

查詢網址：

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

<http://www.cathayholdings.com>

股票代碼：2882



國泰金融控股股份有限公司

Cathay Financial Holding Co., Ltd.

一〇五年度年報

中華民國一〇六年四月二十日刊印

一、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

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

二、金融控股公司及其子公司之地址、電話及網址：

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

三、股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

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

四、信用評等機構之名稱、地址及電話：

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

五、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

會計師姓名	張正道、王金來	電話	(02) 2757-8888
事務所名稱	安永聯合會計師事務所	地址	台北市信義區基隆路一段 333 號 9 樓
網址	www.ey.com		

六、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：

掛牌買賣之交易場所	盧森堡證券交易所
查詢方式	彭博資訊系統

目 錄

壹、致股東報告書	1
一、前一年度營業結果	1
二、本年度營業計畫概要	2
三、未來發展策略、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響	3
四、最近一次之信用評等結果	4
貳、金融控股公司簡介	5
一、設立日期	5
二、金融控股公司沿革	5
參、公司治理報告	8
一、組織系統	8
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	11
三、最近年度支付董事（含獨立董事）、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形	23
四、公司治理運作情形	30
五、會計師公費資訊	85
六、更換會計師資訊	85
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	85
八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形	86
九、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料	90
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	91
肆、募資情形	92
一、資本及股份	92
二、公司債辦理情形	97
三、特別股發行情形	97
四、海外存託憑證發行情形	98
五、員工認股權憑證辦理情形	99
六、限制員工權利新股辦理情形	99
七、併購或受讓其他金融機構	99
八、資金運用計畫執行情形	99
伍、營運概況	101
一、業務內容	101
二、跨業及共同行銷效益	117
三、市場及業務概況	118
四、從業員工	125
五、企業責任及道德行為	133
六、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異	138

七、資訊設備	139
八、勞資關係	145
九、重要契約	147
陸、財務概況	151
一、最近五年簡明資產負債表及綜合損益表	151
二、最近五年度財務分析	158
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告	166
四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告	167
五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響	167
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	168
一、財務狀況	168
二、財務績效	169
三、現金流量	169
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	170
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	170
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	171
七、危機處理應變機制	185
八、其他重要事項	185
捌、特別記載事項	186
一、關係企業相關資料	186
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	186
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	186
四、其他必要補充說明事項	186
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	186
附件	
附件一：一〇五年度合併財務報告	187
附件二：一〇五年度關係企業合併營業報告書	497
附件三：一〇五年度關係報告書	513
附件四：一〇五年度內部控制聲明書	522

壹、致股東報告書

一、前一年度營業結果

秉持台灣最大金融控股公司持續精進的承諾，國泰金控 2016 年底總資產已突破新台幣 8.1 兆元 (2,510.8 億美元)，顯現廣大客戶對國泰品牌價值的信賴與支持。隨著資產規模不斷成長，維持穩健的經營績效實屬不易，在全體員工的努力下，國泰金控仍繳出亮眼的成績單。

回顧 2016 年，國際政經環境變化劇烈、各國央行貨幣政策動向分歧、全球經濟復甦充滿不確定性，使金融業經營相當具挑戰性。國泰金控秉持穩健經營策略，於 2016 年營運表現締造佳績，合併稅後獲利達新台幣 480 億元 (14.8 億美元)，每股盈餘新台幣 3.79 元，主要的獲利貢獻來自於國泰人壽及國泰世華銀行。

除此之外，國泰金控持續拓展大陸及東南亞等海外市場、進行區域整合，以完善海外營運平台，同時掌握未來趨勢，發展金融科技相關技術，建立新業務模式。國泰金控將持續致力於提供客戶更優質的金融服務，追求提升獲利、優化風險管理，為永續經營而努力。

2016 年各子公司經營績效再創佳績

國泰人壽全年合併稅後獲利新台幣 302 億元 (9.3 億美元)，除了投資績效持續提升，業績表現更穩坐業界龍頭。全年初年度保費收入達新台幣 1,991 億元 (61.4 億美元)，總保費收入達新台幣 6,699 億元 (206.8 億美元)，為業界最高；另外更能真實反映保單價值的初年度等價保費收入達新台幣 1,350 億元 (41.7 億美元)，持續領先同業。

國泰世華銀行全年合併稅後獲利新台幣 175 億元 (5.4 億美元)，在企金及消金業務上市場地位持續提升；放款餘額已突破新台幣 1.4 兆元 (443.9 億美元)，資產品質亦維持優異水準，在手續費收入方面，信用卡業務各項指標均名列前茅，財富管理以提升客戶滿意度為首要目標，績效為國銀中的佼佼者。

就其他子公司的表現而言，國泰產險簽單保費收入穩居國內第二。國泰投信管理資產規模達新台幣 4,710 億元 (145.4 億美元)，是國內資產規模最大的投信公司。國泰證券複委託業務市佔率排名第一，各項業務皆穩定成長推展中。

持續擴大海外佈局

2016 年國泰金控持續擴大海外佈局，在大陸佈局部分，國泰世華銀行深圳分行正式開業，值此國泰世華銀行營運已進一步延伸至珠三角地區，在華北、華中及華南均設有據點，將可更有效滿足客戶的需求。保險業務在大陸亦穩定發展，陸家嘴國泰人壽已有 11 家總、分公司及 38 個營業據點；而國泰產險在大陸已設有 26 個網點，2016 年亦完成引進策略投資人螞蟻金服之增資擴股案，期能積極開發大陸產險市場。

在東南亞佈局部分，國泰世華銀行已於越南、柬埔寨、新加坡、馬來西亞、寮國、菲律賓、泰國、緬甸及印尼等 9 國設有分支機構，為拓展東協市場速度最快且據點最多之銀行，同時國泰人壽亦於菲律賓及印尼進行銀行參股投資以強化集團佈局，於 2016 年完成參股印尼 Bank Mayapada 銀行的第二階段股權收購案，總持股比率達 40%，將持續強化與夥伴的合作關係並深耕當地市場，以進一步有效掌握海外市場成長機會。看好保險業務於東南亞發展潛力，國泰人壽及國泰產險亦於越南重要城市設立據點，業務穩定擴展。隨著海外營運平台建構愈趨完整，國泰金控可望有效掌握亞太區域成長機會。

發展資產管理事業為長期支柱

國泰金控在資產管理事業亦有進展，在完成康利資產管理公司(Conning Holdings Corp.)的 100%併購後，國泰金控積極整合與發展業務，資產管理板塊持續成長。透過康利於美國與歐洲的佈局，以及國泰金控在大中華區域的優勢，長期希望建構一個全球資產管理平台。

落實企業社會責任，努力漸獲國內外肯定

在企業社會責任部分，國泰金控已連續兩年入選為道瓊永續指數(DJSI)「新興市場指數」成分股，此為國際性企業永續經營的重要指標，顯見我們在企業永續經營上所作的努力，已逐漸為外界肯定。另外，在資訊揭露、公司治理與企業永續等領域皆受國內外權威機構出具評等並榮獲佳績。國泰世華銀行於 2015 年成為台灣首家赤道原則會員金融機構之後，2016 年再度領先業界，運用國際標準完成「台灣首宗遵循赤道原則」離岸風力融資授信案，為永續發展做出貢獻，以實際行動落實金融業的企業社會責任。

國泰金控重視永續，對提昇環境、社會及公司治理(Environment, Society and Governance，簡稱 ESG)不遺餘力，將 ESG 融入企業經營及投資決策，即便台灣並非聯合國會員國，無法簽署永續保險原則(PSI)與責任投資原則(PRI)，國泰金控仍期許能主動落實其精神。國泰金控深信唯有社會、環境永續，金融業才能不斷茁壯，在此基礎下，透過提供各客群完整產品線與優質服務，為公司、產業與社會創造長期價值。

展望 2017 年，全球政治與經濟變數仍多，然經濟復甦漸露曙光，國泰金控將謹慎監控與管理潛在風險、持續整合經營綜效、優化組織體質及業務結構、強化核心商品及服務能力，以提供更優質、多元及創新的金融服務，滿足廣大客戶的需求，同時審慎評估海外策略投資機會，透過自設及參股併購等策略齊頭並進，以「保險+銀行+資產管理」三引擎作為發展核心策略，以提升股東價值為目標，並朝向「亞太地區最佳金融機構」的願景邁進，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

在過去一年，國泰金控面對美國大選及升息、英國脫歐、中國經濟增長減速等重大政經情勢變化，仍秉持著為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念，穩健踏實、妥善經營，整體獲利表現優於產業平均。未來將以更審慎的態度因應全球政經變動，以靈活策略發展集團轉型創新及加速佈局擴張，茲將 2017 年經營方針概述如下：

(一) 持續優化組織體質及業務結構，提供客戶更優質的服務：

以「誠信、當責、創新」做為企業核心價值，持續優化組織體質，追求整合經營綜效，為國泰金控永續經營打下扎實根基。

各子公司將不斷強化核心商品及服務能力，鞏固既有業務領域之競爭優勢，並打造全方位智慧金融科技環境，增加與客戶的互動連結，優化客戶體驗。同時，持續重視價值導向的業務及產品，推動通路改革以強化業務能力，帶給客戶更多元、便利且安全的金融服務。

此外，各子公司亦將積極提升各項業務基礎建設並優化內控及法遵制度，以符合日益嚴謹的監管要求，追求企業的永續經營發展。

(二) 逐步完善區域佈局，實踐「亞太地區最佳金融機構」之願景：

在成為「亞太地區最佳金融機構」的策略願景下，國泰金控將持續評估海內外策略投資機會，透過自設及參股併購等策略齊頭並進，藉由串聯區域佈局，建構全面的跨境金融服務及發掘利基性的在地商機，做為台資企業於海外發展的金融後援。

中國大陸地區方面，除 2016 年國泰世華銀行深圳分行新開業外，將持續審慎評估申設各地分支行及升格子行的機會，同時亦將整合集團整體資源，並偕同合作夥伴，共同深耕中國大陸保險與資產管理市場。

東南亞及歐美市場方面，國泰金控目前在東協十國中，已於九國設有分支據點，於東協市場之網絡佈局更趨完整，未來將積極開拓當地企消金市場擴大營運規模，並將持續深化此平台的價值，串聯台灣及海外市場；海外資產管理事業則以 Conning Holdings Limited (“Conning”)作為發展基礎，結合國泰金控在亞洲市場的發展優勢，建構橫跨歐、美、大中華地區的資產管理平台，點燃集團第三成長引擎的業務動力。

三、未來發展策略、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

面對全球經濟活動尚處緩步復甦狀態及 2016 年整體國銀獲利微幅衰退，未來經濟活動仍需審慎因應。另近年金融主管機關積極採取多項開放措施並鬆綁金融法規，鼓勵國際化發展，支持提升產品創新能力及發展數位金融科技，以協助國內業者獲得更多商機。展望 2017 年，國泰金控將密切掌握國際景氣動態及重要產業趨勢，並遵循監理法規，審慎評估各項發展機會，以維持穩定成長態勢為目標。將以「保險+銀行+資產管理」三引擎作為發展策略，秉持「誠信、當責、創新」集團核心價值，持續朝向「亞太地區最佳金融機構」之策略願景邁進。

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	國泰產險	國泰世華 銀行	國泰綜合證券
中華信評	評等日期	105.09.29	105.09.29	105.09.29	105.09.29	105.09.29
	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	105.12.15	105.12.16	106.02.24	105.12.09	無
	評等結果	Baa2	Baa1	A3	A2	
	評等展望	穩定	穩定	穩定	穩定	
Standard & Poor's	評等日期	105.09.29	105.09.29	105.09.29	105.09.29	無
	評等結果	BBB+	A-	A-	A-	
	評等展望	穩定	穩定	穩定	穩定	

貳、金融控股公司簡介

一、設立日期

民國90年12月31日。

二、金融控股公司沿革

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

- 民國96年5月20日，本公司海外可轉換公司債到期。至轉換截止日民國96年4月16日止，流通在外餘額計13,926仟美元，已全數償還。
- 民國97年6月，本公司單獨參與國泰人壽保險股份有限公司現金增資150億元，以每股75元認購2億股，增資後該公司實收資本額由506.9億元提高為526.9億元。
- 民國97年8月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新台幣973.8億元。
- 民國97年12月，本公司發行九十七年度（97-1期）無擔保次順位公司債200億元，其中150億元用於轉投資國泰人壽97年12月25日發行之特別股，餘50億元已用於充實本公司自有資本，作為營運資金之用。
- 民國98年8月，子公司國泰創業投資股份有限公司、怡泰貳創業投資股份有限公司、怡泰管理顧問股份有限公司與怡泰創業投資股份有限公司進行合併，並以國泰創業投資股份有限公司為存續公司。
- 民國98年10月，為使股權結構單純化，本公司以9.25億元收購國泰創投49.97%股權，將其納為100%持股之子公司。
- 民國98年10月，本公司發行九十八年度第一期（98-1期）無擔保次順位公司債200億元，其中100億元用於轉投資國泰人壽98年12月16日發行之乙種特別股，剩餘資金100億元，擬於未來作為購併資金或注資子公司提升資本適足率之用。
- 民國98年10月，註銷本公司與第七商銀辦理股份轉換而取得之庫藏股66,660仟股，實收資本額減為967.09億元。
- 民國99年9月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新台幣1,015.4億元。
- 民國100年6月，為建置集團資產管理平台，本公司以27.74億元收購國泰投信100%股權，將其納為100%持股之子公司。
- 民國100年8月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新台幣1,035.8億元。
- 民國100年9月，本公司以每股10元對國泰投信增資7.15億元。
- 民國100年9月，本公司以5.07億元投資Conning Holdings Corp. 9.9%股權。
- 民國100年9月，本公司與Conning Holdings Corp.於香港合資設立國泰康利資產管理有限公司，並於民國101年2月完成投資，計投資0.89億元，取得50%股權。
- 民國100年10月，本公司庫藏股執行完畢，共計買回2億股，均價每股35.9元，將作為轉換標的發行ECB。
- 民國101年7月，本公司以每股12元增資國泰證券199,992仟元，增資後該公司實收資本額增為3,866,660仟元。
- 民國101年8月，本公司以民國100年10月執行完畢之庫藏股為轉換標的，發行海外可轉換公司債2.544億美元。
- 民國101年8月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新台幣1,086.5億元。
- 民國102年1月，本公司以美金1,000仟元(新台幣0.29億元)增資國泰康利資產管理有限公司，股權仍維持50%。
- 民國102年5月，本公司以美金2,000仟元(新台幣0.6億元)增資國泰康利資產管理有限公司，股權仍維持50%。
- 民國102年9月，本公司以每股36元辦理現金增資，共計發行3.53億股，募得127.08億元，增資後本公司實收資本額增為新台幣1,121.8億元。
- 民國102年9月，本公司單獨參與國泰世華商業銀行股份有限公司現金增資120.02億元，以每股37

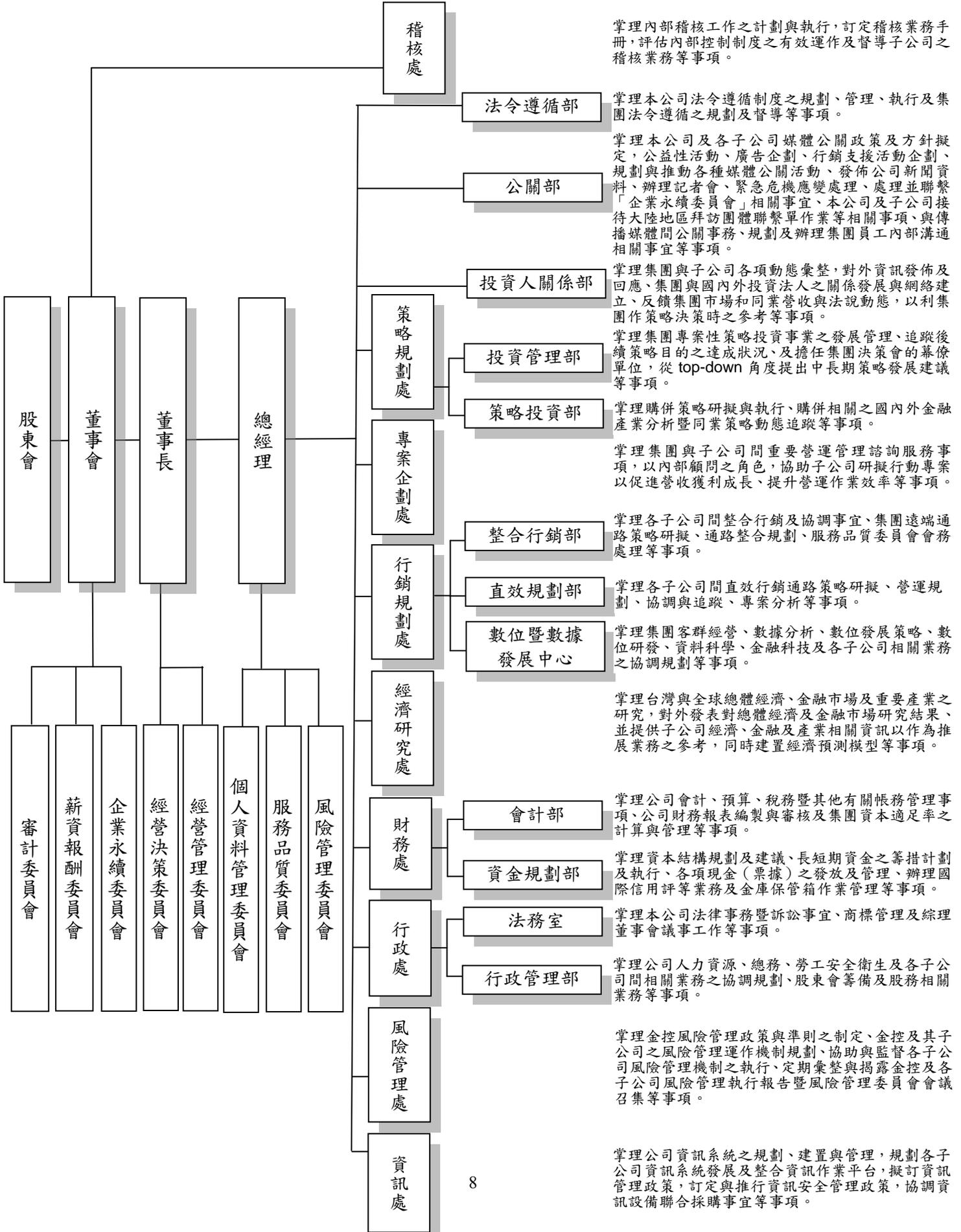
元認購324,378仟股，增資後該公司實收資本額提高至646.7億元(含102年度盈餘轉增資91.5億元)。

- 民國102年11月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新台幣1,196.5億元。
- 民國102年11月，本公司提前贖回101年發行之海外可轉換公司債，截至102年11月28日，已全數轉換完畢。
- 民國103年8月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新台幣1,256.3億元。
- 民國103年10月，本公司以每股14元增資國泰證券700,000仟元，增資後該公司實收資本額增為4,700,000仟元。
- 民國104年9月，本公司以7.1億元出售Conning Holdings Corp. 9.9%股權予子公司國泰人壽，Conning Holdings Corp.成為國泰人壽100%持股子公司。
- 民國105年7月，本公司以每股13元增資國泰創投5.57億元，增資後該公司實收資本額增為30億元。
- 民國105年12月，本公司以每股60元辦理現金增資甲種特別股，共計發行8.333億股，募得499.98億元，增資後本公司實收資本額增為新台幣1,339.7億元。
- 民國105年12月，本公司認購子公司國泰人壽保險股份有限公司發行之無到期日非累積次順位債券350億元。

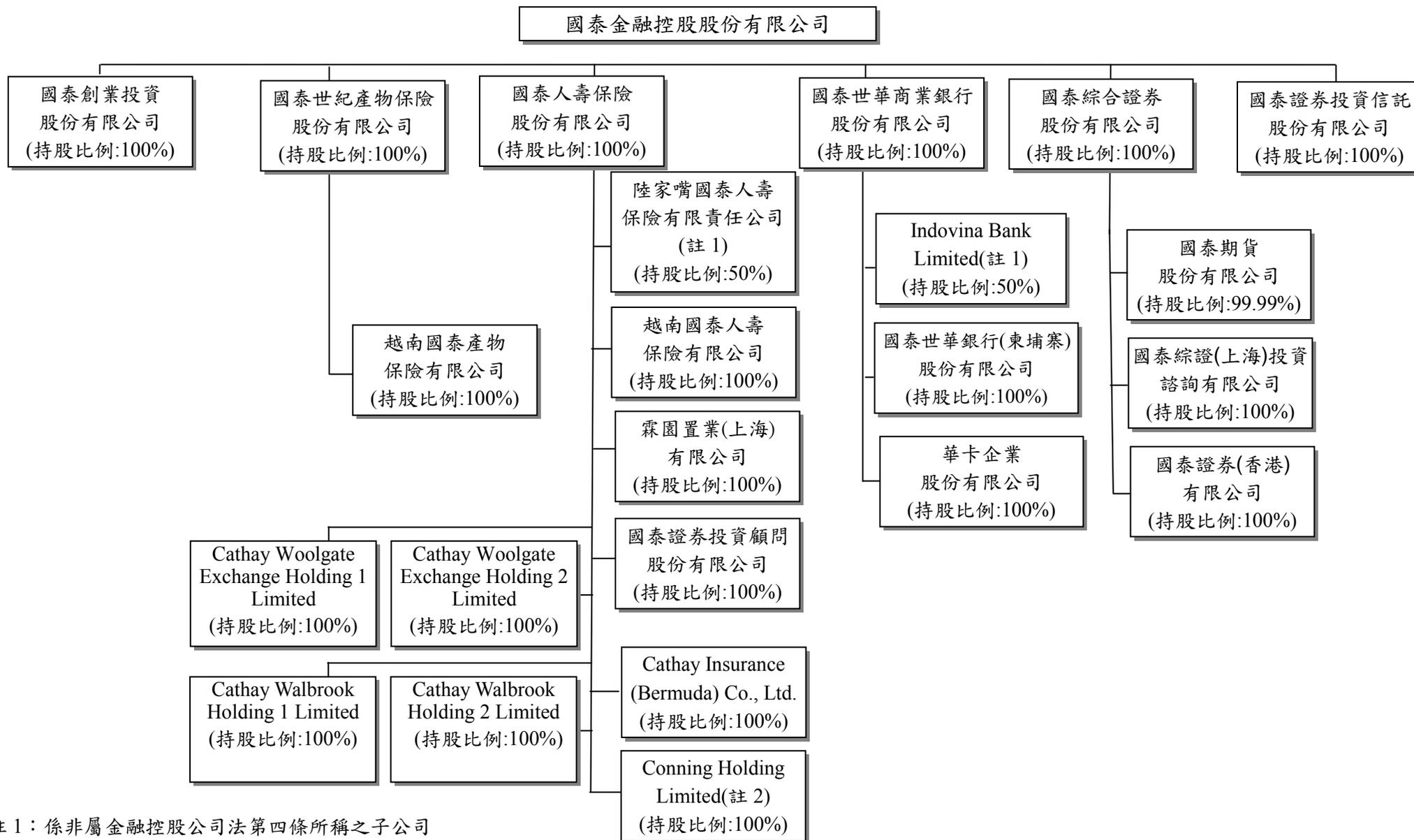
參、公司治理報告

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

子公司名稱	金融控股公司持有子公司股份			
	比例 (%)	股數 (仟股)	原始投資金額 (仟元)	帳列金額 (仟元)
國泰人壽保險股份有限公司	100%	5,431,527	82,009,366	337,414,234
國泰世華商業銀行股份有限公司	100%	7,209,981	77,302,226	159,122,788
國泰世紀產物保險股份有限公司	100%	320,205	2,570,964	9,636,016
國泰綜合證券股份有限公司	100%	533,000	4,899,992	7,045,113
國泰證券投資信託股份有限公司	100%	150,000	3,488,754	3,797,151
國泰創業投資股份有限公司	100%	300,000	2,390,881	3,609,896

■ 母子公司間交叉持股情形：無。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事、監察人 (附表一)

董事及監察人資料 (一)

106年4月18日

職稱 (註1)	國籍 或註冊地	姓名	性別	選(就) 任日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數 (註4)		法人代表人本人、配偶 及未成年子女現在持 有股份(註4)		利用他人名義持 有股份(註4)		主要經(學)歷 (註7)	目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註5)	具配偶或二親等以內關 係之其他主管、董事或監 察人			
							普 通 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率	職稱	姓名	關係
							特 別 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率			
董事長	中華民國	蔡宏圖	男	105/6/8	三年	90/12/31		45,595,229	0.420%	72,713,489	0.579%	0	0%	0	0%	國泰人壽董事長(美國美以美大學法律博士)	國泰人壽、國泰醫療財團法人董事長；財團法人國泰人壽慈善基金會副董事長等	董事 副總經理	蔡政達 蔡鎮球 蔡宗憲	兄弟 父子
								0	0%	3,858,386	0.463%	0	0%	0	0%					
董事	中華民國	國泰醫療財團法人 代表人：蔡政達	男	105/6/8	三年	96/6/15		25,148,985	0.200%	25,148,985	0.200%	68,624,464	0.546%	0	0%	國泰人壽常務董事(中國文化大學)	國泰人壽、國泰醫療財團法人、財團法人國泰建設文化教育基金會董事；財團法人國泰人壽慈善基金會常務董事等	董事長 董事	蔡宏圖 蔡鎮球	兄弟 兄弟
								0	0%	0	0%	0	0%	0	0%					
董事	中華民國	震昇實業(股)公司 代表人：蔡鎮球	男	105/6/8	三年	96/6/15		27,915,093	0.222%	27,915,093	0.222%	853,678	0.007%	0	0%	國泰產險董事長(日本應慶大學商學研究所碩士)	國泰產險董事長；國泰人壽、國泰醫療財團法人、財團法人國泰建設文化教育基金會董事；財團法人國泰人壽慈善基金會常務董事等	董事長 董事	蔡宏圖 蔡政達	兄弟 兄弟
								0	0%	0	0%	0	0%	0	0%					

職稱 (註1)	國籍 或註冊地	姓名	性別	選(就) 任日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數 (註4)		法人代表人本人、配偶 及未成年子女現在持 有股份(註4)		利用他人名義持 有股份(註4)		主要經(學)歷 (註7)	目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註5)	具配偶或二親等以內關 係之其他主管、董事或監 察人			
							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	香港	佳誼實業(股)公 司 代表人：郭 炎	男	105/6/8	三年	102/6/14	53,084,668	0.423%	53,084,668	0.423%	0	0%	0	0%	中信嘉華銀 行董事長兼 首席執行 長、中信資源 控股有限公司 董事長(美 國加州柏克 萊大學金融 學博士) 中信資源控 股有限公司、 西藏運高新 能源有限公 司、Lhasa Yungao Int'l Hotel Co., Ltd.、Lhasa Yungao Indus trial Co., Ltd.、Xian Yungao Int'l Hotel Co., Ltd.、Tibet Development Holdings Co., Ltd.、 西安運創軟 件科技投資 公司董事長 ；Xian Quji ang Museum of Fine Arts 理事長；USI Partners Limited、Al liance Weal th Ltd.、Chi na Honest Ltd.、Coun try Magic Ltd.、High Loyal Man agement Lt d.、Leader Star Ltd.、 Pioneer S mart Invest ments Ltd. 、Power L ucid Int'l Ltd.、Sm art Harbo ur Ltd.、T urbo King dom Invest ments Ltd. 、United Star Int'l Inc.、Wond erful Cent ury Ltd.、 Yun Gao (Resorts) Co., Ltd. 、Firewor ks Invest ments Ltd. 、Winstep Investment Ltd.、Prop erty Profes sional Ltd. 、Smart S logan Hold ings Ltd. 、Sino Est ate Develop ments Ltd. 、Tibet De velopment Holdings (Hong Kong) Co., Ltd. 、Tibet Re sorts Inve stment Ho ldings (H ong Kong) Company Limited、 Tibet Hot el Investm ent Holdi ngs (Hong Kong) Com pany Limi ted、Rich Capital P roperties Limited 董 事等	無	無	無		
							0	0%	2,816,824	0.338%	0	0%	0	0%						

職稱 (註1)	國籍 或註冊地	姓名	性別	選(就) 任日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數 (註4)		法人代表人本人、配偶 及未成年子女現在持 有股份(註4)		利用他人名義持 有股份(註4)		主要經(學)歷 (註7)	目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註5)	具配偶或二親等以內關 係之其他主管、董事或監 察人			
							普通 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率	職稱	姓名	關係
							特 別 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率			
董事	中華民國	佳誼實業(股)公 司 代表人：仲躋偉	男	105/6/8	三年	102/6/14		53,084,668	0.423%	53,084,668	0.423%	4,545	0%	0	0%	招商銀行信 用卡中心總 經理(美國凱 因斯大學會 計系)	裕順投資諮詢(上海) 有限公司總裁；國泰 世華銀行、裕豐管理 顧問有限公司董事等	無	無	無
								0	0%	2,816,824	0.338%	0	0%	0	0%					
董事	中華民國	國泰醫療財團 法人 代表人：陳祖培	男	105/6/8	三年	96/6/15		25,148,985	0.200%	25,148,985	0.200%	147,463	0.001%	0	0%	國泰世華銀 行董事長(政 治大學地政 系)	國泰世華銀行董事 長；財金資訊、台灣 票券金融、台灣建築 經理、台灣金聯資產 管理、財團法人許遠 東先生暨夫人紀念文 教基金會、財團法人 國泰世華銀行文化慈 善基金會、財團法人 聯合信用卡處理中心 董事；台北市銀行商 業同業公會顧問等	無	無	無
								0	0%	0	0%	0	0%	0	0%					
董事	中華民國	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	男	105/6/8	三年	90/12/31 (註6)		34,590,372	0.275%	34,590,372	0.275%	307,907	0.002%	0	0%	國泰人壽副 董事長(清華 大學數學碩 士)	國泰人壽副董事長； 國泰醫療財團法人常 務監察人等	無	無	無
								0	0%	0	0%	16,337	0.002%	0	0%					
董事	中華民國	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	男	105/6/8	三年	99/6/18		34,590,372	0.275%	34,590,372	0.275%	124,729	0.001%	0	0%	國泰世華銀 行總經理(美 國賓州大學 企管碩士)	國泰金控總經理；開 發國際投資常務董 事；國泰世華銀行、 國泰綜合證券、財團 法人國泰人壽慈善基 金會、財團法人國泰 世華銀行文化慈善基 金會、國泰醫療財團 法人、財團法人金融 聯合徵信中心、台灣 建築經理董事；台北 市銀行商業同業公會 監事等	無	無	無
								0	0%	0	0%	5,000	0.001%	0	0%					

職稱 (註1)	國籍 或註冊地	姓名	性別	選(就) 任日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數 (註4)		法人代表人本人、配偶 及未成年子女現在持 有股份(註4)		利用他人名義持 有股份(註4)		主要經(學)歷 (註7)	目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註5)	具配偶或二親等以內關 係之其他主管、董事或監 察人					
							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	男	105/6/8	三年	96/6/15	34,590,372	0.275%	34,590,372	0.275%	58,692	0%	0	0%	國泰人壽總經理(美國愛荷華大學精算碩士)	國泰人壽總經理；國泰人壽、財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會、國泰醫療財團法人董事；財團法人國泰人壽慈善基金會常務董事等	無	無	無			
獨立董事	中華民國	洪敏弘	男	105/6/8	三年	96/6/15	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	建華金控董事長、台灣松下電器董事長(美國密西根州立大學電機工程師)	國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險獨立董事；建弘國際投資、裕基創業投資、國際電化商品、弘裕投資、建煌企業董事長；財團法人建弘文教基金會駐會董事等	無	無	無			
獨立董事	中華民國	苗豐強	男	105/6/8	三年	105/6/8	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	神達投資控股董事長(美國聖他克利拉大學工商管理碩士、美國加州柏克萊大學電機學士)	國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險獨立董事；神達投資控股、神通電腦、聯強國際、聯華實業、聯成化學科技、聯訊創業投資、聯捷投資、神通電腦、聯訊創業投資、聯訊伍創業投資、聯訊柒創業投資、聯訊管理顧問、聯成創業投資、美豐投資董事長；神基科技、台達化學工業、亞洲聚合、偉成投資、華邦電子、聯華氣體工業、聯訊參創業投資、聯訊陸創業投資、神通資訊科技、神雲科技、Synnex Corporation、聯亞科技董事；財團法人資訊工業策進會常務董事等	無	無	無			

職稱 (註1)	國籍 或註冊地	姓名	性別	選(就) 任日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數 (註4)		法人代表人本人、配偶 及未成年子女現在持 有股份(註4)		利用他人名義持 有股份(註4)		主要經(學)歷 (註7)	目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註5)	具配偶或二親等以內關 係之其他主管、董事或監 察人					
							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	黃清苑	男	105/6/8	三年	96/6/15	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	日本大和證券SMBC執行董事兼亞太地區總裁、第一金控董事、鴻海精密工業董事(日本大學商學研究所博士課程畢業)	國泰人壽、國泰綜合證券、台灣玻璃工業獨立董事；國泰世華銀行常務(獨立)董事；煒恒資產管理、達勝創業投資、達勝壹乙創業投資、達勝壹甲壹投資股份有限公司、廣欣壹有限公司、廣欣肆股份有限公司、廣欣伍股份有限公司董事長；鴻海精密工業、達勝財務顧問、萬鈞、德帛、創競、德金、健詠、達勝肆創業投資、KHL Investment I Ltd.、聯廣傳播股份有限公司董事；社團法人中華民國工商協進會監事等	無	無	無			
							0	0%	0	0%	0	0%	0	0%								

註1：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

註2：填列首次擔任金融控股公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註3：本公司依證券交易法第14-4條之規定，自96年6月15日起設置審計委員會替代監察人。

註4：資料基準日為106年4月18日。

註5：董事兼職情形以106年2月資料為準。

註6：黃調貴董事90年12月31日至97年2月18日；100年6月30日至105年6月7日為本公司董事。

註7：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

表一：法人股東之大股東

106年4月18日

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

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

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

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

106年4月18日

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

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

董事、監察人資料（二）

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

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

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司之關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

註2：依金管證一字第0960010070號函計算之。

註3：資料基準日為106年4月18日。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料(附表一之一)

106年2月24日

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			
					普通股	股數	持股比例	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			
總經理	中華民國	李長庚	100/02/25	男		124,729	0.001%	0	0%	0	0%	美國賓州大學企管碩士 開發國際投資常務董事；國泰世華銀行、國泰綜合證券、財團法人國泰人壽慈善基金會、財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會、國泰醫療財團法人、財團法人金融聯合徵信中心、台灣建築經理董事；台北市銀行商業同業公會監事	無	無	無	
						5,000	0.001%	0	0%	0	0%					
總稽核	中華民國	龔志榮	105/08/05	男		37,233	0%	0	0%	0	0%	中歐國際工商學院碩士 無	無	無	無	
						0	0%	0	0%	0	0%					
財務長	中華民國	陳晏如	93/01/09	女		39,368	0%	0	0%	0	0%	政治大學企管碩士 財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會、台灣票券金融、安豐企業董事；台北外匯經紀、財團法人台北外匯市場發展基金會監察人	無	無	無	
						25,000	0.003%	0	0%	0	0%					
資深副總經理	美國	孫至德	97/02/01	男		7,168	0%	0	0%	0	0%	美國哈佛大學商業管理暨建築系碩士 國泰投顧董事長；國泰世華銀行(柬埔寨)、財團法人國泰人壽慈善基金會、Conning Holdings Limited 董事	無	無	無	
						5,000	0.001%	0	0%	0	0%					
投資長	中華民國	程淑芬	101/07/23	女		9,737	0%	0	0%	0	0%	美國舊金山金門大學財務銀行碩士 無	無	無	無	
						0	0%	0	0%	0	0%					

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			
					普通股	股數	持股比例	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	鄧崇儀	102/05/01	男		14,809	0%	0	0%	0	0%	美國麻省理工學院企管碩士/清華大學統計碩士	國泰世華銀行資深副總經理；國泰世華銀行、華卡企業、國泰世華銀行(柬埔寨)、台灣之星電信董事	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					
風控長	中華民國	謝伯蒼	102/05/01	男		183,768	0.001%	21,846	0%	0	0%	中國文化大學企管系	國泰世華銀行資深副總經理；國泰世華銀行董事	無	無	無
						34,751	0.004%	1,159	0%	0	0%					
資訊長	中華民國	張家生	104/04/01	男		0	0%	0	0%	0	0%	美國凱斯西儲大學管理研究所博士	神坊資訊董事長	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					
資深副總經理	中華民國	吳建興	105/01/18	男		0	0%	18,975	0%	0	0%	淡江大學資訊工程碩士	國泰世華銀行資深副總經理；國泰世華銀行董事	無	無	無
						24,000	0.003%	0	0%	0	0%					
資深副總經理	中華民國	劉上旗	105/07/26	男		14,493	0%	0	0%	0	0%	台灣大學財務金融碩士	國泰人壽資深副總經理；國泰世華銀行、國泰創投董事	無	無	無
						25,000	0.003%	0	0%	0	0%					
副總經理	中華民國	蔡宗憲	103/06/25	男		0	0%	0	0%	0	0%	美國哈佛大學電子工程碩士	國泰世華銀行、國泰產險董事	董事長	蔡宏圖	父子
						0	0%	0	0%	0	0%					
副總經理	中華民國	翁德雁	100/06/29	女		12,812	0%	0	0%	0	0%	美國麻省理工學院企管碩士	無	無	無	無
						5,000	0.001%	0	0%	0	0%					

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			
					普通股	股數	持股比例	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			
副總經理	中華民國	吳淑盈	102/05/01	女		532	0%	1,467	0%	0	0%	美國密西根大學企管碩士	國泰世華銀行副總經理	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					
副總經理	中華民國	洪大慶	102/12/28	男		20,524	0%	0	0%	0	0%	政治大學經營管理碩士	國泰人壽副總經理； 台灣之星電信監察人	無	無	無
						25,000	0.003%	0	0%	0	0%					
副總經理	中華民國	金肖雲	104/02/07	女		3,243	0%	0	0%	0	0%	愛荷華大學精算碩士	無	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					
副總經理	中華民國	林朝祥	104/02/07	男		2,031	0%	0	0%	0	0%	政治大學企管碩士/北京大學工商管理碩士	國泰人壽副總經理	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					
總機構法令遵循主管	中華民國	許純琪	104/03/25	女		781	0%	0	0%	0	0%	倫敦大學亞非學院法學碩士	國泰世華銀行總機構法令遵循主管	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					
副總經理	中華民國	龔金源	104/11/01	男		0	0%	0	0%	0	0%	美國明尼蘇達大學/卡爾森學院財務管理碩士	國泰世華銀行副總經理	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					
副總經理	中華民國	彭昱興	105/01/29	男		6,491	0%	31,399	0%	0	0%	中央大學企管碩士	國泰世華銀行副總經理； 菲律賓中華銀行董事	無	無	無
						10,000	0.001%	0	0%	0	0%					

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就)任 日期	性別	持有股份		配偶、未 成年子女 持有股份		利用他人名義持 有股份		主要 經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人			
					普通股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率	職稱	姓名	關係
					特別股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率			
副總經理	中華民國	蔡翔馨	101/12/21	女		9,395	0%	0	0%	0	0%	美國雷鳥國際管理學院企管碩士	國泰世華銀行副總經理	無	無	無
						6,000	0.001%	0	0%	0	0%					
副總經理	中華民國	黃景祿	105/04/28	男		10,970	0%	67	0%	0	0%	清華大學統計碩士	國泰人壽副總經理	無	無	無
						7,000	0.001%	5,000	0.001%	0	0%					
協理	中華民國	張煥城	98/03/05	男		75,162	0%	1,357	0%	0	0%	中興大學財稅系	無	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					
協理	中華民國	廖昶超	98/04/06	男		13,718	0%	0	0%	0	0%	政治大學法律系	無	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					
協理	中華民國	劉善治	99/09/15	男		7,886	0%	12,606	0%	0	0%	美國麻省理工學院管理科學碩士	無	無	無	無
						4,000	0%	0	0%	0	0%					
協理	中華民國	王富民	102/02/07	男		15,086	0%	0	0%	0	0%	東吳大學商用數學系	國泰人壽協理	無	無	無
						5,800	0.001%	0	0%	0	0%					
協理	中華民國	張振棟	102/03/13	男		38,531	0%	14,806	0%	0	0%	嘉義大學管理學碩士	國泰世華銀行協理	無	無	無
						24,000	0.003%	0	0%	0	0%					
協理	中華民國	翁少玲	102/11/12	女		0	0%	0	0%	0	0%	成功大學企管碩士	無	無	無	無
						3,000	0%	0	0%	0	0%					

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			
					普通股	股數	持股比例	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			
協理	中華民國	余廣瑛	103/04/01	女		110	0%	0	0%	0	0%	美國俄勒岡州州立大學企管碩士	無	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					
協理	中華民國	蔡勝雄	104/02/07	男		0	0%	0	0%	0	0%	台灣大學財務金融碩士	無	無	無	無
						0	0%	20,000	0.002%	0	0%					
協理	中華民國	陳欽奇	104/02/07	男		0	0%	0	0%	0	0%	台灣大學經濟碩士	無	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					
協理	中華民國	姚旭杰	104/11/20	男		0	0%	0	0%	0	0%	美國麻省理工學院工商管理碩士	國泰世華銀行協理	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					
協理	中華民國	黃昱龍	105/01/29	男		0	0%	0	0%	0	0%	高雄第一科大風險管理與保險碩士	國泰人壽協理	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					
協理	中華民國	楊華新	105/07/26	男		0	0%	0	0%	0	0%	美國羅格斯大學碩士	無	無	無	無
						0	0%	0	0%	0	0%					

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

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

註3：持有股數資料統計基準日為股票停止過戶日106年4月18日。

酬金級距表

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

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

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

註 3：係填列最近年度經董事會通過擬議分派之董事酬勞金額。

註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。本公司合併報告內所有公司支付司機之報酬金額為 2,742 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 1,425 仟元。另依IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

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

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

註 8：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

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

註 10：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

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

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

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

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

(二) 總經理及副總經理之酬金

105 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元

職稱	姓名 (註 1)	薪資(A) (註 2)		退職退休金(B)		獎金及 特支費等(C) (註 3)		員工酬勞金額(D)(註 4)				A、B、C 及 D 等四項 總額占稅後純益之比 例(%) (註 8)		有無領取來自 子公司以外轉 投資事業酬金 (註 9)
		本公司	財務報告內所有 公司(註 5)	本公司	財務報告內所有 公司(註 5)	本公司	財務報告內所有 公司(註 5)	本公司		財務報告內所有 公司(註 5)		本公司	財務報告內 所有公司 (註 5)	
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			
總經理	李長庚	70,273	141,772	19,337	19,337	60,429	124,701	504	0	504	0	0.32%	0.60%	677
總稽核	龔志榮													
財務長	陳晏如													
資深副總經理	孫至德													
投資長	程淑芬													
資深副總經理	鄧崇儀													
資訊長	張家生													
風控長	謝伯蒼													
資深副總經理	吳建興													
資深副總經理	劉上旗													
副總經理	蔡宗憲													
副總經理	翁德雁													
副總經理	吳淑盈													
副總經理	許純琪													
副總經理	金肖雲													
副總經理	龔金源													
副總經理	林朝祥													

職稱	姓名 (註 1)	薪資(A) (註 2)		退職退休金(B)		獎金及 特支費等(C) (註 3)		員工酬勞金額(D)(註 4)				A、B、C 及 D 等四項 總額占稅後純益之比 例(%) (註 8)		有無領取來自 子公司以外轉 投資事業酬金 (註 9)
		本公司	財務報告內所 有公司(註 5)	本公司	財務報告內所 有公司(註 5)	本公司	財務報告內所 有公司(註 5)	本公司		財務報告內所有 公司(註 5)		本公司	財務報告內 所有公司 (註 5)	
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			
副總經理	洪大慶													
副總經理	蔡翔馨													
副總經理	彭昱興													
副總經理	黃景祿													
前總稽核潘慶明於 105.8.5 卸任														
前資深副總經理蔡宗翰於 105.7.26 卸任														
前資深副總經理李偉正於 105.6.28 卸任														
前副總經理鄭有欽於 105.8.11 卸任														
前副總經理王志峰於 105.8.11 卸任														

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

酬金級距表

給付本公司各個總經理、副總經理 酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註 6)	財務報告內所有公司 (註 7) E
低於 2,000,000 元	龔志榮、謝伯蒼、劉上旗、龔金源、 林朝祥、洪大慶、彭昱興、黃景祿、 鄭有欽、王志峰	無
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	吳建興、許純琪、金肖雲、蔡翔馨	龔志榮、許純琪、蔡翔馨
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	陳晏如、張家生、蔡宗憲、翁德雁、 吳淑盈、蔡宗翰、李偉正	張家生、謝伯蒼、蔡宗憲、翁德雁、吳淑盈、 金肖雲、龔金源、林朝祥、洪大慶、黃景祿、 鄭有欽、王志峰
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元	孫至德、鄧崇儀	陳晏如、孫至德、吳建興、劉上旗、彭昱興
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元	李長庚、程淑芬、潘慶明	程淑芬、鄧崇儀、潘慶明、蔡宗翰、李偉正
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	無	李長庚
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元	無	無
100,000,000 元 (含) 以上	無	無
總計	26	26

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

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。本公司合併報告內所有公司支付司機之報酬金額為 6,159 仟元。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

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

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

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

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

註 8：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

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

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

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

註 10：本公司爰依公司法與公司章程訂有經理人薪酬給付準則，薪酬包含月薪、獎金、退(休)職金等。經理人月薪連結職位職責、績效及能力、與外部薪酬標準市場，由董事長提出建議，經薪資報酬委員會審定，並經董事會同意後生效。

*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)

105年12月31日；單位：新台幣仟元

	職稱(註1)	姓名(註1)	股票金額 (註2)	現金金額 (註2)	總計	總額占稅後純益 之比例(%)
經理人 (註3)	總經理	李長庚	0	792	792	0.0017%
	總稽核	龔志榮				
	財務長	陳晏如				
	資深副總經理	孫至德				
	投資長	程淑芬				
	資深副總經理	鄧崇儀				
	資訊長	張家生				
	風控長	謝伯蒼				
	資深副總經理	吳建興				
	資深副總經理	劉上旗				
	副總經理	蔡宗憲				
	副總經理	翁德雁				
	副總經理	吳淑盈				
	副總經理	許純琪				
	副總經理	金肖雲				
	副總經理	龔金源				
	副總經理	林朝祥				
	副總經理	洪大慶				
	副總經理	蔡翔馨				
	副總經理	彭昱興				
	副總經理	黃景祿				
	協理	廖昶超				
	協理	劉善治				
	協理	蔡勝雄				
	協理	張煥城				
	協理	陳欽奇				
協理	王富民					
協理	張振棟					
協理	楊華新					
協理	姚旭杰					
協理	黃昱龍					
協理	佘廣瑛					
協理	翁少玲					

註1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露獲利分派情形。

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

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

- (1) 總經理及相當等級者。(2) 副總經理及相當等級者。(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）分別比較說明本公司及合併報告所有公司於最近二年度支付公司董事（含獨立董事）、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性

1. 本公司支付董事（含獨立董事）、總經理及副總經理等酬金，係依其職能及一般薪資水準，並參酌年度績效考核後給付之。
2. 105 年度及 104 年度支付之合併總數各為 413,129 仟元及 298,256 仟元，占 105 年度及 104 年度稅後純益各為 0.87%及 0.52%。
3. 本公司爰依公司法與公司章程訂有經理人薪酬給付準則，薪酬包含月薪、獎金、退(休)職金等。經理人月薪連結職位職責、績效及能力、與外部薪酬標竿市場，由董事長提出建議，經薪資報酬委員會審定，並經董事會同意後生效。

四、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形資訊 (附表二)

第五屆董事 (統計期間：105.1.1-105.6.7)

最近年度董事會開會 3 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	3	0	100%	—
董事	良廷實業(股)公司 代表人：蔡政達	0	3	0%	—
董事	震昇實業(股)公司 代表人：蔡鎮球	3	0	100%	—
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：郭 炎	2	1	67%	—
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：仲躋偉	3	0	100%	—
董事	國泰建設(股)公司 代表人：陳祖培	3	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	3	0	100%	—
董事	國泰建設(股)公司 代表人：李長庚	3	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	3	0	100%	—
董事	國泰醫療財團法人 代表人：張 錫	2	1	67%	—
獨立 董事	洪敏弘	3	0	100%	—
獨立 董事	黃清苑	3	0	100%	—
獨立 董事	郭明鑑	2	0	100%	自 105.3.31 辭任， 應出席 2 次

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。

第六屆董事（統計期間：105.6.8-105.12.31）

最近年度董事會開會 9 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	9	0	100%	105.6.8 改選連任
董事	國泰醫療財團法人代表人：蔡政達	0	9	0%	105.6.8 改選連任
董事	震昇實業(股)公司 代表人：蔡鎮球	9	0	100%	105.6.8 改選連任
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：郭 炎	8	1	89%	105.6.8 改選連任
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：蔡友才	5	0	100%	105.6.8 改選新任 自 105.8.23 辭任， 應出席 5 次
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：仲躋偉	8	1	89%	105.6.8 改選連任
董事	國泰醫療財團法人代表人：陳祖培	9	0	100%	105.6.8 改選連任
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	9	0	100%	105.6.8 改選連任
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	9	0	100%	105.6.8 改選連任
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	9	0	100%	105.6.8 改選連任
獨立董事	洪敏弘	8	1	89%	105.6.8 改選連任
獨立董事	苗豐強	8	1	89%	105.6.8 改選新任
獨立董事	黃清苑	9	0	100%	105.6.8 改選連任

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。

105 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	蔡宏圖	105/02/25	105/02/28	APEC 企業諮詢委員會(舊金山)	2016 年第一次 ABAC 大會(舊金山)	10.0	—
董事	蔡政達	105/12/05	105/12/05	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事會評鑑制度-從 A 到 A+	3.0	—
		105/12/16	105/12/16	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	從公司治理談租稅規劃	3.0	
董事	蔡鎮球	105/11/23	105/11/23	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業之傳承暨閉鎖性公司之運用	3.0	—
		105/11/24	105/11/24	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	從公司治理談租稅規劃	3.0	
董事	郭炎	105/09/30	105/09/30	社團法人中華公司治理協會	受人之託，忠人之事？ - 談董監事受託人義務之具體內涵	3.0	—
		105/09/30	105/09/30	社團法人中華公司治理協會	受人之託，忠人之事？ - 談董監事受託人義務之運作實務	3.0	
董事	蔡友才	105/07/14	105/07/14	社團法人中華公司治理協會	談獨立董事法律責任之探討	3.0	105.6.8 改選 新任自 105.8.23 辭任
		105/07/22	105/07/22	社團法人中華公司治理協會	獨立董事效能的發揮	3.0	
董事	仲躋偉	105/03/18	105/03/18	財團法人保險事業發展中心	金融產業競合之挑戰研討會	6.0	—
董事	陳祖培	105/01/09	105/01/10	國泰世華商業銀行股份有限公司	經營管理研討會	12.0	—
		105/07/01	105/07/01	國泰人壽保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會	2.3	
		105/07/21	105/07/21	中華民國工商協進會	企業誠正經營及防弊鑑識趨勢及實務分享	3.0	
		105/08/02	105/08/02	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-董事會運作及獨立董事功能看公司治理	3.0	
		105/08/04	105/08/04	國泰世華商業銀行股份有限公司	「Storytelling Workshop」願景溝通培訓	7.0	
		105/08/09	105/08/09	國泰世華商業銀行股份有限公司	經營管理研討會	5.0	
		105/12/30	105/12/30	國泰世華商業銀行股份有限公司	集團高階主管聯誼會	1.8	

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
		起	迄				
董事	黃調貴	105/06/01	105/06/01	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	員工獎酬策略與工具運用探討	3.0	—
		105/06/02	105/06/02	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事背信與特殊背信罪之成立實務案例解析	3.0	
		105/07/01	105/07/01	國泰人壽保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會	2.3	
		105/12/30	105/12/30	國泰世華商業銀行股份有限公司	集團高階主管聯誼會	1.8	
董事	李長庚	105/01/09	105/01/10	國泰世華商業銀行股份有限公司	經營管理研討會	12.0	—
		105/02/22	105/02/22	金融研究發展基金管理委員會	金融市場願景與政策座談會	1.5	—
		105/02/23	105/02/23	財團法人資訊工業策進會	金融 CEO 早餐會	2.0	—
		105/03/09	105/03/09	韜睿惠悅	2016 董事會治理論壇早餐會	2.5	—
		105/04/15	105/04/15	金融研究發展基金管理委員會	研商中小企業融資事宜暨本國銀行總經理第 42 次業務聯繫會議	2.0	—
		105/04/19	105/04/19	金融研究發展基金管理委員會	金融市場願景與政策座談會	2.0	—
		105/05/09	105/05/09	金融研究發展基金管理委員會	金融市場願景與政策座談會	1.0	—
		105/06/16	105/06/16	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	第二屆公司治理評鑑頒獎典禮暨專題講座	3.0	—
		105/06/21	105/06/21	財團法人資訊工業策進會	金融 CEO 早餐會	1.5	—
		105/07/01	105/07/01	國泰人壽保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會	2.3	—
		105/07/05	105/07/05	遠見雜誌與 IBM 合辦	高階午餐會	3.0	—
		105/07/06	105/07/06	政大商學院	【2016 闊思論壇】永續經營-綠色商機下的企業競爭力	3.0	—
		105/07/15	105/07/15	金融研究發展基金管理委員會	金融市場願景與政策座談會	1.5	—
		105/07/28	105/07/28	財團法人台灣永續能源研究基金會	公司治理	2.0	—
		105/08/02	105/08/02	遠見雜誌	『看見大未來』國際大師論壇	8.0	—
		105/08/09	105/08/09	國泰世華商業銀行股份有限公司	經營管理研討會	5.0	—
		105/08/10	105/08/10	財團法人台灣金融研訓院	「促進地方政府與在地綠能業者推展綠電與資金融通」閉門座談會會議	2.0	—

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
		起	迄				
董事	李長庚	105/09/06	105/09/06	台灣董事學會	2016 董事學會年會	7.0	—
		105/09/13	105/09/13	臺灣期貨交易所	2016 人民幣國際化論壇	3.0	
		105/10/17	105/10/17	渣打國際商業銀行	尋找成長新動能-ASEAN、中國與台灣	2.0	
		105/10/27	105/10/27	財團法人台灣永續能源研究基金會	CCS-CEO 講堂	2.5	
		105/11/03	105/11/03	遠見雜誌	2016 第 14 屆華人領袖遠見高峰會	3.5	
		105/11/18	105/11/18	臺灣大學	金融科技與法制研討會	4.0	
		105/11/22	105/11/22	財團法人資訊工業策進會	從近期系統整合輸出實例看我國金融業者之潛在機會及 5G 應用趨勢前瞻	2.0	
		105/12/30	105/12/30	國泰世華商業銀行股份有限公司	集團高階主管聯誼會	1.8	
董事	熊明河	105/07/01	105/07/01	國泰人壽保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會	2.3	—
		105/11/03	105/11/03	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	內線交易案相關法律問題之探討	3.0	
		105/11/03	105/11/03	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業併購之董監法律責任	3.0	
董事	張錫	105/05/13	105/05/13	社團法人中華公司治理協會	從董監事高度看企業併購	3.0	105.6.8 卸任
		105/05/13	105/05/13	社團法人中華公司治理協會	企業併購之法律教戰守則	3.0	
獨立董事	洪敏弘	105/05/20	105/05/20	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事如何避免內線交易	3.0	—
		105/12/16	105/12/16	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-高資產客戶之財富管理與稅務規劃	3.0	
獨立董事	苗豐強	105/03/08	105/03/08	台灣董事學會	翻轉競爭力-巴黎峰會 Cop21 後的國際格局與應對策略	3.0	105.6.8 改選 新任
		105/06/03	105/06/03	社團法人中華公司治理協會	兩岸經濟趨勢分享;Blockchain 區塊鏈技術與應用案例分享	3.0	
獨立董事	黃清苑	105/06/17	105/06/17	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	永續公司治理--企業永續之公司治理	3.0	—
		105/07/27	105/07/27	中華民國工商協進會	從公司治理觀點談財務報告潛藏的危機	3.0	
獨立董事	郭明鑑	105/03/18	105/03/18	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事如何避免內線交易	3.0	105.3.31 辭任

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
李長庚	核發本公司部室以上主管年度績效獎金及留才獎金	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
蔡宏圖	同意本公司經理人蔡宗翰及李偉正兼任其他營利事業職務，並解除競業禁止之限制	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
李長庚	本公司經理人薪資調整	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
蔡宏圖、蔡政達、蔡鎮球、郭炎、仲躋偉、陳祖培、黃調貴、李長庚、熊明河	審查本公司「非獨立董事」候選人資格	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
洪敏弘、黃清苑	審查本公司「獨立董事」候選人資格	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
郭炎、仲躋偉、陳祖培、黃調貴、李長庚、洪敏弘、黃清苑	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
洪敏弘、苗豐強、黃清苑	委任本公司第三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
蔡宏圖、仲躋偉、陳祖培、李長庚、洪敏弘、苗豐強、黃清苑	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，暨補派子公司「國泰人壽」及「國泰產險」董事	議案內容未涉及蔡宏圖董事長具體、直接之利害關係，依法應無迴避必要，惟蔡宏圖董事長基於公司治理之高標準，自請迴避；議案內容涉及左列其他董事	未參與討論及表決
洪敏弘、苗豐強、黃清苑、郭炎、蔡友才、仲躋偉	本公司新任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

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
李長庚	本公司經理人年中特別獎勵金發放及薪酬定期檢討	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
苗豐強	本公司對於聯華神通集團之「集團企業授信與投資限額」修正案	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
黃清苑	本公司對於鴻海集團及台灣玻璃集團之「集團企業授信與投資限額」修正案	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
李長庚	本公司經理人月報酬調整	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
李長庚、熊明河	本公司經理人一〇五年現金增資可認購股數分配	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
蔡宏圖、蔡政達、黃清苑	本公司一〇五年度現金增資案所洽特定人，因涉及利害關係人，擬依據金融控股公司法第四十五條規定辦理	議案內容未涉及蔡宏圖董事長及蔡政達董事具體、直接之利害關係，依法應無迴避必要，惟蔡宏圖董事長及蔡政達董事基於公司治理之高標準，自請迴避；議案內容涉及黃清苑董事	未參與討論及表決

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

■ 強化董事會功能

本公司董事會由十數席董事所組成，董事成員均具備在財金、商務及管理領域之豐富經驗與專業，並於第五屆董事引進二位外部董事分別為現任中信資源控股有限公司董事長郭炎先生，以及前招商銀行信用卡中心總經理仲躋偉先生，二位外部董事參與本公司董事會，除對本公司之長期發展策略提供各項寶貴建議外，亦秉持其過往經驗，擔負客觀指導監督之角色，有助提升本公司公司治理效能；另本公司於第六屆董事新選任神達投資控股董事長苗豐強先生擔任獨立董事，以強化董事會獨立性。此外，為強化董事會之專業機能，並與國際接軌，本公司設有「審計委員會」及「薪資報酬委員會」，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，此外，「薪資報酬委員會」亦已就本公司董事及經理人績效評估與薪資報酬標準之訂定與修正、董事及經理人之薪資報酬提供專業意見並作成重要決議，期有效建立本公司董事及經理人薪酬及績效考核制度，進而提升公司營運績效。

本公司董事會成員具備多元性，包含不同專業經驗/工作領域及背景。為強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展，本公司於 103 年增訂之「公司治理實務守則」第 30 條第 2 項涵蓋「董事會成員多元化之政策」，相關內容及其落實情形如下：

為健全董事會結構，董事會成員宜多元化，如具備不同專業經驗（如：金控、銀行、保險、證券）或背景（如：商務、法律、財務、會計）或性別或工作領域等，並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。

國泰金控董事會成員多元化政策之落實情形

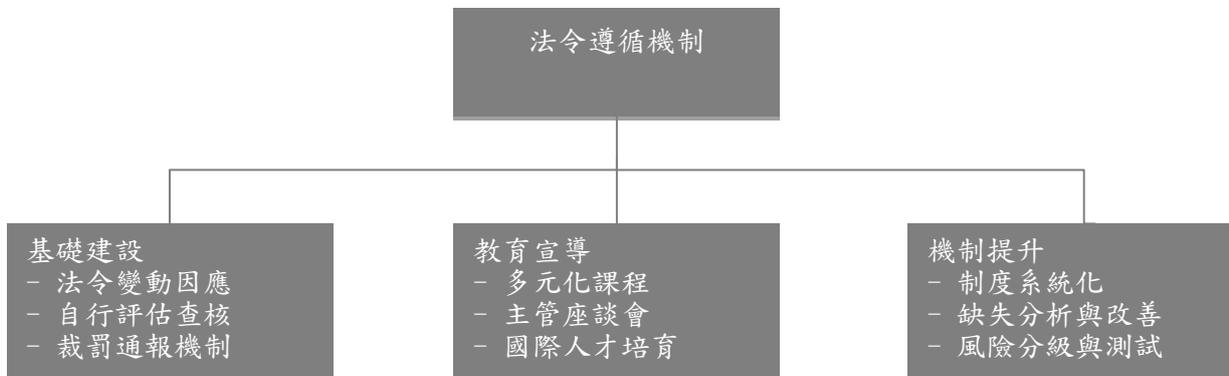
多元化核心 項目 董事姓名	專業經驗/工作領域								背景								
	金控	銀行	保險	證券	投信 / 資產管理	第三 方支 付	製 造 業	資 訊 業	商 務	法 律	財 務	會 計	金 融	數 學	精 算	地 政	電 機 工 程
蔡宏圖	✓		✓						✓	✓							
蔡政達	✓		✓						✓								
蔡鎮球	✓		✓						✓		✓	✓					
郭 炎	✓	✓		✓	✓				✓				✓				
仲躋偉	✓	✓		✓		✓			✓		✓	✓					
陳祖培	✓	✓							✓							✓	
黃調貴	✓		✓						✓					✓			
李長庚	✓	✓	✓	✓					✓		✓	✓					
熊明河	✓		✓						✓		✓	✓			✓		
洪敏弘	✓	✓	✓	✓	✓		✓		✓		✓	✓					✓
苗豐強	✓	✓	✓					✓	✓		✓	✓					✓
黃清苑	✓	✓	✓	✓	✓				✓		✓	✓	✓				

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，並將自 106 年起於每年度續保後，就該保險之投保金額、承保範圍及保險費率等重要內容，提本公司最近一次董事會報告，以求降低董監事及公司承擔之風險，並建立完善公司治理機制。

為落實公司治理並提升本公司董事會效能，建立績效目標以強化董事會運作，爰參酌「金融控股公司治理實務守則」及「上市上櫃公司治理實務守則」訂定本公司「董事會績效評估辦法」，並於每年 12 月由董事會成員及董事會議事單位，就五大面向(包含：對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事的選任及持續進修及內部控制等)進行當年度之董事會績效評估，評估結果共分為三個等級：超越標準、符合標準及仍可加強。105 年度本公司董事會績效評估結果為超越標準，足以顯示本公司強化董事會效能之成果，並自 106 年度起至少每三年將委任外部專業獨立機構或專家學者執行一次董事會外部績效評估。

■ 強化法令遵循制度

法令遵循為內部控制制度之重要一環，本公司極度重視業務執行的適法性，因此自104年設置法令遵循部後，持續由總機構法令遵循主管綜理法令遵循事務，並設有各單位法令遵循主管協助法令遵循作業之落實；導入「以風險為基礎」之管理方法，以期更有效控管各項業務之法遵風險；亦加強舉辦多元化之法令遵循教育訓練，以期建置完善法令遵循文化，以落實本公司核心價值。



除恪盡國內法令外，本公司亦致力於集團反洗錢/反資恐（AML/CFT）業務，從規範面、管理面、系統面與提升人員意識面，全盤深化本集團反洗錢/反資恐制度。另外，並已就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）等政策持續採取法令遵循因應措施。

■ 健全公司治理相關規範

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

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

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

為落實公司道德行為及誠信經營，並確保公司基業永續發展，鼓勵檢舉任何非法與違反道德行為準則及誠信經營守則之行為，爰訂定本公司「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，以建立公司內、外部暢通之檢舉管道及明確之處理制度，並確保檢舉人及相關人之合法權益。公司負責人、受僱人若發現有貪腐及賄賂行為，得向公司董事會、審計委員會、稽核單位、法令遵循單位及其他適當單位人員逕行舉報，公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密，所有舉報案件，應由稽核單位深入查證並進行瞭解，凡查證屬實者，稽核單位應會辦行政管理部依公司相關懲戒辦法辦理，並應即時於公司內部網站揭露相關資訊。

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

■ 提昇資訊透明度

為進一步提升資訊透明度，本公司於公司網頁設有「投資人專區」、「公司治理專區」及

「企業永續專區」，以及時提供公司財務、業務及公司治理相關之中、英資訊。

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

再者，本公司被納入「台灣公司治理 100 指數」成分股，均可見本公司在資訊透明度及公司治理面向之傑出表現。

■ 強化與利害關係人(包含：投資人/股東、員工、客戶及供應商等)溝通之管道

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

(二) 審計委員會運作情形 (附表二之一)

第三屆審計委員會 (統計期間：105.1.1-105.6.7)

最近年度審計委員會開會 4 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)	備註
獨立董事	黃清苑	4	0	100%	—
獨立董事	洪敏弘	4	0	100%	
獨立董事	郭明鑑	2	0	100%	自 105.3.31 辭任，應出席 2 次

註：

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

第四屆審計委員會 (統計期間：105.6.8-105.12.31)

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)	備註
獨立董事	黃清苑	5	0	100%	105.6.8 改選連任
獨立董事	洪敏弘	5	0	100%	
獨立董事	苗豐強	4	1	80%	105.6.8 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。
- (2) 年度終了日前，如有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

※ 其他應記載事項：

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

(1) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項，說明如下：

董事會	董事會議案內容	證券交易法第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
第五屆 第十三次 臨時 105.1.28	1. 本公司向國泰人壽保險股份有限公司續租辦公場所。	✓	✗
	審計委員會決議結果(105 年 1 月 28 日)：審計委員會全體成員同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。		
第五屆 第十一次 105.3.17	1. 一〇四年度決算財務報表審議案。	✓	✗
	2. 本公司擬規劃辦理長期資金募集案。	✓	✗
	3. 謹呈本公司一〇四年度「內部控制制度聲明書」，提請核議。	✓	✗
	4. 本公司及子公司國泰人壽等共九家公司擬共用資訊資源，並共同簽署「國泰金控暨各子公司間資訊系統設備暨人員共用合約書」。	✓	✗
	審計委員會決議結果(105 年 3 月 16 日)：審計委員會全體成員同意照案通過。 公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。		
第五屆 第十二次 105.4.28	1. 一〇五年度第一季決算財務報表審議案。	✓	✗
	2. 擬參與子公司「國泰創投」現金增資案。	✓	✗
	3. 修正本公司「內部控制制度」。	✓	✗
	4. 修正本公司「內部稽核制度與實施細則」。	✓	✗
	5. 檢視本公司「審計委員會組織規程」。	✓	✗
	6. 審查本公司董事（含獨立董事）候選人資格。	✓	✗
	7. 解除本公司董事競業禁止之限制。	✓	✗
	審計委員會決議結果(105 年 4 月 27 日)： <ul style="list-style-type: none"> ■ 第 1 案至第 5 案由審計委員會全體成員同意照案通過。 ■ 第 6 案就審查黃獨立董事清苑以外之董事候選人資格之部分，除洪獨立董事敏弘迴避外，餘黃獨立董事清苑同意照案通過；另就審查黃獨立董事清苑候選人資格之部分，除黃獨立董事清苑迴避外，餘洪獨立董事敏弘同意照案通過。 ■ 第 7 案就解除黃獨立董事清苑以外之董事如當選者，競業禁止限制之部分，除洪獨立董事敏弘迴避外，餘黃獨立董事清苑同意照案通過；另就解除黃獨立董事清苑如當選者，競業禁止限制之部分，除黃獨立董事清苑迴避外，餘洪獨立董事敏弘同意照案通過。 		

董事會	董事會議案內容	證券交易法第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
第五屆 第十二次 105.4.28	<p>公司對審計委員會意見之處理：</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 第 1 案至第 5 案由全體出席董事同意照案通過。 ■ 第 6 案就審查「非獨立董事」候選人資格之部分，除蔡董事長宏圖、蔡董事鎮球、仲董事躋偉、陳董事祖培、黃董事調貴、李董事長庚、熊董事明河迴避；且蔡董事長宏圖未代理蔡董事政達、李董事長庚未代理郭董事炎、陳董事祖培未代理張董事錫表決外，其餘出席董事全體同意照案通過；另就審查「獨立董事」候選人資格之部分，除洪獨立董事敏弘及黃獨立董事清苑迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。 ■ 第 7 案除仲董事躋偉、陳董事祖培、黃董事調貴、李董事長庚、洪獨立董事敏弘、黃獨立董事清苑迴避；且李董事長庚未代理郭董事炎、陳董事祖培未代理張董事錫表決外，其餘出席董事全體同意照案通過。 		
第六屆 第四次 臨時 105.7.25	<p>1. 本公司總稽核異動。</p> <p>審計委員會決議結果(105 年 7 月 25 日)：審計委員會全體成員同意照案通過。</p> <p>公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。</p>	✓	✗
第六屆 第一次 105.8.18	<p>1. 一〇五年上半年度決算財務報表審議案。</p> <p>2. 擬具本公司對於聯華神通集團之「集團企業授信與投資限額」修正案。</p> <p>3. 擬具本公司對於鴻海集團及台灣玻璃集團之「集團企業授信與投資限額」修正案。</p> <p>審計委員會決議結果(105 年 8 月 17 日)：</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 第 1 案由審計委員會全體成員同意照案通過。 ■ 第 2 案除苗獨立董事豐強迴避外，其餘出席獨立董事全體同意照案通過。 ■ 第 3 案除黃獨立董事清苑迴避外，其餘出席獨立董事全體同意照案通過。 <p>公司對審計委員會意見之處理：</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 第 1 案由全體出席董事同意照案通過。 ■ 第 2 案除苗獨立董事豐強迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。 ■ 第 3 案除黃獨立董事清苑迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。 	✓	✗
第六屆 第五次 臨時 105.9.9	<p>1. 本公司擬辦理一〇五年現金增資發行甲種特別股案。</p> <p>2. 擬認購子公司國泰人壽保險股份有限公司以私募方式發行之「一〇五年第一期(105-1 期)無到期日非累積次順位債券，認購上限為新台幣 350 億元」審議案。</p> <p>審計委員會決議結果(105 年 9 月 9 日)：審計委員會全體成員同意照案通過。</p> <p>公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。</p>	✓	✗
第六屆 第二次 105.11.10	<p>1. 一〇五年度前三季決算財務報表審議案。</p> <p>2. 一〇六年度簽證會計師委任及簽證報酬審議案。</p> <p>3. 呈報本公司稽核處「一〇六年度稽核計畫」，提請核議。</p> <p>審計委員會決議結果(105 年 11 月 9 日)：審計委員會全體成員同意照案通過。</p> <p>公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。</p>	✓	✗

董事會	董事會議案內容	證券交易法第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
第六屆第七次臨時 105.12.5	1. 本公司一〇五年度現金增資案所洽特定人，因涉及利害關係人，擬依據金融控股公司法第四十五條規定辦理，提請審議。	✓	✗
	審計委員會決議結果(105 年 12 月 5 日)：除黃獨立董事清苑迴避外，其餘出席獨立董事全體同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：除蔡董事長宏圖及黃獨立董事清苑迴避且蔡董事長宏圖未代理蔡董事政達表決外，其餘出席董事全體同意照案通過。		

(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
洪敏弘	審查本公司董事(含獨立董事)候選人資格(就審查黃獨立董事清苑以外之董事候選人資格之部分)	議案內容涉及左列獨立董事	未參與討論及表決
黃清苑	審查本公司董事(含獨立董事)候選人資格(就審查黃獨立董事清苑候選人資格之部分)	議案內容涉及左列獨立董事	未參與討論及表決
洪敏弘	解除本公司董事競業禁止之限制(就解除黃獨立董事清苑以外之董事如當選者，競業禁止限制之部分)	議案內容涉及左列獨立董事	未參與討論及表決
黃清苑	解除本公司董事競業禁止之限制(就解除黃獨立董事清苑如當選者，競業禁止限制之部分)	議案內容涉及左列獨立董事	未參與討論及表決
苗豐強	本公司對於聯華神通集團之「集團企業授信與投資限額」修正案	議案內容涉及左列獨立董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
黃清苑	本公司對於鴻海集團及台灣玻璃集團之「集團企業授信與投資限額」修正案	議案內容涉及左列獨立董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
黃清苑	本公司一〇五年度現金增資案所洽特定人，因涉及利害關係人，擬依據金融控股公司法第四十五條規定辦理	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，簽證會計師皆列席參加，就公司財務業務相關各項議案進行溝通及討論。
- (2) 審計委員會並依「審計委員會組織規程」之規定，委任獨立會計師查核董事會編造提交股東會之各種表冊（營業報告書、財務報表、盈餘分派案），並依規定出具審計委員會查核報告。

■ 獨立董事與內部稽核主管之溝通情形：

- (1) 本公司內控制度有效性之考核（出具內控制度聲明書），經審計委員會核定後提報董事會決議。
- (2) 本公司「內部控制制度」規章之彙總，經審計委員會核定後提報董事會決議。
- (3) 本公司「內部稽核制度與實施細則」之訂定與修訂，經審計委員會核定後提報董事會決議。
- (4) 本公司設置直接隸屬董事會之稽核處，負責訂定內部稽核之組織、編制與職掌，並建立總稽核制，綜理稽核業務，每季向審計委員會及董事會報告稽核業務執行情形。
- (5) 本公司稽核處定期將對本公司及各子公司出具之內部稽核報告送交獨立董事查閱。
- (6) 本公司稽核處對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位與內部單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失，及內控制度聲明書所列應加強辦理改善事項，持續追蹤覆查，並將其追蹤考核改善辦理情形，以書面提報審計委員會及董事會。
- (7) 本公司稽核處於每會計年度終了前將次一年度之稽核計畫，經審計委員會核定後提報董事會決議。
- (8) 本公司稽核處參照「金融控股公司治理實務守則」第 7 條之規定，原則上每年召開一次「內部控制制度缺失檢討座談會」，由全體獨立董事就內部控制制度缺失檢討與內部稽核人員座談並作成紀錄，該座談會議紀錄並提董事會報告；座談會得視需要加開。
- (9) 本公司暨各子公司通報重大偶發事件，採電子郵件方式同步通知所有獨立董事，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) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因 (附表二之二)

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<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>(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？</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機制及防火牆機制？</p>	✓		<p>(一) 本公司網站設有發言人、投資人服務窗口及「連絡我們」信箱，股東可透過電子郵件或電話、傳真表達意見，本公司對於股東之建議、疑義或糾紛及訴訟事宜，均由相關人員即時依本公司訂定之「股務單位受理股東詢問回覆作業細則」審慎處理。</p> <p>(二) 本公司每月均依規定申報大股東之股權異動資訊，並於每次停止過戶時核對與股東名冊資料是否相符，以隨時掌握主要大股東之持股情形。</p> <p>(三) 本公司於 95 年 6 月即已訂定「國泰金融控股股份有限公司及其子公司防火牆政策」，以避免本公司與所屬子公司及本集團成員間之相互進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用、營業設備、場所及人員共用，或提供跨業之綜合性金融商品或服務等情事，所可能衍生之利害衝突，確保本集團之健全經營及客戶、消費大眾之權益。</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	
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p> <p>(二) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？</p>	✓		<p>(一) 為落實執行企業社會責任(CSR)，本公司自 100 年底成立「企業社會責任委員會」，負責本集團 CSR 事宜，另為因應國際間及國內主管機關日益重視企業永續議題，本公司自 104 年 3 月 19 日起將「企業社會責任委員會」更名為「企業永續委員會」，並將其隸屬層級提升至董事會，且由一名獨立董事督導，以強化本集團企業永續之各項措施，進而促成經濟、社會與環境三重盈餘。該委員會由本公司董事長指派本公司及各公司高階經理人擔任委員，並於每季召集委員大會，研議企業永續各項政策及監督各公司執行狀況。</p> <p>運作成效：</p> <p>「企業永續委員會」於各子公司皆設有「秘書單位」，於部門執掌中納入企業永續事務，此外依任務性質分別成立「責任投資」、「永續治理」、「責任商品」、「員工幸福」、「綠色營運」及「社會共榮」六個小組，分別訂有短中長程目標，並每半年向董事會報告。104 年國泰金控入選「道瓊永續指數(DJSI)」新興市場成分股，為台灣保險業首家入圍者，國泰金控更於 105 年蟬聯 DJSI 新興市場成分股，顯示委員會運作成效卓越。</p> <p>(二) 本公司對簽證會計師之聘任採一年一聘制，每年並定期由審計委員會及董事會評估簽證會計師之績效及獨立性，以作為會計師聘任及公費審核之參考。</p> <p>每年本公司均要求簽證會計師出具「超然獨立聲明書」，確認無其他財務利益及業務關係，向審計委員會及董事會報告。本公司審計委員會及董事會討論簽證會計師聘任及獨立性時，亦檢具會計師個人簡歷(詳述會計師相關經歷、專業資格及主要客戶)、會計師之持股情形及獨立性聲明(未違反職業道德公報第十號)以供董事會評估其獨立性之討論。</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、金融控股公司如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)?	✓		<p>為完善公司治理架構，本公司於 99 年設置「公司治理專案小組」負責推展集團公司治理事務，之後為精進相關作為，於 100 年成立「企業社會責任委員會」，並將原專案小組整併至旗下五個小組之一「公司治理小組」，推動層級提升至各公司總經理，嗣後為因應國際間及國內主管機關日益重視企業永續議題，自 104 年起將「企業社會責任委員會」更名為「企業永續委員會」，而公司治理事務則整併至旗下六個小組之一「永續治理小組」，並將推動層級提升至董事會，且由一名獨立董事督導，以強化本集團永續治理之各項措施，進而促成經濟、社會與環境三重盈餘。</p> <p>本公司「永續治理小組」負責督導各專(兼)職單位辦理公司治理各項事務如下：</p> <p>(1) 本公司「行政處法務室」綜理董事會、審計委員會、薪資報酬委員會之議事工作及辦理公司登記與變更登記事宜。就議事運作之部分，係負責協助議程之規劃、會議之召集、通知、進行、紀錄及其他相關事宜。本公司董事會/審計委員會至少每季分別召開一次、薪資報酬委員會則每年至少召開二次，各會議皆應於召集時載明召集事由，並於七日前分別通知各會議成員，但遇有緊急情事時，得隨時召集之。各會議議案由本公司各單位依職權擬具，並檢附充分之會議參考資料，經議事工作單位彙整分別呈報各會議召集人核准後，於召集通知時一併寄送各會議成員參考。</p> <p>各會議召開時，得視議案內容通知相關部門或子公司之人員列席，必要時，亦得邀請會計師、律師或其他專業人士列席會議及提供必要之資訊。各會議議事錄須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，並應列入公司重要檔案妥善保存。</p> <p>就辦理公司登記與變更登記事宜之部分，本公司「行政處法務室」皆遵循相關法令之規定，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，以強化公司資訊之透明度，進而保障交易安全。</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、金融控股公司如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)?	✓		(2) 本公司「行政處行政管理部股務科」綜理股東會之會議籌備、召開、製作議事錄及其他股務相關業務。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，104 年國泰金控以電子投票出席股東會之股東比率高達 88.99%，為金控業第 1 名，自 105 年董事改選時起，並改採候選人提名制，以強化公司治理。	無重大差異
四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道?	✓		本公司及各子公司皆致力於提供充分之資訊予客戶、股東及相關利害關係人；除透過專責單位(如：股務、顧客服務單位)提供迅速且確實的回應外，本公司更有完備的發言人及代理發言人制度，並於本公司網站設立「利害關係人」專區、「投資人訊息」專區、「企業永續」專區。內部網站中，本公司並設有「董事長信箱」及「內部溝通網」，提供員工與核心主管暢通及有效率的溝通管道。	無重大差異
五、資訊公開 (一) 金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形?	✓		(一) A. 本公司網站「國泰金控介紹」專區揭露公司經營策略、競爭優勢、組織架構、關係企業等資訊；「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，並提供自 101 年起的企業社會責任報告書下載；「投資人關係」專區揭露投資人活動等資訊，並按期揭露本公司及子公司之年報、財報等各項財務業務相關資訊，並於該專區之「股東專區」揭露股東會、股利發放等相關資訊；此外，隨各子公司產品資訊及服務更趨豐富及完整，投資人並可由本公司網站連結至子公司網頁，進一步查詢子公司相關資訊。 B. 本公司並依規定於「公開資訊觀測站」中發布「重大訊息」，並揭露「公司治理」相關資訊，俾利投資人隨時掌握本公司營運狀況及財務資訊。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務 守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二) 金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等)?	✓		<p>(二) A. 本公司已設置英文網站, 及完善的發言人、代理發言人制度, 並有公關部、投資人關係部等專門單位, 負責蒐集及揭露本公司之重要資訊, 訊息傳遞及時正確。</p> <p>B. 本公司定期舉辦法人說明會, 揭露公司營運狀況及資訊, 與國內外投資人互動密切, 使其充分知悉公司資訊; 法人說明會所提供之中、英文資料, 皆備於本公司網站。</p> <p>C. 本公司對於重大訊息, 均同時以中、英文公告於「公開資訊觀測站」, 以利國內外投資人同步掌握本公司最新訊息。</p> <p>D. 此外, 針對近年國內外長期投資人關注之 ESG(Environmental, Social, Governance) 資訊, 本公司亦設置中、英文「企業永續專區」, 以有效傳達本公司及子公司之非財務績效及相關作為。</p>	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 145 頁「八、(一) 各項員工福利措施、退休制度與其實施情形, 以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形」之記載。</p> <p>(2) 投資者關係： 敬請參閱「一、(1) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式」及「五、資訊公開」之記載。</p> <p>(3) 利益相關者權益： 敬請參閱「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 171 頁「六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項」之記載。</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	
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>(6)客戶政策之執行情形：</p> <p>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> <p>A. 國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法</p> <p>B. 國泰金融控股股份有限公司與子公司間業務資料與客戶資料保密協定書</p> <p>C. 國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明</p> <p>D. 國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理作業要點</p> <p>E. 國泰金融控股股份有限公司行銷規劃處對子公司行銷業務之監理作業辦法</p> <p>F. 國泰金融控股股份有限公司及其子公司防火牆政策</p> <p>G. 國泰金融控股股份有限公司個人資料蒐集、處理與利用管理辦法</p> <p>H. 國泰金融控股股份有限公司個人資料當事人權利行使管理辦法</p> <p>I. 國泰金融控股股份有限公司個人資料侵害事件管理辦法</p> <p>J. 國泰金融控股股份有限公司個人資料處理作業安全管理辦法</p> <p>K. 國泰金融控股股份有限公司個人資料檔案安全維護計畫暨業務終止後個人資料處理方法</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因素。</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	
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>(7)金融控股公司為董事及監察人購買責任保險之情形： 本公司自 96 年 6 月 15 日起，就本公司及各子公司董監事及重要職員於任期內執行職務依法應負之賠償責任，購買「董事及重要職員責任保險」，且每年定期檢討保單內容，並將自 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 105 年為以實際行動支持公益團體，於 1/25 捐贈臺灣金融服務業聯合總會 250 萬元、2/18 捐贈臺南市政府社會局社會救助金專戶(0206 震災)5 千萬元、3/29 捐贈財團法人臺灣大學學術發展基金會 250 萬元、3/29 捐贈國立臺灣大學 25 萬元、7/26 捐贈社團法人台灣逆轉聯盟協會 4 萬元、8/12 捐贈中華民國警察之友總會 4 百萬元、11/25 捐贈台灣財務工程學會 10 萬元，相關資訊均已揭露於官網。</p> <p>(9)105 年度本公司董事會績效評估結果： 本公司訂有「董事會績效評估辦法」，並於每年 12 月由董事會成員及董事會議事單位，就五大面向(包含：對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事的選任及持續進修及內部控制等)進行當年度之董事會內部績效評估，評估結果共分為三個等級：超越標準、符合標準及仍可加強。105 年度本公司董事會內部績效評估結果為超越標準，足以顯示本公司強化董事會效能之成果。此外，本公司自 106 年度起，至少每三年應委由外部專業獨立機構或專家學者執行一次董事會外部績效評估，評估之衡量指標、評估程序、達成率標準及評估結果，依本公司委任之外部專業獨立機構或專家學者規劃辦理。本公司已於公開資訊觀測站及本公司網站揭露本公司之「董事會績效評估辦法」，並已於年報及公司網站揭露董事會績效評估結果，以備查詢。</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	
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）？	✓		(10)本公司董事會成員具備多元性，包含不同專業經驗/工作領域及背景。為強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展，本公司於103年增訂之「公司治理實務守則」第30條第2項涵蓋「董事會成員多元化之政策」，相關內容及其落實情形敬請參閱「公司治理運作情形/當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估說明/強化董事會功能」。	無重大差異
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。	✓		摘要說明如下表(105年第三屆公司治理評鑑已改善情形或優先加強事項與措施)。	無重大差異

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

105 年第三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
2.13	公司是否未有因取得或處分資產交易、資金貸與或背書保證未依規定辦理而受主管機關處分之情事?(含與關係人交易)	已將基金公告之控管流程納入內部控制作業之處理程序，並落實基金公告之檢核及覆核作業。	—
3.29	公司執行內部控制制度相關控制作業是否未經主管機關處分或未經證交所或櫃買中心發現有缺失函請派員參加主管機關指定單位舉辦之宣導課程?	1.子公司國泰世華銀行已完成缺失改善，並持續宣導及發文重申辦理 OBU 開戶作業相關規定，加強各項檢核措施、修訂內部規範增加查證財務真實性機制。 2.子公司國泰產險已完成缺失改善，針對巨大保額火險案件，已依產險公會 105 年 11 月公告之簡易備查制商品費率評估文件(A28F 表)製作費率評估文件，並由核保及精算人員共同評估簽署。A28F 表格內容包含核保人員對費率水準及適足性之評估及精算人員對費率合理性及公平性之評估說明。	—
4.13	公司年報及網站是否揭露主要股東名單，包含股權比例達百分之五以上之股東或股權比例占前十名之股東名稱、持股數額及比例?	已配合於公司網站揭露股權比例達百分之一以上之股東名稱、持股數額及比例。	—
3.8	公司是否至少兩名獨立董事其連續任期均不超過九年?	—	本公司於 106 年 6 月 16 日股東常會補選 1 席獨立董事後，將有兩名獨立董事之連續任期均不超過九年。

(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。105 年度薪資報酬委員會共召開六次會議，所審議之重要議案包括：104 年度員工及董事酬勞發放案、核發本公司主管獎金、本公司新任獨立董事及外部董事報酬暨經理人薪酬定期檢討/調整、本公司經理人 105 年現金增資可認購股數分配、修正本公司「章程」、「董事/經理人薪酬給付準則」及「國泰金融集團高階主管長期激勵計畫」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)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註 2)								兼任其他 公開發行 公司薪資 報酬委員 會成員家數	備註
		商務、法 務、財務、 會計或公 司業務所 需相關科 系之公私 立大專院 校講師以 上	法官、檢察 官、律師、 會計師或 其他與公 司業務所 需之國家 考試及格 領有證書 之專門職 業及技術 人員	具有商 務、法務、 財務、會計 或公司業 務所需之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立董事	洪敏弘			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	—
獨立董事	苗豐強			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	—
獨立董事	黃清苑			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	—

註 1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

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

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

註 3：資料基準日為 106 年 4 月 18 日。

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

最近年度本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。

第二屆委員任期：102 年 6 月 14 日至 105 年 6 月 7 日，最近年度(105.1.1-105.6.7)薪資報酬委員會開會 3 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
召集人	郭明鑑	2	0	100%	自 105.3.31 辭任，應出席 2 次
委員	洪敏弘	3	0	100%	—
委員	黃清苑	3	0	100%	自 105.4.15-105.6.7 擔任召集人

其他應記載事項：

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

註：

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

最近年度本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。

第三屆委員任期：105 年 6 月 8 日至 108 年 6 月 7 日，最近年度(105.6.8-105.12.31)薪資報酬委員會開會 3 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
召集人	洪敏弘	3	0	100%	105.6.8 改選連任
委員	苗豐強	3	0	100%	105.6.8 改選新任
委員	黃清苑	3	0	100%	105.6.8 改選連任

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

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

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

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
(三) 公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？	✓		<p>(三)</p> <p>A. 「國泰金融控股股份有限公司企業永續委員會」依據「國泰金融控股股份有限公司企業永續守則」第四條規定，訂立「企業永續委員會組織規程」，隸屬於本公司董事會，設置主任委員一人，由本公司總經理擔任，委員由各子公司總經理擔任，每半年一次向董事會呈報重要事項。</p> <p>B. 為落實執行成效，本會於各子公司皆設有「秘書單位」，於部門執掌中納入企業永續事務，此外依任務性質分別成立「責任投資」、「永續治理」、「責任商品」、「員工幸福」、「綠色營運」及「社會共榮」六個小組，成員由本公司及各子公司跨公司、跨部門組成，105年於每季召開大會，共計4次會議，以聯繫追蹤各項作為。</p>	無重大差異
(四) 公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？			<p>(四) 本公司訂有「員工薪酬給付辦法」、「員工績效管理發展要點」、「員工獎懲要點」，並每年依據績效表現狀況及外部市場行情進行個別員工薪資檢視。</p> <p>為鼓勵各公司同仁推廣企業永續，「國泰金融控股股份有限公司企業永續委員會」設有敘獎機制，以表揚執行企業永續事務有功之同仁，敘獎酌予考核加分。此外，本委員會亦於各公司指派專責部門，明確將企業永續業務納入該部門之職掌。</p>	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
二、發展永續環境 (一) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	✓		(一) 1. 主動配合「台北市工商業節能減碳輔導管理自治條例」辦公場所室內冷氣平均溫度保持在攝氏二十六度以上。 2. 平常上班日午休時段(12:30~13:00)與下班設定自動關燈機制；另上班與中午用餐時段皆由專人控管電梯，以減低電量使用。 3. 推廣辦公室無紙化作業，採用電子公文系統及E-mail處理公務聯繫，減少紙張使用。 4. 全面採購FSC影印紙，重要刊物使用大豆油墨印製，並宣導紙張雙面列印，各項非重要文件使用回收紙列印，報廢文件定期送至專業紙廠銷毀，提供再生紙漿來源。 5. 優先採購具環保標章之節能產品及設備。2010~2015年皆獲台北市政府環保局頒發績優「綠色採購企業」。2017年起每年至少1.5億。 6. 2013年建置太陽能分行國泰世華銀行台南分行與高雄明誠分行。 7. 2014年獲得環保署頒發第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)。 8. 2015年新建大樓完工A3置地廣場採綠建築設計，榮獲內政部頒發「黃金級認證」及美國綠建築協會LEED「金級認證」。 9. 2016年國泰世華銀行高雄明誠分行獲「高雄市光電智慧建築認證」銀質認證。 10. 鼓勵同仁開會自帶環保杯，全面停止使用杯水，降低對環境影響。 11. 響應政府政策，每年增加太陽能裝置容量，2017年為至少增加1800KW。 12. 「國泰置地廣場」設置雨水回收系統2016年開始營運，「國泰桃園產專區二期建物」設置中水回收系統，預計2017年底正式營運。2018年金控暨子、孫公司共九家公司全部434個據點進行「用水盤查作業」。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
<p>(二) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> <p>(三) 公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？</p>	✓		<p>(二)</p> <ol style="list-style-type: none"> 2010年訂定「節能減碳作業要點」，有效提昇各項資源之利用效率並降低公司營運對自然環境之衝擊。 2011年底成立「國泰金控企業社會責任委員會」，並由《環境保護小組》執行環保政策，同時設置節能減碳專責人員負責宣導推動各項節能減碳措施。 2014年底「國泰金控企業社會責任委員會」正式更名為「國泰金控企業永續委員會」，並隸屬董事會，由《綠色營運小組》負責營運管理與供應鏈管理，積極參與外部綠色倡議。 <p>(三)</p> <ol style="list-style-type: none"> 2006年起即主動積極回覆英國碳揭露問卷(CDP)，2014年整體回覆揭露表現等級 85C，2015年整體回覆揭露表現等級 95C。 2012年起響應經濟部「金融業、餐飲及鞋店業集團自願性節約能源簽署大會」三年節能5%，總計推動自願性節能措施共27項，節省777,239度電。 2013年簽署「國泰金控暨各子公司溫室氣體減量管理宣言」，創金融業先例，率先發起金控暨子公司啟動為期三年溫室氣體盤查作業及通過bsi英國標準協會ISO14064-1查驗。 2013年起各子公司陸續導入ISO50001能源管理系統、ISO14001環境管理系統，樹立金融業界最佳示範企業標竿，落實能源管理及環境標準化管理。 2014~2015年共有12棟大樓陸續通過能源暨環境管理系統授證，同時訂定集團每年節能目標1.5%。 2015年底國泰金控企業永續委員會《綠色營運小組》會議決議金控暨子、孫公司共九家公司46個據點進行「溫室氣體盤查作業」。 2016年底國泰金控企業永續委員會《綠色營運小組》會議決定金控暨子、孫公司434個據點進行「溫室氣體盤查作業」。並訂定以2016年為基準，至2021年減碳5%的目標。 	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
<p>三、維護社會公益</p> <p>(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？</p> <p>(二) 公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？</p> <p>(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> <p>(四) 公司是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？</p> <p>(五) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p>	✓		<p>(一) 本公司為提升公司及人員對人權的尊重與支持，訂定「道德行為準則」、「員工行為守則」以及「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，並且配合相關法令修訂「工作規則」並公告周知。另於定期之法令遵循自行評估作業中，將相關勞動法令規範內容納入檢核項目，以確保遵守相關勞動法規與國際人權。</p> <p>(二) 本公司建置完善且明確的員工申訴機制與管道，同時對於申訴人或參與調查之相關人員給予保密及保護，使其免於遭受不公平對待或報復。本公司將前述做法明訂於「道德行為準則」、「員工行為守則」與「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，亦於公司官網及年報公開揭露申訴管道。</p> <p>(三) 為建立安全之工作環境並確保員工健康，本公司已訂有下列措施：</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。 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。 <p>(四) 本公司透過集團內部溝通網、定期員工溝通會、電子報、員工敬業度調查、公文系統、部室信箱及發行月刊等方式與員工進行雙向溝通，並且即時回應員工意見與通知員工相關重要訊息。</p> <p>(五) 本公司建置各層級人員職能項目，並依能力需求規劃培訓活動。同時依據「員工績效管理發展要點」，主管與員工共同討論並設定 2~3年職涯規劃及個人年度能力發展計畫，透過定期檢視與回饋，協助員工持續發展能力。</p>	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
(六) 公司是否就研發、採購產、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		<p>(六) 本公司及各子公司均遵守相關法令及各項消費者保障之相關法規，並依金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法及其它相關規定，制定相關消費者權益保護政策及申訴程序分述如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 商品/服務研發：商品/服務設計以客戶需求為準則，並訂定客戶風險評量制度、商品適合度政策，協助客戶了解風險承受度。各類業務申請書或契約書條款詳細載明所屬商品/服務資訊並告知個人資料蒐集、處理與利用等相關權利與保障，商品銷售、廣宣文件亦經內部作業審核，消除適法性疑慮，另同時要求商品銷售人員具備專業證照並詳細解說，俾使客戶了解商品內容，建立完整之消費者保護運作機制與政策。 國泰世華銀行自105年4月29日起兼營保險代理業務，持續提供國泰人壽與國泰產險保險商品及相關服務，將強化保險契約銷售及保費等相關行銷流程之業務控管，以保障消費者權利。 2. 採購：如涉及個人資料性質之委外事項，定期針對供應商進行實地查核、留存記錄報告等監督與管理活動，以確保供應商之運作符合契約條款規定，防止個人資料外洩。 3. 作業：本公司設置個人資料管理委員會，制訂個人資料保護政策，督導個人資料管理控制措施與計畫之實施，以維護客戶權益。各子公司亦設立「資安及個資管理委員會」，規劃與執行個資保護專案，建立管理制度。為確保全體員工落實資訊安全管理與法令遵循於日常作業中，定期舉辦教育訓練及法令宣導。 4. 服務流程：本公司設立服務品質委員會制定集團服務方針，定期與各子公司共同檢視服務策略與專案，並 	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
(六) 公司是否就研發、採購產、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		<p>由各子公司設立之「服務品質小組」規劃、推動與追蹤各項精進服務品質行動方案，致力傾聽客戶心聲，落實以客為尊之服務理念及目標。</p> <p>消費者如對各公司提供之商品或服務有任何問題、建議或申訴抱怨，除於營業時間洽詢各營業單位外，可隨時透過公告於各子公司網頁之客服專線、客服信箱或網路留言反應，公司將指派專人服務，並就消費者反應事項提供迅速的處理與回覆。為具體反映客戶聲音，國泰人壽訂定「消費爭議處理程序」，國泰世華銀行訂定「營業單位客戶爭議處理辦法」，並制定標準作業規範，提升各單位對消費爭議處理之重視，增進消費爭議處理之效率與品質。</p> <p>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。</p>	無重大差異
(七) 對產品與服務之行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則？	✓		<p>(七) 依據「國泰金融控股股份有限公司企業永續守則」，本公司及各子公司於進行商品與服務行銷及標示時，須遵循消費者保護法、金融消費者保護法、公平交易法等相關法令，並宜符合國際準則，不得有欺騙、誤導、詐欺或任何其他破壞消費者信任、損害消費者權益之行為。</p> <p>各子公司於銷售商品時，對產品與服務之行銷及標示，均符合金融消費者保護法及各業別之相關規定，如國泰人壽依據「保險業招攬及核保理賠辦法」與「國際保險業務分公司管理辦法」，制定「業務招攬處理制度及程序」以及「國際保險業務招攬處理制度及程序」，規範代理人或業務員實際為公司從事各種保險商品之推介、媒合行為。各子公司對消費者所揭露之訊息，皆本於誠實信用原則及保護金融消費者之精神，致力充實金融消費資訊及確保內容之真實。</p>	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
(八) 公司與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？	✓		<p>(八) 考量往來供應商所提供之服務或產品造成環境與社會的風險，同時亦透過供應商有效管理降低供應鏈中斷所造成的營運風險。</p> <p>104年「國泰金融控股股份有限公司」內部採購小組擬定供應商管理，要成為往來供應商，需遵守下列守則以進行評估，如發現違法將剔除往來資格：</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 	無重大差異
(九) 公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？	✓		<p>(九) 101年8月，本公司於「供應商合約」中，增列企業社會責任(CSR)條款，要求供應商需確實遵守環境保護、各項勞動條件、勞工安全衛生與勞動人權等相關法令規範，以實際作為要求供應商共同善盡企業社會責任。若經認定供應商確有違反或未達規範者，得定相當期限催告供應商履行或改善，供應商若於期限內不為履行或改善者，得終止或解除契約。</p>	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？</p>	✓		<p>(一) 為對外揭露企業社會責任相關資訊，本公司於官網設置「企業永續專區」，並自 101 年起每年發行「企業社會責任報告書」。國泰人壽慈善基金會網站自 98 年起每年公布「國泰公益集團年報」，記載本公司各項企業社會責任及基金會公益事務履行情形。</p> <p>(二) 本公司 105 年發佈「國泰金融控股股份有限公司 2015 年企業社會責任報告書」中、英文版，本報告書為本公司第五本企業社會責任報告書，完整揭露國泰落實企業永續(CS)的具體作為，報告書同步揭露於官網 (https://www.cathayholdings.com/holdings/web/csr/TE_1-2-3.aspx)，106 年將出版「2016 年企業社會責任報告書」。</p> <p>(三) 針對國際責任投資人，本公司亦積極蒐羅國際相關問卷，以積極作為向外界溝通。</p> <p>(四) 本公司 105 年亦積極參與外部企業永續演講邀約，對外宣達內部企業永續實務經驗，以提升企業永續議題於臺灣產業間之意識。</p>	無重大差異
<p>五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本公司企業社會責任實務運作與所訂守則並無差異。</p>				

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊(如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會活動所採行之制度與措施及履行情形)：			
本公司長期深耕企業社會責任，因應國際情勢與定期之利害關係人議和結果，調整集團企業永續短中長期計劃，逐步落實責任投資、永續治理、責任商品、員工幸福、綠色營運及社會共榮各面向作為及目標，並依法進行資訊揭露。			
此外，為成為亞太地區最佳永續金融機構，本公司由內而外履行企業社會責任，對內落實企業永續治理；對外從上游透過採購影響供應商，下游運用金流影響力從放貸、投資等多面向推動，105年成效卓越，重點績優事績如下：			
<ul style="list-style-type: none"> ➢ 國泰金控榮獲《機構投資人》評選為「亞洲地區(日本除外)最佳企業管理團隊」(2016 All-Asia Executive Team)，為台灣唯一獲獎的金融業者。獲獎項目包括亞洲保險業最佳執行長、亞洲保險業最佳投資人關係專業人士、亞洲保險業最佳投資人關係團隊 (Best Investor)、最佳法人說明會。 ➢ 國泰金控榮獲《證交所》「公司治理評鑑」評為「上市櫃公司前5%」，並列入「臺灣證券交易所公司治理100指數」。 ➢ 國泰金控連續2年入選道瓊永續指數(DJSI)新興市場成分股。 ➢ 國泰金控連續4年榮獲「天下企業公民獎」前十名殊榮，獲得歷屆最佳成績跨業第五名。 ➢ 台灣金融管理學會與今周刊「2015金控公司整體經營績效評比」，國泰金首度奪下金控評比總冠軍。 ➢ 國泰金控榮獲《台灣企業永續獎》六大獎項肯定，其中連續3年蟬連《台灣十大永續典範公司》整體績效獎肯定，並在單項績效獲得《創意溝通獎》、《社會共融獎》、《人才發展獎》、《台灣Top50企業永續報告獎—金獎》，李長庚總經理榮獲《企業永續傑出人物獎》。 ➢ 國泰金控獲得《環保署》「綠色採購績優單位表揚」。 ➢ 國泰金控、國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險等公司，獲頒《教育部體育署》之「運動企業認證」。 ➢ 國泰人壽連續8年獲得《教育部體育署》「體育推手獎」之「贊助」及「推展」雙料金質獎，並蟬聯三屆「長期贊助獎」共三項肯定運動企業認證。 ➢ 國泰人壽3度蟬聯金管會頒發「微型保險積極推動獎」與「業務績優獎」。 ➢ 國泰人壽榮獲《國際培訓總會(IFTD)》「2016全球人力資源發展獎」改善生活品質類別績優獎兩項，為台灣唯一獲獎壽險業。 ➢ 國泰人壽榮獲《美國人才發展協會(ATD)》「最佳卓越學習組織獎」第四名，為台灣唯一獲獎企業。 ➢ 國泰人壽榮獲《工商時報》「臺灣服務業大評鑑」服務尖兵獎。 ➢ 國泰人壽連續12年蟬聯《壹週刊》「服務第壹大獎」人壽保險類第一名。 ➢ 國泰人壽蟬聯《財訊雙週刊》「財訊金融獎」多項金質獎肯定並榮獲「最佳金融科技保險」金質獎。 ➢ 國泰世華銀行榮獲《台北市政府》「績優健康職場管理單位獎」、「總錦標獎」。 ➢ 國泰世華銀行榮獲《台北市政府》台北市健康體重管理「團體成效績優獎」大型職場組第一名。 ➢ 國泰世華銀行榮獲《經濟部能源局》2016優良太陽光電系統光鐸獎-「優良金融服務獎」。 ➢ 國泰世華銀行榮獲《台灣金融研訓院》第八屆傑出金融業務菁業獎-「最佳企業金融獎」特優、「最佳信託金融獎」特優、「最佳風險管理獎」。 			

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	
<p>優等。</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 國泰世華銀行榮獲《壹週刊》「服務第壹大獎」第一名。 ➢ 國泰產險榮獲《保險業務發展基金管理委員會》「好險，Action 微電影徵選活動」之「公共意外責任險保險-保險業者組」銅賞獎和最佳創意人氣獎。 ➢ 國泰產險勇奪《中華民國國家企業競爭力發展協會》第13屆國家品牌玉山獎之「傑出企業類」及「最佳產品類」全國首獎。 ➢ 國泰產險連續5年榮獲《現代保險雜誌》保險品質獎之「最佳形象」特優和「最值得推薦」、「最佳售後服務」及「最佳專業」三個優等獎項。 ➢ 國泰綜合證券榮獲《行政院勞動部》「2016 國家人才發展獎」。 ➢ 國泰綜合證券「股票快選 App」榮獲《經濟部工業局》「數位內容產品獎 網路服務類」。 ➢ 國泰綜合證券榮獲《櫃買中心》「櫃買市場 2016 年推薦輔導上櫃及興櫃家數」第一名。 			
<p>七、公司企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：</p> <p>「國泰金融控股股份有限公司2015年企業社會責任報告書」委託資誠聯合會計師事務所(PwC)，按中華民國會計研究發展基金會所發佈確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」(係參考國際確信準則ISAE3000 訂定)進行獨立有限確信(limited assurance)。另，該報告書揭露之溫室氣體排放量盤查數據，係委由英國標準協會(BSI) 依據ISO14064-3:2006 標準進行查驗。</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：公司已編製企業社會責任報告書者，摘要說明得以註明查閱企業社會責任報告書方式及索引頁次替代之。

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

(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施 (附表二之二之三)

落實誠信經營情形

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

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

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
<p>(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？</p>	✓		<p>(四)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 依據本公司「會計制度」與「財務處對子公司財務監理作業辦法」之規定，應定期取得各子公司月結之管理報告，包括營運報告、資產負債月報表、損益月報表、現金流量月報表、應收帳款帳齡分析表或應收帳款品質評估表及逾期帳款明細表等，進行分析檢討。 2. 本公司應於每會計年度終了前將次一年度稽核計畫以書面交付審計委員會及董事會核議，並作成紀錄。 3. 本公司內部稽核單位對本公司每年至少應辦理一次一般業務查核；每半年至少應對本公司及子公司之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核；另對本公司辦理一般業務查核如已涵蓋專案業務查核之項目及範圍，且查核結果無重大缺失事項並於內部稽核報告敘明者，該半年度得免辦理專案業務查核。臨時性稽核，依公司董事會或其授權人之指示辦理。 	無重大差異
<p>(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p>		<p>(五) 誠信正直為本公司企業核心價值，於「工作規則」、「道德行為準則」及「員工行為守則」或相關管理辦法已明定員工應遵守之行為規範及相關之獎懲制度，並就洗錢防制法、性騷擾防治法及個人資料保護法等相關法令進行宣導教育。</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	
<p>三、公司檢舉制度之運作情形</p> <p>(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？</p>	✓		<p>(一) 依據本公司「誠信經營守則」之規定，本公司董事、經理人、受僱人若發現有違反誠信經營之情事，應立即向董事會、審計委員會或稽核單位進行檢舉；本公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密，所有舉報案件，本公司應由稽核單位深入查證並進行瞭解，凡查證屬實者，稽核單位應會辦行政管理部依公司相關懲戒辦法辦理，並應即時於公司內部網站揭露違反人員之職稱、姓名、違反日期、違反內容及處理情形等資訊。此外，依據本公司「員工獎懲要點」之規定，員工發現偽造、變造或冒領事件，能事前防止，使公司或客戶減免損失者，予以嘉獎；對於舞弊或其他有損公司權益之情事，事先舉發或設法防止，使公司減免損失者，予以記功；檢舉或協助破獲違法瀆職事件，使公司減免損失者，予以記大功。透過本公司前揭對檢舉人之獎勵措施，進而發揮檢舉制度之效能。再者，本公司外部網站已建置「獨立董事信箱」，以使本公司員工、股東及利害關係人等與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，本公司訂有「檢舉非法與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。</p>	無重大差異

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

(八)公司如有訂立公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

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

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

1. 本公司已於董事、經理人等內部人就任時，檢送「公司內部人股權異動申報注意事項」供其遵循，以避免其違反或發生內線交易之情事。另本公司亦已於董事就任時聘請律師簡報董事相關法令，並檢送金管會證期局及臺灣證券交易所所編製之「上市櫃公司董監事法規宣導手冊」、「上市公司及其董事、監察人與大股東應行注意之證券市場規範事項」及「獨立董事法規宣導手冊」等資料，以協助董事瞭解證券交易相關法令暨上市章則等有關應行申報事項之規定及法律責任。
2. 為規範本公司暨子公司重大訊息之發布程序及相關管理機制，本公司特參考「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」，制定「本公司暨子公司重大訊息發布及管理要點/作業細則」及「本公司暨子公司召開重大訊息說明記者會作業細則」，並將前揭規章置於本公司內部網站規章辦法專區，供全體同仁遵循，以避免違反或發生內線交易之情事。
3. 敬請參閱「公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因」之「六、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊」。
4. 本公司經理人進修情形 (統計期間：105年1月-105年12月)

職稱	姓名	進修課程	進修時數
總經理	李長庚	經營管理研討會(1/9、1/10、8/9)	17
		金融研究發展基金管理委員會-金融市場願景與政策座談會(2/22、4/19、5/9、7/15)	6
		資訊工業策進會-金融 CEO 早餐會(2/23、6/21)	3.5
		韜睿惠悅-2016 董事會治理論壇早餐會	2.5
		金融研究發展基金管理委員會-研商中小企業融資事宜暨本國銀行總經理第42次業務聯繫會議	2
		中華民國證券暨期貨市場發展基金會-第二屆公司治理評鑑頒獎典禮暨專題講座	3
		集團高階主管聯誼會(7/1、12/30)	4.1
		遠見雜誌與 IBM 合辦-高階午餐會	3
		政大商學院-【2016 闊思論壇】永續經營-綠色商機下的企業競爭力	3
		財團法人台灣永續能源研究基金會-公司治理	2
		遠見雜誌-『看見大未來』國際大師論壇	8
		台灣金融研訓院-促進地方政府與在地綠能業者推展綠電與資金融通閉門座談會	2
		台灣董事學會-2016 董事學會年會	7
		臺灣期貨交易所-2016 人民幣國際化論壇	3
		渣打國際商業銀行-尋找成長新動能-ASEAN、中國與台灣	2
		台灣永續能源研究基金會-CCS-CEO 講堂	2.5
		遠見雜誌-2016 第 14 屆華人領袖遠見高峰會	3.5
		臺灣大學-金融科技與法制研討會	4
資訊工業策進會-從近期系統整合輸出實例看我國金融業者潛在機會及 5G 應用趨勢前瞻	2		
總稽核	龔志榮	集團高階主管聯誼會(7/1、12/30)	4.1
		台灣金融研訓院-稽核主管研習課程(7/29、8/3)	12
		台灣金融研訓院-金融檢查及稽核研修班(10/6-7)	13
		金融控股公司內部稽核座談會	3

職稱	姓名	進修課程	進修時數
總稽核	龔志榮	稽核人員金業務研習班第 297 期	7.2
財務長	陳晏如	經營管理研討會(1/9、10)	12
		集團高階主管聯誼會(7/1、12/30)	4.1
		媒體危機處理進階班(8/8)	5
		中華民國公司經營發展協會-董監如何督導公司做好風險管理及危機管理	3
資深副總經理	孫至德	集團高階主管聯誼會-Internet Disruption: How can Cathay better leverage it?	1.5
		媒體危機處理進階班(8/8)	2.5
		2016 年第一次 ABAC 大會 (舊金山)	15
		2016 年第二次 ABAC 大會 (巴布亞紐幾內亞)	13.5
		2016 年 MIT 深度參訪- Brave New Worlds: Leveraging Innovation to Address Taiwan's Challenges	23
		遠見雜誌-駕馭科技搶先佈局-破壞式創新，開創 Fintech 新商機	1.5
		遠見國際論壇-「看見大未來-未來產業」	2.5
投資長	程淑芬	集團高階主管聯誼會(7/1、12/30)	4.1
		共享學堂-Design Thinking(6/23)	2.5
		2016 年滙豐大中華經濟展望論壇	3
		中銀國際全球&中國投資研討會	7
		台灣金融論壇系列-「我國銀行業布局菲律賓」研討會	3
		國際責任投資趨勢 / 巴黎氣候會談及其結論對於台灣企業的衝擊	1
		Taiwan Global Investment Forum	6
		中國經濟大棋局與「一帶一路」行動計畫 CIER	3
		台灣金融研訓院-B Corp Conference(3/29-30)	14
		「GRI G4 金融服務業與食品加工業行業揭露正體中文版發表會暨 2015 年臺灣企業社會責任報告書研究分析報告發表會」	2.5
		新興亞洲優勢產業論壇	1
		2016 年上半年 PMI/NMI 走勢暨總體情勢剖析研討會	2
		金融趨勢與企業社會責任	3
		責任投資課程	3
		小國大想像—台灣出發 取道矽谷 走向未來	2
		FinTech 未來金融國際趨勢論壇	2.5
		「後 2015 年 (Post-2015) 東協經濟整合之新局」 國際研討會	7
		2016 台灣資料科學年會	27
		2016 國際投資論壇	6
		新金融時代串聯四大金融新生態論壇	7
		共享經濟高峰論壇	1.5
		CSRone「共享經濟高峰論壇-糧食篇」	3
		新南向投資保障研討會	3
		2016 生醫產業國際併購趨勢與策略論壇	4
		2016 私募股權論壇	4
		金融科技法規挑戰與監理沙盒 10/7	3
		〈政府機器失靈，有解嗎？—925 天政務委員心得分享〉 10/19	2
巴黎協定生效後，台灣首場氣候金融與綠色債券論壇 11/10	4		
第五屆華人家族企業年度論壇 11/29	4		
「MIC Forum Top 10_高科技產業十大趨勢與商機」研討活動 12/6~8	21		
洞察新南向政策，迎接機會與挑戰系列課程 12/9	4		
資深副總經理	鄧崇儀	經營管理研討會(1/10、8/9)	17

職稱	姓名	進修課程	進修時數
資深副總經理	鄧崇儀	媒體危機處理初階班(5/20)	3
		集團高階主管聯誼會(7/1、12/30)	4.1
		「Storytelling Workshop」願景溝通培訓(8/4)	7
		媒體危機處理進階班(8/8)	5
風控長	謝伯蒼	經營管理研討會(1/9、1/10、8/9)	17
		中華民國工商協進會-年度法令修正與股東會應行注意事項	3
		集團高階主管聯誼會(7/1、12/30)	4.1
		「Storytelling Workshop」願景溝通培訓(8/4)	7
		中華民國工商協進會-董事會評鑑的重要性	3
		台北金融研究發展基金會-洗錢防制法相關規定與案例分享	3
		中華民國公司經營發展協會-企業經營併購實務及其董監相關責任	3
		中華民國公司經營發展協會-內部人股權管理暨內線交易規範	3
資訊長	張家生	金管會 FinTech 分享	3
		FinTech 金融科技大未來高峰會	6
		共享學堂-當大數據遇上數位行銷(4/14)	2
		Gartner Executive Roundtable Meeting(4/20、9/8)	5
		Gartner 保險業座談會	3
		「FinTech 金融科技應用新知分享」研討會	2
		IDC 2016 亞太區企業混合雲論壇	2.5
		CIO 金融科技暨區塊鏈技術研討會	6
		之初創投 AppWorks Demo Day(6/7、11/8)	9
		集團高階主管聯誼會(7/1、12/30)	4.1
		FinTech Roadshow-英國創新金融科技生態鏈與應用展演	4
		Gartner 金融業 CEO 早餐會	2
		「建立一個國際級的區塊鏈 X 次世代的互聯網」交流研討會	3
		《遠見》30 週年「看見大未來 國際大師論壇」	6
		台灣金融研訓院-智慧產業大未來	3
		金融 CIO 高峰會	4
		《雲端安全策略，迎戰大顛覆時代》高階午餐會	2.5
		金融 CIO 早餐會-邁向數位轉型 搶進 FinTech 商機	1.5
		「AI 發展趨勢及應用」講座	3
		CIO 大調查年度發表會	6
資深副總經理	吳建興	媒體危機處理初階班(5/20)	3
		集團高階主管聯誼會(7/1、12/30)	4.1
		「Storytelling Workshop」願景溝通培訓(8/4)	7
		經營管理研討會(8/9)	5
		中華民國證券暨期貨市場發展基金會-公司經營權之競爭行為規範與實務案例解說	3
		中華民國證券暨期貨市場發展基金會-財報不實案董監事法律責任之探討	3
		企業領導力致勝關鍵與趨勢(10/19)	1.5
		企業經營併購實務及其董監相關責任(12/14)	3
資深副總經理	劉上旗	勤業眾信聯合會計師事務所-數位浪潮—亞洲 Fintech 發展面面觀論壇	5
		共享學堂-當大數據遇上數位行銷(4/14)	2
		資料科學專題演講	3
		集團高階主管聯誼會(7/1、12/30)	4.1
		指導員工達成績效	7

職稱	姓名	進修課程	進修時數
資深副總經理	劉上旗	台灣大學-壽險經營管理實務論壇：南山轉型智慧新保險	3
		中華民國公司經營發展協會-董監如何督導公司做好風險管理及危機處理	3
副總經理	蔡宗憲	經營管理委員會(3/17、4/28、8/18、11/10、12/22)	7.5
		集團高階主管聯誼會(7/1)	2.3
副總經理	翁德雁	台灣金融研訓院-台灣金融論壇系列研討會-科技金融新趨勢及人才需求展望研討會	4
		集團高階主管聯誼會(7/1、12/30)	4.1
		社團法人中華公司治理協會-「公司治理判決案例研究會」vs「董監聯誼會」	3
		共享學堂-當大數據遇上數位行銷(4/14)、一小時玩程式(7/11)、資訊充電站(9/1)、流程創新改造:精實管理(10/13)	8
		「大數據與隱私權保護」研討會	1.25
		美國商會活動--「Striking the Right Balance: Privacy Protections and Public Safety in a Cloud World」	2
		中華國土人才培訓-「最新工時制度課程：工資計算、工作時間及彈性工時」專班	3
副總經理	吳淑盈	經營管理研討會(8/9)	5
		集團高階主管聯誼會(7/1、12/30)	4.1
		Storytelling Workshop 說好故事工作坊	3
		「勞資會議的實施與運作」教育訓練課程	1.5
		企業領導力致勝關鍵與趨勢(Leaders Ready Now)	1.5
		中華菁英領袖班-區塊鏈的信任安全與趨勢運用	4
副總經理	洪大慶	集團高階主管聯誼會(7/1、12/30)	4.1
		IFRS9 教育訓練-減損之預期信用損失方法論	2
		IFRS16 教育訓練-新租賃公報	1.5
		決勝數位金融新時代講座	2
		「Fintech 金融科技應用新知分享」研討會(4/21、5/19)	4
		翻轉管理新浪潮講座	2
		IFRS9 教育訓練-財務報告揭露	2.5
副總經理	金肖雲	集團高階主管聯誼會(7/1、12/30)	4.1
		共享學堂-迎戰大數據(8/4)	2
		第 28 屆東亞保險會議(10/11-15)	30
		保險事業發展中心-壓力測試研討會	6
		紐約梅隆銀行前瞻系列研討會-解析全球資本市場與投資者關係之最新脈動	1.5
		Fintech Roadshow-英國創新金融科技生態鏈與應用展演	3
		台灣金融研訓院-行動支付及數位銀行發展趨勢與風險控管	7
		2016 年亞洲金融監理官高峰論壇	3.5
		台大法律學院保險監理研討會-全球觀點下保險監理制度透明性	6
副總經理	林朝祥	集團高階主管聯誼會(7/1、12/30)	4.1
		「Fintech 金融科技應用新知分享」研討會	2
		財團法人保險事業發展中心-金融產業競合之挑戰研討會	6
		高階教練團(5/3、5/31、7/13)	21
		登峰講堂-數位科技顛覆金融(5/10)	2
		企業領導力致勝關鍵與趨勢(Leaders Ready Now)	1.5
總機構 法令遵循 主管	許純琪	經營管理研討會(1/9、1/10、8/9)	17
		集團高階主管聯誼會(7/1、12/30)	4.1

職稱	姓名	進修課程	進修時數
總機構 法令遵循 主管	許純琪	台灣金融研訓院-信託業督導人員(含在職)研習班	3
		衍生性最新法規與交易常見缺失	8
		組合式商品基礎班	4
		洗錢防制法訓練課程	1
		J.P.Morgan-OFAC 制裁名單概論與洗錢防制及認識客戶程序	2.5
		台灣金融研訓院-洗錢防制座談會：國際洗錢防制規範與相關案例、如何強化洗錢防制—匯豐銀行實務經驗分享、如何強化洗錢防制—渣打銀行實務經驗分享	3
		台灣金融研訓院-2016年亞洲金融監理官高峰論壇	3.5
		105年防制洗錢與打擊資恐國際研討會	6
		105年金融機構洗錢防制及打擊資恐負責人座談會	2
副總經理	蔡翔馨	經營管理研討會(1/9、1/10、8/9)	17
		集團高階主管聯誼會(7/1)	2.3
		Strata+Hadoop World 研討會	4
		Singapore FinTech Festival 研討會(11/16-19)	21
副總經理	龔金源	經營管理研討會(1/9、1/10、8/9)	17
		媒體危機處理初階班(5/20)	3
		集團高階主管聯誼會(7/1、12/30)	4.1
副總經理	彭昱興	經營管理研討會(1/9、1/10、8/9)	17
		集團高階主管聯誼會(7/1、12/30)	4.1
		信託業督導人員研習班	7
		新政府南向政策講座	2
		「Storytelling Workshop 說好故事工作坊」願景溝通培訓	7
副總經理	黃景祿	集團高階主管聯誼會(7/1、12/30)	4.1
		保險事業發展中心-金融產業競合之挑戰研討會	6
		台灣金融研訓院-IFRS 4之最新進度與實例運用研討會	6.5
		保險事業發展中心-IFRS 9實施對全球資本市場與保險業資產管理衝擊	4
		台灣金融研訓院-2016年風險管理主管座談會	3
		台灣金融研訓院-新金融時代串聯四大金融新生態論壇	6
		中華民國精算學會-ERM-ORSA、金融科技(Fintech)、資料科學	4
協理	張煥城	職能特訓-Business Model Canvas(7/19)	7
		財團法人中華民國會計研究發展基金會-發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	12
協理	廖昶超	職能特訓-Business Model Canvas(7/19)、向下管理高爾夫(9/22)	14
協理	劉善治	職能特訓-Business Model Canvas(7/19)、向下管理高爾夫(9/22、10/12)	21
協理	王富民	台灣金融研訓院-「智慧產業大未來：物聯網與金融的專家對話」研討會	4
		台灣金融研訓院-區塊鏈(Blockchain)金融高峰會	8
		SUSE Container 研討會	8
		數位時代-FinTech 金融科技大未來高峰會	8
協理	張振棟	經營管理研討會(1/9、1/10、8/9)	17
協理	翁少玲	台灣金融研訓院-台灣金融論壇系列研討會-科技金融新趨勢及人才需求展望研討會	4
		宇恒法律事務所-勞動檢查因應與教戰守則	3
		中華國土人才培訓-「最新工時制度課程：工資計算、工作時間及彈性工時」專班	3
		自強工業科學基金會-2016 ATD 年會	8

職稱	姓名	進修課程	進修時數
協理	翁少玲	企業永續菁英培訓班(12/13)	8
		職能特訓-多變時代的創新(6/29)、Business Model Canvas(7/19)、向下管理高爾夫(9/22、10/12)	28
		共享學堂-一小時玩程式(7/11)、資訊充電站(9/1)、視覺化圖表工具 power BI(11/7)	5.5
協理	余廣瑛	台灣金融研訓院-稽核主管研習課程(6/14)	13.5
		台灣金融研訓院-國際金融監理論壇(10/5)	6
		職能特訓-Business Model Canvas(7/19)、向下管理高爾夫(9/22、10/12)	21
		稽核人員金融業務研習班第 277 期	8
		金融控股公司內部稽核座談會	3
協理	蔡勝雄	稽核人員金融業務研習班第 297 期	7.2
		媒體危機處理初階班(5/20)	3
		職能特訓-Business Model Canvas(7/19)、向下管理高爾夫(9/22、10/12)	21
		台灣金融研訓院-2016 年兩岸金融研討會：大陸十三五規劃對台灣銀行業之機會與挑戰(第 1 期)	6.5
		台灣金融研訓院-2016 我國金融政策展望：學術研討會(第 1 期)	7.8
		台灣金融研訓院-2016 年兩岸金融研討會：兩岸跨境貿易融資之發展前景與挑戰(第 1 期)	6.5
		台灣金融研訓院-2016 年兩岸金融研討會：行動支付及數位銀行發展趨勢與風險控管(第 1 期)	6.5
		台灣金融研訓院-2016 年亞洲金融監理官高峰論壇(第 1 期)	3
		資誠 CSR 論壇-「推動綠色經濟創造金融永續」	3.5
資誠 CSR 論壇-「企業永續發展創意無限延伸」	3.5		
資誠 CSR 論壇-「企業水資源管理與風險因應」	3.5		
協理	陳欽奇	媒體危機處理初階班(5/20)	3
		職能特訓-Business Model Canvas(7/19)、向下管理高爾夫(9/22、10/12)	21
		共享學堂-Design Thinking(6/23)	2.5
		中國的經濟與社會(9/6~9/9)	16
		管理制度與管理哲學(9/6~9/9)	16
		領導力與組織建設(10/29~10/30)	16
		財務能力與企業競爭力(10/29~10/31)	16
協理	姚旭杰	當金融碰上科技聚焦 FinTech 研討會	1.5
		Findevr 2016(3/29-3/30)	9
		Predictive Analytics World(4/4-4/5)	21
		2016 SAS Global Forum(4/18-4/21)	18
		2016 SAS Taiwan Forum(6/14)	4
		Blockchain Conference(8/17)	6
		Big Data Bootcamp(8/19-8/21)	34
		中經合 2016「矽谷風潮台灣創造」論壇	3
		台灣金融研訓院-大陸互聯網金融與支付創新研習班(9/5-9/7)	16
協理	黃昱龍	媒體危機處理初階班(5/20)	3
		向下管理高爾夫實戰訓練(1/7、1/8)	14
		體驗試簡報(1/20、1/27、2/4、2/18)	12
		IDP/教練培訓課程(3/24、4/25、5/3、7/21、12/20)	24
		台灣金融研訓院-「銀髮 X 科技」產業及新創金融國際研討會	3
		《遠見》30 週年「看見大未來國際大師論壇」	6
協理	楊華新	職能特訓-向下管理高爾夫(9/22)	7

職稱	姓名	進修課程	進修時數
協理	楊華新	中華菁英領袖班-區塊鏈的信任安全與趨勢運用	4
		2017 The World IN 全球趨勢關鍵論壇	3
		2016 國際大師論壇-《價值主張年代》Alex Osterwalder 來台演說	3

(十) 內部控制制度執行情形

1. 內部控制制度聲明書：請參閱附件四。
2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

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

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。
2. 違反法令經本會處以罰鍰者：

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 子公司國泰人壽機場櫃檯承保旅行平安保險承保件，未留下曾經進行核保程序之任何軌跡，且未落實公會通報查詢機制，針對保戶於3個月內密集向2家公司(含)以上投保進行財務核保程序，未能有效防止道德危險，金融監督管理委員會於104年5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。

2. 金管會對子公司國泰人壽辦理投資業務專案檢查，經查有下列違失：
 - (1) 自訂「有價證券投資風險限額規範」對有價證券之停損控管機制，核欠落實，另未落實對受託資產管理公司之監督。
 - (2) 投資未上市、櫃股票，有未訂定風險控管措施情事，風險管理未臻落實。
 - (3) 交易部門（包括委外資產管理公司）從事衍生性金融商品避險交易，雖每月出具避險有效性評估報告，惟評估作業核有缺失。
 金融監督管理委員會於104年12月22日核處罰鍰合計120萬元整，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。

3. 金管會對子公司國泰人壽辦理保險業務消費者保護事項專案檢查，經查有下列違失：
 - (1) 查核期間初年度保費收入占各銷售年度整體初年度保費收入最高之商品，其應支付之佣獎均高於可收取之附加費用，致產生費差損之情事。
 - (2) 有未依保單條款約定退還未到期保費，影響保戶權益。
 - (3) 辦理保戶各項給付作業（包括生存保險金、滿期金、年金、解約金、保單終止之保單價值準備金等），有保戶辦理投保新契約或契約變更時，未主動告知保戶其保單尚有款項未領取，顯示相關部門及資訊系統橫向聯繫機制有欠妥適，不利保戶權益保障。
 - (4) 辦理強制分紅保單紅利給付作業，有因保單辦理自始變更保額，系統未能正確計算給付金額，致給付錯誤情事。
 - (5) 辦理電話行銷業務，有未於通話之初告知受話人全程錄音並經其同意者情事。
 - (6) 業務員於「業務員招攬報告書」填報之保戶家庭年收入有與要保人於「財務狀況告知書」中所填之年收入不一致，或有短期內差異甚大之情形，有未建立檢核機制，無法確認招攬業務員有無落實充分瞭解要、被保險人及誠實填寫招攬報告書，不利充分評估保戶需求及適合度。
 金融監督管理委員會於105年1月12日核處罰鍰60萬元整，並予以5項糾正。

改善情形：

子公司國泰人壽除上述(3)缺失事項依主管機關核准之改善計畫執行中，餘已完成缺失之改善。

4. 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，經查有下列違失：

- (1) 對於同一保戶於同日生效之兩張投資型保單，客戶所填風險屬性分析問卷資料不一致，未建立相關確認機制。
- (2) 商品說明書未確實更新揭露類全委帳戶之近期投資績效報酬。
- (3) 辦理保單帳戶價值對帳單之揭露作業，類全委帳戶之經理費及管理費由帳戶淨值內扣，未於對帳單揭露。

金融監督管理委員會於 105 年 8 月 17 日核處罰鍰 60 萬元整，並予以 2 項糾正。

改善情形：

子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

5. 金管會對子公司國泰人壽辦理一般業務檢查，經查有下列違失：

- (1) 本次檢查仍有利害關係人資料建檔不完整之情事。
- (2) 保戶之利率變動型年金保險對帳單，有對宣告利率增加之保單價值準備金金額，以利息存入等文字揭露，易使保戶誤認為銀行存款之情事。
- (3) 辦理投資國外交易所交易之結構型商品債券(ETN)，係不保本且最終到期日超過 10 年，非屬法定可投資之標的。
- (4) 辦理投資國外交易所交易之商業信託(Business Trust)有價證券，商業信託單位持有人未擁有交付信託之財產所有權，非屬法定可投資之股票標的。
- (5) 辦理私募股權基金、基礎建設基金及對沖基金投資，尚未建立投資前管理及投資後管理作業處理程序或未取得外部憑證查核。
- (6) 辦理自動化核保系統，查有法令遵循、風險管理及內部稽核，未積極參與建立內部控制制度，且未建立定期檢核系統正確性之管理機制。
- (7) 辦理市場風險管理作業，有與公司內部所訂市場風險管理準則不符之情事。
- (8) 不動產鑑價作業有未評估外部鑑價報告，致最終核定鑑價金額有大於外部鑑價報告金額之情事，有欠妥適。
- (9) 傳遞保戶資料給金控子公司之作業程序，有欠妥適。

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

改善情形：

子公司國泰人壽除上述(1)、(3)、(4)、(5)缺失事項依主管機關核准之改善計畫執行中，餘已完成缺失之改善。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 子公司國泰世華銀行分行行員涉洩漏客戶個人資料，違反個人資料保護法第 20 條第 1 項規定，金融監督管理委員會於 105 年 4 月 11 日依同法第 47 條核處新臺幣 5 萬元罰鍰，並予以 1 項糾正。

改善情形：子公司國泰世華銀行已完成缺失之改善。

已發文重申員工保密義務及個人資料保護相關法令規定、加強教育訓練及強化作業規範。

2. 子公司國泰世華銀行辦理國際金融業務分行開戶作業及客戶財務資料審核作業，核有未妥適建立或未確實執行內部控制制度之缺失，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，金融監督管理委員會於 105 年 9 月 12 日依同法第 129 條第 7 項規定核處新臺幣 600 萬元罰鍰，

並予以 1 項糾正。

改善情形：子公司國泰世華銀行已完成缺失之改善。

(1) 業管單位已於 105.7.12 修訂「金融交易額度申請注意事項暨評估要點」並於 105.8.1 正式實施，增列對於 DBU、OBU 申請台灣境外法人客戶所提供會計師查核或核閱之財務報告中，會計師出具保留意見、否定意見、無法表示意見之處理方式。DBU、OBU 申請台灣境外法人客戶案件須由徵信人員填製徵信報告，另對於客戶近 2 年均僅提供自編報表案件應加強查證財報合理性，對於無法提出合理佐證資料案件，限制可承作商品。

(2) 業管單位為能更合理評估客戶承擔潛在虧損之能力，核予合理額度，已依「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」對有關淨值及營收再度納入考量一併配合修訂。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 子公司國泰產險辦理團體傷害保險核保作業，未落實查證要保人或被保險人收入、財務狀況及職業等之資訊或文件是否合理可信，及其與保額或保險費具相當性，亦未落實要保人或被保險人財務核保程序，與未保留核保評估文件等情形，金融監督管理委員會於 104 年 3 月 3 日核處罰鍰合計 180 萬元整，並予以糾正。

改善情形：子公司國泰產險已完成缺失之改善。

2. 子公司國泰產險(1)辦理商業火險巨大保額業務雖已於保險銷售前召開保險商品管理小組會議，然有生效日早於出單日之情事者。(2)辦理商業火險中小保額案件之非天災費率釐訂，有同一地址分屬不同使用屬性建築物，以其中最低基本危險費率為所有建築物一致計算基礎，有低估其他建築物危險之情事。(3)辦理商業火災保險巨大保額案件，以非比例性再保險方式安排臨時再保險分出，但以自留額買回型式全數承接基層之超額賠款再保險業務，未有國內再保險業或適格國外再保險或保險組織共同承接該部分業務達 30% 以上之情形，且未提存未適格準備金之情事。(4)辦理天災險之費率釐訂有未確實核定天災險費率，有計算係數錯誤之情事，金融監督管理委員會於 104 年 3 月 12 日核處罰鍰合計 240 萬元整，並予以 2 項糾正。

改善情形：子公司國泰產險已完成缺失之改善。

3. 子公司國泰產險(1)辦理長期租賃小客車附加車隊附加條款業務，有未依所訂送審商品之費率表加減幅度辦理情事。(2)承保個人傷害保險，有未依正確職業類別核定費率情事，金融監督管理委員會於 104 年 4 月 28 日核處罰鍰合計 120 萬元整。

改善情形：子公司國泰產險已完成缺失之改善。

4. 子公司國泰產險辦理旅遊綜合保險線上要保業務，查有未詳實審核要保人、被保險人簽署情事，金融監督管理委員會於 104 年 10 月 14 日核處罰鍰合計 60 萬元整。

改善情形：子公司國泰產險已完成缺失之改善。

5. 子公司國泰產險辦理遠龍不銹鋼股份有限公司商業火險，查有未依保險商品銷售前規定情事辦理，金融監督管理委員會於 105 年 3 月 28 日核處罰鍰合計 120 萬元整及停止銷售案關保險商品。

改善情形：子公司國泰產險已完成缺失之改善。

6. 子公司國泰產險辦理汽車保險約定駕駛人附加條款業務，查有未依案關保險商品條款規定，確實檢視要保書有無記載約定駕駛人，另有部份於出險後批改約定駕駛人等情事，金融監督管理委員會於 105 年 11 月 4 日核處罰鍰合計 60 萬元整。

改善情形：子公司國泰產險已完成缺失之改善。

7. 金管會對子公司國泰產險 105 年一般業務檢查報告，所揭缺失 事項違反保險法相關規定。相關缺失事項如下。

- (1) 辦理利害關係人交易對象有未建檔作業。
- (2) 對於歷年應付未給付予保戶之款項，有未建立定期檢核再行通知之機制、有保戶於辦理契約投保時，未主動告知保戶尚有未領取之款項。
- (3) 辦理團體傷害險承保作業，計算平均保費時採計之個別計費項目有超逾送審費率；辦理專案改版已變更費率，惟仍有以舊費率承保之情形，有與新送審費率不符；辦理商業火險業務，未依條款確實計收保費或納入計費考量；符合加費項目之附加條款有未納入核保技術調整項目中評估。
- (4) 辦理傷害健康險，延滯息有未給或少付，及未進一步確認明細所列費用即予以賠付；辦理車險保險理賠作業，有未確實依條款賠付。
- (5) 辦理汽車保險收費出單作業，未於保單生效前完成收費，及以支票繳付保險費，收票日有晚於保單生效日後 15 個工作日；以系統控管先收費後出單作業，個人傷害險部分有以例外方式接受後收費；稽核室對於境外子公司辦理一般查核，查核報告對利害關係人交易有未揭露相關交易；攸關消費大眾權益之重大訊息有未辦理資訊公開；辦理自行查核作業，有查核人員與原經辦人員為同一人；未落實執行內部控制作業。
- (6) 辦理商業火險巨大保額採非比例性再保險方式安排臨時再保險分出者，有未依「保險業未適格再保險準備金提存方式」辦理之情事。
- (7) 辦理強制汽車責任保險直接投保業務有未給予保費優惠。
- (8) 辦理作業委託他人處理，有未將應記載事項列入合約。

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

改善情形：子公司國泰產險針對上述缺失事項，除(2)缺失事項改善措施已函覆主管機關審核中，其餘已改善完成。

3. 缺失經本會糾正者：

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 子公司國泰人壽銷售「國泰人壽鑫想事成終身保險」等 72 項商品，其計提責任準備金之死亡率未依 101 年 1 月 10 日金管會保財字第 10102500605 號令規定辦理，致有錯誤變更責任準備金計提基礎情事，金融監督管理委員會於 104 年 4 月 23 日予以糾正。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

2. 子公司國泰人壽於 95 年 11 月 28 日辦理保代客戶解約申請作業時，未依銀行保代手冊規定電訪保戶，與保險法相關規定不符，金融監督管理委員會於 104 年 6 月 17 日予以糾正。

改善情形：子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 子公司國泰世華銀行福和分行行員挪用自動櫃員機(ATM)款項所涉缺失一案，有礙健全經營之虞，金融監督管理委員會於 104 年 9 月 24 日依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定予以糾正，並命令解除林員職務。

改善情形：

子公司國泰世華銀行已完成缺失之改善。

2. 子公司國泰世華銀行辦理衍生性金融商品業務所涉缺失一案，有礙健全經營之虞，金融

監督管理委員會於 105 年 1 月 29 日依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定予以糾正。

改善情形：子公司國泰世華銀行已完成缺失之改善。

1. 修訂客戶分級、產品分類等規範。2. 重新檢視所有同仁之相關學、經歷，統一檢討並重新授予各種權限。3. 已修訂「金融交易額度申請注意事項暨評估要點」，將他行往來資訊納入客戶額度核給參考；並明訂避險與非避險額度之核給標準。

3. 子公司國泰世華銀行辦理信用卡換發作業核有未符「信用卡業務機構管理辦法」第 39 條第 1 項第 5 款規定，金融監督管理委員會於 105 年 7 月 1 日依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定予以糾正。

改善情形：子公司國泰世華銀行已完成缺失之改善。

為免再有類似爭議案例，造成法令適用的疑義，子公司國泰世華銀行已於 105 年 5~6 月份帳單通知現行世界卡磁條卡客戶「提升用卡安全及便利性，世界卡磁條卡到期、換補發卡片將換發具非接觸交易晶片卡」等文字，其餘卡種嗣後將視情況陸續規劃換發為晶片卡。

4. 子公司國泰世華銀行辦理信用卡業務有行銷預借現金之情事，核有未符規定，金融監督管理委員會於 105 年 8 月 29 日依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定予以糾正。

改善情形：子公司國泰世華銀行已完成缺失之改善。

有關「寄發予客戶『未委託代辦公司行銷』通知信函併附『自由金(預借現金)』申請書供客戶申辦」之相關缺失乙節：子公司國泰世華銀行寄發提醒通知信函並檢附申請範本供消費者參考，主要目的在於保護消費者權益，避免消費者遭不肖代辦業者詐騙，立意本屬良好。惟若相關作業易有適法性之疑慮與爭議，為更臻符合主管機關立法精神，子公司國泰世華銀行於查核後已立即依金檢核意見，停止提醒通知信函寄送作業。

有關「電銷人員主動推介預借現金專案」乙節：該專員為提供客戶完整服務，與其說明客戶已熟悉之產品，以降低客戶利息負擔，立意本屬良好。惟與客戶說明內容略顯不清晰反致客訴產生，將藉由本個案，增強及優化子公司國泰世華銀行電話專員教育訓練話術，以免致客戶疑慮及爭議，更臻符合消費者保護精神。

5. 子公司國泰世華分行理專涉不當行為，內部管理未妥善案，核有礙本行健全經營之虞，金融監督管理委員會於 105 年 12 月 9 日依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定予以糾正，並命令解除呂員職務。

改善情形：子公司國泰世華銀行已完成缺失之改善。

已加強規範宣導及訓練，並全面提升交易往來確認機制及財管內控效能。

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

1. 子公司國泰投信(1)基金投資引用之分析報告未具體敘明估算 EPS 計算基礎及依據，投資決定欠缺合理依據，核有違反證券投資信託基金管理辦法第 4 條之規定。(2)基金投資對損失比率達 50%之投資標的，有未依自訂之「經理守則」規定辦理之情事，核有違反「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」第 6 條第 2 項規定，金融監督管理委員會於 104 年 7 月 23 日予以糾正。

改善情形：

子公司國泰投信已完成缺失之改善。

4. 經金管會依本法第五十四條第一項規定處分事項：無。

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

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 105 年股東常會重要決議及執行情形：

105 年股東常會重要決議事項	執行情形
(1) 本公司章程修正，提請討論案。	於 105 年 10 月 25 日獲經濟部准予登記並公告於公司網站。
(2) 一〇四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。
(3) 一〇四年度盈餘分派，提請承認案。	訂定 105 年 7 月 3 日為分配基準日，105 年 7 月 25 日為發放日。(每股分配現金股利新台幣 2.00 元。)
(4) 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 105 年 12 月完成現金增資 499.98 億元。
(5) 本公司第六屆董事選舉案。	依股東會選舉結果，選任董事 13 人(含獨立董事 3 人)在案。
(6) 解除本公司董事競業禁止之限制，提請討論案。	依股東會決議解除董事競業禁止之限制。

2. 105 年董事會及 106 年截至年報刊印日止重要決議：

- (1) 105 年 1 月 28 日第五屆第十三次臨時董事會會議
- 通過本公司與中國信託商業銀行等金融機構申請授信額度案。
 - 通過修正本公司「章程」。
 - 通過修正本公司「董事/經理人薪酬給付準則」及「國泰金融集團高階主管長期激勵計畫」。
 - 通過子公司「國泰人壽」修正「投資國外保險相關事業作業程序」。
 - 通過核發本公司主管獎金案。
 - 通過解除本公司經理人競業禁止之限制。
 - 通過本公司人事異動討論案。
 - 通過補派子公司「國泰世華銀行」監察人。
 - 通過改派子公司「國泰產險」監察人。
- (2) 105 年 3 月 17 日第五屆第十一次董事會會議
- 通過 104 年度員工及董事酬勞分派案。
 - 通過 104 年度營業報告書討論案。
 - 通過 104 年度決算財務報表審議案。
 - 通過 105 年度業務目標討論案。
 - 通過修正本公司「章程」。
 - 通過本公司規劃辦理長期資金募集案。
 - 通過選任本公司第六屆董事討論案。
 - 通過本公司 104 年度「內部控制制度聲明書」。
 - 通過本公司與萬通票券等金融機構申請授信額度案。
 - 通過本公司人事異動討論案。

- (3) 105 年 4 月 28 日第五屆第十二次董事會會議
 - 通過 105 年度第一季決算財務報表審議案。
 - 通過 104 年度盈餘分派審議案。
 - 通過參與子公司「國泰創投」現金增資審議案。
 - 通過本公司與第一銀行等金融機構申請授信額度案。
 - 通過修正本公司「內部控制制度」及「內部稽核制度與實施細則」。
 - 通過修正本公司「董事薪酬給付準則」及「本公司暨子公司申請暫停及恢復交易作業程序」。
 - 通過本公司經理人薪酬案。
 - 通過本公司人事異動討論案。
 - 通過審查本公司董事（含獨立董事）候選人資格討論案。
 - 通過解除本公司董事競業禁止之限制。
- (4) 105 年 6 月 8 日第六屆第一次臨時董事會會議
 - 通過本公司第六屆董事長選舉案。
- (5) 105 年 6 月 20 日第六屆第二次臨時董事會會議
 - 通過委任本公司第三屆薪資報酬委員會成員案。
 - 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，暨補派子公司「國泰人壽」及「國泰產險」董事。
- (6) 105 年 6 月 29 日第六屆第三次臨時董事會會議
 - 通過本公司董事報酬及定期評估案。
 - 通過核發本公司主管獎金及薪酬定期評估案。
 - 通過本公司與兆豐票券等金融機構申請授信額度案。
- (7) 105 年 7 月 25 日第六屆第四次臨時董事會會議
 - 通過本公司人事異動討論案。
- (8) 105 年 8 月 18 日第六屆第一次董事會會議
 - 通過 105 年上半年度決算財務報表審議案。
 - 通過本公司與聯邦銀行申請授信額度案。
 - 通過子公司「國泰人壽」參與 PT Bank Mayapada Internasional Tbk 現金增資審議案。
 - 通過修正「本公司暨子公司與利害關係人授信或交易管理準則」、「本公司暨子公司與交易觀察對象交易自律準則」、本公司「信用風險管理準則」及「風險管理衡量指標一覽表」。
 - 通過本公司經理人薪酬案。
 - 通過增派子公司「國泰投信」董事。
- (9) 105 年 9 月 9 日第六屆第五次臨時董事會會議
 - 通過本公司辦理 105 年現金增資發行甲種特別股案。
 - 通過認購子公司「國泰人壽」以私募方式發行之 105 年第 1 期無到期日非累積次順位債券，認購上限為新台幣 350 億元審議案。
 - 通過修正「本公司暨子公司申請暫停及恢復交易作業程序」。
- (10) 105 年 9 月 30 日第六屆第六次臨時董事會會議
 - 通過子公司「國泰人壽」參與 PT Bank Mayapada Internasional Tbk 現金增資審議案。
 - 通過修正本公司「現金增資員工認股準則」。
- (11) 105 年 11 月 10 日第六屆第二次董事會會議
 - 通過 105 年度前三季決算財務報表審議案。
 - 通過本公司與永豐銀行、彰化銀行及萬通票券申請授信額度，暨新增凱基銀行授信額度案。
 - 通過修正「本公司暨子公司與利害關係人授信或交易管理準則」、「本公司暨子公司與

交易觀察對象交易自律準則」及本公司「董事會績效評估辦法」。

- 通過改派子公司「國泰人壽」董事。

(12) 105 年 12 月 5 日第六屆第七次臨時董事會會議

- 補派子公司「國泰世華銀行」監察人。

(13) 106 年 1 月 25 日第六屆第八次臨時董事會會議

- 通過本公司與中國信託商業銀行、合作金庫票券及國際票券申請授信額度案。
- 通過本公司組織調整暨修正組織規程。
- 通過核發本公司主管獎金案。
- 通過補派子公司「國泰產險」監察人。

(14) 106 年 3 月 8 日第六屆第三次董事會會議

- 通過 105 年度員工及董事酬勞分派案。
- 通過 105 年度營業報告書討論案。
- 通過 105 年度決算財務報表審議案。
- 通過 106 年度業務目標討論案。
- 通過補選本公司第六屆獨立董事討論案。
- 通過本公司 105 年度「內部控制制度聲明書」。
- 通過本公司與大慶票券申請授信額度案。

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

無。

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

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總稽核	潘慶明	101/10/03	105/08/05	屆齡退休

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

五、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表 (附表三)

單位：新台幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間(註1)	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註2)	小計		
安永聯合會計師事務所	張正道	7,019	--	--	--	1,023	1,023	105/1/1~105/12/31	1. 費用分攤合理性意見書 2. 現金增資意見書 3. 分類意見書 4. 其他事項
	王金來								

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

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

六、更換會計師資訊

無。

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

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

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

規定應申報股權者之股權變動情形（一）

職稱（註1）	姓名	105 年度		106 年度截至 4 月 18 日止	
		持有股數增 （減）數	質押股數增 （減）數	持有股數增 （減）數	質押股數增 （減）數
董事長	蔡宏圖	3,858,386(特)	0	0	0
法人董事	震昇實業(股)公司	0	0	0	0
法人董事	佳誼實業(股)公司	2,816,824(特)	0	0	0
法人董事	財團法人國泰人壽保險股份有限公司職工福利委員會	0	0	0	0
法人董事	國泰醫療財團法人	0	0	0	0
法人董事	良廷實業股份有限公司 (105/6/8 解任)	0	0	(註 3)	(註 3)
法人董事	國泰建設股份有限公司 (105/6/8 解任)	0	0	(註 3)	(註 3)
董事	蔡政達	0	0	0	0
董事	蔡鎮球	0	0	0	0
董事	郭炎	0	0	0	0
董事	仲躋偉	0	0	0	0
董事	陳祖培	0	0	0	0
董事	黃調貴	14,827(特)	0	0	0
董事	李長庚	5,000(特)	0	0	0
董事	熊明河	25,000(特)	0	0	0
董事	張錫 (105/6/8 解任)	0	0	(註 3)	(註 3)
董事	蔡友才 (105/6/8 新任) (105/8/23 解任)	0	0	(註 3)	(註 3)
獨立董事	洪敏弘	0	0	0	0
獨立董事	黃清苑	0	0	0	0
獨立董事	苗豐強 (105/6/8 新任)	0	0	0	0
獨立董事	郭明鑑 (105/3/31 解任)	0	0	(註 3)	(註 3)
大股東暨 同一關係人	萬寶開發(股)公司	0	15,500,000	0	(202,000,000)
大股東暨 同一關係人	霖園投資(股)公司	0	20,500,000	0	(159,000,000)

職稱 (註 1)	姓名	105 年度		106 年度截至 4 月 18 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	佳誼實業(股)公司	0	0	0	0
同一關係人	萬達投資(股)公司	0	0	0	0
同一關係人	同記實業(股)公司	0	0	0	0
同一關係人	霖紀實業(股)公司	0	0	0	0
同一關係人	林翁全	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	5,000(特)	0	0	0
資深副總經理	蔡宗翰 (105/7/26 解任)	0	0	(註 3)	(註 3)
總稽核	龔志榮 (105/8/5 新任)	5,000	0	0	0
總稽核	潘慶明 (105/8/5 解任)	0	0	(註 3)	(註 3)
財務長	陳晏如	25,000(特)	0	0	0
資深副總經理	孫至德	5,000(特)	0	0	0
投資長	程淑芬	0	0	0	0
資深副總經理	鄧崇儀	0	0	0	0
風控長	謝伯蒼	34,751(特)	0	0	0
資訊長	張家生	0	0	0	0
資深副總經理	吳建興 (105/1/18 新任)	24,000(特)	0	0	0
資深副總經理	劉上旗 (105/7/26 新任)	0	0	25,000(特)	0
資深副總經理	李偉正 (105/6/29 解任)	0	0	(註 3)	(註 3)
副總經理	蔡宗憲	0	0	0	0
副總經理	翁德雁	5,000(特)	0	0	0
副總經理	吳淑盈	0	0	0	0
副總經理	洪大慶	25,000(特)	0	0	0
副總經理	金肖雲	0	0	0	0
副總經理	林朝祥	0	0	0	0
總機構法令遵 循主管	許純琪	0	0	0	0
副總經理	龔金源	0	0	0	0
副總經理	彭昱興 (105/1/29 新任)	10,000(特)	0	0	0
副總經理	蔡翔馨	6,000(特)	0	0	0

職稱 (註 1)	姓名	105 年度		106 年度截至 4 月 18 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
副總經理	黃景祿 (105/4/1 新任)	7,000(特)	0	0	0
副總經理	王志峰 (105/8/11 解任)	0	0	(註 3)	(註 3)
副總經理	鄭有欽 (105/8/11 解任)	0	0	(註 3)	(註 3)
協理	張煥城	0	0	0	0
協理	廖昶超	0	0	0	0
協理	劉善治	4,000(特)	0	0	0
協理	王富民	5,800(特)	0	0	0
協理	張振棟	24,000(特)	0	0	0
協理	翁少玲	3,000(特)	0	0	0
協理	余廣瑛	0	0	0	0
協理	蔡勝雄	24,000(特)	0	(24,000)(特)	0
協理	陳欽奇	0	0	0	0
協理	姚旭杰	0	0	0	0
協理	黃昱龍 (105/1/29 新任)	0	0	0	0
協理	楊華新 (105/7/26 新任)	0	0	0	0

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

註 2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註 3：無需申報股權異動資料。

註 4：股數變動為特別股者，標示為(特)，未標示者為普通股(本公司 105 年辦理現金增資特別股，105 年 12 月 8 日為特別股之增資基準日)。

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之人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。（註3）		備註
	股數	持股比率（註2）	股數	持股比率（註2）	股數	持股比率（註2）	名稱	關係	
萬寶開發股份有限公司 代表人：林翁全	2,232,827,425	16.67%	0	0%	0	0%	霖園投資股份有限公司 萬達投資股份有限公司	代表人為同一人 代表人為同一人	
霖園投資股份有限公司 代表人：林翁全	1,949,889,809	14.56%	0	0%	0	0%	萬寶開發股份有限公司 萬達投資股份有限公司	代表人為同一人 代表人為同一人	
新制勞工退休基金 代表人：蔡豐清	245,922,573	1.84%	0	0%	0	0%	(註4)		
花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶	173,663,348	1.30%	0	0%	0	0%	無		
南山人壽保險股份有限公司 代表人：杜英宗	164,119,000	1.23%	0	0%	0	0%	無		
萬達投資股份有限公司 代表人：林翁全	140,801,304	1.05%	0	0%	0	0%	萬寶開發股份有限公司 霖園投資股份有限公司	代表人為同一人 代表人為同一人	
全球人壽保險股份有限公司 代表人：彭騰德	133,116,000	0.99%	0	0%	0	0%	無		
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	129,266,306	0.96%	0	0%	0	0%	無		
舊制勞工退休基金 代表人：蔡豐清	126,895,631	0.95%	0	0%	0	0%	(註4)		
大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	117,173,529	0.87%	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：持股比率之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比率。

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

註4：新制勞工退休基金、舊制勞工退休基金均為同一代表人

註5：股數及持股比率之計算含普通股及特別股。

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

日期：106年4月20日

單位：仟股；%

轉投資事業 (註1)	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
國泰人壽保險股份有限公司	5,431,527 (註2)	100%	0	0	5,431,527	100%
國泰世華商業銀行股份有限公司	7,209,981	100%	0	0	7,209,981	100%
國泰世紀產物保險股份有限公司	320,205 (註3)	100%	0	0	320,205	100%
國泰綜合證券股份有限公司	533,000	100%	0	0	533,000	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	300,000	100%	0	0	300,000	100%
康利亞太資產管理有限公司	46,800	50%	0	0	46,800	50%
台灣集中保管結算所股份有限公司	1,463	0.41%	598	0.17%	2,061	0.58%

註1：指國泰金融控股股份有限公司及其子公司之轉投資事業。

註2：含國泰人壽特別股總股數 125,000 仟股。

註3：含國泰產險特別股總股數 31,250 仟股。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一) 股本來源 (附表六)

單位：仟股；新台幣仟元

年/月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
90/12	無	12,000,000	120,000,000	5,838,615	58,386,157	國泰人壽股份轉換	
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)	無
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(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	833,300	49,998,000	13,396,510	133,965,101	現金增資(105/12/28, 文號:金管證發字第 1050024898 號)	

單位：仟股

股份 種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	12,563,210	5,436,790	18,000,000	上市股票
特別股	833,300	0	833,300	上市股票

(二) 股東結構 (附表七)

1. 普通股

106年4月18日

股東結構 數量	政府 機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	合計
人數	19	299	1,245	379,861	1,619	383,043
持有股數	589,626,647	420,371,234	5,239,271,497	2,745,548,704	3,568,392,046	12,563,210,128
持股比例	4.6933%	3.3460%	41.7033%	21.8539%	28.4035%	100%

2. 特別股

106年4月18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	2	44	171	32,460	45	32,722
持有股數	58,333,000	564,366,636	156,439,575	52,022,288	2,138,501	833,300,000
持股比例	7.0003%	67.7267%	18.7735%	6.2429%	0.2566%	100%

(三) 股權分散情形 (附表八)

1. 普通股

每股面額 10 元

106年4月18日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	165,558	40,422,911	0.32%
1,000 至 5,000	137,559	309,432,902	2.46%
5,001 至 10,000	35,846	255,617,946	2.03%
10,001 至 15,000	15,231	187,285,094	1.49%
15,001 至 20,000	7,255	128,282,016	1.02%
20,001 至 30,000	7,706	189,291,527	1.51%
30,001 至 50,000	5,782	224,065,202	1.78%

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
50,001 至 100,000	4,182	289,731,896	2.31%
100,001 至 200,000	1,815	247,280,750	1.97%
200,001 至 400,000	869	239,076,536	1.90%
400,001 至 600,000	298	143,648,090	1.14%
600,001 至 800,000	154	107,522,858	0.86%
800,001 至 1,000,000	111	99,921,725	0.80%
1,000,001 以上	677	10,101,630,675	80.41%
合 計	383,043	12,563,210,128	100.00%

2. 特別股

每股面額 10 元

106 年 4 月 18 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	21,831	3,913,464	0.47%
1,000 至 5,000	9,767	15,869,613	1.91%
5,001 至 10,000	546	3,920,419	0.47%
10,001 至 15,000	154	1,949,795	0.23%
15,001 至 20,000	83	1,463,367	0.18%
20,001 至 30,000	107	2,539,017	0.31%
30,001 至 50,000	38	1,485,720	0.18%
50,001 至 100,000	37	2,691,192	0.32%
100,001 至 200,000	46	7,021,036	0.84%
200,001 至 400,000	28	8,150,907	0.98%
400,001 至 600,000	16	8,028,582	0.96%
600,001 至 800,000	6	4,197,000	0.50%
800,001 至 1,000,000	15	13,494,000	1.62%
1,000,001 以上	48	758,575,888	91.03%
合 計	32,722	833,300,000	100.00%

(四) 主要股東名單 (附表九)

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		2,232,827,425	16.67%
霖園投資股份有限公司		1,949,889,809	14.56%
新制勞工退休基金		245,922,573	1.84%
花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶		173,663,348	1.30%
南山人壽保險股份有限公司		164,119,000	1.23%
萬達投資股份有限公司		140,801,304	1.05%

註：係列明股權比例達百分之一以上之股東(股權比例之計算含普通股及特別股)

(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		104 年	105 年	當年度截至 106 年 3 月 31 日
	每股市價 (註1)	最高		56.50	50.50
	最低		38.60	33.60	46.55
	平均		48.47	39.18	48.67
每股淨值 (註2)	分配前		36.22	39.10	34.69
	分配後		34.22	(註 8)	(註 9)
每股盈餘	加權平均股數		12,563,210(仟股)	12,563,210(仟股)	12,563,210(仟股)
	每股盈餘 (註3)	調整前	4.58	3.79	0.85
		調整後	4.58	3.79	0.85
每股股利	現金股利		2.00	(註 8)	(註 9)
	無償配股	盈餘配股	0	(註 8)	(註 9)
		資本公積配股	0	(註 8)	(註 9)
	累積未付股利(註4)		0	0	(註 9)
投資報酬 分析	本益比(註5)		10.58	10.34	14.31
	本利比(註6)		24.24	(註 8)	(註 9)
	現金股利殖利率(註7)		4.13	(註 8)	(註 9)

註 1：列示各年度最高及最低市價、並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 5：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註 6：本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

註 8：105 年度盈餘分派案尚未經股東會決議。

註 9：逢季不適用。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 公司章程所訂定之股利政策

- (1) 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，股利政策係採取剩餘股利政策。
- (2) 本公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，得於優先分派特別股當年度得分派之股息後，並就剩餘可供分配之盈餘提撥百分之三十至百分之一百，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之。
- (3) 依據本公司營運規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

2. 本次股東會擬議股利分配之情形：擬每股分派現金股利 2.0 元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

本公司未公開 106 年度財測，依民國 89 年 2 月 1 日台財證(一)字第 00371 號函規定，無須揭露。

(八) 員工、董事及監察人酬勞

1. 公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍：

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

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

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

3. 董事會通過之分派酬勞情形：

- (1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：本期估列員工酬勞 4,919,986 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：5,902,605 元，實際分派情形與原董事會擬議相同，105 年度員工計 207 人，故每人約分得 28,515 元。
- (2) 董事酬勞：2,100,000 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：無。
 (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 (初次發行)(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	優先於普通股，但以不超過發行金額為限。	
	表決權之行使	特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。	
	其他	1.本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。 2.七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社（Reuter）「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。 3.本公司以現金增資發行新股時，特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。	
流通在外特別股	收回或轉換股數	0	
	未收回或轉換餘額	新臺幣 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	當年度截至 106年4月20日 (註4)	最高	63.00 元
		最低	60.50 元
		平均	61.88 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	

項目	發行(辦理)日期	106年1月17日 (初次發行)(註3)
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無

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

註2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註3：屬私募者，應以顯著方式標示。

註4：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

四、海外存託憑證發行情形(附表十四)

項目	發行(辦理)日期	92年7月29日 (初次發行)(註4)	93年11月9日 (再發行)(註4)	94年度至98年4月30日 (海外可轉換公司債轉換而來) (註4)
發行及交易地點	發行地區：歐洲、亞洲及美國 上市地點：Luxembourg Stock Exchange			
發行總金額	美金521,605,500元	美金494,528,116元	依本公司海外可轉換公司債之轉換價格、轉換匯率及轉換為海外存託憑證之單位數計算	
單位發行價格	美金11.63元	美金19.4元	依本公司海外可轉換公司債之轉換價格及轉換匯率計算	
發行單位總數	44,850,000單位	25,491,140單位	3,216,324單位	
表彰有價證券之來源	包括國泰人壽持有本公司普通股股票及本公司庫藏股	本公司庫藏股	本公司新發行普通股股票	
表彰有價證券之數額	448,500,000股	254,911,400股	32,163,240股	
存託憑證持有人的權利與義務	與普通股股東相同			
受託人	美國紐約梅隆銀行			
存託機構	美國紐約梅隆銀行			
保管機構	兆豐商業銀行信託部			
未兌回餘額 (註5)	7,468,863單位			
發行及存續期間相關費用之分攤方式	發行費用由國泰人壽與本公司共同負擔。存續期間相關費用(包括交易所上市、資訊揭露及其他相關費用)原則上由本公司負擔。	由本公司負擔		
存託契約及保管契約之重要約定事項	存託契約約定海外存託憑證持有人依中華民國相關法令規定及存託契約約定應有之權利及義務。保管契約約定存託機構及保管機構間應有之權利及義務。			
每單位市價 (註3)	105年	最高	美金15.66元	
		最低	美金9.95元	
		平均	美金12.11元	
	當年度截至 106年4月20日	最高	美金16.73元	
		最低	美金14.83元	
		平均	美金15.70元	

註1：海外存託憑證辦理情形含辦理中之公募及私募海外存託憑證。辦理中之公募海外存託憑證係指已經

本會核准者；辦理中之私募海外存託憑證係指已經董事會決議通過者。

註2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

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

註4：屬私募者，應以顯著方式標示。

註5：未兌回餘額計算至106年4月20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

■ 一〇五年度現金增資發行甲種特別股：

1. 資金運用計畫：充實自有資本、提升資本適足率、進行策略性投資或注資子公司。
2. 核准日期及文號：105年12月28日金管證發字第1050024898號函。
3. 本次計畫所需資金總額：新台幣49,998,000仟元。
4. 資金來源：發行辦理國內現金增資發行特別股833,300仟股，每股面額新台幣10元，每股發行價格為新台幣60元，預計募集總金額為新台幣49,998,000仟元。
5. 預定之資金用途及資金運用進度表：

單位：新台幣仟元

計畫項目	完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度	
			105年度	
			第四季	
認購國泰人壽無到期日非累積次順位債券，強化子公司財務結構	105年 12月31日	35,000,000	35,000,000	
充實營運資金，強化資本結構	105年 12月31日	14,998,000	14,998,000	
合計		49,998,000	49,998,000	

6. 產生之效益：

本公司本次預計辦理現金增資發行甲種特別股發行額為新台幣 49,998,000 仟元，分別將以 35,000,000 仟元認購國泰人壽私募之次順位公司債及以 14,998,000 仟元充實國泰金控之營運資金。其中認購子公司國泰人壽無到期日非累積次債部分主係作為國泰人壽充實自有資本及提升資本適足率之用。預計可能產生之效益如下：

(1) 提升子公司國泰人壽之自有資本及資本適足率

本公司為提升子公司國泰人壽之自有資本及資本適足率而認購子公司國泰人壽無到期日非累積次債，如以 105 年上半年度國泰人壽資本適足率 288.1%，發行 35,000,000 仟元估算，擬制之國泰人壽資本適足率將提升 27.40%至 315.50%。

(2) 強化財務結構，增加與同業競爭力，對於拓展集團整體之未來發展有積極正面之助益

本公司預計增資完成後，可有效提升資本適足率及強化資本結構，如以 105 年上半年度資本適足率 129.9%，且考量本次預計辦理現金增資發行甲種特別股發行 49,998,000 仟元估算，擬制國泰金控集團資本適足率將提升 12.2%提升至 142.10%。

(二) 執行情形

本公司現金增資發行甲種特別股 499.98 億元，已於 105 年 12 月 8 日募集完成，截至 106 年 4 月 20 日止，已依計畫完成子公司國泰人壽 350 億元無到期日非累積次順位債券之認購，另 149.98 億元原擬用於充實營運資金，惟經考量目前整體市場動態及相關資金運用時程，目前仍進行相關資金規劃中，相關資金運用計畫執行情形如下：

計畫項目	執行狀況		截至 106 年 4 月 20 日止	備註
	支用金額 (新台幣仟元)			
認購國泰人壽無到期日非累積次順位債券，強化子公司財務結構	支用金額 (新台幣仟元)	預定	35,000,000	已依計畫完成子公司國泰人壽 35,000,000 仟元無到期日非累積次順位債券之認購，執行比例達 100.00%。
		實際	35,000,000	
	執行進度	預定	100.00%	
		實際	100.00%	

計畫項目	執行狀況		截至 106 年 4 月 20 日止	備註
	支用金額 (新台幣仟元)			
充實營運資金，強化資本結構	支用金額 (新台幣仟元)	預定	14,998,000	另 149.98 億元原擬用於充實營運資金，惟經考量目前整體市場動態及相關資金運用時程，目前仍進行相關資金規劃中。
		實際	0	
	執行進度	預定	100.00%	
		實際	0.00%	

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：

105 年度收益		金額(仟元)	佔率 (%)
採權益法認列之投資收益	國泰人壽保險(股)公司	\$28,335,506	57
	國泰世華商業銀行(股)公司	17,226,707	34
	國泰世紀產物保險(股)公司	2,470,471	5
	國泰綜合證券(股)公司	257,565	1
	國泰創業投資(股)公司	192,483	-
	國泰投資信託(股)公司	296,762	1
	國泰康利資產管理有限公司	(14,863)	-
	小計	48,764,631	98
其他收益		1,800,203	3
其他費用及損失		(599,464)	(1)
淨收益合計		49,965,370	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務

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

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

國泰人壽保險股份有限公司屬於人壽保險業，從事人身保險的銷售及相關業務。

2. 營業比重：

業務別	佔率(%)
人壽保險	75
傷害險	2
健康險	12
年金險	0
投資型保險	11
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

展望未來，公司將以「創新管理、卓越服務」為經營主題，洞察趨勢，以前瞻思維持續求新求變，全面提升管理效能並提供超越客戶期待的商品與服務，擴大領先優勢。在業務面，發展多元與細緻化服務，精進各項行動化金融工具，結合虛實通路滿足客戶最迫切的需求；在財務面，維持嚴謹風險控管及允當的流動性，持續管控外匯避險成本，追求國外投資部位多元化，此外，積極爭取法令鬆綁(如：開放投資國外未上市櫃股權，及資本適足率制度實施股票逆景氣循環機制等)，同時因應全球景氣變化並秉持企業社會責任投資精神，進行資產配置，以提升資金運用效益及永續經營；在整合行銷面，本著集團優質且多樣之商品與服務優勢，逐步結合行動化系統，精準管理客戶資訊，提供先進完整之全方位金融理財服務，滿足客戶各式金融需求，加深客戶對集團之黏著度；全面推動效率化經營，有效運用經費與加強成本控管，同時利用科學化管理工具，打造專業的行動服務團隊，並結合集團資源，提升公司經營效率。此外，為掌握海外市場商機及累積未來成長動能，本公司除持續深耕大陸與越南市場，落實在地經營，並持續評估拓展其他海外市場機會，以穩健踏實的脚步朝「亞太地區最佳金融機構」邁進。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

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

2. 營業比重：

業務別	佔率(%)
企金業務	29
消金業務	28
財富管理業務	36
投資及其他業務	7
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

- (1) 秉持穩健、踏實之理念，持續強化財務結構及最適化資本配置，建立以客戶需求為導向的發展策略與價值主張，強化客戶與本行往來黏度，以達成獲利目標。
- (2) 打造數位化金融環境、積極開放多項金融業務線上申辦功能及推動金融巨量資料分析應用，另透過與異業合作，發展可提供客戶全方位金融服務的運營模式。
- (3) 掌握行動支付發展趨勢，同步發展新型態支付業務，快速推展 Apple Pay 等代碼化服務手機信用卡，提供客戶整合性多元金流服務與集團加值業務，進而創造差異化以提升競爭力。
- (4) 持續開發新型態之金融商品與服務，透過有效的虛實通路整合，提升客戶數位化體驗，並透過完整培訓計畫與教育訓練，培養人員專業素養，以強化競爭力，朝「佈局亞太、挑戰高峰」之願景邁進。
- (5) 整合集團專業資源，透過虛實整合的全通路行銷，得以有效發揮跨售綜效，深化並提昇客戶往來關係及整體滿意度。

■ 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	63
火險	14
水險	3
工程險	3
其他險	17
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務

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

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

- (1) 承銷有價證券
- (2) 在集中交易市場自行買賣有價證券
- (3) 在集中交易市場受託買賣有價證券
- (4) 在其營業處所自行買賣有價證券
- (5) 在其營業處所受託買賣有價證券
- (6) 有價證券買賣融資融券
- (7) 有價證券股務事項之代理
- (8) 有價證券借貸(除中央登錄公債外)
- (9) 財富管理業務-顧問諮詢或金融商品銷售服務

- (10) 財富管理業務--以信託方式接受客戶執行資產配置
- (11) 受託買賣外國有價證券-複委託
- (12) 經營期貨交易輔助業務
- (13) 兼營期貨業務
- (14) 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	64
自營業務	31
承銷業務	5
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務

- (1) 強化法人客群結構，提供外資穩定之多商品策略交易服務，深化法人客戶服務並樹立特定產業研究之市場地位。
- (2) 開發行動 App 及設立數位分公司，強化全線上服務體驗。
- (3) 開辦全權委託業務、不限用途款項借貸、雙向借券、財管信託等新種業務，提供客戶多元產品服務，增加收入廣度。
- (4) 整合下單及服務需求，設立一站式服務中心，增進客戶服務，提升經營效能。
- (5) 配合金控服務品質計畫，推動全方位客戶服務改善方案，提高客戶滿意度。

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

- (1) 證券投資信託業務
- (2) 全權委託投資業務
- (3) 證券投資顧問業務
- (4) 期貨信託業務
- (5) 其他經金融監督管理委員會核准業務

2. 營業比重：

業務別	佔率(%)
管理費收入-共同基金	73
管理費收入-私募基金	-
管理費收入-期信基金	-
管理費收入-全權委託	26
銷售費收入	1
服務費收入-決定權顧問契約	-
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

- (1) 運用科技金融技術，推出更優質的產品及服務，提升客戶黏著度並進而達到資產規模穩定增長的目標。
- (2) 著眼於退休議題的重要性，將持續研發受海外退休族青睞之基金產品、以退休理財為訴求之類全委產品及符合勞退自選平台之投資方案。
- (3) 隨著相關法規開放，計畫開發基金客戶之線上開戶系統。
- (4) 研發進階版定期定額逢低扣款機制，以達到客製化需求。

■ 國泰創業投資股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

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

2. 營業比重：

營業收入	佔率(%)
證券出售及投資收入	97.1
利息及其他收入	2.9
合計	100

(二) 本年度經營計畫

■ 國泰金融控股股份有限公司

在過去一年，國泰金控面對美國大選及升息、英國脫歐、中國經濟增長減速等重大政經情勢變化，仍秉持著為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念，穩健踏實、妥善經營，整體獲利表現優於產業平均。未來將以更審慎的態度因應全球政經變動，以靈活策略發展集團轉型創新及加速布局擴張，茲將 106 年經營方針概述如下：

1. 持續優化組織體質及業務結構，提供客戶更優質的服務：

以「誠信、當責、創新」做為企業核心價值，持續優化組織體質，追求整合經營綜效，為國泰金控永續經營打下扎實根基。

各子公司將不斷強化核心商品及服務能力，鞏固既有業務領域之競爭優勢，並打造全方位智慧金融科技環境，增加與客戶的互動連結，優化客戶體驗。同時，持續重視價值導向的業務及產品，推動通路改革以強化業務能力，帶給客戶更多元、便利且安全的金融服務。

此外，各子公司亦將積極提升各項業務基礎建設並優化內控及法遵制度，以符合日益嚴謹的監管要求，追求企業的永續經營發展。

2. 逐步完善區域佈局，實踐「亞太地區最佳金融機構」之願景：

在成為「亞太地區最佳金融機構之一」的策略願景下，國泰金控將持續評估海內外策略投資機會，透過自設及參股併購等策略齊頭並進，藉由串聯區域佈局，建構全面的跨境金融服務及發掘利基性的在地商機，做為台資企業於海外發展的金融後援。

中國大陸地區方面，除 105 年國泰世華銀行深圳分行新開業外，將持續審慎評估申設各地分支行及升格子行的機會，同時亦將整合集團整體資源，並偕同合作夥伴，共同深耕中國大陸保險與資產管理市場。

東南亞及歐美市場方面，國泰金控目前在東協十國中，已於九國設有分支據點，於東協市場之網絡佈局更趨完整，未來將積極開拓當地企消金市場擴大營運規模，並將持續深化此平台的價值，串聯台灣及海外市場；海外資產管理事業則以 Conning Holdings Limited (“Conning”)作為發展基礎，結合同泰金控在亞洲市場的發展優勢，建構橫跨歐、美、大中華地區的資產管理平台，點燃集團第三成長引擎的業務動力。

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 業務發展策略

- (1) 強化組織發展，提升增員質量，落實新人培育，強化主管職能。
- (2) 透過建教合作維繫校園關係，深耕年輕族群，儲備組織發展力道。
- (3) 整合集團資源，提供全方位金融理財服務，提高整體集團經營效率。
- (4) 持續深耕大陸及越南市場，以在地經營之營運策略，朝向「亞太地區最佳金融機構」邁進。

2. 商品開發策略

- (1) 持續強化推動保障型商品，提升客戶保障。
- (2) 運用大數據分析客戶樣態，滿足市場多元需求，建立商品領導品牌。
- (3) 結合科技應用，開發創新形態商品，提供客戶全新體驗。

3. 客戶服務策略

- (1) 強化行動數位金融服務，結合 e 化、M 化技術，提升服務品質及效率。
- (2) 有效運用集團資源與異業合作優勢，經營分群客戶，達成客戶滿意度。
- (3) 擴大電話客服中心功能、提供多元化網路交易管道，滿足客戶使用便利性。
- (4) 提供公司 VIP 精緻服務體驗，支援公司業務拓展。

4. 後勤支援

- (1) 結合影音資源與行動化學習機制，強化訓練成效與打造學習型組織。
- (2) 建構人才儲備計畫，培育留任潛力人才並打造領導接班團隊。
- (3) 完善職涯藍圖、強化人才培訓、精進績效獎酬制度，加速組織升級動能。
- (4) 優化各類行銷支援管理輔助工具，提升使用者體驗與服務效率。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 消費金融業務

- (1) 持續以客戶為中心之經營模式，並強化客戶分群策略，針對不同客群特性及需求，提供客戶一站購足的整合金融服務。
- (2) 積極運用數位金融科技，整合實體與數位通路，爭取各類存款客群往來，以增進業務綜效，提高銀行獲利能力與核心競爭力，進而增裕本行活期性資金，穩固存款基礎。
- (3) 持續採取穩健措施加強授信品質，優化客群經營結構暨提升資本使用效益。並積極擴展數位通路運用範疇等，持續提升較高收益放款餘額，增進本行獲利。

2. 自動化通路業務

- (1) 獨家取得臺北捷運公司 ATM 金融服務，維持獨家進駐優勢；並重新汰換 ATM 及規劃無人銀行區，以提升使用效益、持續經營本行優質品牌形象。
- (2) 為延伸服務觸角，持續與萊爾富便利商店合作，並與全家便利商店擴大合作範圍，除商店內設置 ATM 以強化本行服務據點，並商談金流服務與數位支付運用。

3. 信用卡業務

- (1) 與加油、航空產業龍頭合作發行「台塑聯名卡」及「長榮航空聯名卡」，深耕開車族群與頂級飛航客群，滿足消費者多元消費需求與實質回饋。
- (2) 推出紅利行動兌換平台，增加紅利兌換便利性，優化用卡體驗，進而提升客戶黏著度。
- (3) 持續運用數據分析洞悉客戶消費偏好，透過最適管道、以最適優惠滿足不同客群需求，有效提升發卡量及簽帳金額。

4. 財富管理業務

- (1) 秉持「為客戶增值及守護客戶資產」之核心價值，豐富多元商品線、發展差異化投資組合建議及提供家業傳承服務，以完善客戶全方位資產規劃。
- (2) 同時落實銷售流程風控、強化管理專業職能及數位通路介面，以優化客戶理財體驗。

5. 信託業務

- (1) 推展保險金信託、幸福守護安養信託及各項客制化個人信託商品，配合財富管理及私人銀行業務提供高資產族群量身信託服務；因應法令強制信託規定，提供飯店等業者預收款信託服務。
- (2) 105 年底保險金信託市占率維持業界第一，公益信託規模成長至 300.8 億元，亦屬業界第一。

6. 企業金融業務

- (1) 持續深耕國內目標客群及拓展海外重點市場，同時並重風險管理及提升整體授信資產品質。
- (2) 截至 2016 年 12 月 31 日止，企金授信(含海外)餘額 6,595 億元，較去年同期增加 1,633 億元。

7. 國際金融業務

- (1) 積極佈建東協地區及大中華地區通匯往來據點，提升亞洲地區網點資金服務效率性，並結合具競爭力之匯款專案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。
- (2) 持續致力外匯業務的穩健發展，105 年度外匯存款餘額為 133.4 億美元，較 104 年度成長 24.3%；企業貿融資產餘額 5.09 億美元，較 104 年度成長 15.2%。

8. 數位銀行業務

- (1) 簡化網路銀行版面與選單呈現方式，增加個人化首頁功能，提升操作流暢度，輕鬆、快速完成交易。
- (2) 行動銀行 APP (My MobiBank)，搭配行動裝置隨身特性之提供及全面推播通知功能，增加外幣帳戶出入帳通知服務，便利客戶即時掌握帳戶及理財訊息；另因應數位潮流趨勢，提供指紋登入功能，使客戶可透過行動裝置(Touch ID)服務快速登入行動銀行，縮短客戶登入時間。
- (3) KOKO 新銀行概念服務推出全新數位存款帳戶，並搭配限量 Duncan 一卡通金融卡，以差異化活儲利率、轉帳優惠、小額基金投資與 KOKO Store 理財講座等功能服務，提升客戶數位金融服務體驗。

9. 投資及金融商品銷售業務

配合主管機關針對 TRF 等複雜性高風險商品業務進行強化監理措施，其所修正之「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」，訂定非屬專業機構投資人及高淨值投資法人之客戶徵提期初保證金之最低標準及交易額度控管機制，以期管控機制及銷售流程益趨健全完善。

10. 海外業務

- (1) 積極掌握亞洲市場發展契機，持續深耕大中華及東南亞兩大重點市場，將以完整之金融服務網提供客戶優質之服務。
- (2) 在東南亞市場方面，本行已於越南、柬埔寨、新加坡、馬來西亞、菲律賓、寮國、泰國、緬甸及印尼等 9 國設有分支機構，為佈局最廣之台資銀行，將持續加強跨境平臺整合，提供在地化服務。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 本年度營業方針

展望 106 年度，公司將在「國泰 E 行動 開創新世紀」經營主題的引領下，加快數位化轉型計劃，透過通路銷售行動化、理賠流程改造、職能翻轉以及大數據應用建置，提升公司服務效率，為日後數位化經營奠定良好穩固的基礎。同時，公司將持續朝精細化管理發展，優化業務結構，創新商品與加強風險管理，以提升經營績效與客戶滿意度。針對公司 106 年度的經營重點，訂定四大經營方針如下：

(1) 業務方針

- A. 營業組織朝小型化發展及建置區域理賠中心，以提升服務效率；提升外勤人員的產能與營業專員的商業險種專業職能，以提升業績產能。
- B. 持續加強引進良質險種業務，並注意各項成本控管，提升本業獲利，落實質量並重政策。
- C. 商品研發設計兼顧虛擬及實體通路之發展趨勢及需求，開發創新及具競爭力之商品。

(2) 風險管理暨財務投資方針

- A. 維持最適 RBC 水準，保持良好清償能力；妥善安排再保險合約，增加再保合約容量，以兼顧業務引進與風險分散性。
- B. 加強法規遵循，落實外部評鑑機構的改善建議；持續精進風險量化技術，提升公司風險管理機制，以強化各項作業流程風險監控功能；重視商品費率合理性，避免殺價競爭行為，維持穩定核保獲利。
- C. 掌握國際政經情勢，妥善規劃資產配置，提升資金運用效益及投資績效。

(3) 保險服務方針

- A. 持續開發各式 e 化系統和 APP 應用功能，簡化作業流程，並透過 e 化處理方式（如：車險自動核賠系統、建置賠案影像化作業系統等）縮短作業時間，提供高效能服務以提升客戶滿意度。
- B. 發展大數據應用技術，以利客戶資訊分析及車聯網（UBI）保險之應用，並配合「E 起轉動」轉型計劃，推動車險數位化。
- C. 以責任投資、永續治理、永續商品、員工照護、綠色營運及社會共榮等六大面向需求作為經營管理的目標，將永續經營觀念內化至組織各階層。

(4) 國際經營方針

- A. 發展 OIU 財產保險及再保險業務，開拓國際市場商機，擴大市場規模，拓展金控集團經營版圖。
- B. 持續拓展越南保險市場規模，強化各項經營指標，並開拓良質通路、研發在地化商品和追求利潤提升，深耕在地品牌形象。

2. 預期銷售數量及其依據：

考量本公司業務結構調整及成長性和續保情形，預估年度簽單保費收入 211 億元。

3. 重要之產銷政策

- (1) 透過 E 化流程提升金控整合行銷力道，並持續精實業務組織，加強發展外部通路，以加速營業單位產能的提升。
- (2) 持續加強資訊管理與數位化運用，優化各項作業流程效率，以提升競爭優勢以及服務品質，提高客戶對本公司忠誠度與滿意度。
- (3) 強化區域理賠中心運作，落實專業分級管理，以加速服務效率；營業單位有效精簡組織管理幅度，以提升組織營運效率。
- (4) 加強業務品質管控，有效控制費用支出，以及精進利潤中心制度，以強化本業獲利能力。
- (5) 海外子公司持續將現有分支機構深耕做大，並拓增良質通路，提升經營績效。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 建構全線上數位平台大量引流客戶，擴大經紀業務規模
2. 提供國內外法人優質產品、平台及活動之整合性服務
3. 開辦新種業務，增加收入來源
4. 推動內部跨售，建立複委託業務跨境團隊，維持成長動能
5. 善用核心技術，發展多商品多市場及商品模組化，提升操作績效
6. 運用集團資源，推動承銷業務共銷，爭取大型指標案件及強化回台上市業務
7. 落實法令遵循，強化風險管理機制

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

1. 整合集團全球化資產管理資源，提升國際視野
2. 透過 ETF 交易策略研發及造市商經營，活絡次級市場交易並擴大 ETF 及規模
3. 推出退休理財及女性理財相關服務
4. 增資國開泰富基金管理公司

■ 國泰創業投資股份有限公司

1. 投資策略：
 - (1) 積極佈局金融科技新創事業，投資金融科技新創技術及團隊，尤其是能優化集團金融服務能力的公司及團隊；擴大投資生物科技及健康醫療，如新藥類、設備醫材類及精準醫學與免疫療法未來趨勢類；並持續投資國內外擁有區域發展優勢之優質公司。
 - (2) 透過子公司間優質案源及產業發展訊息的轉介提升集團整體利益。
2. 投資階段：發掘具有成長潛力及資本市場認同度高之種子期、創建期、擴充期及成熟期等各階段優質公司，並逐步擴大單一個案投資金額。
3. 投資區域：專注於大中華海內外公司。

(三) 產業概況

2016 年儘管全球面臨英國意外退歐的干擾，惟在油價反彈，以及歐元區等主要國家央行維持寬鬆貨幣政策的幫助下，全球景氣逐漸從底部緩步復甦。2017 年以來，市場持續關注美國新政府財經政策動向，雖然貿易保護的風險令人擔憂，但減稅、基礎建設方案等刺激措施亦令人期待，搭配新興市場景氣持穩向上。整體而言，今年全球經濟活動將是審慎樂觀，惟國際景氣仍處於緩慢復甦狀態，今年經濟活動仍需審慎因應。國泰金控將密切掌握國際景氣動態及重要產業趨勢，審慎評估各

項發展機會，以維持穩定成長態勢為目標。茲就國內壽險業與銀行業的回顧與展望如下：

在壽險業經營環境部分，2016 年受歐洲與日本持續施行量化寬鬆政策，及全球經濟緩步復甦影響，壽險經營環境仍然面臨挑戰。但隨主管機關政策及法規的開放，例如：鼓勵業者發展數位金融科技、開放投資公共及社會福利事業、推動長期照護與鼓勵業者海外策略投資等，有助壽險業者拓展業務及提升資金運用效率，進而穩健壽險業之經營效益。

在銀行業經營環境部分，在全球經濟動盪的影響下，2016 年本國銀行資產報酬率 0.68%，淨值報酬率 9.24%，整體國銀獲利微幅衰退，然而整體逾放比率僅 0.23%。顯示本國銀行在面臨市場的不確定性，依然戮力精進各項風險控管機制，以減緩外部環境所帶來的衝擊。此外因應國際經濟情勢的快速變化，金管會積極採取多項開放措施並鬆綁金融法規，鼓勵本國銀行朝國際化發展，提升其產品創新能力，以協助業者獲得更多商機，進而強化金融業的國際競爭力。

(四) 研究與發展

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果

A. 研究發展支出

最近二年度及預計投入研究發展支出費用如下：

單位：新台幣仟元

年度	106 年度 (預計)	105 年度	104 年度
金額	75,407	56,081	52,755
成長率 (%)	32%	6%	6%

B. 研究發展成果

- (1) 商品創新：因應市場需求改變，積極開發創新商品，滿足客戶多元需求，穩固市場領導品牌地位，是唯一連續六屆榮獲「臺灣保險卓越獎」之「商品創新卓越獎」肯定之保險公司。
- (2) 客戶服務：由專業「e 行動業務員」團隊提供最完整的「全面性行動化保險服務」，帶給保戶兼具品質與即時便捷的服務；持續主動關懷客戶並強化客戶關係，擴大蒐集客戶意見與提升顧客滿意度，以不斷精進各項服務品質。
- (3) 海外佈局：領先同業進入大陸及越南市場，分別於民國九十四年及九十七年成立國泰人壽大陸子公司及越南子公司，持續經營規劃海外市場及評估進入新市場之可能性，以向「亞太地區最佳金融機構」目標邁進。

2. 未來研究發展計畫

- (1) 業務面：發展多元與細緻化服務，精進各項行動化金融工具，結合虛實通路以期滿足客戶的需求，提升顧客滿意度。
- (2) 財務面：維持嚴謹風險控管及允當的流動性，持續管控外匯避險成本，追求國外投資部位多元化，此外，積極爭取法令鬆綁(如：開放投資國外未上市櫃股權，及資本適足率制度實施股票逆景氣循環機制等)，同時因應全球景氣變化並秉持企業社會責任投資精神，進行資產配置，以提升資金運用效益及永續經營。
- (3) 整合行銷面：本著集團優質且多樣之商品與服務優勢，逐步結合行動化系統，精準管理客戶資訊，提供先進完整之全方位金融理財服務，滿足客戶各式金融需求，加深客戶對集團之黏著度；全面推動效率化經營，有效運用經費與加強成本控管，同時利用科學化管理工具，打造專業的行動服務團隊，並結合集團資源，提升公司經營效率。
- (4) 海外經營面：本公司除持續深耕大陸與越南市場，落實在地經營，並持續評估拓展其他海外市場機會，以穩健踏實的腳步朝「亞太地區最佳金融機構」邁進。以上計畫持續進行中，預計一〇六年度投入之研發費用為 75,407 仟元。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果

(1) 最近二年度及預計投入研究發展支出費用如下：

單位：新臺幣仟元

年度	106 年 (預計)	105 年	104 年
金額	424,740	284,548	390,406
成長率 (%)	49.27%	-27.11%	21.83%

(2) 105 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
KOKO	7,142
整合架構設計	48,088
客戶資料查詢/帳戶總覽	22,397
互動行銷	19,762
核心系統升級研究	13,785

2. 未來研究發展計畫

最近年度計劃/專案	目前進度	應再投入之研發費用 (仟元)	預計完成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
Payment Hub	進行中 (未完成 80%)	29,483	2017/6/30	配合需求單位需求
NEW MMB	進行中 (未完成 80%)	20,962	2017/6/30	配合需求單位需求
Digital platform optimization	規劃研擬中	46,126	2017/12/31	配合需求單位需求
KOKO	規劃研擬中	7,120	2017/12/31	配合需求單位需求

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果

(1) 研究發展支出

單位:新台幣仟元

年度	106 年度(預計)	105 年度	104 年度
金額	4,200	3,991	5,198
成長率	5.2%	-23.2%	-4.1%

(2) 最近二年度研究發展與成果

- A. 近年本公司積極推動數位行動化，101年3月推出「國泰行車御守APP」(My MobiCare APP)，提供行車遇到交通事故的緊急處理工具，協助使用者記錄行車事故現場，保障事後理賠或和解時之權益，並持續進行功能優化，截至105年底，累積事故通報共3,019筆，使用「保單查詢」功能累計達309,064人次、「理賠查詢」功能累計達162,610使用人次、「理賠申請」功能累計達7,309使用人次，皆較104年度增加。103年11月領先業界推出業界首創第一個海外旅遊服務APP「國泰旅遊御守APP」(My Trip Asst APP)，協助保戶於海外旅遊時可隨身取得各種旅遊不便狀況的即時引導，第一時間取得相關事故證明文件，保障後續理賠申辦權益，截至105年底累計下載72,436人次，累計保單查詢共39,051人次。透過新科技應用，提升對客戶之服務品質與內部人員之工作效能。
- B. 本公司積極進行損害防阻的服務，103年4月設立交通安全網站-「零事故研究所」，並分別與國內交通領域權威研究機構—國立交通大學運輸與物流管理學系及中央警察大學之教授合作，推出台灣唯一運用「駕駛適性診斷」技術以及「危險感知」的實際模擬測驗，為客戶量身訂做行車事故預防服務，105年再次推出全新之「駕駛全人評測」，取得交通部運研所正式授權資料，建置新的創新線上測驗服務-「行車金頭腦」測驗，擴增駕駛知能測驗，整合三大服務為一體，全方位評估駕駛人之心理、反應、知能三大層面，以打造完整的交通安全思維為出發點，成為交通安全的專業損防服務，亦有業界首創的企業車隊事故預防服務，特別依照各車隊的屬性需求（如客運業、貨運業，或其它法人客戶等）製作專屬客製化的訓練教材，進行企業車隊年度教育訓練規劃安排，服務截至105年底參訓人數已逾3,300人次。
- C. 本公司105年新商品送審數量達53件，除透過多元化與差異化的新商品，滿足社會大眾的需求，並創造商品行銷優勢。近年本公司亦投入研發綠色保險商品，包括102年獨家開辦「綠能環保車保險」，103年業界首創「自行車保險專案」，及105年公司因應氣候變遷議題，協助農民復耕減輕財政負擔，開賣「芒果農作物保險」新商品；另外，公司承保國內首宗離岸風力發電案，以支持綠色再生能源產業轉型，不僅替企業避免環境及社會風險，並實現永續經營發展的目標。
- D. 本公司自101年首創之校園損害防阻「不意外學園」，推廣「校園安全事前預防」的概念，截至105年底止，已完成73校實地安全檢測、33校偏鄉安全地墊補助(捐助金額累計近360萬)、舉辦69場校園活動，共509個班級及14,091個學童參與，期能帶給學童更多安全照護與安全意識，將「事前預防」的觀念，有效擴散並傳遞給所有學校，避免許多不必要的悲劇及意外發生。
- E. 本公司傑出的經營績效除獲得中華信評「twAA+」、S&P「A-」及Moody's「A3」之優良信用評級外，105年更榮獲「國家品牌玉山獎」之「傑出企業類」和「最佳產品類」全國首獎、「金炬獎」及「亞洲模範保險公司獎」之「數位與多元通路科技獎」等多項國內外獎項殊榮，各項績效表現備受各界肯定

2. 未來研究發展計畫

- (1) 持續發展行動化服務，運用行動化平台載具及技術，優化現有行銷及服務模式，提升作業效率與服務品質。
- (2) 掌握社會發展趨勢及結合市場時事開發新商品(例如UBI車險、綠色保險)，另研發跨險種綜合型保單，滿足消費者多元的保險需求。
- (3) 為收集更多元之客戶意見及調查客戶對本公司商品及服務滿意度，將會持續委由專業之市場調查公司收集相關訊息，以作為提升服務流程之參考。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出如下：

單位：新台幣仟元

年度	106 年度	105 年度	104 年度
金額	4,000	1,260	2,484
成長率	217%	-49%	141%

2. 最近二年度研究發展成果

- (1) 異地備援機制:建置網路下單與核心交易主機異地備援。
- (2) 電子商務平台功能提升:推播服務、雲端訂閱功能、雲端自選股功能。
- (3) 行動服務平台功能提升：指紋辨識功能、Android 及複委託行動下單系統。
- (4) 香港分公司系統建置。
- (5) 海外期貨系統建置
- (6) 財管信託系統建置、大戶下單系統建置、OSU 業務暨系統建置。
- (7) 電話集中接單中心建置。
- (8) 配合證交所、期交所各項交易新制系統開發作業。
- (9) 配合個資法修正，針對客戶資料加強相關防護機制，以確保客戶資料安全。

3. 未來研究發展計劃

- (1) 資訊安全強化：電子郵件 APT 及端點 APT 防護機制、DDOS 防護機制、滲透測試及行動應用程式(APP)反阻譯防護機制等導入。
- (2) 配合證交所交易新制系統:雙向借券、定期定額買股、不限用途款項借貸..系統開發建置。
- (3) 配合期交所各項交易新制及期貨盤後交易系統建置。
- (4) 線上開戶系統開發建置。
- (5) 全委業務系統開發建置。
- (6) 行動服務平台功能提升。
- (7) 集保 STP 及手機存摺系統開發建置。
- (8) 香港子公司系統:外國股票交易系統、自營系統建置。

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出如下：

單位：新台幣仟元

年度	106 年度	105 年度	104 年度
金額	11,680	12,000	20,000
成長率	-2.7%	-40%	62.87%

2. 研究發展成果

- (1) 退休理財規劃網站建置
- (2) NDLP 資料防外洩及 Email 加密放行機制
- (3) 反洗錢及資恐風險評估系統開發建置
- (4) 基金/代操帳務系統股票交易稅費自動檢核
- (5) 客戶對帳單傳真自動化功能開發
- (6) 海外基金增加定期不定額扣款功能
- (7) 電子帳單內容適性化功能開發建置

3. 未來研究發展計劃

最近年度計劃	目前進度	應再投入之研發費用(仟元)	預計完成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
投資稽核控管系統升級	進行中 (5%已完成)	15,000	108年12月	經理人、交易員及風管人員需求明確完整，公司未來發行基金及投資商品的類別，所有相關部門的配合
ETF基金系統功能增修	進行中 (70%完成)	1,600	106年9月	經理人、業務及作業部門運作流程熟悉及優化程度
年度強化資安計劃	規劃中 (0%完成)	1,230	106年12月	伺服器進行弱點掃描、惡意流量攻擊防禦、閘道端郵件與網路攻擊防禦
基金帳務會計系統升級	進行中 (15%完成)	500	107年12月	新系統架構及新程式工具開發的熟悉程度，新舊系統無縫銜接，使用者參與及配合度
辦公室E化與提升客戶服務項目	規劃中 (0%完成)	1,400	106年12月	業務E化事前規劃，瞭解人力作業及流程節省時間多寡，以評估效益
線上開戶系統建置	進行中 (75%完成)	1,000	106年4月	簡化新客戶開戶流程，提高便利性、時效性及安全性，建構簡易使用操作介面，提供客戶經由網路的開戶申請系統

(五) 長、短期業務發展計畫

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

當前保險經營環境變化快速，公司面臨監理環境變動、投資黑天鵝頻現、保費市佔率競爭與人口結構改變等挑戰，擬定短期經營計畫：

- (1) 持續堅持價值導向經營原則，維護健全的企業體質，強化長年期分期繳商品的銷售。
- (2) 以全通路強化客戶體驗，運用大數據分析，精準化客群經營。
- (3) 因應社會環境改變，建構全方位產品線，以滿足客戶需求。

2. 長期業務發展計畫

本公司創立至今已逾半世紀，成為台灣壽險業第一品牌，為確保公司未來領先優勢，擬定長期經營計畫：

- (1) 投資關鍵科技，提高營運效率
導入金融科技應用，擴大客戶族群、提高服務品質與行政效能。
- (2) 營造價值服務，增加客戶黏著度
引入科技作為業務員全方位助手，透過銷售高專業度商品，增加與客戶互動，深耕情感連結。

- (3) 打造瞬時系統，提升經營品質
發展資料即時分析系統，強化運算核心能力，建立快速反應的資產負債管理機制。
- (4) 關注海外市場，擴大獲利空間
持續深耕現有大陸與越南市場，並關注其他海外壽險市場以拓展商機。

■ 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：持續推行集團子公司共銷業務合作模式，拓展客戶經營規模基礎，運用資料採礦技術及精進各項趨勢預測模型，聚焦經營目標客戶，依其特性提供專屬產品與服務，提升客戶整體貢獻度。
- (2) 信用卡業務：掌握行動支付大規模商轉時機，推動手機信用卡綁定，尋求策略合作夥伴，以行動化服務平台發展創新金流服務及多元支付模式。
- (3) 信託業務：提升各類「預收款即時信託」服務，除協助業者符合法令及保障消費者權益外，亦透過本行提供之信用卡收單及WebATM等金流服務，提供客戶整合性服務與創造多元化服務收益。
- (4) 企業金融：擴大基礎客群，以現金管理、跨境貿易融資與企業理財業務為開發首要，以增加優質客戶數、增益本行授信往來業務，並開拓企、個金跨售之機會，維持獲利整體動能。
- (5) 國際金融：掌握人民幣及中國內陸開放商機以擴大外匯業務，並佈建東南亞市場網點掌握趨勢動態。
- (6) 數位銀行：從年輕客群需求出發並以使用者為中心，發展創新金融服務，強化QR CODE及NFC功能，擴大服務範圍，以提升客戶使用率與體驗滿意度，增進整體經營效益。
- (7) 投資及金融商品：提高100%保本或高保本比率商品之比重，落實KYC及KYP連結，衡量客戶風險承能力、意願以降低客訴風險。
- (8) 海外業務：持續優化海外據點之營運管理，確保本行海外分支機構之健全經營並整合運用本行海內外資源，完善海外管理架構及模式。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 消費金融：持續以客戶為中心之經營導向，結合Fintech技術，蒐集並整合客戶在數位通路上的軌跡，即時提供適切產品及服務，透過健全的收付平台及搭配虛實通路活動，以提供客戶完整的金流服務經驗。
- (2) 信用卡業務：研發新型態支付業務，拓展更多應用場景，增強交易安全並持續發掘消費者需求，優化產品結構、優惠權益及消費促動活動，提升品牌競爭力。
- (3) 信託業務：持續推廣具「公益性質信託」業務，協助國人善用信託落實財產保障；並依據信託法令變化、科技網路服務模式與市場趨勢等，運用各種新技術規劃創新產品，強化系統功能及優化作業流程，提供理財、信託及保管客戶最佳服務。
- (4) 企業金融：整合海外分子行據點網絡，增益網銀功能，強化跨境產品及平台介面優化；並與海外參股銀行合作開發商機，提供進一步落實在地化經營管理，創造更多綜效利益。
- (5) 國際金融：串連海內外分支機構及合作夥伴平台，拓展貿易融資及現金管理業務，並持續擴張國際化系統建置，發展遠距交易平台，強化客戶間黏度以提升外匯存款與匯兌業務量。
- (6) 數位銀行：掌握金融產品數位化趨勢，以數位平台結合異業合作，提供客製化金融商品；複製數位化通路經營成功經驗，提升發展亞洲區域型銀行競爭優勢。
- (7) 投資及金融商品：提供多樣化商品服務，協助通路單位銷售以提升客戶覆蓋度並強化風險管理平台，以落實整體銷售風險控管。

- (8) 海外業務：擴大海外市場獲利及市佔率，落實在地化經營及管理，掌握大中華及東南亞的成長契機。秉持「誠信」的態度、「當責」的企圖心及「創新」的思維，導入數位金融思維，穩步朝亞太地區最佳金融機構的目標邁進。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

(1) 業務策略

- A. 持續加強集團與外部通路業績引進力道，並有效提高業務品質、做好費用管控，以追求市占率及獲利齊頭併進地成長。
- B. 加強業務組織精細化管理，以增加業務銷售深度與廣度。
- C. 開發優質中小企業客戶，並強化商業險種引進動能，朝險別均衡發展。

(2) 商品策略

- A. 提供差異化之客戶服務並持續研發獨特性及市場性的商品，以及設計區隔市場與增加公司競爭力之商品。
- B. 掌握不同通路特性，設計簡易專案型商品做為通路行銷的「敲門磚」，以加速通路開拓。
- C. 定期執行各險費率檢測，以強化費率競爭力與獲利能力。

(3) 服務策略

- A. 推動數位化經營，積極投入各式行動裝置與新資訊系統開發，全面提升服務品質與效率。
- B. 推動理賠改造工程，實施區域理賠作業中心，簡化理賠服務流程，以提升理賠服務滿意度。
- C. 推廣損防客戶服務以及企業損防服務推動，提供差異化的損防服務，提升投保附加價值。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 持續擴大市場規模，朝業界龍頭邁進。
- (2) 追求服務的創新來全面提升經營效率，強化優質品牌形象，成為客戶心目中最理想的產險公司。
- (3) 配合金控業務發展策略，朝亞太地區最佳產險公司的目標邁進。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

- (1) 全面推動集團「登峰計畫」，明確落實核心價值「誠信、當責、創新」精神，定期檢視服務品質提升，營造良好工作環境與績效目標。
- (2) 發展複委託、OSU、不限用途款項借貸及定期定額等多元商品，增加多元收入。
- (3) 擴展國內外機構法人業務，提供國內外法人優質產品、平台及活動之整合性服務，增加機構法人下單量。
- (4) 以數位思維經營客戶，推展數位行銷，強化全線上服務體驗。
- (5) 權證業務以擴大規模及開發多元交易市場套利策略，維持穩定獲利；期貨自營將延伸套利技術朝多市場、多商品及商品模組化發展，以提升操作收益。
- (6) 複委託推動內部跨售，與承銷部門合作開發法人及高淨值客戶，提供客戶全方位理財服務；建立跨境團隊，服務大陸及東南亞機構法人，維持成長動能。
- (7) 組建海外業務團隊，運用海外子公司資源，引介指標企業回台上市；發展集團共銷，共同爭取大型股上市櫃案件，增加競拍手續費收入。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 善用集團資源，強化共銷跨售機制，提升整合行銷證券業務在集團客戶之滲透率(Penetration rate)。
- (2) 尋找利基商機創造多元收入，強化集團證券金融服務及商品平台。
- (3) 開拓海外市場商機，擴張營運範圍至亞洲市場。

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

- (1) 深化類全委保單銷售的細緻度與精準度
- (2) 透過不間斷的理財教育與創新扣款策略研究，持續深耕定期定額業務以提升人均扣款金額與市占率
- (3) 運用券商開放 ETF 定期定額業務時機，促進散戶參與
- (4) 持續精進數位行銷平台，廣泛運用於通路服務

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的頂尖資產管理團隊，提供長期穩定績效，以達成客戶期望報酬率，提升經營績效
- (2) 深耕集團內外通路，善用資源，發揮通路最大效益
- (3) 推動客戶分級管理，依貢獻度分級，提供差異服務，提高優質客戶購買能量
- (4) 持續拓展法人機構及政府基金全委業務，並積極爭取推動勞退自選平台方案

■ 國泰創業投資股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

配合產業與市場發展趨勢，投資具競爭力之金融科技、生物科技及健康醫療以及其他國內外擁有區域發展優勢之優質公司。

2. 長期業務發展計畫

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

二、跨業及共同行銷效益

國泰金控積極整合各子公司資源，持續降低成本、提升資本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 105 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 21%；有關信用卡業務，國泰世華銀行信用卡核卡數當中，有 17%來自於國泰人壽；有關產險業務，更有 62%來自於國泰人壽及國泰世華銀行等金控子公司。

國泰金控將持續以客戶為中心，強化通路與產品整合，滿足客戶個人化之需求。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。

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，依據客戶的需求與偏好，以最佳通路適時提供最適商品與服務，期能透過有系統、有效率的跨售機制與流程，發揮集團資源的更大綜效。

三、市場及業務概況

(一) 金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區

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

105 年以來面對美國大選、美國聯準會升息、英國脫歐、中國經濟增長減速等重大政經情勢變化，預期今年全球經濟活動將處於緩步復甦狀態，國泰金控將密切掌握產業動態及審慎評估各項發展機會，未來將以更審慎的態度因應全球政經變動，以維持穩定成長態勢為目標。

■ 壽險業務

1. 供給方面

主管機關鼓勵金融業者精進與發展數位金融科技，壽險業將運用行動化科技與不斷創新，提供以客戶為中心之全方位金融理財服務。

2. 需求方面

因應高齡社會逐漸來臨、健康管理觀念備受重視，國人逐漸重視長期看護、完整醫療保障與穩定退休理財規劃，有利於壽險業者提供各項產品與服務，滿足多元化需求。

3. 未來展望

台灣今年經濟成長率預期較往年為高，隨著國際景氣緩慢復甦，國內經濟環境有望逐漸改善，政府開放壽險業多項投資法規、引導金融業資金投資長期照顧產業並鼓勵金融業佈局亞洲，以擴大海外市場金融版圖，有助於壽險業者資金運用，預期可提升壽險業競爭力。

■ 銀行業務

1. 供給方面

(1) 在政府的積極推動下，金融業投注資源並戮力打造數位化金融環境、積極開放多項金融業務線上申辦功能、擴大行動支付，及推動金融巨量資料分析應用，提供客戶更多元及便利的金融服務。

(2) 國內金融市場競爭激烈，受限業務重疊性及高同質性，金融創新及提供差異化金融服務，將成為各銀行重要的創新利基點，故銀行業將透過與異業合作，發展可提供客戶全方位金融服務的運營模式，以建立與客戶維持長期且緊密的關係。

2. 需求方面

展望 106 年，全球經濟與貿易成長率皆預測為緩慢復甦狀態，加上國際油價與原物料價格持續回穩，顯示全球經濟微幅改善。

3. 未來展望

展望 106 年，面對市場快速變化、產業激烈競爭的挑戰，國泰世華銀行仍將秉持穩健經營原則，持續強化財務結構及最適化資本配置；同時，建立以客戶需求為導向的發展策略與價值主張，強化客戶與本行往來黏度，以達成獲利目標。另國泰世華銀行積極拓展中國大陸及東協地區，並落實在地化經營，強化總行對於海外業務協助，完善海外業務管理架構及營運模式，並依區域客戶需求，提供與國際接軌之優質服務。此外因應數位金融時代的來臨，國泰世華將持續開發新型態金融商品與服務，透過有效的虛實通路整合，提升客戶數位化體驗，並藉由完整培訓計畫與教育訓練，培養人員專業素養，以強化競爭力。

■ 產險業務

1. 供給方面

- (1) 隨著金融科技發展迅速，產險業積極投入數位化經營，持續開發各項行動服務和功能，並以客戶為中心出發，以提供客戶更快捷、更滿意的專業服務。
- (2) 在污染防治、低碳節能、再生能源、氣候變遷等領域愈來愈受重視與發展下，例如：綠色汽車保險、綠建築保險及因應氣候變遷等綠色保險商品，將會是產險業未來著重創新之方向。

2. 需求方面

政府推出「舊車換新車減稅政策」將持續對車險市場帶來動能，以及「振興投資方案」、「綠能源政策」和「四挺政策」（聚焦五大重要產業，包括亞洲矽谷計畫、生技醫療、綠能科技、智慧機械、國防航太）等，將衍生商業險種的需求。

3. 未來展望

展望 106 年，國內外經濟環境雖仍充滿不確定因素，惟將緩步復甦成長。產險市場在政府刺激投資和鼓勵金融科技創新的政策支持，以及新興產業的蓬勃發展下，將有利於產險市場持續穩定的增長。

■ 證券業務

1. 供給方面

在數位化與行動化的服務趨勢下，105 年證券商之營業據點與營業員人數呈現持續減少情況，營業據點從 100 年高峰 1,086 個減少至 953 個，營業員從 99 年高峰 19,575 人減少到 15,939 人。在商品方面，105 年股票交易量佔大盤比重下滑至 88.7%，而 ETF 的檔數由 104 年 36 檔增加至 62 檔，交易比重從 7.3% 增加至 9.0%。在新業務開放方面，105 年主管機關開放方向借券、不限用途款項借貸及放寬現股當沖標的等，增加投資人理財項目及券商新收入來源。105 年國泰證券以數位化、多元化商品為發展重心，透過推出多樣的 APP 服務，陸續實現線上客戶投資的目標，而 105 年經紀業務市佔率也攀升到 1.89%，市場排名提升至第 11 名，複委託業務市場佔有率更躍居國內券商第一名達 20.4%。因應數位化趨勢的潮流，國泰證券將持續提供優質行動工具，使數位化的服務不斷升級。

2. 需求方面

105 年證券市場交易日均交易量僅有 987 億為近 3 年來最低量，直接影響證券商經紀業務收入。在市場交易量減少的環境下，電子式服務的下單金額比重則呈現持續增長態勢，105 年佔市場交易量已達 48.4%，顯見投資人對於電子下單接受度越來越高。在初級市場方面，105 年 IPO 件數大致與 104 年持平為 57 件，但是從籌資金額卻下降到 248 億，為 101 年來最低的金額，顯見 IPO 公司平均規模變小。SPO 方面，105 年僅為 115 件，籌資金額 532 億，為 98 年以來件數與金額最少的一年，105 年在市場前景不確定性下，企業資金需求下降，使初級市場表現不振。106 年在海外市場逐漸復甦的情況下，國內企業的獲利有望隨之回升，國泰證券將在此股潮流中協助企業客戶籌資，並為廣大投資人提供高品質投資標的。

3. 未來展望

展望 106 年，整體經濟環境挑戰依然存在。美國聯準會貨幣升息政策、歐洲政治風險提高及日本央行擴大寬鬆等政策將持續影響金融市場表現。儘管面對景氣未明的環境，國泰證券面對 106 年的挑戰，將以創新為核心策略，推展各項業務增長或轉型。經紀業務結合電子數位平台共銷策略引入客群，同時開展不限用途款項借貸、定時定額買股等新業務增加收入；承銷業務結合政府產業政策，協助新興產業及海外企業進入台灣資本市場；金融交易業務，將優化策略型交易及擴大權證發行規模；並將擔任串聯台灣、香港及大陸三市場平台，提供整合式證券服務，推展法人、高資產客戶以及自營業務。

■ 投信業務

1. 供給方面

105 年英國脫歐、美國聯準會升息、川普當選等，造成市場震盪，亦衝擊投資人信心，以致於台灣基金規模縮水，其中，指數股票型基金(ETF)是唯一成長的基金類型。近年國內 ETF 產品日趨多元化，加上具備透明度高、流動性佳及收費低，日益受投資人青睞。國泰投信於 105 年推出 10 檔基金中，其中 9 檔提供多空雙向操作的 ETF 基金，市場涵蓋日本、中國、美國及台灣等主要投資市場，並連結各市場指標性指數，ETF 產品成功亦讓國泰投信於 105 進展為國內投信基金規模第二大，總管理資產穩居市場第一大的業者。

2. 需求方面

隨著政府與業者關注金融科技創新趨勢及全球行動人口不斷增加，國泰投信身為資產管理業龍頭，將持續精進數位行銷服務平台，提升網路交易平台使用率。另外，運用券商開放 ETF 定期定額業務時機，促進散戶參與 ETF 投資。鑑於高齡社會的來臨與平均餘命的延長，國人退休理財規劃意識及需求日益高漲，國泰投信亦推出退休理財相關服務及商品，期望協助投資人盡早開始儲備退休所需。

3. 未來展望

因應金融科技時代來臨，國泰投信將積極推動數位金融相關產品及服務，致力完善數位化及行動化服務，廣泛運用於通路行銷，吸引更多潛在投資人加入，維持市場領先者優勢，並善用集團資產管理優勢，結合國泰人壽研究開發新的全委定期撥回投資型商品，主打集團品牌形象。並因應高齡化社會來臨，持續推出適合退休理財的相關投資商品。

(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：**1.三足鼎立，打造資產管理事業為第三獲利成長引擎；2.逐步完善亞太區域佈局；3.建構數位金融優勢。**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. 三足鼎立，積極打造資產管理事業為第三獲利成長引擎：

在銀行與保險事業的穩健根基下，透過串連 Conning、國泰投信、國開泰富等事業，建構全球資產管理平台，並結合國泰通路資源及優勢互補，提供以客戶為本的投資管理服務，透過銀行、保險、資產管理之全方位服務，滿足客戶個人理財、家庭保障與退休規劃等人生階段，一站購足的金融服務：

(1)擴大 AUM 規模：截至 105 年底，全球資產管理平台管理資產規模已逾 1,000 億美金；

(2)結合海內外投資團隊，推出符合客戶需求的商品：國泰投信搭配 Conning 提供之海外投資顧問服務，推出更多元的基金產品(如國泰收益傘型基金)。

(3)持續強化投資能力跟範疇：持續優化投資管理能力，並關注有助於擴大整體投資能量的潛在投資機會。

2. 逐步完善亞太區域佈局：

提升海外獲利貢獻為國泰金控積極發展之策略方向，除了深耕中國大陸市場，東南亞新興市場在全球經濟板塊快速移動中，儼然成為資金匯集及財富累積的高成長區域，國泰金控持續思索掌握東南亞市場崛起商機，將發展視野自 Local Player 提升至 Regional Player 之格局，藉以實踐「成為亞太地區最佳金融機構之一」的策略願景，105 年以來，國泰金控之亞太策略佈局包含：

(1)完成印尼 Bank Mayapada 第二階段交割：國泰人壽於 105 年 10 月收購 PT Bank Mayapada Internasional, Tbk (“Bank Mayapada”) 15.1% 股權，持股比例達 40%，於股權投資基礎上，國泰集團與 Bank Mayapada 開展密切的業務合作往來。

(2)發掘其他東協國家之自設或投資機會：國泰在東協十國中，已有九國設有據點，就僅設有辦事處的市場(緬甸、泰國)，仍持續尋找自設分子行或參股投資之機會，以提供當地台商及客戶更佳的服務，建構更趨完善的跨境金融服務平台。此外在銀行通路已具基礎的市場，亦持續關注保險及資產管理等其它事業的發展潛力及潛在投資機會，以提供多樣化金融產品，提升整體經營綜效。

(3)攜手中國策略夥伴，開拓中國大陸市場：陸家嘴國泰人壽在上海陸家嘴金融發展公司與國泰人壽的資源挹注下，持續扎根中國大陸市場，目前已在沿海及中西部 31 個城市設立營銷網點，為中國大陸市場佈局最深且最廣的台資壽險業者。大陸國泰產險則引進螞蟻金服擔任 51% 的股東，共同攜手在互聯網金融市場浪潮上，搶占趨勢發展的優勢起點。未來國泰金控在中國大陸市場仍將持續與策略夥伴推動緊密的業務合作，深耕市場商機，為股東雙方創造互利互惠的最佳局面。

3. 建構數位金融優勢：

近年數位及科技化趨勢，已成為金融業者發展的重要課題，尤其互聯網金融發展日新月異，以及非金融業者憑藉網路、移動載具及社群平台，逐步跨入傳統金融業務領域，對金融業者是相當大的啟示，國泰金控亦嚴正以待並積極掌握相關發展：

- (1) 致力於開發或引進便利且安全的數位金融服務：已陸續推出 Smart Lending、KOKO、國泰優惠 app，並將推展 Apple Pay 服務；
- (2) 應用大數據創造商業價值：國泰金控、國泰世華銀行及國泰人壽均設有客群(戶)經營及數位發展相關部門，運用大數據分析，優化客戶體驗並開拓新客群；
- (3) 持續尋找國際合作及投資機會：國泰金控積極與國際 Fintech 業者互動與交流，並於 105 年加入矽谷知名創投加速器平台 Plug and Play，為首家加入該平台的台灣金融業者，將從中學習更多國際化的金融科技趨勢並尋找潛在投資機會，以加速集團的創新運用。

(四) 發展遠景之有利及不利因素

■ 壽險業務

1. 有利因素

- (1) 面對金融科技趨勢，主管機關積極推動並鬆綁相關法規，鼓勵壽險業者於商品與通路創新時應用行動化技術與工具，打造有利於壽險業經營與消費者使用之環境。
- (2) 為推動金融業佈局亞洲市場，主管機關放寬壽險業投資海外不動產之限額，有助於業者有效資金運用。
- (3) 因應高齡化社會，政府機關鼓勵業者研發創新商品與服務並投資長期照顧相關產業。

2. 不利因素

- (1) 市場利率環境仍處於低檔，壽險業者將持續面對利差損，商品設計與投資策略仍將面臨挑戰。
- (2) 台灣股市波動劇烈，壽險業投資備受影響。

■ 銀行業務

1. 有利因素

- (1) 國泰世華銀行具有廣大客群資訊基礎、金控集團多元金融商品資源、以及綿密之分行通路及 ATM 全國服務據點，多項利基皆能有效支援客戶適時、適性、適地之金融商品服務。
- (2) 政府持續放寬國銀之海內外授信業務限制，並對於 Bank3.0 的整合及其相關新種金融業務採取積極開放態度，皆有助於提升國銀金融科技商品創新能力與開發金融科技市場，將有利於可為銀行業帶來新商機，並拓展新客群。
- (3) 在政策推動下，消費者使用電子化支付比率於 105 年由 26% 逐步攀升至 30%，同步帶動消費者使用信用卡支付習慣。
- (4) 國泰世華銀行掌握行動支付發展趨勢，將推展 Apple Pay 等代碼化服務手機信用卡，有利取得市場先機。
- (5) 隨著民眾購物習慣改變，政府亦提出「電子化支付比率五年倍增計畫」，吸引銀行與非銀

行業者投入相關資源研發與推廣新興支付服務，促進民眾使用意願，有利新種服務推展。

- (6) 全球景氣逐漸緩步回穩，市場預估106年經濟成長率將較去年緩步上升，企業資金需求及市場投資意願可望提升，有利於銀行之企金放款業務推展及新案開發。

2. 不利因素

- (1) 囿於法令調整速度、金融市場規模飽和，國內低利率環境持續，金融業競爭力提升面臨瓶頸，且同業間業務重疊性及同質性甚高，傳統金融產品難享有超額利潤，不利整體經營績效提升，使得金融業產值成長率及獲利表現大幅落後亞太地區銀行。
- (2) 數位金融業務快速發展，且隨著特許經營的法令保護傘逐漸撤除，銀行面臨新興類金融服務業者的挑戰。
- (3) 信用卡回歸支付工具本質，收益來源主要為手續費收入，然市場競爭激烈，同業持續加碼各項產品權益優惠，墊高經營成本，擠壓獲利空間。
- (4) 各類電子支付及行動支付發展多元，收單跨平台整合成本高。
- (5) 新興支付領域面臨非銀行業者切入分食，提高消費者推廣及零售通路拓展的難度，並擠壓經營獲利空間。

■ 產險業務

1. 有利因素

- (1) 因舊車換新車減稅措施而帶動換購新車需求，國泰產險以車險為主要業務來源，配合持續開發車險專案商品，可望持續擴大業務引進動能。
- (2) 近年來國泰產險積極推動數位化發展，完成網路投保平台、各項行動化 APP 應用服務等數位功能的新增及優化作業，藉此提升經營效率並深化客戶關係管理，進而強化公司品牌價值。
- (3) 主管機關陸續開放網路投保險種並持續推動法令鬆綁及進一步開放業務，加上金融科技與創新應用發展，保險新市場契機可期。

2. 不利因素

- (1) 同業積極整合行銷資源，如：南山人壽併購美亞產險、富邦產險共銷業務推動有成等，使得國泰產險之競爭優勢相對降低。
- (2) 近期和泰汽車併購蘇黎世產險，未來若完成汽車相關業務一條龍服務，將挾其強大汽車市場市占率、維修成本控制能力，預期帶給車險業務引進競爭極大壓力。
- (3) 近年來消費者求償意識抬頭及法院判決理賠金額不斷墊高，使汽車第三人責任險損失偏高，加以該險種占車險比例最高，對於公司獲利造成影響。

■ 證券業務

1. 有利因素

- (1) 國泰證券結合集團各子公司資源，共同服務高資產客戶及法人客戶，提高服務品質及客戶滿意度，共同開發承銷及新金融商品業務商機。
- (2) 電子交易為國泰證券發展重點，並投注相當資源在交易平台、介面與線上證券服務功能的開發，以高度滿足客戶在行動交易、即時資訊回饋等方面的需求。

- (3) 105 年複委託業務取得市場領先地位後，有助於打開國際知名度。透過複委託業務的發展經驗，進一步連結國內外客戶供需，滿足客戶需求後同時觸發潛在商機。
- (4) APP 服務應用已經取得了相當的開發經驗。預計未來將能夠善用此優勢使國泰證券的 APP 服務平台帶來新的客戶，也能夠為既有客戶創造新的商機。

2. 不利因素

- (1) 證券市場量能低迷，影響初級市場籌資業務與次級市場交易業務。
- (2) 市場飽和且競爭激烈，經紀手續費折讓率持續攀升，衝擊經紀業務收入。
- (3) 科技日新月異，國泰證券以數位化服務為策略，必須順應科技環境變化持續創新求變，方能持續保有領先優勢。
- (4) 公司規模與資本額相對於市場大型證券商仍較為不足，影響部分證券業務之承做。

■ 投信業務

1. 有利因素：

- (1) 國泰金控旗下資產管理平台，結合國泰投信、Conning、國泰投顧及國開泰富基金管理公司等橫跨歐美亞及大中華區域的頂尖資產管理團隊，擁有紮實的專業投研人才及研究資源共享之集團優勢。
- (2) 國泰投信總管理資產規模為台灣投信業第一大，形象穩健，投資人信任度高。
- (3) 國泰投信持續研發多元化、符合社會趨勢與滿足投資人需求之新產品，推出包括 ETF 產品及退休理財相關產品。

2. 不利因素：

- (1) 境內外基金市場規模皆呈現不同幅度的減少，定期定額扣款業務亦衰退。
- (2) 境外基金產品線完整且具銷售獎金高，產品投資組合之規範也較境內基金具彈性。
- (3) 通路回饋費用高漲，壓縮投信業者獲利。
- (4) 近年來參與 ETF 發行的投信業者持續增加，ETF 造市經營的成本亦同步成長，且具代表性國內外指數 ETF 幾乎皆已有 ETF 在境內掛牌交易，故 ETF 的競爭環境及產品研發的難度都增加。

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		104 年度	105 年度	當年度截至 106 年 2 月 24 日
員 工 人 數	高級主管	10	11	11
	一般主管	32	34	34
	專員	121	141	136
	行政	20	21	21
	合計	183	207	202
平均年歲		36.47	36.71	36.94
平均服務年資		9.07	8.93	9.19
學 布 歷 分 例	博士	1.67%	1.45%	0.99%
	碩士	68.89%	67.15%	66.34%
	大專	28.33%	29.95%	31.19%
	高中	1.11%	1.45%	1.48%
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	4
證券商高級業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	8
證券投資分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	9
期貨商業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	5
投信投顧業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	11
股務人員專業測驗	證券暨期貨市場發展基金會	8
理財規劃人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	13
初階授信人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	2
銀行內部控制基本測驗	台灣金融研訓院	4
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	84
中級專業課程測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	1
外幣收付非投資型保險商品測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	17
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	26
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	32
投資型保險商品業務員測驗	財團法人保險事業發展中心	12
美國壽險管理師(LOMA)	美國壽險管理學會	8
美國財務分析師(CFA)	CFA Institute	2
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	2
會計師	考試院	2

證照種類	主辦單位	人數
債券人員專業能力	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	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	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	3
企業內部控制基本測驗	證券暨期貨市場發展基金會	2
初階外匯人員專業能力測驗	財團法人台灣金融研訓院	1
國際理財規劃顧問 CFP	台灣理財顧問認證協會 FPAT	1
專案管理師(PMP)	Project management institute	2
美國精算師 ASA 資格	美國精算學會	3

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	136 人次
專業技術類	289 人次
稽核人員課程	7 人次
105 年度支出金額	新台幣 7,586,558 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		104 年度	105 度	當年度截至 106 年 2 月 24 日
員 工 數	內勤	5,539	5,567	5,581
	外勤	24,701	25,133	25,106
	合計	30,240	30,700	30,687
平均年歲		43.50	43.53	43.61
平均服務年資		11.91	11.90	11.92
學 歷 分 布 比 率	博士	0.01%	0.01%	0.01%
	碩士	6.18%	6.58%	6.68%
	大專	45.92%	47.38%	47.72%
	高中	42.98%	41.97%	41.84%
	高中以下	4.91%	4.06%	3.75%
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	89
理財規劃人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	1,166
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	26,067

證照種類	主辦單位	人數
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	10,955
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	5,223
中華民國人壽保險核保人員	中華民國人壽保險管理學會	587
中華民國人壽保險理賠人員	中華民國人壽保險管理學會	574
投資型保險商品業務員測驗	財團法人保險事業發展中心	19,530
美國壽險管理師(LOMA)	美國壽險管理學會	129
美國財務分析師(CFA)	CFA Institute	14
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	18
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	9
律師	考試院	12
美國理賠師(ALHC)	國際理賠學會	6
日本精算學會正會員	日本精算學會	1
美國精算學會正會員	美國精算學會	7
美國精算學會副會員	美國精算學會	32
中華民國壽險管理師	中華民國壽險學會	37
中華民國精算學會正會員	中華民國精算學會	11
中華民國精算學會副會員	中華民國精算學會	28
美國內部稽核師(CIA)	美國內部稽核協會 IIA	11
美國電腦稽核師(CISA)	美國電腦稽核協會 ISACA	3
國際理財規劃顧問(CFP)	台灣理財顧問認證協會	148
英國皇家特許測量師學會會員	RICS	22
專案管理師(PMP)	Project management institute	17
SAS 基礎程式設計師	SAS Institute	7
SAS 預測模型建置設計師	SAS Institute	2
保戶服務認證-人身保險	保險事業發展中心	1,910
保戶服務認證-財產保險	保險事業發展中心	1
Oracle Certified Master, Java SE 6 Developer(OCMJD)	ORACLE	1
Oracle Certified Professional, Java EE 5 Web Component Developer(OCPJWCD)	ORACLE	31
Oracle Certified Professional, Java EE 5 Business Component Developer(OCPJBCD)	ORACLE	1
Certified Information System Security Professional (ISC) 2(CISSP)	CISCO	1
IBM Certified System Administrator –AIX6.1 以上系列(CSA)	IBM	15

證照種類	主辦單位	人數
Microsoft Certified IT Professional-Windows Server(MCITP)	MICROSOFT	1
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
Microsoft Certified IT Professional-Microsoft SQL Server (MCITP)	MICROSOFT	1

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	47,529 人次
專業技術類	363,985 人次
稽核人員課程	71 人次
105 年度支出金額	新台幣 125,073,000 元整

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

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

年 度		104 年度	105 年度	當年度截至 106 年 2 月 24 日
員 工 數	一般行員	8,928	10,042	10,058
	司機、技工、警衛	7	9	8
	合計	8,935	10,051	10,066
平均年歲		36.32	36.19	36.70
平均服務年資		8.77	8.15	8.18
學 歷 分 布 比 率	博士	0.06%	0.08%	0.09%
	碩士	18.67%	17.70%	17.68%
	大專	79.64%	77.35%	77.56%
	高中	1.57%	4.84%	4.64%
	高中以下	0.06%	0.03%	0.03%
員工持有專業證照 之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
理財規劃人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	1,688
初階授信人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	3,042
銀行內部控制基本測驗	台灣金融研訓院	6,351
初階外匯業務員專業測驗	台灣金融研訓院	2,595

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	6,290
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	6,303
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	5,894
投資型保險商品業務員測驗	財團法人保險事業發展中心	2,766

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	1,485 人次
專業技術類	30,101 人次
稽核人員課程	38 人次
105 年度支出金額	新台幣 68,154,690 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		104 年度	105 年度	當年度截至 106 年 2 月 24 日
員 工 人 數	總公司	545	548	542
	分公司	1,507	1,501	1,485
	合計	2,052	2,049	2,027
平均年歲		37.62	38.19	38.30
平均服務年資		7.92	8.58	8.75
學 歷 分 佈 比 率	碩士以上	10.97%	11.57%	11.79%
	大專	77.34%	77.40%	77.26%
	高中	11.40%	10.83%	10.80%
	高中以下	0.29%	0.20%	0.15%
員工持有專業證照 之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	1,992
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	1,580
產險核保理賠人員資格考試	中華民國產物保險核保學會	374
人壽保險核保理賠人員	中華民國人壽保險管理學會	55
美國壽險管理師 (LOMA)	美國壽險管理學會	1
中華民國精算學會正會員	中華民國精算學會	7
中華民國精算學會副會員	中華民國精算學會	5
中國非壽險精算師	中國精算學會	2
中國非壽險準精算師	中國精算學會	1

證照種類	主辦單位	人數
美國產險副精算師	美國產險精算學會	2
證券投資分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	9
美國財務分析師(CFA)	CFA Institute	3
國際稽核電腦稽核師(CISA)	ISACA	1
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	2
美國內部稽核師(CIA)	美國內部稽核協會 IIA	1
國際專案管理師(PMP)	美國專案管理學會	6
美國會計師(CPA)	美國會計師協會	1
勞工安全衛生管理師(士)	行政院勞工委員會	5
會計師	考試院	2
律師	考試院	2
消防設備師(士)	考試院	18
結構工程技師	考試院	1
水利工程技師	考試院	1
土木工程技師	考試院	1

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	451 人次
專業技術類	9,087 人次
稽核人員課程	34 人次
外語課程	26 人次
105 年度支出金額	新台幣 29,061,000 元整

■ 國泰綜合證券股份有限公司

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

年 度		104 年度	105 年度	當年度截至 106 年 2 月 24 日
員 工 數	行政人員	180	176	184
	營業人員	420	457	456
	合計	600	633	640
平均年歲		39.20	40	40.15
平均服務年資		4.03	4.4	4.42
學 布 歷 比 分 率	博士	0.00%	0.00%	0.16%
	碩士	24.83%	27.00%	27.34%
	大專	69.83%	68.10%	67.66%
	高中	5.34%	4.90%	4.84%
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	254
證券商高級業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	345
期貨商業業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	291

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	870 人次
專業技術類	3,158 人次
稽核人員課程	172 人次
105 年度支出金額	新台幣 5,988,469 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		104 年度	105 年度	當年度截至 106 年 2 月 24 日
員 工 人 數	主管階層	39	39	40
	一般人員	230	232	228
	合計	269	271	268
平均年歲		37.80	40.71	40.87
平均服務年資		5.40	6.70	6.80
學 布 歷 比 分 率	碩士	45.40%	47.95%	47.39%
	大專	52.40%	49.81%	50.37%
	高中	2.20%	2.24%	2.24%
員工持有專業證照 之名稱及人數		詳下附表		

(2) 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
美國財務分析師(CFA)	CFA Institute	12
證券投資分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	16
期貨交易分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	4
國際理財規劃顧問(CFP)	臺灣理財顧問認證協會	1
中華民國內部稽核師(CIA)	中華民國內部稽核協會	2
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	2
證券商業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	66
證券商高級業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	150
投信投顧業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	145

證照種類	主辦單位	人數
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	60
信託業務人員專業測驗	中華民國信託商業同業公會	145
期貨商業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	157

(3) 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	319 人次
專業技術類	575 人次
稽核人員課程	19 人次
105 年度支出金額	新台幣 3,180,892 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		104 年度	105 年度	當年度截至 106 年 2 月 24 日
員 工 人 數	高級主管	3	6	7
	一般員工	13	12	11
	合計	16	18	18
平均年歲		40.56	42.79	42.95
平均服務年資		4.50	4.64	4.80
學 歷 分 布 比 例	碩士	81.25%	88.89%	88.89%
	大專	18.75%	11.11%	11.11%
員工持有專業證照 之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
會計師	考試院	1
證券投資分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	1
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(CIA)	美國內部稽核協會 IIA	1
證券商高級業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	4
投信投顧業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	2
信託業務人員專業測驗	中華民國信託商業同業公會	2
期貨商業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	2
投資型保險商品業務員測驗	財團法人保險事業發展中心	1
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	1
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	3
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	1

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
專業技術類	9 人次
研討會	178 人次
105 年度支出金額	新台幣 10,945 元整

五、企業責任及道德行為

■ 國泰人壽保險股份有限公司

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

1. 舉辦「霖園志工團」訪視關懷及弱勢扶助活動。
2. 舉辦「新住民及其二代關懷」系列課程與活動。
3. 舉辦「國泰卓越獎助計畫」鼓勵高中職以上在學學生參與具體、現時性之公益提案與特色研究。
4. 舉辦「國泰捐血活動」。
5. 贊助「雲門舞集」戶外公演及社區校園巡演活動。
6. 舉辦「霖園生活廣場」系列活動。
7. 舉辦「全國兒童繪畫比賽」。
8. 舉辦「寒冬送暖」活動，關懷銀髮族、貧弱及偏鄉學童。
9. 與 NBA 合作，並贊助林書豪籃球營，推廣籃球運動。
10. 贊助陳偉殷棒球營、陽岱鋼校園講座，推廣棒球運動。
11. 辦理「社區故事樹種植活動」，結合霖園志工及社區居民親手栽種樹木，並於結合志工補植、認養，以持續照護的方式深化植樹活動。
12. 舉辦監所及校園關懷系列活動。
13. 舉辦「國泰公益集團」愛心義賣活動。
14. 舉辦「國泰學童圓夢計畫」，每年以總獎金高達百萬元的圓夢金資助偏鄉小學圓夢計畫。
15. 推動微型保險宣導活動，使經濟弱勢民眾及特定身分族群，獲得基本保險保障。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

國泰世華銀行善盡企業社會責任，透過銀行基金會籌辦各項公益活動，105 年度主要活動簡述如後：

(1) 「大樹計畫－讓幼苗長成大樹」系列活動：

活動名稱	活動概要	捐贈金額/受惠對象	備註
大樹計畫助學金捐贈	於5月、11月舉辦2次大樹計畫助學金捐贈，幫助家境清寒或遭遇重大變故的弱勢學童繳交學雜費等。	捐贈金額：共新臺幣1,000萬元。 受惠對象：分別捐贈予宜蘭、桃園、新竹、苗栗、彰化、雲林、嘉義、台南、屏東及台東等縣，共695所國中小7,233人次受惠。	1. 自93年開辦以來，累計捐贈金額已逾新臺幣1.35億元，幫助近8.5萬人次。 2. 國泰世華銀行某某分行也響應基金會大樹計畫理念，自97年起開辦「越南大樹計畫」，105年捐贈助學金越南盾11.7億元，共1,800人次受惠。

活動名稱	活動概要	捐贈金額/受惠對象	備註
與門諾醫院合作「東部護理人員培育計畫」	有感於東部偏鄉護理人力缺乏，國泰世華銀行基金會攜手門諾醫院，共同投入「東部護理人員培育計畫」，提撥新臺幣500萬元助學金，由門諾醫院挑選符合捐助條件且就讀護理專科學校學子，受補助之護生將於完成學業後保證於花蓮門諾醫院服務。	捐贈金額：新台幣 500 萬元。 受惠對象：補助有志投身東部護理工作的原住民、弱勢學子。105年提供12名專業護理人員培育經費，頒發助學金共106萬元。	本案自105年起與門諾醫院合作，分五年頒發助學金予符合資格之護生。
大樹計畫—公益講座	於臺北市、臺中市及臺東縣三地舉辦13場次。	受惠聽眾近2,700人次。	自97年開辦以來，累計舉辦場次已近130場，參與人次逾1.8萬人次。
親子愛不礙	為將「大樹計畫—公益講座」的精采內容完整保存，並擴大受惠對象，持續出版親子教育推廣書籍「親子愛不礙」(第四冊)。	共印製1.5萬冊，置於國泰世華銀行各分行提供予客戶及社會大眾免費索取。	自102年首度出版以來，累計發行冊數已達6萬冊。
小樹苗作文獎	以「假如我是...」為題，舉辦全國性徵文比賽以鼓勵學童文學創作及提升邏輯思考。	徵稿對象：全國國小五、六年級學生。徵稿期間：6月1日至7月31日。 投稿數量：共有232所學校686份稿件。 頒發獎項：特優、優等、甲等、佳作等各獎項共54名。	自99年開辦以來，累計已舉辦4次地區性及3次全國性徵文比賽。
挑戰高峰PEAK體育計畫	鼓勵學生提升體育運動競技能力，增添榮譽，補助中小優秀體育人才參與國際賽事。	捐贈金額：新台幣1,040,725元。 受惠對象：南投縣竹山國中等10所國中小共94名選手，赴海外參加各項體育賽事，取得5金4銀3銅亮眼成績。	自103年起開辦。
送愛到遠方-偏遠地區國小學童參訪計畫	為促進偏遠地區國小學童透過接觸都市藝文資源、增廣視野，贊助其至臺北市探索城市。	捐贈金額：新台幣973,980元。 受惠對象：全國16所特偏地區國小276名學童。	自103年起開辦。
讓愛延續	為滿足偏鄉孩童對知識的	募得5,253冊，共33個偏遠	自98年開辦以來，共捐出

活動名稱	活動概要	捐贈金額/受惠對象	備註
童書募集	渴望，弭平城鄉差距，辦理「讓愛延續」童書募集活動，向社會大眾募集二手童書，經整理清潔後轉贈予育幼院、偏遠地區國中小及偏遠鄉鎮圖書館。	地區國中小或鄉鎮圖書館受惠。	71,279冊，嘉惠485個偏遠地區單位。

(2) 其他公益慈善活動：

活動名稱	活動概要	捐贈金額/受惠對象	備註
角落音樂會	以「音樂無礙·溫暖傳愛」為主題，邀請音樂家或音樂系學生團體至各地安養中心、育幼院、身心障礙機構等地表演。	共舉辦10個場次，地點包括淡水、新竹、臺中、嘉義、宜蘭等。	自103年開辦至今，共舉辦27場次。
點亮黑暗 開啟知識之門	與台灣數位有聲書推展學會合作，舉辦「點亮黑暗·開啟知識之門」系列活動，協助視障者以不同面向參與學習、體驗及分享。	活動內容包括「讀書會」8場，共122人次參與；「電腦語音教學程」16堂課，共264人次參與；「戶外自然體驗活動」4場，參與人數153人。	105年首次舉辦

(3) 藝文活動：

活動名稱	活動概要	捐贈金額/受惠對象	備註
國泰世華藝術中心展覽	105年邀請臺灣知名藝術家或具有潛力的藝術新秀舉辦12檔不同風格、畫派之展覽，免費開放予社會大眾觀展，並有助社區營造。	社會大眾。	自89年成立以來，累計舉辦展覽120場次。
國泰世華藝術中心「藝術講堂」系列講座	105年持續開辦藝術講堂，共舉辦12場，以「藝想心靈」及「藝術行旅」為主題，用更生活化的角度去認識藝術，並在課程中帶入各方藝術觀點，以啟發參與民眾對生活與藝術的連結。	社會大眾。	為了推廣藝術教育，國泰世華藝術中心自103年起每月開辦「藝術講堂」系列講座，讓喜愛藝術的朋友在參觀展覽的同時也能有機會學習及了解藝術的發展與脈絡，講座一律免費參加。

(4) 贊助活動：

活動名稱	活動概要	捐贈金額/受惠對象	備註
食分幸福—幸福待用站	國泰世華銀行結合核心職能，提撥信用卡持卡人新增餐飲消費0.3%的金額，作為偏遠地區學生營養早餐之用，透過基金會執行捐贈作業。	捐贈金額： 新臺幣3,331,840元。 受惠對象： 宜蘭縣寒溪、大同、四季、南山國小及南投縣信義國中、羅娜及東埔國小等7校，共1,072人次。	自102年開辦以來，累計捐贈金額逾新臺幣1,000萬元，幫助近3,500人次。共送出逾32萬份早餐。
贊助「布農養羊榮景再造專案」及「尼伯特颱風災後重建計畫」	藉由布農文教基金會幫助臺東布農部落村民自給自足，及協助於尼伯特颱風後災後重建。	捐贈金額： 新台幣 100 萬元。 受惠對象： 現居台東縣延平鄉桃源村或鸞山村之村民	
贊助「棒球隊原民生生活獎助金」計畫	設置獎助金辦法，捐贈大同技術學院棒球隊原民學子生活獎助金，以鼓勵選手持續精進。	捐贈金額： 新臺幣 50 萬元。 受惠對象： 大同技術學院棒球隊原民生35人。	
贊助宜蘭縣「身心障礙課後照顧」計畫	提供宜蘭縣身心障礙學生完善的寒假及暑假課後照顧服務，以支持身心障礙學生家庭，使家長安心就業。	捐贈金額：新臺幣347,510元。 受惠對象： 宜蘭縣高級中學以下暨學前特殊教育班之身心障礙學生逾500人。	
贊助嘉義縣「關懷偏鄉學子圓夢」計畫	落實偏鄉照顧，關懷弱勢或家境清寒之學童，補助嘉義縣太平國小多元社團教學(國樂、打擊樂、茶藝等)，發展孩子特殊技能或專長。	捐贈金額： 新臺幣30萬元。 受惠對象： 嘉義縣太平國小學生。	

贊助臺陽美術協會「第79屆臺陽美展」；贊助財團法人新北市私立樂山園社會福利慈善事業基金會附設樂山教養院及財團法人中華民國唐氏症基金會「感恩有你·送愛活動」；贊助新北市自閉症服務協進會並由國泰世華藝術中心贊助場地舉辦「2016星兒界外藝術畫展」，鼓勵自閉兒持續藝術創作；贊助桃園市北湖國小跆拳道訓練器材。

(5) 集團合辦公益活動：

持續協辦「國泰兒童成長營」，結合人文、藝術、文化及理財等單元活動，為學童提供全方位的學習課程；協辦「國泰卓越獎助計畫」獎助卓越績優之高中學子，及具特殊功績之在學學生，並鼓勵高中職以上學子參與具體、現時性之公益提案與特色研究；協辦「新住民二代卓越幸福計畫」與國泰慈善基金會、國立臺北教育大學合作，以母語教育、回外婆家跨國交流等為執行要點，舉辦國中小越南語(英語)生活營、跨國多元文化活動並出版越南語課本；協辦「寒冬送暖」，

讓偏遠地區學童由關懷活動中感受到社會溫情。與國泰人壽慈善基金會及伊甸社會福利基金會共同主辦「樹造幸福·伊起傳愛」愛心義賣會，活動目的係促進社會大眾參與社會公益並關懷弱勢族群，地點在國父紀念館廣場，並將義賣所得捐給伊甸基金會做為關懷新移民二代及其家庭慈善之用。

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

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 與國泰金融集團共同舉辦各項公益活動並熱心捐助、善盡企業公民責任。包括：
 - (1) 藝文類：雲門舞集、全國兒童繪畫比賽、新世紀潛力畫展。
 - (2) 運動類：國泰豪小子訓練營、真英雄棒球訓練營等。
2. 損害防阻相關服務備受各界肯定及迴響。包括：
 - (1) 針對企業客戶辦理損害防阻研討會，降低企業營運風險，獲得熱烈迴響。
 - (2) 主動提供損害防阻技術服務，並進入校園進行遊樂設施安全檢測，並跳脫一般宣導方式，以闖關遊戲、帶動唱等更貼近學童語言的方式，持續以環島方式宣導校園安全，提高校園事前防範的損害防阻意識，廣受各界好評。
 - (3) 開發零事故研究所網站，與交通大學、警察大學教授合作開發適性行為診斷以及危險感知測驗，針對汽車損害防阻領域，提供民眾對於道路駕駛的安全意識。
 - (4) 與新竹安駕中心合作，以危險感知測驗為主題，前進大專院校進行「不意外騎士」機車安全駕駛宣導。
3. 設計製作多元之安全及保險宣導媒體與 App，例如旅遊御守 App、行車御守 App、汽車安全小錦囊、汽車保險理賠小百科、車險快譯通、產險小百科 VCD 宣導短片、火災預防及應變逃生安全手冊、店舖安全檢點表等等，善盡教育社會大眾保險知識的責任。
4. 成立「國泰產險鐵人隊」，培育台灣鐵人三項運動之青年學子選手，支持台灣體育活動。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 呼應國泰金融集團倡議「企業永續」之精神，共同舉辦各類型公益活動，包括：
 - (1) 響應「國泰青年節」活動，頒發「客戶子女獎學金」獎勵優秀學子，強化客戶服務；為促進體育活動之發展，贊助「高中三對三籃球決賽暨 HBL 邀請賽」，培育青年積極向上的精神。
 - (2) 為培育下一代文化涵養，舉辦「雲門舞集」巡演、「全國兒童繪畫比賽」及「新世紀潛力畫展」等。
2. 鼓勵同仁散播愛心，攜手「我的開心農場-鮮乳坊」、「芙彤園」、「草田木果」及「瑪喜樂基金會」共同舉辦「母親節愛心義賣活動」，以實際行動回饋社會。
3. 號召同仁關懷社會弱勢族群，105 年耶誕節前夕與「喜憨兒基金會」三度合辦耶誕愛心義賣活動，同時響應 IC 之音竹科廣播電台「2016 馴鹿環島-讓下一代看見美好」獨輪車捐助活動，讓弱勢家庭孩童也有機會學習基本運動技能。
4. 舉辦「一路順風」、「我們的那時此刻」及「比利林恩的中場戰事」電影欣賞會，以實際行動扶植國內外創意產業優秀人才，為厚植國內文創軟實力盡一份心力。

- 為鼓勵民眾充實金融知識，並深化理財教育，攜手今周刊共同舉辦「2017 投資趨勢講座」；為推廣學術教育，亦贊助「2016 臺灣財務金融學會年會暨國際研討會」、「第二十七屆台大證券研習營」及「2016 台北大學投資理財研習營」。

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

- 每年參與台北金融研究發展基金會所舉辦之回饋社會公益活動，捐助偏遠地方救護運輸設備。
- 針對各類市場議題，不定期至北中南等地舉辦免費投資論壇或理財說明會，致力於投資者教育推廣，培養社會大眾財富管理觀念。
- 與金控共同舉辦各項公益活動，且國泰投信全體員工皆積極參與國泰慈善基金會之「寒冬送暖」活動，並於2016年成立「Fun 幸福社」，以行動關懷並幫助社會上殘疾、孤老、單親、失學等弱勢族群。
- 支持集團 CSR 策略目標，延伸違反 CSR 之台股不可投資名單至國泰投信所有基金投資並決議通過。
- 在外部 CSR 方面，長期與「伊甸社會福利基金會」合作，藉由假日志工服務及捐款，落實社會公益。
- 協助在學青年學習體驗、探索並提早了解生涯發展，並積極實踐公司企業責任，針對客戶或員工子女舉辦暑期學習計畫。

六、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

項目	104 年度	105 年度	差異	成長率
非主管職務之總員工福利支出費用(元)	44,892,159,662	45,227,638,520	335,478,858	0.75%
非主管職務之員工人數(人)	40,681	39,058	-1,623	-3.99%
平均每名非主管職務之員工福利支出費用(元)	1,103,517	1,157,961	54,444	4.93%

註 1：「非擔任主管職務」，係指未擔負管理其他員工或單位之行政責任之一般人員。

註 2：「員工福利費用」，依國際會計準則第十九號「員工福利」規定，係指企業所給與用以交換員工提供服務之所有形式之對價，包括企業給付予「員工」之薪資、勞健保、退休金及其他員工福利費用。

註 3：國泰證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱國泰投顧)因總資產及營業收入佔本集團各該項金額並不重大，故未列入本公司 105 年度企業社會責任報告書編制範圍。惟因其為本公司 104 年度企業社會責任報告書編制範圍，亦即本公司 104 年度年報揭露範圍，上表之 104 年度數據已將國泰投顧 104 年度之非主管職務之總員工福利支出費用及非主管職務之員工人數調節扣除俾使「員工平均福利費用」之計算一致並具可比性。

七、資訊設備

■ 國泰人壽保險股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. IBM Power 主機部份：

- (1) 硬體：P 795、P822(L)。
- (2) 軟體：AIX、RHEL、WebSphere、DB2、FileNet、MQ、Guardium、備份軟體(TSM 與 Amavar)。
- (3) 磁碟機：IBM DS8870、EMC VNX5800、EMC Unity。

2. Intel x86 Server 部份：

- (1) 硬體：IBM X3650、X3850 及 HP DL380 等多核心伺服器。
- (2) 軟體：Windows 作業系統、MS SQL 資料庫、WWW 系統、ClearCase 程式納管；開源軟體 Linux 作業系統、Jboss、CrystalDB 及 Amavar。
- (3) 磁碟機：EMC VNX5800、NetApp FAS8040。

(二) 業務發展計畫：

1. 雲端運算部分

- (1) 雲端架構轉換-壽險核心系統雲端暨雙活中心建置規劃。
- (2) 區塊鏈環境規劃與建置。
- (3) 多因子認證架構規劃與建置。
- (4) 精算系統(Prophet)運行環境規劃。
- (5) 商品建議書與銀保專區系統移轉。

2. IBM Power 主機部分：

- (1) 壽險核心系統雲端暨雙活建置規劃案。
- (2) 核心業務影像系統(FileNet)汰換與重新建置案。
- (3) B2E OTP 機制評估導入案。
- (4) 公司重要資料備份機制(VTL)建置案

3. Intel x86 Server 部份：

- (1) 雲端架構及管理平台導入。
- (2) 新一代會員網站建置案。
- (3) 主網域整合(9 個)與架構集中優化案。
- (4) 系統登錄帳號整合(Single Sign On)規劃案。

4. 資料庫管理部份

- (1) 核心業務資料庫版本升級及多機叢集建置作業。
- (2) 中階儲存設備及虛擬磁帶櫃擴充。
- (3) 營運管理資料庫建置作業。
- (4) CR 2.0 資料庫伺服器雲端架構轉換。
- (5) MS SQL 資料庫轉虛擬機評估與規劃。
- (6) 客服資料庫系統架構調整暨網域整併。

5. 網路部分：

- (1) 雙活中心網路架構建置案。
- (2) 網路效能監控(NPM)軟體評估與導入。
- (3) 即時通訊軟體評估與導入。

6. 資訊安全部分：

- (1) 分散式阻斷服務攻擊(DDoS)防禦評估與導入。
- (2) 閘道、端點 APT 防護機制導入。
- (3) 行動裝置控管(MDM)軟體評估與導入。

(三) 資訊安全與緊急備援措施：

1. 異地備援中心依主中心軟硬體配置所建立，並訂定營運持續管理計劃，確保重要業務流程不受重大故障和災難的影響。搭配 DWDM 高速光纖網路，將主中心異動資料同步至異地備援中心，維持備援資料的即時性，並定期進行演練以確保計畫的完整性及正確性。
2. 為強化資訊安全管理，除內外三層式防火牆、入侵偵測暨防禦系統、網頁程式弱點掃描、自動化系統漏洞修補、最新版防毒軟體及應用程式防火牆等加強防禦體系外，更建立伺服器安全機制、定期進行滲透測試及弱點掃描、內容控管機制、網路暨伺服器效能管理、資訊安全訊息平台建置 (SIEM) 等，強化資安控管措施；並對內部員工進行社交工程演練，提高員工資安意識，降低發生資訊安全事件風險，減少損害並保護企業資訊資產，確保客戶權益及企業永續經營。
3. 因應個人資料保護時代來臨與個資法的要求，導入「資訊系統日誌管理平台」，將所有異質平台系統日誌、應用程式日誌 (AP Log) 統一集中存放管理，達到證據保全與效率化的統計分析。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

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

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 主機暨伺服器部份：
 - (1) 磁碟機整併建置。
 - (2) 透過私有雲，整合並現代化資料中心。
2. 端末：

支援強化行動裝置平台。

3. 網路部份：
 - (1) 全行網路環境架構提升。
 - (2) 為全行提供新的現代化網路與電話系統。
4. 自動化設備部份
 - (1) ATM BIOS 密碼建置。
 - (2) ATM 白名單系統建置。
5. 資訊安全部份：
 - (1) DDOS 防禦服務建置。
 - (2) 端點惡意程式防禦系統建置。
 - (3) 行動應用程式(APP)反阻譯防護機制建置。
 - (4) 系統及網站弱點掃描機制提昇建置。
 - (5) 資訊服務暨測試規劃管理部份。
 - (6) 建置資訊服務管理 ITIL 與工具。
 - (7) 測試中心建置規劃。

(三) 資訊安全與緊急備援措施：

1. 緊急備援措施

(1) 主機部份

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

(2) 開放系統微軟平台部份

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

(3) 網路部份

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

2. 安全防護措施

在安全防護措施方面，從對外服務系統、各類應用系統主機、端點設備及網路設備等面向，由外到內，採行分層安全防禦機制，搭配各類資安防護系統(如:高階網路防火牆系統、網站系統防火牆、入侵偵測系統、APT 防護系統..等)，建構全面性資安防禦架構。再配合智慧型及自動化之資安監控系統機制，以有效防護與監控網路及系統環境之安全。此外，本行亦隨時檢視評估本行電腦安全架構，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，以降低資料外洩與外部惡意入侵威脅之風險，以全面性有效增進本行電腦及網路安全，保障客戶交易服務品質。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. 核心資訊系統部份：

IBM RS/6000 主機

機型：P770 三部。

軟體：AIX、DB2、JAVA。

主要應用系統為各險承保、理賠、保費、財務、會計、流程與影像系統等。

2. 開放系統端之配置及維護：

(1) 硬體：

a. IBM X3250、X3550、X3650、x3250M4 伺服器。

b. HP DL380 伺服器。

- c. 磁碟機：IBM DS8870、IBM DCS3700、IBM DS5300、IBM DS4800。
- (2) 軟體：
 - a. 伺服器作業系統使用微軟之 Windows Server 及開源軟體 Linux 作業系統、Jboss。
 - b. 資料庫：使用微軟 SQL Server、IBM DB2。
主要應用系統有公文系統、假勤系統、企業網站、電子商務網站，以及銀行與保代公司通路間之 B2B 資料交換功能。

(二) 業務發展計畫：

1. 改造保險數位服務，簡化流程提升效率。(車體險竊盜險及勘車服務、會員專區、官網友善服務區)。
2. 個人險行動投保(Smart Go(車險)、Easy Go(健康傷害險))。
3. 商業險全員推動(核心報價整改、APP、轉撥計價)。
4. 理賠精實案(自動核賠 CRSS 系統建置、文件倉儲、APP2.0 升級)。
5. 結合保險與 FinTech 元素，創新保險數位服務(區塊鏈理賠作業運用、車險 UNIGO APP(OBD)運用、集團 APIM 資源共享平台)。
6. 擴展大數據運用，強化業務分析與尋找新利基。
7. 行動裝置管控(MDM) 導入。
8. DDOS 防護措施評估導入。

(三) 資訊安全與緊急備援措施：

1. IBM RS/6000 主機系統導入同地高可用性架構(HA)，並將建立異地備援機制，以達到營運與服務不中斷。
2. 利用伺服器虛擬化技術，可在系統發生問題時進行快速復原；另將重要伺服器於異地機房建置備援伺服器，並與主設備資料同步。
3. 主機房建制主機與伺服器及 Storage 磁碟設備建置 HA 機制。
4. 建置有防火牆、弱點掃描、入侵防禦及 SSL VPN 系統及資訊安全訊息平台(SIEM)，並搭配防毒軟體防範病毒、木馬等惡意軟體入侵，以增進網路安全。
5. 建置閘道型資料外洩防護機制(NDLP)，降低個資外洩的風險。
6. 高權限帳號使用之授權機制及軌跡側錄系統(VDI)。
7. 郵件 APT 防護機制建置。
8. 導入 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證以提升資訊安全。
9. 商業智慧(BI)分析報表建置。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. IBM AIX R6 部份：
 - (1) 硬體：IBM RS6000- P8S822、P740、P720、P560、IBM AS400 等型號主機。
 - (2) 軟體：AIX Version 7、AIX Version 6、AIX Version 5、IBM OS/400。
 - (3) 磁碟機：IBM DS5300、V7000、FastT700。
2. Microsoft Windows 部份：
 - (1) 硬體：
 - IBM X3250、X3550、X3650、HS22 刀峰伺服器、EMC STORAGE。
 - (2) 軟體：
 - a. 作業系統：伺服器作業系統使用微軟之 Windows Server。
 - b. 資料庫：使用微軟 SQL 資料庫系統、Oracle 資料庫系統、IBM DB2。
 - c. WWW：網站系統分為對外及對內網站系統，對外網站系統均設置於防火牆之 DMZ 區。

3. 網路部份：

(1) 硬體：

- a. 資訊中心路由器：內湖機房使用 Cisco3845 連線總公司與九家分公司、Cisco2801 連接 Internet；IDC 機房使用 Juniper 6350 連線總公司與九家分公司。
- b. 資訊中心交換器：內湖機房使用 Cisco 3750 連線區域網路、Cisco 2960 連線開放主機；IDC 機房使用 Juniper 4500 連線區域網路、Juniper 4200 連線開放主機。
- c. PIX 防火牆：使用 CISCO PIX 防火牆二座，置放於內湖機房，採自動備援方式連線，控管內湖機房 Internet 連線；使用 Checkpoint UTM 防火牆二座，置放於 IDC 機房，採自動備援方式連線，控管 IDC 機房 Internet 連線。

(2) 軟體：

- a. 使用 NetIQ Security Report 做為 CISCO PIX 防火牆 log 分析軟體，以進行網路流量分析。
- b. 使用 Websense Enterprise 控管總、分公司網頁瀏覽。
- c. 使用 Symantec 做為 PC 防毒軟體。

(二) 業務發展計畫：

1. 資訊安全強化：電子郵件 APT 及端點 APT 防護機制、DDOS 防護機制、滲透測試及行動應用程式(APP)反阻譯防護機制等導入。
2. 配合證交所交易新制系統:雙向借券、定期定額買股、不限用途款項借貸..系統開發建置。
3. 配合期交所各項交易新制及期貨盤後交易系統建置。
4. 線上開戶系統開發建置。
5. 全委業務系統開發建置。
6. 行動服務平台功能提升。
7. 集保 STP 及手機存摺系統開發建置。
8. 香港子公司系統:外國股票交易系統、自營系統建置。

(三) 資訊安全與緊急備援措施：

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

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. 開放系統之配置

(1) 硬體

- a. HP DL360、DL380、DL385、IBMX3650 伺服器。
- b. 儲存設備：EMC CX4-120、EMC VNX5300、EMC VNX5200、EMC

VPLEX、NetApp FAS2020、NetApp FAS2240-2、EonNAS1012。

(2) 軟體

- a. 作業系統：微軟 Windows Server。
- b. 資料庫：微軟 SQL Server。
- c. Linux 系統：提供網管監控、郵件發送服務。

2. 網路、資安部分

- (1) 內部網路：總公司與各分公司以雙條 E1 專線直接連通，線路互為備援且搭配 Load-Balance 控管。
- (2) 防火牆：使用雙備援 Check Point 防火牆控管全公司網際網路連線，設有 DMZ 區，放置公司對外網站系統；Juniper 防火牆控管對金控子公司連線。
- (3) 網路安全：使用 Websense 管理上網行為、Symantec Endpoint Protection 防護病毒。
- (4) NDLP 機敏機料傳輸控管

(二) 業務發展計畫：

1. 行動金融 WEB & APP 新應用。
2. 伺服器及資料庫整併。
3. 強化洗錢及資恐風險評估系統。
4. 線上開戶及線上核印功能開發建置。
5. 自動理財通-指定淨值交易功能開發建置。
6. Host Monitor 設備即時監控警示系統建置。
7. 基金/代操會計系統整併改寫。
8. 新類型 ETF 系統功能開發。
9. DDOS 防護措施導入。

(三) 資訊安全與緊急備援措施：

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

八、勞資關係

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

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

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

為建立安全之工作環境並確保員工人身安全，本公司及子公司已訂有下列措施：

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

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

無。

(三) 員工服務守則：

凡本公司員工為謀求公司之發展暨全體員工之福祉應遵守下列各項守則：

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

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

九、重要契約

■ 國泰人壽保險股份有限公司

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

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。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

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

■ 國泰綜合證券股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
軟體建置服務合約	中菲電腦股份有限公司	105/8/12~ (驗收後保固一年)	客戶關係管理系統	無
硬體設備採購合約	中菲電腦股份有限公司	105/6/30~ 安裝完成保固期滿 (保固三年)	電腦設備買賣合約	
軟體維護合約	嘉實資訊股份有限公司	105/5/1~105/6/30 (自動展延一年)	資訊授權合約書	
軟體維護合約	嘉實資訊股份有限公司	105/7/1~106/6/30 (自動展延一年)	複委託下單 AP+WEB 版系統維護	
軟體建置服務合約	精誠資訊股份有限公司	105/7/29~ (驗收後保固一年)	財富管理金融商品平台	
軟體建置服務合約	繹宇數位科技股份有限公司	105/6/30~ (驗收後保固一年)	BillHunter/MailHunter Ultimate 電子帳單暨電子行銷郵件系統	
軟體維護合約	大州數位股份有限公司	105/11/08~106/11/09	證券經紀業務、自營業務(證、期、權)應用系統	
軟體維護合約	移通數碼科技股份有限公司	105/09/01~106/08/31 (自動展延一年)	Speedy_證券(專業版)系統維護合約	
軟體維護合約	移通數碼科技股份有限公司	106/01/01~106/12/31	Speedy_期權(專業版)系統維護合約	
軟體維護合約	嘉實資訊	104/1/1~105/12/31 (合約期滿自動延展一年)	資訊授權合約書	
軟體維護合約	凱衛資訊	106/01/01~106/12/31	HTS ASP 應用軟體系統維護合約	
軟體建置服務合約	致新國際科技股份有限公司	104/08/01~105/12/31	APPLE ipad 行動股市交易系統	
軟體維護合約	三竹資訊	104/09/01~107/12/31	三竹行動股市應用系統維運合約	

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
基金信託 契約	華南商業銀行(股)	83/3/9~	國泰小龍基金	無
	台北富邦商業銀行(股)	89/6/23~	國泰國泰基金	
	台北富邦商業銀行(股)	89/8/7~	國泰台灣貨幣市場基金	
	台北富邦商業銀行(股)	90/1/10~	國泰中小成長基金	
	彰化商業銀行(股)	91/1/31~	國泰大中華基金	
	永豐商業銀行(股)	90/6/11	國泰平衡基金	
	台北富邦商業銀行(股)	91/7/18~	國泰科技生化基金	
	台北富邦商業銀行(股)	94/12/15~	國泰全球積極組合基金	
	台北富邦商業銀行(股)	94/12/15~	國泰全球穩健組合基金	
	華南商業銀行(股)	97/3/14~	國泰全球環保趨勢基金	
	永豐商業銀行(股)	95/12/27~	國泰全球基礎建設基金	
	永豐商業銀行(股)	98/8/27~	國泰 Man AHL 組合期貨信託基金	
	兆豐國際商業銀行(股)	98/11/30~	國泰中港台基金	
	中國信託商業銀行(股)	99/5/6~	國泰豐益債券組合基金	
	台灣銀行(股)	99/8/19~	國泰新興市場基金	
	台北富邦商業銀行(股)	99/12/20~	國泰全球資源基金	
	玉山商業銀行(股)	100/6/23~	國泰中國內需增長基金	
	玉山商業銀行(股)	100/9/9~	國泰新興高收益債券基金	
	華南商業銀行(股)	101/4/30~	國泰中國新興戰略基金	
	臺灣新光商業銀行(股)	101/7/4~	國泰價值卓越基金	
	玉山商業銀行(股)	101/10/26~	國泰紐幣保本基金	
	玉山商業銀行(股)	102/1/9~	國泰策略高收益債券基金	
	中國信託商業銀行(股)	102/10/24~	國泰紐幣 8 年期保本基金	
玉山商業銀行(股)	102/12/3~	國泰中國傘型基金-人民幣貨幣市場基金		

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
基金信託 契約	中國信託商業銀行(股)	102/12/3~	國泰中國傘型基金-中國新興債券基金	無
	兆豐國際商業銀行(股)	103/1/23~	國泰全球永利貨幣市場基金	
	台灣銀行(股)	103/1/23~	國泰高科技基金	
	上海商業銀行(股)	103/8/6~	國泰收益傘型基金-全球多重收益平衡基金	
	玉山商業銀行(股)	103/8/6~	國泰收益傘型基金-紐幣 2021 保本基金	
	華南商業銀行(股)	103/12/18~	國泰亞洲成長基金	
	玉山商業銀行(股)	104/10/29~	國泰富時中國 A50 單日正向 2 倍基金	
	玉山商業銀行(股)	104/10/29~	國泰富時中國 A50 單日反向 1 倍基金	
	滙豐(台灣)商業銀行(股)	104/3/20~	國泰富時中國 A50 證券投資信託基金	
	彰化商業銀行(股)	104/7/1~	國泰歐洲精選證券投資信託基金	
	上海商業儲蓄銀行(股)公司	104/9/10~	國泰中國高收益債券證券投資信託基金	
	玉山商業銀行(股)	104/12/25~	國泰亞太入息平衡證券投資信託基金	
	華南商業銀行(股)	105/2/24~	國泰日經 225 基金	
	兆豐國際商業銀行(股)	105/2/24~	國泰富時日本單日正向 2 倍基金	
	兆豐國際商業銀行(股)	105/2/24~	國泰富時日本單日反向 1 倍基金	
	華南商業銀行(股)	105/4/28~	國泰全球高股息基金	
	玉山商業銀行(股)	105/5/23~	國泰臺灣加權指數單日正向 2 倍基金	
	玉山商業銀行(股)	105/5/23~	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)	105/7/14~	國泰道瓊工業平均指數基金	
台新國際商業銀行(股)	105/7/14~	國泰道瓊工業平均指數單日反向 1 倍基金		

註:合約生效日期為基金成立日期，當事人為該基金之保管銀行。

陸、財務概況

一、最近五年簡明資產負債表及綜合損益表（附表二十）

（一）國泰金融控股股份有限公司及其子公司簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

年 度 項 目	101 年	102 年 (註5)	103 年 (註6)	104 年	105 年	當年度截至 106 年 3 月 31 日 財務資料 (註3)
現金及約當現金、 存放央行及拆借 銀行同業	422,667,148	483,611,144	586,295,650	291,949,556	268,490,120	281,626,453
透過損益按公允 價值衡量 之金融資產	146,746,672	244,023,246	223,007,168	296,117,926	244,529,264	314,809,668
備供出售金融資 產	1,302,743,262	1,357,106,776	1,405,300,159	1,486,393,125	1,591,359,657	1,585,571,797
避險之衍生金融 資產	2,362,366	1,300,914	665,390	447,326	232,269	280,751
附賣回票券及債 券投資	15,749,244	12,960,817	56,515,170	55,880,471	49,524,682	61,953,035
應收款項-淨額	109,911,278	169,590,966	134,368,376	141,649,869	154,212,060	152,444,064
當期所得稅資產	3,597,490	5,585,301	7,374,177	4,339,061	4,215,323	4,256,014
待出售資產-淨額	0	81,950	0	0	0	0
貼現及放款-淨額	1,521,712,123	1,667,391,682	1,812,773,579	1,766,476,353	2,045,532,795	2,076,486,703
再保險合約資產	14,641,999	5,740,684	6,377,012	7,000,785	8,767,841	8,364,309
持有至到期日金 融資產	24,380,985	54,970,153	81,658,512	81,708,446	81,826,739	81,975,222
採用權益法之投 資-淨額	2,235,874	3,153,320	4,545,318	25,500,488	35,209,790	35,539,192
受限制資產	0	0	0	0	0	0
其他金融資產-淨 額	1,605,300,209	1,724,797,817	2,131,815,297	2,790,400,892	3,036,381,213	3,051,784,517
不動產及設備-淨 額	114,634,059	103,394,363	92,877,629	97,488,736	164,114,231	165,484,947
投資性不動產-淨 額	171,103,918	292,314,597	338,336,979	381,149,809	311,014,127	311,052,082
無形資產-淨額	9,393,007	9,223,432	9,283,025	56,943,768	58,597,243	57,823,449
遞延所得稅資產- 淨額	19,046,245	15,062,222	16,081,618	14,425,707	14,729,993	29,923,074
其他資產	24,726,997	26,963,277	37,562,177	71,102,715	66,400,120	60,142,386

年 度 項 目	101 年		102 年 (註5)		103 年 (註6)		104 年		105 年		當年度截至 106 年 3 月 31 日 財務資料 (註3)	
資產總額	5,510,952,876		6,177,272,661		6,944,837,236		7,568,975,033		8,135,137,467		8,279,517,663	
央行及銀行同業 存款	56,934,246		56,985,225		58,816,432		41,226,909		77,493,795		141,378,470	
央行及同業融資	1,456,800		1,497,500		1,585,900		0		0		0	
透過損益按公允 價值衡量 之金融負債	9,086,346		28,754,621		108,286,154		137,471,418		115,014,826		85,619,723	
避險之衍生金融 負債	0		5,148		0		0		0		0	
附買回票券及債 券負債	22,046,517		60,931,600		62,021,921		55,523,982		59,139,059		63,502,517	
應付商業本票	5,540,000		10,050,000		26,790,000		35,677,634		41,578,838		42,248,055	
應付款項	60,740,926		37,548,440		50,417,151		43,402,650		55,295,781		56,288,473	
當期所得稅負債	104		37,003		237,634		1,641,020		3,512,350		7,000,902	
與待出售資產直 接相關之負債	0		0		0		0		0		0	
存款及匯款	1,458,392,976		1,585,031,001		1,702,302,143		1,854,495,831		1,999,943,172		2,014,819,837	
應付債券	89,831,007		92,417,213		107,613,949		71,800,000		51,900,000		51,900,000	
特別股負債	0		0		0		0		0		0	
其他金融負債	348,229,937		413,414,217		543,279,993		549,564,053		561,224,829		569,313,109	
負債準備	3,175,688,291		3,477,440,832		3,800,562,744		4,262,002,527		4,596,525,084		4,630,696,469	
遞延所得稅負債	16,307,882		18,936,804		27,171,920		34,775,271		26,362,443		36,229,328	
其他負債	18,548,681		14,712,855		16,630,845		20,331,536		17,323,269		37,227,970	
負債	分配前	5,262,803,713	5,797,762,459	6,505,716,786	7,107,912,831	7,605,313,446	7,736,224,853		7,736,224,853		7,736,224,853	
總額	分配後	5,270,269,483	5,815,709,902	6,530,843,206	7,133,039,251	註 4	註 4		註 4		註 4	
歸屬於母公司 業主之權益	244,397,549		375,329,862		433,480,605		455,056,994		523,324,572		537,029,153	
股本	分配前	108,653,851	119,649,621	125,632,102	125,632,102	133,965,102	133,965,102		133,965,102		133,965,102	
	分配後	116,119,621	125,632,102	125,632,102	125,632,102	註 4	註 4		註 4		註 4	
資本公積	78,508,148		89,063,184		88,782,304		88,781,174		130,448,697		130,452,105	
保留	分配前	38,591,504	136,525,509	163,029,792	230,195,428	252,687,821	263,312,832		263,312,832		263,312,832	
盈餘	分配後	23,659,964	112,595,585	137,903,372	205,069,008	註 4	註 4		註 4		註 4	
其他權益	25,823,918		30,091,548		56,036,407		10,448,290		6,222,952		9,299,114	
庫藏股票	(7,179,872)		0		0		0		0		0	
非控制權益	3,751,614		4,180,340		5,639,845		6,005,208		6,499,449		6,263,657	
權益	分配前	248,149,163	379,510,202	439,120,450	461,062,202	529,824,021	543,292,810		543,292,810		543,292,810	
總額	分配後	240,683,393	361,562,759	413,994,030	435,935,782	註 4	註 4		註 4		註 4	

註1：101年至105年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註2：101年至105年度未曾辦理資產重估價。

註3：當年度截至106年3月31日財務資料業經會計師核閱。

註4：105年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

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

註6：本公司及其子公司自104年1月1日起適用2013年版國際會計準則第19號「員工福利」，並追溯重編103年度財務報表。

(二) 國泰金融控股股份有限公司及其子公司簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

年 度 項 目	101 年	102 年 (註 4)	103 年 (註 5)	104 年	105 年	當年度截至 106 年 3 月 31 日 財務資料 (註 2)
利息收入	126,231,055	128,631,189	141,393,913	157,079,850	168,883,110	44,464,001
減:利息費用	13,504,477	14,073,643	16,271,075	17,081,656	15,405,207	3,939,214
利息淨收益	112,726,578	114,557,546	125,122,838	139,998,194	153,477,903	40,524,787
利息以外淨收益	264,375,388	277,572,166	282,194,679	301,266,845	385,802,281	86,401,595
淨收益	377,101,966	392,129,712	407,317,517	441,265,039	539,280,184	126,926,382
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,172,861)	(1,484,068)	(2,982,411)	(2,467,452)	(5,231,460)	(319,329)
保險負債準備淨變動	(306,442,777)	(293,569,577)	(290,799,984)	(306,598,275)	(408,613,955)	(98,572,615)
營業費用	(51,771,789)	(54,276,711)	(57,477,088)	(65,067,110)	(75,250,084)	(17,175,853)
繼續營業單位稅前淨利	15,714,539	42,799,356	56,058,034	67,132,202	50,184,505	10,858,585
所得稅(費用)利益	457,390	(4,778,984)	(6,426,682)	(9,249,831)	(2,145,305)	(68,363)
繼續營業單位本期淨利	16,171,929	38,020,372	49,631,352	57,882,371	48,039,200	10,790,222
停業單位損益	0	0	0	0	0	0

年 度 項 目	101 年	102 年 (註 4)	103 年 (註 5)	104 年	105 年	當年度截至 106 年 3 月 31 日 財務資料 (註 2)
本期淨利 (淨損)	16,171,929	38,020,372	49,631,352	57,882,371	48,039,200	10,790,222
本期其他 綜合損益 (稅後淨額)	17,969,501	4,370,019	25,162,199	(45,358,364)	(4,652,382)	2,740,720
本期綜合 損益總額	34,141,430	42,390,391	74,793,551	12,524,007	43,386,818	13,530,942
淨利歸屬 於母公司 業主	16,115,633	37,816,036	49,369,162	57,513,572	47,618,813	10,625,011
淨利歸屬 於非控制 權益	56,296	204,336	262,190	368,799	420,387	165,211
綜合損益 總額淨利 歸屬於母 公司業主	34,178,647	42,083,666	74,135,650	11,939,628	43,393,475	13,701,173
綜合損益 總額歸屬 於非控制 權益	(37,217)	306,725	657,901	584,379	(6,657)	(170,231)
每股盈餘	1.34	3.12	3.93	4.58	3.79	0.85

註 1：101 年至 105 年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註 2：當年度截至 106 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

註 3：停業單位損益以減除所得稅後之淨額列示。

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

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

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

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	101 年財務資料 (註 1)	
		101 年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		806,579,023	
公平價值變動列入損益之金融資產		147,145,050	
附賣回票券及債券投資		18,517,498	
應收款項		115,796,856	
貼現及放款		1,520,005,053	
備供出售金融資產		1,284,920,865	
持有至到期日之金融資產		24,380,985	
採權益法之股權投資		1,146,326	
其他金融資產		1,184,785,896	
固定資產 (註 2)		48,821,416	
商譽及無形資產		9,734,376	
其他資產		273,469,460	
資產總額		5,435,302,804	
央行及銀行同業存款		56,934,246	
央行、同業融資		1,456,800	
公平價值變動列入損益之金融負債		8,718,702	
附買回票券及債券負債		22,046,517	
存款及匯款		1,458,587,976	
應付債券		89,831,007	
營業及負債準備		3,117,676,956	
其他金融負債		346,983,437	
特別股負債		0	
其他負債		84,482,715	
負債總計		5,186,718,356	
母公司股東權益	股本	分配前	108,653,851
		分配後	116,119,621
	資本公積	78,596,121	
	保留盈餘	分配前	35,587,271
		分配後	20,655,731
股東權益其他項目	21,995,591		
少數股權	3,751,614		
股東權益總額	分配前	248,584,448	
	分配後	241,118,678	

註 1：101 年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註 2：101 年度未曾辦理資產重估價。

註 3：101 年度財務資料未曾更正或重編。

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

單位：新台幣仟元

項目	年度	101 年財務資料 (註 1)
		101 年
現金及約當現金		7,141,598
公平價值變動列入損益之金融資產		0
備供出售金融資產		0
應收款項		6,454,364
持有至到期日之金融資產		31,000,000
採權益法之股權投資		252,085,633
固定資產 (註 2)		4,739
商譽及無形資產		0
其他金融資產		538,407
其他資產		1,122,807
資產總額		298,347,548
公平價值變動列入損益之金融負債		182,100
應付款項		5,940,874
應付公司債		47,312,376
特別股負債		0
其他金融負債		0
其他負債		79,364
負債總計	分配前	53,514,714
	分配後	60,980,484
股本	分配前	108,653,851
	分配後	116,119,621
資本公積		78,596,121
保留盈餘	分配前	35,587,271
	分配後	20,655,731
股東權益其他項目		21,995,591
股東權益 總額	分配前	244,832,834
	分配後	237,367,064

註 1：101 年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註 2：101 年度未曾辦理資產重估價。

註 3：101 年度財務資料未曾更正或重編。

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

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	101 年財務資料 (註 1)	
		101 年	
利息淨收益		112,816,241	
利息以外淨收益		265,946,167	
放款呆帳費用		(3,172,002)	
提存各項保險責任準備		(307,361,510)	
營業費用		(51,208,522)	
繼續營業單位稅前合併損益		17,020,374	
繼續營業單位稅後合併損益		17,058,037	
停業單位損益 (稅後淨額)		0	
非常損益 (稅後淨額)		0	
會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額)		0	
合併 總損益	歸屬予母公司股東	17,001,741	
	歸屬予少數股權	56,296	
普通股每股盈餘 (元)		1.42	

註 1：101 年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註 2：停業單位損益、非常損益及會計原則變動之累積影響數以減除所得稅後之淨額列示。

註 3：101 年度財務資料未曾更正或重編。

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

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	101 年財務資料 (註 1)	
		101 年	
採權益法認列之投資利益		17,585,528	
其他收益		1,195,048	
採權益法認列之投資損失		0	
營業費用		(466,002)	
其他費用及損失		(1,441,998)	
稅前損益		16,872,576	
稅後損益		17,001,741	
稅前每股盈餘 (元)		1.41	
稅後每股盈餘 (元)		1.42	

註 1：101 年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註 2：101 年度財務資料未曾更正或重編。

(七) 最近年度簽證會計師姓名及查核意見

年度	會計師姓名	會計師查核意見
101	黃建澤、傅文芳會計師	無保留意見
102	黃建澤、傅文芳會計師	無保留意見
103	黃建澤、王金來會計師	修正式無保留意見(註1)
104	張正道、王金來會計師	修正式無保留意見(註2)
105	張正道、王金來會計師	無保留意見

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

註2：本公司及其子公司自104年1月1日起適用2013年版國際會計準則第19號「員工福利」，並追溯重編103年度財務報表。

二、最近五年度財務分析 (附表二十一)

(一) 財務分析(101年至105年)

分析項目 (註2)	年度(註1)						當年度截至 106年3月31日 財務資料
	101年	102年 (註5)	103年 (註6)	104年	105年		
經營能力	總資產週轉率(次)	0.07	0.07	0.06	0.06	0.07	0.02
	子銀行存放比率(%)	64.73	63.72	64.34	60.05	70.62	72.04
	子銀行逾放比率(%)	0.34	0.29	0.29	0.14	0.15	0.19
	員工平均收益額(集團)	8,440	8,814	9,145	9,463	10,543	2,464
	員工平均獲利額(集團)	362	855	1,114	1,241	939	209
獲利能力	資產報酬率(%)	0.52	0.84	0.96	0.99	0.77	0.69
	股東權益報酬率(%)	6.92	10.82	12.10	12.86	9.70	8.04
	純益率(%)	4.29	9.70	12.18	13.12	8.91	8.50
	每股盈餘(元)	1.34	3.12	3.93	4.58	3.79	0.85
償債能力及財務	負債占資產比率(%)	95.50	93.86	93.68	93.91	93.49	93.44
	負債占淨值比率(%)	2,120.82	1,527.70	1,481.53	1,541.64	1,435.44	1,423.95
	金融控股公司 雙重槓桿比率(%)	116.14	110.60	112.63	110.58	104.85	104.71

年度(註1)		101年	102年 (註5)	103年 (註6)	104年	105年	當年度截至 106年3月31日 財務資料	
分析項目 (註2)								
結構	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	無	
槓桿度	營運槓桿度	20.99	7.96	6.29	5.66	9.35	10.23	
	金融控股公司財務槓桿度	1.86	1.33	1.29	1.25	1.31	1.36	
成長率	資產成長率(%)	8.50	12.09	12.43	8.99	7.48	(註4)	
	獲利成長率(%)	63.39	172.36	30.98	19.75	(25.25)	(註4)	
現金流量	現金流量比率(%)	174.76	30.61	51.07	(註7)	(註7)	5.79	
	現金流量允當比率(%)	919.91	913.14	669.10	226.73	74.18	(註4)	
	現金流量滿足率(%)	(註7)	(註7)	(註7)	536.49	239.80	651.50	
營運規模	資產市占率(%)	15.50	15.97	16.63	16.63	16.92	(註4)	
	淨值市占率(%)	10.22	13.86	14.91	14.80	15.82	(註4)	
	銀行子公司存款市占率(%)	4.72	4.75	4.83	4.92	5.14	(註4)	
	銀行子公司放款市占率(%)	4.61	4.67	4.84	4.71	5.80	(註4)	
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	213.79	223.69	287.43	304.55	304.78	(註4)
		國泰世華銀行	12.38	13.46	16.19	16.39	14.19	(註4)
		國泰產險	314.45	312.34	324.10	358.97	384.82	(註4)
		國泰綜合證券	318.15	349.38	375.88	395.71	430.48	(註4)
		國泰投信	87.75	85.10	84.68	81.28	84.74	(註4)
		國泰創投	99.99	99.79	99.88	99.38	99.79	(註4)

分析項目 (註2)		年度(註1)		101年	102年 (註5)	103年 (註6)	104年	105年	當年度截至 106年3月31日 財務資料
		101年	102年						
各子公司之合格資本 (仟元)	國泰人壽	191,600,492	237,472,375	288,840,039	371,970,149	427,858,678	(註4)		
	國泰世華銀行	124,681,317	151,382,501	208,576,229	214,974,118	214,610,255	(註4)		
	國泰產險	5,693,618	6,368,944	7,035,251	7,733,145	9,385,177	(註4)		
	國泰綜合證券	3,312,268	3,396,276	4,654,352	5,150,200	5,042,620	(註4)		
	國泰投信	2,031,836	2,031,623	2,169,292	2,151,661	2,141,926	(註4)		
	國泰創投	2,187,120	2,836,715	3,034,814	2,923,824	3,728,806	(註4)		
	集團合格資本淨額 (仟元)	305,332,744	374,050,432	459,387,501	542,323,232	616,686,804	(註4)		
資本適足性	國泰人壽	179,238,173	212,326,252	200,982,702	244,273,877	280,769,853	(註4)		
	國泰世華銀行	80,594,040	89,976,605	103,036,911	104,925,328	130,408,330	(註4)		
	國泰產險	3,621,278	4,078,266	4,341,458	4,308,568	4,877,648	(註4)		
	國泰綜合證券	1,561,653	1,458,123	1,853,813	1,952,273	1,757,108	(註4)		
	國泰投信	1,157,716	1,193,667	1,280,821	1,323,560	1,263,804	(註4)		
	國泰創投	1,093,671	1,421,414	1,519,204	1,471,000	1,868,265	(註4)		
	集團法定資本需求總額 (仟元)	270,829,834	314,919,036	318,523,041	359,189,554	421,598,447	(註4)		
集團資本適足率(%)	112.74	118.78	144.22	150.99	146.27	(註4)			

年度(註1) 分析項目 (註2)	101年	102年 (註5)	103年 (註6)	104年	105年	當年度截至 106年3月31日 財務資料
依本法第四十六條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額(百萬)	3,711,448	4,232,899	4,414,785	4,914,750	5,425,050	(註4)
	請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)					
	1. 經營能力各財務比率兩期差異主係本期淨收益較上期增加所致。					
	2. 獲利能力各財務比率兩期差異主係本期稅後損益較上期減少所致。					
	3. 獲利成長率兩期差異主係104年稅前淨利較高，致105年成長率減少。					
	4. 現金流量允當比率兩期差異主係最近五年營業活動淨現金流量較上期減少所致。					
	5. 現金流量滿足率兩期差異主係營業活動淨現金流量較上期減少所致。					

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

註2：計算公式如下：

1. 經營能力

- (1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (2) 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額
- (3) 子銀行逾放比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額
- (4) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

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

3. 償債能力及財務結構

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

4. 槓桿度

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

5. 成長率

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

6. 現金流量

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

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額

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

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

8. 資本適足性

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

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

(3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求

註3：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

註4：逢季不適用。

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

註6：本公司及其子公司自104年1月1日起適用2013年版國際會計準則第19號「員工福利」，並追溯重編103年度財務報表。

註7：因淨現金流量比率為負數，故不予揭露該比率。

(二) 財務分析-我國財務會計準則 (101 年)

年度		101 年	
分析項目 (註 2)			
經營能力	總資產週轉率 (次)		0.06
	子銀行存放比率 (%)		64.73
	子銀行逾放比率 (%)		0.34
	員工平均收益額 (集團)		8,478
	員工平均獲利額 (集團)		382
獲利能力	資產報酬率 (%)		6.38
	股東權益報酬率 (%)		7.42
	純益率 (%)		98.06
	每股盈餘 (元)		1.42
償債能力及財務結構	負債占資產比率 (%)		17.94
	負債占淨值比率 (%)		21.86
	金融控股公司雙重槓桿比率 (%)		115.62
	金融控股公司依金控法第 41 條規定之財務比率 (%)		無
槓桿度	營運槓桿度		1.00
	金融控股公司財務槓桿度		1.07
成長率	資產成長率 (%)		12.06
	獲利成長率 (%)		52.78
現金流量	現金流量比率 (%)		118.22
	現金流量允當比率 (%)		103.58
	現金流量滿足率 (%)		(註 4)
營運規模	資產市占率 (%)		15.40
	淨值市占率 (%)		10.16
	銀行子公司存款市占率 (%)		4.72
	銀行子公司放款市占率 (%)		4.61
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率 (%)	國泰人壽	213.79
		國泰世華銀行	12.38
		國泰產險	314.45
		國泰綜合證券	318.15
		國泰投信	87.75
		國泰創投	99.99
	各子公司之合格資本	國泰人壽	191,600,492
		國泰世華銀行	124,681,317
		國泰產險	5,693,618
		國泰綜合證券	3,312,268
		國泰投信	2,031,836
		國泰創投	2,187,120
集團合格資本淨額(仟元)		305,332,744	

年度		101 年	
分析項目 (註 2)			
資本適足性	各子公司 法定資本 需求	國泰人壽	179,238,173
		國泰世華銀行	80,594,040
		國泰產險	3,621,278
		國泰綜合證券	1,561,653
		國泰投信	1,157,716
		國泰創投	1,093,671
	集團法定資本需求總額(仟元)		270,829,834
集團資本適足率 (%)		112.74	
依本法第四十六條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額(百萬)		3,711,448	
請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析)			
1. 經營能力各財務比率兩期差異主係本期淨收益及稅後損益皆較上期增加所致。			
2. 獲利能力各財務比率兩期差異主係本期稅後損益較上期增加所致。			
3. 獲利成長率兩期差異主係本期採權益法認列之投資收益較上期增加所致。			
4. 現金流量比率兩期差異主係營業活動淨現金流入較上期增加所致。			

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

註 2：計算公式如下：

1. 經營能力

- (1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。
- (2) 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額
- (3) 子銀行逾放比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額
- (4) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額
- (2) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數 (註 3)

3. 償債能力及財務結構

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

4. 槓桿度

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

5. 成長率

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

6. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)

(3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

7. 營運規模

(1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額

(2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額

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

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

8. 資本適足性

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

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

(3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求

註 3：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

註 4：逢季不適用。

註 5：集團資本適足率及金融控股公司雙重槓桿比率為本公司之關鍵績效指標。

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

審計委員會查核報告

董事會造具本公司一〇五年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案，其中財務報表經安永聯合會計師事務所張正道會計師及王金來會計師查核簽證，並出具查核報告。

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

此 致

國泰金融控股股份有限公司 一〇六年股東常會

審計委員會

召集人 黃清苑



中 華 民 國 一 〇 六 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，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響

無。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項目	年度	104 年度	105 年度	增減金額	變動比例 (%)
現金及約當現金		4,143,951	14,822,959	10,679,008	257.70
備供出售金融資產		79,451	85,689	6,238	7.85
附賣回票券及債券投資		499,422	79,968	(419,454)	(83.99)
應收款項-淨額		822,620	537,085	(285,535)	(34.71)
當期所得稅資產		4,323,586	4,215,323	(108,263)	(2.50)
持有至到期日之金融資產		16,000,000	41,000,000	25,000,000	156.25
採用權益法之股權投資		487,136,590	507,608,375	20,471,785	4.20
不動產及設備		7,249	7,699	450	6.21
其他金融資產		0	430,111	430,111	-
無形資產		17,288	11,968	(5,320)	(30.77)
遞延所得稅資產		875,454	482,657	(392,797)	(44.87)
其他資產		8,340	10,998	2,658	31.87
資產總計		513,913,951	569,292,832	55,378,881	10.78
應付款項		37,098,845	41,605,178	4,506,333	12.15
當期所得稅負債		946,549	3,031,746	2,085,197	220.29
應付公司債		20,000,000	0	(20,000,000)	-
負債準備		726,597	918,764	192,167	26.45
遞延所得稅負債		2,915	226,707	223,792	7,677.26
其他負債		82,051	185,865	103,814	126.52
負債總計		58,856,957	45,968,260	(12,888,697)	(21.90)
普通股		125,632,102	125,632,102	0	0.00
特別股		0	8,333,000	8,333,000	-
資本公積		88,781,174	130,448,697	41,667,523	46.93
法定盈餘公積		24,820,095	30,577,724	5,757,629	23.20
特別盈餘公積		140,185,120	149,108,336	8,923,216	6.37
未分配盈餘		65,190,213	73,001,761	7,811,548	11.98
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		1,865,366	(7,274,912)	(9,140,278)	(490.00)
備供出售金融資產未實現評價損益		(417,073)	4,023,159	4,440,232	(1,064.62)
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)		371,524	191,534	(179,990)	(48.45)
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數		83,462	120,321	36,859	44.16
確定福利計畫再衡量數		(1,562,755)	(945,933)	616,822	(39.47)
重估增值		10,108,783	10,108,783	0	0.00

項目	年度	104 年度	105 年度	增減金額	變動比例 (%)
其他權益-其他		(1,017)	0	1,017	-
股東權益總計		455,056,994	523,324,572	68,267,578	15.00

增減比率變動分析說明：

1. 現金及約當現金兩期差異主係本期發行特別股所致。
2. 附賣回票券及債券投資兩期差異主係附賣回交易債券到期所致。
3. 應收帳款兩期差異主係本期應收利息減少所致。
4. 持有至到期日金融資產兩期差異主係本期認購國泰人壽無到期日非累積次順位債券所致。
5. 遞延所得稅資產兩期差異主係使用虧損扣抵繳營所稅所致。
6. 當期所得稅負債兩期差異主係本期連結稅制營所稅增加所致。
7. 應付公司債兩期差異主係本期 98 年發行無擔保次順位公司債到期所致。
8. 遞延所得稅負債兩期差異主係本期未實現評價利益增加所致。
9. 資本公積兩期差異主係本期發行特別股所致。
10. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額兩期差異主係國外轉投資匯率變化影響所致。
11. 備供出售金融資產未實現評價損益兩期差異主係評價利益增加。
12. 現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失) 兩期差異主係評價損益產生。
13. 確定福利計畫再衡量數兩期差異主係退休基金資產報酬率增加所致。

二、財務績效

單位：新台幣仟元

項目	年度	104 年	105 年	增減金額	變動比例%
淨收益		59,667,038	49,965,370	(9,701,668)	(16.26)
費用及損失		(648,992)	(772,271)	(123,279)	19.00
稅前損益		59,018,046	49,193,099	(9,824,947)	(16.65)
稅後純益		57,513,572	47,618,813	(9,894,759)	(17.20)

三、現金流量

(一) 最近兩年度流動性分析

單位：新台幣仟元

項目	年度	104 年	105 年	增減比例%
現金流量比率(%)		32.50	註	-
現金流量允當比率(%)		27.24	13.04	(14.20)
現金流量滿足比率(%)		101.96	註	-

註：因淨現金流量比率為負數，故不予揭露該比率

(二) 未來一年度現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金 餘額①(註)	預計全年來自 營業活動淨現 金流量②	預計全年 現金流出量 ③	預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
15,333,038	28,878,266	27,885,448	16,325,856	無	無

註：期初現金餘額包含現金及約當現金與附賣回債券及債券投資。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

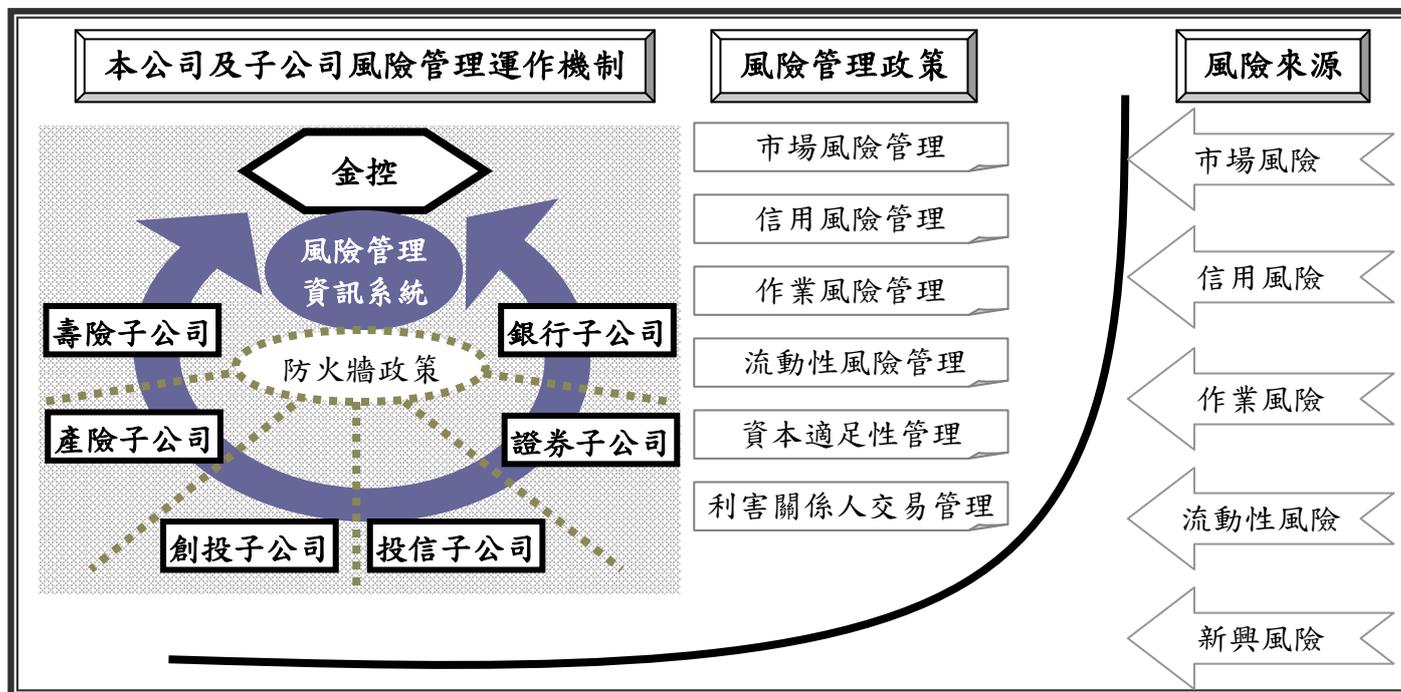
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

最近年度轉投資情形請參閱 99 頁「八、資金運用計畫執行情形」。

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

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

(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策



1. 風險管理組織架構：

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

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

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

2. 風險管理政策：

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

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

(二) 金融控股公司及其子公司衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

■ 一般定性揭露

1. 風險管理策略、流程與報告

(1) 風險管理策略及流程

- A. 市場風險管理：本公司與各子公司均建立審慎之投資決策流程，訂定授權部位限額、停損限額、市場風險值(VaR)限額及例外管理處理程序等，定期進行部位風險評估、敏感度分析、壓力測試等，以落實市場風險管理。
- B. 信用風險管理：本公司與各子公司除建立嚴謹之授信政策、徵授信流程及擔保品、逾期放款、資產評估與準備提列等管理規範外，並訂定集團集中度限額、特定產業限額及國家風險限額等相關控管機制，有效分散信用風險。
- C. 流動性風險管理：各子公司除依法令規定提列流動準備或易變現資產外，並透過流動性缺口分析、現金流量分析等量化工具，在兼顧流動性、安全性及收益性之原則下，有效管理資金部位，以降低流動性風險。此外，各子公司亦建立緊急事件資金應變機制，以因應重大、突發事件可能引發之流動性問題。
- D. 作業風險管理：本公司及各子公司已依業務性質建立前臺、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。
- E. 資本適足性管理：目前本公司與各子公司均維持適當或高於法令規定之資本適足水準。本公司與各子公司除依法令定期計算資本適足率外，並將依本公司購併計畫或視各子公司投資計畫，不定期進行資本適足率試算，一方面維持適當之資本適足水準，另一方面提供本公司預為規劃資金來源參考。

(2) 定期提供風險管理報告

- A. 本公司與各子公司風險管理單位定期呈報風險管理報告予相關權責主管，以充份揭露各種風險暴露狀況，並檢視各種風險管理之遵循情形。若遇重大風險事件，風險管理單位彙整相關資訊向上呈報，以強化風險管理機制之落實。
- B. 風險管理報告以量化風險管理為原則，無法量化者則清楚揭示相關風險。
- C. 金控及各子公司定期提報風險管理業務執行工作報告予風險管理委員會及董事會，各子公司並應報備金控風險管理處。

(3) 定期召開風險管理委員會會議

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

(4) 例外管理程序

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

2. 風險管理系統及其範圍與特點

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

3. 避險與抵減風險之政策

敬請參閱第 376 頁，附件一之「7.財務風險管理」。

■ 各子公司之風險管理方式及暴險量化資訊

壽險、產險子公司：

1. 壽險、產險子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 市場風險

- A. 定義：因金融市場工具之價格變動，進而影響公司金融資產價值產生損失之風險。
- B. 控管方式：
 - a. 市場風險值(VaR)監控。
 - b. 外匯風險管理機制。
 - c. 停損機制。
 - d. 情境分析、壓力測試。
 - e. 價格偏離管理。
 - f. 衍生性金融商品管理。

(2) 信用風險

- A. 定義：因交易對象或債務人不履行契約義務，致公司債權產生損失之風險。
- B. 控管方式：
 - a. 交易前交易對手、發行者、保證機構等之評估，並確認交易之適法性。
 - b. 投資後部位追蹤管理。
 - c. 信用風險值(VaR)監控。
 - d. 授信與投資限額管理。
 - e. 交易對手集中度控管。
 - f. 高風險商品限額控管。
 - g. 情境分析、壓力測試。
 - h. 信用風險緊急事件通報。
 - i. 授信業務信用評估暨風險管理作業機制。

(3) 國家風險

- A. 定義：因持有投資部位所在國家之政治或經濟因素，導致市場價格波動或有價證券發行人無法償還債務，造成公司資產價值貶損之風險。
- B. 控管方式：
 - a. 國家風險等級及額度訂定與監控。
 - b. 國家風險狀況定期檢視。

(4) 流動性風險

- A. 定義：分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。「市場流動性風險」係指公司由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。
- B. 控管方式：
 - a. 資金通報機制。
 - b. 現金流量分析。
 - c. 資金到期落點管理。
 - d. 資金流動性風險衡量指標監控與情境分析。
 - e. 投資標的之流動性評估與篩選。
 - f. 市場流動性風險評估。
 - g. 緊急事件應變機制。

(5) 作業風險

- A. 定義：因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成之損失。包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。
- B. 控管方式：
 - a. 內部控制與內部稽核制度。
 - b. 法律風險管理機制。
 - c. 作業風險事件通報機制。
 - d. 緊急事件危機處理作業機制。
 - e. 防制洗錢作業流程控管。
 - f. 資訊安全及個人資料管理。

(6) 保險風險

- A. 定義：指公司經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。
- B. 控管方式：
 - a. 商品設計與訂價風險－發生率研究、新型態商品審核、定期檢視商品費率、商品售後經驗追蹤分析。
 - b. 核保風險－建立核保制度與程序、制定各險核保手冊或準則、每月監控損失率。
 - c. 再保險風險－訂定再保風險管理計畫，追蹤再保人信評與財務狀況。
 - d. 巨災風險－定期評估巨災發生損失，安排再保險，適度分散公司風險。
 - e. 理賠風險－理賠風險偵測、異常通報、分層呈報等分層管理。
 - f. 準備金相關風險－每季依各商品內容計提準備金、定期負債公平價值評價，及每年進行準備金適足性分析。

(7) 資產負債配合風險

- A. 定義：指保險業因外在環境之原因，造成資產與負債價值變動不一致所致之風險。
- B. 控管方式：
 - a. 現金流量測試與存續期間監控。
 - b. 確定情境與隨機情境分析。
 - c. 負債公平價值及契約價值分析。

(8) 資本適足

- A. 定義：資本適足比率係指保險法及保險業資本適足性管理辦法所稱自有資本與風險資本之比率。
- B. 控管方式：
 - a. 定期資本適足比率監控。
 - b. 特定投資或業務對資本適足比率影響之評估及因應。
 - c. 重大事件(如法令變更)對資本適足比率之評估及因應。

(9) 營運風險

- A. 定義：指保險業因營運上各項因素所導致之直接或間接的可能損失。
- B. 控管方式：
 - a. 重大事件處理要點及作業風險損失事件通報機制。
 - b. 健全之內稽內控制度。
 - c. 獨立董事、監察人制度。

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

2. 暴險量化資訊

- (1) 每年訂定風險胃納，並根據風險胃納訂定各類風險限額及風險等級，定期計算、監控各類風險控管指標，達特定風險等級時研擬因應措施。
- (2) 定期根據風險資本額制度(RBC)計算資本適足比率，滿足法定規範之最低要求。
- (3) 定期計算準備金餘額與利率、新契約價值、新開辦商品公平價值等負債面數據，供決策參考之用。

銀行子公司：

1. 銀行子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 信用風險

A. 組織設計原則：

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

B. 風險管理程序：

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

C. 衡量與控管原則：

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

(2) 市場風險

A. 組織設計原則：

- a. 總經理轄下設有資產負債管理委員會，定期檢討銀行子公司資產負債結構、存放款訂價及中長期資金籌措與運用方案，並規劃銀行子公司流動性、利率敏感性管理之策略。
- b. 市場風管部為市場風險控管單位，負責相關授權準則、監管資金及交易部位之風險、衍生性商品評價及部位管理。

B. 風險管理程序：

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

C. 衡量與控管原則：

- a. 部位評價、限額管理、損益計算、訂價模型及風險分析等管理制度與系統之強化。
- b. 未來將研究發展符合新版巴塞爾資本協定之數量化市場風險控管模型。

(3) 作業風險

A. 組織設計原則：

- a. 董事會為最高權責單位，並採三道防線，其中包含風險承受單位、風險管理部門及稽核室，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. 以具體之政策與施程序，執行作業風險辨識、評估、監測及控制/沖抵之目標。
 - b. 各單位依分層負責表、呈報流程及機制辦理，確保權責劃分及呈報程序之妥適性。
- C. 衡量與控管原則：
 - a. 依循新巴塞爾資本協定，就核心產品、營運活動、作業流程及資訊系統等構面建立衡量與控管機制。
 - b. 範圍涵蓋作業風險管理相關系統之精進、規劃例行性監控報表、完備緊急應變處理程序與相關配套等項目。

(4) 流動性風險

- A. 組織設計原則：
 - a. 資產負債管理委員會負責流動性管理之策略規劃。
 - b. 財務部門負責日常操作及執行，當銀行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，即呈報董事會。
- B. 風險管理程序：
 - a. 採取數量化管理並製作報表，呈報資產負債管理委員會。
 - b. 就日常資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口。
- C. 衡量與控管原則：
 - a. 包括流動性風險之衡量、利率敏感性分析、情境模擬分析及緊急應變計劃等管理制度與系統。
 - b. 發展流動性風險管理指標、設立警戒點隨時監控，對不利於流動性之因素，予以分析並立即採取措施，以消弭其影響。

(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，辦理相關資訊申報與揭露事宜。
 - b. 適時評估與因應特定投資或業務對資本適足比率影響。
- C. 衡量與控管原則：

以符合新巴塞爾資本協定內容與主管機關制定之資本適足性管理規範為原則。

2. 暴險量化資訊

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

證券子公司：

1. 證券子公司面臨之風險及控管方式如下：

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

(1) 市場風險

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

B. 控管方式：

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

(2) 信用風險

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

B. 控管方式：

落實交易前交易對手信用狀況審核，盤中控管及交易後風險暴露管理，並依據信用評等模型，控管可能因證券交易業務所產生之風險。

對於投資部位或衍生性商品業務，依交易對手信用評等 (TCRI、中華信評、S&P、Moody's、Fitch)訂定相關承作限額，定期針對投資業務風險集中度與國家風險暴露進行檢視。此外，對於自辦信用整戶維持率高風險區間客戶以及標的之信用餘額佔市場信用餘額比例達一定水準以上所涵蓋之客戶均定期檢視，並配合金控建置信用風險緊急事件通報機制。

(3) 作業風險

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

B. 控管方式：

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

B. 控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編制資金流動性風險管理報表以檢視資金狀態、資產負債到期日缺口與整體外幣流動性。藉由資產負債到期日期限結構分析表的編

制，作為規劃資金之調度之依據；此外，定期執行資金流動性模擬作業，確保在極端情境下有相對應之應變措施，以支應資金缺口。同時取得其他金融機構可短期融資放款資金額度及其進出款項之管理，以維持適當之流動性並確保公司的支付能力。而投資業務單位，應依市場流動性管理指標及規範於買進時進行市場流動性風險控管。

(5) 法律風險

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

B. 控管方式：

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

(6) 資本適足性管理

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

B. 控管方式：

訂定資本適足性衡量管理指標，並定期編制資本適足性管理報表，以評估公司資本適足比率之適當及資本結構之健全。在配置風險性資本時，亦在確保資本適足率達內部標準前提下，以獲利最大化之目標來進行配置。

(7) 聲譽風險及策略風險

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

B. 控管方式：

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

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

2. 暴險量化資訊：

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

(2) 定期編制資金流動性風險管理表報，以了解公司資產負債到期日缺口，105 年度各到期日缺口加計金融機構短期放款可動用資金皆無資金缺口之虞，此外，整體外幣流動性之比率於 105 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，105 年度介於 324%~427%之間，皆達 220%以上之內部風險控管衡量指標。

創投子公司：

1. 創投子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 市場風險

- A. 定義：因金融市場工具之價格變動，進而影響公司金融資產價值產生損失之風險。
- B. 控管方式：
 - a. 定期召開投資管理會議。
 - b. 投資或處分資產決策依內部分層負責表逐級核准。
 - c. 定期出具投資後管理報告書。
 - d. 風險管理業務執行工作報告。

(2) 流動性風險

- A. 定義：公司取得資金以維持所需之變現性，並充分支應資產成長及償付負債之能力。
- B. 控管方式：
 - a. 資產配置分析。
 - b. 現金流量分析。
 - c. 定期檢視長短期負債比率。

(3) 營運風險

- A. 定義：因營運上各項因素所導致之直接或間接之可能損失。
- B. 控管方式：
 - a. 重大事件處理要點及作業風險損失事件通報機制。
 - b. 健全之內稽內控及法令遵循作為。
 - c. 法令變更資訊傳遞及定期執行法令遵循檢核暨陳報作業，法遵人員同時定期接受教育訓練。

2. 暴險量化資訊

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

投信子公司：

1. 投信子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 市場風險

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

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

(2) 信用風險

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

B. 控管方式：

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

(3) 流動性風險

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

B. 控管方式：

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

(4) 作業風險

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

B. 控管方式：

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

(5) 其他風險

A. 定義：其他風險包含法律風險、商譽風險、策略風險等不可量化之重大風險

B. 控管方式：

主要應變方式係以啟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，主動啟動會議機制。

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

變動法律、重大政策	因應措施
<p>金管會於105年1月30日發布公開發行公司自105年起依董事會決議發放員工酬勞及董事、監察人酬勞，相關會計處理及揭露之重點如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 財務報告除應依國際財務報導準則第二號「股份基礎給付」規定於附註揭露資訊外，並應揭露(1)章程所定員工酬勞及董事、監察人酬勞之定額或比率；(2)本期估列員工酬勞及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票股數計算基礎及實際配發金額；(3)前一年度員工酬勞及董事、監察人酬勞之實際配發情形等。 2. 董事會通過員工酬勞及董事、監察人酬勞分派議案時，應於公開資訊觀測站揭露以現金或股票分派之酬勞金額。 	<p>本公司已配合修訂公司章程。</p>
<p>證交所於105年3月4日修正「對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」部分條文。本次修正係為利上市公司重大訊息得廣泛傳佈及充分揭露，爰新增得以投資人可參與之重大訊息說明會方式辦理記者會，俾提升資訊揭露品質。</p>	<p>本公司已配合修正本公司暨子公司召開重大訊息說明記者會作業細則。</p>
<p>金管會於105年5月17日發布「金融控股公司法第45條釋疑」，針對與利害關係人為「授信以外交易」之類型，為二項修正與一項新增。</p>	<p>本公司已配合修正與利害關係人授信或交易管理之相關規範。</p>
<p>105年8月19日修正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」部分條文，此次修正乃為利投資人有充裕時間消化重大訊息暨強化資訊揭露即時性，並降低媒體報導內容造成之市場衝擊。</p>	<p>本公司已配合修正重大訊息發布相關規範。</p>
<p>105年12月21日修正勞動基準法部份條文。本次修正重點為：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 提高休息日出勤工資並將出勤時數納入每月延長工時總數計算。 2. 建構週休二日之明確法源。 3. 提升並強化勞工特別休假權益。 	<p>本公司已配合修正員工延長工時管理須知與員工出勤管理須知。</p>

(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

國泰金控以穩健成長為主要經營策略，在衝刺業務及獲利的同時，除了追蹤產業變化之外，最重視的目標即為風險控管及資產品質的提升。在因應科技改變方面，國泰金控不斷強化核心商品及服務能力，鞏固既有業務領域之競爭優勢，透過打造全方位智慧金融科技環境，增加與客戶的互動連結，優化客戶體驗，藉以提供客戶便捷及完善之金融服務。

(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施

- (1) 本公司及各子公司長期秉持『大樹成長、公益深耕』理念，從事全面且多元的公益慈善活動，包括：公益、慈幼、學術、文化、藝文等在內。運用企業力量，為社會成長投注動力，善盡『企業公民』社會責任。
- (2) 本公司透過媒體監測及品牌聲量調查主動追蹤本公司品牌形象於市場之情況，亦設有內部危機處理通報及處理要點，以第一時間主動釐清及因應可能危害企業形象之事件。

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

■ 參股案

國泰人壽分別於104年1月及2月經董事會通過投資印尼Bank Mayapada 40%股權，其中24.9%股權於104年6月完成交割，第二階段15.1%股權於105年10月完成股權交割，持股比率達40%，總投資金額合計約4.6兆印尼盧比(約3.4億美金)。

■ 參股後之預期效應

國泰金控進行之併購/參股案，係為支持達成「銀行、保險、資產管理」三支柱發展目標之重要策略舉措，投資Bank Mayapada後之預期效應說明如下：

- (1) 完整區域布局：國泰世華銀行已在大陸、香港、越南、新加坡、馬來西亞、柬埔寨、寮國及菲律賓設有分子行，透過與Bank Mayapada合作，可更加完善跨境金融平台。
- (2) 提供穩定投資報酬率：Bank Mayapada具備良好之業務基礎與據點分佈，國泰人壽藉由參股，參與印尼市場高成長的發展潛力，可望帶來穩定投資報酬，提升資金運用效率。

潛在策略合作空間：目前Bank Mayapada已與國泰世華銀行就匯款、貿融、聯貸等業務進行合作及洽談，未來將視市場商機及雙方需求，逐步擴大銀行業務合作範疇，並探討與本公司其它子公司之金融業務合作可行性，以利創造綜效。

■ 可能風險及因應措施

參股Bank Mayapada，可能面臨之風險及因應措施如下：

(1) 國家風險：

印尼政府近年政治局勢相對穩定，且致力於經濟改革與外資開放，並積極參與東協各項合作計畫，屬於東協成員國中相對成熟之市場，政治風險不高。

(2) 經營及管理風險：

Bank Mayapada深耕當地多年，且管理階層具有多年從業經驗，國泰人壽將透過參與董事會運作、結合國泰世華銀行團隊專業經驗，支持現有經營團隊，藉由其對當地市場及業務之熟稔度，降低經營及管理風險。

(3) 其他風險：

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

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

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

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

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

(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施

本公司經營權穩定並無重大改變。

(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 106 年 4 月 20 日止，子公司國泰人壽保險股份有限公司（以下簡稱國泰人壽）因正常業務關係，發生部分重大尚未結案之訴訟事項如下：

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

(2) 國寶人壽保險股份有限公司(下稱國寶人壽)於 92 年 10 月間，借用斯時其董事長曾慶豐特別助理周再發之名義，向台北地方法院標得台北市忠孝西路一段 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。台北地方法院於 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台幣 1,461,616,737 元(按系爭不動產已遭台北地方法院拍賣)，惟該判決於 104 年 6 月 30 日經台灣高等法院廢棄，嗣最高法院於 105 年 4 月 21 日廢棄台灣高等法院判決，該訴訟目前繫屬於台灣高等法院。國泰人壽於 104 年 7 月 1 日概括承受國寶人壽之資產及負

債，已依法承當該訴訟，並委請律師處理中，國泰人壽及其委任律師認為該案對國泰人壽之財務狀況並無重大不利之影響。

2. 截至民國 106 年 4 月 20 日止，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰世華銀行)因正常業務關係，發生部分重大尚未結案之訴訟事項如下：

「理律法律事務所」與「美商新帝公司」主張發生於民國 92 年 10 月的「理律員工劉偉杰監守自盜案」係因國泰世華銀行本行業務疏失所致，故分別請求國泰世華銀行賠償約新台幣 991,002 千元及新台幣 3,090,000 千元不等。有關理律索賠乙案於民國 96 年 7 月進入訴訟程序，一審及二審均判決本行勝訴，目前該案尚於最高法院審理中，而新帝公司請求賠償乙案目前仍調解中，尚未進入訴訟程序，國泰世華銀行及委任律師認為該案對國泰世華銀行財務狀況並無重大不利之影響。

(十一) 其他重要風險及因應措施

無。

七、危機處理應變機制

(一) 重大事件處理

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

(二) 緊急事件通報

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

八、其他重要事項

無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

請參閱附件二。

(二) 關係企業合併財務報表

請參閱附件一。

(三) 關係報告書

請參閱附件三。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本金融控股公司股票情形

無。

四、其他必要補充說明事項

無。

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

無。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國一〇五年及民國一〇四年度

聲 明 書

本公司民國一〇五年度(自民國一〇五年一月一日至一〇五年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司



董事長：蔡宏圖



中華民國一〇六年三月八日

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇五年十二月三十一日及民國一〇四年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇五年及民國一〇四年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇五年十二月三十一日及民國一〇四年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與國泰金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇五年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

金融工具之評價－無活絡市場

國泰金融控股股份有限公司及其子公司投資於無活絡市場報價之金融資產因其缺乏活絡市場報價，故以評價方法決定其公允價值。針對前述之金融資產，國泰金融控股股份有限公司及其子公司部分採用內部模型評價作為公允價值，評價採用之假設變動將影響所報導金融工具之公允價值，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於無活絡市場報價之金融資產評價執行但不限於下列查核程序：評估並測試金融工具評價相關之內部控制有效性，包含管理階層決定及核准評價模型及其假設、評價模型及其假設變更有關之控制及管理階層複核評價結果。本會計師於抽樣基礎下採用內部評價專家之協助，包含檢視國泰金融控股股份有限公司及其子公司之評價方法、針對關鍵評價假設進行了解並評估合理性、執行獨立評價計算，並比較管理階層所作之評價其差異是否在可接受範圍內。同時，檢視金融工具評價之揭露，包括公允價值層級等，是否遵循相關法規及準則要求。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於金融工具評價資訊，揭露於附註四、附註五.2及附註十二.2。

會計師查核報告(續)

保險負債評估

國泰金融控股股份有限公司及其子公司保險負債之評估係基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設計算，惟其假設多仰賴主管機關之規範及集團內部精算專家之專業判斷，且複雜度較高，依採用不同之假設變動將影響保險負債評估結果，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於保險負債評估執行但不限於下列查核程序：評估並測試保險負債相關之內部控制有效性，包含公司管理階層決定及核准各項之提存方法及其假設，提存方法及其假設變更有關之控制，複核準備金計算之資料來源。並採用內部精算專家協助執行保險負債之查核程序，包括評估國泰金融控股股份有限公司及其子公司所作的精算判斷合理性、特定經濟假設或精算假設之模型是否合乎主管機關之規範及對負債適足性進行測試。在負債適足性測試中，對其使用之相關假設及結果進行合理性評估，並同時檢視保險負債之揭露是否遵循相關法規及準則要求。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於保險負債評估資訊，揭露於附註四、附註五.2及附註六.17。

按公允價值衡量之投資性不動產

國泰金融控股股份有限公司及其子公司投資性不動產之後續衡量係採公允價值模式，因市場價格不易取得，故國泰金融控股股份有限公司及其子公司採用外部不動產估價師事務所出具之評價報告作為公允價值。其評價高度仰賴評價方法之選用(包括但不限於收益法或市場法等)及其假設，相關方法之選用及其假設之變動將影響投資性不動產之評估結果，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於投資性不動產評價執行但不限於下列查核程序：評估外部不動產估價師事務所之獨立性及專業資格，同時採用內部評價專家協助檢視外部不動產估價師事務所提供之評價報告，以了解評價方法論之採用，複核選用之評價方法論、其關鍵評價假設之合理性以比較其差異是否在可接受範圍內。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於按公允價值衡量之投資性不動產資訊，揭露於附註四、附註五.2及附註六.9。

放款備抵呆帳評估

依IAS 39暨《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，國泰金融控股股份有限公司及其子公司使用自行開發之系統對其放款進行個別及群組之減損評估，該系統依據歷史經驗所得之參數或逐案預估未來可回收之現金流量，以此做為評估減損損失之計算依據，其中有效利率、減損發生率及回收率等折現因子的估計以及放款發生客觀減損與否之分類，涉及專業判斷並運用估計與假設，且民國一〇五年十二月三十一日貼現及放款之淨額，對國泰金融控股股份有限公司及其子公司之合併財務報表係屬重大，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

會計師查核報告(續)

本會計師評估並測試與減損計算相關之內部控制有效性，包括評估減損之資料來源與減損評估系統。針對屬於個別評估之放款案例，本會計師測試在評估減損時用以辨認與量化減損所使用之假設，包括預估之未來現金流量、擔保品之價值以及預估違約可收回金額。針對屬於群組評估之放款減損案例，本會計師檢視減損評價模型是否經國泰金融控股股份有限公司及其子公司管理階層核准，並仰賴內部專家驗證模型有效性，另外也測試減損模型輸入參數的適切性與正確性，包括回收率與歷史損失發生率等；本會計師亦檢視國泰金融控股股份有限公司及其子公司管理階層是否遵循《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》之規定，包括評估放款之分類是否適切，以及測試減損計算是否正確。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於放款備抵呆帳評估資訊，揭露於附註四、附註五.2及附註六.5。

商譽減損評估

在國際財務報導準則之規範下，要求每年針對商譽金額進行減損測試。惟國泰金融控股股份有限公司及其子公司管理階層對商譽減損測試之計算係屬複雜且具高度判斷性，計算時須仰賴相關假設，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師之查核程序包括但不限於評估客戶財務預測之合理性及採用內部評價專家，以協助本會計師評估國泰金融控股股份有限公司及其子公司管理階層所使用之假設及方法是否合理。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於商譽減損評估資訊，揭露於附註四、附註五.2及附註六.11。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估國泰金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算國泰金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會或監察人)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核報告(續)

會計師查核合併財務報表之責任

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

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

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

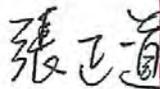
本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

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)。

會計師查核報告(續)

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇五年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安永聯合會計師事務所
主管機關核准辦理公開發行公司財務報告
查核簽證文號：(103)金管證審字第1030025503號
(84)台財證(六)第12590號

張正道  

會計師：

王金來  

中華民國一〇六年三月八日

國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產			105年12月31日		104年12月31日	
代碼	會 計 項 目	附 註	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	四、六.1	\$196,549,185	2	\$191,780,120	3
11500	存放央行及拆借金融同業		71,940,935	1	100,169,436	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、六.2	244,529,264	3	296,117,926	4
12100	備供出售金融資產-淨額	四、六.3	1,591,359,657	20	1,486,393,125	20
12300	避險之衍生金融資產	四	232,269	-	447,326	-
12500	附賣回票券及債券投資	四	49,524,682	1	55,880,471	1
13000	應收款項-淨額	四、六.4	154,212,060	2	141,649,869	2
13200	本期所得稅資產	四	4,215,323	-	4,339,061	-
13500	貼現及放款-淨額	四、六.5	2,045,532,795	25	1,766,476,353	23
13700	再保險合約資產		8,767,841	-	7,000,785	-
14500	持有至到期日金融資產-淨額	四、六.6	81,826,739	1	81,708,446	1
15000	採用權益法之投資-淨額	四、六.7	35,209,790	-	25,500,488	-
15500	其他金融資產-淨額	四、六.8	3,036,381,213	37	2,790,400,892	37
18000	投資性不動產-淨額	四、六.9	311,014,127	4	381,149,809	5
18500	不動產及設備-淨額	四、六.10	164,114,231	2	97,488,736	1
19000	無形資產-淨額	四、六.11	58,597,243	1	56,943,768	1
19300	遞延所得稅資產-淨額	四、六.25	14,729,993	-	14,425,707	-
19500	其他資產-淨額		66,400,120	1	71,102,715	1
19999	資 產 總 計		\$8,135,137,467	100	\$7,568,975,033	100

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表(續)
民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

負債及權益			105年12月31日		104年12月31日	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%
21000	央行及金融同業存款		\$77,493,795	1	\$41,226,909	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四、六.12	115,014,826	1	137,471,418	2
22500	附買回票券及債券負債	四	59,139,059	1	55,523,982	1
22600	應付商業本票-淨額	四、六.13	41,578,838	-	35,677,634	-
23000	應付款項		55,295,781	1	43,402,650	1
23200	本期所得稅負債	四	3,512,350	-	1,641,020	-
23500	存款及匯款	六.14	1,999,943,172	25	1,854,495,831	25
24000	應付債券	四、六.15	51,900,000	1	71,800,000	1
24600	負債準備	四、六.17	4,596,525,084	57	4,262,002,527	56
25500	其他金融負債	四、六.16	561,224,829	7	549,564,053	7
29300	遞延所得稅負債	四、六.25	26,362,443	-	34,775,271	-
29500	其他負債		17,323,269	-	20,331,536	-
29999	負債總計		7,605,313,446	94	7,107,912,831	94
31000	歸屬於母公司業主之權益					
31100	股本	六.19				
31101	普通股		125,632,102	2	125,632,102	2
31103	特別股		8,333,000	-	-	-
31500	資本公積	六.20	130,448,697	1	88,781,174	1
32000	保留盈餘	六.21				
32001	法定盈餘公積		30,577,724	-	24,820,095	-
32003	特別盈餘公積		149,108,336	2	140,185,120	2
32011	未分配盈餘		73,001,761	1	65,190,213	1
32500	其他權益		6,222,952	-	10,448,290	-
39500	非控制權益	四、六.22	6,499,449	-	6,005,208	-
39999	權益總計		529,824,021	6	461,062,202	6
	負債及權益總計		\$8,135,137,467	100	\$7,568,975,033	100

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元, 惟每股盈餘為元

代 碼	項 目	附 註	105年度		104年度	
			金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	四	\$168,883,110	31	\$157,079,850	36
51000	減: 利息費用		(15,405,207)	(3)	(17,081,656)	(4)
49600	利息淨收益	四	153,477,903	28	139,998,194	32
49700	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益		(7,912,706)	(1)	(4,479,828)	(1)
49810	保險業務淨收益		314,219,387	58	226,753,764	51
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		19,582,308	4	(61,256,966)	(14)
49825	投資性不動產損益		12,964,367	2	19,914,745	5
49830	備供出售金融資產之已實現損益		48,169,789	9	55,126,954	13
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		57,608	-	(46,383)	-
49870	兌換損益		(42,817,155)	(8)	50,027,860	11
49880	資產減損損失		(175,164)	-	(32,160)	-
49890	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額		1,202,103	-	1,107,708	-
49900	其他利息以外淨損益		40,511,744	8	14,151,151	3
	淨收益		539,280,184	100	441,265,039	100
58100	呆帳費用及保證責任準備提存		(5,231,640)	(1)	(2,467,452)	(1)
58300	保險負債準備淨變動		(408,613,955)	(76)	(306,598,275)	(69)
58500	營業費用	六.23				
58501	員工福利費用		(46,194,777)	(9)	(39,148,233)	(9)
58503	折舊及攤銷費用		(5,189,148)	(1)	(3,641,309)	(1)
58599	其他業務及管理費用		(23,866,159)	(4)	(22,277,568)	(5)
	營業費用合計		(75,250,084)	(14)	(65,067,110)	(15)
61000	繼續營業單位稅前淨利		50,184,505	9	67,132,202	15
61003	所得稅費用	四、六.25	(2,145,305)	-	(9,249,831)	(2)
61005	繼續營業單位本期淨利		48,039,200	9	57,882,371	13
69500	其他綜合損益	四、六.24				
69560	不重分類至損益之項目					
69561	確定福利計畫之再衡量數		753,518	-	(2,824,773)	(1)
69562	不動產重估增值		-	-	92,744	-
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		(9,343)	-	(164,196)	-
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		44,408	-	42,544	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅		(133,885)	-	499,804	-
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		(8,920,171)	(2)	1,488,694	-
69572	備供出售金融資產未實現評價損益		985,063	-	(47,035,243)	(11)
69573	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失		(216,856)	-	230,973	-
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		(722,914)	-	346,975	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅		3,567,798	1	1,964,114	-
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)		(4,652,382)	(1)	(45,358,364)	(12)
69700	本期綜合損益總額		\$43,386,818	8	\$12,524,007	1
69900	淨利歸屬於:					
69901	母公司業主		\$47,618,813		\$57,513,572	
69903	非控制權益		420,387		368,799	
	小計		\$48,039,200		\$57,882,371	
69950	綜合損益總額歸屬於:					
69951	母公司業主		\$43,393,475		\$11,939,628	
69953	非控制權益		(6,657)		584,379	
	小計		\$43,386,818		\$12,524,007	
	每股盈餘:	六.27				
70000	基本每股盈餘					
70001	繼續營業單位稅後淨利		\$3.79		\$4.58	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長: 蔡宏圖



經理人: 李長庚



會計主管: 張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	歸屬於母公司業主之權益													總計	非控制權益	權益總額
	股本			保留盈餘			其他權益項目									
	普通股	特別股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	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	重估增值	其他			
民國104年1月1日餘額	\$125,632,102	\$-	\$88,782,304	\$19,784,401	\$82,305,614	\$60,939,777	\$601,786	\$44,257,646	\$180,453	\$48,151	\$918,332	\$10,030,820	\$(781)	\$433,480,605	\$5,639,845	\$439,120,450
103年度盈餘指撥及分配：																
提列法定盈餘公積				5,035,694		(5,035,694)								-		-
提列特別盈餘公積					23,148,991	(23,148,991)								-		-
普通股現金股利						(25,126,420)								(25,126,420)		(25,126,420)
特別盈餘公積迴轉					(33,796)	33,796								-		-
其他資本公積變動：																
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數			(1,130)											(1,130)		(1,130)
民國104年度淨利(註一)						57,513,572								57,513,572	368,799	57,882,371
民國104年度其他綜合損益							1,263,580	(44,674,719)	191,071	35,311	(2,481,087)	92,136	(236)	(45,573,944)	215,580	(45,358,364)
民國104年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	57,513,572	1,263,580	(44,674,719)	191,071	35,311	(2,481,087)	92,136	(236)	11,939,628	584,379	12,524,007
非控制權益增減														-	(219,016)	(219,016)
其他					34,764,311	14,173						(14,173)		34,764,311		34,764,311
民國104年12月31日餘額	\$125,632,102	\$-	\$88,781,174	\$24,820,095	\$140,185,120	\$65,190,213	\$1,865,366	\$(417,073)	\$371,524	\$83,462	\$(1,562,755)	\$10,108,783	\$(1,017)	\$455,056,994	\$6,005,208	\$461,062,202
104年度盈餘指撥及分配：																
提列法定盈餘公積				5,757,629		(5,757,629)								-		-
提列特別盈餘公積					8,923,216	(8,923,216)								-		-
普通股現金股利						(25,126,420)								(25,126,420)		(25,126,420)
其他資本公積變動：																
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數			2,523											2,523		2,523
民國105年度淨利(註二)						47,618,813								47,618,813	420,387	48,039,200
民國105年度其他綜合損益							(9,140,278)	4,440,232	(179,990)	36,859	616,822	-	1,017	(4,225,338)	(427,044)	(4,652,382)
民國105年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	47,618,813	(9,140,278)	4,440,232	(179,990)	36,859	616,822	-	1,017	43,393,475	(6,657)	43,386,818
特別股發行		8,333,000	41,665,000											49,998,000		49,998,000
非控制權益增減														-	500,898	500,898
民國105年12月31日餘額	\$125,632,102	\$8,333,000	\$130,448,697	\$30,577,724	\$149,108,336	\$73,001,761	\$(7,274,912)	\$4,023,159	\$191,534	\$120,321	\$(945,933)	\$10,108,783	\$-	\$523,324,572	\$6,499,449	\$529,824,021

(請參閱合併財務報表附註)

註一：104年度董事酬勞2,100仟元及員工酬勞5,903仟元已於綜合損益表中扣除。

註二：105年度董事酬勞1,800仟元及員工酬勞4,920仟元已於綜合損益表中扣除。

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	105年度		104年度		項 目	105年度		104年度	
	金 額		金 額			金 額		金 額	
營業活動之現金流量：					營運產生之現金流出	(203,067,048)		(369,271,962)	
繼續營業單位稅前淨利	\$50,184,505		\$67,132,202		收取之利息	164,523,945		151,683,427	
調整項目：					收取之股利	24,352,712		21,713,620	
不影響現金流量之收益費損項目					支付之利息	(15,141,591)		(13,698,505)	
折舊費用	2,295,745		2,184,189		(支付)收取之所得稅	(2,735,091)		597,697	
攤銷費用	2,893,403		1,457,120		營業活動之淨現金流出	(32,067,073)		(208,975,723)	
呆帳費用提列數	5,231,640		2,467,452		投資活動之現金流量				
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(15,117,537)		64,467,092		取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1,523,051)		(4,137,871)	
利息費用	15,405,207		17,081,656		處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,019,067		3,940,176	
利息收入	(168,883,110)		(157,079,850)		取得備供出售金融資產	(1,389,511)		(1,795,459)	
股利收入	(23,847,539)		(21,327,538)		處分備供出售金融資產	843,738		1,500,642	
各項保險負債淨變動	347,690,617		334,637,365		取得以成本衡量之金融資產	(5,745)		-	
其他各項負債準備淨變動	(6,154,971)		(1,068,276)		取得採用權益法之投資	(6,670,889)		(20,147,622)	
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(1,202,103)		(1,107,708)		取得子公司	(4,708,708)		(6,994,994)	
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	9,485		9,485		處分子公司	(4,609,822)		-	
處分投資性不動產(利益)損失	(1,028,782)		137,004		採用權益法之被投資公司減資退回股款	70,299		86,501	
處分無形資產損失	391		35,492		取得不動產及設備	(4,325,933)		(1,287,488)	
處分投資利益	(48,017,674)		(43,408,125)		處分不動產及設備	319,802		16,017	
金融資產減損損失	117,002		32,160		交割結算基金增加	(4,458)		(2,703)	
非金融資產減損損失	58,162		-		交割結算基金減少	15,884		-	
未實現外幣兌換損益	(71,422)		48,609		存出保證金增加	(1,126)		(2,348)	
投資性不動產評價利益	(1,847,034)		(11,236,452)		存出保證金減少	23,030		-	
其他項目	(2,730,769)		(8,346)		取得無形資產	(415,279)		(350,822)	
不影響現金流量之收益費損項目合計	104,565,884		187,321,329		概括承受他公司之淨現金收取數	-		16,157,186	
與營業活動相關之資產/負債變動數					概括承受他公司之賠付款	-		30,300,000	
與營業活動相關之資產之淨變動					取得投資性不動產	(3,254,915)		(34,643,780)	
存放央行及拆借金融同業增加	(2,636,468)		(4,996,676)		處分投資性不動產	2,146,998		291,927	
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	150,814,074		(24,811,830)		其他資產增加	(134,176)		(22,035,719)	
備供出售金融資產增加	(83,009,152)		(87,477,240)		其他資產減少	7,135,933		80,373	
避險之衍生金融資產(增加)減少	(1,798)		449,037		收取之股利	96,607		73,692	
應收款項增加	(11,544,098)		(1,386,901)		投資活動之淨現金流出	(13,372,255)		(38,952,292)	
貼現及放款(增加)減少	(283,277,168)		55,380,486		籌資活動之現金流量				
再保險合約資產增加	(2,322,525)		(502,663)		短期借款增加(減少)	87,229		(900,000)	
持有至到期日金融資產減少	283,195		7,332		央行及同業融資減少	-		(1,585,900)	
其他金融資產增加	(200,653,210)		(573,530,812)		應付商業本票增加	5,900,000		8,890,000	
其他資產增加	(4,785,493)		(23,256,988)		償還公司債	(20,000,000)		(20,000,000)	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(437,132,643)		(660,126,255)		應付金融債券減少	-		(15,713,949)	
與營業活動相關之負債之淨變動					附買回票券及債券負債減少	(14,660)		(171,511)	
央行及銀行同業存款增加(減少)	36,402,468		(17,797,575)		其他負債增加	1,108,978		1,516,069	
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(107,752,312)		(68,995,003)		發放現金股利	(25,223,449)		(25,659,094)	
附買回票券及債券負債增加(減少)	3,629,737		(6,326,428)		現金增資	49,998,000		-	
應付款項增加(減少)	10,152,404		(13,185,305)		籌資活動之淨現金流入(出)	11,856,098		(53,624,385)	
存款及匯款增加	146,256,116		151,147,103		匯率變動對現金及約當現金之影響	1,245,500		1,479,269	
員工福利負債準備(減少)增加	3,105		3,105		本期現金及約當現金減少數	(32,337,730)		(300,073,131)	
負債準備減少	(136,830)		(16,427)		期初現金及約當現金餘額	296,935,688		597,008,819	
其他金融負債減少	(5,660,297)		(12,615,246)		期末現金及約當現金餘額	\$264,597,958		\$296,935,688	
其他負債(減少)增加	(160,965)		4,186,538		現金及約當現金之組成：				
與營業活動相關之負債之淨變動合計	79,315,206		36,400,762		資產負債表帳列之現金及約當現金	\$196,549,185		\$191,780,120	
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(357,817,437)		(623,725,493)		符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之				
調整項目合計	(253,251,553)		(436,404,164)		存放央行及拆借銀行同業	18,524,091		49,275,097	
					符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之				
					附買回票券及債券投資	49,524,682		55,880,471	
					期末現金及約當現金餘額	\$264,597,958		\$296,935,688	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國一〇五年十二月三十一日
及民國一〇四年十二月三十一日
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

二、通過財務報告之日期及程序

本集團民國 105 年及 104 年度之合併財務報告業經董事會於民國 106 年 3 月 8 日通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 截至財務報告通過發布日為止，本集團未採用下列金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可但尚未適用之新發布、修訂及修正準則或解釋如下：

(1) 國際會計準則第36號「資產減損」之修正

此修正係針對2011年5月發布之修正，要求企業僅於報導期間認列或迴轉減損損失時，始應揭露個別資產(包括商譽)或現金產生單位之可回收金額。此外，此修正並要求揭露依據公允價值減出售成本決定已減損資產之可回收金額時，所採用之評價技術、公允價值層級與關鍵假設等資訊。此修正自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

(2) 國際財務報導解釋第21號「公課」

該解釋就應在何時針對政府課徵之公課(包括按照國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」的規定進行核算的公課以及時間和金額均可確定之公課)估列為負債提供相關指引。此解釋自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

(3) 衍生工具之合約更替及避險會計之延續

此修正主要係對衍生工具若有合約更替，於符合特定條件之情況下，無須停止適用避險會計。此修正自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

(4) 國際會計準則第19號「員工福利」之修正－確定福利計畫：員工提撥

此修正針對員工或第三方提撥至確定福利計畫，其提撥金與員工提供服務之年數無關者(例如依員工薪資固定比例)，提供得選擇之簡化會計處理方法。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(5) 2010-2012年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第2號「股份基礎給付」

修正「既得條件」及「市價條件」之定義及新增「績效條件」及「服務條件」之定義(「績效條件」及「服務條件」之定義於修正前係包含於「既得條件」之定義中)。以上修正適用給與日發生於2014年7月1日後之股份基礎給付交易。

國際財務報導準則第3號「企業合併」

此修正包括(1)刪除企業合併之或有對價分類規定中「其他適用之國際財務報導準則」、(2)刪除「國際會計準則第37號『負債準備、或有負債及或有資產』或其他適當之國際財務報導準則」，規定非金融資產或非金融負債之或有對價應於每一報導日以公允價值衡量，並將公允價值之變動認列於損益，及(3)修正國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定以釐清為金融資產或金融負債之或有對價，僅能以公允價值衡量，且依據國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定表達於損益。此修正自收購日於2014年7月1日以後之企業合併生效。

國際財務報導準則第8號「營運部門」

要求企業揭露管理階層彙總營運部門之判斷基準，並釐清僅於部門資產定期提供情況下需揭露應報導部門資產總額調節至企業資產總額。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

此新增結論基礎係釐清因先前國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」之連帶修正，而移除國際財務報導準則第9號「金融工具」第B5.4.12段及國際會計準則第39號「金融工具：認列及衡量」第AG79段，並非意圖改變相關衡量規定。

國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」

此修正釐清不動產、廠房及設備項目重估價時，重估價日之累計折舊得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第24號「關係人揭露」

此修正釐清若一個體提供主要管理人員服務予報導個體或報導個體之母公司，則該個體為報導個體之關係人。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

國際會計準則第38號「無形資產」

此修正釐清無形資產項目重估價時，重估價日之累計攤銷得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

(6) 2011-2013年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」

此修正於結論基礎中釐清首次採用者於首份國際財務報導準則財務報表中，得選擇適用已發布並已生效之準則或亦得選擇提前適用已發布但尚未生效之準則或修正(若該準則或修正允許提前適用)。

國際財務報導準則第3號「企業合併」

此修正係釐清國際財務報導準則第3號「企業合併」第2段(a)所述之範圍例外項目包括國際財務報導準則第11號「聯合協議」所定義聯合協議所有類型之成立且僅適用於聯合協議個體之財務報表。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

此修正述明國際財務報導準則第13號第52段對金融資產及金融負債群組之公允價值以淨額基礎衡量時，其範圍亦包括屬國際會計準則第39號「金融工具：認列及衡量」或國際財務報導準則第9號「金融工具」範圍之其他合約，無論該等合約是否符合國際會計準則第32號「金融工具：表達」之金融資產或金融負債定義。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第40號「投資性不動產」

此修正澄清特定交易是否符合國際財務報導準則第3號企業合併之定義以及該不動產是否同時符合國際會計準則第40號投資性不動產之定義，需分別依循此兩號準則之規定獨立進行分析。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

(7) 國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」

對於處於費率管制活動之首次採用國際財務報導準則採用者，允許該等個體依先前之一般公認會計原則繼續認列與費率管制相關之金額，惟為增進與已採用國際財務報導準則編製者之比較性，國際財務報導準則第14號要求應將該等金額單獨列報。此準則自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(8) 國際財務報導準則第11號「聯合協議」之修正－收購聯合營運權益之會計

此修正針對如何處理收購聯合營運(構成一業務者)之權益提供新指引，要求企業就其收購持份之範圍適用IFRS 3「企業合併」(及未與IFRS 11相衝突之其他IFRSs)之所有原則，並依據該等準則揭露相關資訊。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(9) 國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」暨國際會計準則第38號「無形資產」之修正－可接受之折舊及攤銷方法之闡釋

此修正係釐清不動產、廠房及設備之折舊方法，不宜以使用該資產之活動所產生之收入為基礎。因該等收入通常反映與企業消耗該資產經濟效益無關之其他因素，例如銷售活動及銷售數量及價格之改變等。此修正亦釐清無形資產攤銷方法之前提假設，不宜以收入作為衡量無形資產經濟效益消耗型態之基礎(惟於特殊情況下，該前提假設可被反駁)。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(10) 農業：生產性植物(國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正)

由於生產性植物之產出過程與製造過程類似，國際會計準則理事會決定生產性植物應與國際會計準則第16號所規定不動產、廠房及設備之處理方式一致。因此，此修正將生產性植物納入國際會計準則第16號之範圍，而於生產性植物上成長之作物則維持於國際會計準則第41號之範圍。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(11) 於單獨財務報表之權益法 (國際會計準則第27號之修正)

此計畫係還原2003年修訂國際會計準則第27號時所移除於單獨財務報表採用國際會計準則第28號權益法會計處理之選項，以與特定國家之單獨財務報表會計處理之規定相符。此準則自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(12) 2012-2014年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」

此修正係規定資產(或待處分群組)自待出售重分類為待分配予業主時，視為原始處分計畫之延續，反之亦然。此外，亦規定停止分類為待分配予業主之處理與停止分類為待出售之處理相同。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」

此修正釐清收費之服務合約可構成繼續參與之目的而須適用國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」中有關整體除列之已移轉金融資產之揭露規定。此外，此修正亦刪除國際財務報導準則第7號對於金融資產與金融負債互抵之揭露要求適用於期中財務報導之相關規定，而回歸國際會計準則第34號「期中財務報導」中簡明財務報表之規定。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第19號「員工福利」

此修正釐清依據國際會計準則第19號第83段之規定，於評估高品質公司債是否有深度市場以決定退職後福利義務折現之折現率時，係以義務發行使用之幣別作為依據，而非以國家作為依據。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第34號「期中財務報導」

此修正釐清何謂「於期中財務報告其他部分」揭露之資訊；此修正明訂期中財務報導規定之揭露須包含於期中財務報表附註中或自期中財務報表交叉索引至此資訊所在處，而該資訊需與期中財務報表同一時間及以相同條件提供予使用者。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(13) 揭露倡議(修正國際會計準則第1號「財務報表之表達」)

主要修正包括：(1)重大性，釐清企業不應藉由不重要之資訊或將不同性質或功能之資訊彙總表達而模糊重要資訊，降低財務報表之可了解性。此項修正再次重申國際財務報導準則所要求特定之揭露，應進行該資訊是否重大之評估、(2)分類及小計，釐清綜合損益表及資產負債表之單行項目可再予細分，及企業應如何表達並增加額外之小計資訊、(3)附註之架構，釐清對於財務報表附註呈現之順序，企業係有裁量空間，惟仍強調考量順序時要兼顧可了解性及可比性、(4)會計政策之揭露，刪除重大會計政策中與所得稅及外幣兌換損益相關之例舉，因考量前述例舉並無助益，及(5) 源自權益會計處理投資之其他綜合損益項目之表達，釐清採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額依後續能否重分類至損益彙總為財務報表之單行項目表達。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (14) 投資個體：對合併例外之適用(修正國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號)

此修正包括：(1)釐清當投資個體按公允價值衡量其所有子公司時，本身為該投資個體子公司之中間層級母公司係適用國際財務報導準則第10號第4段所規定編製合併財務報表之豁免、(2)釐清子公司唯有於其本身並非投資個體且提供對投資個體母公司之支援服務時，方須依據國際財務報導準則第10號第32段之規定併入投資個體母公司之合併報表，及(3)允許投資者於適用國際會計準則第28號所規定之權益法時，保留屬投資個體之關聯企業或合資對其子公司權益所適用之公允價值衡量。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

以上為國際會計準則理事會已發布，金管會已認可且自2017年1月1日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正之準則或解釋，本集團尚在評估上述新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

2. 截至財務報告通過發布日為止，本集團未採用下列國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之新發布、修訂及修正準則或解釋如下：

- (1) 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」

此新準則之核心原則為企業認列收入以描述對客戶所承諾之商品或勞務之移轉，該收入之金額反映該等商品或勞務換得之預期有權取得之對價。企業依該核心原則認列收入，應適用下列步驟：

- (a) 步驟1：辨認客戶合約
- (b) 步驟2：辨認合約中之履約義務
- (c) 步驟3：決定交易價格
- (d) 步驟4：將交易價格分攤至合約中之履約義務
- (e) 步驟5：於(或隨)企業滿足履約義務時認列收入

此外，亦包括一套整合性之揭露規定，該等規定將使企業對財務報表使用者提供有關客戶合約所產生之收入與現金流量之性質、金額、時間及不確定性之綜合資訊。此準則自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 國際財務報導準則第9號「金融工具」

國際會計準則理事會發布國際財務報導準則第9號「金融工具」最終版本，內容包括分類與衡量、減損及避險會計，此準則將取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」及先前已發布之國際財務報導準則第9號「金融工具」(內容包含分類與衡量及避險會計)。

分類與衡量：金融資產以攤銷後成本衡量、透過損益按公允價值衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量，主要係以管理金融資產之經營模式及該金融資產之現金流量特性為基礎；金融負債則以攤銷後成本衡量或透過損益按公允價值衡量外，另有「本身信用」變動不認列於損益之規定。

減損：係以預計損失模型評估減損損失，以原始認列後之信用風險是否重大增加而認列12個月或存續期間之預計信用損失。

避險會計：係以風險管理目標為基礎採用避險會計，並以避險比率衡量有效性。

此準則自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

(3) 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正—投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入

此計畫係為處理國際財務報導準則第10號「合併財務報表」與國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」間，有關以子公司作價投資關聯企業或合資而喪失控制之不一致。國際會計準則第28號規定投入非貨幣性資產以交換關聯企業或合資之權益時，應依順流交易之處理方式銷除所產生利益或損失之份額；國際財務報導準則第10號則規定應認列喪失對子公司之控制時之全數利益或損失。此修正限制國際會計準則第28號之前述規定，當構成國際財務報導準則第3號所定義為業務之資產出售或投入時，其所產生之利益或損失應全數認列。

此修正亦修改國際財務報導準則第10號使得投資者與其關聯企業或合資間，當出售或投入不構成國際財務報導準則第3號所定義業務之子公司時，其產生之利益或損失，僅就非屬投資者所享有份額之範圍認列。

此外，此修正經決議未定期延後生效，但仍允許提前適用。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 國際財務報導準則第16號「租賃」

此新準則要求承租人除特定豁免條件外，對所有租賃採單一會計模式，即將大部分之租賃於資產負債表上認列資產及負債。另，出租人之租賃仍分類為營業租賃及融資租賃。此準則自2019年1月1日以後開始之年度期間生效。

(5) 未實現損失產生之遞延所得稅資產之認列(修正國際會計準則第12號「所得稅」)

此修正係釐清對於未實現損失產生之遞延所得稅資產之認列方式。此修正自2017年1月1日以後開始之年度期間生效。

(6) 揭露倡議(國際會計準則第7號「現金流量表」之修正)

此修正係針對與負債有關之籌資活動，增加期初至期末之調節資訊。此修正自2017年1月1日以後開始之年度期間生效。

(7) 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」之闡釋

此修正主要係釐清如何辨認合約中之履約義務、如何決定一企業為主理人或代理人，以及如何決定授權之收入認列應於某一時點或隨時間逐步認列。此修正自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

(8) 國際財務報導準則第2號「股份基礎給付」之修正

此修正包括：(1)釐清現金交割之股份基礎給付交易若有既得條件(服務條件或非市價績效條件)，則於衡量日估計股份增值權時不得考慮市價條件以外之既得條件。既得條件應藉由調整股份增值權數量納入負債衡量之考量、(2)釐清若稅務法令要求企業以權益工具交割時，應扣繳稅款，此種協議若除了前述淨交割特性以外，其餘皆可符合權益工具交割之股份基礎給付交易，則此協議屬權益工具交割之交易、及(3)釐清若以現金交割之股份基礎給付交易相關條款於修改後，符合以權益工具交割之股份基礎給付交易，則應自修改日起改作以權益工具交割之股份基礎給付交易處理，並於修改日以權益工具於該日之公允價值就已取得之商品或勞務之累計程度認列至權益，除列以現金交割之股份基礎給付交易於修改日存在之負債，修改日除列之負債之帳面金額與認列至權益金額兩者之差額認列至損益。此修正自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (9) 於國際財務報導準則第4號「保險合約」下國際財務報導準則第9號「金融工具」之適用(國際財務報導準則第4號之修正)

此修正協助解決國際財務報導準則第9號「金融工具」生效日(2018年1月1日)與國際會計準則理事會即將發布之新保險合約準則生效日(不會早於2021年年1月1日)不同產生之議題。此修正允許企業所發行符合國際財務報導準則第4號適用範圍之保險合約，於適用國際財務報導準則第9號「金融工具」且新保險合約準則生效前，可減少特定之影響。此修正提出兩個方法，分別為覆蓋法及暫時豁免法，覆蓋法允許企業，對於新保險合約準則生效日前採用國際財務報導準則第9號之規定可能產生之部分會計配比之損益影響數予以消除；暫時豁免法允許符合規定之企業可選擇於生效日以前遞延採用國際財務報導準則第9號之規定(亦即在新保險合約準則生效前仍採用國際會計準則第39號之規定)。

- (10) 投資性不動產之轉換(國際會計準則第40號「投資性不動產」之修正)

此修正增加投資性不動產轉換之相關規定，並釐清當不動產符合或不再符合投資性不動產定義且有用途改變之證據時，企業應將不動產轉入投資性不動產或從投資性不動產轉出，管理當局意圖改變並非用途改變之證據。此修正自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

- (11) 2014-2016年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」

此修正修改及增加針對部分準則修正之過渡條款，以及刪除國際財務報導準則第1號附錄E給予首次採用者之短期豁免。此修正自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」

此修正釐清國際財務報導準則第12號之揭露規定(除第B10至B16段外)，適用於分類至待出售非流動資產及停業單位之對其他個體之權益。此修正自2017年1月1日以後開始之年度期間生效。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」

此修正釐清當對關聯企業或合資之投資係直接或間接透過屬創業投資組織或共同基金、單位信託及類似個體(包括與投資連結之保險基金)之個體所持有時，該個體應按個別投資之基礎選擇依國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定，透過損益按公允價值以衡量對該等關聯企業或合資之投資。此外，若企業本身非為投資個體，且對投資個體關聯企業或投資個體合資具有權益時，企業對關聯企業或合資採用權益法時，係按每一投資個體關聯企業或投資個體合資，選擇維持該投資個體關聯企業或投資個體合資對其子公司之權益所採用之公允價值衡量。此修正自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

(12) 國際財務報導解釋第22號「外幣交易及預付(預收)款」

該解釋說明，於適用國際會計準則第21號「匯率變動之影響」第21及22段時，為決定相關資產、費用或收益(或其一部分)之原始認列且於除列與預付(預收)外幣款項有關之非貨幣性資產或非貨幣性負債時所採用之交易日匯率，該交易日係指個體原始認列因預付(預收)外幣款項產生之非貨幣性資產或非貨幣性負債之日。如有多筆預付(預收)款項，個體須對各別預付(預收)款項決定其交易日。此解釋自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

以上為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，本集團尚在評估上述新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本集團民國105年度及104年度之合併財務報告係依據金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製。

2. 編製基礎

合併財務報表除以公允價值衡量之金融工具及投資性不動產外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，合併財務報表均以新臺幣仟元為單位。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

3. 合併概況

合併財務報表編製原則

當本公司暴露於來自對被投資者之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過其對被投資者之權力有能力影響該等報酬時，控制即達成。特別是，本公司僅於具有下列三項控制要素時，本公司始控制被投資者：

- (1) 對被投資者之權力(亦即具有賦予其現時能力以主導攸關活動之既存權利)
- (2) 來自對被投資者之參與之變動報酬之暴險或權利，及
- (3) 使用其對被投資者之權力以影響投資者報酬金額之能力

當本公司直接或間接持有少於多數之被投資者表決權或類似權利時，本公司考量所有攸關事實及情況以評估其是否對被投資者具有權力，包括：

- (1) 與被投資者其他表決權持有人間之合約協議
- (2) 由其他合約協議所產生之權利
- (3) 表決權及潛在表決權

當事實及情況顯示三項控制要素中之一項或多項發生變動時，本公司即重評估是否仍控制被投資者。

子公司自收購日(即本集團取得控制之日)起，即全部編入合併報表中，直到喪失對子公司控制之日為止。子公司財務報表之會計期間及會計政策與母公司一致。所有集團內部帳戶餘額、交易、因集團內部交易所產生之未實現內部利得與損失及股利，係全數銷除。

對子公司持股之變動，若未喪失對子公司之控制，則該股權變動係以權益交易處理。

子公司綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而產生虧損餘額亦然。

若本集團喪失對子公司之控制，則

- (1) 除列子公司之資產(包括商譽)和負債；
- (2) 除列任何非控制權益之帳面金額；
- (3) 認列取得對價之公允價值；
- (4) 認列所保留任何投資之公允價值；
- (5) 認列任何利益或虧損為當期損益；
- (6) 重分類本公司之前認列於其他綜合損益之項目金額為當期損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

合併財務報表編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	105.12.31 所持股權 百分比	104.12.31 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	國泰人壽設立於民國51年10月23日。
本公司	國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰世華銀行)	商業銀行業務	100.00	100.00	世華聯合商業銀行股份有限公司設立於民國64年1月4日，並與國泰商業銀行股份有限公司於民國92年10月27日合併，世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司，國泰世華銀行以民國96年1月1日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司。
本公司	國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱國泰產險)	財產保險業務	100.00	100.00	國泰產險設立於民國82年7月19日，原名東泰產物保險股份有限公司，民國91年8月2日更名為國泰世紀產物保險股份有限公司。
本公司	國泰綜合證券股份有限公司(以下簡稱國泰綜合證券)	證券業務	100.00	100.00	國泰綜合證券設立於民國93年5月12日，並於民國93年8月13日以營業受讓方式將國泰世華銀行證券部及證券經紀台北分公司之營業場所設備及業務，受讓成為國泰綜合證券之分公司。
本公司	國泰創業投資股份有限公司(以下簡稱國泰創投)	創業投資業務	100.00	100.00	國泰創投設立於民國92年4月16日。民國98年8月10日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以子公司國泰創投為存續公司。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	105.12.31 所持股權 百分比	104.12.31 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰證券投資信託股份有限公司(以下簡稱國泰投信)	證券投資信託業務	100.00	100.00	國泰投信設立於民國89年2月11日。
國泰人壽	陸家嘴國泰人壽保險有限公司(以下簡稱陸家嘴國泰人壽)	人身保險業務	50.00	50.00	陸家嘴國泰人壽設立於民國93年12月29日。由國泰人壽與上海陸家嘴金融發展有限公司分別持有50%股權。
國泰人壽	越南國泰人壽保險有限公司(以下簡稱越南國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	越南國泰人壽設立於民國96年11月21日。
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited設立於民國103年7月30日。
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited設立於民國103年7月30日。
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	Cathay Walbrook Holding 1 Limited 設立於民國104年3月31日。
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	Cathay Walbrook Holding 2 Limited 設立於民國104年3月31日。
國泰人壽	Conning Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	Conning Holdings Limited 設立於民國104年6月10日。
Conning Holdings Limited	Conning U.S. Holdings, Inc.	控股公司	100.00	100.00	Conning U.S. Holdings, Inc. 設立於民國104年6月10日。
Conning Holdings Limited	Conning Asset Management Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	Conning Asset Management Ltd. 設立於民國87年10月16日。
Conning Holdings Limited	Conning Japan Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	Conning Japan Ltd. 設立於民國104年9月7日
Conning Holdings Limited	Conning (Germany) GmbH	風險管理軟體業務	100.00	100.00	Conning (Germany) GmbH 設立於民國101年10月1日。
本公司及Conning	Conning Asia Pacific Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	Cathay Conning Asset

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	105.12.31 所持股權 百分比	104.12.31 所持股權 百分比	說 明
Holdings Limited	(註1)				Management Ltd. 設立於民國100年7月6日。
Conning U.S. Holdings, Inc.	Conning Holdings Corp.	控股公司	100.00	100.00	Conning Holdings Corp. 設立於民國98年6月5日。
Conning Holdings Corp.	Conning Holdco (UK) Ltd. (註2)	控股公司	-	100.00	Conning Holdco (UK) Ltd. 設立於民國100年6月14日。
Conning Holdings Corp.	Conning & Company	控股公司	100.00	100.00	Conning & Company 設立於民國75年7月10日。
Conning & Company	Conning Inc.	資產管理業務	100.00	100.00	Conning Inc. 設立於民國96年3月25日。
Conning & Company	Goodwin Capital Advisors, Inc.	資產管理業務	100.00	100.00	Goodwin Capital Advisors, Inc. 設立於民國89年8月28日。
Conning & Company	Conning Investments Products, Inc.	證券業務	100.00	100.00	Conning Investments Products, Inc. 設立於民國101年2月13日。
Conning & Company	Octagon Credit Investors, LLC	投資顧問業務	82.05	-	Octagon Credit Investors, LLC 設立於民國100年12月19日。
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC	基金管理業務	100.00	-	Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC 設立於民國103年11月26日
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funds GP LLC	基金管理業務	100.00	-	Octagon Funds GP LLC 設立於民國103年11月26日
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funds GP II LLC	基金管理業務	100.00	-	Octagon Funds GP II LLC 設立於民國103年11月26日
國泰人壽	霖園置業(上海)有限公司 (以下簡稱上海霖園置業)	自有辦公物業 出租	100.00	100.00	上海霖園置業設立於民國101年8月15日。
國泰人壽及國泰產險	國泰財產保險有限責任公司(大陸)(註3) (以下簡稱大陸國泰產險)	財產保險業	49.00	100.00	大陸國泰產險設立於民國97年8月26日，國泰人壽及國泰產險分別持有24.5%股權。
國泰產險	越南國泰產物保險有限公司(以下簡稱越南國泰產險)	財產保險業	100.00	100.00	越南國泰產險設立於民國99年11月2日。
國泰世華銀行	Indovina Bank Limited	銀行業務	50.00	50.00	越南Indovina Bank西元1990年11

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	105.12.31 所持股權 百分比	104.12.31 所持股權 百分比	說 明
	(以下簡稱越南Indovina Bank)				月21日設立於越南，國泰世華銀行及越南Vietinbank分別持有50%股權。
國泰世華銀行	Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited (以下簡稱柬埔寨CUBC Bank)	銀行業務	100.00	100.00	柬埔寨SBC Bank西元1993年設立於柬埔寨，並於西元2014年1月14日更名為柬埔寨CUBC Bank。
國泰綜合證券	國泰期貨股份有限公司 (以下簡稱國泰期貨)	期貨業務	99.99	99.99	國泰期貨設立於民國82年12月29日，原名世華期貨經紀股份有限公司，於民國87年3月6日更名為世華期貨股份有限公司，又於民國92年12月24日更名為國泰期貨股份有限公司。民國95年2月10日國泰世華銀行出售國泰期貨予國泰綜合證券。
國泰綜合證券	國泰證券(香港)有限公司 (以下簡稱香港證券)	證券經紀業務	100.00	100.00	香港證券設立於民國96年3月22日，為原宏遠證券(香港)有限公司，民國104年9月4日收購後並更名為國泰證券(香港)有限公司。

註1：子公司 Cathay Conning Asset Management Ltd. 於民國105年4月18日變更名稱為 Conning Asia Pacific Ltd.。

註2：子公司 Conning Holdco (UK) Ltd. 於民國104年12月18日進行清算，已於民國105年3月29日清算完畢。

註3：子公司國泰人壽及國泰產險未參與孫公司大陸國泰產險於民國105年7月間之增資案，子公司國泰人壽及國泰產險對該公司持有之股權分別減少至24.5%，故自105年8月起未將該公司併入合併財務報表。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

下列子公司因總資產及營業收入佔本集團各該項金額並不重大，故未列入合併財務報表：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	105.12.31 所持股權 百分比	104.12.31 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda) Co.,Ltd. (以下 簡稱Cathay Insurance (Bermuda))	Class 3 general business insurers and Class C long-term insurer	100.00	100.00	Cathay Insurance (Bermuda) 設 立於民國88年11月10日。
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份 有限公司(以下簡稱國泰 投顧)	證券投資顧問 業務	100.00	100.00	國泰投顧設立於民國91年11月25 日。
國泰世華銀行	華卡企業股份有限公司 (以下簡稱華卡企業)	人力派遣業務	100.00	100.00	華卡企業設立於民國88年4月9 日。
國泰綜合證券	國泰綜證(上海)投資諮詢 有限公司	投資諮詢	100.00	100.00	國泰綜證(上海)投資諮詢有限公 司設立於民國103年6月11日。

4. 外幣交易

本集團之合併財務報表係以本公司之功能性貨幣新臺幣表達。集團內的每一個體系自行決定其功能性貨幣，並以該功能性貨幣衡量其財務報表。

集團內個體之外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以衡量公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

除下列所述者外，因交割或換算貨幣性項目所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。

- (1) 為取得符合要件之資產所發生之外幣借款，其產生之兌換差額若視為對利息成本之調整者，為借款成本之一部分，予以資本化作為該項資產之成本。
- (2) 適用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之外幣項目，依金融工具之會計政策處理。
- (3) 構成報導個體對國外營運機構淨投資一部分之貨幣性項目，所產生之兌換差額原始係認列為其他綜合損益，並於處分該淨投資時，自權益重分類至損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為損益。

5. 外幣財務報表之換算

編製合併財務報表時，國外營運機構之資產與負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算為新臺幣，收益及費損項目係以當期平均匯率換算。因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益，並於處分該國外營運機構時，將先前已認列於其他綜合損益並累計於權益項下之單獨組成部分之累計兌換差額，於認列處分損益時，自權益重分類至損益。涉及對包含國外營運機構之子公司喪失控制之部分處分，及部分處分對包含國外營運機構之關聯企業或聯合協議之權益後，所保留之權益係一包含國外營運機構之金融資產者，亦按處分處理。

在未喪失控制下部分處分包含國外營運機構之子公司時，按比例將認列於其他綜合損益之累計兌換差額重新歸屬於該國外營運機構之非控制權益，而不認列為損益；在未喪失重大影響或聯合控制下，部分處分包含國外營運機構之關聯企業或聯合協議時，累計兌換差額則按比例重分類至損益。

本集團因收購國外營運機構產生之商譽及對其資產與負債帳面金額所作之公允價值調整，視為該國外營運機構之資產及負債，並以其功能性貨幣列報。

6. 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資。本集團將合約期間12個月內可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款歸類為約當現金。

7. 附條件票券及債券交易

票債券以附買回或附賣回為條件之交易，其交易按融資法處理，分別帳列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。

8. 金融工具

金融資產與金融負債於本集團成為該金融工具合約條款之一方時認列。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

符合國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」適用範圍之金融資產與金融負債，於原始認列時，係依公允價值衡量，直接可歸屬於金融資產與金融負債(除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債外)取得或發行之交易成本，係從該金融資產及金融負債之公允價值加計或減除。

(1) 金融資產

本集團所有慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

本集團之金融資產係分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務工具投資、備供出售金融資產、避險之衍生金融資產、放款及應收款等類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及原始認列即指定透過損益按公允價值衡量者。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- ① 其取得之主要目的為短期內出售；
- ② 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- ③ 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約，可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產；或當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- ① 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- ② 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

對於此類金融資產，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本減除減損損失後之金額衡量，並以成本衡量之金融資產列報於資產負債表。

備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產，且被指定為備供出售，或未被分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、放款及應收款。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額變動中之部分兌換差額、備供出售金融資產以有效利率法計算之利息收入及備供出售權益投資之股利收入，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動，於該投資除列前認列於權益項下；除列時將先前認列於權益項下之累積數重分類至損益。

對於權益工具投資，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本減除減損損失後之金額衡量，並以成本衡量之金融資產列報於資產負債表。

持有至到期日金融資產

非衍生金融資產若具有固定或可決定之付款金額，且本集團有積極意圖及能力持有至到期日時，分類為持有至到期日金融資產，惟不包括下列項目：原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量、指定為備供出售，以及符合放款及應收款定義者。

此等金融資產於原始衡量後，係以採用有效利率法之攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，且須同時符合下列條件：未分類為透過損益按公允價值衡量、未指定為備供出售，以及未因信用惡化以外之因素致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

此等金融資產係以應收款項及無活絡市場之債務工具投資單獨表達於資產負債表，於原始衡量後，採有效利率法之攤銷後成本減除減損後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價以及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

避險之衍生金融資產

避險之衍生金融資產係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融資產。避險之衍生金融資產係以公允價值衡量。

無活絡市場之債務工具投資

本集團對無活絡市場公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產分類為無活絡市場之債務工具投資，續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

金融資產減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少除應收款項及放款係藉由備抵帳戶調降外，其餘則直接由帳面金額扣除，並將損失認列於損益。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

其他金融資產之損失事項可能包含：

- ① 發行人或交易對方發生重大財務困難；或
- ② 違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
- ③ 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
- ④ 金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

本集團針對以攤銷後成本衡量之持有至到期日金融資產與放款及應收款，首先個別評估重大個別金融資產是否存有減損客觀證據，個別不重大之金融資產則以群組評估。若確定個別評估之金融資產無減損客觀證據存在，無論是否重大，將具有類似信用風險特性之金融資產合併為一群組，並以群組進行減損評估。若存有發生減損損失之客觀證據，損失之衡量係以資產之帳面金額與估計未來現金流量現值之差額決定。估計未來現金流量之現值係依該資產原始有效利率折現，惟放款如採浮動利率，其用以衡量減損損失之折現率則為現時有效利率。利息收入係以減少後之資產帳面金額為基礎，並以計算減損損失所採用之現金流量折現率持續估列入帳。利息收入認列於損益，當未來預期無法收現且所有抵押品均已實現或移轉予本集團時，放款及相關之備抵科目即應予沖銷。

當應收款項預期於未來無法收現時，應收款項及相關之備抵科目即應予沖銷。於認列減損損失之後續年度，若因一事件之發生導致估計減損損失金額增加或減少，則藉由調整備抵科目以增加或減少先前已認列之減損損失。如沖銷之後回收，則此回收認列於損益。

分類為備供出售之權益工具，減損認列金額係以取得成本與目前公允價值之差異所衡量之累積損失，減除先前已認列於損益之減損損失衡量，並自權益項下重分類至損益。權益投資之減損損失不透過損益迴轉；減損後之公允價值增加直接認列於權益。

分類為備供出售之債務工具，減損認列金額係以攤銷後成本與當時公允價值間之差異所衡量之累積損失，減除該資產先前已認列於損益之減損損失衡量。未來利息收入依資產減少後帳面金額為基礎，並以衡量減損損失計算現金流量折現所使用之有效利率設算，利息收入認列於損益。債務工具公允價值如於後續年度增加，且該增加明顯與認列減損損失後發生之事件相關，則減損損失透過損益迴轉。

金融資產除列

本集團持有之金融資產於符合下列情況之一時除列：

- ① 來自金融資產現金流量之合約權利終止。
- ② 已移轉金融資產且將該資產所有權之幾乎所有風險及報酬移轉予他人。
- ③ 既未移轉亦未保留資產所有權之幾乎所有風險及報酬，但已移轉對資產之控制。

金融資產整體除列時，其帳面金額與已收取或可收取對價加計認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失總和間之差額係認列於損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

金融資產重分類

依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之規定，本集團之金融工具重分類：

- ① 不得將所持有或發行之衍生工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- ② 不得將原始認列時已被企業指定為透過損益按公允價值衡量之任何金融工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- ③ 於原始認列後不得將任何金融工具重分類為透過損益按公允價值衡量之種類。
- ④ 若意圖或能力改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，該投資應重分類為備供出售並按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額應認列於其他綜合損益。
- ⑤ 若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且其金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類為持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售金融資產。

(2) 金融負債及權益工具

負債或權益之分類

本集團發行之負債及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具

權益工具係指表彰本集團於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約，本集團發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

複合工具

本集團對所發行之可轉換公司債依其合約條款確認金融負債及權益組成要素。另對所發行之轉換公司債，係於區分權益要素前評估嵌入之買、賣權之經濟特性及風險是否與主債務商品緊密關聯。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

不涉及衍生金融工具之負債部分，其公允價值使用性質相當且不具轉換特性債券之市場利率評估，於轉換或贖回清償前，此部分金額分類為以攤銷後成本衡量之金融負債；至於其他與主契約經濟特性風險不緊密關聯之嵌入式衍生金融工具部分(例如嵌入之買回權及贖回權經確認其執行價格無法幾乎等於債務商品於每一執行日之攤銷後成本)，除屬權益組成要素外，分類為負債組成要素，並於後續期間以透過損益按公允價值衡量；權益要素之金額則以轉換公司債公允價值減除負債組成部分決定之，其帳面金額於後續之會計期間不予重新衡量。若所發行之轉換公司債不具權益要素，則依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」混合工具之方式處理。

交易成本依照原始認列可轉換公司債分攤予負債及權益組成部分之比例，分攤至負債及權益組成部分。

轉換公司債持有人於該轉換公司債到期前要求行使轉換權利時，先將負債組成要素之帳面金額調整至轉換當時應有之帳面金額，作為發行普通股之入帳基礎。

金融負債

符合國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」適用範圍之金融負債於原始認列時，分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債，包括持有供交易之金融負債及原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- ① 其取得之主要目的為短期內出售；
- ② 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- ③ 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約，可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債；當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- ① 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- ② 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此類金融負債再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何利息。

但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

對於此類金融負債，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本衡量，並以成本衡量之金融負債列報於資產負債表。

避險之衍生金融負債

避險之衍生金融負債係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融負債。避險之衍生金融負債係以公允價值衡量。

以攤銷後成本衡量之金融負債

以攤銷後成本衡量之金融負債包括應付款項及借款等，於原始認列後，續後以有效利率法衡量。當金融負債除列及透過有效利率法攤提時，將其相關損益及攤銷數認列於損益。

攤銷後成本之計算考量取得時之折價或溢價及交易成本。

金融負債之除列

當金融負債之義務解除、取消或失效時，則除列該金融負債。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

當本集團與債權人間就具重大差異條款之債務工具進行交換，或對現有金融負債之全部或部分條款作重大修改(不論是否因財務困難)，以除列原始負債並認列新負債之方式處理，除列金融負債時，將其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包括移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列於損益。

(3) 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於已認列金額目前具互抵之法律行使權利且有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方能予以互抵並以淨額列示於資產負債表。

9. 衍生金融工具

本集團所持有或發行之衍生金融工具係用以規避匯率風險及利率風險，其中屬指定且為有效避險者，於資產負債表列報為避險之衍生金融資產或金融負債；其餘非屬指定且為有效避險者，則於資產負債表列報為透過損益按公允價值衡量(屬持有供交易)之金融資產或金融負債。

衍生金融工具之原始認列係以衍生金融工具合約簽訂日之公允價值衡量，並於續後採公允價值衡量。當衍生金融工具之公允價值為正數時，為金融資產；公允價值為負數時，則為金融負債。衍生金融工具公允價值變動直接認列於損益，惟涉及現金流量避險及國外營運機構淨投資避險屬有效部分者，則認列於權益項下。

當嵌入於主契約之衍生金融工具，其經濟特性及風險與主契約並非緊密關聯，且主契約非持有供交易或指定透過損益按公允價值衡量時，該嵌入式衍生金融工具應視為獨立之衍生金融工具處理。

10. 公允價值衡量

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售某一資產所能收取或移轉某一負債所需支付之價格。公允價值衡量假設該出售資產或移轉負債之交易發生於下列市場之一：

- (1) 該資產或負債之主要市場，或
- (2) 若無主要市場，該資產或負債之最有利市場

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

主要或最有利市場必須是集團所能進入以進行交易者。

資產或負債之公允價值衡量係使用市場參與者於定價資產或負債時會使用之假設，其假設該等市場參與者依其經濟最佳利益為之。

非金融資產之公允價值衡量考量市場參與者藉由將該資產用於其最高及最佳使用或藉由將該資產出售予會將該資產用於其最高及最佳使用之另一市場參與者，以產生經濟效益之能力。

本集團採用在相關情況下適合且有足夠資料可得之評價技術以衡量公允價值，並最大化攸關可觀察輸入值之使用且最小化不可觀察輸入值之使用。

11. 採用權益法之投資

本集團對關聯企業之投資除分類為待出售資產外，係採用權益法處理。關聯企業係指合併公司對其有重大影響者。合資係指本集團對聯合協議(具聯合控制者)之淨資產具有權利者。

於權益法下，投資關聯企業或合資於資產負債表之列帳，係以成本加計取得後本集團對該關聯企業或合資淨資產變動數依持股比例認列之金額。對關聯企業或合資投資之帳面金額及其他相關長期權益於採用權益法減少至零後，於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。本集團與關聯企業或合資間交易所產生之未實現損益，則依其對關聯企業或合資之權益比例銷除。

當關聯企業或合資之權益變動並非因損益及其他綜合損益項目而發生且不影響本集團對其持股比例時，本集團係按持股比例認列相關所有權權益變動。因而所認列之資本公積於後續處分關聯企業或合資時，係按處分比例轉列損益。

關聯企業或合資增發新股時，本集團未按持股比例認購致使投資比例發生變動，因而使本集團對該關聯企業或合資所享有之淨資產持份發生增減者，以「資本公積」及「採用權益法之投資」調整該增減數。於投資比例變動為減少時，另將先前已認列於其他綜合損益之相關項目，依減少比例重分類至損益或其他適當科目。前述所認列之資本公積於後續處分關聯企業或合資時，係按處分比例轉列損益。

關聯企業之財務報表係就與集團相同之報導期間編製，並進行調整以使其會計政策與本集團之會計政策一致。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

本集團於每一報導期間結束日採用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之規定確認是否有客觀證據顯示對關聯企業或合資之投資發生減損，若有減損之客觀證據，本集團即依國際會計準則第36號「資產減損」之規定以關聯企業或合資之可回收金額與帳面金額間之差異數計算減損金額，並將該金額認列於對關聯企業或合資之損益中。前述可回收金額如採用該投資之使用價值，本集團則依據下列估計決定相關使用價值：

- (1) 本集團所享有關聯企業或合資估計未來產生現金流量現值之份額，包括關聯企業或合資因營運所產生之現金流量及最終處分該投資所得之價款；或
- (2) 本集團預期由該投資收取股利及最終處分該投資所產生之估計未來現金流量現值。

因構成投資關聯企業或合資帳面金額之商譽組成項目，並未單獨認列，故無須對其適用國際會計準則第36號「資產減損」商譽減損測試之規定。

當喪失對關聯企業之重大影響或對合資之聯合控制時，本集團係以公允價值衡量並認列所保留之投資部分。喪失重大影響或聯合控制時，該投資關聯企業或合資之帳面金額與所保留投資之公允價值加計處分所得價款間之差額，則認列為損益。此外，當對關聯企業之投資成為對合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資時，本集團持續適用權益法而不對保留權益作再衡量。

12. 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本及因未完工程所產生之必要利息支出。不動產及設備之各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。當不動產及設備之重大組成項目須被定期重置，本集團將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。該等被重置部分之帳面金額，則依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之除列規定予以除列。重大檢修成本若符合認列條件，係視為替換成本而認列為設備帳面金額之一部分，其他修理及維護支出則認列至損益。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築	5~70年
機器設備	3~8年
交通運輸設備	3~7年
其他設備	3~15年
租賃改良	依租賃年限或耐用年限孰短者
租賃資產	3~5年

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

13. 投資性不動產

投資性不動產取得時係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。於原始認列後，投資性不動產之後續衡量係採公允價值模式，投資性不動產公允價值變動所產生之利益或損失，應於發生當期認列為損益，依國際會計準則第40號「投資性不動產」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

投資性不動產在處分，或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列並認列損益。

本集團依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

14. 租賃

集團為承租人

融資租賃係移轉租賃標的物所有權相關之幾乎所有風險與報酬予本集團者，並於租賃期間開始日，以租賃資產公允價值或最低租賃給付現值兩者孰低者予以資本化。租金給付則分攤予融資費用及租賃負債之減少數，其中融資費用係以剩餘負債餘額依固定利率決定，並認列於損益。

租賃資產係以該資產耐用年限提列折舊，惟如無法合理確定租賃期間屆滿時合併公司將取得該項資產所有權，則以該資產估計耐用年限及租賃期間兩者較短者提列折舊。

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線基礎認列為費用。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

集團為出租人

本集團未移轉租賃標的物所有權之實質全部風險及報酬之租賃，係分類為營業租賃。因安排營業租賃所產生之原始直接成本係作為租賃資產帳面金額之加項，並於租期以與租金收入相同基礎認列。或有租金則於租金賺得之期間認列為收入。

15. 無形資產

單獨取得之無形資產於原始認列時係以成本衡量。透過企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，係以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金額。不符合認列條件之內部產生無形資產不予資本化，而係於發生時認列至損益。

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

有限耐用年限之無形資產係於其耐用年限內攤銷，並於存有減損跡象時進行減損測試。有限耐用年限之無形資產攤銷期間及攤銷方法係至少於每一財務年度結束時進行複核。若資產之預估耐用年限與先前之估計不同或未來經濟效益消耗之預期型態已發生改變，則攤銷方法或攤銷期間將予以調整並視為會計估計變動。

非確定耐用年限之無形資產不予攤銷，但於每一年度依個別資產或現金產生單位層級進行減損測試。非確定耐用年限之無形資產係於每期評估是否有事件及情況繼續支持該資產之耐用年限仍屬非確定。若耐用年限由非確定改為有限耐用年限時，則推延適用。

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

特許權

因企業合併而產生，以直線法按六點五年及二十年攤提。

商標權

因企業合併而產生，屬非確定耐用年限之無形資產。

客戶關係

因企業合併而產生，以直線法按五至十四年攤提。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

電腦軟體

電腦軟體成本於其估計效益年限(三年至十年)採直線法攤提。

其他

因企業合併而產生，以直線法按三至六年攤提。

16. 非金融資產之減損

本集團於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號「資產減損」之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本集團即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所屬現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

本集團於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本集團即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

17. 負債準備

保險負債

(1) 子公司國泰人壽

保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入及依台財保第852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

另子公司國泰人壽具裁量參與特性之保險契約整理合約分類為負債。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

① 未滿期保費準備

對於保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

② 賠款準備

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算，並按險別提存之；未報保險賠款準備係針對傷害保險及保險期間一年以下之健康保險及人壽保險，按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原則之方法計提之。

③ 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關之計算說明書所記載之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第12條規定之修正制、各商品報主管機關之計算說明所記載之方式及依主管機關核准之相關辦法計算提列。

自民國92年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第800484251號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，需依主管機關相關規定計算提列。

依民國101年1月19日金管保財字第10102500530號函規定，自民國101年度起，人身保險業應將調降營業稅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。子公司國泰人壽於民國103年起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，選用時之保險負債依民國103年3月21日金管保財字第10302501161號令規定評估後，保險負債公允價值並未大於帳列數，故無須增提保險負債。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 特別準備

A. 針對保險期間一年以下及保險期間超過一年的傷害保險之自留業務提列「特別盈餘公積－重大事故特別準備」及「特別盈餘公積－危險變動特別準備」，其提存方式如下：

a. 特別盈餘公積－重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第12號「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

b. 特別盈餘公積－危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分，應依收回規定處理。前述收回金額，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額應依國際會計準則第12號「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

上述之特別準備金每年新增提存數，應依國際會計準則第12號「所得稅」扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積科目。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- B. 子公司國泰人壽銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險單費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保險單業務之(分紅前)稅前損益，並轉入「特別準備金—分紅保單紅利準備」，可分配紅利盈餘於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。
- C. 依「保險業財務報告編製準則」第32條規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之「不動產增值特別準備」。

依民國101年11月30日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國101年11月27日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公允價值標準計算需強化之責任準備後，得自102年1月1日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公允價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣100億元為上限。

⑤ 保費不足準備

自民國90年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金，並依各商品報主管機關之計算說明所記載之方式計算提列。

另，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

⑥ 其他準備

係依照國際財務報導準則第3號「企業合併」，就所取得之可辨認個別資產及承擔之負債按公允價值入帳時，因反映所承受保險契約之公允價值，所增提之其他準備。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑦ 負債適足準備

係依照國際財務報導準則第4號「保險合約」規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

⑧ 具金融商品性質之保險契約準備

係非屬分離帳戶保險商品且被分類為不具裁量參與特性之金融工具依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。

⑨ 外匯價格變動準備

外匯價格變動準備係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定提列。子公司國泰人壽初始外匯價格變動準備為4,511,406仟元，提存至民國105年12月31日之外匯價格變動準備為9,871,478仟元。

⑩ 負債適足性測試

子公司國泰人壽之負債適足性測試係依以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第4號之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期損益。

(2) 子公司國泰產險

子公司國泰產險保險合約所提存之保險負債係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「核能保險責任準備金提存方式」、「財產保險業就其經營商業性地震險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」及「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。各項保險負債之提列基礎說明如下：

① 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 賠款準備

係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

③ 特別準備

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，於民國100年1月1日前已提存者，仍列為負債準備，於民國100年1月1日起，每年新增提存數，應依國際會計準則第12號「所得稅」之規定扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第12號「所得稅」之規定扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

依金管會訂定之「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，承作商業性地震保險或颱風洪水保險之財產保險業應於中華民國102年1月1日起，將其於民國101年12月31日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第12號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。續後商業性地震保險及颱風洪水保險負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之沖減或收回亦須依前述應注意事項處理。

A. 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

④ 保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

⑤ 責任準備

保險期間超過一年之健康保險最低責任準備金之提存，採用一年定期修正制。但具特殊性質之健康保險，其提存標準由主管機關另定之。

(3) 子公司陸家嘴國泰人壽

保險負債係依照中華人民共和國政府保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備(包括未滿期保費準備、賠款準備及壽險責任準備)，其提列之金額係依據經保監會核備之精算師所出具之精算報告。

(4) 子公司越南國泰人壽

保險負債係依照越南政府保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備(包括未滿期保費準備、賠款準備及壽險責任準備)，其提列之金額係依據經越南政府核備之精算師所出具之精算報告。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

其他準備

負債準備之認列條件係因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)，於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源，且該義務金額能可靠估計。當本集團預期某些或所有負債準備可被歸墊時，只有當歸墊幾乎完全確定時認列為單獨資產。若貨幣時間價值影響重大時，負債準備以可適當反映負債特定風險之現時稅前利率折現。負債折現時，因時間經過而增加之負債金額，認列為借款成本。

18. 庫藏股票

本集團於取得母公司股票(庫藏股票)時係以取得成本認列並作為權益之減項。庫藏股票交易之價差認列於權益項下。

19. 退職後福利計畫

本公司及國內子公司員工退休辦法適用於所有正式任用之員工，員工退休基金全數提存於勞工退休準備金監督委員會管理，並存入退休基金專戶，由於上述退休金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本公司及國內子公司完全分離，故未列入上開合併財務報表中。國外子公司及分公司員工退休辦法係依當地法令規定辦理。

確定提撥計畫

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司及國內子公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六，所提撥之金額認列為當期費用；國外子公司及分公司則依當地特定比例提撥並認列為當期費用。

確定福利計畫

對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於年度報導期間結束日按精算報告提列。淨確定福利負債(資產)再衡量數包括計畫資產報酬與資產上限影響數之任何變動，並減除包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額，以及精算損益。淨確定福利負債(資產)再衡量數於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於其他權益。前期服務成本為計畫修正或縮減所產生之確定福利義務現值之變動數，且於下列兩者較早之日期認列為費用：

- (1) 當計畫修正或縮減發生時；及
- (2) 當集團認列相關重組成本或離職福利時。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

淨確定福利負債(資產)淨利息係由淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定，兩者均於年度報導期間開始時決定，再考量該期間淨確定福利負債(資產)因提撥金及福利支付產生之任何變動。

員工優惠存款福利

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

子公司國泰世華銀行支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財務報告編製準則」第30條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號確定福利計畫之規定。

20. 收入認列

收入係於經濟效益將很有可能流入本集團且金額能可靠衡量時認列。收入以已收或應收取對價之公允價值衡量。各項收入認列之條件及方式列示如下：

利息收入

以攤銷後成本衡量之金融資產(包括放款及應收款及持有至到期日金融資產)及備供出售金融資產，其利息收入係以有效利率法估列，並將利息收入認列於損益。

手續費收入

本集團透過向客戶提供各類服務收取手續費。

股利收入

當本集團有權收取股利時，方認列相關股利收入。

租金收入

營業租賃所產生之租金收入，係按租賃期間以直線法認列入帳。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

21. 所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

當期所得稅

與本期及前期有關之本期所得稅負債(資產)，係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。當期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘之日列為所得稅費用。

遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債：

- (1) 商譽之原始認列；或非屬企業合併交易所產生，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列；
- (2) 因投資子公司、關聯企業及聯合協議權益所產生，其迴轉時點可控制且於可預見之未來很有可能不會迴轉之應課稅暫時性差異。

除下列兩者外，可減除暫時性差異、未使用課稅損失及未使用所得稅抵減產生之遞延所得稅資產，於很有可能有未來課稅所得之範圍內認列：

- (1) 與非屬企業合併交易，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列所產生之可減除暫時性差異有關；
- (2) 與投資子公司、關聯企業及聯合協議權益所產生之可減除暫時性差異有關，僅於可預見之未來很有可能迴轉且迴轉當時有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用之範圍內認列。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

遞延所得稅資產與負債僅於本期所得稅資產及本期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以本公司為納稅義務人，與持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定採連結稅制與子公司合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。另本公司按比例分攤因採連結稅制致影響本公司及其子公司之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅及應付所得稅(應收退稅款)金額。

本公司自民國95年度起，依照所得基本稅額條例及所得基本稅額條例施行細則計算合併申報營利事業基本稅額。

22. 企業合併與商譽

企業合併係採用收購法進行會計處理。企業合併之移轉對價、所取得之可辨認資產及承擔之負債，係以收購日之公允價值衡量。收購者針對每一企業合併，係以公允價值或被收購者可辨認淨資產之相對比例衡量非控制權益。所發生之收購相關成本係當期費用化並包括於管理費用。

本集團收購業務時，係依據收購日所存在之合約條件、經濟情況及其他相關情況，進行資產與負債分類與指定是否適當之評估，包括被收購者所持有主契約中嵌入式衍生金融工具之分離考量。

企業合併如係分階段完成者，則收購者先前所持有被收購者之權益，係以收購日之公允價值重新衡量，並將所產生之利益或損失認列為當期損益。

收購者預計移轉之或有對價將以收購日之公允價值認列。被視為資產或負債之或有對價，其續後之公允價值變動將依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定認列為當期損益或其他綜合損益之變動。惟或有對價如係分類為權益時，則在其最終於權益項下結清前，均不予以重新衡量。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

商譽之原始衡量係所移轉之對價加計非控制權益後之總數，超過本集團所取得可辨認資產與負債公允價值之金額；此對價如低於所取得淨資產公允價值，其差額則認列為當期損益。

商譽於原始認列後，係以成本減累計減損衡量。因企業合併所產生之商譽自取得日起分攤至集團中預期自此合併而受益之每一現金產生單位，無論被收購者之其他資產或負債是否歸屬於此等現金產生單位。每一受攤商譽之單位或單位群組代表為內部管理目的監管商譽之最低層級，且不大於彙總前之營運部門。

處分部分包含商譽之現金產生單位時，此處分部分之帳面金額包括與被處分營運有關之商譽。所處分之商譽，係依據該被處分營運與所保留部分之相對可回收金額予以衡量。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本集團編製合併財務報表時，管理階層須於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，此將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

1. 判斷

在採用本集團會計政策之過程中，管理階層進行下列對合併財務報表金額認列最具有重大影響之判斷：

(1) 金融資產分類

管理層需要就金融資產的分類作出重大判斷，不同的分類會影響會計核算方法及本公司的財務狀況和經營成果。

(2) 投資性不動產

本集團某些不動產持有之目的有一部分係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用。各部分若可單獨出售，則分別以投資性不動產及不動產、廠房及設備處理。各部分若無法單獨出售，則僅在供自用所持有之部分占個別不動產5%以下時，始將該不動產分類為投資性不動產項下。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 營業租賃承諾－集團為出租人

本集團對投資性不動產組合已簽訂商業不動產租約。基於對其約定條款之評估，本集團仍保留這些不動產所有權之重大風險及報酬，並將該等租約以營業租賃處理。

(4) 子公司國泰產險以原保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

保單保險風險比例 = (保險事故發生情景下保險公司支付之金額 / 保險事故不發生情景下保險公司支付之金額 - 1) × 100%

滿足下列條件之一的原保險保單，確認為保險合約：

- ① 保險期間大於等於5年，並且至少有5個以上保單年度滿足保險風險比例大於10%(或5%)；
- ② 保險期間小於5年，並且有一半以上的保單年度滿足保險風險比例大於10%(或5%)。

從保險風險比例的計算公式可知，產險保單通常顯而易見地滿足轉移重大保險風險的條件，因此保險人往往可以不計算原保險保單保險風險比例，直接將大多數產險保單判定為保險合約。

(5) 子公司國泰產險以再保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

再保險保單保險風險比例 = (Σ再保險分入人發生淨損失情形下損失金額的現值 × 發生概率 / 再保險分入人預期保費收入的現值) × 100%

再保險保單保險風險比例大於1%的，確認為再保險合約。

2. 估計及假設

於報導期間結束日對有關未來所作之估計及假設不確性之主要來源資訊，具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。茲說明如下：

(1) 放款及應收款減損損失

本集團每月複核放款及應收款以評估減損。本集團於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本集團定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依合併公司評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。

(3) 投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法(例如現金流量折現模式)或市場法等，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

(4) 非金融資產之減損

當資產或現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額時，即發生減損。可回收金額係指公允價值減處分成本與使用價值，二者孰高者。公允價值減處分成本之計算，是依據於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格，經減除直接可歸屬於處分資產或現金產生單位之增額成本後之金額。使用價值是基於現金流量折現模式之計算。現金流量係以現金產生單位之合理假設估算，且不含合併公司尚未承諾之重組，或為加強該被測試現金產生單位資產績效所需之未來重大投資。可回收金額容易受到現金流量折現模式所使用的折現率及基於外推目的所使用之預期未來現金流入與成長率之影響。

子公司國泰人壽、國泰世華銀行及國泰證券每年測試商譽是否發生減損，當商譽存在可能發生減損之跡象時，亦須進行減損測試。進行減損測試時，需要估計商譽分攤至相對應現金產生單位之可回收金額，該計算需估計現金產生單位之未來現金流量，同時選擇適當之折現率以計算未來現金流量之現值。

(5) 退職後福利計畫

退職後福利計畫之確定福利成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率及預期薪資之增減變動等。

子公司國泰世華銀行依內部規範或雇用契約與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號「員工福利」規定。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(6) 保險合約負債(包括具裁量參與特性之投資合約負債)

保險合約與具裁量參與特性的投資合約之負債是基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設，以反映當時最佳估計。所有合約皆經由負債適足性測試，藉以反映對未來現金流量之當期最佳估計。主要之假設為死亡率、罹病率、投資報酬率、費用率與解約率。子公司國泰人壽參照「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」之「第三章、精算假設」做適當的調整，以充分的顯示子公司國泰人壽獨特的暴險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。

當前保險合約之最佳估計，其資產投資之未來收入是以目前市場報酬率以及對於未來經濟發展之預期為基礎。對於未來費用之假設是以當前費用水準為基準。如有必要，以預期費用之通貨膨脹來做適當的調整。解約率是以子公司國泰人壽其歷史經驗為基礎。

(7) 紅利積點遞延收入

本集團對於提供客戶忠誠計畫，於提供勞務時認列所有相關已收或應收對價之公允價值，並估計附贈之紅利積點及其他對價可能產生之成本及相關負債，屬於點數部分之收入予以遞延，俟客戶兌換或失效時才能認列收入。當所發行之點數尚未失效時，此估計具有重大之不確定性。

(8) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點。由於廣泛的國際商業關係與契約的長期性和複雜性，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據本集團營業所在各國之稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務查核經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。此解釋之差異，因集團個別企業所在地之情況，而可能產生各種議題。

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	105.12.31	104.12.31
庫存現金及零用金	\$20,171,989	\$16,226,920
銀行存款	62,597,985	66,653,887
定期存款	65,879,925	58,779,451
約當現金	4,565,575	2,648,472
待交換票據	7,390,035	3,573,643
存放銀行同業	35,943,676	43,897,747
合 計	\$196,549,185	\$191,780,120

上述定期存款係包括12個月內到期及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款。

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	105.12.31	104.12.31
持有供交易：		
股 票	\$10,792,048	\$7,815,575
基金及受益憑證	25,839,223	16,731,948
公 債	48,245,410	15,350,216
公 司 債	10,310,844	5,062,664
金融債券	1,408,142	250,902
國外債券	4	349,821
組合式定存	2,275,663	2,483,485
短期票券	93,126,341	173,356,042
期貨交易保證金-自有資金	326,894	356,624
衍生金融工具	52,204,695	74,360,649
合 計	\$244,529,264	\$296,117,926

(1) 子公司國泰綜合證券及其子公司截至民國105年12月31日及104年12月31日提供作為附買回交易之透過損益按公允價值衡量之金融資產面額分別為2,350,000仟元及1,425,000仟元。

(2) 截至民國105年12月31日及104年12月31日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

3. 備供出售金融資產

	105.12.31	104.12.31
股 票	\$627,044,109	\$546,953,106
受益憑證	280,644,739	269,930,523
基金及受益證券	9,566,235	5,063,450
不動產投資信託	19,146,029	12,316,437
公 債	183,098,222	211,411,693
公 司 債	51,295,049	51,723,389
金融債券	117,704,530	110,475,386
資產基礎債券	831,442	1,111,868
國外債券	303,060,779	278,541,388
短期票券	917,355	1,360,701
減：法院擔保金	(78,797)	(541,163)
減：繳存央行債券	(1,870,035)	(1,953,653)
合 計	\$1,591,359,657	\$1,486,393,125

- (1) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國105年12月31日及104年12月31日止，上述備供出售金融資產中分別有面額23,612,678仟元及43,477,428仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為22,468,724仟元及43,591,852仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定分別陸續於民國106年6月底及105年6月底前以22,472,812仟元及43,615,618仟元買回。
- (2) 子公司國泰人壽及其子公司持有之國內股票及受益憑證因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國105年12月31日及104年12月31日止已提列之減損損失分別為202,271仟元及153,884仟元。
- (3) 子公司國泰世華銀行及其子公司備供出售之金融資產部分有客觀證據顯示減損跡象，截至民國105年12月31日及104年12月31日止，累計減損損失皆為140,985仟元。
- (4) 截至民國105年12月31日及104年12月31日止，上述備供出售金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

4. 應收款項－淨額

	105.12.31	104.12.31
應收票據	\$1,993,999	\$2,120,489
應收帳款	71,881,409	60,632,960
應收利息	44,122,675	39,686,374
應收外匯款	101,928	347,755
應收承兌票款	1,045,109	1,595,287
應收承購帳款	4,073,377	17,036,810
其他應收款	34,940,382	23,208,514
合 計	158,158,879	144,628,189
折溢價調整	(14,395)	(6,296)
減：備抵呆帳	(3,932,424)	(2,972,024)
淨 額	<u>\$154,212,060</u>	<u>\$141,649,869</u>

(1) 民國105年及104年度備抵呆帳之變動情形如下：

	105年度	104年度
期初餘額	\$2,972,024	\$1,997,217
本期提列數	1,762,969	797,355
沖銷數	(1,216,817)	(349,348)
收回債務協商已沖銷數	119,404	121,328
收回已沖銷數	456,119	509,114
本期重分類	(115,627)	(110,266)
匯率影響數	(25,850)	6,624
喪失子公司控制力	(19,798)	-
期末餘額	<u>\$3,932,424</u>	<u>\$2,972,024</u>

(2) 應收款備抵呆帳評估表

項目		應收款總額	
		105.12.31	104.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$756,613	\$1,427,714
	組合評估減損	232,745	192,560
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	157,169,521	143,007,915

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

項目		備抵呆帳金額	
		105.12.31	104.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$47,629	\$585,958
	組合評估減損	176,955	143,609
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	3,707,840	2,242,457

說明：應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

5. 貼現及放款

	105.12.31	104.12.31
出口押匯	\$2,303,674	\$986,975
放款	2,062,966,561	1,781,935,122
透支	3,239,367	2,345,273
催收款項	2,433,949	3,196,270
總額	2,070,943,551	1,788,463,640
折溢價調整	575,212	817,604
減：備抵呆帳	(25,985,968)	(22,804,891)
淨額	<u>\$2,045,532,795</u>	<u>\$1,766,476,353</u>

(1) 民國105年及104年度備抵呆帳之變動情形如下：

	105年度	104年度
期初餘額	\$22,804,891	\$22,149,554
本期提列數	3,825,304	1,997,235
沖銷數	(1,618,723)	(2,621,964)
收回債務協商已沖銷數	108,587	112,524
收回已沖銷數	830,800	963,606
本期重分類	115,627	110,266
匯率影響數	(80,518)	93,670
期末餘額	<u>\$25,985,968</u>	<u>\$22,804,891</u>

(2) 貼現及放款備抵呆帳評估表

項目		貼現及放款總額	
		105.12.31	104.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$9,444,290	\$7,530,959
	組合評估減損	10,675,829	11,563,586
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,050,823,432	1,769,369,095

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

項目		備抵呆帳金額	
		105.12.31	104.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$1,820,169	\$2,007,412
	組合評估減損	2,090,600	2,343,624
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	22,075,199	18,453,855

說明：貼現及放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

6. 持有至到期日金融資產

	105.12.31	104.12.31
公債	\$35,419,298	\$33,962,390
公司債	12,144,260	11,722,890
金融債券	18,517,820	25,230,940
資產基礎債券	12,296,939	15,165,099
國外債券	6,536,637	5,710,859
短期票券	5,422,099	-
小計	90,337,053	91,792,178
減：法院擔保金	(1,348,913)	(2,924,198)
減：繳存央行債券	(7,161,401)	(7,159,534)
合計	\$81,826,739	\$81,708,446

- (1) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國105年12月31日及104年12月31日止，上述持有至到期日金融資產中分別有面額40,499,233仟元及13,259,466仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為31,066,277仟元及10,446,025仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於民國106年3月底及105年1月底前以31,129,794仟元及10,452,556仟元買回。
- (2) 子公司國泰人壽及其子公司持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國105年12月31日及104年12月31日止已提列減損損失分別為29,740仟元及0仟元。
- (3) 截至民國105年12月31日及104年12月31日止，持有至到期日金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

7. 採用權益法之投資－淨額

被投資公司名稱	105.12.31		104.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
投資之非合併子公司：				
國泰投顧	\$249,902	100.00	\$225,526	100.00
華卡企業	39,793	100.00	39,226	100.00
Cathay Insurance (Bermuda)	129,896	100.00	129,945	100.00
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	16,027	100.00	25,991	100.00
小 計	435,618		420,688	
投資之關聯企業：				
普訊陸創業投資股份有限公司	148,679	21.43	217,290	21.43
台灣建築經理股份有限公司	98,066	30.15	93,988	30.15
台灣票券金融股份有限公司	1,570,490	24.57	1,589,963	24.57
台灣工銀創業投資股份有限公司	3,916	24.96	4,061	24.96
天泰能源股份有限公司	36,040	44.44	38,770	44.44
天泰壹能源股份有限公司	24,482	33.33	27,311	33.33
天泰管理顧問股份有限公司	134	30.00	3,486	30.00
國開泰富基金管理有限責任公司	263,243	33.30	291,178	33.30
神坊資訊股份有限公司	433,635	49.12	455,088	49.12
達勝創業投資股份有限公司	1,455,635	25.00	1,490,707	25.00
達勝肆創業投資股份有限公司	360,729	21.43	-	-
吉甲能源股份有限公司	34,442	29.08	37,051	29.08
昭陽能源股份有限公司	34,133	29.08	35,770	29.08
敦陽能源股份有限公司	47,095	32.20	50,763	32.20
永昌能源股份有限公司	47,365	32.32	48,969	32.32
日照能源股份有限公司	48,072	32.32	49,365	32.32
南港國際一股份有限公司	675,258	45.00	675,371	45.00
南港國際二股份有限公司	674,959	45.00	675,381	45.00
開泰能源股份有限公司	53,959	45.00	13,500	45.00
Rizal Commercial Banking Corporation	13,622,794	22.71	13,459,290	21.93
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	11,740,568	40.00	5,822,498	24.90
新日泰能源股份有限公司	673,845	45.00	-	-
大陸國泰產險	2,726,633	49.00	-	-
小 計	34,774,172		25,079,800	
合 計	\$35,209,790		\$25,500,488	

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

本集團於民國105年7月26日喪失對子公司大陸國泰產險之控制，轉列為採權益法評價之關聯企業。

本集團對關聯企業之投資對本集團並非重大。本集團投資關聯企業之彙總帳面金額於民國105年12月31日及104年12月31日分別為34,774,172仟元及25,079,800仟元，其彙總性財務資訊依所享有份額合計列示如下：

	105 年度	104 年度
繼續營業單位本期淨利	\$1,096,416	\$1,021,974
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(727,920)	178,976
本期綜合損益總額	\$368,496	\$1,200,950

- (1) 本集團投資之關聯企業皆無公開報價，且關聯企業以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。
- (2) 其中依據未經會計師查核之被投資公司財務報告認列之民國105年及104年度相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為1,246,472仟元及834,120仟元，相關之採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益之份額分別為(582,597)仟元及(71,212)仟元，截至民國105年及104年12月31日止，其相關之投資餘額分別為27,911,446仟元及19,299,349仟元。本集團認為上述被投資公司財務報表未經會計師查核，尚不致產生重大影響。
- (3) 前述投資關聯企業未有提供擔保之情事。

8. 其他金融資產

	105.12.31	104.12.31
以成本衡量之金融資產	\$5,745	\$-
無活絡市場之債務工具投資	2,526,608,201	2,289,311,099
分離帳戶保險商品資產	498,014,211	480,568,361
組合式定存	7,661,395	18,000,000
其他什項金融資產	4,091,661	2,521,432
合 計	\$3,036,381,213	\$2,790,400,892

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

無活絡市場之債務工具投資

	105.12.31	104.12.31
股票	\$2,667,893	\$6,437,617
公債	53,717	-
公司債	21,237,777	10,494,774
金融債券	81,171,116	38,565,157
結構型債券	3,873,480	661,320
資產基礎債券	28,079,749	12,307,158
國外債券	2,069,824,850	1,785,661,462
定期存款	316,870,441	433,396,038
不動產受益權	300,000	300,000
受益證券	2,529,178	1,487,573
合計	<u>\$2,526,608,201</u>	<u>\$2,289,311,099</u>

- (1) 子公司國泰人壽及其子公司持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國105年12月31日及104年12月31日止已提列之減損損失分別為419,627仟元及429,858仟元。
- (2) 子公司國泰世華銀行及其子公司持有之部份證券化商品等金融資產帳列無活絡市場之債務工具投資，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國105年12月31日及104年12月31日止，累計減損損失分別為1,382,970仟元及1,416,689仟元。
- 另子公司國泰世華銀行及其子公司持有之可轉換公司債帳列無活絡市場之債務工具投資，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國105年12月31日及104年12月31日止，累計減損損失皆為95,586仟元。
- (3) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國105年12月31日止，上述無活絡市場之債務工具投資中有面額5,543,771仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為3,217,750仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國106年1月底前以3,222,577仟元買回。
- (4) 截至民國105年12月31日及104年12月31日止，上述無活絡市場之債務工具投資設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

9. 投資性不動產

	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
105年1月1日	\$273,361,957	\$101,716,508	\$3,313,056	\$2,758,288	\$381,149,809
增添－源自購買	-	-	3,315,438	2,292,955	5,608,393
增添－源自後續支出	-	-	111,703	-	111,703
自投資性不動產轉出	(52,932,438)	(12,386,539)	-	-	(65,318,977)
自建造中之投資性不動產 及預付房地款轉入(出)	2,191,115	3,442,088	(3,431,045)	(4,667,339)	(2,465,181)
公允價值調整產生之利益 (損失)	1,568,946	278,088	-	-	1,847,034
處分	(1,117,116)	(1,100)	-	-	(1,118,216)
匯率變動之影響	(3,134,605)	(5,665,833)	-	-	(8,800,438)
105年12月31日	<u>\$219,937,859</u>	<u>\$87,383,212</u>	<u>\$3,309,152</u>	<u>\$383,904</u>	<u>\$311,014,127</u>

	土 地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合 計
104年1月1日	\$249,711,339	\$74,393,081	\$12,437,283	\$1,795,276	\$338,336,979
增添－源自購買	10,770,599	15,790,681	6,691,373	946,873	34,199,526
增添－源自後續支出	1,373	2,214	440,667	-	444,254
透過企業合併取得	2,472,177	112,347	-	25,021	2,609,545
自投資性不動產轉出	(3,475,230)	(1,791,139)	-	-	(5,266,369)
自建造中之投資性不動產 及預付房地款轉入(出)	-	16,265,149	(16,256,267)	(8,882)	-
公允價值調整產生之利益 (損失)	14,031,346	(2,794,894)	-	-	11,236,452
處分	(173,227)	(255,704)	-	-	(428,931)
匯率變動之影響	23,580	(5,227)	-	-	18,353
104年12月31日	<u>\$273,361,957</u>	<u>\$101,716,508</u>	<u>\$3,313,056</u>	<u>\$2,758,288</u>	<u>\$381,149,809</u>

	105年度	104年度
投資性不動產之租金收入	\$9,614,725	\$8,604,604
減：當期產生租金收入之投資性不動產所發 生之直接營運費用	(709,578)	(356,497)
當期末產生租金收入之投資性不動產所 發生之直接營運費用	(191,384)	(125,920)
合 計	<u>\$8,713,763</u>	<u>\$8,122,187</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (1) 子公司國泰人壽及其子公司投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國105年12月31日及104年12月31日：

估價師事務所名稱	105.12.31	104.12.31
戴德梁行不動產估價師事務所	楊長達、蔡家和、胡純純	楊長達、蔡家和、胡純純
第一太平戴維斯不動產估價師事務所	戴廣平、葉玉芬、張譯之、張宏楷	戴廣平、葉玉芬、張譯之、張宏楷
瑞普國際不動產估價師事務所	吳紘緒、巫智豪、施甫學	吳紘緒、巫智豪、施甫學
大有國際不動產估價師聯合事務所	王璽仲	王璽仲
中華徵信不動產估價師聯合事務所	黃景昇	黃景昇
永慶不動產估價師聯合事務所	-	郭大誠
宏大不動產估價師聯合事務所	邱纓喬、郭國任、陳奕壬、林韋宏 、連琳育	謝國鏞、郭國任、陳奕壬、林韋宏
尚上不動產估價師聯合事務所	王鴻源、柯鳳茹	王鴻源、柯鳳茹
信義不動產估價師聯合事務所	遲維新、紀亮安、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	吳國仕

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法之直接資本化法、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收益法之直接資本化法評估；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：

	105.12.31	104.12.31
直接資本化率(淨)	0.83%~5.73%	0.42%~5.76%
折現率	3.14%~4.1%	3.3%~4.2%

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率及折現率。國泰置地廣場於民國102年已依公允價值模式認列土地價值，該土地開發興建期間係採用比較法與土地開發分析法評估。後續於建物興建完工並取得使用執照後，於民國104年度採用比較法與收益法之直接資本化法評估整體房地之公允價值，導致其稅後之公允價值增加13,786,133仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰人壽及其子公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，其公允價值層級屬第三層級，當主要輸入值直接資本化法之直接資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加；當主要輸入值折現率上升時，公允價值減少，反之則增加。

- (2) 子公司國泰世華銀行投資性不動產係委任中華徵信不動產估價師聯合事務所之估價師黃景昇，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期民國105年12月31日及104年12月31日。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法(例如現金流量折現模式及直接資本化法)、比較法及成本法等。

- ① 商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以比較法及收益法為主。

合理淨收益根據目前市場交易慣例，假設租金水準每年調整0%~1.5%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積(含公共設施)計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率及依委託人提供實際繳納之資料計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價及依委託人提供實際繳納之資料計算地價稅。

重置提撥費係以營造施工費之15%計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為20年分年攤提，及根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之0.5%~1.5%計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

	105.12.31	104.12.31
收益資本化率	1.60%-2.75%	1.60%-2.75%
資本利息綜合利率	0.84%-2.23%	0.92%-2.75%

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- 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。

	105.12.31	104.12.31
利潤率	25%-30%	25%-30%
資本利息綜合利率	4.99%-16.98%	5.6%-19.20%

- (3) 子公司國泰期貨投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國105年12月31日及104年12月31日：

麗業不動產估價師聯合事務所：陳玉霖(民國105年12月31日)
吳國仕(民國104年12月31日)

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法為收益法之折現現金流量分析(DCF)法。

商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以收益法之折現現金流量分析(DCF)法為主。其未來現金流入及流出金額預估如下：

	105.12.31	104.12.31
預估未來現金流入	\$440,377	\$441,043
預估未來現金流出	(22,082)	(22,092)
預估未來淨現金流入	\$418,295	\$418,951

上述預估未來現金流入主要係投資性不動產之合理淨收益；預估未來現金流出包含房屋稅、地價稅及重置提撥費等支出。

合理淨收益根據目前市場交易慣例，假設租金水準每年調整1%，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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積(含公共設施)計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率及依委託人提供實際繳納之資料計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價及依委託人提供實際繳納之資料計算地價稅。

重置提撥費係以營造施工費之15%計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為20年分年攤提。

其中主要使用之參數如下：

	105.12.31	104.12.31
直接資本化率(淨)	2.50%	2.50%
折現率	2.045%	2.225%

上述折現率係依證券發行人財務報告編製準則規定，以不得低於中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率，加計風險溢酬為估算基礎。

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率。

- (4) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (5) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (6) 不動產投資之租金收入係採月繳方式。
- (7) 本集團處分不動產之金額達三億元或實收資本額百分之十以上者，請詳附表五之說明。
- (8) 截至民國105年12月31日及104年12月31日止，投資性不動產皆無設定質押及提供擔保之情事。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

10. 不動產及設備

成本：	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	租賃權益改良	租賃資產	在建工程	合計
105年1月1日	\$67,171,611	\$45,559,141	\$7,124,334	\$133,979	\$11,606,206	\$618,476	\$423,731	\$650,162	\$133,287,640
增添	-	-	504,132	3,090	421,115	157,242	-	751,133	1,836,712
移轉	54,927,916	12,849,667	26,315	1,909	326,045	66,265	(147,564)	(602,283)	67,448,270
處分	(52,014)	(23,111)	(1,072,642)	(8,328)	(177,391)	(6,559)	-	-	(1,340,045)
其他變動	-	-	-	-	(166,923)	(91,663)	-	-	(258,586)
匯率變動之影響	(3,412)	(137,777)	(90,632)	(2,930)	10,197	(65,382)	(5,327)	(6,160)	(301,423)
105年12月31日	\$122,044,101	\$58,247,920	6,491,507	\$127,720	\$12,019,249	\$678,379	\$270,840	\$792,852	\$200,672,568
104年1月1日	\$63,572,836	\$43,815,443	\$7,269,959	\$127,182	\$10,950,267	\$453,547	\$423,217	\$757,876	\$127,370,327
增添	-	5,688	365,015	12,073	337,716	155,495	511	446,048	1,322,546
透過企業合併取得	36,190	7,535	91,127	800	12,385	39,017	-	-	187,054
移轉	3,564,401	1,723,072	75,371	1,200	457,103	-	-	(468,228)	5,352,919
處分	(7,660)	(918)	(704,547)	(11,479)	(157,703)	(29,094)	-	(67,926)	(979,327)
匯率變動之影響	5,844	8,321	27,409	4,203	6,438	(489)	3	(17,608)	34,121
104年12月31日	\$67,171,611	\$45,559,141	\$7,124,334	\$133,979	\$11,606,206	\$618,476	\$423,731	\$650,162	\$133,287,640
折舊及減損：									
105年1月1日	\$105,610	\$19,502,834	\$5,950,235	\$90,631	\$9,497,297	\$336,679	\$315,618	\$-	\$35,798,904
當期折舊	-	1,028,919	497,216	11,102	592,056	92,369	74,083	-	2,295,745
移轉	-	(31,606)	(7,740)	(6,434)	116,176	40,566	(113,916)	-	(2,954)
處分	-	(8,901)	(1,069,214)	(7,067)	(155,018)	(5,418)	-	-	(1,245,618)
其他變動	-	-	-	-	(130,788)	(76,323)	-	-	(207,111)
匯率變動之影響	-	(11,072)	(59,421)	(1,785)	11,830	(96,500)	76,319	-	(80,629)
105年12月31日	\$105,610	\$20,480,174	\$5,311,076	\$86,447	\$9,931,553	\$291,373	\$352,104	\$-	\$36,558,337
104年1月1日	\$105,610	\$18,533,321	\$6,197,185	\$86,252	\$9,053,275	\$307,258	\$209,797	\$-	\$34,492,698
當期折舊	-	975,137	445,161	11,676	588,405	57,989	105,821	-	2,184,189
移轉	-	(7,795)	18	-	(18)	-	-	-	(7,795)
處分	-	(617)	(703,095)	(10,296)	(144,533)	(27,579)	-	-	(886,120)
匯率變動之影響	-	2,788	10,966	2,999	168	(989)	-	-	15,932
104年12月31日	\$105,610	\$19,502,834	\$5,950,235	\$90,631	\$9,497,297	\$336,679	\$315,618	\$-	\$35,798,904
105年12月31日	\$121,938,491	\$37,767,746	\$1,180,431	\$41,273	\$2,087,696	\$387,006	\$(81,264)	\$792,852	\$164,114,231
104年12月31日	\$67,066,001	\$26,056,307	\$1,174,099	\$43,348	\$2,108,909	\$281,797	\$108,113	\$650,162	\$97,488,736

(1) 本集團不動產及設備未有提供擔保之情事。

(2) 本集團公司建築物之重大組成部分主要為建物、空調設備及電梯等，並按其耐用年限5~60年提列折舊。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

11. 無形資產

	特許權	商標權	商譽	客戶關係	電腦軟體	其他	合計
成本：							
105年1月1日	\$37,659,600	\$218,864	\$16,894,345	\$2,095,194	\$4,064,624	\$234,128	\$61,166,755
增添-單獨取得	-	-	-	-	408,365	6,913	415,278
減少	-	-	-	-	(433,587)	-	(433,587)
透過企業合併取得	-	218,855	2,461,974	1,835,015	-	-	4,515,844
移轉	-	-	-	-	245,677	-	245,677
其他	-	-	(199,698)	-	(96,359)	-	(296,057)
匯率變動之影響	-	(14,251)	(237,077)	(125,677)	(28,122)	(5,583)	(410,710)
105年12月31日	\$37,659,600	\$423,468	\$18,919,544	\$3,804,532	\$4,160,598	\$235,458	\$65,203,200
104年1月1日	\$-	\$-	\$8,598,542	\$-	\$3,774,398	\$-	\$12,372,940
增添-單獨取得	-	-	-	-	338,700	1,384	340,084
減少	-	-	-	-	(361,860)	-	(361,860)
透過企業合併取得	37,659,600	212,051	8,114,861	2,029,968	52,250	225,565	48,294,295
移轉	-	-	-	-	258,507	-	258,507
匯率變動之影響	-	6,813	180,942	65,226	2,629	7,179	262,789
104年12月31日	\$37,659,600	\$218,864	\$16,894,345	\$2,095,194	\$4,064,624	\$234,128	\$61,166,755
攤銷及減損損失：							
105年1月1日	\$1,039,692	\$-	\$-	\$45,634	\$3,121,813	\$15,848	\$4,222,987
本期攤銷金額	2,079,383	-	-	397,785	361,521	54,714	2,893,403
減少	-	-	-	-	(433,196)	-	(433,196)
喪失子公司控制之 轉出	-	-	-	-	(56,089)	-	(56,089)
匯率變動之影響	-	-	-	(1,874)	(18,789)	(485)	(21,148)
105年12月31日	\$3,119,075	\$-	\$-	\$441,545	\$2,975,260	\$70,077	\$6,605,957
104年1月1日	\$-	\$-	\$-	\$-	\$3,089,915	\$-	\$3,089,915
本期攤銷金額	1,039,692	-	-	45,366	356,306	15,756	1,457,120
減少	-	-	-	-	(326,368)	-	(326,368)
匯率變動之影響	-	-	-	268	1,960	92	2,320
104年12月31日	\$1,039,692	\$-	\$-	\$45,634	\$3,121,813	\$15,848	\$4,222,987
105年12月31日	\$34,540,525	\$423,468	\$18,919,544	\$3,362,987	\$1,185,338	\$165,381	\$58,597,243
104年12月31日	\$36,619,908	\$218,864	\$16,894,345	\$2,049,560	\$942,811	\$218,280	\$56,943,768

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰人壽於民國104年7月1日概括承受國寶人壽及幸福人壽除保留資產負債外全部資產、負債及營業、民國104年9月18日取得子公司Conning Holdings Limited 100%股權及民國105年2月1日透過其100%持股之子公司Conning & Company 取得 Octagon Credit Investors, LLC 82.05%股權，所產生之商譽於民國105年12月31日及104年12月31日合計分別為10,306,443仟元及8,272,925仟元。

子公司國泰人壽及其子公司每年定期評估商譽是否發生減損，採適當之折現率推估與商譽相關現金產生單位產生之可回收金額，據以執行商譽減損測試評估作業，經評估可回收金額高於商譽對應之現金產生單位之帳面價值，故無商譽減損之情形。

子公司國泰世華銀行商譽之減損測試：

(1) 決定現金產生單位可回收金額之基礎：

上述現金產生單位之可回收金額係依據使用價值所決定，其所使用之現金流量係以管理當局核定之五年期財務預算為計算基礎。

(2) 計算使用價值之關鍵假設說明如下：

① 折現率：

折現率係反映現時市場對於該現金產生單位之風險評估，採用資本資產定價模式計算而得。

② 用以外推超過財務預算期間現金流量估計之成長率：

係以國內各研究機構發布之評估數據預估。

(3) 關鍵假設變動之敏感度說明：

子公司國泰世華銀行認為可回收金額所依據之關鍵假設，其任何合理之可能變動將不致使其商譽產生減損。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰證券於民國104年9月4日取得子公司國泰證券(香港)有限公司100%股權，所產生之商譽合計為8,629仟元。子公司國泰證券每年定期評估商譽是否發生減損，採適當之折現率推估與商譽相關現金產生單位產生之使用價值作為可回收金額，據以執行商譽減損測試評估作業。於民國105年12月31日及104年12月31日，子公司國泰證券評估商譽對應之現金產生單位之可回收金額高於帳面價值，故無商譽減損之情形。

12. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	105.12.31	104.12.31
原始認列時即指定為透過損益按公允價值衡量：		
債 券	\$39,491,908	\$40,598,667
持有供交易：		
衍生金融工具	73,777,749	95,733,002
應付借券－避險	284,643	377,376
應付借券－非避險	1,460,526	762,373
小 計	75,522,918	96,872,751
合 計	\$115,014,826	\$137,471,418

(1) 民國103年9月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額9.9億美元，並於103年10月8日分別發行6.6億美元(無到期日)及3.3億美元(十五年期)，惟6.6億美元於發行屆滿12年時，經主管機關核准得依面額贖回。前述債券約定利率均為固定利率，分別為5.10%及4.00%，每年付息一次。

(2) 民國103年12月子公司國泰世華銀行奉准發行主順位金融債券，總額1.8億美元(三十年期)，並於104年3月30日發行，除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為4.20%。

13. 應付商業本票

	105.12.31	104.12.31
應付商業本票	\$41,580,000	\$35,680,000
減：應付商業本票折價	(1,162)	(2,366)
淨 額	\$41,578,838	\$35,677,634
利率區間	0.38%~0.808%	0.38%~0.958%

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

14. 存款及匯款

	105.12.31	104.12.31
支票存款	\$15,317,858	\$13,244,467
活期存款	417,609,518	382,071,327
活期儲蓄存款	765,842,523	704,544,214
定期存款	418,512,238	375,594,219
可轉讓定期存單	3,554,400	4,489,200
定期儲蓄存款	377,702,458	373,406,772
匯 款	1,404,177	1,145,632
合 計	\$1,999,943,172	\$1,854,495,831

15. 應付債券

	105.12.31	104.12.31
無擔保次順位公司債	\$-	\$19,900,000
次順位金融債券	51,900,000	51,900,000
合 計	\$51,900,000	\$71,800,000

- (1) 民國94年10月子公司國泰世華銀行奉准發行可贖回海外次順位金融債券美金500,000仟元，為期十五年，票面利率5.5%，半年付息一次，十年後可贖回，此金融債券係採用避險會計處理。子公司國泰世華銀行於民國98年5月買回前述海外次順位金融債美金172,620仟元，並已於民國104年10月將前述次順位金融債全數贖回。
- (2) 民國97年9月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額分別為1,200,000仟元及1,000,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率分別為2.95%及浮動利率，每三個月付息一次。已於民國104年9月將前述次順位金融債全數贖回。
- (3) 民國97年10月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額2,800,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率2.95%，每三個月付息一次。已於民國104年10月將前述次順位金融債全數贖回。
- (4) 民國98年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,650,000仟元，為期八年，到期一次還本，票面利率2.42%，每三個月付息一次。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (5) 民國98年7月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額1,500,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率2.60%，每三個月付息一次。
- (6) 本公司於民國98年9月16日奉准發行之無擔保次順位金融債券，總額20,000,000仟元，為期七年，票面利率2.65%，每年付息一次，到期一次還本。已於民國105年10月將前述次順位金融債全數贖回。
- (7) 民國100年3月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,850,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.65%，每三個月付息一次。
- (8) 民國100年3月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額1,500,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.72%，每三個月付息一次。
- (9) 民國100年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,900,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.65%，每三個月付息一次。
- (10) 民國100年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額2,500,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.72%，每三個月付息一次。
- (11) 民國101年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額200,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.48%，每年付息一次。
- (12) 民國101年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額4,200,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.65%，每年付息一次。
- (13) 民國101年8月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額5,600,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.65%，每年付息一次。
- (14) 民國102年4月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額100,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.55%，每年付息一次。
- (15) 民國102年4月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額9,900,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.70%，每年付息一次。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (16) 民國103年5月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,000,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.70%，每年付息一次。
- (17) 民國103年5月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額12,000,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.85%，每年付息一次。
- (18) 上述次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於本公司及其子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權，次於本公司及其子公司國泰世華銀行其他債務。

16. 其他金融負債

	105.12.31	104.12.31
分離帳戶保險商品負債	\$498,014,211	\$480,568,361
結構型商品所收本金	61,566,809	67,227,106
其他什項金融負債	1,643,809	1,768,586
合 計	\$561,224,829	\$549,564,053

17. 負債準備

	105.12.31	104.12.31
未滿期保費準備	\$26,143,298	\$26,428,864
責任準備	4,478,471,235	4,088,918,602
特別準備	18,780,783	28,996,289
賠款準備	16,343,528	14,230,818
保費不足準備	29,771,615	22,609,864
具金融商品性質之保險契約準備	10,320,750	54,002,965
外匯價格變動準備	9,871,478	16,026,449
保證責任準備	73,181	104,895
員工福利負債準備	3,514,260	7,826,660
或有負債準備	1,268,542	862,981
其他營業準備	27,622	26,316
其他準備	1,938,792	1,967,824
合 計	\$4,596,525,084	\$4,262,002,527

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(1) 壽險子公司

壽險子公司民國 105 年 12 月 31 日及 104 年 12 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

A. 責任準備明細：

	105.12.31			104.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
壽險(註)	\$3,908,139,238	\$2,015,303	\$3,910,154,541	\$3,565,702,442	\$5,913,047	\$3,571,615,489
傷害險	7,719,298	-	7,719,298	7,781,512	-	7,781,512
健康險	520,978,683	-	520,978,683	459,714,950	-	459,714,950
年金險	1,377,249	37,577,532	38,954,781	1,375,262	47,592,078	48,967,340
投資型保險	663,891	-	663,891	839,311	-	839,311
合計	4,438,878,359	39,592,835	4,478,471,194	4,035,413,477	53,505,125	4,088,918,602
減除分出責任準備：						
壽險	228,765	-	228,765	162,951	-	162,951
淨額	\$4,438,649,594	\$39,592,835	\$4,478,242,429	\$4,035,250,526	\$53,505,125	\$4,088,755,651

註：包含調降營業稅百分之三未沖銷備抵呆帳及重大事故準備收回等。

前述責任準備之變動調節如下：

	105年度			104年度		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$4,035,413,477	\$53,505,125	\$4,088,918,602	\$3,558,170,764	\$69,956,566	\$3,628,127,330
本期提存款	657,657,435	140,118	657,797,553	567,252,464	636,248	567,888,712
本期收回數	(234,566,488)	(13,976,663)	(248,543,151)	(232,537,129)	(18,555,105)	(251,092,234)
外幣兌換損益	(19,626,065)	(75,745)	(19,701,810)	28,453,002	(454,086)	27,998,916
其他(註)	-	-	-	114,074,376	1,921,502	115,995,878
期末餘額	4,438,878,359	39,592,835	4,478,471,194	4,035,413,477	53,505,125	4,088,918,602
減除分出責任準備：						
期初餘額－淨額	162,951	-	162,951	74,461	-	74,461
本期增加數	84,222	-	84,222	88,879	-	88,879
外幣兌換損益	(18,408)	-	(18,408)	(389)	-	(389)
期末餘額－淨額	228,765	-	228,765	162,951	-	162,951
合計	\$4,438,649,594	\$39,592,835	\$4,478,242,429	\$4,035,250,526	\$53,505,125	\$4,088,755,651

註：係民國 104 年 7 月 1 日概括承受國寶人壽暨幸福人壽之影響金額。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 未滿期保費準備明細：

	105.12.31			104.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$577,903	\$-	\$577,903	\$504,234	\$-	\$504,234
個人傷害險	5,419,323	-	5,419,323	5,251,722	-	5,251,722
個人健康險	7,883,926	-	7,883,926	7,451,220	-	7,451,220
團體險	1,054,633	-	1,054,633	1,047,955	-	1,047,955
投資型保險	107,249	-	107,249	108,783	-	108,783
合計	15,043,034	-	15,043,034	14,363,914	-	14,363,914
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	191,241	-	191,241	156,623	-	156,623
個人傷害險	4,581	-	4,581	6,697	-	6,697
個人健康險	-	-	-	6,873	-	6,873
團體險	4,007	-	4,007	12,132	-	12,132
合計	199,829	-	199,829	182,325	-	182,325
淨額	\$14,843,205	\$-	\$14,843,205	\$14,181,589	\$-	\$14,181,589

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	105年度			104年度		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$14,363,914	\$-	\$14,363,914	\$13,202,867	\$-	\$13,202,867
本期提存數	15,052,767	-	15,052,767	13,960,702	-	13,960,702
本期收回數	(14,347,747)	-	(14,347,747)	(13,199,868)	-	(13,199,868)
外幣兌換損益	(25,900)	-	(25,900)	(1,098)	-	(1,098)
其他(註)	-	-	-	401,311	-	401,311
期末餘額	15,043,034	-	15,043,034	14,363,914	-	14,363,914
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	182,325	-	182,325	137,914	-	137,914
本期增加數	30,128	-	30,128	9,047	-	9,047
本期減少數	(11,692)	-	(11,692)	(7,868)	-	(7,868)
外幣兌換損益	(932)	-	(932)	(86)	-	(86)
其他(註)	-	-	-	43,318	-	43,318
合計	199,829	-	199,829	182,325	-	182,325
期末餘額－淨額	\$14,843,205	\$-	\$14,843,205	\$14,181,589	\$-	\$14,181,589

註：係民國 104 年 7 月 1 日概括承受國寶人壽暨幸福人壽轉入之金額。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 賠款準備明細：

	105.12.31			104.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險						
— 已報未付	\$785,456	\$1,056	\$786,512	\$144,751	\$1,056	\$145,807
— 未報	65,767	-	65,767	62,734	-	62,734
個人傷害險						
— 已報未付	80,286	-	80,286	106,722	-	106,722
— 未報	1,424,157	-	1,424,157	1,336,273	-	1,336,273
個人健康險						
— 已報未付	601,712	-	601,712	192,128	-	192,128
— 未報	2,296,062	-	2,296,062	2,087,909	-	2,087,909
團體險						
— 已報未付	55,870	-	55,870	106,298	-	106,298
— 未報	1,124,078	-	1,124,078	1,134,707	-	1,134,707
投資型保險						
— 已報未付	63,850	-	63,850	4,519	-	4,519
— 未報	1,570	-	1,570	-	-	-
合 計	6,498,808	1,056	6,499,864	5,176,041	1,056	5,177,097
減除分出賠款準備：						
個人壽險	34,765	-	34,765	14,632	-	14,632
個人傷害險	-	-	-	5	-	5
個人健康險	2,741	-	2,741	10,289	-	10,289
團體險	4,177	-	4,177	13,707	-	13,707
合 計	41,683	-	41,683	38,633	-	38,633
淨 額	\$6,457,125	\$1,056	\$6,458,181	\$5,137,408	\$1,056	\$5,138,464

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

前述賠款準備之變動調節如下：

	105年度			104年度		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$5,176,041	\$1,056	\$5,177,097	\$4,689,841	\$797	\$4,690,638
本期提存數	6,456,453	1,056	6,457,509	4,582,831	1,056	4,583,887
本期收回數	(5,101,313)	(1,056)	(5,102,369)	(4,555,974)	(797)	(4,556,771)
外幣兌換損益	(32,373)	-	(32,373)	(1,018)	-	(1,018)
其他(註)	-	-	-	460,361	-	460,361
期末餘額	6,498,808	1,056	6,499,864	5,176,041	1,056	5,177,097
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	38,633	-	38,633	17,456	-	17,456
本期增加數	5,125	-	5,125	-	-	-
本期減少數	(1,834)	-	(1,834)	(48,426)	-	(48,426)
外幣兌換損益	(241)	-	(241)	15	-	15
其他(註)	-	-	-	69,588	-	69,588
合 計	41,683	-	41,683	38,633	-	38,633
淨 額	\$6,457,125	\$1,056	\$6,458,181	\$5,137,408	\$1,056	\$5,138,464

註：係民國104年7月1日概括承受國寶人壽暨幸福人壽轉入之金額。

D. 特別準備明細：

	105.12.31				104.12.31			
	具裁量參與特性之金				具裁量參與特性之金			
	保險合約	融工具	其他	合計	保險合約	融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$(67,018)	\$-	\$-	\$(67,018)	\$(36,387)	\$-	\$-	\$(36,387)
紅利風險準備	68,657	-	-	68,657	37,741	-	-	37,741
不動產增值特別準備	-	-	15,416,619	15,416,619	-	-	25,416,619	25,416,619
合 計	\$1,639	\$-	\$15,416,619	\$15,418,258	\$1,354	\$-	\$25,416,619	\$25,417,973

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

前述特別準備之變動調節如下：

	105年度				104年度			
	具裁量 參與特 性之金				具裁量 參與特 性之金			
	保險合約	融工具	其他	合計	保險合約	融工具	其他	合計
期初餘額	\$1,354	\$-	\$25,416,619	\$25,417,973	\$5,639	\$-	\$35,416,619	\$35,422,258
分紅保單紅利準備提存數	(7,471)	-	-	(7,471)	26,220	-	-	26,220
分紅保單紅利準備收回數	(23,160)	-	-	(23,160)	(1,122)	-	-	(1,122)
紅利風險準備提存數	30,916	-	-	30,916	-	-	-	-
紅利風險準備收回數	-	-	-	-	(25,375)	-	-	(25,375)
不動產增值特別準備								
收回數(註1)	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)
其他一分紅保單紅利 準備(註2)	-	-	-	-	(63,116)	-	-	(63,116)
其他一紅利風險準備 (註2)	-	-	-	-	63,116	-	-	63,116
本期收回數	-	-	-	-	(3,932)	-	-	(3,932)
匯率影響數	-	-	-	-	(76)	-	-	(76)
期末餘額	\$1,639	\$-	\$15,416,619	\$15,418,258	\$1,354	\$-	\$25,416,619	\$25,417,973

註1：子公司國泰人壽依民國105年1月30日金管保壽字第10500400250號函核准於105年逐月收回不動產增值特別準備，105年總收回數為新臺幣100億元，及依民國104年1月30日金管保壽字第10302914690號函核准於104年逐月收回不動產增值特別準備，104年總收回數為新臺幣100億元。

註2：係民國104年7月1日概括承受國寶人壽暨幸福人壽轉入之金額。

E. 保費不足準備明細：

	105.12.31			104.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$27,998,318	\$-	\$27,998,318	\$20,333,625	\$-	\$20,333,625
個人健康險	1,762,497	-	1,762,497	1,908,526	-	1,908,526
團體險	266	-	266	426	-	426
合計	\$29,761,081	\$-	\$29,761,081	\$22,242,577	\$-	\$22,242,577

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

前述保費不足準備之變動調節如下：

	105年度			104年度		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$22,242,577	\$-	\$22,242,577	\$17,294,564	\$-	\$17,294,564
本期提存數	8,147,744	-	8,147,744	3,651,472	-	3,651,472
本期收回數	(466,838)	-	(466,838)	(1,296,226)	-	(1,296,226)
外幣兌換損益	(162,402)	-	(162,402)	270,545	-	270,545
其他(註)	-	-	-	2,322,222	-	2,322,222
期末餘額	\$29,761,081	\$-	\$29,761,081	\$22,242,577	\$-	\$22,242,577

註：係民國104年7月1日概括承受國寶人壽暨幸福人壽轉入之金額。

F. 其他準備明細

	105.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
其他	\$1,938,792	\$-	\$1,938,792

	104.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
其他	\$1,967,824	\$-	\$1,967,824

前述其他準備之變動調節如下：

	105 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$1,967,824	\$-	\$1,967,824
本期收回數	(29,032)	-	(29,032)
期末餘額	\$1,938,792	\$-	\$1,938,792

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	104 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$-	\$-	\$-
本期收回數	(55,869)	-	(55,869)
其他(註)	2,023,693	-	2,023,693
期末餘額	\$1,967,824	\$-	\$1,967,824

註： 子公司國泰人壽係於民國104年7月1日概括承受國寶人壽暨幸福人壽轉入之其他準備。

G. 負債適足準備明細：

	105.12.31	104.12.31
	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具
責任準備	\$4,478,471,194	\$4,088,918,602
未滿期保費準備	15,043,034	14,363,914
保費不足準備	29,761,081	22,242,577
其他準備	1,938,792	1,967,824
合計	\$4,525,214,101	\$4,127,492,917
保險負債帳面價值	\$4,525,214,101	\$4,127,492,917
現金流量現時估計額	\$3,548,719,473	\$3,062,820,974
負債適足準備餘額	\$-	\$-

註1： 依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

註2： 賠款準備金及特別準備金未納入負債適足性測試，其中賠款準備金乃是針對評價日前發生的賠款提列，故未納入測試。

註3： 因子公司國泰人壽已完成國寶人壽暨幸福人壽合併交割案，故納入負債適足性測試之保險負債帳面金額需考量被收購業務之價值，即其他準備金。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰人壽負債適足性測試方法如下：

測試方法 群 組	105.12.31	104.12.31
	總保費評價法(GPV) 整體合約一併測試	總保費評價法(GPV) 整體合約一併測試
重要假設說明	(1) 保單資訊：截至民國105年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2) 折現率：民國105年9月底資產配置狀況下，採用104年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(1) 保單資訊：截至民國104年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2) 折現率：民國104年9月底資產配置狀況下，採用103年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。

子公司陸家嘴國泰人壽負債適足性測試方法如下：

測試方法 群 組	105.12.31	104.12.31
	總保費評價法(GPV) 整體合約一併測試	總保費評價法(GPV) 整體合約一併測試
重要假設說明	(1) 保單資訊：截至民國105年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2) 折現率：採用104年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(1) 保單資訊：截至民國104年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2) 折現率：採用103年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。

H. 具金融工具性質之保險契約準備：

壽險子公司發行不具裁量參與特性之金融工具，而於民國105年12月31日及104年12月31日提列具金融工具性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	105.12.31	104.12.31
壽 險	\$10,267,914	\$53,979,737
投資型保險	52,836	23,228
合 計	\$10,320,750	\$54,002,965

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	105年度	104年度
期初餘額	\$54,002,965	\$55,094,699
本期保險費收取數	1,993,303	594,906
本期保險賠款與給付	(45,392,723)	(2,007,770)
本期法定準備之淨提存數	216,001	340,469
匯率影響數	(498,796)	(19,339)
期末餘額	\$10,320,750	\$54,002,965

I. 外匯價格變動準備：

a. 避險策略及暴險情形：

子公司國泰人壽基於風險管控與準備金不耗竭原則，採取動態調整避險比率與暴險配置之避險策略，暴險維持於風險控制範圍內。

b. 外匯價格變動準備之變動調節：

	105年度	104年度
期初餘額：	\$16,026,449	\$16,846,406
本期提存數：		
強制提存	4,067,313	3,674,064
額外提存	977,335	5,783,112
小計	5,044,648	9,457,176
本期收回數	(11,199,619)	(10,525,451)
透過企業合併取得	-	248,318
期末餘額：	\$9,871,478	\$16,026,449

c. 未適用外匯價格變動準備對本集團之影響：

105年度			
影響項目	未適用金額(1)	適用金額(2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	\$42,930,574	\$48,039,200	\$5,108,626
每股盈餘	3.38	3.79	0.41
外匯價格變動準備	-	9,871,478	9,871,478
股東權益	534,066,776	529,824,021	(4,242,755)

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

104年度			
影響項目	未適用金額(1)	適用金額(2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	\$56,995,702	\$57,882,371	\$886,669
每股盈餘	4.51	4.58	0.07
外匯價格變動準備	-	16,026,449	16,026,449
股東權益	470,413,583	461,062,202	(9,351,381)

(2) 產險子公司

A. 未滿期保費準備：

a. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

105.12.31				
項目	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
火災保險	\$1,786,006	\$82,136	\$1,064,889	\$803,253
海上保險	122,955	8,402	89,553	41,804
陸空保險	4,514,514	7,224	282,758	4,238,980
責任保險	578,028	700	180,130	398,598
保證保險	36,137	800	22,051	14,886
其他財產保險	631,758	21,985	278,573	375,170
傷害保險	1,483,727	2,505	59,853	1,426,379
健康保險	52,128	-	-	52,128
強制汽車責任保險	1,289,517	481,742	774,469	996,790
合計	\$10,494,770	\$605,494	\$2,752,276	\$8,347,988

104.12.31				
項目	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
火災保險	\$1,922,146	\$72,493	\$1,051,066	\$943,573
海上保險	100,452	9,482	72,090	37,844
陸空保險	4,261,434	15,224	301,559	3,975,099
責任保險	598,540	1,570	197,525	402,585
保證保險	44,812	757	28,168	17,401
其他財產保險	1,393,279	26,700	352,242	1,067,737
傷害保險	1,438,577	2,389	56,036	1,384,930
健康保險	54,641	-	9	54,632
強制汽車責任保險	1,658,486	463,968	727,555	1,394,899
合計	\$11,472,367	\$592,583	\$2,786,250	\$9,278,700

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節：

項目	105年度		104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
期初金額	\$12,064,950	\$2,786,250	\$11,950,213	\$2,750,419
本期提存	12,366,459	2,919,491	12,072,567	2,786,662
本期收回	(12,058,201)	(2,787,706)	(11,951,486)	(2,750,332)
匯率影響數	(70,227)	(8,475)	(6,344)	(499)
喪失控制力	(1,202,717)	(157,284)	-	-
期末金額	\$11,100,264	\$2,752,276	\$12,064,950	\$2,786,250

B. 賠款準備金：

a. 賠款準備及分出賠款準備：

項目	105.12.31			
	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$5,932,690	\$235,435	\$3,260,191	\$2,907,934
未報	3,258,534	417,005	938,123	2,737,416
合計	\$9,191,224	\$652,440	\$4,198,314	\$5,645,350

項目	104.12.31			
	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$4,551,787	\$326,287	\$1,537,115	\$3,340,959
未報	3,889,745	285,902	1,038,317	3,137,330
合計	\$8,441,532	\$612,189	\$2,575,432	\$6,478,289

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動：

	105年度							
	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$6,830,877	\$4,550,048	\$235,435	\$334,116	\$2,182,148	\$3,386,015	\$1,548,137	\$1,837,878
未報	3,783,984	3,884,922	418,869	285,866	32,065	997,557	1,037,228	(39,671)
合計	\$10,614,861	\$8,434,970	\$654,304	\$619,982	\$2,214,213	\$4,383,572	\$2,585,365	\$1,798,207

	104年度							
	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$4,556,086	\$4,066,192	\$326,287	\$223,378	\$592,803	\$1,536,911	\$1,321,341	\$215,570
未報	3,893,614	3,647,509	285,929	211,057	320,977	1,039,276	920,629	118,647
合計	\$8,449,700	\$7,713,701	\$612,216	\$434,435	\$913,780	\$2,576,187	\$2,241,970	\$334,217

c. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

項目	105.12.31		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$3,051,885	\$11,708	\$3,063,593
海上保險	259,146	1,802	260,948
陸空保險	1,315,588	1,177,398	2,492,986
責任保險	389,427	455,552	844,979
保證保險	43,266	13,117	56,383
其他財產保險	480,474	28,086	508,560
傷害保險	125,999	443,176	569,175
健康保險	7,463	44,110	51,573
強制汽車責任保險	494,877	1,500,590	1,995,467
合計	\$6,168,125	\$3,675,539	\$9,843,664

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	104.12.31		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,273,927	\$122,200	\$1,396,127
海上保險	302,768	67,946	370,714
陸空保險	948,712	1,000,889	1,949,601
責任保險	465,420	439,981	905,401
保證保險	41,204	67,272	108,476
其他財產保險	920,655	359,572	1,280,227
傷害保險	129,040	433,197	562,237
健康保險	8,258	50,841	59,099
強制汽車責任保險	788,090	1,633,749	2,421,839
合計	\$4,878,074	\$4,175,647	\$9,053,721

d. 對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備：

項目	105.12.31		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$2,387,195	\$6,623	\$2,393,818
海上保險	187,355	339	187,694
陸空保險	64,554	63,241	127,795
責任保險	222,230	159,847	382,077
保證保險	25,258	12,426	37,684
其他財產保險	175,782	11,257	187,039
傷害保險	11,295	37,748	49,043
健康保險	-	773	773
強制汽車責任保險	186,522	645,869	832,391
合計	\$3,260,191	\$938,123	\$4,198,314

項目	104.12.31		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$604,278	\$63,437	\$667,715
海上保險	190,358	35,902	226,260
陸空保險	48,285	28,992	77,277
責任保險	268,371	117,732	386,103
保證保險	33,553	60,202	93,755
其他財產保險	231,629	83,555	315,184
傷害保險	9,628	45,716	55,344
健康保險	-	75	75
強制汽車責任保險	151,013	602,706	753,719
合計	\$1,537,115	\$1,038,317	\$2,575,432

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

e. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節：

項目	105年度		104年度	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$9,053,721	\$2,575,432	\$8,154,755	\$2,249,673
本期提存	11,269,165	4,383,572	9,061,916	2,576,187
本期收回	(9,054,952)	(2,585,365)	(8,148,136)	(2,241,970)
匯率影響數	(73,267)	(5,085)	(14,814)	(8,458)
喪失控制力	(1,351,003)	(170,240)	-	-
期末金額	\$9,843,664	\$4,198,314	\$9,053,721	\$2,575,432

C. 特別準備金：

a. 特別準備－強制汽車責任保險：

項目	105年度	104年度
期初金額	\$1,487,506	\$1,528,545
本期提存	116,070	23,143
本期收回	(72,967)	(64,182)
期末金額	\$1,530,609	\$1,487,506

b. 特別準備－非強制汽車責任保險：

	負債					
	105年度			104年度		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$505,626	\$1,585,184	\$2,090,810	\$524,353	\$1,586,240	\$2,110,593
本期提存	-	-	-	-	-	-
本期收回	(18,727)	(240,167)	(258,894)	(18,727)	(1,056)	(19,783)
期末金額	\$486,899	\$1,345,017	\$1,831,916	\$505,626	\$1,585,184	\$2,090,810

未適用強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項、強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項及財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範對子公司國泰產險及其子公司稅前損益、負債及權益之影響分別為減少258,894仟元、增加1,523,417仟元及減少670,339仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

D. 保費不足準備：

a. 保費不足準備及分出保費不足準備：

項目	105.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$-	\$-	\$-	\$-
海上保險	-	-	-	-
陸空保險	1,641	8,893	-	10,534
責任保險	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	-	-	-	-
合計	\$1,641	\$8,893	\$-	\$10,534

項目	104.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$-	\$-	\$627	\$(627)
海上保險	-	-	(13,542)	13,542
陸空保險	-	13,988	-	13,988
責任保險	12,503	(3)	5,962	6,538
保證保險	-	-	4	(4)
其他財產保險	278,729	33	37	278,725
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	62,037	-	-	62,037
合計	\$353,269	\$14,018	\$(6,912)	\$374,199

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 保費不足準備淨提存所認列之損失－保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動：

項目	105年度								
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備 淨變動	分出再保業務		分出保費不足 準備淨變動	本期保費不足準備 淨提存所認列之損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)	
火災保險	\$70	\$-	\$-	\$-	\$70	\$468	\$622	\$(154)	\$224
海上保險	-	-	-	-	-	14	43	(29)	29
陸空保險	1,640	-	8,893	13,988	(3,455)	-	(13,586)	13,586	(17,041)
責任保險	13,661	12,400	5	(3)	1,269	5,273	5,913	(640)	1,909
保證保險	11	-	-	-	11	4	4	-	11
其他財產保險	294,628	276,441	-	32	18,155	82	37	45	18,110
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任險	67,353	61,528	-	-	5,825	-	-	-	5,825
合計	\$377,363	\$350,369	\$8,898	\$14,017	\$21,875	\$5,841	\$(6,967)	\$12,808	\$9,067

項目	104年度								
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備 淨變動	分出再保業務		分出保費不足 準備淨變動	本期保費不足準備 淨提存所認列之損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)	
火災保險	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$631	\$-	\$631	\$(631)
海上保險	-	-	-	7	(7)	(13,542)	(1,183)	(12,359)	12,352
陸空保險	-	-	13,988	1,095	12,893	-	-	-	12,893
責任保險	12,580	14,930	(4)	5	(2,359)	5,999	2,075	3,924	(6,283)
保證保險	-	511	-	-	(511)	4	8	(4)	(507)
其他財產保險	280,453	137,272	33	1	143,213	37	38,666	(38,629)	181,842
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任險	62,422	46,375	-	-	16,047	-	-	-	16,047
合計	\$355,455	\$199,088	\$14,017	\$1,108	\$169,276	\$(6,871)	\$39,566	\$(46,437)	\$215,713

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

c. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

項目	105年度		104年度	
	保費不足準備	分出保費 不足準備	保費不足準備	分出保費 不足準備
期初金額	\$367,287	\$(6,912)	\$199,764	\$39,478
本期提存	386,261	5,841	369,472	(6,871)
本期收回	(364,386)	6,967	(200,196)	(39,566)
匯率影響數	(20,674)	(331)	(1,753)	47
喪失控制力	(357,954)	(5,565)	-	-
期末金額	\$10,534	\$-	\$367,287	\$(6,912)

d. 估計及假設改變之影響：

子公司國泰產險對保費不足準備係未來支出現值法評估，其預期最終損失率參考本公司過去三年之損失經驗，並考量巨額賠案及損失趨勢等因素後估計之，預期維持費用率則參考子公司國泰產險過去三年保險費用表(Insurance Expense Exhibit)不含交際費與會費之一般費用。惟估計與假設具不確定性，其未來實際投資收益率未必與預估相符。

E. 責任準備

a. 責任準備及分出責任準備

項目	105年度			
	責任準備		分出責任準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
健康保險	\$41	\$-	\$-	\$41

b. 責任準備淨變動及分出責任準備淨變動

項目	105年度							
	直接承保業務		分入再保業務		責任準備	分出再保業務		分出責任
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	準備淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
健康保險	\$43	\$2	\$-	\$-	\$41	\$-	\$-	\$-

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

18. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本公司及國內子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法係屬確定提撥計畫。依該條例規定，本公司及國內子公司每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。本公司及國內子公司業已依照該條例訂定之員工退休辦法，每月依員工薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金帳戶。

於中國大陸境內之子公司依所在地政府法令規定，依員工薪資總額之一定比例提撥養老保險金，繳付予政府有關部門，專戶儲蓄於各員工獨立帳戶。

本集團其他國外子公司及分公司依當地法令規定提撥退休金至相關退休金管理事業。

本集團民國105年及104年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為1,583,664仟元及1,449,843仟元。

確定福利計畫

本公司及國內子公司依「勞動基準法」訂定之員工退休金辦法係屬確定福利計畫，員工退休金之支付係根據服務年資之基數及核准其退休時六個月平均工資計算。十五年以內(含)的服務年資滿一年給與兩個基數，超過十五年之服務年資每滿一年給與一個基數，惟基數累積最高以45個基數為限。本公司及國內子公司依勞動基準法規定按月就薪資總額2%提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。另，本公司及國內子公司於每年年度終了前，估算前述勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額者，將於次年度三月底前一次提撥其差額。

由勞動部依據勞工退休基金收支保管及運用辦法進行資產配置，基金之投資以自行經營及委託經營方式，兼採主動與被動式管理之中長期投資策略進行投資。考量市場、信用、流動性等風險，勞動部設定基金風險限額與控管計畫，使在不過度承擔風險下有足夠彈性達成目標報酬。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款計算之收益，若有不足，則經主管機關准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第19號第142段規定揭露計畫資產公允價值之分類。截至民國105年12月31日，本集團之確定福利計畫預期於下一年度提撥1,162,530仟元。

截至民國105年及104年12月31日，本集團之確定福利計畫預期於民國115年至119年及114年至119年到期。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

下表彙整確定福利計畫認列至損益之成本：

	105年度	104年度
當期服務成本	\$479,610	\$456,591
淨確定福利負債之淨利息	86,587	75,841
合 計	<u>\$566,197</u>	<u>\$532,432</u>

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	105.12.31	104.12.31
確定福利義務現值	\$18,744,357	\$19,118,959
計畫資產之公允價值	(19,344,726)	(11,908,142)
淨確定福利(資產)負債之帳列數	<u>\$(600,369)</u>	<u>\$7,210,817</u>

淨確定福利負債(資產)之調節：

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 負債(資產)
104.1.1	\$17,952,591	\$(13,611,922)	\$4,340,669
當期服務成本	456,591	-	456,591
利息費用(收入)	312,853	(237,012)	75,841
小 計	<u>769,444</u>	<u>(237,012)</u>	<u>532,432</u>
確定福利負債/資產再衡量數			
人口統計假設變動產生之精算 損益	1,209	-	1,209
財務假設變動產生之精算損益	578,823	-	578,823
經驗調整	1,043,327	-	1,043,327
確定福利資產再衡量數	-	1,150,307	1,150,307
小 計	<u>1,623,359</u>	<u>1,150,307</u>	<u>2,773,666</u>
支付之福利	(1,226,435)	1,224,278	(2,157)
雇主提撥數	-	(433,793)	(433,793)
104.12.31	19,118,959	(11,908,142)	7,210,817
當期服務成本	479,610	-	479,610
利息費用(收入)	227,900	(141,313)	86,587
小 計	<u>707,510</u>	<u>(141,313)</u>	<u>566,197</u>
確定福利負債/資產再衡量數			
人口統計假設變動產生之精算 損益	(573)	-	(573)
財務假設變動產生之精算損益	(239,296)	-	(239,296)
經驗調整	356,607	-	356,607
確定福利資產再衡量數	-	(918,766)	(918,766)
小 計	<u>116,738</u>	<u>(918,766)</u>	<u>(802,028)</u>
支付之福利	(1,198,850)	1,197,754	(1,096)
雇主提撥數	-	(7,574,259)	(7,574,259)
105.12.31	<u>\$18,744,357</u>	<u>\$(19,344,726)</u>	<u>\$(600,369)</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

下列主要假設係用以決定本集團之確定福利計畫：

	105.12.31	104.12.31
折現率	1.29%~1.80%	1.18%~1.75%
預期薪資增加率	1.00%~3.00%	1.00%~3.00%

每一重大精算假設之敏感度分析：

	105年度		104年度	
	確定福利義務增加(減少)		確定福利義務增加(減少)	
折現率-0.5%(+0.5%)	\$1,049,038	\$(966,077)	\$1,129,871	\$(1,044,917)
預期薪資+0.5%(-0.5%)	1,029,296	(964,997)	1,108,882	(1,025,760)

進行前述敏感度分析時係假設其他假設不變之情況下，單一精算假設(例如：折現率或預期薪資)發生合理可能之變動時，對確定福利義務可能產生之影響進行分析。由於部分精算假設相互有關，實務上甚少僅有單一精算假設發生變動，故此分析有其限制。

本期敏感度分析所使用之方法與假設與前期並無不同。

員工優惠存款計畫

子公司國泰世華支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據內部規範「國泰世華商業銀行員工退休金優惠存款辦法」辦理。

子公司國泰世華民國105年及104年度認列員工優惠存款計畫之費用金額分別為252,512仟元及255,788仟元，係認列於員工福利費用項下。

下表彙整確定福利計畫認列至損益之成本：

	105年度	104年度
當期服務成本	\$-	\$-
淨確定福利負債之淨利息	22,452	23,317
合計	\$22,452	\$23,317

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	105.12.31	104.12.31
確定福利義務現值	\$(576,083)	\$(605,038)
計畫資產之公允價值	-	-
其他非流動負債－淨確定福利負債之帳列數	\$(576,083)	\$(605,038)

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

淨確定福利負債之調節：

	確定福利 義務現值
104.1.1	\$627,789
確定福利成本—認列於損益：	
利息費用(收入)	23,317
小計	23,317
確定福利成本—認列於其他綜合損益：	
經驗調整	51,109
小計	51,109
支付之福利	(97,177)
104.12.31	605,038
確定福利成本—認列於損益：	
利息費用(收入)	22,452
小計	22,452
確定福利成本—認列於其他綜合損益：	
經驗調整	48,510
小計	48,510
支付之福利	(99,917)
105.12.31	\$576,083

下列主要假設係用以決定子公司國泰世華之確定福利計畫：

	105.12.31	104.12.31
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
退休金優惠存款提領率	1.00%	1.00%

每一重大精算假設之敏感度分析：

	105年度		104年度	
	確定福利義務增加(減少)		確定福利義務增加(減少)	
折現率-0.5% (+0.5%)	\$31,685	\$(28,804)	\$35,092	\$(29,647)
死亡率調整-0.5% (+0.5%)	5,761	(5,185)	5,445	(5,445)
優惠存款超額利率-0.5% (+0.5%)	134,803	(134,803)	132,503	(132,503)

進行前述敏感度分析時係假設其他假設不變之情況下，單一精算假設(例如：折現率或預期薪資)發生合理可能之變動時，對確定福利義務可能產生之影響進行分析。由於部分精算假設相互有關，實務上甚少僅有單一精算假設發生變動，故此分析有其限制。

本期敏感度分析所使用之方法與假設與前期並無不同。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

19. 股本

(1) 本公司截至民國105年12月31日止額定資本總額為180,000,000仟元，實收資本額為133,965,102仟元，包含普通股12,563,210仟股及特別股833,300仟股，每股面額皆為10元。截至民國104年12月31日止額定資本總額為180,000,000仟元，實收資本額為125,632,102仟元，係為普通股12,563,210仟股，每股面額10元。

(2) 特別股之發行

本公司於民國105年9月9日經董事會決議增資發行甲種特別股總金額8,333,000仟元，每股面額10元，計833,300仟股，每股發行價格60元。本次現金增資案，業經金融監督管理委員會105年10月25日金管證發字第1050041628號函申報生效在案，增資基準日訂於民國105年12月8日。相關法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：

- ① 甲種特別股年率3.8%(七年期IRS利率1.06%+2.74%)，按每股發行價格計算。七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期IRS為利率定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。
- ② 特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放(如本公司股東會決議發放股息)，依當年度實際發行天數計算。
- ③ 每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，優先分派特別股當年度得分派之股息。
- ④ 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。本次所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
- ⑤ 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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- 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七年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。
- (3) 本公司於民國90年12月31日設立時，即依相關法令之規定於台灣證券交易所上市，並自民國92年7月29日起，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

20. 資本公積

	105.12.31	104.12.31
股本溢價	\$126,523,972	\$84,858,972
庫藏股票交易	2,539,377	2,539,377
實際取得或處分子公司股權價格與帳面價值 差額	29,142	29,142
現金增資員工認股權溢價	203,408	203,408
可轉換公司債轉換	1,144,486	1,144,486
其他	8,312	5,789
合計	<u>\$130,448,697</u>	<u>\$88,781,174</u>

- (1) 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額、現金增資股本溢價、權益法認列被投資公司資本公積影響數、庫藏股交易及員工認股股份基礎交易產生之資本公積，截至民國105年12月31日及104年12月31日餘額分別為130,448,697仟元及88,781,174仟元。
- (2) 依(91)台財證(六)字第0910003413號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集及發行有價證券處理準則第七十二條之一限制。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (3) 依法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，公司無虧損時，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得產生之資本公積，每年得以實收資本之一定比率為限撥充資本，前述資本公積亦得按股東原有股份之比例以現金分配。

21. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

依公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，但公司無虧損者，得以股東會決議以法定盈餘公積發給新股或現金，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

本公司於民國 105 年 6 月 8 日經股東會職權決議，提列法定盈餘公積 5,757,629 仟元，於民國 104 年 6 月 12 日經股東會職權決議，提列法定盈餘公積 5,035,694 仟元。

(2) 特別盈餘公積

① 採用國際財務報導準則後，本公司依金管會於民國101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數利益，因選擇適用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本公司之未實現重估增值因子公司須依保險業財務報告編製準則處理，且未選擇於轉換日將累積換算差異數認定為零，故無須提列特別盈餘公積。

② 子公司國泰世華銀行、子公司國泰綜合證券及子公司國泰期貨依相關法令規定，已將截至民國99年12月31日已提列之買賣損失準備及違約損失準備金額，轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。本公司已於民國100年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積 333,598仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- ③ 子公司國泰人壽依據國際財務報導準則第4號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債。依保險業各種準備金提存辦法規定對民國101年12月31日前提列於負債項下之各種特別準備金應於民國102年1月1日，考量國際會計準則第12號所得稅後之餘額改提列於保留盈餘項下之特別盈餘公積科目，並基於比較財務報告之一致性及延續性，應追溯調整至民國101年1月1日。截至民國101年1月1日帳列保險負債之重大事故及危險變動特別準備金計9,022,812仟元，除保留其半數於民國101年3月1日轉列為外匯價格變動準備金之初始金額外，將該特別準備金4,511,405仟元扣除所得稅影響後，轉列至保留盈餘項下之特別盈餘公積3,744,467仟元。本公司已於民國102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積3,744,467仟元。
- ④ 子公司國泰人壽採用國際財務報導準則後，選用投資性不動產以公允價值作為認定成本並依保險業財務報告編製準則第32條之規定，將公允價值估算不動產增值部分先行彌補其他因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響後，剩餘之不動產增值數全數提列於特別準備項下，並將該部分用以彌補不利影響之增值提列於保留盈餘項下。依保局(財)字第10202508140號函規定，上述提列於保留盈餘項下之增值影響數2,994,565仟元，應依金管保財字第10102508861號函規定提列於特別盈餘公積。本公司已於民國102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積2,994,565仟元。
- ⑤ 本集團於民國103年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依金管證發字第1030006415號函規定，為維持公開發行公司財務結構之健全與穩健，應就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額」轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積。本公司已於民國102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積75,242,150仟元。

另本集團轉列子公司國泰世華銀行於民國105年及104年度使用、處分或重分類相關資產，因而迴轉特別盈餘公積0仟元及33,796仟元至未分配盈餘。

截至民國105年12月31日及104年12月31日止，因投資性不動產選擇公允價值模式提列之特別盈餘公積金額分別為107,271,395仟元及98,348,179仟元。

- ⑥ 子公司國泰人壽於民國105年4月27日經董事會代行股東會職權決議，提列特別盈餘公積27,940,507仟元，其中依保險業各項準備金提存辦法提存之新增重大事故特別準備金及危險變動特別準備金合計1,616,451仟元，依法業於104年底提列入帳，其餘則於民國105年入帳。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- ⑦ 子公司國泰產險於民國105年4月27日經董事會代行股東會職權決議，提列特別盈餘公積858,776仟元，其中依保險業各項準備金提存辦法提存之新增重大事故特別準備金及危險變動特別準備金合計483,754仟元，依法業於104年底提列入帳，其餘則於民國105年入帳。
- ⑧ 子公司國泰人壽依金管保財字第10402029590號函規定，將保險負債轉列至特別盈餘公積，金額合計34,764,311仟元。

(3) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程規定，若公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之。
- ② 公司未分配盈餘逾期不分配，民國93年度以前須就核定所得加徵10%營利事業所得稅，民國94年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵10%之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- ③ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
- ④ 依民國104年5月20日修訂公司法第235條之1之規定，公司應以當年度獲利狀況分派員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。另章程得訂明前項發給股票或現金之對象，包括符合一定條件之從屬公司員工。本公司已於民國105年6月8日之股東常會配合前述法規修正公司章程中相關之規定。
- ⑤ 本公司於民國105年6月8日及民國104年6月12日之股東常會，決議

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

民國 104 年度及 103 年度盈餘分配案及每股股利，列示如下：

	盈餘分配案		每股股利(元)	
	104年度	103年度	104年度	103年度
法定盈餘公積	\$5,757,629	\$5,035,694	\$-	\$-
普通股現金股利	25,126,420	25,126,420	2.0	2.0

有關員工酬勞及董事酬勞估列基礎及認列金額之相關資訊請詳附註六.23。

◎本公司民國 105 年度盈餘分派案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過提議及經股東會決議盈餘分派詳細情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

22. 非控制權益

	105年度	104年度
期初餘額	\$6,005,208	\$5,639,845
歸屬於非控制權益之本期淨利	420,387	368,799
歸屬於非控制權益之其他綜合損益：		
國外營運機構財務報表換算產生之兌換差額	(304,889)	156,984
備供出售金融資產未實現評價損益	(122,155)	58,596
併購子公司所屬之非控制權益	500,898	(219,016)
期末餘額	\$6,499,449	\$6,005,208

23. 員工福利、折舊及攤銷費用

員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	105 年度	104 年度
員工福利費用		
薪資費用	\$35,419,883	\$30,770,860
勞健保費用	3,869,911	3,368,571
退休金費用	2,186,894	2,024,392
其他員工福利費用	4,718,089	2,984,410
折舊費用	2,295,745	2,184,189
攤銷費用	2,893,403	1,457,120

本公司於民國105年6月8日股東常會通過章程修正議案，依章程規定年度如有

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

獲利，應提撥0.01%至0.05%為員工酬勞及不高於0.05%為董事酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。有關董事會通過之員工酬勞及董事酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司民國105年度依當年度之獲利狀況，分別以0.01%及1,800仟元估列員工酬勞及董事酬勞，並認列員工酬勞及董事酬勞金額分別為4,920仟元及1,800仟元，帳列於薪資費用項下，本公司於106年3月8日董事會決議以現金發放員工酬勞及董事酬勞分別為4,920仟元及1,800仟元。年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司於105年3月17日董事會決議以現金發放民國104年度員工酬勞及董事酬勞分別為5,903仟元及2,100仟元，本公司民國105年度實際配發民國104年度員工酬勞及董事酬勞金額與民國104年度財務報告以費用列帳之金額並無重大差異。

截至民國105年及104年12月31日止，本集團之員工人數分別為51,151人及46,633人。

24. 其他綜合損益組成部分

民國105年度其他綜合損益組成部分如下：

	當期 當期產生	當期 重分類調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：					
確定福利計畫之再衡量數	\$753,518	\$-	\$753,518	\$(128,098)	\$625,420
重估增值	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	(9,343)	-	(9,343)	1,762	(7,581)
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	44,408	-	44,408	(7,549)	36,859
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	(8,920,171)	-	(8,920,171)	348,424	(8,571,747)
備供出售金融資產未實現評價損益	24,580,403	(23,595,340)	985,063	3,216,600	4,201,663
現金流量避險中屬有效避險部份之 避險工具(損失)利益	(47,367)	(169,489)	(216,856)	36,866	(179,990)
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	(722,914)	-	(722,914)	(34,092)	(757,006)
合 計	<u>\$15,678,534</u>	<u>\$(23,764,829)</u>	<u>\$ (8,086,295)</u>	<u>\$3,433,913</u>	<u>\$(4,652,382)</u>

民國104年度其他綜合損益組成部分如下：

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	當期 當期產生	當期 重分類調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：					
確定福利計畫之再衡量數	\$(2,824,773)	\$-	\$(2,824,773)	\$480,210	\$(2,344,563)
重估增值	92,744	-	92,744	(608)	92,136
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	(164,196)	-	(164,196)	27,435	(136,761)
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	42,544	-	42,544	(7,233)	35,311
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	1,488,694	-	1,488,694	(167,084)	1,321,610
備供出售金融資產未實現評價損益	(13,079,098)	(33,956,145)	(47,035,243)	2,186,592	(44,848,651)
現金流量避險中屬有效避險部份之 避險工具利益(損失)	381,478	(150,505)	230,973	(39,902)	191,071
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	346,975	-	346,975	(15,492)	331,483
合 計	<u>\$(13,715,632)</u>	<u>\$(34,106,650)</u>	<u>\$(47,822,282)</u>	<u>\$2,463,918</u>	<u>\$(45,358,364)</u>

25. 估計所得稅

(1) 本集團所得稅費用組成如下：

認列於損益之所得稅

	105年度	104年度
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$5,988,162	\$(2,120,947)
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	12,176	(484,494)
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關 之遞延所得稅(利益)費用	(5,377,882)	10,714,294
與課稅損失及所得稅抵減之原始產生及 其迴轉有關之遞延所得稅	(1,111,923)	(282,265)
遞延所得稅資產之沖減	396,955	396,954
其 他	2,237,817	1,026,289
所得稅費用	<u>\$2,145,305</u>	<u>\$9,249,831</u>

認列於其他綜合損益之所得稅

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	105年度	104年度
當期所得稅費用：		
當期應付所得稅	\$-	\$-
遞延所得稅費用(利益)：		
指定為透過損益按公允價值衡量之金融 負債其變動來自信用風險	7,549	7,233
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(221,992)	167,084
備供出售金融資產之未實現損失	(3,216,600)	(2,186,592)
現金流量避險中屬有效避險部分之避險 工具利益	(36,866)	39,902
重估價之利益	-	608
確定福利計畫之再衡量數	128,098	(480,210)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其 他綜合損益份額	(94,102)	(11,943)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$ (3,433,913)</u>	<u>\$ (2,463,918)</u>

(2) 所得稅費用與會計利潤乘以母公司所適用所得稅率之金額調節如下：

	105年度	104年度
來自於繼續營業單位之稅前淨利	<u>\$50,184,505</u>	<u>\$67,132,202</u>
按相關國家所得所適用之國內稅率計算之 稅額	\$17,432,056	\$21,660,789
免稅收益之所得稅影響數	(14,989,228)	(19,254,582)
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	105,616	237,655
現金股利加回	-	1,565,842
未認列課稅損失之遞延所得稅資產	(13,530)	7,441
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	(940,698)	(279,064)
未分配盈餘加徵10%所得稅	1,775,428	603,298
於其他課稅轄區營運之個體適用不同稅 率之影響數	32,443	(19,313)
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	10,379	(483,957)
其他依稅法調整之所得稅影響數	(1,267,161)	5,211,722
認列於損益之所得稅費用合計	<u>\$2,145,305</u>	<u>\$9,249,831</u>

(3) 與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

民國105年度

	期初餘額	認列於其他		直接認列於		兌換差額	期末餘額
		認列於損益	綜合損益	權益	合併產生		
暫時性差異							
不動產及設備	\$458,659	\$80,279	\$-	\$-	\$4,256	\$518	\$543,712
投資性不動產	(19,252,586)	(2,422,868)	-	-	-	19,145	(21,656,309)
透過損益按公允價值衡量之							
金融資產	(2,251,671)	1,853,414	(7,549)	-	-	-	(405,806)
備供出售金融資產	(629,983)	101	658,186	-	-	-	28,304
避險之衍生金融資產	(76,095)	-	36,866	-	-	-	(39,229)
無活絡市場之債券投資	(207,587)	87,898	-	-	-	-	(119,689)
採用權益法之投資	(218,706)	(238,110)	94,102	(151,147)	1,399,037	(57,809)	827,367
退休金優惠存款	102,855	(13,169)	8,246	-	-	-	97,932
透過損益按公允價值衡量之							
金融負債	6,587,600	(2,048,488)	-	-	-	-	4,539,112
其他應收款	(84,316)	(14,602)	-	-	-	-	(98,918)
除役成本	19	230	-	-	-	-	249
呆帳損失	705,498	(127,938)	-	-	-	-	577,560
兌換損益產生之遞延所得稅							
資產(負債)	(10,557,927)	9,805,734	2,780,406	-	-	(3)	2,028,210
各項準備	(188,060)	(42,611)	-	-	-	-	(230,671)
客戶忠誠計畫之遞延收入	228,273	23,379	-	-	-	-	251,652
其他應付款	155,048	(9,630)	-	-	(37,103)	(2,671)	105,644
淨確定福利負債	1,228,882	(1,190,873)	(136,344)	-	-	-	(98,335)
遞延收入	5,986	(5,055)	-	-	(680)	(251)	-
企業所產生之公允價值調整	(439,573)	(52,238)	-	-	-	-	(491,811)
企業合併所產生之遞延所得稅							
負債	(784,429)	179,611	-	-	(781,335)	50,597	(1,335,556)
存出保證金	-	-	-	-	-	-	-
用品盤存	3,116	(877)	-	-	-	-	2,239
其他	(513,254)	(843,658)	-	-	(190,487)	(12)	(1,547,411)
未使用課稅損失	6,279,173	199,539	-	-	-	(95)	6,478,617
未使用所得稅抵減	4,398	14,810	-	-	3,364	(2,827)	19,745
連結稅制影響數	(904,884)	-	-	-	(204,174)	-	(1,109,058)
遞延所得稅費用/(利益)		\$5,234,878	\$3,433,913	\$(151,147)	\$192,878	\$6,592	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$ (20,349,564)						\$ (11,632,450)
表達於資產負債表之資訊如下：							
遞延所得稅資產	\$14,425,707						\$14,729,993
遞延所得稅負債	\$(34,775,271)						\$(26,362,443)

民國104年度

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	期初餘額	認列於其他		直接認列於		兌換差額	期末餘額
		認列於損益	綜合損益	權益	合併產生		
暫時性差異							
不動產及設備	\$391,836	\$67,315	\$-	\$-	\$(479)	\$(13)	\$458,659
投資性不動產	(16,394,760)	(2,857,900)	(608)	-	-	682	(19,252,586)
透過損益按公允價值衡量之							
金融資產	(3,001,322)	756,884	(7,233)	-	-	-	(2,251,671)
備供出售金融資產	(4,578,366)	(123,979)	4,072,362	-	-	-	(629,983)
避險之衍生金融資產	(36,193)	-	(39,902)	-	-	-	(76,095)
無活絡市場之債券投資	(283,450)	75,863	-	-	-	-	(207,587)
採用權益法之投資	(84,206)	(146,690)	11,943	231	16	-	(218,706)
退休金優惠存款	106,616	(12,448)	8,687	-	-	-	102,855
透過損益按公允價值衡量之							
金融負債	8,493,820	(1,906,220)	-	-	-	-	6,587,600
其他應收款	(70,442)	(13,874)	-	-	-	-	(84,316)
除役成本	-	19	-	-	-	-	19
呆帳損失	606,837	98,661	-	-	-	-	705,498
兌換損益產生之遞延所得稅							
資產(負債)	(1,855,075)	(6,649,999)	(2,052,854)	-	-	1	(10,557,927)
各項準備	(190,765)	2,705	-	-	-	-	(188,060)
客戶忠誠計畫之遞延收入	224,085	4,188	-	-	-	-	228,273
其他應付款	-	23,148	-	-	127,661	4,239	155,048
淨確定福利負債	743,132	14,227	471,523	-	-	-	1,228,882
遞延收入	-	(1,784)	-	-	7,539	231	5,986
企業所產生之公允價值調整	(383,044)	(56,529)	-	-	-	-	(439,573)
企業合併所產生之遞延所得稅							
負債	-	14,804	-	-	(774,437)	(24,796)	(784,429)
存出保證金	(4,626)	4,626	-	-	-	-	-
用品盤存	1,837	1,279	-	-	-	-	3,116
其他	(167,688)	(396,878)	-	-	51,312	-	(513,254)
未使用課稅損失	5,996,499	263,915	-	-	18,176	583	6,279,173
未使用所得稅抵減	-	4,372	-	-	-	26	4,398
連結稅制影響數	(605,027)	(3,628)	-	-	(296,229)	-	(904,884)
遞延所得稅費用/(利益)		<u>\$ (10,837,923)</u>	<u>\$ 2,463,918</u>	<u>\$ 231</u>	<u>\$(866,441)</u>	<u>\$(19,047)</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額		<u><u>\$(11,090,302)</u></u>					<u><u>\$(20,349,564)</u></u>
表達於資產負債表之資訊如下：							
遞延所得稅資產		<u>\$16,081,618</u>					<u>\$14,425,707</u>
遞延所得稅負債		<u>\$(27,171,920)</u>					<u>\$(34,775,271)</u>

(4) 未認列之遞延所得稅資產

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

截至民國105年12月31日及104年12月31日止，本集團未認列之遞延所得稅資產金額合計分別為2,588,640仟元及6,156,897仟元。

(5) 與投資子公司相關之未認列遞延所得稅負債

本集團對於國外子公司之未分配盈餘於匯回時可能產生的應付所得稅，並未認列相關之遞延所得稅負債。本集團已決定於可預見之未來，不會分配其子公司之未分配盈餘。截至民國105年12月31日及104年12月31日止，未認列為遞延所得稅負債之應課稅暫時性差異金額分別為119,321仟元及192,892仟元。

(6) 本集團營利事業所得稅核定情形：

	105.12.31	
	營利事業所得稅核定情形	備註
本公司	核定至民國99年度	-
子公司國泰人壽	核定至民國99年度	民國96年度及98年度進行行政救濟中。
子公司國泰世華銀行	核定至民國99年度	民國98年度至99年度進行行政救濟中。
子公司國泰產險	核定至民國99年度	-
子公司國泰綜合證券	核定至民國99年度	民國98年度及99年度進行行政救濟中。
子公司國泰創投	核定至民國99年度	民國99年度進行行政救濟中。
子公司國泰投信	核定至民國100年度	-
子公司國泰期貨	核定至民國103年度	-

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以本公司為納稅義務人，與持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。

(7) 本公司兩稅合一資訊：

	105.12.31	104.12.31
可扣抵稅額帳戶	\$1,338,315	\$201,096

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

本公司民國104年度實際盈餘分配之現金股利稅額扣抵比率為5.05%。民國103年度實際盈餘分配之現金股利稅額扣抵比率為2.05%。

本公司屬民國86年度以前之未分配盈餘267,215仟元，係屬股份轉換前子公司之民國86年度以前未分配盈餘，原列入本公司得分配現金股利之資本公積，於民國103年度分配102年度盈餘時全數彌補首次適用IFRS之影響數。

27. 每股盈餘

基本每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於母公司普通股持有人之淨利除以當期流通在外之普通股加權平均股數。

	105 年度	104 年度
基本每股盈餘		
歸屬於母公司普通股持有人之淨利(仟元)	\$47,618,813	\$57,513,572
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	12,563,210	12,563,210
基本每股盈餘(元)	\$3.79	\$4.58

於報導期間至財務報表通過發布前，並無任何重大改變期末流通在外普通股或潛在普通股股數之其他交易。

28. 企業合併

子公司國泰人壽

- (1) 為提供讓與公司保戶及社會大眾穩定之力量，善盡企業社會責任，子公司國泰人壽於民國 104 年 3 月經董事會決議，參與「財團法人保險安定基金辦理國寶人壽保險股份有限公司暨幸福人壽保險股份有限公司資產、負債及營業概括讓與標售案」，並以安定基金墊支金額 303 億元得標。雙方以評價基準日民國 104 年 7 月 1 日，指定項目變動金額對淨值的影響數，作為雙方最後價金之調整依據，取得讓與公司之資產、負債及營業概括讓與。前述概括承受交易之會計處理係依照國際財務報導準則第 3 號「企業合併」，以收購成本減除國寶人壽及幸福人壽可辨認淨資產之公允價值差額作為商譽。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

民國104年7月1日概括承受國寶人壽及幸福人壽除保留資產負債外之全部資產、負債及產生之商譽金額列示如下：

收購成本(賠付價款)	收購日之公允價值 \$(30,300,000)
現金及約當現金	\$16,157,186
應收款項	1,026,998
透過損益按公允價值衡量之金融資產	463,179
備供出售金融資產	8,779,212
無活絡市場之債務工具投資	54,801,260
投資性不動產	2,609,545
放款	9,795,866
再保險合約資產	130,977
不動產及設備	57,038
無形資產(特許權及電腦軟體)	37,676,033
其他資產	3,032,899
分離帳戶保險商品資產	431,208
應付款項	(503,929)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(126,168)
保險負債	(166,649,257)
外匯價格變動準備	(248,318)
負債準備	(5,220)
其他負債	(215,691)
分離帳戶保險商品負債	(431,208)
取得可辨認淨資產公允價值	<u>\$(33,218,390)</u>
取得比率	100%
無形資產(商譽)	<u>\$2,918,390</u>

(2) 收購子公司

子公司國泰人壽及其子公司為發展全球資產管理平台之策略願景，以提升保險資金之運用效率，於民國104年9月18日以現金7,839,676仟元購入Conning Holdings Limited 100%股權，並取得對Conning Holdings Limited之控制。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

收購上述子公司所支付之對價、所取得之資產及承擔之負債在收購日之公允價值資訊如下：

	<u>收購日之公允價值</u>
收購成本	<u>\$7,839,676</u>
現金及約當現金	\$861,258
應收款項	864,136
無活絡市場之債務工具投資	3,289
不動產及設備	131,700
無形資產(商譽以外)	2,550,377
其他資產	200,849
應付款項	(869,047)
負債準備	(66,311)
遞延所得稅負債	(578,523)
其他負債	(268,088)
非控制權益	(77,927)
取得可辨認淨資產公允價值	<u>\$2,751,713</u>
取得比率	100%
無形資產(商譽)	<u>\$5,087,963</u>

- (3) 子公司國泰人壽及其子公司為提供滿足客戶需求之投資解決方案，並充分運用各通路資源及穩健投資績效，於民國 105 年 2 月 1 日透過 100% 持股之子公司 Conning & Company，以現金 4,708,746 仟元購入 Octagon Credit Investors, LLC 82.05% 股權，並取得對 Octagon Credit Investors, LLC 之控制。

收購上述子公司所支付之對價、所取得之資產及承擔之負債在收購日之公允價值資訊如下：

	<u>收購日之公允價值</u>
現金及約當現金	\$38
應收款項	286,708
持有至到期日金融資產	439,991
無形資產(商譽以外)	2,053,870
其他資產	44,166
應付款項	(104,633)
負債準備	(367,003)
其他負債	(57,820)
可辨認淨資產	<u>\$2,295,317</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	<u>收購日之公允價值</u>
Octagon Credit Investors, LLC之商譽金額如下：	
收購對價	\$4,708,746
加：非控制權益之公允價值	653,313
減：可辨認淨資產之公允價值	<u>(2,295,317)</u>
商譽	<u><u>\$3,066,742</u></u>

子公司國泰綜合證券

(1) 收購子公司

子公司國泰綜合證券為連結兩岸三地市場，提供整合型的證券服務，於民國104年9月4日以現金154,548仟元購入國泰證券(香港)有限公司100%股權，並取得對國泰證券(香港)有限公司之控制。

收購上述子公司所支付之對價、所取得之資產及承擔之負債在收購日之公允價值資訊如下：

	<u>收購日 之公允價值</u>
收購成本	<u><u>\$154,548</u></u>
現金及約當現金	\$306,860
應收交易及其他應收款	5,147
預付款項	18,400
不動產及設備	851
無形資產(商譽以外)	2,109
其他資產	868
應付交易及其他應付款	(187,396)
應付費用	<u>(920)</u>
取得可辨認淨資產公允價值	<u><u>\$145,919</u></u>
取得比率	100%
無形資產(商譽)	<u><u>\$8,629</u></u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

本公司、子公司國泰人壽及國泰產險

(1) 喪失對子公司控制

子公司國泰人壽及國泰產險未參與子公司大陸國泰產險於民國105年7月間之增資案，因而集團持有之股權降至49%，已喪失對該子公司之控制，但仍有重大影響力，故採用權益法評價。剩餘49%股權係依該日之公允價值2,915,225仟元衡量而產生稅後利益2,266,596仟元。

民國105年7月26日除列上述子公司之資產與負債之帳面金額明細如下：

現金及約當現金	\$4,609,822
應收款項	278,491
透過損益按公允價值衡量之金融資產	264,577
備供出售金融資產	983,769
無活絡市場之債務工具投資	48,115
再保險合約資產	530,468
不動產及設備	51,474
無形資產	40,270
其他資產	842,485
應付款項	(314,853)
保險負債	(2,911,675)
其他負債	(54,168)
淨資產合計數	<u>\$4,368,775</u>

29. 保險合約之風險管理資訊

(1) 壽險子公司

風險管理之目標、政策及程序及方法：

① 風險管理之目標

子公司國泰人壽之風險管理政策旨在促進營運效率、維護資產安全、增進股東價值，並確保符合及遵循國內外法令，以達到穩健成長、永續經營。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 董事會

- a. 應建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策，且定期審視之，並將資源做最有效之配置。
- b. 董事會與高階主管人員應負責推動及執行風險管理政策與準則，並確保與子公司國泰人壽營運目標、營運策略及經營管理保持一致性。
- c. 應認知公司營運所需承擔之風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- d. 授權風險管理單位處理其他單位違反風險限額時之事宜。

B. 風險管理委員會

- a. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- b. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- c. 協助與監督公司進行風險管理活動。
- d. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- e. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

C. 風控長

- a. 應具備獨立性，且不應同時兼任業務面、財務面和其他具有創造收益能力的單位之職務。
- b. 具有取得任何可能會影響公司風險概廓的業務資料權利。
- c. 應負責綜理公司整體的風險管理。
- d. 應參與討論公司重要決策，適時表達風險管理相關看法。

D. 風險管理單位

- a. 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 風險管理單位應依經營業務種類執行下列事項：

- (i) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- (ii) 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
- (iii) 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
- (iv) 定期提出風險管理相關報告。
- (v) 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況，並處理董事會授權之業務單位違反風險限額時之相關事宜。
- (vi) 協助進行壓力測試。
- (vii) 必要時進行回溯測試(Back Testing)。
- (viii) 其他風險管理相關事項。

E. 業務單位

- a. 辨識及衡量風險，並及時陳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，以符合相關法規及風險管理政策。
- 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子公司國泰人壽相關規章辦法查核各單位風險管理之執行狀況。

子公司得依其業務屬性及需求，由其風險管理單位或相關單位訂定風險管理準則或機制，並定期提供風險管理報告予子公司國泰人壽風險管理單位彙整後，呈報風險管理委員會備查。

③ 風險報導或衡量系統之範圍及性質

子公司國泰人壽之風險管理程序包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險管理報告，並且對於市場、信用、國家、流動性、作業、保險、與資產負債配合風險及資本適足性均制定管理準則，規範衡量與評估方法，並定期提出風管報告、監控各類風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

A. 市場風險

指因金融市場工具之價格變動，進而影響子公司國泰人壽金融資產價值產生損失之風險。子公司國泰人壽分別以95%及99%信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標，並針對市場風險值模型定期進行回溯測試，以檢驗模型之準確性。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。因應外匯價格變動準備金機制之實行，子公司國泰人壽訂有外匯風險上限及準備金預警機制，並定期監控外匯風險。

B. 信用風險

指交易對象或債務人因不履行契約義務，致子公司國泰人壽債權產生損失之風險。子公司國泰人壽採用之衡量指標包括信用評等、集中度及95%信賴水準之下之年信用風險值。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。

C. 國家風險

指因子公司國泰人壽持有投資部位所在國家之政治或經濟因素，導致市場價格波動或有價證券發行人無法償還債務，造成子公司國泰人壽資產價值貶損之風險。子公司國泰人壽以單一國家或特定地區投資金額占國外投資額度或淨值比率作為衡量與控管指標，並定期檢視及調整。

D. 流動性風險

分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指子公司國泰人壽無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。子公司國泰人壽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，風險管理部依相關業務管理部門提報之資料控管資金流動性。此外，以現金流量分析模型，定期檢視現金流量分析結果，當檢視結果出現異常時，即檢討改善。另依現金流量分析，訂定年度資產配置計畫及建立流動性資產部位，以維持適當之流動性。「市場流動性風險」係指子公司國泰人壽由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險，子公司國泰人壽已訂定部位流動性門檻，各財務投資部門針對持有部位之特性及持有目的，評估投資標的之市場交易量與其所持部位之相稱性。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

E. 作業風險

指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成之損失。包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。子公司國泰人壽已依據各項業務性質，建立標準的作業流程，並已建置作業風險損失事件通報機制，統籌作業風險損失資料之管理，亦建立緊急事件危機處理作業機制與資訊系統損害應變處理等備援機制，確保重大危機事故發生時，公司仍可繼續運作，持續提供客戶服務，並將損失影響程度降至最低。

F. 保險風險

指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。其範圍包括商品設計及定價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險及準備金相關風險。

G. 資產負債配合風險

指資產和負債價值變動不一致所致之風險。子公司國泰人壽參酌資金成本、存續期間、現金流量管理、和情境分析等方法進行資產負債配合風險之衡量。

H. 資本適足比率

指保險法及保險業資本適足性管理辦法所稱自有資本與風險資本之比率。子公司國泰人壽以資本適足比率做為資本適足性之管理指標。

④ 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

A. 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序

- a. 訂定子公司國泰人壽保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標、各項風險管理機制等。
- b. 建立保險風險衡量方法。
- c. 定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考，並報送風險管理委員會審議。
- d. 如發現有風險異常狀況發生時，相關部門應研擬因應方案報送風險管理委員會及本公司風險管理委員會。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 確保適當風險分類及保費水準之核保政策

- a. 核保人員應落實財務核保之規定，針對同一保戶之投保件，除須參考以往投保資料外，並應參考保險業通報作業資訊系統之通報資料及同業累計保險金額，檢視投保件數、保險金額及保險費等與其財力及社會經濟地位是否合理、適當及具有繳交續期保費之財務能力。
- b. 子公司國泰人壽設有核保小組，以處理新契約及保全變更之特殊爭議件，並解釋核保有關規定。
- c. 子公司國泰人壽另設有高額保險審議小組，以強化子公司國泰人壽高額保險契約之風險控管，防範逆選擇及道德風險。

⑤ 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

A. 保險風險評估之範圍包括下列各類風險

- a. 商品設計及定價風險：指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。
- b. 核保風險：指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。
- c. 再保險風險：指再保險業務往來中，因承擔超出限額之風險而未安排適當之再保險，或再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。
- d. 巨災風險：指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力。
- e. 理賠風險：指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。
- f. 準備金相關風險：指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。

B. 保險風險管理之範圍

- a. 制定子公司國泰人壽保險風險管理相關風險控管辦法，作為相關部門執行風險管理之依據。
- b. 訂定子公司國泰人壽保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標、各項風險管理機制等。
- c. 配合子公司國泰人壽發展策略及國內外經濟金融環境變遷，研議相關應變措施。
- d. 建立保險風險衡量方法。
- e. 定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考。
- f. 其他有關保險風險管理事項。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑥ 限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之方法

子公司國泰人壽限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之主要方法係依子公司國泰人壽再保險風險管理計畫，根據公司風險承擔能力、風險屬性、法令因素等因素，評估自留或出保。為確保各險種業務風險移轉的安全性，並適度配置與控制再保險交易風險，子公司國泰人壽訂有再保險分出對象評估辦法。

⑦ 資產負債管理方法

A. 子公司國泰人壽設有資產負債管理委員會，以貫徹公司資產負債管理政策、架構完善的管理體系、整合公司各方面人力與資源，並定期進行策略與實務面的檢討，切實降低公司所面臨之各項風險。

B. 權責單位定期檢視資產負債配合風險之衡量、提出報告予資產負債管理委員會審議，並將其結果報送風險管理委員會。此外，每年將年度報告報送本公司風險管理委員會。

C. 如有風險異常狀況發生時，將召集相關之部室開會研擬因應方案，報送資產負債管理委員會、風險管理委員會及本公司風險管理委員會。

⑧ 對於所取得或提供於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序之說明

依法子公司國泰人壽自有資本與風險資本之比率(以下簡稱資本適足比率)需達一定比率，為落實子公司國泰人壽之資本管理，維持適當之資本適足比率，以確保資本結構健全與促進業務穩定成長，子公司國泰人壽訂有資本適足性管理準則，管理機制如下：

A. 資本適足性管理

- a. 定期提供資本適足性管理報表及分析說明至本公司財務處。
- b. 定期呈報資本適足比率檢視分析報告予風險管理委員會。
- c. 針對子公司國泰人壽重大資金運用、金融環境及法規變化進行資本適足比率模擬分析，以評估其對資本適足水準之影響。
- d. 定期檢視資本適足比率及控管標準，以落實資本適足性管理。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 例外管理程序

子公司國泰人壽資本適足比率逾公司所訂之風險控管標準，或有異常狀況發生時，除立即通報風險管理部、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. 子公司國泰人壽從事衍生金融工具之交易，避險策略主要以降低資產部位之市場風險及信用風險為目標，交易工具包括指數選擇權、指數期貨、利率期貨、利率交換、遠期外匯、換匯換利、信用違約交換合約等，以規避子公司國泰人壽因投資產生的股價風險、利率風險或現金流量風險、匯率風險與信用風險，惟若未符合避險會計之規定者，則該衍生工具列為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

B. 子公司國泰人壽考量風險承受能力，事先訂定各項業務風險之避險工具與避險操作機制；實際避險執行則視市場動態、業務策略、商品特性與風險管理規範，運用授權之金融工具，將整體之風險水準調整至可承受之風險程度內。

C. 子公司國泰人壽定期檢視避險工具與被避險項目之避險有效性評估，並定期出具衍生金融工具風險評估報告，呈送董事會受授權之高階主管人員，並將評估報告副本送稽核單位備查。

⑩ 避免授信與投資風險過度集中之政策及程序

子公司國泰人壽考量影響信用風險之相關因素，訂定集團別、產業別與國家別之授信與投資部位衡量指標，當指標達子公司國泰人壽授信與投資限額時，或子公司國泰人壽增加授信或提高投資後將超過授信與投資限額時，原則上不得承作，若因個別原因須承作者，應依子公司國泰人壽「國家風險管理準則」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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

保險風險資訊：

① 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

A. 子公司國泰人壽

	105年度		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 2,359,350	減少(增加) 1,958,260
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 3,385,125	減少(增加) 2,809,654
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 459,376	增加(減少) 381,282
投資報酬率	+0.1%	增加 4,548,123	增加 3,774,942
投資報酬率	-0.1%	減少 4,552,582	減少 3,778,643

	104年度		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 2,165,878	減少(增加) 1,797,679
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 2,896,302	減少(增加) 2,403,930
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 339,184	增加(減少) 281,523
投資報酬率	+0.1%	增加 4,142,848	增加 3,438,564
投資報酬率	-0.1%	減少 4,146,906	減少 3,441,932

B. 子公司陸家嘴國泰人壽

	105年度		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.10 (×0.95)	減少(增加) 248,834	減少(增加) 186,626
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 146,617	減少(增加) 109,963
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少) 127,668	增加(減少) 95,751
投資報酬率	+0.25%	增加 467,118	增加 350,339
投資報酬率	-0.25%	減少 508,538	減少 381,403

	104年度		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加) 121,834	減少(增加) 91,375
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 77,320	減少(增加) 57,990
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少) 100,912	增加(減少) 75,684
投資報酬率	+0.25%	增加 384,943	增加 288,707
投資報酬率	-0.25%	減少 418,237	減少 313,678

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 子公司越南國泰人壽

	105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)	276	減少(增加)	221
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	17,299	減少(增加)	13,839
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	1,295	增加(減少)	1,036
投資報酬率	+0.1%	增加	5,171	增加	4,137
投資報酬率	-0.1%	減少	5,176	減少	4,140

	104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)	221	減少(增加)	172
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	12,055	減少(增加)	9,403
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	997	增加(減少)	778
投資報酬率	+0.1%	增加	3,876	增加	3,023
投資報酬率	-0.1%	減少	3,880	減少	3,026

- a. 上述損益變動係指該假設因素對民國105年及104年度稅前損益之影響，權益變動則依子公司國泰人壽及其子公司陸家嘴國泰人壽及越南國泰人壽假設所得稅為稅前損益之17%、25%及20%(民國104年度為22%)計算。
- b. 負債適足性測試之折現率增加(減少)0.1%，其測試結果能仍為適足，不會影響稅前損益及權益，而若折現率持續下降達顯著程度，則可能會影響稅前損益及權益。
- c. 敏感度測試
- (i) 生命表/罹病率敏感度測試係考量死亡率、罹病率及傷害險發生率同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
 - (ii) 費用敏感度測試係指綜合損益表中費用項目(註1)同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
 - (iii) 解約率敏感度測試係指考量解約率乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
 - (iv) 投資報酬率敏感度測試係指投資報酬率(註2)增加(減少)假設變動率，相對稅前損益變動情形。

註1：費用項目包含營業成本中承保費用、佣金費用、其他營業成本及營業費用中業務費用、管理費用、員工訓練費用。

註2：投資報酬率係以 $2 \times (\text{淨投資損益} - \text{財務成本}) / (\text{期初可運用資金} + \text{期末可運用資金} - \text{淨投資損益} + \text{財務成本})$ 計算並年化後之投資報酬率。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 保險風險集中之說明

子公司國泰人壽保險業務主要來自中華民國境內，其發行之保險合約皆有類似的暴險，例如非預期趨勢改變之暴險(如：死亡率、罹病率、解約率等)，或單一意外事件造成多種保險合約之暴險(如：地震可能造成人壽保險、健康保險、意外險等之同時暴險)。子公司國泰人壽除了持續監控該風險狀況，並透過再保合約的安排來降低暴險。

子公司國泰人壽原則上會定期檢視整體之理賠損益、公司風險承擔能力，依危險特性進行自留額評估，並依評估單位權責呈核；超出自留額部分進行再保分出作業。同時定期考慮公司可能遭遇突發之人為或自然災害，需對累積自留風險，進行最大合理損失預估，依損失幅度與公司風險承擔能力決定是否需調整出保額度或巨災再保險。因此，在一定程度上分散了保險風險，降低子公司國泰人壽非預期性地潛在損失影響。

此外，子公司國泰人壽依「保險業各種準備金提存辦法」規定，為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，每年新增提存數應依國際會計準則第12號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

③ 理賠發展趨勢

A. 子公司國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							未報賠款	未報賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7		
99	14,552,884	17,681,069	18,003,448	18,072,637	18,133,928	18,163,522	18,177,559	-	-
100	15,368,399	18,936,487	19,286,514	19,361,431	19,417,890	19,455,613	19,470,747	15,134	15,164
101	15,130,550	18,317,746	18,627,566	18,692,848	18,738,263	18,767,934	18,781,705	43,442	43,528
102	14,393,551	17,662,901	17,964,940	18,028,018	18,071,861	18,097,008	18,109,829	81,811	81,975
103	14,671,684	17,805,516	18,119,931	18,179,154	18,219,872	18,244,271	18,256,901	136,970	137,244
104	15,353,562	18,647,559	18,961,559	19,023,108	19,066,283	19,091,646	19,104,816	457,257	458,171
105	15,940,308	19,299,265	19,622,073	19,685,837	19,729,364	19,755,557	19,769,229	3,828,921	3,836,579

預估未來給付總金額	\$4,572,661
加：分入再保未報賠款準備金	53,332
未報賠款準備金	4,625,993
加：已報未付賠款	1,552,725
賠款準備金餘額	<u>\$6,178,718</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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		
99	14,611,395	17,727,537	18,053,265	18,122,148	18,183,755	18,213,684	18,227,867	-	-
100	15,409,404	18,971,213	19,321,736	19,398,580	19,455,616	19,493,793	19,509,078	15,285	15,316
101	15,235,684	18,447,836	18,758,089	18,824,223	18,871,408	18,901,625	18,915,606	44,198	44,286
102	14,473,825	17,773,529	18,079,997	18,143,270	18,187,561	18,213,155	18,226,149	82,879	83,045
103	14,746,165	17,904,527	18,220,846	18,280,809	18,321,930	18,346,733	18,359,519	138,673	138,950
104	15,446,950	18,771,910	19,089,694	19,152,141	19,195,767	19,221,588	19,234,931	463,021	463,947
105	16,039,861	19,434,459	19,761,544	19,826,245	19,870,205	19,896,839	19,910,677	3,870,816	3,878,558

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	\$4,624,102
加：已報未付賠款	1,548,823
自留賠款準備金餘額	<u>\$6,172,925</u>

子公司國泰人壽依據民國104年12月22日金管會核准之金管保壽字第10402133590號函，以「已報賠款金額」為基礎，另考慮相關費用後計提「未報賠款準備金」；以逐案計提方式提存「已報未付賠款」。兩者之合計則為賠款準備金，該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報子公司國泰人壽，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積理賠金額及已報未付金額，對角線以下之各項金額說明子公司國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。影響子公司國泰人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 子公司陸家嘴國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
99	232,445	430,166	449,319	449,319	449,381	449,381	449,381	-
100	240,339	444,776	471,347	471,347	487,308	487,308	487,308	-
101	255,985	499,927	540,307	544,418	547,847	547,847	547,847	-
102	378,482	608,435	646,580	653,674	653,674	653,674	653,674	-
103	222,134	415,750	435,164	442,699	442,699	442,699	442,699	7,535
104	263,590	413,360	438,114	508,559	508,559	508,559	508,559	95,199
105	179,624	317,129	336,120	391,833	391,833	391,833	391,833	212,209

預估未來給付總金額	\$314,943
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(30,010)
未報賠款準備	284,933
加：已報未付賠款	34,068
賠款準備金餘額	<u>\$319,001</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
99	228,371	429,850	449,308	449,319	449,319	449,319	449,319	-
100	236,108	444,412	471,347	471,347	478,520	478,520	478,520	-
101	250,227	498,661	540,284	544,395	547,825	547,825	547,825	-
102	321,394	599,579	637,681	644,775	644,775	644,775	644,775	-
103	199,071	392,255	411,669	419,179	419,179	419,179	419,179	7,510
104	260,931	410,701	435,976	505,582	505,582	505,582	505,582	94,881
105	177,214	328,754	348,986	388,155	388,155	388,155	388,155	210,941

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	\$313,332
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(30,010)
加：已報未付賠款	34,068
自留賠款準備金餘額	<u>\$317,390</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司陸家嘴國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報子公司陸家嘴國泰人壽，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積賠款金額，對角線以下之各項金額說明子公司陸家嘴國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。影響子公司陸家嘴國泰人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

C. 子公司越南國泰人壽

直接業務損失發展趨勢(自留業務損失發展趨勢亦同)

事故年度	發展年度				
	1	2	3	4	5
101	1,173	1,447	1,447	1,447	1,447
102	589	735	735	735	735
103	669	728	728	728	728
104	1,471	1,721	1,721	1,721	1,721
105	948	1,158	1,158	1,158	1,158

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積已報賠款金額，對角線以下之各項金額說明子公司越南國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司越南國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。惟未報賠款準備之估計方式為滿期保險費乘上公司經驗理賠率，並非由損失發展三角形估計之，此業經越南當地主管機關核准，因此，賠款準備提存數並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。

保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

① 信用風險

子公司國泰人壽保險合約的信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約之義務而使子公司國泰人壽產生財務損失之風險，而可能導致子公司國泰人壽再保險資產之減損。

受限於再保市場的特性及法令對適格再保人的規範，臺灣的保險公司承受一定程度之再保人的信用集中風險。為降低再保人信用風險，子公司國泰人壽依子公司國泰人壽再保險風險管理計畫及再保險分出對象評估辦法，審慎選擇再保交易對象，並定期檢視其信用狀況，且適度配置與控制再保險交易風險。

目前子公司國泰人壽之再保交易對象之信用評等良好皆達一定水準以上，符合子公司國泰人壽相關辦法及我國相關法令的要求；且再保險資產僅佔全公司資產極小比重，故無顯著信用風險。

② 流動性風險

下表為子公司國泰人壽保險合約及具裁量參與特性之金融工具的負債淨現金流量估計分析(未經折現)。表中數字代表報導期間結束日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用支出等金額扣除總保費等金額後之估計數。未來實際金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

單位：新臺幣億元

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	1年內	1~5年	大於5年
105.12.31	\$(2,213)	\$(1,365)	\$170,341
104.12.31	(1,170)	46	154,465

註：不含分離帳戶金額。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 市場風險

子公司國泰人壽於衡量保險負債時，係採用主管機關規定之折現率。主管機關會定期檢視責任準備金之折現率假設，但該假設未必與市價或市場利率同時間、同金額或同方向改變，且僅適用新契約。因此，市場風險之可能變動對子公司國泰人壽有效保單責任準備金之認列幾乎不影響損益或權益。主管機關若合理可能改變其所規定之折現率假設時(評估目前該可能性不高)，該改變將視改變的幅度及公司整體產品組合情形，對損益或權益產生不同幅度的影響。此外，市場風險的合理可能變動，對於需於報導期間結束日依現時資訊估計保險合約及具裁量參與特性之金融工具未來現金流量，以評估已認列保險負債是否適足之負債適足性測試可能有影響。依現時市場風險之合理可能變動，對子公司國泰人壽目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

(2) 產險子公司

保險合約風險管理之目標、策略、程序及方法：

① 風險管理之架構、組織及權責範圍：

A. 董事會

- a. 認知保險業營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- b. 建立適當之風險管理機制與風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- c. 從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，並考量主管機關所定法定資本之要求，以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定。

B. 風險管理委員會

- a. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- b. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- c. 協助與監督各部門進行風險管理活動。
- d. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- e. 協調跨部門之風險管理功能與活動。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 風控長

子公司國泰產險風控長之任免經董事會通過，其具備獨立性，不應同時兼任業務面和財務面單位之職務，並具有取得任何可能會影響公司風險概廓資料的權利。

- a. 綜理公司整體風險管理相關業務。
- b. 參與討論公司重要決策，並以風險管理角度給予適當建議。

D. 風險管理部

子公司國泰產險設置風險管理部，獨立於業務單位之外行使職權，負責各主要風險之監控、衡量及評估等事務，職責如下：

- a. 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- b. 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
- c. 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
- d. 定期提出風險管理相關報告。
- e. 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
- f. 協助進行壓力測試，及於必要時進行回溯測試。
- g. 其他風險管理相關事項。

E. 業務單位

- a. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

- (i) 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
- (ii) 督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

- b. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

- (i) 辨識風險，並陳報風險曝露狀況。
- (ii) 衡量風險發生時所影響之程度(量化或質化)，以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。
- (iii) 定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (iv) 監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。
- (v) 協助風險模型開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且實務一致之基礎下進行。
- (vi) 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
- (vii) 協助作業風險相關資料收集。

F. 稽核室

依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

② 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

A. 風險報導

- a. 子公司國泰產險各業務單位定期將風險資訊傳遞予風險管理單位進行監控，逾風險限額時，提出超限處理報告及因應措施。
- b. 風險管理單位彙整各單位所提供之風險資訊，檢視追蹤主要風險限額之運用狀況，每月提報風險管理報告至總經理，並每季提報風險管理委員會與董事會，以定期監控風險。

B. 風險衡量系統之範圍及性質

子公司國泰產險與本公司之風險管理單位共同建置市場風險管理系統，架構上均考量到系統功能性、資料來源與上傳的完整性、系統運作環境之安全性；投資前台已購買各類市場資訊系統使用許可，風險管理系統功能層面則著重於中台風險量化之需求，權限亦僅開放給風管人員。

③ 財產保險業承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

子公司國泰產險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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

子公司國泰產險保險風險管理範圍涵蓋商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險，均訂定適當之管理機制，並落實執行。

⑤ 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

子公司國泰產險業務引進時，皆由核保人員依各險種的核保準則為依據，評估業務品質，以決定是否承接，適當進行風險規避與控制，降低曝險程度。

另子公司國泰產險辦理再保險之分出、分入業務已依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」建立風險管理機制，並考量風險承擔能力，制定再保險風險管理計畫與每一危險單位最高累積自留限額據以執行。當執行個案再保分出、分入之前，皆先與已承接之直接簽單業務及其他分進業務進行累積風險通算，當累積保額超出合約限額或自留限額者，採安排臨時分保的方式分散風險。

依子公司國泰產險「再保險風險管理計畫」，對於每一危險單位保險之自留限額，係以業主權益與負債項下特別準備金(不含強制汽車責任保險)之總和的十分之一為訂定基準，並據以控管之。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：

險 別	105年度	104年度
火災保險	NT\$898,000	NT\$827,000
海上保險	NT\$898,000	NT\$827,000
工程保險	NT\$898,000	NT\$827,000
新種保險	NT\$898,000	NT\$827,000
汽車保險	NT\$898,000	NT\$827,000
健康暨傷害保險	NT\$898,000	NT\$827,000

⑥ 資產負債管理之方法

依子公司國泰產險業務特性，定期衡量各項準備金，確保資金配置、資產投資變現性足以支應未來可能理賠金額。每日由獨立於交易單位之資金調度單位，進行現金流量管理，綜合考量各部門對資金需求之金額與時程執行調度與資金管理。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰產險另依行政院金融監督管理委員會訂定之「處理金融機構經營危機作業要點」制定經營危機應變作業準則，當資金鉅額流失或流動性嚴重不足等事件發生時，立即成立經營危機處理小組，儘速審慎衡量子公司國泰產險資金流動性所受之影響程度，並對補足資金缺口之金額、時程及效益進行評估，確保保戶與公司權益。

- ⑦ 財產保險業於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序

子公司國泰產險已訂定資本適足性管理機制，內含資本適足率管理指標以利定期檢視，並於每季衡量資本適足率、每半年編製資本適足性管理報告落實資本適足性管理。

若資本適足率逾控管標準(風險限額)，或有異常狀況發生時，依事件發生原因，召集相關單位研議因應對策，並通報本公司，以檢視其對集團資本適足率之影響。

保險合約之應收(付)金額

- ① 保險合約之應收款項

項目	應收保費(註)	
	105.12.31	104.12.31
火災保險	\$545,610	\$760,232
海上保險	211,652	243,481
陸空保險	208,831	177,558
責任保險	173,051	173,119
保證保險	24,476	43,048
其他財產保險	217,992	293,262
傷害保險	131,391	134,114
健康保險	10,393	14,718
強制汽車責任保險	21,643	19,614
合計	1,545,039	1,859,146
減：備抵呆帳	(75,197)	(101,470)
淨額	\$1,469,842	\$1,757,676

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰產險及其子公司應收款項之帳齡分析如下：

	105.12.31	104.12.31
90天以下	\$1,292,660	\$1,596,096
90天以上	252,379	263,050
合計	<u>\$1,545,039</u>	<u>\$1,859,146</u>

註：民國105年12月31日及104年12月31日之應收保費中，分別包含催收款251,988仟元及216,525仟元，並已分別計提備抵呆帳62,291仟元及65,494仟元。

② 對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

項目	已報已付	
	105.12.31	104.12.31
火災保險	\$108,058	\$45,435
海上保險	12,168	22,730
陸空保險	42,067	40,360
責任保險	34,899	17,874
保證保險	2,143	38,430
其他財產保險	14,724	27,756
傷害保險	16,645	17,103
健康保險	-	-
強制汽車責任保險	143,733	145,137
合計	<u>374,437</u>	<u>354,825</u>
減：備抵呆帳	-	-
淨額	<u>\$374,437</u>	<u>\$354,825</u>

③ 保險合約之應付款項

項目	105.12.31		合計
	應付佣金	其他	
火災保險	\$26,427	\$12,410	\$38,837
海上保險	5,947	10,090	16,037
陸空保險	28,784	84,010	112,794
責任保險	11,180	17,491	28,671
保證保險	3,500	384	3,884
其他財產保險	4,697	10,279	14,976
傷害保險	12,549	27,366	39,915
健康保險	3,314	1,619	4,933
強制汽車責任保險	26,944	-	26,944
合計	<u>\$123,342</u>	<u>\$163,649</u>	<u>\$286,991</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	104.12.31		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$37,552	\$19,059	\$56,611
海上保險	11,642	9,764	21,406
陸空保險	26,159	160,717	186,876
責任保險	17,423	17,082	34,505
保證保險	5,027	1,597	6,624
其他財產保險	29,277	12,039	41,316
傷害保險	10,159	64,426	74,585
健康保險	4,159	2,713	6,872
強制汽車責任保險	61,787	-	61,787
合計	\$203,185	\$287,397	\$490,582

④ 應收(付)再保往來款項－持有再保險

項目	105.12.31	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$132,069	\$345,501
AON	48,647	148,371
Marsh	45,277	179,328
Willis	261,070	71,683
其他(個別金額未達總額5%者)	241,255	644,224
合計	728,318	1,389,107
減：備抵呆帳	(25,058)	-
淨額	\$703,260	\$1,389,107

項目	104.12.31	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$126,360	\$323,938
日本財產保險(中國)有限公司	89,844	38,097
Guy Carpenter	59,628	20,582
Marsh	19,937	255,959
泰安	24,893	3,898
佳朋	17,435	24,953
其他(個別金額未達總額5%者)	348,862	843,147
合計	686,959	1,510,574
減：備抵呆帳	(59,823)	-
淨額	\$627,136	\$1,510,574

註：民國105年12月31日及104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19,305仟元及29,649仟元，並已計提備抵呆帳19,305仟元及29,649仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

經營績效相關資訊

① 保險合約取得成本

項目	105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	\$86,359	\$25,804	\$17,016	\$84,183	\$213,362
海上保險	11,961	1,828	1,084	34,681	49,554
陸空保險	192,552	-	128	1,007,727	1,200,407
責任保險	42,236	17,051	122	89,922	149,331
保證保險	10,060	170	58	2,670	12,958
其他財產保險	16,789	278,816	5,126	49,547	350,278
傷害保險	64,947	-	-	424,411	489,358
健康保險	20,133	-	-	32,924	53,057
強制汽車責任保險	-	429,994	-	2	429,996
合計	\$445,037	\$753,663	\$23,534	\$1,726,067	\$2,948,301

項目	104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	\$65,603	\$41,288	\$12,641	\$104,619	\$224,151
海上保險	15,193	6,215	2,560	35,560	59,528
陸空保險	146,373	-	681	965,854	1,112,908
責任保險	37,607	22,905	781	85,069	146,362
保證保險	10,907	(11)	4	4,258	15,158
其他財產保險	13,905	435,630	6,287	53,974	509,796
傷害保險	41,994	-	-	436,224	478,218
健康保險	21,776	-	-	27,453	49,229
強制汽車責任保險	-	454,689	-	-	454,689
合計	\$353,358	\$960,716	\$22,954	\$1,713,011	\$3,050,039

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 保險損益分析

A. 直接承保業務損益分析

項目	105年度						
	保費收入	未滿期保費		保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
		準備淨變動					
火災保險	\$3,083,155	\$22,534	\$(196,346)	\$(2,313,330)	\$(1,815,052)	\$(1,219,039)	
海上保險	594,231	(24,231)	(48,470)	(291,245)	58,778	289,063	
陸空保險	8,271,027	(253,165)	(1,200,279)	(4,519,350)	(544,070)	1,754,163	
責任保險	1,253,048	(56,925)	(149,209)	(471,594)	(94,230)	481,090	
保證保險	118,054	7,568	(12,900)	(217,811)	50,706	(54,383)	
其他財產保險	1,672,912	99,580	(345,152)	(868,874)	99,563	658,029	
傷害保險	2,996,461	(45,180)	(489,358)	(1,152,253)	(7,392)	1,302,278	
健康保險	259,807	2,513	(53,057)	(108,169)	7,526	108,620	
強制汽車責任保險	3,539,179	(47,764)	(429,996)	(2,245,149)	64,280	880,550	
合計	\$21,787,874	\$(295,070)	\$(2,924,767)	\$(12,187,775)	\$(2,179,891)	\$4,200,371	

項目	104年度						
	保費收入	未滿期保費		保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
		準備淨變動					
火災保險	\$2,991,546	\$102,134	\$(211,510)	\$(934,468)	\$(152,711)	\$1,794,991	
海上保險	642,424	18,050	(56,968)	(304,113)	106,283	405,676	
陸空保險	7,268,324	(21,776)	(1,112,227)	(4,379,076)	(234,694)	1,520,551	
責任保險	1,205,428	(80,726)	(145,581)	(514,862)	(116,789)	347,470	
保證保險	126,713	(3,518)	(15,154)	(35,710)	(41,180)	31,151	
其他財產保險	2,514,057	(7,027)	(503,509)	(1,320,966)	(252,847)	429,708	
傷害保險	2,715,579	176,600	(478,218)	(1,019,959)	(5,768)	1,388,234	
健康保險	228,561	(10,533)	(49,229)	(116,847)	(7,668)	44,284	
強制汽車責任保險	3,728,905	(19,257)	(454,689)	(2,513,842)	(30,625)	710,492	
合計	\$21,421,537	\$153,947	\$(3,027,085)	\$(11,139,843)	\$(735,999)	\$6,672,557	

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 分入再保業務損益分析

105年度							
項目	再保費收入	未滿期保費		再保佣金		賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
		準備淨變動	支出	再保賠款	再保佣金		
火災保險	\$150,101	\$(9,834)	\$(17,016)	\$(66,045)	\$65,471	\$122,677	
海上保險	18,202	1,080	(1,084)	(24,747)	24,856	18,307	
陸空保險	16,404	8,000	(128)	(1,449)	596	23,423	
責任保險	1,186	721	(122)	(5)	33	1,813	
保證保險	1,300	(43)	(58)	(167)	168	1,200	
其他財產保險	31,760	4,777	(5,126)	(13,704)	7,062	24,769	
傷害保險	6,711	(115)	-	(116)	9	6,489	
健康保險	-	-	-	-	-	-	
強制汽車責任保險	760,223	(17,774)	-	(708,471)	(132,517)	(98,539)	
合計	\$985,887	\$(13,188)	\$(23,534)	\$(814,704)	\$(34,322)	\$100,139	

104年度							
項目	再保費收入	未滿期保費		再保佣金		賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
		準備淨變動	支出	再保賠款	再保佣金		
火災保險	\$138,087	\$(726)	\$(12,641)	\$(35,333)	\$(15,267)	\$74,120	
海上保險	35,669	585	(2,560)	(13,073)	31,269	51,890	
陸空保險	23,648	(9,970)	(681)	(84,166)	14,249	(56,920)	
責任保險	7,220	(577)	(781)	(507)	(161)	5,194	
保證保險	1,130	141	(4)	(205)	(65)	997	
其他財產保險	35,207	(1,576)	(6,287)	(15,187)	3,388	15,545	
傷害保險	6,331	(12)	-	(134)	125	6,310	
健康保險	-	-	-	-	-	-	
強制汽車責任保險	780,283	(262,893)	-	(453,538)	(211,319)	(147,467)	
合計	\$1,027,575	\$(275,028)	\$(22,954)	\$(602,143)	\$(177,781)	\$(50,331)	

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 購買再保險合約認列之當期利益及損失

105年度

項目	再保費支出	分出未滿期		攤回再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
		保費準備 淨變動	再保佣金 收入			
火災保險	\$2,187,812	\$(78,894)	\$(146,976)	\$(1,496,657)	\$(1,774,246)	\$(1,308,961)
海上保險	427,076	(13,688)	(49,058)	(202,608)	34,738	196,460
陸空保險	466,767	18,801	(102,185)	(175,071)	(50,517)	157,795
責任保險	451,445	(58,291)	(99,293)	(148,922)	(70,794)	74,145
保證保險	80,758	5,461	(15,033)	(209,742)	55,474	(83,082)
其他財產保險	269,351	45,548	(52,182)	(137,454)	80,207	205,470
傷害保險	242,088	(3,817)	(61,354)	(83,305)	6,300	99,912
健康保險	(5)	9	-	-	(697)	(693)
強制汽車責任保險	1,258,801	(46,914)	-	(989,626)	(78,672)	143,589
合計	\$5,384,093	\$(131,785)	\$(526,081)	\$(3,443,385)	\$(1,798,207)	\$(515,365)

104年度

項目	再保費支出	分出未滿期		攤回再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
		保費準備 淨變動	再保佣金 收入			
火災保險	\$2,007,921	\$(54,805)	\$(153,293)	\$(388,823)	\$(167,376)	\$1,243,624
海上保險	466,608	14,650	(55,426)	(173,985)	78,610	330,457
陸空保險	474,885	19,787	(88,866)	(446,703)	(3,700)	(44,597)
責任保險	438,020	(42,318)	(87,852)	(162,355)	(164,813)	(19,318)
保證保險	94,410	(6,013)	(17,740)	(32,615)	(42,560)	(4,518)
其他財產保險	291,777	203,305	(58,488)	(282,257)	57,731	212,068
傷害保險	216,418	18,062	(55,644)	(112,550)	4,295	70,581
健康保險	38	(9)	(4)	-	(390)	(365)
強制汽車責任保險	1,205,072	(188,989)	-	(850,310)	(96,014)	69,759
合計	\$5,195,149	\$(36,330)	\$(517,313)	\$(2,449,598)	\$(334,217)	\$1,857,691

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

保險風險之敏感度

① 子公司國泰產險

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加5%時， 對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$2,776,438	61.65	\$138,822	\$42,223
海上保險	569,148	62.91	28,457	6,055
陸空保險	8,193,976	66.21	409,699	254,776
責任保險	1,135,473	67.85	56,774	23,534
保證保險	116,846	68.25	5,842	361
其他財產保險	613,778	61.25	30,689	13,850
傷害保險	2,979,911	78.37	148,996	106,147
健康保險	259,807	76.20	12,990	9,855
強制汽車責任保險	3,037,958	不適用	不適用	不適用

註：火災保險保費不含長期火險。

由上表可知，子公司國泰產險各保險合約之預期損失率每增加5%，對於收益皆有帶來一定程度的影響，但透過再保安排之後，對損益之影響均已降低，達到分散風險的效果。

保險風險集中之說明

① 子公司國泰產險

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 單一保險合約或少數相關合約

子公司國泰產險截至民國105年度為止對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管等相關單位依子公司國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 非預期趨勢改變之暴險

子公司國泰產險截至民國105年度為止，子公司國泰產險尚未發生非預期趨勢改變所致之暴險。

c. 可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險

為確保子公司國泰產險與保戶保險契約權利，落實保險理賠訴訟案件進度管控，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另子公司國泰產險各單位均指派法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至民國105年度為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

d. 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，子公司國泰產險已訂定「經營危機應變作業準則」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至民國105年度為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

e. 當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係。

自產險費率自由化第三階段實施以來，子公司國泰產險即依主管機關規定，定期針對任意汽車險、商業火險與住宅火險進行費率檢測，就實際損失率超過預期損失率達一定比例者，適度調高其費率，避免損失持續擴大。相關單位亦不定期觀察各項產品別損失率的趨勢變化，適時調整商品訂價與承保內容，以有效降低保險風險。

另於投資商品部分，定期監控部位風險值變化與進行現金流量分析，並輔以壓力測試，以控管重大風險因子波動之影響性。

此外亦每年就整體業務執行壓力測試，評估資產面與保險風險極端情境對公司財務狀況之衝擊，了解主要風險因子，以提前調整因應。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

f. 地區別及營運部門別之集中

子公司國泰產險地震、颱風等巨災保險較集中於台北、桃竹、嘉南與高屏等地區。

B. 保險風險集中之揭露包括說明持有再保險前後，用以辨認各保險風險集中之共同特徵以及與該共同特徵有關之保險負債可能暴險之指標。

下表係子公司國泰產險民國105年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險 別	105年度				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	\$2,774,921	\$148,503	\$1,931,685	\$991,739	6.34%
海上保險	569,148	18,260	415,585	171,823	1.10%
陸空保險	8,193,976	16,248	466,718	7,743,506	49.51%
責任保險	1,135,473	1,216	370,187	766,502	4.90%
保證保險	116,846	1,299	80,082	38,063	0.24%
其他財產保險	613,778	31,768	260,445	385,101	2.46%
傷害保險	2,979,911	6,711	242,088	2,744,534	17.55%
健康保險	259,807	-	(5)	259,812	1.66%
強制汽車責任保險	3,037,958	760,223	1,258,801	2,539,380	16.24%
合 計	\$19,681,818	\$984,228	\$5,025,586	\$15,640,460	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。

對於財產保險業而言，地震、颱風與洪水等天災造成之災害，及連環性重大賠案之發生，所帶來之衝擊較為巨大。

子公司國泰產險為控管發生頻率低但影響極大風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的(例如民營電廠、橋墩工程等)進行風險評估，並定期舉辦損害防阻研討會，以期協助客戶降低災害發生率。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

理賠發展趨勢

① 子公司國泰產險

	-99.12.31	100.1.1- 100.12.31	101.1.1- 101.12.31	102.1.1- 102.12.31	103.1.1- 103.12.31	104.1.1- 104.12.31	105.1.1- 105.12.31	總計
累積理賠估計金額：								
承保年底：	\$10,316,711	\$5,408,275	\$4,851,463	\$5,773,901	\$7,066,945	\$7,559,012	\$12,235,424	
第一年後	12,992,396	5,667,748	5,687,982	6,109,827	7,217,836	7,418,704		
第二年後	13,221,749	5,171,294	5,742,806	6,169,858	7,156,309			
第三年後	14,453,815	5,223,218	5,780,856	6,103,460				
第四年後	14,362,029	5,284,693	5,667,019					
第五年後	15,094,730	5,212,502						
第六年後	14,498,065							
累積理賠估計金額	14,498,065	5,212,502	5,667,019	6,103,460	7,156,309	7,418,704	12,235,424	\$58,291,483
累積理賠金額	14,730,018	5,240,472	5,674,582	5,972,725	6,670,534	6,860,640	5,693,067	50,842,038
小計	(231,953)	(27,970)	(7,563)	130,735	485,775	558,064	6,542,357	7,449,445
調節事項	-	-	-	-	-	-	116,314	116,314
於資產負債表認列之金額	\$(231,953)	\$(27,970)	\$(7,563)	\$130,735	\$485,775	\$558,064	\$6,658,671	\$7,565,759

註：本表上半部係說明財產保險業隨時間估計各承保年度之理賠金額。下半部係將累積理賠金額調節至資產負債表。

本表不含強制險直接賠款準備1,409,126仟元、政策性住宅地震險直接賠款準備1,700仟元及分入賠款準備652,439仟元。

② 子公司越南國泰產險

由於子公司越南國泰產險理賠數據未臻完整，尚未有損失發展趨勢之經驗資料，已發生未報案未決賠款準備金是依越南財政部2842/BTC/QLBH建議，依自留保費5%提存。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

七、關係人交易事項

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰人壽	子公司
國泰世華銀行	〃
國泰產險	〃
國泰綜合證券	〃
國泰創投	〃
國泰投信	〃
陸家嘴國泰人壽	〃
越南國泰人壽	〃
Cathay Insurance (Bermuda)	〃
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	〃
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	〃
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	〃
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	〃
Conning Holdings Limited	〃
Conning U.S. Holdings, Inc.	〃
Conning Holdings Corp.	〃
Conning & Company	〃
Conning, Inc.	〃
Goodwin Capital Advisors, Inc.	〃
Conning Investments Products, Inc.	〃
Conning Holdco (UK) Ltd. (註1)	〃
Conning Asset Management Ltd	〃
Conning (Germany) GmbH	〃
Conning Japan Ltd.	〃
Octagon Credit Investors, LLC	〃
Octagon Multi-Strategy Corporate Credit Fund GP, LLC	〃
Octagon Funds GP LLC	〃
Octagon Funds GP II LLC	〃
康利亞太有限公司(註2)	〃
國泰投顧	〃
上海霖園置業	〃

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

關係人名稱	與本公司之關係
越南國泰產險	子公司
越南Indovina Bank	"
華卡企業	"
柬埔寨CUBC Bank	"
國泰期貨	"
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	"
國泰證券(香港)有限公司	"
台灣建築經理股份有限公司	關聯企業
大陸國泰產險(註3)	"
神坊資訊股份有限公司	"
天泰能源股份有限公司	"
Vietinbank	其他關係人
國泰小龍證券投資信託基金等	"
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	"
國泰醫療財團法人	"
國泰建設股份有限公司	"
三井工程股份有限公司	"
國泰健康管理顧問股份有限公司	"
國泰商旅股份有限公司	"
良廷實業股份有限公司	"
永聯物流開發股份有限公司	"
財團法人國泰人壽慈善基金會	"
財團法人國泰建設文化教育基金會	"
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	"
其 他	"

註1：Conning Holdco (UK) Ltd. 於民國104年12月18日進行清算，已於民國105年3月29日清算完畢。

註2：國泰康利資產管理有限公司於民國105年4月18日變更名稱為康利亞太有限公司。

註3：大陸國泰產險於民國105年7月26日後非屬合併個體。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 現金及約當現金

① 存放銀行同業

關係人名稱	期末金額	
	105.12.31	104.12.31
其他關係人		
Vietinbank	\$6,162,462	\$4,404,972

關係人名稱	利息收入	
	105 年度	104 年度
其他關係人		
Vietinbank	\$35,271	\$126,580

② 銀行同業拆放

關係人名稱	利息支出	
	105 年度	104 年度
其他關係人		
Vietinbank	\$-	\$70,521

③ 銀行同業存款

關係人名稱	期末金額	
	105.12.31	104.12.31
其他關係人		
Vietinbank	\$5,849,798	\$24,307

關係人名稱	利息支出	
	105 年度	104 年度
其他關係人		
Vietinbank	\$10,550	\$542

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	\$113,594	\$1,249,491

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 應收款項

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	\$111,523	\$97,496

(4) 再保險合約資產

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	\$13,245	\$1,035

(5) 放款

關係人名稱	期末金額	
	105.12.31	104.12.31
關聯企業		
台灣建築經理股份有限公司	\$35,000	\$-
天泰能源股份有限公司	96,131	104,498
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	-	10,000
良廷實業股份有限公司	28,225	44,935
其他	2,428,685	2,210,134
合計	\$2,588,041	\$2,369,567

關係人名稱	利息收入	
	105 年度	104 年度
關聯企業		
台灣建築經理股份有限公司	\$263	\$300
天泰能源股份有限公司	3,283	3,791
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	16	2,105
國泰醫療財團法人	-	19,895
良廷實業股份有限公司	684	1,333
其他	41,437	44,778
合計	\$45,683	\$72,202

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(6) 備供出售金融資產

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	\$572,783	\$1,218,738
國泰健康管理顧問股份有限公司	87,285	65,610
合 計	\$660,068	\$1,284,348

(7) 存款

關係人名稱	期末金額	
	105.12.31	104.12.31
子公司		
國泰投顧	\$101,398	\$82,028
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	94,865	170,947
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	466,369	80,649
國泰小龍證券投資信託基金等	21,461	24,098
國泰商旅股份有限公司	3,018	10,549
其 他	12,897,581	12,947,208
合 計	\$13,584,692	\$13,315,479

關係人名稱	利息支出	
	105 年度	104 年度
子公司		
國泰投顧	\$570	\$779
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	824	1,402
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	67	94
國泰小龍證券投資信託基金等	1	2
國泰商旅股份有限公司	22	28
其 他	105,392	113,197
合 計	\$106,876	\$115,502

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(8) 財產交易

① 子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	105年度	
	交易標的	金額
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	敦南信義大樓等	\$32,158
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	440,901
國泰建設股份有限公司	民生建國大樓等	598,936
永聯物流開發股份有限公司	瑞芳物流園區等	1,423,127
	合 計	<u>\$2,495,122</u>
關係人名稱	104年度	
	交易標的	金額
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	\$35,994
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	1,743,405
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	236,038
永聯物流開發股份有限公司	瑞芳物流園區等	1,532,672
	合 計	<u>\$3,548,109</u>

子公司國泰人壽及其子公司與霖園公寓大廈管理維護股份有限公司截至民國 105 年 12 月 31 日及 104 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 17,252 仟元及 19,778 仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至民國 105 年 12 月 31 日及 104 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 1,853,332 仟元及 8,222,939 仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與國泰建設股份有限公司截至民國 105 年 12 月 31 日及 104 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 1,742,250 仟元及 1,728,876 仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至民國 105 年 12 月 31 日及 104 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 3,383,783 仟元及 4,647,704 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 子公司國泰人壽出租不動產：

關係人名稱	租金收入	
	105 年度	104 年度
子公司		
國泰投顧	\$8,580	\$8,842
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	35,867	34,404
大陸國泰產險	21,373	20,689
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	17,416	15,943
三井工程股份有限公司	5,610	4,762
國泰醫療財團法人	180,882	178,137
國泰健康管理顧問股份有限公司	55,638	52,864
國泰商旅股份有限公司	206,105	187,908
良廷實業股份有限公司	3,088	3,088
永聯物流開發股份有限公司	165,768	94,398
合 計	\$700,327	\$601,035

關係人名稱	存入保證金	
	105.12.31	104.12.31
子公司		
國泰投顧	\$4,108	\$2,019
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	9,617	8,343
大陸國泰產險	7,282	5,444
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	3,998	3,751
國泰醫療財團法人	10,801	10,566
國泰健康管理顧問股份有限公司	13,157	12,289
國泰商旅股份有限公司	214,825	212,511
永聯物流開發股份有限公司	55,649	18,650
合 計	\$319,437	\$273,573

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為二至五年，收款方式主要採按月收取。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 子公司國泰人壽及子公司國泰世華銀行承租不動產等：

關係人名稱	租金支出	
	105 年度	104 年度
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	\$28,579	\$30,701

關係人名稱	存出保證金	
	105.12.31	104.12.31
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	\$4,605	\$4,605

承租期間及給付方式係依合約規定。一般租期為一至五年，付款方式主要係採月繳支付。

④ 子公司國泰世華銀行出租不動產：

關係人名稱	租金收入	
	105 年度	104 年度
其他關係人		
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	\$4,633	\$4,633

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為二年，收款方式主要採按月收取。

(9) 存入保證金

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$5,000	\$5,000
三井工程股份有限公司	297,261	275,286
國泰商旅股份有限公司	120,257	120,257
永聯物流開發股份有限公司	382,618	382,705
合計	\$805,136	\$783,248

(10) 期貨交易人權益

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	\$180,621	\$153,252

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(11) 應付款項

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
子公司		
華卡企業	\$23,361	\$23,872
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	109,954	56,799
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	1,290	5,594
合 計	<u>\$134,605</u>	<u>\$86,265</u>

(12) 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
其他關係人		
財團法人國泰人壽慈善基金會	\$63,161	\$62,249
財團法人國泰建設文化教育基金會	47,680	48,879
合 計	<u>\$110,841</u>	<u>\$111,128</u>

(13) 手續費及佣金淨收益

① 手續費收入

關係人名稱	105年度	104年度
子公司		
國泰投顧	\$21,184	\$25,508
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	3,495	3,116
合 計	<u>\$24,679</u>	<u>\$28,624</u>

② 再保手續費支出

關係人名稱	105 年度	104 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$8,839</u>	<u>\$8,867</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(14) 保費業務淨收益

① 保費收入

關係人名稱	105 年度	104 年度
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	\$7,782	\$7,944
國泰醫療財團法人	46,352	45,683
三井工程股份有限公司	4,498	9,944
霖園公寓大廈管理股份有限公司	3,345	3,295
其 他	200,932	159,628
合 計	\$262,909	\$226,494

② 再保收入

關係人名稱	105 年度	104 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	\$127,610	\$129,789

子公司Cathay Insurance (Bermuda)再保業務自民國89年4月1日開始，承接RGA壽險及中央再保險公司傷害險轉分業務，民國105年及104年度均為轉分90%予子公司國泰人壽。

③ 再保賠款與給付

關係人名稱	105 年度	104 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	\$127,133	\$130,238

④ 再保佣金支出

關係人名稱	105 年度	104 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	\$2,704	\$3,091

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 保險理賠給付

關係人名稱	105 年度	104 年度
其他關係人		
三井工程股份有限公司	\$-	\$4,160

(15) 其他利息以外淨損益

① 經理費收入

關係人名稱	105 年度	104 年度
子公司		
國泰小龍證券投資信託基金等	\$1,275,642	\$1,131,997

② 其他收入

關係人名稱	105 年度	104 年度
其他關係人		
國泰健康管理顧問股份有限公司	\$4,776	\$4,294
國泰醫療財團法人	3,630	5,766
合計	\$8,406	\$10,060

(16) 營業費用

關係人名稱	105 年度	104 年度
子公司		
國泰投顧	\$35,000	\$3,750
華卡企業	293,777	289,487
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	870,502	793,819
康利亞太有限公司(註)	-	5,179
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	12,021	15,589
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	791,898	704,891
國泰健康管理顧問股份有限公司	28,969	22,826
國泰醫療財團法人	7,817	998
財團法人國泰人壽慈善基金會	5,703	-
三井工程股份有限公司	3,906	3,906
合計	\$2,049,593	\$1,840,445

註：於民國104年9月18日前非屬合併個體。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(17) 主要管理人員之獎酬

	105 年度	104 年度
短期員工福利	\$800,125	\$654,416
退職後福利	15,932	12,348
其他長期員工福利	96	-
離職福利	-	4,128
合 計	\$816,153	\$670,892

本集團主要管理人員包含董事長、副董事長、董事、監察人、總經理、資深副總經理及副總經理。

3. 本公司

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	期末金額	
		105.12.31	104.12.31
子公司			
國泰世華銀行	活期存款	\$198,101	\$728,634

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國105年及104年度分別為696仟元及233仟元。

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	105.12.31	104.12.31
子公司			
國泰人壽	利息	\$158,410	\$383,000
國泰產險	連結稅制、利息	307,399	274,450
國泰世華	連結稅制	263,299	419,607
國泰綜合證券	連結稅制	4,562	101,275
國泰投信	連結稅制	61,790	58,709
國泰創投	連結稅制	-	3,775
合 計		\$795,460	\$1,240,816

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 存出保證金

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
子公司		
國泰人壽	\$10,086	\$8,046

(4) 持有至到期日金融資產

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
子公司		
國泰人壽	\$40,000,000	\$15,000,000
國泰產險	1,000,000	1,000,000
合計	\$41,000,000	\$16,000,000

(5) 應付款項

關係人名稱	交易性質	105.12.31	104.12.31
子公司			
國泰人壽	連結稅制	\$4,953,921	\$7,544,661
國泰創投	連結稅制	5,121	-
合計		\$4,959,042	\$7,544,661

(6) 應付公司債

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
子公司		
國泰人壽	\$-	\$100,000

(7) 利息收入

關係人名稱	105 年度	104 年度
子公司		
國泰人壽	\$384,230	\$897,932
國泰產險	18,600	18,600
合計	\$402,830	\$916,532

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(8) 營業費用

關係人名稱	105 年度	104 年度
子公司		
華卡企業	\$3,598	\$2,902
國泰人壽	41,762	41,243
國泰世華	2,746	6,940
合計	\$48,106	\$51,085

(9) 有價證券買賣

本公司民國 105 年度未有與關係人買賣有價證券之情況。

關係人名稱	有價證券名稱	104年度	
		交易股數	出售價款
子公司			
國泰人壽	Conning Holdings Corp.	100,695股	\$705,548

4. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊：

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除

(1) 子公司國泰人壽及其子公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	105.12.31	104.12.31
子公司			
國泰世華銀行	定期存款	\$2,069,040	\$9,961
	活期存款	24,375,191	19,052,573
	支票存款	443,860	465,562
	證券存款	6	2,187
越南Indovina Bank	活期存款	21,270	9,241
	定期存款	33,928	-
合計		\$26,943,295	\$19,539,524

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國105年及104年度分別為19,034仟元及24,106仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

上述存款存放於子公司越南Indovina Bank產生之利息收入，民國105年及104年度分別為270仟元及226仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國105年12月31日及104年12月31日金額分別為4,482仟元及4,482仟元。

② 無活絡市場之債券投資

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
本公司		
國泰金控	\$-	\$100,000

③ 其他應收款

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
本公司		
國泰金控(註)	\$4,953,921	\$7,544,661
子公司		
國泰產險	152,623	240,495
合計	\$5,106,544	\$7,785,156

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

④ 放款

關係人名稱	105年度		
	最高金額	利率	期末金額
其他關係人			
其他	\$1,085,235	1.03%~3.44%	\$1,018,137
關係人名稱	104年度		
	最高金額	利率	期末金額
其他關係人			
國泰醫療財團法人	\$2,634,550	2.01%~2.55%	\$-
其他	981,268	1.32%~3.71%	967,009
合計			\$967,009

上述放款予國泰醫療財團法人產生之利息收入，民國105年及104年度分別為0仟元及19,895仟元。

上述放款予其他關係人產生之利息收入，民國105年及104年度分別為16,436仟元及17,385仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 透過損益按公允價值衡量之金融資產(受益憑證)

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	\$-	\$1,126,851

⑥ 備供出售金融資產

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	\$101,392	\$1,018,874

⑦ 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
子公司		
國泰投信	\$183,588,745	\$174,054,401

⑧ 存出保證金

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
子公司		
國泰期貨	\$1,200,485	\$1,180,845

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國105年及104年度保證金利息收入分別為1,748仟元及1,209仟元。

⑨ 其他應付款

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
本公司		
國泰金控(註)	\$158,410	\$383,000
子公司		
國泰世華銀行	549,934	362,393
合計	\$708,344	\$745,393

註：係應付債券及特別股負債之應付利息。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑩ 特別股負債

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
本公司		
國泰金控	\$5,000,000	\$15,000,000

⑪ 應付債券

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
本公司		
國泰金控	\$35,000,000	\$-

⑫ 財產交易

與關係人間之財產交易主要係不動產之工程承攬、買賣與租賃，其交易條件主要係依市場調查結果、雙方合約議定及公開招標。

子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	105年度	
	交易標的	金額
其他關係人		
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$440,901
國泰建設股份有限公司	民生建國大樓等	598,936
永聯物流開發股份有限公司	瑞芳物流園區等	1,423,127
	合 計	\$2,462,964

關係人名稱	104年度	
	交易標的	金額
其他關係人		
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$1,743,405
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	236,038
永聯物流開發股份有限公司	瑞芳物流園區等	1,532,672
	合 計	\$3,512,115

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至民國105年12月31日及104年12月31日止之工程承攬合約總價款分別為1,853,332仟元及8,222,939仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與國泰建設股份有限公司截至民國105年12月31日及104年12月31日止之工程承攬合約總價款分別為1,742,250仟元及1,728,876仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至民國105年12月31日及104年12月31日止之工程承攬合約總價款分別為3,383,783仟元及4,647,704仟元。

⑬ 租金收入

關係人名稱	交易性質	105 年度	104 年度
子公司			
國泰世華銀行	出租不動產	\$480,382	\$426,803
國泰產險	出租不動產	103,072	101,034
其他關係人			
國泰醫療財團法人	出租不動產	180,882	178,137
國泰商旅股份有限公司	出租不動產	206,105	187,908
永聯物流開發股份有限公司	出租不動產	165,768	94,398
合計		<u>\$1,136,209</u>	<u>\$988,280</u>

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為二至五年，收款方式主要採按月收取。

⑭ 存入保證金

項目/關係人名稱	105.12.31	104.12.31
子公司		
國泰世華銀行	\$157,492	\$101,838
其他關係人		
三井工程股份有限公司	297,261	275,286
國泰商旅股份有限公司	335,082	332,768
永聯物流開發股份有限公司	438,267	401,355
合計	<u>\$1,228,102</u>	<u>\$1,111,247</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑮ 保費收入

關係人名稱	105年度	104年度
其他關係人		
其他	\$200,932	\$159,628

⑯ 再保收入

關係人名稱	105年度	104年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	\$127,610	\$129,789

⑰ 再保賠款與給付

關係人名稱	105年度	104年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	\$127,133	\$130,238

⑱ 手續費收入

關係人名稱	105年度	104年度
子公司		
國泰投信	\$143,984	\$96,499

⑲ 什項收入

關係人名稱	105年度	104年度
子公司		
國泰產險	\$1,334,873	\$1,447,140
國泰世華銀行	181,017	136,155
合計	\$1,515,890	\$1,583,295

係子公司國泰人壽整合行銷等收入。

⑳ 保費支出

關係人名稱	105年度	104年度
子公司		
國泰產險	\$122,617	\$148,130

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

②① 營業費用

關係人名稱	105 年度	104 年度
子公司		
國泰世華銀行	\$8,583,492	\$6,753,539
國泰投信	109,201	124,013
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	357,766	276,010
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	782,457	696,826
合 計	<u>\$9,832,916</u>	<u>\$7,850,388</u>

②② 營業外支出

關係人名稱	105年度	104年度
本公司		
國泰金控	<u>\$384,230</u>	<u>\$897,932</u>

係子公司國泰人壽發行特別股負債及公司債之利息費用。

②③ 有價證券買賣

子公司國泰人壽民國105年度未有與關係人買賣有價證券之情況。

關係人名稱	有價證券名稱	104年度	
		交易股數	取得價款
本公司			
國泰金控	Conning Holdings Corp.	<u>100,695股</u>	<u>\$705,548</u>

②④ 其他

子公司國泰人壽截至民國105年12月31日及104年12月31日止，與子公司國泰世華銀行金融工具交易之名目本金金額(美金以仟元列示)明細如下：

交易類別	105.12.31	104.12.31
換匯合約	<u>USD 3,269,000</u>	<u>USD 2,893,000</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 子公司國泰世華銀行及其子公司

① 放款及存款

項目/關係人名稱	期末餘額	
	105.12.31	104.12.31
<u>貼現及放款</u>		
關聯企業		
天泰能源股份有限公司	\$96,131	\$104,498
其他關係人		
其 他	1,384,358	1,198,989
合 計	<u>\$1,480,489</u>	<u>\$1,303,487</u>
項目/關係人名稱	期末餘額	
	105.12.31	104.12.31
<u>存款</u>		
本公司		
國泰金控	\$198,101	\$728,634
子公司		
國泰人壽	26,758,316	19,438,526
國泰產險	1,400,324	1,391,722
國泰綜合證券	2,320,198	2,603,833
國泰期貨	1,364,251	2,514,909
國泰創投	36,161	63,471
國泰投信	168,566	142,854
越南國泰人壽	55,198	9,241
越南國泰產險	225,719	176,432
康利亞太有限公司	129,781	91,757
國泰投顧	101,398	82,028
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	94,865	170,947
國泰商旅股份有限公司	3,018	10,549
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	466,369	80,649
國泰小龍證券投資信託基金等	21,461	24,098
其 他	12,897,581	12,947,208
合 計	<u>\$46,241,307</u>	<u>\$40,476,858</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

項目/關係人名稱	利息收入	
	105 年度	104 年度
<u>貼現及放款</u>		
關聯企業		
天泰能源股份有限公司	\$3,283	\$3,791
其他關係人		
其 他	24,571	26,764
合 計	\$27,854	\$30,555

項目/關係人名稱	利息支出	
	105 年度	104 年度
<u>存款</u>		
本公司		
國泰金控	\$696	\$233
子公司		
國泰人壽	18,450	23,975
國泰產險	7,303	8,635
國泰綜合證券	3,814	5,449
國泰期貨	15,804	23,218
國泰創投	49	172
國泰投信	473	1,474
越南國泰人壽	270	226
越南國泰產險	4,954	5,480
康利亞太有限公司	584	131
國泰投顧	570	779
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	824	1,402
國泰商旅股份有限公司	22	28
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	67	94
國泰小龍證券投資信託基金等	1	2
其 他	105,392	113,197
合 計	\$159,273	\$184,495

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

項目/關係人名稱	期末餘額	
	105.12.31	104.12.31
<u>存放同業</u>		
其他關係人		
Vietinbank	\$6,162,462	\$4,404,972
<u>同業存款</u>		
其他關係人		
Vietinbank	5,849,798	24,307

項目/關係人名稱	利息收入	
	105 年度	104 年度
<u>存放同業</u>		
其他關係人		
Vietinbank	\$35,271	\$126,580

項目/關係人名稱	利息支出	
	105 年度	104 年度
<u>同業存款</u>		
其他關係人		
Vietinbank	\$10,550	\$542

子公司國泰世華銀行及其子公司與關係人間之存放款條件，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易之條件均與非關係人並無重大差異。

② 子公司國泰世華銀行與關係人間放款、保證款項及衍生金融工具交易資料詳附註十六.4。

③ 應收保代佣金

項目/關係人名稱	105.12.31	104.12.31
子公司		
國泰人壽	\$549,934	\$362,393

④ 應付連結稅制款項

項目/關係人名稱	105.12.31	104.12.31
本公司		
國泰金控	\$263,299	\$419,607

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 租金支出

項目/關係人名稱	105年度	104年度
子公司		
國泰人壽	\$480,382	\$426,803

承租期間及給付方式係依合約規定。一般租期為二至五年，付款方式主要採按月支付。

⑥ 存出保證金

項目/關係人名稱	105.12.31	104.12.31
子公司		
國泰人壽	\$157,492	\$101,838
國泰期貨	120,374	41,177
合計	\$277,866	\$143,015

⑦ 手續費收入

項目/關係人名稱	105年度	104年度
子公司		
國泰人壽	\$8,583,492	\$6,753,539
國泰產險	122,711	98,043
合計	\$8,706,203	\$6,851,582

⑧ 業務費用

項目/關係人名稱	105年度	104年度
子公司		
華卡企業	\$192,472	\$189,564
國泰人壽	181,017	136,155
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	446,920	482,247
合計	\$820,409	\$807,966

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑨ 本期支付保險費

項目/關係人名稱	105 年度	104 年度
子公司		
國泰產險	\$167,339	\$151,260

(3) 子公司國泰產險及其子公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	105.12.31	104.12.31
子公司			
國泰世華銀行	定期存款	\$623,200	\$623,200
	活期存款	634,754	652,474
	支票存款	142,370	116,048
越南Indovina Bank	定期存款	219,997	159,199
	活期存款	5,722	17,233
	合計	\$1,626,043	\$1,568,154

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國105年及104年度分別為7,303仟元及8,635仟元。

上述存款存放於子公司越南Indovina Bank產生之利息收入，民國105年及104年度分別為4,954仟元及5,480仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國105年12月31日及104年12月31日金額分別為28,677仟元及28,598仟元。

② 透過損益按公允價值衡量之金融資產：

關係人名稱	交易性質	105.12.31	104.12.31
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金	受益憑證	\$-	\$100,620

③ 備供出售金融資產

關係人名稱	交易性質	105.12.31	104.12.31
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金	受益憑證	\$306,641	\$139,118

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
子公司		
國泰投信	\$1,069,225	\$433,188

⑤ 其他應付款

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
本公司		
國泰金控	\$307,399	\$274,450
子公司		
國泰人壽	152,623	240,495
合計	\$460,022	\$514,945

⑥ 特別股負債

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
本公司		
國泰金控	\$1,000,000	\$1,000,000

⑦ 保費收入

關係人名稱	105年度	104年度
子公司		
國泰人壽	\$122,617	\$148,130
國泰世華銀行	167,339	151,260
合計	\$289,956	\$299,390

⑧ 營業費用

關係人名稱	105年度	104年度
子公司		
國泰人壽	\$1,334,873	\$1,447,140
國泰世華銀行	122,711	98,043
合計	\$1,457,584	\$1,545,183

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑨ 租金支出

關係人名稱	105 年度	104 年度
子公司		
國泰人壽	\$103,072	\$101,034

⑩ 其他

子公司國泰產險截至民國105年12月31日及104年12月31日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生金融商品交易名目本金金額(仟元)如下：

交易類型	105.12.31		104.12.31	
換匯合約	USD	76,700	USD	74,200
	EUR	5,850	EUR	4,350

(4) 子公司國泰綜合證券及其子公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	105.12.31	104.12.31
子公司			
國泰世華銀行	定期存款	\$1,870,837	\$1,541,900
	活期存款	765,781	1,433,449
	支票存款	26	1
	合計	\$2,636,644	\$2,975,350

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國105年及104年度分別為19,618仟元及28,667仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國105年12月31日、104年12月31日、104年12月31日金額皆為900,000仟元。

註：截至民國105年12月31日及104年12月31日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款分別為355,000仟元及325,000仟元，係依期貨商管理規則第14條、期貨顧問事業管理規則第10條、證券投資顧問業事業管理規則第7條及期貨經理事業管理規則第17條規定提存之營業保證金。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 客戶保證金專戶

關係人名稱	期末餘額	
	105.12.31	104.12.31
子公司		
國泰世華銀行	\$1,047,805	\$2,143,392

③ 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	\$113,430	\$21,780

④ 期貨交易人權益

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
子公司		
國泰人壽	\$1,200,485	\$1,180,845
國泰世華銀行	120,374	41,177
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	180,621	153,252
合計	\$1,501,480	\$1,375,274

⑤ 其他應付款

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
本公司		
國泰金控	\$4,562	\$101,275

(5) 子公司國泰投信

① 銀行存款、營業保證金及存出保證金

關係人名稱	交易性質	105.12.31	104.12.31
子公司			
國泰世華銀行	定期存款(註)	\$118,800	\$136,100
	活期存款	24,113	267
	支票存款	25,653	6,487
	合計	\$168,566	\$142,854

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

註：截至民國105年12月31日及104年12月31日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款中，依期貨信託事業設置標準及證券投資信託事業經營全權委託投資業務管理辦法中提存之營業保證金皆為50,000仟元；依照委託投資契約約定繳存之履約保證金分別為64,800仟元及86,100仟元。

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國105年及104年度分別為473仟元及1,474仟元。

② 經理費收入

關係人名稱	105年度	104年度
子公司		
國泰人壽	\$109,201	\$124,013
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	1,275,642	1,131,997
合 計	<u>\$1,384,843</u>	<u>\$1,256,010</u>

③ 應收款項

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	\$111,523	\$97,496

④ 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
子公司		
國泰人壽	\$183,588,745	\$174,054,401
國泰產險	1,069,225	433,188
合 計	<u>\$184,657,970</u>	<u>\$174,487,589</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 營業費用

關係人名稱	105 年度	104 年度
子公司		
國泰人壽	\$82,129	\$91,411
康利亞太有限公司	57,004	5,088
Conning, Inc.	4,851	-
合 計	\$143,984	\$96,499

八、質押之資產

民國105年12月31日及104年12月31日本集團資產質押情形彙總如下：

抵、質押資產	質押擔保標的	質押資產帳面價值	
		105.12.31	104.12.31
定期存款及存出保證金	資本保證金、抵繳保證金、 交割專戶、透支額度擔保用、 政府公債、繳存之法院擔保 金、各項業務之準備及擔保品	\$14,083,308	\$17,149,095
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	借券交易擔保	46,748	-
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	79,962	953,126
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	2,361,157	1,592,966
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	63,800,000	63,800,000
合 計		\$80,371,175	\$83,495,187

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 子公司國泰世華銀行：

「理律法律事務所」與「美商新帝公司」主張發生於民國92年10月的「理律員工劉偉杰監守自盜案」係因子公司國泰世華銀行業務疏失所致，故分別請求子公司國泰世華銀行賠償991,002仟元及3,090,000仟元不等。有關理律索賠乙案於民國96年7月進入訴訟程序，一審及二審均判決子公司國泰世華銀行勝訴，目前該案尚於最高法院審理中，而新帝公司請求賠償乙案目前仍調解中，尚未進入訴訟程序，子公司國泰世華銀行及委任律師認為該案對子公司國泰世華銀行財務狀況並無重大不利之影響。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 截至民國105年12月31日及104年12月31日止，子公司國泰世華銀行及其子公司與信託業務有關之重大承諾如下：

	105.12.31	104.12.31
保管項目	\$604,042,204	\$606,837,259
受託代售旅行支票	403,853	553,863
受託代收及代放款	44,989,884	49,774,146
受託經理政府登錄債券及集保票券	367,976,014	459,375,951
受託經理理財經紀業務	4,965,210	8,325,261
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	7,141,798	10,285,103
客戶已開立但未使用信用狀餘額	4,586,568	5,671,428
不可撤銷之放款承諾	183,084,665	187,772,192
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	520,857,417	458,482,468
受託承銷有價證券	-	8,230,000
財務保證合約	2,929,405	1,814,095

3. 租賃

本集團以營業租賃方式承租營業處所，租期最長者約五年，依租賃合約約定，截至民國105年12月31日及104年12月31日止應付未來各營業處所租金約為：

	105.12.31	104.12.31
不超過一年	\$2,000,363	\$1,273,832
超過一年但不超過五年	3,910,592	2,094,004
超過五年	155,319	133,940
	<u>\$6,066,274</u>	<u>\$3,501,776</u>

4. 私募基金投資額度

截至民國105年12月31日止，子公司國泰人壽已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限共計美元1,366,669仟元及歐元193,753仟元。

十、重大之災害損失

無此事項。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

十一、重大之期後事項

無此事項。

十二、其他重要事項

1. 金融工具之種類

本集團

	105.12.31	104.12.31
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$244,529,264	\$296,117,926
備供出售金融資產	1,591,359,657	1,486,393,125
避險之衍生金融資產	232,269	447,326
持有至到期日金融資產	81,826,739	81,708,446
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	2,526,608,201	2,289,311,099
放款及應收款：		
現金及約當現金(不含庫存現金)	176,377,196	175,553,200
存放央行及拆借銀行同業	71,940,935	100,169,436
附賣回票券及債券投資	49,524,682	55,880,471
應收款項－淨額	154,212,060	141,649,869
貼現及放款－淨額	2,045,532,795	1,766,476,353
其他金融資產	509,773,012	501,089,793
存出保證金	47,894,944	58,069,777
小計	3,055,255,624	2,798,888,899
合計	<u>\$7,499,811,754</u>	<u>\$6,952,866,821</u>
	105.12.31	104.12.31
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$115,014,826	\$137,471,418
攤銷後成本衡量之金融負債：		
央行及銀行同業存款	77,493,795	41,226,909
附買回票券及債券負債	59,139,059	55,523,982
應付商業本票－淨額	41,578,838	35,677,634
應付款項	55,295,781	43,402,650
存款及匯款	1,999,943,172	1,854,495,831
應付債券	51,900,000	71,800,000
其他金融負債	561,224,829	549,564,053
存入保證金	6,888,074	5,800,365
小計	2,853,463,548	2,657,491,424
合計	<u>\$2,968,478,374</u>	<u>\$2,794,962,842</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 金融工具之公允價值

(1) 公允價值所採用之評價技術及假設

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。本集團衡量或揭露金融資產及金融負債公允價值所使用之方法及假設如下：

- A. 現金及約當現金、應收款項、短期債務及應付款項之帳面金額為公允價值之合理近似值，主要係因此類工具之到期期間短。
- B. 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)。
- C. 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。
- D. 無活絡市場報價之債務類工具投資、銀行借款、應付公司債及其他非流動負債，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)。
- E. 無活絡市場報價之衍生金融工具，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；屬選擇權衍生金融工具，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。
- F. 集團對櫃檯買賣之衍生工具合約信用風險評價，考量交易對手違約機率(在集團無違約之條件下)，並納入交易對手的違約損失率後乘以交易對手暴險金額，計算得出貸方評價調整。反之，以集團違約機率(在交易對手無違約之條件下)，考量集團違約損失率後乘以集團暴險金額，計算得出借方評價調整。集團參考外部信評機構公告之各評等所對應之違約機率評估違約機率、參考學者Jon Gregory及國外金融機構經驗，採60%估計違約損失率，並採證券櫃檯買賣中心衍生工具之市價評估當期曝險估計違約曝險金額。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 非按公允價值衡量者

除下表所列外，本集團管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	帳面金額	
	105.12.31	104.12.31
<u>金融資產</u>		
持有至到期日金融資產(註)	\$90,337,053	\$91,792,178
無活絡市場之債務工具投資	2,526,608,201	2,289,311,099
其他金融資產	7,661,395	18,000,000
合 計	<u>\$2,624,606,649</u>	<u>\$2,399,103,277</u>
	公允價值	
	105.12.31	104.12.31
<u>金融資產</u>		
持有至到期日金融資產(註)	\$94,617,886	\$97,214,828
無活絡市場之債務工具投資	2,505,365,077	2,252,415,754
其他金融資產	7,720,518	17,857,932
合 計	<u>\$2,607,703,481</u>	<u>\$2,367,488,514</u>

註：包含抵繳存出保證金。

3. 避險活動

(1) 現金流量避險

截至民國105年12月31日及104年12月31日止，子公司國泰人壽及其子公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其明細如下：

		105.12.31		
被避險項目	避險工具	指定避險工具之 公允價值	現金流量 預期產生期間	相關損益預期於綜 合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$232,269	106.1.25~113.5.26	106.1.25~113.5.26

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

104.12.31

被避險項目	避險工具	指定避險工具之	現金流量	相關損益預期於綜
		公允價值	預期產生期間	合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$447,326	105.1.25~113.5.26	105.1.25~113.5.26

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具金額列示如下：

	105 年度	104 年度
當期認列於其他綜合損益金額	\$(216,856)	\$230,973
當期自權益重分類至損益金額	(1,798)	957

4. 金融資產及金融負債互抵

本集團有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示子公司國泰人壽及其子公司金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	所收取之		
	資產總額	金融負債總額	之金融資產淨額	金融工具(註)	現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$1,846,433	\$-	\$1,846,433	\$(1,846,433)	\$-	\$-

105.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	設定質押之		
	負債總額	金融資產總額	之金融負債淨額	金融工具(註)	現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$26,975,904	\$-	\$26,975,904	\$(1,846,433)	\$-	\$25,129,471

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

104.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 資產總額	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	所收取之		
				金融工具(註)	現金擔保品	
衍生金融工具	\$13,206,554	\$-	\$13,206,554	\$(13,206,554)	\$-	\$-

104.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	設定質押之		
				金融工具(註)	現金擔保品	
衍生金融工具	\$38,829,479	\$-	\$38,829,479	\$(13,206,554)	\$-	\$25,622,925

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

下表列示子公司國泰世華銀行及其子公司金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 資產總額	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	所收取之		
				金融工具(註)	現金擔保品	
衍生金融工具	\$52,646,314	\$-	\$52,646,314	\$(48,567,099)	\$(2,907,944)	\$1,171,271

105.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	設定質押之		
				金融工具(註)	現金擔保品	
衍生金融工具	\$48,567,099	\$-	\$48,567,099	\$(48,567,099)	\$-	\$-

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

104.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 資產總額	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	所收取之		
				金融工具(註)	現金擔保品	
衍生金融工具	\$64,861,240	\$-	\$64,861,240	\$(59,799,330)	\$(1,752,225)	\$3,309,685

104.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	設定質押之		
				金融工具(註)	現金擔保品	
衍生金融工具	\$59,799,330	\$-	\$59,799,330	\$(59,799,330)	\$-	\$-

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

子公司國泰證券與交易對手簽訂具擔保品之附買回債券協議由子公司國泰證券提供證券並做為該交易之擔保品。此等交易僅於延滯及無償債能力或破產時使具抵銷權，不符合國際會計準則第32號第42段之互抵條件。因此，相關之附買回債券負債於資產負債表中列報。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	所收取之		
				金融工具(註)	現金擔保品	
附買回公司債	\$2,339,864	\$-	\$2,339,864	\$(2,339,864)	\$-	\$-

104.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	所收取之		
				金融工具(註)	現金擔保品	
附買回公司債	\$1,425,000	\$-	\$1,425,000	\$(1,425,000)	\$-	\$-

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

5. 公允價值層級

(1) 公允價值層級定義

以公允價值衡量或揭露之所有資產及負債，係按對整體公允價值衡量具重要性之最低等級輸入值，歸類其所屬公允價值層級。各等級輸入值如下：

第一等級：於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。

第二等級：資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。

第三等級：資產或負債之不可觀察輸入值。

對以重複性基礎認列於財務報表之資產及負債，於每一報導期間結束日重評估其分類，以決定是否發生公允價值層級之各等級間之移轉。

(2) 公允價值衡量之層級資訊

本集團未有非重複性按公允價值衡量之資產，重複性資產及負債之公允價值層級資訊列示如下：

以公允價值衡量之資產及負債	105.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易				
股票投資	\$10,792,048	\$10,787,152	\$4,896	\$-
債券投資	60,043,601	23,624,124	36,419,477	-
其他	121,244,696	25,762,591	95,482,105	-
備供出售金融資產				
股票投資	627,044,110	609,357,808	5,263,987	12,422,315
債券投資(註1)	655,460,357	123,042,469	532,417,888	-
其他	310,804,022	255,398,893	14,949,452	40,455,677
投資性不動產(註2)	301,744,407	-	-	301,744,407

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

		105.12.31			
以公允價值衡量之資產及負債	合計	第一等級	第二等級	第三等級	
非衍生金融工具					
負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
原始認列時即指定為透過損益按					
公允價值衡量	\$39,491,908	\$-	\$39,491,908	\$-	
持有供交易	-	-	-	-	
其他	1,745,169	1,745,169	-	-	
衍生金融工具					
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,448,919	346,319	34,479,900	17,622,700	
避險之衍生金融資產	232,269	-	232,269	-	
負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	73,777,749	299,136	55,779,345	17,699,268	
		104.12.31			
以公允價值衡量之資產及負債	合計	第一等級	第二等級	第三等級	
非衍生金融工具					
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
持有供交易					
股票投資	\$7,815,575	\$7,815,575	\$-	\$-	
債券投資	21,095,203	7,060,621	14,034,582	-	
其他	192,584,527	16,745,000	175,839,527	-	
備供出售金融資產					
股票投資	546,953,106	531,236,110	4,233,052	11,483,944	
債券投資(註1)	652,722,309	73,699,269	579,023,040	-	
其他	289,212,526	238,699,465	17,562,421	32,950,640	
投資性不動產(註2)	370,583,060	-	-	370,583,060	
負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
原始認列時即指定為透過損益按					
公允價值衡量	40,598,667	-	40,598,667	-	
持有供交易	-	-	-	-	
其他	1,139,749	1,139,749	-	-	
衍生金融工具					
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	74,622,621	405,549	51,683,355	22,533,717	
避險之衍生金融資產	447,326	-	447,326	-	
負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	95,733,002	347,180	72,867,892	22,517,930	

註 1：包含抵繳存出保證金。

註 2：投資性不動產金額不包括以成本衡量部份。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉

於民國105年度間，子公司國泰人壽重複性公允價值衡量之股票133,875仟元，因市場報價可以取得，故將其自第二等級移轉為第一等級。於民國104年度間，子公司國泰人壽重複性公允價值衡量之股票3,079,933仟元，因市場報價可以取得，故將其自第二等級移轉為第一等級。

子公司國泰世華銀行持有之部份新臺幣中央政府債券根據內部風險控管政策評估，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故於民國105年度間由第一等級轉入第二等級5,627,229仟元。

子公司國泰世華銀行持有之部份新臺幣中央政府債券根據內部風險控管政策評估，判定為屬活絡市場之債務工具投資，故於民國104年度間由第二等級轉入第一等級1,561,496仟元。

重複性公允價值層級第三等級之變動明細

本集團重複性公允價值衡量之資產及負債屬公允價值層級第三等級者，期初至期末餘額之調節列示如下：

	資產			負債
	透過損益按公允			透過損益按公允
	價值衡量	備供出售	投資性不動產	價值衡量
105.1.1	\$22,533,717	\$44,434,584	\$370,583,060	\$22,517,930
認列總利益(損失)				
認列於損益				
透過損益按公允價值衡量之金融資產及				
負債評價損益	(2,719,249)	-	-	(2,627,086)
備供出售金融資產之已實現利益	-	2,251,211	-	-
投資性不動產利益	-	-	1,847,034	-
認列於其他綜合損益				
備供出售金融資產之未實現評價損失	-	1,089,238	-	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(344)	-	(8,800,438)	(152)
取得或發行	464,592	11,222,381	-	464,592
自不動產及設備轉出	-	-	(65,318,977)	-
自建中之投資性不動產及預付房地款轉入	-	-	3,442,088	-
處分或清償	(2,656,016)	(5,951,901)	(8,360)	(2,656,016)
轉出第三層級	-	(167,521)	-	-
105.12.31	\$17,622,700	\$52,877,992	\$301,744,407	\$17,699,268

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	資產			負債
	透過損益按公允			透過損益按公允
	價值衡量	備供出售	投資性不動產	價值衡量
104.1.1	\$7,911,860	\$36,106,146	\$321,261,078	\$7,863,895
認列總利益(損失)				
認列於損益				
透過損益按公允價值衡量之金融資產及				
負債評價損益	14,609,566	-	-	14,640,563
備供出售金融資產之已實現利益	-	2,755,860	-	-
投資性不動產評價利益	-	-	11,236,452	-
認列於其他綜合損益				
備供出售金融資產之未實現評價利益	-	764,095	-	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	538	144	18,353	65
取得或發行	40,558	13,795,443	27,497,328	40,558
自不動產及設備轉出	-	-	(5,266,369)	-
自建造中之投資性不動產及預付房地款轉入	-	-	16,265,149	-
處分或清償	(28,805)	(7,837,725)	(428,931)	(27,151)
轉入第三層級	-	19,440	-	-
轉出第三層級	-	(1,168,819)	-	-
104.12.31	<u>\$22,533,717</u>	<u>\$44,434,584</u>	<u>\$370,583,060</u>	<u>\$22,517,930</u>

上述認列於損益之總利益(損失)中，與截至民國105年12月31日及104年12月31日持有之資產相關之未實現(損)益分別為(872,215)仟元及25,846,018仟元。

上述認列於損益之總利益(損失)中，與截至民國105年12月31日及104年12月31日持有之負債相關之未實現(損)益分別為(2,627,086)仟元及14,640,563仟元。

公允價值層級第三等級之重大不可觀察輸入值資訊

本集團公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰人壽及其子公司

105.12.31

	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
金融資產				
備供出售	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11%~30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
		收益基礎法	15%~20%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
		調整後稅後淨利成長率	-50%~235%	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	50%~100%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
投資性不動產	請詳附註六.9			

104.12.31

	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
金融資產				
備供出售	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11%~30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
		收益基礎法	15%~20%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
		調整後稅後淨利成長率	-65%~163%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	0%~90%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
投資性不動產	請詳附註六.9			

子公司國泰世華銀行及其子公司

105.12.31

	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
金融資產				
備供出售	股票	市場可比法	15%~20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
		剩餘收益法	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
投資性不動產	收益法、比較法	收益資本化率	1.60%~2.75%	收益資本化率愈高，公允價值估計數愈低
	土地開發分析法、成本法	資本利息綜合利率	0.84%~16.98%	資本利息綜合利率愈高，公允價值估計數愈低

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

104.12.31

評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
金融資產			
備供出售			
股票	市場可比法	缺乏流通性折價率	20%~25% 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
投資性不動產	收益法、比較法	收益資本化率	1.60%~2.75% 收益資本化率愈高，公允價值估計數愈低
	土地開發分析法、成本法	資本利息綜合利率	0.92%~19.20% 資本利息綜合利率愈高，公允價值估計數愈低

子公司國泰產險及其子公司

105.12.31

評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析
金融資產				
備供出售				
股票	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
				當缺乏流通性之百分比上升(下降)5%，對子公司國泰產險及其子公司權益將減少37,200仟元/增加37,200仟元

104.12.31

評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析
金融資產				
備供出售				
股票	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	0%	採用最近一次交易價格作為公允價值衡量

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰綜合證券及其子公司

105.12.31

評價技術	重大不可觀察		量化資訊	輸入值與	輸入值與公允價值關係
	輸入值			公允價值關係	之敏感度分析
投資性不動產折現現金流量分析法	折現率		折現率依金管會投資性不動產評估規定，以風險溢酬法評估，採用中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率1.095%加計三碼0.75%，並考量風險性加計風險溢酬，以2.045%評估。	折現率愈高，公允價值愈低；折現率愈低，公允價值愈高。	折現率 1.545%~2.545% ↓ 公允價值變動率 5.37%~3.85%

104.12.31

評價技術	重大不可觀察		量化資訊	輸入值與	輸入值與公允價值關係
	輸入值			公允價值關係	之敏感度分析
投資性不動產折現現金流量分析法	折現率		折現率依金管會投資性不動產評估規定，以風險溢酬法評估，採用中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率1.375%加計三碼0.75%，並考量風險性加計風險溢酬，以2.225%評估。	折現率愈高，公允價值愈低；折現率愈低，公允價值愈高。	折現率 1.725%~2.725% ↓ 公允價值變動率 5.33%~3.88%

第三等級公允價值衡量之評價流程

本集團風險管理部門負責進行金融資產公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據集團會計政策須作重衡量或重評估之資產及負債之價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。投資性不動產則依金管會公告之評價方法及參數假設委由外部估價師鑑價。

(3) 非按公允價值衡量但須揭露公允價值之層級資訊

105.12.31

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
僅揭露公允價值之資產				
無活絡市場之債務工具投資	\$2,505,365,077	\$820,441	\$2,499,700,470	\$4,844,166
持有至到期日金融資產(註)	94,617,886	35,918,374	58,324,425	375,087
其他金融資產	7,720,518	-	7,720,518	-

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	104.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
僅揭露公允價值之資產				
無活絡市場之債務工具投資	\$2,252,415,754	\$3,827,333	\$2,246,876,081	\$1,712,340
持有至到期日金融資產(註)	97,214,828	48,540,706	48,674,122	-
其他金融資產	17,857,932	-	17,857,932	-

註：包含抵繳存出保證金。

6. 金融資產之移轉

(1) 未整體除列之已移轉金融資產

子公司國泰世華銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券或依據證券出借協議借出的權益證券。由於該等交易實質為有擔保抵押借款，並反映子公司國泰世華銀行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，子公司國泰世華銀行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但子公司國泰世華銀行仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。

下表分析子公司國泰世華銀行未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	105.12.31				
	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
備供出售金融資產附買回條件協議	\$23,261,811	\$22,468,724	\$22,577,930	\$22,468,724	\$109,206
持有至到期金融資產附買回條件協議	31,325,346	31,066,277	31,325,346	31,066,277	259,069
無活絡市場之債務工具投資附買回條件協議	4,817,209	3,217,750	4,817,209	3,217,750	1,599,459

金融資產類別	104.12.31				
	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
備供出售金融資產附買回條件協議	\$34,522,584	\$43,591,852	\$33,452,121	\$43,591,852	\$(10,139,731)
持有至到期金融資產附買回條件協議	10,571,555	10,446,025	10,571,555	10,446,025	125,530

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰綜合證券在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，為依據附買回協議之公司債或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映子公司國泰證券於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，子公司國泰證券於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但子公司國泰證券仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

下表分析子公司國泰綜合證券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	105.12.31				
	已移轉金融資產		相關金融負債		公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
附買回公司債	\$2,375,207	\$2,339,864	\$2,375,207	\$2,339,864	\$35,343
金融資產類別	104.12.31				
	已移轉金融資產		相關金融負債		公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
附買回公司債	\$1,437,139	\$1,425,000	\$1,437,139	\$1,425,000	\$12,139

7. 財務風險管理

子公司國泰人壽及其子公司

(1) 信用風險分析

① 信用風險之來源

子公司國泰人壽從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

A. 發行人信用風險係指子公司國泰人壽持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰人壽蒙受財務損失之風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 交易對手信用風險係指與子公司國泰人壽承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司國泰人壽蒙受財務損失之風險。

C. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

② 信用風險集中度分析

下表為子公司國泰人壽金融資產之信用暴險金額之地區分佈：

日期：105 年 12 月 31 日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$87,108,982	\$154,207	\$214,434	\$50,897,880	\$2,250,356	\$140,625,859
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,912,042	159,986	436,867	900,477	-	7,409,372
備供出售金融資產	208,994,073	21,188,062	47,296,352	146,039,840	132,691,256	556,209,583
避險之衍生金融資產	70,905	-	6,036	155,328	-	232,269
無活絡市場之債務工具投資	79,879,337	131,219,394	422,728,136	939,595,037	543,161,710	2,116,583,614
持有至到期日金融資產	26,551,251	-	-	-	-	26,551,251
其他金融資產	4,161,395	-	3,500,000	-	-	7,661,395
合計	\$412,677,985	\$152,721,649	\$474,181,825	\$1,137,588,562	\$678,103,322	\$2,855,273,343
佔整體比例	14.5%	5.3%	16.6%	39.8%	23.8%	100.0%

日期：104 年 12 月 31 日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$64,853,928	\$2,147,370	\$56,256	\$64,773,482	\$5,106,030	\$136,937,066
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,495,723	414,072	4,397,284	3,449,765	-	17,756,844
備供出售金融資產	257,587,956	25,905,623	53,211,062	136,016,000	96,878,144	569,598,785
避險之衍生金融資產	163,545	-	21,009	262,772	-	447,326
無活絡市場之債務工具投資	96,324,443	121,222,038	351,900,002	824,204,673	442,381,303	1,836,032,459
持有至到期日金融資產	23,478,810	-	-	-	-	23,478,810
其他金融資產	14,500,000	-	3,500,000	-	-	18,000,000
合計	\$466,404,405	\$149,689,103	\$413,085,613	\$1,028,706,692	\$544,365,477	\$2,602,251,290
佔整體比例	17.9%	5.8%	15.9%	39.5%	20.9%	100.0%

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 信用風險品質分析

下表為子公司國泰人壽金融資產之信用品質分類：

日期：105 年 12 月 31 日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	減損準備	合計
	投資等級	非投資等級 或無信評				
現金及約當現金	\$140,625,859	\$-	\$-	\$-	\$-	\$140,625,859
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	5,596,015	1,813,357	-	-	-	7,409,372
備供出售金融資產	489,718,539	66,491,044	-	-	-	556,209,583
避險之衍生金融資產	232,269	-	-	-	-	232,269
無活絡市場之債務工具 投資	2,047,651,043	68,932,571	-	419,627	(419,627)	2,116,583,614
持有至到期日金融資產	26,551,251	-	-	-	-	26,551,251
其他金融資產	7,661,395	-	-	-	-	7,661,395
合 計	\$2,718,036,371	\$137,236,972	\$-	\$419,627	\$(419,627)	\$2,855,273,343
佔整體比例	95.2%	4.8%	-	-	-	100.0%

日期：104 年 12 月 31 日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	減損準備	合計
	投資等級	非投資等級 或無信評				
現金及約當現金	\$136,937,066	\$-	\$-	\$-	\$-	\$136,937,066
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	16,288,641	1,468,203	-	-	-	17,756,844
備供出售金融資產	514,899,344	54,699,441	-	-	-	569,598,785
避險之衍生金融資產	447,326	-	-	-	-	447,326
無活絡市場之債務工具 投資	1,790,495,682	45,536,777	-	429,858	(429,858)	1,836,032,459
持有至到期日金融資產	23,478,810	-	-	-	-	23,478,810
其他金融資產	18,000,000	-	-	-	-	18,000,000
合 計	\$2,500,546,869	\$101,704,421	\$-	\$429,858	\$(429,858)	\$2,602,251,290
佔整體比例	96.1%	3.9%	-	-	-	100.0%

註： 投資等級係指信用評等等級BBB-以上，非投資等級係指信用評等等級未達BBB-。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 放款(不含保單貸款及自動墊繳)依地區別最大信用暴險分佈：

日期：105年12月31日

擔保品 座落區域	北區 (含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	\$317,414,591	\$49,707,033	\$77,800,104	\$444,921,728
催收款	202,100	22,926	75,299	300,325
合計	\$317,616,691	\$49,729,959	\$77,875,403	\$445,222,053
佔整體比率	71%	11%	18%	100%

日期：104年12月31日

擔保品 座落區域	北區 (含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	\$335,318,324	\$53,377,019	\$82,410,898	\$471,106,241
催收款	222,445	104,417	81,846	408,708
合計	\$335,540,769	\$53,481,436	\$82,492,744	\$471,514,949
佔整體比率	71%	11%	18%	100%

⑤ 放款(不含保單貸款及自動墊繳)：

日期：105年12月31日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$243,209,527	\$117,269,110	\$52,440,764	\$198,646	\$3,336,620	\$416,454,667	\$5,873,070	\$410,581,597
法人企金	23,812,636	4,239,528	616,002	-	99,220	28,767,386	243,337	28,524,049
合計	\$267,022,163	\$121,508,638	\$53,056,766	\$198,646	\$3,435,840	\$445,222,053	\$6,116,407	\$439,105,646

日期：104年12月31日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$230,933,600	\$160,649,461	\$44,964,387	\$153,819	\$4,685,286	\$441,386,553	\$4,717,185	\$436,669,368
法人企金	24,725,211	4,176,027	997,061	-	230,097	30,128,396	327,286	29,801,110
合計	\$255,658,811	\$164,825,488	\$45,961,448	\$153,819	\$4,915,383	\$471,514,949	\$5,044,471	\$466,470,478

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑥ 已逾期未減損之放款(不含保單貸款及自動墊繳)帳齡分析如下：

基於歷史違約率，子公司國泰人壽認為逾期超過一個月內之放款，除已有減損跡象外，通常無須提列呆帳。

	已逾期但未減損之放款		
	1~2個月	2~3個月	合計
105.12.31	\$164,117	\$34,529	\$198,646
104.12.31	114,996	38,823	153,819

(2) 流動性風險分析

① 流動性風險之來源

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

② 流動性風險之管理情形

子公司國泰人壽已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險。

子公司國泰人壽依實際管理需求或特殊情況，採用現金流量模型及壓力測試評估現金流量風險。另對異常及緊急狀況之資金需求亦擬定緊急應變作業準則以處理重大流動性風險。

③ 為管理流動性風險持有之金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示子公司國泰人壽及其子公司之金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

A. 非衍生金融負債到期分析：

105.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$46,444	\$-	\$-	\$-	\$-	\$46,444
應付款項	24,023,143	161,436	97,186	70,924	-	24,352,689
應付債券	-	1,260,000	1,260,000	3,780,000	41,234,411	47,534,411
特別股負債	-	-	5,173,005	-	-	5,173,005

104.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$61,104	\$-	\$-	\$-	\$-	\$61,104
應付款項	19,239,676	383,000	40,191	-	-	19,662,867
特別股負債	-	10,277,322	-	5,266,005	-	15,543,327

B. 衍生金融負債到期分析：

105.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$30,094	\$25,847	\$47,231	\$3,278	\$-	\$106,450
遠期外匯合約	3,439,114	1,524,029	92,750	-	-	5,055,893
換匯合約	25,588,589	294,288	-	-	-	25,882,877
選擇權	6,304	-	-	-	-	6,304

104.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$25,644	\$27,691	\$53,552	\$45,216	\$-	\$152,103
遠期外匯合約	2,591,911	511,500	-	-	-	3,103,411
換匯合約	36,097,075	-	-	-	-	36,097,075
選擇權	29,649	-	-	-	-	29,649

(3) 市場風險分析

① 市場風險之來源

市場風險係指匯率及商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致子公司國泰人壽及其子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

② 子公司國泰人壽及其子公司持續運用風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

A. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。子公司國泰人壽及其子公司目前分別以95%及99%信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標。

B. 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰人壽及其子公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

目前子公司國泰人壽及其子公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

a. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b. 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

(i) 歷史情境

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

(ii) 假設情境

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，
以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

壓力測試表

日期：105年度

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(價格)	價格下跌 10%	\$(59,988,277)
利率風險(殖利率曲線)	主要利率曲線上升 100bps	(43,562,955)
匯率風險(匯率)	臺幣兌所有外幣升值 1%	(6,730,848)

壓力測試表

日期：104年度

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(價格)	價格下跌 10%	\$(51,057,745)
利率風險(殖利率曲線)	主要利率曲線上升 100bps	(39,180,072)
匯率風險(匯率)	臺幣兌所有外幣升值 1%	(6,896,040)

註1：無考慮信用貼水變動之影響。

註2：已考慮避險效果。

註3：子公司國泰人壽評估其子公司納入合併揭露影響不重大，故
不另行揭露納入其子公司之數據。

C. 敏感度分析

敏感度分析彙總表

日期：105 年度

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金兌臺幣升值 1%	\$1,999,538	\$4,798,619
	人民幣兌美金升值 1%	452,155	295,279
	港幣兌美金升值 1%	(13,843)	728,461
	歐元兌美金升值 1%	(33,948)	109,022
	英鎊兌美金升值 1%	30,075	11,340
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(216,091)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(825)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(3,977)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	982	(185,555)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	91,639	5,905,205

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

敏感度分析彙總表

日期：104 年度

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金兌臺幣升值 1%	\$2,529,303	\$4,435,698
	人民幣兌美金升值 1%	1,226,890	309,379
	港幣兌美金升值 1%	(45,018)	647,550
	歐元兌美金升值 1%	(132,705)	155,707
	英鎊兌美金升值 1%	75,183	36,945
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(135,283)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	(52)	(2,554)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(5,100)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	3,226	(238,614)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	69,987	5,029,558

註1：無考慮信用貼水變動之影響。

註2：已考慮避險效果。

註3：權益變動不計入損益表變動之影響數。

註4：匯率風險敏感度之損益變動不考慮外匯價格變動準備金提存或沖抵之影響。

註5：子公司國泰人壽評估其子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入其子公司之數據。

子公司國泰世華銀行及其子公司

(1) 風險控制及避險策略

子公司國泰世華銀行所從事之風險控制及避險策略，為遵循以服務顧客為導向之銀行產業及法制環境之要求。為符合以上需求，子公司國泰世華銀行採用多種風險管理機制，辨認子公司國泰世華銀行之風險，並同時依巴塞爾協定之精神與規範，持續強化資產及資本管理措施，進而維持較佳之資本適足程度。

子公司國泰世華銀行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

- ① 子公司國泰世華銀行風險管理政策、風險胃納或容忍度增修事項，併轉呈報董事會審定。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- ② 子公司國泰世華銀行信用、市場及作業風險之管理決策事項。
- ③ 子公司國泰世華銀行信用評等(分)、市場評價、風險指標等重要風險管理報告。
- ④ 子公司國泰世華銀行單位所提重要研究討論事項。
- ⑤ 其他有關事項。

子公司國泰世華銀行設置風險總管理處，以監督、領導、發展並建置子公司國泰世華銀行整合性風險管理架構。

(2) 市場風險

市場風險主要受利率、匯率或權益證券等金融商品價格之變動，而使子公司國泰世華銀行產生盈利或虧損。

子公司國泰世華銀行設有執行市場風險管理之專職單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。除定期檢討子公司國泰世華銀行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金籌措與運用方案外，針對部位評價、限額管理、損益計算、訂價模型及風險分析等管理制度與系統，市場風險管理單位於執行市場風險管理時，定期提供管理資訊及報表予子公司國泰世華銀行相關權責主管，以利子公司國泰世華銀行彙總控管整體市場風險。

① 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

子公司國泰世華銀行營業單位及風管單位均有辨識曝險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度(DV01、Delta、Vega、Gamma)及風險值(VaR值)等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 監控與報告

子公司國泰世華銀行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。子公司國泰世華銀行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向董事會報告。

② 交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

A. 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，進行各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

B. 政策與程序

子公司國泰世華銀行訂有「市場風險管理準則」，作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

C. 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

D. 衡量方法

- a. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。
- b. 子公司國泰世華銀行每月以利率變動100bp、權益證券變動15%及匯率變動3%為情境，執行壓力測試，並定期於風險管理委員會報告。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致子公司國泰世華銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

B. 交易簿利率風險管理程序

透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的。依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額(包括交易室、交易人員、交易商品等限額)呈高階管理階層或董事會核定。

C. 衡量方法

- a. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。
- b. 每月以DV01值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

④ 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險管理之主要目的為加強利率風險管理、提高資金運用效能及健全業務經營，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

A. 策略

利率風險管理在於提昇子公司國泰世華銀行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險。

B. 管理流程

子公司國泰世華銀行於承做與利率商品相關業務時，辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險、基差風險及選擇權特性風險，並衡量利率變動對子公司國泰世華銀行盈餘及經濟價值之可能影響。子公司國泰世華銀行每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報風險管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向風險管理委員會報告，並提出因應方案。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 衡量方法

子公司國泰世華銀行利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及資產負債表外項目之到期日或重訂價日的不同，所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標並執行壓力測試。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期呈報管理階層審閱。

⑤ 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。子公司國泰世華銀行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生工具業務所致。由於子公司國泰世華銀行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，子公司國泰世華銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。匯率風險主要係以風險值為控管基礎，其假設及計算方法於風險值段落敘述。

子公司國泰世華銀行之匯率風險，至少每季以主要幣別匯率變動3%為情境，執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

⑥ 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

子公司國泰世華銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致子公司國泰世華銀行財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 權益證券價格風險管理之程序

子公司國泰世華銀行針對產業別、企業別設定投資限額，每月並以β值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係經董事會核准，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。

子公司國泰世華銀行非交易部位之權益證券價格風險，宜由各銀行依本身之業務規模發展適合之情境執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

子公司國泰世華銀行採用多種方式控管市場風險，風險值(Value at Risk)為其中一種方式。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，子公司國泰世華銀行將所持有之金融工具以一年之歷史波動度，以歷史模擬法(Historical Simulation)估算風險值，信賴區間則為99%。下表係顯示子公司國泰世華銀行金融工具之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，99%信賴區間表示假設不利的市場變動可以涵蓋一天中可能波動的99%。依此假設，表中之金融工具風險值在100天中可能有1天會由於市場價格之變動而超過表列金額。子公司國泰世華銀行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

截至民國105年12月31日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$1,257,294	\$2,000,760	\$707,624
匯率	460,721	619,473	309,051
權益證券	227,274	534,899	118,192

截至民國104年12月31日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$825,482	\$1,058,200	\$596,450
匯率	374,638	528,143	224,569
權益證券	298,800	534,899	131,033

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行承做衍生工具之目的係為滿足客戶避險或交易需求、管理子公司國泰世華銀行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。子公司國泰世華銀行為客戶目的從事衍生工具交易以達其避險之需求，或提供其組合式衍生工具以作為其投資工具；子公司國泰世華銀行亦於核准之市場風險權限內從事衍生工具。

⑦ 壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。子公司國泰世華銀行之壓力測試為考慮各類型之風險因子壓力測試，並將壓力測試之結果呈報高階管理階層。

壓力測試			
市場/商品別	壓力情境	105.12.31	104.12.31
權益市場	主要股市 +15%	\$1,781,090	\$2,572,190
	主要股市 -15%	(1,781,090)	(2,496,740)
利率市場	主要利率 +100bp	(6,797,830)	(9,315,360)
	主要利率 - 100bp	6,773,150	9,622,370
外匯市場	主要貨幣 +3%	5,703,175	4,053,156
	主要貨幣 -3%	(5,703,175)	(4,053,156)
綜合情境	主要股市 -15%	(2,875,745)	(7,758,944)
	主要利率 +100bp		
	主要貨幣 +3 %		

⑧ 敏感度分析

A. 利率風險

假設在各評價殖利率曲線平行上移1bp情形下，對利率商品(公債、公司債、利率交換、遠期利率協定、利率上下限)現值變動影響數(PVBP, present value of one basis point)。

B. 匯率風險

外匯部位(即遠期交易、貨幣交換等)因匯率變動產生之損益影響數。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 權益證券價格風險

權益證券價格上升1%對股權商品(股票、股價指數選擇權等)損益之影響。

		105.12.31	
		損	益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$620,573	\$523
	港幣升值1%	3,576	1,142
	日圓升值1%	8,865	-
	澳幣升值1%	86,912	-
	人民幣升值1%	256,047	25,929
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(2,558)	(36,101)
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	(1)	(24)
	殖利率曲線(日圓)平移上升1bp	(11)	(262)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	-	(2,959)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(90)	(12,449)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	118,740

		104.12.31	
		損	益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$791,614	\$820
	港幣升值1%	3,279	2,193
	日圓升值1%	1,159	-
	澳幣升值1%	50,243	-
	人民幣升值1%	366,353	46,370
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	2,400	(40,000)
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	-	(58)
	殖利率曲線(日圓)平移上升1bp	(1)	-
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	-	(3,470)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(979)	(19,893)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	177,200

(3) 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，由風險總管理處暨下轄風險管理部、消金審查部及企金審查部協助審議及監督子公司國泰世華銀行風險承受水準及風險控管方式等相關執程序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融工具或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依子公司國泰世華銀行放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

子公司國泰世華銀行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。子公司國泰世華銀行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，子公司國泰世華銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低子公司國泰世華銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額。

謹就子公司國泰世華銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

授信業務(包含放款承諾及保證)

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

① 授信資產分類

子公司國泰世華銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，子公司國泰世華銀行訂定逾期放款、催收款及呆帳處理準則等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

② 信用品質等級

子公司國泰世華銀行配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級(如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等(分)表或相關規則予以分類)，並用以進行風險管理。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

針對以房貸、信用卡及小額信貸所構成之消金授信資產，亦根據自行開發之信用評分卡並搭配外部信用查詢機構評分，以雙維度方式評估客戶違約風險。

子公司國泰世華銀行企業客戶借款人之信用品質區分為三個種類如下：優良、良好及一般。

另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，子公司國泰世華銀行每年根據客戶實際違約情況，對模型進行相關驗證及測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

存放及拆借銀行同業

子公司國泰世華銀行進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

③ 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

子公司國泰世華銀行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。子公司國泰世華銀行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存子公司國泰世華銀行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，子公司國泰世華銀行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人(企業)或同一關係(集團)企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，子公司國泰世華銀行已制訂相關規範並依規分別就行業別、集團企業別、國家別、股票類別等訂定信用限額，並依規監控各類信用限額之集中風險。

C. 淨額交割總約定

子公司國泰世華銀行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

④ 信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

A. 國泰世華銀行

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	105.12.31	104.12.31
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$182,538,242	\$187,213,293
信用卡授信承諾	584,566,895	512,030,862
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,741,879	4,465,001
各類保證款項	7,141,798	10,285,103
合計	\$777,988,814	\$713,994,259

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 越南Indovina Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	105.12.31	104.12.31
財務保證合約	\$2,865,926	\$1,790,458
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	841,466	1,206,427
合 計	\$3,707,392	\$2,996,885

C. 柬埔寨CUBC Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	105.12.31	104.12.31
財務保證合約	\$63,479	\$23,637
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	546,423	558,899
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	328,186	353,016
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,223	-
合 計	\$941,311	\$935,552

子公司國泰世華銀行針對表內及表外業務，為降低該項業務暴險之風險，於承作業務前皆經整體評估，並適度採取風險降低措施，如徵提擔保品、徵提保證人等。另針對所徵提之擔保品，子公司國泰世華銀行訂有「擔保品處理準則」，確保所徵提之擔保品符合特定條件，並具業務風險降低之效果。

子公司國泰世華銀行及其子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化子公司國泰世華銀行及其子公司表外項目之信用風險暴險額，係因子公司國泰世華銀行及其子公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

⑤ 子公司國泰世華銀行及其子公司信用風險集中情形

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

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行及其子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。子公司國泰世華銀行及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔子公司國泰世華銀行貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。子公司國泰世華銀行及其子公司貼現及放款、保證、買入匯款及應收承兌票款依產業別、地區別列示之分佈概況如下：

項 目	105.12.31		104.12.31	
	金 額	%	金 額	%
依產業型態分				
製 造 業	\$80,057,522	5.46	\$73,003,215	6.30
金融及保險業	52,975,202	3.61	31,617,868	2.73
不動產及租賃業	115,994,786	7.90	88,419,187	7.63
個 人	726,970,977	49.52	605,118,646	52.21
其 他	491,942,342	33.51	360,808,227	31.13
合 計	<u>\$1,467,940,829</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,158,967,143</u>	<u>100.00</u>

項 目	105.12.31		104.12.31	
	金 額	%	金 額	%
依地方區域分				
國 內	\$1,262,746,943	86.02	\$ 982,348,258	84.76
亞 洲	116,804,425	7.96	108,928,043	9.40
美 洲	24,369,284	1.66	21,253,210	1.83
其 他	64,020,177	4.36	46,437,632	4.01
合 計	<u>\$1,467,940,829</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,158,967,143</u>	<u>100.00</u>

◎ 子公司國泰世華銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

子公司國泰世華銀行持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經子公司國泰世華銀行及其子公司判斷信用風險極低。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 子公司國泰世華銀行貼現及放款暨應收款之信用品質分析

105.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$45,930,089	\$10,400,044	\$3,620,218	\$59,950,351	\$177,494	\$166,800	\$60,294,645	\$135,097	\$1,008,209	\$59,151,339
其他	18,043,437	4,588,328	84,966	22,716,731	5,583	84,087	22,806,401	49,991	2,619,510	20,136,900
貼現及放款	929,993,249	435,476,181	40,751,762	1,406,221,192	913,366	15,811,890	1,422,946,448	3,088,327	16,597,827	1,403,260,294

104.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$38,577,214	\$8,630,623	\$3,289,491	\$50,497,328	\$165,012	\$168,628	\$50,830,968	\$136,844	\$1,306,411	\$49,387,713
其他	28,917,139	3,474,241	49,961	32,441,341	5,756	535,472	32,982,569	513,752	822,681	31,646,136
貼現及放款	665,556,901	411,800,443	26,279,299	1,103,636,643	810,525	13,570,559	1,118,017,727	3,111,620	14,211,023	1,100,695,084

B. 子公司國泰世華銀行未逾期亦未減損之貼現及放款依客戶別根據
信用品質等級之信用品質分析

105.12.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$260,337,798	\$70,434,151	\$11,978,542	\$342,750,491
小額純信用貸款	25,676,322	15,839,926	4,634,166	46,150,414
其他	293,208,211	64,003,096	9,591,057	366,802,364
企業金融業務				
有擔保	33,210,000	169,692,228	6,202,863	209,105,091
無擔保	317,560,918	115,506,780	8,345,134	441,412,832
合計	\$929,993,249	\$435,476,181	\$40,751,762	\$1,406,221,192

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

104.12.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$231,852,442	\$51,262,021	\$9,253,262	\$292,367,725
小額純信用貸款	21,694,792	12,696,768	3,634,766	38,026,326
其他	205,744,426	93,884,652	6,697,306	306,326,384
企業金融業務				
有擔保	21,990,638	145,217,277	3,373,012	170,580,927
無擔保	184,274,603	108,739,725	3,320,953	296,335,281
合計	\$665,556,901	\$411,800,443	\$26,279,299	\$1,103,636,643

C. 子公司國泰世華銀行有價證券投資信用品質分析

105.12.31	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$135,593,396	\$101,939	\$135,695,335	\$-	\$-	\$135,695,335	\$-	\$135,695,335
股權投資	1,547,161	10,186,373	11,733,534	-	140,985	11,874,519	140,985	11,733,534
其他	917,355	3,586,499	4,503,854	-	-	4,503,854	-	4,503,854
持有至到期日金融資產								
債券投資	35,526,500	1,946,358	37,472,858	-	-	37,472,858	-	37,472,858
其他	5,422,099	-	5,422,099	-	-	5,422,099	-	5,422,099
無活絡市場之債務工具投資								
債券投資	81,310,348	114,660	81,425,008	-	1,478,556	82,903,564	1,478,556	81,425,008
其他	316,050,000	-	316,050,000	-	-	316,050,000	-	316,050,000

104.12.31	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$108,611,424	\$-	\$108,611,424	\$-	\$-	\$108,611,424	\$-	\$108,611,424
股權投資	8,578,743	9,661,916	18,240,659	-	140,985	18,381,644	140,985	18,240,659
其他	1,360,701	2,344,845	3,705,546	-	-	3,705,546	-	3,705,546
持有至到期日金融資產								
債券投資	49,571,588	40,519	49,612,107	-	-	49,612,107	-	49,612,107
無活絡市場之債務工具投資								
債券投資	13,298,479	659	13,299,138	-	1,512,275	14,811,413	1,512,275	13,299,138
其他	429,465,000	-	429,465,000	-	-	429,465,000	-	429,465,000

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

D. 子公司國泰世華銀行已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據子公司國泰世華銀行內部風險管理規則，逾期30天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

105.12.31	逾期2個月以內	逾期2-3個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$107,733	\$69,761	\$177,494
其他	3,335	2,248	5,583
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	276,308	144,448	420,756
小額純信用貸款	70,608	57,371	127,979
其他	182,770	35,679	218,449
企業金融業務			
有擔保	140,175	-	140,175
無擔保	6,007	-	6,007

104.12.31	逾期2個月以內	逾期2-3個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$105,952	\$59,060	\$165,012
其他	4,002	1,754	5,756
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	347,742	53,921	401,663
小額純信用貸款	56,856	40,630	97,486
其他	211,634	49,070	260,704
企業金融業務			
有擔保	-	1,918	1,918
無擔保	40,293	8,461	48,754

⑦ 子公司國泰世華銀行及其子公司金融資產之減損評估分析

A. 子公司國泰世華銀行及其子公司備供出售之金融資產部分有客觀證據顯示減損跡象，截至民國105年12月31日及104年12月31日止，累計減損損失皆為140,985仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 子公司國泰世華銀行及其子公司持有之部份證券化商品及債券等金融資產帳列無活絡市場之債務工具投資，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國105年12月31日及104年12月31日止，累計減損損失分別為1,382,970仟元及1,416,689仟元。

另子公司國泰世華銀行及其子公司持有之可轉換公司債帳列無活絡市場之債務工具投資，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國105年12月31日及104年12月31日止，累計減損損失皆為95,586仟元。

C. 子公司國泰世華銀行及其子公司貼現及放款暨應收款之減損評估，詳附註六.4及六.5。

⑧ 子公司國泰世華銀行及其子公司非金融資產之減損評估分析

A. 承受擔保品管理政策

子公司柬埔寨CUBC銀行之承受擔保品有客觀證據顯示減損跡象。民國105年度及104年度提列之減損損失分別為58,161仟元及0仟元；截至民國105年12月31日及104年12月31日止，累計減損損失分別為58,102仟元及0仟元；

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，出售所得之金額用以減少欠款金額。承受擔保品於合併資產負債表中係分類為其他資產項下。

(4) 流動性風險

流動性管理主要為確保子公司國泰世華銀行有能力及準時支付所有到期負債。子公司國泰世華銀行流動性管理之策略規劃由資產負債管理委員會負責，日常操作及執行則由金融交易部負責，包括流動性風險之衡量、利率敏感性分析、情境模擬分析及緊急應變計劃等管理制度與系統，並採取數量化管理，就日常資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口，以確保適當之流動性。當子公司國泰世華銀行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，立即呈報董事會，以利妥適處理。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

① 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

子公司國泰世華銀行及其子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債券投資等。

B. 子公司國泰世華銀行非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示子公司國泰世華銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

105.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$36,668,211	\$19,582,460	\$11,159,327	\$11,987	\$67,421,985
附買回票券及債券負債	32,151,648	18,162,666	-	6,458,060	56,772,374
應付款項	17,087,536	1,882,092	68,098	402,241	19,439,967
存款及匯款	270,499,401	837,032,161	764,993,589	123,482,329	1,996,007,480
應付金融債券	7,800	3,986,939	37,213	48,250,000	52,281,952
其他到期資金流出項目	26,286,100	30,646,766	4,455,094	389,911	61,777,871

104.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$18,302,306	\$10,012,450	\$10,387,327	\$76,893	\$38,778,976
附買回票券及債券負債	37,882,342	5,166,967	-	11,005,959	54,055,268
應付款項	10,963,288	8,487,879	111,856	799,521	20,362,544
存款及匯款	261,487,276	717,033,377	757,807,236	113,396,994	1,849,724,883
應付金融債券	7,779	336,018	37,111	51,900,000	52,280,908
其他到期資金流出項目	22,467,662	32,764,319	6,434,595	5,732,362	67,398,938

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 衍生金融負債到期分析

A. 以淨額結算交割之衍生工具

子公司國泰世華銀行以淨額結算交割之衍生工具包括：

- a. 外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；及
- b. 利率衍生工具：利率交換選擇權、以淨現金流量交割之利率交換及其他利率合約。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示子公司國泰世華銀行以淨額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

105.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$121,095	\$1,576,083	\$1,796,462	\$307	\$3,493,947
-利率衍生工具	1,886,141	419,128	88,343	22,041,123	24,434,735
合計	\$2,007,236	\$1,995,211	\$1,884,805	\$22,041,430	\$27,928,682

104.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$89,376	\$112,235	\$1,436,061	\$4,267,106	\$5,904,778
-利率衍生工具	12,016	51,356	156,012	26,549,494	26,768,878
合計	\$101,392	\$163,591	\$1,592,073	\$30,816,600	\$32,673,656

B. 以總額結算交割之衍生工具

子公司國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

- a. 外匯衍生金融工具：外匯期貨及外匯交換；
- b. 利率衍生金融工具：換匯換利；
- c. 信用衍生金融工具：所有信用違約交換皆係以總額方式呈現，定期對信用保護賣方支付款項，並於發生信用風險事件時對信用保護買方支付一次性之款項。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示子公司國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

105.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$(2,608,154)	\$(7,043,669)	\$(1,487,912)	\$(330,246)	\$(11,469,981)
-現金流入	31,816	48,284	69,423	-	149,523
-利率衍生工具					
-現金流出	(169,357)	(880,692)	(617,141)	(1,021,022)	(2,688,212)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(2,777,511)	(7,924,361)	(2,105,053)	(1,351,268)	(14,158,193)
現金流入小計	31,816	48,284	69,423	-	149,523
現金流量淨額	\$(2,745,695)	\$(7,876,077)	\$(2,035,630)	\$(1,351,268)	\$(14,008,670)

104.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$(5,831,519)	\$(7,551,584)	\$(2,169,857)	\$(461,724)	\$(16,014,684)
-現金流入	59,346	52,955	134,790	45,820	292,911
-利率衍生工具					
-現金流出	(309,781)	(579,714)	(572,038)	(2,254,893)	(3,716,426)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(6,141,300)	(8,131,298)	(2,741,895)	(2,716,617)	(19,731,110)
現金流入小計	59,346	52,955	134,790	45,820	292,911
現金流量淨額	\$(6,081,954)	\$(8,078,343)	\$(2,607,105)	\$(2,670,797)	\$(19,438,199)

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 表外項目到期日結構表

A. 不可撤銷之承諾：不可撤銷之承諾包括子公司國泰世華銀行不可撤銷之約定融資額度及信用卡授信承諾。

B. 金融擔保合約：金融擔保合約係指子公司國泰世華銀行擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。

C. 租賃合約承諾：子公司國泰世華銀行作為承租人在不可撤銷之營業租賃條件下來最低租金給付額列示於下表：

105.12.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之放款承諾	\$129,060,972	\$51,146,768	\$2,330,502	\$182,538,242
信用卡授信承諾	78,376,870	229,495,576	276,694,449	584,566,895
金融擔保合約	9,837,073	1,035,270	11,334	10,883,677
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	1,657,098	3,472,465	113,195	5,242,758
合 計	\$218,932,013	\$285,150,079	\$279,149,480	\$783,231,572

104.12.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之放款承諾	\$144,888,414	\$38,372,470	\$3,952,409	\$187,213,293
信用卡授信承諾	56,229,614	199,442,211	256,359,037	512,030,862
金融擔保合約	12,520,417	2,209,659	20,028	14,750,104
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	851,937	1,439,316	90,579	2,381,832
合 計	\$214,490,382	\$241,463,656	\$260,422,053	\$716,376,091

子公司國泰產險及其子公司

子公司國泰產險及其子公司財務風險管理目標主要為管理營運活動相關之市場風險、信用風險及流動性風險，子公司國泰產險及其子公司依本公司之政策及風險偏好，進行前述風險之辨認、衡量及管理。

子公司國泰產險及其子公司對於前述財務風險管理已依相關規範建立適當之政策、程序及內部控制，重要財務活動須經董事會及審計委員會依相關規範及內部控制制度進行覆核。於財務管理活動執行期間，子公司國泰產險及其子公司須確實遵循所訂定之財務風險管理之相關規定。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(1) 市場風險

子公司國泰產險及其子公司之市場風險係金融工具因市場價格變動，導致其公允價值或現金流量波動之風險，市場風險主要包括匯率風險、利率風險及其他價格風險(例如權益工具)。

實務上極少發生單一風險變數單獨變動之情況，且各風險變數之變動通常具關聯性，惟以下各風險之敏感度分析並未考慮相關風險變數之交互影響。

① 匯率風險

子公司國泰產險及其子公司因持有國外特定金錢信託投資而暴露於美元與新臺幣之匯率變動風險。由於投資部位之金額係屬重大，故子公司國泰產險及其子公司針對此一部份之投資活動執行遠期外匯合約避險。

子公司國泰產險及其子公司另有因非功能性貨幣計價之營業活動再保業務而產生之匯率風險。由於此類型交易通常收現期間較短，評估匯率波動不大，故子公司國泰產險及其子公司原則上並不針對此類型交易進行避險。

子公司國泰產險及其子公司避險工具之條件與被避險項目之條件經自行評估係屬相同，以使避險有效性最大化。

② 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險，子公司國泰產險及其子公司之利率風險主要係來自於分類為備供出售金融資產之浮動利率投資及固定利率之特別股負債。

③ 權益價格風險

子公司國泰產險及其子公司持有國內外之上市櫃權益證券，其公允價值會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。子公司國泰產險及其子公司持有之上市櫃及未上市櫃權益證券皆分別包含於持有供交易及備供出售類別。子公司國泰產險及其子公司藉由多角化投資並針對單一及整體之權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 信用風險

① 信用風險管理政策

子公司國泰產險及其子公司僅與已經核可且信用良好之第三人交易，子公司國泰產險及其子公司政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收保費與應收票據回收情形，故子公司國泰產險及其子公司的壞帳情形良好。另若交易對手發生信用不良之情事，子公司國泰產險及其子公司將逕行暫停相關之合約，待其回復交易狀態後始得繼續相關權利義務之行使。

子公司國泰產險及其子公司之擔保放款業務均經核可，亦經子公司國泰產險及其子公司執行信用確認程序並取得交易對手提供之不動產作為擔保，若交易對手發生信用不良之情事，經提示後子公司國泰產險及其子公司得逕行就擔保之不動產執行相關之權利，確保子公司國泰產險及其子公司相關之權益不受損害。

子公司國泰產險及其子公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- A. 發行人信用風險係指子公司國泰產險及其子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰產險及其子公司蒙受財務損失之風險。
- B. 交易對手信用風險係指與子公司國泰產險及其子公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司國泰產險及其子公司蒙受財務損失之風險。
- C. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 信用風險集中度分析

A. 下表為子公司國泰產險及其子公司金融資產之信用風險暴險金額之地區分佈：

日期：105年12月31日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與 其他	合計
現金及約當現金	\$5,569,029	\$97	\$62,267	\$296,291	\$1,020,239	\$6,947,923
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	875,543	-	-	-	-	875,543
備供出售之金融資產	7,272,630	-	367,936	310,979	720,706	8,672,251
無活絡市場之債務工具 投資	1,400,000	-	347,116	332,006	432,934	2,512,056
持有至到期日金融資產	799,987	-	1,025,896	2,919,855	1,366,727	6,112,465
其他金融資產	529,664	-	-	-	8,677	538,341
合 計	\$16,446,853	\$97	\$1,803,215	\$3,859,131	\$3,549,283	\$25,658,579
各地區佔整體比例	64.10%	0.00%	7.03%	15.04%	13.83%	100.00%

日期：104年12月31日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與 其他	合計
現金及約當現金	\$5,485,530	\$-	\$58,273	\$841,130	\$6,119,560	\$12,504,493
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,408,854	-	-	-	579,506	1,988,360
備供出售之金融資產	5,257,855	-	398,491	247,748	1,655,216	7,559,310
無活絡市場之債務工具 投資	1,600,000	-	355,325	672,062	1,050,698	3,678,085
持有至到期日金融資產	207,094	-	852,253	2,208,347	1,194,394	4,462,088
其他金融資產	541,415	-	-	-	8,598	550,013
合 計	\$14,500,748	\$-	\$1,664,342	\$3,969,287	\$10,607,972	\$30,742,349
各地區佔整體比例	47.17%	0.00%	5.41%	12.91%	34.51%	100.00%

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 信用風險品質分析

A. 下表為子公司國泰產險及其子公司金融資產之信用品質分類：

日期：105年12月31日	金融資產之信用品質				
金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$6,947,923	\$-	\$-	\$-	\$6,947,923
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	875,543	-	-	-	875,543
備供出售之金融資產	8,672,251	-	-	-	8,672,251
無活絡市場之債務工具 投資	2,512,056	-	-	-	2,512,056
持有至到期日金融資產	6,112,465	-	-	-	6,112,465
其他金融資產	538,341	-	-	-	538,341
合計	\$25,658,579	\$-	\$-	\$-	\$25,658,579

日期：104年12月31日	金融資產之信用品質				
金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$12,504,493	\$-	\$-	\$-	\$12,504,493
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,988,360	-	-	-	1,988,360
備供出售之金融資產	7,559,310	-	-	-	7,559,310
無活絡市場之債務工具 投資	3,678,085	-	-	-	3,678,085
持有至到期日金融資產	4,462,088	-	-	-	4,462,088
其他金融資產	550,013	-	-	-	550,013
合計	\$30,742,349	\$-	\$-	\$-	\$30,742,349

註：投資等級係指信評BBB-以上評等，非投資等級係指未達BBB-以上。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 放款

日期：105年12月31日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未 減損部位金額	已減損 部位金額	合計 (EIR本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$139,740	\$-	\$-	\$-	\$139,335	\$279,075	\$3,477	\$275,598
法人企金	64,100	-	-	-	15,750	79,850	636	79,214
合計	\$203,840	\$-	\$-	\$-	\$155,085	\$358,925	\$4,113	\$354,812

日期：104年12月31日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未 減損部位金額	已減損 部位金額	合計 (EIR本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$170,367	\$-	\$-	\$-	\$121,836	\$292,203	\$3,874	\$288,329
法人企金	62,280	-	-	-	16,200	78,480	554	77,926
合計	\$232,647	\$-	\$-	\$-	\$138,036	\$370,683	\$4,428	\$366,255

(3) 作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。公司已依業務性質建立前臺、中臺及後臺各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部核閱及法令遵循等機制，有效管理作業風險。子公司國泰產險並已訂定施行『作業風險損失事件通報辦法』並透過『作業風險損失事件通報系統』，建立損失經驗資料庫。

(4) 流動性風險

① 流動性風險之來源

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險；「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 流動性風險之管理情形

子公司國泰產險及其子公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，另子公司國泰產險及其子公司對異常及緊急狀況之資金需求已擬定應變計劃，以處理重大流動性風險。

子公司國泰產險及其子公司依實際管理需求或特殊情況，採用模型評估現金流量風險，例如現金流量模型或壓力測試模型。

壓力測試(stress testing)分析，係測試在極端異常之不利情境下，資金流動性之變動情形，以確保資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，公司整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，風險管理部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，並採取必要程序以防止壓力事件之發生。

③ 下表為子公司國泰產險及其子公司金融負債之合約所載付款之到期情形，依據最早可能被要求還款之日期並以其未折現現金流量編製，所列金額亦包括約定之利息。

日期：105年12月31日

負債	帳面金額	合約現金 流量	到期情形				
			6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,663,593	\$1,389,106	\$1,371,338	\$8,293	\$1,013	\$8,462	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	54,590	54,590	46,807	7,783	-	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	1,000,000	-	-

日期：104年12月31日

負債	帳面金額	合約現金 流量	到期情形				
			6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$3,084,816	\$1,510,574	\$1,483,552	\$14,998	\$6,207	\$5,817	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	192,554	194,195	160,082	26,722	7,391	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	1,000,000	-

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(5) 市場風險分析

市場風險係指匯率及商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致子公司國泰產險及其子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

子公司國泰產險持續運用風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

① 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。子公司國泰產險及其子公司目前以99%之信賴水準計算未來一日(一週、雙週、...)之風險值。

風險值模型必須能夠合理、完整、正確的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為子公司國泰產險及其子公司管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

② 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰產險及其子公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

目前子公司國泰產險及其子公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

A. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

a. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

b. 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

日期：105年12月31日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(500,093)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(162,035)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(99,465)
商品風險(商品價格)	-10%	-

日期：105年12月31日		損益	權益
匯率風險敏感度	歐元升值1%	\$117	\$714
	人民幣升值1%	8,564	2,619
	港幣升值1%	543	2,729
	台幣升值1%	(28,412)	(9,085)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(5,226)	(93)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(1)	(58)
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(1,605)	(1,119)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	300	49,709

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

日期：104年12月31日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(426,608)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(145,720)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(116,285)
商品風險(商品價格)	-10%	-

日期：104年12月31日		損益	權益
匯率風險敏感度	歐元升值1%	\$132	\$831
	人民幣升值1%	16,208	792
	港幣升值1%	737	2,923
	台幣升值1%	(37,243)	(7,934)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(4,691)	(118)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(49)	(71)
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(1,087)	(1,271)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	42,661

子公司國泰綜合證券及其子公司

(1) 風險管理制度

① 風險管理主旨

秉持本公司之風險管理政策，在子公司國泰綜合證券營運過程中，除遵循國內外法令規章外，能有效率且有彈性地管理風險，以達成公司整體最大利潤目的。

② 風險管理制度

子公司國泰綜合證券整體性風險管理制度以「風險管理政策」為最高指導原則，於「風險管理政策」中明確訂定子公司國泰綜合證券風險管理之主旨、範圍、組織職責與運作、管理原則與報告等重要風險管理事項。

子公司國泰綜合證券風險管理制度，涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、資本適足性管理、法律風險及其他與公司營運有關之風險。各項業務於承作前，必須先辨識其所面臨之各類風險，並完整規劃管理風險的機制與方法，確保其符合風險管理政策之規範。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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公司經營活動性質、業務種類並涵蓋各項風險，監督風險管理制度之有效執行，並負風險管理最終責任。

B. 風險管理委員會

負責審議風險管理政策、準則、交易管理辦法，決定風險暴露之合適程度，並監督公司風險管理制度之運作。風險管理委員會直屬董事會，成員包含總經理、財務部主管、會計部主管、風險管理部主管及交易相關部室主管，原則上每季召開一次，臨時會得由董事長召集之。

C. 風險管理部

風險管理部隸屬董事會，其主管與成員不得兼任交易或交割部門業務。職責為負責擬定並執行公司風險管理政策、準則與作業辦法，定期檢視政策、準則與辦法是否與公司業務發展相稱，並視公司發展進程，建立線上監控與預警系統及應變機制。

D. 業務單位

參與風險管理機制之訂定，執行所屬單位日常風險之管理與報告，確保業務單位內使用模型之可信度在一致之基礎下進行，並確實遵循業務單位之內部控制程序，以符合法規及風險管理政策。

E. 稽核室

內部稽核人員定期執行風險管理程序與內部控制制度稽核作業，追蹤內部控制制度缺失及異常，定期作成追蹤報告，以確定相關單位業已及時採取適當之改善措施。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

F. 財務部

參與風險管理機制之訂定，負責執行流動性風險管理，並定期提供流動性風險管理報表與資金流動性模擬評估報告，送交風險管理部。

G. 會計部

參與風險管理機制之訂定，每月製作並提供資本適足性申報表，送交風險管理部。

H. 法務室

執行法律風險管理、確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範。

④ 風險管理流程

子公司國泰綜合證券之風險管理流程，包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險報告，各類風險評估及因應策略分別敘述如下：

A. 市場風險

a. 定義：

公司投資部位(含股票、債券工具及衍生工具等)，因金融市場工具之價格變動，進而影響子公司國泰綜合證券金融資產價值產生損失之風險。

b. 控管方式：

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

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 信用風險

a. 定義：

因交易對手或債務人因財務狀況惡化或其他因素，導致不履行其契約義務，致子公司國泰綜合證券及其子公司產生損失的風險。

b. 控管方式：

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

C. 作業風險

a. 定義：

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

b. 控管方式：

針對前、中、後臺之作業流程，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，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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

D. 流動性風險

a. 定義：

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

b. 控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編制流動性風險管理報表以檢視資金狀態與資產負債到期日缺口。藉由資產負債到期日期限結構分析表的編製，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。

E. 法律風險

a. 定義：

因契約瑕疵或交易對方適格性導致交易契約無效無法履行所衍生的風險。

b. 控管方式：

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

F. 資本適足性管理

a. 定義：

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

b. 控管方式：

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

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

G. 聲譽風險及策略風險

a. 定義：

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

b. 控管方式：

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

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

⑤ 避險與抵減風險策略

子公司國泰綜合證券避險與抵減風險政策主要是透過買賣標的物之金融商品，進行動態避險，以複製出與衍生工具到期時相同之現金流量。發行後流通在外權證部位與結構型商品部位避險皆採Delta Neutral為原則，若因金融市場收盤前價格巨幅波動或因重大事件影響致違反避險操作之規定，或交易員避險操作違反避險操作之規定時，業務部門應以書面說明，會簽風險管理部，呈總經理核定。

子公司國泰綜合證券依各商品之特性於相關交易管理辦法中訂定授權交易限額與停損機制。部位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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 信用風險分析

子公司國泰綜合證券從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- ① 發行人信用風險係指子公司國泰綜合證券持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰綜合證券蒙受財務損失之風險。
- ② 交易對手信用風險係指與子公司國泰綜合證券承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司國泰綜合證券蒙受財務損失之風險。
- ③ 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

使子公司國泰綜合證券及其子公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場(Over-the-Counter, OTC)衍生工具之交易、債(票)券附條件交易、有價證券借貸交易(以下簡稱：借券交易)存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

(3) 資金流動性風險分析

① 現金流量分析

資金流動性風險係指公司無法在合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或子公司國泰綜合證券及其子公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

民國105年12月31日
金融負債現金流量分析表

金融負債	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	
短期借款	\$87,229	\$-	\$-	\$-	\$87,229
應付商業本票	5,598,838	-	-	-	5,598,838
透過損益按公允價值衡量 之金融負債—流動	2,035,784	-	-	-	2,035,784
附買回債券負債	2,339,864	-	-	-	2,339,864
融券保證金及應付融券擔 保價款	34,913	69,826	104,739	418,951	628,429
期貨交易人權益	2,971,487	-	-	-	2,971,487
借券保證金—存入	1,863	3,726	5,589	22,351	33,529
應付款項	4,135,340	-	-	88,032	4,223,372
其 他	36,030	-	589	-	36,619
合 計	\$17,241,348	\$73,552	\$110,917	\$529,334	\$17,955,151
佔整體比例	96.02%	0.41%	0.62%	2.95%	100.00%

應付商業本票及附買回債券負債為集團資金調度工具，均為3個月內之短期融通方式。

民國105年12月31日
現金流量缺口表

金融資產	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	
現金及約當現金	\$2,315,219	\$-	\$-	\$-	\$2,315,219
透過損益按公允價值衡量 之金融資產—流動					
營業證券	6,966,542	-	-	-	6,966,542
開放型基金	59,810	-	-	-	59,810
買入選擇權—期貨	16,288	-	-	-	16,288
期貨交易保證金	326,894	-	-	-	326,894
備供出售金融資產	134,664	-	-	305,534	440,198
應收證券融資款	176,032	352,064	528,096	2,112,385	3,168,577
轉融通保證金及應收轉融 通擔保價款	1,825	3,650	5,475	21,905	32,855
客戶保證金專戶	2,973,537	-	-	-	2,973,537
借券擔保價款及借券保證 金—存出	120,142	240,284	360,426	1,441,704	2,162,556
應收款項	3,946,278	-	-	17,877	3,964,155
其 他	268,760	-	-	919,064	1,187,824
小 計	17,305,991	595,998	893,997	4,818,469	23,614,455
資金結餘	\$64,643	\$522,446	\$783,080	\$4,289,135	\$5,659,304

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 資金流動性風險壓力測試

子公司國泰綜合證券定期以壓力測試(stress testing)進行資金流動性模擬評估，以測試在極端異常之不利情境下，子公司國泰綜合證券及其子公司資金流動性的變動情形，以確保子公司國泰綜合證券及其子公司資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，集團整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，將藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

- A. 依子公司國泰綜合證券「經營危機應變措施管理準則」及「資金緊急應變辦法」之規定辦理資金籌措方案及資產及負債調整方案。
- B. 資金籌措方案：a. 動用銀行短期授信額度 b. 存單質借 c. 發行商業本票。
- C. 資產及負債調整方案：a. 出售有價證券 b. 收回投資於貨幣市場之短期資金。

(4) 市場風險分析

子公司國泰綜合證券持續地運用敏感度分析、風險值(Value at Risk, VaR)以及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

① 敏感度分析

敏感度分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，子公司國泰綜合證券各項產品、投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險類別的差異，子公司國泰綜合證券針對業務承作屬性，訂定相關控管規定，分別使用下列的敏感度以衡量與監控子公司國泰綜合證券在該類風險的暴險程度：

- A. 基點價值(price value of basis point, PVBP)：衡量特定殖利率曲線平行移動1個基本點(basis point)時，該部位價值之變動金額。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%時，該部位價值之變動金額。

C. Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%時，該部位Delta 金額之變動量。

D. Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%時，該部位價值之變動金額。

② 風險值

子公司國泰綜合證券風險值係用以衡量投資組合於特定的期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。子公司國泰綜合證券目前以99%之信賴水準，計算未來一日之風險值；且針對市場風險值模型每年進行回溯測試(Back Test)，以檢驗模型之準確性。

交易活動單日風險值統計表：99%信賴水準，1日風險值

105年度		新臺幣仟元
期	終	\$15,016
平	均	34,504
最	低	15,016
最	高	53,719

③ 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰綜合證券每月進行壓力測試(Stress Test)，以評估國內外重大事件情境對資產組合造成之影響程度，從中找出影響資產組合較大之風險因子，並配合市況持續性追蹤及檢討報告，並考慮國內外經濟金融環境出現急遽變化時，得不定期依自訂情境或極端情境進行測試，衡量極端不正常情況下資產組合之最大損失，以有效管理各種情況下風險。

壓力測試情境，包含歷史情境及假設情境：

A. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子的波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合在該事件發生所產生的虧損金額，如2008年雷曼破產、2011年日本大地震等對金融市場產生立即、重大與全面性衝擊之事件。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 假設情境：

子公司國泰綜合證券對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位在該事件發生所產生的虧損金額，包括全球系統失調，導致股票市場下跌10%。

民國105年12月31日

壓力測試表

風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-10%	\$(119,577)
利率風險	殖利率曲線	+100bps	(96,896)
匯率風險	匯率	+3%	(7,249)
商品風險	商品價格	-10%	-

8. 結構型個體

(1) 納入合併報表之結構型個體

子公司國泰人壽及其子公司納入合併報表之結構型個體為不動產投資經營管理機構，截至民國105年12月31日及104年12月31日止，子公司國泰人壽及其子公司皆提供財務支援放款英鎊345,000仟元予該個體營運及投資之用。

(2) 未納入合併報表之結構型個體

① 本集團子公司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，對於該些結構型個體本集團並未提供財務或其他支援，自該等個體損失之最大暴險金額為所持有資產之帳面金額

結構型個體之類型	性質及目的	本集團擁有之權益
私募基金投資	投資外部第三方基金公司發行之私募基金，以期獲得投資利益	投資該基金發行之單位或有限合夥權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- ② 子公司國泰人壽及其子公司民國105年12月31日及104年12月31日所認列未納入合併報表之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	105.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$40,455,678	\$100,957,444
無活絡市場之債務工具投資	-	106,571,086
持有至到期日金融資產	-	342,391,487
合 計	\$40,455,678	\$549,920,017

	104.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$32,950,640	\$120,360,084
無活絡市場之債務工具投資	-	185,055,820
合 計	\$32,950,640	\$305,415,904

- ③ 子公司國泰世華銀行及其子公司民國105年12月31日及104年12月31日所認列未納入合併報表之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	105.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$922,506
持有至到期日金融資產	-	12,296,939
無活絡市場之債務工具投資	-	28,079,749
合 計	\$-	\$41,299,194

	104.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$1,208,713
持有至到期日金融資產	-	15,165,099
無活絡市場之債務工具投資	-	12,307,158
合 計	\$-	\$28,680,970

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 子公司國泰產險及其子公司民國105年12月31日及104年12月31日所認列未納入合併報表之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	105.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$136,785
持有至到期日金融資產	-	880,018
合計	\$-	\$1,016,803

	104.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$112,549
持有至到期日金融資產	-	1,069,768
合計	\$-	\$1,182,317

9. 本集團民國105年12月31日及104年12月31日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	105.12.31			104.12.31		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	\$81,192,047	32.2790	\$2,620,798,085	\$65,214,274	33.0660	\$2,156,375,184
人民幣(RMB)	18,365,459	4.6219	84,883,315	35,057,071	5.0326	176,428,216
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	11,858,753	32.2790	382,788,688	9,827,120	33.0660	324,943,550
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	11,210,625	32.2790	361,867,764	8,839,718	33.0660	292,294,115

由於本集團之外幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣幣別揭露貨幣性金融資產及金融負債之兌換損益資訊。本集團於民國105年及104年度之外幣兌換(損)益分別為(42,817,155)仟元及50,027,860仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

10. 全權委託投資相關資訊

子公司國泰人壽民國105年12月31日及104年12月31日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	105.12.31		104.12.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
國內股票	\$111,615,056	\$111,615,056	\$108,750,029	\$108,750,029
國外股票	43,865,191	43,865,191	46,578,040	46,578,040
附賣回條件債券	8,570,400	8,570,400	4,348,000	4,348,000
銀行存款	18,580,579	18,580,579	12,738,482	12,738,482
受益憑證	710,198	710,198	2,233,839	2,233,839
期貨及選擇權	247,321	247,321	1,157,650	1,157,650
合計	\$183,588,745	\$183,588,745	\$175,806,040	\$175,806,040

截至民國105年12月31日全權委託之資金額度為新臺幣90,748,903仟元、美元1,185,000仟元及港幣1,780,000仟元；民國104年12月31日全權委託之資金額度為新臺幣97,000,000仟元及、美元1,237,000仟元及港幣1,780,000仟元。

子公司國泰產險民國105年12月31日及104年12月31日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	105.12.31		104.12.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
國內股票	\$747,794	\$747,794	\$410,018	\$410,018
國外股票	132,666	132,666	77,752	77,752
附賣回條件債券	600,050	600,050	215,147	215,147
銀行存款	104,183	104,183	47,526	47,526
期貨及選擇權	2,007	2,007	2,005	2,005
合計	\$1,586,700	\$1,586,700	\$752,448	\$752,448

截至民國105年12月31日及104年12月31日止出資全權委託證券投資信託事業代為操作之資金額度分別為1,500,000千元及700,000千元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

11. 資本管理

目前集團及各子公司資本適足率均符合法定要求。在符合本集團及個別子公司法定資本適足率標準之前提下，運用動態資本管理機制增進集團子公司資本效率，並考量於資本重新分配後，子公司並不會因為減低其核心資本保留水準而影響其風險承擔能力。據此，本公司將視各子公司資本強弱情形進行整體規劃考量，以期提高集團之資本運用效率。

(1) 集團資本適足率

民國105年12月31日

單位：新臺幣仟元；%

各公司	項目 金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控	100.00%	\$522,841,915	\$544,461,814
國泰世華銀行	100.00%	214,610,255	130,408,330
國泰綜合證券	100.00%	5,042,620	1,757,108
國泰人壽	100.00%	427,858,678	280,769,853
國泰產險	100.00%	9,385,177	4,877,648
國泰創投	100.00%	3,728,806	1,868,265
國泰投信	100.00%	2,141,926	1,263,804
應扣除項目		(568,922,573)	(543,808,375)
小計		(A) \$616,686,804	(B) \$421,598,447
集團資本適足比率		(C) =(A)/(B)	146.27%

民國104年12月31日

單位：新臺幣仟元；%

各公司	項目 金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控	100.00%	\$454,181,540	\$490,471,538
國泰世華銀行	100.00%	214,974,118	104,925,328
國泰綜合證券	100.00%	5,150,200	1,952,273
國泰人壽	100.00%	371,970,149	244,273,877
國泰產險	100.00%	7,733,145	4,308,568
國泰創投	100.00%	2,923,824	1,471,000
國泰投信	100.00%	2,151,661	1,323,560
應扣除項目		(516,761,405)	(489,536,590)
小計		(A) \$542,323,232	(B) \$359,189,554
集團資本適足比率		(C) =(A)/(B)	150.99%

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 金融控股公司合格資本額

民國105年12月31日

項目	金額
普通股	\$125,632,102
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	8,333,000
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	130,448,697
法定盈餘公積	30,577,724
特別盈餘公積	149,108,336
累積盈虧	73,001,761
權益調整數	6,222,952
減：商譽	-
減：遞延資產	(482,657)
減：庫藏股	-
合格資本合計	\$522,841,915

民國104年12月31日

項目	金額
普通股	\$125,632,102
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	88,781,174
法定盈餘公積	24,820,095
特別盈餘公積	140,185,120
累積盈虧	65,190,213
權益調整數	10,448,290
減：商譽	-
減：遞延資產	(875,454)
減：庫藏股	-
合格資本合計	\$454,181,540

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

12. 依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額申報表

民國105年12月31日

單位：新臺幣百萬元；%

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
一、同一人		
中央政府公債/國庫券	171,101	32.71
FHLMC	83,780	16.01
FANNIE MAE	74,835	14.30
台灣積體電路製造股份有限公司	65,707	12.56
高雄市政府財政局	60,489	11.56
中央銀行	56,014	10.71
United States Treasury Note/Bond	47,142	9.01
Bank of China Ltd	43,379	8.29
AT&T Inc	42,093	8.05
台中市政府	38,500	7.36
HSBC Holdings PLC	37,060	7.08
State of California	36,382	6.95
台北市政府財政局	35,800	6.84
Industrial & Commercial Bank of China	34,284	6.55
荷商荷蘭銀行股份有限公司	33,839	6.47
Verizon Communications Inc	33,700	6.44
EDF SA	30,770	5.88
行政院國家科學委員會中部科學工業園區管理局	30,000	5.73
Government National Mortgage Association	29,063	5.56
美商花旗銀行股份有限公司	28,572	5.46
美商美國銀行股份有限公司	28,073	5.37
Wells Fargo & Co	27,936	5.34
行政院國科會南部科學工業園區管理局	27,340	5.23
台灣中油股份有限公司	26,589	5.08
iShares/USA	26,089	4.99

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
Goldman Sachs Group Inc	25,024	4.78
Bank of Communications Co Ltd	23,744	4.54
Barclays PLC	22,773	4.35
Republic of Indonesia	22,375	4.28
Societe Generale	21,179	4.05
台北富邦商業銀行股份有限公司	20,976	4.01
Babson Capital Europe Ltd	20,386	3.90
JPMorgan Chase & Co	20,121	3.85
Standard Chartered PLC	18,914	3.62
永豐商業銀行股份有限公司	18,717	3.58
CITIC PACIFIC LIMITED	18,689	3.57
財政部國庫署	18,608	3.56
Lloyds Bank PLC	18,411	3.52
China Development Bank Corp	18,381	3.51
BPCE SA	17,323	3.31
Comcast Corp	16,869	3.22
Russian Foreign Bond - Eurobond	16,810	3.21
Cooperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank BA/Netherlands	16,777	3.21
大立光電股份有限公司	16,748	3.20
中國信託商業銀行股份有限公司	16,747	3.20
European Investment Bank	16,096	3.08
合作金庫商業銀行股份有限公司	16,045	3.07
BNP Paribas	15,919	3.04
PIMCO Emerging Markets Bond Fund	15,751	3.01
交通部高速鐵路工程局	15,585	2.98
Apple Inc	15,182	2.90
Microsoft Corp	14,209	2.72
臺灣土地銀行股份有限公司	14,004	2.68
南亞塑膠工業股份有限公司	13,896	2.66
American International Group Inc	13,435	2.57
台新國際商業銀行股份有限公司	13,331	2.55

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
台新金融控股股份有限公司	13,205	2.52
Mexico Government International Bond	13,183	2.52
兆豐票券金融股份有限公司	13,023	2.49
彰化商業銀行股份有限公司	13,008	2.49
Petroleos Mexicanos	12,931	2.47
交通部臺灣鐵路管理局	12,830	2.45
Qatar Government International Bond	12,736	2.43
中國信託金融控股股份有限公司	12,641	2.42
Anheuser-Busch InBev Finance Inc	12,564	2.40
Vietnam Government Bond	12,535	2.40
Halliburton Co	12,435	2.38
鴻海精密工業股份有限公司	12,148	2.32
Aetna Inc	12,145	2.32
Peruvian Government International Bond	12,090	2.31
Prudential Financial Inc	12,031	2.30
中華電信股份有限公司	11,955	2.29
Shell International Finance BV	11,941	2.28
AbbVie Inc	11,894	2.27
Nexen Energy ULC	11,770	2.25
富邦金融控股股份有限公司	11,693	2.24
渣打國際商業銀行股份有限公司	11,504	2.20
廣達電腦股份有限公司	11,412	2.18
Phillips 66	11,189	2.14
Intel Corp	10,866	2.08
台達電子工業股份有限公司	10,581	2.02
遠傳電信股份有限公司	10,580	2.02
Saudi Government International Bond	10,508	2.01
Robeco Asset Management	10,462	2.00
Israel Government International Bond	10,119	1.93
台灣塑膠工業股份有限公司	10,114	1.93
Far East Horizon Ltd	10,059	1.92
兆豐金融控股股份有限公司	10,056	1.92

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
China Cinda Asset Management Co Ltd	10,035	1.92
PERTAMINA PT	10,033	1.92
中國鋼鐵股份有限公司	10,008	1.91
JPMorgan Liquidity Funds/Luxem	9,917	1.90
Abbott Laboratories	9,876	1.89
SOCIETE GENERALE PARIS	9,860	1.88
Gilead Sciences Inc	9,804	1.87
21st Century Fox America Inc	9,625	1.84
德商德意志銀行股份有限公司	9,624	1.84
友達光電股份有限公司	9,570	1.83
華南商業銀行股份有限公司	9,531	1.82
BBVA Global Markets BV	9,490	1.81
MetLife Inc	9,174	1.75
元大寶來證券投資信託股份有限公司	9,105	1.74
澳商澳盛銀行集團股份有限公司	9,102	1.74
China Mobile Ltd	8,908	1.70
Colombia Government International Bond	8,880	1.70
OVPH LTD	8,859	1.69
Westpac Banking Corp	8,730	1.67
Vanguard ETF/USA	8,718	1.67
玉山商業銀行股份有限公司	8,651	1.65
Anthem Inc	8,482	1.62
日月光半導體製造股份有限公司	8,429	1.61
Panama Government International Bond	8,368	1.60
TransCanada PipeLines Ltd	8,295	1.59
Corp Nacional del Cobre de Chile	8,230	1.57
Vodafone Group PLC	8,230	1.57
元大金融控股股份有限公司	8,202	1.57
可成科技股份有限公司	8,153	1.56
中華票券金融股份有限公司	8,021	1.53
Amgen Inc	7,946	1.52
台灣中小企業銀行股份有限公司	7,926	1.51

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
Monsanto Co	7,838	1.50
AstraZeneca PLC	7,687	1.47
BNP PARIBUS PARIS	7,655	1.46
Commonwealth Bank of Australia	7,589	1.45
台灣化學纖維股份有限公司	7,544	1.44
中龍鋼鐵股份有限公司	7,536	1.44
CNOOC Ltd	7,519	1.44
Express Scripts Holding Co	7,425	1.42
UBS AG	7,312	1.40
華南金融控股股份有限公司	7,309	1.40
第一商業銀行股份有限公司	7,243	1.38
BBVA Bancomer SA/Texas	7,233	1.38
FIL Securities Investment Trust Co.(Taiwan) Limited	7,101	1.36
富邦綜合證券股份有限公司	7,095	1.36
Natixis	7,088	1.35
Burlington Northern Santa Fe LLC	7,032	1.34
BHP Billiton Finance USA Ltd	6,997	1.34
Credit Suisse Group Funding Guernsey Ltd	6,990	1.34
PepsiCo Inc	6,984	1.34
Woori Bank	6,949	1.33
South Africa Government International Bond	6,912	1.32
Itau Unibanco Holding SA/Cayman Island	6,826	1.30
Blackstone Group LP	6,819	1.30
Morgan Stanley & Co. International Limited	6,753	1.29
Powershares ETFs/USA	6,734	1.29
永豐金融控股股份有限公司	6,691	1.28
Credit Suisse Fund Services Lu	6,635	1.27
America Movil SAB de CV	6,584	1.26
元大商業銀行股份有限公司	6,583	1.26
Credit Suisse Group AG	6,575	1.26
台灣大哥大股份有限公司	6,547	1.25

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
HKT Capital No 1 Ltd	6,520	1.25
FREMF Mortgage Trust	6,516	1.25
Bank of Nova Scotia	6,503	1.24
聯華電子股份有限公司	6,502	1.24
Credit Agricole SA	6,501	1.24
Spain Government International Bond	6,456	1.23
AIA Group Ltd	6,407	1.22
富邦人壽保險股份有限公司	6,384	1.22
Sinopec Group Overseas Development 2012 Ltd	6,381	1.22
Invesco Management S.A.	6,357	1.22
Brazilian Government International Bond	6,341	1.21
Gazprom OAO Via Gaz Capital SA	6,341	1.21
Altria Group Inc	6,327	1.21
Citigroup Inc	6,273	1.20
NATIONWIDE BLDG SOCIETY	6,260	1.20
Apache Corp	6,210	1.19
Bank Nederlandse Gemeenten NV	6,099	1.17
Tencent Holdings Ltd	6,063	1.16
震怡股份有限公司	5,952	1.14
Santander UK Group Holdings PLC	5,931	1.13
Banco do Brasil SA/Cayman	5,867	1.12
Ping An Insurance Group Co	5,818	1.11
WALGREENS BOOTS ALLIANCE	5,814	1.11
Grupo Televisa SA	5,606	1.07
兆豐國際商業銀行股份有限公司	5,591	1.07
Turkey Government International Bond	5,590	1.07
Central American Bank for Economic Integration	5,590	1.07
NOMURA INTERNATIONAL PLS LONDON	5,589	1.07
Oracle Corp	5,553	1.06
GAM Fund Management/United Kin	5,503	1.05
Union Pacific Corp	5,469	1.05
KRAFT HEINZ FOODS CO	5,441	1.04

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
ConocoPhillips	5,367	1.03
Petrobras Global Finance BV	5,353	1.02
大中票券金融股份有限公司	5,332	1.02
Dow Chemical Co/The	5,300	1.01
Enel Finance International NV	5,258	1.01
Royal Bank of Canada/London	5,248	1.00
Reliance Industries Ltd	5,226	1.00
Aviva Funds SICAV/Luxembourg	5,224	1.00
Banco Bradesco SA/Cayman Islands	5,210	1.00
遠通電收股份有限公司	5,195	0.99
SOUTHERN CO	5,192	0.99
Comision Federal de Electricidad	5,159	0.99
群益期貨股份有限公司	5,147	0.98
農業銀行	5,123	0.98
IND & COMM BK CHINA SYDN	5,071	0.97
Hungary Government International Bond	5,043	0.96
台灣水泥股份有限公司	5,015	0.96
合庫金控	5,000	0.96
ADCB Finance Cayman Ltd	4,986	0.95
NATIONAL BANK OF CANADA	4,917	0.94
TOP LUXURY INV LTD	4,902	0.94
中嘉網路股份有限公司	4,886	0.93
IPIC GMTN Ltd	4,881	0.93
Malayan Banking Bhd	4,848	0.93
SIG MAGNOLIA 8	4,842	0.93
Time Warner Inc	4,830	0.92
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING, HONG KONG	4,821	0.92
宏利金融	4,818	0.92
Santander Issuances SAU	4,795	0.92
ING L Flex/Luxembourg SICAV	4,753	0.91
Statoil ASA	4,748	0.91

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
VTB Bank Via VTB Capital SA	4,744	0.91
Pfizer Inc	4,740	0.91
Standard Life Investments Glob	4,696	0.90
元大寶來期貨	4,674	0.89
Enbridge Inc	4,655	0.89
英商巴克萊銀行	4,637	0.89
Sberbank Via SB Capital SA	4,626	0.88
JPMorgan Chase Capital XXVII	4,565	0.87
Lowe s Cos Inc	4,536	0.87
Reynolds American Inc	4,529	0.87
Rogers Communications Inc	4,502	0.86
United Technologies Corp	4,499	0.86
Occidental Petroleum Corp	4,428	0.85
Export-Import Bank of Korea	4,425	0.85
台北市政府捷運工程局	4,425	0.85
ConocoPhillips Co	4,406	0.84
China Construction Bank Corp	4,380	0.84
ICICI Bank Ltd	4,359	0.83
Uruguay Government International Bond	4,344	0.83
China Life Insurance Co Ltd	4,340	0.83
Canadian Natural Resources Ltd	4,312	0.82
華南永昌綜合證券股份有限公司	4,309	0.82
Vanguard Funds/USA	4,300	0.82
BanColombia SA	4,290	0.82
Alphabet Inc	4,277	0.82
統一企業股份有限公司	4,258	0.81
China Government Bond	4,227	0.81
鴻隆實業股份有限公司	4,207	0.80
英屬維京群島商和富遠東股份有限公司	4,198	0.80
ACE WORLD INVESTMENTS LIMITED	4,196	0.80
Caisse des Depots et Consignations	4,167	0.80
China Merchants Bank Co Ltd	4,160	0.80

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
EMERA US FINANCE LP	4,155	0.79
Newmont Mining Corp	4,154	0.79
Lockheed Martin Corp	4,140	0.79
UBAM/Luxembourg	4,129	0.79
NVIDIA Corp	4,116	0.79
元大證券股份有限公司	4,115	0.79
Hutchison Whampoa International	4,093	0.78
LUKOIL INTL FINANCE BV	4,091	0.78
大富媒體股份有限公司	4,086	0.78
遠東新世紀股份有限公司	4,076	0.78
MIZUHO SECURITIES CO LTD	4,035	0.77
Intesa Sanpaolo Bank Ireland PLC	3,978	0.76
Invesco Zodiac Funds/Luxembourg	3,961	0.76
Ecopetrol SA	3,960	0.76
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a.r.l.(摩根 富林明)	3,959	0.76
台塑石化股份有限公司	3,952	0.76
BOC Aviation Pte Ltd	3,928	0.75
中國銀行	3,921	0.75
Rio Tinto Finance USA Ltd	3,919	0.75
National Bank of Abu Dhabi PJSC	3,916	0.75
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	3,897	0.74
Samsung Electronics Co Ltd	3,864	0.74
Nederlandse Waterschapsbank NV	3,856	0.74
Columbia Funds/USA	3,851	0.74
統一超商股份有限公司	3,840	0.73
Celgene Corp	3,840	0.73
Capital One Financial Corp	3,833	0.73
民輝實業股份有限公司	3,810	0.73
聯發科技股份有限公司	3,806	0.73
McDonald's Corp	3,760	0.72
PERUSAHAAN GAS NEGARA PT	3,754	0.72

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
United Overseas Bank Ltd	3,749	0.72
Amazon.com Inc	3,741	0.72
Magnolia Finance IX Ltd	3,723	0.71
AXA Funds Management SA	3,722	0.71
CBS Corp	3,710	0.71
正新橡膠工業股份有限公司	3,660	0.70
BlackRock Global Funds	3,649	0.70
鴻菴實業股份有限公司	3,600	0.69
勝祥實業股份有限公司	3,600	0.69
Qtel International Finance Ltd	3,591	0.69
Market Vectors ETFs/USA	3,581	0.68
群創光電股份有限公司	3,569	0.68
VIETNAM JOINT STOCK COMMERCIAL BANKFOR INDUSTRY AN	3,551	0.68
Turkiye Is Bankasi	3,543	0.68
冠德建設股份有限公司	3,540	0.68
Sumitomo Mitsui Banking Corp	3,523	0.67
合作金庫票券金融股份有限公司	3,520	0.67
State Grid Overseas Investment 2013 Ltd	3,516	0.67
Petronas Capital Ltd	3,516	0.67
ACTAVIS FUNDING SCS	3,514	0.67
Barrick North America Finance LLC	3,514	0.67
Swire Pacific MTN Financing Ltd	3,505	0.67
Valero Energy Corp	3,498	0.67
PCCW Capital No 5 Ltd	3,492	0.67
Neuberger Berman Europe Ltd	3,467	0.66
Southern Copper Corp	3,458	0.66
Industrial & Commercial Bank of China Ltd/Doha	3,456	0.66
Pacific Gas & Electric Co	3,442	0.66
Principal Financial Group Inc	3,424	0.65
Santander UK PLC	3,421	0.65
AXA World Funds SICAV/LUXEMBOU	3,417	0.65

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
LYB International Finance BV	3,381	0.65
Broadcom Ltd	3,366	0.64
Suncor Energy Inc	3,314	0.63
Deutsche Bank/Singapore	3,311	0.63
Commercial Mortgage Pass Through Certificates	3,292	0.63
COX Communications Inc	3,262	0.62
Romanian Government International Bond	3,245	0.62
Deutsche Telekom International Finance BV	3,240	0.62
Joint Stock Commercial Bank for Investment and Dev	3,236	0.62
Oversea-Chinese Banking Corp Ltd	3,231	0.62
Eirles Two Ltd	3,228	0.62
SG Issuer	3,228	0.62
NBCUniversal Media LLC	3,228	0.62
BANK OF MONTREAL	3,228	0.62
CVS Health Corp	3,225	0.62
Sinopec Group Overseas Development 2015 Ltd	3,224	0.62
AU GOVT	3,222	0.62
Nordea Bank AB	3,214	0.61
Banco de Credito del Peru	3,166	0.61
威寶電信股份有限公司	3,114	0.60
KY 譜瑞	3,107	0.59
PTTEP Canada International Finance Ltd	3,102	0.59
ERAC USA Finance LLC	3,101	0.59
金永基股份有限公司	3,073	0.59
National Australia Bank Ltd	3,054	0.58
Merck & Co Inc	3,052	0.58
Mylan Inc/PA	3,043	0.58
Macquarie Bank Ltd	3,034	0.58
TEVA PHARMACEUTICAL INDUSTRIES	3,032	0.58
Aquiline Holdings LLC	3,031	0.58
陽明海運股份有限公司	3,010	0.58
元富證券股份有限公司	3,005	0.57

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業		
楊 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	6,629	1.27
李 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,968	1.14
蔣 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,952	1.14
陳 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,083	0.97
柯 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,519	0.86
陳 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,510	0.67
張 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,417	0.65
黃 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,270	0.63
陳 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,252	0.62
黃 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,099	0.59
黃 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,080	0.59

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
三、同一關係企業		
中華民國政府及其監督機構	456,733	87.31
美國政府及其監督機構	234,820	44.89
台積電集團	66,159	12.65
富邦集團	62,902	12.02
HSBC Bank PLC 與其關係企業	45,641	8.72

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
Bank of China 與其關係企業	43,465	8.31
宏泰集團	41,647	7.96
台新金控集團	41,180	7.87
台塑集團	40,792	7.80
Citigroup Inc 與其關係企業	37,288	7.13
法國政府及其監督機構	34,937	6.68
中國工商銀行與其關係企業	34,575	6.61
元大金控集團	34,527	6.60
英國政府及其監督機構	34,212	6.54
渣打國際商業銀行股份有限公司與其關係企業	32,699	6.25
永豐餘集團	31,578	6.04
俄羅斯政府及其監督機構	30,766	5.88
Bank of America Corporation 與其關係企業	28,842	5.51
摩根大通與其關係企業	26,648	5.09
Goldman Sachs Group Inc 與其關係企業	25,415	4.86
合作金庫銀行集團	24,566	4.70
BNP Paribas 與其關係企業	24,484	4.68
兆豐金控集團	24,075	4.60
遠東集團	23,669	4.52
中鋼集團	19,777	3.78
State of Qatar 與其關係企業	16,328	3.12
PIMCO 與其關係企業	15,993	3.06
中信金控集團	14,684	2.81
統一集團	14,028	2.68
中華電信集團	12,491	2.39
華南金控集團	12,439	2.38
巴西政府及其監督機構	12,208	2.33
廣達電腦集團	11,964	2.29
UBS AG 與其關係企業	11,566	2.21
ING Group 與其關係企業	11,432	2.19
台達電子集團	11,012	2.10
德商德意志銀行與其關係企業	10,871	2.08

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
Morgan Stanley 與其關係企業	10,691	2.04
明基友達集團	10,667	2.04
中國政府及其監督機構	10,514	2.01
聯華電子集團	10,340	1.98
日月光集團	9,880	1.89
ConocoPhillips 與其關係企業	9,853	1.88
ANZ Banking Group Ltd 與其關係企業	9,781	1.87
中華開發集團	9,651	1.84
台灣工銀集團	9,536	1.82
玉山金控集團	9,201	1.76
鴻海集團	8,949	1.71
長榮集團	8,933	1.71
群益金融集團	8,861	1.69
Westpac Banking Corp 與其關係企業	8,747	1.67
Fidelity 與其關係企業	7,438	1.42
Hutchison Whampoa Ltd 與其關係企業	7,134	1.36
Rio Tinto Ltd 與其關係企業	6,865	1.31
Blackstone Group LP 與其關係企業	6,829	1.31
NOMURA 與其關係企業	6,724	1.29
NOVA SCOTIA 與其關係企業	6,573	1.26
Banco Santander SA 與其關係企業	6,409	1.23
新光金控集團	6,380	1.22
Suncor Energy Inc 與其關係企業	5,696	1.09
Petrobras 與其關係企業	5,552	1.06
國票集團	5,511	1.05
Barclays Bank PLC 與其關係企業	5,455	1.04
和信集團	5,080	0.97
Pfizer Inc 與其關係企業	5,062	0.97
ICICI Bank Ltd 與其關係企業	5,053	0.97
第一金控集團	5,010	0.96
Barrick Gold Corp 與其關係企業	4,944	0.95
Sberbank 與其關係企業	4,862	0.93

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
Credit Suisse AG 與其關係企業	4,826	0.92
BlackRock Inc 與其關係企業	4,475	0.86
BIDV 集團	4,204	0.80
SEASPANCORPORATION 集團	4,155	0.79
頂新集團	4,065	0.78
聯發科技集團	3,874	0.74
印尼政府及其監督機構	3,861	0.74
Dominion Resources Inc/VA 與其關係企業	3,811	0.73
Sumitomo Corp 與其關係企業	3,707	0.71
冠德集團	3,602	0.69
克緹集團	3,535	0.68
Credit Agricole SA 與其關係企業	3,482	0.67
AXA Financial Inc 與其關係企業	3,475	0.66
National Australia Bank Ltd 與其關係企業	3,357	0.64
忠泰集團	3,329	0.64
APRIL 集團	3,254	0.62
VXCore 集團	3,062	0.59
大聯大控股集團	3,002	0.57

13. 與子公司及各子公司間進行業務或交易行為，共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所資訊

(1) 進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易。

(2) 共同業務推廣行為

為強化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730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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金融控股公司法」、「個人資料保護法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及金管會訂定之相關函令等之規定，訂定「國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法」、「國泰金融控股股份有限公司各子公司間共同行銷契約書」、「國泰金融控股股份有限公司子公司間業務資料與客戶資料保密協定書」、「國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明」、「國泰金融控股股份有限公司行銷規劃處對子公司行銷業務之監理作業辦法」及「國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理作業要點」等相關管理規範，並提供客戶退場機制，務求於合法與安全的環境下，交互運用客戶資料，提供客戶完整多元的金融理財商品與服務。

(4) 共同營業設備或場所

為落實一站購足之全方位金融服務目標，持續於法令核准範圍內，拓展共同行銷業務。

- ① 國泰世華銀行有162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 國泰人壽於各行政中心及服務中心(合計179處)開辦共同行銷銀行及產險業務。
- ③ 國泰證券亦於國泰世華銀行新板分行等26家分行及國泰人壽台東分公司設置共同行銷辦公處，透過子公司間營業設備場所共用，方便客戶辦理證券開戶業務。

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤各相對交易公司。

14. 重大合約：無

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

十三、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附 表
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
2	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
3	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
4	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上	無
5	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表二
6	子公司出售不良債權資訊	P.483
7	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊	無
8	從事衍生性商品交易	附註十二.1

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
5	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表四
6	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表五
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上	無
8	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表二之一
9	從事衍生性商品交易	附註十二.1
10	被投資公司名稱、所在地.....等相關資訊	附表三

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

3. 大陸投資資訊：

- (1) 子公司國泰人壽於民國91年12月25日經經濟部投資審議委員會經審二字第091033042號函核准匯出美金2,285萬元及民國92年7月24日經經濟部投資審議委員會經審二字第092019051號函核准匯出美金2,715萬元，合計美金5,000萬元，後於民國99年12月20日經經濟部投資審議委員會經審二字第09900491230號函核准將匯出金額修正為美金4,833萬元；民國97年5月16日經經濟部投資審議委員會經審二字第09700087330號函核准匯出美金5,900萬元；以及民國101年4月2日經經濟部投資審議委員會經審二字第10100090570號函核准匯出美金340萬元，並於民國102年9月14日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200326990號函修正其中尚未實行之投資計畫美金3,252萬元為匯出人民幣20,000萬元以避免匯率風險，合計美金11,073萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國92年9月25日經經濟部投資審議委員會經審二字第092030926號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。子公司國泰人壽於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國93年12月29日取得企業法人營業執照，另於民國103年8月12日取得中國保險監督管理委員會獲准變更名稱為陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司。民國98年12月31日止，已實際匯出美金4,833萬元，民國99年9月29日子公司國泰人壽再匯出美金2,988萬元及民國103年5月8日匯出人民幣20,000萬元，累計截至民國105年12月31日止，已實際匯出人民幣20,000萬元及美金7,821萬元，請詳附表六。
- (2) 子公司國泰人壽於民國96年10月17日經經濟部投資審議委員會經審二字第09600336820號函核准匯出美金2,639萬元作為資本，在大陸地區與子公司國泰產險合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國96年10月8日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272號函核准籌建財產保險公司，後於民國97年3月6日經經濟部投資審議委員會經審二字第09700035880號函核准將匯出金額修正為美金2,896萬元，再於民國97年8月15日經經濟部投資審議委員會經審二字第09700295540號函核准將匯出金額修正為美金2,814萬元。子公司國泰人壽與子公司國泰產險合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國97年8月26日取得企業法人營業執照，並於民國102年5月28日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200136000號函核准匯出人民幣20,000萬元作為增資股本。截至民國105年12月31日止，已實際匯出人民幣20,000萬元及美金2,814萬元，請詳附表六。
- (3) 子公司國泰人壽於民國100年11月1日經經濟部投資審議委員會經審二字第10000376140號函核准匯出人民幣30,000萬元(折合美金約4,700萬元)及民國101年4月11日經經濟部投資審議委員會經審二字第10100083410號函核准匯出人民幣50,000萬元(折合美金約8,000萬元)，合計美金約12,700萬元作為資本，在大陸地區投資設立霖園置業(上海)有限公司，從事經營自有辦公物業出租業務。子公司國泰人壽於上海成立之霖園置業(上海)有限公司，已於民國101年8月15日取得企業法人營業執照，並於民國102年4月1日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200049970號函核准，匯出人民幣70,000萬元(折合美金約1.11億元)作為增資股本。截至民國105年12月31日止，已實際匯出人民幣150,000萬元，請詳附表六。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (4) 子公司國泰產險於民國95年12月31日經經濟部投資審議委員會經審二字第094022847號函核准匯出美金2,896萬元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國96年10月8日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272號函核准與子公司國泰人壽籌建財產保險公司。子公司國泰產險與子公司國泰人壽合資於大陸成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國97年8月26日取得企業法人營業執照。子公司國泰產險於民國102年5月28日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200136010號函核准匯出人民幣20,000萬元作為股本，於民國102年6月13日及103年3月18日各匯出人民幣10,000萬元，並取得中國保監會核准在案。截至民國105年12月31日止，已實際匯出美金6,056萬元，請詳附表六。
- (5) 原經經濟部投審會核准子公司國泰世華銀行申請匯出人民幣40,000萬元之等值美金6,007萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定子公司國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣40,000萬元折合美金5,977萬元，剩餘款項美金30萬元，子公司國泰世華銀行上海分行於99年11月5日匯回，業由子公司國泰世華銀行於100年1月18日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會100年1月24日經審二字第10000023920號函同意在案。另原經經濟部投審會核准子公司國泰世華銀行申請增加匯出人民幣60,000萬元之等值美金9,502萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定子公司國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣60,000萬元折合美金9,493萬元，剩餘款項美金9萬元，子公司國泰世華銀行上海分行於101年2月1日匯回，業由子公司國泰世華銀行於101年3月20日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會101年3月26日經審二字第10100114500號函同意在案。子公司國泰世華銀行已獲經濟部投審會103年2月27日經審二字第10200490510號函同意子公司國泰世華銀行增加上海分行營運資金人民幣100,000萬元，折合美金16,400萬元，並獲經濟部投審會103年7月10日經審二字第10300154540號函核備。另子公司國泰世華銀行已獲經濟部投審會103年1月21日經審二字第10300013530號函同意核准子公司國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司青島分行營運資本金人民幣60,000萬元之等值美金9,431萬元，並獲經濟部投審會103年10月30日經審二字第10300263640號函核備，子公司國泰世華銀行獲經濟部投審會104年1月5日經審二字第10300197380號函同意核准子公司國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司深圳分行營運資本金人民幣40,000萬元之等值美金，請詳附表六。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (6) 子公司國泰投信於民國101年1月9日經經濟部投資審議委員會經審二字第10000541560號函核准匯出人民幣6,660萬元作為資本與大陸國開證券有限責任公司合資設立國開泰富基金管理有限責任公司，從事經營基金管理業務，資本額為人民幣2億元，子公司國泰投信持股33.3%；並於民國102年8月16日取得企業法人營業執照。民國105年11月9日經董事會決議通過，擬依原股東出資比例，現金增資採用權益法之投資—國開泰富基金管理有限責任公司人民幣5,328萬元或等值美元，惟本案將俟我國及大陸主管機關核准後執行。截至民國105年12月31日止，已實際匯出人民幣6,600萬元，請詳附表六。
- (7) 子公司國泰綜合證券於民國103年3月5日經經濟部投資審議委員會經審二字第10300041090號函核准，投資子公司國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司案，業獲得上海市浦東新區市場監督管理局於民國103年6月11日頒發註冊號310115400293635營業執照，註冊資本為人民幣800萬元，約當新臺幣3,897萬元，相關資訊，請詳附表六。

十四、營運部門資訊

為管理之目的，本集團依據不同業務劃分營運單位，並分為下列五個應報導營運部門：

1. 銀行營運部門：掌理銀行法所規定商業銀行得經營之業務、外匯業務、保證業務、外匯投資業務諮詢服務、信託業務、境外金融業務、其他與華僑回國投資有關之金融業務等。
2. 人身保險營運部門：掌理銷售傳統型、投資型及利率變動型年金等各項保險商品、提供理財規劃服務及提供壽險與保單放款服務等。
3. 財產保險營運部門：掌理火災保險、海上保險、陸空保險、責任保險、保證保險、再保險及其他保險等。
4. 證券營運部門：掌理證券經紀、自營及承銷業務，並致力於商品研發與設計能力，提供各項新金融商品之證券金融服務。
5. 其他營運部門：此部分包含無法直接歸屬或未能合理分配至某營運部門之資產、負債、收入及支出。

管理階層個別監督各營運部門之營運結果，以制定資源分配與績效評估之決策。部門之績效評估基礎係依據營業損益予以評估。營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

1. 應報導部門損益之資訊

民國105年度

單位：新臺幣仟元

業務別 項目	銀行業務	人身保險 業務	財產保險 業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$25,960,366	\$127,218,298	\$555,781	\$158,359	\$(414,901)	\$153,477,903
利息以外淨收益	13,536,600	351,426,736	8,369,597	1,869,732	10,599,616	385,802,281
淨收益	39,496,966	478,645,034	8,925,378	2,028,091	10,184,715	539,280,184
呆帳費用及保證責任準備提存	(4,455,361)	(776,855)	576	-	-	(5,231,640)
保險負債準備淨變動	-	(408,398,319)	(215,636)	-	-	(408,613,955)
營業費用	(26,040,630)	(36,589,976)	(4,406,719)	(1,612,068)	(6,600,691)	(75,250,084)
繼續營業部門稅前淨利	9,000,975	32,879,884	4,303,599	416,023	3,584,024	50,184,505
所得稅(費用)利益	(2,231,832)	2,514,328	(491,519)	(68,659)	(1,867,623)	(2,145,305)
繼續營業部門稅後淨利	6,769,143	35,394,212	3,812,080	347,364	1,716,401	48,039,200

民國104年度

單位：新臺幣仟元

業務別 項目	銀行業務	人身保險 業務	財產保險 業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$26,795,323	\$113,683,525	\$549,828	\$172,416	\$(1,202,898)	\$139,998,194
利息以外淨收益	10,484,161	277,326,678	7,683,603	1,841,638	3,930,765	301,266,845
淨收益	37,279,484	391,010,203	8,233,431	2,014,054	2,727,867	441,265,039
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,921,511)	(545,750)	(191)	-	-	(2,467,452)
保險負債準備淨變動	-	(305,863,820)	(734,455)	-	-	(306,598,275)
營業費用	(24,051,612)	(32,243,125)	(4,522,005)	(1,559,343)	(2,691,025)	(65,067,110)
繼續營業部門稅前淨利	11,306,361	52,357,508	2,976,780	454,711	36,842	67,132,202
所得稅費用	(2,512,520)	(4,572,733)	(287,150)	(58,335)	(1,819,093)	(9,249,831)
繼續營業部門稅後淨利	8,793,841	47,784,775	2,689,630	396,376	(1,782,251)	57,882,371

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 地區別資訊

來自外部客戶收入：

	105年度	104年度
台 灣	\$47,070,965	\$48,072,100
其他國家	106,406,938	91,926,094
合 計	\$153,477,903	\$139,998,194

收入以客戶所在國家為基礎歸類。

註：

- (1) 本集團無來自某外部客戶收入達公司收入金額10%以上情形。
- (2) 營運部門損益係以稅前損益衡量，未分攤所得稅費用至應報導部門，並作為資源分配之決策及評估績效之基礎。

十五、金融控股公司財務報表

國泰金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	民國105年12月31日		民國104年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$14,822,959	3	\$4,143,951	1
備供出售金融資產-淨額	85,689	-	79,451	-
附賣回票券及債券投資	79,968	-	499,422	-
應收款項-淨額	537,085	-	822,620	-
本期所得稅資產	4,215,323	1	4,323,586	1
持有至到期日金融資產	41,000,000	7	16,000,000	3
採用權益法之投資-淨額	507,608,375	89	487,136,590	95
其他金融資產-淨額	430,111	-	-	-
不動產及設備-淨額	7,699	-	7,249	-
無形資產-淨額	11,968	-	17,288	-
遞延所得稅資產-淨額	482,657	-	875,454	-
其他資產-淨額	10,998	-	8,340	-
資產總計	\$569,292,832	100	\$513,913,951	100

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

個體資產負債表(續)

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

負債及權益 會計項目	民國105年12月31日		民國104年12月31日	
	金額	%	金額	%
應付商業本票	\$35,980,000	6	\$28,820,000	6
應付款項	5,625,178	1	8,278,845	2
本期所得稅負債	3,031,746	1	946,549	-
應付債券	-	-	20,000,000	4
負債準備	918,764	-	726,597	-
遞延所得稅負債	226,707	-	2,915	-
其他負債	185,865	-	82,051	-
負債總計	45,968,260	8	58,856,957	12
權益				
股本				
普通股	125,632,102	22	125,632,102	24
特別股	8,333,000	2	-	-
資本公積	130,448,697	23	88,781,174	17
保留盈餘				
法定盈餘公積	30,577,724	5	24,820,095	5
特別盈餘公積	149,108,336	26	140,185,120	27
未分配盈餘	73,001,761	13	65,190,213	13
其他權益	6,222,952	1	10,448,290	2
權益總計	523,324,572	92	455,056,994	88
負債及權益總計	\$569,292,832	100	\$513,913,951	100

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元, 惟每股盈餘為元

項 目	105年度		104年度	
	金 額	%	金 額	%
收益				
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	\$48,764,631	96	\$59,789,114	98
其他收益	1,800,203	4	1,206,780	2
	<u>50,564,834</u>	<u>100</u>	<u>60,995,894</u>	<u>100</u>
費用及損失				
營業費用	(772,271)	(2)	(648,992)	(1)
其他費用及損失	(599,464)	(1)	(1,328,856)	(2)
	<u>(1,371,735)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1,977,848)</u>	<u>(3)</u>
繼續營業單位稅前淨利	49,193,099	97	59,018,046	97
所得稅費用	(1,574,286)	(3)	(1,504,474)	(2)
繼續營業單位本期淨利	<u>47,618,813</u>	<u>94</u>	<u>57,513,572</u>	<u>95</u>
本期淨利	<u>47,618,813</u>	<u>94</u>	<u>57,513,572</u>	<u>95</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	(8,793)	-	(10,334)	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額				
—不重分類至損益之項目	661,996	1	(2,345,300)	(4)
與不重分類之項目相關之所得稅	1,495	-	1,757	-
後續可能重分類至損益之項目				
備供出售金融資產之未實現評價損益	6,238	-	(141,335)	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額				
—可能重分類至損益之項目	(4,886,274)	(10)	(43,102,881)	(71)
與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	24,149	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(4,225,338)</u>	<u>(9)</u>	<u>(45,573,944)</u>	<u>(75)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$43,393,475</u>	<u>85</u>	<u>\$11,939,628</u>	<u>20</u>
每股盈餘：				
基本每股盈餘				
繼續營業單位稅後淨利	<u>\$3.79</u>		<u>\$4.58</u>	

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

個體權益變動表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	股本			保留盈餘			其他權益項目							權益總額
	普通股	特別股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融商品之未實現損益	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	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	重估增值	其他	
民國104年1月1日餘額	\$125,632,102	\$-	\$88,782,304	\$19,784,401	\$82,305,614	\$60,939,777	\$601,786	\$44,257,646	\$180,453	\$48,151	\$918,332	\$10,030,820	\$(781)	\$433,480,605
103年度盈餘指撥及分配：														
提列法定盈餘公積				5,035,694		(5,035,694)								-
提列特別盈餘公積					23,148,991	(23,148,991)								-
普通股現金股利						(25,126,420)								(25,126,420)
特別盈餘公積迴轉					(33,796)	33,796								-
其他資本公積變動：														
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數			(1,130)											(1,130)
民國104年度淨利(註一)						57,513,572								57,513,572
民國104年度其他綜合損益							1,263,580	(44,674,719)	191,071	35,311	(2,481,087)	92,136	(236)	(45,573,944)
民國104年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	57,513,572	1,263,580	(44,674,719)	191,071	35,311	(2,481,087)	92,136	(236)	11,939,628
其他					34,764,311	14,173						(14,173)		34,764,311
民國104年12月31日餘額	\$125,632,102	\$-	\$88,781,174	\$24,820,095	\$140,185,120	\$65,190,213	\$1,865,366	\$(417,073)	\$371,524	\$83,462	\$(1,562,755)	\$10,108,783	\$(1,017)	\$455,056,994
104年度盈餘指撥及分配：														
提列法定盈餘公積				5,757,629		(5,757,629)								-
提列特別盈餘公積					8,923,216	(8,923,216)								-
普通股現金股利						(25,126,420)								(25,126,420)
其他資本公積變動：														
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數			2,523											2,523
民國105年度淨利(註二)						47,618,813								47,618,813
民國105年度其他綜合損益							(9,140,278)	4,440,232	(179,990)	36,859	616,822	-	1,017	(4,225,338)
民國105年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	47,618,813	(9,140,278)	4,440,232	(179,990)	36,859	616,822	-	1,017	43,393,475
特別股發行		8,333,000	41,665,000											49,998,000
民國105年12月31日餘額	\$125,632,102	\$8,333,000	\$130,448,697	\$30,577,724	\$149,108,336	\$73,001,761	\$(7,274,912)	\$4,023,159	\$191,534	\$120,321	\$(945,933)	\$10,108,783	\$-	\$523,324,572

註一：104年度董事酬勞2,100仟元及員工酬勞5,903仟元已於綜合損益表中扣除。

註二：105年度董事酬勞1,800仟元及員工酬勞4,920仟元已於綜合損益表中扣除。

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司
個體現金流量表
民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	民國105年度	民國104年度
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$49,193,099	\$59,018,046
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,777	1,561
攤銷費用	5,319	5,319
利息費用	544,652	1,286,390
利息收入	(424,407)	(944,072)
採用權益法之關聯企業及合資收益之份額	(48,764,631)	(59,789,114)
處分及報廢不動產及設備損失	-	285
處分投資利益	-	(220,298)
未實現外幣兌換損失(利益)	20,173	(8,748)
其他項目	(1,325,222)	(8,346)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(49,942,339)	(59,677,023)
與營業活動相關之資產及負債變動數：		
與營業活動相關之資產淨變動		
備供出售金融資產減少	-	705,548
應收款項減少(增加)	62,527	(198,585)
持有至到期日金融資產減少	10,000,000	15,000,000
持有至到期日金融資產增加	(35,000,000)	-
其他金融資產增加	(430,111)	-
其他資產(增加)減少	(2,658)	137,793
與營業活動相關之資產淨變動合計	(25,370,242)	15,644,756
與營業活動相關之負債淨變動		
應付款項減少	(2,530,242)	(2,556,772)
負債準備增加(減少)	183,374	(1,792)
其他負債增加	103,814	72,511
與營業活動相關之負債淨變動合計	(2,243,054)	(2,486,053)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(27,613,296)	13,158,703
調整項目合計	(77,555,635)	(46,518,320)
營運產生之現金流(出)入	(28,362,536)	12,499,726
收取之利息	647,415	4,946,663
支付之利息	(668,076)	(1,299,979)
收取之所得稅	1,237,259	2,719,431
營業活動之淨現金流(出)入	(27,145,938)	18,865,841
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(2,227)	(2,366)
收取之股利	25,953,687	18,505,732
投資活動之淨現金流入	25,951,460	18,503,366
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	7,160,000	8,470,000
償還公司債	(20,000,000)	(20,000,000)
發放現金股利	(25,126,420)	(25,126,420)
現金增資	49,998,000	-
取得子公司股權	(557,375)	-
籌資活動之淨現金流入(出)	11,474,205	(36,656,420)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(20,173)	8,748
本期現金及約當現金增加數	10,259,554	721,535
期初現金及約當現金餘額	4,643,373	3,921,838
期末現金及約當現金餘額	\$14,902,927	\$4,643,373
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$14,822,959	\$4,143,951
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	79,968	499,422
期末現金及約當現金餘額	\$14,902,927	\$4,643,373

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



十六、子公司相關資訊

1.各類子公司簡明資產負債表及綜合損益表

國泰人壽保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$140,831,329	\$137,148,959
應收款項	67,241,645	57,251,695
透過損益按公允價值衡量之金融資產	38,630,178	34,963,052
備供出售金融資產	1,412,651,333	1,332,387,023
避險之衍生金融資產	232,269	447,326
採用權益法之投資	84,609,212	72,786,479
無活絡市場之債務工具投資	2,116,583,614	1,836,032,459
持有至到期日金融資產	26,551,251	23,478,810
其他金融資產	7,661,395	18,000,000
投資性不動產	415,029,800	411,265,270
放款	621,186,946	655,130,382
再保險合約資產	703,844	638,818
不動產及設備	27,983,884	25,684,589
無形資產	37,657,462	39,684,351
遞延所得稅資產	11,140,995	11,519,847
其他資產	28,031,900	25,529,297
分離帳戶保險商品資產	497,855,802	480,366,122
資產總計	<u>\$5,534,582,859</u>	<u>\$5,162,314,479</u>
負債及權益	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$21,434,245	\$17,906,669
透過損益按公允價值衡量之金融負債	26,982,208	38,859,128
應付債券	35,000,000	-
特別股負債	5,000,000	15,000,000
保險負債	4,539,152,066	4,151,262,555
具金融商品性質之保險契約準備	4,392,757	49,123,102
外匯價格變動準備	9,871,478	16,026,449
負債準備	56,245	4,350,842
遞延所得稅負債	27,254,976	36,235,508
其他負債	6,287,921	7,277,007
分離帳戶保險商品負債	497,855,802	480,366,122
負債總計	<u>5,173,287,698</u>	<u>4,816,407,382</u>
股本	53,065,274	53,065,274
資本公積	13,768,468	13,028,012
保留盈餘	298,348,294	283,470,744
其他權益	(3,886,875)	(3,656,933)
權益總計	<u>361,295,161</u>	<u>345,907,097</u>
負債及權益總計	<u>\$5,534,582,859</u>	<u>\$5,162,314,479</u>

國泰人壽保險股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年度	104年度
	金額	金額
營業收入	\$836,502,388	\$719,744,096
營業成本	(786,309,932)	(656,926,461)
營業費用	(24,154,280)	(20,380,952)
營業利益	26,038,176	42,436,683
營業外收入及支出	1,955,342	1,284,333
繼續營業單位稅前淨利	27,993,518	43,721,016
所得稅利益(費用)	2,135,142	(5,478,377)
繼續營業單位稅後淨利	30,128,660	38,242,639
本期淨利	30,128,660	38,242,639
其他綜合損益	(229,942)	(45,386,605)
本期綜合損益總額	<u>\$29,898,718</u>	<u>\$(7,143,966)</u>
基本每股盈餘	<u>\$5.68</u>	<u>\$7.21</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$6,795,981	\$7,501,128
應收款項	1,946,466	2,417,043
透過損益按公允價值衡量之金融資產	875,543	1,408,854
備供出售金融資產	9,201,915	7,228,280
採用權益法之投資	1,893,711	918,299
無活絡市場之債務工具投資	2,468,267	3,369,173
持有至到期日金融資產	5,682,189	4,035,718
放款	354,812	366,255
再保險合約資產	7,777,095	5,325,295
不動產及設備	90,794	124,877
無形資產	32,096	21,497
遞延所得稅資產	132,374	93,269
其他資產	642,153	661,876
資產總計	<u>\$37,893,396</u>	<u>\$33,471,564</u>
負債及權益	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$2,636,465	\$2,701,827
透過損益按公允價值衡量之金融負債	54,590	192,554
特別股負債	1,000,000	1,000,000
保險負債	23,993,602	21,475,467
負債準備	380,158	381,016
遞延所得稅負債	260,485	35,991
其他負債	352,115	790,994
負債總計	<u>28,677,415</u>	<u>26,577,849</u>
股本	2,889,552	2,802,202
保留盈餘	6,849,656	4,466,535
其他權益	(523,227)	(375,022)
權益總計	<u>9,215,981</u>	<u>6,893,715</u>
負債及權益總計	<u>\$37,893,396</u>	<u>\$33,471,564</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年度	104年度
	金 額	金 額
營業收入	\$17,678,368	\$15,291,494
營業成本	(9,646,130)	(8,939,052)
營業費用	(5,063,048)	(4,880,894)
營業利益	2,969,190	1,471,548
營業外收入及支出	(7,151)	(2,867)
繼續營業單位稅前淨利	2,962,039	1,468,681
所得稅費用	(491,568)	(287,144)
繼續營業單位稅後淨利	2,470,471	1,181,537
本期淨利	2,470,471	1,181,537
其他綜合損益	(148,205)	(411,580)
本期綜合損益總額	<u>\$2,322,266</u>	<u>\$769,957</u>
基本每股盈餘	<u>\$8.55</u>	<u>\$4.09</u>

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司

簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$2,260,384	\$887,809
應收款項	633,632	402,282
透過損益按公允價值衡量之金融資產	371,693	941,191
備供出售金融資產	2,807,016	4,202,509
無活絡市場之債務工具投資	9,396,965	6,723,855
持有至到期日金融資產	881,767	1,248,771
放款	102,607	75,069
再保險合約資產	34,935	25,237
不動產及設備	64,909	112,697
無形資產	28,042	47,980
其他資產	1,574,840	1,688,828
分離帳戶保險商品資產	158,408	202,239
資產總計	<u>\$18,315,198</u>	<u>\$16,558,467</u>
負債及權益	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
短期債務	\$46,444	\$61,104
應付款項	1,381,443	869,955
具金融商品性質之保險契約準備	5,927,993	4,879,862
保險負債	6,794,489	6,032,812
其他負債	27,833	24,085
分離帳戶保險商品負債	158,408	202,239
負債總計	<u>14,336,610</u>	<u>12,070,057</u>
股本	7,067,795	7,067,795
保留盈餘	(3,330,427)	(3,448,140)
其他權益	241,220	868,755
權益總計	<u>3,978,588</u>	<u>4,488,410</u>
負債及權益總計	<u>\$18,315,198</u>	<u>\$16,558,467</u>

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年度	104年度
	金 額	金 額
營業收入	\$5,477,738	\$4,596,219
營業成本	(3,891,114)	(2,961,995)
營業費用	(1,467,901)	(1,209,613)
營業利益	118,723	424,611
營業外收入及支出	(1,010)	(24,227)
繼續營業單位稅前淨利	117,713	400,384
所得稅費用	-	-
繼續營業單位稅後淨利	117,713	400,384
本期淨利	117,713	400,384
其他綜合損益	(627,535)	154,960
本期綜合損益總額	<u>\$(509,822)</u>	<u>\$555,344</u>
基本每股盈餘	註	註

註：子公司陸家嘴國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰人壽保險有限公司

簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$262,961	\$119,309
應收款項	373,027	242,289
備供出售金融資產	6,158,060	3,774,324
無活絡市場之債務工具投資	198,520	200,634
放款	22,820	17,524
不動產及設備	14,877	15,239
無形資產	174	242
其他資產	43,477	41,299
資產總計	<u>\$7,073,916</u>	<u>\$4,410,860</u>
負債及權益	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$56,232	\$41,066
本期所得稅負債	8,308	2,567
保險負債	1,185,667	792,620
其他負債	425	499
負債總計	<u>1,250,632</u>	<u>836,752</u>
股本	5,410,990	3,424,930
保留盈餘	398,269	212,054
其他權益	14,025	(62,876)
權益總計	<u>5,823,284</u>	<u>3,574,108</u>
負債及權益總計	<u>\$7,073,916</u>	<u>\$4,410,860</u>

越南國泰人壽保險有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年度	104年度
	金 額	金 額
營業收入	\$1,032,372	\$637,259
營業成本	(511,133)	(424,757)
營業費用	(292,840)	(202,286)
營業利益	228,399	10,216
營業外收入及支出	1,930	4,851
繼續營業單位稅前淨利	230,329	15,067
所得稅費用	(44,114)	(2,554)
繼續營業單位稅後淨利	186,215	12,513
本期淨利	186,215	12,513
其他綜合損益	76,901	(104,943)
本期綜合損益總額	<u>\$263,116</u>	<u>\$(92,430)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司越南國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

霖園置業(上海)有限公司

簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$654,653	\$482,681
投資性不動產	6,623,574	6,854,985
不動產及設備	574,700	649,670
資產總計	<u>\$7,852,927</u>	<u>\$7,987,336</u>
負債及權益	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$1,617	\$312
遞延所得稅負債	267,939	144,527
其他負債	91,823	91,579
負債總計	<u>361,379</u>	<u>236,418</u>
股本	7,223,435	7,223,435
保留盈餘	481,748	40,289
其他權益	(213,635)	487,194
權益總計	<u>7,491,548</u>	<u>7,750,918</u>
負債及權益總計	<u>\$7,852,927</u>	<u>\$7,987,336</u>

霖園置業(上海)有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年度	104年度
	金 額	金 額
營業收入	\$649,152	\$282,668
營業費用	(65,118)	(81,032)
營業利益	584,034	201,636
營業外收入及支出	(18)	8,087
繼續營業單位稅前淨利	584,016	209,723
所得稅費用	(142,557)	(47,897)
繼續營業單位稅後淨利	441,459	161,826
本期淨利	441,459	161,826
其他綜合損益	(700,829)	(31,402)
本期綜合損益總額	<u>\$(259,370)</u>	<u>\$130,424</u>
基本每股盈餘	註	註

註：子公司上海霖園置業為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$1,773,667	\$1,938,494
投資性不動產	12,696,899	15,152,874
資產總計	<u>\$14,470,566</u>	<u>\$17,091,368</u>
負債及權益	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$92,333	\$223,331
負債總計	<u>92,333</u>	<u>223,331</u>
股本	16,654,013	16,654,013
保留盈餘	1,653,963	844,375
其他權益	(3,929,743)	(630,351)
權益總計	<u>14,378,233</u>	<u>16,868,037</u>
負債及權益總計	<u>\$14,470,566</u>	<u>\$17,091,368</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年度	104年度
	金 額	金 額
營業收入	\$1,222,268	\$875,555
營業費用	(889)	(584)
營業利益	<u>1,221,379</u>	<u>874,971</u>
繼續營業單位稅前淨利	1,221,379	874,971
所得稅費用	(39,003)	(162,183)
繼續營業單位稅後淨利	<u>1,182,376</u>	<u>712,788</u>
本期淨利	1,182,376	712,788
其他綜合損益	(3,299,392)	(100,854)
本期綜合損益總額	<u>\$ (2,117,016)</u>	<u>\$611,934</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$18,075	\$18,458
投資性不動產	128,251	153,059
資產總計	<u>\$146,326</u>	<u>\$171,517</u>
負債及權益	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$842	\$2,256
負債總計	<u>842</u>	<u>2,256</u>
股本	168,222	168,222
保留盈餘	16,992	7,400
其他權益	(39,730)	(6,361)
權益總計	<u>145,484</u>	<u>169,261</u>
負債及權益總計	<u>\$146,326</u>	<u>\$171,517</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年度	104年度
	金 額	金 額
營業收入	\$12,342	\$8,840
營業費用	(830)	(677)
營業利益	<u>11,512</u>	<u>8,163</u>
繼續營業單位稅前淨利	11,512	8,163
所得稅費用	(143)	(1,639)
繼續營業單位稅後淨利	<u>11,369</u>	<u>6,524</u>
本期淨利	11,369	6,524
其他綜合損益	(33,369)	(1,019)
本期綜合損益總額	<u>\$(22,000)</u>	<u>\$5,505</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$668,335	\$860,770
投資性不動產	21,561,429	25,368,906
其他非流動資產	6,813	68,808
資產總計	<u>\$22,236,577</u>	<u>\$26,298,484</u>
負債及權益	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$69,664	\$65,009
其他非流動負債	12,982,046	16,074,007
負債總計	<u>13,051,710</u>	<u>16,139,016</u>
股本	10,189,090	10,189,090
保留盈餘	761,707	(321,891)
其他權益	(1,765,930)	292,269
權益總計	<u>9,184,867</u>	<u>10,159,468</u>
負債及權益總計	<u>\$22,236,577</u>	<u>\$26,298,484</u>

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇四年四月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年度	104年4月1日至12月31日
	金 額	金 額
營業收入	\$1,604,078	\$231,771
營業成本	(498,330)	(347,830)
營業費用	(2,178)	(159,667)
營業利益(損失)	<u>1,103,570</u>	<u>(275,726)</u>
繼續營業單位稅前淨利(損)	1,103,570	(275,726)
所得稅費用	(19,972)	(46,165)
繼續營業單位稅後淨利(損)	<u>1,083,598</u>	<u>(321,891)</u>
本期淨利(損)	1,083,598	(321,891)
其他綜合損益	(2,058,199)	292,269
本期綜合損益總額	<u>\$(974,601)</u>	<u>\$(29,622)</u>
基本每股盈餘	<u>註1</u>	<u>註1</u>

註1：子公司Cathay Walbrook Holding 1 Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

註2：子公司Cathay Walbrook Holding 1 Limited係於104年3月31日併入合併財務報表之子公司。

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$33,652	\$44,670
投資性不動產	1,134,812	1,335,206
其他非流動資產	359	3,622
資產總計	<u>\$1,168,823</u>	<u>\$1,383,498</u>
負債及權益	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$3,667	\$3,422
其他非流動負債	683,265	846,000
負債總計	<u>686,932</u>	<u>849,422</u>
股本	536,268	536,268
保留盈餘	38,341	(17,572)
其他權益	(92,718)	15,380
權益總計	<u>481,891</u>	<u>534,076</u>
負債及權益總計	<u>\$1,168,823</u>	<u>\$1,383,498</u>

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

及民國一〇四年四月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年度	104年4月1日至12月31日
	金 額	金 額
營業收入	\$84,425	\$12,199
營業成本	(26,228)	(18,307)
營業費用	(1,234)	(9,034)
營業利益(損失)	<u>56,963</u>	<u>(15,142)</u>
繼續營業單位稅前淨利(損)	56,963	(15,142)
所得稅費用	(1,050)	(2,430)
繼續營業單位稅後淨利(損)	<u>55,913</u>	<u>(17,572)</u>
本期淨利(損)	55,913	(17,572)
其他綜合損益	(108,098)	15,380
本期綜合損益總額	<u>\$(52,185)</u>	<u>\$(2,192)</u>
基本每股盈餘	<u>註1</u>	<u>註1</u>

註1：子公司Cathay Walbrook Holding 2 Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

註2：子公司Cathay Walbrook Holding 2 Limited係於104年3月31日併入合併財務報表之子公司。

越南國泰產物保險有限公司

簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$165,874	\$54,030
應收款項	36,843	67,574
無活絡市場之債務工具投資	52,466	113,805
持有至到期日金融資產	430,276	426,370
再保險準備資產	251,967	336,500
不動產及設備	468	954
無形資產	2,328	1,696
遞延所得稅資產	2	-
其他資產	30,122	28,841
資產總計	<u>\$970,346</u>	<u>\$1,029,770</u>
負債及權益	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$27,903	\$31,123
保險負債	323,426	402,045
遞延所得稅負債	-	44
其他負債	6,346	3,642
負債總計	<u>357,675</u>	<u>436,854</u>
股本	845,585	845,585
保留盈餘	(139,183)	(153,945)
其他權益	(93,731)	(98,724)
權益總計	<u>612,671</u>	<u>592,916</u>
負債及權益總計	<u>\$970,346</u>	<u>\$1,029,770</u>

越南國泰產物保險有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年度	104年度
	金 額	金 額
營業收入	\$183,870	\$121,703
營業成本	(62,696)	(35,299)
營業費用	(106,618)	(87,985)
營業利益(損失)	14,556	(1,581)
營業外收入及支出	158	4
繼續營業單位稅前淨利(損)	14,714	(1,577)
所得稅利益(費用)	48	(5)
繼續營業單位稅後淨利(損)	14,762	(1,582)
本期淨利(損)	14,762	(1,582)
其他綜合損益	4,993	(12,104)
本期綜合損益總額	<u>\$19,755</u>	<u>\$(13,686)</u>
基本每股盈餘	註	註

註：子公司越南國泰產險為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Conning Holdings Limited

簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年12月31日	104年12月31日
	金 額	金 額
流動資產	\$4,785,821	\$1,813,701
透過損益按公允價值衡量之金融資產	80,102	-
無活絡市場之債券投資	3,250	3,330
持有至到期日金融資產	342,391	-
不動產及設備	199,970	134,459
無形資產	11,359,876	7,873,404
遞延所得稅資產	1,499,196	-
其他非流動資產	224,632	236,222
資產總計	\$18,495,238	\$10,061,116
負債及權益	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$1,652,779	\$984,287
負債準備	367,981	48,607
遞延所得稅負債	1,335,556	600,373
其他非流動負債	387,097	331,147
負債總計	3,743,413	1,964,414
股本	90,113	326
資本公積	14,417,767	7,839,350
保留盈餘	(58,528)	(71,440)
其他權益	(396,992)	245,014
非控制權益	699,465	83,452
權益總計	14,751,825	8,096,702
負債及權益總計	\$18,495,238	\$10,061,116

Conning Holdings Limited

簡明綜合損益表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

及民國一〇四年九月十八日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年度	104年9月18日至12月31日
	金 額	金 額
營業收入	\$5,625,559	\$1,084,564
營業成本	(739,117)	(196,010)
營業費用	(4,789,513)	(986,846)
營業利益(損失)	96,929	(98,292)
繼續營業單位稅前淨利(損)	96,929	(98,292)
所得稅(費用)利益	(36,912)	31,401
繼續營業單位稅後淨利(損)	60,017	(66,891)
本期淨利(損)	60,017	(66,891)
其他綜合損益	(671,025)	245,995
本期綜合損益總額	\$(611,008)	\$179,104
基本每股盈餘	註	註

註：子公司Conning Holdings Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$56,011,450	\$61,271,514
存放央行及拆借銀行同業	68,782,302	91,643,190
透過損益按公允價值衡量之金融資產	196,166,871	254,226,830
附賣回票券及債券投資	36,466,540	44,508,936
應收款項	79,273,844	81,027,553
貼現及放款	1,403,835,506	1,101,512,688
備供出售金融資產	151,932,723	130,557,629
持有至到期日金融資產	42,894,957	49,612,107
採用權益法之投資	7,877,956	7,783,391
其他金融資產	3,373	1,350
無活絡市場之債務工具投資	397,475,008	442,764,138
不動產及設備	24,208,305	24,485,549
投資性不動產	1,554,600	1,635,249
無形資產	7,413,407	7,161,759
遞延所得稅資產	1,410,010	1,864,066
其他資產	36,538,491	42,545,783
資產總計	<u>\$2,511,845,343</u>	<u>\$2,342,601,732</u>
負債及權益	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$67,298,569	\$38,639,771
透過損益按公允價值衡量之金融負債	88,060,416	100,397,997
附買回票券及債券負債	56,752,751	54,037,877
應付款項	22,183,733	17,848,009
本期所得稅負債	269,766	415,211
存款及匯款	1,993,999,765	1,847,919,684
應付金融債券	51,900,000	51,900,000
其他金融負債	61,566,809	67,227,106
負債準備	3,053,964	3,199,030
遞延所得稅負債	1,552,030	1,919,645
其他負債	9,116,761	6,089,508
負債總計	<u>2,355,754,564</u>	<u>2,189,593,838</u>
股本	72,099,815	69,479,605
資本公積	23,969,412	23,969,412
保留盈餘	59,763,752	55,594,202
其他權益	257,800	3,964,675
權益總計	<u>156,090,779</u>	<u>153,007,894</u>
負債及權益總計	<u>\$2,511,845,343</u>	<u>\$2,342,601,732</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年度	104年度
	金 額	金 額
利息收入	\$37,666,600	\$40,186,848
利息費用	(13,558,911)	(14,743,422)
利息淨收益	24,107,689	25,443,426
利息以外淨收益	25,395,260	21,306,628
淨收益	49,502,949	46,750,054
呆帳費用及保證責任準備提存	(4,069,204)	(1,656,210)
營業費用	(26,166,045)	(24,079,250)
繼續營業單位稅前淨利	19,267,700	21,014,594
所得稅費用	(2,056,000)	(2,416,300)
繼續營業單位稅後淨利	17,211,700	18,598,294
本期淨利	17,211,700	18,598,294
其他綜合損益	(3,706,875)	532,284
本期綜合損益總額	<u>\$13,504,825</u>	<u>\$19,130,578</u>
基本每股盈餘	<u>\$2.39</u>	<u>\$2.58</u>

Indovina Bank Limited

簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$6,623,200	\$1,228,870
存放央行及拆借銀行同業	6,881,758	9,508,249
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,150,720	700,421
附賣回票券及債券投資	1,673,379	-
備供出售金融資產	4,220,410	3,464,546
應收款項	874,067	968,457
貼現及放款	27,240,509	21,495,243
持有至到期日金融資產	5,043,907	2,906,670
不動產及設備	434,134	477,415
無形資產	17,110	23,606
其他資產	635,766	500,880
資產總計	<u>\$56,794,960</u>	<u>\$41,274,357</u>
負債及權益	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$14,872,722	\$4,669,522
透過損益按公允價值衡量之金融負債	76,569	-
應付款項	1,685,991	349,873
本期所得稅負債	2,041	-
存款及匯款	32,230,220	28,533,979
遞延所得稅負債	51,566	17,177
其他負債	121,538	182,004
負債總計	<u>49,040,647</u>	<u>33,752,555</u>
股本	6,094,911	6,094,911
保留盈餘	1,494,205	1,089,144
其他權益	165,197	337,747
權益總計	<u>7,754,313</u>	<u>7,521,802</u>
負債及權益總計	<u>\$56,794,960</u>	<u>\$41,274,357</u>

Indovina Bank Limited

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年度	104年度
	金 額	金 額
利息收入	\$2,568,961	\$1,979,310
利息費用	(1,169,298)	(944,970)
利息淨收益	1,399,663	1,034,340
利息以外淨收益	160,968	197,760
淨收益	1,560,631	1,232,100
呆帳費用及保證責任準備提存	(269,072)	(239,579)
營業費用	(546,923)	(572,294)
繼續營業單位稅前淨利	744,636	420,227
所得稅費用	(145,517)	(83,018)
繼續營業單位稅後淨利	599,119	337,209
本期淨利	599,119	337,209
其他綜合損益	(172,550)	270,116
本期綜合損益總額	<u>\$426,569</u>	<u>\$607,325</u>
基本每股盈餘	註	註

註：子公司越南 Indovina Bank 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華銀行(東埔寨)股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$840,466	\$1,077,849
存放央行及拆借銀行同業	1,828,862	1,332,617
備供出售金融資產	826	846
應收款項	120,494	24,765
貼現及放款	6,454,893	4,799,195
不動產及設備	165,991	166,363
無形資產	49,287	44,752
其他資產	48,555	91,255
資產總計	<u>\$9,509,374</u>	<u>\$7,537,642</u>
負債及權益	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$1,065,207	\$335,929
應付款項	132,120	115,356
本期所得稅負債	22,795	1,577
存款及匯款	6,369,803	5,203,546
遞延所得稅負債	7,615	-
其他負債	50,568	23,619
負債總計	<u>7,648,108</u>	<u>5,680,027</u>
股本	1,786,169	1,786,169
保留盈餘	(56,169)	(104,528)
其他權益	131,266	175,974
權益總計	<u>1,861,266</u>	<u>1,857,615</u>
負債及權益總計	<u>\$9,509,374</u>	<u>\$7,537,642</u>

國泰世華銀行(東埔寨)股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年度	104年度
	金 額	金 額
利息收入	\$525,542	\$320,711
利息費用	(122,854)	(69,909)
利息淨收益	402,688	250,802
利息以外淨收益	35,772	86,332
淨收益	438,460	337,134
呆帳費用及保證責任準備提存	(117,085)	(25,722)
營業費用	(245,774)	(199,263)
繼續營業單位稅前淨利	75,601	112,149
所得稅費用	(27,242)	(13,264)
繼續營業單位稅後淨利	48,359	98,885
本期淨利	48,359	98,885
其他綜合損益	(44,708)	71,938
本期綜合損益總額	<u>\$3,651</u>	<u>\$170,823</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.77</u>	<u>\$1.65</u>

國泰綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$19,343,177	\$18,130,690
備供出售金融資產	18	18
採用權益法之投資	1,589,073	1,230,114
不動產及設備	157,703	171,632
無形資產	44,151	53,420
遞延所得稅資產	4,948	29,024
其他非流動資產	497,032	429,117
資產總計	<u>\$21,636,102</u>	<u>\$20,044,015</u>
負債及權益	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$14,613,294	\$13,181,818
遞延所得稅負債	24,947	1,392
其他非流動負債	19,175	22,063
負債總計	<u>14,657,416</u>	<u>13,205,273</u>
股本	5,330,000	4,950,000
資本公積	491,766	491,766
保留盈餘	914,989	1,037,424
其他權益	241,931	359,552
權益總計	<u>6,978,686</u>	<u>6,838,742</u>
負債及權益總計	<u>\$21,636,102</u>	<u>\$20,044,015</u>

國泰綜合證券股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年度	104年度
	金 額	金 額
收益	\$2,146,465	\$2,408,971
手續費支出	(74,747)	(81,544)
員工福利費用	(846,513)	(835,868)
採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(14,418)	(11,209)
營業費用	(891,170)	(910,788)
其他利益及損失	6,607	25,712
繼續營業單位稅前淨利	326,224	595,274
所得稅費用	(68,659)	(58,335)
繼續營業單位稅後淨利	257,565	536,939
本期淨利	257,565	536,939
其他綜合損益	(117,621)	146,541
本期綜合損益總額	<u>\$139,944</u>	<u>\$683,480</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.48</u>	<u>\$1.01</u>

國泰證券(香港)有限公司
簡明資產負債表
民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$688,463	\$304,760
不動產及設備	21,129	21,531
無形資產	2,055	2,108
其他非流動資產	77,774	7,346
資產總計	<u>\$789,421</u>	<u>\$335,745</u>
負債及權益	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$354,690	\$217,565
負債總計	<u>354,690</u>	<u>217,565</u>
股本	728,544	360,069
保留盈餘	(273,500)	(241,880)
其他權益	(20,313)	(9)
權益總計	<u>434,731</u>	<u>118,180</u>
負債及權益總計	<u>\$789,421</u>	<u>\$335,745</u>

國泰證券(香港)有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇五年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇四年九月四日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年度	104年9月4日至12月31日
	金 額	金 額
收益	\$88,961	\$1,273
手續費支出	(2,033)	(58)
員工福利費用	(42,509)	(10,413)
營業費用	(75,274)	(18,150)
其他利益及損失	(765)	(381)
繼續營業單位稅前淨損	<u>(31,620)</u>	<u>(27,729)</u>
所得稅費用	-	-
繼續營業單位稅後淨損	<u>(31,620)</u>	<u>(27,729)</u>
本期淨損	(31,620)	(27,729)
其他綜合損益	(20,304)	(9)
本期綜合損益總額	<u>\$(51,924)</u>	<u>\$(27,738)</u>
基本每股盈餘	<u>註1</u>	<u>註1</u>

註1：子公司國泰證券(香港)有限公司為有限公司，故無每股盈餘資訊。

註2：子公司國泰證券(香港)有限公司係於104年9月4日併入合併財務報表之子公司。

國泰創業投資股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$683,197	\$344,458
備供出售金融資產	2,775,518	2,304,204
採用權益法之投資	271,764	291,485
不動產及設備	3,414	211
遞延所得稅資產	5,797	805
其他非流動資產	1,962	837
資產總計	<u>\$3,741,652</u>	<u>\$2,942,000</u>
負債及權益	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$8,548	\$11,065
遞延所得稅負債	-	2,375
其他非流動負債	4,298	4,736
負債總計	<u>12,846</u>	<u>18,176</u>
股本	3,000,000	2,403,000
資本公積	128,625	-
保留盈餘	304,538	280,305
其他權益	295,643	240,519
權益總計	<u>3,728,806</u>	<u>2,923,824</u>
負債及權益總計	<u>\$3,741,652</u>	<u>\$2,942,000</u>

國泰創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年度	104年度
	金 額	金 額
營業收入	\$240,197	\$250,401
營業成本	(30,331)	(25,793)
營業費用	(17,378)	(16,315)
營業外收入及支出	(1,185)	-
繼續營業單位稅前淨利	191,303	208,293
所得稅利益(費用)	1,180	(21,347)
繼續營業單位稅後淨利	192,483	186,946
本期淨利	192,483	186,946
其他綜合損益	55,124	(297,646)
本期綜合損益總額	<u>\$247,607</u>	<u>\$(110,700)</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.70</u>	<u>\$0.73</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$1,896,666	\$1,888,759
備供出售金融資產	74,695	60,746
以成本衡量之金融資產－非流動	5,745	-
採用權益法之投資	263,243	291,178
不動產及設備	66,975	84,179
無形資產	9,493	13,808
遞延所得稅資產	14,722	13,422
其他非流動資產	257,859	295,027
資產總計	<u>\$2,589,398</u>	<u>\$2,647,119</u>
負債及權益	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$302,534	\$319,000
其他非流動負債	144,938	176,458
負債總計	<u>447,472</u>	<u>495,458</u>
股本	1,500,000	1,500,000
資本公積	13,908	13,908
保留盈餘	655,353	639,227
其他權益	(27,335)	(1,474)
權益總計	<u>2,141,926</u>	<u>2,151,661</u>
負債及權益總計	<u>\$2,589,398</u>	<u>\$2,647,119</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年度	104年度
	金 額	金 額
營業收入	\$1,506,682	\$1,405,507
營業費用	(1,135,175)	(1,075,974)
營業利益	371,507	329,533
營業外收入及支出	(14,305)	44,068
繼續營業單位稅前淨利	357,202	373,601
所得稅費用	(60,440)	(59,598)
繼續營業單位稅後淨利	296,762	314,003
本期淨利	296,762	314,003
其他綜合損益	(25,861)	(25,358)
本期綜合損益總額	<u>\$270,901</u>	<u>\$288,645</u>
基本每股盈餘	<u>\$1.98</u>	<u>\$2.09</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$4,122,394	\$4,060,732
備供出售金融資產	305,516	278,087
不動產及設備	75,032	67,328
投資性不動產	290,341	286,253
無形資產	29,775	10,009
其他非流動資產	147,337	147,047
資產總計	<u>\$4,970,395</u>	<u>\$4,849,456</u>
負債及權益	105年12月31日	104年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$3,832,279	\$3,763,808
遞延所得稅負債	6,869	6,788
其他非流動負債	1,455	1,446
負債總計	<u>3,840,603</u>	<u>3,772,042</u>
股本	667,000	650,000
保留盈餘	187,646	179,397
其他權益	275,146	248,017
權益總計	<u>1,129,792</u>	<u>1,077,414</u>
負債及權益總計	<u>\$4,970,395</u>	<u>\$4,849,456</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年度	104年度
	金 額	金 額
收益	\$208,758	\$175,913
支出及費用	(239,394)	(186,070)
營業損失	(30,636)	(10,157)
營業外收入及支出	60,407	40,244
繼續營業單位稅前淨利	29,771	30,087
所得稅費用	(4,522)	(4,760)
繼續營業單位稅後淨利	25,249	25,327
本期淨利	25,249	25,327
其他綜合損益	27,129	32,963
本期綜合損益總額	<u>\$52,378</u>	<u>\$58,290</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.38</u>	<u>\$0.38</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 本公司獲利能力、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

105年12月31日

單位：%

項目		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.64	9.08	0.52	8.30	0.79	1.57
	稅後	0.61	8.79	0.56	6.92	0.71	1.24
淨值報酬率	稅前	10.13	10.06	7.92	36.77	12.47	4.72
	稅後	9.70	9.73	8.52	30.67	11.14	3.73
純益率		8.91	95.30	3.60	13.97	34.77	12.00

104年12月31日

單位：%

項目		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.93	11.58	0.89	4.53	0.92	2.84
	稅後	0.80	11.28	0.78	3.64	0.82	2.56
淨值報酬率	稅前	14.92	13.28	13.01	22.56	14.15	9.16
	稅後	12.86	12.95	11.38	18.15	12.53	8.26
純益率		13.12	96.39	5.31	7.73	39.78	22.29

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

3.銀行子公司重要財務及業務狀況

(1)子公司國泰世華銀行資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位:新臺幣仟元, %

年月		105年12月31日					104年12月31日				
業務別\項目		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	\$505,028	\$211,561,759	0.24%	\$2,115,618	418.91%	\$743,693	\$174,712,361	0.43%	\$2,237,261	300.83%
	無擔保	728,492	446,684,665	0.16%	6,187,319	849.33%	328,327	303,839,471	0.11%	5,633,252	1,715.75%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	318,306	344,317,768	0.09%	5,164,767	1,622.58%	97,949	294,821,848	0.03%	4,422,549	4,515.15%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	121,100	46,726,826	0.26%	1,017,096	839.88%	69,089	38,550,082	0.18%	712,188	1,030.83%
	其他(註6)	擔保	395,357	353,404,399	0.11%	4,723,797	1,194.82%	253,938	290,520,599	0.09%	3,950,082
無擔保		64,415	20,251,031	0.32%	477,557	741.38%	106,221	15,573,366	0.68%	367,311	345.80%
放款業務合計		\$2,132,698	\$1,422,946,448	0.15%	\$19,686,154	923.06%	\$1,599,217	\$1,118,017,727	0.14%	\$17,322,643	1,083.20%
		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		\$77,159	\$66,222,631	0.12%	\$1,446,364	1,874.51%	\$74,282	\$56,805,215	0.13%	\$1,506,482	2,028.07%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	4,073,377	-	70,876	-	-	17,036,811	-	170,381	-

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：住宅抵押貸款係借入人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位:新臺幣仟元

	105年12月31日		104年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額
經債務協商且依約履行之 免列報金額(註1)	\$5,537	\$185,149	\$7,705	\$258,880
債務清償方案及更生方案 依約履行(註2)	16,537	1,229,822	11,861	1,266,075
合計	\$22,074	\$1,414,971	\$19,566	\$1,524,955

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(2)子公司國泰世華銀行授信風險集中情形

105.12.31

單位:新臺幣仟元, %

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產租售業	\$38,987,779	24.98%
2	B集團-電視傳播業	7,963,116	5.10%
3	C集團-航空運輸業	7,319,762	4.69%
4	D集團-液晶面板及其組件製造業	6,566,050	4.21%
5	E集團-國外金融機構	4,204,211	2.69%
6	F集團-其他運輸工具設備租賃業	4,045,396	2.59%
7	G集團-金融、保險及證券業	3,674,330	2.35%
8	H集團-鋼鐵冶鍊業	3,568,616	2.29%
9	I集團-不動產開發業	3,539,750	2.27%
10	J集團-不動產租售業	3,529,564	2.26%

104.12.31

單位:新臺幣仟元, %

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產開發業	\$26,886,120	17.57%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	7,869,840	5.14%
3	C集團-電視傳播業	6,994,500	4.57%
4	D集團-航空運輸業	5,730,633	3.75%
5	E集團-其他運輸工具設備租賃業	5,073,655	3.32%
6	F集團-不動產租售業	4,672,300	3.05%
7	G集團-國外金融機構	4,463,910	2.92%
8	H集團-未分類其他專賣批發業	4,053,175	2.65%
9	I集團-不動產開發業	3,576,739	2.34%
10	J集團-不動產開發業	3,547,750	2.32%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(3)子公司國泰世華銀行流動性

新臺幣到期日期限結構分析表

105.12.31

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,451,265,071	\$371,832,754	\$266,499,400	\$215,785,080	\$331,272,272	\$408,409,402	\$857,466,163
主要到期資金流出	2,860,972,451	218,556,853	242,196,234	453,313,604	485,591,474	493,345,561	967,968,725
期距缺口	(409,707,380)	153,275,901	24,303,166	(237,528,524)	(154,319,202)	(84,936,159)	(110,502,562)

新臺幣到期日期限結構分析表

104.12.31

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,427,141,614	\$513,891,142	\$341,476,767	\$318,135,459	\$257,321,588	\$522,324,766	\$473,991,892
主要到期資金流出	2,864,488,722	173,916,724	227,514,761	490,777,044	431,366,628	545,682,159	995,231,406
期距缺口	(437,347,108)	339,974,418	113,962,006	(172,641,585)	(174,045,040)	(23,357,393)	(521,239,514)

註：本表係指含全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

105.12.31

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$45,286,429	\$16,226,628	\$9,133,542	\$5,964,466	\$4,071,438	\$9,890,355
主要到期資金流出	49,973,303	13,911,693	12,312,801	7,289,264	7,242,290	9,217,255
期距缺口	(4,686,874)	2,314,935	(3,179,259)	(1,324,798)	(3,170,852)	673,100

美金到期日期限結構分析表

104.12.31

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$44,020,955	\$16,602,346	\$9,115,983	\$6,441,155	\$4,581,600	\$7,279,871
主要到期資金流出	48,599,060	16,735,070	9,824,332	5,693,236	7,391,374	8,955,048
期距缺口	(4,578,105)	(132,724)	(708,349)	747,919	(2,809,774)	(1,675,177)

註1：本表係指全行美金之金額。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

(4)子公司國泰世華銀行市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

105.12.31

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,613,870,444	\$40,285,901	\$117,981,090	\$82,420,200	\$1,854,557,635
利率敏感性負債	235,090,003	1,087,881,664	254,472,656	90,626,670	1,668,070,993
利率敏感性缺口	1,378,780,441	(1,047,595,763)	(136,491,566)	(8,206,470)	186,486,642
淨值					156,090,779
利率敏感性資產與負債比率					111.18%
利率敏感性缺口與淨值比率					119.47%

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

104.12.31

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,460,570,682	\$57,032,382	\$166,583,974	\$71,734,039	\$1,755,921,077
利率敏感性負債	237,830,781	1,019,176,562	258,385,086	94,821,887	1,610,214,316
利率敏感性缺口	1,222,739,901	(962,144,180)	(91,801,112)	(23,087,848)	145,706,761
淨值					153,007,894
利率敏感性資產與負債比率					109.05%
利率敏感性缺口與淨值比率					95.23%

註1：本表係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：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。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表(美金)

105.12.31

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$7,556,383	\$903,830	\$1,698,908	\$6,901,432	\$17,060,553
利率敏感性負債	9,556,663	2,463,280	2,769,112	4,952,211	19,741,266
利率敏感性缺口	(2,000,280)	(1,559,450)	(1,070,204)	1,949,221	(2,680,713)
淨值					4,835,676
利率敏感性資產與負債比率					86.42%
利率敏感性缺口與淨值比率					(55.44)%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

104.12.31

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$5,714,835	\$912,381	\$605,172	\$6,781,193	\$14,013,581
利率敏感性負債	5,634,472	2,080,389	2,626,756	6,115,225	16,456,842
利率敏感性缺口	80,363	(1,168,008)	(2,021,584)	665,968	(2,443,261)
淨值					4,627,348
利率敏感性資產與負債比率					85.15%
利率敏感性缺口與淨值比率					(52.80)%

註1：本表係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：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。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)

4. 依金融控股公司財務報告編製準則應揭露與關係人間之重大交易事項

(1) 關係人之名稱及關係：詳附註七.1。

(2) 放款

子公司國泰世華銀行

105.12.31

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	105.1.1~105.12.31呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	17	\$58,737	\$2,363	ü		無	無	\$(27)	\$24
自用住宅抵押放款	224	1,682,941	1,381,995	ü		不動產	無	1,535	17,690
其他放款	國泰建設公司	20,000	-	ü		不動產	無	(100)	-
	台灣建築經理公司	35,000	35,000	ü		不動產	無	350	350
	天泰能源公司	104,498	96,131	ü		動產	無	(84)	961
	良廷實業公司	44,935	28,225	ü		不動產	無	(251)	423

104.12.31

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	104.1.1~104.12.31呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	8	\$3,488	\$2,091	ü		無	無	\$(1)	\$21
自用住宅抵押放款	193	1,589,517	1,196,898	ü		不動產/股票	無	(499)	15,684
其他放款	國泰建設公司	1,370,000	10,000	ü		不動產	無	(1,069)	100
	國泰醫療財團法人	99,000	-	ü		動產	無	(184)	-
	台灣建築經理公司	57,000	-	ü		不動產	無	(68)	-
	天泰能源公司	112,866	104,498	ü		動產	無	76	1,045
	良廷實業公司	82,717	44,935	ü		不動產	無	(26)	674

子公司國泰人壽

105.12.31

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	105.1.1~105.12.31呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
其他放款	Walbrook Holding 1 Limited	\$15,852,785	\$12,982,038	ü		不動產	無	\$-	\$-
	Walbrook Holding 2 Limited	834,351	683,260	ü		不動產	無	-	-

104.12.31

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	104.1.1~104.12.31呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
其他放款	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$2,634,550	\$-	ü		不動產	無	\$17,563	\$-
	Walbrook Holding 1 Limited	16,576,493	16,074,010	ü		不動產	無	-	-
	Walbrook Holding 2 Limited	872,441	845,994	ü		不動產	無	-	-

註1：消費性放款及自用住宅抵押放款餘額，得彙總揭露之，其餘放款餘額應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

註3：應揭露關係人放款期末餘額所提列之備抵呆帳及當期關係人所認列之呆帳費用。

(3)保證款項

子公司國泰世華銀行

截至民國105年及104年12月31日止，均無此事項。

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

(4)衍生金融工具交易

子公司國泰世華銀行

105.12.31

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽保險公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	105.07.26-106.06.13	\$105,520,051	\$2,836,164	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$2,188,123
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	104.03.12-107.04.20	2,475,799	31,740	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	25,271
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(9,546)
	SWAP-客戶間換匯(EUR)	105.04.25-106.07.19	198,481	(9,988)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	354
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(9,460)

104.12.31

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽保險公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	104.7.08~105.4.21	\$95,659,938	\$3,734,797	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$3,336,303
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	103.6.10~106.4.28	2,453,497	111,807	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	98,439
	SWAP-客戶間換匯(EUR)	104.10.08~105.2.18	157,214	672	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	1,237
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(440)
	IRS-換利	-	-	(3,811)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	-

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：其評價損益係指衍生金融工具於本年度截至當季為止，期末依公允價值評價產生之評價損益。

註3：資產負債表餘額請填列帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債、避險之衍生金融資產或負債之期末餘額。

(5) 出售不良債權交易資訊

子公司國泰世華銀行

105.12.31

單位:新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與子公司 國泰世華銀行之關係
105.11.1	SC Lowy Primary Investments, Ltd	企業金融放款	\$-	\$50,667	\$50,667	無	無

104.12.31

無此情事。

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	永冠二CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	800	\$79,200	-	\$79,200	
	國泰債券基金	無	備供出售金融資產-流動	7,293	90,055	-	90,055	
	兆豐債券基金	無	備供出售金融資產-流動	16,125	200,248	-	200,248	
	台新貨幣基金	無	備供出售金融資產-流動	14,278	191,306	-	191,306	
	天泰能源股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	3,156	36,040	44.44	36,040	
	天泰壹能源股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	2,133	24,482	33.33	24,482	
	天泰管理顧問股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	90	134	30.00	134	
	吉甲能源股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	3,083	34,442	29.08	34,442	
	昭陽能源股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	3,083	34,133	29.08	34,133	
	敦陽能源股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	4,026	47,095	32.20	47,095	
	永昌股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	4,363	47,365	32.32	47,365	
	日照股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	4,363	48,072	32.32	48,072	
	弘捷電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	759	14,692	1.09	14,692	
	友佳國際控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	498	3,645	0.12	3,645	
	圓展科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	537	10,740	0.55	10,740	
	F英屬蓋曼群島商龍煙環球農業科技有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,404	46,626	0.92	46,626	
	F永冠能源科技集團有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	271	27,880	0.23	27,880	
	F紅普國際股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,162	74,926	0.85	74,926	
	弘帆股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	201	30,753	0.38	30,753	
	F廣華控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	129	12,110	0.15	12,110	
	晶元光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	224	5,181	0.02	5,181	
	安成國際藥業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	338	35,321	0.27	35,321	
	綠悅Green Seal Holding (CB)	無	備供出售金融資產-非流動	202	29,438	0.14	29,438	
	環球晶圓股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	267	30,692	0.07	30,692	
	銘鈺精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	338	14,281	0.44	14,281	
	萬在工業股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	349	7,259	0.62	7,259	
	柏文健康事業股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	709	58,731	1.73	58,731	
	霹靂國際多媒體股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	105	9,156	0.22	9,156	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,938	8,274	3.19	8,274	
	大成國際鋼鐵股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	7,420	132,447	1.21	132,447	
	帝聞企業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	278	8,188	0.40	8,188	
	聯陞科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	696	15,111	1.06	15,111	
	吉茂精密股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,006	49,970	3.69	49,970	
	旭晶能源科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,742	1,342	0.62	1,342	
	萬達光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,564	48,145	4.47	48,145	
	生華生物科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,200	163,656	1.83	163,656	
	佳得股份有限公司(興權)	無	備供出售金融資產-非流動	480	8,490	2.21	8,490	
	泰福生技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,250	153,513	0.83	153,513	
	山林水(上市)	無	備供出售金融資產-非流動	1,000	51,900	0.76	51,900	
	天學積體電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	400	8,605	2.30	8,605	
	生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	19	704	5.00	704	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,055	616	3.30	616	
	碧茂科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,284	30,996	4.50	30,996	
	JAFCO V-2(D)/日本創投基金	無	備供出售金融資產-非流動	-	9,176	-	9,176	
	宏華創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	-	2.40	-	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	1,430	21,367	1.37	21,367	
	聯安服務股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	125	1,850	5.00	1,850	
	博威電子股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	201	787	0.40	787	
	聚眾科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	425	11,608	1.25	11,608	
	台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,308	\$7,103	5.88	\$7,103	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,256	96,391	9.37	96,391	
	國泰健康管理顧問股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	8,250	87,285	15.00	87,285	
	英屬蓋曼群島商艾德光能股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,000	-	1.02	-	
	唯晶科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,418	16,538	15.25	16,538	

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	風尚數位科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	714	\$28,334	4.26	\$28,334	
	Huafu Industrial Ltd./股票	無	備供出售金融資產-非流動	563	7,065	0.63	7,065	
	英屬蓋曼群島商向陽國際股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	528	25,427	1.85	25,427	
	牛爾美之本	無	備供出售金融資產-非流動	43,252	75,690	4.01	75,690	
	SMS Holdings, Inc./股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	23,840	-	23,840	
	Shengzhuang Holdings	無	備供出售金融資產-非流動	122	46,322	5.00	46,322	
	Kargocard Holding (創寶控股)	無	備供出售金融資產-非流動	2,158	13,830	4.98	13,830	
	南寶樹脂	無	備供出售金融資產-非流動	317	37,111	0.33	37,111	
	玉晟生技	無	備供出售金融資產-非流動	9,000	75,330	3.16	75,330	
	穎巖科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	1,008	71,185	3.54	71,185	
	創意點子	無	備供出售金融資產-非流動	1,600	9,931	16.84	9,931	
	Episonica Holding	無	備供出售金融資產-非流動	755	11,426	7.09	11,426	
	竟天	無	備供出售金融資產-非流動	1,050	54,852	4.29	54,852	
	開曼商泉聲	無	備供出售金融資產-非流動	1,200	28,800	3.30	28,800	
	光明海運股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	1,044	4,019	0.26	4,019	
	Shane Global Holdings	無	備供出售金融資產-非流動	4,692	345,075	4.69	345,075	
	宏明晶體	無	備供出售金融資產-非流動	1,500	23,385	13.06	23,385	
	Giverny(愛瑪麗歐)	無	備供出售金融資產-非流動	1,000	19,380	11.03	19,380	
	諾瑞特	無	備供出售金融資產-非流動	1,000	90,280	0.99	90,280	
	泰昇	無	備供出售金融資產-非流動	666	70,010	2.16	70,010	
	精湛光學	無	備供出售金融資產-非流動	800	50,880	2.73	50,880	
	豐華生技	無	備供出售金融資產-非流動	456	18,041	0.73	18,041	
	東源	無	備供出售金融資產-非流動	1,500	48,645	0.63	48,645	
	德鴻	無	備供出售金融資產-非流動	1,500	49,500	7.23	49,500	
	DTCO	無	備供出售金融資產-非流動	200	3,216	2.36	3,216	
	SinoGreenery	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
	安成生技	無	備供出售金融資產-非流動	500	35,000	0.89	35,000	
	金屯	無	備供出售金融資產-非流動	1,800	39,600	3.74	39,600	
	SmartGames	無	備供出售金融資產-非流動	164	9,471	-	9,471	
	有聯生技	無	備供出售金融資產-非流動	2,000	30,000	6.85	30,000	
	KKDAY	無	備供出售金融資產-非流動	5,668	12,820	-	12,820	
	時碩	無	備供出售金融資產-非流動	1,300	71,500	2.36	71,500	
	台翔航太工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	13	-	13	
	華志創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	2	-	2	
	華陸創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	3	-	3	
	生華創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
	普訊創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	5	-	5	
	普實創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	4	-	4	
	普訊伍創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	4	-	4	
	普訊捌創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	4	-	4	
	普訊陸創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	4	-	4	
	普訊柒創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	4	-	4	
	參實創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	-	-	-	
	聯訊創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	2	-	2	
	聯訊參創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	8	-	8	
	台灣工銀創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
	富裕創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	-	-	-	
	華威世紀創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
	兆豐第一創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
	漢華創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	2	-	2	

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰期貨	臺灣期貨交易所股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	4,667	\$305,516	1.52	\$305,516	

附表二：應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰金控	國泰產險	母子公司	\$307,399	註	\$-	\$-	\$-	\$-	無

註：其主要係屬購買特別股產生之應收利息及連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表二之一：轉投資事業應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰人壽	國泰金控	母子公司	\$4,953,921	註一	\$-	\$-	\$-	\$-	無
國泰世華銀行	國泰人壽	同屬本公司之 子公司	549,934	-	-	-	-	-	無

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表三：被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新臺幣仟元/仟股數

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註3)				備註
						現股股數	擬制持股股數(註4)	合計		
								股數	持股比率	
國泰人壽	中華民國	人身保險	100.00%	\$328,760,656	\$28,335,506	5,306,527	-	5,306,527	100.00%	註1
國泰世華銀行	中華民國	商業銀行	100.00%	154,655,193	17,226,707	7,209,981	-	7,209,981	100.00%	註1
國泰產險	中華民國	財產保險	100.00%	9,225,231	2,470,471	288,955	-	288,955	100.00%	註1
國泰綜合證券	中華民國	綜合證券業	100.00%	6,978,686	257,565	533,000	-	533,000	100.00%	註1
國泰創投	中華民國	創業投資業	100.00%	3,651,517	192,483	300,000	-	300,000	100.00%	註1
國泰投信	中華民國	證券投資信託業務	100.00%	3,732,113	296,762	150,000	-	150,000	100.00%	註1
康利亞太有限公司	香港	資產管理業務	50.00%	66,574	(14,863)	46,800	-	46,800	50.00%	註1

註1：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註2：係依該公司同期間自行結算未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註3：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註4：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生工具契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及公司承作

意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第三十六條第二項及第三十七條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則公報第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註5：國泰康利資產管理有限公司於民國105年4月18日變更名稱為康利亞太有限公司。

附表四：轉投資事業取得不動產金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	交易日或事實發生	交易金額(合約價)(註)	價款支付情形(含稅價)	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽	桃園市中壢區土地	105.10.04	\$996,592	依照契約支付各期價金	交通部高速鐵路工程局	非關係人	-	-	-	\$-	不動產估價師之估價報告	自用需求	無
國泰人壽	桃園市中壢區土地	105.10.04	1,053,474	依照契約支付各期價金	交通部高速鐵路工程局	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規，進行不動產投資	無
國泰人壽	新竹縣竹北市土地	105.10.04	1,070,104	依照契約支付各期價金	交通部高速鐵路工程局	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	投資兼自用需求	無

註：交易金額為契約總價款，地政規費、謄本費、代書費及印花稅另計。

附表五：轉投資事業處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額(註一)	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
國泰人壽	高雄市仁武區澄德段9地號、八德段300、310-1、334-1、349地號	105.5.13	77.6.16	\$207,955	\$1,068,000	已依照契約收取各期款價金	\$860,045	自然人	非關係人	依保險法規 定進行不動 產處分事宜	不動產估價 師之估價報 告	無
國泰人壽	新北市淡水區水仙段206地號等24筆土地	105.08.31	104.7.01	901,901	1,070,420	已依照契約收取各期款價金	168,519	精聯建設股份有限公司	非關係人	依保險法規 定進行不動 產處分事宜	不動產估價 師之估價報 告	無

註：交易金額為契約含稅總價款。

附表六：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新臺幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例(%)	本期認列 投資(損)益 (註2)	期末投資 帳面金額	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
陸家嘴 國泰人壽保險 有限責任公司	人身保險業	\$7,067,795	註1(1)	\$3,533,898	\$-	\$-	\$3,533,898	50%	\$58,857 註2.(2).1	\$1,989,294	\$-
國泰財產保險 有限責任公司 (大陸)	財產保險業	7,714,226	註1(1)	3,707,999	-	-	3,707,999	49%	(504,116) 註2.(2).1	2,188,227	-
霖園置業(上海) 有限公司	自有辦公物 業出租	7,223,435	註1(1)	7,223,435	-	-	7,223,435	100%	389,444 註2.(2).2	7,422,838	-
國泰世華商業 銀行股份有限 公司上海分行	當地政府 核准之 銀行業務	9,523,542	註1(1)	9,523,542	-	-	9,523,542	100%	749,049 註2.(2).1	11,823,786	-
國泰世華商業 銀行股份有限 公司青島分行	當地政府 核准之 銀行業務	2,967,515	註1(1)	2,967,515	-	-	2,967,515	100%	74,771 註2.(2).1	3,127,179	-
國泰世華商業 銀行股份有限 公司深圳分行	當地政府 核准之 銀行業務	1,886,505	註1(1)	-	1,886,505	-	1,886,505	100%	20,864 註2.(2).1	1,923,683	-
國開泰富基金管理 有限責任公司	基金管理業務	972,351	註1(1)	323,793	-	-	323,793	33.3%	(2,469) 註2.(2).2	263,243	-
北京國開泰富 資產管理有限公司	資產管理業務	10,250	註1(3)	-	-	-	-	33.3% 註3	12,597 註3	42,082 註3	-
國泰綜證(上海) 投資諮詢有限公司	投資諮詢業	38,965	註1(1)	38,965	-	-	38,965	100%	(8,045) 註2.(2).3	16,027	-

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
\$29,205,652	\$29,205,652	\$323,759,815

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1)直接赴大陸地區從事投資。
- (2)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
- (3)其他方式。

註2：本期認列投資損益欄中：

- (1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - 1.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。
 - 2.經臺灣母公司簽證會計師查核之財務報表。
 - 3.其他。

註3：國開泰富基金管理有限責任公司以人民幣20,000仟元投資大陸地區北京國開泰富資產管理有限公司。

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國105年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形(註4)			佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
				科目	金額	交易條件	
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	\$40,000,000	與一般交易條件相當	0.49%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	384,230	與一般交易條件相當	0.07%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	158,410	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	4,953,921	與一般交易條件相當	0.06%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	198,101	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收關係人款項	263,299	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	307,399	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	持有至到期日之金融資產	1,000,000	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	5,000,000	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰金控	2	負債性特別股息	318,820	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰金控	2	次順債利息	65,410	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	158,410	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	4,953,921	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付公司債券	35,000,000	與一般交易條件相當	0.43%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	157,492	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	26,753,834	與一般交易條件相當	0.33%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	4,482	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	480,382	與一般交易條件相當	0.09%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	181,017	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	8,583,492	與一般交易條件相當	1.59%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	應付保代佣金	549,934	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,188,123	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失	2,836,164	與一般交易條件相當	0.53%
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	103,072	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	122,617	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	1,334,873	與一般交易條件相當	0.25%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	152,623	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰投信	3	手續費費用	109,201	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金自有資金	1,200,485	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	其他放款	12,982,038	與一般交易條件相當	0.16%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	利息收入	497,629	與一般交易條件相當	0.09%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	3	其他放款	683,260	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	手續費支出	569,251	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	應付手續費	148,203	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	198,101	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付關係人款項	263,299	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	480,382	與一般交易條件相當	0.09%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	157,492	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他業務及管理費用	181,017	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	26,758,316	與一般交易條件相當	0.33%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	8,583,492	與一般交易條件相當	1.59%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	應收保代佣金	549,934	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,188,123	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益	2,836,164	與一般交易條件相當	0.53%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	167,339	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	122,711	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,400,324	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰證券	3	存款及匯款	2,320,198	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	168,566	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,364,251	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	期貨交易保證金自有資金	120,374	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	存放同業	122,159	與一般交易條件相當	-

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國105年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	\$4,486,781	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	Conning Holdings Limited	3	存款及匯款	129,781	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	3	拆放同業	1,065,207	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰金控	2	特別股負債	1,000,000	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	307,399	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	租金支出	103,072	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	122,617	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	1,334,873	與一般交易條件相當	0.25%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	152,623	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保費收入	167,339	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	營業費用	122,711	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,380,324	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	20,000	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,015,976	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	待交割款項	109,460	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	代收承銷股款	14,762	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	1,180,000	與一般交易條件相當	0.01%
5	國泰投信	國泰人壽	3	經理費收入	109,201	與一般交易條件相當	0.02%
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	53,766	與一般交易條件相當	-
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	114,800	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	1,200,485	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	241,446	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	1,047,805	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	75,000	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	期貨交易人權益	120,374	與一般交易條件相當	-
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業存款	122,159	與一般交易條件相當	-
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	4,486,781	與一般交易條件相當	0.06%
7	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	225,719	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	217,042	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	存出保證金	8,677	與一般交易條件相當	-
9	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	其他負債	12,982,038	與一般交易條件相當	0.16%
9	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	利息支出	497,629	與一般交易條件相當	0.09%
10	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	國泰人壽	3	其他負債	683,260	與一般交易條件相當	-
11	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	手續費收入	569,251	與一般交易條件相當	0.11%
11	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	其他應收款	148,203	與一般交易條件相當	-
11	Conning Holdings Limited	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	129,781	與一般交易條件相當	-
12	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	1,065,207	與一般交易條件相當	0.01%

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

- (1) 母公司填0。
- (2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

- (1) 母公司對子公司。
- (2) 子公司對母公司。
- (3) 子公司對子公司。

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

註4：係新臺幣一億元以上之交易。

附表七之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國104年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形(註4)			佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
				科目	金額	交易條件	
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	\$15,000,000	與一般交易條件相當	0.20%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	897,932	與一般交易條件相當	0.20%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	383,000	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	7,544,661	與一般交易條件相當	0.10%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付公司債	100,000	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	728,634	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收關係人款項	419,607	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	274,450	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	持有至到期日之金融資產	1,000,000	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰證券	1	應收關係人款項	101,275	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	15,000,000	與一般交易條件相當	0.20%
1	國泰人壽	國泰金控	2	負債性特別股息	897,932	與一般交易條件相當	0.20%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	383,000	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	7,544,661	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰金控	2	無活絡市場之債券投資	100,000	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	101,838	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	19,434,044	與一般交易條件相當	0.26%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	4,482	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	426,803	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	136,155	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	6,753,539	與一般交易條件相當	1.53%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	應付保代佣金	362,393	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,336,303	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失	3,734,797	與一般交易條件相當	0.85%
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	101,034	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	148,130	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	1,447,140	與一般交易條件相當	0.33%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	240,495	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰投信	3	業務費用	124,013	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金自有資金	1,180,845	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	其他放款	16,074,010	與一般交易條件相當	0.21%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	利息收入	353,811	與一般交易條件相當	0.08%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	3	其他放款	845,994	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	業務費用	159,290	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	應付手續費	139,431	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	728,634	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付關係人款項	419,607	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	426,803	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	101,838	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他業務及管理費用	136,155	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	19,438,526	與一般交易條件相當	0.26%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	6,753,539	與一般交易條件相當	1.53%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	應收保代佣金	362,393	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,336,303	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益	3,734,797	與一般交易條件相當	0.85%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	151,260	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,391,722	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價利益	108,668	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰證券	3	存款及匯款	2,603,833	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	142,854	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	2,514,909	與一般交易條件相當	0.03%

附表七之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國104年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來情形(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註3)
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	\$1,983,960	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	3	拆放同業	330,660	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰金控	2	特別股負債	1,000,000	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	274,450	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	租金支出	101,034	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	148,130	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	1,447,140	與一般交易條件相當	0.33%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	240,495	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保費收入	151,260	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,371,722	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	20,000	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價損失	108,668	與一般交易條件相當	0.02%
4	國泰證券	國泰金控	2	應付關係人款項	101,275	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	867,733	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	待交割款項	102,208	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	代收承銷股款	473,892	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	1,160,000	與一般交易條件相當	0.02%
5	國泰投信	國泰人壽	3	其他佣金收入	124,013	與一般交易條件相當	0.03%
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	136,100	與一般交易條件相當	-
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	6,754	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	1,180,845	與一般交易條件相當	0.02%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	306,517	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	2,143,392	與一般交易條件相當	0.03%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	65,000	與一般交易條件相當	-
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	1,983,960	與一般交易條件相當	0.03%
7	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	176,432	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	167,834	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	存出保證金	8,598	與一般交易條件相當	-
9	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	其他負債	16,074,010	與一般交易條件相當	0.21%
9	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	利息支出	353,811	與一般交易條件相當	0.08%
10	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	國泰人壽	3	其他負債	845,994	與一般交易條件相當	0.01%
11	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	其他收入	159,290	與一般交易條件相當	0.04%
11	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	其他應收款	139,431	與一般交易條件相當	-
12	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	330,660	與一般交易條件相當	-

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

- (1) 母公司填0。
- (2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

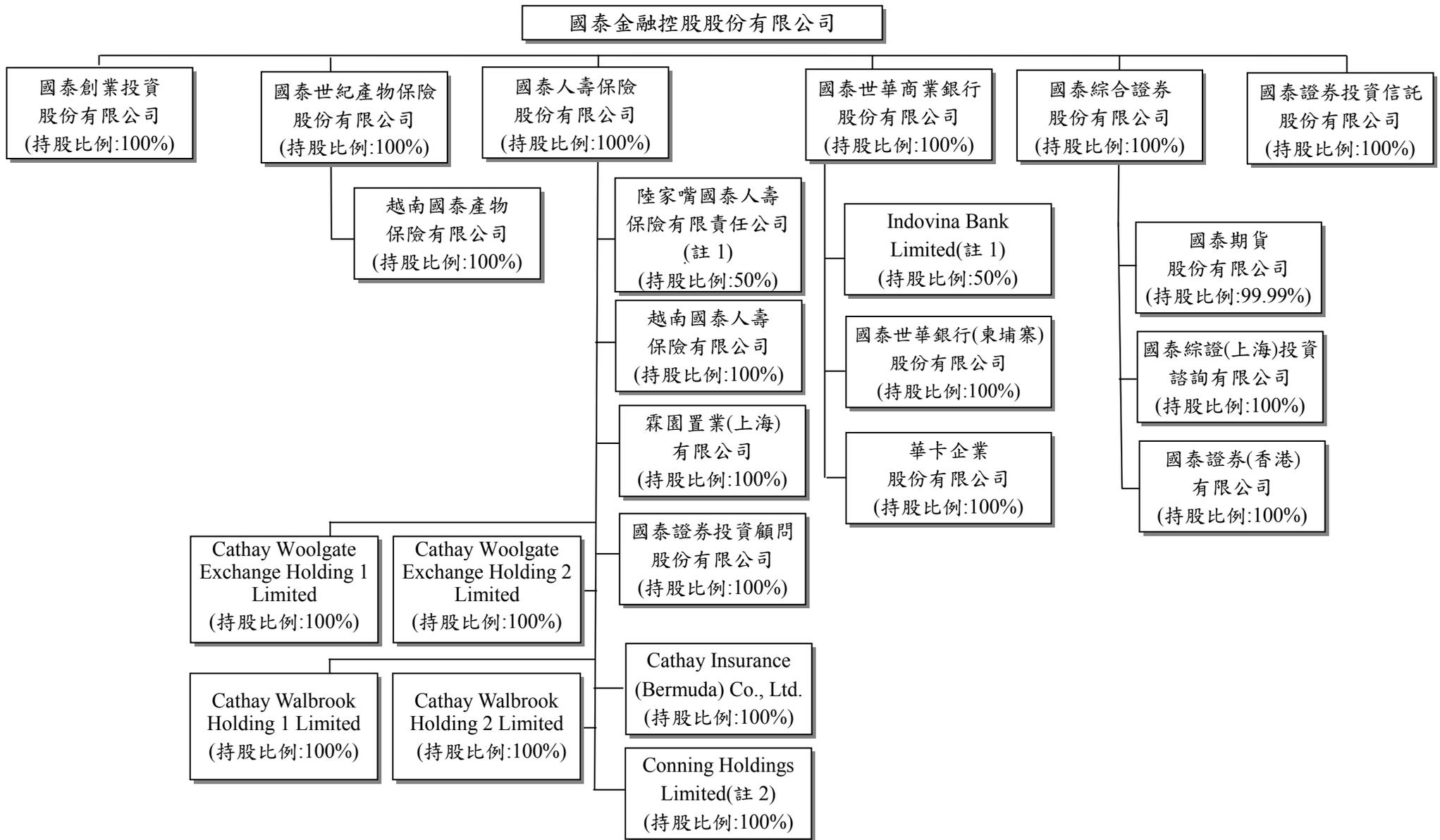
- (1) 母公司對子公司。
- (2) 子公司對母公司。
- (3) 子公司對子公司。

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

註4：係新臺幣一億元以上之交易。

國泰金融控股股份有限公司
關係企業合併營業報告書
民國一〇五年度

關係企業組織圖



註 1：係非屬金融控股公司法第四條所稱之子公司。

註 2：以合併主體表達。

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	\$133,965,102	金融控股業務
國泰人壽保險股份有限公司	51.10.23	台北市大安區仁愛路四段 296 號	54,315,274	人身保險業務
國泰世華商業銀行股份有限公司	64.1.4	台北市信義區松仁路 7 號	72,099,815	商業銀行業務
國泰世紀產物保險股份有限公司	82.7.19	台北市大安區仁愛路四段 296 號	3,202,052	財產保險業務
國泰綜合證券股份有限公司	93.5.12	台北市大安區敦化南路二段 333 號 19 樓、20 樓暨 335 號 6 樓、10 樓、18 樓、19 樓、20 樓及 21 樓	5,330,000	證券業務
國泰創業投資股份有限公司	92.4.16	台北市信義區忠孝東路五段 68 號 7 樓	3,000,000	創業投資業務
國泰證券投資信託股份有限公司	89.2.11	台北市敦化南路二段 39 號 6 樓	1,500,000	證券投資信託業務
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	93.12.29	上海市浦東新區世紀大道 1168 號東方金融廣場 B 座 19 樓	7,067,795	人身保險業務
國泰證券投資顧問股份有限公司	91.11.25	台北市信義區信義路五段 108 號 6 樓	70,000	證券投資顧問業務
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	88.11.10	Canon's Court, 22 Victoria Street, Hamilton HM 12, Bermuda	11,751	Class 3 general business insurers and Class C long-term insurer
霖園置業(上海)有限公司	101.8.15	上海市自由貿易試驗區張楊路 828-838 號華都大廈 3F 餐飲-2 部位 306 室	7,223,435	自有辦公物業出租業務
越南國泰人壽保險有限公司	96.11.21	46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	5,410,990	人身保險業務
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	103.7.30	13 Castle Street, St Helier, Jersey, JE4 5UT	16,654,013	不動產投資經營管理
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	103.7.30	13 Castle Street, St Helier, Jersey, JE4 5UT	168,222	不動產投資經營管理
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	104.3.31	13 Castle Street, St Helier, Jersey, JE4 5UT	10,189,090	不動產投資經營管理
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	104.3.31	13 Castle Street, St Helier, Jersey, JE4 5UT	536,268	不動產投資經營管理
Conning Holdings Limited	104.6.10	24 Monument Street, London, EC3R 8AJ, United Kingdom	14,507,059	控股公司
Indovina Bank Limited	79.11.21	97A Nguyen Van Troi Street Ward 12, Phu Nhuan Dist, HCMC, Vietnam	6,094,911	銀行業務
國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司	82.7.5	No.68, Samdech Pan Street (St.214),Sangkat	1,786,169	銀行業務

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
		Boeung Raing, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia		
華卡企業股份有限公司	88.4.9	台北市大安區仁愛路四段 85 號地下 1 樓	30,000	人力派遣業務
越南國泰產物保險有限公司	99.11.2	6th floor, 46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	845,585	財產保險業務
國泰期貨股份有限公司	82.12.29	台北市大安區敦化南路二段 333 號 19 樓及 335 號 10 樓	667,000	期貨業務
國泰證券(香港)有限公司	96.3.22	香港中環皇后大道中 29 號華人行 10 樓 1001 室	728,544	證券經紀業務
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	103.6.11	上海市浦東新區世紀大道 1168 號東方金融廣場 A 座 15 樓 1503-B 室	38,965	投資諮詢

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	76,571,875	0.57%
	董事	蔡政達 (國泰醫療財團法人代表人)	25,148,985	0.19%
	董事	蔡鎮球 (震昇實業代表人)	27,915,093	0.21%
	董事	郭炎 (佳誼實業代表人)	55,901,492	0.42%
	董事	仲躋偉 (佳誼實業代表人)	55,901,492	0.42%
	董事	陳祖培 (國泰醫療財團法人代表人)	25,148,985	0.19%
	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	0.26%
	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	0.26%
	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	0.26%
	獨立董事	洪敏弘	-	-
	獨立董事	苗豐強	-	-
	獨立董事	黃清苑	-	-
	總經理	李長庚	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰人壽保險股份有限公司	董事長	蔡宏圖 (國泰金控代表人)	5,431,527,395	100%
	副董事長	黃調貴 (國泰金控代表人)	5,431,527,395	100%
	董事	蔡政達 (國泰金控代表人)	5,431,527,395	100%
	董事	蔡鎮球 (國泰金控代表人)	5,431,527,395	100%
	董事	熊明河 (國泰金控代表人)	5,431,527,395	100%
	董事	蔡宗翰 (國泰金控代表人)	5,431,527,395	100%
	董事	蔡宗諺 (國泰金控代表人)	5,431,527,395	100%
	董事	朱中強 (國泰金控代表人)	5,431,527,395	100%
	董事	張發得 (國泰金控代表人)	5,431,527,395	100%
	董事	呂偉銘 (國泰金控代表人)	5,431,527,395	100%
	董事	王怡聰 (國泰金控代表人)	5,431,527,395	100%
	董事	林昭廷 (國泰金控代表人)	5,431,527,395	100%
	獨立董事	洪敏弘 (國泰金控代表人)	5,431,527,395	100%
	獨立董事	黃清苑 (國泰金控代表人)	5,431,527,395	100%
	獨立董事	苗豐強 (國泰金控代表人)	5,431,527,395	100%
	常駐監察人	蔡萬德 (國泰金控代表人)	5,431,527,395	100%
	監察人	陳楷模 (國泰金控代表人)	5,431,527,395	100%
監察人	林志明 (國泰金控代表人)	5,431,527,395	100%	
總經理	熊明河	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世華商業銀行 股份有限公司	董事長	陳 祖 培 (國泰金控代表人)	7,209,981,464	100%
	副董事長	蔡 宗 翰 (國泰金控代表人)	7,209,981,464	100%
	常務董事/獨立董事	黃 清 苑 (國泰金控代表人)	7,209,981,464	100%
	常務董事	李 偉 正 (國泰金控代表人)	7,209,981,464	100%
	常務董事	楊 俊 偉 (國泰金控代表人)	7,209,981,464	100%
	董事	李 長 庚 (國泰金控代表人)	7,209,981,464	100%
	董事	謝 娟 娟 (國泰金控代表人)	7,209,981,464	100%
	董事	仲 躋 偉 (國泰金控代表人)	7,209,981,464	100%
	董事	鄧 崇 儀 (國泰金控代表人)	7,209,981,464	100%
	董事	謝 伯 蒼 (國泰金控代表人)	7,209,981,464	100%
	董事	蔡 宗 憲 (國泰金控代表人)	7,209,981,464	100%
	董事	劉 上 旗 (國泰金控代表人)	7,209,981,464	100%
	董事	吳 建 興 (國泰金控代表人)	7,209,981,464	100%
	獨立董事	洪 敏 弘 (國泰金控代表人)	7,209,981,464	100%
	獨立董事	苗 豐 強 (國泰金控代表人)	7,209,981,464	100%
	常駐監察人	王 麗 惠 (國泰金控代表人)	7,209,981,464	100%
	監察人	藍 淑 貞 (國泰金控代表人)	7,209,981,464	100%
總經理	李 偉 正	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世紀產物保險股份有限公司	董事長	蔡鎮球 (國泰金控代表人)	320,205,194	100%
	副董事長	許榮賢 (國泰金控代表人)	320,205,194	100%
	董事	蔡國財 (國泰金控代表人)	320,205,194	100%
	董事	呂祖堯 (國泰金控代表人)	320,205,194	100%
	董事	余志一 (國泰金控代表人)	320,205,194	100%
	董事	蔡宗憲 (國泰金控代表人)	320,205,194	100%
	獨立董事	洪敏弘 (國泰金控代表人)	320,205,194	100%
	獨立董事	苗豐強 (國泰金控代表人)	320,205,194	100%
	常駐監察人	柳進興 (國泰金控代表人)	320,205,194	100%
	總經理	胡一敏 (代理)	-	-
國泰綜合證券股份有限公司	董事長	朱士廷 (國泰金控代表人)	533,000,000	100%
	董事	李長庚 (國泰金控代表人)	533,000,000	100%
	董事	莊順裕 (國泰金控代表人)	533,000,000	100%
	董事	廖鴻輝 (國泰金控代表人)	533,000,000	100%
	董事	柳進興 (國泰金控代表人)	533,000,000	100%
	獨立董事	黃清苑 (國泰金控代表人)	533,000,000	100%
	獨立董事	潘維剛 (國泰金控代表人)	533,000,000	100%
	監察人	馬萬居 (國泰金控代表人)	533,000,000	100%
	監察人	黃啟彰 (國泰金控代表人)	533,000,000	100%
	總經理	莊順裕	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰創業投資股份有限公司	董事長	張 仁 和 (國泰金控代表人)	300,000,000	100%
	董事	劉 上 旗 (國泰金控代表人)	300,000,000	100%
	董事	王 怡 聰 (國泰金控代表人)	300,000,000	100%
	董事	蔡 宜 芳 (國泰金控代表人)	300,000,000	100%
	董事	林 士 喬 (國泰金控代表人)	300,000,000	100%
	監察人	莊 順 裕 (國泰金控代表人)	300,000,000	100%
	總經理	胡 全 彥	-	-
國泰證券投資信託股份有限公司	董事長	張 錫 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	張 雍 川 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	黃 國 忠 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	王 怡 聰 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	江 志 平 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	Linwood Earle Bradford JR(國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	Bo Rolf Anders Kratz (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	監察人	洪 瑞 鴻 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
總經理	張 雍 川	-	-	
陸家嘴國泰人壽保險有限公司	董事長	何 勇 (上海陸家嘴金融發展有限公司代表人)	-	50%
	董事	常 宏 (上海陸家嘴金融發展有限公司代表人)	-	50%
	董事	王 玲 珏 (上海陸家嘴金融發展有限公司代表人)	-	50%
	董事	林 金 樹 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	吳 俊 宏 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	廖 明 宏 (國泰人壽代表人)	-	50%
	總經理	廖 明 宏	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰證券投資顧問股份有限公司	董事長	孫 至 德 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	Bo Rolf Anders Kratz(國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	周 冠 成 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	吳 俊 宏 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	李 素 珠 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	監察人	李 瑋 琪 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	總經理	周 冠 成	-	-
Cathay Insurance (Bermuda)Co.,Ltd.	董事長	劉 大 坤 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	副董事長	林 憲 忠 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	董事	吳 俊 宏 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	總經理	林 憲 忠	-	-
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	簡 怡 慧 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	石 敏 宏 (國泰人壽代表人)	-	100%
	監察人	宮 篤 志 (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	林 金 樹 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	陳 萬 祥 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	李 訓 裕 (國泰人壽代表人)	-	100%
	監察人	吳 俊 宏 (國泰人壽代表人)	-	100%
	總經理	李 訓 裕	-	-
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	董事	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	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	-	-	-

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
Cathay Walbrook Holding Limited	1 董事 總經理	郭文鎧 (國泰人壽代表人) -	213,750,000 -	100% -
Cathay Walbrook Holding Limited	2 董事 總經理	石敏宏 (國泰人壽代表人) -	11,250,000 -	100% -
Conning Holdings Limited	董事長 董事 董事 獨立董事 獨立董事 獨立董事 獨立董事 獨立董事 總經理	Linwood Earle Bradford JR (國泰人壽代表人) 孫至德 (國泰人壽代表人) 蔡宗翰 (國泰人壽代表人) John Boneparth (國泰人壽代表人) Salvatore Correnti (國泰人壽代表人) Ronald P. Joelson (國泰人壽代表人) David P. Marks (國泰人壽代表人) Jason Rotman (國泰人壽代表人) -	1,855,283 1,855,283 1,855,283 1,855,283 1,855,283 1,855,283 1,855,283 1,855,283 -	100% 100% 100% 100% 100% 100% 100% 100% -
Indovina Bank Limited	董事長 副董事長 董事 董事 董事 董事 總經理	Nguyen Anh Tuan (Vietinbank 代表人) 李明賢 (國泰世華銀行代表人) 陸展鯤 (國泰世華銀行代表人) 詹義方 (國泰世華銀行代表人) Le Van Phu (Vietinbank 代表人) Nguyen Thu Hang (Vietinbank 代表人) 詹義方	- - - - - - -	50% 50% 50% 50% 50% 50% -
國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司	董事長 董事 董事 董事 董事 獨立董事 獨立董事 總經理	梁敬思 (國泰世華銀行代表人) 孫至德 (國泰世華銀行代表人) 鄧崇儀 (國泰世華銀行代表人) 李素珠 (國泰世華銀行代表人) 陳偉智 (國泰世華銀行代表人) 鄭戊水 (國泰世華銀行代表人) 夏昌權 (國泰世華銀行代表人) 陳偉智	60,000,000 60,000,000 60,000,000 60,000,000 60,000,000 60,000,000 60,000,000 -	100% 100% 100% 100% 100% 100% 100% -

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
華卡企業 股份有限公司	董事長	楊 俊 偉 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	鄧 崇 儀 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	宋 倩 如 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	李 素 珠 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	王 業 強 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	監察人	余 淑 育 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	監察人	楊 鴻 彰 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	總經理	-	-	-
越南國泰產物保險 有限公司	董事長	杜 文 德 (國泰產險代表人)	-	100%
	董事	林 鈺 棠 (國泰產險代表人)	-	100%
	董事	黃 福 基 (國泰產險代表人)	-	100%
	總經理	林 鈺 棠	-	-
國泰期貨 股份有限公司	董事長	陳 俊 昇 (國泰證券代表人)	66,693,748	99.99%
	董事	朱 士 廷 (國泰證券代表人)	66,693,748	99.99%
	董事	林 禎 宏 (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	66,693,748	99.99%
	總經理	林 家 進	-	-
國泰證券(香港)有限公司	董事總經理	林 健 治 (國泰證券代表人)	-	100%
	董事	徐 秀 玲 (國泰證券代表人)	-	100%
	董事	陸 源 忠 (國泰證券代表人)	-	100%
	總經理	林 健 治	-	-
國泰綜證(上海)投資諮詢有限 公司	董事長	楊 俊 偉 (國泰證券代表人)	-	100%
	董事	周 熙 偉 (國泰證券代表人)	-	100%
	董事	林 健 治 (國泰證券代表人)	-	100%
	監事	黃 瑞 明 (國泰證券代表人)	-	100%
	總經理	周 熙 偉	-	-

各關係企業營運概況

單位：新臺幣仟元

企業名稱	所在地	資本額	資產總值	負債總額	淨 值	營業收入	營業損益 /淨收益	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	133,965,102	569,292,832	45,968,260	523,324,572	註1	49,965,370	49,193,099	(1,574,286)	47,618,813	3.79
國泰人壽保險股份有限公司	台灣	54,315,274	5,534,582,859	5,173,287,698	361,295,161	836,502,388	26,038,176	27,993,518	2,135,142	30,128,660	5.68
國泰世華商業銀行股份有限公司	台灣	72,099,815	2,511,845,343	2,355,754,564	156,090,779	註1	49,502,949	19,267,700	(2,056,000)	17,211,700	2.39
國泰世紀產物保險股份有限公司	台灣	3,202,052	37,893,396	28,677,415	9,215,981	17,678,368	2,969,190	2,962,039	(491,568)	2,470,471	8.55
國泰綜合證券股份有限公司	台灣	5,330,000	21,636,102	14,657,416	6,978,686	2,146,465	334,035	326,224	(68,659)	257,565	0.48
國泰創業投資股份有限公司	台灣	3,000,000	3,741,652	12,846	3,728,806	240,197	192,488	191,303	1,180	192,483	0.7
國泰證券投資信託股份有限公司	台灣	1,500,000	2,589,398	447,472	2,141,926	1,506,682	371,507	357,202	(60,440)	296,762	1.98
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	中國	7,067,795	18,315,198	14,336,610	3,978,588	5,477,738	118,723	117,713	-	117,713	-
國泰證券投資顧問股份有限公司	台灣	70,000	303,061	53,159	249,902	263,445	129,736	131,335	(22,327)	109,008	15.57
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	百慕達	11,751	352,351	222,455	129,896	29,663	3,050	3,050	-	3,050	8.24
霖園置業(上海)有限公司	中國	7,223,435	7,852,927	361,379	7,491,548	649,152	584,034	584,016	(142,557)	441,459	-
越南國泰人壽保險有限公司	越南	5,410,990	7,073,916	1,250,632	5,823,284	1,032,372	228,399	230,329	(44,114)	186,215	-
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	英屬澤西島	16,654,013	14,470,566	92,333	14,378,233	1,222,268	1,221,379	1,221,379	(39,003)	1,182,376	-
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	英屬澤西島	168,222	146,326	842	145,484	12,342	11,512	11,512	(143)	11,369	-
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	英屬澤西島	10,189,090	22,236,577	13,051,710	9,184,867	1,604,078	1,103,570	1,103,570	(19,972)	1,083,598	-
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	英屬澤西島	536,268	1,168,823	686,932	481,891	84,425	56,963	56,963	(1,050)	55,913	-
Conning Holdings Limited(註 2)	英國	14,507,059	18,495,238	3,743,413	14,751,825	5,625,559	96,929	96,929	(36,912)	60,017	-
Indovina Bank Limited	越南	6,094,911	56,794,960	49,040,647	7,754,313	註 1	1,560,631	744,636	(145,517)	599,119	-
國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司	柬埔寨	1,786,169	9,509,374	7,648,108	1,861,266	註 1	438,460	75,601	(27,242)	48,359	0.77
華卡企業股份有限公司	台灣	30,000	62,241	22,448	39,793	298,338	1,994	2,017	(343)	1,674	0.56
越南國泰產物保險有限公司	越南	845,585	970,346	357,675	612,671	183,870	14,556	14,714	48	14,762	-
國泰期貨股份有限公司	台灣	667,000	4,970,395	3,840,603	1,129,792	208,758	(30,636)	29,771	(4,522)	25,249	0.38
國泰證券(香港)有限公司	香港	728,544	789,421	354,690	434,731	88,961	(30,855)	(31,620)	-	(31,620)	-
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	中國	38,965	16,288	261	16,027	493	(8,045)	(8,045)	-	(8,045)	-

註 1：該等公司因金融控股公司財務報表編製準則及公開發行銀行財務報告編製準則修訂，其財務報表無營業收入及營業利益之項目，故僅揭露淨收益。

註 2：Conning Holdings Limited 以合併主體表達。

關係企業經營業務概述

一、整體關係企業經營業務所涵蓋之行業：

- (一) 國泰金融控股股份有限公司：金融控股業務。
- (二) 國泰人壽保險股份有限公司：人身保險業務。
- (三) 國泰世華商業銀行股份有限公司：商業銀行業務。
- (四) 國泰世紀產物保險股份有限公司：財產保險業務。
- (五) 國泰綜合證券股份有限公司：證券業務。
- (六) 國泰創業投資股份有限公司：創業投資業務。
- (七) 國泰證券投資信託股份有限公司：證券投資信託業務。
- (八) 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司：人身保險業務。
- (九) 國泰證券投資顧問股份有限公司：證券投資顧問業務。
- (十) Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.：Class 3 general business insurers and
Class C long-term insurer。
- (十一) 霖園置業(上海)有限公司：自有辦公物業出租業務。
- (十二) 越南國泰人壽保險有限公司：人身保險業務。
- (十三) Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited：不動產投資經營管理。
- (十四) Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited：不動產投資經營管理。
- (十五) Cathay Walbrook Holding 1 Limited：不動產投資經營管理。
- (十六) Cathay Walbrook Holding 2 Limited：不動產投資經營管理。
- (十七) Conning Holdings Limited：控股公司。
- (十八) Indovina Bank Limited：銀行業務。
- (十九) 國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司：銀行業務。
- (二十) 華卡企業股份有限公司：人力派遣業務。
- (二十一) 越南國泰產物保險有限公司：財產保險業務。
- (二十二) 國泰期貨股份有限公司：期貨業務。
- (二十三) 國泰證券(香港)有限公司：證券經紀業務。
- (二十四) 國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司：投資諮詢。

二、整體關係企業往來分工之情形：

(一) 共同業務推廣行為

為強化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730處營業據點與近3萬名專業銷售人員，提供客戶全方位理財及一站購足的金融服務。

(二) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金融控股公司法」、「個人資料保護法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及金管會訂定之相關函令等之規定，訂定「國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法」、「國泰金融控股股份有限公司各子公司間共同行銷契約書」、「國泰金融控股股份有限公司子公司間業務資料與客戶資料保密協定書」、「國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明」、「國泰金融控股股份有限公司行銷規劃處對子公司行銷業務之監理作業辦法」及「國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理作業要點」等相關管理規範，並提供客戶退場機制，務求於合法與安全的環境下，交互運用客戶資料，提供客戶完整多元的金融理財商品與服務。

(三) 共同營業設備或場所

為落實一站購足之全方位金融服務目標，持續於法令核准範圍內，拓展共同行銷業務。

- (1) 國泰世華銀行於全台162家分行從事保險及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) 國泰人壽於各行政中心及服務中心(合計179處)開辦共同行銷銀行及產險業務。
- (3) 國泰證券亦於國泰世華銀行新板分行等26家分行及國泰人壽台東分公司設置共同行銷辦公處，透過子公司間營業設備場所共用，方便客戶辦理證券開戶業務。

(四) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤各相對交易公司。

國泰金融控股股份有限公司

關係報告書

民國一〇五年度

聲 明 書

本公司民國一〇五年度（自民國一〇五年一月一日至十二月三十一日止）之關係報告書，係依『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

負責人：蔡宏圖



中華民國一〇六年三月八日

函

受文者：國泰金融控股股份有限公司

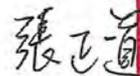
主旨：為 貴公司管理當局對民國一〇五年度關係報告書所出具之聲明在重大方面是否合理表示意見。

說明： 貴公司民國一〇五年度關係報告書業經 貴公司管理當局編製完成，並出具聲明書表示前述報告書係依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與民國一〇五年度之財務報告附註所揭露之相關資訊尚無重大不符。

依本會計師之意見， 貴公司管理當局對民國一〇五年度關係報告書所出具之聲明，本會計師認為在所有重大方面尚屬合理。

安永聯合會計師事務所

張正道





會計師：

王金榮





中華民國一〇六年三月八日

從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
無						

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

進、銷貨交易情形

單位：新臺幣仟元；%

與控制公司間交易情形				與控制公司間交易條件		一般交易條件		差異原因	應收(付)帳款、票據		逾期應收款項			備註
進(銷)貨	金額	占總進(銷)貨之比率	銷貨毛利	單價(元)	授信期間	單價(元)	授信期間		餘額	占總應收(付)帳款、票據之比率	金額	處理方式	備抵呆帳金額	
無														

註1：若有預收(付)款情形者，應於備註欄中敘明原因、契約約定條款、金額及一般交易型態之差異情形。

註2：表列科目無法適用者，得自行調整；如因行業特性無表列科目者免填。

財產交易情形

單位：新臺幣仟元

交易類型 (取得或處分)	財產名稱	交易日期 或事實發生日	交易金額	交付或付款條件	價款收付情形	處分損益 (註 1)	交易對象 為控制公司之原因	前次移轉資料(註 2)				交易決定 方式(註 3)	價格決定 之參考依據	取得或處 分之目的 及使用情形	其他約定 事項
								所有人	與公司關係	移轉日期	金額				
無															

註 1：取得財產者免列。

註 2：(1)取得財產者，應列示控制公司原始取得資料；處分財產者，應列示從屬公司原始取得資料。

(2)「與公司關係」欄應說明所有人與從屬公司及其與控制公司間之關係。

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

註 3：應說明交易之決定層級。

資金融通情形

單位：新臺幣仟元；%

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

註 1：應說明交易之決定層級。

註 2：資金借入者免填。

資產租賃情形

單位：新臺幣仟元

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

註 1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註 2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

背書保證情形

單位：新臺幣仟元；%

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

國泰金融控股股份有限公司
一〇五年度內部控制制度聲明書

國泰金融控股股份有限公司
內部控制制度聲明書



謹代表 國泰金融控股股份有限公司 聲明本公司於一〇五年一月一日至一〇五年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致
金融監督管理委員會

聲明人

董 事 長： 蔡 宏 圖  (簽章)

總 經 理： 李 長 庚  (簽章)

總 稽 核： 龔 志 榮  (簽章)

總機構法令遵循主管：許 純 琪  (簽章)

中 華 民 國 一 〇 六 年 三 月 八 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：105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>一、業務員於「業務員招攬報告書」填報之保戶家庭年收入有與要保人於「財務狀況告知書」中所填之年收入不一致，或有短期內差異甚大之情形，未建立檢核機制。</p> <p>【105.1.12 金管保壽字第10402549952 號函】</p> <p>二、對於同一保戶於同日生效之兩張投資型保單，客戶所填風險屬性分析問卷資料不一致，未建立相關確認機制。</p> <p>【105.8.17 金管保壽字第10502543602 號函】</p> <p>三、對一年內累積取得或處分同一共同基金金額達3億元以上交易，有1檔未辦理公告及2檔辦理公告金額有誤。</p> <p>【105.11.28 金管證發罰字第1050049211 號函】</p>	<p>已導入保戶年收入之系統檢核機制，其個人年收入或其家庭年收入有顯著差異者，系統將提示核保人員了解差異原因，若資產收入與職業顯不相當者，須請保戶提供相關財力證明文件佐證，並留下核保軌跡。</p> <p>已增加風險屬性一致性檢核機制，如有保戶風險屬性不一致之情形者，不得核保，並需通知保戶重補風險適性問卷。</p> <p>已將基金公告之控管流程納入內部控制作業之處理程序，並落實基金公告之檢核及覆核作業。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>已改善。</p>
<p>【子公司國泰世華銀行】</p> <p>一、辦理衍生性金融商品業務所涉缺失一案，有礙本行健全經營之虞。</p> <p>【105.1.29 日金管銀控字第10560000251 號函】</p>	<p>1. 修訂客戶分級、產品分類等規範。</p> <p>2. 重新檢視所有同仁之相關學、經歷，統一檢討並重新授予各種權限。</p> <p>3. 已修訂「金融交易額度申請</p>	<p>已改善。</p>

<p>二、辦理國際金融業務分行(OBU)開戶作業及客戶財務資料審核作業，核有未妥適建立或未確實執行內部控制制度之缺失。 【105.9.12 金管銀控字第10560003704 號函】</p> <p>三、理專涉不當行為，內部管理未臻妥善。 【105.12.9 金管銀控字第10500238370 號函】</p>	<p>注意事項暨評估要點」，將他行往來資訊納入客戶額度核給參考；並明訂避險與非避險額度之核給標準。</p> <p>持續宣導及發文重申辦理 OBU 開戶作業相關規定，加強各項檢核措施、修訂內部規範增加查證財務真實性機制。</p> <p>已加強規範宣導及訓練，並全面提升交易往來確認機制及財管內控效能。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p>
<p>【子公司國泰產險】</p> <p>一、金管會來函，本公司承保商業火災保險，有未依「保險商品銷售前程序作業準則」規定及本公司所定保險商品開發作業處理程序研擬計算說明書，致無法就給付項目與費率、再保及風險等項目為合理評估之情事。 【105.3.28 金管保財字第1050251711 號函】</p> <p>二、金管會來函，本公司有部份保件於承保時未依案關保險商品條款確實檢視要保書有無記載約定駕駛人，另並有於出險後</p>	<p>1. 本公司於 104 年起即未再參與該案關保險商品承保。</p> <p>2. 本公司針對巨大保額火險案件，已依產險公會 105 年 11 月公告之簡易備查制商品費率評估文件(A28F 表)製作費率評估文件，並由核保及精算人員共同評估簽署。A28F 表格內容包含核保人員對費率水準及適足性之評估及精算人員對費率合理性及公平性之評估說明。</p> <p>已增設電腦系統檢核機制，要保書及出單系統皆須記載約定駕駛人，以避免再有疏漏之情事。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p>

<p>批改約定駕駛人等情事，核與保險業招攬及核保理賠辦法第7條及第17條規定不符。 【105.11.4 金管保財字第10502525271 號函】</p>		
---	--	--