 |
| | | 國泰世華銀行 | 2022年第三次經營管理研討會議 | 0.8 |
| | | 國泰金控 | 【2022必修】衍生性商品教育訓練(外訓) | 8 |
| | | 國泰金控 | 【2022必修】衍生性商品教育訓練(內訓) | 4 |
| | | 國泰金控 | 【共享學堂】有人才有教育，跨域偏鄉聆聽需求 | 1 |

| 職稱 | 姓名 | 主辦單位 | 進修課程 | 進修時數 |
|----|-----|-----------|----------------------------|------|
| | | 國泰金控 | 敏捷力：高效產出，突破資源限制的敏捷管理術 | 1.5 |
| 協理 | 洪瑞鴻 | 國泰金控 | 綠色金融方向與監理期待_CS(含氣候)教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 2022 年上/下半年資訊安全教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 2022 年上/下半年社交工程教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 111 年個人資料保護教育訓練 | 0.5 |
| | | 國泰金控 | 2022 年「員工誠信及道德行為教育訓練」 | 1 |
| | | 國泰投信 | 董、監資訊安全教育訓練 | 1 |
| | | 國泰投信 | 董、監事洗錢防制打擊資恐訓練 | 1 |
| | | 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專業研習課程 | 12 |
| 協理 | 施君蘭 | 國泰金控 | 【金控】2022 年上/下半年資訊安全教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022 年上/下半年社交工程教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | (金控)111 年個人資料保護教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022 年「員工誠信及道德行為教育訓練」 | 1 |
| | | 國泰金控 | (金控)營運持續管理年度教育訓練 | 1 |
| 協理 | 陳維銘 | 國泰金控 | 【金控】2022 年上/下半年資訊安全教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022 年上/下半年社交工程教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022 年「員工誠信及道德行為教育訓練」 | 0.5 |
| | | 國泰金控 | (金控)111 年風險管理年度教育訓練 | 0.5 |
| | | 國泰金控 | 新世代溝通課 | 7 |
| 協理 | 劉浩翔 | 國泰金控 | 【金控】2022 年上/下半年資訊安全教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022 年上/下半年社交工程教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | (金控)111 年個人資料保護教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022 年「員工誠信及道德行為教育訓練」 | 1 |
| | | 國泰金控 | 新世代溝通課 | 7 |
| 協理 | 黃吉良 | 國泰金控 | 【金控】2022 年上/下半年資訊安全教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022 年上/下半年社交工程教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | (金控)111 年個人資料保護教育訓練 | 1 |
| | | 國泰金控 | 【金控】2022 年「員工誠信及道德行為教育訓練」 | 1 |
| | | 國泰金控 | 新世代溝通課 | 7 |

(十一) 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。

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

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。
2. 違反法令經本會處以罰鍰，或缺失經本會糾正，或經本會依本法第五十四條第一項規定處分，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合本會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形：

■ 國泰人壽保險股份有限公司

- (1) 金管會對子公司國泰人壽辦理 109 年一般業務檢查，經查有下列違失：
 - A. 該公司參與之國際聯貸案件，對主辦銀行提供之鑑價報告，未就估價假設條件及參數確認合理性並留存軌跡者；所訂「覆審作業管理辦法」未具體規範異常態樣，致辦理重要覆審作業，無法發揮覆審預警功能，貸後管理有欠妥適。
 - B. 所訂「擔保品處理準則」對擔保品之處理除經放款審查會專案審議外，所徵提之不動產及各類動產應依放款原則辦理，經查專案審議之擔保品評估流程有欠嚴謹，擔保品評估作業有待加強，核有礙健全經營之虞。

金融監督管理委員會於 110 年 5 月 19 日核處罰鍰合計 60 萬元整，並予以 1 項糾正。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

- (2) 金管會對子公司國泰人壽辦理內部人事管理等相關內部控制作業，經查有下列違失：

對於知悉接觸 COVID-19 確診者，但尚未取得居家隔離通知書之業務員，僅依賴業務員主動回報，採事後管理方式，未有事前相關控制措施，且不利督導所屬人員遵守落實公司內部所訂各項防疫規範情事。

金融監督管理委員會於 110 年 6 月 22 日核處罰鍰 60 萬元整。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

- (3) 金管會對子公司國泰人壽辦理續期保險費繳款通知書(催告)寄送作業，經查有下列違失：

國泰人壽自 94 年 10 月起將續期保險費繳款通知書(催告)、保單價值準備金退還通知書、保險單借款繳納通知書(催告)及保險單借款利息繳納通知書(利息滾入前通知)依保戶所有保單留存之最新地址寄發，郵寄結果非屬「退件」者，且保單繳費異常未再行催告程序，有損保戶權益。

金融監督管理委員會於 110 年 10 月 6 日核處罰鍰 60 萬元整。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

- (4) 金管會對子公司國泰人壽辦理 109 年一般業務檢查，經查有下列違失：
 - A. 辦理招攬及核保作業，該公司於 109 年建立客戶投保前三個月內是否辦理保險單借款及解約之檢核機制，惟檢核出之保件中，對業務員招攬報告書填載內容與事實不符之案件，未再進行瞭解，不利檢核目的之落實；辦理電話行銷作業，商品電話行銷告知問項規範有將領有身心障礙手冊(重度以上)列為不予承保疾病事項且電話行銷話術有欠妥適；辦理身心障礙者核保有未確實評估保戶健康狀況即予拒保。
 - B. 辦理保全作業，受理保件解約有未確認是否為須電訪案件，即先完成解約金給付後始進行電訪；商品批註設計僅適用特定期間(108 年 3 月 31 日以前)購買之保戶，致有投保同一商品相同保額繳交相同保費之保戶增值回饋分享金計算方式有月宣

告月適用及月宣告年適用等兩種不同計算方式，且有未通知保戶及未經同意，逕以批註變更增值回饋分享金計算方式；辦理附約併同主契約終止案件，有未依附約條款約定主動將未到期保費退還要保人情事。

- C. 對行動投保申請資料以截圖方式儲存於行動裝置之情形，有未建立定期檢測機制。
- D. 未對同一保險業務員招攬之保件共用同一 IP 位址交易產出異常檢核報表，且有業務員共用同一行動電話號碼情事，有欠妥適，核有有礙健全經營之虞。
- E. 辦理新契約核保作業，未再提醒保戶可選擇辦理舊保單復效，即予承保新保單，不利消費者權益之保障，核有有礙健全經營之虞。
- F. 對於海外放款品質呈現惡化趨勢情形，未適時進行檢討並研提具體因應改善措施，有欠妥適，核有有礙健全經營之虞。
- G. 辦理徵信作業，對借款人提供之營建計畫有未評析可行性、自行擬定借款人興建計畫及未確認擔保品是否有一屋數賣情事，有欠妥適，核有有礙健全經營之虞。
- H. 投資創投公司，該創投公司之實際投資有買入與投資目無關個股及借款買入特別股，而與投資計畫不符情事；辦理國外股票停損作業，個股已多次出具損失控管報告，惟停損之後續處置未依處置建議事項辦理；全權委託受託機構買入未符國內法令規範之標的，惟未建立相關規範及控管機制，且未於董事會報告，有欠妥適，核有有礙健全經營之虞。
- I. 辦理防制洗錢及打擊資恐作業，可疑交易監控系統未將所有契約終止原因納入控管，參數設定有欠妥適，核有有礙健全經營之虞。
- J. 辦理與利害關係人從事放款以外之交易，對間接與有利害關係人之第三人進行交易未納入控管機制，有欠妥適，核有有礙健全經營之虞。
- K. 個案使用者使用 VPN 後未詳實輸入使用原因且主管未覆核情事、有未妥適控管本地端電腦 USB 存取行為、未依內部規定期限內將系統弱點修補完成及佈署至正式環境，核有有礙健全經營之虞。

金融監督管理委員會於 110 年 12 月 8 日核處罰鍰 120 萬元並予以 8 項糾正。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

- (5) 金管會對子公司國泰人壽辦理 109 年一般業務檢查及對國泰人壽辦理保險業務相關作業，經查有下列違失：
- A. 該公司對業務員懲處停止招攬行為三個月，惟未就業務員招攬案件是否有相同之「持有並使用保戶網銀帳號及密碼」行為進行清查。
 - B. 該公司辦理要保人劉君申請變更保單身故受益人，為非直系親屬或非配偶，未確實詳述身故受益人與被保險人關係及變更理由，與所訂內部規範不符。
 - C. 該公司辦理保戶陳君保單招攬作業，保戶陳君以自己為被保險人投保外幣保單，保單內容均由未具招攬外幣資格證照之業務員進行說明，且未對保戶說明保單之重要內容；招攬業務員未盡善良管理人之注意義務，查明保費資金來源，確認要、被保險人對該保單之適合度；又未向要、被保險人說明重要內容，保戶無法充分瞭解保單內容，而有損害要保人、被保險人或受益人權益之情事。
 - D. 該公司辦理保單核保作業，保戶黃君陸續購買多張保單，保費來源多寫薪資收入，保單受益人多涉及指定同一機構，公司未查明實質資金來源及投保目的與需求；保戶陳君投保時，業務員招攬報告書及生調表記載之被保險人個人年收入與每期(年)保費顯有出入，公司未確實對保戶支付能力實質審查。

金融監督管理委員會於 111 年 1 月 22 日核處罰鍰 120 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。

- (6) 金管會對子公司國泰人壽辦理 110 年銀髮族金融消費者保護作業，經查有下列違失：
- A. 辦理投資型保險商品核保作業，對經危險加費之保戶，未提供加費後之保單帳戶價值試算表，有未落實保戶權益保障之情事。
 - B. 就保戶繳交保險費之資金來源為貸款或保險單借款，且購買有保單價值準備金之保險商品，電話訪問內容未依商品特性明確告知最大可能損失金額，有未落實執行電訪之情事。

金融監督管理委員會於 111 年 3 月 30 日核處 2 項糾正。

改善情形：：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

- (7) 金管會對子公司國泰人壽辦理二項保險商品送審之宣告利率計算公式及宣告利率訂定作業，核有違反保險法相關規定：

110 年 5 月 13 日送審備查之「國泰人壽益美雙盈利率變動型美元終身壽險(定期給付型)」、110 年 6 月 8 日送審備查之「國泰人壽鑫美利 101 利率變動型美元終身壽險(定期給付型)」等二項保險商品(下稱系爭商品)，其送審文件之宣告利率計算公式與宣告利率訂定作業，核與「人身保險業辦理利率變動型保險商品業務應注意事項」第 3 點第 1 項、第 2 項規定不符。

金融監督管理委員會於 111 年 8 月 18 日核處，自處分書送達之翌日起停止銷售系爭之二項保險商品。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

- (8) 金管會對子公司國泰人壽辦理內部資訊作業系統建置與功能設計作業，核有違反保險法及個人資料保護法相關規定情事：

- A. 客戶關係管理系統所建置之「主管推薦」功能因系統功能設計不當，且未有任何管控措施，致業務單位主管可透過該功能指示旗下業務員對已投保現有保險商品之保戶推廣特定保險商品，並查有業務員推薦客戶解除舊保單投保新保單之具體違規案例。
- B. 為辦理內部業務競賽所建置之資訊系統，未就內部人員對於客戶資料查詢權限予以控管，使公司業務人員及其主管可查詢非經手案件之客戶資料，且對於系統上顯示經去識別化之客戶姓名，使用者僅需點選特定選項即可顯示客戶全名。

金融監督管理委員會於 111 年 10 月 7 日核處罰鍰新臺幣 60 萬元整，並於裁處書送達之翌日起 1 個月內改正。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

- (9) 金管會對子公司國泰人壽辦理投資型保險商品業務專案檢查，經查有違反保險法相關規定之情事：

- A. 對銀行通路客訴事件未充分瞭解，逕以銀行通路與保戶談妥之和解內容，以融通方式辦理契撤，有未依合約約定釐清公司與銀行通路間之責任歸屬並採取因應措施。
- B. 辦理投資型保險商品銷售作業，業務員未規劃適合客戶需求之保險商品，核保人員未確實辦理核保，且系統亦未設置相關檢核控管機制，致第 1 年所繳保險費扣除費用後金額即不足以投資。
- C. 投資型保險商品保戶風險屬性分析問卷，有問項設計不合理、問項內容定義不明確及未包含重要問項情事。
- D. 以行動投保方式辦理投資型保險商品作業，有系統設計先推介並規劃保險商品，再補作風險屬性問卷之情形，有作業流程顛倒情形。
- E. 對於屬重大消費爭議且為內部作業失誤造成損失之客戶申訴案件，未依內部規定留存是否符合重大事件評估紀錄，亦未依所訂通報流程辦理。

金融監督管理委員會於 111 年 11 月 3 日核處罰鍰新臺幣 60 萬元，並予以 4 項糾正。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

- (10) 子公司國泰人壽於 111 年 9 月 30 日決定變更管理金融資產之經營模式，未於事實發生之日起二日內公告申報，核有違反證券交易法相關規定情事。

金融監督管理委員會於 111 年 12 月 20 日核處子公司負責人罰鍰新臺幣 72 萬元。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

- (11) 金管會對子公司國泰人壽辦理國外保險相關事業之投資後管理作業，發現有違反保險法相關規定情事：

- A. 投資案係以該公司為出資主體，投資後管理由該公司、金控及銀行等相關部門各依職權執行，實際經營由國泰世華銀行協助管理，若有重大議題則應提報金控董事會，惟該公司僅關注被投資銀行日常財業務指標及經營績效，未訂定內部相關作業規範(包括重要事項之陳報程序)及設置專職人員，致未能就當地監理機關對於該行授信業務出具金檢意見確實了解原因及掌握進度，有出資者未能充分掌控投資風險情事。
- B. 該公司雖設有轉投資事業管理溝通小組並定期召開會議，惟就當地監理機關對於被投資銀行授信業務出具意見之重要事件，未於上開溝通小組討論並及時提報該公司及金控董事會，且未評估該等事件是否應提報重大偶發事件。
- C. 投資後未依向金管會申請投資時所報管理架構，定期召集海外保險相關事業聯席會議討論被投資公司營運狀況，並視情況需要提報人壽與金控董事會，致被投資公司如發生重大事件時無法依所報金控業務連繫機制辦理。
- D. 定期陳報國外保險相關事業相關報告內容僅偏重於重要財務數據及各指標之揭露，對銀行業應控管事項、風險管理業務、內部稽核業務及重要人士任免等事項揭露內容過於簡略，無法充分掌控投資標的經營風險，惟該公司董事會未提出要求強化報告內容，以掌握經營風險。
- E. 該公司未對海外子公司及國外保險相關事業指派之董、監事建立考核標準。
- F. 該公司派任印尼轉投資銀行之監事與董事，有未定期回報該行重要業務狀況等情事，該公司亦未要求派任人員應定期回報重要經營管理與風險事項。

金融監督管理委員會於 112 年 1 月 17 日核處罰鍰新臺幣 240 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) 子公司國泰世華銀行資訊系統異常所涉缺失，核有違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項及有礙健全經營之虞，依銀行法第 129 條第 7 款規定，核處新臺幣 200 萬元罰鍰，併依同法第 61 條之 1 第 1 項第 9 款規定，自處分生效日起，於本案改善情形經金管會認可前，就前經金管會核准子公司國泰世華銀行於 111 年增設之營業場所外自動化服務設備(ATM)，除於金融服務欠缺地區及無障礙 ATM 外，其餘暫停設置。

改善情形：

- A. 加強大型專案上線管理作業、強化專案測試案例廣度與深度及相關應變計劃制定。
 - B. 完成前述應變計畫與演練作業，以確保專案上線應變制度之完備。
 - C. 梳理並強化全行各資訊系統之變更管理與上版制度，以降低系統上線之風險，確保客戶服務周全。
- (2) 子公司國泰世華銀行行員將客戶之信用卡補件資料傳送予第三人，核有違反個人資料保護法第 20 條第 1 項規定，依同法第 47 條規定，核處新臺幣 5 萬元罰鍰。
- 改善情形：原已建立個資控管及防杜個資不當外流機制，將強化查核及法令宣導作業。

- (3) 子公司國泰世華銀行機房電力設備異常及網路銀行、行動銀行交易緩慢事件所涉缺失，核有違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項及其授權訂定之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 3 條、第 8 條規定，並有礙健全經營之虞，依銀行法第 129 條第 7 款規定，核處新臺幣 1,200 萬元罰鍰，併依同法第 61 條之 1 第 1 項規定予以糾正，及依同條項第 9 款規定，命子公司國泰世華銀行調降總經理每月月薪 30%，為期 3 個月。

改善情形：

- A. 依機電專家建議進行發電機周遭環境初步改善，並藉由專業之外部顧問進行整體診斷檢視後，加強系統基礎設施之定期維運測試。
- B. 通盤檢視整體中台架構，強化平台資源調整的評估作業程序、優化系統資源即時監控及告警機制，提升事件處理效率。

- (4) 子公司國泰世華銀行行員將含有客戶個人資料之資訊傳送予第三人，核有違反個人資料保護法第 20 條第 1 項規定，依同法第 47 條規定，核處新臺幣 12 萬 5 千元罰鍰。

改善情形：原已建立個資控管及防杜個資不當外流機制，將強化查核及法令宣導作業。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

- (1) 金管會對子公司國泰世紀產物保險辦理 109 年一般業務檢查，經查有下列違失：

- A. 辦理身心障礙者投保業務有未比照一般之核保規則確實執行核保評估作業。
- B. 辦理核保作業有未徵提汽車延長保固契約、未留存核算保費之佐證資料及未依保險商品內容予以評估並簽署承保等情事。
- C. 推出新服務有未由總機構法令遵循主管出具符合法令規章及內部規範之意見並簽署負責。
- D. 公司委由集團關係企業辦理資訊維護作業，未明確訂定控管機制，不利權責劃分及作業遵循。
- E. 辦理住宅火災保險核保作業，有未依新送審費率及造價參考表出單。
- F. 辦理新契約保單地址與業務員地址之檢核控管作業未建立一致性建檔標準。
- G. 辦理國內債券 ETF 投資，投資分析及決策作業有欠完整。
- H. 辦理實質利害關係人控管作業，有定義之交易範圍欠完整，致有與第三人進行有實質關係人參與之交易未加以控管。
- I. 辦理資訊作業，有未依最小授權原則設定、未訂定異常事件監控預警之標準作業程序、官網、B2B 保經代系統及 B2B 旅責險系統設計存有安全漏洞、未設計產製資料庫管理員權限之使用情形月報等情事。

金融監督管理委員會於 110 年 5 月 18 日核處罰鍰 240 萬元整，並予以 5 項糾正。

改善情形：子公司國泰產險已完成缺失之改善。

- (2) 金管會 111 年 6 月對子公司國泰世紀產物保險辦理法令遵循制度執行情形專案檢查，經查有下列違失：

- A. 未訂定巨災風險分析，銷售前未落實評估風險管控機制有效性。
- B. 未合理評估防疫保險商品銷售限額與控管機制。
- C. 未重新評估再保險安排有效性之分析。
- D. 未落實續行銷之評估分析。
- E. 保險商品管理小組會議未落實檢視防疫保險商品之「經營策略或潛在影響現在或未來清償能力」。

金融監督管理委員會於 112 年 1 月 19 日核處罰鍰 180 萬元整，並議處失職人員。

改善情形：子公司國泰產險就上述部份缺失意見持續改善中。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

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

改善情形：子公司國泰證券已完成缺失之改善。

- (2)金管會於111年2月22日至3月14日對本公司進行一般業務檢查，發現本公司有未依規定辦理客戶受託買賣額度總歸戶之審核，及法人客戶定期審查作業未確實更新客戶基本資料，及未依規定辦理中風險自然人客戶定期審查、不當以姓名檢核日期記載為已辦理定期審查日期及未定期檢討疑似洗錢、資恐或武擴交易態樣之金額門檻妥適性等缺失，核違反證券管理法令處新臺幣24萬元罰鍰、洗錢防制法令處新臺幣50萬元罰鍰、及公司糾正。

改善情形：

- A.已透過系統控管警示控管，落實總歸戶徵信審核作業。
- B.已重申佈達辦理法人客戶定期審查作業應落實更新客戶基本資料。
- C.預計於112年6月30日前完成重新檢視客戶風險評分因子及門檻，重評客戶風險，以落實中風險自然人客戶定審審查。
- D.預計於112年6月30日前完成每日夜間比對調整作法，倘姓名檢核結果未影響風險等級者，將不變更原定期審查日期。
- E.已檢討及訂定相關可疑交易態樣，並完成所有可疑交易態樣檢視及相關參數之調整。

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

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

改善情形：子公司國泰投信已完成缺失之改善。

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

(十三) 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. 111 年股東常會重要決議及執行情形

| 111 年股東常會重要決議事項 | 執行情形 |
|---------------------------|---|
| (1)一一〇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)一一〇年度盈餘分派，提請承認案。 | 訂定 111 年 7 月 10 日為分配基準日，111 年 8 月 1 日為發放日。 (1)普通股每股配發盈餘 3.5 元。 (2)甲種特別股每股配發新臺幣 2.28 元。 (3)乙種特別股每股配發新臺幣 2.13 元。 |
| (3)本公司章程修正，提請討論案。 | 已獲經濟部准予登記，並將修正後之章程公告於本公司網站。 |
| (4)本公司股東會議事規則修正，提請討論案。 | 依股東會決議修正股東會議事規則並公告於本公司網站。 |
| (5)本公司取得或處分資產處理程序修正，提請討論案 | 依股東會決議修正取得或處分資產處理程序並依規定公告在案。 |
| (6)本公司擬規劃辦理長期資金募集，提請討論案。 | 已依股東會決議，在授權額度內，於 111 年 12 月完成普通股現金增資。 |
| (7)本公司第八屆董事選舉案 | 依股東會選舉結果，選任董事 13 人(含獨立董事 5 人)，並公告於本公司網站。 |
| (8)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. 111 及 112 年截至年報刊印日止董事會之重要決議：

(1) 111 年 1 月 26 日第 7 屆第 20 次董事會會議

- 通過本公司擬展期永豐銀行、凱基銀行及國際票券之無擔保授信合約。
- 通過核定本公司總稽核考核。
- 通過核發本公司主管及實際參與業務執行之董事獎金。
- 通過本公司主管薪資調整。
- 通過本公司 110 年「董事會暨功能性委員會」內部績效評估結果。

(2) 111 年 3 月 11 日第 7 屆第 21 次董事會會議

- 通過 110 年度員工及董事酬勞分派。
- 通過 110 年度決算財務報表。
- 通過 111 年度財務業務目標。
- 通過本公司擬展期合作金庫銀行及大慶票券之無擔保授信合約。
- 通過本公司 110 年度「內部控制制度聲明書」。
- 通過修正本公司「章程」及「企業永續守則」。
- 通過選任本公司第 8 屆董事。
- 通過訂定「國泰金控暨子公司客戶資料共享政策」。
- 通過本公司人事異動。

(3) 111 年 5 月 4 日第 7 屆第 22 次董事會會議

- 通過 110 年度營業報告書。
- 通過 110 年度盈餘分派。
- 通過審計委員會審查本公司 110 年度決算報告。
- 通過修正本公司「章程」、「股東會議事規則」、「取得或處分資產處理程序」及「審計委員會組織規程」。
- 通過本公司規劃辦理長期資金募集。

- 通過於股東會提出「110 年度審計委員會年度運作情形報告」。
 - 通過提名並確認本公司第 8 屆董事(含獨立董事)候選人名單，並審查獨立董事候選人資格。
 - 通過解除本公司董事競業禁止之限制。
 - 通過本公司 110 年度董事會外部績效評估結果及改善精進規劃。
- (4) 111 年 5 月 13 日第 7 屆第 23 次董事會會議
- 通過 111 年度第 1 季決算財務報表。
 - 通過本公司擬展期台灣銀行、中華票券、兆豐票券、萬通票券及大中票券之無擔保授信合約。
 - 通過修正本公司「內部控制制度」、「內部稽核制度與實施細則」、「資訊安全政策」、「社會共榮政策」、「責任投資暨放貸政策」、「不可投資與放貸政策」、「議合政策」、「環境及能源政策」、「永續採購政策」、「人權政策」、「本公司暨各子公司金融資產減損控管程序」及「本公司暨子公司防制洗錢及打擊資助恐怖主義管理準則」。
 - 通過本公司主管薪資暨實際參與業務執行之董事薪資調整及主管薪酬定期檢討。
 - 通過檢視本公司「經理人薪酬給付準則」、「經理人績效管理發展準則」、「董事薪酬給付準則」及修正「董事績效考評準則」。
- (5) 111 年 6 月 7 日第 7 屆第 24 次董事會會議
- 通過增資子公司「國泰產險」。
- (6) 111 年 6 月 17 日第 8 屆第 1 次臨時董事會會議
- 通過本公司第 8 屆董事長選舉。
 - 通過與國立政治大學簽訂產學合作及學術回饋契約。
- (7) 111 年 6 月 30 日第 8 屆第 1 次董事會會議
- 通過本公司擬展期中國信託銀行、凱基銀行、台新銀行及第一銀行之無擔保授信合約。
 - 通過檢視並修正本公司「規章管理準則」。
 - 通過委任本公司第 5 屆薪資報酬委員會成員。
 - 通過委任本公司第 3 屆公司治理暨提名委員會成員。
 - 通過指派本公司之子公司「國泰世華銀行」及「國泰綜合證券」新任董事(監察人)，暨增/補派子公司「國泰人壽」及「國泰產險」董事。
- (8) 111 年 7 月 13 日第 8 屆第 2 次董事會會議
- 通過本公司第 8 屆獨立董事及外部董事報酬。
- (9) 111 年 8 月 18 日第 8 屆第 3 次董事會會議
- 通過 111 年上半年度決算財務報表。
 - 通過本公司擬展期聯邦銀行、元大銀行及玉山銀行之無擔保授信合約。
 - 通過修正本公司「風險管理政策」及訂定「保險風險管理準則」。
 - 通過修正本公司「人權政策」。
 - 通過修正「本公司暨子公司與利害關係人授信或交易管理準則」及「本公司暨子公司與交易觀察對象交易自律準則」。
 - 通過子公司「國泰人壽」修正「投資國外保險相關事業作業程序」。
 - 通過本公司主管薪資調整。
- (10) 111 年 10 月 20 日第 8 屆第 4 次董事會會議
- 通過本公司辦理 111 年現金增資發行新股。
 - 通過增資子公司國泰人壽及國泰產險。

- (11) 111 年 11 月 10 日第 8 屆第 5 次董事會會議
- 通過 111 年度前 3 季決算財務報表。
 - 通過本公司擬展期華南銀行及國際票券之無擔保授信合約。
 - 通過同意子公司國泰人壽 100% 持股之 Conning Holdings Limited 或其子公司投資美國商用不動產投資管理公司 Pearlmark Real Estate LLC 約 55.5% 股權。
 - 通過修正本公司「投資管理作業準則」、「法令遵循制度實施準則」及「董事會議事規範」。
 - 通過本公司組織調整暨修正「組織規程」。
 - 通過本公司 111 年現金增資員工認股經理人可認購股數分配。
 - 通過本公司辦理員工持股信託暨經理人參與員工持股信託公司提撥公提金。
 - 通過本公司人事異動。
 - 通過本公司主管薪資調整。
- (12) 111 年 12 月 23 日第 8 屆第 6 次董事會會議
- 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」。
 - 通過改派子公司「國泰綜合證券」監察人。
- (13) 112 年 1 月 17 日第 8 屆第 7 次董事會會議
- 通過本公司擬展期臺灣銀行、台北富邦銀行、凱基銀行、大慶票券及合庫票券之無擔保授信合約。
 - 通過核定本公司總稽核考核。
 - 通過核發本公司主管獎金。
 - 通過本公司人事異動討論案。
 - 通過本公司 111 年「董事會暨功能性委員會」內部績效評估結果。
 - 通過修正本公司「公司治理實務守則」及「審計委員會組織規程」。
- (14) 112 年 3 月 9 日第 8 屆第 8 次董事會會議
- 通過 111 年度員工及董事酬勞分派。
 - 通過 111 年度決算財務報表。
 - 通過自 112 年第一季起更換簽證會計師、112 年度委任及公費審議案。
 - 通過 112 年度財務業務目標。
 - 通過本公司辦理主順位普通公司債發行案。
 - 通過本公司擬展期永豐銀行之無擔保授信合約。
 - 通過本公司 111 年度「內部控制制度聲明書」。
 - 通過設置本公司「風險管理委員會」，訂定該委員會「組織規程」，暨指派該委員會成員。
 - 通過修正本公司「風險管理政策暨各項風險管理準則」、「企業永續守則」及「社會共榮政策」。
 - 通過與國立政治大學簽訂「合作契約附註」案。
 - 通過委任併購案獨立專家。

(十四) 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。

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

| 職稱 | 姓名 | 到任日期 | 解任日期 | 辭職或解任原因 |
|------|-----|-----------|-----------|--------------|
| 副董事長 | 陳祖培 | 106/06/16 | 111/06/17 | 任期屆滿全面改選(卸任) |

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

五、簽證會計師公費資訊(附表三)

單位：新臺幣仟元

| 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | 會計師查核期間 | 審計公費 | 非審計公費 | 合計 | 備註 |
|--------------|-------|-----------------------|-------|-------|--------|---|
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 郭政弘 | 111/1/1~ 111/12/31 | 7,093 | 7,169 | 14,262 | 非審計公費服務內容：稅務簽證、集團主檔報告與國別報告、資安與區塊鏈專案等相關服務。 |
| | 林淑婉 | | | | | |

註：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示查核期間，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。非審計公費並應附註說明其服務內容。

六、更換會計師資訊(附表三之一)

(一) 關於前任會計師者

| | | | |
|---------------------------------------|-----------------|-----|---------|
| 更換日期 | 112年3月9日提報董事會通過 | | |
| 更換原因及說明 | 勤業事務所內部行政組織調整 | | |
| 說明係委任人或會計師終止或不接受委任 | 當事人情況 | 會計師 | 委任人 |
| | 主動終止委任 | — | — |
| | 不再接受(繼續)委任 | — | — |
| 最近兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因 | 無 | | |
| 與公司有無不同意見 | 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 | 林淑婉、鄭旭然 |
| 委任之日期 | 112年3月9日提報董事會通過 |
| 委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果 | 無 |
| 繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見 | 無 |

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

無。

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

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

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

規定應申報股權者之股權變動情形(一)

| 職稱 (註1) | 姓名 | 111年度 | | 112年度截至3月30日止 | |
|---------------|---------------------------------|---------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 持有股數 (減) 增數 | 質押股數 (減) 增數 | 持有股數 (減) 增數 | 質押股數 (減) 增數 |
| 董事長 | 蔡宏圖 | 4,207,719 | 0 | 0 | 0 |
| 副董事長 | 陳祖培 (111.6.17解任) | 0 | 0 | (註3) | (註3) |
| 法人董事 | 震昇實業(股)公司 | 2,764,844 | 0 | 0 | 0 |
| 法人董事 | 佳誼實業(股)公司 | 4,916,808 | 0 | 0 | 0 |
| 法人董事 | 財團法人國泰人壽 保險股份有限公司 職工福利委員會 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 法人董事 | 財團法人國泰世華銀 行文教基金會 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 蔡政達 | 2,662,766 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 蔡鎮球 | 50,655 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 仲躋偉 | 370 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 郭明鑑 | 200,000 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 黃調貴 | 225,881 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 李長庚 | 228,383 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 熊明河 | 150,000 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事 | 苗豐強 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事 | 魏永篤 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事 | 王儷玲 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事 | 吳當傑 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事 | 余佩佩 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 大股東暨 同一關係人 | 萬寶開發(股)公司 | 231,372,421 | 326,500,000 | 0 | 0 |
| 大股東暨 同一關係人 | 霖園投資(股)公司 | 231,911,573 582,426 甲特 | 349,000,000 | 0 | 0 |
| 同一關係人 | 佳誼實業(股)公司 | 4,916,808 | 0 | 0 | 0 |
| 同一關係人 | 萬達投資(股)公司 | 34,511,418 | 0 | 0 | 0 |

| 職稱 (註1) | 姓名 | 111 年度 | | 112 年度截至 3 月 30 日止 | |
|-----------------|---------------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|
| | | 持有股數增 (減) 數 | 質押股數增 (減) 數 | 持有股數增 (減) 數 | 質押股數增 (減) 數 |
| 同一關係人 | 同記實業(股)公司 | 6,620,672 | 0 | 0 | 0 |
| 同一關係人 | 林翁全 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 同一關係人 | 王美惠 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 同一關係人 | 林翁琴 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 同一關係人 | 林翁圳 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 同一關係人 | 林修得 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 總經理 | 李長庚 | 228,383 | 0 | 0 | 0 |
| 總稽核 | 楊鴻彰 | 119,988 | 0 | 0 | 0 |
| 財務長 | 陳晏如 | 122,005 | 0 | 0 | 0 |
| 資深副總經理 | 孫至德 | 31,000 | 0 | 0 | 0 |
| 投資長 | 程淑芬 | 66,774 | 0 | 0 | 0 |
| 資深副總經理 | 鄧崇儀 | 166,000 | 0 | 0 | 0 |
| 資深副總經理 | 吳建興 | 128,782 | 0 | 0 | 0 |
| 資深副總經理 | 蔡宗憲 | 857,943 | 10,000,000 | 0 | 0 |
| 資深副總經理 | 蔡翔馨 | 116,000 | 0 | 0 | 0 |
| 資深副總經理 | 姚旭杰 | 115,000 | 0 | (20,000) | 0 |
| 副總經理兼 公司治理主管 | 翁德雁 | 118,412 | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理 | 吳淑盈 | 26,000 | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理 | 洪大慶 | 60,286 | 0 | 0 | 0 |
| 總機構 法令遵循主管 | 許純琪 (111.4.1 解任) | 0 | 0 | (註 3) | (註 3) |
| 副總經理 | 王富民 | 77,000 | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理 | 李玉梅 | 33,753 | 0 | 0 | 0 |
| 風控長 | 黃景祿 | 38,038 | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理 | 梁明喬 | 95,000 | 0 | 0 | 0 |
| 資安長 | 林佩靜 | 54,000 | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理 | 陳冠學 | 55,000 | 0 | (3,000) | 0 |
| 副總經理 | 苗華本 | 30,000 | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理 | 張發祥 | 30,000 | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理 | 朱政龍 (112.2.1 新任) | (註 3) | (註 3) | 0 | 0 |
| 協理 | 翁少玲 | 10,489 | 0 | (5,489) | 0 |
| 協理 | 佘廣瑛 | 11,012 | 0 | (1,000) | 0 |
| 協理 | 蔡勝雄 | 11,408 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 楊華新 | 10,000 | 0 | 0 | 0 |

| 職稱 (註1) | 姓名 | 111年度 | | 112年度截至3月30日止 | |
|------------|-----|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 持有股數 (減) 增 數 | 質押股數 (減) 增 數 | 持有股數 (減) 增 數 | 質押股數 (減) 增 數 |
| 協理 | 呂錦棠 | 11,000 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 王堯德 | 10,326 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 何婉妤 | 11,000 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 張雅柔 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 陳俊捷 | 11,000 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 花祺雅 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 洪瑞鴻 | 11,851 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 施君蘭 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 陳維銘 | 10,000 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 劉浩翔 | 7,000 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 黃吉良 | 11,000 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 陳欽奇 | 11,000 | 0 | (3,000) | 0 |

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

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 | 持股比例(註2) | 股數 | 持股比例(註2) | 股數 | 持股比例(註2) | 名稱 | 關係 | |
| 萬寶開發股份有限公司 代表人：林翁全 | 2,540,990,110 | 15.68% | 0 | 0% | 0 | 0% | 霖園投資股份有限公司 | 代表人為同一人 | - |
| | | | | | | | 百星投資股份有限公司 | 代表人為本公司監察人 | |
| | | | | | | | 萬達投資股份有限公司 | 代表人為同一人 | |
| 霖園投資股份有限公司 代表人：林翁全 | 2,249,443,425 | 13.88% | 0 | 0% | 0 | 0% | 萬寶開發股份有限公司 | 代表人為同一人 | - |
| | | | | | | | 百星投資股份有限公司 | 代表人為本公司監察人 | |
| | | | | | | | 萬達投資股份有限公司 | 代表人為同一人 | |
| 新制勞工退休基金 | 515,575,999 | 3.18% | 0 | 0% | 0 | 0% | 無 | - | |
| 新光人壽保險股份有限公司 代表人：潘柏錚 | 291,477,422 | 1.80% | 0 | 0% | 0 | 0% | 無 | - | |
| 勞工保險基金 | 232,178,342 | 1.43% | 0 | 0% | 0 | 0% | 無 | - | |
| 百星投資股份有限公司 代表人：葉登科 | 195,548,956 | 1.21% | 0 | 0% | 0 | 0% | 無 | - | |
| 全球人壽保險股份有限公司 代表人：彭騰德 | 186,146,668 | 1.15% | 0 | 0% | 0 | 0% | 無 | - | |
| 萬達投資股份有限公司 代表人：林翁全 | 181,355,088 | 1.12% | 0 | 0% | 0 | 0% | 萬寶開發股份有限公司 | 代表人為同一人 | - |
| | | | | | | | 霖園投資股份有限公司 | 代表人為同一人 | |
| 花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶 | 179,536,667 | 1.11% | 0 | 0% | 0 | 0% | 無 | - | |
| 長庚醫療財團法人 | 176,394,267 | 1.09% | 0 | 0% | 0 | 0% | 無 | - | |

註1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比例。

註3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應依金融控股公司財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。

註4：股數及持股比例之計算含普通股、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)

112年3月30日

單位：仟股

| 轉投資事業(註) | 本公司投資 | | 董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資 | | 綜合投資 | |
|-----------------|------------|--------|-------------------------|--------|------------|-------|
| | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 6,351,527 | 100% | 0 | 0% | 6,351,527 | 100% |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 10,859,866 | 100% | 0 | 0% | 10,859,866 | 100% |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 705,705 | 100% | 0 | 0% | 705,705 | 100% |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | 770,000 | 100% | 0 | 0% | 770,000 | 100% |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 150,000 | 100% | 0 | 0% | 150,000 | 100% |
| 國泰創業投資股份有限公司 | 388,630 | 75% | 129,543 | 25% | 518,173 | 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 | 2,423 | 0.41% | 990 | 0.17% | 3,413 | 0.58% |

註：指國泰金融控股股份有限公司及其子公司之轉投資事業。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一) 股本來源(附表六)

單位：仟股；新臺幣仟元

| 年/月 | 發行價格 | 核定股本 | | 實收股本 | | 備註 | |
|--------|-------|------------|-------------|------------|-------------|---|----|
| | | 股數 | 金額 | 股數 | 金額 | 股本來源 | 其他 |
| 90/12 | 無 | 12,000,000 | 120,000,000 | 5,838,615 | 58,386,157 | 國泰人壽股份轉換 | |
| 91/4 | 無 | 12,000,000 | 120,000,000 | 6,095,872 | 60,958,728 | 國泰產險及國泰銀行股份轉換 | |
| 91/12 | 無 | 12,000,000 | 120,000,000 | 8,453,163 | 84,531,631 | 世華銀行股份轉換 | |
| 92/1 | 無 | 12,000,000 | 120,000,000 | 8,307,489 | 83,074,891 | 減資註銷庫藏股(92/2/24，文號：台財保字第 0920005950 號) | |
| 94/2 | 54.15 | 12,000,000 | 120,000,000 | 8,318,644 | 83,186,447 | 公司債轉換 | |
| 94/4 | 54.15 | 12,000,000 | 120,000,000 | 8,474,933 | 84,749,335 | 公司債轉換 | |
| 94/8 | 51.94 | 12,000,000 | 120,000,000 | 8,482,094 | 84,820,937 | 公司債轉換 | |
| 94/10 | 51.94 | 12,000,000 | 120,000,000 | 8,524,223 | 85,242,234 | 公司債轉換 | |
| 95/4 | 51.94 | 12,000,000 | 120,000,000 | 8,526,886 | 85,268,865 | 公司債轉換 | |
| 95/8 | 50.84 | 12,000,000 | 120,000,000 | 9,072,936 | 90,729,366 | 公司債轉換、盈餘轉增資(95/9/21，文號：金管銀(六)字第 09500406660 號)、第七商銀股份轉換 | |
| 95/10 | 48.43 | 12,000,000 | 120,000,000 | 9,092,588 | 90,925,878 | 公司債轉換 | |
| 96/2 | 48.43 | 12,000,000 | 120,000,000 | 9,224,080 | 92,240,796 | 公司債轉換 | |
| 96/4 | 48.43 | 12,000,000 | 120,000,000 | 9,277,019 | 92,770,192 | 公司債轉換 | |
| 97/8 | 無 | 12,000,000 | 120,000,000 | 9,737,537 | 97,375,372 | 盈餘轉增資(97/8/27，文號：金管銀(六)字第 09700330020 號) | |
| 98/10 | 無 | 12,000,000 | 120,000,000 | 9,670,877 | 96,708,774 | 減資註銷庫藏股(98/10/28，文號：金管銀控字第 09800513790 號) | |
| 99/9 | 無 | 12,000,000 | 120,000,000 | 10,154,421 | 101,544,213 | 盈餘轉增資(99/9/14，文號：金管銀控字第 09900344130 號) | |
| 100/8 | 無 | 12,000,000 | 120,000,000 | 10,357,510 | 103,575,097 | 盈餘轉增資(100/8/25，文號：金管銀控字第 10000293110 號) | |
| 101/9 | 無 | 12,000,000 | 120,000,000 | 10,865,385 | 108,653,850 | 盈餘轉增資(101/9/12，文號：金管銀控字第 10100291270 號) | |
| 102/9 | 36 | 12,000,000 | 120,000,000 | 11,218,385 | 112,183,850 | 現金增資發行普通股(102/9/26，文號：金管銀控字第 10200271410 號) | |
| 102/11 | 無 | 12,000,000 | 120,000,000 | 11,964,962 | 119,649,620 | 盈餘轉增資(102/11/29，文號：金管銀控字第 10200327950 號) | |
| 103/8 | 無 | 18,000,000 | 180,000,000 | 12,563,210 | 125,632,101 | 盈餘轉增資(103/8/20，文號：金管銀控字第 10300240490 號) | |
| 105/12 | 60 | 18,000,000 | 180,000,000 | 13,396,510 | 133,965,101 | 現金增資發行甲種特別股(105/10/25，文號：金管證發字第 1050041628 號) | |
| 107/6 | 60 | 18,000,000 | 180,000,000 | 14,096,510 | 140,965,101 | 現金增資發行乙種特別股(107/5/10，文號：金管證發字第 1070313814 號) | |
| 108/12 | 35 | 18,000,000 | 180,000,000 | 14,702,510 | 147,025,101 | 現金增資發行普通股(108/9/24，文號：金管證發字第 1080331065 號) | |
| 111/12 | 35 | 18,000,000 | 180,000,000 | 16,202,510 | 162,025,101 | 現金增資發行普通股(111/11/18，文號：金管證發字第 1110361791 號) | |

註：資料截至年報刊印日止。

無

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 | 14,669,210 | 1,797,490 | 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

112年4月11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 | 195 | 2,111 | 581,159 | 1,944 | 585,430 |
| 持有股數 | 844,261,694 | 629,858,038 | 6,304,921,159 | 3,913,704,541 | 2,976,464,696 | 14,669,210,128 |
| 持股比例(%) | 5.76 | 4.29 | 42.98 | 26.68 | 20.29 | 100 |

2. 甲種特別股

112年4月11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 | 5 | 30 | 174 | 23,207 | 33 | 23,449 |
| 持有股數 | 57,055,000 | 586,560,934 | 141,064,443 | 48,518,703 | 100,920 | 833,300,000 |
| 持股比例(%) | 6.85 | 70.39 | 16.93 | 5.82 | 0.01 | 100 |

3. 乙種特別股

112年4月11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 | 30 | 166 | 23,926 | 39 | 24,167 |
| 持有股數 | 187,200,465 | 350,383,138 | 120,419,874 | 36,931,509 | 5,065,014 | 700,000,000 |
| 持股比例(%) | 26.74 | 50.05 | 17.20 | 5.28 | 0.73 | 100 |

(三) 股權分散情形(附表八)

1. 普通股

每股面額 10 元

112 年 4 月 11 日

| 持股分級 | 股東人數 | 持有股數 | 持股比例(%) |
|---------------------|---------|----------------|---------|
| 1 至 999 | 178,646 | 41,382,013 | 0.28 |
| 1,000 至 5,000 | 285,400 | 610,179,517 | 4.16 |
| 5,001 至 10,000 | 57,559 | 410,665,881 | 2.80 |
| 10,001 至 15,000 | 22,759 | 275,379,565 | 1.88 |
| 15,001 至 20,000 | 10,601 | 185,234,795 | 1.26 |
| 20,001 至 30,000 | 11,166 | 270,967,485 | 1.85 |
| 30,001 至 40,000 | 5,241 | 180,766,430 | 1.23 |
| 40,001 至 50,000 | 3,133 | 140,711,364 | 0.96 |
| 50,001 至 100,000 | 5,835 | 400,603,847 | 2.73 |
| 100,001 至 200,000 | 2,662 | 360,304,304 | 2.46 |
| 200,001 至 400,000 | 1,135 | 308,299,039 | 2.10 |
| 400,001 至 600,000 | 343 | 167,358,050 | 1.14 |
| 600,001 至 800,000 | 174 | 120,421,835 | 0.82 |
| 800,001 至 1,000,000 | 112 | 100,581,231 | 0.69 |
| 1,000,001 以上 | 664 | 11,096,354,772 | 75.64 |
| 合 計 | 585,430 | 14,669,210,128 | 100 |

2. 甲種特別股

每股面額 10 元

112 年 4 月 11 日

| 持股分級 | 股東人數 | 持有股數 | 持股比例(%) |
|---------------------|--------|-------------|---------|
| 1 至 999 | 16,716 | 2,908,745 | 0.35 |
| 1,000 至 5,000 | 5,303 | 9,825,043 | 1.18 |
| 5,001 至 10,000 | 672 | 5,134,798 | 0.62 |
| 10,001 至 15,000 | 171 | 2,180,266 | 0.26 |
| 15,001 至 20,000 | 146 | 2,620,775 | 0.31 |
| 20,001 至 30,000 | 130 | 3,217,782 | 0.39 |
| 30,001 至 40,000 | 52 | 1,848,990 | 0.22 |
| 40,001 至 50,000 | 46 | 2,166,055 | 0.26 |
| 50,001 至 100,000 | 65 | 4,923,843 | 0.59 |
| 100,001 至 200,000 | 46 | 6,264,988 | 0.75 |
| 200,001 至 400,000 | 28 | 8,461,000 | 1.02 |
| 400,001 至 600,000 | 10 | 5,135,582 | 0.62 |
| 600,001 至 800,000 | 6 | 4,172,000 | 0.50 |
| 800,001 至 1,000,000 | 7 | 6,456,000 | 0.77 |
| 1,000,001 以上 | 51 | 767,984,133 | 92.16 |
| 合 計 | 23,449 | 833,300,000 | 100 |

3. 乙種特別股

每股面額 10 元

112 年 4 月 11 日

| 持股分級 | 股東人數 | 持有股數 | 持股比例(%) |
|---------------------|--------|-------------|---------|
| 1 至 999 | 17,286 | 2,646,942 | 0.38 |
| 1,000 至 5,000 | 6,166 | 9,466,267 | 1.35 |
| 5,001 至 10,000 | 321 | 2,365,227 | 0.34 |
| 10,001 至 15,000 | 108 | 1,369,112 | 0.20 |
| 15,001 至 20,000 | 57 | 1,035,665 | 0.15 |
| 20,001 至 30,000 | 44 | 1,101,070 | 0.16 |
| 30,001 至 40,000 | 29 | 1,008,182 | 0.14 |
| 40,001 至 50,000 | 15 | 711,589 | 0.10 |
| 50,001 至 100,000 | 42 | 3,041,263 | 0.43 |
| 100,001 至 200,000 | 19 | 2,886,993 | 0.41 |
| 200,001 至 400,000 | 21 | 6,043,133 | 0.86 |
| 400,001 至 600,000 | 8 | 3,977,010 | 0.57 |
| 600,001 至 800,000 | 5 | 3,640,672 | 0.52 |
| 800,001 至 1,000,000 | 4 | 3,377,984 | 0.48 |
| 1,000,001 以上 | 42 | 657,328,891 | 93.91 |
| 合 計 | 24,167 | 700,000,000 | 100 |

(四) 主要股東名單(附表九)

112 年 4 月 11 日

| 大股東名稱 | 股份 | 持有股數 | 持股比例(%) |
|-------------------|----|---------------|---------|
| 萬寶開發股份有限公司 | | 2,540,990,110 | 15.68 |
| 霖園投資股份有限公司 | | 2,249,443,425 | 13.88 |
| 新制勞工退休基金 | | 515,575,999 | 3.18 |
| 新光人壽保險股份有限公司 | | 291,477,422 | 1.80 |
| 勞工保險基金 | | 232,178,342 | 1.43 |
| 百星投資股份有限公司 | | 195,548,956 | 1.21 |
| 全球人壽保險股份有限公司 | | 186,146,668 | 1.15 |
| 萬達投資股份有限公司 | | 181,355,088 | 1.12 |
| 花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶 | | 179,536,667 | 1.11 |
| 長庚醫療財團法人 | | 176,394,267 | 1.09 |

註：以上係列明股權比例前十名之股東。(股權比例之計算含普通股、甲乙種特別股)

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料(附表十)

| 項目 | | 年度 | 110 年 | 111 年 | 當年度截至 112 年 3 月 30 日 |
|--------------|--------------|--------------|------------|------------|-------------------------|
| | | 每股市價 (註1) | 最高 | | 63.50 |
| 最低 | | | 39.90 | 36.25 | 39.75 |
| 平均 | | | 53.38 | 51.04 | 42.20 |
| 每股淨值 (註2) | 分配前 | | 61.51 | 34.55 | 不適用 |
| | 分配後 | | 57.75 | (註 8) | 不適用 |
| 每股盈餘 | 加權平均股數(仟股) | | 13,169,210 | 13,189,758 | 不適用 |
| | 每股盈餘 (註3) | 調整前 | 10.34 | 2.58 | 不適用 |
| | | 調整後 | 不適用 | (註 8) | 不適用 |
| 每股股利 | 現金股利 | | 3.5 | (註 8) | 不適用 |
| | 無償配股 | 盈餘配股 | 0 | (註 8) | 不適用 |
| | | 資本公積配股 | 0 | (註 8) | 不適用 |
| | 累積未付股利(註4) | | 0 | 0 | 不適用 |
| 投資報酬 分析 | 本益比(註5) | | 5.16 | 19.78 | 不適用 |
| | 本利比(註6) | | 15.25 | (註 8) | 不適用 |
| | 現金股利殖利率(註7) | | 6.56 | (註 8) | 不適用 |

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8：111 年度盈餘分派案尚未經股東會決議。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 公司章程所定之股利政策

- (1) 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，其股利政策係採取剩餘股利政策。
- (2) 本公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積、依法令或依實際需要提列特別盈餘公積、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及依法令迴轉之特別盈餘公積，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」之百分之二十，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：無可供分配之盈餘。

3. 本公司擬以超過票面金額發行普通股權溢價之資本公積提撥新臺幣 13,202,289,115 元配發現金，每股配發 0.9 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 112 年度財測，依民國 89 年 2 月 1 日台財證(一)字第 00371 號函規定，無須揭露。

(八) 員工、董事及監察人酬勞

1. 公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍：

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

2. 本期估列員工及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：

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

3. 董事會通過之分派酬勞情形：

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：本期估列員工酬勞 4,097,993 元(員工計 614 人，每人約分得 6,674 元)、董事酬勞 1,800,000 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：14,057,307 元，實際分派情形與原董事會擬議相同。

(2) 董事酬勞：2,700,000 元，實際分派情形與原董事會擬議相同。

(九) 金融控股公司買回本公司股份情形

本公司近年並無買回本公司股份之情形。

二、公司債辦理情形

(一) 未償還及辦理中之公司債：

| 公司債種類(註2) | 第108-1期無擔保普通公司債甲券(註6) | 第108-1期無擔保普通公司債乙券(註6) | 第108-1期無擔保普通公司債丙券(註6) |
|---------------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 發行(辦理)日期 | 108年5月8日 | | |
| 面額 | 新臺幣壹佰萬元整 | | |
| 發行及交易地點(註3) | 中華民國 | | |
| 發行價格 | 按面額100%發行 | | |
| 總額 | 新臺幣40億元 | 新臺幣40億元 | 新臺幣120億元 |
| 利率 | 固定利率年息0.83% | 固定利率年息0.93% | 固定利率年息1.04% |
| 期限 | 5年期 到期日：113年5月8日 | 7年期 到期日：115年5月8日 | 10年期 到期日：118年5月8日 |
| 受償順位 | 主順位 | | |
| 保證機構 | 無 | | |
| 受託人 | 兆豐國際商業銀行股份有限公司 | | |
| 承銷機構 | 國泰綜合證券股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、元大證券股份有限公司 | | |
| 簽證律師 | 國際通商法律事務所 | | |
| 簽證會計師(註4) | 安永聯合會計師事務所 | | |
| 償還方法 | 到期一次還本 | | |
| 未償還本金 | 新臺幣40億元 | 新臺幣40億元 | 新臺幣120億元 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | | |
| 限制條款(註5) | 無 | | |
| 是否計入合格資本 | 否 | | |
| 信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果 | 中華信用評等股份有限公司、111年9月21日、twAA | | |
| 附其他權利 | 截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額 | 無 | |
| | 發行及轉換(交換或認股)辦法 | 無 | |
| 發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響 | 無 | | |
| 交換標的委託保管機構名稱 | 無 | | |

| | | | |
|---|--|-------------------------------|-------------------------------|
| 公司債種類(註2) | 第109-1期無擔保 普通公司債甲券 (註6) | 第109-1期無擔保 普通公司債乙券 (註6) | 第109-1期無擔保 普通公司債丙券 (註6) |
| 發行(辦理)日期 | 109年6月23日 | | |
| 面額 | 新臺幣壹佰萬元整 | | |
| 發行及交易地點(註3) | 中華民國 | | |
| 發行價格 | 按面額100%發行 | | |
| 總額 | 新臺幣19億元 | 新臺幣65億元 | 新臺幣5億元 |
| 利率 | 固定利率 年息0.59% | 固定利率 年息0.64% | 固定利率 年息0.67% |
| 期限 | 5年期 到期日： 114年6月23日 | 7年期 到期日： 116年6月23日 | 10年期 到期日： 119年6月23日 |
| 受償順位 | 主順位 | | |
| 保證機構 | 無 | | |
| 受託人 | 兆豐國際商業銀行股份有限公司 | | |
| 承銷機構 | 國泰綜合證券股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、 凱基證券股份有限公司 | | |
| 簽證律師 | 國際通商法律事務所 | | |
| 簽證會計師(註4) | 勤業眾信聯合會計師事務所 | | |
| 償還方法 | 到期一次還本 | | |
| 未償還本金 | 新臺幣19億元 | 新臺幣65億元 | 新臺幣5億元 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | | |
| 限制條款(註5) | 無 | | |
| 是否計入合格資本 | 否 | | |
| 信用評等機構名稱、評等日期、 公司債評等結果 | 中華信用評等股份有限公司、111年9月21日、twAA | | |
| 附其他 權利 | 截至年報刊印日止已 轉換(交換或認股)普 通股、海外存託憑證 或其他有價證券之金 額 | 無 | |
| | 發行及轉換(交換或認 股)辦法 | 無 | |
| 發行及轉換、交換或認股辦法、 發行條件對股權可能稀釋情形 及對現有股東權益影響 | 無 | | |
| 交換標的委託保管機構名稱 | 無 | | |

| 公司債種類(註2) | 第109-2期無擔保 普通公司債甲券 (註6) | 第109-2期無擔保 普通公司債乙券 (註6) | 第109-2期無擔保 普通公司債丙券 (註6) | 第109-2期無擔保 普通公司債丁券 (註6) |
|---|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 發行(辦理)日期 | 109年9月8日 | | | |
| 面額 | 新臺幣壹佰萬元整 | | | |
| 發行及交易地點(註3) | 中華民國 | | | |
| 發行價格 | 按面額100%發行 | | | |
| 總額 | 新臺幣24億元 | 新臺幣78億元 | 新臺幣25億元 | 新臺幣84億元 |
| 利率 | 固定利率 年息0.61% | 固定利率 年息0.64% | 固定利率 年息0.66% | 固定利率 年息0.70% |
| 期限 | 5年期 到期日： 114年9月8日 | 6年期 到期日： 115年9月8日 | 7年期 到期日： 116年9月8日 | 10年期 到期日： 119年9月8日 |
| 受償順位 | 主順位 | | | |
| 保證機構 | 無 | | | |
| 受託人 | 兆豐國際商業銀行股份有限公司 | | | |
| 承銷機構 | 國泰綜合證券股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、 凱基證券股份有限公司 | | | |
| 簽證律師 | 國際通商法律事務所 | | | |
| 簽證會計師(註4) | 勤業眾信聯合會計師事務所 | | | |
| 償還方法 | 到期一次還本 | | | |
| 未償還本金 | 新臺幣24億元 | 新臺幣78億元 | 新臺幣25億元 | 新臺幣84億元 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | | | |
| 限制條款(註5) | 無 | | | |
| 是否計入合格資本 | 否 | | | |
| 信用評等機構名稱、評等日期、 公司債評等結果 | 中華信用評等股份有限公司、111年9月21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 | | | |
| | 發行及轉換(交換或認 股)辦法 | | | |
| 發行及轉換、交換或認股辦法、 發行條件對股權可能稀釋情形 及對現有股東權益影響 | 無 | | | |
| 交換標的委託保管機構名稱 | 無 | | | |

- 註1：公司債辦理情形含辦理中之公募及私募公司債。辦理中之公募公司債係指已經本會生效(核准)者；辦理中之私募公司債係指已經董事會決議通過者。
- 註2：欄位多寡視實際辦理次數或申請核准次數調整。
- 註3：屬海外公司債者填列。
- 註4：係指該次發行公司債依相關法令規定應經會計師查核未有相關法令所列情事之會計師。
- 註5：如限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。
- 註6：屬私募者，應以顯著方式標示。
- 註7：屬轉換公司債、交換公司債、總括申報發行公司債或附認股權公司債，應依性質按表列格式再揭露轉換公司債資料、交換公司債資料、總括申報發行公司債情形及附認股權公司債資料。
- 註8：公司債未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。

(二) 一年內到期之公司債：

無。

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

無。

(四) 公司採總括申報方式募集與發行普通公司債：

無。

(五) 最近三年度私募公司債辦理情形：

無。

三、特別股發行情形(附表十三)

| | | | |
|-----------------------------------|--------------------|--|---------|
| 項目 | 發行(辦理)日期 | 106年1月17日 (公募甲種特別股)(註3) | |
| 面額 | | 新臺幣 10 元 | |
| 發行價格 | | 每股 60 元 | |
| 股數 | | 833,300 仟股 | |
| 總額 | | 新臺幣 49,998,000 仟元 | |
| 權利義務事項 | 股息及紅利之分派 | 年率 3.8%(七年期 IRS 利率 1.06%+2.74%，非累積) | |
| | 剩餘財產之分派 | 特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。 | |
| | 表決權之行使 | 特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。 | |
| | 其他 | <p>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。</p> <p>2. 七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午十一時依路透社(Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。</p> <p>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。</p> | |
| 流通在外特別股 | 收回或轉換股數 | 0 | |
| | 未收回或轉換餘額 | 新臺幣 49,998,000 仟元 | |
| | 收回或轉換條款 | 本公司得於發行屆滿七年之次日起，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。 | |
| 每股市價 | 111年度 | 最高 | 63.30 元 |
| | | 最低 | 54.40 元 |
| | | 平均 | 60.46 元 |
| | 當年度截至112年3月30日(註4) | 最高 | 60.30 元 |
| | | 最低 | 56.30 元 |
| | | 平均 | 58.36 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 | |

| | | | |
|-----------------------------------|--------------------|---|---------|
| 發行(辦理)日期 | | 107年8月8日 (公募乙種特別股)(註3) | |
| 面額 | | 新臺幣 10 元 | |
| 發行價格 | | 每股 60 元 | |
| 股數 | | 700,000 仟股 | |
| 總額 | | 新臺幣 42,000,000 仟元 | |
| 權利義務事項 | 股息及紅利之分派 | 年率 3.55%(七年期 IRS 利率 1.1675%+2.3825%，非累積) | |
| | 剩餘財產之分派 | 特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。 | |
| | 表決權之行使 | 特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。 | |
| | 其他 | <p>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。</p> <p>2. 七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午十一時依路透社(Reuter)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。</p> <p>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。</p> | |
| 流通在外特別股 | 收回或轉換股數 | 0 | |
| | 未收回或轉換餘額 | 新臺幣 42,000,000 仟元 | |
| | 收回或轉換條款 | 本公司得於發行屆滿七年之次日起，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。 | |
| 每股市價 | 111年度 | 最高 | 63.40 元 |
| | | 最低 | 54.10 元 |
| | | 平均 | 60.26 元 |
| | 當年度截至112年3月30日(註4) | 最高 | 59.90 元 |
| | | 最低 | 55.00 元 |
| 平均 | | 58.39 元 | |
| 附其他權利 | 截至年報刊印日止已轉換或認股金額 | 不適用 | |
| | 發行及轉換或認股辦法 | 請參閱本公司之公司章程 | |
| 發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響 | | 無 | |

註1: 特別股辦理情形含辦理中之公募及私募特別股。辦理中之公募特別股係指已經本會生效(核准)者；辦理中之私募特別股係指已經董事會決議通過者。

註2: 欄位多寡視實際辦理次數調整。

註3: 屬私募者，應以顯著方式標示。

註4: 資料截至年報刊印日止。

四、海外存託憑證發行情形(附表十四)

| 發行(辦理)日期 項目 | 92年7月29日 (初次發行)(註3) | 93年11月9日 (再發行)(註3) | 94年度至98年4月30日 (海外可轉換公司債 轉換而來)(註3) |
|--------------------------|---|-----------------------|---|
| 發行及交易地點 | 發行地區：歐洲、亞洲及美國 上市地點：Luxembourg Stock Exchange | | |
| 發行總金額 | 美金 521,605,500 元 | 美金 494,528,116 元 | 依本公司海外可轉換公司債之轉換價格、轉換匯率及轉換為海外存託憑證之單位數計算 |
| 單位發行價格 | 美金 11.63 元 | 美金 19.4 元 | 依本公司海外可轉換公司債之轉換價格及轉換匯率計算 |
| 發行單位總數 | 44,850,000 單位 | 25,491,140 單位 | 3,216,324 單位 |
| 表彰有價證券之源 來 | 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 |
| 表彰有價證券之額 數 | 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 | 花旗銀行 | | |
| 存託機構 | 花旗銀行 | | |
| 保管機構 | 花旗(台灣)商業銀行 | | |
| 未兌回餘額 (註4) | 5,094,158 單位 | | |
| 發行及存續期間 相關費用之分攤 方式 | 發行費用由國泰人壽與本公司共同負擔。存續期間相關費用(包括交易所上市、資訊揭露及其他相關費用)原則上由本公司負擔。 | 由本公司負擔 | |
| 存託契約及保管 契約之重要約定 事項 | 存託契約約定海外存託憑證持有人依中華民國相關法令規定及存託契約約定應有之權利及義務。保管契約約定存託機構及保管機構間應有之權利及義務。 | | |
| 每單位市價 (註2) | 111年 | 最高 | 美金 24.60 元 |
| | | 最低 | 美金 11.40 元 |
| | | 平均 | 美金 17.46 元 |
| | 當年度截至 112年3月30日 | 最高 | 美金 14.83 元 |
| | | 最低 | 美金 13.01 元 |
| | | 平均 | 美金 13.91 元 |

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

註2: 已參與發行海外存託憑證者，應列示最近一年度及截至年報刊印日止該海外存託憑證之相關市價，另海外存託憑證如有多處交易地點者，應按交易地點分別列示。

註3: 屬私募者，應以顯著方式標示。

註4: 未兌回餘額計算至 112 年 3 月 30 日止。

五、員工認股權憑證辦理情形

無。

六、限制員工權利新股辦理情形

無。

七、併購或受讓其他金融機構

(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構

無。

(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形

無。

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

無。

八、資金運用計畫執行情形

(一) 計畫內容

■ 一一一年度現金增資發行普通股：

1. 資金運用計畫：轉投資 100% 子公司國泰人壽及國泰產險私募普通股。
2. 核准日期及文號：111 年 11 月 18 日金管證發字第 1110361791 號函。
3. 本次計畫所需資金總額：新臺幣 45,000,000 仟元。
4. 資金來源：辦理發行國內現金增資發行新股 1,500,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元，每股發行價格為新臺幣 35 元，募集總金額為新臺幣 52,500,000 仟元，用以注資子公司國泰人壽 35,000,000 仟元及國泰產險 10,000,000 仟元，餘 7,500,000 仟元，則作為充實營運資金之用，本次資金運用計畫已於 111 年第四季執行完畢。
5. 預定之資金用途及資金運用進度表：

單位：新臺幣仟元

| 計畫項目 | 預定完成日期 | 所需資金總額 | 預定資金運用計畫 |
|---------------------------|----------|------------|------------|
| | | | 111 年度第四季 |
| 轉投資 100% 子公司 國泰人壽私募普通股 | 111 年第四季 | 35,000,000 | 35,000,000 |
| 轉投資 100% 子公司 國泰產險私募普通股 | 111 年第四季 | 10,000,000 | 10,000,000 |
| 充實營運資金(註 2) | 111 年第四季 | 7,500,000 | 7,500,000 |
| 合計 | | 52,500,000 | 52,500,000 |

註1：本公司擬以本次募資之資金認購國泰人壽及國泰產險以私募方式辦理普通股現金增資案。

註2：超出原計畫項目之 7,500,000 仟元，將作為充實營運資金之用。

6. 產生之效益：

- (1) 本公司本次辦理現金增資發行新股募集總金額為 52,500,000 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 111 年第二季財務數字試算，預計於 111 年第四季資金到位後，其擬制集團資本適足率可由 133.42% 提升至 141.71%，另負債淨值比及雙重槓桿比率以本公司 111 年 8 月底之比率推估籌資後將分別可降低為 28.19% 及 125.14%。
- (2) 募資完成後，將用以認購 100% 持有之子公司國泰人壽及國泰產險以私募方式辦理普通股現金增資案，作為國泰人壽及國泰產險充實自有資本及提升資本適足率之用，如以 111 年第二季國泰人壽及國泰產險經會計師簽證之財務數設算，增資後資本適足率可達 353.50% 及 677.05%。另超過原計畫所需之資金 7,500,000 仟元，將用於充實營運資金。

(二) 執行情形

本公司現金增資發行普通股 525 億元，已於 111 年 12 月 27 日募集完成，已依計畫認購子公司國泰人壽私募普通股 350 億元及國泰產險私募普通股 100 億元，餘 75 億元作為充實營運資金之用，相關資金運用計畫執行情形如下：

| 計畫項目 | 執行狀況 | | 截至 111 年 12 月 31 日止 | 備註 |
|-----------------|-----------------|----|---------------------|--|
| 認購國泰人壽 私募普通股 | 支用金額 (新臺幣仟元) | 預定 | 35,000,000 | 已依計畫認購子公司國泰人壽私募普通股 350 億元，執行比例達 100.00%。 |
| | | 實際 | 35,000,000 | |
| | 執行進度 | 預定 | 100.00% | |
| | | 實際 | 100.00% | |
| 認購國泰產險 私募普通股 | 支用金額 (新臺幣仟元) | 預定 | 10,000,000 | 已依計畫認購子公司國泰產險私募普通股 100 億元，執行比例達 100.00%。 |
| | | 實際 | 10,000,000 | |
| | 執行進度 | 預定 | 100.00% | |
| | | 實際 | 100.00% | |
| 充實營運資金 | 支用金額 (新臺幣仟元) | 預定 | 7,500,000 | 已依計畫充實營運資金 75 億元，執行比例達 100.00%。 |
| | | 實際 | 7,500,000 | |
| | 執行進度 | 預定 | 100.00% | |
| | | 實際 | 100.00% | |

伍、營運概況

一、業務內容

(一) 業務範圍

■ 國泰金融控股股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

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

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

2. 營業比重：

| 111 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 | 36,288,840 | 84.6 |
| | 國泰世華商業銀行(股)公司 | 25,596,770 | 59.7 |
| | 國泰世紀產物保險(股)公司 | (19,621,291) | -45.7 |
| | 國泰綜合證券(股)公司 | 1,410,205 | 3.3 |
| | 國泰投資信託(股)公司 | 1,561,105 | 3.6 |
| | 國泰創業投資(股)公司 | 117,720 | 0.3 |
| | 康利亞太有限公司 | 20,773 | - |
| | 小計 | 45,374,122 | 105.8 |
| 其他收益 | | 1,301,593 | 3.0 |
| 其他費用及損失 | | (3,778,808) | -8.8 |
| 淨收益合計 | | 42,896,907 | 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：

本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 | 56.7 |
| 傷害險 | 3.3 |
| 健康險 | 20.6 |
| 年金險 | 0.0 |
| 投資型保險 | 19.4 |
| 合計 | 100 |

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

(1) 商品創新：

讓客戶「健康生活、豐足退休」，是保險公司的使命；112 年延續兩大主軸，並聚焦四大面向「退休理財、高齡、醫療及健康」持續開發新商品：

A. 退休理財：以投資型商品結合利率變動型商品的多元保險配置，幫助客戶實現穩健退休規劃，安心且富足地享受下半場人生。

B. 高齡：從友善高齡觀點出發，持續開辦專屬商品，打造保障金字塔，同時結合創新服務，完善高齡者身心健康。

C. 醫療：開發具高端自費醫材或新型給付之創新商品，確保民眾在緊急時刻，依然能有良好且足夠的醫療照護品質。

D. 健康：積極鼓勵社會大眾持續促進健康，「FitBack 健康吧」計劃提供豐富健康促進獎勵，搭配業界首創會員制的多元外溢商品，增加民眾對於健康體況誘因，延續計畫參與的續航力。

(2) 客群經營：發展數據行銷策略藍圖，在客戶購買流程的各節點，佈局多元應用場景，創造「以數據驅動行銷」的新模式。同時，協助落實單位銜接應用，透過提升業務效能、優化客戶體驗，實現個人化保險體驗，達到公司、通路、客戶三贏目標。

(3) 數位發展：跟隨集團數位轉型戰略，打造金融、健康、旅遊等場景生態圈，並積極開發多元化服務的合作店家。讓消費者無論是點數、權益或在異業店家從事消費，都能從國泰生態圈的平台，隨興地自由挑選及運用。國壽也關注數位旅程、創新商品與特色服務精進，除升級、優化投資型平台，同步強化預約顧問及新型態客服，透過線上、線下通路整合，提升使用者更完善的服務體驗。而這套數據系統，也將應用到創新金融保險服務的開拓，針對商業模式進行更深入的持續優化。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

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

2. 營業比重：

| 業務別 | 佔率(%) |
|---------|-------|
| 企金業務 | 12.0 |
| 消金業務 | 64.4 |
| 財富管理業務 | 13.7 |
| 投資及其他業務 | 9.9 |
| 合計 | 100 |

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

- (1) 優化數位產品功能，提供客戶便利的行動支付工具及服務；運用數位行銷工具引流潛力客群，搭配規劃跨售商品及專案，以提升產品功能並優化客戶體驗。
- (2) 建構完整的貿易融資及現金管理產品線，開發以客戶為導向之利基產品，推展交易型銀行之金融服務，持續深耕大中華區及東南亞地區，提供跨境金流服務滿足境內外客戶之需要。
- (3) 持續圍繞數位數據賦能，將自主權交給客戶，藉由 CUBE 卡結合 CUBE App 介面簡單權益切換，依市場趨勢及客戶需求動態調整適用權益，串聯多元商戶共同包裝推送適切優惠予客戶，持續擴大卡友及用戶數。
- (4) 打造業界第一與投資最完善的智能投資平台：降低投資門檻，優化導購與再平衡流程與服務，並增加產品多元性與整合線上線下投資體驗。
- (5) 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。穩健發展企業授信業務，優化客群結構，聚焦目標產業，擴展台資與當地客群，開發潛在商機。

■ 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 | 58.2 |
| 火工險 | 20.5 |
| 水險 | 3.9 |
| 傷健險 | 7.8 |
| 意外險 | 9.6 |
| 合計 | 100 |

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

- (1) 個人性保險商品
- (2) 商業性保險商品
- (3) 綜合性保險商品
- (4) 特定通路需求商品

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

- (1) 承銷有價證券
- (2) 在集中交易市場自行買賣有價證券
- (3) 在集中交易市場受託買賣有價證券
- (4) 營業處所自行買賣有價證券
- (5) 營業處所受託買賣有價證券
- (6) 有價證券買賣融資融券
- (7) 有價證券服務事項之代理
- (8) 有價證券借貸(除中央登錄公債外)
- (9) 財富管理業務
- (10) 受託買賣外國有價證券-複委託、高資產客戶
- (11) 經營期貨交易輔助業務
- (12) 兼營期貨業務
- (13) 證券業務借貸款項
- (14) 經營不限用途款項借貸業務
- (15) 以委任方式經營全權委託投資業務
- (16) 國際證券業務
- (17) 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
- (18) 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 | 88.6 |
| 自營業務 | 9.8 |
| 承銷業務 | 1.6 |
| 合計 | 100 |

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

- (1)完善及提升國泰證券 App 之商品及功能，強化全線上服務體驗。
- (2)持續開發多元金融商品，如權證、結構型商品等，滿足客戶標準化及客製化投資需求。

■ 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 | 64.3 |
| 管理費收入-私募基金 | 1.0 |
| 管理費收入-私募股權基金 | 1.0 |
| 管理費收入-全權委託 | 31.1 |
| 銷售費收入 | 2.3 |
| 顧問費收入 | 0.3 |
| 合計 | 100 |

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

- (1)順應全球趨勢及政府政策，研發低碳/氣候相關產品，並推動投資組合減碳。
- (2)投資資金仍將持續流入被動型產品，升息後，債券 ETF 成長力道將更加顯著，故 ETF 產品發展將聚焦未來趨勢、投資人偏好與跨類型/跨通路產品等三大面向；主動型產品研發則以退休理財、高配息及投資型商品鏈結需求為主。
- (3)持續發展 ETF 產品線，重心將放在研發符合未來趨勢及滿足客戶需求方面，例如永續議題、數位科技創新、高配息特性或價格具高波動性等產品。
- (4)國泰投信期許成為台灣第一、亞洲領袖之投資專家，主動管理型產品研發將以基金及投資型保單鏈結產品雙軌併行，配合通路或客戶需求聚焦於亞洲區域、領息型、資產配置型及新世代創新等主題產品。
- (5)持續優化泰享退退休平台，除了提供更多退休理財資訊及多元化退休理財解決方案外，計畫透過線上線下活動並行及集團豐富資源整合，打造全方位的退休生活資訊平台。

(6)增加數位通路合作夥伴，以多元化服務擴大滲透數位客群，優化電子交易平台用戶體驗，發展個人化與智能化服務提高基金銷售與增加 ETF 跨售機會，提升活躍客戶人數與總體資產管理規模。

■ 國泰創業投資股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

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

2. 營業比重：

| 業務別 | 佔率(%) |
|-----------|-------|
| 證券出售及投資收入 | 99.7 |
| 利息及其他收入 | 0.3 |
| 合計 | 100 |

(二) 本年度經營計畫

■ 國泰金融控股股份有限公司

111 年受高通膨、升息循環及地緣政治影響下，全球經濟成長趨緩，預計短期內經濟衰退隱憂、緊縮貨幣政策及地緣政治威脅等風險仍將繼續影響全球政經發展，112 年應持續以審慎態度迎接新的機會及挑戰。未來一年，國泰金控仍將密切關注全球政經及疫情等情勢變動，秉持為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念，以及「誠信、當責、創新」的核心價值，面對市場的快速變化，採取與時俱進的營運策略。

走過 60 年，國泰金控以「勇敢承擔、開創新局」的態度，正面迎擊時代浪潮下的不同挑戰。展望未來，本公司將以長期穩健的發展策略，逐步完備區域布局、加速推動數位轉型與業務創新、發揮金融職能實踐永續金融，以達「科技+永續」的雙軸轉型，茲將 112 年經營方針概述如下：

1. 以實踐「亞太地區最佳金融機構」目標，逐步完備區域布局：

國泰金控秉持著成為「亞太地區最佳金融機構」的發展願景下，將透過完備區域布局，串聯大中華與東協市場的營運網絡，以提供海內外台商與當地客戶貼合需求之金融服務與產品，藉由成功的在台金融發展經驗、當地策略合作夥伴之資源及培育國際關鍵人才，深化扎根在地經營，以提升集團營運價值及創造股東獲利之業務契機。

另外，將持續鞏固集團資產管理事業藍圖，透過延攬、培養資產管理人才、拓展完整的投資產品線及傑出的管理能力，壯大集團資產管理規模，輔以全球化思維開展資產管理事業觸角，加速集團第三支柱成長引擎成型。

2. 推動全面數位轉型，數據賦能建構創新場景生態圈：

國泰金控藉由數位、數據、科技及跨組織協作基礎，以強大跨界融合力，塑造數據驅動的文化、翻轉數位開發流程，創造卓越數位體驗，在維持金融服務穩定性與優化服務流程下，透過數據賦能創新商品、流程與場景金融，強化客戶體驗與完善營運效率，以國泰即服務(Cathay as a Service；CaaS)為核心，朝向成為「以金融為核心的科技公司」的目標邁進。

目前，本集團以串聯金融與生活為策略，藉由異業合作導流、多元支付整合及紮實數位能力，形塑全方位場景生態圈，未來將持續強化數據基礎建設與優化數據串聯流程，攜手合作夥伴打造 Cathay Open Finance 跨界金融體驗，創造更多元的使用場景與商業模式，將金融服務融入客戶日常生活，結合數據、金融與場景，打造創新生態圈體驗服務。

3. 結合金融職能與永續發展，落實永續經營目標：

國泰金控面對日趨嚴謹的金融監理制度、全球政經局勢演繹與氣候變遷之運營風險，除以審慎、務實的態度因應市場變動對金融環境的影響，持續優化集團整體資產負債配置及管理，充盈集團整體資本結構，並確立永續策略發展三大主軸「氣候、健康、培力」，以集團多元金融職能為基礎、永續經營為核心，建構永續金融策略藍圖，秉持著「永續國泰，與鄰常在」精神，實踐永續經營目標，並引領產業永續發展。

■ 國泰人壽保險股份有限公司

國泰人壽秉持「大樹為您撐傘，讓人生總是好天氣」的使命，以保戶權益為首要考量之一，透過企業永續與核心職能，提升品牌價值與影響力，並邁向國際標竿保險品牌前進。在「保險+科技，幸福更靠近-Smart, Simple, Safe」的願景，將創新思維投入發展，並厚實數據、IT 與業務支持等面向，持續強化基礎工程鋪建，提供更有效率的服務支援。

1. 數位發展面

為提升數位管道的獲客量能，國壽打造售前行銷互動平台，確保用戶意識啟發、到行為決策的流程，能善用「預約顧問」與「新型態客服」功能，結合線上串連線下的服務管道，提升用戶體驗的正向回饋。透過開放 API、新商業合作等創新模式的深化，與異業結盟的廣度，構築起保險生態圈，帶給客戶優質數位體驗。

2. 業務發展面

(1) 即將接軌 IFRS17，業務相關辦法納入 CSM 指標，同步強化意外、醫療險商品 (A&H) 及理財型商品的銷售力道，提供客戶完整保障。為迎接數位行銷潮流，也積極發展數位工具，結合各種應用，提升業務員們的作業效率。

(2) 國壽滾動式調整增員版圖，立定人才引進、培育與發展的短、中、長期計畫，同時擴大兼職組織部隊經營，促進組織發展動能。

3. 客戶服務面

(1) 以「事前預防」的健康意識為主軸，進行保戶經營活動規劃，納入永續、公益及環保等議題，並豐富 VIP 線上講座的題材內容。

(2) 透過創新技術偵測風險，藉此強化申訴處理品質、效率與內控流程，確保每段服務流程的品質提升，讓客戶體驗最佳化更有感。

(3) 建置公平待客部門評鑑機制，由上而下落實誠信經營，與友善服務文化，朝向連續獲得「公平待客評核」的績優邁進。

4. 人才培育面

- (1) 為強化組織成長動能，除培育跨領域、專業、國際化人才培育策略，也聚焦兼職人員（CA）的教育，規劃行銷能力提升，與數位工具輔助系統，引導業務部隊的發展質量並重。
- (2) 提供儲備、職前與在職同仁完整培育，透過團隊共學內容、團隊研討與實作演練，升級主管會議培育功能，提升考績辦法的指標比重，協助組織奠定厚實的人才基礎。

5. 內控機制面

- (1) 國壽除強化法令遵循、進行有效風險管理、注重資訊安全、落實內控與內部稽核，並持續推動契約品質，強化異常管控。嚴守金融法令遵循、維護客戶最高權益等面向，為企業永續奠定更穩固的基礎。
- (2) 為了持續精進企業風險管理，亦將環境、社會與治理（ESG）融入風險管理流程，結合自動化、人工智慧科技等技術，提升各項內部控制能力，進而有效管理各項風險，使內部控制及業務發展相輔相成的發展。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 消費金融業務

為持續強化銀行客戶基礎服務，以客戶需求為中心，針對不同客群特性，運用佈點綿密的實體通路及各項數位通路，提供客戶一站購足的整合性金融服務。隨著國內疫情漸趨穩定，在升息環境、通膨壓力及資金回流等因素帶動下，整體市場價量受惠客戶剛性自住需求及長期置產保值穩定支撐，消費金融市場需求仍強勁；同時，銀行持續完善線上申貸客群的交易服務流程與體驗。

2. 法金業務

銀行法金業務持續穩健發展，為落實產業經營專責，針對不同客群之特殊需求，由專屬法金團隊透過高頻及標準化之商品提供客戶最適解決方案，同時藉集團經管機制提昇業務擴展效率，並維持利潤與風險的平衡。

3. 財富管理業務

- (1) 面對金融市場的資訊紛雜，結合銀行市場分析與投資策略，提供專業的理財諮詢與資產配置方案，同時因應 111 年金融市場震盪，全球股、債、匯市大幅波動，銀行更著重檢視客戶資產部位，強化控管客戶的投資風險，以維護客戶資產安全及權益。
- (2) 對於高端客群的理財投資需求，提供差異化產品，並由專家團隊進行稅務、財富傳承規劃。除此之外，亦持續發展線上理財經營，擴展銀行網路銀行及 App 財管功能，讓客戶更方便掌握投資現況；同時整合集團下國泰證券開戶及股票投資服務，進一步提供客戶集團一站式服務體驗。

4. 信託業務

不動產信託總資產規模為新臺幣 835 億元，個人及法人信託總資產規模為新臺幣 902 億元；保管總資產規模為新臺幣 10,786 億元，分別較 110 年成長 13%、51%、5%。

5. 外匯業務

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

6. 信用卡業務

- (1) 聚焦 110 年 8 月發行創新自主權益結合 CUBE App 切換權益方案「CUBE 卡」，持續促進卡友數位活躍度及加深商戶合作關係，111 年第二季起規劃全新 CUBE App 優惠領取機制，同時持卡及帳戶客戶達成任務可享權益升級活動，以提升產品跨售、客戶數位活躍與貢獻度等關鍵目標。此外，延續 CUBE 卡將不同需求整合為一概念，並持續洞悉客戶偏好，逐步擴增權益方案，以豐富客戶多元生活用卡選擇，111 年第四季推出「集精選」權益方案，讓卡友可於平常熱愛的指定品牌及日常生活消費情境進行使用，大獲市場好評。截至年底 CUBE 卡流通卡數已超過 300 萬卡。
- (2) 疫情促使數位服務加速成長，帶動數位支付、電子錢包等廣泛應用，面對後疫情時代無接觸數位轉型的變革，銀行透過精準消費偏好大數據分析，吸引異業結盟、差異化行銷合作，並以會員經營為主軸進行剖析，洞察商戶合作商机，跨出傳統思維框架提升商戶多元合作性，藉以獲得過去無法觸及的客群，擴展業務滲透率。
- (3) 透過數位轉型布局，111 年銀行將過去的金融創新成績慢慢聚攏，以「數位創新、數據驅動、客戶體驗」為基礎並搭配全通路服務(Omni channel)，藉由數據剖析客戶輪廓，提供客戶專屬之消費權益、服務場景及產品組合推薦，積極落實行動優先智能轉型，並以 CUBE 品牌整合持續優化客戶旅程體驗、布建多功能的金融生態圈，提昇客戶與銀行往來之活躍度，使客戶經營價值最大化。

7. 金融支付業務

- (1) 特店收單業務：111 年度加入全支付電子支付、全盈+PAY 等代收代付的重要合作夥伴，同時上半年也完成了收單自動化進件平台與財金繳費稅平台的串接。截至 111 年 12 月，特店累積家數已達 103,627 家。
- (2) 新興支付業務：銀行從新興支付業務切入與大型連鎖通路的數位平台合作，進一步開展多元的雙邊合作業務，繼 110 年將 CUBE 信用卡數位募卡服務導入統一超商及全家便利商店 APP，111 年再導入全聯 PX Pay APP，持續擴大通路會員與銀行產品接觸場景，且 111 年另創新開辦「一鍵綁卡」業務，卡友登入銀行 CUBE App，免輸入卡號，即可快速將名下信用卡綁定通路錢包，首波與統一超商 OPEN 錢包及全家便利商店 My FamiPay 合作上線。
- (3) 除持續於萊爾富、全聯、全家、北捷等優質通路拓點，健全偏鄉和殘障金融設施，並合作開辦創新服務，以擴大提供客戶便捷的金融服務。

8. 數位銀行業務

為讓客戶享有自主多元、個人化的金融服務，以科技賦能(empower)客戶更多自主選擇，原網銀 App 更名為 CUBE App，並作為國泰經營超過 640 萬數位用戶的主力入口。每月透過 CUBE App 與網銀使用的金融服務用戶近 3,000 萬人次，交易頻次於 5 年內成長 6 倍。CUBE App 以數位賦能出發，體現在多項產品設計，如 CUBE 信用卡打破傳統權益回饋，可在 App 上加碼回饋及每日切換權益，實現自主、多元的個人化金融體驗；未來 CUBE App 將持續扮演國泰各項金融服務起點，串接更多集團業務，打造全面的一站式金融平台。111 年加深帳戶與信用卡服務的功能面向，推出帳單分期、信用卡資料查詢與手機提款線上啟用等功能，提供用戶更完善的數位體驗；整合 CUBE App 與 KOKO App 的代號密碼，KOKO 用戶透過簡單步驟設定後即可使用同一組代號密碼登入雙平台，並享有跨平台更多流暢的數位體驗。

9. 海外業務

隨著台資企業海外布局及東南亞區域經濟整合發展，銀行持續著重大中華及東南亞兩大區域市場，建立更為完善的金融服務產品與網絡。截至 111 年底，銀行於大中華區及東協地區據點達 68 處。

- (1) 111 年 4 月越南萊萊分行喬遷至胡志明市並更名為胡志明市分行，以便就近服務客戶；同年 7 月推出保證金避險交易服務以滿足客戶之需求。
- (2) 111 年 6 月香港分行與香港品質保證局簽署合作備忘錄，並於當年度榮獲頒發「傑出綠色和可持續貸款結構顧問」及「氣候披露規劃先鋒機構」大獎。
- (3) 111 年 7 月馬尼拉分行承作菲律賓市場首例永續績效連結貸款。
- (4) 111 年 11 月大陸子行引領市場率先推出綠色存款專案，承作規模達人民幣 8,000 萬元。

10. 金融交易業務

疫情解封帶動景氣轉向服務業復甦，淡化製造業景氣高檔回落的影響，然工資、租金上揚導致通膨居高不下，聯準會採急速升息方式遏制通膨，極度緊縮的資金環境使得金融市場行情大幅回落，市場波動連帶影響企業客戶交易操作。111 年衍生性價差收入較去年成長 14%，債券業務較去年成長 21%。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 業務方針

- (1) 「重視資產管理被忽略的 1%」，持續挖掘客戶需求，訴求以完整保險保障，降低損失幅度，增加個人險新件業務引進動能。優化輔銷資源及管理機制以加大產業特區推動力道，提升商業險種業務績效及組織效能，促進險種均衡發展。
- (2) 優化一站式數位投保平台，以完整售前售後服務結合異業場景提供用戶完善服務體驗，強化新客引進契機，並依通路特性制定行銷策略，精準觸及客戶需求，提升業務績效。
- (3) 培養核賠人員專業職能，適當篩選各險良質業務，嚴謹控管各險綜合率，以期增加核保利潤。

2. 風險管理暨財務投資方針

- (1) 將數位科技導入風險作業流程，以數據輔助量化技術，圖像視覺化輔助評估，優化公司風險管理機制，以強化各項風險監控功能。
- (2) 重視保險資本監理，以風險資本管控兼顧業務引進與風險分散性、財務結構深化以維持良好清償能力及最適 RBC 水準。
- (3) 強化業務品質控管，以定期監控損率、承保條件反映合理對價，協助風險改善發揮專業職能。

3. 保險服務方針

- (1) 重視消費者保護暨推動公平待客理念，於內部精進各項作業流程，持續遵循自律導正之原則，並參照客戶需求規劃經營策略、積極運用數位金融科技強化服務品質，有效提升金融消費者權益之保障。
- (2) 以「損害防阻」為核心觀念，持續推廣全齡損防、企業損防服務，善盡產險業社會責任，進而獲取客戶品牌認同；將環境、社會、公司治理 (ESG) 原則實踐於公司營運規劃，促進企業永續 (CS) 發展。
- (3) 以數位科技串接保險價值鏈，打造創新與便利之投保體驗，加強數位客群開拓。

4. 國際經營方針

- (1) 延續深耕越南市場通路策略，持續穩健經營業務與擴展營業組織，致力執行數位轉型計畫，藉由數位流程經營個人客戶，以增加企業整體競爭及獲利能力。
- (2) 偕同螞蟻集團發展大陸保險市場，並持續拓展大陸互聯網保險領域。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 拓展經紀業務數位模式，投入更多行銷資源於數位通路，以強化集團內部引流力道。
2. 擴大數位服務的範圍到期貨、複委託等證券延伸業務，致力於打造零斷點的客戶服務。
3. 透過客戶數據分析，精準洞察客戶需求，並提供客製化、與之相配的商品與專業服務。
4. 掌握市場變動帶來的機會，並加速拓展借券、全權委託等業務，以提升存量業務比例。
5. 補齊市場接受度高的結構型商品、審慎發行權證，並持續優化核心交易策略以提升投資績效。
6. 擴大承銷團隊規模以爭取優質案件；財顧則結合承銷服務，力求提升完案率。
7. 落實法令遵循、公平待客原則，強化風險管理機制。
8. 實踐普惠金融，結合本業推動永續，並提供永續投資服務，讓投資人得檢視自身永續影響力。

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

1. 總資產管理規模持續領先同業，坐穩投信業第一大，共同基金及 ETF 管理規模蓄勢挑戰第一大。
2. 共同基金、ETF、全權委託及受託管理私募股權基金之績效提升，規模同步成長。
3. 新產品趨勢研發、金融科技創新應用及服務，成為台灣領導者，亞太地區最佳資產管理專家。
4. 整合集團全球化資產管理資源，人才培育，通路平台建立以提升國際視野。推動金融科技創新應用。
5. 持續發展及完善退休相關產品及理財教育服務，積極推動數位轉型，提升老、中、輕世代客戶滿意度。

■ 國泰創業投資股份有限公司

1. 掌握技術趨勢，擴大投資佈局
2. 提高風險控管，追求投資效益
3. 招募跨界人才，參與外部合作

(三) 產業概況

111 年初，受累於俄烏戰爭爆發，全球能源價格大幅飆漲，加上美歐持續解封，報復性消費帶動需求跳增，導致全球供應鏈瓶頸進一步惡化，物價壓力急遽升溫。為避免通膨失控，美國聯準會開啟激進升息模式，大幅調高政策利率，令股市等風險性資產價格大跌，美債利率跳升。展望 112 年，儘管中國提早解封有助於緩和全球景氣下檔壓力，惟主要央行緊縮政策之遞延衝擊持續發酵，預期全球經濟成長率將於今年上半落底，下半年弱勢復甦。高通膨壓力應有機會紓解，但通膨僅將溫和下降，主要央行政策利率很可能維持在較高水準一段時間。茲就國內壽險業與銀行業的回顧與展望如下：

壽險業經營環境部分，雖 111 年金管會開放遠距服務措施，為市場創造更多機會外，但國內 Covid-19 疫情未止，還需面臨超高齡社會的趨勢、少子化衝擊和負利差的環境。為因應這些挑戰，國壽在商品開發與銷售面，不斷從永續經營、健康管理、高齡醫療等議題中發揮影響力，並積極發展相關產品與服務，建立金融與健康生態圈，讓保險能更貼近每個人的生活。

銀行業經營環境部份，由於全球市場受到俄烏戰爭與去全球化等因素影響，原物料價格高漲，引發通貨膨脹，各主要國家央行為抑制節節高升的通膨，紛紛採取快速且大幅度升息的政策，造成國際金融市場大幅波動，對銀行的資產與風險管理產生極大壓力。為因應市場嚴峻的挑戰，銀行業除致力於資產結構優化的調整之外，同時加速提升資訊安全、系統穩定及數位服務等營運實力，以客戶安心信賴做為永續經營的理念，確保在景氣循環波動下能維持競爭優勢。111 年本國銀行資產報酬率 0.64%，淨值報酬率 9.19%，整體逾放比率 0.15%，營運表現穩健。放眼未來，各主要國家緊縮的貨幣政策預期將持續、全球通貨膨脹仍高、地緣政治風險與疫情尚未完全平息等因素，都將為國內外市場景氣帶來許多不確定性，為銀行經營的主要挑戰。

(四) 研究與發展

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果

(1)最近二年度及預計投入研究發展支出費用如下：

單位：新臺幣仟元

| 年度 | 112 年度(預計) | 111 年度 | 110 年度 |
|--------|------------|---------|---------|
| 金額 | 472,191 | 339,054 | 287,742 |
| 成長率(%) | 39.3% | 17.8% | 3.7% |

(2)研究發展成果：

A. 商品創新：

因應社會發展趨勢及市場需求，積極開發創新商品，提供多元保障滿足各類族群需求：

- a. 考量國人 3C 使用時數屢破新高，四大眼疾（白內障、青光眼、黃斑部病變、視網膜剝離）盛行，首創「睛彩人生手術醫療健康保險附約」強化眼睛保障。
- b. 觀察到 BMI 過高者，發生心血管疾病風險較高，推出業界首張減重保單「脂有為你特定傷病定期健康保險（外溢型）」，強化相關族群的保障。
- c. 發現高齡者常因體況問題而投保不易，亦推出高齡主題的保險商品，像是首創業界承保年齡最高（80 歲）的防癌險「樂康愛防癌定期健康保險（外溢型）」，滿足該族群的保障需求。

B. 客群經營：建構數據驅動行銷模式，持續收集關鍵資料、打造多元行銷場景，透過關鍵資料、行銷模式及資源分配的三大關鍵工程，強化業務員的工作效能，並提升客戶的體驗旅程。

C. 數位發展：近年數位轉型的歷程不斷突破，國壽將創新結合保險本業，提供客戶多元的保險商品，開創更多劃時代的金融服務。像是 111 年領先業界，推出跨界創新商品「利即保」，首創將定存利息轉換為一年期意外保險或實支實付險；同年底獲准試辦創新商品「iSmart 變額壽險」，結合智能投資機器人理財與大數據演算配置，讓保險與理財更加聰明、簡單、有效率。

2. 未來研究發展計畫

(1)商品創新：

讓客戶「健康生活、豐足退休」，是保險公司的使命；112 年延續這兩大主軸，並聚焦四大面向「退休理財、高齡、醫療及健康」持續開發新商品：

- A. 退休理財：以投資型商品結合利率變動型商品，進行多元保險配置，幫助客戶實現穩健退休規劃，安心且富足地享受下半場人生。
- B. 高齡：從友善高齡觀點出發，持續開辦專屬商品，打造保障金字塔，同時結合創新服務，完善高齡者身心健康。
- C. 醫療：開發具高端自費醫材或新型給付之創新商品，確保民眾在緊急時刻，依然能有良好且足夠的醫療照護品質。

D.健康：積極鼓勵社會大眾持續促進健康，「FitBack 健康吧」計劃提供豐富的健康促進獎勵。搭配業界首創會員制的多元外溢商品，讓民眾對於健康體況產生誘因，並延續計畫參與的續航力。

(2)客群經營：發展數據行銷策略藍圖，在客戶購買流程的各節點，佈局多元應用場景，創造「以數據驅動行銷」的新模式。同時，協助落實單位銜接應用，透過提升業務效能、優化客戶體驗，實現個人化保險體驗，達到公司、通路、客戶三贏目標。

(3)數位發展：跟隨集團數位轉型戰略，打造金融、健康、旅遊等場景生態圈，並積極開發多元化服務的合作店家。讓消費者無論是點數、權益或在異業店家從事消費，都能從國泰生態圈的平台，隨興地自由挑選及運用。國壽也關注數位旅程、創新商品與特色服務精進，除升級、優化投資型平台，同步強化預約顧問及新型態客服，透過線上、線下通路整合，提升使用者更完善的服務體驗。而這套數據系統，也將應用到創新金融保險服務的開拓，針對商業模式進行更深入的持續優化。

■ 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 | 112 年度(預計) | 111 年度 | 110 年度 |
|--------|------------|---------|---------|
| 金額 | 975,844 | 704,389 | 571,981 |
| 成長率(%) | 38.54% | 23.15% | 4.52% |

(2)111 年度完成之研究發展成果：

單位：新臺幣仟元

| 重大專案名稱 | 投入成本 |
|----------------|--------|
| 私人銀行-香港 | 84,191 |
| 分行 IoT 防火牆汰換建置 | 22,200 |
| 視訊客服 | 20,831 |
| 新印鑑平台 | 7,950 |
| 智能工作台 | 3,510 |
| 海外會計管理系統導入-越南 | 1,086 |

2. 未來研究發展計畫

| 最近年度計畫/專案 | 目前進度 | 應再投入之研發費用(仟元) | 預計完成時間 | 未來研發得以成功之主要影響因素 |
|----------------------|------------------|---------------|--------|-----------------|
| 私人銀行-總行 | 進行中 (未完成 10%) | 8,334 | 112/7 | 與需求單位之有效溝通 |
| 申請暨交易詐欺偵測系統建置 | 進行中 (未完成 12%) | 15,376 | 112/8 | 與需求單位之有效溝通 |
| 集團市場風險管理系統 (ALGO) 升級 | 進行中 (未完成 85%) | 1,486 | 112/9 | 與需求單位之有效溝通 |
| 建立雲端異地備援機制 | 進行中 (未完成 60%) | 1,422 | 112/12 | 資訊基礎設施的整合與最佳化 |
| 信用卡主機汰換升級 | 研擬規劃中 | 173,800 | 113/3 | 資訊基礎設施的整合與最佳化 |
| 青埔資訊中心二期網路建置規劃 | 研擬規劃中 | 205,000 | 113/12 | 資訊基礎設施的整合與最佳化 |
| GMB 3.0 | 進行中 (未完成 95%) | 16,000 | 113/12 | 與需求單位之有效溝通 |
| 法金 CRM 系統建置 | 研擬規劃中 | 19,374 | 113/12 | 與需求單位之有效溝通 |
| 台幣核心系統 BaNCS A-A 建置 | 進行中 (未完成 70%) | 27,700 | 114/3 | 資訊基礎設施的整合與最佳化 |
| 營運數據系統(ODS)轉型 | 研擬規劃中 | 54,720 | 115/3 | 營運數據系統的效能回饋 |

■ 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：新臺幣仟元

| 年度 | 112 年度(預計) | 111 年度 | 110 年度 |
|--------|------------|--------|---------|
| 金額 | 3,720 | 2,521 | 2,289 |
| 成長率(%) | 47.58% | 10.12% | -12.36% |

(2)最近二年度研究發展與成果：

A. 數位面：

以數位工具翻轉、再造作業流程，達到銷售及核保端到端整合，並快速識別客戶的行業別，以風險驅動產品規劃，全方面考量客戶風險缺口，提供適當的商業險產品。另外透過大數據決策引擎，進行客戶風險決策，根據客戶不同風險等級，快速提供核保人員對應的審核建議，加速客戶核保流程。

B. 損害防阻面：

國泰產險致力於發揮風險控管及損害防阻的專業能力，藉由專業的損害防阻團隊，及龐大完整的理賠事故資料庫，透過專業分析探討，精確指出不同群體的風險所在，進而提供適合的改善建議及教育內容。為此，國泰產險以「風險停看聽·國泰安全守護計畫」，透過「全面識

別全齡風險以進行全方位防阻」的策略，發展損害防阻研討會、不意外學園、不意外騎士及不意外自行車等專案行動，以達成提升全民風險意識、降低意外發生強度與頻率和發展長期持續的影響力 3 大目標。

C. 商品面：

持續依照不同場景，舉凡出遊、租車、水上活動、登山踏青、大眾運輸等日常情境，設計出相對應的保險方案，透過電商式的投保流程設計，讓消費者買保險跟網路購物一樣簡便。

D. 信用評等及獲獎面：

國泰產險持續獲得各界高度評價與肯定，並勇奪「保險卓越獎-三金五銀」及「保險信望愛獎-五項特優」之殊榮；在企業永續方面也獲得「TCSA 台灣企業永續獎」肯定。此外，於國泰產險穩健之財務結構下，獲得中華信評「twAA+」、S&P 信評「A-」、穆迪(Moody's) 信評「A2」，以及 AM Best 信評「A」之優良信用評級。

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，以數據科技翻轉產險業務價值鏈，提升作業效率與優化客戶服務品質，展現公司領先創新及服務窩心的標竿形象。
- (2) 持續進行數據分析與金融科技人才延攬，並著重培育人員之企劃思維與商險專業銷售能力，提升整體組織實力與業務開拓能力。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果

- (1) 最近二年度及預計投入研究發展支出如下：

單位：新臺幣仟元

| 年度 | 112 年度(預計) | 111 年度 | 110 年度 |
|--------|------------|--------|--------|
| 金額 | 32,926 | 31,280 | 19,962 |
| 成長率(%) | 5% | 57% | 13% |

- (2) 最近二年度研究發展成果：
 - A. 完成交易平台優化，如支援盤中零股交易、智慧下單等
 - B. 優化客戶開戶流程，如期貨線上開戶等
 - C. 永續金融及公平待客相關服務，如 ESG 永續專區及網站、高齡友善服務等

2. 未來研究發展計畫

- (1) 優化證券線上開戶流程及服務
- (2) 優化各項交易及下單功能及服務
- (3) 優化官網介面及服務
- (4) 優化智能客服功能

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果

(1)最近二年度及預計投入研究發展支出如下：

單位：新臺幣仟元

| 年度 | 112 年度(預計) | 111 年度 | 110 年度 |
|--------|------------|--------|--------|
| 金額 | 28,854 | 24,880 | 20,420 |
| 成長率(%) | 16% | 21.8% | -2.4% |

(2)研究發展成果：

- A. 投資管理系統架構與功能升級
- B. 投資研究資料站與自動化投資模型建置
- C. 資訊安全防護全面強化
- D. 官網與電子交易平台使用者介面與體驗優化
- E. 金融生態圈應用程式介面(API)服務建置

2. 未來研究發展計畫

| 最近年度計畫 | 目前進度 | 應再投入之 研發費用 (仟元) | 預計 完成 時間 | 計畫說明 |
|------------------|----------------|-----------------------|----------------|---|
| 基金會計系統 建置 | 進行中 (60%完成) | 2,180 | 112年 12月 | 建置新基金會計系統整合新投資管理系統，優化資料、流程自動化，達成會計帳務人員以精確、有效率完成淨值結算目標。 |
| 雙資訊中心建 置 | 進行中 (60%完成) | 8,602 | 112年 12月 | 建立雙資訊中心，完成資料備份與服務備援機制，達成營運持續目標。 |
| 年度強化資安 計劃 | 進行中 (70%完成) | 7,844 | 112年 12月 | 完成國際資安標準的第三方認證、DDos演練、白帽駭客、SOC資安監控與資安治理成熟度評估等資訊安全強化舉措。 |
| 強化數位經營 | 進行中 (60%完成) | 4,080 | 112年 12月 | 重新設計電子交易平台使用者界面與流程，提升使用者操作體驗，加強客戶使用率和滿意度。發展智能客服多元應用場景，以及開發投資理財創新服務。 |
| AI 投資工具模 型研發 | 進行中 (30%完成) | 3,190 | 112年 12月 | 研發AI智能選股模型與投資研究AI工具 |
| 數位工具導入 與自動化流程 | 進行中 (60%完成) | 2,958 | 112年 12月 | 開發線上電子化表單簽核與自動化流程作業 |

(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，雖疫情趨緩，但是公司面臨會計準則與監理環境變動、保險科技蓬勃發展、人口結構異動等挑戰，需擬定短期計畫：

- (1) 厚實數據資料治理、強化內控事前管理，與精進 ALM 資本管理，穩定健全的企業體質。
- (2) 接軌國際制度規範(如：IFRS17、ICS2.0)，調整商品結構、優化資產配置，兼顧公司獲利與健全財務的結構。
- (3) 為保持企業彈性，透過敏捷開發創新商業模式、整合多元人才、配置彈性工作模式等手法，也因應大局環境的劇變。
- (4) 善加運用集團資源，確保組織發展質量並進，打造高價值型團隊。
- (5) 研發創新多元商品，滿足客戶保障及退休理財需求，面對各種挑戰。
- (6) 延續遠距服務，將線上管道的服務內涵常態化，也優化線上與線下通路流程的客戶體驗，提供多樣化的金融服務。
- (7) 結合保險核心職能、集團氣候/健康/培力永續主軸以及國內外趨勢與倡議，發展公司企業永續策略與行動方案，並持續遵循永續保險原則 (PSI)、銜接集團 RE100 與 SBT 減碳目標。

2. 長期業務發展計畫

台灣即將迎接疫情、科技、人口老化、氣候變遷等四大挑戰，面臨身（不健康餘命提升）、心（孤獨老）、財（養兒無法防老）的風險，國壽啟動三大策略焦點，創造公司有獲利、業務有商機、客戶有服務之三贏局面：

(1) 發展健康新商模

從既有平台發展更多解決方案，搭配異業服務來強化產品價值，串聯起網絡型價值鏈，以點線面的概念，發展新商品及服務，打造具獲利的商業模式，持續擴大新契約客群的來源。

(2) 高齡服務新平台

針對高齡用戶進行體驗設計，集結週邊相關服務資源，從安排無虞財務規劃、豐富生活實現自我、陪伴關懷照顧復能等面向，提供好找、好查、好懂的整合資訊，幫助長者們在身、心、財獲得更全面保障。

(3) 打造業務新家人

從「新家人」的定位出發，結合健康與退休專業培訓，透過能力提升以及工具輔助，鼓勵業務員跨出範疇，提供保險、金融、健康的全面服務，結合業務制度、組訓規劃、薪資津貼等，鼓勵其創造更多價值。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

(1) 消費金融業務：

- A. 持續優化房、信貸端到端授信流程，提升效率與數位化之服務。
- B. 利用大數據分析方法，掌握目標客群需求趨勢，以達精準行銷。
- C. 持續推行集團子公司共銷業務合作模式，擴展客戶經營規模基礎，並運用金流服務網絡，提供整合性金融商品服務，發揮業務最佳綜效。

- D. 著重提升客戶整體規模及貢獻度成效，積極經營潛力高資產客群，並建置相關整合專案，提升產品黏著度。
- E. 優化客戶接觸介面、營造優質的客戶體驗，以強化客戶關係，提高經營效能。
- F. 與國壽持續推廣價值導向經營原則，回歸保險之保障本質，強化推動保障型商品，提升國人保險觀念，依銀行各客群需求與市場趨勢開發新型態之壽險商品，以滿足客戶多元需求。

(2) 企業金融業務：

以永續經營角度為出發點，透過人才規劃、調整業務結構等方式完成基礎布建，同時善用中小信保、金融性資產等具風險抵減效果之擔保品，強化資本結構；此外，整合行內數據資源，創造高頻互動、延伸跨售商機，維持獲利及動能穩定成長。

(3) 信託業務：

因應法令開放及政策鼓勵，發展員工持股信託，並與國泰人壽共同推展保險金信託，協助國人規劃退休生活，保障財產安全。

(4) 信用卡業務：

A. 打造了 CUBE 參數平台，作為跨產品、跨團隊的客群經營使用。在平台支援下，能夠更即時的推出相對應的活動與任務。不僅信用卡權益方案可因應市場需求變化動態調整，與商戶之間的活動也更為彈性，更能依據客戶與我行往來狀況，給予合適的促動方案。透過 CUBE 卡的權益切換，增加消費者接觸其他金融產品機會，在 CUBE App 內一站式整合所有金融需求，透過產品跨售與客群經營角度的個人化發展，搭配優惠活動與任務牆機制，依消費偏好提供特定商戶加碼回饋，透過 CUBE 卡，變化出更多個人化樣態，透過數據分析，給予最精確的促動誘因，維繫客戶忠誠度進而提升收益。

B. 持續透過智能數據工具，深入探索客戶之消費偏好、接觸通路及不同場域情境，挖掘高經營價值之客戶，根據客戶消費行為與偏好，延伸出更多不同面向的隱藏版權益方案，同時透過隱藏版權益方案協助跨售經營，比照電商化經營快行銷活動體驗吸引客戶時時注意活動訊息促使客戶消費動卡，洞悉客戶偏好提供個人化推薦，整合需求一致體驗。並依客戶屬性區隔客群，藉由金控各子公司行銷及通路資源之整合，針對各客群跨售最適信用卡產品及服務，提升客戶貢獻，同時透過信用卡產品持續獲客，導入多元客群。

(5) 金融支付業務：

A. 特店收單業務：以數位服務取代傳統的收單申請與日常庶務維運，進而提升申辦效率與數位體驗；另關注市場支付工具的變化，以期與時俱進，滿足商戶支付需求。

B. 新興支付業務：持續深化商戶合作，將 CUBE 彈性自主的數位模式與通路數位平台進一步融合，提升銀行客戶體驗。

C. 自動化通路業務：深化合作通路關係，提供客戶更全面與便利之金融服務。

(6) 數位銀行業務：

持續強化線上與線下服務整合，並從客戶角度出發，賦予體驗上高度的個人化彈性，深化與客戶往來的黏度。

(7) 國際金融業務：

A. 持續強化大中華及東南亞地區網點之跨境合作，開發在地特色業務，擴充產品及服務(如現金管理服務、貿易融資、專案融資、金融行銷、綠色金融、數位金融業務、私人銀行業務等)，以協助客戶跨國佈局及永續經營。

B. 提升海外各分支機構之生產力與經營體質。持續透過優化客群、強化產品服務及跨售機制、加速數位轉型以提升經營效率。

C. 加強企業金融人員教育訓練及跨國授信風險分析，增進企業金融業務人員及客服之專業訓練，以提高服務品質與客戶滿意度。

D. 持續優化資產負債配置及風險管理，強健財務體質，落實內控管理機制，平衡風險承受度與獲利目標。

(8) 投資及金融商品銷售業務：

A. 提升法人客戶往來黏著度，企業理財及避險並重。

B. 優化業務交易流程提升效率及降低作業成本。

C. 藉由輔銷資訊及研討會形式加強獲客力道。

2. 長期業務發展計畫

(1) 消費金融業務：

A. 持續以客戶為中心之經營理念，依客戶特性提供多元金融服務；且積極發展數位金流業務，優化數位通路個人貸款服務體驗，提升帳戶使用率，讓銀行金融服務融入客戶日常生活及營運場景，成為客戶主力銀行。

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

C. 最適化資產/負債結構，提升資本使用效率及獲利規模。

D. 積極擴展高資產客群之財富管理業務，深化客戶的經營，提供多元且客製化的商品與服務，打造穩健且全方位的資產配置，滿足高資產客群的投資理財與傳承需求，創造價值服務，強化銀行競爭力。

E. 透過數位賦能，打造互動情境，以數位工具深化客戶理財參與，發展財管差異化價值主張；並集中集團資源，提供整合式理財服務，串接客戶線上與線下之服務，搭建集團金融場景，完善客戶全通路體驗。

F. 考量風險控管及客戶體驗，設計新型態財管交易流程，並持續強化內部流程與風險控管。

(2) 企業金融業務：

秉持企業永續經營方針，深耕綠色金融領域、落實 ESG 理念，並透過各類系統軟硬體建置、多元場景應用、流程優化、健全銷售通路等方式提升經營綜效，同時建立扁平化的輕型管理架構，以利廣續達成法金中期與長期的組織目標。

(3) 信託業務：

回應社會趨勢，持續建構全方位信託平台，以滿足國人各式需求。

(4) 信用卡業務：

從 CUBE 卡出發，透過金融需求整合及權益設計串連其他產品/服務，並且與時俱進的擴展自選服務範疇，讓客戶自行選擇所需產品服務，更完整的打造有感個人金融服務。同時，亦將持續發展集團點數串聯發展小樹生活圈，減少重複經營成本，與商戶共同賦予會員優惠達到雙贏。透過信用卡多元化的優惠賺取點數回饋，獲得的點數除了在國泰優惠、小樹購商城、異業合作夥伴通路上使用，更可以不限商家、不限時間、不限國內外，每筆消費都可以透過數位通路折抵消費，大幅提升客戶累積點數意願，進入累積與使用點數的正循環。未來更規劃點數可用於金融服務，透過擴增點數應用場景，串聯整體生態圈，持續從產品、服務、點數應用場景等面向優化服務能量。

(5) 金融支付業務：

A. 特店收單業務：持續擴大市佔，掌握更多商戶金流，協銷最適金融產品，從而獲利。

B. 新興支付業務：持續強化通路會員與銀行客戶連結，並整合集團資源，打造全方位的金融生態服務。

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

(6) 數位銀行業務：

數位賦能，將 CUBE 創新精神實踐在更多跨產品的串聯及體驗設計，打造自主、多元的個人化金融體驗，並進一步成為大眾客群的進階商品往來門戶。

(7) 國際金融業務：

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

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

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

D. 在「亞太地區最佳金融機構」的發展願景下，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平台、接軌全行發展趨勢，依客戶需求，提供完善便捷的金融服務，協助客戶有效運用資金並增加調度之便利性，推動大中華區及東南亞地區跨境金融業務。

E. 健全國際人才的培育及養成制度，完善銀行學習平台與在職及專業訓練，以配合海外布局策略，邁向亞太區最佳金融機構的目標。

F. 掌握數位金融趨勢，開展數位消金業務，打造多元、創新的金融服務，積極推動綠色金融業務模式的開拓與創新，並在追求服務創新與財務業務成長的同時，落實風險管理機制與企業永續發展。

(8) 投資及金融商品：

- A. 強化業務商品線上系統，提升產品服務品質及效率。
- B. 服務多樣化商品諮詢及設計，提升銷售交易量及有效客戶占比。
- C. 精進風險管理平台，監控銷售商品風險胃納。
- D. 提供理財及避險利基商品，提升金交額度使用率及手續費收入。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

(1) 商品策略-個人險：

- A. 持續推動完整保障「車險六大組合」與「機車兩大組合」，並在自用汽車導入智能核保，讓核保人員更專注於高風險之個案。
- B. 檢視個人健康傷害商品保障，打造更貼近客戶需求產品，與集團商品進行比較，創造互補功能。

(2) 商品策略-商業險：

- A. 持續對接大型商險專業保險經紀人，並配合政府重點策略，佈建具發展潛力之業務；同時積極追求主力集團客戶，在風險管控下持續擴大商險業務之承保佔比，促進險種均衡發展。
- B. 導入智能化商險報價系統，淺顯易懂的操作，增加報價的即時性與方便性，提升整體商險投保行政效率，並透過教育訓練，培養商險核保、理賠專業職能。

(3) 通路策略-實體端：

- A. 產壽共育金控業務員，並持續以「重視資產管理被忽略的 1%」為訴求，搭配教育訓練提升活動量拓展客群，穩固通路基盤。
- B. 銀行通路：因應分行組織轉型調整經營重點，強化個險/商險服務縱深，訴求業績穩定成長。
- C. 自拓通路：著重中小型保經代耕耘，加強經營效益；大型案件重視集團歸戶，持續提高良質業務續保比例開拓市場新商機。

(4) 通路策略-數位端：

期望透過行銷數據科技有效區分客群，了解客戶需求及投保斷點，精準提升客戶數位體驗。

A. 強化數位行銷：

利用外部異業合作的導流效果(包括 Line、ETtoday 等)，並配合話題性議題，增加曝光度，同時透過內部銀行共銷機制，增加新客戶的接觸機會。

B. 智能投放平台：

依據智能推薦的結果，投放客戶精準廣告資訊，讓廣告效益最大化，此外再透過網頁中瀏覽、點擊、成交等相關數據，智能滾動並自動調

整投放廣告群眾及頻率，持續不斷優化廣告投放精準度，進而提升客戶體驗及商品成交率。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 積極擴展市場經營的廣度與深度，滿足各類族群於保險上的需求，提供多元服務管道。
- (2) 順應數位時代轉型，結合科技與數據，提升組織效能並優化客戶體驗，並針對客戶需求進行精準行銷，以實現「最懂客戶需求的產險公司就是國泰」之經營願景。
- (3) 持續發揮保險專業挖掘市場需求，並做好風險管控，定期檢視現有商品汰弱留強。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

- (1) 以數位經營模式大量開戶，並從客戶需求出發，持續優化數位服務體驗。
- (2) 發展複委託、OSU、借券業務、全權委託、定期定額及結構型商品等多元商品及服務，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) 強化金融商品發行角色，滿足客戶多元特殊商品需求。
- (5) 結合集團資源拓展承銷業務以增加收入，並推動國際承銷業務。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 協力活絡集團數位生態圈，擴大客戶接觸點，整合資源共同獲客。
- (2) 以數位經營模式，打造無斷點國內外投資平台。
- (3) 持續深化承銷業務，目標成為區域型專業投行。
- (4) 強化金融商品開發與通路合作，打造完善的國內外金融商品平台。

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

- (1) 深化各通路經營，根據客戶風險屬性與市場趨勢，提供合適的基金商品。
- (2) 持續推動退休理財教育、定期定額、加碼鑽逢低扣款業務，以擴大客群及扣款金額。
- (3) 提升法人專業服務，推動機構法人及散戶申購 ETF，深耕各證券通路，持續推動教育訓練及 IPO 上架合作，擴大資產規模。
- (4) 持續強化主推商品銷售，以高頻率服務主要通路保持高市佔率，維持一定銷售動能。
- (5) 持續精進數位行銷平台及行銷廣度，並廣泛運用關鍵投資訊息即時回應通路，補強實體人員服務空檔，掌握未來景氣復甦銷售商機。
- (6) 推動類全委保單，並持續深耕與中大型銀行合作，開拓新通路業績。
- (7) 爭取加入保管銀行基金促銷活動，推動單筆申購及定期定額扣款。
- (8) 持續推動券商 ETF 定期定額服務，結合數位證券行銷，提升交易量及客戶數；並加強投顧（鉅亨投顧及中租投顧）投資平台基金上架維護。

(9) 持續強化推動基富通退休基金及好好證券國內首宗監理沙盒「新型態網路基金交換平台-FundSwap」合作，搭配全支付會員行銷推廣。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 善用集團資源及國泰資產管理平台投資管理團隊優勢，提供長期穩定操作績效，以達成客戶期望報酬率，提升經營成果。
- (2) 深耕集團內外通路，整合並善用各子公司優勢資源，協同開發客源及產品協銷，發揮集團最大綜效。
- (3) 擴大客群，推動客戶分級管理，依貢獻度分級，提供差異服務，提高優質客戶購買能量。
- (4) 持續開發政府基金及法人機構全委代操業務。
- (5) 優化客戶數位化使用介面，提升客戶各項產品服務體驗滿意度。
- (6) 強化專業行銷與戰力、深化類全委商品銷售細緻度及精準度。
- (7) 持續推動定期定額業務，拓展並深耕合作夥伴，擴大資產規模與退休基金市佔率，爭取海外市場服務機會。
- (8) 活絡次級市場交易，並全力推動機構法人及散戶申購以提升 ETF 市場規模及客戶數。

■ 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) 於海外地區，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海外地區。
- (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 111 年為例，有關銀行保險業務，國泰人壽初年度保費經由國泰世華銀行銷售之金額占 28%；有關信用卡業務，國泰世華銀行信用卡核卡數當中，有 7% 來自於國泰人壽；有關產險業務，更有 58% 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、緬甸 |
| 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

國泰人壽身為首家提供遠距投保服務的品牌，仍持續投注資源進行優化，並結合保險本業，發展多元化的金融商品及創新服務。透過關鍵資料蒐集、行銷模式佈局及資源分配的三大關鍵工程，建構起數據驅動行銷模式，提供多元生態圈場景，並且強化業務員的工作效能，提升客戶的體驗旅程。

2. 需求方面

隨著社會發展趨勢，除台灣即將步入超高齡社會，平均不健康餘命期間提升，也觀察國人因 3C 使用時數屢破新高，帶來眼疾及 BMI 過高等文明病。國泰人壽除針對各族群開發對應商品，也透過外溢保單提供保費折減、增加保額

或加值給付等服務，鼓勵民眾建立規律運動、接觸健康飲食之習慣，達到事前預防、降低醫療成本，共創更多外溢效果。

3. 未來展望

延續「健康生活、豐足退休」的主軸，從商品多元配置思維，引導民眾規劃穩健退休生活，並開發具高端自費醫材或新型給付之創新商品，確保緊急時刻的醫療照護品質。同時推動「FitBack 健康吧」健康計劃，鼓勵民眾從日常生活促進健康，打造完善的保障金字塔。

國泰人壽也關注數位旅程與特色服務精進，除整合線上、線下通路，並強化預約顧問及新型態客服，發展「以數據驅動行銷」的行銷策略藍圖，提供更完善的服務體驗。同時接軌集團數位轉型戰略，打造金融、健康、旅遊等場景生態圈，並積極開發多元化服務的合作店家，開拓創新金融與保險服務的範疇。

■ 銀行業務

1. 供給方面

(1) 疫情加速業務數位轉型，同業紛紛強化線上通路之功能與範疇，國泰世華除精進客戶數位流程體驗外，亦朝向提供個人化服務方向發展，透過線上與線下的虛實通路串接，讓數位金融連結客戶生活場景，擴大與客戶接觸管道，提供以客戶為中心的全服務。

(2) 金融業務競爭，低利率獲客成為新常態，同業間產品同質性高，維持利潤挑戰漸增，故提供以客戶需求為導向之專業服務為國泰世華首要的經營方向。

2. 需求方面

(1) 國內疫情漸趨穩定，雖有升息與通膨壓力影響，然整體消費金融市場價量仍受惠客戶剛性自住需求及長期置產保值穩定支撐，貸款業務預估穩定成長。

(2) 國內人口高齡化，凸顯退休規劃與傳承需求之重要性，國泰世華依客戶人生各階段之需求，檢視財富配置與財務狀況，提供適切的建議與商品配置，協助客戶規劃完善的安養生活與財富傳承。

3. 未來展望

因應海內外市場變化與客戶消費行為轉變，國泰世華將積極強化營運的韌性，並透過發展數位核心競爭力，讓客戶可以更便利的取得金融服務；另在分行據點的營運，將提供更多高附加價值服務，以滿足客戶需求。此外，因應不斷創新的商業模式，國泰世華將以高標準落實各項監理規範，以誠信的經營文化，實踐永續發展目標。

■ 產險業務

1. 供給方面

- (1) 近年產險市場之數位通路加速發展，積極發掘異業合作機會，以拓展生態圈擴大服務場景，尋求新商業機會與服務模式；精準對應需求增加客戶黏著度以強化商品推廣；依回饋優化數位平台以提升服務效率與顧客體驗，建立自動作業流程以完備服務功能，進而提升品牌識別、客戶使用率及轉化率。
- (2) 國泰產險致力推廣事前預防觀念，配合最新技術及趨勢，積極創新開發多樣化的損害防阻服務，包含「校園交通風險地圖」、「零事故研究所」、「不意外系列（學園、騎士、自行車、社區）」，降低意外風險發生之頻率及幅度，以達到保險雙方當事人雙贏之目標。
- (3) 國泰產險推動全方位損害防阻，提供企業客戶專業的風險評估及作業環境安全檢測，包含「TRM 模擬檢測」、「IR 電氣設備檢測」等，協助企業客戶降低意外事故發生之頻率並善盡社會責任。

2. 需求方面

政府積極推動「2050 淨零碳排路徑」規劃，帶動綠能產業等相關商業保險需求；同時，交通工具電動化及數位時代所衍生之新興風險(如資安險、微型電動二輪車保險)，亦為市場帶來新業務之契機。

3. 未來展望

展望 112 年，全球經濟有望因新冠肺炎影響程度大幅降低、疫情發展趨於穩定，逐步恢復成疫前常態。車用晶片短缺、近兩年進口車交車期不定等狀況可望隨汽車供應鏈產能恢復得到緩解，同時，汽機車汰舊換新延長、油電車與電動汽機車等永續發展趨勢皆有助於增漲整體車險市場保費收入；另配合政府「2050 淨零碳排路徑」規劃，能源市場商機龐大，除離岸風電、太陽光電等技術成熟業務挹注產險市場外，地熱、海洋能等新能源技術發展亦將產生相關保險需求，預期能有效帶動產險商業險市場；此外，國人旅遊意願隨各國邊境逐步開放增加預期有助於旅遊保險市場保費收入，惟旅遊市場仍受新冠肺炎、猴痘等傳染病於全球發展影響；再者，疫情加速產險數位化發展，網路投保普及程度提升，各家業者以數位科技精準行銷，增加客戶觸擊率、講求服務效率提升的同時持續優化服務體驗皆有益於產險數位通路市場。

■ 證券業務

1. 供給方面

在數位化服務趨勢下，111 年證券商營業據點自 100 年高峰 1,086 個減少至 866 個。儘管各地防疫逐步解封，使供給面緊縮有所改善，受到地緣政治風險的升高、通膨攀升、聯準會升息以及中國經濟成長放緩等因素影響，台股初級市場仍遭受衝擊，IPO 與 SPO 年累計案件數減少 6%，年累計承銷金額減少 17%，件數與金額雙雙呈現衰退。為刺激資本市場活絡，主管機關鼓勵擁有關鍵技術及創新能力之企業進行籌資，推廣創新版及戰略新版，以強化資本市場結構。

2. 需求方面

地緣政治風險的升高、通膨攀升等不利因素，使 111 年全球經濟挑戰重重，股市亦呈現下行，如 S&P 500 指數下跌 19% 至 3,840 點、台灣加權指數下跌 22% 至 14,138 點；成交量方面，台股日均量由 110 年全年 4,763 億下降至 111 年 3,041 億，約有 36% 的衰退。國泰證券將持續透過數位服務之創新，全方位的提升金融服務體驗。

3. 未來展望

展望未來，擁有數位 DNA 的國泰證券，將持續思考如何在產品與服務上有更多、更棒的可能性，透過持續優化線上開戶、選股及交易服務等每一環節的客戶體驗；同時，提供更豐富的產品，讓各類投資人的需求能在國泰證券獲得滿足；最後，透過集團內外部資源的整合，期許能提供給客戶真正安全、便利、與貼心的投資環境，成為投資人心中的首選券商。

■ 投信業務

1. 供給方面

國泰投信深耕台灣逾 20 年，連續 11 年為台灣第一大資產管理公司，截至 111 年 12 月底，榮獲 156 座基金、研究團隊、資產管理及風險管理等大獎殊榮，卓越表現屢受國內外專業機構肯定，多元的面向反映我們不停創新研發的堅持。在專業及經驗豐富的團隊合作下，國泰投信不斷精益求精、推陳出新，產品開發總是看準趨勢、領先同業，為產業挹注多元創新的能量，滿足機構及一般投資人的理財需求。

2. 需求方面

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

3. 未來展望

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

此外，未來也將增加數位通路合作夥伴，以多元化服務擴大滲透數位客群，優化電子交易平台用戶體驗，發展個人化與智能化服務提高基金銷售與增加 ETF 跨售機會，提升活躍客戶人數與總體資產管理規模。

(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.擴大資產管理事業獲利貢獻，完備第三成長引擎；2.持續深化亞太區域佈局；3.加深金融科技創新應用。**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. 擴大資產管理事業獲利貢獻，完備第三成長引擎：**在銀行及保險事業穩健發展下，積極完備資產管理成為本公司第三獲利引擎，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，秉持以客戶為本的服務核心，透過集團包含銀行、保險及資產管理業務，提供一站式價值服務，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 111 年底，資產管理平台管理資產規模約 1,900 億美元，未來將持續為客戶打造具前瞻性且全方位的資產布局策略，逐步提升財務績效與擴大獲利貢獻。
- 2. 持續深化亞太區域佈局：**本公司將逐步串聯大中華及東協市場佈局，提供海內外台商與當地客戶切身之金融服務需求。其中，大陸市場持續透過既有子行、合資產險與壽險公司深耕當地業務，共同拓展當地市場。另一方面，本公司近年來透過自設分支機構、參股及併購等方式齊頭並進，拓展東南亞市場版圖，目前已在東協 9 國設有分支機構，並持續深化與我方策略合作夥伴如菲律賓 RCBC 之合作，透過集團於金融業深耕多年經驗，持續拓展通路及經營在地化團隊，以耕耘東南亞市場商機。
- 3. 加深金融科技創新應用：**本公司透過數位、數據與技術三大支柱領域為基礎，積極投入建構大數據基礎建設，持續招聘跨領域人才，以整合集團數據資源，打造堅實的數據分析團隊，並陸續推出多樣金融科技創新應用，例如智能客服「阿發」、數位信貸產品「大樹速貸」、大數據信貸商品「蝦米貸」、智能理財產品「國泰智能投資」、企業團險一站式服務平台「數位家 groupins+」、遠距投保平台「CVX 泰好保」及電商式產險投保平台「BeSafe」等，皆是傳統金融結合金融科技創新應用的新典範。未來本公司將持續傾聽市場的需求、加以數位賦能，積極持續創新，以長期累積之金融科技能量支援集團內部各場景需求，並攜手跨業合作夥伴，共創具競爭力的新商業模式，期許打造以「CaaS 國泰即服務」為核心的服務生態圈，提供客戶更便捷、獨特的金融服務體驗。

(四) 發展遠景之有利及不利因素

■ 壽險業務

1. 有利因素

- (1) 美國通膨及供應鏈中斷壓力帶來重大威脅，對國際經濟產生新風險。而美國聯準會的持續升息政策，長期而言能緩解壽險公司於低利率時代面臨的利差損壓力，進而提高再投資收益，同時減低應提存的保單準備金。
- (2) 即便受疫情衝擊，近幾年全球保險科技的成長腳步穩健，引領國內保險業者的數位轉型動能；金管會也逐步鬆綁保險科技相關法規，在技術賦能下，國泰人壽積極深化數位科技應用。預期未來業界持續將科技導入保險價值鏈，透過新興科技及金融服務，提升服務品質與效率、滿足客戶即時需要。
- (3) 疫情激發民眾健康管理意識，國泰人壽擬擴大健康促進倡議，串連多元服務，建構健康生態圈，並結合會員制開發專屬商品，發展新型態健康外溢機制。此外，商品設計及相關業務推動，也將回歸保險的保障本質，推動價值導向經營，朝向穩健永續發展邁進。
- (4) 台灣將於 114 年邁入超高齡社會，面臨高齡人口與少子化兩大衝擊，國人對長期照顧及退休理財需求持續增加，保險業將持續發展高齡專屬商品與服務，兼顧財富累積與退休需求，讓商業保險與社會保險緊密結合。

2. 不利因素

- (1) 俄烏戰事未解、中美科技戰再起，經濟與地緣政治的政經風險因素，仍造成國際經濟與金融市場的不確定性，進而壓縮壽險公司利差與投資收益。未來將持續密切關注市場動向，重視資產品質與安全、資產負債管理及風險控管。
- (2) 隨數位化服務日益盛行，保險業將擴大數據資料蒐集與運用，進行新商品或服務的設計。而資訊安全風險，也會隨著新興科技運用，以及跨業合作發展而大幅提升，國泰人壽將因應主管機關資安政策，落實整體維運，提升資安防護的層級，確保資訊流通將滴水不漏。
- (3) 國際規範(如國際財務報告準則 IFRS17 與國際保險資本標準 ICS 2.0)將影響壽險業淨值計算，加劇財報損益波動，亦增加法令遵循之行政作業成本。金管會除持續督導保發中心，妥適辦理推動事宜，也會督促業者積極逐步依工作目標，進行相關準備作業。透過相關強化監理措施，強健保險業財務體質，落實風險控管及資產負債管理來強化資本，降低接軌國際制度之衝擊。國泰人壽也將導入符合 IFRS17 及 ICS 的資訊系統，同時調整公司整體經營策略，配合完整的培訓教育機制，提前為銜接新制預作準備。

■ 銀行業務

1. 有利因素

- (1) 國泰世華擁有金控集團資源優勢，集結集團內、外部專業市場分析與多元金融商品資源，提供客戶新理財產品及投資策略方向；且國泰世華專營國泰人壽及國泰產險之保單，對於市場動態與客戶需求，在商品設計及調整應變速度亦較同業迅速，且金控保險輔銷團隊亦能同步對接，提供客戶諮詢建議，有效發揮金控平台競爭優勢。

- (2) 國泰世華近年持續於金融科技投入豐沛資源，提升數位平台可提供的金融服務範疇，強化數據模型探勘客戶財管需求，並增進客戶決策輔助相關工具，擴展客戶與銀行互動場景，推升客戶與國泰世華銀行良好往來體驗。
- (3) 信用卡市場規模持續成長，消費者已熟悉塑膠貨幣支付消費，加上疫情催化宅經濟發酵，各行各業紛紛轉型為零接觸電子支付情境與線上通路搶攻外送外帶市場，大型連鎖商戶皆投入開發自有品牌錢包暨會員 APP，將有助於銀行、商戶與消費者的緊密結合，並豐沛消費數據資料庫，有利於剖析客戶需求增加跨售與異業結盟機會。
- (4) 國泰世華自動化設備拓點多元，觸及客群廣，有利於金融服務業務拓展。
- (5) 央行升息及選擇性信用管制措施造成房市降溫，惟六大核心戰略產業、台商回流、半導體及離岸風電等產業受政策性支持而相對穩定，另疫情逐步解封則可望帶動旅宿觀光、客運運輸等內需型的民生消費，然受制於景氣下行壓力，企業恐仍遞延投資計畫或縮減資本支出。金融產業處於高度競爭環境，國泰世華將持續順應數位化、敏捷化的轉型趨勢，培育專業人才並營造資訊技術結合法金業務之多元應用環境，以確保競爭優勢。

2. 不利因素

- (1) 消費市場活絡下，前五大發卡銀行為維持市佔率，持續推出高額回饋之信用卡權益活動與忠誠客戶經營計畫，競爭環境更加白熱化，信用卡產品回歸消費支付工具，借貸功能式微導致獲利下降。同業持續加碼信用卡促動回饋導致行銷成本提高，也大幅擠壓獲利空間。
- (2) Costco 聯名卡發卡權易主，如何透過數據分析及洞察客戶需求提前鞏固 Costco 卡高消費客群及避免流失，將是一大挑戰。
- (3) 市場支付多元且變化快速，而設備異動成本高，加上大型連鎖通路相繼投入自營電子支付，衝擊電支及第三方支付等行動支付市場生態，亦影響國泰世華通路會員支付業務。
- (4) 金融數位化轉型時代來臨，資安重要性與日俱增，如何在數位使用便利性與資安規範上取得平衡，難度將逐漸增加。
- (5) 金融監理日益趨嚴，法令規範調整頻繁，如何兼顧風險與法遵的前提下擴大收益，亦是金融業將面臨的挑戰。
- (6) 主管機關對投資型保單將限制商品之撥回率、風險性資產之投配比例等，預期將影響壽險業務推廣，如何更迅速調整銷售策略與開發市場性之商品，以符合客戶的期待與需求，將是未來的挑戰。
- (7) 全球經濟面臨放緩壓力，增添市場波動，且受限國內金融市場業務飽和，加上金融商品及環境的變遷迅速，銀行商品需不斷調整及更加靈活，使銀行面臨重大挑戰。
- (8) 展望 112 年，雖各國邊境管制措施鬆綁，然全球消費需求縮減、供應鏈分化、各產業成本推升等跡象，調研機構多認為經濟成長力道不足、整體景氣將放緩，並於上半年結束升息循環。又美中爭端、極端氣候、俄烏戰爭及歐洲能源危機等不確定性未消，皆仍影響銀行業的經營環境。

■ 產險業務

1. 有利因素

- (1) 國泰產險擁有豐富的國泰金控集團資源，包含優良之品牌形象、遍布全台之服務據點與龐大業務部隊，透過高度整合行銷同時宣導資產管理減損概念與需求分析，強化行銷力道。
- (2) 國泰產險近年積極致力於數位轉型的推動，持續優化數位通路投保及服務流程，提升個人險新件業務引進動能與良質商品附加率，並同步強化獲客與舊戶經營，以達到提升服務品質與客戶體驗之目的。
- (3) 隨新能源政策發布，綠能產業因技術成熟業務(離岸風電、太陽光電等)持續深耕及與新能源技術(地熱、海洋能)積極發展具龐大市場潛力，有利公司商業險種開拓；同時，網路投保市場因疫情加速發展，數位通路規模持續擴大。

2. 不利因素

保費率隨國際再保市場受通貨膨脹、天然災害損失、國內商業火險出險、防疫風暴等因素影響致胃納量縮小而提高。

■ 證券業務

1. 有利因素

- (1) 國泰證券數位化服務為業界先驅，亦全力配合主管機關政策推動，目前發展金融科技與普惠金融價值，已成為未來發展主軸與趨勢。同時，數位引流已有成效，將持續擴大數位平台產品及服務範疇，滿足各種不同需求的客群。
- (2) 複委託市場快續擴大，國泰證券現為複委託市佔第一，利用規模優勢，持續深化客戶體驗並擴大複委託整體業務規模，滿足國內客戶對海外證券商品的需求。
- (3) 國泰證券結合集團各子公司資源，提供證券客戶及法人客戶一站式金融服務，建立產品服務生態圈及強化客戶黏著度。

2. 不利因素

- (1) 金融市場預期將持續受到通膨、貿易障礙、經濟增長停滯等因素而面臨新的挑戰與不確定性。
- (2) 跨產業競合已成未來趨勢，新型態商業模式與創新科技加速異業跨足金融領域，異業競爭激烈。
- (3) 國泰證券以數位金融服務為發展策略，對金融科技人才有相當高的需求，同業亦積極競逐，關鍵數位人才市場競爭激烈。

■ 投信業務

1. 有利因素：

- (1) 投資產品日益多元，同業競爭加劇，國泰投信善用集團資源及國泰資產管理平台投資管理團隊優勢，提供長期穩定操作績效，形象穩健，投資人信任度高。
- (2) 國人平均壽命上升，「退休準備」成為大眾重要投資目標，國泰投信跟緊趨勢，長期投入退休理財市場，不僅推出「國泰泰享退系列 2029/2039/2049 目標日期組合基金」，更透過數位平台優化提供投資人更完善資訊及服務，且持續推動退休理財教育以及創新扣款策略，深耕定期定額業務以提升人均扣款金額與市佔率，成為投資人心目中的退休理財專家。
- (3) 在科技快速發展下，投資人對數位服務依賴加深，國泰投信針對年輕客群及準退休族群打造數位智能理財行動化平台，持續優化數位行銷，提供客戶即時產品服務，提升體驗滿意度。

2. 不利因素：

- (1) 數位金融重要性提升，需持續同步優化電腦版及行動版理財系統，並同步加強資訊安全防護，以期提供投資人更安全的數位投資環境及服務。
- (2) ETF 發行市場白熱化，競爭日益激烈，除加強新產品開發及推出的速度之外，ETF 造市成本亦同步成長，競爭環境及產品研發的難度都增加。
- (3) 市場雖回穩但仍受通膨、升息及全球疫情起伏而動盪。

四、從業員工

■ 國泰金融控股股份有限公司

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

| 年度 | | 110 年 | 111 年 | 當年度截至 112 年 3 月 30 日 |
|--------------------|------|--------|--------|-------------------------|
| 員工 人數 | 主管階層 | 66 | 77 | 77 |
| | 一般人員 | 458 | 537 | 558 |
| | 合計 | 524 | 614 | 635 |
| 平均年歲 | | 35.43 | 34.98 | 34.82 |
| 平均服務年資 | | 6.20 | 5.89 | 5.83 |
| 學歷 分布 比例 | 博士 | 0.76% | 0.82% | 0.79% |
| | 碩士 | 57.06% | 58.14% | 57.32% |
| | 大學/專 | 41.79% | 40.72% | 41.57% |
| | 高中 | 0.19% | 0.16% | 0.16% |
| | 高中以下 | 0.19% | 0.16% | 0.16% |
| 員工持有專業證照之 名稱及人數 | | 詳下附表 | | |

2. 員工持有之專業證照

| 證照種類 | 主辦單位 | 人數 |
|---|------------------------------|----|
| 財務分析師(CFA) | CFA Institute (AIMR) | 1 |
| 金融風險管理師(FRM) | GARP | 3 |
| 會計師 | 考試院 | 1 |
| 律師 | 法務部 | 2 |
| 國際反洗錢認證師(CAMS) | 公認反洗錢師協會(ACAMS) | 2 |
| 美國精算師 ASA 資格 | 美國精算學會 | 1 |
| 美國精算師考試 | 美國精算學會 | 9 |
| 中華民國人壽保險理賠人員 | 中華民國人壽保險管理學會 | 5 |
| 中華民國人壽保險核保人員資格 | 中華民國人壽保險管理學會 | 6 |
| 中華民國人壽保險管理人員 | 中華民國人壽保險管理學會 | 11 |
| 美國壽險管理師資格 | 美國壽險管理學會(LOMA) | 20 |
| 美國內部稽核師(CIA) | 美國內部稽核協會(IIA) | 2 |
| 美國特許財金分析師 | 美國投資管理及研究協會(AIMR) | 3 |
| 專案管理師(PMP) | Project Management Institute | 7 |
| Professional Scrum Master(PSM) | Scrum.org. | 1 |
| 英國皇家特許測量師學會會員 | RICS | 2 |
| SAS 基礎程式設計師 | SAS | 3 |
| SAS 預測模型建置設計師 | SAS | 3 |
| OCPJWCD | ORACLE | 2 |
| CISM, Certified Information Security Manager-國際資訊安全經理人 | ISACA | 2 |
| Certified Information System Security Professional, CISSP | 國際資訊系統安全認證協會(ISC2) | 3 |

| 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 | 6 |
| 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 | 112 |
| 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 | 24 |
| 企業內部控制基本測驗 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 2 |
| 銀行內部控制與內部稽核測驗 | 財團法人台灣金融研訓院 | 35 |
| 證券投資分析人員 | 投信投顧商業同業公會 | 7 |
| 投信投顧相關法規(含自律規範) | 投信投顧商業同業公會 | 7 |
| 投信投顧業務人員 | 投信投顧商業同業公會 | 7 |
| 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 | 20 |
| 初階外匯人員專業能力測驗 | 財團法人台灣金融研訓院 | 7 |
| 初階授信人員專業能力測驗 | 財團法人台灣金融研訓院 | 15 |
| 信託業務專業測驗 | 信託業商業同業公會 | 49 |
| 財產保險業務資格考試 | 產險公會 | 46 |
| 產險核保理賠人員資格考試 | 中華民國產物保險核保學會 | 5 |
| 理財規劃人員專業能力測驗 | 財團法人台灣金融研訓院 | 16 |
| 票券商業務人員資格測驗 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 2 |
| 期貨商業務員資格測驗 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 4 |
| 期貨信託基金銷售機構銷售人員 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 1 |
| 結構型商品銷售人員資格測驗 | 財團法人台灣金融研訓院 | 4 |
| 防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗 | 財團法人台灣金融研訓院 | 2 |
| 債權委外催收人員專業能力測驗 | 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 | 11 |
| 證券商高級業務員 | 證券商業同業公會 | 12 |
| 國際認證高級理財規劃顧問(CFP) | 台灣理財顧問認證協會 | 1 |

3. 員工進修及訓練情形

| 項目 | 受訓人次 |
|-----------|------------------|
| 管理類 | 9,541 人次 |
| 專業技術類 | 1,444 人次 |
| 稽核人員課程 | 266 人次 |
| 111 年支出金額 | 新臺幣 5,284,121 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 | | 110 年 | 111 年 | 當年度截至 112 年 3 月 31 日 |
|--------------------|---------|--------|--------|-------------------------|
| 員 工 人 數 | 內勤 | 4,949 | 4,885 | 4,838 |
| | 外勤 | 27,451 | 26,268 | 25,936 |
| | 合計 | 32,399 | 31,153 | 30,774 |
| 平均年歲 | | 44.32 | 44.93 | 45.00 |
| 平均服務年資 | | 12.50 | 12.96 | 13.08 |
| 學 歷 分 布 比 例 | 博 士 | 0.05% | 0.06% | 0.06% |
| | 碩 士 | 8.37% | 8.72% | 8.70% |
| | 大 學/專 | 53.62% | 54.34% | 54.45% |
| | 高 中 | 35.56% | 34.64% | 34.60% |
| | 高 中 以 下 | 2.40% | 2.24% | 2.18% |
| 員工持有專業證照之 名稱及人數 | | 詳下附表 | | |

2. 員工持有之專業證照

| 證照種類 | 主辦單位 | 人數 |
|-------------------|----------------|-------|
| 證券投資分析人員測驗 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 58 |
| 證券商業務人員測驗 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 166 |
| 證券商高級業務人員測驗 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 136 |
| 期貨商業務員測驗 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 154 |
| 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 | 172 |
| 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 | 3747 |
| 股務人員專業測驗 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 5 |
| 債券人員專業能力 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 9 |
| 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 | 1030 |
| 企業內部控制基本測驗 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 27 |
| 資產證券化基本測驗 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 4 |
| 理財規劃人員專業能力測驗 | 台灣金融研訓院 | 923 |
| 初階授信人員專業能力測驗 | 台灣金融研訓院 | 97 |
| 進階授信人員專業能力測驗 | 台灣金融研訓院 | 2 |
| 金融人員授信擔保品估價專業能力測驗 | 台灣金融研訓院 | 17 |
| 金融人員風險管理專業能力測驗 | 台灣金融研訓院 | 3 |
| 初階外匯業務員專業測驗 | 台灣金融研訓院 | 17 |
| 結構型商品銷售人員資格測驗 | 台灣金融研訓院 | 36 |
| 銀行內部控制與內部稽核測驗 | 台灣金融研訓院 | 582 |
| 人身保險業務員測驗 | 中華民國人壽保險商業同業公會 | 21323 |
| 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 | 25638 |

| 證照種類 | 主辦單位 | 人數 |
|---|------------------------------|-------|
| 中華民國人壽保險核保人員 | 中華民國人壽保險管理學會 | 792 |
| 中華民國人壽保險理賠人員 | 中華民國人壽保險管理學會 | 839 |
| 財產保險業務員測驗 | 中華民國產物保險商業同業公會 | 8184 |
| 信託業務人員專業測驗 | 中華民國信託業商業同業公會 | 4472 |
| 票券商業務人員資格測驗 | 中華民國票券金融商業同業公會 | 1 |
| 投資型保險商品業務員測驗 | 財團法人保險事業發展中心 | 18854 |
| 保戶服務認證-人身保險 | 財團法人保險事業發展中心 | 1633 |
| 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 | 13 |
| 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 | 5 |
| 律師 | 考試院 | 8 |
| 地政士 | 考試院 | 2 |
| 無形資產評價管理師 | 經濟部 | 0 |
| 美國壽險管理師(LOMA) | 美國壽險管理學會 | 124 |
| 再保險管理師 ARA | 美國壽險管理學會 | 0 |
| 美國財務分析師(CFA) | CFA Institute | 32 |
| 美國金融風險管理師(FRM) | GARP | 17 |
| 美國理賠師(ALHC) | 國際理賠學會 | 6 |
| 美國核保師(ALU) | 國際壽險管理協會 | 2 |
| 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 | 6 |
| 美國精算學會副會員 | 美國精算學會 | 31 |
| 中華民國壽險管理師 | 中華民國壽險學會 | 53 |
| 中華民國精算學會正會員 | 中華民國精算學會 | 6 |
| 中華民國精算學會副會員 | 中華民國精算學會 | 22 |
| 美國內部稽核師(CIA) | 美國內部稽核協會 IIA | 15 |
| 美國電腦稽核師(CISA) | 美國電腦稽核協會 ISACA | 7 |
| 國際理財規劃顧問(CFP) | 台灣理財顧問認證協會 | 439 |
| 英國皇家特許測量師學會會員 | RICS | 16 |
| 專案管理師(PMP) | Project management institute | 28 |
| 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 | 2 |
| SAS 基礎程式設計師 | SAS Institute | 4 |
| SAS 進階程式設計師 | SAS Institute | 2 |
| 國際認證不動產投資師(CCIM) | CCIM INSTITUTE | 2 |
| Red Hat Certified Engineer(RHCE)-Red Hat 認證系統工程師 | RED HAT | 0 |
| Oracle Certified Professional, Java EE 5 Web Component Developer(OCPJWCD) | ORACLE | 70 |
| Certified Information System Security | CISCO | 1 |

| 證照種類 | 主辦單位 | 人數 |
|---|-------------------|-----|
| Professional (ISC) ² (CISSP) | | |
| 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 |
| CompTIA Security+資訊安全認證課程 | CompTIA 美國計算機行業協會 | 1 |
| Professional Scrum Master(PSM) | Scrum.org | 90 |
| CISM, Certified Information Security Manager- 國際資訊安全經理人 | ISACA | 2 |
| 債權委外催收人員專業能力測驗 | 台灣金融研訓院 | 8 |
| 金融數位力知識檢定測驗 | 台灣金融研訓院 | 4 |
| 防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗 | 台灣金融研訓院 | 617 |
| PMI-ACP(Agile Certified Practitioner) 敏捷專案管理師 | Scrum.org | 3 |
| 衍生性金融商品銷售人員資格測驗 | 台灣金融研訓院 | 8 |
| 危老重建推動師 | 中華民國期貨業商業同業公會 | 5 |

3. 員工進修及訓練情形

| 項目 | 受訓人次 |
|-----------|--------------------|
| 管理類 | 68,961 人次 |
| 專業技術類 | 449,126 人次 |
| 稽核人員課程 | 192 人次 |
| 111 年支出金額 | 新臺幣 715,392,872 元整 |

註：111 年支出金額：參酌保卓獎統計數字。

■ 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 | | 110 年度 | 111 年度 | 當年度截至 112 年 3 月 31 日 |
|--------------------|------|--------|--------|-------------------------|
| 員工人數 | 主管階層 | 762 | 766 | 815 |
| | 一般人員 | 9,694 | 9,964 | 9,973 |
| | 合計 | 10,456 | 10,730 | 10,788 |
| 平均年歲 | | 38.94 | 39.04 | 39.13 |
| 平均服務年資 | | 10 | 9.98 | 10.02 |
| 學歷 分布 比例 | 博士 | 0.12% | 0.14% | 0.13% |
| | 碩士 | 20.84% | 20.94% | 21.03% |
| | 大學/專 | 74.89% | 74.81% | 74.81% |
| | 高中 | 4.14% | 4.09% | 4.00% |
| | 高中以下 | 0.01% | 0.02% | 0.02% |
| 員工持有專業證照之 名稱及人數 | | 詳下附表 | | |

註：包含國內正式人員、行銷專員及海外當地任用。

2. 員工持有之專業證照

| 證照種類 | 主辦單位 | 人數 |
|--------------|--|-------|
| 理財規劃人員專業能力測驗 | 財團法人台灣金融研訓院\中華民國人壽保險商業同業公會\財團法人保險事業發展中心\其他 | 1,555 |
| 初階授信人員專業能力測驗 | 財團法人台灣金融研訓院\中華民國人壽保險商業同業公會\中華民國證券商業同業公會\中華民國證券暨期貨市場發展基金會\其他 | 3,425 |
| 銀行內部控制基本測驗 | 財團法人台灣金融研訓院\中華民國人壽保險商業同業公會\中華民國信託業商業同業公會\中華民國證券商業同業公會\中華民國證券暨期貨市場發展基金會\財團法人保險事業發展中心\其他 | 6,740 |
| 初階外匯業務員專業測驗 | 財團法人台灣金融研訓院\中華民國人壽保險商業同業公會\其他 | 2,937 |
| 人身保險業務員測驗 | 中華民國人壽保險商業同業公會\中華民國信託業商業同業公會\中華民國產物保險商業同業公會\中華民國證券暨期貨市場發展基金會\財團法人台灣金融研訓院\財團法人保險事業發展中心\其他 | 6,197 |
| 財產保險業務員測驗 | 中華民國人壽保險商業同業公會\中華民國產物保險商業同業公會\財團法人台灣金融研訓院\財團法人保險事業發展中心\其他 | 6,064 |
| 信託業務人員專業測驗 | 財團法人台灣金融研訓院\中華民國人壽保險商業同業公會\中華民國期貨業商業同業公會\中華民國信託業商業同業公會\中華民國證券商業同業公會\中華民國證券投資信 | 6,198 |

| 證照種類 | 主辦單位 | 人數 |
|----------------|--|-------|
| | 託暨顧問商業同業公會\其他 | |
| 投資型保險商品業務員測驗 | 財團法人台灣金融研訓院\中華民國人壽保險商業同業公會\中華民國產物保險商業同業公會\中華民國信託業商業同業公會\中華民國證券商業同業公會\中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會\財團法人保險事業發展中心\其他 | 3,224 |
| 不動產估價師 | 內政部\其他 | 1 |
| 律師 | 法務部\考試院\其他 | 4 |
| 會計師 | 行政院金融監督管理委員會\美國會計師協會\考選部\其他 | 10 |
| 內部稽核師(CIA) | 美國內部稽核協會\其他 | 13 |
| 金融風險管理師(FRM) | 全球風險專業人士協會\其他 | 21 |
| 美國財務分析師(CFA) | 美國投資管理及研究協會\其他 | 28 |
| 國際公認反洗錢師(CAMS) | Association of Certified Money Laundering Specialists\其他 | 43 |
| 國際金融稽核師(CFSA) | The Institute of Internal Auditors\其他 | 6 |
| 國際專案管理師(PMP) | Project Management Institute \其他 | 68 |
| 國際理財規劃顧問(CFP) | 台灣理財顧問認證協會\其他 | 261 |
| 電腦稽核師(CISA) | 國際電腦稽核協會\其他 | 5 |

3. 員工進修及訓練情形

| 項目 | 受訓人次 |
|-----------|-------------------|
| 管理類 | 114 人次 |
| 專業技術類 | 18,313 人次 |
| 稽核人員課程 | 8 人次 |
| 111 年支出金額 | 新臺幣 73,764,127 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 | | 110 年 | 111 年 | 當年度截至 112 年 3 月 31 日 |
|--------------------|------|--------|--------|-------------------------|
| 員工 人數 | 內勤 | 1,884 | 1,879 | 1,869 |
| | 外勤 | 342 | 360 | 369 |
| | 合計 | 2,226 | 2,239 | 2,238 |
| 平均年歲 | | 39.75 | 40.39 | 40.48 |
| 平均服務年資 | | 10.59 | 11.06 | 11.11 |
| 學歷 分布 比例 | 博士 | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| | 碩士 | 14.82% | 14.74% | 14.92% |
| | 大學/專 | 77.73% | 77.81% | 77.67% |
| | 高中 | 7.32% | 7.32% | 7.28% |
| | 高中以下 | 0.13% | 0.13% | 0.13% |
| 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 | 2 |
| 金融風險管理師(FRM) | GARP | 1 |
| 投資型商品測驗 | 財團法人保險事業發展中心 | 54 |
| 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 | 143 |
| 信託業務人員專業測驗 | 中華民國信託業商業同業公會 | 109 |
| 中華民國精算學會副會員 | 中華民國精算學會 | 6(產)+3(壽) |
| 中華民國精算學會正會員 | 中華民國精算學會 | 4(產)+1(壽) |
| 中國非壽險精算師 | 中國精算學會 | 0 |
| 美國產險副精算師 | 美國精算學會 | 6 |
| 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) | 3 |
| 專案管理師(PMP) | Project management institute | 10 |
| 國際反洗錢認證師(CAMS) | 公認反洗錢師協會(ACAMS) | 2 |
| 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 | 33 |
| 中華民國人壽保險理賠人員 | 中華民國人壽保險管理學會 | 29 |
| 產險核保理賠人員資格考試 | 中華民國產物保險核保學會 | 212 |
| 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 | 22 |
| 理財規劃人員專業能力測驗 | 財團法人台灣金融研訓院 | 32 |
| 結構型商品銷售人員資格測驗 | 財團法人台灣金融研訓院 | 7 |
| 財產保險業務員測驗 | 中華民國產物保險商業同業公會 | 2,188 |

| 證照種類 | 主辦單位 | 人數 |
|----------------|----------------|-------|
| 人身保險業務員測驗 | 中華民國人壽保險商業同業公會 | 1,635 |
| 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 | 2 |
| 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(外部派訓) | 135 人次 |
| 專業技術類(學習網) | 28,198 人次 |
| 稽核人員課程 | 47 人次 |
| 111 年支出金額 | 新臺幣 1,263,430 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 | | 110 年 | 111 年 | 當年度截至 112 年 3 月 31 日 |
|--------------------|------|--------|--------|-------------------------|
| 員工 人數 | 主管階層 | 52 | 62 | 60 |
| | 一般人員 | 710 | 813 | 852 |
| | 合計 | 762 | 875 | 912 |
| 平均年歲 | | 40.93 | 40.57 | 40.41 |
| 平均服務年資 | | 5.21 | 5.07 | 5.31 |
| 學歷 分布 比例 | 博士 | 0.13% | 0.12% | 0.00% |
| | 碩士 | 26.38% | 26.41% | 26.75% |
| | 大學/專 | 69.82% | 70.24% | 70.62% |
| | 高中 | 3.67% | 3.23% | 2.63% |
| | 高中以下 | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 員工持有專業證照之 名稱及人數 | | 詳下附表 | | |

2. 員工持有之專業證照

| 證照種類 | 主辦單位 | 人數 |
|-------------|--------------|-----|
| 證券商業務人員測驗 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 497 |
| 證券商高級業務人員測驗 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 221 |
| 期貨商業務員測驗 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 292 |

3. 員工進修及訓練情形

| 項目 | 受訓人次 |
|-----------|-------------------|
| 管理類 | 71 人次 |
| 專業技術類 | 1595 人次 |
| 稽核人員課程 | 74 人次 |
| 111 年支出金額 | 新臺幣 10,711,371 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 | | 110 年 | 111 年 | 當年度截至 112 年 03 月 31 日 |
|--------------------|------|--------|--------|--------------------------|
| 員 工 人 數 | 主管階層 | 46 | 50 | 48 |
| | 一般人員 | 268 | 276 | 282 |
| | 合計 | 314 | 326 | 330 |
| 平均年歲 | | 42.3 | 42 | 41.8 |
| 平均服務年資 | | 8.2 | 8.5 | 8.1 |
| 學 歷 分 布 比 例 | 博士 | 0.31% | 0% | 0 |
| | 碩士 | 50.94% | 47.85% | 47.57% |
| | 大學/專 | 47.8% | 51.53% | 51.51 |
| | 高中 | 0.95% | 0.62% | 0.92% |
| | 高中以下 | 0.00% | 0% | 0% |
| 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 | 185 |
| 證券商業務員 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 70 |
| 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 | 168 |
| 投信投顧法規測驗 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 102 |
| 信託業務員測驗 | 台灣金融研訓院 | 181 |
| 期貨商業務員 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 163 |
| 期貨交易分析人員 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 5 |
| 證券投資分析人員 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 19 |
| 美國財務分析師(CFA) | 美國投資管理及研究協會(AIMR) | 10 |
| 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 | 0 |
| 美國金融風險管理師(FRM) | 全球風險管理協會(GARP) | 3 |
| 金融常識與道德測驗 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 224 |
| 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 | 324 人次 |
| 專業技術類 | 1,015 人次 |
| 稽核人員課程 | 44 人次 |
| 111 年支出金額 | 新臺幣 1,356,072 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 | | 110 年 | 111 年 | 當年度截至 112 年 3 月 30 日 |
|--------------------|------|--------|--------|-------------------------|
| 員 工 人 數 | 主管階層 | 6 | 6 | 6 |
| | 一般人員 | 16 | 13 | 15 |
| | 合計 | 22 | 19 | 21 |
| 平均年歲 | | 40.64 | 41.89 | 41.24 |
| 平均服務年資 | | 5.38 | 6.89 | 6.24 |
| 學 歷 分 布 比 例 | 博士 | 4.54% | 5.26% | 4.76% |
| | 碩士 | 72.73% | 63.16% | 66.67% |
| | 大學/專 | 22.73% | 31.58% | 28.57% |
| | 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 | 2 |
| 證券投資分析人員 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 1 |
| 企業評價師 | 中華無形資產暨企業評價協會 | 1 |
| 美國內部稽核師 | 美國內部稽核協會 | 1 |
| 證券商業務人員 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 4 |
| 證券商高級業務人員 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 8 |
| 投信投顧業務員 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 6 |
| 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 | 5 |
| 債券人員專業能力 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 1 |
| 期貨商業務員 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 5 |
| 信託業務人員 | 中華民國信託商業同業公會 | 3 |
| 壽險管理師 | 中華民國人壽保險管理學會 | 1 |
| 財產保險業務員 | 中華民國產物保險商業同業公會 | 1 |
| 人身保險業務員 | 中華民國人壽保險商業同業公會 | 2 |
| 理財規劃人員 | 台灣金融研訓院 | 1 |
| 結構型商品銷售人員 | 台灣金融研訓院 | 1 |
| 美國壽險管理師(LOMA) | 美國壽險管理學會 | 2 |
| 乙種職業安全衛生業務主管 | 中華民國工業安全衛生協會 | 1 |
| 丙種職業安全衛生業務主管 | 中華民國工業安全衛生協會 | 1 |

3. 員工進修及訓練情形

| 項目 | 受訓人次 |
|-----------|--------------|
| 管理類 | 84 人次 |
| 稽核人員課程 | 4 人次 |
| 111 年支出金額 | 新臺幣 4,730 元整 |

五、企業責任及道德行為

■ 國泰人壽保險股份有限公司

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

(一) 藝文宣導：

1. 國泰雲門攜手 27 年，用藝術深入台灣每個角落，共同舉辦社區巡演、戶外公演超過 284 場，逾 260.2 萬人共襄盛舉。
2. 舉辦「全國兒童繪畫比賽」，收畫數累積至今近 60,689 件作品。

(二) 體育推廣：

受疫情影響，111 年轉型線上互動，拍攝「NBA 誰來瘋」系列影片，總瀏覽達 591.9 萬次，更主辦國泰高中暨大專 3 對 3 籃球賽，包括 4 場區域初賽、1 場決賽，年度參與人次逾 3,500 名參與。

(三) COVID-19 疫情關懷與因應：

1. 「國泰 60 守護一生幸福」活動，國泰人壽採購彰化愛加倍庇護工場、愛盲基金會庇護工場組裝的產品，捐贈近 14,000 份沐浴組，提供第一線辛苦的醫護人員，下班梳洗乾淨安心回家。贊助醫院包含台北市立醫院、衛福部立桃園醫院、台中榮民總醫院、衛福部立屏東醫院、天主教羅東聖母醫院、台東基督教醫院，涵蓋全台各縣市共 32 家醫院。
2. 為支持庇護工場運營，國泰慈善基金會協助愛加倍庇護工場產品在小樹購公益平台上架，並於中秋節籌劃二林生態米募集活動，進行線上認購及募款，累計共募得 300 份二林米禮盒，捐贈彰化縣社會局輔導的低收戶，得以過一個豐足中秋佳節。
3. 國泰人壽與國泰世華銀行齊心抗「疫」，共同捐款 1.72 億元，與全民一同度過疫情難關。
4. 夏日捐血活動：與台灣血液基金會合作辦理捐血活動，紓解夏日血荒，在全台舉辦 660 場捐血活動，共 46,046 位民眾挽袖響應，募得 70,168 袋熱血，累計 23 年來已突破 55.9 萬血袋。
5. 與教育部國民及學前教育署合作推動「永續校園計畫」，藉由線上遊戲及實體活動等方式，由學生團體保險服務同仁進入全台國小及國中校園進行反毒宣導；此外面對本土嚴峻疫情，更將全國反毒電競賽改為線上舉辦，讓學子在家仍可持續學習反毒知識，專案推動至今已觸及超過 100 萬人次學子。
6. 自 106 年起，國泰人壽察到青年對於職涯的迷惘與焦慮，為了幫助青年了解自己天賦及職場的樣貌，與社會企業城市浪人攜手打造「百工日記挑戰賽」，透過三大類任務(自我挑戰、半日實習及叩問旅者)，幫助大學生探索自我及職涯。本活動已協助超過 921 位青年進行職涯探索，更邀請超過 200 間的企

業夥伴共襄盛舉，並在網路上觸及了超過 345 萬人次，積極倡議並協助青年進行職場能力之培育。

(四)學童教育發展：

1. 舉辦第 9 屆學童圓夢計畫，共計 21 所學校入選，圓夢主題包羅萬象，包含體育、音樂、科學、戲劇、永續環保等，總圓夢金逾 380 萬元，亦持續舉辦圓夢紀錄獎，鼓勵圓夢計畫團隊影像紀錄逐夢過程，共有 6 所小學入選，總獎金 18 萬元。
2. 國泰公益集團與 TFT 持續攜手合作，由轄下三家基金會共同支持「為台灣而教(Teach For Taiwan)基金會」TFT 招募及培訓偏鄉師資，鼓勵青年人才走進教室，為偏鄉孩子打造平等優質的教育環境，翻轉提升偏鄉教育品質。
3. 課輔班：國泰關懷偏鄉學童，分別在雲林縣口湖鄉(25 位學童)，及花蓮縣秀林鄉讓愛飛揚課輔班(23 位學童)、三峽小草書屋(25 位學童)協助弱勢學童課後照顧班，提供偏鄉孩童學習及生活上的照顧，讓孩童在良好的環境下學習成長，使弱勢孩童在優質的學習環境中安心就學，提升孩子們的學習自信心，發展正向人格與積極的人生觀，擁有希望及夢想。

(五)青年學子關懷：

1. 國泰卓越獎助計畫：獎勵二類的優秀學子，第一類「特色獎助組」鼓勵個人或團隊針對「教育及社區發展」、「環境永續行動」、「新興議題」等面向，提出具創新視野、有助社會正向改變之「特色研究」或「公益提案」，共 24 組獲獎；第二類「卓越學子組」鼓勵家境清寒表現卓越的高中職學子，共 65 組獲獎，獎助學金頒發 738 萬元。
2. 青年領航家專案：111 年國泰人壽首度開辦青年領航家專案，由國泰人績優業務人員且屬 MDRT(百萬圓桌)成員共 18 人認養 10 位高中職的清貧卓越學子、國泰人壽黃調貴董事長也認養 10 位，合計 20 人，以**長期的獎助學金方式**來支持清貧卓越子就學，減輕家中經濟壓力，每年捐款 60 萬元。
3. 寒冬送暖活動：將員工捐款化為物資，111 年前進 112 所偏鄉小學，送暖足跡包括新北市平溪區、桃園市復興區、新竹縣尖石鄉、苗栗縣南庄鄉、南投縣國姓鄉、屏東縣來義鄉、宜蘭縣南澳鄉、花蓮縣豐濱鄉、台東縣長濱鄉及澎湖縣白沙鄉等偏遠地區，跨及 15 縣市、80 鄉鎮區，超過 8,800 名孩童受惠。

(六)新住民二代關懷：

隨著新住民二代學子成長，自 99 年起與伊甸基金會攜手開辦「新住民二代多元智慧培力課程」旨在透過長期的陪伴，協助新二代拓展視野，培養多元文化、社區關懷、職涯探索等，13 年來長期陪伴逾 1.6 萬人次學員持續成長。

(七)銀髮高齡關懷：

以社區共生為發展主軸，透過在地的力量，結合企業志工，與社區居民建立良好的互動關係，投入無毒有機生產工作，同時導入企業核心職能，利用桌遊宣導金融防詐教育，協助長者資產保護及管理。共辦理 52 場反詐騙金融教育活動，受益人數近 2,400 人。另與新北市政府社會局合作，選定貢寮雙玉社區，為**全台第四座國泰幸福農場**，鼓勵社區長輩透過農作的交流及勞動，促進健康身心及良好的人際發展，讓銀髮族得以在地老化、在地養老。

(八)微型保險推動：

推動微型保險與相關活動，截至 111 年底已邁入第 13 個年頭。國泰人壽承保超過 23 萬位弱勢族群之微型保險，累計超過 800 億元的保險金額，幫助 1,145 個家庭渡過難關。

(九)其他社會公益：

1. 舉辦「新世代反毒宣導」系列活動，與撼動 H.D.A 專業特技表演團體、逆風劇團合作，透過學子們可接受的方式，將表演、舞蹈、舞台劇、經驗分享巡迴各校園，總計約 5,000 位學子受益。國泰同時拍攝 2 支反毒廣告影片、1 部反毒紀錄片，藉由對外播放，擴大反毒效益。
2. 植樹活動：國泰大樹守護客戶形象深植人心，國泰慈善基金會總幹事鍾茂季在 3 月 12 日植樹節，與台北市市長室涉外事務總監周台竹、英國在台辦事處代表 John Dennis、優納比科技董事長邱賞恩與總經理何承翰種下歷史樹，國泰 50 位志工與保戶也一起參與，在周邊也種植 150 棵樹苗，讓此活動除有歷史意義，更具減碳、保護地球實質價值。
3. 身心障礙者福利：扶持身障表演團體「混障綜藝團」，進入校園及監所公益演出 7 場次，除提供身體不自由者一個展演自身才藝的表演舞台，更透過團員生命故事，向高中職青少年及監所收容人，傳遞珍愛生命價值的活動宗旨，激勵超過 5,000 人。
4. 低收入戶及醫療補助：國泰志工訪視關懷 139 個弱勢個案，經內部審查會議，提供約 159.6 萬元補助金，協助案家解決生活困境；另與村里辦公室、在地志工團合作，針對中低收入戶、身心障礙者等對象，持續推廣微型保險，或補助急需醫療照護之貧弱孩童。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

(一)銀行首開金融界之先例，於民國 69 年設立國泰世華銀行文教基金會，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，透過基金會積極推動教育公益事業，包括兒少教育、慈善公益及藝文活動等，善盡企業社會責任，基金會主要活動簡述如後：

1. 兒少教育：

(1)大樹計畫—讓幼苗長成大樹：

持續推動「大樹計畫」扎根教育腳步，協助學童安心學習、培養自信、開拓未來。111 年「大樹計畫-獎助學金捐贈」，共扶助 8,200 位弱勢國中小學童。另為延伸大樹計畫-讓幼苗長成大樹之精神，鼓勵學生從事體育活動，以「大樹計畫-體育教育捐贈」，支持國中小學推動體能教育，培養學童自律與團隊精神，同時藉由參與大型體育賽事，在競爭中發掘自我。111 年贊助南投縣水里國小足球隊等 32 個體育隊伍參加賽事、訓練經費及添購設備，及贊助臺東「旭村盃」全國少年足球賽舉辦。

(2)國泰公益集團共同辦理活動：

參與「國泰卓越獎助計畫」、「Teacher For Taiwan(為台灣而教)翻轉教育合作計畫」、「國泰學童圓夢計畫」、「偏鄉課後照顧計畫」及「寒冬送暖活動」等，同時編製國泰公益集團年報。

2. 慈善公益：

為關懷原民部落及社企發展，111年向「育成基金會」及「屏東伯大尼之家」採購自製產品；亦贊助支持「臺東布農文教基金會」、「屏東伯大尼之家」、「台灣原聲教育協會」及「拉絳人文化藝術基金會」等，以實際行動協助部落推展觀光、扶持弱勢建立自信，也為偏鄉孩童灑下音樂的種子。此外，也贊助臺陽美術協會舉辦「第85屆臺陽美展」及中華民國油畫學會舉辦「第46屆全國油畫比賽及全國油畫展」等活動。

3. 藝文活動：

為支持本土藝術以及推廣藝術教育之核心理念，國泰世華藝術中心定期舉辦藝術展覽以及藝術講堂，提供臺灣藝術家展出的舞臺以及社會大眾免費欣賞、學習藝術的機會。111年共舉辦11場藝術展覽以及6場藝術講堂，其中包含3檔大樹計畫公益展覽，邀請素人畫者一起做公益，為偏鄉學童貢獻心力。此外，也以本土藝術家作品製作「花見。發現幸福」集團藝術桌曆，透過藝術傳遞祝福同時欣賞藝術的美好。

(二)銀行承接國泰金融集團永續三主軸「氣候、健康、培力」，其中針對培力部分又分為職場培力與社會培力，重要成果展現簡述如下：

1. 職場培力：銀行長期致力於人才培育發展，視同仁為重要客戶的視角出發，以「從小養，重新塑，打造永續新人才」為發展目標，結合人才培育發展與數位轉型策略並進，承諾四大策略支柱展開：

(1) 升級員工技能：

透過培訓資源模組化，系統性進行人員培育，並依據不同職務角色即將面臨的學習需求及挑戰，提供情境實戰練習；同時，更引進多樣化的外部學習工具及資源，運用新科技的優勢與彈性使學習體驗再進化，進而打造訓戰合一的培育機制，幫助同仁能有效地應用所學。

(2) 重塑員工技能：

創造跨部門、跨領域、跨文化的歷練機制，培育同仁具備多樣化的跨域學習能力，並透過一站式職涯發展諮詢與定期評測系統，了解同仁自身優勢及未來目標職位的能力缺口，同時結合學習平台數據分析，達到個人化的智能學習模組推薦。

(3) 建構領導梯隊：

透過設計多元培育資源、建置完善配套機制，並邀請各級主管共同投入人才領導力的培育發展，針對不同專業領域、語言、適任分析，結合個人意願及能力缺口量身訂製「個人發展計畫」，進而建構不同層級人才庫，以確保足夠的儲備板凳深度及人才接班梯隊。

(4) 多元包容職場：

持續辦理多元包容教育訓練課程，傳遞接納不同差異個體的理念來幫助同仁建立平權觀念，並持續蒐集回饋、溝通、宣導，維護多元包容環境，讓不同人才在國泰持續發揮潛能。此外，更關注女性在職場上的資源幫助，除了建立內部社群連結創造女性共學圈外，同時協助女性同仁在面臨生涯不同階段挑戰的支持，確保人才減速不脫隊。包含留停期間學習資源不中斷，家庭需求的彈性工時方案等措施，更設計女性主管專屬培育路徑，提供女力領導路上穩定的力量。

2. 社會培力：

在台灣，每 2 人即有 1 人是國泰集團的客戶；因此，銀行積極運用集團資源推動永續行動，以協助建立包容平等的社會為願景，結盟多元策略夥伴推動社會永續，支持青年、弱勢等族群培養知識與技能，使其在面對快速變遷的社會環境時，仍有能力自信自立、成就自我。

(1) 青年培力：為使青年幫助提前認識自我，縮短學用落差，銀行積極與全臺各大專院校合作，提供青年從個人「職涯探索」到「職場能力培養」多項產學結盟與實習等不同深度的實習計畫，建立職涯直通車，提升技能的養成，擁有職場軟/硬實力，包含 CIP (Cathay Intern Program) 提供銀行各部門不同部門屬性的暑期實習，並廣納除了金融或商管科系以外的年輕學子，也能有機會體驗銀行的職場工作。同時也透過與學校建教合作模式職場能力培養的 CSP (Cathay Seed Program)，提供青年學子長時間的職場實作體驗，給予第一線面對客戶或直接接觸業務的經驗，幫助青年將所學實際運用在工作上，讓有志往金融業發展的青年提前思考銀行業的工作。

(2) 弱勢扶持：為消弭社會不平等，銀行持續投入資源支持偏鄉學童教育，透過廣招同仁加入偏鄉理財教育的志工講師行列，以「教育沒有到不了的偏鄉」的理念，透過線上教學建立偏鄉國小學童正確金錢使用觀念，讓孩子們能夠辨別想要跟需要，及如何透過理財計劃實現夢想；另外，多年來亦運用社會各界的愛心善款，贊助各縣市政府支持偏鄉學童教育及青少年體育發展，以「給魚吃不如給釣竿」的理念，讓偏鄉學童在學涯上獲得平等與優質教育。

(三) 持續推廣信用卡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，111 年度信用卡主要活動簡述如後：

1. 持續推廣電子帳單，響應環保趨勢，減少紙本浪費，奠定 ESG 永續發展基礎。
2. 鼓勵民眾發卡、收單業務線上申辦，以減降紙本申請書印製及人工業務往返所造成的碳排。
3. 提供通路雲端簽單及線上(網路)交易功能，同時協助通路電子發票需求升級系統功能，大量降低簽單、發票列印數量。
4. 規劃以行銷手段促動客戶執行或維持健康生活，進而減降碳排，如：與生機飲食、高鐵、高捷、腳踏車等通路合作信用卡回饋活動。
5. 設立金融服務站，提供社區偏鄉等地居民數位金融、自動化設備教學及數位帳戶申辦諮詢等服務，期降低消費者使用金融科技產品門檻，加速數位金融普及，截至 111 年 12 月，服務地區累計涵蓋 140 個鄉鎮，累積服務達 8 萬 2000 人次。

(四) 銀行持續推廣普惠金融教育，以淺顯易懂的各式金融教育文章、理財影音、實體講座與投資論壇，推動金融理財教育，運用國泰集團服務的覆蓋率及數位運用，擴大線上線下的影響力，傳達正確理財觀念及金融常識，以提升全民金融素養。此外，更推動友善弱勢族群之金融服務，包含提升行員關懷弱勢族群金融需求、留意高齡客戶脆弱性以提供適合的金融商品、提供身障客戶(含視障)或高齡客戶對金融理財保險服務有需求者，可由第三方人士協助擔任見證人等友善服務，以擴大金融包容性，實現普惠金融。

- (五)在消費金融業務上，銀行致力於透過數位平台降低金融服務門檻，以突破傳統金融機構據點與營業時間的限制，提供客戶更友善、便利的放款產品與個人化專屬服務。銀行 110 年 4 月在「個人無擔保貸款服務」項目中，領先同業取得行政院環保署「碳足跡標籤」，並在一年內提前達成碳排放量減少 3%的目標，同時獲得「減碳標籤」，為減緩氣候變遷作出具體貢獻。111 年底進一步推出專屬 CUBE App 的新小額信貸產品，藉由數位、彈性又簡單的行動化個人貸款管理，滿足客戶多元資金運用需求，並進而協助客戶建立良好個人信用。
- (六)銀行積極響應金管會「信託 2.0」計畫，落實信託的普惠金融價值，持續發展多元創新信託產品與服務，並尋求跨業合作，擴大信託服務場域，銀行於 111 年 12 月與國泰人壽共同推出「保險金信託共同行銷」服務，為全台首創「投保、信託、保單批註」一站式的創新金融服務，整合集團資源致力推廣以「信託平台」承載「保險給付」的觀念，建立民眾財務健康之量能，以達到保障民眾財產與交易安全目標。
- (七)在分行節電成果部分，165 家分行配合公司零碳轉型專案，透過空調分區標示、年度節電競賽、連假前節電提醒及可視化能源管理系統監控下班未關機提醒等機制，111 年全年主要空調未關機用電計節省總度數 153,747 度。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

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

1. 藝文類：雲門舞集雲門隨行吧、全國兒童繪畫比賽、集團 60 週年展覽。
2. 運動類：反毒英雄爭霸賽暨 PaGamO 全國學科電競大賽、國泰籃球場認養計畫等。

(二)發揮產險業核心職能，提供損害防阻相關服務備受各界肯定及迴響。包括：

1. 舉辦企業風險講習，提供企業風險資訊與改善建議，111 年共舉辦 12 場風險講習課程，以加強各企業意外風險管理級防災應變能力。
2. 開發完成符合 108 課綱之安全教育桌遊，進入國小校園執行安全宣導，讓學童進行活動同時宣導校園安全，提升兒童損害防阻意識，降低意外事故發生，廣受校方好評。
3. 赴國小舉行「不意外自行車」活動，宣導自行車騎乘安全，以趣味圖文方式靜態解說，結合 AR 科技推廣自行車騎乘風險，同時融入自行車事故常見之成因於 AR 遊戲當中，將真實馬路上的騎乘風險模擬成簡單有趣的關卡，並首次與週邊校園合作，營造敦親睦鄰守望相助，使學生能輕鬆理解騎乘單車時應注意事項。111 年已舉辦 25 場次，觸及 647 人次。
4. 開發零事故研究所網站，首創駕駛人線上教育評測系統，優化「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，結合不意外騎士校園活動推廣，O2O 虛實整合擴大成效，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。111 年活動網頁瀏覽量超過 90,000 人次。
5. 幫助大專院校進行校園交通衝突熱點解密，透過「校園風險地圖」使學生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。持續拓展至各大校園，111 年進行國立屏東大學課程宣導，並提供校園交通風險改善建議報告書。

6. 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。110 年共舉辦 19 場次、觸及人數為 1,750 人次。
 7. 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」，同時彙整出交通事故常見之成因「防禦性駕駛、交通路權及行駛速度」三大關卡，教導學子正確用路經驗，幫助受測者檢視自身駕駛行為，以寓教於樂方式推廣交通安全。
- (三) 透過國泰防災三部曲預防、求生、轉嫁三大關鍵防災手段，協助推廣社會大眾正確之防災觀念。設計製作多元之安全及保險宣導媒體、火災預防及應變逃生安全手冊、店舖安全檢點表等，善盡教育社會大眾保險知識的責任。
- (四) 持續贊助「國泰產險鐵人隊」，培育台灣鐵人三項運動之青年選手，並宣導正確的運動觀念，2022 榮獲 12 冠、6 亞、7 季，並與國泰慈善基金會配合警政署共同舉辦「青春不藥毒～三鐵奇緣」活動，協助育幼院青少年建構勇於挑戰之自信心及學習團隊精神，進而遠離毒品誘惑，養成對毒品的風險意識，期望守護學子的健康，朝校園零毒害的目標邁進。
- (五) 持續關注微型保險推動，於 111 年度榮獲主管機關頒發「業務績優獎」、「身心障礙關懷獎」，讓弱勢團體也能享有保險的基本保障。
- (六) 關懷長照與長者議題，赴長照機構捐贈年長者生活所需物資與陪伴長者活動。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

- (一) 呼應國泰金融集團倡議「企業永續」之精神，共同舉辦各類型公益活動：
1. 環境與永續類：與集團共同舉辦「永續金融暨氣候變遷高峰論壇」，參與「氣候行動博覽會」與「亞太永續行動博覽會」等，為永續金融盡一分心力。
 2. 體育類：延續往年持續支持台灣體育發展，認養台灣大學、東海大學、高雄醫學大學與台南成功大學等大學籃球場，並贊助相關運動賽事。
 3. 教育與藝文類：教育方面，與集團一同舉辦「國泰反毒英雄爭霸賽」，持續展現反毒議題之決心；藝文類則為達到回饋地方、深耕文化之目的，並提升大眾藝文涵養，贊助「國泰雲門隨行吧」系列活動、以及為培育下一代文化涵養，舉辦「全國兒童繪畫比賽」。
- (二) 員工照顧與社會關懷：
1. 積極推動員工照顧健康活動，今年再持續攜手金控舉辦健走活動，落實員工在工作與身心靈間的平衡，國泰證券更加碼推動「步步攻億走」，全體同仁組成近 200 支隊伍進行健走，同仁參與率高達率 76%。
 2. 為在節慶與環保取得平衡，號召國泰證券與期貨同仁從自身力量一同創造「Green Christmas」綠色公益耶誕節，以「ESG 耶誕公益三部曲」為主軸執行活動，包括「耶誕環保佈置」、「國泰贈有愛」及「偏鄉送暖志工服務」，發揮由內而外的永續精神。
 3. 國泰證券不定期舉辦員工內部講座，如職能培育與身心健康等相關講座。
 4. 贊助《鉅亨網》「111 年愛心專案」，受贈機構有「台東縣私立牧心智能發展中心」、「屏東縣私立迦南身心障礙養護院」、「華光智能發展中心」、「桃園市私立安康啟智幼養院」與「台中育嬰院」等，將溫暖送至社會各個不同的角落。

(三)ESG 責任投資：

- 1.善盡資金中介者責任，引導資本市場資金投資 ESG 及低碳排的投資標的，發揮投資影響力，達到對地球氣候、環境及人類社會友善。
- 2.自有資金投資導入 SBT 科學化碳排目標管理。
- 3.延續 109 年與臺北大學合作提供機構法人投資 ESG 研究服務，110 年將 ESG 導入數位 App 自然人選股服務，111 年更領先業界推出國泰證券 App 永續專區，提供投資人檢視台股庫存之 ESG 程度，實踐自我永續影響力，將 ESG 投資概念延伸至一般投資人。

(四)普惠金融：

- 1.號召員工到偏鄉學校進行企業志工活動，對孩童透過寓教於樂的課程，來增加金融素養的培育與推廣。
- 2.持續推動台股定期定額及美股定期定股服務，國泰證券 App 定期投資專區更推出多項降低投資門檻的新服務，以台股來說，定期定額申購門檻從單筆 1,000 元，調整為 100 元，另外也推出台股定期定額「日日扣」功能，客戶以百元就能直接布局台股中大型股或 ETF，截至 111 年，台股定期定額累積扣款人數超過 28 萬人，扣款金額市占率近 4 成；此外，在美股定期投資方面，也提供國泰客戶專屬低門檻優惠，只要 10 美元就能買美股，以碎股(小於 1 股)的方式持續存股，協助投資人更加親近海外市場。未來，國泰證券也將持續為廣大投資人提供更多元的普惠金融服務。

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

(一)財務健康講座：

- 1.大眾投資理財需求日益提升，國泰投信針對一般投資人於 111 年舉辦 2 場實體講座，主題涵蓋投資市場展望及 ETF 全攻略，參與人數達 278 人；線上論壇與講座共計 6 場，參與人數近 1,400 人。另與台灣證券交易所合作辦理投資人講座 4 場，參與人數 128 人。
- 2.參與臺灣集中保管結算所主辦的 6 場軍人理財教育講座，平均每場參與人數約 70 人，以此幫助軍職人員建立理財觀念及規劃方式；另與中華電信合作舉辦 4 場企業理財教育講座，平均每場參與人數約 60 人，藉此推廣退休理財之重要性及規劃方法。

(二)青年培力：

- 1.國泰投信連續三年走入大學校園與商管相關科系合作舉辦「Young 世代聰明理財必修課」校園理財講座，111 年分別與政治大學商學院、中央大學財務金融學系與世新大學財務金融學系合作，為青年建立正確理財觀念，引導學生透過簡單投資方法提早開始著手自身的財務規劃，達成財富健康的未來，5 場次計近 400 人參與。
另與中央大學財務金融學系合作辦理高中生暑期財金生活營隊 1 場，參與人數 64 人，出席率與活動滿意度皆達 100%，透過課程講解、投資模擬活動與分組競賽，傳達理財概念、介紹投資工具特性，將理財教育推廣至更年輕學子。
- 2.國泰投信連續三年走入大學校園與商管相關科系合作舉辦校園理財講座，111 年與中央大學合作舉辦線上理財講座，分享「簡單存 ETF 一桶金快樂到手」以及「金融職涯攻略大公開」，約 65 人參與。
- 3.積極深耕人才培育，長期實施暑期實習生計畫，全心發展人才培育計畫，促進產學緊密接軌，111 年暑期實習生招募職缺 15 名，共收到 505 份履歷，錄

取率約 3%。實習期間安排課程包含產業、市場、產品的介紹、專業投資/應用、軟實力等內容，共計 15 堂課 / 19.5 個小時。於實習期末舉辦成果競賽，主題著重於 AI 相關議題，從投信產業的行動支付、數位金融、綠色金融請學生發想各種可能性。並於實習結束發放 2 位表現優異實習生預聘書，可於隔年畢業後半年內以預聘書為正式通知，免經徵才程序即正式任用，結合公司目前發展之數位及 ESG 人才需求。

(三) 志工服務：

本年度因應疫情逐漸明朗，除原與有聲書協會合作的内容擴大舉辦外，我們特別參與「好田計畫」活動，參與有機柳丁園區的農務工作，讓永續的概念透過雙手具體實踐。並舉辦「心輔犬互動教育計畫」，透過同仁們與犬隻的互動，更能同理對弱勢族群，關懷流浪犬隻，增進對生命的體悟，並為社會盡一份心力，期待促進社會共榮。讓 111 年志工時數達到 762 小時，總公益時數歷史累積到 4,307 小時。

(四) 責任投資：

國泰投信依循集團策略，將聯合國永續發展目標(SDGs)透過「氣候、健康、培力」三主軸具體呈現永續策略實踐方式，於 111 年於董事會轄下設置「企業永續委員會」，由董事會成員監督永續轉型策略，並於總經理室轄下設置「永續辦公室」，除專責執行與推動公司永續政策及行動專案外，更設置專責責任投資研究團隊，運用內外部研究資源，關注全球 ESG 發展趨勢，充分發揮台灣最大資產管理公司的盡職治理功能。

在投資流程中，考量責任投資因素，除訂定負面排除名單及納入台灣上市櫃公司企業社會責任報告書之正面因素考量外，亦導入內含全球上萬家企業 ESG 評比資料庫；111 年持續強化 ESG 整合投資制度，規範投資部門於投資前，須通過 ESG 相關指標篩選，讓我們的每一筆投資皆考慮 ESG 風險／機會。

為推動低碳轉型，於 109 年啟動低碳轉型投資計畫 (Carbon transition, Aware, Response, Engage, CARE)，從 Aware(意識、察覺)、Response(回應、行動)、Engage(倡議、推廣)等三個面向推動整體投資部位達成低碳轉型，110 年底申請加入科學基礎減量目標倡議 (SBTi)，並於 111 年獲准；我們推出了兩檔永續主題投資產品，投資市場涵蓋台灣及美國，111 年底規模已逾新臺幣 1,400 億元，讓大眾人人可參與責任投資，共同扮演推動社會低碳轉型的一份子！

(五) 捐款：

每年參與台北金融研究發展基金會所舉辦之回饋社會公益活動，定額捐助偏遠地方救護運輸設備，如愛心救護車或山地巡迴醫療車，改善城鄉醫療資源分配不均問題，111 年捐贈機構為「財團法人天主教靈醫會羅東聖母醫院」。

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

| 項目 | 110 年度 | 111 年度 | 差異 | 成長率 |
|-----------------------|--------|--------|----|-------|
| 非擔任主管職務之全時員工人數(人) | 20,311 | 20,316 | 5 | 0.02% |
| 非擔任主管職務之全時員工薪資平均數(仟元) | 1,320 | 1,327 | 7 | 0.53% |
| 非擔任主管職務之全時員工薪資中位數(仟元) | 1,088 | 1,107 | 19 | 1.72% |

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

七、資訊設備

■ 國泰人壽保險股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. Intel x86 Server 部份

- (1) 硬體：IBM、DELL 及 HPE 等多核心伺服器及 EMC、NetApp 磁碟機
- (2) 軟體：Microsoft Windows、Red Hat Enterprise Linux、JBoss、IBM DB2、PostgreSQL、EDB、MSSQL DB、MongoDB

2. IBM Power 主機部份

- (1) 硬體：P822(L)主機與 EMC 高階磁碟機
- (2) 軟體：採用 IBM AIX、WebSphere、IBM DB2 及 RHEL

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 金融科技創新部分

- (1) 醫療數位影像 AI 輔助診斷導入
- (2) 機器人流程自動化研究與導入
- (3) 雲端資訊架構導入
- (4) 語音辨識技術應用導入

2. 私有雲之雲端運算部分

虛擬平台雙中心架構擴充暨優化

3. Intel x86 Server 部份：

- (1) 全省行政中心主機設備 EOS 更新計畫
- (2) 資源管理系統功能擴充

4. 應用伺服器及網站升級建置

- (1) 壽險核心 JDK 升級建置
- (2) 員工入口網 JDK 升級建置
- (3) 行動保險系統(MI) Jboss 青埔中心建置

5. 資料庫管理部分

- (1) 核心資料庫及相關軟體升級
- (2) SQL Server 2012 升級

6. 網路部分

- (1) 網路全面升級與優化
- (2) 行動辦公職場規劃與建置

7. 資訊安全部分

- (1) 強化端點主機防禦機制
- (2) 強化自動化機器攻擊防禦機制

8. 儲存設備部分

- (1) 高階儲存設備汰換
- (2) 中階儲存設備汰換
- (3) 低階儲存設備汰換
- (4) 備份系統升級

9. 資訊機房部分：集團青埔資訊中心第二期建置案

(三) 資訊安全防護與通報措施：

1. 由外而內進行 DDoS 流量清洗、次世代防火牆(FW/IPS/APT)、網路應用程式防火牆(WAF)，進行開道端的惡意攻擊防護，並搭配防毒與 EDR 軟體防範端點遭植入惡意程式與主機入侵。
2. 建置開道型資料外洩防護機制(NDLP)、個資盤點(PID)與檔案攜出控管(VES)，降低個資外洩的風險。
3. 透過安全程式開發流程管理、源碼檢測、滲透測試與弱點掃描，強化系統安全。
4. 郵件 APT 與 SPAM 防護機制建立，透過沙箱行為分析及郵件內容多項防護等功能，有效降低受駭風險。
5. 建置行動裝置管控(MDM) 及行動應用程式管理(MAM)，強化行動裝置安全管理。
6. 透過 SSL VPN 系統，讓同仁居家也能安全的連回公司進行日常作業。
7. 建立委外 SOC 機制，透過事件告警、確認與處理，有效降低公司受駭風險。
8. 持續實施電腦作業安全評估、ISO 27001 資訊安全管理系統與 PCI DSS 支付卡產業資料安全標準驗證作業，以落實資訊安全防護機制。

■ 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. Intel x86 Server 部分
 - (1) 硬體：IBM、DELL、Lenovo 及 HPE 等多核心伺服器及 EMC、HDS 磁碟機
 - (2) 軟體：Microsoft Windows、Red Hat Enterprise Linux、MSSQL DB、Oracle DB、Jboss、JWS、IBM DB2、PostgreSQL、EDB、MongoDB
2. IBM Power 主機部分
 - (1) 硬體：E980 主機與 EMC 高階磁碟機
 - (2) 軟體：採用 IBM AIX 作業系統及 Oracle 資料庫系統

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 雲平台架構優化部分
 - AA 架構導入建置及資源擴充
2. 主機暨伺服器部分
 - (1) 新一代高效能主機導入研究
 - (2) CUBE APP 專屬環境主機建置
3. 資料庫管理部分
 - (1) Oracle 資料庫版本升級與優化
 - (2) MS SQL 資料庫整併暨升級
 - (3) Exadata 一體機深化應用與研究
4. 網路部分
 - (1) 優化全行錄音系統與自動總機軟、硬體架構
 - (2) 完善青埔機房網路雙中心架構
 - (3) 升級內湖資訊主中心端網路設備

- (4) 強化網路監控軟體系統
- 5. 端末設備
 - (1) Client 雲端虛擬化架構導入
 - (2) 全行軟體授權集中管理
- 6. 資訊安全部分
 - (1) 網站應用程式防火牆(WAF) 分流
 - (2) 機器人攻擊防護系統導入
 - (3) 改善弱點修補管理系統
 - (4) 強化遠距辦公連線架構與管理
 - (5) 持續強化海外 IT 維運與資安架構
- 7. 儲存設備部分
 - (1) 高階磁碟機設備擴充及升級建置
 - (2) 光纖通道交換器升級建置
- 8. 全行業務單位資訊機房智慧監控機制導入

(三) 資訊安全防護與緊急備援措施：

1. 資訊安全防護措施

在資訊安全防護措施方面，銀行隨時檢視評估電腦系統安全架構，全面檢視資訊安全、網管系統、防毒防駭及復原計畫等各層面，期在兼顧安全與便利的原則下，持續進行相對應資訊安全防護強化機制，降低資料外洩與外部惡意入侵威脅之風險，以全面性有效增進銀行電腦及網路安全，保障客戶交易服務品質，整體防護機制概述如下：

- (1) 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，搭配各類資訊安全防護系統(如：高階網路防火牆系統、網站系統防火牆、入侵偵測系統(IPS)、網站應用程式防火牆(WAF)、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並搭配端點防毒與 EDR 軟體防範端點遭植入惡意程式與主機入侵。
- (2) 建置行動裝置管控(MDM) 及行動應用程式管理(MAM)以強化行動裝置安全管理。
- (3) 建置閘道型資料外洩防護機制(WEB DLP/MAIL DLP)、個資盤點系統(PID) 及檔案攜出控管系統(VES)，避免個資外洩。
- (4) 建立郵件 APT 與 SPAM 防護機制，透過沙箱行為分析及郵件內容多項防護等功能，可避免或有效降低同仁受駭風險。
- (5) 透過安全程式開發流程管理、源碼檢測、滲透測試與定期弱點掃描，強化系統安全。
- (6) 建立安全 VDI 機制，透過 SSL VPN 系統，讓同仁居家也能安全的連回公司處理日常作業。
- (7) 建立委外 SOC 機制，透過事件告警、確認與處理，可有效降低公司受駭風險。
- (8) 持續實施電腦作業安全評估、ISO 27001 資訊安全管理系統與 PCI DSS 支付卡產業資料安全標準驗證作業，以落實資訊安全防護機制。

2. 緊急備援措施

(1) 主機部分

使用 EMC SRDF 及 IBM PPRC 異地備援解決方案，磁碟機透過光纖高速多工分波器及 DWDM 高速光纖網路，將本地異動資料同步傳至異地備援中心，以確保異地資料無落差。

(2) 開放系統 Windows 及 Linux 平台部分

重要之伺服器採用儲域網路(Storage Area Network; SAN)技術進行即時資料異地備援，使銀行之重要營運不中斷。

(3) 網路部分

網路備援針對中心端重要網路設備採用同地備援、雙活或負載平衡方式配置，並利用具備容錯架構之超高速光纖網路連接主、異地備援中心，提供兩地穩固的異地備援架構，分行則採用主、備異質線路搭建備援迴路避免斷線，確保客戶連線品質。

■ 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. 核心資訊系統部分

(1) 硬體：IBM S822/S924/S922 主機與 EMC 高階磁碟機

(2) 軟體：AIX、RHEL、IBM DB2、WebSphere、JBoss、Imperva DAM、備份軟體(TSM、CommVault)

(3) 主要應用系統為各險承保、理賠、保費、財務、會計、流程與影像系統等

2. x86 開放系統部分

(1) 硬體：IBM、DELL 及 HPE 等多核心伺服器及 EMC、Synology 等磁碟機

(2) 軟體：Windows Server、RHEL、JBoss、CentOS、MSSQL DB、IBM DB2、PostgreSQL、備份軟體(TSM、CommVault)

(3) 主要應用系統有核心系統、行動保險 APP、數位服務平台、網路投保、RPA 流程機器人，以及銀行與保代公司通路間之 B2B 資料交換功能

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 流程機器人自動化規劃導入
2. 數位轉型微服務平台規劃建置
3. 人工智慧影像辨識應用規劃建置
4. 區塊鏈應用規劃建置
5. 集團青埔機房暨網路建置案
6. 核心資料庫主機系統升級案
7. 資訊系統磁碟擴充案
8. 國際會計準則 IFRS17 解決方案導入
9. Co-browsing 遠端共同瀏覽服務導入
10. 微軟 Microsoft 365 導入

(三) 緊急備援與安全防護措施：

1. IBM RS/6000 主機系統導入虛擬機自動搬移功能 (LPM)，並已建立異地備援機制，以達到營運與服務不中斷。
2. 利用伺服器虛擬化技術，可在主機發生問題時進行快速遷移；另將重要伺服器於異地機房開啟備援伺服器，並與主設備資料同步。

3. 建置有防火牆、弱點掃描、入侵防禦、網路應用程式防火牆(WAF)、SSL VPN 系統及資訊安全訊息中心(SOC)，並搭配防毒軟體防範病毒、木馬等惡意軟體入侵。
4. 建置閘道型資料外洩防護機制(NDLP)與 VES 檔案加密控管，降低個資外洩的風險。
5. 安全程式開發流程管理、源碼檢測、滲透測試、弱點掃描，強化系統安全。
6. 郵件、閘道、端點 APT 防護機制建置，避免惡意程式入侵公司電腦。
7. 持續實施 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證以提升資訊安全。
8. DDOS 防護導入，以防外部惡意攻擊。
9. 行動裝置管控(MDM) 及行動應用程式管理(MAM)，強化行動裝置管理。
10. 定期做 PCI DSS 查核作業，以確保線上交易資訊安全。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. 大型主機

- (1) 硬體：IBM Power 搭配中高階 Storage、Exadata。
- (2) 軟體：AIX、AS/400、Oracle Linux。

2. x86 Server

- (1) 硬體：IBM xSystem、HPE Server、DELL PowerEdge 搭配中高階 DELL EMC Storage 及 HPE Storage。
- (2) 軟體：Microsoft Windows、Redhat Enterprise Linux、Oracle、MSSQL DB、MongoDB、MYSQL。

3. 網路部份

(1) 硬體：

- A. 路由器：對外連線採用負載平衡設備達成服務不中斷需求，內部跨機房使用雙設備並啟用動態路由自動偵測與線路負載。
- B. 交換器：機房使用 SDN 網路虛擬化架構集中管控設備。
- C. 防火牆：使用次世代防火牆(FW/IPS/APT)、網路應用程式防火牆(WAF)，採自動備援方式連線。
- D. 線路：對外服務線路採用流量型彈性頻寬，啟用 DDoS 流量及應用層攻擊阻斷防護機制功能。

(2) 軟體：

- A. 使用設備監控與封包監控工具進行網路效能與流量分析告警。
- B. 使用上網防護系統控管電腦上網瀏覽、個資、APT 防護。

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 金融服務優化部分

- (1) 自行開發台股、複委託行動交易平台，提昇客戶行動平台使用體驗
- (2) 優化複委託、台股雙向開戶服務
- (3) 配合業務發展持續完善期貨線上開戶功能及數位線上簽署服務
- (4) 因應定期定額服務之多樣化調整系統架構並提升效能
- (5) 新建置開發借券平台，協助業務推展
- (6) 因應自營新種業務推廣，建置台外幣債券系統、信託全委系統
- (7) 配合業務發展需要開發債券商品平台、結構型商品、美元 PGN 系統
- (8) 規劃損益平台開發建置，提升對前端業務支援彈性

- (9) 國內外期貨新 AP 下單系統導入
- (10) OSU Web 系統升級建置
- (11) 電子平台功能持續優化，提升客戶使用體驗
- (12) 行動平台功能持續強化，整合其他國內外投資商品
- (13) 智能客服持續優化，拓展線上服務之涵蓋度

2. 數位賦能運用與技術架構提升

- (1) 資料湖建置導入
- (2) 整合客群數據分析、強化客戶通知相關服務
- (3) 建置用戶行為分析及洞察系統，導入數據經營模型
- (4) 複委託、期貨中台服務持續發展應用，提升介接平台之可用性
- (5) 以多種程式語言開發證券 API，提供業務推展不同客群

(三) 緊急備援與安全防護措施：

- 1. 主機部份：核心交易主機目前已建置同地 HA 備援及異地備援機制。
- 2. 網路部份：
 - (1) 在網路備援設計，機房重要防火牆、路由器及交換器採用同地 HA 架構建置，利用數據主備援專線結合動態路由連接異地備援中心，使重要網路連接不中斷。
 - (2) 由外而內進行 DDoS 流量清洗、次世代防火牆(FW/IPS/APT)、網路應用程式防火牆(WAF)，進行開道端的惡意攻擊防護，再配合防毒/EDR 端點軟體佈建，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. Intel x86 Server 部分
 - (1) 硬體：IBM、DELL 及 HPE 等多核心伺服器及 EMC 磁碟機。
 - (2) 軟體：Microsoft Windows、Red Hat Enterprise Linux、MSSQL DB、MongoDB。
- 2. 網路設備部分
 - (1) 硬體：FortiGatez 防火牆、Cisco 路由器交換機、Citrix WAF
 - (2) 軟體：Forti EMS、Whatsup 監控
- 3. 資安部分
 - (1) 硬體：網路 APT 封包分析系統、網路存取控制設備(NAC)
 - (2) 軟體：NDLP 端末特權管理、外部弱點偵測、系統高權限代登

(二) 未來開發或購置計畫：

- 1. 金融科技創新部分
 - (1) 機器人流程自動化研究與導入
 - (2) AI 投資模型研發與應用
 - (3) LINE OA(官方帳號)個人化訊息應用
 - (4) 基金交易電子支付應用與發展
 - (5) 智能客服應用發展
- 2. 私有雲之雲端運算部分
 - (1) 虛擬平台雙中心架構擴充暨優化
 - (2) VDI 虛擬平台優化

3. 資料庫管理部分
 - 核心資料庫及相關軟體升級
4. 網路部分
 - (1) 行動辦公職場優化
 - (2) 內湖青埔雙中心建置與搬遷
 - (3) Eos 設備汰換整併
 - (4) 錄音系統汰換
5. 資訊安全部分
 - (1) 資安管理系統推展(ISMS)
 - (2) 營運持續管理推展(BCM)
 - (3) 桌面個資盤點系統導入與應用
6. 新基金會計系統建置。
7. APIM 產品導入與應用
8. 微軟 M365 導入與應用

(三) 緊急備援與安全防護措施：

1. 系統使用同地高可用性 VSAN 儲存架構，資料透過資料庫逐日備分檔抄寫到異地，於異地機房定期實施核心資料庫還原與演練，以確保發生大規模災害時，仍然能維持客戶資料的完整性，繼續提供各項電腦服務，待集團雙中心計畫佈建完成期可達成更高可靠度服務。
2. 為加強資訊安全管控，除導入防火牆基本防禦與 HA 架構、上網行為管理、APT 開道防禦、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、資通安全管理

(一) 資通安全管理策略與架構

因應新興科技與金融科技的發展，伴隨各式各樣的資安威脅與風險，金控集團致力提昇本公司與各子公司之整體資訊安全防護能力。

1. 本公司於 107 年成立資訊安全部，負責資訊安全政策制定與修訂、資訊安全委員會會議召集、資訊安全宣導與教育訓練規劃、資訊安全事件管理、規劃資訊安全架構藍圖，並協助各子公司審視資訊安全架構、監督各子公司資訊安全執行情形、以及跨子公司資安專案與事務之評估溝通協調等事宜。
2. 本公司訂有資訊安全政策並經董事會核定，為本公司資安管理之遵循依歸，內容主要規範資安政策聲明及資安運作機制。目標為建立安全及可信賴之資訊作業環境，確保資訊資產之機密性、完整性及可用性，並提升同仁對資訊安全之認知，以保障員工、客戶與本公司之權益。
3. 本公司為確保資安政策之遵循並推動、督導與協調資安管理工作，成立跨單位之「資訊安全委員會」，由本公司資訊安全最高主管擔任召集人，邀集本公司及子公司之資通安全與資訊單位最高主管及本公司相關單位主管擔任委員會成員，每半年至少召開一次會議。
4. 配合金管會推動之「金融資安行動方案」，持續強化資安防護能力，達成安全、便利、營運不中斷的金融服務，並督導子公司之辦理情形，包含設置資安長、遴聘資安諮詢小組、導入國際資安管理標準及取得驗證、辦理資安治理成熟度評估、建置資安監控服務中心機制、鼓勵資安人員取得國際證照、金控級電腦資安事件緊急應變小組配合作業等。
5. 為使金控集團各公司能有一致的資安水準，已規劃並制定包含資安治理、資安維運、邊界防護、內部網路及主機系統等範圍之資訊安全藍圖，並透過定期檢視與調整，以做為資訊安全防護實施的指導方針。
6. 定期辦理社交工程演練作業、白帽駭客紅隊演練、DDoS 攻防演練、電腦系統資訊安全評估等專案。透過各項資通安全評估作業與攻防演練，檢視整體電腦系統控制措施之完整性與妥適性，發現資安威脅與弱點，以強化網路與資訊系統安全防護能力。
7. 除定期之資安教育訓練外，本公司於每月彙整資安相關重要新聞與新知，並產出資安新聞報向國泰金控及各子公司進行宣導，強化同仁資安意識並提升資安事件發生時的應變能力。

(二) 因應重大資通安全事件之管控與措施。

1. 為建立本公司及各子公司之重大資通安全事件之危機處理及應變方針，已制定「國泰金控暨子公司重大資訊安全事件通報暨緊急應變管理要點」，包含設置有跨公司之「金控資安事件決策會議」、「金控資安事件緊急應變小組」以及「金控資安特別支援組」。
2. 為即時掌握資安風險並能提早進行因應，金控集團已建置下列機制：
 - (1) 已建置資安監控中心(SOC, Security Operation Center)服務機制：透過 SOC 資安監控中心 7x24 全時維運監看，多維度關聯分析資通安全設備、網路設備、作業系統等日誌，即時預警及判斷資安事件、異常連線等行為，並建立處理追蹤機制，落實資安風險管控措施。
 - (2) 已整合金控集團資源建立跨公司之「資安緊急應變小組」參與應變協助，並透過事件通報以及緊急應變程序，即時掌控本公司及子公司之資安事件狀況。另藉由合約之外部專業資安顧問，以其業界豐富之資安事件應變經驗，即時提供內部應變團隊適切且專業的建議與緊急應變支援。
 - (3) 已設置有「集團資訊與威脅情資共享機制」，針對重大資安情資進行通報分享，以進行改善及防禦措施。
 - (4) 規劃紅藍隊攻防演練、資安靶場訓練，並擬定各式情境腳本持續辦理資安事件應變演練，以利同仁熟悉應變流程，若有資安事件發生時能快速應變。
3. 111 年度金控與子公司未發生重大資通安全事件。

九、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，同時還有員工持股信託、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健康，本公司及子公司已訂有下列措施：

1. 安排急救人員接受合格急救訓練，職場內並配有急救用品及 AED 設備。
2. 定期進行照明度及二氧化碳濃度等職場作業環境測定。
3. 新進人員健康檢查、安全衛生職前訓練。
4. 在職員工定期舉辦健康檢查及安全衛生教育訓練。
5. 辦理醫師及護理人員臨場勞工健康服務事項。
6. 設置專任護理人員辦理勞工健康服務事項。

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

無。

(三) 員工服務守則：

凡本公司員工為謀求公司之發展暨全體員工之福祉應遵守下列各項守則：

1. 恪遵法令、公司規章及公告，並發揮團隊精神，不得妄生意見或有尋釁、吵鬧、鬥毆、撥弄是非或其他擾亂秩序、妨礙公益情事等行為。
2. 對應辦事務，除依照章則規定辦理外，如遇章則未有規定或已規定但尚有疑義而其關係重要者，應請示上級主管意見後方得辦理。
3. 應服從上級主管指示，不得推諉違抗，如有意見應即簽請各該主管處理。
4. 非經公司核准不得兼任公司以外其他職務，並不得藉職務上之便利營私舞弊。
5. 除辦理本職事務外，如遇其他部門工作繁忙時，必須遵從主管之指示通力合作協助辦理，不得藉故推諉。
6. 除星期例假日或依中央機關決議休假外，每日應依照規定時間到公司辦公，不得無故未到或遲到早退。
7. 員工各項應辦事項除有規定辦理期限外，應於當日辦竣，不得拖延。
8. 辦公時間內，非經主管核准，不得擅離職守。
9. 應服從本公司之遷調、派遣，不得有所違抗。
10. 在辦公場所應遵守秩序，不得高談喧嘩，妨礙他人工作或其他不良之行為。
11. 不得任意翻閱不屬自己職守之帳表、章則、函電及電腦檔案(含磁片、光碟及儲存於其他儲存媒體之檔案)，且非經主管核准不得攜出辦公場所或供人閱覽。

12. 對顧客來賓應謙恭誠懇接待，不得有輕妄傲慢之行為，對於顧客委辦事項應力求周延、敏捷不憚繁瑣，即顧客有所誤會仍須平心靜氣詳為解釋，如顧客有所詢問，不論是否本人經管業務均應謙和說明或介紹其他同事服務，不得諉為不知。
13. 對於本公司機密及客戶與本公司往來內容，必須保守秘密，不得洩漏。
14. 不得以公司或職務上之名義，為他人作債務上之契約或保證。
15. 對於一切公物應加愛惜，不得將公司器具、消耗品等任意毀壞、浪費或私自攜帶外出供為私用。
16. 應摒絕不良嗜好、賭博及無謂應酬。
17. 不得攜帶違禁品或危險物品到公司，更不得在庫房儲藏物品、案卷處吸煙(含電子菸)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。

十、重要契約

■ 國泰人壽保險股份有限公司

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|-----------|------------|----------|---------------------|------|
| 主要再保人再保合約 | 中央再保險公司 | 59/9/30~ | 普通壽險、傷害險、團險、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、傷害險之再保業務 | |
| | 美國再保集團 | 87/9/1~ | 普通壽險、健康險之再保業務 | |
| | 法國再保險公司 | 87/1/1~ | 普通壽險、健康險、傷害險之再保業務 | |
| | 漢諾威再保險公司 | 92/1/1~ | 普通壽險、健康險、傷害險之再保業務 | |

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

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|----------------|--|----------|--|------|
| 處分不動產 | 大買家(股)公司 | 111/1/26 | 處分不動產土地 1,547 平方公尺(約 467.97 坪)，建物 14,073.75 平方公尺(約 4,257.31 坪)，交易總金額 700,000,000 元。 | 無 |
| 簽訂合作開發契約書補充協議書 | 國泰建設(股)公司 | 111/3/11 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 土地標示：台北市松山區敦化段五小段 2 地號等 4 筆土地。 2. 建物標示：台北市松山區敦化段五小段 3266 等 9 筆建號。 3. 土地面積約 990.9 平方公尺(約 299.747 坪)、建物面積：約 7,394.46 平方公尺(約 2,236.82 坪)。 4. 預計分配比例：依主管機關公告核定之比例進行分配。 5. 預計投入金額：約新臺幣 1,621,158,416 元。 契約起訖日期：105.04.19~使用執照核准日期起 15 年。 | 無 |
| 授信資產轉讓 | 板信商業銀行股份有限公司 | 111/1/28 | 轉讓聯合授信資產 美金 10,000,000 元整 | 無 |
| | 玉山商業銀行、第一商業銀行、華南商業銀行、台新國際商業銀行、彰化商業銀行、臺灣中小企業銀行、Kasikornbank Public Company Limited、上海商業儲蓄銀行、台中商業銀行、AfrAsia Bank Limited 及合作金庫商業銀行 | 111/2/17 | 轉讓聯合授信資產 美金 36,666,666.67 元整 | |

| 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 | OSHC (Fund III) Australia Trading Pty Ltd | 111/2/24 | 轉讓聯合授信資產 澳幣 24,125,000.00 元整 | |
| | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 111/3/1 | 轉讓聯合授信資產 | |
| | 王道商業銀行(股)公司／ 凱基商業銀行(股)公司 | 111/4/19 | 轉讓聯合授信資產 美金 6,000,000 元／ 美金 4,000,000 元 | |
| | 彰化商業銀行，王道商業銀行，兆豐國際商業銀行，上海商業儲蓄銀行，日商三菱日聯銀行，華南商業銀行，第一商業銀行，香港商東亞銀行，安泰商業銀行，澳商澳盛銀行集團，凱基商業銀行，台中商業銀行，合作金庫商業銀行，中租迪和及京城商業銀行 | 111/5/23 | 轉讓聯合授信資產 美金 11,000,000 元整 | |
| | 香港商東亞銀行有限公司台北分行 | 111/6/2 | 轉讓聯合授信資產 美金 11,000,000 元整 | |
| | 兆豐國際商業銀行、Bank of Baroda, Singapore Branch、臺灣銀行、UCO Bank,Singapore Branch、BDO Unibank, Inc.、玉山商業銀行、合作金庫商業銀行、聯邦商業銀行、Banque Internationale de Commerce – BRED (BIC BRED)、Al Ahli Bank of Kuwait K.S.C.P. - DIFC branch、板信商業銀行、彰化商業銀行、第一商業銀行及台中商業銀行 | 111/7/12 | 轉讓聯合授信資產 美金 50,000,000 元整 | |
| | 彰化商業銀行、玉山商業銀行、臺灣銀行、合作金庫商業銀行及第一商業銀行 | 111/8/31 | 轉讓聯合授信資產 美金 22,500,000.00 元整 | |

| 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 | Woori Bank Singapore Branch、第一商業銀行國際金融業務分行、華南商業銀行國際金融業務分行及華南商業銀行新加坡分行、Kasikornbank Public Company Limited、Oversea-Chinese Banking Corporation Limited、聯邦商業銀行、臺灣銀行新加坡分行、彰化商業銀行國際金融業務分行、臺灣土地銀行新加坡分行、AfrAsia Bank Limited、Banque Internationale de Commerce-BRED、中國信託商業銀行新加坡分行、台中商業銀行國際金融業務分行、板信商業銀行及上海商業儲蓄銀行 | 111/9/13 | 轉讓聯合授信資產 美金 32,500,000 元整 | |
| | 凱基商業銀行 | 111/11/14 | 轉讓聯合授信資產 美金 10,000,000 元整 | |
| | Standard Chartered Bank (Singapore) Limited | 111/12/21 | 轉讓聯合授信資產 美金 10,000,000 元整 | |
| | 台北富邦商業銀行股份有限公司、臺灣新光商業銀行股份有限公司香港分行、台新國際商業銀行股份有限公司、Mashreqbank PSC、Kookmin Bank Hong Kong Branch、Citibank, N.A., Hong Kong Branch | 111/12/23 | 轉讓聯合授信資產 美金 11,495,486.47 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、工程險、新種責任險、水險、傷害險等再保險合約 | 不再保項目或訂有特種除外 |
| 再保合約 (國外) | EVEREST REINSURANCE COMPANY | 90/1/1~ | 單點/巨災、工程險、新種責任險、傷害險等再保險合約 | |
| | KOREAN REINSURANCE COMPANY | 91/1/1~ | 火險、單點/巨災、新種責任險、水險、工程險、傷害險等再保險合約 | |

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|------|------------------------------|----------|------------------------------|------|
| | SWISS REINSURANCE COMPANY | 82/8/19~ | 單點/巨災、工程險、水險、傷害險等再保險合約 | |
| | HANNOVER REINSURANCE COMPANY | 86/1/1 | 火險、單點/巨災、新種責任險、工程險、傷害險等再保險合約 | |
| | MUNICH REINSURANCE COMPANY | 86/1/1 | 火險、巨災等再保險合約 | |

■ 國泰綜合證券股份有限公司

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|------------|----------------------|-----------------------|---------------------------------|------|
| 軟體維護合約 | 嘉實資訊股份有限公司 | 111/7/1~ 112/12/31 | 系統維護合約書 | 無 |
| | 嘉實資訊股份有限公司 | 111/5/1~ 112/4/30 | 資訊授權合約書 | |
| | 大州數位服務股份有限公司 | 110/11/9~ 113/11/8 | 證券經紀業務、自營業務(證、期、權)應用系統 | |
| | 百商數位科技股份有限公司 | 110/9/1~ 112/8/31 | Speedy 系統年度維運 | |
| | 三竹資訊股份有限公司 | 111/1/1~ 111/12/31 | 三竹行動股市應用系統維運合約 | |
| | 全曜財經資訊股份有限公司 | 111/1/1~ 111/12/31 | Cmoney 系統資訊授權 | |
| | 全曜財經資訊股份有限公司 | 111/1/1~ 111/12/31 | 雲端控股系統資訊授權 | |
| | 全曜財經資訊股份有限公司 | 111/1/1~ 111/12/31 | 即時選股合約 | |
| | 昕力資訊股份有限公司 | 111/1/1~ 111/12/31 | 智能客服系統軟體使用授權暨維護合約書 | |
| | 臺灣網路認證股份有限公司 | 111/1/1~ 111/12/31 | TWID 先行簽署服務暨 TWID Portal 系統維護合約 | |
| | 精誠資訊股份有限公司 | 111/1/1~ 111/12/31 | 台股樹精靈行動資訊傳輸暨維護 | |
| | 新加坡商康訊聯軟件服務有限公司台灣分公司 | 110/9/1~ 111/8/31 | CTI 話務系統維護 | |
| | 凌群電腦股份有限公司 | 111/5/1~ 112/4/30 | 無紙化系統維護 | |
| | 凌群電腦股份有限公司 | 111/7/1~ 112/6/30 | R6 系統 DB 化軟體維護 | |
| 凌群電腦股份有限公司 | 111/7/1~ 112/6/30 | 逐筆主機連線 FEP 系統維護 | | |

| 契約性質 | 當事人 | 契約 起訖日期 | 主要內容 | 限制 條款 |
|--------------|----------------------|------------------------|--------------------------------------|----------|
| | 中菲電腦股份有限公司 | 111/5/1~ 112/4/30 | 財管系統維護 | |
| | 華經資訊企業股份有限公司 | 111/11/1~ 113/10/31 | Forcepoint 員工上網開道防禦系統軟體授權採購合約書 | |
| 軟硬體 維護合約 | 全景軟體股份有限公司 | 110/5/26~ 111/5/25 | 開戶契約暨印鑑管理系統 | |
| | 聯宏科技股份有限公司 | 110/12/1~ 111/11/30 | 硬體加密器維護合約 | |
| | 三商電腦股份有限公司 | 110/1/1~ 111/12/31 | Oracle 軟硬體標準維護 | |
| | 三商電腦股份有限公司 | 111/1/1~ 111/12/31 | Oracle 進階高級維護 | |
| | 台灣國際商業機器股份有限公司 | 108/1/1~ 112/12/31 | 整合性系統軟硬體技術與維護服務 | |
| | 神坊資訊股份有限公司 | 111/6/18~ 112/12/31 | 郵件個資防護系統(Mail DLP)維護服務合約書 | |
| | 神坊資訊股份有限公司 | 110/5/1~ 115/4/30 | 網路基礎架構服務契約書 | |
| | 中孚科技股份有限公司 | 111/7/1~ 113/6/30 | 111 年網路設備維護合約書 | |
| | 中孚科技股份有限公司 | 111/6/22~ 112/12/31 | 「證交所 Co-location 網路設備搬遷案買賣採購合約」增補契約書 | |
| 軟體建置 服務合約 | 繹宇數位科技股份有限公司 | 111/8/1~ 112/7/31 | 電子帳單暨電子行銷郵件系統維運 | |
| 硬體設備 採購合約 | 中菲電腦股份有限公司 | 109/10/15~ 113/5/27 | 電腦設備買賣合約 | |
| | 聚誠國際股份有限公司 | 111/7/1~ 115/1/31 | 內湖機房網路服務改善專案採購暨維護合約書 | |
| | 敦陽科技股份有限公司 | 110/11/1~ 115/10/31 | 敦南機房 EOS 設備汰換與機房網段分區合約書 | |
| 軟體建置 合約 | 新加坡商康訊聯軟件服務有限公司台灣分公司 | 110/7/6~ 112/8/23 | 智能語音自動外撥系統建置 | |
| | 台灣出門問問股份有限公司 | 110/8/1~ 111/12/22 | 智能語音應用系統授權及建置承攬契約書 | |
| 軟體授權 合約 | 安侯企業管理股份有限公司 | 110/1/1~ 111/12/31 | UiPath RPA 軟體租賃授權 | |
| | 全景軟體股份有限公司 | 111/1/01~ 111/12/31 | 憑證安控平台維護 | |
| 委任合約 | 國泰期貨股份有限公司 | 111/4/01~ 112/3/31 | 提供證券暨期貨國內外財經情勢分析研究之顧問服務 | |

| 契約性質 | 當事人 | 契約 起訖日期 | 主要內容 | 限制 條款 |
|------|------------|-------------------------|---------------|----------|
| 資訊合約 | 精誠資訊股份有限公司 | 111/6/01~ 112/5/31 | NYSE 即時美股資訊服務 | |
| 買賣合約 | 神坊資訊股份有限公司 | 111/6/01~ 111/12/31 | 小樹點買賣契約 | |
| 資訊合約 | 中菲電腦股份有限公司 | 111/11/04~ 112/11/04 | 台外幣債券模組系統建置 | |

■ 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~ | 國泰新興非投資等級債券基金 | |
| | 華南商業銀行(股) | 101/4/30~ | 國泰中國新興戰略基金 | |
| | 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 | |
| | 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 | |
| | 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) | 105/3/8~ | 國泰富時中國 A50 單日正向 2 倍基金 | |
| | 玉山商業銀行(股) | 105/3/8~ | 國泰富時中國 A50 單日反向 1 倍基金 | |
| | 滙豐(台灣)商業銀行(股) | 104/3/20~ | 國泰富時中國 A50 證券投資信託基金 | |
| | 玉山商業銀行(股) | 104/12/25~ | 國泰亞太入息平衡證券投資信託基金 | |
| | 華南商業銀行(股) | 105/4/25~ | 國泰日經 225 基金 | |
| | 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) | 106/4/6~ | 國泰 20 年期(以上)美國公債指數基金 | |
| | 玉山商業銀行(股) | 106/4/6~ | 國泰 20 年期(以上)美國公債指數單日正向 2 倍基金 | |
| | 玉山商業銀行(股) | 106/4/6~ | 國泰 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~ | 國泰臺灣低波動股利精選 30 基金 | | |

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|------|-------------|-----------|------------------------------|------|
| | 玉山商業銀行(股) | 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 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 | 國泰優選 1-5 年美元非投資等級債券基金 | |
| | 彰化商業銀行(股) | 107/5/4 | 國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金 | |
| | 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 | 國泰臺韓科技基金 | |
| | 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 10 年期以上 A 等級美元公司債券 ETF 基金 | |
| | 玉山商業銀行(股) | 108/1/22 | 國泰標普北美科技 ETF 基金 | |
| | 中國信託商業銀行(股) | 108/2/25 | 國泰 7-10 年 A 等級金融產業債券基金 | |
| | 花旗銀行 | 108/2/25 | 國泰 15 年期以上 A 等級科技產業債券基金 | |
| | 玉山商業銀行(股) | 108/2/25 | 國泰 15 年期以上 A 等級公用事業產業債券基金 | |
| | 玉山商業銀行(股) | 108/4/23 | 國泰美國費城半導體基金 | |
| | 中國信託商業銀行(股) | 108/4/23 | 國泰 15 年期以上 A 等級醫療保健產業債券基金 | |
| | 永豐銀行 | 108/4/26 | 國泰六年階梯到期新興市場債券基金 | |
| | 玉山商業銀行(股) | 108/7/25 | 國泰泰享退系列 2029 目標日期組合基金 | |
| | 玉山商業銀行(股) | 108/7/25 | 國泰泰享退系列 2039 目標日期組合基金 | |
| | 玉山商業銀行(股) | 108/7/25 | 國泰泰享退系列 2049 目標日期組合基金 | |
| | 中國信託商業銀行(股) | 108/7/30 | 國泰 2025 到期新興市場債券基金 | |
| | 中國信託商業銀行(股) | 108/8/15 | 國泰道瓊工業平均指數單日正向 2 倍基金 | |
| | 中國信託商業銀行(股) | 108/11/15 | 國泰美國多重收益平衡基金 | |
| | 中國信託商業銀行(股) | 108/11/15 | 國泰美國短期公債 ETF 基金 | |
| | 彰化商業銀行(股) | 109/3/23 | 國泰網路資安 ETF 基金 | |
| | 台新國際商業銀行(股) | 109/7/10 | 國泰台灣高股息基金 | |
| | 台新國際商業銀行(股) | 109/7/10 | 國泰台灣 ESG 永續高股息 ETF 基金 | |
| | 玉山商業銀行(股) | 109/10/20 | 國泰亞洲非投資等級債券基金 | |
| | 第一商業銀行(股) | 109/12/1 | 國泰台灣 5G PLUS ETF 基金 | |
| | 兆豐國際商業銀行(股) | 110/6/21 | 國泰全球智能電動車 ETF 基金 | |
| | 中國信託商業銀行(股) | 110/11/11 | 國泰全球基因免疫與醫療革命 ETF 基金 | |
| | 兆豐國際商業銀行(股) | 111/1/13 | 國泰美國 ESG 基金 | |
| | 第一商業銀行(股) | 111/11/4 | 國泰美國優質債券基金 | |
| | 華南商業銀行(股) | 111/7/1 | 國泰全球數位支付服務 ETF 基金 | |
| | 中國信託商業銀行(股) | 111/9/16 | 國泰全球品牌 50ETF 基金 | |

註：合約生效日期為基金成立日期，當事人為該基金之保管銀行。

陸、財務概況

一、最近五年簡明資產負債表及綜合損益表(附表二十)

(一) 國泰金融控股股份有限公司及其子公司簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

| 項目 \ 年度 | 107 年 | 108 年 | 109 年 | 110 年 | 111 年 | 當年度截至 112 年 3 月 30 日 財務資料 |
|--------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------------------|
| 現金及約當現金、存放 央行及拆借銀行同業 | 310,799,369 | 524,350,564 | 666,220,179 | 702,181,532 | 678,336,116 | (註 3) |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | 1,428,824,049 | 1,653,983,453 | 1,748,081,143 | 1,929,395,229 | 1,675,024,629 | |
| 透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產 | 1,127,810,270 | 1,182,534,102 | 1,562,998,457 | 1,626,821,625 | 929,052,914 | |
| 按攤銷後成本衡量之債 務工具投資 | 2,688,221,788 | 3,068,838,014 | 3,161,044,538 | 3,266,686,240 | 4,510,776,595 | |
| 避險之金融資產 | 216,611 | 548,075 | 146,959 | 500,642 | 29,891 | |
| 附賣回票券及債券投資 | 59,212,899 | 43,586,931 | 67,264,342 | 77,243,060 | 38,076,491 | |
| 應收款項-淨額 | 161,216,190 | 185,049,532 | 191,916,164 | 205,480,862 | 217,153,186 | |
| 本期所得稅資產 | 6,438,062 | 4,853,833 | 4,689,275 | 4,164,103 | 5,158,702 | |
| 待出售資產-淨額 | 0 | 0 | 0 | 283,087 | 0 | |
| 貼現及放款-淨額 | 2,176,775,907 | 2,066,761,296 | 2,141,276,205 | 2,287,115,449 | 2,495,516,810 | |
| 再保險合約資產 | 7,623,707 | 8,458,658 | 9,646,628 | 12,260,483 | 15,851,568 | |
| 採用權益法之投資-淨額 | 44,932,006 | 48,145,672 | 33,036,282 | 32,614,572 | 32,883,301 | |
| 其他金融資產-淨額 | 555,740,531 | 615,117,482 | 660,547,975 | 741,107,026 | 669,832,659 | |
| 投資性不動產-淨額 | 319,222,554 | 408,696,108 | 419,476,228 | 432,525,464 | 448,140,598 | |
| 不動產及設備-淨額 | 166,458,327 | 101,855,371 | 98,405,132 | 97,852,266 | 108,550,891 | |
| 使用權資產-淨額 | 0 | 3,908,913 | 4,138,543 | 4,362,776 | 4,833,197 | |
| 無形資產-淨額 | 53,826,467 | 51,270,972 | 54,002,407 | 51,543,583 | 51,636,617 | |
| 遞延所得稅資產-淨額 | 40,806,934 | 40,595,612 | 61,507,384 | 63,746,198 | 89,895,981 | |
| 其他資產 | 76,357,835 | 56,924,753 | 66,074,603 | 58,477,264 | 100,135,437 | |
| 資產總額 | 9,224,483,506 | 10,065,479,341 | 10,950,472,444 | 11,594,361,461 | 12,070,885,583 | |
| 央行及金融同業存款 | 81,432,233 | 84,108,128 | 66,131,059 | 74,605,174 | 97,309,239 | |
| 央行及同業融資 | 0 | 0 | 1,076,000 | 1,076,000 | 0 | |

| 項目 | 年度 | | 107年 | 108年 | 109年 | 110年 | 111年 | 當年度截至 112年3月30日 財務資料 |
|------------------|-----|--|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------|
| | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | 129,698,896 | 111,526,387 | 140,778,098 | 79,934,187 | 182,999,244 | (註3) |
| 避險之金融負債 | | | 0 | 30,894 | 139,858 | 20,956 | 3,716,091 | |
| 附買回票券及債券負債 | | | 59,307,037 | 50,278,533 | 12,299,564 | 39,827,873 | 34,723,428 | |
| 應付商業本票 | | | 62,989,367 | 54,018,845 | 39,519,918 | 63,469,166 | 73,880,000 | |
| 應付款項 | | | 66,727,399 | 66,934,725 | 68,696,694 | 76,870,285 | 73,787,470 | |
| 本期所得稅負債 | | | 2,543,689 | 3,274,828 | 20,628,900 | 7,528,389 | 4,484,328 | |
| 存款及匯款 | | | 2,187,203,086 | 2,303,443,816 | 2,615,799,063 | 2,871,960,053 | 3,185,436,089 | |
| 應付債券 | | | 90,600,000 | 118,900,000 | 148,800,000 | 141,800,000 | 132,147,398 | |
| 其他借款 | | | 336,381 | 2,201,364 | 1,657,576 | 1,670,185 | 12,763,713 | |
| 負債準備 | | | 5,341,935,726 | 5,713,778,385 | 6,117,073,219 | 6,448,259,356 | 6,842,132,184 | |
| 其他金融負債 | | | 627,815,178 | 676,972,179 | 692,760,284 | 763,908,198 | 720,648,395 | |
| 租賃負債 | | | 0 | 12,720,337 | 13,011,637 | 14,721,170 | 19,240,853 | |
| 遞延所得稅負債 | | | 27,091,143 | 55,144,257 | 67,823,378 | 52,976,726 | 49,779,071 | |
| 其他負債 | | | 17,514,376 | 30,119,484 | 39,501,515 | 41,695,016 | 26,130,045 | |
| 負債總額 | 分配前 | | 8,695,194,511 | 9,283,452,162 | 10,045,696,763 | 10,680,322,734 | 11,459,177,548 | |
| | 分配後 | | 8,716,707,217 | 9,313,181,506 | 10,082,010,712 | 10,729,805,893 | (註4) | |
| 歸屬於母公司業主之權益 | | | 519,731,330 | 771,747,365 | 893,061,216 | 902,038,146 | 598,840,340 | |
| 股本 | 分配前 | | 140,965,102 | 147,025,102 | 147,025,102 | 147,025,102 | 162,025,102 | |
| | 分配後 | | 140,965,102 | 147,025,102 | 147,025,102 | 147,025,102 | (註4) | |
| 資本公積 | 分配前 | | 165,449,364 | 177,256,976 | 177,256,053 | 177,244,388 | 215,318,047 | |
| | 分配後 | | 161,680,401 | 177,256,976 | 177,256,053 | 177,244,388 | (註4) | |
| 保留盈餘 | 分配前 | | 285,875,616 | 326,282,407 | 371,468,940 | 477,986,919 | 454,847,472 | |
| | 分配後 | | 268,131,873 | 296,553,063 | 335,154,991 | 428,503,760 | (註4) | |
| 其他權益 | | | (72,558,752) | 121,182,880 | 197,311,121 | 99,781,737 | (233,350,281) | |
| 庫藏股票 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 非控制權益 | | | 9,557,665 | 10,279,814 | 11,714,465 | 12,000,581 | 12,867,695 | |
| 權益總額 | 分配前 | | 529,288,995 | 782,027,179 | 904,775,681 | 914,038,727 | 611,708,035 | |
| | 分配後 | | 507,776,289 | 752,297,835 | 868,461,732 | 864,555,568 | (註4) | |

註1：107年至111年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註2：107年至111年度未曾辦理資產重估價。

註3：截至年報刊印日止，112年尚未有經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

註4：111年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

(二) 國泰金融控股股份有限公司及其子公司簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

| 年度 | 107 年 | 108 年 | 109 年 | 110 年 | 111 年 | 當年度截至 112 年 3 月 30 日 財務資料 |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------------------------|
| 項目 | | | | | | |
| 利息收入 | 202,714,029 | 220,258,661 | 208,249,264 | 207,813,024 | 250,519,506 | (註 2) |
| 減：利息費用 | (22,085,810) | (23,892,156) | (17,319,732) | (12,930,863) | (24,356,980) | |
| 利息淨收益 | 180,628,219 | 196,366,505 | 190,929,532 | 194,882,161 | 226,162,526 | |
| 利息以外淨收益 | 292,683,668 | 359,520,693 | 438,984,953 | 431,080,444 | 115,271,132 | |
| 淨收益 | 473,311,887 | 555,887,198 | 629,914,485 | 625,962,605 | 341,433,658 | |
| 呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存 | (4,599,086) | (2,205,393) | (3,177,875) | (3,484,370) | (4,777,580) | |
| 保險負債準備淨變動 | (334,121,938) | (394,074,197) | (462,094,141) | (377,408,390) | (198,098,005) | |
| 營業費用 | (78,992,089) | (89,050,434) | (83,026,688) | (85,543,474) | (88,610,281) | |
| 繼續營業單位稅前損益 | 55,598,774 | 70,557,174 | 81,615,781 | 159,526,371 | 49,947,792 | |
| 所得稅(費用)利益 | (3,776,518) | (6,697,870) | (5,657,558) | (18,637,061) | (11,985,678) | |
| 繼續營業單位本期淨利 (淨損) | 51,822,256 | 63,859,304 | 75,958,223 | 140,889,310 | 37,962,114 | |
| 停業單位損益 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 本期淨利(淨損) | 51,822,256 | 63,859,304 | 75,958,223 | 140,889,310 | 37,962,114 | |
| 其他綜合損益(稅前淨 額) | (198,869,588) | 217,394,627 | 91,240,673 | (110,462,720) | (378,767,819) | |
| 本期其他綜合損益(稅 後淨額) | (175,183,163) | 189,381,909 | 80,238,491 | (94,275,862) | (344,316,374) | |
| 本期綜合損益總額 | (123,360,907) | 253,241,213 | 156,196,714 | 46,613,448 | (306,354,260) | |
| 本期損益歸屬於母公司 業主 | 51,467,243 | 62,757,286 | 74,579,460 | 139,514,082 | 37,359,360 | |
| 本期損益歸屬於非控制 權益 | 355,013 | 1,102,018 | 1,378,763 | 1,375,228 | 602,754 | |
| 本期綜合損益總額歸屬 於母公司業主 | (123,867,466) | 251,892,166 | 154,988,421 | 45,166,120 | (306,895,790) | |
| 本期綜合損益總額歸屬 於非控制權益 | 506,559 | 1,349,047 | 1,208,293 | 1,447,328 | 541,530 | |
| 每股盈餘 | 3.95 | 4.76 | 5.41 | 10.34 | 2.58 | |

註1：107 年至 111 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，112 年尚未有經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

註3：停業單位損益以減除所得稅後之淨額列示。

(三) 最近年度簽證會計師姓名及查核意見

| 年度 | 會計師姓名 | 會計師查核意見 |
|-----|------------|-------------------|
| 107 | 張正道、黃建澤會計師 | 無保留意見加強調事項段落(註 1) |
| 108 | 郭政弘、陳麗琦會計師 | 無保留意見加其他事項段落(註 2) |
| 109 | 郭政弘、林淑婉會計師 | 無保留意見 |
| 110 | 郭政弘、林淑婉會計師 | 無保留意見 |
| 111 | 郭政弘、林淑婉會計師 | 無保留意見 |

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

註2：國泰金控集團民國 107 年度之合併財務報告係由其他會計師查核，並於 108 年 3 月 21 日出具無保留意見加強調事項段落之查核報告。

二、最近五年度財務分析(附表二十一)

(一) 財務分析(107 年至 111 年)

| 分析項目(註 3) | | 年度 | | | | | 當年度截至 112 年 3 月 30 日 財務資料 |
|-----------|----------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|---------------------------------|
| | | 107 年 | 108 年 | 109 年 | 110 年 | 111 年 | |
| 經營能力 | 總資產週轉率(次) | 0.05 | 0.06 | 0.06 | 0.06 | 0.03 | 註 2 |
| | 子銀行存放比率(%) | 71.34 | 66.58 | 62.94 | 61.88 | 62.95 | |
| | 子銀行逾放比率(%) | 0.16 | 0.15 | 0.14 | 0.09 | 0.08 | |
| | 員工平均收益額(集團) | 8,828 | 10,011 | 10,984 | 10,865 | 6,055 | |
| | 員工平均獲利額(集團) | 967 | 1,150 | 1,324 | 2,445 | 673 | |
| 獲利能力 | 資產報酬率(%) | 0.77 | 0.86 | 0.85 | 1.34 | 0.49 | |
| | 股東權益報酬率(%) | 8.83 | 9.74 | 9.01 | 15.49 | 4.98 | |
| | 純益率(%) | 10.95 | 11.49 | 12.06 | 22.51 | 11.12 | |
| | 每股盈餘(元) | 3.95 | 4.76 | 5.41 | 10.34 | 2.58 | |
| 財務結構 | 負債占資產比率(%) | 94.26 | 92.23 | 91.74 | 92.12 | 94.93 | |
| | 負債占淨值比率(%) | 1,642.81 | 1,187.10 | 1,110.30 | 1,168.48 | 1,873.31 | |
| | 金融控股公司雙重槓桿比率(%) | 112.41 | 109.67 | 110.81 | 112.88 | 122.00 | |
| | 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 | 7.19 | 6.72 | 6.79 | 3.43 | 5.21 | |
| | 金融控股公司財務槓桿度 | 1.40 | 1.34 | 1.21 | 1.08 | 1.49 | |
| 成長率 | 資產成長率(%) | 4.33 | 9.12 | 8.79 | 5.88 | 4.11 | |
| | 獲利成長率(%) | (6.77) | 26.90 | 15.67 | 95.46 | (68.69) | |
| 現金流量 | 現金流量比率(%) | (註 5) | 51.87 | 63.39 | 23.75 | (註 5) | |
| | 現金流量允當比率(%) | (註 5) | (註 5) | 173.70 | 215.44 | 132.93 | |
| | 現金流量滿足率(%) | (註 5) | (註 5) | 1293.61 | 562.51 | (註 5) | |
| 營運規模 | 資產市占率(%) | 16.57 | 16.74 | 16.64 | 16.33 | 16.33 | |
| | 淨值市占率(%) | 14.36 | 17.59 | 18.46 | 17.43 | 14.61 | |
| | 銀行子公司存款市占率(%) | 5.33 | 5.35 | 5.53 | 5.71 | 5.96 | |
| | 銀行子公司放款市占率(%) | 5.85 | 5.45 | 5.45 | 5.49 | 5.76 | |

| 分析項目(註3) | | 年度 | | | | | 當年度截至 112年3月30日 財務資料 |
|----------------|---------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------|
| | | 107年 | 108年 | 109年 | 110年 | 111年 | |
| 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 | 291.70 | 346.05 | 360.13 | 370.72 | 316.46 | |
| | 國泰世華銀行 | 14.99 | 15.09 | 16.91 | 16.25 | 15.38 | |
| | 國泰產險 | 369.75 | 339.24 | 323.21 | 284.43 | 368.76 | |
| | 國泰綜合證券 | 377.41 | 448.75 | 325.43 | 483.64 | 636.21 | |
| | 國泰投信 | 85.49 | 77.39 | 78.00 | 78.24 | 79.03 | |
| | 國泰創投 | 98.24 | 98.96 | 99.29 | 99.19 | 85.62 | |
| | 各子公司之合格資本(仟元) | | | | | | |
| | 國泰人壽 | 488,752,735 | 565,404,020 | 621,219,356 | 743,211,554 | 636,354,819 | 註2 |
| | 國泰世華銀行 | 247,142,545 | 261,880,481 | 276,800,810 | 277,727,052 | 289,995,650 | |
| | 國泰產險 | 9,831,977 | 11,211,227 | 12,179,533 | 13,684,508 | 12,305,548 | |
| | 國泰綜合證券 | 5,208,773 | 6,061,167 | 8,712,584 | 10,246,873 | 10,337,606 | |
| | 國泰投信 | 2,559,779 | 2,697,854 | 2,924,161 | 3,551,968 | 3,928,472 | |
| | 國泰創投 | 3,735,531 | 4,208,591 | 4,491,451 | 4,818,428 | 4,642,412 | |
| | 集團合格資本淨額(仟元) | 646,964,204 | 728,880,802 | 785,491,898 | 895,370,177 | 787,569,026 | |
| | 各子公司法定資本需求(仟元) | | | | | | |
| | 國泰人壽 | 335,101,600 | 326,777,835 | 344,994,185 | 400,952,592 | 402,166,250 | |
| | 國泰世華銀行 | 162,837,923 | 182,170,074 | 171,889,293 | 179,465,475 | 198,045,076 | |
| | 國泰產險 | 5,318,228 | 6,609,567 | 7,536,668 | 9,622,434 | 6,674,084 | |
| | 國泰綜合證券 | 2,070,194 | 2,025,997 | 4,015,849 | 3,178,027 | 2,437,299 | |
| | 國泰投信 | 1,497,116 | 1,742,915 | 1,874,420 | 2,270,053 | 2,485,579 | |
| 國泰創投 | 1,901,290 | 2,126,349 | 2,261,794 | 2,428,909 | 2,711,141 | | |
| 集團法定資本需求總額(仟元) | 509,166,798 | 524,439,669 | 540,779,019 | 599,802,833 | 619,593,272 | | |
| 集團資本適足率(%) | 127.06 | 138.98 | 145.25 | 149.28 | 127.11 | | |

| 分析項目(註3) | 年度 | | | | | | 當年度截至 112年3月30日 財務資料 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----|----------------------------|
| | 107年 | 108年 | 109年 | 110年 | 111年 | | |
| 金融控股公司依本法第46條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其它交易行為之加計總額或比率(佰萬元) | 6,855,496 | 7,722,722 | 6,919,385 | 8,694,028 | 9,455,432 | 註2 | |

請說明最近二年各項財務比率變動原因(若增減變動未達20%者可免分析)：

1. 本期因投資收益減少，總資產周轉率、員工平均收益額、員工平均獲利額、資產報酬率、股東權益報酬率、純益率、每股盈餘、獲利成長率相對下降。
2. 負債占淨值比率上升主因本期淨值項下之其他權益減少。
3. 營運槓桿度以及金融控股公司財務槓桿度上升主因本期稅前淨利減少。
4. 資產成長率下降主因本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少。
5. 現金流量允當比率下降主因最近五年度營業活動淨現金流量減少。

註1：107年至111年度財務報表均經會計師查核簽證。

註2：截至年報刊印日止，112年尚未有經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

註3：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) 子銀行逾期比率 = 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4)

3. 財務結構

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

4. 槓桿度

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

5. 成長率

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

6. 現金流量

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

7. 營運規模

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

8. 資本適足性

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

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

註5：因計算淨現金流量比率分子或分母為負數，故不予揭露該比率。

註6：集團資本適足率及金融控股公司雙重槓桿比率為本公司之關鍵績效指標。

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

審計委員會查核報告書

董事會造具本公司民國一一一年度營業報告書、財務報表(含合併財務報表)及盈餘分派案，其中財務報表(含合併財務報表)業經勤業眾信聯合會計師事務所郭政弘會計師及林淑婉會計師查核簽證，並出具查核報告。

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

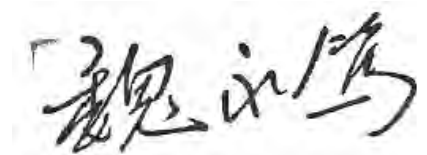
此 致

國泰金融控股股份有限公司 民國一一二年股東常會

審計委員會

召集人

魏永篤



中 華 民 國 一 一 二 年 四 月 二 十 七 日

四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告

請參閱附件一。

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

無。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 110 年度 | 111 年度 | 增減金額 | 變動比例(%) |
|---------------------------|---------------|--------------|---------------|---------|
| 現金及約當現金 | 633,233 | 7,943,654 | 7,310,421 | 1,154 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 36,260,000 | 33,575,500 | (2,684,500) | (7) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 143,491 | 195,035 | 51,544 | 36 |
| 附賣回票券及債券投資 | 0 | 0 | 0 | - |
| 應收款項-淨額 | 1,466,748 | 4,121,685 | 2,654,937 | 181 |
| 本期所得稅資產 | 4,102,282 | 5,131,669 | 1,029,387 | 25 |
| 採用權益法之股權投資 | 981,855,958 | 696,821,834 | (285,034,124) | (29) |
| 不動產及設備 | 55,225 | 161,431 | 106,206 | 192 |
| 無形資產 | 0 | 0 | 0 | - |
| 使用權資產 | 123,677 | 289,676 | 165,999 | 134 |
| 遞延所得稅資產 | 35,604 | 333,745 | 298,141 | 837 |
| 其他資產 | 96,202 | 306,016 | 209,814 | 218 |
| 資產總計 | 1,024,772,420 | 748,880,245 | (275,892,175) | (27) |
| 應付款項 | 64,534,616 | 89,781,806 | 25,247,190 | 39 |
| 本期所得稅負債 | 7,057,511 | 3,947,034 | (3,110,477) | (44) |
| 應付債券 | 50,000,000 | 50,000,000 | 0 | 0 |
| 其他借款 | 0 | 5,000,000 | 5,000,000 | - |
| 負債準備 | 749,874 | 753,962 | 4,088 | 1 |
| 租賃負債 | 124,980 | 290,119 | 165,139 | 132 |
| 遞延所得稅負債 | 266,714 | 266,714 | 0 | 0 |
| 其他負債 | 579 | 270 | (309) | (53) |
| 負債總計 | 122,734,274 | 150,039,905 | 27,305,631 | 22 |
| 普通股 | 131,692,102 | 146,692,102 | 15,000,000 | 11 |
| 特別股 | 15,333,000 | 15,333,000 | 0 | 0 |
| 資本公積 | 177,244,388 | 215,318,047 | 38,073,659 | 21 |
| 法定盈餘公積 | 59,471,895 | 73,747,059 | 14,275,164 | 24 |
| 特別盈餘公積 | 150,716,023 | 150,768,651 | 52,628 | 0 |
| 未分配盈餘 | 267,799,001 | 230,331,762 | (37,467,239) | (14) |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | (18,652,251) | (13,027,301) | 5,624,950 | (30) |
| 現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失) | 335,851 | 950,265 | 614,414 | 183 |
| 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 | 47,131,473 | (58,533,041) | (105,664,514) | (224) |

| 項目 | 年度 | | 增減金額 | 變動比例(%) |
|-------------------------|-------------|---------------|---------------|---------|
| | 110 年度 | 111 年度 | | |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | 64,764,671 | (171,329,940) | (236,094,611) | (365) |
| 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數 | (889,397) | (428,795) | 460,602 | (52) |
| 確定福利計畫再衡量數 | (966,130) | (1,097,143) | (131,013) | 14 |
| 重估增值 | 11,281,909 | 12,609,000 | 1,327,091 | 12 |
| 其他權益-其他 | (3,224,389) | (2,493,326) | 731,063 | (23) |
| 股東權益總計 | 902,038,146 | 598,840,340 | (303,197,806) | (34) |

註：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進行現金增資。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產兩期差異主因本期認列評價損失。
3. 應收款項-淨額兩期差異主因連結稅制影響。
4. 本期所得稅資產兩期差異主因本期應收退稅款增加。
5. 採用權益法之投資-淨額兩期差異主因子公司本期淨利減少以及金融資產未實現評價損失增加。
6. 不動產及設備兩期差異主因本期購買設備。
7. 使用權資產兩期差異主因本期新增租賃契約。
8. 遞延所得稅資產兩期差異主因本期可減除暫時性差異增加。
9. 應付款項兩期差異主因連結稅制影響。
10. 本期所得稅負債兩期差異主因應付營所稅減少。
11. 其他借款兩期差異主因本期新增短期借款。
12. 租賃負債兩期差異主因本期新增租賃契約。
13. 資本公積兩期差異主因本期現金增資發行新股。
14. 法定盈餘公積兩期差異主因本期提列數增加。
15. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額兩期差異主因匯率變動影響。
16. 現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)兩期差異主因避險部位產生評價利益。
17. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益及採用覆蓋法重分類之其他綜合損益兩期差異主因子公司金融資產評價變動影響。
18. 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數兩期差異主係子公司發行之應付美金債券，因信用風險變動所產生之評價變動。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | | 增減金額 | 變動比例(%) |
|-------|-------------|-------------|---------------|---------|
| | 110 年 | 111 年 | | |
| 淨收益 | 142,322,780 | 42,896,907 | (99,425,873) | (70) |
| 費用及損失 | (1,766,470) | (1,922,878) | (156,408) | 9 |
| 稅前損益 | 140,556,310 | 40,974,029 | (99,582,281) | (71) |
| 稅後純益 | 139,514,082 | 37,359,360 | (102,154,722) | (73) |

三、現金流量

(一) 最近兩年度流動性分析

單位：%

| 項目 | 年度 | | 增減比例% |
|-------------|-------|-------|-------|
| | 110 年 | 111 年 | |
| 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：新臺幣仟元

| 期 初 現金餘額 ① | 預計全年來自營業 活動淨現金流量 ② | 預計全 年 現金流出量 ③ | 預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③ | 預計現金不足額 之補救措施 | |
|------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------|--------------------|
| | | | | 投資計畫 | 理財計畫 |
| 7,943,654 | 6,763,546 | 24,459,333 | (9,752,133) | 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。

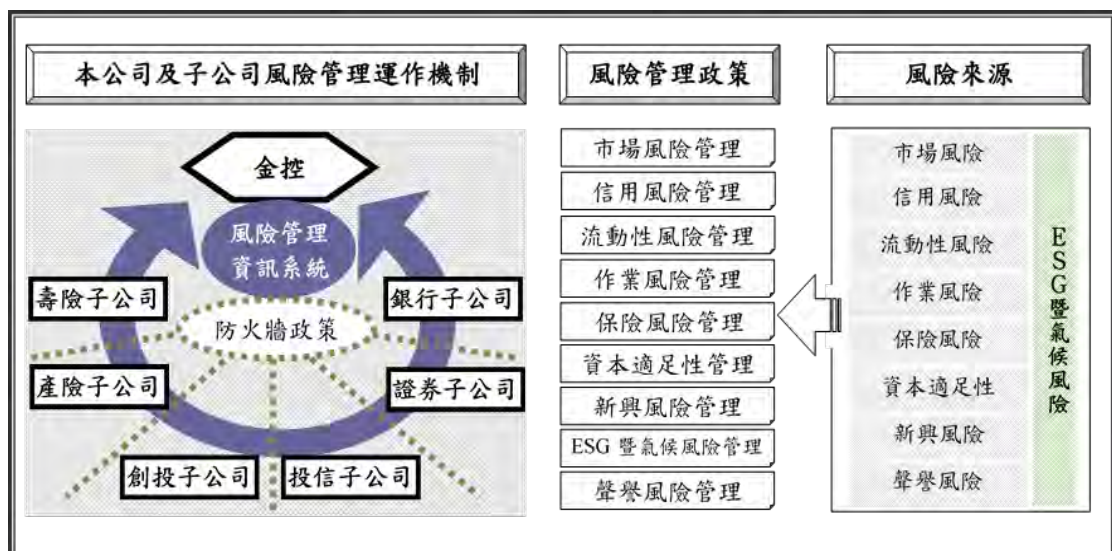
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

最近年度轉投資情形請參閱「八、資金運用計畫執行情形」。

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

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

(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策



1. 風險管理組織架構：

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

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

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

2. 風險管理政策：

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

(1)本公司主要風險來源可歸納為市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、保險風險、資本適足、新興風險、ESG(含氣候)風險、聲譽風險等類別，風險管理處針對各類風險分別訂定管理準則及規範相關遵循辦法。各子公司風險管理部門分別依其法令規定或業務屬性，根據本公司訂定之風險管理政策，制定各項風險管理準則。

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

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

(二) 金融控股公司及其子公司衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

■ 一般定性揭露

1. 風險管理策略、流程與報告

(1) 風險管理策略及流程：

A. 市場風險管理：本公司與各子公司均建立審慎之投資決策流程，訂定授權部位限額、停損限額、市場風險值(VaR)限額、市場風險因子限額、市場風險壓力風險值限額及例外管理處理程序等，定期進行風險因子限額檢視、部位風險評估、敏感度測試、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：除依法令規定提列流動準備或易變現資產外，並透過流動性控管指標等量化工具，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：本公司與各子公司已依業務性質建立前臺、中臺及後臺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。另於營運持續管理層面，本公司與主要子公司，如國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券及國泰投信皆已建立營運持續管理機制，並取得 BSI 英國標準協會「ISO 22301 營運持續管理系統」國際標準驗證，以持續強化集團營運韌性，落實各風險情境之營運持續管理機制。

- E. 保險風險管理：本公司與保險子公司除建立保險風險管理框架及制度外，並於符合本公司經營策略及可接受利潤目標之前提下，獨立評估保險子公司商品各項風險概況及風險抵減措施之有效性，另定期執行商品銷售後經驗追蹤，以降低非預期之變化造成之保險風險損失。
- F. 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比率外，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比率試算，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。
- G. 新興風險管理：面對全球金融經營環境漸趨複雜，且科技發展及人口老化等各項議題增多及發生機率上升，本公司每年蒐集外部新興風險參考源，並與主要子公司編製風險地圖，定期辨識及衡量未來五年所面臨之重大風險，並規劃風險回應及控管方式，已鑑別主要關注之兩大新興風險，詳細內容敬請參閱「八、其他重要事項」。
- H. ESG 暨氣候風險管理：為落實企業永續守則及因應極端氣候可能對經營發展可能帶來之重大影響，本公司及子公司透過內、外部資訊，掌握投資/放貸案件之 ESG 風險，訂定不可投資與放貸政策，並遵循 TCFD 架構評估發展氣候變遷對公司之財務影響。
- I. 聲譽風險管理：為減少公司的顧客、交易對手、股東、投資人或主管機關等利害關係人對公司產生負面觀感，若發生重大事件時，本公司應依內部相關辦法處理，並採取防禦措施因應，以降低損害帶來之影響。

(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：

敬請參閱附件一之「(八)財務風險管理」。

■ 各子公司之風險管理方式及暴險量化資訊

壽險、產險子公司：

1. 壽險、產險子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 市場風險

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

B. 控管方式：

- a. 市場風險衡量指標監控。
- b. 外匯風險管理機制。
- c. 停損與限額控管。
- 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. 授信與投資風險限額管理。
- e. 情境分析、壓力測試。
- f. 信用風險緊急事件通報。
- g. 授信業務信用評估暨風險管理作業機制。

(3) 國家風險

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

B. 控管方式：

- a. 國家風險等級及額度訂定與監控。
- b. 國家風險狀況定期檢視。

(4) 流動性風險

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

B.控管方式：

- a. 資金通報機制。
- b. 現金流量分析。
- c. 資金到期落點管理。
- d. 資金流動性風險衡量指標監控與情境分析。
- e. 投資標的之流動性評估與篩選。
- f. 市場流動性風險評估。
- g. 緊急事件應變機制。

(5) 作業風險

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

B.控管方式：

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

(6) 保險風險

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

B.控管方式：

- a. 商品設計與定價風險-評估商品設計內容妥適性、商品訂價合理性、商品費率適足性檢視及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、契約價值及淨值分析。

(8) 資本適足

A. 定義：

- a. 資本適足比率係指保險法及保險業資本適足性管理辦法，根據風險資本額制度(RBC)計算自有資本與風險資本之比率。
- b. 淨值比率係指本公司經會計師查核(或核閱)之簽證財務報告之業主權益除以不含投資型保險專設帳簿之資產總額。但主管機關另有規定者，從其規定。

B. 控管方式：

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

(9) 營運風險

A. 定義：指保險業因營運上各項因素所導致之直接或間接的可能損失。

B. 控管方式：

- a. 訂定處理重大事件注意要點及作業風險、個資侵害、災害事件通報機制，並配合法令及實務作業檢討修訂。
- b. 落實自行查核制度：由各單位成員相互查核業務實際執行情形，並由各單位主管或相當職級以上人員負責督導執行，及早發現經營缺失並適時予以改正。
- c. 完善的法令遵循制度：由總機構法令遵循主管依董事會通過之法令遵循計畫，適切檢測各業務經辦人員執行業務是否確實遵循相關法令規章(含法令遵循風險評估報告暨弱點事項之督導改善、異動法令管理、法令遵循自評、各單位人員適當合宜之法規訓練等)。
- d. 風險控管機制：建立獨立有效風險管理機制，以評估及監督公司風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。
- e. 健全之內稽內控制度：稽核單位對內部控制制度進行查核、評估，以衡量現行政策、程序之有效性、遵循程度，及其對各項營運活動之影響，俾協助董事會及管理階層評估內部控制制度是否有效運作，並適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。
- f. 獨立董事、監察人制度：董事會認知營運所面臨之風險，監督其營運結果，並對於確保建立及維持適當有效之內部控制制度負有最終之責任，以促進保險業之健全經營，達成營運獲利、績效之效能。

(10) 資訊安全暨個人資料風險

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

B. 控管方式：資安及個資之管理依下列程序循環運作：

- a. 規劃與建立-依據公司整體策略與目標，建立資安及個資管理制度。
- b. 實施與運作-依據評估之結果，建立或修正應有之管控機制。
- c. 監督與查核-監督資安及個資管理制度各項作業之落實執行，並查核其有效性。

d. 維護與改進-根據監督查核之結果與建議，改進並維護制度運作。

(11)ESG 暨氣候風險

A. 定義：指保險業受到來自環境、社會與公司治理風險，以及氣候變遷轉型風險與實體風險，所產生之潛在負面影響。

B. 控管方式：

- a. 建立 ESG 與氣候風險管理範圍、分析與控管機制。
- b. 落實三道防線控管及管理階層治理 ESG 與氣候風險。
- c. 提升 ESG、氣候風險評估技術及資訊揭露。

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)計算資本適足比率及淨值比率，滿足法定規範之最低要求。
- (3) 定期計算準備金加權利率、新契約價值及負債公允價值等負債面數據，供決策參考之用。

銀行子公司：

1. 銀行子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 信用風險

A. 組織設計原則：

- a. 設置獨立於業務單位之風險板塊，由風險管理及授信審查部門，負責審議及監督信用風險承受水準、產經趨勢分析及控管整體授信資產品質。
- b. 風險控管執行單位：辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約之相關部門。

B. 風險管理程序：

- a. 核貸前依徵、授信規範審慎評估案件風險，落實 KYC(Know Your Customer)政策。
- b. 核貸後依期中管理政策執行定期覆審與帳戶控管措施，以強化整體資產品質。

C. 衡量與控管原則：

- a. 以符合新巴塞爾資本協定內部評等法規為原則。
- b. 範圍涵蓋各項規範與相關系統之建置，其中包括信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統之建立等項目。

(2) 市場風險

A. 組織設計原則：

- a. 國泰世華銀行由董事會、審計委員會、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、監管投資及交易部位之風險、衍生性商品評價及部位管理。

B. 風險管理程序：

- a. 相關單位於執行市場風險管理時，依其分層負責表辦理。
- b. 定期提供管理資訊及報表予相關權責主管。

C. 衡量與控管原則：

- a. 切實辨識、衡量與控管國泰世華銀行之市場風險，並確認評價原則、工具、方法與市場資料的正確性與合理性，包括評價基準及資料取得之公正等。
- b. 研究發展符合國際實務之數量化市場風險控管模型。

(3) 作業風險

A. 組織設計原則：

- a. 董事會為最高權責單位，並採三道防線，其中包含風險承受單位、風險管理部門及稽核室，分別控管、監控及查核作業風險之流程及管理架構。
- b. 風險控管執行單位：全行各單位。

B. 風險管理程序：

- a. 以具體之政策與施行程序，執行作業風險辨識、評估、監測及控制/沖抵之目標。
- b. 各單位依分層負責表、呈報流程及機制辦理，確保權責劃分及呈報程序之妥適性。

C. 衡量與控管原則：

- a. 依循新巴塞爾資本協定，就核心產品、營運活動、作業流程及資訊系統等構面建立衡量與控管機制。
- b. 範圍涵蓋作業風險管理相關系統之精進、規劃例行性監控報表、完備緊急應變處理程序與相關配套等項目。

(4) 流動性風險

A. 組織設計原則：

- a. 董事會為最高權責單位，資產負債管理委員會負責流動性管理之策略規劃及監督，並由獨立單位財務會計部負責流動性風險之呈報與監控。
- b. 金融投資部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，並得視必要召開臨時資產負債管理委員會，以為因應。

B. 風險管理程序：

- a. 金融投資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流動性風險管理報表，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、設立示警門檻及限額監控，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。

(6) ESG 與氣候風險

A. 組織設計原則：

董事會為最高權責單位，風險管理委員會負責檢視 ESG 與氣候風險管理机制及報告，並由國際審查部負責 ESG 與氣候風險管理制度之規劃、推動及監控。

B. 風險管理程序：

透過識別客戶或交易對手、資產組合之 ESG 及氣候風險，考量銀行風險偏好，評估並分析氣候風險影響程度、頻率與重要性，並擬定因應措施。

C. 衡量與控管原則：

依循國際赤道原則並自願遵循聯合國責任銀行原則，結合氣候變遷相關財務建議揭露架構，定期監控相關指標，分析、評估並管理氣候風險。

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、ESG 暨氣候風險管理等管理準則，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、後臺之作業流程，建立授權與權責劃分，交易、交易確認、交割、財務會計、交易文件歸檔備查，建立嚴謹之作業程序，預防不當之人為疏失與舞弊，嚴格要求各部門建立與落實內稽與內控制度，建立作業風險損失事件通報制度及損失資料庫統計及系統錯誤改善進度追蹤，以深入瞭解系統或人員所造成之損失的原因。此外，設有稽核室隸屬董事會，針對日常作業項目執行查核作業，以落實完善之內稽內控，並定期提出查核報告，力求降低各項作業疏誤產生之損失。

(4) 流動性風險

A. 定義：資金流動性係指公司取得資金以維持所需之變現性，並充分支應資產成長及償付負債之能力；市場流動性為規避及管理因市場深度不足或失序，致處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動所造成損失的風險。

B. 控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編製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，並定期編製資本適足性管理報表，以評估公司資本適足比率之適當及資本結構之健全。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。

(8) ESG 暨氣候風險

A. 定義：ESG 風險包含環境風險、社會風險與公司治理風險；氣候相關風險屬環境風險之一環，係指氣候變遷對本公司產生的潛在負面影響，主要區分為轉型風險及實體風險。

B. 控管方式：

訂定 ESG 暨氣候風險衡量指標及管控機制，定期監控、評估並分析氣候相關風險，以避免或降低對本公司經營發展可能帶來之重大影響。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) 定期編製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，111 年度各期距資產負債到期日累計缺口加計銀行尚可動用借款額度(含透支額度)皆無資金缺口之虞，此外，整體外幣流動性之比率於 111 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，111 年度介於 426%~674%之間，皆達 250% 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。

(4) ESG 風險

A. 定義：ESG 風險包含環境風險、社會風險與公司治理風險。

B. 控管方式：

透過投資前實地查核與投資後定期更新投資標的 ESG 資訊，以掌握投資標的之 ESG 風險。

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) ESG 風險

A. 定義：ESG 風險包含環境風險、社會風險與公司治理風險。

B. 控管方式：

ESG 風險管理主要係透過公司內、外部 ESG 資訊，以掌握投資標的之 ESG 風險。

(6) 其他風險

A. 定義：其他風險包含法律風險、聲譽風險、策略風險等不可量化之重大風險。

B.控管方式：

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

2. 量化暴險資訊：

- (1) 針對市場風險及信用風險等可量化之風險，主要藉由資訊系統建立管理機制。對於市場風險，另透過風險控管系統建構量化模型，並揭露各項風險數值等。
- (2) 針對風險管理執行效能進行評估，包括是否合乎董事會預期、風險管理運作是否具獨立性、風險管理制度之執行是否確實及整體風險管理基礎建設是否完備等，定期向董事會提出報告。

(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

| 法律變動、重大政策 | 因應措施 |
|--|-------------------------|
| 金融監督管理委員會於 111 年公布「金融控股公司因保險子公司金融資產重分類提列特別盈餘公積」解釋令，金融控股公司於分派可分配盈餘時，應就保險子公司所重分類之金融資產公允價值變動數，提列相同數額之特別盈餘公積；該公允價值變動數有迴轉時，金融控股公司得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘；金融控股公司就保險子公司重分類之金融資產公允價值變動數，應於年度財務報告附註揭露。 | 本公司已檢視公布之解釋令，相關單位已配合辦理。 |

(四) 科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

在因應科技改變方面，國泰金控將持續以「數位」、「數據」、「科技」、「人才」四大主軸，朝向成為「以金融為核心的科技公司」目標邁進，除持續擴大數位轉型應用領域，透過碎片化金融服務，融入客戶生活使用場景，在各式生態圈中提升客戶使用便利度，以創造極致用戶體驗，期許透過以金融科技技術為基底，輔以客戶為本的核心思維，打造未來金融。此外，國泰金控向來注重穩健經營，在衝刺業務及獲利之際，風險控管及資產品質的提升亦為集團持續追求的目標。

(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施

國泰金控發揮金融核心職能，深耕 ESG 強化企業韌性，內外同步推動金融創新及數位轉型，建構數位金融服務生態圈，秉持「你比你想象的勇敢」的精神，持續將國泰轉型成為提供金融服務的科技公司，以致力成為「亞太地區最佳金融機構」為目標。對內，本公司訂定「國泰金融控股股份有限公司暨子公司媒體訊息揭露作業辦法」，規範媒體採訪、緊急事件媒體危機處理等執行機制，並每日追蹤本公司品牌形象於市場之情況，規範應變流程，因應可能影響企業形象之事件。

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

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

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

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

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

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

(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施

本公司經營權穩定並無重大改變。

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

1. 截至民國 112 年 3 月 30 日止，子公司國泰人壽保險股份有限公司（下稱「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，目前訴訟均在進行中。國泰人壽及委任律師認為該案對國泰人壽之財務狀況並無重大不利之影響。

(2) 國泰人壽於 104 年 7 月 1 日概括承受國寶人壽保險股份有限公司（下稱國寶人壽）之資產、負債及營業。經查國寶人壽於 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，國泰人壽除可取得系爭不動產拍賣之價金 1,461,616,737 元外，另可取得 37,007,940 元之債權，案經最高法院於 108 年 6 月 21 日廢棄該臺灣高等法院判決再次發回更審，更二審臺灣高等法院於 111 年 8 月 30 日判決認定國泰人壽可取得前開拍賣價金，因對造上訴最高法院，現案件繫屬於最高法

院。國泰人壽已依法承當該訴訟，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。

- 截至民國 112 年 3 月 30 日止，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司(下稱「國泰世華銀行」)因正常業務關係，發生部分重大尚未結案之訴訟事項如下：理律法律事務所(下稱「理律」)主張發生於民國 92 年 10 月的「前理律員工劉偉杰監守自盜案」係因國泰世華銀行業務疏失所致，故請求國泰世華銀行賠償約新臺幣 991,002 仟元整。有關理律索賠乙案於民國 96 年 7 月進入訴訟程序，一審及二審均判決國泰世華銀行勝訴，案經最高法院判決將原第二審判決廢棄發回，臺灣高等法院於民國 110 年 8 月 25 日仍判決國泰世華銀行勝訴，目前理律提起上訴，由最高法院審理中。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

無。

七、危機處理應變機制

(一) 重大事件處理

- 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。
- 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。
- 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

- 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。
- 通報項目：區分為預警事件通報及重大事件通報。
- 通報流程：授信戶或投資標的發行公司發生預警事件或重大事件通報事件時，子公司相關部門應立即通報予該公司風險管理部門及金控風險管理處。金控風險管理處應統計集團總暴險金額，並於必要時研商因應措施。

八、其他重要事項

本公司鑑別年度之新興風險包含政經、資訊安全及金融科技相關等多項風險，其中說明兩大新興風險及其營運衝擊評估與因應措施：

| 風險項目/敘述 | 風險類別 | 營運衝擊 | 因應措施 |
|---|------|---|---|
| <p>政經風險：指公司投資資產所在之國家或地區，可能發生政治變動所產生的經濟風險，如地緣政治局勢、大國之間的競合情勢等產生變動，導致國際政治發展難以預測。</p> <p>根據民國 112 年世界經濟論壇全球風險報告，地緣經濟衝突列為未來 10 年影響全球十大風險之一，主要關注在為俄羅斯引起之能源問題、美國阻止中國獲取高階晶片、台海衝突等在等。</p> | 地緣政治 | <p>國泰身為台灣最大金融機構，在保險市場擁有台灣最高的市占率，投融資曝險更是遍布全球，若國際政經局勢不穩，對本公司潛在影響如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 投融資績效轉弱，侵蝕本公司獲利： <ul style="list-style-type: none"> ➢ 短期影響：俄烏戰爭下，不僅推升通膨，隨衝突不斷升級，恐慌情緒蔓延，金融資產遭到拋售而使價格大跌，影響全球資金流向與金融市場流動性，導致相關區域投融資曝險風險上升。 ➢ 中長期影響：隨政經風險升溫，各國推動關鍵物資供應鏈在地化，改變全球供應鏈分工布局，推升營運成本，壓縮獲利能力，衝擊相關業務報酬。另外，倘地緣政治持續動盪，受經濟與金融制裁影響，將使投資、消費信心下降、匯率貶值、經濟衰退，可能衝擊財政體質脆弱國家，導致資金外逃等骨牌效應，削弱該國家與相關企業再融資與償債能力，令違約風險攀升，影響本公司獲利。 ■ 客戶投保意願降低，影響保費收入：若因政經因素導致長期通膨仍高，央行緊縮貨幣政策，抑制民間消費，導致客戶投保意願降低，進一步影響國泰保費收入。 ■ 兩岸地緣政治升溫，影響本公司營運：若臺海兩岸情勢升溫並爆發軍事衝突時，將有可能造成國際貿易受到影響、資源封鎖或交通、電力、網路等民生所需基礎設施遭受破壞，當消費者信心不足時，亦易伴隨擠兌等流動性風險狀況，影響本公司營運。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 密切關注世界政經局勢變化，針對總體面風險事件和個體面異常事件(負面新聞標的)，適時進行風險評估與部位檢視，提高對地緣政治風險較高的國家或地區進行監控。 ■ 持續關注政經風險變化，並參考各國債信評等及營運風險評分，定期檢視國家風險等級與限額的妥適性。 ■ 持續監控本公司投融資所在國的信用狀況，同時加強曝險的報表管理，避免資產過度集中，留意授信跟投資品質。 ■ 參加外部政治領域研討會或論壇，藉由增加跨領域交流機會，提高政治環境判斷能力。 ■ 持續監控新契約保費收入狀況，並持續開發具有抗通膨的特性保險商品，包括增額壽險、投資型保單、利變年金等，以兼顧本公司獲利與民眾保險保障需求。 ■ 建置集團極端情境之營運持續管理機制(BCM)，並制定相關 BCM 策略及緊急應變程序，以強化公司營運韌性。 |
| <p>資訊安全風險：人工智慧(AI)、雲端計算、物聯網等新興科技推陳出新，駭客與網路犯罪若運用新技術進行攻擊，可能衝擊資訊安全。</p> <p>根據民國 112 年世界經濟論壇全球風險報告，網路犯罪與威脅首次列為未來 10 年的影響全球十大風險之一，顯示相關風險上升。</p> | 科技 | <p>國泰在台灣保險客戶數超過 800 萬人、網路銀行 APP 用戶超過 400 萬人、證券電子下單用戶超過 140 萬人，若發生資訊安全事件，對本集團衝擊如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 短期影響： <ul style="list-style-type: none"> ➢ 網路攻擊造成營運或服務中斷：網路攻擊可能造成本公司網路相關系統癱瘓，導致業務無法正常運作，影響本公司營運與獲利。 ➢ 駭客與網路犯罪造成財務損失：駭客竊取客戶存款、竊取本公司機敏機密資訊，勒索本公司支付贖金等，可能造成本公司嚴重財務損失。 ■ 中長期影響： <ul style="list-style-type: none"> ➢ 個資外洩造成公司聲譽受損：內部資訊系統遭入侵致客戶個資外洩，造成客戶權益受損，若累積發生次數多或是影響層面大，造成客戶不信任，對於本公司聲譽造成負面影響，另外，可能面臨訴訟、罰款等風險。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 定期檢視與執行集團資安藍圖各項措施，包含資安治理、7x24 資安事件監控、邊界防護、內部網路及主機系統滲透測試與弱點掃描等機制，提升對資安威脅的防護能力，以保障客戶服務之安全。 ■ 持續透過資安教育訓練與宣導，強化員工與客戶之資安意識。 ■ 導入 ISO 27001 國際資安管理框架，遵循其相關規範，與國際接軌。 <ul style="list-style-type: none"> ➢ 國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券、國泰期貨及國泰投信、國泰投顧皆已通過 ISO 27001 之認證，且持續維持認證之有效性。 ➢ 金控導入 ISO 27001 國際資安管理框架中，預計於 112 年取得外部第三方認證。 ■ 蒐集與分析外部資安威脅情資與風險，並進行漏洞修補，提升對資安威脅的防護能力；並與金管會 F-ISAC、法務部調查局、國際資安情資單位(RSA)合作，及時掌握資安風險。 ■ 定期執行實兵演練，強化資安事件緊急應變能力。 |

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

子公司國泰人壽已於 111/9/30 前經公司管理階層與簽證會計師共同考量與判斷相關事證合理性後，決定變更經營模式，依 IFRS 9 規定，以 111/10/1 為金融資產重分類日，經取得簽證會計師出具合理意見書，於 111/10/20 提報其董事會。重分類後帳列合併權益金額較 111/9/30 增加約新臺幣 2,426 億元，淨值比約由原 2.63% 增加至 5.78%。重分類後帳列使金控母公司合併權益金額較 111/9/30 增加約新臺幣 2,426 億元，淨值比約由原 2.7% 增加至 4.8%。

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111及110年度

地址：台北市仁愛路四段296號16樓

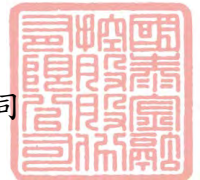
電話：(02)2708-7698

關係企業合併財務報告聲明書

本公司民國 111 年度（自 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司



負責人：蔡 宏 圖



中 華 民 國 1 1 2 年 3 月 9 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子公司（國泰金控集團）民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達國泰金控集團民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對國泰金控集團民國 111 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整

體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對國泰金控集團民國 111 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：
責任準備及負債適足準備測試之評估

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

本會計師執行之主要查核程序如下：

1. 瞭解管理階層估計責任準備提存及負債適足準備測試所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
2. 取得管理階層估計責任準備及負債適足準備測試所依據之簽證精算師所出具精算報告，並評估該專家之專業能力及適任能力。
3. 由本事務所精算專家執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對責任準備提存所採用之精算模型及其重要假設之合理性。主要程序說明如下：
 - A. 選樣檢查保險商品計算責任準備提存之依據是否符合規範。
 - B. 針對保單選樣測試評估公司用於責任準備提存精算模型及重要假設並驗算責任準備提存金額。
 - C. 針對民國 111 年 12 月 31 日之長期保單進行特徵測試，以辨認單一保單計算之責任準備提存金額是否有異常情形。
 - D. 考量責任準備前期提存金額及民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日業務發展情況，執行推估責任準備提存金額之合理性。

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

A. 選樣測試民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日新發行保險商品分類之正確性。

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

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

D. 執行比較分析前期計算結果及考量民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日業務發展之影響評估整體負債適足準備計算結果之合理性。

投資性不動產公允價值評估

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

本會計師執行之主要查核程序如下：

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

放款之估計減損

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

國泰世華商業銀行股份有限公司管理階層定期複核放款減損，於決定是否認列減損損失時，主要係依主管機關對於授信資產分類及備抵呆帳提列之

法令規定。放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十一。

本會計師執行之主要查核程序如下：

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

賠款準備之適足性

國泰世紀產物保險股份有限公司係國泰金融控股股份有限公司之子公司，其賠款準備包括已報未付及未報保險賠款準備；其中，已報未付保險賠款準備係由理賠人員按險別逐案依理賠申請之實際取得相關資料估算。未報保險賠款準備則由精算人員按險別採事故年度制損失發展法或過去理賠經驗，以符合精算原理方法計算提存數，再另加計採精算方法估算之不可分配理賠費用準備；再保險準備資產項下之分出賠款準備之估計原則亦同。前述損失發展法或依過去理賠經驗之精算原理方法係假設預期未報賠款乃為考量經驗損失發展型態與預期損失率之加權結果，精算人員依其專業判斷採用適當之模型、假設或參數所決定之方法，因是本會計師將其列為關鍵查核事項。賠款準備適足性之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及二一。

本會計師藉由執行控制測試以了解賠款準備提存評估方法及相關控制制度之設計與執行情形。

此外，本會計師亦執行下列主要查核程序：

1. 取得公司內部簽證精算人員提出之簽證意見書，檢視保險賠款準備之提存是否適當合理，並評估該精算師之專業資格，是否符合金管會之規定。
2. 委由本事務所精算專家取得相關資料確認其正確性及完整性，再以精算方式評估未報賠款準備之合理性。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發

行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

國泰金控集團之治理單位（含審計委員會或監察人）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之了解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對國泰金控集團內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使國泰金控集團繼續經營能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否

存在重大不確定性，做出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎，惟未來事件或情況可能導致國泰金控集團不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定國泰金控集團民國 111 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 郭 政 弘

郭政弘



會計師 林 淑 婉

林淑婉



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

中 華 民 國 1 1 2 年 3 月 9 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 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | 111年12月31日 | | | 110年12月31日 | | |
|-------|--------------------------------------|--------------------------|------------|--------------------------|------------|--|--|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | | |
| 11000 | 現金及約當現金 (附註四、六及二八) | \$ 412,013,900 | 3 | \$ 467,635,057 | 4 | | |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業 | 266,322,216 | 2 | 234,546,475 | 2 | | |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、五、七及二八) | 1,675,024,629 | 14 | 1,929,395,229 | 17 | | |
| 12150 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、五、八、二八及二九) | 929,052,914 | 8 | 1,626,821,625 | 14 | | |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、五、九及二九) | 4,510,776,595 | 37 | 3,266,686,240 | 28 | | |
| 12300 | 避險之金融資產 (附註四及五) | 29,891 | - | 500,642 | - | | |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資 (附註四) | 38,076,491 | - | 77,243,060 | 1 | | |
| 13000 | 應收款項－淨額 (附註四、五、十及二八) | 217,153,186 | 2 | 205,480,862 | 2 | | |
| 13200 | 本期所得稅資產 | 5,158,702 | - | 4,164,103 | - | | |
| 13300 | 待出售資產－淨額 | - | - | 283,087 | - | | |
| 13500 | 貼現及放款－淨額 (附註四、五、十一及二八) | 2,495,516,810 | 21 | 2,287,115,449 | 20 | | |
| 13700 | 再保險合約資產－淨額 | 15,851,568 | - | 12,260,483 | - | | |
| 15000 | 採用權益法之股權投資－淨額 (附註四、十三及二八) | 32,883,301 | - | 32,614,572 | - | | |
| 15500 | 其他金融資產－淨額 (附註四及二三) | 669,832,659 | 6 | 741,107,026 | 6 | | |
| 18000 | 投資性不動產－淨額 (附註四、五、十四、二八及二九) | 448,140,598 | 4 | 432,525,464 | 4 | | |
| 18500 | 不動產及設備－淨額 (附註四及十五) | 108,550,891 | 1 | 97,852,266 | 1 | | |
| 18600 | 使用權資產－淨額 (附註四、十六及二八) | 4,833,197 | - | 4,362,776 | - | | |
| 19000 | 無形資產－淨額 (附註四、十七及三八) | 51,636,617 | - | 51,543,583 | - | | |
| 19300 | 遞延所得稅資產 (附註四及二六) | 89,895,981 | 1 | 63,746,198 | 1 | | |
| 19500 | 其他資產－淨額 (附註二八及二九) | 100,135,437 | 1 | 58,477,264 | - | | |
| 19999 | 資 產 總 計 | <u>\$ 12,070,885,583</u> | <u>100</u> | <u>\$ 11,594,361,461</u> | <u>100</u> | | |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | | | |
| 21000 | 央行及金融同業存款 | \$ 97,309,239 | 1 | \$ 74,605,174 | 1 | | |
| 21500 | 央行及同業融資 | - | - | 1,076,000 | - | | |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、五及七) | 182,999,244 | 2 | 79,934,187 | 1 | | |
| 22300 | 避險之金融負債 (附註四及五) | 3,716,091 | - | 20,956 | - | | |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 (附註四) | 34,723,428 | - | 39,827,873 | - | | |
| 22600 | 應付商業本票－淨額 (附註十八) | 73,880,000 | 1 | 63,469,166 | - | | |
| 23000 | 應付款項 (附註二八) | 73,787,470 | 1 | 76,870,285 | 1 | | |
| 23200 | 本期所得稅負債 (附註四) | 4,484,328 | - | 7,528,389 | - | | |
| 23500 | 存款及匯款 (附註十九及二八) | 3,185,436,089 | 26 | 2,871,960,053 | 25 | | |
| 24000 | 應付債券 (附註二十) | 132,147,398 | 1 | 141,800,000 | 1 | | |
| 24400 | 其他借款 | 12,763,713 | - | 1,670,185 | - | | |
| 24600 | 負債準備 (附註四、二一及二二) | 6,842,132,184 | 57 | 6,448,259,356 | 56 | | |
| 25500 | 其他金融負債 (附註四及二三) | 720,648,395 | 6 | 763,908,198 | 7 | | |
| 26000 | 租賃負債 (附註四、十六及二八) | 19,240,853 | - | 14,721,170 | - | | |
| 29300 | 遞延所得稅負債 (附註四及二六) | 49,779,071 | - | 52,976,726 | - | | |
| 29500 | 其他負債 (附註二八) | 26,130,045 | - | 41,695,016 | - | | |
| 29999 | 負債合計 | <u>11,459,177,548</u> | <u>95</u> | <u>10,680,322,734</u> | <u>92</u> | | |
| | 歸屬於本公司業主之權益 (附註四及二四) | | | | | | |
| | 股 本 | | | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 146,692,102 | 1 | 131,692,102 | 1 | | |
| 31103 | 特別股股本 | 15,333,000 | - | 15,333,000 | - | | |
| 31500 | 資本公積 | 215,318,047 | 2 | 177,244,388 | 2 | | |
| | 保留盈餘 | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 73,747,059 | 1 | 59,471,895 | 1 | | |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 150,768,651 | 1 | 150,716,023 | 1 | | |
| 32011 | 未分配盈餘 | 230,331,762 | 2 | 267,799,001 | 2 | | |
| 32500 | 其他權益 | (233,350,281) | (2) | 99,781,737 | 1 | | |
| 31000 | 歸屬於本公司業主之權益合計 | 598,840,340 | 5 | 902,038,146 | 8 | | |
| 39500 | 非控制權益 (附註四及二四) | 12,867,695 | - | 12,000,581 | - | | |
| 39999 | 權益合計 | <u>611,708,035</u> | <u>5</u> | <u>914,038,727</u> | <u>8</u> | | |
| | 負 債 與 權 益 總 計 | <u>\$ 12,070,885,583</u> | <u>100</u> | <u>\$ 11,594,361,461</u> | <u>100</u> | | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代 碼 | | 111年度 | | 110年度 | |
|-------|--------------------------------------|-------------------------|--------------|-----------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 41000 | 利息收入(附註四及二八) | \$ 250,519,506 | 73 | \$ 207,813,024 | 33 |
| 51000 | 利息費用(附註四及二八) | (24,356,980) | (7) | (12,930,863) | (2) |
| 49600 | 利息淨收益 | <u>226,162,526</u> | <u>66</u> | <u>194,882,161</u> | <u>31</u> |
| | 利息以外淨收益 | | | | |
| 49800 | 手續費及佣金淨收益(附註四、二三、二五及二八) | 15,421,254 | 5 | 12,648,663 | 2 |
| 49810 | 保險業務淨收益(附註四、二五及二八) | 1,436,140 | - | 218,483,618 | 35 |
| 49820 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損失)利益(附註四及七) | (445,353,503) | (130) | 142,017,737 | 23 |
| 49825 | 投資性不動產利益(附註四、十四及二八) | 13,696,591 | 4 | 11,657,941 | 2 |
| 49835 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益(附註四) | 2,712,295 | 1 | 33,186,918 | 5 |
| 49850 | 除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益(附註四及九) | 10,365,022 | 3 | 37,416,140 | 6 |
| 49870 | 兌換利益(損失)(附註四) | 301,166,569 | 88 | (74,946,785) | (12) |
| 49880 | 資產減損(損失)迴轉利益(附註四) | (4,682,547) | (1) | 2,299,198 | 1 |
| 49890 | 採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額(附註四及十三) | 2,265,986 | 1 | 1,806,724 | - |
| 49898 | 採用覆蓋法重分類之損益(附註四及七) | 254,281,014 | 74 | 39,313,145 | 6 |
| 49900 | 其他利息以外淨損益(附註二八) | (36,037,689) | (11) | 7,197,145 | 1 |
| 4xxxx | 淨 收 益 | <u>341,433,658</u> | <u>100</u> | <u>625,962,605</u> | <u>100</u> |
| 58300 | 保險負債準備淨變動(附註二一及二五) | (198,098,005) | (58) | (377,408,390) | (60) |
| 58100 | 呆帳、承諾及保證責任準備提存 | (4,777,580) | (1) | (3,484,370) | (1) |
| | 營業費用(附註二五及二八) | | | | |
| 58501 | 員工福利費用 | (54,004,407) | (16) | (53,706,468) | (9) |
| 58503 | 折舊及攤銷費用 | (7,544,064) | (2) | (7,397,795) | (1) |
| 58599 | 其他業務及管理費用 | (27,061,810) | (8) | (24,439,211) | (4) |
| 58500 | 營業費用合計 | (88,610,281) | (26) | (85,543,474) | (14) |
| 61000 | 稅前淨利 | 49,947,792 | 15 | 159,526,371 | 25 |
| 61003 | 所得稅費用(附註四及二六) | (11,985,678) | (4) | (18,637,061) | (3) |
| 69000 | 本年度淨利 | <u>37,962,114</u> | <u>11</u> | <u>140,889,310</u> | <u>22</u> |
| | 其他綜合損益(附註四及二四) | | | | |
| 69560 | 不重分類至損益之項目 | | | | |
| 69561 | 確定福利計畫之再衡量數 | (267,311) | - | 1,208,112 | - |
| 69562 | 不動產重估增值 | 1,322,404 | - | 332,149 | - |
| 69567 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價(損失)利益 | (28,637,506) | (8) | 9,716,739 | 2 |
| 69565 | 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險 | 575,753 | - | 736,634 | - |
| 69563 | 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目 | (809,491) | - | (47,908) | - |
| 69569 | 與不重分類之項目相關之所得稅(附註四及二六) | 451,933 | - | 307,054 | - |
| 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 | 5,780,461 | 2 | (2,842,282) | - |
| 69581 | 避險工具之利益(損失) | 762,058 | - | (13,681) | - |
| 69583 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損失 | (103,810,322) | (30) | (79,200,595) | (13) |
| 69575 | 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目 | 597,149 | - | (1,038,743) | - |
| 69590 | 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | (254,281,014) | (75) | (39,313,145) | (6) |
| 69579 | 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及二六) | 33,999,512 | 10 | 15,879,804 | 2 |
| 69500 | 本年度其他綜合損益(稅後淨額)合計 | (344,316,374) | (101) | (94,275,862) | (15) |
| 69700 | 本年度綜合損益總額 | <u>(\$ 306,354,260)</u> | <u>(90)</u> | <u>\$ 46,613,448</u> | <u>7</u> |
| | 淨利歸屬於： | | | | |
| 69901 | 本公司業主 | \$ 37,359,360 | 11 | \$ 139,514,082 | 22 |
| 69903 | 非控制權益 | 602,754 | - | 1,375,228 | - |
| 69900 | | <u>\$ 37,962,114</u> | <u>11</u> | <u>\$ 140,889,310</u> | <u>22</u> |
| | 綜合損益總額歸屬於： | | | | |
| 69951 | 本公司業主 | (\$ 306,895,790) | (90) | \$ 45,166,120 | 7 |
| 69953 | 非控制權益 | 541,530 | - | 1,447,328 | - |
| 69950 | | <u>(\$ 306,354,260)</u> | <u>(90)</u> | <u>\$ 46,613,448</u> | <u>7</u> |
| | 每股盈餘(附註二七) | | | | |
| 70001 | 基本每股盈餘 | \$ 2.58 | | \$ 10.34 | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | 歸屬於本公司業主之權益 | 其 他 權 益 | | | | | | | | | | 非控制權益 | 權益總額 | | | | | |
|----|------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|-------------------|---------------------------|----------------------|---------------|---------------|--------------|-----------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| | | 普通股股本 | 特別股股本 | 資本公積 | 法定盈餘公積 | 留 盈 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益 | 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動 | 確定福利計畫再衡量數 | | | 採用覆蓋法重分類之其他 | | | | |
| A1 | 110年1月1日餘額 | \$131,692,102 | \$15,333,000 | \$177,256,053 | \$51,967,688 | \$149,894,910 | \$169,606,342 | (\$15,464,009) | \$106,207,840 | \$347,871 | (\$1,478,705) | (\$1,966,279) | \$11,097,089 | \$102,511,617 | (\$3,944,303) | \$893,061,216 | \$11,714,465 | \$904,775,681 |
| B1 | 109年度盈餘指撥及分配 | - | - | - | 7,504,207 | - | (7,504,207) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B3 | 法定盈餘公積 | - | - | - | - | 1,025,611 | (1,025,611) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B5 | 特別盈餘公積 | - | - | - | - | - | (32,923,025) | - | - | - | - | - | - | - | - | (32,923,025) | - | (32,923,025) |
| B7 | 普通股現金股利 | - | - | - | - | - | (3,390,924) | - | - | - | - | - | - | - | - | (3,390,924) | - | (3,390,924) |
| B7 | 特別股現金股利 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C7 | 採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數 | - | - | (11,665) | - | - | (26,903) | (2,076) | - | - | - | - | - | - | (40,644) | - | - | (40,644) |
| M7 | 對子公司所有權權益變動 | - | - | - | - | - | (554,511) | - | - | - | - | - | - | - | 719,914 | 165,403 | (176,506) | (11,103) |
| D1 | 110年度淨利 | - | - | - | - | - | 139,514,082 | - | - | - | - | - | - | - | - | 139,514,082 | 1,375,228 | 140,889,310 |
| D3 | 110年度稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | (3,188,242) | (55,239,956) | (12,020) | 589,308 | 1,000,149 | 249,745 | (37,746,946) | - | (94,347,962) | 72,100 | (94,275,862) |
| D5 | 110年度綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 139,514,082 | (3,188,242) | (55,239,956) | (12,020) | 589,308 | 1,000,149 | 249,745 | (37,746,946) | - | 45,166,120 | 1,447,328 | 46,613,448 |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | - | 3,834,335 | (3,834,335) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| T1 | 其他 | - | - | - | - | (204,498) | 269,423 | - | - | - | - | (64,925) | - | - | - | - | - | - |
| O1 | 非控制權益變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (984,706) | (984,706) | (984,706) |
| Z1 | 110年12月31日餘額 | 131,692,102 | 15,333,000 | 177,244,388 | 59,471,895 | 150,716,023 | 267,799,001 | (18,652,251) | 47,131,473 | 335,851 | (889,397) | (966,130) | 11,281,909 | 64,764,671 | (3,224,389) | 902,038,146 | 12,000,581 | 914,038,727 |
| B1 | 110年度盈餘指撥及分配 | - | - | - | 14,275,164 | - | (14,275,164) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B3 | 法定盈餘公積 | - | - | - | - | 52,628 | (52,628) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B5 | 特別盈餘公積 | - | - | - | - | - | (46,092,235) | - | - | - | - | - | - | - | (46,092,235) | - | (46,092,235) | |
| B7 | 普通股現金股利 | - | - | - | - | - | (3,390,924) | - | - | - | - | - | - | - | (3,390,924) | - | (3,390,924) | |
| B7 | 特別股現金股利 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C7 | 採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數 | - | - | (104,319) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (104,319) | - | - | (104,319) |
| M7 | 對子公司所有權權益變動 | - | - | - | - | - | (623,579) | - | - | - | - | - | - | - | 731,063 | 107,484 | (109,072) | (1,588) |
| D1 | 111年度淨利 | - | - | - | - | - | 37,359,360 | - | - | - | - | - | - | - | - | 37,359,360 | 602,754 | 37,962,114 |
| D3 | 111年度稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | 5,624,950 | (116,041,219) | 614,414 | 460,602 | (131,013) | 1,311,727 | (236,094,611) | - | (344,255,150) | (61,224) | (344,316,374) |
| D5 | 111年度綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 37,359,360 | 5,624,950 | (116,041,219) | 614,414 | 460,602 | (131,013) | 1,311,727 | (236,094,611) | - | (306,895,790) | 541,530 | (306,354,260) |
| E1 | 現金增資 | 15,000,000 | - | 37,500,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 52,500,000 | - | 52,500,000 |
| N1 | 股份基礎給付交易 | - | - | 677,978 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 677,978 | 42 | 678,020 |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | - | (10,376,705) | 10,376,705 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| T1 | 其他 | - | - | - | - | (15,364) | - | - | - | - | - | - | 15,364 | - | - | - | - | - |
| O1 | 非控制權益變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 434,614 | 434,614 | 434,614 |
| Z1 | 111年12月31日餘額 | \$146,692,102 | \$15,333,000 | \$215,318,047 | \$73,747,059 | \$150,768,651 | \$230,331,762 | (\$13,027,301) | (\$58,533,041) | \$950,265 | (\$428,795) | (\$1,097,143) | \$12,609,000 | (\$171,329,940) | (\$2,493,326) | \$598,840,340 | \$12,867,695 | \$611,708,035 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 111年度 | 110年度 | 代 碼 | | 111年度 | 110年度 |
|--------|-----------------------------|----------------|----------------|--------|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 營業活動之現金流量 | | | | 投資活動之現金流量 | | |
| A00010 | 稅前淨利 | \$ 49,947,792 | \$ 159,526,371 | B00010 | 取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | (\$ 17,202,630) | (\$ 33,909,657) |
| A20010 | 收益費損項目 | | | B00020 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 15,688,232 | 33,464,578 |
| A20100 | 折舊費用 | 4,472,857 | 4,111,453 | B00100 | 取得透過損益按公允價值衡量之金融資產 | (967,522) | (1,082,603) |
| A20200 | 攤銷費用 | 3,071,207 | 3,286,342 | B00200 | 處分透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 523,372 | 581,550 |
| A20300 | 呆帳費用提列數 | 4,777,580 | 3,484,370 | B09900 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款 | - | 14,800 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨損失(利益) | 462,987,914 | (125,960,769) | B01800 | 取得採用權益法之投資 | (2,308,500) | (414,500) |
| A20900 | 利息費用 | 24,356,980 | 12,930,863 | B01900 | 處分採用權益法之投資 | 595,743 | 307,166 |
| A21000 | 除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益 | (10,365,022) | (37,416,140) | B02200 | 對子公司之收購(扣除所取得之現金) | (415,958) | - |
| A21200 | 利息收入 | (250,519,506) | (207,813,024) | B02400 | 採權益法之被投資公司減資退回股款 | 170,887 | 404,415 |
| A21300 | 股利收入 | (27,521,113) | (22,306,890) | B02600 | 處分待出售資產 | 723,700 | - |
| A21400 | 各項保險負債淨變動 | 353,292,935 | 336,991,049 | B02700 | 取得不動產及設備 | (4,179,942) | (2,728,904) |
| A21800 | 其他各項負債準備淨變動 | 40,449,731 | (5,767,139) | B02800 | 處分不動產及設備 | 195,217 | 1,608 |
| A21900 | 股份基礎給付酬勞成本 | 678,020 | - | B04500 | 取得無形資產 | (743,023) | (733,320) |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 | (2,265,986) | (1,806,724) | B04600 | 處分無形資產 | 40,988 | - |
| A22450 | 採用覆蓋法重分類之利益 | (254,281,014) | (39,313,145) | B05400 | 取得投資性不動產 | (8,201,702) | (11,576,015) |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失 | 15,643 | 9,975 | B05500 | 處分投資性不動產 | 36,891 | 117,100 |
| A22700 | 處分投資性不動產利益 | (2,369) | (23,700) | B06700 | 其他資產(增加)減少 | (36,876,827) | 2,564,385 |
| A23000 | 處分待出售資產利益 | (440,613) | - | B07600 | 收取之股利 | 95,134 | 97,878 |
| A23200 | 處分採用權益法之投資利益 | (358,539) | (167,748) | BBBB | 投資活動之淨現金流出 | (52,825,940) | (12,891,519) |
| A23100 | 處分投資損失(利益) | 6,775,085 | (26,532,879) | | 籌資活動之現金流量 | | |
| A23500 | 金融資產減損損失(迴轉利益) | 4,682,547 | (2,299,198) | C00400 | 央行及同業融資減少 | (1,076,000) | - |
| A24600 | 投資性不動產公允價值調整利益 | (2,094,495) | (957,835) | C00700 | 應付商業本票增加 | 10,410,000 | 23,950,000 |
| A71110 | 營業資產及負債之淨變動數 | | | C01400 | 發行金融債券 | 693,116 | - |
| A71120 | 存放央行及拆借金融同業增加 | (8,406,645) | (11,737,020) | C01500 | 償還金融債券 | (10,384,260) | (7,000,000) |
| A71120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加) | 294,868,000 | (16,019,550) | C01800 | 其他借款增加 | 3,598,444 | 70,853 |
| A71121 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加 | (495,374,571) | (105,890,639) | C04020 | 租賃負債本金償還 | (1,705,048) | (1,548,493) |
| A71123 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加 | (181,326,295) | (66,414,804) | C04300 | 其他負債增加(減少) | 4,019,118 | (2,889,289) |
| A71140 | 避險之金融資產減少(增加) | 1,208,290 | (157,643) | C04500 | 發放現金股利 | (49,483,159) | (36,313,949) |
| A71160 | 應收款項增加 | (3,122,185) | (12,366,383) | C04600 | 現金增資 | 52,500,000 | - |
| A71170 | 貼現及放款增加 | (213,073,325) | (149,313,340) | C05400 | 取得子公司部分權益 | (911,234) | (605,519) |
| A71180 | 再保險合約資產增加 | (3,493,052) | (2,646,202) | C05800 | 非控制權益變動 | (1,071,062) | (676,345) |
| A71200 | 其他金融資產減少 | 2,091,129 | 2,366,619 | CCCC | 籌資活動之淨現金流入(出) | 6,589,915 | (25,012,742) |
| A71990 | 其他資產(增加)減少 | (444,697) | 3,991,220 | | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | 1,052,650 | (394,137) |
| A72110 | 央行及金融同業存款增加 | 22,704,065 | 8,474,115 | EEEE | 現金及約當現金淨(減少)增加 | (71,438,280) | 34,217,207 |
| A72120 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債減少 | (399,877,010) | (98,353,852) | E00100 | 年初現金及約當現金餘額 | 692,041,687 | 657,824,480 |
| A72130 | 避險之金融負債增加(減少) | 3,719,654 | (328,623) | E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | \$ 620,603,407 | \$ 692,041,687 |
| A72140 | 附買回票券及債券負債(減少)增加 | (5,104,445) | 27,528,309 | | 年底現金及約當現金之調節 | | |
| A72160 | 應付款項(減少)增加 | (6,578,073) | 8,552,337 | 代 碼 | | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
| A72170 | 存款及匯款增加 | 313,476,036 | 256,160,990 | E00210 | 合併資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 412,013,900 | \$ 467,635,057 |
| A72180 | 員工福利負債準備(減少)增加 | (23,492) | 39,727 | E00220 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業 | 170,513,016 | 147,163,570 |
| A72190 | 負債準備增加(減少) | 40,334 | (45,153) | E00230 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資 | 38,076,491 | 77,243,060 |
| A72200 | 其他金融負債增加(減少) | 25,523,435 | (11,378,375) | E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | \$ 620,603,407 | \$ 692,041,687 |
| A72990 | 其他負債(減少)增加 | (18,750,158) | 5,706,826 | | | | |
| A33000 | 營運使用之現金 | (264,283,371) | (111,856,209) | | | | |
| A33100 | 收取之利息 | 243,285,551 | 208,731,688 | | | | |
| A33200 | 收取之股利 | 28,304,737 | 23,172,239 | | | | |
| A33300 | 支付之利息 | (22,615,640) | (14,416,154) | | | | |
| A33500 | 支付之所得稅 | (10,946,182) | (33,115,959) | | | | |
| AAAA | 營業活動之淨現金流(出)入 | (26,254,905) | 72,515,605 | | | | |

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

91 年 4 月 22 日本公司與國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱國泰產險)及國泰商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰銀行)進行股份轉換，轉換後國泰產險及國泰銀行成為本公司持股 100%之子公司。91 年 12 月 18 日本公司與世華聯合商業銀行股份有限公司(以下簡稱世華銀行)進行股份轉換，轉換後世華銀行成為本公司持股 100%之子公司。92 年 10 月 27 日，世華銀行與國泰銀行依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併後世華銀行為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰世華銀行)。本公司於 95 年 8 月 25 日以股份轉換方式取得第七商業銀行股份有限公司全部已發行股份，國泰世華銀行為擴大經營規模並提高競爭力，以 96 年 1 月 1 日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司，並於 96 年 12 月 29 日概括承受中聯信託投資股份有限公司特定資產負債及營業。

93 年 5 月 12 日本公司以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司(以下簡稱國泰綜合證券)。子公司國泰創業投資股份有限公司(以下簡稱國泰創投)設立於 92 年 4 月 10 日，於 98 年 8 月 10 日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以國泰創投為存續公司。100 年 6 月 13 日本公司經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准取得國泰證券投資信託股份有限公司(以下簡稱國泰投信)，於 100 年 6 月 24 日以現金購買方式取得國泰投信全部已發行股份。

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

92 年 7 月 29 日起，本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。本公司註冊地及主要營運據點位於臺北市大安區仁愛路四段 296 號。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 112 年 3 月 9 日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下簡稱 IFRSs）

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司及子公司（以下簡稱合併公司）會計政策之重大變動。

- (二) 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

| <u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u> | <u>IASB 發布之生效日</u> |
|------------------------------------|---------------------|
| IAS 1 之修正「會計政策之揭露」 | 2023 年 1 月 1 日（註 1） |
| IAS 8 之修正「會計估計值之定義」 | 2023 年 1 月 1 日（註 2） |
| IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」 | 2023 年 1 月 1 日（註 3） |

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

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

| <u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u> | <u>IASB 發布之生效日 (註 1)</u> |
|---|--------------------------|
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未 定 |
| IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」 | 2024 年 1 月 1 日 (註 2) |
| IFRS 17「保險合約」 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IFRS 17 之修正 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」 | 2024 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」 | 2024 年 1 月 1 日 |

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

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

● IFRS 17「保險合約」及相關修正

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

保險合約之彙總層級

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

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

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

認 列

合併公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

1. 該合約群組之保障期間開始日；
2. 該群組中保單持有人第一筆付款到期日；與

3. 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

原始認列之衡量

於原始認列時，合併公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表合併公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，合併公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：

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

後續衡量

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

虧損性合約

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

保費分攤法

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

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

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

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

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

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

具裁量參與特性之投資合約

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

修改與除列

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

合併公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

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

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

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

金融資產之重新指定

於 IFRS 17 之初次適用日，已適用 IFRS 9 之企業對於符合 IFRS 17 第 C29 段規定之金融資產可重新指定並重分類。企業無須重編比較資訊以反映該等資產重分類之變動，故該等金融資產先前帳面金額與其於初次適用日帳面金額間之差異認列於初次適用日之初始保留盈餘（或適當之其他權益）中。企業若重編比較資訊，重編資訊須反映 IFRS 9 對該等受影響之金融資產之規定。

另外，對初次適用 IFRS 17 前已適用 IFRS 9 之企業，就 IFRS 17 初次適用日之比較期間內已經除列之金融資產，企業可依個別金融資產為基礎選擇適用分類覆蓋法(Classification overlay)之規定，如同該等金融資產於比較期間已依 IFRS 17 第 C29 段重新指定規定予以重分類。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 合併基礎

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

當合併公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。合併公司及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於本公司業主。

子公司明細、持股比例及營業項目，請參閱附註十二。

(四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

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

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

因企業合併所取得可辨認資產及承擔負債之衡量若尚未完成，資產負債表日係以暫定金額認列，並於衡量期間進行追溯調整或認列額外之資產或負債，以反映所取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊。

(五) 外 幣

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

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

若合併公司處分國外營運機構之所有權益，或處分國外營運機構之子公司部分權益但喪失控制，或處分國外營運機構之關聯企業後之保留權益係金融資產並按金融工具之會計政策處理，所有可歸屬於本公司業主且與該國外營運機構相關之累計兌換差額將重分類至損益。

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

(六) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。

合併公司對投資關聯企業係採用權益法。

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

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

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

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

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

合併公司自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合

損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。若對關聯企業之投資成為合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，合併公司係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

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

(七) 不動產及設備

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

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 投資性不動產

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

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

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

投資性不動產係以開始轉供自用日之公允價值轉列不動產及設備。不動產及設備之不動產於結束自用轉列投資性不動產時，原帳面金額與

公允價值間之差額係認列於其他綜合損益並累計至權益中之重估增值項下，於該資產除列時直接轉入保留盈餘。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(九) 商 譽

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

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

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

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

(十) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十一) 不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）之減損

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

針對非確定耐用年限之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

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

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

(十二) 金融工具

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

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合

損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

- a. 與 IFRS 4 有關之活動而持有者；
- b. 在 IFRS 9 下係透過損益按公允價值衡量，但在 IAS 39 下並非按透過損益按公允價值衡量；及
- c. 企業於首次適用 IFRS 9 時指定適用覆蓋法，或於新資產原始認列或新符合條件時予以指定。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

現金及約當現金係庫存現金、活期存款、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資。合併公司將合約期間 12 個月內及可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小之定期存款歸類為約當現金。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並

累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收款項與貼現及放款）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收款項係按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

合併公司以按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收款項與貼現及放款）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之總帳面金額及表外承諾衡量違約暴險額。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

國泰人壽及國泰產險參照「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯等情形，並就特定債權之擔保品情形及逾期時間長短，將放款資產分別列為正常（第一類）、應予注意（第二類）、可望收回（第三類）、收回困難（第四類）及無望收回（第五類），其備抵呆帳金額不得低於下列各款標準：

- A. 第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之 0.5%、第二類放款資產債權餘額之 2%、第三類放款資產債權餘額之 10%、第四類放款資產債權餘額之 50%及第五類放款資產債權餘額全部之總和。
- B. 第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之總和之 1%。
- C. 逾期放款及催收款經合理評估已無擔保部分之合計數。

除前述評估外，國泰人壽及國泰產險另依金管保財字第 10402506096 號令規定，為強化保險業對特定放款資產之損失承擔能力，其備抵呆帳提存比率應至少達 1.5%。

國泰世華銀行係按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，將授信資產分類為正常授信資產（扣除對於我國政府機關之債權餘額），以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之 1%、2%、10%、50%及餘額全部之合計數並考量其他相關法令之提存數為備抵呆帳及保證責任準備；並考量主管機關規定銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達 1.5%為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並與前述預期信用損失評估結果取孰高者衡量備抵損失。

國泰世華銀行及其子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。當期收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

(3) 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

(4) 金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合：(a)目前有法律上可執行之權利將所認列金額互抵，及(b)意圖以淨額基礎交割，或同時實現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

(5) 金融資產重分類

合併公司於且僅於改變其管理金融資產之經營模式時，始應依 IFRS 9 之規定重分類所有受影響之金融資產。若依規定重分類金融資產，該項重分類應自重分類日起推延適用。合併公司不得重編所有先前已認列之利益、損失（包括減損利益或損失）或利息。

合併公司若將金融資產之衡量種類自透過其他綜合損益按公允價值衡量重分類至按攤銷後成本衡量，該金融資產應於重分類日按其公允價值重分類。惟先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失於重分類日自權益移除並就該金融資產之公允價值作調整，因此，該金融資產於重分類日之衡量如同過去即已按攤銷後成本衡量。此調整影響其他綜合損益但不影響損益，因而非屬重分類調整。有效利率與預期信用損失之衡量不因重分類而調整。

2. 權益工具

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除，其帳面金額係按股票種類加權平均計算。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。

於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加

劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註三六。

B. 財務保證合約

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯、利率交換、匯率交換及選擇權等，用以管理合併公司之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

5. 金融工具之修改

當金融工具發生修改，合併公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，合併公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，

並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，合併公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，合併公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

(十三) 避險會計

合併公司指定部分避險工具（衍生工具）進行公允價值避險、現金流量避險或國外營運機構淨投資避險。

1. 公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具利益及損失，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

合併公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。

2. 現金流量避險

指定且符合現金流量避險之避險工具，其利益及損失屬有效避險部分係認列於其他綜合損益；屬避險無效部分則立即認列於損益。

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益之金額將於同一期間重分類至損益，並於合併綜合損益表認列於與被避險項目相關之項目下。然而，當預期交易之避險將認列非金融資產或非金融負債時，原先認列於其他綜合損益之金額，將自權益轉列為該非金融資產或非金融負債之原始成本。

合併公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。先前於避險有效期間已認列於其他綜合損益之金額，於預期交易發生前仍列於

權益，當預期交易不再預期會發生時，先前認列於其他綜合損益之金額將立即認列於損益。

3. 國外營運機構淨投資避險

國外營運機構淨投資避險之會計處理與現金流量避險類似。避險工具之利益及損失屬有效避險部分，係認列於其他綜合損益並累計列入國外營運機構財務報表換算之兌換差額；屬避險無效部分則立即認列為損益。

屬避險有效而累計列入國外營運機構財務報表換算之兌換差額之金額，係於處分或部分處分國外營運機構時重分類至損益。

(十四) 債票券附條件交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十五) 分離帳戶保險商品

合併公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依相關法令及人壽保險業會計制度範本辦理之。

專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融工具性質之保險合約產生者，皆分別依保險業財務報告編製準則規定帳列分離帳戶保險商品資產及分離帳戶保險商品負債項下；至於專設帳簿之收益及費用，則係指 IFRS 4 定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列分離帳戶保險商品收益及分離帳戶保險商品費用項下。

(十六) 保險負債

1. 國泰人壽

保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。具裁量參與特性之投資合約未分別認列其裁量參與特性及保證要素，整體合約係分類為負債。除團體

短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入及依金管保財字第 11004925801 號令規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

(1) 未滿期保費準備

保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

(2) 賠款準備

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算，並按險別提存之；未報保險賠款準備係針對傷害保險及保險期間 1 年以下之健康保險及人壽保險，按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計提之。

(3) 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關之計算說明書所記載之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條規定之修正制、各商品報主管機關之計算說明所記載之方式及依主管機關核准之相關辦法計算提列。

依 110 年 8 月 24 日金管保財字第 11004931041 號函規定，自 92 年保單年度起之有效保單，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 101 年 1 月 19 日金管保財字第 10102500530 號函規定，自 101 年度起，人身保險業應將調降營業稅百分之三部分未沖銷之備抵呆帳餘額，自特別準備轉入壽險責任準備—調降營業稅百分之三未沖銷備抵呆帳，並應將依保險業各種準備金提存辦法第 19 條規定，得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列為壽險責任準備—重大事故準備收回。

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估，保險負債公允價值如大於帳列數，

其差額應提列責任準備並調減保留盈餘。國泰人壽於 103 年度起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，選用時之保險負債依 103 年 3 月 21 日金管保財字第 10302501161 號令規定評估後，保險負債公允價值並未大於帳列數，故無須增提保險負債。

(4) 特別準備

國泰人壽銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之分紅與不分紅人壽保險單費用分攤與收入分配辦法，核定屬於各該年度分紅人壽保險單業務之（分紅前）稅前損益，並轉入特別準備金—分紅保單紅利準備，可分配紅利盈餘於紅利宣告日自特別準備金—分紅保單紅利準備沖轉，若特別準備金—分紅保單紅利準備為負值時，應同時提列等額之特別準備金—紅利風險準備。

依保險業財務報告編製準則第 32 條規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數係全數提列為保險負債項下之不動產增值特別準備。

(5) 保費不足準備

自 90 年度起訂定之保險期間超過 1 年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金，並依各商品報主管機關之計算說明所記載之方式計算提列。

另，保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

(6) 其他準備

係依照 IFRS 3「企業合併」，就所取得之可辨認個別資產及承擔之負債按公允價值入帳時，因反映所承受保險契約之公允價值，所增提之其他準備。

(7) 負債適足準備

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

2. 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司（以下簡稱陸家嘴國泰人壽）

保險負債係依照中華人民共和國政府保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備（包括未滿期保費準備、賠款準備及壽險責任準備），其提列之金額係依據經保監會核備之精算師所出具之精算報告。

3. 越南國泰人壽保險有限公司（以下簡稱越南國泰人壽）

保險負債係依照越南政府保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備（包括未滿期保費準備、賠款準備及壽險責任準備），其提列之金額係依據經越南政府核備之精算師所出具之精算報告。

4. 國泰產險及其子公司

保險合約所提存之保險負債係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」及「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」等規定辦理之，並經金管會核可之精算人員查核簽證。各項保險負債之提列基礎說明如下：

(1) 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備。

強制汽車責任保險之未滿期保費準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

政策性住宅地震保險之未滿期保費準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之未滿期保費準備，係依「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」規定提存。

未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之（非經主管機關核准不得變更），年底未滿期保費準備係依據精算人員查核簽證之金額認列。

(2) 賠款準備

係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

強制汽車責任保險之賠款準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

政策性住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」規定提存。

(3) 特別準備

特別準備金包含重大事故特別準備金、危險變動特別準備金及其他因特殊需要而加提之特別準備金。

依據強制汽車責任保險各種準備金管理辦法規定，國泰產險依自留滿期純保費與收回賠款準備金及上年度特別準備金餘額之孳息之總和扣除自留保險賠款及提存賠款準備金之餘額，全數提存為特別準備金；自留滿期純保費與收回賠款準備金及上年度特別準備金餘額之孳息之總額小於自留保險賠款及提存賠款準備金之總和者，其差額由收回以前年度累積之特別準備金彌補之，仍有不足者，其差額以備忘分錄記載，由以後年度提存之特別準備金收回彌補之。

另，依據 101 年 11 月 9 日金管會公告訂定之「強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項」，國泰產險將 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商

業性地震保險及颱風洪水保險外其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，提列於負債項下後，並自 102 年 1 月 1 日起，依 IAS 12 扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積－特別準備科目。上述提列於負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，其沖減或收回係依前述應注意事項辦理。

(4) 保費不足準備

對於各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

(5) 責任準備

對於保險期間超過一年之健康保險最低責任準備金之提存，係採用一年定期修正制。具特殊性質之健康保險，其提存標準由主管機關另定之。

(6) 負債適足準備

依 IFRS 4 規定需進行負債適足性測試之合約，應以每一資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列為負債適足準備金。

(十七) 負債適足性測試

負債適足性測試係以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「IFRS 4 之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期損益。

(十八) 具金融商品性質之保險契約準備

非屬分離帳戶保險商品且被分類為不具裁量參與特性之金融工具依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。

(十九) 外匯價格變動準備

係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定提列，國泰人壽對所持有之國外投資資產，於負債項下提存之準備屬之。

(二十) 收入及相關費用之認列

1. 國泰人壽及其子公司

(1) 國泰人壽

保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。其相對保單取得成本如佣金支出、承保費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為不具裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為具金融商品性質之保險契約準備。

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列者，帳列遞延取得成本項下，並依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列其他營業成本項下。

(2) 陸家嘴國泰人壽

保險業收入、支出之認列係依照當地政府頒訂之相關會計準則處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發發票時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。

(3) 越南國泰人壽

保險業收入、支出之認列係依照當地政府頒訂之相關會計準則處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取

保費填發發票時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。

2. 國泰世華銀行及其子公司

(1) 利息收入及利息費用之認列

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之利息收入及利息費用項目下。

(2) 手續費收入及費用之認列

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

(3) 客戶忠誠計畫

客戶忠誠計畫下因銷售而給予客戶之獎勵積點，係按多元要素收入交易處理，原始銷售之已收或應收對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積點及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積點之對價係按公允價值衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入，而係予以遞延，並於獎勵積點被兌換且義務已履行時認列為收入。

3. 國泰產險及其子公司

直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本（如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出等）均於同期間認列。

保險業務收入相關稅款係依據加值型及非加值型營業稅法及印花稅法等相關法令規定，按權責發生基礎認列。

直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款（含合理賠費用）認列，另就已確定理賠金額且尚未進行賠款給付程序者，以及尚未確定理賠金額者，按險別逐案依實際相關資料估算，認列為已報未付之賠款準備淨變動。

直接承保及分入再保險業務之未報保險賠款按險別依過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算，認列為未報之賠款準備淨變動。

依分出再保險合約應向再保險業攤回之理賠案件，為已付賠款（含合理賠費用）者，認列為攤回保險賠款與給付；其為已報未付及未報賠款（含合理賠費用）者，認列為賠款準備淨變動。

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

4. 國泰綜合證券

收入主要係提供經紀、承銷及顧問等服務產生，該等服務屬單獨定價或協商，係以服務次數為基礎提供服務，屬於某一時點滿足履約義務，故於滿足履約義務時認列收入。

(二一) 保險商品分類

保險合約係指保險人接受保單持有人之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件（保險事件）發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予合併公司時，合併公司將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

1. 額外給付可能占合約給付總額之比率係屬重大。
2. 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬合併公司之裁量權。
3. 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
 - (1) 特定合約組合或特定類型合約之績效。
 - (2) 合併公司持有特定資產組合之投資報酬。
 - (3) 合併公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生工具且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生工具若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者外，合併公司無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分別認列。

(二二) 再保險

合併公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，合併公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

合併公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付及淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致合併公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，合併公司就可回收金額低於前揭權利之帳面金額部分，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，合併公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如合併公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，合併公司將所收取（或支付）之合約對價減除屬於保險組成要素

部分之金額後，認列為金融負債（或資產），而非收入（或費用）。該金融負債（或資產）係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

(二三) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

(二四) 租賃

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 合併公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2. 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。除符合投資性不動產定義者外，使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。符合投資性不動產定義之使用權資產之認列與衡量，參閱(八)投資性不動產會計政策。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間變動導致未來租賃給付有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

合併公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整 111 年度之租金致使租金減少，該等協商並未重大變動其他租約條款。合併公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之所有租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益，並相對調減租賃負債。

(二五) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本、前期服務成本及清償損益）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時、計畫修正或縮減時及清償發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入其他權益後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 離職福利

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

4. 員工優惠存款福利

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。

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

(二六) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

合併公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失）據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

合併公司依金融控股公司法第 49 條規定，自民國 91 年度起依所得稅法相關規定採連結稅制，與子公司合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵營利事業所得稅申報，並選擇以本公司為納稅義務人，對子公司之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項項目列帳。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時

性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異及虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司、關聯企業及聯合協議相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。若公允價值衡量之投資性不動產屬非折舊性資產，或持有之經濟模式並非隨時間消耗該資產幾乎所有之經濟效益，合併公司係假設透過出售而回收該資產帳面金額。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

合併公司將新型冠狀病毒肺炎疫情近期之發展、俄羅斯與烏克蘭軍事衝突及相關國際制裁、通貨膨脹及市場利率波動對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估及折現率等相關重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 放款之估計減損

放款之估計減損係考量授信資產擔保情形、本金及利息積欠金額及逾期時間之長短，並參酌個別授信資產之債信變化及催收狀況後予以分類，同時考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值，包括違約率及預期損失率。所採用重要假設及輸入值請參閱附註三六。

(二) 公允價值衡量及評價流程

當採公允價值衡量之資產及負債於活絡市場無公開市場報價時，合併公司依相關法令或依判斷決定是否委外估價並決定適當之公允價值評價技術。

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，合併公司或委任之估價師係參考對被投資者財務狀況與營運結果之分析、最近交易價格、相同權益工具於非活絡市場之報價、類似工具於活絡市場之報價及可比公司評價乘數等資訊、市場價格或利率及衍生工具特性等資訊、現有租賃契約、鄰近租金行情等資訊決定輸入值，若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。合併公司每季依市場情況更新各項輸入值，以監控公允價值衡量是否適當。

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註十四及三六。

(三) 保險合約負債之評估

1. 國泰人壽及其子公司

保險合約與具裁量參與特性投資合約之責任準備係採用精算模型及合約成立時所設立之假設包含死亡率、折現率、脫退率及罹病率等，該等假設分別依法令及函令規定等而定。

所有合約皆經由負債適足性測試，藉以反映對未來現金流量之當期最佳估計。當前保險合約之最佳估計，其資產投資之未來收入係以目前市場報酬率以及對於未來經濟發展之預期為基礎。對於未來費用之假設係以當前費用水準為基準，如有必要，則依預期費用之通貨膨脹進行適當調整。解約率係以國泰人壽之歷史經驗為基礎。

管理階層定期複核有關之估計，並於需要時作出調整，但實際結果可能與作出估計時預計的結果產生差異。

2. 國泰產險及其子公司

賠款準備以於財務報表日所有保險合約就其已報未決及未報之可能賠款金額作出估計，並按歷史資料、精算分析、財務模型及其他分析技巧確定此等估計結果，且在有需要時作出調整，但實際結果可能與作出估計時預計的結果產生差異。

六、現金及約當現金

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 25,804,834 | \$ 23,527,042 |
| 銀行存款 | 142,995,682 | 196,752,403 |
| 定期存款 | 115,356,201 | 184,624,212 |
| 待交換票據 | 5,633,023 | 6,116,728 |
| 約當現金 | 33,985,224 | 20,796,677 |
| 存放銀行同業 | 88,281,746 | 35,838,074 |
| 減：備抵呆帳 | (42,810) | (20,079) |
| 合計 | <u>\$ 412,013,900</u> | <u>\$ 467,635,057</u> |

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <u>強制透過損益按公允價值衡量之金融</u> | | |
| <u>資產</u> | | |
| 股票 | \$ 416,247,404 | \$ 556,703,945 |
| 基金及受益憑證 | 706,159,006 | 759,503,179 |
| 政府債券 | 9,106,147 | 17,741,331 |
| 公司債券 | 10,439,754 | 18,855,363 |
| 金融債券 | 51,335,119 | 51,879,381 |
| 國外債券 | 268,876,240 | 295,813,069 |
| 短期票券 | 95,605,849 | 168,386,378 |
| 期貨交易保證金 | 159,636 | 205,263 |
| 組合式定存 | 13,981,139 | 7,771,014 |
| 衍生工具 | 103,114,335 | 52,536,306 |
| 合計 | <u>\$ 1,675,024,629</u> | <u>\$ 1,929,395,229</u> |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u> | | |
| 指定為透過損益按公允價值衡量 | | |
| 債券 | \$ 39,076,751 | \$ 40,587,123 |
| 持有供交易 | | |
| 衍生工具 | 142,950,303 | 38,301,659 |
| 應付借券—非避險 | 639,802 | 1,031,175 |
| 應付借券—避險 | 332,388 | 14,230 |
| 合計 | <u>\$ 182,999,244</u> | <u>\$ 79,934,187</u> |

(一) 合併公司選擇採 IFRS 4 之覆蓋法表達指定金融資產之損益。合併公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| <u>強制透過損益按公允價值衡量之</u> | | |
| <u>金融資產</u> | | |
| 股票 | \$ 409,746,186 | \$ 545,639,162 |
| 基金及受益憑證 | 661,870,978 | 737,717,965 |
| 金融債券 | 16,235,380 | 13,160,060 |
| 國外債券 | 267,877,938 | 294,220,757 |
| 組合式定存 | 13,981,139 | 7,771,014 |
| 合計 | <u>\$ 1,369,711,621</u> | <u>\$ 1,598,508,958</u> |

於 111 及 110 年度，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

| | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|----------------------|---------------------------|--------------------------|
| 適用 IFRS 9 報導於損益之（損失） | | |
| 利益 | (\$ 189,389,292) | \$ 116,660,218 |
| 倘若適用 IAS 39 報導於損益之 | | |
| 利益 | (<u>64,891,722</u>) | (<u>155,973,363</u>) |
| 採用覆蓋法重分類之利益 | (<u>\$ 254,281,014</u>) | (<u>\$ 39,313,145</u>) |

因覆蓋法之調整，111 及 110 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益分別由損失 445,353,503 仟元減少為損失 191,072,489 仟元及由利益 142,017,737 仟元增加為利益 181,330,882 仟元。

(二) 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債

103 年 9 月國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 9.9 億美元，並於 103 年 10 月 8 日分別發行 6.6 億美元（無到期日）及 3.3 億美元（十五年期），惟 6.6 億美元於發行屆滿 12 年時，經主管機關核准得依面額贖回。前述債券約定利率均為固定利率，分別為 5.10% 及 4.00%，每年付息一次。

106 年 3 月國泰世華銀行奉准發行主順位金融債券，總額 3.0 億美元（三十年期），並於 106 年 11 月 24 日發行，除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為 4.10%。

國泰世華銀行為降低利率波動導致之公允價值評價風險，以利率交換合約將固定利率轉為浮動利率。上述利率交換合約於 111 及 110 年度產生之評價淨損失分別為 6,342,801 仟元及 2,445,367 仟元。

(三) 國泰世華銀行及其子公司截至 111 年 12 月 31 日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產未有債票券依附買回條件賣出。截至 110 年 12 月 31 日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融商品中有面額 2,215,200 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額為 2,148,959 仟元（帳列附買回票券及債券負債），依約定將陸續於 111 年 1 月底前以 2,149,060 仟元買回。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|-----------|-----------------------|-------------------------|
| 權益工具投資 | | |
| 股票 | \$ 116,432,806 | \$ 176,155,083 |
| 債務工具投資 | | |
| 政府債券 | 99,707,940 | 112,700,665 |
| 公司債券 | 77,298,462 | 103,339,355 |
| 金融債券 | 56,897,017 | 80,292,790 |
| 國外債券 | 338,755,440 | 1,119,667,280 |
| 資產基礎債券 | 7,052,947 | 10,163,330 |
| 可轉讓定存單 | 246,261,699 | 25,599,336 |
| 減：抵繳法院擔保金 | (36,548) | (43,613) |
| 減：繳存央行債券 | (2,053,785) | (1,052,601) |
| 減：衍生工具擔保品 | (11,263,064) | - |
| 小計 | <u>812,620,108</u> | <u>1,450,666,542</u> |
| 合計 | <u>\$ 929,052,914</u> | <u>\$ 1,626,821,625</u> |

- (一) 合併公司持有之部分權益工具投資係非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
- (二) 於 111 及 110 年度，透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資分別產生股利收入 9,494,973 仟元及 6,661,304 仟元，與已除列之投資相關之股利收入分別為 4,370,973 仟元及 1,153,232 仟元。
- (三) 合併公司因考量投資策略，於 111 及 110 年度出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，出售之公允價值為 104,700,721 仟元及 53,831,949 仟元，並將處分時累積之未實現評價損失 10,376,705 仟元及未實現評價利益 3,834,335 仟元由其他權益轉列保留盈餘。
- (四) 國泰世華銀行及其子公司截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中分別有面額 20,288,287 仟元及 28,230,898 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為 18,969,910 仟元及 27,600,460 仟元（帳列附買回票券及債券負債），依約定將分別陸續於 112 年 5 月底及 111 年 6 月底前以 19,113,099 仟元及 27,614,471 仟元買回。
- (五) 國泰綜合證券及其子公司截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，提供作為附買回交易之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資面額分別為 4,274,560 仟元及 2,650,000 仟元。

(六) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質抵押資訊，請參閱附註二九。

(七) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三六。

(八) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資重分類至按攤銷後成本衡量之債務工具投資之資訊，請參閱附註三六。

九、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 定期存款 | \$ 8,735,223 | \$ 6,300,361 |
| 金融債券 | 75,935,708 | 44,228,630 |
| 公司債券 | 50,874,868 | 41,926,858 |
| 政府債券 | 81,566,816 | 78,728,343 |
| 國外債券 | 3,918,757,911 | 2,603,446,990 |
| 金融資產受益證券 | 2,237,000 | 445,000 |
| 資產基礎債券 | 64,605,102 | 40,413,469 |
| 短期票券 | 325,589,626 | 461,857,140 |
| 減：抵繳擔保金 | (1,527,314) | (1,151,573) |
| 減：繳存央行債券 | (7,431,186) | (8,733,908) |
| 減：衍生工具擔保品 | (5,054,740) | - |
| 減：備抵損失(註) | (<u>3,512,419</u>) | (<u>775,070</u>) |
| 合計 | <u>\$ 4,510,776,595</u> | <u>\$ 3,266,686,240</u> |

註：不含抵繳存出保證金之備抵損失，其於 111 年及 110 年 12 月 31 日之餘額分別為 754 仟元及 286 仟元。

(一) 於 111 及 110 年度，合併公司因信用風險增加而提前處分債券，分別產生處分利益 476,193 仟元及 4,327,880 仟元；因於接近金融資產到期日出售且出售價款近似於剩餘合約現金流量，分別產生處分損失 39,087 仟元及 0 仟元；因出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大而提前處分債券，分別產生處分利益 9,880,990 仟元及 29,013,762 仟元；因到期還本等其他因素，分別產生處分利益 257,045 仟元及 4,722,448 仟元。

(二) 國泰世華銀行及其子公司截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，上述攤銷後成本衡量之債務工具投資中分別有面額 16,286,483 仟元及 7,791,895 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為 11,761,896 仟元及

7,412,233 仟元（帳列附買回票券及債券負債），依約定將分別陸續於 112 年 3 月底前及 111 年 2 月底前以 11,835,606 仟元及 7,417,746 仟元買回。

(三) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資質抵押資訊，請參閱附註二九。

(四) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三六。

十、應收款項－淨額

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 應收票據 | \$ 513,968 | \$ 437,570 |
| 應收帳款 | 108,411,353 | 103,071,169 |
| 應收利息 | 63,256,303 | 53,454,191 |
| 應收承兌票款 | 996,607 | 1,372,808 |
| 應收承購帳款 | 4,523,885 | 4,081,459 |
| 其他 | <u>43,277,282</u> | <u>45,570,597</u> |
| 小計 | 220,979,398 | 207,987,794 |
| 減：備抵損失 | (<u>3,826,212</u>) | (<u>2,506,932</u>) |
| 合計 | <u>\$ 217,153,186</u> | <u>\$ 205,480,862</u> |

(一) 合併公司就應收款項評估並提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵損失變動情形如下：

111 年度

| | 12 個月預期 信用損失 | 存續期間 預期信用損失 (集體評估) | 存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產) | 依 IFRS 9 規 定提列之減損 | 依法規定提列 之減損差異 | 合計 |
|--------------------|-------------------|--------------------------|---|----------------------|------------------|---------------------|
| 年初餘額 | \$ 418,248 | \$ 288,704 | \$ 1,658,913 | \$ 2,365,865 | \$ 69,669 | \$ 2,435,534 |
| 因年初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (4,470) | 190,986 | (1,287) | 185,229 | - | 185,229 |
| 轉為信用減損金融資產 | (1,173) | (3,929) | 114,964 | 109,862 | - | 109,862 |
| 轉為 12 個月預期信用損失 | 22,288 | (164,304) | (1,924) | (143,940) | - | (143,940) |
| 於當年度除列之金融資產 | (347,571) | (105,202) | (89,433) | (542,206) | - | (542,206) |
| 購入或創始之新金融資產 | 248,195 | 109,888 | 255,448 | 613,531 | - | 613,531 |
| 依法規定提列之減損差異 | - | - | - | - | (10,675) | (10,675) |
| 轉銷呆帳 | - | - | (387,020) | (387,020) | - | (387,020) |
| 匯兌及其他變動 | 171,322 | 43,868 | 41,505 | 256,695 | - | 256,695 |
| 年底餘額 | <u>\$ 506,839</u> | <u>\$ 360,011</u> | <u>\$ 1,591,166</u> | <u>\$ 2,458,016</u> | <u>\$ 58,994</u> | <u>\$ 2,517,010</u> |

110 年度

| | 12 個月預期 信用損失 | 存續期間 預期信用損失 (集體評估) | 存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產) | | 依 IFRS 9 規 定提列之減損 | 依法規定提列 之減損差異 | 合 計 |
|--------------------|-----------------|--------------------------|---|--------------|----------------------|-----------------|-----|
| | | | | | | | |
| 年初餘額 | \$ 465,842 | \$ 202,476 | \$ 1,731,461 | \$ 2,399,779 | \$ 62,941 | \$ 2,462,720 | |
| 因年初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (4,817) | 132,720 | (1,521) | 126,382 | - | 126,382 | |
| 轉為信用減損金融資產 | (484) | (2,646) | 47,604 | 44,474 | - | 44,474 | |
| 轉為 12 個月預期信用損失 | 4,443 | (69,188) | (2,868) | (67,613) | - | (67,613) | |
| 於當年度除列之金融資產 | (213,406) | (96,131) | (54,135) | (363,672) | - | (363,672) | |
| 購入或創始之新金融資產 | 135,256 | 109,758 | 340,681 | 585,695 | - | 585,695 | |
| 依法規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 6,728 | 6,728 | |
| 轉銷呆帳 | - | - | (430,910) | (430,910) | - | (430,910) | |
| 匯兌及其他變動 | 31,414 | 11,715 | 28,601 | 71,730 | - | 71,730 | |
| 年底餘額 | \$ 418,248 | \$ 288,704 | \$ 1,658,913 | \$ 2,365,865 | \$ 69,669 | \$ 2,435,534 | |

(二) 合併公司部分應收款項採簡化法衡量備抵損失，於 111 及 110 年度備抵呆帳之調節如下：

| | 111 年度 | 110 年度 |
|-------|--------------|------------|
| 年初餘額 | \$ 71,398 | \$ 145,168 |
| 本年度提列 | 1,261,640 | 24,311 |
| 本年度沖銷 | (24,045) | (97,769) |
| 本年度收回 | 185 | - |
| 淨兌換差額 | 24 | (312) |
| 年底餘額 | \$ 1,309,202 | \$ 71,398 |

十一、貼現及放款－淨額

| | 111 年 12 月 31 日 | 110 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 出口押匯 | \$ 1,246,793 | \$ 1,354,799 |
| 放款 | 2,524,404,978 | 2,314,739,694 |
| 貼現及透支 | 1,328,114 | 1,278,734 |
| 催收款 | 7,905,476 | 4,872,323 |
| 小計 | 2,534,885,361 | 2,322,245,550 |
| 減：備抵損失 | (39,368,551) | (35,130,101) |
| 合計 | \$ 2,495,516,810 | \$ 2,287,115,449 |

(一) 截至 111 年 12 月 31 日止，國內放款總額暨備抵呆帳屬國泰世華銀行部分分別為 1,900,651,659 仟元及 30,982,562 仟元。

(二) 國泰世華銀行為加速債權回收，而出售授信資產，於 111 及 110 年度認列除列按攤銷後成本衡量之授信資產損失分別為 210,119 仟元及 647,950 仟元。

(三) 貼現及放款相關信用風險及減損評估資訊，請參閱附註三六。

十二、子 公 司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

| 投資公司名稱 | 子 公 司 名 稱 | 業 務 性 質 | 所 持 股 權 百 分 比 | | 說 明 |
|-----------------------------|--|-----------|----------------|----------------|-----|
| | | | 111年 12月31日 | 110年 12月31日 | |
| 本 公 司 | 國泰人壽 | 人身保險業務 | 100.00 | 100.00 | |
| 本 公 司 | 國泰世華銀行 | 商業銀行業務 | 100.00 | 100.00 | |
| 本 公 司 | 國泰產險 | 財產保險業務 | 100.00 | 100.00 | |
| 本 公 司 | 國泰綜合證券 | 證券業務 | 100.00 | 100.00 | |
| 本公司及國泰人壽 | 國泰創投 | 創業投資業務 | 100.00 | 100.00 | |
| 本 公 司 | 國泰投信 | 證券投資信託業務 | 100.00 | 100.00 | |
| 國泰人壽 | 陸家嘴國泰人壽 | 人身保險業務 | 50.00 | 50.00 | |
| 國泰人壽 | 越南國泰人壽 | 人身保險業務 | 100.00 | 100.00 | |
| 國泰人壽 | 霖園置業(上海)有限公司(霖園置業) | 自有辦公物業出租 | 100.00 | 100.00 | |
| 國泰人壽 | Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited | 不動產投資經營管理 | 100.00 | 100.00 | |
| 國泰人壽 | Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited | 不動產投資經營管理 | 100.00 | 100.00 | |
| 國泰人壽 | Cathay Walbrook Holding 1 Limited | 不動產投資經營管理 | 100.00 | 100.00 | |
| 國泰人壽 | Cathay Walbrook Holding 2 Limited | 不動產投資經營管理 | 100.00 | 100.00 | |
| 國泰人壽 | Conning Holdings Limited (CHL) | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | |
| 國泰人壽 | 國泰產業研發中心股份有限公司(國泰產業研發中心) | 不動產租賃業 | 99.00 | 99.00 | 註 1 |
| 國泰人壽 | 國泰電業股份有限公司(國泰電業) | 能源技術服務業 | 70.00 | 45.00 | 註 2 |
| CHL | Conning U.S. Holdings, Inc. | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | |
| CHL | Conning Asset Management Ltd. | 資產管理業務 | 100.00 | 100.00 | |
| CHL | Conning (Germany) GmbH | 風險管理軟體業務 | 100.00 | 100.00 | |
| 本公司及 CHL | Conning Asia Pacific Ltd. (康利亞太有限公司) | 資產管理業務 | 100.00 | 100.00 | |
| CHL | Conning Japan Ltd. | 資產管理業務 | 100.00 | 100.00 | |
| CHL | Global Evolution Holding ApS | 控股公司 | 69.19 | 61.15 | 註 3 |
| Conning U.S. Holdings, Inc. | Conning Holdings Corp. | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | |
| Conning Holdings Corp. | Conning & Company (C&C) | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | |
| C&C | Conning Inc. | 資產管理業務 | 100.00 | 100.00 | |
| C&C | Goodwin Capital Advisers, Inc. | 資產管理業務 | 100.00 | 100.00 | |
| C&C | Conning Investment Products, Inc. | 證券業務 | 100.00 | 100.00 | |
| C&C | Octagon Credit Investors, LLC (Octagon) | 資產管理業務 | 86.34 | 86.13 | |
| Octagon | Octagon Credit Opportunities GP, LLC | 基金管理業務 | 100.00 | 100.00 | |
| Octagon | Octagon Funds GP LLC | 基金管理業務 | 100.00 | 100.00 | |
| Octagon | Octagon Funds GP II LLC | 基金管理業務 | 100.00 | 100.00 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 所持股權百分比 | | 說明 |
|---|--|---------------------|----------------|----------------|----|
| | | | 111年 12月31日 | 110年 12月31日 | |
| Global Evolution Holding ApS | Global Evolution Financial ApS | 資產管理業務 | 99.77 | 99.51 | |
| Global Evolution Financial ApS | Global Evolution Fondsmaglerselskab A/S | 資產管理業務 | 100.00 | 100.00 | |
| Global Evolution Financial ApS | Global Evolution Manco S.A. | 資產管理業務 | 90.00 | 90.00 | |
| Global Evolution Fondsmaglerselskab A/S | Global Evolution USA, LLC | 資產管理業務 | 100.00 | 100.00 | |
| Global Evolution Fondsmaglerselskab A/S | Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd. | 資產管理業務 | 100.00 | 100.00 | |
| 國泰電業 | 旭忠能源股份有限公司(旭忠能源) | 能源技術服務業 | 100.00 | - | 註2 |
| 國泰電業 | 華夏能源股份有限公司(華夏能源) | 能源技術服務業 | 100.00 | - | 註2 |
| 國泰電業 | 白陽能源股份有限公司(白陽能源) | 能源技術服務業 | 100.00 | - | 註2 |
| 國泰電業 | 桃旭電力股份有限公司(桃旭電力) | 能源技術服務業 | 100.00 | - | 註2 |
| 國泰電業 | 鴻晟新科技股份有限公司(鴻晟新科技) | 能源技術服務業 | 100.00 | - | 註2 |
| 國泰電業 | 申綠股份有限公司(申綠) | 能源技術服務業 | 100.00 | - | 註2 |
| 國泰電業 | 南陽電業股份有限公司(南陽電業) | 能源技術服務業 | 80.00 | - | 註2 |
| 國泰電業 | 開泰能源股份有限公司(開泰能源) | 能源技術服務業 | 70.00 | - | 註4 |
| 國泰電業 | 新日泰能源股份有限公司(新日泰能源) | 能源技術服務業 | 100.00 | - | 註4 |
| 旭忠能源 | 薯光能源股份有限公司(薯光能源) | 能源技術服務業 | 70.00 | - | 註2 |
| 開泰能源 | 弘泰能源股份有限公司(弘泰能源) | 能源技術服務業 | 100.00 | - | 註4 |
| 開泰能源 | 天機能源股份有限公司(天機能源) | 能源技術服務業 | 100.00 | - | 註4 |
| 開泰能源 | 天機電力股份有限公司(天機電力) | 能源技術服務業 | 100.00 | - | 註4 |
| 開泰能源 | 宸峰電力股份有限公司(宸峰電力) | 能源技術服務及發電、輸電、配電機械製造 | 100.00 | - | 註5 |
| 弘泰能源 | 弘泰電力股份有限公司(弘泰電力) | 能源技術服務業 | 100.00 | - | 註4 |
| 新日泰能源 | 禧壹股份有限公司(禧壹) | 能源技術服務業 | 100.00 | - | 註4 |
| 新日泰能源 | 達利能源股份有限公司(達利) | 能源技術服務業 | 100.00 | - | 註4 |
| 新日泰能源 | 永漢股份有限公司(永漢) | 能源技術服務業 | 100.00 | - | 註4 |
| 國泰產險 | 越南國泰產物保險有限公司(越南國泰產險) | 財產保險業務 | 100.00 | 100.00 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 所持股權百分比 | | 說明 |
|---------------|---|--------|----------------|----------------|-----|
| | | | 111年 12月31日 | 110年 12月31日 | |
| 國泰世華銀行 | Indovina Bank Limited(越南 Indovina Bank) | 銀行業務 | 50.00 | 50.00 | |
| 國泰世華銀行 | Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited (柬埔寨 CUBC Bank) | 銀行業務 | 100.00 | 100.00 | |
| 國泰世華銀行 | 國泰世華銀行(中國)有限公司(國泰世華中國子行) | 銀行業務 | 100.00 | 100.00 | |
| 柬埔寨 CUBC Bank | CUBC Investment Co., LTD. (CUBC-I) | 投資業務 | 100.00 | 100.00 | 註 6 |
| 國泰綜合證券 | 國泰期貨股份有限公司(國泰期貨) | 期貨業務 | 99.99 | 99.99 | |
| 國泰綜合證券 | 國泰證券(香港)有限公司(香港證券) | 證券業務 | 100.00 | 100.00 | |
| 香港證券 | 國泰資本(亞洲)有限公司(國泰資本(亞洲)) | 投資業務 | 100.00 | 100.00 | |
| 國泰創投 | 國泰投資股份有限公司(國泰投資) | 創業投資業務 | - | 100.00 | 註 7 |
| 國泰投信 | 國泰私募股權股份有限公司(國泰私募) | 私募股權業務 | 100.00 | 100.00 | |

註 1：國泰人壽與永聯物流開發股份有限公司於 110 年 1 月 8 日出資設立。

註 2：國泰人壽原持有國泰電業之 45% 股權，並帳列採用權益法之投資。國泰人壽於 111 年 11 月 25 日另購入股權，所持股權百分比提升至 70% 並取得對國泰電業及其子公司之控制，企業合併之相關說明請參閱附註三八。

註 3：非控制權益行使股票賣回權，CHL 於 111 年 6 月 22 日購入 8.04% 股權，所持股權百分比由 61.15% 上升至 69.19%。

註 4：國泰電業於 111 年 11 月 24 日發行普通股交換取得三井工程股份有限公司及國泰人壽持有之新日泰能源及開泰能源之全部股份，並對新日泰能源及其子公司、開泰能源及其子公司取得控制。

註 5：開泰能源於 111 年 12 月 28 日以現金 31,000 仟元為對價，取得宸峰電力 100% 之股權，企業合併之相關說明請參閱附註三八。

註 6：柬埔寨 CUBC Bank 持有 CUBC-I 49% 股權，並透過與其餘股東代理協議，實質控制其營運及董事會之組成，且對其享有 100% 經濟利益，故列為柬埔寨 CUBC Bank 之子公司。

註 7：國泰投資於 110 年 4 月 27 日經董事會（代行股東會）決議解散，
於 111 年 2 月 21 日辦理清算，並於 111 年 7 月 14 日清算完結。

(二) 未列入合併財務報告之子公司

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 所持股權百分比 | | 說明 |
|--------|--------------------------|----------|----------------|----------------|----|
| | | | 111年 12月31日 | 110年 12月31日 | |
| 國泰人壽 | 國泰證券投資顧問股份有限 公司（國泰投顧） | 證券投資顧問業務 | 100.00 | 100.00 | |

上述子公司因總資產及營業收入占合併公司各該項金額並不重大，
故未編入合併財務報告。

十三、採用權益法之股權投資－淨額

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 投資非合併子公司 | \$ 687,870 | \$ 699,974 |
| 投資關聯企業 | <u>32,195,431</u> | <u>31,914,598</u> |
| 合計 | <u>\$32,883,301</u> | <u>\$32,614,572</u> |

(一) 投資非合併子公司

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|------|-------------------|-------------------|
| 國泰投顧 | <u>\$ 687,870</u> | <u>\$ 699,974</u> |

(二) 投資關聯企業

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|---|---------------|---------------|
| Rizal Commercial Banking Corporation | \$ 16,976,954 | \$ 15,974,154 |
| 國泰財產保險有限責任公司(大陸) | 4,950,963 | 4,824,396 |
| 南港國際二股份有限公司 | 1,770,924 | 663,377 |
| 南港國際一股份有限公司 | 1,555,961 | 668,836 |
| 台灣票券金融股份有限公司 | 1,526,245 | 1,736,374 |
| 達勝肆創業投資股份有限公司 | 1,147,091 | 1,254,083 |
| 阜爾運通股份有限公司 | 963,095 | 935,422 |
| 定騰股份有限公司 | 893,766 | 855,187 |
| 達勝創業投資股份有限公司 | 611,753 | 1,023,946 |
| 泰陽光電股份有限公司 | 501,756 | 417,152 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 350,320 | 386,762 |
| 北京京管泰富基金管理有限責任公 司 | 285,340 | 327,780 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 聚鑫能源股份有限公司 | \$ 215,844 | \$ - |
| 天泰光電股份有限公司 | 137,346 | 137,144 |
| 天泰貳光電股份有限公司 | 132,470 | 133,369 |
| 台灣建築經理股份有限公司 | 95,880 | 95,892 |
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | 58,045 | 52,963 |
| 南方電力股份有限公司 | 18,519 | - |
| 天泰管理顧問股份有限公司 | 3,159 | 5,818 |
| 新日泰能源股份有限公司(附註十二) | - | 731,593 |
| 國泰電業股份有限公司(附註十二) | - | 728,975 |
| 開泰能源股份有限公司(附註十二) | - | 487,829 |
| 禾康水資源股份有限公司 | - | 469,273 |
| 普訊陸創業投資股份有限公司 | - | 4,273 |
| PT Bank Mayapada Internasional Tbk | - | - |
| 合計 | <u>\$ 32,195,431</u> | <u>\$ 31,914,598</u> |

個別不重大之關聯企業彙總資訊

| | 111年度 | 110年度 |
|-----------|---------------------|----------------------|
| 合併公司享有之份額 | | |
| 本年度淨利 | \$ 2,051,467 | \$ 1,552,737 |
| 其他綜合損益 | (<u>215,952</u>) | (<u>1,091,662</u>) |
| 綜合損益總額 | <u>\$ 1,835,515</u> | <u>\$ 461,075</u> |

1. 上述個別投資關聯企業對合併均不重大，相關財務資訊採彙總方式揭露。合併公司對關聯企業享有之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師查核之財務報告計算。
2. 泰旭能源股份有限公司於110年4月30日更名為國泰電業股份有限公司。
3. 國泰人壽於111年12月處分禾康水資源股份有限公司全數持股。
4. 國開泰富基金管理有限責任公司於111年7月28日更名為北京京管泰富基金管理有限責任公司。
5. 普訊陸創業投資股份有限公司已於111年4月25日辦理解散已清算完結。

6. 國泰人壽對 PT Bank Mayapada Internasional Tbk 之持股於 111 年 3 月降至 20% 以下並喪失重大影響，故重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產。

7. 合併公司未有以投資關聯企業設定作為擔保之情形。

十四、投資性不動產

| | 土 | 地 | 房屋及建築 | 建造中之投資性不動產 | 預付房地款—投資 | 合計 |
|-------------------|-----------------------|---|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| 110 年 1 月 1 日餘額 | \$ 302,181,742 | | \$ 112,634,024 | \$ 1,528,547 | \$ 3,131,915 | \$ 419,476,228 |
| 增添 | 1,675,410 | | - | 3,640,889 | 7,685,126 | 13,001,425 |
| 處分 | (65,307) | | (28,093) | - | - | (93,400) |
| 其他重分類 | 7,189,512 | | 5,659,466 | (1,757,060) | (10,574,399) | 517,519 |
| 公允價值變動(損失) | | | | | | |
| 利益 | (1,233,276) | | 2,191,111 | - | - | 957,835 |
| 淨兌換差額 | (502,128) | | (832,015) | - | - | (1,334,143) |
| 110 年 12 月 31 日餘額 | <u>\$ 309,245,953</u> | | <u>\$ 119,624,493</u> | <u>\$ 3,412,376</u> | <u>\$ 242,642</u> | <u>\$ 432,525,464</u> |
| 111 年 1 月 1 日餘額 | \$ 309,245,953 | | \$ 119,624,493 | \$ 3,412,376 | \$ 242,642 | \$ 432,525,464 |
| 增添 | 3,995,792 | | - | 3,501,288 | 4,705,481 | 12,202,561 |
| 處分 | (28,851) | | (5,671) | - | - | (34,522) |
| 其他重分類 | 5,144,570 | | 1,117,067 | (1,168,388) | (3,454,682) | 1,638,567 |
| 公允價值變動利益 | 1,199,305 | | 895,190 | - | - | 2,094,495 |
| 淨兌換差額 | (81,265) | | (18,422) | 2,491 | 7,902 | (89,294) |
| 其他 | (191,606) | | (5,067) | - | - | (196,673) |
| 111 年 12 月 31 日餘額 | <u>\$ 319,283,898</u> | | <u>\$ 121,607,590</u> | <u>\$ 5,747,767</u> | <u>\$ 1,501,343</u> | <u>\$ 448,140,598</u> |

| | 111 年度 | 110 年度 |
|-------------------------------|----------------------|---------------------|
| 投資性不動產之租金收入 | \$ 11,599,727 | \$ 10,676,406 |
| 減：當年度產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用 | (847,254) | (783,637) |
| 減：當年度未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用 | (238,036) | (339,357) |
| 合計 | <u>\$ 10,514,437</u> | <u>\$ 9,553,412</u> |

(一) 合併公司持有不動產一部分之目的係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用。若各部分可單獨出售，則分別以投資性不動產或不動產及設備處理。若各部分無法單獨出售，則僅於自用部分占個別不動產 5% 以下時，始將該不動產分類為投資性不動產項下。

(二) 截至 111 年 12 月 31 日止，投資性不動產（不包含建造中之投資性不動產及預付房地款—投資）中屬國泰人壽之部分計 401,817,854 仟元。投資性不動產係以大樓出租為主要業務，其性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同，租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。

- (三) 合併公司投資性不動產之所有權未被提供為他人債務擔保以外之其他限制，其信託財產所有權未受限制，另未有違反保險業辦理國外投資管理辦法第 11 條之 2 第 3 項第 2 款規定之情事。
- (四) 國泰人壽及其子公司投資性不動產之公允價值係分別由下列具備我國不動產估價師資格之聯合估價師事務所估價師進行估價，其估價日期分別為 111 年及 110 年 12 月 31 日：

| 估價師事務所名稱 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|------------------|---------------------|-----------------------------|
| 戴德梁行不動產估價師事務所 | 楊長達、李根源、 蔡家和、胡純純 | 李根源、蔡家和、 胡純純 |
| 第一太平戴維斯不動產估價師事務所 | 葉玉芬、張譯之、 張宏楷 | 葉玉芬、張譯之、 張宏楷 |
| 瑞普國際不動產估價師事務所 | 蔡友翔、徐珣益 | 吳紘緒、蔡友翔、 徐珣益 |
| 大有國際不動產估價師聯合事務所 | 王璽仲 | 梁祐齊、高玉智、 林俊翰、王璽 仲、李宏志 |
| 尚上不動產估價師聯合事務所 | 王鴻源、黃健豪 | 王鴻源、黃健豪 |
| 信義不動產估價師聯合事務所 | 遲維新、紀亮安、 蔡文哲、王士鳴 | 遲維新、紀亮安、 蔡文哲、王士鳴 |
| 麗業不動產估價師聯合事務所 | 陳玉霖、羅一翬 | 陳玉霖、羅一翬 |
| 世邦魏理仕不動產估價師聯合事務所 | 施甫學、李智偉 | 施甫學、李智偉 |
| 中華徵信不動產估價師聯合事務所 | 巫智豪、李韋儒 | 巫智豪、李韋儒 |
| 連邦不動產估價師聯合事務所 | 連琳育、賴昇鋒 | 連琳育、賴昇鋒 |
| 高力國際不動產估價師聯合事務所 | 柯鳳茹 | - |

金管會保險局於 109 年 5 月 11 日發布金管保財字第 10904917641 號修正「保險業財務報告編製準則」部分條文，並應自編製 109 年第 1 季財務報告起適用，惟國泰人壽帳列之投資性不動產主要係於 109 年 5 月 11 日修正發布前其後續衡量已採用公允價值者，依本次修正條文為維持財務報告前後年度一致性及可比較性，沿用原方法評價。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法之直接資本化法、收益法之折現現金流量分析法、成本法及土地開發分析法等。商辦大樓及住宅具有市場流通性，且近鄰地區有類似比較案例及租金案例，因此評價方法以比較法及收益法為主；旅館、百貨公司及商場未來能長期帶來穩定租金收入，故以收益法之直接資本化法或折現現金流量分析法為評價主要方法；出租用工業廠房以比較法

及成本法評估；位於工業區之量販店，建物因特定使用目的而興建，市場上少有成交案例故以成本法為主；工商綜合區物流專區興建中之素地及倉儲建物，以成本法進行評價；取得建照且已在興建中之土地，以比較法及土地開發分析法為主；取得建照且已在興建中之都市更新土地，以配回之辦公大樓、旅館等之不動產權利價值，以比較法及收益法等評估。

其中主要使用之參數如下：

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 直接資本化率（淨） | 0.44%~5.15% | 0.61%~5.12% |
| 折現率 | 2.82%~4.50% | 2.35%~4.26% |

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。於 109 年 5 月 11 日後取得之標的，折現率之決定則依修正後之「保險業財務報告編製準則」辦理。

國泰人壽及其子公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，其公允價值層級屬第 3 等級，當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。

- (五) 國泰世華銀行投資性不動產係分別由下列具備我國不動產估價師資格之聯合估價師事務所估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期分別為 111 年及 110 年 12 月 31 日：

| <u>估價師事務所名稱</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 瑞普國際不動產估價師事務所 | 徐珣益、蔡友翔 | 徐珣益、吳紘緒、 蔡友翔 |

公允價值之評價係參考類似不動產交易價格之市場證據，採用之評價方法主要為收益法（例如現金流量折現模式及直接資本化法）、比較法及成本法等，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率及各類差異調整等，並歸類於公允價值層級中之第三等級。

1. 商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以比較法及收益法為主。

合理淨收益根據目前市場交易慣例，假設租金水準每年調整0%~1.5%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅係根據中華不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依委託人提供實際繳納房屋稅之資料計算；若未能提供稅單，則依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積（含公共設施）計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率計算。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價及依委託人提供實際繳納之資料計算地價稅。

重置提撥費係根據中華不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之10%計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為20年分年攤提。

其中主要使用之參數如下：

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|----------|-------------------|-------------------|
| 收益資本化率 | 1.13%~4.03% | 1.20%~4.04% |
| 資本利息綜合利率 | 0.84%~2.50% | 0.67%~1.93% |

2. 山坡地保育區、農牧用地及風景區土地等，因受限法令規範及開發效益低，市場交易較少，且近期內無足以影響不動產市場之重大變化，故以土地開發分析法及比較法為主。

(六) 國泰綜合證券及其子公司投資性不動產之公允價值係分別於111年及110年12月31日由具備我國不動產估價師資格之麗業不動產估價師聯合事務所羅一鞏估價師進行估價。

投資性不動產公允價值係採收益法評價，其重要假設如下。當預估未來淨現金流入增加或折現率降低時，公允價值將會增加。

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 預估未來現金流入 | \$ 460,417 | \$ 444,833 |
| 預估未來現金流入（出） | <u>15,041</u> | (<u>14,740</u>) |
| 預估未來淨現金流入 | <u>\$ 475,458</u> | <u>\$ 430,093</u> |
| 折現率 | 2.720% | 2.295% |
| 收益資本化利率 | 2.48% | 2.54% |

111 及 110 年度投資性不動產所在區域之每月租金行情約為每坪 4 仟元至 6 仟元。

該投資性不動產目前已全數以營業租賃方式出租，111 及 110 年度產生租金收入分別為 7,802 仟元及 7,006 仟元。

投資性不動產預期產生之未來現金流入包含租金收入、押金利息收入及年底處分價值。租金收入係以國泰綜合證券及其子公司目前租金並考量未來租金年成長率推估，收益分析期間係以 10 年估算；押金利息收入係以近 1 年五大銀行 1 年期平均定存利率推估；年底處分價值係以收益法之直接資本化法推估。投資性不動產預期發生之未來現金流出包含地價稅、房屋稅、重置提撥費等支出，該等支出係以目前支出水準並考量未來公告地價之調整、房屋稅條例規定之稅率及推估。

111 年及 110 年 12 月 31 日之折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告 2 年期郵政定期儲金小額存款機動利率均加 5 碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬決定。

(七) 投資性不動產第 3 等級公允價值之調節如下：

| | 111年度 | 110年度 |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 年初餘額 | \$ 405,850,441 | \$ 398,420,117 |
| 認列於損益 | | |
| 投資性不動產利益 | 2,094,495 | 957,835 |
| 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 | (99,687) | (1,334,143) |
| 取得 | 3,995,792 | - |
| 出售 | (34,500) | (93,400) |
| 轉出至不動產及設備 | (52,109) | (5,517) |
| 自建造中之投資性不動產轉入 | 1,168,449 | 1,757,060 |
| 自預付房地款轉入 | 727 | 4,606,027 |
| 自以成本衡量之投資性不動產轉入 | 2,218,659 | - |
| 自不動產及設備轉入 | 1,690,615 | 1,542,462 |
| 其他 | (196,673) | - |
| 年底餘額 | <u>\$ 416,636,209</u> | <u>\$ 405,850,441</u> |

以上金額不包括以成本衡量部分。

(八) 合併公司取得或處分不動產之金額達三億元或實收資本額 10% 以上者，請分別參閱附表五及六之說明。

(九) 合併公司設定作為短期銀行借款擔保之投資性不動產金額，請參閱附註二九。

十五、不動產及設備

| 成本 | 土地 | 房屋及建築 | 電腦設備 | 租賃權益改良 | 運輸設備 | 其他設備 | 在建工程 | 合計 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|------------|---------------|--------------|----------------|
| 110年1月1日餘額 | \$ 68,732,685 | \$ 46,246,545 | \$ 9,188,997 | \$ 1,227,787 | \$ 124,239 | \$ 12,732,934 | \$ 1,039,671 | \$ 139,292,858 |
| 增加 | - | 120 | 1,012,459 | 115,468 | 6,638 | 380,871 | 1,213,348 | 2,728,904 |
| 處分 | - | (537) | (609,584) | (19,120) | (8,314) | (213,951) | - | (851,506) |
| 重分類 | 809,379 | (1,614,273) | 609,261 | 76,531 | 6,370 | (27,020) | (710,645) | (850,397) |
| 其他 | (1,687) | - | - | - | - | - | - | (1,687) |
| 淨兌換差額 | (15,482) | (17,369) | (47,086) | (16,881) | (3,282) | (17,636) | (912) | (118,648) |
| 110年12月31日餘額 | \$ 69,524,895 | \$ 44,614,486 | \$ 10,154,047 | \$ 1,383,785 | \$ 125,651 | \$ 12,855,198 | \$ 1,541,462 | \$ 140,199,524 |
| 累計折舊及減損 | | | | | | | | |
| 110年1月1日餘額 | \$ 103,134 | \$ 23,570,910 | \$ 6,298,771 | \$ 794,288 | \$ 87,773 | \$ 10,032,850 | \$ - | \$ 40,887,726 |
| 折舊費用 | - | 890,599 | 945,944 | 109,956 | 10,037 | 698,330 | - | 2,654,866 |
| 處分 | - | (116) | (602,706) | (19,120) | (8,313) | (209,668) | - | (839,923) |
| 其他 | - | (384,005) | 285,957 | 627 | - | (218,382) | - | (315,803) |
| 淨兌換差額 | - | (4,896) | (20,792) | (7,598) | (2,236) | (4,081) | - | (39,608) |
| 110年12月31日餘額 | \$ 103,134 | \$ 24,072,492 | \$ 6,907,169 | \$ 878,153 | \$ 87,261 | \$ 10,299,049 | \$ - | \$ 42,347,258 |
| 110年12月31日淨額 | \$ 69,421,761 | \$ 20,541,994 | \$ 3,246,878 | \$ 505,632 | \$ 38,390 | \$ 2,556,149 | \$ 1,541,462 | \$ 97,852,266 |
| 成本 | | | | | | | | |
| 111年1月1日餘額 | \$ 69,524,895 | \$ 44,614,486 | \$ 10,154,047 | \$ 1,383,785 | \$ 125,651 | \$ 12,855,198 | \$ 1,541,462 | \$ 140,199,524 |
| 增加 | 16 | 1,013 | 1,315,601 | 55,516 | 880 | 1,034,619 | 1,772,297 | 4,179,942 |
| 由企業合併取得(附註三八) | 8,010 | - | - | - | - | 10,179,365 | 1,306,878 | 11,494,253 |
| 處分 | (45,421) | (262,355) | (609,702) | - | (6,794) | (687,244) | (3) | (1,611,519) |
| 重分類 | (136,459) | 1,163,787 | (122,965) | 14,308 | 1,850 | 773,929 | (2,288,108) | (593,658) |
| 淨兌換差額 | 57,148 | 43,692 | 170,624 | 48,658 | 12,310 | 34,069 | 3,445 | 369,946 |
| 111年12月31日餘額 | \$ 69,408,189 | \$ 45,560,623 | \$ 10,907,605 | \$ 1,502,267 | \$ 133,897 | \$ 24,189,936 | \$ 2,335,971 | \$ 154,038,488 |
| 累計折舊及減損 | | | | | | | | |
| 111年1月1日餘額 | \$ 103,134 | \$ 24,072,492 | \$ 6,907,169 | \$ 878,153 | \$ 87,261 | \$ 10,299,049 | \$ - | \$ 42,347,258 |
| 由企業合併取得(附註三八) | - | - | - | - | - | 1,633,713 | - | 1,633,713 |
| 折舊費用 | - | 879,216 | 1,046,112 | 121,068 | 8,908 | 849,529 | - | 2,904,833 |
| 處分 | (4,866) | (149,518) | (580,044) | - | (6,033) | (660,198) | - | (1,400,659) |
| 其他 | - | (136,359) | (16,363) | - | - | 17,608 | - | (135,114) |
| 淨兌換差額 | - | 16,844 | 65,236 | 25,242 | 8,441 | 21,803 | - | 137,566 |
| 111年12月31日餘額 | \$ 98,268 | \$ 24,682,675 | \$ 7,422,110 | \$ 1,024,463 | \$ 98,577 | \$ 12,161,504 | \$ - | \$ 45,487,597 |
| 111年12月31日淨額 | \$ 69,309,921 | \$ 20,877,948 | \$ 3,485,495 | \$ 477,804 | \$ 35,320 | \$ 12,028,432 | \$ 2,335,971 | \$ 108,550,891 |

(一) 不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|--------|--------------|
| 房屋及建築物 | 1 至 70 年 |
| 電腦設備 | 3 至 10 年 |
| 租賃權益改良 | 3 至 6 年或租賃期間 |
| 運輸設備 | 3 至 7 年 |
| 其他設備 | 2 至 22 年 |

(二) 於 110 年底前，國泰世華銀行預計出售二處閒置房地並分類為待出售資產，其帳面金額計 283,087 仟元，該二處房地原先係供國泰世華銀行之營業用倉庫及行舍使用。國泰世華銀行分別於 111 年 1 月及 4 月以售價 23,700 仟元及 700,000 仟元將該等房地完成處分，並認列處分利益 440,613 仟元。將該房地分類為待出售資產時，並無應認列之減損損失，111 年度亦無減損情形。

(三) 合併公司不動產及設備質抵押資訊，請參閱附註二九。

(四) 合併公司處分不動產之金額達三億元或實收資本額 10% 以上者，請參閱附表六之說明。

十六、租賃協議

(一) 使用權資產

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|--------------------|----------------------|---------------------|
| 使用權資產帳面金額 | | |
| 土地 | \$ 175,445 | \$ - |
| 建築物 | 4,556,008 | 4,262,741 |
| 辦公設備 | 14,706 | 10,652 |
| 機器設備 | 2,435 | 1,971 |
| 運輸設備 | 84,603 | 87,412 |
| 合 計 | <u>\$ 4,833,197</u> | <u>\$ 4,362,776</u> |
| 使用權資產帳列投資性不動產之帳面金額 | <u>\$ 13,499,663</u> | <u>\$ 9,958,120</u> |
| | 111年度 | 110年度 |
| 使用權資產之增添 | <u>\$ 1,264,990</u> | <u>\$ 1,484,481</u> |
| 由企業合併取得(附註三八) | <u>\$ 639,514</u> | <u>\$ -</u> |
| 使用權資產之折舊費用 | | |
| 土地 | \$ 1,629 | \$ - |
| 建築物 | 1,506,334 | 1,396,516 |
| 辦公設備 | 10,735 | 10,671 |
| 機器設備 | 877 | 1,150 |
| 運輸設備 | 48,449 | 48,250 |
| | <u>\$ 1,568,024</u> | <u>\$ 1,456,587</u> |

(二) 租賃負債

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 租賃負債帳面金額 | <u>\$ 19,240,853</u> | <u>\$ 14,721,170</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|------------|-------------|-------------|
| 土地 | 1.24%~2.63% | - |
| 建築物 | 0.05%~8.57% | 0.04%~8.57% |
| 辦公設備 | 0.42%~4.76% | 0.42%~4.76% |
| 機器設備 | 0.36%~4.15% | 0.36%~4.15% |
| 運輸設備 | 0.22%~4.35% | 0.22%~4.35% |
| 投資性不動產—地上權 | 2.82%~4.24% | 2.82%~4.00% |

十七、無形資產

| 成本 | 電腦軟體 | 特許權 | 商標權 | 客戶關係 | 商譽 | 其他 | 合計 |
|---------------|---------------------|----------------------|-------------------|---------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| 110年1月1日餘額 | \$ 6,206,660 | \$ 37,659,600 | \$ 373,996 | \$ 5,731,801 | \$ 21,842,780 | \$ 200,673 | \$ 72,015,510 |
| 單獨取得 | 733,320 | - | - | - | - | - | 733,320 |
| 處分 | (566,419) | - | - | - | - | - | (566,419) |
| 重分類 | 335,955 | - | - | - | - | - | 335,955 |
| 其他 | - | - | - | (172,492) | 368,174 | - | 195,682 |
| 淨兌換差額 | (11,409) | - | (10,731) | (153,010) | (330,361) | (5,767) | (511,278) |
| 110年12月31日餘額 | <u>\$ 6,698,107</u> | <u>\$ 37,659,600</u> | <u>\$ 363,265</u> | <u>\$ 5,406,299</u> | <u>\$ 21,880,593</u> | <u>\$ 194,906</u> | <u>\$ 72,202,770</u> |
| 累計攤銷及減損 | | | | | | | |
| 110年1月1日餘額 | \$ 4,422,597 | \$ 11,436,607 | \$ - | \$ 1,967,996 | \$ - | \$ 185,903 | \$ 18,013,103 |
| 攤銷費用 | 822,090 | 2,079,383 | - | 372,154 | - | 12,715 | 3,286,342 |
| 處分 | (566,419) | - | - | - | - | - | (566,419) |
| 重分類 | 391,755 | - | - | - | - | - | 391,755 |
| 淨兌換差額 | (7,600) | - | - | (60,759) | - | (5,480) | (73,839) |
| 110年12月31日餘額 | <u>\$ 4,670,668</u> | <u>\$ 13,515,990</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,279,391</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 193,138</u> | <u>\$ 20,659,187</u> |
| 110年12月31日淨額 | <u>\$ 2,027,439</u> | <u>\$ 24,143,610</u> | <u>\$ 363,265</u> | <u>\$ 3,126,908</u> | <u>\$ 21,880,593</u> | <u>\$ 1,768</u> | <u>\$ 51,543,583</u> |
| 成本 | | | | | | | |
| 111年1月1日餘額 | \$ 6,698,107 | \$ 37,659,600 | \$ 363,265 | \$ 5,406,299 | \$ 21,880,593 | \$ 194,906 | \$ 72,202,770 |
| 單獨取得 | 743,023 | - | - | - | - | - | 743,023 |
| 由企業合併取得(附註三八) | 4,589 | - | - | - | 519,580 | - | 524,169 |
| 處分 | (313,551) | - | - | - | - | - | (313,551) |
| 重分類 | 391,755 | - | - | - | - | - | 391,755 |
| 淨兌換差額 | 41,953 | - | 39,593 | 589,246 | 1,165,904 | 21,243 | 1,857,939 |
| 111年12月31日餘額 | <u>\$ 7,565,876</u> | <u>\$ 37,659,600</u> | <u>\$ 402,858</u> | <u>\$ 5,995,545</u> | <u>\$ 23,566,077</u> | <u>\$ 216,149</u> | <u>\$ 75,406,105</u> |
| 累計攤銷及減損 | | | | | | | |
| 111年1月1日餘額 | \$ 4,670,668 | \$ 13,515,990 | \$ - | \$ 2,279,391 | \$ - | \$ 193,138 | \$ 20,659,187 |
| 由企業合併取得(附註三八) | 790 | - | - | - | - | - | 790 |
| 攤銷費用 | 906,568 | 1,788,416 | - | 376,223 | - | - | 3,071,207 |
| 處分 | (272,563) | - | - | - | - | - | (272,563) |
| 淨兌換差額 | 30,587 | - | - | 259,230 | - | 21,050 | 310,867 |
| 111年12月31日餘額 | <u>\$ 5,336,050</u> | <u>\$ 15,304,406</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,914,844</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 214,188</u> | <u>\$ 23,769,488</u> |
| 111年12月31日淨額 | <u>\$ 2,229,826</u> | <u>\$ 22,355,194</u> | <u>\$ 402,858</u> | <u>\$ 3,080,701</u> | <u>\$ 23,566,077</u> | <u>\$ 1,961</u> | <u>\$ 51,636,617</u> |

(一) 攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

| | |
|------|---------|
| 電腦軟體 | 1至10年 |
| 特許權 | 6.5或20年 |
| 客戶關係 | 5至15年 |
| 其他 | 3至6年 |

(二) 商譽之取得及主要變動情形如下：

1. 國泰人壽於 104 年 7 月 1 日概括承受國寶人壽保險股份有限公司及幸福人壽保險股份有限公司除保留資產負債外全部資產、負債及營業，104 年 9 月 18 日取得 Conning Holdings Limited 100% 股權，及 105 年 2 月 1 日透過其 100% 持股 Conning & Company 取得 Octagon Credit Investors, LLC 81.89% 股權及 Conning Holdings Limited 於 109 年 6 月 25 日購入 Global Evolution Holding ApS 之 8% 股權致持股比例上升至 53%，另於 111 年 11 月 25 日購入國泰電業及其子公司股權致持股比例上升至 70% 及 111 年 12 月 28 日透過其 70% 持股開泰能源取得宸峰電力之股權，所產生之商譽於 111 年及 110 年 12 月 31 日合計分別為 14,978,211 仟元及 13,324,628 仟元。

國泰人壽及其子公司每年定期評估商譽是否發生減損，採適當之折現率推估與商譽相關現金產生單位產生之可回收金額，據以執行商譽減損測試評估作業，經評估可回收金額高於商譽對應之現金產生單位之帳面價值，故無商譽減損之情形。

2. 國泰世華銀行於 96 年 12 月 29 日因概括承受中聯信託投資股份有限公司之營業暨資產及負債，認列商譽 6,673,083 仟元。

另國泰世華銀行於 101 年 12 月 13 日取得柬埔寨 CUBC Bank 70% 股權，並於合併報表認列商譽美金 10,570 仟元，後於 102 年 9 月 16 日取得剩餘之 30% 股權。

國泰世華銀行執行商譽減損測試時，係以每一業務單位為現金產生單位，因合併所產生之商譽已分攤至相關業務單位（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估各現金產生單位未來 5 年營運產生之淨現金流量。

十八、應付商業本票－淨額

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 票面金額 | \$ 73,880,000 | \$ 63,470,000 |
| 減：應付短期票券折價 | - | (834) |
| 合 計 | <u>\$ 73,880,000</u> | <u>\$ 63,469,166</u> |
| 利率區間 | 1.30%~1.58% | 0.28%~0.50% |

十九、存款及匯款

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 支票存款 | \$ 16,598,955 | \$ 17,580,377 |
| 活期存款 | 798,676,913 | 795,879,514 |
| 活期儲蓄存款 | 1,331,212,632 | 1,267,338,737 |
| 定期存款 | 638,736,493 | 429,061,978 |
| 定期儲蓄存款 | 392,058,316 | 354,855,029 |
| 可轉讓定存單 | 5,897,706 | 4,665,005 |
| 匯出匯款及應解匯款 | <u>2,255,074</u> | <u>2,579,413</u> |
| 合 計 | <u>\$ 3,185,436,089</u> | <u>\$ 2,871,960,053</u> |

二十、應付債券

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 金融債券 | \$ 37,147,398 | \$ 46,800,000 |
| 無到期日累積次順位公司債 | 45,000,000 | 45,000,000 |
| 無擔保普通公司債 | <u>50,000,000</u> | <u>50,000,000</u> |
| 合 計 | <u>\$ 132,147,398</u> | <u>\$ 141,800,000</u> |

(一) 金融債券

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|---|------------|--------------|
| 101-1 次順位 10 年期，固定利率 1.65%，到期日：111 年 6 月 | \$ - | \$ 4,200,000 |
| 101-2 次順位 10 年期，固定利率 1.65%，到期日：111 年 8 月 | - | 5,600,000 |
| 102-1 次順位 10 年期，固定利率 1.70%，到期日：112 年 4 月 | 9,900,000 | 9,900,000 |
| 103-1 次順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：113 年 5 月 | 12,000,000 | 12,000,000 |
| 106-2 次順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：116 年 4 月 | 12,700,000 | 12,700,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| 106-2 次順位 7 年期，固定利率 1.50%，到期日：113 年 4 月 | \$ 2,400,000 | \$ 2,400,000 |
| 美元匯率連結結構型債券 6 個月 期，固定利率 4.8%~5.6%，到期 日：112 年 6 月(美金 4,800 仟元) | <u>147,398</u> | <u>-</u> |
| 合 計 | <u>\$ 37,147,398</u> | <u>\$ 46,800,000</u> |

(二) 無到期日累積次順位公司債

1. 國泰人壽經證櫃債字第 10600099421 號函核准，於 106 年 5 月 12 日公開發行國內 106 年第 1 期無到期日累積次順位公司債，訂定發行條件如下：

- (1) 發行總額：新臺幣 35,000,000 仟元。
- (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
- (3) 發行期間：無到期日。
- (4) 票面利率：固定利率，自發行日起至屆滿 10 年止之票面利率為 3.3%；自發行日起屆滿 10 年後，若本債券尚未贖回，則票面利率加計 1%。
- (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
- (6) 提前贖回權：發行滿 10 年後，如計算贖回後國泰人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，國泰人壽得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
- (7) 債券型式：採無實體發行。

2. 國泰人壽經證櫃債字第 10800055731 號函核准，於 108 年 6 月 26 日公開發行國內 108 年第 1 期無到期日累積次順位公司債，訂定發行條件如下：

- (1) 發行總額：新臺幣 10,000,000 仟元。
- (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
- (3) 發行期間：無到期日。

- (4) 票面利率：固定利率 3%。
- (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
- (6) 提前贖回權：發行滿 10 年後，如計算贖回後國泰人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，國泰人壽得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
- (7) 債券型式：採無實體發行。

(三) 無擔保普通公司債

1. 國泰金控經證櫃債字第 10800038242 號函核准，於 108 年 5 月 8 日公開發行國內 108 年第 1 期無擔保普通公司債，訂定發行條件如下：
 - (1) 發行總額：新臺幣 20,000,000 仟元，依發行條件之不同分為甲券 4,000,000 仟元、乙券 4,000,000 仟元及丙券 12,000,000 仟元。
 - (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
 - (3) 發行期間：甲券為 5 年，乙券為 7 年，丙券為 10 年。
 - (4) 票面利率：甲券為 0.83%，乙券為 0.93%，丙券為 1.04%，均為固定利率。
 - (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
 - (6) 債券形式：採無實體發行。
2. 國泰金控經證櫃債字第 10900064782 號函核准，於 109 年 6 月 23 日公開發行國內 109 年第 1 期無擔保普通公司債，訂定發行條件如下：
 - (1) 發行總額：新臺幣 8,900,000 仟元，依發行條件之不同分為甲券 1,900,000 仟元、乙券 6,500,000 仟元及丙券 500,000 仟元。
 - (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
 - (3) 發行期間：甲券為 5 年，乙券為 7 年，丙券為 10 年。
 - (4) 票面利率：甲券為 0.59%，乙券為 0.64%，丙券為 0.67%，均為固定利率。
 - (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
 - (6) 債券形式：採無實體發行。

3. 國泰金控經證櫃債字第 10900108202 號函核准，於 109 年 9 月 8 日公開發行國內 109 年第 2 期無擔保普通公司債，訂定發行條件如下：
- (1) 發行總額：新臺幣 21,100,000 仟元，依發行條件之不同分為甲券 2,400,000 仟元、乙券 7,800,000 仟元、丙券 2,500,000 仟元及丁券 8,400,000 仟元。
 - (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
 - (3) 發行期間：甲券為 5 年，乙券為 6 年，丙券為 7 年，丁券為 10 年。
 - (4) 票面利率：甲券為 0.61%，乙券為 0.64%，丙券為 0.66%，丁券為 0.70%，均為固定利率。
 - (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
 - (6) 債券形式：採無實體發行。

二一、負債準備

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| 保險業負債 | | |
| 未滿期保費準備 | \$ 36,385,842 | \$ 34,802,057 |
| 賠款準備 | 36,298,952 | 23,598,653 |
| 責任準備 | 6,672,193,954 | 6,334,959,642 |
| 特別準備 | 12,714,102 | 13,674,763 |
| 保費不足準備 | 9,370,726 | 9,808,215 |
| 具金融商品性質之保險契約準備 | 18,495,469 | 15,188,788 |
| 外匯價格變動準備 | 49,503,457 | 9,053,726 |
| 其他準備 | <u>1,845,253</u> | <u>1,865,925</u> |
| 小計 | 6,836,807,755 | 6,442,951,769 |
| 員工福利負債準備 | 4,068,167 | 4,091,659 |
| 其他準備 | <u>1,256,262</u> | <u>1,215,928</u> |
| 合計 | <u>\$ 6,842,132,184</u> | <u>\$ 6,448,259,356</u> |

截至 111 年 12 月 31 日止，上述責任準備中屬國泰人壽部分為 6,605,655,261 仟元。

(一) 國泰人壽及其子公司

國泰人壽及其子公司 111 年及 110 年 12 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

| | 111年12月31日 | | | 110年12月31日 | | |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 保 險 合 約 | 具裁量參與特性 之 金 融 工 具 | 合 計 | 保 險 合 約 | 具裁量參與特性 之 金 融 工 具 | 合 計 |
| 個人壽險 | \$ 79,271 | \$ - | \$ 79,271 | \$ 64,522 | \$ - | \$ 64,522 |
| 個人傷害險 | 7,824,570 | - | 7,824,570 | 7,539,766 | - | 7,539,766 |
| 個人健康險 | 11,203,470 | - | 11,203,470 | 10,584,652 | - | 10,584,652 |
| 團 體 險 | 1,314,757 | - | 1,314,757 | 1,188,450 | - | 1,188,450 |
| 投資型保險 | <u>125,502</u> | <u>-</u> | <u>125,502</u> | <u>118,841</u> | <u>-</u> | <u>118,841</u> |
| 合 計 | <u>20,547,570</u> | <u>-</u> | <u>20,547,570</u> | <u>19,496,231</u> | <u>-</u> | <u>19,496,231</u> |
| 減除分出未滿期保費準備 | | | | | | |
| 個人壽險 | 906,602 | - | 906,602 | 880,519 | - | 880,519 |
| 個人傷害險 | 20,883 | - | 20,883 | 21,575 | - | 21,575 |
| 個人健康險 | <u>253,267</u> | <u>-</u> | <u>253,267</u> | <u>229,227</u> | <u>-</u> | <u>229,227</u> |
| 合 計 | <u>1,180,752</u> | <u>-</u> | <u>1,180,752</u> | <u>1,131,321</u> | <u>-</u> | <u>1,131,321</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 19,366,818</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 19,366,818</u> | <u>\$ 18,364,910</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 18,364,910</u> |

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

| | 111年度 | | | 110年度 | | |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 保 險 合 約 | 具裁量參與特性 之 金 融 工 具 | 合 計 | 保 險 合 約 | 具裁量參與特性 之 金 融 工 具 | 合 計 |
| 年初餘額 | \$ 19,496,231 | \$ - | \$ 19,496,231 | \$ 18,775,949 | \$ - | \$ 18,775,949 |
| 本年度提存數 | 20,759,517 | - | 20,759,517 | 19,496,422 | - | 19,496,422 |
| 本年度收回數 | (19,719,805) | - | (19,719,805) | (18,773,833) | - | (18,773,833) |
| 淨兌換差額 | <u>11,627</u> | <u>-</u> | <u>11,627</u> | <u>(2,307)</u> | <u>-</u> | <u>(2,307)</u> |
| 年底餘額 | <u>20,547,570</u> | <u>-</u> | <u>20,547,570</u> | <u>19,496,231</u> | <u>-</u> | <u>19,496,231</u> |
| 減除分出未滿期保費準備 | | | | | | |
| 年初餘額 | 1,131,321 | - | 1,131,321 | 1,113,039 | - | 1,113,039 |
| 本年度增加數 | <u>49,431</u> | <u>-</u> | <u>49,431</u> | <u>18,282</u> | <u>-</u> | <u>18,282</u> |
| 年底餘額 | <u>1,180,752</u> | <u>-</u> | <u>1,180,752</u> | <u>1,131,321</u> | <u>-</u> | <u>1,131,321</u> |
| 年底淨額 | <u>\$ 19,366,818</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 19,366,818</u> | <u>\$ 18,364,910</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 18,364,910</u> |

2. 賠款準備明細：

| | 111年12月31日 | | | 110年12月31日 | | |
|----------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| | 保 險 合 約 | 具裁量參與特性之 金 融 工 具 | 合 計 | 保 險 合 約 | 具裁量參與特性之 金 融 工 具 | 合 計 |
| 個人壽險 | | | | | | |
| 已報未付 | \$ 3,640,563 | \$ 56,967 | \$ 3,697,530 | \$ 2,964,152 | \$ 31,747 | \$ 2,995,899 |
| 未 報 | 107,915 | - | 107,915 | 44,557 | - | 44,557 |
| 個人傷害險 | | | | | | |
| 已報未付 | 99,946 | - | 99,946 | 88,214 | - | 88,214 |
| 未 報 | 2,176,688 | - | 2,176,688 | 1,978,486 | - | 1,978,486 |
| 個人健康險 | | | | | | |
| 已報未付 | 1,185,388 | - | 1,185,388 | 1,534,710 | - | 1,534,710 |
| 未 報 | 4,086,747 | - | 4,086,747 | 3,398,768 | - | 3,398,768 |
| 團 體 險 | | | | | | |
| 已報未付 | 65,111 | - | 65,111 | 92,359 | - | 92,359 |
| 未 報 | 1,128,086 | - | 1,128,086 | 1,422,405 | - | 1,422,405 |
| 投資型保險 | | | | | | |
| 已報未付 | 210,696 | - | 210,696 | 207,053 | - | 207,053 |
| 未 報 | 1,954 | - | 1,954 | 930 | - | 930 |
| 合 計 | <u>12,703,094</u> | <u>56,967</u> | <u>12,760,061</u> | <u>11,731,634</u> | <u>31,747</u> | <u>11,763,381</u> |
| 減除分出賠款準備 | | | | | | |
| 個人壽險 | 102,962 | - | 102,962 | 35,496 | - | 35,496 |
| 個人傷害險 | 35 | - | 35 | 12 | - | 12 |
| 個人健康險 | 15,629 | - | 15,629 | 11,607 | - | 11,607 |
| 團 體 險 | 4,270 | - | 4,270 | 4,382 | - | 4,382 |
| 合 計 | <u>122,896</u> | <u>-</u> | <u>122,896</u> | <u>51,497</u> | <u>-</u> | <u>51,497</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 12,580,198</u> | <u>\$ 56,967</u> | <u>\$ 12,637,165</u> | <u>\$ 11,680,137</u> | <u>\$ 31,747</u> | <u>\$ 11,711,884</u> |

前述賠款準備之變動調節如下：

| | 111年度 | | | 110年度 | | |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 保 險 合 約 | 具裁量參與特性 之 金 融 工 具 | 合 計 | 保 險 合 約 | 具裁量參與特性 之 金 融 工 具 | 合 計 |
| 年初餘額 | \$ 11,731,634 | \$ 31,747 | \$ 11,763,381 | \$ 12,128,263 | \$ 35,590 | \$ 12,163,853 |
| 本年度提存數 | 13,960,341 | 56,967 | 14,017,308 | 11,896,280 | 31,747 | 11,928,027 |
| 本年度收回數 | (13,040,396) | (31,747) | (13,072,143) | (12,276,317) | (35,590) | (12,311,907) |
| 淨兌換差額 | 51,515 | - | 51,515 | (16,592) | - | (16,592) |
| 年底餘額 | <u>12,703,094</u> | <u>56,967</u> | <u>12,760,061</u> | <u>11,731,634</u> | <u>31,747</u> | <u>11,763,381</u> |
| 減除分出賠款準備 | | | | | | |
| 年初餘額 | 51,497 | - | 51,497 | 71,723 | - | 71,723 |
| 本年度增加數 | 114,812 | - | 114,812 | 47,770 | - | 47,770 |
| 本年度減少數 | (43,632) | - | (43,632) | (67,950) | - | (67,950) |
| 淨兌換差額 | 219 | - | 219 | (46) | - | (46) |
| 年底餘額 | <u>122,896</u> | <u>-</u> | <u>122,896</u> | <u>51,497</u> | <u>-</u> | <u>51,497</u> |
| 年底淨額 | <u>\$ 12,580,198</u> | <u>\$ 56,967</u> | <u>\$ 12,637,165</u> | <u>\$ 11,680,137</u> | <u>\$ 31,747</u> | <u>\$ 11,711,884</u> |

3. 責任準備明細：

| | 111年12月31日 | | | 110年12月31日 | | |
|-----------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 合 計 | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 合 計 |
| 壽 險 (註 1) | \$ 5,710,174,015 | \$ 2,609 | \$ 5,710,176,624 | \$ 5,443,891,473 | \$ 3,673 | \$ 5,443,895,146 |
| 傷 害 險 | 7,566,436 | - | 7,566,436 | 7,497,332 | - | 7,497,332 |
| 健 康 險 | 942,869,506 | - | 942,869,506 | 869,807,903 | - | 869,807,903 |
| 年 金 險 | 1,080,857 | 7,771,653 | 8,852,510 | 1,312,175 | 10,396,632 | 11,708,807 |
| 投 資 型 保 險 | 2,241,645 | - | 2,241,645 | 1,564,260 | - | 1,564,260 |
| 合 計 (註 2) | <u>6,663,932,459</u> | <u>7,774,262</u> | <u>6,671,706,721</u> | <u>6,324,073,143</u> | <u>10,400,305</u> | <u>6,334,473,448</u> |
| 減除分出責任準備 | | | | | | |
| 壽 險 | 367,705 | - | 367,705 | 376,139 | - | 376,139 |
| 健 康 險 | 19,900 | - | 19,900 | 18,976 | - | 18,976 |
| 合 計 | <u>387,605</u> | <u>-</u> | <u>387,605</u> | <u>395,115</u> | <u>-</u> | <u>395,115</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 6,663,544,854</u> | <u>\$ 7,774,262</u> | <u>\$ 6,671,319,116</u> | <u>\$ 6,323,678,028</u> | <u>\$ 10,400,305</u> | <u>\$ 6,334,078,333</u> |

註 1：包含調降營業稅 3% 未沖銷備抵呆帳及重大事故準備收回等。

註 2：截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，上述責任準備及責任準備－待付保戶款項之合計數，分別為 6,672,193,784 仟元及 6,334,959,547 仟元。

前述責任準備之變動調節如下：

| | 111年度 | | | 110年度 | | |
|----------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 合 計 | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 合 計 |
| 年初餘額 | \$ 6,324,073,143 | \$ 10,400,305 | \$ 6,334,473,448 | \$ 5,984,640,467 | \$ 14,179,191 | \$ 5,998,819,658 |
| 本年度提存數 | 517,506,275 | 80,917 | 517,587,192 | 604,703,479 | 85,175 | 604,788,654 |
| 本年度收回數 | (326,479,011) | (2,707,015) | (329,186,026) | (220,995,822) | (3,863,924) | (224,859,746) |
| 重 分 類 | (41,413) | - | (41,413) | 43,213 | - | 43,213 |
| 淨兌換差額 | <u>148,873,465</u> | <u>55</u> | <u>148,873,520</u> | <u>(44,318,194)</u> | <u>(137)</u> | <u>(44,318,331)</u> |
| 年底餘額 | <u>6,663,932,459</u> | <u>7,774,262</u> | <u>6,671,706,721</u> | <u>6,324,073,143</u> | <u>10,400,305</u> | <u>6,334,473,448</u> |
| 減除分出責任準備 | | | | | | |
| 年初餘額 | 395,115 | - | 395,115 | 425,518 | - | 425,518 |
| 本年度增加數 | 96,506 | - | 96,506 | 81,738 | - | 81,738 |
| 本年度減少數 | (109,702) | - | (109,702) | (108,730) | - | (108,730) |
| 淨兌換差額 | <u>5,686</u> | <u>-</u> | <u>5,686</u> | <u>(3,411)</u> | <u>-</u> | <u>(3,411)</u> |
| 年底餘額 | <u>387,605</u> | <u>-</u> | <u>387,605</u> | <u>395,115</u> | <u>-</u> | <u>395,115</u> |
| 年底淨額 | <u>\$ 6,663,544,854</u> | <u>\$ 7,774,262</u> | <u>\$ 6,671,319,116</u> | <u>\$ 6,323,678,028</u> | <u>\$ 10,400,305</u> | <u>\$ 6,334,078,333</u> |

4. 特別準備明細：

| | 111年12月31日 | | | | 110年12月31日 | | | |
|-----------|-------------|-------------------------|---------------|---------------|-------------|-------------------------|---------------|---------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 其 他 | 合 計 | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 其 他 | 合 計 |
| 分紅保單紅利準備 | (\$ 13,396) | \$ - | \$ - | (\$ 13,396) | (\$ 41,854) | \$ - | \$ - | (\$ 41,854) |
| 紅利風險準備 | 15,805 | - | - | 15,805 | 43,589 | - | - | 43,589 |
| 不動產增值特別準備 | - | - | 11,083,324 | 11,083,324 | - | - | 11,083,324 | 11,083,324 |
| 合 計 | \$ 2,409 | \$ - | \$ 11,083,324 | \$ 11,085,733 | \$ 1,735 | \$ - | \$ 11,083,324 | \$ 11,085,059 |

前述特別準備之變動調節如下：

| | 111年度 | | | | 110年度 | | | |
|-------------|-----------|-------------------------|---------------|---------------|-----------|-------------------------|---------------|---------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 其 他 | 合 計 | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 其 他 | 合 計 |
| 年初餘額 | \$ 1,735 | \$ - | \$ 11,083,324 | \$ 11,085,059 | \$ 1,452 | \$ - | \$ 11,083,324 | \$ 11,084,776 |
| 分紅保單紅利準備提存數 | 39,305 | - | - | 39,305 | 22,335 | - | - | 22,335 |
| 分紅保單紅利準備收回數 | (10,847) | - | - | (10,847) | (10,713) | - | - | (10,713) |
| 紅利風險準備收回數 | (27,784) | - | - | (27,784) | (11,339) | - | - | (11,339) |
| 年底餘額 | \$ 2,409 | \$ - | \$ 11,083,324 | \$ 11,085,733 | \$ 1,735 | \$ - | \$ 11,083,324 | \$ 11,085,059 |

5. 保費不足準備明細：

| | 111年12月31日 | | | 110年12月31日 | | |
|-------|--------------|-------------------------|--------------|--------------|-------------------------|--------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 合 計 | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 合 計 |
| 個人壽險 | \$ 6,802,796 | \$ - | \$ 6,802,796 | \$ 8,570,062 | \$ - | \$ 8,570,062 |
| 個人傷害險 | 4,495 | - | 4,495 | 3,300 | - | 3,300 |
| 個人健康險 | 1,323,134 | - | 1,323,134 | 1,234,787 | - | 1,234,787 |
| 團 體 險 | 41 | - | 41 | 66 | - | 66 |
| 合 計 | \$ 8,130,466 | \$ - | \$ 8,130,466 | \$ 9,808,215 | \$ - | \$ 9,808,215 |

前述保費不足準備之變動調節如下：

| | 111年度 | | | 110年度 | | |
|--------|--------------|-------------------------|--------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 合 計 | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 合 計 |
| 年初餘額 | \$ 9,808,215 | \$ - | \$ 9,808,215 | \$ 13,802,343 | \$ - | \$ 13,802,343 |
| 本年度提存數 | 90,249 | - | 90,249 | - | - | - |
| 本年度收回數 | (2,015,884) | - | (2,015,884) | (3,863,053) | - | (3,863,053) |
| 淨兌換差額 | 247,886 | - | 247,886 | (131,075) | - | (131,075) |
| 年底餘額 | \$ 8,130,466 | \$ - | \$ 8,130,466 | \$ 9,808,215 | \$ - | \$ 9,808,215 |

6. 其他準備明細：

| | 111年12月31日 | | | 110年12月31日 | | |
|-----|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 保 險 合 約 | 具裁量參與特性 之 金 融 工 具 | 合 計 | 保 險 合 約 | 具裁量參與特性 之 金 融 工 具 | 合 計 |
| 其 他 | <u>\$ 1,845,253</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,845,253</u> | <u>\$ 1,865,925</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,865,925</u> |

前述其他準備之變動調節如下：

| | 111年度 | | | 110年度 | | |
|--------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 保 險 合 約 | 具裁量參與特性 之 金 融 工 具 | 合 計 | 保 險 合 約 | 具裁量參與特性 之 金 融 工 具 | 合 計 |
| 年初餘額 | \$ 1,865,925 | \$ - | \$ 1,865,925 | \$ 1,876,925 | \$ - | \$ 1,876,925 |
| 本年度收回數 | (20,672) | - | (20,672) | (11,000) | - | (11,000) |
| 年底餘額 | <u>\$ 1,845,253</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,845,253</u> | <u>\$ 1,865,925</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,865,925</u> |

7. 負債適足準備明細：

| | 保險合約及具裁量參與特性之金融工具 | |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
| 未滿期保費準備 | \$ 20,547,570 | \$ 19,496,231 |
| 責任準備 | 6,672,193,784 | 6,334,959,547 |
| 保費不足準備 | 8,130,466 | 9,808,215 |
| 其他準備 | 1,845,253 | 1,865,925 |
| 保險負債帳面價值 | <u>\$ 6,702,717,073</u> | <u>\$ 6,366,129,918</u> |
| 現金流量現時估計額 | <u>\$ 5,672,979,281</u> | <u>\$ 5,607,152,746</u> |
| 負債適足準備餘額 | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

註 1：依其執行負債適足性測試之範圍（整體合約一併測試）列示。

註 2：賠款準備及特別準備未納入負債適足性測試，其中賠款準備係針對評價日前發生之賠款提列，故未納入測試。

註 3：因國泰人壽已完成國寶人壽暨幸福人壽合併交割案，故納入負債適足性測試之保險負債帳面金額需考量被收購業務之價值，即其他準備。

國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

| 測試方法 群 組 重要假設說明 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|-----------------------|---|---|
| | 總保費評價法 整體合約一併測試 | 總保費評價法 整體合約一併測試 |
| 1. 保單資訊 | 截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 | 截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 |
| 2. 折現率 | 111年9月底資產配置狀況下，採用110年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，而30年後折現率採持平假設。 | 110年9月底資產配置狀況下，採用109年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，而30年後折現率採持平假設。 |

陸家嘴國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|---------|--|--|
| 測試方法 | 總保費評價法 | 總保費評價法 |
| 群 組 | 整體合約一併測試 | 整體合約一併測試 |
| 重要假設說明 | | |
| 1. 保單資訊 | 截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 | 截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 |
| 2. 折現率 | 採用 110 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，30 年後折現率採持平假設。 | 採用 109 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，30 年後折現率採持平假設。 |

越南國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|---------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 測試方法 | 總保費評價法 | 總保費評價法 |
| 群 組 | 整體合約一併測試 | 整體合約一併測試 |
| 重要假設說明 | | |
| 1. 保單資訊 | 截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 | 截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 |
| 2. 折現率 | 依近期次級市場之越南政府公債利率，而 15 年後折現率採持平假設。 | 依近期次級市場之越南政府公債利率，而 15 年後折現率採持平假設。 |

8. 具金融商品性質之保險契約準備

國泰人壽及其子公司發行不具裁量參與特性之金融工具並提列具金融商品性質之保險契約準備，其於 111 年及 110 年 12 月 31 日之餘額明細及其變動調節如下：

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|-------|----------------------|----------------------|
| 壽 險 | \$ 17,369,718 | \$ 14,095,296 |
| 投資型保單 | <u>1,125,751</u> | <u>1,093,492</u> |
| 合 計 | <u>\$ 18,495,469</u> | <u>\$ 15,188,788</u> |

| | 111年度 | 110年度 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 年初餘額 | \$ 15,188,788 | \$ 13,731,508 |
| 本年度保險費收取數 | 4,919,957 | 3,936,515 |
| 本年度保險賠款與給付 | (2,933,379) | (3,469,466) |
| 本年度法定準備之淨提存 | 1,046,127 | 1,052,640 |
| 淨兌換差額 | <u>273,976</u> | <u>(62,409)</u> |
| 年底餘額 | <u>\$ 18,495,469</u> | <u>\$ 15,188,788</u> |

9. 外匯價格變動準備

(1) 避險策略及暴險情形

國泰人壽基於風險管控與準備金不耗竭原則，採取動態調整避險比率與暴險配置之避險策略，暴險維持於風險控制範圍內。

(2) 外匯價格變動準備之變動調節

| | 111年度 | 110年度 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 年初餘額 | \$ 9,053,726 | \$ 14,820,865 |
| 本年度提存數 | | |
| 強制提存 | 6,053,844 | 7,479,726 |
| 額外提存 | <u>46,419,458</u> | <u>2,135,119</u> |
| 小計 | 52,473,302 | 9,614,845 |
| 本年度收回數 | <u>(12,023,571)</u> | <u>(15,381,984)</u> |
| 年底餘額 | <u>\$ 49,503,457</u> | <u>\$ 9,053,726</u> |

(3) 外匯價格變動準備對本公司之影響

| 影 響 項 目 | 111年度 | | 影 響 數 (3)=(2)-(1) |
|-------------------|---------------|---------------|----------------------|
| | 未適用金額 (1) | 適用金額 (2) | |
| 歸屬於本公司業主 之稅後淨利 | \$ 69,719,145 | \$ 37,359,360 | (\$ 32,359,785) |
| 每股盈餘 | 5.03 | 2.58 | (2.45) |
| 外匯價格變動準備 | - | 49,503,457 | 49,503,457 |
| 歸屬於本公司業主 之權益 | 634,840,209 | 598,840,340 | (35,999,869) |

| 影 響 項 目 | 110年度 | | |
|-------------------|------------------|----------------|----------------------|
| | 未 適 用 金 額 (1) | 適 用 金 額 (2) | 影 響 數 (3)=(2)-(1) |
| 歸屬於本公司業主 之稅後淨利 | \$ 134,900,371 | \$ 139,514,082 | \$ 4,613,711 |
| 每股盈餘 | 9.99 | 10.34 | 0.35 |
| 外匯價格變動準備 | - | 9,053,726 | 9,053,726 |
| 歸屬於本公司業主 之權益 | 905,678,230 | 902,038,146 | (3,640,084) |

(二) 國泰產險及其子公司

1. 未滿期保費準備

(1) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細

| 險 別 | 111年12月31日 | | | |
|-----------|----------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| | 未 滿 期 保 費 準 備 | | 分 出 未 滿 期 保 費 準 備 | |
| | 直 接 業 務 | 分 入 再 保 業 務 | 分 出 再 保 業 務 | 自 留 業 務 |
| | (1) | (2) | (3) | (4)=(1)+(2)-(3) |
| 火災保險 | \$ 1,893,367 | \$ 127,729 | \$ 1,322,102 | \$ 698,994 |
| 海上保險 | 202,701 | 7,867 | 153,542 | 57,026 |
| 陸空保險 | 7,010,302 | 2,848 | 232,378 | 6,780,772 |
| 責任保險 | 1,292,650 | 1,011 | 403,032 | 890,629 |
| 保證保險 | 57,735 | 1,470 | 38,608 | 20,597 |
| 其他財產保險 | 1,446,086 | 29,349 | 1,166,220 | 309,215 |
| 傷害保險 | 1,601,564 | 5,204 | 143,686 | 1,463,082 |
| 健康保險 | 174,035 | 851 | 34,013 | 140,873 |
| 政策性住宅地震保險 | 238,221 | 29,845 | 238,220 | 29,846 |
| 強制汽車責任保險 | <u>1,250,469</u> | <u>464,968</u> | <u>750,282</u> | <u>965,155</u> |
| 合 計 | <u>\$ 15,167,130</u> | <u>\$ 671,142</u> | <u>\$ 4,482,083</u> | <u>\$ 11,356,189</u> |

| 險 別 | 110年12月31日 | | | |
|-----------|----------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| | 未 滿 期 保 費 準 備 | | 分 出 未 滿 期 保 費 準 備 | |
| | 直 接 業 務 | 分 入 再 保 業 務 | 分 出 再 保 業 務 | 自 留 業 務 |
| | (1) | (2) | (3) | (4)=(1)+(2)-(3) |
| 火災保險 | \$ 1,875,676 | \$ 241,506 | \$ 1,196,644 | \$ 920,538 |
| 海上保險 | 195,031 | 17,467 | 143,329 | 69,169 |
| 陸空保險 | 6,264,140 | 19,060 | 226,099 | 6,057,101 |
| 責任保險 | 1,087,179 | 3,918 | 295,440 | 795,657 |
| 保證保險 | 55,444 | 4,592 | 35,439 | 24,597 |
| 其他財產保險 | 1,515,244 | 41,080 | 1,192,079 | 364,245 |
| 傷害保險 | 1,596,107 | 11,674 | 92,817 | 1,514,964 |
| 健康保險 | 425,727 | 1,071 | 206,791 | 220,007 |
| 政策性住宅地震保險 | 230,777 | 29,569 | 230,777 | 29,569 |
| 強制汽車責任保險 | <u>1,237,536</u> | <u>453,028</u> | <u>742,522</u> | <u>948,042</u> |
| 合 計 | <u>\$ 14,482,861</u> | <u>\$ 822,965</u> | <u>\$ 4,361,937</u> | <u>\$ 10,943,889</u> |

(2) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

| | 111 年度 | | 110 年度 | |
|-------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 未 滿 期 保 費 準 備 | 分 出 未 滿 期 保 費 準 備 | 未 滿 期 保 費 準 備 | 分 出 未 滿 期 保 費 準 備 |
| 年初餘額 | \$ 15,305,826 | \$ 4,361,937 | \$ 13,737,655 | \$ 3,626,938 |
| 本年度提存 | 15,831,142 | 4,478,504 | 15,307,114 | 4,362,505 |
| 本年度收回 | (15,355,033) | (4,383,859) | (13,763,608) | (3,634,266) |
| 淨兌換差額 | <u>56,337</u> | <u>25,501</u> | <u>24,665</u> | <u>6,760</u> |
| 年底餘額 | <u>\$ 15,838,272</u> | <u>\$ 4,482,083</u> | <u>\$ 15,305,826</u> | <u>\$ 4,361,937</u> |

2. 賠款準備

(1) 賠款準備及分出賠款準備

111 年 12 月 31 日

| 項 目 | 賠 款 準 備 | | 分 出 賠 款 準 備 | 自 留 業 務 |
|------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| | 直接承保業務 (1) | 分入再保業務 (2) | 分 出 再 保 業 務 (3) | (4)=(1)+(2)-(3) |
| 已報未付 | \$ 9,206,621 | \$ 1,230,106 | \$ 3,972,173 | \$ 6,464,554 |
| 未 報 | <u>12,626,344</u> | <u>475,820</u> | <u>2,418,383</u> | <u>10,683,781</u> |
| 合 計 | <u>\$ 21,832,965</u> | <u>\$ 1,705,926</u> | <u>\$ 6,390,556</u> | <u>\$ 17,148,335</u> |

110 年 12 月 31 日

| 項 目 | 賠 款 準 備 | | 分 出 賠 款 準 備 | 自 留 業 務 |
|------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 直接承保業務 (1) | 分入再保業務 (2) | 分 出 再 保 業 務 (3) | (4)=(1)+(2)-(3) |
| 已報未付 | \$ 5,930,391 | \$ 1,129,732 | \$ 2,735,737 | \$ 4,324,386 |
| 未 報 | <u>4,324,824</u> | <u>450,325</u> | <u>1,384,117</u> | <u>3,391,032</u> |
| 合 計 | <u>\$ 10,255,215</u> | <u>\$ 1,580,057</u> | <u>\$ 4,119,854</u> | <u>\$ 7,715,418</u> |

(2) 賠款準備及分出賠款準備淨變動

111 年度

| 項 目 | 直 接 承 保 業 務 | | 分 入 再 保 業 務 | | 賠款準備淨變動 |
|------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| | 提 存 (1) | 收 回 (2) | 提 存 (3) | 收 回 (4) | (5)=(1)-(2)+(3)-(4) |
| 已報未付 | \$ 9,227,418 | \$ 5,960,873 | \$ 1,230,106 | \$ 1,129,732 | \$ 3,366,919 |
| 未 報 | <u>12,598,806</u> | <u>4,301,044</u> | <u>475,820</u> | <u>450,325</u> | <u>8,323,257</u> |
| 合 計 | <u>\$ 21,826,224</u> | <u>\$ 10,261,917</u> | <u>\$ 1,705,926</u> | <u>\$ 1,580,057</u> | <u>\$ 11,690,176</u> |

| 項 目 | 分 出 再 保 業 務 | | 分 出 賠 款 準 備 淨 變 動 |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 提 存 (6) | 收 回 (7) | (8) = (6) - (7) |
| 已報未付 | \$ 3,980,105 | \$ 2,753,419 | \$ 1,226,686 |
| 未 報 | <u>2,405,491</u> | <u>1,372,166</u> | <u>1,033,325</u> |
| 合 計 | <u>\$ 6,385,596</u> | <u>\$ 4,125,585</u> | <u>\$ 2,260,011</u> |

110 年度

| 項 目 | 直接承保業務 | | 分入再保業務 | | 賠款準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4) |
|------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------|
| | 提 存(1) | 收 回(2) | 提 存(3) | 收 回(4) | |
| 已報未付 | \$ 5,951,860 | \$ 4,597,432 | \$ 1,129,732 | \$ 786,091 | \$ 1,698,069 |
| 未 報 | 4,303,574 | 4,023,236 | 450,325 | 455,069 | 275,594 |
| 合 計 | <u>\$ 10,255,434</u> | <u>\$ 8,620,668</u> | <u>\$ 1,580,057</u> | <u>\$ 1,241,160</u> | <u>\$ 1,973,663</u> |

| 項 目 | 分 出 再 保 業 務 | | 分出賠款準備淨變動 (8) = (6) - (7) |
|------|---------------------|---------------------|------------------------------|
| | 提 存(6) | 收 回(7) | |
| 已報未付 | \$ 2,744,665 | \$ 1,590,645 | \$ 1,154,020 |
| 未 報 | 1,375,858 | 1,230,100 | 145,758 |
| 合 計 | <u>\$ 4,120,523</u> | <u>\$ 2,820,745</u> | <u>\$ 1,299,778</u> |

國泰產險及其子公司受新冠肺炎之影響請參閱附註三九。

(3) 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債

| 項 目 | 111年12月31日 | | |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 已 報 未 付 | 未 報 | 合 計 |
| 火災保險 | \$ 4,182,815 | \$ 82,858 | \$ 4,265,673 |
| 海上保險 | 671,037 | 208,516 | 879,553 |
| 陸空保險 | 2,372,432 | 1,327,669 | 3,700,101 |
| 責任保險 | 661,738 | 762,778 | 1,424,516 |
| 保證保險 | 48,770 | 34,605 | 83,375 |
| 其他財產保險 | 801,742 | 528,210 | 1,329,952 |
| 傷害保險 | 256,038 | 528,089 | 784,127 |
| 健康保險 | 957,852 | 7,837,730 | 8,795,582 |
| 政策性住宅地震保險 | - | - | - |
| 強制汽車責任保險 | 484,303 | 1,791,709 | 2,276,012 |
| 合 計 | <u>\$10,436,727</u> | <u>\$13,102,164</u> | <u>\$23,538,891</u> |

| 項 目 | 110年12月31日 | | |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 已 報 未 付 | 未 報 | 合 計 |
| 火災保險 | \$ 3,279,459 | \$ 28,876 | \$ 3,308,335 |
| 海上保險 | 408,187 | 167,516 | 575,703 |
| 陸空保險 | 1,683,367 | 1,310,307 | 2,993,674 |
| 責任保險 | 585,673 | 690,307 | 1,275,980 |
| 保證保險 | 53,279 | 33,866 | 87,145 |
| 其他財產保險 | 461,388 | 116,077 | 577,465 |
| 傷害保險 | 134,164 | 508,005 | 642,169 |
| 健康保險 | 7,923 | 110,734 | 118,657 |
| 政策性住宅地震保險 | - | - | - |
| 強制汽車責任保險 | 446,683 | 1,809,461 | 2,256,144 |
| 合 計 | <u>\$ 7,060,123</u> | <u>\$ 4,775,149</u> | <u>\$11,835,272</u> |

(4) 對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

| 項 目 | 111年12月31日 | | |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 已 報 | 未 付 | 未 報 合 計 |
| 火災保險 | \$ 2,379,825 | \$ 38,119 | \$ 2,417,944 |
| 海上保險 | 482,299 | 133,887 | 616,186 |
| 陸空保險 | 108,566 | 37,903 | 146,469 |
| 責任保險 | 283,097 | 281,830 | 564,927 |
| 保證保險 | 13,774 | 19,391 | 33,165 |
| 其他財產保險 | 489,080 | 109,591 | 598,671 |
| 傷害保險 | 23,411 | 41,044 | 64,455 |
| 健康保險 | 42,960 | 940,321 | 983,281 |
| 政策性住宅地震保險 | - | - | - |
| 強制汽車責任保險 | <u>149,161</u> | <u>816,297</u> | <u>965,458</u> |
| 合 計 | <u>\$ 3,972,173</u> | <u>\$ 2,418,383</u> | <u>\$ 6,390,556</u> |

| 項 目 | 110年12月31日 | | |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 已 報 | 未 付 | 未 報 合 計 |
| 火災保險 | \$ 1,683,310 | \$ 11,282 | \$ 1,694,592 |
| 海上保險 | 275,098 | 100,501 | 375,599 |
| 陸空保險 | 68,792 | 35,728 | 104,520 |
| 責任保險 | 327,424 | 268,882 | 596,306 |
| 保證保險 | 13,775 | 16,353 | 30,128 |
| 其他財產保險 | 232,315 | 44,182 | 276,497 |
| 傷害保險 | 5,789 | 31,251 | 37,040 |
| 健康保險 | 283 | 25,968 | 26,251 |
| 政策性住宅地震保險 | - | - | - |
| 強制汽車責任保險 | <u>128,951</u> | <u>849,970</u> | <u>978,921</u> |
| 合 計 | <u>\$ 2,735,737</u> | <u>\$ 1,384,117</u> | <u>\$ 4,119,854</u> |

(5) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

| | 111 年度 | | 110 年度 | |
|-------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 賠 款 準 備 | 分 出 賠 款 準 備 | 賠 款 準 備 | 分 出 賠 款 準 備 |
| 年初餘額 | \$ 11,835,272 | \$ 4,119,854 | \$ 9,862,265 | \$ 2,820,967 |
| 本年度提存 | 23,532,150 | 6,385,596 | 11,835,491 | 4,120,523 |
| 本年度收回 | (11,841,974) | (4,125,585) | (9,861,828) | (2,820,745) |
| 淨兌換差額 | <u>13,443</u> | <u>10,691</u> | <u>(656)</u> | <u>(891)</u> |
| 年底餘額 | <u>\$ 23,538,891</u> | <u>\$ 6,390,556</u> | <u>\$ 11,835,272</u> | <u>\$ 4,119,854</u> |

3. 特別準備

(1) 特別準備－強制汽車責任保險

| | 111年度 | 110年度 |
|-------|-------------------|-------------------|
| 年初餘額 | \$ 851,422 | \$ 865,038 |
| 本年度提存 | 155,320 | 117,823 |
| 本年度收回 | (80,137) | (131,439) |
| 年底餘額 | <u>\$ 926,605</u> | <u>\$ 851,422</u> |

國泰產險依據強制汽車責任保險法第 2 條、保險法第 145 條第 2 項及第 148 條之 3 第 2 項授權訂定之保險業各種準備金提存辦法第 24 條之 2 第 1 項規定，自民國 110 年 4 月 1 日起，財產保險業應按月自本業務保險人之業務費用，每保險契約提撥新台幣 30 元作為本準備金。嗣後財產保險業經營本業務，倘年度純保險費有虧損，應優先以本準備金彌補，倘有不足，再依強制汽車責任保險各種準備金管理辦法辦理。

(2) 特別準備－非強制汽車責任保險

| | 111年度 | | |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 重 大 事 故 | 危 險 變 動 | 合 計 |
| 年初餘額 | \$ 393,265 | \$ 1,345,017 | \$ 1,738,282 |
| 本年度提存 | - | - | - |
| 本年度收回 | - | (1,036,518) | (1,036,518) |
| 年底餘額 | <u>\$ 393,265</u> | <u>\$ 308,499</u> | <u>\$ 701,764</u> |

| | 110年度 | | |
|-------|-------------------|---------------------|---------------------|
| | 重 大 事 故 | 危 險 變 動 | 合 計 |
| 年初餘額 | \$ 411,992 | \$ 1,345,017 | \$ 1,757,009 |
| 本年度提存 | - | - | - |
| 本年度收回 | (18,727) | - | (18,727) |
| 年底餘額 | <u>\$ 393,265</u> | <u>\$ 1,345,017</u> | <u>\$ 1,738,282</u> |

未適用「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」(原「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」)、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」對國泰產險及其子公司 111 及 110 年度之稅前損益分別減少 1,036,518 仟元及 18,727 仟元，負債項下之特別準備分別減

少 393,265 仟元及 1,429,782 仟元，權益項下之特別盈餘公積分別增加 308,748 仟元及 310,139 仟元。未適用該應注意事項對每股盈虧之影響於 111 及 110 年度分別減少 2.01 元及 0.05 元。

國泰產險及其子公司於 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日依「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」，因發生巨災所致實際自留賠款超過扣除重大事故特別準備金沖減後之預期賠款，依法辦理收回危險變動特別準備金 1,036,518 仟元。

4. 保費不足準備

(1) 保險不足準備及分出保費不足準備明細

| | | 111年12月31日 | | | |
|-----------|---------------------|------------------|-------------|---------------------|--|
| | | 保費不足準備 | | 分出保費不足準備 | |
| 險別 | 直接業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 | |
| | (1) | (2) | (3) | (4)=(1)+(2)-(3) | |
| 火災保險 | \$ 28,236 | \$ 11,735 | \$ - | \$ 39,971 | |
| 海上保險 | 3 | 192 | - | 195 | |
| 陸空保險 | - | 94 | - | 94 | |
| 責任保險 | - | - | - | - | |
| 保證保險 | - | - | - | - | |
| 其他財產保險 | - | - | - | - | |
| 傷害保險 | - | - | - | - | |
| 健康保險 | 1,200,000 | - | - | 1,200,000 | |
| 政策性住宅地震保險 | - | - | - | - | |
| 強制汽車責任保險 | - | - | - | - | |
| 合計 | <u>\$ 1,228,239</u> | <u>\$ 12,021</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,240,260</u> | |

| | | 110年12月31日 | | | |
|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------------|--|
| | | 保費不足準備 | | 分出保費不足準備 | |
| 險別 | 直接業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 | |
| | (1) | (2) | (3) | (4)=(1)+(2)-(3) | |
| 火災保險 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | |
| 海上保險 | - | - | - | - | |
| 陸空保險 | - | - | - | - | |
| 責任保險 | - | - | - | - | |
| 保證保險 | - | - | - | - | |
| 其他財產保險 | - | - | - | - | |
| 傷害保險 | - | - | - | - | |
| 健康保險 | - | - | - | - | |
| 政策性住宅地震保險 | - | - | - | - | |
| 強制汽車責任保險 | - | - | - | - | |
| 合計 | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | |

(2) 保費不足準備淨提存所認列之損失－保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

| 111年度 | | | | | | | | | |
|-----------|------------------|----------------|------------------|----------------|--------------------|----------------|-----------------------------|----------------|--|
| 項 目 | 直接承保業務 提存 (1) | 承保業務 收回 (2) | 分入再保業務 提存 (3) | 再保業務 收回 (4) | 保費不足 準備淨變動 (5)= | | 分出保費不足 準備淨變動 (8)=(6)-(7) | | 本期保費 不足準備 淨提存所 認列之損失 (9)=(5)-(8) |
| | | | | | 分出再保業務 提存 (6) | 再保業務 收回 (7) | 分出再保業務 提存 (6) | 再保業務 收回 (7) | |
| 火災保險 | \$ 28,236 | \$ - | \$ 11,735 | \$ - | \$ 39,971 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 39,971 |
| 海上保險 | 3 | - | 192 | - | 195 | - | - | - | 195 |
| 陸空保險 | - | - | 94 | - | 94 | - | - | - | 94 |
| 責任保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 保證保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他財產保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 傷害保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 健康保險 | 1,200,000 | - | - | - | 1,200,000 | - | - | - | 1,200,000 |
| 政策性住宅地震保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 強制汽車責任保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合計 | \$1,228,239 | \$ - | \$ 12,021 | \$ - | \$ 1,240,260 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1,240,260 |

| 110年度 | | | | | | | | | |
|-----------|------------------|----------------|------------------|----------------|--------------------|----------------|-----------------------------|----------------|--|
| 項 目 | 直接承保業務 提存 (1) | 承保業務 收回 (2) | 分入再保業務 提存 (3) | 再保業務 收回 (4) | 保費不足 準備淨變動 (5)= | | 分出保費不足 準備淨變動 (8)=(6)-(7) | | 本期保費 不足準備 淨提存所 認列之損失 (9)=(5)-(8) |
| | | | | | 分出再保業務 提存 (6) | 再保業務 收回 (7) | 分出再保業務 提存 (6) | 再保業務 收回 (7) | |
| 火災保險 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| 海上保險 | - | 3,082 | - | 916 | (3,998) | - | - | - | (3,998) |
| 陸空保險 | - | 118 | - | 82 | (200) | - | - | - | (200) |
| 責任保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 保證保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他財產保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 傷害保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 健康保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 政策性住宅地震保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 強制汽車責任保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合計 | \$ - | \$ 3,200 | \$ - | \$ 998 | \$ (4,198) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ (4,198) |

(3) 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

| | 111年度 | | 110年度 | |
|-------|--------------|----------|----------|----------|
| | 保費不足準備 | 分出保費不足準備 | 保費不足準備 | 分出保費不足準備 |
| 年初餘額 | \$ - | \$ - | \$ 4,198 | \$ - |
| 本年度提存 | 1,240,260 | - | - | - |
| 本年度收回 | - | - | (4,198) | - |
| 年底餘額 | \$ 1,240,260 | \$ - | \$ - | \$ - |

5. 責任準備

(1) 責任準備及分出責任準備明細

111年12月31日

| 項 目 | 責 任 準 備 | | 分 出 責 任 準 備 | |
|------|---------------|---------------|---------------|-------------------------|
| | 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 | \$ 170 | \$ - | \$ - | \$ 170 |

110 年 12 月 31 日

| 項 目 | 責 任 準 備 | | 分 出 責 任 準 備 | | 自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3) |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------|----------------------------|
| | 直 接 承 保 業 務 (1) | 分 入 再 保 業 務 (2) | 分 出 再 保 業 務 (3) | 分 出 再 保 業 務 | |
| 健康保險 | \$ 95 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 95 |

(2) 責任準備淨變動及分出責任準備淨變動

111 年度

| 項 目 | 直 接 承 保 業 務 | | 分 入 再 保 業 務 | | 責 任 準 備 淨 變 動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4) |
|------|-------------|---------|-------------|---------|--------------------------------------|
| | 提 存 (1) | 收 回 (2) | 提 存 (3) | 收 回 (4) | |
| 健康保險 | \$ 154 | \$ 79 | \$ - | \$ - | \$ 75 |

| 項 目 | 分 出 再 保 業 務 | | 分 出 責 任 準 備 淨 變 動 (8) = (6) - (7) |
|------|-------------|---------|--------------------------------------|
| | 提 存 (6) | 收 回 (7) | |
| 健康保險 | \$ - | \$ - | \$ - |

110 年度

| 項 目 | 直 接 承 保 業 務 | | 分 入 再 保 業 務 | | 責 任 準 備 淨 變 動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4) |
|------|-------------|---------|-------------|---------|--------------------------------------|
| | 提 存 (1) | 收 回 (2) | 提 存 (3) | 收 回 (4) | |
| 健康保險 | \$ 40 | \$ 64 | \$ - | \$ - | (\$ 24) |

| 項 目 | 分 出 再 保 業 務 | | 分 出 責 任 準 備 淨 變 動 (8) = (6) - (7) |
|------|-------------|---------|--------------------------------------|
| | 提 存 (6) | 收 回 (7) | |
| 健康保險 | \$ - | \$ - | \$ - |

二二、員工福利負債準備

(一) 確定提撥計畫

合併公司之本公司及國內子公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

合併公司之中國大陸子公司及其他國外子公司之退休金制度為確定提撥制，並依當地政府之規定給付。

(二) 確定福利計畫

合併公司之本公司、國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰綜合證券、國泰期貨、國泰創投及國泰投信依「勞動基準法」辦理之員工退休制度係屬確定福利計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額2%提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------|-----------------|-----------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 17,463,903 | \$ 19,123,825 |
| 計畫資產公允價值 | (22,179,733) | (23,403,382) |
| 淨確定福利資產 | (\$ 4,715,830) | (\$ 4,279,557) |

淨確定福利負債（資產）變動如下：

| | 確 定 福 利 義 務 現 值 | 計 畫 資 產 公 允 價 值 | 淨 確 定 福 利 負 債 (資 產) |
|-------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|
| 110年1月1日 | \$ 20,530,826 | (\$ 23,345,747) | (\$ 2,814,921) |
| 服務成本 | | | |
| 當年度服務成本 | 463,826 | - | 463,826 |
| 利息費用（收入） | 65,689 | (74,723) | (9,034) |
| 認列於損益 | 529,515 | (74,723) | 454,792 |
| 計畫資產報酬（除包含於淨 利息之金額外） | - | (1,069,976) | (1,069,976) |
| 精算損失（利益） | | | |
| —人口統計假設變動 | 378,575 | - | 378,575 |
| —財務假設變動 | (503,168) | - | (503,168) |
| —經驗調整 | (174,024) | - | (174,024) |
| 認列於其他綜合損益 | (298,617) | (1,069,976) | (1,368,593) |
| 雇主提撥 | - | (542,610) | (542,610) |
| 福利支付 | (1,637,435) | 1,629,674 | (7,761) |
| 兌換差額 | (464) | - | (464) |
| 110年12月31日 | 19,123,825 | (23,403,382) | (4,279,557) |

（接次頁）

(承前頁)

| | 確 定 福 利 義 務 現 值 | 計 畫 資 產 公 允 價 值 | 淨 確 定 福 利 負 債 (資 產) |
|--------------------------|---------------------|-------------------------|--------------------------|
| 服務成本 | | | |
| 當年度服務成本 | \$ 439,885 | \$ - | \$ 439,885 |
| 利息費用 (收入) | <u>122,897</u> | <u>(152,568)</u> | <u>(29,671)</u> |
| 認列於損益 | <u>562,782</u> | <u>(152,568)</u> | <u>410,214</u> |
| 計畫資產報酬 (除包含於淨 利息之金額外) | - | 488,598 | 488,598 |
| 精算損失 (利益) | | | |
| — 人口統計假設變動 | - | - | - |
| — 財務假設變動 | (718,343) | - | (718,343) |
| — 經驗調整 | <u>137,204</u> | <u>-</u> | <u>137,204</u> |
| 認列於其他綜合損益 | <u>(581,139)</u> | <u>488,598</u> | <u>(92,541)</u> |
| 雇主提撥 | - | (718,777) | (718,777) |
| 福利支付 | (1,641,685) | 1,606,396 | (35,289) |
| 兌換差額 | <u>120</u> | <u>-</u> | <u>120</u> |
| 111年12月31日 | <u>\$17,463,903</u> | <u>(\$22,179,733)</u> | <u>(\$ 4,715,830)</u> |

合併公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：確定福利義務現值之折現率係參考政府公債殖利率，若退休基金資產之實際投資報酬率低於此利率，則確定福利負債不足額度將增加。勞動部勞動基金運用局管理之退休基金資產係存放於由政府統一負責投資管理與操作的舊制勞工退休基金帳戶中，因此本公司對該退休基金資產之投資內容較無掌控權利。
2. 利率風險：當政府公債殖利率下跌時，將使退休辦法確定福利義務現值增加，此利率風險為此退休辦法之主要風險來源。
3. 長壽風險：計算退休辦法確定福利義務現值時，員工服務期間之估計死亡率係採用壽險業第六回生命表（2021TSO）100%，若實際死亡率低於此假設，則確定福利義務現值將增加。
4. 薪資調整風險：計算退休辦法確定福利義務現值時，員工退休時之薪資係以假設之每年薪資增加率為基準，若未來員工實際薪資調整高於假設之薪資增加率水準，則確定福利義務現值將增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|-------|-------------|-------------|
| 折現率 | 1.15%-1.35% | 0.65%-0.77% |
| 薪資增加率 | 1.50%-3.50% | 1.50%-3.50% |

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------|--------------|--------------|
| 折現率 | | |
| 增加 0.25% | (\$ 318,703) | (\$ 373,221) |
| 減少 0.25% | \$ 319,674 | \$ 392,244 |
| 薪資增加率 | | |
| 增加 0.5% | \$ 638,576 | \$ 746,966 |
| 減少 0.5% | (\$ 612,749) | (\$ 707,010) |

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|--------------|--------------|--------------|
| 預期1年內提撥金額 | \$ 1,287,045 | \$ 541,814 |
| 確定福利義務平均到期期間 | 6.6年 - 12.0年 | 7.4年 - 14.1年 |

(三) 員工優惠存款計畫

國泰世華銀行支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係依據國泰世華銀行相關員工優惠存款福利辦法辦理。國泰世華銀行依公開發行銀行財務報告編製準則規定，於員工退休時，對於與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息予以精算。

國泰世華銀行因退休員工之優惠存款計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------|------------|------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 941,750 | \$ 673,225 |
| 計畫資產公允價值 | - | - |
| 淨確定福利負債 | \$ 941,750 | \$ 673,225 |

退休員工優惠存款義務現值之變動如下：

| | 確定福利義務現值 |
|------------|--------------------|
| 110年1月1日 | \$ 586,625 |
| 利息費用（收入） | <u>21,671</u> |
| 認列於損益 | <u>21,671</u> |
| 再衡量數 | |
| — 經驗調整 | 118,750 |
| — 人口統計假設變動 | <u>41,731</u> |
| 認列於其他綜合損益 | <u>160,481</u> |
| 福利支付 | (<u>95,552</u>) |
| 110年12月31日 | <u>673,225</u> |
| 利息費用（收入） | <u>24,983</u> |
| 認列於損益 | <u>24,983</u> |
| 再衡量數 | |
| — 經驗調整 | 137,279 |
| — 財務假設變動 | <u>222,573</u> |
| 認列於其他綜合損益 | <u>359,852</u> |
| 福利支付 | (<u>116,310</u>) |
| 111年12月31日 | <u>\$ 941,750</u> |

國泰世華銀行係依金管會101年3月15日金管銀法字第10110000850號函規範之相關精算假設精算退休員工優惠存款福利費用，其精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 折現率 | 4.00% | 4.00% |
| 存入資金報酬率 | 2.00% | 2.00% |
| 退休金優惠存款提領率 | 1.00% | 1.00% |

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使退休員工優惠存款義務現值增加（減少）之金額如下：

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 折現率 | | |
| 增加0.5% | (\$ 47,088) | (\$ 33,661) |
| 減少0.5% | <u>\$ 51,796</u> | <u>\$ 37,027</u> |
| 死亡率 | | |
| 調整為105% | (\$ 8,476) | (\$ 6,059) |
| 調整為95% | <u>\$ 8,476</u> | <u>\$ 6,059</u> |
| 優惠存款超額利率 | | |
| 增加0.5% | <u>\$ 190,234</u> | <u>\$ 178,405</u> |
| 減少0.5% | (<u>\$ 190,234</u>) | (<u>\$ 178,405</u>) |

上述敏感度分析係建立在單一精算假設變動，而其他所有精算假設皆維持不變之情況下，對退休員工優惠存款義務現值精算之結果。由於各精算假設可能彼此存在相互關聯，故上述敏感度分析可能無法反映實際退休員工優惠存款義務現值變動之情形。

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 預期1年內提撥金額 | <u>\$ 150,148</u> | <u>\$ 97,278</u> |
| 確定福利義務平均到期期間 | 10.9年 | 10.2年 |

二三、其他金融資產及負債

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>其他什項金融資產</u> | | |
| 分離帳戶保險商品資產 | \$ 655,426,996 | \$ 724,210,234 |
| 其他 | <u>14,405,663</u> | <u>16,896,792</u> |
| 合計 | <u>\$ 669,832,659</u> | <u>\$ 741,107,026</u> |
| <u>其他什項金融負債</u> | | |
| 分離帳戶保險商品負債 | \$ 655,426,996 | \$ 724,210,234 |
| 結構型商品本金 | 56,044,354 | 31,603,958 |
| 其他 | <u>9,177,045</u> | <u>8,094,006</u> |
| 合計 | <u>\$ 720,648,395</u> | <u>\$ 763,908,198</u> |

(一) 國泰人壽分離帳戶保險商品相關科目餘額及損益明細如下：

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 分離帳戶保險商品資產 | | |
| 銀行存款 | \$ 1,635,905 | \$ 536,869 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 649,304,281 | 716,214,583 |
| 其他應收款 | <u>4,379,432</u> | <u>7,345,361</u> |
| 合計 | <u>\$ 655,319,618</u> | <u>\$ 724,096,813</u> |
| 分離帳戶保險商品負債 | | |
| 其他應付款 | \$ 599,679 | \$ 319,598 |
| 保險商品價值準備 | 257,742,323 | 306,089,604 |
| 投資合約價值準備 | <u>396,977,616</u> | <u>417,687,611</u> |
| 合計 | <u>\$ 655,319,618</u> | <u>\$ 724,096,813</u> |

| | 111年度 | 110年度 |
|---------------|---------------------|----------------------|
| 分離帳戶保險商品收益 | | |
| 保費收入 | \$ 27,324,811 | \$ 62,250,599 |
| 利息收入 | 8,090 | 1,453 |
| 透過損益按公允價值衡量之金 | | |
| 融資產損益 | (49,923,141) | 20,892,861 |
| 兌換損益 | 21,663,542 | (5,214,085) |
| 合 計 | <u>(\$ 926,698)</u> | <u>\$ 77,930,828</u> |
| 分離帳戶保險商品費用 | | |
| 保險理賠與給付 | \$ 30,923,295 | \$ 13,149,183 |
| 解約金 | 17,155,544 | 29,823,154 |
| (收回)提存分離帳戶保險價 | | |
| 值準備 | (53,344,604) | 30,342,120 |
| 管理費支出 | 4,496,727 | 4,763,801 |
| 其他營業外收入及支出 | (157,660) | (147,430) |
| 合 計 | <u>(\$ 926,698)</u> | <u>\$ 77,930,828</u> |

國泰人壽於 111 及 110 年度，因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 764,747 仟元及 824,512 仟元，帳列手續費及佣金淨收益項下。

(二) 陸家嘴國泰人壽分離帳戶保險商品相關科目餘額及損益明細如下：

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 分離帳戶保險商品資產 | | |
| 銀行存款 | \$ 4,944 | \$ 10,758 |
| 透過損益按公允價值衡量之金 | | |
| 融資產 | 102,417 | 102,651 |
| 其 他 | 17 | 12 |
| 合 計 | <u>\$ 107,378</u> | <u>\$ 113,421</u> |
| 分離帳戶保險商品負債 | | |
| 其他應付款 | \$ - | \$ 7 |
| 保險商品價值準備 | 107,378 | 113,414 |
| 合 計 | <u>107,378</u> | <u>\$ 113,421</u> |

| | 111年度 | 110年度 |
|------------------------|-------------------|--------------------|
| 分離帳戶保險商品收益 | | |
| 保費收入 | \$ 52 | \$ 51 |
| 透過損益按公允價值衡量之金 融資產損益 | (6,586) | (11,418) |
| 利息收入 | 30 | 33 |
| 合 計 | <u>(\$ 6,504)</u> | <u>(\$ 11,334)</u> |
| 分離帳戶保險商品費用 | | |
| 解約金 | \$ 117 | \$ 256 |
| 收回分離帳戶保險商品價值準 備 | (8,032) | (13,175) |
| 其 他 | 1,411 | 1,585 |
| 合 計 | <u>(\$ 6,504)</u> | <u>(\$ 11,334)</u> |

二四、權 益

(一) 股 本

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|------------------|----------------------|----------------------|
| 額定股數(仟股) | <u>18,000,000</u> | <u>18,000,000</u> |
| 額定股本 | <u>\$180,000,000</u> | <u>\$180,000,000</u> |
| 已發行且已收足股款之股數(仟股) | | |
| 普 通 股 | <u>14,669,210</u> | <u>13,169,210</u> |
| 特 別 股 | <u>1,533,300</u> | <u>1,533,300</u> |
| 已發行股本 | <u>\$162,025,102</u> | <u>\$147,025,102</u> |

已發行之普通股每股面額10元，每股享一表決權及收取股利之權利。

本公司於111年10月20日經董事會決議現金增資發行普通股1,500,000仟股，並以每股新台幣35元溢價發行。上述現金增資案業經金管會111年11月18日金管證發字第1110361791號函申報生效在案，並經董事會決議，以111年12月27日為增資基準日。

特別股之發行

1. 本公司於105年9月9日經董事會決議增資發行甲種特別股，總金額為8,333,000仟元，每股面額10元，共計833,300仟股，每股發行價格為60元。該次現金增資案經金管會105年10月25日金管證發字第1050041628號函申報生效在案，增資基準日為105年12月8日，相關

法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：

- (1) 甲種特別股年率3.8%（7年期 IRS 利率1.06%+2.74%），按每股發行價格計算。7年期 IRS 利率將於發行日起滿7年之次日及其後每7年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前2個台北金融業營業日，利率指標7年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午11時依英商路透社(Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」7年期利率交換報價上午11時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。
- (2) 每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，優先分派特別股當年度得分派之股息。
- (3) 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。本次所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
- (4) 特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放（如本公司股東會決議發放股息），依當年度實際發行天數計算。
- (5) 特別股股東除領取上述第(1)點所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- (6) 特別股股東分派公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。
- (7) 特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。

- (8) 特別股不得轉換成普通股，特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。
- (9) 特別股屬無到期日，但本公司得於發行屆滿7年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。
2. 本公司於 107 年 2 月 9 日經董事會決議增資發行乙種特別股總金額 7,000,000 仟元，每股面額 10 元，計 700,000 仟股，每股發行價格 60 元。該次現金增資案，業經金融監督管理委員會 107 年 5 月 10 日金管證發字第 1070313814 號函申報生效在案，增資基準日訂於 107 年 6 月 27 日。相關法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：
- (1) 乙種特別股年率 3.55% (7 年期 IRS 利率 1.1675%+2.3825%)，按每股發行價格計算。7 年期 IRS 利率將於發行日起滿 7 年之次日及其後每 7 年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標 7 年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午 11 時依英商路透社 (Reuter) 「TAIFXIRS」與「COSMOS3」7 年期利率交換報價上午 11 時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。
- (2) 每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，得依章程規定分派特別股當年度得分派之股息。
- (3) 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。本次所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
- (4) 特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行

年度及收回年度股息之發放（如本公司股東會決議發放股息），依當年度實際發行天數計算。

- (5) 特別股股東除領取上述第(1)點所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- (6) 特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。
- (7) 特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
- (8) 特別股不得轉換成普通股，特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。
- (9) 特別股屬無到期日，但本公司得於發行屆滿 7 年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。

海外存託憑證之發行

本公司於 90 年 12 月 31 日設立時，即依相關法令之規定於臺灣證券交易所上市，並自 92 年 7 月 29 日起，本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

(二) 資本公積

1. 資本公積明細如下：

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 股本溢價 | \$ 210,405,009 | \$ 172,905,009 |
| 庫藏股票交易 | 2,539,377 | 2,539,377 |
| 現金增資員工認股權溢價 | 1,175,607 | 497,629 |
| 可轉換公司債轉換 | 1,144,486 | 1,144,486 |
| 其他資本公積 | <u>53,568</u> | <u>157,887</u> |
| 合計 | <u>\$ 215,318,047</u> | <u>\$ 177,244,388</u> |

2. 金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，除法令另有規定外，依金融控股公司法第 47 條第 4 項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集與發行有價證

券處理準則第 72-1 條規定之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

(三) 保留盈餘及股利政策

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營、穩定發展，股利政策係採取剩餘股利政策。

依本公司章程規定，本公司每年決算如有盈餘時，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積、依法令或依實際需要提列特別盈餘公積、配發特別股股息，再將其餘額（以下簡稱當年度盈餘）加計期初未分配盈餘及依法令迴轉之特別盈餘公積，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 20%，且所分派現金股利不得少於股利分派總額 10%。章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二五之(五)員工酬勞及董事酬勞。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本公司分別於 111 年 6 月 17 日及 110 年 7 月 23 日舉行股東常會，決議通過 110 及 109 年度盈餘分配案如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | |
|---------|---------------|--------------|
| | 110年度 | 109年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ 14,275,164 | \$ 7,504,207 |
| 特別盈餘公積 | 52,628 | 1,025,611 |
| 普通股現金股利 | 46,092,235 | 32,923,025 |
| 特別股現金股利 | 3,390,924 | 3,390,924 |

(四) 特別盈餘公積

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| 違約損失準備及買賣損失準備提列 轉列特別盈餘公積(1) | \$ 333,598 | \$ 333,598 |
| 原負債項下之特別準備金轉列特別 盈餘公積(2) | 3,744,467 | 3,744,467 |
| 首次採用 IFRSs 提列之特別盈餘公 積(3) | 2,994,565 | 2,994,565 |
| 投資性不動產選擇公允價值模式提 列之特別盈餘公積(4) | 108,931,710 | 108,879,082 |
| 保險負債轉列之特別盈餘公積(5) | <u>34,764,311</u> | <u>34,764,311</u> |
| 合 計 | <u>\$150,768,651</u> | <u>\$150,716,023</u> |

- (1) 國泰世華銀行、國泰綜合證券及國泰期貨依相關法令規定，已將截至99年12月31日已提列之違約損失準備及買賣損失準備轉列特別盈餘公積；轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額50%，得以其半數撥充資本額外，不得使用之。本公司已於100年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積333,598仟元。
- (2) 國泰人壽依保險業各種準備金提存辦法規定，將截至101年1月1日帳列保險負債之重大事故及危險變動特別準備金9,022,812仟元，除保留其半數為轉列外匯價格變動準備金之初始金額外，將該特別準備金4,511,405仟元扣除所得稅影響後，轉列至保留盈餘項下之特別盈餘公積3,744,467仟元。本公司已於102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積3,744,467仟元。
- (3) 國泰人壽於首次採用 IFRSs 時，選用投資性不動產以公允價值作為認定成本並依保險業財務報告編製準則第32條之規定，將公允價值估算不動產增值部分先行彌補其他首次採用 IFRSs 所造成之不利影響後，剩餘之不動產增值數全數提列於特別準備項下，並將該部分用以彌補不利影響之增值數轉入保留盈餘。依保局(財)字第10202508140號函規定，前述轉入保留盈餘之增值影響數2,994,565仟元，應依金管保財字第10102508861號函規定提列特別盈餘公積。本公司已於102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積2,994,565仟元。

(4) 合併公司於103年度對投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依金管證發字第1030006415號函規定，為維持公開發行公司財務結構之健全與穩健，應就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額」轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積。

(5) 國泰人壽依金管保財字第10402029590號函規定，將保險負債34,764,311仟元轉列至特別盈餘公積項下。本公司已於104年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積34,764,311仟元。

(五) 其他權益

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

| | 111年度 | 110年度 |
|-------------------|-----------------|-----------------|
| 年初餘額 | (\$ 18,652,251) | (\$ 15,464,009) |
| 當年度產生 | 5,189,699 | (2,629,950) |
| 採用權益法之關聯企業之 份額 | 967,543 | (925,570) |
| 所得稅影響數 | (532,292) | 367,278 |
| 本年度其他綜合損益 | 5,624,950 | (3,188,242) |
| 年底餘額 | (\$ 13,027,301) | (\$ 18,652,251) |

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

| | 111年度 | 110年度 |
|-------------------------|-----------------|----------------|
| 年初餘額 | \$ 47,131,473 | \$ 106,207,840 |
| 當年度產生 | (138,750,877) | (43,071,268) |
| 採用權益法之關聯企業之 份額 | (1,281,980) | (202,923) |
| 重分類調整 處分債務工具 | 6,775,085 | (26,532,879) |
| 所得稅影響數 | 17,216,553 | 14,567,114 |
| 本年度其他綜合損益 | (116,041,219) | (55,239,956) |
| 採用權益法認列之關聯企業 及合資之變動數 | - | (2,076) |
| 處分權益工具累計損益移轉 至保留盈餘 | 10,376,705 | (3,834,335) |
| 年底餘額 | (\$ 58,533,041) | \$ 47,131,473 |

3. 避險工具之損益

| | 111年度 | 110年度 |
|------------|--------------------|-------------------|
| 年初餘額 | <u>\$ 335,851</u> | <u>\$ 347,871</u> |
| 當年度產生 | 276,963 | (86,019) |
| 重分類調整 | | |
| 被避險項目已影響損益 | 485,095 | 72,338 |
| 所得稅影響數 | (<u>147,644</u>) | <u>1,661</u> |
| 本年度其他綜合損益 | <u>614,414</u> | (<u>12,020</u>) |
| 年底餘額 | <u>\$ 950,265</u> | <u>\$ 335,851</u> |

4. 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數

| | 111年度 | 110年度 |
|-----------|-----------------------|-------------------------|
| 年初餘額 | (<u>\$ 889,397</u>) | (<u>\$ 1,478,705</u>) |
| 當年度產生 | 575,753 | 736,634 |
| 所得稅影響數 | (<u>115,151</u>) | (<u>147,326</u>) |
| 本年度其他綜合損益 | <u>460,602</u> | <u>589,308</u> |
| 年底餘額 | (<u>\$ 428,795</u>) | (<u>\$ 889,397</u>) |

5. 確定福利計劃之再衡量數

| | 111年度 | 110年度 |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| 年初餘額 | (<u>\$ 966,130</u>) | (<u>\$ 1,966,279</u>) |
| 當年度產生 | (267,311) | 1,208,112 |
| 採用權益法之關聯企業之 份額 | 102,095 | 41,842 |
| 所得稅影響數 | <u>34,203</u> | (<u>249,805</u>) |
| 本年度其他綜合損益 | (<u>131,013</u>) | <u>1,000,149</u> |
| 年底餘額 | (<u>\$ 1,097,143</u>) | (<u>\$ 966,130</u>) |

6. 不動產重估增值

| | 111年度 | 110年度 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 年初餘額 | <u>\$ 11,281,909</u> | <u>\$ 11,097,089</u> |
| 當年度產生 | 1,322,404 | 332,149 |
| 所得稅影響數 | (<u>10,677</u>) | (<u>82,404</u>) |
| 本年度其他綜合損益 | <u>1,311,727</u> | <u>249,745</u> |
| 轉列保留盈餘 | <u>15,364</u> | (<u>64,925</u>) |
| 年底餘額 | <u>\$ 12,609,000</u> | <u>\$ 11,281,909</u> |

7. 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

| | 111年度 | 110年度 |
|-----------|-------------------------|-----------------------|
| 年初餘額 | <u>\$ 64,764,671</u> | <u>\$ 102,511,617</u> |
| 當年度產生 | | |
| 未實現損益 | (232,917,090) | 75,725,482 |
| 重分類調整 | | |
| 處分金融工具 | (21,183,974) | (115,202,768) |
| 所得稅影響數 | <u>18,006,453</u> | <u>1,730,340</u> |
| 本年度其他綜合損益 | (<u>236,094,611</u>) | (<u>37,746,946</u>) |
| 年底餘額 | <u>(\$ 171,329,940)</u> | <u>\$ 64,764,671</u> |

8. 其他權益－其他

| | 111年度 | 110年度 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 年初餘額 | (\$ 3,224,389) | (\$ 3,944,303) |
| 實際執行子公司股票賣回權 | 731,063 | 731,017 |
| 其他變動 | <u>-</u> | (<u>11,103</u>) |
| 年底餘額 | <u>(\$ 2,493,326)</u> | <u>(\$ 3,224,389)</u> |

(六) 非控制權益

| | 111年度 | 110年度 |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| 年初餘額 | <u>\$ 12,000,581</u> | <u>\$ 11,714,465</u> |
| 歸屬於非控制權益之份額 | | |
| 本年度淨利 | 602,754 | 1,375,228 |
| 國外營運機構財務報表換算之 兌換差額 | 590,762 | (212,332) |
| 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 | (472,036) | 120,291 |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合 損益 | (179,950) | 164,141 |
| 取得子公司所增加之非控制權益 (附註三八) | 1,505,676 | - |
| 實際取得子公司部分權益 | (109,072) | (176,506) |
| 其他變動 | <u>(1,071,020)</u> | <u>(984,706)</u> |
| 年底餘額 | <u>\$ 12,867,695</u> | <u>\$ 12,000,581</u> |

二五、本年度淨利

(一) 手續費及佣金淨收益

| | 111年度 | 110年度 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 手續費收入 | \$ 36,119,129 | \$ 35,429,425 |
| 佣金收入 | <u>9,405,946</u> | <u>9,316,350</u> |
| 手續費及佣金收入小計 | <u>45,525,075</u> | <u>44,745,775</u> |
| 手續費支出 | (10,555,633) | (10,757,706) |
| 佣金支出 | (19,548,188) | (21,339,406) |
| 手續費及佣金支出小計 | <u>(30,103,821)</u> | <u>(32,097,112)</u> |
| 合 計 | <u>\$ 15,421,254</u> | <u>\$ 12,648,663</u> |

(二) 保險業務淨收益

| | 111年度 | 110年度 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 自留滿期保費收入 | \$ 430,412,946 | \$ 517,861,188 |
| 分離帳戶保險商品收益 | (933,202) | <u>77,919,494</u> |
| 保險業務收益小計 | <u>429,479,744</u> | <u>595,780,682</u> |
| 保險賠款與給付 | (428,187,288) | (298,320,041) |
| 分離帳戶保險商品費用 | 933,202 | (77,919,494) |
| 其 他 | (789,518) | (1,057,529) |
| 保險業務費用小計 | <u>(428,043,604)</u> | <u>(377,297,064)</u> |
| 合 計 | <u>\$ 1,436,140</u> | <u>\$ 218,483,618</u> |

(三) 保險負債準備淨變動

| | 111年度 | 110年度 |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| 賠款準備淨變動 | (\$ 10,304,150) | (\$ 310,185) |
| 責任準備淨變動 | (188,414,436) | (379,955,876) |
| 保費不足準備淨變動 | 685,375 | 3,867,251 |
| 特別準備淨變動 | 960,661 | 32,060 |
| 其他準備淨變動 | 20,672 | 11,000 |
| 具金融商品性質之保險契約準備淨 變動 | <u>(1,046,127)</u> | <u>(1,052,640)</u> |
| 合 計 | <u>(\$ 198,098,005)</u> | <u>(\$ 377,408,390)</u> |

(四) 員工福利費用

| | 111年度 | 110年度 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 短期員工福利 | | |
| 薪資費用 | \$ 57,316,645 | \$ 58,401,769 |
| 勞健保費用 | 4,774,249 | 4,748,926 |
| 退職後福利 | 2,188,547 | 2,212,130 |
| 董事酬金 | 261,921 | 280,517 |
| 其他員工福利 | <u>1,263,065</u> | <u>1,418,139</u> |
| 合 計 | <u>\$ 65,804,427</u> | <u>\$ 67,061,481</u> |
| 依功能別彙總 | | |
| 淨 收 益 | \$ 11,800,020 | \$ 13,355,013 |
| 營業費用 | <u>54,004,407</u> | <u>53,706,468</u> |
| 合 計 | <u>\$ 65,804,427</u> | <u>\$ 67,061,481</u> |

截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，合併公司之員工人數分別為 56,031 人及 57,100 人。

合併公司於 111 及 110 年度之平均員工人數分別為 56,388 人及 57,612 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 48 人及 44 人。

(五) 員工酬勞及董事酬勞

依本公司章程，年度若有獲利應提撥 0.01% 至 0.05% 為員工酬勞及不超過 0.05% 為董事酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

本公司 111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞分別以 0.01% 及不超過 0.05% 估列，並分別於 112 年 3 月 9 日及 111 年 3 月 11 日經董事會決議如下：

| | 111年度 | | 110年度 | |
|------|-------|-------|-------|--------|
| | 現 | 金 | 現 | 金 |
| 員工酬勞 | \$ | 4,098 | \$ | 14,057 |
| 董事酬勞 | | 1,800 | | 2,700 |

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。

110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 110 及 109 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(六) 折舊及攤銷

| | 111年度 | 110年度 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 使用權資產 | \$ 1,568,024 | \$ 1,456,587 |
| 不動產及設備 | 2,904,833 | 2,654,866 |
| 無形資產 | <u>3,071,207</u> | <u>3,286,342</u> |
| 合 計 | <u>\$ 7,544,064</u> | <u>\$ 7,397,795</u> |
| 折舊費用依功能別彙總 | | |
| 營業費用 | <u>\$ 4,472,857</u> | <u>\$ 4,111,453</u> |
| 攤銷費用依功能別彙總 | | |
| 營業費用 | <u>\$ 3,071,207</u> | <u>\$ 3,286,342</u> |

二六、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 111年度 | 110年度 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 本年度產生者 | \$ 2,457,073 | \$ 14,419,447 |
| 以前年度之調整 | (349,529) | (539,469) |
| 未分配盈餘稅加徵 | 3,947,034 | 1,509,915 |
| 其 他 | 749,006 | 5,181,989 |
| 遞延所得稅 | | |
| 本年度產生者 | 5,177,906 | (2,026,429) |
| 以前年度之調整 | <u>4,188</u> | <u>91,608</u> |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 11,985,678</u> | <u>\$ 18,637,061</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

| | 111年度 | 110年度 |
|-----------------|----------------------|-----------------------|
| 稅前淨利 | <u>\$ 49,947,792</u> | <u>\$ 159,526,371</u> |
| 稅前淨利按母公司法定稅率計算之 | | |
| 所得稅 | \$ 9,989,558 | \$ 31,905,274 |
| 免稅所得 | (9,156,594) | (20,033,332) |
| 稅上不可減除之費損 | (167) | 126,306 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 111年度 | 110年度 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| 投資性不動產採公允價值稅額影響 | \$ 901,371 | \$ 414,288 |
| 最低稅負制加徵稅額 | 31,430 | 5,999,141 |
| 合併個體適用不同稅率之影響數 | 106,605 | 182,586 |
| 以前年度之當年度所得稅費用於本 年度之調整 | (345,341) | (447,860) |
| 未分配盈餘加徵稅 | 3,947,034 | 1,509,915 |
| 其他依稅法調整之所得稅影響數 | <u>6,511,782</u> | <u>(1,019,257)</u> |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 11,985,678</u> | <u>\$ 18,637,061</u> |

(二) 直接認列於權益之所得稅

| | 111年度 | 110年度 |
|------------------------------|------------------|-----------------|
| 當期所得稅 | | |
| 處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具投資 | \$ 374,761 | \$ 370,685 |
| 遞延所得稅 | | |
| 處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具投資 | (374,761) | (370,685) |
| 資本公積 | 30,088 | 2,033 |
| 保留盈餘 | <u>-</u> | <u>6,726</u> |
| 直接認列於權益之所得稅 | <u>\$ 30,088</u> | <u>\$ 8,759</u> |

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 111年度 | 110年度 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 遞延所得稅 | | |
| 指定為透過損益按公允價值衡 量之金融負債其變動來自信 用風險 | (\$ 115,151) | (\$ 147,326) |
| 國外營運機構財務報表換算之 兌換差額 | (532,292) | 367,278 |
| 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 | 17,126,904 | 14,551,659 |
| 避險工具之損益 | (147,644) | 1,661 |
| 確定福利計畫之再衡量數 | 53,279 | (241,544) |
| 不動產重估增值 | (10,677) | (82,404) |
| 採用權益法認列關聯企業及合 資其他綜合損益之份額 | 70,573 | 7,194 |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合 損益 | <u>18,006,453</u> | <u>1,730,340</u> |
| 認列為其他綜合損益之所得稅利益 | <u>\$ 34,451,445</u> | <u>\$ 16,186,858</u> |

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

111 年度

| 遞延所得稅資產 | 年 初 餘 額 | 認 列 於 損 益 | 認 列 於 其 他 綜 合 損 益 | 直 接 認 列 於 權 益 | 其 他 | 年 底 餘 額 |
|----------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|-------------------|------------------------|
| 暫時性差異 | | | | | | |
| 不動產及設備 | \$ 777,191 | (\$ 197,101) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 580,090 |
| 投資性不動產 | (26,723,803) | (1,770,671) | (10,677) | - | (3,735) | (28,508,886) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融工具 | (2,658,149) | 10,970,694 | (115,151) | - | (1,936) | 8,195,458 |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | (12,494,278) | (58,205) | 25,438,113 | - | 1,878,346 | 14,763,976 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | (764,155) | - | 561,615 | (388,477) | - | (591,017) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | (4,652,973) | 216,271 | 16,669,136 | - | - | 12,232,434 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 141,079 | 682,772 | - | - | - | 823,851 |
| 商譽及特許權 | (788,527) | (94,809) | - | - | - | (883,336) |
| 退休金 | (853,263) | (68,294) | 41,636 | - | 1 | (879,920) |
| 退休金優惠存款 | 134,645 | (18,265) | 11,644 | - | - | 128,024 |
| 採用權益法之投資 | 1,259,096 | (954,507) | (93,104) | 30,088 | (1,888,193) | (1,646,620) |
| 租賃負債 | 150,943 | 99,545 | - | - | - | 250,488 |
| 未實現兌換損益 | 55,462,385 | (58,977,884) | (7,904,121) | 13,716 | (8) | (11,405,912) |
| 備抵呆帳超限 | 2,355,866 | 293,030 | - | - | - | 2,648,896 |
| 其他 | (612,626) | 990,336 | (147,646) | - | 436,888 | 666,952 |
| 未使用課稅損失 | 36,041 | 43,704,994 | - | - | 1,397 | 43,742,432 |
| 遞延所得稅資產(負債)淨額 | <u>\$ 10,769,472</u> | <u>(\$ 5,182,094)</u> | <u>\$ 34,451,445</u> | <u>(\$ 344,673)</u> | <u>\$ 422,760</u> | <u>\$ 40,116,910</u> |
| 遞延所得稅資產 | <u>\$ 63,746,198</u> | | | | | <u>\$ 89,895,981</u> |
| 遞延所得稅負債 | <u>(\$ 52,976,726)</u> | | | | | <u>(\$ 49,779,071)</u> |

110 年度

| 遞延所得稅資產 | 年 初 餘 額 | 認 列 於 損 益 | 認 列 於 其 他 綜 合 損 益 | 直 接 認 列 於 權 益 | 其 他 | 年 底 餘 額 |
|----------------------|------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|------------------------|
| 暫時性差異 | | | | | | |
| 不動產及設備 | \$ 952,449 | (\$ 175,258) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 777,191 |
| 投資性不動產 | (25,132,575) | (1,527,223) | (82,404) | - | 18,399 | (26,723,803) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融工具 | (3,505,615) | 1,001,654 | (154,036) | - | (152) | (2,658,149) |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | (13,247,368) | - | 753,090 | - | - | (12,494,278) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | (1,095,806) | - | 660,777 | (329,126) | - | (764,155) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | (18,364,951) | (68,284) | 13,780,262 | - | - | (4,652,973) |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 470,833 | (329,754) | - | - | - | 141,079 |
| 商譽及特許權 | (751,912) | (36,615) | - | - | - | (788,527) |
| 退休金 | (560,459) | (19,164) | (273,640) | - | - | (853,263) |
| 退休金優惠存款 | 117,324 | (14,775) | 32,096 | - | - | 134,645 |
| 採用權益法之投資 | 1,355,745 | (298,561) | 191,607 | 8,759 | 1,546 | 1,259,096 |
| 租賃負債 | 122,427 | 28,516 | - | - | - | 150,943 |
| 未實現兌換損益 | 51,262,690 | 2,970,513 | 1,270,735 | (41,559) | 6 | 55,462,385 |
| 備抵呆帳超限 | 2,080,541 | 275,325 | - | - | - | 2,355,866 |
| 其他 | (38,222) | 110,922 | 8,371 | - | (693,697) | (612,626) |
| 未使用課稅損失 | 18,905 | 17,525 | - | - | (389) | 36,041 |
| 遞延所得稅資產(負債)淨額 | <u>(\$ 6,315,994)</u> | <u>\$ 1,934,821</u> | <u>\$ 16,186,858</u> | <u>(\$ 361,926)</u> | <u>(\$ 674,287)</u> | <u>\$ 10,769,472</u> |
| 遞延所得稅資產 | <u>\$ 61,507,384</u> | | | | | <u>\$ 63,746,198</u> |
| 遞延所得稅負債 | <u>(\$ 67,823,378)</u> | | | | | <u>(\$ 52,976,726)</u> |

(五) 未於合併資產負債表中認列遞延所得稅資產之可減除暫時性差異

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 可減除暫時性差異 | <u>\$ 2,223,089</u> | <u>\$ 2,067,192</u> |

(六) 未使用之虧損扣抵相關資訊

截至 111 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

| 尚未扣抵餘額 | 最後扣抵年度 |
|----------------------|--------|
| \$ 109,758 | 113 年 |
| 343 | 116 年 |
| 9,863 | 118 年 |
| 19,002 | 119 年 |
| 122,672 | 120 年 |
| <u>218,516,048</u> | 121 年 |
| <u>\$218,777,686</u> | |

(七) 與投資相關且未認列遞延所得稅負債之暫時性差異彙總金額

截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，與投資子公司有關且未認列為遞延所得稅負債之應課稅暫時性差異分別為 3,362,835 仟元及 3,154,210 仟元。

(八) 所得稅核定情形

本公司及合併辦理營利事業所得稅結算申報之子公司核定情形如下：

| | 核定年度 | 備 | 註 |
|--------|------|---------------------------|---|
| 本公司 | 106 | - | |
| 國泰人壽 | 106 | 104 至 106 年度進行行政救濟中。 | |
| 國泰世華銀行 | 106 | 104 至 106 年度進行行政救濟中。 | |
| 國泰產險 | 106 | - | |
| 國泰綜合證券 | 106 | 104 年度進行行政救濟中。 | |
| 國泰創投 | 109 | 107 年度尚未核定，105 年度進行行政救濟中。 | |
| 國泰投信 | 106 | - | |

本公司依金融控股公司法第 49 條規定，選擇以本公司為納稅義務人，與持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之子公司，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵營利事業所得稅申報。

二七、每股盈餘

單位：每股元

| | | |
|--------|----------------|-----------------|
| | 111年度 | 110年度 |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 2.58</u> | <u>\$ 10.34</u> |

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

| | | |
|---------------|----------------------|-----------------------|
| | 111年度 | 110年度 |
| 歸屬於本公司業主之淨利 | \$ 37,359,360 | \$ 139,514,082 |
| 減：特別股股利 | (3,390,924) | (3,390,924) |
| 用以計算基本每股盈餘之淨利 | <u>\$ 33,968,436</u> | <u>\$ 136,123,158</u> |

股 數

單位：仟股

| | | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| | 111年度 | 110年度 |
| 用以計算基本每股盈餘之普通股加權 平均股數 | <u>13,189,758</u> | <u>13,169,210</u> |

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。本公司員工酬勞並未造成用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數及稀釋每股盈餘發生重大變動。

二八、關係人交易事項

(一) 重要關係人之名稱及關係

於財務報導期間與合併公司有交易之關係人

| 關 係 人 名 稱 | 與 合 併 公 司 之 關 係 |
|-----------|-----------------|
| 國泰人壽 | 子 公 司 |
| 國泰世華銀行 | 子 公 司 |
| 國泰產險 | 子 公 司 |
| 國泰綜合證券 | 子 公 司 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 與 合 併 公 司 之 關 係 |
|--|-----------------|
| 國泰投信 | 子 公 司 |
| 國泰創投 | 子 公 司 |
| 陸家嘴國泰人壽 | 子 公 司 |
| 越南國泰人壽 | 子 公 司 |
| 康利亞太有限公司 | 子 公 司 |
| 國泰投顧 | 子 公 司 |
| 國泰投資 | 111年2月以前為子公司 |
| 霖園置業 | 子 公 司 |
| Conning Holdings Limited | 子 公 司 |
| Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited | 子 公 司 |
| Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited | 子 公 司 |
| Cathay Walbrook Holding 1 Limited | 子 公 司 |
| Cathay Walbrook Holding 2 Limited | 子 公 司 |
| 國泰產業研發中心 | 子 公 司 |
| Global Evolution Holding ApS | 子 公 司 |
| 國泰電業 | 子 公 司 (註 1) |
| 旭忠能源 | 子 公 司 (註 2) |
| 華夏能源 | 子 公 司 (註 2) |
| 桃旭電力 | 子 公 司 (註 2) |
| 白陽能源 | 子 公 司 (註 2) |
| 鴻晟新科技 | 子 公 司 (註 2) |
| 申 綠 | 子 公 司 (註 2) |
| 南陽電業 | 子 公 司 (註 2) |
| 新日泰能源 | 子 公 司 (註 1) |
| 開泰能源 | 子 公 司 (註 1) |
| 薯光能源 | 子 公 司 (註 2) |
| 禧 壹 | 子 公 司 (註 2) |
| 達 利 | 子 公 司 (註 2) |
| 永 漢 | 子 公 司 (註 2) |
| 弘泰能源 | 子 公 司 (註 2) |
| 弘泰電力 | 子 公 司 (註 2) |
| 天機能源 | 子 公 司 (註 2) |
| 天機電力 | 子 公 司 (註 2) |
| 宸峰電力 | 111年12月起為子公司 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 與 合 併 公 司 之 關 係 |
|------------------------------------|-----------------|
| 越南國泰產險 | 子 公 司 |
| 越南 Indovina Bank | 子 公 司 |
| 柬埔寨 CUBC Bank | 子 公 司 |
| CUBC Investment Co., LTD | 子 公 司 |
| 國泰世華中國子行 | 子 公 司 |
| 國泰期貨 | 子 公 司 |
| 國泰私募 | 子 公 司 |
| 香港證券 | 子 公 司 |
| 國泰資本(亞洲) | 子 公 司 |
| 台灣建築經理股份有限公司 | 關聯企業 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 關聯企業 |
| 阜爾運通股份有限公司 | 關聯企業 |
| 泰陽光電股份有限公司 | 關聯企業 |
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | 關聯企業 |
| 南港國際一股份有限公司 | 關聯企業 |
| 南港國際二股份有限公司 | 關聯企業 |
| 聚鑫能源股份有限公司 | 關聯企業 |
| 華卡企業股份有限公司 | 其他關係人 |
| Vietinbank | 其他關係人 |
| 國泰醫療財團法人 | 其他關係人 |
| 國泰建設股份有限公司 | 其他關係人 |
| 國泰健康管理顧問股份有限公司 | 其他關係人 |
| 國泰商旅股份有限公司 | 其他關係人 |
| 國泰飯店管理顧問事業股份有限公司 | 其他關係人 |
| 國泰建築經理股份有限公司 | 其他關係人 |
| 國泰投信管理之基金 | 其他關係人 |
| 國泰私募管理之私募股權基金 | 其他關係人 |
| Global Evolution Holding ApS 管理之基金 | 其他關係人 |
| Octagon Credit Investors,LLC 管理之基金 | 其他關係人 |
| Octagon Credit Investors,LLC 管理之債券 | 其他關係人 |
| 三井工程股份有限公司 | 其他關係人 |
| 永聯物流開發股份有限公司 | 其他關係人 |
| 昕力資訊股份有限公司 | 其他關係人 |
| 岳洋股份有限公司 | 其他關係人 |
| 竑穗興業股份有限公司 | 其他關係人 |
| 西瓜皮育樂股份有限公司 | 其他關係人 |
| 杏霖股份有限公司 | 其他關係人 |
| 杏德股份有限公司 | 其他關係人 |

(接次頁)

(承前頁)

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>與 合 併 公 司 之 關 係</u> |
|---|------------------------|
| 雨林新零售股份有限公司 | 110年7月以前為其他關係人 |
| 天泰能源股份有限公司 | 其他關係人 |
| 財團法人國泰建設文化教育基金會 | 其他關係人 |
| 財團法人國泰人壽慈善基金會 | 其他關係人 |
| 財團法人國泰世華銀行文教基金會 | 其他關係人 |
| 國泰人壽職工福利委員會 | 其他關係人 |
| 國泰世華銀行職工福利委員會 | 其他關係人 |
| 國泰建設職工福利委員會 | 其他關係人 |
| 欣眾股份有限公司 | 其他關係人 |
| 百星投資股份有限公司 | 其他關係人 |
| 板南置業開發股份有限公司 | 其他關係人 |
| 奕如實業股份有限公司 | 其他關係人 |
| 基富通證券股份有限公司 | 其他關係人 |
| 大和國泰證券股份有限公司 | 其他關係人 |
| 開發國際投資股份有限公司 | 其他關係人 |
| 三重置業地產股份有限公司 | 其他關係人 |
| 安豐企業股份有限公司 | 其他關係人 |
| 龍淥水資源股份有限公司 | 111年12月以前為其他關係人 |
| Srisawad Corporation Public Company Limited | 其他關係人 |
| Quantifeed Holdings Limited | 其他關係人 |
| 台灣金聯資產管理股份有限公司 | 其他關係人 |
| 台北外匯經紀股份有限公司 | 其他關係人 |
| 漢通創業投資股份有限公司 | 其他關係人 |
| 財金資訊股份有限公司 | 其他關係人 |
| 杏保醫網股份有限公司 | 其他關係人 |
| 良廷實業股份有限公司 | 其他關係人 |
| 其 他 | 其他關係人 |

註 1：111 年 11 月以前為關聯企業。

註 2：111 年 11 月以前為其他關係人。

(二) 與關係人間之重大交易事項

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除，除已於其他附註揭露外，合併公司與其他關係人間之交易如下。

1. 與銀行同業之交易事項

(1) 存放同業

| 關係人名稱 | 111年度 | | 110年度 | |
|------------|------------|--------|-----------|--------|
| | 年底餘額 | 利息收入 | 年底餘額 | 利息收入 |
| 其他關係人 | | | | |
| Vietinbank | \$ 169,946 | \$ 139 | \$ 53,977 | \$ 372 |

(2) 同業存款

| 關係人名稱 | 111年度 | | 110年度 | |
|------------|-------------|----------|-----------|------|
| | 年底餘額 | 利息費用 | 年底餘額 | 利息費用 |
| 其他關係人 | | | | |
| Vietinbank | \$1,296,629 | \$ 4,111 | \$ 17,825 | \$ 1 |

(3) 投資金融債券（帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產）

| 關係人名稱 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 其他關係人 | | |
| Vietinbank | <u>\$ 386,264</u> | <u>\$ 365,738</u> |
| | 利 息 | 收 入 |
| 關係人名稱 | 111年度 | 110年度 |
| 其他關係人 | | |
| Vietinbank | <u>\$ 24,266</u> | <u>\$ 24,885</u> |

2. 持有關係人發行之股票餘額

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|---|------------------|------------------|
| 關聯企業 | | |
| 阜爾運通股份有限公司 | <u>\$ 22,400</u> | <u>\$ 14,038</u> |
| 其他關係人 | | |
| Srisawad Corporation Public Company Limited | 5,511,187 | 6,424,391 |
| 開發國際投資股份有限 公司 | 1,389,761 | 1,761,249 |
| 國泰建設股份有限公司 | 1,046,860 | 1,321,447 |
| 台灣金聯資產管理股份有 限公司 | 1,021,279 | 1,647,294 |

（接次頁）

(承前頁)

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| 財金資訊股份有限公司 | \$ 577,792 | \$ 866,688 |
| 大和國泰證券股份有限公司 | 143,800 | 144,600 |
| 國泰健康管理顧問股份有限公司 | 106,343 | 106,920 |
| 漢通創業投資股份有限公司 | 72,622 | 102,178 |
| Quantifeed Holdings Limited | 62,162 | 27,720 |
| 台北外匯經紀股份有限公司 | 58,603 | 58,805 |
| 安豐企業股份有限公司 | 14,463 | 19,034 |
| 小計 | <u>10,004,872</u> | <u>12,480,326</u> |
| 合計 | <u>\$ 10,027,272</u> | <u>\$ 12,494,364</u> |

合併公司持有關聯企業之投資餘額，請參閱附註十三。

3. 認購關係人發行之股票

| | 交易性質 | 111年度 | 110年度 |
|-------------|------|---------------------|-------------------|
| 關聯企業 | | | |
| 南港國際二股份有限公司 | 普通股 | \$ 1,125,000 | \$ - |
| 南港國際一股份有限公司 | 普通股 | 900,000 | - |
| 聚鑫能源股份有限公司 | 普通股 | 216,000 | - |
| 泰陽光電股份有限公司 | 普通股 | 67,500 | 279,500 |
| 開泰能源 | 普通股 | - | 135,000 |
| 合計 | | <u>\$ 2,308,500</u> | <u>\$ 414,500</u> |

4. 應收款項

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 關聯企業 | | |
| 新日泰能源 | \$ - | \$ 3,182 |
| 國泰電業 | - | 4,316 |
| 小計 | - | 7,498 |
| 其他關係人 | | |
| 國泰投信管理之基金 | 265,853 | 255,172 |
| 天機電力 | - | 5,121 |
| 小計 | <u>265,853</u> | <u>260,293</u> |
| 合計 | <u>\$ 265,853</u> | <u>\$ 267,791</u> |

5. 放款

| 關係人名稱 | 111年度 | | 110年度 | |
|--------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | 年底餘額 | 利息收入 | 年底餘額 | 利息收入 |
| 關聯企業 | | | | |
| 泰陽光電股份有限公司 | \$ 54,647 | \$ 1,318 | \$ 59,939 | \$ 1,258 |
| 台灣建築經理股份有限公司 | 33,000 | 635 | 33,000 | 528 |
| 小計 | <u>87,647</u> | <u>1,953</u> | <u>92,939</u> | <u>1,786</u> |
| 其他關係人 | | | | |
| 國泰建設股份有限公司 | 620,000 | 11,113 | - | - |
| 天泰能源股份有限公司 | 67,919 | 1,648 | 75,465 | 1,647 |
| 其他 | <u>3,528,289</u> | <u>53,602</u> | <u>3,112,399</u> | <u>41,092</u> |
| 小計 | <u>4,216,208</u> | <u>66,363</u> | <u>3,187,864</u> | <u>42,739</u> |
| 合計 | <u>\$ 4,303,855</u> | <u>\$ 68,316</u> | <u>\$ 3,280,803</u> | <u>\$ 44,525</u> |

6. 存款

| 關係人名稱 | 111年度 | | 110年度 | |
|------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 年底餘額 | 利息費用 | 年底餘額 | 利息費用 |
| 子公司 | | | | |
| 國泰投顧 | \$ 621,212 | \$ 1,369 | \$ 563,928 | \$ 173 |
| 關聯企業 | | | | |
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | 247,327 | 1,606 | 267,301 | 1,178 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 220,167 | 217 | 156,393 | 132 |
| 南港國際一股份有限公司 | 43,320 | 236 | 120,208 | 1 |
| 南港國際二股份有限公司 | 31,820 | 271 | 167,291 | 2 |
| 開泰能源 | <u>51</u> | <u>74</u> | <u>116,468</u> | <u>24</u> |
| 小計 | <u>542,685</u> | <u>2,404</u> | <u>827,661</u> | <u>1,337</u> |
| 其他關係人 | | | | |
| 國泰人壽職工福利委員會 | 2,301,702 | 24,533 | 2,381,744 | 16,982 |
| 國泰世華銀行職工福利委員會 | 761,220 | 30,417 | 760,605 | 30,847 |
| 財團法人國泰世華銀行文教基金會 | 556,325 | 5,623 | 541,531 | 4,189 |
| 國泰私募管理之私募股權基金 | 551,457 | 683 | 659,967 | 36 |
| 板南置業開發股份有限公司 | 544,195 | 532 | 190,289 | 30 |
| 國泰醫療財團法人 | 522,260 | 570 | 218,988 | 48 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 111年度 | | 110年度 | |
|----------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | 年 底 餘 額 | 利 息 費 用 | 年 底 餘 額 | 利 息 費 用 |
| 三重置業地產股份有 限公司 | \$ 479,732 | \$ 594 | \$ - | \$ - |
| 國泰建設職工福利 委員會 | 467,213 | 5,215 | 438,380 | 3,506 |
| 國泰建設股份有限 公司 | 429,818 | 289 | 290,378 | 28 |
| 國泰飯店管理顧問事 業股份有限公司 | 410,749 | 230 | 99,246 | 8 |
| 財團法人國泰人壽 慈善基金會 | 311,735 | 2,862 | 281,451 | 1,918 |
| 國泰商旅股份有限 公司 | 263,959 | 260 | 163,365 | 10 |
| 財團法人國泰建設 文化教育基金會 | 210,841 | 2,245 | 210,741 | 1,598 |
| 岳洋股份有限公司 | 168,200 | 238 | 121,802 | 211 |
| 國泰建築經理股份 有限公司 | 110,936 | 815 | 100,559 | 580 |
| 百星投資股份有限 公司 | 15,521 | 83 | 142,416 | 129 |
| 其 他 | <u>8,958,361</u> | <u>69,619</u> | <u>8,459,721</u> | <u>47,085</u> |
| 小 計 | <u>17,064,224</u> | <u>144,808</u> | <u>15,061,183</u> | <u>107,205</u> |
| 合 計 | <u>\$ 18,228,121</u> | <u>\$ 148,581</u> | <u>\$ 16,452,772</u> | <u>\$ 108,715</u> |

7. 財產交易

(1) 國泰人壽及其子公司與關係人間之工程承攬明細如下：

| 關聯企業 | 111年度 | | 110年度 | |
|--------------------------|--------------|---------------------|--------------|---------------------|
| | 交 易 標 的 金 額 | 交 易 標 的 金 額 | 交 易 標 的 金 額 | 交 易 標 的 金 額 |
| 阜爾運通股份有 限公司 | 桃園青埔資訊等 | \$ 8,222 | - | \$ - |
| 霖園公寓大廈管 理維護股份有 限公司 | 竹南大樓等 | <u>4,973</u> | 國際大樓等 | <u>9,771</u> |
| 小 計 | | <u>13,195</u> | | <u>9,771</u> |
| 其他關係人 | | | | |
| 永聯物流開發股 份有限公司 | 楊梅二重溪倉儲 等 | 832,026 | 楊梅二重溪倉儲 等 | 1,694,037 |
| 三井工程股份有 限公司 | 土城東基地等 | <u>1,754,221</u> | 土城東基地等 | <u>1,213,455</u> |
| 小 計 | | <u>2,586,247</u> | | <u>2,907,492</u> |
| 合 計 | | <u>\$ 2,599,442</u> | | <u>\$ 2,917,263</u> |

國泰人壽及其子公司與阜爾運通股份有限公司截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 7,137 仟元及 0 仟元。

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 111 年及 110 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 3,447 仟元及 0 仟元。

國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 4,005,983 仟元及 2,607,361 仟元。

國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 15,573,524 仟元及 7,316,509 仟元。

(2) 國泰人壽及其子公司出租不動產

| | 租 金 | 收 入 |
|----------------------|---------------|---------------|
| | 111年度 | 110年度 |
| 子 公 司 | | |
| 國泰投顧 | \$ 10,118 | \$ 9,865 |
| 關聯企業 | | |
| 神坊資訊股份有限 公司 | 33,540 | 32,850 |
| 霖園公寓大廈管理 維護股份有限公司 | 20,712 | 19,463 |
| 南港國際二股份有限 公司 | <u>3,013</u> | <u>2,695</u> |
| 小 計 | <u>57,265</u> | <u>55,008</u> |
| 其他關係人 | | |
| 永聯物流開發股份 有限公司 | 965,619 | 798,609 |
| 國泰醫療財團法人 | 189,426 | 191,996 |
| 國泰商旅股份有限 公司 | 187,666 | 157,748 |
| 國泰飯店管理顧問 事業股份有限公司 | 178,422 | 140,144 |
| 國泰健康管理顧問 股份有限公司 | 89,117 | 65,679 |
| 岳洋股份有限公司 | 44,340 | 31,546 |
| 竝穗興業股份有限 公司 | 28,436 | 27,467 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 租 | 金 | 收 | 入 |
|---------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|
| | 111年度 | | 110年度 | |
| 國泰建設股份有限 公司 | \$ | 17,696 | \$ | 18,121 |
| 杏霖股份有限公司 | | 8,570 | | - |
| 欣眾股份有限公司 | | 7,527 | | 11,619 |
| 杏德股份有限公司 | | 7,610 | | 7,280 |
| 三井工程股份有限 公司 | | 6,159 | | 6,473 |
| 財團法人國泰世華銀 行文教基金會 | | 5,249 | | 4,812 |
| 杏保醫網股份有限公 司 | | 4,111 | | 893 |
| 良廷實業股份有限 公司 | | 3,159 | | 3,159 |
| 弘泰能源 | | 1,521 | | 3,442 |
| 小計 | | <u>1,744,628</u> | | <u>1,468,988</u> |
| 合計 | | <u>\$ 1,812,011</u> | | <u>\$ 1,533,861</u> |

| | 存 | 入 | 保 | 證 | 金 |
|----------------------|------------|---------------|------------|----|--------------|
| | 111年12月31日 | | 110年12月31日 | | |
| 關聯企業 | | | | | |
| 神坊資訊股份有限 公司 | \$ | <u>11,708</u> | | \$ | <u>8,000</u> |
| 其他關係人 | | | | | |
| 永聯物流開發股份 有限公司 | | 210,782 | | | 143,424 |
| 國泰商旅股份有限 公司 | | 190,582 | | | 188,597 |
| 國泰飯店管理顧問 事業股份有限公司 | | 184,100 | | | 182,277 |
| 國泰醫療財團法人 | | 61,208 | | | 11,447 |
| 國泰健康管理顧問 股份有限公司 | | 21,113 | | | 21,113 |
| 岳洋股份有限公司 | | 5,370 | | | 4,552 |
| 竑穗興業股份有限 公司 | | 4,740 | | | 4,740 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 存 入 | 保 證 金 |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
| 國泰建設股份有限 公司 | \$ 4,086 | \$ 4,215 |
| 杏霖股份有限公司 | 4,081 | 4,081 |
| 欣眾股份有限公司 | 3,072 | 3,072 |
| 雨林新零售股份有限 公司 | - | 5,745 |
| 小 計 | <u>689,134</u> | <u>573,263</u> |
| 合 計 | <u>\$ 700,842</u> | <u>\$ 581,263</u> |

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為 2 至 5 年，收款方式主要採按月收取。

(3) 租賃協議

A. 取得使用權資產

| | 111年度 | 110年度 |
|------------------|------------------|------------------|
| 其他關係人 | | |
| 國泰建設股份有限 公司 | \$ 32,744 | \$ - |
| 奕如實業股份有限 公司 | - | 8,402 |
| 永聯物流開發股份 有限公司 | <u>1,004</u> | <u>7,420</u> |
| 合 計 | <u>\$ 33,748</u> | <u>\$ 15,822</u> |

B. 租賃負債

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|------------------|------------------|------------------|
| 其他關係人 | | |
| 國泰建設股份有限 公司 | \$ 25,561 | \$ 13,152 |
| 永聯物流開發股份 有限公司 | 4,381 | 6,022 |
| 奕如實業股份有限 公司 | <u>1,064</u> | <u>5,271</u> |
| 合 計 | <u>\$ 31,006</u> | <u>\$ 24,445</u> |

C. 存出保證金

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 其他關係人 | | |
| 國泰建設股份有限 公司 | <u>\$ 4,482</u> | <u>\$ 4,446</u> |

(4) 購置電腦設備及軟體

| | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|----------------|------------------|------------------|
| 其他關係人 | | |
| 昕力資訊股份有限 公司 | <u>\$ 33,840</u> | <u>\$ 16,593</u> |

(5) 國泰世華銀行於 111 及 110 年度支付霖園公寓大廈管理維護公司
提供工程規劃、設計維護服務之服務費等分別為 13,355 仟元及
8,241 仟元帳列不動產及設備項下。

8. 存入保證金

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| 關聯企業 | | |
| 霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司 | <u>\$ 5,000</u> | <u>\$ 5,000</u> |
| 其他關係人 | | |
| 三井工程股份有限公司 | 1,638,378 | 968,577 |
| 永聯物流開發股份有限 公司 | <u>1,458,873</u> | <u>1,486,507</u> |
| 小計 | <u>3,097,251</u> | <u>2,455,084</u> |
| 合計 | <u>\$ 3,102,251</u> | <u>\$ 2,460,084</u> |

9. 應付款項

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|------------|-------------------|-------------------|
| 子公司 | | |
| 國泰投顧 | <u>\$ 25,883</u> | <u>\$ 30,963</u> |
| 關聯企業 | | |
| 神坊資訊股份有限公司 | <u>57,253</u> | <u>42,332</u> |
| 其他關係人 | | |
| 華卡企業股份有限公司 | 13,970 | 30,880 |
| 昕力資訊股份有限公司 | 5,054 | 1,905 |
| 國泰投信管理之基金 | <u>5,617</u> | <u>5,096</u> |
| 小計 | <u>24,641</u> | <u>37,881</u> |
| 合計 | <u>\$ 107,777</u> | <u>\$ 111,176</u> |

10. 有價證券買賣

111 年度

| 關係人類別 / 名稱 | 有價證券名稱 | 交易股數 | 取得價款 |
|------------|------------|--------------|-------------------|
| 其他關係人 | | | |
| 三井工程股份有限公司 | 國泰電業股份有限公司 | 78,998,400 股 | <u>\$ 982,162</u> |

11. 持有關係人管理之債券餘額

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 其他關係人 | | |
| Octagon Credit Investors,LLC 管理之債券 | <u>\$ 5,309,027</u> | <u>\$ 4,888,088</u> |

12. 持有關係人管理之基金餘額

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 其他關係人 | | |
| 國泰投信管理之基金 | \$ 63,380,239 | \$ 72,315,513 |
| Global Evolution Holding ApS 管理之基金 | 2,657,844 | 2,782,079 |
| Octagon Credit Investors,LLC 管理之基金 | 2,218,342 | 2,075,270 |
| 國泰私募管理之私募股權基金 | <u>1,414,805</u> | <u>1,251,757</u> |
| 合計 | <u>\$ 69,671,230</u> | <u>\$ 78,424,619</u> |

13. 受任關係人全權委託之投資餘額

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 其他關係人 | | |
| 財團法人國泰人壽慈善基金會 | \$ 108,540 | \$ 134,136 |
| 財團法人國泰建設文化教育基金會 | <u>54,935</u> | <u>61,874</u> |
| 合計 | <u>\$ 163,475</u> | <u>\$ 196,010</u> |

14. 手續費收入

| | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|------------|------------------|------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰投顧 | \$ 38,288 | \$ 38,995 |
| 其他關係人 | | |
| 國泰建設股份有限公司 | <u>7,403</u> | <u>7,706</u> |
| 合 計 | <u>\$ 45,691</u> | <u>\$ 46,701</u> |

15. 保費收入

| | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| 關聯企業 | | |
| 國泰電業 | \$ 9,658 | \$ 9,413 |
| 新日泰能源 | 8,381 | 6,777 |
| 霖園公寓大廈管理維護股 份有限公司 | <u>3,738</u> | <u>3,466</u> |
| 小 計 | <u>21,777</u> | <u>19,656</u> |
| 其他關係人 | | |
| 國泰醫療財團法人 | 59,810 | 63,128 |
| 昕力資訊股份有限公司 | 17,680 | 21,548 |
| 三井工程股份有限公司 | 16,935 | 12,096 |
| 國泰建設股份有限公司 | 12,127 | 10,579 |
| 竑穗興業股份有限公司 | 10,086 | 6,967 |
| 岳洋股份有限公司 | 5,696 | 4,300 |
| 國泰商旅股份有限公司 | 4,993 | 1,001 |
| 天機電力 | 4,839 | 7,095 |
| 龍滾水資源股份有限公司 | 4,442 | 2,677 |
| 永聯物流開發股份有限公 司 | 3,636 | 1,107 |
| 國泰健康管理顧問股份有 限公司 | 3,387 | 2,374 |
| 國泰飯店管理顧問事業股 份有限公司 | 3,128 | 5,410 |
| 其 他 | <u>142,617</u> | <u>313,907</u> |
| 小 計 | <u>289,376</u> | <u>452,189</u> |
| 合 計 | <u>\$ 311,153</u> | <u>\$ 471,845</u> |

16. 其他利息以外淨損益

| 項 目 | 111年度 | 110年度 |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| <u>其他利息以外收益</u> | | |
| 其他關係人 | | |
| 國泰投信管理之基金 | \$ 3,020,064 | \$ 2,792,767 |
| 國泰私募管理之私募股權 基金 | 91,773 | 65,865 |
| 國泰健康管理顧問股份 有限公司 | 5,851 | 5,564 |
| 國泰飯店管理顧問事業股 份有限公司 | 6,875 | 4,010 |
| 國泰醫療財團法人 | <u>3,145</u> | <u>3,528</u> |
| 合 計 | <u>\$ 3,127,708</u> | <u>\$ 2,871,734</u> |
| <u>其他利息以外費用</u> | | |
| 其他關係人 | | |
| 大和國泰證券股份有限 公司 | <u>\$ 1,325</u> | <u>\$ 3,802</u> |

17. 營業費用

| | 111年度 | 110年度 |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰投顧 | <u>\$ 115,398</u> | <u>\$ 123,346</u> |
| 關 聯 企 業 | | |
| 霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司 | 984,406 | 879,190 |
| 神坊資訊股份有限公司 | <u>786,821</u> | <u>711,581</u> |
| 小 計 | <u>1,771,227</u> | <u>1,590,771</u> |
| 其他關係人 | | |
| 華卡企業股份有限公司 | 313,008 | 295,537 |
| 昕力資訊股份有限公司 | 195,457 | 90,541 |
| 安豐企業股份有限公司 | 194,897 | 130,002 |
| 西瓜皮育樂股份有限公司 | 42,700 | 42,300 |
| 國泰健康管理顧問股份 有限公司 | 15,827 | 15,569 |
| 基富通證券股份有限公司 | 14,788 | 8,765 |
| 國泰醫療財團法人 | 10,720 | 33,171 |
| 國泰建設股份有限公司 | 8,917 | 9,497 |
| 三井工程股份有限公司 | <u>4,833</u> | <u>4,537</u> |
| 小 計 | <u>801,147</u> | <u>629,919</u> |
| 合 計 | <u>\$ 2,687,772</u> | <u>\$ 2,344,036</u> |

18. 保證款項

111年12月31日

| 關係人名稱 | 最高餘額 | 年底餘額 | 保證責任 | | 擔保品內容 |
|----------|-----------|-----------|------|-----------|-------|
| | | | 準備餘額 | 費率區間 | |
| 其他關係人 | | | | | |
| 岳洋股份有限公司 | \$ 63,513 | \$ 49,443 | \$ 6 | 0.65~0.8% | 活期性存款 |

110年12月31日

| 關係人名稱 | 最高餘額 | 年底餘額 | 保證責任 | | 擔保品內容 |
|----------|-----------|-----------|-------|-----------|-------|
| | | | 準備餘額 | 費率區間 | |
| 其他關係人 | | | | | |
| 岳洋股份有限公司 | \$ 63,513 | \$ 63,513 | \$ 43 | 0.65~0.8% | 活期性存款 |

19. 對主要管理階層之獎酬

| | 111年度 | 110年度 |
|----------|--------------|--------------|
| 短期員工福利 | \$ 1,402,580 | \$ 1,308,285 |
| 退職後福利 | 25,027 | 24,273 |
| 其他長期員工福利 | 64 | 15 |
| 合計 | \$ 1,427,671 | \$ 1,332,573 |

合併公司主要管理人員包含董事長、副董事長、董事、監察人、總經理、資深副總經理及副總經理。

(三) 本公司

1. 銀行存款

| 關係人名稱 | 111年度 | | 110年度 | |
|--------|------------|----------|-----------|-------|
| | 年底餘額 | 利息收入 | 年底餘額 | 利息收入 |
| 子公司 | | | | |
| 國泰世華銀行 | \$ 438,003 | \$ 4,388 | \$ 47,839 | \$ 78 |

2. 應收款項

| 子公司 | 交易性質 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|--------|-------|--------------|--------------|
| | | | |
| 國泰世華銀行 | 連結稅制等 | \$ 3,162,531 | \$ 513,935 |
| 國泰人壽 | 次順債息等 | 70,989 | 70,989 |
| 國泰綜合證券 | 連結稅制 | 484,896 | 373,017 |
| 國泰投信 | 連結稅制 | 402,738 | 269,811 |
| 國泰產險 | 連結稅制等 | - | 238,909 |
| 合計 | | \$ 4,121,154 | \$ 1,466,661 |

3. 存出保證金

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-------|-------------------|-------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰人壽 | <u>\$ 33,709</u> | <u>\$ 33,301</u> |

4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-------|----------------------|----------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰人壽 | <u>\$ 35,000,000</u> | <u>\$ 35,000,000</u> |

5. 應付款項

| | <u>交 易 性 質</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-------|----------------|---------------------|---------------------|
| 子 公 司 | | | |
| 國泰人壽 | 連結稅制 | \$14,465,582 | \$ 5,253,915 |
| 國泰產險 | 連結稅制 | <u>612,702</u> | <u>-</u> |
| 合 計 | | <u>\$15,078,284</u> | <u>\$ 5,253,915</u> |

6. 租賃協議

(1) 取得使用權資產

| | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|--------------|-------------------|-----------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰人壽 | \$ 279,221 | \$ - |
| 國泰世華 | <u>3,952</u> | <u>-</u> |
| 小 計 | <u>283,173</u> | <u>-</u> |
| 其他關係人 | | |
| 國泰建設股份有限公司 | 3,253 | - |
| 永聯物流開發股份有限公司 | <u>1,004</u> | <u>7,420</u> |
| 小 計 | <u>4,257</u> | <u>7,420</u> |
| 合 計 | <u>\$ 287,430</u> | <u>\$ 7,420</u> |

(2) 租賃負債

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰人壽 | \$ 267,465 | \$ 113,076 |
| 國泰世華 | <u>3,789</u> | <u>988</u> |
| 小 計 | <u>271,254</u> | <u>114,064</u> |
| 其他關係人 | | |
| 永聯物流開發股份 有限公司 | <u>4,381</u> | <u>6,022</u> |
| 合 計 | <u>\$ 275,635</u> | <u>\$ 120,086</u> |

(3) 租賃費用

| | 111年度 | 110年度 |
|-------|------------------|------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰人壽 | <u>\$ 21,213</u> | <u>\$ 15,185</u> |

7. 利息收入

| | 111年度 | 110年度 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰人壽 | <u>\$ 1,260,000</u> | <u>\$ 1,260,000</u> |

8. 營業費用

| | 111年度 | 110年度 |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰人壽 | \$ 18,581 | \$ 16,843 |
| 國泰世華銀行 | <u>7,132</u> | <u>6,793</u> |
| 小 計 | <u>25,713</u> | <u>23,636</u> |
| 關聯企業 | | |
| 霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司 | 7,200 | 4,106 |
| 神坊資訊股份有限公司 | <u>6,365</u> | <u>4,293</u> |
| 小 計 | <u>13,565</u> | <u>8,399</u> |
| 其他關係人 | | |
| 昕力資訊股份有限公司 | 74,519 | 34,283 |
| 西瓜皮育樂股份有限公司 | 42,700 | 42,300 |
| 華卡企業股份有限公司 | <u>8,868</u> | <u>7,919</u> |
| 小 計 | <u>126,087</u> | <u>84,502</u> |
| 合 計 | <u>\$ 165,365</u> | <u>\$ 116,537</u> |

9. 其他利息以外淨收益

| | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|--------|------------------|------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰世華銀行 | \$ 5,400 | \$ 6,088 |
| 國泰人壽 | 5,400 | 5,400 |
| 國泰產險 | <u>-</u> | <u>4,500</u> |
| 合 計 | <u>\$ 10,800</u> | <u>\$ 15,988</u> |

10. 認購關係人發行之股票

| | <u>交 易 性 質</u> | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|-------|----------------|---------------------|--------------|
| 子 公 司 | | | |
| 國泰人壽 | 普 通 股 | \$35,000,000 | \$ - |
| 國泰產險 | 普 通 股 | <u>20,000,000</u> | <u>-</u> |
| | | <u>\$55,000,000</u> | <u>\$ -</u> |

11. 向關係人購置設備—電腦設備及軟體

| | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|-------|------------------|--------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰人壽 | <u>\$ 69,416</u> | <u>\$ -</u> |

(四) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除。

1. 國泰人壽及其子公司

(1) 財產交易

與關係人間之財產交易主要係不動產之工程承攬、買賣與租賃及軟體設備買賣，其交易條件主要係依市場調查結果、雙方合約議定及公開招標。

A. 國泰人壽及其子公司與關係人間之工程承攬明細如下：

| | | <u>111年度</u> | | <u>110年度</u> |
|--------------|----------|--------------------|----------|--------------------|
| | | <u>交 易 標 的 金 額</u> | | <u>交 易 標 的 金 額</u> |
| 其他關係人 | | | | |
| 三井工程股份有限公司 | 土城東基地等 | \$1,754,221 | 土城東基地等 | \$1,213,455 |
| 永聯物流開發股份有限公司 | 楊梅二重溪倉儲等 | <u>832,026</u> | 楊梅二重溪倉儲等 | <u>1,694,037</u> |
| 合 計 | | <u>\$2,586,247</u> | | <u>\$2,907,492</u> |

國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 4,005,983 仟元及 2,607,361 仟元。

國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 15,573,524 仟元及 7,316,509 仟元。

B. 出租不動產

| | 租 金 | 收 入 |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| | 111年度 | 110年度 |
| 本 公 司 | | |
| 國泰金控 | \$ 147,136 | \$ 140,758 |
| 子 公 司 | | |
| 國泰世華銀行 | 738,149 | 727,756 |
| 國泰產險 | 128,757 | 112,768 |
| 小 計 | <u>866,906</u> | <u>840,524</u> |
| 其他關係人 | | |
| 永聯物流開發股份有限 公司 | 965,619 | 798,609 |
| 國泰醫療財團法人 | 189,426 | 191,996 |
| 國泰商旅股份有限公司 | 187,666 | 157,748 |
| 國泰飯店管理顧問 事業股份有限公司 | 178,422 | 140,144 |
| 小 計 | <u>1,521,133</u> | <u>1,288,497</u> |
| 合 計 | <u>\$ 2,535,175</u> | <u>\$ 2,269,779</u> |
| | 存 入 保 證 金 | |
| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
| 子 公 司 | | |
| 國泰世華銀行 | \$ 191,579 | \$ 187,202 |
| 其他關係人 | | |
| 永聯物流開發股份有限 公司 | 210,782 | 143,424 |
| 國泰商旅股份有限公司 | 190,582 | 188,597 |
| 國泰飯店管理顧問 事業股份有限公司 | 184,100 | 182,277 |
| 小 計 | <u>585,464</u> | <u>514,298</u> |
| 合 計 | <u>\$ 777,043</u> | <u>\$ 701,500</u> |

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為 2 至 5 年，收款方式主要採按月收取。

(2) 取得金融資產

111 年度

| <u>關係人類別／名稱</u> | <u>有價證券名稱</u> | <u>交易股數</u> | <u>取得價款</u> |
|-----------------|---------------|--------------|-------------------|
| 其他關係人 | | | |
| 三井工程股份有限公司 | 國泰電業股份有限公司 | 78,998,400 股 | <u>\$ 982,162</u> |

(3) 處分金融資產

111 年度

| <u>關係人類別／名稱</u> | <u>帳列項目</u> | <u>交易標的</u> | <u>處分價款</u> | <u>處分利益</u> |
|-----------------|-----------------|-------------|-------------------|-------------------|
| 子公司 | | | | |
| 國泰創投 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | 普通股 | \$ 483,478 | \$ 42,342 |
| | 透過損益按公允價值衡量 | 私募股權基金 | <u>479,700</u> | <u>89,700</u> |
| | | | <u>\$ 963,178</u> | <u>\$ 132,042</u> |

(4) 發行股票之交易

A. 國泰人壽辦理現金增資

| | <u>交易性質</u> | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|------|-------------|----------------------|--------------|
| 本公司 | | | |
| 國泰金控 | 普通股 | <u>\$ 35,000,000</u> | <u>\$ -</u> |

B. 認購關係人發行之股票

| | <u>交易性質</u> | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|-------------|-------------|---------------------|-------------------|
| 關聯企業 | | | |
| 南港國際二股份有限公司 | 普通股 | \$ 1,125,000 | \$ - |
| 南港國際一股份有限公司 | 普通股 | 900,000 | - |
| 聚鑫能源股份有限公司 | 普通股 | 216,000 | - |
| 泰陽光電股份有限公司 | 普通股 | 67,500 | 279,500 |
| 開泰能源 | 普通股 | - | 135,000 |
| 合計 | | <u>\$ 2,308,500</u> | <u>\$ 414,500</u> |

(5) 持有關係人發行之股票餘額

| | 交易性質 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|---|------|---------------------|---------------------|
| 其他關係人 | | | |
| Srisawad Corporation Public Company Limited | 普通股 | \$ 2,718,023 | \$ 3,213,864 |
| 國泰建設股份有限公司 | 普通股 | 1,046,860 | 1,321,447 |
| 開發國際投資股份有限公司 | 普通股 | 694,980 | 880,740 |
| 大和國泰證券股份有限公司 | 普通股 | <u>143,800</u> | <u>144,600</u> |
| 合計 | | <u>\$ 4,603,663</u> | <u>\$ 5,560,651</u> |

(6) 存款

| | 交易性質 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|------------------|------|----------------------|----------------------|
| 子公司 | | | |
| 國泰世華銀行 | 活期存款 | \$ 43,913,419 | \$ 42,819,111 |
| | 定期存款 | 1,867,186 | 1,280,477 |
| | 支票存款 | 197,778 | 209,910 |
| | 證券存款 | <u>1,409,644</u> | <u>6</u> |
| 小計 | | <u>47,388,027</u> | <u>44,309,504</u> |
| 越南 Indovina Bank | 定期存款 | 3,045,564 | 1,817,844 |
| | 活期存款 | <u>17,002</u> | <u>12,382</u> |
| 小計 | | <u>3,062,566</u> | <u>1,830,226</u> |
| 合計 | | <u>\$ 50,450,593</u> | <u>\$ 46,139,730</u> |

上述存款存放於國泰世華銀行產生之利息收入，於 111 及 110 年度，分別為 179,008 仟元及 44,271 仟元。

上述存款存放於越南 Indovina Bank 產生之利息收入，於 111 及 110 年度，分別為 148,787 仟元及 131,557 仟元。

(7) 放款

| | 111年度 | | |
|-------|-------------------|-------------|-------------------|
| | 最高金額 | 利率 | 年底金額 |
| 其他關係人 | <u>\$ 929,925</u> | 1.25%~5.34% | <u>\$ 859,415</u> |
| | 110年度 | | |
| | 最高金額 | 利率 | 年底金額 |
| 其他關係人 | <u>\$ 999,575</u> | 0.75%~3.17% | <u>\$ 821,274</u> |

(8) 持有關係人管理之債券餘額

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| 其他關係人 | | |
| Octagon Credit | | |
| Investors,LLC 管理之 | | |
| 債券 | <u>\$ 5,309,027</u> | <u>\$ 4,888,088</u> |

(9) 持有關係人管理之基金餘額

| | 交 易 情 形 | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|------------------|---------|----------------------|----------------------|
| 其他關係人 | | | |
| Octagon Credit | | | |
| Investors,LLC | 市 價 | <u>\$ 2,218,342</u> | <u>\$ 2,075,270</u> |
| 管理之基金 | 成 本 | <u>\$ 2,336,430</u> | <u>\$ 2,041,381</u> |
| Global Evolution | | | |
| Holding ApS | 市 價 | <u>\$ 2,657,844</u> | <u>\$ 2,782,079</u> |
| 管理之基金 | 成 本 | <u>\$ 2,611,516</u> | <u>\$ 2,440,596</u> |
| 國泰投信 | 市 價 | <u>\$ 62,661,305</u> | <u>\$ 70,780,361</u> |
| 管理之基金 | 成 本 | <u>\$ 76,547,914</u> | <u>\$ 71,263,962</u> |
| 國泰私募管理之 | 市 價 | <u>\$ 1,380,514</u> | <u>\$ 1,215,634</u> |
| 私募股權基金 | 成 本 | <u>\$ 1,389,261</u> | <u>\$ 1,190,055</u> |

(10) 全權委託關係人之投資餘額

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰投信 | <u>\$ 202,504,395</u> | <u>\$ 343,737,780</u> |

(11) 其他應收款

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|------------------|----------------------|---------------------|
| 本 公 司 | | |
| 國泰金控(註) | <u>\$ 14,465,582</u> | <u>\$ 5,253,915</u> |
| 子 公 司 | | |
| 國泰創投 | 961,728 | - |
| 國泰產險 | 131,089 | 58,727 |
| 越南 Indovina Bank | <u>111,737</u> | <u>83,628</u> |
| 小 計 | <u>1,204,554</u> | <u>142,355</u> |
| 合 計 | <u>\$ 15,670,136</u> | <u>\$ 5,396,270</u> |

註：係連結稅制所計算之應收退稅款。

(12) 存出保證金（期貨交易保證金）

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-------|---------------------|---------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰期貨 | <u>\$ 3,390,281</u> | <u>\$ 2,234,611</u> |

(13) 存入保證金及保證品

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 其他關係人 | | |
| 三井工程股份有限公司 | \$ 1,638,378 | \$ 968,577 |
| 永聯物流開發股份有限 公司 | <u>1,458,873</u> | <u>1,486,507</u> |
| 合 計 | <u>\$ 3,097,251</u> | <u>\$ 2,455,084</u> |

(14) 其他應付款

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|--------|-------------------|-------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰世華銀行 | <u>\$ 303,859</u> | <u>\$ 185,415</u> |

(15) 應付債券

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-------|----------------------|----------------------|
| 本 公 司 | | |
| 國泰金控 | <u>\$ 35,000,000</u> | <u>\$ 35,000,000</u> |

(16) 保費收入

| | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|--------|-------------------|-------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰世華銀行 | \$ 141,978 | \$ 112,901 |
| 其他關係人 | | |
| 其 他 | <u>142,617</u> | <u>313,907</u> |
| 合 計 | <u>\$ 284,595</u> | <u>\$ 426,808</u> |

(17) 保費支出

| | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|-------|-------------------|-------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰產險 | <u>\$ 115,000</u> | <u>\$ 110,131</u> |

(18) 其他營業收入

| | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|-------|-------------------|-------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰投信 | <u>\$ 116,085</u> | <u>\$ 171,268</u> |

(19) 其他營業成本

| | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|--------|---------------------|---------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰世華銀行 | \$ 944,171 | \$ 1,100,121 |
| 國泰投信 | <u>421,067</u> | <u>466,712</u> |
| 合 計 | <u>\$ 1,365,238</u> | <u>\$ 1,566,833</u> |

(20) 財務成本

| | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|-------|---------------------|---------------------|
| 本 公 司 | | |
| 國泰金控 | <u>\$ 1,260,000</u> | <u>\$ 1,260,000</u> |

係國泰人壽發行公司債之利息費用。

(21) 營業費用

| | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰世華銀行 | \$ 5,914,610 | \$ 6,367,493 |
| 國泰投顧 | <u>115,398</u> | <u>123,346</u> |
| 小 計 | <u>6,030,008</u> | <u>6,490,839</u> |
| 關聯企業 | | |
| 霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司 | 918,299 | 828,679 |
| 神坊資訊股份有限公司 | <u>180,457</u> | <u>165,198</u> |
| 小 計 | <u>1,098,756</u> | <u>993,877</u> |
| 合 計 | <u>\$ 7,128,764</u> | <u>\$ 7,484,716</u> |

(22) 營業外收入

| | 111年度 | 110年度 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰產險 | \$ 733,711 | \$ 674,904 |
| 國泰世華銀行 | <u>218,851</u> | <u>189,892</u> |
| 合 計 | <u>\$ 952,562</u> | <u>\$ 864,796</u> |

係國泰人壽及其子公司整合行銷等收入。

(23) 其 他

截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，國泰人壽與國泰世華銀行從事衍生工具交易之名目本金金額（以仟元列示）如下：

| 交 易 類 別 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 匯率交換合約 | <u>USD 4,340,000</u> | <u>USD 2,885,000</u> |
| 換匯換利合約 | <u>NTD 100,000</u> | <u>NTD 100,000</u> |

2. 國泰世華銀行及其子公司

(1) 放款及存款

111 年 12 月 31 日

| 類 別 | 戶 數 或 關 係 人 稱 | 本 年 度 最 高 餘 額 | 本 年 度 餘 額 | 履 約 情 形 | | 擔 保 品 容 內 | 與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同 | 1 月 1 日 至 12 月 31 日 呆 帳 費 用 | 年 底 備 抵 呆 帳 餘 額 |
|----------|---------------|---------------|-----------|---------|---------|-----------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------|
| | | | | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 | | | | |
| 消費性放款 | 29 戶 | \$ 259,204 | \$ 11,735 | V | \$ - | 無 | 無 | (\$ 233) | \$ 184 |
| 自用住宅抵押放款 | 262 戶 | 2,986,723 | 2,644,407 | V | - | 不動產、股票及存單 | 無 | 6,687 | 33,375 |
| 其他放款 | 國泰建設股份有限公司 | 2,420,000 | 620,000 | V | - | 不動產 | 無 | 6,200 | 6,200 |

110 年 12 月 31 日

| 類 別 | 戶 數 或 關 係 人 稱 | 本 年 度 最 高 餘 額 | 本 年 度 餘 額 | 履 約 情 形 | | 擔 保 品 容 內 | 與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同 | 1 月 1 日 至 12 月 31 日 呆 帳 費 用 | 年 底 備 抵 呆 帳 餘 額 |
|----------|---------------|---------------|-----------|---------|---------|-----------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------|
| | | | | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 | | | | |
| 消費性放款 | 29 戶 | \$ 166,949 | \$ 14,126 | V | \$ - | 無 | 無 | \$ 37 | \$ 356 |
| 自用住宅抵押放款 | 267 戶 | 2,517,693 | 2,253,770 | V | - | 不動產、股票及存單 | 無 | 941 | 28,127 |

存款及利息費用

| 關 係 人 名 稱 | 111年度 | | 110年度 | |
|------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | 年 底 餘 額 | 利 息 費 用 | 年 底 餘 額 | 利 息 費 用 |
| 本 公 司 | | | | |
| 國泰金控 | \$ 438,003 | \$ 4,388 | \$ 47,839 | \$ 78 |
| 子 公 司 | | | | |
| 國泰人壽 | 44,848,736 | 135,469 | 42,128,322 | 6,003 |
| 國泰產險 | 3,790,370 | 7,074 | 2,432,503 | 415 |
| 國泰綜合證券 | 3,365,442 | 8,703 | 14,241,811 | 1,846 |
| 越南人壽 | 3,234,204 | 148,787 | 1,830,226 | 131,557 |
| 國泰期貨 | 1,722,934 | 15,206 | 360,353 | 643 |
| 霖園置業 | 1,626,645 | 40,546 | 1,395,380 | 38,262 |
| 國泰投顧 | 621,212 | 1,369 | 563,928 | 173 |
| 國泰產業研發中心 | 514,600 | 838 | 713,251 | 228 |
| 國泰創投 | 410,300 | 122 | 55,273 | 20 |
| 越南產險 | 272,684 | 13,676 | 243,871 | 14,584 |
| 國泰投信 | 216,349 | 239 | 159,611 | 69 |
| 小 計 | <u>60,623,476</u> | <u>372,029</u> | <u>64,124,529</u> | <u>193,800</u> |
| 關聯企業 | | | | |
| 霖園公寓大廈管理維 護股份有限公司 | 247,327 | 1,606 | 267,301 | 1,178 |
| 神坊資訊股份有限公 司 | 220,167 | 217 | 156,393 | 132 |
| 南港國際一股份有限 公司 | 43,320 | 236 | 120,208 | 1 |
| 南港國際二股份有限 公司 | 31,820 | 271 | 167,291 | 2 |
| 開泰能源 | 51 | 74 | 116,468 | 24 |
| 小 計 | <u>542,685</u> | <u>2,404</u> | <u>827,661</u> | <u>1,337</u> |
| 其他關係人 | | | | |
| 國泰人壽職工福利委 員會 | 2,301,702 | 24,533 | 2,381,744 | 16,982 |
| 國泰世華銀行職工福 利委員會 | 761,220 | 30,417 | 760,605 | 30,847 |
| 財團法人國泰世華銀 行文教基金會 | 556,325 | 5,623 | 541,531 | 4,189 |
| 國泰私募管理之私募 股權基金 | 551,457 | 683 | 659,967 | 36 |
| 板南置業開發股份有 限公司 | 544,195 | 532 | 190,289 | 30 |
| 國泰醫療財團法人 三重置業地產股份有 限公司 | 522,260 | 570 | 218,988 | 48 |
| | 479,732 | 594 | - | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 111年度 | | 110年度 | |
|------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | 年 底 餘 額 | 利 息 費 用 | 年 底 餘 額 | 利 息 費 用 |
| 國泰建設職工福利委員會 | \$ 467,213 | \$ 5,215 | \$ 438,380 | \$ 3,506 |
| 國泰建設股份有限公司 | 429,818 | 289 | 290,378 | 28 |
| 國泰飯店管理顧問事業股份有限公司 | 410,749 | 230 | 99,246 | 8 |
| 財團法人國泰人壽慈善基金會 | 311,735 | 2,862 | 281,451 | 1,918 |
| 國泰商旅股份有限公司 | 263,959 | 260 | 163,365 | 10 |
| 財團法人國泰建設文化教育基金會 | 210,841 | 2,245 | 210,741 | 1,598 |
| 岳洋股份有限公司 | 168,200 | 238 | 121,802 | 211 |
| 國泰建築經理股份有限公司 | 110,936 | 815 | 100,559 | 580 |
| 百星投資股份有限公司 | 15,521 | 83 | 142,416 | 129 |
| 其 他 | <u>8,958,361</u> | <u>69,619</u> | <u>8,459,721</u> | <u>47,085</u> |
| 小 計 | <u>17,064,224</u> | <u>144,808</u> | <u>15,061,183</u> | <u>107,205</u> |
| 合 計 | <u>\$78,668,388</u> | <u>\$ 523,629</u> | <u>\$80,061,212</u> | <u>\$ 302,420</u> |

| 關 係 人 名 稱 | 111年度 | | 110年度 | |
|-------------|------------|--------------------|-----------|--------------------|
| | 年 底 餘 額 | 利 息 收 入 (費 用) | 年 底 餘 額 | 利 息 收 入 (費 用) |
| <u>存放同業</u> | | | | |
| 其他關係人 | | | | |
| Vietinbank | \$ 169,946 | \$ 139 | \$ 53,977 | \$ 372 |
| <u>同業存款</u> | | | | |
| 其他關係人 | | | | |
| Vietinbank | 1,296,629 | (4,111) | 17,825 | (1) |

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) 投資有價證券（帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產）

| 項目 / 關係人名稱 | 111年度 | | 110年度 | |
|-------------|------------|-----------|------------|-----------|
| | 年底餘額 | 利息收入 | 年底餘額 | 利息收入 |
| <u>債券投資</u> | | | | |
| 其他關係人 | | | | |
| Vietinbank | \$ 386,264 | \$ 24,266 | \$ 365,738 | \$ 24,885 |

| 項目 / 關係人名稱 | 持 | 股 | 餘 | 額 |
|---|------------|-------------|------------|-------------|
| | 111年12月31日 | | 110年12月31日 | |
| <u>股票投資</u> | | | | |
| 其他關係人 | | | | |
| Srisawad Corporation Public Company Limited | | \$2,793,164 | | \$3,210,527 |
| 台灣金聯資產管理股份 有限公司 | | 1,021,279 | | 1,647,294 |
| 開發國際投資股份有限 公司 | | 694,781 | | 880,509 |
| 財金資訊股份有限公司 | | 577,792 | | 866,688 |
| 漢通創業投資股份有限 公司 | | 72,622 | | 102,178 |

(3) 衍生工具

111年12月31日

| 關係人名稱 | 衍生金融工具合約名稱 | 合約期間 | 名目本金 | 評價(損)益 | 資產負債表餘額 | |
|-------|---------------------------|-------------------------|----------------|--------------|------------------------------|--------------|
| | | | | | 項目 | 餘額 |
| 國泰人壽 | SWAP-客戶間 換匯(USD) | 111.04.08~ 112.12.21 | \$ 133,272,720 | \$ 3,415,063 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整 | \$ 3,095,742 |
| | | | | | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債評 價調整 | (29,541) |
| | SWAP-客戶間 換匯換利 (USD) | 110.04.29~ 112.05.04 | 3,070,800 | (8,152) | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整 | 126,487 |
| | | | | | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債評 價調整 | (142,400) |
| 國泰產險 | SWAP-客戶 間換匯 (USD) | 111.01.11~ 112.12.21 | 2,791,357 | 65,093 | 透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整 | 78,977 |
| | | | | | 透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整 | (26,847) |

110年12月31日

| 關係人名稱 | 衍生金融工具合約名稱 | 合約期間 | 名目本金 | 評價(損)益 | 資產負債表餘額 | |
|-------|---------------------------|-------------------------|---------------|--------------|------------------------------|------------|
| | | | | | 項 | 目餘額 |
| 國泰人壽 | SWAP-客戶 間換匯 (USD) | 109.09.29~ 111.09.28 | \$ 79,885,650 | (\$ 231,691) | 透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整 | \$ 2,154 |
| | | | | | 透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整 | (593,855) |
| | SWAP-客戶 間換匯換 利(USD) | 110.04.29~ 112.05.04 | 2,769,000 | 1,481 | 透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整 | 8,500 |
| | | | | | 透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整 | (10,551) |
| 國泰產險 | SWAP-客戶 間換匯 (USD) | 109.10.08~ 111.07.28 | 2,636,088 | (3,252) | 透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整 | 72 |
| | | | | | 透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整 | (19,146) |

(4) 承租協議

A. 取得使用權資產

| | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|-------|-------------------|-----------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰人壽 | <u>\$ 690,622</u> | <u>\$ 1,973</u> |

B. 租賃負債

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-------|---------------------|---------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰人壽 | <u>\$ 1,074,210</u> | <u>\$ 1,114,777</u> |

C. 存出保證金

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-------|-------------------|-------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰人壽 | <u>\$ 191,579</u> | <u>\$ 187,202</u> |

(5) 其他項目

| 項目 / 關係人名稱 | 111年度 | 110年度 |
|--------------|--------------|--------------|
| <u>手續費收入</u> | | |
| 子公司 | | |
| 國泰人壽 | \$ 6,848,712 | \$ 7,460,774 |
| 國泰產險 | 220,554 | 215,418 |
| 國泰綜合證券 | 211,477 | 320,255 |
| <u>業務費用</u> | | |
| 子公司 | | |
| 國泰人壽 | 218,851 | 189,892 |
| 關聯企業 | | |
| 神坊資訊股份有限公司 | 521,346 | 463,970 |
| 其他關係人 | | |
| 華卡企業股份有限公司 | 228,703 | 213,439 |
| 安豐企業股份有限公司 | 194,897 | 130,002 |
| <u>支付保險費</u> | | |
| 子公司 | | |
| 國泰產險 | 169,888 | 162,782 |
| 國泰人壽 | 141,978 | 112,901 |

| 項目 / 關係人名稱 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|-----------------|------------|------------|
| <u>應收保代佣金</u> | | |
| 子公司 | | |
| 國泰人壽 | \$ 303,859 | \$ 185,415 |
| <u>存出保證金</u> | | |
| 子公司 | | |
| 國泰期貨 | 1,496,350 | 559,180 |
| <u>應付連結稅制款項</u> | | |
| 本公司 | | |
| 國泰金控 | 3,157,131 | 507,935 |

上述各項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 國泰產險及其子公司

(1) 營業交易

| 帳列項目 | 關係人類別 / 名稱 | 111年度 | 110年度 |
|------|------------|------------|------------|
| 保費收入 | 子公司 | | |
| | 國泰世華銀行 | \$ 169,888 | \$ 162,782 |
| | 國泰人壽 | 115,000 | 110,131 |

(接次頁)

(承前頁)

| 帳 列 項 目 | 關係人類別／名稱 | 111年度 | 110年度 |
|---------|----------|------------|------------|
| 營業成本 | | | |
| 行銷費用 | 子 公 司 | | |
| | 國泰人壽 | \$ 719,141 | \$ 663,151 |
| | 國泰世華銀行 | 116,420 | 117,777 |
| 手續費支出 | 子 公 司 | | |
| | 國泰世華銀行 | 104,134 | 97,641 |

(2) 應收關係人款項

| 帳 列 項 目 | 關係人類別／名稱 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|---------|----------|------------|------------|
| 其他應收款項 | 本 公 司 | | |
| | 國泰金控 (註) | \$ 612,702 | \$ - |

註：包含連結稅制下之應收所得稅。

流通在外之應收關係人款項未收取保證。111 年度及 110 年度應收關係人款項並未提列備抵損失。

(3) 應付關係人款項

| 帳 列 項 目 | 關係人類別／名稱 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|---------|----------|-------------------|-------------------|
| 其他應付款項 | 本 公 司 | | |
| | 國泰金控 (註) | \$ - | \$ 238,909 |
| | 子 公 司 | | |
| | 國泰人壽 | 131,089 | 58,727 |
| | | <u>\$ 131,089</u> | <u>\$ 297,636</u> |

註：包含連結稅制下之應付所得稅及應付董監事報酬。

流通在外之應付關係人款項餘額係未提供擔保。

(4) 銀行存款

| 帳 列 項 目 | 關係人類別／名稱 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|-----------|------------------|---------------------|---------------------|
| 銀行支票及活期存款 | 子 公 司 | | |
| | 國泰世華銀行 | \$ 3,770,340 | \$ 2,412,487 |
| | 越南 Indovina Bank | 29,776 | 10,489 |
| 銀行定期存款 | 子 公 司 | | |
| | 越南 Indovina Bank | 242,908 | 233,382 |
| | 國泰世華銀行 | 20,030 | 20,016 |
| 合 計 | | <u>\$ 4,063,054</u> | <u>\$ 2,676,374</u> |

(4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產（受益憑證）

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|-----------|-------------------|---------------------|
| 其他關係人 | | |
| 國泰投信管理之基金 | <u>\$ 360,558</u> | <u>\$ 1,112,216</u> |

(5) 全權委託關係人之投資餘額

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰投信 | <u>\$ 1,307,709</u> | <u>\$ 1,673,486</u> |

(6) 承租協議

A.取得使用權資產

| | 111年度 | 110年度 |
|-------|---------------|-------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰人壽 | <u>\$ 300</u> | <u>\$ 241,114</u> |

B.租賃負債

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|-------|------------------|-------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰人壽 | <u>\$ 81,520</u> | <u>\$ 203,745</u> |

(7) 匯率交換

國泰產險與關係人進行衍生工具交易之名目本金金額如下：

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|--------|--|--|
| 子 公 司 | | |
| 國泰世華銀行 | <u>US\$ 90,900</u> <u>EUR\$ 1,750</u> | <u>US\$ 95,200</u> <u>EUR\$ 750</u> |

(8) 發行股票之交易

| 關係人類別／名稱 | 交 易 項 目 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------|---------|----------------------|-------------|
| 本 公 司 | | | |
| 國泰金控 | 普 通 股 | <u>\$ 20,000,000</u> | <u>\$ -</u> |

4. 國泰綜合證券及其子公司

(1) 銀行存款

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|--------|---------------------|----------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰世華銀行 | <u>\$ 3,515,520</u> | <u>\$ 14,336,986</u> |

銀行存款係包括現金及約當現金、代收承銷股款、帳列於其他流動資產之待交割款項及受限制資產，以及帳列於其他非流動資產之營業保證金。受限制資產係設質之定期存款。

上述交易條件均與非關係人相同。

(2) 客戶保證金專戶

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|--------|---------------------|-------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰世華銀行 | <u>\$ 1,573,034</u> | <u>\$ 265,339</u> |

(3) 期貨交易人權益

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰人壽 | \$ 3,390,281 | \$ 2,234,611 |
| 國泰世華銀行 | <u>1,496,350</u> | <u>559,180</u> |
| 小 計 | <u>4,886,631</u> | <u>2,793,791</u> |
| 其他關係人 | | |
| 國泰投信管理之基金（註） | <u>2,345,956</u> | <u>1,151,933</u> |
| 合 計 | <u>\$ 7,232,587</u> | <u>\$ 3,945,724</u> |

註：本交易人包括國泰投信管理之基金。

(4) 其他應付款

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|---------|-------------------|-------------------|
| 本 公 司 | | |
| 國泰金控（註） | <u>\$ 484,896</u> | <u>\$ 373,017</u> |

註：係因連結稅制計算產生之應付所得稅。

(5) 承租協議

A. 取得使用權資產

| | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|-------|------------------|-------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰人壽 | <u>\$ 27,793</u> | <u>\$ 142,860</u> |

B. 租賃負債

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-------|-------------------|-------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰人壽 | <u>\$ 111,110</u> | <u>\$ 143,275</u> |

(6) 經紀手續費收入

| | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|-------|-------------------|-------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰人壽 | <u>\$ 129,843</u> | <u>\$ 209,283</u> |

(7) 其他營業費用

| | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|--------|-------------------|-------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰世華銀行 | \$ 211,477 | \$ 320,255 |
| 國泰人壽 | <u>103,595</u> | <u>94,136</u> |
| | <u>\$ 315,072</u> | <u>\$ 414,391</u> |

5. 國泰投信

(1) 現金及約當現金

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|--------|-------------------|-------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰世華銀行 | <u>\$ 204,252</u> | <u>\$ 141,266</u> |

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 其他關係人 | | |
| 國泰投信管理之基金 | <u>\$ 118,908</u> | <u>\$ 71,582</u> |

(3) 應收關係人款項

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 其他關係人 | | |
| 國泰投信管理之基金 | <u>\$ 265,853</u> | <u>\$ 255,172</u> |

(4) 應付關係人款項

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|---------|-------------------|-------------------|
| 本公司 | | |
| 國泰金控(註) | <u>\$ 402,738</u> | <u>\$ 269,811</u> |

註：係因連結稅制計算產生之應付所得稅。

(5) 受任關係人全權委託之投資餘額

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 子公司 | | |
| 國泰人壽 | \$ 202,504,395 | \$ 343,737,780 |
| 國泰產險 | <u>1,307,709</u> | <u>1,673,486</u> |
| 小計 | <u>203,812,104</u> | <u>345,411,266</u> |
| 其他關係人 | | |
| 財團法人國泰人壽慈善基金會 | <u>108,540</u> | <u>134,136</u> |
| 合計 | <u>\$ 203,920,644</u> | <u>\$ 345,545,402</u> |

(6) 經理費收入

| | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 子公司 | | |
| 國泰人壽 | \$ 421,067 | \$ 466,712 |
| 其他關係人 | | |
| 國泰投信管理之基金 | <u>3,020,064</u> | <u>2,792,767</u> |
| 合計 | <u>\$ 3,441,131</u> | <u>\$ 3,259,479</u> |

(7) 營業費用

| | <u>111年度</u> | <u>110年度</u> |
|----------|-------------------|-------------------|
| 子公司 | | |
| 國泰人壽 | \$ 104,395 | \$ 109,541 |
| 康利亞太有限公司 | <u>100,003</u> | <u>147,739</u> |
| 合計 | <u>\$ 204,398</u> | <u>\$ 257,280</u> |

6. 國泰創投

(1) 現金及約當現金

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|--------|-------------------|-------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰世華銀行 | <u>\$ 410,300</u> | <u>\$ 55,381</u> |

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 其他關係人 | | |
| 國泰投信管理之基金 | \$ 238,840 | \$ 341,394 |
| 國泰健康管理顧問股份有 限公司 | <u>106,343</u> | <u>106,920</u> |
| 合 計 | <u>\$ 345,183</u> | <u>\$ 448,314</u> |

(3) 其他應付款

| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|-------|-------------------|-------------------|
| 子 公 司 | | |
| 國泰人壽 | <u>\$ 963,178</u> | <u>\$ -</u> |

國泰創投於 111 年 12 月向國泰人壽分別取得透過損益按公允價值衡量之金融資產 479,700 仟元及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 483,478 仟元。

二九、質抵押之資產

資產提供擔保或用途受限情形如下：

| 質 抵 押 資 產 內 容 | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| 活期存款、定期存款及存 出保證金 | \$ 15,524,945 | \$ 15,654,179 |
| 存放央行（存款準備金— 一般戶） | - | 6,000,000 |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | 56,800,000 | - |

（接次頁）

(承前頁)

| 質 抵 押 資 產 內 容 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 按攤銷後成本衡量之債務 | \$ 995,314 | \$ 57,689,894 |
| 工具投資 | | |
| 投資性不動產 | 290,341 | 291,175 |
| 不動產及設備 | 7,707,466 | - |
| | <u>\$ 81,318,066</u> | <u>\$ 79,635,248</u> |

註：國泰世華銀行及其子公司提供存放央行作為申請承作嚴重特殊傳染肺炎疫情影響之中小企業貸款專案融通之擔保，已於 111 年 6 月屆期，並已解質轉出。

三十、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 國泰世華銀行

「理律法律事務所」主張發生於 92 年 10 月之「前理律員工劉偉杰監守自盜案」係因國泰世華銀行業務疏失所致，故請求國泰世華銀行賠償 991,002 仟元整。有關理律索賠乙案於 96 年 7 月進入訴訟程序，一審及二審均判決國泰世華銀行勝訴，案經最高法院判決將原第二審判決廢棄發回，臺灣高等法院於 110 年 8 月 25 日仍判決國泰世華銀行勝訴，目前理律法律事務所提起上訴中。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。

(二) 截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，國泰世華銀行及其子公司與信託代理及保證有關之重大承諾如下：

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|-------------------|----------------|----------------|
| 保管項目 | \$ 962,935,721 | \$ 912,272,287 |
| 受託代收及代放款 | 29,385,182 | 30,506,950 |
| 受託經理政府登錄債券及集保票券 | 498,066,239 | 388,239,044 |
| 受託經理理財經紀業務 | 15,904,189 | 11,589,694 |
| 商業本票、關稅及履約等各項保證金額 | 19,613,957 | 18,242,569 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 7,830,013 | 8,182,407 |
| 不可撤銷之放款承諾 | 167,901,940 | 172,956,246 |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾 | 709,649,620 | 686,356,039 |
| 受託承銷有價證券 | 500,000 | - |
| 財務保證合約 | 1,618,136 | 1,568,438 |

(三) 私募基金投資額度

截至 111 年 12 月 31 日止，國泰人壽已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度共計新台幣 555,220 仟元、美元 3,987,901 仟元、歐元 433,236 仟元及英鎊 1,538 仟元。

(四) 截至 111 年及 110 年 12 月 31 日，國泰人壽已簽定之合資協議中，尚未投入之金額如下：

| | | |
|-----|-------------------|-------------------|
| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
| 新台幣 | \$ - | \$ 25,000 |

(五) 截至 111 年及 110 年 12 月 31 日，國泰人壽已簽訂之不可撤銷放款合約中，尚未貸放之金額如下：

| | | |
|-----|-------------------|-------------------|
| | <u>111年12月31日</u> | <u>110年12月31日</u> |
| 新台幣 | \$ 11,025,641 | \$ 13,506,734 |

三一、國泰金融控股股份有限公司財務報表

國泰金融控股股份有限公司
個體資產負債表
民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 111年12月31日 | 110年12月31日 | 項 目 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------------------|----------------|------------------|-----------|----------------|------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 7,943,654 | \$ 633,233 | 應付商業本票—淨額 | \$ 73,880,000 | \$ 58,510,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 33,575,500 | 36,260,000 | 應付款項 | 15,901,806 | 6,024,616 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 195,035 | 143,491 | 本期所得稅負債 | 3,947,034 | 7,057,511 |
| 應收款項—淨額 | 4,121,685 | 1,466,748 | 應付債券 | 50,000,000 | 50,000,000 |
| 本期所得稅資產 | 5,131,669 | 4,102,282 | 其他借款 | 5,000,000 | - |
| 採用權益法之投資—淨額 | 696,821,834 | 981,855,958 | 負債準備 | 753,962 | 749,874 |
| 不動產及設備—淨額 | 161,431 | 55,225 | 租賃負債 | 290,119 | 124,980 |
| 使用權資產 | 289,676 | 123,677 | 遞延所得稅負債 | 266,714 | 266,714 |
| 遞延所得稅資產 | 333,745 | 35,604 | 其他負債 | 270 | 579 |
| 其他資產 | 306,016 | 96,202 | 負債總計 | 150,039,905 | 122,734,274 |
| | | | 權 益 | | |
| | | | 股 本 | | |
| | | | 普通股股本 | 146,692,102 | 131,692,102 |
| | | | 特別股股本 | 15,333,000 | 15,333,000 |
| | | | 資本公積 | 215,318,047 | 177,244,388 |
| | | | 保留盈餘 | | |
| | | | 法定盈餘公積 | 73,747,059 | 59,471,895 |
| | | | 特別盈餘公積 | 150,768,651 | 150,716,023 |
| | | | 未分配盈餘 | 230,331,762 | 267,799,001 |
| | | | 其他權益 | (233,350,281) | 99,781,737 |
| | | | 權益總計 | 598,840,340 | 902,038,146 |
| 資 產 總 計 | \$ 748,880,245 | \$ 1,024,772,420 | 負債及權益總計 | \$ 748,880,245 | \$ 1,024,772,420 |

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| | 111年度 | 110年度 |
|--|---------------------------|------------------------|
| 收 益 | | |
| 採用權益法認列子公司、關聯企業及合資 利益之份額 | \$ 45,374,122 | \$ 141,760,801 |
| 其他收益 | <u>1,301,593</u> | <u>1,298,450</u> |
| | <u>46,675,715</u> | <u>143,059,251</u> |
| 費用及損失 | | |
| 營業費用 | (1,922,878) | (1,766,470) |
| 其他費用及損失 | (3,778,808) | (736,471) |
| 費用及損失合計 | <u>(5,701,686)</u> | <u>(2,502,941)</u> |
| 稅前淨利 | 40,974,029 | 140,556,310 |
| 所得稅費用 | (3,614,669) | (1,042,228) |
| 本年度淨利 | <u>37,359,360</u> | <u>139,514,082</u> |
| 其他綜合損益 | | |
| 不重分類至損益之項目 | | |
| 確定福利計畫之再衡量數 | 1,234 | (10,692) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具評價利益 | 51,544 | 27,291 |
| 採用權益法認列之子公司、關聯企業 及合資之其他綜合損益份額－不 重分類至損益之項目 | (27,416,729) | 12,233,990 |
| 與不重分類之項目相關之所得稅 | (247) | 2,139 |
| 後續可能重分類至損益之項目 | | |
| 採用權益法認列之子公司、關聯企業 及合資之其他綜合損益份額－可 能重分類至損益之項目 | <u>(316,890,952)</u> | <u>(106,600,690)</u> |
| 本年度其他綜合損益（稅後淨額） | <u>(344,255,150)</u> | <u>(94,347,962)</u> |
| 本年度綜合損益總額 | <u>(\$ 306,895,790)</u> | <u>\$ 45,166,120</u> |
| 每股盈餘 | | |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 2.58</u> | <u>\$ 10.34</u> |

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻





國泰金融控股股份有限公司

個體權益變動表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| | 股 | | 保 留 盈 餘 | | | 其 他 權 益 總 額 | 其 他 權 益 | | 權 益 | | | 其 他 權 益 總 額 | | | |
|-------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------------------------|---|---|---------------------|---------------|------------------|-------------------------------|----------------|
| | 普 通 股 股 本 | 特 別 股 股 本 | 資 本 公 積 | 法 定 盈 餘 公 積 | 特 別 盈 餘 公 積 | | 未 分 配 盈 餘 | 國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額 | 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 損 益 | 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 | |
| 110 年 1 月 1 日 餘 額 | \$ 131,692,102 | \$ 15,333,000 | \$ 177,256,053 | \$ 51,967,688 | \$ 149,894,910 | \$ 169,606,342 | (\$ 15,464,009) | \$ 106,207,840 | \$ 347,871 | (\$ 1,478,705) | (\$ 1,966,279) | \$ 11,097,089 | \$ 102,511,617 | (\$ 3,944,303) | \$ 893,061,216 |
| 109 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | - | - | - | 7,504,207 | - | (7,504,207) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 特別盈餘公積 | - | - | - | - | 1,025,611 | (1,025,611) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 普通股現金股利 | - | - | - | - | - | (32,923,025) | - | - | - | - | - | - | - | - | (32,923,025) |
| 特別股現金股利 | - | - | - | - | - | (3,390,924) | - | - | - | - | - | - | - | - | (3,390,924) |
| 採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數 | - | - | (11,665) | - | - | (26,903) | - | (2,076) | - | - | - | - | - | - | (40,644) |
| 對子公司所有權權益變動 | - | - | - | - | - | (554,511) | - | - | - | - | - | - | - | 719,914 | 165,403 |
| 110 年 度 淨 利 | - | - | - | - | - | 139,514,082 | - | - | - | - | - | - | - | - | 139,514,082 |
| 110 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益 | - | - | - | - | - | - | (3,188,242) | (55,239,956) | (12,020) | 589,308 | 1,000,149 | 249,745 | (37,746,946) | - | (94,347,962) |
| 110 年 度 綜 合 損 益 總 額 | - | - | - | - | - | 139,514,082 | (3,188,242) | (55,239,956) | (12,020) | 589,308 | 1,000,149 | 249,745 | (37,746,946) | - | 45,166,120 |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | - | 3,834,335 | - | (3,834,335) | - | - | - | - | - | - | - |
| 其 他 | - | - | - | - | (204,498) | 269,423 | - | - | - | - | - | (64,925) | - | - | - |
| 110 年 12 月 31 日 餘 額 | 131,692,102 | 15,333,000 | 177,244,388 | 59,471,895 | 150,716,023 | 267,799,001 | (18,652,251) | 47,131,473 | 335,851 | (889,397) | (966,130) | 11,281,909 | 64,764,671 | (3,224,389) | 902,038,146 |
| 110 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | - | - | - | 14,275,164 | - | (14,275,164) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 特別盈餘公積 | - | - | - | - | 52,628 | (52,628) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 普通股現金股利 | - | - | - | - | - | (46,092,235) | - | - | - | - | - | - | - | - | (46,092,235) |
| 特別股現金股利 | - | - | - | - | - | (3,390,924) | - | - | - | - | - | - | - | - | (3,390,924) |
| 採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數 | - | - | (104,319) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (104,319) |
| 對子公司所有權權益變動 | - | - | - | - | - | (623,579) | - | - | - | - | - | - | - | 731,063 | 107,484 |
| 111 年 度 淨 利 | - | - | - | - | - | 37,359,360 | - | - | - | - | - | - | - | - | 37,359,360 |
| 111 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益 | - | - | - | - | - | - | 5,624,950 | (116,041,219) | 614,414 | 460,602 | (131,013) | 1,311,727 | (236,094,611) | - | (344,255,150) |
| 111 年 度 綜 合 損 益 總 額 | - | - | - | - | - | 37,359,360 | 5,624,950 | (116,041,219) | 614,414 | 460,602 | (131,013) | 1,311,727 | (236,094,611) | - | (306,895,790) |
| 現金增資 | 15,000,000 | - | 37,500,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 52,500,000 |
| 股份基礎給付交易 | - | - | 677,978 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 677,978 |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | - | (10,376,705) | - | 10,376,705 | - | - | - | - | - | - | - |
| 其 他 | - | - | - | - | - | (15,364) | - | - | - | - | - | 15,364 | - | - | - |
| 111 年 12 月 31 日 餘 額 | \$ 146,692,102 | \$ 15,333,000 | \$ 215,318,047 | \$ 73,747,059 | \$ 150,768,651 | \$ 230,331,762 | (\$ 13,027,301) | (\$ 58,533,041) | \$ 950,265 | (\$ 428,795) | (\$ 1,097,143) | \$ 12,609,000 | (\$ 171,329,940) | (\$ 2,493,326) | \$ 598,840,340 |

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司
個體現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| | 111年度 | 110年度 |
|-------------------------|----------------|-----------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 稅前淨利 | \$ 40,974,029 | \$ 140,556,310 |
| 收益費損項目 | | |
| 折舊費用 | 150,518 | 141,502 |
| 透過損益按公允價值衡量金融資產之淨損失 | 2,684,500 | 185,500 |
| 利息收入 | (1,278,822) | (1,271,181) |
| 股利收入 | (7,594) | (7,265) |
| 利息費用 | 1,025,775 | 521,517 |
| 採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額 | (45,374,122) | (141,760,801) |
| 處分及報廢不動產及設備損失 | 266 | 338 |
| 股份基礎給付酬勞成本 | 10,230 | - |
| 營業資產及負債之淨變動數 | | |
| 應收款項 | 5,400 | - |
| 其他資產 | (522) | (300) |
| 應付款項 | 52,821 | 76,472 |
| 負債準備 | 7,640 | 635 |
| 其他負債 | (309) | (46) |
| 營運使用之現金 | (1,750,190) | (1,557,319) |
| 收取之利息 | 1,278,079 | 1,271,155 |
| 收取之股利 | 7,594 | 7,265 |
| 支付之利息 | (1,141,152) | (535,387) |
| 支付之所得稅 | (890,462) | (1,960,532) |
| 營業活動之淨現金流出 | (2,496,131) | (2,774,818) |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 取得採用權益法之投資 | (55,000,000) | - |
| 取得不動產及設備 | (125,332) | (9,649) |
| 處分不動產及設備 | - | 127 |
| 其他資產增加 | (93,915) | (38,846) |
| 收取之股利 | 41,771,476 | 18,722,781 |
| 投資活動之淨現金(流出)流入 | (13,447,771) | 18,674,413 |
| 籌資活動之現金流量 | | |
| 應付商業本票增加 | 15,370,000 | 20,260,000 |
| 其他借款增加 | 5,000,000 | - |
| 租賃負債本金償還 | (132,518) | (127,687) |
| 現金增資 | 52,500,000 | - |
| 支付之股利 | (49,483,159) | (36,313,949) |
| 籌資活動之淨現金流入(流出) | 23,254,323 | 16,181,636 |
| 現金及約當現金淨增加(減少) | 7,310,421 | (282,041) |
| 年初現金及約當現金餘額 | 633,233 | 915,274 |
| 年底現金及約當現金餘額 | \$ 7,943,654 | \$ 633,233 |

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



三二、金控子公司相關資訊

(一) 各子公司簡明資產負債表及簡明綜合損益表

國泰人壽保險股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 313,086,345 | \$ 447,821,607 |
| 應收款項 | 86,289,754 | 68,442,213 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,327,854,240 | 1,539,516,819 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 442,469,162 | 1,308,701,595 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 3,977,016,772 | 2,681,488,333 |
| 避險之金融資產 | 19,193 | 500,642 |
| 採用權益法之投資 | 107,555,001 | 103,702,207 |
| 投資性不動產 | 489,570,542 | 475,726,866 |
| 放款 | 459,635,719 | 490,205,575 |
| 再保險合約資產 | 2,179,423 | 2,232,832 |
| 不動產及設備 | 29,014,543 | 28,314,253 |
| 使用權資產 | 443,658 | 384,896 |
| 無形資產 | 25,797,548 | 27,549,955 |
| 遞延所得稅資產 | 80,219,150 | 58,336,053 |
| 其他資產 | 60,362,449 | 28,590,504 |
| 分離帳戶保險商品資產 | 655,319,618 | 724,096,813 |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 8,056,833,117</u> | <u>\$ 7,985,611,163</u> |
| 負 債 及 權 益 | | |
| 應付款項 | \$ 15,810,381 | \$ 17,099,854 |
| 本期所得稅負債 | 137,010 | 160,141 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 63,669,162 | 3,050,197 |
| 避險之金融負債 | 3,716,091 | - |
| 應付債券 | 80,000,000 | 80,000,000 |
| 保險負債 | 6,658,966,256 | 6,337,609,905 |
| 具金融商品性質之保險契約準備 | 1,196,119 | 1,165,040 |
| 外匯價格變動準備 | 49,503,457 | 9,053,726 |
| 負債準備 | 56,245 | 56,245 |
| 租賃負債 | 13,302,377 | 9,160,097 |
| 遞延所得稅負債 | 51,172,032 | 52,878,793 |
| 其他負債 | 7,167,564 | 16,837,440 |
| 分離帳戶保險商品負債 | 655,319,618 | 724,096,813 |
| 負債總計 | <u>7,600,016,312</u> | <u>7,251,168,251</u> |
| 普通股股本 | 63,515,274 | 58,515,274 |
| 資本公積 | 90,924,478 | 60,594,868 |
| 保留盈餘 | 531,546,064 | 529,717,909 |
| 其他權益 | (229,169,011) | 85,614,861 |
| 權益總計 | <u>456,816,805</u> | <u>734,442,912</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 8,056,833,117</u> | <u>\$ 7,985,611,163</u> |

國泰人壽保險股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 項 | 目 | 111年度 | 110年度 |
|-----------|---|-------------------------|----------------------|
| 營業收入 | | \$ 667,000,217 | \$ 914,869,993 |
| 營業成本 | | (606,441,236) | (769,618,791) |
| 營業費用 | | (21,886,748) | (22,215,769) |
| 營業利益 | | 38,672,233 | 123,035,433 |
| 營業外收入及支出 | | <u>1,844,189</u> | <u>1,563,640</u> |
| 稅前淨利 | | 40,516,422 | 124,599,073 |
| 所得稅費用 | | (6,849,254) | (12,368,278) |
| 本年度淨利 | | 33,667,168 | 112,230,795 |
| 其他綜合損益 | | (324,284,636) | (91,640,006) |
| 本年度綜合損益總額 | | <u>(\$ 290,617,468)</u> | <u>\$ 20,590,789</u> |
| 基本每股盈餘 | | <u>\$ 5.75</u> | <u>\$ 19.18</u> |

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 | 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|------------------|---|----------------------|----------------------|
| 現金及約當現金 | | \$ 1,835,530 | \$ 1,852,041 |
| 應收款項 | | 1,301,882 | 1,201,703 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 78,887,871 | 61,882,646 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | 927,675 | 1,598,444 |
| 放款 | | 2,716,492 | 1,881,390 |
| 再保險合約資產 | | 130,024 | 146,165 |
| 不動產及設備 | | 108,383 | 124,619 |
| 使用權資產 | | 392,137 | 482,014 |
| 無形資產 | | 30,635 | 36,614 |
| 其他資產 | | 2,718,729 | 2,652,013 |
| 分離帳戶保險商品資產 | | 107,378 | 113,421 |
| 資產總計 | | <u>\$ 89,156,736</u> | <u>\$ 71,971,070</u> |
| 負債及權益 | | | |
| 應付款項 | | \$ 1,826,664 | \$ 1,930,185 |
| 保險負債 | | 55,809,781 | 42,119,906 |
| 具金融商品性質之保險契約準備 | | 17,299,351 | 14,023,748 |
| 租賃負債 | | 396,652 | 476,031 |
| 遞延所得稅負債 | | - | 51,473 |
| 其他負債 | | 262,479 | 168,016 |
| 分離帳戶保險商品負債 | | 107,378 | 113,421 |
| 負債總計 | | <u>75,702,305</u> | <u>58,882,780</u> |
| 股本 | | 13,497,155 | 13,497,155 |
| 保留盈餘 | | (126,603) | (621,075) |
| 其他權益 | | 83,879 | 212,210 |
| 權益總計 | | <u>13,454,431</u> | <u>13,088,290</u> |
| 負債及權益總計 | | <u>\$ 89,156,736</u> | <u>\$ 71,971,070</u> |

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司
簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 111年度 | 110年度 |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 營業收入 | \$ 20,888,363 | \$ 18,345,788 |
| 營業成本 | (18,334,386) | (15,643,108) |
| 營業費用 | (1,995,335) | (1,998,723) |
| 營業利益 | 558,642 | 703,957 |
| 營業外收入及支出 | <u>3,293</u> | (<u>7,629</u>) |
| 稅前淨利 | 561,935 | 696,328 |
| 所得稅(費用)利益 | (<u>67,463</u>) | <u>83,420</u> |
| 本年度淨利 | 494,472 | 779,748 |
| 其他綜合損益 | (<u>128,331</u>) | <u>276,253</u> |
| 本年度綜合損益總額 | <u>\$ 366,141</u> | <u>\$ 1,056,001</u> |
| 基本每股盈餘 | 註 | 註 |

註：陸家嘴國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰人壽保險有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 | 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|------------------|---|----------------------|----------------------|
| 現金及約當現金 | | \$ 6,782,736 | \$ 7,542,688 |
| 應收款項 | | 1,194,013 | 845,623 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 17,937,985 | 19,132,941 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | 6,980,041 | 4,505,033 |
| 放款 | | 222,670 | 125,084 |
| 不動產及設備 | | 14,917 | 14,213 |
| 使用權資產 | | 118,200 | 143,836 |
| 無形資產 | | 1,838 | 2,840 |
| 其他資產 | | 104,790 | 99,376 |
| 資產總計 | | <u>\$ 33,357,190</u> | <u>\$ 32,411,634</u> |
| 負債及權益 | | | |
| 應付款項 | | \$ 270,681 | \$ 246,485 |
| 保險負債 | | 11,786,830 | 9,248,547 |
| 租賃負債 | | 112,695 | 140,702 |
| 負債總計 | | <u>12,170,206</u> | <u>9,635,734</u> |
| 股本 | | 20,370,930 | 20,370,930 |
| 保留盈餘 | | 799,613 | (849,469) |
| 其他權益 | | 16,441 | 3,254,439 |
| 權益總計 | | <u>21,186,984</u> | <u>22,775,900</u> |
| 負債及權益總計 | | <u>\$ 33,357,190</u> | <u>\$ 32,411,634</u> |

越南國泰人壽保險有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 111年度 | 110年度 |
|-----------|---|-------------------------|-------------------|
| 營業收入 | | \$ 5,554,183 | \$ 4,409,627 |
| 營業成本 | | (2,700,752) | (3,266,336) |
| 營業費用 | | (1,217,376) | (1,062,407) |
| 營業利益 | | 1,636,055 | 80,884 |
| 營業外收入及支出 | | 13,027 | 7,126 |
| 稅前淨利 | | <u>1,649,082</u> | <u>88,010</u> |
| 本年度淨利 | | 1,649,082 | 88,010 |
| 其他綜合損益 | | (3,237,998) | 426,153 |
| 本年度綜合損益總額 | | <u>(\$ 1,588,916)</u> | <u>\$ 514,163</u> |
| 基本每股盈餘 | | 註 | 註 |

註：越南國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

霖園置業（上海）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 | 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|---------------|---|---------------------|---------------------|
| 流動資產 | | \$ 320,956 | \$ 359,984 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | 1,656,563 | 1,410,695 |
| 投資性不動產 | | 7,165,185 | 7,050,213 |
| 不動產及設備 | | <u>2</u> | <u>2</u> |
| 資產總計 | | <u>\$ 9,142,706</u> | <u>\$ 8,820,894</u> |
| 負債及權益 | | | |
| 流動負債 | | \$ 10,048 | \$ 12,783 |
| 遞延所得稅負債 | | 623,793 | 571,471 |
| 其他非流動負債 | | <u>75,167</u> | <u>88,627</u> |
| 負債總計 | | <u>709,008</u> | <u>672,881</u> |
| 股本 | | 7,223,435 | 7,223,435 |
| 保留盈餘 | | 1,683,414 | 1,541,757 |
| 其他權益 | | <u>(473,151)</u> | <u>(617,179)</u> |
| 權益總計 | | <u>8,433,698</u> | <u>8,148,013</u> |
| 負債及權益總計 | | <u>\$ 9,142,706</u> | <u>\$ 8,820,894</u> |

霖園置業（上海）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 111年度 | 110年度 |
|-----------|---|-------------------|-------------------|
| 營業收入 | | \$ 229,929 | \$ 329,311 |
| 營業費用 | | <u>(41,053)</u> | <u>(41,639)</u> |
| 稅前淨利 | | 188,876 | 287,672 |
| 所得稅費用 | | <u>(47,219)</u> | <u>(71,918)</u> |
| 本年度淨利 | | 141,657 | 215,754 |
| 其他綜合損益 | | <u>144,028</u> | <u>(34,125)</u> |
| 本年度綜合損益總額 | | <u>\$ 285,685</u> | <u>\$ 181,629</u> |
| 基本每股盈餘 | | 註 | 註 |

註：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

單位：新台幣仟元

| 資 | 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|---------|---|----------------------|----------------------|
| 流動資產 | | \$ 1,114,523 | \$ 3,215,377 |
| 投資性不動產 | | <u>11,480,810</u> | <u>9,927,363</u> |
| 資產總計 | | <u>\$ 12,595,333</u> | <u>\$ 13,142,740</u> |
| 負債及權益 | | | |
| 流動負債 | | \$ 315 | \$ 151 |
| 負債總計 | | <u>315</u> | <u>151</u> |
| 股本 | | 16,654,013 | 16,654,013 |
| 保留盈餘 | | 772,897 | 1,229,459 |
| 其他權益 | | (4,831,892) | (4,740,883) |
| 權益總計 | | <u>12,595,018</u> | <u>13,142,589</u> |
| 負債及權益總計 | | <u>\$ 12,595,333</u> | <u>\$ 13,142,740</u> |

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 111年度 | 110年度 |
|-----------|---|---------------------|---------------------|
| 營業（損失）收入 | | (\$ 300,002) | \$ 479,060 |
| 營業費用 | | (156,560) | (108,213) |
| 稅前淨（損）利 | | (456,562) | 370,847 |
| 所得稅費用 | | - | (32,379) |
| 本年度淨（損）利 | | (456,562) | 338,468 |
| 其他綜合損益 | | (91,009) | (567,573) |
| 本年度綜合損益總額 | | <u>(\$ 547,571)</u> | <u>(\$ 229,105)</u> |
| 基本每股盈餘 | | 註 | 註 |

註：Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 | 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|---------|---|-------------------|-------------------|
| 流動資產 | | \$ 8,026 | \$ 30,319 |
| 投資性不動產 | | <u>115,968</u> | <u>100,276</u> |
| 資產總計 | | <u>\$ 123,994</u> | <u>\$ 130,595</u> |
| 負債及權益 | | | |
| 流動負債 | | \$ 315 | \$ 151 |
| 負債總計 | | <u>315</u> | <u>151</u> |
| 股本 | | 168,222 | 168,222 |
| 保留盈餘 | | 4,195 | 10,050 |
| 其他權益 | | (48,738) | (47,828) |
| 權益總計 | | <u>123,679</u> | <u>130,444</u> |
| 負債及權益總計 | | <u>\$ 123,994</u> | <u>\$ 130,595</u> |

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 111年度 | 110年度 |
|-----------|---|-------------------|-------------------|
| 營業（損失）收入 | | (\$ 3,133) | \$ 4,829 |
| 營業費用 | | (2,722) | (1,780) |
| 稅前淨（損）利 | | (5,855) | 3,049 |
| 所得稅費用 | | - | (165) |
| 本年度淨（損）利 | | (5,855) | 2,884 |
| 其他綜合損益 | | (910) | (5,639) |
| 本年度綜合損益總額 | | <u>(\$ 6,765)</u> | <u>(\$ 2,755)</u> |
| 基本每股盈餘 | | 註 | 註 |

註：Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 | 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|---------|---|----------------------|----------------------|
| 流動資產 | | \$ 1,281,867 | \$ 1,096,093 |
| 投資性不動產 | | 17,900,456 | 19,233,996 |
| 其他非流動資產 | | 155 | 155 |
| 資產總計 | | <u>\$ 19,182,478</u> | <u>\$ 20,330,244</u> |
| 負債及權益 | | | |
| 流動負債 | | \$ 19,104 | \$ 11,769 |
| 非流動負債 | | 11,655,757 | 11,734,835 |
| 負債總計 | | <u>11,674,861</u> | <u>11,746,604</u> |
| 股本 | | 10,189,090 | 10,189,090 |
| 保留盈餘 | | (330,504) | 682,254 |
| 其他權益 | | (2,350,969) | (2,287,704) |
| 權益總計 | | <u>7,507,617</u> | <u>8,583,640</u> |
| 負債及權益總計 | | <u>\$ 19,182,478</u> | <u>\$ 20,330,244</u> |

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 111年度 | 110年度 |
|-----------|---|-----------------------|---------------------|
| 營業(損失)收入 | | (\$ 416,942) | \$ 578,970 |
| 營業成本 | | (486,023) | (373,332) |
| 營業費用 | | <u>47,551</u> | <u>(103,175)</u> |
| 稅前淨(損)利 | | (855,414) | 102,463 |
| 所得稅費用 | | <u>(157,344)</u> | <u>(14,813)</u> |
| 本年度淨(損)利 | | (1,012,758) | 87,650 |
| 其他綜合損益 | | <u>(63,265)</u> | <u>(372,053)</u> |
| 本年度綜合損益總額 | | <u>(\$ 1,076,023)</u> | <u>(\$ 284,403)</u> |
| 基本每股盈餘 | | 註 | 註 |

註：Cathay Walbrook Holding 1 Limited 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 | 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|---------|---|---------------------|---------------------|
| 流動資產 | | \$ 68,378 | \$ 60,002 |
| 投資性不動產 | | 942,129 | 1,012,316 |
| 其他非流動資產 | | 154 | 155 |
| 資產總計 | | <u>\$ 1,010,661</u> | <u>\$ 1,072,473</u> |
| 負債及權益 | | | |
| 流動負債 | | \$ 1,348 | \$ 765 |
| 非流動負債 | | 620,677 | 624,888 |
| 負債總計 | | <u>622,025</u> | <u>625,653</u> |
| 股本 | | 536,268 | 536,268 |
| 保留盈餘 | | (24,382) | 30,497 |
| 其他權益 | | (123,250) | (119,945) |
| 權益總計 | | <u>388,636</u> | <u>446,820</u> |
| 負債及權益總計 | | <u>\$ 1,010,661</u> | <u>\$ 1,072,473</u> |

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 111年度 | 110年度 |
|-----------|---|--------------------|--------------------|
| 營業(損失)收入 | | (\$ 21,953) | \$ 30,470 |
| 營業成本 | | (25,901) | (19,654) |
| 營業費用 | | 962 | (6,412) |
| 稅前淨(損)利 | | (46,892) | 4,404 |
| 所得稅費用 | | (7,987) | (262) |
| 本年度淨(損)利 | | (54,879) | 4,142 |
| 其他綜合損益 | | (3,305) | (19,372) |
| 本年度綜合損益總額 | | <u>(\$ 58,184)</u> | <u>(\$ 15,230)</u> |
| 基本每股盈餘 | | 註 | 註 |

註：Cathay Walbrook Holding 2 Limited 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Conning Holdings Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 | 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------------------|---|----------------------|----------------------|
| 流動資產 | | \$ 7,690,318 | \$ 7,034,087 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 1,324,895 | 1,307,534 |
| 避險之金融資產 | | 10,697 | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | 3,233 | 5,869 |
| 不動產及設備 | | 1,001,347 | 1,021,594 |
| 使用權資產 | | 682,225 | 730,368 |
| 無形資產 | | 15,027,072 | 13,903,052 |
| 遞延所得稅資產 | | 245,430 | 279,750 |
| 其他非流動資產 | | 416,118 | 573,359 |
| 資產總計 | | <u>\$ 26,401,335</u> | <u>\$ 24,855,613</u> |
| 負債及權益 | | | |
| 流動負債 | | \$ 3,838,679 | \$ 4,104,453 |
| 避險之金融負債 | | - | 20,956 |
| 租賃負債 | | 797,130 | 833,975 |
| 遞延所得稅負債 | | 892,015 | 874,900 |
| 其他非流動負債 | | 2,893,005 | 3,770,745 |
| 負債總計 | | <u>8,420,829</u> | <u>9,605,029</u> |
| 股本 | | 99,343 | 99,343 |
| 資本公積 | | 15,624,196 | 15,624,196 |
| 保留盈餘 | | 4,944,688 | 4,091,681 |
| 其他權益 | (| 3,417,918) | (5,701,220) |
| 非控制權益 | | 730,197 | 1,136,584 |
| 權益總計 | | <u>17,980,506</u> | <u>15,250,584</u> |
| 負債及權益總計 | | <u>\$ 26,401,335</u> | <u>\$ 24,855,613</u> |

Conning Holdings Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 111年度 | 110年度 |
|-----------|---|---------------------|---------------------|
| 營業收入 | | \$ 10,302,677 | \$ 10,453,473 |
| 營業成本 | (| 1,153,404) | (952,363) |
| 營業費用 | (| 7,006,627) | (6,873,983) |
| 營業利益 | | 2,142,646 | 2,627,127 |
| 營業外收入及支出 | (| 1,475) | - |
| 稅前淨利 | | 2,141,171 | 2,627,127 |
| 所得稅費用 | (| 410,996) | (541,300) |
| 本年度淨利 | | 1,730,175 | 2,085,827 |
| 其他綜合損益 | | 1,652,942 | (416,618) |
| 本年度綜合損益總額 | | <u>\$ 3,383,117</u> | <u>\$ 1,669,209</u> |
| 基本每股盈餘 | | 註 | 註 |

註：Conning Holdings Limited 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰產業研發中心股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 流動資產 | \$ 387,849 | \$ 577,941 |
| 投資性不動產 | 1,665,758 | 1,649,664 |
| 遞延所得稅資產 | 36,938 | 12,366 |
| 其他非流動資產 | 148,726 | 148,726 |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 2,239,271</u> | <u>\$ 2,388,697</u> |
| 負 債 及 權 益 | | |
| 流動負債 | \$ 364 | \$ 288 |
| 租賃負債 | 1,386,676 | 1,471,391 |
| 負債總計 | <u>1,387,040</u> | <u>1,471,679</u> |
| 普通股股本 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 保留盈餘 | (147,769) | (82,982) |
| 權益總計 | <u>852,231</u> | <u>917,018</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 2,239,271</u> | <u>\$ 2,388,697</u> |

國泰產業研發中心股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股虧損為元

| 項 目 | 111年1月1日 至12月31日 | 110年1月8日 至12月31日 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 營業損失 | (\$ 32,921) | (\$ 33,281) |
| 營業成本 | (54,284) | (57,600) |
| 營業費用 | (1,635) | (4,467) |
| 營業損失 | (88,840) | (95,348) |
| 營業外收入及支出 | (519) | - |
| 稅前淨損 | (89,359) | (95,348) |
| 所得稅利益 | 24,572 | 12,366 |
| 本年度淨損 | (64,787) | (82,982) |
| 其他綜合損益 | - | - |
| 本年度綜合損益總額 | <u>(\$ 64,787)</u> | <u>(\$ 82,982)</u> |
| 基本每股虧損 | <u>(\$ 0.65)</u> | <u>(\$ 0.83)</u> |

註：國泰產業研發中心係於 110 年 1 月 8 日設立併入合併財務報表之子
公司。

國泰電業股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 | 產 | 111年12月31日 | | | |
|-----------|---|----------------------|---|---|--|
| 流動資產 | | \$ 822,652 | | | |
| 採權益法之股權投資 | | 18,519 | | | |
| 不動產及設備 | | 10,225,745 | | | |
| 使用權資產 | | 632,753 | | | |
| 無形資產 | | 98,995 | | | |
| 遞延所得稅資產 | | 104 | | | |
| 其他非流動資產 | | 1,114,328 | | | |
| 資產總計 | | <u>\$ 12,913,096</u> | | | |
| 負 | 債 | 及 | 權 | 益 | |
| 流動負債 | | \$ 1,989,934 | | | |
| 租賃負債 | | 650,255 | | | |
| 其他非流動負債 | | 5,967,817 | | | |
| 負債總計 | | <u>8,608,006</u> | | | |
| 股本 | | 3,703,770 | | | |
| 資本公積 | | 152,479 | | | |
| 保留盈餘 | | 101,849 | | | |
| 非控制權益 | | 346,992 | | | |
| 權益總計 | | <u>4,305,090</u> | | | |
| 負債及權益總計 | | <u>\$ 12,913,096</u> | | | |

國泰電業股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 項 | 目 | 111年11月25日 至12月31日 |
|-----------|---|-----------------------|
| 營業收入 | | \$ 158,389 |
| 營業成本 | | (124,897) |
| 營業費用 | | (31,901) |
| 稅前淨利 | | 1,591 |
| 所得稅費用 | | (1,412) |
| 本年度淨利 | | 179 |
| 其他綜合損益 | | - |
| 本年度綜合損益總額 | | <u>\$ 179</u> |
| 基本每股盈餘 | | <u>\$ 0.0005</u> |

註：國泰電業係於 111 年 11 月 25 日併入合併財務報表之子公司，EPS 係以 111 年 11 月 25 日至 12 月 31 日為計算期間。

國泰世紀產物保險股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 17,469,850 | \$ 11,717,250 |
| 應收款項 | 3,008,730 | 3,149,045 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 7,556,797 | 12,870,139 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 685,847 | 728,828 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 8,188,609 | 6,473,589 |
| 採用權益法之投資 | 3,071,528 | 2,931,407 |
| 放款 | 137,944 | 186,463 |
| 再保險合約資產 | 13,184,889 | 9,663,893 |
| 不動產及設備 | 342,422 | 215,061 |
| 使用權資產 | 107,795 | 223,944 |
| 無形資產 | 103,698 | 89,962 |
| 遞延所得稅資產 | 4,581,004 | 240,062 |
| 其他資產 | 1,295,764 | 822,759 |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 59,734,877</u> | <u>\$ 49,312,402</u> |
| <u>負 債 及 權 益</u> | | |
| 應付款項 | \$ 3,055,725 | \$ 3,714,215 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 178,805 | 72 |
| 租賃負債 | 107,196 | 223,979 |
| 保險負債 | 41,669,416 | 29,371,916 |
| 負債準備 | 429,975 | 464,271 |
| 遞延所得稅負債 | 307,135 | 270,948 |
| 其他負債 | 1,186,899 | 819,688 |
| 負債總計 | <u>46,935,151</u> | <u>34,865,089</u> |
| 普通股股本 | 7,057,052 | 3,057,052 |
| 資本公積 | 16,557,271 | 518,326 |
| 保留盈餘 | (9,785,540) | 10,437,359 |
| 其他權益 | (1,029,057) | 434,576 |
| 權益總計 | <u>12,799,726</u> | <u>14,447,313</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 59,734,877</u> | <u>\$ 49,312,402</u> |

國泰世紀產物保險股份有限公司
簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股
(虧損)盈餘為元

| 項 目 | 111年度 | 110年度 |
|------------|--------------------------|---------------------|
| 營業收入 | \$ 22,971,386 | \$ 21,836,128 |
| 營業成本 | (43,184,072) | (14,791,152) |
| 營業費用 | (4,327,783) | (4,530,579) |
| 營業(損失)利益 | (24,540,469) | 2,514,397 |
| 營業外收入及支出 | 7,913 | 42,366 |
| 稅前淨(損)利 | (24,532,556) | 2,556,763 |
| 所得稅利益(費用) | 4,911,025 | (381,465) |
| 本年度淨(損)利 | (19,621,531) | 2,175,298 |
| 其他綜合損益 | (1,463,633) | 525,611 |
| 本年度綜合損益總額 | <u>(\$ 21,085,164)</u> | <u>\$ 2,700,909</u> |
| 基本每股(虧損)盈餘 | <u>(\$ 47.56)</u> | <u>\$ 7.12</u> |

越南國泰產物保險有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 | 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|---------------|---|---------------------|---------------------|
| 現金及約當現金 | | \$ 288,862 | \$ 256,037 |
| 應收款項 | | 144,437 | 59,907 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | 664,676 | 588,882 |
| 再保險合約資產 | | 385,847 | 217,594 |
| 不動產及設備 | | 3,989 | 6,094 |
| 使用權資產 | | 7,236 | 13,102 |
| 無形資產 | | 34,729 | 18,853 |
| 其他資產 | | 60,429 | 54,378 |
| 資產總計 | | <u>\$ 1,590,205</u> | <u>\$ 1,214,847</u> |
| 負債及權益 | | | |
| 應付款項 | | \$ 281,185 | \$ 198,718 |
| 保險負債 | | 576,547 | 358,981 |
| 租賃負債 | | 7,520 | 13,504 |
| 遞延所得稅負債 | | 135 | 93 |
| 其他負債 | | 24,012 | 16,488 |
| 負債總計 | | <u>889,399</u> | <u>587,784</u> |
| 股本 | | 845,585 | 845,585 |
| 保留盈餘 | | (3,712) | (30,185) |
| 其他權益 | | (141,067) | (188,337) |
| 權益總計 | | <u>700,806</u> | <u>627,063</u> |
| 負債及權益總計 | | <u>\$ 1,590,205</u> | <u>\$ 1,214,847</u> |

越南國泰產物保險有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 111年度 | 110年度 |
|-----------|---|------------------|------------------|
| 營業收入 | | \$ 459,601 | \$ 360,019 |
| 營業成本 | | (118,253) | (80,504) |
| 營業費用 | | (307,874) | (241,497) |
| 營業利益 | | 33,474 | 38,018 |
| 營業外收入及支出 | | 134 | (841) |
| 稅前淨利 | | 33,608 | 37,177 |
| 所得稅費用 | | (7,136) | (10,112) |
| 本年度淨利 | | 26,472 | 27,065 |
| 其他綜合損益 | | 47,271 | (10,502) |
| 本年度綜合損益總額 | | <u>\$ 73,743</u> | <u>\$ 16,563</u> |
| 基本每股盈餘 | | 註 | 註 |

註：越南國泰產險為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 106,863,137 | \$ 61,282,356 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 259,255,611 | 212,890,343 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 230,116,229 | 281,821,324 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 445,571,701 | 281,577,371 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 513,909,296 | 570,526,304 |
| 附賣回票券及債券投資 | 17,613,991 | 34,175,439 |
| 應收款項 | 118,560,892 | 103,077,662 |
| 待出售資產 | - | 283,087 |
| 貼現及放款 | 1,960,898,333 | 1,732,854,284 |
| 採用權益法之投資 | 26,210,448 | 26,111,194 |
| 其他金融資產 | 4,407,889 | 8,693,946 |
| 不動產及設備 | 23,065,875 | 23,360,033 |
| 使用權資產 | 3,094,570 | 3,116,075 |
| 投資性不動產 | 2,220,443 | 657,440 |
| 無形資產 | 7,851,363 | 7,771,516 |
| 遞延所得稅資產 | 3,891,662 | 4,612,273 |
| 其他資產 | 37,564,033 | 27,266,908 |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 3,761,095,473</u> | <u>\$ 3,380,077,555</u> |
| 負 債 及 權 益 | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 80,353,346 | \$ 62,610,289 |
| 央行及同業融資 | - | 1,076,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 118,438,521 | 74,475,373 |
| 附買回票券及債券負債 | 27,425,356 | 31,297,585 |
| 應付款項 | 32,031,854 | 24,704,942 |
| 本期所得稅負債 | 213,942 | 21,690 |
| 存款及匯款 | 3,152,915,221 | 2,846,473,269 |
| 應付金融債券 | 37,147,398 | 46,800,000 |
| 其他金融負債 | 53,934,322 | 28,655,043 |
| 負債準備 | 3,920,792 | 3,780,862 |
| 租賃負債 | 3,108,736 | 3,134,128 |
| 遞延所得稅負債 | 1,613,297 | 2,554,019 |
| 其他負債 | 12,258,460 | 8,143,243 |
| 負債總計 | <u>3,523,361,245</u> | <u>3,133,726,443</u> |
| 普通股股本 | 108,598,655 | 106,985,830 |
| 資本公積 | 38,858,661 | 38,687,276 |
| 保留盈餘 | 104,851,907 | 98,502,438 |
| 其他權益 | (14,574,995) | 2,175,568 |
| 權益總計 | <u>237,734,228</u> | <u>246,351,112</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 3,761,095,473</u> | <u>\$ 3,380,077,555</u> |

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 項 | 目 | 111年度 | 110年度 |
|----------------------|---|---------------------|----------------------|
| 利息收入 | | \$ 63,225,297 | \$ 43,142,092 |
| 利息費用 | | (18,151,219) | (7,410,699) |
| 利息淨收益 | | 45,074,078 | 35,731,393 |
| 利息以外淨收益 | | <u>26,203,204</u> | <u>25,478,800</u> |
| 淨收益 | | 71,277,282 | 61,210,193 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存 | | (4,407,253) | (2,568,304) |
| 營業費用 | | (36,089,834) | (31,925,693) |
| 稅前淨利 | | 30,780,195 | 26,716,196 |
| 所得稅費用 | | (5,190,000) | (3,372,000) |
| 本年度淨利 | | 25,590,195 | 23,344,196 |
| 其他綜合損益 | | (18,330,589) | (3,757,956) |
| 本年度綜合損益總額 | | <u>\$ 7,259,606</u> | <u>\$ 19,586,240</u> |
| 基本每股盈餘 | | <u>\$ 2.36</u> | <u>\$ 2.15</u> |

Indovina Bank Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 11,726,117 | \$ 2,494,098 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 6,160,133 | 3,811,523 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,741,394 | 1,859,334 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 9,013,045 | 11,057,387 |
| 附賣回票券及債券投資 | 5,152,217 | 7,853,676 |
| 應收款項 | 739,096 | 523,166 |
| 本期所得稅資產 | 9,243 | - |
| 貼現及放款 | 39,451,591 | 40,041,334 |
| 不動產及設備 | 701,477 | 658,932 |
| 使用權資產 | 135,118 | 150,666 |
| 無形資產 | 31,593 | 33,834 |
| 遞延所得稅資產 | 200,063 | - |
| 其他資產 | 70,250 | 44,559 |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 75,131,337</u> | <u>\$ 68,528,509</u> |
| 負 債 及 權 益 | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 16,402,025 | \$ 8,970,476 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 238,963 | - |
| 應付款項 | 1,348,714 | 1,340,803 |
| 本期所得稅負債 | - | 28,618 |
| 存款及匯款 | 49,003,715 | 49,034,608 |
| 負債準備 | 5,082 | 10,510 |
| 租賃負債 | 110,381 | 119,898 |
| 遞延所得稅負債 | 20,693 | 248,672 |
| 其他負債 | 22,049 | 22,744 |
| 負債總計 | <u>67,151,622</u> | <u>59,776,329</u> |
| 股 本 | 6,094,911 | 6,094,911 |
| 保留盈餘 | 1,627,815 | 2,220,811 |
| 其他權益 | 256,989 | 436,458 |
| 權益總計 | <u>7,979,715</u> | <u>8,752,180</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 75,131,337</u> | <u>\$ 68,528,509</u> |

Indovina Bank Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 111年度 | 110年度 |
|----------------------|--------------|--------------|
| 利息收入 | \$ 4,276,573 | \$ 3,650,325 |
| 利息費用 | (2,211,393) | (2,134,125) |
| 利息淨收益 | 2,065,180 | 1,516,200 |
| 利息以外淨收益 | 45,966 | 659,130 |
| 淨 收 益 | 2,111,146 | 2,175,330 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存 | (1,094,173) | (336,582) |
| 營業費用 | (718,044) | (700,466) |
| 稅前淨利 | 298,929 | 1,138,282 |
| 所得稅費用 | (55,913) | (210,046) |
| 本年度淨利 | 243,016 | 928,236 |
| 其他綜合損益 | (179,469) | 48,662 |
| 本年度綜合損益總額 | \$ 63,547 | \$ 976,898 |
| 基本每股盈餘 | 註 | 註 |

註：越南 Indovina Bank 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 1,499,607 | \$ 1,040,261 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 2,071,557 | 1,971,574 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 786 | 709 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 150,523 | - |
| 應收款項 | 145,177 | 89,283 |
| 本期所得稅資產 | - | 11,499 |
| 貼現及放款 | 13,218,727 | 8,655,553 |
| 不動產及設備 | 196,749 | 161,193 |
| 使用權資產 | 59,547 | 72,804 |
| 無形資產 | 28,549 | 27,674 |
| 遞延所得稅資產 | 19,238 | - |
| 其他資產 | 75,737 | 53,371 |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 17,466,197</u> | <u>\$ 12,083,921</u> |
| 負 債 及 權 益 | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 6,120,991 | \$ 1,901,982 |
| 應付款項 | 358,303 | 290,151 |
| 本期所得稅負債 | 107,384 | 33,186 |
| 存款及匯款 | 7,421,413 | 6,820,455 |
| 負債準備 | 1,959 | 791 |
| 租賃負債 | 66,423 | 78,264 |
| 遞延所得稅負債 | - | 951 |
| 其他負債 | 7,400 | 9,452 |
| 負債總計 | <u>14,083,873</u> | <u>9,135,232</u> |
| 普通股股本 | 3,020,769 | 3,020,769 |
| 保留盈餘 | 310,305 | 204,547 |
| 其他權益 | 51,250 | (276,627) |
| 權益總計 | <u>3,382,324</u> | <u>2,948,689</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 17,466,197</u> | <u>\$ 12,083,921</u> |

國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 項 | 目 | 111年度 | 110年度 |
|----------------------|---|-------------------|------------------|
| 利息收入 | | \$ 923,209 | \$ 651,624 |
| 利息費用 | | (257,339) | (156,262) |
| 利息淨收益 | | 665,870 | 495,362 |
| 利息以外淨收益 | | <u>34,964</u> | <u>37,753</u> |
| 淨收益 | | 700,834 | 533,115 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存 | | (17,651) | (38,475) |
| 營業費用 | | (519,710) | (376,833) |
| 稅前淨利 | | 163,473 | 117,807 |
| 所得稅費用 | | (57,715) | (15,685) |
| 本年度淨利 | | 105,758 | 102,122 |
| 其他綜合損益 | | <u>327,877</u> | (86,349) |
| 本年度綜合損益總額 | | <u>\$ 433,635</u> | <u>\$ 15,773</u> |
| 基本每股盈餘 | | <u>\$ 1.06</u> | <u>\$ 1.02</u> |

國泰世華銀行（中國）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 541,650 | \$ 1,615,702 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 8,145,207 | 22,393,494 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,442,420 | 1,673,876 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 25,594,789 | 20,733,071 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 2,803,163 | 1,375,438 |
| 應收款項 | 18,388,786 | 7,541,894 |
| 本期所得稅資產 | - | 2,740 |
| 貼現及放款 | 31,513,806 | 25,525,489 |
| 不動產及設備 | 212,199 | 246,740 |
| 使用權資產 | 323,770 | 320,821 |
| 無形資產 | 142,248 | 124,881 |
| 遞延所得稅資產 | 28,268 | - |
| 其他資產 | 307,237 | 247,577 |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 90,443,543</u> | <u>\$ 81,801,723</u> |
| 負 債 及 權 益 | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 9,165,034 | \$ 13,033,185 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 2,375,394 | 1,409,559 |
| 附買回票券及債券負債 | 3,306,450 | 5,864,067 |
| 應付款項 | 18,853,960 | 8,057,273 |
| 本期所得稅負債 | 3,111 | - |
| 存款及匯款 | 36,821,499 | 33,365,635 |
| 其他金融負債 | 2,084,874 | 2,847,686 |
| 負債準備 | 14,827 | 18,004 |
| 租賃負債 | 351,120 | 346,824 |
| 遞延所得稅負債 | - | 68,479 |
| 其他負債 | 661,333 | 206,747 |
| 負債總計 | <u>73,637,602</u> | <u>65,217,459</u> |
| 股 本 | 14,377,562 | 14,377,562 |
| 資本公積 | 2,522,670 | 2,522,670 |
| 保留盈餘 | 1,033,905 | 774,025 |
| 其他權益 | (1,128,196) | (1,089,993) |
| 權益總計 | <u>16,805,941</u> | <u>16,584,264</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 90,443,543</u> | <u>\$ 81,801,723</u> |

國泰世華銀行（中國）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 111年度 | 110年度 |
|----------------------|--------------|--------------|
| 利息收入 | \$ 2,079,255 | \$ 1,986,063 |
| 利息費用 | (1,179,893) | (1,189,963) |
| 利息淨收益 | 899,362 | 796,100 |
| 利息以外淨收益 | 349,118 | 441,574 |
| 淨 收 益 | 1,248,480 | 1,237,674 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存 | (4,917) | (42,773) |
| 營業費用 | (988,694) | (882,933) |
| 稅前淨利 | 254,869 | 311,968 |
| 所得稅利益（費用） | 5,011 | (73,452) |
| 本年度淨利 | 259,880 | 238,516 |
| 其他綜合損益 | (38,202) | 105,415 |
| 本年度綜合損益總額 | \$ 221,678 | \$ 343,931 |
| 基本每股盈餘 | 註 | 註 |

註：國泰世華中國子行為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 | 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|---------------|---|----------------------|----------------------|
| 流動資產 | | \$ 32,104,696 | \$ 53,111,858 |
| 透過其他綜合損益按公允價值 | | | |
| 衡量之金融資產－非流動 | | 286 | 394 |
| 採用權益法之投資 | | 2,439,948 | 2,666,452 |
| 不動產及設備 | | 257,337 | 256,768 |
| 使用權資產 | | 117,555 | 151,406 |
| 無形資產 | | 64,968 | 60,232 |
| 遞延所得稅資產 | | 128,637 | 13,579 |
| 其他非流動資產 | | 603,267 | 608,744 |
| 資產總計 | | <u>\$ 35,716,694</u> | <u>\$ 56,869,433</u> |
| 負 | 債 | 及 | 權 |
| 流動負債 | | \$ 22,578,609 | \$ 43,654,414 |
| 租賃負債－非流動 | | 58,129 | 94,740 |
| 遞延所得稅負債 | | 5,235 | 38,424 |
| 其他非流動負債 | | 31,808 | 36,821 |
| 負債總計 | | <u>22,673,781</u> | <u>43,824,399</u> |
| 普通股股本 | | 7,700,000 | 7,300,000 |
| 資本公積 | | 914,787 | 898,167 |
| 保留盈餘 | | 3,643,095 | 3,773,744 |
| 其他權益 | | 785,031 | 1,073,123 |
| 權益總計 | | <u>13,042,913</u> | <u>13,045,034</u> |
| 負債及權益總計 | | <u>\$ 35,716,694</u> | <u>\$ 56,869,433</u> |

國泰綜合證券股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 項 | 目 | 111年度 | 110年度 |
|-----------------------|---|---------------------|---------------------|
| 收 | 益 | \$ 5,439,609 | \$ 6,840,727 |
| 手續費支出 | | (319,656) | (459,721) |
| 員工福利費用 | | (1,618,923) | (1,824,072) |
| 營業費用 | | (1,817,299) | (1,890,293) |
| 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益 | | | |
| 之份額 | | (40,542) | 8,534 |
| 其他利益及損失 | | 39,892 | 45,201 |
| 稅前淨利 | | 1,683,081 | 2,720,376 |
| 所得稅費用 | | (273,666) | (519,834) |
| 本年度淨利 | | 1,409,415 | 2,200,542 |
| 其他綜合損益 | | (288,092) | 527,591 |
| 本年度綜合損益總額 | | <u>\$ 1,121,323</u> | <u>\$ 2,728,133</u> |
| 基本每股盈餘 | | <u>\$ 1.83</u> | <u>\$ 2.86</u> |

國泰期貨股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 | 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|---------------|---|----------------------|----------------------|
| 流動資產 | | \$ 15,572,868 | \$ 12,718,888 |
| 透過其他綜合損益按公允價值 | | | |
| 衡量之金融資產－非流動 | | 1,000,374 | 1,206,888 |
| 不動產及設備 | | 66,280 | 67,702 |
| 投資性不動產 | | 290,341 | 291,175 |
| 使用權資產 | | 11,024 | 18,145 |
| 無形資產 | | 24,185 | 11,771 |
| 遞延所得稅資產 | | 252 | 252 |
| 其他非流動資產 | | 159,513 | 156,160 |
| 資產總計 | | <u>\$ 17,124,837</u> | <u>\$ 14,470,981</u> |
| 負債及權益 | | | |
| 流動負債 | | \$ 15,126,609 | \$ 12,316,935 |
| 遞延所得稅負債 | | 6,399 | 6,554 |
| 其他非流動負債 | | 6,400 | 14,074 |
| 負債總計 | | <u>15,139,408</u> | <u>12,337,563</u> |
| 普通股股本 | | 667,000 | 667,000 |
| 資本公積 | | 2,455 | 680 |
| 保留盈餘 | | 347,249 | 289,585 |
| 其他權益 | | 968,725 | 1,176,153 |
| 權益總計 | | <u>1,985,429</u> | <u>2,133,418</u> |
| 負債及權益總計 | | <u>\$ 17,124,837</u> | <u>\$ 14,470,981</u> |

國泰期貨股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 項 | 目 | 111年度 | 110年度 |
|-----------|---|----------------------|-------------------|
| 收 | 益 | \$ 460,650 | \$ 373,013 |
| 支出及費用 | | (488,010) | (385,544) |
| 營業損失 | | (27,360) | (12,531) |
| 其他利益及損失 | | 136,706 | 69,146 |
| 稅前淨利 | | 109,346 | 56,615 |
| 所得稅費用 | | (17,506) | (7,341) |
| 本年度淨利 | | 91,840 | 49,274 |
| 其他綜合損益 | | (207,428) | 563,511 |
| 本年度綜合損益總額 | | <u>(\$ 115,588)</u> | <u>\$ 612,785</u> |
| 基本每股盈餘 | | <u>\$ 1.38</u> | <u>\$ 0.74</u> |

國泰證券（香港）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 流動資產 | \$ 1,134,276 | \$ 1,079,351 |
| 採用權益法之投資 | (74,392) | - |
| 不動產及設備 | 919 | 2,472 |
| 使用權資產 | 19,862 | - |
| 無形資產 | 1,960 | 1,768 |
| 其他非流動資產 | 31,290 | 67,398 |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 1,113,915</u> | <u>\$ 1,150,989</u> |
| 負 債 及 權 益 | | |
| 流動負債 | \$ 653,138 | \$ 600,552 |
| 非流動負債 | 6,072 | 17,202 |
| 負債總計 | <u>659,210</u> | <u>617,754</u> |
| 股 本 | 1,108,244 | 1,108,244 |
| 保留盈餘 | (616,678) | (484,305) |
| 其他權益 | (36,861) | (90,704) |
| 權益總計 | <u>454,705</u> | <u>533,235</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 1,113,915</u> | <u>\$ 1,150,989</u> |

國泰證券（香港）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 111年度 | 110年度 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 收 益 | \$ 70,005 | \$ 95,696 |
| 手續費支出 | (2,923) | (3,156) |
| 員工福利費用 | (46,848) | (51,515) |
| 營業費用 | (74,921) | (85,143) |
| 其他利益及損失 | (77,686) | 3,383 |
| 本年度淨損 | (132,373) | (40,735) |
| 其他綜合損益 | 53,843 | (19,892) |
| 本年度綜合損益總額 | <u>(\$ 78,530)</u> | <u>(\$ 60,627)</u> |
| 基本每股盈餘 | 註 | 註 |

註：香港證券為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰資本（亞洲）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|-----------|-------------------|---------------------|
| 流動資產 | \$ 693,607 | \$ 1,405,235 |
| 其他非流動資產 | 3,386 | - |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 696,993</u> | <u>\$ 1,405,235</u> |
| 負 債 及 權 益 | | |
| 流動負債 | \$ 771,387 | \$ 1,398,834 |
| 負債總計 | <u>771,387</u> | <u>1,398,834</u> |
| 股 本 | 3,875 | 3,875 |
| 保留盈餘 | (76,012) | 2,869 |
| 其他權益 | (<u>2,257</u>) | (<u>343</u>) |
| 權益總計 | (<u>74,394</u>) | <u>6,401</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 696,993</u> | <u>\$ 1,405,235</u> |

國泰資本（亞洲）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 111年度 | 110年度 |
|-----------|--------------------|------------------|
| 營業（損失）收入 | (\$ 36,727) | \$ 24,688 |
| 營業成本 | (24,621) | (10,712) |
| 營業費用 | (17,634) | (7,644) |
| 營業外收入及支出 | <u>101</u> | <u>5</u> |
| 稅前淨（損）利 | (78,881) | 6,337 |
| 所得稅費用 | <u>-</u> | (<u>3,029</u>) |
| 本年度淨（損）利 | (78,881) | 3,308 |
| 其他綜合損益 | (<u>1,914</u>) | (<u>161</u>) |
| 本年度綜合損益總額 | <u>(\$ 80,795)</u> | <u>\$ 3,147</u> |
| 基本每股盈餘 | 註 | 註 |

註：國泰資本（亞洲）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

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| 流動資產 | \$ 4,007,540 | \$ 3,624,088 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| — 非流動 | 13,685 | 11,749 |
| 採用權益法之投資 | 390,709 | 431,922 |
| 不動產及設備 | 91,173 | 49,274 |
| 使用權資產 | 53,917 | 19,547 |
| 無形資產 | 58,390 | 27,613 |
| 遞延所得稅資產 | 19,782 | 36,873 |
| 存出保證金 | 325,565 | 321,700 |
| 其他非流動資產 | 10,397 | 17,339 |
| 資產總計 | <u>\$ 4,971,158</u> | <u>\$ 4,540,105</u> |
| 負 債 及 權 益 | | |
| 流動負債 | \$ 941,549 | \$ 798,127 |
| 非流動負債 | 101,137 | 190,010 |
| 負債總計 | <u>1,042,686</u> | <u>988,137</u> |
| 普通股股本 | 1,500,000 | 1,500,000 |
| 資本公積 | 23,108 | 16,453 |
| 保留盈餘 | 2,481,215 | 2,162,703 |
| 其他權益 | (75,851) | (127,188) |
| 權益總計 | <u>3,928,472</u> | <u>3,551,968</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 4,971,158</u> | <u>\$ 4,540,105</u> |

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 項 目 | 111年度 | 110年度 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 營業收入 | \$ 4,008,491 | \$ 3,855,397 |
| 營業費用 | (1,981,724) | (1,977,713) |
| 營業利益 | 2,026,767 | 1,877,684 |
| 營業外收益及支出 | (55,989) | (99,113) |
| 稅前淨利 | 1,970,778 | 1,778,571 |
| 所得稅費用 | (409,881) | (376,153) |
| 本年度淨利 | 1,560,897 | 1,402,418 |
| 其他綜合損益 | 51,337 | (20,293) |
| 本年度綜合損益總額 | <u>\$ 1,612,234</u> | <u>\$ 1,382,125</u> |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 10.41</u> | <u>\$ 9.35</u> |

國泰私募股權股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 流動資產 | \$ 71,608 | \$ 65,196 |
| 其他非流動資產 | <u>48,067</u> | <u>53,142</u> |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 119,675</u> | <u>\$ 118,338</u> |
| 負 債 及 權 益 | | |
| 流動負債 | \$ 13,700 | \$ 11,563 |
| 非流動負債 | <u>606</u> | <u>2,633</u> |
| 負債總計 | <u>14,306</u> | <u>14,196</u> |
| 普通股股本 | 150,000 | 150,000 |
| 資本公積 | 323 | 63 |
| 保留盈餘 | (44,954) | (45,921) |
| 權益總計 | <u>105,369</u> | <u>104,142</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 119,675</u> | <u>\$ 118,338</u> |

國泰私募股權股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股
盈餘（虧損）為元

| 項 目 | 111年度 | 110年度 |
|------------|----------------|--------------------|
| 營業收入 | \$ 53,302 | \$ 17,504 |
| 營業費用 | (48,117) | (42,448) |
| 營業利益（損失） | 5,185 | (24,944) |
| 營業外收入及支出 | (3,151) | (3,266) |
| 稅前淨利（損） | 2,034 | (28,210) |
| 所得稅（費用）利益 | (1,067) | 4,946 |
| 本年度淨利（損） | 967 | (23,264) |
| 其他綜合損益 | - | - |
| 本年度綜合損益總額 | <u>\$ 967</u> | <u>(\$ 23,264)</u> |
| 基本每股盈餘（虧損） | <u>\$ 0.06</u> | <u>(\$ 2.19)</u> |

國泰創業投資股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 資 | 產 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------------------|---|---------------------|---------------------|
| 流動資產 | | \$ 1,203,116 | \$ 1,300,360 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動 | | 5,171,319 | 4,788,751 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | |
| －非流動 | | 483,483 | - |
| 採用權益法之投資 | | 272,975 | 310,568 |
| 不動產及設備 | | 3,545 | 2,766 |
| 使用權資產 | | 25,029 | 5,371 |
| 遞延所得稅資產 | | 68,454 | 68,007 |
| 其他非流動資產 | | 1,944 | 1,267 |
| 資產總計 | | <u>\$ 7,229,865</u> | <u>\$ 6,477,090</u> |
| 負債及權益 | | | |
| 流動負債 | | \$ 1,014,773 | \$ 43,735 |
| 非流動負債 | | 25,209 | 8,785 |
| 負債總計 | | <u>1,039,982</u> | <u>52,520</u> |
| 普通股股本 | | 5,181,730 | 5,181,730 |
| 資本公積 | | 576,952 | 576,667 |
| 保留盈餘 | | 430,638 | 665,695 |
| 其他權益 | | 563 | 478 |
| 權益總計 | | <u>6,189,883</u> | <u>6,424,570</u> |
| 負債及權益總計 | | <u>\$ 7,229,865</u> | <u>\$ 6,477,090</u> |

國泰創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 項 | 目 | 111年度 | 110年度 |
|-----------|---|-------------------|-------------------|
| 營業收入 | | \$ 242,736 | \$ 518,051 |
| 營業成本 | | (43,671) | (35,210) |
| 營業費用 | | (17,149) | (16,604) |
| 營業外收入及支出 | | <u>2,776</u> | <u>(1,232)</u> |
| 稅前淨利 | | 184,692 | 465,005 |
| 所得稅費用 | | <u>(27,677)</u> | <u>(29,369)</u> |
| 本年度淨利 | | 157,015 | 435,636 |
| 其他綜合損益 | | 85 | 334 |
| 本年度綜合損益總額 | | <u>\$ 157,100</u> | <u>\$ 435,970</u> |
| 基本每股盈餘 | | <u>\$ 0.30</u> | <u>\$ 0.84</u> |

(二) 公司本身、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

111 年度

單位：%

| | 資 產 報 酬 率 | | 淨 值 報 酬 率 | | 純 益 率 |
|--------|-----------|----------|-----------|-----------|----------|
| | 稅 前 | 稅 後 | 稅 前 | 稅 後 | |
| 合併獲利能力 | 0.42 | 0.32 | 6.55 | 4.98 | 11.12 |
| 本 公 司 | 4.62 | 4.21 | 5.46 | 4.98 | 87.09 |
| 國泰人壽 | 0.51 | 0.42 | 6.80 | 5.65 | 5.05 |
| 國泰產險 | (44.99) | (35.99) | (180.08) | (144.03) | (85.42) |
| 國泰世華銀行 | 0.86 | 0.72 | 12.72 | 10.57 | 35.90 |
| 國泰綜合證券 | 3.64 | 3.04 | 12.90 | 10.81 | 25.91 |

110 年度

單位：%

| | 資 產 報 酬 率 | | 淨 值 報 酬 率 | | 純 益 率 |
|--------|-----------|-------|-----------|-------|-------|
| | 稅 前 | 稅 後 | 稅 前 | 稅 後 | |
| 合併獲利能力 | 1.42 | 1.25 | 17.54 | 15.49 | 22.51 |
| 本 公 司 | 13.86 | 13.76 | 15.66 | 15.54 | 98.03 |
| 國泰人壽 | 1.60 | 1.44 | 17.21 | 15.50 | 12.27 |
| 國泰產險 | 5.49 | 4.67 | 18.54 | 15.78 | 9.96 |
| 國泰世華銀行 | 0.82 | 0.72 | 10.93 | 9.55 | 38.14 |
| 國泰綜合證券 | 5.21 | 4.22 | 22.28 | 18.03 | 32.17 |

註：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

三三、金控公司與子公司間共用營業場所金控公司與子公司間進行共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所資訊

(一) 共同業務推廣行為

為強化集團競爭力與提昇經營綜效，本公司結合銀行、保險及證券等多樣化金融業務，架構起一個產品線完整的金融服務平台，藉由遍佈全台 691 處營業據點與近 3 萬名專業銷售人員，提供客戶全方位理財及一站購足的金融服務。

(二) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金融控股公司法」、「個人資料保護法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及金管會訂定之相關函令等之規定，訂定「國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法」、「國泰金融控股股份有限公司各子公司間共同行銷契約書」、「國

泰金融控股股份有限公司與子公司間業務資料與客戶資料保密協定書」、「國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明」、「國泰金融控股股份有限公司行銷規劃處對子公司行銷業務之監理作業辦法」及「國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理要點」等相關管理規範，並提供客戶退場機制，務求於合法與安全的環境下，交互運用客戶資料，提供客戶完整多元的金融理財商品與服務。

(三) 共用營業設備或場所資訊

為落實一站購足之全方位金融服務目標，持續於法令核准範圍內拓展共同行銷業務。

1. 國泰世華銀行有 165 家分行從事證券業務之共同行銷；另配合法令開放，國泰世華銀行自 105 年 4 月 29 日起兼營保險代理業務，全台 165 家分行合作推廣壽產險商品。
2. 國泰人壽於各客戶服務據點（共 55 處）開辦共同行銷銀行及產險業務。
3. 國泰綜合證券亦於國泰人壽忠孝分公司等 32 家分公司設置共同行銷辦公處，透過子公司間營業設備場所共用，方便客戶辦理證券開戶業務。

(四) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司及各子公司間共同進行業務推廣行為之收入、成本、費用與損益項目分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤至各相對交易公司。

三四、部門資訊

(一) 營運部門之一般性資訊

為管理之目的，合併公司依據不同業務劃分營運單位，並分為下列五個應報導營運部門：

1. 銀行營運部門：掌理銀行法所規定商業銀行得經營之業務、外匯業務、保證業務、外匯投資業務諮詢服務、信託業務、境外金融業務、其他與華僑回國投資有關之金融業務等。
2. 人身保險營運部門：掌理銷售傳統型、投資型及利率變動型年金等各項保險商品、提供理財規劃服務及提供壽險與保單放款服務等。

3. 財產保險營運部門：掌理火災保險、海上保險、陸空保險、責任保險、保證保險、再保險及其他保險等。
4. 證券營運部門：掌理證券經紀、自營及承銷業務，並致力於商品研發與設計能力，提供各項新金融商品之證券金融服務。
5. 其他營運部門：此部分包含無法直接歸屬或未能合理分配至某營運部門之資產、負債、收入及支出。

管理階層個別監督各營運部門之營運結果，以制定資源分配與績效評估之決策。部門之績效評估基礎係依據營業損益予以評估。營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。

(二) 應報導部門損益列示如下：

111 年度

| 項 目 | 業務別 | | | | | | 合 併 |
|--------------------|---------------|----------------|---------------|--------------|----------------|----------------|-----|
| | 銀 行 業 務 | 人 身 保 險 業 務 | 財 產 保 險 業 務 | 證 券 業 務 | 其 他 業 務 | | |
| 利息淨收益(損失) | \$ 49,085,147 | \$ 176,976,148 | \$ 613,894 | \$ 525,929 | (\$ 1,038,592) | \$ 226,162,526 | |
| 利息以外淨收益(損失) | 15,264,393 | 95,518,731 | (10,927,230) | 4,318,542 | 11,096,696 | 115,271,132 | |
| 淨 收 益(損失) | 64,349,540 | 272,494,879 | (10,313,336) | 4,844,471 | 10,058,104 | 341,433,658 | |
| 呆帳、承諾及保證責任準備 提存 | (5,523,994) | 748,103 | - | (1,689) | - | (4,777,580) | |
| 保險負債準備淨變動 | - | (188,388,841) | (9,709,164) | - | - | (198,098,005) | |
| 營業費用 | (37,024,405) | (34,286,631) | (3,607,391) | (2,774,029) | (10,917,825) | (88,610,281) | |
| 繼續營業單位稅前淨利(損) | 21,801,141 | 50,567,510 | (23,629,891) | 2,068,753 | (859,721) | 49,947,792 | |
| 所得稅(費用)利益 | (5,300,262) | (6,648,258) | 4,903,828 | (273,844) | (4,667,142) | (11,985,678) | |
| 繼續營業單位稅後淨利(損) | 16,500,879 | 43,919,252 | (18,726,063) | 1,794,909 | (5,526,863) | 37,962,114 | |

110 年度

| 項 目 | 業務別 | | | | | | 合 併 |
|--------------------|---------------|----------------|--------------|--------------|---------------|----------------|-----|
| | 銀 行 業 務 | 人 身 保 險 業 務 | 財 產 保 險 業 務 | 證 券 業 務 | 其 他 業 務 | | |
| 利息淨收益(損失) | \$ 38,737,536 | \$ 155,738,226 | \$ 523,281 | \$ 482,206 | (\$ 599,088) | \$ 194,882,161 | |
| 利息以外淨收益 | 17,937,696 | 386,860,971 | 7,258,868 | 5,857,308 | 13,165,601 | 431,080,444 | |
| 淨 收 益 | 56,675,232 | 542,599,197 | 7,782,149 | 6,339,514 | 12,566,513 | 625,962,605 | |
| 呆帳、承諾及保證責任準備 提存 | (2,986,134) | (495,222) | - | (3,014) | - | (3,484,370) | |
| 保險負債準備淨變動 | - | (376,771,070) | (637,320) | - | - | (377,408,390) | |
| 營業費用 | (32,675,595) | (35,360,547) | (3,816,713) | (3,186,325) | (10,504,294) | (85,543,474) | |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 21,013,503 | 129,972,358 | 3,328,116 | 3,150,175 | 2,062,219 | 159,526,371 | |
| 所得稅費用 | (3,673,211) | (11,968,374) | (391,526) | (519,843) | (2,084,107) | (18,637,061) | |
| 繼續營業單位稅後淨利(損) | 17,340,292 | 118,003,984 | 2,936,590 | 2,630,332 | (21,888) | 140,889,310 | |

註：上述金額已沖銷母子公司間交易分錄

(三) 地區別資訊：

| 地 區 | 111年度 | 110年度 |
|------|-----------------------|-----------------------|
| 台 灣 | \$ 308,687,169 | \$ 594,259,105 |
| 亞 洲 | 25,780,047 | 22,667,272 |
| 其他國家 | 6,966,442 | 9,036,228 |
| 合 計 | <u>\$ 341,433,658</u> | <u>\$ 625,962,605</u> |

(四) 重要客戶資訊：

合併公司無來自某外部客戶收入達公司收入金額 10% 以上情形。

三五、風險管理及保險風險資訊

(一) 國泰人壽及其子公司

1. 風險管理之目標、政策、程序及方法

(1) 風險管理之目標

國泰人壽之風險管理政策旨在促進營運效率、維護資產安全、增進股東價值，並確保符合及遵循國內外法令，以達到穩健成長、永續經營。

(2) 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 董事會

- a. 應建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策，且定期審視之，並將資源做最有效之配置。
- b. 董事會與高階主管人員應負責推動及執行風險管理政策與準則，並確保其與國泰人壽營運目標、營運策略及經營管理保持一致性。
- c. 應認知公司營運所需承擔之風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- d. 授權風險管理單位處理其他單位違反風險限額時之事宜。

B. 風險管理委員會

- a. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

- b. 執行董事會風險管理政策，並定期檢視公司整體管理機制之發展、建置及執行效能。
- c. 協助與監督公司進行風險管理活動。
- d. 協助審議風險限額擬訂之相關作業。
- e. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- f. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

C. 風控長

- a. 應具備獨立性，除得兼任與風險管理直接相關且不具利益衝突之職務外，應為專職，不得兼任其他職務。
- b. 具有取得任何可能會影響公司風險概廓的業務資料權利。
- c. 應負責綜理公司整體的風險管理。
- d. 應參與討論公司重要決策，適時表達風險管理相關看法。

D. 風險管理單位

- a. 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。
- b. 應依經營業務種類執行下列事項：
 - (a) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
 - (b) 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
 - (c) 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
 - (d) 定期提出風險管理相關報告。
 - (e) 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況，並依董事會之授權，處理業務單位違反風險限額時之相關事宜。
 - (f) 協助進行壓力測試。
 - (g) 必要時進行回溯測試 (Back Testing)。
 - (h) 其他風險管理相關事項。

E. 業務單位

- a. 各業務單位應指派風險管理人員，俾有效協助各業務單位執行風險管理作業。

b. 執行風險管理作業之職責如下：

- (a) 辨識及衡量風險，並及時呈報風險暴露狀況及影響程度。
- (b) 定期檢視各項風險及限額，若逾限應進行超限報告，包括對超限採取之措施。
- (c) 協助風險模型之開發，確保風險衡量、模型使用及假設訂定均在合理且一致之基礎下進行。
- (d) 確保內部控制程序有效執行，以符合相關規定及風險管理政策。
- (e) 協助作業風險相關資料收集。
- (f) 業務單位主管應負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
- (g) 業務單位主管應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

F. 稽核單位

依據現行相關法令規定及國泰人壽相關規章辦法查核各單位風險管理之執行狀況。

G. 子 公 司

國泰人壽之子公司得依其業務屬性及需求，由其風險管理單位或相關單位訂定風險管理準則或機制，並定期提供風險管理報告予國泰人壽風險管理單位彙整後，呈報風險管理委員會備查。

(3) 風險報導或衡量系統之範圍及性質

國泰人壽之風險管理程序包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險管理報告，並且對於市場、信用、國家、流動性、作業、保險、資產負債配合風險、資本適足性、資訊安全暨個人資料管理、新興風險，以及 ESG 與氣候風險均制定管理準則，規範衡量與評估方法，監控各類風險及定期提出風險管理報告。

A. 市場風險

指因金融市場工具之價格變動，進而影響國泰人壽金融資產價值產生損失之風險。國泰人壽採用之衡量指標以市場風險值為基礎，並定期檢視。此外，針對市場風險值模型定期進行回溯測試，以檢驗模型之準確性。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。因應外匯價格變動準備金機制之實行，國泰人壽訂有外匯風險上限及準備金警示機制，並定期監控外匯風險。

B. 信用風險

指交易對象或債務人因不履行契約義務，致國泰人壽債權產生損失之風險。國泰人壽採用之衡量指標以信用評等、集中度及信用風險值為基礎，並定期檢視。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。

C. 國家風險

指因國泰人壽持有放款、財務投資及長期股權投資部位所在國家之政治或經濟因素，導致市場價格波動、有價證券發行人或債務人無法償還債務，造成國泰人壽資產價值貶損之風險。國泰人壽以單一國家或特定地區投資金額占國外投資額度或調整後淨值比率作為衡量指標，並定期檢視及調整。

D. 流動性風險

分為資金流動性風險及市場流動性風險。資金流動性風險係指國泰人壽無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。國泰人壽已訂定資金流動性風險衡量指標並定期檢視，亦建立資金通報機制，風險管理部門依相關業務管理部門提報之資料控管資金流動性。此外，以現金流量分析模型，定期檢視現金流量分析結果，當檢視結果出現異常時，即檢討改善。另依現金流量分析，訂定年度資產配置計畫及建立流動性資產部位，以維持適當之流動性。市

場流動性風險係指國泰人壽由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險，國泰人壽已訂定部位流動性門檻，各財務投資部門針對持有部位之特性及持有目的，評估投資標的之市場交易量與其所持部位之相稱性。

E. 作業風險

指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成之損失。包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。國泰人壽依據各項業務性質，建立標準作業流程，並建置作業風險損失事件通報機制，統籌作業風險損失資料之管理，亦建立營運持續管理制度、緊急事件危機處理作業機制與資訊系統損害應變處理等備援機制，確保重大危機事故發生時，公司仍可繼續運作，持續提供客戶服務，並將損失影響程度降至最低。

F. 保險風險

指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。其範圍包括商品設計及定價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險及準備金相關風險。

G. 資產負債配合風險

指資產與負債價值變動不一致所致之風險。國泰人壽參酌資金成本、存續期間、現金流量管理、和情境分析等方法進行資產負債配合風險之衡量。

H. 資本適足性

國泰人壽以資本適足比率及淨值比率做為資本適足性之管理指標。資本適足比率指保險法及保險業資本適足性管理辦法所稱自有資本與風險資本之比率。淨值比率係指國泰人壽經會計師查核（或核閱）之簽證財務報告之業主權益除不含投資型保險專設帳簿之資產總額。

I. 資訊安全暨個人資料管理風險

指對國泰人壽資訊資產之機密性、完整性及可用性造成損害之事件，或個人資料被竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏等所造成之損害事件。國泰人壽訂有資安及個資管理政策，以降低任何資訊安全事件及個人資料檔案侵害事件所可能帶來之衝擊。

J. 新興風險

指目前尚未顯現但可能隨環境改變而產生之風險，通常起因於政治、法規、市場或自然環境變化。國泰人壽執行新興風險管理作業應參考權威機構及標竿企業報告，於編纂年度風險地圖時，定期辨識及衡量所面臨之新興風險，並評估風險回應及控管方式，且每年向高階管理階層報告新興風險管理狀況，納入風險管理業務執行工作報告，提報風險管理委員會審議。

K. ESG 與氣候風險

ESG 風險包含環境風險、社會風險與公司治理風險，係指投資授信對象因不重視 ESG 議題，導致國泰人壽直接或間接的財務損失風險。氣候相關風險屬 ESG 風險中環境風險之一環，係指氣候變遷對國泰人壽產生的潛在負面影響，主要區分為轉型風險（係指低碳經濟趨勢所帶來的廣泛之政策、法律、技術和市場變化的風險）及實體風險（係指極端氣候事件所帶來的財務損失風險）。國泰人壽有訂定相關管理機制以為因應。

(4) 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

A. 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序

- a. 訂定國泰人壽保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標及各項風險管理機制等。
- b. 建立保險風險衡量方法。

- c. 定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考。
 - d. 定期將保險風險管理執行情形彙整後，報送風險管理委員會，如發現有風險異常狀況發生時，相關部門應研擬因應方案報送風險管理委員會及本公司風險管理委員會。
- B. 確保適當風險分類及保費水準之核保政策
- a. 核保人員應落實財務核保之規定，針對同一保戶之投保件，除須參考以往投保資料外，並應參考保險業通報作業資訊系統之通報資料及同業累計保險金額，檢視其投保件數、保險金額及保險費等與其財力及社會經濟地位是否合理、適當及具有繳交續期保費之財務能力。
 - b. 國泰人壽設有核保小組，以處理新契約之特殊爭議件，並解釋核保有關規定。
 - c. 國泰人壽另設有高額保險審議小組，以強化國泰人壽高額保險契約之風險控管，防範逆選擇及道德風險。
- (5) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍
- A. 保險風險評估之範圍包括下列各類風險
- a. 商品設計及定價風險：指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變因素所造成之風險。
 - b. 核保風險：指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。
 - c. 再保險風險：指再保險業務往來中，因承擔超出限額之風險而未安排適當之再保險，或再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。
 - d. 巨災風險：指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力之風險。
 - e. 理賠風險：指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。

f. 準備金相關風險：指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。

B. 保險風險管理之範圍

a. 制定國泰人壽保險風險管理相關風險控管辦法，作為相關部門執行風險管理之依據。

b. 訂定國泰人壽保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標及各項風險管理機制等。

c. 配合國泰人壽發展策略及國內外經濟金融環境變遷，研議相關應變措施。

d. 建立保險風險衡量方法。

e. 定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考。

f. 其他有關保險風險管理事項。

(6) 限制或移轉保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

國泰人壽限制或移轉保險風險暴險及避免不當集中風險之主要方法係依國泰人壽再保險風險管理計畫，根據公司風險承擔能力、風險屬性、法令因素等因素，評估自留或出保。為確保各險種業務風險移轉的安全性，並適度配置與控制再保險交易風險，國泰人壽訂有再保險分出對象評估辦法。

(7) 資產負債管理方法

A. 國泰人壽設有資產負債管理委員會，以完善公司資產負債管理體系、貫徹資產負債管理政策，並定期進行策略與實務面之檢討，確實降低公司所面臨之各項風險。

B. 權責單位定期檢視資產負債配合風險之衡量、提出報告予資產負債管理委員會審議，並將其結果報送風險管理委員會。此外，每年將年度報告報送本公司風險管理委員會。

C. 如有風險異常狀況發生時，將召集相關之部室開會研擬因應方案，報送資產負債管理委員會、風險管理委員會及本公司風險管理委員會。

(8) 對於所取得或提供於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序之說明

依法國泰人壽資本適足比率及淨值比率需達一定比率，為落實國泰人壽之資本管理，維持適當之資本適足比率與淨值比率，以確保資本結構健全與促進業務穩定成長，國泰人壽訂有資本適足性管理準則，管理機制如下：

A. 資本適足性管理

- a. 定期提供資本適足性管理報表及分析說明至本公司財務處。
- b. 定期呈報分析報告予風險管理委員會。
- c. 針對國泰人壽重大資金運用、金融環境及法規變化進行資本適足比率與淨值比率模擬分析，以評估其對資本適足水準之影響。
- d. 定期檢視資本適足比率、淨值比率及控管標準，以落實資本適足性管理。

B. 例外管理程序

國泰人壽資本適足比率或淨值比率逾內部風險控管標準，或有異常狀況發生時，應依內部規範，除應立即通報風險管理部門、本公司財務處及風險管理處外，並檢附資本適足比率檢視分析報告及因應方案報送風險管理委員會、本公司財務處及風險管理處。

(9) 避險或減緩風險之政策及避險工具持續有效性之監督程序

A. 國泰人壽從事衍生金融工具交易，避險策略主要以降低資產部位之市場風險及信用風險為目標，交易工具包括指數選擇權、指數期貨、利率期貨、匯率期貨、利率交換、遠期外匯、換匯換利及信用違約交換合約等，以規避國泰人壽因投資產生之股價風險、利率風險或現金流量風險、匯率風險及信用風險，惟若未符合避險會計之規定者，則該衍生工具列為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

- B. 國泰人壽考量風險承受能力，事先訂定各項風險之避險工具與避險操作機制；實際避險執行則視市場動態、業務策略、商品特性與風險管理規範，運用授權之金融工具，將整體之風險水準調整至可承受之風險程度內。
- C. 國泰人壽定期檢視避險工具與被避險項目之避險有效性評估，並定期出具衍生金融工具風險評估報告，呈送董事會授權之高階主管人員，並將評估報告副本送稽核單位備查。

(10) 避免授信與投資風險過度集中之政策及程序

國泰人壽考量影響信用風險之相關因素，訂定國家別、產業別與集團別之授信與投資部位衡量指標，當指標達國泰人壽授信與投資限額時，或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，應依國泰人壽「國家風險管理準則」、「有價證券投資風險限額規範」與「集團企業、其他法人機構授信與投資風險管理辦法」等相關規定辦理後，始得為之。

2. 保險風險資訊

(1) 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

A. 國泰人壽

| | 111 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) | \$ 3,428,897 | 減少 (增加) | \$ 2,743,118 |
| 費 用 | ×1.05 (×0.95) | 減少 (增加) | 2,842,645 | 減少 (增加) | 2,274,116 |
| 解 約 率 | ×1.05 (×0.95) | 增加 (減少) | 366,668 | 增加 (減少) | 293,334 |
| 投資報酬率 | +0.1% | 增 加 | 6,861,159 | 增 加 | 5,488,927 |
| 投資報酬率 | -0.1% | 減 少 | 6,867,897 | 減 少 | 5,494,318 |

| | 110 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) | \$ 3,037,807 | 減少 (增加) | \$ 2,430,246 |
| 費 用 | ×1.05 (×0.95) | 減少 (增加) | 3,134,316 | 減少 (增加) | 2,507,453 |
| 解 約 率 | ×1.05 (×0.95) | 增加 (減少) | 227,270 | 增加 (減少) | 181,816 |
| 投資報酬率 | +0.1% | 增 加 | 6,574,793 | 增 加 | 5,259,834 |
| 投資報酬率 | -0.1% | 減 少 | 6,581,208 | 減 少 | 5,264,967 |

B. 陸家嘴國泰人壽

| | 111 年度 | | | | |
|---------|---------------|-------------|------------|---------|------------|
| | 假 設 變 動 | 稅 前 損 益 變 動 | 權 益 變 動 | 權 益 變 動 | 權 益 變 動 |
| 生命表／罹病率 | ×1.10 (×0.90) | 減少 (增加) | \$ 161,540 | 減少 (增加) | \$ 121,155 |
| 費 用 | ×1.05 (×0.95) | 減少 (增加) | 98,422 | 減少 (增加) | 73,816 |
| 解 約 率 | ×1.10 (×0.90) | 增加 (減少) | 78,049 | 增加 (減少) | 58,537 |
| 投資報酬率 | +0.25% | 增 加 | 193,953 | 增 加 | 145,465 |
| 投資報酬率 | -0.25% | 減 少 | 194,427 | 減 少 | 145,820 |

| | 110 年度 | | | | |
|---------|---------------|-------------|------------|---------|------------|
| | 假 設 變 動 | 稅 前 損 益 變 動 | 權 益 變 動 | 權 益 變 動 | 權 益 變 動 |
| 生命表／罹病率 | ×1.10 (×0.90) | 減少 (增加) | \$ 158,461 | 減少 (增加) | \$ 118,846 |
| 費 用 | ×1.05 (×0.95) | 減少 (增加) | 96,546 | 減少 (增加) | 72,409 |
| 解 約 率 | ×1.10 (×0.90) | 增加 (減少) | 76,562 | 增加 (減少) | 57,421 |
| 投資報酬率 | +0.25% | 增 加 | 153,137 | 增 加 | 114,853 |
| 投資報酬率 | -0.25% | 減 少 | 153,509 | 減 少 | 115,132 |

C. 越南國泰人壽

| | 111 年度 | | | | |
|---------|---------------|-------------|----------|---------|----------|
| | 假 設 變 動 | 稅 前 損 益 變 動 | 權 益 變 動 | 權 益 變 動 | 權 益 變 動 |
| 生命表／罹病率 | ×1.05 (×0.95) | 減少 (增加) | \$ 7,370 | 減少 (增加) | \$ 5,896 |
| 費 用 | ×1.05 (×0.95) | 減少 (增加) | 81,141 | 減少 (增加) | 64,913 |
| 解 約 率 | ×1.05 (×0.95) | 增加 (減少) | 20,443 | 增加 (減少) | 16,354 |
| 投資報酬率 | +0.1% | 增 加 | 30,904 | 增 加 | 24,723 |
| 投資報酬率 | -0.1% | 減 少 | 30,934 | 減 少 | 24,747 |

| | 110 年度 | | | | |
|---------|---------------|-------------|----------|---------|----------|
| | 假 設 變 動 | 稅 前 損 益 變 動 | 權 益 變 動 | 權 益 變 動 | 權 益 變 動 |
| 生命表／罹病率 | ×1.05 (×0.95) | 減少 (增加) | \$ 3,706 | 減少 (增加) | \$ 2,965 |
| 費 用 | ×1.05 (×0.95) | 減少 (增加) | 72,499 | 減少 (增加) | 57,999 |
| 解 約 率 | ×1.05 (×0.95) | 增加 (減少) | 17,931 | 增加 (減少) | 14,345 |
| 投資報酬率 | +0.1% | 增 加 | 23,176 | 增 加 | 18,541 |
| 投資報酬率 | -0.1% | 減 少 | 23,199 | 減 少 | 18,559 |

- a. 上述損益變動係指該假設因素對 111 及 110 年度稅前損益之影響，權益變動則依國泰人壽、陸家嘴國泰人壽及越南國泰人壽假設所得稅分別為稅前損益之 20%、25%及 20% 計算。
- b. 負債適足性測試之折現率增加 (減少) 0.1%，其測試結果仍為適足，不會影響稅前損益及權益；若折現率持續下降達顯著程度，則可能會影響稅前損益及權益。

c. 敏感度測試

- 生命表／罹病率敏感度測試係考量死亡率及傷害險發生率同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- 費用敏感度測試係指綜合損益表中費用項目（註 1）同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- 解約率敏感度測試係指考量解約率乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- 投資報酬率敏感度測試係指投資報酬率（註 2）增加（減少）假設變動率，相對稅前損益變動情形。

註 1：費用項目包含營業成本中承保費用、佣金費用、其他營業成本及營業費用中業務費用、管理費用、員工訓練費用、非投資之預期信用減損損失及迴轉利益。

註 2：投資報酬率係以 $2 \times (\text{淨投資損益} - \text{財務成本}) / (\text{期初可運用資金} + \text{期末可運用資金} - \text{淨投資損益} + \text{財務成本})$ 計算並年化後之投資報酬率。

(2) 保險風險集中說明

國泰人壽保險業務主要來自中華民國境內，其發行之保險合約皆有類似的暴險，例如非預期趨勢改變之暴險（如：死亡率、罹病率、解約率等）或單一意外事件造成多種保險合約之暴險（如：地震可能造成人壽保險、健康保險、意外險等之同時暴險）。國泰人壽除了持續監控該風險狀況，並透過再保合約的安排來降低暴險。

國泰人壽原則上會考量危險特性、公司風險承擔能力等因素進行自留風險評估，並依評估單位權責呈核；超出自留風險部分進行再保分出作業。同時考慮各年度公司可能遭遇突發之人為或自然災害，需對累積自留風險，進行最大合理損失預估，依危險特性與公司風險承擔能力決定是否需調整出保額度或巨災再保險。因此，在一定程度上分散了保險風險，降低國泰人壽非預期性地潛在損失影響。

此外，國泰人壽依「保險業各種準備金提存辦法」規定，為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，每年新增提存數應依 IAS 12 扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積項目。

(3) 理賠發展趨勢

A. 國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

| 事故年度 | 發展年數 | | | | | | | 未報賠款 | 未報賠款準備金 |
|------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|---------------|---------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | |
| 105 | 15,940,308 | 19,566,897 | 19,885,388 | 19,971,081 | 20,016,631 | 20,045,358 | 20,062,518 | - | - |
| 106 | 17,297,974 | 21,370,269 | 21,769,245 | 21,867,634 | 21,919,891 | 21,957,105 | 21,975,701 | 18,596 | 18,633 |
| 107 | 19,438,330 | 23,925,964 | 24,359,320 | 24,481,181 | 24,564,887 | 24,604,192 | 24,624,309 | 59,422 | 59,541 |
| 108 | 21,412,454 | 26,422,361 | 26,916,862 | 27,046,614 | 27,126,599 | 27,170,142 | 27,191,768 | 145,154 | 145,445 |
| 109 | 21,393,621 | 26,257,168 | 26,769,937 | 26,895,187 | 26,970,526 | 27,013,294 | 27,035,532 | 265,595 | 266,125 |
| 110 | 19,959,588 | 24,896,544 | 25,339,669 | 25,450,789 | 25,515,629 | 25,555,151 | 25,577,408 | 680,864 | 682,226 |
| 111 | 21,550,633 | 26,492,411 | 26,967,223 | 27,082,875 | 27,149,796 | 27,201,477 | 27,225,308 | 5,674,675 | 5,686,025 |
| | | | | | | | | 預估未來給付總金額 | \$ 6,857,995 |
| | | | | | | | | 加：分入再保未報賠款準備金 | 63,078 |
| | | | | | | | | 未報賠款準備金 | 6,921,073 |
| | | | | | | | | 加：防疫險未報賠款準備金 | 53,383 |
| | | | | | | | | 加：已報未付賠款 | 5,212,064 |
| | | | | | | | | 賠款準備金餘額 | <u>\$12,186,520</u> |

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 | | |
| 105 | 16,051,766 | 19,702,389 | 20,024,753 | 20,110,678 | 20,156,445 | 20,185,309 | 20,202,660 | - | - |
| 106 | 17,425,760 | 21,529,927 | 21,929,989 | 22,028,646 | 22,081,062 | 22,118,623 | 22,137,522 | 18,899 | 18,937 |
| 107 | 19,559,154 | 24,057,586 | 24,492,262 | 24,614,499 | 24,698,757 | 24,738,854 | 24,759,784 | 61,027 | 61,149 |
| 108 | 21,440,110 | 26,462,299 | 26,958,377 | 27,088,787 | 27,169,087 | 27,213,064 | 27,235,138 | 146,351 | 146,645 |
| 109 | 21,422,045 | 26,299,912 | 26,816,422 | 26,942,136 | 27,017,853 | 27,061,139 | 27,083,910 | 267,488 | 268,023 |
| 110 | 19,997,051 | 24,959,116 | 25,405,188 | 25,516,940 | 25,582,295 | 25,622,524 | 25,645,508 | 686,392 | 687,764 |
| 111 | 21,642,350 | 26,625,009 | 27,105,983 | 27,222,954 | 27,290,948 | 27,344,103 | 27,369,451 | 5,727,101 | 5,738,555 |
| | | | | | | | | 預估未來給付總金額 | \$ 6,921,073 |
| | | | | | | | | 加：防疫險未報賠款準備金 | 53,383 |
| | | | | | | | | 加：已報未付賠款 | 5,097,796 |
| | | | | | | | | 賠款準備金餘額減除分出賠款準備 | <u>\$12,072,252</u> |

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

國泰人壽依據104年12月22日金管會核准之金管保壽字第10402133590號函，以已報賠款金額為基礎，另考慮相關費用後計提未報賠款準備金，針對具法定傳染性疾病給付商品，因其特性發展月損失三角形推估；以逐案計提方式提存已報未付賠款。兩者之合計則為賠款準備金，該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報國泰人壽，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並

無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積理賠金額及已報未付金額，對角線以下之各項金額說明國泰人壽估計隨時間經過於各事故年度之累積理賠金額。影響國泰人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

B. 陸家嘴國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

| 事故年度 | 發展年數 | | | | | | | 預 來 估 給 未 付 |
|------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |
| 2016 | 259,979 | 486,208 | 531,880 | 568,660 | 568,660 | 568,660 | 568,660 | - |
| 2017 | 267,466 | 484,308 | 528,960 | 528,960 | 528,960 | 528,960 | 528,960 | - |
| 2018 | 286,250 | 325,835 | 458,925 | 458,925 | 458,925 | 458,925 | 458,925 | - |
| 2019 | 365,424 | 517,687 | 699,577 | 699,577 | 699,577 | 699,577 | 699,577 | - |
| 2020 | 382,290 | 541,577 | 784,894 | 797,901 | 797,901 | 797,901 | 797,901 | 13,007 |
| 2021 | 428,087 | 606,456 | 773,445 | 786,263 | 786,263 | 786,263 | 786,263 | 179,807 |
| 2022 | 413,553 | 615,720 | 785,259 | 798,273 | 798,273 | 798,273 | 798,273 | 384,720 |

預估未來給付總金額 \$ 577,534
 減：預計涵蓋之已報未付賠款 (71,011)
 未報賠款準備金 506,523
 加：已報未付賠款 10,836
 賠款準備金餘額 \$ 517,359

b. 自留業務損失發展趨勢

| 事故年度 | 發展年數 | | | | | | | 預 來 估 給 未 付 |
|------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |
| 2016 | 246,046 | 473,048 | 507,712 | 507,712 | 507,712 | 507,712 | 507,712 | - |
| 2017 | 281,518 | 452,034 | 480,067 | 485,616 | 485,616 | 485,616 | 485,616 | - |
| 2018 | 337,669 | 363,308 | 440,063 | 440,063 | 440,063 | 440,063 | 440,063 | - |
| 2019 | 403,304 | 744,256 | 1,048,246 | 1,048,246 | 1,048,246 | 1,048,246 | 1,048,246 | - |
| 2020 | 395,013 | 559,604 | 822,948 | 824,792 | 824,792 | 824,792 | 824,792 | 1,844 |
| 2021 | 445,412 | 601,306 | 765,254 | 766,969 | 766,969 | 766,969 | 766,969 | 165,663 |
| 2022 | 432,375 | 654,736 | 833,252 | 835,119 | 835,119 | 835,119 | 835,119 | 402,744 |

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 \$ 570,251
 減：預計涵蓋之已報未付賠款 (71,011)
 加：已報未付賠款 9,491
 賠款準備金餘額減除分出賠款準備 \$ 508,731

陸家嘴國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報陸家嘴國泰人壽，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積賠款金額，對角線以下之各項金額說明陸家嘴國泰人壽估計隨時間經過於各事故年度之累積理賠金額。影響陸家嘴國泰人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

C. 越南國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

| 事 故 年 度 | 發 展 年 度 | | | | |
|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2018 | 85,042 | 97,666 | 97,716 | 97,716 | 97,716 |
| 2019 | 102,418 | 124,171 | 124,171 | 124,171 | 124,171 |
| 2020 | 307,172 | 349,437 | 349,437 | 349,532 | 349,532 |
| 2021 | 457,047 | 541,416 | 541,462 | 541,609 | 541,609 |
| 2022 | 787,565 | 921,581 | 921,658 | 921,909 | 921,909 |

b. 自留業務損失發展趨勢

| 事故年度 | 發展年度 | | | | |
|------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2018 | 85,042 | 97,666 | 97,716 | 97,716 | 97,716 |
| 2019 | 102,418 | 124,171 | 124,171 | 124,171 | 124,171 |
| 2020 | 307,172 | 349,437 | 349,437 | 349,532 | 349,532 |
| 2021 | 457,047 | 541,416 | 541,462 | 541,609 | 541,609 |
| 2022 | 787,565 | 921,581 | 921,658 | 921,909 | 921,909 |

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積已報賠款金額，對角線以下之各項金額說明越南國泰人壽估計隨時間經過於各事故年度之累積理賠金額。

越南國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。惟未報賠款準備之估計方式為滿期保險費乘上公司經驗理賠率，並非由損失發展三角形估計之，此業經越南當地主管機關核准，因此，賠款準備提存數並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。

3. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 信用風險

國泰人壽保險合約之信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約之義務而使國泰人壽產生財務損失之風險，而可能導致國泰人壽再保險資產之減損。

受限於再保市場特性及法令對適格再保人之規範，臺灣保險公司承受一定程度之再保人信用集中風險。為降低再保人信用風險，國泰人壽依再保險風險管理計畫及再保險分出對象評估辦法，審慎選擇再保交易對象，並定期檢視其信用狀況，且適度配置與控制再保險交易風險。

國泰人壽之再保交易對象之信用評等良好皆達一定水準以上，符合國泰人壽相關辦法及我國相關法令要求；另再保險資產僅佔全公司資產極小比重，故無顯著信用風險。

(2) 流動性風險

下表為國泰人壽保險合約及具裁量參與特性之金融工具的負債淨現金流量估計分析（未經折現）。表中數字代表報導期間結束日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用等支出扣除總保費等金額後之估計數。未來實際金額可能因實際結果與預期不同而有所差異。

單位：新臺幣億元

| | 保險合約及具裁量參與特性之金融工具 | | |
|------------|-------------------|----------|------------|
| | 1年內 | 1至5年 | 大於5年 |
| 111年12月31日 | \$ 329 | \$ 4,805 | \$ 182,307 |
| 110年12月31日 | 622 | 4,829 | 175,742 |

註：不含分離帳戶金額。

(3) 市場風險

國泰人壽於衡量保險負債時，係採用主管機關規定之折現率。主管機關定期檢視責任準備金之折現率假設，惟該假設未必與市價或市場利率同時間、同金額或同方向改變，且僅適用於新契約。因此，市場風險之可能變動對國泰人壽有效保單責任準備金之認列幾乎不影響損益或權益。主管機關若合理可能改變其所規定之折現率假設時（評估目前該可能性不高），該改變將視改變幅度及公司整體產品組合情形，對損益或權益產生不同幅度之影響。此外，市場風險之合理可能變動，對於需於報導期間結束日依現時資訊估計保險合約及具裁量參與特性之金融工具未來現金流量，以評估已認列保險負債是否適足之負債適足性測試可能有影響。依現時市場風險之合理可能變動，對國泰人壽目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

(二) 國泰產險及其子公司

1. 風險管理之目標、政策、程序及方法

(1) 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 董事會

- a. 認知保險業營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- b. 建立適當之風險管理機制與風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- c. 從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，並考量主管機關所定法定資本之要求，以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定。

B. 風險管理單位

a. 風險管理委員會

- (a) 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- (b) 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- (c) 協助與監督各部門進行風險管理活動。
- (d) 協助審議風險限額擬定之相關作業。
- (e) 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- (f) 協調跨部門之風險管理功能與活動。

b. 風控長

國泰產險及其子公司風控長之任免經董事會通過，其具備獨立性，不應同時兼任業務面和財務面單位之職務，並具有取得任何可能會影響公司風險概廓資料的權利。

- (a) 綜理公司整體風險管理相關業務。
- (b) 參與討論公司重要決策，並以風險管理角度給予適當建議。
- (c) 為風險管理委員會委員。

c. 風險管理部

國泰產險及其子公司設置風險管理部，獨立於業務單位之外行使職權，負責各主要風險之監控、衡量及評估等事務，職責如下：

- (a) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- (b) 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
- (c) 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
- (d) 定期提出風險管理相關報告。
- (e) 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
- (f) 協助進行壓力測試，及於必要時進行回溯測試。
- (g) 其他風險管理相關事項。

C. 業務單位

a. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

- (a) 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
- (b) 應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

b. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

- (a) 辨識風險，並陳報風險曝露狀況。
- (b) 衡量風險發生時所影響之程度（量化或質化），以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。
- (c) 定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
- (d) 監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。
- (e) 協助風險模型之開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且一致之基礎下進行。

(f) 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。

(g) 協助作業風險相關資料收集。

D. 稽核單位

稽核單位應依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

(2) 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

A. 風險管理報告

a. 各業務單位應依照規定定期將風險資訊傳遞予風險管理單位；並應於違反風險限額時，提出超限處理報告及因應措施。

b. 風險管理單位彙整各單位所提供之風險資訊，檢視追蹤主要風險限額之運用狀況，每月提報風險管理報告至董事長，並每季提報風險管理委員會與董事會，以定期監控風險。

B. 風險衡量系統之範圍及性質

國泰產險及其子公司與本公司之風險管理單位共同建置市場風險管理系統，架構上均考量到系統功能性、資料來源與上傳的完整性、系統運作環境之安全性；投資前台已購買各類市場資訊系統使用許可，風險管理系統功能層面則著重於中台風險量化之需求，權限亦僅開放給風管人員。

(3) 財產保險業承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

國泰產險及其子公司由風險管理部負責監控、整合全公司保險風險，並訂定各項風險指標、風管限額與管理機制，各有關部門則為保險風險控管執行單位，依法令規定、內部規章與本身職掌之專業知識與經驗，定期將執行狀況提供風險管理部，以供製作保險風險管理報告，每季提報風險管理委員會與董事會。

(4) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

國泰產險及其子公司保險風險管理範圍涵蓋商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險，均訂定適當之管理機制，並落實執行。

(5) 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

國泰產險及其子公司業務引進時，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，降低暴險程度。

另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。

依國泰產險及其子公司「再保險風險管理計畫」，每一危險單位最高累積限額之管理基準，每年由風險管理單位與各險部共同檢視與討論各險別每一危險單位之累積自留風險限額，並呈核至總經理施行。茲依各險別每一危險單位保險之最高累積限額揭露如下：

| 險別 | 111年度 | 110年度 |
|----------|--------------|--------------|
| 火災保險 | \$ 1,200,000 | \$ 1,200,000 |
| 海上保險 | 1,200,000 | 1,200,000 |
| 工程保險 | 1,200,000 | 1,200,000 |
| 新種保險／責任險 | 1,200,000 | 1,200,000 |
| 健康暨傷害保險 | 1,200,000 | 1,200,000 |
| 車體損失險 | 50,000 | 50,000 |
| 第三人責任險 | 250,000 | 250,000 |

(6) 資產負債配合風險管理之方法

A. 資產負債配合風險辨識與衡量

財會、精算單位應辨識營運過程中可能面臨的市場、流動性與保險風險，採現金流量測試方法（但不限），衡量期間內資產面的現金流量是否足以支應負債面的現金流量，亦即評估公司資產配置是否具有合理的流動性，支付未來年度負債支出。

B. 資產負債配合風險回應

當發生市場、流動性與保險風險事件時，財會、精算單位應視需要對於所面臨之資產負債配合風險採取適當之回應措施，通報風險管理部，並提報風險管理委員會審議。

(7) 財產保險業於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序

國泰產險及其子公司已訂定資本適足性管理機制，內含資本適足率管理指標以利定期檢視，並於每季衡量資本適足率、每半年編製資本適足性管理報告落實資本適足性管理。

若資本適足率逾控管標準（風險限額），或有異常狀況發生時，依事件發生原因，召集相關單位研議因應對策，並通報本公司，以檢視其對集團資本適足率之影響。

2. 保單持有人已報及未報之理賠負債

對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

| 險 別 | 已 報 | 已 付 |
|--------|------------|------------|
| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
| 火災保險 | \$ 63,991 | \$ 22,238 |
| 海上保險 | 13,770 | 97,105 |
| 陸空保險 | 43,477 | 39,700 |
| 責任保險 | 162,195 | 55,275 |
| 保證保險 | 268 | 1,272 |
| 其他財產保險 | 20,619 | 25,750 |
| 傷害保險 | 24,291 | 16,683 |
| 健康保險 | 146,651 | 7,718 |

(接次頁)

(承前頁)

| 險 別 | 已 報 | 已 付 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
| 政策性住宅地震保險 | \$ - | \$ - |
| 強制汽車責任保險 | <u>202,982</u> | <u>200,809</u> |
| 合 計 | 678,244 | 466,550 |
| 減：備抵損失 | (<u>6,782</u>) | (<u>4,665</u>) |
| 淨 額 | <u>\$ 671,462</u> | <u>\$ 461,885</u> |

3. 保險合約之應收及應付款項

(1) 應收款項

| 險 別 | 應 收 | 保 費 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
| 火災保險 | \$ 759,964 | \$ 840,311 |
| 海上保險 | 333,658 | 335,547 |
| 陸空保險 | 151,422 | 182,914 |
| 責任保險 | 387,820 | 338,638 |
| 保證保險 | 36,401 | 31,417 |
| 其他財產保險 | 203,528 | 218,867 |
| 傷害保險 | 137,203 | 128,059 |
| 健康保險 | 2,554 | 4,160 |
| 政策性住宅地震保險 | 34,303 | 27,665 |
| 強制汽車責任保險 | <u>16,865</u> | <u>21,068</u> |
| 合 計 | 2,063,718 | 2,128,646 |
| 減：備抵損失 | (<u>66,707</u>) | (<u>31,309</u>) |
| 淨 額 | <u>\$ 1,997,011</u> | <u>\$ 2,097,337</u> |

應收保費之帳齡分析如下：

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 90 天以下 | \$ 1,416,701 | \$ 1,839,532 |
| 90 天以上 | <u>647,017</u> | <u>289,114</u> |
| 合 計 | <u>\$ 2,063,718</u> | <u>\$ 2,128,646</u> |

111 年及 110 年 12 月 31 日之應收保費中，分別包含催收款 647,017 仟元及 289,114 仟元，並已分別計提備抵損失 51,915 仟元及 11,894 仟元。

(2) 應付款項

| 險 別 | 111年12月31日 | | |
|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 應 付 佣 金 | 其 他 | 合 計 |
| 火災保險 | \$ 35,093 | \$ 17,968 | \$ 53,061 |
| 海上保險 | 16,012 | 13,468 | 29,480 |
| 陸空保險 | 211,671 | 171,261 | 382,932 |
| 責任保險 | 36,985 | 38,931 | 75,916 |
| 保證保險 | 3,869 | 974 | 4,843 |
| 其他財產保險 | 9,852 | 8,823 | 18,675 |
| 傷害保險 | 10,709 | 44,745 | 55,454 |
| 健康保險 | 1,154 | 1,386 | 2,540 |
| 政策性住宅地震保險 | 296 | 3,795 | 4,091 |
| 強制汽車責任保險 | <u>20,447</u> | <u>-</u> | <u>20,447</u> |
| 合 計 | <u>\$ 346,088</u> | <u>\$ 301,351</u> | <u>\$ 647,439</u> |

| 險 別 | 110年12月31日 | | |
|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 應 付 佣 金 | 其 他 | 合 計 |
| 火災保險 | \$ 27,292 | \$ 16,037 | \$ 43,329 |
| 海上保險 | 15,061 | 14,224 | 29,285 |
| 陸空保險 | 144,015 | 110,874 | 254,889 |
| 責任保險 | 29,591 | 34,523 | 64,114 |
| 保證保險 | 2,650 | 893 | 3,543 |
| 其他財產保險 | 8,576 | 8,718 | 17,294 |
| 傷害保險 | 10,400 | 30,735 | 41,135 |
| 健康保險 | 1,462 | 1,095 | 2,557 |
| 政策性住宅地震保險 | 273 | 3,508 | 3,781 |
| 強制汽車責任保險 | <u>19,870</u> | <u>-</u> | <u>19,870</u> |
| 合 計 | <u>\$ 259,190</u> | <u>\$ 220,607</u> | <u>\$ 479,797</u> |

(3) 應收（付）再保往來款項－持有再保險

| 項 目 | 111年12月31日 | |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| | 應收再保往來款項 | 應付再保往來款項 |
| Central Re | \$ 44,525 | \$ 248,652 |
| Hannover Re 上海 | 200,869 | 62,337 |
| Marsh | 1,105,438 | 206,638 |
| 產險公會 | 133,226 | 348,927 |
| 其他（個別金額未達總額5%者） | <u>538,477</u> | <u>1,217,615</u> |
| 合 計 | 2,022,535 | 2,084,169 |
| 減：備抵損失 | <u>(24,515)</u> | <u>-</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 1,998,020</u> | <u>\$ 2,084,169</u> |

| 項 目 | 110年12月31日 | |
|-----------------|------------|--------------|
| | 應收再保往來款項 | 應付再保往來款項 |
| 產險公會 | \$ 129,191 | \$ 246,885 |
| AON | 76,758 | 174,100 |
| Central Re | 49,361 | 463,973 |
| Marsh | 249,530 | 94,038 |
| Willis | 79,626 | 336,647 |
| 其他（個別金額未達總額5%者） | 412,096 | 958,154 |
| 合 計 | 996,562 | 2,273,797 |
| 減：備抵損失 | (58,751) | - |
| 淨 額 | \$ 937,811 | \$ 2,273,797 |

111年及110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13,877仟元及14,731仟元，並已計提備抵損失4,163仟元及14,731仟元。

上列再保險分出入之應收再保往來款項及應付再保往來款項，除符合IAS 32第42段規定者外，不得互抵。

4. 特定資產之資產區隔要求

國泰產險經營強制汽車責任保險（以下簡稱本保險）業務，係依據「強制汽車責任保險法」第47條第3項授權訂定「強制汽車責任保險會計處理及業務財務資料陳報辦法」第4條規定辦理本保險相關會計帳務作業。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第5條規定，應以購買國庫券或定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

- (1) 公債。但不包括可交換公債。
- (2) 金融債券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額，不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之30%，主管機關並得視國泰產險經營情況，予以適度調高其比例。

特別準備金餘額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之 30%，應全部購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 6 條規定，辦理本保險所持有之資金（各種準備金、應付款項、暫收及待結轉款項），除特別準備金依前述規定辦理外，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

- (1) 國庫券。
- (2) 可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。
- (3) 附買回公債。

前項存放於金融機構之存款金額，不得低於國泰產險辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額 45% 及最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費 30%，主管機關並得視國泰產險經營情況，予以適度調高存款存放比例。

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費 30% 者，辦理本保險所持有之資金應全部以存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 11 條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務之其他保險人所辦理該保險之各種準備金提存。若無其他保險人承受該業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

財產保險業依法被勒令停業清理、命令解散或廢止辦理本保險業務之許可，若無其他保險人承受本保險業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該保險之特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

5. 保險合約取得成本

| 險別 | 111 年度 | | | | 合計 |
|-----------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | 佣金支出 | 手續費支出 | 再保佣金支出 | 其他成本 | |
| 火災保險 | \$ 212,202 | \$ 9,970 | \$ 80,934 | \$ 40,130 | \$ 343,236 |
| 海上保險 | 93,746 | 185 | 2,027 | 3,174 | 99,132 |
| 陸空保險 | 1,386,902 | 123 | 3,276 | 591,304 | 1,981,605 |
| 責任保險 | 261,183 | 102 | (185) | 49,954 | 311,054 |
| 保證保險 | 11,955 | 112 | 1,462 | 762 | 14,291 |
| 其他財產保險 | 143,459 | 1,158 | 16,843 | 6,761 | 168,221 |
| 傷害保險 | 367,739 | 75 | (759) | 130,132 | 497,187 |
| 健康保險 | 104,312 | 221 | 886 | 3,179 | 108,598 |
| 政策性住宅地震保險 | 11,431 | 139 | - | 13,646 | 25,216 |
| 強制汽車責任保險 | - | 322,298 | - | - | 322,298 |
| 合計 | <u>\$ 2,592,929</u> | <u>\$ 334,383</u> | <u>\$ 104,484</u> | <u>\$ 839,042</u> | <u>\$ 3,870,838</u> |

| 險別 | 110 年度 | | | | 合計 |
|-----------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | 佣金支出 | 手續費支出 | 再保佣金支出 | 其他成本 | |
| 火災保險 | \$ 192,181 | \$ 16,200 | \$ 150,166 | \$ 28,114 | \$ 386,661 |
| 海上保險 | 71,821 | 480 | 4,574 | 2,082 | 78,957 |
| 陸空保險 | 1,239,112 | 601 | 17,100 | 501,713 | 1,758,526 |
| 責任保險 | 221,151 | 155 | 1,277 | 39,065 | 261,648 |
| 保證保險 | 9,418 | 71 | 2,966 | 779 | 13,234 |
| 其他財產保險 | 87,670 | 3,949 | 19,472 | 4,850 | 115,941 |
| 傷害保險 | 337,152 | 1,249 | 1,950 | 94,782 | 435,133 |
| 健康保險 | 184,370 | 309 | 1,322 | 2,221 | 188,222 |
| 政策性住宅地震保險 | 15,797 | 197 | - | 8,119 | 24,113 |
| 強制汽車責任保險 | - | 358,159 | - | - | 358,159 |
| 合計 | <u>\$ 2,358,672</u> | <u>\$ 381,370</u> | <u>\$ 198,827</u> | <u>\$ 681,725</u> | <u>\$ 3,620,594</u> |

上述保險合約取得成本均未予以遞延認列。

6. 保險業務損益分析

直接承保業務損益分析

| 險別 | 111 年度 | | | | | | 保險(損)益 |
|-----------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|--------|
| | 簽單保費收入 | 未滿期保費準備淨變動 | 保險合約取得成本 | 保險賠款(合理賠費用) | 賠款準備淨變動 | 保險(損)益 | |
| 火災保險 | \$ 4,089,674 | (\$ 8,498) | \$ 262,303 | \$ 1,308,054 | \$ 823,917 | \$ 1,703,898 | |
| 海上保險 | 1,003,546 | 6,975 | 97,104 | 587,891 | 291,854 | 19,722 | |
| 陸空保險 | 12,615,687 | 719,530 | 1,978,329 | 6,280,450 | 699,885 | 2,937,493 | |
| 責任保險 | 2,304,146 | 205,326 | 311,239 | 971,171 | 148,387 | 668,023 | |
| 保證保險 | 115,950 | 2,291 | 12,829 | (2,982) | 1,703 | 102,109 | |
| 其他財產保險 | 1,499,231 | (70,580) | 151,377 | 2,044,136 | 786,977 | (1,412,679) | |
| 傷害保險 | 3,277,569 | 4,203 | 497,946 | 1,107,753 | 143,962 | 1,523,705 | |
| 健康保險 | 581,266 | (251,692) | 107,712 | 20,225,827 | 8,679,925 | (28,180,506) | |
| 政策性住宅地震保險 | 468,290 | 7,444 | 25,217 | - | - | 435,629 | |
| 強制汽車責任保險 | 2,942,130 | 12,933 | 322,298 | 2,075,979 | (12,303) | 543,223 | |
| 合計 | <u>\$28,897,489</u> | <u>\$ 627,932</u> | <u>\$ 3,766,354</u> | <u>\$34,598,279</u> | <u>\$11,564,307</u> | <u>(\$21,659,383)</u> | |

| 險別 | 110 年度 | | | | | | 保險(損)益 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------|
| | 簽單保費收入 | 未滿期保費準備淨變動 | 保險合約取得成本 | 保險賠款(合理賠費用) | 賠款準備淨變動 | 保險(損)益 | |
| 火災保險 | \$ 3,523,624 | \$ 27,087 | \$ 236,494 | \$ 1,106,236 | \$ 1,414,512 | \$ 739,295 | |
| 海上保險 | 834,013 | (24,447) | 74,383 | 395,649 | 179,038 | 209,390 | |
| 陸空保險 | 11,178,580 | 576,228 | 1,741,426 | 5,944,362 | (11,558) | 2,928,122 | |
| 責任保險 | 1,944,347 | 234,376 | 260,371 | 735,894 | 23,537 | 690,169 | |
| 保證保險 | 112,674 | 6,047 | 10,268 | (24,249) | (17,364) | 137,972 | |
| 其他財產保險 | 1,297,880 | 211,596 | 96,468 | 309,000 | (46,465) | 727,281 | |
| 傷害保險 | 2,960,319 | 67,628 | 433,183 | 1,233,331 | 13,543 | 1,212,634 | |
| 健康保險 | 1,023,534 | 364,046 | 186,901 | 181,697 | 81,562 | 209,328 | |
| 政策性住宅地震保險 | 451,406 | 5,314 | 24,114 | - | - | 421,978 | |
| 強制汽車責任保險 | 2,882,455 | 9,972 | 358,159 | 2,084,385 | (2,039) | 431,978 | |
| 合計 | <u>\$26,208,832</u> | <u>\$ 1,477,847</u> | <u>\$ 3,421,767</u> | <u>\$11,966,305</u> | <u>\$ 1,634,766</u> | <u>\$ 7,708,147</u> | |

分入再保業務損益分析

| 險別 | 111 年度 | | | | | | 分入再保險(損)益 |
|-----------|--------------------|---------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-----------|
| | 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 | \$ 408,623 | (\$ 113,777) | \$ 80,934 | \$ 416,312 | \$ 122,633 | (\$ 97,479) | |
| 海上保險 | 28,920 | (9,600) | 2,027 | 46,786 | 11,860 | (22,153) | |
| 陸空保險 | 13,802 | (16,212) | 3,276 | 41,993 | 4,229 | (19,484) | |
| 責任保險 | 1,592 | (2,907) | (184) | 1,151 | 139 | 3,393 | |
| 保證保險 | 5,932 | (3,122) | 1,462 | 12,353 | (5,472) | 711 | |
| 其他財產保險 | 78,507 | (11,731) | 16,842 | 63,913 | (34,610) | 44,093 | |
| 傷害保險 | 5,399 | (6,470) | (759) | 7,638 | (2,081) | 7,071 | |
| 健康保險 | 8,856 | (220) | 886 | 11,578 | (3,000) | (388) | |
| 政策性住宅地震保險 | 59,219 | 276 | - | 311 | - | 58,632 | |
| 強制汽車責任保險 | 758,002 | 11,940 | - | 708,812 | 32,171 | 5,079 | |
| 合計 | <u>\$1,368,852</u> | <u>(\$ 151,823)</u> | <u>\$ 104,484</u> | <u>\$1,310,847</u> | <u>\$ 125,869</u> | <u>(\$ 20,525)</u> | |

110年度

| 險別 | 再保費收入 | 未滿期保費 | | 再保佣金支出 | 再保賠款 | 賠款準備淨變動 | 分入再保險(損)益 |
|-----------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|---------------------|-----------|
| | | 準備淨變動 | 再保佣金收入 | | | | |
| 火災保險 | \$ 657,286 | \$ 59,243 | \$ 150,166 | \$ 319,604 | \$ 334,728 | (\$ 206,455) | |
| 海上保險 | 42,058 | 6,533 | 4,574 | 39,377 | 2,385 | (10,811) | |
| 陸空保險 | 115,401 | 2,229 | 17,100 | 58,221 | 14,042 | 23,809 | |
| 責任保險 | 6,939 | 2,085 | 1,277 | 1,266 | (28) | 2,339 | |
| 保證保險 | 11,053 | (4,541) | 2,966 | 3,515 | 55 | 9,058 | |
| 其他財產保險 | 145,426 | (233) | 19,472 | 143,880 | (9,354) | (8,339) | |
| 傷害保險 | 21,096 | 5,295 | 1,950 | 6,917 | (55) | 6,989 | |
| 健康保險 | 12,371 | 255 | 1,322 | 8,477 | 2,915 | (598) | |
| 政策性住宅地震保險 | 57,483 | 2,712 | - | - | - | 54,771 | |
| 強制汽車責任保險 | 736,632 | (7,919) | - | 786,370 | (5,791) | (36,028) | |
| 合計 | <u>\$1,805,745</u> | <u>\$ 65,659</u> | <u>\$ 198,827</u> | <u>\$1,367,627</u> | <u>\$ 338,897</u> | <u>(\$ 165,265)</u> | |

購買再保險合約認列之利益及損失

111年度

| 險別 | 再保費支出 | 分出未滿期保費 | | 攤回再保賠款 | 分出賠款準備淨變動 | 分出再保險損(益) |
|-----------|---------------------|------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| | | 準備淨變動 | 再保佣金收入 | | | |
| 火災保險 | \$ 2,877,190 | \$ 101,439 | \$ 237,667 | \$ 635,006 | \$ 712,822 | \$ 1,190,256 |
| 海上保險 | 775,712 | 9,770 | 81,247 | 398,332 | 240,508 | 45,855 |
| 陸空保險 | 471,942 | 6,270 | 114,497 | 205,785 | 41,949 | 103,441 |
| 責任保險 | 735,045 | 107,503 | 155,322 | 360,576 | (31,383) | 143,027 |
| 保證保險 | 71,850 | 3,169 | 13,243 | (2,394) | 3,037 | 54,795 |
| 其他財產保險 | 1,107,631 | (26,800) | 182,263 | 189,537 | 322,095 | 440,536 |
| 傷害保險 | 339,596 | 50,869 | 78,332 | 111,717 | 27,416 | 71,262 |
| 健康保險 | 100,867 | (172,778) | 37,860 | 3,110,355 | 957,030 | (3,831,600) |
| 政策性住宅地震保險 | 468,289 | 7,443 | - | - | - | 460,846 |
| 強制汽車責任保險 | 1,233,778 | 7,760 | - | 1,223,516 | (13,463) | 15,965 |
| 合計 | <u>\$ 8,181,900</u> | <u>\$ 94,645</u> | <u>\$ 900,431</u> | <u>\$ 6,232,430</u> | <u>\$ 2,260,011</u> | <u>(\$ 1,305,617)</u> |

110年度

| 險別 | 再保費支出 | 分出未滿期保費 | | 攤回再保賠款 | 分出賠款準備淨變動 | 分出再保險損(益) |
|-----------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | 準備淨變動 | 再保佣金收入 | | | |
| 火災保險 | \$ 2,345,771 | \$ 182,146 | \$ 170,943 | \$ 695,429 | \$ 1,168,782 | \$ 128,471 |
| 海上保險 | 543,404 | (12,834) | 60,320 | 256,468 | 132,048 | 107,402 |
| 陸空保險 | 428,893 | 30,284 | 104,108 | 163,912 | 16,832 | 113,757 |
| 責任保險 | 528,505 | 25,748 | 109,505 | 233,561 | 2,198 | 157,493 |
| 保證保險 | 71,436 | 8,194 | 12,158 | (31,446) | (16,667) | 99,197 |
| 其他財產保險 | 966,746 | 266,928 | 130,188 | 176,086 | (28,034) | 421,578 |
| 傷害保險 | 231,213 | 9,692 | 61,812 | 80,261 | (617) | 80,065 |
| 健康保險 | 521,149 | 206,784 | 208,144 | 67,503 | 26,251 | 12,467 |
| 政策性住宅地震保險 | 451,406 | 5,314 | - | - | - | 446,092 |
| 強制汽車責任保險 | 1,207,603 | 5,983 | - | 1,222,360 | (1,015) | (19,725) |
| 合計 | <u>\$ 7,296,126</u> | <u>\$ 728,239</u> | <u>\$ 857,178</u> | <u>\$ 2,864,134</u> | <u>\$ 1,299,778</u> | <u>\$ 1,546,797</u> |

7. 保險風險之敏感度

(1) 國泰產險

111 年度

單位：新台幣仟元

| 保險合約別 | 保費收入 | 預期損失率 | 預期損失率每增加 5% 時， 對 損 益 之 影 響 | |
|---------------|---------------------|--------|-------------------------------|----------------------|
| | | | 持有再保險前 | 持有再保險後 |
| 火災保險 | \$ 3,760,441 | 41.68% | (\$ 188,022) | (\$ 74,985) |
| 海上保險 | 994,461 | 50.43% | (49,723) | (19,330) |
| 陸空保險 | 12,364,988 | 61.01% | (618,249) | (600,534) |
| 責任保險 | 2,300,538 | 50.45% | (115,027) | (80,958) |
| 保證保險 | 115,950 | 26.79% | (5,797) | (2,899) |
| 其他財產保險 | 1,492,370 | 47.46% | (74,619) | (41,390) |
| 傷害保險 | 3,234,700 | 44.22% | (161,735) | (148,630) |
| 健康保險 | 581,266 | 35.14% | (29,063) | (21,803) |
| 政策性住宅地 震保險 | 468,290 | 4.10% | (23,415) | (18,732) |
| 強制汽車責任 保險 | <u>2,942,130</u> | 不適用 | <u>不適用</u> | <u>不適用</u> |
| 合 計 | <u>\$28,255,134</u> | | <u>(\$ 1,265,650)</u> | <u>(\$1,009,261)</u> |

110 年度

單位：新台幣仟元

| 保險合約別 | 保費收入 | 預期損失率 | 預期損失率每增加 5% 時， 對 損 益 之 影 響 | |
|---------------|---------------------|--------|-------------------------------|---------------------|
| | | | 持有再保險前 | 持有再保險後 |
| 火災保險 | \$ 3,288,907 | 48.77% | (\$ 164,445) | (\$ 100,489) |
| 海上保險 | 823,370 | 44.52% | (41,168) | (19,346) |
| 陸空保險 | 10,989,343 | 62.61% | (549,467) | (537,593) |
| 責任保險 | 1,943,097 | 50.75% | (97,155) | (64,834) |
| 保證保險 | 112,674 | 39.47% | (5,634) | (1,172) |
| 其他財產保險 | 1,292,999 | 51.41% | (64,650) | (14,576) |
| 傷害保險 | 2,927,412 | 43.65% | (146,371) | (139,895) |
| 健康保險 | 1,023,534 | 32.94% | (51,177) | (41,888) |
| 政策性住宅地 震保險 | 451,406 | 11.00% | (22,570) | (4,514) |
| 強制汽車責任 保險 | <u>2,882,455</u> | 不適用 | <u>不適用</u> | <u>不適用</u> |
| 合 計 | <u>\$25,735,197</u> | | <u>(\$ 1,142,637)</u> | <u>(\$ 924,307)</u> |

註：預期損失率係採近五年簡單平均損失率計算。

由上表可知，國泰產險各保險合約之預期損失率每增加5%，對於收益皆有帶來一定程度的影響，但透過再保安排之後，對損益之影響均已降低，達到分散風險的效果。

(2) 越南國泰產險

111 年度

單位：新台幣仟元

| 保險合約別 | 保費收入 | 預期損失率 | 預期損失率每增加 5% 時， 對 損 益 之 影 響 | |
|-------|-------------------|--------|-------------------------------|--------------------|
| | | | 持有再保險前 | 持有再保險後 |
| 車 險 | \$ 250,699 | 16.85% | (\$ 12,535) | (\$ 12,474) |
| 水 險 | 9,085 | 19.80% | (454) | (163) |
| 火 險 | 329,233 | 40.48% | (16,462) | (1,324) |
| 工 程 險 | 6,861 | 53.45% | (337) | (64) |
| 傷 害 險 | 42,869 | 36.42% | (2,143) | (2,124) |
| 責 任 險 | 3,608 | 8.27% | (186) | (73) |
| 合 計 | <u>\$ 642,355</u> | | <u>(\$ 32,117)</u> | <u>(\$ 16,222)</u> |

110 年度

單位：新台幣仟元

| 保險合約別 | 保費收入 | 預期損失率 | 預期損失率每增加 5% 時， 對 損 益 之 影 響 | |
|-------|-------------------|--------|-------------------------------|--------------------|
| | | | 持有再保險前 | 持有再保險後 |
| 車 險 | \$ 189,237 | 21.52% | (\$ 9,462) | (\$ 9,437) |
| 水 險 | 10,643 | 18.45% | (532) | (151) |
| 火 險 | 234,717 | 31.49% | (11,736) | (2,594) |
| 工 程 險 | 4,881 | 65.21% | (244) | (41) |
| 傷 害 險 | 32,907 | 39.86% | (1,645) | (1,645) |
| 責 任 險 | 1,250 | 12.16% | (63) | (24) |
| 合 計 | <u>\$ 473,635</u> | | <u>(\$ 23,682)</u> | <u>(\$ 13,892)</u> |

註：預期損失率係以近五年加權平均損失率計算。

由上表可知，越南國泰產險各保險合約之預期損失率每增加5%，對於收益皆有帶來一定程度的影響，但透過再保安排之後，對損益之影響均已降低，達到分散風險的效果。

8. 保險風險集中之說明

(1) 國泰產險

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 單一保險合約或少數相關合約

國泰產險截至 111 年 12 月 31 日止對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管等相關單位依國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

b. 非預期趨勢改變之暴險

截至 111 年 12 月 31 日止，國泰產險防疫保單受到大量賠案入帳與損失估列等影響，使損失率上升。

c. 可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險

為確保國泰產險與保戶保險契約權利，落實保險理賠訟案件進度管控，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另國泰產險各單位均指派法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至 111 年 12 月 31 日止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟法律風險事件發生。

d. 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，國泰產險已訂定「天災及重大事件應變小組」運作要點及「經營危機應變作業準則」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至 111 年 12 月 31 日止，有關新冠肺炎對營運、保險與投資業務之影響，已持續實行相關措施因應。

e. 當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係

自產險費率自由化第三階段實施以來，國泰產險即依主管機關規定，定期進行費率檢測，就實際損失率超過預期損失率達一定比例者，適度調高其費率，避免損失持續擴大。精算單位亦不定期觀察各項產品別損失率的趨勢變化，適時調整商品訂價與承保內容，以有效降低保險風險。

另於投資商品部分，定期監控部位風險值變化與進行現金流量分析，並輔以壓力測試，以控管重大風險因子波動之影響性。

此外亦每年就整體業務執行壓力測試，評估資產與保險風險極端情境對公司財務狀況之衝擊，了解主要風險因子，以提前調整因應。

f. 地區別及營運部門別之集中

國泰產險地震、颱風等巨災保險較集中於桃竹、台中、嘉南與高屏等地區。

B. 保險風險集中之揭露包括說明持有再保險前後，用以辨認各保險風險集中之共同特徵以及與該共同特徵有關之保險負債可能暴險之指標。

下表係國泰產險 111 及 110 年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

| 險別 | 111 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 | \$ 3,760,441 | \$ 435,562 | \$ 2,605,982 | \$ 1,590,021 | 7.31 |
| 海上保險 | 994,461 | 26,617 | 767,682 | 253,396 | 1.17 |
| 陸空保險 | 12,364,988 | 12,942 | 471,909 | 11,906,021 | 54.74 |
| 責任保險 | 2,300,538 | 774 | 733,488 | 1,567,824 | 7.21 |
| 保證保險 | 115,950 | 5,932 | 71,850 | 50,032 | 0.23 |
| 其他財產保險 | 1,492,370 | 71,692 | 1,098,209 | 465,853 | 2.14 |
| 傷害保險 | 3,234,700 | 5,204 | 339,596 | 2,900,308 | 13.34 |
| 健康保險 | 581,266 | 8,856 | 100,867 | 489,255 | 2.25 |
| 政策性住宅地震保險 | 468,290 | 59,219 | 468,289 | 59,220 | 0.27 |
| 強制汽車責任保險 | 2,942,130 | 758,002 | 1,233,778 | 2,466,354 | 11.34 |
| 合計 | \$28,255,134 | \$ 1,384,800 | \$ 7,891,650 | \$21,748,284 | 100.00 |

| 險別 | 110 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 | \$ 3,288,907 | \$ 656,400 | \$ 2,134,459 | \$ 1,810,848 | 8.85 |
| 海上保險 | 823,370 | 41,502 | 535,637 | 329,235 | 1.61 |
| 陸空保險 | 10,989,343 | 115,336 | 428,775 | 10,675,904 | 52.16 |
| 責任保險 | 1,943,097 | 6,890 | 527,677 | 1,422,310 | 6.95 |
| 保證保險 | 112,674 | 11,053 | 71,436 | 52,291 | 0.26 |
| 其他財產保險 | 1,292,999 | 143,916 | 961,989 | 474,926 | 2.32 |
| 傷害保險 | 2,927,412 | 21,059 | 231,213 | 2,717,258 | 13.28 |
| 健康保險 | 1,023,534 | 12,371 | 521,149 | 514,756 | 2.51 |
| 政策性住宅地震保險 | 451,406 | 57,483 | 451,406 | 57,483 | 0.28 |
| 強制汽車責任保險 | 2,882,455 | 736,632 | 1,207,603 | 2,411,484 | 11.78 |
| 合計 | \$25,735,197 | \$ 1,802,642 | \$ 7,071,344 | \$20,466,495 | 100.00 |

C. 揭露有關財產保險業對於發生頻率低但影響極大之風險之過去管理績效，可協助使用者評估該等風險相關現金流量之不確定性。

對於產險業而言，地震、颱風與洪水等天災造成之災害，及連環性重大賠案之發生，所帶來之衝擊較為巨大。

國泰產險為控管發生頻率低但影響極大之風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的（例如高科技廠、發電廠、交通工程等）進行風險評估，並定期舉辦損害防阻研討會，以期協助客戶降低災害發生率。

(2) 越南國泰產險

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 單一保險合約或少數相關合約

截至 111 年 12 月 31 日止越南國泰產險對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保等相關單位依越南國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核討論。

b. 非預期趨勢改變之風險

截至 111 年 12 月 31 日止，越南已恢復正常生活，國內旅遊需求提高，故旅綜險保費較去年同期成長，後續持續觀察相關風險暴險狀況。

- c. 可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險

為確保越南國泰產險與保戶保險契約權利，落實保險理賠訴訟案件進度管控，訂有「THE PROCEDURE FOR SUBROGATION」和「THE PROCEEDINGS OF THE COURT」等辦法。另越南國泰產險各單位均指派法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至 111 年 12 月 31 日止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

- d. 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，越南國泰產險已訂定「越南國泰產險處理重大事件注意要點」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至 111 年 12 月 31 日止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

- e. 地區別及營運部門別之集中

越南國泰產險颱風等巨災保險較集中於胡志明市、同奈省與何靜省等地區。

- B. 保險風險集中之揭露包括說明持有再保險前後，用以辨認各保險風險集中之共同特徵以及與該共同特徵有關之保險負債可能暴險之指標。

下表係越南國泰產險 111 及 110 年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

| 險別 | 111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 | \$ 250,699 | \$ 860 | \$ 33 | \$ 251,526 | 74.82 |
| 水險 | 9,085 | 2,303 | 8,030 | 3,358 | 1.00 |
| 火險 | 329,233 | 23,181 | 321,328 | 31,086 | 9.25 |
| 工程險 | 6,861 | 6,815 | 9,422 | 4,254 | 1.27 |
| 傷害險 | 42,869 | 195 | - | 43,064 | 12.81 |
| 責任險 | 3,608 | 818 | 1,557 | 2,869 | 0.85 |
| 合計 | \$ 642,355 | \$ 34,172 | \$ 340,370 | \$ 336,157 | 100.00 |

| 險別 | 110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 | \$ 189,237 | \$ 65 | \$ 118 | \$ 189,184 | 75.09 |
| 水險 | 10,643 | 556 | 7,767 | 3,432 | 1.36 |
| 火險 | 234,717 | 16,524 | 226,950 | 24,291 | 9.64 |
| 工程險 | 4,881 | 1,510 | 4,757 | 1,634 | 0.65 |
| 傷害險 | 32,907 | 37 | - | 32,944 | 13.07 |
| 責任險 | 1,250 | 49 | 828 | 471 | 0.19 |
| 合計 | \$ 473,635 | \$ 18,741 | \$ 240,420 | \$ 251,956 | 100.00 |

- (3) 揭露有關財產保險業對於發生頻率低但影響極大之風險之過去管理績效，可協助使用者評估該等風險相關現金流量之不確定性。

對越南產險業而言，颱風與洪水等天災造成之災害，及連環性重大賠案之發生，所帶來之衝擊較為巨大。越南國泰產險為控管發生頻率低但影響極大之風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的進行風險評估，並定期協助客戶進行損害防阻作業，以期協助客戶降低災害發生率。

9. 理賠發展趨勢

(1) 國泰產險

111年12月31日

| | ≤104年度 | 105年度 | 106年度 | 107年度 | 108年度 | 109年度 | 110年度 | 111年度 | 總計 |
|-------------|------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 累積理賠估計金額： | | | | | | | | | |
| 事故年底 | \$ - | \$ 12,235,424 | \$ 8,134,147 | \$ 9,090,990 | \$ 10,190,448 | \$ 9,508,911 | \$ 10,259,775 | \$ 43,545,821 | |
| 第一年後 | - | 11,455,620 | 8,025,062 | 8,574,948 | 10,063,196 | 11,023,615 | 10,637,168 | - | |
| 第二年後 | - | 10,970,548 | 7,965,701 | 8,479,083 | 9,915,122 | 11,009,236 | - | - | |
| 第三年後 | - | 11,133,431 | 8,000,179 | 8,447,631 | 9,900,713 | - | - | - | |
| 第四年後 | - | 11,177,663 | 7,977,104 | 8,413,409 | - | - | - | - | |
| 第五年後 | - | 11,102,224 | 7,993,176 | - | - | - | - | - | |
| 第六年後 | - | 11,106,898 | - | - | - | - | - | - | |
| 累積理賠估計金額 | - | 11,106,898 | 7,993,176 | 8,413,409 | 9,900,713 | 11,009,236 | 10,637,168 | 43,545,821 | |
| 累積理賠金額 | - | 11,077,996 | 7,938,428 | 8,361,416 | 9,573,719 | 9,589,714 | 8,670,464 | 27,852,950 | |
| 小計 | 236,539 | 28,902 | 54,748 | 51,993 | 326,994 | 1,419,522 | 1,966,704 | 15,692,871 | \$ 19,778,273 |
| 調節事項 | - | - | - | - | - | - | - | 174,073 | 174,073 |
| 於資產負債表認列之金額 | \$ 236,539 | \$ 28,902 | \$ 54,748 | \$ 51,993 | \$ 326,994 | \$ 1,419,522 | \$ 1,966,704 | \$ 15,866,944 | \$ 19,952,346 |

110年12月31日

| | ≤103年度 | 104年度 | 105年度 | 106年度 | 107年度 | 108年度 | 109年度 | 110年度 | 總計 |
|-------------|------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| 累積理賠估計金額： | | | | | | | | | |
| 事故年底 | \$ - | \$ 7,559,012 | \$ 12,235,424 | \$ 8,134,147 | \$ 9,090,990 | \$ 10,190,448 | \$ 9,508,911 | \$ 10,259,775 | |
| 第一年後 | - | 7,418,703 | 11,455,620 | 8,025,062 | 8,574,948 | 10,063,196 | 11,023,615 | - | |
| 第二年後 | - | 7,548,387 | 10,970,548 | 7,965,701 | 8,479,083 | 9,915,122 | - | - | |
| 第三年後 | - | 7,495,744 | 11,133,431 | 8,000,179 | 8,447,631 | - | - | - | |
| 第四年後 | - | 7,449,663 | 11,177,663 | 7,977,104 | - | - | - | - | |
| 第五年後 | - | 7,456,430 | 11,102,224 | - | - | - | - | - | |
| 第六年後 | - | 7,452,191 | - | - | - | - | - | - | |
| 累積理賠估計金額 | - | 7,452,191 | 11,102,224 | 7,977,104 | 8,447,631 | 9,915,122 | 11,023,615 | 10,259,775 | |
| 累積理賠金額 | - | 7,422,770 | 11,057,773 | 7,905,417 | 8,312,638 | 9,361,832 | 8,584,467 | 5,410,326 | |
| 小計 | 209,490 | 29,421 | 44,451 | 71,687 | 134,993 | 553,290 | 2,439,148 | 4,849,449 | \$ 8,331,929 |
| 調節事項 | - | - | - | - | - | - | - | 150,920 | 150,920 |
| 於資產負債表認列之金額 | \$ 209,490 | \$ 29,421 | \$ 44,451 | \$ 71,687 | \$ 134,993 | \$ 553,290 | \$ 2,439,148 | \$ 5,000,369 | \$ 8,482,849 |

註 1：本表上半部係說明財產保險業隨時間估計各承保年度之理賠金額。下半部係將累積理賠金額調節至資產負債表。

註 2：上列不含強制險及政策性住宅地震險直接賠款準備及分入賠款準備，111年12月31日金額為 1,624,445 仟元及 1,705,926 仟元；110年12月31日金額為 1,636,748 仟元及 1,580,057 仟元。

(2) 越南國泰產險

由於越南國泰產險理賠數據未臻完整，尚未有損失發展趨勢之經驗資料，已發生未報案未決賠款準備金是依越南財政部 2842/BTC/QLBH 建議，依自留保費 5% 提存。

三六、金融工具

(一) 金融工具之種類

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------------------|------------------|------------------|
| <u>金融資產</u> | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 1,675,024,629 | \$ 1,929,395,229 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 929,052,914 | 1,626,821,625 |
| 避險之金融資產 | 29,891 | 500,642 |
| 按攤銷後成本衡量 | | |
| 現金及約當現金 | 412,013,900 | 467,635,057 |
| 存放央行及拆借金融同業 | 266,322,216 | 234,546,475 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 4,510,776,595 | 3,266,686,240 |
| 附賣回票券及債券投資 | 38,076,491 | 77,243,060 |
| 貼現及放款－淨額 | 2,495,516,810 | 2,287,115,449 |
| 應收款項－淨額 | 217,153,186 | 205,480,862 |
| 其他金融資產－淨額 | 669,832,659 | 741,107,026 |
| 存出保證金 | 76,325,669 | 36,253,079 |
| <u>金融負債</u> | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 182,999,244 | 79,934,187 |
| 避險之金融負債 | 3,716,091 | 20,956 |
| 按攤銷後成本衡量 | | |
| 央行及金融同業存款 | 97,309,239 | 74,605,174 |
| 央行及同業融資 | - | 1,076,000 |
| 附買回票券及債券負債 | 34,723,428 | 39,827,873 |
| 應付商業本票－淨額 | 73,880,000 | 63,469,166 |
| 應付款項 | 73,787,470 | 76,870,285 |
| 存款及匯款 | 3,185,436,089 | 2,871,960,053 |
| 應付債券 | 132,147,398 | 141,800,000 |
| 其他借款 | 12,763,713 | 1,670,185 |
| 其他金融負債 | 720,648,395 | 763,908,198 |
| 租賃負債 | 19,240,853 | 14,721,170 |
| 存入保證金 | 12,004,348 | 14,457,919 |

(二) 公允價值所採用之評價技術及假設

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。合併公司衡量或揭露金融資產及金融負債公允價值所使用之方法及假設如下：

1. 現金及約當現金、應收款項、其他借款及應付款項之帳面金額為公允價值之合理近似值，主要係因此類工具之到期期間短。
2. 於活絡市場交易且具標準條款與條件之金融資產及金融負債，其公允價值係參照市場報價決定（例如，上市櫃股票、受益憑證、債券及期貨等）。
3. 無活絡市場交易之權益工具（例如，上市櫃私募股票、無活絡市場之公開發行公司股票及未公開發行公司股票）採市場法估計公允價值，係以相同或可比公司權益工具之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊（例如缺乏流通性折價因素、類似公司股票本益比、類似公司股票股價淨值比等輸入值）推估公允價值。
4. 無活絡市場報價之債務類工具投資，公允價值係以交易對手報價或評價技術決定，評價技術係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要係參考類似工具相關資訊（例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters 商業本票利率平均報價及信用風險等資訊）。
5. 無活絡市場報價之衍生工具，其中屬非選擇權衍生金融工具，係採用交易對手報價或存續期間適用之殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值；屬選擇權衍生工具，則採用交易對手報價、適當之選擇權定價模式（例如 Black-Scholes 模型）或其他評價方法（例如，Monte Carlo Simulation）計算公允價值。
6. 合併公司對櫃檯買賣之衍生工具合約信用風險評價，考量交易對手違約機率（在集團無違約之條件下），並納入交易對手的違約損失率後乘以交易對手暴險金額，計算得出貸方評價調整。反之，以合併公司違約機率（在交易對手無違約之條件下），考量合併公司違約損失率後乘以集團暴險金額，計算得出借方評價調整。合併公司參考外部信評機構公告之各評等所對應之違約機率並參考學者 Jon Gregory 及國外金融機構經驗，採 60% 估計違約損失率，並採證券櫃檯買賣中心衍生工具之市價評估當期暴險估計違約暴險金額。

(三) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

| 以公允價值衡量之金融工具項目 | 111年12月31日 | | | | 110年12月31日 | | | |
|----------------------|----------------|----------------|-------------|--------------|----------------|----------------|---------------|--------------|
| | 合計 | 第1等級 | 第2等級 | 第3等級 | 合計 | 第1等級 | 第2等級 | 第3等級 |
| 非衍生工具 | | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | |
| 股票投資 | \$ 416,247,404 | \$ 408,945,237 | \$ 568,290 | \$ 6,733,877 | \$ 556,703,945 | \$ 538,060,770 | \$ 12,026,990 | \$ 6,616,185 |
| 債券投資 | 339,757,260 | 43,181,978 | 293,931,134 | 2,644,148 | 384,289,144 | 13,933,074 | 367,464,550 | 2,891,520 |
| 其他 | 815,745,994 | 497,446,455 | 115,564,993 | 202,734,546 | 935,660,571 | 557,774,762 | 192,388,208 | 185,497,601 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | |
| 股票投資 | 116,432,806 | 105,173,539 | - | 11,259,267 | 176,155,083 | 162,871,952 | - | 13,283,131 |
| 債券投資(註) | 579,711,806 | 107,142,057 | 472,569,749 | - | 1,426,163,420 | 151,032,840 | 1,275,130,580 | - |
| 其他 | 246,261,699 | - | 246,261,699 | - | 25,599,336 | - | 25,599,336 | - |
| 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 | 39,076,751 | - | 39,076,751 | - | 40,587,123 | - | 40,587,123 | - |
| 持有供交易 | 972,190 | 972,190 | - | - | 1,045,405 | 1,045,405 | - | - |
| 衍生工具 | | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 103,273,971 | 399,573 | 97,915,434 | 4,958,964 | 52,741,569 | 342,275 | 48,033,674 | 4,365,620 |
| 避險之金融資產 | 29,891 | - | 29,891 | - | 500,642 | - | 500,642 | - |
| 負債 | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 142,950,303 | 236,563 | 137,754,776 | 4,958,964 | 38,301,659 | 660,426 | 33,275,613 | 4,365,620 |
| 避險之金融負債 | 3,716,091 | - | 3,716,091 | - | 20,956 | - | 20,956 | - |

註：包含抵繳存出保證金。

合併公司第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形：

國泰人壽於111年1月1日至12月31日透過損益按公允價值衡量之股票投資43,424仟元，因可取得其市場報價，故將其自第2等級移轉為第1等級。110年度無第1等級與第2等級公允價值間移轉之情形。

2. 金融資產以第 3 等級公允價值衡量之調節

111 年度

| | 資 | | 產 | | 負 | | 債 | |
|--------------------------|-----------------------|----------------------|-------------|-----------------|---------------------|-----------------|-------------|-----------------|
| | 透過損益按公允價值衡量 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | 透過損益按公允價值衡量 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | 透過損益按公允價值衡量 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | 透過損益按公允價值衡量 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量 |
| 年初餘額 | \$ 199,370,926 | \$ 13,283,131 | | | \$ 4,365,620 | | | |
| 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 | 21,780,477 | - | | | 1,899,979 | | | |
| 採用覆蓋法重分類之損益 | (5,573,263) | - | | | - | | | |
| 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 | 224,764 | 52,100 | | | - | | | |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | 5,573,263 | - | | | - | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益 | - | (2,056,010) | | | - | | | |
| 取得或發行 | 44,412,823 | 705,191 | | | 68,922 | | | |
| 處分或結清 | (48,218,891) | (725,145) | | | (1,375,557) | | | |
| 轉入第 3 等級 | 280,635 | - | | | - | | | |
| 轉出第 3 等級 | (779,199) | - | | | - | | | |
| 年底餘額 | <u>\$ 217,071,535</u> | <u>\$ 11,259,267</u> | | | <u>\$ 4,958,964</u> | | | |

110 年度

| | 資 | | 產 | | 負 | | 債 | |
|--------------------------|-----------------------|----------------------|-------------|-----------------|---------------------|-----------------|-------------|-----------------|
| | 透過損益按公允價值衡量 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | 透過損益按公允價值衡量 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | 透過損益按公允價值衡量 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | 透過損益按公允價值衡量 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量 |
| 年初餘額 | \$ 135,079,316 | \$ 10,037,619 | | | \$ 5,361,832 | | | |
| 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 | 41,983,244 | - | | | (843,824) | | | |
| 採用覆蓋法重分類之損益 | (28,311,993) | - | | | - | | | |
| 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 | (54,745) | (183) | | | - | | | |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | 28,311,993 | - | | | - | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益 | - | 3,103,382 | | | - | | | |
| 取得或發行 | 54,662,682 | 3,797,981 | | | 294,961 | | | |
| 處分或結清 | (30,862,991) | (3,655,668) | | | (447,349) | | | |
| 轉出第 3 等級 | (1,436,580) | - | | | - | | | |
| 年底餘額 | <u>\$ 199,370,926</u> | <u>\$ 13,283,131</u> | | | <u>\$ 4,365,620</u> | | | |

111 及 110 年度認列於損益之金額中，與年底持有之金融資產相關之未實現損益分別為利益 673,204 仟元及利益 1,189,618 仟元。

111 及 110 年度認列於損益之金額中，與年底持有之金融負債相關之未實現損益分別為損失 646,714 仟元及利益 747,974 仟元。

3. 公允價值層級第 3 等級之重大不可觀察輸入值資訊

合併公司公允價值層級第 3 等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

國泰人壽及其子公司

| | | 111年12月31日 | | |
|---------------------------------------|---------|-----------------|-------------|---------------------------|
| 會計項目 | 評價技術 | 重大不可觀察區間 輸入值 | (加權平均) | 輸入值與公允價值關係 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 淨值法 | 缺乏流通性折價 | 0%-3% | 缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低 |
| | 市場基礎比較法 | 缺乏流通性折價 | 3%-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 | 10%-30% | 缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值估計數越低 |
| | | 稅後淨利成長率 | (113%)-281% | 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 | 57%-140% | 股利發放率越高，公允價值估計數越高 |
| | | 110年12月31日 | | |
| 會計項目 | 評價技術 | 重大不可觀察區間 輸入值 | (加權平均) | 輸入值與公允價值關係 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 淨值法 | 缺乏流通性折價 | 0%-3% | 缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低 |
| | 市場基礎比較法 | 缺乏流通性折價 | 3%-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 | 16%-30% | 缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值估計數越低 |
| | | 稅後淨利成長率 | (48%)-135% | 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 | 60%-140% | 股利發放率越高，公允價值估計數越高 |

國泰世華銀行及其子公司

111年12月31日

| 會計項目 | 評價技術 | 重大不可觀察區間 | | 輸入值與公允價值關係 | |
|----------------------|-------|----------|---------|----------------------|---------------------|
| | | 輸入值 | (加權平均) | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 市場可比法 | 缺乏流通性折價率 | 15%~20% | 缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低 | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 市場可比法 | 缺乏流通性折價率 | 15%~30% | 缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低 | |
| | | 剩餘收益法 | 權益資金成本率 | 6%~7% | 權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低 |
| | | 淨資產價值法 | 淨資產價值 | 不適用 | 淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高 |

110年12月31日

| 會計項目 | 評價技術 | 重大不可觀察區間 | | 輸入值與公允價值關係 | |
|----------------------|-------|----------|---------|----------------------|---------------------|
| | | 輸入值 | (加權平均) | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 市場可比法 | 缺乏流通性折價率 | 15%~20% | 缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低 | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 市場可比法 | 缺乏流通性折價率 | 15%~30% | 缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低 | |
| | | 剩餘收益法 | 權益資金成本率 | 6%~7% | 權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低 |
| | | 淨資產價值法 | 淨資產價值 | 不適用 | 淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高 |

國泰綜合證券及其子公司

111年12月31日

| 會計項目 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間 | | 輸入值與公允價值關係之敏感度分析 |
|----------------------|-------|-----------|---------|------------------|--|
| | | | (加權平均) | 輸入值與公允價值關係 | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | 市場可比法 | 缺乏流通性折價 | 15%~20% | 缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低 | 輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係：缺乏流通性折價率-3%~3%，則公允價值變動率3.67%~-3.67% |

110年12月31日

| 會計項目 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間 | | 輸入值與公允價值關係之敏感度分析 |
|----------------------|-------|-----------|---------|------------------|--|
| | | | (加權平均) | 輸入值與公允價值關係 | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | 市場可比法 | 缺乏流通性折價 | 15%~20% | 缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低 | 輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係：缺乏流通性折價率-3%~3%，則公允價值變動率3.67%~-3.67% |

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價流程

合併公司風險管理部門負責進行金融資產公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據合併公司會計政策須作重衡量或重評估之資產及負債之價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。

(四) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

合併公司非按公允價值衡量之金融工具中，除現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、部分其他金融資產、存出保證金、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付債券、其他借款、應付款項、存款及匯款、租賃負債及存入保證金之帳面金額為公允價值之合理近似值外，其餘非按公允價值衡量之金融工具之公允價值列示如下：

111 年 12 月 31 日

| 帳面金額 | 公允價值 | | | 合計 | |
|------------------------------------|------------------|---------------|------------------|------------|------------------|
| | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | | |
| 金融資產 按攤銷後成本衡量 之債務工具投資 (註) | \$ 4,524,789,081 | \$ 51,391,454 | \$ 3,642,906,760 | \$ 484,104 | \$ 3,694,782,318 |

110 年 12 月 31 日

| 帳面金額 | 公允價值 | | | 合計 | |
|------------------------------------|------------------|---------------|------------------|------------|------------------|
| | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | | |
| 金融資產 按攤銷後成本衡量 之債務工具投資 (註) | \$ 3,276,571,435 | \$ 35,353,661 | \$ 3,448,415,980 | \$ 650,293 | \$ 3,484,419,934 |

註：包含抵繳存出保證金

上述第 2 等級及第 3 等級之公允價值衡量，係採現金流量折現法決定。其中第 3 等級公允價值衡量所採用之重大不可觀察輸入值為反映交易對方信用風險之折現率及提前償還特性之現金流量。

(五) 避險活動

國泰人壽及其子公司

1. 現金流量避險

國泰人壽及其子公司之債券投資，可能因市場利率變動而造成未來現金流量產生波動，進而導致風險，故國泰人壽及其子公司持有利率類衍生工具以規避資產因利率變動而產生之風險。避險會計之相關資訊如下：

(1) 避險工具之明細

| 111年12月31日 | | | | | |
|------------|--------------|-----------|-------------------|--------------------|-------------|
| 避險工具 | 避險工具之名目金額 | 避險工具之帳面金額 | 資產負債表中包含避險工具之單行項目 | 用以計算本期避險無效性之公允價值變動 | |
| 利率交換合約 | \$ 4,000,000 | \$ 19,193 | \$ - | 避險之金融資產 | (\$ 31,937) |
| 利率交換合約 | 729,315 | 10,698 | - | 避險之金融資產 | 24,519 |

| 110年12月31日 | | | | | |
|------------|--------------|-----------|-------------------|--------------------|------------|
| 避險工具 | 避險工具之名目金額 | 避險工具之帳面金額 | 資產負債表中包含避險工具之單行項目 | 用以計算本期避險無效性之公允價值變動 | |
| 利率交換合約 | \$ 4,000,000 | \$ 90,307 | \$ - | 避險之金融資產 | (\$ 8,497) |
| 利率交換合約 | 865,313 | - | 20,956 | 避險之金融負債 | 28,176 |

(2) 避險工具名目金額之時點概況及平均價格或費率

| | 到 期 日 | | | | |
|-------------------|---------|-----------|--------------|--------------|---------|
| | 1 個 月 內 | 1 至 3 個 月 | 3 個 月 至 1 年 | 1 至 5 年 | 超 過 5 年 |
| <u>111年12月31日</u> | | | | | |
| 利率交換合約 | | | | | |
| 名目本金 | \$ - | \$ - | \$ 1,729,315 | \$ 3,000,000 | \$ - |
| 平均固定利率區間 | - | - | 1.7%~2.5% | 1.7% | - |
| <u>110年12月31日</u> | | | | | |
| 利率交換合約 | | | | | |
| 名目本金 | \$ - | \$ - | \$ 207,675 | \$ 4,657,638 | \$ - |
| 平均固定利率區間 | - | - | 2.5% | 1.7%~2.5% | - |

(3) 被避險項目之明細

| | | 111年度 | | | | | | | |
|---------------|--|-------------------------------|--------------|--|---------------------------------|---------------------|-------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| | | 用以計算 本年度避險 無效性之 價值變動 | 現金流量 避險準備 | 不再適用避 險會計之避 險關係所產 生之現金流 量避險準備 之剩餘餘額 | 認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動 | 認列於損益 之避險 無效性 | 損益中包含 避險無效性 之單行項目 | 自現金流量 避險準備 重分類至損 益之金額 | 損益中因 重分類而 受影響之 單行項目 |
| 浮動利率之債券 | | \$ 31,937 | \$ 19,193 | 不適用 | (\$ 31,937) | \$ - | \$ - | (\$ 39,176) | 利息淨收益 |
| 應付款項 | | (24,519) | 10,698 | 不適用 | 24,519 | - | - | - | 利息淨收益 |
| 停止避險－債券 投資 | | 不適用 | 不適用 | \$ - | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 260 | 利息淨收益 |

| | | 110年度 | | | | | | | |
|---------------|--|-------------------------------|--------------|--|---------------------------------|---------------------|-------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| | | 用以計算 本年度避險 無效性之 價值變動 | 現金流量 避險準備 | 不再適用避 險會計之避 險關係所產 生之現金流 量避險準備 之剩餘餘額 | 認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動 | 認列於損益 之避險 無效性 | 損益中包含 避險無效性 之單行項目 | 自現金流量 避險準備 重分類至損 益之金額 | 損益中因 重分類而 受影響之 單行項目 |
| 浮動利率之債券 | | \$ 8,497 | \$ 90,307 | 不適用 | (\$ 8,497) | \$ - | \$ - | (\$ 48,155) | 利息淨收益 |
| 應付款項 | | (28,177) | (20,956) | 不適用 | 28,177 | - | - | - | 利息淨收益 |
| 停止避險－債券 投資 | | 不適用 | 不適用 | (\$ 236) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 9 | 利息淨收益 |

(4) 因適用避險會計之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

| | 111年度 | 110年度 |
|-------------------------|-----------|-----------|
| 年初餘額 | \$ 51,118 | \$ 74,960 |
| 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 | (7,442) | 19,687 |
| 現金流量避險準備重分 類至損益金額 | (38,916) | (48,146) |
| 所得稅影響數 | 14,039 | 4,617 |
| 年底餘額 | \$ 18,799 | \$ 51,118 |

2. 公允價值避險

國泰人壽及其子公司所持有之外幣資產可能因市場匯率變動而造成該資產未來帳面金額產生波動，進而導致風險，故國泰人壽及其子公司持有匯率類衍生工具合約用以規避資產因匯率變動而產生之風險。避險會計之相關資訊如下：

(1) 避險工具之明細

| 111年12月31日 | | | | | |
|------------|---------------|------|--------------|---------|--------------------|
| 避險工具 | 避險工具之帳面金額 | | 資產負債表中 | | 用以計算本期避險無效性之公允價值變動 |
| | 名目 | 金額 | 資產 | 負債 | |
| 遠期外匯合約 | \$ 49,153,550 | \$ - | \$ 3,716,091 | 避險之金融負債 | (\$ 4,208,300) |

| 110年12月31日 | | | | | |
|------------|--------------|------------|--------|---------|--------------------|
| 避險工具 | 避險工具之帳面金額 | | 資產負債表中 | | 用以計算本期避險無效性之公允價值變動 |
| | 名目 | 金額 | 資產 | 負債 | |
| 換匯換利合約 | \$ 4,687,225 | \$ 202,531 | \$ - | 避險之金融資產 | \$ 418,611 |
| 遠期外匯合約 | 21,550,450 | 207,804 | - | 避險之金融資產 | 188,400 |

(2) 避險工具名目金額之時點概況及平均價格或費率

| | 到 期 日 | | | | |
|--------------|---------|-----------|-------------|---------------|--------------|
| | 1 個 月 內 | 1 ~ 3 個 月 | 3 個 月 ~ 1 年 | 1 ~ 5 年 | 超 過 5 年 |
| 111年12月31日 | | | | | |
| 遠期外匯合約 | | | | | |
| 名目本金 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 49,153,550 | \$ - |
| 匯率 (USD/TWD) | - | - | - | 27.2701 | - |
| 110年12月31日 | | | | | |
| 換匯換利合約 | | | | | |
| 名目本金 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 4,687,225 |
| 利率 | - | - | - | - | 2.39% |
| 匯率 (EUR/USD) | - | - | - | - | 1.1285 |
| 遠期外匯合約 | | | | | |
| 名目本金 | - | - | - | 21,550,450 | - |
| 匯率 (USD/TWD) | - | - | - | 26.9228 | - |

(3) 被避險項目之明細

| 111年度 | | | | | | | | | |
|------------|---------------------------------|------|-------------------|------|------------------|--------------|----------------|------|------------|
| 被避險項目之帳面金額 | 包含於被避險項目帳面金額之被避險項目公允價值避險調整數累計金額 | | 財務狀況表中包含被避險項目單行項目 | | 用以計算本期避險無效性之價值變動 | | 認列於損益之無效性之單行項目 | | 損益中包含避險無效性 |
| | 資產 | 負債 | 資產 | 負債 | 資產 | 負債 | 資產 | 負債 | 資產 |
| 國外債券 | \$49,153,550 | \$ - | \$ 4,208,300 | \$ - | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 4,208,300 | \$ - | \$ - | \$ - |
| 110年度 | | | | | | | | | |
| 國外債券 | \$ 4,687,225 | \$ - | (\$ 418,611) | \$ - | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | (\$ 418,611) | \$ - | \$ - | \$ - |
| 國外債券 | 21,550,450 | - | (188,400) | - | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | (188,400) | - | - | - |

(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：

| | 111年度 | 110年度 |
|------------------|-------------------|-------------------|
| <u>外幣基差一期間相關</u> | | |
| 年初餘額 | \$ 284,733 | \$ 272,911 |
| 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 | 284,405 | (105,706) |
| 重分類至損益金額 | 524,011 | 120,484 |
| 所得稅影響數 | (161,683) | (2,956) |
| 年底餘額 | <u>\$ 931,466</u> | <u>\$ 284,733</u> |

(六) 金融資產及金融負債互抵

國泰人壽及其子公司

國泰人壽及其子公司從事衍生金融工具之交易未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

111年12月31日

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------|--------------|--------------------|
| 說 明 | 已認列之金融資產總額 (a) | 於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b) | 列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額 (d) | | 淨 額 (e)=(c)-(d) |
| | | | | 金融工具 | 所收取之財務擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$21,481,797 | \$ - | \$21,481,797 | \$17,230,342 | \$ 2,081,387 | \$ 2,170,068 |

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------|--------------|--------------------|
| 說 明 | 已認列之金融負債總額 (a) | 於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b) | 列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額 (d) | | 淨 額 (e)=(c)-(d) |
| | | | | 金融工具 | 設定質押之財務擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$67,385,253 | \$ - | \$67,385,253 | \$17,230,342 | \$31,313,555 | \$18,841,356 |

110 年 12 月 31 日

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------|--------------|-------------------|
| 說明 | 已認列之金融資產總額 (a) | 於資產負債表中互抵之金融負債總額 (b) | 列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額 (d) | | 淨額 (e)=(c)-(d) |
| | | | | 金融工具 | 所收取之財務擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$15,041,952 | \$ - | \$15,041,952 | \$ 2,978,568 | \$ 7,373,362 | \$ 4,690,022 |

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------|------------|-------------------|
| 說明 | 已認列之金融負債總額 (a) | 於資產負債表中互抵之金融資產總額 (b) | 列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額 (d) | | 淨額 (e)=(c)-(d) |
| | | | | 金融工具 | 設定質押之財務擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 3,019,680 | \$ - | \$ 3,019,680 | \$ 2,978,568 | \$ 42,919 | (\$ 1,807) |

國泰世華銀行及其子公司

國泰世華銀行及其子公司有適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

國泰世華銀行及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定 (global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定 (global securities lending agreement) 或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

111 年 12 月 31 日

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------|--------------|-------------------|
| 說明 | 已認列之金融資產總額 (a) | 於資產負債表中互抵之金融負債總額 (b) | 列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額 (d) | | 淨額 (e)=(c)-(d) |
| | | | | 金融工具(註) | 所收取之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$84,633,679 | \$ - | \$84,633,679 | \$81,976,127 | \$ 2,657,552 | \$ - |

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------|------------|-------------------|
| 說明 | 已認列之金融負債總額 (a) | 於資產負債表中互抵之金融資產總額 (b) | 列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) | | 淨額 (e)=(c)-(d) |
| | | | | 金融工具(註) | 設定質押之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$81,976,127 | \$ - | \$81,976,127 | \$81,976,127 | \$ - | \$ - |
| 附買回債券 | 30,731,806 | - | 30,731,806 | 26,843,862 | 3,887,944 | - |

110年12月31日

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|
| 說明 | 已認列之金融資產總額 (a) | 於資產負債表中互抵之金融負債總額 (b) | 列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) | | 淨額 (e)=(c)-(d) |
| | | | | 金融工具(註) | 所收取之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$38,512,412 | \$ - | \$38,512,412 | \$35,297,809 | \$ 3,214,603 | \$ - |

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------|------------|-------------------|
| 說明 | 已認列之金融負債總額 (a) | 於資產負債表中互抵之金融資產總額 (b) | 列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) | | 淨額 (e)=(c)-(d) |
| | | | | 金融工具(註) | 設定質押之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$35,297,809 | \$ - | \$35,297,809 | \$35,297,809 | \$ - | \$ - |
| 附買回債券 | 37,161,652 | - | 37,161,652 | 36,593,423 | 568,229 | - |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

國泰綜合證券及其子公司

國泰綜合證券及其子公司與交易方簽定具擔保品之附買回債券協議由國泰綜合證券及其子公司提供證券並作為該交易之擔保品，此等交易僅於延滯及無償債能力或破產時始具抵銷權，並未有符合金管會認可之IAS 32第42段之規定互抵之金融工具交易，與交易對手未有簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，交割時則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

111年12月31日

| 說 明 | 受互抵、可執行淨額 已認列之金融負債總額 (a) | 於資產負債表中互抵之 已認列之金融資產總額 (b) | 約定或類似協議規範之 列報於資產負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b) | 總約或類似協議規範之金融負債 | | 淨 額 (e)=(c)-(d) |
|-------|--------------------------------|---------------------------------|--|------------------------|----------------------------|--------------------|
| | | | | 未於資產負債表 互抵之相關金額 (d) | 金融工具(註) 設定質抵押之 現金擔保品 | |
| 附買回債券 | \$ 3,991,622 | - | \$ 3,991,622 | 4,021,487 | \$ - | (\$ 29,865) |

110年12月31日

| 說 明 | 受互抵、可執行淨額 已認列之金融負債總額 (a) | 於資產負債表中互抵之 已認列之金融資產總額 (b) | 約定或類似協議規範之 列報於資產負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b) | 總約或類似協議規範之金融負債 | | 淨 額 (e)=(c)-(d) |
|-------|--------------------------------|---------------------------------|--|------------------------|----------------------------|--------------------|
| | | | | 未於資產負債表 互抵之相關金額 (d) | 金融工具(註) 設定質抵押之 現金擔保品 | |
| 附買回債券 | \$ 2,666,221 | \$ - | \$ 2,666,221 | \$ 2,654,273 | \$ - | \$ 11,948 |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

(七) 重分類資訊

國際財務報導準則第9號「金融工具」第4.4節訂有金融資產重分類之原則性規範，對於實務之應用，財團法人中華民國會計研究發展基金會已於111年10月7日就「保險業因國際經濟情勢劇變致生管理金融資產之經營模式改變所衍生之金融資產重分類疑義」提供參考指引，依金融監督管理委員會新聞稿說明，保險業如擬進行金融資產重分類，應依IFRS 9相關規範及會基會參考指引辦理。

111年以來全球金融局勢全面動盪，尤其在111年8月下旬至9月底後，股、債、匯市全面性經歷史上罕見的劇烈變動，不光是單一市場風險變動，也不是特定金融資產價格波動，且利率彈升幅度已屬國際保險資本標準（Insurance Capital Standards, ICS）定義之極端情境，國泰人壽高階管理階層基於此外部環境劇變已對公司營運構成重大影響，為了確保公司清償能力，穩健經營之目的，業已於111年9月30日前調整其對金融資產之投資策略、績效評估及風險管理面向等攸關管理活動。前述調整顯示國泰人壽原藉由收取合約現金流量及出售金融資產以產生現金流量之金融資產經營模式，已改為以持有金融資產收取合約現金流量

為目的之模式。因此，國泰人壽於 111 年 10 月 1 日依 IFRS 9 第 B4.1.2B 及 B4.4.1 段之規定，進行金融資產重分類。

國泰人壽因經營模式改變，於 111 年 10 月 1 日將帳上部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類至按攤銷後成本衡量之金融資產，重分類後民國 111 年 10 月 1 日其他權益增加 242,647,172 仟元、按攤銷後成本衡量之金融資產增加 1,054,624,855 仟元，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少 755,311,088 仟元及遞延所得稅資產減少 56,666,595 仟元。

截至 111 年 12 月 31 日，上述重分類且尚未除列之金融資產其公允價值為 759,417,410 仟元，若於 111 年 10 月 1 日未經重分類，其擬制性資訊於 111 年 12 月 31 日其他權益減少 205,982,811 仟元，111 年 10 月 1 日至 12 月 31 日認列於其他綜合利益之公允價值稅後變動數為 36,664,361 仟元。

(八) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

國泰世華銀行及其子公司

國泰世華銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依附買回協議供交易對手持作抵押品之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映國泰世華銀行及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，國泰世華銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但國泰世華銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 金融資產類別 | 111年12月31日 | | | | |
|---------------------------------|---------------|---------------|-------------|------------|------------|
| | 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 |
| 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 | \$ 18,473,749 | \$ 18,969,910 | 18,473,749 | 18,969,910 | (496,161) |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具 投資 附買回條件協議 | 15,297,777 | 11,761,896 | 13,290,096 | 11,761,896 | 1,528,200 |

| 110年12月31日 | | | | | |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 附買回條件協議 | \$ 2,215,810 | \$ 2,148,959 | \$ 2,215,810 | \$ 2,148,959 | \$ 66,851 |
| 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 | 28,782,456 | 27,600,460 | 28,782,456 | 27,600,460 | 1,181,996 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | | | | | |
| 附買回條件協議 | 7,276,510 | 7,412,233 | 7,226,614 | 7,412,233 | (185,619) |

國泰綜合證券及其子公司

國泰綜合證券及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，係附買回債券交易。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映國泰綜合證券及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，國泰綜合證券及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但國泰綜合證券及其子公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 111年12月31日 | | | | | |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 附買回債券 | \$ 4,021,487 | \$ 3,991,622 | \$ 4,021,487 | \$ 3,991,622 | \$ 29,865 |

| 110年12月31日 | | | | | |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 附買回債券 | \$ 2,654,273 | \$ 2,666,221 | \$ 2,654,273 | \$ 2,666,221 | (\$ 11,948) |

(九) 財務風險管理

國泰人壽及其子公司

國泰人壽及其子公司主要金融工具包括權益及債務工具投資、衍生工具、應收款項、應付款項及應付債券等，其主要風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險分析

(1) 市場風險

市場風險係指匯率及商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致國泰人壽及其子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

國泰人壽及其子公司持續運用風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

A. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。國泰人壽及其子公司目前分別以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

在風險值模型外，國泰人壽及其子公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

目前國泰人壽及其子公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試。該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失。

a. 因子敏感度分析 (Simple Sensitivity Test)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b. 情境分析 (Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

a) 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

b) 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並考慮投資標的與風險因子關聯性，並衡量投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部門定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

| 風 險 因 子 | 變動數 (+/-) | 111年度 | 110年度 |
|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|
| 權益風險 (股價指數) | -10% | (\$ 71,112,360) | (\$ 83,500,822) |
| 利率風險 (殖利率曲線) | +100bps | (102,696,275) | (221,598,455) |
| 匯率風險 (匯率) | 新台幣兌所有外 幣升值1% | (18,142,326) | (12,532,342) |

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：匯率風險敏感度之權益變動不考慮外匯價格變動準備提存或沖抵之影響。

註4：權益變動包含損益變動。

註5：國泰人壽評估子公司納入合併揭露之影響不重大，故不另行揭露納入子公司之數據。

註6：國泰人壽權益風險之計算自111年第二季起加入未上市櫃股票、對沖基金、私募基金、基礎建設基金等金融工具，並同時調整揭露比較期間之金額。

C. 敏感度分析

敏感度分析彙總表

| 風 險 因 子 | 111年度 | | |
|---------|--------------------------|--------------|--------------|
| | 變 動 數 (+ / -) | 損 益 變 動 | 權 益 變 動 |
| 匯率風險敏感度 | 美金兌新台幣升值 1% | \$ 9,761,235 | \$ 5,143,889 |
| | 人民幣兌美金升值 1% | 449,528 | 329,859 |
| | 港幣兌美金升值 1% | (1,266) | 283,170 |
| | 歐元兌美金升值 1% | 14,018 | 294,607 |
| | 英鎊兌美金升值 1% | 290 | 213,638 |
| 利率風險敏感度 | 殖利率曲線 (美金) 平移 上升 1bp | (385) | (940,470) |
| | 殖利率曲線 (人民幣) 平 移上升 1bp | - | (1,639) |
| | 殖利率曲線 (歐元) 平 移上升 1bp | - | (3,654) |
| | 殖利率曲線 (英鎊) 平 移上升 1bp | - | (3,028) |
| | 殖利率曲線 (新台幣) 平 移上升 1bp | - | (67,856) |
| | 權益證券價格敏 感度 | 權益證券價格上升 1% | 107,336 |
| 風 險 因 子 | 110年度 | | |
| | 變 動 數 (+ / -) | 損 益 變 動 | 權 益 變 動 |
| 匯率風險敏感度 | 美金兌新台幣升值 1% | \$ 6,097,876 | \$ 5,535,216 |
| | 人民幣兌美金升值 1% | 938,508 | 322,401 |
| | 港幣兌美金升值 1% | 261 | 258,879 |
| | 歐元兌美金升值 1% | (146,356) | 312,124 |
| | 英鎊兌美金升值 1% | (6,408) | 272,827 |
| 利率風險敏感度 | 殖利率曲線 (美金) 平 移上升 1bp | - | (2,007,320) |
| | 殖利率曲線 (人民幣) 平 移上升 1bp | - | (35,531) |
| | 殖利率曲線 (歐元) 平 移上升 1bp | - | (5,463) |
| | 殖利率曲線 (英鎊) 平 移上升 1bp | - | (3,397) |
| | 殖利率曲線 (新台幣) 平 移上升 1bp | - | (92,818) |
| | 權益證券價格敏 感度 | 權益證券價格上升 1% | 67,094 |

註1：無考慮信用貼水變動之影響。

註2：已考慮避險效果。

註3：權益變動不計入損益變動之影響數。

註4：匯率風險敏感度之損益變動不考慮外匯價格變動準備提存或沖抵之影響。

註5：國泰人壽評估其子公司納入合併揭露之影響不重大，故不另行揭露納入其子公司之數據。

註6：國泰人壽權益風險之計算自111年第二季起加入未上市櫃股票、對沖基金、私募基金、基礎建設基金等金融工具，並同時調整揭露比較期間之金額。

註7：國泰人壽台幣計價債券型ETF主要投資標的為國外債券，自111年第四季起調整其利率敏感度揭露，並同時調整揭露比較期間之金額。

D.利率指標變革之影響

為推行銀行同業拆款利率指標之變革，目前已有多個國家正在進行利率指標變革計畫以推出新的無風險利率取代LIBORs，取代如美元倫敦銀行同業拆借利率（美元LIBOR）及英鎊倫敦銀行同業拆借利率（英鎊LIBOR）等利率指標，英國金融監管局於2021年3月宣布將隔夜、1個月、3個月、6個月和12個月美元LIBOR延長至2023年6月30日退場（其他利率指標已於2021年12月31日退場），是為保障既有LIBOR契約能自然屆期，建議盡快採取相關因應措施，以降低利率指標變革衍生的風險。

為因應美元LIBOR退場，未來美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將替代美元LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元LIBOR修改為連結SOFR時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

針對利率指標變革衍生的風險，涉及利率基礎、避險會計及相關營運風險，依序說明如下：

a. 利率基礎風險

利率指標變革主要使國泰人壽及其子公司面臨利率基礎風險，若國泰人壽及其子公司未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發國泰人壽及其子公司原未預期之利率暴險。

b. 避險會計

若避險目的之金融工具與相關被避險之金融工具並非同時轉換至替代利率指標，則可能導致避險無效。

c. 相關營運風險

若相關會計稅務、金融工具評價、與資訊系統未能於 LIBOR 退場前進行更新與調整，並於期限內完成測試，以確認系統運作無虞，將產生營運風險。

針對上述風險，國泰人壽及其子公司已制定相關轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。國泰人壽及其子公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成部分更新。後續，國泰人壽及其子公司將依規劃完成所有更新，並與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，又依主管機關要求，每半年向國泰人壽及其子公司之董事會報告 LIBOR 退場進度。

於111年12月31日，國泰人壽及其子公司受利率指標變革影響之金融工具，包含債券及放款，其中國泰人壽及其子公司主要暴險以美元 LIBOR 為主，部位彙整如下表（已扣除將自然屆期之部位）：

| | 帳 面 金 額 | | 利 率 |
|-------------|----------------|---------|-----|
| | 美 元 | LIBOR | |
| <u>金融資產</u> | | | |
| 債 券 | \$ 277,668,705 | | - |
| 放 款 | | 892,433 | - |

2. 信用風險分析

(1) 信用風險之來源

國泰人壽從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- A. 發行人信用風險係指國泰人壽持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人（或保證人）、借款人或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或代償）義務，而使國泰人壽蒙受財務損失之風險。
- B. 交易對手信用風險係指與國泰人壽承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使國泰人壽蒙受財務損失之風險。
- C. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而使國泰人壽產生損失之風險。

(2) 信用風險集中度分析

A. 國泰人壽金融資產最大暴險金額－地區別

111年12月31日

| 金融資產 | 台 | 灣 | 亞 | 洲 | 歐 | 洲 | 北 | 美 | 洲 | 新興市場與其他 | 合計 | |
|----------------------|----|-------------|----|-------------|----|-------------|----|---------------|----|---------------|----|---------------|
| 現金及約當現金 | \$ | 222,557,044 | \$ | 8,118,563 | \$ | 152,250 | \$ | 67,519,659 | \$ | 14,713,280 | \$ | 313,060,796 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 53,064,453 | | 11,994,548 | | 96,520,732 | | 88,419,141 | | 11,507,321 | | 261,506,195 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | 12,849,696 | | 20,985,346 | | 44,478,922 | | 162,192,932 | | 104,411,118 | | 344,918,014 |
| 避險之金融資產 | | 10,544 | | - | | - | | 8,649 | | - | | 19,193 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | 129,720,872 | | 229,815,612 | | 607,127,824 | | 1,999,938,066 | | 1,010,414,398 | | 3,977,016,772 |
| 合計 | \$ | 418,202,609 | \$ | 270,914,069 | \$ | 748,279,728 | \$ | 2,318,078,447 | \$ | 1,141,046,117 | \$ | 4,896,520,970 |
| 各地區佔整體比例 | | 8.5% | | 5.5% | | 15.3% | | 47.4% | | 23.3% | | 100% |

110年12月31日

| 金融資產 | 台 | 灣 | 亞 | 洲 | 歐 | 洲 | 北 | 美 | 洲 | 新興市場與其他 | 合計 | |
|----------------------|----|-------------|----|-------------|----|-------------|----|---------------|----|---------------|----|---------------|
| 現金及約當現金 | \$ | 313,417,908 | \$ | 5,659,118 | \$ | 290,130 | \$ | 107,274,631 | \$ | 21,153,500 | \$ | 447,795,287 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 42,559,418 | | 14,886,965 | | 119,731,982 | | 90,480,654 | | 22,906,893 | | 290,565,912 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | 45,394,461 | | 42,480,018 | | 161,764,238 | | 466,843,223 | | 447,516,688 | | 1,163,998,628 |
| 避險之金融資產 | | 46,209 | | - | | 340,532 | | 113,901 | | - | | 500,642 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | 133,223,615 | | 186,812,778 | | 446,310,424 | | 1,306,524,756 | | 608,616,760 | | 2,681,488,333 |
| 合計 | \$ | 534,641,611 | \$ | 249,838,879 | \$ | 728,437,306 | \$ | 1,971,237,165 | \$ | 1,100,193,841 | \$ | 4,584,348,802 |
| 各地區佔整體比例 | | 11.7% | | 5.4% | | 15.9% | | 43.0% | | 24.0% | | 100% |

B. 國泰人壽擔保放款最大暴險金額－地區別

111 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 | \$183,312,721 | \$ 42,186,493 | \$ 55,912,566 | \$ 1,259,825 | \$282,671,605 |
| 催收款 | 520,568 | 12,562 | 18,155 | 1,379,494 | 1,930,779 |
| 合計 | \$183,833,289 | \$ 42,199,055 | \$ 55,930,721 | \$ 2,639,319 | \$284,602,384 |
| 佔整體比率 | 64.6% | 14.8% | 19.7% | 0.9% | 100% |

110 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 | \$204,709,374 | \$ 44,281,927 | \$ 59,430,029 | \$ 2,042,084 | \$310,463,414 |
| 催收款 | 606,067 | 25,133 | 37,039 | 1,976,800 | 2,645,039 |
| 合計 | \$205,315,441 | \$ 44,307,060 | \$ 59,467,068 | \$ 4,018,884 | \$313,108,453 |
| 佔整體比率 | 65.6% | 14.2% | 19.0% | 1.2% | 100% |

(3) 信用風險品質分級

國泰人壽內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險、高度風險及已減損，各等級定義如下：

- A. 低度風險係表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。
- 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，該公司或標的是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。
- D. 已減損係表示該公司或標的未依約履行其義務，國泰人壽依潛在損失估計已達減損標準。

(4) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- A. 國泰人壽於每一報導日評估各項適用 IFRS 9 減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰人壽考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括外部信用評等等級、逾期狀況、信用價差、與借款人或發行人有關之其他市場資訊顯示其信用風險已顯著增加等。

B. 若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(5) 違約及信用減損金融資產之定義

國泰人壽對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

A. 量化指標：當合約款項逾期超過 90 天，則判斷金融資產已違約且信用減損。

B. 質性指標：如有證據顯示發行人或借款人都無法支付合約款項，或顯示發行人或借款人有重大財務困難，例如：

- a. 發行人或借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；
- b. 發行人或借款人未依發行條件支付本金或利息；
- c. 借款人擔保品遭假扣押或強制執行；
- d. 借款人因財務困難申請變更授信條件

C. 前述違約及信用減損定義適用於國泰人壽持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所採用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(6) 預期信用損失之衡量

A. 採用之方法與假設

國泰人壽針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，國泰人壽於考量發行人、保證機構或借款人未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, "PD")，納入違約損失率 (Loss given default, "LGD") 後乘以違約暴險額 (Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人、保證機構或借款人發生違約之機率，違約損失率係發行人、保證機構或借款人一旦違約造成之損失比率。國泰人壽相關減損評估所使用之違約損失率係依據國際信用評等機構（Moody's）定期公布之資訊；違約機率係以中華信用評等股份有限公司及國際信用評等機構（Moody's）定期公告之資訊為依據，並依據現時可觀察之資料及總體經濟資訊（例如國內生產毛額及經濟成長率等）調整歷史資料後計算；違約暴險額係以金融資產之攤銷後成本及應收利息衡量。

B. 前瞻性資訊之考量

國泰人壽於衡量金融資產之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量。

(7) 最大信用風險暴險總帳面金額及信用品質分級

A. 國泰人壽之金融資產

| | 111年12月31日 | | | | | |
|----------------------|----------------|------------|------------|----------------|--------------|----------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | | 總帳面金額 |
| | 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 | |
| <u>投資等級</u> | | | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | \$ 334,627,073 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 334,627,073 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 3,947,124,047 | - | - | - | (1,466,690) | 3,945,657,357 |
| <u>非投資等級</u> | | | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | 6,389,795 | 186,515 | 3,714,631 | - | - | 10,290,941 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 12,233,358 | 2,330,571 | 18,792,809 | - | (1,997,323) | 31,359,415 |

| | 110年12月31日 | | | | | | 總帳面金額 |
|----------------------|------------------|------------|------------|----------------|------------|------|------------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | 備抵損失 | | |
| | 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 | | | |
| 投資等級 | | | | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | \$ 1,145,257,603 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1,145,257,603 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 2,667,830,573 | - | - | - | (615,441) | | 2,667,215,132 |
| 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 | 18,741,025 | - | - | - | - | - | 18,741,025 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 12,068,749 | 2,333,237 | - | - | (128,785) | | 14,273,201 |

註：投資等級係指信用評等等級 BBB-以上，非投資等級係指信用評等等級未達 BBB-。

B. 國泰人壽之擔保放款及催收款項

| | 111年12月31日 | | | | | | |
|-----------|---------------|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------------|---------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | 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 |
| | 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 | | | |
| 擔保放款及催收款項 | \$277,691,739 | \$ 1,306,065 | \$ 5,604,580 | \$ - | (\$ 1,200,475) | (\$ 3,147,892) | \$280,254,017 |

| | 110年12月31日 | | | | | | |
|-----------|---------------|--------------|--------------|----------------|--------------|--------------------|---------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | 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 |
| | 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 | | | |
| 擔保放款及催收款項 | \$304,597,635 | \$ 1,762,552 | \$ 6,748,266 | \$ - | (\$ 725,543) | (\$ 4,423,948) | \$307,958,962 |

(8) 備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

| | 存續期間預期信用損失 | | | | 依 IFRS 9 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 | |
| 111年1月1日 | \$ 345,894 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 345,894 |
| 因年初已認列之金融工具所產生之變動 | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (1,066) | 1,066 | - | - | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (2,270) | - | 2,270 | - | - |
| 購入或創始之新金融資產 | 80,837 | - | 95 | - | 80,932 |
| 於當年度除列之金融資產 | (594,037) | (95,454) | - | - | (689,491) |
| 模型/風險參數之改變 | 244,664 | 123,266 | 841,804 | - | 1,209,734 |
| 匯率及其他變動 | 70,246 | 4,122 | 72,885 | - | 147,253 |
| 111年12月31日 | \$ 144,268 | \$ 33,000 | \$ 917,054 | \$ - | \$ 1,094,322 |

| | 存續期間預期信用損失 | | | | |
|-----------------------|-------------------|-------------|---------------|--------------|---------------------------|
| | 12個月預期 信用損失 | 集體評估 | 非購入或創始 | 購入或創始之 | 依 IFRS 9 規定提列之 減損合計 |
| | | | 之信用減損 金融資產 | 信用減損 金融資產 | |
| 110年1月1日 | \$ 690,084 | \$ 3,063 | \$ - | \$ - | \$ 693,147 |
| 因年初已認列之金融工 具所產生之變動 | | | | | |
| 轉為12個月預期信用 損失 | 130 | (130) | - | - | - |
| 購入或創始之新金融資產 | 395,186 | - | - | - | 395,186 |
| 於當年度除列之金融資產 | (213,220) | (2,852) | - | - | (216,072) |
| 模型/風險參數之改變 | (511,609) | (69) | - | - | (511,678) |
| 匯率及其他變動 | (14,677) | (12) | - | - | (14,689) |
| 110年12月31日 | <u>\$ 345,894</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 345,894</u> |

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

| | 存續期間預期信用損失 | | | | |
|-----------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------|---------------------------|
| | 12個月預期 信用損失 | 集體評估 | 非購入或創始 | 購入或創始之 | 依 IFRS 9 規定提列之 減損合計 |
| | | | 之信用減損 金融資產 | 信用減損 金融資產 | |
| 111年1月1日 | \$ 627,027 | \$ 117,199 | \$ - | \$ - | \$ 744,226 |
| 因年初已認列之金融工 具所產生之變動 | | | | | |
| 轉為存續期間預期信 用損失 | (288) | 288 | - | - | - |
| 轉為信用減損金融資 產 | (4,064) | - | 4,064 | - | - |
| 轉為12個月預期信用 損失 | 24,139 | (24,139) | - | - | - |
| 購入或創始之新金融資產 | 314,453 | - | 49 | - | 314,502 |
| 於當年度除列之金融資產 | (132,759) | (71,281) | - | - | (204,040) |
| 模型/風險參數之改變 | 601,034 | 190,922 | 1,557,613 | - | 2,349,569 |
| 匯率及其他變動 | 60,208 | 2,420 | 197,128 | - | 259,756 |
| 111年12月31日 | <u>\$1,489,750</u> | <u>\$ 215,409</u> | <u>\$1,758,854</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$3,464,013</u> |

| | 存續期間預期信用損失 | | | | |
|-------------|-------------------|-------------------|---------------|--------------|---------------------------|
| | 12個月預期 信用損失 | 集體評估 | 非購入或創始 | 購入或創始之 | 依 IFRS 9 規定提列之 減損合計 |
| | | | 之信用減損 金融資產 | 信用減損 金融資產 | |
| 110年1月1日 | \$1,775,172 | \$ 798,243 | \$ - | \$ - | \$2,573,415 |
| 購入或創始之新金融資產 | 162,513 | - | - | - | 162,513 |
| 於當年度除列之金融資產 | (141,715) | (184,099) | - | - | (325,814) |
| 模型/風險參數之改變 | (1,137,103) | (485,774) | - | - | (1,622,877) |
| 匯率及其他變動 | (31,840) | (11,171) | - | - | (43,011) |
| 110年12月31日 | <u>\$ 627,027</u> | <u>\$ 117,199</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 744,226</u> |

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，因111年2月發生俄烏戰爭，俄羅斯受國際經濟制裁且信用評等遭國際信評機構大幅降評發生信用減損事件，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認列。

C. 擔保放款及催收款項

| | 存續期間 | | 預期信用損失 | | 依 IFRS 9 規定提列之 減損小計 | 依資產評估處 理辦法規定提 列之減損差異 | 合 計 |
|----------------------------|-------------------|-----------------|-------------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------|
| | 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 | | | |
| 111年1月1日 | \$ 27,181 | \$ 3,679 | \$ 694,683 | \$ - | \$ 725,543 | \$ 4,423,948 | \$ 5,149,491 |
| 因年初已認列之 金融工具所產 生之變動 | | | | | | | |
| 轉為存續期 間預期信 用損失 | (3) | 71,310 | (71,307) | - | - | - | - |
| 轉為信用減 損金融資 產 | (28) | (3) | 31 | - | - | - | - |
| 轉為12個月 預期信用 損失 | 193 | (21) | (172) | - | - | - | - |
| 購入或創始之新 金融資產 | 11,520 | - | 14,782 | - | 26,302 | - | 26,302 |
| 於當年度除列之 金融資產 | (4,284) | (2,029) | (71,967) | - | (78,280) | - | (78,280) |
| 依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異 | - | - | - | - | - | (1,276,056) | (1,276,056) |
| 模型/風險參數 之改變 | 91,244 | (67,928) | 503,594 | - | 526,910 | - | 526,910 |
| 111年12月31日 | <u>\$ 125,823</u> | <u>\$ 5,008</u> | <u>\$ 1,069,644</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,200,475</u> | <u>\$ 3,147,892</u> | <u>\$ 4,348,367</u> |

| | 存續期間 | | 預期信用損失 | | 依 IFRS 9 規定提列之 減損小計 | 依資產評估處 理辦法規定提 列之減損差異 | 合 計 |
|----------------------------|------------------|-----------------|-------------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------|
| | 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 | | | |
| 110年1月1日 | \$ 33,284 | \$ 32 | \$ 606,973 | \$ - | \$ 640,289 | \$ 4,093,427 | \$ 4,733,716 |
| 因年初已認列之 金融工具所產 生之變動 | | | | | | | |
| 轉為存續期 間預期信 用損失 | (3,153) | 68,503 | (65,350) | - | - | - | - |
| 轉為信用減 損金融資 產 | (44) | (3) | 47 | - | - | - | - |
| 轉為12個月 預期信用 損失 | 41 | (23) | (18) | - | - | - | - |
| 購入或創始之新 金融資產 | 4,639 | - | 4,783 | - | 9,422 | - | 9,422 |
| 於當年度除列之 金融資產 | (3,570) | (4) | (42,291) | - | (45,865) | - | (45,865) |
| 依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異 | - | - | - | - | - | 330,521 | 330,521 |
| 模型/風險參數 之改變 | (4,016) | (64,826) | 190,539 | - | 121,697 | - | 121,697 |
| 110年12月31日 | <u>\$ 27,181</u> | <u>\$ 3,679</u> | <u>\$ 694,683</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 725,543</u> | <u>\$ 4,423,948</u> | <u>\$ 5,149,491</u> |

上述金融工具並無因總帳面金額重大變動而造成備抵損失重大變動之情況。

(9) 應收款項信用風險暴險及備抵損失

國泰人壽適用 IFRS 9 減損規定之應收款項皆採簡化法存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，採用簡化法準備矩陣衡量之備抵損失如下：

| 111年12月31日 | 入 帳 天 數 | | | | 合 計 |
|------------|-------------------|-----------|-----------|-----------|---------------|
| | 未逾期／入帳 1 個 月 內 | 1 ~ 3 個 月 | 3 ~ 6 個 月 | 6 個 月 以 上 | |
| 總帳面金額 (註) | \$ 24,167,420 | \$ 63,738 | \$ 175 | \$ - | \$ 24,231,333 |
| 損 失 率 | 0% | 2% | 10% | 50% | |
| 存續期間預期信用損失 | - | 1,275 | 17 | - | 1,292 |

註：含應收票據 84,290 仟元及其他應收款 24,147,043 仟元。

| 110年12月31日 | 入 帳 天 數 | | | | 合 計 |
|------------|-------------------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| | 未逾期／入帳 1 個 月 內 | 1 ~ 3 個 月 | 3 ~ 6 個 月 | 6 個 月 以 上 | |
| 總帳面金額 (註) | \$17,514,345 | \$ 51,473 | \$ 13 | \$ - | \$17,565,831 |
| 損 失 率 | 0% | 2% | 10% | 50% | |
| 存續期間預期信用損失 | - | 1,030 | 1 | - | 1,031 |

註：含應收票據 36,297 仟元及其他應收款 17,529,534 仟元。

相關備抵損失之變動調節如下：

| | 111年度 | 110年度 |
|------------|-----------------|-----------------|
| 年初餘額 | \$ 1,031 | \$ 1,611 |
| 本年度提列 (迴轉) | 261 | (580) |
| 年底餘額 | <u>\$ 1,292</u> | <u>\$ 1,031</u> |

3. 流動性風險分析

(1) 流動性風險之來源

金融工具之流動性風險分為資金流動性風險及市場流動性風險。資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。市場流動性風險係指由於市場深度不足或失序，處理或抵消所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

(2) 流動性風險之管理情況

國泰人壽已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易與其所持部位之相稱性，審慎管理市場流動性風險。

國泰人壽依實際管理需求或特殊情況，採用現金流量模型及壓力測試評估現金流量風險。另對異常及緊急狀況之資金需求亦擬定緊急應變作業準則以處理重大流動性風險。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示國泰人壽及其子公司之金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

其他非衍生金融負債及衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

111年12月31日

| | 6個月以內 | 6至12個月 | 1至2年 | 2至5年 | 5年以上 |
|----------------|--------------|------------|------------|------------|------------|
| <u>非衍生金融負債</u> | | | | | |
| 應付款項 | \$21,112,481 | \$ 773,900 | \$ 257,959 | \$ 194,121 | \$ - |
| 其他金融負債 | 684,274 | 508,721 | 3,111,951 | 2,130,410 | 1,086,821 |
| 應付債券(註1) | 559,620 | 1,194,411 | 2,715,000 | 6,885,000 | 80,600,000 |
| 租賃負債(註2) | 365,854 | 603,735 | 693,767 | 2,362,748 | 34,174,095 |
| <u>衍生金融負債</u> | | | | | |
| 匯率交換合約 | 40,838,254 | 5,746,330 | - | - | - |
| 遠期外匯合約 | 22,292,640 | 4,562,550 | 3,104,900 | - | - |
| 換匯換利合約 | 1,644,997 | 5,797,653 | 845,644 | - | - |

110年12月31日

| | 6個月以內 | 6至12個月 | 1至2年 | 2至5年 | 5年以上 |
|----------------|--------------|------------|------------|------------|------------|
| <u>非衍生金融負債</u> | | | | | |
| 應付款項 | \$21,364,786 | \$ 258,462 | \$ 942,036 | \$ 264,665 | \$ 5,410 |
| 應付債券(註1) | 559,620 | 1,194,411 | 2,715,000 | 8,145,000 | 82,055,000 |
| 租賃負債(註2) | 443,192 | 450,366 | 758,511 | 1,498,026 | 20,468,276 |
| <u>衍生金融負債</u> | | | | | |
| 匯率交換合約 | 1,493,936 | 75,585 | - | - | - |
| 遠期外匯合約 | 2,110,718 | 1,032,946 | - | - | - |
| 選擇權 | 30,517 | - | - | - | - |

註1：無到期日公司債係以發行日起10年作為剩餘流通期間計算合約現金流量。

註2：租賃負債係以1至70年作為剩餘期間計算合約現金流量。

國泰世華銀行及其子公司

國泰世華銀行所從事之風險控制及避險策略，為遵循以服務顧客為導向之銀行產業及法制環境之要求。為符合以上需求，國泰世華銀行採用多種風險管理機制，辨認國泰世華銀行之風險，並同時依巴塞爾協定之精神與規範，持續強化資產及資本管理措施，進而維持較佳之資本適足程度。

國泰世華銀行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

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

國泰世華銀行設置風險總管理處，以監督、領導、發展並建置國泰世華銀行整合性風險管理架構。

1. 信用風險分析

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致國泰世華銀行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。

(1) 信用風險之政策及執行

A. 國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行

國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，國泰世華銀行由風險總管理處暨轄下市場風險管理部、信用暨作業風險管理部、消金審查部、企金審查部及國際審查部協助審議及監督風險承受水準及風險控管方式等相關執程序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等（分）資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統，另越南 Indovina Bank 由信用風險管理部門負責執行。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管國泰世華

及其子公司授信品質，核貸後並依國泰世華銀行及越南 Indovina Bank 放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行信用風險。

B. 柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 信用風險政策之核定單位為董事會，由柬埔寨 CUBC Bank 信用風險管理部門負責執行。此信用風險政策為面對各種信用風險情境的基本原則，亦為柬埔寨 CUBC Bank 各項業務發展的基礎。

柬埔寨 CUBC Bank 在提供貸款業務時依授信金額決定核決權限，最高需由貸款委員會核准，此貸款委員會為柬埔寨 CUBC Bank 之高級管理階層所組成。柬埔寨 CUBC Bank 因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，柬埔寨 CUBC Bank 具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低國泰世華銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額。

(2) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A. 國泰世華銀行

國泰世華銀行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰世華銀行考量顯示自原

始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

a. 量化指標

(a) 信用評級變化

報導日之信用評級較原始認列日之信用評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項達 30 天至 90 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有重大疑慮之意見。

(c) 會計師簽證意見－否定意見。

(d) 會計師簽證意見－無法表示意見。

(e) 列入全額交割股。

(f) 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊。

國泰世華銀行金融資產債務工具訂定 Stage 1 及 Stage 2 階段，係以投資等級以上作為低信用風險分類標準，並以自原始認列日後信評調降幅度超過一定的級距作為信用風險顯著增加標準。

B. 國泰世華中國子行

國泰世華中國子行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰世華中國子行考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

a. 量化指標

(a) 信用評級變化

報導日之信用評級較原始認列日之信用評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過30天至90天（含），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) 任何金融工具資產風險分類為“關注類”。

(b) 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊。

C. 越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否自原始認列日後信用風險顯著增加：

a. 量化指標

(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。

b. 質性指標

(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

D. 柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否自原始認列日後信用風險顯著增加：

a. 合約逾期狀態之資訊

於報導日，短天期放款逾期支付合約款項超過 15 天或長天期放款逾期支付合約款項超過 30 天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

b. National Bank of Cambodia 之貸款品質分類資訊

於報導日，符合“關注（Special Mention）”條件者，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

c. 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質降低之內部指標，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(3) 違約及信用減損金融資產

A. 國泰世華銀行

國泰世華銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

a. 量化指標

(a) 信用評級變化

報導日之信用評級達違約等級，則判定為已信用減損。

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過 90 天，則判定為已信用減損。金融資產債務工具未依發行或交易條件支付本金及利息，則判定為已信用減損。

b. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定為已信用減損。

- (a) 紓困、重整、因債務人發生財務困難之個別協議。
- (b) 已採取法律訴追行動。
- (c) 債務清償、債務協商。
- (d) 其他內部或外部信用品質惡化判斷資訊。

前述違約及信用減損定義適用於國泰世華銀行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

B. 國泰世華中國子行

國泰世華中國子行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則國泰世華中國子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) 任何金融工具資產風險分類為“次級類”、“可疑類”或“損失類”。
- (b) 公司客戶的最低風險分類為“次級類”、“可疑類”或“損失類”。
- (c) 或其他內部評級認定為“違約”的情形。

前述違約及信用減損定義適用於國泰世華中國子行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

C. 越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否已信用減損：

a. 量化指標

(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。

b. 質性指標

(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) 債務人已申請破產或可能聲請破產或重組

(e) 本金或利息無法於清償期如期支付

(f) 其他內部或外部信用品質惡化判斷資訊

D. 柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否已信用減損：

a. 合約逾期狀態之資訊

於報導日，短天期放款逾期支付合約款項超過 30 天或長天期放款逾期支付合約款項超過 90 天，則判定為已信用減損。

b. National Bank of Cambodia 之貸款品質分類資訊

於報導日，符合“次級（Substandard）”、“可疑（Doubtful）”以及“損失（Loss）”條件者，則判定為已信用減損。

c. 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質惡化之內部指標，則判定為已信用減損。

(4) 預期信用損失之衡量

A. 國泰世華銀行

國泰世華銀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、企業規模與內部信用評等進行分組 |
| 消金放款 | 依產品類別與內部信用評等進行分組 |
| 信 用 卡 | 依產品類別與內部信用評等進行分組 |

國泰世華銀行針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具（Stage1），係按 12 個月內之預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加（Stage2）或信用減損之金融工具（Stage3），則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，國泰世華銀行於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

國泰世華銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成長率等）調整計算。

國泰世華銀行於報導日評估放款違約暴險金額。另依據內外部資訊，考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

國泰世華銀行透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具依規定進行減損評估，其中：

- a. 違約暴險額：係以金融資產之攤銷後成本加計應收利息衡量。
- b. 違約機率：係依據債券、保證人或發行人之信評對應國際信用評等機構（Moody's）定期公布之資訊，並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊（例如：國內生產毛額及經濟成長率等）調整歷史資料後計算而得。
- c. 違約損失率：依債務工具類型選取對應之國際信用評等機構（Moody's）定期公布之違約損失率。

B. 國泰世華中國子行

國泰世華中國子行為評估預期信用損失之目的，將金融資產依其產品特性分為下列組合：

| 授 信 類 別 | 定 義 |
|----------------------|--------------------|
| 貸款業務、同業借款 | 依產品類別與內／外部信用評等進行分組 |
| 票據應收承購帳款業務 | 依產品類別與內／外部信用評等進行分組 |
| 表外信貸業務 | 依產品類別與內／外部信用評等進行分組 |
| 債券業務 | 依產品類別與內／外部信用評等進行分組 |
| 存放同業業務、同業拆借業務和買入返售業務 | 依產品類別與內／外部信用評等進行分組 |
| 其他應收款 | 依產品類別與內／外部信用評等進行分組 |

a. 金融資產預期信用損失按以下方式進行逐筆衡量：

- (a) 針對 Stage1 之金融資產，係按未來 12 個月內之預期信用損失金額衡量該金融資產之備抵損失；
- (b) 針對 Stage2 之金融資產，係按存續期間內預期信用損失金額衡量該金融資產之備抵損失；

(c) 針對 Stage3 之金融資產，若單戶貸款餘額超過一定金額以上，可採用現金流折現法進行個別評估。若不進行個別評估，則按存續期間預期信用損失金額衡量該金融資產之備抵損失，且違約機率為 100%。

b. 金融資產預期信用損失參數，分別依下列原則計算：

(a) 違約機率：係依據借款人或發行人之信評對應國際信用評等機構 (Moody's) 定期公布之資訊，以歷史數據為基礎，並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊調整歷史資料後計算而得。

(b) 違約損失率：採用中國銀行保險監督管理委員會發布之「商業銀行資本管理辦法 (試行)」規定的違約損失率作為評估參考值。

(c) 違約風險暴露：採用當期暴險法計算。此外，表外信貸業務亦使用中國銀行保險監督管理委員會發布之「商業銀行資本管理辦法 (試行)」規定的信用轉換係數進行轉換。

C. 越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 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、產品類別及交易對手類型等，將授信資產分為下列組合：

| 類 | 別 | 定 | 義 |
|---|---|---------------------|---|
| 授 | 信 | 依借款人類別、企業規模進行分組 | |
| 債 | 務 | 依產品類別、信用評等與償債順位進行分組 | |
| 約 | 當 | 依產品類別與內／外部信用評等進行分組 | |
| | 現 | | |
| | 金 | | |
| | 、 | | |
| | 存 | | |
| | 放 | | |
| | 銀 | | |
| | 行 | | |
| | 同 | | |
| | 業 | | |

a. 授信產品

越南 Indovina Bank 之授信相關業務預期信用損失之衡量依其內部之產品類別、借款人類型與企業規模進行分群估算並以當地違約、回收與擔保品數據建構預期信用損失模型之違約機率與違約損失率參數，且考量當地總體經

濟因子之變化進行前瞻性調整。依帳上成本加計應收利息估算其違約暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

b. 債務工具

越南 Indovina Bank 之債務工具相關業務預期信用損失之衡量依其產品類別、發行人信用評級、償債順位進行分群估算，採用外部數據建構違約機率與違約損失率模型，並藉全球總經因子數據及情境分析進行前瞻性調整。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

c. 約當現金、存放及拆放銀行同業

越南 Indovina Bank 之約當現金、存放及拆放銀行同業相關業務預期信用損失之衡量依其借款人類別估算，採用越南國家主權債評等來衡量違約機率及以 Basel II 之基礎方法來決定違約損失率，並依帳上攤銷後成本加計應收利息估算其違約暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

D. 柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 依據其銀行暴險之信用風險特徵，包含產品種類、借款人類別等特性進行組合之預期信用損失估算。

| 類 | 別 | 定 | 義 |
|---|---|----------------------|---|
| 授 | 信 | 依產品特性、產業類型與借款人類別進行分組 | |
| 信 | 用 | 依產品特性進行分組 | |

柬埔寨 CUBC Bank 之授信相關業務預期信用損失之衡量依其內部之授信類別、借款人特性與產品類別進行分群估算，依內外部違約事件 Basel II 之監管 LGD 建構違約機率與違約損失率模型，並考量當地總體經濟因子之變化進行前瞻性調整。以帳上成本加計應計利息估算違約暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

(5) 沖銷政策

國泰世華銀行及其子公司於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，沖銷該金融資產之整體或部分。

無法合理預期將回收之指標包含：

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

國泰世華銀行及其子公司已沖銷之金融資產可能仍有進行中之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

(6) 前瞻性資訊之考量

A. 國泰世華銀行

國泰世華銀行運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，並以迴歸模型估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對 PD 之影響依金融工具種類而有所不同。

國泰世華銀行於 111 年所辨認之攸關經濟因子如下表：

| 授 信 類 別 | 違 約 機 率 (P D) |
|---------|-------------------------|
| 企金放款 | 政府收入減支出佔 GDP% 名目 GDP |
| 消金放款 | 人均 GDP 失業率% 物價指數 |
| 信 用 卡 | 物價指數 |

B. 國泰世華中國子行

國泰世華中國子行運用歷史資料與主管機關發佈之銀行業貸款不良率等進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，並以迴歸模型估算前瞻性調整後之減損參數，以獲得無偏的預期信用損失估計。

國泰世華中國子行於 111 年所辨認之攸關經濟因子包括但不限於中國國家統計局等政府權威機構發佈之 GDP 國內生產總值、CPI 居民消費價格指數、PPI 工業生產者出廠價格指數、貨幣供應量等。

C. 越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 運用歷史資料進行質化及量化分析，辨認出影響各組合信用風險及預期信用損失之當地及全球總體經濟因子，並以迴歸模型、插補調整及歷史情境分析估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對 PD 影響依金融工具類別而有所不同。

越南 Indovina Bank 於 111 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 |

D. 柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 依據歷史違約及損失數據建構預期信用損失參數模型，考量當地暴險分佈與借款人特性選用當地之總體經濟數據以迴歸分析進行預測參數之前瞻性調整。

柬埔寨 CUBC Bank 於 111 年所辨認之攸關經濟因子如下表：

| 授信類別 | 預期信用損失模型 |
|------|----------------------------------|
| 授信 | GDP 增長率、進口增長率、外債佔 GDP 比例及準備金變動金額 |
| 信用卡 | 總投資佔 GDP 比例、通膨增長率、淨證券投資金額及出口增長率 |

國泰世華銀行及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 111 年度未有重大變動。

(7) 信用風險管理政策

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

國泰世華銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，國泰世華銀行訂定逾期放款、催收款及呆帳處理準則等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

B. 信用品質等級

國泰世華銀行配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

國泰世華銀行為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

針對以房貸、信用卡及小額信貸所構成之消金授信資產，亦根據自行開發之信用評分卡並搭配外部信用查詢機構評分，以雙維度方式評估客戶違約風險。

國泰世華銀行企業客戶借款人之信用品質區分為四個種類如下：優良、良好、一般及不良。

另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，國泰世華銀行每年根據客戶實際違約情況，對模型進行相關驗證及測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

國泰世華銀行進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

C. 信用風險避險或減緩政策

a. 擔保品

國泰世華銀行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。國泰世華銀行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄

存國泰世華銀行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

b. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，國泰世華銀行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，國泰世華銀行已制訂相關規範並依規分別就行業別、集團企業別、國家別、股票類別等訂定信用限額，並依規監控各類信用限額之集中風險。

c. 淨額交割總約定

國泰世華銀行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

D. 信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具）如下：

a. 國泰世華銀行

| 表 外 項 目 | 信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額 | |
|------------------|---------------------|----------------|
| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
| 不可撤銷之放款承諾 | \$ 167,371,093 | \$ 171,600,838 |
| 信用卡授信承諾 | 805,391,737 | 770,929,935 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 6,869,348 | 6,566,178 |
| 各類保證款項 | 19,613,957 | 18,242,569 |

b. 越南 Indovina Bank

| 表 外 項 目 | 信用風險最大暴險金額 | |
|------------------|--------------|--------------|
| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
| 財務保證合約 | \$ 1,308,628 | \$ 1,292,761 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 387,030 | 994,336 |

c. 柬埔寨 CUBC Bank

| 表 外 項 目 | 信用風險最大暴險金額 | |
|-----------|------------|------------|
| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
| 財務保證合約 | \$ 19,684 | \$ 20,528 |
| 信用卡授信承諾 | 330,599 | 269,953 |
| 不可撤銷之放款承諾 | 268,441 | 338,751 |

d. 國泰世華中國子行

| 表 外 項 目 | 信用風險最大暴險金額 | |
|------------------|------------|------------|
| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
| 財務保證合約 | \$ 289,824 | \$ 255,149 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 573,635 | 621,893 |
| 不可撤銷之放款承諾 | 262,406 | 1,016,657 |

國泰世華銀行針對表內及表外業務，為降低該項業務暴險之風險，於承作業務前皆經整體評估，並適度採取風險降低措施，如徵提擔保品、徵提保證人等。另針對所徵提之擔保品，國泰世華銀行訂有「擔保品處理準則」，確保所徵提之擔保品符合特定條件並具業務風險降低之效果。

國泰世華銀行及其子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化國泰世華銀行及其子公司表外項目之信用風險暴險額，係因國泰世華銀行及其子公司於授信時採用較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

國泰世華銀行及其子公司表內最大信用風險暴險之總帳面金額如下：

111年12月31日

| | 貼 | 現 | 及 | 放 | 款 |
|-----------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| | Stage 1 12個月預期 信用損失 | Stage 2 存續期間 信用損失 | Stage 3 存續期間 信用損失 | 依法規定提列 之減損差異 | 總計 |
| 總帳面金額 | \$ 1,996,179,020 | \$ 66,527,131 | \$ 17,394,606 | \$ - | \$ 2,080,100,757 |
| 減：備抵減損 | (3,408,785) | (2,480,491) | (6,433,892) | - | (12,323,168) |
| 減：依法規定需補提列之減損差異 | - | - | - | (22,695,132) | (22,695,132) |
| 總計 | <u>\$ 1,992,770,235</u> | <u>\$ 64,046,640</u> | <u>\$ 10,960,714</u> | <u>(\$ 22,695,132)</u> | <u>\$ 2,045,082,457</u> |

| | 應 收 款 項 | | | | 總 計 |
|-----------------|-----------------------|---------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | 依法規定提列 之減損差異 | |
| | 1 2 個月預期 信用損失 | 存續期間 信用損失 | 存續期間 信用損失 | | |
| 總帳面金額 | \$ 118,271,889 | \$ 1,880,551 | \$ 2,003,379 | \$ - | \$ 122,155,819 |
| 減：備抵減損 | (506,839) | (360,011) | (1,591,166) | - | (2,458,016) |
| 減：依法規定需補提列之減損差異 | - | - | - | (58,994) | (58,994) |
| 總 計 | <u>\$ 117,765,050</u> | <u>\$ 1,520,540</u> | <u>\$ 412,213</u> | <u>(\$ 58,994)</u> | <u>\$ 119,638,809</u> |

110 年 12 月 31 日

| | 貼 現 及 放 款 | | | | 總 計 |
|-----------------|-------------------------|----------------------|---------------------|------------------------|-------------------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | 依法規定提列 之減損差異 | |
| | 1 2 個月預期 信用損失 | 存續期間 信用損失 | 存續期間 信用損失 | | |
| 總帳面金額 | \$ 1,763,964,944 | \$ 60,965,797 | \$ 12,124,070 | \$ - | \$ 1,837,054,811 |
| 減：備抵減損 | (3,442,880) | (1,990,988) | (5,005,473) | - | (10,439,341) |
| 減：依法規定需補提列之減損差異 | - | - | - | (19,538,811) | (19,538,811) |
| 總 計 | <u>\$ 1,760,522,064</u> | <u>\$ 58,974,809</u> | <u>\$ 7,118,597</u> | <u>(\$ 19,538,811)</u> | <u>\$ 1,807,076,659</u> |

| | 應 收 款 項 | | | | 總 計 |
|-----------------|-----------------------|---------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | 依法規定提列 之減損差異 | |
| | 1 2 個月預期 信用損失 | 存續期間 信用損失 | 存續期間 信用損失 | | |
| 總帳面金額 | \$ 101,532,216 | \$ 2,692,899 | \$ 2,105,098 | \$ - | \$ 106,330,213 |
| 減：備抵減損 | (418,248) | (288,704) | (1,658,913) | - | (2,365,865) |
| 減：依法規定需補提列之減損差異 | - | - | - | (69,669) | (69,669) |
| 總 計 | <u>\$ 101,113,968</u> | <u>\$ 2,404,195</u> | <u>\$ 446,185</u> | <u>(\$ 69,669)</u> | <u>\$ 103,894,679</u> |

E. 信用風險集中情形

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

國泰世華銀行及其子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。國泰世華銀行及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔國泰世華銀行貼現及放款（含催收款）、應收承兌票款、應收保證款項及買入匯款餘額均未顯重大。惟國泰世華銀行及其子公司依產業別及地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

a. 產業別

| 產業別 | 111年12月31日 | | 110年12月31日 | |
|---------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 製造業 | \$ 180,834,137 | 8.60 | \$ 157,020,976 | 8.45 |
| 金融及保險業 | 88,601,202 | 4.21 | 85,199,467 | 4.58 |
| 不動產及租賃業 | 206,214,278 | 9.80 | 177,239,865 | 9.53 |
| 個人 | 1,326,538,540 | 63.07 | 1,169,015,836 | 62.89 |
| 其他 | 301,179,305 | 14.32 | 270,414,254 | 14.55 |
| 合計 | \$ 2,103,367,462 | 100.00 | \$ 1,858,890,398 | 100.00 |

b. 地區別

| 地區別 | 111年12月31日 | | 110年12月31日 | |
|-----|------------------|--------|------------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 國內 | \$ 1,824,223,790 | 86.73 | \$ 1,603,854,334 | 86.28 |
| 亞洲 | 225,080,654 | 10.70 | 197,945,764 | 10.65 |
| 美洲 | 39,009,043 | 1.85 | 41,734,650 | 2.25 |
| 其他 | 15,053,975 | 0.72 | 15,355,650 | 0.82 |
| 合計 | \$ 2,103,367,462 | 100.00 | \$ 1,858,890,398 | 100.00 |

2. 流動性風險分析

(1) 流動性風險之來源及定義

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

(2) 流動性風險策略及管理原則

國泰世華銀行及其子公司流動性風險之管理策略以穩定資金流動性為原則。資金來源首重多元化及穩定性並採保守原則估算資金。資金用途應兼顧安全性與收益性，並注意分散流動性風險。國泰世華銀行及其子公司設置資產負債管理委員會，負責流動性管理之策略規劃及監督，並搭配不同衡量構面的流動性風險限額及預警指標，以控管流動性風險。若流動性部位面臨或有預期重大變化時，相關權責單位共同分析原因及討論解決方案，以因應突發性事件對流動性風險之影響。

(3) 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

國泰世華銀行及其子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛

在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、貼現及放款及附賣回票券及債券投資等。

B. 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示國泰世華銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

| | 111年12月31日 | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|---------------|-------------|---------------|
| | 未超過 1 個月期限者 | 超過 1 個月至 6 個月期限者 | 超過 6 個月至 1 年者 | 超過 1 年期限者 | 合計 |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 26,294,815 | \$ 24,698,838 | \$ 29,836,399 | \$ 33,136 | \$ 80,863,188 |
| 央行及同業融資 | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債 | 93,455 | - | 516,815 | 39,613,320 | 40,223,590 |
| 附買回票債券 | 19,238,256 | 8,399,398 | - | - | 27,637,654 |
| 應付款項 | 23,033,030 | 3,674,958 | 58,834 | 496,028 | 27,262,850 |
| 存款及匯款 | 509,020,050 | 1,238,894,551 | 1,259,165,792 | 149,088,303 | 3,156,168,696 |
| 應付金融債券 | - | 10,493,264 | - | 27,100,000 | 37,593,264 |
| 租賃負債 | 129,360 | 547,937 | 675,597 | 1,783,493 | 3,136,387 |
| 其他到期負債流出項目 | 20,809,680 | 27,951,203 | 4,986,616 | 534,345 | 54,281,844 |

| | 110年12月31日 | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|---------------|-------------|---------------|
| | 未超過 1 個月期限者 | 超過 1 個月至 6 個月期限者 | 超過 6 個月至 1 年者 | 超過 1 年期限者 | 合計 |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 19,739,865 | \$ 19,426,898 | \$ 23,321,812 | \$ 201,876 | \$ 62,690,451 |
| 央行及同業融資 | 1,076,000 | - | - | - | 1,076,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債 | - | - | 550,293 | 35,720,100 | 36,270,393 |
| 附買回票債券 | 24,984,153 | 6,338,247 | - | - | 31,322,400 |
| 應付款項 | 12,719,115 | 9,366,422 | 151,144 | 460,730 | 22,697,411 |
| 存款及匯款 | 413,504,732 | 1,148,909,532 | 1,122,164,408 | 163,228,761 | 2,847,807,433 |
| 應付金融債券 | - | 4,685,464 | 5,637,213 | 37,000,000 | 47,322,677 |
| 租賃負債 | 102,243 | 465,602 | 569,180 | 2,029,181 | 3,166,206 |
| 其他到期負債流出項目 | 7,080,447 | 13,149,630 | 6,565,722 | 1,904,957 | 28,700,756 |

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 短於 1 年 | \$ 1,352,894 | \$ 1,137,025 |
| 1~5 年 | 1,537,290 | 1,714,563 |
| 5~10 年 | 246,203 | 314,618 |
| | <u>\$ 3,136,387</u> | <u>\$ 3,166,206</u> |

C. 衍生性金融負債到期分析

國泰世華銀行以淨額結算交割之衍生工具包括：

- a. 外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；及
- b. 利率衍生工具：利率交換選擇權、以淨現金流量交割之利率交換及其他利率合約。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示國泰世華銀行以淨額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

| 111年12月31日 | 0-30天 | 31-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|--------------------|------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | |
| －外匯衍生工具 | \$ 141,905 | \$ 10,164 | \$ 6,939 | \$ 145 | \$ 159,153 |
| －利率衍生工具 | 123,831 | 1,014,294 | 656,157 | 28,009,413 | 29,803,695 |
| 合計 | \$ 265,736 | \$ 1,024,458 | \$ 663,096 | \$28,009,558 | \$29,962,848 |

| 110年12月31日 | 0-30天 | 31-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|--------------------|-----------|------------|------------|--------------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | |
| －外匯衍生工具 | \$ 24,880 | \$ 37,114 | \$ 4,574 | \$ 242 | \$ 66,810 |
| －利率衍生工具 | 33,714 | 860,300 | 585,840 | 13,799,055 | 15,278,909 |
| 合計 | \$ 58,594 | \$ 897,414 | \$ 590,414 | \$13,799,297 | \$15,345,719 |

國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

- a. 外匯衍生金融工具：外匯交換；
- b. 利率衍生金融工具：換匯換利；
- c. 信用衍生金融工具：所有信用違約交換皆係以總額方式呈現，定期對信用保護賣方支付款項，並於發生信用風險事件時對信用保護買方支付一次性之款項。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分

項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

| 111年12月31日 | 0-30 天 | 31-180 天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計 |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | |
| －外匯衍生工具 | | | | | |
| －現金流出 | (\$ 8,726,496) | (\$12,860,888) | (\$ 1,873,183) | (\$ 748,879) | (\$24,209,446) |
| －現金流入 | 1,799 | 17,705 | 2,131 | - | 21,635 |
| －利率衍生工具 | | | | | |
| －現金流出 | (262,286) | (468,125) | (1,062,239) | (351,193) | (2,143,843) |
| －現金流入 | - | - | - | - | - |
| 現金流出小計 | (8,988,782) | (13,329,013) | (2,935,422) | (1,100,072) | (26,353,289) |
| 現金流入小計 | 1,799 | 17,705 | 2,131 | - | 21,635 |
| 現金流量淨額 | (\$ 8,986,983) | (\$13,311,308) | (\$ 2,933,291) | (\$ 1,100,072) | (\$26,331,654) |

| 110年12月31日 | 0-30 天 | 31-180 天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合 計 |
|--------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | |
| －外匯衍生工具 | | | | | |
| －現金流出 | (\$ 1,251,076) | (\$ 1,099,995) | (\$ 583,172) | (\$ 4,579,484) | (\$ 7,513,727) |
| －現金流入 | 4,813 | 7,496 | 2,222 | - | 14,531 |
| －利率衍生工具 | | | | | |
| －現金流出 | (37,888) | (34,819) | (335,739) | (414,111) | (822,557) |
| －現金流入 | - | - | - | - | - |
| 現金流出小計 | (1,288,964) | (1,134,814) | (918,911) | (4,993,595) | (8,336,284) |
| 現金流入小計 | 4,813 | 7,496 | 2,222 | - | 14,531 |
| 現金流量淨額 | (\$ 1,284,151) | (\$ 1,127,318) | (\$ 916,689) | (\$ 4,993,595) | (\$ 8,321,753) |

D. 表外項目到期日結構表

- 不可撤銷之承諾：不可撤銷之承諾包括國泰世華銀行不可撤銷之約定融資額度及信用卡授信承諾。
- 金融擔保合約：金融擔保合約係指國泰世華銀行擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。

上述表外項目到期日結構表如下：

| 111年12月31日 | 1 年 以 內 | 1 年 至 5 年 | 5 年 以 上 | 合 計 |
|------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| 不可撤銷之放款承諾 | \$ 134,435,530 | \$ 23,859,560 | \$ 9,076,003 | \$ 167,371,093 |
| 信用卡授信承諾 | 50,692,716 | 205,458,267 | 549,240,754 | 805,391,737 |
| 金融擔保合約 | 21,216,584 | 5,225,513 | 41,208 | 26,483,305 |

| 110年12月31日 | 1 年 以 內 | 1 年 至 5 年 | 5 年 以 上 | 合 計 |
|------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| 不可撤銷之放款承諾 | \$ 143,514,844 | \$ 24,884,198 | \$ 3,201,796 | \$ 171,600,838 |
| 信用卡授信承諾 | 48,902,335 | 205,372,171 | 516,655,429 | 770,929,935 |
| 金融擔保合約 | 16,348,326 | 7,756,651 | 703,770 | 24,808,747 |

3. 市場風險分析

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險主要受利率、匯率或權益證券等金融商品價格之變動，而使國泰世華銀行產生盈利或虧損。

國泰世華銀行設有執行市場風險管理之專職單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。除定期檢討國泰世華銀行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金籌措與運用方案外，針對部位評價、限額管理、損益計算、評價模型及風險分析等管理制度與系統，市場風險管理單位於執行市場風險管理時，定期提供管理資訊及報表予國泰世華銀行相關權責主管，以利國泰世華銀行彙總控管整體市場風險。

(2) 市場風險管理策略與流程

市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

國泰世華銀行營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度（DV01、Delta、Vega、Gamma）及風險值（VaR 值）等，衡量投資組合受市場風險因子影響之狀況。

B. 監控與報告

國泰世華銀行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。國泰世華銀行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易觸及停損限額將立即執行相關因應措施；若遇特殊情況，交易單位須敘明因應方案，呈報高階管理階層核准，並定期向董事會報告。

(3) 交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

A. 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，進行各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

B. 政策與程序

國泰世華銀行訂有「市場風險管理準則」，作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

C. 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

D. 衡量方法

a. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。

b. 國泰世華銀行每月以利率變動 150bp、國內外權益證券各變動 15%與 20%及匯率變動 5%為情境，執行壓力測試，並定期於風險管理委員會報告。

(4) 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

利率風險係指因利率變動，致國泰世華銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

B. 交易簿利率風險管理程序

透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的。依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額（包括交易室、交易人員、交易商品等限額）呈高階管理階層或董事會核定。

C. 衡量方法

a. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。

b. 每月以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

(5) 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險係指利率的不利變動影響銀行簿部位之價值及現金流量，對銀行之資本及盈餘造成當下或潛在風險。

A. 策略

以穩健經營及保守為原則，首重資產負債之多元化及穩定性，再兼顧安全性與收益性，並注意分散風險。

B. 管理流程

國泰世華銀行及其子公司訂有銀行簿利率風險指標，以控管銀行簿利率風險。若指標異常狀況，應評估可能沖抵處理方式，並提報資產負債管理委員會，以檢討資產負債結構及訂價原則，以降低或控制對盈餘或淨值之不利影響。

C. 衡量方法

銀行簿利率風險衡量方法包含重定價缺口分析、盈餘觀點(Δ NII)分析、經濟價值觀點(Δ EVE)分析，國泰世華銀行及其子公司依當地監管要求或內部管理需求，採用適當衡量方法管理銀行簿利率風險。

(6) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。國泰世華銀行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生工具業務所致。由於國泰世華銀行所從事外

匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，國泰世華銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。匯率風險主要係以風險值為控管基礎，其假設及計算方法於風險值段落敘述。

國泰世華銀行之匯率風險，至少每季以主要幣別匯率變動5%為情境，執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

(7) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

國泰世華銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致國泰世華銀行財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

C. 權益證券價格風險管理之程序

國泰世華銀行針對國家別、產業別、企業別皆設定投資限額外，另訂有市場風險限額，各項限額皆經董事會核准，若觸及停損限額將立即執行相關因應措施；若遇特殊情況，交易單位須敘明因應方案，呈報高階管理階層核准，並定期向董事會報告。

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。

(8) 交易簿風險值

風險值 (Value at Risk) 為國泰世華銀行控管市場風險之工具，當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，國泰世華銀行採歷史模擬法 (Historical Simulation) 估算風險值，信賴區間則為 99%。下表係顯示國泰世華銀行交易簿金融工具之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，99%信賴區間表示假設不利的市場變動可以涵蓋一天中可能波動的 99%。依此假設，表中之金融商品風險值在 100 天中可能有 1 天會由於市場價格之變動而超過表列金額。國泰世華銀行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

| 市場風險因子 | 111年12月31日 | | | |
|--------|------------|------------|------------|------------|
| | 年平均 | 最高 | 最低 | 期末 |
| 利率 | \$ 252,904 | \$ 292,247 | \$ 215,547 | \$ 267,725 |
| 匯率 | 154,112 | 227,124 | 84,253 | 149,695 |
| 權益證券 | 159,701 | 365,415 | 61,215 | 69,494 |

| 市場風險因子 | 110年12月31日 | | | |
|--------|------------|------------|-----------|------------|
| | 年平均 | 最高 | 最低 | 期末 |
| 利率 | \$ 135,734 | \$ 215,547 | \$ 43,133 | \$ 215,547 |
| 匯率 | 85,389 | 162,748 | 65,675 | 84,654 |
| 權益證券 | 344,290 | 629,009 | 91,597 | 365,415 |

國泰世華銀行於核准之市場風險限額內從事衍生工具，承做衍生工具之目的主要為滿足客戶避險及交易需求或用於管理本行之市場風險，並透過此類交易創造收益。

(9) 市場風險壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。國泰世華銀行市場風險壓力測試考慮持有部位之各類型風險因子壓力測試，並定期將壓力測試之結果呈報高階管理階層。

| 壓 | | 力 | | 測 | | 試 |
|----------|------|---------|--|--------------|--------------|---|
| 市場 / 商品別 | | 壓 力 情 境 | | 111年12月31日 | 110年12月31日 | |
| 權益市場 | 國內股市 | +15% | | \$ 524,137 | \$ 2,542,569 | |
| | 國內股市 | -15% | | (524,137) | (2,542,569) | |
| | 國外股市 | +20% | | 39,238 | 296,279 | |
| | 國外股市 | -20% | | (39,238) | (296,279) | |
| 利率市場 | 主要利率 | +150bp | | (2,596,593) | (627,223) | |
| | 主要利率 | -150bp | | 1,408,178 | 1,472,050 | |
| 外匯市場 | 主要貨幣 | +5% | | 277,947 | 498,076 | |
| | 主要貨幣 | -5% | | (277,947) | (498,076) | |

上述壓力測試資訊係依市場風險管理定義。

(10) 市場風險敏感度分析

A. 利率風險

假設在各評價殖利率曲線平行變動 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

權益證券價格變動 1% 對股權商品（股票、股價指數選擇權等）損益之影響。

| 風 險 因 子 | 變 動 數 (+ / -) | 111年12月31日 | |
|-----------|-----------------|------------|-----------|
| | | 損 | 益 權 益 |
| 匯率風險敏感度 | 各幣別對新台幣之匯率上升1% | \$ 55,589 | \$ - |
| | 各幣別對新台幣之匯率下降1% | (55,589) | - |
| 利率風險敏感度 | 利率曲線平移上升1bp | (17,311) | - |
| | 利率曲線平移下降1bp | 9,388 | - |
| 權益證券價格敏感度 | 權益證券價格上升1% | 1,564 | 35,340 |
| | 權益證券價格下降1% | (1,564) | (35,340) |

| 風 險 因 子 | 變 動 數 (+ / -) | 110年12月31日 | |
|-----------|-----------------|------------|------------|
| | | 損 | 益 權 益 |
| 匯率風險敏感度 | 各幣別對新台幣之匯率上升1% | \$ 99,615 | \$ - |
| | 各幣別對新台幣之匯率下降1% | (99,615) | - |
| 利率風險敏感度 | 利率曲線平移上升1bp | (4,181) | - |
| | 利率曲線平移下降1bp | 9,814 | - |
| 權益證券價格敏感度 | 權益證券價格上升1% | 35,274 | 149,044 |
| | 權益證券價格下降1% | (35,274) | (149,044) |

註：敏感度分析資訊係依市場風險管理定義。

(11) 利率指標變革之影響

國泰世華銀行受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具及非衍生金融資產與金融負債，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

國泰世華銀行已制定美元 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於 111 年 12 月 31 日，國泰世華銀行已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成部分更新。

利率指標變革主要使國泰世華銀行面臨利率基礎風險。國泰世華銀行若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發國泰世華銀行原未預期之利率暴險。另若避險目的之金融工具與相關被避險之金融工具並非同時轉換至替代利率指標，則可能導致避險無效。

國泰世華銀行

於 111 年 12 月 31 日，國泰世華銀行受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標或尚未加入應變條款之非衍生金融工具彙整如下：

| | <u>帳 面 金 額</u> |
|--------------------------|----------------------|
| <u>受利率指標變革影響之非衍生金融資產</u> | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | |
| 連結至美元 LIBOR | \$ <u>1,998,906</u> |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | |
| 連結至美元 LIBOR | \$ <u>1,195,787</u> |
| 貼現及放款 | |
| 連結至美元 LIBOR | \$ 52,539,575 |
| 連結至新加坡幣 SOR | <u>3,830,164</u> |
| | <u>\$ 56,369,739</u> |

於 111 年 12 月 31 日，國泰世華銀行受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標或尚未加入應變條款之衍生工具彙整如下：

| <u>名 目 本 金</u> | <u>帳 面 金 額</u> | |
|-------------------------|----------------------|---------------------|
| | <u>金 融 資 產</u> | <u>金 融 負 債</u> |
| <u>受利率指標變革影響之衍生金融資產</u> | | |
| 利率交換合約 | | |
| 連結至美元 LIBOR | \$ <u>36,184,430</u> | \$ <u>4,830,161</u> |
| | | \$ <u>1,082,628</u> |

國泰產險及其子公司

國泰產險及其子公司主要金融工具包括權益及債務工具投資、衍生工具、應收款項、應付款項及應付債券等，其主要風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險之來源

市場風險係指匯率及商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致國泰產險及其子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

國泰產險及其子公司持續運用風險值（Value at Risk, VaR）及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

(1) 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準（confidence level）下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。國泰產險及其子公司目前以 99% 信賴水準計算未來一日（一週、雙週等）之風險值作為衡量指標。

(2) 壓力測試

在風險值模型外，國泰產險及其子公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

目前國泰產險及其子公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失。

A. 因子敏感度分析（Simple Sensitivity Test）

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

B. 情境分析（Scenario Analysis）

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

a. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

b. 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並考慮投資標的與風險因子關聯性，以衡量投資部位於該事發生所產生之虧損金額。

風險管理部門定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

壓力測試表

| 風 險 因 子 | 變動數 (+/-) | 111年 12月31日 | 110年 12月31日 |
|--------------|---------------|----------------|----------------|
| 權益風險 (股價指數) | -10% | (\$ 682,146) | (\$1,097,510) |
| 利率風險 (殖利率曲線) | +20bps | (152,371) | (127,128) |
| 匯率風險 (匯率) | 美金兌台幣貶值 一元 | (137,826) | (156,646) |

註 1：無考慮信用貼水變動之影響。

註 2：已考慮避險效果。

註 3：國泰產險評估其子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入其子公司之數據。

(i) 匯率風險

國泰產險及其子公司因持有外幣計價之資產及負債，因而使國泰產險及其子公司產生匯率變動暴險。

(ii) 利率風險

因國泰產險及其子公司持有固定及浮動利率之債務工具投資，因而產生利率暴險。國泰產險及其子公司藉由維持一適當之固定及浮動利率組合來管理利率風險。

(iii) 價格風險

國泰產險及其子公司因持有上市（櫃）股票及受益憑證而產生權益價格暴險。國泰產險及其子公司適度使用期貨合約以規避權益證券風險，該期貨避險部位不超過被避險部位。

(iv) 敏感度分析

敏感度分析彙總表

| 風 險 因 子 | 111年度 | | |
|-----------|------------------------|-----------|-----------|
| | 變 動 數 (+ / -) | 損 益 變 動 | 權 益 變 動 |
| 匯率風險敏感度 | 美金兌新台幣升值 1% | \$ 30,462 | \$ 4,978 |
| | 人民幣兌新台幣升值 1% | 667 | - |
| | 港幣兌新台幣升值 1% | 912 | 545 |
| | 歐元兌新台幣升值 1% | 492 | 117 |
| | 越盾兌新台幣升值 1% | - | 7,008 |
| 利率風險敏感度 | 殖利率曲線(美金)平移上 升 1bp | (4,511) | - |
| | 殖利率曲線(人民幣)平移 上升 1bp | (28) | - |
| | 殖利率曲線(新臺幣)平移 上升 1bp | (2,128) | (897) |
| 權益證券價格敏感度 | 權益證券價格上升 1% | - | 68,215 |
| 風 險 因 子 | 110年度 | | |
| | 變 動 數 (+ / -) | 損 益 變 動 | 權 益 變 動 |
| 匯率風險敏感度 | 美金兌新台幣升值 1% | \$ 23,810 | \$ 10,145 |
| | 人民幣兌新台幣升值 1% | 2,706 | - |
| | 港幣兌新台幣升值 1% | 2,039 | 2,881 |
| | 歐元兌新台幣升值 1% | 24 | 511 |
| | 越盾兌新台幣升值 1% | - | 6,271 |
| 利率風險敏感度 | 殖利率曲線(美金)平移上 升 1bp | (4,100) | - |
| | 殖利率曲線(人民幣)平移 上升 1bp | (34) | - |
| | 殖利率曲線(新臺幣)平移 上升 1bp | (1,223) | (927) |
| 權益證券價格敏感度 | 權益證券價格上升 1% | - | 109,751 |

註 1：無考慮信用貼水變動之影響。

註 2：已考慮避險效果。

註 3：權益變動不計入損益變動之影響數。

註 4：國泰產險評估其子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入其子公司之數據。

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源

國泰產險及其子公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- A. 發行人信用風險係指國泰產險及其子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人（或保證人）、借款人或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或代償）義務，而使國泰產險及其子公司蒙受財物損失之風險。
- B. 交易對手信用風險係指與國泰產險及其子公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使國泰產險及其子公司蒙受財務損失之風險。
- C. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

(2) 信用風險集中度分析

A. 國泰產險及其子公司金融資產最大暴險金額－地區別

111年12月31日

| 金融資產 | 台 | 灣 | 亞 | 洲 | 歐 | 洲 | 北 | 美 | 洲 | 新興市場與其他 | 合計 |
|----------------------|----|------------|----|---|----|-----------|----|-----------|----|-----------|---------------|
| 現金及約當現金 | \$ | 17,436,617 | \$ | - | \$ | - | \$ | - | \$ | 288,862 | \$ 17,725,479 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 304,838 | | - | | - | | - | | - | 304,838 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | 685,847 | | - | | - | | - | | - | 685,847 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | 3,071,874 | | - | | 1,434,559 | | 3,647,593 | | 1,798,725 | 9,952,751 |
| 合計 | \$ | 21,499,176 | \$ | - | \$ | 1,434,559 | \$ | 3,647,593 | \$ | 2,087,587 | \$ 28,668,915 |
| 各地區佔整體比例 | | 74.99% | | - | | 5.01% | | 12.72% | | 7.28% | 100.00% |

110年12月31日

| 金融資產 | 台 | 灣 | 亞 | 洲 | 歐 | 洲 | 北 | 美 | 洲 | 新興市場與其他 | 合計 |
|----------------------|----|------------|----|--------|----|-----------|----|-----------|----|-----------|---------------|
| 現金及約當現金 | \$ | 11,672,113 | \$ | - | \$ | - | \$ | - | \$ | 256,037 | \$ 11,928,150 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 349,701 | | - | | - | | - | | - | 349,701 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | 728,828 | | - | | - | | - | | - | 728,828 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | 2,299,413 | | 69,225 | | 1,205,648 | | 2,570,778 | | 1,617,471 | 7,762,535 |
| 合計 | \$ | 15,050,055 | \$ | 69,225 | \$ | 1,205,648 | \$ | 2,570,778 | \$ | 1,873,508 | \$ 20,769,214 |
| 各地區佔整體比例 | | 72.46% | | 0.33% | | 5.81% | | 12.38% | | 9.02% | 100.00% |

(3) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- A. 國泰產險及其子公司於每一報導日評估各項適用 IFRS 9 減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰產險及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人或發行人有關之其他市場資訊之信用風險已顯著增加等。
- B. 若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(4) 違約及信用減損金融資產之定義

國泰產險及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

A. 量化指標

當合約款項逾期超過 90 天，則判定金融資產已違約且信用減損。

B. 質化指標

如有證據顯示發行人或借款人將無法支付合約款項，或顯示發行人或借款人有重大財務困難，例如：

- a. 發行人或借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；或
- b. 未依發行條件支付本金或利息；或
- c. 借款人擔保品遭假扣押或強制執行；或
- d. 借款人因財務困難申請變更授信條件。

C. 前述違約及信用減損定義適用於國泰產險及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(5) 預期信用損失之衡量

A. 採用之方法與假設

國泰產險及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，國泰產險及其子公司於考量發行人、保證機構或借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人、保證機構或借款人發生違約之機率，違約損失率係發行人、保證機構或借款人一旦違約造成之損失比率。國泰產險及其子公司相關減損評估所使用之違約損失率係依據國際信用評等機構（Moody's）定期公布之資訊；違約機率係以中華信用評等股份有限公司及國際信用評等機構（Moody's）定期公布之資訊為依據，並依據現時可觀察之資料及總體經濟資訊（例如國內生產毛額及經濟成長率等）調整歷史資料後計算。違約暴險額係以金融資產之攤銷後成本及應收利息衡量。

B. 前瞻性資訊之考量

國泰產險及其子公司於衡量金融資產之預期信用損失時，已將前瞻性資訊納入考量，例如：債券計算採用之違約率，係依據國際信用評等機構（Moody's）定期公布之違約率經總體經濟資訊調整後所得。

(6) 最大信用風險暴險總帳面金額及信用品質分級

A. 國泰產險及其子公司之金融資產

| 111年12月31日 | | | | | | |
|------------|----------------|----------------|----------------|------------------------|----------|------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | | |
| | 12個月預期 信用損失 | 存續期間預期 信用損失 | 存續期間預期 信用損失 | 購入或創始 之信用減損 金融資產 | 備抵損失 | 總帳面金額 |
| 投資等級 | | | | | | |
| 透過其他綜合損益 | | | | | | |
| 按公允價值衡量 | | | | | | |
| 之債務工具 | \$ 685,847 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 685,847 |
| 按攤銷後成本衡量 | | | | | | |
| 之金融資產 | 9,956,466 | - | - | - | (3,715) | 9,952,751 |
| 110年12月31日 | | | | | | |
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | | |
| | 12個月預期 信用損失 | 存續期間預期 信用損失 | 存續期間預期 信用損失 | 購入或創始 之信用減損 金融資產 | 備抵損失 | 總帳面金額 |
| 投資等級 | | | | | | |
| 透過其他綜合損益 | | | | | | |
| 按公允價值衡量 | | | | | | |
| 之債務工具 | \$ 728,828 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 728,828 |
| 按攤銷後成本衡量 | | | | | | |
| 之金融資產 | 7,764,815 | - | - | - | (2,280) | 7,762,535 |

註：投資等級係指信用評等等級 BBB- 以上，非投資等級係指信用評等等級未達 BBB-。

B. 國泰產險及其子公司之擔保放款

| 111年12月31日 | | | | | | |
|------------|----------------|----------------|----------------|------------------------|------------|------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | | |
| | 12個月預期 信用損失 | 存續期間預期 信用損失 | 存續期間預期 信用損失 | 購入或創始之 信用減損 金融資產 | 備抵損失 | 總帳面金額 |
| 擔保放款 | \$ 139,828 | \$ - | \$ - | \$ - | (\$ 1,884) | \$ 137,944 |
| 110年12月31日 | | | | | | |
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | | |
| | 12個月預期 信用損失 | 存續期間預期 信用損失 | 存續期間預期 信用損失 | 購入或創始之 信用減損 金融資產 | 備抵損失 | 總帳面金額 |
| 擔保放款 | \$ 188,921 | \$ - | \$ - | \$ - | (\$ 2,458) | \$ 186,463 |

(7) 備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

| | 存續期間預期信用損失 | | | | 依IFRS 9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 | |
| 111年1月1日 | \$ 19 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 19 |
| 模型/風險參數之改變 | 15 | - | - | - | 15 |
| 111年12月31日 | <u>\$ 34</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 34</u> |

| | 存續期間預期信用損失 | | | | 依IFRS 9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 | |
| 110年1月1日 | \$ 91 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 91 |
| 模型/風險參數之改變 | (72) | - | - | - | (72) |
| 110年12月31日 | <u>\$ 19</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 19</u> |

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IFRS 9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 | |
| 111年1月1日 | \$ 2,280 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 2,280 |
| 模型/風險參數之改變 | 1,435 | - | - | - | 1,435 |
| 111年12月31日 | <u>\$ 3,715</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 3,715</u> |

| | 存續期間預期信用損失 | | | | 依IFRS 9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 | |
| 110年1月1日 | \$ 6,120 | \$ - | \$ 10,311 | \$ - | \$ 16,431 |
| 模型/風險參數之改變 | (3,840) | - | (10,311) | - | (14,151) |
| 110年12月31日 | <u>\$ 2,280</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,280</u> |

C. 擔保放款

| | 存續期間預期信用損失 | | | | 依IFRS 9 規定提列之 減損小計 | 依資產評估處 理辦法規定提 列之減損差異 合計 | |
|----------------------------|----------------|-------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------|
| | 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 | | | |
| 111年1月1日 | \$ 43 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 43 | \$ 2,415 | \$ 2,458 |
| 模型/風險參數 之改變 | 27 | - | - | - | 27 | - | 27 |
| 依資產評估處 理辦法規定提 列之減損差異 | - | - | - | - | - | (601) | (601) |
| 111年12月31 日 | <u>\$ 70</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 70</u> | <u>\$ 1,814</u> | <u>\$ 1,884</u> |

| | 存續期間預期信用損失 | | | | 依 IFRS 9 規定提列之 減損小計 | 依資產評估處 理辦法規定提 列之減損差異 | 合 計 |
|----------------------------|----------------|------|-------------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------|----------|
| | 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 | | | |
| 110年1月1日 模型/風險參數 之改變 | \$ 22 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 22 | \$ 2,453 | \$ 2,475 |
| 依資產評估處 理辦法規定提 列之減損差異 | 21 | - | - | - | 21 | - | 21 |
| 110年12月31 日 | \$ 43 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 43 | \$ 2,415 | \$ 2,458 |

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。

(8) 應收款項信用風險暴險及備抵損失

國泰產險及其子公司適用 IFRS 9 中減損規定之應收票據及應收保費皆採簡化法存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，評估備抵損失金額之相關說明如下：

111年12月31日

| | 未 逾 期 | 已 逾 期 | 合 計 |
|------------|--------------|------------|--------------|
| 總帳面金額 | \$ 1,595,293 | \$ 647,179 | \$ 2,242,472 |
| 預期信用損失率 | 1.04% | 8.05% | |
| 存續期間預期信用損失 | \$ 16,578 | \$ 52,077 | \$ 68,655 |

110年12月31日

| | 未 逾 期 | 已 逾 期 | 合 計 |
|------------|--------------|------------|--------------|
| 總帳面金額 | \$ 2,027,195 | \$ 292,113 | \$ 2,319,308 |
| 預期信用損失率 | 1.05% | 5.10% | |
| 存續期間預期信用損失 | \$ 21,292 | \$ 14,893 | \$ 36,185 |

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源

金融工具之流動性風險分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵消所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

(2) 流動性風險之管理情況

國泰產險及其子公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易與其所持部位之相稱性，審慎管理市場流動性風險。

國泰產險及其子公司依實際管理需求或特殊情況，採用現金流量模型及壓力測試評估現金流量風險。另對異常及緊急狀況之資金需求亦擬定緊急應變作業準則以處理重大流動性風險。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示國泰產險及其子公司之金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

其他非衍生金融負債及衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

111年12月31日

| | 6個月以內 | 6到12個月 | 1至2年 | 2至5年 | 5年以上 |
|----------------|--------------|-----------|----------|----------|----------|
| <u>非衍生金融負債</u> | | | | | |
| 應付款項 | \$ 3,239,952 | \$ 45,023 | \$ 8,319 | \$ 9,002 | \$ 5,997 |
| 租賃負債 | 77,773 | 30,880 | 5,306 | 1,552 | - |
| <u>衍生金融負債</u> | | | | | |
| 匯率交換合約 | 178,805 | - | - | - | - |

110年12月31日

| | 6個月以內 | 6到12個月 | 1至2年 | 2至5年 | 5年以上 |
|----------------|--------------|-----------|----------|----------|----------|
| <u>非衍生金融負債</u> | | | | | |
| 應付款項 | \$ 3,871,971 | \$ 21,504 | \$ 5,263 | \$ 9,387 | \$ 4,808 |
| 租賃負債 | 74,994 | 71,072 | 93,624 | 800 | - |
| <u>衍生金融負債</u> | | | | | |
| 匯率交換合約 | 72 | - | - | - | - |

國泰綜合證券及其子公司

1. 風險管理

(1) 風險管理主旨

秉持本公司之風險管理政策，在國泰綜合證券及其子公司營運過程中，除遵循國內外法令規章外，能有效率且有彈性地管理風險，以達成國泰綜合證券及其子公司整體最大利潤目的。

(2) 風險管理制度

國泰綜合證券及其子公司整體性風險管理制度以「風險管理政策」為最高指導原則，於「風險管理政策」中明確訂定國泰綜合證券及其子公司風險管理之主旨、範圍、組織職責與運作及管理原則與報告等重要風險管理事項。

國泰綜合證券及其子公司風險管理制度，涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、資本適足性管理、法律風險及其他與國泰綜合證券及其子公司營運有關之風險。各項業務於承作前，必須先辨識其所面臨之各類風險，並完整規劃管理風險的機制與方法，確保其符合風險管理政策之規範。

(3) 風險管理組織

A. 董事會

核定風險管理政策及決定各項風險管理規範之核定層級。董事會應確保所核定的風險管理政策符合國泰綜合證券及其子公司經營活動性質、業務種類並涵蓋各項風險，監督風險管理制度之有效執行，並負風險管理最終責任。

B. 風險管理委員會

負責審議風險管理政策、準則及交易管理辦法，決定風險暴露之合適程度，並監督國泰綜合證券及其子公司風險管理制度之運作。風險管理委員會直屬董事會，由董事長擔任會議主席，成員包含總經理、財務部主管、會計部主管、風險管理部主管及交易相關部室主管，原則上每季召開一次，臨時會得由董事長召集之。

C. 風險管理部

風險管理部隸屬董事會，其主管與成員不得兼任交易或交割部門業務。職責為負責擬定並執行國泰綜合證券及其子公司風險管理政策、準則與作業辦法，定期檢視政策、準則與辦法是否與國泰綜合證券及其子公司業務發展相稱，並視國泰綜合證券及其子公司發展進程，建立線上監控與預警系統及應變機制。

D. 業務單位

參與風險管理機制之訂定，執行所屬單位日常風險之管理與報告，確保業務單位內使用模型之可信度在一致之基礎下進行，並確實遵循業務單位之內部控制程序，以符合法規及風險管理政策。

E. 稽核室

內部稽核人員定期執行風險管理程序與內部控制制度稽核作業，追蹤內部控制制度缺失及異常，定期作成追蹤報告，以確定相關單位業已及時採取適當之改善措施。

F. 財務部

參與風險管理機制之訂定，負責執行流動性風險管理，並定期提供流動性風險管理報表與資金流動性模擬評估報告，予風險管理部。

G. 會計部

參與風險管理機制之訂定，每月製作並提供資本適足性申報表，予風險管理部。

H. 法務室

執行法律風險管理、確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範。

(4) 風險管理流程

國泰綜合證券及其子公司之風險管理流程，包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險報告，各類風險評估及因應策略分別敘述如下：

A. 市場風險

a. 定義：

國泰綜合證券及其子公司投資部位（含股票、債務工具及衍生工具等），因金融市場工具之價格變動，進而影響國泰綜合證券及其子公司金融資產價值產生損失之風險。

b. 控管方式：

依產品／部門特性及實際作業面訂定各項交易管理辦法，明訂各產品／部門之授權額度、風險限額、停損規定及超限處理方式，並透過業務單位前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（Value at Risk ,VaR）、模型回溯測試，並針對不同極端情境進行壓力測試，以確實掌握國泰綜合證券及其子公司所承受風險狀況，並有效管理整體風險。

B. 信用風險

a. 定義：

因交易對手或債務人因財務狀況惡化或其他因素，導致不履行其契約義務，致國泰綜合證券及其子公司產生損失的風險。

b. 控管方式：

落實交易前交易對手信用狀況審核，及交易後風險暴露管理，並依據信用評等模型，控管可能因證券交易業務所產生之風險。定期針對投資業務風險集中度與風險暴露進行分析報告，並對於投資部位或衍生工具業務，依交易對手信用評等（TCRI、中華信評、S&P、Moody's、Fitch）訂定相關承作限額。此外，對於自辦信用整戶維持率高風

險區間客戶以及標的之信用餘額佔市場信用餘額比例達一定水準以上所涵蓋之客戶均定期進行檢視，並配合金控建置信用風險緊急事件通報機制。

C. 作業風險

a. 定義：

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

b. 控管方式：

針對前、中、後台之作業流程（包含交易、交易確認、交割、財務會計及交易文件歸檔備查等作業流程），建立授權與權責劃分及嚴謹之作業程序，預防不當之人為疏失與舞弊，嚴格要求各部門建立與落實內稽與內控制度，建立作業風險損失事件通報制度及損失資料庫統計，以深入瞭解損失所造成原因。

此外，設有稽核室隸屬董事會，針對日常作業項目執行查核作業，以落實完善之內稽內控，並定期提出查核報告，力求降低各項作業疏誤產生之損失。

D. 流動性風險

a. 定義：

資金流動性係指國泰綜合證券及其子公司取得資金以維持所需之變現性，並充分支應資產成長及償付負債之能力；市場流動性為規避及管理因市場深度不足或失序，致處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動所造成損失的風險。

b. 控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編製流動性風險管理報表以檢視資金狀態、資產負債到期日缺口與整體外幣流動性。藉由資產負債到期日期限結構分析表的編製，作為規劃資金之調度之依據；此外，定期執行資金流動性模

擬作業，確保在極端情境下有相對應之應變措施，以支應資金缺口。同時取得其他金融機構可短期融資放款資金額度及其進出款項之管理，以維持適當之流動性並確保國泰綜合證券及其子公司的支付能力。而投資業務單位，應依市場流動性管理指標及規範於買進時進行市場流動性風險控管。

E. 法律風險

a. 定義：

因契約瑕疵或交易對方適格性導致交易契約無效而無法履行所衍生的風險。

b. 控管方式：

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

F. 資本適足性管理

a. 定義：

落實國泰綜合證券及其子公司之資本管理，維持適當之資本適足率，並確保資本結構之健全，及促進業務之穩健成長。

b. 控管方式：

訂定資本適足性衡量管理指標，並定期編製資本適足性管理報表，以評估國泰綜合證券及其子公司資本適足比率之適當及資本結構之健全。

G. 聲譽風險及策略風險

a. 定義：

聲譽風險為因應國泰綜合證券及其子公司因經營的負面事項，不論事情是否屬實，而可能導致客戶基礎縮小、收益減少、致須承擔龐大的訴訟費用，或其他可能損失的風險；策略風險為因應國泰綜合證券及其子公司因應錯誤的商業決策、或決策執行不當、或對同業競爭缺乏適當回

應、或產業變動缺乏適當反應，而收益或資本受到即時或未來可能損失的風險。

b. 控管方式：

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

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

(5) 避險與抵減風險策略

國泰綜合證券及其子公司避險與抵減風險政策主要是透過買賣標的物之金融商品，進行動態避險，以複製出與衍生工具到期時相同之現金流量。發行後流通在外權證部位與結構型商品部位避險皆採 Delta Neutral 為原則，若因金融市場收盤前價格巨幅波動或因重大事件影響致違反避險操作之規定，或交易員避險操作違反避險操作之規定時，業務部門應以書面說明，會簽風險管理部，呈總經理核定。

國泰綜合證券及其子公司依各商品之特性於相關交易管理辦法中訂定授權交易限額與停損機制。部位損失達警示或停損點時，風險管理部即以書面（含 e-mail）方式通知所屬業務部門主管及部位管理人員，並持續追蹤部位變化並定期檢視。此外，業務部門應依據授權部位限額規定承作，若觸及停損點應強制停損出場或提出例外管理報告，說明原因及具體處置計劃，依核決權限呈報權責主管核定。

2. 市場風險分析

國泰綜合證券及其子公司持續地運用敏感度分析、風險值 (VaR) 以及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

(1) 敏感度分析

敏感度分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，國泰綜合證券及其子公司各項產品、投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險類別的差異，國泰綜合證券及其子公司針對業務承作屬性，訂定相關控管規定，分別使用利率因子及商品因子的敏感度以衡量與監控國泰綜合證券及其子公司在該類風險的暴險程度：

A. 利率因子衡量：

基點價值（price value of basis point，PVBP）：衡量特定殖利率曲線平行移動 1 個基本點（basis point）時，該部位價值之變動金額。

B. 商品因子衡量：

a. Delta：衡量特定基礎資產價格變動 1% 時，該部位價值之變動金額。

b. Gamma：衡量特定基礎資產價格變動 1% 時，該部位 Delta 金額之變動量。

c. Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動 1% 時，該部位價值之變動金額。

(2) 風險值

國泰綜合證券及其子公司風險值係用以衡量投資組合於特定的期間和信賴水準（confidence level）下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。國泰綜合證券及其子公司目前以 99% 之信賴水準，計算未來一日之風險值；且針對市場風險值模型每年進行回溯測試（Back Test），以檢驗模型之準確性。

交易活動單日風險值統計表：99% 信賴水準，1 日風險值。

| | 111年度 | | | | | | | |
|-------|-------|--------|----|--------|----|--------|----|--------|
| | 平 | 均 | 最 | 高 | 最 | 低 | 年 | 底 |
| 風險值金額 | \$ | 26,328 | \$ | 39,680 | \$ | 14,383 | \$ | 37,440 |

| | 110年度 | | | | | | | |
|-------|-------|--------|----|--------|----|--------|----|--------|
| | 平 | 均 | 最 | 高 | 最 | 低 | 年 | 底 |
| 風險值金額 | \$ | 35,508 | \$ | 79,243 | \$ | 20,425 | \$ | 26,051 |

(3) 壓力測試 (Stress Test)

在風險值模型之外，國泰綜合證券及其子公司每月進行壓力測試，以評估國內外重大事件情境對資產組合造成之影響程度，從中找出影響資產組合較大之風險因子，並配合市況持續性追蹤及檢討報告，並考慮國內外經濟金融環境出現急遽變化時，得不定期依自訂情境或極端情境進行測試，衡量極端不正常情況下資產組合之最大損失，以有效管理各種情況下風險。

國泰綜合證券及其子公司壓力測試情境，包含歷史情境及假設情境：

A. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子的波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合在該事件發生所產生的虧損金額，如 2008 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：

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%。

111 年 12 月 31 日

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

| 風 險 因 子 | 變 動 數 (+ / -) | 影 響 數 |
|----------------|-----------------|----------------|
| 權益風險 (股價指數) | -10% | (\$ 188,484) |
| 利率風險 (殖利率曲線) | +50bps | (105,313) |
| 匯率風險 (匯率) | +3% | 108 |
| 商品風險 (商品價格) | -10% | - |

110年12月31日

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

| 風 險 因 子 | 變 動 數 (+ / -) | 影 響 數 |
|----------------|-----------------|----------------|
| 權益風險 (股價指數) | -10% | (\$ 343,325) |
| 利率風險 (殖利率曲線) | +100bps | (79,324) |
| 匯率風險 (匯率) | +3% | (69,224) |
| 商品風險 (商品價格) | -10% | - |

3. 信用風險

(1) 信用風險來源

國泰綜合證券及其子公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- A. 發行人信用風險係指國泰綜合證券及其子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人（或保證人）或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或代償）義務，而使國泰綜合證券及其子公司蒙受財務損失之風險。
- B. 交易對手信用風險係指與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。

使國泰綜合證券及其子公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場（Over-the-Counter，OTC）衍生工具之交易、債（票）券附條件交易、有價證券借貸交易（以下簡稱：借券交易）存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

(2) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A. 國泰綜合證券及其子公司於每一報導日評估各項適用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，國泰綜合證券及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、與交易對手或發行人、保證機構有關之其他市場資訊之信用風險已顯著增加等。

B. 信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(3) 違約及信用減損金融資產之定義

國泰綜合證券及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

A. 質性指標：如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：

a. 發行人、保證機構或交易對手已破產或可能有停止營業、聲請重整、破產、解散出售對集團繼續營運有重大影響之主要資產情事發生；或

b. 未依發行條件支付本金或利息。

B. 前述違約及信用減損定義適用於國泰綜合證券及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(4) 預期信用損失之衡量

A. 採用之方法與假設：

國泰綜合證券及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著

增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，國泰綜合證券及其子公司於考量發行人、保證機構或交易對手未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, "PD")，納入違約損失率 (Loss given default, "LGD") 後乘以違約暴險額 (Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人、保證機構或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人、保證機構或交易對手一旦違約造成之損失比率。國泰綜合證券及其子公司相關減損評估所使用之違約損失率係依據國際信用評等機構 (Moody's) 定期公布之資訊；違約機率係以中華信評及國際信用評等機構 (Moody's) 定期公布之資訊為依據，並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊 (例如國內生產毛額及經濟成長率等) 調整歷史資料後計算。違約暴險額係以金融資產之攤銷後成本及應收利息衡量。

B. 前瞻性資訊之考量

國泰綜合證券及其子公司於衡量金融資產之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量。

(5) 備抵損失

備抵損失之變動資訊如下：

| | 債務工具 投資 | 應收帳款 | 其他應收款 | 催收款項 | 應收證券 融資款 | 應收證券 借貸款項 | 應收期貨交 易保證金 | 合 計 |
|-------------------|-----------------|---------------|--------------|-----------------|---------------|--------------|---------------|-----------------|
| 111 年 1 月 1 日餘額 | \$ 342 | \$ 378 | \$ 18 | \$ 3,747 | \$ 646 | \$ 81 | \$ 74 | \$ 5,286 |
| 本年度提列 (迴轉) | 2,442 | (188) | 5 | 2,226 | (352) | (1) | - | 4,132 |
| 收回已沖銷之呆帳 | - | - | - | 185 | - | - | - | 185 |
| 本年度轉銷 | - | - | - | (374) | - | - | - | (374) |
| 111 年 12 月 31 日餘額 | <u>\$ 2,784</u> | <u>\$ 190</u> | <u>\$ 23</u> | <u>\$ 5,784</u> | <u>\$ 294</u> | <u>\$ 80</u> | <u>\$ 74</u> | <u>\$ 9,229</u> |
| 110 年 1 月 1 日餘額 | \$ 1,932 | \$ 270 | \$ 26 | \$ 92,222 | \$ 305 | \$ 28 | \$ 74 | \$ 94,857 |
| 本年度提列 (迴轉) | (1,590) | 108 | (8) | 2,520 | 341 | 53 | - | 1,424 |
| 本年度轉銷 | - | - | - | (90,995) | - | - | - | (90,995) |
| 110 年 12 月 31 日餘額 | <u>\$ 342</u> | <u>\$ 378</u> | <u>\$ 18</u> | <u>\$ 3,747</u> | <u>\$ 646</u> | <u>\$ 81</u> | <u>\$ 74</u> | <u>\$ 5,286</u> |

4. 資金流動性風險

銀行借款對國泰綜合證券及其子公司而言係為一項重要流動性來源。截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，國泰綜合證券及其子公司尚未動用之短期銀行融資額度分別為 9,173,021 仟元及 8,918,105 仟元。

(1) 現金流量分析

資金流動性風險係指國泰綜合證券及其子公司無法在合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或國泰綜合證券及其子公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

111 年 12 月 31 日

金融負債現金流量分析表

| | 期 間 | | | | 合 計 |
|----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| | 付 1個月內 | 款 1至3個月 | 期 3至6個月 | 間 6個月以上 | |
| 金融負債 | | | | | |
| 短期借款 | \$ 733,178 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 733,178 |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | 1,202,232 | 647 | - | - | 1,202,879 |
| 附買回債券負債 | 3,991,622 | - | - | - | 3,991,622 |
| 融券保證金及應付融券擔 保價款 | 236,338 | 472,676 | 709,014 | 2,836,062 | 4,254,090 |
| 借券保證金－存入 | 566 | 1,132 | 1,698 | 6,800 | 10,196 |
| 期貨交易人權益 | 14,121,660 | - | - | - | 14,121,660 |
| 應付款項 | 11,777,015 | - | 196,410 | 571,367 | 12,544,792 |
| 其他金融負債 | 25,157 | - | - | - | 25,157 |
| 租賃負債 | 7,509 | 15,241 | 20,926 | 37,875 | 81,551 |
| 其 他 | 1,036,595 | - | - | - | 1,036,595 |
| 合 計 | <u>\$ 33,131,872</u> | <u>\$ 489,696</u> | <u>\$ 928,048</u> | <u>\$ 3,452,104</u> | <u>\$ 38,001,720</u> |
| 佔整體比例 | <u>87.19%</u> | <u>1.29%</u> | <u>2.44%</u> | <u>9.08%</u> | <u>100%</u> |

短期借款、應付商業本票及附買回債券負債為國泰綜合證券及其子公司資金調度工具，均為 3 個月內之短期融通方式。

111 年 12 月 31 日

現金流量缺口表

| | 收 款 期 間 | | | | 合 計 |
|-------------------------|--------------|------------|------------|--------------|---------------|
| | 1個月內 | 1至3個月 | 3至6個月 | 6個月以上 | |
| 金融資產 | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 3,207,478 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 3,207,478 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 借出證券 | 14,250 | - | - | - | 14,250 |
| 營業證券 | 2,323,599 | - | - | - | 2,323,599 |
| 開放式基金受益憑證 | 1,653,645 | - | - | - | 1,653,645 |
| 期貨交易保證金 | 159,636 | - | - | - | 159,636 |
| 衍生工具資產－櫃檯 | 159 | - | - | - | 159 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動 | 4,021,487 | - | - | - | 4,021,487 |
| 應收證券融資款 | 376,847 | 740,404 | 1,110,606 | 4,442,419 | 6,670,276 |
| 轉融通保證金及應收轉融通擔保借款 | 2,873 | 5,746 | 8,619 | 34,480 | 51,718 |
| 應收證券借貸款項 | 132,946 | 265,892 | 398,836 | - | 797,674 |
| 客戶保證金專戶 | 14,143,696 | - | - | - | 14,143,696 |
| 借券擔保借款及借券保證金－存出 | 85,267 | 170,534 | 255,801 | 1,023,198 | 1,534,800 |
| 應收款項 | 11,054,636 | - | - | 44,491 | 11,099,127 |
| 其他 | 1,455,722 | 1,463 | 2,195 | 1,255,491 | 2,714,871 |
| 小計 | 38,632,241 | 1,184,039 | 1,776,057 | 6,800,079 | 48,392,416 |
| 資金結餘 | \$ 5,500,369 | \$ 694,343 | \$ 848,009 | \$ 3,347,975 | \$ 10,390,696 |

110 年 12 月 31 日

金融負債現金流量分析表

| | 付 款 期 間 | | | | 合 計 |
|------------------|---------------|------------|------------|--------------|---------------|
| | 1個月內 | 1至3個月 | 3至6個月 | 6個月以上 | |
| 金融負債 | | | | | |
| 短期借款 | \$ 1,670,185 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1,670,185 |
| 應付商業本票 | 4,959,166 | - | - | - | 4,959,166 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 1,613,814 | - | - | - | 1,613,814 |
| 附買回債券負債 | 2,666,221 | - | - | - | 2,666,221 |
| 融券保證金及應付融券擔保借款 | 162,394 | 324,788 | 487,182 | 1,948,735 | 2,923,099 |
| 借券保證金－存入 | 339 | 678 | 1,017 | 4,061 | 6,095 |
| 期貨交易人權益 | 10,909,517 | - | - | - | 10,909,517 |
| 應付款項 | 19,716,152 | - | 241,094 | 498,732 | 20,455,978 |
| 其他金融負債 | 101,229 | - | - | - | 101,229 |
| 租賃負債 | 6,455 | 12,929 | 19,034 | 38,323 | 76,741 |
| 其他 | 11,200,936 | - | - | - | 11,200,936 |
| 合計 | \$ 53,006,408 | \$ 338,395 | \$ 748,327 | \$ 2,489,851 | \$ 56,582,981 |
| 佔整體比例 | 93.68% | 0.60% | 1.32% | 4.40% | 100% |

短期借款、應付商業本票及附買回債券負債為國泰綜合證券及其子公司資金調度工具，均為 3 個月內之短期融通方式。

110 年 12 月 31 日

現金流量缺口表

| | 期 間 | | | | 合 計 |
|---------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| | 收 1個月內 | 款 1至3個月 | 期 3至6個月 | 間 6個月以上 | |
| 金融資產 | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 4,711,990 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 4,711,990 |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | | | | | |
| 營業證券 | 3,702,238 | - | - | - | 3,702,238 |
| 開放式基金受益憑證 | 50,146 | - | - | - | 50,146 |
| 期貨交易保證金 | 205,263 | - | - | - | 205,263 |
| 衍生工具資產－櫃檯 | 303 | - | - | - | 303 |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 流動 | 2,654,273 | - | - | - | 2,654,273 |
| 應收證券融貸款 | 606,280 | 1,199,506 | 1,799,259 | 7,197,032 | 10,802,077 |
| 轉融通保證金及應收轉融 通擔保價款 | 1,933 | 3,866 | 5,799 | 23,187 | 34,785 |
| 應收證券借貸款項 | 136,191 | 272,382 | 408,574 | - | 817,147 |
| 客戶保證金專戶 | 10,914,357 | - | - | - | 10,914,357 |
| 借券擔保價款及借券保證 金－存出 | 66,704 | 133,408 | 200,112 | 800,452 | 1,200,676 |
| 應收款項 | 18,262,075 | - | - | 12,035 | 18,274,110 |
| 其 他 | <u>11,915,461</u> | <u>265</u> | <u>397</u> | <u>1,600,000</u> | <u>13,516,123</u> |
| 小 計 | <u>53,227,214</u> | <u>1,609,427</u> | <u>2,414,141</u> | <u>9,632,706</u> | <u>66,883,488</u> |
| 資金結餘 | <u>\$ 220,806</u> | <u>\$ 1,271,032</u> | <u>\$ 1,665,814</u> | <u>\$ 7,142,855</u> | <u>\$ 10,300,507</u> |

(2) 資金流動性風險壓力測試

國泰綜合證券及其子公司定期以壓力測試 (stress testing) 進行資金流動性模擬評估，以測試在極端異常之不利情境下，國泰綜合證券及其子公司資金流動性的變動情形，以確保國泰綜合證券及其子公司資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，國泰綜合證券及其子公司整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，將藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

A. 依國泰綜合證券及其子公司「經營危機應變措施管理準則」及「資金緊急應變辦法」之規定辦理資金籌措方案及資產及負債調整方案。

B. 資金籌措方案：a. 動用銀行短期授信額度 b. 存單質借 c. 發行商業本票。

C. 資產及負債調整方案：a. 出售有價證券 b. 收回投資於貨幣市場之短期資金。

(九) 結構型個體

1. 納入合併報表之結構型個體

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 111 年及 110 年 12 月 31 日止，國泰人壽及其子公司均提供財務支援放款英鎊 331,300 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

國泰人壽及其子公司

(1) 國泰人壽及其子公司持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益。國泰人壽及其子公司對於該等結構型個體未提供財務或其他支援，對該等個體損失之最大暴險金額為國泰人壽及其子公司持有資產之帳面金額：

| <u>結構型個體之類型</u> | <u>性質及目的</u> | <u>國泰人壽及其子公司持有之權益</u> |
|-----------------|-----------------------------|-----------------------|
| 私募基金投資 | 投資外部第三方基金公司發行之私募基金，以期獲得投資利益 | 投資該基金發行之單位或有限合夥權益 |
| 資產證券化商品 | 投資資產證券化商品，以期獲得投資利益 | 投資該等個體所發行之資產基礎證券 |

(2) 截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，未納入合併報表之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

| | 111年12月31日 | |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | <u>私募基金投資</u> | <u>資產證券化商品</u> |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 202,700,255 | \$ 30,603,875 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 36,131,806 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | - | 160,118,682 |
| 合計 | <u>\$ 202,700,255</u> | <u>\$ 226,854,363</u> |

110年12月31日

| | 私募基金投資 | 資產證券化商品 |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | \$ 185,461,478 | \$ 34,862,085 |
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 | - | 41,608,066 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工 具投資 | - | 107,111,263 |
| 合 計 | <u>\$ 185,461,478</u> | <u>\$ 183,581,414</u> |

國泰世華銀行及其子公司

- (1) 國泰世華銀行及其子公司持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益。國泰世華銀行及其子公司對於該等結構型個體並未提供財務或其他支援，自該等個體損失之最大暴險金額為國泰世華銀行及其子公司所持有資產之帳面金額：

| 結構型個體之類型 | 性 質 及 目 的 | 國泰世華銀行及其子公司持有之權益 |
|----------|--------------------|------------------|
| 資產證券化商品 | 投資資產證券化商品，以期獲得投資利益 | 投資該等個體所發行之資產基礎證券 |

- (2) 截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，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：

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 | \$ 7,052,947 | \$ 10,163,330 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工 具投資 | 64,589,746 | 40,400,178 |
| 合 計 | <u>\$ 71,642,693</u> | <u>\$ 50,563,508</u> |

國泰產險及其子公司

- (1) 國泰產險及其子公司持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益。國泰產險及其子公司對於該等結構型個體並未提供財務或其他支援，對該等個體損失之最大暴險金額為國泰產險及其子公司持有資產之帳面金額：

| 結構型個體之類型 | 性質及目的 | 國泰產險及其子公司持有之權益 |
|----------|--------------------|------------------|
| 資產證券化商品 | 投資資產證券化商品，以期獲得投資利益 | 投資該等個體所發行之資產基礎證券 |

(2) 截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，未納入合併報表之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 343,499 | \$ 254,142 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 324,346 | 318,445 |
| 合計 | <u>\$ 667,845</u> | <u>\$ 572,587</u> |

三七、資本風險管理

目前合併公司資本適足率均符合法定要求。在符合合併公司及個別子公司法定資本適足率標準之前提下，運用動態資本管理機制增進集團子公司資本效率，並考量於資本重新分配後，子公司並不會因為減低其核心資本保留水準而影響其風險承擔能力。據此，本公司將視各子公司資本強弱情形進行整體規劃考量，以期提高集團之資本運用效率。

(一) 集團資本適足率

| 項 目 | 111年12月31日 | |
|----------|-------------------|-----------------------|
| | 金融控股公司 持 股 比 率 | 集團合格資本 需 求 |
| 各 公 司 | | |
| 國泰金控 | 100% | \$ 735,471,177 |
| 國泰世華銀行 | 100% | 198,045,076 |
| 國泰綜合證券 | 100% | 2,437,299 |
| 國泰人壽 | 100% | 402,166,250 |
| 國泰產險 | 100% | 6,674,084 |
| 國泰創投 | 75% | 2,711,141 |
| 國泰投信 | 100% | 2,485,579 |
| 應扣除項目 | | (730,397,334) |
| 小 計 | | <u>\$ 619,593,272</u> |
| 集團資本適足比率 | | 127.11% |

| | | 110年12月31日 | |
|-----------------------|------------------|----------------------------|-----------------------|
| 項 目 各 公 司 | 金融控股公司 | | 集團法定資本 |
| | 持 股 比 率 | 集 團 合 格 資 本 | 需 求 |
| 國泰金控 | 100% | \$ 902,002,542 | \$ 1,020,001,301 |
| 國泰世華銀行 | 100% | 277,727,052 | 179,465,475 |
| 國泰綜合證券 | 100% | 10,246,873 | 3,178,027 |
| 國泰人壽 | 100% | 743,211,554 | 400,952,592 |
| 國泰產險 | 100% | 13,684,508 | 9,622,434 |
| 國泰創投 | 75% | 4,818,428 | 2,428,909 |
| 國泰投信 | 100% | 3,551,968 | 2,270,053 |
| 應扣除項目 | | (1,059,872,748) | (1,018,115,958) |
| 小計 | | <u>\$ 895,370,177</u> | <u>\$ 599,802,833</u> |
| 集團資本適足比率 | | | 149.28% |

(二) 金融控股公司合格資本額

111年12月31日

| 項 目 | 單位：新台幣仟元 金 額 |
|---|-----------------------|
| 普通股 | \$ 146,692,102 |
| 符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積 特別股者及無到期日非累積次順位債券 | 15,333,000 |
| 其他特別股及次順位債券 | - |
| 預收股本 | - |
| 資本公積 | 215,318,047 |
| 法定盈餘公積 | 73,747,059 |
| 特別盈餘公積 | 150,768,651 |
| 累積盈虧 | 230,331,762 |
| 權益調整數 | (233,350,281) |
| 減：商譽及其他無形資產 | - |
| 減：遞延資產 | (333,745) |
| 減：庫藏股 | - |
| 合格資本合計 | <u>\$ 598,506,595</u> |

110年12月31日

| 項 | 目 | 單位：新台幣仟元 |
|---|---|-----------------------|
| | | 金 額 |
| 普通股 | | \$ 131,692,102 |
| 符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積 特別股者及無到期日非累積次順位債券 | | 15,333,000 |
| 其他特別股及次順位債券 | | - |
| 預收股本 | | - |
| 資本公積 | | 177,244,388 |
| 法定盈餘公積 | | 59,471,895 |
| 特別盈餘公積 | | 150,716,023 |
| 累積盈虧 | | 267,799,001 |
| 權益調整數 | | 99,781,737 |
| 減：商譽及其他無形資產 | | - |
| 減：遞延資產 | | (35,604) |
| 減：庫藏股 | | - |
| 合格資本合計 | | <u>\$ 902,002,542</u> |

三八、企業合併－收購子公司

(一) 收購子公司

| | 主要營運活動 | 收 購 日 | 收 購 後 具 表 決 權 之 所 有 權 權 益 (%) | 移 轉 對 價 |
|-----------|-----------------------------|------------|--|-------------------|
| 國泰電業及其子公司 | 能源技術服務業 | 111年11月25日 | 70% | <u>\$ 982,162</u> |
| 宸峰電力 | 能源技術服務及 發電、輸電、 配電機械製造 | 111年12月28日 | 100% | <u>\$ 31,000</u> |

國泰人壽原持有國泰電業之 45% 股權，並帳列採用權益法之投資。國泰人壽於 111 年 11 月 25 日另購入股權，所持股權百分比由 45% 提升至 70% 並取得對國泰電業及其子公司之控制。

開泰能源於 111 年 12 月 28 日以現金 31,000 仟元為對價，取得宸峰電力 100% 之股權。

(二)收購日取得之資產及承擔之負債

| | 國 泰 電 業 及 其 子 公 司 | 宸 峰 電 力 |
|----------|----------------------|------------------|
| 資 產 | | |
| 現金及約當現金 | \$ 583,406 | \$ 13,798 |
| 應收款項 | 172,852 | - |
| 不動產及設備 | 9,860,540 | - |
| 使用權資產 | 639,514 | - |
| 無形資產 | 3,799 | - |
| 採用權益法之投資 | 18,790 | - |
| 其 他 | 1,578,044 | 16,536 |
| 負 債 | | |
| 應付款項 | (372,242) | (295) |
| 應付票據 | (187,190) | - |
| 租賃負債 | (655,651) | - |
| 其他金融負債 | (7,348,409) | - |
| 其 他 | (83,534) | - |
| | <u>\$ 4,209,919</u> | <u>\$ 30,039</u> |

(三) 非控制權益

非控制權益係按收購日以其所享有被投資股份有限公司可辨認淨資產金額之比例份額衡量。

(四) 因收購產生之商譽

| | 國 泰 電 業 及 其 子 公 司 | 宸 峰 電 力 |
|---------------------------|----------------------|---------------|
| 移轉對價 | \$ 982,162 | \$ 31,000 |
| 加：非控制權益 | 1,505,676 | - |
| 加：國泰人壽原持有之股權於收購 日之公允價值 | <u>2,240,700</u> | <u>-</u> |
| 小 計 | 4,728,538 | 31,000 |
| 減：所取得可辨認淨資產之公允價 值 | (4,209,919) | (30,039) |
| 因收購產生之商譽 | <u>\$ 518,619</u> | <u>\$ 961</u> |

收購國泰電業及其子公司及宸峰電力產生之商譽，主要係來自控制溢價，惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

(五) 取得子公司之淨現金流出

| | 國泰電業 及其子公司 | 宸峰電力 |
|----------------|-------------------|------------------|
| 現金支付之對價 | \$ 982,162 | \$ 31,000 |
| 減：取得之現金及約當現金餘額 | (583,406) | (13,798) |
| | <u>\$ 398,756</u> | <u>\$ 17,202</u> |

(六) 企業合併對經營成果之影響

自收購日起至本合併財務報告通過發布日止，被收購公司之經營成果對合併公司並無重大影響

三九、其他

(一) 新冠肺炎影響

合併公司就新冠肺炎疫情造成之經濟影響進行評估，經評估截至本合併財務報告通過發布日止，除下列所述以外，對合併公司並未有重大影響。合併公司將持續觀察相關疫情並評估其影響。

國泰產險及其子公司

國泰產險及其子公司因嚴重特殊傳染性肺炎疫情而發行之保險商品於 111 及 110 年度之簽單保費收入分別為 567,332 仟元及 954,750 仟元，該期間之保險賠款與給付分別為 21,681,650 仟元及 92,697 仟元。

國泰產險及其子公司截至 111 年 12 月 31 日及 110 年 12 月 31 日與前述保險商品相關之賠款準備金額分別為 9,201,923 仟元及 43,458 仟元，保費不足準備金額分別為 1,200,000 仟元及 0 仟元。另該等保險商品於 112 年 1 月 1 日至 3 月 8 日之保險賠款與給付金額為 8,075,053 仟元。

國泰產險及其子公司就新冠嚴重特殊傳染性肺炎疫情造成之經濟影響進行評估，經評估截至財務報告通過發布日止，因應疫情變化國泰產險及其子公司就承作防疫相關保險商品所致財務損失模擬之壓力測試，因部分情境資本等級已低於保險業資本適足性之資本適足等級比率，故以強化自有資本因應，已分別於 111 年 6 月 10 日及 111 年 12 月 13 日經金管會核准辦理現金增資 10,000,000 仟元及 10,000,000 仟元，並分別以 111 年 6 月 24 日及 111 年 12 月 28 日為增資基準日，分別於 111 年 7 月

(三) 全權委託投資相關資訊

1. 國泰人壽及其子公司

(1) 國泰人壽出資全權委託證券投資信託事業代為操作，截至 111 年及 110 年 12 月 31 日之投資項目及金額如下：

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 國內股票 | \$ 142,343,483 | \$ 194,785,199 |
| 國外股票 | 39,134,811 | 63,875,230 |
| 附賣回票券及債券投資 | 2,260,000 | 22,665,650 |
| 銀行存款 | 18,202,638 | 61,954,809 |
| 受益憑證 | 346,459 | 240,069 |
| 期貨及選擇權 | 217,004 | 216,823 |
| 合計 | <u>\$ 202,504,395</u> | <u>\$ 343,737,780</u> |

國泰人壽全權委託證券投資信託事業代為操作之各項金融資產之帳面金額與公允價值相同。

(2) 截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，國泰人壽全權委託之資金額度如下：

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|-----|---------------|---------------|
| 新台幣 | \$ 43,079,839 | \$ 99,779,839 |
| 美元 | 396,300 | 1,002,600 |
| 港幣 | - | 2,084 |

單位：各幣別仟元

2. 國泰產險及其子公司

(1) 國泰產險及其子公司委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理情形如下：

| | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 國內股票 | \$ 1,345,603 | \$ 2,303,141 |
| 短期票券 | - | - |
| 銀行存款 | 794,743 | 488,817 |
| 期貨保證金 | 38,272 | 2,012 |
| 合計 | <u>\$ 2,178,618</u> | <u>\$ 2,793,970</u> |

國泰產險及其子公司全權委託證券投資信託事業代為操作之各項金融資產之帳面金額與公允價值相同。

(2) 截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，國泰產險及其子公司出資全權委託證券投資信託事業代為操作之資金額度皆為 1,200,000 仟元。

(四) 依公開發行銀行財務報告編製準則第 16 條規定揭露之資訊

1. 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

| 年 | 月 | 111年12月31日 | | | | | 110年12月31日 | | | | |
|--------------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|------------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|------------------|
| | | 逾期放款金額 (註 1) | 放款總額 | 逾放比率 (註 2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率(註 3) | 逾期放款金額 (註 1) | 放款總額 | 逾放比率 (註 2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率(註 3) |
| 企業 金融 | 擔保 | \$ 202,628 | \$ 362,477,214 | 0.06% | \$ 2,066,060 | 1019.63% | \$ 268,035 | \$ 308,097,214 | 0.09% | \$ 1,578,217 | 588.81% |
| | 無擔保 | 213,726 | 321,503,794 | 0.07% | 9,536,652 | 4462.09% | 195,016 | 305,333,308 | 0.06% | 8,292,953 | 4252.44% |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(註 4) | 261,954 | 537,259,813 | 0.05% | 8,362,419 | 3192.32% | 223,762 | 473,052,647 | 0.05% | 7,393,776 | 3304.31% |
| | 現金卡 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 小額純信用貸款(註 5) | 332,382 | 135,356,408 | 0.25% | 5,074,001 | 1526.56% | 198,632 | 117,528,033 | 0.17% | 4,645,483 | 2338.74% |
| | 其他擔保 (註 6) | 472,542 | 612,557,071 | 0.08% | 7,069,223 | 1496.00% | 643,569 | 536,764,676 | 0.12% | 5,862,853 | 910.99% |
| | 無擔保 | 26,712 | 25,180,026 | 0.11% | 350,285 | 1311.35% | 49,119 | 20,748,561 | 0.24% | 291,005 | 592.45% |
| 放款業務合計 | | \$ 1,509,944 | \$1,994,334,326 | 0.08% | \$ 32,458,640 | 2149.66% | \$ 1,578,133 | \$1,761,524,439 | 0.09% | \$ 28,064,287 | 1778.32% |
| 業務別 \ 項目 | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率 | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率 | |
| 信用卡業務 | \$ 110,659 | \$ 98,759,035 | 0.11% | \$ 2,194,012 | 1982.68% | \$ 72,266 | \$ 88,553,074 | 0.08% | \$ 2,019,742 | 2794.88% | |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註 7) | - | 4,523,885 | - | 45,687 | - | - | 4,081,459 | - | 108,365 | - | |

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。

註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 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 3 個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

| | 111年12月31日 | | 110年12月31日 | |
|-----------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | 免列報逾期 放款總餘額 | 免列報逾期 應收帳款總餘額 | 免列報逾期 放款總餘額 | 免列報逾期 應收帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履行之免列報金額(註 1) | \$ 672 | \$ 24,228 | \$ 1,012 | \$ 35,320 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註 2) | 117,647 | 1,101,341 | 101,553 | 1,167,911 |
| 合計 | \$ 118,319 | \$ 1,125,569 | \$ 102,565 | \$ 1,203,231 |

註 1：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註 2：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

| 111年12月31日 | | | |
|------------|-----------------|-----------------------|---------------------|
| 排名 | 公司或集團企業所屬行業別 | 授 總 餘 信 額 | 占本年度 淨值比例 (%) |
| 1 | A 集團－未分類其他金融中介業 | 24,871,373 | 10.46 |
| 2 | B 集團－未分類其他金融中介業 | 11,951,585 | 5.03 |
| 3 | C 集團－不動產租售業 | 6,688,000 | 2.81 |
| 4 | D 集團－電腦製造業 | 6,682,966 | 2.81 |
| 5 | E 集團－不動產開發業 | 6,678,900 | 2.81 |
| 6 | F 集團－鋁鑄造業 | 6,000,000 | 2.52 |
| 7 | G 集團－有線電信業 | 5,832,124 | 2.45 |
| 8 | H 集團－不動產開發業 | 5,380,257 | 2.26 |
| 9 | I 集團－電腦製造業 | 5,030,605 | 2.12 |
| 10 | J 集團－其他控股業 | 4,250,693 | 1.79 |

| 110年12月31日 | | | |
|------------|-----------------|-----------------------|---------------------|
| 排名 | 公司或集團企業所屬行業別 | 授 總 餘 信 額 | 占本年度 淨值比例 (%) |
| 1 | A 集團－未分類其他金融中介業 | 27,991,470 | 11.36 |
| 2 | B 集團－半導體封裝及測試業 | 12,966,546 | 5.26 |
| 3 | C 集團－未分類其他金融中介業 | 8,818,556 | 3.58 |
| 4 | D 集團－有線電信業 | 6,299,901 | 2.56 |
| 5 | E 集團－不動產租售業 | 6,260,000 | 2.54 |
| 6 | F 集團－不動產開發業 | 6,094,000 | 2.47 |
| 7 | G 集團－電腦製造業 | 5,616,480 | 2.28 |
| 8 | H 集團－未分類其他金融中介業 | 4,763,286 | 1.93 |
| 9 | I 集團－電腦製造業 | 4,634,914 | 1.88 |
| 10 | J 集團－航空運輸業 | 4,611,204 | 1.87 |

3. 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

111年12月31日

| 項 目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合 計 |
|--------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 2,317,133,829 | \$ 48,638,662 | \$ 146,349,593 | \$ 149,035,769 | \$ 2,661,157,853 |
| 利率敏感性負債 | 184,758,528 | 1,850,755,542 | 281,073,767 | 67,059,704 | 2,383,647,541 |
| 利率敏感性缺口 | 2,132,375,301 | (1,802,116,880) | (134,724,174) | 81,976,065 | 277,510,312 |
| 淨 值 | | | | | 237,734,228 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 111.64% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 116.73% |

110年12月31日

| 項 目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合 計 |
|--------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|
| 利率敏感性資產 | \$2,106,348,492 | \$43,534,222 | \$165,165,142 | \$156,555,266 | \$2,471,603,122 |
| 利率敏感性負債 | 176,546,916 | 1,774,005,716 | 246,309,742 | 75,921,503 | 2,272,783,877 |
| 利率敏感性缺口 | 1,929,801,576 | (1,730,471,494) | (81,144,600) | 80,633,763 | 198,819,245 |
| 淨 值 | | | | | 246,351,112 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 108.75% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 80.71% |

註：一、本表係填寫國泰世華銀行新台幣部分（不含外幣）之金額。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

111年12月31日

| 項 目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合 計 |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 利率敏感性資產 | \$12,410,651 | \$ 1,728,541 | \$ 912,236 | \$ 8,776,882 | \$23,828,310 |
| 利率敏感性負債 | 15,504,653 | 4,287,079 | 5,490,219 | 5,533,033 | 30,814,984 |
| 利率敏感性缺口 | (3,094,002) | (2,558,538) | (4,577,983) | 3,243,849 | (6,986,674) |
| 淨 值 | | | | | 7,741,769 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 77.33% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (90.25%) |

110 年 12 月 31 日

| 項 目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合 計 |
|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 8,469,121 | \$ 1,604,475 | \$ 973,595 | \$ 7,657,361 | \$ 18,704,552 |
| 利率敏感性負債 | 12,155,884 | 4,205,611 | 4,229,253 | 4,736,029 | 25,326,777 |
| 利率敏感性缺口 | (3,686,763) | (2,601,136) | (3,255,658) | 2,921,332 | (6,622,225) |
| 淨 值 | | | | | 8,896,754 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 73.85% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (74.43%) |

註：一、本表係填報國泰世華銀行合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

4. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

111 年 12 月 31 日

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | | |
|----------|-----------------|---------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | 0 至 10 天 | 11 天至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | \$3,427,100,716 | \$ 493,947,489 | \$ 357,472,895 | \$ 399,922,375 | \$ 290,172,438 | \$ 459,769,160 | \$1,425,816,359 |
| 主要到期資金流出 | 4,126,929,540 | 274,755,910 | 227,848,929 | 620,704,006 | 604,177,127 | 753,511,191 | 1,645,932,377 |
| 期距缺口 | (699,828,824) | 219,191,579 | 129,623,966 | (220,781,631) | (314,004,689) | (293,742,031) | (220,116,018) |

110 年 12 月 31 日

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | | |
|----------|-----------------|---------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | 0 至 10 天 | 11 天至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | \$3,168,420,293 | \$ 447,042,860 | \$ 378,750,327 | \$ 223,478,939 | \$ 300,577,646 | \$ 506,051,944 | \$1,312,518,577 |
| 主要到期資金流出 | 3,792,365,240 | 136,412,917 | 210,418,455 | 502,760,177 | 570,067,990 | 774,624,206 | 1,598,081,495 |
| 期距缺口 | (623,944,947) | 310,629,943 | 168,331,872 | (279,281,238) | (269,490,344) | (268,572,262) | (285,562,918) |

註：本表僅含國泰世華銀行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

111 年 12 月 31 日

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|---------------|---------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 1至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 90,902,217 | \$ 30,135,120 | \$ 23,226,426 | \$ 15,171,143 | \$ 11,018,366 | \$ 11,351,162 |
| 主要到期資金流出 | 94,818,479 | 26,469,765 | 23,748,428 | 15,681,219 | 19,004,002 | 9,915,065 |
| 期距缺口 | (3,916,262) | 3,665,355 | (522,002) | (510,076) | (7,985,636) | 1,436,097 |

110 年 12 月 31 日

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|---------------|---------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| | | 1至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 72,349,452 | \$ 20,242,005 | \$ 10,985,627 | \$ 6,497,567 | \$ 5,885,072 | \$ 28,739,181 |
| 主要到期資金流出 | 76,699,701 | 21,144,206 | 16,044,704 | 12,798,460 | 15,808,072 | 10,904,259 |
| 期距缺口 | (4,350,249) | (902,201) | (5,059,077) | (6,300,893) | (9,923,000) | 17,834,922 |

註：本表係填報國泰世華銀行合計美金之金額。

(五) 依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項

金融控股公司所有子公司與金融控股公司法第四十六條第一項所定交易對象為同條第二項規定之交易行為總餘額申報表

| 111年12月31日 | | | |
|--|-----|----------------|---------------------------------|
| 單位：新台幣仟元；% | | | |
| 名 稱 | 姓 名 | 交 易 總 餘 額 | 交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%) |
| 一、同一人 | | | |
| 中央銀行 | | \$ 562,730,028 | 93.97% |
| FANNIE MAE | | 105,966,740 | 17.70% |
| 中央政府公債/國庫券 | | 96,618,945 | 16.13% |
| FREDDIE MAC | | 90,757,601 | 15.16% |
| 台灣積體電路製造股份有限公司 | | 83,648,557 | 13.97% |
| 富邦證券投資信託股份有限公司 | | 78,752,529 | 13.15% |
| 群益證券投資信託股份有限公司 | | 69,317,134 | 11.58% |
| 中國信託證券投資信託股份有限公司 | | 68,756,631 | 11.48% |
| Macquarie Investment Management Advisers | | 68,220,189 | 11.39% |
| Indonesia Government International Bond | | 59,467,893 | 9.93% |
| Israel Government International Bond | | 57,947,990 | 9.68% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 | 稱 | 姓 | 名 | 交易總餘額 | 交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%) |
|---|--|---|---|---------------|-------------------------------|
| | United States Treasury Note/Bond | | | \$ 55,339,533 | 9.24% |
| | 元大證券投資信託股份有限公司 | | | 53,032,921 | 8.86% |
| | Qatar Government International Bond | | | 48,496,071 | 8.10% |
| | Mexico Government International Bond | | | 44,825,973 | 7.49% |
| | Barclays PLC | | | 40,348,718 | 6.74% |
| | AT&T Inc | | | 39,983,920 | 6.68% |
| | BNP Paribas | | | 39,398,780 | 6.58% |
| | Wells Fargo & Co | | | 39,007,360 | 6.51% |
| | Fidelity Worldwide Investment | | | 38,233,015 | 6.38% |
| | Goldman Sachs Group Inc | | | 37,725,362 | 6.30% |
| | 凱基證券投資信託股份有限公司 | | | 36,030,664 | 6.02% |
| | JPMorgan Chase & Co | | | 31,659,588 | 5.29% |
| | Verizon Communications Inc | | | 31,308,010 | 5.23% |
| | Bank of America, N.A. | | | 31,117,758 | 5.20% |
| | Panama Government International Bond | | | 29,007,445 | 4.84% |
| | Citigroup Inc | | | 28,711,167 | 4.79% |
| | Goldman Sachs Finance Corp International Ltd | | | 27,117,980 | 4.53% |
| | 中華電信股份有限公司 | | | 26,280,260 | 4.39% |
| | Petronas Capital Ltd | | | 25,735,501 | 4.30% |
| | Societe Generale | | | 25,246,918 | 4.22% |
| | Qatar Petroleum | | | 24,818,730 | 4.14% |
| | Sinopec Group Overseas Development Ltd | | | 24,372,651 | 4.07% |
| | Commonwealth Bank of Australia | | | 24,066,814 | 4.02% |
| | LONDON CLEARING HOUSE | | | 23,785,922 | 3.97% |
| | 富邦金融控股股份有限公司 | | | 23,072,735 | 3.85% |
| | 中國鋼鐵股份有限公司 | | | 22,966,562 | 3.84% |
| | PERTAMINA PT | | | 22,351,117 | 3.73% |
| | Comcast Corp | | | 22,173,967 | 3.70% |
| | Tencent Holdings Ltd | | | 21,554,583 | 3.60% |
| | 台灣大哥大股份有限公司 | | | 21,444,332 | 3.58% |
| | Citigroup Global Markets Holdings Inc | | | 21,117,931 | 3.53% |
| | Alibaba Group Holding Ltd | | | 21,103,020 | 3.52% |
| | Elevance Health Inc. | | | 21,083,338 | 3.52% |
| | SG Issuer | | | 20,730,160 | 3.46% |
| | Saudi Arabian Oil Co | | | 20,312,955 | 3.39% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 | 稱 | 姓 | 名 | 交易總餘額 | 交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%) |
|---|--|---|---|---------------|-------------------------------|
| | Russian Foreign Bond - Eurobond | | | \$ 19,872,671 | 3.32% |
| | Credit Agricole SA | | | 19,807,377 | 3.31% |
| | Saudi Government International Bond | | | 19,747,634 | 3.30% |
| | UnitedHealth Group Inc | | | 19,674,429 | 3.29% |
| | Bank of China Ltd | | | 19,666,241 | 3.28% |
| | QNB Finance Ltd | | | 19,576,822 | 3.27% |
| | PT Perusahaan Listrik Negara (Persero) | | | 19,433,606 | 3.25% |
| | MERRILL LYNCH B.V. | | | 19,217,151 | 3.21% |
| | Government National Mortgage Association | | | 18,908,212 | 3.16% |
| | Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc | | | 18,776,081 | 3.14% |
| | America Movil SAB de CV | | | 18,602,284 | 3.11% |
| | 統一企業股份有限公司 | | | 18,339,965 | 3.06% |
| | 遠傳電信股份有限公司 | | | 18,333,412 | 3.06% |
| | Abu Dhabi Government International Bond | | | 17,677,935 | 2.95% |
| | BANK OF MONTREAL | | | 17,368,693 | 2.90% |
| | 聯發科技股份有限公司 | | | 17,339,726 | 2.90% |
| | REPUBLICA ORIENT URUGUAY | | | 17,160,184 | 2.87% |
| | 廣達電腦股份有限公司 | | | 17,092,373 | 2.85% |
| | 玉山商業銀行股份有限公司 | | | 17,034,732 | 2.84% |
| | 中華票券金融股份有限公司 | | | 16,501,659 | 2.76% |
| | European Investment Bank | | | 16,216,343 | 2.71% |
| | 高雄市政府財政局 | | | 16,114,424 | 2.69% |
| | Fomento Economico Mexicano SAB de CV | | | 16,105,496 | 2.69% |
| | 兆豐金融控股股份有限公司 | | | 16,064,967 | 2.68% |
| | 英商渣打銀行股份有限公司 | | | 15,985,221 | 2.67% |
| | AbbVie Inc | | | 15,941,026 | 2.66% |
| | MDC-GMTN B.V. | | | 15,895,860 | 2.65% |
| | 鴻海精密工業股份有限公司 | | | 15,613,130 | 2.61% |
| | Reliance Industries Ltd | | | 15,596,658 | 2.60% |
| | Raytheon Technologies Corp | | | 15,517,868 | 2.59% |
| | China Development Bank Corp | | | 15,421,448 | 2.58% |
| | 臺灣土地銀行股份有限公司 | | | 15,150,623 | 2.53% |
| | State of California | | | 15,117,239 | 2.52% |
| | UBS AG | | | 15,054,790 | 2.51% |
| | Southern Copper Corp | | | 14,966,827 | 2.50% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 | 稱 | 姓 | 名 | 交易總餘額 | 交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%) |
|---|---|---|---|---------------|-------------------------------|
| | Colombia Government International Bond | | | \$ 14,812,753 | 2.47% |
| | IBM CORP | | | 14,808,614 | 2.47% |
| | Industrial & Commercial Bank of China Ltd. | | | 14,779,446 | 2.47% |
| | CNOOC Ltd | | | 14,493,391 | 2.42% |
| | 中龍鋼鐵股份有限公司 | | | 14,484,308 | 2.42% |
| | Cooperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank BA/Netherlands | | | 14,268,320 | 2.38% |
| | 兆豐國際商業銀行股份有限公司 | | | 14,260,843 | 2.38% |
| | 臺灣銀行股份有限公司 | | | 14,240,972 | 2.38% |
| | 中國信託商業銀行股份有限公司 | | | 14,159,284 | 2.36% |
| | Bristol-Myers Squibb Co | | | 14,104,854 | 2.36% |
| | Morgan Stanley | | | 14,086,681 | 2.35% |
| | CIGNA CORP | | | 13,958,770 | 2.33% |
| | Ginnie Mae II pool | | | 13,893,134 | 2.32% |
| | Westpac Banking Corp | | | 13,770,783 | 2.30% |
| | Lloyds Bank PLC | | | 13,501,721 | 2.25% |
| | T-MOBILE USA INC | | | 13,390,534 | 2.24% |
| | AIA Group Ltd | | | 13,303,303 | 2.22% |
| | Amgen Inc | | | 13,275,729 | 2.22% |
| | CITIC LIMITED | | | 12,950,051 | 2.16% |
| | Intercontinental Exchange Inc | | | 12,948,853 | 2.16% |
| | BlackRock Inc | | | 12,826,124 | 2.14% |
| | Sinopec Group Overseas Development 2018 Ltd | | | 12,646,815 | 2.11% |
| | Vodafone Group PLC | | | 12,571,115 | 2.10% |
| | CNOOC PETROLEUM NA ULC | | | 12,380,862 | 2.07% |
| | 全國農業金庫股份有限公司 | | | 12,175,510 | 2.03% |
| | Berkshire Hathaway Energy Co | | | 12,146,461 | 2.03% |
| | Chile Government International Bond | | | 12,097,239 | 2.02% |
| | Apple Inc | | | 12,096,796 | 2.02% |
| | Prudential Financial Inc | | | 12,047,721 | 2.01% |
| | Abbott Laboratories | | | 11,937,449 | 1.99% |
| | Hamilton Lane Advisors, L.L.C | | | 11,922,396 | 1.99% |
| | National Australia Bank Ltd | | | 11,907,540 | 1.99% |
| | 台新國際商業銀行股份有限公司 | | | 11,818,717 | 1.97% |
| | Australia And New Zealand Banking Group Ltd | | | 11,707,978 | 1.96% |
| | Lexington Partners L.P. | | | 11,579,447 | 1.93% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 | 稱 | 姓 | 名 | 交易總餘額 | 交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%) |
|---|--|---|---|---------------|-------------------------------|
| | 萬通票券金融股份有限公司 | | | \$ 11,527,517 | 1.92% |
| | Vietnam Government Bond | | | 11,478,675 | 1.92% |
| | CVS Health Corp | | | 11,458,810 | 1.91% |
| | Telefonica Emisiones SAU | | | 11,265,651 | 1.88% |
| | BPCE SA | | | 11,063,789 | 1.85% |
| | Phillips 66 | | | 10,943,817 | 1.83% |
| | Union Pacific Corp | | | 10,942,762 | 1.83% |
| | TransCanada PipeLines Ltd | | | 10,898,824 | 1.82% |
| | Shinhan Bank | | | 10,730,082 | 1.79% |
| | 可成科技股份有限公司 | | | 10,681,469 | 1.78% |
| | 仁寶電腦工業股份有限公司 | | | 10,653,456 | 1.78% |
| | 渣打國際商業銀行股份有限公司 | | | 10,573,068 | 1.77% |
| | BP Capital Markets America Inc | | | 10,511,778 | 1.76% |
| | 中國信託金融控股股份有限公司 | | | 10,508,278 | 1.75% |
| | Amazon.com Inc | | | 10,362,481 | 1.73% |
| | Gilead Sciences Inc | | | 10,339,148 | 1.73% |
| | Enterprise Products Operating LLC | | | 10,225,864 | 1.71% |
| | NATIONAL BANK OF CANADA | | | 10,155,205 | 1.70% |
| | Credit Suisse AG | | | 10,149,084 | 1.69% |
| | Walt Disney Co/The | | | 9,983,083 | 1.67% |
| | Oracle Corp | | | 9,958,163 | 1.66% |
| | Brookfield Asset Management Inc | | | 9,907,178 | 1.65% |
| | Shell International Finance BV | | | 9,819,533 | 1.64% |
| | Grupo Televisa SA | | | 9,784,410 | 1.63% |
| | Enel Finance International NV | | | 9,586,537 | 1.60% |
| | Consolidated Edison Co of New York Inc | | | 9,567,900 | 1.60% |
| | HONG KONG GOVERNMENT | | | 9,542,749 | 1.59% |
| | 統一超商股份有限公司 | | | 9,540,180 | 1.59% |
| | 第一金融控股股份有限公司 | | | 9,510,233 | 1.59% |
| | 南亞塑膠工業股份有限公司 | | | 9,427,910 | 1.57% |
| | EQT Fund Management S.à r.l. | | | 9,372,213 | 1.57% |
| | Berkshire Hathaway Finance Corp | | | 9,339,107 | 1.56% |
| | NVIDIA Corp | | | 9,298,869 | 1.55% |
| | 元大金融控股股份有限公司 | | | 9,130,554 | 1.52% |
| | 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 | | | 9,086,830 | 1.52% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 | 稱 | 姓 | 名 | 交易總餘額 | 交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%) |
|---|--|---|---|--------------|-------------------------------|
| | 華碩電腦股份有限公司 | | | \$ 9,026,002 | 1.51% |
| | 日月光半導體製造股份有限公司 | | | 8,999,988 | 1.50% |
| | Republic of Korea | | | 8,953,757 | 1.50% |
| | Sumitomo Mitsui DS Asset Management Company | | | 8,847,164 | 1.48% |
| | Enbridge Inc | | | 8,639,910 | 1.44% |
| | HSBC Holdings PLC | | | 8,627,941 | 1.44% |
| | Kazakhstan Government International Bond | | | 8,592,104 | 1.43% |
| | 新光證券投資信託股份有限公司 | | | 8,278,186 | 1.38% |
| | TSMC Arizona Corp | | | 8,277,679 | 1.38% |
| | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | | | 8,204,446 | 1.37% |
| | Strategic Partners Fund Solutions Advisors L.P | | | 8,195,897 | 1.37% |
| | 英業達股份有限公司 | | | 8,171,053 | 1.36% |
| | HKT Capital No 1 Ltd | | | 8,118,667 | 1.36% |
| | Philippine Government International Bond | | | 8,036,659 | 1.34% |
| | 台北富邦商業銀行股份有限公司 | | | 7,994,268 | 1.33% |
| | 富邦人壽保險股份有限公司 | | | 7,947,454 | 1.33% |
| | PepsiCo Inc | | | 7,940,862 | 1.33% |
| | 臺灣中小企業銀行股份有限公司 | | | 7,939,850 | 1.33% |
| | Morgan Stanley Finance LLC | | | 7,932,940 | 1.32% |
| | 台達電子工業股份有限公司 | | | 7,924,661 | 1.32% |
| | State Grid Overseas Investment Ltd | | | 7,912,059 | 1.32% |
| | 永豐商業銀行股份有限公司 | | | 7,899,040 | 1.32% |
| | Peruvian Government International Bond | | | 7,859,037 | 1.31% |
| | Deutsche Bank AG | | | 7,722,317 | 1.29% |
| | CSX CORP | | | 7,717,951 | 1.29% |
| | Bell Canada | | | 7,694,095 | 1.28% |
| | 合作金庫商業銀行股份有限公司 | | | 7,524,707 | 1.26% |
| | 臺灣辰星控股股份有限公司 | | | 7,435,475 | 1.24% |
| | UAE INTERNATIONAL GOVERNMENT BOND | | | 7,427,511 | 1.24% |
| | Corp Nacional del Cobre de Chile | | | 7,373,204 | 1.23% |
| | Far East Horizon Limited | | | 7,270,200 | 1.21% |
| | Alexandria Real Estate Equities Inc | | | 7,256,963 | 1.21% |
| | 永豐金融控股股份有限公司 | | | 7,256,638 | 1.21% |
| | Deutsche Telekom AG | | | 7,213,529 | 1.20% |
| | Oaktree Capital Management, L.P. | | | 7,172,916 | 1.20% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 | 稱 | 姓 | 名 | 交易總餘額 | 交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%) |
|---|---|---|---|--------------|-------------------------------|
| | 和潤企業股份有限公司 | | | \$ 7,170,421 | 1.20% |
| | Australia Government Bond | | | 7,162,850 | 1.20% |
| | Pfizer Inc | | | 7,091,627 | 1.18% |
| | Natwest Group PLC | | | 7,090,759 | 1.18% |
| | Kinder Morgan Inc/DE | | | 7,050,655 | 1.18% |
| | Sumitomo Mitsui Financial Group Inc | | | 7,039,019 | 1.18% |
| | Prosus NV | | | 7,031,140 | 1.17% |
| | 大聯大投資控股股份有限公司 | | | 7,010,120 | 1.17% |
| | Bay Area Toll Authority | | | 6,949,180 | 1.16% |
| | Intel Corp | | | 6,929,774 | 1.16% |
| | 中華開發金融控股股份有限公司 | | | 6,871,348 | 1.15% |
| | Burlington Northern Santa Fe LLC | | | 6,866,625 | 1.15% |
| | Merck & Co Inc | | | 6,865,744 | 1.15% |
| | NORFOLK SOUTHERN CORP | | | 6,848,992 | 1.14% |
| | 第一商業銀行股份有限公司 | | | 6,780,034 | 1.13% |
| | 臺灣水泥股份有限公司 | | | 6,766,873 | 1.13% |
| | China Overseas Land & Investment Ltd | | | 6,740,115 | 1.13% |
| | Dow Chemical Co | | | 6,737,205 | 1.13% |
| | 富宇建設股份有限公司 | | | 6,678,900 | 1.12% |
| | Dr Pepper Snapple Group Inc | | | 6,662,491 | 1.11% |
| | Humana Inc | | | 6,652,058 | 1.11% |
| | Bangkok Bank Public Company Limited. | | | 6,598,419 | 1.10% |
| | UniCredit SpA | | | 6,581,888 | 1.10% |
| | Santander International Products PLC | | | 6,569,107 | 1.10% |
| | PTT Treasury Center Co Ltd | | | 6,537,774 | 1.09% |
| | ING Groep NV | | | 6,529,583 | 1.09% |
| | The Commercial Bank (P.S.Q.C.) | | | 6,490,352 | 1.08% |
| | Port Authority of New York & New Jersey | | | 6,448,336 | 1.08% |
| | Altria Group Inc | | | 6,364,486 | 1.06% |
| | BBVA Global Markets BV | | | 6,361,336 | 1.06% |
| | Total Capital International SA | | | 6,343,589 | 1.06% |
| | Charter Communications Operating LLC | | | 6,331,398 | 1.06% |
| | Landesbank Baden-Wuerttemberg | | | 6,330,760 | 1.06% |
| | Blackstone Real Estate Advisors L.P. | | | 6,246,723 | 1.04% |
| | ROYAL BANK OF CANADA | | | 6,221,281 | 1.04% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 | 稱 | 姓 | 名 | 交易總餘額 | 交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%) |
|---|--|---|---|--------------|-------------------------------|
| | CROWN CASTLE INTL CORP | | | \$ 6,205,881 | 1.04% |
| | 台灣高速鐵路股份有限公司 | | | 6,196,683 | 1.03% |
| | 台新金融控股股份有限公司 | | | 6,132,435 | 1.02% |
| | Rogers Communications Inc | | | 6,129,661 | 1.02% |
| | 中租迪和股份有限公司 | | | 6,099,402 | 1.02% |
| | Macquarie Group Ltd | | | 6,096,808 | 1.02% |
| | Takeda Pharmaceutical Co Ltd | | | 6,063,994 | 1.01% |
| | Comision Federal de Electricidad | | | 6,032,787 | 1.01% |
| | Exxon Mobil Corp | | | 6,031,224 | 1.01% |
| | Coca-Cola Co | | | 5,972,189 | 1.00% |
| | Nationwide Building Society | | | 5,893,410 | 0.98% |
| | ConocoPhillips | | | 5,869,218 | 0.98% |
| | BOC Aviation Limited | | | 5,859,200 | 0.98% |
| | 華南商業銀行股份有限公司 | | | 5,849,000 | 0.98% |
| | 大慶票券金融股份有限公司 | | | 5,838,462 | 0.97% |
| | American Tower Corp | | | 5,837,900 | 0.97% |
| | Microsoft Corp | | | 5,794,952 | 0.97% |
| | Advanced Micro Devices, Inc. | | | 5,781,763 | 0.97% |
| | Thoma Bravo, LLC | | | 5,747,300 | 0.96% |
| | Minera Mexico SA de CV | | | 5,739,575 | 0.96% |
| | Hungary Government International Bond | | | 5,710,432 | 0.95% |
| | Vivo Capital LLC | | | 5,668,449 | 0.95% |
| | 聯強國際股份有限公司 | | | 5,626,723 | 0.94% |
| | Baillie Gifford Overseas Limited | | | 5,621,546 | 0.94% |
| | Abu Dhabi National Energy Co | | | 5,613,133 | 0.94% |
| | Bank of Nova Scotia | | | 5,576,793 | 0.93% |
| | SRISAWAD CORPORATION PUBLIC COMPANY LIMITED | | | 5,518,547 | 0.92% |
| | Industrias Penoles SAB de CV | | | 5,516,726 | 0.92% |
| | UBS Group AG | | | 5,509,480 | 0.92% |
| | Mitsubishi UFJ Financial Group Inc | | | 5,497,474 | 0.92% |
| | China Government Bond | | | 5,487,936 | 0.92% |
| | 國巨股份有限公司 | | | 5,460,679 | 0.91% |
| | SOUTHERN CO | | | 5,436,787 | 0.91% |
| | Regents of the University of California Medical Center Pooled Revenue | | | 5,400,381 | 0.90% |
| | Grupo Bimbo SAB de CV | | | 5,383,275 | 0.90% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 稱 姓 名 | 交 易 總 餘 額 | 交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (%) |
|---|--------------|--|
| Coatue Management, L.L.C. | \$ 5,374,200 | 0.90% |
| Bayer US Finance LLC | 5,340,207 | 0.89% |
| 復華證券投資信託股份有限公司 | 5,334,047 | 0.89% |
| PacifiCorp | 5,329,264 | 0.89% |
| Dallas/Fort Worth International Airport | 5,315,134 | 0.89% |
| 光寶科技股份有限公司 | 5,305,422 | 0.89% |
| PayPal Holdings Inc | 5,257,578 | 0.88% |
| DowDuPont Inc | 5,233,458 | 0.87% |
| Insight Venture Management, LLC | 5,156,748 | 0.86% |
| 瑞昱半導體股份有限公司 | 5,148,299 | 0.86% |
| Indian Railway Finance Corp Ltd | 5,143,586 | 0.86% |
| Broadcom Inc | 5,113,045 | 0.85% |
| Global Infrastructure Management | 5,105,662 | 0.85% |
| Paramount Global | 4,981,717 | 0.83% |
| Indofood CBP Sukses Makmur Tbk PT | 4,976,169 | 0.83% |
| 遠東新世紀股份有限公司 | 4,968,197 | 0.83% |
| 宏碁股份有限公司 | 4,967,459 | 0.83% |
| Tsmc Global Ltd | 4,953,652 | 0.83% |
| 台灣中油股份有限公司 | 4,949,681 | 0.83% |
| Kroger Co | 4,875,757 | 0.81% |
| BBVA Bancomer SA | 4,800,567 | 0.80% |
| Macquarie Bank Ltd | 4,767,413 | 0.80% |
| 華南金融控股股份有限公司 | 4,765,481 | 0.80% |
| 微星科技股份有限公司 | 4,716,546 | 0.79% |
| Hartford Financial Services Group Inc | 4,694,212 | 0.78% |
| Export-Import Bank of China | 4,681,039 | 0.78% |
| Banco Santander SA | 4,674,790 | 0.78% |
| National Retail Properties Inc | 4,661,224 | 0.78% |
| 國票證券投資顧問股份有限公司 | 4,624,932 | 0.77% |
| Woori Bank | 4,620,191 | 0.77% |
| ITALY GOVT INT BOND | 4,616,388 | 0.77% |
| Suncor Energy Inc | 4,615,129 | 0.77% |
| 華中有限公司 | 4,606,200 | 0.77% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 | 稱 | 姓 | 名 | 交 易 總 餘 額 | 交易總餘額 占金控公司 淨 值 比 例 (%) |
|---|--|---|---|--------------|------------------------------------|
| | JAPAN GOVERNMENT | | | \$ 4,590,077 | 0.77% |
| | 美商摩根大通銀行股份有限公司 | | | 4,572,592 | 0.76% |
| | Halliburton Co | | | 4,469,267 | 0.75% |
| | Central American Bank for Economic Integration | | | 4,465,711 | 0.75% |
| | AstraZeneca PLC | | | 4,460,476 | 0.74% |
| | PIMCO Funds: Global Investors Series plc | | | 4,459,669 | 0.74% |
| | PCCW Capital No 5 Ltd | | | 4,451,638 | 0.74% |
| | HSBC Investment Funds Limited | | | 4,409,850 | 0.74% |
| | BHP Billiton Finance USA Ltd | | | 4,392,416 | 0.73% |
| | Freeport-McMoRan Copper & Gold Inc | | | 4,391,811 | 0.73% |
| | Kraft Heinz Food Company | | | 4,389,822 | 0.73% |
| | NEW SOUTH WALES TREASURY CORP | | | 4,389,425 | 0.73% |
| | Kasikornbank PCL/Hong Kong | | | 4,386,732 | 0.73% |
| | SHERWIN-WILLIAMS CO | | | 4,378,133 | 0.73% |
| | NextEra Energy Capital Holdings Inc | | | 4,345,926 | 0.73% |
| | Vale Overseas Ltd | | | 4,317,517 | 0.72% |
| | ELECTRICITE DE FRANCE | | | 4,298,866 | 0.72% |
| | Dominion Energy Inc | | | 4,277,240 | 0.71% |
| | Visa Inc | | | 4,254,346 | 0.71% |
| | 荷商荷蘭銀行股份有限公司 | | | 4,240,682 | 0.71% |
| | BAIDU INC | | | 4,236,252 | 0.71% |
| | Orsted Wind Power TW Holding A/S | | | 4,215,193 | 0.70% |
| | Nuveen Asset Management | | | 4,184,896 | 0.70% |
| | Blackstone Management Partners L.L.C. | | | 4,178,033 | 0.70% |
| | 大立光電股份有限公司 | | | 4,159,586 | 0.69% |
| | Intesa Sanpaolo SpA | | | 4,156,565 | 0.69% |
| | SMBC AVIATION CAPITAL HONG KONG 2 LIMITED | | | 4,145,580 | 0.69% |
| | Moody's Corp | | | 4,144,822 | 0.69% |
| | 中嘉數位股份有限公司 | | | 4,139,707 | 0.69% |
| | 國際票券金融股份有限公司 | | | 4,138,065 | 0.69% |
| | China Cinda Asset Management Co Ltd | | | 4,128,604 | 0.69% |
| | 允能風力發電股份有限公司 | | | 4,103,559 | 0.69% |
| | Banco de Credito e Inversiones | | | 4,089,286 | 0.68% |
| | AXA Funds Management SA | | | 4,065,979 | 0.68% |
| | ADCB Finance Cayman Ltd | | | 4,063,364 | 0.68% |
| | PTTEP Canada International Finance Ltd | | | 4,048,131 | 0.68% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 | 稱 | 姓 | 名 | 交易總餘額 | 交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%) |
|---|---|---|---|--------------|-------------------------------|
| | Banco de Chile | | | \$ 4,038,342 | 0.67% |
| | Carrier Global Corp | | | 4,023,520 | 0.67% |
| | Treasury Corporation of Victoria | | | 4,021,776 | 0.67% |
| | Boeing Co | | | 4,020,597 | 0.67% |
| | 日盛證券投資信託股份有限公司 | | | 4,005,543 | 0.67% |
| | China Cinda 2020 I Management Ltd | | | 4,004,549 | 0.67% |
| | 兆豐國際投資信託股份有限公司 | | | 4,002,615 | 0.67% |
| | Anheuser-Busch InBev Finance Inc | | | 3,984,268 | 0.67% |
| | 台灣電力股份有限公司 | | | 3,977,413 | 0.66% |
| | Blackrock Global Funds - Asian High Yield Bond Fund | | | 3,970,474 | 0.66% |
| | Ecopetrol SA | | | 3,955,596 | 0.66% |
| | Nisource Finance Corp | | | 3,942,287 | 0.66% |
| | Deutsche Telekom International Finance BV | | | 3,938,667 | 0.66% |
| | Lombard Odier Funds | | | 3,929,455 | 0.66% |
| | TYSON FOODS INC | | | 3,875,347 | 0.65% |
| | Canadian Natural Resources Ltd | | | 3,873,005 | 0.65% |
| | Kookmin Bank | | | 3,840,235 | 0.64% |
| | Infraestructura Energetica Nova SAB de CV | | | 3,829,951 | 0.64% |
| | Allstate Corp | | | 3,818,609 | 0.64% |
| | Home Depot Inc | | | 3,817,821 | 0.64% |
| | 南亞科技股份有限公司 | | | 3,814,926 | 0.64% |
| | Marsh & McLennan Cos Inc | | | 3,814,697 | 0.64% |
| | Platinum Equity Advisors, LLC | | | 3,813,755 | 0.64% |
| | KAZMUNAYGAS NATIONAL | | | 3,799,187 | 0.63% |
| | Petroleos Mexicanos | | | 3,732,720 | 0.62% |
| | NEA Management Company, LLC | | | 3,729,544 | 0.62% |
| | Kohlberg Kravis Roberts & Co. L.P. | | | 3,720,629 | 0.62% |
| | Canadian Pacific Railway Ltd | | | 3,719,295 | 0.62% |
| | Molson Coors Brewing Co | | | 3,689,136 | 0.62% |
| | STANDARD CHARTERED BANK | | | 3,684,960 | 0.62% |
| | 欣興電子股份有限公司 | | | 3,653,435 | 0.61% |
| | 元大證券股份有限公司 | | | 3,652,501 | 0.61% |
| | Asia Alternatives Management LLC | | | 3,649,410 | 0.61% |
| | BAT CAPITAL CORP | | | 3,641,871 | 0.61% |
| | Corp Andina de Fomento | | | 3,605,937 | 0.60% |
| | Air Lease Corp | | | 3,605,438 | 0.60% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 稱 姓 名 | 交 易 總 餘 額 | 交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (%) |
|--|--------------|--|
| Pitango Venture Partners 2004 Ltd. | \$ 3,576,182 | 0.60% |
| Valero Energy Corp | 3,550,640 | 0.59% |
| Qtel International Finance Ltd | 3,546,988 | 0.59% |
| Grand Parkway Transportation Corp | 3,485,846 | 0.58% |
| 聯華電子股份有限公司 | 3,478,317 | 0.58% |
| STANDARD CHARTERED BANK LONDON | 3,467,204 | 0.58% |
| Contemporary Ampere Technology Co Ltd | 3,456,755 | 0.58% |
| 元大期貨股份有限公司 | 3,456,036 | 0.58% |
| 宏瀚投資股份有限公司 | 3,425,610 | 0.57% |
| Walmart, Inc | 3,420,570 | 0.57% |
| CK Hutchison International 20 Ltd | 3,415,276 | 0.57% |
| 瑋寶實業股份有限公司 | 3,402,000 | 0.57% |
| 緯創資通股份有限公司 | 3,398,035 | 0.57% |
| Queensland Treasury Corp | 3,388,979 | 0.57% |
| Deutsche Bahn Finance GMBH | 3,383,215 | 0.56% |
| ENI SpA | 3,380,938 | 0.56% |
| American International Group Inc | 3,371,307 | 0.56% |
| MetLife Inc | 3,367,518 | 0.56% |
| Newmont Corp | 3,365,492 | 0.56% |
| Equinor ASA | 3,353,100 | 0.56% |
| Credit Suisse Group AG | 3,331,755 | 0.56% |
| JP MORGAN CHASE BANK, N.A. | 3,323,930 | 0.56% |
| SAN MIGUEL CORPORATION | 3,316,464 | 0.55% |
| VanEck Vectors High-Yield Municipal Index ETF | 3,311,956 | 0.55% |
| Foresite Capital Management, LLC | 3,293,237 | 0.55% |
| Thaioil Treasury Center Co Ltd | 3,282,923 | 0.55% |
| NATWEST MARKETS PLC | 3,282,815 | 0.55% |
| 第一金證券投資信託股份有限公司 | 3,280,044 | 0.55% |
| Credit Agricole Corporate & Investment Bank SA | 3,267,425 | 0.55% |
| Allianz Global Investors GmbH | 3,261,171 | 0.54% |
| Banco de Credito del Peru | 3,207,273 | 0.54% |
| Barrick North America Finance LLC | 3,205,570 | 0.54% |
| 兆豐票券金融股份有限公司 | 3,176,283 | 0.53% |
| Discovery Communications LLC | 3,162,997 | 0.53% |
| Agricultural Bank of China Ltd. (Hong Kong Branch) | 3,149,550 | 0.53% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 | 稱 | 姓 | 名 | 交易總餘額 | 交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%) |
|-------------------------------------|---|---|---|--------------|-------------------------------|
| | BECTON DICKINSON AND CO | | | \$ 3,137,988 | 0.52% |
| | 楊振宗 | | | 3,121,595 | 0.52% |
| | ENTEL Chile SA | | | 3,118,537 | 0.52% |
| | 香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司 | | | 3,105,275 | 0.52% |
| | Lockheed Martin Corp | | | 3,100,919 | 0.52% |
| | 臺北市政府公債 | | | 3,100,000 | 0.52% |
| | PTTEP TREASURY CENTER CO | | | 3,090,829 | 0.52% |
| | Manulife Financial Corp(宏利金融) | | | 3,089,309 | 0.52% |
| | Chicago O'Hare International Airport | | | 3,088,060 | 0.52% |
| | Applied Materials Inc | | | 3,085,287 | 0.52% |
| | CHINATRUST COMMERCIAL BANK, SINGAPORE | | | 3,072,328 | 0.51% |
| | HITACHI CAPITAL UK PLC | | | 3,070,800 | 0.51% |
| | Credit Suisse AG, London Branch | | | 3,070,800 | 0.51% |
| | 美商道富銀行股份有限公司 | | | 3,067,336 | 0.51% |
| | Blackstone Infrastructure Advisors L.L.C. | | | 3,062,415 | 0.51% |
| | ING BANK | | | 3,057,129 | 0.51% |
| | BANCO DE BOGOTA SA | | | 3,050,979 | 0.51% |
| | Power Finance Corp Ltd | | | 3,031,753 | 0.51% |
| | Williams Cos Inc/The | | | 3,009,405 | 0.50% |
| 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 | | | | | |
| | 黃○○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 | | | 29,352,884 | 4.90% |
| | 李○○與其配偶、二親等以內之血親、及以本人或配偶 為負責人之企業 | | | 7,186,175 | 1.20% |
| | 李○○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 | | | 6,905,285 | 1.15% |
| | 楊○○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 | | | 6,220,708 | 1.04% |
| | 楊○○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 | | | 4,810,078 | 0.80% |
| | 李○○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 | | | 4,198,607 | 0.70% |
| | 阮○○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 | | | 4,104,284 | 0.69% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 稱 姓 名 | 交 易 總 餘 額 | 交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (%) |
|-----------------------------------|--------------|--|
| 黃○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業 | \$ 3,816,130 | 0.64% |
| 王○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業 | 3,772,092 | 0.63% |
| 李○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業 | 3,626,605 | 0.61% |
| 余○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業 | 3,499,838 | 0.58% |
| 陳○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業 | 3,419,386 | 0.57% |
| 李○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業 | 3,325,948 | 0.56% |
| 徐○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業 | 3,227,971 | 0.54% |
| 陳○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業 | 3,089,071 | 0.52% |
| 王○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業 | 3,049,881 | 0.51% |
| 三、同一法人之關係企業 | | |
| Republic of China 政府與其監督機構 | 682,228,397 | 113.92% |
| United States of America 政府與其監督機構 | 301,021,960 | 50.27% |
| 富邦集團 | 146,765,610 | 24.51% |
| 台積電集團 | 99,909,165 | 16.68% |
| 中信金控集團 | 97,248,203 | 16.24% |
| Macquarie Group Ltd 與其關係企業 | 86,010,603 | 14.36% |
| 元大金控集團 | 75,166,072 | 12.55% |
| 群益金融集團 | 72,884,965 | 12.17% |
| Goldman Sachs Group Inc 與其關係企業 | 65,772,235 | 10.98% |
| Republic of Indonesia 政府與其監督機構 | 59,504,102 | 9.94% |
| Citigroup Inc 與其關係企業 | 52,465,853 | 8.76% |
| Bank of America Corp 與其關係企業 | 52,190,282 | 8.72% |
| 中華開發集團 | 47,520,810 | 7.94% |
| United Mexican States 政府與其監督機構 | 47,497,127 | 7.93% |
| Societe Generale Sa 與其關係企業 | 46,127,173 | 7.70% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 | 稱 | 姓 | 名 | 交 易 總 餘 額 | 交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%) |
|---|----------------------------------|----------|---|---------------|---------------------------------|
| | Jpmorgan Chase & Co | 與其關係企業 | | \$ 44,441,918 | 7.42% |
| | 統一集團 | | | 43,700,584 | 7.30% |
| | Barclays Plc | 與其關係企業 | | 43,222,835 | 7.22% |
| | At&T Inc | 與其關係企業 | | 43,001,005 | 7.18% |
| | Bnp Paribas Sa | 與其關係企業 | | 42,896,502 | 7.16% |
| | Fidelity | 與其關係企業 | | 40,839,625 | 6.82% |
| | China Petrochemical Corp | 與其關係企業 | | 39,699,668 | 6.63% |
| | Wells Fargo & Co | 與其關係企業 | | 39,215,469 | 6.55% |
| | 兆豐金控集團 | | | 39,030,039 | 6.52% |
| | 中鋼集團 | | | 38,393,065 | 6.41% |
| | Berkshire Hathaway Inc | 與其關係企業 | | 36,542,537 | 6.10% |
| | Standard Chartered Plc | 與其關係企業 | | 34,065,332 | 5.69% |
| | Hsbc Holdings Plc | 與其關係企業 | | 29,900,412 | 4.99% |
| | 遠東集團 | | | 28,850,398 | 4.82% |
| | 中國銀行集團 | | | 28,664,262 | 4.79% |
| | Ubs Group Ag | 與其關係企業 | | 27,377,029 | 4.57% |
| | 鴻海集團 | | | 27,237,324 | 4.55% |
| | 中華電信集團 | | | 27,208,478 | 4.54% |
| | Credit Agricole Group | 與其關係企業 | | 27,112,471 | 4.53% |
| | China National Offshore Oil Corp | 與其關係企業 | | 26,935,225 | 4.50% |
| | 宏泰集團 | | | 26,562,605 | 4.44% |
| | London Stock Exchange Group Plc | 與其關係企業 | | 26,403,913 | 4.41% |
| | Petroliam Nasional Bhd | 與其關係企業 | | 25,735,555 | 4.30% |
| | Qatar Petroleum | 與其關係企業 | | 25,102,894 | 4.19% |
| | Morgan Stanley | 與其關係企業 | | 24,823,258 | 4.15% |
| | 台新金控集團 | | | 24,205,119 | 4.04% |
| | Anheuser-Busch Inbev Sa/Nv | 與其關係企業 | | 23,382,277 | 3.90% |
| | Pertamina Persero Pt | 與其關係企業 | | 22,672,580 | 3.79% |
| | Tencent Holdings Ltd | 與其關係企業 | | 22,492,854 | 3.76% |
| | Alibaba Group Holding Ltd | 與其關係企業 | | 21,103,282 | 3.52% |
| | Kingdom of Saudi Arabia | 政府與其監督機構 | | 20,735,192 | 3.46% |
| | Grupo Mexico Sab De Cv | 與其關係企業 | | 20,707,071 | 3.46% |
| | 第一金控集團 | | | 20,438,029 | 3.41% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 | 稱 | 姓 | 名 | 交易總餘額 | 交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%) |
|---|---|------------|---|---------------|-------------------------------|
| | Saudi Arabian Oil Co | 與其關係企業 | | \$ 20,318,175 | 3.39% |
| | Sumitomo Group | 與其關係企業 | | 20,112,378 | 3.36% |
| | Blackrock Inc | 與其關係企業 | | 19,351,535 | 3.23% |
| | 永豐餘集團 | | | 19,289,302 | 3.22% |
| | Australia 政府 | 與其監督機構 | | 18,963,030 | 3.17% |
| | Credit Suisse Group Ag | 與其關係企業 | | 18,848,533 | 3.15% |
| | Blackstone Group Inc | 與其關係企業 | | 18,035,032 | 3.01% |
| | Mubadala Investment Co | 與其關係企業 | | 17,760,703 | 2.97% |
| | Industrial & Commercial BOC | 與其關係企業 | | 17,718,554 | 2.96% |
| | Emirate of Abu Dhabi United Arab Emirates | 與其 關係企業 | | 17,716,316 | 2.96% |
| | 聯發科技集團 | | | 17,696,536 | 2.96% |
| | 玉山金控集團 | | | 17,679,931 | 2.95% |
| | Fomento Economico Mexicano Sab De Cv | 與其關係 企業 | | 17,673,642 | 2.95% |
| | 廣達電腦集團 | | | 17,366,713 | 2.90% |
| | 土地銀行集團 | | | 16,958,290 | 2.83% |
| | 王道銀行集團 | | | 16,505,834 | 2.76% |
| | China Development Bank | 與其關係企業 | | 16,338,836 | 2.73% |
| | Royal Bank of Scotland Group Plc | 與其關係企業 | | 15,387,810 | 2.57% |
| | Australia & New Zealand Banking Group Ltd | 與其 關係企業 | | 15,349,475 | 2.56% |
| | Bp Plc | 與其關係企業 | | 14,632,371 | 2.44% |
| | 南亞塑膠集團 | | | 14,469,439 | 2.42% |
| | 華南金控集團 | | | 14,304,623 | 2.39% |
| | 中國中信集團 | | | 14,055,299 | 2.35% |
| | Banco Santander Sa | 與其關係企業 | | 14,031,840 | 2.34% |
| | Westpac Banking Corp | 與其關係企業 | | 13,813,902 | 2.31% |
| | Ptt Pcl | 與其關係企業 | | 13,676,734 | 2.28% |
| | Lloyds Banking Group Plc | 與其關係企業 | | 13,560,193 | 2.26% |
| | T-Mobile Us Inc | 與其關係企業 | | 13,417,962 | 2.24% |
| | 日月光投資控股集團 | | | 13,377,943 | 2.23% |
| | Pccw Ltd | 與其關係企業 | | 12,575,254 | 2.10% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 稱 姓 名 | 交 易 總 餘 額 | 交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%) |
|---|---------------|-------------------------------|
| Dowdupont Inc 與其關係企業 | \$ 12,431,011 | 2.08% |
| Groupe Bpce 與其關係企業 | 12,414,968 | 2.07% |
| 金仁寶集團 | 12,308,526 | 2.06% |
| Enel Spa 與其關係企業 | 12,155,861 | 2.03% |
| Ing Groep Nv 與其關係企業 | 12,134,953 | 2.03% |
| Republic of Chile 政府與其監督機構 | 12,106,292 | 2.02% |
| Shinhan Financial Group Co Ltd 與其關係企業 | 11,832,045 | 1.98% |
| 新光金控集團 | 11,772,761 | 1.97% |
| 合作金庫銀行集團 | 11,628,406 | 1.94% |
| Telefonica Sa 與其關係企業 | 11,273,316 | 1.88% |
| Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Sa 與其關係企業 | 11,200,360 | 1.87% |
| Deutsche Telekom Ag 與其關係企業 | 11,152,196 | 1.86% |
| Transcanada Corp 與其關係企業 | 10,911,501 | 1.82% |
| American Electric Power Co Inc 與其關係企業 | 10,557,665 | 1.76% |
| Republic of Korea 政府與其監督機構 | 10,426,475 | 1.74% |
| 大聯大集團 | 10,037,451 | 1.68% |
| 國票集團 | 9,965,147 | 1.66% |
| Brookfield Asset Management Inc 與其關係企業 | 9,929,404 | 1.66% |
| Charter Communications Inc 與其關係企業 | 9,883,799 | 1.65% |
| Royal Dutch Shell Plc 與其關係企業 | 9,834,530 | 1.64% |
| 和泰汽車集團 | 9,818,692 | 1.64% |
| Deutsche Bank Ag 與其關係企業 | 9,759,932 | 1.63% |
| Consolidated Edison Inc 與其關係企業 | 9,667,374 | 1.61% |
| Shanghai Commercial & Savings Bank Ltd 與其關係企業 | 9,652,916 | 1.61% |
| 華碩集團 | 9,618,683 | 1.61% |
| Axa Sa 與其關係企業 | 9,337,682 | 1.56% |
| 中租控股集團 | 9,259,271 | 1.55% |
| China Cinda Asset Management Co Ltd 與其關係企業 | 9,119,276 | 1.52% |
| 聯華電子集團 | 9,054,499 | 1.51% |
| Duke Energy Corp 與其關係企業 | 8,817,994 | 1.47% |
| Southern Company Gas 與其關係企業 | 8,524,817 | 1.42% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 | 稱 | 姓 | 名 | 交 易 總 餘 額 | 交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%) |
|---|--------------------------------------|----------|---|--------------|---------------------------------|
| | Ck Hutchison Holdings Ltd | 與其關係企業 | | \$ 8,411,457 | 1.40% |
| | Grupo Bimbo Sab De Cv | 與其關係企業 | | 8,254,760 | 1.38% |
| | State Grid Corp of China | 與其關係企業 | | 8,134,121 | 1.36% |
| | Industrias Penoles Sab De Cv | 與其關係企業 | | 7,991,947 | 1.33% |
| | Allianz Se | 與其關係企業 | | 7,554,196 | 1.26% |
| | 台泥集團 | | | 7,463,973 | 1.25% |
| | Pfizer Inc | 與其關係企業 | | 7,446,043 | 1.24% |
| | China State Construction Engineering | 與其關係企業 | | 7,114,515 | 1.19% |
| | Naspers Ltd | 與其關係企業 | | 7,057,138 | 1.18% |
| | People's Republic of China | 政府與其監督機關 | | 7,033,653 | 1.17% |
| | Intesa Sanpaolo Spa | 與其關係企業 | | 6,918,613 | 1.16% |
| | Bayer Ag | 與其關係企業 | | 6,850,706 | 1.14% |
| | Nextera Energy Inc | 與其關係企業 | | 6,843,097 | 1.14% |
| | 凱越集團 | | | 6,787,841 | 1.13% |
| | 國巨集團 | | | 6,772,746 | 1.13% |
| | Baillie Gifford | 與其關係企業 | | 6,741,225 | 1.13% |
| | Total Sa | 與其關係企業 | | 6,627,522 | 1.11% |
| | Woori Bank | 與其關係企業 | | 6,606,007 | 1.10% |
| | Dominion Energy Inc | 與其關係企業 | | 6,595,651 | 1.10% |
| | Royal Bank of Canada | 與其關係企業 | | 6,449,200 | 1.08% |
| | 聯華神通集團 | | | 6,160,084 | 1.03% |
| | 中嘉集團 | | | 5,965,217 | 1.00% |
| | Mitsubishi Corporation Group | | | 5,935,600 | 0.99% |
| | 光寶集團 | | | 5,878,016 | 0.98% |
| | Walmart Inc | 與其關係企業 | | 5,799,942 | 0.97% |
| | Zurich Insurance Group Ag | 與其關係企業 | | 5,577,725 | 0.93% |
| | Oneok Inc | 與其關係企業 | | 5,562,231 | 0.93% |
| | American International Group Inc | 與其關係企業 | | 5,533,781 | 0.92% |
| | Barrick Gold Corp | 與其關係企業 | | 5,526,431 | 0.92% |
| | 忠泰集團 | | | 5,380,257 | 0.90% |
| | Temasek Holdings Pte Ltd | 與其關係企業 | | 5,265,973 | 0.88% |
| | 宏碁集團 | | | 5,151,177 | 0.86% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 稱 姓 名 | 交 易 總 餘 額 | 交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%) |
|---------------------------------------|--------------|-------------------------------|
| Cbs Corp 與其關係企業 | \$ 5,119,618 | 0.85% |
| Exelon Corp 與其關係企業 | 5,063,729 | 0.85% |
| 長榮集團 | 4,982,872 | 0.83% |
| Vale Sa 與其關係企業 | 4,906,778 | 0.82% |
| Kb Financial Group Inc 與其關係企業 | 4,857,561 | 0.81% |
| Export-Import Bank of China 與其關係企業 | 4,828,010 | 0.81% |
| Keppel Group | 4,722,516 | 0.79% |
| British American Tobacco Plc 與其關係企業 | 4,680,033 | 0.78% |
| Republic of Italy 政府與其監督機構 | 4,646,687 | 0.78% |
| Pimco 與其關係企業 | 4,624,232 | 0.77% |
| Williams Cos Inc 與其關係企業 | 4,581,715 | 0.77% |
| Pitango Venture Partners 與其關係企業 | 4,565,287 | 0.76% |
| Kasikornbank Pcl 與其關係企業 | 4,564,878 | 0.76% |
| 緯創資通集團 | 4,561,684 | 0.76% |
| Nisource Inc 與其關係企業 | 4,560,243 | 0.76% |
| Credit Mutuel-Cm11 Group 與其關係企業 | 4,537,378 | 0.76% |
| State Street Corp 與其關係企業 | 4,488,917 | 0.75% |
| Ooredoo Qpsc 與其關係企業 | 4,435,335 | 0.74% |
| Bhp Group Ltd 與其關係企業 | 4,422,943 | 0.74% |
| Kraft Heinz Co 與其關係企業 | 4,392,783 | 0.73% |
| Orsted A/S 與其關係企業 | 4,242,483 | 0.71% |
| Nxp Semiconductors Nv 與其關係企業 | 4,233,932 | 0.71% |
| Bank of Communications Co Ltd 與其關係企業 | 4,156,279 | 0.69% |
| 暉騰集團 | 4,148,065 | 0.69% |
| 克緹集團 | 4,085,888 | 0.68% |
| 聯聚集團 | 4,048,545 | 0.68% |
| 台光電子材料集團 | 3,931,132 | 0.66% |
| San Miguel 集團 | 3,894,499 | 0.65% |
| 台塑石化集團 | 3,863,167 | 0.65% |
| Sempra Energy 與其關係企業 | 3,861,295 | 0.64% |
| AerCap 集團 | 3,787,058 | 0.63% |
| Agricultural Bank of China Ltd 與其關係企業 | 3,775,161 | 0.63% |
| 富都新集團 | 3,774,640 | 0.63% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 稱 | 姓 名 | 交 易 總 餘 額 | 交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%) |
|----------------------------------|---------------|--------------|-------------------------------|
| 周大福集團 | Chow Tai Fook | \$ 3,741,420 | 0.62% |
| 台灣寬頻集團 | | 3,740,919 | 0.62% |
| Newmont Mining Corp | 與其關係企業 | 3,704,158 | 0.62% |
| Vingroup Group | | 3,610,539 | 0.60% |
| Aon Plc | 與其關係企業 | 3,569,518 | 0.60% |
| 聯邦集團 | | 3,547,171 | 0.59% |
| Oil India Ltd | 與其關係企業 | 3,515,322 | 0.59% |
| Discovery Inc | 與其關係企業 | 3,503,060 | 0.58% |
| Intermediate Capital Group Plc | 與其關係企業 | 3,470,739 | 0.58% |
| 領航集團 | | 3,413,034 | 0.57% |
| 卜蜂集團 | | 3,399,221 | 0.57% |
| County of Miami-Dade Fl Aviation | 與其關係企業 | 3,363,012 | 0.56% |
| Van Eck Associates Corp | 與其關係企業 | 3,323,475 | 0.55% |
| Thai Oil Pcl | 與其關係企業 | 3,302,523 | 0.55% |
| Beijing Enterprises Group Co Ltd | 與其關係企業 | 3,130,064 | 0.52% |
| TPG Capital | 與其關係企業 | 3,090,457 | 0.52% |
| Hitachi Ltd | 與其關係企業 | 3,071,560 | 0.51% |
| Eversource Energy | 與其關係企業 | 3,040,430 | 0.51% |
| 中美晶集團 | | 3,029,042 | 0.51% |

四十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

| 編 號 | 內 容 | 說 明 |
|-----|--|------|
| 1 | 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。 | 附註二八 |
| 2 | 取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。 | 無 |
| 3 | 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。 | 無 |
| 4 | 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。 | 附表一 |
| 5 | 子公司出售不良債權交易資訊。 | 附表二 |
| 6 | 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。 | 無 |
| 7 | 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。 | 無 |

(二) 轉投資事業相關資訊

| 編號 | 內容 | 說明 |
|----|--|--------|
| 1 | 轉投資事業相關資訊及合併持股情形。 | 附表四 |
| 2 | 取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。 | 附表五及六 |
| 3 | 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。 | 無 |
| 4 | 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。 | 附表一 |
| 5 | 被投資公司出售不良債權交易資訊。 | 附表二 |
| 6 | 被投資公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。 | 無 |
| 7 | 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。 | 無 |
| 8 | 資金貸與他人。 | 附表七 |
| 9 | 為他人背書保證。 | 附表八 |
| 10 | 期末持有有價證券情形。 | 附表三(註) |
| 11 | 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。 | 附註十二 |
| 12 | 從事衍生工具交易。 | 附註七 |

註：子公司屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露。

- (三) 大陸投資資訊：大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額，請參閱附表九。
- (四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附註二八及附表十。
- (五) 主要股東資訊：股權比例達5%以上之股東名稱、持股數額及比例，請參閱附表十一。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
 應收關係人款項達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上
 民國 111 年 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元

| 帳列應收款項之公司 | 交易對象名稱 | 關係 | 應收關係人款項餘額 | 週轉率 | 逾期應收關係人款項 | | 應收關係人款項期後收回金額 | 提列備抵損失金額 |
|----------------|----------------|------|-----------------------|-----|-----------|------|---------------|----------|
| | | | | | 金額 | 處理方式 | | |
| 國泰金融控股股份有限公司 | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 子公司 | \$ 3,162,531 (註 1) | — | \$ - | - | \$ - | \$ - |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 國泰金融控股股份有限公司 | 母公司 | 612,702 (註 1) | — | - | - | - | - |
| 國泰金融控股股份有限公司 | 國泰綜合證券股份有限公司 | 子公司 | 484,896 (註 1) | — | - | - | - | - |
| 國泰金融控股股份有限公司 | 國泰證券投資信託股份有限公司 | 子公司 | 402,738 (註 1) | — | - | - | - | - |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 國泰金融控股股份有限公司 | 母公司 | 14,465,582 (註 1) | — | - | - | - | - |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 國泰創業投資股份有限公司 | 兄弟公司 | 961,728 (註 3) | — | - | - | 961,728 | - |
| 國泰電業股份有限公司 | 旭忠能源股份有限公司 | 子公司 | 305,721 (註 4) | — | - | - | 5,359 | - |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 國泰人壽保險股份有限公司 | 兄弟公司 | 303,859 (註 2) | — | - | - | 303,859 | - |

註 1：主係應收連結稅制款等。

註 2：主係應收佣金。

註 3：主係應收投資款。

註 4：主係放款及應收利息。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

子公司出售不良債權交易資訊

111年1月1日至12月31日

附表二

單位：新台幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表：

| 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 | 交易對象與本行之關係 |
|-------------------------------|--|--------|------------|------------|-----------|--------|------------|
| 國泰世華銀行 111/01/19 | SC Lowy Financial (HK) Limited | 企業金融放款 | \$ 173,286 | \$ 259,813 | \$ 86,527 | 無 | 無 |
| 越南 Indovina Bank 111/11/29 | Vietnam Debt and Asset Trading Corporation | 企業金融放款 | 2,605 | 90,761 | 88,156 | 無 | 無 |

註：帳面價值為原始債權金額減備抵損失後餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)：無。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 111 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元，仟股／仟單位

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|--------------|---------------|--------------|----------------------|--------|----------|---------|----------|----|
| | | | | 股數／單位數 | 帳面金額 | 持股比例(%) | 公允價值 | |
| 從屬公司資訊一 | 公司債 | | | | | | | |
| 國泰創業投資股份有限公司 | A2G CB | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | \$ 1,485 | - | \$ 1,485 | |
| | 永固一 | " | " | 342 | 32,907 | - | 32,907 | |
| | 受益憑證 | | | | | | | |
| | 兆豐寶鑽貨幣基金 | " | " | 21,285 | 271,290 | - | 271,290 | |
| | 台新 1699 貨幣基金 | " | " | 20,313 | 279,610 | - | 279,610 | |
| | 國泰台灣貨幣基金 | " | " | 19,064 | 240,571 | - | 240,571 | |
| | 股票 | | | | | | | |
| | 天泰管理顧問股份有限公司 | 採權益法評價之被投資公司 | 採用權益法之投資 | 141 | 3,159 | 28.20 | 3,159 | |
| | 天泰貳光電股份有限公司 | " | " | 9,780 | 132,470 | 32.28 | 132,470 | |
| | 天泰光電股份有限公司 | " | " | 10,125 | 137,346 | 33.64 | 137,346 | |
| | 生華創業投資股份有限公司 | 無 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,526 | 13,038 | 11.40 | 13,038 | |
| | 聯訊創業投資股份有限公司 | " | " | 20 | 160 | 10.00 | 160 | |
| | 聯訊參創業投資股份有限公司 | " | " | 10 | 228 | 10.00 | 228 | |
| | 滙揚創業投資股份有限公司 | " | " | 140 | 8,385 | 5.13 | 8,385 | |
| | 裕基創業投資股份有限公司 | " | " | 1,150 | 19,838 | 10.00 | 19,838 | |
| | 漢宇創業投資股份有限公司 | " | " | 5,000 | 41,850 | 11.11 | 41,850 | |
| | 惠華創業投資股份有限公司 | " | " | 2,000 | 23,680 | 2.50 | 23,680 | |
| | 寶典創業投資股份有限公司 | " | " | 215 | 2,904 | 9.79 | 2,904 | |
| | 聯訊捌創業投資股份有限公司 | " | " | 10,000 | 100,900 | 7.71 | 100,900 | |
| | 本誠創業投資股份有限公司 | " | " | 5,355 | 109,831 | 11.11 | 109,831 | |
| | 本慧創業投資股份有限公司 | " | " | 16,770 | 162,669 | 5.83 | 162,669 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期 | | | | 備註 |
|-------|------------------------------|-------------|------------------|----------|-----------|----------|-----------|----|
| | | | | 股數 / 單位數 | 帳面金額 | 持股比例 (%) | 公允價值 | |
| | 鈺齊國際股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 626 | \$ 95,113 | - | \$ 95,113 | |
| | 廣華控股有限公司 | " | " | 439 | 18,837 | - | 18,837 | |
| | 生華生物科技股份有限公司 | " | " | 615 | 35,670 | - | 35,670 | |
| | 泰福生技股份有限公司 | " | " | 1,250 | 43,875 | - | 43,875 | |
| | Shane Global Holdings 商億全球控股 | " | " | 3,700 | 259,349 | 3.35 | 259,349 | |
| | 大成國際鋼鐵 | " | " | 2,965 | 112,374 | - | 112,374 | |
| | 南寶樹脂 | " | " | 323 | 43,000 | - | 43,000 | |
| | 精湛光學 | " | " | 53 | 2,011 | - | 2,011 | |
| | 復盛應用科技 | " | " | 800 | 168,400 | - | 168,400 | |
| | 東曜藥業 | " | " | 6,909 | 60,411 | - | 60,411 | |
| | 威宏控股股份有限公司 - KY | " | " | 1,288 | 102,782 | 2.15 | 102,782 | |
| | 艾美特 - KY | " | " | 612 | 10,013 | - | 10,013 | |
| | 光隆精密(開曼)股份有限公司 | " | " | 1,478 | 52,839 | 4.36 | 52,839 | |
| | 永固集團股份有限公司 | " | " | 34 | 1,620 | - | 1,620 | |
| | 易威生醫科技股份有限公司 | " | " | 1,418 | 22,751 | 1.24 | 22,751 | |
| | 大成不銹鋼工業股份有限公司 | " | " | 1,334 | 56,571 | - | 56,571 | |
| | 信紘科技股份有限公司 | " | " | 119 | 7,002 | - | 7,002 | |
| | 智慧光 | " | " | 1,000 | 24,280 | 4.01 | 24,280 | |
| | 信實 | " | " | 204 | 8,711 | - | 8,711 | |
| | 博晟生醫 | " | " | 2,000 | 43,600 | 1.94 | 43,600 | |
| | 穎崑 | " | " | 308 | 128,793 | - | 128,793 | |
| | 台灣虎航 | " | " | 916 | 11,661 | - | 11,661 | |
| | 穩得實業股份有限公司 | " | " | 540 | 45,576 | 2.26 | 45,576 | |
| | 長榮鋼鐵股份有限公司 | " | " | 1,500 | 77,400 | - | 77,400 | |
| | 展碁國際股份有限公司 | " | " | 1,638 | 63,718 | 2.01 | 63,718 | |
| | 悠遊卡投資控股股份有限公司 | " | " | 915 | 5,756 | - | 5,756 | |
| | 悠遊卡股份有限公司 | " | " | 385 | 4,292 | - | 4,292 | |
| | 聯安服務股份有限公司 | " | " | 125 | 1,588 | 5.00 | 1,588 | |
| | 博威電子股份有限公司 | " | " | 401 | 3,021 | 1.32 | 3,021 | |
| | 兆聯實業股份有限公司 | " | " | 4,274 | 200,999 | 7.11 | 200,999 | |
| | 國泰健康管理顧問股份有限公司 | " | " | 8,250 | 106,343 | 15.00 | 106,343 | |
| | 風尚數位科技股份有限公司 | " | " | 714 | 18,095 | 4.26 | 18,095 | |
| | 英屬開曼群島商向陽國際控股有限公司 | " | " | 528 | - | 1.85 | - | |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|-------|--------------------------|-------------|------------------|---------|-----------|---------|-----------|----|
| | | | | 股數／單位數 | 帳面金額 | 持股比例(%) | 公允價值 | |
| | 牛爾美之本 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 43,252 | \$ 42,387 | 4.02 | \$ 42,387 | |
| | Shengzhuang Holdings | " | " | 122 | - | 1.09 | - | |
| | 創意點子數位股份有限公司 | " | " | 3,386 | 8,701 | 6.03 | 8,701 | |
| | Episonica Holding | " | " | 2,708 | 48,221 | 11.67 | 48,221 | |
| | 竟天生物科技股份有限公司 | " | " | 1,050 | 18,774 | 3.02 | 18,774 | |
| | 開曼商泉聲 | " | " | 1,200 | 252 | 3.30 | 252 | |
| | 宏明晶體 | " | " | 2,000 | - | 13.80 | - | |
| | 愛瑪麗歐股份有限公司 | " | " | 1,000 | 5,490 | 5.00 | 5,490 | |
| | Roaring Success Ltd. | " | " | 317 | 14,768 | - | 14,768 | |
| | 光明海運股份有限公司 | " | " | 39 | - | - | - | |
| | 德鴻科技股份有限公司 | " | " | 1,860 | 41,329 | 6.91 | 41,329 | |
| | DTCO (Samoa) | " | " | 325 | 286 | 2.94 | 286 | |
| | 天瑞企業股份有限公司 | " | " | 1,938 | 291 | 3.19 | 291 | |
| | KKDAY | " | " | 5,668 | 28,851 | 2.17 | 28,851 | |
| | SmartGames | " | " | 164 | - | 1.35 | - | |
| | 阜爾運通股份有限公司 | " | " | 494 | 22,400 | - | 22,400 | |
| | Anywhere2Go | " | " | 2 | 6,914 | 8.99 | 6,914 | |
| | 億康 | " | " | 1,340 | 57,741 | 3.09 | 57,741 | |
| | Mimetas B.V. | " | " | 8 | 12,659 | 2.81 | 12,659 | |
| | 雄創(薩摩亞) | " | " | 21 | 380 | 4.45 | 380 | |
| | Acepodia Inc. | " | " | 2,454 | 66,655 | 2.02 | 66,655 | |
| | 綠威環保科技股份有限公司 | " | " | 4,375 | 40,031 | 9.51 | 40,031 | |
| | 竹間智能 | " | " | 2,302 | 84,699 | 1.13 | 84,699 | |
| | Pacific 8 Venture | " | " | - | 166,317 | 15.00 | 166,317 | |
| | Monk's hill Venture Fund | " | " | - | 116,826 | 2.50 | 116,826 | |
| | 煌傑金屬複合材料科技股份有限公司 | " | " | 800 | 15,328 | 1.34 | 15,328 | |
| | OneDegree | " | " | 350,926 | 31,583 | 2.02 | 31,583 | |
| | Validus | " | " | 182 | 56,102 | 2.00 | 56,102 | |
| | 望隼科技 | " | " | 1,700 | 50,592 | 3.27 | 50,592 | |
| | Finaxar | " | " | 87 | 2,641 | 4.72 | 2,641 | |
| | 雲象科技 | " | " | 5,824 | 18,577 | 10.43 | 18,577 | |
| | Intudo Venture II,LP | " | " | - | 101,248 | 3.76 | 101,248 | |
| | 鎰昇實業股份有限公司 | " | " | 1,000 | 28,280 | 2.53 | 28,280 | |
| | 合富(中國)醫療科技股份有限公司 | " | " | 3,750 | 186,695 | - | 186,695 | |
| | INNOPACK VIETNAM CO.,LTD | " | " | 1,350 | - | - | - | |
| | 國邑藥品科技股份有限公司 | " | " | 4,033 | 113,650 | 3.64 | 113,650 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|-------|-----------------------------------|-------------|------------------|--------|-----------|---------|-----------|----|
| | | | | 股數／單位數 | 帳面金額 | 持股比例(%) | 公允價值 | |
| | 成信實業股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000 | \$ 26,670 | 9.94 | \$ 26,670 | |
| | 太盟光電股份有限公司 | " | " | 542 | 4,811 | 4.20 | 4,811 | |
| | 正基科技股份有限公司 | " | " | 1,162 | 82,618 | 1.75 | 82,618 | |
| | New Garden Co.,Ltd. | " | " | 5,000 | 29,550 | 10.00 | 29,550 | |
| | 稜研科技股份有限公司 | " | " | 1,071 | 8,207 | 3.00 | 8,207 | |
| | 振大纖維股份有限公司 | " | " | 353 | 48,065 | - | 48,065 | |
| | 永豐餘消費品實業股份有限公司 | " | " | 1,025 | 35,824 | - | 35,824 | |
| | 台翔航太工業股份有限公司 | " | " | - | 14 | - | 14 | |
| | 唯晶科技股份有限公司 | " | " | 678 | 47,431 | 4.32 | 47,431 | |
| | 因華生技製藥股份有限公司 | " | " | 302 | 3,935 | - | 3,935 | |
| | Palm Drive Capital III LP(Cayman) | " | " | - | 42,357 | 2.00 | 42,357 | |
| | 金利食安股份有限公司 | " | " | 950 | 33,497 | 2.85 | 33,497 | |
| | 采鈺科技股份有限公司 | " | " | 580 | 112,230 | - | 112,230 | |
| | 台新藥股份有限公司 | " | " | 1,074 | 36,516 | - | 36,516 | |
| | 恆勁科技股份有限公司 | " | " | 3,000 | 73,170 | 1.01 | 73,170 | |
| | Pickupp | " | " | 395 | 32,750 | 1.93 | 32,750 | |
| | 嘉威生活股份有限公司 | " | " | 986 | 48,807 | 1.23 | 48,807 | |
| | 安基生技新藥股份有限公司 | " | " | 1,210 | 35,102 | 1.84 | 35,102 | |
| | 韋僑科技股份有限公司 | " | " | 150 | 13,080 | - | 13,080 | |
| | 耀穎光電股份有限公司 | " | " | 300 | 16,371 | 1.37 | 16,371 | |
| | 長榮航太科技股份有限公司 | " | " | 973 | 61,309 | - | 61,309 | |
| | Intudo Venture III,LP | " | " | - | 27,950 | 1.39 | 27,950 | |
| | Morning Glow Holding | " | " | 4,683 | 81,480 | 9.37 | 81,480 | |
| | GRAID Technology Inc.(USA) | " | " | 682 | 9,819 | 2.67 | 9,819 | |
| | 日盛國際租賃股份有限公司 | " | " | 1,500 | 48,675 | - | 48,675 | |
| | AmMax Bio, Inc. | " | " | 493 | 7,867 | 1.39 | 7,867 | |
| | 盛禾能源股份有限公司 | " | " | 10,000 | 114,100 | 10.00 | 114,100 | |
| | 達發科技股份有限公司 | " | " | 78 | 20,992 | - | 20,992 | |
| | Cloud Mile, Inc. | " | " | 689 | 48,073 | 2.27 | 48,073 | |
| | 東盟開發實業股份有限公司 | " | " | 7,000 | 74,200 | 1.97 | 74,200 | |
| | 開陽國際投資控股股份有限公司 | " | " | 300 | 12,900 | - | 12,900 | |
| | 晟德大藥廠股份有限公司 | " | " | 229 | 10,845 | - | 10,845 | |
| | 景美科技股份有限公司 | " | " | 1,200 | 33,600 | 7.45 | 33,600 | |
| | 東佑達自動化科技股份有限公司 | " | " | 145 | 15,215 | - | 15,215 | |
| | Partipost Pte Ltd (Singapore) | " | " | 629 | 21,784 | 1.53 | 21,784 | |
| | 睿禾控股股份有限公司 | " | " | 1,111 | 49,995 | 8.40 | 49,995 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|--------------|---------------------------|-------------|----------------------|--------|-----------|---------|-----------|----|
| | | | | 股數／單位數 | 帳面金額 | 持股比例(%) | 公允價值 | |
| | 英屬開曼群島商慧康生活科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,557 | \$ 62,300 | 3.53 | \$ 62,300 | |
| | 台杉水牛二號生技創投有限合夥 | " | " | - | 433,067 | 6.78 | 433,067 | |
| | 台杉水牛三號生技創投有限合夥 | " | " | - | 46,634 | 6.09 | 46,634 | |
| 從屬公司資訊一 | 受益憑證 | | | | | | | |
| 國泰期貨股份有限公司 | 街口平安貨幣市場基金 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,302 | 50,401 | 5.40 | 50,401 | |
| | 股票 | | | | | | | |
| | 臺灣期貨交易所股份有限公司 | 無 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 7,299 | 1,000,374 | 1.52 | 1,000,374 | |
| 從屬公司資訊一 | 特別股 | | | | | | | |
| Conning Inc. | Centerprise Services Inc. | 無 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 400 | 3,233 | 1.76 | 3,233 | |
| 從屬公司資訊一 | 國外債券 | | | | | | | |
| 國泰資本(亞洲)有限公司 | EBIUH 4.38 07/26/29 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 510 | 2,214 | - | 2,214 | |
| | EBIUH 4.35 08/01/29 | " | " | 5,380 | 23,310 | - | 23,310 | |
| | BNP 4 03/01/24 EMTn | " | " | 2,000 | 8,819 | - | 8,819 | |
| | MASQUH 4 11/15/24 | " | " | 5,600 | 24,863 | - | 24,863 | |
| | EBIUH 4.38 08/01/29 EMTN | " | " | 1,330 | 5,772 | - | 5,772 | |
| | QNBK 3.18 04/09/26 EMTN | " | " | 1,490 | 6,334 | - | 6,334 | |
| | GS 3 1/4 09/29/27 EMTN | " | " | 5,000 | 21,779 | - | 21,779 | |
| | EBIUH 3.05 08/06/30 EMTN | " | " | 710 | 18,832 | - | 18,832 | |
| | EBIUH 3 08/14/30 EMTN | " | " | 1,270 | 33,654 | - | 33,654 | |
| | EBIUH 3 03/31/31 CORP | " | " | 50 | 1,310 | - | 1,310 | |
| | GS 5 09/26/28 ETMN | " | " | 2,000 | 58,782 | - | 58,782 | |
| | GS 5 09/26/25 EMTN | " | " | 1,000 | 29,824 | - | 29,824 | |
| | MS 8 06/04/23 | " | " | 12,500 | 22,743 | - | 22,743 | |
| | KNFP 8 05/15/26 | " | " | 8,950 | 14,978 | - | 14,978 | |

國泰金融控股股份有限公司及子公司
轉投資事業相關資訊及合併持股情形
民國 111 年 12 月 31 日

附表四

單位：除另予註明者外，
餘係新台幣仟元

| 投資公司名稱 | 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 期末持股比例 | 投資帳面金額 | 本期認列之投資損益 | 本公司及關係企業合併持股情形 (註 1) | | | | 備註 |
|--------------|----------------|------|----------|--------|----------------|---------------|----------------------|--------------|------------|------|-----|
| | | | | | | | 現股股數 (仟股) | 擬制持股股數 (註 2) | 合計 | | |
| | | | | | | | 股數 (仟股) | 持股比例 | | | |
| 國泰金融控股股份有限公司 | 國泰人壽保險股份有限公司 | 中華民國 | 人身保險業務 | 100% | \$ 424,011,634 | \$ 36,288,840 | 6,351,527 | - | 6,351,527 | 100% | 註 3 |
| | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 中華民國 | 商業銀行業務 | 100% | 236,382,247 | 25,596,770 | 10,859,866 | - | 10,859,866 | 100% | 註 3 |
| | 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 中華民國 | 財產保險業務 | 100% | 12,809,538 | (19,621,291) | 705,705 | - | 705,705 | 100% | 註 3 |
| | 國泰綜合證券股份有限公司 | 中華民國 | 證券業務 | 100% | 13,044,240 | 1,410,205 | 770,000 | - | 770,000 | 100% | 註 3 |
| | 國泰創業投資股份有限公司 | 中華民國 | 創業投資業務 | 75% | 4,395,906 | 117,720 | 518,173 | - | 518,173 | 100% | 註 3 |
| | 國泰證券投資信託股份有限公司 | 中華民國 | 證券投資信託業務 | 100% | 5,518,941 | 1,561,105 | 150,000 | - | 150,000 | 100% | 註 3 |
| | 康利亞太有限公司 | 香港 | 資產管理業務 | 17.15% | 94,251 | 20,773 | 272,950 | - | 272,950 | 100% | 註 4 |

註 1：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註 2：(1) 擬制持股指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生工具（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及公司承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為金融控股公司法第三十六條第二項及第三十七條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生工具契約」指符合國際財務報導準則公報第九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註 3：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註 4：係依該公司同期間未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上

民國 111 年度

附表五

單位：新台幣仟元

| 取得之公司 | 財產名稱 | 事實發生日 | 交易金額 (註 1) | 價款支付情形 | 交易對象 | 關係 | 交易對象為關係人者，其前次移轉資料 | | | | 價格決定之參考依據 | 取得目的及使用情形 | 其他約定事項 |
|--------------|----------------|-----------|---------------|------------|------------------|------|-------------------|--------|------|------|------------|-----------------|--------|
| | | | | | | | 所有人 | 與公司之關係 | 移轉日期 | 金額 | | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 桃園市中壢區青昇段土地地上權 | 111.03.02 | \$ 4,601,136 | 依照契約支付各期價金 | 中華民國(管理者：交通部鐵道局) | 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 1：交易金額為契約總價款，地政規費、謄本費、代書費及印花稅另計。

註 2：事實發生日，係指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上
民國 111 年度

附表六

單位：新台幣仟元

| 處分不動產之公司 | 財產名稱 | 事實發生日 | 原取得日期 | 帳面價值 | 交易金額 | 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 |
|----------------|---|-----------|---|------------|------------|------------|-----------|------------|------|------|------------------------------|--------|
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 台中上石碑段等 25 筆容移用地 | 111.12.07 | 62.01.04、 62.03.03、 78.09.21、 109.10.30、 110.04.14。 | \$ 759,044 | \$ 759,044 | 註 1 | 註 1 | 台中市政府及中華民國 | 非關係人 | 註 1 | 註 1 | 無 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 台中市西區平和段 11-9、11-10、11-11、11-18、11-19、11-20、11-26、12-4、12-67 地號土地 | 111.1.26 | 71-88 年間分次取得 | \$ 271,823 | \$ 700,000 | 依照契約收取各期價金 | \$428,177 | 大買家股份有限公司 | 非關係人 | 資產活化 | 參考不動產估價師鑑定價格 632,121 仟元後議價決定 | 無 |

註 1：係捐贈土地予台中市政府及中華民國作為容積移轉使用。

註 2：處分資產依規定應鑑價者，應於「價格決定之參考依據」欄中註明鑑價結果。

註 3：實收資本額係指母公司之實收資本額。發行人股票無面額或每股面額非屬新臺幣 10 元者，有關實收資本額 10% 之交易金額規定，以資產負債表歸屬於母公司業主之權益 10% 計算之。

註 4：事實發生日，係指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國 111 年度

附表七

單位：新台幣仟元

| 編號 | 貸出資金之公司 | 貸與對象 | 往來項目 | 是否為關係人 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 實際動支金額 | 利率區間(%) | 資金貸與性質 | 業務往來金額 | 有短期融通資金必要之原因 | 提列呆帳金額 | 抵擔名稱 | 保品價值 | 對個別對象資金貸與限額 | 資金貸與總限額 |
|----|-------------|-------------|-----------|--------|------------|------------|-----------|---------|--------|--------|--------------|--------|------|------|--------------|--------------|
| 1 | 國泰電業股份有限公司 | 桃旭電力股份有限公司 | 其他應收款—關係人 | 是 | \$ 150,000 | \$ 140,000 | \$ 47,702 | 2 | 短期融通資金 | \$ - | 營業週轉 | \$ - | - | - | \$ 1,583,296 | \$ 1,583,296 |
| 1 | 國泰電業股份有限公司 | 鴻晟新科技股份有限公司 | 其他應收款—關係人 | 是 | 60,000 | 1,500 | - | 2 | 短期融通資金 | - | 營業週轉 | - | - | - | 1,583,296 | 1,583,296 |
| 1 | 國泰電業股份有限公司 | 旭忠能源股份有限公司 | 其他應收款—關係人 | 是 | 460,000 | 460,000 | 300,000 | 2 | 短期融通資金 | - | 營業週轉 | - | - | - | 1,583,296 | 1,583,296 |
| 1 | 國泰電業股份有限公司 | 申綠股份有限公司 | 其他應收款—關係人 | 是 | 369,410 | 15,000 | 11,128 | 2 | 短期融通資金 | - | 營業週轉 | - | - | - | 1,583,296 | 1,583,296 |
| 2 | 新日泰能源股份有限公司 | 薯光能源股份有限公司 | 其他應收款—關係人 | 是 | 36,000 | 36,000 | - | 2 | 短期融通資金 | - | 營業週轉 | - | - | - | 640,230 | 640,230 |
| 2 | 新日泰能源股份有限公司 | 旭忠能源股份有限公司 | 其他應收款—關係人 | 是 | 100,000 | 100,000 | - | 2 | 短期融通資金 | - | 營業週轉 | - | - | - | 640,230 | 640,230 |
| 2 | 新日泰能源股份有限公司 | 鴻晟新科技股份有限公司 | 其他應收款—關係人 | 是 | 60,000 | - | - | 2 | 短期融通資金 | - | 營業週轉 | - | - | - | 640,230 | 640,230 |
| 2 | 新日泰能源股份有限公司 | 南陽電業股份有限公司 | 其他應收款—關係人 | 是 | 120,000 | 120,000 | 31,500 | 2 | 短期融通資金 | - | 營業週轉 | - | - | - | 640,230 | 640,230 |
| 3 | 永漢股份有限公司 | 禧壹股份有限公司 | 其他應收款—關係人 | 是 | 100,000 | 100,000 | - | 2 | 短期融通資金 | - | 營業週轉 | - | - | - | 107,270 | 107,270 |
| 4 | 開泰能源股份有限公司 | 天機能源股份有限公司 | 其他應收款—關係人 | 是 | 2,000 | 2,000 | 2,000 | 2 | 短期融通資金 | - | 營業週轉 | - | - | - | 431,852 | 431,852 |
| 4 | 開泰能源股份有限公司 | 天機電力股份有限公司 | 其他應收款—關係人 | 是 | 71,800 | 71,800 | 70,000 | 2 | 短期融通資金 | - | 營業週轉 | - | - | - | 431,852 | 431,852 |
| 4 | 開泰能源股份有限公司 | 弘泰能源股份有限公司 | 其他應收款—關係人 | 是 | 100,000 | 100,000 | 100,000 | 2 | 短期融通資金 | - | 營業週轉 | - | - | - | 431,852 | 431,852 |

註：國泰電業、新日泰能源、永漢及開泰能源對外資金貸與總額均以其淨值 40% 為限，個別貸與限額均以其淨值 40% 為限。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

為他人背書保證

民國 111 年度

附表八

單位：新台幣仟元

| 編號 | 背書保證者公司名稱 | 被背書保證對象 | | 對單一企業背書保證之限額 | 本期最高背書保證餘額 | 期末背書保證餘額 | 實際動支金額 | 以財產擔保之背書保證金額 | 累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率(%) | 背書保證最高限額 | 屬母公司對子公司背書保證 | 屬子公司對母公司背書保證 | 屬對大陸地區背書保證 | 備註 |
|----|-------------|-------------|--------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------------------|--------------|--------------|--------------|------------|------|
| | | 公司名稱 | 關係(註一) | | | | | | | | | | | |
| 1 | 國泰電業股份有限公司 | 旭忠能源股份有限公司 | 2 | \$ 9,895,599 | \$ 2,742,796 | \$ 2,444,796 | \$ 803,863 | \$ - | 61.76 | \$ 9,895,599 | (註二) | (註二) | N | (註三) |
| 1 | 國泰電業股份有限公司 | 桃旭電力股份有限公司 | 2 | 9,895,599 | 223,912 | 73,912 | 73,912 | - | 1.87 | 9,895,599 | (註二) | (註二) | N | (註三) |
| 1 | 國泰電業股份有限公司 | 鴻晟新科技股份有限公司 | 2 | 9,895,599 | 53,000 | 51,000 | 51,000 | - | 1.29 | 9,895,599 | (註二) | (註二) | N | (註三) |
| 1 | 國泰電業股份有限公司 | 南陽電業股份有限公司 | 2 | 9,895,599 | 226,900 | 226,900 | 112,900 | - | 5.73 | 9,895,599 | (註二) | (註二) | N | (註三) |
| 2 | 旭忠能源股份有限公司 | 國泰電業股份有限公司 | 3 | 2,743,359 | 1,360,000 | 1,005,590 | 489,500 | - | 91.64 | 2,743,359 | (註二) | (註二) | N | (註四) |
| 2 | 旭忠能源股份有限公司 | 申綠股份有限公司 | 4 | 2,743,359 | 354,410 | 354,410 | 354,410 | - | 32.30 | 2,743,359 | (註二) | (註二) | N | (註四) |
| 3 | 新日泰能源股份有限公司 | 禧壹股份有限公司 | 2 | 4,001,437 | 2,220,000 | 2,220,000 | 1,010,453 | - | 136.55 | 4,001,437 | (註二) | (註二) | N | (註五) |
| 3 | 新日泰能源股份有限公司 | 達利能源股份有限公司 | 2 | 4,001,437 | 1,017,500 | 1,017,500 | 525,039 | - | 62.59 | 4,001,437 | (註二) | (註二) | N | (註五) |
| 3 | 新日泰能源股份有限公司 | 永漢股份有限公司 | 2 | 4,001,437 | 462,500 | 462,500 | 325,568 | - | 28.45 | 4,001,437 | (註二) | (註二) | N | (註五) |
| 4 | 開泰能源股份有限公司 | 天機能源股份有限公司 | 2 | 2,699,074 | 29,500 | 29,500 | 23,924 | - | 2.73 | 3,238,889 | (註二) | (註二) | N | (註六) |
| 4 | 開泰能源股份有限公司 | 天機電力股份有限公司 | 2 | 2,699,074 | 1,827,200 | 1,827,200 | 1,421,528 | - | 169.24 | 3,238,889 | (註二) | (註二) | N | (註六) |
| 4 | 開泰能源股份有限公司 | 弘泰能源股份有限公司 | 2 | 2,699,074 | 706,296 | 706,296 | 501,829 | - | 65.42 | 3,238,889 | (註二) | (註二) | N | (註六) |
| 4 | 開泰能源股份有限公司 | 弘泰電力股份有限公司 | 2 | 2,699,074 | 190,000 | 190,000 | 148,680 | - | 17.60 | 3,238,889 | (註二) | (註二) | N | (註六) |
| 5 | 弘泰能源股份有限公司 | 弘泰電力股份有限公司 | 2 | 477,006 | 190,000 | 190,000 | 148,680 | - | 99.58 | 477,006 | (註二) | (註二) | N | (註七) |

註一：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列七種：

- (1)有業務往來之公司。
- (2)公司直接及間接持有表決權之股份超過 50%之公司。
- (3)直接及間接對公司持有表決權之股份超過 50%之公司。
- (4)公司直接及間接持有表決權股份達 90%以上之公司間。
- (5)基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保之公司。
- (6)因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。
- (7)同業間依消費者保護法規範從事預售屋銷售合約之履約保證連帶擔保。

註二：非屬上市櫃母公司對子公司背書保證者或屬子公司對上市櫃母公司背書保證者之情形。

註三：國泰電業辦理背書保證之總額為國泰電業淨值之 250%，對單一企業背書保證限額為國泰電業淨值之 250%。

註四：旭忠能源辦理背書保證之總額為旭忠能源淨值之 250%，對單一企業背書保證限額為旭忠能源淨值之 250%。

註五：新日泰能源辦理背書保證之總額為新日泰能源淨值之 250%，對單一企業背書保證限額為新日泰能源淨值之 250%。

註六：開泰能源辦理背書保證之總額為開泰能源淨值之 300%，對單一企業背書保證限額為開泰能源淨值之 250%。

註七：弘泰能源辦理背書保證之總額為開泰能源淨值之 250%，對單一企業背書保證限額為弘泰能源淨值之 250%。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
大陸投資資訊
民國 111 年度

附表九

單位：除另予註明者外，
餘係新台幣仟元

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 (註 1) | 本期期初 自台灣匯出 累積投資金額 | 本期匯出或收回投資金額 | | 本期期末 自台灣匯出累積 投資金額 | 被投資公司 本期損益 | 本公司直接 或間接投資 之持股比例 | 本期認列 投資(損)益 (註 2) | 期末投資 帳面價值 | 截至本期期末 已匯回投資收益 |
|-------------------------|-----------------|---------------|---------------|-------------------------|-------------|------|-------------------------|---------------|-------------------------|-------------------------|--------------|-------------------|
| | | | | | 匯出 | 收回 | | | | | | |
| 陸家嘴國泰人壽保險 有限責任公司 | 人身保險業 | \$ 13,497,155 | (1) | \$ 6,748,578 | \$ - | \$ - | \$ 6,748,578 | \$ 494,472 | 50% | \$ 247,236 註 2(2)B | \$ 6,727,215 | \$ - |
| 國泰財產保險有限 責任公司(大陸) | 財產保險業 | 12,196,844 | (1) | 5,908,393 | - | - | 5,908,393 | 473,379 | 49% | 231,956 註 2(2)C | 4,950,963 | - |
| 霖園置業(上海)有限 公司 | 自有辦公物業出租 | 7,223,435 | (1) | 7,223,435 | - | - | 7,223,435 | 141,657 | 100% | 129,755 註 2(2)B | 8,243,445 | - |
| 國泰世華銀行(中國) 有限公司 | 當地政府核准之 銀行業務 | 14,377,562 | (1) | 14,377,562 | - | - | 14,377,562 | 259,880 | 100% | 259,880 註 2(2)B | 16,805,941 | - |
| 北京京管泰富基金管理 有限責任公司 | 基金管理業務 | 1,701,823 | (1) | 566,707 | - | - | 566,707 | (145,117) | 33.3% | (48,324) 註 2(2)B | 285,340 | - |
| 北京京管泰富資產管理 有限公司(註 4) | 資產管理業務 | 511,481 | (3) | - | - | - | - | (30,319) | 33.3% | (10,096) 註 2(2)B | 176,552 | - |

| | | |
|--------------------------|---------------|--------------------|
| 本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額 | 經濟部投審會核准投資金額 | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 |
| \$ 34,824,675 | \$ 34,824,675 | \$ 429,161,452 |

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1) 直接赴大陸地區從事投資。
- (2) 透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
- (3) 其他方式。

註 2：本期認列投資損益欄中：

- (1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。
 - B. 經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。
 - C. 其他。

註 3：本表相關數字應以新台幣列示。

註 4：北京京管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京京管泰富資產管理有限公司。

註 5：大陸投資資訊

- (1) 國泰人壽於 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元，後於 99 年 12 月 20 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09900491230 號函核准將匯出金額修正為美金 4,833 萬元；97 年 5 月 16 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700087330 號函核准匯出美金 5,900 萬元；以及 101 年 4 月 2 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100090570 號函核准匯出美金 340 萬元，並於 102 年 9 月 14 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200326990 號函修正其中尚未實行之投資計畫美金 3,252 萬元為匯出人民幣 20,000 萬元以避免匯率風險，合計美金 11,073 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。國泰人壽於上海成立之國泰人壽保險有限

- 責任公司，已於 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，另於 103 年 8 月 12 日取得中國保險監督管理委員會獲准變更名稱為陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司。98 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，99 年 9 月 29 日國泰人壽再匯出美金 2,988 萬元及 103 年 5 月 8 日匯出人民幣 20,000 萬元。另於 106 年 8 月 23 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 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 111 年 12 月 31 日止，已實際匯出人民幣 90,000 萬元及美金 7,821 萬元。
- (2) 國泰人壽於 96 年 10 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600336820 號函核准匯出美金 2,639 萬元作為資本，在大陸地區與國泰產險合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准籌建財產保險公司，後於 97 年 3 月 6 日經經濟部投資審計委員會經審二字第 09700035880 號函核准將匯出金額修正為美金 2,896 萬元，再於 97 年 8 月 15 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700295540 號函核准將匯出金額修正為美金 2,814 萬元。國泰人壽與國泰產險合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，並於 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136000 號核准匯出人民幣 20,000 萬元作為增資股本。另於民國 107 年 12 月 6 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10700277110 號函核准匯出人民幣 24,500 萬元。又於民國 108 年 11 月 26 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10800288710 號函核准人民幣 24,500 萬元做為股本。現大陸國泰財產保險有限責任公司償付能力已符合監管要求，故於 111 年 1 月 26 日國泰人壽董事會決議暫停增資，且於民國 111 年 3 月 3 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 11100514130 號函核准註銷民國 108 年 11 月 26 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10800288710 號函核准人民幣 24,500 萬元。截至 111 年 12 月 31 日止，已實際匯出人民幣 44,500 萬元及美金 2,814 萬元。
- (3) 國泰人壽於 100 年 11 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10000376140 號函核准匯出人民幣 30,000 萬元（折合美金約 4,700 萬元）及 101 年 4 月 11 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100083410 號函核准匯出人民幣 50,000 萬元（折合美金約 8,000 萬元），合計美金約 12,700 萬元作為資本，在大陸地區投資設立霖園置業（上海）有限公司，從事經營自有辦公物業出租業務。國泰人壽於上海成立之霖園置業（上海）有限公司，已於 101 年 8 月 15 日取得企業法人營業執照，並於 102 年 4 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200049970 號函核准，匯出人民幣 70,000 萬元（折合美金約 1.11 億元）作為增資股本。截至 111 年 12 月 31 日止，已實際匯出人民幣 150,000 萬元。
- (4) 國泰產險於民國 95 年 12 月 31 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 094022847 號函核准匯出美金 2,896 萬元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准與國泰人壽籌建財產保險公司。國泰產險與國泰人壽合資於大陸成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照。國泰產險於民國 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136010 號函核准匯出人民幣 20,000 萬元做為股本，於民國 102 年 6 月 13 日及民國 103 年 3 月 18 日各匯出人民幣 10,000 萬元，並取得中國保監會核准在案。國泰產險於民國 107 年 11 月 23 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10700281680 號函核准匯出人民幣 24,500 萬元做為股本。國泰產險於民國 108 年 11 月 26 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10800291980 號函核准匯出人民幣 24,500 萬元做為股本。現大陸國泰財產保險有限責任公司償付能力已符合監管要求，故於 111 年 1 月 26 日國泰產險董事會決議暫停增資，且於民國 111 年 3 月 3 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 11100514060 號函核准註銷民國 108 年 11 月 26 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10800291980 號函核准人民幣 24,500 萬元。截至民國 111 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 9,729 萬元。
- (5) 原經濟部投審會核准國泰世華銀行申請匯出人民幣 40,000 萬元之等值美金 6,007 萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣 40,000 萬元折合美金 5,977 萬元，剩餘款項美金 30 萬元，國泰世華銀行上海分行於 99 年 11 月 5 日匯回，業由國泰世華銀行於 100 年 1 月 18 日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會 100 年 1 月 24 日經審二字第 10000023920 號函同意在案。另原經經濟部投審會核准國泰世華銀行申請增加匯出人民幣 60,000 萬元之等值美金 9,502 萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣 60,000 萬元折合美金 9,493 萬元，剩餘款項美金 9 萬元，國泰世華銀行上海分行於 101 年 2 月 1 日匯回，業由國泰世華銀行於 101 年 3 月 20 日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會 101 年 3 月 26 日經審二字第 10100114500 號函同意在案。國泰世華銀行獲經濟部投審會 103 年 2 月 27 日經審二字第 10200490510 號函同意國泰世華銀行增加上海分行營運資金人民幣 100,000 萬元，折合美金 16,400 萬元，並獲經濟部投審會 103 年 7 月 10 日經審二字第 10300154540 號函核備。國泰世華銀行獲經濟部投審會 103 年 1 月 21 日經審二字第 10300013530 號函同意核准國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司青島分行營運資本金人民幣 60,000 萬元之等值美金 9,820 萬元，並獲經濟部投審會 103 年 10 月 30 日經審二字第 10300263640 號函核備。國泰世華銀行獲經濟部投審會 104 年 1 月 5 日經審二字第 10300197380 號函同意核准國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司深圳分行營運資本金人民幣 40,000 萬元之等值美金 6,071 萬元，並獲經濟部投審會 105 年 12 月 22 日經審二字第 10500305960 號函核備。
- (6) 國泰世華銀行（中國）有限公司註冊資本額為人民幣 300,000 萬元，經主管機關核准由國泰世華商業銀行股份有限公司上海分行、國泰世華商業銀行股份有限公司青島分行及國泰世華商業銀行股份有限公司深圳分行合併為國泰世華銀行（中國）有限公司之營運資金轉入。
- (7) 國泰投信於 101 年 1 月 9 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10000541560 號函核准匯出人民幣 6,660 萬元作為資本與大陸國開證券股份有限公司（原名為國開證券有限責任公司，並於 106 年 9 月 25 日變更為國開證券股份有限公司）合資設立北京京管泰富基金管理有限責任公司（原名為國開泰富基金管理有限責任公司，並於 111 年 7 月 28 日變更為北京京管泰富基金管理有限責任公司），從事經營基金管理業務，資本額為人民幣 20,000 萬元，國泰投信持股 33.3%；並於 102 年 8 月 16 日取得企業法人營業執照。105 年 11 月 9 日經董事會決議通過，擬依原股東出資比例，現金增資採用權益法之投資—北京京管泰富基金管理有限責任公司人民幣 5,328 萬元或等值美元，本案已於 106 年 5 月 16 日經金融監督管理委員會金管證投字第 1060014783 號函及 106 年 6 月 9 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10600114440 號函核准，並於 106 年 9 月 29 日完成增資。截至 111 年 12 月 31 日止，已實際匯出人民幣 11,988 萬元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額
 民國 111 年度

附表十

單位：新台幣仟元

| 編號 (註 1) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係(註 2) | 交易往來情形 | | |
|-------------|-------|--------|--------------|-------------------------------|---------------|------------------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 佔合併總營收或 總資產之比率 (註 3) |
| 0 | 國泰金控 | 國泰人壽 | (1) | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | \$ 35,000,000 | 與一般交易條件相當 0.29% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰人壽 | (1) | 應付款項 | 14,465,582 | 與一般交易條件相當 0.12% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰人壽 | (1) | 利息收入 | 1,260,000 | 與一般交易條件相當 0.37% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰世華銀行 | (1) | 應收款項 | 3,162,531 | 與一般交易條件相當 0.03% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰世華銀行 | (1) | 現金及約當現金 | 438,003 | 與一般交易條件相當 - |
| 0 | 國泰金控 | 國泰產險 | (1) | 應付款項 | 612,702 | 與一般交易條件相當 0.01% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰證券 | (1) | 應收款項 | 484,896 | 與一般交易條件相當 - |
| 0 | 國泰金控 | 國泰投信 | (1) | 應收款項 | 402,738 | 與一般交易條件相當 - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰金控 | (2) | 投資性不動產損益 | 147,136 | 與一般交易條件相當 0.04% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | (3) | 存入保證金 | 191,579 | 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 | 44,848,736 | 與一般交易條件相當 0.37% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | (3) | 投資性不動產損益 | 738,149 | 與一般交易條件相當 0.22% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | (3) | 保費收入 | 141,978 | 與一般交易條件相當 0.04% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | (3) | 其他業務及管理費用 | 5,914,604 | 與一般交易條件相當 1.73% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | (3) | 應付款項 | 303,859 | 與一般交易條件相當 - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | (3) | 手續費及佣金支出 | 944,171 | 與一般交易條件相當 0.28% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | (3) | 其他利息以外淨損益 | 218,851 | 與一般交易條件相當 0.06% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | (3) | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產及 負債損失 | 3,406,911 | 與一般交易條件相當 1.00% |
| 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 | 3,050,288 | 與一般交易條件相當 0.03% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | (3) | 利息收入 | 135,469 | 與一般交易條件相當 0.04% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰產險 | (3) | 其他利息以外淨損益 | 733,711 | 與一般交易條件相當 0.21% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰產險 | (3) | 應收款項 | 131,089 | 與一般交易條件相當 - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰產險 | (3) | 投資性不動產損益 | 128,757 | 與一般交易條件相當 0.04% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰產險 | (3) | 其他業務及管理費用 | 115,000 | 與一般交易條件相當 0.03% |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 (註 1) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係(註 2) | 交易往來情形 | | |
|-------------|------------------|-----------------------------------|--------------|-----------|--------------|------------------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 佔合併總營收或 總資產之比率 (註 3) |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰期貨 | (3) | 存出保證金 | \$ 3,390,281 | 與一般交易條件相當 0.03% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰投信 | (3) | 手續費及佣金支出 | 421,067 | 與一般交易條件相當 0.12% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰創投 | (3) | 應收款項 | 961,728 | 與一般交易條件相當 0.01% |
| 1 | 國泰人壽 | Cathay Walbrook Holding 1 Limited | (3) | 放款 | 11,657,692 | 與一般交易條件相當 0.10% |
| 1 | 國泰人壽 | Cathay Walbrook Holding 1 Limited | (3) | 利息收入 | 485,905 | 與一般交易條件相當 0.14% |
| 1 | 國泰人壽 | Cathay Walbrook Holding 2 Limited | (3) | 放款 | 620,780 | 與一般交易條件相當 0.01% |
| 1 | 國泰人壽 | Conning holding limited | (3) | 應付款項 | 285,465 | 與一般交易條件相當 - |
| 1 | 國泰人壽 | Conning holding limited | (3) | 手續費及佣金支出 | 1,238,035 | 與一般交易條件相當 0.36% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰產險 | (3) | 存款 | 3,790,370 | 與一般交易條件相當 0.03% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰產險 | (3) | 手續費及佣金收入 | 220,554 | 與一般交易條件相當 0.06% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰產險 | (3) | 其他業務及管理費用 | 169,888 | 與一般交易條件相當 0.05% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰證券 | (3) | 存款 | 3,365,442 | 與一般交易條件相當 0.03% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰證券 | (3) | 手續費及佣金收入 | 211,477 | 與一般交易條件相當 0.06% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰創投 | (3) | 存款 | 410,300 | 與一般交易條件相當 - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰投信 | (3) | 存款 | 216,349 | 與一般交易條件相當 - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰期貨 | (3) | 存款 | 1,722,934 | 與一般交易條件相當 0.01% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰期貨 | (3) | 存出保證金 | 1,496,350 | 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 | 1,626,645 | 與一般交易條件相當 0.01% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰產業研發中心 | (3) | 存款 | 514,600 | 與一般交易條件相當 - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 越南 Indovina Bank | (3) | 存放金融同業 | 455,551 | 與一般交易條件相當 - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 越南 Indovina Bank | (3) | 拆借金融同業 | 921,240 | 與一般交易條件相當 0.01% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 柬埔寨 CUBC Bank | (3) | 拆借金融同業 | 4,114,872 | 與一般交易條件相當 0.03% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 柬埔寨 CUBC Bank | (3) | 存放金融同業 | 676,495 | 與一般交易條件相當 0.01% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 柬埔寨 CUBC Bank | (3) | 應收款項 | 181,015 | 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) | 同業存款 | 126,511 | 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) | 利息收入 | 249,314 | 與一般交易條件相當 0.07% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰世華中國子行 | (3) | 拆借金融同業 | 3,967,100 | 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) | 其他金融資產 | 4,407,889 | 與一般交易條件相當 0.04% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰世華中國子行 | (3) | 應收款項 | 198,310 | 與一般交易條件相當 - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 越南國泰人壽 | (3) | 存款 | 171,637 | 與一般交易條件相當 - |
| 3 | 越南 Indovina Bank | 越南國泰產險 | (3) | 存款 | 272,684 | 與一般交易條件相當 - |
| 3 | 越南 Indovina Bank | 越南國泰人壽 | (3) | 存款 | 3,062,567 | 與一般交易條件相當 0.03% |
| 3 | 越南 Indovina Bank | 越南國泰人壽 | (3) | 利息費用 | 148,787 | 與一般交易條件相當 0.04% |
| 3 | 越南 Indovina Bank | 越南國泰人壽 | (3) | 應付利息 | 111,737 | 與一般交易條件相當 - |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 (註 1) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係(註 2) | 交易往來情形 | | | |
|-------------|-------|----------|--------------|----------------------|------------|-----------|------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併總營收或總資產之比率 (註 3) |
| 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 | \$ 806,599 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 4 | 國泰證券 | 國泰人壽 | (3) | 其他業務及管理費用 | 103,595 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |
| 5 | 國泰投信 | 國泰人壽 | (3) | 其他業務及管理費用 | 103,470 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |
| 5 | 國泰投信 | 康利亞太有限公司 | (3) | 其他業務及管理費用 | 100,003 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |
| 6 | 國泰期貨 | 國泰資本(亞洲) | (3) | 期貨交易人權益 | 103,869 | 與一般交易條件相當 | - |
| 7 | 國泰電業 | 旭忠能源 | (3) | 其他應收款 | 305,721 | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 開泰能源 | 弘泰能源 | (3) | 其他應收款 | 100,219 | 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（若係母子公司間或各子公司間之同一筆交易，則無須重複揭露。如：母公司對子公司之交易，若母公司已揭露，則子公司部分無須重複揭露；子公司對子公司之交易，若其一子公司已揭露，則另一子公司無須重複揭露）：

(1) 母公司對子公司。

(2) 子公司對母公司。

(3) 子公司對子公司。

註 3： 交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註 4： 本表之重要交易往來情形得由公司依重大性原則決定是否須列示。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

主要股東資訊

民國 111 年 12 月 31 日

附表十一

| 主 要 股 東 名 稱 | 股 份 | |
|-------------|---------------|---------|
| | 持有股數 (股) | 持 股 比 例 |
| 萬寶開發股份有限公司 | 2,540,990,110 | 15.68% |
| 霖園投資股份有限公司 | 2,249,443,425 | 13.88% |

註 1：本表主要股東資訊係由集保公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達 5% 以上資料。本公司合併財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

註 2：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過 10% 之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

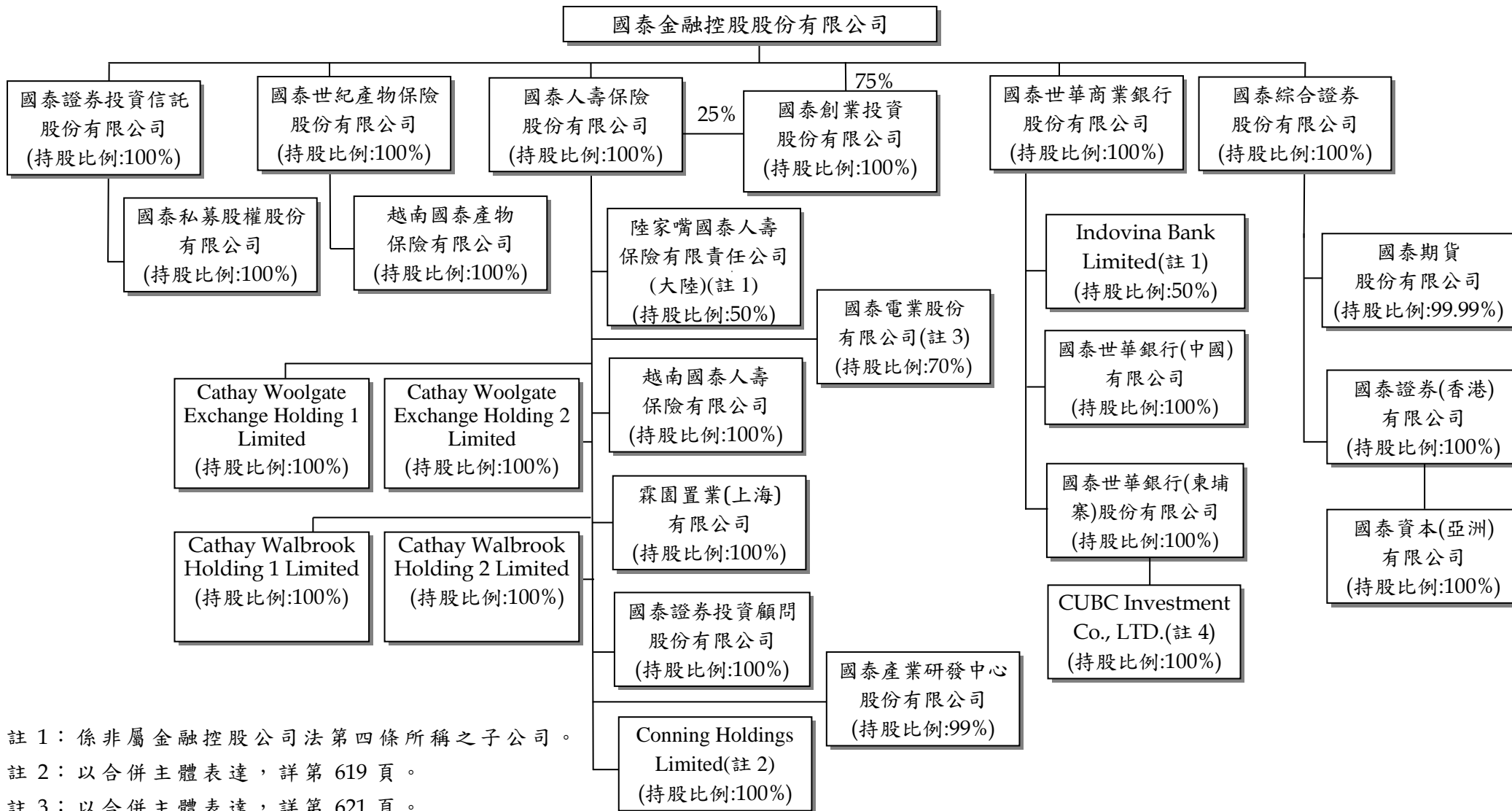
國泰金融控股股份有限公司

關係企業合併營業報告書 民國 111 年度

公司地址：台北市大安區仁愛路四段 296 號

公司電話：(02)2708-7698

關係企業組織圖



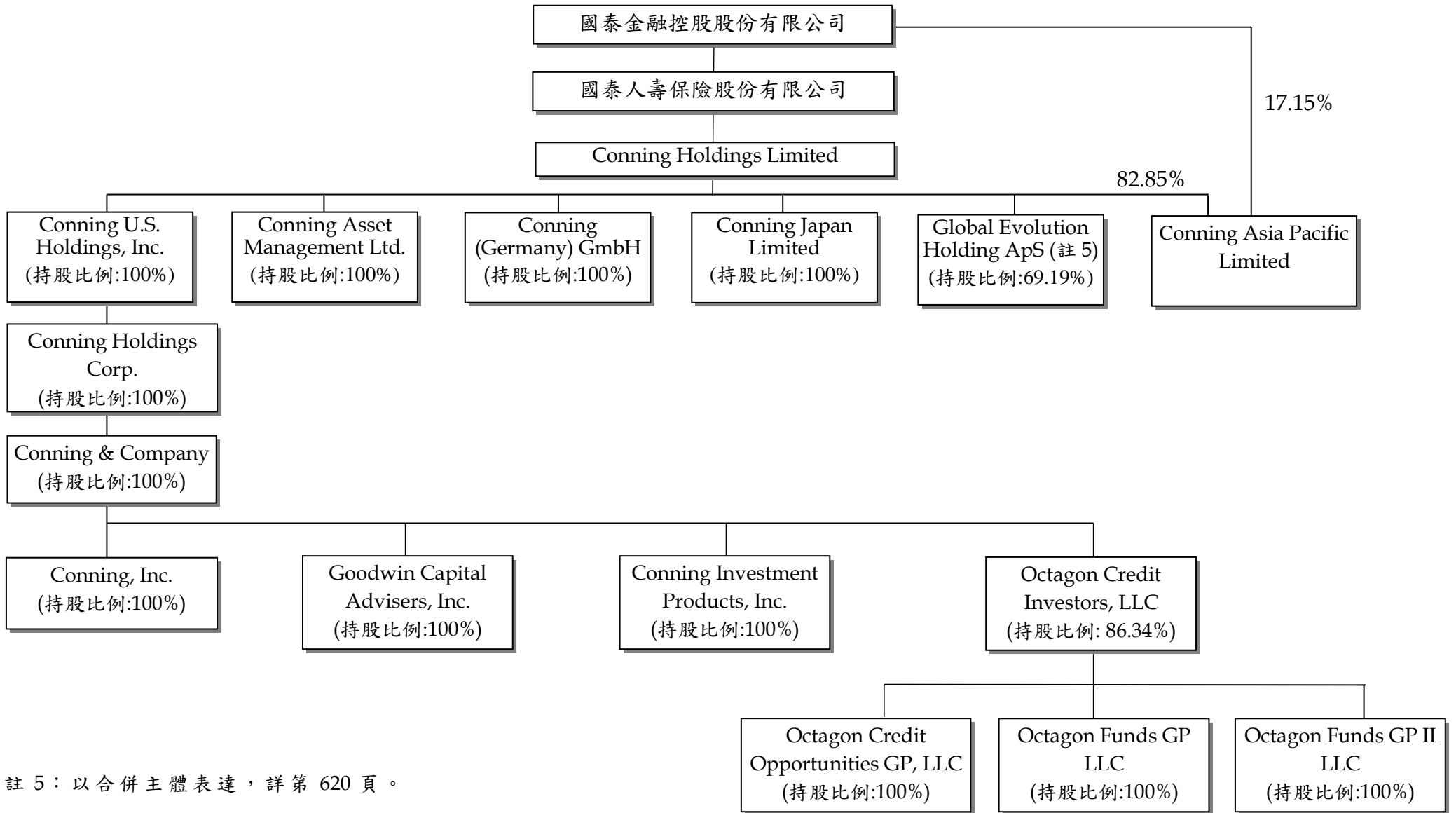
註 1：係非屬金融控股公司法第四條所稱之子公司。

註 2：以合併主體表達，詳第 619 頁。

註 3：以合併主體表達，詳第 621 頁。

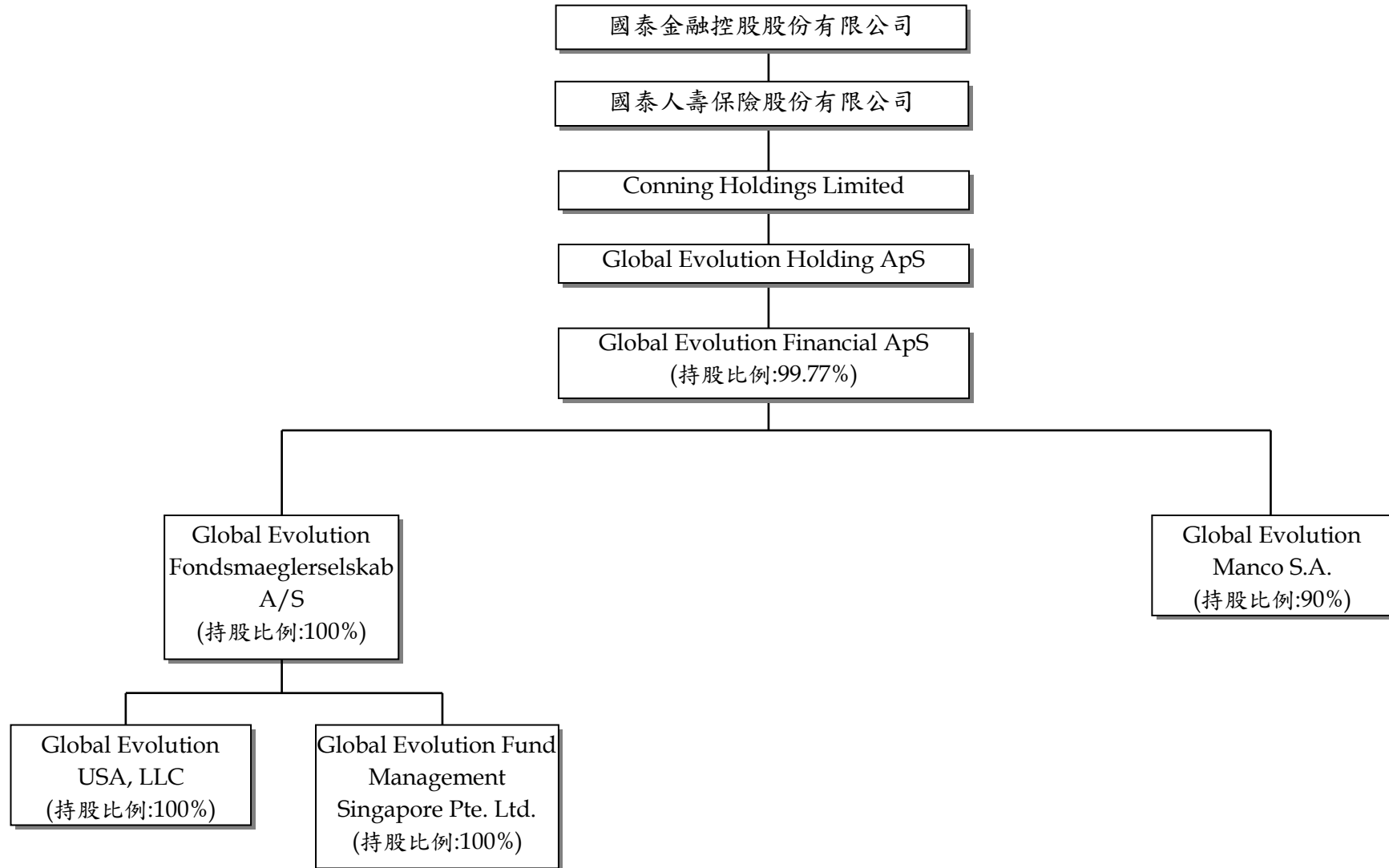
註 4：國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司持有 CUBC Investment Co., LTD. 49% 股權，並透過與其餘股東代理協議，實質控制其營運及董事會之組成，且對其享有 100% 經濟利益，故列為國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司之子公司。

關係企業組織圖 (續)

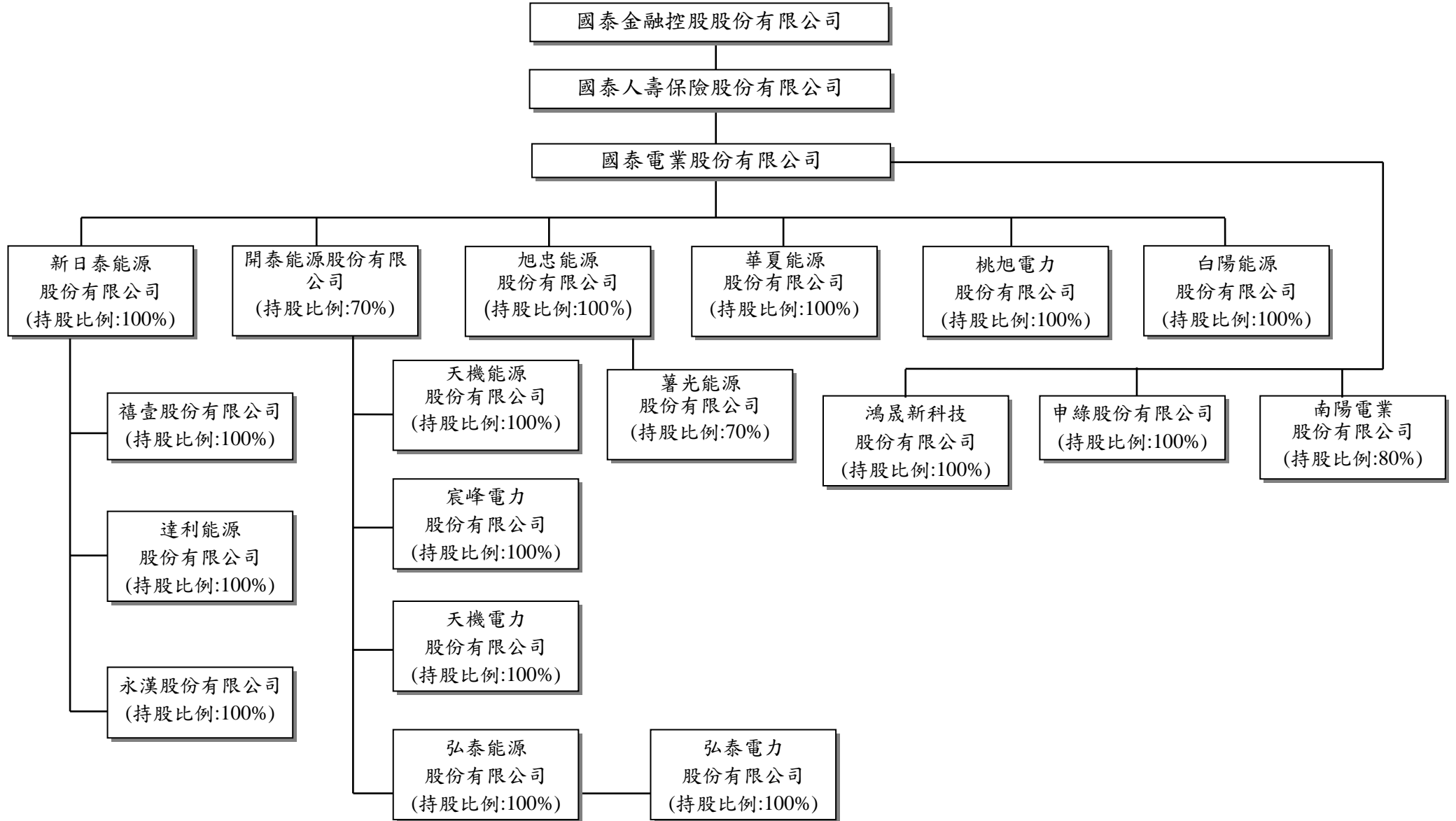


註 5：以合併主體表達，詳第 620 頁。

關係企業組織圖 (續)



關係企業組織圖 (續)



各關係企業基本資料

單位：新臺幣仟元

| 企 業 名 稱 | 設 立 日 期 | 地 址 | 實 收 資 本 額 | 主 要 營 業 或 生 產 項 目 |
|----------------|-----------|--|----------------|-------------------|
| 國泰金融控股股份有限公司 | 90.12.31 | 台北市大安區仁愛路四段 296 號 | \$ 162,025,102 | 金融控股業務 |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 51.10.23 | 台北市大安區仁愛路四段 296 號 | 63,515,274 | 人身保險業務 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 64.1.4 | 台北市信義區松仁路 7 號 | 108,598,655 | 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 | 7,057,052 | 財產保險業務 |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | 93.5.12 | 台北市大安區敦化南路二段 333 號 19 樓、20 樓暨 335 號 6 樓、10 樓、18 樓、19 樓、20 樓、21 樓、22 樓 | 7,700,000 | 證券業務 |
| 國泰創業投資股份有限公司 | 92.4.10 | 台北市信義區忠孝東路五段 68 號 7 樓 | 5,181,730 | 創業投資業務 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 89.2.11 | 台北市大安區敦化南路二段 39 號 6 樓 | 1,500,000 | 證券投資信託業務 |
| 國泰證券投資顧問股份有限公司 | 91.11.25 | 台北市信義區信義路五段 108 號 6 樓 | 300,000 | 證券投資顧問業務 |
| 國泰產業研發中心股份有限公司 | 110.01.08 | 台北市大安區信義路四段 339 號 12 樓 | 1,000,000 | 不動產租賃業 |
| 國泰電業股份有限公司 | 106.1.3 | 台北市大安區敦化南路二段 333 號 10 樓 | 3,703,770 | 能源技術服務業 |
| 旭忠能源股份有限公司 | 105.03.29 | 台北市大安區敦化南路二段 333 號 10 樓 | 1,000,000 | 能源技術服務業 |
| 華夏能源股份有限公司 | 107.05.28 | 台北市大安區敦化南路二段 333 號 10 樓 | 20,000 | 能源技術服務業 |
| 桃旭電力股份有限公司 | 107.08.08 | 台北市大安區敦化南路二段 333 號 10 樓 | 125,000 | 能源技術服務業 |
| 白陽能源股份有限公司 | 104.09.16 | 台北市大安區敦化南路二段 333 號 10 樓 | 65,000 | 能源技術服務業 |
| 鴻晟新科技股份有限公司 | 106.04.25 | 台北市大安區敦化南路二段 333 號 10 樓 | 5,000 | 能源技術服務業 |
| 申綠股份有限公司 | 110.06.16 | 台北市大安區敦化南路二段 333 號 10 樓 | 100 | 能源技術服務業 |
| 南陽電業股份有限公司 | 109.05.20 | 台北市大安區敦化南路二段 333 號 10 樓 | 43,000 | 能源技術服務業 |
| 薯光能源股份有限公司 | 110.10.19 | 台北市大安區敦化南路二段 333 號 10 樓 | 50,000 | 能源技術服務業 |
| 新日泰能源股份有限公司 | 105.10.25 | 台北市大安區敦化南路二段 333 號 10 樓 | 1,500,000 | 能源技術服務業 |
| 禧壹股份有限公司 | 104.12.11 | 台北市大安區敦化南路二段 333 號 10 樓 | 700,000 | 能源技術服務業 |
| 達利能源股份有限公司 | 103.11.28 | 台北市大安區敦化南路二段 333 號 10 樓 | 400,000 | 能源技術服務業 |
| 永漢股份有限公司 | 102.04.09 | 台北市大安區敦化南路二段 333 號 10 樓 | 250,000 | 能源技術服務業 |
| 開泰能源股份有限公司 | 104.09.21 | 雲林縣斗六市西平路 780 巷 25 之 1 號 | 1,000,000 | 能源技術服務業 |
| 天機能源股份有限公司 | 103.12.31 | 雲林縣斗六市西平路 780 巷 27 號 | 10,000 | 能源技術服務業 |
| 天機電力股份有限公司 | 106.12.26 | 雲林縣斗六市西平路 780 巷 25-1 號 | 400,000 | 能源技術服務業 |
| 弘泰能源股份有限公司 | 104.12.30 | 雲林縣斗六市西平路 780 巷 27 之 1 號 | 150,000 | 能源技術服務業 |

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 |
|--|-----------|---|------------|-------------------------|
| 弘泰電力股份有限公司 | 107.01.02 | 新竹科學園區新竹市科技路5號5樓 | \$ 50,000 | 能源技術服務業 |
| 宸峰電力股份有限公司 | 109.05.13 | 高雄市梓官區嘉展路263巷9之1號 | 31,000 | 能源技術服務及發電、 輸電、配電機械製造 |
| 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司 | 93.12.29 | 中國（上海）自由貿易試驗區海陽西路555號/東育路588號前灘中心38層 | 13,497,155 | 人身保險業務 |
| 霖園置業（上海）有限公司 | 101.8.15 | 上海市自由貿易試驗區張楊路828-838號華都大廈3F餐飲-2部位306室 | 7,223,435 | 自有辦公物業出租 |
| 越南國泰人壽保險有限公司 | 96.11.21 | 46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam | 20,370,930 | 人身保險業務 |
| Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited | 103.7.30 | IFC 5, St. Helier, Jersey, JE1 1ST | 16,654,013 | 不動產投資經營管理 |
| Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited | 103.7.30 | IFC 5, St. Helier, Jersey, JE1 1ST | 168,222 | 不動產投資經營管理 |
| Cathay Walbrook Holding 1 Limited | 104.3.31 | IFC 5, St. Helier, Jersey, JE1 1ST | 10,189,090 | 不動產投資經營管理 |
| Cathay Walbrook Holding 2 Limited | 104.3.31 | IFC 5, St. Helier, Jersey, JE1 1ST | 536,268 | 不動產投資經營管理 |
| Conning Holdings Limited | 104.6.10 | 24 Monument Street, London, EC3R 8AJ, United Kingdom | 15,723,539 | 控股公司 |
| Conning U.S. Holdings, Inc. | 104.6.10 | One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA | - | 控股公司 |
| Conning Asset Management Ltd. | 87.10.16 | 24 Monument Street, London, EC3R 8AJ, United Kingdom | 191,303 | 資產管理業務 |
| Conning (Germany) GmbH | 101.1.10 | Augustinerstr. 10, 50667, Cologne, Germany | 938 | 風險管理軟體業務 |
| Conning Asia Pacific Limited | 100.7.6 | 19/F LHT Tower, 31 Queen's Road Central, Hong Kong | 577,686 | 資產管理業務 |
| Conning Japan Limited | 104.9.3 | Oak Minami-Azabu Building 2F, 3-19-23 Minami-Azabu, Minato-ku, Tokyo, Japan | - | 資產管理業務 |
| Global Evolution Holding ApS | 96.5.1 | Kokholm 3A, DK-6000 Kolding, Denmark | 293,166 | 控股公司 |
| Conning Holdings Corp. | 98.6.5 | One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA | - | 控股公司 |
| Conning & Company | 75.7.10 | One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA | 4,485 | 控股公司 |
| Conning Inc. | 71.9.13 | One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA | 329 | 資產管理業務 |

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 |
|--|-----------|---|-----------|-------------------|
| Goodwin Capital Advisers, Inc. | 19.3.14 | One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA | \$ 172 | 資產管理業務 |
| Conning Investment Products, Inc. | 91.2.13 | One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA | - | 證券業務 |
| Octagon Credit Investors, LLC | 87.12.29 | 250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A. | - | 資產管理業務 |
| Octagon Credit Opportunities GP, LLC | 103.6.13 | 250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A. | - | 基金管理業務 |
| Octagon Funds GP LLC | 103.11.13 | 250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A. | - | 基金管理業務 |
| Octagon Funds GP II LLC | 105.1.21 | 250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A. | - | 基金管理業務 |
| Global Evolution Financial ApS | 108.1.1 | Kokholm 3A, DK-6000 Kolding, Denmark | - | 資產管理業務 |
| Global Evolution Fondsmaglerselskab A/S | 96.6.4 | Kokholm 3A, DK-6000 Kolding, Denmark | - | 資產管理業務 |
| Global Evolution Manco S.A. | 105.8.17 | 15, Rue d'Epernay, L-1490 Luxemboug, Luxemburg | - | 資產管理業務 |
| Global Evolution USA, LLC | 101.1.27 | 250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A. | - | 資產管理業務 |
| Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd. | 108.10.10 | 6 Battery Road, #30-00, Singapore 0499909 | - | 資產管理業務 |
| 越南國泰產物保險有限公司 | 99.11.2 | 6th floor, 46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam | 845,585 | 財產保險業務 |
| Indovina Bank Limited | 81.10.29 | 97A Nguyen Van Troi Street Ward 12, Phu Nhuan Dist., HCMC, Vietnam | 6,094,911 | 銀行業務 |
| 國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司 | 82.7.5 | No.48, Samdech Pan Street (St.214), Sangkat Boeung Raing, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia | 3,020,769 | 銀行業務 |
| CUBC Investment Co., LTD. | 101.8.14 | No.68, Samdech Pan Street (St.214), Sangkat Boeung Raing, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia | 47,580 | 投資業務 |

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（中國）有限公司 | 107.9.3 | 中國上海市浦東新區陸家嘴環路1366號富士康大廈8樓 01-03單元、15樓01單元及04B單元 | \$ 14,377,562 | 銀行業務 |
| 國泰期貨股份有限公司 | 82.12.29 | 台北市大安區敦化南路二段333號19樓、335號10樓、335號5樓 | 667,000 | 期貨業務 |
| 國泰證券（香港）有限公司 | 96.3.22 | 香港中環皇后大道中29號華人行10樓1001室 | 1,108,244 | 證券業務 |
| 國泰資本（亞洲）有限公司 | 109.2.24 | 香港灣仔告士打道128號祥豐大廈17樓B室 | 3,875 | 投資業務 |
| 國泰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 | 150,000 | 私募股權業務 |

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新臺幣仟元；股；%

| 推 定 原 因 | 名 稱 或 姓 名 (註 1) | 持 有 股 份 (註 2) | | 設 立 日 期 | 地 址 | 實 收 資 本 額 | 主 要 營 業 項 目 |
|---------|----------------------|-----------------|---------|---------|-----|-----------|-------------|
| | | 股 數 | 持 股 比 例 | | | | |
| 無 | | | | | | | |

註 1：屬法人股東相同者，填法人名稱；自然人股東相同者，填自然人姓名。自然人股東僅填寫推定原因、姓名及持有股份。

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

| 企 業 名 稱 | 職 稱 | 姓 名 或 代 表 人 | 持 有 股 份 | |
|--------------|-------|------------------------------|------------|---------|
| | | | 股 數 | 持 股 比 例 |
| 國泰金融控股股份有限公司 | 董 事 長 | 蔡 宏 圖 | 51,761,083 | 0.34% |
| | 董 事 | 郭 明 鑑 (財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會代表人) | 6,600,740 | 0.04% |
| | 董 事 | 蔡 政 達 (佳誼實業代表人) | 65,157,991 | 0.40% |
| | 董 事 | 仲 躋 偉 (佳誼實業代表人) | 65,157,991 | 0.40% |
| | 董 事 | 蔡 鎮 球 (震昇實業代表人) | 36,639,978 | 0.23% |
| | 董 事 | 黃 調 貴 (財團法人國泰人壽職工福利委員會代表人) | 34,590,372 | 0.21% |
| | 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 | 0.21% |
| | 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 | 0.21% |
| | 獨立董事 | 魏 永 篤 | - | - |
| | 獨立董事 | 苗 豐 強 | - | - |
| | 獨立董事 | 王 儷 玲 | - | - |
| | 獨立董事 | 吳 當 傑 | - | - |
| | 獨立董事 | 余 佩 佩 | - | - |
| | 總 經 理 | 李 長 庚 | 360,112 | 0.002% |

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) | 6,351,527,395 | 100% |
| | 副 董 事 長 | 熊 明 河 (國泰金控代表人) | 6,351,527,395 | 100% |
| | 董 事 | 蔡 宗 翰 (國泰金控代表人) | 6,351,527,395 | 100% |
| | 董 事 | 蔡 宗 諺 (國泰金控代表人) | 6,351,527,395 | 100% |
| | 董 事 | 朱 中 強 (國泰金控代表人) | 6,351,527,395 | 100% |
| | 董 事 | 劉 上 旗 (國泰金控代表人) | 6,351,527,395 | 100% |
| | 董 事 | 林 昭 廷 (國泰金控代表人) | 6,351,527,395 | 100% |
| | 董 事 | 王 怡 聰 (國泰金控代表人) | 6,351,527,395 | 100% |
| | 獨 立 董 事 | 王 儷 玲 (國泰金控代表人) | 6,351,527,395 | 100% |
| | 獨 立 董 事 | 吳 當 傑 (國泰金控代表人) | 6,351,527,395 | 100% |
| | 獨 立 董 事 | 余 佩 佩 (國泰金控代表人) | 6,351,527,395 | 100% |
| | 常 駐 監 察 人 | 蔡 志 英 (國泰金控代表人) | 6,351,527,395 | 100% |
| | 監 察 人 | 林 志 明 (國泰金控代表人) | 6,351,527,395 | 100% |
| | 監 察 人 | 李 永 振 (國泰金控代表人) | 6,351,527,395 | 100% |
| | 監 察 人 | 蔡 漢 章 (國泰金控代表人) | 6,351,527,395 | 100% |
| 總 經 理 | 劉 上 旗 | - | - | |

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

單位：股；%

| 企 業 名 稱 | 職 稱 | 姓 名 或 代 表 人 | 持 有 股 份 | |
|----------------|-------------------|-----------------|----------------|---------|
| | | | 股 數 | 持 股 比 例 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 董 事 長 | 郭 明 鑑 (國泰金控代表人) | 10,859,865,527 | 100% |
| | 副 董 事 長 | 蔡 宗 翰 (國泰金控代表人) | 10,859,865,527 | 100% |
| | 常 務 董 事 / 獨 立 董 事 | 吳 當 傑 (國泰金控代表人) | 10,859,865,527 | 100% |
| | 常 務 董 事 | 李 偉 正 (國泰金控代表人) | 10,859,865,527 | 100% |
| | 常 務 董 事 | 鄧 崇 儀 (國泰金控代表人) | 10,859,865,527 | 100% |
| | 董 事 | 李 長 庚 (國泰金控代表人) | 10,859,865,527 | 100% |
| | 董 事 | 陳 漢 國 (國泰金控代表人) | 10,859,865,527 | 100% |
| | 董 事 | 仲 躋 偉 (國泰金控代表人) | 10,859,865,527 | 100% |
| | 董 事 | 陳 晏 如 (國泰金控代表人) | 10,859,865,527 | 100% |
| | 董 事 | 蔡 宗 憲 (國泰金控代表人) | 10,859,865,527 | 100% |
| | 董 事 | 周 衛 華 (國泰金控代表人) | 10,859,865,527 | 100% |
| | 董 事 | 吳 建 興 (國泰金控代表人) | 10,859,865,527 | 100% |
| | 董 事 | 程 淑 芬 (國泰金控代表人) | 10,859,865,527 | 100% |
| | 獨 立 董 事 | 魏 永 篤 (國泰金控代表人) | 10,859,865,527 | 100% |
| 獨 立 董 事 | 苗 豐 強 (國泰金控代表人) | 10,859,865,527 | 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) | 705,705,194 | 100% |
| | 副 董 事 長 | 許 榮 賢 (國泰金控代表人) | 705,705,194 | 100% |
| | 董 事 | 張 發 得 (國泰金控代表人) | 705,705,194 | 100% |
| | 董 事 | 呂 祖 堯 (國泰金控代表人) | 705,705,194 | 100% |
| | 董 事 | 余 志 一 (國泰金控代表人) | 705,705,194 | 100% |
| | 董 事 | 蔡 宗 憲 (國泰金控代表人) | 705,705,194 | 100% |
| | 董 事 | 陳 萬 祥 (國泰金控代表人) | 705,705,194 | 100% |
| | 獨 立 董 事 | 吳 當 傑 (國泰金控代表人) | 705,705,194 | 100% |
| | 獨 立 董 事 | 余 佩 佩 (國泰金控代表人) | 705,705,194 | 100% |
| | 常 駐 監 察 人 | 柳 進 興 (國泰金控代表人) | 705,705,194 | 100% |
| | 監 察 人 | 許 作 興 (國泰金控代表人) | 705,705,194 | 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) | 770,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 李 長 庚 (國泰金控代表人) | 770,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 柳 進 興 (國泰金控代表人) | 770,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 周 冠 成 (國泰金控代表人) | 770,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 羅 壯 豪 (國泰金控代表人) | 770,000,000 | 100% |
| | 獨 立 董 事 | 魏 永 篤 (國泰金控代表人) | 770,000,000 | 100% |
| | 獨 立 董 事 | 潘 維 剛 (國泰金控代表人) | 770,000,000 | 100% |
| | 監 察 人 | 洪 大 慶 (國泰金控代表人) | 770,000,000 | 100% |
| | 監 察 人 | 傅 伯 昇 (國泰金控代表人) | 770,000,000 | 100% |
| 總 經 理 | 周 冠 成 | - | - | |

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

單位：股；%

| 企 業 名 稱 | 職 稱 | 姓 名 或 代 表 人 | 持 有 股 份 | |
|----------------|-------|--|-------------|---------|
| | | | 股 數 | 持 股 比 例 |
| 國泰創業投資股份有限公司 | 董 事 長 | 張 仁 和 (國泰金控代表人) | 388,629,746 | 75% |
| | 董 事 | 李 鼎 倫 (國泰金控代表人) | 388,629,746 | 75% |
| | 董 事 | 陳 晏 如 (國泰金控代表人) | 388,629,746 | 75% |
| | 董 事 | 鄧 崇 儀 (國泰金控代表人) | 388,629,746 | 75% |
| | 董 事 | 胡 全 彥 (國泰金控代表人) | 388,629,746 | 75% |
| | 監 察 人 | 莊 順 裕 | - | - |
| | 總 經 理 | 張 仁 和 | - | - |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 董 事 長 | 張 錫 (國泰金控代表人) | 150,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 郭 明 鑑 (國泰金控代表人) | 150,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 李 長 庚 (國泰金控代表人) | 150,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 張 雍 川 (國泰金控代表人) | 150,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 蔡 宜 芳 (國泰金控代表人) | 150,000,000 | 100% |
| | 董 事 | Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (國泰金控代表人) | 150,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 李 虹 明 (國泰金控代表人) | 150,000,000 | 100% |
| | 監 察 人 | 洪 瑞 鴻 (國泰金控代表人) | 150,000,000 | 100% |
| | 總 經 理 | 張 雍 川 | - | - |

各關係企業董事、監察人及總經理資料 (續)

單位：股；%

| 企 業 名 稱 | 職 稱 | 姓 名 或 代 表 人 | 持 有 股 份 | |
|----------------|-----------|--|-------------|---------|
| | | | 股 數 | 持 股 比 例 |
| 國泰證券投資顧問股份有限公司 | 董 事 長 | 王 怡 聰 (國泰人壽代表人) | 30,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 張 經 理 (國泰人壽代表人) | 30,000,000 | 100% |
| | 董 事 | Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (國泰人壽代表人) | 30,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 張 翔 崧 (國泰人壽代表人) | 30,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 吳 俊 宏 (國泰人壽代表人) | 30,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 黃 若 蘭 (國泰人壽代表人) | 30,000,000 | 100% |
| | 監 察 人 | 李 瑋 琪 (國泰人壽代表人) | 30,000,000 | 100% |
| | 總 經 理 | 黃 若 蘭 | - | - |
| 國泰產業研發中心股份有限公司 | 董 事 長 | 張 仁 和 | - | - |
| | 董 事 | 郭 文 鎧 (國泰人壽代表人) | 99,000,000 | 99% |
| | 董 事 | 石 敏 宏 | - | - |
| | 監 察 人 | 鄭 旭 峯 | - | - |
| | 總 經 理 | - | - | - |
| 國泰電業股份有限公司 | 董 事 長 | 葉 大 嘉 (三井工程代表人) | 111,113,100 | 30% |
| | 董 事 | 林 治 邦 (國泰人壽代表人) | 259,263,900 | 70% |
| | 董 事 | 林 顯 崇 (國泰人壽代表人) | 259,263,900 | 70% |
| | 監 察 人 | 黃 國 益 | - | - |
| | 代 理 總 經 理 | 林 治 邦 | - | - |
| 旭忠能源股份有限公司 | 董 事 長 | 葉 大 嘉 (國泰電業股份有限公司代表人) | 100,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 林 治 邦 (國泰電業股份有限公司代表人) | 100,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 黃 昶 閔 (國泰電業股份有限公司代表人) | 100,000,000 | 100% |
| | 監 察 人 | 黃 國 益 (國泰電業股份有限公司代表人) | 100,000,000 | 100% |
| | 代 理 總 經 理 | 林 治 邦 | - | - |

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 |
| 華夏能源股份有限公司 | 董 事 長 | 葉 大 嘉（國泰電業股份有限公司代表人） | 2,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 林 治 邦（國泰電業股份有限公司代表人） | 2,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 黃 昶 閔（國泰電業股份有限公司代表人） | 2,000,000 | 100% |
| | 監 察 人 | 黃 國 益（國泰電業股份有限公司代表人） | 2,000,000 | 100% |
| | 代 理 總 經 理 | 林 治 邦 | - | - |
| 桃旭電力股份有限公司 | 董 事 長 | 葉 大 嘉（國泰電業股份有限公司代表人） | 12,500,000 | 100% |
| | 董 事 | 林 治 邦（國泰電業股份有限公司代表人） | 12,500,000 | 100% |
| | 董 事 | 黃 昶 閔（國泰電業股份有限公司代表人） | 12,500,000 | 100% |
| | 監 察 人 | 黃 國 益（國泰電業股份有限公司代表人） | 12,500,000 | 100% |
| | 代 理 總 經 理 | 林 治 邦 | - | - |
| 白陽能源股份有限公司 | 董 事 長 | 葉 大 嘉（國泰電業股份有限公司代表人） | 6,500,000 | 100% |
| | 董 事 | 林 治 邦（國泰電業股份有限公司代表人） | 6,500,000 | 100% |
| | 董 事 | 黃 昶 閔（國泰電業股份有限公司代表人） | 6,500,000 | 100% |
| | 監 察 人 | 黃 國 益（國泰電業股份有限公司代表人） | 6,500,000 | 100% |
| | 代 理 總 經 理 | 林 治 邦 | - | - |
| 鴻晟新科技股份有限公司 | 董 事 長 | 葉 大 嘉（國泰電業股份有限公司代表人） | 500,000 | 100% |
| | 董 事 | 林 治 邦（國泰電業股份有限公司代表人） | 500,000 | 100% |
| | 董 事 | 黃 昶 閔（國泰電業股份有限公司代表人） | 500,000 | 100% |
| | 監 察 人 | 黃 國 益（國泰電業股份有限公司代表人） | 500,000 | 100% |
| | 代 理 總 經 理 | 林 治 邦 | - | - |

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 |
| 申綠股份有限公司 | 董 事 長 | 葉 大 嘉 (國泰電業股份有限公司代表人) | 10,000 | 100% |
| | 董 事 | 林 治 邦 (國泰電業股份有限公司代表人) | 10,000 | 100% |
| | 董 事 | 黃 昶 閔 (國泰電業股份有限公司代表人) | 10,000 | 100% |
| | 監 察 人 | 黃 國 益 (國泰電業股份有限公司代表人) | 10,000 | 100% |
| | 代 理 總 經 理 | 林 治 邦 | - | - |
| 南陽電業股份有限公司 | 董 事 長 | 葉 大 嘉 (國泰電業股份有限公司代表人) | 3,440,000 | 80% |
| | 董 事 | 林 治 邦 (國泰電業股份有限公司代表人) | 3,440,000 | 80% |
| | 董 事 | 黃 昶 閔 (國泰電業股份有限公司代表人) | 3,440,000 | 80% |
| | 監 察 人 | 黃 國 益 | - | - |
| | 代 理 總 經 理 | 林 治 邦 | - | - |
| 薯光能源股份有限公司 | 董 事 長 | 葉 大 嘉 (旭忠能源股份有限公司代表人) | 3,500,000 | 70% |
| | 董 事 | 林 治 邦 (旭忠能源股份有限公司代表人) | 3,500,000 | 70% |
| | 董 事 | 黃 昶 閔 (旭忠能源股份有限公司代表人) | 3,500,000 | 70% |
| | 監 察 人 | 黃 國 益 | - | - |
| | 代 理 總 經 理 | 林 治 邦 | - | - |
| 新日泰能源股份有限公司 | 董 事 長 | 葉 大 嘉 (國泰電業股份有限公司代表人) | 150,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 林 治 邦 (國泰電業股份有限公司代表人) | 150,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 黃 昶 閔 (國泰電業股份有限公司代表人) | 150,000,000 | 100% |
| | 監 察 人 | 黃 國 益 (國泰電業股份有限公司代表人) | 150,000,000 | 100% |
| | 代 理 總 經 理 | 林 治 邦 | - | - |

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 |
| 禧壹股份有限公司 | 董 事 長 | 葉 大 嘉（新日泰能源股份有限公司代表人） | 70,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 林 治 邦（新日泰能源股份有限公司代表人） | 70,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 黃 昶 閔（新日泰能源股份有限公司代表人） | 70,000,000 | 100% |
| | 監 察 人 | 黃 國 益（新日泰能源股份有限公司代表人） | 70,000,000 | 100% |
| | 代 理 總 經 理 | 林 治 邦 | - | - |
| 達利能源股份有限公司 | 董 事 長 | 葉 大 嘉（新日泰能源股份有限公司代表人） | 40,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 林 治 邦（新日泰能源股份有限公司代表人） | 40,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 黃 昶 閔（新日泰能源股份有限公司代表人） | 40,000,000 | 100% |
| | 監 察 人 | 黃 國 益（新日泰能源股份有限公司代表人） | 40,000,000 | 100% |
| | 代 理 總 經 理 | 林 治 邦 | - | - |
| 永漢股份有限公司 | 董 事 長 | 葉 大 嘉（新日泰能源股份有限公司代表人） | 25,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 林 治 邦（新日泰能源股份有限公司代表人） | 25,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 黃 昶 閔（新日泰能源股份有限公司代表人） | 25,000,000 | 100% |
| | 監 察 人 | 黃 國 益（新日泰能源股份有限公司代表人） | 25,000,000 | 100% |
| | 代 理 總 經 理 | 林 治 邦 | - | - |
| 開泰能源股份有限公司 | 董 事 長 | 葉 大 嘉（國泰電業股份有限公司代表人） | 70,000,000 | 70% |
| | 董 事 | 黃 昶 閔（國泰電業股份有限公司代表人） | 70,000,000 | 70% |
| | 董 事 | 蔡 宗 融（開陽能源股份有限公司代表人） | 30,000,000 | 30% |
| | 監 察 人 | 黃 小 娟 | - | - |
| | 代 理 總 經 理 | 林 治 邦 | - | - |

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 |
| 天機能源股份有限公司 | 董 事 長 | 葉 大 嘉（開泰能源股份有限公司代表人） | 1,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 蔡 宗 融（開泰能源股份有限公司代表人） | 1,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 黃 昶 閔（開泰能源股份有限公司代表人） | 1,000,000 | 100% |
| | 監 察 人 | 黃 小 娟（開泰能源股份有限公司代表人） | 1,000,000 | 100% |
| | 代 理 總 經 理 | 林 治 邦 | - | - |
| 天機電力股份有限公司 | 董 事 長 | 葉 大 嘉（開泰能源股份有限公司代表人） | 40,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 蔡 宗 融（開泰能源股份有限公司代表人） | 40,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 黃 昶 閔（開泰能源股份有限公司代表人） | 40,000,000 | 100% |
| | 監 察 人 | 黃 小 娟（開泰能源股份有限公司代表人） | 40,000,000 | 100% |
| | 代 理 總 經 理 | 林 治 邦 | - | - |
| 弘泰能源股份有限公司 | 董 事 長 | 葉 大 嘉（開泰能源股份有限公司代表人） | 15,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 蔡 宗 融（開泰能源股份有限公司代表人） | 15,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 黃 昶 閔（開泰能源股份有限公司代表人） | 15,000,000 | 100% |
| | 監 察 人 | 黃 小 娟（開泰能源股份有限公司代表人） | 15,000,000 | 100% |
| | 代 理 總 經 理 | 林 治 邦 | - | - |
| 弘泰電力股份有限公司 | 董 事 長 | 葉 大 嘉（弘泰能源股份有限公司代表人） | 5,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 蔡 宗 融（弘泰能源股份有限公司代表人） | 5,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 黃 昶 閔（弘泰能源股份有限公司代表人） | 5,000,000 | 100% |
| | 監 察 人 | 黃 小 娟（弘泰能源股份有限公司代表人） | 5,000,000 | 100% |
| | 代 理 總 經 理 | 林 治 邦 | - | - |
| 宸峰電力股份有限公司 | 董 事 長 | 開泰能源股份有限公司（註） | 3,100,000 | 100% |
| | 監 察 人 | 開泰能源股份有限公司（註） | 3,100,000 | 100% |

註：原法人董事及監察人開陽能源自然解任，截至 111/12/31 尚未指派代表人，尚未變更登記完成。

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

單位：股；%

| 企 業 名 稱 | 職 稱 | 姓 名 或 代 表 人 | 持 有 股 份 | |
|-----------------|-------|---------------------------|---------|---------|
| | | | 股 數 | 持 股 比 例 |
| 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司 | 董 事 長 | 黎 作 强 （上海陸家嘴金融發展有限公司代表人） | - | 50% |
| | 董 事 | 王 彥 （上海陸家嘴金融發展有限公司代表人）（註） | - | 50% |
| | 董 事 | 歐陽東楷 （上海陸家嘴金融發展有限公司代表人） | - | 50% |
| | 董 事 | 林 士 喬 （國泰人壽代表人） | - | 50% |
| | 董 事 | 吳 俊 宏 （國泰人壽代表人） | - | 50% |
| | 董 事 | 龔 志 榮 （國泰人壽代表人） | - | 50% |
| | 獨立董事 | 劉 文 彬 （國泰人壽代表人） | - | 50% |
| | 獨立董事 | 林 江 峰 （國泰人壽代表人） | - | 50% |
| | 獨立董事 | 張 忠 繼 （上海陸家嘴金融發展有限公司代表人） | - | 50% |
| | 獨立董事 | 婁 道 永 （上海陸家嘴金融發展有限公司代表人） | - | 50% |
| | 監 事 | 李 文 瑞 （國泰人壽代表人） | - | 50% |
| | 監 事 | 李 旻 坤 （上海陸家嘴金融發展有限公司代表人） | - | 50% |
| | 監 事 | 平 春 朵 | - | - |
| 總 經 理 | 龔 志 榮 | - | - | |
| 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 | - | - | - |
| 越南國泰人壽保險有限公司 | 董 事 長 | 吳 俊 宏 （國泰人壽代表人） | - | 100% |
| | 董 事 | 林 士 喬 （國泰人壽代表人） | - | 100% |
| | 董 事 | 李 訓 裕 （國泰人壽代表人） | - | 100% |
| | 監 察 人 | 張 克 聞 （國泰人壽代表人） | - | 100% |
| | 總 經 理 | 李 訓 裕 | - | - |

註：董事王彥卸任，改委任董事胡習，於 112/1/10 當地監管批覆生效。

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

單位：股；%

| 企 業 名 稱 | 職 稱 | 姓 名 或 代 表 人 | 持 有 股 份 | |
|--|-------|---|-------------|---------|
| | | | 股 數 | 持 股 比 例 |
| 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 | Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr.（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, Jr. (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, Jr. (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, Jr. (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 Asia Pacific Limited | 董 事 長 | Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (Conning Holdings Limited 代表人) | 226,150,417 | 82.85% |
| | 董 事 | Jung W. Lee (Conning Holdings Limited 代表人) | 226,150,417 | 82.85% |
| | 董 事 | Bo Rolf Anders Kratz (Conning Holdings Limited 代表人) | 226,150,417 | 82.85% |
| | 董 事 | Siew Mee Yeo (Conning Holdings Limited 代表人) | 226,150,417 | 82.85% |
| | 總 經 理 | - | - | - |
| Conning Japan Limited | 董 事 | Bo Rolf Anders Kratz (Conning Holdings Limited 代表人) | 1 | 100% |
| | 董 事 | Jung W. Lee (Conning Holdings Limited 代表人) | 1 | 100% |
| | 總 經 理 | - | - | - |
| Global Evolution Holding ApS | 董 事 長 | Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (Conning Holdings Limited 代表人) | 4,254,102 | 69.19% |
| | 董 事 | Jung W. Lee (Conning Holdings Limited 代表人) | 4,254,102 | 69.19% |
| | 總 經 理 | - | - | - |

各關係企業董事、監察人及總經理資料 (續)

單位：股；%

| 企 業 名 稱 | 職 稱 | 姓 名 或 代 表 人 | 持 有 股 份 | |
|-----------------------------------|-------|---|---------|---------|
| | | | 股 數 | 持 股 比 例 |
| Conning Holdings Corp. | 董 事 長 | Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (Conning U.S. Holdings, Inc.代表人) | 1,000 | 100% |
| | 董 事 | Jung W. Lee (Conning U.S. Holdings, Inc.代表人) | 1,000 | 100% |
| | 總 經 理 | - | - | - |
| Conning & Company | 董 事 長 | Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (Conning Holdings Corp.代表人) | 1,000 | 100% |
| | 董 事 | Jung W. Lee (Conning Holdings Corp.代表人) | 1,000 | 100% |
| | 董 事 | Michael E. Haylon (Conning Holdings Corp.代表人) | 1,000 | 100% |
| | 總 經 理 | - | - | - |
| Conning, Inc. | 董 事 長 | Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (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, Jr. (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, Jr. (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 | - | - | - |

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 |
| Octagon Credit Investors, LLC | 董 事 長 | Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (Conning & Company 代表人) | - | 86.34% |
| | 董 事 | Jung W. Lee (Conning & Company 代表人) | - | 86.34% |
| | 董 事 | Richard Sega (Conning & Company 代表人) | - | 86.34% |
| | 董 事 | Andrew D. Gordon (Conning & Company 代表人) | - | 86.34% |
| | 董 事 | Michael Nechamkin (Conning & Company 代表人) | - | 86.34% |
| | 總 經 理 | - | - | - |
| Octagon Credit Opportunities GP, LLC | N/A | Octagon Credit Investors, LLC | - | 100% |
| Octagon Funds GP LLC | N/A | Octagon Credit Investors, LLC | - | 100% |
| Octagon Funds GP II LLC | N/A | Octagon Credit Investors, LLC | - | 100% |
| Global Evolution Financial ApS | N/A | Global Evolution Holding ApS | - | 99.77% |
| Global Evolution Fondsmaeglerselskab A/S | N/A | Global Evolution Financial ApS | - | 100% |
| Global Evolution Manco S.A. | N/A | Global Evolution Financial ApS | - | 90% |
| Global Evolution USA, LLC | N/A | Global Evolution Fondsmaeglerselskab A/S | - | 100% |
| Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd. | N/A | Global Evolution Fondsmaeglerselskab A/S | - | 100% |
| 越南國泰產物保險有限公司 | 董 事 長 | 胡 一 敏 (國泰產險代表人) | - | 100% |
| | 董 事 | 林 秋 瑞 (國泰產險代表人) | - | 100% |
| | 董 事 | 明 一 青 (國泰產險代表人) | - | 100% |
| | 總 經 理 | 明 一 青 | - | - |

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 | Tran Thi Hong Anh (Vietinbank 代表人) | - | 50% |
| | 董 事 | Pham Bao Khue (Vietinbank 代表人) | - | 50% |
| | 總 經 理 | 劉 俊 豪 | - | - |
| 國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限 公司 | 董 事 長 | 鄧 崇 儀 (國泰世華銀行代表人) | 100,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 孫 至 德 (國泰世華銀行代表人) | 100,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 王 志 峰 (國泰世華銀行代表人) | 100,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 苗 華 本 (國泰世華銀行代表人) | 100,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 莊 秀 珠 (國泰世華銀行代表人) | 100,000,000 | 100% |
| | 獨 立 董 事 | 謝 伯 蒼 (國泰世華銀行代表人) | 100,000,000 | 100% |
| | 獨 立 董 事 | 夏 昌 權 (國泰世華銀行代表人) | 100,000,000 | 100% |
| 總 經 理 | 莊 秀 珠 | - | - | |
| CUBC Investment Co., LTD. | 董 事 | 國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司 | - | 49% |
| | 董 事 | PRINTEMPS Co., Ltd. | - | 51% |

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

單位：股；%

| 企 業 名 稱 | 職 稱 | 姓 名 或 代 表 人 | 持 有 股 份 | |
|----------------|-----------|---------------------|------------|---------|
| | | | 股 數 | 持 股 比 例 |
| 國泰世華銀行（中國）有限公司 | 董 事 長 | 周 衛 華 （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 | 彭 昱 興 （國泰世華銀行代表人） | - | 100% |
| | 獨 立 董 事 | 唐 斌 （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 | 蔡 翔 馨 （國泰世華銀行代表人） | - | 100% |
| 總 經 理 | 彭 昱 興 | - | - | |
| 國泰期貨股份有限公司 | 董 事 長 | 周 冠 成 （國泰證券代表人） | 66,693,748 | 99.99% |
| | 董 事 | 邱 如 萍 （國泰證券代表人） | 66,693,748 | 99.99% |
| | 董 事 | 羅 壯 豪 （國泰證券代表人） | 66,693,748 | 99.99% |
| | 董 事 | 郭 昭 貴 （國泰證券代表人） | 66,693,748 | 99.99% |
| | 監 察 人 | 李 玉 梅 | - | - |
| | 總 經 理 | 黃 凱 琳 | - | - |
| 國泰證券（香港）有限公司 | 董 事 總 經 理 | 楊 順 裕 （國泰證券代表人） | - | 100% |
| | 董 事 | 陳 萬 金 （國泰證券代表人） | - | 100% |
| | 董 事 | 趙 行 健 （國泰證券代表人） | - | 100% |
| | 總 經 理 | - | - | - |
| 國泰資本（亞洲）有限公司 | 董 事 總 經 理 | 楊 順 裕 （國泰證券（香港）代表人） | - | 100% |
| | 董 事 | 吳 居 旺 （國泰證券（香港）代表人） | - | 100% |
| | 董 事 | 陳 計 伍 （國泰證券（香港）代表人） | - | 100% |
| | 總 經 理 | - | - | - |

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

單位：股；%

| 企 業 名 稱 | 職 稱 | 姓 名 或 代 表 人 | 持 有 股 份 | |
|--------------|-------|-----------------|------------|---------|
| | | | 股 數 | 持 股 比 例 |
| 國泰私募股權股份有限公司 | 董 事 長 | 張 錫 (國泰投信代表人) | 15,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 郭 明 鑑 (國泰投信代表人) | 15,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 張 雍 川 (國泰投信代表人) | 15,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 胡 全 彥 (國泰投信代表人) | 15,000,000 | 100% |
| | 董 事 | 吳 惠 君 (國泰投信代表人) | 15,000,000 | 100% |
| | 監 察 人 | 黃 國 忠 (國泰投信代表人) | 15,000,000 | 100% |
| | 總 經 理 | 胡 全 彥 | - | - |

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 | \$ 162,025,102 | \$ 748,880,245 | \$ 150,039,905 | \$ 598,840,340 | 註 1 | \$ 42,896,907 | \$ 40,974,029 | (\$ 3,614,669) | \$ 37,359,360 | \$ 2.58 |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 台 灣 | 63,515,274 | 8,056,833,117 | 7,600,016,312 | 456,816,805 | \$ 667,000,217 | 38,672,233 | 40,516,422 | (6,849,254) | 33,667,168 | 5.75 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 台 灣 | 108,598,655 | 3,761,095,473 | 3,523,361,245 | 237,734,228 | 註 1 | 71,277,282 | 30,780,195 | (5,190,000) | 25,590,195 | 2.36 |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 台 灣 | 7,057,052 | 59,734,877 | 46,935,151 | 12,799,726 | 22,971,386 | (24,540,469) | (24,532,556) | 4,911,025 | (19,621,531) | (47.56) |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | 台 灣 | 7,700,000 | 35,716,694 | 22,673,781 | 13,042,913 | 5,439,609 | 1,683,731 | 1,683,081 | (273,666) | 1,409,415 | 1.83 |
| 國泰創業投資股份有限公司 | 台 灣 | 5,181,730 | 7,229,865 | 1,039,982 | 6,189,883 | 242,736 | 181,916 | 184,692 | (27,677) | 157,015 | 0.30 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 台 灣 | 1,500,000 | 4,971,158 | 1,042,686 | 3,928,472 | 4,008,491 | 2,026,767 | 1,970,778 | (409,881) | 1,560,897 | 10.41 |
| 國泰證券投資顧問股份有限公司 | 台 灣 | 300,000 | 792,356 | 104,486 | 687,870 | 565,941 | 229,842 | 268,149 | (53,630) | 214,519 | 7.15 |
| 國泰產業研發中心股份有限公司 | 台 灣 | 1,000,000 | 2,239,271 | 1,387,040 | 852,231 | (32,921) | (88,840) | (89,359) | 24,572 | (64,787) | (0.65) |
| 國泰電業股份有限公司(註2) | 台 灣 | 3,703,770 | 12,913,096 | 8,608,006 | 4,305,090 | 158,389 | 1,591 | 1,591 | (1,412) | 179 | 0.0005 |
| 旭忠能源股份有限公司 | 台 灣 | 1,000,000 | 4,059,757 | 2,962,413 | 1,097,344 | 51,032 | 5,435 | 5,303 | (1,067) | 4,236 | 0.04 |
| 華夏能源股份有限公司 | 台 灣 | 20,000 | 95,351 | 71,932 | 23,419 | 1,676 | 196 | (67) | 13 | (54) | (0.03) |
| 桃旭電力股份有限公司 | 台 灣 | 125,000 | 558,019 | 426,117 | 131,902 | 5,335 | 220 | (457) | 91 | (366) | (0.03) |
| 白陽能源股份有限公司 | 台 灣 | 65,000 | 245,562 | 169,407 | 76,155 | 4,441 | 1,347 | 819 | (164) | 655 | 0.10 |
| 鴻晟新科技股份有限公司 | 台 灣 | 5,000 | 54,321 | 51,127 | 3,194 | - | (32) | (201) | - | (201) | (0.40) |
| 申綠股份有限公司 | 台 灣 | 100 | 6,076 | 11,240 | (5,164) | - | (2,001) | (2,461) | - | (2,461) | (246.08) |
| 南陽電業股份有限公司 | 台 灣 | 43,000 | 185,629 | 144,181 | 41,448 | - | (107) | - | - | - | - |
| 薯光能源股份有限公司 | 台 灣 | 50,000 | 49,661 | 80 | 49,581 | - | (88) | (46) | - | (46) | (0.01) |
| 新日泰能源股份有限公司 | 台 灣 | 1,500,000 | 1,604,659 | 4,084 | 1,600,575 | - | (192) | (826) | - | (826) | (0.01) |
| 禧壹股份有限公司 | 台 灣 | 700,000 | 1,862,914 | 1,105,078 | 757,836 | 26,966 | 3,005 | (207) | 41 | (166) | (0.002) |
| 達利能源股份有限公司 | 台 灣 | 400,000 | 1,071,274 | 638,845 | 432,429 | 15,942 | 2,103 | 206 | (41) | 165 | 0.004 |
| 永漢股份有限公司 | 台 灣 | 250,000 | 626,329 | 358,155 | 268,174 | 8,678 | 272 | (784) | 157 | (627) | (0.03) |
| 開泰能源股份有限公司 | 台 灣 | 1,000,000 | 1,079,804 | 174 | 1,079,630 | - | (37) | 1,474 | - | 1,474 | 0.01 |
| 天機能源股份有限公司 | 台 灣 | 10,000 | 46,539 | 33,428 | 13,111 | 918 | 208 | 89 | (16) | 73 | 0.07 |
| 天機電力股份有限公司 | 台 灣 | 400,000 | 2,166,040 | 1,730,468 | 435,572 | 24,888 | 5,743 | 1,051 | (202) | 849 | 0.02 |
| 弘泰能源股份有限公司 | 台 灣 | 150,000 | 952,432 | 761,630 | 190,802 | 13,332 | 2,164 | 200 | (103) | 97 | 0.01 |
| 弘泰電力股份有限公司 | 台 灣 | 50,000 | 268,172 | 209,043 | 59,129 | 4,117 | 396 | (407) | 82 | (325) | (0.07) |
| 宸峰電力股份有限公司 | 台 灣 | 31,000 | 30,334 | 295 | 30,039 | - | - | - | - | - | - |
| 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司 | 中 國 | 13,497,155 | 89,156,736 | 75,702,305 | 13,454,431 | 20,888,363 | 558,642 | 561,935 | (67,463) | 494,472 | - |

各關係企業營運概況 (續)

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) |
|--|-------|--------------|--------------|------------|--------------|------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|------------------|
| 霖園置業(上海)有限公司 | 中 國 | \$ 7,223,435 | \$ 9,142,706 | \$ 709,008 | \$ 8,433,698 | \$ 229,929 | \$ 188,876 | \$ 188,876 | (\$ 47,219) | \$ 141,657 | \$ - |
| 越南國泰人壽保險有限公司 | 越 南 | 20,370,807 | 33,357,190 | 12,170,206 | 21,186,984 | 5,554,183 | 1,636,055 | 1,649,082 | - | 1,649,082 | - |
| Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited | 英屬澤西島 | 16,654,013 | 12,595,333 | 315 | 12,595,018 | (300,002) | (456,562) | (456,562) | - | (456,562) | - |
| Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited | 英屬澤西島 | 168,222 | 123,994 | 315 | 123,679 | (3,133) | (5,855) | (5,855) | - | (5,855) | - |
| Cathay Walbrook Holding 1 Limited | 英屬澤西島 | 10,189,090 | 19,182,478 | 11,674,861 | 7,507,617 | (416,942) | (855,414) | (855,414) | (157,344) | (1,012,758) | - |
| Cathay Walbrook Holding 2 Limited | 英屬澤西島 | 536,268 | 1,010,661 | 622,025 | 388,636 | (21,953) | (46,892) | (46,892) | (7,987) | (54,879) | - |
| Conning Holdings Limited (註2) | 英 國 | 15,723,539 | 26,401,335 | 8,420,829 | 17,980,506 | 10,302,677 | 2,142,646 | 2,141,171 | (410,996) | 1,730,175 | - |
| Conning U.S. Holdings, Inc. | 美 國 | - | 17,932,198 | 5,199,448 | 12,732,750 | 7,886,022 | 1,319,558 | 1,319,558 | (327,392) | 992,166 | - |
| Conning Asset Management Ltd. | 英 國 | 191,303 | 455,951 | 136,850 | 319,101 | 328,580 | 68,932 | 68,932 | (13,475) | 55,457 | - |
| Conning (Germany) GmbH | 德 國 | 938 | 50,591 | 23,014 | 27,577 | 10,423 | 3,292 | 3,292 | (1,111) | 2,181 | - |
| Conning Asia Pacific Limited | 香 港 | 577,686 | 706,962 | 87,554 | 619,408 | 393,860 | 145,579 | 145,579 | (23,904) | 121,675 | - |
| Conning Japan Limited | 日 本 | - | 13 | - | 13 | - | - | - | - | - | - |
| Global Evolution Holding ApS | 丹 麥 | 293,166 | 1,105,397 | 528,974 | 576,423 | 1,535,973 | 507,961 | 507,961 | (123,819) | 384,142 | - |
| Conning Holdings Corp. | 美 國 | - | 12,245,288 | 4,520,744 | 7,724,544 | 7,886,008 | 1,376,811 | 1,376,811 | (346,771) | 1,030,040 | - |
| Conning & Company | 美 國 | 4,485 | 11,939,707 | 4,524,670 | 7,415,037 | 7,886,105 | 1,378,858 | 1,378,858 | (331,667) | 1,047,191 | - |
| Conning, Inc. | 美 國 | 329 | 2,809,505 | 1,481,445 | 1,328,060 | 3,656,487 | 9,827 | 9,827 | (8,249) | 1,578 | - |
| Goodwin Capital Advisers, Inc. | 美 國 | 172 | 85,559 | 13,270 | 72,289 | 66,564 | 27,134 | 27,134 | (4,646) | 22,488 | - |
| Conning Investment Products, Inc. | 美 國 | - | 25,696 | 2,969 | 22,727 | 18,236 | 2,569 | 2,569 | (241) | 2,328 | - |
| Octagon Credit Investors, LLC | 美 國 | - | 4,638,245 | 1,447,624 | 3,190,621 | 4,101,412 | 1,366,602 | 1,366,602 | (74,053) | 1,292,549 | - |
| Octagon Credit Opportunities GP, LLC | 美 國 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Octagon Funds GP LLC | 美 國 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Octagon Funds GP II LLC | 美 國 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Global Evolution Financial ApS | 丹 麥 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Global Evolution Fondsmæglersekskab A/S | 丹 麥 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Global Evolution Manco S.A. | 盧 森 堡 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

各關係企業營運概況 (續)

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) |
|--|-------|------------|------------|------------|------------|-----------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|------------------|
| Global Evolution USA, LLC | 美 國 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd. | 新 加 坡 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 越南國泰產物保險有限公司 | 越 南 | 845,585 | 1,590,205 | 889,399 | 700,806 | 459,601 | 33,474 | 33,608 | (7,136) | 26,472 | - |
| Indovina Bank Limited | 越 南 | 6,094,911 | 75,131,337 | 67,151,622 | 7,979,715 | 註 1 | 2,111,146 | 298,929 | (55,913) | 243,016 | - |
| 國泰世華銀行(柬埔寨)股份 有限公司(註 2) | 東 埔 寨 | 3,020,769 | 17,466,197 | 14,083,873 | 3,382,324 | 註 1 | 700,834 | 163,473 | (57,715) | 105,758 | 1.06 |
| CUBC Investment Co., LTD. | 東 埔 寨 | 47,580 | 53,252 | 24 | 53,228 | 註 1 | 1,735 | (1,253) | (17) | (1,270) | - |
| 國泰世華銀行(中國)有限公司 | 中 國 | 14,377,562 | 90,443,543 | 73,637,602 | 16,805,941 | 註 1 | 1,248,480 | 254,869 | 5,011 | 259,880 | - |
| 國泰期貨股份有限公司 | 台 灣 | 667,000 | 17,124,837 | 15,139,408 | 1,985,429 | 460,650 | (27,360) | 109,346 | (17,506) | 91,840 | 1.38 |
| 國泰證券(香港)有限公司 | 香 港 | 1,108,244 | 1,113,915 | 659,210 | 454,705 | 70,005 | (54,687) | 132,373 | - | 132,373 | - |
| 國泰資本(亞洲)有限公司 | 香 港 | 3,875 | 696,993 | 771,387 | (74,394) | (36,727) | (78,982) | (78,881) | - | (78,881) | - |
| 國泰私募股權股份有限公司 | 台 灣 | 150,000 | 119,675 | 14,306 | 105,369 | 53,302 | 5,185 | 2,034 | (1,067) | 967 | 0.06 |

註 1：該等公司因金融控股公司財務報表編製準則及公開發行銀行財務報告編製準則，其財務報表無營業收入及營業利益之項目，故僅揭露淨收益。

註 2：國泰電業股份有限公司、Conning Holdings Limited 及國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司以合併主體表達。

註 3：國泰電業股份有限公司及其子公司係於 111 年 11 月 25 日併入合併財務報表之子公司，上表僅列示 111 年 11 月 25 日至 111 年 12 月 31 日間之營業收入、營業利益(損失)、本期稅前(損)益、所得稅(費用)利益及本期稅後(損)益，每股盈餘係以 111 年 11 月 25 日至 12 月 31 日為計算期間。

關係企業經營業務概述

一、整體關係企業經營業務所涵蓋之行業：

- (一) 國泰金融控股股份有限公司：金融控股業務。
- (二) 國泰人壽保險股份有限公司：人身保險業務。
- (三) 國泰世華商業銀行股份有限公司：商業銀行業務。
- (四) 國泰世紀產物保險股份有限公司：財產保險業務。
- (五) 國泰綜合證券股份有限公司：證券業務。
- (六) 國泰創業投資股份有限公司：創業投資業務。
- (七) 國泰證券投資信託股份有限公司：證券投資信託業務。
- (八) 國泰證券投資顧問股份有限公司：證券投資顧問業務。
- (九) 國泰產業研發中心股份有限公司：不動產租賃業務。
- (十) 國泰電業股份有限公司：能源技術服務業。
- (十一) 旭忠能源股份有限公司：能源技術服務業。
- (十二) 華夏能源股份有限公司：能源技術服務業。
- (十三) 桃旭電力股份有限公司：能源技術服務業。
- (十四) 白陽能源股份有限公司：能源技術服務業。
- (十五) 鴻晟新科技股份有限公司：能源技術服務業。
- (十六) 申綠股份有限公司：能源技術服務業。
- (十七) 南陽電業股份有限公司：能源技術服務業。
- (十八) 薯光能源股份有限公司：能源技術服務業。
- (十九) 新日泰能源股份有限公司：能源技術服務業。
- (二十) 禧壹股份有限公司：能源技術服務業。
- (二十一) 達利能源股份有限公司：能源技術服務業。
- (二十二) 永漢股份有限公司：能源技術服務業。
- (二十三) 開泰能源股份有限公司：能源技術服務業。
- (二十四) 天機能源股份有限公司：能源技術服務業。

- (二十五) 天機電力股份有限公司：能源技術服務業。
- (二十六) 弘泰能源股份有限公司：能源技術服務業。
- (二十七) 弘泰電力股份有限公司：能源技術服務業。
- (二十八) 宸峰電力股份有限公司：能源技術服務及發電、輸電、配電機械製造。
- (二十九) 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司：人身保險業務。
- (三十) 霖園置業（上海）有限公司：自有辦公物業出租。
- (三十一) 越南國泰人壽保險有限公司：人身保險業務。
- (三十二) Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited：不動產投資經營管理。
- (三十三) Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited：不動產投資經營管理。
- (三十四) Cathay Walbrook Holding 1 Limited：不動產投資經營管理。
- (三十五) Cathay Walbrook Holding 2 Limited：不動產投資經營管理。
- (三十六) Conning Holdings Limited：控股公司。
- (三十七) Conning U.S. Holdings, Inc.：控股公司。
- (三十八) Conning Asset Management Ltd.：資產管理業務。
- (三十九) Conning (Germany) GmbH：風險管理軟體業務。
- (四十) Conning Asia Pacific Limited：資產管理業務。
- (四十一) Conning Japan Limited：資產管理業務。
- (四十二) Global Evolution Holding ApS：控股公司。
- (四十三) Conning Holdings Corp.：控股公司。
- (四十四) Conning & Company：控股公司。
- (四十五) Conning, Inc.：資產管理業務。
- (四十六) Goodwin Capital Advisers, Inc.：資產管理業務。
- (四十七) Conning Investment Products, Inc.：證券業務。
- (四十八) Octagon Credit Investors, LLC：資產管理業務。
- (四十九) Octagon Credit Opportunities GP, LLC：基金管理業務。
- (五十) Octagon Funds GP LLC：基金管理業務。
- (五十一) Octagon Funds GP II LLC：基金管理業務。

- (五十二) Global Evolution Financial ApS：資產管理業務。
- (五十三) Global Evolution Fondsmæglersekskab A/S：資產管理業務。
- (五十四) Global Evolution Manco S.A.：資產管理業務。
- (五十五) Global Evolution USA, LLC：資產管理業務。
- (五十六) Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd.：資產管理業務。
- (五十七) 越南國泰產物保險有限公司：財產保險業務。
- (五十八) Indovina Bank Limited：銀行業務。
- (五十九) 國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司：銀行業務。
- (六十) CUBC Investment Co., LTD.：投資業務。
- (六十一) 國泰世華銀行（中國）有限公司：銀行業務。
- (六十二) 國泰期貨股份有限公司：期貨業務。
- (六十三) 國泰證券（香港）有限公司：證券業務。
- (六十四) 國泰資本（亞洲）有限公司：投資業務。
- (六十五) 國泰私募股權股份有限公司：私募股權業務。

二、整體關係企業往來分工之情形：

(一) 共同業務推廣行為

為強化集團競爭力與提昇經營綜效，本公司結合銀行、保險及證券等多樣化金融業務，架構起一個產品線完整的金融服務平台，藉由遍佈全台的691處營業據點與近3萬名專業銷售人員，提供客戶全方位理財及一站購足的金融服務。

(二) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金融控股公司法」、「個人資料保護法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及金管會訂定之相關函令等之規定，訂定「國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法」、「國泰金融控股股份有限公司各子公司間共同行銷契約書」、「國泰金融控股股份有限公司與子公司間業務資料與客戶資料保密協定書」、「國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明」、「國泰金融控股股份有限公司行銷規劃處對子公司行銷業務之監理作業辦法」及「國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理要點」等相關管理規範，並提供客戶退場機制，務求於合法與安全的環境下，交互運用客戶資料，提供客戶完整多元的金融理財商品與服務。

(三) 共同營業設備或場所

為落實一站購足之全方位金融服務目標，持續於法令核准範圍內拓展共同行銷業務。

1. 國泰世華銀行有 165 家分行從事證券業務之共同行銷；另配合法令開放，國泰世華銀行自 105 年 4 月 29 日起兼營保險代理業務，全台 165 家分行合作推廣壽產險商品。
2. 國泰人壽於各客戶服務據點（共 55 處）開辦共同行銷銀行及產險業務。
3. 國泰綜合證券亦於國泰人壽 32 家分公司設置共同行銷辦公處，透過子公司間營業設備場所共用，方便客戶辦理證券開戶業務。

(四) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司及各子公司間共同進行業務推廣行為之收入、成本、費用與損益項目分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤至各相對交易公司。

國泰金融控股股份有限公司

關係報告書

民國 111 年度

地址：台北市大安區仁愛路四段 296 號

電話：(02)2708-7698

聲 明 書

本公司民國 111 年度（自民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

負責人：蔡 宏 圖



中 華 民 國 1 1 2 年 3 月 9 日

關係報告書複核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司民國 111 年度之財務報表，業經本會計師依照「會計師查核簽證財務報表規則」及審計準則予以查核，並於民國 112 年 3 月 9 日出具無保留意見之查核報告，是項查核之目的，係對財務報表之整體允當性表示意見。後附國泰金融控股股份有限公司編製之民國 111 年度關係企業報告書，係依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」另行編製，業經本會計師採行必要程序，包括取得客戶聲明書及核對相關財務資訊，予以複核完竣。

依本會計師意見，國泰金融控股股份有限公司民國 111 年度關係報告書已依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定編製，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 郭 政 弘

會計師 林 淑 婉

林淑婉



中 華 民 國 112 年 3 月 9 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 生日期 | 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 及使用形 態 | 其他約定 事項 |
|-----------------|------|---------------------|------|-------------|------------|---------------|----------------------|--------------|--------------|------|-----|---------------------|-------------------|---------------------------|------------|
| | | | | | | | | 所 有 人 | 與 公 司 關 係 | 移轉日期 | 金 額 | | | | |
| 無 | | | | | | | | | | | | | | | |

註 1：取得財產者免列。

註 2：(1)取得財產者，應列示控制公司原始取得資料；處分財產者，應列示從屬公司原始取得資料。

(2)「與公司關係」欄應說明所有人與從屬公司及其與控制公司間之關係。

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

註 3：應說明交易之決定層級。

資金融通情形

單位：新臺幣仟元；%

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

註1：應說明交易之決定層級。

註2：資金借入者免填。

資產租賃情形

單位：新臺幣仟元

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

註1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

背書保證情形

單位：新臺幣仟元；%

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


國泰金融控股股份有限公司
內部控制制度聲明書

謹代表 國泰金融控股股份有限公司 聲明本公司於民國（以下同）111 年 1 月 1 日至 111 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲 明 人

董 事 長： 蔡 宏 圖  (簽章)

總 經 理： 李 長 庚  (簽章)

總 稽 核： 楊 鴻 彰  (簽章)

總機構法令遵循主管：李 玉 梅  (簽章)

中 華 民 國 1 1 2 年 3 月 9 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：111年12月31日)

| 應加強事項 | 改善措施 | 預定完成改善時間 |
|--|---|----------|
| <p>【子公司國泰人壽】</p> <p>1. 辦理保全、核保及招攬作業流程欠完整。</p> <p>2. 辦理保單身故受益人變更業務欠完整。</p> | <p>1. 已修訂內部規範優化核保計算系統，並加強業務員招攬行為法遵教育宣導。</p> <p>2. 規範申請變更之新身故受益人為非直系親屬或非配偶時，變更理由應於申請書載明。</p> | 已改善。 |
| <p>1. 投資型保險商品核保作業，對經危險加費之保戶，未提供加費後之保單帳戶價值試算表。</p> <p>2. 保戶繳交保險費之資金來源為貸款或保險單借款，且購買有保單價值準備金之保險商品，電訪內容未依商品特性告知最大可能損失金額。</p> | <p>1. 於新契約特別承保同意書中強化提醒保險成本會再因加費而增加，另提供保戶修正後之保單帳戶價值試算表。</p> <p>2. 修正電訪話稿，新增詢問保戶是否已確實評估最大可能損失金額等內容。</p> | 已改善。 |
| <p>辦理二項保險商品送審之宣告利率計算公式及宣告利率訂定作業未妥適。</p> | <p>將依保險局利率變動型保險商品之宣告利率公式參數，以及將平穩結餘調節項納入宣告利率平穩機制，並適度調整每月宣告利率會議內容。</p> | 已改善。 |
| <p>辦理內部資訊作業系統建置與功能設計作業，核有違反保險法及個人資料保護法相關規定情事。</p> | <p>相關內部資訊作業系統權限控管已進行修正。</p> | 已改善。 |
| <p>投資型商品作業有以下欠妥：</p> <p>1. 對銀行通路客訴事件未充分瞭解，未依合約約定釐清公司與銀行通路間之責任歸屬並採取因應措施。</p> <p>2. 業務員未規劃適合客戶需求之保險商品，核保人員未確實辦理核保，且</p> | <p>1. 所有通路申訴及爭議案件，已要求通路查證並留下紀錄，定期檢討並作為通路未來改善依據。</p> <p>2. 加強業務通路各項內部規範及教育訓練宣導，落實核保人員商品適合度政策。</p> | 已改善。 |

| 應加強事項 | 改善措施 | 預定完成改善時間 |
|--|--|---|
| <p>系統亦未設置相關檢核控管機制。</p> <p>3. 保戶風險屬性分析問卷，有未落實瞭解保戶財務狀況情事。</p> <p>4. 行動投保有系統設計先推介並規劃保險商品，再補作風險屬性問卷情形之作業流程顛倒情形。</p> <p>5. 對於屬重大消費爭議且為內部作業失誤造成損失之客戶申訴案件，未依內部規定留存是否符合重大事件評估紀錄，亦未依所訂通報流程辦理。</p> | <p>3. 已調整風險適性問卷內容。</p> <p>4. 已調整行動投保系統程序。</p> <p>5. 已修正內部規範，強化落實追蹤評估重大事件及作業風險通報時程。</p> | |
| <p>本公司變更管理金融資產之經營模式，未於事實發生之日起二日內公告申報。</p> | <p>已於 111 年 12 月 21 日由國泰金控代為公告。</p> | <p>已改善。</p> |
| <p>【子公司國泰世華】</p> <p>對資訊系統與設備軟體換版計畫需更周延，異常緊急應變作業未臻完善。</p> | <p>1. 加強大型專案上線管理作業、強化專案測試案例廣度與深度及相關應變計劃制定。</p> <p>2. 完成前述應變計畫與演練作業，以確保專案上線應變制度之完備。</p> <p>3. 梳理並強化全行各資訊系統之變更管理與上版制度，以降低系統上線之風險，確保客戶服務周全。</p> | <p>已改善。</p> |
| <p>1. 應加強資訊系統基礎設施定期維運測試之深度及廣度</p> <p>2. 完善建立對中台服務系統之管理規範。</p> | <p>1. 依機電專家建議進行發電機周遭環境初步改善，並藉由專業之外部顧問進行整體診斷檢視後，加強系統基礎設施之定期維運測試。</p> <p>2. 通盤檢視整體中台架構，強化平台資源調整的評估作業程序、優化系統資源即時監控及告警機制，提升事件處理效率。</p> | <p>1. 預計於 112/6/30 前改善。</p> <p>2. 預計於 112/4/30 前改善。</p> |

| 應加強事項 | 改善措施 | 預定完成改善時間 |
|---|---|---|
| 辦理公司法人購置高價住宅貸款業務所涉缺失。 | 通盤檢視同類既有案件，並調整授信簽報流程強化相關作業以避免類似案件再發生。 | 已改善。 |
| 香港分行101-105年辦理客戶盡職調查及高風險客戶加強盡職審查作業未完善。 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 加強客戶盡職審查相關規範及作業之完整性。 2. 所列缺失經第三方機構驗證已完成改善。 | 已改善。 |
| <p>【子公司國泰證券】</p> <p>金管會於111年2月22日至3月14日對本公司進行一般業務檢查，發現本公司有未依規定辦理客戶受託買賣額度總歸戶之審核，及法人客戶定期審查作業未確實更新客戶基本資料，及未依規定辦理中風險自然人客戶定期審查、不當以姓名檢核日期記載為已辦理定期審查日期及未定期檢討疑似洗錢、資恐或武擴交易態樣之金額門檻妥適性等缺失，核違反證券管理法令處新臺幣24萬元罰鍰、洗錢防制法令處新臺幣50萬元罰鍰、及公司糾正。</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. 已透過系統控管警示控管，落實總歸戶徵信審核作業。 2. 已重申佈達辦理法人客戶定期審查作業應落實更新客戶基本資料。 3. 重新檢視客戶風險評分因子及門檻，重評客戶風險，以落實中風險自然人客戶定審審查。 4. 每日夜間比對調整作法，倘姓名檢核結果未影響風險等級者，將不變更原定期審查日期。 5. 已檢討及訂定相關可疑交易態樣，並完成所有可疑交易態樣檢視及相關參數之調整。 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 已改善。 2. 已改善。 3. 預計於112/6/30前改善。 4. 預計於112/6/30前改善。 5. 已改善。 |