

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.

一一四年度年報

中華民國一一五年三月三十日刊印

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)7724-6570
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.....	27
三、 公司治理運作情形.....	34
四、 簽證會計師公費資訊(附表三).....	133
五、 更換會計師資訊(附表三之一).....	134
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.....	134
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).....	135
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).....	136
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).....	137
參、 募資情形.....	138
一、 資本及股份.....	138
二、 公司債辦理情形.....	141
三、 特別股發行情形(附表十三).....	150
四、 海外存託憑證發行情形(附表十四).....	152
五、 員工認股權憑證辦理情形.....	153
六、 限制員工權利新股辦理情形.....	153
七、 併購或受讓其他金融機構.....	153
八、 資金運用計畫執行情形.....	153
肆、 營運概況.....	154
一、 業務內容.....	154
二、 跨業及共同行銷效益.....	180
三、 市場及業務概況.....	180
四、 從業員工.....	189
五、 企業責任及道德行為.....	200
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.....	207
七、 資訊設備.....	208
八、 資通安全管理.....	217
九、 勞資關係.....	219
十、 重要契約.....	220
伍、 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項.....	225
一、 財務狀況.....	225
二、 財務績效.....	226
三、 現金流量.....	226
四、 最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	227
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	

.....	227
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.....	227
七、危機處理應變機制.....	244
八、其他重要事項.....	244
陸、特別記載事項.....	248
一、關係企業相關資料.....	248
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	248
三、其他必要補充說明事項.....	248
四、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.....	248

壹、致股東報告書

一、前一年度營業結果

114 年全球貿易政策不確定性衝擊，金融市場波動加劇，然 AI 發展迅速帶動 AI 基礎建設投資，推動經濟成長，全球經濟也展現韌性，持續增長；臺灣經濟成長與股市表現亮眼。國泰金控在全體同仁努力下，合併稅後盈餘新臺幣 1,076.3 億元(34.3 億美元)，每股盈餘新臺幣 7.06 元，子公司國泰世華銀行、國泰產險及國泰證券獲利皆創歷史新高。

114 年各子公司核心業務動能強健

國泰人壽持續強化資產負債管理，秉持價值導向商品策略，推動健康險全面外溢，擴大布局健康生態圈，兼顧客戶身心健康與財務保障，初年度保費強勁成長，整體保費收入業界第一。

國泰世華銀行稅後淨利連續五年創新高，存放款業務穩健成長，財富管理業務動能強勁，客戶數與資產管理規模持續提升，透過數位與創新，打造一站式個人化金融體驗。

國泰產險恪守質量並重理念，擴大業務基盤，簽單保費穩定成長，市占率業界第二。國泰證券持續優化客戶數位體驗，台股經紀市占率再創新高，複委託業務連續十年市占率第一。國泰金控致力打造資產管理為集團第三大獲利引擎，資產管理規模持續成長，達新臺幣 2.4 兆元(763.1 億美元)。

深化海外市場，擴展營運版圖

國泰金控持續深化海外市場布局，國泰世華銀行以在地化經營、數位轉型及綠色金融為主軸，持續強化整體服務能量，於越南深耕企業金融並精進數位消金、柬埔寨持續優化數位平臺、新加坡穩健發展企金與私銀業務、香港積極推動永續金融；為擴大海外布局，滿足臺資企業跨境金融需求，已獲金管會核准設立孟買分行、東京分行及福岡出張所，朝亞洲區域銀行目標前進。保險業務方面，持續深耕東協及大中華市場，國泰人壽於越南營運穩健，聚焦效率提升及通路優化，大陸持續擴大保費規模及精進資產負債管理；越南國泰產險持續推展數位轉型與行動投保，大陸國泰產險以科技保險為策略，致力實現全流程數位智能服務。

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 985 萬人，領先業界發展生成式 AI 技術框架 2.0 (GAIA 2.0)與雲端優先策略，全面深化集團多元 AI 應用、科技治理與風險管理，並透過點數生態圈積極提升應用場景和新商機。

國泰人壽提升客戶個人化體驗，應用 AI 與數據優化核保、理賠營運與行銷流程，提升風控能力及營運效率。國泰世華數位品牌 CUBE 提供極致個人化體驗，整合生成式 AI 打造升級版智能助理阿發及對話式功能搜尋。國泰產險以 AI、跨界及體驗，重塑保險經營模式，業界首創 CarTech 智能車險增值服務，提升風險辨識能力。國泰證券領先業界定期定額股息再投資，一鍵設定放大客戶資產增長，共 24

萬名客戶申辦。國泰投信導入開戶全流程數位化，提供客戶即時開戶驗證、授權扣款的創新體驗。

持續發展點數生態圈，透過「小樹點」串聯異業場景、金融產品、數位平臺等，如國泰世華 CUBE 卡結合國泰優惠 App 擴大點數消費場域、點數折抵國泰產險及國泰人壽保費、國泰證券點數申購定期定額等，藉由點數跨場域的整合，累積更多數據，強化客戶洞察，進而提升客戶黏著度與長期價值。

持續接軌國際趨勢，精進集團公司治理

國泰金控於 114 年持續推動公司治理並榮獲外資精選臺灣金融 10 強。持續接軌國際最佳實務，展現公司治理精進作為，包括：(1)提升企業永續發展委員會至董事會功能性委員會位階，並設置永續長；(2)將資訊安全納入風險管理委員會職掌並更名為「風險管理暨資訊安全委員會」；(3)完成董事會外部績效評估並調整內部績效評估辦法提升鑑別度；(4)再次通過 ISO 22301 營運持續管理及 BS 10012 個人資料管理驗證，並推動全集團通過 ISO 27001 資訊安全管理驗證；(5)持續推動集團法遵風險系統化循環管理及集團 AML/CFT 風險聯防智能管理平臺。

深化永續影響力，跨界共創永續價值

國泰金控推動「氣候、健康、培力」三大永續主軸，實踐永續策略藍圖，連續八年入選道瓊斯領先全球指數成分股、連續十一年入選新興市場指數成分股，永續績效屢獲國際肯定。

持續擴大布局健康服務的深度與廣度，全面倡議健康促進，並強化數位體驗與落實普惠金融，打造全方位反詐防線守護民眾資產，積極推動全民財務健康；國泰金控長期支持青年與女性培力，推動影響力投資校園巡迴、財經素養課程及女性創業等計畫。

國泰金控推動氣候行動與永續倡議，連續第九年舉辦「永續金融暨氣候變遷高峰論壇」，匯聚國際永續專家與企業領袖，參與企業約占台股市值 80%；連續五年參與聯合國氣候變遷大會(COP, Conference of the Parties)，為唯一連續三度於藍區舉辦活動的臺灣金融業者，以加速亞洲氣候與自然金融解方為主軸展開交流，參與全球氣候政策討論，發揮國際影響力。

展望 115 年，全球經濟持續成長，AI 發展進程、各國貿易政策、地緣政治及主要央行貨幣政策等不確定性仍存。面對快速變化的市場，國泰金控將審慎應對風險與挑戰，運用金融科技賦能創新發展，厚植永續韌性，以穩健的基礎持續努力締造佳績，朝「亞太地區最佳金融機構」願景邁進。

二、本年度營業計畫概要

回顧 114 年，全球經濟局勢在 AI 科技浪潮與庫存調整趨緩的背景下展現韌性。主要經濟體隨通膨逐步回落至目標區間，各國央行已正式確立降息循環；然而，貿易保護主義抬頭加上地緣政治角力持續，預計短期內供應鏈重組壓力、關稅政策變數及金融市場波動仍對全球經濟發展帶來不確定性。

展望 115 年，在 AI 技術的成熟應用與產業化浪潮下，正迎來新一波的生產力革命。儘管國際地緣政治與氣候變遷風險依舊存在，但隨著主要經濟體通膨受控與貨幣政策正常化，資本市場將在波動中尋求長線成長動能。面對人口結構改變及數位科技轉型等結構性趨勢，迎來嶄新的機會與挑戰，國泰金控將秉持「誠信、當責、創新」的核心價值，以「科技驅動、價值永續」為戰略核心，靈活應對市場變局。

國泰金控將持續在既有的保險與銀行雙核心基礎上，全力衝刺資產管理業務，將其打造為集團獲利的第三引擎，同時強化金融與科技的連結，以永續發展為基石，朝向「亞太地區最佳金融機構」的願景穩步邁進，茲將 115 年經營方針概述如下：

(一) 以成為「亞太地區最佳金融機構」為目標，持續實踐區域布局與結構優化：

國泰金控堅定邁向「亞太地區最佳金融機構」的發展願景，將透過「深化東協與大中華布局」、「強化跨境金融服務」與「發展資產管理成為獲利引擎」，優化集團資產結構並強化區域競爭力：

1. 深化東協與大中華布局：善用在越南、新加坡、中國大陸等地的據點優勢，結合數位金融服務，提供當地企業與民眾更便捷的金融體驗。持續複製臺灣成功的發展經驗、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，提升海外獲利貢獻，並透過綿密的區域網絡，串聯大中華與東協的資金流與貿易流。
2. 強化跨境金融服務：持續提升海外布局及資源部署力道，密切關注供應鏈移轉趨勢，為臺商及跨國企業提供一站式解決方案，以無斷點的資金管理、貿易融資與避險服務，成為客戶拓展亞太市場最堅實的金融後盾。
3. 發展資產管理事業成為獲利引擎：匯聚集團資源，集結投研能力、產品研發、通路拓展三大金融核心，引進國際頂尖資產管理機構進行策略合作，滿足客戶對全球資產配置的多元需求，全力推動「資產管理」成為繼保險、銀行之後的第三獲利引擎，建構具韌性的事業結構。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，共同推動臺灣成為亞洲資產管理中心。

(二) 透過數位賦能推動多元智能應用，創造金融科技體驗：

國泰金控從「數位轉型」邁向「數位賦能」，藉由數位、數據、科技及跨組織協作基礎，開創新商品與平臺，強化客戶體驗與完善營運效率，打造以客戶為中心的金融服務生態圈，實現「國泰即服務」(CaaS, Cathay as a Service) 的理念。

CUBE App 打破銀行、保險、證券的服務界線，提供一站式的數位金融體驗，CUBE Rewards 進一步連結健康、旅遊、電商等異業場景，將金融服務無縫融

入客戶生活，FitBack 健康吧結合商品與服務，著重事前預防與保障，深化意外與風險的意識，打造金融與健康生活的新態度，創造高黏著度的數位金融生活圈。

(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，將永續發展視為集團長期穩健經營的基石，以永續思維深度融入核心職能與業務決策流程中，確保在追求獲利的同時，亦能有效管控新興風險；「氣候、健康、培力」為永續策略發展的三大主軸，以集團多元的金融職能為基礎，透過綠色金融、普惠金融及社會共榮等具體行動，建構具前瞻性的永續金融策略藍圖，協助客戶與社會共同轉型。

國泰金控秉持著「BETTER TOGETHER 共創更好」品牌精神，不僅致力於自身的淨零轉型與永續經營目標，更期許發揮金融業職能及影響力，引領產業邁向永續發展的未來，創造股東、客戶與社會的三贏價值。

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 114 年，全球經濟受惠於 AI 科技浪潮與庫存調整趨緩展現韌性，主要經濟體通膨回落且降息循環確立，惟貿易保護主義抬頭及地緣政治角力持續，供應鏈重組壓力與關稅政策變數仍加劇金融市場波動。展望 115 年，迎來 AI 生產力革命及貨幣政策正常化，面對人口結構改變、數位轉型及氣候變遷風險等多重趨勢，國泰金控除鞏固保險與銀行雙核心基礎，深化東協與大中華布局及跨境金融服務，亦將全力衝刺資產管理業務打造其成為集團第三獲利引擎，並由「數位轉型」邁向「數位賦能」，打造「國泰即服務」(CaaS) 金融生態圈；同時將永續思維融入核心職能與決策，落實氣候、健康、培力三大主軸。本集團將持續秉持「誠信、當責、創新」核心價值，以「科技驅動、價值永續」為戰略核心，實踐「亞太地區最佳金融機構」之願景，為股東、客戶與社會創造共榮價值。

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	114/10/15	114/10/23	114/10/29	114/10/22	114/10/27
	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	114/7/4	114/7/4	114/6/20	114/6/30	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	114/10/14	114/10/22	114/10/29	114/10/22	114/10/27
	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	114/11/14	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	114/9/12	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)

董事及監察人資料(一)

115年4月14日

職稱 (註1)	國籍 或註冊地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註3)	選任時持有股份			現在持有股數 (註5)		配偶、未成年子 女現在持有股份 (註5及註6)		利用他人名義 持有股份(註5)		主要 經(學)歷 (註11)	目前兼任金融控股公 司及其他公司之職務 (註7)	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人			備註 (註 12)		
							普通 股	股數	持股 比率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			股數	持 股 比 率	職稱		姓名	關係
							特 別 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			股數	持 股 比 率				
董事長	中華民國	蔡宏圖	男 71~79 歲	114/6/13	三年	90/12/31	49,632,697	0.338%	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	副董事長	蔡宗翰	父子	無			
							6,128,386	0.400%	6,128,386	0.400%	-	-	-	-			資深副總 經理	蔡鎮球	兄弟				
副董事長	中華民國	佳誼實業 (股)公司	-	114/6/13	三年	102/6/14	60,004,377	0.409%	60,004,377	0.409%	-	-	-	-	國泰金控副董事長、國 泰世華銀行副董事長、 國泰人壽董事、曾任國 泰金控資深副總經理、 國泰人壽副總經理(美國 喬治城大學法律博士)	國泰世華銀行副董 事長；同記實業副總 經理；國泰人壽、 Srisawad Corporation Public Company Limited、The Taiwan Entrepreneurs Fund Limited、7-Eleven Malaysia Holdings Berhad 董事；中華民 國三三企業交流會理 事等	董事長 資深副總 經理	蔡宏圖	父子	無			
							5,153,614	0.336%	5,153,614	0.336%	-	-	-	-									
		代表人： 蔡宗翰	男 41~50 歲	114/6/13	三年	114/6/13	10,984,469	0.075%	10,984,469	0.075%	-	-	-	-									
							50,993	0.003%	50,993	0.003%	-	-	-	-									
董事	中華民國	蔡鎮球	男 51~60 歲	114/6/13	三年	96/6/15	671,289	0.005%	671,289	0.005%	-	-	-	-	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			
							-	-	-	-	-	-	-	-									

職稱 (註1)	國籍 或註冊地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註3)	選任時持有股份			現在持有股數 (註5)		配偶、未成年子 女現在持有股份 (註5及註6)		利用他人名義 持有股份(註5)		主要 經(學)歷 (註11)	目前兼任金融控股公 司及其他公司之職務 (註7)	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人			備註 (註12)		
							普 通 股	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			股 數	持 股 比 率	職 稱		姓 名	關 係
							特 別 股	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			股 數	持 股 比 率				
董事	中華民國	佳誼實業 (股)公司	-	114/6/13	三年	102/6/14	60,004,377	0.409%	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、Moderntimes Information Co., Ltd. 董事等	無	無	無	無			
							5,153,614	0.336%	5,153,614	0.336%	-	-	-	-									
		代表人： 仲躋偉	男 61~70 歲	114/6/13	三年	102/6/14	4,915	0.000%	4,915	0.000%	-	-	-	-									
							-	-	-	-	-	-	-	-									
董事	中華民國	震昇實業 (股)公司	-	114/6/13	三年	99/6/18	36,639,978	0.250%	36,639,978	0.250%	-	-	-	-	國泰健康管理顧問副董事長、國泰人壽董事、杏保醫網、杏霖、財團法人國泰建設文化教育基金會董事；國泰建設董事及資深副總經理(美國舊金山州立大學公共行政管理碩士)	國泰健康管理顧問副董事長；國泰人壽、杏保醫網、杏霖、財團法人國泰建設文化教育基金會董事；國泰建設董事及資深副總經理；良廷實業副總經理等	無	無	無	無			
							-	-	-	-	-	-	-	-									
		代表人： 蔡宗諺	男 41~50 歲	114/6/13	三年	114/6/13	20,915,517	0.143%	20,915,517	0.143%	-	-	-	-									
							-	-	-	-	-	-	-	-									
董事	中華民國	財團法人 國泰世華 銀行文教 基金會	-	114/6/13	三年	96/6/15 (註8)	6,500,740	0.044%	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；英屬開曼群島商世芯電子(股)公司獨立董事；國泰投信、國泰私募股權、財金資訊(股)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、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、中華民國東亞經濟協會理事；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%	-	-	-	-									
		代表人： 郭明鑑	男 61~70 歲	114/6/13	三年	96/6/15 (註9)	200,000	0.001%	200,000	0.001%	-	-	-	-									
							-	-	-	-	-	-	-	-									

職稱 (註1)	國籍 或註冊地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註3)	選任時持有股份			現在持有股數 (註5)		配偶、未成年子 女現在持有股份 (註5及註6)		利用他人名義 持有股份(註5)		主要 經(學)歷 (註11)	目前兼任金融控股公 司及其他公司之職務 (註7)	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人			備註 (註12)		
							普 通 股	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			股 數	持 股 比 率	職 稱		姓 名	關 係
							特 別 股	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			股 數	持 股 比 率				
董事	中華民國	財團法人 國泰人壽 慈善基金 會	-	114/6/13	三年	90/10/26 (註10)	1,026,537	0.007%	1,026,537	0.007%	-	-	-	-	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	114/6/13	三年	96/6/15	211,570	0.001%	211,570	0.001%	-	-	-	-									
			25,000	0.002%	25,000	0.002%	-	-	-	-													
董事	中華民國	財團法人 國泰人壽 慈善基金 會	-	114/6/13	三年	90/10/26 (註10)	1,026,537	0.007%	1,026,537	0.007%	-	-	-	-	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)	國泰金控總經理兼永 續長；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 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	114/6/13	三年	99/6/18	360,112	0.002%	360,112	0.002%	-	-	-	-									
			20,000	0.001%	20,000	0.001%	-	-	-	-													

職稱 (註1)	國籍 或註冊地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註3)	選任時持有股份			現在持有股數 (註5)		配偶、未成年子 女現在持有股份 (註5及註6)		利用他人名義 持有股份(註5)		主要 經(學)歷 (註11)	目前兼任金融控股公 司及其他公司之職務 (註7)	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人			備註 (註12)		
							普通 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			股數	持 股 比 率	職稱		姓名	關係
							特 別 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			股數	持 股 比 率				
獨立 董事	中 華 民 國	王 儷 玲	女 61~70 歲	114/6/13	三年	108/6/14	-	-	-	-	-	-	-	-	社 團 法 人 臺 灣 永 續 金 融 與 企 業 影 響 力 協 會 、 社 團 法 人 臺 灣 金 融 科 技 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 博 士 、 美 國 哈 特 福 大 學 會 計 學 系 碩 士)	社 團 法 人 臺 灣 永 續 金 融 與 企 業 影 響 力 協 會 、 社 團 法 人 臺 灣 金 融 科 技 協 會 理 事 長 ； 中 華 民 國 退 休 基 金 協 會 常 務 理 事 ； 國 泰 人 壽 、 國 泰 世 華 銀 行 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			
獨立 董事	中 華 民 國	吳 當 傑	男 61~70 歲	114/6/13	三年	108/6/14	-	-	-	-	-	-	-	-	財 團 法 人 中 華 民 國 會 計 研 究 發 展 基 金 會 顧 問 、 曾 任 華 南 金 控 董 事 長 、 地 產 研 究 發 展 基 金 會 顧 問 、 華 南 銀 行 董 事 長 、 土 地 政 策 研 究 發 展 基 金 會 、 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 黃 朝 琴 獎 學 基 金 會 董 事 ； 臺 北 大 學 財 政 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 ； 行 政 法 人 國 家 運 動 產 業 發 展 中 心 監 事 等	無	無	無	無				

職稱 (註1)	國籍 或註冊地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註3)	選任時持有股份			現在持有股數 (註5)		配偶、未成年子 女現在持有股份 (註5及註6)		利用他人名義 持有股份(註5)		主要 經(學)歷 (註11)	目前兼任金融控股公 司及其他公司之職務 (註7)	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人			備註 (註12)		
							普 通 股	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			股 數	持 股 比 率	職 稱		姓 名	關 係
							特 別 股	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			股 數	持 股 比 率				
獨立 董事	中 華 民 國	余 佩 佩	女 61~70 歲	114/6/13	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、國泰綜合證券、緯創資通獨立董事；維格餅家(股)公司董事長及總經理；合眾力(股)公司董事長；鴻廷投資管理顧問、天脈科技(股)公司、珂境旅行社(股)公司董事等	無	無	無	無			
獨立 董事	中 華 民 國	郭 政 弘	男 61~70 歲	114/6/13	三年	114/6/13	-	-	-	-	-	-	-	-	泰宗生物科技(股)公司獨立董事、曾任勤業眾信聯合會計師事務所總裁及董事長、財團法人宋作楠先生紀念教育基金會董事長(臺灣大學商學碩士)	國泰世華銀行、泰宗生物科技(股)公司獨立董事；達發科技(股)公司、秋雨創新(股)公司、君綺生醫(股)公司、財團法人宋作楠先生紀念教育基金會、財團法人新北市臺灣事實查核教育基金會董事；臺灣碳權交易所(股)公司、財團法人資訊工業策進會監察人；財團法人文化臺灣基金會常務監察人等	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11)	目前兼任金融控股公司 及其他公司之職務 (註7)	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人			備註 (註12)		
							普通 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			股數	持 股 比 率	職稱		姓名	關係
							特 別 股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			股數	持 股 比 率				
獨立 董事	中 華 民 國	王 煒	男 61~70 歲	114/6/13	三年	114/6/13	-	-	-	-	-	-	-	-	中磊電子(股)公司董事 長暨執行長、晶華國際 酒店(股)公司獨立董事、 曾任中磊電子(股)公司 總經理(美國哈佛商學院 工商管理碩士、美國卡 內基美隆大學工程碩士)	中磊電子(股)公司董 事長暨執行長；晶華 國際酒店(股)公司獨 立董事；超越投資(股) 公司、允立(股)公司、 允周投資(股)公司、數 寬投資(股)公司、熱衷 投資有限公司 (Zealous Investments Ltd.)、數寬貿易有限 公司 (Sercomm Trading Co., Ltd.)、 Sercomm Japan Corp. 董事長；Sercomm Philippine Inc.、 Sercomm Technology Inc. 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。董事年齡係以 114 年 12 月 31 日為基準日計算。

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 115 年 4 月 14 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 115 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 日及 108 年 6 月 14 日起為本公司董事。

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: 財團法人國泰人壽慈善基金會 90 年 10 月 26 日至 99 年 6 月 17 日及 114 年 6 月 13 日起為本公司董事。

註11: 與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

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

表一：法人股東之主要股東

115 年 4 月 14 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%
財團法人國泰世華銀行文教基金會	國泰世華商業銀行股份有限公司 100%捐助創設
財團法人國泰人壽慈善基金會	國泰人壽保險股份有限公司 93%、國泰建設股份有限公司 7%

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

115 年 4 月 14 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24年、曾任國泰人壽董事長逾27年。 ■ 具備金控工作經驗5年以上，符合金控專業資格。 ■ 具備保險工作經驗5年以上，符合保險專業資格。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 本人未擔任本公司或關係企業之受僱人。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項6、8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 	0
蔡宗翰 (副董事長)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國泰金控副董事長逾0.5年、國泰人壽董事逾20.5年、國泰世華銀行副董事長逾9.5年、曾任國泰金控資深副總經理3.5年及副總經理1.5年、國泰人壽副總經理4年及國泰世華銀行資深副總經理5.5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。 ■ 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5~8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23年、國泰金控董事逾18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5~6、8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 	0
仲躋偉 (董事)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國泰金控/國泰世華銀行董事皆逾12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

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)
蔡宗諺 (董事)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國泰金控董事逾0.5年、國泰人壽董事逾19年。 ■ 具備保險工作經驗5年以上，符合金控及保險專業資格。 ■ 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5~8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8年、國泰金控董事逾8.5年、曾任國泰金控/國泰世華銀行/國泰綜合證券獨立董事皆逾8年、摩根大通銀行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。 ■ 具備銀行工作經驗5年以上，符合銀行專業資格。 ■ 具備證券工作經驗5年以上，符合證券專業資格。 ■ 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5~6、8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 	0
熊明河 (董事)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任國泰人壽董事長逾2.5年、國泰金控董事逾18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。 ■ 具備精算、管理及企業永續專長。 ■ 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5~6、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14年/國泰人壽副董事長逾2.5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。 ■ 具備銀行工作經驗5年以上，符合銀行專業資格。 ■ 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(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

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)
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1.5年、社團法人臺灣金融科技協會理事長逾0.1年、國立政治大學風險管理與保險學系教授逾17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6年、國泰世華銀行獨立董事逾0.5年。 ■ 具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合金控專業資格。 ■ 具備保險工作經驗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。 ■ 具備風險管理、公司治理及永續金融專長。 ■ 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」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	
吳當傑 (獨立董事)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 財團法人中華民國會計研究發展基金會顧問、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、臺灣金融服務業聯合總會秘書長逾9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6年、國泰綜合證券獨立董事逾0.5年。 ■ 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，符合金控、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。 ■ 具備管理、公司治理及企業永續專長。 ■ 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、國泰綜合證券」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	

姓名	條件	專業資格與經驗(註1)	獨立性情形(註2)	兼任其他公開發行公司獨立董事家數(註3)
余佩佩 (獨立董事)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 曾任美商高盛亞洲證券有限公司(香港)董事總經理逾5.5年、美商高盛亞洲證券有限公司(臺北分公司)總經理逾2.5年、美商高盛亞洲證券有限公司(香港)經理/副總裁5年、瑞士商瑞士聯合銀行(股)公司(臺北分公司)助理副總裁逾4年、美商花旗銀行(股)公司(臺北分行)經理逾2.5年、擔任國泰金控/國泰人壽/國泰產險獨立董事皆逾3年、國泰綜合證券獨立董事逾0.5年。 ■ 具備證券工作經驗5年以上，符合金控及證券專業資格。 ■ 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。 ■ 具備管理、公司治理及企業永續專長。 ■ 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、國泰綜合證券」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	
郭政弘 (獨立董事)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 具備中華民國會計師資格及執業經驗，曾分別擔任勤業眾信聯合會計師事務所總裁及董事長各3年，擔任泰宗生物科技獨立董事逾2.5年、國泰金控/國泰世華銀行獨立董事皆逾0.5年、達發科技董事逾2.5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。 ■ 具備審計、管理及企業永續專長。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條之獨立性。 ■ 本人除擔任本公司及本公司100%持股之子公司「國泰世華銀行」獨立董事以外，未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人。 ■ 本人(含配偶、未成年子女或以他人名義)持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬持有公司股份數及比重：0股/0%，非屬本公司持股1%以上或前10名自然人股東。 ■ 本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■ 本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 ■ 本人及配偶未擔任「為公司或關係企業提供審計或最近2年取得報酬累計金額逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人」。 	1	

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)
王 煒 (獨立董事)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擔任中磊電子(股)公司董事長逾3.5年、晶華國際酒店(股)公司獨立董事逾1.5年、國泰金控獨立董事逾0.5年,曾任中磊電子(股)公司總經理逾22年。 ■ 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。 ■ 具備管理、公司治理及企業永續專長。 ■ 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：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9屆董事會共計13席董事，包含7位非執行董事、5位獨立董事及1位執行董事，成員具備金融、數位金融、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8%，獨立董事占比38%，女性董事占比15%，5位獨立董事任期平均3.5年；董事會平均年齡為63歲。

為有效促進金控公司對子公司之監督管理，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8、10及6席、女性董事共有2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，並重視董事會成員組成之性別平等，惟鑑於相關人才難覓，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9屆董事共13席，其中獨立董事為5席，占比38%。全體董事均未有公司法

第 30 條所列各款情事；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。

本公司全體董事(13席)間具有配偶及二親等以內親屬關係者為3席(蔡宏圖董事長及蔡宗翰副董事長彼此間為父子關係；蔡宏圖董事長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 / 經 濟	法 律	金 融	數 學 / 精 算	資 訊 科 技	海 外 市 場 / 併 購	風 險 管 理
				41 至 50	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)	✓		✓	✓			✓		
蔡宗翰	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)	✓	✓		✓			✓		
蔡宗諺	中華民國	男		✓						✓		✓			✓	金融(Financials)、醫療保健(Health Care)、房地產(Real Estate)	✓			✓						
郭明鑑	中華民國	男				✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	金融(Financials)、日常消費品(Consumer Staples)、原材料(Materials)	✓	✓		✓				✓		
熊明河	中華民國	男				✓				✓		✓				金融(Financials)	✓	✓		✓	✓			✓	✓	
李長庚	中華民國	男	✓			✓				✓	✓	✓	✓	✓		金融(Financials)	✓	✓		✓				✓	✓	
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)	✓	✓		✓				✓		
郭政弘	中華民國	男				✓		✓		✓	✓				✓	金融(Financials)、醫療保健(Health Care)、資訊科技(Information Technology)、工業(Industrials)	✓	✓		✓			✓	✓		
王 煒	中華民國	男				✓		✓		✓					✓	金融(Financials)、資訊科技(Information Technology)、非必需消費品(Consumer Discretionary)	✓	✓					✓	✓		

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) 蔡宗翰先生擔任國泰金控/國泰世華銀行副董事長、國泰人壽董事(前述公司均屬金融產業)。
- (3) 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)。
- (4) 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)。
- (5) 蔡宗諺先生擔任國泰金控/國泰人壽董事(前述公司均屬金融產業)、國泰健康管理顧問股份有限公司副董事長(前述公司屬醫療保健產業)、國泰建設董事及資深副總經理(前述公司屬房地產產業)。
- (6) 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)；另郭明鑑先生亦曾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、榮成紙業股份有限公司(造紙業屬原材料產業)董事。
- (7) 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)。
- (8) 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)。
- (9) 王儷玲女士擔任國泰金控/國泰人壽/國泰世華銀行獨立董事，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)。
- (10) 吳當傑先生擔任國泰金控/國泰人壽/國泰世華銀行/國泰產險/國泰綜合證券獨立董事，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、臺灣金融服務業聯合總會秘書長(前述公司及機構均屬金融產業)。
- (11) 余佩佩女士擔任國泰金控/國泰人壽/國泰產險/國泰綜合證券(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)。
- (12) 郭政弘先生擔任國泰金控/國泰世華銀行獨立董事、臺灣碳權交易所(股)公司監察人(前述公司均屬金融產業)/泰宗生物科技股份有限公司(前述公司屬醫療保健產業)獨立董事及達發科技股份有限公司董事(前述公司屬資訊科技產業)，並曾任勤業眾信聯合會計師事務所總裁及董事長(諮詢服務提供商屬工業產業)。
- (13) 王煒先生擔任國泰金控獨立董事(前述公司屬金融產業)、中磊電子股份有限公司董事長暨執行長(前述公司屬資訊科技產業)及晶華國際酒店股份有限公司獨立董事(前述公司屬非必須消費品產業)。

(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)

115年4月14日

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就)任日期	性別	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務 (註5)	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註3)	
					普通股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率	職稱	姓名		關係
					特別股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率				
總經理兼 永續長	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；國泰投信中心董事；國泰監事；國泰聯合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等	無	無	無	無	
					25,000	0.002%	-	-	-	-							
投資長	中華民國	劉上旗	115/03/06	男	243,457	0.002%	-	-	-	-	臺灣大學 財務金融碩士	國泰人壽、國泰投信董事；國泰醫療財團法人監察人等	無	無	無	無	
					40,000	0.003%	-	-	-	-							
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	國泰人壽資深副總經理；國泰世華銀行、國泰世華銀行(柬埔寨)、Generali Investments Holding S.p.A.、Quantifeed Holdings Limited 董事等	無	無	無	無	
					15,000	0.001%	-	-	-	-							
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等	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、神坊資訊副董事長等	董事長	蔡宏圖	父子	無	
					15,000	0.001%	-	-	-	-			副董事長	蔡宗翰	兄弟	無	
資深 副總經理	中華民國	王志峰	114/11/14	男	185,000	0.001%	17,000	0.000%	-	-	清華大學 工商管理碩士	國泰世華銀行資深副總經理；國泰世華銀行(柬埔寨)董事等	無	無	無	無	
					10,000	0.001%	-	-	-	-							
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及董事；國泰世華銀行(中國)監事；臺灣票券金融董事等	無	無	無	無	
					20,000	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				
科技長	中華民國	姚旭杰	109/03/12	男	45,000	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、致新科技董事等	無	無	無	無	
					3,000	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士	國泰人壽資深副總經理	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
資深副總經理	中華民國	鄭有欽	115/02/05	男	100,000	0.001%	-	-	-	-	臺灣大學土木工程碩士	國泰綜合證券董事；神坊資訊董事長等	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
副總經理兼公司治理主管	中華民國	翁德雁	100/06/29	女	-	-	-	-	-	-	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%	-	-	-	-							
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	中華民國風險管理學會理事長	無	無	無	無	
					7,000	0.000%	3,000	0.000%	-	-							
總機構法令遵循主管	中華民國	李玉梅	111/04/01	女	79,746	0.001%	-	-	-	-	中興大學法律學士	國泰綜合證券資深副總經理；國泰期貨監察人等	無	無	無	無	
					-	-	-	-	-	-							
總稽核	中華民國	李素珠	114/11/14	女	44,381	0.000%	185	0.000%	-	-	美國佛羅里達中部州立大學企業管理碩士	無	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	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. 董事長及總經理；國泰綜合證券監察人；悠遊卡(股)公司董事等	無	無	無	無	
					25,000	0.002%	-	-	-	-							
副總經理	中華民國	王富民	106/04/28	男	100,000	0.001%	-	-	-	-	東吳大學商用數學學士	國泰世華銀行副總經理	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等	無	無	無	無	
					3,000	0.000%	-	-	-	-							

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			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			股數	持股比例				
副總經理	中華民國	陳冠學	110/02/04	男	45,000	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	中華民國	朱政龍	112/02/01	男	34,492	0.000%	2,000	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 資訊管理學士	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			
					-	-	-	-	-	-									
副總經理	中華民國	吳香妮	115/02/05	女	16,000	0.000%	-	-	-	-	臺北科技大學 經營管理碩士	國泰產險副總經理	無	無	無	無			
					-	-	-	-	-	-									
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	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、國泰貳風能控股、大彰化西北控股(股)公司監察人等	無	無	無	無			
					2,000	0.000%	-	-	-	-									
協理	中華民國	洪瑞鴻	109/06/13	男	4,283	0.000%	-	-	-	-	東吳大學 會計學士	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			
					-	-	-	-	-	-									

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	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				
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			
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			
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			
協理	中華民國	楊鈞傑	113/05/01	男	-	-	-	-	-	-	普渡大學 財金碩士	國泰世華銀行專案協理；健全工業 (股)公司董事等	無	無	無	無			
協理	中華民國	顏勝豪	113/05/01	男	3,000	0.000%	16,663	0.000%	-	-	佛光大學 資訊應用碩士	國泰世華銀行協理	無	無	無	無			
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	國泰風能控股、國泰貳風能控股、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)公司董事等	無	無	無	無			
協理	中華民國	黃靖涵	113/12/05	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	蔡凱威	114/01/22	男	-	-	-	-	-	-	美國加州大學 機械學士	國泰人壽專案協理；佳士奇股份有 限公司董事長等	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			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				
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			
協理	中華民國	張維雯	114/11/14	女	12,000	0.000%	8,058	0.000%	-	-	臺灣大學 國際企業碩士	無	無	無	無	無			
協理	中華民國	孫志育	115/02/05	男	-	-	189	0.000%	-	-	交通大學 資訊科學學士	神坊資訊監察人	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 115 年 4 月 14 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 115 年 2~3 月資料為準。

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

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事/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、蔡宗諺、黃調貴、陳晏如	蔡宏圖、蔡宗諺 陳晏如	蔡宏圖、蔡宗諺、黃調貴	蔡宏圖、蔡宗諺
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	蔡鎮球、郭明鑑、熊明河、李長庚、王煒、苗豐強	王煒、苗豐強	蔡鎮球、郭明鑑、熊明河、王煒、苗豐強	王煒、苗豐強
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	郭政弘、魏永篤	郭政弘、魏永篤	郭政弘、魏永篤	郭政弘、魏永篤
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	蔡宗翰、仲躋偉、王儷玲、余佩佩	仲躋偉、王儷玲	蔡宗翰、仲躋偉、王儷玲、余佩佩	仲躋偉、王儷玲
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	吳當傑	李長庚、黃調貴、吳當傑、余佩佩	吳當傑	黃調貴、吳當傑、余佩佩
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	無	蔡鎮球	無	蔡鎮球
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	無	無	陳晏如	陳晏如
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	無	蔡宗翰、熊明河	無	蔡宗翰、熊明河
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	無	郭明鑑	李長庚	郭明鑑、李長庚
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總計	17	17	17	17

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 2,920 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 1,178 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)

114年12月31日；單位：新臺幣仟元

職稱	姓名 (註1)	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C) (註3)		員工酬勞金額(D) (註4)				A、B、C及D等四項總 額及占稅後純益之比例 (%) (註8)		領取來自子 公司以外轉 投資事業或 母公司 酬金(註9)
		本公司	財務報告內 所有公司 (註5)	本公司	財務報告內 所有公司 (註5)	本公司	財務報告內 所有公司 (註5)	本公司		財務報告內所有公司 (註5)		本公司	財務報告內 所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理 (兼永續長)	李長庚	113,044	189,634	2,922	11,512	156,911	289,186	364	0	364	0	273,241 ; 0.26%	490,696 ; 0.46%	581
財務長	陳晏如													
資深副總經理	孫至德													
投資長	程淑芬													
資訊長	吳建興													
資深副總經理	蔡宗憲													
資深副總經理	王志峰													
資深副總經理	蔡翔馨													
科技長	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	李素珠													
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													
副總經理	施君蘭													
副總經理	劉浩翔													
前資深副總經理鄧崇儀 於114/07/17解任														

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

酬金級距表

給付本公司各個總經理、副總經理 酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註6)	母公司及所有轉投資事業(註7)
低於 1,000,000 元	王志峰、陳明環、李素珠、 苗華本、林佳穎、劉浩翔	無
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	蔡翔馨、王富民	無
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	梁明喬、陳冠學	無
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	洪大慶、朱政龍	無
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	楊鴻彰、李玉梅、黃景祿、 翁少玲、施君蘭	楊鴻彰、黃景祿、洪大慶、 王富民、朱政龍、翁少玲、 林佳穎、施君蘭、劉浩翔
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	吳建興、姚旭杰、吳淑盈、 翁德雁、陳維銘、鄧崇儀	陳明環、翁德雁、李素珠、 陳維銘
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	陳晏如、孫至德、程淑芬、 蔡宗憲	陳晏如、孫至德、程淑芬、 吳建興、蔡宗憲、王志峰、 蔡翔馨、吳淑盈、李玉梅、 梁明喬、陳冠學、苗華本
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	無	姚旭杰、鄧崇儀
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	李長庚	李長庚
100,000,000 元(含)以上	無	無
總計	28	28

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

註2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。本公司合併報告內所有公司支付司機之報酬金額為 4,593 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)

114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(兼永續長)	李長庚	0	611	611	0.0006%
	財務長	陳晏如				
	資深副總經理	孫至德				
	投資長	程淑芬				
	資訊長	吳建興				
	資深副總經理	蔡宗憲				
	資深副總經理	王志峰				
	資深副總經理	蔡翔馨				
	科技長	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	李素珠				
	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				
	副總經理	施君蘭				
	副總經理	劉浩翔				
	協理	余廣瑛				
	協理	洪瑞鴻				
	協理	張雅柔				
	協理	陳俊捷				
	協理	陳欽奇				
	協理	陳麗薰				
	協理	張俊銘				
	協理	黃靖涵				
	協理	李蕙婷				
協理	凌于修					
協理	袁嘉威					
協理	高華志					
協理	楊鈞傑					
協理	顏勝豪					
協理	倪家欣					
協理	楊華新					
協理	吳香妮					
協理	蔡凱威					
協理	蔡隸亞					
協理	張維雯					

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，另應再填列本表。

- (四) 最近年度董事、監察人持股成數不足情事連續達三個月以上者，公司應揭露個別董事、監察人之酬金：
- 無。
- (五) 最近年度任三個月份董事、監察人平均設質比率大於百分之五十者，公司應揭露於各該月份設質比率大於百分之五十之個別董事、監察人酬金：
- 無。
- (六) 全體董事、監察人領取財務報告內所有公司之董事、監察人酬金占稅後淨利超過百分之二，且個別董事或監察人領取酬金超過新臺幣一千五百萬元者，應揭露該個別董事或監察人酬金：
- 無。
- (七) 上市上櫃金融控股公司於最近年度公司治理評鑑結果屬最後二級距者，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，應揭露個別董事及監察人之酬金：
- 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，應揭露個別董事及監察人之酬金：
- 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 114 及 113 年度支付董事、總經理及副總經理酬金總額各為 687,413 仟元及 639,937 仟元，占 114 年度及 113 年度稅後純益各為 0.64% 及 0.58%。

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勵項目及標準。

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：114.1.1-114.6.12)

最近年度董事會開會 4 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	4	0	100%	
董事	震昇實業(股)公司 代表人：蔡鎮球	4	0	100%	
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：仲躋偉	4	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	4	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	4	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	4	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	4	0	100%	-
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：陳晏如	4	0	100%	
獨立董事	苗豐強	4	0	100%	
獨立董事	魏永篤	4	0	100%	
獨立董事	王儷玲	4	0	100%	
獨立董事	吳當傑	4	0	100%	
獨立董事	余佩佩	4	0	100%	

註1: 董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註2:

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

第九屆董事(統計期間：114.6.13-114.12.31)

最近年度董事會開會 5 次(A)，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名(註 1)	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】(註 2)	備註
董事長	蔡宏圖	5	0	100%	114.6.13 改選 連任
副董事長	佳誼實業(股)公司 代表人：蔡宗翰	5	0	100%	114.6.13 改選 新任
董事	蔡鎮球	5	0	100%	114.6.13 改選 連任
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：仲躋偉	5	0	100%	
董事	震昇實業(股)公司 代表人：蔡宗諺	5	0	100%	114.6.13 改選 新任
董事	財團法人國泰世華銀行文教基金會 代表人：郭明鑑	5	0	100%	114.6.13 改選 連任
董事	財團法人國泰人壽慈善基金會 代表人：熊明河	5	0	100%	
董事	財團法人國泰人壽慈善基金會 代表人：李長庚	5	0	100%	
獨立董事	王儷玲	5	0	100%	
獨立董事	吳當傑	5	0	100%	
獨立董事	余佩佩	5	0	100%	114.6.13 改選 新任
獨立董事	郭政弘	5	0	100%	
獨立董事	王 焯	5	0	100%	

註1: 董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註2:

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

114 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

114 年度	第 1 次	第 2 次	第 3 次	第 4 次	第 5 次	第 6 次	第 7 次	第 8 次	第 9 次	備註
苗豐強	✓	✓	✓	✓	—	—	—	—	—	114.6.13 改選卸任，應出席 4 次。
魏永篤	✓	✓	✓	✓	—	—	—	—	—	
王儷玲	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	114.6.13 改選連任，應出席 9 次。
吳當傑	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
余佩佩	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
郭政弘	—	—	—	—	✓	✓	✓	✓	✓	114.6.13 改選新任，應出席 5 次。
王 煒	—	—	—	—	✓	✓	✓	✓	✓	

114 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	1140709	1140709	臺灣證券交易所	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0	-
副董事長	蔡宗翰	1140416	1140416	國泰世華商業銀行股份有限公司	2025 年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練	1.0	-
		1140416	1140416	國泰世華商業銀行股份有限公司	國泰世華銀行公平待客原則-金融服務業公平待客原則	3.0	
		1140428	1140428	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2025 資安講座】金融業零信任架構解析與因應	0.3	
		1140709	1140709	臺灣證券交易所	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0	
		1140716	1140716	國泰世華商業銀行股份有限公司	2025 年性騷擾防治課程	0.3	
		1140725	1140725	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2025 資安講座】金融業人工智慧治理趨勢分享	0.4	
		1140808	1140808	財團法人臺北金融研究發展基金會	2025 年金融友善教育訓練	2.0	
		1140904	1140904	國泰世華商業銀行股份有限公司	2025 年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練	1.0	
		1140915	1140915	國泰世華商業銀行股份有限公司	2025 年風險管理通識課程	1.0	
		1141016	1141016	國泰世華商業銀行股份有限公司	2025 年下半年度全行員工洗錢防制教育訓練	1.0	
		1141021	1141021	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2025 高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB)	0.5	
		1141021	1141021	國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管防制洗錢及打擊資恐年度教育訓練教材	1.0	
		1141021	1141021	國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管公平待客教育訓練	0.5	
		1141021	1141021	國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管資訊安全教育訓練	1.0	
1141112	1141112	國泰人壽保險股份有限公司	114 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練	3.0			

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
		起	迄				
董事	蔡鎮球	1140709	1140709	臺灣證券交易所	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0	-
		1141015	1141015	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-IFRS17 變革之經營管理影響及財務報表解讀	3.0	
董事	仲躋偉	1140423	1140423	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2025 資安講座】金融業零信任架構解析與因應	0.3	-
		1140624	1140624	社團法人中華公司治理協會	【公司治理主管專業課程】公司治理主管與會議管理	3.0	
		1140717	1140717	國泰世華商業銀行股份有限公司	2025 年性騷擾防治課程	0.3	
		1140718	1140718	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2025 資安講座】金融業人工智慧治理趨勢分享	0.4	
		1140801	1140801	社團法人中華公司治理協會	【公司治理主管專業課程】公司治理主管與董事會管理	3.0	
		1140807	1140807	財團法人臺北金融研究發展基金會	2025 年金融友善教育訓練	2.0	
		1140901	1140901	國泰世華商業銀行股份有限公司	2025 年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練	1.0	
董事	蔡宗諤	1140709	1140709	臺灣證券交易所	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0	-
		1141103	1141103	國泰人壽保險股份有限公司	114 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練	3.0	
		1141103	1141103	國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管防制洗錢及打擊資恐年度教育訓練教材	1.0	
		1141103	1141103	國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管公平待客教育訓練	0.5	
		1141103	1141103	國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管資訊安全教育訓練	1.0	
董事	郭明鑑	1140225	1140225	國泰世華商業銀行股份有限公司	2025 年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練	1.0	-
		1140415	1140415	國泰世華商業銀行股份有限公司	國泰世華銀行公平待客原則-金融服務業公平待客原則	3.0	
		1140430	1140430	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2025 資安講座】金融業零信任架構解析與因應	0.3	
		1140709	1140709	臺灣證券交易所	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0	
		1140715	1140715	國泰世華商業銀行股份有限公司	2025 年性騷擾防治課程	0.3	
		1140721	1140721	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2025 資安講座】金融業人工智慧治理趨勢分享	0.4	
		1140807	1140807	財團法人臺北金融研究發展基金會	2025 年金融友善教育訓練	2.0	
		1140901	1140901	國泰世華商業銀行股份有限公司	2025 年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練	1.0	
		1140916	1140916	國泰世華商業銀行股份有限公司	2025 年風險管理通識課程	1.0	
		1141020	1141020	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2025 高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB)	0.5	
1141020	1141020	國泰世華商業銀行股份有限公司	2025 年下半年度全行員工洗錢防制教育訓練	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				
董事	熊明河	1140709	1140709	臺灣證券交易所	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0	-
		1141104	1141104	國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管防制洗錢及打擊資恐年度教育訓練教材	1.0	
		1141104	1141104	國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管公平待客教育訓練	0.5	
		1141104	1141104	國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管資訊安全教育訓練	1.0	
		1141216	1141216	國泰人壽保險股份有限公司	114 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練	3.0	
董事	李長庚	1140709	1140709	臺灣證券交易所	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0	-
		1141028	1141028	國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管防制洗錢及打擊資恐年度教育訓練教材	1.0	
		1141028	1141028	國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管公平待客教育訓練	0.5	
		1141028	1141028	國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管資訊安全教育訓練	1.0	
		1141103	1141103	國泰人壽保險股份有限公司	114 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練	3.0	
獨立董事	王儷玲	1140715	1140715	國泰世華商業銀行股份有限公司	2025 年性騷擾防治課程	0.3	-
		1140919	1140919	國泰世華商業銀行股份有限公司	2025 年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練	1.0	
		1140919	1140919	財團法人臺北金融研究發展基金會	2025 年金融友善教育訓練	2.0	
		1140922	1140922	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2025 資安講座】金融業人工智慧治理趨勢分享	0.4	
		1141014	1141014	社團法人臺灣專案管理學會	上市櫃董事進修課程-SDGs 與 ESG 永續管理	3.0	
		1141121	1141121	社團法人臺灣專案管理學會	上市櫃董事進修課程- 數位科技與 AI 趨勢：企業經營的風險與機遇	3.0	
		1141125	1141125	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2025 高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB)	0.5	
		1141126	1141126	國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管防制洗錢及打擊資恐年度教育訓練教材	1.0	
		1141126	1141126	國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管公平待客教育訓練	0.5	
		1141126	1141126	國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管資訊安全教育訓練	1.0	
		1141126	1141126	國泰人壽保險股份有限公司	114 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練	3.0	
獨立董事	吳當傑	1140314	1140314	財團法人保險事業發展中心	2025 保險業 IFRS 17 研討會-IFRS 17 大風吹：產險業財務預測、解讀與管理新視野	3.5	-
		1140321	1140321	財團法人臺灣金融研訓院	員工股權獎勵相關信託架構及信託契約參考範本研討會	3.0	
		1140410	1140410	社團法人中華民國公司經營暨永續發展協會	企業風險與 AI 運用風險管理-董事會與公司治理層級之監督責任	3.0	
		1140416	1140416	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	破權交易機制與企業管理應用	3.0	
		1140422	1140422	財團法人臺灣金融研訓院	金融科技系列-生成式 AI 的金融產業應用與評估、管理	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				
		1140512	1140512	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2025 資安講座】金融業零信任架構解析與因應	0.3	
		1140604	1140604	財團法人保險事業發展中心	公司治理專題講座(114 年第五期)-金融保險業資安面臨的挑戰與未來趨勢	3.0	
		1140606	1140606	金融監督管理委員會檢查局	金控公司內部稽核座談會	3.0	
		1140624	1140624	財團法人臺灣金融研訓院	信託業督導人員在職研習班(第40 期)	6.0	
		1140709	1140709	臺灣證券交易所	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0	
		1140721	1140721	國泰世華商業銀行股份有限公司	2025 年性騷擾防治課程	0.3	
		1140721	1140721	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2025 資安講座】金融業人工智慧治理趨勢分享	0.4	
		1140812	1140812	財團法人臺北金融研究發展基金會	2025 年金融友善教育訓練	2.0	
		1140812	1140812	財團法人臺灣金融研訓院	公司治理講堂(第 234 期)-家族信託規劃與運用	3.0	
		1140820	1140820	財團法人保險事業發展中心	公司治理專題講座(114 年第十期)-氣候相關風險與機會-金融保險業最佳實務介紹	3.0	
		1140903	1140903	社團法人中華公司治理協會	第 21 屆(2025)公司治理國際高峰論壇-全球環境巨變下,董事會在企業策略塑造中的角色	3.0	
		1140915	1140915	國泰世華商業銀行股份有限公司	2025 年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練	1.0	
		1141110	1141110	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2025 高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB)	0.5	
		1141125	1141125	金融監督管理委員會檢查局	金控公司暨本國銀行內部稽核座談會	3.5	
		1141127	1141127	國泰綜合證券股份有限公司	2025 年防制洗錢及打擊資恐董監事教育訓練	1.0	
		1141127	1141127	國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管防制洗錢及打擊資恐年度教育訓練教材	1.0	
		1141127	1141127	國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管公平待客教育訓練	0.5	
		1141127	1141127	國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管資訊安全教育訓練	1.0	
		1141205	1141205	財團法人保險事業發展中心	「公司治理專題講座(114 年第十六期)-永續風險管理與治理」	3.0	
		獨立董事	余佩佩	1140709	1140709	臺灣證券交易所	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇
1140926	1140926			社團法人中華公司治理協會	當前全球經濟情勢與川普新政的效應	3.0	
1140926	1140926			社團法人中華公司治理協會	地緣政治下資安治理及管理	3.0	
1141015	1141015			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-IFRS17 變革之經營管理影響及財務報表解讀	3.0	
1141127	1141127			國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管防制洗錢及打擊資恐年度教育訓練教材	1.0	
1141127	1141127			國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管公平待客教育訓練	0.5	
1141127	1141127			國泰人壽保險股份有限公司	2025 年董監高管資訊安全教育訓練	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				
		1141128	1141128	國泰綜合證券股份有限公司	2025 年防制洗錢及打擊資恐董監事教育訓練	1.0	
獨立董事	郭政弘	1140522	1140522	社團法人中華公司治理協會	全球最低稅負制之簡介與探討	3.0	-
		1140708	1140708	財團法人保險事業發展中心	「公司治理專題講座(114 年第七期)-離岸風電實務與相關法律議題」	3.0	
		1140719	1140719	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2025 資安講座】金融業人工智慧治理趨勢分享	0.4	
		1140731	1140731	臺灣證券交易所	114 年度壯大臺灣資本市場高峰會	3.0	
		1140808	1140808	財團法人臺北金融研究發展基金會	2025 年金融友善教育訓練	2.0	
		1140808	1140808	國泰世華商業銀行股份有限公司	2025 年性騷擾防治課程	0.3	
		1141008	1141008	國泰世華商業銀行股份有限公司	2025 年董事高階管理人員洗錢防制及打擊資恐教育訓練	1.0	
		1141018	1141018	國泰世華商業銀行股份有限公司	【2025 高階主管智識推廣】信用風險內部評等法(IRB)	0.5	
		1141029	1141029	社團法人中華公司治理協會	AI 時代下的永續、風險與資安議題	3.0	
獨立董事	王 煒	1141118	1141118	社團法人中華公司治理協會	整合策略發展與氣候變遷之企業風險管理新思維	3.0	-
		1141120	1141120	社團法人中華公司治理協會	美國最新稅務及投資環境變化	3.0	
		1141120	1141120	社團法人中華公司治理協會	從董監角度看企業併購之發展趨勢與實務案例探討	3.0	

其他應記載事項：

- 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：
 - 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。
 - 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。
- 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 113 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	113 年度員工酬勞分派	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	113 年度董事酬勞分派	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、蔡鎮球 仲躋偉、郭明鑑 熊明河、李長庚 陳晏如、王儷玲 吳當傑、余佩佩	為提名並確認本公司第 9 屆董事(含獨立董事)候選人名單，並審查獨立董事候選人資格	議案內容涉及左列董事、其二親等內血親及其代表之法人	未參與討論及表決
蔡宏圖、郭明鑑 李長庚、余佩佩	解除本公司董事競業禁止之限制	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	本公司經理人兼任其他營利事業職務，	議案內容涉及蔡宏圖董事直系	未參與討論及表決

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
	並解除競業禁止之限制	卑親屬	
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
王儷玲、吳當傑 余佩佩、郭政弘 李長庚	委任本公司下屆功能性委員會成員	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
蔡宏圖、蔡宗翰 仲躋偉、郭明鑑 王儷玲、吳當傑 余佩佩、郭政弘	指派本公司之子公司「國泰世華銀行」及「國泰綜合證券」新任董事(監察人)	議案內容涉及蔡宏圖董事二親等內血親、蔡宗翰董事及其二親等內血親、左列其他董事	未參與討論及表決
蔡宏圖、蔡宗翰 仲躋偉、蔡宗諺 王儷玲、吳當傑 余佩佩、郭政弘 王 煒	本公司第 9 屆副董事長、獨立董事及外部董事報酬	議案內容涉及蔡宏圖董事二親等內血親、左列其他董事	未參與討論及表決
郭政弘	本公司「風險管理委員會」更名、「組織規程」修正、暨補派委員	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
李長庚	呈報本公司稽核處「115 年度稽核計畫」	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、蔡宗翰	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及蔡宗翰董事二親等內血親擔任董事職務之公司	未參與討論及表決
蔡宏圖、蔡宗翰	本公司擬續約冠名贊助西瓜皮育樂公司旗下經營之 Cathay One Team 電競戰隊	議案內容未涉及左列董事具體、直接之利害關係，依法應無迴避必要，惟左列董事基於公司治理之高標準，自請迴避	未參與討論及表決

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

附表二(2)董事會評鑑執行情形

	評估週期 (註1)	評估期間 (註2)	評估範圍 (註3)	評估方式 (註4)	評估內容 (註5)
113年度董事會外部績效評估作業(114年2月至4月執行)	至少每三年執行一次	113年1月1日至113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114年2月委請「社團法人臺灣誠正經營學會」(下稱「外評機構」)執行113年度董事會外部績效評估作業，且由外評機構於114年4月30日出具評估報告及優化建議，並提報本公司114年5月15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113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如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司董事認知股東結構對董事會組成的影響，在股權穩定的基礎上引進多元背景之獨立董事，並使獨立董事能夠深入了解本公司集團各項業務，實質參與對經營團隊的督導；董事會並致力於建立信任的環境，讓董事能夠充分表達意見，相互溝通討論。 2. 基於大股東所形塑的企業文化，本公司專業經理人之價值觀容易協調趨近，復加穩固了企業文化，不僅重視提升企業價值讓股東獲利，同時重視以誠信、創新強化企業長期發展優勢。 3. 本公司董事對於風險管理有較為全面的看法，關注人才議題，除透過薪酬制度以及訓練課程維持本公司人才市場的競爭力外，也從性別平權及社會連結角度切入，有其突出之處。 <p>外評機構就本公司董事會運作提出優化建議如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 持續關注本公司可能的董事人選及強化董事之專業： <ol style="list-style-type: none"> (1) 本公司董事會中每一性別席次宜達三分之一以上。 (2) 本公司董事會成員需有在資訊安全的基礎上思考數位轉型發展的能力。 2. 持續關注本公司員工權益及優化關懷措施： <ol style="list-style-type: none"> (1) 持續強化本公司員工心理支持及專業協助。 (2) 倡導本公司員工不論性別均投入家庭照顧。 (3) 持續關注並評估人工智慧的使用並培訓本公司員工使用新工具及人機協作的的能力。 <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持續關注可能的董事人選及強化董事之專業一節： <ol style="list-style-type: none"> (1) 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。 (2) 本公司已提供董事資安進修各項資源，強化董事會之資安專業，以利於公司數位轉型發展過程中，持續發揮專業監督之角色。 2. 有關外評機構建議本公司持續關注員工權益及優化關懷措施一節： <ol style="list-style-type: none"> (1) 本公司自製podcast，由專業心理師就同仁匿名提出的問題回覆與解惑，打造支持性的工作文化。 (2) 本公司整合彈性班別、行動辦公等措施，支持同仁在人生不同階段職涯配速，平衡工作與家庭照顧。 3. 本公司持續關注人工智慧於人才管理領域之應用潛力與倫理風險，並配套員工AI工具訓練與人機協作課程，以促進新科技與人力資源發展的協同進化。

	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)
114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	114年1月1日至114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、風險管理暨資訊安全委員會及企業永續發展委員會)	<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(評估結果共分為五個等級：傑出優秀、超越標準、符合標準、仍可加強及表現不佳)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114年度董事會暨各功能性委員會內部績效評估作業，「質化衡量指標」經全體董事暨各功能性委員會成員自評完成，「量化衡量指標」經議事單位依量化指標數據計算，並經議事單位統計全部衡量指標之平均得分後，114年董事會暨各功能性委員會(審計/薪資報酬/公司治理暨提名/風險管理暨資訊安全/企業永續發展委員會)內部績效評估結果皆為「傑出優秀」，並已提報本公司115年2月4日董事會討論通過。</p>
114年度個別董事績效評估作業	每年執行一次	114年1月1日至114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>114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114年1月1日至114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，董事成員均具備在金融、數位金融、資訊科技、商務、海外市場、併購及管理等领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114年6月13日完成第9屆董事選舉，其中新任獨立董事郭政弘先生具有商務、財務、會計及資訊科技等專業經歷及知識，王煒先生具有商務、財務、資訊科技、海外市場等專業經歷及知識；新任董事蔡宗翰先生具有金融、商務、經濟、法律、海外市場及併購等經歷及知識，蔡宗諺先生具有商務、金融、營建、健康管理等經歷及知識，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」、「風險管理暨資訊安全委員會」及「企業永續發展委員會」。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。「風險管理暨資訊安全委員會」憑藉其專業分工及獨立超然之立場，審查本公司「風險管理與資訊安全政策及準則」、「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」及「資訊安全整體執行情形」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及資訊安全相關運作機制。「企業永續發展委員會」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」，由法務暨行政處處長(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 114 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：

- (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「法務暨行政處法務室」、「風險管理處」及「企業永續辦公室」之人員辦理下列事務：

於董事會/審計/薪資報酬/公司治理暨提名/企業永續發展委員會召開七日前及風險管理暨資訊安全委員會召開前，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「法務暨行政處法務室」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「法務暨行政處法務室」統籌下列事務並委託「國泰綜合證券」代辦股務相關業務：

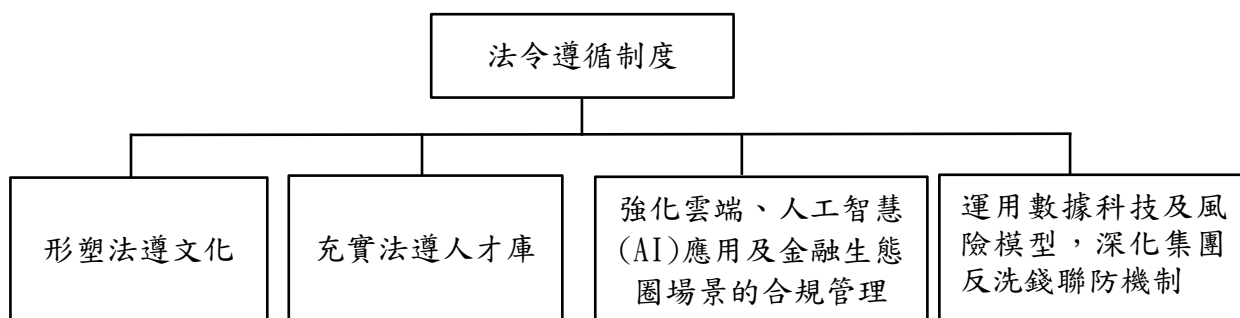
- 股東會之會議籌備、召開、製作議事錄及其他股務相關業務，並提供充分之資訊予股東，以確保股東權益受到良好之維護。為落實股東行動主義，讓股東更加便利地參與股東會投票，本公司積極響應主管機關所推動電子投票及董監事候選人提名制度。歷年來股東會電子投票佔已出席股份比例均過半，另自 105 年董事改選時起採行候選人提名制，並自 111 年起股東常會已採視訊輔助股東會。

114 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				
114.02.13	114.02.13	財團法人臺灣永續能源研究基金會	第三十九次 TCCS 理事會議暨 CEO 講堂	2.0	21.0
114.02.17	114.02.17	財團法人臺北金融研究發展基金會	公司治理-永續環境碳管理篇-低碳轉型路徑規劃-碳權與碳定價	3.0	
114.03.28	114.03.28	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事暨公司治理主管系列課程-實踐企業永續經營：性平三法之法律責任案例解析	3.0	
114.04.21	114.04.21	財團法人臺北金融研究發展基金會	公司治理-金融服務業公平待客原則	3.0	
114.07.09	114.07.09	臺灣證券交易所	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0	
114.09.30	114.09.30	金融監督管理委員會保險局	114 年度保險業公司治理研討會	4.0	

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 年升格為處級單位，持續深化集團法令遵循制度，推動集團法遵風險「系統化」循環管理，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，運用集團風險聯防平臺 CRC，精進掌握集團整體風險輪廓，持續強化反洗錢/反資恐/反武擴制度，以順應集團海外布局的腳步，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，今年更開啟集團關懷防護網專案，突破單一子公司資料分享限制，結合數據分析防堵詐騙，成為業界首創，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。

■ 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」，將原「企業永續委員會」提升為董事會下設之功能性委員會；修訂「風險管理委員會組織規程」名稱為「風險管理暨資訊安全委員會組織規程」，將資訊安全納入風險管理委員會職掌，強化集團 ESG 治理架構，展現對資安議題的高度重視；另修訂「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」及「資訊安全業務內容」之相關績效評估指標，並調整「指標評分標準」及「評估結果」之分級方式，優化為以五級距為原則，提升鑑別度。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，公司對於檢舉人身份及檢舉內容，應確實保密，所有舉報案件，應由稽核單位深入查證並進行瞭解，凡查證屬實者，稽核單位應會辦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 114 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 1,393 人次參與，合計 1,945 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；另截至 114 年底，本公司連續八年入選最高等級「道瓊世界指數」成分股，亦持續十一年入選「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。114 年 7 月發布「國泰金控 2024 年永續報告書」，呈現 113 年度(1/1~12/31)本公司於環境(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，亦每年揭露重大議題分析結果，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，114 年成效包括：提升「企業永續發展委員會」至董事會功能性委員會位階，並設置「永續長」負責統籌擘劃集團永續發展策略目標，建立治理架構及督導永續策略推動；將資訊安全納入「風險管理委員會」職掌並更名為「風險管理暨資訊安全委員會」且成員全數由獨立董事擔任；完成第三次董事會外部績效評估，並優化董事會及功能性委員會之內部績效評估機制，將「指標評分標準」及「評估結果」之分級方式，分別自現行二分法與三分法優化為以五級距為原則，藉此更加有效鑑別精進面向，進而強化董事會及功能性委員會之運作效能。

(二) 審計委員會運作情形資訊(附表二之一)

1. 審計委員會職權

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。

2. 審計委員會組成及運作情形

第六屆審計委員會成員(任期 111/06/17-114/06/12)

職稱	姓名	專業資格與經驗
召集人 及會議主席 (獨立董事)	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15年、國泰金控/國泰世華銀行獨立董事皆約8年、國泰綜合證券獨立董事約6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。■ 具備審計、管理及企業永續專長。■ 未有公司法第30條各款情事之一。
委員 (獨立董事)	苗豐強	<ul style="list-style-type: none">■ 擔任神達控股董事長逾12年、聯強國際董事長逾37年、聯成化學科技董事長逾49年、國泰金控/國泰世華銀行獨立董事皆逾9年、曾任國泰人壽獨立董事逾3年、國泰產險獨立董事逾6年。■ 具備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。
委員 (獨立董事)	王儷玲	敬請參閱「貳、公司治理報告/一、(一)董事、監察人(附表一)/董事及監察人資料(二)」。
委員 (獨立董事)	吳當傑	
委員 (獨立董事)	余佩佩	

第七屆審計委員會成員(任期 114/06/13-117/06/12)

職稱	姓名	專業資格與經驗
召集人 及會議主席 (獨立董事)	吳當傑	敬請參閱「貳、公司治理報告/一、(一)董事、監察人(附表一)/董事及監察人資料(二)」。
委員 (獨立董事)	王儷玲	
委員 (獨立董事)	余佩佩	
委員 (獨立董事)	郭政弘	
委員 (獨立董事)	王 煒	

本公司審計委員會於 114 年度共召開 7 次會議，審議之事項主要如下：

1. 113 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. 114 年度「第 1 季、上半年及前 3 季決算財務報表」及「委任勤業眾信聯合會計師事務所辦理財簽、稅簽等業務」。
3. 115 年度「稽核計畫」。
4. 修正本公司「法令遵循制度實施準則」、「法令遵循教育訓練實施準則」、「本公司暨子公司與利害關係人授信或交易管理準則」、「本公司暨子公司與交易觀察對象交易自律準則」及「會計政策」。
5. 「風險管理委員會」更名、「組織規程」修正、暨補派委員。
6. 「規劃辦理長期資金募集」、「核定總稽核考核」及「本公司人事案」。
7. 「採購數位開發人力，以協助專案拓展」、「本公司及子公司國泰人壽等共 9 家公司擬辦理資訊共用，並共同簽署『國泰金控暨子公司資訊共用計畫框架合約書』」、「本公司擬與國泰人壽等 6 家子公司共同向伊雲谷數位科技股份有限公司採購 Google Cloud Platform Enterprise Discount Program 之雲端服務」。

■ 審閱財務報告

董事會造具本公司 113 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 114 年 4 月 29 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 114 年股東常會報告。

■ 評估內部控制系統之有效性

本公司 114 年度「內部控制制度聲明書」已於 115 年 3 月 10 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 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。本公司另於 115 年 3 月 10 日審計委員會及 115 年 3 月 11 日董事會通過 115 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，並委由林淑婉及陳盈州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：114/1/1-114/6/12)

最近年度審計委員會開會 4 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) 【B/A】(註 1、註 2)	備註
召集人及會議主席 (獨立董事)	魏永篤	4	0	100%	-
委員 (獨立董事)	苗豐強	4	0	100%	
委員 (獨立董事)	王儷玲	4	0	100%	
委員 (獨立董事)	吳當傑	4	0	100%	
委員 (獨立董事)	余佩佩	4	0	100%	

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

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

第七屆審計委員會(統計期間：114/6/13-114/12/31)

最近年度審計委員會開會 3 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
召集人及會議主席 (獨立董事)	吳當傑	3	0	100%	114.6.13 改選 由委員改任召集 人及會議主席
委員 (獨立董事)	王儷玲	3	0	100%	114.6.13 改選連任
委員 (獨立董事)	余佩佩	3	0	100%	
委員 (獨立董事)	郭政弘	3	0	100%	114.6.13 改選新任
委員 (獨立董事)	王 煒	3	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 20 次 114.1.21	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 114.1.21 董事會決議，並由全體出席董事同意照案通過。		
第 6 屆 第 21 次 114.3.5	1. 113 年度決算財務報表審議。	✓	✗
	2. 114 年度簽證會計師委任及簽證報酬審議。	✓	✗
	3. 擬委請子公司國泰證券及國泰世華銀行擔任本公司主順位公司債之承銷商。	✓	✗
	4. 本公司 113 年度「內部控制制度聲明書」。	✓	✗
	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。 審計委員會決議結果：審計委員會全體成員同意照案通過。 公司對審計委員會意見之處理：提報 114.3.6 董事會決議，並由全體出席董事同意照案通過。		
第 6 屆 第 22 次 114.4.29	1. 113 年度營業報告書。	✓	✗
	2. 113 年度盈餘分派。	✓	✗
	3. 審計委員會審查本公司 113 年度決算報告。	✓	✗
	4. 擬於股東會提出「113 年度審計委員會年度運作情形報告」。	✓	✗
	5. 本公司擬規劃辦理長期資金募集。	✓	✗
	6. 為提名並確認本公司第 9 屆董事(含獨立董事)候選人名單，並審查獨立董事候選人資格。	✓	✗
	7. 解除本公司董事競業禁止之限制。	✓	✗
	8. 本公司經理人兼任其他營利事業職務，並解除競業禁止之限制。	✓	✗
	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 6 案： (1) 就「王儷玲、吳當傑及余佩佩三位候選人」部分，除王儷玲獨立董事、吳當傑獨立董事及余佩佩獨立董事迴避外，其餘出席獨立董事全體同意照案通過； (2) 就「王儷玲、吳當傑及余佩佩三位以外的候選人」部分，審計委員會全體成員同意照案通過。 ■第 7 案：除余佩佩獨立董事迴避外，其餘出席獨立董事全體同意照案通過。 ■其餘各案：審計委員會全體成員同意照案通過。		

審計委員會	議案內容及後續處理	證券交易法第14條之5所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
	<p>公司對審計委員會意見之處理：提報 114/4/29 董事會決議，結果如下：</p> <p>■第 6 案：</p> <p>(1) 就「王儷玲、吳當傑及余佩佩三位候選人」部分，除王儷玲獨立董事、吳當傑獨立董事及余佩佩獨立董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過；</p> <p>(2) 就「王儷玲、吳當傑及余佩佩三位以外的候選人」部分，除蔡宏圖董事長、蔡鎮球董事、仲躋偉董事、郭明鑑董事、熊明河董事、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。</p> <p>■第 7 案：除蔡宏圖董事長、郭明鑑董事、李長庚董事及余佩佩獨立董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。</p> <p>■第 8 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。</p> <p>■其餘各案：全體出席董事同意照案通過。</p>		
第 6 屆 第 23 次 114.5.14	1. 本公司 114 年度第 1 季決算財務報表審議。	✓	✗
	2. 修正本公司「法令遵循制度實施準則」及「法令遵循教育訓練實施準則」。	✓	✗
	<p>獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。</p> <p>審計委員會決議結果：審計委員會全體成員同意照案通過。</p> <p>公司對審計委員會意見之處理：提報 114.5.15 董事會決議，並由全體出席董事同意照案通過。</p>		
第 7 屆 第 1 次 114.6.26	1. 委任本公司下屆功能性委員會成員。	✓	✗
	2. 指派本公司之子公司「國泰世華銀行」及「國泰綜合證券」新任董事(監察人)。	✓	✗
	<p>獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。</p> <p>審計委員會決議結果：</p> <p>■第 1 案及第 2 案：除吳當傑獨立董事、王儷玲獨立董事、余佩佩獨立董事及郭政弘獨立董事迴避外，餘王煒獨立董事同意照案通過。</p> <p>公司對審計委員會意見之處理：提報 114.6.26 董事會決議，結果如下：</p> <p>■第 1 案：除李長庚董事、王儷玲獨立董事、吳當傑獨立董事、余佩佩獨立董事及郭政弘獨立董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。</p> <p>■第 2 案：除蔡宏圖董事長、蔡宗翰副董事長、仲躋偉董事、郭明鑑董事、王儷玲獨立董事、吳當傑獨立董事、余佩佩獨立董事及郭政弘獨立董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。</p>		
第 7 屆 第 2 次 114.8.14	1. 本公司 114 年上半年度決算財務報表審議。	✓	✗
	2. 本公司「風險管理委員會」更名、「組織規程」修正、暨補派委員。	✓	✗
	3. 修正「本公司暨子公司與利害關係人授信或交易管理準則」及「本公司暨子公司與交易觀察對象交易自律準則」。	✓	✗
	4. 本公司人事案。	✓	✗
	<p>獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。</p> <p>審計委員會決議結果：</p> <p>■第 2 案：除郭政弘獨立董事迴避外，其餘出席獨立董事全體同意照案通過。</p> <p>■其餘各案：審計委員會全體成員同意照案通過。</p> <p>公司對審計委員會意見之處理：提報 114.8.15 董事會決議，結果如下：</p> <p>■第 2 案：除郭政弘獨立董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。</p> <p>■第 4 案：除李長庚董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。</p> <p>■其餘各案：全體出席董事同意照案通過。</p>		

審計委員會	議案內容及後續處理	證券交易法第14條之5所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項	
第7屆 第3次 114.11.12	1. 本公司114年度前3季決算財務報表審議。	✓	✗	
	2. 修正本公司「會計政策」。	✓	✗	
	3. 本公司稽核處「115年度稽核計畫」。	✓	✗	
	4. 本公司人事案。	✓	✗	
	5. 本公司及子公司國泰人壽等共9家公司擬辦理資訊共用，並共同簽署「國泰金控暨子公司資訊共用計畫框架合約書」。	✓	✗	
	6. 本公司擬與國泰人壽等6家子公司共同向伊雲谷數位科技股份有限公司採購Google Cloud Platform Enterprise Discount Program之雲端服務。	✓	✗	
	7. 本公司擬採購數位開發人力，以協助專案拓展。	✓	✗	
	8. 本公司擬續約冠名贊助西瓜皮育樂公司旗下經營之Cathay One Team電競戰隊。	✓	✗	
	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。 審計委員會決議結果：審計委員會全體成員同意照案通過。			
	公司對審計委員會意見之處理：提報114.11.13董事會決議，結果如下： ■第3案及第4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7案及第8案：除蔡宏圖董事長及蔡宗翰副董事長迴避外，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：

審計委員會	獨立董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
第6屆 第22次 114.4.29	王儷玲、 吳當傑、 余佩佩	為提名並確認本公司第9屆董事(含獨立董事)候選人名單，並審查獨立董事候選人資格。	議案內容涉及左列獨立董事	未參與討論及表決
	余佩佩	解除本公司董事競業禁止之限制。	議案內容涉及左列獨立董事	未參與討論及表決
第7屆 第1次 114.6.26	王儷玲、 吳當傑、 余佩佩、 郭政弘	委任本公司下屆功能性委員會成員。	議案內容涉及左列獨立董事	未參與討論及表決
	王儷玲、 吳當傑、 余佩佩、 郭政弘	指派本公司之子公司「國泰世華銀行」及「國泰綜合證券」新任董事(監察人)。	議案內容涉及左列獨立董事	未參與討論及表決
第7屆 第2次 114.8.14	郭政弘	本公司「風險管理委員會」更名、「組織規程」修正、暨補派委員。	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。

■ 獨立董事與內部稽核主管及會計師之單獨溝通情形摘要如下表

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
114.03.05	財報查核結果座談會	簽證會計師	113 年度財報查核結果	財報送審計委員會審議及董事會決議
	內控缺失檢討座談會	集團各公司總稽核暨稽核同仁	113 年下半年度內部控制制度缺失檢討座談會	依建議事項辦理
114.08.14	內控缺失檢討座談會	集團各公司總稽核暨稽核同仁	114 年上半年度內部控制制度缺失檢討座談會	依建議事項辦理

(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占1席；本屆董事會符合前揭專業多元化目標之董事各為8、10及6席、女性董事共有2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>為強化風險管理與資訊安全及董事會專業能力，本公司設有「風險管理暨資訊安全委員會」，本委員會由三名獨立董事組成，其職權包括：審查本公司「風險管理與資訊安全政策及準則」、「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」、「審查前一年度資訊安全整體執行情形，並每年由資訊安全處彙整向董事會報告」、「其他應呈報董事會之風險管理與資訊安全相關議案」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「風險管理暨資訊安全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」，本委員會由三名董事(含二名獨立董事)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。相關資訊敬請參閱「企業永續發展委員會成員資料及運作情形資訊」。</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、風險管理暨資訊安全委員會、企業永續發展委員會)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、提供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」，由法務暨行政處處長(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 114 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「法務暨行政處法務室」、「風險管理處」及「企業永續辦公室」之人員辦理下列事務： 於董事會/審計/薪資報酬/公司治理暨提名/企業永續發展委員會召開七日前及風險管理暨資訊安全委員會召開前，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「法務暨行政處法務室」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「法務暨行政處法務室」統籌下列事務並委託「國泰綜合證券」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占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，並自 111 年起股東常會已採視訊輔助股東會。 <p>114 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、股務及客戶服務等專責單位，做為與股東、客戶及相關利害關係人雙向溝通之管道；本公司網站設有「利害關係人」、「投資人訊息」及「企業永續」專區，提供各項重要訊息及相關聯絡方式，並於內部網站中設有「董事長信箱」及「集團內部溝通網」，提供員工與核心主管暢通的溝通管道。</p> <p>本公司亦定期進行永續重大性分析，確立「氣候、健康、培力」三大永續發展主軸及六大發展構面，衡量核心業務活動對 SDGs 所造成的風險與機會，訂定短中長期目標定期追蹤執行成效，以回應利害關係人重要之永續議題。</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
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永續相關資訊，本公司亦設置中、英文「企業永續專區」，以有效傳達本公司及子公司之非財務績效及相關作為。</p>	無重大差異
(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？	✓		<p>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。</p>	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)?	✓		<p>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部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侵害事件管理辦法 (8)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 (9)國泰金融控股股份有限公司個人資料遮蔽處理要點 (10)國泰金融控股股份有限公司個人資料管理規則</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) 國泰金控暨子公司資料共享管理政策</p> <p>(12) 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 114 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： <ul style="list-style-type: none"> ■ 智慧財產管理計畫及 114 年度執行情形 本公司近年來持續拓展並深化海外市場之品牌經營，並積極推動金融創新與數位轉型，其中品牌經營與金融創新均須配合智慧財產權保護，爰建立智慧財產管理制度，期透過完善管理機制，強化公司治理，以保公司永續經營。茲就本公司 114 年度智慧財產管理計劃暨執行情形，重點摘錄如下： <p>(1) 專利： 為掌握金融科技專利發展之趨勢及風險，並有效保護本公司金融創新技術研發成果，現階段集團專利管理將持續遵循「質與量並重」之目標，強化關鍵專利與推動專利量的累積，鼓勵同仁主動研究創新，並積極爭取及維護各公司專利。 本公司專利之申請著重關鍵技術並配合業務發展需求，於決定專利申請範圍時，均納入使用及授權場景之考量，以提升專利品質並確保專利商轉價值。按金管會 113 年 10 月 4 日金管銀法字第 1130273210 號函揭禁之意旨，金融機</p> </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>構得就其業務及管理需要而開發之金融科技專利與技術授權他人，本公司已依前揭函釋規定，完成3件對外授權案件，將持續累積專利授權案例經驗。</p> <p>本集團各公司均有制定專利管理辦法，本公司每年至少召開一次集團專利會議，定期就集團專利申請狀況及管理制度進行檢視、優化及分享，並每年舉辦集團專利教育訓練，厚植集團同仁專利知識及能力。本年度分別以「AI 應用與近期案例，解析企業智財法遵之挑戰」、「金融科技發明專利申請實務」為主題，舉辦集團全體及權責人員專利教育訓練。</p> <p>本集團各公司均制定專利獎勵試行要點，以鼓勵同仁就其所屬業務積極研發創新，金控每年視需要召開專利獎勵審查委員會，並定期檢視獎勵措施及評分項目。本年度金控專利獎勵提案共計22件，將依專利獎勵試行要點核發獎勵金額。</p> <p>(2) 商標：</p> <p>本公司於93年訂定集團商標管理辦法，就集團商標進行規範及控管，為精進商標管理機制及運作成效，本公司於110年導入臺灣智慧財產管理規範(TIPS)，並於當年度及111年取得A級驗證結果，113年再次通過TIPS A級驗證(證書有效期間自113年12月31日至115年12月31日止)，賡續規劃於115年辦理TIPS驗證申請，以期透過計畫、執行、檢查及矯正改善之管理循環模式，持續優化智慧財產管理機制。本年度商標管理政策、目標及執行情形均已提報商標管理審查會議審議，重點包括持續完善商標管理制度、提升員工智慧財產權認知、強化核心商標於國內外之布局，以及落實商標管理之法令遵循，以維護集團權益並降低經營風險。</p> <p>為確保集團商標權與國內外發展規劃一致，本公司每年定期檢視盤點全球商標申請及維護狀況，並隨時配合集團各公司業務發展需求，動態管理各國商標註冊及維運，以追求商標保護之效益最大化。</p> <p>建立商標諮詢機制，對子公司商標申請及使用之疑義隨時提供協助。</p> <p>透過全球商標監看及商標侵權通報處理流程，對涉及損害本集團商標權益之事件採取及時措施，以有效保護本集團商標權與企業形象之識別。</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>(3) 著作權</p> <p>本公司與員工於勞動契約約定，員工因履行職務所生之著作，歸屬本公司所有，本公司並於員工行為守則及工作規則等內部規範中，要求同仁於履行職務過程中，不得侵害他人之著作權。於外部業務合作，亦均明訂著作權之歸屬，並要求廠商保證其權利之合法性。</p> <p>本公司將持續藉由前述作為維護並管理本公司著作權，亦將配合金融及數位化網路科技之快速發展，積極關注著作權法制之發展與適用，並參與相關教育訓練課程，以提升對著作權案件管理之敏銳度。</p> <p>(4) 營業秘密</p> <p>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，權責單位並會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。</p> <p>在資安管控部分，本公司自 112 年起導入國際資安管理標準 ISO 27001 資訊安全管理制度，並持續維持證照有效性，透過實作相關規範以管理和保護本公司資訊資產，以降低資料外洩風險。除 ISO 國際標準制度外，本公司以美國網路暨基礎設施安全局(CISA)「零信任成熟度框架」及金管會「金融業導入零信任架構參考指引」為基礎，評估本公司零信任資安成熟度等級，並依風險程度提升成熟度，期透過持續、多種類的驗證作法，強化對系統或資料存取控制的安全性。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」等相關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>本公司將持續依循前述機制維護並管理營業秘密之保護，如發生營業秘密遭受侵害之事件，亦將進行原因分析，找出被侵害之途徑，修正保護方法及管理制度，以完善營業秘密之保護。</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>(5) 總結：</p> <p>截至 114 年 9 月 30 日之統計，本公司暨旗下子公司智慧財產成果及數量為：獲准公告專利總件數 427 件(包含臺灣發明專利 46 件、臺灣新型專利 366 件、臺灣設計專利 12 件、大陸地區發明專利 2 件、大陸地區實用新型專利 1 件)。</p> <p>全球取得有效註冊之商標總件數共 1,919 件(大陸地區 588 件、臺灣 984 件、國外地區 347 件)。</p> <p>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>■ 智慧財產管理向董事會報告情形</p> <p>本公司已建立智慧財產管理之董事會監督機制，每年至少一次向董事會報告智慧財產管理計畫暨執行情形，114 年度智慧財產管理計畫暨執行情形，已於 114 年 11 月 13 日第 9 屆第 4 次董事會完成報告，使董事會充分掌握智慧財產管理制度之運作及成效。</p> <p>10. 董事成員及重要管理階層之接班規劃：</p> <p>■ 董事會成員：</p> <p>本公司於公司章程明定董事選任採候選人提名制度，並依據本公司「董事選任程序」、「公司治理暨提名委員會組織規程」及「公司治理實務守則」所規定之董事會結構、多元化方針、專業性及能力等要求，由「公司治理暨提名委員會」提名，並經董事會決議通過後，送請股東會選任之。</p> <p>依本公司「公司治理實務守則」，本公司董事會之組成應考量公司營運架構、業務發展方向、未來發展趨勢，並就董事基本組成、專業經驗、知識與技能為多元化安排，且董事會應具備產業知識、營運判斷、會計及財務分析、經營管理、危機處理、國際市場觀、領導、決策、及風險管理等能力。</p> <p>本公司董事成員接班人應具備前述知識、技能及素養，並認同本公司「誠信、當責、創新」之核心價值，為有效發揮金控監督管理子公司之效能，本公司培育內部(含子公司)經理人進入董事會，透過列席董事會並參與討論之方式，使其熟悉董事會運作及集團各公司營運，另為強化董事會多元性，並考量數位轉</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>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、公司治理及企業永續發展等，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，並設計學習與實踐並重的發展計畫。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>
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列)	✓		<p>摘要說明如下表(114年第十二屆公司治理評鑑已改善情形或優先加強事項與措施)。</p> <p style="text-align: center;">無重大差異</p>

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註2：請說明與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因。

114 年第十二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
4.27	公司是否揭露過去一年溫室氣體範疇三類別及年排放量？	—	本公司過去一年溫室氣體範疇三類別及年排放量揭露於 113 年股東會年報第 84 頁及 113 年永續報告書第 200-201 頁。
4.28	公司是否制定能源管理計畫，並於公司網站、年報或永續報告書揭露執行情形？	—	本公司已取得 ISO 50001 認證，相關能源管理計畫揭露於 113 年股東會年報第 80-81、94-95 頁及 113 年永續報告書第 60-62、229 頁，同時發布於公司官網。
4.29	公司是否導入內部碳定價，以估算氣候變遷對公司財務業務之影響？	—	本公司已導入內部碳定價估算氣候變遷對本公司財務業務影響，相關資訊揭露於 113 年股東會年報第 94-95 頁及 113 年永續報告書第 62 頁，同時發布於公司官網。
4.30	公司是否制定提升員工職涯能力之員工培訓發展計畫，並揭露內容及其實施情形？	—	本公司員工培訓發展計畫揭露於 113 年股東會年報第 88 頁及 113 年永續報告書第 207 頁附錄表 17-1，同時發布於公司官網。
4.31	公司是否定期進行員工滿意度調查，並揭露其實施情形及改善計畫？	—	本公司每年進行員工投入度調查，113 年填答率為 87.4%，整體員工投入度達 4.20(滿分 5 分)為近五年最高，且達成連續三年滿意度 4 分以上目標。相關資訊揭露於 113 年永續報告書第 111 頁及第 209 頁附錄表 21。
4.32	公司是否制定個人資料保護政策，並揭露內容及其實施情形？	—	本公司已制定個人資料保護政策並發布於公司官網，其執行情形揭露於 113 年永續報告書第 188-189 頁。
4.33	公司是否針對產品與服務之顧客健康與安全、行銷或標示等議題，制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？	—	本公司長期秉持「以客戶為中心」之經營理念，以維護客戶權益與落實公平待客，為保障消費者申訴權益，各公司均設置多元完善之申訴管道與專責處理單位，依循「積極處理、主動關懷」原則，迅速聯繫客戶並提供解決方案，並定期檢視服務流程，持續精進服務品質。各公司官網均有揭露客戶服務申訴與聯繫管道，且各子公司每半年應向金控呈報客戶申訴管理及處理成效，以落實監督，相關資訊揭露於 113 年永續報告書第 186-189 頁。
4.34	公司是否設置董事會層級之永續發展委員會，其人數不少於三人，成員資格應具備企業永續專業知識與能力，且至少一名董事參與督導，並揭露其組成、職責及運作情形？	—	本公司自 114 年 1 月於董事會轄下成立「企業永續發展委員會」，依「國泰金融控股股份有限公司企業永續發展委員會組織規程」，每年至少召開二次委員會。第二屆企業永續發展委員會(114/06/13-117/06/12)由 3 名委員組成，包含 1 位董事及 2 位獨立董事，相關組成、職責及運作情形已於公司官網揭露。
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？	—	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司 114 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(本認證有效期至 115 年)，並已參考評量之回饋建議，持續精進公司治理機制。 3. 本公司連續八年(107 至 114 年)列入道瓊斯領先全球指數(Dow Jones Best-in-Class Indices, 簡稱 DJBIC, 即原道瓊永續指數 Dow Jones Sustainability Indices, DJSI)「世界指數」成分股，亦持續十一年(104 至 114 年)入選「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或提名委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

1. 薪資報酬委員會職權

本公司薪資報酬委員會由三名獨立董事組成，旨在落實公司治理，並健全本公司董事及經理人薪資報酬制度。本委員會之職權包括：

- (1) 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。
- (2) 定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。
- (3) 董事會交議之其他事項。

薪資報酬委員會每年至少召開二次，於其職權範圍內，得經決議委任律師、會計師或其他專家，為必要之查核或提供諮詢。

2. 薪資報酬委員會成員資料(附表二之二之一)

第五屆薪資報酬委員會成員(任期 111/06/17-114/06/12)

身分別 (註 1)	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 人及會議 主席)	吳當傑	敬請參閱「貳、公司治理報告/一、(一)董事、監察人(附表一)/董事及監察人資料(二)」。		0	—
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15年、國泰金控/國泰世華銀行獨立董事皆約8年、國泰綜合證券獨立董事約6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。 ■ 具備審計、管理及企業永續專長。 ■ 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、國泰綜合證券」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 	2	—

身分別 (註 1)	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
			<p>東。</p> <ul style="list-style-type: none"> ■本人未擔任與本公司有特定關係公司(依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人。 ■本人非為與公司有財務及業務往來特定公司或機構之持股5%以上股東。 ■本人及配偶未擔任「為公司或關係企業提供審計或最近2年取得報酬累計金額逾新臺幣五十萬元之商務、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」。 		
獨立董事 (薪資報酬 委員會 委員)	余佩佩	敬請參閱「貳、公司治理報告/一、(一)董事、監察人(附表一)/董事及監察人資料(二)」。		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)。
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。
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。

第六屆薪資報酬委員會成員(任期 114/06/13-117/06/12)

身分別 (註 1)	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及會議主席)	吳當傑	敬請參閱「貳、公司治理報告/一、(一)董事、監察人(附表一)/董事及監察人資料(二)」。		0	114.6.13 改選連任
獨立董事 (薪資報酬委員會委員)	余佩佩			1	114.6.13 改選連任
獨立董事 (薪資報酬委員會委員)	郭政弘			1	114.6.13 改選新任

註：

- 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)。
- 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。
- 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。

3. 薪資報酬委員會運作情形資訊

■ 第五屆薪資報酬委員會計 3 人。

第五屆委員任期：111 年 6 月 17 日至 114 年 6 月 12 日，最近年度(114.1.1-114.6.12)

薪資報酬委員會開會 4 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率 (%)(B/A)(註)	備註
召集人 及會議主席 (獨立董事)	吳當傑	4	0	100%	—
委員 (獨立董事)	魏永篤	4	0	100%	
委員 (獨立董事)	余佩佩	4	0	100%	

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。
- 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：

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

■ 第六屆薪資報酬委員會委員計 3 人。

第六屆委員任期：114 年 6 月 13 日至 117 年 6 月 12 日，最近年度(114.6.13-114.12.31)

薪資報酬委員會開會 2 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 及會議主席 (獨立董事)	吳當傑	2	0	100%	114.6.13 改選連任
委員 (獨立董事)	余佩佩	2	0	100%	114.6.13 改選連任
委員 (獨立董事)	郭政弘	2	0	100%	114.6.13 改選新任

其他應記載事項：

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

註：

1. 年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
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 13 次 114.1.21	修正本公司「經理人績效 管理發展準則」。	薪資報酬委員會全體成員 同意照案通過。	提報 114.1.21 董事會由全體 出席董事同意照案通過。
	核發經理人 113 年度獎 金。	薪資報酬委員會全體成員 同意照案通過。	提報 114.1.21 董事會，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 14 次 114.3.5	本公司 113 年度員工酬勞 分派。	薪資報酬委員會全體成員 同意照案通過。	提報 114.3.6 董事會，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。
	本公司 113 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。	提報 114.3.6 董事會，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。

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 15 次 114.4.29	修正本公司「章程」。	薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。	提報 114.4.29 董事會由全體出席董事同意照案通過。
第 5 屆第 16 次 114.5.14	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。	提報 114.5.15 董事會，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。
	檢視本公司「董事績效考評準則」、「董事薪酬給付準則」、「經理人績效管理發展準則」及「經理人薪酬給付準則」。	薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。	提報 114.5.15 董事會由全體出席董事同意照案通過。
第 6 屆第 1 次 114.7.17	本公司第 9 屆副董事長、獨立董事及外部董事報酬。	<ol style="list-style-type: none"> 就「余佩佩獨立董事」的部分，除余佩佩委員迴避外，其餘出席成員全體同意照案通過。 就「郭政弘獨立董事」的部分，除郭政弘委員迴避外，其餘出席成員全體同意照案通過。 就「蔡宗翰副董事長、仲躋偉董事、蔡宗諺董事、王儷玲獨立董事、吳當傑獨立董事」的部分，除吳當傑委員迴避外，其餘出席成員全體同意照案通過。 	提報 114.7.17 董事會，除蔡宏圖董事長、蔡宗翰副董事長、仲躋偉董事、蔡宗諺董事、王儷玲獨立董事、吳當傑獨立董事、余佩佩獨立董事、郭政弘獨立董事及王煒獨立董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。
	本公司經理人薪資調整。	薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。	提報 114.7.17 董事會由全體出席董事同意照案通過。
第 6 屆第 2 次 114.8.14	訂定「國泰金融集團長期激勵計畫」。	薪資報酬委員會全體成員同意照案通過。	提報 114.8.15 董事會由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。

4. 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權

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，第一屆至第三屆委員會皆由二名獨立董事及一名董事組成，第四屆委員會由三名獨立董事組成，本委員會旨在強化公司治理並提升董事會效能，其職權包括：

- (1) 提名本公司董事候選人，並審查董事候選人資格。
- (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 12 日，最近年度(114.1.1-114.6.12)

公司治理暨提名委員會開會 2 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及會議主席)	熊明河	敬請參閱「貳、公司治理報告/一、(一)董事、監察人(附表一)/董事及監察人資料(二)」。	2	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15年、國泰金控/國泰世華銀行獨立董事皆約8年、國泰綜合證券獨立董事約6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。 ■ 具備審計、管理及企業永續專長。 ■ 未有公司法第30條各款情事之一。 	2	0	100%	—
獨立董事 (公司治理暨提名委員會委員)	王儷玲	敬請參閱「貳、公司治理報告/一、(一)董事、監察人(附表一)/董事及監察人資料(二)」。	2	0	100%	
<p>其他應記載事項：</p> <p>敘明公司治理暨提名委員會主要議案之會議日期、期別、議案內容、公司治理暨提名委員會成員建議或反對事項內容、公司治理暨提名委員會決議結果以及公司對公司治理暨提名委員會意見之處理。</p>						

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

暨提名委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

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。

第四屆委員任期：114年6月13日至117年6月12日，最近年度(114.6.13-114.12.31)

公司治理暨提名委員會開會 2 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 (公司治理暨提名委員會召集人及會議主席)	吳當傑	敬請參閱「貳、公司治理報告/一、(一)董事、監察人(附表一)/董事及監察人資料(二)」。	2	0	100%	114.6.13改選新任並擔任召集人及會議主席
獨立董事 (公司治理暨提名委員會委員)	王儷玲		2	0	100%	114.6.13改選連任
獨立董事 (公司治理暨提名委員會委員)	郭政弘		2	0	100%	114.6.13改選新任

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10次 114.04.29	為提名並確認本公司第9屆董事(含獨立董事)候選人名單，並審查獨立董事候選人資格，提請討論。	無。	<ol style="list-style-type: none"> 就「王儷玲候選人」部分，除王儷玲委員迴避外，其餘出席成員全體同意照案通過。 就「王儷玲以外的候選人」部分，除熊明河委員迴避外，其餘出席成員全體同意照案通過。 	<p>提報 114.04.29 董事會：</p> <ol style="list-style-type: none"> 就「王儷玲、吳當傑及余佩佩三位候選人」部分，除王儷玲獨立董事、吳當傑獨立董事及余佩佩獨立董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。 就「王儷玲、吳當傑及余佩佩三位以外的其他候選人」部分，除蔡宏圖董事長、蔡鎮球董事、仲躋偉董事、郭明鑑董事、熊明河董事、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。

公司治理暨提名委員會	公司治理暨提名委員會議案內容	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11次 114.05.14	本公司113年度董事會外部績效評估結果及改善精進規劃，提請討論。	無。	公司治理暨提名委員會全體成員同意照案通過。	提報114.05.15董事會由全體出席董事同意照案通過。
第4屆第1次 114.08.14	本公司「風險管理委員會」更名、「組織規程」修正、暨補派委員，提請討論。	無。	公司治理暨提名委員會全體成員同意照案通過。	提報114.08.15董事會。除郭政弘獨立董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。
	修正本公司「公司治理實務守則」，提請討論。	無。	公司治理暨提名委員會全體成員同意照案通過。	提報114.08.15董事會由全體出席董事同意照案通過。
第4屆第2次 114.11.12	修正本公司「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」，提請討論。	無。	公司治理暨提名委員會全體成員同意照案通過。	提報114.11.13董事會由全體出席董事同意照案通過。

自公司治理暨提名委員會設立後，已就董事會運作新增下列機制：「為初任董事安排初任講習」、「新增功能性委員會績效評估」、「設置公司治理主管、風險管理暨資訊安全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。

5. 風險管理暨資訊安全委員會成員資料及運作情形資訊

■ 風險管理暨資訊安全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。

本公司自114年8月16日起，將資訊安全納入風險管理委員會執掌，並更名為「風險管理暨資訊安全委員會」。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郭政弘獨立董事，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與資訊安全政策及準則。
- (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) 審查前一年度資訊安全整體執行情形，並每年由資訊安全處彙整向董事會報告。
- (5) 審查其他應呈報董事會之風險管理與資訊安全相關議案。
- (6) 執行其他經董事會指示本委員會辦理之事項。

■ 風險管理暨資訊安全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暨資訊安全委員會委員計 3 人。

第 1 屆委員任期：112 年 4 月 1 日至 114 年 6 月 12 日，最近年度(114.1.1-114.6.12) 風險管理暨資訊安全委員會開會 2 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 (風險管理暨資訊安全委員會召集人)	王儷玲	敬請參閱「貳、公司治理報告/一、(一)董事、監察人(附表一)/董事及監察人資料(二)」。	2	0	100%	—
獨立董事 (風險管理暨資訊安全委員會委員)	吳當傑		2	0	100%	
董事 (風險管理暨資訊安全委員會委員)	李長庚		1	1	50%	

其他應記載事項：

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

註 1：年度終了日前有風險管理暨資訊安全委員會成員離職者，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暨資訊安全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，有風險管理暨資訊安全委員會改選者，應將新、舊任風險管理暨資訊安全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暨資訊安全委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

風險管理暨資訊安全委員會	風險管理暨資訊安全委員會議案內容	風險管理暨資訊安全委員會成員建議或反對事項內容	風險管理暨資訊安全委員會決議結果	公司對風險管理暨資訊安全委員會意見之處理
第 1 屆 第 8 次 114/2/27	113 年度第 4 季風險管理業務執行工作報告。	無。	風險管理暨資訊安全委員會全體成員同意洽悉。	左列議案提報 114.3.6 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。
	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」，提請討論。	無。	風險管理暨資訊安全委員會全體成員同意照案通過。	
第 1 屆 第 9 次 114/5/12	114 年度第 1 季風險管理業務執行工作報告。	無。	風險管理暨資訊安全委員會全體成員同意洽悉。	左列議案提報 114.5.15 董事會。 決議情形：全體出席董事同意洽悉。

第 2 屆委員任期：114 年 6 月 13 日至 117 年 6 月 12 日，最近年度(114.6.13-114.12.31) 風險管理暨資訊安全委員會開會 2 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 (風險管理暨資訊安全委員會召集人)	王儷玲	敬請參閱「貳、公司治理報告/一、(一)董事、監察人(附表一)/董事及監察人資料(二)」。	2	0	100%	—
獨立董事 (風險管理暨資訊安全委員會委員)	吳當傑		2	0	100%	—
獨立董事 (風險管理暨資訊安全委員會委員)	郭政弘		1	0	100%	自114年8月16日起，補派郭政弘獨立董事擔任本委員會委員。
董事 (風險管理暨資訊安全委員會委員)	李長庚		1	0	100%	李長庚董事自114年8月16日起辭任本委員會委員。

其他應記載事項：

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

註1：年度終了日前有風險管理暨資訊安全委員會成員離職者，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暨資訊安全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，有風險管理暨資訊安全委員會改選者，應將新、舊任風險管理暨資訊安全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暨資訊安全委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

風險暨資訊安全管理委員會	風險管理暨資訊安全委員會議案內容	風險管理暨資訊安全委員會成員建議或反對事項內容	風險管理暨資訊安全委員會決議結果	公司對風險管理暨資訊安全委員會意見之處理
第2屆 第1次 114/8/11	114年度第2季風險管理業務執行工作報告。	無。	風險管理暨資訊安全委員會全體成員同意洽悉。	左列議案提報114.8.15董事會。 決議情形：全體出席董事同意洽悉。
第2屆 第2次 114/11/10	114年度第3季風險管理業務執行工作報告。	無。	風險管理暨資訊安全委員會全體成員同意洽悉。	左列議案提報114.11.13董事會。 決議情形：全體出席董事同意洽悉。

5. 企業永續發展委員會成員資料及運作情形資訊

■ 企業永續發展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，其中應有一名獨立董事參與。委員之任期與委任之董事會屆期相同。

本公司於 114 年 1 月 1 日成立企業永續發展委員會，並由三名董事(含二名獨立董事)組成，本屆委員會召集人吳當傑獨立董事，委員余佩佩獨立董事及李長庚董事，皆具備永續專業知識與能力，全體成員皆符合本委員會所需之專業能力。本委員會旨在實踐本公司永續發展目標，強化永續治理，其職責包括：

- (1) 審議並督導 ESG 策略委員會提報事項。
- (2) 審議本公司永續發展相關政策、制度、策略方向及年度計畫。
- (3) 審議本公司永續報告書。
- (4) 督導本公司永續策略、年度計畫及專案活動之執行成效。
- (5) 審議其他與本公司永續相關重大決議事項。

企業永續發展委員會得視需要召開臨時會議，於其職權範圍內，得經決議委任律師、會計師或其他專業人員，為必要之查核或提供諮詢。

■ 企業永續發展委員會成員專業資格與經驗及運作情形

最近年度本公司之企業永續發展委員會委員計 3 人。

第一屆委員任期：114年1月1日至114年6月12日，最近年度(114/1/1-114/6/12) 企業永續發展委員會開會1次(A)，委員專業資格與經驗、出席情形及討論事項如下：

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
獨立董事 (企業永續發展委員會召集人)	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 15 年、國泰金控/國泰世華銀行獨立董事皆約 8 年、國泰綜合證券獨立董事約 6 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。 ■ 具備審計、管理及企業永續專長。 ■ 未有公司法第 30 條各款情事之一。 	1	0	100%	—

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
獨立董事 (企業永續發展委員會委員)	吳當傑	敬請參閱「貳、公司治理報告/一、(一)董事、監察人(附表一)/董事及監察人資料(二)」。	1	0	100%	
董事 (企業永續發展委員會委員)	李長庚		1	0	100%	
其他應記載事項： 敘明企業永續發展委員會主要議案之會議日期、期別、議案內容、企業永續發展委員會成員建議或反對事項內容、企業永續發展委員會決議結果以及公司對企業永續發展委員會意見之處理。						

註：

- (1) 年度終了日前有企業永續發展委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間企業永續發展委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- (2) 年度終了日前，有企業永續發展委員會改選者，應將新、舊任企業永續發展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(%)則以其在職期間企業永續發展委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

第二屆委員任期：114年6月13日至117年6月12日，最近年度(114.6.13~114.12.31) 企業永續發展委員會開會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
獨立董事 (企業永續發展委員會召集人)	吳當傑	敬請參閱「貳、公司治理報告/一、(一)董事、監察人(附表一)/董事及監察人資料(二)」。	3	0	100%	—
獨立董事 (企業永續發展委員會委員)	余佩佩		3	0	100%	
董事 (企業永續發展委員會委員)	李長庚		3	0	100%	
其他應記載事項： 敘明企業永續發展委員會主要議案之會議日期、期別、議案內容、企業永續發展委員會成員建議或反對事項內容、企業永續發展委員會決議結果以及公司對企業永續發展委員會意見之處理。						

註：

- (1) 年度終了日前有企業永續發展委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間企業永續發展委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- (2) 年度終了日前，有企業永續發展委員會改選者，應將新、舊任企業永續發展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(%)則以其在職期間企業永續發展委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

企業永續發展委員會	企業永續發展委員會議案內容	企業永續發展委員會成員建議或反對事項內容	企業永續發展委員會決議結果	公司對企業永續發展委員會意見之處理
第 1 屆 第 1 次 114.5.14	本公司企業永續(CS)重點專案進度報告。	無。	企業永續發展委員會全體成員同意洽悉。	提報 114.5.15 董事會由全體出席董事同意洽悉。
	規劃本公司「114 年度應進行內部控制之永續資訊項目」，提請討論。	無。	企業永續發展委員會全體成員同意照案通過。	提報 114.5.15 董事會由全體出席董事同意照案通過。
第 2 屆 第 1 次 114.7.17	謹呈本公司「113 年永續報告書」，提請討論。	無。	企業永續發展委員會全體成員同意照案通過。	提報 114.7.17 董事會由全體出席董事同意照案通過。
第 2 屆 第 2 次 114.8.14	本公司人事案，提請討論。	無。	除李長庚委員迴避外，其餘出席成員全體同意照案通過。	提報 114.8.15 董事會除李長庚董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。
第 2 屆 第 3 次 114.11.12	本公司企業永續(CS)重點專案進度報告。	無。	企業永續發展委員會全體成員同意洽悉。	提報 114.11.13 董事會由全體出席董事同意洽悉。
	修正本公司「113 年永續報告書」，提請討論。	無。	企業永續發展委員會全體成員同意照案通過。	提報 114.11.13 董事會由全體出席董事同意照案通過。
	修正本公司「社會共榮政策」，提請討論。	無。	企業永續發展委員會全體成員同意照案通過。	提報 114.11.13 董事會由全體出席董事同意照案通過。

(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>為精進企業永續治理，提升董事會效能，國泰金控於114年1月1日設置董事會下功能性委員會「企業永續發展委員會」，制定企業永續發展委員會組織規程，成員由至少三名董事組成，其中並至少須有一名獨立董事參與，負責督導與決議永續發展相關政策、策略方向及年度計畫等事項。企業永續發展委員會下設「ESG策略委員會」(原「企業永續委員會」)，負責規劃與推行企業永續發展相關事項，由國泰金控與各子公司之總經理擔任委員，專職統籌集團企業永續推動，依永續議題成立六大小組，由高階主管帶領。「ESG策略委員會」每季召開會議，邀請專家學者分享國際趨勢與永續議題，制定集團永續策略、專案活動、年度計畫目標，檢視各小組永續議題推動成果，並每半年向董事會及企業永續發展委員會呈報重要事項及執行情形。114年主要呈報事項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。各子公司亦依循組織架構設立企業永續相關委員會，每季召開會議，建構集團式的永續治理。此外，本公司設置永續專責單位「企業永續辦公室」，直屬總經理管轄，為本公司「企業永續發展委員會」之議事單位及「ESG策略委員會」之總秘書單位，專職負責集團企業永續事務推動，確保永續政策及策略之落實。</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，114年本公司董事會暨功能性委員會內部績效評估結果皆為「傑出優秀」。</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揭露重大議題分析結果，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，編製重大議題矩陣。為確保落實管理各項重大議題，國泰金控 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企業永續發展委員會及董事會。</p> <p>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</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>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進行年度員工誠信及道德行為教育訓練，114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。 </td> </tr> <tr> <td>環境</td> <td>負責投資與融資</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139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》。 </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進行年度員工誠信及道德行為教育訓練，114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。 	環境	負責投資與融資	<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139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》。
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進行年度員工誠信及道德行為教育訓練，114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。 										
環境	負責投資與融資	<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139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》。 										

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>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>社會 客戶 關係 管理</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>		
<p>三、環境議題</p> <p>(一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p>	✓		<p>因應金融業特性並降低營運對環境的影響，集團建立完善之環境管理架構，於「國泰金控 ESG 策略委員會」下設置《綠色營運小組》，統籌能源管理、環境議題等策略。</p> <p>相關制度包括「節能減碳作業要點」及「環境及能資源政策」，將資源效率、氣候變遷因應及營運風險控管納入日常管理流程。本公司暨子公司均依循 ISO 14001、ISO 50001、ISO 46001 建立環境、能源及水效率管理系統，並持續維持第三方驗證；另依 ISO 14064-1：2018 每年進行溫室氣體盤查，範圍涵蓋所有營運據點，以強化減碳治理基礎。</p> <p>相關查證結果揭露於永續報告書及本公司網站。 (https://www.cathayholdings.com/holdings/esg/climate/environment)</p>	無重大差異

推動項目	執行情形(註 1)		與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因												
	是	否		摘要說明											
(二) 公司是否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？	✓		<p>依據《國泰金控環境及能資源政策》之管理原則，本公司自能源管理與環境資源利用兩大面向推動節能減碳與綠色營運，透過監測、減量及揭露各項能資源使用情形，以降低營運活動對環境之衝擊。</p> <p>能源面向</p> <p>透過空調與照明系統優化、高耗能設備汰換、用電智慧監控與共享辦公模式導入，以提升能源使用效率；並於設備採購時優先選用具節能標章之產品，以降低能源使用強度。租賃公務車輛於汰換時優先更換為油電混合車或電動車，以減少運輸排放。同時積極提升再生能源使用比例，包含自發自用綠電、綠電轉供與再生能源憑證等多元方式，並依RE100承諾推動營運據點逐步達成100%使用再生能源。近兩年總用電與再生能源使用情形如下：(盤查邊界涵蓋本公司及合併財務報表內子公司之國內與海外據點)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>113年</th> <th>114年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>總用電量(度)</td> <td>國內：117,173,098 海外：10,166,584 全球：127,339,682</td> <td>國內：116,480,060 海外：9,167,115 全球：125,647,175</td> </tr> <tr> <td>再生能源使用(度)</td> <td>國內：30,604,726</td> <td>國內：63,130,342</td> </tr> <tr> <td>再生能源使用率</td> <td>國內：26.12% 全球：24.03%</td> <td>國內：54.2% 全球：50.2%</td> </tr> </tbody> </table> <p>環境面向</p> <p>推動無紙化與資源減量，包括電子保單、公文/表單電子化及紙張減量措施，以降低紙張耗用及其生產運輸相關碳排；對於仍需印製之保單與文件，亦優先採用 FSC/PEFC 認證紙張及大豆油墨，並選用環保文具及具環保標章之產品。同時，依政策原則推動建物取得綠建築標章，並採購符合綠建材標章、環保標章之建材、設備與器具，以降低建築使用階段之環境衝擊。</p> <p>在綠色採購方面，114年綠色採購金額達新臺幣15億3,363萬元，並連續16年(99~114年)獲環境部「綠色採購績優企業」，展現持續強化低環境負荷採購之成效。</p>	年度	113年	114年	總用電量(度)	國內：117,173,098 海外：10,166,584 全球：127,339,682	國內：116,480,060 海外：9,167,115 全球：125,647,175	再生能源使用(度)	國內：30,604,726	國內：63,130,342	再生能源使用率	國內：26.12% 全球：24.03%	國內：54.2% 全球：50.2%
年度	113年	114年													
總用電量(度)	國內：117,173,098 海外：10,166,584 全球：127,339,682	國內：116,480,060 海外：9,167,115 全球：125,647,175													
再生能源使用(度)	國內：30,604,726	國內：63,130,342													
再生能源使用率	國內：26.12% 全球：24.03%	國內：54.2% 全球：50.2%													

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
(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。</p> <p>114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> <ol style="list-style-type: none"> 1. 碳排相關政策趨嚴或不確定性 <ul style="list-style-type: none"> ■ 因應作為：精進風險控管機制，並辦理情境分析，衡量投融資衍生之預期損失，定期評估與監控，並制訂因應策略與風險管理計畫。 2. 極端天氣事件-颱風、洪水 <ul style="list-style-type: none"> ■ 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>潛在機會</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 發展具環境社會效益之金融商品 <ul style="list-style-type: none"> ■ 因應作為：擴展氣候創新及自然相關投融資商機、保險商品及服務、基金商品等，增加商品多元性，協助促進產業永續轉型。 2. 落實負責任投資與融資 <ul style="list-style-type: none"> ■ 因應作為：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，促進其加快減碳進度、達成轉型目標。 	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>本公司每年定期盤查溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定相關管理政策。</p> <p>溫室氣體排放量</p> <p>本公司每年依 ISO 14064-1：2018 規範執行溫室氣體盤查，盤查範圍涵蓋類別1至類別6，並依 GHG Protocol 自願性盤查範疇三第1至第14類別，以完整掌握營運活動所造成之直接及間接排放情形；相關盤查結果、確信情形、減量政策與執行進度，請參見1-1.最近二年度公司溫室氣體盤查及確信情形及1-2.溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫，並作為推動減碳治理與目標管理之重要依據。相關分類如下：</p> <p>■ ISO 14064-1 類別 1~5</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>113年</th> <th>114年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>類別一 (公噸)</td> <td>國內：5,660.61 海外：980.28</td> <td>國內：5,546.99 海外：2,260.23</td> </tr> <tr> <td>類別二 (公噸) 市場基準</td> <td>國內：41,033.53 海外：6,068.86</td> <td>國內：25,301.13 海外：5,433.39</td> </tr> <tr> <td>類別一+二 (公噸) 市場基準</td> <td>國內：46,694.13 海外：7,049.14</td> <td>國內：30,848.12 海外：7,693.63</td> </tr> <tr> <td>類別三~六 (公噸)</td> <td>5,043.81</td> <td>2,727.52</td> </tr> <tr> <td>查驗標準</td> <td>ISO 14064-1:2018 (涵蓋範圍包含S1、S2、廢棄物、用水、差旅、保險服務、信用卡服務、無擔保小額信貸服務等)</td> <td>ISO 14064-1:2018 (邊界範圍涵蓋全球營運據點之S1、S2、廢棄物、用水、差旅等)</td> </tr> </tbody> </table> <p>■ GHG Protocol 範疇三 類別1~14</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>113年</th> <th>114年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>範疇三-1.採購的產品與服務</td> <td>208,699.86</td> <td>226,844.00</td> </tr> <tr> <td>範疇三-2.資本財</td> <td>38,987.20</td> <td>19,565.17</td> </tr> <tr> <td>範疇三-3.燃料與能源相關活動</td> <td>7,800.93</td> <td>4,862.97</td> </tr> <tr> <td>範疇三-4.上游運輸與配送</td> <td>11,540.30</td> <td>12,627.40</td> </tr> <tr> <td>範疇三-5.營運過程產生的廢棄物</td> <td>446.89</td> <td>473.57</td> </tr> </tbody> </table>	項目	113年	114年	類別一 (公噸)	國內：5,660.61 海外：980.28	國內：5,546.99 海外：2,260.23	類別二 (公噸) 市場基準	國內：41,033.53 海外：6,068.86	國內：25,301.13 海外：5,433.39	類別一+二 (公噸) 市場基準	國內：46,694.13 海外：7,049.14	國內：30,848.12 海外：7,693.63	類別三~六 (公噸)	5,043.81	2,727.52	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 (邊界範圍涵蓋全球營運據點之S1、S2、廢棄物、用水、差旅等)	項目	113年	114年	範疇三-1.採購的產品與服務	208,699.86	226,844.00	範疇三-2.資本財	38,987.20	19,565.17	範疇三-3.燃料與能源相關活動	7,800.93	4,862.97	範疇三-4.上游運輸與配送	11,540.30	12,627.40	範疇三-5.營運過程產生的廢棄物	446.89	473.57
項目	113年	114年																																					
類別一 (公噸)	國內：5,660.61 海外：980.28	國內：5,546.99 海外：2,260.23																																					
類別二 (公噸) 市場基準	國內：41,033.53 海外：6,068.86	國內：25,301.13 海外：5,433.39																																					
類別一+二 (公噸) 市場基準	國內：46,694.13 海外：7,049.14	國內：30,848.12 海外：7,693.63																																					
類別三~六 (公噸)	5,043.81	2,727.52																																					
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 (邊界範圍涵蓋全球營運據點之S1、S2、廢棄物、用水、差旅等)																																					
項目	113年	114年																																					
範疇三-1.採購的產品與服務	208,699.86	226,844.00																																					
範疇三-2.資本財	38,987.20	19,565.17																																					
範疇三-3.燃料與能源相關活動	7,800.93	4,862.97																																					
範疇三-4.上游運輸與配送	11,540.30	12,627.40																																					
範疇三-5.營運過程產生的廢棄物	446.89	473.57																																					

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																															
			<table border="1"> <tr> <td>範疇三-6.商務旅行</td> <td>11,964.57</td> <td>13,514.73</td> </tr> <tr> <td>範疇三-7.員工通勤</td> <td>28,164.31</td> <td>28,944.89</td> </tr> <tr> <td>範疇三-8.上游租賃資產</td> <td>6,586.69</td> <td>6,014.70</td> </tr> <tr> <td>範疇三-9.下游運輸與配送</td> <td>4,272.09</td> <td>4,073.02</td> </tr> <tr> <td>範疇三-10.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>範疇三-11.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>範疇三-12.銷售產品與服務的生命終期處理</td> <td>796.39</td> <td>189.46</td> </tr> <tr> <td>範疇三-13.下游租賃資產</td> <td>不揭露</td> <td>不揭露</td> </tr> <tr> <td>範疇三-14.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> </table>	範疇三-6.商務旅行	11,964.57	13,514.73	範疇三-7.員工通勤	28,164.31	28,944.89	範疇三-8.上游租賃資產	6,586.69	6,014.70	範疇三-9.下游運輸與配送	4,272.09	4,073.02	範疇三-10.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	範疇三-11.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	範疇三-12.銷售產品與服務的生命終期處理	796.39	189.46	範疇三-13.下游租賃資產	不揭露	不揭露	範疇三-14.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。	
範疇三-6.商務旅行	11,964.57	13,514.73																																
範疇三-7.員工通勤	28,164.31	28,944.89																																
範疇三-8.上游租賃資產	6,586.69	6,014.70																																
範疇三-9.下游運輸與配送	4,272.09	4,073.02																																
範疇三-10.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																																
範疇三-11.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																																
範疇三-12.銷售產品與服務的生命終期處理	796.39	189.46																																
範疇三-13.下游租賃資產	不揭露	不揭露																																
範疇三-14.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。																																
			<p>用水量</p> <p>本公司導入 ISO 46001 水資源效率管理系統，並持續推動雨水回收、循環再利用、省水器材導入及節水宣導等措施，以提升用水效率。</p> <p>近兩年用水量及人均用水量如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>113 年</th> <th>114 年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>用水量(度)</td> <td>731,639</td> <td>735,017</td> </tr> <tr> <td>人均用水量(度/人)</td> <td>16.3</td> <td>15.8</td> </tr> </tbody> </table> <p>在用水管理方面，本公司訂定明確之量化管理目標，除逐年檢視用水效率外，並規劃中長期減量方向，設定於2030年達成人均用水量11.95度之目標，以持續降低營運用水強度。原訂114年人均用水量減量目標為12.5度/人；惟自113年起將空置大樓納入盤查範疇，致人均用水量未達目標，後續將依營運實際情況進行目標調整，相關揭露以永續報告書為主。</p> <p>廢棄物管理</p> <p>推動廢棄物分類與減量，並強化循環經濟作法，以降低營運活動對環境的負荷。措施包括推動無紙化</p>	項目	113 年	114 年	用水量(度)	731,639	735,017	人均用水量(度/人)	16.3	15.8																						
項目	113 年	114 年																																
用水量(度)	731,639	735,017																																
人均用水量(度/人)	16.3	15.8																																

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>作業，並以租代購方式管理公務車、多功能事務機、點鈔(幣)機、捆鈔機及裝訂機等設備，以減少一次性採購所造成的資源消耗；另由各子公司辦理資訊設備再利用計畫，將可再使用之主機、螢幕及筆記型電腦交由合作單位整備後捐贈予弱勢或偏鄉單位，藉由預防、減量、回收及再利用延長產品生命週期，促進永續消費與生產模式。</p> <p>近兩年廢棄物量如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>113 年</th> <th>114 年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>資源回收量(公噸)</td> <td>801.1</td> <td>880</td> </tr> <tr> <td>一般生活廢棄物(公噸)</td> <td>1,201.5</td> <td>1,236</td> </tr> <tr> <td>人均廢棄物(公斤/人)</td> <td>26.7</td> <td>26.6</td> </tr> </tbody> </table> <p>在廢棄物管理方面，本公司訂定量化管理目標，除逐年檢視減量成效外，並設定於2030年達成人均廢棄物量22.9公斤之中長期目標，以持續降低廢棄物產生強度。原訂114年度人均廢棄物減量目標為25.3公斤/人；惟因113年起營運據點增加，並調整職場行動辦公模式，未達預期目標，後續將依營運實際情形滾動調整相關目標，以提升減量成效，相關揭露以永續報告書為主。</p>	項目	113 年	114 年	資源回收量(公噸)	801.1	880	一般生活廢棄物(公噸)	1,201.5	1,236	人均廢棄物(公斤/人)	26.7	26.6	
項目	113 年	114 年														
資源回收量(公噸)	801.1	880														
一般生活廢棄物(公噸)	1,201.5	1,236														
人均廢棄物(公斤/人)	26.7	26.6														
<p>四、社會議題</p> <p>(一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p>	✓		<p>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。</p>	無重大差異												
<p>(二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？</p>	✓		<p>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。114年員工薪資年增率達5.3%，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)、9週的產假、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。公司提供全方位福利措施，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</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	
			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（114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47%、女性主管占53%，集團人數委託資誠聯合會計師事務所進行確信，確信及查證後之數據請詳閱114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「2025德國LEADING EMPLOYERS認證全球top 1% leading employers globally」、「2025HRAsia亞洲最佳企業雇主獎」及「2025天下永續公民獎金融組第一名及人才永續獎金融組第二名」、「2025親子天下友善家庭職場獎」、「2025TCSA臺灣企業永續獎職場福祉領袖獎」等殊榮，肯定本公司於員工照護與永續職場推動的成果。	
(三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	✓		<p>為建立安全之工作環境並確保員工健康，本公司已訂有下列措施：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 安排急救人員接受合格急救訓練，職場內並配有急救用品及AED設備。 2. 定期進行照明度及二氧化碳濃度等職場作業環境測定。 3. 新進人員體格檢查、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。 7. 114年度集團失能傷害43人次(0.09%，不含上下班通勤)，職災人數0人；集團火災件數0件，火災死傷0人。 8. 114年度集團職安教育訓練與宣導計111,973.5小時。 	無重大差異
(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。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

推動項目	執行情形(註 1)		與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
(五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？	✓		各公司依據金融監督管理委員會頒布之「金融服務業公平待客原則」訂定公平待客原則政策，恪遵「從心出發，誠信以待；感動客戶，創造價值」之國泰金融集團服務理念，塑造企業整體共同遵循之價值體系與行為準則，建立並落實公平待客為核心的企業文化。	無重大差異
(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	✓		<p>國泰金控為深植永續觀念於採購實務，並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通過查核之企業。本公司依永續採購七大核心原則制定《國泰金控永續採購政策》，建置完善之永續採購流程，並依採購型態差異，分別將供應商納入相應之永續管理機制。</p> <p>目前極大比率之供應商係透過線上採購平臺進行交易，該等供應商均須依規定完成供應商永續自評，並簽署國泰永續價值宣言，作為納入永續採購管理之必要條件；至於非透過線上採購平臺辦理之海外供應商，或屬自行採購、小額採購等案件，則依其交易性質與風險程度進行分類管理，於契約條款、採購文件或相關管理程序中，納入法令遵循、誠信原則、職業安全衛生及勞動人權等要求，以確保供應商符合本公司永續採購政策之管理原則。</p> <p>凡透過線上採購平臺進行交易之供應商，均納入「供應商永續作為管理」機制，須遵守供應商永續行為準則相關規範，包括簽署永續價值宣言(涵蓋環境及能資源政策、職業安全衛生政策、人權政策及道德行為準則)，並配合不定期供應商教育訓練及供應商 ESG 自評表回填；如經查證有違反相關法令或規範情事者，將依規定終止往來資格。</p> <p>本公司並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，要求供應商確實遵守環境保護、各項勞動條件、勞工安全衛生及勞動人權等相關法令規範；若經認定供應商確有違反或未達規範者，得定相當期限催告其履行或改善，供應商於期限內未履行或改善者，得終止或解除契約。</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	
			<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 職業安全衛生管理系統(效期：國泰人壽 111/3/14~114/3/13、114/3/14~117/3/13；國泰世華銀行 112/1/10~115/1/10)，並依該系統規範辦理相關管理作業。</p> <p>國泰金控自105年起領先金融業召開永續供應商大會，透過優良供應商及本公司分享永續實務，進行人權及環境保護相關教育訓練與交流；114年以「永續連線·綠色共好」為活動主軸，聚焦「倡議簽署」、「卓越表揚」及「行動承諾」三大面向，倡議供應商響應環境部「民間團體綠色採購計畫」，承諾導入具環保標章之產品與服務。活動現場邀請逾110家供應商代表與會，涵蓋資訊設備、節能事務機、綠色營造及永續室內裝修等領域，並首度有10家尚未參與綠色採購計畫之供應商簽署倡議，展現本公司攜手合作夥伴推動永續之決心，為跨產業供應鏈減碳注入新動能。</p>
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	✓		<p>國泰金控每年發布中、英文永續報告書，114年發布113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(BSI Taiwan)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公司永續報告書附錄。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布確信準則公報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113年永續報告書附錄。</p> <p>同時，本公司亦委託英國標準協會(BSI Taiwan)進行 ISO 14064-1 溫室氣體盤查、ISO 50001 能源管理系統、ISO 14001 環境管理系統、ISO 46001 水資源效率管理系統、ISO 20400 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永續報告書附錄。</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	
<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： 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。本公司企業永續運作情形，請參考本公司官網「企業永續專區」(https://www.cathayholdings.com/holdings/esg)、新聞稿及相關出版品(如：年度永續報告書、氣候暨自然報告書等)。</p>			

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114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。	<p>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 因子納入投融资管理流程、評估 ESG 商品服務之風險與機會等。</p> <p>本公司建立有效的氣候治理架構，董事會為氣候議題最高治理單位，負責氣候相關政策、策略與目標之監督與核定。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。</p> <p>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。</p>
2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。	<p>本公司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。以碳排相關政策趨嚴或不確定性之風險為例，可能造成本公司投融资對象財務壓力上升或違約風險增加，進而使投融资收益減少。此外，以發展具環境社會效益之金融商品為例，本公司積極擴展氣候創新及自然相關投融资商機、保險商品及服務、基金商品等，增加商品多元性，促進產業永續轉型，同時創造收益。</p> <p>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。</p>
3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	<p>本公司評估營運面及核心業務所面臨的氣候風險，包括投融资業務、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。</p>
4. 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	<p>本公司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、評估和管理投融资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暨資訊安全委員會與董事會。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。</p>
5. 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	<p>本公司參考國際組織所發布的氣候情境，分析範疇包含投融资、保險商品、自身營運等。以投融资為例，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资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。</p>

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>本公司以綠色能源(Green Energy)、綠色營運(Green Operation)及綠色不動產(Green Real Estate)三大面向，作為推動氣候轉型與因應氣候變遷所帶來實體風險及轉型風險之核心架構，並以朝向 139 年達成集團營運淨零碳排為長期發展方向。透過跨集團協作、治理機制及規劃中的減碳路徑，逐步提升營運韌性並降低環境衝擊。</p> <p><u>綠色能源</u></p> <p>鑒於營運排放主要來自外購電力，本公司持續透過能源管理系統掌握耗能熱點，並汰換高耗能設備，以提升能源使用效率；同時配合 RE100 倡議精神，規劃分階段提升再生能源使用比例，並透過自發自用綠電、綠電轉供及再生能源憑證等多元方式，逐步增加綠電使用，使再生能源採用情形作為氣候轉型管理之重要參考指標。</p> <p><u>綠色營運</u></p> <p>本公司以科學基礎減量目標(Science Based Targets, SBT)作為營運減碳管理之核心參考指標，相關目標已通過國際審查，並依範疇一與範疇二排放規劃以 109 年為基準年之中期減碳路徑，作為營運減量管理之重要依據，其中規劃於 110 至 119 年期間累計減碳至少 42%。範疇三排放部分，則依相關規範持續進行盤查，其中用水、廢棄物與差旅等排放項目已完成查證，其餘項目則採盤查揭露方式，並逐步提升資料完整性，以作為後續管理與精進之基礎。</p> <p>同時，本公司透過作業行動化、服務數位化及職場共用化等措施，降低資源使用與營運排放，並運用產品生命週期評估(Life Cycle Assessment, LCA)掌握主要金融商品與服務之碳足跡，使營運端在降低排放的同時，提升對氣候相關風險之韌性。</p> <p>為強化氣候轉型目標之推動與落實，本公司於管理機制中納入氣候與減碳相關考量，作為高階管理階層綜合績效評估之參考項目之一，將氣候目標納入組織治理與管理流程，以提升整體執行力。</p> <p><u>綠色不動產</u></p> <p>本集團持續將綠建築理念納入新建案規劃，並推動綠色裝修與綠建材使用，以降低建物生命週期中的能源與資源使用；同時推動綠色不動產租賃方案，協助承租戶取得綠電，使集團不動產生態系能在能源使用端共同促進低碳轉型，擴大整體永續影響力。</p>

項目	執行情形
<p>7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。</p>	<p>本公司於集團層級統一規劃內部碳定價機制，作為推動淨零轉型、評估碳排成本、規劃節能減碳措施及管理轉型風險之重要管理工具。集團內部碳定價係以美元(USD)作為表達單位，作為整體管理與國際碳定價趨勢對齊之基準，其定價水準係綜合考量集團推動減碳之邊際成本，並參考再生能源採購成本、電力排碳係數及國內外碳定價趨勢後進行評估，目前集團於範疇二所採用之內部碳定價水準約為每噸 100 美元(USD)，並採滾動方式檢視與調整，以維持管理彈性並反映營運條件之變化。</p> <p>子公司則依集團所訂之內部碳定價原則，配合各自營運特性與排放結構，將集團碳價基準轉化為具體之內部管理機制，以利於實際執行與行為引導。例如，國泰世華銀行依集團內部碳定價基準，並考量其以外購電力為主要排放來源之特性，於 114 年度以新臺幣換算後，訂定相應之內部碳費水準，並依用電型態分階段納入基本碳費及超額碳費之管理設計，作為引導能源使用行為及支持再生能源採購與節能減碳措施之管理工具。</p> <p>國泰人壽亦依循集團內部碳定價框架，於重大能源設備之採購或汰換評估中，將冷媒排放係數及設備能耗折算為碳排成本，並納入設備投資及替換方案之評估考量，使內部碳定價能一致反映設備運作相關之溫室氣體排放情形，作為提升設備選型與汰換決策低碳化之管理依據。</p> <p>此外，集團亦將內部碳定價概念整合應用於節電競賽等營運管理機制中，透過將碳排成本納入評比與激勵設計，於同一管理邏輯下強化節能成效並促進營運面減碳作為，支持本公司穩健推動淨零轉型之長期發展方向。</p>

項目	執行情形								
<p>8. 若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。</p>	<p>營運減碳目標</p> <p>(一) 本公司已通過科學基礎減量目標(Science Based Targets, SBT)審查，依範疇一與範疇二排放設定以 109 年為基準年、110 至 119 年累計至少減碳 42% 的目標，作為營運減碳與能源管理之核心依循。</p> <p>(二) 盤查邊界涵蓋本公司及財務報表內子公司之國內與海外據點，並依管理需求滾動檢視；範疇一與範疇二排放已委託英國標準協會(BSI)依 ISO 14064-1 辦理合理保證等級查證。範疇三排放則依規範進行盤查，其中據點用水、據點廢棄物及商務差旅，已完成有限保證等級查證，其餘項目採盤查揭露，持續提升資料完整性。</p> <p>(三) 114 年營運排放依市場基準計算，較 109 年基準年之減量目標為 21%；實際減量達 36%，已超越原訂目標；相關數據以最終確信結果為準。</p> <p>再生能源目標</p> <p>本公司營運排放主要來自外購電力，並依 RE100 承諾逐步提升再生能源使用，以降低電力排放與能源轉型風險，目標如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 114 年全臺據點 50% 使用再生能源 ■ 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 <p>114 年再生能源使用量共計 63,130,342 度，使用占全臺 54.2%，來源包含：</p> <table border="1" data-bbox="586 758 1346 938"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>再生能源使用量(度)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>自發自用綠電</td> <td>583,307 度</td> </tr> <tr> <td>簽署 PPA 轉供綠電</td> <td>39,766,516 度</td> </tr> <tr> <td>購入再生能源憑證 (T-RECs)</td> <td>22,780,519 度</td> </tr> </tbody> </table>	項目	再生能源使用量(度)	自發自用綠電	583,307 度	簽署 PPA 轉供綠電	39,766,516 度	購入再生能源憑證 (T-RECs)	22,780,519 度
項目	再生能源使用量(度)								
自發自用綠電	583,307 度								
簽署 PPA 轉供綠電	39,766,516 度								
購入再生能源憑證 (T-RECs)	22,780,519 度								
<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)</p>	<p>如下表。</p>								

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 114 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		■ 合併財務報告子公司盤查	
範疇			總排放量 (公噸 CO ₂ e)		密集度 (公噸 CO ₂ e/百萬元)	
			113 年	114 年	113 年	114 年
範疇一	母公司		19.78	21.90	0.00	0.00
	子公司		5,640.83	5,525.10	0.02	0.02
	子公司海外(合併國內查驗)		980.28	2,260.23	0.00	0.01
	合計		6,640.89	7,807.23	0.02	0.02
範疇二 (市場基準)	母公司		628.59	453.44	0.00	0.00
	子公司		40,404.94	24,847.69	0.11	0.07
	子公司海外(合併國內查驗)		6,068.86	5,433.39	0.02	0.02
	合計		47,102.39	30,734.52	0.13	0.09
範疇三	營運端碳排		319,298.00	317,110	0.89	0.90
	金融資產端碳排 (註 1)(註 2) (註 3)(註 4)	自有資產投資	11,018,838.17	16,605,812.35	2.26	3.00
		管理資產投資	1,270,050.55	2,644,351.55	1.50	1.98
		授信	681,117.51	2,704,275.27	-(註 5)	-(註 5)

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 114 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；財務承擔碳排放量為投融資對象之範疇一與範疇二碳排，主權債財務承擔碳排僅計算範疇一。

註 3：113 年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；管理資產投資涵蓋投信之上市櫃股權與公司債投資部位；授信資產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。

註 4：114 年盤查 PCAF 方法學之 7 類資產，分別為上市櫃股權與公司債投資、商業貸款與未上市櫃股權投資、專案投融資、商業不動產投融資、房屋貸款、汽車貸款、主權債券(排除 LULUCF)；自有資產投資涵蓋人壽、銀行、產險、證券及創投；管理資產投資涵蓋投信；授信資產涵蓋人壽、銀行及產險。

註 5：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 113 年及 114 年永續報告書。

註 6：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 114 年永續報告書及官網所示。

1-1-2 溫室氣體確信資訊

範疇		113 年		114 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 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。	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 114 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 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。	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 114 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 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。	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 114 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

本公司已承諾於 139 年達成金融資產與營運層面的淨零碳排，並加入 RE100、通過科學基礎減量目標(Science Based Targets, SBT)審核，持續推動永續轉型。主要目標如下：
 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，於 110 至 119 年期間，範疇一與範疇二排放相較基準年累計至少減碳 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。環境永續藍圖以綠色能源(Green Energy)、綠色營運(Green Operation)及綠色不動產(Green Real Estate)三大面向為核心，穩步推動集團「零碳營運轉型計畫」，朝向 139 年達成淨零碳排之長期目標邁進。

本公司持續調整職場型態與工作模式，並發揮集團不動產生態系之永續影響力，降低自身營運排放。國泰金控為臺灣首家金融業加入 RE100，亦為亞洲第六家通過科學基礎減量目標(SBT)審核之金融業者，並提供客戶便捷取得再生能源之相關服務，攜手推動低碳轉型。為強化目標落實，國泰金控暨子公司總經理之績效納入減碳相關考量，促進由管理階層至執行單位共同重視減碳作為。

在綠色能源方面，本集團營運碳排放逾 90% 來自外購電力，爰透過提升再生能源使用、建置能源管理系統、導入內部碳定價機制及推動自有大樓太陽能裝置等作法，提升能源使用效率並降低環境衝擊；在綠色營運方面，結合遠距辦公與數位轉型趨勢，推動低碳職場，並同步設定減碳與資源減量目標，以降低人均用水量與人均廢棄物量；在綠色不動產方面，自 106 年起即確立自行投資開發之新建建物全面取得綠建築標章，並發展低碳不動產生態系，透過綠色租賃方案與承租戶共同推動減碳，協助中小企業承租戶更便利取得再生能源。

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年針對營收超過5%且未積極轉型之煤炭價值鏈企業，不得新增投資且全面退出股票投資。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+等多項國際倡議，例如參與亞洲電廠議合倡議(Asia Utilities Engagement Program)，議合亞洲發電業加速轉型，朝向全球淨零目標前進。
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114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> <p>無重大差異</p>
<p>(二)公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p>	✓		<p>本公司訂定「誠信經營政策暨守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」明確規範及禁止不誠信行為(不誠信行為係指本公司人員於執行業務過程，為獲得或維持利益，直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或從事其他違反誠信、不法或違背受託義務之行為)，同時訂定「檢舉不道德或不誠信行為案件之處理辦法」、「國泰金融集團檢舉制度」等辦法，設置專責檢舉管道。每年針對所有正職員工進行「員工誠信及道德行為教育訓練」，以確保每位同仁了解公司規範，避免發生相關情事。</p> <p>無重大差異</p>
<p>(三)公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？</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。</p> <p>無重大差異</p>

評估項目	運作情形(註 1)		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註 2)
	是	否	
			摘要說明
			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。
(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。
(四)公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部	✓		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

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
控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？			<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		<p>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 114 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)，1,393 人次參與，合計 1,945 人時。</p>	無重大差異
<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</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	
			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。
(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	✓		依據本公司「誠信經營政策暨守則」之規定，本公司董事、經理人、受僱人若發現有違反誠信經營之情事，應立即向董事會、審計委員會或稽核單位進行檢舉；本公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密，所有舉報案件，本公司應由稽核單位深入查證並進行瞭解，凡查證屬實者，稽核單位應會辦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。
(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。
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。
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，修改【國泰金融控股股份有限公司誠信經營政策暨守則】，明定公司應每年公開揭露政治與慈善捐贈。			

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，114 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，114 年度共 781 人次參與，合計 781 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 兼 永續長	李長庚	「我國導入新一代清償能力制度(TW-ICS)對壽險業之影響與因應建議」	1.0
		114 年金融建言白皮書	5.0
		氣候行動博覽會	2.0
		2025 永續先行者聯盟會議	3.0
		114 年金融科技阻詐高峰會	2.0
		推動亞洲資產管理中心業務	2.0
		2025 亞太永續博覽會	2.5
		保發講座-保險業如何發展資產管理	1.0
		2026 經濟與保險發展論壇	1.0
		114 年度內部法遵_A. 法規函令課程(教育訓練部)	9.9
		114 年度內部法遵_G. 公平待客原則課程(教育訓練部)	3.0
		114 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練	3.4
		2025 年董事、監察人、高階管理人防制洗錢及打擊資恐資武擴、公平待客暨資訊安全教育訓練(法令遵循部)	1.1
		董、監事洗錢防制打擊資恐訓練	1.0

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		114 年風險管理年度教育訓練	0.7
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年 Q4 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	1.0
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0
		AIGCC	2.0
		資產管理高峰會	6.0
		法定課程-114 年公平待客原則	3.7
		法定課程-114 年度友善高齡服務 (業務企劃部)	2.0
		2025 Deloitte Future Talk 論壇	4.0
		臺灣周-經濟日報論壇	1.0
		2025 年金融產業 CEO 早餐會	1.0
		財務長	陳晏如
人工智慧於金融交易和造市之運用及其對金融市場之衝擊	2.5		
地緣政治風險專題講座-美國新政府/川普 2.0 之政策影響與全球局勢展望	2.0		
第 15 屆臺北公司治理論壇	6.0		
輝達的三兆奇蹟：人工智慧背後的半導體產業革命新思維	3.0		
2025 天下經濟論壇	12.5		
2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0		
共融領導力工作坊	1.5		
高階主管 IRB 智識推廣	0.5		
洗錢防制及打擊資恐教育訓練	1.0		
金融友善教育訓練	2.0		
員工誠信及道德行為教育訓練	1.0		
資訊安全教育訓練	2.0		
社交工程教育訓練	1.0		
風險管理年度教育訓練	0.7		
金融業零信任架構解析與因應	0.3		
營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2		
個人資料保護教育訓練	0.5		
基礎智財教育訓練	0.1		
性騷擾防治課程	0.2		
金融業人工智慧治理趨勢分享	0.4		
投資長	劉上旗	董、監事洗錢防制打擊資恐訓練	1.0
		114 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練	2.4
		2025 年董監高管資訊安全教育訓練	1.0
		2025 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	進修課程	進修時數
		2025 年董監高管公平待客教育訓練	0.5
		壯大臺灣資本市場高峰會	3.0
		2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0
資深副總經理	孫至德	2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		高階主管 IRB 智識推廣/信用暨作業風管部	0.5
		2025 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	1.0
		2025 年金融友善教育訓練-金融友善服務/法令遵循部	2.0
		2025 年性騷擾防治課程/人力資源部	0.2
		【2025 資安講座】金融業人工智慧治理趨勢分享/資訊安全部	0.4
		2025 年董事、監察人、高階管理人防制洗錢及打擊資恐資武擴、公平待客暨資訊安全教育訓練(法令遵循部)	1.1
		2025 年度勞動法令課程_如何建立溫暖而良性互動的職場(上)	2.4
		114 年資安暨個資保護	3.4
		114 年員工誠信及道德行為	4.0
		114 年風險管理	0.7
		114 年保險業務員管理規則	1.1
		114 年性別平權	1.3
		114 年身心障礙金融友善	1.1
		川普 2.0 對美中博弈暨兩案和戰風險觀測	3.0
		地緣政治風險專題講座—美國新政府/川普 2.0 之政策影響與全球局勢展望	2.0
		【2025 天下經濟論壇 CWF 冬季場】世界開新局，亞洲新機運	6.0
		TDI Showcase: A Workshop on Case Studies on Insurance Innovation & Transformation	9.0
		Epoch-ILP Webinar Series _ Designing the X: From Ideas to Action	1.0
		2025 大中華區高管交流會-主題：AI 發展趨勢及 IT 變革策略	9.0
Gartner 高管研討會：探索 AI 驅動的未來商業模式	2.5		
Gartner IT Symposium (10/20-23)/ Orlando	18.0		
資訊長	吳建興	高階主管 IRB 智識推廣/信用暨作業風管部	0.5
		2025 年職業安全衛生委員會委員、各級管理、指揮、監督之業務主管、一般行員職業安全衛生在職教育訓練課程/總務暨職安部	1.0
		2025 年營運持續管理(BCM)認知教育訓練/信用暨作業風管部	0.5
		2025 年檢舉制度/法令遵循部	0.5

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		2025 年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5
		2025 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	1.0
		2025 年員工誠信及道德行為教育訓練/人力資源部	0.2
		2025 年員工保密原則/法令遵循部	0.5
		2025 年個人資料保護法與實務課程/信用暨作業風管部	0.5
		2025 年風險管理通識課程/信用暨作業風管部	0.2
		2025 年金融友善教育訓練-金融友善服務/法令遵循部	2.0
		2025 年性騷擾防治課程/人力資源部	0.2
		2025 年自行查核作業/稽核室	0.3
		2025 年公平待客原則/法令遵循部	3.0
		2025 年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0
		2025 年下半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	1.0
		2025 年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7
		2025 年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	1.0
		2025 年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	1.0
		2025 年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.5
		【2025 資安講座】金融業零信任架構解析與因應	0.3
		【2025 資安講座】金融業人工智慧治理趨勢分享/資訊安全部	0.4
		【2025 下半年】經營管理研討會議	5.0
		【2025 上半年】經營管理研討會議	4.0
		2025 年金融友善教育訓練	2.0
2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0		
資深副總經理	蔡宗憲	2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		高階主管 IRB 智識推廣/信用暨作業風管部	0.5
		2025 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	1.0
		2025 年金融友善教育訓練-金融友善服務/法令遵循部	2.0
		2025 年性騷擾防治課程/人力資源部	0.2
		【2025 資安講座】金融業零信任架構解析與因應	0.3
		【2025 資安講座】金融業人工智慧治理趨勢分享/資訊安全部	0.4
		2025 年金融友善教育訓練	2.0
		2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0
		董事、監察人與高階經理人 IFRS 17 包班課程資訊	3.0
資深副總經理	王志峰	高階主管 IRB 智識推廣/信用暨作業風管部	0.5
		2025 年職業安全衛生委員會委員、各級管理、指揮、監督之業務主管、一般行員職業安全衛生在職教育訓練課程/總務暨職安部	1.0
		2025 年營運持續管理(BCM)認知教育訓練/信用暨作業風管部	0.5
		2025 年檢舉制度/法令遵循部	0.5
		2025 年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5
		2025 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	1.0

職稱	姓名	進修課程	進修時數		
		2025 年員工誠信及道德行為教育訓練/人力資源部	0.2		
		2025 年員工保密原則/法令遵循部	0.5		
		2025 年個人資料保護法與實務課程/信用暨作業風管部	0.5		
		2025 年風險管理通識課程/信用暨作業風管部	0.2		
		2025 年金融友善教育訓練/法令遵循部	2.0		
		2025 年性騷擾防治課程/人力資源部	0.2		
		2025 年自行查核作業/稽核室	0.3		
		2025 年公平待客原則/法令遵循部	3.0		
		2025 年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0		
		2025 年下半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	1.0		
		2025 年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7		
		2025 年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	1.0		
		2025 年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	1.0		
		2025 年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.5		
		【2025 下半年】經營管理研討會議	5.0		
		【2025 上半年】經營管理研討會議	4.0		
		資深副總經理	蔡翔馨	高階主管 IRB 智識推廣/信用暨作業風管部	0.5
				2025 年職業安全衛生委員會委員、各級管理、指揮、監督之業務主管、一般行員職業安全衛生在職教育訓練課程/總務暨職安部	1.0
				2025 年營運持續管理(BCM)認知教育訓練/信用暨作業風管部	0.5
				2025 年檢舉制度/法令遵循部	0.5
2025 年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5				
2025 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	1.0				
2025 年員工誠信及道德行為教育訓練/人力資源部	0.2				
2025 年員工保密原則/法令遵循部	0.5				
2025 年個人資料保護法與實務課程/信用暨作業風管部	0.5				
2025 年風險管理通識課程/信用暨作業風管部	0.2				
2025 年金融友善教育訓練-金融友善服務/法令遵循部	2.0				
2025 年性騷擾防治課程/人力資源部	0.2				
2025 年自行查核作業/稽核室	0.3				
2025 年公平待客原則/法令遵循部	3.0				
2025 年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0				
2025 年下半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	1.0				
2025 年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7				
2025 年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	1.0				
2025 年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	1.0				
2025 年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.5				
【全行主管】遠離職場霸凌/教育發展部	0.5				
【2025 資安講座】金融業人工智慧治理趨勢分享/資訊安全部	0.4				
【2025 下半年】經營管理研討會議	5.0				
【2025 上半年】經營管理研討會議	4.0				

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		ESG 永續發展趨勢及落實責任投資_從公司治理看全球責任投資新趨勢	3.0
		2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0
		2025 天下經濟論壇-冬季場	12.0
		Future talk 聚焦韌性競爭力	4.0
		2025 年國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0
		2025 年第一次國泰金融集團高階主管聯誼會	3.0
		2025 年第二次國泰金融集團高階主管聯誼會	3.0
科技長	姚旭杰	2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		114 年風險管理年度教育訓練	0.7
		高階主管 IRB 智識推廣/信用暨作業風管部	0.5
		2025 年職業安全衛生委員會委員、各級管理、指揮、監督之業務主管、一般行員職業安全衛生在職教育訓練課程/總務暨職安部	1.0
		2025 年營運持續管理(BCM)認知教育訓練/信用暨作業風管部	0.5
		2025 年檢舉制度/法令遵循部	0.5
		2025 年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5
		2025 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	1.0
		2025 年員工誠信及道德行為教育訓練/人力資源部	0.2
		2025 年員工保密原則/法令遵循部	0.5
		2025 年個人資料保護法與實務課程/信用暨作業風管部	0.5
		2025 年風險管理通識課程/信用暨作業風管部	0.2
		2025 年金融友善教育訓練/法令遵循部	2.0
		2025 年性騷擾防治課程/人力資源部	0.2
		2025 年自行查核作業/稽核室	0.3
		2025 年公平待客原則/法令遵循部	3.0
		2025 年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0
		2025 年下半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	1.0
		2025 年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7
		2025 年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	1.0
		2025 年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	1.0
		2025 年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.5
【2025 上半年】經營管理研討會議	4.0		
資安長	陳明環	2025 年董事、監察人、高階管理人防制洗錢及打擊資恐資武擴、公平待客暨資訊安全教育訓練(法令遵循部)	0.5
		114 年資安暨個資保護	3.4

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		114 年員工誠信及道德行為	4.0
		114 年風險管理	0.4
		114 年度內部法遵_G. 公平待客原則課程(教育訓練部)	3.0
		114 年度內部法遵_F. 高齡客戶投保權益保障課程(教育訓練部)	2.0
		114 年保險業務員管理規則	0.0
		114 年性別平權	0.4
		114 年身心障礙金融友善	1.1
		113 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練 (IFRS17 專案辦公室)	2.9
資深副總經理	鄭有欽	高階主管 IRB 智識推廣/信用暨作業風管部	0.5
		2025 年職業安全衛生委員會委員、各級管理、指揮、監督之業務主管、一般行員職業安全衛生在職教育訓練課程/總務暨職安部	1.0
		2025 年營運持續管理(BCM)認知教育訓練/信用暨作業風管部	0.5
		2025 年檢舉制度/法令遵循部	0.5
		2025 年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5
		2025 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	1.0
		2025 年員工誠信及道德行為教育訓練/人力資源部	0.2
		2025 年員工保密原則/法令遵循部	0.5
		2025 年個人資料保護法與實務課程/信用暨作業風管部	0.5
		2025 年風險管理通識課程/信用暨作業風管部	0.2
		2025 年金融友善教育訓練/法令遵循部	2.0
		2025 年性騷擾防治課程/人力資源部	0.2
		2025 年自行查核作業/稽核室	0.3
		2025 年公平待客原則/法令遵循部	3.0
		2025 年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0
		2025 年下半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	1.0
		2025 年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7
		2025 年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	1.0
		2025 年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	1.0
		2025 年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.5
		【全行主管】遠離職場霸凌/教育發展部	0.5
		【2025 下半年】經營管理研討會議	5.0
		【2025 上半年】經營管理研討會議	4.0
		創造多元共融組織環境,從職場霸凌事件談 DEI 推動與領導力提昇之必要性	3.0
		永續金融風險管理	3.0
		詐騙手法剖析及洗錢相關法規案例介紹	3.0
企業併購實務及案例解析	3.0		

職稱	姓名	進修課程	進修時數
副總經理兼公司治理主管	翁德雁	友善職場談不法侵害預防	4.0
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		114 年風險管理年度教育訓練	0.7
		2025 年董事、監察人、高階管理人防制洗錢及打擊資恐資武擴、公平待客暨資訊安全教育訓練(法令遵循部)	0.5
		114 年性別平權	0.3
		第三十九次 TCCS 理事會議暨 CEO 講堂	2.0
		公司治理-永續環境碳管理篇-低碳轉型路徑規劃-碳權與碳定價	3.0
		董監事暨公司治理主管系列課程-實踐企業永續經營：性平三法之法律責任案例解析	3.0
		公司治理-金融服務業公平待客原則	3.0
		2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0
		114 年度保險業公司治理研討會	4.0
風控長兼氣候長	黃景祿	2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		114 年風險管理年度教育訓練	0.7
總機構法令遵循主管	李玉梅	國泰證券檢舉制度教育訓練	1.0
		內部人員聲明書	0.1
		2025 第二次社交工程演練加強資安意識調訓	0.5
		2025 年國泰綜合證券風險管理通識教育訓練	0.1
		2025 年度永續暨反詐騙(識詐)教育訓練	1.0
		114 年第三次公平待客_營運持續管理認知及規章宣導教育訓練	1.0
		114 年第二次公平待客_身心障礙者人權知識課程	1.0
		114 年第一次公平待客_身心障礙者的特質和友善服務	1.0
		114 年兼營期貨自營法規講習	0.2
		114 年兼營期貨自營法規講習	0.2
		114 年兼營期貨自營法規講習	0.2
		114 年兼營期貨自營法規講習	0.2
		114 年度職業安全在職教育訓練	1.2
		114 年度內部控制制度宣導教育訓練	0.3
		113 年度重大訊息之相關規範教育訓練	0.3
		2025 AML/CFT 教育訓練_董監事	0.0
		2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025 年 Q4 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	1.0
2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0		
2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0		

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(Q1)社交工程教育訓練_後訓	0.3
		114 年風險管理年度教育訓練	0.7
		SDGs 與 ESG 永續管理	3.0
		114 年金融業洗錢防制及打擊資恐資武擴研討會	5.7
		責任地圖制度及運作與誠信經營管理	3.0
		國際洗錢防制研討會	7.0
		防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班	12.0
		進階課程臺北班 006	9.0
		進階課程臺北班 008	9.0
		總稽核	李素珠
2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0		
高階主管 IRB 智識推廣/信用暨作業風管部	0.5		
2025 防制洗錢及打擊資恐人員在職訓練(4)/洗錢防制部	1.0		
2025 防制洗錢及打擊資恐人員在職訓練(3)/洗錢防制部	1.0		
2025 防制洗錢及打擊資恐人員在職訓練(2)/洗錢防制部	1.0		
2025 年職業安全衛生委員會委員、各級管理、指揮、監督之業務主管、一般行員職業安全衛生在職教育訓練課程/總務暨職安部	1.0		
2025 年營運持續管理(BCM)認知教育訓練/信用暨作業風管部	0.5		
2025 年檢舉制度/法令遵循部	0.5		
2025 年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5		
2025 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	1.0		
2025 年員工誠信及道德行為教育訓練/人力資源部	0.2		
2025 年員工保密原則/法令遵循部	0.5		
2025 年個人資料保護法與實務課程/信用暨作業風管部	0.5		
2025 年風險管理通識課程/信用暨作業風管部	0.2		
2025 年金融友善教育訓練/法令遵循部	2.0		
2025 年性騷擾防治課程/人力資源部	0.2		
2025 年防制洗錢及打擊資恐人員在職訓練(1)/洗錢防制部	1.0		
2025 年公平待客原則/法令遵循部	3.0		
2025 年下半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	1.0		
2025 年下半年度社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7		
2025 年上半年度資訊安全基礎課程/資訊安全部	1.0		
2025 年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	1.0		
2025 年上半年度社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.5		
【衍生性】2025 在職訓練(外訓 8 小時)	8.8		
【防制洗錢】在職訓練	6.0		
【全行主管】遠離職場霸凌/教育發展部	0.5		
【2025 下半年】經營管理研討會議	5.0		

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		【2025 上半年】經營管理研討會議	4.0
		高資產財富管理：資產配置如何回應國際政局	1.8
		地緣政治風險如何影響銀行風險與資產負債管理	2.0
		【金研院】Fin&Tech 碰撞沙龍交流會	2.0
		【9999911422599 金研院】虛擬資產解析系列課程	2.0
		稽核人員金融業務研習班(782 期)	4.0
		稽核人員金融業務研習班(783 期)	4.0
		AI 與數位科技影響下的金融服務變革趨勢-智慧稽核的未來展望(第 1 期)	2.0
		AI 與數位科技影響下的金融服務變革趨勢-保險科技與 AI 未來(第 1 期)	2.0
		114 年期貨市場法人機構從業人員培訓課程-班次一(第 2 期)	6.0
		金融檢查與稽核研修班(第 28 期)- 2025BankExaminersandAuditorsProgram(BEAP)	16.0
		「金控公司內部稽核座談會」	3.5
副總經理	翁少玲	2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		114 年風險管理年度教育訓練	0.7
		人資長 DEI 午餐會	3.0
		制定永續人才策略:釋放 AI 淺能 實踐員工與組織雙贏	4.0
		2025 DEI 管理實戰論壇	8.0
		2025 CWS 天下管理高峰會_夏季場	8.0
		《遠見》2025《哈佛商業評論》大師管理年會「川普 2.0 × AI 迎戰雙重變局」	4.0
		人才永續國際論壇	4.0
wtw 全球在地化管理課程	8.0		
副總經理	洪大慶	地緣政治風險專題講座-美國新政府/川普 2.0 之政策影響與全球局勢展望	2.0
		營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		個人資料保護教育訓練	0.5
		一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	1.0
		員工誠信及道德行為教育訓練	1.0
		資訊安全教育訓練	2.0
		社交工程教育訓練	1.0
		風險管理年度教育訓練	0.7
		共融領導力工作坊	3.0

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		國泰金控數位資產趨勢論壇	6.0
		2025 年防制洗錢及打擊資恐董監事教育訓練	1.5
		AML&CFT 董監事年度教育訓練課程	3.0
		高階經理人薪酬與 ESG 績效制度設計	3.0
		2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6.0
		金融服務業公平待客原則	3.0
		信託業督導人員在職訓練班	6.0
		永續的「轉型之道」與「創新之法」	3.0
副總經理	王富民	AI 應用倫理與風險/教育發展部	0.5
		2025 年董事、監察人、高階管理人防制洗錢及打擊資恐資武擴、公平待客暨資訊安全教育訓練(法令遵循部)	0.5
		2025 年度勞動法令課程_如何建立溫暖而良性互動的職場(下)	2.0
		2025 年度勞動法令課程_如何建立溫暖而良性互動的職場(上)	2.1
		114 年資安暨個資保護	3.4
		114 年員工誠信及道德行為	4.0
		114 年風險管理	0.3
		114 年度內部法遵_G. 公平待客原則課程(教育訓練部)	3.0
		114 年度內部法遵_F. 高齡客戶投保權益保障課程(教育訓練部)	2.0
		114 年保險業務員管理規則	0.0
		114 年性別平權	0.4
		114 年身心障礙金融友善	1.1
		113 年董監線上課程-IFRS 17 教育訓練 (IFRS17 專案辦公室)	2.8
副總經理	梁明喬	全行 IRB 智識推廣/信用暨作業風管部	0.6
		2025 年營運持續管理(BCM)認知教育訓練/信用暨作業風管部	0.5
		2025 年檢舉制度/法令遵循部	0.5
		2025 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	1.0
		2025 年員工誠信及道德行為教育訓練/人力資源部	0.2
		2025 年員工保密原則/法令遵循部	0.5
		2025 年個人資料保護法與實務課程/信用暨作業風管部	0.5
		2025 年風險管理通識課程/信用暨作業風管部	0.2
		2025 年公平待客原則/法令遵循部	3.0
		2025 年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	1.0
		2025 年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	1.0
		2025 年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.5
		【2025 下半年】經營管理研討會議	5.0
		【2025 上半年】經營管理研討會議	4.0
副總經理	陳冠學	【2025 下半年】經營管理研討會議	5.0
		【2025 上半年】經營管理研討會議	4.0
		2025 天下經濟論壇 CWF 冬季場	16.0
		2025 國泰金融集團高階主管聯誼會	2.5
		2025 天下管理高峰會	8.0

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		Speak Summit 2025 亞洲 AI 學習高峰會	2.0
		國泰資產管理高峰會	2.0
		Securities Services Taiwan Forum 摩根大通證券服務部臺灣研討會	4.0
副總經理	朱政龍	法定課程-114 年產險登錄業務員訓練課程(進階必修班-內勤)	2.3
		法定課程-114 年度友善高齡服務 (業務企劃部)	2.0
		法定課程-114 年公平待客原則	3.2
		2025-資訊安全教育訓練	1.2
		2025 年員工誠信及道德行為教育訓練	1.1
		2025 年風險管理通識教育訓練	0.2
		2025 下半年-社交工程教育訓練	0.5
		2025 上半年-社交工程教育訓練	0.2
		114 年個人資料保護教育訓練	0.3
		114 年洗錢防制及打擊資恐教育訓練	1.3
		114 年 9 月防詐、識詐宣導教育訓練	0.0
		114 年 8 月防詐、識詐宣導教育訓練	0.0
		114 年 7 月防詐、識詐宣導教育訓練	0.1
		114 年 6 月防詐、識詐宣導教育訓練	0.0
		114 年 5 月防詐、識詐宣導教育訓練	0.0
		114 年 4 月防詐、識詐宣導教育訓練	0.1
		114 年 3 月防詐、識詐宣導教育訓練	0.1
		114 年 2 月防詐、識詐宣導教育訓練	0.1
		114 年 1 月防詐、識詐宣導教育訓練	0.0
		114 年 11 月防詐、識詐宣導教育訓練	0.0
		114 年 10 月防詐、識詐宣導教育訓練	0.0
		2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025 年 Q4 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	1.0
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(Q1)社交工程教育訓練_後訓	0.3
		114 年風險管理年度教育訓練	0.7
		114 年 1 月國際洗錢防制研討會	7.0
114 年 3 月【Beyond Compliance】承銷大解密-股票的來源	1.5		
114 年 4 月【Beyond Compliance】虛擬資產真實騙術	1.5		
114 年 6 月【Beyond Compliance】金融業運用人工智慧風險與監理趨勢	1.5		

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		114年9月【Beyond Compliance】金融市場的數位巨變與監理省思	1.5
		114年10月【Beyond Compliance】國際貿易相關洗錢防範與經濟制裁	1.5
		114年度集團專利教育訓練-AI應用與近期案例，解析企業智財法遵之挑戰	1.5
		114年11月【Beyond Compliance】從區域宏觀視野分享亞洲金融機構治理挑戰	1.5
		114年12月【Beyond Compliance】重要內規與風險管理工具整合實務	1.5
		114年12月【Beyond Compliance】金融日常法律雷區：帶你看風險與防範秘訣	1.5
		114年6月上半年單位法遵主管座談會	2.0
		114年12月下半年單位法遵主管座談會	2.0
		114年1月【ACAMS】第十六屆防制洗錢與打擊金融犯罪會議	7.0
		114年5月防制洗錢及打擊資恐人員在職班-專責主管、人員及國內營業單位督導主管(114年第一期)	12.0
		114年7月114年金融業洗錢防制及打擊資恐資武擴研討會	6.0
		114年8月114年度第四期法令遵循人員在職班 20H	20.0
		副總經理	陳維銘
2025年個人資料保護教育訓練	0.5		
2025年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1		
2025年Q4必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	1.0		
2025年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0		
2025年(下)資訊安全教育訓練	1.0		
2025年(下)社交工程教育訓練	0.5		
2025年(上)資訊安全教育訓練	1.0		
2025年(上)社交工程教育訓練	0.5		
2025必修金融從業人員必須搞懂的一件事--利害關係人交易	0.3		
114年風險管理年度教育訓練	0.7		
2025年董事、監察人、高階管理人防制洗錢及打擊資恐資武擴、公平待客暨資訊安全教育訓練(法令遵循部)	0.7		
114年資安暨個資保護	3.4		
114年員工誠信及道德行為	4.0		
114年風險管理	0.2		
114年保險業務員管理規則	0.9		
114年性別平權	1.4		
114年身心障礙金融友善	1.1		
副總經理	施君蘭	2025年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		2025年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025年Q4必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	1.0

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		2025年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025年(上)社交工程教育訓練	0.5
		2025必修金融從業人員必須搞懂的一件事--利害關係人交易	0.3
		114年風險管理年度教育訓練	0.7
副總經理	劉浩翔	高階主管 IRB 智識推廣/信用暨作業風管部	0.5
		全行 IRB 智識推廣/信用暨作業風管部	0.6
		AI 服務應用審查(AI CAB)說明課程/數據暨人工智慧科技部	0.4
		2025年職業安全衛生委員會委員、各級管理、指揮、監督之業務主管、一般行員職業安全衛生在職教育訓練課程/總務暨職安部	1.0
		2025年營運持續管理(BCM)認知教育訓練/信用暨作業風管部	0.5
		2025年檢舉制度/法令遵循部	0.5
		2025年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5
		2025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	1.0
		2025年員工誠信及道德行為教育訓練/人力資源部	0.2
		2025年員工保密原則/法令遵循部	0.5
		2025年個人資料保護法與實務課程/信用暨作業風管部	0.5
		2025年風險管理通識課程/信用暨作業風管部	0.2
		2025年金融友善教育訓練/法令遵循部	2.0
		2025年性騷擾防治課程/人力資源部	0.2
		2025年自行查核作業/稽核室	0.3
		2025年永續金融課程/教育發展部	3.0
		2025年公平待客原則/法令遵循部	3.0
		2025年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0
		2025年下半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	1.0
		2025年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7
		2025年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	1.0
		2025年上半年度全行員工洗錢防制教育訓練/洗錢防制部	1.0
		2025年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.5
		114年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	1.0
		114年下半年_ISO 27017 制度宣導暨驗證前教育訓練/資訊安全部	1.2
		114年下半年_ISO 27001 制度宣導及資訊安全稽核技巧教育訓練/資訊安全部	1.0
		114年上半年資訊安全教育訓練課程(含雲端)-ISO 27001/27017 制度宣導暨驗證前教育訓練/資訊安全部	2.0
		11412 近期同業裁罰案例及應注意事項(11409-11411)/法令遵循部	0.1
		11410 利害關係人法規及裁罰案例：授信交易/法令遵循部	0.2
		11409「近期同業裁罰案例及應注意事項(11406-11408)」/法令遵循部	0.1

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		11406 近期同業裁罰案例及應注意事項(3~5月)/法令遵循部	0.2
		11405 責任地圖制度實施準則/法令遵循部	0.2
		11403 消費者保護原則定型化契約、業務行銷及廣告刊登/法令遵循部	0.5
		11402 銀行業金融友善服務/銀行業公平對待高齡客戶自律規範 113年修訂重點說明/法令遵循部	0.5
		11401 個人資料保護法及裁罰說明/法令遵循部	0.5
		【2025 下半年】經營管理研討會議	5.0
		【2025 上半年】經營管理研討會議	4.0
副總經理	吳香妮	2025 性騷擾防治及性別平等訓練課程	0.2
		2025 年員工誠信及道德行為教育訓練	2.9
		2025 年風險管理通識教育訓練	0.0
		2025 上半年-社交工程教育訓練	0.5
		114 年個人資料保護教育訓練	0.1
		114 年洗錢防制及打擊資恐教育訓練	0.2
		114 年度法令遵循線上測驗-總公司組	0.0
		114 年 5 月防詐、識詐宣導教育訓練	0.0
		114 年 3 月防詐、識詐宣導教育訓練	0.1
		114 年 2 月防詐、識詐宣導教育訓練	0.1
		114 年 1 月防詐、識詐宣導教育訓練	0.0
		友善職場談不法侵害預防	4.0
		2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		2025 年淨零轉型與永續金融	0.7
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		2025 必修金融從業人員必須搞懂的一件事--利害關係人交易	0.3
		114 年風險管理年度教育訓練	0.7
		向上協作向下帶心的團隊領導力實戰	8.0
		AI 培力計畫：AI 行動機會探索工作坊	4.0
114 年「公平待客國泰講堂」	3.0		
第五期防制洗錢及打擊資恐人員在職班	12.0		
協理	余廣瑛	114 年風險管理年度教育訓練	0.7
		2025 必修金融從業人員必須搞懂的一件事--利害關係人交易	0.3
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年淨零轉型與永續金融	0.7
		2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		友善職場談不法侵害預防	4.0
		稽核人員金融業務研習班(768 期)	4.0
		「金控公司內部稽核座談會」	3.0
		「金控公司內部稽核座談會」	3.5
		稽核人員金融業務研習班(782 期)	4.0
		稽核人員金融業務研習班(783 期)	4.0
協理	張雅柔	114 年風險管理年度教育訓練	0.7
		2025 必修金融從業人員必須搞懂的一件事--利害關係人交易	0.3
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年 04 月 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年 09 月 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年 10 月 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年淨零轉型與永續金融	0.7
		2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		友善職場談不法侵害預防	4.0
		職場安心小宇宙：認識與預防職場不當行為	2.0
		職場安心小宇宙：認識與預防職場不當行為	2.0
IR&Engagement 新趨勢 ESG 與永續投資論壇	3.0		
協理	陳俊捷	114 年風險管理年度教育訓練	0.7
		2025 必修金融從業人員必須搞懂的一件事--利害關係人交易	0.3
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年淨零轉型與永續金融	0.7
		2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		友善職場談不法侵害預防	4.0
		職場安心小宇宙：認識與預防職場不當行為	2.0

職稱	姓名	進修課程	進修時數
協理	洪瑞鴻	金融服務業公平待客原則-身心障礙者權利公約 CRPD	0.7
		董、監事洗錢防制打擊資恐訓練	1.0
		董監事資訊安全教育訓練	0.5
		114 年風險管理年度教育訓練	0.7
		2025 必修金融從業人員必須搞懂的一件事--利害關係人交易	0.3
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年淨零轉型與永續金融	0.7
		2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		友善職場談不法侵害預防	4.0
		發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	12.0
協理	陳欽奇	114 年風險管理年度教育訓練	0.7
		2025 必修金融從業人員必須搞懂的一件事--利害關係人交易	0.3
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年 11 月 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年 12 月 26 日 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
2025 年淨零轉型與永續金融	0.7		
2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2		
友善職場談不法侵害預防	4.0		
職場安心小宇宙：認識與預防職場不當行為	2.0		
協理	凌于修	114 年風險管理年度教育訓練	0.7
		2025 必修金融從業人員必須搞懂的一件事--利害關係人交易	0.3
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年 09 月 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年 11 月 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年 12 月 26 日 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年淨零轉型與永續金融	0.7
		2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		友善職場談不法侵害預防	4.0
		114 年公司治理評鑑宣導說明會	2.8
		公司治理-董事會在 ESG 裡的角色與職責	3.0
		解析股東會之爭議案例	3.0
		董監事暨公司治理主管系列課程-實踐企業永續經營：性平三法之法律責任案例解析	3.0
		從證券交易法看企業及董監事責任義務	3.0
		公司治理與證券法規	3.0
		職場性別平等意識之建立與性騷擾之防止實務	3.0
協理	李蕙婷	114 年風險管理年度教育訓練	0.7
		2025 必修金融從業人員必須搞懂的一件事--利害關係人交易	0.3
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年淨零轉型與永續金融	0.7
		2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
友善職場談不法侵害預防	4.0		
職場安心小宇宙：認識與預防職場不當行為	2.0		
協理	高華志	114 年風險管理年度教育訓練	0.7
		2025 必修金融從業人員必須搞懂的一件事--利害關係人交易	0.3
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年淨零轉型與永續金融	0.7
		2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
友善職場談不法侵害預防	4.0		
協理	袁嘉威	【2025 下半年】經營管理研討會議	5.0
		2025 年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.5
		2025 年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	1.0
		2025 年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7
		2025 年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0

職稱	姓名	進修課程	進修時數		
		2025 年永續金融課程/教育發展部	3.0		
		2025 年員工保密原則/法令遵循部	0.5		
		2025 年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5		
		2025 年檢舉制度/法令遵循部	0.5		
		114 年風險管理年度教育訓練	0.7		
		2025 必修金融從業人員必須搞懂的一件事--利害關係人交易	0.3		
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5		
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0		
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5		
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0		
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0		
		2025 年 Q4 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	1.0		
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1		
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5		
		2025 年淨零轉型與永續金融	0.7		
		2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2		
		友善職場談不法侵害預防	4.0		
		協理	楊鈞傑	【2025 下半年】經營管理研討會議	5.0
				2025 年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.5
2025 年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	1.0				
2025 年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7				
2025 年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0				
2025 年永續金融課程/教育發展部	3.0				
2025 年員工保密原則/法令遵循部	0.5				
2025 年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5				
2025 年檢舉制度/法令遵循部	0.5				
114 年風險管理年度教育訓練	0.7				
2025 必修金融從業人員必須搞懂的一件事--利害關係人交易	0.3				
2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5				
2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0				
2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5				
2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0				
2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0				
2025 年 Q4 必修課程-一般勞工安全衛生年度在職教育訓練	1.0				
2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1				
2025 年個人資料保護教育訓練	0.5				
2025 年淨零轉型與永續金融	0.7				
2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2				
協理	顏勝豪	2025 年度勞動法令課程_如何建立溫暖而良性互動的職場(下)	1.6		
		失智友善天使/組織認證課程	1.1		
		新任主管查核實習教育訓練課程-總公司(稽核室)	9.9		
		114 年風險管理年度教育訓練	0.7		

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年淨零轉型與永續金融	0.7
		2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		友善職場談不法侵害預防	4.0
		雲端概念與發展	8.0
協理	倪家欣	【2025 上半年】經營管理研討會議	4.0
		【2025 下半年】經營管理研討會議	5.0
		2025 年上半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.5
		2025 年上半年資訊安全基礎課程/資訊安全部	1.0
		2025 年下半年社交工程防護宣導課程/資訊安全部	0.7
		2025 年下半年資訊安全暨物聯網基礎課程/資訊安全部	1.0
		2025 年永續金融課程/教育發展部	3.0
		2025 年員工保密原則/法令遵循部	0.5
		2025 年跨境活動管理要點/法令遵循部	0.5
		2025 年檢舉制度/法令遵循部	0.5
		114 年風險管理年度教育訓練	0.7
		2025 必修金融從業人員必須搞懂的一件事--利害關係人交易	0.3
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年淨零轉型與永續金融	0.7
		2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		友善職場談不法侵害預防	4.0
		職場安心小宇宙：認識與預防職場不當行為	2.0
WebConf Taiwan 2025	18.0		
協理	楊華新	2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年淨零轉型與永續金融	0.7
		友善職場談不法侵害預防	4.0
協理	黃靖涵	永續資訊之管理相關實務解析課程	7.0

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		從個人到團隊的高效領導力	7.0
		向上協作向下帶心的團隊領導力實戰	7.0
		114 年風險管理年度教育訓練	0.7
		2025 必修金融從業人員必須搞懂的一件事--利害關係人交易	0.3
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年 04 月 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年 06 月 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年 09 月 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年 10 月 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年 11 月 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年 12 月 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年淨零轉型與永續金融	0.7
		2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		上半年單位法遵主管座談會	2.0
		下半年單位法遵主管座談會	2.0
		友善職場談不法侵害預防	4.0
		新人職業安全衛生教育訓練	3.0
協理	蔡凱威	114 年風險管理年度教育訓練	0.7
		2025 必修金融從業人員必須搞懂的一件事--利害關係人交易	0.3
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年 03 月 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年 06 月 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年 10 月 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年 12 月 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年淨零轉型與永續金融	0.7
		2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		上半年單位法遵主管座談會	2.0
		下半年單位法遵主管座談會	2.0
		友善職場談不法侵害預防	4.0

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		必修課程-利關人教育訓練 PART 2-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.5
		職場安心小宇宙：認識與預防職場不當行為	2.0
協理	蔡隸亞	114 年風險管理年度教育訓練	0.7
		2025 必修金融從業人員必須搞懂的一件事--利害關係人交易	0.3
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年 06 月 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年 09 月 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年 10 月 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年 11 月 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年 12 月 26 日 Beyond Compliance 集團法遵課程	1.5
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年淨零轉型與永續金融	0.7
		2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		友善職場談不法侵害預防	4.0
		必修課程-利關人教育訓練 PART 2-金融從業人員必須搞懂的一件事	0.5
協理	張維雯	114 年風險管理年度教育訓練	0.7
		2025 年(上)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(上)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年(下)社交工程教育訓練	0.5
		2025 年(下)資訊安全教育訓練	1.0
		2025 年「員工誠信及道德行為教育訓練」	1.0
		2025 年度必修課程-基礎智財教育訓練	0.1
		2025 年個人資料保護教育訓練	0.5
		2025 年淨零轉型與永續金融	0.7
		2025 年營運持續管理認知宣導教育訓練	0.2
		友善職場談不法侵害預防	4.0
協理	孫志育	114 年一般勞工在職教育訓練	1.2
		114 年企業永續	0.3
		114 年身心障礙金融友善	1.1
		114 年防制洗錢及打擊資恐	2.5
		114 年性別平權	0.7
		114 年金融消費者保護法及公平待客原則	3.0
		114 年保險業務員管理規則	0.0
		114 年度內部法遵_A. 法規函令課程(教育訓練部)	11.9
		114 年度內部法遵_F. 高齡客戶投保權益保障課程(教育訓練部)	2.0

職稱	姓名	進修課程	進修時數
		114 年風險管理	0.2
		114 年員工誠信及道德行為	4.0
		114 年資安暨個資保護	3.4
		114 年檢舉制度	0.2
		2025 年度勞動法令課程_如何建立溫暖而良性互動的職場(上)	2.0
		2025 年度勞動法令課程_如何建立溫暖而良性互動的職場(下)	1.8
		IFRS17 基本概念及對系統、流程、資料之影響(IFRS 17 專案辦公室)	3.2
		2025 日本東京金融資安及科技防詐考察 - 臺灣金融研訓院	13.0
		2025 新加坡金融科技參訪 - 政治大學金融科技研究中心	20.0

(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. 114 年股東常會重要決議及執行情形

114 年股東常會重要決議事項	執行情形
(1) 113 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) 113 年度盈餘分派，提請承認案。	訂定 114 年 7 月 6 日為分配基準日，114 年 7 月 28 日為發放日。 (1) 普通股每股配發新臺幣 3.5 元。 (2) 甲種特別股每股配發新臺幣 2.526 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。
(5) 為選任本公司第九屆董事，提請選舉案。	依股東會選舉結果，選任董事 13 人(含獨立董事 5 人)，並公告於本公司網站。
(6) 解除本公司董事競業禁止之限制，提請討論案。	依股東會決議解除董事競業禁止之限制。

2. 114 及 115 年截至年報刊印日止董事會之重要決議：

(1) 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。
- 通過核發本公司經理人獎金。
- 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。

(2) 114 年 3 月 6 日第 8 屆第 24 次董事會會議

- 洽悉 IFRS 永續揭露準則導入計畫之執行情形報告。
- 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。
- 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。
- 通過委請子公司國泰證券及國泰世華銀行擔任本公司主順位公司債之承銷商。
- 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」。

(3) 114 年 4 月 29 日第 8 屆第 25 次董事會會議

- 通過 113 年度營業報告書。

- 通過 113 年度盈餘分派。
 - 通過審計委員會審查本公司 113 年度決算報告。
 - 通過於股東會提出「113 年度審計委員會年度運作情形報告」。
 - 通過本公司規劃辦理長期資金募集。
 - 通過修正本公司「章程」。
 - 通過訂定本公司「章程」所稱之「基層員工」範圍。
 - 通過提名並確認本公司第 9 屆董事(含獨立董事)候選人名單，並審查獨立董事候選人資格。
 - 通過解除本公司董事競業禁止之限制。
 - 通過本公司經理人兼任其他營利事業職務，並解除競業禁止之限制。
 - 通過確認 114 年股東常會召開相關事宜。
- (4) 114 年 5 月 15 日第 8 屆第 26 次董事會會議
- 洽悉本公司企業永續(CS)重點專案進度報告。
 - 通過 114 年度第 1 季決算財務報表。
 - 通過本公司展期臺新銀行、萬通票券及中華票券之無擔保授信合約。
 - 通過規劃本公司「114 年度應進行內部控制之永續資訊項目」。
 - 通過修正本公司「法令遵循制度實施準則」及「法令遵循教育訓練實施準則」。
 - 通過本公司經理人薪資調整及經理人薪酬定期檢討。
 - 通過檢視本公司「董事績效考評準則」、「董事薪酬給付準則」、「經理人績效管理發展準則」及「經理人薪酬給付準則」。
 - 通過本公司 113 年度董事會外部績效評估結果及改善精進規劃。
- (5) 114 年 6 月 13 日第 9 屆第 1 次臨時董事會會議
- 通過本公司第 9 屆董事長及副董事長選舉。
 - 通過與國立政治大學簽訂產學合作及學術回饋契約案。
- (6) 114 年 6 月 26 日第 9 屆第 1 次董事會會議
- 通過本公司展期合庫銀行、中國信託銀行及兆豐票券之無擔保授信合約。
 - 通過委任本公司下屆功能性委員會成員。
 - 通過指派本公司之子公司「國泰世華銀行」及「國泰綜合證券」新任董事(監察人)。
 - 通過本公司經理人兼任其他營利事業職務，並解除競業禁止之限制。
- (7) 114 年 7 月 17 日第 9 屆第 2 次董事會會議
- 洽悉 113 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之無擔保授信合約。
 - 通過本公司「113 年度永續報告書」。
 - 通過本公司第 9 屆副董事長、外部董事及獨立董事報酬。
 - 通過本公司經理人薪資調整。
 - 通過補派子公司「國泰投信」董事。
- (8) 114 年 8 月 15 日第 9 屆第 3 次董事會會議
- 洽悉 IFRS 永續揭露準則導入計畫執行情形報告。
 - 通過本公司 114 年上半年度決算財務報表。
 - 通過本公司展期滙豐(臺灣)商業銀行、聯邦銀行及大慶票券之無擔保授信合約。
 - 通過修正本公司「人權政策」、「資訊安全政策」、「公司治理實務守則」、「誠信經營政策暨守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及訂定「電腦系統資訊安全評估計畫」。
 - 通過本公司「風險管理委員會」更名、「組織規程」修正、暨補派委員。
 - 通過修正「本公司暨子公司與利害關係人授信或交易管理準則」及「本公司暨子公司與交易觀察對象交易自律準則」。
 - 通過子公司「國泰人壽」修正「投資國外保險相關事業作業程序」。

- 通過訂定「國泰金融集團長期激勵計畫」。
 - 通過本公司人事案。
- (9) 114年11月13日第9屆第4次董事會會議
- 洽悉IFRS永續揭露準則導入計畫之執行情形報告。
 - 洽悉本公司企業永續(CS)重點專案進度報告。
 - 洽悉本公司智慧財產管理計畫暨執行情形報告。
 - 通過本公司114年度前3季決算財務報表。
 - 通過本公司展期臺北富邦銀行及大中票券之無擔保授信合約。
 - 通過本公司「115年度稽核計畫」。
 - 通過本公司人事案。
 - 通過修正本公司「113年永續報告書」、「會計政策」、「社會共榮政策」及「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」。
 - 通過「越南國壽」之董事會重要議案「2026年度業務計畫」。
 - 通過本公司及子公司國泰人壽等共9家公司擬辦理資訊共用，並共同簽署「國泰金控暨子公司資訊共用計畫框架合約書」。
 - 通過本公司擬與國泰人壽等6家子公司共同向伊雲谷數位科技股份有限公司採購Google Cloud Platform Enterprise Discount Program之雲端服務。
 - 通過本公司擬採購數位開發人力，以協助專案拓展。
 - 通過本公司擬續約冠名贊助西瓜皮育樂公司旗下經營之Cathay One Team 電競戰隊。
- (10) 115年2月4日第9屆第5次董事會會議
- 通過本公司展期玉山銀行、華南銀行、凱基銀行、合庫票券及國際票券之無擔保授信合約。
 - 通過修正本公司「風險管理政策」、「風險管理衡量指標一覽表」暨各項風險管理準則。
 - 通過本公司組織調整暨「組織規程」修正。
 - 通過本公司人事案。
 - 通過核定本公司總稽核考核。
 - 通過核發實際參與業務執行之董事暨經理人114年度獎金。
 - 通過本公司114年「董事會暨各功能性委員會」內部績效評估結果。
 - 通過本公司與國泰人壽等5家子公司共同向博弘雲端科技股份有限公司採購Amazon Web Services Enterprise Discount Program。
 - 通過本公司與OpenAI, L.L.C.建立集團層級策略合作，並偕同國泰人壽等6家子公司共同導入企業級生成式AI能力與相關顧問支援服務。
- (11) 115年3月5日第9屆第6次董事會會議
- 通過本公司人事案。
- (12) 115年3月11日第9屆第7次董事會會議
- 洽悉IFRS永續揭露準則導入計畫之執行情形報告。
 - 通過114年度員工及董事酬勞分派。
 - 通過114年度決算財務報表。
 - 通過自115年第1季起更換簽證會計師、115年度簽證會計師委任及簽證報酬。
 - 通過115年度財務業務目標。
 - 通過本公司展期元大銀行及永豐銀行之無擔保授信合約。
 - 通過114年度無擔保普通公司債募集情形報告。
 - 通過辦理主順位普通公司債發行。
 - 通過委請子公司國泰證券及國泰世華銀行擔任本公司主順位公司債之承銷商。
 - 通過本公司規劃辦理長期資金募集。
 - 通過114年度「內部控制制度聲明書」。

- 通過訂定 115 年股東常會召集事由、日期、地點、方式、提案受理日期及視訊輔助斷訊續行召開日期等相關事宜。

(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	114/1/1~ 114/12/31	7,763	18,451	26,214	非審計公費服務內容：稅務簽證、集團主檔報告與國別報告、IFRS 永續揭露準則導入、資安與區塊鏈專案等相關服務。
	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	115年3月11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、陳盈州
委任之日期	115年3月11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)

- 股權移轉及股權質押之相對人為關係人者之資訊:無

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 百星投資股份有限公司	代表人為本公司監察人 代表人為本公司監察人	-
霖園投資股份有限公司 代表人：葉登科	2,249,443,425	13.88%	0	0%	0	0%	萬寶開發股份有限公司 百星投資股份有限公司	代表人為本公司董事 代表人為同一人	-
群益台灣精選高息ETF基金專戶	750,500,000	4.63%	0	0%	0	0%	無		-
台新國際商業銀行股份有限公司受託保管國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之台灣ESG永續高股息ETF證券投資信託基金專戶	621,726,486	3.84%	0	0%	0	0%	無		-
新制勞工退休基金	515,493,915	3.18%	0	0%	0	0%	無		-
保德信國際人壽保險股份有限公司(現為新光人壽保險股份有限公司) 代表人：魏寶生	291,677,422	1.80%	0	0%	0	0%	無		-
勞工保險基金	215,998,296	1.33%	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%	霖園投資股份有限公司	代表人為同一人	-
全球人壽保險股份有限公司 代表人：林文惠	183,480,247	1.13%	0	0%	0	0%	無		-
中國信託商業銀行受託保管元大台灣卓越50證券投資信託基金專戶	182,443,201	1.13%	0	0%	0	0%	無		-

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

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

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

註4：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)

115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	12,822,097	100%	0	0%	12,822,097	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	4,198	0.41%	1,716	0.17%	5,914	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)

115年4月14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
群益台灣精選高息ETF基金專戶		750,500,000	4.63
台新國際商業銀行股份有限公司受託保管國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之台灣ESG永續高股息ETF證券投資信託基金專戶		621,726,486	3.84
新制勞工退休基金		515,493,915	3.18
保德信國際人壽保險股份有限公司(現為新光人壽保險股份有限公司)		291,677,422	1.80
勞工保險基金		215,998,296	1.33
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		183,480,247	1.13
中國信託商業銀行受託保管元大台灣卓越50證券投資信託基金專戶		182,443,201	1.13

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 115 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：

本公司於 114 年 6 月 13 日股東會通過章程修正

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(其中不低於百分之五十應分派予基層員工，其餘部分應分派予非基層員工)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 10,685,305 元(員工計 796 人，每人約分得 13,424 元)、董事酬勞 2,400,000 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：11,085,239 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、114年10月15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65億元	新臺幣5億元
利率	固定利率 年息0.64%	固定利率 年息0.67%
期限	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、114年10月15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78億元	新臺幣25億元	新臺幣84億元
利率	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	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、114年10月15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、114年10月15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、114年10月15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114-1期無擔保普通公司債甲券 (註6)	第114-1期無擔保普通公司債乙券 (註6)
發行(辦理)日期	114年5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17億元	新臺幣45億元
利率	固定利率年息1.93%	固定利率年息2.07%
期限	5年期 到期日：119年5月23日	10年期 到期日：124年5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17億元	新臺幣45億元
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、114年10月15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114-2期無擔保普通公司債甲券(註6)	第114-2期無擔保普通公司債乙券(註6)	第114-2期無擔保普通公司債丙券(註6)
發行(辦理)日期	114年9月10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119億元	新臺幣17億元	新臺幣122億元
利率	固定利率 年息1.84%	固定利率 年息1.89%	固定利率 年息1.96%
期限	5年期 到期日： 119年9月10日	7年期 到期日： 121年9月10日	10年期 到期日： 124年9月10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119億元	新臺幣17億元	新臺幣122億元
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、114年10月15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114-3期無擔保普通公司債甲券 (註6)	第114-3期無擔保普通公司債乙券 (註6)
發行(辦理)日期	114年12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45億元	新臺幣35億元
利率	固定利率年息1.53%	固定利率年息1.60%
期限	5年期 到期日：119年12月8日	10年期 到期日：124年12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45億元	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、114年10月15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) 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。

(三) 公司採總括申報方式募集與發行普通公司債：

無。

(四) 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	112年度	最高	60.40 元
		最低	56.30 元
		平均	59.27 元
	113年度	最高	61.70 元
		最低	59.20 元
		平均	60.48 元
	114年度	最高	62.40 元
		最低	60.20 元
		平均	61.24 元
	115年度截至3月30日(註4)	最高	62.10 元
		最低	60.50 元
		平均	60.87 元
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	不適用	
	發行及轉換或認股辦法	請參閱本公司之公司章程	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	

項目	發行(辦理)日期	107年8月8日 (公募乙種特別股)(註3)	
面額		新臺幣 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 4.0375% (七年期 IRS 利率 1.655% + 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	112 年度	最高	60.10 元
		最低	54.70 元
		平均	59.29 元
	113 年度	最高	60.10 元
		最低	56.40 元
		平均	58.92 元
	114 年度	最高	61.90 元
		最低	59.20 元
		平均	60.61 元
	115 年度截至 3 月 30 日(註 4)	最高	61.00 元
		最低	59.90 元
		平均	60.21 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	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)
項目			
發行及交易地點	發行地區：歐洲、亞洲及美國 上市地點：Luxembourg Stock Exchange		
發行總金額	美金 521,605,500 元	美金 494,528,116 元	依本公司海外可轉換公司債之轉換價格、轉換匯率及轉換為海外存託憑證之單位數計算
單位發行價格	美金 11.63 元	美金 19.4 元	依本公司海外可轉換公司債之轉換價格及轉換匯率計算
發行單位總數	44,850,000 單位	25,491,140 單位	3,216,324 單位
表彰有價證券之來源	包括國泰人壽持有本公司普通股股票及本公司庫藏股	本公司庫藏股	本公司新發行普通股股票
表彰有價證券之數額	448,500,000 股	254,911,400 股	32,163,240 股
存託憑證持有人的權利與義務	與普通股股東相同		
受託人	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)	454,510 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)	114 年度	最高	美金 24.34 元
		最低	美金 15.00 元
		平均	美金 20.74 元
	115 年度截至 3 月 30 日	最高	美金 25.50 元
		最低	美金 21.93 元
		平均	美金 23.84 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 115 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：

114 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	55,813,648	50.7
	國泰世華商業銀行(股)公司	43,040,304	39.1
	國泰世紀產物保險(股)公司	3,755,603	3.4
	國泰綜合證券(股)公司	4,502,803	4.1
	國泰投資信託(股)公司	2,387,137	2.2
	國泰創業投資(股)公司	1,429,285	1.3
	小計	110,928,780	100.8
其他收益		1,823,620	1.7
其他費用及損失		(2,723,195)	-2.5
淨收益合計		110,029,205	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	51.2
傷害險	3.7
健康險	22.4
年金險	0.0
投資型保險	22.7
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：

讓客戶豐足退休、健康生活，完成保險公司應盡的使命，115 年商品策略將透過客群(目標客戶) X 商品(產品組合) X 服務(異業合作)的共同協作，來滿足客戶四大需求，持續開發新商品：

- A. 醫療保障：持續細緻化客群經營，針對特定客群(如：孕期女性)開發專屬商品，另因應超高齡社會市場趨勢開發具話題性創新商品(如：癌症高端醫療、退化議題保障)。同時透過「商品 X 服務」，融入生活並提升保險價值。
- B. 資產保全：透過提高身故槓桿倍數並結合豁免機制、A&H 特色給付等差異化商品設計，強化保障本質訴求，滿足客戶多樣化之需求。同時積極爭取引進指數連結型商品，兼具市場增值與下檔保護，另可搭配壽險保障進一步強化資產傳承功能。
- C. 樂齡生活：因應高齡化社會，將持續針對樂齡族群特有需求開發創新商品(如：退化議題、慢性病等)，並適度放寬核保條件，降低進件難度。同時，以完整的利變型及投資型商品陣容打造最適退休金流，滿足樂齡族群全方位保障與傳承需求。
- D. 活得健康：透過「FitBack 健康吧」深化健康服務與保障推廣，並結合健康生態圈與集團小樹點，將健康價值融入日常生活，鼓勵保戶持續促進健康，落實共創健康承諾。

(2) 客群經營：持續關注因應人口結構變化產生的客群需求，結合健康保障與資產規劃等議題為客戶提供全方位服務，並以數據建構差異化行銷模式，拓展多元行銷管道及應用場景，打造獨特的保險旅程與創新體驗。

(3) 數位發展：

為滿足客戶多元需求，國泰人壽持續推動數位保險發展，強化虛實通路服務銜接並提升客戶體驗。

- A. 網路投保：聚焦旅平險發展，重塑投保流程，推出旅平險多人投保機制並結合小樹點折抵保險費及異業優惠，提升客戶投保便利性及誘因。同時拓展租車、eSIM 等多元旅遊場景，透過點數、旅遊及健康生態圈的整合，推動點數循環運用，提升服務價值。
- B. 數位服務：優化「國泰人壽 App」核心功能，打造完整保單管理服務並結合 GenAI 保障助手，以淺顯易懂方式解釋保障及缺口，協助客戶進

行自主保障管理。同時導入雙因子身分驗證與即時監控異常，強化數位安全，提供客戶聰明、簡單又安全的保險服務。

C. 虛實通路整合：為深化客戶關係，國泰人壽打破虛實界線，發展超個人化經營模式，精準掌握客戶需求與關鍵互動時機，串接數位通路與業務員服務，提供客戶更完整的服務及體驗。

■ 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) 信用卡業務
- (6) 金融支付業務
- (7) 數位銀行業務
- (8) 海外業務
- (9) 投資及金融商品銷售業務

2. 營業比重：

業務別	占率(%)
企金業務	16.8
消金業務	52.6
財富管理業務	17.0
投資及其他業務	13.6
合計	100.0

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

- (1) 推動 AI 與數位科技，透過智能化持續導入人工智慧工具與數位科技，提升金融服務效率並使服務更智慧。啟用更多 AI 相關技術，整合集團內外部資源，打造創新、多元的理財產品與投資服務。
- (2) 透過數據模型依客戶偏好推送個人化市場資訊、優惠與貴賓權益。強化高資產客戶經營，對標國際頂尖金融機構，以科技賦能，提升跨資產的財富管理體驗與組合穩健度。
- (3) CUBE 信用卡與 CUBE App、CUBE Rewards App 雙平臺結合，創造跨產品的整合體驗，以「小樹點」串起完整生態圈，將消費累積的小樹點(信用卡)兌換場景與選項，延伸至多元獨特體驗及演唱會等稀缺商品，進一步擴大點數使用範圍與應用價值。
- (4) 隨著全球供應鏈重組及臺商海外布局轉移，115 年度積極申設日本東京分行，布局亞洲關鍵經濟體。
- (5) 響應央行推動「數位貨幣(CBDC)」及「數位券」政策，建構完整臺灣 PAY 支付機制。

■ 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	52.8
火工險	25.7
水險	4.1
傷健險	8.6
其他險	8.8
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	87.9
自營業務	9.0
承銷業務	2.8
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	72.0
管理費收入-私募基金	0.1
管理費收入-私募股權基金	0.6
管理費收入-全權委託	25.4
銷售費收入	1.7
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，將專注於具備次世代電力基礎儲能的公司(如再生能源、智慧電網)，投資組合減少對化石燃料的依賴，技術能大幅降低能源系統碳排放，支援電網低碳轉型。讓投資人能同時追求穩健收益與環境責任。
- (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積極布局，力求搶占市場領先地位。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) 七大核心賽道將作為資產管理發展重點，目標成為市場前三大基金；股票型基金：以全球及美國大型、臺灣、科技產業、亞洲等市場為主；債券型基金：全球及美國投資等級債、非投資等級債；多重資產型基金：以股票、債券、可轉債、特別股組成的收益型產品為主。

- (4) 為提升基金投資人的數位投資體驗，將推動外幣帳戶的線上授權扣款、UI/UX 與系統效能優化，拓展線上功能、全面提升數位體驗。
- (5) 針對 ETF 受益人的數位帳單申辦，將拓展簡訊申辦管道，持續和客戶攜手減碳愛地球。另規劃將受益人服務與國泰投信 LINE 官方帳號整合，如配息紀錄查詢、配息年度收益明細等，更便於客戶即時查詢和通知。

■ 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	99.8
利息及其他收入	0.2
合計	100.0

(二) 本年度經營計畫

■ 國泰金融控股股份有限公司

回顧 114 年，全球經濟局勢在 AI 科技浪潮與庫存調整趨緩的背景下展現韌性。主要經濟體隨通膨逐步回落至目標區間，各國央行已正式確立降息循環；然而，貿易保護主義抬頭加上地緣政治角力持續，預計短期內供應鏈重組壓力、關稅政策變數及金融市場波動仍對全球經濟發展帶來不確定性。

展望 115 年，在 AI 技術的成熟應用與產業化浪潮下，正迎來新一波的生產力革命。儘管國際地緣政治與氣候變遷風險依舊存在，但隨著主要經濟體通膨受控與貨幣政策正常化，資本市場將在波動中尋求長線成長動能。面對人口結構改變及數位科技轉型等結構性趨勢，迎來嶄新的機會與挑戰，國泰金控將秉持「誠信、當責、創新」的核心價值，以「科技驅動、價值永續」為戰略核心，靈活應對市場變局。

國泰金控將持續在既有的保險與銀行雙核心基礎上，全力衝刺資產管理業務，將其打造為集團獲利的第三引擎，同時強化金融與科技的連結，以永續發展為基石，朝向「亞太地區最佳金融機構」的願景穩步邁進，茲將 115 年經營方針概述如下：

(一) 以成為「亞太地區最佳金融機構」為目標，持續實踐區域布局與結構優化：

國泰金控堅定邁向「亞太地區最佳金融機構」的發展願景，將透過「深化東協與大中華布局」、「強化跨境金融服務」與「發展資產管理成為獲利引擎」，優化集團資產結構並強化區域競爭力：

1. 深化東協與大中華布局：善用在越南、新加坡、中國大陸等地的據點優勢，結合數位金融服務，提供當地企業與民眾更便捷的金融體驗。持續複製臺灣成功的發展經驗、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，提升海外獲利貢獻，並透過綿密的區域網絡，串聯大中華與東協的資金流與貿易流。

2. 強化跨境金融服務：持續提升海外布局及資源部署力道，密切關注供應鏈移轉趨勢，為臺商及跨國企業提供一站式解決方案，以無斷點的資金管理、貿易融資與避險服務，成為客戶拓展亞太市場最堅實的金融後盾。
3. 發展資產管理事業成為獲利引擎：匯集團資源，集結投研能力、產品研發、通路拓展三大金融核心，引進國際頂尖資產管理機構進行策略合作，滿足客戶對全球資產配置的多元需求，全力推動「資產管理」成為繼保險、銀行之後的第三獲利引擎，建構具韌性的事業結構。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，共同推動臺灣成為亞洲資產管理中心。

(二)透過數位賦能推動多元智能應用，創造金融科技體驗：

國泰金控從「數位轉型」邁向「數位賦能」，藉由數位、數據、科技及跨組織協作基礎，開創新商品與平臺，強化客戶體驗與完善營運效率，打造以客戶為中心的金融服務生態圈，實現「國泰即服務」(CaaS, Cathay as a Service)的理念。

CUBE App 打破銀行、保險、證券的服務界線，提供一站式的數位金融體驗，CUBE Rewards 進一步連結健康、旅遊、電商等異業場景，將金融服務無縫融入客戶生活，FitBack 健康吧結合商品與服務，著重事前預防與保障，深化意外與風險的意識，打造金融與健康生活的新態度，創造高黏著度的數位金融生活圈。

(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，將永續發展視為集團長期穩健經營的基石，以永續思維深度融入核心職能與業務決策流程中，確保在追求獲利的同時，亦能有效管控新興風險；「氣候、健康、培力」為永續策略發展的三大主軸，以集團多元的金融職能為基礎，透過綠色金融、普惠金融及社會共榮等具體行動，建構具前瞻性的永續金融策略藍圖，協助客戶與社會共同轉型。

國泰金控秉持著「BETTER TOGETHER 共創更好」品牌精神，不僅致力於自身的淨零轉型與永續經營目標，更期許發揮金融業職能及影響力，引領產業邁向永續發展的未來，創造股東、客戶與社會的三贏價值。

■ 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，始終將保戶權益置於核心位置，並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。以「數位體驗 X AI 賦能 X 場景金融」為核心，並厚實數據、IT 與業務支持等面向，積極串聯線上、線下與全通路資源，打造完善保障架構，提供更高效的服務支援。

1. 數位發展面

(1) 數位驅動長期客戶價值：打破虛實界線，發展超個人化經營模式

透過逾二千萬件有效契約累積的大數據資料庫，運用客戶分群及跨通路經營策略革新行銷模式。同時導入客戶資料平臺(CDP, Customer Data Platform)整合數據，優化客戶辨識、活化旅程設計，藉此達到個人化服務、拓展保險商機。

(2) 保險生態圈：串聯旅遊與點數核心場景，全面提升客戶體驗

透過整合集團資源與異業合作，打造核心生態圈(旅遊、點數、健康)，藉由 Open API 成功構築壽險數位金融藍圖，將保險服務延伸至電商、eSIM 及國內租車等多元創新場景，強化與客戶需求連結，建立獨特市場定位。

- (3) 金融創新商品與服務：持續推動新型態業務，打造全方位智慧保險體驗。推出「全場景人臉辨識服務」與「保險視圖」雙重創新，升級保險體驗。人臉辨識導入保險流程，一次註冊全場景適用，通過國際資安認證，資料傳輸儲存全程加密，保障客戶資料安全。全新數位平臺「保險視圖」整合個險與團險，依六大保障類別視覺化呈現缺口，結合 AI 推薦提供個人化補強建議，協助保戶掌握保障現況。

2. 業務發展面

(1) 深化客戶經營與全方位服務整合

結合集團資源與數位工具，強化保障型商品推動，提升行銷與服務效率，並透過數據分析擴大客戶經營深度，提供涵蓋保障、資產累積與多元金融服務的整合方案。

(2) 強化組織動能，打造專業高效通路

透過校園與兼職招募擴大組織基礎，搭配新人培育制度與 AI 智能訓練提升行銷專業，同時強化業務員與主管的職能發展，穩固通路競爭力。

(3) 落實企業永續，推動綠色與低碳服務模式

持續推動反詐、拒毒等社會倡議，結合綠色租賃與智能監控支持企業淨零轉型，並整合行銷服務碳排數據，以落實集團永續與淨零承諾。

3. 客戶服務面

(1) 提供以客為本的貼心服務

以「以客為尊」為核心，規劃各式客戶關係經營活動，推動具特色、健康導向與高感受度的創新服務，持續提升整體客戶滿意度。

(2) 落實誠信關懷，強化客戶權益保障

秉持誠信與同理精神，提升申訴處理品質，以公正方式協助客戶解決問題，並建立完善的防詐措施與員工行為規範，強化與警政單位合作，全面守護客戶資產與權益。

(3) 傾聽需求回饋，推動公平待客

重視客戶回饋，將意見納入服務精進與公平待客管理，並以「從心出發，誠信以待，感動客戶，創造價值」為指引，持續提升服務品質，打造友善與透明的服務環境。

4. 人才培育面

- (1) 為強化組織成長動能，公司依據組織策略與人才發展需求，推動跨領域、專業與國際化的人才培育策略，並整合行銷能力提升課程與數位工具應用，強化業務團隊的專業職能與發展質量。同時結合團隊共學、研討與實作等多元方式，促進職能精進與整體業務效能提升。

- (2) 提供儲備、職前與在職同仁完善且系統化的培育機制，強調職能與技能並重，並針對重點單位推動專業能力養成，以提升業務效率。另透過個人發展計畫與發展評鑑強化人才鑑別與能力發展，協助組織建構更為厚實且永續的人才基礎。

5. 內控機制面

- (1) 持續健全法令遵循框架，推動有效的風險管理機制，強化資訊安全防護，並落實內部控制與內部稽核制度。同時精進契約品質、提升異常事件的管控能力，秉持嚴謹的法遵精神，維護客戶權益，為公司治理與企業永續發展奠定堅實基礎。
- (2) 持續精進企業風險管理，將環境、社會與治理(ESG)融入風險管理流程，並發展與運用自動化及人工智慧科技等技術，提升各項內部控制能力，有效管理各項風險，使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

- (1) 為持續優化本行客戶基礎服務，以客戶需求為中心，針對不同客群特性，運用布點綿密的實體通路及各項數位通路，提供客戶的整合性金融服務。
- (2) 整體消費金融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，需求仍強勁；同時，本行持續完善線上申貸客群的交易服務流程與體驗。

2. 法金業務

銀行法金業務穩健發展，為提供客戶最適金融服務及體驗，透過優化管理及輔銷資源運用等舉措深化客戶關係，同時有效配置並調控資本使用，維持利潤與風險的平衡。

3. 財富管理業務

- (1) 致力深耕智能投資平臺，運用先進演算法與量化模型提供專業理財規劃，使更多客戶享有最適化資產配置，實踐普惠金融核心價值。
- (2) 藉由 AI 應用與大數據分析技術，提供更貼近客群之精準資訊，並導入系統化工具提升服務效能。服務範疇除既有資產配置外，更深化至稅務規劃、財產傳承及家族辦公室等全方位整合方案，滿足高資產客戶之整體需求。
- (3) 因應後疫情時代數位行為轉型，以及近年金融市場波動加劇之挑戰，本行積極強化數位通路之即時監測與自動警示功能，滿足客戶對投資組合動態管理的高度需求，確保客戶能隨時掌握市場脈動。

4. 信託業務

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

5. 信用卡業務

- (1) 持續以「一卡、一帳、一 App」策略深化經營客戶關係，以數位化與客戶導向為核心，其中持續推進 CUBE 信用卡權益與營運模式升級。114 年 CUBE 信用卡於六大權益架構下，維持最高 3.3% 小樹點(信用卡)回饋之市場競爭水準，透過穩定且具彈性的回饋設計，提升卡友使用頻率與長期黏著度。

- (2) 本行 CUBE 信用卡 114 年推出全新爸媽專屬「童樂匯」權益，涵蓋親子育樂、餐飲、嬰幼童品牌等通路最高 10% 回饋，深耕親子族群搶攻爸媽心占率，有效提升客戶黏著度、增加產品使用並擴大優質交易規模。
- (3) 於 114 年 12 月重新上市亞洲萬里通聯名卡，提供全面升級新產品權益，結合聯名通路廣宣及資源精準獲取高價值里程客群，核卡數為重新上市前 4 倍，深受旅遊愛好者與重視生活品味的消費者喜愛。

6. 金融支付業務

- (1) 建立商戶分級管理機制，藉由全行貢獻度、收單損益等維度指標，定期檢視評估，以汰除或調整商戶合作條件，有效提升整體經營效益。
- (2) 配合央行推動「數位貨幣(CBDC)」及「數位券」政策，本行 114 年 3 月導入 TWQR 收單服務，特店申辦一個 TWQR 立牌，即可收取全臺 9 家電子支付及 30 多家金融機構臺灣 PAY，滿足不同型態商戶收款需求。
- (3) 搭配政府數位券推廣計畫，114 年 8 月上線 TWQR(臺灣 Pay)暨數位券主掃支付功能，便利本行存戶可於全臺超過 40 萬 TWQR 主掃收款據點使用，提升非現金支付便利度。
- (4) 於 LINE Pay Money 電支上線時點，整合金流業務條件及綁帳資源，爭取獨家廣宣版位最大化合作效益，依不同客群需求，多維度推動新用戶 LINE Pay 綁定 CUBE 卡或本行帳戶。

7. 數位銀行業務

- (1) 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。
- (2) 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。
- (3) 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。
- (4) 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。

8. 海外業務

- (1) 掌握全球供應鏈多點分散與區域化布局趨勢，持續整合臺灣企業金融團隊與大中華及東南亞跨境服務專業能量，強化跨境臺商與在地企業之整合性金融服務，支援客戶因應供應鏈調整與跨國營運需求。
- (2) 大陸子行延續結構型商品動能連結碳與指數，強化永續投融资布局；香港分行則建立符合國際標準的「永續產品框架」，並於 114 年推出首件永續定期存款產品，在永續融資專案、結構設計與執行方面獲得多項國際與區域獎項；馬尼拉分行持續承作永續連結貸款，支持在地企業之永續轉型與能源升級。
- (3) 新加坡分行則展現於固定收益、外匯及大宗商品市場的專業能量，於《財資雜誌》(The Asset)2025 年財資基準研究獎中勇奪多項大獎。
- (4) 海外企業網銀持續優化跨境支付、線上議價換匯與匯款功能，新加坡、香港及越南已全面導入相關服務；大陸據點亦透過銀企直連，提升企業資金管理效率。

(5) 新市場布局：印度與日本據點已獲金管會核准設立，現正依當地主管機關審查程序辦理。

9. 投資及金融商品銷售業務

114 年受到美國關稅政策及地緣政治風險持續等不確定因素影響，全球金融市場波動明顯，但在 AI 投資熱潮帶動、以及主要國家貨幣政策轉趨寬鬆下，仍然呈現穩健發展。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 業務方針

- (1) 關注同業商品動態與客戶需求，持續優化商品保障範圍；以分群分險行銷，搭配各險種重點商品推動，強化經營績效。
- (2) 持續透過數位科技導入及客戶回饋，優化數位平臺，以完善整體服務體驗；強化會員經營，並藉服務場景開拓，擴大客戶基盤與業務契機。
- (3) 定期檢視各險種、通路之業務結構，以強化業務品質管控；透過管理機制與業務控管舉措，提升整體經營韌性與競爭力。
- (4) 以保經、客戶關係深化，搭配市場、同業動態與客戶訴求洞察，調整大型業務策略，力求共保比例占比前二位；強化溝通頻率，搭配再保險妥適安排，訴求業務、獲利基盤雙擴展。

2. 風險管理暨財務投資方針

- (1) 透過數位工具輔助風險管理作業程序，強化整體管理效率，並持續完善各項風險監控功能。
- (2) 以風險資本管控、搭配財務結構深化，持續維持良好清償能力，接軌國際制度。
- (3) 堅持價值導向，發揮保險職能；依業務品質、承保條件、損率概況，結合再保險合約評估，訴求風險對價合理性，以穩定整體經營績效。

3. 保險服務方針

- (1) 藉數位科技導入與客戶實質回饋優化整體保險價值鏈，以提升服務績效與客戶滿意度。
- (2) 持續提倡「事前預防」觀念，落實推動各項損防服務；以「全齡損防」願景，發揮保險業「損害防阻」之核心職能。
- (3) 遵循集團永續核心理念，持續擴散永續作為；透過逐年實踐減碳、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) 關注政策走向，審慎評估越南市場業務策略，以提升整體競爭力及經營成效，訴求長遠穩健經營與力求持續突破。
- (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、導入 AI 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. 致力拓展客群及境外業務，同步提升投資管理績效，促進基金、ETF 及受託管理私募股權基金之全面資產管理規模成長，塑造國泰資產管理平臺形象，成為臺灣及亞太地區最佳資產管理業領航者。
2. 開發前瞻性多元主題基金產品、研發金融科技應用及服務、開拓基金數位理財平臺，提供投資人更便利的投資工具。
3. 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。
4. 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. 掌握科技趨勢，擴大投資布局
2. 提高風險控管，達成投資績效
3. 招募跨界人才，拓展產業資源
4. 發展海外市場

(三) 產業概況

114年，川普於4月初宣布向全球多國課徵對等關稅，隨著下半年美國陸續與各國達成貿易協議，關稅政策前景趨於明朗，搭配Fed降息，就業及消費在下半年逐步回穩。展望115年，預期受助於Fed降息、AI熱潮及投資美國政策，非住宅投資將支撐景氣表現，景氣成長溫和加速。通膨方面，預期核心通膨將緩步下滑，促使Fed於年中進一步積極降息，新任主席人選亦可能採取更寬鬆立場，有利美股評價與經濟前景。

其它地區方面，114年德國與歐盟財政轉向擴張，大規模基建與國防支出支撐整體歐元區的經濟表現。展望115年，財政撥款陸續到位帶動民間投資，內需表現將強於外需，惟關稅衝擊與歐元升值將限制出口動能，預期景氣將呈溫和復甦。中國在114年持續面對美中關稅角力，然負面衝擊逐漸減弱。展望115年，為十五五開局之年，預期財政與貨幣政策發力，支撐內需消費成長動能，經濟成長有望接近政府目標。臺灣方面，受惠於AI結構性趨勢帶動出口與投資，114年景氣表現強勁。展望115年，雖基期墊高，AI發展趨勢仍有利科技出口與供應鏈投資，搭配美臺貿易協議有助於非科技產業復甦，以及內需消費回升，景氣呈現溫和成長態勢。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，114年整體業界為因應保險合約準則公報(IFRS 17)及新清償能力指標(ICS 2.0)兩大國際制度的正式接軌，持續強化獲利能力並加速商品創新與數位轉型，國泰人壽總保費收入達新臺幣5,192.3億元，展現穩健的經營基礎。展望115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，深化健康生態圈布局，提供更完整的健康保障與預防服務，並推動「超個人化」行銷服務以提升客戶體驗。此外，國泰人壽將積極響應亞洲資產管理中心政策，在高資產客戶服務方面強化財富管理與跨世代傳承規劃，擴大整體服務價值。

銀行業經營環境部份，114年因全球主要國家通膨放緩，使央行保持較寬鬆的貨幣政策，全球經濟呈現溫和成長；惟貿易保護主義抬頭、國際地緣政治與氣候變遷帶來衝擊，增加市場的不確定性，並挑戰銀行的資產與風險管理。所幸金融市場表現穩健，銀行業展現營運的韌性，全年度整體盈餘持續成長，再創歷史新高紀錄。展望未來，國際政經局勢持續緊張、主管機關推動的監理規範等，將牽動金融市場的走向；為因應市場轉型與數位浪潮的契機，國泰世華銀行將持續強化業務能力，並探索人工智慧與新興金融科技的領域，以確保掌握前沿技術、潛在商機及相關風險，做好對接未來發展的準備。

(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	115 年度(預計)	114 年度	113 年度
金額	962,296	652,109	526,525
成長率(%)	47.6%	23.9%	45.6%

(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，因應不同性別在癌症發生類型與風險結構上的差異，國泰人壽推出「豪康愛防癌定期保險(外溢型)」與「好康愛防癌定期保險(外溢型)」兩款產品，分別強化男性較常見之攝護腺癌與大腸癌保障，以及女性風險較高之乳癌與子宮頸癌保障，提供符合不同族群需求的專屬保障。同時搭配物理治療與心理諮商等延伸服務，使保障範圍從疾病治療進一步擴展至日常生活與身心照護，提供更完整且周全的健康管理支持，並落實細緻化的客群經營。

b. 延續前述，國人重視癌症風險，且對美元進行資產規劃的認同度高，國泰人壽透過美元利變型壽險幫助客戶及早布局癌症保障，推出「美愛康盈利率變動型美元終身保險(定期給付型)(外溢型)」，提供罹癌後提前給付保險金、續期保費豁免及類信託分期定期給付保險金，協助保戶在人生不同階段兼顧自身保障與家人照顧，有效減輕罹癌後可能面臨的財務衝擊。

c. 近年國際情勢持續變動，金融市場震盪及投資風險隨之提升。為協助保戶在多空環境中穩健前行，推出具多元身故保證機制的附保證商品「月享安鑫(外幣)變額年金保險」及「樂盈人生(外幣)變額年金保險」，讓保戶可依自身保障及每月現金流需求彈性規劃，參與市場投資同時也享有下檔保護，可安心長期持有，進一步貼近超高齡社會下退休規劃與資產保全需求。

B. 客群經營：深化族群洞察並推動「商品 X 服務」的創新保險體驗，以多元溝通切角融入客戶生活場景。透過數據驅動提升營運效能，操作多層次、多波段的議題策略，強化管理、行銷與教育之整合機制，共創公司、通路與客戶價值。

C. 數位發展：

a. 網路投保：113 年國泰人壽全面升級網路投保平臺，以更直觀、透明的資訊協助客戶清楚理解自身保障，並提供流暢且值得信賴的服務流程。114 年國泰人壽更進一步優化旅平險投保體驗，讓客戶能快速掌握保障範圍與重要資訊，線上輕鬆完成投保。同時，亦持續擴大旅遊生態圈合作版圖，包括機場貴賓室、電商平臺等多元場景，使

客戶在各式生活情境中都能迅速取得國泰人壽之網路投保服務。

- b. 數位服務:「國泰人壽 App」推出業界首創「家庭保單管理」功能，讓客戶能透過切換「我的視角/家庭視角」完整掌握全家保單與保障內容，並整合團體保險資訊，滿足跨世代用戶對保單整合的需求，展現兼具創新、科技與客戶導向的數位服務體驗。

2. 未來研究發展計畫

(1) 商品創新：

讓客戶豐足退休、健康生活，完成保險公司應盡的使命，115 年商品策略將透過客群(目標客戶) X 商品(產品組合) X 服務(異業合作)的共同協作，來滿足客戶四大需求，持續開發新商品：

- A. 醫療保障：持續細緻化客群經營，針對特定客群(如：孕期女性)開發專屬商品，另因應超高齡社會市場趨勢開發具話題性創新商品(如：癌症高端醫療、退化議題保障)。同時透過「商品 X 服務」，融入生活並提升保險價值。
- B. 資產保全：透過提高身故槓桿倍數並結合豁免機制、A&H 特色給付等差異化商品設計，強化保障本質訴求，滿足客戶多樣化之需求。同時積極爭取引進指數連結型商品，兼具市場增值與下檔保護，另可搭配壽險保障進一步強化資產傳承功能。
- C. 樂齡生活：因應高齡化社會，將持續針對樂齡族群特有需求開發創新商品(如：退化議題、慢性病等)，並適度放寬核保條件，降低進件難度。同時，以完整的利變型及投資型商品陣容打造最適退休金流，滿足樂齡族群全方位保障與傳承需求。
- D. 活得健康：透過「FitBack 健康吧」深化健康服務與保障推廣，並結合健康生態圈與集團小樹點，將健康價值融入日常生活，鼓勵保戶持續促進健康，落實共創健康承諾。

- (2) 客群經營：持續關注因應人口結構變化產生的客群需求，結合健康保障與資產規劃等議題為客戶提供全方位服務，並以數據建構差異化行銷模式，拓展多元行銷管道及應用場景，打造獨特的保險旅程與創新體驗。

(3) 數位發展：

為滿足客戶多元需求，國泰人壽持續推動數位保險發展，強化虛實通路服務銜接並提升客戶體驗

- A. 網路投保：聚焦旅平險發展，重塑投保流程，推出旅平險多人投保機制並結合小樹點折抵保險費及異業優惠，提升客戶投保便利性及誘因。同時拓展租車、eSIM 等多元旅遊場景，透過點數、旅遊及健康生態圈的整合，推動點數循環運用，提升服務價值。
- B. 數位服務：優化「國泰人壽 App」核心功能，打造完整保單管理服務並結合 GenAI 保障助手，以淺顯易懂方式解釋保障及缺口，協助客戶進行自主保障管理。同時導入雙因子身分驗證與即時監控異常，強化數位安全，提供客戶聰明、簡單又安全的保險服務。
- C. 虛實通路整合:為深化客戶關係，國泰人壽打破虛實界線，發展超個人化經營模式，精準掌握客戶需求與關鍵互動時機，串接數位通路與業務員服務，提供客戶更完整的服務及體驗。

■ 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	115 年度(預計)	114 年度	113 年度
金額	1,474,670	978,901	758,101
成長率(%)	50.65%	29.13%	-4.13%

(2)114 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
M365 上雲計畫	72,082
高雄資產管理專區	53,057
規劃青埔轉為主資訊中心之運作架構	32,700

2. 未來研究發展計畫

最近年度計畫/ 專案	目前進度	應再投入之 研發費用 (仟元)	預計完 成時間	未來研發得以成功 之主要影響因素
銀行核心現代化 計畫	進行中 (已完成 9%)	3,896,000	119/Q3	與需求單位之有效 溝通
Advisory 服務模 式建置	進行中 (已完成 76%)	203,285	115/7	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 80%)	180,147	115/Q3	資訊基礎設施的整 合與最佳化
「資訊基礎架構 現代化建置案」	進行中 (已完成 25%)	76,300	117/Q1	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	115 年度(預計)	114 年度	113 年度
金額	3,198	3,107	3,089
成長率	2.93%	0.58%	7.20%

(2)最近二年度研究發展與成果：

A. 數位賦能面：

國泰產險積極布建大數據工程體系，強化資料品質與可靠性，驅動數據價值最大化；同時以前瞻視角探索新興技術應用，掌握保險科技趨勢脈動，將技術轉化為推動保險科技飛輪的加速器，為國泰創造更多商機與競爭優勢。

B. 損害防阻面：

以風險控管與損害防阻為核心，結合專業團隊與數據分析，精準掌握各族群風險。國泰產險推出「不意外系列」、「防災三部曲」等活動，提供客戶專業服務，同時提升全民風險意識，降低事故發生率與損害程度。

C. 商品規畫面：

我們以科技驅動重塑產險價值鏈，運用數據分析與智慧化系統洞察消費者需求，打造個人化保障方案，強化商品差異化與市場競爭力；並孵化新型保險商業模式，結合時事議題推動方案行銷與組合包裝設計(如車險六大組合、機車兩大組合、住家保戶傘、頭家壓箱保等)。

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 AMBest 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%」、「第 18 屆 TCSA 企業永續獎-報告書獎白金級」、「保險卓越獎四項金質、四項銀質」等多項肯定。

2. 未來研究發展計畫

- (1)沿襲集團數據上雲發展，訂定國泰產險三階段上雲規劃，優先針對外部資料的運用上雲，建置雲端資料倉儲、資料分析環境，藉以提早布局雲端、培育雲端技術人才，並期待於法規開放下，逐步將內部資料、地端數據服務移轉為雲地整合，最終期望透過全雲端支應數據的發展與運用，提高數據模型開發的效率和彈性，及數據服務的穩定性和可用性。
- (2)確保資安、客戶數據安全與客戶隱私的前提，推進人工智能技術在產險價值鏈的相關應用。例如，藉由生成式 AI(Generative AI)技術進行理賠與損防查勘報告生成，結合公司規範、人資與業務專家經驗打造擬真機器人，並搭載語音辨識技術建立智能自助客服。以此作為前導研究(Pilot Study)，幫助我們熟悉相關技術與訓練流程，進而延展至多元的業務應用場景，以 AI 技術加速保險科技發展、加強生產效率、提升風險管理能力，並探索新的保險商品與服務模式。

■ 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	115 年度(預計)	114 年度	113 年度
金額	46,373	43,419	39,495
成長率	7%	10%	8%

- (2)最近二年度研究發展成果：

- A.首創境外結構型商品線上交易
- B.首創點數專區及小樹點定期定額扣點業務試辦服務
- C.優化線上客服流程，如：首創 PI 專業投資人線上申請服務、複委託幣別開戶等

- D. 首創 AI 專屬個人推播-「庫存管家」服務
- E. 建置研究報告專區服務
- F. 自主研發大數據交易風險控管系統，預警異常交易協助反詐騙

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	115 年度(預計)	114 年度	113 年度
金額	44,512	38,673	33,674
成長率	15.1%	14.8%	16.7%

(2) 研究發展成果：

- A. AI 代理人及選股模型：研發投資研究 AI 代理人(AI Agent)，串聯大語言模型(LLM)及自建知識庫，整合研究報告、新聞輿情、產品資訊等多面向數據，輔助投資研究工作，提升投資研究效率及量能。
- B. AI 營運助手：導入 AI 代理人平臺，針對同業產品、市場優勢、業務員輔銷等情境，提供自動化分析與建議，提升業務自動化與智能化。
- C. 流程自動化賦能：導入流程自動化工具，並藉由員工賦能計畫，提升各單位流程自動化能力，並推動案例實施，以利提升營運效率。
- D. 數位通路拓展與提升：推動既有服務整合 LINE BC 官方帳號，拓展數位服務；並導入線上外幣授扣，增加服務便利性與客戶體驗。
- E. CRM 系統建置：配合架構現代化與服務整合策略，推動客戶交易與服務系統整合三年計畫，強化服務韌性與響應力。
- F. 基金會計管理系統與投資管理系統功能擴增：目標發展資產管理平臺，提供資產管理解決方案，強化基金會計與投資管理核心系統。
- G. 業務中臺：發展中臺架構，推動系統微服務化，加速資訊現代化，逐步提升整體服務韌性。
- H. 發展 SRE 系統監控：推動網站服務可靠性工程(Site Reliability Engineering, SRE)，導入即時監控、事件告警等機制，提升系統運作透明度與異常即時應變，降低服務中斷風險、強化韌性。

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 代理人及 選股模型	進行中	6,000	116/12	建置投資研究AI代理人，提升投研效率及量能。
AI 營運助手	進行中	97	115/12	導入AI代理人平臺，發展營運助手應用。
流程自動化賦 能	進行中	271	115/12	推動員工賦能，導入流程自動化工具，提升作業效率。
數位通路拓展 與提升	進行中	1,596	115/10	服務整合LINE BC、導入線上外幣授扣，提升客戶體驗
CRM 系統建 置	進行中	2,500	117/12	推動客戶交易與服務系統整合與建置，以利服務現代化。
基金會計管理 系統與投資管 理系統功能擴 增	進行中	29,201	115/12	為發展資產管理平臺目標進行功能增修。
業務中臺	進行中	4,000	115/11	發展中臺微服務架構，強化服務韌性與響應力。
發展 SRE 系統 監控	進行中	480	115/10	整合系統維運資料，建置即時監控儀表板。

(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) 強化大數據與 AI 的應用，提升服務模式數位化程度，同時深化資料治理與事前內控，全面穩固營運基礎。
- (2) 因應 IFRS 17 與 ICS 2.0 正式接軌，調整商品結構、優化資產配置並精進 ALM 資本管理，以提升獲利能力並維持財務穩健。
- (3) 以敏捷開發與跨領域協作強化組織彈性，運用多元人才與彈性工作模式，迅速因應外部環境變化。
- (4) 整合集團資源，強化整合行銷與多元金融服務能力，推動健康服務與專知認證，以打造具高價值的專業團隊。
- (5) 持續推動組織精實化，透過制度優化提升人均產能與增員價值，並依不同職級規劃培育措施，強化整體組織戰力。
- (6) 以價值導向為核心，持續開發多元創新商品，滿足客戶在健康保障及退休理財上的需求，落實保險本質。
- (7) 運用數位工具整合業務資源，提升行政與銷售效率，涵蓋需求分析、投保流程、保單服務與資訊共享，全面強化客戶體驗。
- (8) 依循保險核心職能與集團永續主軸(氣候/健康/培力)，結合國內外永續趨勢制定永續策略與行動方案，並落實永續保險原則(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、擴大業務利源的同時，落實對保戶的承諾，進一步強化安定社會的核心價值：

- (1) 以客戶需求為中心，深化保障觀念，並透過「服務 X 商品」整合，協助打造全面的高齡風險防護網。
- (2) 積極強化保障型商品版圖，補足醫療保障缺口，並推動健康策略藍圖，使商品能與健康促進連結，落實全齡健康管理並提升健康餘命。
- (3) 依循集團永續方向，推動零碳營運與低碳投資雙軌轉型，發展綠色金融以回應氣候風險並強化永續競爭力。
- (4) 以既有平臺為基礎，串聯異業合作與集團資源，布局高齡照護與健康服務等產業，持續擴大健康服務生態圈。
- (5) 運用數據驅動思維培養 AI 與資料分析人才，透過大數據與 AI 技術強化決策品質並優化流程，以提升客戶體驗、風險管理與長期獲利能力。

■ 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、營造優質的客戶體驗，以強化客戶關係，提高經營效能。
- F. 本行將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，依本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布建，同時善用中小信保、金融性資產等具風險抵減效果之擔保品，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. 持續深化與策略商戶的合作關係，結合跨業資源與商戶獨特優勢，擴大本行於關鍵場景中的領先地位，共同打造差異化服務與價值。藉由策略商戶深度經營，強化雙方資源互補與客戶經營能力，最大化合作效益。
- B. 為了讓隨選回饋更貼近消費者需求，打破追求「大眾化卡量」的思維，推出期間限定、廣受好評的主題快閃權益，讓 CUBE 信用卡不僅是支付工具，更深度融入用戶的日常生活。
- C. 透過「小樹點」串聯完整生態圈，結合 CUBE App、CUBE Rewards App 雙平臺，打造跨產品整合體驗，涵蓋消費、累點、折抵、票券兌換及生活優惠，形成一條完整的旅程。客戶不僅能策劃兌換、參與活動、探索跨界合作，甚至搶先體驗新內容，讓金融回饋跳脫單純金額計算，轉化為情境體驗，進一步建立品牌情感，提升用戶黏著度。

(5) 金融支付：

- A. 特店收單業務：完善數位流程、擴大數位招募，強化特店自主服務。
- 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. 持續強化大中華及東南亞據點之跨境協作，深耕臺商與在地重點產業客群，發展特色產品及服務，以協助客戶跨國布局及永續經營。
- B. 導入數據與新科技，結合策略夥伴優化並新增產品與服務，包括現金管理、貿易融資、專案融資、綠色金融、數位金融及財富管理等，以擴充收益來源並提升交叉滲透。
- C. 擴大永續金融承作，以回應企業淨零轉型需求並提升本行於區域之永續金融能量。
- D. 加強高資產與跨境財富管理服務，擴充產品與顧問能量，提升客群經營深度與服務。
- E. 擴大國際金融人才資料庫與專業培訓制度，以因應海外企金、私銀及消金等多元業務發展。
- F. 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，並導入自動化工具以簡化交易流程，提升交易效率與穩定性。
- B. 透過跨單位專案合作及持續教育訓練，全面拓展客戶經營動能。
- C. 精進產品開發及行銷策略，提供涵蓋負債端與資產端的全方位業務以滿足客戶需求。

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，優化客戶數位通路個人貸款服務流程，營造全通路優質的客戶體驗。
- B. 善用集團資源，整合行銷資源與銷售通路，發揮貸款業務綜效。
- C. 最適化資產/負債結構，提升資本使用效率及獲利規模。
- D. 積極拓展高資產客群，提供更多元且客製化的商品與服務。以穩健且全方位的資產配置為核心，滿足客戶在投資、資產增值、風險控管與家族傳承等多元需求。透過價值型服務深化客戶關係，強化本行在高端財富管理市場的競爭力。
- E. 建構以客戶為中心的財管服務架構，串聯產品策略、服務通路與數位平臺三大面向。導入更多科技賦能工具，提供兼具績效與風險平衡的整體性建議。借助專家團隊，提升財管服務的品質、精準度與專業深度。
- F. 在兼顧風險管理與客戶體驗的前提下，設計新型態財管交易流程。持續優化內部作業流程與風險控管機制，提升財管業務的效率、安全性與透明度。

(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，同時建立扁平化的輕型管理架構，以利賡續達成企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. 運用多維度視角衡量商戶價值，透過深化策略商戶的經營與跨業資源串聯，擴增與集團各業務之滲透，打造可持續成長的商戶經營模式。

B. 未來持續串聯 CUBE 平臺、小樹點累兌，商戶資源的優勢，發掘互惠商戶合作模式，以數據賦能即時掌握不同客群需求，推動新型態業務或合作效益，吸引潛力客群並深化經營客戶，將資源投入效益最大化。

C. 透過集團式經營小樹點，擴展點數應用與通路流通性，除在國泰優惠、小樹購商城、異業合作夥伴通路上累點或使用，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。未來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：掌握特店成長需求，建構全方位金融服務機制。

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」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，串聯海內外平臺、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，提高客戶以本行做為跨境營運帳戶之意願，依需求提供全方位金融服務，協助客戶有效運用資金並實現永續發展。

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，擴充家族辦公室產品與顧問能量並強化國際夥伴串接，升級整體服務價值鏈。

D. 健全國際金融人才的培育及養成制度，完善本行學習平臺、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. 持續積極加速金融數位化與流程優化，提升交易安全與客戶體驗。
- B. 提供多樣化商品諮詢及設計服務，開發具潛力客戶群。
- C. 積極拓展海外布局，並結合在地化專業服務，協助企業在全球市場進行避險與資金管理。

■ 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 114 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. 商業險持續關注市場脈動，並強化新興風險辨識，訴求在風險對價、費率適足下，以適當再保險安排，強化風險管理，落實業務控管，提升經營品質。
- B. 落實商業險端到端數位化目標，以產品智能組裝與即時自動報價，提升報價即時性、方便性及行政作業效率；同時，運用科技輔助決策以提升核保效率及品質，透過銷售、核保端雙軌轉型，發揮數位轉型綜效。

(3) 通路策略-實體端：

- A. 以「分群經營」、「分眾行銷」、「分險開拓」為主軸，深化業務推動；並透過客群名單經營，搭配國壽經營節奏，強化產險業務推動。
- B. 深化客戶經營，以服務場景區分客戶所需保險服務，搭配活動行銷擴大接觸潛在客群，強化產險服務價值、同時助力銀行本業。
- C. 深化保經、客戶關係，藉溝通面向及頻率提升，強化合作關係，於大型業務妥善分散風險、中小業務拓展質優引進下，業務、獲利基盤雙擴張。

(4) 通路策略-數位端：

- A. 聚焦不同客群的保險需求，推動差異化策略。如：車險兩年期任意險套裝方案、旅綜險因應出國潮及海外遊學打工需求恢復，推出「季節限定旅遊險」及「海外遊學打工」等特色商品，滿足客戶更多樣的保障需求及服務。
- B. 積極布局數位通路，透過多元商業模式與電商、票券平臺、共享交通等異業夥伴合作，持續擴大市場觸及率。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 持續堅持價值導向，加大推動集團通路持續成長，擴大客戶數與個人型商品良質業務獲利基盤，共創產壽雙贏，追求成長超越。
- (2) 加大集團通路推動力道，並重視各種業務結構，積極推升中小型保經業務穩定獲利與關注新件業務成長，以長期穩定經營。
- (3) 掌握產險同業及數位保險市場經營狀況與科技趨勢，著重會員經營，擴大會員數擴展數位生態系經營，提升數位通路發展競爭力。

■ 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、全權委託、定期定額及結構型商品等多元商品及服務，增加多元收入。
- (3) 擴展國內外機構法人業務，提供國內外法人優質產品、平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。
- (5) 導入 AI 應用，提升同仁工作效率，創造客戶新服務體驗。

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) 運用 AI 助攻數位經營模式，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，深化基富通、鉅亨、中租及好好證券等平臺曝光。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) 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，強化業務對於客戶各類需求的了解，進一步搭配架上適合的商品，以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發展情況及可能案源。
- (3) 於海外地區，利用集團資源及創投本身人脈，搜尋及投資當地潛在投資標的。
- (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美國及東協等國家或地區。
- (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 114 年為例，有關銀行保險業務，國泰人壽初年度保費經由國泰世華銀行銷售之金額占 21%；有關信用卡業務，國泰世華銀行信用卡核卡數當中，有 9%來自於國泰人壽；有關產險業務，更有 51%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、新種險等)	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、日本

(二) 市場未來之供需狀況

■ 壽險業務

1. 供給方面

國泰人壽持續投注資源，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，主推長年期繳費、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、淨值等項目過度波動，強化公司獲利能力與財務穩健。此外，國泰人壽為落實「以客戶為中心」的服務理念，運用數位工具整合業務與服務流程，從需求分析、投保流程到保單服務全面優化，提升行政與行銷效率，並打造更完善的客戶體驗。

2. 需求方面

臺灣正式進入超高齡社會，民眾在財務、健康及醫療的需求逐漸增加，從「事後補償」轉變為「事前預防」與長期健康管理。疫情後民眾健康意識提升，帶動保障型商品及健康相關業務發展。除健康領域需求外，市場亦關注不同客群的需求，如高資產族群的財富傳承規劃，以及人口結構變遷下的醫療缺

口與保障。面對這些多元化需求，國泰人壽將持續依照各族群的特性與生活情境調整商品與服務內容，提供更貼近客戶需求的保障組合與財富管理方案。

3. 未來展望

115 年為保險合約財務會計準則公報(IFRS 17)及新清償能力指標(ICS 2.0)正式接軌元年，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，需持續強化資本結構並優化資本運用效率。此外，政府積極推動將臺灣打造成為亞洲資產管理中心，帶動資本市場深度與廣度的提升，亦為壽險業在資產配置、海外投資與財富管理等領域創造新契機。國泰人壽將善用此趨勢，拓展多元投資布局，並強化資產管理能力，提升金融國際競爭力，推動臺灣整體產業發展。

■ 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。並同步提升客戶便利性，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及「損害防阻」、「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；同時，我們持續優化數位服務，透過積極探詢異業合作契機，將保險服務拓展至日常生活場景，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，配合數位技術演進，積極推動創新且多樣化損害防阻服務，透過「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」等活動，降低意外事故及風險發生頻率，持續落實全齡損防之願景與善盡社會責任。
- (3) 國泰產險推動全方位損害防阻，透過「TRM 天災風險評估」、「SIMULEX 人員避難逃生模擬」、「電氣設備檢測」等項目提供企業客戶專業風險評估及廠房風險改善服務，守護客戶資產，並積極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。

2. 需求方面

除旅遊保障商品需求因國人旅遊熱度依舊，維持強勁；商業險業務需求亦受惠於政府積極推動「五大信賴產業」、「2050 淨零碳排路徑」規劃等產業政策，帶動綠能產業等能源轉型及商業火險、工程保險需求。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 115 年，隨新車銷售市況受關稅議題影響幅度降低，且政府於 114 年度下半年陸續公告舊換新減徵 5 萬元貨物稅延長、小客車貨物稅減徵 5 萬元等利多因素及新能源車趨勢持續帶動銷售市場蓬勃發展，車險市場成長力道有望回歸以往水平；同時，中央政府五大信賴產業推動方案(115 年度經費為 342 億元)，積極推動半導體、人工智慧、軍工、安控、次世代通訊等產業及臺商回流所帶動投資資金挹注，有望持續釋出龐大商業險業務需求；此外，5G、資安、精準健康等核心公共建設產業、「2050 淨零碳排路徑」等淨零轉型政策亦將帶動產業持續蓬勃發展。最後，產險業數位化進程隨網路投保市場規模穩定成長、AI 人工智慧應用持續優化投保、理賠等面向而加速演進。綜合上述，臺灣產險市場可望在穩定經濟環境及多重利多因素促動下，維持穩健成長力道。

■ 證券業務

1. 供給方面

受惠於通膨趨緩、各國進入降息循環，加上 AI 相關應用加速進入商用階段。儘管仍有地緣政治之不確定性，114 年全球資本市場 IPO 表現仍有不錯成長動能。台股初級市場亦同步成長，全年 IPO 件數增加 13 %、募資金額增加 92 %，創下近 10 年新高。在亞洲資產管理中心相關政策引導下，臺灣資本市場將持續蓬勃發展。

2. 需求方面

在關稅貿易政策高度不確定因素影響下，114 年美國景氣表現仍優於預期，S&P 500 指數收高在 6,846 點。臺灣加權股價指數來到 28,964 點，全年台股上市櫃日均量達 5,309 億元，三者皆創歷史新高。國泰證券將延續數位服務之創新，全方位協助客戶把握投資契機。

3. 未來展望

國泰證券在過去數位營運模式的成功蛻變，獲得投資人的肯定，充分實踐普惠金融的初衷。藉由集團資源的有效整合，提供客戶全面性的數位體驗，是我們的核心理念。在未來，以客戶需求為依歸，探索 AI 應用的無限可能，成為投資人心中首選的 AI 券商。

■ 投信業務

1. 供給方面

國泰投信深耕臺灣逾 25 年，為臺灣資產管理公司領導品牌，截至 114 年，榮獲 264 座基金表現、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主被動 ETF 產品線，共同基金、全權委託等多元業務亦將同步深化與發展，積極研發符合市場趨勢及滿足客戶需求之產品，例如著重趨勢產業、永續議題、高配息特性或價格具成長性之標的，提供散戶、高資產客戶及法人機構更多的投資選擇。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，期望協助投資人及早建立退休理財規劃，儘早開始儲備退休所需。

3. 未來展望

面對競爭白熱化的 ETF 市場，國泰投信將全面整合集團資源，發揮金控跨通路綜效，積極發展資產管理業務，優化法人與散戶的 ETF 與共同基金的申購體驗，以擴大市場份額；並深耕退休理財教育，透過精進試算平臺與線上線下活動，提供全方位解決方案，強化投資人黏著度。運用科技金融開發簡單且年輕化的數位服務，解決客戶痛點並提升滿意度。114 年官網推出熱門 ETF 專區、全新上線「定期定額 U 計畫」網站，結合報酬試算，提供更便利的投資體驗。國泰投信致力於走在市場最前端，透過發展「全貨架」資產管理產品，精準捕捉每一份投資先機。國泰投信將發揮全方位的產品優勢持續領航，在壯大管理規模的同時，開創資產管理業務的新高峰。

(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，將以「科技驅動、價值永續」作為戰略主軸，持續落實「誠信、當責、創新」核心價值，強化韌性經營與資產結構優化，穩步推進「亞太地區最佳金融機構」之願景。在既有保險與銀行雙核心穩健基礎上，積極完備資產管理成為下一階段的成長引擎，並以區域化經營與數位賦能強化市場競爭力，打造支持長期成長的獲利架構。未來營運目標如下：

- 1. 擴大資產管理事業版圖，提升獲利貢獻與事業結構韌性：**整合集團投研、產品研發與通路拓展能力，擴充「全商品貨架」與多元投資解決方案，回應客戶全球資產配置與財富管理需求；同時透過策略合作引入國際資產管理專長，並呼應政策方向，強化與各通路夥伴協作，推動臺灣資產管理市場的深度與廣度，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，帶動集團在手續費與管理費等非利差收入的成長，進一步完善「保險+銀行+資產管理」的三引擎布局。
- 2. 深化東協與大中華據點經營，強化跨境金融服務供給能力：**善用越南、新加坡與中國大陸等既有據點，結合數位金融服務，串聯區域資金流與貿易流，擴大在地客群滲透並提升海外獲利貢獻；面對供應鏈移轉與企業全球化營運需求，持續加大海外資源部署，提供涵蓋資金管理、貿易融資與避險等「一站式、無斷點」跨境解決方案，成為臺商與跨國企業拓展亞太市場的核心金融夥伴。
- 3. 推動多元智能應用與金融科技體驗升級：**以數位、數據與技術底座結合跨組織協作，推動 AI 創新，強化內部流程效率與治理能力、以智慧化服務提升客戶體驗，打造以客戶為中心的金融服務生態圈，落實「國泰即服務(CaaS)」理念；透過 CUBE App 整合銀行、保險、證券等服務情境，並以 CUBE Rewards 串聯健康、旅遊與電商等異業場景，使金融服務自然融入客戶日常；結合 FitBack 健康吧等創新應用，強化「事前預防」與風險保障意識，提升客戶黏著度與服務價值；未來本公司將持續傾聽市場的需求，以數位賦能持續創新，創造具競爭力的新商業模式。

(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**：臺灣正式邁入超高齡社會，民眾對健康管理、醫療照護及退休財務準備的需求持續提升，市場從「事後補償」走向「事前預防」的趨勢更加明顯，帶動保障型商品及健康相關業務發展。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，滿足市場多元需求並提升客戶體驗。
- (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，提升產業競爭力。同時，政府以打造臺灣為亞洲資產管理中心為目標，透過法規調適與高雄專區啟動，提升金融市場國際化。在此政策環境下，國泰人壽將持續推動商品結構轉型、強化資本與風險管理，並把握資產管理中心所帶來的市場深化與投資機會，以提升經營效益並強化公司的長期競爭力。
- (3) **客群結構面**：高齡人口增加、高資產族群的資產傳承需求，以及人口結構變遷下的醫療缺口與保障愈加受到重視，市場需求結構呈現更明確的分眾特性。此發展有利於國泰人壽透過客群區隔，推動更精準的商品設計與服務模式，提升客群滲透度與長期經營價值。
- (4) **科技與數位面**：金融科技快速發展及 AI 應用深化，在行銷、核保、客服與風險管理等各項流程帶來效率提升與服務優化的機會。隨著生態圈串聯、超個人化經營及資料治理機制日益成熟，市場對即時、便利且個人化的金融服務需求持續升高。國泰人壽可透過強化大數據、AI 與數位平臺的應用，提升營運效率與客戶體驗，並以數位能力提升服務深度，強化在市場的競爭力。

2. 不利因素

- (1) 美國保護主義升溫以及地緣政治風險持續，使全球經濟與金融市場波動加劇，投資收益與利差改善空間受到限制，對壽險業資產配置及經營穩定性形成壓力。國泰人壽將強化資產配置策略、提升避險效能，並密切關注國際市場變化，以降低外部不確定性對財務表現的影響。
- (2) 金融科技快速發展推升客戶對數位服務的期待，業者需持續投入資源導入 AI、數據平臺與自動化技術，以維持通路競爭力。然而，新科技的導入也伴隨資安威脅與系統韌性挑戰，增加技術投資成本與營運風險。國泰人壽將持續強化資安防護、完善資料治理並提升數位基礎設施，確保客戶資料安全。
- (3) IFRS17 及 ICS 兩大國際新制正式接軌後，壽險業財報表現與資本要求均發生重大變化，財報損益波動加劇、法令遵循之行政作業成本提高。制度落地後，商品設計、財務精算、核保理賠、通路溝通等挑戰，均需投入大量資源以確保合規，對於業務運營將帶來壓力。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，確保合規經營與財務穩健。

■ 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；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，在商品設計及應變調整速度亦較同業迅速，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 信用卡已為市場上發卡量最大之信用卡，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商品與服務，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，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) 全球地緣政治、貿易情勢與國內房市管制等因素，使客戶行為與市場需求快速變動，銀行需更精準掌握客戶需求、預測市場趨勢並靈活調整策略。
- (2) 面對市場分眾競爭激烈及同業積極搶市，銀行獲利空間受限；同時財管及金融產品趨於同質化，需以更多元化與個人化服務來提升客戶黏著度。
- (3) 金融數位化加速，跨業競爭與資安要求同步升高，銀行需打造具差異化的數位體驗，兼顧資訊安全與法規要求，同時在市場利率變化與全球投資環境中尋求收益機會。

■ 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) 國泰產險近年積極推動數位轉型，透過數位通路投保及服務流程優化，提升個人險新件業務動能與良質商品附加率；強化拓展新件客戶基盤與既有會員經營，訴求客戶體驗與整體服務品質持續優化。
- (3) 隨能源產業等綠能轉型相關政策持續發展，成熟技術業務(離岸風電、太陽光電等)與新能源技術(地熱、海洋能)將持續深耕並為產險業務帶來龐大市場潛力；同時，數位通路因整體網路投保服務流程與客戶體驗全面優化，整體業務規模持續擴大。

2. 不利因素

全球極端氣候事件頻傳，天然巨災損失幅度上升讓國內產險業者經營壓力提升；同時，關稅議題雖逐漸明朗，惟新車銷售市況回溫幅度仍存在不確定性，短期內將持續影響車險市場成長動能。

■ 證券業務

1. 有利因素

- (1) 國泰證券作為數位服務先驅並緊扣金融科技趨勢，配合政策推動普惠金融價值，持續擴大平臺產品範疇，並透過數位賦能，滿足多元客群需求。
- (2) 國泰證券穩坐複委託市場領航地位，連續十年市占第一。未來將持續拓展產品專業服務團隊，優化跨境交易體驗，高效滿足客戶海外證券商品與資產配置需求。
- (3) 國泰證券結合集團各子公司資源，透過數位賦能與虛實整合，提供客戶無縫式的全方位金融服務，持續提升客戶黏著度與貢獻度，充分展現跨售經營綜效。

2. 不利因素

- (1) 全球地緣政治以及關稅貿易的不確定性，增加市場波動度，極度考驗券商的風險控管與營運韌性。
- (2) 產業邊界日趨於模糊，科技巨頭與新興虛擬資產平臺憑藉大數據優勢加速滲透金融生態圈並重新建構商業模式。
- (3) AI 應用實際內化於商業模式與客戶服務是商機也是危機，各產業對於關鍵人才的競逐，招募與留任成本大幅提升。另 AI 技術應用蓬勃發展亦帶來負面的資安威脅與詐欺風險。

■ 投信業務

1. 有利因素：

- (1) 台股 114 年再創歷史新高，加權指數全年大幅上漲 25.7%，展現強勁多頭氣勢。證交所統計截至 114 年底，台股累計總開戶數達 1,376 萬人，年增逾 55 萬戶，國泰投信旗下多檔台股基金績效卓越，勝過大盤報酬，在績效帶動下，提振投資人信心與買氣，為業務擴張帶來堅實基礎。
- (2) 國泰投信立足臺灣已久，品牌信任度深植人心，領先其他金融品牌，是國人資產配置的首選之一。結合國泰金控旗下人壽、銀行及證券的龐大資源與跨通路協作，具備優於其他投信同業的豐沛集團資源，未來更能精準對接各類客群需求，協力衝刺資產管理業務，發揮金控綜效以推動管理規模 (AUM) 持續成長。
- (3) 截至 114 年，國泰投信旗下有多達 15 檔 ETF 及共同基金規模逾新臺幣百億元，展現高度的規模優勢，更具備優異的市場流動性。在「大者恆大」的市場趨勢下，領先的產品規模能有效吸引追求交易效率、風險控管嚴格的法人與大額投資人進場，鞏固市場領導品牌地位。

2. 不利因素：

- (1) 隨著投資人對數位理財平臺依賴度增加，系統優化與資訊安全防護的成本隨之上升。面對資安威脅與技術迭代，必須投入更多資源建構更安全的數位投資環境，以確保服務不間斷與數據安全。
- (2) 市場競爭進入白熱化，ETF 產品研發難度與造市成本日益增加。在維持新產品開發速度與既有產品優化的同時，新發行產品如何吸引外資買進，並在紅海中尋求差異化優勢，是經營上需克服的困難點之一。
- (3) 臺灣投信產業法規環境相對嚴格且繁瑣，在合規與風控的高標準要求下，國內投信在吸引與留住優質基金經理人上面臨較大挑戰。此外，臺灣目前資產管理相關法制分散於《投信投顧法》、《信託業法》及《保險法》等法規中，相較國外監理繁複且缺乏整體性，業者在競爭能力與創新經營上較為受限。

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		113 年	114 年	當年度截至 115 年 3 月 30 日
員工 人數	主管階層	96	106	112
	一般人員	648	696	647
	合計	744	802	759
平均年歲		35.43	34.88	36.99
平均服務年資		6.20	6.17	6.48
學歷 分布 比例	博士	0.94%	0.62%	0.66%
	碩士	58.74%	59.10%	58.50%
	大學/專	40.05%	40.02%	40.58%
	高中	0.13%	0.12%	0.13%
	高中以下	0.13%	0.12%	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	1
會計師	考試院	3
律師	法務部	2
國際反洗錢認證師(CAMS)	公認反洗錢師協會(ACAMS)	1
美國副精算師資格(ASA)	美國精算學會	3
美國精算師資格	美國精算學會	9
美國 Certified Information Security Manager, CISM	Information Systems Audit and Control Association, ISACA	2
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
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	5
ISO27701 隱私資訊管理系統主導稽核員	英國標準協會(BSI)	2
中華民國精算師資格	中華民國精算學會	1
法令遵循人員資格證書	財團法人臺灣金融研訓院	4
金融數位力知識檢定測驗	財團法人臺灣金融研訓院	4
國際專案管理師	臺灣專案管理學會(IPMA)	20
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

證照種類	主辦單位	人數
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	5
中華民國人壽保險核保人員資格	中華民國人壽保險管理學會	6
中華民國人壽保險管理人員	中華民國人壽保險管理學會	11
美國壽險管理師資格	美國壽險管理學會(LOMA)	13
美國內部稽核師(CIA)	美國內部稽核協會(IIA)	3
美國特許財金分析師	美國投資管理及研究協會(AIMR)	1
專案管理師(PMP)	Project Management Institute	14
Professional Scrum Master(PSM)	Scrum.org.	9
英國皇家特許測量師學會會員	RICS	2
SAS 基礎程式設計師	SAS	1
股務人員專業能力測驗	證券暨期貨市場發展基金會	2
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	115
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	22
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	36
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	26
證券投資分析人員	投信投顧商業同業公會	7
國際認證高級理財規劃顧問(CFP)	臺灣理財顧問認證協會	2

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	339 人次
專業技術類	28,544 人次
稽核人員課程	18 人次
114 年支出金額	新臺幣 17,674,723 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		113 年	114 年	當年度截至 115 年 3 月 30 日
員工 人數	內勤	4,956	5,030	4,969
	外勤	24,153	24,088	24,100
	合計	29,109	29,118	29,069
平均年歲		45.41	46.17	46.33
平均服務年資		13.15	12.61	12.57
學歷 分布 比例	博士	0.05%	0.06%	0.06%
	碩士	9.29%	9.33%	9.30%
	大學/專	55.76%	56.36%	56.44%
	高中	32.94%	32.43%	32.41%
	高中以下	1.96%	1.82%	1.79%
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	46
證券商業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	164
證券商高級業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	127
期貨商業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	136
期貨交易分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	1
投信投顧業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	163
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	4,925
股務人員專業測驗	證券暨期貨市場發展基金會	6
債券人員專業能力	證券暨期貨市場發展基金會	7
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	909
企業內部控制基本測驗	證券暨期貨市場發展基金會	30
資產證券化基本測驗	證券暨期貨市場發展基金會	6
理財規劃人員專業能力測驗	臺灣金融研訓院	779
初階授信人員專業能力測驗	臺灣金融研訓院	89
進階授信人員專業能力測驗	臺灣金融研訓院	1
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	1
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	38
銀行內部控制與內部稽核測驗	臺灣金融研訓院	552
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	19,696
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	21,815

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	935
中華民國人壽保險理賠人員	中華民國人壽保險管理學會	948
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	7,051
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	3,970
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	16,834
保戶服務認證-人身保險	財團法人保險事業發展中心	1,552
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	12
建築師	考試院	4
不動產估價師	考試院	7
律師	考試院	12
地政士	考試院	2
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	19
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	12
美國理賠師(ALHC)	國際理賠學會	11
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	33
中華民國壽險管理師	中華民國壽險學會	69
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	22
美國內部稽核師(CIA)	美國內部稽核協會 IIA	13
美國電腦稽核師(CISA)	美國電腦稽核協會 ISACA	3
國際理財規劃顧問(CFP)	臺灣理財顧問認證協會	485
英國皇家特許測量師學會會員	RICS	14
專案管理師(PMP)	Project management institute	42
SAS 基礎程式設計師	SAS Institute	4
SAS 進階程式設計師	SAS Institute	1
國際認證不動產投資師(CCIM)	CCIM INSTITUTE	2
Oracle Certified Professional, Java EE 5 Web Component Developer(OCPJWCD)	ORACLE	66
Certified Information System Security Professional (ISC) 2(CISSP)	CISCO	1
IBM Certified System Administrator –AIX6.1 以上系列(CSA)	IBM	11
IBM Certified Application Developer–DB2 Universal Database V8.1 以上系列(CAD)	IBM	3
IBM Certified Advanced Database Administrator –DB2 Universal Database	IBM	2

證照種類	主辦單位	人數
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	205
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	13
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	16
防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	臺灣金融研訓院	609
PMI-ACP(Agile Certified Practitioner) 敏捷專案管理師	Scrum.org	4
衍生性金融商品銷售人員資格測驗	臺灣金融研訓院	11
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	58,340 人次
專業技術類	675,693 人次
稽核人員課程	772 人次
114 年支出金額	新臺幣 651,986,408 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		113 年度	114 年度	當年度截至 115 年 3 月 30 日
員工 人數	主管階層	814	844	841
	一般人員	10,722	11,351	11,352
	合計	11,536	12195	12193
平均年歲		39.16	39.40	39.56
平均服務年資		9.99	9.84	9.95
學歷 分布 比例	博士	0.13%	0.14%	0.14%
	碩士	22.61%	22.80%	22.79%
	大學/專	74.07%	73.96%	73.93%
	高中	3.16%	3.08%	3.12%
	高中以下	0.03%	0.02%	0.02%
員工持有專業證照之 名稱及人數		詳下附表		

註：包含國內正式人員、行銷專員及海外當地任用，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	1,458
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	3,492
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	7,335
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	3,236
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	6,556
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	6,110
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	6,696
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	3,459
不動產估價師	內政部\其他	1
律師	法務部\考試院\其他	19
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	14
內部稽核師(CIA)	美國內部稽核協會\其他	13
金融風險管理師(FRM)	全球風險專業人士協會\其他	24
美國財務分析師(CFA)	美國投資管理及研究協會\其他	31
國際公認反洗錢師(CAMS)	Association of Certified Money Laundering Specialists\其他	42
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	77

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	297
電腦稽核師(CISA)	國際電腦稽核協會\其他	4

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	39,413 人次
專業技術類	634,614 人次
稽核人員課程	124 人次
114 年支出金額	新臺幣 126,454,457 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		113 年度	114 年度	當年度截至 114 年 3 月 30 日
員工 人數	內勤	1,974	1,964	1,956
	外勤	388	400	400
	合計	2,362	2,364	2,356
平均年歲		40.54	41.6	41.7
平均服務年資		11.08	12.2	12.4
學歷 分布 比例	博士	0.00%	0.00%	0.00%
	碩士	15.45%	15.74%	15.92%
	大學/專	77.78%	76.52%	76.57%
	高中	6.64%	7.57%	7.47%
	高中以下	0.13%	0.17%	0.04%
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	81
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	127
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	116
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	20
國際反洗錢認證師(CAMS)	公認反洗錢師協會(ACAMS)	3

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	35
中華民國人壽保險理賠人員	中華民國人壽保險管理學會	30
產險核保理賠人員資格考試	中華民國產物保險核保學會	221
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	5
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	2,308
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	1,688
企業內部控制基本測驗	證券暨期貨市場發展基金會	3
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)	365 人次
專業技術類(學習網)	60,276 人次
稽核人員課程	94 人次
114 年支出金額	新臺幣 28,963,817 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		113 年	114 年	當年度截至 115 年 3 月 30 日
員工 人數	主管階層	74	79	80
	一般人員	1,106	1,262	1,267
	合計	1,180	1,341	1,347
平均年歲		40.63	40.32	40.48
平均服務年資		5.43	5.04	5.13
學歷 分布 比例	博士	0.08%	0.07%	0.22%
	碩士	26.53%	27.67%	27.62%
	大學/專	71.44%	70.54%	70.38%
	高中	1.95%	1.72%	1.78%
	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	351
證券商高級業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	639
期貨商業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	349

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	718 人次
專業技術類	2,165 人次
稽核人員課程	80 人次
114 年支出金額	新臺幣 18,818,179 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		113 年	114 年	當年度截至 115 年 3 月 30 日
員工 人數	主管階層	53	61	60
	一般人員	323	323	446
	合計	376	384	506
平均年歲		42	43	41
平均服務年資		8.5	8.7	6.1
學歷 分布 比例	博士	0	0	0
	碩士	46.27%	45.83%	50.40%
	大學/專	53.03%	53.39%	48.81%
	高中	0.7%	0.78%	0.6%
	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	201
證券商業務員	證券暨期貨市場發展基金會	61
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	186
投信投顧法規測驗	證券暨期貨市場發展基金會	119
信託業務員測驗	臺灣金融研訓院	201
中華民國內部稽核師(CIA)	中華民國內部稽核協會	1
美國金融風險管理師(FRM)	全球風險管理協會(GARP)	7
金融常識與道德測驗	證券暨期貨市場發展基金會	292
會計師	美國會計師協會	5

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	305 人次
專業技術類	2,208 人次
稽核人員課程	82 人次
114 年支出金額	5,974,318 新臺幣元整

■ 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		113 年	114 年	當年度截至 115 年 3 月 30 日
員工 人數	主管階層	3	3	4
	一般人員	21	20	20
	合計	24	23	24
平均年歲		41.00	40.43	42.00
平均服務年資		4.95	4.52	5.29
學歷 分布 比例	博士	8.00%	4.35%	4.16%
	碩士	67.00%	65.22%	66.67%
	大學/專	25.00%	30.43%	29.17%
	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	8
投信投顧業務員	證券暨期貨市場發展基金會	8
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	5
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	4
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	163 人次
稽核人員課程	1 人次
114 年支出金額	新臺幣 22,650 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)文化參與

1. 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，將藝術融入生活，打破藝術與大眾的隔閡，114年國泰與雲門舞集攜手邁入30週年，合作戶外公巡演至今已走遍全臺22縣市，演出314場，透過豐富舞作感動超過270萬人，被外媒譽作「地表最大型的戶外舞蹈活動」。

114年「國泰雲門隨行吧」延續集團BETTER TOGETHER品牌精神，提出「藝起·共創更好」品牌主張，在臺北、花蓮舉辦兩場戶外公演，於屏東、宜蘭、嘉義及新竹等地舉辦8場社區巡迴表演，邀民眾親自感受藝術隨行的美好，系列活動共吸引近5.2萬人觀賞。

2. 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50屆，培育出許多優秀美術人才。114年以「健康長大，守護美麗家園」為徵畫主題，共吸引近5萬名學童參加。另為發掘新生代藝術家而同步舉辦的「新世紀潛力畫展」亦邁入第25屆，是提供青年學子展現作品並獲得獎學金的最佳平臺。

3. 攜手美國大都會博物館與國立故宮博物院舉辦國際級藝術展覽「從印象派到現代主義－美國大都會博物館名作展」

114年國泰金控擔任《從印象派到現代主義－美國大都會博物館名作展》主要贊助夥伴，攜手美國大都會博物館與國立故宮博物院，引進38位藝術家、81件真跡作品來臺展出，讓國際藝術更貼近大眾生活。展覽期間共吸引逾28萬人次參觀，相關新聞與社群露出超過300則。

為擴大價值影響力，國泰金控亦邀請偏鄉學童參與導覽學習，實踐文化公益與社會關懷，進一步強化金控品牌價值與長期競爭力。

(二)健康促進與推廣

1. 首度舉辦「國泰金控健康走」，推廣全民健康生活

114年首度於臺北敦煌碼頭舉辦「國泰金控健康走」，以實際行動展現並實踐集團品牌精神「BETTER TOGETHER」與全民「Wellness 健康」理念，持續深化國泰在健康生活領域的品牌形象。活動以健走為核心，結合河濱場域特色，規劃全齡共樂的參與路線與多元互動體驗，鼓勵民眾、客戶及同仁共同養成規律運動與健康生活習慣。本活動吸引超過5,000人事前報名，並邀請弱勢團體共同參與，活動當日現場實際參與人數超過5,500人，展現高度參與度與社會關注。另結合公益將部分報名費捐贈予兩家公益團體，累計捐助金額約52萬元，透過健康行動擴大正向社會影響，兼顧健康推廣、品牌溝通與公益回饋。

2. 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，此籃球賽已連續舉辦 22 年。114 年舉辦 4 場區域初賽、1 場全國決賽，吸引 4,320 名青年學子參與。另連續第 2 年結合刑事警察局及地方警察單位，於預決賽現場共同推動反毒、反詐宣導，透過「運動與公益」的整合模式，深化青年法治與風險意識，持續善盡企業社會責任與影響力。

(三) 培力與社會關懷

1. 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。迄今已吸引近 7,200 位各界人才投件，累計培育 469 位計畫成員，並與 103 所偏遠地區小學合作，培力逾 8,300 位偏鄉學童。

114 年將 TFT 全數合作學校正式納入「國泰公益集團寒冬送暖」計畫，透過與 TFT 共同開發的彈性資源配置機制，針對 28 所高需求地區學校及機構，提供逾 1,800 份暖冬物資，即時回應偏鄉實際需求。

2. 與「美力臺灣 3D 行動電影院環島巡演計畫」，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畫」，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，同時倡議反毒反詐及校園安全，引領學童以正能量面對挫折，建立正確價值觀。114 年共巡迴演出 215 場次，近 15,000 人觀賞，號召 105 位國泰志工參與近 180 小時服務。

■ 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. 文化參與：國泰雲門隨行吧、國泰全國兒童繪畫比賽、新世紀潛力畫展。
2. 健康促進與推廣：國泰金控健康走、國泰青年節高中暨大專 3x3 籃球賽。

(二) 文化參與

支持臺灣珍稀海島文化之保存

攜手海大 USR 團隊，輔導卯澳在地觀光經濟發展與地方創生，並於公司內部規劃多梯次員工旅遊活動，藉由實地參與提升員工永續意識，支持臺灣珍稀海島文化之保存。本計畫辦理 8 梯次員工相關旅遊活動，累計 330 人參與。更進一步輔導當地海女與社區發展協會規劃設計石花菜商品包裝、拍攝宣傳影片並協助上架於小樹購平臺，並由海洋大學 USR 團隊拍攝 ESG 旅遊成果紀錄影片以及海洋大學與卯澳、貢寮當地發展之各類 USR 計畫影片。

(三) 健康促進與推廣

1. 投入臺灣體育運動

國泰人壽長期投入於臺灣體育運動，114 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 19 連霸，銜接社甲聯賽時期的 13 連霸，寫下 32 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。

2. 夏日捐血活動

自 89 年起與臺灣血液基金會合作推動全國捐血活動，由北、中、南、東 150 個分隊志工團接力號召員工與鄰里參與，為血庫穩定供血量。至 114 年已邁入第 26 年，累積募血近 75 萬袋，持續為需要的病患提供支持，並以實際行動落實 ESG 精神，為社會共好與永續發展盡一份心力。

3. 銀髮高齡關懷：

因應超高齡社會挑戰，持續與各地社區發展協會合作推動「幸福農場」計畫，打造高齡友善環境，陪伴長者在熟悉的社區中建立社交連結、提升身心活力，落實在地安老。自 108 年起在彰化、嘉義、臺東、花蓮等地運作，114 年新增屏東瑪家據點，共五處場域。各據點依在地特色推動健康促進、食農教育、永續農作、魚菜共生及原住民飲食文化傳承等課程，總計服務約 178 位長者，協助其活化日常生活並再現生命價值。

4. 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。

- (1) 114 年優化「拒毒反詐 1+1」獎勵辦法，以反毒電競、反毒操、識毒影片向學子們宣導反毒，整年度共舉辦 300 場、入校 181 所，共觸及逾兩萬名學子。
- (2) 反毒桌遊：國泰人壽與國教署及社會企業玩轉學校合作，針對國中小學童設計了由真實案例改編的反毒桌遊「命運之路」，透過情境式設計，協助教師掌握教學技巧，引導學生認識毒品風險，同時幫助孩子培養正確的思考判斷能力。並舉辦反毒桌遊工作坊，為全臺教師與社工提供專業培訓，深入校園及社區擴散反毒教育影響力。
- (3) 反毒線上遊戲：延伸反毒桌遊理念，於 114 年升級開發「命運之路+」線上遊戲，降低使用門檻及增加互動性，情境設計更加多元，除了毒品風險外，更探討家庭生活、人際關係、網路交友等各種生活議題，讓學童更能隨時隨地玩中學，教師及家長更能以輕鬆有趣方式，陪伴學童了解人際互動中的影響力，強化自我保護意識。

(四) 培力與社會關懷

1. 學童教育發展

第 12 屆國泰學童圓夢計畫，由專家學者遴選出共 23 件圓夢計畫，總圓夢金為 404 萬元，圓夢任務有體育競技、音樂藝術、文化尋根等議題，學童將齊心達成目標，本會提撥圓夢金，支持孩童勇敢挑戰、堅持信念，培力學童一輩子帶著走的能力。

2. 課輔班

為支持偏鄉與家庭功能不足的兒少，我們於多個地區推動弱勢兒少課後照顧班，提供穩定的作業輔導、生活照顧與情緒支持，協助孩子建立學習自信與正向發展。目前據點包含：雲林蚵寮村(24 位)、花蓮秀林讓愛飛揚(27 位)、臺北文山微光盒子(40 位)、澎湖西嶼曬書小學堂(41 位)及屏東佳冬塭豐村(60 位)。透過多元課程與陪伴，為弱勢兒少打造安全友善的學習環境，奠定未來成長基礎。

3. 美力臺灣 3D 合作推動《臺灣超人》校園公播募資計畫

臺灣超人考量偏鄉學童受交通限制無法進入戲院觀影，國泰人壽攜手國泰公益集團贊助新臺幣 200 萬元，與美力臺灣 3D 協會合作推動《臺灣超人》校園公播募資計畫，捐贈電影公播權予偏鄉國中及 100 人以上偏鄉國小，合計受益學校 391 所。更首度發起員工校園公播募款計畫，鼓勵內外勤員工共同響應，擴大公益影響與員工參與度，募款金額達 114 萬元，額外捐出 163 所校園。

4. 寒冬送暖活動

「114 年寒冬送暖」活動已邁入第 24 年，今年規模再度擴大，深入全臺 16 縣市、98 個鄉鎮區，共 225 所偏鄉小學，並納入 TFT 合作學校及受風災影響校園，總計關懷超過 18,000 名學童，創下新高。由集團同仁共同投入，並結合「金融防詐」教育，以情境互動方式提升孩子辨識詐騙的能力，在溫暖陪伴中強化自我保護意識。

5. 青年學子關懷

自 69 年起推動清寒獎助學金，並於 105 年轉型為「國泰卓越獎助計畫」，持續擴大獎助名額，截至 114 年已嘉惠 18,988 名學生，累計頒發逾 2.38 億元。計畫包含「特色獎助類」(支持 ESG 公益提案與研究，每案最高 20 萬元)及「卓越學子類」(清寒優秀高中職生，每名 5 萬元)。114 年徵件共 460 件，最終錄取卓越學子 100 名、特色獎助 28 組，合計頒發 912 萬元；未錄取之清貧學生亦將安排訪視並提供必要協助。

6. 微型保險推動

國泰人壽至 114 年底有效契約超過 17 萬人次，提供約 557 億的保險金額，自開辦以來至 114 年底累計幫助超過 1,700 個家庭渡過難關。

7. 低收入戶及醫療補助

為協助因天災、重大傷病或突發事故陷入困境的家庭，自 98 年起由全臺志工進行關懷訪視，陪伴個案度過生活低谷。114 年共完成 127 件扶助案件，提供 216.8 萬元協助(含一次性扶助 125 件、長期扶助 2 件)，協助弱勢家庭改善急難處境並重建日常生活。

8. 身心障礙者福利

自 96 年起持續與混障綜藝團合作，透過團員以身體障礙突破生命限制的故事，走入校園與監所，向青年與收容人傳遞珍愛生命的價值。114 年邁入第 19 年，共巡演 8 場，感動並激勵超過 1,800 名參與者。活動不僅提供身障者展現才華的舞臺，更以真實生命力帶來正向力量，深化校園與社區的關懷行動。

9. 臨時捐助及志願服務

為協助花蓮縣光復鄉在災後迅速重建，自 114 年 9 月 25 日啟動賑災專案，至 12 月 31 日歷時三個多月完成。針對受災最嚴重的大安、大華、大平、大馬與大同五村，自 9 月 29 日至 12 月 31 日分四階段發放救助金，採親送、逐村及定點方式執行，共發放 1,689 萬元，並支應物資、志工保險及作業費用 78.2 萬元；另結餘 232.8 萬元將作為後續關懷使用。志工支援方面，自 9 月 25 日至 10 月 9 日，各關係企業陸續投入超過 700 人次協助災區物資與清理；中秋連假亦有 126 位同仁前往光復商工支援校園清淤，使學校能迅速復課。此外，花蓮通訊處自 9 月 29 日至 11 月 18 日亦投入 750 人次協助救助金發放，全力支持災後居民恢復生活。為鼓勵同仁深化公益參與，114 年續辦第 4 屆模範志工圓夢計畫，遴選出 8 件與社會需求相符的公益提案，涵蓋多元培力、友善高齡、身障支持與健康促進等面向，並提供 100 萬元圓夢基金，協助志工將公益理念落實於社區，持續擴大企業永續影響力。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

(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. 文化參與：國泰雲門隨行吧、國泰全國兒童繪畫比賽、新世紀潛力畫展。
2. 健康促進與推廣：國泰金控健康走、國泰青年節高中暨大專 3x3 籃球賽。

(二) 健康促進與推廣

1. 集團減重活動

配合集團「大腹翁小腹婆—依然有你」專案，透過體適能實體活動協助同仁了解體況，並搭配線上運動直播課程，協助同仁養成良好運動習慣，總參加人數共 2,628 人，完賽人數共 2,192 人，總減重 8,407.23 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活動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 7 至 10 月共同舉辦 8 場親子活動，114 年以 BETTER TOGETHER 為概念及「永續、健康」主軸，引導孩童於遊戲中學得新知及創意發想，並融入愛地球的觀念，展開親子體驗旅程，總參加人次共 590 人，整體滿意度 99.1%。

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，5/1~6/30 期間募集 800 億步即捐贈 800 萬元支持環境永續與公益行動，114 年全用戶 40.7 萬人參與，累積達 1,082 億步；銀行亦同步舉辦「健康起步，健 GO 幸福」健走活動，增設獎勵機制鼓勵同仁參與；總參加人數共 5,039 人，總步數較去年增加 117%。

4. 捐血活動

114 年於北中南共舉辦 7 場，整體滿意度達 99.4%，成功捐血人次共 1,057 人、捐血總袋數 1,525 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，114 年於北中南共辦理 7 場健康主題講座、3 場 EAP 講座及 5 場紓壓活動，協助同仁在工作之餘能透過講

座及紓壓活動有效紓緩壓力，達到身心平衡，總參與人次分別為 358 人、218 人及 220 人，平均整體滿意度達 98.2%。

6. 中高齡健康促進活動

職場上中高齡員工比例逐年上升，為推廣中高齡員工健康，辦理中高齡健康促進活動，邀請專業醫療人員進行授課，共舉辦 3 場講座活動，總參與人次共 157 人，整體滿意度 97.4%。

(三) 培力與社會關懷

育兒支持

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；114 年共有 141 位懷孕同仁申請寵愛媽咪禮，153 位產後同仁申請寶貝呵護禮，77 位男性同仁申請親子祝福禮。

■ 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. 文化參與：國泰雲門隨行吧、國泰全國兒童繪畫比賽、新世紀潛力畫展。
2. 健康促進與推廣：國泰金控健康走、國泰青年節高中暨大專 3x3 籃球賽。

(二) 培力與社會關懷

1. 國泰產險發揮核心職能，透過風險防阻與安全教育培力，協助校園與社會大眾提升防災與交通安全意識。

- (1) 舉辦企業風險損害防阻研討會，114 年共舉辦兩場實體型及一場線上型會議，其中會議主題包括天災風險、資安風險及淨零轉型企業風險，歷年累積至 114 年與會廠商數達 2,875 家，參與人次達 5,150 人。
- (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。歷年累積至 114 年共推動 161 場安全教育活動，觸及約 21,000 人次。
- (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 114 年已舉辦 514 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 114 年網頁瀏覽量達 345 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，截至 114 年共完成臺灣 14 所學校合作建置校園風險地圖。為讓更多學校能快速掌握周邊交通風險，114 年與教育部、國立陽明交通大學共同合作，打造「校園交通風險地圖」專區，透過事故資料打造視覺化風險查詢系統，輸入地址即可查詢一定範圍內事故熱點、道路情境與風險預防對策，協助學校快速掌握周邊事故熱點與風險對策，提升學子通學安全。

2. 不意外社區防災教育宣導

不意外社區宣導涵蓋多元主題，包括「住宅火災篇」、「用電安全篇」及「地震篇」，並結合國泰防災三部曲「預防」、「求生」、「轉嫁」三大關鍵防災手段，設計製作多元安全與保險宣導教材，如宣導媒體、火災預防及應變逃生安全手冊、店鋪安全檢點表等；同時，為提升與社會大眾之互動性，國泰產險更領先業界獨家開發專利教具，協助民眾建立正確防災與保險觀念，善盡教育社會大眾之責任，共同打造更安全的生活環境。

3. 高齡安全與長照關懷行動

關懷長照與長者議題，114 年國泰產險攜手同仁康拓長照社團法人，一同前進蘆洲「永安住宿長照機構」，向約 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，針對用電安全篇並輔以交通安全預防課程，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)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. 文化參與：國泰雲門隨行吧、國泰全國兒童繪畫比賽、新世紀潛力畫展。
2. 健康促進與推廣：國泰金控健康走、國泰青年節高中暨大專 3x3 籃球賽。

(二)健康促進與推廣

「步步攻億走」健康促進活動及公益推廣

國泰證券持續推動員工健康促進活動，連續多年攜手國泰金控舉辦「步步攻億走」健走活動，協助同仁在工作與身心靈健康間取得平衡，國泰證券與國泰期貨亦連續三年加碼推動「健走存樹苗」響應活動，全體同仁在兩個月內累積 8.9 億步，並將累積步數轉化為公益基金。

透過公益基金於淡水沙崙完成草海桐與枯里珍共 110 株樹苗的種植，樹苗供應商更制定後續的維護與補植計畫，確保基地能維持綠意生機，不僅強化海濱地區的防風功能，更為環境保護與生態永續貢獻實質力量。

(三)培力與社會關懷

金融培力與反詐關懷

國泰證券已連續三年深耕金融知識普及教育，鑑於傳統單向式知識傳遞教學，常因缺乏互動難以引發共鳴，國泰證券於 114 年優化舉措，以「陪伴」為核心

深化社會回饋。全年共計舉辦 72 場次「金融教育益起 GO」活動，其中近 30 場為創新志工參與形式，有別於制式宣導，志工團隊以更貼近社群的方式進行互動，包括電影巡演、青銀共餐、手作體驗等溫暖溝通場景，拉近與長者之間的距離。在建立共感與信任後，再以深入淺出的方式分享最新詐騙手法與基礎證券知識，提升青年、長者對金融風險的識別能力。全年受益人次超過 3,000 人，實質強化社會金融素養。

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

(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. 文化參與：國泰雲門隨行吧、國泰全國兒童繪畫比賽、新世紀潛力畫展。
2. 健康促進與推廣：國泰金控健康走、國泰青年節高中暨大專 3x3 籃球賽。

(二)培力與社會關懷

1. 視障友善電子書志工行動

國泰投信攜手「有聲書推展學會」推動電子書編排志工行動，號召 50 名熱心員工，重新編製 26 本電子書供視障者閱讀使用，本次志工行動累計完成 1,880 張圖片之圖說，新增志工服務時數達 400 小時，透過多項志工活動，充分展現國泰投信推動永續環境與社會共融的具體行動。

2. 海龜救援與海洋保育行動

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；計畫在 114 年底持續延伸，在國泰投信官網正式上線永續專區中的「海龜救援知識互動遊戲」，提升大眾對海洋保育與海龜救援議題的認識與參與。

3. 守護偏鄉醫療捐助行動

國泰投信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。114 年捐贈機構為「臺南新樓醫院」，以實際行動守護偏鄉醫療品質。

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	113 年度	114 年度	差異	成長率
非擔任主管職務之全時員工人數(人)	21,084	21,708	624	3.0%
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數(仟元)	1,680	1,776	96	5.7%
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數(仟元)	1,298	1,346	48	3.7%

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

■ 國泰金融控股股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. Intel x86 Server 部分：

- (1) 硬體：DELL 和 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) Cloud Ready Platform 雲端轉型平臺
- (2) Cguard 資安檢測平臺
- (3) CIA 國泰資訊資產平臺
- (4) FinOps 平臺
- (5) 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) 伺服器資源與效能等監控系統
- (3) 儲存設備優化案
- (4) 雲端 VDI 評估案
- (5) VMware 自動化評估案
- (6) 新辦公機制評估案(SASE&EAB)
- (7) 監控維運管理 AI 助手評估案

3. 資訊安全部分

- (1) 特權密碼自動化整合案(CCP)
- (2) 資料庫活動監控案(DAM)
- (3) 郵件行為異常分析評估案
- (4) 端點 APT 防護機制汰換案
- (5) 網路微分段導入
- (6) M365 DLP 規則優化
- (7) M365 日誌收容與防護機制導入
- (8) M365 無密碼導入

4. 端末設備部分

- (1) Jamf Cloud 導入
- (2) 端末儀表板導入
- (3) 松仁四樓廠測區建置案
- (4) Google workspace 評估案

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及網路微分段劃分安全區域皆需驗證與授權。

2. 建置閘道型資料外洩防護機制(NDLP)與儲存媒體控管(WinMatrix)，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與 ISO 27001 資訊安全管理系統，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：硬體：P8、P10 主機與 EMC 高階磁碟機
- (2) 軟體：採用 IBM AIX、WebSphere、IBM DB

(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) 開發與協作平臺轉型專案，導入 AI 輔助編碼工具，並執行專案管理軟體雲端遷移暨整合作業。
- (2) AI in 測試專案，導入 AI 技術至測試流程，並逐步融入軟體開發生命週期，建立 AI 驅動的測試生態，支援高效驗證與持續整合。
- (3) AI 應用整合平臺建置，提升系統共用性與 AI 應用整合效率。
- (4) 智能語音辨識暨應用場景升級，提升客戶體驗。
- (5) 導入 AI 協作開發模式，提升軟體開發效率與品質。
- (6) 壽險核心系統上雲專案，規劃核心受理作業轉型為微服務架構。
- (7) IFRS17 專案導入以優化財報為主之相關報表產出及系統，強化巡檢作業並配合新商品開辦擴充功能與調整流程。
- (8) 擴大核保自動化服務範圍，降低人工核保作業。
- (9) 影像元件效能優化，針對掃描及登打影像元件的作業效能進程式優化與改寫。
- (10) 外來函文平臺升級，導入 Agentic AI 技術以及跨系統串接，實現端到端自動化。
- (11) 新一代差勤系統建置，打造新一代人事資訊管理架構。

- (12) 能源管理系統建置案第二階段開發案，擴大範疇以實現國內據點 RE100 目標。
- (13) 國際債匯率攤銷系統建置，以因應壽險業匯率會計處理新制。
- (14) 法遵、洗錢防制、稽核系統、資訊安全管理及財務系統建置及優化專案。
- (15) 理賠單據圖形辨識功能導入，簡化人工處理作業。
- (16) 放款鑑價自動估價(Automated Valuation Model, AVM)系統功能擴充。
- (17) 員工入口網改版，提升員工服務體驗。
- (18) 建構中臺及"微"服務架構，達成業務功能有效解耦，並支援通路發展。
- (19) 建置 IDC 多維度即時資料系統，建構各周邊系統即時獲取核心資料的單一、高效通道。
- (20) 強化資訊作業效率及資訊服務韌性，建置 AI 軟體開發工廠，並建置新世代短網址系統。
- (21) 建立統一、安全及高效率的國泰人壽保險代理人統一認證入口，強化身分驗證機制。
- (22) 生成式與非結構化 AI 模型發展與應用
- (23) 智慧樓宇租戶服務平臺第三期開發

2. 雲端運算部分

- (1) 技術中臺 K8S 管理工具升級移轉案
- (2) 建立數據上雲及平臺維運機制，實現雲端數據能力。
- (3) 官網內容管理系統(CMS)導入 SaaS 服務
- (4) 智能客服中心 CTI 系統導入雲端服務。
- (5) 擴充 Fitback 上雲應用場景，提升客戶體驗。
- (6) 持續推動新業務平臺(NAP)上雲作業。
- (7) 客戶關係管理 (CRM) 3.0 改版暨 BFF 上雲計畫。
- (8) 服務建議書上雲計畫。
- (9) 打造 VIP 客戶雲端服務平臺，強化客戶經營。
- (10) 強化雲端治理能力(GCP / AWS / Azure 之 Landing Zone 優化案、FinOps 優化案等)。
- (11) 數位行銷系統上雲，降低地端服務維運負載。
- (12) AWS 雲端數據平臺建置專案
- (13) 發展混合雲生態系，擴充雲端基礎設施。
- (14) 導入 Serverless / Object Storage 雲端服務，強化資源運用效率。

3. 資料庫管理部分

- (1) Power 8 主機汰換

4. 網路部分

- (1) 雙活中心網路架構優化暨內湖設備汰換
- (2) 雙中心網路架構優化。

5. 資訊安全部分

- (1) 金融零信任導入

6. 端末設備部分：

- (1) 端末軟體管理平臺第二階段開發專案

7. 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

(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)，進行閘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. 建置閘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 等多核心伺服器及 Dell EMC 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、E980、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
4. 既有運作中之資訊中心：

- (1) 主中心：內湖資訊中心，以正式環境為主。
- (2) 備援中心：青埔資訊中心，以備援環境為主。
- (3) 延伸中心：港墘資訊中心，以開發、測試及數據運算環境為主。

(二) 未來開發或購置計畫

1. 私有雲平臺架構優化部分：
 - (1) 持續進行高可用架構建置及資源擴充
2. 主機暨伺服器部分：
 - (1) EFT 金融整合前置管理系統升級至新 IBM Power 主機
 - (2) 信用卡核心系統同地與異地主機汰換建置，並於異地機房新購 IBM DS8A10 高階磁碟機
3. 資料庫管理部分：
 - (1) 持續進行 MS SQL 資料庫版本升級
 - (2) 評估導入 Oracle ZDLRA 資料庫備份一體機
4. 網路部分：
 - (1) 信用卡收單系統導入資訊雙中心獨立網路架構
 - (2) 擴充 IT3.0 新一代分行網路架構
 - (3) 建置雙中心獨立網路監控配置
 - (4) 優化網際網路資源配置
 - (5) 建置防火牆自動化作業方案
5. 端末設備部分：
 - (1) 個人電腦軟體授權管理自動化：強化軟體授權控管與禁用機制，降低違規風險並提升管理效率
 - (2) ATM 網路設備審核與自動部署錯誤：設備設定時，新增主管覆核機制，確保合規性，並可依排程自動部署，即時偵測不合法設備且觸發告警提示
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) 強化內網進階威脅偵測，進行新一代防護工具導入
 - (3) 強化 M365 整體資安監控，進行微軟 Sentinel 監控服務導入
 - (4) 強化開放原始碼及第三方函式庫管理作業，導入新一代掃描工具
 - (5) 持續強化雲端整體資安防護，進行 Cloud Armor、Cloud DNS 等防護機制導入
7. 儲存設備部分：
 - (1) 核心光纖通道交換器擴充升級
 - (2) 中低階磁碟機擴充升級
 - (3) 海外分行備份設備架構優化
 - (4) 延伸中心儲存環境擴充
8. 藉由擴增內湖資訊中心發電機、UPS 等設備，提升供電容量規格與強化備援供電架構。

(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，以強化整體居家辦公資訊安全控管。
- (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 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。
- (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度多工分波器及 DWDM 高速光纖網路，將本地異動資料同步傳至異地備援中心，以確保異地資料無落差。

(2) 開放系統 Windows 及 Linux 平臺部分

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(EG APP 轉 Web 架構中臺化專案、AIOps)
2. 國際會計準則 IFRS17 解決方案導入
3. 核心系統容器化專案
4. 戰情室專案支援(ARKs、ACT 商險智能化、CXC 戰情-跨險批改、PIS 業務員數位平臺)
5. 流程機器人自動化規劃導入
6. 會員中心網路保險服務改版與功能擴充
7. E-maker 流程引擎置換專案
8. 車險要保人免簽署機制導入

(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、閘道、端點 APT 防護機制建置，避免惡意程式入侵公司電腦。
7. 持續實施 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證以提升資訊安全。
8. DDOS 防護導入，以防外部惡意攻擊。
9. 行動裝置管控(MDM) 及行動應用程式管理(MAM)，強化行動裝置管理。
10. 定期做 PCI DSS 查核作業，以確保線上交易資訊安全。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. 大型主機：

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

2. x86 Server:

- (1) 硬體：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. 網路部份：

(1) 硬體：

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

(2) 軟體：

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

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 金融服務優化部分：

- (1) 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) 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
- (7) 提供客戶登入記錄查詢，提昇客戶行動平臺資安防護
- (8) 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
- (9) 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
- (10) 結構型商品系統服務提供線上化交易申購與開戶服務並進行優化
- (11) 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
- (12) 規劃開辦「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
- (13) 建置客戶線上申請交易資料調閱、庫存市值表、擔保品自動化抵繳及線上撥轉擔保品到元大證金，提供客戶更完整的服務
- (14) 提升權證、興櫃、創新版商品造市效率，提供穩定的商品流動性報價

- (15) 持續妥善自營海外商品投資系統，擴展自營部操作自有資金的獲利機會
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) 建置 AI 技術平臺，精準滿足客需求，打造以客為本的服務

(三) 緊急備援與安全防護措施：

1. 主機部份：核心交易主機目前已建置同地 HA 備援及異地備援機制
2. 網路部份：
 - (1) 在網路備援設計，機房重要防火牆、路由器及交換器採用同地 HA 架構建置，利用數據主備援專線結合動態路由連接異地備援中心，使重要網路連接不中斷
 - (2) 由外而內進行 DDoS 流量清洗、次世代防火牆(FW/IPS/APT)、網路應用程式防火牆(WAF)，進行閘道端的惡意攻擊防護，再配合防毒/EDR 端點軟體布建，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、PostgreSQL。
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：VCF 9。
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。
 - (3) 雙中心骨幹擴頻提早布局業務成長需求。
4. 資訊安全部份：
 - (1) 硬體：閘道端 APT 封包分析系統、網路存取控制設備(NAC)。
 - (2) 軟體：NDLP 閘道管理、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

(一) 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 Agent 應用研發
 - (2) Gen AI 平臺導入與賦能
 - (3) 基金交易平臺數位體驗發展
 - (4) ETF 服務創新應用發展
2. 公、私有雲之雲端運算部分

- (1) 115 年第三季前完成私有雲 (IaC) 營運自動化與中臺架構韌性雙活優化。
 - (2) 115 年第三季前完成 AWS、GCP，Landing Zone 建置作業，強化治理優先。
3. 資料庫管理部分
 - (1) 115 年第四季前完備核心自動化警示功能佈署率達 100%
 - (2) 因應業務系統多元推動異質資料庫架構
 4. 網路部分
 - (1) 115 年第三季前總部職場遷建及優化
 1. 115 年第三季前雙中心骨幹擴頻提早布局業務成長需求。
 5. 資訊安全部分
 - (1) 機敏資料管理：推動檔案分級貼標與加密、浮水印防護，以及列印控管等措施，強化敏感資料的保護。
 - (2) 內部高風險行為管理：建置並運用行為監控、異常告警與調查分析平臺，提升內部威脅偵測能力，支持調查取證
 - (3) 零信任成熟度強化：導入遠距辦公 FIDO 驗證機制，並執行零信任架構成熟度評估。
 6. 資產管理平臺投資系統升級
- (二) 緊急備援與安全防護措施：
1. 我們已建置完善之緊急備援與安全防護機制，整體架構已達穩定運作水準。透過雙中心系統架構及高可用性 vSAN 儲存系統，實現即時相互備援，並結合資料同步複製與多版本備份機制，強化系統復原能力。同時，亦定期辦理災害應變演練，確保於重大災害情境下，仍能維持資料完整性與服務持續性。
 2. 在資訊安全防護方面，現行已採行多層次防護策略，涵蓋高可用性防火牆系統、網路行為管理、APT 威脅防護及自動化防毒機制，建立基礎且穩健之防護架構
 3. 整體防護措施係依循既定資安藍圖推動，現階段已達成應有之防護水準；未來將持續依實際威脅情勢與營運需求，逐步精進防護與治理能力，以強化企業資產與客戶權益之保障，並支撐企業長期穩健發展。

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. 本公司透過董事會資安諮詢小組、資安治理成熟度評估等機制，其中金控及主要子公司亦已導入並通過 ISO 27001:2022 驗證，以確保安全、便利與營運不中斷之金融服務。
5. 配合主管機關公布零信任架構參考指引，本公司持續強化整體資通安全與營運韌性，並督導各子公司落實資安治理。資訊安全處以目前依金管會零信任指引框架為基礎，發展金控集團評估資安成熟度的方法論，除了符合國際框架的標準，亦期達主管機關對於金融業導入零信任架構的期待。自 2025 年起各公司擬訂為期三年的強化計畫，集團選定七項共通強化重點採取分工合作、由先導單位試評與驗證，推動關鍵場景並持續追蹤進度與訂定中長期強化措施。
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) 導入「威脅情報平臺暨原始碼洩露情資服務」，蒐集並分析本公司及各子公司於網路上洩露之機敏情資，提供即時查詢與彙整功能，掌握並追蹤安全漏洞與攻擊跡象，協助快速識別、阻斷與補救威脅事件，降低潛在資安風險。
 - (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. 114 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. 新進人員體格檢查、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，114 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，應將所經營之案卷、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
委外合約	永豐紙業股份有限公司	113/7/1~ 115/6/30	支票印製作業	保密條款、委外條款、個資聲明、合約變更及轉讓、資訊安全
	福茂大勤股份有限公司	113/6/1~ 115/6/30		
	新加坡商德安中華有限公司臺灣分公司	114/1/1~ 115/12/31	票據與文件配送服務	特別約定、保密義務、個人資料保護、人權及環境永續、其他約定
	臺灣保全股份有限公司、立保保全股份有限公司	113/1/1~ 115/12/31	現金運送服務(代收、臨勤、收付處)	法令遵循及內控機制、保密義務、個人資料保護
	臺灣保全股份有限公司、立保保全股份有限公司	113/1/1~ 115/12/31	現金運送服務(包月包車)	法令遵循及內控機制、保密義務、個人資料保護

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
	立保科技股份有限公司	114/10/1~ 117/9/30	自動櫃員機鈔券整理、 換運及排障服務契約書	法令遵循及內控機制、保密 義務、個人資料保護
	威力保全股份有限公司	114/1/1~ 115/12/31		
	布林克保全股份有限公 司	114/8/1~ 115/7/31	增補契約 (外幣現鈔運送、分鈔 及回鈔整鈔)	應遵守之法規、業務規章或 自律規範與發布規定，不得 違反法令強制或禁止規定、 公共秩序及善良風俗
	精誠資訊股份有限公司	114/1/1~ 116/12/31	文件列印/裝封/交付郵 寄	合約轉讓、保密條款、保證 責任、安全規範、個人資料 保護
	海灣國際股份有限公 司、 鐵山文件儲存服務股份 有限公司	113/1/1~ 115/12/31	文件存倉服務	法令遵循、複委託禁止、稽 核、保密責任、轉讓禁止
	正光隆環保有限公司	114/5/1~ 117/4/30	文件安全銷毀服務	契約變更及轉讓、法令遵 循、複委託之禁止、禁止宣 傳
資訊採購 合約	中華電信股份有限公司 企業客戶分公司	114/1/1~ 119/6/30	採購分行網路設備租售 服務	無

■ 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~	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	114/1/1~ 114/12/31	AP 版資訊授權暨維護合約	無
	嘉實資訊股份有限公司	114/1/1~ 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	113/11/9~ 116/11/8	證券經紀業務、自營業務(證、期、權)應用 系統	
	百商數位科技股份有限公司	112/9/1~ 114/8/31	Speedy 系統年度維護	

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	114/1/1~114/12/31	資訊授權暨維護合約	
	三竹資訊股份有限公司	114/1/1~114/12/31	行動應用交易系統維護合約	
	全曜財經資訊股份有限公司	114/1/1~114/12/31	Cmoney 系統資訊授權	
	全曜財經資訊股份有限公司	114/1/1~114/12/31	雲端控股系統資訊授權	
	數位分類線上股份有限公司	114/1/1~114/12/31	新聞資訊服務合作合約-第二次增補合約	
	昕力資訊股份有限公司	114/1/1~114/12/31	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	114/1/1~114/12/31	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	114/1/1~115/12/31	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	114/1/10~114/12/31	CTI 話務系統維護	
	米萊前進有限公司	114/1/1~114/12/31	智能語音系統維護	
	凌群電腦股份有限公司	114/11/1~116/10/31	無紙化系統維護	
	凌群電腦股份有限公司	113/11/1~114/10/31	R6 系統 DB 化軟體維護合約	
	凌群電腦股份有限公司	113/11/1~114/10/31	逐筆主機連線 FEP 系統維護合約	
	中菲電腦股份有限公司	113/5/1~114/4/30	財管系統維護合約	
	華經資訊企業股份有限公司	113/11/1~114/10/31	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	113/5/26~115/5/25	開戶契約暨印鑑管理系統維護合約	
	伊雲谷數位科技股份有限公司	112/1/1~114/12/31	Oracle 軟硬體標準維護	
	伊雲谷數位科技股份有限公司	112/1/1~114/12/31	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	
	神坊資訊股份有限公司	110/5/1~115/4/30	網路基礎架構服務契約書	
	繹宇數位科技股份有限公司	113/8/1~114/12/31	電子帳單暨電子行銷郵件系統維運	
	三竹資訊股份有限公司	113/6/1~114/12/31	國泰證券 405 語音系統維運合約	
	三竹資訊股份有限公司	114/4/1~116/3/31	國泰綜合證券大量簡訊傳輸服務合約書	
	三竹資訊股份有限公司	113/10/1~114/12/31	國內證期權洗價系統暨行動智慧下單功能維護合約書	
	精誠資訊股份有限公司	113/6/1~114/12/31	權證網資訊服務合約書	

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
硬體設備採購合約	聚誠國際股份有限公司	111/7/1~115/1/31	內湖機房網路服務改善專案採購暨維護合約書	無
	聯宏科技股份有限公司	111/12/1~114/11/30	硬體加密器維護合約	
	中孚科技股份有限公司	113/7/1~115/6/30	總、分公司網路設備維護	
	敦陽科技股份有限公司	110/11/1~115/10/31	敦南機房 EOS 設備汰換與機房網段分區合約書	
軟體授權合約	鑄立科技股份有限公司	114/1/1~115/12/31	UiPath RPA 軟體買賣合約	無
	全景軟體股份有限公司	114/1/1~114/12/31	憑證安控平臺維護	
	雷影資訊股份有限公司	113/7/1~114/12/31	電子交易密碼中心系統維護	
資訊合約	精誠資訊股份有限公司	113/6/1~116/5/31	NYSE 即時美股資訊服務	無
	中菲電腦股份有限公司	114/4/1~115/3/31	軟體維護合約書臺外幣債券管理系統	
	資通電腦股份有限公司	114/5/29~115/5/29	外匯財務交易系統建置專案合約	

■ 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	110/8/7~	智能助理系統	
	訊揚科技有限公司	112/9/15~	防毒系統 DeepSecu	
	敦陽科技股份有限公司	111/1/1~ 115/12/31	網頁安全防護系統	
	華經資訊企業股份有限公司	114/5/1~ 117/4/30	防毒系統	
	文偉股份有限公司	114/6/10~ 116/6/9	備份系統	
	神坊資訊股份有限公司	113/1/1~ 115/12/31	電子郵件服務租用 APT DLP	
	長華機電股份有限公司	114/1/1~ 114/12/31	敦南機房維護	
	中菲電腦股份有限公司	113/1/1~ 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	114/1/1~ 114/12/31	X86 伺服器維護、DELL 原廠保固	
	聯慷資訊科技股份有限公司	114/2/1~ 115/1/31	電話交換機維護	
	聚誠國際股份有限公司	114/2/1~ 115/1/31	資安資訊設備維護	
	羽昇國際股份有限公司	114/3/27~ 115/3/26	原始碼掃描	
	嘉實資訊股份有限公司	113/4/1~ 114/3/31	XQ 資訊源增補	
	臺灣勤達睿股份有限公司	113/12/1~ 116/5/31	雲端備份建置專案	
	安資捷股份有限公司	114/1/30~ 115/1/30	社交工程演練專案	
	安碁資訊股份有限公司	114/1/1~ 116/12/31	資訊安全監控(SOC)服務案	
	安碁資訊股份有限公司	113/1/1~ 114/12/31	Hacking Test 檢測服務	
	聚誠國際股份有限公司	113/3/29~ 116/5/27	特權管理系統 CyberArk	
	聚達系統股份有限公司	113/7/24~ 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	113/3/29~ 117/10/11	VMWARE 軟體專案服務使用	
	神坊資訊股份有限公司	113/4/1~ 116/3/31	企業網路服務租用契約書	
	聯慷資訊科技股份有限公司	113/10/1~ 118/9/30	電話系統雙中心建置服務	
	承暉資訊整合股份有限公司	114/7/15~ 115/7/14	CallCenter 系統維護合約	
	安碁資訊股份有限公司	114/6/2~ 114/12/31	分散式阻斷服務攻擊演練服務	
頤合資訊股份有限公司	113/6/1~ 115/5/31	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	114/7/1~ 115/6/30	趨勢原廠內網威脅監控維護		
山穎科技股份有限公司	114/3/1~ 115/4/1	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	113 年度	114 年度	增減金額	變動比例(%)
現金及約當現金	7,536,527	7,524,687	(11,840)	(0)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,342,000	34,706,000	364,000	1
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	229,331	284,638	55,307	24
附賣回票券及債券投資	0	0	0	-
應收款項-淨額	7,846,814	10,962,731	3,115,917	40
本期所得稅資產	1,713,864	1,697,962	(15,902)	(1)
採用權益法之股權投資	1,014,413,760	1,085,302,377	70,888,617	7
不動產及設備	464,773	403,085	(61,688)	(13)
無形資產	525	525	0	0
使用權資產	351,045	242,568	(108,477)	(31)
遞延所得稅資產	1,881,272	1,892,711	11,439	1
其他資產	361,889	745,025	383,136	106
資產總計	1,069,141,800	1,143,762,309	74,620,509	7
應付款項	88,923,753	70,559,579	(18,364,174)	(21)
本期所得稅負債	5,945,882	23,162,768	17,216,886	290
應付債券	76,000,000	111,700,000	35,700,000	47
其他借款	7,990,000	7,900,000	(90,000)	(1)
負債準備	971,861	1,640,741	668,880	69
租賃負債	352,012	245,949	(106,063)	(30)
遞延所得稅負債	266,757	266,716	(41)	(0)
其他負債	14	48	34	243
負債總計	180,450,279	215,475,801	35,025,522	19
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	203,143,822	203,119,254	(24,568)	(0)
法定盈餘公積	78,018,683	89,275,069	11,256,386	14
特別盈餘公積	230,128,217	422,149,878	192,021,661	83
未分配盈餘	273,370,397	126,383,769	(146,986,628)	(54)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(7,585,169)	(10,014,654)	(2,429,485)	32
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)	(354,267)	(1,596,964)	(1,242,697)	351
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	(13,142,474)	5,231,590	18,374,064	(140)

項目	113 年度	114 年度	增減金額	變動比例(%)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(50,177,479)	(82,358,129)	(32,180,650)	64
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(420,102)	(182,974)	237,128	(56)
確定福利計畫再衡量數	1,075,791	1,646,315	570,524	53
重估增值	12,609,000	12,608,252	(748)	(0)
其他權益-其他	0	0	0	-
股東權益總計	888,691,521	928,286,508	39,594,987	4

註：增減比率變動分析說明：

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產兩期差異主因認列評價利益影響。
2. 應收款項-淨額兩期差異主因連結稅制影響。
3. 使用權資產兩期差異主因提列折舊。
4. 其他資產兩期差異主因訴願暫繳 106 年度營所稅之應納稅額。
5. 應付款項兩期差異主因連結稅制影響及應付商業本票減少所致。
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. 應付債券兩期差異主因本期增發主順位公司債。
8. 負債準備兩期差異主因行政救濟提列負債準備。
9. 租賃負債兩期差異主因本期支付租金，減少租賃負債所致。
10. 特別盈餘公積兩期差異主因提列金融資產重分類評價數。
11. 未分配盈餘兩期差異主因本期稅後淨利挹注及發放股利。
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. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益及採用覆蓋法重分類之其他綜合損益兩期差異主因子公司金融資產評價變動影響。
15. 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。
16. 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。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	113 年	114 年	增減金額	變動比例(%)
淨收益	113,783,458	110,029,205	(3,754,253)	(3)
費用及損失	(2,943,950)	(3,189,245)	(245,295)	8
稅前損益	110,839,508	106,839,960	(3,999,548)	(4)
稅後純益	110,269,745	107,141,920	(3,127,825)	(3)

三、現金流量

(一) 最近兩年度流動性分析

單位：%

項目	113 年	114 年	增減比例%
現金流量比率(%)	註	註	-
現金流量允當比率(%)	註	註	-
現金流量滿足比率(%)	註	註	-

註：因計算淨現金流量分子或分母為負數，故不予揭露該比率

(二) 未來一年度現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

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
7,524,687	67,428,808	97,116,684	(22,163,189)	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

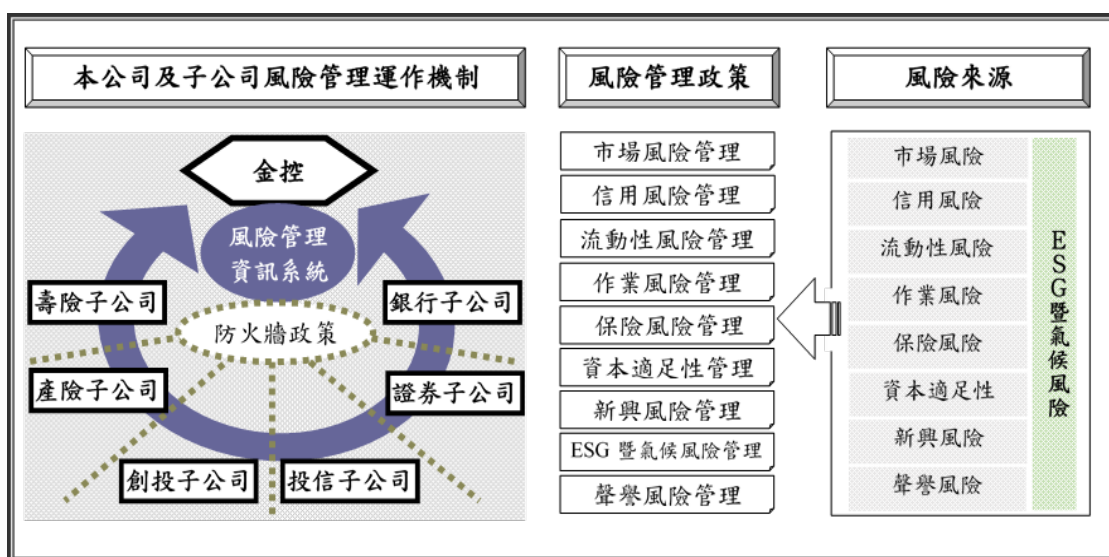
公開資訊觀測站>單一公司>股權變動/證券發行>募資/私募>募資計畫執行

(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升品牌價值，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分別設有風險管理暨資訊安全委員會及風險管理委員會，負責監督風險管理機制運作，確保集團風險管理制度執行。本公司之風險管理暨資訊安全委員會為董事會下設之功能性委員會，負責監督風險管理與資訊安全相關運作機制，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，經風險管理暨資訊安全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，訂有市場風險管理指標及例外管理處理程序，並透過相關管理機制，如敏感性分析或壓力測試，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，管理投融资之 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暨資訊安全委員會/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暨資訊安全委員會及風險管理委員會，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：

敬請參閱一一四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屬國家之經濟、內政及地緣政治變化，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波動之風險。

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-建立核保制度與風險辨識程序、制定各險核保手冊或審查標準、發展智能核保創新技術、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、模擬評估巨災發生可能損失並安排再保險，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. 資產與負債利率敏感度差異監控。
- b. 確定情境分析與壓力測試。
- c. 淨值及清償能力分析。

(8) 資本適足

A. 定義：

- a. 保險法及保險業資本適足性管理辦法規範之資本適足率係指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)之簽證財務報告之權益除以不含分離帳戶保險商品之資產總額。但主管機關另有規定者，從其規定。

B. 控管方式：

- a. 定期資本適足率及淨值比率監控。
- b. 特定投資或業務對資本適足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章程(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. 資訊安全專責單位依據公司整體策略與目標，建立資訊安全管理制度及執行資訊安全管理作業。
 - 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 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。氣候與自然相關風險屬 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 風險。
 - b. 定期執行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) 定期計算資本適足率及淨值比率，滿足法定規範之最低要求。

- (3) 定期計算準備金加權利率等負債成本指標及新契約價值等負債面資訊，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：係指本行未能以可接受的成本及時獲得充足資金以應對已經或即將發生之支付義務的風險。

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，以控管流動性風險。
- 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. 若流動性部位面臨或有預期重大變化時，相關權責單位共同分析原因及討論解決方案，以因應突發性事件對流動性風險之影響。

(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與自然環境變化等事件，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 及氣候暨自然相關風險，考量銀行風險偏好，評估並分析氣候暨自然風險影響程度、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占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。同時每日執行總授信額度暨尚可動用餘額檢視，以維持適當之總授信額度授權及可用餘額彈性。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；氣候與自然相關風險屬環境風險之一環，係指氣候變遷與自然環境變化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，114 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 114 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，114 年度介於 423%~582%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等之變動，可能導致所管理基金、專戶等各別投資組合淨值減損之風險。

B. 控管方式：

市場風險管理依據公司所管理基金、專戶等各別投資組合之投資目標及投資限制加以分別規範，訂定市場風險值、追蹤誤差、追蹤差距、交易價格偏離等市場風險控管指標之限額，並定期提出市場風險管理報告，以說明風險承受情形及風險管理業務執行情況。

(2) 信用風險

A. 定義：信用風險係指投資標的發行公司、保證機構或交易對手(證券商、期貨商、票券商、銀行等)發生未能履行責任而違約的可能性，導致本公司所管理之資產遭受損失之風險。

B. 控管方式：

信用風險管理主要透過主管機關認可信用評等機構所公開之信用評等，或經會計師查核之財務報表等資訊，定期辦理投資部位與交易對手之評估與篩選，並監控投資後之部位。同時參考國際信用評等公司或權威機構對於主權國家之信用評等或其他風險指標，定期評估與監控所管理基金、專戶之各項商品所涉政經風險程度與投資概況，並揭露政經風險較高國家之相關資訊。

(3) 流動性風險

A. 定義：流動性風險主要係指本公司所管理之資產無法及時將資產變現或取得足夠資金，以致無法履行支付責任(稱為「資金流動性風險」)，以及由於市場深度不足或失序，不易以現行價格處分所持有部位(稱為「市場流動性風險」)。

B. 控管方式：

流動性風險控管係由建立經營危機應變措施管理準則，以落實資金流動性風險管理。並就所管理基金、專戶等各別投資組合辨識歸納其流動性風險因子，監控短期現金流量，以因應資金調度需求。考慮各持有部位之集中程度，及市場成交量概況訂定流動性風險控管指標之限額。

(4) 作業風險

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

B. 控管方式：

作業風險管理係依照其業務性質、風險特性、作業流程找出風險因子，並訂定主要風險指標和作業風險控制點。落實作業風險通報機制，並確實辦理追蹤作業，以確保改善措施之有效執行。

(5) ESG 風險(含氣候與自然相關風險)

A. 定義：ESG 風險係指關注所投資公司所面臨之環境風險、社會風險與公司治理風險。氣候與自然相關風險屬 ESG 風險中環境風險之一環，係指氣候變遷與自然環境變化產生組織機構的潛在負面影響，主要區分為轉型風險及實體風險。

B. 控管方式：

ESG 風險管理主要依循本公司 ESG 投資與風險管理相關範，利用系統進行投資規範管理，定期辦理 ESG 與氣候相關重大風險辨識、評估、排

序及監控，並辦理氣候情境分析或壓力測試，以掌握投資標的之 ESG 風險。

(6) 新興風險

A. 定義：係指目前尚未顯現但可能隨環境改變而產生之風險，通常起因於政治、法規或市場變化。

B. 控管方式：新興風險管理主要依法令規定、內部章則，參考權威機構及標竿企業報告定期辨識及衡量所面臨之新興風險，並規劃風險回應及控管方式。

(7) 聲譽風險

A. 定義：係指與本公司經營之負面事項，不論事情是否屬實，而可能導致本公司之客戶基礎縮小、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。

B. 控管方式：聲譽風險管理主要依風險事件之性質、嚴重程度、傳播速度、影響範圍及發展趨勢等，進行風險應變措施。事件發生時各權責單位應依循相關規範及時通報相關單位，採行適當之因應措施，並積極與利害關係人溝通，以降低風險損失。

(8) 其他風險

A. 定義：其他風險包含法律風險、策略風險、政經風險等不可量化之重大風險。

B. 控管方式：

風險管理處得與相關權責單位研擬風險管理方案，並依本公司相關規定控管風險。

2. 量化暴險資訊：

(1) 針對市場風險及信用風險等可量化之風險，主要藉由資訊系統建立管理機制。對於市場風險，另透過風險控管系統建構量化模型，並揭露各項風險數值等。

(2) 針對風險管理執行效能進行評估，包括是否合乎董事會預期、風險管理運作是否具獨立性、風險管理制度之執行是否確實及整體風險管理基礎建設是否完備等，定期向董事會提出報告。

(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

法律變動、重大政策	因應措施
金融監督管理委員會修正「發行人募集與發行有價證券處理準則」部分條文及第十二條附表五至附表七、附表十至附表十二、第七十二條附表三十二，放寬轉(交)換公司債及附認股權公司債之持有人於股東常會及股東臨時會停止過戶期間不得請求轉(交)換或請求認股之規定。	本公司相關單位已配合辦理
金融監督管理委員會函囑金融控股公司之子公司辦理涉及主動式交易所交易基金之交易，得依該會 112 年 12 月 7 日金管銀法字第 11202738872 號令採概括授權方式辦理。	本公司相關單位已配合辦理
金融監督管理委員會修正「公開發行公司財務報告及營運情形公告申報特殊適用範圍辦法」第 3 條，修正特殊情況下財務報告的公告申報方式。	本公司相關單位已配合辦理
金融監督管理委員會發布「數位金融服務包容性指引」，以營造多元、公平、具包容性與可及性的數位金融環境，並持續鼓勵及引導金融機構、周邊單位及相關公會等，關注不同類型民眾的需求，設計並提供完善的數位金融服務。	本公司相關單位已配合辦理

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

面對 AI 生產力革命與產業邊界日益模糊之趨勢，國泰金控將發展策略從「數位轉型」進一步升級為「數位賦能」，秉持「科技驅動、價值永續」之戰略核心，將金融服務無縫融入異業場景，創造高黏著度的虛實整合體驗。同時，積極建構大數據基礎建設並延攬跨領域關鍵人才，厚植集團數據分析實力，以精準回應市場需求，也針對科技改變衍生之風險，除應對科技巨頭跨業競爭外，並高度重視 AI 技術應用所伴隨的資安威脅、詐欺風險及系統韌性挑戰，在追求數位創新的同時，將持續深化資料治理機制與資訊安全防護網，確保在快速變遷的經營環境中，兼顧業務成長與穩健經營，落實對股東與客戶的當責承諾。

(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

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

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

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

(八) 董事、監察人或持股超過百分之一大股東，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 115 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97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，另可取得 22,879,972 元之債權，因對造上訴最高法院，最高法院於 113 年 6 月 13 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。

(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

1. 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。
2. 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

1. 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。
2. 各公司如發生重大事件，除應及時採取應變措施外，發生事件之單位應迅速通報各直屬主管，子公司尚須通報本公司知悉。
3. 發生之事件若情況特殊且需立即通知各單位注意防範者，須聯繫相關單位，防止事件之擴散。

(三) 緊急事件通報

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

八、其他重要事項

依據國際新興風險趨勢報告之觀察，本年度新興風險議題仍持續關注 AI 及社會健康議題，選定新興風險項目為「AI 驅動新興科技應用之潛在風險」及「社會孤立與孤獨引發的社會健康衝擊風險」，並與權責單位研議其管理作為：

風險項目/敘述	風險類別	衝擊影響	因應措施
<p>AI 驅動新興科技應用之潛在風險</p> <p>隨著生成式 AI 及相關衍生技術與工具快速演進，如：多模態 AI(Multimodal AI)、代理式 AI(Agentic AI)、企業 AI(Enterprise AI) 等，公司將相關技術應用於內容生成、自動化、營運決策、客戶服務等多領域，然而可能因數據偏差、模型偏誤或情境誤判，產生不準確或誤導性建議及判斷結果，可能增加企業營運風險。此外，外部惡意行為者可能透過深度偽造技術 (Deepfake) 產製並散播錯誤資訊、透過 AI 自動化進行網路攻擊等，將可能使得企業面臨爭議或聲譽衝擊等潛在風險。</p>	<p>科技</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ AI 驅動惡意攻擊：外部惡意行為者利用生成式 AI 產製高擬真偽冒內容或錯誤資訊，對本公司或客戶發動網路攻擊，可能導致經營機密資料或個資外洩，進而使本公司遭受主管機關裁罰、造成財務損失與重大聲譽衝擊，削弱客戶信任。 ■ 合規成本增加：因應 AI 治理與監理要求，同步強化 AI 政策規範、管理制度、風險評估、模型驗證、資料治理等合規要求，並投入更多人力及資源，致使本公司營運成本上升。 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 成立專責治理組織：為取得集團共識並統一發展 AI 框架，已成立金控級「資料暨 AI 治理委員會」，透過跨子公司協作，推進集團數據共享及 AI 應用發展，同時訂定集團 AI 治理規範及管理機制，確保集團以負責任 AI (Responsible AI, RAI) 為原則，進行 AI 技術開發及金融服務應用，並於委員會下設立「AI CoE (卓越中心)」：即召集金控、銀行、人壽、產險子公司之數據暨人工智慧發展、IT、法遵、法務、風管與資安相關單位，共同推動 AI 策略發展、技術治理、專案審查等相關標準與技術工具，以因應業務需求打造安全、高效、負責任之 AI 應用。 ■ 建立專責 AI 評測中心：因應《人工智慧基本法》上路，於 2025 年建立 AI 評測中心進行品質管理 (Quality Assurance)，確保 AI 決策過程透明、依循法規，且符合金管會之金融 AI 指引六大原則：「公平與反歧視、透明性與可解釋性、可靠性、可任責性、倫理道德、數據安全與隱私保護」等。 ■ 發布國泰生成式 AI 技術發展框架(GAIA)：以 <u>GAIA 1.0</u> 作為內部 AI 應用之核心引擎，並解決了使用外部 AI 工具的隱私疑慮，其主要包含知識庫、護欄、Model Hub 等三大模組。 2026 年延續其架構，由生成式 AI 助手，向 Agentic AI 發展，並發布了 <u>GAIA 框架 2.0</u>，其包含①負責統籌 AI Agent 任務分配與協作流程之「Agent Core 核心框架」、②提供安全自主運作環境之「Agent Workspace 可控環境」、③連結 Agent 間共通語言之「Agent Protocol 串接協定」，以

風險項目/敘述	風險類別	衝擊影響	因應措施
			及④集中管理 AI 工具與元件之「Agent Marketplace 整合市集」等 4 個模組。
<p>社會孤立與孤獨引發的社會健康衝擊風險</p> <ul style="list-style-type: none"> 近年隨數位科技快速發展、生活與工作型態轉變，以及人口結構與社會互動模式改變等趨勢下，人際互動頻率與品質可能降低，導致社會連結不足(如社會孤立、孤獨)現況日益普遍。然而，相較於心理與身體健康，社會健康長期較少受到重視，世界衛生組織並已將孤獨視為迫切性的公衛議題。 根據世界衛生組織社會聯繫委員會 2025/06 最新報告《從孤獨走向社會連結：邁向更健康的社會》指出，2014-2023 年間全球每六人即有一人感到孤獨，且每年有逾 87 萬起死亡案例與孤獨衍生的健康問題相關。孤獨與孤立不僅與心血管疾病(如心臟病、中風)、糖尿病、認知衰退及心理健康風險(如憂鬱、焦慮)相關，並可能增加早逝風險，將對保戶健康、企業經營 	<p>健康醫療</p>	<p>[人身保險]</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 健康惡化與理賠壓力增加:社會孤立與孤獨可能增加保戶心理健康問題與慢性疾病風險，進而提高壽險相關理賠給付，對保險負債與理賠管理形成潛在風險。 ■ 服務與商品需求轉變:社會連結較弱之保戶可能更依賴本公司保單服務、理賠協助與健康促進等支持機制，導致本公司需適時調整服務流程、商品設計與資源配置，進而推升作業與營運投入成本。 ■ 風險評估不確定性提升:社會孤立與孤獨屬新興風險因子，現階段相關研究與數據仍在發展中，可能使本公司壽險保單定價與風險評估面臨較高 	<p>蒐整國際期刊與學術研究，辨識關鍵業務之風險傳導途徑及潛在高孤獨/孤立風險族群，並透過跨公司交流會議凝聚共識與推動方向，本年度優先規劃以問卷盤點風險現況，以作為持續評估與精進現行因應措施之參考：</p> <p>[人身保險]</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 風險評估:國泰人壽 2026 年人生風險趨勢調查報告納入國際孤獨/孤立問項進行調查，以普查大眾及保戶之孤獨/孤立現況。 ■ 現行因應(持續推動):透過健康險商品設計限制理賠次數與金額；透過再保分攤經驗不足或辨識不易之潛在理賠風險；以社會孤立因子追蹤理賠率、加強推廣高風險者集客活動及外溢揪團活動、將商品設計涵蓋心理健康服務及嵌入外溢機制等。 <p>[營運]</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 風險評估:國泰金控 2025 年職安問卷納入國際孤獨/孤立問項進行調查，以確認員工孤獨/孤立現況。 ■ 現行因應(持續推動):舉辦社交活動、多元社團活動，並推行員工協助方案(EAP)，及搭配關懷文章、心理與健康主題講座及手作紓壓活動等，強化員工社會連結與支持管道。

風險項目/敘述	風險類別	衝擊影響	因應措施
及社會福祉產生長期且重大的影響。		<p>之不確定性，並增加定價難度。</p> <p>[營運]</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 工作效率下滑與人才流失風險：員工社會孤立或孤獨感，可能影響其身心健康、工作效率及與協作效能，長期提高員工離職意願與人才流動風險，進而影響本公司人力資本穩定性與營運效率。 	

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、其他必要補充說明事項

無。

四、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

本集團於 115 年 1 月 1 日首次適用國際財務報導準則第十七號，相關淨值之影響數

敬請參閱公開資訊觀測站之重大訊息

公開資訊觀測站>重大訊息/公告>重大訊息查詢>歷史重大訊息

(<https://mops.twse.com.tw/mops/##/web/t05st01>)