

查詢網址：

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

<http://www.cathayholdings.com>

股票代碼：2882



國泰金融控股股份有限公司

Cathay Financial Holding Co., Ltd.

一一三年度年報

中華民國一一四年三月三十日刊印

一、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

	發言人	代理發言人
姓名/職稱	陳晏如/財務長	蔡翔馨/資深副總經理
聯絡電話	(02)2708-7698 分機 7730	(02) 2708-7698 分機 7690
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	臺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	臺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	臺北市信義區松仁路 7 號	
	www.cathayholdings.com/bank	(02) 8722-6666
國泰世紀產物保險股份有限公司	臺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	臺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	臺北市大安區敦化南路二段 39 號	
	www.cathaysite.com.tw	(02) 2700-8399
國泰創業投資股份有限公司	臺北市信義區忠孝東路五段 68 號	
	www.cathayholdings.com/holdings/cathayventure	(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	國泰綜合證券股份有限公司 股務代理部	電話	(02)7757-1288
網址	www.cathaysec.com.tw	地址	臺北市大安區敦化南路二段39號2樓

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	臺北市松山區敦化北路 167 號 2 樓	(02)2175-6800
Moody's Asia-Pacific Ltd.	24F, One Pacific Place 88 Queensway Admiralty, Hong Kong	852-3758-1300
Standard & Poor's	Level 3 and 4, Three Exchange Square, 8 Connaught Place, Central, 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	林淑婉、鄭旭然	電話	(02)2725-9988
事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所	地址	臺北市信義區松仁路 100 號 20 樓
網址	www2.deloitte.com/tw/tc.html		

六、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：

掛牌買賣之交易場所	盧森堡證券交易所
查詢方式	彭博資訊系統

目錄

壹、 致股東報告書.....	1
一、 前一年度營業結果.....	1
二、 本年度營業計畫概要.....	3
三、 未來公司發展策略、受外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響.....	4
四、 最近一次之信用評等結果.....	5
貳、 公司治理報告.....	6
一、 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.....	6
二、 最近年度給付董事(含獨立董事)、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形.....	29
三、 公司治理運作情形.....	36
四、 簽證會計師公費資訊(附表三).....	129
五、 更換會計師資訊(附表三之一).....	130
六、 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.....	130
七、 最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形(附表四).....	131
八、 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).....	132
九、 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).....	133
參、 募資情形.....	134
一、 資本及股份.....	134
二、 公司債辦理情形.....	137
三、 特別股發行情形(附表十三).....	143
四、 海外存託憑證發行情形(附表十四).....	145
五、 員工認股權憑證辦理情形.....	146
六、 限制員工權利新股辦理情形.....	146
七、 併購或受讓其他金融機構.....	146
八、 資金運用計畫執行情形.....	146
肆、 營運概況.....	147
一、 業務內容.....	147
二、 跨業及共同行銷效益.....	173
三、 市場及業務概況.....	173
四、 從業員工.....	182
五、 企業責任及道德行為.....	193
六、 非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異.....	205
七、 資訊設備.....	206
八、 資通安全管理.....	214
九、 勞資關係.....	216
十、 重要契約.....	217
伍、 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項.....	223
一、 財務狀況.....	223
二、 財務績效.....	224
三、 現金流量.....	224
四、 最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	225

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	225
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	225
七、危機處理應變機制	241
八、其他重要事項	242
陸、特別記載事項	243
一、關係企業相關資料	243
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	243
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	243
四、其他必要補充說明事項	243
五、前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	243

壹、致股東報告書

一、前一年度營業結果

113 年全球經濟溫和擴張，主要經濟體通膨緩解，受惠 AI 應用浪潮，金融市場上行，國泰金控在全體同仁協力下，營運表現亮眼，合併稅後盈餘創歷史次高達新臺幣 1,112.3 億元(33.9 億美元)，每股盈餘新臺幣 7.29 元，子公司國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券及國泰投信獲利皆創歷史新高，國泰人壽獲利創歷年次高。

113 年各子公司獲利表現亮眼

國泰人壽投資收益良好，保險本業營運穩健，積極推出多元創新商品，強化通路經營，完善健康生態圈，價值導向商品策略成效顯著，健康及意外險初年度保費成長動能強勁，整體保費收入業界第一。

國泰世華銀行合併稅後盈餘連續四年創新高，放款成長強健，淨利息收入穩健增長；財富管理積極滿足客戶多元化資產配置需求，各項商品銷量成長動能強勁，財富管理收益顯著增長；善用數位數據及生態圈共營，提供客戶導向的個人化金融服務。

國泰產險秉持質量並重及客戶導向拓展業務，簽單保費雙位數成長，市占率位居業界第二；國泰證券深耕數位經營展現優異營運績效，台股經紀市占率續創歷史新高，複委託業務穩固領先地位，開戶數穩健成長，113 年客戶數突破 200 萬；國泰投信產品廣受投資人認同，資產管理規模年增近四成，達新臺幣 2.2 兆元(684.0 億美元)。

聚焦海外跨境業務，運用數位優化服務與拓展市場

國泰金控長期深耕東南亞及大中華市場，落實在地化經營、提升服務體驗。於東南亞，國泰世華銀行持續透過綿密網絡、創新商品與數位服務，提高客戶營運韌性，如：新加坡分行協助客戶導入企業網銀進行貿易融資，提高客戶數位化；於越南則領先臺資同業推出數位信貸服務；越南國泰人壽業務延續成長動能；越南國泰產險持續推展數位轉型與行動投保。在大中華地區，國泰世華銀行大陸子行、香港分行攜手強化跨境聯動，專注利基客群，多元化服務並提高綠色金融之廣度；陸家嘴國泰人壽保費收入持續成長；大陸國泰產險致力實現全流程數位智能服務，推展互聯網保險業務。

朝「以金融為核心的科技公司」目標邁進

國泰金控持續透過數位、數據與技術驅動成長，集團數位用戶超過 935 萬人，並領先業界發展「國泰生成式 AI 技術框架」(GAIA, Gen AI Architecture)，全面推動集團多元智能應用、AI 治理與風險管理，持續落實大規模上雲策略與雲端治理。

國泰人壽積極提升客戶體驗，應用 AI 與大數據於各數位平臺、日常營運與風控，並強化員工體驗及效率。國泰世華銀行以科技防詐及臨櫃關懷雙重預警機制，守護客戶被詐騙超過 10 億元資產，成效居金融業之冠；數位品牌 CUBE 持續以「一卡、一帳、一 App」策略，提供客戶便利、安全且極致個人化的數位金融服務。國泰產險運用 AI 與大數據優化客戶體驗、提升風險控管，並首創業界「CarTech 智能車

險加值服務」、「點數與票券抵換保費試辦」。國泰證券發展多元化數位服務，首創業界定期定額「股息再投資」，一鍵啟動放大客戶資產增長。國泰投信 App 亦正式上架，提供投資人即時查看基金投資或 ETF 配息等多元化服務。

持續接軌國際趨勢，精進集團公司治理

國泰金控持續強化公司治理機制，113 年成效包括：(1)股務委外辦理以提升獨立性及運作效率；(2)設立氣候長負責統籌與聯繫集團氣候相關議題；(3)第 4 次偕同子公司國泰人壽及國泰世華銀行參加「CG6014(2023)公司治理制度評量」蟬聯最高「特優」認證、第 3 次取得臺灣智慧財產管理制度 A 級驗證、再次取得「ISO 22301 營運持續管理系統」國際標準驗證、首次取得「BS 10012 個人資料管理制度」國際標準驗證；(4)完成國內首件金融業專利授權商轉；(5)持續推動集團法遵風險系統化循環管理及集團 AML/CFT 跨產業風險聯防智能管理平臺；(6)導入集團資安零信任成熟度方法論。

國泰金控計畫於 114 年委請外部專業獨立機構執行董事會績效評估，另將完成第九屆董事改選，持續強化董事會成員組成之專業性與多元化，以利提升董事會效能，確保公司永續發展。

前瞻國際永續趨勢，擴大永續金融影響力

國泰金控聚焦「氣候、健康、培力」三大主軸，長年落實企業永續，連續七年入選道瓊永續指數世界指數成分股、連續十年入選新興市場指數成分股，顯見國泰永續績效備受國際肯定。

在運用核心職能提供身心與財務健康之商品與服務方面，國泰人壽發表全新健康主張，打造全配版健康促進機制，建構健康社會；國泰世華銀行積極普及各年齡層財務健康觀念，為強化民眾財務韌性不遺餘力。國泰金控深耕青年與女性培力，推動影響力投資及財經素養等課程，並結合金融專業賦能女性創業家。

國泰金控攜手利害關係人共推低碳轉型，第八年舉辦「永續金融暨氣候變遷高峰論壇」，參與企業占 82% 台股市值、54% 臺灣總碳排；連續四年參與聯合國氣候變遷大會(COP, Conference of the Parties)，為臺灣首家二度於藍區主辦論壇之金融業，展現對永續及氣候金融的領導力。

展望 114 年，新興科技應用需求熱絡，全球經濟仍具韌性，然美國川普新政、地緣政治風險及各主要經濟體央行貨幣政策未來走向，皆為金融市場帶來變數。國泰金控將持續落實永續經營及深化金融科技創新應用，穩健經營並創造競爭優勢，朝「亞太地區最佳金融機構」的願景邁進。

二、本年度營業計畫概要

113 年全球政治和經濟充滿動盪及挑戰，在經濟方面，隨全球主要經濟體通膨壓力趨緩，各國央行出現降息趨勢，然而隨美國大選落幕，加上地緣政治戰事尚未停止，預計短期內經濟波動、央行貨幣政策及地緣政治威脅等風險仍將繼續影響全球政經發展；展望 114 年，全球經濟成長動能將由包含 AI 熱潮與能源創新等領域驅動，然而美國川普上任後新政策將加劇市場不確定性，如保護主義政策、重啟貿易談判、移民政策等風險，應持續以審慎態度迎接新的機會及挑戰。未來一年，國泰金控仍將密切關注全球政經情勢變動，秉持為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念，以及「誠信、當責、創新」的核心價值，面對市場的快速變化，採取與時俱進的營運策略。

展望未來，國泰金控將以長期穩健的發展策略，逐步完備區域布局、持續推動數位轉型與業務創新、發揮金融職能實踐永續金融，以「BETTER TOGETHER 共創更好」為主軸，達「共創永續未來、共創數位生活、共創健康家園」目標，茲將 114 年經營方針概述如下：

(一)以實踐「亞太地區最佳金融機構」目標，逐步完備區域布局：

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

國泰金控相信夠穩健，才能靈活前進，透過銀行及保險兩大事業穩健成長，作為集團發展資產管理事業的根基，以匯聚各子公司之所長，集結投研能力、產品研發、通路拓展三大金融核心，擴展資產管理的能力及服務範疇，共創更好的集團第三獲利引擎，並發揮國泰金控作為臺灣最大資產管理業者之專業及經驗，未來將強化與各通路合作夥伴的合作，共同推動讓臺灣成為亞洲資產管理中心之一。

(二)透過科技賦能，創造健康金融新生活環境：

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

目前，國泰金控結合子公司，以數位、數據及技術，提供客戶一站式數位金融平臺、虛實整合的服務體驗，並運用 AI 及大數據洞察客戶所需，除了將個人化金融服務融入客戶日常生活，並植入運動及藝術元素，期望協助客戶實現具有質感的健康生活，持續打造讓客戶感受絕佳體驗的一站式數位金融平臺。

(三) 結合金融職能與永續發展，落實永續經營目標：

國泰金控面對日趨嚴謹的金融監理制度、全球政經局勢演繹與氣候變遷之運營風險，除以審慎、務實的態度因應市場變動對金融環境的影響，將營運三大引擎「保險、銀行、資產管理」完整接軌國際永續框架，讓永續融入國泰核心職能，並確立永續策略發展三大主軸「氣候、健康、培力」，以集團多元金融職能為基礎、永續經營為核心，建構永續金融策略藍圖。

國泰金控秉持著「永續國泰，與鄰常在」精神，實踐永續經營目標，並引領產業永續發展。

三、未來公司發展策略、受外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

回顧 113 年全球通膨已回穩、市場回溫，消費信心提高、動能復甦，但隨美國總統川普上任，新政策將加劇市場不確定性，且地緣政治衝突未見平息，各國經濟成長力道更加不均，加以 AI 發展為科技及生活帶來的轉變，衍生新的機會及風險。在多重風險的環境、接軌國際保險新制度的影響下，整體經營環境存在挑戰。展望 114 年，在 AI 快速發展的時期，國泰金控除持續掌握契機加速數位創新金融發展、完善整體資產負債配置及管理，充盈集團整體資本結構，以順應市場變遷，並以審慎態度恪守監理法規、深化風險控管機制、落實永續發展外，本集團將持續秉持「誠信、當責、創新」為核心價值，以「保險+銀行+資產管理」三引擎發展策略，實踐「亞太最佳金融機構」之願景，並朝「以金融為核心的科技公司」目標邁進。

四、最近一次之信用評等結果

彙總摘要如下：

信用評等公司		國泰金控	國泰人壽	國泰世華銀行	國泰產險	國泰綜合證券
中華信評	評等日期	113/10/22	113/10/25	113/10/29	113/10/28	113/11/4
	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	113/6/11	113/6/11	113/11/15	113/6/11	無
	評等結果	Baa1	A3	A1	A2	
	評等展望	穩定	穩定	穩定	穩定	
Standard&Poor's	評等日期	113/10/22	113/10/25	113/10/29	113/10/28	113/11/4
	評等結果	BBB+	A-	A	A-	BBB+
	評等展望	穩定	穩定	穩定	穩定	穩定
Fitch	評等日期	無	113/6/20	無	無	無
	評等結果		A/AA+(tw)			
	評等展望		穩定			
AM Best	評等日期	無	無	無	113/9/5	無
	評等結果				A	
	評等展望				穩定	

貳、公司治理報告

一、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事、監察人(附表一)

董事、監察人資料(一)

114年4月15日

職稱 (註1)	國籍 或註冊地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註3)	選任時持有股份		現在持有股數 (註5)		配偶、未成年子女 現在持有股份 (註5及註6)		利用他人名義持 有股份(註5)		主要 經(學)歷 (註12)	目前兼任金融控股 公司及其他公司之 職務(註7)	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察 人			備註 (註13)	
							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 71~79 歲	111/6/17	三年	90/12/31	45,424,978	0.345%	49,632,697	0.338%	-	-	-	-	國泰金控董事長、曾任國 泰人壽董事長(美國南美 以美大學法律博士)	國泰醫療財團法人 董事長；社團法人 中華民國警察之友 總會副理事長；財 團法人國泰人壽慈 善基金會董事等	董事 資深副 總經理	蔡鎮球 蔡宗憲	兄弟 父子	無	
							6,128,386	0.399%	6,128,386	0.399%	-	-	-	-							
董事	中華民國	震昇實業 (股)公司	-	111/6/17	三年	99/6/18	33,875,134	0.257%	36,639,978	0.250%	-	-	-	-	國泰產險董事長(日本慶 應大學商學研究所碩士)	國泰產險董事長；國 泰醫療財團法人董 事等	董事長	蔡宏圖	兄弟	無	
		代表人： 蔡鎮球	男 51~60 歲	111/6/17	三年	96/6/15	620,634	0.005%	671,289	0.005%	-	-	-	-							
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
董事	中華民國	佳誼實業 (股)公司	-	111/6/17	三年	102/6/14	55,087,569	0.418%	60,004,377	0.409%	-	-	-	-	世商(上海)軟件有限公司 董事長和 CEO(法定代 表人)、國泰世華銀行董 事、曾任招商銀行信用 卡中心總經理(美國凱因 斯大學會計系)	世商(上海)軟件有 限公司董事長和 CEO(法定代 表人)；國泰世華銀 行、Modern times Information Co., Ltd. 董事等	無	無	無	無	
		代表人： 仲躋偉	男 61~70 歲	111/6/17	三年	102/6/14	4,545	0.000%	4,915	0.000%	-	-	-	-							
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								

職稱 (註1)	國籍 或註冊地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註3)	選任時持有股份		現在持有股數 (註5)		配偶、未成年子女 現在持有股份 (註5及註6)		利用他人名義持 有股份(註5)		主要 經(學)歷 (註12)	目前兼任金融控股 公司及其他公司之 職務(註7)	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察 人			備註 (註13)				
							普通 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率	職稱	姓名		關係			
							特 別 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率							
董事	中華民國	財團法人 國泰世華 銀行文教 基金會	-	111/6/17	三年	96/6/15 (註8)	6,500,740	0.049%	6,500,740	0.044%	-	-	-	-	國泰世華銀行董事長(美 國紐約市立大學 Baruch 分校企管碩士)	國泰世華銀行董事 長；Samson Holding Ltd.、中山 華利實業集團股份 有限公司獨立董 事；國泰投信、國 泰私募股權、財金資 訊股份有限公司、 Far East Horizon Limited、國泰醫療 財團法人董事；臺 北市銀行商業同業 公會、中華民國東亞 經濟協會理事；中 華民國銀行商業同 業公會全國聯合會 監事；財團法人臺 大兒童健康基金會 監察人等	無	無	無	無				
							100,000	0.007%	100,000	0.007%	-	-	-	-										
		-	-	200,000	0.001%	-	-	-	-	無	無	無	無											
		-	-	-	-	-	-	-	-															
董事	中華民國	財團法人 國泰人壽 職工福利 委員會	-	111/6/17	三年	99/6/18	34,590,372	0.263%	34,590,372	0.236%	-	-	-	-	財團法人國泰人壽慈善基 金會董事長、曾任國泰人 壽董事長、副董事長及總 經理(清華大學數學碩士)	財團法人國泰人壽 慈善基金會董事長 等	無	無	無	無				
							-	-	-	-	-	-	-	-										
		代表人： 黃調貴	男 71~79 歲	111/6/17	三年	90/12/31 (註10)	289,980	0.002%	515,861	0.004%	32,180	0.000%	-	-							無	無	無	無
		27,127	0.002%	27,127	0.002%	2,763	0.000%	-	-															
董事	中華民國	財團法人 國泰人壽 職工福利 委員會	-	111/6/17	三年	99/6/18	34,590,372	0.263%	34,590,372	0.236%	-	-	-	-	國泰人壽董事長、曾任國 泰人壽副董事長及總經理 (美國愛荷華大學精算碩 士)	國泰人壽董事長； 國泰醫療財團法人 董事等	無	無	無	無				
							-	-	-	-	-	-	-	-										
		代表人： 熊明河	男 71~79 歲	111/6/17	三年	96/6/15	61,570	0.000%	211,570	0.001%	-	-	-	-							無	無	無	無
		25,000	0.002%	25,000	0.002%	-	-	-	-															

職稱 (註1)	國籍 或註冊地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註3)	選任時持有股份		現在持有股數 (註5)		配偶、未成年子女 現在持有股份 (註5及註6)		利用他人名義持 有股份(註5)		主要 經(學)歷 (註12)	目前兼任金融控股 公司及其他公司之 職務(註7)	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察 人			備註 (註13)	
							普通 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率	職稱	姓名		關係
							特 別 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率				
董事	中華民國	財團法人 國泰人壽 職工福利 委員會	-	111/6/17	三年	99/6/18	34,590,372	0.263%	34,590,372	0.236%	-	-	-	-	國泰金控總經理、國泰人 壽副董事長、曾任國泰世 華銀行總經理(美國賓州 大學企管碩士)	國泰金控總經理； 國泰人壽、財團法 人國泰人壽慈善基 金會副董事長；開 發國際投資常務董 事；國泰投信、財 團法人金融聯合徵 信中心董事；國泰 醫療財團法人常務 監察人；中華民國 銀行商業同業公會 全國聯合會常務理 事；臺北市銀行商 業同業公會理事等	無	無	無	無	
							-	-	-	-	-	-	-	-							
		代表人： 李長庚	男 61~70 歲	111/6/17	三年	99/6/18	131,729	0.001%	360,112	0.002%	-	-	-	-							
							20,000	0.001%	20,000	0.001%	-	-	-	-							
董事	中華民國	佳誼實業 (股)公司	-	111/6/17	三年	102/6/14 (註11)	55,087,569	0.418%	60,004,377	0.409%	-	-	-	-	國泰金控財務長/資深副 總經理、曾任國泰世華銀 行財務長/資深副總經理、 國泰銀行總稽核(政治大 學企管研究所碩士)	國泰金控財務長/資 深副總經理、國泰世 華銀行、國泰創投、 財團法人臺北外匯 市場發展基金會董 事等	無	無	無	無	
							5,153,614	0.336%	5,153,614	0.336%	-	-	-	-							
		代表人： 陳晏如	女 51~60 歲	112/12/18	三年	112/12/18	170,586	0.001%	170,586	0.001%	-	-	-	-							
							25,000	0.002%	25,000	0.002%	-	-	-	-							

職稱 (註1)	國籍 或註冊地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註3)	選任時持有股份		現在持有股數 (註5)		配偶、未成年子女 現在持有股份 (註5及註6)		利用他人名義持 有股份(註5)		主要 經(學)歷 (註12)	目前兼任金融控股 公司及其他公司之 職務(註7)	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察 人			備註 (註13)	
							普通 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率	職稱	姓名		關係
							特 別 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率				
獨立 董事	中 華 民 國	苗 豐 強	男 71~79 歲	111/6/17	三年	105/6/8	-	-	-	-	-	-	-	-	神達控股董事長、曾任工 業技術研究院院士、聯成 化學科技(股)公司總經 理、聯華氣體工業(股)公 司總經理、聯成創業投資 董事長、美國新聚思 (SYNNEX)董事長、美國 伽利略國際公司(Galileo) 獨立董事、英國氧氣公司 (BOC)獨立董事、德國林 德集團(Linde)獨立董事、 亞太經濟合作(APEC)企 業諮詢委員會(ABAC)代 表、行政院國家資訊及通 訊推動小組(NICI)民間諮 詢委員會召集人、TD Synnex Corporation 董事、 神達數位董事、中華民國 全國工業總會理事長(國 立交通大學榮譽博士、美 國聖他克利拉大學工商管 理碩士、美國加州柏克萊 大學電機學士)	國泰世華銀行獨立 董事；聯華實業控 股、聯成化學科 技、聯強國際、神 達控股、神通電 腦、神達電腦、聯 訊管理顧問、聯訊 創業投資董事長； 神基控股、神雲科 技、神耀科技、神通 資訊科技、聯華氣 體工業、聯華製粉 食品、聯訊參創業投 資、GLORY ACE INTERNATIONAL INC.、Synnex Global Ltd.、財團法人中 技社董事等	無	無	無	無	

職稱 (註1)	國籍 或註冊地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註3)	選任時持有股份		現在持有股數 (註5)		配偶、未成年子女 現在持有股份 (註5及註6)		利用他人名義持 有股份(註5)		主要 經(學)歷 (註12)	目前兼任金融控股 公司及其他公司之 職務(註7)	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察 人			備註 (註13)	
							普通 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率	職稱	姓名		關係
							特 別 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率				
獨立 董事	中 華 民 國	魏永篤	男 71~79 歲	111/6/17	三年	106/6/16	-	-	-	-	-	-	-	-	永勤興業股份有限公司董 事長、曾任勤業眾信會計 師事務所總裁(美國喬治 亞大學企管碩士)	國泰世華銀行、國 泰綜合證券、遠東 百貨、臺達化學工 業獨立董事；永勤 興業股份有限公司 董事長；劍麟、神 達控股董事等	無	無	無	無	
獨立 董事	中 華 民 國	王儷玲	女 51~60 歲	111/6/17	三年	108/6/14	-	-	-	-	-	-	-	-	社團法人臺灣永續金融與 企業影響力協會理事長、 國立政治大學風險管理與 保險學系教授、曾任中華 民國退休基金協會理事 長、國立政治大學副校長、 金融監督管理委員會主任 委員、第一金控董事、中國 人壽獨立董事(美國天普 大學風險管理與保險學系 教授等)	社團法人臺灣永續 金融與企業影響力 協會理事長、中華 民國退休基金協會常 務理事、國泰人壽獨 立董事；國立政治大 學風險管理與保險 學系教授等	無	無	無	無	

職稱 (註1)	國籍 或註冊地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註3)	選任時持有股份		現在持有股數 (註5)		配偶、未成年子女 現在持有股份 (註5及註6)		利用他人名義持 有股份(註5)		主要 經(學)歷 (註12)	目前兼任金融控股 公司及其他公司之 職務(註7)	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察 人			備註 (註13)	
							普通 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率	職稱	姓名		關係
							特 別 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率				
獨立 董事	中 華 民 國	吳當傑	男 61~70 歲	111/6/17	三年	108/6/14	-	-	-	-	-	-	-	-	臺灣金融服務業聯合總會 秘書長、曾任華南金控董 事長、華南銀行董事長、土 地銀行董事長、財政部政 務次長、金融監督管理委 員會常務副主任委員及證 券期貨局局長(政治大學 財政研究所碩士)	國泰人壽、國泰產險 獨立董事;國泰世華 銀行常務(獨立)董 事;臺灣金融服務業 聯合總會秘書長;財 團法人中華民國會 計研究發展基金會 顧問;財團法人亞太 金融研究發展基金 會、財團法人陳果夫 先生獎學金基金會、 財團法人黃朝琴獎 學基金會董事;臺北 大學財政系系友會 常務監事;社團法人 中華民國國立臺北 大學校友總會監事 會召集人等	無	無	無	無	

職稱 (註1)	國籍 或註冊地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註3)	選任時持有股份		現在持有股數 (註5)		配偶、未成年子女 現在持有股份 (註5及註6)		利用他人名義持 有股份(註5)		主要 經(學)歷 (註12)	目前兼任金融控股 公司及其他公司之 職務(註7)	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察 人			備註 (註13)	
							普通 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率	職稱	姓名		關係
							特 別 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率				
獨立 董事	中 華 民 國	余 佩 佩	女 51~60 歲	111/6/17	三年	111/6/17	-	-	-	-	-	-	-	-	維格餅家(股)公司董事長及總經理、緯創資通(股)公司獨立董事、鴻廷投資管理顧問董事、曾任卓毅創業投資(股)公司董事長、美商高盛亞洲證券有限公司(香港)董事總經理、美商高盛亞洲證券有限公司(臺北分公司)總經理、瑞士商瑞士聯合銀行(股)公司(臺北分公司)助理副總裁、美商花旗銀行(股)公司(臺北分行)經理(加拿大英屬哥倫比亞大學企管碩士、政治大學銀行系)	國泰人壽、國泰產險、緯創資通獨立董事；維格餅家(股)公司董事長及總經理；鴻廷投資管理顧問、天脈科技(股)公司、珂境旅行社(股)公司、合富潤生企業(股)公司董事等	無	無	無	無	

註1: 屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

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

註3: 填列首次擔任金融控股公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

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

註5: 資料基準日為 114 年 4 月 15 日。

註6: 若董事屬法人股東指派代表人當選者，其「配偶、未成年子女現在持有股份」為代表人本人及其配偶、未成年子女之資料。

註7: 董事兼職情形以 114 年 2~3 月資料為準。

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

註9: 郭明鑑董事 96 年 6 月 15 日至 105 年 3 月 30 日為本公司獨立董事；106 年 6 月 17 日接任本公司董事。

註10: 黃調貴董事 90 年 12 月 31 日至 97 年 2 月 18 日；100 年 6 月 30 日至 111 年 6 月 17 日為本公司董事。

註11: 佳誼實業(股)公司 96 年 6 月 15 日至 112 年 12 月 17 日指派代表人蔡政達先生為本公司董事；112 年 12 月 18 日至 114 年 6 月 16 日指派代表人陳晏如女士接替蔡政達先生為本公司董事。

註12: 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13: 董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

表一：法人股東之大股東

114年4月15日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
震昇實業股份有限公司	蔡鎮球 80.93%、蔡宗勳 9.74%、宗聯實業股份有限公司 9.33%
佳誼實業股份有限公司	萬寶開發股份有限公司 60.07%、霖園投資股份有限公司 39.93%
財團法人國泰人壽保險股份有限公司 職工福利委員會	不適用(非屬公司組織，國泰人壽依每月營收提撥福利金)
財團法人國泰世華銀行文教基金會	不適用(國泰世華商業銀行股份有限公司創設基金 18.46%)

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

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

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

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

114年4月15日

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

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比率占前十名)及其持股比率。

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

董事及監察人資料(二)

一、董事及監察人專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

姓名	條件 專業資格與經驗(註1)	獨立性情形(註2)	兼任其他公 開發行公司 獨立董事家 數(註3)
蔡宏圖 (董事長)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國泰金控董事長逾23年、曾任國泰人壽董事長逾27年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，符合金控專業資格。 ■ 具備保險工作經驗5年以上，符合保險專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 本人未擔任本公司或關係企業之受僱人。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5、6、8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 	0
蔡鎮球 (董事)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國泰產險董事長逾22年、國泰金控董事逾17年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，符合金控專業資格。 ■ 具備保險工作經驗5年以上，符合保險專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 本人未擔任本公司或關係企業之受僱人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 	0
仲躋偉 (董事)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國泰金控/國泰世華銀行董事皆逾11年、曾任中國招商銀行信用卡中心總經理6年、中國信託商業銀行消費金融總處副總處長5年、花旗銀行信用卡中心(臺灣)財務長2年、友邦信用卡中心財務長1年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，符合金控專業資格。 ■ 具備銀行工作經驗5年以上，符合銀行專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 本人未擔任本公司或關係企業之受僱人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 	0
郭明鑑 (董事)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國泰世華銀行董事長逾7年、曾任國泰金控/國泰世華銀行/國泰綜合證券獨立董事皆逾8年、摩根大通銀行臺灣區及香港區總裁皆逾3年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，符合金控專業資格。 ■ 具備銀行及證券工作經驗5年以上，符合銀行及證券專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 本人未擔任本公司或關係企業之受僱人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 	0
黃調貴 (董事)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國泰慈善基金會董事長逾3年/國泰金控董事逾19年、曾任國泰人壽董事長逾5年、副董事長及總經理皆逾6年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，符合金控專業資格。 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 本人未擔任本公司或關係企業之受僱人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人 	0

姓名	條件 專業資格與經驗(註1)	獨立性情形(註2)	兼任其他公 開發行公司 獨立董事家 數(註3)
	<ul style="list-style-type: none"> ■ 具備保險工作經驗5年以上，符合保險專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 	<p>或經理人。</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5-8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 	
熊明河 (董事)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國泰人壽董事長逾1.5年、國泰金控董事逾17年、曾任國泰人壽副董事長逾5年/總經理逾9年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，符合金控專業資格。 ■ 具備保險工作經驗5年以上，符合保險專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 本人未擔任本公司或關係企業之受僱人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項6-8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 	0
李長庚 (董事)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國泰金控總經理及董事皆逾13年/國泰人壽副董事長逾1.5年、曾任國泰綜合證券董事逾6年、國泰世華銀行總經理逾5年/國泰世華銀行董事逾12年、國泰人壽副總經理2.5年/協理0.5年/經理1.5年/辦事員、股長、科長等逾13年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，符合金控專業資格。 ■ 具備銀行及保險工作經驗5年以上，符合銀行及保險專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5、6、8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 	0
陳晏如 (董事)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國泰金控董事逾1年、財務長/資深副總皆逾21年、國泰世華銀行董事逾18年、國泰創投董事逾5年、曾任國泰世華銀行資深副總逾3.5年、副總逾9年/國泰銀行總稽核逾1.5年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，符合金控專業資格。 ■ 具備銀行工作經驗5年以上，符合銀行專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項6-8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 	0
苗豐強 (獨立 董事)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任神達控股董事長逾11年、聯強國際董事長逾36年、聯成化學科技董事長逾48年、國泰金控/國泰世華銀行獨立董事皆逾8年、曾任國泰人壽獨立董事逾3年、國泰產險獨立董事逾6年。 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條之獨立性。 ■ 本人除擔任本公司及本公司100%持股之子公司「國泰世華銀行」獨立董事以外，未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系 	0

姓名	條件	專業資格與經驗(註1)	獨立性情形(註2)	兼任其他公開發行公司獨立董事家數(註3)
	<ul style="list-style-type: none"> ■具備金控工作經驗5年以上，及經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合金控專業資格。 ■具備5年以上工作經驗，具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，符合獨立董事專業資格。 ■擅長IT通路布局、全球生產、企業運籌、合資與策略聯盟、創業投資等領域之經營能力。 ■未有公司法第30條各款情事之一。 	<ul style="list-style-type: none"> ■血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 ■本人及配偶未擔任「為公司或關係企業提供審計或最近2年取得報酬累計金額逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人」。 		
魏永篤 (獨立董事)	<ul style="list-style-type: none"> ■具備美國喬治亞州及中華民國會計師資格；曾任勤業眾信會計師事務所總裁逾2年、擔任永勤興業董事長逾14年、國泰金控/國泰世華銀行獨立董事皆逾7年、國泰綜合證券獨立董事逾5年。 ■具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合金控專業資格。 ■具備5年以上工作經驗，具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，符合獨立董事專業資格。 ■未有公司法第30條各款情事之一。 	<ul style="list-style-type: none"> ■符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條之獨立性。 ■本人除擔任本公司及本公司100%持股之子公司「國泰世華銀行、國泰證券」獨立董事以外，未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人。 ■本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 ■本人及配偶未擔任「為公司或關係企業提供審計或最近2年取得報酬累計金額逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人」。 	3	
王儷玲 (獨立董事)	<ul style="list-style-type: none"> ■擔任社團法人臺灣永續金融與企業影響力協會理事長逾0.5年、國立政治大學風險管理與保險學系教授逾16年、曾任中華民國退休基金協會理事長逾7.5年、金融監督管理委員會 	<ul style="list-style-type: none"> ■符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條之獨立性。 ■本人除擔任本公司及本公司100%持股之子公司「國泰人壽」獨立董事以外，未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人。 	0	

姓名	條件 專業資格與經驗(註1)	獨立性情形(註2)	兼任其他公 開發行公司 獨立董事家 數(註3)
	<p>主任委員/政務副主任委員、國立政治大學副校長、中國人壽獨立董事逾1.5年、第一英傑華人壽董事逾2年、擔任國泰金控/國泰人壽獨立董事皆逾5年。</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 具備經營金融控股公司之能力,可健全有效經營金融控股公司業務,符合金控專業資格。 ■ 具備保險工作經驗5年以上,符合保險專業資格。 ■ 具備5年以上工作經驗,具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗,符合獨立董事專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份數及比重:0股/0%,非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬持有公司股份數及比重:0股/0%,非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5-8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 ■ 本人及配偶未擔任「為公司或關係企業提供審計或最近2年取得報酬累計金額逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人」。 	
吳當傑 (獨立 董事)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任臺灣金融服務業聯合總會秘書長、曾任華南金控/華南銀行董事長皆逾2年、臺灣土地銀行董事長逾1年、金融監督管理委員會常務副主任委員逾5年/證券期貨局局長逾4年、擔任國泰金控/國泰世華銀行/國泰人壽/國泰產險獨立董事皆逾5年。 ■ 具備經營金融控股公司之能力,可健全有效經營金融控股公司業務,符合金控專業資格。 ■ 擔任金融行政或管理工作經驗5年以上,並曾任薦任八職等以上或同等職務,成績優良,符合銀行、保險及證券專業資格。 ■ 具備5年以上工作經驗,具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗,符合獨立董事專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條之獨立性。 ■ 本人除擔任本公司及本公司100%持股之子公司「國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險」獨立董事以外,未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份數及比重:0股/0%,非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬持有公司股份數及比重:0股/0%,非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5-8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 ■ 本人及配偶未擔任「為公司或關係企業提供審計或最近2年取得報酬累計金額逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人」。 	2
余佩佩 (獨立 董事)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 曾任美商高盛亞洲證券有限公司(香港)董事總經理逾5.5年、美商高盛亞洲證券有限公司(臺北分公司)總經理逾2.5年、美商高盛亞洲證券有限 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條之獨立性。 ■ 本人除擔任本公司及本公司100%持股之子公司「國泰人壽、國泰產險」獨立董事以外,未擔任 	2

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

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

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

註3：依公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第4條第2項規定計算之。

二、董事會多元化及獨立性：

(一)董事會多元化：敘明董事會之多元化政策、目標及達成情形。多元化政策包括但不限於董事遴選標準、董事會應具備之專業資格與經驗、性別、年齡、國籍及文化等組成情形或比例，並就前揭政策敘明公司具體目標及其達成情形。若董事會任一性別董事席次未達三分之一者，敘明原因及規劃提升董事性別多元化採行之措施。

本公司採行「候選人提名制度」，持有本公司已發行股份總數百分之一以上股份之股東若無提出董事候選人名單，所有董事候選人由「公司治理暨提名委員會」提名，並由董事會決議通過後，送請股東會選任之。依本公司「公司治理實務守則」第30條第3項，董事宜普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到公司治理之理想目標，董事會整體宜具備之能力如下：一、營運判斷能力。二、會計及財務分析能力。三、經營管理能力(包括對子公司之經營管理)。四、危機處理能力。五、產業知識。六、國際市場觀。七、領導能力。八、決策能力。九、風險管理知識與能力。

本公司董事會成員具備多元性，包含不同年齡、產業經驗、專業知識及能力。為強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展，本公司「公司治理實務守則」第30條第2項中，就「董事會成員多元化」之政策指出：董事會之組成應考量公司營運架構、業務發展方向、未來發展趨勢等各種需求，並宜評估各種多元化面向，例如：基本組成(如：性別、年齡、國籍、種族等)、專業經驗(如：金控、銀行、保險、證券、產業、科技等)、專業知識與技能(如：商務、財務、會計、法律、行銷、數位科技等)。本公司現任第8屆董事會共計13席董事，包含6位非執行董事、5位獨立董事及2位執行董事，成員具備金融、數位金融、金融科技、資訊科技、商務、海外市場、併購及管理領域之豐富經驗與專業；具備員工身分之董事占比為15%，獨立董事占比38%，女性董事占比23%，5位獨立董事任期平均5.9年；董事會平均年齡為68歲。

為有效發揮金控公司監督管理子公司之角色，本公司重視董事會成員產業及專業之多元性，目標為每屆董事會應至少有具備銀行、保險、證券專業之董事各1席，且不同性別之董事亦應至少各佔1席；本屆董事會符合前揭專業多元化目標之董事各為9、9及7席、女性董事共有3席，符合前揭多元化政策目標。本屆董事會成員多元化政策之落實情形詳如下表「國泰金控董事會成員多元化政策之落實情形」。本公司為配合國際化發展、數位轉型、企業永續等重要政策方向，持續引進具有相關專業與經驗之人才進入董事會，鑑於相關人才難覓，致使現階段女性董事占比尚未達三分之一，未來本公司將持續自產官學界多方積極尋求人才，並衡酌董事會成員之性別及其他各項多元化指標組成，持續檢視調整，以落實董事會成員多元化政策及提升公司治理效能。

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

本公司第8屆董事共13席，其中獨立董事為5席，占比38%。全體獨立董事均符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」有關獨立性之規定，且任期均未逾3

屆(9年)，獨立董事係由「公司治理暨提名委員會」進行提名及資格審查，除經獨立董事出具獨立性聲明書以外，公司並採行相關程序確認其專業性及獨立性，再由董事會決議通過後，送請股東會選任之。同時，本公司認為獨立董事之獨立性亦須按實質之情況判斷，公司致力持續確保獨立董事之獨立性，其中會考慮所有相關因素，包括：其能否持續為管理層及其他董事提出具建設性之問題、表達之觀點是否獨立於管理層或其他董事，以及在董事會內外之言行舉止是否適當。本公司獨立董事之行為均能符合前揭期望並展現相關特質，故本公司認為全體獨立董事均為獨立於本公司之人士。

本公司全體董事(13席)間具有配偶及二親等以內親屬關係者為2席(蔡宏圖董事及蔡鎮球董事，彼此間為兄弟關係)，故本公司符合「證券交易法」第26條之3第3項董事間應有超過半數之席次不得具有配偶及二親等以內親屬關係之規定。

另本公司未設有監察人，故不適用「證券交易法」第26條之3第4項監察人間或監察人與董事間，應至少一席以上不得具有配偶及二親等以內親屬關係之規定。

國泰金控董事會成員多元化政策之落實情形

多元化 核心 項目 董 事 姓 名	基本組成								產業經驗							專業知識/能力									
	國籍 / 註冊地	性別	兼任 本公司 員工 (即 執行 董事)	年齡			獨立董事 任期年資(註1)			金 控	銀 行	保 險	證 券	資 產 管 理	數 位 金 融 / 金 融 科 技	資 訊 業 / 科 技 業 / 其 他	全球產業 分類標準 (GICS Level 1) (註2)	商 務	財 務 / 會 計	法 律	金 融	數 學 / 精 算	資 訊 科 技	海 外 市 場 / 併 購	風 險 管 理
				51 至 60	61 至 70	71 至 79	3 年 以 下	3 年 至 6 年 以 下	6 年 至 9 年 以 下																
蔡宏圖	中華民國	男			✓				✓		✓					金融(Financials)	✓		✓	✓			✓		
蔡鎮球	中華民國	男		✓					✓		✓					金融(Financials)	✓	✓		✓			✓		
仲躋偉	中華民國	男			✓				✓	✓		✓		✓		金融(Financials)	✓	✓		✓			✓		
郭明鑑	中華民國	男			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	金融(Financials)、日常消費品(Consumer Staples)、原材料(Materials)	✓	✓		✓			✓		
黃調貴	中華民國	男				✓			✓		✓					金融(Financials)	✓			✓	✓		✓	✓	
熊明河	中華民國	男				✓			✓		✓					金融(Financials)	✓	✓		✓	✓		✓	✓	
李長庚	中華民國	男	✓		✓				✓	✓	✓	✓	✓			金融(Financials)	✓	✓		✓			✓	✓	
陳晏如	中華民國	女	✓	✓					✓	✓						金融(Financials)	✓	✓		✓					
苗豐強	中華民國	男				✓			✓	✓	✓	✓		✓	✓	金融(Financials)、原材料(Materials)、資訊科技(Information Technology)、日常消費品(Consumer Staples)	✓	✓		✓		✓	✓		
魏永篤	中華民國	男				✓			✓	✓				✓	✓	金融(Financials)、原材料(Materials)、日常消費品(Consumer Staples)、資訊科技(Information Technology)	✓	✓		✓					
王儷玲	中華民國	女		✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		金融(Financials)	✓	✓		✓				✓	
吳當傑	中華民國	男			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓			金融(Financials)	✓	✓		✓			✓		
余佩佩	中華民國	女		✓			✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	金融(Financials)、資訊科技(Information Technology)、日常消費品(Consumer Staples)	✓	✓		✓			✓		

註1：本公司獨立董事任期年資無逾9年者。

註2：董事產業經驗說明如下

- (1) 蔡宏圖先生擔任國泰金控董事長，並曾任國泰人壽董事長(前述公司均屬金融產業)。
- (2) 蔡鎮球先生擔任國泰金控董事及國泰產險董事長(前述公司均屬金融產業)。
- (3) 仲躋偉先生擔任國泰金控及國泰世華銀行董事，並曾任中國招商銀行信用卡中心總經理、中國信託商業銀行消費金融總處副總處長、花旗銀行信用卡中心(臺灣)財務長、友邦信用卡中心財務長(前述公司均屬金融產業)。
- (4) 郭明鑑先生擔任國泰金控董事及國泰世華銀行董事長，並曾任國泰金控/國泰世華銀行/國泰綜合證券獨立董事、摩根大通銀行臺灣區及香港區總裁(前述公司均屬金融產業)；另郭明鑑先生亦擔任中山華利實業集團股份有限公司(從事運動鞋的產品開發設計、生產與銷售，屬日常消費品產業)獨立董事，並曾任榮成紙業股份有限公司(造紙業屬原材料產業)董事。
- (5) 黃調貴先生擔任國泰金控董事，並曾任國泰人壽董事長、副董事長及總經理(前述公司均屬金融產業)。
- (6) 熊明河先生擔任國泰金控董事及國泰人壽董事長，並曾任國泰人壽副董事長及總經理(前述公司均屬金融產業)。
- (7) 李長庚先生擔任國泰金控董事、總經理、國泰人壽副董事長及國泰投信董事，並曾任國泰世華銀行董事及總經理、國泰人壽副總經理/協理/經理、國泰綜合證券董事(前述公司均屬金融產業)。
- (8) 陳晏如女士擔任國泰金控董事及財務長/資深副總、國泰世華銀行及國泰創投董事，並曾任國泰世華銀行資深副總、副總及國泰銀行總稽核(前述公司均屬金融產業)。
- (9) 苗豐強先生擔任國泰金控及國泰世華銀行獨立董事，並曾任國泰人壽及國泰產險獨立董事(前述公司均屬金融產業)；另苗豐強先生亦擔任聯成化學科技股份有限公司(生產化學品屬原材料產業)董事長、神通資訊科技股份有限公司(屬資訊科技業)董事，以及聯華製粉食品股份有限公司(食品製造商屬日常消費品產業)董事。
- (10) 魏永篤先生擔任國泰金控/國泰世華銀行/國泰綜合證券(前述公司均屬金融產業)/臺達化學工業股份有限公司(生產化學品屬原材料產業)獨立董事，並曾任世界先進積體電路股份有限公司(電子/半導體業屬資訊科技產業)董事及 Da Chan Food (Asia) Limited(大成食品(亞洲)有限公司(食品製造商屬日常消費品產業)獨立非執行董事)。
- (11) 王儷玲女士擔任國泰金控及國泰人壽獨立董事，並曾任金融監督管理委員會主任委員/政務副主任委員、中國人壽獨立董事、第一英傑華人壽董事(前述公司及機構均屬金融產業)。
- (12) 吳當傑先生擔任國泰金控/國泰世華銀行/國泰人壽/國泰產險獨立董事及臺灣金融服務業聯合總會秘書長，並曾任華南金控/華南銀行/臺灣土地銀行董事長、金融監督管理委員會常務副主任委員/證券期貨局局長(前述公司及機構均屬金融產業)。
- (13) 余佩佩女士擔任國泰金控/國泰人壽/國泰產險(前述公司均屬金融產業)/緯創資通股份有限公司(資訊業屬資訊科技產業)獨立董事及維格餅家股份有限公司(食品製造商屬日常消費品產業)董事長及總經理，並曾任美商高盛亞洲證券有限公司(香港)董事總經理、美商高盛亞洲證券有限公司(臺北分公司)總經理、美商高盛亞洲證券有限公司(香港)經理/副總裁、瑞士商瑞士聯合銀行(股)公司(臺北分公司)助理副總裁、美商花旗銀行(股)公司(臺北分行)經理(前述公司均屬金融產業)。

(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)

114年4月15日

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務 (註5)	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註3)		
					普通股	特別股	股數	持股比例	股數	持股比例			股數	持股比例	職稱		姓名	關係
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例								
總經理	中華民國	李長庚	100/02/25	男	360,112	0.002%	-	-	-	-	美國賓州大學 企管碩士	國泰人壽、財團法人國泰人壽慈善基金會副董事長；開發國際投資常務董事；國泰投信、財團法人金融聯合徵信中心董事；國泰醫療財團法人常務監察人；中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務理事；臺北市銀行商業同業公會理事等	無	無	無	無		
					20,000	0.001%	-	-	-	-								
財務長	中華民國	陳晏如	93/01/09	女	170,586	0.001%	-	-	-	-	政治大學 企管碩士	國泰世華銀行、國泰創投、財團法人臺北外匯市場發展基金會董事	無	無	無	無		
					25,000	0.002%	-	-	-	-								
資深副總經理	美國	孫至德	97/02/01	男	44,930	0.000%	-	-	-	-	美國哈佛大學 商業管理暨 建築系碩士	神坊資訊董事長；國泰人壽資深副總經理；國泰世華銀行(柬埔寨)、財團法人國泰世華銀行文教基金會、Generali Investments Holding S.p.A.、Quantifeed Holdings Limited 董事	無	無	無	無		
					15,000	0.001%	-	-	-	-								
投資長	中華民國	程淑芬	101/07/23	女	82,511	0.001%	-	-	-	-	美國舊金山 金門大學 財務銀行碩士	國泰世華銀行、財團法人國泰人壽慈善基金會、全福生物科技(股)公司、英屬開曼群島商先知生物科技(股)公司、先驅生技(股)公司、悠由數據應用(股)公司、GenomeFrontier Therapeutics, Inc. 董事	無	無	無	無		
					6,000	0.000%	-	-	-	-								
資深副總經理	中華民國	鄧崇儀	102/05/01	男	188,515	0.001%	-	-	-	-	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(中國)、財團法人國泰世華銀行文教基金會、臺灣建築經理董事；國泰世華銀行(柬埔寨)董事長	無	無	無	無		
					-	-	-	-	-	-								
資訊長	中華民國	吳建興	110/11/10	男	136,123	0.001%	18,991	0.000%	-	-	淡江大學 資訊工程碩士	國泰世華銀行資深副總經理；國泰世華銀行、財團法人國泰世華銀行文教基金會董事	無	無	無	無		
					39,000	0.003%	-	-	-	-								
資深副總經理	中華民國	蔡宗憲	106/08/18	男	10,864,458	0.074%	-	-	-	-	美國哈佛大學 電子工程碩士	國泰產險資深副總經理；國泰世華銀行、國泰產險、永明生技投資(股)公司、財團法人時代基金會董事；國泰醫療財團法人、神坊資訊副董事長	董事長	蔡宏圖	父子	無		
					15,000	0.001%	-	-	-	-								

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務 (註5)	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註3)	
					普通股	股數	持股比例	股數	持股比例	股數			持股比例	職稱	姓名		關係
					特別股	股數	持股比例	股數	持股比例	股數			持股比例				
資深副總經理	中華民國	蔡翔馨	109/03/12	女	133,062	0.001%	-	-	-	-	美國雷鳥國際管理學院企管碩士	國泰世華銀行資深副總經理；國泰世華銀行(中國)監事	無	無	無	無	
					20,000	0.001%	-	-	-	-							
科技長	中華民國	姚旭杰	109/03/12	男	70,000	0.000%	-	-	-	-	美國麻省理工學院工商管理碩士	國泰世華銀行資深副總經理；昕力資訊董事、致新科技董事	無	無	無	無	
					3,000	0.000%	-	-	-	-							
資深副總經理	中華民國	吳淑盈	113/01/31	女	33,532	0.000%	1,467	0.000%	-	-	美國密西根大學企管碩士	國泰人壽資深副總經理	無	無	無	無	
					4,000	0.000%	-	-	-	-							
資安長	中華民國	陳明環	113/12/04	男	45,780	0.000%	-	-	-	-	東吳大學電子計算機學系	國泰人壽資深副總經理	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
總稽核	中華民國	楊鴻彰	110/03/18	男	159,853	0.001%	19,145	0.000%	-	-	中國文化大學法律系	無	無	無	無	無	
					9,000	0.001%	-	-	-	-							
副總經理兼公司治理主管	中華民國	翁德雁	100/06/29	女	38,974	0.000%	-	-	-	-	美國麻省理工學院企管碩士	國泰人壽副總經理兼公司治理主管	無	無	無	無	
					9,000	0.001%	-	-	-	-							
總機構法令遵循主管	中華民國	李玉梅	111/04/01	女	79,746	0.001%	-	-	-	-	中興大學法律系	國泰綜合證券資深副總經理；國泰期貨監察人	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
風控長兼氣候長	中華民國	黃景祿	107/09/14	男	56,008	0.000%	30,067	0.000%	-	-	清華大學統計碩士	無	無	無	無	無	
					7,000	0.000%	3,000	0.000%	-	-							
副總經理	中華民國	洪大慶	102/12/28	男	87,810	0.001%	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士	Cathaylife Singapore Pte. Ltd.董事及總經理；國泰綜合證券監察人；悠遊卡(股)公司董事	無	無	無	無	
					25,000	0.002%	-	-	-	-							

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務 (註5)	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註3)	
					普通股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率	職稱	姓名		關係
					特別股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率				
副總經理	中華民國	王富民	106/04/28	男	100,000	0.001%	-	-	-	-	東吳大學 商用數學系	國泰人壽副總經理	無	無	無	無	
					11,000	0.001%	-	-	-	-							
副總經理	中華民國	梁明喬	109/03/12	男	60,000	0.000%	-	-	-	-	銘傳大學 資訊管理碩士	國泰世華銀行副總經理；雨林新零售股份有限公司董事	無	無	無	無	
					3,000	0.000%	-	-	-	-							
副總經理	中華民國	陳冠學	110/02/04	男	57,000	0.000%	2,163	0.000%	-	-	美國加州大學 工商管理碩士	國泰世華銀行副總經理	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
副總經理	美國	苗華本	110/03/11	男	30,000	0.000%	550	0.000%	-	-	美國賓州大學 企管碩士	國泰世華銀行副總經理；國泰世華銀行(柬埔寨)、世越銀行、英屬開曼群島商Ally Logistic Property Holding Co. Ltd.董事、訊智海國際控股獨立董事	無	無	無	無	
					-	-	16,000	0.001%	-	-							
副總經理	中華民國	朱政龍	112/02/01	男	34,492	0.000%	3,000	0.000%	-	-	政治大學 風險管理 與保險學碩士	國泰產險總機構法令遵循主管	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
副總經理	中華民國	陳維銘	112/04/28	男	-	-	-	-	-	-	淡江大學 資訊管理	國泰人壽副總經理	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
副總經理	中華民國	翁少玲	113/01/31	女	-	-	-	-	-	-	成功大學 企管碩士	無	無	無	無	無	
					6,000	0.000%	-	-	-	-							
副總經理	中華民國	林佳穎	113/01/31	女	22,157	0.000%	8,056	0.000%	-	-	臺灣大學 農業經濟碩士	國泰人壽副總經理	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
副總經理	中華民國	施君蘭	114/01/22	女	-	-	-	-	-	-	墨爾本大學 國際企業碩士	無	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
副總經理	中華民國	劉浩翔	114/01/22	男	-	-	-	-	-	-	中山大學 經濟碩士	國泰世華銀行副總經理	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務 (註5)	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註3)	
					普通股	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	1,160	0.000%	-	-	-	-	美國俄勒岡州 州立大學 企管碩士	無	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
協理	中華民國	呂錦棠	107/04/27	男	-	-	-	-	-	-	元智大學 管理學碩士	國泰綜合證券專案副總經理	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
協理	中華民國	張雅柔	109/04/30	女	3,000	0.000%	-	-	-	-	美國康乃爾大學 工商管理碩士	無	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
協理	中華民國	陳俊捷	109/04/30	男	15,219	0.000%	-	-	-	-	臺灣大學 商學碩士	國泰風能控股、國泰風能、大彰化西北 控股(股)公司監察人	無	無	無	無	
					2,000	0.000%	-	-	-	-							
協理	中華民國	洪瑞鴻	109/06/13	男	18,283	0.000%	-	-	-	-	東吳大學 會計系	國泰投信監察人	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
協理	中華民國	陳欽奇	111/12/01	男	-	-	-	-	-	-	臺灣大學 經濟碩士	無	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
協理	中華民國	張俊銘	112/05/12	男	9,000	0.000%	-	-	-	-	新英格蘭大學企 管碩士	神坊資訊監察人	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
協理	中華民國	陳麗薰	112/11/10	女	-	-	-	-	-	-	政治大學 企業管理系	國泰世華銀行協理	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
協理	中華民國	凌于修	113/03/06	女	8,000	0.000%	-	-	-	-	政治大學 法學碩士 (在學中)	無	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務 (註5)	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註3)	
					普通股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數			持股比率	職稱	姓名		關係
					特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數			持股比率				
協理	中華民國	李蕙婷	113/03/15	女	7,081	0.000%	-	-	-	-	輔仁大學 非營利組織管理 碩士	無	無	無	無	無	
					-	0.000%	-	-	-	-							
協理	中華民國	高華志	113/05/01	男	3,000	0.000%	-	-	-	-	政治大學 資訊科學碩士	無	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
協理	中華民國	袁嘉威	113/05/01	男	11,571	0.000%	-	-	-	-	成功大學 財務金融碩士	國泰世華銀行專案協理	無	無	無	無	
					51,000	0.003%	-	-	-	-							
協理	中華民國	楊鈞傑	113/05/01	男	5,000	0.000%	-	-	-	-	普渡大學 財金碩士	國泰世華銀行專案協理；健全工業(股) 公司董事	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
協理	中華民國	顏勝豪	113/05/01	男	3,000	0.000%	9,163	0.000%	-	-	佛光大學 資訊應用碩士	國泰人壽協理	無	無	無	無	
					1,000	0.000%	-	-	-	-							
協理	中華民國	倪家欣	113/05/16	女	10,000	0.000%	-	-	-	-	臺北大學 社會碩士	國泰世華銀行專案協理	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
協理	中華民國	楊華新	113/07/17	男	10,000	0.000%	-	-	-	-	美國羅格斯大學 企管碩士	國泰人壽協理；國泰風能控股、國泰風能、泰陽光電(股)公司、大彰化西北離岸風力發電(股)公司、大彰化西北控股(股)公司董事	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
協理	中華民國	黃靖涵	113/09/30	女	-	-	-	-	-	-	美國威斯康辛大學水利工程與資源保育學系碩士	無	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
協理	中華民國	吳香妮	114/01/22	女	16,000	0.000%	-	-	-	-	臺北科技大學 經營管理碩士	國泰產險督導	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務 (註5)	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註3)		
					普通股	特別股	股數	持股比率	股數	持股比率			股數	持股比率	職稱		姓名	關係
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			股數	持股比率				
協理	中華民國	蔡凱威	114/01/22	男	-	-	-	-	-	-	美國加州大學 機械系	佳士奇股份有限公司董事長	無	無	無	無		
					-	-	-	-	-	-								
協理	中華民國	蔡隸亞	114/01/22	女	6,812	0.000%	502	0.000%	-	-	政治大學 行政管理碩士	無	無	無	無	無		
					-	-	-	-	-	-								

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

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

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

註4：持有股數資料統計基準日為股票停止過戶日 114 年 4 月 15 日，特別股股數及持股比率係甲種特別股及乙種特別股合併計算。

註5：經理人兼職情形以 114 年 2~3 月資料為準。

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

無。

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

(一) 一般董事及獨立董事之酬金(附表一之二)(彙總配合級距揭露姓名方式)

113年12月31日；單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(註10)				兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例(註10)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金(註11)		
		報酬(A) (註2)		退職退休金(B)		酬勞(C) (註3)		業務執行費(D) (註4)		薪資、獎金及特支費等(E) (註5)		退職退休金(F)		員工酬勞(G) (註6)								
		本公司	財務報告內所有公司 (註7)	本公司	財務報告內所有公司 (註7)	本公司	財務報告內所有公司 (註7)	本公司	財務報告內所有公司 (註7)	本公司	財務報告內所有公司 (註7)	本公司	財務報告內所有公司 (註7)	本公司	財務報告內所有公司 (註7)	本公司	財務報告內所有公司 (註7)	本公司	財務報告內所有公司 (註7)			
董事長	蔡宏圖																					
董事	震昇實業(股)公司代表人：蔡鎮球																					
董事	佳誼實業(股)公司代表人：仲躋偉																					
董事	財團法人國泰世華銀行文教基金會：郭明鑑																					
董事	財團法人國泰人壽職工福利委員會代表人：黃調貴	8,400	118,879	0	0	1,800	1,800	1,619	7,440	11,819； 0.01%	128,119； 0.12%	66,284	66,284	66,943	118,950	30	0	30	0	145,076； 0.13%	313,383； 0.28%	383
董事	財團法人國泰人壽職工福利委員會代表人：熊明河																					
董事	財團法人國泰人壽職工福利委員會代表人：李長庚																					
董事	佳誼實業(股)公司代表人：陳晏如																					
獨立董事	苗豐強																					
獨立董事	魏永篤																					
獨立董事	王儷玲	21,600	21,600	0	0	0	0	864	2,539	22,464； 0.02%	24,139； 0.02%	0	0	0	0	0	0	0	0	22,464； 0.02%	24,139； 0.02%	0
獨立董事	吳當傑																					
獨立董事	余佩佩																					

1. 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：

本公司已將獨立董事薪酬政策、範圍、種類及定期檢討機制明訂於薪酬給付準則中，獨立董事之報酬參酌該獨立董事對公司營運參與程度、貢獻價值及同業通常水準，提報薪資報酬委員會個案審議並報送董事會同意核發總額，薪酬委員會每三年定期檢視績效評核與薪資報酬相關辦法。

2. 除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：無

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事/代表人姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註8)	財務報告內所有公司(註9)H	本公司(註8)	財務報告內所有公司(註9)I
低於 1,000,000 元	蔡宏圖、黃調貴	蔡宏圖	蔡宏圖、黃調貴	蔡宏圖
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	蔡鎮球、熊明河、李長庚、 陳晏如、郭明鑑	陳晏如	蔡鎮球、熊明河、郭明鑑	無
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	無	無	無	無
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	仲躋偉、苗豐強、 魏永篤、王儷玲、余佩佩	仲躋偉、苗豐強、 王儷玲、余佩佩	仲躋偉、苗豐強、魏永篤、 王儷玲、余佩佩	仲躋偉、苗豐強、 王儷玲、余佩佩
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	吳當傑	蔡鎮球、李長庚、 魏永篤、吳當傑	吳當傑	蔡鎮球、魏永篤、吳當傑
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	無	無	無	無
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	無	黃調貴	陳晏如	黃調貴、陳晏如
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	無	熊明河、郭明鑑	無	熊明河、郭明鑑
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	無	無	無	無
100,000,000 元以上	無	無	李長庚	李長庚
總計	13	13	13	13

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

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

註3：係指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 2,913 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 1,020 仟元。另依IFRS2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

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

註7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註8：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

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

註10：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

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

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

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

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

(二) 總經理及副總經理之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

113年12月31日；單位：新臺幣仟元

職稱	姓名 (註1)	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C) (註3)		員工酬勞金額(D) (註4)				A、B、C及D等四項總 額及占稅後純益之比例 (%) (註8)		領取來自子 公司以外轉 投資事業公 司或 母 金(註9)
		本公司	財務報告內 所有公司 (註5)	本公司	財務報告內 所有公司 (註5)	本公司	財務報告內 所有公司 (註5)	本公司		財務報告內所有公司 (註5)		本公司	財務報告內 所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	李長庚	97,830	168,442	66,943	118,950	123,866	209,381	390	0	390	0	289,029 ; 0.26%	497,163 ; 0.45%	286
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	吳建興													
資深副總經理	蔡宗憲													
資深副總經理	蔡翔馨													
資深副總經理	姚旭杰													
資深副總經理	吳淑盈													
資安長	陳明環													
總稽核	楊鴻彰													
副總經理兼 公司治理主管	翁德雁													
總機構 法令遵循主管	李玉梅													
風控長兼氣候長	黃景祿													
副總經理	洪大慶													
副總經理	王富民													
副總經理	梁明喬													
副總經理	陳冠學													
副總經理	苗華本													
副總經理	朱政龍													
副總經理	陳維銘													
副總經理	翁少玲													
副總經理	林佳穎													
前副總經理張發祥 於113/01/30解任														
前副總經理林佩靜 於113/12/04解任														

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

酬金級距表

給付本公司各個總經理、副總經理 酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註6)	母公司及所有轉投資事業(註7)
低於 1,000,000 元	陳明環、苗華本、林佳穎、 張發祥、林佩靜	無
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	蔡翔馨、黃景祿、洪大慶、 王富民、陳冠學、朱政龍	無
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	梁明喬	朱政龍
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	無	林佳穎、林佩靜
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	吳建興、楊鴻彰、翁德雁、 李玉梅、陳維銘、翁少玲	陳明環、楊鴻彰、翁德雁、 李玉梅、黃景祿、洪大慶、 王富民、陳維銘、翁少玲
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	鄧崇儀、蔡宗憲、 姚旭杰、吳淑盈	梁明喬、陳冠學、苗華本、張發祥
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	陳晏如、孫至德、程淑芬	陳晏如、孫至德、程淑芬、 鄧崇儀、吳建興、蔡宗憲、 蔡翔馨、姚旭杰、吳淑盈
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	無	無
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	無	無
100,000,000 元(含)以上	李長庚	李長庚
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表及上表(1-1)，或(1-2-1)及(1-2-2)。

註2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。本公司合併報告內所有公司支付司機之報酬金額為 4,216 仟元。另依 IFRS2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

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

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

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

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

註8：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註9：a.本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。

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

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

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

(三) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形(附表一之三)

113年12月31日；單位：新臺幣仟元

	職稱(註1)	姓名(註1)	股票金額 (註2)	現金金額 (註2)	總計	總額占稅後 純益之比例(%)
經理人 (註3)	總經理	李長庚	0	660	660	0.0006%
	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	吳建興				
	資深副總經理	蔡宗憲				
	資深副總經理	蔡翔馨				
	資深副總經理	姚旭杰				
	資深副總經理	吳淑盈				
	資安長	陳明環				
	總稽核	楊鴻彰				
	副總經理兼 公司治理主管	翁德雁				
	總機構 法令遵循主管	李玉梅				
	風控長兼氣候長	黃景祿				
	副總經理	洪大慶				
	副總經理	王富民				
	副總經理	梁明喬				
	副總經理	陳冠學				
	副總經理	苗華本				
	副總經理	朱政龍				
	副總經理	陳維銘				
	副總經理	翁少玲				
	副總經理	林佳穎				
	協理	余廣瑛				
	協理	呂錦棠				
	協理	張雅柔				
	協理	陳俊捷				
	協理	花祺雅				
	協理	洪瑞鴻				
	協理	施君蘭				
	協理	劉浩翔				
	協理	陳欽奇				
協理	張俊銘					
協理	陳麗薰					
協理	凌于修					
協理	李蕙婷					
協理	袁嘉威					
協理	顏勝豪					
協理	高華志					
協理	楊鈞傑					
協理	倪家欣					
協理	楊華新					
協理	黃靖涵					

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臺財證三字第○九二○○一三○一號函令規定，其範圍如下：(1)總經理及相當等級者。(2)副總經理及相當等級等。(3)協理及相當等級者。(4)財務部門主管。(5)會計部門主管。(6)其他有為公司管理事務及簽名權利之人。

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

- (四) 最近年度董事、監察人持股成數不足情事連續達三個月以上者，公司應揭露個別董事、監察人之酬金：
- 無。
- (五) 最近年度任三個月份董事、監察人平均設質比率大於百分之五十者，公司應揭露於各該月份設質比率大於百分之五十之個別董事、監察人酬金：
- 無。
- (六) 全體董事、監察人領取財務報告內所有公司之董事、監察人酬金占稅後淨利超過百分之二，且個別董事或監察人領取酬金超過新臺幣一千五百萬元者，應揭露該個別董事或監察人酬金：
- 無。
- (七) 上市上櫃金融控股公司於最近年度公司治理評鑑結果屬最後二級距者，或最近年度及截至年報刊印日止，曾遭變更交易方法、停止買賣、終止上市上櫃，或其他經公司治理評鑑委員會通過認為應不予受評者，應揭露個別董事及監察人之酬金：
- 無。
- (八) 上市上櫃金融控股公司最近年度非擔任主管職務之全時員工年度薪資平均數未達新臺幣五十萬元者，應揭露個別董事及監察人之酬金：
- 無。
- (九) 上市上櫃金融控股公司最近一年度稅後淨利增加達百分之十以上，惟非擔任主管職務之全時員工年度薪資平均數卻未較前一年度增加者。
- 無。
- (十) 上市上櫃金融控股公司最近一年度稅後損益衰退達百分之十且逾新臺幣五百萬元，及平均每位董事酬金(不含兼任員工酬金)增加達百分之十且逾新臺幣十萬元者。
- 無。
- (十一) 上市上櫃金融控股公司有第二目之2或第六目情事者，應個別揭露前五位酬金最高主管之酬金：
- 無。

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

1. 本公司及合併報告所有公司於 113 及 112 年度支付董事、總經理及副總經理酬金總額各為 639,937 仟元及 448,219 仟元，占 113 年度及 112 年度稅後純益各為 0.58% 及 0.88%。
2. 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性
 - (1) 本公司給付董事、總經理及副總經理之酬金，係依據本公司「董事薪酬給付準則」與「經理人薪酬給付準則」之規定，考量各別董事、經理人之職能及一般市場行情，並參酌其貢獻價值、績效考評及預期或實際已發生之風險等因素綜合考量給付之。
 - (2) 「董事薪酬給付準則」(下稱本準則)規定董事酬金包括報酬、酬勞、交通費及其他津貼等。
 - A. 報酬：本公司獨立董事、外部董事、參與執行業務之董事(董事長/副董事長)得核給月固定報酬，其金額由薪資報酬委員會及董事會參酌各該董事對公司營運參與程度、貢獻價值及同業通常水準議定之；參與執行業務之董事另比照經理人核發獎金，依「董事績效考評準則」規定，董事考評指標包含對公司營運參與程度、監督公司財務營運情形、內稽內控、風險管理及法令遵循運作等項目，董事若年度考評不合格者，不予支領董事酬勞。
 - B. 酬勞：本公司董事酬勞依公司章程規定，於年度有獲利時，提撥不超過萬分之五為之，並依本準則所訂分配比例予以核發；本公司獨立董事及有支領月報酬之外部董事不支領董事酬勞。
 - C. 交通費及其它津貼等均依本準則明訂之標準核給。
 - (3) 「經理人薪酬給付準則」明訂經理人薪資及獎酬項目及標準。

經理人固定薪酬係依據職位職責、績效及能力，並參酌外部薪酬標竿市場而訂定，變動薪酬則連結公司年度營運績效及個人績效達成狀況，依「經理人薪酬給付準則」所訂標準，經薪資報酬委員會及董事會審議核給。為確認經理人薪酬合理性，每年進行薪酬競爭力分析、評估個別經理人報酬。此外，為健全公司治理制度，有效督促經理人克盡職責，以增進公司經營實力，並作為經理人薪資、職位調整及獎金核發之參考，訂定「經理人績效管理發展準則」，經理人之績效指標包含公司年度策略重點目標、職位職責（如：財務報酬指標、相對性財務指標、內部控制執行成效、法令遵循執行成效）、年度其他重點任務（如：企業永續經營指標）等項目，以確保經理人績效目標與公司策略緊密連結。
3. 為健全公司治理制度，並有效督促董事及經理人克盡職責，本公司訂有「董事績效考評準則」及「經理人績效管理發展準則」，其中董事考評指標項目參酌「上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」明確定義指標內容。

「董事薪酬給付準則」明訂董事績效考評結合內稽內控與風險指標，且董事年度考評不合格者，不予支領董事酬勞。
4. 依本公司相關規定，薪酬委員會每三年定期檢視績效評核與薪資報酬相關辦法，另得視需求隨時檢討修訂之。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形資訊(附表二)

第八屆董事（統計期間：113.1.1-113.12.31）

最近年度董事會開會 8 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	8	0	100%	
董事	震昇實業(股)公司 代表人：蔡鎮球	8	0	100%	
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：仲躋偉	8	0	100%	
董事	財團法人國泰世華銀行文教基金會 代表人：郭明鑑	8	0	100%	
董事	財團法人國泰人壽保險股份有限公司 職工福利委員會 代表人：黃調貴	8	0	100%	
董事	財團法人國泰人壽保險股份有限公司 職工福利委員會 代表人：熊明河	8	0	100%	
董事	財團法人國泰人壽保險股份有限公司 職工福利委員會 代表人：李長庚	8	0	100%	-
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：陳晏如	8	0	100%	
獨立董事	苗豐強	7	1	87.5%	
獨立董事	魏永篤	8	0	100%	
獨立董事	王儷玲	8	0	100%	
獨立董事	吳當傑	8	0	100%	
獨立董事	余佩佩	8	0	100%	

註1: 董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註2:

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

113 年度各次董事會獨立董事出席狀況如下：

✓：親自出席；☆：委託出席；✕：未出席

113 年度	第 1 次	第 2 次	第 3 次	第 4 次	第 5 次	第 6 次	第 7 次	第 8 次	備註
苗豐強	✓	☆	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-
魏永篤	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
王儷玲	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
吳當傑	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
余佩佩	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	

113 年董事及監察人進修情形

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
		起	迄				
董事長	蔡宏圖	1131202	1131202	國泰金融控股股份有限公司	企業併購之董事責任-兼論近年國內指標性金融合併案 I	2.0	-
		1131202	1131202	財團法人臺灣金融研訓院	企業併購之董事責任-兼論近年國內指標性金融合併案 II	4.0	
董事	蔡鎮球	1131202	1131202	國泰金融控股股份有限公司	企業併購之董事責任-兼論近年國內指標性金融合併案 I	2.0	-
		1131202	1131202	財團法人臺灣金融研訓院	企業併購之董事責任-兼論近年國內指標性金融合併案 II	4.0	
董事	仲躋偉	1130118	1130118	國泰世華商業銀行股份有限公司	地緣政治判斷及臺海安全情勢分析_資安講座	1.0	-
		1130430	1130430	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2024 高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB)	0.5	
		1130509	1130509	國泰世華商業銀行股份有限公司	金融業常見外部詐騙案例說明	1.0	
		1130719	1130719	國泰世華商業銀行股份有限公司	2024 年性騷擾防治課程	0.3	
		1130801	1130801	財團法人臺北金融研究發展基金會	2024 年金融友善教育訓練	2.0	
		1131009	1131009	國泰世華商業銀行股份有限公司	2024 年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練	1.0	
		1131009	1131009	國泰世華商業銀行股份有限公司	數位信任與永續發展	0.9	
		1131115	1131115	社團法人中華公司治理協會	全方位的智財保護策略-以 AI 協助智財合規管理新思維	3.0	
董事	郭明鑑	1130104	1130104	國泰世華商業銀行股份有限公司	地緣政治判斷及臺海安全情勢分析_資安講座	1.0	-
		1130312	1130312	國泰世華商業銀行股份有限公司	2024 年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練	1.0	
		1130502	1130502	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2024 高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB)	0.5	
		1130516	1130516	國泰世華商業銀行股份有限公司	金融業常見外部詐騙案例說明	1.0	
		1130703	1130703	臺灣證券交易所股份有限公司	2024 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0	
		1130719	1130719	國泰世華商業銀行股份有限公司	2024 年性騷擾防治課程	0.3	

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
		起	迄				
		1130802	1130802	財團法人臺北金融研究發展基金會	2024 年金融友善教育訓練	2.0	
		1130927	1130927	國泰世華商業銀行股份有限公司	2024 年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練	1.0	
		1131016	1131016	國泰世華商業銀行股份有限公司	數位信任與永續發展	0.9	
		1131025	1131025	國泰世華商業銀行股份有限公司	2024 年下半年度全行員工洗錢防制教育訓練	1.0	
董事	黃調貴	1130426	1130426	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	2024 年全球及臺灣經濟展望	3.0	
		1130528	1130528	社團法人中華公司治理協會	人工智慧新世代：聊天機器人 ChatGPT 翻轉產業新趨勢	3.0	
董事	熊明河	1130419	1130419	國泰人壽保險股份有限公司	【資安課程】地緣政治判斷及臺海安全情勢分析	1.5	
		1130703	1130703	臺灣證券交易所股份有限公司	2024 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0	
		1131107	1131107	國泰人壽保險股份有限公司	2024 年董監高管防制洗錢及打擊資恐年度教育訓練教材	1.0	
		1131107	1131107	國泰人壽保險股份有限公司	2024 年董監高管公平待客教育訓練	0.5	
		1131107	1131107	國泰人壽保險股份有限公司	2024 年董監高管資訊安全教育訓練	1.0	
		1131225	1131225	國泰人壽保險股份有限公司	113 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練	3.0	
董事	李長庚	1130703	1130703	臺灣證券交易所股份有限公司	2024 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0	
		1130930	1130930	臺灣證券交易所股份有限公司	壯大臺灣資本市場高峰會	3.0	
		1131129	1131129	國泰人壽保險股份有限公司	113 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練	3.0	
		1131202	1131202	國泰人壽保險股份有限公司	2024 年董監高管防制洗錢及打擊資恐年度教育訓練教材	1.0	
		1131202	1131202	國泰人壽保險股份有限公司	2024 年董監高管公平待客教育訓練	0.5	
		1131202	1131202	國泰人壽保險股份有限公司	2024 年董監高管資訊安全教育訓練	1.0	
董事	陳晏如	1130104	1130104	國泰世華商業銀行股份有限公司	地緣政治判斷及臺海安全情勢分析_資安講座	1.0	
		1130626	1130626	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2024 高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB)	0.5	
		1130628	1130628	國泰世華商業銀行股份有限公司	金融業常見外部詐騙案例說明	1.0	
		1130703	1130703	臺灣證券交易所股份有限公司	2024 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0	
		1130711	1130711	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	聊天機器人 CHATGPT 翻轉產業新趨勢	3.0	
		1130802	1130802	國泰世華商業銀行股份有限公司	2024 年性騷擾防治課程	0.3	
		1130814	1130814	財團法人臺北金融研究發展基金會	2024 年金融友善教育訓練	2.0	
		1130912	1130912	社團法人中華民國公司經營暨永續發展協會	ESG 的趨勢及疫情環境談全球稅制改革及企業稅務治理	3.0	
		1130926	1130926	社團法人中華民國公司經營暨永續發展協會	以風險管理推動企業永續發展	3.0	

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
		起	迄				
		1131007	1131007	國泰世華商業銀行股份有限公司	2024 年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練	1.0	
		1131007	1131007	國泰世華商業銀行股份有限公司	數位信任與永續發展	0.9	
獨立董事	苗豐強	1130607	1130607	社團法人臺灣董事學會	新能源時代	3.0	
		1130711	1130711	國泰世華商業銀行股份有限公司	金融業常見外部詐騙案例說明	1.0	
		1130712	1130712	國泰世華商業銀行股份有限公司	地緣政治判斷及臺海安全情勢分析_資安講座	1.0	
		1130712	1130712	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2024 高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB)	0.5	
		1130718	1130718	國泰世華商業銀行股份有限公司	2024 年性騷擾防治課程	0.3	
		1130801	1130801	財團法人臺北金融研究發展基金會	2024 年金融友善教育訓練	2.0	
		1131018	1131018	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	113 年度防範內線交易宣導會	3.0	
		1131025	1131025	國泰世華商業銀行股份有限公司	2024 年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練	1.0	
		1131025	1131025	國泰世華商業銀行股份有限公司	數位信任與永續發展	0.9	
獨立董事	魏永篤	1130117	1130117	國泰世華商業銀行股份有限公司	地緣政治判斷及臺海安全情勢分析_資安講座	1.0	
		1130306	1130306	社團法人中華公司治理協會	2024 年全球經濟展望	1.0	
		1130508	1130508	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2024 高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB)	0.5	
		1130509	1130509	財團法人臺灣金融研訓院	公司治理講堂-友善公平對待高齡客戶及高齡保戶權益相關法規介紹	3.0	
		1130703	1130703	財團法人臺灣金融研訓院	公司治理論壇-碳有價化時代與企業 ESG 行動	3.0	
		1130711	1130711	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	數位再造開創 AI 新未來-生成式 AI 應用案例分享	3.0	
		1130722	1130722	國泰世華商業銀行股份有限公司	2024 年性騷擾防治課程	0.3	
		1130805	1130805	財團法人臺北金融研究發展基金會	2024 年金融友善教育訓練	2.0	
		1130806	1130806	國泰世華商業銀行股份有限公司	金融業常見外部詐騙案例說明	1.0	
		1131001	1131001	國泰世華商業銀行股份有限公司	2024 年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練	1.0	
		1131007	1131007	國泰世華商業銀行股份有限公司	數位信任與永續發展	0.9	
		1131009	1131009	國泰綜合證券股份有限公司	防詐最前線, AI 智慧金融合作分析	1.5	
1131210	1131210	國泰綜合證券股份有限公司	認識身心障礙者特質與需求	0.5			
獨立董事	王儷玲	1130409	1130409	國泰人壽保險股份有限公司	【資安課程】地緣政治判斷及臺海安全情勢分析	1.5	
		1130703	1130703	臺灣證券交易所股份有限公司	2024 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0	
		1131203	1131203	國泰人壽保險股份有限公司	113 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練	3.0	
		1131203	1131203	國泰人壽保險股份有限公司	2024 年董監高管防制洗錢及打擊資恐年度教育訓練教材	1.0	

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
		起	迄				
		1131203	1131203	國泰人壽保險股份有限公司	2024 年董監高管公平待客教育訓練	0.5	
		1131203	1131203	國泰人壽保險股份有限公司	2024 年董監高管資訊安全教育訓練	1.0	
獨立董事	吳當傑	1130201	1130201	國泰世華商業銀行股份有限公司	地緣政治判斷及臺海安全情勢分析_資安講座	1.0	
		1130307	1130307	財團法人中華經濟研究院	企業永續及淨零策略董事課程	3.0	
		1130403	1130403	財團法人保險事業發展中心	公司治理專題講座(113 年第二期)	3.0	
		1130513	1130513	國泰世華商業銀行股份有限公司	金融業常見外部詐騙案例說明	1.0	
		1130520	1130520	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2024 高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB)	0.5	
		1130730	1130730	國泰世華商業銀行股份有限公司	2024 年性騷擾防治課程	0.3	
		1130812	1130812	財團法人臺北金融研究發展基金會	2024 年金融友善教育訓練	2.0	
		1131007	1131007	國泰世華商業銀行股份有限公司	數位信任與永續發展	0.9	
		1131008	1131008	國泰世華商業銀行股份有限公司	2024 年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練	1.0	
		1131105	1131105	國泰人壽保險股份有限公司	2024 年董監高管防制洗錢及打擊資恐年度教育訓練教材	1.0	
		1131105	1131105	國泰人壽保險股份有限公司	2024 年董監高管公平待客教育訓練	0.5	
		1131105	1131105	國泰人壽保險股份有限公司	2024 年董監高管資訊安全教育訓練	1.0	
獨立董事	余佩佩	1130328	1130328	國泰人壽保險股份有限公司	【資安課程】地緣政治判斷及臺海安全情勢分析	1.5	
		1130703	1130703	臺灣證券交易所股份有限公司	2024 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0	
		1130920	1130920	社團法人中華公司治理協會	AI 與開源時代-企業法律風險解析	3.0	
		1130920	1130920	社團法人中華公司治理協會	DEI 文化打造企業永續競爭力	3.0	
		1131015	1131015	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	董監事暨高階主管研習班- 保險業接軌 IFRS 17 下之影響探討	3.0	
		1131104	1131104	財團法人臺北金融研究發展基金會	公司治理-國際貿易洗錢防範與經濟制裁案例	3.0	
		1131204	1131204	國泰人壽保險股份有限公司	113 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練	3.0	
		1131204	1131204	國泰人壽保險股份有限公司	2024 年董監高管防制洗錢及打擊資恐年度教育訓練教材	1.0	
		1131204	1131204	國泰人壽保險股份有限公司	2024 年董監高管公平待客教育訓練	0.5	
		1131204	1131204	國泰人壽保險股份有限公司	2024 年董監高管資訊安全教育訓練	1.0	

其他應記載事項：

1. 董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(1) 證券交易法第 14 條之 3 所列事項：依據證券交易法第 14 條之 5 規定，本公司不適用證券交易法第 14 條之 3。

(2)除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

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

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
蔡宏圖、李長庚 陳晏如	核發經理人 112 年度獎金	議案內容涉及蔡宏圖董事直系 卑親屬、左列其他董事	未參與討論及表決
蔡宏圖、李長庚 陳晏如	員工酬勞分派	議案內容涉及蔡宏圖董事直系 卑親屬、左列其他董事	未參與討論及表決
蔡宏圖、蔡鎮球 仲躋偉、郭明鑑 黃調貴、熊明河 李長庚、陳晏如	董事酬勞分派	議案內容涉及蔡宏圖董事、左 列其他董事代表之法人	未參與討論及表決
蔡宏圖、李長庚 陳晏如	本公司經理人薪資調整及經理 人薪酬定期檢討	議案內容涉及蔡宏圖董事直系 卑親屬、左列其他董事	未參與討論及表決
李長庚、陳晏如	呈報本公司稽核處「114 年度稽 核計畫」	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
魏永篤、吳當傑 李長庚	設置本公司「企業永續發展委員 會」，訂定該委員會「組織規程」， 暨指派該委員會成員	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
郭明鑑	增設本公司對於「遠東宏信集 團」之「集團授信與投資限額」	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
李長庚	本公司人事案	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
蔡宏圖	本公司擬採購數位開發人力， 以協助專案拓展	議案內容涉及蔡宏圖董事直系 卑親屬擔任董事職務之公司	未參與討論及表決

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

附表二(2)董事會評鑑執行情形

	評估週期 (註1)	評估期間 (註2)	評估範圍 (註3)	評估方式 (註4)	評估內容 (註5)
110年度董事會外部績效評估作業(111年3月執行)	至少每三年執行一次	110年1月1日至110年12月31日	董事會	<p>◆本公司至少每三年應委由外部專業獨立機構或專家學者執行一次，評估之衡量指標、評估程序、達成率標準及評估結果，依本公司委任之外部專業獨立機構或專家學者規劃辦理。</p> <p>◆本公司業於111年3月委請「社團法人臺灣誠正經營暨防弊鑑識學會」(下稱「外評機構」)完成110年度董事會外部績效評估作業，且由外評機構出具評估報告及優化建議，並提報本公司111年5月4日董事會討論通過，據以執行精進措施。</p> <p>◆本次評估作業外評機構係委由執行委員，依據本公司提供之110年度董事會及公司治理相關資料、董事問卷及訪談，就本公司董事會運作提出觀察結論及優化建議。</p> <p>◆外評機構係非營利之學術專業團體，目前由各領域的專家學者共同組成，以誠正經營之公司治理、舞弊防杜及鑑識專業之研究及推動為主要宗旨；執行委員亦具備會計、法律、公司治理等專長，故具備專業性。此外，外評機構及執行委員與本公司並無任何影響其獨立性之情事，故具備獨立性。</p>	<p>外評機構就本公司董事會運作提出觀察結論及優化建議如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司董事會之組成已漸趨多元，未來可持續強化不同面向之董事多元性： 本公司本屆董事會成員業已納入具備學者背景及主管機關經驗之一位女性董事，其多元性已相對有所提升。建議未來仍可考慮持續增加女性董事之比例，以強化董事會組成之性別多元性。另建議引進更多具備資訊專業之成員加入董事會，未來亦可視實際需求，調整推選董事候選人之指標，以因應金融業之市場環境變化。 2. 建議董事親自出席董事會： 本公司於110年度共召開8次董事會，董事長及多數董事均親自出席董事會；建議本公司董事應盡可能親自出席董事會，以利親身瞭解議案內容與其他董事進行討論，並有機會與經理人團隊進行溝通。 3. 本公司於企業社會責任及永續治理等方面，已多予規劃並加以落實： 本公司與子公司均投入諸多資源履踐ESG相關面向。本公司董事會全體對於企業永續發展之重要性亦有所體認，除制定有企業永續守則、永續價值宣言、環境及能源政策等內部規章之外，所控股之各子公司更實際落實赤道原則等金融永續性原則，盼透過金融機構影響力，促使往來企業重視永續議題，並將引進碳排查機制，依國際標準挑選投資標的，由此可見本公司確實積極將金融業之企業社會責任落實於日常業務之中。 <p>本公司已就外評機構出具之評估報告及優化建議，規劃並執行精進措施如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 有關外評機構建議本公司董事會未來可持續強化不同面向之董事多元性一節，本公司現任董事除具備金控、銀行、保險、證券及資產管理之產業經驗外，亦擁有數位金融、金融科技及資訊科技等豐富經驗；此外，董事會整體除具備商務、財會、法律、金融、數學/精算之專業知識外，亦擁有數位資訊、海外市場/併購及風險管理等專業能力，符合本公司「公司治理實務守則」第30條第2項多元化要求。本公司111年度完成改選董事並已提高獨立董事及女性董事比例，以強化董事會組成之多元化，未來亦將考量公司策略發展、產業趨勢、及業務需求，持續提升董事會多元組成及效能。 2. 有關外評機構建議本公司董事應盡可能親自出席董事會一節，本公司董事會召集均依法於七日前檢附詳細會議資料寄送各董事，董事如不克親自出席，亦均依法委託其他董事代理於董事會中參與討論及決議，同時，本公司董事會出席率亦符合現行公司治理評鑑指標之要求，後續將於董事會召集通知中建議董事踴躍出席。 3. 有關永續發展層面，已就本集團營運三大引擎：保險、銀行及資產管理，對接永續保險原則(PSI)、赤道原則(EPs)、責任銀行原則(PRB)及責任投資原則

	評估週期 (註1)	評估期間 (註2)	評估範圍 (註3)	評估方式 (註4)	評估內容 (註5)
					(PRI)等國際永續框架，控管可能風險並強化公司核心競爭優勢，透過將永續與核心職能的結合，連續多年獲國際級永續權威評比肯定，包含DJSI道瓊永續指數的世界及新興市場成分股雙榜殊榮5年以上，獲DJSI 2023永續年鑑產業Top 10% 肯定；連續3年獲選MSCI ESG評比AA等級，顯見本公司追求卓越永續治理的企圖心與實際行動。
113年度董事會暨功能性委員會內部績效評估作業	每年執行一次	113年1月1日至113年12月31日	董事會、功能性委員會(包含審計委員會、薪資報酬委員會、公司治理暨提名委員會及風險管理委員會)	<ul style="list-style-type: none"> ◆由董事會、各功能性委員會成員及董事會議事單位就各項指標進行績效評估。 ◆彙整評估結果(評估結果共分為三個等級：超越標準、符合標準及仍可加強)提報董事會討論。 	<p>本公司董事會績效評估指標包含下列五大構面：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 對公司營運之參與程度。 2. 提升董事會決策品質。 3. 董事會組成與結構。 4. 董事的選任及持續進修。 5. 內部控制。 <p>本公司各功能性委員會績效評估指標包含下列五大構面：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 對公司營運之參與程度。 2. 功能性委員會職責認知。 3. 提升功能性委員會決策品質。 4. 功能性委員會組成及成員選任。 5. 內部控制。 <p>本公司113年度董事會暨各功能性委員會內部績效評估作業，就五大構面之「質化衡量指標」扣除113年不適用之部分(即董事會指標25)後，其餘部分分別經全體董事暨各別功能性委員會成員自評完成，「量化衡量指標」經董事會議事單位依量化指標數據計算，並經董事會議事單位統計全數衡量指標之達成率後，113年度本公司董事會、審計委員會、薪資報酬委員會、公司治理暨提名委員會及風險管理委員會內部績效評估結果皆為超越標準，並已提報本公司114年1月21日董事會討論通過。</p>
113年度個別董事績效評估作業	每年執行一次	113年1月1日至113年12月31日	個別董事(含獨立董事)成員於年度內擔任本公司董事(含獨立董事)職務達三個月(含)以上，並以考評時仍在職者為限	<ul style="list-style-type: none"> ◆董事成員自評：依考評指標，並參考相關經理部門提供之資料，辦理自行評鑑。 ◆獨立董事覆評：依考評指標，並參考各董事自評結果，辦理覆評。 	<p>本公司董事績效評估指標如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 公司目標與任務之掌握。 2. 董事職責認知。 3. 對公司營運之參與程度。 4. 內部關係經營與溝通。 5. 董事之專業及持續進修。 6. 監督公司財務營運情形。 7. 監督公司內稽內控、風險管理及法令遵循運作。 8. 公司信用評等。 9. 公司履行企業永續。 <p>考量董事績效考評應結合內稽內控與風險指標，依本公司「董事薪酬給付準則」規範，董事年度考評不合格者，將不予支領董事酬勞。</p> <p>113年度本公司董事評核結果皆為「合格」。</p>

註1：係填列董事會評鑑之執行週期，例如：每年執行一次。

註2：係填列董事會評鑑之涵蓋期間，例如：對董事會113年1月1日至113年12月31日之績效進行評估。

註3：評估之範圍包括董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。

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

註5：評估內容依評估範圍至少包括下列項目：

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

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

■ 強化董事會組成及功能

董事會：本公司採行「候選人提名制度」，持有本公司已發行股份總數百分之一以上股份之股東若無提出董事候選人名單，所有董事候選人由「公司治理暨提名委員會」提名，並由董事會決議通過後，送請股東會選任之，董事會由十數席董事所組成，董事成員均具備在財金、商務、數位金融、數位資訊、海外市場、併購及風險管理等領域之豐富經驗與專業，透過外部董事及獨立董事參與本公司董事會，除對本公司之長期發展策略提供各項寶貴建議外，亦秉持其過往經驗，擔負客觀指導監督之角色，有助提升本公司董事會獨立性；本公司於第 6 屆董事新選任神達控股董事長苗豐強先生及前勤業眾信會計師事務所總裁魏永篤先生擔任獨立董事，以強化董事會獨立性；108 年選任之第 7 屆董事，除前述兩位獨立董事續任外，亦新選任兩位獨立董事：王儷玲女士及吳當傑先生，使本公司獨立董事席次由 3 席增加為 4 席，王儷玲女士及吳當傑先生具有保險、證券、風管、財政及金融之專業經歷及知識，有效提升本公司董事會獨立性。111 年 6 月 17 日完成第 8 屆董事選舉，並強化獨立董事席次由 4 席增加為 5 席，其中新任獨立董事余佩佩女士具有銀行、證券、企管及金融之專業經歷及知識；112 年女性董事由 2 席增加為 3 席，新任董事陳晏如女士具有金控、銀行、財務管理等經歷及知識，有效提升本公司董事會成員多元化及公司治理效能。(本公司董事會成員多元性相關資訊敬請參閱：「董事及監察人資料(二)/二、董事會多元化及獨立性/(一)董事會多元化」及「公司治理運作情形及與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因/評估項目二、董事會之組成及職責/(一)董事會是否擬定多元化政策、具體管理目標?/運作情形/摘要說明」)。

功能性委員會：為強化董事會之專業機能，並與國際接軌，本公司設有「審計委員會」、「薪資報酬委員會」、「公司治理暨提名委員會」及「風險管理委員會」。其中，「審計委員會」憑藉其專業分工及獨立超然之立場，協助本公司董事會作成多項重要決策。「薪資報酬委員會」就本公司董事及經理人績效評估與薪資報酬標準之訂定與修正及董事及經理人之薪資報酬提供專業意見並作成重要決議，有效建立本公司董事及經理人薪酬及績效考核制度，進而提升公司營運績效。「公司治理暨提名委員會」亦已發揮提名董事候選人、建構各功能性委員會之組織架構及審議董事會運作相關規章等功能，進而提升董事會效能；本公司自「公司治理暨提名委員會」設立後，就董事會運作新增下列機制：「為初任董事安排初任講習」、「新增功能性委員會績效評估」、「設置公司治理主管」及「新增處理董事要求之標準作業程序」等。「風險管理委員會」憑藉其專業分工及獨立超然之立場，審查本公司「風險管理政策及準則」、「年度風險胃納或需經董事會核定之限額」及「風險管理業務執行情形」等議案，並將委員會所提議案提報董事會決議，有效健全本公司風險管理機能。此外，為實踐本公司永續發展目標，強化永續治理，本公司自 114 年 1 月 1 日起設置「企業永續發展委員會」，其職權包括審議本公司永續發展相關政策、制度、策略方向、年度計畫及永續報告書，並督導本公司永續策略、年度計畫及專案活動之執行成效。

公司治理主管：本公司於 107 年董事會決議通過設置「公司治理人員」，由行政處處長(副總經理級)擔任，以完善公司治理架構，並於 108 年 1 月董事會決議調整為「公司治理主管」，其具備於金融相關機構及公開發行公司從事法務、股務、議事等管理工作及公司治理相關事務單位主管職務達三年以上之專業資格，主要職掌包含「依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜」、「製作董事會及股東會議事錄」、「協助董事就任及持續進修」、「提供董事執行業務所需之資料」、「協助董事

遵循法令」、及「其他依法令、公司章程或契約所訂定之事項等」。另為協助董事執行職務並提升董事會效能，本公司於 108 年 3 月董事會決議通過訂定「處理董事要求之標準作業程序」，以提供董事充足之支援，依該程序規定，本公司所有董事皆應可取得公司治理主管之協助，以確保董事會程序及所有適用法令均獲得遵守，並確保董事會成員之間及董事與經理部門之間資訊交流良好；另公司治理主管於接獲董事要求之事項後，除另有規定處理時效者外，應於二個營業日內協調相關單位儘速辦理，相關單位於辦理完成後，應儘速向董事報告，並向公司治理主管回報處理情形。本公司公司治理主管除提供董事執行業務所需之資料、即時有效協助董事執行職務外，並已確保董事會成員之間及董事與經理部門間之資訊交流良好；另亦已確保公司日常業務之重大訊息、重大事件或其他重要事項於第一時間同步提供董事知悉。

本公司 113 年公司治理業務執行情形：

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

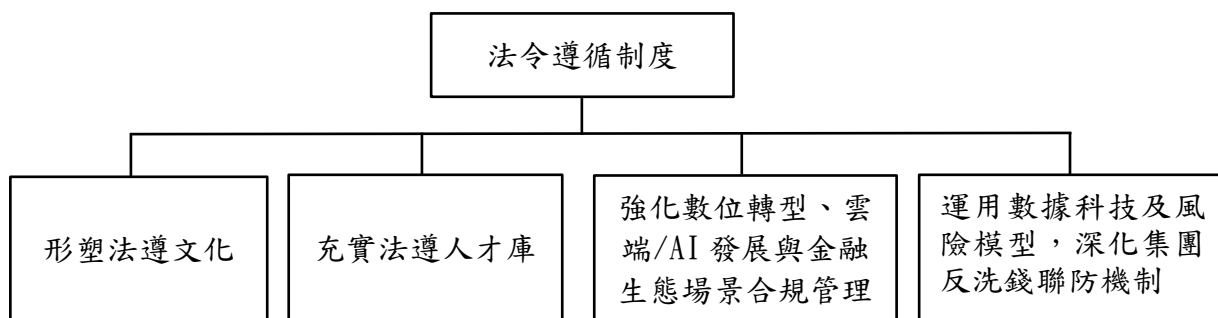
- (1) 在「依法辦理董事會及委員會相關事宜(含製作議事錄)」之部分，係由「行政處(114 年 1 月 22 日更名為「法務暨行政處」)法務室」及「風險管理處」之人員辦理下列事務：
於董事會/審計/薪資報酬/公司治理暨提名委員會召開七日前及風險管理委員會召開前，檢具召集事由及充分之會議資料，分別通知各會議成員；各會議議事錄亦分別由各會議之主席及記錄人員簽名或蓋章，於會後二十日內分送各會議成員，並列入公司重要檔案妥善保存。
- (2) 在「協助董事就任與遵循法令及持續進修、提供董事執行業務所需之資料」等部分，係由「行政處法務室」之人員辦理下列事務：
 - 於本屆董事就任時，就初任董事提供 Orientation(董事新訓)，介紹公司業務、組織及其他應注意事項，另就新當選之董事檢附「董事手冊」供董事參考，以協助董事就任及遵循法令；另亦依照公司業務特性及董事需求，協助董事完成年度進修課程。
 - 提供董事所需之公司資訊，維持董事和各主管溝通及交流之順暢，並協助安排獨立董事與內部稽核主管、簽證會計師、或內部其他單位之溝通會議，以利獨立董事執行業務。
 - 配合公司經營領域及公司治理相關之最新法令，修正公司治理相關之內部規章，並提報董事會決議。
 - 完成本集團「董事及重要職員責任保險」續保作業，並就公司應登記事項及已登記事項有變更者，於期限前向主管機關辦妥相關登記。
- (3) 在「依法辦理股東會相關事宜(含製作議事錄)」之部分，由「行政處法務室」統籌下列事務並委託「國泰證券」代辦股務相關業務：
 - 股東會之會議籌備、召開、製作議事錄及其他股務相關業務，並提供充分之資訊予股東，以確保股東權益受到良好之維護。本公司自 111 年起股東常會已採視訊輔助股東會，落實股東行動主義。

113 年度公司治理主管進修情形如下：

進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	當年度進修總時數
起	迄				
1130326	1130326	社團法人中華民國工商協進會	如何接軌國際碳交易，促進企業創新機	3.0	19.0
1130417	1130417	社團法人中華民國公司經營暨永續發展協會	氣候變遷時代的企業永續與淨零策略	3.0	
1130425	1130425	財團法人臺灣永續能源研究基金會	第三十六次 TCCS 理事會議暨 CEO 講堂	2.0	
1130529	1130529	社團法人中華民國公司經營暨永續發展協會	ESG 永續發展與碳排放之挑戰	3.0	
1130712	1130712	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	113 年度第二期公司治理實務研習班-金融服務業公平待客原則	3.0	
1131001	1131001	金融監督管理委員會保險局	113 年度保險業公司治理研討會	5.0	

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

■ 強化法令遵循制度



國泰金控自 104 年成立法令遵循部，並自 114 年升格為法令遵循處，持續深化集團法令遵循制度，致力提升集團法令遵循文化，辦理教育訓練，確保各項業務遵循法令，每半年亦向董事會及審計委員會報告集團法令遵循執行情形。為形塑集團法令遵循文化，因應近年來國際情勢與金融環境的快速變化，國泰金控重視強化全體人員法令遵循意識與認知，針對不同對象開辦多元化法令遵循教育訓練，涵蓋基礎知識、業務專題與最即時的國內外金融監理趨勢，強化員工行為風險管理，深化合規文化與員工遵法意識。

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

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

■ 健全公司治理相關規範

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

修訂本公司「董事選任程序」，簡化股東提名董事候選人之作業程序，以保障股東權利。為促進公司治理效能，訂定本公司「董事會設置準則」，整合現行有關董事會人數、組成、任期、缺額補選等規定，以利遵循；修訂本公司「公司治理實務守則」，新增「董事會及功能性委員會成員，年度實際出席董事會及功能性委員會之出席率應達 80%以上」之規範，落實董事職責。此外，為利董事會成員監督公司之永續發展目標、管理方針及具體計畫等相關議題，訂定「企業永續發展委員會組織規程」(114 年 1 月 1 日生效)，將原「企業永續委員會」提升為董事會下設之功能性委員會，並修訂「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」，增訂「企業永續發展委員會」之相關績效評估指標(114 年 1 月 1 日生效)。另配合相關外規及自律規範，修訂本公司董事會議事規範及功能性委員會組織規程，俾便議事程序之進行。

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

為落實公司道德行為及誠信經營，並確保公司基業永續發展，鼓勵檢舉任何非法與違反道德行為準則及誠信經營政策暨守則之行為，本公司係首家設置集團式舉報機制之金控公司，訂有「國泰金融集團檢舉制度」及本公司「檢舉不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，以建立公司內、外部暢通之檢舉管道及明確之處理制度，並確保檢舉人及相關人之合法權益。公司負責人、受僱人若發現有貪腐及賄賂行為，得向公司董事會、審計委員會、稽核單位、法令遵循單位及其他適當單位人員逕行舉報，公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密，所有舉報案件，應由稽核單位深入查證並進行瞭解，凡查證屬實者，稽核單位應會辦人力資源處依公司相關懲戒辦法辦理，並應即時於公司內部網站揭露相關資訊。本公司 113 年度舉辦誠信經營相關議題之教育訓練(如：年度員工誠信及道德教育訓練、新進人員法遵教育訓練、法遵主管座談會、洗錢防制相關教育訓練等)，共 1,125 人次參與，合計 1,605 人時。

為因應本公司自 114 年 1 月 1 日起設立董事會層級之「企業永續發展委員會」，及符合本公司永續治理架構與實務運作需要，經董事會核定通過修正本公司「企業永續守則」，以強化企業永續治理。

■ 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、英文資訊。

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

再者，本公司於 113 年第 4 次偕同子公司「國泰人壽」及「國泰世華銀行」參加中華公司治理協會主辦之「CG6014(2023)公司治理制度評量」，蟬聯最高「特優等級」認證(本認證效期至 115 年)，並參考評量之回饋建議，持續精進公司治理機制；另本公司連續七年入選最高等級「道瓊世界指數」成分股，亦持續十年入選「道瓊永續新興市場指數」成分股，以及被納入「臺灣公司治理 100 指數」及「臺灣永續指數」成分股，均可見本集團在資訊透明度、公司治理及企業永續面向之傑出表現。

本公司自 100 年起，每年發行企業永續報告書。113 年 7 月發布「國泰金控 2023 年永續報告書」，呈現 112 年度(1/1~12/31)本公司於經濟、環境(E)、社會(S)、治理(G)

的績效表現，期使所有利害關係人與社會大眾，瞭解本公司於各議題所做的努力。國泰金控歷年的中英文版永續報告書，可以於公司官網「企業永續專區」下載。

■ 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

本公司遵循 AA1000 SES (AA1000 Stakeholder Engagement Standard) 鑑別 9 大利害關係人，包含政府、客戶、投資人、員工、公協會、媒體、社區、供應商、青年，設置多元溝通管道與利害關係人定期溝通，亦每年繪製重大議題矩陣，據此訂定短中長期目標，以回應利害關係人重要之企業永續議題。本公司每年將「與各利害關係人溝通情形」報告至董事會，並於公司官網「企業永續專區」揭露與利害關係人之溝通實績。

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

■ 落實永續治理

國泰金控持續強化公司治理相關機制，113 年成效包括：董事會通過將原「企業永續委員會」提升為董事會下設之功能性委員會，並自 114 年 1 月 1 日生效，強化董事會監督能力；依據 112 年度 A 級驗證效期內 TIPS 委外自評之報告內容，優化商標管理制度與流程等，本公司未來將依據 113 年度取得臺灣智慧財產管理制度(TIPS, Taiwan Intellectual Property Management System)A 級驗證之建議事項，持續提升商標管理制度及作業程序。

(二) 審計委員會運作情形資訊(附表二之一)

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

1. 訂定或修正內部控制制度、取得或處分資產、從事衍生性商品交易之重大財務業務行為之處理程序、及內部控制制度有效性之考核。
2. 涉及董事自身利害關係之事項。
3. 依法或依本公司相關辦法規定應經董事會決議之利害關係人或交易觀察對象交易案件。
4. 重大之資產或衍生性商品交易。
5. 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
6. 簽證會計師之委任、解任或報酬，財務、會計或內部稽核主管之任免。
7. 由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章之年度及第二季財務報告。
8. 營業報告書、盈餘分派或虧損撥補之議案。
9. 依法應由併購特別委員會行使之職權。
10. 其他公司或主管機關規定之重大事項。

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

本公司審計委員會於 113 年度共召開 6 次會議，審議之事項主要如下：

1. 112 年度「營業報告書、決算財務報表及盈餘分派」、「內部控制制度聲明書」及「審計委員會運作情形報告」。
2. 113 年度「第 1 季、上半年及前 3 季決算財務報表」。
3. 114 年度「稽核計畫」及「委任勤業眾信聯合會計師事務所辦理財簽、稅簽等業務」。
4. 修正「本公司內部控制制度」及「本公司暨子公司與利害關係人授信或交易管理準則」。
5. 「內部控制制度」暨管理優化措施。
6. 本公司「股務事務」委託「國泰證券」代辦事宜。
7. 設置本公司「企業永續發展委員會」，訂定該委員會「組織規程」，暨指派該委員會成員。
8. 「規劃辦理長期資金募集」、「核定總稽核考核」及「本公司人事案」。
9. 增設本公司對於「遠東宏信集團」之「集團授信與投資限額」。
10. 「擬辦理主順位普通公司債發行案」、「採購數位開發人力，以協助專案拓展」、「本公司與國泰證券等 10 家子公司擬向 Microsoft Ireland Operations Limited 購買取得電腦作業軟體許可授權事宜」、「與國泰人壽等 10 家子公司委請旭聯科技維護國泰學習網」及「向子公司國泰人壽續租總公司大樓、金融中心辦公場所」。

■ 審閱財務報告

董事會造具本公司 112 年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案，其中財務報表經勤業眾信聯合會計師事務所林淑婉會計師及鄭旭然會計師查核簽證，並出具查核報告。前揭營業報告書、財務報表及盈餘分派案經本公司審計委員會依證券交易法第 14 條之 4 及公司法第 219 條規定，委託勤業眾信聯合會計師事務所查核，認為尚無不合，並經本公司 113 年 4 月 30 日審計委員會審查通過後，依規定出具審計委員會查核報告書，提報本公司 113 年股東常會報告。

■ 評估內部控制系統之有效性

本公司 113 年度「內部控制制度聲明書」已於 114 年 3 月 5 日經審計委員會全體成員同意。

■ 委任簽證會計師

本公司對簽證會計師之聘任採一年一聘制，本公司審計委員會及董事會先檢視會計師個人簡歷(包含相關經歷、專業資格及主要客戶)及其持股情形，並審查簽證會計師出具之「超然獨立聲明書」，以確認其未違反會計師職業道德規範公報第 10 號「查核與核閱之獨立性」之規定，且無其他財務利益及業務關係，再依「會計師法」第 47 條第 1 項各款與第 2 項規定，評估簽證會計師之未違反獨立性規定(例如會計師現未受本公司之聘僱擔任經常工作，支領固定薪給或擔任董事、監察人、會計師未執行管理諮詢或其他非簽證業務而足以影響獨立性等)，另本公司依主管機關規範，根據事務所提供之「審計品質指標」(Audit Quality Indicators, AQI)作為評估委任簽證會計師之依據，上述評估程序確保本公司簽證會計師之獨立性、適任性及專業性。本公司於 113 年 3 月 4 日審計委員會及 113 年 3 月 5 日董事會通過 113 年度委任勤業眾信聯合會計師事務所辦理本公司財務、稅務簽證等業務，並委由林淑婉及鄭旭然會計師擔任本公司簽證會計師，經評估兩位會計師及團隊均符合獨立性、適任性及專業性資格。本公司另於 114 年 3 月 5 日審計委員會及 114 年 3 月 6 日董事會通過 114 年度委任勤業眾信聯合會計師事務所辦理本公司財務、稅務簽證等業務，並委由林淑婉及鄭旭然會計師擔任本公司簽證會計師，經評估兩位會計師及團隊均符合獨立性、適任性及專業性資格。

第六屆審計委員會(統計期間：113/1/1-113/12/31)

最近年度審計委員會開會 6 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) 【B/A】(註 1、註 2)	備註
獨立董事 (審計委員會召集人)	魏永篤	6	0	100%	-
獨立董事 (審計委員會成員)	苗豐強	6	0	100%	
獨立董事 (審計委員會成員)	王儷玲	6	0	100%	
獨立董事 (審計委員會成員)	吳當傑	6	0	100%	
獨立董事 (審計委員會成員)	余佩佩	6	0	100%	

註 1：年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

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

※ 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，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

(1)證券交易法第 14 條之 5 所列事項，說明如下：

審計委員會	議案內容及後續處理	證券交易法第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
第 6 屆 第 14 次 113/1/30	1. 核定本公司總稽核考核。	✓	✗
	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。		
	審計委員會決議結果：審計委員會全體成員同意照案通過。		
公司對審計委員會意見之處理：提報 113/1/30 董事會決議，並由全體出席董事同意照案通過。			
第 6 屆 第 15 次 113/3/4	1. 112 年度決算財務報表審議。	✓	✗
	2. 113 年度簽證會計師委任及簽證報酬審議案。	✓	✗
	3. 本公司 112 年度「內部控制制度聲明書」。	✓	✗
	4. 本公司「股務事務」擬委託「國泰證券」代辦事宜。	✓	✗
	5. 修正「本公司暨子公司與利害關係人授信或交易管理準則」。	✓	✗
	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。		
審計委員會決議結果：審計委員會全體成員同意照案通過。			
公司對審計委員會意見之處理：提報 113/3/5 董事會決議，並由全體出席董事同意照案通過。			
第 6 屆 第 16 次 113/4/30	1. 112 年度營業報告書。	✓	✗
	2. 112 年度盈餘分派。	✓	✗
	3. 審計委員會審查本公司 112 年度決算報告。	✓	✗
	4. 本公司擬規劃辦理長期資金募集。	✓	✗
	5. 擬於股東會提出「112 年度審計委員會年度運作情形報告」。	✓	✗
	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。		
審計委員會決議結果：審計委員會全體成員同意照案通過。			
公司對審計委員會意見之處理：提報 113/4/30 董事會決議，並由全體出席董事同意照案通過。			
第 6 屆 第 17 次 113/5/14	1. 本公司 113 年度第 1 季決算財務報表審議案。	✓	✗
	2. 本公司「內部控制制度」暨管理優化措施。	✓	✗
	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。		
	審計委員會決議結果：		
	<ul style="list-style-type: none"> ■ 第 1 案：審計委員會全體成員同意照案通過。 ■ 第 2 案：審計委員會全體成員同意依勘誤後之內容照案通過。 		
公司對審計委員會意見之處理：提報 113/5/15 董事會決議，結果如下：			
<ul style="list-style-type: none"> ■ 第 1 案：全體出席董事同意照案通過。 ■ 第 2 案：全體出席董事同意依勘誤後之內容照案通過。 			

審計委員會	議案內容及後續處理	證券交易法第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
第 6 屆 第 18 次 113/8/14	1. 本公司 113 年上半年度決算財務報表審議案。	✓	✗
	2. 本公司擬辦理主順位普通公司債發行案	✓	✗
	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。 審計委員會決議結果：審計委員會全體成員同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：提報 113/8/15 董事會決議，並由全體出席董事同意照案通過。		
第 6 屆 第 19 次 113/11/7	1. 本公司 113 年度前 3 季決算財務報表審議案。	✓	✗
	2. 呈報本公司稽核處「114 年度稽核計畫」。	✓	✗
	3. 設置本公司「企業永續發展委員會」，訂定該委員會「組織規程」，暨指派該委員會成員。	✓	✗
	4. 修正本公司「內部控制制度」。	✓	✗
	5. 增設本公司對於「遠東宏信集團」之「集團授信與投資限額」。	✓	✗
	6. 本公司人事案。	✓	✗
	7. 本公司與國泰證券等 10 家子公司擬向 Microsoft Ireland Operations Limited 購買取得電腦作業軟體許可授權事宜。	✓	✗
	8. 本公司擬與國泰人壽等 10 家子公司委請旭聯科技維護國泰學習網。	✓	✗
	9. 本公司擬向子公司「國泰人壽」續租總公司大樓、金融中心辦公場所。	✓	✗
	10. 本公司擬採購數位開發人力，以協助專案拓展。	✓	✗
	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。 審計委員會決議結果： ■ 第 3 案：除魏永篤獨立董事及吳當傑獨立董事迴避外，其餘出席獨立董事全體同意照案通過。 ■ 其餘各案：審計委員會全體成員同意照案通過。		
公司對審計委員會意見之處理：提報 113/11/8 董事會決議，結果如下： ■ 第 2 案：除李長庚董事及陳晏如董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。 ■ 第 3 案：除魏永篤獨立董事、吳當傑獨立董事及李長庚董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。 ■ 第 5 案：除郭明鑑董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。 ■ 第 6 案：除李長庚董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。 ■ 第 10 案：除蔡宏圖董事長迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。 ■ 其餘各案：全體出席董事同意照案通過。			

(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
魏永篤、吳當傑	設置本公司「企業永續發展委員會」，訂定該委員會「組織規程」，暨指派該委員會成員。	議案內容涉及左列獨立董事	未參與討論及表決

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

■ 獨立董事與會計師之溝通情形：

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

■ 獨立董事與內部稽核主管之溝通情形：

- (1) 本公司內控制度有效性之考核(出具內控制度聲明書)，經審計委員會核定後提報董事會決議。
- (2) 本公司「內部稽核制度與稽核準則」之訂定與修訂，經審計委員會核定後提報董事會決議。
- (3) 本公司設置直接隸屬董事會之稽核處，負責訂定內部稽核之組織、編製與職掌，並建立總稽核制，綜理稽核業務，每季向審計委員會及董事會報告稽核業務執行情形。
- (4) 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。(如屬下列事項查核報告應先提報獨立董事複審，1.稽核工作查核發現或吹哨者檢舉董事、監事或職責相當於副總經理以上之高階管理階層涉有不誠信或不正當行為者，2.主管機關交辦查核重大案件，並要求內部稽核單位逕將查核結果提報獨立董事者)
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 本公司稽核處參照「金融控股公司治理實務守則」第7條之規定，原則上每半年召開一次「內部控制制度缺失檢討座談會」，由全體獨立董事就內部控制制度缺失檢討與內部稽核人員座談並作成紀錄，該座談會議紀錄並提董事會報告；座談會得視需要加開。
- (8) 本公司暨各子公司通報重大偶發事件，採電子郵件方式同步通知所有董事(含獨立董事)，以落實公司治理機制。
- (9) 本公司暨各子公司遭主管機關裁罰時，採電子郵件方式即時通知所有董事(含獨立董事)，以落實公司治理機制。

(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

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

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

評估項目	運作情形(註1)		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
一、金融控股公司股權結構及股東權益 (一)金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	✓		本公司網站設有發言人、投資人服務窗口及「聯絡我們」信箱，股東可透過電子郵件或電話、傳真表達意見，本公司對於股東之建議、疑義或糾紛及訴訟事宜，均由相關人員即時依本公司訂定之「國泰金融控股股份有限公司處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事項作業細則」審慎處理。	無重大差異
(二)金融控股公司是否掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	✓		本公司每月均依規定申報大股東之股權異動資訊，並於每次停止過戶時核對與股東名冊資料是否相符，以隨時掌握主要大股東之持股情形。	無重大差異
(三)金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	✓		本公司於 95 年 6 月即已訂定「國泰金融控股股份有限公司及其子公司防火牆政策」，以避免本公司與所屬子公司及本集團成員間之相互進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用、營業設備、場所及人員共用，或提供跨業之綜合性金融商品或服務等情事，所可能衍生之利害衝突，確保本集團之健全經營及客戶、消費大眾之權益。	無重大差異
二、董事會之組成及職責 (一)董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？	✓		本公司採行「候選人提名制度」，持有本公司已發行股份總數百分之一以上股份之股東若無提出董事候選人名單，所有董事候選人由「公司治理暨提名委員會」提名，並由董事會決議通過後，送請股東會選任之。依本公司「公司治理實務守則」第 30 條第 3 項，董事宜普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到公司治理之理想目標，董事會整體宜具備之能力如下：一、營運判斷能力。二、會計及財務分析能力。三、經營管理能力(包括對子公司之經營管理)。四、危機處理能力。五、產業知識。六、國際市場觀。七、領導能力。八、決策能力。九、風險管理知識與能力。 為強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展，本公司「公司治理實務守則」第 30 條第 2 項中，就「董事會成員多元化」之政策指出：董事會之組成應考量公司營運架構、業務發展方向、未來發展趨勢等各種需求，並宜評估各種多元化面向，例如：基本組成(如：性別、年齡、國籍、種族等)、專業經驗(如：金控、銀行、保險、證券、產業、科技等)、專業知識與技能(如：商務、財務、會計、法律、行銷、數位科技等)。	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>為有效發揮金控公司監督管理子公司之角色，本公司重視董事會成員產業及專業之多元性，目標為每屆董事會應至少有具備銀行、保險、證券專業之董事各 1 席，且不同性別之董事亦應至少各佔 1 席；本屆董事會符合前揭專業多元化目標之董事各為 9、9 及 7 席、女性董事共有 3 席，符合前揭多元化政策目標。本屆董事會成員多元化政策之落實情形敬請參閱：「董事及監察人資料(二)/二、董事會多元化及獨立性/(一)董事會多元化」及「國泰金控董事會成員多元化政策之落實情形」。</p>	
(二)金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	✓		<p>為強化公司治理並提升董事會效能，本公司設有「公司治理暨提名委員會」，本委員會由三名董事(含二名獨立董事)組成，其職權包括：提名本公司董事候選人，並確認董事候選人資格、審議本公司董事會運作相關規章之訂定及修正、建構各功能性委員會之組織架構並審議各功能性委員會組織規程之訂定及修正、審議本公司公司治理實務守則之訂定及修正、其他董事會指示本委員會辦理之事項。本委員會得視需要隨時召開會議，於其職權範圍內，得經決議委任律師、會計師或其他專家，提供諮詢協助。相關資訊敬請參閱「公司治理暨提名委員會成員資料及運作情形資訊」。</p> <p>為強化風險管理及董事會專業能力，本公司設有「風險管理委員會」，本委員會由三名董事(含二名獨立董事)組成，其職權包括：審查本公司「風險管理政策及準則」、「年度風險胃納或需經董事會核定之限額」、「風險管理業務執行情形，並每季由風險管理處彙整向董事會報告」、「其他應呈報董事會之風險管理相關議案」及執行其他董事會指示本委員會辦理之事項。本委員會每季至少召開一次，並得視需要隨時召開會議，於其職權範圍內，得經決議委任律師、會計師或其他專家，提供諮詢協助。相關資訊敬請參閱「風險管理委員會成員資料及運作情形資訊」。</p> <p>為實踐本公司永續發展目標，強化永續治理，本公司自 114 年 1 月 1 日起設置「企業永續發展委員會」，本委員會由至少三名董事(含至少一名獨立董事)組成，其職權包括：審議並督導 ESG 策略委員會提報事項；審議本公司永續發展相關政策、制度、策略方向、年度計畫及永續報告書；督導本公司永續策略、年度計畫及專案活動之執行成效；及執行其他董事會指示本委員會辦理之事項。本委員會每年至少召開二次，並得視需要隨時召開會議，於其職權範圍內，得經決議委任律師、會計師或其他專家，提供諮詢協助。</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)上市上櫃金融控股公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式,每年並定期進行績效評估,且將績效評估之結果提報董事會,並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考?(註2)	✓		<p>為落實公司治理並提升本公司董事會效能,建立績效目標以強化董事會運作,爰參酌「金融控股公司治理實務守則」及「上市上櫃公司治理實務守則」於104年11月5日訂定本公司「董事會績效評估辦法」,並於107年4月26日修訂為「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」,每年進行董事會、功能性委員會(含審計委員會、薪資報酬委員會、公司治理暨提名委員會、風險管理委員會)內部績效評估;另為強化董事會績效評估之獨立性與有效性,本公司自106年度起,至少每三年應委由外部專業獨立機構或專家學者執行一次董事會外部績效評估,評估之衡量指標、評估程序、達成率標準及評估結果,依本公司委任之外部專業獨立機構或專家學者規劃辦理。</p> <p>另為有效督促董事克盡職責,以提升公司整體營運效能,進而達到永續經營之目的,本公司訂有「董事績效考評準則」,考評指標分為公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、監督公司財務營運情形、監督公司內稽內控、風險管理及法令遵循運作、公司信用評等、公司履行企業永續等,董事年度考評不合格者,將不予支領董事酬勞。</p> <p>相關資訊敬請參閱:「附表二(2)董事會評鑑執行情形」,其與上市上櫃公司治理實務守則並無重大差異。本公司已於公開資訊觀測站及本公司網站揭露本公司之「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」,並已於年報及公司網站揭露董事會暨功能性委員會績效評估結果,以備查詢。</p>	無重大差異
(四)金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性?	✓		<p>本公司對簽證會計師之聘任採一年一聘制,為確保本公司簽證會計師之獨立性、適任性及專業性,本公司於審計委員會及董事會檢視審計品質指標(AQIs,包含專業性、品質控管、獨立性、監督及創新等五大構面)、會計師個人簡歷(包含相關經歷、專業資格及主要客戶)及持股情形,並要求簽證會計師出具超然獨立聲明書,以確認其遵守「會計師職業道德規範公報第10號查核與核閱之獨立性」的規定無其他財務利益及業務關係,本公司再依會計師法第47條第1項各款與第2項規定評估其獨立性(例:會計師現未受本公司之聘僱擔任經常工作,支領固定薪給或擔任董事、監察人、會計師未執行管理諮詢或其他非簽證業務而足以影響獨立性等)、依會計師專業能力(例:依審計準則執行查核工作、無受主管機關及會計師公會懲戒之情事、對本公司新增議題提出專業意見等)評估其適任性。</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	
三、金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)?	✓		<p>本公司於 107 年董事會決議通過設置「公司治理人員」，由行政處處長(副總經理級)擔任，以完善公司治理架構，並於 108 年 1 月董事會決議調整為「公司治理主管」，其具備於金融相關機構及公開發行公司從事法務、股務、議事等管理工作及公司治理相關事務單位主管職務達三年以上之專業資格，主要職掌包含「依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜」、「製作董事會及股東會議事錄」、「協助董事就任及持續進修」、「提供董事執行業務所需之資料」、「協助董事遵循法令」、及「其他依法令、公司章程或契約所訂定之事項等」。另為協助董事執行職務並提升董事會效能，本公司於 108 年 3 月董事會決議通過訂定「處理董事要求之標準作業程序」，以提供董事充足之支援，依該程序規定，本公司所有董事皆應可取得公司治理主管之協助，以確保董事會程序及所有適用法令均獲得遵守，並確保董事會成員之間及董事與經理部門之間資訊交流良好；另公司治理主管於接獲董事要求之事項後，除另有規定處理時效者外，應於二個營業日內協調相關單位儘速辦理，相關單位於辦理完成後，應儘速向董事報告，並向公司治理主管回報處理情形。本公司公司治理主管除提供董事執行業務所需之資料、即時有效協助董事執行職務外，並已確保董事會成員之間及董事與經理部門間之資訊交流良好；另亦已確保公司日常業務之重大訊息、重大事件或其他重要事項於第一時間同步提供董事知悉。</p> <p>本公司 113 年公司治理業務執行情形如下： 本公司除設置「公司治理主管」督導公司治理事務外，亦由各相關單位配置適任及適當人數之「公司治理人員」負責執行公司治理各項事務：</p> <p>(1)在「依法辦理董事會及委員會相關事宜(含製作議事錄)」之部分，係由「行政處法務室」及「風險管理處」之人員辦理下列事務： 於董事會/審計/薪資報酬/公司治理暨提名委員會召開七日前及風險管理委員會召開前，檢具召集事由及充分之會議資料，分別通知各會議成員；各會議議事錄亦分別由各會議之主席及記錄人員簽名或蓋章，於會後二十日內分送各會議成員，並列入公司重要檔案妥善保存。</p> <p>(2)在「協助董事就任與遵循法令及持續進修、提供董事執行業務所需之資料」等部分，係由「行政處法務室」之人員辦理下列事務：</p> <ul style="list-style-type: none"> 於本屆董事就任時，就初任董事提供 Orientation(董事新訓)，介紹公司業務、組

無重大差異

評估項目	運作情形(註1)		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>織及其他應注意事項，另就新當選之董事檢附「董事手冊」供董事參考，以協助董事就任及遵循法令；另亦依照公司業務特性及董事需求，協助董事完成年度進修課程。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 提供董事所需之公司資訊，維持董事和各主管溝通及交流之順暢，並協助安排獨立董事與內部稽核主管、簽證會計師、或內部其他單位之溝通會議，以利獨立董事執行業務。 • 配合公司經營領域及公司治理相關之最新法令，修正公司治理相關之內部規章，並提報董事會決議。 • 完成本集團「董事及重要職員責任保險」續保作業，並就公司應登記事項及已登記事項有變更者，於期限前向主管機關辦妥相關登記。 <p>(3)在「依法辦理股東會相關事宜(含製作議事錄)」之部分，由「行政處法務室」統籌下列事務並委託「國泰證券」代辦股務相關業務：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 股東會之會議籌備、召開、製作議事錄及其他股務相關業務，並提供充分之資訊予股東，以確保股東權益受到良好之維護。為落實股東行動主義，讓股東更加便利地參與股東會投票，本公司積極響應主管機關所推動電子投票及董監事候選人提名制度。歷年來股東會電子投票佔已出席股份比例均過半，另自 105 年董事改選時起採行候選人提名制。 <p>113 年度公司治理主管進修情形，敬請參閱「公司治理運作情形/當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估說明/強化董事會組成及功能」。</p>
四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	✓		<p>本公司除設立完善之發言人及代理發言人制度外，另設立投資人關係及客戶服務等專責單位，做為與股東、客戶及相關利害關係人雙向溝通之管道；本公司網站設有「利害關係人」、「投資人訊息」及「企業永續」專區，提供各項重要訊息及相關聯絡方式，並於內部網站中設有「董事長信箱」及「集團內部溝通網」，提供員工與核心主管暢通的溝通管道。</p> <p>本公司亦每年繪製重大議題矩陣，據此訂定短中長期目標，以回應利害關係人重要之企業社會責任議題。</p>

評估項目	運作情形(註1)		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
五、資訊公開 (一)金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？	✓		<p>1. 本公司網站設有「國泰金控介紹」專區揭露公司創立緣起、經營理念、企業願景、企業形象、競爭優勢、組織架構、關係企業及得獎榮耀等資訊。「企業永續」及「公司治理」專區揭露公司永續經營與公司治理之理念及落實狀況。於「投資人訊息」專區揭露投資人活動等資訊，並按期揭露本公司及子公司之年報、財報等各項財務業務相關資訊，並於該專區之「股東專區」揭露股東會、股利發放等相關資訊。隨著各子公司產品資訊及服務更趨豐富及完整，投資人可由本公司網站連結至子公司網頁，進一步查詢子公司相關資訊。</p> <p>2. 本公司並依規定於「公開資訊觀測站」中發布「重大訊息」，俾利投資人隨時掌握本公司營運狀況及財務資訊。</p>	無重大差異
(二)金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站)？	✓		<p>1. 本公司已設置英文網站，及完善的發言人、代理發言人制度，並有公關發展部、投資人關係部專責單位，負責蒐集及揭露本公司之重要資訊，訊息傳遞及時正確。</p> <p>2. 本公司定期舉辦法人說明會，揭露公司營運狀況及資訊，與國內外投資人互動密切，使其充分知悉公司資訊；法人說明會所提供之中、英文資料，揭露於本公司網站及「公開資訊觀測站」。</p> <p>3. 本公司對於重大訊息，均同時以中、英文公告於「公開資訊觀測站」，以利國內外投資人同步掌握本公司最新訊息。</p> <p>4. 針對近年國內外長期投資人關注之 ESG (Environmental, Social, Governance) 訊息，本公司亦設置中、英文「企業永續專區」，以有效傳達本公司及子公司之非財務績效及相關作為。</p>	無重大差異
(三)金融控股公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	✓		本公司依金融控股公司法及證券交易法相關規定，於法定期限前公告並申報每月營業自結損益資訊及經會計師核閱或查核的第一季、半年度、前三季及年度合併財務報告。	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	
六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)?	✓		<p>1. 員工權益及僱員關懷： 敬請參閱「九、(一)各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形」之記載。</p> <p>2. 投資者關係： 敬請參閱本表「一、(一)金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？」。</p> <p>3. 利益相關者權益： 敬請參閱本表「四、建立與利害關係人溝通管道之情形」之記載。</p> <p>4. 董事及監察人進修情形： 揭露於本公司網站(http://www.cathayholdings.com)及「公開資訊觀測站」。</p> <p>5. 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形： 敬請參閱「六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項」之記載。</p> <p>6. 客戶政策之執行情形： 本公司及各子公司於進行各項業務時，除均遵守各業別之法令規定及各項消費者保障之相關規定外，更透過內部規範強化客戶權益之保障，相關內部準則如下： (1) 國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法 (2) 國泰金融控股股份有限公司與子公司間業務資料與客戶資料保密協定書 (3) 國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明 (4) 國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理要點 (5) 國泰金融控股股份有限公司策略溝通行銷處對子公司行銷業務之監理作業辦法 (6) 國泰金融控股股份有限公司及其子公司防火牆政策 (7) 國泰金融控股股份有限公司個人資料管理政策 (8) 國泰金融控股股份有限公司個人資料侵害事件管理辦法 (9) 國泰金融控股股份有限公司個人資料管理規則 (10) 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>

無重大差異

評估項目	運作情形(註1)		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>(11) 國泰金融控股股份有限公司個人資料遮蔽處理要點</p> <p>(12) 國泰金控暨子公司資料共享管理政策</p> <p>(13) 國泰金融控股股份有限公司暨各子公司間資料共享管理辦法</p> <p>此外，本集團員工於因承辦業務而知悉客戶資料時，皆需事先簽署保密協議，以確保客戶資料之安全性；進行共同行銷時，亦以客戶利益為優先考量要點。</p> <p>7. 公司為董事及監察人購買責任保險之情形： 本公司自 96 年 6 月 15 日起，就本公司及各子公司董監事及重要職員於任期內執行職務依法應負之賠償責任，購買「董事及重要職員責任保險」，且每年定期檢討保單內容，並自 106 年起於每年度續保後，就該保險之投保金額、承保範圍及保險費率等重要內容，提本公司最近一次董事會報告，以求降低董監事及公司承擔之風險，並建立完善公司治理機制。</p> <p>8. 對政黨、利害關係人及公益團體之捐贈情形： 國泰金控 113 年以實際行動支持公益團體，實際捐贈情形載明於公司官網。</p> <p>9. 智慧財產權管理： 專利方面，本公司暨旗下子公司自 105 年起即訂有專利管理相關辦法，規範專利申請、管理及獎勵等相關機制。本公司每年至少召開一次集團專利會議，就集團專利整體發展方向及規劃進行跨公司討論，並就集團創新研發成果及專利權利情形彙整分析。本公司規劃專利申請，著重關鍵技術並將授權場景納入考量，業於 113 年度完成國內首件金融業專利授權商轉。截至 113 年底，本公司暨旗下子公司於全球專利獲准公告總件數逾 320 件。</p> <p>商標方面，本公司暨旗下子公司自 93 年起即訂有集團商標管理辦法，規範集團商標之註冊、授權、使用等事宜。本公司每年均就集團商標進行例行管理與評估，配合各國商標法規及集團業務，發展與調整集團之註冊及維權策略，並透過商標監看對可能侵害本集團商標之事件採取及時措施，以避免客戶因混淆誤認而遭受損害。截至 113 年底，本公司於全球商標註冊有效總件數逾 1,200 件。</p> <p>著作權方面，本公司與員工於勞動契約約定，員工因履行職務所生之著作，歸屬本公司所有，本公司並於員工行為守則及工作規則等內部規範中，要求同仁於履</p>

評估項目	運作情形(註1)		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>行職務過程中，不得侵害他人之著作權。於外部業務合作合約，亦均明訂著作權之歸屬，並要求廠商保證其權利之合法性或提出相對應之配套措施。本公司藉由前述作為，維護並管理本公司著作權。</p> <p>營業秘密方面，本公司於勞動契約、員工行為守則、道德行為準則及誠信經營政策暨守則等內部規範中，要求本公司人員對因履行業務直接或間接知悉之業務資訊，應負保密義務，並定期透過教育訓練及線上測驗，確保人員了解保密義務之重要性。此外，在資安管控部分，本公司除以「國泰金融控股股份有限公司個人資訊設備使用管理施行細則」、「國泰金融控股股份有限公司使用物聯網設備安全管理辦法」及「國泰金融控股股份有限公司伺服器管理要點」等內部規範管控相關設備，定期進行資訊設備之安全性更新，以降低機密資料外洩之風險外，於發生機密資料外洩事件時，亦會依「國泰金控暨子公司重大資訊安全事件通報暨緊急應變管理要點」等規定立即啟動專家小組進行調查並採取緊急措施，以將相關影響降至最低。再者，本公司於「國泰金融控股股份有限公司資訊安全政策」中規定，所有資訊業務委外合約均應包含保密條款、查核條款、罰則及損害賠償等相關約定，以確保業務合作廠商遵守保密義務。</p> <p>本公司智慧財產管理計劃暨執行情形已提報 113 年 11 月 08 日第 8 屆第 21 次董事會報告，本公司將持續依集團營運目標及發展策略，規劃集團專利、商標、著作權及營業秘密等智慧財產權之管理方針，以作為業務發展之強力後盾。</p> <p>本公司已於 113 年 12 月 31 日通過臺灣智慧財產管理系統 TIPS(商標管理)再驗證，證書有效期間係自 113 年 12 月 31 日起至 115 年 12 月 31 日止，並擬於 115 年度續行辦理 TIPS 驗證申請。</p> <p>10. 董事成員及重要管理階層之接班規劃：</p> <p>■ 董事會成員：</p> <p>本公司於公司章程明定董事選任採候選人提名制度，並依據本公司「董事選任程序」、「公司治理暨提名委員會組織規程」及「公司治理實務守則」所規定之董事會結構、多元化方針、專業性及能力等要求，由「公司治理暨提名委員會」提名，並經董事會決議通過後，送請股東會選任之。</p>

評估項目	運作情形(註1)		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>依本公司「公司治理實務守則」，本公司董事會之組成應考量公司營運架構、業務發展方向、未來發展趨勢，並就董事基本組成、專業經驗、知識與技能為多元化安排，且董事會應具備產業知識、營運判斷、會計及財務分析、經營管理、危機處理、國際市場觀、領導、決策、及風險管理等能力。</p> <p>本公司董事成員接班人應具備前述知識、技能及素養，並認同本公司「誠信、當責、創新」之核心價值，為有效發揮金控監督管理子公司之效能，本公司培育內部(含子公司)經理人進入董事會，透過列席董事會並參與討論之方式，使其熟悉董事會運作及集團各公司營運，另為強化董事會多元性，並考量數位轉型趨勢及國際化發展需要，延攬具數位化營運及國際經營管理背景及經驗之外部人士進入董事會。</p> <p>此外，為持續強化董事職能以提升董事會效能，本公司參酌外部公司治理趨勢、公司業務發展方向、及主管機關各項要求，就董事執行職務相關職能，包括：金融專業、財務會計、風險管理、法令遵循、金融科技、資訊安全、公司治理及企業社會責任等，依董事各別狀況及需要提供相關課程安排，以協助董事會成員持續進修，提升董事會整體運作效能。</p> <p>■ 重要管理階層：</p> <p>面對數位轉型與 AI 技術快速發展的時代，我們持續積極推動內部數位轉型，透過系統化的培育發展旅程，提升與重塑員工技能，促進各層級主管的專業技能與領導能力，並致力於創建多元共融的職場環境，促進員工能力的全面發展。為確保重要領導管理人才板凳深度，並積極應對人口結構變化帶來的挑戰，本公司已建構完善的各層級儲備主管人才庫。我們提供完善的人才發展機制，並與國際知名管理顧問長期合作，設計學習與實踐並重的發展計劃。透過安排人才在集團內部輪調、指派導師等發展機制，提升人才的視野與格局，確保企業的人力資源能夠支持未來的持續發展。此外，對繼任人選的評估，不僅考量其專業資格及經驗，更藉助客觀測評工具衡量發展潛力與意願，並透過數據輔助人才決策，充實重要領導管理人才板凳深度，以確保未來各層級主管能夠靈活應對產業變革與 AI 挑戰，持續為公司創造長期價值。</p>

113 年第十一屆公司治理評鑑已改善情形或優先加強事項與措施			
編號	評鑑指標	已改善情形	優先加強事項與措施
2.27	公司是否制訂與營運目標連結之智慧財產管理計畫，並於公司網站或年報揭露執行情形，且至少一年一次向董事會報告？ 【額外加分條件：若導入臺灣智慧財產管理系統 (TIPS)、ISO56005 或類似之智慧財產管理系統標準，並經第三方驗證，則總分另加一分。】	—	1. 本公司近年來持續拓展並深化國內外市場之品牌經營，並積極推動金融創新與數位轉型，然而品牌的經營與創新之基礎在智慧財產，爰建立智慧財產管理制度，並透過智慧財產之管理，強化公司治理，以保公司永續經營，並每年會向董事會報告相關執行情形，相關資訊皆揭露於年報及公司網站中。 2. 本公司自 110 年導入臺灣智慧財產管理制度 (TIPS, Taiwan Intellectual Property Management System)、111 年再次通過 A 級驗證、於 112 年度 A 級驗證效期內辦理 TIPS 委外自評，並於 113 年再次通過 A 級驗證，賡續規劃於 115 年辦理 TIPS 驗證申請，以期透過計畫、執行、檢查、矯正改善之管理循環模式，持續優化智慧財產管理機制。
4.23	公司是否揭露高階經理人薪資報酬與 ESG 相關績效評估連結之政策？	—	經理人應依公司/部門年度策略重點目標、職位職責(含「內部控制執行成效」、「法令遵循執行成效」、年度其他重點任務(如：企業永續經營指標)等擬訂個人工作目標，並與直屬主管共同討論後設定，以確保經理人工作目標與單位/公司策略緊密連結。
4.24	公司編製之永續報告書是否經提報董事會通過？	—	本公司每年發布永續報告書，113 年度發布之"國泰金控 112 年永續報告書"，採用全球報告倡議組織 (GRI) GRI Standards 為主要架構，完成編製後提報本公司 113 年 7 月 16 日董事會，經董事會討論決議通過，並於 113 年 7 月底上傳報告書至公開資訊觀測站，同時發布於公司官網。
4.25	公司是否揭露過去兩年溫室氣體年排放量？	—	本公司過去兩年溫室氣體年排放量揭露於 112 年股東會年報第 85-88 頁及 112 年永續報告書附錄第 172-174 頁。 所有數據皆經第三方查驗單位查驗(ISO 14064-1)。
4.26	公司是否制定溫室氣體減量管理政策，包含減量目標、推動措施及達成情形等？	—	本公司溫室氣體減量管理政策揭露於 112 年股東會年報第 85-88 頁及 112 年永續報告書第 23 頁、第 56-58 頁。
額外加分題	公司是否於公司治理領域有優良之表現，或於推動公司治理已有具體效益？	—	1. 本公司 113 年股東常會採視訊輔助股東會，落實股東行動主義。 2. 本公司 113 年第 4 次偕同子公司「國泰人壽」及「國泰世華銀行」參加中華公司治理協會主辦之「CG6014(2023)公司治理制度評量」，蟬聯最高「特優等級」認證(本認證效期至 115 年)，後續將參考評量之回饋建議，持續精進公司治理機制。 3. 本公司連續七年(107 至 113 年)列入「道瓊永續指數(DJSI)世界指數成分股，亦持續十年(104 至 113 年)入選「道瓊永續新興市場指數」成分股。 4. 辦理壽險紓困方案。

(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。113 年度薪資報酬委員會共召開 5 次會議，所審議之重要議案包括：核發經理人 112 年度獎金；本公司 112 年度員工酬勞分派；本公司 112 年度董事酬勞分派；本公司經理人薪資調整及經理人薪酬定期檢討；修正本公司「經理人薪酬給付準則」及「董事績效考評準則」等案，有效提升董事會職能。

1. 薪資報酬委員會成員資料 (附表二之二之一)

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

身分別 (註1)	條件		獨立性情形(註3)	兼任其他公開 發行公司薪資 報酬委員會成 員家數	備 註
	姓名	專業資格與經驗(註2)			
獨立董事 (薪資報酬 委員會 委員)	魏永篤	<ul style="list-style-type: none"> ■具備美國喬治亞州及中華民國會計師資格；曾任勤業眾信會計師事務所總裁逾2年、擔任永勤興業董事長逾14年、國泰金控/國泰世華銀行獨立董事皆逾7年、國泰綜合證券獨立董事逾5年。 ■具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合金控專業資格。 ■具備5年以上工作經驗，具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，符合獨立董事專業資格。 ■未有公司法第30條各款情事之一。 	<ul style="list-style-type: none"> ■符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條之獨立性。 ■本人除擔任本公司及本公司100%持股之子公司「國泰世華銀行、國泰證券」獨立董事以外，未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人。 ■本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 ■本人及配偶未擔任「為公司或關係企業提供審計或最近2年取得報酬累計金額逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人」。 	2	-

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

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

註 2：專業資格與經驗：敘明個別薪資報酬委員會成員之專業資格與經驗。

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

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

最近年度本公司之薪資報酬委員會委員計3人。

第五屆委員任期：111年6月17日至114年6月16日，最近年度(113.1.1-113.12.31)

薪資報酬委員會開會 5 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
召集人 (獨立董事)	吳當傑	5	0	100%	-
委員 (獨立董事)	魏永篤	5	0	100%	
委員 (獨立董事)	余佩佩	5	0	100%	

其他應記載事項：

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

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

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

薪資報酬委員會	議案內容	決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
第5屆第8次 113.1.30	1.修正本公司「董事績效考評準則」。 2.核發本公司經理人 112 年度獎金。	薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。	左列議案提報 113.1.30 董事會。 決議情形： ■第 1 案：全體出席董事同意照案通過。 ■第 2 案：除蔡宏圖董事長、李長庚董事及陳晏如董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。
第5屆第9次 113.3.4	1.本公司 112 年度員工酬勞分派。 2.本公司 112 年度董事酬勞分派。	薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。	左列議案提報 113.3.5 董事會。 決議情形： ■第 1 案：除蔡宏圖董事長、李長庚董事及陳晏如董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。 ■第 2 案：除蔡宏圖董事長、蔡鎮球董事、仲躋偉董事、郭明鑑董事、黃調貴董事、熊明河董事、李長庚董事、陳晏如董事迴避外，其餘出席獨立董事全體同意照案通過。
第5屆第10次 113.5.14	1.修正本公司「經理人薪酬給付準則」。 2.本公司經理人薪資調整及經理人薪酬定期檢討。	薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。	左列議案提報 113.5.15 董事會。 決議情形： ■第 1 案：全體出席董事同意照案通過。 ■第 2 案：除蔡宏圖董事長、李長庚董事及陳晏如董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。
第5屆第11次 113.7.16	1.本公司經理人薪資調整。	薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。	左列議案提報 113.7.16 董事會。 決議情形：全體出席董事同意照案通過。
第5屆第12次 113.12.3	1.本公司經理人薪資調整	薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。	左列議案提報 113.12.3 董事會。 決議情形：全體出席董事同意照案通過。

※ 其他應記載事項：

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

3. 公司治理暨提名委員會成員資料及運作情形資訊

■ 公司治理暨提名委員會成員之委任資格條件及其職責

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

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

- (1) 提名本公司董事候選人，並確認董事候選人資格。
- (2) 審議本公司董事會運作相關規章之訂定及修正。
- (3) 建構各功能性委員會之組織架構並審議各功能性委員會組織規程之訂定及修正。
- (4) 審議本公司公司治理實務守則之訂定及修正。
- (5) 其他董事會指示本委員會辦理之事項。

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

■ 公司治理暨提名委員會成員專業資格與經驗及運作情形

最近年度本公司之公司治理暨提名委員會委員計 3 人。

第三屆委員任期：111年6月17日至114年6月16日，最近年度(113.1.1-113.12.31)

公司治理暨提名委員會開會 3 次(A)，委員專業資格與經驗、出席情形及討論事項如下：

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
董事 (公司治理暨提名委員會召集人)	熊明河	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國泰人壽董事長逾1.5年、國泰金控董事長逾17年、曾任國泰人壽副董事長逾5年/總經理逾9年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，符合金控專業資格。 ■ 具備保險工作經驗5年以上，符合保險專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 	3	0	100%	
獨立董事 (公司治理暨提名委員會委員)	魏永篤	<ul style="list-style-type: none"> ■ 具備美國喬治亞州及中華民國會計師資格；曾任勤業眾信會計師事務所總裁逾2年、擔任永勤興業董事長逾14年、國泰金控/國泰世華銀行獨立董事皆逾7年、國泰綜合證券獨立董事逾5年。 ■ 具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合金控專業資格。 ■ 具備5年以上工作經驗，具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，符合獨立董事專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 	3	0	100%	-
獨立董事 (公司治理暨提名委員會委員)	王儷玲	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任社團法人臺灣永續金融與企業影響力協會理事長逾0.5年、國立政治大學風險管理與保險學系教授逾16年、曾任中華民國退休基金協會理事長逾7.5年、金融監督管理委員會主任委員/政務副主任委員、國立政治大學副校長、中國人壽獨立董事逾1.5年、第一英傑華人壽董事長逾2年、擔任國泰金控/國泰人壽獨立董事皆逾5年。 ■ 具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合金控專業資格。 ■ 具備保險工作經驗5年以上，符合保險專業資格。 ■ 具備5年以上工作經驗，具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，符合獨立董事專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 	3	0	100%	

其他應記載事項：

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

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

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

公司治理暨提名委員會	公司治理暨提名委員會會議案內容	公司治理暨提名委員會成員建議或反對事項內容	公司治理暨提名委員會決議結果	公司對公司治理暨提名委員會意見之處理
第3屆第7次 113.3.4	1. 修正本公司「董事會議事規範」。	無。	公司治理暨提名委員會全體成員同意照案通過。	左列議案提報 113.3.5 董事會。決議情形：全體出席董事同意照案通過。
第3屆第8次 113.4.30	1. 訂定本公司「董事會設置準則」，並修正「公司治理實務守則」、「審計委員會組織規程」及「公司治理暨提名委員會組織規程」。	無。	公司治理暨提名委員會全體成員同意照案通過。	左列議案提報 113.4.30 董事會。決議情形：全體出席董事同意照案通過。
第3屆第9次 113.11.7	1. 設置本公司「企業永續發展委員會」，訂定該委員會「組織規程」，暨指派該委員會成員。 2. 修正本公司「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」。	無。	公司治理暨提名委員會全體成員同意照案通過。	左列議案提報 113.11.8 董事會。決議情形： ■ 第1案：除魏永篤獨立董事、吳當傑獨立董事及李長庚董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。 ■ 第2案：全體出席董事同意照案通過。

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

4. 風險管理委員會成員資料及運作情形資訊

■ 風險管理委員會成員之委任資格條件及其職責

本委員會由董事會指派至少 3 名董事組成，其中應有半數以上為獨立董事。委員之任期與委任之董事會屆期相同。

本公司於 112 年 4 月 1 日成立風險管理委員會，並由 3 名董事(含 2 名獨立董事)組成，本屆委員會召集人王儷玲獨立董事，委員吳當傑獨立董事及李長庚董事，皆具備「風險管理」及「公司治理」專長，全體成員皆符合本委員會所需之專業能力。本委員會旨在強化公司治理並提升董事會效能，其職責包括：

- (1) 審查本公司風險管理政策及準則。
- (2) 審查本公司年度風險胃納或需經董事會核定之限額。
- (3) 審查本公司風險管理業務執行情形，並每季由風險管理處彙整向董事會報告。
- (4) 審查其他應呈報董事會之風險管理相關議案。
- (5) 執行其他經董事會指示本委員會辦理之事項。

■ 風險管理委員會成員專業資格與經驗及運作情形

最近年度本公司之風險管理委員會委員計 3 人。

第 1 屆委員任期：112 年 4 月 1 日至 114 年 6 月 16 日，最近年度(113.1.1-113.12.31) 風險管理委員會開會 4 次(A)，委員專業資格與經驗、出席情形及討論事項如下：

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
獨立董事 (風險管理委員會召集人)	王儷玲	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任社團法人臺灣永續金融與企業影響力協會理事長逾 0.5 年、國立政治大學風險管理與保險學系教授逾 16 年、曾任中華民國退休基金協會理事長逾 7.5 年、金融監督管理委員會主任委員/政務副主任委員、國立政治大學副校長、中國人壽獨立董事逾 1.5 年、第一英傑華人壽董事逾 2 年、擔任國泰金控/國泰人壽獨立董事皆逾 5 年。 ■ 具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合金控專業資格。 ■ 具備保險工作經驗 5 年以上，符合保險專業資格。 ■ 具備 5 年以上工作經驗，具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，符合獨立董事專業資格。 ■ 未有公司法第 30 條各款情事之一。 	4	0	100%	-

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%) (B/A)(註)	備註
獨立董事 (風險管理 委員會委 員)	吳當傑	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任臺灣金融服務業聯合總會秘書長、曾任華南金控/華南銀行董事長皆逾2年、臺灣土地銀行董事長逾1年、金融監督管理委員會常務副主任委員逾5年/證券期貨局局長逾4年、擔任國泰金控/國泰世華銀行/國泰人壽/國泰產險獨立董事皆逾5年。 ■ 具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合金控專業資格。 ■ 擔任金融行政或管理工作經驗5年以上，並曾任薦任八職等以上或同等職務，成績優良，符合銀行、保險及證券專業資格。 ■ 具備5年以上工作經驗，具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，符合獨立董事專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 	4	0	100%	
董事 (風險管理 委員會委 員)	李長庚	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國泰金控總經理及董事皆逾13年/國泰人壽副董事長逾1.5年、曾任國泰綜合證券董事逾6年、國泰世華銀行總經理逾5年/國泰世華銀行董事逾12年、國泰人壽副總經理2.5年/協理0.5年/經理1.5年/辦事員、股長、科長等逾13年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，符合金控專業資格。 ■ 具備銀行及保險工作經驗5年以上，符合銀行及保險專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 	4	0	100%	

其他應記載事項：

敘明風險管理委員會主要議案之會議日期、期別、議案內容、風險管理委員會成員建議或反對事項內容、風險管理委員會決議結果以及公司對風險管理委員會意見之處理。

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

註2：年度終了日前，有風險管理委員會改選者，應將新、舊任風險管理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(%)則以其在職期間風險管理委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

風險管理委員會	風險管理委員會議案內容	風險管理委員會成員建議或反對事項內容	風險管理委員會決議結果	公司對風險管理委員會意見之處理
第1屆 第4次 113/3/1	1.112年度第4季風險管理業務執行工作報告。	無。	風險管理委員會全體成員同意洽悉。	左列議案提報 113.3.5 董事會。 決議情形： 第1案：全體出席董事同意洽悉。 第2案：全體出席董事同意照案通過。
	2.修正本公司「風險管理政策」暨各項風險管理準則，提請討論。	無。	風險管理委員會全體成員同意照案通過。	
第1屆 第5次 113/5/13	1.113年度第1季風險管理業務執行工作報告。	無。	風險管理委員會全體成員同意洽悉。	左列議案提報 113.5.15 董事會。 決議情形： 第1案：全體出席董事同意洽悉。 第2案：全體出席董事同意照案通過。
	2.訂定本公司「個人資料管理政策」，提請討論。	無。	風險管理委員會全體成員同意照案通過。	
第1屆 第6次 113/8/9	1.113年度第2季風險管理業務執行工作報告。	無。	風險管理委員會全體成員同意洽悉。	左列議案提報 113.8.15 董事會。 決議情形：全體出席董事同意洽悉。
第1屆 第7次 113/11/5	1.113年度第3季風險管理業務執行工作報告。	無。	風險管理委員會全體成員同意洽悉。	左列議案提報 113.11.8 董事會。 決議情形： 第1案：全體出席董事同意洽悉。 第2案：提董事會除郭明鑑董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。
	2.增設本公司對於「遠東宏信集團」之「集團授信與投資限額」，提請討論。	無。	風險管理委員會全體成員同意照案通過。	

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

推動項目	執行情形(註1)			與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	✓		<p>本公司於100年即成立「國泰金融控股股份有限公司企業社會責任委員會」，103年更名「國泰金融控股股份有限公司企業永續委員會」(以下簡稱「企業永續委員會」)並提升隸屬於本公司董事會，由一名獨立董事督導，是內部最高層級的永續發展決策單位。每季召開委員大會，設置主任委員一人，由本公司總經理擔任(亦為本公司董事)，其他委員由各子公司總經理擔任，成員涵蓋各子公司、單位等不同領域的高階主管，共同推動並定期檢視集團永續發展計畫。</p> <p>「企業永續委員會」之總秘書單位為「企業永續辦公室」，直屬總經理管轄，專職負責集團企業永續事務推動，每半年向董事會呈報本會決議之重要事項及永續策略主軸推動進展、重點專案之執行情形，監督永續政策之落實。113年呈報事項主要為永續政策檢視及修訂、利害關係人關注議題及溝通情形、國泰三大永續發展主軸策略藍圖之推行進展、科學基礎減量目標倡議(SBTi)與零碳營運轉型計畫進展，以及監督永續經營相關工作之落實。</p> <p>為精進企業永續治理，提升董事會效能，本公司於114年1月1日設置永續相關功能性委員會，命名為「企業永續發展委員會」，委員由董事會指派至少三名董事組成，其中應有一名獨立董事參與，成員中並須至少一名具備經營管理相關能力或經驗。前揭之「企業永續委員會」於「企業永續發展委員會」設立後維持召開，受「企業永續發展委員會」督導，並更名為「ESG策略委員會」。</p> <p>此外，本公司針對董事會及功能性委員會整體運作訂定「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」，納入企業永續指標，如：「法令遵循」、「公司治理」、「風險控管」及「企業永續與企業社會責任」等項目，以確保董事會及功能性委員會能於公司治理、公司營運與企業永續等各方面克盡職責，113年本公司董事會暨功能性委員會內部績效評估結果皆為「超越標準」。</p>	無重大差異
二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？(註3)	✓		<p>本評估範疇以國泰金控暨旗下子公司，包含國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰綜合證券、國泰投信、國泰創投，營運區域以臺灣為主要核心揭露。</p> <p>本公司依重大性原則每年辦理重大議題分析，檢視與公司營運相關環境、社會或公司治理議題之影響及風險評估，秉持議合四大原則：重大、有效、彈性、尊重，訂定《國泰利害關係人議合策略》積極與利害關係人溝通，透過利害關係人對環境、社會、公司治理議題之關注程度，綜以內部高階經理人檢視各議題對本業營運之影響，鑑別國泰金控企業永續重大議題，編製重</p>	無重大差異

推動項目	執行情形(註 1)		與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因									
	是	否		摘要說明								
			<p>大議題矩陣。為確保落實管理各項重大議題，國泰金控企業永續委員會(114年起更名為「ESG策略委員會」)定期檢視重大議題及管理目標，每年並將與各利害關係人溝通情形報告至董事會。據此，本公司訂定《ESG暨氣候風險管理準則》精進ESG與氣候相關風險管理機制，並針對各重大議題訂定相關政策，如《誠信經營政策暨守則》、《責任投資暨放貸政策》等。本公司同時善用金融核心專業及風險管理職能，聚焦10項SDGs目標，訂定國泰永續策略三主軸「氣候、健康、培力」及其中長期策略目標、行動方案，並定期檢視執行成效。以下列舉本公司環境、社會及治理重大議題之風險控管策略：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>重大議題</th> <th>風險評估項目</th> <th>風險控管策略</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>治理</td> <td>公司治理與誠信經營</td> <td> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司重視公司誠信經營之企業文化，訂定《誠信經營政策暨守則》、《誠信經營作業程序及行為指南》及《員工行為守則》，要求同仁執行業務應遵守內部相關規範及禁止不誠信行為。為確保同仁確實遵守，本公司暨旗下子公司集團進行年度員工誠信及道德行為教育訓練，113年員工行為守則教育訓練完訓率達100%。 2. 本公司積極推動公司治理，自99年設置「公司治理專案小組」負責推展集團公司治理事務，更從104年起將公司治理推動層級提升至董事會，建立及優化多元公司治理機制，不僅於董事會下設5個功能性委員會，並透過建立內控制度、風險管理及企業永續發展等治理方針，建構符合政府政策，並可接軌國際之公司治理制度。113年本公司第4次偕同子公司「國泰人壽」及「國泰世華銀行」參加「CG6014(2023)公司治理制度評量」蟬聯最高「特優」認證。 </td> </tr> <tr> <td>環境</td> <td>負責任投資與融資</td> <td> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司103年即成立臺灣首個責任投資小組，負責監管整體集團責任投資策略、擬定相關政策，持續研究國際最新責任投資相關趨勢、方法學及實務，並與國際標竿同業積極交流，以訂定具體執行方案，精進及完善ESG整合流程。同時透過提供團隊ESG分析管理工具、定期進行ESG教育訓練，強化風險控管能力。 2. 本公司暨旗下子公司進行投資與放貸時必須遵循《國泰金融控股股份有限公司暨子公司責任投資暨放貸政策》，將ESG融入既有的投資授信流程當 </td> </tr> </tbody> </table>	重大議題	風險評估項目	風險控管策略	治理	公司治理與誠信經營	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司重視公司誠信經營之企業文化，訂定《誠信經營政策暨守則》、《誠信經營作業程序及行為指南》及《員工行為守則》，要求同仁執行業務應遵守內部相關規範及禁止不誠信行為。為確保同仁確實遵守，本公司暨旗下子公司集團進行年度員工誠信及道德行為教育訓練，113年員工行為守則教育訓練完訓率達100%。 2. 本公司積極推動公司治理，自99年設置「公司治理專案小組」負責推展集團公司治理事務，更從104年起將公司治理推動層級提升至董事會，建立及優化多元公司治理機制，不僅於董事會下設5個功能性委員會，並透過建立內控制度、風險管理及企業永續發展等治理方針，建構符合政府政策，並可接軌國際之公司治理制度。113年本公司第4次偕同子公司「國泰人壽」及「國泰世華銀行」參加「CG6014(2023)公司治理制度評量」蟬聯最高「特優」認證。 	環境	負責任投資與融資	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司103年即成立臺灣首個責任投資小組，負責監管整體集團責任投資策略、擬定相關政策，持續研究國際最新責任投資相關趨勢、方法學及實務，並與國際標竿同業積極交流，以訂定具體執行方案，精進及完善ESG整合流程。同時透過提供團隊ESG分析管理工具、定期進行ESG教育訓練，強化風險控管能力。 2. 本公司暨旗下子公司進行投資與放貸時必須遵循《國泰金融控股股份有限公司暨子公司責任投資暨放貸政策》，將ESG融入既有的投資授信流程當
重大議題	風險評估項目	風險控管策略										
治理	公司治理與誠信經營	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司重視公司誠信經營之企業文化，訂定《誠信經營政策暨守則》、《誠信經營作業程序及行為指南》及《員工行為守則》，要求同仁執行業務應遵守內部相關規範及禁止不誠信行為。為確保同仁確實遵守，本公司暨旗下子公司集團進行年度員工誠信及道德行為教育訓練，113年員工行為守則教育訓練完訓率達100%。 2. 本公司積極推動公司治理，自99年設置「公司治理專案小組」負責推展集團公司治理事務，更從104年起將公司治理推動層級提升至董事會，建立及優化多元公司治理機制，不僅於董事會下設5個功能性委員會，並透過建立內控制度、風險管理及企業永續發展等治理方針，建構符合政府政策，並可接軌國際之公司治理制度。113年本公司第4次偕同子公司「國泰人壽」及「國泰世華銀行」參加「CG6014(2023)公司治理制度評量」蟬聯最高「特優」認證。 										
環境	負責任投資與融資	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司103年即成立臺灣首個責任投資小組，負責監管整體集團責任投資策略、擬定相關政策，持續研究國際最新責任投資相關趨勢、方法學及實務，並與國際標竿同業積極交流，以訂定具體執行方案，精進及完善ESG整合流程。同時透過提供團隊ESG分析管理工具、定期進行ESG教育訓練，強化風險控管能力。 2. 本公司暨旗下子公司進行投資與放貸時必須遵循《國泰金融控股股份有限公司暨子公司責任投資暨放貸政策》，將ESG融入既有的投資授信流程當 										

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>中，在日常作業中，除了排除名單的篩選，更關鍵的是在決策中將ESG因子納入綜合考量，並因應風險層級進行管理。其中，為考量煤炭企業、非常規石油與天然氣產業產生碳排放量明顯高於其他產業，對環境所造成的衝擊甚鉅，且本公司已承諾於2050年達成金融資產淨零排放；以及，基於對生物多樣性的重視，本公司期透過金融機構的影響力，支持《昆明—蒙特婁全球生物多樣性綱要》，故依據《國泰金控責任投資暨放貸政策》，訂定《國泰金融控股股份有限公司暨子公司煤炭及非常規石油與天然氣產業管理要點》及《國泰金融控股股份有限公司暨子公司對生物多樣性具影響性產業管理要點》。</p> <p>3. 為避免國泰因投資或放貸具高度環境、社會、道德風險之爭議性標的而引致公司營運風險並符合企業永續之價值追求，本公司訂定《國泰金融控股股份有限公司暨子公司不可投資與放貸政策》，政策明訂關注領域，包括爭議性產業與爭議性國家，責任投資小組每年根據特定篩選標準，檢視關注領域之企業與國家，更新「投資與放貸排除名單」，各子公司須列為投資與放貸業務之排除標的。</p>	
			<p>本公司「以客戶為中心」為經營理念，重視客戶意見，客戶關係管理相關風險控管機制如下：</p> <p>1. 本公司設有「服務品質委員會」，秉持維護客戶權益及公平待客原則，制定集團服務方針，定期與各子公司共同檢視服務策略與專案，並由各子公司設立之服務品質小組規劃、推動與追蹤各項精進服務品質精進方案。</p> <p>2. 國泰金控旗下子公司自105年起陸續導入淨推薦值（Net Promoter Score, NPS），檢視客戶服務歷程，於重要接觸點即時掌握客戶反饋，經質量分析與跨部門溝通協作，持續精進客戶服務體驗。各子公司針對客訴設有多元完善的申訴管道與專責處理單位，並訂定案件執行辦法，以「積極處理、主動關懷」為最高準則，第一時間聯繫客戶並提出解決方案。</p> <p>3. 各子公司皆設有相關機制，積極落實〈公平待客原則〉，並定期對相關人員執行公平待客教育訓練課程、召開會議檢討執行情形、於法遵作業納入公平待客原則之審查、定期將執行成效提報董事會等。</p>	

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
三、環境議題 (一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓		國泰金控將環境責任視為企業重要任務，103年起於「國泰金控企業永續委員會」下設置《綠色營運小組》負責能源及環境議題之營運管理與供應鏈管理，積極參與外部綠色倡議，相關管理制度歷年里程碑如下： 1.99年訂定「節能減碳作業要點」，有效提升各項資源之利用效率並降低公司營運對自然環境之衝擊。 2.100年底成立「國泰金控企業社會責任委員會」，並由《環境保護小組》執行環保政策，同時設置節能減碳專責人員負責宣導推動各項節能減碳措施。 3.103年底「國泰金控企業社會責任委員會」正式更名為「國泰金控企業永續委員會」，並隸屬董事會，由《綠色營運小組》負責營運管理與供應鏈管理，積極參與外部綠色倡議。 4.106年起，國泰金控訂定「環境及能源政策」，作為維護自然資源資本之準則，並全面導入ISO 14001環境管理系統並順利取得外部查驗。 5.107年起，國泰金控透過辨識採購過程中的風險，以永續採購七大核心制定《國泰金控永續採購政策》，以深植永續觀念於採購實務，影響上游供應商作為。 6.112年國泰金控新增導入ISO 46001水資源效率管理系統，訂定「環境及能資源政策」，以善用地球資源、關注氣候變遷及控管營運、投資風險，達到企業與環境的永續發展。 本公司暨子公司皆依循 ISO 14001、ISO 50001、ISO 46001 建立環境、能源及水資源效率管理系統及持續通過第三方驗證，並依據 ISO 14064-1：2018 規範每年進行溫室氣體盤查，追蹤減排成效並公開揭露於永續報告書及本公司網站。 https://www.cathayholdings.com/holdings/esg/climate/environment	無重大差異
(二)公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	✓		本公司為落實綠色營運並配合政府政策，積極推動節能減碳、綠色採購、再生能源、環境教育等作法，以降低營運過程對環境之衝擊，相關措施如下： 節能減碳 1.主動配合「臺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.平常上班日與下班設定自動關燈機制；另依據人流狀況由專人控管電梯(例如上班尖峰時間)；下班時間後自動關閉空調，以減低電量使用。	無重大差異

推動項目	執行情形(註 1)		與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因
	是	否	
			<p>綠色採購</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 推廣辦公室無紙化作業，採用電子公文系統及E-mail處理公務聯繫，減少紙張使用。 2. 全面採購FSC/PEFC影印紙，重要刊物使用大豆油墨印製，並宣導紙張雙面列印，各項非重要文件使用回收紙列印，報廢文件定期送至專業紙廠銷毀，提供再生紙漿來源。 3. 全面推動優先採購具環保標章之節能產品及設備，並連續15年(99-113)獲得環境部綠色採購績優企業。 4. 透過導入綠電與購買再生能源憑證，不僅能符合綠色採購標準，更可提升永續績效，展現對環境責任的承諾。 <p>再生能源</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司回應國際RE100趨勢，已於111年4月正式成為臺灣金融業首家RE100會員，並規劃「114年達成金控、銀行、人壽、產險營運總部100%使用再生能源，119年全臺據點100%使用再生能源，最終在139年達成全球營運據點100%使用再生能源」。目前採行綠電轉供與再生能源憑證(T-RECs)雙軌制度，113年自發自用、綠電轉供與再生能源憑證共計使用30,530,726度，達成26.06%使用來自再生能源之目標。 2. 國泰金控導入經濟部標檢局「綠色租賃方案2.0」推出之「綠色租賃服務」，由綠房東洽商再生能源廠商轉供再生能源予租戶使用綠電，截至111年底已完成6家公司總部100%轉供綠電，綠電佔比可望達8.5%，亦訂定年度內部再生能源目標，期望逐年提高使用量。 3. 112年國泰金控響應碳交所國際碳權交易平臺啟動，成為首批「首購」國際碳權金融業之一，為支持碳權交易發展，國泰世華銀行打造「碳權交易價金信託服務」並整合收付清算機制，擔任清算行角色，共同完善國內碳權交易機制。 <p>環保作為</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 自國泰金控於103年為臺灣首家金融業獲「中華民國企業環保獎」(後改制為「國家企業環保獎」)殊榮後，國泰人壽及國泰世華銀行亦多次獲得肯定：迄今國泰世華銀行共6度獲獎、國泰人壽共3度獲獎。 2. 鼓勵同仁開會自帶環保杯，自106年起全面停止使用杯水，每年估計可減少17,130個杯水，藉以降低對環境影響。 3. 為落實綠色營運，推動公務車低碳化，未來汰換優先採用油電或純電車，以提升能源效率並

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>減少碳排放。</p> <p>4. 職場轉型推行共享辦公，以遠端連線取代傳統桌機，提升空間與能源利用率。</p> <p>5. 將環保節能商品的推動納入內部規章，若基於公益或永續實踐，採購環保節能商品、或產品、原料之製造/使用過程/廢棄物處理，符合再生、可回收、低汙染或節省能源者，可允許10%以下之比價價差。</p>	
(三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？	✓		<p>本公司聚焦氣候變遷議題，強化集團風險管理及掌握相關機會發展，每年偕同子公司組成工作小組辦理氣候風險與機會之評估及鑑別。</p> <p>本公司分析環境面永續議題、國際趨勢及氣候策略目標，鑑別短期至長期之潛在風險與機會。113年度本公司辨識潛在風險與機會，並均已制定相關因應作為，舉例如下 (詳請參考本公司年度永續報告書與氣候暨自然報告書)：</p> <p>潛在風險</p> <p>1. 高碳排投資組合之信用及市場風險增加 ■ 因應作為：精進風險控管機制，並辦理情境分析，衡量投資衍生之預期損失，定期評估與監控，並制訂因應策略與風險管理計畫。</p> <p>2. 極端天氣與氣候造成自身、投融資對象、被保企業之實體風險 ■ 因應作為：精進風險控管機制，透過各類風險情境分析，衡量預期損失，定期評估與監控，並制訂因應策略與風險管理計畫。</p> <p>潛在機會</p> <p>1. 發展綠色創新服務，提升客戶往來黏著度，強化品牌價值 ■ 因應作為：建構低碳建築不動產生態系，引進再生能源滿足企業客戶永續目標，倡議更多客戶轉型且方便的使用在地綠電。</p> <p>2. 透過倡議及議合行動，發揮金融影響力，並與金融價值鏈中的利害關係人對話，合作開展氣候與自然創新金融 ■ 因應作為：透過與被投資對象及授信客戶溝通，瞭解其需求，進而提供各項綠色金融商品、服務及氣候解決方案，促進其加快減碳進度、達成轉型目標。</p>	無重大差異

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因																																	
	是	否	摘要說明																																		
(四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	✓		<p>本公司為達減碳目標，並響應國家政策推動再生能源推動綠色營運，訂定以105年為基準，至110年減碳5%的目標。106年《綠色營運小組》會議考量科學化減量目標倡議，修正減量目標為「以105年為基準年，至110年減碳5%為基本目標，10%為理想目標」，另110年起為對應SBT目標且通過審核，110年至119年相比109年，累計至少減碳達42%。另本公司每年皆依循ISO 14001、ISO 50001、ISO 46001建立環境、能源及水資源效率管理系統，並依據ISO14064-1：2018規範進行「溫室氣體盤查」追蹤環境數據，且上述四個標準均通過第三方查驗，以作為本公司減量目標設定之重要參考。另依據證交所111年3月公告「上市櫃公司永續發展路徑圖」之規定，每年將進行滾動式盤點財務報表揭露邊界，適時調整溫室氣體盤查範疇。歷年環境數據如下：</p> <p>最近2年溫室氣體排放量：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>112年</th> <th>113年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>能源耗用(GJ)</td> <td>國內據點: 398,629.81 海外據點: 66,539.74</td> <td>國內據點: 429,520.31 海外據點: 46,161.81</td> </tr> <tr> <td>電力耗用(度)</td> <td>國內據點: 108,618,224 海外據點: 11,270,681</td> <td>國內據點: 117,150,098 海外據點: 10,166,584</td> </tr> <tr> <td>再生能源使用(度)</td> <td>17,952,890</td> <td>30,530,726</td> </tr> <tr> <td>溫室氣體總排放量 類別一(公噸)</td> <td>國內據點: 4,031.19 海外據點: 1,424.78</td> <td>國內據點: 7,621.84 海外據點: 980.28</td> </tr> <tr> <td>類別二(公噸-市場基準)</td> <td>國內據點: 44,879.34 海外據點: 7,037.61</td> <td>國內據點: 41,057.70 海外據點: 6,068.86</td> </tr> <tr> <td>類別一+二總計(公噸-市場 基準)</td> <td>國內據點: 48,910.53 海外據點: 8,105.63</td> <td>國內據點: 48,679.55 海外據點: 7,049.14</td> </tr> <tr> <td>類別三-六(公噸)</td> <td>4,801.9733</td> <td>5,043.8072</td> </tr> <tr> <td>一般生活廢棄物(公噸)</td> <td>1,248.26</td> <td>1,201.50</td> </tr> <tr> <td>資源回收量(公噸)</td> <td>904.78</td> <td>801.05</td> </tr> <tr> <td>直接用水(度)</td> <td>655,060</td> <td>731,639</td> </tr> </tbody> </table>	項目	112年	113年	能源耗用(GJ)	國內據點: 398,629.81 海外據點: 66,539.74	國內據點: 429,520.31 海外據點: 46,161.81	電力耗用(度)	國內據點: 108,618,224 海外據點: 11,270,681	國內據點: 117,150,098 海外據點: 10,166,584	再生能源使用(度)	17,952,890	30,530,726	溫室氣體總排放量 類別一(公噸)	國內據點: 4,031.19 海外據點: 1,424.78	國內據點: 7,621.84 海外據點: 980.28	類別二(公噸-市場基準)	國內據點: 44,879.34 海外據點: 7,037.61	國內據點: 41,057.70 海外據點: 6,068.86	類別一+二總計(公噸-市場 基準)	國內據點: 48,910.53 海外據點: 8,105.63	國內據點: 48,679.55 海外據點: 7,049.14	類別三-六(公噸)	4,801.9733	5,043.8072	一般生活廢棄物(公噸)	1,248.26	1,201.50	資源回收量(公噸)	904.78	801.05	直接用水(度)	655,060	731,639	無重大差異
項目	112年	113年																																			
能源耗用(GJ)	國內據點: 398,629.81 海外據點: 66,539.74	國內據點: 429,520.31 海外據點: 46,161.81																																			
電力耗用(度)	國內據點: 108,618,224 海外據點: 11,270,681	國內據點: 117,150,098 海外據點: 10,166,584																																			
再生能源使用(度)	17,952,890	30,530,726																																			
溫室氣體總排放量 類別一(公噸)	國內據點: 4,031.19 海外據點: 1,424.78	國內據點: 7,621.84 海外據點: 980.28																																			
類別二(公噸-市場基準)	國內據點: 44,879.34 海外據點: 7,037.61	國內據點: 41,057.70 海外據點: 6,068.86																																			
類別一+二總計(公噸-市場 基準)	國內據點: 48,910.53 海外據點: 8,105.63	國內據點: 48,679.55 海外據點: 7,049.14																																			
類別三-六(公噸)	4,801.9733	5,043.8072																																			
一般生活廢棄物(公噸)	1,248.26	1,201.50																																			
資源回收量(公噸)	904.78	801.05																																			
直接用水(度)	655,060	731,639																																			

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因																																																						
	是	否	摘要說明																																																							
			<table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>112年</th> <th>113年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>查驗標準</td> <td>ISO 14064-1:2018 (涵蓋範圍包含S1、S2、廢棄物、用水、差旅、保險服務、信用卡服務、無擔保小額信貸服務等)</td> <td>ISO 14064-1:2018 (涵蓋範圍包含S1、S2、廢棄物、用水、差旅、保險服務、信用卡服務、無擔保小額信貸服務等)</td> </tr> </tbody> </table> <p>註1：每年度滾動式調整盤查據點，113年國內據點共1297個，海外據點共236個。 註2：類別三-六包含商務差旅排放、營運廢棄物及採購商品排放、產品使用階段及產品生命終期排放等項目。</p> <p>範疇三</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>112年</th> <th>113年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>範疇三-採購的產品與服務</td> <td>170,689.12</td> <td>208,699.86</td> </tr> <tr> <td>範疇三-資本財</td> <td>47,520.06</td> <td>38,987.20</td> </tr> <tr> <td>範疇三-燃料與能源相關活動</td> <td>8,946.54</td> <td>7,800.93</td> </tr> <tr> <td>範疇三-上游運輸與配送</td> <td>12,734.08</td> <td>11,540.30</td> </tr> <tr> <td>範疇三-營運過程產生的廢棄物</td> <td>454.65</td> <td>446.89</td> </tr> <tr> <td>範疇三-商務旅行</td> <td>9,190.99</td> <td>11,964.57</td> </tr> <tr> <td>範疇三-員工通勤</td> <td>30,146.82</td> <td>28,164.31</td> </tr> <tr> <td>範疇三-上游租賃資產</td> <td>5,722.50</td> <td>6,586.69</td> </tr> <tr> <td>範疇三-下游運輸與配送</td> <td>4,105.33</td> <td>4,272.09</td> </tr> <tr> <td>範疇三-已銷售產品之加工</td> <td>未有此活動，故不相關</td> <td>未有此活動，故不相關</td> </tr> <tr> <td>範疇三-銷售產品與服務的使用</td> <td>未有此活動，故不相關</td> <td>未有此活動，故不相關</td> </tr> <tr> <td>範疇三-銷售產品與服務的生命終期處理</td> <td>1,768.64</td> <td>796.39</td> </tr> <tr> <td>範疇三-下游租賃資產</td> <td>不揭露</td> <td>不揭露</td> </tr> <tr> <td>範疇三-加盟</td> <td>未有此活動，故不相關</td> <td>未有此活動，故不相關</td> </tr> <tr> <td>查驗標準</td> <td>依 Corporate Value Chain (Scope 3) Standard 自行盤查，未經第3方驗證。</td> <td>依 Corporate Value Chain (Scope 3) Standard 自行盤查，未經第3方驗證。</td> </tr> </tbody> </table>	項目	112年	113年	查驗標準	ISO 14064-1:2018 (涵蓋範圍包含S1、S2、廢棄物、用水、差旅、保險服務、信用卡服務、無擔保小額信貸服務等)	ISO 14064-1:2018 (涵蓋範圍包含S1、S2、廢棄物、用水、差旅、保險服務、信用卡服務、無擔保小額信貸服務等)	項目	112年	113年	範疇三-採購的產品與服務	170,689.12	208,699.86	範疇三-資本財	47,520.06	38,987.20	範疇三-燃料與能源相關活動	8,946.54	7,800.93	範疇三-上游運輸與配送	12,734.08	11,540.30	範疇三-營運過程產生的廢棄物	454.65	446.89	範疇三-商務旅行	9,190.99	11,964.57	範疇三-員工通勤	30,146.82	28,164.31	範疇三-上游租賃資產	5,722.50	6,586.69	範疇三-下游運輸與配送	4,105.33	4,272.09	範疇三-已銷售產品之加工	未有此活動，故不相關	未有此活動，故不相關	範疇三-銷售產品與服務的使用	未有此活動，故不相關	未有此活動，故不相關	範疇三-銷售產品與服務的生命終期處理	1,768.64	796.39	範疇三-下游租賃資產	不揭露	不揭露	範疇三-加盟	未有此活動，故不相關	未有此活動，故不相關	查驗標準	依 Corporate Value Chain (Scope 3) Standard 自行盤查，未經第3方驗證。	依 Corporate Value Chain (Scope 3) Standard 自行盤查，未經第3方驗證。	
項目	112年	113年																																																								
查驗標準	ISO 14064-1:2018 (涵蓋範圍包含S1、S2、廢棄物、用水、差旅、保險服務、信用卡服務、無擔保小額信貸服務等)	ISO 14064-1:2018 (涵蓋範圍包含S1、S2、廢棄物、用水、差旅、保險服務、信用卡服務、無擔保小額信貸服務等)																																																								
項目	112年	113年																																																								
範疇三-採購的產品與服務	170,689.12	208,699.86																																																								
範疇三-資本財	47,520.06	38,987.20																																																								
範疇三-燃料與能源相關活動	8,946.54	7,800.93																																																								
範疇三-上游運輸與配送	12,734.08	11,540.30																																																								
範疇三-營運過程產生的廢棄物	454.65	446.89																																																								
範疇三-商務旅行	9,190.99	11,964.57																																																								
範疇三-員工通勤	30,146.82	28,164.31																																																								
範疇三-上游租賃資產	5,722.50	6,586.69																																																								
範疇三-下游運輸與配送	4,105.33	4,272.09																																																								
範疇三-已銷售產品之加工	未有此活動，故不相關	未有此活動，故不相關																																																								
範疇三-銷售產品與服務的使用	未有此活動，故不相關	未有此活動，故不相關																																																								
範疇三-銷售產品與服務的生命終期處理	1,768.64	796.39																																																								
範疇三-下游租賃資產	不揭露	不揭露																																																								
範疇三-加盟	未有此活動，故不相關	未有此活動，故不相關																																																								
查驗標準	依 Corporate Value Chain (Scope 3) Standard 自行盤查，未經第3方驗證。	依 Corporate Value Chain (Scope 3) Standard 自行盤查，未經第3方驗證。																																																								

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因																																			
	是	否	摘要說明																																				
			<p>環境數據目標及達成概況如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>113年 達成狀況</th> <th>短期 (114年內)</th> <th>中期 (114-119)</th> <th>長期 (120-139)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>能源使用</td> <td>本年度耗電量每單位營 收為355.91度/百萬營收</td> <td colspan="3">每百萬營收能耗不超過3,000度電</td> </tr> <tr> <td>減碳量</td> <td>較基礎年減量19.20%(市 場基準)</td> <td colspan="3">對應SBT目標，落實每年減碳4.2%，110年至 119年相比109年，累計至少減碳達42%</td> </tr> <tr> <td>再生能源使用</td> <td>30,530,726 度 (佔集團電力總用量 26.06%)</td> <td colspan="3">對應RE 100，金控、人壽、產險之總部預計於 114年達成百分之百使用綠電，而國內所有營 業據點則於119年達到 100% 使用再生能源。</td> </tr> <tr> <td>廢棄物產生量</td> <td>因盤查範疇調整，人均廢 棄物量較基礎年減少 20.87%</td> <td>較基礎年(109 33.78KG) 減少 15%</td> <td colspan="2">較基礎年(109 33.78KG)減 少20%</td> </tr> <tr> <td>資源回收比例</td> <td>因盤查範疇調整，每年度 資源回收比例達40%</td> <td colspan="3">資源回收量比例達40%以上</td> </tr> <tr> <td>耗水量</td> <td>因盤查範疇調整且進行 防疫措施，本年度人均用 水量為16.28度/人</td> <td colspan="3">不超過人均用水14.0度/人</td> </tr> </tbody> </table> <p>另相關措施如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 113年再獲全球最具權威性的CDP (Carbon Disclosure Project，碳揭露) 評選為最高榮譽「A級」，近五年中有四年都取得領導等級佳績。 針對核心業務上的氣候風險，由風控長主管TCFD工作小組，辨識與評估核心業務上的氣候相關風險，並每個月進行風險監管進度報告，同時工作小組成員亦根據職責由所屬業務單位向上級長官呈報。 101年起響應經濟部「金融業、餐飲及鞋店業集團自願性節約能源簽署大會」三年節能5%，總計推動自願性節能措施共27項，節省777,239度用電。另自105年起，參與經濟部能源局主 		113年 達成狀況	短期 (114年內)	中期 (114-119)	長期 (120-139)	能源使用	本年度耗電量每單位營 收為355.91度/百萬營收	每百萬營收能耗不超過3,000度電			減碳量	較基礎年減量19.20%(市 場基準)	對應SBT目標，落實每年減碳4.2%，110年至 119年相比109年，累計至少減碳達42%			再生能源使用	30,530,726 度 (佔集團電力總用量 26.06%)	對應RE 100，金控、人壽、產險之總部預計於 114年達成百分之百使用綠電，而國內所有營 業據點則於119年達到 100% 使用再生能源。			廢棄物產生量	因盤查範疇調整，人均廢 棄物量較基礎年減少 20.87%	較基礎年(109 33.78KG) 減少 15%	較基礎年(109 33.78KG)減 少20%		資源回收比例	因盤查範疇調整，每年度 資源回收比例達40%	資源回收量比例達40%以上			耗水量	因盤查範疇調整且進行 防疫措施，本年度人均用 水量為16.28度/人	不超過人均用水14.0度/人			
	113年 達成狀況	短期 (114年內)	中期 (114-119)	長期 (120-139)																																			
能源使用	本年度耗電量每單位營 收為355.91度/百萬營收	每百萬營收能耗不超過3,000度電																																					
減碳量	較基礎年減量19.20%(市 場基準)	對應SBT目標，落實每年減碳4.2%，110年至 119年相比109年，累計至少減碳達42%																																					
再生能源使用	30,530,726 度 (佔集團電力總用量 26.06%)	對應RE 100，金控、人壽、產險之總部預計於 114年達成百分之百使用綠電，而國內所有營 業據點則於119年達到 100% 使用再生能源。																																					
廢棄物產生量	因盤查範疇調整，人均廢 棄物量較基礎年減少 20.87%	較基礎年(109 33.78KG) 減少 15%	較基礎年(109 33.78KG)減 少20%																																				
資源回收比例	因盤查範疇調整，每年度 資源回收比例達40%	資源回收量比例達40%以上																																					
耗水量	因盤查範疇調整且進行 防疫措施，本年度人均用 水量為16.28度/人	不超過人均用水14.0度/人																																					

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>辦「105-107年企業總部自願性節能」計畫，進行重大能耗設備盤點及汰換，三年節電達1,276,000度，並獲得該計畫績效卓越肯定。</p> <p>4. 102年簽署「國泰金控暨各子公司溫室氣體減量管理宣言」，創金融業先例，率先發起金控暨子公司啟動為期三年溫室氣體盤查作業及通過BSI英國標準協會ISO 14064-1查驗。</p> <p>5. 102年起各子公司陸續導入ISO 50001能源管理系統、ISO 14001環境管理系統，樹立金融業界最佳示範企業標竿，落實能源管理及環境標準化管理。</p> <p>6. 103-104年針對12棟大樓訂定每年節能目標1.5%，並通過能源暨環境管理系統授證。</p> <p>7. 104年底國泰金控企業永續委員會《綠色營運小組》會議決議金控暨子、孫公司共九家公司46個據點進行「溫室氣體盤查作業」。105年底國泰金控企業永續委員會《綠色營運小組》會議決定金控暨子、孫公司全省434個據點進行「溫室氣體盤查作業」，總計範疇一及範疇二排放量為56,021.87公噸。</p> <p>8. 於106年全面導入ISO 50001能源管理系統、ISO 14001環境管理系統，成為金融業典範。</p> <p>9. 為有效管理核心本業碳排放，107年起啟動「信用卡服務碳盤查」、「保險服務碳足跡」，其中國泰人壽與國泰世紀產險於109年2月底分別取得環保署人身保險減碳標籤及財產保險碳標籤。</p> <p>10. 106年起開始建置氣候風險與機會矩陣，作為公司因應氣候變遷影響的一項參考依據。目前已鑑別出之最顯著短、中期潛在重要氣候風險包括颱風可能造成所投資或承保之再生能源設施產生災損，而長期最顯著氣候風險則有伴隨全球升溫不超過2°C的低碳營運轉型壓力。對於氣候變遷風險與機會，國泰金控透過企業永續委員會機制討論如何因應，並定期追蹤管理，持續評估可能產生的後續影響。</p> <p>11. 於112年新增全面導入ISO 46001水資源效率管理系統，結合既有ISO 50001能源管理系統、ISO 14001環境管理系統，成為金融業典範。</p>	

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
四、社會議題 (一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	✓		本公司為提升公司及人員對人權的尊重與支持，訂定「人權政策」、「道德行為準則」、「員工行為守則」以及「檢舉不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，並且配合相關法令修訂「工作規則」並公告周知。另於定期之法令遵循自行評估作業中，將相關勞動法令規範內容納入檢核項目，以確保遵守相關勞動法規與國際人權。	無重大差異
(二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	✓		本公司致力打造幸福職場，提供多元員工福利措施，涵蓋薪酬制度、休假設計及福利規劃，協助同仁實現工作與生活平衡。在薪酬制度方面，本公司依據「員工薪酬給付辦法」及「員工年終獎金核發辦法」，明確規範員工薪酬，除了連結職位職責、績效及能力，同時連結公司經營狀況與外部薪酬標竿市場水準，以確保薪酬競爭力。113年員工薪資年增率達16%，展現公司對員工貢獻的肯定與回饋。在休假與員工照護方面，除依法提供應有假別外，更推動優於法令規範之措施，如每年5日全薪病假(含生理假)、10日全薪產檢假、給薪流產假等，相關規定亦明確規範於工作規則中，以保障員工權益。公司提供全方位支持措施，包含彈性辦公型態、個人化學習與發展資源、持股信託、家庭支持方案(如:減速不脫隊)、健康休閒、社交活動、理財置產等面向，並設置福利專區彙整相關制度與申請方式，全面支持員工的身心健康與家庭需求。此外，本公司人權政策承諾不因性別或性傾向而在升遷、給薪、行為上給予差別待遇，致力提供兩性公平發展機會(113年集團員工中，男性員工占31%、女性員工占69%；而在集團所有主管中，男性主管占46%、女性主管占54%，集團人數委託資誠聯合會計師事務所進行確信，查證後之數據請詳閱113年永續報告書。)、落實性別薪酬平等及多元共融職場環境，亦榮獲「2024Forbes全球最佳雇主」、「2024HRAsia亞洲最佳企業雇主獎」及「2024勞動部工作生活平衡獎」等殊榮，肯定本公司於員工照護與永續職場推動的成果。	無重大差異
(三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	✓		為建立安全之工作環境並確保員工健康，本公司已訂有下列措施： <ol style="list-style-type: none"> 1.安排急救人員接受合格急救訓練，職場內並配有急救用品及AED設備。 2.定期進行照明度及二氧化碳濃度等職場作業環境測定。 3.新進人員健康檢查、安全衛生職前訓練。 4.在職員工定期舉辦健康檢查及安全衛生教育訓練。 5.辦理醫師及護理人員臨場勞工健康服務事項。 	無重大差異

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>6.設置專任護理人員辦理勞工健康服務事項。</p> <p>7.113年度集團失能傷害123人次(0.27%)，職災人數0人；集團火災件數0件，火災死傷0人。</p> <p>8.113年度集團職安教育訓練與宣導計74,221小時。</p>	
(四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		<p>為協助同仁能力提升及職涯發展，本公司透過「員工培育發展旅程」，由員工角度出發，優化員工學習體驗節點。透過「培育發展指南」、「能力辨識」、「個人發展計畫」、「學習與發展」與「成果檢視」等學習活動系統化內部人才培育機制，提升員工自主學習文化，以確保高素質的人才實力。</p> <p>本公司依據職涯不同階段的職能需求，規劃各階層員工的「培訓藍圖」，以穩固員工現職能力並儲備下一階段人才發展需求，確保人才培育符合公司策略發展。</p> <p>每年主管及員工除了依當年度的組織、團隊與員工個人的需求外，更可參考360度能力回饋結果，共同討論並設定個人發展計畫，透過定期檢視與回饋，協助員工持續發展能力。</p> <p>人資單位亦依據當年度360度能力缺口，規劃共同職能培育課程，以加速員工能力提升與組織轉型業務的推動。</p>	無重大差異
(五)針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？	✓		<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
(六)公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛	✓		<p>國泰金控為深植永續觀念於採購實務，影響上游供應商之作為。自107年起國泰金控暨子公司導入《ISO 20400：2017永續採購指南》，成為全球金融業首家查核通過之企業。本公司以永續採購七大核心制定《國泰金控永續採購政策》，建置完善的「永續採購流程」，透過線上採購平臺、供應商永續自評管理、供應商夥伴100%簽署國泰永續價值宣言，以及舉辦永續教育訓練等</p>	無重大差異

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因		
	是	否	摘要說明			
生或勞動人權等 議題遵循相關規 範，及其實施情 形？			<p>作為，有系統性地攜手供應商夥伴，深化企業永續工程，強化供應商合乎法規、保障人權並創造在地就業機會。</p> <p>為落實供應商管理，本公司規定欲成為往來供應商，需遵守下列守則以進行評估，如發現違法將剔除往來資格：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 環境及能資源政策 2. 職業安全衛生政策 3. 人權政策 4. 道德行為準則 <p>本公司113年度合作供應商100%符合以下條件：</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">供應商永續作為管理</td> <td>促進供應商永續作為、誠信政策，要求新進廠商進行評選，並遵循供應商永續行為準則，包含簽屬永續價值宣言、不定期供應商教育訓練、供應商ESG自評表回填</td> </tr> </table> <p>本公司於「供應商合約」中，增列法令遵循、誠信原則與企業永續發展條款，要求供應商需確實遵守環境保護、各項勞動條件、勞工安全衛生與勞動人權等相關法令規範，以實際作為要求供應商共同善盡企業社會責任。若經認定供應商確有違反或未達規範者，得定相當期限催告供應商履行或改善，供應商若於期限內不為履行或改善者，得終止或解除契約。</p> <p>此外，為落實承攬商管理，本公司旗下子公司國泰人壽及國泰世華銀行導入ISO 45001系統（效期：國泰人壽：111/3/14~114/3/13；國泰世華銀行：112/1/10~115/1/10），並訂有「承攬及外包安全衛生」管理準則，除執行危害告知及協議組織會議作業外，並不定期至工地進行職安巡檢，確保職業安全衛生之維護。</p> <p>國泰金控自105年起領先金融業召開永續供應商大會，經由優良供應商、國泰分享永續作為，進行人權及環境保護教育訓練與交流；113年以「共創永續供應鏈，邁向淨零碳排」為活動主軸，邀請超過100家供應商與國泰一起共榮共好，邁向永續未來。</p>	供應商永續作為管理	促進供應商永續作為、誠信政策，要求新進廠商進行評選，並遵循供應商永續行為準則，包含簽屬永續價值宣言、不定期供應商教育訓練、供應商ESG自評表回填	
供應商永續作為管理	促進供應商永續作為、誠信政策，要求新進廠商進行評選，並遵循供應商永續行為準則，包含簽屬永續價值宣言、不定期供應商教育訓練、供應商ESG自評表回填					
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財	✓		<p>國泰金控每年發布中、英文永續報告書，113年發布112年國泰金控永續報告書，採用全球報告倡議組織(GRI) GRI Standards為主要架構，另以上市上櫃公司永續發展實務守則、ISO 26000社會責任指引及聯合國全球盟約、上市公司編製與申報永續報告書作業辦法、永續會計準則委員</p>	無重大差異		

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？			<p>會(Sustainability Accounting Standards Board, SASB)、氣候相關財務揭露(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)、聯合國永續發展目標(SDGs)等架構進行撰寫。</p> <p>本公司委託BSI英國標準協會臺灣分公司對報告書依據GRI準則與AA1000AS v3 第二查證類型高度保證等級進行查證，其獨立查證保證意見聲明書公開發表於本報告書附錄。此外，本公司委託資誠聯合會計師事務所(PwC)針對本公司根據GRI準則所編製報告書所選定之永續績效及其SDGs對照結果按中華民國會計研究發展基金會所發佈確信準則公報3000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(Revised) 訂定)以及國際確信準則 ISAE3410 進行獨立有限確信(limited assurance)，有限確信報告附於112年永續報告書附錄。</p> <p>同時，委託英國標準協會(BSI Taiwan)進行 ISO 14064-1：2018 溫室氣體盤查、ISO 50001：2018 能源管理系統、ISO 14001：2015 環境管理系統、ISO 20400：2017 永續採購指南之查驗，獨立查證保證意見聲明書及確信報告附於 112 年永續報告書附錄。</p>	
<p>六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本公司依循「上市上櫃公司永續發展實務守則」於 101 年 4 月董事會通過訂定「國泰金融控股股份有限公司企業社會責任守則」，後經董事會通過修訂為「國泰金融控股股份有限公司企業永續守則」，致力於降低環境、社會、公司治理之風險與影響，並掌握對應之機會，以促成經濟、社會與環境三重盈餘。本公司定期依該守則檢視執行情形並據以改進，執行至今尚無差異情形。</p>				
<p>七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：</p> <p>本公司期許成為亞太地區最佳永續金融機構，對內落實企業永續治理；對外從上游透過採購影響供應商，下游運用金流影響力從放貸、投資等多面向推動，成效卓越，113 年重點績優事績如下：</p> <p>【國際評鑑】</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 國泰金控連續多年主動參加「道瓊永續指數(DJSI)」評比，已連續七年入選道瓊永續指數「世界指數」成分股、十年入選道瓊永續指數「新興市場指數」成分股。 ➢ 截至 113 年底，國泰金控獲選 MSCI ESG 評比最高 AAA 等級，居產業領導地位。 ➢ 國泰金控名列 Sustainalytics 全球人身保險產業排名第 3 名。 ➢ 國泰金控在全球知名永續投資新聞與數據分析機構《環境金融》最新公布永續投資獎評選中，以「2022 年氣候策略暨自然風險管理報告書」榮獲「年度 TCFD 報告大獎，為亞洲首家獲獎之金融機構，且被評審團譽為目前審閱過完整度最高也最詳盡的範例之一。 ➢ 國泰金控整合集團資源，以數位驅動金融科技，榮獲全球性獎項「史蒂夫獎」5 金 3 銅的肯定，金獎數居臺灣企業之冠。 				

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<ul style="list-style-type: none"> ➤ 國泰金控、國泰證券雙獲亞洲人力資源權威雜誌《HR Asia》公布 2024 年臺灣區「亞洲最佳企業雇主獎」，國泰金控奪下新設 3 項特別獎；而國泰證券首次參獎即榮獲大獎肯定，為國內首家獲獎券商。 ➤ 國泰世華銀行榮獲《香港品質保證局 HKQAA》2024 傑出綠色和可持續貸款結構顧問及可持續金融等 6 項大獎。 ➤ 國泰投信榮獲第 8 屆《指標》BENCHMARK 臺灣年度基金大獎 15 項殊榮。 ➤ 國泰投信榮獲《亞洲資產管理》雜誌 2024 年 Best of the Best Awards 共 6 項大獎殊榮。 <p>【國內獎項及肯定】</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 國泰金控參與金融業淨零推動工作平臺，擔任資金與統計工作群召集人，促進金融業者範疇三投融資組合碳排計算與揭露，113 年完成範疇三計算挑戰調查，並於 114 年針對「石化業」、「運輸業」舉辦兩場議合活動；以及完成規劃金融業永續金融網站內容，以彙整永續金融統計調查、相關指引及訓練資訊。 ➤ 國泰金控六度榮獲《經濟部中小企業處》「Buying Power 社會創新產品及服務」之採購獎《首獎》。 ➤ 國泰金控奪得第 21 屆「國家品牌玉山獎」最高榮耀「傑出企業類全國首獎」，國泰證券獲頒「最佳產品類全國首獎」。國泰人壽、國泰世華銀行、國泰證券及國泰產險，另於「傑出企業類」、「最佳產品類」與「最佳人氣品牌類」中奪下 9 項大獎，本屆共橫掃 11 座獎項。 ➤ 國泰金控榮獲 2024 TCSA 臺灣企業永續獎「十大永續典範企業獎(服務業組)」、「永續報告獎白金級」最高等級榮耀，旗下國泰人壽、國泰產險、國泰投信皆獲「永續報告獎白金級」、國泰證券獲「永續報告獎金級」、國泰建設亦獲「永續報告獎白金級」。此外，國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券共獲頒 6 項永續單項績效領袖獎，在「創新成長」、「資訊安全」、「人才發展」等領域備受肯定。 ➤ 國泰金控與旗下子公司人壽、銀行、證券、投信，榮獲臺灣永續能源研究基金會舉辦的「2024 TWSIA 臺灣永續投資獎」-「機構影響力類」五座「典範」最高榮譽；「個案影響力類」獎項則由國泰證券獲得「ESG 創新」、「企業議合」金級獎、國泰投信獲得「ESG 創新」金級獎肯定。 ➤ 國泰金控榮獲「2024 天下永續公民獎」大型企業金控組前 3 名佳績，累計 12 度入選天下永續公民獎前十大企業榜。 ➤ 國泰金打造 DEI 小鎮、青年培力，榮獲 2024 第 20 屆《遠見》ESG 企業永續獎雙獎肯定。 ➤ 國泰金控蟬聯 2024 財訊金融獎「永續金融獎優質獎」，國泰產險勇奪「消費者金融品牌獎」產險客戶推薦金質獎，國泰人壽、國泰世華銀行及國泰證券獲各產業類別「客戶推薦優質獎」，及國泰世華銀行榮獲「影響力信託獎」肯定。 ➤ 為鼓勵被投資企業關心氣候變遷議題並採取行動，國泰金控連續八年舉辦「國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇」，113 年論壇參與人數創新高約 4,800 人、參與企業家數佔 82% 台股市值、臺灣 54% 碳排，顯見企業熱烈響應關注氣候議題。 ➤ 國泰金控旗下國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券，從眾多金融業者中脫穎而出，全數獲選為金管會第二屆永續金融評鑑前 25% 排名的業者。 ➤ 國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險皆獲選由政治大學企業永續管理研究中心主辦之首屆「銀行與保險業氣候相關財務揭露(TCFD)報告書評鑑」績優單位。 	

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<ul style="list-style-type: none"> ➢ 國泰人壽與國泰產險榮獲金管會 113 年公平待客原則評核排行前 25%業者。 ➢ 國泰人壽與國泰產險榮獲金管會「113 年保險業配合政策推動各項業務得獎」七項大獎。 ➢ 國泰世華銀行及國泰產險參加金管會首屆「金融教育貢獻獎」，國泰世華銀行獲「最佳協力獎-卓越獎」，國泰產險獲「最佳創新獎-金質獎」及「最佳協力獎-卓越獎」。 ➢ 國泰世華銀行榮獲《臺灣金融研訓院》臺灣傑出金融業務-菁業獎「最佳財富管理獎」、「最佳消費金融獎」、「最佳個人信託金融獎」。 	

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

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

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

註 4：揭露方式請參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站之最佳實務參考範例。

註 5：附表所載之再生能源、溫室氣體排放量、環境數據等，係截至年報刊印日止，最終數據請詳 113 年永續報告書及官網所示。

(七) 金融控股公司氣候相關資訊(附表二之二之三)

氣候相關資訊執行情形

項目	執行情形
1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	為提升董事會效能與企業永續治理，本公司設置董事會層級之「企業永續發展委員會」，負責審議永續發展相關政策、制度、策略方向及年度計畫。本公司「ESG 策略委員會」受「企業永續發展委員會」督導，由本公司總經理擔任主任委員，並由高階主管領導工作小組，落實氣候與自然相關策略與行動，包含 ESG 因子納入投融資管理流程、評估 ESG 商品服務之風險與機會等。 本公司建立有效的氣候治理架構，董事會為氣候議題最高治理單位，負責氣候相關政策、策略與目標之監督與核定。金控總經理督導「氣候治理會議」、金控風控長擔任「氣候與自然工作小組」主席，且為強化氣候策略擬定及氣候風險管理行動之落實，於 113 年 8 月 15 日設立氣候長一職，由風控長兼任。相關資訊請參考本公司年度永續報告書與氣候暨自然報告書。
2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。	本公司鑑別氣候風險與機會，及其可能財務影響、影響層面、影響期間(短、中、長期)等。以高碳排對於投資組合之風險為例，可能造成本公司投資對象財務壓力上升或違約風險增加，進而使投資收益減少。此外，以綠色創新服務為例，本公司除淨零營運，同時滿足客戶多樣化服務之需求，提升往來意願。相關資訊請參考本公司年度永續報告書與氣候暨自然報告書。
3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	本公司評估營運面及核心業務所面臨的氣候風險，包括投融資業務、保險商品、自身營運等，透過情境分析衡量氣候變遷帶來的財務衝擊與健全公司策略之韌性，情境分析結果顯示風險皆為可控，並每年追蹤與監控。相關資訊請參考本公司年度永續報告書與氣候暨自然報告書。
4. 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	本公司整合氣候風險與企業風險管理架構，並訂有 ESG 暨氣候風險管理準則，鑑別、評估和管理投融資對象之氣候相關實體及轉型風險，本公司定期呈報執行工作狀況至風險管理委員會與董事會。相關資訊請參考本公司年度永續報告書與氣候暨自然報告書。
5. 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	本公司參考國際組織所發布的氣候情境，分析範疇包含投融資、保險商品、自身營運等。以投融資為例，本公司參照監理版氣候變遷情境分析之參數與分析因子，採用「中央銀行與監理機關綠色金融系統網絡(NGFS)」之轉型風險情境及「聯合國政府間氣候變遷專門委員會(IPCC)」之實體風險情境，辦理氣候變遷對投融資部位之衝擊評估與分析。情境分析結果請參考本公司年度永續報告書與氣候暨自然報告書。

項目	執行情形
<p>6. 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。</p>	<p>為落實環境相關目標，本公司於 112 年在氣候策略主軸下提出環境永續藍圖，透過聚焦綠色能源 Green Energy、綠色營運 Green Operation、綠色不動產 Green Real Estate 三大面向，穩步落實集團「零碳營運轉型計畫」，實踐國泰金控達成 139 年淨零碳排之目標。國泰敏捷翻轉職場型態與工作模式，並發揮集團不動產生態系永續影響力，減少自身營運排放，為臺灣首家金融業成為 RE100 會員、亞洲第六家通過科學減碳目標(SBT)審核金融業者，更提供租賃客戶便捷取得再生能源的服務，與客戶攜手共創淨零經濟，達成永續目標。為落實目標，國泰金控暨子公司總經理的績效與減碳成效連結，從管理階層到執行單位，塑造重視減碳作為之組織文化。相關環境永續藍圖資訊請參考本公司年度永續報告書與氣候暨自然報告書。</p> <p>在「綠色能源」部分，國泰營運產生的二氧化碳排放，超過 90%來自外購電力，因此透過系統化管理與增加再生能源使用比例，提升能源管理效率，降低環境影響衝擊，國泰金控暨子公司聚焦提升再生能源使用量、建置能管系統、碳定價機制自有大樓太陽能裝置」四個方向，達成 139 年淨零碳排目標；在「綠色營運」部分，順應遠距辦公與數位轉型蓬勃發展趨勢，國泰金控結合綠色營運思維打造職場環境，並確立減碳與減量目標，同時最小化人均用水量與人均廢棄物量，降低集團對環境之衝擊；在「綠色不動產」部分，國泰金控認為商用不動產需與環境共生、與社會共榮發展，承諾自 106 年即確立所有自行投資開發的新造建物，均取得綠建築標章，並致力建構低碳不動產生態系，以綠色不動產租賃方案與承租客戶攜手達成淨零，協助中小企業承租戶能更便利取得再生能源電力。相關環境永續藍圖資訊請參考本公司年度永續報告書與氣候暨自然報告書。</p>
<p>7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。</p>	<p>國泰金控暨各子公司持續關注國內外碳定價發展趨勢，且響應「排碳有價、排碳使用者付費」觀念，已陸續導入內部碳定價機制，依據集團減碳成本計算出國泰每噸二氧化碳減碳成本逾 100 美元。本公司作為淨零減碳先行者，承諾 2050 年達成淨零碳排，2024 年啟動「碳管理元年」，導入國際碳中和查證，推動「綠色營運」、「導綠電」、「國際碳權抵換」三大策略。集團總動員，旗下國泰金控、國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險等 4 大公司總部及多處據點，全面通過 PAS 2060 國際碳中和標準，獲頒六張查證證書，標誌淨零路上的重要里程碑。</p> <p>採「先減碳、導綠電、後碳權抵換」模式，推動綠色營運，導入共享職場概念，打造彈性辦公空間，以遠端連線取代傳統桌機，2023 年營運用電年減 3.8%，約 433 萬度。同時，國泰人壽推「綠色租賃 2.0」，整合綠電採購流程，2023 年為集團導入 1,700 萬度綠電，佔總綠電用量 96%，目標 2025 年總部 100% 使用綠電，2030 年全臺據點達標。剩餘碳排則以國際碳權抵換，2023 年首購逾 20 萬美元碳權，支持再生能源與生態共榮。</p>

項目	執行情形
	為加速減碳，內部碳定價機制融入採購與節電競賽，讓「排碳有價」落實營運，凝聚減碳共識，穩步邁向 2050 淨零目標，為地球永續貢獻力量。
8. 若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。	<p>本公司為達減碳目標，並響應國家淨零政策推動再生能源推動綠色營運，設定目標：「以 109 年為基礎年，110 年至 119 年相比 109 年，累計至少減碳達 42%」。為定期檢視集團減碳成效，自 105 年起啟動國內全面溫室氣體盤查，並於 110 年起擴及海外據點、111 年對齊財務報表揭露範疇。</p> <p>(一)盤查範疇：包含金控、人壽、銀行、產險、證券、投信、投顧、創投、期貨、私募、電業等十家公司，國內 1,296 個、海外 236 個據點，另依據證交所 111 年 3 月公告「上市櫃公司永續發展路徑圖」之規定，每年將進行滾動式盤點財務報表揭露邊界，適時調整溫室氣體盤查範疇。</p> <p>(二)盤查項目：包含範疇一、範疇二、範疇三(包含但不限於商務差旅、據點用水量、據點廢棄物、保險服務排放、信用卡服務排放、信用貸款服務排放)。</p> <p>(三)113 年減碳達成率：相較於 109 年基礎年，113 年營運排放已減量 19.20%(市場基準)。</p> <p>(四)再生能源：本公司回應國際 RE100 趨勢，已於 111 年 4 月正式成為臺灣金融業首家 RE100 會員，並規劃「114 年達成金控、銀行、人壽、產險營運總部 100%使用再生能源，119 年全臺據點 100%使用再生能源，最終在 139 年達成全球營運據點 100%使用再生能源」。目前採行綠電轉供與再生能源憑證(T-RECs)雙軌制度，113 年自發自用、綠電轉供與再生能源憑證共計使用 30,530,726 度，達成 26.06%使用來自再生能源之目標。</p>
9. 溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫(另填於表 1-1 及 1-2)	如下表。

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

註2. 附表所載之再生能源、溫室氣體排放量、環境數據等，係截至年報刊印日止，最終數據請詳 113 年永續報告書及官網所示。

1-1 最近二年度溫室氣體盤查及確信情形

1-1-1 溫室氣體盤查資訊

本公司基本資料 ■ 資本額 100 億元以上公司		依本會規定至少應揭露				
		■ 母公司個體盤查 ■ 母公司個體確信		■ 合併財務報告子公司盤查 ■ 合併財務報告子公司確信		
範疇		總排放量 (公噸 CO2e)		密集度 (公噸 CO2e/百萬元)		
		112 年	113 年	112 年	113 年	
範疇一	母公司	25.6625	19.7762	0.00	0.00	
	子公司	4,005.5290	7,601.4579	0.01	0.02	
	子公司海外(合併國內查驗)	1,424.7833	980.2776	0.00	0.00	
	合計	5,455.9748	8,601.5117	0.02	0.02	
範疇二	母公司	1,122.4089	1,265.893	0.00	0.00	
	子公司	52,477.6810	54,007.4973	0.17	0.15	
	子公司海外(合併國內查驗)	7,037.6086	6,068.8630	0.02	0.02	
	合計	60,637.6985	61,342.2533	0.20	0.17	
範疇三	營運端碳排	291,279.73	319,298.00	6.48	7.10	
	金融資產端碳排 (註 1)(註 2)	自有資產投資	9,971,130.39	11,018,838.17	2.17	2.26
		管理資產投資	1,478,497.11	1,270,050.55	2.21	1.50
		授信	629,053.00	681,117.51	-(註 3)	-(註 3)

註 1：範疇三金融資產端碳排併同永續報告書進行確信與查驗，確信與查驗後數據請詳閱本公司 113 年永續報告書。

註 2：本公司依據 Partnership for Carbon Accounting Financials(PCAF)方法計算金融資產碳排，本表自有資產投資涵蓋人壽、銀行、產險、證券之上市櫃股權與公司債投資部位；管理資產投資涵蓋授信之上市櫃股權與公司債投資部位；授信資產 112 年涵蓋銀行之發電專案融資、商用不動產抵押貸款及企業長期貸款部位，113 年涵蓋人壽及銀行之發電專案融資、商用不動產抵押貸款及企業長期貸款部位；承擔碳排放量為投融資對象之範疇一與範疇二碳排。

註 3：授信資產根據資產類別分別揭露經濟碳排強度或實體碳排強度，請詳閱本公司 112 年及 113 年永續報告書。

註 4：附表所載之溫室氣體排放量數據，係截至年報刊印日止，最終數據請詳 113 年永續報告書及官網所示。

1-1-2 溫室氣體確信資訊

範疇		112 年		113 年		
		確信機構	確信情形說明	確信機構	確信情形說明	
範疇一		英國標準協會 BSI	已委託英國標準協會進行 ISO 14064-1 合理保證等級查證	英國標準協會 BSI	已委託英國標準協會進行 ISO 14064-1 合理保證等級查證	
範疇二		英國標準協會 BSI	已委託英國標準協會進行 ISO 14064-1 合理保證等級查證	英國標準協會 BSI	已委託英國標準協會進行 ISO 14064-1 合理保證等級查證	
範疇三	營運端碳排		英國標準協會 BSI	已委託英國標準協會進行 ISO 14064-1 有限保證等級查證	英國標準協會 BSI	已委託英國標準協會進行 ISO 14064-1 有限保證等級查證
	金融資產 端碳排	自有資產投資	資誠聯合會計師事務所、英國標準協會 BSI	總排放量已委任資誠聯合會計師事務所依循 ISAE 3410 進行獨立有限確信。密集度併同 112 年永續報告書委任英國標準協會進行 AA1000 Type2 高度保證等級查證。	資誠聯合會計師事務所、英國標準協會 BSI	總排放量已委任資誠聯合會計師事務所依循 ISAE 3410 進行獨立有限確信。密集度併同 113 年永續報告書委任英國標準協會進行 AA1000 Type2 高度保證等級查證。
		管理資產投資	英國標準協會 BSI	總排放量、密集度併同 112 年永續報告書委任英國標準協會進行 AA1000 Type2 高度保證等級查證。	英國標準協會 BSI	總排放量、密集度併同 113 年永續報告書委任英國標準協會進行 AA1000 Type2 高度保證等級查證。
		授信	資誠聯合會計師事務所、英國標準協會 BSI	總排放量已委任資誠聯合會計師事務所依循 ISAE 3410 進行獨立有限確信。密集度併同 112 年永續報告書委任英國標準協會進行 AA1000 Type2 高度保證等級查證。	資誠聯合會計師事務所、英國標準協會 BSI	總排放量已委任資誠聯合會計師事務所依循 ISAE 3410 進行獨立有限確信。密集度併同 113 年永續報告書委任英國標準協會進行 AA1000 Type2 高度保證等級查證。

1-2 溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫

本公司已承諾 139 年達成金融資產與營運淨零碳排，並於 111 年成為臺灣首家金融業成為 RE100 會員、亞洲第六家通過科學減碳目標(SBT)審核金融業者，具體目標包括：

再生能源目標：119 年全臺據點 100%使用再生能源，139 年全球營運據點 100%使用再生能源

營運減碳目標：以 109 年為基礎年，110 年至 119 年相比 109 年，累計至少減碳達 42%。

金融資產減碳目標：

上市股票及公司債 (自有資產投資)	溫度法(註 1) Portfolio Temperature	115 年投資組合溫度下降至 2.68°C (範疇一+二) 115 年投資組合溫度下降至 2.79°C (範疇一+二+三)
上市股票及公司債 (資產管理)	溫度法 Portfolio Temperature	115 年投資組合溫度下降至 2.72°C (範疇一+二) 115 年投資組合溫度下降至 2.81°C (範疇一+二+三)
發電專案融資	產業脫碳法(註 2) (Sectoral Decarbonization Approach, SDA)	以 108 年為基礎，115 年排放強度下降 33%
企業貸款— 商用不動產	產業脫碳法 (Sectoral Decarbonization Approach, SDA)	以 108 年為基礎，115 年排放強度下降 39%
企業貸款— 發電業	產業脫碳法 (Sectoral Decarbonization Approach, SDA)	以 108 年為基礎，124 年排放強度下降 69%
企業貸款— 其他長期貸款	產業脫碳法(SDA) SBT 議合法(註 3) (SBTi Portfolio Coverage Approach)	以 108 年為基礎，金融業、零售業、服務業、餐飲旅宿業及不動產開發業企業長期貸款，124 年每平方米樓地板面積碳排降低 73%。 化石燃料業、電子與電子設備業、一般製造業及半導體業，115 年 33%部位設定 SBT 目標並通過驗證。

註 1：溫度法係透過 SBTi 提供之工具將投融資對象的減碳目標轉化為世紀末升溫度數。

註 2：SDA 法係由 SBTi 定義各產業符合巴黎協定目標的減排路線，以設定碳排放總量或碳排放密度的減碳目標。

註 3：SBT 議合法係要求部位中一定百分比公司設定 SBT 目標並通過驗證。

為落實環境相關目標，本公司於 112 年在氣候策略主軸下提出環境永續與低碳經濟策略藍圖。

環境永續藍圖方面，透過聚焦綠色能源 Green Energy、綠色營運 Green Operation、綠色不動產 Green Real Estate 三大面向，穩步落實集團「零碳營運轉型計畫」，實踐國泰金控達成 139 年淨零碳排之目標。國泰敏捷翻轉職場型態與工作模式，並發揮集團不動產生態系永續影響力，減少自身營運排放，為臺灣首家金融業成為 RE 100 會員、亞洲第六家通過科學減碳目標(SBT)審核金融業者，更提供客戶便捷取得再生能源的服務，與客戶攜手共創淨零經濟，達成永續目標。為落實目標，國泰金控暨子公司總經理的績效與減碳成效連結，由管理階層到執行單位，塑造組織文化重視減碳作為。

在「綠色能源」部分，本公司營運產生的二氧化碳排放，超過 90%來自外購電力，因此透過系統化管理與再生能源採用比率，提升再生能源管理效率，降低環境影響衝擊，國泰金控暨子公司聚焦提升再生能源使用量、建置能管系統、碳定價機制自有大樓太陽能裝置」四個方向，達成 139 年淨零碳排目標；在「綠色營運」部分，順應遠距辦公與數位轉型蓬勃發展趨勢，國泰金控結合綠色營運思維打造職場環境，並確立減碳與減量目標，同時最小化人均用水量與人均廢棄物量，降低集團對環境之衝擊；在「綠色不動產」部分，國泰金控認為商用不動產需與環境共生、與社會共榮發展，承諾自 106 年即確立所有自行投資開發的新造建物，均取得綠建築標章，並致力建構低碳不動產生態系，以綠色不動產租賃方案與承租客戶攜手達成淨零，協助中小企業承租戶能更便利取得再生能源電力。目前採用綠電轉供與再生能源憑證(T-RECs)雙軌制度，113 年自發自用、綠電轉供與再生能源憑證共計使用 30,530,726 度，達成 26.06%使用來自再生能源之目標。

低碳經濟藍圖方面，訂定三大策略：

1. 139 年金融資產淨零排放：透過科學化的脫碳目標設定及推動金融資產轉型，達成淨零排放；為此，本公司暨旗下子公司加強控管高碳排產業並規劃投融資轉型計畫，針對非常規石油天然氣制定管控政策，將氣候高風險產業如鋼鐵業、水泥業等納入控管，並訂定撤資煤炭策略，授信方面，國泰世華銀行已確立零煤融資目標與時程，116 年第一季底煤炭產業鏈相關授信額度歸零；投資方面，集團已訂定逐步淘汰煤炭策略，將於 129 年不得新增投資營收超過 5%且未積極轉型之煤炭價值鏈企業。為達上述目標，國泰金控自 107 年起持續採用 TCFD 方法學計算投資組合加權平均碳密度 (Weighted Average Carbon Intensity, WACI)；自 109 年起使用碳會計金融合作夥伴關係 (The Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 方法學計算金融資產總碳排及經濟碳排強度，並持續監控投融資組合碳排表現。
2. 氣候議合行動領導者：發揮對話影響力，與金融價值鏈中的利害關係人溝通及互相合作，促進企業展現具體的氣候因應作為、厚實其氣候韌性；國泰金控將與被投資對象及授信客戶溝通，促動其揭露碳盤結果、設定更具體的中長期減碳目標或加入 SBT/RE100 等減碳國際組織，國泰金控已參加亞洲投資人氣候變遷聯盟(Asia Investor Group on Climate Change)、CDP Non-Disclosure Campaign、Climate Action 100+等多項倡議，包括亞洲電廠議合倡議(Asia Utilities Engagement Program)，議合亞洲發電業加速轉型，國泰連續兩年獲國際倡議「投資人議程」(The Investor Agenda)發布之「投資人氣候行動計畫」(Investor Climate Action Plans, 簡稱 ICAPs)列為全球最佳實踐典範案例之一，為亞洲唯一獲選的資產擁有者。
3. 全方位氣候金融解決方案提供者：透過資金或金融產品與服務支持企業、產業創造低碳轉型機會或減緩、調適氣候變遷，使產業轉型更具競爭力，並促進社會有序地向綠色經濟時代邁進，以「Green Capital」、「Green Product」、「Green Service」三大策略做法，例如：綠色授信、永續連結貸款、綠色保險、綠色債券承銷、天災風險損害防阻服務等，支持協助企業低碳轉型。

註：附表所載之再生能源、溫室氣體排放量數據，係截至年報刊印日止，最終數據請詳 113 年永續報告書及官網所示。

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

落實誠信經營情形

評估項目	運作情形(註 1)		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註 2)	
	是	否		
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一)公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p>	✓		<p>為建立本公司誠信經營之企業文化及健全發展，並落實良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境，爰於 108 年 11 月 13 日參酌「上市上櫃公司誠信經營守則」之規定訂定本公司「誠信經營政策暨守則」，並提報 108 年董事會報告。</p>	無重大差異
<p>(二)公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p>	✓		<p>本公司訂定「誠信經營政策暨守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」明確規範及禁止不誠信行為(不誠信行為係指本公司人員於執行業務過程，為獲得或維持利益，直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或從事其他違反誠信、不法或違背受託義務之行為)，同時訂定「檢舉不道德或不誠信行為案件之處理辦法」、「國泰金融集團檢舉制度」等辦法，設置專責檢舉管道。每年針對所有正職員工進行「員工誠信及道德行為教育訓練」，以確保每位同仁了解公司規範，避免發生相關情事。</p>	無重大差異
<p>(三)公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落</p>	✓		<p>依據本公司「誠信經營政策暨守則」之規定，訂定具體誠信經營之作法及防範不誠信行為方案。防範不誠信行為方案應包含作業程序、行為指南及教育訓練等，由本公司另行訂定「誠信經營作業程序及行為指南」據以實施。本公司應遵守公司法、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</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	
實執行，並定期檢討修正前揭方案?			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，稽核單位應會辦人力資源處依公司相關懲戒辦法辦理。本公司已設置隸屬於董事會之「ESG策略委員會」並下設「永續治理小組」，負責推動本集團誠信經營、反貪腐、反賄賂及法令遵循等公司治理事宜，並定期(至少一年一次)向本公司董事會報告其執行情形。本公司董事會係盡善良管理人之注意義務，監督公司防止不誠信行為，以確保誠信經營政策之落實。再者，為健全本公司誠信經營，稽核單位應將本守則之遵循情形納入查核範圍，並定期向董事會報告缺失改善辦理情形。
二、落實誠信經營 (一)公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款?	✓		依據本公司「誠信經營政策暨守則」之規定，本公司應以公平與誠信之方式進行商業活動，本公司於商業往來之前，應考量商業往來對象之合法性及信譽，宜避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，與他人簽訂契約並宜包含誠信條款。
(二)公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形?	✓		本公司已設置隸屬於董事會之「ESG策略委員會」並下設「永續治理小組」，負責推動本集團誠信經營、反貪腐、反賄賂及法令遵循等公司治理事宜，並定期(至少一年一次)向本公司董事會報告其執行情形。此外，本公司「誠信經營政策暨守則」係由行政處訂定，且本守則之訂定、修正或廢止應經董事會同意。本公司董事會係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。

評估項目	運作情形(註 1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註 2)
	是	否	摘要說明	
(三)公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	✓		依據本公司「誠信經營政策暨守則」之規定，本公司董事應秉持高度自律，對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係時，應於當次董事會說明其自身利害關係之重要內容，若致有害於公司利益之虞者，得陳述意見及答詢，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得當相互支援。董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就前項會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係。本公司董事及經理人不得藉其在公司擔任之職位，使其自身、配偶、父母、子女或任何他人獲得不正當利益。	無重大差異
(四)公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	✓		<ol style="list-style-type: none"> 1.本公司已建立有效之會計制度，依據本公司「會計制度」與「財務處對子公司財務監理作業辦法」之規定，定期取得各子公司月結之管理報告，包括營運報告、資產負債月報表、損益月報表、現金流量月報表、應收帳款帳齡分析表或應收帳款品質評估表及逾期帳款明細表等，進行分析檢討。 2.本公司已建立有效之內部控制制度，內部稽核單位亦將前述遵循情形納入查核，其中每年至少應辦理一次一般業務查核；每半年至少應對本公司及子公司之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核；另對本公司辦理一般業務查核如已涵蓋專案業務查核之項目及範圍，且查核結果無重大缺失事項並於內部稽核報告敘明者，該半年度得免辦理專案業務查核。 3.本公司內部稽核單位於每會計年度終了前將次一年度稽核計畫以書面交付審計委員會及董事會核議，並據以執行查核，其中包括公司誠信經營之相關規範及執行情形。 	無重大差異
(五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		誠信正直為本公司企業核心價值，於「工作規則」、「道德行為準則」及「員工行為守則」或相關管理辦法已明定員工應遵守之行為規範及相關之獎懲制度，並就洗錢防制法、性騷擾防治法及個人資料保護法等相關法令進行宣導教育。本公司113年度舉辦誠信經營相關議題之教育訓練(如：年度員工誠信及道德教育訓練、新進人員法遵教育訓練、法遵主管座談會洗錢防制相關教育訓練等)，1,125人次參與，合計1,605人時。	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	
<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>依據本公司「誠信經營政策暨守則」之規定，本公司董事、經理人、受僱人若發現有違反誠信經營之情事，應立即向董事會、審計委員會或稽核單位進行檢舉；本公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密，所有舉報案件，本公司應由稽核單位深入查證並進行瞭解，凡查證屬實者，稽核單位應會辦人力資源處依公司相關懲戒辦法辦理，並應即時於公司內部網站揭露違反人員之職稱、姓名、違反日期、違反內容及處理情形等資訊。此外，依據本公司「員工獎懲要點」之規定，員工發現偽造、變造或冒領事件，能事前防止，使公司或客戶減免損失者，予以嘉獎；對於舞弊或其他有損公司權益之情事，事先舉發或設法防止，使公司減免損失者，予以記功；檢舉或協助破獲違法瀆職事件，使公司減免損失者，予以記大功。透過本公司前揭對檢舉人之獎勵措施，進而發揮檢舉制度之效能。再者，本公司外部網站已建置「獨立董事信箱」，以使本公司員工、股東及利害關係人等與本公司獨立董事間能有良好的溝通管道，進而落實公司治理；而本公司內部網站亦已建置「董事長信箱」，希望本公司員工透過「董事長信箱」對公司之經營、制度、辦法等整體面提出建議或改善事項，以強化公司治理機制。另為建立公司內、外部暢通之檢舉管道及明確之處理制度，並確保檢舉人及相關人之合法權益，本公司係首家設置集團式舉報機制之金控公司，訂有「國泰金融集團檢舉制度」及本公司「檢舉不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，並揭露於本公司網站(http://www.cathayholdings.com)，具體規範受理單位、檢舉管道、處理程序及懲戒制度，且規定公司於做出懲處決定前，應提供被檢舉人陳述意見或申訴之機會，以求勿枉勿縱。</p>	無重大差異
<p>(二)公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？</p>	✓	<p>依據本公司「誠信經營政策暨守則」之規定，本公司董事、經理人、受僱人若發現有違反誠信經營之情事，應立即向董事會、審計委員會或稽核單位進行檢舉；本公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密，所有舉報案件，本公司應由稽核單位深入查證並進行瞭解，凡查證屬實者，稽核單位應會辦人力資源處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	
(三)公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施?	✓		依據本公司「誠信經營政策暨守則」之規定，本公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密，由稽核單位將遵循情形納入查核範圍，並定期向董事會報告缺失改善辦理情形，以確保檢舉人不因檢舉而遭受不當處置。	無重大差異
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效?	✓		本公司「誠信經營政策暨守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及相關資訊揭露於本公司網站(http://www.cathayholdings.com)及「公開資訊觀測站」。本公司網站資訊由專人負責蒐集、揭露及定期更新，目前除架設繁體中文版網站以外，更提供英文版網站資訊，進而強化資訊揭露之功能。	無重大差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無重大差異。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)： 為提升企業社會責任之實踐程度，落實誠信經營，已於供應商合約增列企業社會責任宣告條文。				

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

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

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

1. 本公司已於董事、經理人等內部人就任時，檢送「公司內部人股權異動申報注意事項」供其遵循，以避免其違反或發生內線交易之情事。另本公司亦已於董事就任時，檢送「董事手冊」及臺灣證券交易所編製之「上市櫃公司董監事法規宣導手冊」、「上市公司及其董事、監察人與大股東應行注意之證券市場規範事項」及「獨立董事法規宣導手冊」等資料，以協助董事瞭解證券交易相關法令暨上市章則等有關應行申報事項之規定及法律責任。
2. 為規範本公司暨子公司重大訊息之發布程序及相關管理機制，本公司特參考「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」，制定「本公司暨子公司重大訊息發布及管理要點/作業細則」及「本公司暨子公司召開重大訊息說明記者會作業細則」，並將前揭規章置於本公司內部網站規章辦法專區，供全體同仁遵循，以避免違反或發生內線交易之情事。
3. 本公司另訂有「誠信經營政策暨守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「道德行為準則」及「員工行為守則」，其內容皆包含「禁止內線交易」之相關規定，每年並針對董事、經理人及員工辦理「誠信、道德及行為守則」教育宣導，113 年度已於 12 月完成宣導作業，並於「員工誠信及道德教育訓練」中強化「禁止內線交易」之法源、原則、與相關案例進行宣導與說明，113 年度共 697 人次參與，合計 697 人時。
就董事之部分，係檢附「誠信經營政策暨守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及「道德行為準則」予董事詳閱、知悉並遵循；另就經理人及員工之部分，係將宣導內容置於內部教育訓練平臺，以利同仁隨時查閱及遵循，宣導內容除包含禁止內線交易之規定外，亦就洗錢防制、禁止餽贈與招待、參與公共事務、政治獻金等相關規範及案例進行說明。本公司已依「防範內線交易管理要點」之規定，通知董事不得於年度財務報告公告前 30 日，和每季財務報告公告前 15 日之封閉期間交易本公司股票，並已就本公司各期財務報告預定提報董事會之日期，及本公司股票交易之封閉期間一併通知董事遵循，避免董事違反該要點。
4. 敬請參閱「公司治理運作情形及與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因」之「六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊?»。
5. 本公司經理人進修情形

職稱	姓名	進修課程	進修時數
總經理	李長庚	【諮詢小組】資安整體執行情形呈報-20240301	0.6
		2024 年第 1 次社交工程教育訓練	0.6
		113 年風險管理年度教育訓練	0.7
		董、監資訊安全教育訓練	0.5
		2024 年度 Q2 必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		【2024 高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB)/信用暨作業風管部	0.5
		營運持續管理年度教育訓練	0.5
		2024 年 Q2 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.8
		2024 年第 1 次資訊安全教育訓練	1.7
		2024 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		Q3 必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.8
		個人資料保護教育訓練	0.7
		2024 年第 2 次社交工程教育訓練	0.5
		董、監事洗錢防制打擊資恐訓練	1.0
		113 年度內部法遵 法規函令課程/教育訓練部	13.5
		113 年度內部法遵 高齡客戶投保權益保障課程/教育訓練部	2.0
113 年度內部法遵 公平待客原則課程/教育訓練部	3.0		
113 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練 (IFRS17 專案辦公室)	2.8		

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		2024年董事、監察人、高階管理人防制洗錢及打擊資恐、公平待客暨資訊安全教育訓練/法令遵循部	2.4
		法定課程-113年產險登錄業務員(進階必修班)	10.1
		2024年第2次資訊安全教育訓練	1.2
		2024年董監高管資訊安全教育訓練	1.0
		2024年董監高管公平待客教育訓練	0.5
		2024年董監高管防制洗錢及打擊資恐年度教育訓練教材	1.0
		113年董監線上課程-IFRS 17教育訓練	3.0
		壯大臺灣資本市場高峰會	3.0
		2024國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0
		先行者聯盟	8.0
		地緣政治判斷及臺海安全情勢分析	1.5
		全球經濟與金融市場重要趨勢評析與展望	3.0
		共生 x 共創－2024天下經濟論壇	2.5
		研訓基金委員會	1.0
		基金運用管理委員會	0.5
		保險業接軌二制度之資產負債管理國際研討會	7.0
		金融建言白皮書	2.0
		【資安講座交流】金融業常見外部詐騙案例說明	1.0
		「永續轉型、成就巔峰」研討會	2.5
		開創新全球化時代的三體策略	2.0
		影響力投資校園巡迴論壇	2.0
		金控公司經營與策略	4.0
		Climate investment summit	24.0
		2024國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0
		臺灣經濟與產業創新發展	1.0
		GenAI風潮下，臺灣AI硬體供應鏈商機解析/ESG發展趨勢下的數位信任	1.0
		壽險業實施新清償能力標準論壇	3.5
		打造亞洲資產管理中心政策與產業高峰論壇	4.5
		國際金融情勢分析與展望	3.0
		World Climate Summit	64.0
新政論壇	2.0		
財務長	陳晏如	性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		2024年社交工程教育訓練	1.2
		113年風險管理年度教育訓練	0.6
		2024年基礎智財教育訓練	0.5
		營運持續管理年度教育訓練	0.5
		2024年一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	1.0
		2024年資訊安全教育訓練	2.5
		2024年員工誠信及道德行為教育訓練	1.0
		利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.8
		個人資料保護教育訓練	0.5
		2024年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練	1.0
		數位信任與永續發展	0.9
		2024年性騷擾防治課程	0.5
		金融業常見外部詐騙案例說明	1.0
		信用風險內部評等法(IRB)	0.5
		地緣政治判斷及臺海安全情勢分析_資安講座	1.0
		2024年金融友善教育訓練	2.0
		以風險管理推動企業永續發展	3.0
		ESG的趨勢及疫情環境談全球稅制改革及企業稅務治理	3.0
		聊天機器人CHATGPT翻轉產業新趨勢	3.0

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		2024 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0
		去美元化是美中霸權博弈勝負的關鍵	2.5
		壽險業的經營挑戰分析~清償能力制度變革對我國壽險業發展之影響	2.5
		中國大陸加入區域經濟整合及數位經濟貿易對數位人民幣發展及應用之影響	2.5
		全球金融循環與貨幣政策及總體審慎政策之關係探討	2.5
		臺灣碳定價配套與企業因應之研究	2.5
資深副總經理	孫至德	111 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練(IFRS 17 專案辦公室)	3.0
		2024 年第 1 次社交工程教育訓練	1.0
		2024 年風險管理年度教育訓練	0.5
		營運持續管理年度教育訓練	1.0
		2024 年 Q2 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.5
		2024 年第 1 次資訊安全教育訓練	1.0
		2024 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		個人資料保護教育訓練	1.0
		2024 年第 2 次社交工程教育訓練	1.0
		2024 年董事、監察人、高階管理人防制洗錢及打擊資恐、公平待客暨資訊安全教育訓練/法令遵循部	0.5
		2024 年第 2 次資訊安全教育訓練	1.0
		【天下經濟論壇冬季場】動盪世界 全局展開	2.5
		【Gartner IT 高階主管圓桌會議】AI and Generative AI – Development and Applications	2.0
		2024 Gartner Greater China Executive Exchange	12.0
		東亞太平洋保險論壇	1.5
		ITC Vegas 2024 (Oct. 15-17)	15.0
WEF Longevity Eco/ In-person workshops, Singapore	6.0		
投資長	程淑芬	2024 董事會資安諮詢小組：地緣政治判斷及臺海安全情勢分析_資安講座/資訊安全部	1.3
		2024 年度 Q2 必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		【2024 高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB)/信用暨作業風管部	0.5
		2024 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2024 年性騷擾防治課程/人力資源部	0.5
		2024 年金融友善教育訓練/法令遵循部	2.0
		2024 年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練/洗錢防制部	0.5
		2024 董事會資安諮詢小組：數位信任與永續發展/資訊安全部	0.9
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		【永續管理】ESG 前瞻議題：氣候、綠電、自然與金融_「ESG 與金融：永續金融」	3.0
		CIER x ERM 企業永續及淨零策略董監事課程	6.0
		Workshop: Developing a climate action transition plan for investors	0.3
		永續發展微學分學程_永續金融與責任投資講座	2.0
		AVPN Global Conference 2024	18.0
		永續金融與淨零轉型	2.0
		2024 年企業永續實踐論壇：迎向低碳時代 x 創造減碳新解方	3.0
		Brace for Impact! AI 全面來襲的衝擊與因應」研討會	3.0
		影響力衡量與管理 IMM x 影響力投資	2.0
2024 永續發展論壇_攜手創造永續超能力	3.0		
臺灣永續投資論壇	1.3		
國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0		

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		2024 國際思辨教育論壇	1.3
		2024 AWE 女性創業加速器培訓營	2.3
		「2024 臺灣國際水週—水領袖峰會」因應氣候變遷下之水挑戰 聚焦思維改變及科技賦能	14.0
		World Biodiversity Summit	8.0
		「婦女權益發展暨研訓機制」研議計畫焦點座談：性別意識暨女性人才培育（二）	2.0
		2024 臺灣影響力投資國際論壇	1.2
		TWCAE4th 2024 臺灣氣候行動博覽會	6.8
		Asia Finance Event	0.8
		UNFCCC Side Events 綠色金融推動氣候行動（Green Finance for Climate Action）	0.4
		亞洲再生能源轉型倡議（Asia's Clean Energy Transition Initiative, ASCENT）」	1.0
		國際氣候領袖圓桌論壇	1.0
		亞洲蔬菜倡議計畫（TAsVI）與談人	2.0
		COP29 後氣候變遷與企業永續趨勢分析	4.0
		解碼 COP29：邁向氣候融資新格局	3.0
		資深副總經理	鄧崇儀
2024 年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	0.5		
2024 年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7		
2024 年第 1 次社交工程教育訓練	0.7		
113 年風險管理年度教育訓練	0.6		
2024 年檢舉制度/法令遵循部	0.5		
2024 年度 Q2 必修課程-基礎智財教育訓練	0.5		
2024 年公平待客原則/法令遵循部	3.0		
【2024 高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB)/信用暨作業風管部	0.5		
2024 年職業安全衛生委員會委員、單位主管、行員職業安全衛生在職教育訓練/總務暨職安部	1.0		
2024 年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	0.9		
11305 銀行業導入責任地圖制度自律規範/法令遵循部	0.5		
2024 年 Q2 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	1.0		
營運持續管理年度教育訓練	0.5		
2024 年營運持續管理(BCM)認知教育訓練/信用暨作業風管部	0.5		
2024 年第 1 次資訊安全教育訓練	1.2		
2024 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0		
Q3 必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.8		
2024 年個人資料保護法與實務課程/信用暨作業風管部	0.5		
2024 年性騷擾防治課程/人力資源部	0.5		
2024 年金融友善教育訓練/法令遵循部	2.0		
個人資料保護教育訓練	0.5		
2024 年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7		
2024 年第 2 次社交工程教育訓練	0.5		
2024 年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5		
資安宣導_深度偽冒的衝擊與風險/資訊安全部	0.5		
2024 年風險管理通識課程/信用暨作業風管部	0.5		
2024 年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練/洗錢防制部	0.5		
2024 年員工誠信及道德行為教育訓練/人力資源部	0.5		
2024 年第 3 次社交工程教育訓練_後訓	0.5		

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		2024 年下半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	0.7
		11310 責任地圖制度實施準則修訂重點/法令遵循部	0.5
		2024 年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0
		2024 年自行查核作業/稽核室	0.5
		2024 年第 2 次資訊安全教育訓練	1.1
		【全行主管】遠離職場霸凌/教育發展部	0.5
		【2024 上半年】經營管理研討會議	4.0
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
資訊長	吳建興	2024 年員工保密原則/法令遵循部	0.5
		2024 年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	0.5
		2024 年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.6
		2024 年檢舉制度/法令遵循部	0.5
		2024 年公平待客原則/法令遵循部	3.0
		資安宣導_深度偽冒的衝擊與風險/資訊安全部	0.5
		【2024 高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB)/信用暨作業風管部	0.5
		2024 年職業安全衛生委員會委員、單位主管、行員職業安全衛生在職教育訓練/總務暨職安部	1.0
		2024 年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	1.0
		11305 銀行業導入責任地圖制度自律規範/法令遵循部	0.5
		2024 年營運持續管理(BCM)認知教育訓練/信用暨作業風管部	0.5
		2024 年個人資料保護法與實務課程/信用暨作業風管部	0.5
		2024 年性騷擾防治課程/人力資源部	0.5
		2024 年金融友善教育訓練/法令遵循部	2.0
		2024 年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.5
		2024 年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5
		2024 年風險管理通識課程/信用暨作業風管部	0.5
		2024 年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練/洗錢防制部	0.5
		2024 年員工誠信及道德行為教育訓練/人力資源部	0.5
		2024 董事會資安諮詢小組：數位信任與永續發展/資訊安全部	0.9
		2024 年下半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	1.0
		11310 責任地圖制度實施準則修訂重點/法令遵循部	0.5
		2024 年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0
		2024 年自行查核作業/稽核室	0.5
		【全行主管】遠離職場霸凌/教育發展部	0.5
		【2024 上半年】經營管理研討會議	4.0
		【2024 下半年】經營管理研討會議	3.0
		金融業常見外部詐騙案例說明	1.0
		地緣政治判斷及臺海安全情勢分析-資安講座	1.0
		2024 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0
		2024 金融友善教育訓練	2.0
		2024 金融雲端治理實務暨委外法遵論壇	6.0
2024 ITRI 金融業 NPS 白皮書發表論壇-數位轉型與金融永續：從 NPS 到 ESG 的策略轉型	2.5		
資深副總經理	蔡宗憲	2024 董事會資安諮詢小組：地緣政治判斷及臺海安全情勢分析_資安講座/資訊安全部	1.1
		113 年風險管理年度教育訓練	0.7
		2024 年度 Q2 必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		【2024 高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB)/信用暨作業風管部	0.5

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		2024 年性騷擾防治課程/人力資源部	0.5
		2024 年金融友善教育訓練/法令遵循部	2.0
		2024 年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練/洗錢防制部	0.5
		2024 董事會資安諮詢小組：數位信任與永續發展/資訊安全部	0.9
		2024 年第 2 次資訊安全教育訓練	1.0
資深副總經理	蔡翔馨	性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		2024 年員工保密原則/法令遵循部	0.5
		2024 年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	0.5
		2024 年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.6
		2024 年檢舉制度/法令遵循部	0.5
		2024 年公平待客原則/法令遵循部	3.0
		資安宣導_深度偽冒的衝擊與風險/資訊安全部	0.5
		【2024 高階主管智識推廣】 信用風險內部評等法(IRB)/ 信用暨作業風管部	0.5
		2024 年職業安全衛生委員會委員、單位主管、行員職業安全衛生在職教育訓練/總務暨職安部	1.0
		2024 年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	1.0
		11305 銀行業導入責任地圖制度自律規範/法令遵循部	0.5
		2024 年營運持續管理(BCM)認知教育訓練/信用暨作業風管部	0.5
		2024 年個人資料保護法與實務課程/信用暨作業風管部	0.5
		2024 年第 2 次社交工程教育訓練_後訓	0.5
		2024 年性騷擾防治課程/人力資源部	0.5
		2024 年金融友善教育訓練/法令遵循部	2.0
		2024 年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.6
		2024 年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5
		2024 年風險管理通識課程/信用暨作業風管部	0.5
		2024 年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練/洗錢防制部	0.5
		2024 年員工誠信及道德行為教育訓練/人力資源部	0.5
		2024 年下半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	0.7
		2024 年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0
		2024 年自行查核作業/稽核室	0.5
		【2024 上半年】經營管理研討會議	4.0
		2024 天下經濟論壇-冬季場	12.0
		綠色行動力論壇-綠電碳中和企業永續大作戰	4.0
		麥肯錫 GenAI 趨勢及國際同業應用案例分享	3.0
		2024 年國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0
		國泰金控投資峰會	6.0
2024 年下半年經營管理研討會	3.0		
高階主管聯誼會	3.0		
科技長	姚旭杰	【2024 上半年】經營管理研討會議	4.0
		【2024 高階主管智識推廣】 信用風險內部評等法(IRB)/ 信用暨作業風管部	0.5
		2024 年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練/洗錢防制部	0.5
		如何避免勞資爭議？您該懂的管理必修課(下)/教育發展部	1.1
		資安宣導_深度偽冒的衝擊與風險/資訊安全部	0.5
		113 年風險管理年度教育訓練	0.5
		2024 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2024 年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7
		2024 年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	0.5

職稱	姓名	進修課程	進修時數		
		2024 年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	0.9		
		2024 年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.6		
		2024 年下半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	0.8		
		2024 年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0		
		2024 年公平待客原則/法令遵循部	3.0		
		2024 年自行查核作業/稽核室	0.5		
		2024 年性騷擾防治課程/人力資源部	0.5		
		2024 年金融友善教育訓練/法令遵循部	2.0		
		2024 年度 Q2 必修課程-基礎智財教育訓練	0.5		
		2024 年風險管理通識課程/信用暨作業風管部	0.5		
		2024 年個人資料保護法與實務課程/信用暨作業風管部	0.5		
		2024 年員工保密原則/法令遵循部	0.5		
		2024 年員工誠信及道德行為教育訓練/人力資源部	0.5		
		2024 年第 1 次社交工程教育訓練	0.5		
		2024 年第 1 次資訊安全教育訓練	1.2		
		2024 年第 2 次社交工程教育訓練	1.2		
		2024 年第 2 次資訊安全教育訓練	1.0		
		2024 年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5		
		2024 年檢舉制度/法令遵循部	0.5		
		2024 年營運持續管理(BCM)認知教育訓練/信用暨作業風管部	0.5		
		2024 年職業安全衛生委員會委員、單位主管、行員職業安全衛生在職教育訓練/總務暨職安部	1.0		
		個人資料保護教育訓練	0.7		
		營運持續管理年度教育訓練	0.5		
		資深副總經理	吳淑盈	性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
				109 年下半年 IFRS17 一般意識教育訓練(IFRS 17 專案辦公室)	2.7
				109 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練(IFRS 17 專案辦公室)	2.8
				選修-109 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練(IFRS 17 專案辦公室)	69.5
				選修-110 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練(IFRS 17 專案辦公室)	2.3
選修-108 年董監線上課程-IFRS 17 一般意識訓練(IFRS 17 專案辦公室)	3.6				
111 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練(IFRS 17 專案辦公室)	3.0				
113 年風險管理年度教育訓練	0.5				
2024 年度 Q2 必修課程-基礎智財教育訓練	0.5				
如何與工會攜手創造雙贏的勞資關係	1.0				
營運持續管理年度教育訓練	0.5				
2024 年 Q2 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.9				
2024 年第 1 次資訊安全教育訓練	1.2				
2024 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0				
Q3 必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.8				
《2024 AIEP》02_國際業界案例分享	1.5				
113 年身心障礙金融友善	1.0				
113 年資訊安全	3.0				
113 年風險管理	0.5				
113 年員工誠信及道德行為	0.5				
個人資料保護教育訓練	0.5				
2024 年第 2 次社交工程教育訓練	0.5				
2024 年董事、監察人、高階管理人防制洗錢及打擊資恐、公平待客暨資訊安全教育訓練/法令遵循部	0.7				
2024 年第 2 次資訊安全教育訓練	1.1				
國泰資產管理高峰會_7/12	3.0				

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		2024 年 AI 高階經理人班(合計四次)	12.0
		策略共識營_11/25	7.0
		高階主管聯誼會_11/29	3.0
		2025 經濟與保險發展論壇_12/10	8.0
		【私募債權對保險業資產負債管理之效益－國際趨勢與在地挑戰】研討會_12/12	5.0
資安長	陳明環	113 年資訊安全	3.0
		113 年風險管理	0.5
		113 年員工誠信及道德行為	2.1
		113 年法令遵循線上課程 (高管班)-保險業務員管理規則	0.5
		113 年身心障礙金融友善	1.0
		113 年度內部法遵_高齡客戶投保權益保障課程/教育訓練部	2.0
		113 年度內部法遵_公平待客原則課程/教育訓練部	3.0
		112 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練(IFRS 17 專案辦公室)	2.7
總稽核	楊鴻彰	2024 年第 1 次社交工程教育訓練	0.6
		113 年風險管理年度教育訓練	0.5
		2024 年度 Q2 必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		營運持續管理年度教育訓練	0.5
		2024 年 Q2 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.9
		2024 年第 1 次資訊安全教育訓練	1.2
		2024 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		Q3 必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.8
		個人資料保護教育訓練	0.5
		2024 年第 2 次社交工程教育訓練	0.6
		2024 年第 2 次資訊安全教育訓練	1.1
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		稽核人員金融業務研習班-719 期	4.0
		稽核人員金融業務研習班-720 期	4.0
		金控公司內部稽核座談會	3.0
副總經理兼 公司治理主管	翁德雁	新任主管查核實習教育訓練課程-總公司/稽核室	6.9
		113 年風險管理年度教育訓練	0.6
		2024 年度 Q2 必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		營運持續管理年度教育訓練	0.5
		2024 年 Q2 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.9
		113 年風險管理	0.5
		113 年身心障礙金融友善	1.0
		個人資料保護教育訓練	0.7
		2024 年董事、監察人、高階管理人防制洗錢及打擊資恐、公平待客暨 資訊安全教育訓練/法令遵循部	0.5
		一般主管稽核研習班-資金運用(113 年第一期)	30.0
		如何接軌國際碳交易，促進企業創新機	3.0
		氣候變遷時代的企業永續與淨零策略	3.0
		第三十六次 TCCS 理事會議暨 CEO 講堂	2.0
		ESG 永續發展與碳排放之挑戰	3.0
113 年度第二期公司治理實務研習班-金融服務業公平待客原則	3.0		
113 年度保險業公司治理研討會	5.0		
總機構	李玉梅	113 年兼營期貨自營法規講習	1.0

職稱	姓名	進修課程	進修時數
法令遵循主管		個人資料保護法線上課程及測驗	0.5
		2024年第1次社交工程教育訓練	0.8
		113年風險管理年度教育訓練	0.5
		2024年第一次資安教育訓練	0.6
		113年兼營期貨自營法規講習	0.5
		2024年度Q2必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		Deepfake 深度偽造技術與證券業之因應	0.5
		2024年第1次社交工程教育訓練_後訓	0.5
		CRS.FATCA.QI及審查說明教育訓練	0.5
		資安宣導-深度偽冒的衝擊與風險	0.5
		113年度職業安全在職教育訓練	0.9
		2024年Q2必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.8
		營運持續管理年度教育訓練	0.5
		2024年第1次資訊安全教育訓練	1.0
		2024年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2024年第二次資安教育訓練	0.9
		Q3必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.8
		113年兼營期貨自營法規講習	0.5
		個人資料保護教育訓練	0.5
		11308 公平待客_營運持續管理認知及規章宣導教育訓練	0.7
		2024年第2次社交工程教育訓練	0.5
		國泰證券檢舉制度教育訓練	0.5
		2024年國泰綜合證券風險管理通識教育訓練	0.5
		淨零轉型與永續金融	0.5
		113年Q4_113年公平待客整體介紹	0.5
		113年兼營期貨自營法規講習	0.5
		113年度內部控制制度宣導教育訓練	0.5
		113年Q4公平待客_認識身心障礙者	0.5
		2024年第2次資訊安全教育訓練	1.1
		2024 AML/CFT 教育訓練_董監事	0.5
		Beyond compliance「洗錢防制與詐欺犯罪實務」	1.5
		113年金融業洗錢防制及打擊資恐資武擴研討會	6.0
		防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班(第637期)	12.0
內部人股權交易規範及風險解析	3.0		
雲端世代之科技風險發展趨勢	3.0		
【Beyond Compliance】鑑識科技與人身安全	1.5		
【Beyond Compliance】新興犯罪洗錢樣態研析及案例分享	1.5		
風控長兼氣候長	黃景祿	【社交工程】113年電子郵件社交工程演練教育訓練	1.1
		營運持續管理年度教育訓練	0.5
		113年資訊安全	3.0
		113年風險管理	0.6
		113年員工誠信及道德行為	4.1
		113年身心障礙金融友善	1.0
		個人資料保護教育訓練	0.5
		113年下半年電子郵件社交工程教育訓練	0.7
		112年董監線上課程-IFRS 17教育訓練(IFRS 17專案辦公室)	2.7
		2024年董事、監察人、高階管理人防制洗錢及打擊資恐、公平待客暨資訊安全教育訓練/法令遵循部	0.5
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0

職稱	姓名	進修課程	進修時數
副總經理	洪大慶	性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		如何與工會攜手創造雙贏的勞資關係	1.0
		資訊安全教育訓練	3.0
		身心障礙金融友善	1.0
		高齡客戶投保權益保障課程	2.0
		公平待客原則課程	3.0
		2024年董事、監察人、高階管理人防制洗錢及打擊資恐、公平待客暨資訊安全教育訓練	0.7
		地緣政治判斷及臺海安全情勢分析_資安講座	1.0
		天下 CWF 經濟論壇	8.0
		低碳轉型路徑規劃-碳權與碳定價	3.0
		金融服務業公平待客原則	3.0
		資訊安全-數位金融趨勢	3.0
		2024 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0
		企業員工獎酬策略議題探討	3.0
副總經理	王富民	113 年法令遵循線上課程 (高管班)-保險業務員管理規則	0.5
		113 年身心障礙金融友善	1.1
		113 年資訊安全	3.0
		113 年風險管理	0.5
		113 年員工誠信及道德行為	0.5
		113 年度內部法遵_高齡客戶投保權益保障課程/教育訓練部	2.0
		113 年度內部法遵_公平待客原則課程/教育訓練部	3.0
		2024 年董事、監察人、高階管理人防制洗錢及打擊資恐、公平待客暨資訊安全教育訓練/法令遵循部	0.5
		112 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練(IFRS 17 專案辦公室)	2.7
副總經理	梁明喬	2024 年員工保密原則/法令遵循部	0.5
		2024 年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	0.5
		2024 年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.6
		2024 年檢舉制度/法令遵循部	0.5
		2024 年公平待客原則/法令遵循部	3.0
		【2024 高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB)/信用暨作業風管部	0.5
		2024 年職業安全衛生委員會委員、單位主管、行員職業安全衛生在職教育訓練/總務暨職安部	1.0
		2024 年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	0.9
		11305 銀行業導入責任地圖制度自律規範/法令遵循部	0.5
		2024 年營運持續管理(BCM)認知教育訓練/信用暨作業風管部	0.5
		2024 年個人資料保護法與實務課程/信用暨作業風管部	0.5
		2024 年性騷擾防治課程/人力資源部	0.5
		2024 年金融友善教育訓練/法令遵循部	2.0
		2024 年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.5
		2024 年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5
		2024 年風險管理通識課程/信用暨作業風管部	0.5
		2024 年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練/洗錢防制部	0.5
		2024 年員工誠信及道德行為教育訓練/人力資源部	0.5
		2024 年下半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	0.7
		11310 責任地圖制度實施準則修訂重點/法令遵循部	0.5
2024 年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0		
2024 年自行查核作業/稽核室	0.5		
【全行主管】遠離職場霸凌/教育發展部	0.5		

職稱	姓名	進修課程	進修時數		
		【2024上半年】經營管理研討會議	4.0		
副總經理	陳冠學	2024年員工保密原則/法令遵循部	0.5		
		2024年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	1.0		
		2024年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7		
		2024年檢舉制度/法令遵循部	0.5		
		2024年公平待客原則/法令遵循部	3.0		
		資安宣導_深度偽冒的衝擊與風險/資訊安全部	0.5		
		2024年職業安全衛生委員會委員、單位主管、行員職業安全衛生在職教育訓練/總務暨職安部	1.0		
		2024年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	1.0		
		2024年營運持續管理(BCM)認知教育訓練/信用暨作業風管部	0.5		
		2024年個人資料保護法與實務課程/信用暨作業風管部	0.5		
		2024年性騷擾防治課程/人力資源部	0.5		
		2024年金融友善教育訓練/法令遵循部	2.0		
		2024年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7		
		2024年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5		
		2024年風險管理通識課程/信用暨作業風管部	0.5		
		2024年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練/洗錢防制部	0.5		
		2024年員工誠信及道德行為教育訓練/人力資源部	0.5		
		2024年下半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	0.7		
		2024年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0		
		2024年自行查核作業/稽核室	0.5		
		【2024上半年】經營管理研討會議	4.0		
		2024天下經濟論壇(冬季場)	8.0		
		【2024下半年】經營管理研討會議	4.0		
		2024天下經濟論壇(夏季場)	8.0		
		Workday 研討會	6.0		
		2024年下半年國泰金融集團高階主管聯誼會	2.3		
		MIT 史隆管理學院在臺授證的高階主管課程「Leading Digital Transformation in the Age of AI」	12.0		
		副總經理	苗華本	2024上半年經營管理研討會議-首長勗勉/教育發展部	0.5
				Employee Confidentiality Education in 2024/Compliance Dept.	0.5
				2024 Cathay United Bank Overseas Units AML/CFT Training-H1/AMLC Dept.	0.6
The First Course of Social Engineering in 2024/Information Security Dept.	0.6				
2024 Introduction to Whistle-blowing System/Compliance Dept.	0.5				
2024 Treating Customers Fairly (TCF)/Compliance Dept.	0.5				
2024年第1次社交工程教育訓練_後訓	0.5				
【2024高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB)/信用暨作業風管部	0.5				
2024年職業安全衛生委員會委員、單位主管、行員職業安全衛生在職教育訓練/總務暨職安部	1.0				
The First Information Security Foundation Course in 2024/Information Security Dept.	0.9				
11305 銀行業導入責任地圖制度自律規範/法令遵循部	0.5				
2024 BCM acknowledge training/Risk Management Dept.	0.5				
2024 Personal Information Protection Act & Practice/Risk Management Dept.	0.5				
2024年第2次社交工程教育訓練_後訓	0.5				
2024 Prevention of Sexual Harassment at Workplace/Human Resource Dept.	0.5				

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		2024 年金融友善教育訓練/法令遵循部	2.0
		The Second Course of Social Engineering in 2024/Information Security Dept.	0.6
		2024 Introduction to Principles Governing Cross-Border Activities/Compliance Dept.	0.5
		2024 年風險管理通識課程/信用暨作業風管部	0.5
		2024 年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練/洗錢防制部	0.5
		2024 Code of Conduct Training/Human Resource Dept.	0.5
		2024 年第 3 次社交工程教育訓練_後訓	0.5
		2024 Cathay United Bank Overseas Units AML/CFT Training-H2/AMLC Dept.	0.6
		11310 責任地圖制度實施準則修訂重點/法令遵循部	0.5
		The Second Information Security and IoT Security Foundation Course in 2024/Information Security Dept.	1.0
		2024 Self-Inspection Operations/Audit Dept.	0.5
		2024 年第 4 次社交工程教育訓練_後訓	0.5
副總經理	朱政龍	法定課程-113 年度友善高齡服務/業務企劃部	2.0
		2024 年第一次社交工程教育訓練	0.9
		2024 年第 1 次社交工程教育訓練_後訓	0.5
		2024 年風險管理通識教育訓練	0.5
		113 年個人資料保護教育訓練	0.5
		113 年公平待客之金融友善服務暨防詐宣導	6.0
		2024 年員工誠信及道德行為教育訓練	0.5
		2024 年第一次資訊安全教育訓練	1.0
		2024 年氣候及自然風險管理教育訓練	0.5
		個人資料保護教育訓練	0.5
		2024 年第 2 次社交工程教育訓練	0.5
		淨零轉型與永續金融	0.5
		113 年洗錢防制及打擊資恐教育訓練	2.6
		法定課程-113 年產險登錄業務員(進階必修班)_產險	3.5
		2024 年第 2 次資訊安全教育訓練	1.0
		2024 年第二次資安暨社交工程教育訓練	1.5
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		113 年金融業洗錢防制及打擊資恐資武擴研討會	6.0
		113 年度第三期法令遵循人員在職班	20.0
		113 年度第三期防制洗錢及打擊資恐在職班	12.0
113 年度強化保險業法令遵循研討會	5.0		
副總經理	陳維銘	新任主管查核實習教育訓練課程-總公司/稽核室	1.1
		2024 年第 1 次社交工程教育訓練	0.6
		113 年風險管理年度教育訓練	0.5
		2024 年度 Q2 必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		營運持續管理年度教育訓練	0.5
		2024 年 Q2 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.9
		2024 年第 1 次資訊安全教育訓練	1.1
		2024 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		Q3 必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.7
		113 年身心障礙金融友善	1.0
		113 年資訊安全	3.0
		113 年風險管理	1.8
		113 年員工誠信及道德行為	4.1

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		個人資料保護教育訓練	0.5
		2024年第2次社交工程教育訓練	0.5
		2024年董事、監察人、高階管理人防制洗錢及打擊資恐、公平待客暨資訊安全教育訓練/法令遵循部	0.5
		2024年第2次資訊安全教育訓練	1.3
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
副總經理	翁少玲	2024年第1次社交工程教育訓練	0.5
		113年風險管理年度教育訓練	0.5
		2024年度Q2必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		營運持續管理年度教育訓練	0.5
		2024年Q2必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.9
		2024年第1次資訊安全教育訓練	1.6
		2024年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		個人資料保護教育訓練	0.5
		2024年第2次社交工程教育訓練	0.5
		2024年第2次資訊安全教育訓練	1.0
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		多元平等共融-DEI管理實戰論壇	8.0
		員工體驗到DEI的雇主品牌實踐	3.0
		天下人才會_人資長需要掌握的勞資風險分享會	1.5
		天下經濟論壇	7.5
		2024年WTW CHRO論壇 開創新全球化時代的三體策略	3.0
		哈佛商業評論「管理年會」	3.0
		啟動技能革命	8.0
		2024人才永續國際論壇	8.0
		策略性人力規劃	8.0
2024人力資源大會：以人為本 科技賦能 開創無限可能	8.0		
副總經理	林佳穎	性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		如何與工會攜手創造雙贏的勞資關係	1.0
		113年資訊安全	3.0
		113年風險管理	0.5
		113年員工誠信及道德行為	1.4
		113年身心障礙金融友善	1.1
		法定課程-113年度友善高齡服務/業務企劃部	2.0
		113年度內部法遵_匯率風險及外匯相關法規課程/教育訓練部	1.0
		113年度內部法遵_業務品質及基金相關課程/教育訓練部	3.0
		113年度內部法遵_高齡客戶投保權益保障課程/教育訓練部	2.0
		113年度內部法遵_公平待客原則課程/教育訓練部	3.0
		法定課程-113年公平待客原則/業務企劃部	6.5
		2024年董事、監察人、高階管理人防制洗錢及打擊資恐、公平待客暨資訊安全教育訓練/法令遵循部	0.5
法定課程-113年產險登錄業務員(進階必修班)	43.3		
副總經理	施君蘭	2024年第1次社交工程教育訓練	0.6
		113年風險管理年度教育訓練	0.7
		2024年度Q2必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		營運持續管理年度教育訓練	0.7
		2024年Q2必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.9
		2024年第1次資訊安全教育訓練	1.1
		2024年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		Q3必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.7

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		個人資料保護教育訓練	0.7
		2024年第2次社交工程教育訓練	0.5
		淨零轉型與永續金融	0.7
		2024年第2次資訊安全教育訓練	1.0
副總經理	劉浩翔	11301 個人資料保護法案例及裁罰/法令遵循部	0.5
		單位主管職場不法侵害行為檢核表/總務暨職安部	0.5
		11302 銀行業公平對待高齡客戶自律規範/法令遵循部	0.5
		2024年員工保密原則/法令遵循部	0.5
		2024年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	0.7
		2024年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7
		2024年檢舉制度/法令遵循部	0.5
		2024年公平待客原則/法令遵循部	3.0
		資安宣導_深度偽冒的衝擊與風險/資訊安全部	0.5
		2024年職業安全衛生委員會委員、單位主管、行員職業安全衛生在職教育訓練/總務暨職安部	1.0
		11305 銀行業導入責任地圖制度自律規範/法令遵循部	0.5
		2024年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	1.0
		2024年營運持續管理(BCM)認知教育訓練/信用暨作業風管部	0.5
		2024年個人資料保護法與實務課程/信用暨作業風管部	0.5
		11307 重申員工保密義務/法令遵循部	0.5
		2024年性騷擾防治課程/人力資源部	0.5
		2024年金融友善教育訓練/法令遵循部	2.0
		11302 金融機構作業委外相關法令介紹 part I/法令遵循部	0.5
		2024年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7
		11308 金融機構作業委外相關法令介紹 Part 2/法令遵循部	0.5
		勞資雙贏-如何與工會和諧互動/教育發展部	1.5
		2024年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5
		2024年風險管理通識課程/信用暨作業風管部	0.5
		淨零轉型與永續金融	0.7
		2024年員工誠信及道德行為教育訓練/人力資源部	0.5
		2024年下半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	1.0
		11310 責任地圖制度實施準則修訂重點/法令遵循部	0.5
		11310 責任地圖制度實施準則修訂重點/法令遵循部	0.5
		2024年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0
		2024年自行查核作業/稽核室	0.5
		2024年永續金融課程-責任投放原則/教育發展部	3.0
		ISO 27001 制度宣導及資訊安全稽核技巧課程/資訊安全部	0.9
		11312 近期同業裁罰案例及應注意事項(11309-11311)/法令遵循部	0.5
【全行主管】遠離職場霸凌/教育發展部	0.5		
【2024上半年】經營管理研討會議	4.0		
性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0		
協理	余廣瑛	淨零轉型與永續金融	0.5
		「洗錢防制與詐欺犯罪實務」	1.5
		【AI浪潮下的金融科技政策與產業動態】	1.5
		【金融從業人員求生指南-教你在詐騙海中趨吉避凶】	1.0
		113年度研討會:永續風險管理 - 新興風險治理趨勢	6.0
		113年風險管理年度教育訓練	0.5
		2024年「員工誠信及道德行為教育訓練」	0.9
		2024年Q2必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.9
2024年度Q2必修課程-基礎智財教育訓練	0.5		

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		2024 年第 1 次社交工程教育訓練	0.6
		2024 年第 1 次社交工程教育訓練_後訓	0.5
		2024 年第 1 次資訊安全教育訓練	1.1
		2024 年第 2 次社交工程教育訓練	0.5
		2024 年第 2 次資訊安全教育訓練	0.9
		2024 金融檢查與稽核系列研討會-國際金融監理論壇	6.5
		Q3 必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.8
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		個人資料保護教育訓練	0.5
		稽核人員金融業務研習班-719 期	4.0
		稽核人員金融業務研習班-720 期	4.0
		稽核人員研習班-第 690 期	3.0
		稽核人員研習班-第 691 期	4.0
		營運持續管理年度教育訓練	0.5
協理	呂錦棠	國泰金控總公司消防防護編組教育訓練	0.5
		淨零轉型與永續金融	0.7
		113 年度內部控制制度宣導教育訓練	0.5
		113 年風險管理年度教育訓練	0.7
		2024 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	0.9
		2024 年 Q2 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.5
		2024 年度 Q2 必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		2024 年國泰綜合證券風險管理通識教育訓練	3.6
		2024 年第 1 次社交工程教育訓練	0.5
		2024 年第 1 次資訊安全教育訓練	0.5
		2024 年第 2 次社交工程教育訓練	0.5
		2024 年第 2 次資訊安全教育訓練	0.6
		Q3 必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.7
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		個人資料保護教育訓練	0.7
		國泰證券 2024 年全員防制洗錢及打擊資恐線上教育訓練課程	1.4
		國泰證券檢舉制度教育訓練	0.5
		資安宣導-深度偽冒的衝擊與風險	0.5
營運持續管理年度教育訓練	0.5		
協理	張雅柔	淨零轉型與永續金融	0.5
		「機構投資人觀點論壇」 Institutional Investor Perspectives Forum」	2.5
		113 年風險管理年度教育訓練	0.5
		2024 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2024 年 Q2 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.9
		2024 年度 Q2 必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		2024 年第 1 次社交工程教育訓練	0.5
		2024 年第 1 次社交工程教育訓練_後訓	0.5
		2024 年第 1 次資訊安全教育訓練	1.1
		2024 年第 2 次社交工程教育訓練	0.5
		2024 年第 2 次資訊安全教育訓練	2.0
		2024 年第 4 次社交工程教育訓練_後訓	0.5
		Q3 必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.8
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
個人資料保護教育訓練	0.7		

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		營運持續管理年度教育訓練	0.5
協理	陳俊捷	淨零轉型與永續金融	0.7
		113 年風險管理年度教育訓練	0.6
		2024 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2024 年 Q2 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.8
		2024 年度 Q2 必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		2024 年第 1 次社交工程教育訓練	0.6
		2024 年第 1 次資訊安全教育訓練	1.2
		2024 年第 2 次社交工程教育訓練	0.5
		2024 年第 2 次資訊安全教育訓練	1.0
		Q3 必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.8
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		個人資料保護教育訓練	0.7
		營運持續管理年度教育訓練	0.5
協理	花祺雅	淨零轉型與永續金融	0.5
		113 年風險管理年度教育訓練	0.5
		2024 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	0.9
		2024 年 Q2 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.8
		2024 年度 Q2 必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		2024 年第 1 次社交工程教育訓練	0.6
		2024 年第 1 次資訊安全教育訓練	1.1
		2024 年第 2 次社交工程教育訓練	0.5
		2024 年第 2 次資訊安全教育訓練	1.0
		Q3 必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.8
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		風管專題教育訓練_IFRS17_PART1/風險管理二部	2.1
		個人資料保護教育訓練	0.5
營運持續管理年度教育訓練	0.5		
協理	洪瑞鴻	【董監資安】地緣政治判斷及臺海安全情勢分析_資安講座	0.5
		【董監資安】金融資安雲端實務分享_資安講座	0.5
		淨零轉型與永續金融	0.6
		113 年風險管理年度教育訓練	0.5
		2024 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2024 年 Q2 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.7
		2024 年度 Q2 必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		2024 年第 1 次社交工程教育訓練	0.6
		2024 年第 1 次資訊安全教育訓練	1.2
		2024 年第 2 次社交工程教育訓練	0.6
		2024 年第 2 次資訊安全教育訓練	1.1
		Q3 必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.8
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		金融服務業公平待客原則-身心障礙者權利公約 CRPD	0.6
		個人資料保護教育訓練	0.6
		發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班專業研習課程	12.0
		董、監事洗錢防制打擊資恐訓練	0.8
董、監資訊安全教育訓練	0.5		
營運持續管理年度教育訓練	0.5		
協理	陳欽奇	淨零轉型與永續金融	0.7
		113 年風險管理年度教育訓練	0.5
		2024 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	0.9

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		2024年Q2必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.9
		2024年度Q2必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		2024年第1次社交工程教育訓練	0.6
		2024年第1次資訊安全教育訓練	1.2
		2024年第2次社交工程教育訓練	0.6
		2024年第2次資訊安全教育訓練	1.0
		Q3必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.8
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		個人資料保護教育訓練	0.7
		營運持續管理年度教育訓練	0.5
協理	張俊銘	淨零轉型與永續金融	0.6
		113年風險管理年度教育訓練	0.7
		2024年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2024年Q2必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.9
		2024年度Q2必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		2024年第1次社交工程教育訓練	0.8
		2024年第1次資訊安全教育訓練	1.1
		2024年第2次社交工程教育訓練	0.5
		2024年第2次資訊安全教育訓練	0.9
		Q3必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.8
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		個人資料保護教育訓練	0.6
		營運持續管理年度教育訓練	0.5
協理	陳麗薰	【2024上半年】經營管理研討會議	4.0
		11302 金融機構作業委外相關法令介紹 part I/法令遵循部	0.5
		11305 銀行業導入責任地圖制度自律規範/法令遵循部	0.5
		11308 金融機構作業委外相關法令介紹 Part 2/法令遵循部	0.5
		11310 責任地圖制度實施準則修訂重點/法令遵循部	0.5
		2024年ISMS 資訊安全認知宣導及資訊資產暨風險評鑑實務/資訊安全部	1.1
		IRB 智識推廣/信用暨作業風管部	0.6
		淨零轉型與永續金融	0.5
		勞資雙贏-如何與工會和諧互動/教育發展部	1.6
		單位主管職場不法侵害行為檢核表/總務暨職安部	0.5
		資安宣導_深度偽冒的衝擊與風險/資訊安全部	0.5
		2024年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.6
		2024年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	0.5
		2024年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	1.0
		2024年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7
		2024年下半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	1.0
		2024年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0
		2024年公平待客原則/法令遵循部	3.0
		2024年自行查核作業/稽核室	0.5
		2024年性騷擾防治課程/人力資源部	0.5
		2024年金融友善教育訓練/法令遵循部	2.0
		2024年風險管理通識課程/信用暨作業風管部	0.5
		2024年個人資料保護法與實務課程/信用暨作業風管部	0.5
2024年員工保密原則/法令遵循部	0.5		
2024年員工誠信及道德行為教育訓練/人力資源部	0.5		
2024年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5		

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		2024 年檢舉制度/法令遵循部	0.5
		2024 年營運持續管理(BCM)認知教育訓練/信用暨作業風管部	0.5
		2024 年職業安全衛生委員會委員、單位主管、行員職業安全衛生在職教育訓練/總務暨職安部	1.0
		作業風險與資安	0.6
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
協理	凌于修	113 年風險管理年度教育訓練	0.7
		2024 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2024 年 Q2 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	1.0
		2024 年度 Q2 必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		2024 年第 1 次社交工程教育訓練	0.6
		2024 年第 1 次資訊安全教育訓練	1.1
		2024 年第 2 次社交工程教育訓練	0.5
		2024 年第 2 次資訊安全教育訓練	1.0
		公司治理下董監和內部人所不可不知的法律規範與風險責任	3.0
		公司治理與獨立董事運作實務	3.0
		企業併購股權投資規劃及合資協議實務解析	3.0
		個人資料保護教育訓練	0.7
		董事會之相關規定與實務爭議分析	3.0
		營運持續管理年度教育訓練	0.5
		職場勞資爭議、解決機制及案例分享	3.0
協理	李蕙婷	【2024 上半年】經營管理研討會議	4.0
		11301 客訴案例分享(112Q4)/法令遵循部	0.5
		11301 個人資料保護法案例及裁罰/法令遵循部	0.5
		11302 金融機構作業委外相關法令介紹 part I/法令遵循部	0.5
		11302 員工行為遵循要點-餽贈與禁止收受不正利益/法令遵循部	0.5
		11302 銀行業公平對待高齡客戶自律規範/法令遵循部	0.5
		RM 轉介流程及話術提醒宣導課程/通路營運部	0.5
		Workshop - Bond - 透視永續債 - 無到期日次順位債券, CoCo Bond/金融行銷部	0.5
		淨零轉型與永續金融	0.5
		單位主管職場不法侵害行為檢核表/總務暨職安部	0.5
		113 年風險管理年度教育訓練	0.7
		2024 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2024 年 Q2 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.7
		2024 年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	0.5
		2024 年度 Q2 必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		2024 年員工保密原則/法令遵循部	0.5
		2024 年第 1 次社交工程教育訓練	0.6
		2024 年第 1 次資訊安全教育訓練	1.2
		2024 年第 2 次社交工程教育訓練	0.5
		2024 年第 2 次資訊安全教育訓練	1.1
		Q3 必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.8
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		法定課程-113 年度友善高齡服務/業務企劃部	2.0
		個人資料保護教育訓練	0.5
		新人教育訓練-個人資料保護認知宣導	0.5
		營運持續管理年度教育訓練	0.5
協理	高華志	淨零轉型與永續金融	0.7
		113 年風險管理年度教育訓練	0.5

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		2024年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2024年Q2必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	1.0
		2024年度Q2必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		2024年第1次社交工程教育訓練	0.5
		2024年第1次資訊安全教育訓練	1.4
		2024年第2次社交工程教育訓練	0.6
		2024年第2次資訊安全教育訓練	1.1
		Q3必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.8
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		個人資料保護教育訓練	0.5
		營運持續管理年度教育訓練	0.5
協理	袁嘉威	【2024上半年】經營管理研討會議	4.0
		淨零轉型與永續金融	0.5
		2024年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2024年Q2必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.8
		2024年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.6
		2024年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	0.5
		2024年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	0.9
		2024年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.5
		2024年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0
		2024年性騷擾防治課程/人力資源部	0.5
		2024年度Q2必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		2024年員工保密原則/法令遵循部	0.5
		2024年第1次資訊安全教育訓練	1.2
		2024年第2次社交工程教育訓練	0.6
		2024年第2次資訊安全教育訓練	1.1
		2024年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5
		Q3必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.8
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		個人資料保護教育訓練	0.7
新人教育訓練-個人資料保護認知宣導	1.2		
遠離職場霸凌/教育發展部	0.5		
營運持續管理年度教育訓練	0.5		
協理	楊鈞傑	2024上半年經營管理研討會議-首長勗勉/教育發展部	0.5
		2024下半年經營管理研討會議-首長勗勉/教育發展部	0.5
		如何避免勞資爭議?您該懂的管理必修課(下)/教育發展部	1.0
		淨零轉型與永續金融	0.5
		勞資雙贏-如何與工會和諧互動/教育發展部	2.5
		113年風險管理年度教育訓練	0.5
		2024年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2024年Q2必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.9
		2024年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.6
		2024年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	0.9
		2024年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7
		2024年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0
		2024年性騷擾防治課程/人力資源部	0.5
		2024年度Q2必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		2024年員工保密原則/法令遵循部	0.5
		2024年第1次社交工程教育訓練	0.8
2024年第1次資訊安全教育訓練	1.1		

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		2024年第2次社交工程教育訓練	0.5
		2024年第2次資訊安全教育訓練	1.0
		2024年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5
		2024年檢舉制度/法令遵循部	0.5
		Q3必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.7
		個人資料保護教育訓練	0.5
		遠離職場霸凌/教育發展部	0.5
		營運持續管理年度教育訓練	0.7
協理	顏勝豪	【2024上半年】經營管理研討會議	4.0
		如何避免勞資爭議?您該懂的管理必修課(下)/教育發展部	1.0
		淨零轉型與永續金融	0.5
		勞資雙贏-如何與工會和諧互動/教育發展部	2.5
		113年風險管理年度教育訓練	0.5
		2024年「員工誠信及道德行為教育訓練」	0.9
		2024年Q2必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.9
		2024年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7
		2024年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	0.9
		2024年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.6
		2024年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0
		2024年永續金融課程-責任投放原則/教育發展部	3.0
		2024年員工保密原則/法令遵循部	0.5
		2024年第1次社交工程教育訓練	0.5
		2024年第1次資訊安全教育訓練	1.4
		2024年第2次社交工程教育訓練	0.5
		2024年第2次資訊安全教育訓練	5.5
		2024年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5
		2024年檢舉制度/法令遵循部	0.5
		Q3必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.8
		作業風險與資安	1.0
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		個人資料保護教育訓練	0.5
營運持續管理年度教育訓練	0.5		
協理	倪家欣	淨零轉型與永續金融	0.5
		勞資雙贏-如何與工會和諧互動/教育發展部	1.5
		資安宣導_深度偽冒的衝擊與風險/資訊安全部	0.5
		2024年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2024年Q2必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.5
		2024年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7
		2024年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	0.5
		2024年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	1.0
		2024年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7
		2024年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0
		2024年公平待客原則/法令遵循部	3.0
		2024年員工保密原則/法令遵循部	0.5
		2024年第1次資訊安全教育訓練	0.8
		2024年第2次社交工程教育訓練	0.5
		2024年第2次資訊安全教育訓練	0.8
		2024年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5
2024年檢舉制度/法令遵循部	0.5		
Q3必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.8		

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		作業風險與資安	0.5
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		個人資料保護教育訓練	0.5
		新人教育訓練-個人資料保護認知宣導	0.5
		營運持續管理年度教育訓練	0.6
協理	楊華新	強化資訊安全－職業道德及資安風險暨資料保護	0.5
		淨零轉型與永續金融	0.5
		《2024 AIEP》05_建立管理框架控制風險	2.6
		113年一般勞工在職教育訓練	1.0
		113年企業永續	0.5
		113年身心障礙金融友善	1.1
		113年防制洗錢及打擊資恐	0.5
		113年性別平權	1.0
		113年金融消費者保護法及公平待客原則	3.0
		113年保險業務員管理規則	0.5
		113年風險管理	0.6
		113年個資安全	0.5
		113年員工誠信及道德行為	4.1
		113年資訊安全	3.0
		113年檢舉制度	0.5
		IFRS17 基本概念及對系統、流程、資料之影響(IFRS 17 專案辦公室)	3.4
失智友善天使/組織認證課程/綜合企劃部	1.1		
協理	黃靖涵	淨零轉型與永續金融	0.7
		2024年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2024年第2次資訊安全教育訓練	1.0
		新人教育訓練-個人資料保護認知宣導	0.5
協理	吳香妮	2024年第1次社交工程教育訓練	0.6
		113年風險管理年度教育訓練	0.5
		2024年度Q2必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		2024年風險管理通識教育訓練	0.5
		113年個人資料保護教育訓練	0.5
		營運持續管理年度教育訓練	0.7
		2024年Q2必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.9
		113年公平待客之金融友善服務暨防詐宣導	8.4
		2024年第1次資訊安全教育訓練	1.8
		2024年員工誠信及道德行為教育訓練	0.5
		2024年氣候及自然風險管理教育訓練	0.5
		個人資料保護教育訓練	0.5
		2024年第2次社交工程教育訓練	0.5
		113年性騷擾防治及性別平等訓練課程	0.5
		淨零轉型與永續金融	0.7
		113年度法令遵循線上測驗-總公司組	0.6
		113年洗錢防制及打擊資恐教育訓練	0.7
		2024年第2次資訊安全教育訓練	1.0
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		產險-一般主管稽核班研習班-會計實務	40.0
第一期防治洗錢及打擊資恐人員職前班	13.0		
113年公平待客國泰講堂	3.0		
2025經濟與保險發展論壇	7.0		

職稱	姓名	進修課程	進修時數
協理	蔡凱威	淨零轉型與永續金融	0.5
		113 年風險管理年度教育訓練	0.7
		2024 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2024 年 Q2 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.9
		2024 年度 Q2 必修課程-基礎智財教育訓練	0.5
		2024 年第 1 次社交工程教育訓練	0.5
		2024 年第 1 次資訊安全教育訓練	1.2
		2024 年第 2 次社交工程教育訓練	0.5
		2024 年第 2 次資訊安全教育訓練	1.0
		Q3 必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.8
		性別平等工作法與性騷擾防治法之修正解析與因應對策	3.0
		個人資料保護教育訓練	0.7
		營運持續管理年度教育訓練	0.7
		協理	蔡隸亞
113 年度內部法遵_法規函令課程/教育訓練部	12.8		
113 年度內部法遵_高齡客戶投保權益保障課程/教育訓練部	2.0		
113 年度內部法遵_公平待客原則課程/教育訓練部	3.0		
113 年風險管理年度教育訓練	0.5		
2024 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0		
2024 年 Q2 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	0.8		
2024 年度 Q2 必修課程-基礎智財教育訓練	0.5		
2024 年第 1 次社交工程教育訓練	0.6		
2024 年第 1 次資訊安全教育訓練	1.3		
2024 年第 2 次社交工程教育訓練	0.5		
2024 年第 2 次資訊安全教育訓練	1.7		
Q3 必修課程-利關人教育訓練 PART 1-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.8		
個人資料保護教育訓練	0.7		
營運持續管理年度教育訓練	0.5		

(十) 內部控制制度執行情形

1. 內部控制制度聲明書：敬請參閱公開資訊觀測站
 公開資訊觀測站>單一公司>公司治理>公司規章/內部控制>內控聲明書公告
 (<https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/t06sg20>)
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) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 113 年股東常會重要決議及執行情形

113 年股東常會重要決議事項	執行情形
(1) 112 年度營業報告書及財務報表，提請承認案。	依股東會決議後公告在案。
(2) 112 年度盈餘分派，提請承認案。	訂定 113 年 7 月 7 日為分配基準日，113 年 7 月 29 日為發放日。 (1) 普通股每股配發新臺幣 2 元。 (2) 甲種特別股每股配發新臺幣 2.29617534 元。 (3) 乙種特別股每股配發新臺幣 2.13 元。
(3) 本公司章程修正，提請討論案。	已獲經濟部准予登記，並將修正後之章程公告於本公司網站。
(4) 本公司擬規劃辦理長期資金募集，提請討論案。	經評估，目前尚無辦理之需要。

2. 113 及 114 年截至年報刊印日止董事會之重要決議：

(1) 113 年 1 月 30 日第 8 屆第 15 次董事會會議

- 通過本公司展期華南銀行及合庫票券之無擔保授信合約。
- 通過核定本公司總稽核考核。
- 通過核發本公司主管獎金。
- 通過修正本公司「董事績效考評準則」。
- 通過本公司組織調整暨「組織規程」修正案。
- 通過本公司人事案。
- 通過本公司 112 年「董事會暨各功能性委員會」內部績效評估結果。

(2) 113 年 3 月 5 日第 8 屆第 16 次董事會會議

- 通過 112 年度員工及董事酬勞分派。
- 通過 112 年度決算財務報表。
- 通過 113 年度簽證會計師委任及簽證報酬。
- 通過 113 年度財務業務目標。
- 通過本公司展期永豐銀行及大中票券之無擔保授信合約。
- 通過子公司「國泰人壽」於新加坡設立特定目的國外籌資事業。
- 通過本公司 112 年度「內部控制制度聲明書」。
- 通過訂定 113 年股東常會召集事由、日期、地點、方式及提案受理日期等相關事宜。
- 通過修正本公司「章程」、「董事會議事規範」、「組織規程」、「風險管理政策」暨各項風險管理準則及「本公司暨子公司與利害關係人授信或交易管理準則」。
- 通過本公司人事案。
- 通過本公司「股務事務」委託「國泰證券」代辦事宜。

(3) 113 年 4 月 30 日第 8 屆第 17 次董事會會議

- 通過 112 年度營業報告書。
- 通過審計委員會審查本公司 112 年度決算報告。
- 通過於股東會提出「112 年度審計委員會年度運作情形報告」。
- 通過本公司 112 年度及 113 年度無擔保普通公司債募集情形報告。
- 通過 112 年度盈餘分派。
- 通過本公司規劃辦理長期資金募集。
- 通過確認 113 年股東常會召開相關事宜。

- 通過本公司展期元大銀行及合庫銀行之無擔保授信合約。
 - 通過訂定本公司「董事會設置準則」，並修正「公司治理實務守則」、「審計委員會組織規程」、「公司治理暨提名委員會組織規程」、「誠信經營政策暨守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及「人權政策」。
 - 通過本公司人事案。
 - 通過本公司「金控數據上雲專案」。
- (4) 113年5月15日第8屆第18次董事會會議
- 洽悉本公司企業永續(CS)執行工作報告。
 - 通過113年度第1季決算財務報表。
 - 通過本公司展期玉山銀行、臺新銀行、中華票券、國際票券及萬通票券之無擔保授信合約。
 - 通過訂定本公司「個人資料管理政策」、「普惠金融政策」，並修正本公司「責任投資暨放貸政策」、「不可投資與放貸政策」、「議合政策」、「職業安全衛生政策」、「永續採購政策」及「經理人薪酬給付準則」。
 - 通過本公司「內部控制制度」暨管理優化措施。
 - 通過本公司主管薪資調整及薪酬定期檢討。
 - 通過本公司人事案。
 - 通過子公司「國泰人壽」修正「投資國外保險相關事業作業程序」。
- (5) 113年7月16日第8屆第19次董事會會議
- 洽悉112年全年度溫室氣體盤查及查驗結果報告。
 - 通過本公司展期第一銀行及中國信託銀行之無擔保授信合約。
 - 通過修正「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「112年永續報告書」。
 - 通過本公司人事案。
 - 通過本公司主管薪資調整。
- (6) 113年8月15日第8屆第20次董事會會議
- 通過113年上半年度決算財務報表。
 - 通過本公司展期聯邦銀行及兆豐票券之無擔保授信合約。
 - 通過本公司辦理主順位普通公司債發行案。
 - 通過本公司人事案。
 - 通過訂定「本公司暨子公司運用人工智慧(AI)治理政策」，並修正本公司「人權政策」。
- (7) 113年11月8日第8屆第21次董事會會議
- 洽悉本公司企業永續(CS)重點專案進度報告。
 - 洽悉本公司113年度智慧財產管理計劃暨執行情形報告。
 - 通過113年度前3季決算財務報表。
 - 通過本公司展期匯豐商業銀行、臺北富邦銀行及大慶票券之無擔保授信合約。
 - 通過本公司稽核處「114年度稽核計畫」。
 - 通過「越南國泰人壽」重要議案(114年度業務計畫)。
 - 通過設置本公司「企業永續發展委員會」，訂定該委員會「組織規程」，暨指派該委員會成員。
 - 通過修正本公司「企業永續守則」、「企業永續委員會組織規程」、「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」及「內部控制制度」。
 - 通過增設本公司對於「遠東宏信集團」之「集團授信與投資限額」。
 - 通過子公司「國泰人壽」修正「投資國外保險相關事業作業程序」。
 - 通過本公司人事案。
- (8) 113年12月3日第8屆第22次董事會會議
- 通過子公司「國泰人壽」國外保險相關事業「越南國泰人壽保險有限公司」人事案。

- 通過本公司人事案。
 - 通過本公司主管薪資調整。
- (9) 114年1月21日第8屆第23次董事會會議
- 通過本公司展期臺灣銀行、華南銀行、凱基銀行、合庫票券及大中票券之無擔保授信合約。
 - 通過修正本公司「規章管理準則」及「經理人績效管理發展準則」。
 - 通過本公司組織調整暨「組織規程」修正案。
 - 通過本公司人事案。
 - 通過核定本公司總稽核考核。
 - 通過核發本公司主管獎金。
 - 通過本公司113年度「董事會暨各功能性委員會」內部績效評估結果。
- (10) 114年3月6日第8屆第24次董事會會議
- 通過113年度員工及董事酬勞分派。
 - 通過113年度決算財務報表。
 - 通過114年度簽證會計師委任及簽證報酬審議案。
 - 通過114年度財務業務目標。
 - 通過本公司展期永豐銀行、元大銀行及國際票券之無擔保授信合約。
 - 通過本公司113年度「內部控制制度聲明書」。
 - 通過選任本公司第9屆董事。
 - 通過訂定114年股東常會召集事由、日期、地點、方式及董事(含獨立董事)提名受理日期等相關事宜。
 - 通過修正本公司「ESG暨氣候風險管理準則」、「新興風險管理準則」及「風險衡量指標一覽表」。

(十二) 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。

四、簽證會計師公費資訊(附表三)

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	林淑婉	113/1/1~ 113/12/31	7,532	6,668	14,200	非審計公費服務內容：稅務簽證、集團主檔報告與國別報告、個資保護制度及投資抵減諮詢。
	鄭旭然					

註：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示查核期間，及於備註欄說明更換原因，並依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。非審計公費並應附註說明其服務內容。

五、更換會計師資訊(附表三之一)

(一) 關於前任會計師者

更換日期	112年3月9日提報董事會通過		
更換原因及說明	勤業眾信聯合會計師事務所內部行政組織調整		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人情況	會計師	委任人
	主動終止委任	-	-
	不再接受(繼續)委任	-	-
最近兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與公司有無不同意見	有	-	會計原則或實務
		-	財務報告之揭露
		-	查核範圍或步驟
		-	其他
	無	✓	
說明	無		
其他揭露事項(金控年報應行記載事項準則第十條第六款第一目之四應加以揭露者)	無		

(二) 關於繼任會計師者

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	林淑婉、鄭旭然
委任之日期	112年3月9日提報董事會通過
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

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

無。

六、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。

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

依「金融控股公司年報應行記載事項準則」第 22 條之 1 規定，記載相關資訊內容於「公開資訊觀測站」查詢之索引：

- 大股東(含同一人、同一關係人)持股變動情形申報表查詢：
公開資訊觀測站>彙總報表>股權變動/證券發行>董監大股東持股/質押/轉讓>銀行(金控)大股東持股變動情形申報表
(<https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/t142sb01>)

- 大股東(含同一人、同一關係人)設質情形申報表查詢：
公開資訊觀測站>彙總報表>股權變動/證券發行>董監大股東持股/質押/轉讓>銀行(金控)大股東設質情形申報表
(<https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/t142sb02>)

- 內部人持股異動事後申報表：
公開資訊觀測站>單一公司>股權變動/證券發行>股權轉讓資料查詢>內部人持股異動事後申報表
(https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/query6_1)

- 內部人設質解質公告(個別公司)：
公開資訊觀測站>單一公司>股權變動/證券發行>內部人設質解質>內部人設質解質公告
(https://mopsov.twse.com.tw/mops/web/STAMAK03_1)

八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料(附表四之一)

姓名(註1)	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。(註3)		備註
	股數	持股比率(註2)	股數	持股比率(註2)	股數	持股比率(註2)	名稱	關係	
萬寶開發股份有限公司 代表人：林翁全	2,540,990,110	15.68%	0	0%	0	0%	霖園投資股份有限公司	代表人為同一人	-
							百星投資股份有限公司	代表人為本公司監察人	
							萬達投資股份有限公司	代表人為同一人	
霖園投資股份有限公司 代表人：林翁全	2,249,443,425	13.88%	0	0%	0	0%	萬寶開發股份有限公司	代表人為同一人	-
							百星投資股份有限公司	代表人為本公司監察人	
							萬達投資股份有限公司	代表人為同一人	
新制勞工退休基金	420,532,995	2.60%	0	0%	0	0%	無	-	
新光人壽保險股份有限公司 代表人：魏寶生	309,077,422	1.91%	0	0%	0	0%	無	-	
花旗(臺灣)託管新加坡政府投資專戶	277,291,767	1.71%	0	0%	0	0%	無	-	
勞工保險基金	216,842,296	1.34%	0	0%	0	0%	無	-	
臺新國際商業銀行股份有限公司受託保管國泰臺灣高股息傘型證券投資信託基金之臺灣ESG永續高股息ETF證券投資信託基金專戶	196,318,486	1.21%	0	0%	0	0%	無	-	
百星投資股份有限公司 代表人：葉登科	195,548,956	1.21%	0	0%	0	0%	無	-	
全球人壽保險股份有限公司 代表人：林文惠	184,992,668	1.14%	0	0%	0	0%	無	-	
萬達投資股份有限公司 代表人：林翁全	181,355,088	1.12%	0	0%	0	0%	萬寶開發股份有限公司	代表人為同一人	-
							霖園投資股份有限公司	代表人為同一人	

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

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

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

註4：股數及持股比率之計算含普通股、甲種特別股及乙種特別股。

九、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)

114年3月30日

單位：仟股

轉投資事業(註)	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
國泰人壽保險股份有限公司	6,351,527	100%	0	0%	6,351,527	100%
國泰世華商業銀行股份有限公司	12,011,314	100%	0	0%	12,011,314	100%
國泰世紀產物保險股份有限公司	200,000	100%	0	0%	200,000	100%
國泰綜合證券股份有限公司	770,000	100%	0	0%	770,000	100%
國泰證券投資信託股份有限公司	150,000	100%	0	0%	150,000	100%
國泰創業投資股份有限公司	388,630	75%	129,543	25%	518,173	100%
臺灣集中保管結算所股份有限公司	3,229	0.41%	1,320	0.17%	4,549	0.58%

註：指國泰金融控股股份有限公司及其子公司之轉投資事業。

參、募資情形

一、資本及股份

(一) 股本來源(附表六)

單位：仟股；除發行價格為新臺幣元外，餘為新臺幣仟元

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

無

註：資料截至年報刊印日止。

單位：仟股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	14,669,210	1,797,490	18,000,000	上市股票
甲種特別股	833,300			
乙種特別股	700,000			

(二) 主要股東名單(附表九)

114 年 4 月 15 日

大股東名稱	股份	持有股數	持股比例(%)
萬寶開發股份有限公司		2,540,990,110	15.68
霖園投資股份有限公司		2,249,443,425	13.88
新制勞工退休基金		420,532,995	2.60
新光人壽保險股份有限公司		309,077,422	1.91
花旗(臺灣)託管新加坡政府投資專戶		277,291,767	1.71
勞工保險基金		216,842,296	1.34
臺新國際商業銀行股份有限公司受託保管國泰臺灣高股息傘型證券投資信託基金之臺灣 E S G 永續高股息 E T F 證券投資信託基金專戶		196,318,486	1.21
百星投資股份有限公司		195,548,956	1.21
全球人壽保險股份有限公司		184,992,668	1.14
萬達投資股份有限公司		181,355,088	1.12

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

(三) 股利政策及執行狀況

1. 公司章程所定之股利政策

- (1) 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，其股利政策係採取剩餘股利政策。
- (2) 本公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積、依法令或依實際需要提列特別盈餘公積、配發特別股股息，再將其餘額（以下稱「當年度盈餘」）加計期初未分配盈餘及依法令迴轉之特別盈餘公積，作為可供分配之盈餘，由董事會依據本公司營運規劃擬定盈餘分派案提請股東會核定之，並以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但股利分配總額不得低於「當年度盈餘」之百分之二十，且所分派現金股利不得少於股利分派總額百分之十。

2. 本次股東會擬議股利分配之情形：擬每股分派現金股利 3.5 元。

(四) 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

依「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」及「對上市公司應公開完整式預測之認定標準」之規定，本公司因未公開 114 年度完整式財務預測，故不適用揭露預測性財務資訊之影響。

(五) 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。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補差額。

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

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

3. 董事會通過之分派酬勞情形：

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：本期估列員工酬勞 11,085,239 元(員工計 744 人，每人約分得 14,900 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：4,784,038 元，實際分派情形與原董事會擬議相同。

(2) 董事酬勞：1,800,000 元，實際分派情形與原董事會擬議相同。

(六) 金融控股公司買回本公司股份情形

本公司近年並無買回本公司股份之情形。

二、公司債辦理情形

(一) 未償還及辦理中之公司債：

公司債種類(註2)	第108-1期無擔保 普通公司債乙券 (註6)	第108-1期無擔保 普通公司債丙券 (註6)
發行(辦理)日期	108年5月8日	
面額	新臺幣壹佰萬元整	
發行及交易地點(註3)	中華民國	
發行價格	按面額100%發行	
總額	新臺幣40億元	新臺幣120億元
利率	固定利率年息0.93%	固定利率年息1.04%
期限	7年期 到期日：115年5月8日	10年期 到期日：118年5月8日
受償順位	主順位	
保證機構	無	
受託人	兆豐國際商業銀行股份有限公司	
承銷機構	國泰綜合證券股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、 元大證券股份有限公司	
簽證律師	國際通商法律事務所	
簽證會計師(註4)	安永聯合會計師事務所	
償還方法	到期一次還本	
未償還本金	新臺幣40億元	新臺幣120億元
贖回或提前清償之條款	無	
限制條款(註5)	無	
是否計入合格資本	否	
信用評等機構名稱、評等日期、 公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、113年10月22日、twAA	
附其他 權利	截至年報刊印日止已 轉換(交換或認股)普 通股、海外存託憑證或 其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認 股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、 發行條件對股權可能稀釋情形 及對現有股東權益影響	無	
交換標的委託保管機構名稱	無	

公司債種類(註2)		第109-1期無擔保 普通公司債甲券 (註6)	第109-1期無擔保 普通公司債乙券 (註6)	第109-1期無擔保 普通公司債丙券 (註6)
發行(辦理)日期		109年6月23日		
面額		新臺幣壹佰萬元整		
發行及交易地點(註3)		中華民國		
發行價格		按面額100%發行		
總額		新臺幣19億元	新臺幣65億元	新臺幣5億元
利率		固定利率 年息0.59%	固定利率 年息0.64%	固定利率 年息0.67%
期限		5年期 到期日： 114年6月23日	7年期 到期日： 116年6月23日	10年期 到期日： 119年6月23日
受償順位		主順位		
保證機構		無		
受託人		兆豐國際商業銀行股份有限公司		
承銷機構		國泰綜合證券股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、 凱基證券股份有限公司		
簽證律師		國際通商法律事務所		
簽證會計師(註4)		勤業眾信聯合會計師事務所		
償還方法		到期一次還本		
未償還本金		新臺幣19億元	新臺幣65億元	新臺幣5億元
贖回或提前清償之條款		無		
限制條款(註5)		無		
是否計入合格資本		否		
信用評等機構名稱、評等日期、 公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、113年10月22日、twAA		
附其他 權利	截至年報刊印日止已 轉換(交換或認股)普 通股、海外存託憑證 或其他有價證券之金 額	無		
	發行及轉換(交換或認 股)辦法	無		
發行及轉換、交換或認股辦法、 發行條件對股權可能稀釋情形 及對現有股東權益影響		無		
交換標的委託保管機構名稱		無		

公司債種類(註2)	第109-2期無擔保普通公司債甲券(註6)	第109-2期無擔保普通公司債乙券(註6)	第109-2期無擔保普通公司債丙券(註6)	第109-2期無擔保普通公司債丁券(註6)
發行(辦理)日期	109年9月8日			
面額	新臺幣壹佰萬元整			
發行及交易地點(註3)	中華民國			
發行價格	按面額100%發行			
總額	新臺幣24億元	新臺幣78億元	新臺幣25億元	新臺幣84億元
利率	固定利率 年息0.61%	固定利率 年息0.64%	固定利率 年息0.66%	固定利率 年息0.70%
期限	5年期 到期日： 114年9月8日	6年期 到期日： 115年9月8日	7年期 到期日： 116年9月8日	10年期 到期日： 119年9月8日
受償順位	主順位			
保證機構	無			
受託人	兆豐國際商業銀行股份有限公司			
承銷機構	國泰綜合證券股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、 凱基證券股份有限公司			
簽證律師	國際通商法律事務所			
簽證會計師(註4)	勤業眾信聯合會計師事務所			
償還方法	到期一次還本			
未償還本金	新臺幣24億元	新臺幣78億元	新臺幣25億元	新臺幣84億元
贖回或提前清償之條款	無			
限制條款(註5)	無			
是否計入合格資本	否			
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、113年10月22日、twAA			
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額			
	發行及轉換(交換或認股)辦法			
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無			
交換標的委託保管機構名稱	無			

公司債種類(註2)	第112-1期無擔保普通公司債甲券 (註6)	第112-1期無擔保普通公司債乙券 (註6)
發行(辦理)日期	112年6月16日	
面額	新臺幣壹佰萬元整	
發行及交易地點(註3)	中華民國	
發行價格	按面額100%發行	
總額	新臺幣101億元	新臺幣89億元
利率	固定利率年息1.62%	固定利率年息1.82%
期限	5年期 到期日：117年6月16日	10年期 到期日：122年6月16日
受償順位	主順位	
保證機構	無	
受託人	兆豐國際商業銀行股份有限公司	
承銷機構	國泰綜合證券股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、 凱基證券股份有限公司、元大證券股份有限公司、 臺新國際商業銀行股份有限公司、華南商業銀行股份有限公司	
簽證律師	國際通商法律事務所	
簽證會計師(註4)	勤業眾信聯合會計師事務所	
償還方法	到期一次還本	
未償還本金	新臺幣101億元	新臺幣89億元
贖回或提前清償之條款	無	
限制條款(註5)	無	
是否計入合格資本	否	
信用評等機構名稱、評等日期、 公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、113年10月22日、twAA	
附其他 權利	截至年報刊印日止已 轉換(交換或認股)普通 股、海外存託憑證或其 他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認 股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、 發行條件對股權可能稀釋情形 及對現有股東權益影響	無	
交換標的委託保管機構名稱	無	

公司債種類(註2)	第113-1期無擔保普通公司債甲券 (註6)	第113-1期無擔保普通公司債乙券 (註6)
發行(辦理)日期	113年3月26日	
面額	新臺幣壹佰萬元整	
發行及交易地點(註3)	中華民國	
發行價格	按面額100%發行	
總額	新臺幣75億元	新臺幣35億元
利率	固定利率年息1.65%	固定利率年息1.78%
期限	5年期 到期日：118年3月26日	10年期 到期日：123年3月26日
受償順位	主順位	
保證機構	無	
受託人	兆豐國際商業銀行股份有限公司	
承銷機構	國泰綜合證券股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、 凱基證券股份有限公司、臺新國際商業銀行股份有限公司、 華南商業銀行股份有限公司	
簽證律師	國際通商法律事務所	
簽證會計師(註4)	勤業眾信聯合會計師事務所	
償還方法	到期一次還本	
未償還本金	新臺幣75億元	新臺幣35億元
贖回或提前清償之條款	無	
限制條款(註5)	無	
是否計入合格資本	否	
信用評等機構名稱、評等日期、 公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、113年10月22日、twAA	
附其他 權利	截至年報刊印日止已 轉換(交換或認股)普通 股、海外存託憑證或其 他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認 股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、 發行條件對股權可能稀釋情形 及對現有股東權益影響	無	
交換標的委託保管機構名稱	無	

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

註2：欄位多寡視實際辦理次數或申請核准次數調整。

註3：屬海外公司債者填列。

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

註5：如限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註6：屬私募者，應以顯著方式標示。

註7：屬轉換公司債、交換公司債、總括申報發行公司債或附認股權公司債，應依性質按表列格式再揭露轉換公司
 債資料、交換公司債資料、總括申報發行公司債情形及附認股權公司債資料。

註8：公司債未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。

(二) 一年內到期之公司債：

公 司 債 種 類	第109-1期無擔保 普通公司債甲券	第109-2期無擔保 普通公司債甲券
發 行 (辦 理) 日 期	109 年 6 月 23 日	109 年 9 月 8 日
面 額	新臺幣壹佰萬元整	新臺幣壹佰萬元整
發 行 及 交 易 地 點	中 華 民 國	中 華 民 國
發 行 價 格	按面額 100%發行	按面額 100%發行
總 額	新臺幣 19 億元	新臺幣 24 億元
利 率	固定利率年息 0.59%	固定利率年息 0.61%
期 限	5 年期 到期日：114年6月23日	5 年期 到期日：114年9月8日

(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：

預定募集與 發行總額	新臺幣 400 億
已募集發行總 額(含各次發 行(辦理)日期 及發行金額	本次總括額度已於 114/4/1 取得銀行局核准，目前尚未發行。
總括申報餘額	新臺幣 400 億
未辦理部分預 定發行期間	無

(五) 最近三年度私募公司債辦理情形：

無。

三、特別股發行情形(附表十三)

項目		發行(辦理)日期	106年1月17日 (公募甲種特別股)(註3)	
面額		新臺幣 10 元		
發行價格		每股 60 元		
股數		833,300 仟股		
總額		新臺幣 49,998,000 仟元		
權利義務事項	股息及紅利之分派	年率 4.21%(七年期 IRS 利率 1.47%+2.74%，非累積)		
	剩餘財產之分派	特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。		
	表決權之行使	特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。		
	其他	<p>1. 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。</p> <p>2. 七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個臺北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率定價基準日臺北金融業營業日上午十一時依路透社(Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。</p> <p>3. 本公司以現金增資發行新股時，特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。</p>		
流通在外特別股	收回或轉換股數	0		
	未收回或轉換餘額	新臺幣 49,998,000 仟元		
	收回或轉換條款	本公司得於發行屆滿七年之次日起，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。		
每股市價	113年度	最高	61.70 元	
		最低	59.20 元	
		平均	60.48 元	
	當年度截至114年3月30日(註4)	最高	62.30 元	
		最低	60.80 元	
		平均	61.41 元	
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	不適用		
	發行及轉換或認股辦法	請參閱本公司之公司章程		
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無		

發行(辦理)日期		107年8月8日 (公募乙種特別股)(註3)	
面額	新臺幣 10 元		
發行價格	每股 60 元		
股數	700,000 仟股		
總額	新臺幣 42,000,000 仟元		
權利義務事項	股息及紅利之分派	年率 3.55% (七年期 IRS 利率 1.1675%+2.3825%，非累積)	
	剩餘財產之分派	特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。	
	表決權之行使	特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。	
	其他	<p>1. 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。本次所發行之乙種特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。</p> <p>2. 七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個臺北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率定價基準日臺北金融業營業日上午十一時依路透社(Reuter)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。</p> <p>3. 本公司以現金增資發行新股時，特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。</p>	
流通在外特別股	收回或轉換股數	0	
	未收回或轉換餘額	新臺幣 42,000,000 仟元	
	收回或轉換條款	本公司得於發行屆滿七年之次日起，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。	
每股市價	113 年度	最高	60.10 元
		最低	56.40 元
		平均	58.92 元
	當年度截至 114 年 3 月 30 日 (註 4)	最高	61.80 元
		最低	59.80 元
		平均	60.76 元
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	不適用	
	發行及轉換或認股辦法	請參閱本公司之公司章程	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	

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

註2: 欄位多寡視實際辦理次數調整。

註3: 屬私募者，應以顯著方式標示。

註4: 資料截至年報刊印日止。

四、海外存託憑證發行情形(附表十四)

發行(辦理)日期 項目	92年7月29日 (初次發行)(註3)	93年11月9日 (再發行)(註3)	94年度至98年4月30日 (海外可轉換公司債 轉換而來)(註3)
發行及交易地點	發行地區：歐洲、亞洲及美國 上市地點：Luxembourg Stock Exchange		
發行總金額	美金 521,605,500 元	美金 494,528,116 元	依本公司海外可轉換公司債之轉換價格、轉換匯率及轉換為海外存託憑證之單位數計算
單位發行價格	美金 11.63 元	美金 19.4 元	依本公司海外可轉換公司債之轉換價格及轉換匯率計算
發行單位總數	44,850,000 單位	25,491,140 單位	3,216,324 單位
表彰有價證券之來源	包括國泰人壽持有本公司普通股股票及本公司庫藏股	本公司庫藏股	本公司新發行普通股股票
表彰有價證券之數額	448,500,000 股	254,911,400 股	32,163,240 股
存託憑證持有之權利與義務	與普通股股東相同		
受託人	花旗銀行		
存託機構	花旗銀行		
保管機構	花旗(臺灣)商業銀行		
未兌回餘額 (註4)	3,310,449 單位		
發行及存續期間相關費用之分攤方式	發行費用由國泰人壽與本公司共同負擔。存續期間相關費用(包括交易所上市、資訊揭露及其他相關費用)原則上由本公司負擔。	由本公司負擔	
存託契約及保管契約之重要約定事項	存託契約約定海外存託憑證持有人依中華民國相關法令規定及存託契約約定應有之權利及義務。保管契約約定存託機構及保管機構間應有之權利及義務。		
每單位市價(註2)	113年	最高	美金 21.83 元
		最低	美金 13.70 元
		平均	美金 17.98 元
	當年度截至 114年3月30日	最高	美金 21.12 元
		最低	美金 19.33 元
		平均	美金 20.36 元

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

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

註3: 屬私募者，應以顯著方式標示。

註4: 未兌回餘額計算至 114 年 3 月 30 日止。

五、員工認股權憑證辦理情形

無。

六、限制員工權利新股辦理情形

無。

七、併購或受讓其他金融機構

(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構

無。

(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形

無。

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

無。

八、資金運用計畫執行情形

(一) 計畫內容

敬請參閱公開資訊觀測站

公開資訊觀測站>單一公司>股權變動/證券發行>募資>募資計畫執行

(https://mopsov.twse.com.tw/mops/web/bfhtm_q2)

(二) 執行情形

敬請參閱公開資訊觀測站

公開資訊觀測站>單一公司>股權變動/證券發行>募資>募資計畫執行

(https://mopsov.twse.com.tw/mops/web/bfhtm_q2)

肆、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：

113 年度收益		金額(仟元)	占率(%)
採權益法認列之投資收益	國泰人壽保險(股)公司	66,341,853	58.3
	國泰世華商業銀行(股)公司	37,800,304	33.2
	國泰世紀產物保險(股)公司	2,637,368	2.3
	國泰綜合證券(股)公司	4,176,596	3.7
	國泰投資信託(股)公司	2,441,888	2.2
	國泰創業投資(股)公司	476,428	0.4
	小計	113,874,437	100.1
其他收益		2,181,837	1.9
其他費用及損失		(2,272,816)	-2.0
淨收益合計		113,783,458	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	占率(%)
人壽保險	54.4
傷害險	3.7
健康險	22.6
年金險	0.0
投資型保險	19.3
合計	100.0

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

(1) 商品創新：

讓客戶健康生活、豐足退休，是保險公司的使命，114 年延續「保障優先、友善高齡」兩大主軸，以「客群×商品×服務」，滿足客戶四大需求，持續開發新商品：

- A. 醫療保障：強化市場細分，除一般大眾客群外，針對特定客群開發專屬商品，另開發具創新給付之商品(如：涵蓋心理疾病保障之新商品)。
- B. 樂齡生活：針對人口快速增長之樂齡客群，除以完整的利變型及投資型商品陣容打造最適退休金流，並優化樂齡專屬商品補強保障需求外，另針對高端樂齡客群的經營，添加其偏好之元素，兼顧資產傳承與保險自用的功能。
- C. 資產保全：強化身故槓桿倍數及設計身故分期給付的類信託來深化資產傳承功能，並於綜合險擴充具特色的 A&H 給付或多元之給付型態，增加保險自用的訴求，滿足客戶多樣化之需求。
- D. 活得健康：積極鼓勵社會大眾持續促進健康，「FitBack 健康吧」健康計劃提供豐富健康的促進獎勵，持續加強經營互動。另外健康險商品全面嵌入外溢機制，擴大商品影響力。

(2) 客群經營：以實踐公司、通路和客戶的三贏為目標，全方位發展行銷管道精準鎖定目標客戶的商品與服務體驗。以客戶為中心型塑完整的顧客旅程，落實單位銜接應用、優化業務效能與滿足客戶需求，並持續優化客群經營的模式。

(3) 數位發展：

A. 體驗及服務優化：國泰人壽持續打造金融及旅遊等場景生態圈，協同異業夥伴提供客戶於生活消費場景中一次購足所需保險之服務，同時也持續爭取網路投保相關法規突破並透過科技輔助滿足更多數位族群需求。國壽 App 亦將強化數位服務，以實現「超個人化」為核心目標，提供更智慧、更個人、更安全的數位保險體驗，延續 App 3.0 改版，未來規劃透過 AI 應用創新服務輔助保戶管理保單保障、齊備核心服務完善保險售後體驗、提供數位帳戶強化資訊安全，並擬更加細緻化經營數位會員，提供個人化的服務體驗，以提升黏著度及創造價值。另外，除持續完善保單售後服務外，亦整合健康促進、小樹生活等，為保戶提供更全方位的服務。

B. 業界數位趨勢因應：隨數位保險公司開放及潛在保險需求變化，國泰人壽除優化商品及數位服務外，亦持續研究創新商品及服務模式，透過數位助攻洞悉客戶需求、以線上及線下通路串接提供完整的保險體驗，另也藉由集團資源、異業策略結盟，擴大接觸潛在客戶之機會，搶先布局新型態保險市場版圖。

■ 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) 法金業務
- (3) 財富管理業務
- (4) 信託業務
- (5) 外匯業務
- (6) 信用卡業務
- (7) 金融支付業務
- (8) 數位銀行業務
- (9) 海外業務
- (10) 金融交易業務

2. 營業比重：

業務別	占率(%)
企金業務	16.3
消金業務	54.5
財富管理業務	16.5
投資及其他業務	12.7
合計	100.0

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

- (1) 積極發展數位金流業務，優化數位通路個人貸款服務體驗，提升帳戶使用率，讓銀行金融服務融入客戶日常生活及營運場景，成為客戶主力銀行。
- (2) 數位賦能帶動 CUBE 品牌持續成長，將 CUBE 創新精神實踐在更多跨產品的串聯及體驗設計，打造自主、多元的個人化金融體驗，成為一站式金融產品往來的門戶，並進一步成為每一位客戶的金融管家。
- (3) 在「亞太地區最佳金融機構」的發展願景下，完善海外經營版圖，並善用海內外分支機構及合作夥伴據點優勢，串連海內外平臺、接軌全行發展趨勢。
- (4) 秉持企業永續經營方針，深耕綠色金融領域、落實 ESG 理念，並透過各類系統軟硬體建置、大數據蒐集、多元場景應用、流程優化、健全銷售通路等方式提升經營綜效。
- (5) 在追求服務創新與業務成長的同時，落實風險管理機制與企業永續發展。

■ 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，經營各種財產保險（含傷害險、健康險）的銷售及相關業務。

2. 營業比重：

業務別	占率(%)
車險	54.5
火工險	23.8
水險	3.9
傷健險	8.2
意外險	9.6
合計	100.0

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、高資產客戶
- (12) 經營期貨交易輔助業務
- (13) 兼營期貨業務
- (14) 證券業務借貸款項
- (15) 經營不限用途款項借貸業務
- (16) 經營自行買賣具證券性質之虛擬通貨業務
- (17) 國際證券業務
- (18) 金錢之信託、有價證券之信託、特定單獨管理運用及委託人指定營運範圍或方法之單獨管理運用
- (19) 其它經主管機關核准辦理之證券相關業務

2. 營業比重：

業務別	占率(%)
經紀業務	85.1
自營業務	12.1
承銷業務	2.5
其他	0.3
合計	100.0

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

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

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

- (1)證券投資信託業務
- (2)全權委託投資業務
- (3)證券投資顧問業務
- (4)期貨信託業務
- (5)其他經主管機關核准業務

2. 營業比重：

業務別	占率(%)
管理費收入-共同基金	71.3
管理費收入-私募基金	0.2
管理費收入-私募股權基金	1.0
管理費收入-全權委託	25.0
銷售費收入	2.3
顧問費收入	0.2
合計	100.0

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

- (1)順應全球趨勢及政府政策，研發低碳/氣候相關產品，並推動投資組合減碳。
- (2)投資資金持續流入被動型產品，擬打造一個全通路、全齡化投資世代，使國泰 ETF 在行銷策略點、產品發展線及市場應用面積極布局，力求搶佔市場領先地位。發展符合未來趨勢及滿足客戶需求產品，例如現金流規劃產品線、累積資本利得產品線、全通路產品線及退休規劃產品線。
- (3)在全貨架的目標下，國泰投信主動管理型產品將朝兩面向推動，A)以剛需、特色、人和三因素進行分析研發戰略型產品；B)具特殊利基之其他產品，例如可凸顯投資團隊主動管理能力之主動型 ETF 或不適合被動管理之產品。
- (4)精進官網高齡友善措施，並針對理財教育網站「ETF 咖啡精品館」改版優化，透過線上線下活動，持續推廣全人生的財富累積和退休理財規劃。

(5)提升開戶體驗，並擴展授扣機制和作業自動化，提升客戶體驗，也降低開戶阻力、提升作業效率。另深化 APP 功能和服務，新增 ETF 配息年度收益明細，協助客戶透過 APP 即可掌握年度報稅所需配息資訊，持續和客戶攜手減碳愛地球；針對商品和服務，提供便利的追蹤和通知，關鍵資訊不漏接。

■ 國泰創業投資股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

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

2. 營業比重：

業務別	占率(%)
證券出售及投資收入	98.0
利息及其他收入	2.0
合計	100.0

(二) 本年度經營計畫

■ 國泰金融控股股份有限公司

113 年全球政治和經濟充滿動盪及挑戰，在經濟方面，隨全球主要經濟體通膨壓力趨緩，各國央行出現降息趨勢，然而隨美國大選落幕，加上地緣政治戰事尚未停止，預計短期內經濟波動、央行貨幣政策及地緣政治威脅等風險仍將繼續影響全球政經發展；展望 114 年，全球經濟成長動能將由包含 AI 熱潮與能源創新等領域驅動，然而美國川普上任後新政策將加劇市場不確定性，如保護主義政策、重啟貿易談判、移民政策等風險，應持續以審慎態度迎接新的機會及挑戰。未來一年，國泰金控仍將密切關注全球政經情勢變動，秉持為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念，以及「誠信、當責、創新」的核心價值，面對市場的快速變化，採取與時俱進的營運策略。

展望未來，國泰金控將以長期穩健的發展策略，逐步完備區域布局、持續推動數位轉型與業務創新、發揮金融職能實踐永續金融，以「BETTER TOGETHER 共創更好」為主軸，達「共創永續未來、共創數位生活、共創健康家園」目標，茲將 114 年經營方針概述如下：

1. 以實踐「亞太地區最佳金融機構」目標，逐步完備區域布局：

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

國泰金控相信夠穩健，才能靈活前進，透過銀行及保險兩大事業穩健成長，作為集團發展資產管理事業的根基，以匯聚各子公司之所長，集結投研能力、產品研發、通路拓展三大金融核心，擴展資產管理的能力及服務範疇，共創更好的集團第三獲利引擎，並發揮國泰金控作為臺灣最大資產管理業者之專業及經驗，未來將強化與各通路合作夥伴的合作，共同推動讓臺灣成為亞洲資產管理中心之一。

2. 透過科技賦能，創造健康金融新生活環境：

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

目前，國泰金控結合子公司，以數位、數據及技術，提供客戶一站式數位金融平臺、虛實整合的服務體驗，並運用 AI 及大數據洞察客戶所需，除了將個人化金融服務融入客戶日常生活，並植入運動及藝術元素，期望協助客戶實現具有質感的健康生活，持續打造讓客戶感受絕佳體驗的一站式數位金融平臺。

3. 結合金融職能與永續發展，落實永續經營目標：

國泰金控面對日趨嚴謹的金融監理制度、全球政經局勢演繹與氣候變遷之運營風險，除以審慎、務實的態度因應市場變動對金融環境的影響，將營運三大引擎「保險、銀行、資產管理」完整接軌國際永續框架，讓永續融入國泰核心職能，並確立永續策略發展三大主軸「氣候、健康、培力」，以集團多元金融職能為基礎、永續經營為核心，建構永續金融策略藍圖。

國泰金控秉持著「永續國泰，與鄰常在」精神，實踐永續經營目標，並引領產業永續發展。

■ 國泰人壽保險股份有限公司

國泰人壽秉持「大樹為您撐傘，讓人生總是好天氣」的使命，以保戶權益為首要考量之一，透過企業永續與核心職能，提升品牌價值與影響力，並邁向國際標竿保險品牌前進。在「保險+科技，幸福更靠近-Smart, Simple, Safe」的願景，以創新思維重塑保險服務樣貌，並厚實數據、IT 與業務支持等面向，積極整合線上線下及全通路之優勢，構築全方位的保障體系，提供更有效率的服務支援。

1. 數位發展面

(1) 數位平臺助攻客戶經營：全方位體驗從觸客到再購

致力於打造臺灣保險業數位領導品牌，以 AI 科技及大數據為核心，優化客戶在數位平臺的全方位服務，打造「超個人化」行銷服務體驗，達到精準觸客行銷、強化導客互動、高效獲客轉換與創造活客迴圈。透過 Online Merge Offline(OMO)模式，打破虛實界線，提供無縫保險服務體驗，提升客戶滿意度並促進再購行為。

(2) 集團生態圈：攜手集團與異業夥伴、共建完整生態圈服務

強化集團間合作(如國泰世華銀行、CUBE Rewards 等)，運用客戶數據精準行銷；同時透過創新服務場景，例如漫遊、里程回饋、機場接送等，成功吸引年輕族群；運用 AI 即時個人化推薦技術，在最佳時機為客戶提供最適合的保險產品，滿足多元化生活場景需求。

(3) 金融創新商品與服務：發展新型態業務，提供數位客群更完整的體驗與保障

呼應主管機關金融科技發展規劃，爭取數位保險法規鬆綁(如：網路投保相關業務)，以優化客戶數位保險體驗。並透過業務試辦推出業界首創的「團險自費件線上投保平臺」，為企業客戶提供端到端網路保險服務。另規劃人臉辨識身分驗證機制試辦，透過掃描人臉確認身分，實現身分識別、簡化簽名及文件無紙化的目標，為客戶打造更便利且安全的數位保險服務。

2. 業務發展面

(1) 客戶經營：善用集團資源，發揮壽險顧問價值

- A. 因應監理制度接軌，通路持續以價值導向之商品策略推進，強化健康及傷害險商品推動力道，推動健康服務及專知認證，連結客戶生活場景，實踐保險本質。
- B. 運用數位工具整合業務資源，優化行政與行銷效率，涵蓋服務資訊分享、需求分析、投保流程及保單服務，全面提升客戶體驗。
- C. 透過數據深化客戶經營，結合整合行銷(產險、證券、信託等)優勢，應用數位工具擴大服務場景，提供客戶更加全面的保障與資產累積規劃。

(2) 組織發展：精實專職部隊，厚實通路體質

- A. 透過校園經營與兼職(CA, Collaborative Agent)部隊擴增，規劃大專院校競賽，鼓勵通路銜接校園及兼職活動，強化各族群(學生、職域、上班族)黏著度。
- B. 持續推動專職新人獎勵專案(PSA, Pilot Star Agent)，開發 AI 智能陪練強化新人行銷專業，並結合專屬榮耀及團隊獎勵凝聚向心力，穩固通路組織發展動能。
- C. 落實業務員及業務主管培育，結合人才庫運作及制度引導，強化各級人才職能提升，建置標竿共學機制，擴散保險精神與影響力。

(3) 企業永續：推動組織變革，打造壽險事業發展正循環

- A. 深化企業永續(CS, Corporate Sustainability)，持續與產官學合作推動反詐/拒毒，維護客戶/家庭的身、心、財健康。
- B. 持續透過「綠色租賃方案」及「hub 新型態辦公服務」，扮演「智慧綠房東」角色，協助企業租戶更有效率採購再生能源，並透過智能監控來實踐淨零排放，發展新商模同時帶動臺灣產業邁向永續。
- C. 通路行銷服務碳排數據整合與追蹤，實現集團永續淨零承諾。

3. 客戶服務面

(1) 以客為尊，提供貼心服務體驗

秉持「以客為尊」的服務理念，以永續經營為核心主軸，規劃相關的客戶經營活動，並推廣獨特、有感與健康的創新服務，提升客戶滿意。

(2) 誠信與關懷，守護客戶權益

以誠信相待、同理關懷為基礎，持續強化申訴治理量能，致力於以公正與客觀的方式解決客戶問題，另建立各項防詐機制與員工行為守則，以加強防治詐騙守護客戶資產，並強化與警政機關反詐宣導活動協作，維護客戶權益。

(3) 傾聽客戶心聲，實踐公平待客

重視每一位客戶的聲音，將客戶回饋融入公平待客管理與服務品質提升策略中，落實友善服務，以實際行動展現「全員服務，公平待客」的核心價值。

4. 人才培育面

- (1) 依組織策略及員工發展需求，設計客製化的培育計畫，除培育跨領域、專業、國際化人才，透過團隊共學、團隊研討與實作演練，升級業務職能，並強化數位工具輔助系統，引導業務部隊質量並重之發展。
- (2) 提供儲備與在職同仁的完整培育，並鼓勵同仁發揮保險本職學能，透過MDRT兼任講師，於公司內外部擴散更多影響力，並規劃行銷能力提升之課程，協助組織奠定厚實的人才基礎。

5. 內控機制面

- (1) 建構堅實的法令遵循結構、制定有效風險管理措施、重視資訊安全、並落實內部控制及內部稽核制度，持續強化契約品質與異常管控，恪遵法令及維護客戶權益，為公司治理及企業永續奠定基礎。
- (2) 持續精進企業風險管理作為，將環境(Environment)、社會(Social)與治理(Governance)融入風險管理流程，並應用自動化、人工智慧等新興科技技術，提升各項內控能力，有效管理各項風險，讓內部控制及業務發展相輔相成。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 消費金融業務

為持續強化客戶基礎服務，以客戶需求為中心，針對不同客群特性，運用佈點綿密的實體通路及各項數位通路，提供客戶一站購足的整合性金融服務。整體市場價量受惠客戶剛性自住需求及長期置產保值穩定支撐，消費金融市場需求仍強勁；同時，為持續完善線上申貸客群的交易服務流程與體驗。截至113年底，個金授信餘額較112年穩定成長。

- (1) 113年底存款餘額為37,514億元，較112年度成長8%，臺幣活存比為65.4%。
- (2) 截至113年12月底，總計房貸產品之授信餘額(含：淨值貸款)為13,245億元，相較112年底增加1,950億元，成長率17%。小額信貸產品餘額為1,530億元，較112年底增加109億元，成長率8%。

2. 法金業務

法金業務持續穩健成長、以輕迎戰，為提供客戶一站式服務及規劃最適產品，透過產品潛力標籤及經營工具包等舉措強化業務拓展效率，提高客戶黏著度，同時降低資本依賴業務、優化限額調節方式，維持利潤與風險的平衡，截至113年12月31日止，國內通路之法人金融業務放款餘額為新臺幣7,157億元。

3. 財富管理業務

財富管理業務秉持以「客戶為中心」的核心理念，主動充分瞭解客戶的需求，結合銀行投研觀點的市場分析與投資策略，提供專業的理財諮詢與資產配置方案，並持續強化風險控管客戶，以維護客戶資產安全並給予最佳理財建議。此外，為致力優化客戶體驗，除持續蒐集客戶反饋，更透過整合全通路數據，

深度剖析每位客戶財管需求，掌握其投資與產品偏好，陸續推動交易數位化及擴充個人化數位服務等，以期提供更完善的全方位金融服務。113 年財富管理客戶數成長 7%，財管客戶在銀行的總資產規模成長 13%，整體財管業務持續穩健發展。

智能投資使用演算法與模型給予客戶專業的理財建議，讓更多客戶擁有適合的投資配置，達到普惠金融效益。過去幾年因疫情的影響改變客戶行為，越來越多客戶偏好透過數位的方式取代親臨分行與理專碰面，加上近年來投資市場持續震盪，客戶對於即時掌握自身投資組合狀況的需求提高，透過智能投資能夠獲得即時的監控與提醒。為服務更廣大的客群，智能投資團隊將持續優化線上導購流程，並結合集團其他子公司的產品與專業，發展更多元的投資產品，讓更廣泛的客群能夠透過數位方式享受到專業的投資理財建議。

4. 信託業務

不動產信託總資產規模為新臺幣 940 億元、個人及法人信託總資產規模為新臺幣 1,067 億元、保管總資產規模為新臺幣 15,314 億元，分別較 112 年成長 1.08%、11.73%、29.43%。

5. 外匯業務

- (1) 近來國際經濟局勢險峻，銀行持續致力外匯業務的穩健發展。並透過客群樣貌分析，深化經營深度，創造客戶與銀行雙贏局面。
- (2) 113 年度外幣存款餘額為 250 億美元，其中外匯活存較 112 年成長 4%；全行貿融資產均額 14.1 億美元，較 112 年度增加 7%。因全球經濟進入降息循環使需求回升，AI 應用浪潮延續，加上內需半導體廠商加速擴充先進製程及高階封測產能，使我國出口成長動能，進出口業務量 81 億美元，較 112 年度增加約 14%。

6. 信用卡業務

- (1) 113 年截至 12 月底流通卡數 748 萬卡，有效卡數 498 萬卡，總簽帳金額 7,657 億元，較去年同期增加 12%。
- (2) 持續深耕策略夥伴並拓展合作場景以滿足用戶多元消費需求，於 113 年 9 月重新上市蝦皮購物聯名卡，透過客戶消費偏好分析升級權益並搭配蝦皮購物提供之獨家品牌優惠，篩選客群提供優惠券導引會員辦卡，核卡數為重新上市前近 4 倍；同時強化年輕客群開戶及申辦 Debit 卡活動曝光，以聯名通路廣宣及資源精準獲取不同客群。
- (3) 持續深度經營客戶關係，並透過品牌生態圈共營策略，提高平臺使用黏著度，打造全方位數位金融服務。同時，持續利用 CUBE App 靈活運用主題權益、領券等自主數位行銷模式，結合大型通路緊密合作，貼近客戶日常生活消費高頻場景，提升用卡及數位服務體驗並推升用卡黏著度，帶動整體簽帳持續穩定成長。
- (4) 受政策面影響，升息趨勢未見緩解，市場利率仍維持較高水平，致使信用卡資金成本墊高，因此，銀行致力於經營高貢獻客群，提升客戶價值並創造收入。針對高貢獻客戶，以數據模型切入，了解客戶特性及偏好需求，進行分眾經營，提高產品滲透率；並同步推動數位平臺優化，力求使用者體驗最佳化，提升客戶忠誠度，並帶動整體利收成長。

7. 金融支付業務

- (1) 特店收單業務：取得臺中捷運多元支付標案，113 年 4 月對外上線，提供民眾可接直接持信用卡或 Apple Pay 等手機信用卡感應搭乘中捷，為銀行繼桃園捷運後，再度提供軌道運輸金融服務。
- (2) 新興支付業務：利用 CUBE 平臺經營策略商戶，於 113 年階段性新增 CUBE 卡優惠券及「來支付」權益方案，藉 CUBE+LINE Pay 拓展非現金支付之場域，有效推升 LINE Pay 綁卡交易金額為活動前 2 倍；同時雙主軸鞏固 Apple Pay 經營，用戶數年成長 42%、交易筆數成長 67%，增幅超越同業為市場第一，雙階達成客戶黏著度及價值經營。
- (3) 自動化通路業務：優化客戶體驗，梳理功能聚焦客戶常用金融服務，提高系統服務穩定與韌性，打造簡單快速的 ATM 使用體驗；持續健全偏鄉和友善金融設施，於萊爾富、全聯、全家、北捷等優質通路拓點，引導數位服務，提供客戶便捷的金融生活場域。113 年 ATM 使用突破 1,700 萬人次；ATM 機臺數破 5,300 臺，市占率約 15%，市場排名第 2。

8. 數位銀行業務

CUBE App 作為國泰經營數位用戶的主力入口，用戶數已超過 630 萬，於五年內成長 2.7 倍、月活躍用戶數成長 3 倍；透過規模化的個人化經營服務，CUBE App 與網銀持續扮演國泰各項金融服務起點，串接更多集團業務，提供全方面數位金融服務；每月透過 CUBE App 與網銀使用金融服務用戶已達 4,300 萬人次，近五年整體數位收益成長 2.9 倍。

CUBE App 與網銀拓展至提供個人化的跨產品資產整合服務，推出「保險專區」整合國泰集團個人保單及相關資訊；並首創「帳務行事曆」功能，彙整用戶所有銀行產品的待繳資訊，成為用戶貼心的帳務管家；另外也強化外幣數位體驗流程，延長線上換匯時間至凌晨兩點，並推出透過視訊服務設定他行外幣約轉帳號功能，提供用戶更便捷的數位體驗；針對數位安全亦透過兩步驟登入、安全健檢、卡片安全鎖、簡訊收件匣與安全守門員等服務持續強化數位安全。

9. 海外業務

持續耕耘大中華及東南亞兩大區域市場，建立更為完善的金融服務產品與網絡。

- (1) 於法人金融業務方面，憑藉對全球供應鏈布局趨勢的掌握，有效整合臺灣企業金融團隊及大中華與東南亞各地跨境服務專業團隊，強化跨境臺商整合性金融服務，加速擴展跨境臺商客群。針對在地企業，則鎖定目標產業客群，透過聯貸、永續連結貸款、綠色存款等多元服務，協助加強其運營韌性與永續發展。
- (2) 積極發展永續金融產品與服務，帶動業界永續轉型：大陸子行於 113 年推出碳中和債券指數結構型存款；香港分行連續三年榮獲「香港綠色及永續金融」大獎；馬尼拉分行亦持續於菲律賓成功承作數件永續連結貸款。
- (3) 強化香港與新加坡資產管理區域中心之角色，透過投資組合專責團隊，服務大中華和東南亞地區高資產客戶之需求，資產管理規模呈雙位數成長。
- (4) 憑藉集團數位韌性，持續優化並創新企、消金數位服務與平臺，提升客戶數位體驗。積極升級海外企業網路銀行之功能與介面，於星、港、越推出線上議價換匯暨匯款服務，於大陸亦推出銀企直連服務；在數位消金領域，

則是在越南首創循環型數位信貸商品，開創當地信貸新局，另一方面也持續優化柬埔寨「CUBC mBanking App 行動網銀」，於 113 年榮獲《全球金融雜誌》(Global Finance Magazine)的「亞洲最佳消費數位銀行(柬埔寨)」。

10. 金融交易業務

113 年年中後，在歐美中各國相繼啟動降息周期下，刺激消費與投資，進而牽動全球金融市場，對臺灣出口及投資均有助益，加以內需維持穩定，整體經濟穩健成長。113 年金融行銷部的衍生性商品價差收入較去年增加 73%，債券業務收益亦增加了 128%。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 業務方針

- (1) 聚焦各險種重點商品推動，以分群分險行銷，強化績效展現；搭配動態審視商品保障範圍，持續提供符合客戶需求之保險商品，以訴求完整保障予客戶，增加業務成長動能。
- (2) 動態關注客戶需求以優化數位平臺，完善客戶服務體驗；深化會員互動，搭配服務場景開拓，擴大業務拓展契機。
- (3) 強化業務品質管控，以定期商品及通路業務概況檢視，落實業務篩選，訴求質優業務引進，提升整體競爭力與獲利績效。
- (4) 深耕保經代通路以擴大業務基盤，搭配互動頻率加深，提前佈局前瞻性產業業務契機。

2. 風險管理暨財務投資方針

- (1) 強化風險管理力道，以評估機制垂直、水平深化加強評估視角，搭配數位工具輔助風險管理作業流程，強化各項風險監控功能。
- (2) 重視保險資本監理，以風險資本管控、財務結構深化，維持良好清償能力，接軌國際制度。
- (3) 秉持價值導向，發揮專業職能，依業務品質、承保條件及損率概況訴求風險對價合理性。

3. 保險服務方針

- (1) 依客戶實質反饋優化服務內容及流程之精緻度，並藉數位科技導入提升整體服務成效與滿意度。
- (2) 秉持「損害防阻」核心職能，落實推動各項損防服務，持續倡導「事前預防」觀念以實踐「全齡損防」之願景。
- (3) 遵循集團企業永續核心思維，持續擴散永續觀念及作為，逐年實踐減碳、再生能源使用比例等承諾，致力於永續推動。

4. 國際經營方針

- (1) 積極追蹤政策導向，審視越南市場業務策略，搭配數位工具輔助優化作業成效，提升整體競爭及獲利能力，力求突破越南產險市場競爭。
- (2) 攜手螞蟻集團發展大陸保險市場，共同發展互聯網保險領域。
- (3) 強化國際保險業務分公司業務經營，並持續培育及延攬國際專才，促進在地人才國際化與優秀國際人才在地化。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

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

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

1. 總資產管理規模持續領先同業，穩居投信業第一大，提升共同基金及ETF管理規模，以臺灣第一為基礎，跨足境外發展，成為臺灣及亞太地區最佳資產管理業領航者。
2. 共同基金、ETF、全權委託及受託管理私募股權基金之績效提升，規模同步成長。
3. 開發前瞻性多元主題基金產品、研發金融科技應用及服務、推廣電子支付基金理財平臺，提供投資人更便利投資工具。
4. 整合集團全球化資產管理資源，戮力培育頂尖金融專業人才，建立多元銷售通路，提升國際視野。
5. 持續發展及完善退休相關產品，傳遞理財觀念，實現普惠金融，提升全通路客戶滿意度。

■ 國泰創業投資股份有限公司

1. 掌握前瞻趨勢，領先投資佈局
2. 提高風險控管，達成投資績效
3. 招募跨界人才，參與外部合作機會
4. 持續拓展東南亞市場

(三) 產業概況

113 年美國通膨持續緩降，促使聯準會(FED)於 9 月啟動降息循環，搭配 AI 投資題材強勁，以及民間消費展現韌性，景氣與金融市場全年表現亮眼。年底美國大選出爐，川普重返白宮，加上共和黨拿下參眾兩院主導權，減稅、放鬆監管、關稅、收緊移民等議題，成為未來市場關注焦點。展望 114 年，雖然美國個人減稅延長、企業進一步減稅與放鬆監管等議題有利經濟前景，然關稅開徵與收緊移民之威脅將不利景氣表現，且通膨將重新面臨上揚風險，恐將使聯準會(FED)降息步伐趨緩。相關政策實施時點和力度之不確定性，將影響景氣與金融市場全年走勢及造成波動。

其它地區方面，113 年歐元區景氣小幅回升，主因能源價格壓力消退與淨外需回溫。展望 114 年，通膨持續放緩、ECB 降息帶動長率回落，以及去庫存壓力減輕，有利經濟前景。不過，Trump 2.0 措施將限制成長動能，多空互抵，整體景氣僅將弱勢復甦。中國在 113 年第三季底展現擴大政策刺激之動作，帶動全年 GDP 成長率回升至 5%；114 年需持續觀察美中關稅角力之影響程度，以及官方刺激政策落實幅度，經濟成長仍有下行風險。臺灣方面，受惠於 AI 需求提振出口與投資，以及內需消費穩健，113 年景氣表現強勁；展望 114 年，AI 發展趨勢仍有利投資復甦，然外部需求面臨貿易戰風險，經濟成長將較去年放慢。茲就國內壽險業與銀行業的回顧與展望如下：

壽險業經營環境部分，113 年整體業界在數位轉型和創新商品開發上取得顯著進展，國泰人壽持續強化獲利能力，總保費收入達新臺幣 4,875.7 億元。展望 114 年，壽險業將面臨超高齡社會和健康需求提升的挑戰，國泰人壽將持續聚焦商品創新與數位服務，推出更多高齡及健康保障商品，並強化數位平臺，提升客戶體驗，實現「超個人化」行銷服務，持續推動企業永續發展。

銀行業經營環境部份，隨著全球主要經濟體通膨壓力減緩，逐步進入降息循環，部分國家經濟開始溫和復甦；但國際地緣政治衝突不斷、極端氣候災害事件頻傳，對市場提高不確定性，並增加銀行在資產與風險管理的挑戰。為因應海內外市場變化，國泰世華銀行除提升資本運用效率外，也將持續運用數位及數據等工具強化各項業務和客戶體驗，並研議導入生成式人工智慧等新興技術，確保銀行能與時俱進掌握市場脈動及轉型的契機。展望未來，緊繃的地緣政治局勢、主要國家政策變動及氣候變遷等因素，預計將牽動著全球經貿發展與市場波動，也將是銀行業必須面對的主要挑戰。

(四) 研究與發展

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果

(1)最近二年度及預計投入研究發展支出費用如下：

單位：新臺幣仟元

年度	114 年度 (預計)	113 年度	112 年度
金額	562,578	526,525	361,641
成長率(%)	6.8%	45.6%	6.7%

(2)研究發展成果：

A. 商品創新：

因應社會發展趨勢及市場需求，積極開發創新商品：

a. 癌症持續蟬聯國人十大死因之首，隨著癌症治療方式日新月異，癌後醫療費用亦日漸高昂，獨創「精準康愛防癌定期健康保險(外溢型)」及「美利康愛利率變動型美元終身保險(定期給付型)(外溢型)」，可適時補償多項癌症自費療法費用，更是業界唯一納入「硼中子捕獲治療」，幫助民眾精準抗癌。

b. 國人十大死因中，心臟疾病高居第二名，且與心血管相關的疾病亦占三項。針對樂齡客戶風險較高之心、腦血管相關特定傷病，推出「樂鍾心特定傷病定期健康保險(外溢型)」，提供樂齡客戶單筆及最多 10 次之生活補助保障，同時補足樂齡商品陣容；而針對一般客群需求，推出「美利甘心利率變動型美元終身保險(定期給付型)」，除具有高倍數的身故保障，另提供心血管疾病及肝臟疾病之額外特定傷病保障，為保戶構築更完善的人生防護網。

c. 因應超高齡社會來臨與健康永續意識抬頭，推出「月月永溢(外幣)變額壽險」，為首創結合健康外溢機制並擴及永續影響力的投資型壽險，透過連結類全委標的兼顧保險自用與資產傳承需求外，亦透過獨有永續引導機制，投入健康促進加值給付至 ESG 基金，使用數位服務響應節能減碳更享費用折減，攜手保戶提升財富與健康，共築永續正循環。

B. 客群經營：精準鎖定客群行銷生態系統，開拓多元管道觸及目標客群並持續迭代優化行銷模式，佈局各種應用場景，為客戶提供個人化的保險體驗，並強化單位銜接，創造管理、教育和行銷的正循環。

C. 數位發展：強化公司數位能力及客戶體驗為國泰人壽近年重點項目，112 年攜手國泰世華銀行推出「刷到保」，透過刷卡消費累積意外保險額度，將消費金融場景連結保險，促動保險新手踏出第一步。同時積極探詢更多金融生態場景，爭取行動支付的法令突破，於 113 年攜手國泰世華銀行與統一超商集團導入 Open 錢包，提供客戶更多元便利的數位繳費方式。

113 年國泰人壽更優化客戶於網路投保及國泰人壽 App 服務之體驗，網路投保克服保險複雜難懂的痛點，打造簡單、清楚、且安全的服務體驗，滿足數位客戶易理解易比較之需求，並透過情境引導客戶選擇更

適合自己的產品；國泰人壽 App 則完成 3.0 改版，除操作介面優化外，更滿足客戶一站式管理全家人保單、輕鬆掌握保障資訊等需求。

2. 未來研究發展計畫

(1) 商品創新：

讓客戶健康生活、豐足退休，是保險公司的使命，114 年延續「保障優先、友善高齡」兩大主軸，以「客群×商品×服務」，滿足客戶四大需求，持續開發新商品：

- A. 醫療保障：強化市場細分，除一般大眾客群外，針對特定客群開發專屬商品，另開發具創新給付之商品(如：涵蓋心理疾病保障之新商品)。
- B. 樂齡生活：針對人口快速增長之樂齡客群，除以完整的利變型及投資型商品陣容打造最適退休金流，並優化樂齡專屬商品補強保障需求外，另針對高端樂齡客群的經營，添加其偏好之元素，兼顧資產傳承與保險自用的功能。
- C. 資產保全：強化身故槓桿倍數及設計身故分期給付的類信託來深化資產傳承功能，並於綜合險擴充具特色的 A&H 給付或多元之給付型態，增加保險自用的訴求，滿足客戶多樣化之需求。
- D. 活得健康：積極鼓勵社會大眾持續促進健康，「FitBack 健康吧」健康計劃提供豐富健康的促進獎勵，持續加強經營互動。另外健康險商品全面嵌入外溢機制，擴大商品影響力。

(2) 客群經營：以實踐公司、通路和客戶的三贏為目標，全方位發展行銷管道精準鎖定目標客戶的商品與服務體驗。以客戶為中心型塑完整的顧客旅程，落實單位銜接應用、優化業務效能與滿足客戶需求，並持續優化客群經營的模式。

(3) 數位發展：

- A. 體驗及服務優化：國泰人壽持續打造金融及旅遊等場景生態圈，協同異業夥伴提供客戶於生活消費場景中一次購足所需保險之服務，同時也持續爭取網路投保相關法規突破並透過科技輔助滿足更多數位族群需求。國壽 App 亦將強化數位服務，以實現「超個人化」為核心目標，提供更智慧、更個人、更安全的數位保險體驗，延續 App 3.0 改版，未來規劃透過 AI 應用創新服務輔助保戶管理保單保障、齊備核心服務完善保險售後體驗、提供數位帳戶強化資訊安全，並擬更加細緻化經營數位會員，提供個人化的服務體驗，以提升黏著度及創造價值。另外，除持續完善保單售後服務外，亦整合健康促進、小樹生活等，為保戶提供更全方位的服務。
- B. 業界數位趨勢因應：隨數位保險公司開放及潛在保險需求變化，國泰人壽除優化商品及數位服務外，亦持續研究創新商品及服務模式，透過數位助攻洞悉客戶需求、以線上及線下通路串接提供完整的保險體驗，另也藉由集團資源、異業策略結盟，擴大接觸潛在客戶之機會，搶先布局新型態保險市場版圖。

■ 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	114 年度(預計)	113 年度	112 年度
金額	1,253,296	758,101	790,789
成長率(%)	65.32%	-4.13%	12.27%

(2)113 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
銀行核心現代化顧問案	25,920
資訊基礎架構現代化顧問案	22,475
法金 CRM 建置案	13,716
第三資訊中心建置	10,068

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
銀行核心現代化 計畫	研擬規劃中	3,896,000	2030/09	與需求單位之有效 溝通
內湖資訊中心電 力架構提升	進行中 (已完成 10%)	180,147	2025/12	資訊基礎設施的整 合與最佳化

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果

(1)最近二年度及預計投入研究發展支出如下：

單位：新臺幣仟元

年度	114 年度(預計)	113 年度	112 年度
金額	3,668	3,089	2,882
成長率	18.74%	7.20%	14.32%

(2)最近二年度研究發展與成果：

A. 數位賦能面：

透過大數據工程部署，提升數據品質並實現價值最大化；並藉由探勘前瞻技術，掌握市場趨勢，將技術轉化為保險科技發展引擎，為企業帶來更多商機與競爭力。

B. 損害防阻面：

我們致力於風險控管及損害防阻，透過專業團隊及資料庫分析，精確掌握不同群體的風險所在。為此，國泰產險舉辦不意外系列、防災三部曲等相關活動，除了給客戶們專業的服務外，也藉著業務推動機會提升全民風險意識、降低意外發生強度與頻率。

C. 商品規劃面：

以科技為引擎，重塑產險價值鏈，透過數據分析與智慧化系統，精準掌握消費者需求，開發個人化保險商品，提升市場競爭力，並積極發展新型保險商業模式。同時，也結合時事議題，推出多元附加商品及包裝設計，如車險六大組合、機車兩大組合、住家保戶傘、頭家壓箱保等，滿足消費者多元需求。

D. 信用評等及獲獎面：

國泰產險穩健之財務結構下，獲得中華信評「twAA+」、S&P 信評「A-」、穆迪(Moody's) 信評「A2」，以及 AM Best 信評「A」之優良信用評級；外部獎項亦獲「金管會永續金融評鑑業界前 25%」、「保險局公平待客評核前 25%」、「TCSA 企業永續獎-報告書獎白金級」、「保險品質獎四項特優」及「保險龍鳳獎特優」等多項肯定。

2. 未來研究發展計畫

- (1) 將分階段推動產險數據服務的雲端轉型，從現行的全地端服務逐步過渡到雲地整合，預期能藉由雲端技術，加速新數據服務的部署，提高各項業務開發效率與彈性。同時，透過自動化迭代與更新，提升數據服務的穩定性與可用性。
- (2) 從實際應用場景出發，逐步完善數據基礎建設，並透過金融科技的輔助，翻轉保險價值鏈，致力於讓保險更簡單、親民，進而優化客戶的消費體驗。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果

(1) 最近二年度及預計投入研究發展支出如下：

單位：新臺幣仟元

年度	114 年度(預計)	113 年度	112 年度
金額	57,721	39,495	36,497
成長率	46%	8%	17%

(2) 最近二年度研究發展成果：

- A. 完成交易平臺優化，如支援盤中零股交易、定期定額智慧加減碼等服務
- B. 優化客戶開戶流程，如期貨線上開戶等
- C. 永續金融及公平待客相關服務，如 ESG 永續專區及網站、高齡客戶交易提醒等
- D. 線上智能申購 ETF IPO

2. 未來研究發展計畫

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

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果

- (1) 最近二年度及預計投入研究發展支出如下：

單位：新臺幣仟元

年度	114 年度(預計)	113 年度	112 年度
金額	38,673	33,674	28,854
成長率	14.8%	16.7%	16%

- (2) 研究發展成果：

- A. 大語言模型應用研究，優化投研資料站相關模型工具。
- B. 基金會計管理系統轉換以支持新基金及全委業務發展。
- C. 導入數位工具，將工作流程升級進而提升內部生產力。
- D. 建置冷備援機制，強化營運持續能力，提升資訊安全韌性。
- E. 國泰投信 App 上線，提供更便捷的數位服務。

2. 未來研究發展計畫

最近年度計畫	目前進度	應再投入之研發費用(仟元)	預計完成時間	計畫說明
AI 選股及預測模型	進行中	1,861	114/12	優化投研文本資料的分析與研究，以及小規模概念驗證投資組合模型及避險策略。
AI 工具應用	進行中	500	114/12	驗證開發輔助應用的可行性。
數位工具導入與自動化流程	進行中	2,748	114/12	導入電子表單簽核、自動化流程作業及週邊系統整合，提升作業效率。
基金會計管理系統與投資管理系統功能擴增	進行中	11,761	114/12	為發展資產管理中心為目標進行功能增修。
資訊中臺	進行中	5,750	114/12	發展中臺架構，以快速因應並滿足不同使用場景。
國泰投信 App	進行中	9,500	114/12	升級數位平臺增加個人化即時推播與顧問式服務。
資安藍圖	進行中	6,553	114/12	強化資安治理及管控。

(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，公司面臨會計準則接軌、監理政策變動、保險科技發展、人口結構異動等挑戰，需擬定短期計畫：

- (1) 活化大數據分析及 AI 技術，重塑保險服務樣貌，並厚實數據資料治理、強化內控事前管理，穩定健全的企業體質。
- (2) 接軌國際制度規範(如：IFRS17、ICS2.0)，調整商品結構、優化資產配置與精進 ALM 資本管理，兼顧公司獲利並健全財務穩定。
- (3) 為保持企業彈性，透過敏捷開發創新商業模式、整合多元人才、配置彈性工作模式等手法，以迅速因應大局環境之劇變。
- (4) 串聯集團資源，強化整合行銷業務，拓展全方位金融職能，推動健康服務及專知認證，打造高價值型部隊。
- (5) 延續推動組織精實，透過制度提升各職級人均產能、強化增員利益，打造適合發展的環境，並依各職級擬定培育計劃，厚實整體實力。
- (6) 秉持價值導向經營，研發多元創新商品，滿足客戶健康保障及退休理財需求，實踐保險本質。
- (7) 運用數位工具整合業務資源，優化行政與行銷效率，涵蓋服務資訊分享、需求分析、投保流程及保單服務，全面提升客戶體驗。
- (8) 結合保險核心職能、集團氣候/健康/培力永續主軸以及國內外趨勢與倡議，發展公司企業永續策略與行動方案，並持續遵循永續保險原則(PSI)、銜接集團 RE100 與 SBT 減碳目標。

2. 長期業務發展計畫

臺灣迎接後疫情、科技、人口老化、氣候變遷等四大挑戰，面臨身（不健康餘命提升）、心（孤獨老）、財（養兒無法防老）的風險，國壽承擔社會責任以「E.P.S」戰略做為因應，期能創造公司獲利、擴大業務利源，並兌現保戶承諾，發揮安定社會的核心價值。

- (1) 從客戶需求出發，持續深化客戶保障觀念，以「服務 X 商品」協助客戶打造高齡人生防護網。
- (2) 持續強化保障型商品推動，補足醫療保障缺口，並擘劃健康策略藍圖，強化商品與健康促進連結，進而實現全齡客戶的健康願景、提升健康餘命。
- (3) 銜接集團永續發展藍圖，啟動零碳營運轉型、低碳投資配置的雙軌策略，推動綠色金融以實踐氣候保護。
- (4) 以既有平臺為基礎，圍繞客戶生活場景，串聯外部異業及集團資源，佈局高齡及健康潛力產業，深化全方位健康服務生態圈建構。
- (5) 以 Data Driven 思維，建立數據暨 AI 人才，運用大數據分析及 AI 技術能力，優化或重塑決策模式與作業流程，提升客戶滿意度、公司風控及獲利能力。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

(1) 消費金融：

- A. 持續優化房、信貸端到端授信流程，提升效率與數位化之服務。
- B. 利用大數據分析方法，掌握目標客群需求趨勢，以達精準行銷。
- C. 持續推行集團子公司共銷業務合作模式，拓展客戶經營規模基礎，並運用金流服務網絡，提供整合性金融商品服務，發揮業務最佳綜效。
- D. 著重提升客戶整體規模及貢獻度成效，積極經營潛力高資產客群，並建置相關整合專案，提升產品黏著度。
- E. 優化客戶接觸介面、營造優質客戶體驗，強化客戶關係，提高經營效能。
- F. 與國壽持續推廣價值導向經營原則，回歸保險之保障本質，強化推動保障型商品，提升國人保險觀念，依銀行各客群需求與市場趨勢開發新型態之壽險商品，以滿足客戶多元需求。

(2) 企業金融：

以永續經營角度為出發點，藉由人才流動、銷售管理數位化等方式完成基礎佈建，同時善用中小信保、金融性資產等具風險抵減效果之擔保品，有效運用資本，並在確保良好資產品質之前提下汰弱留強；此外，透過整合行內數據資源，創造高頻互動、延伸跨售合作，並運用工具辨識客戶潛在商機，提高產品滲透度，維持業務動能穩定成長、優化收益結構。

(3) 信託業務：

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

(4) 信用卡業務：

- A. CUBE 信用卡持續推動「一卡抵多卡」策略理念，每一權益方案等同一張卡片同時進行權益品牌化經營；依客群偏好，目前已擴充至六大權益方案，以滿足每位卡友心中專屬「1」個最符合自己消費模式的權益方案，結合 CUBE App，亦可彈性切換「N」個附加的權益方案，即個人專屬的「類聯名卡」，逐步養成卡友「1+N」權益方案新生活習慣。為持續創造市場聲量及消費動能，挖掘主權益涵蓋缺口，透過權益涵蓋廣度及精準度集中消費；建立權益上下架規則，以維持產品健康度。發展個人化權益分級制度，以轉移消費力內低外高客群消費力為主要目標。
- B. 未來將致力經營高端客群，在世界卡等高端卡的權益設計上，由個性化信用卡商品、高品質的服務切入，回應富裕客群對於理想生活的期待，並規劃專屬尊榮的體驗活動滿足富裕客群對新奇事物的追求，打造獨一無二的品牌體驗。同時也將持續攜手聯名商戶共同投入資源經營客戶，透過數據分析持續觀察客戶偏好及需求，提供卡友聯名通路專屬禮遇及客戶需要的優惠及權益，並持續深化與聯名夥伴合作關係。
- C. 持續利用 CUBE 權益平臺，積極拓展多元通路合作夥伴關係，共同打造創新行銷模式。秉持著數據驅動的精神，銀行精準掌握客戶需求，

提供高度個人化的金融服務，不僅吸引新客，更能深化與既有客戶的連結。

D.持續深化商戶往來合作，串連策略合作夥伴與銀行資源，共營價值客戶，創造差異化服務，增加客戶黏著，進而提昇商戶經營效益。

(5) 金融支付：

A.特店收單業務：完善數位服務機制，提升特店服務體驗，持續優化行內作業效能。

B.自動化通路業務：提高系統服務穩定與韌性，打造快速便捷的ATM使用體驗，提供客戶更全面與便利之數位金融服務。

(6) 數位銀行：

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

(7) 國際金融：

A.強化客群經營，持續改善大中華及東南亞地區網點之跨境平臺與產品，深耕並開發跨境企業；鎖定在地目標產業，發展特色產品及服務，深化並拓展利基客群。

B.透過導入新科技，加強與策略夥伴之合作，優化並新增產品及服務，如現金管理服務、貿易融資、專案融資、金融行銷、綠色金融、數位金融業務、財富管理等，以增加收益來源。

C.強化區域型金融人才養成，以因應海外企金、私銀及消金等多元業務發展。

D.積極發揮數位力，以多雲、混合雲、數據發展為主軸，擴大金融應用場景，提升數位及數據價值，並建立品牌辨識度。

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

(8) 投資及金融商品：

A.線上化交易平臺建置，降低人工作業。

B.精進產品開發及行銷策略，多元化業務發展以滿足客戶不同需求。

C.持續業務流程優化，提升業務運作效率及交易量能。

2. 長期業務發展計畫

(1) 消費金融：

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

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

C.最適化資產/負債結構，提升資本使用效率及獲利規模。

D.以客戶為中心，串聯客群、產品、通路三大面向，以數據辨識客戶個人需求，依據需求提供全面性的理財諮詢服務，打造個人化財管解決

方案，並持續優化財富管理線上及線下客戶旅程，完善對於每位客戶的一致性體驗。

- E. 積極拓展高資產客群之財富管理業務，深化客戶的經營，提供多元且客製化的商品與服務，打造穩健且全方位的資產配置，滿足高資產客群的投資理財與傳承需求，創造價值服務，強化競爭力。
- F. 考量風險控管及客戶體驗，設計新型態財管交易流程，並持續強化內部流程與風險控管。

(2) 企業金融：

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

(3) 信託業務：

回應社會趨勢，持續建構全方位信託平臺，以滿足國人各式需求。

(4) 信用卡業務：

A. 以多維度視角檢視策略商戶，持續深化經營，並即時掌握市場趨勢，以及客戶潛在需求，快速發掘潛在策略商戶，滿足不同客群需求，以銜接全行業務合作與數據共享營銷機會，滾動式調整經營策略並建立創新商業合作模式，落實提昇商戶合作價值，在競爭市場中維持優勢。

B. 持續專注經營 CUBE 卡，以精準客群分層與細緻化產品權益深耕客戶，因應市場趨勢，推出更多貼近客戶消費需求的優惠與服務。透過多樣數位工具整合各項產品/服務，打造提供高度個人化的金融環境。與此同時，透過集團式經營國泰集團小樹點，擴展使用通路與流通性，除在國泰優惠、小樹購商城、異業合作夥伴通路上使用，更可不限海內外消費通路筆筆消費透過數位通路折抵消費，提高客戶累點意願與規模，奠定商戶信任基礎與合作意向，飛輪式的推動本行乃至集團式金融服務正向成長。未來更將致力規劃更多小樹點應用場域，全方位提升客戶使用體驗，希冀打造跨集團的完善生態系。

(5) 金融支付：

A. 特店收單業務：掌握新興模式、政策發展和市場動態，靈活搭配不同金流服務，擴大市場規模。

B. 自動化通路業務：完善金融服務生活圈，創新商業模式，透過與內外部資源結合打造實體第一線的最佳服務平臺，延續 CUBE 品牌價值精神。

(6) 數位銀行：

數位賦能帶動 CUBE 品牌持續成長，將 CUBE 創新精神實踐在更多跨產品的串聯及體驗設計，打造自主、多元的個人化金融體驗，成為一站式金融產品往來的門戶，並進一步成為每一位客戶的金融管家。

(7) 國際金融：

- A. 在「亞太地區最佳金融機構」之發展願景下，善用海內外分支機構及合作夥伴據點優勢，持續整合串連海內外系統平臺、接軌全行發展趨勢。
- B. 於符合政策及法規下，拓展貿易融資及現金管理業務，提高客戶以國泰世華銀行為跨境營運帳戶之意願，依需求提供完善便捷的金融服務，協助客戶有效運用資金並增加調度之便利性，推動大中華區及東南亞地區跨境金融業務。
- C. 提升香港與新加坡分行高資產客群服務，瞄準華人高資產客戶及其家族之跨境財富，培養人員專業能力及擴充產品選項，銜接國際夥伴，升級「家族辦公室」服務。
- D. 健全國際金融人才的培育及養成制度，完善銀行學習平臺、在職及專業訓練，以因應海外布局策略，邁向亞太區最佳金融機構的目標。
- E. 在追求服務創新與業務成長的同時，落實風險管理機制與企業永續發展。

(8) 投資及金融商品：

- A. 積極加速金融數位化，提升交易效率及服務品質。
- B. 提供多樣化商品諮詢及設計服務，開發具潛力客戶群。
- C. 精進交易前銷售文件，降低未來潛在客訴。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

(1) 商品策略-個人險：

- A. 持續優化並推廣車險保障分析工具，多元化輔銷功能(視覺化保障圖、有感行銷素材)，讓銷售變的更簡單、專業，延續 112 年成長動能，持續發酵六大組合的訴求主軸，衝刺車體新轉件成長。
- B. 檢視個人健康傷害商品保障，集中業務拓展動能，強化優質險種服務面向，打造更貼近客戶需求產品，與集團商品進行比較，創造互補功能。

(2) 商品策略-商業險：

- A. 商業險重視風險辨識及風險評估作業，訂定合理對價及設定適當條件，並積極進行業務篩選，爭取良質業務。
- B. 將個人險行動工具擴展到商業險使用，提供具備數據應用的行動投保住火 APP，除可將作業流程數位化，並利於推動電子保單以降低作業成本。同時透過行動投保可依業務推動策略，依各種客戶情境推動對應商品，應可顯著提升銷售動能並簡化銷售流程。

(3) 通路策略-實體端：

- A. 持續以利益本業為訴求，建立行員轉介產險意願，並運用名單盤點工具加強潛客經營。
- B. 因應銀行通路轉型調整轄區配置，聚焦潛力資源拓展，以「分群分險」經營模式強化績效展現。

C. 中小保經代通路優化行動投保、分級管理，提升附加率及續保率，篩選穩定經營收益；大型案件重視集團歸戶，持續提高良質業務續保比例開拓市場新商機。

(4) 通路策略-數位端：

A. 智慧後勤服務平臺：

突破既有系統架構及保險商品分類服務模式，打造以「客戶視角」出發的客服後臺，協助客服人員快速掌握客戶樣貌，即時且有效地提供服務與回應。

B. 多元化自主分析工具導入：

目前國泰產險已導入 Hadoop、Python、R、SAS、Tableau 等自主分析工具，並持續透過專案輔導與教育訓練培養公民開發者(Citizen Developers)，也讓經營決策主管及業務單位使用者可以快速理解數據涵義，從中找出業務趨勢與經營機會。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 以客戶需求為核心，深耕國泰人壽與銀行通路，針對大型通路及指標性客戶，提供多元化保險服務，提高續保共保比例，並拓展其他新型態險種，提升客戶價值。
- (2) 持續發揮保險專業，深入挖掘市場需求，並做好風險管控，定期檢視現有商品，汰弱留強，確保商品組合的競爭力。
- (3) 打造個人化數位旅程，滿足多元客群需求，建立從需求觸發、服務導購及持續經營的數位生態路徑，提供客製化的數位體驗。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

- (1) 以數位經營模式大量開戶，並從客戶需求出發，持續優化數位服務體驗。
- (2) 發展複委託、國際證券業務分公司(OSU)、借券業務、不限用途款項借貸、定期定額及結構型商品等多元商品及服務，增加多元收入。
- (3) 擴展國內外機構法人業務，提供國內外法人優質產品、平臺及活動之整合性服務，增加機構法人下單量。
- (4) 強化金融商品發行角色，滿足客戶多元特殊商品需求。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 協力活絡集團數位生態圈，擴大客戶接觸點，整合資源共同獲客。
- (2) 致力打造存股文化，建立長期投資觀念，促進普惠金融發展。
- (3) 以數位經營模式，打造無斷點國內外投資平臺。
- (4) 持續深化承銷業務，發展專業投行業務。
- (5) 強化金融商品開發與通路合作，打造完善的國內外金融商品平臺。

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

- (1) 深化各通路經營，根據客戶風險屬性與市場趨勢，提供合適的基金商品。

- (2) 持續推動退休理財教育、定期定額、加碼鑽逢低扣款業務，以擴大客群及扣款金額。
- (3) 提升法人專業服務，推動機構法人及散戶申購 ETF，深耕各證券通路，持續推動教育訓練及基金上架合作，擴大資產規模。
- (4) 強化主推商品銷售，以高頻率服務主要通路保持高市占率，維持一定銷售動能。
- (5) 精進數位行銷平臺及行銷廣度，廣泛運用關鍵投資訊息即時回應通路，搭配實體人員服務，掌握未來景氣復甦銷售商機。
- (6) 推動類全委保單，持續深耕並與中大型銀行合作，開拓新通路業績。
- (7) 爭取加入保管銀行基金促銷活動，擴大主推基金推廣通路，打破非保管基金的促銷障礙。
- (8) 券商 ETF 定期定額推動，強化證券通路客說會，結合數位行銷，提升交易量及客戶數。
- (9) 數位平臺基金推廣，深化基富通、鉅亨、中租及好好證券等平臺曝光。
- (10) 配合主管機關推動普惠金融定期定額投資，持續推出多元金融商品及服務，積極促進社會公平與實現包容性成長。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 善用集團資源及國泰資產管理平臺投資管理團隊優勢，提供長期穩定操作績效，達到客戶期望報酬，提升經營成果。
- (2) 深耕集團內外通路，整合並善用各子公司優勢資源，協同開發客源及產品協銷，發揮集團綜效。
- (3) 擴大客群，推動客戶分級管理，依貢獻度，提供差異服務，提高優質客戶購買能量。
- (4) 爭取政府基金及法人機構全委代操業務。
- (5) 優化客戶數位化使用介面，兼顧高齡及一般投資人體驗，提升客戶服務滿意度。
- (6) 強化專業行銷與戰力、深化類全委商品銷售細緻度及精準度。
- (7) 推動定期定額業務並提高扣款金額，拓展並深耕合作夥伴，擴大資產規模與退休基金市占率，爭取海外市場服務機會。
- (8) 活絡次級市場交易，搭配交易所舉辦交易競賽，拓展交易分點，並全力推動機構法人及散戶申購以提升 ETF 市場規模及客戶數。
- (9) 透過定期定額紀律投資，幫助客戶及早累積退休基金或實現中長期目標願望，舉辦金融理財推廣活動，實踐普惠金融理念。

■ 國泰創業投資股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

- (1) 從早期培養關係及了解客戶，投資具有潛力之個案，積極協助被投資公司發展，進行投資組合及集團客戶間之業務引介，並藉由集團優質金融服務，提升被投資公司財務與業務競爭力。
- (2) 除臺灣外，亦關注金融科技領先發展之主要地區，如美國、新加坡、香港等地金融科技發展情況及可能案源。
- (3) 於東南亞地區，利用集團資源及創投本身人脈，搜尋及投資當地金融科技投資標的。
- (4) 持續強化投資評估團隊，並與績效良好 VC/PE 基金建立案源分享機制，爭取海外共同投資機會。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 經營可締結策略聯盟的夥伴(集團、企業)，進行個別項目的合資，深化與擴展雙方合作之項目，強化創投團隊評估能力，增加投資案源。
- (2) 進一步拓展臺商發展良好之東協國家或地區。
- (3) 依不同產業與地區，補強投資團隊，強化投資能量及投資效率。

二、跨業及共同行銷效益

國泰金控積極整合各子公司資源，持續降低成本、提升資本運用效率以及強化跨售業務，讓各子公司得以共享資源，使客戶滿意度提高，股東利潤最大化。國泰金控及各子公司均將跨售績效視為重要經營指標，以 113 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 24%；有關信用卡業務，國泰世華銀行信用卡核卡數當中，有 10%來自於國泰人壽；有關產險業務，更有 55%來自於國泰人壽及國泰世華銀行等金控子公司。

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

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

三、市場及業務概況

(一) 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

金融市場之主要商品(服務)	主要銷售地區
壽險業(包括壽險、儲蓄險、健康醫療險、年金保險、意外險、團體險等)	臺灣、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)	臺灣、香港、中國大陸、新加坡、越南、柬埔寨、寮國、馬來西亞、菲律賓、緬甸
產險業(包括車險、火險、水險、工程險、健康險、傷害險、其他險等)	臺灣、越南
證券業(經紀、自營、承銷、金融商品)	臺灣、香港
投信投顧業	臺灣、中國大陸

(二) 市場未來之供需狀況

■ 壽險業務

1. 供給方面

國泰人壽持續投注資源，結合保險本業，發展多元化的金融商品及創新服務。不僅積極轉型商品結構，降低保單儲蓄成分，主推長年繳、保障型商品。為提升資產負債匹配度，預期外幣保單比重將持續提升，以避免損益、淨值等過度波動，強化公司獲利能力與財務穩健。此外，國泰人壽運用數位工具整合業務資源，優化行政與行銷效率，涵蓋服務資訊分享、需求分析、投保流程及保單服務，全面提升客戶體驗。

2. 需求方面

隨著臺灣邁入超高齡社會，民眾在財務、健康及醫療的需求逐漸增加，從「事後補償」走向「事前預防」成為市場趨勢。疫情後健康意識提升，帶動保障型商品及健康相關業務發展。未來五年內，60至64歲人口數將達到高峰，除健康照護外，亦帶來大量退休理財需求，國泰人壽需持續思考如何滿足高齡需求，讓保險發揮更大價值。

3. 未來展望

115年保險業將接軌保險負債公報(IFRS 17)及新清償能力指標(ICS 2.0)，國泰人壽將面臨新會計制度接軌及新一代清償能力制度的挑戰，需強化資本結構，優化資本配置。隨著美國聯準會展開降息循環，有望吸引民眾資金回流保險商品，提升保費成長動能。此外，人工智慧技術的快速發展，將持續導入保險價值鏈，擴大服務場景及品質，滿足客戶即時需求，實現「以客戶為中心」的服務理念。

■ 銀行業務

1. 供給方面

- (1) 國泰世華整合數位通路與實體通路資源，依客戶偏好與理財商品特色，提供無斷點的投資產品建議。並同提升客戶便利性，逐步完善數位平臺的投資前中後服務。
- (2) 金融業務競爭，低利率獲客成為新常態，同業間產品同質性高，維持利潤之挑戰漸增，故提供以客戶需求為導向之專業服務為國泰世華首要的經營方向。

2. 需求方面

- (1) 觀察國泰世華高資產客戶理財體驗回饋，客戶認為在投資後銀行若能提供轉換、止損等客觀配置調整建議，是財富管理服務價值的關鍵。國泰世華近年已投入大量資源強化資產配置諮詢能力與相關系統建置，以期財富管理服務能提升至更高層次，滿足客戶多樣化的理財需求。
- (2) 雖受限央行管控房市，惟整體消費金融市場價量仍受客戶剛性自住需求及長期置產保值穩定支撐，個人貸款業務預估穩定成長。

3. 未來展望

因應國際政經變化與氣候變遷帶來的商機與風險管理轉型等趨勢，國泰世華將發揮核心競爭力，並以成為領先的「Regional Bank」為目標，在「以客戶為中心」的理念與 One Bank 思維引領下，發展多元業務、宏觀部署資源、打造創新的商業模式，朝「布局亞太、挑戰高峰」的願景邁進。

■ 產險業務

1. 供給方面

- (1) 國泰產險秉持以人為本的初衷，充分運用「損害防阻」及「保險保障」兩大職能引擎，主動解決環境、社會、校園與公司治理等不同的企業社會責任議題，國泰產險也將不斷加強數位技術的研發，提供創新、多元、便利且符合需求的保險商品及服務，讓客戶在每一個服務接觸點都能夠感受到國泰產險的用心及價值。
- (2) 國泰產險致力推廣事前預防觀念，配合最新技術及趨勢，積極創新開發多樣化的損害防阻服務，包含「校園交通風險地圖」、「零事故研究所」、「不意外系列（學園、騎士、自行車、社區）」、「微心計畫」，降低意外風險發生可能，完整全齡損防教育之目標。
- (3) 國泰產險推動全方位損害防阻，提供企業客戶專業的風險評估及廠房風險改善服務，包含「TRM 天災風險評估」、「SIMULEX 人員避難逃生模擬」、「電氣設備檢測」等服務項目，協助企業客戶降低意外事故發生頻率，創造保險雙方當事人雙贏目標，並善盡社會責任。

2. 需求方面

疫情趨緩下，國人國內外旅遊更加頻繁，對於旅遊保障商品的需求大增，另政府積極推動「2050 淨零碳排路徑」規劃，為綠能產業帶動能源轉型及綠色能源相關保險需求。同時，電動車、AI 等新技術所衍生之新商機，亦為產險市場帶來新業務契機。

3. 未來展望

展望 114 年，隨全球通膨逐漸趨緩，AI 伺服器、半導體等高科技產業帶動下，臺灣出口、投資需求面持正面看待。同時，中央政府持續編列前瞻計畫第五期預算(114 年 703 億元)，期望因應世界政經情勢、科技潮流奠定國家基礎建設，建立軌道、綠能等重大公共建設與淨零轉型策略，並積極推動以 5G、資安、精準健康等六大核心戰略產業，帶動產業振興推動，此外臺商回流所帶動投資資金挹注，皆有望驅動商業險業務穩定成長。

隨汽車供應鏈回歸常態及新能源車趨勢帶動銷售市場的蓬勃發展，車險市場保費收入有望持續成長；另旅遊業恢復過往水準，奠定旅遊保障商品之市場需求；產險業數位化進程加速，網路投保、線上理賠與 AI 應用愈趨成熟。綜上，預估 114 年臺灣產險市場可望在穩定經濟環境及多重利多支撐下，維持穩健的成長力道。

■ 證券業務

1. 供給方面

在數位化服務趨勢下，113 年證券商營業據點自 100 年高峰 1,086 個減少至 839 個。113 年全球經濟和金融市場在持續變化的挑戰中展現了復甦與成長的深厚潛力。儘管通膨壓力仍未完全緩解，且地緣政治的不確定性依然存在，但生成式 AI 等新興科技應用加速推進及全球供應鏈逐漸穩定，使全球 IPO 市場表現優於預期。台股初級市場更是大放異彩，IPO 與 SPO 年累計案件數增加 18%，年累計主辦金額增加 45%，件數與金額雙雙創下近十年新高。為持續活絡資本市場，主管機關致力提升創新板量能並吸引更多優質公司掛牌，以期推動臺灣資本市場之成長。

2. 需求方面

受惠美國景氣優於預期，美國 S&P 500 指數、臺灣加權股價指數分別收於 5,882 點、23,035 點，雙創下歷年新高，且全年台股上市櫃日均量達 5,229 億元，較去年同期成長約 46%，亦寫出新紀錄。國泰證券將持續透過數位服務之創新，全方位的提升金融服務體驗。

3. 未來展望

展望未來，國泰證券將透過建立「長期投資、存股文化」及完善「客戶數位體驗」二大面向出發，致力於提供個人化、全方位的投資理財服務予社會所有群體。國泰證券將持續提供更多貼合投資人需求的功能服務，促進普惠金融發展，朝實現全民共榮的理念邁進。最後，透過集團內外部資源的整合，期許能提供給客戶真正安全、便利、與貼心的投資環境，成為投資人心中的首選券商。

■ 投信業務

1. 供給方面

國泰投信深耕臺灣逾 24 年，連續 13 年為臺灣第一大資產管理公司，截至 113 年 12 月底，榮獲 229 座基金、研究團隊、資產管理及風險管理等大獎殊榮，卓越表現屢受國內外專業機構肯定，多元的面向反映國泰投信不停創新研發的堅持。在專業及經驗豐富的團隊合作下，國泰投信不斷精益求精、推陳出新，挹注多元創新的能量，滿足機構法人及一般投資人的理財需求。

2. 需求方面

ETF 仍是投信業成長的主要驅動力，加上政府陸續開放相關業務，國泰投信將持續發展 ETF 產品線，研發符合市場趨勢及滿足客戶需求之產品，例如趨勢產業、永續議題、高配息特性或價格具成長性之產品，提供投資人更多的投資選擇。而因應高齡化社會樂齡退休的理財規劃需求，將持續舉辦退休理財講座活動等，期望協助投資人期早建立退休理財規劃，儘早開始儲備退休所需。

3. 未來展望

面對 ETF 市場產品多元化及競爭白熱化，國泰投信將持續掌握產業趨勢，為投資人掌握投資機會，加強法人專業服務，推動機構法人及散戶申購 ETF 以擴大市場規模；規劃退休理財教育之長期活動，精進退休試算平臺，推廣退休理財之解決方案，透過線上線下活動，打造全方位的退休資訊平臺；運用科技金融技術，推出簡單易懂且年輕化的數位化服務，解決客戶痛點，提升滿意度與黏著度；逐步增加數位通路的合作夥伴，與電子支付業者合作，推廣電支買基金新功能，113 年升級國泰投信 App 數位服務，推出 ETF 配息資訊等新服務，整合配息通知及收益分配帳戶變更等功能，更能貼近百萬 ETF 收益人的理財需求，提升客戶數與國泰投信資產管理規模。

(三) 營業目標

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

- 1. 擴大資產管理事業獲利貢獻，完備第三成長引擎：**在銀行及保險事業穩健發展下，加上橫向集結集團力量，透過通路拓展、產品研發及投研能力，發揮金融核心能力，積極完備資產管理成為本公司第三獲利引擎，透過持續壯大管理資產規模，與強化國際化資產管理商品與服務，秉持以客戶為本的服務核心，提供多元的商品，透過集團包含銀行、保險及資產管理業務，提供一站式價值服務，滿足客戶於人生各階段及金融市場變化中的各類金融服務需求。未來將持續為客戶打造具前瞻性且全方位的資產布局策略，逐步提升財務績效與擴大獲利貢獻。
- 2. 持續深化亞太區域佈局：**本公司將逐步串聯大中華及東協市場佈局，提供海內外臺商與當地客戶切身之金融服務需求。其中，大陸市場持續透過既有子行、合資產險與壽險公司深耕當地業務，共同拓展當地市場。另一方面，本公司近年來透過自設分支機構、參股及併購等方式齊頭並進，拓展東南亞市場版圖，目前已在東協 9 國設有分支機構，並持續深化與我方策略合作夥伴如菲律賓 RCBC 之合作，透過集團於金融業深耕多年經驗，持續拓展通路及經營在地化團隊，以耕耘東南亞市場商機。
- 3. 加深金融科技創新應用：**本公司透過數位、數據與技術三大支柱領域為基礎，積極投入建構大數據基礎建設，持續招聘跨領域人才，以整合集團數據資源，打造堅實的數據分析團隊，陸續推出多樣金融科技創新應用，創造跨平臺、安全感、虛實整合的立一站式客戶體驗，例如一站式數位金融服務入口「CUBE App」、智能投資平臺「國泰智能投資」、健康數據平臺「FitBack 健康吧」、遠距投保平臺「CVX 泰好保」、電商式產險投保平臺「BeSafe 享出門」等，皆是傳統金融結合金融科技創新應用的新典範。未來本公司將持續傾聽市場的需求，加以數位賦能，積極持續創新，以長期累積之金融科技能量支援集團內部各場景需求，並攜手跨業合作夥伴，共創具競爭力的新商業模式，期許打造以「CaaS 國泰即服務」為核心的金融服務生態圈，佐以場景金融服務提供客戶個人化、高彈性、近需求的金融服務體驗。

(四) 發展遠景之有利及不利因素

■ 壽險業務

1. 有利因素

- (1) **市場面**：隨著臺灣邁入超高齡社會，民眾在財務、健康及醫療的需求逐漸增加，從「事後補償」走向「事前預防」成為市場趨勢，帶動保障型商品及健康相關業務發展。疫情後健康意識提升，民眾對健康管理的需求增加，國泰人壽將持續結合數位平臺、商品與業務員的機制與關懷，提升保險價值，開發創新商品，滿足市場需求，並強化數位服務，提升客戶體驗。
- (2) **政策面**：金管會推動六大核心金融政策，包括強化資本韌性、促進金融市場發展及加速金融與科技創新，並鼓勵保險業者研發創新商品與服務，以滿足高齡族群之醫療保障需求。這些政策有助於提升保險業的競爭力，並促進市場的多元發展。國泰人壽將積極響應政府政策，推動商品結構轉型，並加強風險管理，確保公司穩健經營。
- (3) **人口發展面**：未來五年內，60 至 64 歲人口數將達到高峰，帶來大量退休理財需求。保險業者需持續思考如何滿足高齡需求，讓保險發揮更大價值。隨著人口老化，長期照護及健康管理的需求也將增加，這為保險業者提供了新的商機。國泰人壽將針對高齡客群推出專屬商品，並強化健康促進計劃，提升客戶健康餘命。
- (4) 隨著社會對健康與永續發展的重視，保險業者透過推出健康促進計劃及永續保險商品，滿足市場需求。數位化趨勢下，保險業者運用數位工具提升客戶體驗，提供更個性化的服務，並透過數據分析精準鎖定目標客戶，提升行銷效能。國泰人壽將持續推動數位轉型，優化數位平臺，並結合 ESG 理念，推動企業永續發展。

2. 不利因素

- (1) 美國保護主義政策興起及中國經濟復甦挑戰存在，且地緣政治風險衝突不斷，造成全球經濟與金融市場的不確定性，侷限壽險公司利差與投資收益。這些因素可能導致市場波動加劇，影響保險業的穩定發展。國泰人壽將加強資產配置策略，提升避險效能，並持續關注全球經濟動態，靈活應對市場變化。
- (2) 隨著數位金融浪潮興起，客戶期望能夠享有數位化的保險服務，業界逐漸採用人工智慧技術，保險業者需持續導入新科技，優化通路運作及保戶服務，面臨技術更新與競爭壓力。數位轉型的成本及技術風險也是業者需面對的挑戰。國泰人壽將持續投資於數位科技，提升數位服務能力，並加強數據安全管理，確保客戶資料安全。
- (3) 接軌 IFRS17 及 ICS 兩大新制，將影響壽險業淨值計算，加劇財報損益波動，且增加法令遵循之行政作業成本。壽險業者將面臨商品設計、財務精算、核保理賠、通路溝通等挑戰，需投入大量資源以確保合規，可能對業務運營帶來壓力。國泰人壽將持續積極調整商品結構，優化資本配置，並加強內部控制及風險管理，確保合規經營。

■ 銀行業務

1. 有利因素

- (1) 國泰世華擁有金控集團資源優勢，集結集團內、外部專業市場分析與多元金融商品資源，提供客戶新理財產品及投資策略方向；且國泰世華專營國泰人壽及國泰產險之保單，對於市場動態與客戶需求，在商品設計及調整應變速度亦較同業迅速，且金控保險輔銷團隊亦能同步對接，提供客戶諮詢建議，有效發揮金控平臺競爭優勢。
- (2) 持續開發高資產客戶客製化商品，滿足客戶尋求穩健配息與長期資產增值的理財需求，同時輔以專家團隊為客戶提供投資配置與家族傳承規劃等全方位理財服務。藉由國泰世華綜合型分行優勢，透過實體搭配數位通路模式服務客戶，同時優化貸款服務流程斷點，以提升客戶與國泰世華之往來體驗。
- (3) CUBE 信用卡已為市場上卡量最大之信用卡且持續成長，CUBE 客戶已熟悉隨選支付模式及 CUBE App 多元應用，有助於國泰集團結合旗下壽險、證券、產險及投信等各子公司，藉由 CUBE 平臺優勢，深化與銀行客戶關係，延伸更多元金融服務機會，並發展創新異業結盟合作模式，結合策略夥伴的生活場景，有效推動金融服務，經營客戶價值。國泰世華長期以客戶為中心提供良好的服務體驗，比起發卡量與簽帳金額，更重視銀行與客戶間的關係維繫，以及忠誠客戶健康成長。在信用卡經營上持續專注「深度」經營客戶關係，以信用卡作為敲門磚，連結數位跨售及小樹點，並透過品牌生態圈共營策略，提高平臺使用黏著度，打造全方位數位金融服務。

2. 不利因素

- (1) 臺灣面對全球局勢的不確定性和經濟情勢變化，帶來客戶消費行為的改變，及商戶經營策略因應調整，如何更有效掌握客戶需求並預測市場發展，強化彈性應變及靈活調整能力，將是未來經營的挑戰。
- (2) 隨金融市場分眾化競爭愈發激烈，以及大型聯名團體與競業合作，同業相繼利用優惠活動與加碼回饋，搶佔通路資源，迫使經營成本提高、獲利空間受限。
- (3) 金融產業已邁入高數位化趨勢，然而相關非金融產業也逐步開展數位金融服務場景，如何打造差異化服務取得競爭優勢，並在滿足客戶期待的同時，也需確保資訊安全符合相關規範，將面臨挑戰。
- (4) 財管商品重疊性與同質性高，如何更迅速調整銷售策略與開發具市場性之商品及透過財管服務的個人化提升客戶黏著度，係為未來之挑戰。
- (5) 受限國內金融市場業務飽和及企業對未來景氣不確定的看法等因素影響，恐壓抑銀行業獲利，且金融商品及環境的變遷迅速，銀行商品需不斷調整及更加靈活，使銀行面臨重大挑戰。
- (6) 展望 114 年，雖國際地緣政治持續動盪，加上市場預期國內外金融市場進入降息循環、我國房市仍受到嚴格管控，將衝擊銀行業務；然我國 114 年降息幅度應不大，利率將可望維持高檔，加上全球投資市場轉為寬鬆，債券殖利率率下滑，有助於銀行投資利益。

■ 產險業務

1. 有利因素

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

2. 不利因素

全球極端氣候事件頻傳，天然巨災損失讓國際再保險成本也隨之上升，造成國內產險業者經營成本上的壓力；另，隨著美國大選後所導致政經局勢和利率政策的不確定性，皆增加產險業者營運上的挑戰。

■ 證券業務

1. 有利因素

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

2. 不利因素

- (1) 金融市場預期將持續受到地緣政治升溫、大型經濟體成長趨緩或下行、美國利率周期政策、AI 技術迅速發展等因素，而面臨新的挑戰與不確定性。
- (2) 跨產業競合已成未來趨勢，新型態商業模式與創新科技加速異業跨足金融領域，異業競爭激烈。
- (3) 國泰證券以數位金融服務為發展策略，對金融科技人才有相當高的需求，同業亦積極競逐，關鍵數位人才市場競爭激烈。

■ 投信業務

1. 有利因素：

- (1) 投資產品日益多元，市場 ETF 商品檔數及受益人數跳躍式成長，ETF 成為重要投資工具，國泰投信善用集團資源及投研團隊優勢，提供長期穩定操作績效，形象穩健且產品線多元，提供投資人一站購足的 ETF 資產配置需求。
- (2) 國人平均壽命上升，「退休準備」成為大眾重要投資目標，國泰投信跟緊趨勢，長期投入退休理財市場，不僅推出「國泰泰享退系列 2029/2039/2049 目標日期組合基金」，更透過數位平臺優化提供投資人更完善資訊及服務，且持續推動退休理財教育以及創新扣款策略，深耕定期定額業務以提升人均扣款金額與市佔率，成為國人首選的退休理財專家。
- (3) 在科技快速發展下，投資人對數位服務依賴加深，國泰投信針對年輕客群及準退休族群打造數位智能理財行動化平臺，持續優化數位行銷、發展電支理財創新服務，提供客戶即時產品訊息及服務，提升體驗滿意度。

2. 不利因素：

- (1) 數位金融和資安重要性提升，需持續同步優化電腦版及行動版理財系統，並同步加強資訊安全防護，以期提供投資人更安全的數位投資環境及服務。
- (2) ETF 市場白熱化，需加強新產品開發及推出速度、既有產品優化，深耕基金理財教育，如何吸引外資買進，加上 ETF 造市成本同步成長，競爭環境及產品研發難度日益增加。
- (3) 全球市場預期受到美國總統新政、聯準會利率政策、地緣政治風險及氣候變遷等多個因素影響，恐加劇金融市場動盪。

四、從業員工

■ 國泰金融控股股份有限公司

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

年度		112 年	113 年	當年度截至 114 年 3 月 30 日
員工 人數	主管階層	81	96	91
	一般人員	625	648	650
	合計	706	744	741
平均年歲		35.43	36.39	36.50
平均服務年資		6.20	5.87	6.10
學歷 分布 比例	博士	0.71%	0.94%	0.94%
	碩士	57.95%	58.74%	58.16%
	大學/專	39.77%	40.05%	40.62%
	高中	1.98%	0.13%	0.13%
	高中以下	0.28%	0.13%	0.13%
員工持有專業證照之 名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
財務分析師(CFA)	CFA Institute (AIMR)	1
金融風險管理師(FRM)	GARP	3
會計師	考試院	2
律師	法務部	4
國際反洗錢認證師(CAMS)	公認反洗錢師協會(ACAMS)	4
美國副精算師資格(ASA)	美國精算學會	4
美國精算師資格	美國精算學會	81
美國會計師(CPA)	美國會計師協會(AICPA)	2
美國 Certified Information Security Manager, CISM	Information Systems Audit and Control Association, ISACA	3
10012 個人資料管理系統主導稽核員	英國標準協會(BSI)	3
Certified Information System Security Professional, CISSP(國際資訊安全管理師)	國際資訊系統安全認證協會(ISC2)	2
CSA STAR 雲端安全稽核	英國標準協會(BSI)	0
ISO 27001 資訊安全管理系統主導稽核員專業證照	International Register of Certificated Auditors, IRCA	4
ISO27701 隱私資訊管理系統主導稽核員	英國標準協會(BSI)	1
中華民國精算師資格	中華民國精算學會	12
法令遵循人員資格證書	財團法人臺灣金融研訓院	12
金融數位力知識檢定測驗	財團法人臺灣金融研訓院	6

證照種類	主辦單位	人數
國際專案管理師	臺灣專案管理學會(IPMA)	42
國際資訊安全經理	國際資訊系統安全認證協會(ISC2)	1
國際電腦稽核師	Information Systems Audit and Control Association, ISACA	1
中華民國人壽保險理賠人員資格	中華民國人壽保險管理學會	25
中華民國人壽保險核保人員資格	中華民國人壽保險管理學會	22
中華民國人壽保險管理人員	中華民國人壽保險管理學會	43
美國壽險管理師資格	美國壽險管理學會(LOMA)	110
美國內部稽核師(CIA)	美國內部稽核協會(IIA)	2
美國特許財金分析師	美國投資管理及研究協會(AIMR)	2
專案管理師(PMP)	Project Management Institute	26
Professional Scrum Master(PSM)	Scrum.org.	33
英國皇家特許測量師學會會員	RICS	2
SAS 基礎程式設計師	SAS	2
Certified Information System Security Professional, CISSP	國際資訊系統安全認證協會(ISC2)	3
股務人員專業能力測驗	證券暨期貨市場發展基金會	3
人身保險業務員資格測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	299
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	42
銀行內部控制與內部稽核測驗(一般金融)	財團法人臺灣金融研訓院	86
銀行內部控制與內部稽核測驗(消費金融)	財團法人臺灣金融研訓院	52
證券投資分析人員	投信投顧商業同業公會	9
國際認證高級理財規劃顧問(CFP)	臺灣理財顧問認證協會	6

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	284 人次
專業技術類	20,562 人次
稽核人員課程	5 人次
113 年支出金額	新臺幣 24,870,258 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		112 年	113 年	當年度截至 114 年 3 月 30 日
員工 人數	內勤	4,942	4,956	4,956
	外勤	24,829	24,153	24,107
	合計	29,771	29,109	29,063
平均年歲		45.41	45.81	45.89
平均服務年資		13.15	12.93	12.88
學歷 分布 比例	博士	0.06%	0.05%	0.06%
	碩士	9.03%	9.29%	9.29%
	大學/專	55.20%	55.76%	55.94%
	高中	33.61%	32.94%	32.83%
	高中以下	2.11%	1.96%	1.88%
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	51
證券商業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	165
證券商高級業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	136
期貨商業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	145
期貨交易分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	2
投信投顧業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	174
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	4,703
股務人員專業測驗	證券暨期貨市場發展基金會	5
債券人員專業能力	證券暨期貨市場發展基金會	9
期貨信託基金銷售機構銷售人員	證券暨期貨市場發展基金會	947
企業內部控制基本測驗	證券暨期貨市場發展基金會	29
資產證券化基本測驗	證券暨期貨市場發展基金會	5
理財規劃人員專業能力測驗	臺灣金融研訓院	837
初階授信人員專業能力測驗	臺灣金融研訓院	92
進階授信人員專業能力測驗	臺灣金融研訓院	2
金融人員授信擔保品估價專業能力測驗	臺灣金融研訓院	18
金融人員風險管理專業能力測驗	臺灣金融研訓院	2
初階外匯業務員專業測驗	臺灣金融研訓院	18
結構型商品銷售人員資格測驗	臺灣金融研訓院	37
銀行內部控制與內部稽核測驗	臺灣金融研訓院	556
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	21,913
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	23,843

證照種類	主辦單位	人數
中華民國人壽保險核保人員	中華民國人壽保險管理學會	965
中華民國人壽保險理賠人員	中華民國人壽保險管理學會	936
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	7,341
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	4,193
票券商業業務人員資格測驗	中華民國票券金融商業同業公會	2
投資型保險商品業務員測驗	財團法人保險事業發展中心	20,616
保戶服務認證-人身保險	財團法人保險事業發展中心	1,566
保戶服務認證-財產保險	財團法人保險事業發展中心	2
會計師	考試院	13
建築師	考試院	3
不動產估價師	考試院	6
律師	考試院	7
地政士	考試院	1
美國壽險管理師(LOMA)	美國壽險管理學會	118
美國財務分析師(CFA)	CFA Institute	20
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	13
美國理賠師(ALHC)	國際理賠學會	8
美國核保師(ALU)	國際壽險管理協會	1
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	3
美國精算學會副會員	美國精算學會	34
中華民國壽險管理師	中華民國壽險學會	70
中華民國精算學會正會員	中華民國精算學會	5
中華民國精算學會副會員	中華民國精算學會	18
美國內部稽核師(CIA)	美國內部稽核協會 IIA	15
美國電腦稽核師(CISA)	美國電腦稽核協會 ISACA	5
國際理財規劃顧問(CFP)	臺灣理財顧問認證協會	559
英國皇家特許測量師學會會員	RICS	13
專案管理師(PMP)	Project management institute	34
國際反洗錢師資格認證	ACAMS	1
SAS 基礎程式設計師	SAS Institute	2
SAS 進階程式設計師	SAS Institute	1
國際認證不動產投資師(CCIM)	CCIM INSTITUTE	1
Oracle Certified Professional, Java EE 5 Web Component Developer(OCPJWCD)	ORACLE	68
Certified Information System Security Professional (ISC) 2(CISSP)	CISCO	1
IBM Certified System Administrator –AIX6.1 以上系列(CSA)	IBM	12
IBM Certified Application Developer–DB2 Universal Database V8.1 以上系列(CAD)	IBM	5
IBM Certified Advanced Database	IBM	4

證照種類	主辦單位	人數
Administrator –DB2 Universal Database V8.1 以上系列 for Linux, Unix and Windows(CADA)		
CompTIA Security+資訊安全認證課程	CompTIA 美國計算機行業協會	1
Professional Scrum Master(PSM)	Scrum.org	184
CISM, Certified Information Security Manager-國際資訊安全經理人	ISACA	2
債權委外催收人員專業能力測驗	臺灣金融研訓院	10
再保險管理師	美國壽險管理學會	1
金融數位力知識檢定測驗	臺灣金融研訓院	12
防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	臺灣金融研訓院	606
PMI-ACP(Agile Certified Practitioner) 敏捷專案管理師	Scrum.org	3
衍生性金融商品銷售人員資格測驗	臺灣金融研訓院	10
危老重建推動師	中華民國期貨業商業同業公會	6

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	58,170 人次
專業技術類	634,760 人次
稽核人員課程	608 人次
113 年支出金額	新臺幣 471,914,326 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		112 年度	113 年度	當年度截至 114 年 3 月 30 日
員工 人數	主管階層	823	814	837
	一般人員	10,252	10,722	10,898
	合計	11,075	11,536	11,735
平均年歲		39.16	39.30	39.07
平均服務年資		9.99	9.95	9.86
學歷 分布 比例	博士	0.14%	0.13%	0.14%
	碩士	21.88%	22.61%	22.66%
	大學/專	74.37%	74.07%	74.03%
	高中	3.58%	3.16%	3.14%
	高中以下	0.03%	0.03%	0.03%
員工持有專業證照之 名稱及人數		詳下附表		

註：包含國內正式人員、行銷專員及海外當地任用，排除董監事及顧問。

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
理財規劃人員專業能力測驗	財團法人臺灣金融研訓院\中華民國人壽保險商業同業公會\財團法人保險事業發展中心\其他	1,503
初階授信人員專業能力測驗	財團法人臺灣金融研訓院\中華民國人壽保險商業同業公會\中華民國證券商業同業公會\中華民國證券暨期貨市場發展基金會\其他	3,484
銀行內部控制基本測驗	財團法人臺灣金融研訓院\中華民國人壽保險商業同業公會\中華民國信託業商業同業公會\中華民國證券商業同業公會\中華民國證券暨期貨市場發展基金會\財團法人保險事業發展中心\其他	7,191
初階外匯業務員專業測驗	財團法人臺灣金融研訓院\中華民國人壽保險商業同業公會\其他	3,158
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會\中華民國信託業商業同業公會\中華民國產物保險商業同業公會\中華民國證券暨期貨市場發展基金會\財團法人臺灣金融研訓院\財團法人保險事業發展中心\其他	6,549
財產保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會\中華民國產物保險商業同業公會\財團法人臺灣金融研訓院\財團法人保險事業發展中心\其他	6,506
信託業務人員專業測驗	財團法人臺灣金融研訓院\中華民國人壽保險商業同業公會\中華民國期貨業商業同業公會\中華民國信託業商業同業公會\中華民國證券商業同業公會\中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會\其他	6,586
投資型保險商品業務員測驗	財團法人臺灣金融研訓院\中華民國人壽保險商業同業公會\中華民國產物保險商業同業公會\中華民國信託業商業同業公會\中華民國證券商業同業公會\中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會\財團法人保險事業發展中心\其他	3,420
不動產估價師	內政部\其他	1
律師	法務部\考試院\其他	15
會計師	行政院金融監督管理委員會\美國會計師協會\考選部\其他	33
內部稽核師(CIA)	美國內部稽核協會\其他	14
金融風險管理師(FRM)	全球風險專業人士協會\其他	21
美國財務分析師(CFA)	美國投資管理及研究協會\其他	34
國際公認反洗錢師(CAMS)	Association of Certified Money Laundering Specialists\其他	41
國際金融稽核師(CFSA)	The Institute of Internal Auditors\其他	5
國際專案管理師(PMP)	Project Management Institute \其他	82

證照種類	主辦單位	人數
國際理財規劃顧問(CFP)	臺灣理財顧問認證協會\其他	270
電腦稽核師(CISA)	國際電腦稽核協會\其他	5

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	709 人次
專業技術類	17,892 人次
稽核人員課程	30 人次
113 年支出金額	新臺幣 122,074,091 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		112 年度	113 年度	當年度截至 114 年 3 月 30 日
員工 人數	內勤	1,947	1,974	1,954
	外勤	382	388	391
	合計	2,329	2,362	2,345
平均年歲		40.54	40.9	41.15
平均服務年資		11.08	11.6	11.86
學歷 分布 比例	博士	0.00%	0.00%	0.00%
	碩士	14.94%	15.45%	15.57%
	大學/專	77.97%	77.78%	77.65%
	高中	6.91%	6.64%	6.65%
	高中以下	0.17%	0.13%	0.13%
員工持有專業證照之 名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
財務分析師(CFA)	CFA Institute	3
金融風險管理師(FRM)	GARP	1
投資型商品測驗	財團法人保險事業發展中心	54
保戶服務認證—人身保險	財團法人保險事業發展中心	2
保戶服務認證—財產保險	財團法人保險事業發展中心	145
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	109
中華民國精算學會副會員	中華民國精算學會	4(產)+2(壽)
中華民國精算學會正會員	中華民國精算學會	9(產)+1(壽)
中國非壽險精算師	中國精算學會	0
美國產險副精算師	美國精算學會	6
美國壽險副精算師	美國精算學會	4
美國壽險管理師考試	美國壽險管理學會(LOMA)	3
專案管理師(PMP)	Project management institute	19
國際反洗錢認證師(CAMS)	公認反洗錢師協會(ACAMS)	2

證照種類	主辦單位	人數
中華民國壽險管理師考試	中華民國人壽保險管理學會	1
中華民國人壽保險核保人員	中華民國人壽保險管理學會	34
中華民國人壽保險理賠人員	中華民國人壽保險管理學會	29
產險核保理賠人員資格考試	中華民國產物保險核保學會	222
美國財產保險核保師(CPCU)	美國產險學會	8
初階外匯人員專業能力測驗	財團法人臺灣金融研訓院	4
初階授信人員專業能力測驗	財團法人臺灣金融研訓院	22
理財規劃人員專業能力測驗	財團法人臺灣金融研訓院	32
結構型商品銷售人員資格測驗	財團法人臺灣金融研訓院	7
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	2,673
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	1,687
企業內部控制基本測驗	證券暨期貨市場發展基金會	2
期貨信託基金銷售機構銷售人員	證券暨期貨市場發展基金會	2
結構工程技師	考試院	1
水利工程技師	考試院	1
土木工程技師	考試院	2
會計師	考試院	1
律師	法務部	2

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類(外部派訓)	428 人次
專業技術類(學習網)	50,351 人次
稽核人員課程	79 人次
113 年支出金額	新臺幣 1,586,747 元整

■ 國泰綜合證券股份有限公司

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

年 度		112 年	113 年	當年度截至 114 年 3 月 30 日
員工 人數	主管階層	65	74	72
	一般人員	911	1,106	1,116
	合計	976	1,180	1,188
平均年歲		40.63	40.22	40.32
平均服務年資		5.43	5.1	5.2
學歷 分布 比例	博士	0.00%	0.08%	0.08%
	碩士	27.25%	26.53%	26.43%
	大學/專	70.29%	71.44%	71.55%
	高中	2.46%	1.95%	1.94%
	高中以下	0.00%	0.00%	0.00%
員工持有專業證照之 名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
證券商業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	292
證券商高級業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	590
期貨商業業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	331

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	487 人次
專業技術類	2,036 人次
稽核人員課程	45 人次
112 年支出金額	新臺幣 15,310,720 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		112 年	113 年	當年度截至 114 年 3 月 30 日
員工 人數	主管階層	48	53	55
	一般人員	296	323	329
	合計	344	376	384
平均年歲		42	42	41.6
平均服務年資		8.5	8.1	7.8
學歷 分布 比例	博士	0	0	0
	碩士	46.2%	46.27%	45.83%
	大學/專	53.19%	53.03%	53.47%
	高中	0.61%	0.7%	0.7%
	高中以下	0%	0%	0%
員工持有專業證照之 名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
證券商高級業務員	證券暨期貨市場發展基金會	185
證券商業務員	證券暨期貨市場發展基金會	75
證券投資信託事業業務員資格測驗	證券暨期貨市場發展基金會	175
投信投顧法規測驗	證券暨期貨市場發展基金會	125
信託業務員測驗	臺灣金融研訓院	188
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)	全球風險管理協會(GARP)	2
金融常識與道德測驗	證券暨期貨市場發展基金會	311
會計師	美國會計師協會	1

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	218 人次
專業技術類	1,939 人次
稽核人員課程	65 人次
112 年支出金額	新臺幣 5,765,994 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		112 年	113 年	當年度截至 114 年 3 月 30 日
員工 人數	主管階層	5	3	3
	一般人員	15	21	21
	合計	20	24	24
平均年歲		41.00	39.92	39.79
平均服務年資		4.95	3.58	4.50
學歷 分布 比例	博士	5.00%	8.00%	8.00%
	碩士	70.00%	67.00%	63.00%
	大學/專	25.00%	25.00%	29.00%
	高中	0.00%	0.00%	0.00%
	高中以下	0.00%	0.00%	0.00%
員工持有專業證照之 名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
會計師	考試院	2
企業評價師	中華無形資產暨企業評價協會	1
美國內部稽核師	美國內部稽核協會	1
證券商業務人員	證券暨期貨市場發展基金會	3
證券商高級業務人員	證券暨期貨市場發展基金會	6
投信投顧業務員	證券暨期貨市場發展基金會	6
投信投顧相關法規專業科目測驗	證券暨期貨市場發展基金會	5
股務人員專業測驗	證券暨期貨市場發展基金會	1
債券人員專業能力	證券暨期貨市場發展基金會	1
期貨商業務員	證券暨期貨市場發展基金會	4
信託業務人員	中華民國信託商業同業公會	4
財產保險業務員	中華民國產物保險商業同業公會	1
人身保險業務員	中華民國人壽保險商業同業公會	3
理財規劃人員	臺灣金融研訓院	1

證照種類	主辦單位	人數
結構型商品銷售人員	臺灣金融研訓院	2
美國壽險管理師(LOMA)	美國壽險管理學會	1
銀行內部控制基本測驗	臺灣金融研訓院	1
銀行內部控制與內部稽核測驗	臺灣金融研訓院	1
美國會計師	美國會計師協會	1
乙種職業安全衛生業務主管	中華民國工業安全衛生協會	1
丙種職業安全衛生業務主管	中華民國工業安全衛生協會	1
洗錢防制與打擊資恐專業人員	臺灣金融研訓院	1

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	104 人次
稽核人員課程	2 人次
113 年支出金額	新臺幣 20,507 元整

五、企業責任及道德行為

■ 國泰金融控股股份有限公司

國泰金控永續發展聚焦於「氣候」、「健康」及「培力」三大主軸，長期關注環境、健康、城鄉教育資源均等及藝文推廣，並善用金融核心職能，整合子公司資源推動多元公益活動，盼能發揮企業最大影響力。

(一)舉辦「國泰全國兒童繪畫比賽」，讓藝術向下扎根

「國泰全國兒童繪畫比賽」為國內規模最大、歷史最悠久的繪畫賽事，邀請國小以下的小畫家一起參加，至今已邁入49屆，培育出許多優秀美術人才。113年以「我愛健康生活」為徵畫主題，希望激勵孩子發揮想像力，用畫筆勾勒心中對健康生活的想像，共逾5萬名學童參加。另為鼓勵大專院校及高中職美術相關科系學生創作、發掘更多新生代藝術家而同步舉辦的「新世紀潛力畫展」亦已邁入第24屆，是提供青年學子展現作品並獲得獎學金的最佳平臺。

(二)攜手雲門舞集舉辦「國泰雲門隨行吧」系列活動，推廣「藝術即生活」

國泰金控與雲門舞集長期致力將國際級的藝術饗宴帶到全臺各地，創造民眾質感生活，29年來累積舉辦逾300場戶外公演與社區巡演，透過豐富舞作感動約270萬人。2024「國泰雲門隨行吧」以品牌主張「一起・藝術萌芽」持續推廣「藝術即生活」，並創新戶外公演舉辦模式，規劃多項現場互動，包含歡迎自備餐點的「野餐體驗」，及與舞者一起擺動的「全民律動」，透過生成式AI用聲音繪製專屬藝術樹的「Artree」及「馬賽克磁磚共創藝術」體驗等。臺北場更加碼DJ&VJ表演，由知名音樂人林強與新媒體團隊超維度，將音樂融合AI的視覺效果，讓現場觀眾一起打開多重感官饗宴，體驗藝術原來可以更有趣、更富新穎感。

2024「國泰雲門隨行吧」社區巡演，深入臺灣各個角落，於新北、高雄、臺東及離島澎湖等地舉辦8場表演，將藝術帶進日常生活，邀民眾一起共舞，親自感受藝術隨行的美好。且考量花蓮因震致影響當地產業與生活甚鉅，「國泰雲門隨行吧」特於花蓮加演兩場社區巡演，盼能透過藝術撫平震後心靈。

國泰雲門隨行吧系列活動共舉辦2場戶外公演及10場社區巡演，吸引逾5萬人觀賞。

(三)支持「為臺灣而教-TFT計畫」，培育優質教育工作者

國泰公益集團長期關注臺灣教育及城鄉資源均等議題，自105年起連結集團各公司資源支持「為臺灣而教-TFT計畫」培育優質教育工作者，期望透過影響力教師，縮小城鄉學習差異，帶動偏鄉地區教室內的正向改變。迄今已吸引逾6,300位各界人才投件，累計培育414位計畫成員，並與94所偏遠地區小學合作，培力逾7,500位偏鄉學童。

TFT為成立第11年舉辦有感節活動，持續以音樂節打造「孩子的舞臺」，讓孩子透過歌曲創作展現家鄉魅力，其中由「國泰學童圓夢計畫」長期培力的屏東竹田偏鄉小學，在TFT老師與竹田在地客語歌手李彥鋒引導下，創作客語畢業歌曲《繁星》，並於有感節中與金曲歌手9m88同臺演出，讓教育不再只是施教與受教，而是透過創作，串起文化、音樂、創意、團隊合作等，讓孩子們從中學習，建立自我認同與自信，在對未來燃起無限可能的同時，也悄然傳承了家鄉文化。

(四)參與「美力臺灣 3D 行動電影院環島巡演計劃」，將正能量帶到偏鄉

國泰金控自 111 年攜手美力臺灣 3D 協會，參與「美力臺灣 3D 行動電影院環島巡演計劃」，以 3D 電影車為平臺，將臺灣海洋地景、人文百工及感人生命故事帶到偏鄉，透過影像傳遞生命、環境等教育意涵，同時倡議反毒及校園安全，引領學童以正能量面對挫折，建立正確價值觀。113 年共巡迴演出 167 場次，近 1.4 萬人觀賞，號召 279 位國泰志工參與近 665 小時服務。期盼透過影像教育的力量，讓偏鄉孩童也能以多元視角看見臺灣的美，幫助偏鄉孩童看見未來與希望，各學校均表達對國泰用行動支持表示感謝，讓學生隨時提醒自己愛護家園、勇敢實現夢想。

(五)攜手 NBA 舉辦臺灣地區國際級籃球賽事-「2024 國泰 NBA 國際高中邀請賽」

為落實社會培力使命與鼓勵年輕人勇敢追夢，自 2010 年國泰與 NBA 成為官方行銷夥伴，持續舉辦三對三籃球賽，多年來已累積超過 30,000 名學生報名；國泰也曾將許多優勝學生隊伍送往美國，親臨現場觀看 NBA 賽事。

2024 年國泰更邀請到知名球星 Tony Parker 與 Jacques Dominique Wilkins 來臺，並於同年 4 月 26 至 28 日，舉辦「2024 國泰 NBA 國際高中邀請賽」及「未來之星挑戰賽」，現場逾 6,600 名球迷共襄盛舉，並最終由臺灣隊的菁英球員奪冠，松山高中林現惟拿下大會 MVP 的殊榮，為賽事畫下完美句點。

透過和 NBA 品牌聯名合作舉辦國際級賽事，希望以此激勵年輕人透過健康生活、努力及永不放棄的精神來達成夢想，也向民眾推廣運動帶來的健康價值外，更以此來讓國際賽事走入臺灣，讓臺灣被國際看見。

(六)舉辦「國泰青年節高中暨大專 3x3 籃球賽」

為提昇校園運動風氣，培養青年學子運動習慣及加強團隊合作精神，特舉辦國泰青年節高中暨大專 3x3 籃球賽，113 年舉辦 4 場區域初賽、1 場決賽，參與人數 4,376 名。2024 年起更與地方警察單位及刑事局合作，於預賽及決賽進行反毒反詐擺攤宣導，善盡企業社會責任。

■ 國泰人壽保險股份有限公司

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

(一)與集團各公司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：國泰雲門隨行吧、全國兒童繪畫比賽、新世紀潛力畫展
2. 運動類：國泰青年節高中暨大專 3x3 籃球賽

(二)體育推廣：

國泰人壽長期投入於臺灣體育運動，113 年國泰女籃在 WSBL 女子超級籃球聯賽中再奪后冠，完成 WSBL 隊史 18 連霸，銜接社甲聯賽時期的 13 連霸，寫下 31 連霸輝煌紀錄；國泰女桌則培育了多位優秀女子桌球國手，代表國家前進奧運、世界盃、世界大學運動會等賽事，以堅強實力讓世界看見臺灣風采。

(三)學童教育發展：

學童圓夢計畫：舉辦第 11 屆學童圓夢計畫，共計 24 所學校入選，圓夢主題包羅萬象，包含體育、音樂、戲劇及科學等，總圓夢金 454 萬元，後續舉辦圓夢紀錄獎，鼓勵圓夢計畫團隊影像紀錄逐夢過程，共有 8 所小學入選，總獎金 21 萬元。

(四)課輔班：

為關懷偏鄉或家庭功能不足的學童，分別在雲林縣口湖鄉雲林蚵寮村(26 位兒少)、花蓮縣秀林鄉讓愛飛揚課輔班(29 位學童)、臺北文山區微光盒子(51 位兒少)、澎湖西嶼鄉曬書小學堂(50 位學童)等場域，協助成立弱勢兒少課後照顧班，提供學習及生活上的照顧，提升兒少的學習自信心，助其發展正向人格與積極人生觀。

(五)青年學子關懷：

1. 國泰卓越獎助計畫：獎勵二類優秀學子，第一類「特色獎助類」鼓勵個人或團隊針對「環境永續行動」、「教育及社區發展」、「新興議題」等 ESG 議題，提出具創新視野、有助社會正向改變之「特色研究」或「公益提案」，共 26 組獲獎，最高每組獎助 20 萬元；第二類「卓越學子類」鼓勵家境清苦、表現優異之高中職學子，共 100 位獲獎、每人獎助 5 萬元。
2. 寒冬送暖活動：國泰持續 23 年傳遞善的力量到全臺偏鄉小學，藉由舉辦寒冬送暖活動為偏遠地區的學童帶來歡樂和希望，並培養學童回饋與愛的善心，為國家幼苗奉獻心力。113 年前進全臺各地 154 所學校，關懷 12,500 名學童，雙雙創下歷年新高。

(六)新住民二代關懷：

自 99 年起與伊甸基金會開辦「新住民二代多元智慧培力課程」，為新二代少年、青年設計分齡培力課程，引導新二代運用雙重文化優勢，回饋參與社區改造、公益服務，15 年來培育 1.87 萬人次學員展現自信與領導力。另響應教育部中小學國際教育中程計畫，贊助「中小學英越語生活營」，邀請越南丁善理紀念中學 30 名師生志工來臺，打造一週浸潤式英語、越語營隊，拓展臺灣新二代國際視野，並將越南語言及歷史文化，內化成自身日後競爭力。

(七)銀髮高齡關懷：

國泰人壽長期將「友善高齡」列為重點推動的公益專案，結合國泰永續理念，以「氣候、健康、培力」三大主軸，同時跨串產、官、學和當地社區發展協會的資源，推動一系列銀髮關懷行動。透過在地力量與國泰志工們投入，以地方創生、綠色療癒、健康促進、反詐騙宣導等多元化方案來關懷當地長者，也讓長者走出家門，恢復社會參與，而國泰也與鄰近大學合作，讓企業 CSR 與大學 USR 跨串，打造長者晚美人生。總計 113 年度銀髮關懷活動共舉辦超過 150 場，受益長者人次逾 1 萬人次。

(八)微型保險推動：

國泰人壽至 113 年底有效契約超過 16.7 萬人次，提供約 578 億的保險金額，自開辦以來至 113 年底累計幫助超過 1,500 個家庭渡過難關。

(九)其他社會公益：

1. 新世代反毒：國泰人壽自 106 年起，推動校園永續計畫，將反毒列為核心議題，從「識毒、拒毒、反毒」讓學子、青少年遠離毒品，113 年更推出「拒毒反詐 1+1」專案，以反毒電競、反毒桌遊、反毒宣導及講座等學子們容易接受的方式來宣導反毒，累計舉辦超過 356 場、深入 227 所學校，參與學子人數逾 2.7 萬名，鼓勵學子們遠離毒品。此外，國泰長期和「內政部警政署」、「教育部國教署」、「臺北市刑事局」、「撼動 H.D.A 專業特技表演團體」、「逆風劇團」、「中央警察大學」合作，深化校園的反毒宣導。值得一提的

- 是，國泰人壽長期投入反毒成果，榮獲行政院頒發「113 年度反毒有功團體」，為金融業唯一獲獎企業，並由賴清德總統親自頒獎，亦是二度榮獲此殊榮。同時公司也在 113 年 7 月參與教育部、臺北市政府於臺北市信義區香堤廣場舉辦「113 年拒毒反詐校園安全」特展活動，現場展出「大樹小學堂拒毒館」、「大樹小學堂反詐館」，以互動遊戲提升毒品危害認知和防範詐騙意識。
2. 植樹活動：111 年起響應臺北市政府「公私協力固碳造林新森活」活動，連續 3 年贊助圓山風景區定期撫育、護樹造林，並於 113 年 3 月 12 日參與臺北市政府木柵動物園種樹活動，產官攜手打造綠化減碳宜居環境。
 3. 身心障礙者福利：扶持身障表演團體「混障綜藝團」，進入校園、監所及社區公益演出 7 場次，除提供身體不自由者一個展演自身才藝的表演舞臺，更透過團員生命故事，向高中職青少年、監所收容人，傳遞珍愛生命價值的活動宗旨，激勵超過 2,000 人。
 4. 低收入戶及醫療補助：國泰志工在 113 年的訪視關懷共計 146 個弱勢個案，扶助金額達 234.1 萬元，協助案家解決生活困境；另與村里辦公室、在地志工團合作，針對中低收入戶、身心障礙者等對象，持續推廣微型保險，或補助急需醫療照護之貧弱孩童。此外，113 年 4 月 3 日花蓮發生規模 7.2 地震，國泰第一時間捐款 3,000 萬元協助賑災，並啟動國泰志工即時關懷訪視服務，扶助受災家戶逾 27 件，發放逾 33 萬元的急難救助扶助金，協助受災戶度過難關。
 5. 「小樹購愛心募集」活動：攜手小樹購公益平臺，發起「愛心年菜—讓愛即食」公益募集計畫，幫助逾 1,500 個弱勢家庭，可與家人享用團圓年夜飯。
 6. 夏日捐血活動：國泰長期與臺灣血液基金會合作辦理捐血活動，疏解夏日血荒，至 113 年已邁入第 25 年。113 年在全臺舉辦 648 場捐血，募得 64,315 袋熱血，捐血人數達 42,118 位，累計 25 年來已近 70 萬袋血。此外，臺灣血液基金會特別感謝國泰推動捐血達 25 年，頒發熱心公益、讓愛延續的感謝獎座。
 7. 愛心義賣園遊會：國泰慈善基金會長期與其他 NGO 組織一起推動公益，113 年在臺北、臺中、高雄各舉辦 1 場愛心環保義賣園遊會，其中臺北場與伊甸基金會；臺中場與臺中 YMCA；高雄場與高雄 YMCA 合作，總計 3 場愛心義賣金額逾 306 萬元，義賣所得全數用來關懷當地弱勢、新住民二代和原住民弱勢學童，縮減學習落差。
 8. 臨時捐助及志願服務：贊助各項社會福利活動，補助大專服務性社團，提供急難救助、賑災協助等；設立國泰模範志工公益提案活動，在 113 年共有 32 組模範志工團隊提案，經評選後選出 8 組團隊，提供圓夢基金，主題涵蓋兒少培力、友善環境、銀髮關懷、女力發展、身障支持等以實際行動落實國泰永續三主軸氣候、健康、培力，累計發放圓夢基金逾 80 萬元，展現國泰志工對這片土地和弱勢族群的關懷。此外，國壽 113 年業務表揚大會特別規劃「公益攤位」，攜手社團法人中華安得烈慈善協會(又稱安得烈食物銀行)，於活動現場向績優業務人員說明「食物箱公益執行內容及扶助對象」，當天募得高達近 18 萬元善款，以行動支持、守護弱勢孩子們的成長，展現國泰績優業務人員「我傑出、我更付出」公益心。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

(一) 銀行支持國泰世華銀行文教基金會《大樹計畫》公益活動，共同關注弱勢、偏鄉及兒童教養議題，善盡企業社會責任。《大樹計畫》公益活動簡述如後：

1. 大樹計畫：

113 年捐贈臺東等十縣市國中小學童獎助學金共扶助 5,907 位優秀及清寒的國中小學童，也贊助宜蘭縣南澳國小籃球隊等 17 所學校體育隊伍，推廣舉重、柔道、射箭、籃球等體育教育；同時支持偏鄉舉辦「國泰世華旭村盃全國少年足球邀請賽」以及贊助「哥德盃青少年足球邀請賽」等賽事。此外，為延續永續理念，也贊助宜蘭縣岳明國中小「攜手共創-航向蔚藍」計畫，串聯離海與離島 36 所學校，完成跳島環航臺灣一圈，與數百位師生共同執行守護海洋行動。此計畫有助於學童對於環境守護以及海洋教育的推廣，同時結合帆船體育運動項目，將大樹計畫的教育理念融入海洋永續行動中，培養學童成為未來的海洋公民。

2. 國泰公益集團活動：

為延續大樹計畫教育公益理念，持續參與集團教育公益活動如「國泰卓越獎助計畫」、「為臺灣而教-TFT 計畫」、「國泰學童圓夢計畫」、「偏鄉課後照顧計畫」及「寒冬送暖活動」等，同時編製國泰公益集團年報。

3. 大樹計畫公益畫展：

為推廣國內藝術教育，於國泰世華藝術中心舉辦藝術展覽以及藝術講堂，提供社會大眾免費欣賞及學習藝術的空間。113 年共舉辦 10 場藝術展覽以及 4 場藝術講堂，包含邀請素人畫者舉辦「第四屆大樹計畫慈善畫家公益畫展」，一起為偏鄉學童貢獻心力。此外，也提供國內優秀藝術家畫作製作「2025」集團藝術桌曆及賀卡，透過藝術傳遞祝福同時欣賞藝術的美好。

(二) 銀行 113 年度主要環保活動簡述如下：

1. 由總經理承接零碳營運目標與 KPI，帶領全體同仁共同達成；並承諾 119 年達成全臺營運據點 100% 使用再生能源(RE100)，113 年全臺合計使用約 950.9 萬度再生能源，占總用電量達 21.5%。
2. 鼓勵同仁落實節能減碳之環境友善行動，自 106 年起每年舉辦節電競賽活動，提撥部分節電金額作為環保或社會關懷公益使用，113 年協助樂山教養院汰換老舊燈具，一起為地球環保盡份心力。
3. 推廣金融數位化，113 年減少的紙張數約 30,635 張，等同減少砍伐 36,762 棵樹。
4. 為響應聯合國永續發展目標 SDG14 保育海洋生態及 15 保育陸域生態，113 年共舉辦 5 場淨灘及 1 場移除外來入侵種植物暨環境教育活動，6 場活動共有 415 名同仁及供應商響應，總計撿拾 1,162 公斤的海洋垃圾及移除 172 公斤外來種植物-小花蔓澤蘭，除落實環境保護外，更以環境教育實作體驗，讓永續種子從公司內部慢慢深耕。

(三) 銀行 113 年度主要健康促進活動簡述如下：

1. 集團減重活動：配合集團「大腹翁小腹婆-食在健康」專案展開實體活動及線上課程，透過體適能實體活動協助同仁了解體況，並搭配線上營養與運動課程，協助同仁養成良好運動習慣，總參加人數共 2,642 人，完賽人數共 2,017 人，總減重公斤數為 7,762.99 公斤；並與公益結合，每減重 1 公斤即由金控代表捐出 100 元，未來將持續透過減重，與集團共同促進同仁健康。

2. 集團親子活動：配合集團規劃於 6-11 月共同舉辦 9 場親子活動，113 年以「自小養成環保意識融入生活環節」為主軸，並運用小小職人活動概念，引導孩童於遊戲中學得新知，期待孩童從小開始接收環保愛地球的觀念，展開親子環境永續旅程，總參加人數共 670 人，整體滿意度 96.51%。
 3. 健走活動：響應國泰人壽以公益為號召之「步步攻億走」活動，活動期間募集 600 億步即捐贈 700 萬元支持公益行動，113 年全用戶 27.3 萬人參與，累積達 720 億步；銀行亦同步舉辦『健康起步，健 GO 幸福』銀行健走活動，增設獎勵機制，鼓勵同仁參與；總參加人數共 5,143 人，參與率較去年成長 89%。
 4. 捐血活動：113 年於北中南共舉辦 7 場，整體滿意度達 99.4%，成功捐血人數共 1,014 人、捐血總袋數 1,439 袋。
 5. 健康主題講座：為提升同仁健康意識並兼顧身心靈狀態，113 年於北中南共辦理 6 場健康講座及 5 場紓壓活動，協助同仁在工作之餘能透過講座及手作課程有效紓壓，總參與人數分別為 370 人及 237 人，整體滿意度皆達 98%。
 6. 中高齡健康促進活動：職場上中高齡員工比例逐年上升，為推廣中高齡員工之健康促進，辦理中高齡健促活動，邀請專業醫療人員進行授課及檢測，共舉辦 1 場檢測活動及 2 場講座活動，總參與人數共 114 人，整體滿意度 97.9%。
 7. 公費流感疫苗施打：113 年共舉辦 3 場，報名人數 212 人，實際施打 139 人。
 8. 為執行女性勞工母性健康保護計畫，自 105 年 6 月起辦理勞工母性保護計畫活動至今，提供同仁申請育兒禮，並依問卷評估同仁育兒需求及提供相關協助；113 年共有 189 位懷孕同仁申請寵愛媽咪禮，188 位產後同仁申請寶貝呵護禮，73 位男性同仁申請親子祝福禮。
- (四) 在分行節能減碳成果部分，銀行於 110 年展開零碳營運轉型計畫，透過空調分區標示、年度節電競賽、連假前節電提醒及透過可視化能源管理系統監控下班未關機情形並及時提醒等機制，113 年全年主要空調未關機用電節省總度數約 38,854 度。
- (五) 為推動永續投資理念，特別規劃 ESG 基金及主題網頁，投資 ESG 基金的人數已超過 2 萬多人，投資規模達到 110 億元；此外，使用目標型理財規劃工具進行退休生活試算的使用者亦達 32 萬人次。
- (六) 銀行致力於推廣長期投資理念，透過持續推動幸福長跑基金手續費優惠專案，成功提升定期定額投資人數及占比，目前定期定額投資人數已逾 22 萬人，超過理財客戶數的一半。
- (七) 推出「財富管理專刊」，結合 AI 語言朗讀功能，將專業的理財知識轉化成一般大眾能輕鬆理解的要點，透過網站、EDM 及 LINE 推播，讓大眾可接收到較淺顯易懂的理財知識，單次傳遞開封數已超過 45 萬人。
- (八) 舉辦全球投資趨勢論壇邀請 PIMCO、橋水等國際知名投資機構與國泰世華銀行首席經濟學家林啟超分享總經、投資趨勢，共累計超過 500 萬次觀看。
- (九) 積極響應金管會「信託 2.0」計畫，落實信託的普惠金融價值，持續發展多元創新信託產品與服務，並秉持創新思維，透過「服務場景化、產品多元化、契約模組化」三大策略針對不同客群需求設計多元的制式化信託商品，例如：對年輕客群推出保險金信託及子女保障信託等商品，可協助管理及保障年輕客群的保險金、金錢、有價證券及不動產等財產；對高齡客群亦推出微型安養信託、

悠活退休信託、幸福守護安養信託、自由自債預約信託及遺產傳承信託等商品，協助國人在人生旅程中超前部署，實現照顧自己、守護家人、傳承財富的願望。

- (十) 尋求跨業合作，擴大信託服務場域，與國泰人壽共同推出「保險金信託共同行銷」服務，為全臺首創「投保、信託、保單批註」一站式的創新金融服務，整合集團資源致力推廣以「信託平臺」承載「保險給付」的觀念，建立民眾財務健康之量能，以達到保障民眾財產與交易安全目標。
- (十一) 提供通路雲端簽單及線上(網路)交易功能，同時協助通路電子發票需求升級系統功能，大量降低簽單、發票列印數量。
- (十二) 透過促銷廣宣引導客戶綠色消費及綠色通勤，引導客戶實踐綠色生活，進而減降碳排，如：與高鐵、臺鐵、桃捷、GoShare、Tesla 充電等通路合作信用卡權益與回饋活動。
- (十三) 設立金融服務站，以機動的服務模式提供全臺各地民眾數位金融、自動化設備教學及數位帳戶申辦諮詢等服務，期提升金融服務可及性，同時降低消費者使用金融科技產品門檻。截至 113 年 12 月，服務地區累計涵蓋 185 個鄉鎮，累積服務逾 15.3 萬人次。
- (十四) 協助通路打造會員錢包，除實現跨領域合作的金融生態圈，同時透過錢包綁定支付工具(信用卡/帳戶)、會員卡及發票載具，一次交易可完成三種動作，大幅提升客戶體驗，並減少人力紙本浪費，逐步擴大形成永續生態圈；配合主管機關防詐舉措，提供特店透過 NCCC 驗身平臺服務提升他行卡交易安全；因應詐騙案型調整特店交易控管，如：7-11 拒絕遊戲點數交易，鞏固消費者對錢包便利交易之信心，以維護永續支付生態圈。
- (十五) 截至 113 年 11 月底，於 ATM 設置數量前幾大金融機構中，銀行提供「可供視障民眾使用 ATM」為 853 臺，數量為業界最多。
- (十六) 承接國泰金控永續三主軸「氣候、健康、培力」，其中針對培力部分又分為職場培力與社會培力，重要成果展現簡述如下：
 1. 職場培力：長期致力於人才培育發展，視同仁為重要客戶的視角出發，以「從小養，重新塑，打造永續新人才」為發展目標，結合人才培育發展與數位轉型策略並進，承諾四大策略支柱展開：
 - (1) 升級員工技能：

為持續提升員工關鍵能力，依照各職類及職級佈建不同層級培訓計劃，並持續導入各項實體與數位學習資源，打造完善的職涯發展體系培育各角色人才，成為引領員工多元發展的關鍵建設。
 - (2) 重塑員工技能：

因應未來多變趨勢與企業數位轉型策略，推動技能重塑計劃，提高員工數位能力(AI、敏捷)及永續素養的學習覆蓋率，從建立觀念進而落實到工作實踐，以提升員工面對未來挑戰的能力。
 - (3) 建構領導梯隊：

為促進組織人才活絡與培養多元整合性人才，定期檢視各層級人才庫並實施各層級培育計劃，提供經營所需管理人才。

(4)多元包容職場：

為打造多元共融職場環境，讓人才能在國泰發揮潛能，我們尊重每一位員工的獨特性，透過建立多元包容的內外部網絡，開放學習資源不中斷等減速不脫隊措施，以幫助員工於減速(留停)期間不因停職而停學。

2.社會培力：在臺灣，每兩人即有一人是國泰集團的客戶；因此，銀行積極運用集團資源推動永續行動，以協助建立包容平等的社會為願景，結盟多元策略夥伴推動社會永續，支持青年、弱勢等族群培養知識與技能，使其在面對快速變遷的社會環境時，仍有能力自信自立、成就自我。

(1)青年培力：

為幫助青年提前認識自我、探索未來職涯，銀行積極與全臺大專院校合作，提供青年「探索金融領域工作」及「養成各職系多元能力」的場景，並於實習期間加強實務培訓，透過實際參與業務推進，瞭解公司策略走向，以縮短學用落差，提升職場軟硬實力。相關培力計畫包含暑期實習 CIP (Cathay Intern Program)，主要著重於總行部門專業培訓，涵蓋資訊專才、數位金融、財務金融以及營運企劃職系，並因應國泰世華銀行對於跨域企劃及數位數據人才，廣納非金融商管科系學生，為銀行提供多元的視野與想法。同時，也透過與學校建教合作的學期實習 CSP (Cathay Seed Program)，讓學生提前於在學期間認識銀行工作實際內容，開設第一線業務相關職系，包含分行、作業中心、金服、法金 ARM、個金 ARM、海外企劃、資訊，提供一個學習的職場實作體驗，並於實習期間觀察學生潛質並透過紮實的實務培訓，強化實習生畢業後進入銀行就職作準備。此外，亦安排 JAVA 程式語言培訓班，招募有意從事資訊相關工作的非傳統資訊背景人選，透過 15 週的程式語言課程培訓及實作規劃，培養人選程式語言能力，再轉為基礎開發人力，以培養行內資訊專業人才。

(2)弱勢扶持：

為消弭社會不平等，國泰世華銀行持續投入資源支持偏鄉學童教育，廣招同仁擔任志工講師，透過發揮金融業專業職能，建立偏鄉小學學童正確金錢使用觀念，讓孩子們能夠辨別想要及需要，並學會透過理財計劃實現夢想。此外，多年來亦運用社會各界的愛心善款，贊助各縣市政府支持偏鄉學童教育及青少年體育發展，以「給魚吃不如給釣竿」的理念，讓偏鄉學童在學涯上獲得平等與優質教育。

(十七)為營造友善雙語金融服務，國泰世華銀行客服專線開頭語提供英語專線選單 (English Service please press four)，可直接轉接英語技能同仁服務；銀行於 108 年即提供智能客服交談系統，讓聽障客戶透過文字取得金融服務。如有進階需求，也可在文字客服服務時段(營業日 09:00 - 20:00)，轉接真人文字客服取得相關服務，以落實普惠金融；同時為提供完善信用卡掛失服務，除了既有的 0800 客服專線掛失服務外，另於 113 年 9 月起增設 24 小時信用卡掛失服務專線及官網信用卡掛失網頁，全方位保障客戶的用卡安全。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

- (一)與集團各公司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：國泰雲門隨行吧、國泰全國兒童繪畫比賽。
 2. 運動類：國泰青年節-高中暨大專 3x3 籃球賽。
- (二)發揮產險業核心職能，提供損害防阻相關服務備受各界肯定及迴響。包括：
1. 舉辦企業風險損害防阻研討會，113 年共舉辦兩場實體型及一場線上型會議，其中會議主題包括企業供應鏈風險、供應鏈資安風險及企業資產風險管理，歷年累積至 113 年與會廠商數達 2,694 家，參與人次達 4,860。
 2. 不意外學園為解決國小缺乏安全教育教材教具之痛點，國泰產險與國立臺北教育大學攜手合作，以結合產業及社會資源的方式，研發符合 108 課綱理念與精神之桌上遊戲作為教具，提供國小學校與教師於課程使用，加強國小學童在活動場域的安全觀念，並降低意外事故發生的機率與傷害。113 年共推動 14 場次安全教育桌遊活動，觸及人數達 200 人以上。
 3. 至校園舉行「不意外自行車、不意外騎士」交通安全宣導活動，宣導自行車、機車騎乘等交通安全，結合擴增實境(Augmented Reality ,AR)、虛擬實境(Virtual Reality ,VR) 等數位科技推廣安全教育，同時融入常見交通事故於遊戲當中，並將馬路上真實的風險情境模擬成有趣的關卡，與學生互動使其輕鬆學習交通風險注意事項，歷年累積至 113 年已舉辦 453 場次。
 4. 「零事故研究所」網站為「一站式損防教育平臺」，持續推廣正確的安全觀念，運用駕駛全人線上教育評測系統，檢視駕駛人在心理、反應與知能層面的交通安全能力，並結合不意外騎士校園活動推廣，虛實整合(Online To Offline,O2O)擴大成效。此外，為強化風險管理意識，透過客群精準行銷及推播抽獎等活動進行宣傳，將生硬的風險觀念透過軟性的抽獎問答活動傳遞給社會大眾，累積至 113 年網頁瀏覽量達 280 萬次。
 5. 自 106 年啟動「校園交通風險地圖專案」，幫助大專院校進行校園交通衝突熱點解密，透過「校園交通風險地圖」使學生瞭解校園生活圈的交通衝突熱點，並運用防禦性駕駛對策全面守護學生騎乘安全，113 年延續嘉義中正大學與南華大學校園交通風險地圖的應用，舉辦「一起回家，安全抵嘉」交通安全短影音競賽，透過產、學整合之力量，擴散校園交通風險地圖影響力，激勵學生應用 WebVR 版校園交通風險地圖拍攝影片，結合學生會吸引更多學生一同參與，影片按讚數逾 1,000 筆。113 年嘉義縣政府參考建議報告書其中 3 處路口風險點進行改善，以降低交通風險。
- (三)透過國泰防災三部曲預防、求生、轉嫁三大關鍵防災手段，協助推廣社會大眾正確之防災觀念。設計製作多元之安全及保險宣導媒體、火災預防及應變逃生安全手冊、店舖安全檢點表等，善盡教育社會大眾保險知識的責任。
- (四)持續贊助「國泰產險鐵人隊」，培育臺灣鐵人三項運動之青年選手，並宣導正確的運動觀念，113 年榮獲 14 座冠軍、10 座亞軍、6 座季軍。
- (五)持續關注弱勢族群，並配合政策推動保險，於 113 年榮獲主管機關頒發「微型保險—業務績優獎」、「住宅地震保險卓越獎—第三名」，提供弱勢團體及民眾享有保險的基本保障。
- (六)關懷長照與長者議題，113 年國泰產險攜手財團法人私立廣恩老人養護中心、恩揚居家長照機構合作，一同前進新北市五股社區，向 80 位社區民眾(含長者、

中高齡照護員、一般大眾)推動風險教育課程，建立事前預防知識，更得到衛生福利部之認證，為產險業首家至長照機構進行推廣，以守護超高齡社會安全。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

(一)呼應國泰金控倡議「企業永續」之精神，共同舉辦各類型公益活動：

1. 環境與永續類：與集團各公司共同舉辦「永續金融暨氣候變遷高峰論壇」，參與「氣候行動博覽會」與「亞太永續行動博覽會」等，為永續金融盡一份心力。
2. 教育與藝文類：教育方面，與集團各公司一同舉辦「國泰青年節」，展現國泰重視青少年議題且積極守護新生代之決心；藝文類則為達到回饋地方、深耕文化之目的，並提升大眾藝文涵養，贊助「國泰雲門隨行吧」系列活動，此外，為培育下一代文化涵養，也與集團共同舉辦「國泰全國兒童繪畫比賽」，以我愛健康生活為主題，呼應集團聚焦健康議題。

(二)員工照顧與社會關懷：

1. 積極推動員工健康活動，113年持續攜手國泰金控舉辦「步步攻億走」健走活動，落實員工在工作與身心靈間的平衡，國泰證券與國泰期貨加碼推動「健走存樹苗」響應活動，全體同仁在兩個月內累積約8億步，並由公司提撥相對應金額，於淡水沙崙種植草海桐與枯里珍，樹苗供應商更制定了後續的維護與補植計畫，確保這片基地能常保綠意，將為環境保護與海濱防風保安增添助益。
2. 113年為國泰證券成立20周年，策劃了一系列員工回饋活動。活動透過員工自行提出創意並落實各項項目，包括心願活動及圓夢計畫等。其中圓夢計畫透過提供客製化的圓夢機會，協助員工實現自我，此次為兩位同仁舉辦了一場圓夢畫展，同仁不僅親自講述創作理念，作品也被陳列在公司內供同仁欣賞與參觀。此外，國泰證券將這些作品製作成圓夢桌曆，傳遞公司文化給客戶與其他同仁，帶給員工夢想舞臺的同時，國泰證券也深植實現夢想並回饋社會的實踐精神。
3. 國泰證券不定期舉辦員工內部講座與工作坊，依國際與國內市場快速變動趨勢，提供數位敏捷、職能培育與身心健康等講座，將數位創新、永續思維融入企業文化日常。

(三)ESG 責任投資：

1. 善盡資金中介者責任，除引導資本市場資金投資 ESG 及低碳排之投資標的外，也積極輔導具環保與綠色企業籌資，發揮投資影響力，達到對地球氣候、環境及人類社會友善，並入選機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單。
2. 延續過往與國立臺北大學合作提供機構法人投資 ESG 研究服務，並將 ESG 導入國泰證券 App 自然人選股服務，更領先業界推出國泰證券 App「永續專區」，提供投資人檢視台股庫存之 ESG 評級，113年使用人數突破50萬人、點擊突破200萬次，更於每年持續優化服務。

(四)普惠金融：

1. 國泰證券秉持數位券商核心本質，每年持續以客戶需求為中心優化數位服務，針對定期定額於 App 中推出便利、新穎的服務。以台股來說，113年於業界首創台股定期定額「股息再投資」功能，協助投資人更有效率運用手申股息彈性存股。此功能上線未達一年，成功扣款人數即超過14.5萬人，投入總筆數達53萬多筆。

在複委託美股投資中，為方便投資人善用資金碎片化投資美股，國泰證券於業界首推美股碎股交易服務，最低下單金額由 1,000 美元調降為 100 美元，投資人僅須百美元即可買進美股標的，滿足小額投資人對於海外市場的需求，提高資金運用效率。未來，國泰證券也將持續為廣大投資人提供更多元的普惠金融服務。

2. 國泰證券結合本業善盡永續責任，推出「多元社會共榮計畫」，從苗栗縣南庄鄉為試點，陸續擴及花蓮縣豐濱鄉、臺東縣長濱鄉等地，推動反詐騙與證券交易知識等金融教育，截至 113 年共舉辦超過 40 場實體活動，並導入數位化互動與學習，期以發揮券商影響力，消弭數位落差。嘉惠高齡長者、原住民與學生等金融弱勢族群，受益人數達 1,700 多人。
3. 國泰證券秉持推廣金融知識教育之初心，贊助「2024 臺北大學投資理財營」，透過提供專業授課講座，支持青年學子提升投資理財知識，盼能激發年輕人對金融市場的興趣，讓理財觀念從校園扎根，進一步協助社會建立起健全的投資文化。

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

(一) 財務健康推廣：

1. 大眾投資理財需求日益提升，國泰投信針對一般投資人舉辦線上、線下各形式之講座、說明會等，致力推廣投資理財知識及退休規劃解決方案，實現普惠金融的理念，113 年總計舉辦近 80 場講座及論壇，參與人數逾萬人。
2. 除了透過講座及活動，也善用數位創意打造吸睛的影音內容，113 年共製作 32 部長、短影片，分享產品新訊及市場脈動；每週 podcast 分享市場投資報告，讓客戶即時獲得金融新知。
3. 國泰投信以消費者體驗為出發點，分眾打造特色 ETF 網頁，推出獨家「ETF 咖啡精品館」、「泰享退」退休試算機網站等，以各族群需求為主，提供合適的理財建議。

(二) 青年培力：

1. 國泰投信致力推動青年理財教育，主題涵蓋 ETF 金融知識、共同基金理財觀、ESG 責任投資及投資實務四大面向，113 年舉辦 10 多場的金融營隊及校園講座，共計觸及 600 多位學子，課程獲參與學子好評，大多數學生表示對其有正面影響，且表示願意推薦他人參與。
2. 針對通識課、商學院課程不同的需求，國泰投信講座主題從淺到深，規劃「理財小白投資術、產業面面觀、ETF 市場發展趨勢、ESG 投資與綠色永續金融、投信投顧實務」等多樣化主題，循序漸進為青年建立專業的理財觀念，引導學生透過簡單投資方法提早著手財務規劃，達成財富健康的未來，也舉辦講座培育未來金融優秀人才，引領了解市場發展及概況。
3. 另向下紮根推出「高中財經素養課程」，113 年前進景美女中、大直高中、西松高中、金甌女中，以「財經素養」為講題，同時配合臺大、政大高中金融營隊，舉辦企業參訪活動，啟發學子理財概念，接軌國際趨勢，建構臺灣金融人才庫。
4. 公司積極深耕人才培育，長期推動暑期實習生計畫，致力於培養未來數位投資及 ESG 人才，並促進產學緊密接軌。113 年暑期實習計畫共招募 15 名實習生，吸引近 200 位優秀學生投遞履歷，錄取率約 8%。實習期間安排涵蓋產業趨勢、市場分析、產品介紹、專業投資應用及軟實力培養等核心課程，共計 17 堂課，累積 21 小時。此外，於實習期末舉辦成果

競賽，主題聚焦 AI 應用，鼓勵學生從投信產業的行動支付、數位金融與綠色金融等角度發想創新方案為延攬優秀人才，公司於實習結束時，頒發預聘書予 3 位表現卓越的實習生，可於畢業後半年內憑預聘書正式加入公司，免經徵才程序，即刻投入公司發展所需之數位投資與 ESG 領域人才，強化企業未來競爭力。

(三) 志工服務：

本年度持續舉辦有聲書協會的公益專案，積極參與臺北金融研究發展基金會舉辦之臺東基督教醫院志工團活動，體現國泰給人幸福就是幸福的企業使命，統計國泰投信 113 年志工時數達到 797 小時，總公益時數歷史累積已有 5,867 小時。

(四) 責任投資：

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

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

為推動低碳轉型，於 109 年啟動低碳轉型投資計畫(Carbon transition, Aware, Response, Engage, CARE)，從 Aware(意識、察覺)、Response(回應、行動)、Engage(倡議、推廣)等三個面向推動整體投資部位達成低碳轉型，110 年底申請加入科學基礎減量目標倡議(SBTi)，並於 111 年獲准；我們推出了兩檔永續主題投資產品，投資市場涵蓋臺灣及美國，113 年底規模已逾新臺幣 3,800 億元，讓大眾人人可參與責任投資，共同扮演推動社會低碳轉型的一份子！

(五) 贊助及捐款：

國泰投信 113 年推出「海誓山盟-你我開始」計畫，攜手中華鯨豚協會，共同透過認養協會的海龜收容池，救助安排在協會養傷的擱淺海龜，除了支援經費，後續計畫號召更多利害關係人參與援助保育、野放，搭配志工訓練活動，長期為生態永續注入新血。此外，每年參與臺北金融研究發展基金會所舉辦之回饋社會公益活動，定額捐助偏遠地方救護運輸設備，如愛心救護車、醫療設備及山地巡迴醫療車，改善城鄉醫療資源分配不均問題，113 年捐贈機構為「臺東基督教醫院」。

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

項目	112 年度	113 年度	差異	成長率
非擔任主管職務之全時員工人數(人)	20,454	21,084	630	3.1%
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數(仟元)	1,443	1,680	237	16.4%
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數(仟元)	1,179	1,298	119	10.1%

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

七、資訊設備

■ 國泰金融股股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. Intel x86 Server 部分：

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

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 金融科技創新部分

- (1) 國泰碳管理系統
- (2) 金控集團權益平臺
- (3) 集團資料共享平臺
- (4) 集團風險聯防中心
- (5) Cloud Ready Platform 雲端轉型平臺
- (6) Cguard 資安檢測平臺
- (7) CIA 國泰資訊資產平臺
- (8) FinOps 平臺
- (9) ServiceNow 平臺工程整合建置案

2. 私有雲之雲端運算部分

- (1) X86 伺服器效能擴充
- (2) Citrix VDI 虛擬平臺優化與增購授權
- (3) 伺服器資源與效能等監控系統

3. 資訊安全部分

- (1) 日誌系統(SIEM)
- (2) 營運持續管理推展(BCP)
- (3) 特權帳號管理系統(PIM)
- (4) 端點防毒與 EDR 軟體防範端點遭植入惡意程式與主機入侵

4. 端末設備部分

- (1) Microsoft Intune MDM 導入
- (2) 公發平板採購與控管機制導入

5. 微軟 M365 導入與應用

(三) 資訊安全防護與通報措施：

1. 由外而內進行次世代防火牆(FW/IPS/APT)、網路應用程式防火牆(WAF)，進行開道端的惡意攻擊防護，並搭配防毒與 EDR 軟體防範端點遭植入惡意程式與主機入侵。
2. 建置開道型資料外洩防護機制(NDLP)與檔案攜出控管(VES)，降低個資外洩的風險。
3. 透過安全程式開發流程管理、源碼檢測、滲透測試與弱點掃描，強化系統安全。
4. 郵件 APT 與 SPAM 防護機制建立，透過沙箱行為分析及郵件內容多項防護等功能，有效降低受駭風險。

5. 利用伺服器虛擬化技術，可在主機發生問題時進行快速遷移；另將重要伺服器於異地機房開啟備援伺服器，並與主設備資料同步。
6. 建立安全 VDI 及 SSL VPN 機制，讓同仁居家也能安全的連回公司處理日常作業。
7. 建立委外 SOC 機制，透過事件告警、確認與處理，有效降低公司受駭風險。
8. 持續實施電腦作業安全評估、ISO 27001 資訊安全管理系統與 PCI DSS 支付卡產業資料安全標準驗證作業，以落實資訊安全防護機制。

■ 國泰人壽保險股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. Intel x86 Server 部分

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

2. IBM Power 主機部分

- (1) 硬體：P822(L)、P1022 主機與 EMC 高階磁碟機
- (2) 軟體：採用 IBM AIX、WebSphere、IBM DB2 及 RHEL

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 金融科技創新及系統建置部分：

- (1) 生成式與非結構化 AI 模型發展與應用
- (2) 提升客戶使用體驗，導入人臉辨識，並優化聲紋
- (3) 擴充輔銷工具於多元通路的支援場景，並導入 AI
- (4) 光學字元辨識(OCR)技術導入，促進理賠單據辨識效率
- (5) 雲端資訊架構導入(客服 CTI、CRM 新 APIM、雲端數據平臺等)
- (6) 聲紋及語音辨識技術應用導入及優化
- (7) IFRS 17、財務系統、保代通用版 MI 及團險新自費平臺建置
- (8) NAP 平臺整合案(行動房貸 APP、人事報升 APP、行動理賠、易 call 保及意外險 APP 等)
- (9) 智慧樓宇租戶服務平臺第二期開發

2. 私有雲之雲端運算部分

- (1) 技術中臺 K8S 管理工具升級移轉案
- (2) AWS 數據上雲、行銷活動服務上雲專案
- (3) 行動保全系統上雲專案
- (4) 雲端數據平臺建置案
- (5) 資料倉儲數據及 ETL 遷移上雲

3. Intel x86 Server 部分

- (1) Windows Server 2016 升級計畫
- (2) 虛擬系統(VMware、Hyper V)主機汰換

4. 應用伺服器及網站升級建置

- (1) ISAM 系統升級建置

5. 資料庫管理部分

- (1) 資料庫版本升級

- (2)影像系統歷史層儲存方式優化
 - (3)DataDomain 升級建置
 - (4)Power 8 主機汰換
6. 網路部分
- (1)業務員手機版網路電話建置
 - (2)內勤據點私有網路(VPN)汰換案
 - (3)服務中心無線建置專案
 - (4)雙活中心網路架構優化暨內湖設備汰換
7. 資訊安全部分
- (1) IAM 認證授權中心資安服務強化
 - (2) Arbor DDoS 攻擊防護主機汰換升級案
 - (3) 金融零信任導入
8. 端末設備部分：
- (1)Windows 11 升級
 - (2)一站式生產力協作平臺 M365 導入
9. 資訊機房及機房網路架構部分：
- (1)集團青埔資訊中心第二期建置案
 - (2)集團內湖資訊中心基礎硬體設施(發電機、UPS 及儲油槽)改善工程。
- (三) 資訊安全與緊急備援措施：
1. 由外而內進行 DDoS 流量清洗、次世代防火牆(FW/IPS/APT)、網路應用程式防火牆(WAF)，進行開道端的惡意攻擊防護，並搭配防毒與 EDR 軟體防範端點遭植入惡意程式與主機入侵。
 2. 建置開道型資料外洩防護機制(NDLP)、個資盤點(PID)與檔案攜出控管(VES)，降低個資外洩的風險。
 3. 透過安全程式開發流程管理、源碼檢測、滲透測試與弱點掃描，強化系統安全。
 4. 郵件 APT 與 SPAM 防護機制建立，透過沙箱行為分析及郵件內容多項防護等功能，有效降低受駭風險。
 5. 強化檔案傳輸安全作業，導入檔案清洗防護評估機制，降低惡意檔案落地之資訊安全風險。
 6. 建置行動裝置管控(MDM) 及行動應用程式管理(MAM)，強化行動裝置安全管理。
 7. 透過 SSL VPN 系統，讓同仁居家也能安全的連回公司進行日常作業。
 8. 建立委外 SOC 機制，透過事件告警、確認與處理，有效降低公司受駭風險。
 9. 持續實施電腦作業安全評估、ISO 27001 資訊安全管理系統與 PCI DSS 支付卡產業資料安全標準驗證作業，以落實資訊安全防護機制。
 10. 持續提升各棟辦公大樓之電力備援機制，將重要的設施及資訊設備建置不斷電系統保護，以確保關鍵業務不受電力中斷情形影響且可持續運作。
 11. 利用伺服器虛擬化技術，可在主機發生問題時進行快速遷移；另將重要伺服器於異地機房開啟備援伺服器，並與主設備資料同步。

12. 核心業務採用雙活中心運作模式並每日即時資料異地備份，確保資料能於異地備援中心完整讀取。
13. 網路備援針對重要網路設備採用同地備援、雙活或負載平衡方式配置，並利用具備容錯架構之超高速光纖網路連接主、異地備援中心，提供兩地穩固的異地備援架構。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. Intel x86 伺服器部分

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

2. IBM Power 主機部分

- (1) 硬體：E1080、S980、S922、S822、S1022 主機與 Dell EMC 高階磁碟機
- (2) 軟體：採用 IBM AIX 作業系統及 Oracle 資料庫系統

3. IBM Mainframe 主機部分

- (1) 硬體：IBM z16s 主機與 IBM DS8910F 高階磁碟機
- (2) 軟體：採用 IBM zOS 作業系統

(二) 未來開發或購置計畫

1. 雲平臺架構優化部分：

- (1) AA 架構導入建置及資源擴充

2. 主機暨伺服器部分

- (1) BaNCS 核心系統升級至 AA 架構之新主機
- (2) 信用卡核心主機作業系統版本升級

3. 資料庫管理部分

- (1) 持續進行 MS SQL 資料庫整併暨升級
- (2) 持續進行 Oracle RAC 資料庫移轉 Exadata 一體機建置作業

4. 網路部分

- (1) 建置資訊雙中心獨立網路架構
- (2) 建置 IT3.0 新一代分行網路架構
- (3) 優化網路監控配置
- (4) 優化網際網路資源配置
- (5) 持續導入防火牆自動化作業方案

5. 端末設備部分

- (1) 導入 Client 雲端虛擬化架構
- (2) 優化全行軟體資源管理系統

6. 資訊安全部分

- (1) 搭配機房雙中心規劃，進行 Arbor、IPS、WAF 等雙中心資安設備建置
- (2) 強化端點主機防禦機制，進行 EDR 防護系統更新
- (3) ISO/IEC 27017 雲端服務之資安控制措施認證導入
- (4) 強化網站弱掃作業，導入新一代掃描工具

(5) 持續強化雲端資案架構及雲、地資安防護整合

7. 儲存設備部分

- (1) 核心光纖通道交換器升級建置
- (2) 中低階磁碟機升級建置
- (3) 備份系統優化升級
- (4) 第三中心儲存環境建置

8. 擴增內湖資訊中心發電機、UPS 等設備，提升供電容量規格。

(三) 資訊安全防護與緊急備援措施：

1. 資訊安全防護措施

在資訊安全防護措施方面，本行針對資訊安全、網管系統、防護妨害等電腦系統安全架構及復原計畫等層面隨時進行全面檢視、評估，期在兼顧安全與便利的原則下，持續進行相對應資訊安全防護強化機制，降低資料外洩與外部惡意入侵威脅之風險，以全面性有效增進本行電腦及網路安全，保障客戶交易服務品質，整體防護機制概述如下：

- (1) 從對外服務系統、各類應用系統主機、端點設備及網路設備等面向，由外到內，採行分層安全防禦機制，搭配各類資訊安全防護系統(如：高階網路防火牆系統、網站系統防火牆、入侵偵測系統(IPS)、網站應用程式防火牆(WAF)、APT 防護系統..等)，建構全面性資安防禦架構，並採取 DDoS 攻擊防護及 ISP 流量清洗服務等，進行網站惡意攻擊之防護並搭配端點防毒與 EDR 軟體防範端點遭植入惡意程式與主機入侵。
- (2) 建置行動裝置管控(MDM) 及行動應用程式管理(MAM)以強化行動裝置安全管理。
- (3) 建置閘道型資料外洩防護機制(WEB DLP/MAIL DLP)、個資盤點系統(PID) 及檔案攜出控管系統(VES)並定期進行資料外洩事件處理演練，避免個資外洩及強化事件處理能力。
- (4) 建立郵件 APT 與 SPAM 防護機制，透過沙箱行為分析及郵件內容多項防護等功能，以避免或有效降低同仁受駭風險。
- (5) 透過安全程式開發流程管理、源碼檢測、滲透測試與定期弱點掃描並進行弱點修補管理，強化系統安全。
- (6) 建立安全遠端連線機制，透過 SSL VPN 及 VDI 系統，以強化整體居架辦公資訊安全控管。
- (7) 建立委外 SOC 監控機制，透過即時事件告警、確認與處理，以降低公司受駭風險。
- (8) 持續實施電腦作業安全評估、ISO 27001 資訊安全管理系統與 PCIDSS 支付卡產業資料安全標準驗證作業，以落實資訊安全防護機制。
- (9) 進行 DDoS 實兵演練、紅隊攻防演練，資案事件應變演練，以驗證資安設備防護與事件通報流程之有效性。

2. 緊急備援措施

(1) 主機部分

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

- (2) 開放系統 Windows 及 Linux 平臺部分
重要之伺服器採用儲域網路(Storage Area Network; SAN)技術進行即時資料異地備援，使本行之重要營運不中斷。
- (3) 網路部分
網路備援針對中心端重要網路設備採用同地備援、雙活或負載平衡方式配置，並利用具備容錯架構之超高速光纖網路連接主、異地備援中心，提供兩地穩固的異地備援架構，分行則採用主、備異質線路搭建備援迴路避免斷線，確保客戶連線品質。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. 核心資訊系統部分
 - (1) 硬體：IBM S1024/S1022 主機與 EMC 高階磁碟機、IBM 中階磁碟機
 - (2) 軟體：AIX、RHEL、IBM DB2、WebSphere、JBoss、Imperva DAM、備份軟體(TSM、CommVault)
 - (3) 主要應用系統為各險承保、理賠、保費、財務、會計、流程與影像系統等
2. x86 開放系統部分
 - (1) 硬體：IBM、DELL 及 HPE 等多核心伺服器及 EMC、Synology 等磁碟機
 - (2) 軟體：Windows Server、RHEL、JBoss、CentOS、MSSQL DB、IBM DB2、PostgreSQL、備份軟體(TSM、CommVault)
 - (3) 主要應用系統有核心系統、行動保險 APP、數位服務平臺、網路投保、RPA 流程機器人，以及銀行與保代公司通路間之 B2B 資料交換功能

(二) 未來開發或購置計畫：

1. NEXT IT 戰情室專案
2. 國際會計準則 IFRS17 解決方案導入
3. 青埔資訊中心轉正規劃案
4. 核心系統容器化專案
5. 戰情室專案支援(SME X、SmartClaim、R-Squared、CoPlus、CarTech)
6. 雲端遷移戰情室專案(SmartClaim、SmartPay、BeSafe、CoPlus、R-Radar、AInstant)
7. 微軟 Microsoft 365 導入
8. 流程機器人自動化規劃導入
9. 核心系統影像遷移及下架
10. 會員中心網路保險服務改版與功能擴充

(三) 緊急備援與安全防護措施：

1. IBM 主機系統導入虛擬機自動搬移功能 (LPM)，並已建立異地備援機制，以達到營運與服務不中斷。
2. 利用伺服器虛擬化技術，可在主機發生問題時進行快速遷移；另將重要伺服器於異地機房開啟備援伺服器，並與主設備資料同步。
3. 建置有防火牆、弱點掃描、入侵防禦、網路應用程式防火牆(WAF)、SSL VPN 系統及資訊安全訊息中心(SOC)，並搭配防毒軟體防範病毒、木馬等惡意軟體入侵。
4. 建置閘道型資料外洩防護機制(NDLP)與 VES 檔案加密控管，降低個資外洩

的風險。

5. 安全程式開發流程管理、源碼檢測、滲透測試、弱點掃描，強化系統安全。
6. 郵件、開道、端點 APT 防護機制建置，避免惡意程式入侵公司電腦。
7. 持續實施 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證以提升資訊安全。
8. DDOS 防護導入，以防外部惡意攻擊。
9. 行動裝置管控(MDM) 及行動應用程式管理(MAM)，強化行動裝置管理。
10. 定期做 PCI DSS 查核作業，以確保線上交易資訊安全。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. 大型主機

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

2. x86 Server

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

3. 網路部分

(1) 硬體：

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

(2) 軟體：

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

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 金融服務優化部分

- (1) 因應定期定額(臺美股)服務之多樣化調整系統架構並提升效能
- (2) OSU Web 系統升級建置
- (3) 電子平臺功能持續優化，提升客戶使用體驗
- (4) 智能客服持續優化，拓展線上服務之涵蓋度
- (5) 提升期貨客戶服務體驗優化持續完善數位線上服務
- (6) 配合業務發展完善借券平臺功能，提供客戶更完整的服務
- (7) 行動平臺功能持續強化，整合其他國內外投資商品並提昇客戶使用體驗
- (8) 提供客戶登入記錄查詢，提昇客戶行動平臺資安防護
- (9) 優化建置整合多業種開戶及一點開戶多點服務，便利結算開戶作業降低人力成本提高客戶服務
- (10) 建置商品平臺系統便利業務同仁發展衍生性金融商品業務
- (11) 結構型商品交易服務線上化並進行優化
- (12) 建置台股帳務中心降低帳務查詢所造成之系統負荷與提升客戶體驗

- (13) 規畫開辦「外幣分戶帳」建置外匯與分戶帳系統，提供客戶另一種開戶交割模式，提升平臺效能與優化客戶的帳務管理體驗
2. 數位賦能運用與技術架構提升
 - (1) 整合客群數據分析、強化客戶通知相關服務
 - (2) 建置用戶行為分析及洞察系統，導入數據經營模型
 - (3) 複委託、期貨中臺服務持續發展應用，提升介接平臺之可用性
 - (4) 導入資料科學平臺發展數據架構現代化，以儲存運算分離架構提升客群模型訓練效能
 - (5) 持續優化 DevOps 平臺結合開發維運提升維運效率與平臺穩定
- (三) 緊急備援與安全防護措施：
 1. 主機部分：核心交易主機目前已建置同地 HA 備援及異地備援機制。
 2. 網路部分：
 - (1) 在網路備援設計，機房重要防火牆、路由器及交換器採用同地 HA 架構建置，利用數據主備援專線結合動態路由連接異地備援中心，使重要網路連接不中斷
 - (2) 由外而內進行 DDoS 流量清洗、次世代防火牆(FW/IPS/APT)、網路應用程式防火牆(WAF)，進行閘道端的惡意攻擊防護，再配合防毒/EDR 端點軟體佈建，以有效保護網路、系統安全，保障客戶交易服務品質。

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. Intel x86 Server 部分
 - (1) 硬體：DELL 及 HPE 等多核心伺服器。
 - (2) 軟體：Microsoft Windows、Red Hat Enterprise Linux、MSSQL DB、MongoDB
2. 虛擬化平臺部份
 - (1) 硬體：雙活中心 DELL vSAN-Ready Node、Cisco ACI、SDWAN、F5 GTM/LTM
 - (2) 軟體：vSphere Enterprise、vCenter
3. 網路設備部分
 - (1) 硬體：FortiGate 防火牆、Cisco 路由器交換機
 - (2) 軟體：Forti EMS、WhatsUp 監控
4. 資訊安全部份：
 - (1) 硬體：網路 APT 封包分析系統、網路存取控制設備(NAC)
 - (2) 軟體：NDLP 端末特權管理、外部弱點偵測、系統高權限代登、桌面個資盤點系統、CDN
 - (3) 端點防毒與 EDR 軟體防範端點惡意程式與主機入侵
5. 主要應用系統為股務、淨值結算、交易申贖等投信核心業務

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 金融科技創新部分
 - (1) AI 投資模型與工具應用研發
 - (2) 自動化流程機器人應用發展
 - (3) 數位平臺基金交易與 ETF 服務創新應用
 - (4) 線上開戶流程優化與新技術導入
 - (5) 智能客服創新功能發展
2. 私有雲之雲端運算部分
 - (1) 虛擬平臺自動化佈署建置
 - (2) VDI 虛擬平臺優化
 - (3) 虛擬平臺資源擴充

3. 資料庫管理部分
 - (1) 核心資料庫及相關軟體升級，自動化警示功能佈署
 4. 網路部分
 - (1) 職場擴建及優化
 - (2) Eos 設備汰換整併
 5. 資訊安全部分
 - (1) 資安管理系統新版推展(ISMS)
 - (2) 營運持續管理推展(BCM)
 - (3) 零信任成熟度強化
 6. 資產管理平臺投資系統升級
 7. APIM 產品導入與應用
- (三) 緊急備援與安全防護措施：
1. 我們建置了雙中心系統架構，採用高可用性 VSAN 儲存系統，實現即時相互備援。透過資料同步複製和多版本備份機制，強化系統復原能力。我們也定期進行災害應變演練，確保在重大災害發生時，能維持資料完整性並持續提供服務。
 2. 在資訊安全方面，我們採取多層防護策略，包括：
 - (1) 高可用性防火牆系統
 - (2) 網路行為管理
 - (3) APT 威脅防護
 - (4) 自動化防毒機制
 3. 同時依循資安藍圖，持續提升安全防護水準，以保障企業資產和客戶權益，確保企業永續經營。

八、資通安全管理

(一) 資通安全管理策略與架構

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

1. 本公司成立資安專責單位-資訊安全處，負責資訊安全政策制定與修訂、資訊安全委員會會議召集、資訊安全宣導與教育訓練規劃、資訊安全事件管理、規劃資訊安全架構藍圖，並協助各子公司審視資訊安全架構、監督各子公司資訊安全執行情形、以及跨子公司資安專案與事務之評估溝通協調等事宜。
2. 本公司訂有資訊安全政策並經董事會核定，為本公司資安管理之遵循依歸，內容主要規範資安政策聲明及資安運作機制。目標為建立安全及可信賴之資訊作業環境，確保資訊資產之機密性、完整性及可用性，並提升同仁對資訊安全之認知，以保障員工、客戶與本公司之權益。
3. 本公司為確保資安政策之遵循並推動、督導與協調資安管理工作，成立跨單位之「資訊安全委員會」，由本公司資訊安全最高主管擔任召集人，邀集本公司及子公司之資通安全與資訊單位最高主管及本公司相關單位主管擔任委員會成員，每半年至少召開一次會議。
4. 配合金管會推動之「金融資安行動方案」，持續強化資安防護能力，達成安全、便利、營運不中斷的金融服務，並督導子公司之辦理情形，包含設置資安長、遴聘資安諮詢小組、辦理資安治理成熟度評估、建置資安監控服務中心機制、鼓勵資安人員取得國際證照、金控級電腦資安事件緊急應變小組配合作業等，其中金控與子公司(國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券、國泰投信)均已導入國際資安管理標準(ISO 27001:2022)及取得驗證。

5. 為使金控集團各公司能有一致的資安水準，已規劃並制定包含資安治理、資安維運、邊界防護、內部網路及主機系統等範圍之資訊安全藍圖，並透過定期檢視與調整，以做為資訊安全防護實施的指導方針。
6. 定期辦理社交工程演練作業、白帽駭客紅隊演練、DDoS 攻防演練、電腦系統資訊安全評估等專案。透過各項資通安全評估作業與攻防演練，檢視整體電腦系統控制措施之完整性與妥適性，發現資安威脅與弱點，以強化網路與資訊系統安全防護能力。
7. 除定期進行資安教育訓練外，本公司於每月彙整資安相關重要新聞與新知，並產出資安新聞報向國泰金控及各子公司進行宣導，強化同仁資安意識並提升資安事件發生時的應變能力。

(二) 因應重大資通安全事件之管控與措施。

1. 為建立本公司及各子公司之重大資通安全事件之危機處理及應變方針，已制定「國泰金控暨子公司重大資訊安全事件通報暨緊急應變管理要點」，包含設置跨公司之「金控資安事件決策會議」、「金控資安事件緊急應變小組」以及「金控資安特別支援組」。
2. 為即時掌握資安風險並能提早進行因應，金控集團已建置下列機制：
 - (1) 建置資安監控中心(SOC, Security Operation Center)服務機制：透過 SOC 資安監控中心 7x24 全時維運監看，多雲監控、雲地交叉關聯分析資通安全設備、網路設備、作業系統、雲平臺等日誌，即時預警及判斷資安事件、異常連線等行為，並建立處理追蹤機制，落實資安風險管控措施。
 - (2) 已整合金控集團資源建立跨公司之「資安緊急應變小組」參與應變協助，並透過事件通報以及緊急應變程序，即時掌控本公司及子公司之資安事件狀況。另藉由合約之外部專業資安顧問，以其業界豐富之資安事件應變經驗，即時提供內部應變團隊適切且專業的建議與緊急應變支援。
 - (3) 已設置有「集團資訊與威脅情資共享機制」，針對重大資安情資進行通報分享，以進行改善及防禦措施。對於存在企業外部的偽冒詐騙標的(網站、App、社群平臺)建立偵測與關閉的機制，以避免客戶受害並降低可能風險。
 - (4) 導入自動化攻擊演練機制以驗證資安防禦有效性，規劃紅藍隊攻防演練、資安靶場訓練，並擬定各式情境腳本持續辦理資安事件應變演練，以利同仁熟悉應變流程，若有資安事件發生時能快速應變。
3. 113 年度金控與子公司未發生重大資通安全事件。

九、勞資關係

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

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

為保障員工權益，各公司依法令、勞資協議結果及管理需要，於工作規則中明確規範薪津、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；另為維護兩性工作權之平等，特制定性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法，並設置性騷擾申訴處理委員會，負責有關性騷擾申訴、調查及決議等相關事宜。

為建立安全之工作環境並確保員工健康，本公司及子公司已訂有下列措施：

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

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

經勞動部「違反勞動法令事業單位(雇主)查詢系統」確認，113 年度截至年報刊印日止，無處分與裁罰事實。

(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，不論是否本人經營業務均應謙和說明或介紹其他同事服務，不得諉為不知。

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

十、重要契約

■ 國泰人壽保險股份有限公司

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

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

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
授信資產轉讓	元大商業銀行股份有限公司	113/1/8	轉讓聯合授信資產 美元 12,777,777 元整	無
	香港商東亞銀行臺北分行	113/1/26	轉讓聯合授信資產 新臺幣 300,000,000 元整	
	Baiduri Bank Sendirian Berhad	113/6/12	轉讓聯合授信資產 美元 16,400,000 元整	
	1.Agricultural Bank of China Limited Singapore Branch 2.Hang Seng Bank Limited 3.Bank of China Limited Singapore Branch 4.Bangkok Bank Public Company Limited Singapore Branch 5.Credit Agricole Corporate and Investment Bank Singapore Branch	113/6/21	轉讓聯合授信資產 澳幣 44,725,000 元整	

契約性質	當事人	契約 起訖日期	主要內容	限制 條款
授信 資產 轉讓	6.The Shiga Bank, Ltd., 7.Taishin International Bank Co., Ltd.Singapore Branch			
	1.Nanyang Commercial Bank, Limited 2.Bank of Taiwan, Offshore Banking Branch 3.China Construction Bank 4.China Everbright Bank Co., Ltd., Hong Kong Branch 5.Mega International Commercial Bank Co., Ltd., Hong Kong Branch 6.The Bank of East Asia, Limited 7.Taiwan Cooperative Bank, Offshore Banking Branch 8.Credit Industriel et Commercial Singapore Branch 9.Woori Bank Singapore Branch 10.E.SUN Commercial Bank Ltd., Tokyo Branch 11.Far Eastern International Bank Co., Ltd. 12.First Commercial Bank, Offshore Banking Branch 13.Land Bank of Taiwan 14.State Bank of India , Hong Kong Branch 15.Tai Fung Bank Limited 16.Yuanta Bank 17.Taiwan Business Bank Ltd., Offshore Banking Branch 18.Hua Nan Commercial Bank, Ltd. 19.Taiwan Shin Kong Commercial Bank Co., Ltd., Hong Kong Branch	113/6/21	轉讓聯合授信資產 美元 50,000,000 元整	
	大豐銀行股份有限公司	113/6/24	轉讓聯合授信資產 美元 23,600,000 元整	
	臺新國際商業銀行	113/8/6	轉讓聯合授信資產 新臺幣 1,071,691,649 元整	
	臺新國際商業銀行	113/9/24	轉讓聯合授信資產 新臺幣 1,100,000,000 元整	
	板信商業銀行	113/11/14	轉讓聯合授信資產 美元 10,000,000 元整	
	高雄銀行	113/12/23	轉讓聯合授信資產 美元 15,000,000 元整	

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
公司債募集及發行之承銷	國泰金融控股股份有限公司	113/3/26	總金額 新臺幣 2,500,000,000 元整	無
	國泰人壽保險股份有限公司	113/4/24	總金額 新臺幣 10,500,000,000 元整	
	國泰人壽保險股份有限公司	113/5/9	總金額 美元 97,900,000 元整	
系統整合與計畫管理專業服務	臺灣國際商業機器股份有限公司	113/8/15	系統整合商之系統整合與計畫管理專業服務，共計約新臺幣 3,750,000,000 元整	無
使用權資產	國泰人壽保險股份有限公司	113/8/28	使用權資產 新臺幣 306,832,755 元整	無
	國泰人壽保險股份有限公司	113/11/8	使用權資產 新臺幣 450,242,391 元整	

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保合約(國內)	中央再保險公司	82/8/19~	火險、單點/巨災、工程險、新種責任險、水險、傷害險等再保險合約	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、新種責任險、傷害險等再保險合約	
	KOREAN REINSURANCE COMPANY	91/1/1~	火險、單點/巨災、新種責任險、水險、工程險、傷害險等再保險合約	
	SWISS REINSURANCE COMPANY	82/8/19~	單點/巨災、工程險、水險、傷害險等再保險合約	
	TRANSATLANTIC REINSURANCE COMPANY	90/1/1~	火險、水險、工程險、責任險等再保險合約	
	MUNICH REINSURANCE COMPANY	86/1/1	火險、傷害險、巨災等再保險合約	

■ 國泰綜合證券股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
軟體維護合約	嘉實資訊股份有限公司	113/01/01~ 113/12/31	AP 版資訊授權暨維護合約	無
	嘉實資訊股份有限公司	114/01/01~ 114/12/31	AP 版資訊授權暨維護合約	
	嘉實資訊股份有限公司	113/01/01~ 113/12/31	財富管理 APP 交易系統資訊授權暨維護合約	
	嘉實資訊股份有限公司	114/01/01~ 114/12/31	財富管理 APP 交易系統資訊授權暨維護合約	
	大州數位服務股份有限公司	113/11/09~ 116/11/08	證券經紀業務、自營業務(證、期、權)應用系統	
	百商數位科技股份有限公司	112/09/01~ 114/08/31	Speedy 系統年度維運	
	嘉實資訊股份有限公司	113/01/01~ 113/12/31	資訊授權暨維護合約	
	嘉實資訊股份有限公司	114/01/01~ 114/12/31	資訊授權暨維護合約	
	三竹資訊股份有限公司	113/01/01~ 113/12/31	行動應用交易系統維護合約	

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
軟體維護合約	三竹資訊股份有限公司	114/01/01~114/12/31	行動應用交易系統維護合約	
	全曜財經資訊股份有限公司	113/01/01~113/12/31	Cmoney 系統資訊授權	
	全曜財經資訊股份有限公司	114/01/01~114/12/31	Cmoney 系統資訊授權	
	全曜財經資訊股份有限公司	113/01/01~113/12/31	雲端控股系統資訊授權	
	全曜財經資訊股份有限公司	114/01/01~114/12/31	雲端控股系統資訊授權	
	數位分類線上股份有限公司	112/01/01~113/12/31	新聞資訊服務合作合約-第二次增補合約	
	數位分類線上股份有限公司	114/01/01~114/12/31	新聞資訊服務合作合約-第二次增補合約	
	听力資訊股份有限公司	113/01/01~113/12/31	智能客服系統軟體使用授權暨維護合約書	
	听力資訊股份有限公司	114/01/01~114/12/31	智能客服系統軟體使用授權暨維護合約書	
	臺灣網路認證股份有限公司	113/01/01~113/12/31	TWID 先行簽署服務暨 TWID Portal 系統維護合約	
	臺灣網路認證股份有限公司	114/01/01~114/12/31	TWID 先行簽署服務暨 TWID Portal 系統維護合約	
	精誠資訊股份有限公司	113/01/01~113/12/31	行動 APP 資訊服務暨軟體維護合約	
	精誠資訊股份有限公司	114/01/01~114/12/31	行動 APP 資訊服務暨軟體維護合約	
	臺灣馬卡龍科技有限公司	113/01/10~114/01/09	CTI 話務系統維護	
	臺灣馬卡龍科技有限公司	114/01/10~114/12/31	CTI 話務系統維護	
	臺灣出門問問股份有限公司	113/01/01~113/12/31	智能語音系統維護	
	米萊前進有限公司	114/01/01~114/12/31	智能語音系統維護	
	凌群電腦股份有限公司	113/11/01~114/10/31	無紙化系統維護	
	凌群電腦股份有限公司	113/11/01~114/10/31	R6 系統 DB 化軟體維護合約	
	凌群電腦股份有限公司	113/11/01~114/10/31	逐筆主機連線 FEP 系統維護合約	
	中菲電腦股份有限公司	113/05/01~114/04/30	財管系統維護合約	
	華經資訊企業股份有限公司	111/11/01~113/10/31	Forcepoint 員工上網閘道防禦系統軟體授權採購合約書	
	華經資訊企業股份有限公司	113/11/01~114/10/31	Forcepoint 員工上網閘道防禦系統軟體授權採購合約書	
	全景軟體股份有限公司	113/05/26~115/05/25	開戶契約暨印鑑管理系統維護合約	
	聯宏科技股份有限公司	111/12/01~114/11/30	硬體加密器維護合約	
	伊雲谷數位科技股份有限公司	112/01/01~114/12/31	Oracle 軟硬體標準維護	
	伊雲谷數位科技股份有限公司	112/01/01~114/12/31	Oracle 進階高級維護	
	臺灣國際商業機器股份有限公司	113/7/1~118/6/30	IBM 服務工作說明書	
康和資訊系統股份有限公司	112/10/20~117/10/19	軟體授權採購暨維運服務合約		

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
	神坊資訊股份有限公司	110/05/01~ 115/04/30	網路基礎架構服務契約書	
	中孚科技股份有限公司	113/07/01~ 115/6/30	總、分公司網路設備維護	
	繹宇數位科技股份有限公司	113/08/01~ 114/12/31	電子帳單暨電子行銷郵件系統維運	
硬體設備採購合約	聚誠國際股份有限公司	111/07/01~ 115/01/31	內湖機房網路服務改善專案採購暨維護合約書	
	敦陽科技股份有限公司	110/11/01~ 115/10/31	敦南機房 EOS 設備汰換與機房網段分區合約書	
軟體授權合約	鑄立科技股份有限公司	112/01/01~ 113/12/31	UiPath RPA 軟體買賣合約	
	鑄立科技股份有限公司	114/01/01~ 115/12/31	UiPath RPA 軟體買賣合約	
	全景軟體股份有限公司	113/01/01~ 113/12/31	憑證安控平臺維護	
	全景軟體股份有限公司	114/01/01~ 114/12/31	憑證安控平臺維護	
	雷影資訊股份有限公司	113/07/01~ 114/06/30	電子交易密碼中心系統系統維護	
資訊合約	精誠資訊股份有限公司	113/06/01~ 116/05/31	NYSE 即時美股資訊服務	
	中菲電腦股份有限公司	111/11/04~ 113/12/04	臺外幣債券模組系統建置	
資料傳輸	標準普爾	113/5/10~ 116/5/9	標準普爾授權合約	

■ 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
資訊系統服務契約	博暉科技股份有限公司	108/10/16~	IMS 投資管理系統(投資四大流程)	無
	博暉科技股份有限公司	108/10/16~	PAM 基金會計管理系統開發	
	昕力資訊股份有限公司	110/08/07~	智能助理系統	
	訊揚科技有限公司	112/09/15~	防毒系統 DeepSecu	
	敦陽科技股份有限公司	111/01/01~ 115/12/31	網頁安全防護系統	
	果核數位股份有限公司	112/10/13~ 117/10/12	機房監控儀表板系統	
	文偉股份有限公司	111/05/24~ 114/05/23	備份系統	
	神坊資訊股份有限公司	113/01/01~ 115/12/31	電子郵件服務租用 APT DLP	
	長華機電股份有限公司	113/01/01~ 113/12/31	敦南機房機房維護	
	中菲電腦股份有限公司	113/01/01~ 114/12/31	端末特權管理系統 EADM 維護	
	華經資訊企業股份有限公司	113/01/01~ 113/12/31	X86 伺服器維護、DELL 原廠保固	
	聯慷資訊科技股份有限公司	113/02/01~ 114/01/31	電話交換機維護	
	聚誠國際股份有限公司	113/02/01~ 114/01/31	資安資訊設備維護	
	羽昇國際股份有限公司	113/03/27~ 114/03/26	原始碼掃描	
	嘉實資訊股份有限公司	113/04/01~ 114/03/31	XQ 資訊源增補	
	臺灣勤達睿股份有限公司	113/12/01~ 116/05/31	雲端備份建置專案	
	安資捷股份有限公司	113/01/30~ 114/01/30	社交工程演練專案	
	安碁資訊股份有限公司	112/11/01~ 113/12/31	資訊安全監控(SOC)服務案	
	安碁資訊股份有限公司	113/01/01~ 114/12/31	Hacking Test 檢測服務	
	聚誠國際股份有限公司	113/03/29~ 116/05/27	特權管理系統 CyberArk	
	聚達系統股份有限公司	113/07/24~ 115/12/31	RHEL 軟體授權採購暨維護服務合約書	
	華經資訊企業股份有限公司	113/03/29~ 117/10/11	VMWARE 軟體專案服務使用	
	神坊資訊股份有限公司	113/04/01~ 116/03/31	企業網路服務租用契約書	
	聯慷資訊科技股份有限公司	113/10/01~ 118/09/30	電話系統雙中心建置服務	
	承暉資訊整合股份有限公司	113/07/15~ 114/07/14	CallCenter 系統維護合約	
	安碁資訊股份有限公司	113/06~ 113/12/31	分散式阻斷服務攻擊演練服務	
	頤合資訊股份有限公司	113/06~ 115/05/31	資訊系統日誌管理平臺專案維護	
	精誠軟體服務股份有限公司	113/07/01~ 114/06/30	趨勢原廠內網威脅監控維護	
山穎科技股份有限公司	113/10/28~ 114/02/28	語音轉文本系統專案建置服務		

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。

伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項目	年度		增減金額	變動比例(%)
	112 年度	113 年度		
現金及約當現金	7,587,401	7,536,527	(50,874)	(1)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,624,500	34,342,000	717,500	2
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	197,768	229,331	31,563	16
附賣回票券及債券投資	0	0	0	-
應收款項-淨額	5,279,134	7,846,814	2,567,680	49
本期所得稅資產	5,686,741	1,713,864	(3,972,877)	(70)
採用權益法之股權投資	897,567,264	1,014,413,760	116,846,496	13
不動產及設備	284,162	464,773	180,611	64
無形資產	574	525	(49)	(9)
使用權資產	191,933	351,045	159,112	83
遞延所得稅資產	1,529,782	1,881,272	351,490	23
其他資產	346,098	361,889	15,791	5
資產總計	952,295,357	1,069,141,800	116,846,443	12
應付款項	88,723,541	88,923,753	200,212	0
本期所得稅負債	960	5,945,882	5,944,922	619,263
應付債券	69,000,000	76,000,000	7,000,000	10
其他借款	4,990,000	7,990,000	3,000,000	60
負債準備	1,065,895	971,861	(94,034)	(9)
租賃負債	192,957	352,012	159,055	82
遞延所得稅負債	266,714	266,757	43	0
其他負債	605	14	(591)	(98)
負債總計	164,240,672	180,450,279	16,209,607	10
普通股	146,692,102	146,692,102	0	0
特別股	15,333,000	15,333,000	0	0
資本公積	202,793,453	203,143,822	350,369	0
法定盈餘公積	72,994,637	78,018,683	5,024,046	7
特別盈餘公積	378,461,911	230,128,217	(148,333,694)	(39)
未分配盈餘	50,240,458	273,370,397	223,129,939	444
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(12,961,984)	(7,585,169)	5,376,815	(41)
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)	510,499	(354,267)	(864,766)	(169)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	(14,758,415)	(13,142,474)	1,615,941	(11)

項目	年度		增減金額	變動比例(%)
	112 年度	113 年度		
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(60,150,205)	(50,177,479)	9,972,726	(17)
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(833,793)	(420,102)	413,691	(50)
確定福利計畫再衡量數	(1,117,660)	1,075,791	2,193,451	(196)
重估增值	12,612,706	12,609,000	(3,706)	(0)
其他權益-其他	(1,762,024)	0	1,762,024	(100)
股東權益總計	788,054,685	888,691,521	100,636,836	13

註：增減比率變動分析說明：

1. 應收款項-淨額兩期差異主因連結稅制影響。
2. 本期所得稅資產兩期差異主因收回 107 年應收退稅款所致。
3. 不動產及設備兩期差異主因本期購買設備。
4. 使用權資產兩期差異主因本期新增租賃契約。
5. 遞延所得稅資產兩期差異主因本期可減除暫時性差異及虧損扣抵增加所致。
6. 本期所得稅負債兩期差異主因本期應付營所稅增加所致。
7. 其他借款兩期差異主因本期短期借款增加所致。
8. 租賃負債兩期差異主因本期新增租賃契約。
9. 其他負債兩期差異主因法院扣款減少所致。
10. 特別盈餘公積兩期差異主因 112 年相對 111 年之其他權益回升，迴轉所提列之特別盈餘公積。
11. 未分配盈餘兩期差異主因本期稅後淨利增加並迴轉特別盈餘公積。
12. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額兩期差異主因匯率變動影響。
13. 現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)兩期差異主因避險部位評價變動影響。
14. 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數兩期差異主係子公司發行之應付美金債券，因信用風險變動所產生之評價變動。
15. 確定福利計畫兩期差異主因子公司基金資產報酬率之再衡量數增加。
16. 其他權益-其他兩期差異主因本期處分子公司所致。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	年度		增減金額	變動比例(%)
	112 年度	113 年度		
淨收益	50,332,570	113,783,458	63,450,888	126
費用及損失	(2,498,773)	(2,943,950)	(445,177)	18
稅前損益	47,833,797	110,839,508	63,005,711	132
稅後純益	50,928,865	110,269,745	59,340,880	117

三、現金流量

(一) 最近兩年度流動性分析

單位：%

項目	年度		增減比例%
	112 年	113 年	
現金流量比率(%)	註	註	-
現金流量允當比率(%)	註	註	-
現金流量滿足比率(%)	註	註	-

註：因計算淨現金流量分子或分母為負數，故不予揭露該比率

(二) 未來一年度現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

期 初 現金餘額 ①	預計全年來自營業 活動淨現金流量 ②	預計全年 現金流出量 ③	預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
7,536,527	29,049,940	61,809,371	(25,222,904)	無	發行公司 債及商業 本票

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

最近年度轉投資情形敬請參閱公開資訊觀測站

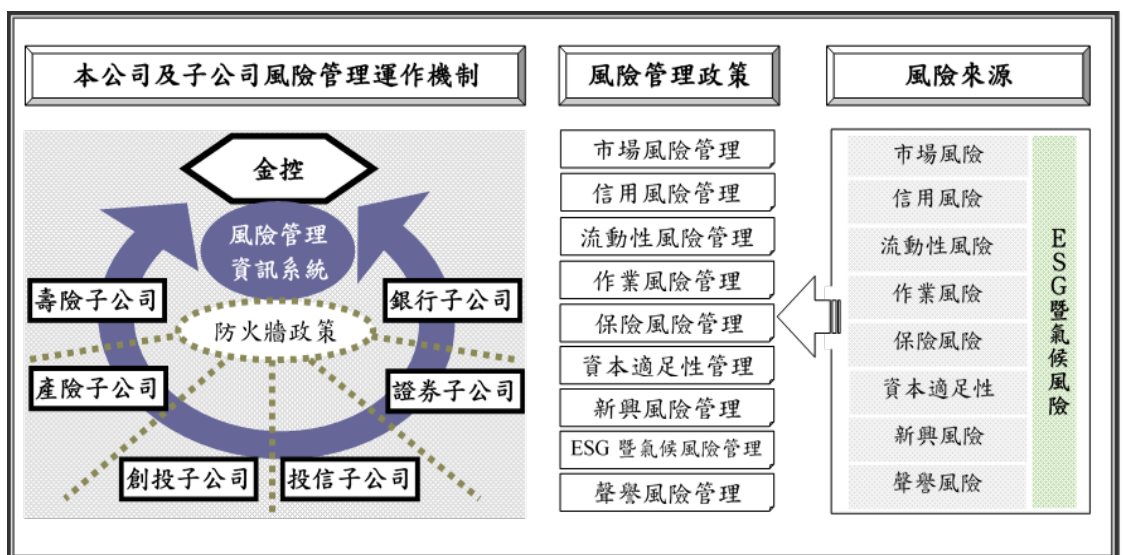
公開資訊觀測站>單一公司>股權變動/證券發行>募資/私募>募資計畫執行

(https://mopsov.twse.com.tw/mops/web/bfhtm_q2)

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，國泰金控將以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成效，本公司設置獨立之風險管理處，負責建立與推動集團風險管理機制，以及訂定相關政策及規範。各主要子公司

依法令規定或視業務屬性需求設立風險管理單位，並依風險管理處訂定之機制及政策管理各子公司風險。

本公司及主要子公司設有風險管理委員會，負責監督風險管理機制運作，確保集團風險管理制度執行。本公司之風險管理委員會為董事會下設之功能性委員會，負責監督風險管理相關運作機制，向董事會負責，並將所提建議交由董事會決議。

此外，本公司設有風險管理聯繫會議，由本公司及主要子公司風險管理單位最高主管組成，作為集團風險管理交流平臺，並監控集團風險管理業務執行情形。

2. 風險管理政策：

本公司訂定之風險管理政策及相關準則，經風險管理委員會審查後由董事會核定。相關人員依循政策及準則之規範，將風險控管落實於投資與授信等相關業務之中。

(1)本公司主要風險來源可歸納為市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、保險風險、資本適足性管理、新興風險、ESG 暨氣候風險、聲譽風險等類別，風險管理處針對各類風險分別訂定管理準則及相關遵循規範。各子公司風險管理部門依其法令規定或業務屬性，根據本公司風險管理政策，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已建立審慎之投資決策流程，訂定市場風險值(VaR)限額、市場風險因子限額、市場風險壓力風險值限額及例外管理處理程序等，定期檢視風險因子限額、部位風險評估、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已訂定嚴謹之授信政策、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，並規範集團集中度限額、產業風險限額及國家風險限額等相關控管機制，有效分散信用風險。

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

D. 作業風險管理：本公司與各子公司已依業務性質建立前中後檯各自獨立之作業流程及電腦系統，透過作業風險損失事件之蒐集與分析，加強識別風險根因，持續追蹤控制措施執行成效，以有效管理作業風險。另於營運持續管理層面，本公司與主要子公司依國際標準要求建立營運持續

管理機制，以持續強化集團營運韌性，落實各風險情境之營運持續管理機制。

- E. 保險風險管理：本公司與保險子公司具備保險風險管理框架及制度外，並於符合本公司經營策略及可接受利潤目標之前提下，管理保險商品風險及風險抵減措施，並定期透過追蹤執行商品銷售後經驗，降低非預期之變化造成之保險風險損失。
- F. 資本適足性管理：本公司與各子公司遵循法規定期計算資本適足比率，並將依本公司購併計畫或視各子公司投資計畫，不定期進行資本適足比率試算，以維持適當之資本適足水準並提供本公司預為規劃資金來源參考。
- G. 新興風險管理：面對全球金融經營環境漸趨複雜，且科技發展及人口老化等各項議題增多及發生機率上升，本公司每年參採外部新興風險研究，辦理新興風險辨識與衡量，並提出風險回應及控管。詳細內容敬請參閱「八、其他重要事項」。
- H. ESG 暨氣候風險管理：為落實企業永續守則及因應極端氣候可能對經營發展可能帶來之重大影響，本公司及子公司透過內、外部 ESG 資訊，管理投融資之 ESG 風險，並評估氣候變遷對公司之財務影響。
- I. 聲譽風險管理：為減少利害關係人對公司產生負面觀感，若發生重大事件時，本公司依內部相關辦法處理，並採取防禦措施因應，以降低損害帶來之影響。

(2) 定期提供風險管理報告

- A. 本公司與各子公司風險管理單位定期呈報風險管理報告予相關權責主管，以充份揭露各種風險暴露狀況，並檢視各種風險管理之遵循情形。若遇重大風險事件，風險管理單位彙整相關資訊依分層授權層級呈報，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

本公司及主要子公司均定期召開風險管理委員會，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：

為符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：

敬請參閱一一三年度合併財務報告之「(九)財務風險管理」
公開資訊觀測站>單一公司>電子文件下載>財務報告書
(https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/t57sb01_q1)

■ 各子公司之風險管理方式及暴險量化資訊

壽險、產險子公司：

1. 壽險、產險子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 市場風險

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

B. 控管方式：

- a. 市場風險衡量指標監控。
- b. 外匯風險管理機制。
- c. 停損與限額控管。
- d. 情境分析、壓力測試。
- e. 價格偏離管理。
- f. 衍生性金融商品管理。
- g. 金融資產評價作業機制。

(2) 信用風險

A. 定義：因交易對象或債務人不履行契約義務，致公司債權產生損失之風險。

B. 控管方式：

- a. 交易前交易對手、發行者、保證機構等之評估，並確認交易之適法性。
- b. 投資後部位追蹤管理。
- c. 信用風險衡量指標監控。
- d. 授信與投資風險限額管理。
- e. 情境分析、壓力測試。
- f. 信用風險緊急事件通報。
- g. 授信業務信用評估暨風險管理作業機制。
- h. 衍生性金融商品之擔保品管理。

(3) 國家風險

A. 定義：指因壽險、產險子公司持有放款、財務投資及長期股權投資部位所在國家之政治或經濟因素，導致市場價格波動、有價證券發行人或債務人無法償還債務，造成壽險、產險子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聲譽風險。

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. 資訊安全管理。
- g. 個人資料管理。
- h. 營運持續管理。

(6) 保險風險

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

B. 控管方式：

- a. 商品設計與定價風險-評估商品設計內容妥適性、商品訂價合理性、商品風險辨識評估、商品費率適足性檢視及商品售後經驗追蹤分析。
- b. 核保風險-建立核保制度與程序、制定各險核保手冊或準則、發展智能核保風險模型、自動化輔助核保決策、每月監控核保經營指標。
- c. 再保險風險-訂定再保險風險管理計畫，追蹤再保人信評狀況與應收再保往來款項。
- d. 巨災風險-定期監控巨災風險累積自留額、評估巨災發生損失並安排再保險，適度分散公司風險。
- e. 理賠風險-理賠風險偵測、異常通報、分層呈報等分層管理。
- f. 準備金相關風險-依各商品內容計提準備金，定期進行準備金適足性分析並檢視結果。

(7) 資產負債配合風險

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

B. 控管方式：

- a. 現金流量測試與存續期間監控。
- b. 確定情境與隨機情境分析。
- c. 負債公允價值、契約價值及淨值分析。

(8) 資本適足

A. 定義：

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

B. 控管方式：

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

(9) 營運風險

A. 定義：指保險業因營運上各項因素所導致之直接或間接的可能損失。

B. 控管方式：

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

(10) 資訊安全風險

A. 定義：指對壽險、產險子公司資訊資產之機密性、完整性及可用性造成損害之直接或間接風險。

B. 控管方式：資訊安全之管理依下列程序循環運作：

- a. 依據公司整體策略與目標，考量制度管理、管控措施、風險預警、危機管理四個面向，建立資訊安全管理制度。
- b. 因應內外部事件及潛在威脅，定期執行資訊安全風險評估，並依據結果建立或修正應有之管控機制。
- c. 監督資訊安全管理制度各項作業之落實度，並查核其有效性。
- d. 根據監督查核之結果與建議，改進並維護制度運作。
- e. 執行社交工程、白帽駭客、重大事故應變、勒索病毒、數位鑑識、DDoS 攻擊等資訊安全演練，確保威脅發生之處理能力。
- f. 提供各單位人員適當之資安訓練，強化全體資安意識。

(11) 個人資料風險

A. 定義：指對壽險、產險子公司因個人資料被竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏等所造成之損害事件。

B. 控管方式：

- a. 個人資料蒐集、處理、利用及遮蔽機制。
- b. 個資風險評鑑。
- c. 個資清冊及資料流(Business Information Flow, BIF)制度。
- d. 個人侵害事故演練及管理。

(12) ESG 暨氣候風險

A. 定義：ESG 風險包含環境風險(如氣候及自然議題)、社會風險與公司治理風險。氣候相關風險屬 ESG 風險中環境風險之一環，係指氣候變遷與自然環境變化對企業產生的潛在負面影響，主要區分為轉型風險及實體風險。

B. 控管方式：

- a. 落實管理階層治理及三道防線控管 ESG 與氣候風險。
- b. 定期執行氣候情境分析以監控相關風險。
- c. 訂定氣候風險質化胃納並發展相關限額管理機制。

(13) 聲譽風險

A. 定義：指因不當行為或媒體負面報導，可能導致損害品牌價值與股東權益，對於壽險、產險子公司聲譽造成不利影響之風險。

B. 控管方式：

- a. 風險評估。
- b. 單一平臺通報及應變機制。

2. 暴險量化資訊：

- (1) 每年訂定風險胃納，並根據風險胃納訂定各類風險限額及風險等級，定期計算、監控各類風險控管指標，達特定風險等級時研擬因應措施。
- (2) 定期根據風險資本額制度(RBC)計算資本適足比率及淨值比率，滿足法定規範之最低要求。

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

銀行子公司：

1. 銀行子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 信用風險

A. 定義：與本行往來之企業、個人及金融機構等借款人或交易對手無法履行其契約義務而產生之違約損失風險，包括授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等各項交易，所衍生之各類信用風險。

B. 控管方式：

- 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. 以符合新巴塞爾資本協定內部評等法規為原則，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. 定義：因市場價格不利之變動，造成資產負債表內及表外部位可能產生之損失；其範圍包括交易簿及銀行簿所有匯率部位與商品部位，以及交易簿內利率部位及權益證券部位。

B. 控管方式：

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

(3) 作業風險

A. 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損失之風險，包括法律風險，但排除策略及聲譽風險。

B. 控管方式：

- 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. 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，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. 定義：因未能於合理時間內以合理的價格取得資金以支應資產增加或償付到期負債之風險。

B.控管方式：

- a. 建立流動性風險之各項衡量指標及控管限額、呈報流程及監控機制、壓力測試等管理制度與系統。
- b. 發展流動性風險管理指標、設立示警門檻及限額監控，對不利於流動性之因素，予以分析並立即採取措施，以消弭其影響。
- c. 每月製作流動性風險管理報表，呈報資產負債管理委員會，監控流動性風險變化。
- d. 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，當銀行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，進行分析並採取措施，必要時召開臨時資產負債管理委員會議，以為因應。

(5) 資安風險

A. 定義：因資訊科技及處理流程在管理與控制等方面的不足、資訊科技之策略及政策不夠完備，或是重要資訊之存取運用等管理不善，而對收益或資本造成之實質或潛在風險。

B. 控管方式：

- a. 設置具職權行使獨立性之資訊安全專責單位，獨立於資訊單位外，且組織地位相當 以及指派協理以上人員擔任資訊安全專責單位主管。
- b. 資訊安全專責單位負責規劃、監控、及執行資訊安全管理作業，並應每年視政府法令、技術及業務等最新發展現況做必要之修改，以確保資訊安全實務作業之有效性。

(6) 聲譽風險

A. 定義：由於本行或子公司(含員工)之不當行為或媒體負面消息可能導致損害品牌價值與股東權益對於本行聲譽造成不利影響，而須採取防禦措施因應之風險。

B. 控管方式：

- a. 依風險事件之性質、嚴重程度、傳播速度、影響範圍及發展趨勢等，進行評估及應對。
- b. 事件相關單位應觀察事件發展態勢或媒體報導造成之負面影響等，於必要時依循內部相關規範對外進行危機處理、說明回應與事實澄清。
- c. 定期彙總事件資料呈報風險管理委員會。

(7) ESG 與氣候風險

A. 定義：因借款人或交易對手在建設、生產、運營及投資活動中，未落實健全治理、未意識社會責任、永續發展、或未力求減少損害、降低污染及支持低碳經濟，產生對環境與社會之負面影響或因極端氣候變遷等事件，導致銀行形象受損，或產生實質及潛在損失之風險。

B. 控管方式：

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

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

(8) 資本適足管理

A. 定義：於符合主管機關資本適足比率要求之前提下，平衡業務成長及風險管控，妥善管理全行之資本，確保健全之資本結構，以維持資本適足比率於穩健水準。

B. 控管方式：

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

b. 適時評估與因應特定投資或業務對資本適足比率影響。

2. 暴險量化資訊：

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

證券子公司：

1. 證券子公司面臨之風險及控管方式如下：

已設置獨立之風險管理單位，並訂定風險管理政策及相關市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、資本適足性、ESG 暨氣候風險管理、聲譽風險等管理準則，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、利率、貨幣匯率等市場風險因子變動，進而影響證券子公司金融資產價值產生損失之風險。

B. 控管方式：

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

(2) 信用風險

A. 定義：因交易對手或債務人財務狀況惡化或其他因素，導致不履行其契約義務，致證券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，盤中控管及交易後風險暴露管理，並依據信用評等模型，控管可能因證券交易業務所產生之風險。

對於投資部位或衍生性商品業務，依交易對手信用評等(TCRI、中華信評、S&P、Moody's、Fitch)訂定相關承作限額，定期針對投資業務風險集中度與國家風險暴露進行檢視。此外，對於自辦信用整戶維持率高風

險區間客戶以及標的之信用餘額佔市場信用餘額比例達一定水準以上所涵蓋之客戶均定期檢視，並配合金控建置信用風險緊急事件通報機制。

(3) 作業風險

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

B. 控管方式：

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

(4) 流動性風險

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

B. 控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編製資金流動性風險管理報表以檢視資金狀態、資產負債到期日缺口與整體外幣流動性。藉由資產負債到期日期限結構分析表的編製，作為規劃資金之調度之依據；此外，定期執行資金流動性模擬作業，確保在極端情境下有相對應之應變措施，以支應資金缺口。同時取得其他金融機構可短期融資放款資金額度及其進出款項之管理，以維持適當之流動性並確保公司的支付能力。而投資業務單位，應依市場流動性管理指標及規範於買進時進行市場流動性風險控管。

(5) 法律風險

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

B. 控管方式：

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

(6) 資本適足性管理

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

B. 控管方式：

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

(7) 聲譽風險及策略風險

A. 定義：聲譽風險為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，訂定重大事件處理辦法，及聲譽風險通報機制，以降低聲譽風險事件發生時之損失。此外，每半年提報聲譽風險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。

(8) ESG 暨氣候風險

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

B. 控管方式：

訂定 ESG 暨氣候風險衡量指標及管控機制，定期監控、評估並分析氣候相關風險，以避免或降低對證券子公司經營發展可能帶來之重大影響。針對上述各項風險來源制定風險管理政策與準則，明確訂定各項風險源之管理機制，並建立訂定各項風險管理限額指標且定期檢視管理指標之妥適性。此外，每半年提報風險管理業務執行工作報告予風險管理委員會及董事會，並報備金控風險管理處，說明公司風險承受情形及現行風險管理制度之妥適性。

2. 暴險量化資訊：

- (1) 定期製作市場風險值、風險值對風險值限額比率(以 99%信心水準之一日風險值為指標，全年均未超過公司淨值 2.8%之低度風險區間)、各種敏感度與壓力情境分析、投資與授信集中度與國家別限額管理、各期資產與負債缺口控管與檢視、整體外幣流動性比率檢視、衍生性商品之授權、風險、損益狀況等量化報告，並將管理報表定期呈報高階管理人員核閱，以提供經營管理階層決策依據。
- (2) 定期編製資金流動性風險管理報表，以了解公司資產負債到期日缺口，113 年度各期距資產負債到期日累計缺口加計銀行尚可動用借款額度(含透支額度)皆無資金缺口之虞，此外，整體外幣流動性之比率於 113 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，113 年度介於 421%~551%之間，皆達 250%以上之內部風險控管衡量指標。

創投子公司：

1. 創投子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 市場風險

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

B.控管方式：

- a. 定期召開投資管理會議。
- b. 投資或處分資產決策依內部分層負責表逐級核准。
- c. 定期出具投資後管理報告書。
- d. 風險管理業務執行工作報告。

(2)流動性風險

A.定義：公司取得資金以維持所需之變現性，並充分支應資產成長及償付負債之能力。

B.控管方式：

- a. 資產配置分析。
- b. 現金流量分析。
- c. 定期檢視長短期負債比率。

(3)營運風險

A.定義：因營運上各項因素所導致之直接或間接之可能損失。

B.控管方式：

- a. 重大事件處理要點及作業風險損失事件通報機制。
- b. 健全之內稽內控及法令遵循制度。
- c. 法令變更資訊傳遞及定期執行法令遵循檢核暨陳報作業，法遵人員同時定期接受教育訓練。

(4)ESG 風險

A.定義：ESG 風險包含環境風險、社會風險與公司治理風險。

B.控管方式：

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

2. 暴險量化資訊：

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

投信子公司：

1. 投信子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1)市場風險

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

B.控管方式：

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

(2) 信用風險

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

B. 控管方式：

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

(3) 流動性風險

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

B. 控管方式：

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

(4) 作業風險

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

B. 控管方式：

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

(5) ESG 風險

A. 定義：ESG 風險包含環境風險、社會風險與公司治理風險。

B. 控管方式：

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

(6) 其他風險

A. 定義：其他風險包含法律風險、聲譽風險、策略風險等不可量化之重大風險。

B. 控管方式：

主要應變方式係以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

法律變動、重大政策	因應措施
金管會為強化金融控股公司及銀行業對永續資訊之管理及提升揭露品質，囑本會會員機構參考該會「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」等相關規定辦理永續資訊之管理一案，轉請查照。	本公司已檢視修正後內容，相關單位並已配合辦理。

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

在因應科技改變方面，國泰金控將持續以「數位」、「數據」、「科技」、「人才」四大主軸，朝向成為「以金融為核心的科技公司」目標邁進，除持續擴大數位轉型應用領域，透過碎片化金融服務，融入客戶生活使用場景，在各式生態圈中提升客戶使用便利度，更集結集團資源，打造金融服務一站式平臺，以創造極致用戶體驗，期許透過以金融科技技術為基底，輔以客戶為本的核心思維，打造未來金融。此外，國泰金控向來注重穩健經營，在衝刺業務及獲利之際，風險控管及資產品質的提升亦為集團持續追求的目標。

(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施

國泰金控發揮金融核心職能，深耕 ESG 強化企業韌性，內外同步推動金融創新及數位轉型，建構數位金融服務生態圈，持續將國泰轉型成為提供金融服務的科技公司，以致力成為「亞太地區最佳金融機構」為目標。國泰積極傳達「BETTER TOGETHER 共創更好」的理念，期待與臺灣民眾站在一起，共創更好的永續未來、數位生活與健康家園。

本公司訂定國泰金融控股股份有限公司暨子公司「媒體訊息揭露作業辦法」與「重大危機事件處理準則」，規範媒體採訪、緊急事件媒體危機處理等執行機制，針對重大訊息及新聞發布，由權責單位統一對外發布，每日追蹤本公司品牌形象於市場之情況，規範應變流程，並持續關注各界利害關係人意見與權益，各單位亦有相關機制與措施即時因應，以共同維護企業品牌形象。

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

■ 參股案

本公司旗下子公司國泰人壽於 112 年 7 月經董事會決議，擬透過股權轉換方式，將旗下 100% 持股之康利資產管理 (Conning Holdings Limited) 及其分支機構，百分百轉換成 Generali 集團旗下資產管理公司 Generali Investment Holdings (GIH) 16.75% 的股權，國泰人壽已於 112 年 12 月 21 日及 113 年 2 月 29 日分別取得金管會及經濟部投審司核准，並於 113 年 4 月 3 日完成交易。

■ 參股後之預期效益：

Generali 集團透過此次與國泰康利的股權轉換，預期將共同創造逾 7 千億美元的資產管理規模，可大幅度提升 GIH 資產管理的全球地位、拓展在美國及亞洲重點市場的能見度，提供客戶更國際化與多元化的服務，並為股東創造更大價值，國泰人壽未來作為 GIH 股東將可共享其經營成果。

■ 可能風險及因應措施：

總部位於義大利的 Generali 集團是全世界最大的保險與資產管理集團之一，其管理階層在歐洲具有多年從業經驗，國泰康利管理階層則深耕於美國市場，雙方具互補效益，子公司國泰人壽未來將透過參與 GIH 董事會運作、支持整併後之經營團隊，借用其對各地市場及業務之熟稔度，降低經營及管理風險，並定期對本案進行投資績效檢視及業務檢討，及提報董事會報告或討論。

(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 114 年 3 月 30 日止，子公司國泰人壽保險股份有限公司（下稱「國泰人壽」）因正常業務關係，發生部分重大尚未結案之訴訟事項如下：

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

(2) 國泰人壽於 104 年 7 月 1 日概括承受國寶人壽保險股份有限公司（下稱國寶人壽）之資產、負債及營業。經查國寶人壽於 92 年 10 月間，借用斯時其董事長曾慶豐特別助理周再發之名義，向臺灣臺北地方法院標得臺北市忠孝西路一段 50 號（即亞洲廣場大樓）地上二至六樓全部及地下四樓、五樓 50 個車位（下稱「系爭不動產」），嗣系爭不動產之租金及產權遭借名登記人侵占，國寶人壽遂起訴請求返還系爭不動產及租金。經臺灣臺北地方法院於 102 年 4 月 30 日判決國寶人壽可取得系爭不動產拍賣之價金新臺幣（下同）1,461,616,737 元（按系爭不動產已遭法院拍賣），惟遭臺灣高等法院於 104 年 6 月 30 日廢棄，嗣最高法院於 105 年 4 月 21 日復廢棄該臺灣高等法院判決發回更審，臺灣高等法院並於 107 年 6 月 27 日為更一審判決，國泰人壽除可取得系爭不動產拍賣之價金 1,461,616,737 元外，另可取得 37,007,940 元之債權，案經最高法院於 108 年 6 月 21 日廢棄該臺灣高等法院判決再次發回更審，更二審臺灣高等法院於 111 年 8 月 30 日判決認定國泰人壽可取得前開拍賣價金，因對造上訴最高法院，最高法院於 113 年 6

月 18 日再次發回更審，現於臺灣高等法院更三審審理中。國泰人壽已依法承當該訴訟，並委請律師處理中，國泰人壽及其委任律師認為該案對國泰人壽之財務狀況並無重大不利之影響。

- 截至民國 114 年 3 月 30 日止，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司(下稱「國泰世華銀行」)因正常業務關係，發生部分重大尚未結案之訴訟事項如下：理律法律事務所(下稱「理律」)主張發生於民國(下同)92 年 10 月的「前理律員工劉偉杰監守自盜案」係因國泰世華銀行業務疏失所致，故請求國泰世華銀行賠償約新臺幣(下同)991,002 仟元整。有關理律索賠乙案於 96 年 7 月進入訴訟程序，一審及二審均判決國泰世華銀行勝訴，案經最高法院判決將原第二審判決廢棄發回，臺灣高等法院於 110 年 8 月 25 日仍判決國泰世華銀行勝訴，嗣後理律提起上訴，再經最高法院於 112 年 12 月 14 日駁回，本案由國泰世華銀行全部勝訴確定。惟理律於 113 年 1 月提出再審及準再審，並分別請求國泰世華銀行賠償 1,510 仟元整及 900,000 仟元整，其中之再審程序經臺灣高等法院於 113 年 7 月 12 日判決駁回，雖經理律提起上訴，最高法院仍於 113 年 12 月 11 日裁定駁回；且準再審程序亦經最高法院於 113 年 9 月 4 日裁定駁回在案。本案均由國泰世華銀行全部勝訴確定而結案，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) 經營危機應變措施

- 本公司及各子公司制定「經營危機應變措施管理準則」以即時有效處理經營危機，降低重大或突發事件對本公司及子公司之影響。
- 當本公司及/或各子公司發生經營危機或金融市場發生系統性風險危機時，應通報金控，同時成立經營危機處理小組啟動處理機制，掌握危機發生原因，並依據各公司「經營危機應變措施管理準則」研議應變方案，於必要時發布重訊公告說明，若涉及籌資或資金融通，權責單位應啟動緊急資金應變計畫。

(二) 重大事件處理

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

(三) 緊急事件通報

- 本公司訂定「信用風險緊急事件通報辦法」以增進本公司與各子公司之風險管理，降低授信戶或投資標的發行公司發生重大或突發信用事件對本公司及各子公司之影響，建立適當通報流程。
- 通報項目：區分為預警事件通報及重大事件通報。

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

透過彙整外部未來關注之新興風險因子，經與權責單位及各子公司聚焦研議對業務之衝擊與管理行動，鑑別出本年度新興風險為 AI 風險、社會孤立與孤獨風險。

風險項目/敘述	風險類別	衝擊影響	因應措施
<p>AI 風險</p> <p>隨著 AI 技術的進步與各種應用模式的興起，在不同模型與技術的交互結合下，未來透過深度偽造或生成式 AI 進行的詐騙與網路攻擊等行為，將較現行更為精準且難以防範。在 AI 技術應用時，模型運作涉及機敏資料，AI 模型安全以及資料保密將面臨挑戰，透過 AI 技術協助進行決策時，避免 AI 幻覺與辨識 AI 偏見，這些潛在風險將進而影響公司聲譽及營運。</p>	科技	<ul style="list-style-type: none"> ■ 外部惡意攻擊可能洩露敏感資訊，如本公司營業機密或重要個人資料，造成競爭力下降、同時損害客戶信任。 ■ 營運成本增加，以防範外部惡意攻擊，及符合監管機關對開發部署要求。 ■ 若 AI 模型出現數據偏差、運算錯誤或產生不當建議，可能導致錯誤決策，進而影響本公司業務推展或客戶體驗，對整體營運造成潛在損害。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. AI 模型應用 循序導入 AI 模型，並訂定相關管理機制。 2. 惡意行為應對 定期針對相關 AI 應用(如：人臉辨識機制之服務項目)進行檢視，以確保系統準確性。 3. 完善集團 AI 治理 發展策略、組織、法制、流程、技術、應用等六大面向之 AI 治理框架。
<p>社會孤立與孤獨風險</p> <p>新冠疫情後社會快速轉型，包含都市化加劇、家庭結構改變，使個體的社會支持網絡逐漸弱化。世界衛生組織已將「孤獨」列為新興公共健康危機，並指出其與心理健康、慢性病風險及早逝密切相關，孤立與心理健康惡化將逐步影響公司營運及保險風險。</p>	健康醫療	<ul style="list-style-type: none"> ■ 國泰員工若因孤立與心理健康議題影響工作表現，將導致生產力下降、增加因病缺勤或選擇離職，擴大人才流失風險，並增加員工醫療支出，更可能對整體工作氛圍產生負面影響。 ■ 國泰的保險客戶若因孤獨與壓力影響健康狀況，可能導致理賠件數上升或增加保單定價與風險評估不確定性。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 員工管理 透過問卷了解員工需求，及早辨識心理健康問題，並提供心理關懷或個案協助等。 2. 保險 保單結合外溢回饋揪團機制以促進身心健康。

陸、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

敬請參閱公開資訊觀測站

公開資訊觀測站>單一公司>電子文件下載>關係企業三書表專區

(https://mopsov.twse.com.tw/mops/web/t57sb01_q10)

(二) 關係企業合併財務報表

敬請參閱公開資訊觀測站

公開資訊觀測站>單一公司>電子文件下載>關係企業三書表專區

(https://mopsov.twse.com.tw/mops/web/t57sb01_q10)

(三) 關係報告書

敬請參閱公開資訊觀測站

公開資訊觀測站>單一公司>電子文件下載>關係企業三書表專區

(https://mopsov.twse.com.tw/mops/web/t57sb01_q10)

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

無。