

查詢網址：

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

<https://www.cathaybk.com.tw>

股票代碼：5835



國泰世華商業銀行股份有限公司

Cathay United Bank Co., Ltd.

一一〇年度年報

中華民國一一一年四月廿六日刊印

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	鄧崇儀	胡醒賢
職稱	資深副總經理	資深副總經理
聯絡電話	(02) 8722-6666	(02) 8722-6666
電子郵件信箱	prolocutor@cathaybk.com.tw	vice-prolocutor@cathaybk.com.tw

二、總行及國內外分支機構之住址及電話：詳附件一。

三、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

股票過戶機構	國泰金融控股股份有限公司行政處行政管理部股務科		
地址	臺北市大安區仁愛路4段296號		
聯絡電話	(02)2708-7698	網址	https://www.cathayholdings.com

四、信用評等機構：

信用評等機構名稱	地址	電話
中華信用評等公司	臺北市敦化北路167號2樓	(02)2175-6800
S&P Global Ratings	Level 3, Three Exchange Square, 8 Connaught Place, Central, Hong Kong	852-2532-8080
Moody's Investors Service Hong Kong Limited	24/F, One Pacific Place, 88 Queensway, Admiralty, Hong Kong	852-3758-1300

五、最近年度簽證會計師：

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

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：無。

七、本公司網址：<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk>

目 錄

壹、致股東報告書.....	1
一、前言	1
二、前一年度營業結果	2
三、本年度營業計畫概要	7
四、未來發展策略	11
五、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響	14
六、信用評等	16
貳、銀行簡介.....	17
一、設立日期	17
二、銀行沿革	17
參、公司治理報告.....	18
一、組織系統	18
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構 主管及顧問資料	19
三、最近年度給付董事（含獨立董事）、監察人、總經理、副總經理 及顧問之酬金及分派員工酬勞情形	45
四、公司治理運作情形	52
五、簽證會計師公費資訊	94
六、更換會計師資訊	94
七、銀行之董事長、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者，應揭 露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業 之期間	94
八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同 一人或同一關係人持有同一銀行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	94
九、持股比例占前十名股東間，其相互間為關係人或為配偶、二親 等以內之親屬關係之資訊	95
十、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部 門及分支機構主管及銀行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	96
肆、募資情形.....	98
一、資本及股份	98

二、金融債券發行情形	102
三、特別股發行情形	105
四、海外存託憑證發行情形	105
五、員工認股權憑證辦理情形	105
六、限制員工權利新股辦理情形	105
七、併購或受讓其他金融機構之辦理情形	105
八、資金運用計畫執行情形	105
伍、營運概況.....	107
一、業務內容	107
二、從業員工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、員工持有之專業證照及進修訓練情形。	123
三、企業責任及道德行為	124
四、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	125
五、資訊設備	125
六、資通安全管理	127
七、勞資關係	128
八、重要契約	130
九、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	132
陸、財務概況.....	133
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表	133
二、最近五年度財務分析	140
三、最近年度財務報告之監察人審查報告	144
四、最近年度財務報告	146
五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告	146
六、銀行及其關係企業發生財務週轉困難情事對本行財務狀況之影響	146
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項.....	147
一、財務狀況	147
二、財務績效	147
三、現金流量	148
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	148
五、最近年度轉投資政策	148
六、風險管理事項	149
七、危機處理應變機制	173

八、其他重要事項	175
捌、特別記載事項.....	176
一、關係企業相關資料	176
二、私募有價證券辦理情形	176
三、子公司持有或處分本行股票情形	176
四、其他必要補充說明事項	176
五、對股東權益或證券價格之重大影響事項	176
附件一：總行及國內外分支機構地址及電話	177
附件二：股東會及董事會之重要決議.....	184
附件三：董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行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.....	190
附件四：一一〇年度合併財務報告暨會計師查核報告	193
附件五：一一〇年度銀行個體財務報告	351
附件六：關係報告書.....	364
附件七：關係企業合併營業報告書.....	374

壹、致股東報告書

一、前言

2021 年新型冠狀病毒依然嚴重影響世界的正常運轉，國內因為疫情升溫防疫警戒提升到第三級，不但影響民眾正常生活，銀行的營運也同樣面臨重大挑戰，包含利率持續維持在歷史低檔而使經營備感壓力，疫情加速客戶行為移轉到線上，營運據點必須兼顧防疫與客戶服務，工作的型態須更彈性應變等。即使面對如此艱難的環境，我們仍然展現高度的經營彈性與韌性，並繳出歷來最佳的經營績效，合併稅後盈餘達到 8.6 億美元！

能有這樣的成績，除了我們一路以來在業務經營、風險管理方面不斷力求精進，在數位服務建置方面，也持續投入資源優化各種數位與自動化工具，讓客戶得以在去年疫情肆虐最嚴重的時候，透過網路銀行或網銀 App 等方式，不必出門就能獲得所需的金融服務。此外，為了拓展新市場商機，2021 年新加坡私人銀行業務正式開業，並串聯台灣及香港據點，提供客戶更多元且完整的資產配置服務。這些努力，除了獲得客戶肯定並進而創造銀行獲利高峰外，也榮獲專業評鑑機構的各項殊榮，包括《銀行家雜誌 The Banker》台灣十大銀行-整體表現第一名、《歐洲貨幣雜誌 Euromoney》台灣最佳銀行、《財資雜誌 The Asset》台灣最佳數位銀行、連續二年榮獲《亞洲私人銀行家 Asian Private Banker》台灣最佳私人銀行獎、連續六年榮獲《財訊雜誌》最佳財富管理獎、《今周刊》第十五屆財富管理銀行暨證券評鑑獲獎最多的銀行。

身為經濟社會的一份子，面對環境與氣候變遷等全球性永續議題，銀行業有責任以身作則，共同引領社會開始採取行動並做出改變。因此，我們除了協同集團承諾接軌全球再生能源百分之百倡議「RE 100」，讓國內所有據點於 2030 年全面使用再生能源之外，也致力將低碳營運落實於日常業務中，例如我們推動「個人無擔保貸款」的紙本申請數位化，並在一年內提前達成減碳 3% 的目標，成為台灣首家取得政府頒布碳足跡及減碳標籤雙認證的銀行。同時，我們也持續支持太陽能、離岸風電及再生能源等永續融資案件，努力扮演好社會經濟資源分配者的角色；這些引領業界的表現，讓我們深獲政府機關的肯定，獲頒第三屆國家企業環保獎-銀級獎。此外，我們在國內疫情蔓延之際大力響應政府政策，提供企業與勞工相關紓困貸款，與受疫情影響的客戶共渡難關。這些作為，都是希望引領社會發展能永續、共好！

展望未來，儘管市場普遍預估全球主要經濟體將朝向升息循環的方向前進，銀行獲利的經營壓力可望略為舒緩；但疫情與競爭環境的多

變仍造成相當挑戰。國泰世華銀行將繼續秉持「誠信、當責、創新」的核心價值，並取得客戶、社會與主管機關等關係人的信任，以達成企業永續、實現「布局亞太、挑戰高峰」的願景！

二、前一年度營業結果

回顧 110 年度，國內外金融環境與營業計劃及經營策略實施成果：

疫情影響下全球景氣不確定性提高，持續低利率環境且國內金融行庫間產品同質性及重疊性高，維持利潤挑戰性高，此外海外消費及旅遊消費市場仍尚未復甦，預期 111 年消費環境將持續受疫情起伏波動，同時面臨金融市場競爭環境轉變衝擊。星展銀行買下花旗台灣個金業務將超越滙豐與渣打成為台灣第一大外商銀行，後續對消金市場的影響值得密切關注。

面對全球最低稅賦制，我國政府已公告實施境外資金匯回相關政策，提供生產資源及租稅誘因，吸引台商將個人或所營事業存放於海外的資金匯回，同時移轉境外供應鏈。除了用於產業實需外，匯回資金亦將衍生資產配置與稅務規劃需求，本集團已有效整合銀行、投信、創投及保險子公司之豐厚資源，可共同規劃符合客戶需求之資金運籌方案。

因應數位金融日益普及，數位客群的競爭將逐漸擴大，本行積極強化數位通路服務及多元業務模式；提升客戶體驗同時外，也用大數據分析，即時掌握客戶需求與偏好，並因應疫情發展出遠距投保，為客戶提供便利安全之非面對面接觸投保，讓客戶減少來行頻率仍可持續保有理專的專業諮詢服務，降低疫情衝擊。

本行將秉持穩健經營之原則，持續提供客戶更完整的金融服務歷程，完備帳戶功能，穩固存款基礎，並提供客群需求導向之整合性多元商品，另藉由金控各子公司通路，除原有人員共同行銷，更拓展數位服務之共同行銷策略，注入新資金活水，以達業務推廣綜效。

■ 本行主要業務維持穩健發展，主要業務成果如下：

（一）消費金融業務

為持續強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，運用佈點綿密的實體通路及各項數位通路，提供客戶一站購足的整合性金融服務。110 年下半年國內疫情漸趨穩定，在低利環境、資金回流等因素帶動下，房市價量熱絡且整體消費金融市場需求強勁；同時，本行持續完善線上申貸客群的交易服務流程與體驗。

截至 110 年 12 月底，本行個金授信餘額較 109 年持續穩定成長。

1. 本行 110 年底存款餘額為 2 兆 8,707 億元，較 109 年度成長 11%，臺幣活存比為 75.21%。
2. 截至 110 年 12 月底，總計房貸產品之授信餘額(含：淨值貸款)為 8,580 億元，相較 109 年底增加 738 億元，成長率 9%。小額信貸產品餘額為 1,175 億元，較 109 年底增加 169 億元，成長率 17%。

(二) 法金業務

本行法金業務持續穩健發展，為落實產業經營專責，針對不同客群之特殊需求，由專屬法金業務團隊提供一站式金融服務，同時藉集團經管機制提昇業務拓展效率，並維持利潤與風險的平衡，截至 110 年 12 月底，國內通路之法人金融業務放款餘額為新臺幣 5,319 億元。

(三) 財富管理業務

本行財富管理業務秉持以「客戶為中心」的核心理念，主動充分瞭解客戶的需求；面對金融市場的資訊紛雜，結合本行市場分析與投資策略，提供專業的理財諮詢與資產配置方案，同時強化控管客戶的投資風險，促進客戶理財部位健康度。對於高端客群的理財投資需求，提供差異化產品，並由專家團隊進行稅務、財富傳承規劃。除此之外，亦持續發展線上理財經營，完善數位通路商品交易流程。本行 110 年財富管理客戶數成長 11%，財管客戶在本行的總資產規模成長 14%，整體財管業務收入持續穩定成長。

(四) 信託業務

不動產信託總資產規模為新臺幣 736 億元、較 109 年成長 20%，個人及法人信託總資產規模為新臺幣 597 億元、保管總資產規模為新臺幣 10,260 億元。

(五) 外匯業務

1. 為強化國際業務往來經營，本行積極佈建東協地區及大中華地區通匯往來據點，提升本行亞洲地區網點資金服務效率性，並結合具競爭力之匯款專案及各項現金管理及貿易融資商品，以擴大吸引潛在客群，奠定外匯市場客源的基石。
2. 近來國際經濟局勢險峻，本行持續致力外匯業務的穩健發展。並透過客群樣貌分析，深化經營深度，創造客戶與銀行雙贏局面。

110 年度外幣存款餘額為 231 億美元，較 109 年度成長 9%。

(六) 信用卡業務

1. 110 年截至 12 月底流通卡數 760 萬卡，有效卡數 543 萬卡，總簽帳金額 5,073 億元，在疫情影響趨緩下，全年度簽帳金額較前年同期增加約 3%。
2. 8 月發行嶄新型態信用卡-CUBE 卡，以創新權益自主選結合網銀 APP 切換方案，一卡滿足多種需求，並搭配點數忠誠度計畫奠基國泰點數生態平台，實踐金融產品簡單多元化，提昇消費者體驗，以科技滿足生活消費需求，提昇客戶活躍度。
3. 受全球新冠疫情持續延燒，除積極推動業務流程數位化以外，亦以數據力驅動行銷更精準掌握客戶需求變化，更了解個別客戶偏好通路、接觸點及各項需求，建構最佳化忠誠客戶養成計劃，掌握客戶各項決策模式，創造最佳客戶體驗。並與商戶合作透過雙方數據融合對話讓彼此互惠共好，也深化與集團往來，導入多元客群使客戶經營價值最大化，在疫情期間將衝擊化為助力再創營收提升。
4. 面對後疫情時代加速無接觸數位轉型的變革，本行及早建立起數位金融生態系統，提供商戶精準的消費偏好大數據分析，吸引異業結盟、差異化行銷合作，並以會員經營為主軸進行剖析，洞察商戶合作商机，跨出傳統思維框架提升商戶多元合作性，藉以獲得過去無法觸及的客群，擴展業務滲透率。

(七) 金融支付業務

1. 特店收單業務：110 年度加入新焦點麗車坊汽車百貨、薰衣草森林集團、棧貳庫商場標案(續約)等重要通路，同時上半年開始調漲國外卡收單手續費率，以增裕手收，另完成收單自動化建設。截至 110 年 12 月，特店累積家數 88,929 家。
2. 新興支付業務：本行與好市多、全聯、統一超商及全家便利商店等大型連鎖通路合作通路會員行動支付，綁卡及交易持續成長，110 年並新增將信用卡數位募卡服務導入統一超商及全家便利商店 APP，讓通路會員藉由其日常使用的 APP，直覺申辦本行信用卡，且快速核卡後可直接以虛擬卡號綁定通路錢包交易，實現跨領域合作的金融生態圈。
3. 自動化通路業務：除持續保持獨家進駐台北捷運沿線之優勢外，積極於萊爾富、全聯、全家等優質通路拓點，並合作開辦創新服務，以擴大提供客戶便捷的金融服務。在疫情衝擊之下，110 年 ATM 使用仍然突破 1,500 萬人次；ATM 機台數破 5,000 台，市佔率約 15%，市場排名第 2。

(八)數位銀行業務

1. 官網：作為獲取新客的數位大門，塑造國泰品牌形象，提供輕量化、行動化且跨通路的内容，提高銷售與引導，並且高度整合官網與網銀，讓使用流暢無斷點。
2. 網銀 App：致力整合線上線下服務，發揮數位通路優勢，用戶達 400 萬，單日最高登入人數破百萬。投資服務大躍進，針對總覽、基金申購與搜尋進行資訊梳理與介面改版外，與國泰證券合作推出線上開立證券戶服務及台股定期定額、美股定期定股下單功能，提供用戶更全面的投資體驗；新增開立子帳戶與目標儲蓄設定功能，滿足有個人資金運用規劃者的需求；擴大視訊服務應用場景，新增約轉設定、個人資料修改與開戶驗證功能；卡友體驗再進化，推出 CUBE 卡，線上申辦、開卡、切換方案一站式完成。
3. KOKO APP：洞察年輕客群生活習慣與金融商品需求，加深帳戶與信用卡服務的功能面向，推出帳單分期、信用卡資料查詢與手機提款線上啟用等功能，提供用戶更完善的數位體驗；整合網銀 App 與 KOKO App 的代號密碼，KOKO 用戶透過簡單步驟設定後即可使用同一組代號密碼登入雙平台，並享有跨平台更多的服務及功能；此外，亦持續優化既有功能體驗，打造流暢數位體驗。

(九)海外業務

本行積極深耕大中華及東南亞兩大重點市場，積極掌握亞太地區發展趨勢與商機。在大中華市場方面，大陸子行持續落實在地化經營，培育並扶持潛在優質台商，透過客製化商品、專業服務、交叉銷售等模式，積極擴展人民幣相關的新種金融商品，提高目標客戶與本行的黏著度；香港分行則持續發展企業金融、金融交易及私人銀行業務，加強跨境合作。在東南亞市場方面，本行已於越南、柬埔寨、新加坡、馬來西亞、菲律賓、寮國、泰國、緬甸及印尼等 9 國設有分支機構，為東南亞布局最廣之台資銀行，其中緬甸仰光辦事處於 109 年獲准升格為仰光分行，並於 110 年 1 月 8 日正式開業。截至 110 年底，本行於大中華及東協地區據點達 67 處，包含 2 家全資子行、1 家合資銀行、7 家分行及 4 家代表人辦事處，透過建構台灣、大中華及東協的跨國金融平台與分支據點特色業務發展，整合集團資源深耕當地客群，提供客戶更多元、優質且全方位的金融服務。110 年新冠疫情於各國持續升溫，惟本行快速啟動應變計畫，即時掌握員工健康狀況，維持海外營運不中斷，遠距工作期間持續推出新的金融商品，進一步提高本行的在地品牌力及專業形象。

(十) 金融交易業務

金融市場在變種病毒升溫、通膨及 QE 縮減等干擾經濟因素，加劇匯率、利率及商品等金融商品市價波動，連帶影響企業客戶交易操作；在財管業務領域，因股票市場處於牛市階段，投資人提高股權商品配置，110 年價差收入較去年增加 10%。

■ 銀行組織變化情形

1. 緬甸仰光辦事處取得緬甸央行核發設立分行執照，設立仰光分行。
2. 為推動雲端運用發展，增設雲端架構發展部。
3. 因應巴賽爾協定 III 規範，明確本行交易台組織架構，增設金融投資部。
4. 為持續法金業務專業集中及在地經營發展，裁撤政公暨金融同業區域中心。
5. 為深化發展數位產品、優化服務體驗、並強化人員管理效益，增設數位銀行科技部，數位銀行部更名為數位銀行發展部。

■ 預算執行情形

110 年本行存款目標為 26,314 億元，實際達成情形為 109.10%，放款目標(含信用卡循環信用)為 17,879 億元，達成率為 99.53% (主因為調整放款結構所致)。信用卡目標為 760 萬卡，達成率為 100.01%。

單位：新臺幣億元

營運項目	110 年實際	110 年目標	達成率
存款	28,707	26,314	109.10%
放款(含信用卡循環信用)	17,795	17,879	99.53%
信用卡	760 萬卡	760 萬卡	100.01%

■ 研究發展狀況

本行為提昇對客戶服務效能與深度，進行多項數位開發，以增加本行產品競爭力、提升客戶滿意度、優化授信資產、提高本行商譽。

透過將智能金融語音助理-阿發導入 MMB 系統，達到智能客服阿發的通用性及易維護性，基於現行系統 Web 版及 MMB 版智能客服，進行適用性及通用性調整，以達成大腦整合及維運系統一致化之綜效。

因應數位時代的金融科技發展浪潮，本行除對外平台的優化，對內也實施軟硬體更新，導入及建置雲平台架構，規劃平台、機制與資安防護之框架，並執行管理訓練等培訓課程。同時導入集團雲端銀行應用系統。此外也進行市場風險評價計算系統優化，建置新硬體以提高計算表現並支持更多資產種類、建置全新 UT、UAT 和正式環境以提升效能、計算模型建置、提供計算引擎接口。

■ 財務收支及獲利能力分析

單位：新臺幣佰萬元，%

項 目 \ 年 度	110 年度	109 年度	成長率
利息淨收益	35,731	32,109	11.28%
利息以外淨收益	25,479	26,560	-4.07%
淨收益合計	61,210	58,669	4.33%
呆帳、承諾及保證責任準備提存費用	2,568	2,901	-11.48%
營業費用	31,926	30,747	3.83%
稅前淨利	26,716	25,021	6.77%
所得稅費用	3,372	3,168	6.44%
稅後淨利	23,344	21,853	6.82%
每股盈餘(稅後)(元)	2.18	2.04	-
資產報酬率(稅後)	0.72%	0.73%	-
股東權益報酬率(稅後)	9.55%	9.30%	-

三、本年度營業計劃概要

■ 111 年度經營方針

(一) 消金授信業務：

運用廣大客戶數利基，聚焦經營高金流且具高潛在貢獻的優質客群，藉由提供客戶全方位金融商品服務，深化客戶關係，並透過實體通路搭配數位方式服務客戶，以提高客戶經營與商品跨售綜效；持續優化端到端服務流程，以提供客戶更便利之數位體驗，打造全通路優質服務體驗。

(二) 法金授信業務：

維持專業分工，穩定本業發展，在適切的資產品質下提供多元金融服務，同時深耕法金與分行間的合作關係，促進跨售往來，並透過細緻化資本管理制度達到風險與收益平衡；此外，擬利用數據管理工具探詢價值型潛客樣貌，進而創造高頻互動、延伸商機，另藉由流程梳理提升經營成效，增裕本行獲利。

(三) 存匯業務：

為完備存匯高價值服務體驗，依據客戶潛在需求，持續提供便捷之數位服務，同時規劃建置臺外幣優惠模組架構，打造數位個人化經營模式，以提升客戶黏著度及貢獻度；另透過優化開戶流程與帳戶功能，引導客戶開立及動用外幣帳戶，以達跨售綜效，創造銀行獲利及完善服務效能。

(四) 財富管理業務：

金融市場波動風險增溫，將著重資產配置之穩健度，持續控管客戶投資風險，並提供差異化商品，透過專家團隊提供完整綿密之金融產品諮詢服務，經營永續之客戶關係。同時結合數據模型探勘客戶理財需求，擴展數位理財客群與財管服務範疇。

(五) 信託業務：

以信託為平台，結合各項金融理財商品並與跨業合作結盟，發展配合民眾生活各面向需求之全方位信託業務，滿足客戶子女保障、退休安養及家業傳承各項信託規劃。

(六) 外匯業務：

強化海內外外匯產品完整性，優化數位匯兌平台，透過線上線下通路優勢整合，提供多元化外匯業務服務與服務效能，協助客戶提升資金運用效率，並深化客戶往來黏著度，以提升本行外匯業務國際市場競爭力，創造本行收益。促進貿融業務發展動能，加速通路開發客群，運用產品與通路協銷模式，以客戶運營帳戶所需產品為導向，提升跨售成功率，建構企金自動化通路服務，提升客戶體驗滿意度，開發多樣化同業合作業務，強化海內外產品規範及完善產品線。

(七) 信用卡業務：

運用數據結合數位平台、策略商戶資源，發展以客戶體驗為中心之多元選擇及個人化優惠服務，實踐簡單、彈性的數位金融服務，提

升客戶價值，驅動客群經營。

(八) 收單業務：

收單家數已達經濟規模，除持續擴展通路，亦將著手規畫集團金融商品的跨售與協銷；另對內積極進行數位轉型，逐步優化收單自動化申請平台、建置既有商戶服務入口網站，以期降低人力作業成本，同時提升商戶的數位服務體驗。

(九) ATM 業務：

藉由與通路行銷合作以擴展優質點位，持續協助分行樽節人力；維持高品質服務力並精進客戶體驗，透過與多元異業結合打造優質的數位服務平台，提升附加價值，並擴大經營綜效。

(十) Payment Hub 業務：

因應數位趨勢，持續與洽談通路 APP 等數位平台合作，使金融服務從單純支付面，延伸至更多生活消費場景，提升本行各式金融產品能見度與服務滲透率。

(十一) 數位銀行及企業數位業務：

完善跨平台數位體驗；持續設計並開發數位創新金融商品，逐步強化數位用戶往來深度；數位賦能客戶分行體驗。同時，讓銀行金融服務無縫嵌入到企業日常運營場景，逐步轉型成為企業的數位顧問，並以台灣成功經驗逐步擴展至海外地區。

(十二) 海外業務：

本行透過建構大中華及東協的綿密跨國金融平台，提供財富管理、消費金融、數位金融、企業金融、國際金融、私人銀行、信託投資等優質的金融服務。大中華市場方面，大陸子行除與香港分行緊密合作、發展多元化的跨境業務外，更積極擴展人民幣相關的新種金融商品，如 110 年成功發行首期大額存單及同業存單；另亦透由轉投資重慶螞蟻消費金融公司，進入快速成長的大陸消金市場，未來將持續強化營運體質，健全當地數位化發展。東南亞市場方面，110 年新冠疫情於各國持續升溫，惟本行快速啟動應變計畫，即時掌握員工健康狀況，維持海外營運不中斷，遠距工作期間持續推出新的金融商品，如新加坡分行於 110 年第三季新增私人銀行業務，持續推動多元貿易融資產品深耕客戶服務；柬埔寨子行則透過數位通路開發加速轉型，進一步提高本行的在地品牌力及專業形象；本行亦持續深耕越南市場，於 110 年第二季取得越南國家銀行核准將越南某某分行搬遷至胡志明市，預計 111 年於胡志明市新址

開業營運；此外，海外分子行積極配合總行推動企業永續經營、善盡企業責任，如柬埔寨子行已初步完成 ESG 政策及施行，在地導入 ESG 觀念；香港分行於 110 年完成四件綠色融資相關案件；馬尼拉分行亦於 110 年與當地唯一有承諾減碳目標的企業建立往來，符合本行綠色永續精神。

(十三) 私人銀行業務：

推升接軌國際新產品與服務，秉持「以投資組合為本」原則，結合本行具信託與傳承規劃能力的專業團隊、外部策略合作夥伴並利基國泰集團優勢，面對高資產客戶的多元需求打造多空皆宜的客製化方案，完善 CaaS(Cathay as a Service)國泰服務生態圈。香港方面，持續通過另類投資商品吸引高資產客戶，同時開發並深耕當地及東北亞市場客戶；新加坡則分階段優先瞄準華裔客戶，進而開發東南亞市場客群，滿足高資產客戶境外資產配置需求。整合台、星、港三地平台，提供客戶更完整的服務。

(十四) 金融行銷業務：

持續提升產品項目廣度及深度，提供全方位專業服務予各類型客群。優化線上交易平台操作為簡單直觀。導入 OJT(On the Job Training)精神，融合教育訓練與業務推展。著重匯、利率及商品類之避險交易業務，並協作企業主理財，提升法人客戶往來黏著度，厚植客戶基礎。

■ 預期營業目標與其依據

111 年度營業目標

單位：新臺幣億元

主要項目	目標
存款	29,774
放款(含信用卡循環信用)	19,761
信用卡(流通卡數)	802 萬卡

目標依據

本行預算編製之原則，乃是將全行整體資金作最佳之分配與規劃，據此，本行於每年年底以前，針對來年之市場概況、景氣波動及利率走勢等加以評估，研擬出各項業務重點，同時參照以前年度之產品獲利能力，及可能發展空間等，進行各項假設，決定次年度之業務成長目標及

利率等，並依各項業務之成長，進行費用、呆帳提列等之審核。

■ 重要經營政策

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

四、未來發展策略

(一) 消費金融業務

1. 在兼顧法令遵循、風險管理以及業務拓展需求下，除提高資本調度彈性外，並強化風險辨識與管理能力，以因應日漸提高的資本要求。
2. 從客戶需求出發，結合 O2O 數位行銷溝通，透過實體與數位通路共同經營，積極發展數位金融服務，持續深化客戶服務與商品跨售效能；同時優化貸款服務流程斷點，營造全通路優質體驗環境，提供客戶更便利之數位服務體驗。
3. 運用資料採礦技術進行客戶於不同通路留下之資訊分析，以瞭解客戶需求，精準地在對的時間、對的通路，提供客戶即時與整合性的商品與服務。
4. 透過提供多元整合金融商品，使集團客戶關係移轉，以達善用集團資源發揮業務最佳推展綜效。
5. 運用科技打造全新商業模式，為帶給客戶金融服務新價值，透過數據應用及場景串接，持續推出能更貼近客戶情境的金融服務，讓客戶可以運用數位工具，並依自己的偏好，結合運用場景即時隨選享受各種消費最適優惠與回饋，朝向提供更客製化的金融體驗邁進。
6. 由客戶體驗視角優化實體及數位通路服務，以更友善、方便的服務深化客戶關係；另積極聚焦高潛力客群、高貢獻商品，提升客戶貢獻度，增益本行經營績效及客戶經營價值。
7. 分行轉型為提供高附加價值服務的據點，因應客戶行為轉變，持續將分行營業大廳交易數位化與作業集中化，讓分行人員可專注在無法由數位替代的高附加價值服務與營銷，創造差異化的金融服務。

(二) 企業金融業務

深化專業集中、在地經營之運營模式，穩定本業發展，並利用數據管理工具探尋價值型潛客樣貌，進而透過高頻及標準化之商品服務客戶；此外，輔以業務角色間之合作機制，提供完整金融服務，同時衍生企業主家族及員工之跨售商機，以提升經營成效。

(三) 財富管理業務

1. 本行將充分運用集團內、外部資源，提供新理財產品及投資策略方向。針對高端客群，提供差異化、客製化產品的服務，以滿足客戶多元資產的需求。
2. 持續增建更多與客戶溝通之數位管道，並積極提升數位客戶端到端交易的良好往來體驗，掌握客戶需求與偏好，提供適合之金融理財與保險商品服務。
3. 近年來受氣候變遷及疫情的影響，全球投資人更有意識地將資金投入永續發展議題，本行將持續於產品推廣策略納入 ESG 議題與商品，以接軌國際框架及趨勢發展。
4. 因應市場環境及保險監理趨嚴，預期未來保險銷售面臨挑戰，將持續調整銷售商品結構，強化保障型及投資型商品推動，並搭配作業數位化及數據分析等技術，有效管控各項作業風險，使業務發展及內部控制相輔相成。

(四) 信託業務

1. 順應人口高齡化趨勢及企業傳承浪潮，打造創新多元的信託平台，提供全資產規劃方案，搭配各項理財商品，善用信託獨立性與客製化彈性，協助客戶樂活退休、穩健接班及財富傳承。
2. 面對台灣住宅老化問題，提供不動產信託服務，協助政府加速都市更新，促進危老建築物之重建，提升建築安全，以保障人民的居住安全及生活品質。
3. 選擇績優投信公司承作公(私)募基金保管業務，及辦理投資型保單、全權委託投資代操保管業務。

(五) 外匯業務

強化海內外外匯產品完整性及升級 SWIFT 系統，提供更安全、快速及便利的匯款服務。策略引導通路，透過貿融產品引入金流及跨售商機，強化海內外外匯產品完整性。優化數位匯兌平台，透過虛實通路優勢整合提供多元化外匯業務服務，精進服務效能，協助客戶提升資金運用效率，並深化客戶往來黏度，以提升本行外匯業務市場競爭力。

(六) 信用卡業務

1. 受疫情驅動有許多客戶在這一年首次體驗數位金融的安全及便利性，增加了本行數位轉型與數據基礎，持續優化數據模組，擴增應用範圍，並以客戶視角為觀點，審視產品與數位平台使用體驗，持續精進產品設計，強化市場競爭力確保永續經營；透過大數據、智慧、機器人學習、零接觸等科技發展加速數位金融的應用與發展，擴大營運生態圈，達到跨業跨領域結盟拓展商機的目的，並善用大數據把握精準行銷商機。
2. 整合國泰集團資源，基於龐大多元的卡友客群打造數位生態圈，提供滿足各類商戶夥伴之豐富客群，並由信用卡產品作為連接商戶與客戶的橋樑，乘載著客商之間往來的數據資源，據以精準分析客戶需求作為商戶誘因，共創小樹點池塘，將行銷資源有效聚焦於經營潛力客戶，將每一筆資源效益最大化。
3. 以客戶為核心為價值中心，運用大數據分析技術推展「360°客戶行銷旅程」，掌握客戶每時每刻的消費需求並提供客戶最適產品組合，滿足各客群資金需求，創造最大化效益及全行跨售綜效；積極開發創新數位金融服務，以服務場景化、流程數位化、導客智能化等經營方式達到細緻化客戶分眾經營；整合集團上下資源並與異業夥伴策略結盟，提供滿足客戶生態圈所需之全方位金融服務。在疫情期間，拉開疫情的距離，拉近與客戶的關係。
4. 致力於強化經營全行客戶之忠誠度，祭出如百萬卡友感謝季等活動，獎勵忠實客戶的同時吸引新卡友加入，持續提升有效動卡永保市場龍頭地位。

(七) 金融支付業務

1. 特店收單業務：收單家數已達經濟規模，除持續拓展通路，亦將著手規畫集團金融商品的跨售與協銷；另對內積極進行數位轉型，逐步優化收單自動化申請平台、建置既有商戶服務入口網站，以期降低人力作業成本，同時提升商戶的數位服務體驗。
2. 新興支付業務：因應數位趨勢，持續與洽談通路 APP 等數位平台合作，一方面讓通路 APP 應用範圍持續增加，另一方面則讓 APP 與更多本行金融服務連結，提升本行各式金融產品能見度與服務滲透率。
3. 自動化通路業務：落實以客戶體驗為中心、強化金流服務核心業務、提升經營績效，並強化多元應用場域，打造實體第一線的最佳服務平台。

(八) 海外業務

1. 積極部署海外通路，訂定開發計劃，培育優秀海外人才、建立完善平台系統及作業流程，提供差異化及多樣化產品，以擴大客戶基礎。
2. 完善海外發展的基礎建設與總行支援模式，除持續優化海外作業流程、風險管理、人才養成與數位工具等基礎建設，也將依據各海外市場的經營特性，訂定差異化的策略與總行支援模式，朝向成為亞太區域領先的金融機構邁進。
3. 本行將持續深化在大中華及東南亞市場的布局與服務完整度，強化法令遵循、洗錢防制、資訊安全及風險管理等內控機制，以「自動高效、智能風控」為主軸，落實風險管理，確保健全資本結構；業務部份則積極完善各項產品與流程，強化各據點跨境協作，提供客戶更多樣的金融商品與優質服務。同時，本行更著力於整合集團資源及經營優勢，透過跨國集團客戶管理制度，充分發揮海外據點連結合作之綜效，建構跨境平台優勢；提升國際市場能見度與拓展市場新商機；於台商佈局較多之國家，更設有台商服務專屬團隊，通盤整合客戶多元需求，一站式滿足客戶所需。

五、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 外部競爭環境

美中競爭態勢延續、中國加強產業監管措施、塞港及缺工缺櫃疑慮等因素，皆牽動全球供應鏈。又美方加速縮減購債計畫、多國央行貨幣政策未明，加上烏俄政治風險，諸多不確定性仍在，影響投資及貿易往來；此外，COVID-19 疫情難消，即使口服藥問世、疫苗施打日益普及，然變種毒株不斷出現，景氣復甦力道相對受限。

因應疫情對經濟的衝擊，各國央行推出寬鬆貨幣政策，隨著疫情趨緩、城市逐步解封及疫苗施打普及率提升，成熟市場收復跌幅並持續走揚。惟通膨壓力漸增，主要央行的貨幣政策已朝緊縮方向邁進，增添市場波動。本行將著重客戶資產配置之穩健度，在協助客戶掌握投資時機時，亦降低其投資組合整體波動，協助客戶建置多元、抗波動的全資產配置，以因應金融市場的動盪。

另一方面，台灣央行維持利率不變，但加強選擇性信用管制措施，以管控不動產授信風險；國內市場部分，內需及民間投資表現不俗，外貿出口亦受惠於經濟體陸續重啟經濟活動而推升，111 年經濟前景相對明朗。

國內金融體系流動性充裕，惟本國銀行業長期處於低利、過度競爭且家數過多的狀態，為避免陷入傳統價格戰之泥沼，本行持續以創新思維搭配數位化工具，提供企業全方位之金融服務，並加強管控授信部位及有限資本，於兼顧資產品質與穩定收益下持續成長。

數位金融業務的發展，改變銀行傳統的經營及行銷模式，虛擬通路興起，實體分行通路面臨轉型，銀行須投入成本建置線上金融環境並輔導分行進行轉型，同時兼顧客戶感受及交易安全。科技發展改變金融產業生態，虛擬及雲端服務的崛起，將改變金融營運模式及版圖，銀行要迎戰的是實力堅強的金融科技業者。

金融科技的快速演化帶動新興商業模式推陳出新，在「數位轉型」和「智能服務及作業自動化」策略思維引導下，金融市場亦出現結構性的改變，如純網銀加入數位金融戰場、大型金融機構紛紛建立生態圈；另新冠疫情之出現亦加速金融服務線上化、無接觸化。金融業者除須強化數位金融的發展速度與力度外，亦須以更靈活、快速的方式面臨機會與挑戰。

(二) 法規環境

本行為提升整體資訊安全並配合金融業資訊安全法規要求，辦理了包含海外分支機構在內的電腦系統資訊安全評估作業，並委請獨立的專業顧問公司針對本行整年度之資訊安全整體執行情形進行評估，以就評估結果連同內控聲明書呈報董事會。期將資訊安全深植於企業文化，落實並提升資訊安全防護能量。

本行因應外部法規環境，重要議題如公平待客、防制洗錢及打擊資恐(下稱 AML/CFT)及企業社會責任等，均藉由內部規範的訂定、定期/不定期舉辦教育訓練、法遵自評以及委請獨立第三方辦理 AML/CFT 機制專案查核等內部控制措施，將遵法文化深植於全行人員，並將全行重視各相關議題，落實於內部控制及法令遵循之具體執行。

綜觀金融監理趨勢，金融機構持續面對各項規範導入與實施的挑戰，如洗錢防制及打擊資恐；伴隨全球「綠色金融」的趨勢發展與策略思維引導，金融業者亦須逐步將投資轉向零排放之目標，並將環境(Environment)、社會(Social)與公司治理(Government)等潛在風險納入徵審與監理規範，以降低客戶營運受衝擊之機會，進而促使金融機構帶動企業永續經營之目標；本行將持續強化風險治理與公司治理，納入各國監理規範以接軌國際，確保金融穩定性與消費者權益。

保險商品設計規範修正，對商品影響擴大，在法令遵循與兼顧經營風險的前提下，本行將致力於營運穩定成長以擴大收益。

投資型商品(附保證給付型)規範趨嚴：費用率提高、保證類型減少，影響商品吸引力。

第六回生命表啟用：第六回生命表更貼近現行國人的平均餘命，雖然將增加生存型商品(如醫療險)保費，但對於高保障倍數型壽險則商品條件對客戶更優，將有利於保險業務之推動。

(三) 總體經營環境

110 年全球經濟及產業持續受新冠疫情影響，上半年疫苗問世，各國逐步放寬管制措施，進而帶動全球市場需求；對金融機構而言，國內及海外營運更面臨巨大挑戰，隨著產業供應鏈與需求面影響，使得授信違約風險上升，儘管台灣隨同歐美採降息政策，政府亦積極提出紓困方案，惟新冠疫情持續延燒，金融機構面臨流動性及授信風險提升，國內企業投資與消費信心仍趨保守，相對影響台灣經濟成長動能。

受新冠疫情影響，客戶多避免實體面對面接觸，實體下單交易減少，本行持續強化管理數位渠道，並致力發展遠距投保，為客戶提供便利安全之非面對面接觸投保，讓客戶減少來行頻率仍可持續保有理專的專業諮詢服務，降低疫情衝擊。

全球經濟雖持續復甦，惟前景仍面臨變種病毒擴散、供應鏈瓶頸延滯及物價持續上漲等下行風險。本行將秉持穩健經營之原則，持續提供客戶更完整的金融服務，完備帳戶功能，穩固存款基礎，優化客戶體驗，並提供客群需求導向之整合性多元商品。另藉由金控各子公司通路，除原有人員共同行銷，更拓展數位服務之共同行銷策略，以達業務推廣綜效，維持穩健的業務動能。

六、信用評等

信用評等機構	評等結果		評等展望	最近評等日期
	長期	短期		
中華信評	twAA+	twA-1+	穩定	110.10
Standard & Poor's	A-	A-2	正向	110.10
穆迪信評	A1	Prime-1	穩定	110.11

貳、銀行簡介

一、設立日期：中華民國六十四年一月四日

二、銀行沿革：

本行係由原「世華聯合商業銀行」與「國泰商業銀行」合併後更名，前身世華聯合商業銀行於民國六十年九月，第四屆世華金融聯誼會全體代表為表示世界華商支持祖國發展經濟之決心，結合海外十七個國家及地區之忠貞僑領，及臺北市銀行公會所屬十七家會員銀行各出資百分之五十籌設。民國六十三年五月召開發起人會議，通過資本額為美金壹仟貳佰萬元，海內外股份各佔一半。民國六十三年十二月財政部呈報行政院核准本行設立，六十四年五月二十日於臺北市永綏街十號正式開業。於民國八十四年四月十七日合併「華僑信託投資股份有限公司」。

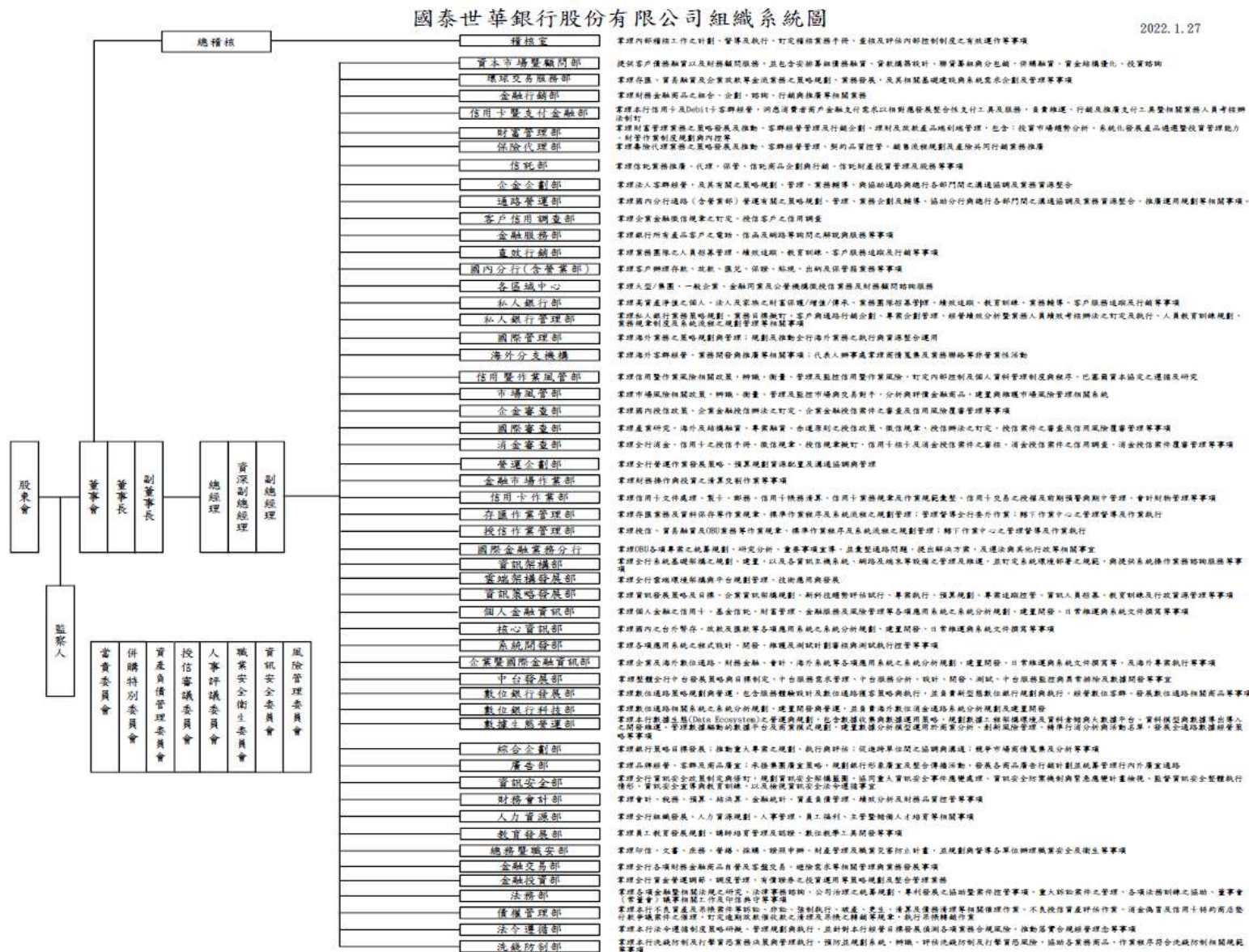
國泰商業銀行前身「第一信託投資股份有限公司」設立於民國六十年六月，民國八十二年董事會全面改選，推舉蔡鎮宇先生擔任董事長係第一信託公司最重要之轉捩點，推動「五年改制計劃」，並順利於民國八十七年十一月十六日改制為「滙通商業銀行股份有限公司」，民國九十一年七月三日更名為「國泰商業銀行」。

為配合政府金融控股公司法之頒佈推動金融革新及因應加入世界貿易組織後跨國金融集團之激烈競爭環境，並為廣大客戶提供更完整之金融服務，國泰商業銀行與世華聯合商業銀行分別於民國九十一年四月二十二日及十二月十八日先後加入國泰金融控股股份有限公司(「國泰金控」)，成為國泰金控轄下百分之百控股之二家子銀行。另為整合二家銀行資源，節約成本，增進經營績效，提升服務層面，發揮更大之金控綜效，世華聯合商業銀行與國泰商業銀行依金融機構合併法及其相關法令規定進行合併，合併後以世華聯合商業銀行為存續公司，國泰商業銀行為消滅公司，合併契約及相關事項，於民國九十二年四月二十一日董事會決議通過，並於六月二十六日經財政部核准。合併基準日為民國九十二年十月二十七日，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。

為擴大業務範圍及市佔率，本行以九十六年一月一日為基準日再與第七商業銀行完成合併，另為持續成長，本行於九十六年十二月二十九日概括承受中聯信託特定資產負債及營業。合併後，本行國內分行家數持續增加至 165 家。

參、公司治理報告

一、組織系統：本行組織系統與主要部門職掌



二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料：

(一) 董事、監察人 (附表一)

董事及監察人資料 (一)

111年3月31日

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期	選任時 持有股份		現在持有 股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他 公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人		
							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
董事長	中華民國	(代表國泰 金融控股 (股)公司) 郭明鑑	男 51-60	108.06.26 (註一、二)	3年	96.07.03	(註)	(註)	-	-	-	-	-	-	國泰世華銀行 董事長(美國紐 約市立大學 Baruch分校企 管碩士)	Samson Holding Ltd.、中山華利實業 集團股份有限公司獨 立董事；國泰金控、 國泰投信、國泰私募 股權、榮成紙業、Far East Horizon Limited、國泰醫療財 團法人董事等	無		
副董事長	中華民國	(代表國泰 金融控股 (股)公司) 蔡宗翰	男 41-50	108.06.26 (註一、二)	3年	100.06.29	(註)	(註)	-	-	-	-	-	-	國泰世華銀行 副董事長(美國 喬治城大學法 律博士)	國泰人壽、Conning Holdings Limited、 The Taiwan Entrepreneurs Fund Limited、7-Eleven Malaysia Holdings Berhad、Srisawad Corporation Public Company Limited董 事；同記實業副總經 理等	董事	蔡宗憲	兄弟

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期	選任時 持有股份		現在持有 股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他 公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人		
							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
常務董事 (獨立董 事)	中華民國	(代表國泰 金融控股 (股)公司) 吳當傑	男 61-70	108.06.26 (註一、二)	3年	108.06.26	(註)	(註)	-	-	-	-	-	-	台灣金融服務 業聯合總會秘 書長、曾任華 南金融控股董 事長、華南銀 行董事長、土 地銀行董事長 、財政部政務 次長、金融監 督管理委員會 常務副主任委 員局局長(國 立政治大學財 政碩士)	國泰金控、國泰人 壽、國泰產險獨立董 事；台灣金融服務業 聯合總會秘書長；財 團法人中華民國會 計研究發展基金會 顧問；財團法人 亞太金融研究發 展基金會、財團 法人陳果夫先生 獎學金基金會董 事；台北大學財 政系系友會理事 長；社團法人中 華民國國立台北 大學校友總會常 務監事；台俄協 會監事等	無		
常務董事	中華民國	(代表國泰 金融控股 (股)公司) 李偉正	男 51-60	108.06.26 (註一、二)	3年	099.05.13	(註)	(註)	-	-	-	-	-	國泰世華銀行 總經理(國立臺 灣大學商學碩 士)	國泰世華銀行總 經理；國泰世華 銀行(中國)、開 發國際投資、台 灣建築經理、台 灣票券金融、財 團法人聯合信 用卡處理中心、 國泰慈善基金 會董事等				
常務董事	中華民國	(代表國泰 金融控股 (股)公司) 鄧崇儀	男 51-60	108.06.26 (註一、二)	3年	102.07.12	(註)	(註)	-	-	-	-	-	國泰世華銀行 資深副總經理 (美國麻省理 工學院企管碩 士)	國泰金控、國泰 世華銀行資深副 總經理；國泰世 華銀行(中國)、 國泰創投、國泰 世華銀行基金會 董事；國泰世華 銀行(柬埔寨) 董事長等				

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期	選任時 持有股份		現在持有 股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他 公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人			
							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	
獨立董事	中華民國	(代表國泰 金融控股 (股)公司) 苗豐強	男 71-76	108.06.26 (註一、二)	3年	105.06.20	(註)	(註)	-	-	-	-	-	-	神達投資控股 董事長、曾任 工業技術研究 院院士、聯成 化學科技(股) 公司總經理、 聯華氣體工業 (股)公司總經 理、美國新聚 思(SYNNEX)董 事長、美國伽 利略國際公司 (Galileo)獨立 董事、英國氧 氣公司(BOC)獨 立董事、德國 林德集團 (Linde)獨立董 事、亞太經濟 合作(APEC)企 業諮詢委員會 (ABAC)代表、 行政院國家資 訊及通訊推動 小組(NICI)民 間諮詢委員會 召集人(國立博 通大學榮譽博 士、美國聖他 克利拉大學工 商管理碩士、 美國加州柏克 萊大學電機學 士)	國泰金控、國泰產險 獨立董事；神達投資 控股、神通電腦、聯 強國際、聯華實業投 資控股、聯成化學科 技、聯訊創業投資、 神達電腦、聯訊管理 顧問、聯成創業投 資、美豐投資董事 長；神基投資控股、 聯華氣體工業、聯訊 參創業投資神通資訊 科技、神雲科技、聯 亞科技、神達數位、 聯華製粉食品、財團 法人中技社、TD Synnex Corporation、GLORY ACE INTERNATIONAL INC.、Synnex Global Ltd. 董事；財團法人 中華民國工商協進會 理事等	無			

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期	選任時 持有股份		現在持有 股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他 公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人		
							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
獨立董事	中華民國	(代表國泰 金融控股 (股)公司) 魏永篤	男 71-76	108.06.26 (註一、二)	3年	106.06.16	(註)	(註)	-	-	-	-	-	-	永勤興業股份 有限公司董事 長、曾任勤業 眾信會計師事 務所總裁(美國 喬治亞大學企 管碩士)	國泰金控、國泰綜合 證券、遠東百貨、台 達化學工業獨立董 事；曾擔 Da Chan Food (Asia) Limited 獨立非執行董事；永 勤興業董事長；劍 麟、世界先進積體電 路、神達投資控股董 事等	無		
董事	中華民國	(代表國泰 金融控股 (股)公司) 蔡宗憲	男 41-50	108.06.26 (註一、二)	3年	102.07.12	(註)	(註)	-	-	-	-	-	-	國泰金控資深 副總經理(美國 哈佛大學電子 工程碩士)	國泰金控資深副總經 理；國泰產險董事； 神坊資訊副董事長等	副董 事長	蔡宗翰	兄弟
董事	中華民國	(代表國泰 金融控股 (股)公司) 仲躋偉	男 61-70	108.06.26 (註一、二)	3年	102.07.12	(註)	(註)	-	-	-	-	-	-	世商(上海) 軟件有限公司 董事長和 CEO(法定代 表人)、曾任招商 銀行信用卡中 心總經理(美國 凱因斯大學會 計學士)	裕順投資諮詢(上海) 有限公司法定代 表人；世商(上海)軟件 有限公司董事長和 CEO(法定代 表人)；國 泰金控、裕豐管理顧 問有限公司、 Moderntimes Information Co., Ltd. 董事等	無		
董事	中華民國	(代表國泰 金融控股 (股)公司) 陳漢國	男 51-60	108.06.26 (註一、二)	3年	107.11.03	(註)	(註)	-	-	-	-	-	-	臺灣銀行企劃 部副經理兼法 律事務中心主 任(東吳大學法 律碩士)	臺灣銀行企劃部副經 理兼法律事務中心主 任	無		

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							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
董事	中華民國	(代表國泰金融控股(股)公司) 李長庚	男 61-70	108.06.26 (註一、二)	3年	091.12.18	(註)	(註)	-	-	-	-	-	-	國泰金控總經(美國賓州) 大學企管碩士	國泰金控總經理；社團認證慈善發達理事；國泰綜合證券、國泰信託、國泰信託中心董事；國泰聯合銀行公會理事；台北商業同業公會理事；國泰醫藥集團法人常務理事；國泰商業同業公會理事			
董事	中華民國	(代表國泰金融控股(股)公司) 陳晏如	女 51-60	108.06.26 (註一、二)	3年	092.10.24	(註)	(註)	-	-	-	-	-	-	國泰金控資深副總經理(國企管碩士)	國泰金控資深副總經理；國泰創投、國泰世華銀行基金會董事等			
董事	中華民國	(代表國泰金融控股(股)公司) 程淑芬	女 51-60	110.03.11 (註六)	3年	110.03.11	(註)	(註)	-	-	-	-	-	-	國泰金控資深副總經理(美國舊金山金門大學財務銀行碩士)	國泰金控資深副總經理；國泰創投、國泰慈善基金會董事等			
董事	中華民國	(代表國泰金融控股(股)公司) 吳建興	男 61-70	108.06.26 (註一、二)	3年	105.06.20	(註)	(註)	-	-	-	-	-	-	國泰世華銀行資深副總經理(淡江大學資訊工程碩士)	國泰世華銀行基金會董事；國泰金控、國泰世華銀行資深副總經理等			
董事	中華民國	(代表國泰金融控股(股)公司) 周衛華	男 51-60	108.06.26 (註一、二)	3年	106.06.29	(註)	(註)	-	-	-	-	-	-	國泰世華銀行(中國)董事長(國立政治大學財政碩士)	國泰世華銀行(中國)董事長；國泰世華銀行資深副總經理；台灣票券金融董事			
常駐監察人	中華民國	(代表國泰金融控股(股)公司) 賴耀羣	男 61-70	108.06.26 (註一、二)	3年	108.01.31	(註)	(註)	-	-	-	-	-	-	曾任國泰世華銀行總稽核(淡江大學管理科學碩士)				
監察人	中華民國	(代表國泰金融控股(股)公司) 丘京華	男 61-70	110.02.04 (註五)	3年	110.02.04	(註)	(註)	-	-	-	-	-	-	中華郵政公司主任秘書(國立政治大學法律學士)	中華郵政公司主任秘書			

註：本公司於 091.12.18 為基準日辦理股份轉換加入國泰金融控股股份有限公司，本公司為國泰金融控股股份有限公司 100%持股之子公司，董事及監察人均係該公司指派之法人代表。

註：董監事兼職情形截至 111 年 3 月資料為準。

註一：108.06.26 國泰金融控股股份有限公司指派本行第 16 屆董監事，任期自 108.06.26 至 111.06.25 止，為期 3 年。

註二：108.06.26 本行第 16 屆第 1 次臨時董事會議推選本行常務董事，並由常務董事推選郭明鑑先生擔任董事長、蔡宗翰先生擔任副董事長；同日第 16 屆第 1 次監察人會議推選賴耀羣先生擔任常駐監察人。

註三：108.09.02 楊俊偉先生辭任本行董事職務，生效日自 108.09.02 起。

註四：110.01.16 簡良璘女士辭任本行監察人職務，生效日自 110.01.16 起。

註五：110.02.03 國泰金控指派丘京華先生接任本行監察人，生效日自 110.02.04 起至原任期屆滿時止。

註六：110.03.10 國泰金控指派程淑芬女士接任本行董事人，生效日自 110.03.11 起至原任期屆滿時止。

表一：法人股東之主要股東

111年4月19日

法人股東名稱(註一)	法人股東之主要股東(註二)
國泰金融控股股份有限公司	萬寶開發股份有限公司 15.86%、霖園投資股份有限公司 14.02%、新制勞工退休基金 2.92%、新光人壽保險股份有限公司 1.98%、勞工保險基金 1.29%、全球人壽保險股份有限公司 1.23%、長庚醫療財團法人 1.07%、花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶 1.02%、萬達投資股份有限公司 1.00%、百星投資股份有限公司 0.97%

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例(持股比例之計算含普通股及甲乙種特別股)。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名稱及其出資或捐助比率。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

111年4月19日

法人股東名稱(註)	法人股東之主要股東
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%
新制勞工退休基金	無
新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司 100%
勞工保險基金	無
全球人壽保險股份有限公司	中瑋一股份有限公司 100%
長庚醫療財團法人	南亞塑膠工業股份有限公司 19.27%、台灣化學纖維股份有限公司 14.83%、台灣塑膠工業股份有限公司 14.23%、王永在先生 12.04%、王永慶先生 7.87%。(捐助比率)
花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶	無
萬達投資股份有限公司	蔡政達 97.60%、霖園投資股份有限公司 1.97%、良廷實業股份有限公司 0.43%
百星投資股份有限公司	蔡宏圖 31.47%、同記受託信託財產專戶 68.52%、蔡宗翰 0.01%

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名稱及其出資或捐助比率。

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：

111 年 3 月 31 日

條件 姓名	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)
郭明鑑	<p>◎具備金融、商務、財務、會計、海外市場及併購等專業知識/能力；曾任摩根大通台灣及香港執行董事兼總裁，及黑石集團(香港)副主席，並具有金控、銀行、保險、證券、資產管理、資訊業及科技業等相關行業經驗。</p> <p>◎未有公司法第 30 條各款情事之一。</p>	<p>1. 本行為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，本行董事及監察人均係該公司指派之法人代表。本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）無持有本行股份。</p> <p>2. 本人之配偶未擔任本行或其關係企業或與本行有特定關係公司董事、監察人或受僱人；最近 2 年未提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。</p>	無
蔡宗翰	<p>◎具備金融、商務、財務、會計、法律、海外市場及併購等專業知識/能力；曾任國泰創投董事、國泰金控資深副總經理、國泰人壽副總經理及美國執業律師，並具有金控、銀行、保險及資產管理等相關行業經驗。</p> <p>◎未有公司法第 30 條各款情事之一。</p>	<p>1. 本行為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，本行董事及監察人均係該公司指派之法人代表。本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）無持有本行股份。</p> <p>2. 本人之配偶未擔任本行或其關係企業或與本行有特定關係公司董事、監察人或受僱人；最近 2 年未提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。</p>	無

<p>吳當傑</p>	<p>◎具備金融、商務、財務、會計、海外市場及併購等專業知識/能力；具有大專院校講師等專業資格；曾任華南金控董事長、華南銀行董事長、土地銀行董事長、財政部政務次長、金融監督管理委員會常務副主任委員及證券期貨局局長，並具有金控、銀行、保險、證券、資產管理等相關行業經驗。</p> <p>◎未有公司法第 30 條各款情事之一。</p>	<p>1. 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。</p> <p>2. 本人除擔任本行及「國泰金融控股股份有限公司、國泰人壽保險股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司」獨立董事以外，未擔任本行或關係企業之董事、監察人或受僱人。</p> <p>3. 本行為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，本行董事及監察人均係該公司指派之法人代表。本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）無持有本行股份。</p> <p>4. 本人非為與本行有財務及業務往來特定公司或機構之持股 5% 以上股東。</p> <p>5. 本人之配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業或與本行有特定關係公司（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）董事、監察人或受僱人；最近 2 年未提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。</p>	<p>2</p>
<p>李偉正</p>	<p>◎具備金融、商務、財務、會計、資訊科技、海外市場及併購等專業知識/能力；曾任國泰創投董事、國泰金控資深副總經理、國巨大中國區總經理、摩根大通銀行台北分行副總裁及花旗銀行台北分行副總裁，並具有金控、銀行、資產管理、資訊業及科技業等相關行業經驗。</p> <p>◎未有公司法第 30 條各款情事之一。</p>	<p>1. 本行為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，本行董事及監察人均係該公司指派之法人代表。本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）無持有本行股份。</p> <p>2. 本人之配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業或與本行有特定關係公司董事、監察人或受僱人；最近 2 年未提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。</p>	<p>無</p>
<p>鄧崇儀</p>	<p>◎具備金融、商務、財務、會計、海外市場及併購等專業知識/能力；曾任國泰人壽資深副總經理、國泰投顧董事、台灣之星董事及台北外匯經紀監察人，並具有金控、銀行、保險及資產管理等相關行業經驗。</p> <p>◎未有公司法第 30 條各款情事之一。</p>	<p>1. 本行為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，本行董事及監察人均係該公司指派之法人代表。本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）無持有本行股份。</p> <p>2. 本人之配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業或與本行有特定關係公司董事、監察人或受僱人；最近 2 年未提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。</p>	<p>無</p>

苗豐強	<p>◎具備金融、商務、財務、會計、資訊科技、海外市場及併購等專業知識/能力；曾任工業技術研究院院士、聯成化學科技(股)公司總經理、聯華氣體工業(股)公司總經理、美國新聚思(SYNNEX)董事長、美國伽利略國際公司(Galileo)獨立董事、英國氧氣公司(BOC)獨立董事、德國林德集團(Linde)獨立董事、亞太經濟合作(APEC)企業諮詢委員會(ABAC)代表、行政院國家資訊及通訊推動小組(NICI)民間諮詢委員會召集人，並具有金控、銀行、保險、證券、資訊業及科技業等相關行業經驗。</p> <p>◎未有公司法第 30 條各款情事之一。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 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。 2. 本人除擔任本行及「國泰金融控股股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司」獨立董事以外，未擔任本行或關係企業之董事、監察人或受僱人。 3. 本行為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，本行董事及監察人均係該公司指派之法人代表。本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）無持有本行股份。 4. 本人非為與本行有財務及業務往來特定公司或機構之持股 5% 以上股東。 5. 本人之配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業或與本行有特定關係公司（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）董事、監察人或受僱人；最近 2 年未提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。 	1
魏永篤	<p>◎具備金融、商務、財務及會計等專業知識/能力；具有會計師等專業資格；曾任勤業眾信會計師事務所總裁，並具有金控、銀行、資訊業及科技業等相關行業經驗。</p> <p>◎未有公司法第 30 條各款情事之一。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 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。 2. 本人除擔任本行及「國泰金融控股股份有限公司、國泰綜合證券股份有限公司」獨立董事以外，未擔任本行或關係企業之董事、監察人或受僱人。 3. 本行為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，本行董事及監察人均係該公司指派之法人代表。本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）無持有本行股份。 4. 本人非為與本行有財務及業務往來特定公司或機構之持股 5% 以上股東。 5. 本人之配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業或與本行有特定關係公司（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）董事、監察人或受僱人；最近 2 年未提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。 	3

蔡宗憲	<p>◎具備金融、商務及資訊科技等專業知識/能力；曾任國泰建設董事，並具有金控、銀行、保險、資訊業及科技業等相關行業經驗。</p> <p>◎未有公司法第 30 條各款情事之一。</p>	<p>1. 本行為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，本行董事及監察人均係該公司指派之法人代表。本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）無持有本行股份。</p> <p>2. 本人之配偶未擔任本行或其關係企業或與本行有特定關係公司董事、監察人或受僱人；最近 2 年未提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。</p>	無
仲躋偉	<p>◎具備金融、商務、財務、會計、海外市場及併購等專業知識/能力；曾任招商銀行信用卡中心總經理，並具有金控、銀行及證券等相關行業經驗。</p> <p>◎未有公司法第 30 條各款情事之一。</p>	<p>1. 本行為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，本行董事及監察人均係該公司指派之法人代表。本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）無持有本行股份。</p> <p>2. 本人之配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業或與本行有特定關係公司董事、監察人或受僱人；最近 2 年未提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。</p>	無
陳漢國	<p>◎具備金融、商務及法律等專業知識/能力；具有大專院校講師及律師等專業資格；曾任臺灣銀行債權管理部副經理、法令遵循處副處長、德律聯合法律事務所律師，並具有銀行相關行業經驗。</p> <p>◎未有公司法第 30 條各款情事之一。</p>	<p>1. 本人除擔任本行董事以外，未擔任關係企業之董事、監察人或受僱人。</p> <p>2. 本行為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，本行董事及監察人均係該公司指派之法人代表。本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）無持有本行股份。</p> <p>3. 本人之配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業或與本行有特定關係公司董事、監察人或受僱人；最近 2 年未提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。</p>	無
李長庚	<p>◎具備金融、商務、財務、會計、海外市場及併購等專業知識/能力；曾任國泰人壽副總經理、國泰世華銀行風控長、總經理及國泰人壽、國泰期貨董事，並具有金控、銀行、保險、證券及資產管理等相關行業經驗。</p> <p>◎未有公司法第 30 條各款情事之一。</p>	<p>1. 本行為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，本行董事及監察人均係該公司指派之法人代表。本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）無持有本行股份。</p> <p>2. 本人之配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業或與本行有特定關係公司董事、監察人或受僱人；最近 2 年未提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。</p>	無

陳晏如	<p>◎具備金融、商務、財務、會計、海外市場及併購等專業知識/能力；曾任國泰世華銀行財務長、台灣票券金融董事及台北外匯經紀監察人，並具有金控、銀行及資產管理等相關行業經驗。</p> <p>◎未有公司法第 30 條各款情事之一。</p>	<p>1. 本行為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，本行董事及監察人均係該公司指派之法人代表。本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）無持有本行股份。</p> <p>2. 本人之配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業或與本行有特定關係公司董事、監察人或受僱人；最近 2 年未提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。</p>	無
程淑芬	<p>◎具備金融、商務、財務、會計、海外市場及併購等專業知識/能力；曾任日盛金控資深執行副總經理、永豐金控/永豐金證券獨立董事、美林環球投顧董事長暨台灣區研究部主管，並具有金控、銀行、證券及資產管理等相關行業經驗。</p> <p>◎未有公司法第 30 條各款情事之一。</p>	<p>1. 本行為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，本行董事及監察人均係該公司指派之法人代表。本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）無持有本行股份。</p> <p>2. 本人之配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業或與本行有特定關係公司董事、監察人或受僱人；最近 2 年未提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。</p>	無
吳建興	<p>◎具備金融、商務、資訊科技、海外市場及併購等專業知識/能力；曾任花旗(台灣)銀行營運暨資訊長及花旗銀行作業運籌中心資深副總裁，並具有金控、銀行、證券及資產管理等相關行業經驗。</p> <p>◎未有公司法第 30 條各款情事之一。</p>	<p>1. 本行為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，本行董事及監察人均係該公司指派之法人代表。本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）無持有本行股份。</p> <p>2. 本人之配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業或與本行有特定關係公司董事、監察人或受僱人；最近 2 年未提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。</p>	無
周衛華	<p>◎具備金融、商務、財務、會計、海外市場及併購等專業知識/能力；曾任廣發銀行(中國廣州)副行長、花旗集團(中國區)幕僚長、花旗集團(中國區)首席財務官，並具有銀行及資產管理等相關行業經驗。</p> <p>◎未有公司法第 30 條各款情事之一。</p>	<p>1. 本行為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，本行董事及監察人均係該公司指派之法人代表。本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）無持有本行股份。</p> <p>2. 本人之配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業或與本行有特定關係公司董事、監察人或受僱人；最近 2 年未提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。</p>	無

賴耀羣	<p>◎具備金融、商務、財務及會計等專業知識/能力；曾任國泰期貨董事長、國泰證券總經理、國泰世華銀行總稽核，並具有銀行、保險、證券及資產管理等相關行業經驗。</p> <p>◎未有公司法第 30 條各款情事之一。</p>	<p>1. 本人除擔任本行常駐監察人以外，未擔任關係企業之董事、監察人或受僱人。</p> <p>2. 本行為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，本行董事及監察人均係該公司指派之法人代表。本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）無持有本行股份。</p> <p>3. 本人非為與本行有財務及業務往來特定公司或機構之持股 5% 以上股東。</p> <p>4. 本人之配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業或與本行有特定關係公司董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬最近 2 年未提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。</p>	無
丘京華	<p>◎具備金融、法律、財務及會計等專業知識/能力；曾任中華郵政公司人力資源處處長及台中郵局局長，並具有銀行及郵政等相關行業經驗。</p> <p>◎未有公司法第 30 條各款情事之一。</p>	<p>1. 本人除擔任本行監察人以外，未擔任關係企業之董事、監察人或受僱人。</p> <p>2. 本行為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，本行董事及監察人均係該公司指派之法人代表。本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）無持有本行股份。</p> <p>3. 本人非為與本行有財務及業務往來特定公司或機構之持股 5% 以上股東。</p> <p>4. 本人之配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業或與本行有特定關係公司董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬最近 2 年未提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。</p>	無

二、董事會多元化及獨立性：

(一) 董事會多元化：

1. 多元化政策：為重視本行董事會成員專業及性別之多元化，於本行「公司治理準則」第28條規定：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、支付金融及資訊/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、海外市場/併購及風險管理等)。
2. 達成情形：
 - (1) 目前董事會成員多元化政策及落實情形如下：

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 行 經 理 人	年 齡				獨 立 董 事 任 期 年 資		金 控	銀 行	保 險	證 券	資 產 管 理	資 訊 業 / 科 技 業	商 務	財 務 / 會 計	法 律	金 融	資 訊 科 技	海 外 市 場 / 併 購
				41 至 50	51 至 60	61 至 70	71 至 80	3 年 以 下	3 年 至 9 年												
郭明鑑	中 華 民 國	男		✓					✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓		✓	
蔡宗翰		男		✓					✓	✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓		✓	
吳當傑		男				✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓		✓		✓	
李偉正		男	✓		✓				✓	✓			✓	✓	✓	✓			✓	✓	
鄧崇儀		男	✓		✓				✓	✓	✓		✓		✓	✓			✓	✓	
苗豐強		男					✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓			✓	✓	
魏永篤		男					✓		✓	✓				✓	✓	✓			✓		
蔡宗憲		男		✓					✓	✓	✓			✓	✓				✓	✓	
仲躋偉		男				✓			✓	✓		✓			✓	✓			✓	✓	
陳漢國		男			✓					✓					✓		✓	✓			
李長庚		男				✓			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓			✓	✓	
陳晏如		女			✓				✓	✓			✓	✓	✓	✓			✓	✓	
程淑芬		女			✓				✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓	
吳建興		男	✓			✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓				✓	✓	
周衛華		男	✓		✓					✓			✓		✓	✓			✓	✓	

註:至110年底苗豐強獨立董事任期年資為5.5年、魏永篤獨立董事任期年資為4.5年。

- (2) 本行現任15席董事（包含12位董事及3位獨立董事），整體成員具備商務、財務、會計、法律、金融、資訊科技、海外市場及併購等領域之豐富專業經驗。本行注重董事會成員組成之產業經驗多元化，本屆董事會成員中分別有15席董事具備銀行工作經驗、7席董事具備保險工作經驗及7席董事具備證券工作經驗。
- (3) 各項占比、年齡及性別分布：
- ① 具備經理人身分之董事占比為27%，李偉正常務董事擔任本行總經理、鄧崇儀常務董事、吳建興董事及周衛華董事擔任本行資深副總經理。
 - ② 獨立董事占比20%；3位獨立董事任期平均4.17年(1位獨立董事任期年資在3年以下、1位獨立董事任期年資為4.5年、1位獨立董事任期年資為5.5年)。
 - ③ 董事會成員平均年齡為59歲。其中2位董事年齡在71至76歲、4位董事年齡在61至70歲、7位董事年齡在51至60歲、2位董事年齡在41至50歲。
 - ④ 本行董事會亦注重性別平等，本屆女性董事2位，占比為13%。

(4) 本行董事會成員多元化具體管理目標為達成董事會成員組成性別平等及專業背景多元。本行除已達成多元化政策目標，且優於本行「公司治理準則」第28條載明之標準；未來仍就視董事會運作、營運型態及發展需求適時增修多元化政策，包括但不限於基本組成、專業經驗及專業知識與技能等三大面向之標準，以確保董事會成員應具備執行職務所必須之知識、技能及素養。

(二) 董事會獨立性：本行現任15席董事（包含12位董事及3位獨立董事），獨立董事占比20%，其中2位董事具配偶或二親等以內關係；全體董監事成員無證券交易法第26條之3規定第3及第4項規定情事，符合獨立性情形。全體董監事成員間具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人情形載於P. 19~P. 24董事及監察人資料（一）。

(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)

111年03月31日

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、 未成年 子女持 有股份		利用 他人 名義 持有 股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司 之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
總經理	中華民國	李偉正	男	970930	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學 商學碩士	國泰世華銀行常務 董事；國泰世華銀 行(中國)、開發國 際投資、台灣建築 經理、台灣票券金 融、財團法人聯合 信用卡處理中心、 國泰慈善基金會董 事等	—	—	—	—
總稽核	中華民國	李素珠	女	940523	(註)	—	—	—	—	—	美國佛羅里達中部 州立大學企業管理 碩士		—	—	—	—
資深副總 經理	中華民國	鄧崇儀	男	1030711	(註)	—	—	—	—	—	美國麻省理工學院 企業管理碩士	國泰金控資深副總 經理、國泰世華銀 行常務董事；國泰 世華銀行(中國)、 國泰創投、國泰世 華銀行基金會董 事；國泰世華銀行 (柬埔寨)董事長等	—	—	—	—
資深副總 經理	中華民國	吳建興	男	1050118	(註)	—	—	—	—	—	淡江大學 資訊工程碩士	國泰世華銀行基金 會董事；國泰金控 資深副總經理、國 泰世華銀行董事等	—	—	—	—
資深副總 經理	中華民國	周衛華	男	1060501	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學財政 學碩士	國泰世華銀行(中 國)董事長；國泰世 華銀行資深副總經 理；台灣票券金融 董事	—	—	—	—

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、 未成年 子女持 有股份		利用人 他名義 持有份 股		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司 之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
資深副總經理	中華民國	鄭有欽	男	1050317	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學 土木工程碩士		—	—	—	—
資深副總經理	中華民國	蔡翔馨	女	1050323	(註)	—	—	—	—	—	美國雷鳥國際管理 學院企業管理碩士	國泰金控資深副總 經理；國泰世華銀 行(中國)監事	—	—	—	—
資深副總經理	中華民國	姚旭杰	男	1060310	(註)	—	—	—	—	—	美國麻省理工學院 工商管理碩士	國泰金控資深副總 經理；昕力資訊董 事	—	—	—	—
資深副總經理	中華民國	張經理	男	1050618	(註)	—	—	—	—	—	美國麻省理工學院 企業管理碩士	國泰投顧董事	—	—	—	—
資深副總經理	中華民國	王志峰	男	1051206	(註)	—	—	—	—	—	北京清華大學工商 管理碩士	國泰世華銀行(東埔 寨)股份有限公司董 事	—	—	—	—
資深副總經理	中華民國	胡醒賢	男	1110207	(註)	—	—	—	—	—	美國南加州大學企 業管理碩士		—	—	—	—
副總經理	香港	簡啟源	男	1050419	(註)	—	—	—	—	—	加拿大多倫多約克 大學企業管理碩士		—	—	—	—
副總經理	中華民國	郭昭貴	男	921027	(註)	—	—	—	—	—	淡江大學 合作經濟系學士	國泰期貨董事	—	—	—	—
副總經理	中華民國	黃琮萌	男	960401	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學 經濟系學士		—	—	—	—
副總經理	中華民國	秦卓民	男	950101	(註)	—	—	—	—	—	逢甲大學 統計系學士		—	—	—	—
副總經理	中華民國	曹昌禮	男	940501	(註)	—	—	—	—	—	東吳大學 企業管理系學士		—	—	—	—
副總經理	中華民國	李興明	男	980122	(註)	—	—	—	—	—	澳大利亞南昆士蘭 大學企業管理碩士		—	—	—	—
副總經理	中華民國	黃允暉	男	1060701	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學 資訊管理碩士		—	—	—	—
副總經理	中華民國	張振棟	男	940613	(註)	—	—	—	—	—	國立嘉義大學 管理碩士		—	—	—	—
副總經理	中華民國	詹景翔	男	1020715	(註)	—	—	—	—	—	英國倫敦城市大學 投資管理碩士	台北外匯經紀股份 有限公司監察人	—	—	—	—
副總經理	美國	苗華本	男	1050201	(註)	—	—	—	—	—	美國賓州州立大學 企業管理碩士	國泰金控副總經 理；國泰世華銀行 (東埔寨)股份有限 公司董事、訊智海 國際控股獨立董事	—	—	—	—
副總經理	中華民國	洪千惠	女	1060220	(註)	—	—	—	—	—	英國倫敦政治經濟 學院法學碩士		—	—	—	—
副總經理	中華民國	傅伯昇	男	1070613	(註)	—	—	—	—	—	紐西蘭維多利亞大 學財務金融碩士	國泰證券監察人	—	—	—	—
副總經理	中華民國	溫珍瀚	男	1070701	(註)	—	—	—	—	—	彼得杜拉克管理研 究所企業管理碩士		—	—	—	—
副總經理	中華民國	張發祥	男	1080101	(註)	—	—	—	—	—	美國紐約大學 金融碩士	國泰金控副總經理	—	—	—	—

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、 未成年 子女持 有股份		利用人 他名義 持有份 股		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司 之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
副總經理	中華民國	陳衍文	男	1020826	(註)	—	—	—	—	—	輔仁大學 食品管理系學士		—	—	—	—
副總經理	中華民國	陳冠學	男	1070207	(註)	—	—	—	—	—	加州大學洛杉磯分 校工商管理碩士	國泰金控副總經理	—	—	—	—
副總經理	中華民國	李鼎倫	男	1100419	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學國際 企業管理碩士	Cathay Walbrook Holding 1 Limited、Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited 董事	—	—	—	—
副總經理	中華民國	杜昶穎	男	1030606	(註)	—	—	—	—	—	中國文化大學應用 數學系學士		—	—	—	—
副總經理	中華民國	陳呈祿	男	1060101	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學財政 學碩士		—	—	—	—
協理	中華民國	李宛靜	女	1050726	(註)	—	—	—	—	—	國立中央大學 產業經濟碩士		—	—	—	—
協理	中華民國	郭振茂	男	1110101	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學財務 金融系學士		—	—	—	—
協理	中華民國	賴俊偉	男	1071103	(註)	—	—	—	—	—	逢甲大學保險學碩 士		—	—	—	—
協理	中華民國	林純良	男	1040501	(註)	—	—	—	—	—	東吳大學管理學碩 士		—	—	—	—
協理	中華民國	蘇啟華	男	1090613	(註)	—	—	—	—	—	美國紐約市立大學 勃魯克學院商學碩 士		—	—	—	—
協理	中華民國	葉育成	男	1090312	(註)	—	—	—	—	—	美國卓克索大學財 務金融碩士		—	—	—	—
協理	中華民國	花祺雅	女	1070316	(註)	—	—	—	—	—	美國麻省理工學院 企業管理碩士	國泰金控協理	—	—	—	—
協理	中華民國	姚元悌	男	1100116	(註)	—	—	—	—	—	澳洲悉尼大學商學 碩士		—	—	—	—
協理	中華民國	李中璋	女	1110127	(註)	—	—	—	—	—	美國密西根大學生 物統計學碩士		—	—	—	—
協理	中華民國	林欣佩	女	1040501	(註)	—	—	—	—	—	國立中正大學企業 管理系學士		—	—	—	—
協理	中華民國	胡麟書	男	1090915	(註)	—	—	—	—	—	國立交通大學管理 學碩士		—	—	—	—
協理	中華民國	顏敏修	女	1040320	(註)	—	—	—	—	—	國立高雄應用科技 大學金融系學士		—	—	—	—
協理	中華民國	許玉筠	女	1110127	(註)	—	—	—	—	—	德明商專銀行保險 專科		—	—	—	—
協理	中華民國	陳君萍	女	1070210	(註)	—	—	—	—	—	淡江大學經濟系學 士		—	—	—	—
協理	中華民國	黃建國	男	1060202	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學資訊 管理碩士		—	—	—	—
協理	中華民國	朱振奎	男	1100116	(註)	—	—	—	—	—	中國文化大學資訊 科學系學士		—	—	—	—

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、 未成年 子女持 有股份		利用人 他名義 持有份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司 之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
協理	中華民國	劉本傑	男	1100116	(註)	—	—	—	—	—	大同大學資訊經營 碩士		—	—	—	—
協理	中華民國	辜志雄	男	1070401	(註)	—	—	—	—	—	美國德克薩斯州農 工大學電子工程碩 士		—	—	—	—
協理	中華民國	蘇志宇	男	1110127	(註)	—	—	—	—	—	淡江大學資訊管理 系學士		—	—	—	—
協理	中華民國	陳麗薰	女	1110127	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學企業 管理系學士		—	—	—	—
協理	中華民國	吳香妮	女	1090312	(註)	—	—	—	—	—	國立台北科技大學 經營管理碩士		—	—	—	—
協理	中華民國	鄭正略	男	1100820	(註)	—	—	—	—	—	國立臺北科技大學 機械系學士		—	—	—	—
協理	中華民國	李威德	男	1100419	(註)	—	—	—	—	—	輔仁大學金融碩士		—	—	—	—
協理	中華民國	鄭凱中	男	1110127	(註)	—	—	—	—	—	國立中正大學企業 管理碩士		—	—	—	—
協理	中華民國	王堯德	男	1070502	(註)	—	—	—	—	—	美國南加州大學電 腦科學碩士	國泰金控協理	—	—	—	—
協理	中華民國	黃志同	男	1080131	(註)	—	—	—	—	—	國立中興大學會計 學士	育華創業投資(股) 公司董事	—	—	—	—
協理	中華民國	吳佩紋	女	1091113	(註)	—	—	—	—	—	國立雲林科技大學 財務金融碩士		—	—	—	—
協理	中華民國	施懿娟	女	1100316	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學財務 金融碩士		—	—	—	—
協理	中華民國	林公韻	女	1110101	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學金融 碩士		—	—	—	—
協理	中華民國	侯玥君	女	1100311	(註)	—	—	—	—	—	美國賓州大學法律 系碩士		—	—	—	—
協理	中華民國	趙子仁	男	991101	(註)	—	—	—	—	—	淡江大學會計系學 士		—	—	—	—
協理	中華民國	李榮悉	男	1061109	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學法律 系學士		—	—	—	—
協理	中華民國	莊淑君	女	980122	(註)	—	—	—	—	—	英國史特靈大學投 資分析碩士		—	—	—	—
海外分行 協理	中華民國	陳海清	男	1031216	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學財務 金融碩士		—	—	—	—
海外分行 協理	新加坡	林煒翔	男	1080530	(註)	—	—	—	—	—	美國南加州大學財 務行政學士		—	—	—	—
海外分行 協理	中華民國	鄭世仁	男	1070817	(註)	—	—	—	—	—	國立中央大學財務 金融碩士		—	—	—	—
海外分行 協理	中華民國	呂偉傑	男	961015	(註)	—	—	—	—	—	朝陽科技大學財務 金融碩士		—	—	—	—
海外分行 協理	中華民國	蔡篤恒	男	1080826	(註)	—	—	—	—	—	美國加州州立大學 財務管理碩士		—	—	—	—
海外分行 協理	中華民國	潘崇恩	男	1030919	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學統計 系學士		—	—	—	—
海外分行 協理	中華民國	黃芳志	男	1080816	(註)	—	—	—	—	—	英國赫特福德大學 行銷學碩士		—	—	—	—

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、 未成年 子女持 有股份		利用人 他名義 持有份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司 之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
海外分行 協理	印尼	Setio Soejanto	男	1051014	(註)	-	-	-	-	-	美國舊金山大學企 業管理學士		-	-	-	-
協理	中華民國	陳泐琍	女	1070817	(註)	-	-	-	-	-	淡水工商管理專科 學校會計統計專科		-	-	-	-
協理	中華民國	李文鴻	男	1031001	(註)	-	-	-	-	-	美國德州大學阿靈 頓分校企業管理碩 士		-	-	-	-
協理	中華民國	吳郁芄	男	1050819	(註)	-	-	-	-	-	國立政治大學經營 管理碩士		-	-	-	-
協理	中華民國	雷蕾	女	1091113	(註)	-	-	-	-	-	東吳大學企業管理 學士		-	-	-	-
協理	中華民國	王上文	男	1100116	(註)	-	-	-	-	-	國立政治大學財務 管理系學士		-	-	-	-
協理	中華民國	李忠哲	男	1070427	(註)	-	-	-	-	-	國立嘉義大學管理 碩士		-	-	-	-
協理	中華民國	余淑育	女	930501	(註)	-	-	-	-	-	國立政治大學經營 管理碩士		-	-	-	-
區域中心 協理	中華民國	馮麗華	女	1070817	(註)	-	-	-	-	-	輔仁大學金融碩士		-	-	-	-
區域中心 協理	中華民國	劉名軒	男	1110127	(註)	-	-	-	-	-	美國密蘇里大學企 業管理碩士		-	-	-	-
區域中心 協理	中華民國	林世幸	女	1100116	(註)	-	-	-	-	-	國立台北商業技術 學院附設空中進修 學院財務金融科		-	-	-	-
區部分行 協理	中華民國	林麗孟	女	970822	(註)	-	-	-	-	-	國立臺灣科技大學 企業管理碩士		-	-	-	-
區部分行 協理	中華民國	郭冠伶	女	940315	(註)	-	-	-	-	-	澳大利亞南昆士蘭 大學企業管理碩士		-	-	-	-
區部分行 協理	中華民國	劉俊明	男	960401	(註)	-	-	-	-	-	國立交通大學企業 管理碩士		-	-	-	-
區部分行 協理	中華民國	黃勝裕	男	960101	(註)	-	-	-	-	-	逢甲大學經營管理 碩士		-	-	-	-
區部分行 協理	中華民國	蕭義忠	男	940606	(註)	-	-	-	-	-	中原大學商學博士		-	-	-	-
區部分行 協理	中華民國	李春霖	男	1000503	(註)	-	-	-	-	-	東吳大學經濟系學 士		-	-	-	-
區部分行 協理	中華民國	王銘君	男	990429	(註)	-	-	-	-	-	樹德科技大學金融 與風險管理碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	陳健良	男	1020617	(註)	-	-	-	-	-	加拿大皇道大學經 營管理碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	洪秋玲	女	1090201	(註)	-	-	-	-	-	東吳大學經濟系學 士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	鄭閔中	男	1100820	(註)	-	-	-	-	-	成功大學財務金融 碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	李蕙婷	女	1090821	(註)	-	-	-	-	-	輔仁大學非營利組 織管理碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	紀素燕	女	1020625	(註)	-	-	-	-	-	國立臺北商專附設空中商專 進修補校企業管理專科		-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、 未成年 子女持 有股份		利用人 他名義 持有份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司 之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
分行協理	中華民國	施明輝	男	1090201	(註)	—	—	—	—	—	中國文化大學資訊 管理學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	陳宜楮	女	1090201	(註)	—	—	—	—	—	中國文化大學法律 系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	林柄蒼	男	1050128	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學經營 管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	林雅芬	女	1100116	(註)	—	—	—	—	—	銘傳商專銀行保險 科		—	—	—	—
分行協理	中華民國	阮桂菁	女	921027	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學經營 管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	林惠文	女	1110127	(註)	—	—	—	—	—	國立中央大學財務 金融碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	蔡淑惠	女	1050401	(註)	—	—	—	—	—	國立中興大學地政 系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	林青慧	女	1090201	(註)	—	—	—	—	—	朝陽科技大學保險 金融系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	林家慶	男	1070210	(註)	—	—	—	—	—	淡江大學國際貿易 系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	蔡永進	男	940322	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣工業技術 學院工業工程管理 系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	陳建銘	男	1070210	(註)	—	—	—	—	—	中國文化大學國際 貿易系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	曹榮宗	男	990429	(註)	—	—	—	—	—	輔仁大學企業管理 系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	紀雅慧	女	970601	(註)	—	—	—	—	—	澳大利亞南昆士蘭 大學企業管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	陳秋錦	女	1070210	(註)	—	—	—	—	—	淡江大學管理系學 士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	林鳳珠	女	960618	(註)	—	—	—	—	—	東吳大學企業管理 碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	許維德	男	971215	(註)	—	—	—	—	—	銘傳大學企業管理 系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	林玲玉	女	921027	(註)	—	—	—	—	—	實踐家專會計統計 專科		—	—	—	—
分行協理	中華民國	游千慧	女	1040320	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣科技大學 管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	林音綺	女	1090201	(註)	—	—	—	—	—	輔仁大學企業管理 系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	黃靖雅	女	1100116	(註)	—	—	—	—	—	東吳大學企業管理 系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	陳美玲	女	970430	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學銀行 系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	林雄輝	男	1020826	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學經營 管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	祝金鏞	男	1080816	(註)	—	—	—	—	—	淡江大學金融碩士		—	—	—	—

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、 未成年 子女持 有股份		利用人 他名義 持有份 股		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司 之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
分行協理	中華民國	楊麗玲	女	1040320	(註)	—	—	—	—	—	國立臺北商專國際 貿易專科		—	—	—	—
分行協理	中華民國	林延進	男	940418	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣工業技術 學院工業工程管理 系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	莊玲怡	女	940901	(註)	—	—	—	—	—	美國奧克拉荷馬州 立大學經濟學碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	廖仁傑	男	1030315	(註)	—	—	—	—	—	中原大學商學博士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	陳素妹	女	940607	(註)	—	—	—	—	—	國立嘉義大學管理 學碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	卓筱華	女	980122	(註)	—	—	—	—	—	國立臺北商專會計 統計專科		—	—	—	—
分行協理	中華民國	盧玉蘭	女	1090821	(註)	—	—	—	—	—	國立台灣大學工商 管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	曾建璋	男	1070210	(註)	—	—	—	—	—	美國聖若望大學企 業管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	張誌文	男	1010628	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學經濟 系碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	樊有興	男	921027	(註)	—	—	—	—	—	淡江大學合作經濟 系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	何哲緯	男	1110127	(註)	—	—	—	—	—	國立臺北科技大學 商業自動化與管理 碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	張書維	男	1110127	(註)	—	—	—	—	—	中國文化資訊管理 系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	劉人銘	男	1070210	(註)	—	—	—	—	—	國立中正大學財務 金融碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	黃仁毅	男	1070210	(註)	—	—	—	—	—	中國文化大學市政 系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	陳慧芳	女	1000503	(註)	—	—	—	—	—	國立空中大學商學 系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	李恭賓	男	1050401	(註)	—	—	—	—	—	輔仁大學經濟系學 士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	劉奕嫻	女	1090121	(註)	—	—	—	—	—	淡江大學統計系學 士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	張智巽	男	1070210	(註)	—	—	—	—	—	淡江大學管理科學 碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	楊明仁	男	950829	(註)	—	—	—	—	—	國立清華大學工業 工程碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	陳建裕	男	971110	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學商學 碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	李振中	男	1000503	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣科技大學 財務金融碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	洪永靖	男	921027	(註)	—	—	—	—	—	東吳大學經濟系學 士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	李新春	男	930407	(註)	—	—	—	—	—	逢甲大學國際貿易 系學士		—	—	—	—

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、 未成年 子女持 有股份		利用人 他名義 持有份 股		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司 之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
分行協理	中華民國	李白順	男	940516	(註)	—	—	—	—	—	東吳大學企業管理系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	武秀豪	女	960822	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學經營管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	施能哲	男	1090201	(註)	—	—	—	—	—	國立中正大學財務金融碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	林炳輝	男	940301	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學經營管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	陳俊溢	男	1060101	(註)	—	—	—	—	—	國立交通大學科技管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	陳桂珠	女	940607	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣科技大學財務金融碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	丁美玲	女	980826	(註)	—	—	—	—	—	國立臺北商專國際貿易專科		—	—	—	—
分行協理	中華民國	孫家慧	女	1010501	(註)	—	—	—	—	—	中國文化大學戲劇系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	王殿禎	男	1110127	(註)	—	—	—	—	—	美國麻省理工學院企業管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	曾俊翔	男	1110127	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學經營管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	柯龍豪	男	1021223	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學企業管理系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	曹子珍	女	1030827	(註)	—	—	—	—	—	中原大學國際貿易系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	藍雅惠	女	1040320	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣科技大學管理學碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	盧廷生	男	960101	(註)	—	—	—	—	—	實踐大學企業管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	蘇以哲	男	1090201	(註)	—	—	—	—	—	致理商專企業管理專科		—	—	—	—
分行協理	中華民國	沈佳靜	女	1051114	(註)	—	—	—	—	—	輔仁大學國際貿易系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	吳國揚	男	1080131	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學銀行學學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	吳秀貞	女	970908	(註)	—	—	—	—	—	淡江大學會計系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	林耕平	男	1090201	(註)	—	—	—	—	—	逢甲大學工業工程系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	陳正諭	男	1080131	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學財務管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	楊文賓	男	920919	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學經營管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	閻正棕	女	1090201	(註)	—	—	—	—	—	銘傳商專銀行保險專科		—	—	—	—
分行協理	中華民國	黃耀逸	男	1040821	(註)	—	—	—	—	—	國立中興大學法律系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	陳文鳳	女	951110	(註)	—	—	—	—	—	美國席勒國際大學企業管理碩士		—	—	—	—

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、 未成年 子女持 有股份		利用人 他名義 持有份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司 之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 經理人			備註 (註3)
					股數	持 股比 率	股數	持 股比 率	股數	持 股比 率			職稱	姓名	關係	
分行協理	中華民國	范姜光男	男	1100116	(註)	—	—	—	—	—	國立台灣科技大學 財務金融碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	楊岸儒	男	1110127	(註)	—	—	—	—	—	美國紐約市立大學 財務金融碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	呂宗翰	男	940617	(註)	—	—	—	—	—	中國文化大學財務 金融系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	柯逢旭	男	1000315	(註)	—	—	—	—	—	美國伊利諾大學企 業管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	吳榮欽	男	990524	(註)	—	—	—	—	—	淡江大學經營管理 碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	李文源	男	930407	(註)	—	—	—	—	—	國立中興大學合作 經濟系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	蘇裕清	男	1090201	(註)	—	—	—	—	—	銘傳大學風險管理 與保險系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	林文淦	男	970707	(註)	—	—	—	—	—	國立臺北大學國際 財務金融碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	許名綺	女	1080907	(註)	—	—	—	—	—	國立中央大學企業 管理系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	蕭正祺	男	971111	(註)	—	—	—	—	—	中國文化大學國際 貿易系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	吳炳輝	男	940617	(註)	—	—	—	—	—	淡水工商專校財政 稅務專科		—	—	—	—
分行協理	中華民國	李銘基	男	1020715	(註)	—	—	—	—	—	國立臺北商業技術 學院附設空中進修 學院應用商學系學 士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	歐德清	男	940701	(註)	—	—	—	—	—	國立臺北商專財政 稅務專科		—	—	—	—
分行協理	中華民國	岳世光	男	990901	(註)	—	—	—	—	—	國立高雄工專電機 工程專科		—	—	—	—
分行協理	中華民國	杜志高	男	1110127	(註)	—	—	—	—	—	東吳大學國際經營 與貿易碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	任中平	男	970822	(註)	—	—	—	—	—	國立中興大學統計 系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	彭琦筑	女	1100116	(註)	—	—	—	—	—	國立嘉義大學管理 碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	林志憲	男	1100116	(註)	—	—	—	—	—	國立東華大學企業 管理學系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	鄭富聰	男	1110127	(註)	—	—	—	—	—	國立嘉義大學企業 管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	邱星筑	女	971215	(註)	—	—	—	—	—	澳大利亞南昆士蘭 大學企業管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	陳光鐘	男	921027	(註)	—	—	—	—	—	元智大學企業管理 碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	許春香	女	921027	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學經營 管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	謝雅玲	女	940520	(註)	—	—	—	—	—	元智大學管理學碩 士		—	—	—	—

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、 未成年 子女持 有股份		利用人 他名義 持有股 份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司 之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
分行協理	中華民國	蕭佑竹	女	930801	(註)	—	—	—	—	—	英國萊斯特大學企 業管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	廖德松	男	1110127	(註)	—	—	—	—	—	國立彰化師範大學 企業管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	傅龍三	男	1030315	(註)	—	—	—	—	—	國立聯合大學應用 外語系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	郭振特	男	980122	(註)	—	—	—	—	—	國立中央大學財務 金融碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	盧啟偉	男	1031113	(註)	—	—	—	—	—	東海大學經濟系學 士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	陳秀華	女	1100820	(註)	—	—	—	—	—	銘傳女子商專國際 貿易科		—	—	—	—
分行協理	中華民國	林智偉	男	1110127	(註)	—	—	—	—	—	輔仁大學法律系學 士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	陳世城	男	940616	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學財務 金融碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	梁維力	男	1100116	(註)	—	—	—	—	—	東海大學工業工程 系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	范良榮	男	961229	(註)	—	—	—	—	—	中國文化大學國際 貿易系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	鍾志君	男	1080722	(註)	—	—	—	—	—	實踐管理學院銀行 保險系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	李世偉	男	1080916	(註)	—	—	—	—	—	澳大利亞南昆士蘭 大學企業管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	葉繼仁	男	1090312	(註)	—	—	—	—	—	東海大學國際貿易 系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	陳文凱	男	930530	(註)	—	—	—	—	—	國立中興大學財務 金融碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	郭真真	女	960101	(註)	—	—	—	—	—	逢甲大學經營管理 碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	劉錫仁	男	1060101	(註)	—	—	—	—	—	朝陽科技大學財務 金融碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	邱進裕	男	1100116	(註)	—	—	—	—	—	國立台中技術學院 附設空中進修學院 財務金融科		—	—	—	—
分行協理	中華民國	宋仕林	男	1030827	(註)	—	—	—	—	—	國立彰化師範大學 會計學碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	曾朝俊	男	960401	(註)	—	—	—	—	—	亞洲大學國際企業 碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	蔡弘孝	男	1080916	(註)	—	—	—	—	—	亞洲大學國際企業 碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	林俊廷	男	961015	(註)	—	—	—	—	—	朝陽科技大學企業 管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	陳松星	男	1000101	(註)	—	—	—	—	—	淡水工商專校企業 管理專科		—	—	—	—
分行協理	中華民國	邱煜仁	男	1100116	(註)	—	—	—	—	—	逢甲大學經營管理 碩士		—	—	—	—

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、 未成年 子女持 有股份		利用人 他名義 持有股 份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司 之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
分行協理	中華民國	何昇協	男	960401	(註)	-	-	-	-	-	朝陽科技大學企業 管理碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	林佩珣	男	1110127	(註)	-	-	-	-	-	南臺科技大學企業 管理碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	陳西就	男	1040821	(註)	-	-	-	-	-	國立中興大學企業 管理碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	許岳弘	男	1100116	(註)	-	-	-	-	-	國立政治大學保險 學碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	曾俊祥	男	1100820	(註)	-	-	-	-	-	國立中興大學高階 經理人碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	陳春安	男	980826	(註)	-	-	-	-	-	國立臺灣工業技術 學院管理學碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	謝富堯	男	1110127	(註)	-	-	-	-	-	輔仁大學金融碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	沈志叡	男	960101	(註)	-	-	-	-	-	國立中興大學企業 管理碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	彭建維	男	1091012	(註)	-	-	-	-	-	東吳大學企業管理 碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	蕭志誠	男	911101	(註)	-	-	-	-	-	國立中興大學管理 學碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	劉守錄	男	1100116	(註)	-	-	-	-	-	國立中央大學企業 管理系學士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	陳淑玲	女	960101	(註)	-	-	-	-	-	亞洲大學國際企業 碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	林道皇	男	930407	(註)	-	-	-	-	-	國立中興大學財務 金融碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	葉高	男	1091113	(註)	-	-	-	-	-	國立中興大學財務 金融碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	游義宏	男	1100116	(註)	-	-	-	-	-	逢甲大學經濟系學 士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	李孝洸	女	920919	(註)	-	-	-	-	-	美國普萊斯頓大學 企業管理碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	蔡明志	男	960101	(註)	-	-	-	-	-	中原大學國際貿易 系學士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	吳貴嫻	女	1070210	(註)	-	-	-	-	-	輔仁大學統計系學 士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	江惠櫻	女	940615	(註)	-	-	-	-	-	靜宜大學企業管理 碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	許照基	男	1060126	(註)	-	-	-	-	-	逢甲大學經營管理 碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	江敏城	男	1000503	(註)	-	-	-	-	-	國立彰化師範大學 國際企業碩士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	許麗萍	女	960401	(註)	-	-	-	-	-	逢甲大學合作經濟 系學士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	陳建達	男	1051114	(註)	-	-	-	-	-	東海大學法律系學 士		-	-	-	-
分行協理	中華民國	葉雪芬	女	1000503	(註)	-	-	-	-	-	國立空中大學商學 系學士		-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
分行協理	中華民國	許榮送	男	960625	(註)	—	—	—	—	—	美國休士頓大學企業管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	周秀娟	女	1080131	(註)	—	—	—	—	—	永達技術學院國際貿易學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	鄂季珍	女	1040320	(註)	—	—	—	—	—	臺南家專會計統計專科		—	—	—	—
分行協理	中華民國	章明輝	男	1100820	(註)	—	—	—	—	—	國立臺北大學會計碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	張季瑤	女	1100116	(註)	—	—	—	—	—	東海大學企業管理系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	劉律成	男	1110127	(註)	—	—	—	—	—	國立高雄科技大學營建工程碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	葉飛翔	男	940110	(註)	—	—	—	—	—	國立中山大學企業管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	吳宸典	男	980826	(註)	—	—	—	—	—	和春技術學院財務金融系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	宗謙誠	男	980826	(註)	—	—	—	—	—	國立中興大學企業管理系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	陳朝琪	男	1080131	(註)	—	—	—	—	—	義守大學財務金融學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	曾仁楷	男	980122	(註)	—	—	—	—	—	中國文化大學法律系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	張簡香蘭	女	960401	(註)	—	—	—	—	—	東海大學經濟系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	楊德利	男	1100820	(註)	—	—	—	—	—	靜宜大學英國語文學系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	曾瑞斌	男	940617	(註)	—	—	—	—	—	國立中興大學統計系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	陳明良	男	1040320	(註)	—	—	—	—	—	國立高雄第一科技大學財務金融碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	蔡明男	男	921027	(註)	—	—	—	—	—	國立中山大學管理學碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	黃綉琴	女	940523	(註)	—	—	—	—	—	國立屏東科技大學經營管理碩士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	林宜靜	女	1090201	(註)	—	—	—	—	—	輔仁大學經濟系學士		—	—	—	—
分行協理	中華民國	江純環	女	980826	(註)	—	—	—	—	—	國立臺北商專國際貿易專科		—	—	—	—
分行協理	中華民國	熊志豪	男	930407	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學經濟系學士		—	—	—	—

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：本公司於91年12月18日為基準日辦理股份轉換加入國泰金融控股(股)公司，為國泰金融控股(股)公司100%持股子公司。

(三) 自銀行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：無

三、最近年度給付董事（含獨立董事）、監察人、總經理、副總經理及顧問之酬金及分派員工酬勞情形

(一) 一般董事及獨立董事之酬金（附表一之二）

一般董事及獨立董事之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

110年12月31日；單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(%)		兼任員工領取相關酬金						A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外資或轉業公司酬金				
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行費用(D)		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)		本行	財務報告內所有公司							
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	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					
董事長	郭明鑑	60,359	60,359	-	-	5,188	5,188	5,425	5,922	70,972	71,469	51,657	51,657	-	-	8	-	8	-	122,637	123,134	0.525%	0.517%	122,312
副董事長	蔡宗翰																							
常務董事	李偉正																							
常務董事	鄧崇儀																							
董事	蔡宗憲																							
董事	仲躋偉																							
董事	陳漢國																							
董事	李長庚																							
董事	陳晏如																							
董事	程淑芬																							
董事	吳建興																							
董事	周衛華																							
獨立董事(常務董事)	吳當傑	-	-	-	-	-	-	800	800	800	800	-	-	-	-	-	-	-	800	800	0.003%	0.003%	15,519	
獨立董事	苗豐強																							
獨立董事	魏永篤																							

- 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：
本行獨立董事由100%持股之母公司派任並給付報酬，本行另依董監事薪酬給付準則規範，支付每月固定金額之執行業務津貼與出席津貼。
- 除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

註：司機薪資3,254仟元。

一般董事及獨立董事之酬金級距表

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	財務報告內 所有公司 H	本行	財務報告內 所有公司 I
低於 1,000,000 元	吳建興、周衛華、 蔡宗憲、仲躋偉、 陳漢國、李長庚、 陳晏如、程淑芬、 吳當傑、苗豐強、 魏永篤	吳建興、周衛華、 蔡宗憲、仲躋偉、 陳漢國、李長庚、 陳晏如、程淑芬、 吳當傑、苗豐強、 魏永篤	蔡宗憲、仲躋偉、 陳漢國、李長庚、 陳晏如、程淑芬、 吳當傑、苗豐強、 魏永篤	蔡宗憲、仲躋偉、 陳漢國、李長庚、 陳晏如、程淑芬、 吳當傑、苗豐強、 魏永篤
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	李偉正、鄧崇儀	李偉正、鄧崇儀	周衛華	
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)				周衛華
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)				
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)			鄧崇儀	鄧崇儀
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)			吳建興	吳建興
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)				
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	蔡宗翰、郭明鑑	蔡宗翰、郭明鑑	郭明鑑、蔡宗翰、 李偉正	郭明鑑、蔡宗翰、 李偉正
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)				
100,000,000 元以上				
總計	15 人	15 人	15 人	15 人

*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) 監察人之酬金

監察人之酬金 (彙總配合級距揭露姓名方式)

110 年 12 月 31 日;單位:新臺幣仟元

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C 及 D 等四項 總額及占稅後純益之 比例		領取來自 子公司以 外轉投資 事業或母 公司酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		酬勞(C)		業務執行費用(D)		本行	財務報告內 所有公司	
		本行	財務報告內 所有公司	本行	財務報告內 所有公司	本行	財務報告內 所有公司	本行	財務報告內 所有公司			
常駐監察人	賴耀群											
監察人	簡良璘	-	-	1,023	1,023	900	900	348	348	2,271 0.010%	2,271 0.010%	900
監察人	丘京華											

監察人之酬金級距表

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本行	財務報告內所有公司 E
低於 1,000,000 元	簡良璘、丘京華	簡良璘、丘京華
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	賴耀羣	賴耀羣
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)		
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)		
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)		
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)		
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)		
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)		
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)		
100,000,000 元以上		
總計	3 人	3 人

*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) 總經理及副總經理之酬金

總經理及副總經理之酬金 (彙總配合級距揭露姓名方式)

110年12月31日;單位:新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資母事業或公司酬金		
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行		財務報告內所有公司		本行	財務報告內所有公司			
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額					
總經理	李偉正	111,604	111,604	-	-	136,623	137,381	37	-	37	-	248,264	1.063%	249,022	1.046%	37,917
資深副總經理	鄧崇儀															
資深副總經理	吳建興															
資深副總經理	周衛華															
資深副總經理	鄭有欽															
資深副總經理	蔡翔馨															
資深副總經理	姚旭杰															
副總經理	李興明															
副總經理	曹昌禮															
副總經理	楊鴻彰															
副總經理	郭昭貴															
副總經理	黃琮萌															
副總經理	秦卓民															
副總經理	莊秀珠															
副總經理	李素珠															
副總經理	彭昱興															
副總經理	張經理															
副總經理	王志峰															
副總經理	黃允暉															
副總經理	張振棟															
副總經理	詹景翔															
副總經理	洪千惠															
副總經理	傅伯昇															
副總經理	溫珍瀚															
副總經理	張發祥															
副總經理	苗華本															
副總經理	簡啟源															
副總經理	陳衍文															
副總經理	陳冠學															

註：司機薪資 3,974 仟元

總經理及副總經理之酬金級距表

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	財務報告內所有公司 E
低於 1,000,000 元	彭昱興	彭昱興
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	周衛華	周衛華
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	楊鴻彰	楊鴻彰
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	秦卓民、莊秀珠、陳冠學	秦卓民、莊秀珠、陳冠學
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	鄧崇儀、姚旭杰、李興明、曹昌禮、郭昭貴、黃琮萌、李素珠、張經理、王志峰、黃允暉、張振棟、洪千惠、傅伯昇、張發祥、陳衍文	鄧崇儀、姚旭杰、李興明、曹昌禮、郭昭貴、黃琮萌、李素珠、張經理、王志峰、黃允暉、張振棟、洪千惠、傅伯昇、張發祥、陳衍文
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	吳建興、鄭有欽、蔡翔馨、溫珍瀚、苗華本、簡啟源	吳建興、鄭有欽、蔡翔馨、溫珍瀚、苗華本、簡啟源
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	詹景翔	詹景翔
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	李偉正	李偉正
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)		
100,000,000 元以上		
總計	29 人	29 人

*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

(四) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
請參閱 P33-44		-	322 仟元	322 仟元	0.00138%

- (五) 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，銀行應揭露個別董事、監察人之酬金：
無。
- (六) 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，銀行應揭露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。
- (七) 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。
- (八) 上市上櫃銀行於最近年度公司治理評鑑結果屬最後一級距者，或最近年度及截至年報刊印日止，曾遭變更交易方法、停止買賣、終止上市上櫃，或其他經公司治理評鑑委員會通過認為應不予受評者，應揭露個別董事及監察人之酬金：
無。
- (九) 上市上櫃銀行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。
- (十) 上市上櫃銀行有第二目之 3 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。
- (十一) 分別比較說明本行及合併報表所有公司於最近二年度支付本行董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占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：

本行於 110 年度支付本行董事、監察人、總經理及副總經理之酬金總額為 322,269 仟元(佔 110 年度稅後純益之 1.35%)，較 109 年度支付之酬金總額 326,499 仟元減少 1.30%，所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

1. 本行支付董監事及經理人之酬金，係依據本行「董監事薪酬給付準則」與「經理人薪酬給付準則」之規定，上述制度皆須經董事會決議，酬

金依其職位職責、績效及能力、與外部薪酬標竿市場，並參酌個人年度績效後給付之，相關政策制定與薪酬給付，亦考量目前與未來之風險及對經營績效之影響進行調整，以符合股東長期利益。

2. 「董監事薪酬給付準則」(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。
 - (1) 報酬：本行得向實際參與執行業務之董事(董事長/副董事長)給付報酬，其金額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，提報董事會同意後核發；另比照經理人核發獎金，並參酌個人年度績效後給付之。
由母公司指派兼任之獨立董事與外部董事之報酬，依母公司相關規定辦理；兼任本行經理人之董事，不支領報酬。
 - (2) 酬勞：本行董事酬勞於公司年度有盈餘時，應提撥不超過千分之一為董監事酬勞，並歸持有本行所有股份之母公司所有。
 - (3) 交通費及其它津貼等均依本準則明訂之標準核給。
3. 本行訂有「經理人薪酬給付準則」，並依該準則規定核給經理人月薪、津貼、獎金、退(休)職金等。

世越董事會每年至少召開四次，由於世越銀行係與越南國營工商銀行各出資 50% 聯營之子銀行，在越南註冊，基於對等及不影響股東權益原則下，相關政策一般尊重越方之意見辦理，有關董事酬勞部分亦不例外。

四、公司治理運作情形：

(一) 董事會運作情形 (附表二)

最近年度 (110 年) 董事會開會 8 (A) 次，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	(代表國泰金融控股(股)公司) 郭明鑑	8	0	100.00%	
副董事長	(代表國泰金融控股(股)公司) 蔡宗翰	8	0	100.00%	
常務董事 (獨立董事)	(代表國泰金融控股(股)公司) 吳當傑	8	0	100.00%	
常務董事	(代表國泰金融控股(股)公司) 李偉正	8	0	100.00%	
常務董事	(代表國泰金融控股(股)公司) 鄧崇儀	7	1	87.50%	
獨立董事	(代表國泰金融控股(股)公司) 苗豐強	8	0	100.00%	
獨立董事	(代表國泰金融控股(股)公司) 魏永篤	8	0	100.00%	
董 事	(代表國泰金融控股(股)公司) 蔡宗憲	8	0	100.00%	
董 事	(代表國泰金融控股(股)公司) 仲躋偉	8	0	100.00%	
董 事	(代表國泰金融控股(股)公司) 陳漢國	8	0	100.00%	
董 事	(代表國泰金融控股(股)公司) 李長庚	8	0	100.00%	
董 事	(代表國泰金融控股(股)公司) 陳晏如	8	0	100.00%	
董 事	(代表國泰金融控股(股)公司) 程淑芬	4	1	80.00%	110.03.11 新任， 應出席 5 次。
董 事	(代表國泰金融控股(股)公司) 吳建興	8	0	100.00%	
董 事	(代表國泰金融控股(股)公司) 周衛華	8	0	100.00%	
常駐監察人	(代表國泰金融控股(股)公司) 賴耀羣	8	0	100.00%	
監 察 人	(代表國泰金融控股(股)公司) 丘京華	6	0	100.00%	110.02.04 新任， 應列席 6 次。
監 察 人	(代表國泰金融控股(股)公司) 簡良璘	1	0	100.00%	110.01.16 辭任， 應列席 1 次

註1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註2：

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

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

註3：本公司為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司。

■其他應記載事項：

一、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：

(一)、證券交易法第 14 條之 3 所列事項，(說明如下表)：

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意見之處理
110.01.15 第 16 屆第 2 次臨時董事會	◎ 訂定本行對 PT Bank Mayapada Internasional, Tbk. 往來之貨幣市場授權額度。	無。
110.02.03 第 16 屆第 9 次董事會	◎ 通過董事長、副董事長及總稽核 109 年度績效獎金、年度特別獎勵金暨長期激勵獎金核給案。 ◎ 與大陸子行、柬埔寨子行及海外分行間共用資訊系統設備和人員之費用分攤案。 ◎ 本行辦理銀行兼營證券商業務內部稽核主管案。	無。
110.03.10 第 16 屆第 10 次董事會	◎ 本行 109 年度盈餘分配議案。 ◎ 參與中油等公司舉辦之公司債，以及高盛集團等公司舉辦之國際債(含寶島債)擔任承銷商案。 ◎ 國泰投信就原核予基金金融交易額度展期案。	無。
110.04.28 第 16 屆第 11 次董事會	◎ 國泰證券短期擔保放款暨金融交易額度年審案。 ◎ 本行聘任總稽核(稽核主管)之說明書及聲明書案。 ◎ 收購越南財務公司案。	無。
110.05.13 第 16 屆第 12 次董事會	◎ 台灣票券金融交易額度年審案。 ◎ 與神坊資訊進行合作計畫。 ◎ 本行董事長、副董事長及總稽核 110 年度薪資調整案。	無。
110.08.19 第 16 屆第 13 次董事會	◎ 解除董事長郭明鑑競業禁止之限制案。 ◎ 與神坊資訊進行採購案交易。 ◎ 與國泰人壽、國泰產險及國泰證券共同向神坊資訊採購集團點數。 ◎ 參與中油等公司舉辦之公司債，以及高盛集團等公司舉辦之國際債(含寶島債)擔	無。

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意見之處理
	任承銷商案。	
110.11.09 第16屆第14次董事會	◎111 年度簽證會計師委任及簽證報酬審議案。 ◎111 年度稽核計畫。 ◎與國泰人壽進行租賃交易案。 ◎與神坊資訊採購行外自動化設備專線服務案。 ◎國泰金控與本行等 8 家子公司共用國泰人壽資訊系統案。 ◎國泰金控與本行等 8 家子公司共用資訊設備及人力資源案。 ◎國泰金控與本行等 7 家子公司共用雲端服務資源案。 ◎訂定本行對國泰人壽等之授權額度案。 ◎國泰人壽、國泰產險金融交易額度展期案。 ◎國泰證券增貸短期擔保放款及原核貸案年審案。	無。

(二)、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。

二、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。(說明如下表)：

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
李偉正	訂定本行對 PT Bank Mayapada 往來之貨幣市場授權額度。	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
郭明鑑(董事長) 、蔡宗翰(副董事長) 及蔡宗憲	通過董事長、副董事長及總稽核 109 年度績效獎金、年度特別獎勵金暨長期激勵獎金核給案。	議案內容涉及左列董事及其二親等內血親	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
郭明鑑(董事長)、李偉正、鄧崇儀及周衛華	與國泰世華銀行(中國)、國泰世華銀行(柬埔寨)及海外分行間共用資訊系統設備和人員之費用分攤案。	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
李長庚	參與中油等公司舉辦之公司債，以及高盛集團等公司舉辦之國際債(含寶島債)擔任承銷商案。	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
郭明鑑(董事長)及李長庚	國泰投信金融交易額度展期案。	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
李長庚	國泰證券短期擔保放款暨金融交易額度年審案。	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
李偉正及周衛華	台灣票券金融交易額度年審案。	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
郭明鑑(董事長)、蔡宗翰(副董事長)及蔡宗憲	本行董事長、副董事長及總稽核 110 年度薪資調整案。	議案內容涉及左列董事及其二親等內血親	未參與討論及表決
郭明鑑(董事長)	解除郭董事長明鑑競業禁止之限制案。	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
蔡宗翰(副董事長)及蔡宗憲	與神坊資訊進行採購案交易。	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業及其二親等內血親	未參與討論及表決
蔡宗翰(副董事長)、蔡宗憲及李長庚	與國泰人壽、國泰產險及國泰證券共同向神坊資訊進行採購案交易。	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
李長庚	參與中油等公司舉辦之公司債，以及高盛集團等公司舉辦之國際債(含寶島債)擔任承銷商案。	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
李偉正、鄧崇儀、吳建興及周衛華	111年度稽核計畫。	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
蔡宗翰(副董事長)及蔡宗憲	與國泰人壽進行租賃交易案。	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業及其二親等內血親	未參與討論及表決
郭明鑑(董事長)、蔡宗翰(副董事長)、蔡宗憲及李長庚	國泰金控與本行等8家子公司共用國泰人壽資訊系統案。	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
郭明鑑(董事長)、蔡宗翰(副董事長)、鄧崇儀、蔡宗憲、李長庚、陳晏如及程淑芬	國泰金控與本行等8家子公司共用資訊設備及人力資源案。	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
郭明鑑(董事長)、蔡宗翰(副董事長)、鄧崇儀、蔡宗憲、李長庚、陳晏如及程淑芬	國泰金控與本行等7家子公司共用雲端服務資源案。	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
蔡宗翰(副董事長)、李偉正、鄧崇儀、蔡宗憲、李長庚及周衛華	訂定本行對國泰人壽等之授權額度案。	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業及其二親等內血親	未參與討論及表決
蔡宗翰(副董事長)及蔡宗憲	國泰人壽、國泰產險金融交易額度展期案。	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業及其二親等內血親	未參與討論及表決
李長庚	國泰證券增貸短期擔保放款及原核貸案年審案。	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決

三、上市上櫃銀行應揭露董事會自我(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，並填列附表二董事會評鑑執行情形。

依本行「董事會暨功能性委員會績效評估準則」第3條規定，每年應執行一次董事會績效評估，110年度績效評估結果為「超越標準」，並已提報董事會。另依「董事暨監察人績效考評政策」訂定董事會成員績效評估辦法與方式，每年進行董事會成員績效評估檢視。

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)
每年執行一次	110.01.01~ 110.12.31	董事會 績效評估	董事會內部自評	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. 董事會成員及持續進修。 5. 內部控制
每年執行一次	110.01.01~ 110.12.31	功能性委員會 內部績效 評估	功能性委員會 內部自評	1. 對公司營運之參與程度。 2. 提升功能性委員會決策品質。 3. 功能性委員會組成與結構。

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)
				4. 功能性委員會成員之選任及持續進修。 5. 內部控制。
每年執行一次	110.01.01~ 110.12.31	個別董事 成員績效評 估	董事成員自評	1. 出席董事會情形(不含委託出席)。 2. 監督公司業務執行狀況。 3. 監督公司財務營運狀況。 4. 監督公司內稽內控、風險管理及法令遵循情形。 5. 公司信用評等。 6. 公司履行企業社會責任。 7. 持續進修公司治理等相關課程情形。
每年執行一次	110.01.01~ 110.12.31	監察人 自我評量	監察人成員自評	1. 列席董事會情形。 2. 與稽核部門互動情形。 3. 遵循法令執行職務情形。 4. 提升公司治理情形。 5. 持續進修公司治理相關課程情形。 6. 其他經主管機關指定之項目。

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110年1月1日至110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：至少包括對銀行營運之參與程度、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：至少包括銀行目標與任務之掌握、董事職責認知、對銀行營運之參與程度、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：對銀行營運之參與程度、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。

四、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。

本行依循金融監督管理委員會所發布之公司治理藍圖，強化公司治理推動項目。例如：成立跨部室之企業永續（CS）小組推動企業社會責任、設置公司治理主管協助董事會成員有效發揮董事職能、關注法令規章之異動、即時更新內部規章以強化相關法令之遵循，以利完善本行公司治理之作為。

■強化董事會效能

- 因應本行營運規模及業務日益增長，增加董事會開會次數，以提升董事會效能。
- 為有效型塑本行「當責」之核心精神，110年於董事會下設置「當責委員會」，作為本行問責委員會。

- 為落實本行公司治理並提升董事會暨功能性委員會效能，自107年起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準則」，明訂五大構面評估指標，包含「對公司營運之參與程度」、「提升董事會（功能性委員會）決策品質」、「董事會（功能性委員會）組成與結構」、「董事（功能性委員會成員）之選任及持續進修」及「內部控制」等項目，並每年執行一次董事會績效評估，110年度整體董事會暨功能性委員會績效評估結果已提報111年1月26日董事會，並將持續精進績效目標及強化董事會之運作。另為強化董事會績效評估之獨立性與有效性，本行於109年委請外部專業獨立機構執行董事會外部績效評估，以專業角度協助董事會成員在公司治理、公司營運等各方面更有效的監督執行成效，以達公司永續經營之目標。
- 為推動公司治理，本行於108年3月董事會決議設置「公司治理主管」。另為協助董事及監察人執行職務並提升董事會效能，並於109年3月訂定「處理董事及監察人要求之標準作業程序」，以提供董事及監察人充足之支援。
- 針對主管機關重視之趨勢議題，透過持續安排多元外部進修課程增強其專業性，善盡忠實執行業務及善良管理人之注意義務，充分發揮經營決策及領導督導功能。

■提升資訊透明度

- 本行為提升國際化並強化溝通，製作中英文版年報並揭露於本行官網。
- 於本行官網設置中英文版「公司治理專區」，揭露本行「公司章程」、「董事會議事規範」、「公司治理準則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「取得或處分資產處理準則」等公司治理相關內部規範。

(二) 1. 審計委員會運作情形：未成立審計委員會。

2. 監察人參與董事會運作情形：

監察人參與董事會運作情形

最近年度（110年）董事會開會8次(A)，列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數 (B)	實際列席率 (%)(B/A)	備註
常駐監察人	(代表國泰金融控股(股)公司) 賴耀羣	8	100%	
監察人	(代表國泰金融控股(股)公司) 丘京華	6	100%	110.02.04 新任， 應列席6次。
監察人	(代表國泰金融控股(股)公司) 簡良璘	1	100%	110.01.16 辭任， 應列席1次

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

- 監察人與銀行員工及股東之溝通情形（例如溝通管道、方式等）。
 1. 監察人與本行員工雙向之溝通管道皆屬暢通，如遇致監察人之信函及訊息將予以轉寄(達)，且監察人亦得隨時與本行員工直接聯繫。
 2. 本公司為國泰金融控股股份有限公司 100%持股之子公司。
- 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就銀行財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）。
 1. 本行監察人每年不定期(每年至少一次、110年度辦理2次)與總稽核及稽核單位主管進行溝通座談會議，座談會議紀錄並陳報董事會。
 2. 本行監察人及總稽核均列席董事會，總稽核於各次董事會陳報「稽核業務執行情形」，報告內容包含稽核業務辦理情形及內外部稽核之重要事項。另於每季董事會陳報內外部檢查/自行查核所提缺失及內控聲明書所列應加強辦理改善事項等之改善辦理情形。
 3. 本行稽核單位對本行或所屬各子公司之稽核報告、及外部檢查意見，均函報各監察人。
 4. 本行發生重要事項（如：金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第42-1條所列事項等），均函報各監察人。
 5. 本行各監察人就年度稽核計畫於提報董事會核准前，先行審查並表示意見。
 6. 本行監察人得視上述事項之內容或隨時視需要，與總稽核溝通與討論。
 7. 每年定期評估簽證會計師獨立性；監察人可隨時就公司財務、業務狀況等事項與會計師溝通。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對監察人陳述意見之處理：無。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目。但已揭露於銀行網站者，得僅揭露參閱之網址。

詳見本年報相關記載，及本行官方網站與公開資訊觀測站(公司代號：5835)網址如下：

1. 本行公司治理準則：

<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/intro/management/#first-tab-04>

2. 財務、業務情形及年報：

<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/finance/>

3. 捐贈情形：

<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/announcement/donation-info/>

4. 發言人資訊及內部人股權異動情形：

<http://mops.twse.com.tw/mops/web/t146sb05>

5. 董事會結構及監察人之組成：

<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/intro/management/>

<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/intro/management/#first-tab-02>

6. 風險管理相關資訊：

<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/announcement/announce-risk/>

(四)本行公司治理運作情形及與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？</p> <p>(二) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單？</p> <p>(三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？</p>	V		<p>(一)本行為國泰金控100%持股之子公司，國泰金控為唯一股東，因此並無一般銀行處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟等問題。</p> <p>(二)本行為國泰金控100%持股之子公司，國泰金控為唯一股東。</p> <p>(三)1. 為落實執行銀行法、金融控股公司法有關對利害關係人授信及為授信以外交易之規定，以確保本行與利害關係人交易不損及本行經營之安全穩健及避免利益衝突，本行已訂定「國泰世華商業銀行對利害關係人授信或為授信以外交易之管理政策」、「國泰世華商業銀行與利害關係人授信或交易管理準則」以及「國泰世華商業銀行與交易觀察對象交易自律準則」，確實控管與利害關係人進行授信或授信以外交易之風險。</p> <p>2. 為避免與國泰金融控股股份有限公司所屬子公司間客戶資訊之隱私權與交互運用、共同行銷及對利害關係人及關係企業之授信與交易等行為可能衍生之利害衝突，特訂定防火牆政策，本行董事、</p>	無重大差異

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一)董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？</p>	V		<p>監察人、經理人暨全體員工均應遵守；本行並建置相關軟硬體設備及內部控制管理機制以落實執行。</p> <p>(一)1. 依本行「公司治理準則」第二十八條規定，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、產業及資訊/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、海外市場/併購及風險管理等)。</p> <p>2. 董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到本行公司治理之理想目標，董事會整體應具備之能力如下：(1)營運判斷能力。(2)會計及財務分析能力。(3)經營管理能力(包括對子公司之管理)。(4)風險管理能力。(5)危機處理能力。(6)產業知識。(7)國際市場觀。(8)領導能力。(9)決策能力。(10)公司治理經驗。</p>	無重大差異

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因																
	是	否	摘要說明																	
(二) 銀行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？	V		<p>(二)本行設有併購特別委員會及當責委員會。</p> <p>1. 併購特別委員會</p> <p>本行於105年1月28日訂定併購特別委員會組織規程，委員會由獨立董事組成，其應就併購計畫與交易之公平性、合理性進行審議，並應將審議結果提報董事會及股東會。</p> <p>(1) 110年合計召開3次併購特別委員會，平均出席率為100%，出席情形如下表：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>獨立董事姓名</th> <th>實際出席次數</th> <th>委託出席次數</th> <th>實際出席率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>吳當傑</td> <td>3</td> <td>0</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>苗豐強</td> <td>3</td> <td>0</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>魏永篤</td> <td>3</td> <td>0</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2) 討論案由及決議結果如下表：</p>	獨立董事姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率	吳當傑	3	0	100%	苗豐強	3	0	100%	魏永篤	3	0	100%	本行為國泰金控100%持股之子公司，董事及監察人均由國泰金控指派。得自行擇一設置審計委員會或監察人。
獨立董事姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率																	
吳當傑	3	0	100%																	
苗豐強	3	0	100%																	
魏永篤	3	0	100%																	

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務 守則差異情形及原因												
	是	否	摘要說明													
(三)上市上櫃銀行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？	V		<table border="1"> <thead> <tr> <th>時間/會期</th> <th>討論案由</th> <th>決議結果</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>110.04.12 第1次併委會</td> <td>通過獨立專家委任案。</td> <td>全體出席獨立董事同意照案通過。</td> </tr> <tr> <td>110.04.28 第2次併委會</td> <td>審議收購越南財務公司交易之公平性、合理性。</td> <td>全體出席獨立董事同意照案通過。</td> </tr> <tr> <td>110.10.20 第3次併委會</td> <td>審議參與併購標的出售案投標作業前，本行提出之交易價格合理性。</td> <td>全體出席獨立董事同意照案通過。</td> </tr> </tbody> </table>	時間/會期	討論案由	決議結果	110.04.12 第1次併委會	通過獨立專家委任案。	全體出席獨立董事同意照案通過。	110.04.28 第2次併委會	審議收購越南財務公司交易之公平性、合理性。	全體出席獨立董事同意照案通過。	110.10.20 第3次併委會	審議參與併購標的出售案投標作業前，本行提出之交易價格合理性。	全體出席獨立董事同意照案通過。	無重大差異
			時間/會期	討論案由	決議結果											
			110.04.12 第1次併委會	通過獨立專家委任案。	全體出席獨立董事同意照案通過。											
			110.04.28 第2次併委會	審議收購越南財務公司交易之公平性、合理性。	全體出席獨立董事同意照案通過。											
110.10.20 第3次併委會	審議參與併購標的出售案投標作業前，本行提出之交易價格合理性。	全體出席獨立董事同意照案通過。														
<p>2. 當責委員會</p> <p>負責審議本行對高階經理人問責調查之結果，以妥善檢討其相關責任，並落實本行誠信經營。</p>																
<p>(三)本行訂有「國泰世華商業銀行董事暨監察人績效考評政策」，對於董事暨監察人進行績效考評。另本行訂有「董事會暨功能性委員會績效評估準則」規定每年執行一次</p>																

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務 守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>(四)公司是否定期評估簽證會計師獨立性？</p> <p>三、銀行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> <p>四、銀行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>		V	<p>董事會績效評估，110 年度整體「董事會暨功能性委員會」績效評估結果已提報於 111 年 1 月 26 日董事會。</p> <p>(四)本行每年定期評估簽證會計師獨立性，監察人亦可隨時就公司財務、業務狀況等事項與會計師溝通。</p> <p>本行已設置公司治理主管及人員處理公司治理相關事務，包括下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 提供董事、監察人執行業務所需資料。 2. 依法辦理董事會議相關事宜。 3. 製作董事會議事錄。 4. 協助董事、監察人進修事宜。 5. 協助董事、監察人遵循法令。 6. 其他依本行公司章程或組織規程所訂之事項。 <p>(一)利害關係人可透過電話、電子郵件、網路、書面文件或會議等方式與本行溝通，溝通管道多元且暢通。另銀行設有企業永續(CS)官網，可持續與利害關係人溝通本行企業永續作為，利害關係人可自行在「銀行企業永續官網」下載金控企業永續報告書、觀看企業社會責任新聞與影片，也可以透過金控官網「企業永續」中的 EMAIL 和 FB 連結跟 CS 小</p>	無重大差異

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>五、資訊公開</p> <p>(一)銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？</p> <p>(二)銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)？</p>		V	<p>組互動提問。</p> <p>(二)本行母公司國泰金控於企業永續官網有設置利害關係人專區(https://www.cathayholdings.com/holdings/investor-relations/intro/contact-us)，以妥適回應利害關係人所關注之重要企業社會責任議題。</p> <p>(三)另本行訂有「企業金融授信環境社會與永續治理(ESG)規則」，針對不同利害關係人向本行反映授信企業之環境、社會及公司治理等議題，本行會透過事件調查等相關評估做出回應及行動方案，以確保利害關係人所關注之各類議題能獲得適當的回應。</p> <p>(一)本行官網「關於我們」已設置「財務資訊」、「公告專區」及「公司治理」等頁面，揭露本行財務業務及公司治理資訊：https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/</p> <p>(二)本行設有英文官網，以英文揭露本行財務業務及公司治理資訊：https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/english/about-us/about-us/company-history/</p>	無重大差異

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>(三)銀行是否於會計年度終了後依銀行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> <p>六、銀行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、銀行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>		V	<p>(三)已依銀行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> <p>(一)員工權益、僱員關懷：本行依勞基法規定，定期召開勞資會議，利用勞資會議之場合，溝通與同仁攸關之各項福利措施或管理制度，並討論重大或法定勞資議題，期藉勞資雙方之互動與溝通，平衡同仁勞動權益及本行經營需求。</p> <p>(二)董事及監察人進修之情形：本行董事及監察人進修之情形均揭露於公開資訊觀測站。 (http://mops.twse.com.tw/mops/web/t93sc03_1)</p> <p>(三)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本行定期將風險管理報告呈核董事會高階管理層及風險管理委員會，詳細執行情形請參年報「風險管理事項」內容。</p> <p>(四)客戶政策之執行情形：依據「國泰世華銀行營業單位客戶爭議處理手冊」建立客戶爭議處理之標準程序，並由客戶爭議主管</p>	無重大差異

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
	V		<p>將客戶申訴內容與處理過程紀錄於「爭議通報系統」。本行亦有消費審議委員會機制，針對重大爭議案件及影響較大之特殊案件於審議會中，由總經理擔任主席處理裁決。</p> <p>(五)銀行為董事及監察人購買責任保險之情形：國泰金控統籌購買「董監事及經理人責任保險」，保障範圍涵蓋本行董事及監察人，並提本行董事會報告，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>(六)對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：本行暨子公司捐贈作業準則明訂「本行應將當年度『對政黨、利害關係人及公益團體』之捐贈，於本行官方網站中公開揭露」。</p> <p>(七)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標，本行訂有「國泰世華商業銀行董事暨監察人績效考評政策」，指標包含董事主要職責指標(例如：監督公司業務執行狀況、監督公司財務營運狀況、監督公司內稽內控、風險管理及法令遵循情形、)及其他參考指標(如：公司信用評等及企業社會責任履行</p>	無重大差異

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
	V		<p>情形、董事會參與率、公司治理課程進修時數等);考評結果由董事自評並經獨董覆評後,由董事長進行核定(除本人以外之董事考核結果),董事長個人之考評則由金控董事長參考獨董覆評建議後進行核定。</p> <p>(八)本行已訂定「董事會暨功能性委員會績效評估準則」,每年由董事會、功能性委員會成員及董事會議事單位,就五大構面(包含:對公司營運之參與程度、提升董事會(功能性委員會)決策品質、董事會(功能性委員會)組成與結構、董事(功能性委員會成員)的選任及持續進修與內部控制等)進行當年度之董事會暨功能性委員會內部績效評估,評估結果共分為三個等級:超越標準、符合標準及仍可加強。110年本行「董事會暨功能性委員會」內部績效評估作業,「質化衡量指標」經全體董事暨功能性委員會成員自評全數達成,「量化衡量指標」經議事單位依量化指標數據計算,並經議事單位統計全數衡量指標之達成率後,內部績效評估結果為「超越標準」且無待改善之構面及項目,足以顯示本行強化董事會效能之成果,前揭內部績效評估結果並經本行111年1月26日董事會討</p>	無重大差異

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			論通過。	
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)				
本行未列入受評				

(五) 銀行如有設置薪酬委員會或提名委員會者，應揭露其組成職責及運作情形。

本行董監事均由唯一法人股東國泰金控公司指派法人代表擔任，薪酬依照相關辦法憑辦，無設立薪酬委員會或提名委員會。

(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

推動項目	執行情形			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、銀行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？	V		(一)為落實永續發展相關事務，健全永續動能推展及統籌管理，本行依循金控「企業永續(CS)委員會」之組織架構，成立跨部室「國泰世華銀行企業永續(CS)小組」從環境(E)、社會(S)、公司治理(G)三大面向落實企業永續，為本行推動企業永續之主要權責組織，由總經理擔任主席、行政長擔任執行幹事進行督導，國際審查部永續金融科擔任CS秘書單位，該小組其下設置「責任投資、責任商品、永續治理、綠色營運、員工幸福、社會共榮」等六大推動小組，朝本行企業永續願景「綠色金融引領，共創永續未來」推動相關工作，其	無重大差異

推動項目	執行情形		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>二、銀行是否依重大性原則，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？</p>	V		<p>中運作溝通機制包含每季定期召開銀行 CS 大會，追蹤各 CS 小組專案進度成效及討論 CS 相關重要議題，確保各組運作順暢、及重點專案之落實執行。</p> <p>(二)「國泰世華銀行企業永續(CS)小組」每半年向董事會提報 CS 運作執行報告，針對銀行企業永續(CS)願景、運作組織、機制與 CS 重點成果等進行說明，展現本行公司治理與企業永續之各項作為，善盡企業社會責任，積極朝「綠色金融」領導品牌目標邁進。藉此更讓董事會成為永續發展推動的策略性角色，全行由上而下貫徹企業永續政策，促使本行於推動企業永續之強度與動力能源源不絕。</p> <p>針對與企業營運相關之環境、社會及公司治理(ESG)議題，本行依重大性原則，訂有環境/社會/治理風險管理之相關準則與規則，並進行風險評估，說明如下：</p> <p>(一)以「ESG 與氣候風險管理準則」為基準，結合各項核心職能，包含投融資、保險、債券承銷及財富管理等業務，分別制定相對應之 ESG 管理規則，以減低環境/社會/治理的風險，並掌握環境/社會/治理的機會，同時亦致力優化內部的授信、投資等管理機制、提升對外的服務及商品，俾利本行與身處的環境社會一同邁向永續未來。</p>	<p>無重大差異</p>

推動項目	執行情形		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>三、環境議題</p> <p>(一)銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> <p>(二)銀行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> <p>(三)銀行是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？</p>		V	<p>(二)針對不同利害關係人向本行反映企業授信之環境、社會及公司治理等議題，本行會透過事件之調查及評估，進行回應及行動方案，確保利害關係人所關切之各類議題能獲得適當之回應。</p> <p>(一)從營運面積極推廣各項能源及環境管理系統，包含 ISO14001、ISO50001 及 ISO14064-1 等，進而找出節能機會，訂定減碳目標朝向 RE100 邁進。</p> <p>(二)取得行政院環境保護署之「個人無擔保貸款服務」碳足跡及減量標籤，將傳統紙本申請方式全面數位化，客戶僅需至國泰世華網路銀行APP或網路銀行即完成申請，同時，透過自動化審核及撥貸作業亦可減少用紙，也降低遞送紙本文件時因交通產生的廢氣排放。108年每筆服務的碳排放為 8.9公斤，相較於107年的12.3公斤，共減少高達 27.7%的碳排放量。</p> <p>(三)本行遵循國際赤道原則與「ESG 與氣候風險管理準則」，辨識及評估客戶或交易對手、資產組合之 ESG 與氣候風險，辦理各類業務及策略相關規劃時，考量本行風險偏好、氣候風險影響程度、頻率與重要性，並擬定因應措施；同時，透過各類風險情境分析，衡量暨評估本行受氣候風險之影響範圍及程度，並制訂相對之因應策略與風險管理計畫。</p>	無重大差異

推動項目	執行情形		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>(四)銀行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，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？</p> <p>四、社會議題</p> <p>(一)銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p> <p>(二)銀行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>(四)自 105 年起實施溫室氣體盤查，109 年更將盤查據點擴及國內全部營運據點，其中包括用電、用水及廢棄物重量之盤查，並通過 ISO14064-1 溫室氣體盤查驗證。職場中均採用節水設備、積極汰換老舊能耗設備，並導入可視化能源管理系統，同時提倡源頭減廢，如減少一次性餐具使用、不使用杯水、撤除個人垃圾桶及建置資源回收箱、落實垃圾分類等。</p> <p>(一)本行遵行相關勞動法令規定，制定相關管理規章制度，將相關資訊透過公開管道，讓員工充分了解，保障員工之合法權益，並尊重國際公認之基本勞動人權原則，包括結社自由、集體協商權、關懷弱勢族群、禁用童工、消除各種形式之強迫勞動、消除僱傭與就業歧視等，無危害勞工基本權立之情事。</p> <p>(二)1. 本行訂有工作規則及相關人事管理規章，內容涵蓋員工之薪酬、工時及休假等，除均符合相關法令，亦有優於法令之陪產假、全薪流產假、呼應社會公益之志工假及推廣線上學習之學習假等。福利事項除提供員工團保保障、定期健康檢查、結婚/生育津貼，另有設立職工福利委員會辦理各項福利事項(內容涵蓋旅遊補助、生日禮金、三節獎金、子女教育補助金及急難</p>	無重大差異

推動項目	執行情形		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>(三)銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？</p> <p>(四)銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p>	V		<p>救助金等)。</p> <p>2. 本公司薪酬政策係依員工所任職職位職責、績效及能力、與外部薪酬標竿市場，作為個人薪資給付參考。且視當年度經營績效，亦適當反映於員工並核發績效獎金，以激勵員工工作士氣。</p> <p>(三)1. 本行每半年辦理二氧化碳與照度等環境監測，每季辦理飲水機水質檢測，並設置13個據點共33間哺集乳室，提供員工安全舒適之友善職場環境。</p> <p>2. 本行定期舉辦員工健康檢查，進行健康分級管理，並設有駐診醫師及7名專職護理人員服務全行同仁，提供量血壓服務及EAP員工協助方案等，舉辦多元健康促進活動，落實員工關懷，提升健康力。</p> <p>3. 本行定期舉辦員工職業安全衛生在職教育訓練、職業災害預防宣導、辦理單位零職災獎勵專案，設置職業安全衛生主管人員及急救人員，保障員工安全與健康。</p> <p>4. 全行設置214台AED, 辦理全員AED+CPR實作教育訓練，保障員工、客戶生命安全，打造安心職場環境。</p> <p>(四)本行依公司發展目標，規劃各角色職涯藍圖，對全體同仁進行系統性培育，建立五大培訓體系，包含儲備人才培訓、總行人員培訓、通路人員培</p>	無重大差異

推動項目	執行情形		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>(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，銀行是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？</p> <p>(六) 銀行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>	V		<p>訓、新進人員培訓、法定培訓，並善用數位工具，發展多元數位學習模式如：直播講座、podcast、影音電子報，以及引進外部數位學習資源如：hahow for business、HyRead數位圖書館、Master cheers等等，鼓勵同仁自主學習，透過多元化的學習資源與課程設計，搭配能力評鑑與績效管理與發展制度，促進員工職涯能力發展。</p> <p>(五) 本行已依據「銀行業公司治理實務守則」第63條規定、「金融消費者保護法」等相關消費者保護原則訂定「國泰世華商業銀行消費者保護準則」，並秉持公平互惠原則，將各項定型化契約條款揭露於官方網站或書面說明，以利客戶充份瞭解應有權益；各項業務政策與申訴程序，亦已制定規範並落實執行，以保障客戶權益。</p> <p>(六) 本行於101年9月起明訂與供應商合約須增列「供應商應確實遵守本合約履行地之各項勞動條件、職業安全衛生、環境保護與勞動人權等相關法令規範之企業社會責任條款，銀行得隨時就其遵循情形進行查核」之條款，同時於本行「採購管理要點」第二十八條明訂「廠商違反企業社會責任相關規範，本行將視情節判定拒絕往來或停權。」並於109年訂定「供應商企業社會責任守則」於集團廠商管理系統公告，以降低企業營運中由環境、社會與公司治理所衍生之風險與影響，並期許所</p>	無重大差異

推動項目	執行情形		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、銀行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銀行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？	V		<p>有合作之供應商亦能響應實踐企業社會責任，俾本公司與供應商共同承諾與遵守，以偕同促進經濟、社會與環境生態之平衡及達成永續發展之願景。</p> <p>本行母公司國泰金控暨子公司於107年參酌ISO 20400 永續採購指南 (Sustainable Procurement - Guidance)，導入永續採購理念，並訂定永續採購政策、供應鏈管理流程，110年持續性完成供應商永續線上教育訓練、自評管理，並就永續、人權及環境保護等議題與供應商進行議和與溝通。</p> <p>本行通過CNS 45001及ISO 45001職業安全衛生管理系統認證，其中訂有採購品安衛審查辦法及承攬商管理辦法。</p> <p>(一)本行之母公司國泰金控係依循全球報告倡議組織 (Global Reporting Initiative, GRI) GRI準則 (GRI Standards)核心選項編制，並對應聯合國永續發展目標(SDGs)，編製「永續報告書」，主要涵蓋國泰金控暨旗下主要子公司(包括國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰綜合證券(含國泰期貨)、國泰投信及國泰創投)，報告內容以各公司多元金融職能為基礎，及永續策略發展三主軸「氣候、健康、培力」，作為集團長期策略執行方向，</p>	無重大差異

推動項目	執行情形		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
	V		<p>並包含實施永續發展之制度架構、重大性分析及主要利害關係人暨其關注之議題、落實推動公司治理、實現普惠金融、發展永續環境及營運管理暨未來執行方向與目標等事項，並將該報告書放置於國泰金控官方網站，供大眾查詢。 (https://www.cathayholdings.com/holdings/csr/intro/csr-report)</p> <p>(二)報告書查證與確信：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行之母公司委託BSI英國標準協會台灣分公司對報告書依據GRI準則-核心選項與AA1000 AS 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報告書附錄。 2. 本行之母公司委託資誠聯合會計師事務所(PwC)根據GRI準則編制報告書所選定之永續績效及其SDGs對照結果，按中華民國會計研究發展基金會所發佈確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」(係參考國際確信準則ISAE3000訂定)並進行獨立有限確信(limited assurance)，有限確信報告附於企業永續報告書附錄。 3. 本行委託PwC針對本行自行遵循聯合國責任銀行原則(PRB)之自評報告進行PRB指定項目進行有限確信，有限確信報告附於本行企業永續官網與本行之母公司企業永續報告書附錄。 	無重大差異

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
六、銀行如依據「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：			
因應國際間企業永續發展議題持續發酵，國內氛圍漸長，本行之母公司已制定「國泰金控企業永續守則」，並設立「企業永續(CS)委員會」，以提升國際視野，並將委員會調整隸屬層級至董事會，請獨立董事督導企業永續事務。			
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：			
(一)本行首開金融界之先例，於民國69年設立國泰世華銀行文化慈善基金會，後於民國89年成立國泰世華藝術中心，本諸「取之於社會，用之於社會」的理念，透過基金會積極推動教育公益事業，包括兒少教育、慈善公益、藝文活動及各類贊助活動等，善盡企業社會責任，基金會主要活動簡述如後：			
1. 兒少教育：			
(1)大樹計畫—讓幼苗長成大樹：			
持續推動「大樹計畫」扎根教育腳步，協助學童安心學習、培養自信、開拓未來。110年「大樹計畫-助學金捐贈」，共幫助6,784位弱勢學童繳納學雜費、代收代辦費、課後輔導費。			
延伸大樹計畫-讓幼苗長成大樹之精神，110年亦鼓勵學生從事體育活動，以「大樹計畫-體育捐贈」，同步支持國中小學推動體育教育，培養學童自律與團隊精神，同時藉由參與大型體育賽事，在競爭中發掘自我。			
110年贊助南投縣水里國小足球隊等10個體育隊伍參加賽事、訓練經費及添購設備等，也贊助舉辦「旭村盃」全國少年足球賽等3場賽事。			
(2)國泰公益集團共同辦理活動：			
參與「國泰卓越獎助計畫」、「Teacher For Taiwan(為台灣而教)翻轉教育合作計畫」、「國泰學童圓夢計畫」、「偏鄉課後照顧計畫」及「寒冬送暖活動」等，同時編製國泰公益集團年報。			
2. 藝文活動：			
為支持本土藝術以及推廣藝術教育之核心理念，國泰世華藝術中心定期舉辦藝術展覽以及藝術講堂，提供臺灣藝術家展出的舞臺以及社會大眾免費欣賞、學習藝術的機會。110年因疫情故，共舉辦5場藝術展覽以及5場藝術講堂，亦配合國泰藝術節，展出新世紀潛力畫展得獎作品。另，以「尋光。探見豐彩」為主題設計國泰金融集團年度藝術桌曆，致力發揚社會良善之美。			

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
3. 慈善公益暨贊助活動：			
為關懷原民部落及社企發展，110年向「唐氏症基金會」、「育成基金會」、「屏東伯大尼之家」購買其自製產品，以實質購買創造需求供給，為社福機構創造收入；贊助支持「臺東布農文教基金會」維持園區營運，推展觀光提供族人自給自足能力；贊助支持「屏東伯大尼之家」智能教養院，透過多元的服務模式，使服務對象可以發揮自身的能力，找到自信與價值；贊助臺陽美術協會「第84屆臺陽美展」；贊助中華民國油畫學會「第45屆全國油畫比賽及全國油畫展」等。			
(二)國泰金融集團永續三主軸「氣候、健康、培力」，其中本行持續落實職場培力，透過推動多元且包容的企業文化，提供友善兼容的職場，並提供各種培育管道為員工賦能，培育各項新興技能，確保在數位浪潮下員工與公司共同成長。國泰認為青年培力是社會進步的基石，為使青年縮短學用落差，並培養職場軟/硬實力，本行與全台各大專院校合作提供多項產學合作計畫及實習計畫，提升青年未來職場競爭力；本行首創「東南亞產學合作碩士專班」及「國際CMA」，透過產學合作預約東南亞當地學生，從生活到金融專才培育，建立專業人才穩定來源，並對接職場培力及青年培力，提供就業機會，減少不平等。			
(三)本行持續推廣普惠金融教育，除定期以時事議題於官網刊登研究報告、投資觀點文章等，亦加速數位化運用，依不同客群世代及屬性製作多元內容，如線上論壇、講座、影音節目等，邀請海內外知名投資大師分享觀點，開放大眾免費報名線上觀看。此外，亦結合外部知名財經部落客與談話性節目，傳達正確理財觀念及金融常識，以提升全民金融素養，減少金融弱勢。			
(四)在消費金融業務上，本行自106年起即開始推動全程數位信貸金融線上服務，並逐年擴大適用範圍提供更多元更完善金融線上服務。110年4月本行在「個人無擔保貸款服務」項目中，領先同業取得行政院環保署「碳足跡標籤」，並在一年內提前達成碳排放量減少3%的目標同時獲得「減碳標籤」，為減緩氣候變遷作出具體貢獻。			
(五)本行110年度主要環保公益活動簡述如下：			
1. 由總經理承接KPI零碳運營目標，並帶領全體同仁共同達成，承諾2030年達成RE 100。			
2. 國內首家取得「個人無擔保貸款服務」碳足跡標籤及減碳標籤證書。			
3. 推廣金融數位化，一年減少的紙張數，等同種了16萬棵樹。			

推動項目	執行情形		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>4. 國內首家自願遵循責任銀行原則(PRB)並通過確信，並將ESG因子納入綠色金融投資與授信的關鍵考量。</p> <p>5. 建立理論與實作兼具的環保教育規劃(線上及實體課程、淨灘活動、親子活動)。</p> <p>6. 邀請客戶加入官網設置「生活碳足跡計算機」從日常生活中體認減碳的重要性。響應環保署綠色消費循環理念，同仁參與環保集點活動，讓「綠色消費」成為生活的一部分。舉辦愛心二手義賣，從源頭減量做起，響應綠生活行動。</p> <p>(六)本行110年度主要健康促進公益活動簡述如下：</p> <p>1. 舉辦國泰金融集團「大腹翁小腹婆減重活動」，推廣全員健康減重，鼓勵維持良好運動習慣、健康飲食，提升員工健康活力，本行減重共2.3噸，並由金控公益每公斤單位捐贈100元(上限200萬元)，未來將持續透過減重，與集團共同促進同仁健康。</p> <p>2. 本行配合集團政策致力於綠色營運及打造永續家園，110年於疫情趨緩後持續響應環境倡議，辦理淨灘活動更結合親子環教，同時邀請供應商參與，一起為環境保護盡心力。三場淨灘活動共有國泰世華銀行員工親子及供應商等200餘人響應，撿拾了171公斤的海洋垃圾。</p> <p>3. 舉辦「110愛心捐血活動」，號召員工、客戶、民眾熱血參與，參與者不但可促進身體的新陳代謝，有益於個人健康，並可獲得本行提供之精美贈品，本活動獲社會大眾發揮愛心、熱情響應，今年共辦理4場次，捐血總袋數為880袋，除了拉近民眾及企業的距離，更具健康及回饋社會的實際意義。</p> <p>4. 為執行女性勞工母性健康保護計畫，自105/06辦理勞工母性保護計畫活動至今，提供同仁申請育兒禮，並依問卷評估同仁育兒需求及提供相關協助。110年度共有219位懷孕同仁申請寵愛媽禮禮，179位產後同仁申請寶貝呵護禮，81位男性同仁申請帥氣老爸禮。</p> <p>(七)透過分行自動化服務區、網銀設施建置及iPad設備配置，提升客戶自動化服務體驗、引導客戶申辦及使用數位功能，提升目標客戶使用數位工具，進而減少紙張，及客戶臨櫃交易所需交通碳排放量，達到緩解SDG氣候變遷貢獻；165家分行均設置引導專員及無障礙服務專櫃，積極主動協助身障者各項金融服務，其中109家分行已可提供符合使用輪椅民眾之ATM。</p> <p>(八)分行節電競賽活動，較去年同期節電約59萬度、透過可視化能源管理系統進行下班未關機監控，宣導分行改善、已完成33家分行空調分區標示(其餘132家分行預計111年完成)，協助分行分區節電。</p>			

推動項目	執行情形		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>(九)銀行遷址標的之選定及裝修行舍之規劃，以符合消防、建築等相關法規為前提，且避免社會關注，文化資產或世界遺產保留古蹟或有糾紛爭議之敏感標的。</p> <p>(十)響應「2030雙語國家政策發展藍圖」，已完成52家分行雙語環境設施與標誌，其餘分行可於2030前施作完成。</p> <p>(十一)本行積極響應金管會「信託2.0」計畫，落實信託的普惠金融價值，針對55歲以上即將進入高齡世代者，本行於110年7月推出具有可預辦、無門檻、簽約金僅新台幣999元三大特色的「微型安養信託」服務，提供民眾更便利的服務安心養老，同時，本行亦不斷透過社區宣導或報章媒體露出，結合信託服務鼓勵民眾提早預約信託規劃，防止高齡詐騙等金融剝削，以達到保護民眾老後之財務安全目標。</p> <p>(十二)1. 積極推廣電子帳單，響應環保趨勢，減少紙本浪費，奠定ESG永續發展基礎。 2. 擴大發卡、收單業務線上申辦，減降申請書印製及業務往返所造成的碳排。 3. 提供通路雲端簽單及線上(網路)交易功能，大量降低簽單列印數量。 4. 透過促銷廣宣引導客戶綠色消費及改變交通工具，以大眾運輸取代原騎乘機車或開車等交通方式，進而減降碳排量，如：與生機飲食、高鐵、高捷等通路合作信用卡回饋活動。 5. 設立金融服務站，提供社區偏鄉等地居民數位金融、自動化設備教學及數位帳戶申辦諮詢等服務，期降低消費者使用金融科技產品門檻，加速數位金融普及。</p>

(七) 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及原因

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一)銀行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>	V		<p>(一)根據聯合國反腐敗公約第12條規定，各國均應依其法律之基本原則採取措施，以防止企業貪腐，並確保企業實施有助於預防及發現貪腐之內控機制。國泰首要核心價值為「誠信」，國泰金控依據臺灣證交所及櫃買中心頒布之「上市上櫃公司誠信經營守則」，訂定「國泰金融控股股份有限公司誠信經營政策暨守則」及「國泰金融控股股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」並經董事會通過施行；本行基於公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，為落實誠信經營政策，並積極防範不誠信行為，依國泰金控「誠信經營政策暨守則」、本行及集團企業與組織之營運所在地相關法令，訂定本行「誠信經營作業程序及行為指南」並經董事長核定施行，具體規範本行董事、監察人、經理人及員工於執行業務時應注意之事項於執行業務時應注意之事項，以落實良好之公司治理與風險控管機制。另為建立良好之公司治理制度，本行參酌「上市上櫃公司治理實務守則」及「銀行業公司治理實務守則」，於民國(下同)105年4月28日第14屆第12次董事會通過本行訂定之「國泰世華商業銀</p>	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
<p>(二)銀行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>(三)銀行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>	V		<p>行公司治理準則」(109年8月20日董事會通過最新修訂版本)以資遵循，明訂本行對於股東、客戶、員工、消費者、社區及本行之其他關係人秉持誠信原則，尊重、維護其合法權益。</p> <p>(二)本行已就各業務之執行制訂內部規範，並建立完整之覆核機制、定期檢視員工行為、確實執行離崗機制，以防範不誠信行為風險。本行規劃新業務服務時，亦經由嚴謹之審核流程及風險評估，確保消費者及其他利害關係人之權益。</p> <p>(三)依「國泰金融控股股份有限公司誠信經營政策暨守則」及「國泰世華商業銀行股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」明訂從業倫理道德、職場行為、法令遵循、防止利益衝突、餽贈招待、賄賂回扣、政治獻金、捐贈贊助、資訊保密、公平交易、內線交易、洗錢防制及維護工作環境等誠信行為指南、違規之懲戒及申訴制度，本行並已落實執行；另訂有「國泰世華商業銀行檢舉不道德或不誠信行為及申訴案件處理準則」、「國泰世華商業銀行員工獎懲規則」等規範，以落實不誠信行為之防範、申訴及懲戒。另</p>	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一)銀行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？</p> <p>(二)銀行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？</p> <p>(三)銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p>	V		<p>依據「國泰世華商業銀行公司治理準則」，本行各級人員與業管、權責等單位，均應落實執行各項內部控制、內部稽核、法令遵循制度、風險管理、財務、業務、會計作業、資訊管理及人力資源管理等制度及實施方針。</p> <p>(一)本行於商業往來之前，優先考量商業往來對象之合法性及信譽，避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，與交易對象簽訂契約包含履行誠信義務之條款，約定如交易對象有不誠信行為時，本行得解除契約。</p> <p>(二)本行總經理督導之企業永續小組負責推動及監督誠信經營之執行結果，並定期向董事會報告執行情形。</p> <p>(三)依「國泰世華商業銀行股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」之規定，本行董事對董事會所列議案，與其自身或所代表之法人有利害關係時，於當次董事會說明其自身利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞，得陳述意見及答詢，不得加入討論及表決，且討論及表決時</p>	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
<p>(四)銀行是否為落實誠信經營已建立有效之會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？</p> <p>(五)銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p>	V		<p>應予迴避，不得代理其他董事行使其表決權。此外，本行為指南所規定之人員於執行業務時，如與其自身或所代表之法人有利害衝突時，應主動陳報權責主管及相關單位，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。本行於各營業廳設有「顧客意見箱」及意見表供客戶填寫，亦可至本行官網留言或24小時客服專線反映意見，且於主管機關網站上亦有公告本行申訴專線暨申訴窗口名單。</p> <p>(四)本行依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，及本行風險導向內部稽核制度之風險評估結果，訂定稽核計畫，對總行、國內(外)分支機構及子行之業務辦理一般或專案查核，並委託會計師辦理內部控制制度之定期查核。</p> <p>(五)本行110年度舉辦誠信經營相關議題之教育訓練(如：員工誠信及道德行為教育訓練、公平待客原則教育訓練、AML/CFT議題及檢舉制度教育訓練等)，共55,814人次參與，合計62,222人時。</p>	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
<p>三、銀行檢舉制度之運作情形</p> <p>(一)銀行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>(二)銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？</p> <p>(三)銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p>	V		<p>(一)為建立誠信、透明的企業文化及促進健全經營，並鼓勵知情者主動舉發不法案件，以利於案件程度擴大前即速予妥適處理，達到防微杜漸之效及避免損及商譽，本行爰依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及「國泰金融集團檢舉制度」，訂定「國泰世華商業銀行檢舉制度準則」、「國泰世華商業銀行檢舉制度規則」，於官網公告檢舉管道，並指定法令遵循部為檢舉受理單位。</p> <p>(二)本行已依據上開檢舉制度準則及規則，訂定檢舉事項之調查作業程序、調查完成後應採取之措施及相關保密機制。</p> <p>(三)本行為保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置，已制定檢舉者保護原則，內容包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 檢舉人的身分應予保密，不得以任何形式洩漏足以識別其身分之資訊。 2. 不得因檢舉人所檢舉案件，而針對檢舉人解僱、解任、降調、減薪損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或為其他不利之處分。 	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
四、加強資訊揭露 銀行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？	V		本行所訂定之「國泰世華商業銀行股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」已揭露於本行中英文官方網站： https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/intro/management/#first-tab-04 ；並依「銀行年報應行記載事項準則」之規定，於年報揭露本行執行誠信經營之情形，並將年報揭露於本行官方網站： https://cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/finance/	無重大差異
五、銀行如依據「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： 無差異之情事發生。				
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）： 1. 防止業務挪用行為：國泰世華銀行理財專員從業前皆簽署工作須知，內容涵蓋客戶個資維護、公平行銷、交易程序等作業規範。 2. 積極防堵金融犯罪：國泰金控之所有子公司皆確切落實認識客戶(KYC, Know Your Customer)，依據客戶投資屬性及商品風險等級，進行商品適合性審查，並針對70歲以上客戶及疑似高風險客戶或交易進行控管。此外，亦透過內部稽核機制監控各種特殊、不尋常之交易，並於工作規則或相關管理辦法中，明訂員工應遵守之行為規範及相關獎懲制度，並於每一年度針對洗錢防制法、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。				

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：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(八) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式。

本行參照「銀行業公司治理實務守則」訂定「國泰世華商業銀行公司治理準則」，併同其他公司治理相關規章辦法揭露於本行官方網站：<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/intro/management/#first-tab-04>

(九) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊。

請詳參本行官網「公司治理」：<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/intro/management/>

(十) 內部控制制度執行狀況

國泰世華商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表國泰世華商業銀行聲明本銀行於民國 110 年 1 月 1 日至 110 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人，並確實遵循前開辦法第三十八條第五款及第三十八條之一規定，與同業公會所定資訊安全自律規範；兼營證券業務部分，確實依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效；兼營保險代理人業務部分，確實依據「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」規定之內部控制制度有效之判斷項目，判斷內部控制制度之設計與執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制、法規遵循情形及資訊安全整體執行情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。

本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：郭 明 鑑



(簽章)

總經理：李 偉 正



(簽章)

總稽核：李 素 珠



(簽章)

總機構法令遵循主管：黃 允 曄



(簽章)

資訊安全長：吳 建 興



(簽章)

中 華 民 國 111 年 3 月 11 日

國泰世華商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計劃

(基準日: 110年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>對資訊系統與設備軟體換版計畫需更周延，異常緊急應變作業未臻完善。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 加強大型專案上線管理作業、強化專案測試案例廣度與深度及相關應變計劃制定。 2. 今年第二季前會完成前述應變計畫與演練作業，以確保專案上線應變制度之完備。 3. 梳理並強化全行各資訊系統之變更管理與上版制度，以降低系統上線之風險，確保客戶服務周全。 	<p style="text-align: center;">已改善</p> <p style="text-align: center;">111/6/30</p> <p style="text-align: center;">111/12/31</p>

國泰世華商業銀行股份有限公司會計師檢查銀行之協議程序執行報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

國泰世華商業銀行股份有限公司民國 110 年度申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性及辦理個人資料保護專案，業經本會計師依協議程序執行竣事。該等程序係由 貴公司作最後決定，因此對其是否足夠，本會計師不表示意見。本次工作係依照審計準則公報第三十四號「財務資訊協議程序之執行」執行，其目的係為協助 貴公司評估遵循金融監督管理委員會頒布之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」第二十四條之情形，上述規範之遵循係 貴公司管理階層之責任。本會計師所執行之程序及所發現之事實分別報告如附件。

由於本會計師並未依照一般公認審計準則查核，因此不對 貴公司申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性及辦理個人資料保護專案提供任何程度之確信。若本會計師執行額外程序或依照一般公認審計準則查核，則可能發現其他應行報告之事實。

本報告僅提供貴公司作為第一段所述目的之用，不可作為其他用途或分送其他人士。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師：鄭 旭 然

鄭旭然



中 華 民 國 1 1 1 年 3 月 3 1 日

(十一) 最近二年度及截至年報刊印日止，銀行違法受處分及主要缺失與改善情形，應揭露下列事項：

揭露項目	案由	改善情形
一、負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者。	無	
二、違反法令經金管會處以罰鍰，或經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分，或銀行對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合金管會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形。	<p>(一)板橋分行前理財專員涉挪用客戶款項、未瞭解要保人需求、未妥適建立招攬後至送件前之檢核機制等缺失，核有違反銀行法第45條之1第1項、「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」第6條、第7條第1項規定及有礙銀行健全經營之虞，核處新臺幣1,200萬元罰鍰。併依保險法第164條之1第1項第1款、銀行法第61條之1第1項第2款規定，自處分生效日起，停止本行板橋分行受理新客戶辦理保險代理業務及金錢信託業務各一個月，經金管會認可改善情形後始得重新辦理。</p> <p>【109.12.31 金管銀控字第10902743842號函】</p>	<p>已強化非臨櫃交易控管、客戶保險需求及適合度評估、保險特定異常交易確認、理專或其關聯戶與客戶間之資金往來監控等機制，加強理專場域查核、落實自行查核及加強教育訓練，以強化行員日常生活管理及遵法意識。</p>

揭露項目	案由	改善情形
<p>三、因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等；其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額。</p>	<p>（一）安和分行前行員涉挪用代收客戶款項，相關缺失有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。 【109.12.31 金管銀控字第 10902743841 號函】</p>	<p>已廢除人工蓋印收訖章，由系統自動列印，帳單增列警語，避免人為舞弊。</p>
<p>四、其他經金管會指定應予揭露之事項。</p>	<p>無</p>	

（十二）最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議。
詳附件二。

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

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

五、簽證會計師公費資訊：

簽證會計師公費資訊

金額單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	郭政弘	110.01.01~ 110.12.31	9,144	13,571	22,715	-
	鄭旭然					

註1:本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示其查核期間，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:不適用。

註2:本年度非審計公費，主要係稅務簽證、諮詢、移轉訂價、個人資料保護查核、財務專案顧問費及電腦系統資訊安全評估等。

註3:審計公費較前一年度減少新臺幣 2,136 千元，下降 19%，主要係配合「公開發行公司年報應行記載事項準則」修訂，今年度將稅務簽證及諮詢等費用歸屬於非審計公費。

六、更換會計師資訊：

無此事項。

七、銀行之董事長、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之情形：

無此事項。

八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行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

1. 董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之股權變動情形：詳附件三。
2. 股權移轉資訊：無。
3. 股權質押資訊：無。

九、持股比例占前十大股東間，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

基準日：111年3月31日

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人計份 名義持有股份		前十大股東間具有六親等以上之親屬關係者，其關係及名稱		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱	關係	
國泰金融控股(股)公司	10,698,582,892	100%	-	-	-	-	-	-	-

十、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行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

綜合持股比例

基準日：111.03.31 單位：股；%

轉投資事業	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行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
金融相關事業						
臺灣集中保管結算所股份有限公司	739,142	0.17%	-	-	739,142	0.17%
台北外匯經紀股份有限公司	800,000	4.04%	-	-	800,000	4.04%
環華股份有限公司(註1)	0	2.46%	-	-	-	2.46%
臺灣期貨交易所股份有限公司	2,622,046	0.62%	-	-	2,622,046	0.62%
財金資訊股份有限公司	12,576,746	2.41%	-	-	12,576,746	2.41%
台灣票券金融股份有限公司	126,813,700	24.57%	-	-	126,813,700	24.57%
國票綜合證券股份有限公司	87,703,335	10.32%	-	-	87,703,335	10.32%
台灣金聯資產管理股份有限公司	61,200,000	5.79%	-	-	61,200,000	5.79%
台灣金融資產服務股份有限公司	10,000,000	5.88%	-	-	10,000,000	5.88%
陽光資產管理股份有限公司	562,299	9.37%	-	-	562,299	9.37%
Visa(註2)	116,426	0.02%	1,200	0.00%	117,626	0.02%
世越銀行(Indovina Bank)(註3)	-	50.00%	-	-	-	50.00%
國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司	100,000,000	100.00%	-	-	100,000,000	100.00%
臺灣行動支付股份有限公司	2,400,000	4.00%	-	-	2,400,000	4.00%
Philippine Clearing House Corporation	21,000	1.69%	-	-	21,000	1.69%
Quantifeed Holdings Limited	2,829,225	7.80%	-	-	2,829,225	7.80%
國泰世華銀行(中國)有限公司(註3)	-	100.00%	-	-	-	100.00%
Srisawad Corp PCL	63,127,254	4.60%	-	-	63,127,254	4.60%

轉投資事業	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行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
非金融相關事業						
安豐企業股份有限公司	450,000	15.00%	-	-	450,000	15.00%
台灣建築經理股份有限公司	9,043,999	30.15%	-	-	9,043,999	30.15%
中華國貨推廣中心股份有限公司	18,500	4.87%	-	-	18,500	4.87%
開發國際投資股份有限公司	54,000,000	4.95%	-	-	54,000,000	4.95%
悠遊卡投資控股股份有限公司	5,107,918	4.91%	-	-	5,107,918	4.91%
高雄捷運股份有限公司	3,845,330	1.38%	-	-	3,845,330	1.38%
漢通創業投資股份有限公司	7,091,512	12.95%	-	-	7,091,512	12.95%
育華創業投資股份有限公司	19,999	5.00%	-	-	19,999	5.00%
聯訊創業投資股份有限公司	6,636	3.35%	1	0.00%	6,637	3.35%
台中精機廠股份有限公司	65,597	0.03%	-	-	65,597	0.03%
群信行動數位科技股份有限公司(註4)	900,000	2.16%	-	-	900,000	2.16%

註1：環華(股)109年股東常會通過公司解散案，解散基準日109年6月30日，目前仍在清算階段，惟本行於109年12月因辦理贖餘財產分派手續已將實體股票繳回服務代理公司。

註2：本行持有VISA C級普通股，本行經理人持有VISA A級普通股，C級普通股轉換為A級普通股之比率為4。

註3：世越銀行及國泰世華銀行(中國)有限公司無發行股票。

註4：群信行動數位科技(股)107年股東常會通過公司解散案，解散基準日107年12月31日。

肆、募資情形

一、資本及股份：

本公司資本總額為新臺幣 106,985,828,920 元，分為 10,698,582,892 股，每股新臺幣 10 元，均為普通股全數發行。本公司自民國九十一年十二月十八日起納入國泰金融控股股份有限公司，並於同日起國泰金融控股股份有限公司為本公司唯一股東，持股比例為 100%。茲將股份發行情形表列於下：

(一) 股本來源

基準日：111.3.31 單位：股/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
92.10	10	4,318,240,663	\$43,182,406,630	4,318,240,663	\$43,182,406,630	-	-
94.06	10	4,642,051,816	\$46,420,518,160	4,642,051,816	\$46,420,518,160	盈餘轉增資新臺幣 3,238,111,530 元	註 1
95.11	10	4,868,941,336	\$48,689,413,360	4,868,941,336	\$48,689,413,360	合併第七銀行增資 2,268,895,200 元	註 2
98.09	10	5,227,702,586	\$52,277,025,860	5,227,702,586	\$52,277,025,860	盈餘轉增資新臺幣 3,587,612,500 元	註 3
102.08	10	6,142,471,362	\$61,424,713,620	6,142,471,362	\$61,424,713,620	盈餘轉增資新臺幣 9,147,687,760 元	註 4
102.09	37	6,466,849,362	\$64,668,493,620	6,466,849,362	\$64,668,493,620	私募現金增資新臺幣 12,001,986,000 元，實收資本增加 3,243,780,000 元	註 5
103.06	10	6,711,276,198	\$67,112,761,980	6,711,276,198	\$67,112,761,980	盈餘轉增資新臺幣 2,444,268,360 元	註 6
104.06	10	6,947,960,503	\$69,479,605,030	6,947,960,503	\$69,479,605,030	盈餘轉增資新臺幣 2,366,843,050 元	註 7
105.06	10	7,209,981,464	\$72,099,814,640	7,209,981,464	\$72,099,814,640	盈餘轉增資新臺幣 2,620,209,610 元	註 8
106.06	28	7,745,624,324	77,456,243,240	7,745,624,324	77,456,243,240	私募現金增資新臺幣 14,998,000,080 元，實收資本增加 5,356,428,600 元	註 9
106.06	10	7,860,405,965	78,604,059,650	7,860,405,965	78,604,059,650	盈餘轉增資新臺幣 1,147,816,410 元	註 10
107.06	10	9,119,762,236	91,197,622,360	9,119,762,236	91,197,622,360	盈餘轉增資新臺幣 12,593,562,710 元	註 11
108.06	10	9,665,835,208	96,658,352,080	9,665,835,208	96,658,352,080	盈餘轉增資新臺幣 5,460,729,720 元	註 12
108.11	20	10,165,835,208	101,658,352,080	10,165,835,208	101,658,352,080	私募現金增資新臺幣 10,000,000,000 元，實收資本增加 5,000,000,000 元	註 13
109.06	10	10,698,582,892	106,985,828,920	10,698,582,892	106,985,828,920	盈餘轉增資新臺幣 5,327,476,840 元	註 14

- 註 1: 金融監督管理委員會 94.06.24 金管證一字第 0940124410 號函核准。
 註 2: 金融監督管理委員會 95.11.15 金管證一字第 0950150920 號函核准。
 註 3: 金融監督管理委員會 98.09.22 金管證一字第 0980048422 號函核准。
 註 4: 金融監督管理委員會 102.7.24 金管證發字第 1020027960 號函核准。
 註 5: 金融監督管理委員會 102.9.18 金管銀控字第 10200250381 號函核准。
 註 6: 金融監督管理委員會 103.6.10 金管證發字第 1030021170 號函核准。
 註 7: 金融監督管理委員會 104.6.18 金管證發字第 1040022239 號函核准。

註 8:金融監督管理委員會 105.06.22 生效。
 註 9:金融監督管理委員會 106.05.31 金管銀控字第 10600114621 號函核准。
 註 10:金融監督管理委員會 106.06.13 生效。
 註 11:金融監督管理委員會 107.06.19 生效。
 註 12:金融監督管理委員會 108.06.21 生效。
 註 13:金融監督管理委員會 108.11.21 金管銀控字第 10802216072 號函核准。
 註 14:金融監督管理委員會 109.06.29 生效。

單位：股/元

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	10,698,582,892	0	10,698,582,892	-

(二) 股東結構

基準日：111 年 3 月 31 日

數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外國人	合計
人數	—	1	—	—	—	1
持有股數	—	10,698,582,892	—	—	—	10,698,582,892
持股比例	—	100%	—	—	—	100%

(三) 股權分散情形

1. 普通股(每股面額十元)

基準日：111 年 3 月 31 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	—	—	—
1,000 至 5,000	—	—	—
5,001 至 10,000	—	—	—
10,001 至 15,000	—	—	—
15,001 至 20,000	—	—	—
20,001 至 30,000	—	—	—
30,001 至 40,000	—	—	—
40,001 至 50,000	—	—	—
50,001 至 100,000	—	—	—
100,001 至 200,000	—	—	—
200,001 至 400,000	—	—	—
400,001 至 600,000	—	—	—
600,001 至 800,000	—	—	—
800,001 至 1,000,000	—	—	—
1,000,001 以上	1	10,698,582,892	100%
合計	1	10,698,582,892	100%

註：本公司為國泰金融控股(股)公司 100%持股之子公司。

2. 特別股：無。

(四) 主要股東名單

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
國泰金融控股(股)公司		10,698,582,892	100%

註：本公司為國泰金融控股(股)公司 100% 持股之子公司。

(五) 每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項 目		年 度		當年度截至 111年3月31日	
		(註8)			
每股 市價 (註1)	最 高	-	-	-	
	最 低	-	-	-	
	平 均	-	-	-	
每股 淨值 (註2)	分 配 前	22.65	23.03	23.03	
	分 配 後	21.20	尚未經股東會決議	-	
每股 盈餘 (註3)	加權平均股數	10,698,582 仟股	10,698,582 仟股	10,698,582 仟股	
	每股盈餘	調整前：2.04 調整後：2.04	2.18	0.63	
每股 股利	現金股利	1.45	尚未經股東會決議	-	
	無償 配股	盈餘配股	-	尚未經股東會決議	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利(註4)	-	-	-	
投資 報酬 分析 (註1)	本益比(註5)	-	-	-	
	本利比(註6)	-	-	-	
	現金股利殖利率(註7)	-	-	-	

註 1：本行於民國九十一年十二月十八日股份轉換加入國泰金融控股股份有限公司，轉換後本行股票終止於臺灣證券交易所掛牌交易。

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據董事會或次年度股東會決議分配之情形填列。

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

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

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8：109-110 年相關數字係依國際會計準則編製，截至 111 年 3 月 31 日之相關揭露資訊係自結數，尚未經會計師核閱。

(六) 股利政策及執行情況

1. 股利政策及執行狀況：

本銀行為因應競爭環境，配合業務成長，並兼顧資本之適足性，採取剩餘股利政策。依據本銀行營運規劃，保留所需資金分派股票股利外，其餘部分以分派現金股利為原則，但最高現金盈餘分配，不得超過法令限制為限。

2. 本次股東會擬議 110 年度股利分配情形如下：

- (1)處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：新臺幣 1,892,039,519 元
- (2)處分投資性不動產公允價值淨影響數：新臺幣(15,363,543)元
- (3)法定盈餘公積：新臺幣 7,566,261,520 元
- (4)特別盈餘公積：新臺幣 6,090,474 元
- (5)分配股票股息：新臺幣 1,612,826,350 元
- (6)分配現金股息：新臺幣 16,047,874,336 元

(七) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：

本行因未公開財務預測，故無法揭露淨利及每股盈餘等預測性資訊，故不適用。

(八) 員工、董事及監察人酬勞：

1. 銀行章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍：

依照本行章程規定，公司年度如有盈餘，應提撥萬分之五為員工酬勞及不超過千分之一為董監事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

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

3. 110 年度董事會通過之分派酬勞等資訊：

(1)擬議以現金分派之員工酬勞金額為新臺幣 13,367,782 元，董事及監察人酬勞為新臺幣 6,000,000 元。

(2)擬議以股票分派之員工酬勞金額及其占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：無此事項。

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：

一一〇年度員工、董事及監察人酬勞實際配發情形與一一〇年度財務報表認列無差異。

(九) 銀行買回本行股份情形：

無此事項。

二、金融債券發行情形

金融債券種類	101 年度 第 1 期金融債券	101 年度 第 2 期金融債券	102 年度 第 1 期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	101.4.18 金管銀控字第 10100108800 號	101.4.18 金管銀控字第 10100108800 號	102.2.19 金管會金管銀控字第 10200029320 號
發行日期	101.6.6	101.8.7	102.4.24
面額	1 仟萬	1 仟萬	1 仟萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	按面額十足發行	按面額十足發行	按面額十足發行
總額	新台幣 42 億元	新台幣 56 億元	新台幣 99 億元 (10 年期, 99 億)
利率	1.65%	1.65%	1.70%
期限	10 年期 到期日: 111.6.6	10 年期 到期日: 111.8.7	10 年期 到期日: 112.4.24
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	國泰證券(主要)	國泰證券(主要)	國泰證券(主要)
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	新台幣 42 億元	新台幣 56 億元	新台幣 99 億元
前一年度實收資本額	522.77 億元	522.77 億元	522.77 億元
前一年度決算後淨值	903.58 億元	903.58 億元	1,030.45 億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	次順位	次順位	次順位
資金運用計畫	支應中長期放款、投資及償還中長期借款	支應中長期放款、投資及償還中長期借款	支應中長期放款、投資及償還中長期借款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	4.65	10.85	19.12
是否計入合格自有資本及其類別	是/第二類	是/第二類	是/第二類
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 101.5.30 twAA	中華信評 101.8.1 twAA	中華信評 102.7.24twAA-

金融債券種類	103 年度 第 1 期金融債券	103 年度 第 2 期金融債券	103 年度 第 3 期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	103.4.8 金管會金管銀控字第 10300093700 號	103.9.11 金管會金管銀控字第 10300254740 號	103.9.11 金管會金管銀控字第 10300254740 號
發行日期	103.05.19	103.10.08	103.10.08
面額	1 仟萬	1 佰萬	1 佰萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	美金	美金
發行價格	按面額十足發行	按面額十足發行	按面額十足發行
總額	新台幣 120 億元 (10 年期, 120 億)	美金 6.6 億元	美金 3.3 億元
利率	1.85%	5.10%	4.00%
期限	10 年期 到期日: 113.5.19	無到期日	15 年期 到期日: 118.10.08
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	國泰證券 (主要)	國泰證券、玉山銀行 (主要)	國泰證券、玉山銀行 (主要)
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	發行滿 12 年經主管機關核准得依面額贖回	到期一次還本
未償還餘額	新台幣 120 億元	美金 6.6 億元	美金 3.3 億元
前一年度實收資本額	522.77 億元	522.77 億元	522.77 億元
前一年度決算後淨值	1,221.10 億元	1,221.10 億元	1,221.10 億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	發行滿 12 年經主管機關核准得依面額贖回	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	次順位	次順位	次順位
資金運用計畫	支應中長期放款、投資及償還中長期借款	支應中長期放款、投資及償還中長期借款	支應中長期放款、投資及償還中長期借款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	25.96	42.45	50.69
是否計入合格自有資本及其類別	是/第二類	是/非普通股權益之第一類	是/第二類
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 103.5.8twAA-	中華信評 103.9.30twA	中華信評 103.9.18twAA-

金融債券種類	106 年度 第 2 期金融債券	106 年度 第 3 期金融債券	國泰世華商業銀行香港 分行發行美元 6 個月之 匯率連結結構型債券
中央主管機關核准日期、文號	106.3.7 金管會金管銀控 字第 10600042300 號	106.3.7 金管會金管銀控 字第 10600042300 號	110.11.01 金管會金管銀 控字第 1100226442 號
發行日期	106.4.18	106.11.24	111.02.08
面額	1 仟萬	1 佰萬	美金 50,000 元
發行及交易地點	中華民國	中華民國	香港/中華民國
幣別	新台幣	美金	美金
發行價格	按面額十足發行	按面額十足發行	按面額十足發行
總額	新台幣 151 億元 (7 年期/10 年期, 24 億 /127 億)	美金 3 億元	美金 19.6 百萬元整
利率	1.50%/1.85%	0% (內部報酬率 4.10%)	為固定利率與組合式利率 (匯率型)之組合
期限	7 年期/10 年期 到期日: 113.4.18/116.4.18	除本行行使「發行人贖回 權」外, 136.11.24 到期	111.08.08
受償順位	次順位	一般順位	主順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	元大證、元富證、合庫 證、國泰證	自行銷售	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	除依「發行人贖回權」贖 回外, 到期一次還本	本檔為匯率連結結構型債 券到期一次還本
未償還餘額	新台幣 151 億元	美金 3 億元	美金 19.6 百萬元整
前一年度實收資本額	721.00 億元	721.00 億元	522.77 億元
前一年度決算後淨值	1,602.74 億元	1,602.74 億元	1,221.10 億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前償之條款	無	本行有權於本債券發行屆滿 五年之日起, 於債券贖回還 本對照表所載之各債券贖回 生效日贖回	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	次順位	無	無
資金運用計畫	支應中長期放款、投資 及償還中長期借款	支應中長期放款、投資 及償還中長期借款	支應放款、投資業務及 充實流動性。
申報發行金額加計前已發 行流通在外之餘額占發行 前一年度決算後淨值之比 率(%)	48.04	53.66	77.27
是否計入合格自有資本及 其類別	是/第二類	否	否
信用評等機構名稱、評 等日期及其評等等級	中華信評 105.9.29twAA+	中華信評 106.10.23twAA+	中華信評 110.10.25twAA+

三、特別股發行情形

本行股數均為普通股全數發行，無特別股發行情形。

四、海外存託憑證發行情形

無。

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之辦理情形

無。

八、資金運用計畫執行情形：

(一) 計畫內容

為提昇資本適足率、支應中、長期授信及海外分行業務之資金需求，本行向主管機關申請發債計畫，並分別於 106 年 3 月 7 日及 110 年 11 月 1 日，獲金管會金管銀控字第 10600042300 號函核准發行一般順位及次順位金融債券各新台幣 300 億元(或等值外幣)、金管銀控字第 1100226442 號函核准總行發行外幣計價之一般順位金融債券及海外分行發行境外結構型商品總額共美元 250 百萬元(或等值外幣)。其中一般順位金融債券得於核准日起 10 年內循環發行，屆期失其效力；次順位金融債券應於核准後一年內發行，屆期未能發行完畢者，失其效力。目前剩餘主順位債券發行額度等值約當新台幣 286 億元。

(1) 私募有價證券辦理情形：不適用。

(2) 最近三年已完成且計畫效益尚未顯現者：無。

(二) 執行情形

前奉核定一般順位金融債券額度新台幣 300 億元(或等值外幣)，106 年發行美元 4.95 億元(等值約當新台幣 137 億元)，用於本行美元長天期放款業務，以降低本行財務調度風險。前述美元債券於 109 年提前贖回 1.95 億元(等值約當新台幣 54 億元)，剩餘額度將視資金需求及評估市場狀況擇機發行。

前奉核定次順位金融債額度新台幣 300 億元(或等值外幣)，已於 106 年度發行新台幣 151 億元，以補充本行第二類資本。剩於新台幣 149 億元額度已於 107 年 3 月失效。110 年 12 月本行資本適足比率達 16.25%，未來將視本行實際業務增長及資本適足比率需求，評估次順位金融債發行計劃。

- (1) 如為併購或受讓其他公司、擴建或新建不動產、廠房及設備者，應就不動產、廠房及設備、營業收入、營業成本及營業利益等項目予以比較說明：不適用。
- (2) 如為轉投資其他公司，應就該轉投資事業之營運情形、對公司投資損益之影響加以說明：不適用。
- (3) 如為充實營運資金、償還債務者，應就流動資產、流動負債及負債總額之增減情形、利息支出、營業收入等項目及每股盈餘予以比較說明，並分析財務結構：不適用。

伍、營運概況

一、業務內容：

(一) 依業務別經營之主要業務內容簡述如下：

■ 消費金融業務

1. 存匯業務

提供多樣化存款商品，包含數位存款、全功能母子帳戶、線上開立證券戶服務等，滿足個人金流收付需求。另，本行提供實體、數位及自動化服務等通路平台，符合客戶各項支付、繳款、資金調度需求。

2. 授信業務

提供個人擔保放款與無擔保放款，如：指數型房貸、循環理財型房貸、各類政府政策性房貸以及其他消費性貸款等。

■ 企業金融業務

1. 企業融資

本行企業融資包含營運週轉融資、資本支出融資、票據融資、中小企業融資、創意產業融資、新創重點產業融資等，可滿足客戶多種資金需求。

2. 政策性專案貸款

本行提供如協助中小企業紮根、自有品牌推廣海外市場、企業小頭家等專案貸款。

3. 聯貸與結構性貸款

本行具備擔任主辦銀行之專業能力，可滿足企業客戶各種鉅額資金運用之需求，如購置固定資產、承攬公共工程之履約保證等大型專案或計劃性融資，以及併購融資、基礎建設項目之專案融資。

4. 保證、承兌業務

本行提供如投標押標金保證、履約保證金保證、預付款保證、借款保證、發行商業本票保證、遠期票據付款保證等短、中長期債務保證業務，並提供匯票承兌業務。

5. 貿易融資

本行貿易融資包含進出口業務、供應鏈融資、遠期信用狀賣斷、應收帳款承購等，可協助客戶達到資金管理與運用的最適化目標。

6. 現金管理

本行提供多元收付款及匯兌服務，並可透過全球帳戶之整合，滿足客戶區域性資金調度需求。

7. 應收帳款承購及供應鏈融資

本行可透過債權移轉方式，受讓企業客戶因銷貨或提供服務而產生之應

收帳款債權，提供客戶現金融資及帳務管理及收帳服務，並承擔客戶信用風險。

8. 外匯業務

現金管理業務方面，包含外匯存款、多種外幣匯出匯入款、光票託收及買入、旅行支票、外幣現鈔、遠期外匯及搭配海外各分行推出各項跨境服務專案，並優化相關電子交易平台功能。授信業務方面，包括外幣融資及外幣保證等業務。進出口業務方面，辦理境內外國際貿易相關各項業務，如進出口託收、進出口押匯及信用狀相關業務。

■ 財富管理業務

針對客戶的理財需求與目標，提供理財、保險商品，及信託與保險諮詢規劃等多元理財服務，並提供整合性的財富管理方案，以協助客戶打造穩健、全方位的資產配置。

■ 信託業務

1. 共同基金及國外有價證券業務

提供共同基金及國外有價證券業務，滿足客戶不同理財需求。

2. 不動產信託

依客戶需求提供不動產相關信託服務，例如不動產買賣價金信託、合建開發信託、都市更新不動產信託及不動產隔代移轉等。

3. 個人信託

提供各項個人財產信託服務，包含子女保障信託、悠活退休信託、保險給付信託、外幣金錢信託、股權規劃信託、股利贈與信託、遺產傳承信託及公益信託等。

4. 法人信託

為服務企業落實員工福利、保障消費者權益及股權交易安全，辦理企業員工福利信託、法人預收款信託、電子支付機構支付款項信託等業務。

5. 保管業務

本行保管服務包括投信基金、全權委託投資、僑外人投資、私募基金、營業保證金、投資型保單及有價證券等保管業務。

■ 信用卡業務

辦理信用卡發卡、提供信用卡循環信用、分期及預借現金等信用卡理財業務，提供多元、創新、便利的支付服務，包裝權益優惠、消費促刷活動及小樹點整體性，完善申辦開卡、至用卡全程數位化無斷點的流程體驗，每季觀測客戶最新風險狀況，提供差異化之最適利率定價，打造金融生活圈滿足客戶各類消費需求。以服務場景化、流程數位化、導客智能化等經營方式達到細緻化客戶分眾經營，給予客戶良好金融服務體驗。

■ 金融支付業務

1. 特店收單業務

提供商戶一般收單（EC、實體、分期、紅利交易），並與市場多元支付廠商共同合作導入收單暨多元支付整合服務（電支、TW Pay 金融卡被掃、支付寶及白牌錢包串接）。

2. 新興支付業務

提供行動支付模組與各大商戶合作，整合金流服務於商戶數位通路，協助商戶透過行動支付發展會員經營，也讓通路會員透過通路數位平台接觸更多金融應用。

3. 自動化通路業務

透過自動化設備提供客戶各項金融服務（包含但不限存款、提款、轉帳、繳費稅、餘額查詢），以滿足多元化的金融需求。

■ 數位銀行業務

1. 數位金融 B2C 業務：因應行動化數位浪潮，本行以行動優先為前提，整合 MMB 與網銀服務展現 One Platform 最大優勢，建立網銀/MMB 的橋樑，讓雙平台切換體驗互通有無、滿足客戶查找需求，並且讓用戶以 SSO(single sign-on)的方式無縫銜接網路銀行 APP 與網銀，客戶可於行動裝置完成金融服務查詢與交易，並申辦各式金融商品。

2. 新型態數位銀行業務：KOKO 獲客與經營年輕數位族群，依據客群需求持續推出創新商品、不間斷優化 APP 產品，全程數位線上化，享受金融服務更簡單、更有趣、更唾手可得。

3. 智能投資業務：智能投資使用演算法及模型給予客戶專業的理財建議，提供客戶最適合自己屬性的投資配置。依照客戶不同的投資目的，提供多元的投資組合供客戶選擇，有符合新手的目標式投資，也有專業的策略式投資，未來也將推出 ETF 等商品，讓客戶在國泰智能投資平台能夠一站式輕鬆地完成資產配置。

■ 國際金融業務

本行針對境外個人、法人提供包括存款、匯款、進出口貿易、授信、國際聯貸、國際應收帳款、特定金錢信託投資外幣有價證券、組合式商品、各項衍生性金融商品等業務。除藉由海外分支據點拓展當地客戶外，並提供客戶跨境解決方案，利用具優勢之金控子公司間平台及多元化金融服務，提升客戶競爭力及對本行黏著度。

■ 海外業務

本行積極布局大中華與東南亞市場，在東南亞市場方面，與當地及跨國優質企業建立關係，爭取聯貸主辦、策略性參貸及自貸業務，並持續擴充產

品及服務(如金融行銷、企網銀、環球交易服務、綠能專案融資、數位金融業務等)；大中華市場方面，除發展多元化的金融商品與業務，更積極擴展人民幣相關商品，強化境內外連結。

■ 投資及金融商品銷售業務

金融行銷業務涵蓋新種衍生性金融商品業務之申請開辦事宜，提供各類金融商品之諮詢、設計及報價，並對業務執行單位進行產品業務推廣及遵法之教育訓練。

(二) 各項業務營收比重：

各業務類型	110 年度	109 年度
企金業務	14%	14%
消金業務	51%	51%
財管業務	18%	15%
投資與其他	17%	20%

(三) 111 年度經營計劃

■ 消費金融業務

1. 強化數據分析，驅動金融科技連結客戶生活場景與資金需求，跨業進行資訊串連與整合，發展貸款生態圈的經營，即時滿足客戶需求。
2. 持續藉由創新科技及大數據運用，聚焦經營貸款目標客戶，並強化運用數位行銷進行客群溝通。
3. 整合本行實體通路與在地經營能力，發揮綜合型分行優勢，提供客戶全方位金融商品服務，以深化客戶經營關係。
4. 發揮金控各子公司間通路密集優勢，整合集團資源提供客戶全方位金融服務；且積極聚焦高潛力客群、高貢獻商品，強化客戶往來黏度，以提高客戶貢獻度及商品滲透度。
5. 優化數位產品功能，提供客戶便利的行動支付工具及服務；運用數位行銷工具引流潛力客群，搭配規劃跨售商品及專案，以提升產品功能並優化客戶體驗。
6. 深化存匯基礎建設，標準化線上線下服務，使客戶體驗一致；致力於將金融服務融入客戶日常交易場景，增加本行與客戶的緊密維繫。

■ 企業金融業務

1. 落實企業徵信及貸後控管，建立帳戶規劃制的貸後追蹤機制，透過強化客戶風險管理，提升整體授信資產品質。

2. 持續打造全方位之法金人才，透過精準選才、強化培訓能力及留才機制，確保業務同仁之質與量匹配法金業務發展方向。
3. 整合臺外幣存款產品，規劃全方位並具創新思維之存款產品，並持續優化數位存匯平台，提供客戶優質且便利的產品服務，以提升本行市場競爭力及市佔率。
4. 建構完整的貿易融資及現金管理產品線，開發以客戶為導向之利基產品，推展交易型銀行之金融服務，持續深耕大中華區及東南亞地區，提供跨境金流服務滿足境內外客戶之需要。
5. 運用媒體及廣宣等行銷通路，推廣存匯產品並塑造專業外匯服務銀行之品牌形象，提高本行能見度。
6. 發展多元企金 GTS (Global Transaction Service) 產品，促使企業以本行做為營運帳戶，掌握企業收付款金流，提高客戶與銀行間之黏著度，為銀行帶來穩定持續之收益。
7. 依照企業規模及需求特性整合設計產品方案，提供客戶更有效率且符合所需之服務。
8. 持續推展存放款、貿融及網路銀行等基礎業務，並配合主管機關金融法規鬆綁及對海外金融業務開放措施，積極開拓海外貿易融資現金管理業務市場；另將結合海外分支據點網絡，聚焦跨境服務整合，在「創新、穩健」思維下，提供海外客戶整體性且多元化服務。
9. 提供外匯數位通路新服務，滿足更多國人及外籍人士匯款需求。
10. 持續提供營運周轉、貿易融資、企業理財及現金管理等利基型產品，以及專案融資、資本市場籌資等客製化服務，成為企業的最佳夥伴，並拓展財富管理業務，兼顧客戶服務滿意度、提升銀行經營績效。
11. 發揮本行及金控各子公司之產品及通路優勢，整合集團資源，提供全面性的金融服務。

■ 財富管理業務

1. 客戶的理財需求與目標，提供理財、保險商品，及信託與保險諮詢規劃等多元理財服務，並提供整合性的財富管理方案，以協助客戶打造穩健、全方位的資產配置。
2. 強化管理專之專業財務顧問的能力，對於客戶的投資部位，積極協助管理，及時掌握投資部位變化，提供資產配置調節建議，為客戶妥善管理資產，打造財富管理業務的價值。
3. 因應市場環境改變，以客群需求為出發，並回歸保險本質，強化投資型及保障商品推動，推出符合各客群需求樣態之商品，滿足客戶多元化需求。
4. 增建與客戶溝通之數位管道，同時結合數據模型探勘客戶財管需求，

掌握客戶偏好，提供客戶適合之金融理財與保險商品服務，提升數位客戶端到端交易的良好往來體驗。

■ 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。

■ 信用卡業務

1. 將以數位數據賦能客戶，重點經營 CUBE 客群，要做到的是讓客戶在金融面也能享有自主多元的體驗，更多自主選擇，嶄新金融體驗，探索更多可能。將圍繞 APP 介面服務與流程簡單性，產品選擇多元性，主動建議通知，權益彈性調整等主軸建立小樹生活圈，以點數回饋及兌點引導客戶串連起金融與生活。透過隱藏版權益方案協助跨售經營，電商化經營快行銷活動體驗吸引客戶時時注意活動訊息促使客戶消費動卡，洞悉客戶偏好提供個人化推薦，整合需求一致體驗。以信用卡產品起始，透過金融需求整合及權益設計串連其他產品/服務相對應的端到端流程，同時以客戶單一視角出發重新檢視、整合、優化實現 One Customer, One Card, One Account 策略目標。
2. 強化新型態數據分析工具運用，掌握客戶線上及線下行為軌跡數據，藉由機器學習演算法，360 度掌握高貢獻客群需求點，提升數據含金量，以資料即服務的架構，串聯各種場域的金融服務，提供領先市場的一站式金融服務，並隨智能、大數據、行動等新技術導入運用，積極進行智能轉型，進一步提高個人金融的跨通路客戶體驗。
3. 透過數據預測及即時回饋，發展多維度商戶鏈結，提供消費者更佳體驗及滿足多元彈性需求，提升往來黏著度及市佔率。

■ 金融支付業務

1. 特店收單業務：打造多元支付受理環境，發展業務自動化，提升客戶體驗，分眾經營市場，持續擴大市佔並兼顧獲利。
2. 新興支付業務：藉由創新金流服務，讓金融服務與通路數位平台緊密結合，創造更多跨界金融服務與應用。
3. 自動化通路業務：以客戶體驗為核心，提升自動化設備處理效能、優化客戶操作介面、結合策略往來通路差異化經營。

■ 數位銀行業務

1. 成為客戶交易服務可依賴的主要通路。
2. 提升客戶數位體驗與數位服務滲透：以使用者為中心洞察客戶需求情境，整合線上與線下通路體驗，在數位平台提供無縫接軌的最佳化體

驗。

3. 建立密切合作的數位生態圈：發展全通路體驗，以及 API 金融生態圈。
4. KOKO 改造與年輕客群經營：針對 20-35 歲的不同客群提供所需的產品與服務，為年輕族群創造創新、優質的金融體驗。
5. 建立獲客與客群經營導向的數位通路：打造數位獲客模式，深化客戶經營，增加各項商品數位獲客量與貢獻度。
6. 打造業界第一與投資最完善的智能投資平台：降低投資門檻，優化導購流程，並增加產品多元程度與整合線上線下投資體驗，期待能夠讓智能理財服務更普及，服務更廣泛的客群，並帶來更實質的收益。

■ 海外業務

著重大中華區與東協國家的整合佈局，穩固海外發展經營基礎。透過分支據點延伸服務，及與當地策略合作夥伴建立服務平台，以多樣化產品增進客戶經營效益，提供客戶專業便捷且優質完整之金融服務。

■ 投資及金融商品銷售業務

1. 強化客戶體驗之系統介面及業務流程。
2. 提升商品項目深度及廣度，加深客戶與本行業務黏著度。
3. 協助海外分子行拓展海外衍生性金融商品業務。

(四) 市場分析

1. 分析銀行業務經營之地區、市場未來之供需狀況與成長性、競爭利基

(1) 供給面

國內財富管理業務因疫情而加速金融數位轉型，同業紛紛強化數位銀行角色，本行除增建更多與客戶溝通之數位管道外，亦積極提升數位客戶端到端交易的良好往來體驗，掌握客戶需求與偏好，提供適合之金融理財與保險商品服務。加上國內保險市場競爭激烈，商品重疊性與同質性高，故提供以客戶需求為導向之專業服務為首要的經營方向。

(2) 需求面及成長性

疫苗加速施打讓經濟逐漸解封，使得景氣逐漸復甦，有助於支撐風險性資產表現，提升民眾投資理財的需求，有助於財管業務的發展。

因受法令限制及投資環境，聚焦保險的保障功能作為推動主軸，客戶需求分析將更精緻化，並以全資產配置方向增加客戶往來黏著度，深化客戶的經營。

(3) 競爭利基

由於國內金融市場業務飽和、產品重疊性及同質性高，金融創新及服務差異化將成為銀行業重要的競爭利基，本行將透過更多異業結盟與資源整合，發展有別於傳統銀行業務之創新做法。此外，運用豐沛的客戶基礎及數據模型分析技術，主動提供符合客戶需求的投資理財方案，並秉持穩健經營原則，強化控管客戶投資風險，健全客戶資產配置的健康度，降低投資部位的市場波動風險，提升客戶的信賴。

本行積極布局大中華與東南亞市場，於東協中的 9 國設有分支機構，與當地及跨境優質企業、台商建立良好關係。目標市場穩定的經濟成長、充足的勞動人口，豐富的產業格局和全球貿易網絡，對基礎建設和數位化的投資，以及不斷新增的外人投資(FDI)，將成為其持續成長的驅動力。

綜觀本行海外市場發展，企業金融及相關商品為需求主要項目，例如：聯貸、貿易融資、跨境企業網路銀行等服務，均深受當地企業客戶滿意；此外，隨市場消費型態改變，中產階級消費者興起，消金市場具有潛在成長商機，本行將透過金融科技創新模式以新產品、新通路、新商業模式服務當地客群，並帶動當地其他子公司之業務協銷，創造集團綜效。

2. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 臺灣地區發展之有利因素、不利因素及因應對策

■ 有利因素

- ① 本行擁有金控集團資源優勢，集結集團內、外部專業市場分析與多元金融商品資源，提供客戶新理財產品及投資策略方向；且本行專營國泰人壽及國泰產險之保單，在商品設計及調整應變速度亦較同業迅速，有效發揮金控平台競爭優勢。
- ② 近年已積極運用數位科技，發展數位平台以提供客戶完整的數位金融服務。本行將持續優化數位通路商品交易流程，並透過數位平台擴大網路服務範疇，同時結合數據模型探勘客戶財管需求，推升客戶與本行良好往來交易體驗。
- ③ 信用卡市場規模持續成長，消費者已熟悉塑膠貨幣支付消費習慣，加上疫情催化宅經濟發酵，各行各業紛紛轉型為零接觸電子支付情境與線上通路搶攻外送外帶市場，大型連鎖商戶皆投入開發自有品牌錢包暨會員APP，將有助於提升行動支付使用率，加速民眾對各式數位服務接受度，使銀行、商戶與消費者的結合更

加緊密，並豐沛消費數據資料庫，有利於剖析客戶需求增加跨售與異業結盟機會。

④本行自動化設備拓點多元，觸及客群廣，利於金融服務業務拓展。

⑤展望111年，調研機構多認為全球景氣持續回溫，且供需失衡問題緩解，國際通膨壓力有望趨穩，惟主要先進經濟體貨幣政策正常化、美中關係新變局、全球供應鏈瓶頸及疫情多變等挑戰仍在，影響成長力道；至於國內，去年下半年國內消費需求轉佳，電子及半導體等產品出口暢旺，航海業亦受惠於全球物流需求，營運表現可。另近期央行理監事會表示今年通膨率可望回降、經濟溫和成長，故維持政策利率不變，將繼續關注疫情管制程度，以利市場復甦。本行將持續觀察信用風險及產業情勢變化，在確保資產品質之前提下提供多元金融服務，穩健提升經營績效。

■ 不利因素

①前五大發卡銀行為維持市佔率，持續推出高額回饋之信用卡權益活動與忠誠客戶經營計畫，經營競爭環境更加白熱化，信用卡產品回歸消費支付工具，借貸功能式微導致獲利下降。同業持續加碼信用卡促動回饋導致行銷成本提高，也大幅擠壓獲利空間。

②市場支付多元且變化快速，而設備異動成本高，加上持續有實體通路與電商投入爭鳴，短期內恐難達到共同擴大非現金市場規模的效益，必須相互搶攻有限的客群及消費場景，預期111年支付市場仍是高度競爭。

③金融市場資訊紛雜，金融同業間業務與區域重疊性高，加上疫情加速金融數位轉型，同業紛紛強化數位銀行角色，增加財管業務的挑戰。

④主管機關對投資型商品規範趨嚴，保證類型減少、費率提高，衝擊業務發展，將面臨如何開發新型態投資型商品符合客戶需求之挑戰。

⑤金融監理日亦趨嚴，法令規範調整頻繁，如何兼顧風險與法遵的前提下擴大收益，亦會是金融業將面臨的挑戰。

⑥受限國內金融市場業務飽和及市場利率持續低迷影響，銀行業間難享超額利潤，且金融商品及環境的變遷迅速，銀行商品需不斷調整及更加靈活，使銀行面臨重大挑戰。

■ 因應對策

- ①以大數據資訊分析為主軸，依消費者動態及偏好，推出賦與客戶選擇權之全新產品及活動，以期提高行銷效益及客戶滿意度與黏著度。
- ②致力於商品服務數位化以期深耕年輕數位原生族群，結合多元生活場域，因應疫情變化做出快速調整，差異化客群經營，並提供可辨識度之創新服務，提升本行品牌競爭力，以客戶體驗及服務導向出發，提早布局掌握後疫情時代的商機，避免落入銀行間削價競爭迴圈。
- ③創新的支付服務僅是銀行金融服務的一環，將接續提供通路多元、完整的金融服務，讓通路會員享有更多創新服務。
- ④持續提升理專的新商品專業知識，因應市場情況協助客戶調整投資策略、建置穩健資產配置的專業能力，並以積極主動態度關懷客戶既有投資部位，強化客戶投資部位的風險控管。
- ⑤面對財管數位化服務的挑戰，秉持「以客戶為中心」的理念，掌握客戶需求與偏好，提供適合的金融理財與保險商品服務，積極提升數位客戶端到端交易的良好往來體驗。
- ⑥監理法規日漸趨嚴，將強化服務及內控作業，並持續進行商品銷售結構轉型，同時整合集團專業資源，發展多元化商品種類，以貼近客戶需求。
- ⑦透過跨裝置/跨平台虛實整合，提供數位金流服務，強化帳戶收付功能，成為客戶銀行主力帳戶。
- ⑧善用既有客源基礎及廣大實體通路，並加強集團跨業轉介動能，優質客戶往來深度及廣度。
- ⑨金融產業依舊處於高度競爭環境，三家純網銀均已獲准開業，銀行經營環境面臨快速轉型，朝向數位化、敏捷化發展，導致金融數據分析及策略規劃人才需求增加，本行將持續培育專業人力並營造資訊技術結合法金業務之多元應用環境，以確保本行競爭優勢。

(2) 海外地區發展之有利因素、不利因素及因應對策

■ 有利因素

目標市場金融發展條件佳，經濟成長動能仍具潛力，潛在商機大。

■ 不利因素

各國監理標準趨嚴、遵法成本提高，受新冠肺炎疫情影響經濟成長暫緩。

■ 因應對策

隨著疫情延燒，大中華及東南亞國協GDP成長趨緩，全球各行各業皆受衝擊。新冠疫情伴隨著工作與消費型態的改變，本行積極推展數位轉型，維持金融服務不中斷，遠距工作期間持續推出新的金融商品與服務，更於疫情控制得宜據點推動「在地深耕策略」，集結產險、人壽、銀行等集團資源，致力推動開發大數據客服、智能投資服務、流程自動化及符合赤道原則倡議之融資專案，以提升商品開發能力、精準滿足客戶所需，不斷創造海內外客戶超乎期待之金融價值與客戶體驗，讓本行持續成為客戶心目中最佳海外夥伴、亞太地區最佳領導銀行。

(五) 金融商品研究與業務發展概況

1. 最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至年報刊印日前之規模及損益情形：

(1) 存放款

項目	110 年底(度)	109 年底(度)
存款餘額	2 兆 8,707 億元	2 兆 5,940 億元
房貸(含：淨值貸款) 授信餘額	8,580 億元	7,842 億元
信貸授信餘額	1,175 億元	1,006 億元

①截至110年12月底止，本行存款餘額為新臺幣2兆8,707億元，較109年底成長2,767億元，成長率10.67%。其中活期性存款為2兆1,144億元，定期性存款為7,563億元。

②截至110年12月底，總計房貸產品(含：淨值貸款)之授信餘額為8,580億元，相較109年底增加738億元，成長率為9.41%。

③截至110年12月底，總計信貸產品之授信餘額1,175億元，相較109年底增加169億元，成長率16.80%。

(2) 財務

核准辦理「高資產客戶適用之金融商品及服務」業務(110年5月)。

2. 最近二年研究發展支出及其成果，以及未來研究發展計畫：

(1)最近兩年度研究發展支出費用如下：

單位：新臺幣仟元

年度	109年	110年	111年預估
金額	547,265	571,981	972,685
成長率	19.17%	4.52%	70.06%

(2)110年度完成之研究發展成果

重大專案名稱	投入成本(仟元)
金融前置管理平台 A-A 建置	60,640
雲平台架構導入與建置	44,760
市場風險評價計算系統建置	21,038
集團雲端銀行應用系統導入	15,000
智能金融語音助理	10,840

(3)未來研究發展計畫及進度

111年3月31日

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
視訊客服	已完成	17,890	2022/01	系統的整合與最佳化
信用卡收單核心輕量化	進行中 (未完成10%)	6,732	2022/04	系統的整合與最佳化
集團市場風險管理系統 (ALGO) 升級	進行中 (未完成50%)	4,245	2022/06	與需求單位之有效溝通
私人銀行-總行、香港	進行中 (未完成50%)	181,022	2022/09	與需求單位之有效溝通
智能工作台	進行中 (未完成100%)	3,510	2022/10	與需求單位之有效溝通
授信整合平台建置 (BPM)	進行中 (未完成30%)	14,612	2022/11	與需求單位之有效溝通
新印鑑平台	進行中 (未完成30%)	7,950	2022/12	與需求單位之有效溝通
台幣核心系統 Bancs A-A 建置	進行中 (未完成50%)	69,560	2022/12	系統的整合與最佳化
中介平台 (TR)移轉 EAI 建置	進行中 (未完成70%)	2,760	2022/12	系統的整合與最佳化

最近年度計劃/專案	目前進度	應再投入之研發費用(仟元)	預計完成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
全行錄音系統更換與調閱平台開發	進行中 (未完成 100%)	63,250	2022/12	與需求單位之有效溝通
申請暨交易詐欺偵測系統建置	進行中 (未完成 45%)	70,790	2023/02	與需求單位之有效溝通

(六) 長、短期業務發展計劃

1. 短期計劃：

(1) 消費金融

- ① 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。
- ② 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。
- ③ 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。
- ④ 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。
- ⑤ 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。
- ⑥ 本行將與國壽持續推廣價值導向經營原則，回歸保險保本質，強化推動保障型商品，以提升國人保險觀念，依本行各客群需求開發新型態保障型商品及投資型商品，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，透過人才規劃、調整業務結構等方式完成基礎佈建，同時藉數據探勘目標客群與經營價值，提升往來貢獻度，另將善用中小信保、金融性資產等具風險抵減效果之擔保品，並導入細緻化資本管理機制，以促進整體法金業務資本使用效率；此外，發展高頻產品模組，並整合資源以降低獲客成本、掌握跨售商機，維持獲利及動能穩定成長。

(3) 信託業務

因應法令開放及政策鼓勵，將發展員工持股信託，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

- ① 延續銀行信用卡產品整合及經營效益的規劃與控管，開發原創新權益搭配快行銷活動，建構多元權益架構，發展快速累兌點數生態圈活水經營，創造跨售機會提升全行經營綜效。藉由商戶間合作資源融合交換，發展商戶可多點應用之商業模組及簡化作業流程，打造創新之金融服務生活圈。持續發想小型測試專案敏捷開發後擴大經營合作場景，

實現數據、技術及行銷資源異業共享，建構共好雙贏之生態圈，滿足客戶多元需求與自主之金融體驗。

- ②持續透過智能數據工具，深入探索客戶之消費偏好、接觸通路及不同場域情境，挖掘高經營價值之客戶，並依客戶屬性區隔客群，藉由金控各子公司行銷及通路資源之整合，針對各客群跨售最適信用卡產品及服務，提升客戶貢獻，同時透過信用卡產品持續獲客，導入多元客群。

(5) 金融支付

- ①特店收單業務：與市場多元支付廠商共同合作導入收單暨多元支付工具，同時透過分潤模式導客，亦有助本行持續擴大收單服務範圍。
- ②新興支付業務：深化商戶合作，持續擴大支付生態圈，將本行更多金融應用導入通路數位場景。
- ③自動化通路業務：深化合作通路關係，提供客戶更全面與便利之金融服務。

(6) 數位銀行

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

- ①持續強化大中華及東南亞地區網點之區域合作，開發在地特色業務，拓充產品及服務(如金融行銷、企網銀、環球交易服務、專案融資、數位金融業務、私人銀行業務等)，以增進客戶經營效益。
- ②提升海外子行生產力與經營體質，於大陸子行將積極參與資本市場，逐步擴大業務規模及版圖；於柬埔寨子行將持續強化轄下分行經營效益並發展數位轉型。
- ③持續優化資產負債配置及風險管理，強健財務體質，提升跨售能力，平衡風險承受度與獲利目標。

(8) 投資及金融商品

- ①強化協作企業主理財，提升法人客戶往來黏著度，厚植客戶基礎。
- ②優化線上交易平台操作為簡單直觀。
- ③導入OJT(On the Job Training)精神，融合教育訓練與業務推展，提高服務質量。
- ④持續精進優化業務流程，提升業務運作效率並降低作業成本。

2. 長期計劃：

(1) 消費金融

- ①持續以客戶為中心之經營理念，依客戶特性提供多元金融服務；且積極發展數位金流業務，優化客戶數位通路個人貸款服務體驗，提升帳

戶使用率，讓銀行金融服務融入客戶日常生活及營運場景，成為客戶主力銀行。

- ②善用集團資源，整合規劃行銷人力、銷售通路及各項商品，發揮最佳業務推展綜效。
- ③最適化資產/負債結構，提升資本使用效率及獲利規模。
- ④積極拓展高資產客群之財富管理業務，深化客戶的經營，提供多元且客製化的商品與服務，打造穩健且全方位的資產配置，滿足高資產客群的投資理財與傳承需求，創造價值服務，強化本行競爭力。
- ⑤導入金融科技應用，透過大數據細緻化分析各目標客群的理財需求與偏好，並據以規劃合適對應接續的理財商品，以拓展數位理財客群與提升服務覆蓋率。
- ⑥考量風險控管及客戶體驗，設計新型態財管交易流程，並持續強化內部流程與風險控管。

(2) 企業金融

秉持企業永續經營方針，深耕永續金融領域、落實 ESG 理念，並透過各類系統軟硬體建置、數位工具應用、優化全通路體驗、策略及流程梳理、加強產品廣度及深度等方式提升經營效率及綜效，同時建立扁平化的輕型管理架構，以利賡續達成法金中期與長期的組織目標。

(3) 信託業務

回應社會趨勢，持續建構全方位信託平台，以滿足國人各式需求。

(4) 信用卡業務

- ①CUBE精神以數位數據賦能客戶，提供自主選擇、數位體驗、多種使用情境。產品/服務的整體設計，未來都應以 Customer Single View 角度出發。CUBE 精神是全行各單位需共同努力實踐的方向，客戶現在就期待在金融服務中得到與其他產業相同的個人化數位體驗。One Customer, One Card, One Account，以卡片及帳戶起始，透過金融需求整合及權益設計串連其他產品/服務。產品/服務相對應的端到端流程，也都需要以客戶單一視角出發重新檢視、整合、優化。風險控管機制需突破各產品獨立發展的現狀，應以 One Customer One Limit 為目標重新思考、建制。經營指標的追蹤及營運管理需突破通路KPI、產品P&L轉換成對於全行客戶經營更具意義的 Effective Indicator，全行各單位協作以期更迅捷地回應客戶快速更迭的需求。
- ②拓展具經營價值之高貢獻客群，以客戶需求為核心結合數據、數位打造導引客戶旅程的地圖，收斂客戶旅程中之需求缺口，量身訂製最適組合高收益產品推薦方案，比客戶優先一步的推進客戶忠誠，打造長久穩固之獲利引擎。

(5) 金融支付

- ①特店收單業務：持續擴大市佔，掌握更多商戶金流，協銷最適金融產品，從而獲利。
- ②新興支付業務：串連合作通路與銀行資源，創造共榮之金融生活生態圈。
- ③自動化通路業務：完善金融服務生活圈，創新商業模式，打造實體第一線的最佳服務平台。

(6) 數位銀行

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

(7) 國際金融

- ①串連海內外分支機構及合作夥伴平台，在符合政策及法規下，拓展貿易融資及現金管理業務，依客戶需求，提供完善便捷的金融服務，協助客戶加強資金運用及調度便利性，提高客戶以本行做為跨境營運帳戶的意願。
- ②建構完善數位存匯服務渠道，並優化客戶虛實通路體驗，強化與客戶間黏度，以提升外匯存款與匯兌業務量。
- ③善用海內外分支機構及合作夥伴據點優勢，持續整合串連海內外系統平台，強化香港及新加坡等地金融樞紐功能，推動大中華區及東南亞地區跨境金融業務。
- ④在「亞太地區最佳金融機構」的發展願景下，持續整合海內外系統平台與接軌全行發展趨勢，並依客戶需求，協助客戶提升資金運用效益及加強調度便利性，及提供更全面的金融服務。
- ⑤掌握數位金融趨勢，積極推動金融業務模式的開拓與創新，並在追求服務創新與財務業務成長的同時，落實風險管理與企業永續發展。

(8) 投資及金融商品

- ①推廣用戶端商品報價線上系統，提升產品服務品質及效率。
- ②提供多樣化商品諮詢及設計服務，提升終端銷售及促進高資產客戶往來。
- ③精進風險管理平台，監控銷售商品風險胃納。
- ④提供利基商品，提升金交額度使用率及手續費收入。

二、最近二年度從業員工資料、持有專業證照及進修情形：

111年3月31日

年 度		109 年度	110 年度	當年度截至 111年3月31日
員工 人數	主管階層	779	762	775
	一般員工	9,737	9,694	9,765
	合計	10,516	10,456	10,540
平均年歲		38.52歲	38.94歲	38.89歲
平均服務年資		9.71年	10年	9.94年
學歷 分布 比率	博 士	0.14%	0.12%	0.12%
	碩 士	20.20%	20.84%	20.71%
	大 專	75.56%	74.37%	75.04%
	高 中	4.09%	4.14%	4.13%
	高 中 以 下	0.01%	0.01%	0%
員工持有專業 證照之 名稱	理財規劃人員專業能力測驗	1,686	1,625	1,600
	初階授信人員專業能力測驗	3,558	3,482	3,449
	銀行內部控制基本測驗	7,145	6,874	6,782
	初階外匯業務員專業測驗	2,974	2,891	2,873
	人身保險業務員測驗	6,633	6,373	6,283
	財產保險業務員測驗	6,690	6,382	6,255
	信託業務人員專業測驗	6,469	6,269	6,038
	投資型保險商品業務員測驗	3,333	3,282	3,239
	不動產估價師	2	2	2
	律師	3	3	2
	會計師	8	8	6
	內部稽核師(CIA)	13	14	13
	金融風險管理師(FRM)	26	24	25
	美國財務分析師(CFA)	22	22	22
	國際公認反洗錢師(CAMS)	38	44	44
	國際金融稽核師(CFSA)	8	7	7
	國際專案管理師(PMP)	63	65	65
	國際理財規劃顧問(CFP)	198	283	296
	電腦稽核師(CISA)	5	4	4

註：主管階層為經理級以上主管。

三、企業責任及道德行為

國泰金融集團永續三主軸「氣候、健康、培力」，其中本行持續落實職場培力，透過推動多元且包容的企業文化，提供友善兼容的職場，並提供各種培育管道為員工賦能，培育各項新興技能，確保在數位浪潮下員工與公司共同成長。國泰認為青年培力是社會進步的基石，為使青年縮短學用落差，並培養職場軟/硬實力，本行與全台各大專院校合作提供多項產學合作計畫及實習計畫，提升青年未來職場競爭力；本行首創「東南亞產學合作碩士專班」及「國際 CMA」，透過產學合作預約東南亞當地學生，從生活到金融專才培育，建立專業人才穩定來源，並對接職場培力及青年培力，提供就業機會，減少不平等。

本行首開金融界之先例，於民國 69 年設立國泰世華銀行文化慈善基金會，後於民國 89 年成立國泰世華藝術中心，本諸「取之於社會，用之於社會」的理念，透過基金會積極推動教育公益事業，包括兒少教育、慈善公益、藝文活動及各類贊助活動等，善盡企業社會責任，基金會主要活動簡述如後：

1. 兒少教育：

①大樹計畫—讓幼苗長成大樹：

持續推動「大樹計畫」扎根教育腳步，協助學童安心學習、培養自信、開拓未來。110 年「大樹計畫-助學金捐贈」，共幫助 6,784 位弱勢學童繳納學雜費、代收代辦費、課後輔導費。

延伸大樹計畫-讓幼苗長成大樹之精神，110 年亦鼓勵學生從事體育活動，以「大樹計畫-體育捐贈」，同步支持國中小學推動體育教育，培養學童自律與團隊精神，同時藉由參與大型體育賽事，在競爭中發掘自我。

110 年贊助南投縣水里國小足球隊等 10 個體育隊伍參加賽事、訓練經費及添購設備等，也贊助舉辦「旭村盃」全國少年足球賽等 3 場賽事。

②國泰公益集團共同辦理活動：

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

2. 藝文活動：

為支持本土藝術以及推廣藝術教育之核心理念，國泰世華藝術中心定期舉辦藝術展覽以及藝術講堂，提供臺灣藝術家展出的舞臺以及社會大眾免費欣賞、學習藝術的機會。110 年因疫情緣故，共舉辦 5 場藝術展覽以及 5 場藝術講堂，亦配合國泰藝術節，展出新世紀潛力畫展得獎作品。另，以「尋光。探見豐彩」為主題設計國泰金融集團年度藝術桌曆，致力

發揚社會良善之美。

3. 慈善公益暨贊助活動：

為關懷原民部落及社企發展，110 年向「唐氏症基金會」、「育成基金會」、「屏東伯大尼之家」購買其自製產品，以實質購買創造需求供給，為社福機構創造收入；贊助支持「臺東布農文教基金會」維持園區營運，推展觀光提供族人自給自足能力；贊助支持「屏東伯大尼之家」智能教養院，透過多元的服務模式，使服務對象可以發揮自身的能力，找到自信與價值；贊助臺陽美術協會「第 84 屆臺陽美展」；贊助中華民國油畫學會「第 45 屆全國油畫比賽及全國油畫展」等。

4. 環境保護制度：

本行秉持對環境永續發展的支持，進行「零碳營運轉型」，從金融服務流程中減少碳排放量，於 2021 年領先同業制定「個人無擔保貸款服務」碳足跡產品類別規則 (Product Category Rules, 簡稱 PCR)，且為國內首家取得該產品碳標籤及減碳標籤之金融業；授信政策上全力支持綠色能源發展，並將 ESG 因子納入綠色金融投資與授信的關鍵考量。另外積極從自身營運面推行綠色職場，包含每年進行溫室氣體盤查、導入 ISO 能源與環境管理系統、建置分行智慧能源管理系統、汰換老舊耗能設備等，預計總部大樓在 2025 年達成百分百使用綠電，而國內所有營業據點則於 2030 年達到 100% 使用再生能源，以落實 2030 年 RE100 目標。

四、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

單位：人/仟元

年 度	109 年度	110 年度	差異
非擔任主管職務之全時員工人數	9,737	9,814	77
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	1,234	1,283	49
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數	1,038	1,071	33

五、資訊設備

本行主要資訊設備概況如下：

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. 主機部份：

(1). 核心系統主機硬體：使用 IBM Power System E980、S922 及 S822 型號主機

(2). 核心系統主機軟體：使用 IBM AIX 作業系統，資料庫為 Oracle DB

及 IBM DB2 等資料庫系統

- (3). 信用卡主機硬體：使用 IBM 2965-L02 主機
- (4). 信用卡主機軟體：使用 IBM z/OS, CICS TS, VTAM, TCP/IP
- (5). 外匯主機硬體：使用 IBM Power System E980 及 S922 型號主機
- (6). 外匯主機軟體：使用 IBM OS/400, DB2/400

2. 開放系統 Windows 及 Linux 平台部份：

(1). 硬體：

- ① 開放系統 Windows 及 Linux 平台伺服器 Windows and Linux platform server 使用 IBM、HP、LENOVO、DELL 等多核心伺服器。
- ② 磁碟機：使用 EMC 及 HDS(日立數據系統)磁碟機。

(2). 軟體：

- ① 作業系統：Windows Server、Red Hat Enterprise Linux
- ② 資料庫：MSSQL DB、Oracle DB、Hadoop、IBM DB2、Teradata、PostgreSQL、MySQL、MongoDB、Neo4J

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 主機暨伺服器部份：

- (1). Windows 2012 作業系統升級至 Windows 2019
- (2). MS SQL 資料庫整併暨升級
- (3). 磁碟機設備擴充
- (4). Oracle 資料庫版本升級

2. 網路部份

- (1). 全行錄音系統與自動總機汰換更新
- (2). 青埔機房網路與 DWDM 設備建置
- (3). EOS 網路設備汰換
- (4). 網路監控軟體系統升級

3. 端末

- (1). Client 雲端虛擬化架構導入
- (2). 完成行動使用者分群筆電配發

4. 資訊安全部份

- (1). EDR 端點偵測及回應防護系統導入
- (2). 應用程式防火牆(WAF) 分流
- (3). 機器人攻擊防護系統導入
- (4). 持續強化海外 IT 維運與資安架構

5. 全行業務單位資訊機房智慧監控機制導入

(三) 緊急備援與安全防護措施

1. 緊急備援措施

(1). 主機部份

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

(2). 開放系統 Windows 及 Linux 平台部份

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

(3). 網路部份

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

2. 安全防護措施

在安全防護措施方面，從對外服務系統、各類應用系統主機、端點設備及網路設備等面向，由外到內，採行分層安全防禦機制，搭配各類資安防護系統(如：高階網路防火牆系統、網站系統防火牆、入侵偵測系統、網站應用程式防火牆、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。另外再配合智慧型及自動化之資安監控系統機制，以有效防護及監控在網路及系統環境上之安全。此外，本行亦隨時檢視評估本行電腦系統安全架構，全面檢視資訊安全、網管系統、防毒防駭及復原計畫等各層面，期在兼顧安全與便利的原則下，持續進行相對應資訊安全防護強化機制，降低資料外洩與外部惡意入侵威脅之風險，以全面性有效增進本行電腦及網路安全，保障客戶交易服務品質。

六、資通安全管理

(一) 敘明資通安全風險管理架構、資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源等。

1. 本行於 107 年 3 月設置資訊安全專責單位，負責資訊安全政策與管理的規劃、監督及推動執行，並指派副總經理以上或職責相當之人兼任資訊安全長，綜理資訊安全政策推動及資源調度事務。

2. 本行定期檢視資訊安全政策，並依循母公司國泰金融控股股份有限公司之資訊安全藍圖規劃，做為資訊安全防護實施的指導方針；同時配合產業脈動、新興科技與雲端運用，依循法令、法規、以及自律規範，以落實於內控環境，並維持國際資安認證(ISO 27001、PCIDSS 支付卡

產業資料安全標準)之證書有效性。除此之外，亦導入美國聯邦金融機構監督委員會網路安全評估工具(FFIEC CAT)進行資安成熟度評估，依評估結果定期檢討及改善，每年也透過獨立的專業顧問執行資訊安全評估作業、白帽道德駭客資安檢測及實施必要之強化措施，以能與時俱進、持續強化本行資訊安全防護能量。

3. 本行為確保資安政策之遵循與推動、督導與協調資安管理工作，成立跨單位之「資訊安全委員會」，由總經理擔任主任委員，邀集資訊相關、法務、法令遵循、風管、資訊安全、數位驅動等單位之督導主管為委員共同組成，並由資訊安全長擔任執行秘書，每半年至少召開一次會議。

4. 配合金管會於109年8月6日發布之「金融資安行動方案」以四年為期進行推動，期能強化金融業資安防護能力，達成安全、便利、營運不中斷的金融服務。其中有關金融機構辦理事項已大致完成，包含設置資安長、遴聘資安諮詢小組、導入國際資安管理標準及取得驗證、辦理資安治理成熟度評估、建置資安監控服務中心機制、鼓勵資安人員取得國際證照、金控建立之電腦資安事件緊急應變小組配合作業、以及導入國際營運持續管理標準及取得驗證等。

(二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實。

本行進行金融整合前置管理系統(Electronic Funds Transfer, 以下簡稱 EFT)及資料庫升級作業，因系統異常，造成 ATM 部分交易失敗，為補償客戶不便，退還及減免客戶手續費共新台幣\$7,149 仟元，日後將透過更為完整的擬真測試與變更審議程序，以達到穩定性與正確性測試，以確保系統穩定運作。

七、勞資關係

(一) 各項員工福利措施、退休制度及其實施情形、勞資協議及員工權益維護措施：

1. 員工福利措施：

本行為照顧員工身心平衡，除依法令提供勞健保外，亦提供定期壽險、意外險等各項保險，並提供眷屬醫療保險及婚喪生育贈助金，讓員工無後顧之憂、安心工作；除此之外，補助員工專業證照、英語檢定考試及專業相關學習課程，以鼓勵員工提升專業技能；為提供友善職場環境及重視員工身心靈健康，規劃母性員工保護計畫、衛教關懷服務及員工心理諮商，並設置職場按摩服務、鼓勵員工參與社團活動、提

供旅遊費用補助，及規劃柔性活動如路跑、社團活動、減重計畫等，以營造健康和諧的組織環境。

2. 退休制度：

本行均依勞動基準法及勞工退休金條例等相關規定，訂定退休制度。本行之退休準備金委由精算師精算，定期提供退休金報告，並按月提撥勞工退休金準備金至專戶儲存。勞工退休金條例(勞退新制)自民國九十四年七月一日施行，對適用該條例之員工，按月提繳工資百分之六作為退休金，並儲存至勞保局設立之個人專戶。

3. 勞資協議及員工權益維護措施：

有關勞資協議措施，本行依勞基法規定，定期召開勞資會議，利用勞資會議之場合，溝通與同仁攸關之各項福利措施或管理制度，並討論重大或法定勞資議題，期藉勞資雙方之互動與溝通，平衡同仁勞動權益及本行經營需求，進而採取行動，強化本行體質。承上，本行亦透過各種溝通管道，如新進人員座談會、區部溝通會議、即時反饋系統等，蒐集員工建議、傳達核心價值。多元溝通管道讓不僅提供員工表達意見之機會，並使本行得以能及時回應每個員工之需求，協助員工適應組織之變化。

有關員工權益維護措施，本行依勞基法制訂工作規則，並經主管機關核定實施，保障同仁基本勞動權益，並重視女性員工、原住民員工及身障員工之工作權益；亦依「員工關懷專線設置要點」，設有員工關懷專線(總行分機 8885)與電子信箱(8885@cathaybk.com.tw)，前述管道嚴遵保密及保護原則，舉凡人事規章、員工管理、人際關係、職涯規劃、加班與休假、員工意見反映及性騷擾防治申訴等相關問題，都有專人協助處理，作為員工與公司主管、同儕間之溝通緩衝橋樑。

綜上，本行遵守我國勞動法令，並重視員工意見反映權利，依此制訂相關管理規章制度，亦將資訊透過公開管道，讓員工充分了解，保障其之合法權益。

- (二) 最近年度及截至年報刊印日止之勞工檢查結果及因勞資糾紛所遭受損失(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：

最近年度未有因勞資糾紛所遭受之損失。

八、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
授信資產轉讓	凱基商業銀行/台新國際商業銀行	110/1/26	轉讓聯合授信資產 美金 18,300,000 元整/ 美金 30,000,000 元整	無
	交通銀行(香港)有限公司/中國光大銀行香港分行	110/2/9	轉讓聯合授信資產 港幣 99,572,913.39 元整/ 港幣 108,813,910.65 元整	
	玉山商業銀行/國泰銀行	110/4/16	轉讓聯合授信資產 美金 15,506,000 元整/ 美金 5,427,100 元整	
	高盛集團/德意志銀行倫敦分行	110/5/10	轉讓聯合授信資產 美金 5,000,000 元整/ 美金 35,520,000 元整	
	富邦華一銀行有限公司	110/5/11	轉讓聯合授信資產人民幣 180,000,000 元整	
都市更新委託合作契約	日勝生活科技股份有限公司	110/5/28	<ol style="list-style-type: none"> 1. 土地面積：約 621.028 平方公尺(約 187.861 坪)。 2. 建物面積：約 6,450.04 平方公尺(約 1,951.137 坪)。 3. 預計分配比例：公司不低於 70.64%。 4. 預計投入金額：約新台幣 1,575,144,270 元。 	無
授信資產轉讓	永豐商業銀行/凱基商業銀行	110/6/28	轉讓聯合授信資產 美金 14,026,000 元整/ 美金 11,360,000 元整	無
	<ol style="list-style-type: none"> 1.Chang Hwa Commercial Bank, Ltd. 2.CTBC Bank Co., Ltd. 3.Hua Nan Commercial Bank, Ltd., Offshore Banking Branch、Macau Branch 4.Mega International Commercial Bank Co., Ltd., Offshore Banking Branch 5.Taiwan Cooperative Bank, Offshore Banking Branch 6.Bank of Baroda, Singapore Branch 7.First Commercial Bank, Offshore Banking Branch 	110/08/26	轉讓聯合授信資產美金 39,000,000 元整	

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
	8.Taishin International Bank Co., Ltd. 9.State Bank of India Tokyo Branch; State Bank of India Singapore Branch 10.Bank of Taiwan, Hong Kong Branch 11.Landesbank Baden-Wurttemberg, Singapore Branch 12.Land Bank of Taiwan, Singapore Branch 13.Taiwan Business Bank, Ltd., Offshore Banking Branch 14.Taiwan Shin Kong Commercial Bank Co., Ltd 15.E.SUN Commercial Bank, Ltd., Singapore Branch 16.The Export-Import Bank of the Republic of China 17.Sunny Bank, Ltd 18.Yuanta Commercial Bank Co., Ltd. 19.Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt Am Main 20.BDO Unibank, Inc. 21.The Shanghai Commercial & Savings Bank, Ltd. Offshore Banking Branch			無
使用權資產	國泰人壽保險(股)公司	110/11/09	1. 辦公營業處所，交易單位數量共計 25 筆：辦公室 10,153.468 坪， 2. 每單位使用權資產：新台幣 67,318 元/坪； 3. 車位，交易單位數量共計 10 筆：共 20 個，每單位使用權資產：新台幣 201,731 元/個； 4. 使用權資產總金額：新台幣 687,544,284 元	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
授信資產轉讓	上海商業儲蓄銀行	110/11/30	轉讓聯合授信資產新台幣 372,000,000 元整	無
	王道商業銀行/台新商業銀行/ 安泰商業銀行/巴克萊銀行	110/12/23	轉讓聯合授信資產 美金 4,556,066 元整/ 美金 1,831,479 元整/ 美金 8,614,051 元整/ 美金 4,762,589 元整	

九、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。

110 年度無此事項。

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	最近年度財務資料(註1)				
	110年	109年	108年	107年	106年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	299,935,568	200,511,415	163,943,090	172,080,779	191,122,312
透過損益按公允價值衡量之金融資產	285,354,534	324,043,978	298,874,753	250,685,216	311,985,059
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	313,368,538	336,097,816	324,130,110	200,572,902	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	571,901,742	501,728,143	444,934,985	421,022,506	-
備供出售金融資產	-	-	-	-	148,480,669
避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資	42,029,115	27,142,475	14,295,350	44,612,132	87,483,656
應收款項-淨額	103,894,679	99,813,146	100,888,023	85,978,726	76,980,817
本期所得稅資產	2,740	38,817	-	-	-
待出售資產-淨額	283,087	-	-	-	-
貼現及放款-淨額	1,807,076,659	1,661,295,961	1,553,150,906	1,595,323,251	1,434,558,167
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	34,345,085
採用權益法之投資-淨額	1,832,266	1,863,169	1,776,839	1,768,874	1,744,047
受限制資產	-	-	-	-	-
其他金融資產-淨額	4,346,973	364	909	1,271	388,288,869

項 目	最近年度財務資料(註1)				
	110年	109年	108年	107年	106年
不動產及設備-淨額	24,504,088	25,330,466	25,774,420	25,440,564	24,873,298
使用權資產-淨額	3,660,366	4,257,544	4,226,097	-	-
投資性不動產-淨額	657,440	646,445	857,504	1,439,686	1,547,372
無形資產-淨額	8,250,600	8,139,303	8,153,189	8,020,939	7,785,984
遞延所得稅資產-淨額	4,612,273	4,407,980	3,864,923	1,872,542	2,223,266
其他資產	27,612,414	34,143,238	28,625,256	35,061,248	24,285,305
資產總額	3,499,323,082	3,229,460,260	2,973,496,354	2,843,880,636	2,735,703,906
央行及銀行同業存款	74,605,174	66,131,059	84,108,128	81,432,233	90,417,859
央行及同業融資	1,076,000	1,076,000	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	75,884,932	115,614,629	106,770,939	103,407,778	87,407,651
避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	37,161,652	10,092,058	48,180,452	55,974,509	109,941,425
應付款項	27,055,843	24,609,128	26,864,803	24,912,970	23,457,177
本期所得稅負債	71,994	286,330	395,561	184,817	439,896
與待出售資產直接相關之負債	-	-	-	-	-
存款及匯款	2,935,693,967	2,648,995,024	2,335,331,108	2,227,661,690	2,098,367,963
應付金融債券	46,800,000	53,800,000	53,900,000	55,600,000	63,350,000
特別股負債	-	-	-	-	-
其他金融負債	31,502,729	39,748,324	65,604,222	76,509,334	66,057,646
負債準備	3,810,166	3,845,796	3,698,353	3,421,427	3,187,664
租賃負債	3,679,114	4,293,299	4,246,381	-	-

項 目		最近年度財務資料(註1)				
		110年	109年	108年	107年	106年
遞延所得稅負債		2,872,121	3,464,973	3,250,712	1,657,768	1,712,831
其他負債		8,382,187	10,848,019	9,250,515	7,311,083	9,056,227
負債總額	分配前	3,248,595,879	2,982,804,639	2,741,601,174	2,638,073,609	2,553,396,339
	分配後	(註3)	2,998,336,639	2,751,601,174	2,648,073,609	2,533,396,339
歸屬於母公司業主之權益		246,351,112	242,296,872	227,485,604	201,765,546	178,463,478
股 本	分配前	106,985,830	106,985,830	101,658,353	91,197,623	78,604,060
	分配後	(註3)	106,985,830	106,985,830	96,658,353	91,197,623
資本公積		38,687,276	38,687,276	38,687,276	33,610,983	33,610,983
保留盈餘	分配前	98,502,438	88,733,278	81,794,948	75,580,519	67,103,367
	分配後	(註3)	73,201,277	66,467,471	60,119,789	54,509,804
其他權益		2,175,568	7,890,488	5,345,027	1,376,421	(854,932)
庫藏股票		-	-	-	-	-
非控制權益		4,376,091	4,358,749	4,409,576	4,041,481	3,844,089
權益總額	分配前	250,727,203	246,655,621	231,895,180	205,807,027	182,307,567
	分配後	(註3)	231,123,620	221,895,180	195,807,027	182,307,567

註1：106-110年度財務資料均經會計師查核簽證，截至年報刊印日止，111年尚未有經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

註2：106-110年度未曾辦理資產重估價。

註3：110年度分配後數字因股東會會議尚未召開，故未予填列。

(二)簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近年度財務資料(註1)				
		110年	109年	108年	107年	106年
利息收入		49,074,607	50,092,601	58,126,269	53,787,868	46,240,981
減:利息費用		(10,535,553)	(14,869,483)	(21,680,489)	(20,390,612)	(16,540,184)
利息淨收益		38,539,054	35,223,118	36,445,780	33,397,256	29,700,797
利息以外淨收益		25,803,353	26,668,227	26,680,068	27,457,788	25,520,973
淨收益		64,342,407	61,891,345	63,125,848	60,855,044	55,221,770
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(2,986,134)	(3,382,467)	(2,852,780)	(5,031,541)	(3,494,144)
營業費用		(33,876,777)	(32,685,892)	(33,805,682)	(31,340,148)	(29,301,447)
繼續營業單位稅前損益		27,479,496	25,822,986	26,467,386	24,483,355	22,426,179
所得稅(費用)利益		(3,671,182)	(3,511,682)	(3,980,972)	(3,230,004)	(2,762,573)
繼續營業單位本期淨利(淨損)		23,808,314	22,311,304	22,486,414	21,253,351	19,663,606
停業單位損益		-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)		23,808,314	22,311,304	22,486,414	21,253,351	19,663,606
其他綜合損益		(4,264,028)	2,920,566	3,695,733	(622,753)	(1,890,435)
本期其他綜合損益(稅後淨額)		(3,733,624)	2,895,709	3,918,860	(671,291)	(1,283,203)
本期綜合損益總額		20,074,690	25,207,013	26,405,274	20,582,060	18,380,403
本期損益歸屬於母公司業主		23,344,196	21,853,667	21,822,653	21,020,332	19,302,403
本期損益歸屬於非控制權益		464,118	457,637	663,761	233,019	361,203
本期綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		19,586,240	24,811,268	25,643,765	20,103,126	18,189,671
本期綜合損益總額淨利歸屬於非控制權益		488,450	395,745	761,509	478,934	190,732
每股盈餘		2.18	2.04	2.14	2.17	2.17

註1：106年至110年度財務報表皆經會計師查核簽證，截至年報刊印日止，111年尚未有經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

註2：停業單位損益以減除所得稅後之淨額列示。

(三) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	最近年度財務資料(註1)				
	110年	109年	108年	107年	106年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	274,172,699	189,474,475	159,935,997	169,358,457	180,202,438
透過損益按公允價值衡量之金融資產	281,821,324	320,798,792	294,191,635	246,407,565	309,972,777
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	281,577,371	304,618,288	293,510,005	180,253,805	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	570,526,304	501,266,786	443,835,161	419,828,413	-
備供出售金融資產	-	-	-	-	142,212,975
避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資	34,175,439	18,338,416	9,780,448	40,462,461	85,388,175
應收款項-淨額	103,077,662	99,694,198	99,115,885	85,277,180	76,953,234
本期所得稅資產	-	-	-	-	-
待出售資產-淨額	283,087	-	-	-	-
貼現及放款-淨額	1,732,854,284	1,593,426,912	1,487,889,877	1,533,747,366	1,399,567,004
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	31,853,543
採用權益法之投資-淨額	26,111,194	25,777,352	25,617,511	25,501,114	9,017,435
受限制資產	-	-	-	-	-
其他金融資產-淨額	8,693,946	364	909	1,271	388,288,869
不動產及設備-淨額	23,360,033	24,174,666	24,554,606	24,755,100	24,262,267
使用權資產-淨額	3,116,075	3,697,989	3,717,597	-	-
投資性不動產-淨額	657,440	646,445	857,504	1,439,686	1,547,372
無形資產-淨額	7,771,516	7,635,738	7,628,450	7,509,044	7,398,865
遞延所得稅資產-淨額	4,612,273	4,371,750	3,860,039	1,861,573	2,223,266
其他資產	27,266,908	30,472,784	28,401,262	34,418,482	23,704,316
資產總額	3,380,077,555	3,124,394,955	2,882,896,886	2,770,821,517	2,682,592,536
央行及銀行同業存款	62,610,289	63,383,248	70,709,191	67,728,200	84,375,047
央行及同業融資	1,076,000	1,076,000	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	74,475,373	114,386,759	106,531,886	102,960,537	87,305,126
避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-

項 目	年 度	最近年度財務資料(註1)				
		110年	109年	108年	107年	106年
附買回票券及債券負債		31,297,585	10,092,058	43,710,339	55,974,509	109,941,425
應付款項		24,704,942	22,325,212	23,858,296	23,816,109	22,794,360
本期所得稅負債		21,690	189,195	241,436	87,061	408,947
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
存款及匯款		2,846,473,269	2,559,958,727	2,276,606,769	2,174,157,863	2,056,168,811
應付金融債券		46,800,000	53,800,000	53,900,000	55,600,000	63,350,000
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		28,655,043	35,331,092	60,218,085	76,509,334	66,057,646
負債準備		3,780,862	3,766,162	3,682,517	3,389,976	3,187,664
租賃負債		3,134,128	3,719,319	3,739,711	-	-
遞延所得稅負債		2,554,019	3,330,151	3,046,972	1,645,038	1,580,152
其他負債		8,143,243	10,740,160	9,166,080	7,187,344	8,959,880
負債總額	分配前	3,133,726,443	2,882,098,083	2,655,411,282	2,569,055,971	2,504,129,058
	分配後	(註3)	2,897,630,084	2,665,411,282	2,579,055,971	2,504,129,058
股 本	分配前	106,985,830	106,985,830	101,658,353	91,197,623	78,604,060
	分配後	(註3)	106,985,830	106,985,830	96,658,353	91,197,623
資本公積		38,687,276	38,687,276	38,687,276	33,610,983	33,610,983
保留盈餘	分配前	98,502,438	88,733,278	81,794,948	75,580,519	67,103,367
	分配後	(註3)	73,201,277	66,467,471	60,119,789	54,509,804
其他權益		2,175,568	7,890,488	5,345,027	1,376,421	(854,932)
庫藏股票		-	-	-	-	-
權益總額	分配前	246,351,112	242,296,872	227,485,604	201,765,546	178,463,478
	分配後	(註3)	226,764,871	217,485,604	191,765,546	178,463,478

註1：106-110年度財務資料均經會計師查核簽證，截至年報刊印日止，111年尚未有經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

註2：106-110年度未曾辦理資產重估價。

註3：110年度分配後數字因股東會會議尚未召開，故未予填列。

(四)簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	最近年度財務資料(註1)				
	110年	109年	108年	107年	106年
利息收入	43,142,092	43,507,190	51,391,239	49,156,871	42,724,485
減:利息費用	(7,410,699)	(11,398,019)	(18,742,159)	(18,330,503)	(15,037,732)
利息淨收益	35,731,393	32,109,171	32,649,080	30,826,368	27,686,753
利息以外淨收益	25,478,800	26,559,968	27,464,942	27,659,677	25,268,099
淨收益	61,210,193	58,669,139	60,114,022	58,486,045	52,954,852
呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	(2,568,304)	(2,900,505)	(2,871,227)	(4,341,281)	(2,729,328)
營業費用	(31,925,693)	(30,746,967)	(31,940,142)	(30,118,732)	(28,399,121)
繼續營業單位稅前損益	26,716,196	25,021,667	25,302,653	24,026,032	21,826,403
所得稅(費用)利益	(3,372,000)	(3,168,000)	(3,480,000)	(3,005,700)	(2,524,000)
繼續營業單位本期淨利(淨損)	23,344,196	21,853,667	21,822,653	21,020,332	19,302,403
停業單位損益	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	23,344,196	21,853,667	21,822,653	21,020,332	19,302,403
其他綜合損益	(4,288,360)	2,982,458	3,597,985	(868,668)	(1,719,964)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(3,757,956)	2,957,601	3,821,112	(917,206)	(1,112,732)
本期綜合損益總額	19,586,240	24,811,268	25,643,765	20,103,126	18,189,671
每股盈餘	2.18	2.04	2.14	2.17	2.17

註1：106年至110年度財務報表皆經會計師查核簽證，截至年報刊印日止，111年尚未有經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

註2：停業單位損益以減除所得稅後之淨額列示。

二、最近五年度財務分析

單位：%，新臺幣仟元

年 度(註1) 分析項目(註3)		最近年度財務分析									
		110年		109年		108年		107年		106年	
		合併	個體	合併	個體	合併	個體	合併	個體	合併	個體
經營能力	存放比率	61.88	61.36	62.93	62.47	66.58	65.52	71.34	70.66	68.42	68.33
	逾放比率	0.09	0.09	0.14	0.14	0.15	0.15	0.16	0.16	0.21	0.21
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.32	0.23	0.50	0.39	0.74	0.64	0.69	0.61	0.60	0.54
	利息收入占年平均授信餘額比率	1.98	1.80	2.19	1.98	2.51	2.28	2.44	2.28	2.19	2.05
	總資產週轉率(次)	1.91	1.88	2.00	1.95	2.17	2.13	2.18	2.14	2.08	2.04
	員工平均收益額	5,319	5,871	5,096	5,592	5,203	5,704	4,987	5,458	4,738	5,058
	員工平均獲利額	1,968	2,239	1,837	2,083	1,835	2,071	1,742	1,962	1,687	1,844
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	11.00	11.30	10.94	11.24	12.18	12.38	12.44	12.76	12.78	12.73
	資產報酬率(%)	0.71	0.72	0.72	0.73	0.77	0.77	0.76	0.77	0.74	0.74
	股東權益報酬率(%)	9.57	9.55	9.32	9.30	10.27	10.17	10.86	10.96	11.49	11.54
	純益率(%)	37.00	38.14	36.05	37.25	35.62	36.30	34.92	35.94	35.61	36.45
	每股盈餘(元)	2.18	2.18	2.04	2.04	2.14	2.14	2.30	2.30	2.53	2.53
財務結構	負債占總資產比率	92.83	92.71	92.36	92.24	92.20	92.11	92.76	92.72	93.34	93.35
	不動產及設備占股東權益比率	9.77	9.48	10.27	9.98	11.11	10.79	12.36	12.27	13.64	13.60
成長率	資產成長率	8.36	8.18	8.61	8.38	4.56	4.04	3.95	3.29	6.59	6.80
	獲利成長率	6.41	6.77	-2.43	-1.11	8.10	5.31	9.17	10.08	13.61	13.28
現金 流量	現金流量比率	60.13	57.96	27.32	23.79	-18.29	-21.26	-16.78	-10.81	25.81	26.01
	現金流量允當比率	320.08	311.02	28.11	33.88	-246.17	-237.41	48.33	95.13	298.83	312.92
	現金流量滿足率	11,759.51	5,809.41	-23,845.86	12,518.83	-681.20	-644.39	-514.39	134.36	926.46	1,054.54
流動準備比率		34.28	34.28	38.56	38.56	36.59	36.59	34.22	34.22	31.88	31.88
利害關係人擔保授信總餘額		11,123,432	11,123,432	8,949,207	8,949,207	7,738,185	7,738,185	7,374,185	7,374,185	6,975,529	6,975,529

利害關係人擔保授信總餘額 占授信總餘額之比率	0.62	0.62	0.54	0.54	0.51	0.51	0.47	0.47	0.49	0.49	
營運規模	資產市占率	4.64	4.48	4.52	4.37	4.46	4.32	4.43	4.32	4.43	4.34
	淨值市占率	5.08	4.99	5.15	5.06	5.04	4.94	4.83	4.74	4.54	4.45
	存款市占率	5.71	5.52	5.53	5.35	5.35	5.20	5.33	5.18	5.13	5.02
	放款市占率	5.49	5.26	5.45	5.22	5.45	5.22	5.85	5.63	5.54	5.41

請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)

個體

1. 【逾放比率】下降：因積極處理及尋找回收不良債權的機會，使逾放金額較109年底減少約6.96億元，故整體資產品質大幅提升。
2. 【利息支出占年平均存款餘額比率】下降：主要為110年底活期性存款增加約1,240億元所致。
3. 【獲利成長率】成長：主要為110年度「利息費用」較109年度減少約40億元。
4. 【現金流量比率】、【現金流量允當比率】、【現金流量滿足比率】成長：主要為110年度「營業活動淨現金流量」增加約623億元。
5. 【利害關係人擔保授信總餘額】成長：主要為個人房貸戶增加。

合併：

1. 【逾放比率】下降：因積極處理及尋找回收不良債權的機會，使逾放金額較109年底減少約6.96億元，故整體資產品質大幅提升。
2. 【利息支出占年平均存款餘額比率】下降：主要為110年底活期性存款增加約3,450億元所致。
3. 【獲利成長率】成長：主要為110年度「利息費用」較109年度減少約43億元。
4. 【現金流量比率】、【現金流量允當比率】、【現金流量滿足比率】成長：主要為110年度「營業活動淨現金流量」增加約704億元。
5. 【利害關係人擔保授信總餘額】成長：主要為個人房貸戶增加。

*公司若有編製個體財務報告者，應另編製公司個體財務比率分析。

註1：106-110年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：截至年報刊印日止，111年尚未有經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

註3：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額
- (6) 員工平均收益額(註7) = 淨收益 / 員工總人數
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益

(5)每股盈餘=(歸屬於母公司業主之損益-特別股股利)/加權平均已發行股數。(註5)

3. 財務結構

(1)負債占總資產比率=負債總額/資產總額。

(2)不動產及設備占權益比率=不動產及設備淨額/權益淨額。

4. 成長率

(1)資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額。

(2)獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益。

5. 現金流量 (註8)

(1)現金流量比率=營業活動淨現金流量/(銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+透過損益按公允價值衡量之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。

(2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+現金股利)。

(3)現金流量滿足率=營業活動淨現金流量/投資活動淨現金流量。

6. 流動準備比率=中央銀行規定流動資產/應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

(1)資產市占率=資產總額/可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額 (註6)

(2)淨值市占率=淨值/可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額

(3)存款市占率=存款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額

(4)放款市占率=放款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註3：負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。

5. 特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註5：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、陸銀在台分行、外國銀行在臺分行、信用合作社、農漁會信用部。

註6：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

4. 不動產及設備毛額係指扣除累計折舊前不動產及設備總額。

資本適足性

單位：新臺幣仟元

分析項目		年 度	最近年度資本適足率									
			110年		109年		108年		107年		106年	
			合併	個體	合併	個體	合併	個體	合併	個體	合併	個體
自有資本	普通股權益	222,191,384	214,614,985	212,526,568	204,572,808	193,317,039	186,226,591	173,805,139	166,969,563	151,860,690	149,392,107	
	非普通股權益之其他第一類資本	31,670,615	26,519,181	33,205,553	27,227,007	33,059,261	27,099,093	34,304,206	28,371,343	33,690,073	31,871,917	
	第二類資本	48,354,476	36,592,885	58,452,827	45,000,995	61,447,606	48,554,797	64,789,659	51,801,638	68,268,776	64,210,868	
	自有資本	302,216,475	277,727,051	304,184,948	276,800,810	287,823,906	261,880,481	272,899,004	247,142,544	253,819,539	245,474,892	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,584,509,839	1,467,811,951	1,513,501,089	1,393,921,824	1,546,548,347	1,458,022,891	1,445,220,093	1,445,220,093	1,373,772,064	1,315,254,831
		內部評等法	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
		資產證券化	19,123,434	19,123,434	16,503,042	16,503,042	22,228,869	22,228,869	20,415,153	20,415,153	10,723,549	10,723,549
	作業風險	基本指標法	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
		標準法/選擇性標準法	123,247,499	116,203,485	123,362,753	116,505,060	97,006,726	92,046,240	86,475,368	86,475,368	83,373,850	80,117,028
		進階衡量法	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
	市場風險	標準法	110,751,394	106,056,134	115,077,114	110,110,960	171,196,678	162,655,085	104,686,276	96,881,010	140,437,191	138,476,930
		內部模型法	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
加權風險性資產總額		1,837,632,166	1,709,195,004	1,768,443,998	1,637,040,886	1,836,980,620	1,734,953,085	1,741,077,867	1,648,991,624	1,608,306,654	1,544,572,338	
資本適足率		16.45%	16.25%	17.20%	16.91%	15.67%	15.09%	15.67%	14.99%	15.78%	15.89%	
第一類資本占風險性資產之比率		13.81%	14.11%	13.90%	14.16%	12.32%	12.30%	11.95%	11.85%	11.54%	11.74%	
普通股權益占風險性資產之比率		12.09%	12.56%	12.02%	12.50%	10.52%	10.73%	9.98%	10.13%	9.44%	9.67%	
槓桿比率(註5)		6.84%	6.76%	7.14%	7.00%	7.18%	7.01%	6.81%	6.59%	6.27%	6.25%	
請說明最近二年資本適足比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析) 無。												

註：1、106-110年度均經會計師複核。

2、本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

3、本表應列示如下之計算公式：

- (1) 自有資本=普通股權益+非普通股權益之其他第一類資本+第二類資本。
- (2) 加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提x12.5。
- (3) 資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率=(普通股權益+非普通股權益之其他第一類資本)/加權風險性資產總額。
- (5) 普通股權益占風險性資產之比率=普通股權益/加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率=第一類資本淨額/暴險總額。

4、上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明。

三、監察人審查報告

監 察 人 審 查 報 告 書

本行董事會送交一一〇年度（一一〇年一月一日起至一一〇年十二月三十一日止）營業報告書、合併財務報表（含個體財務報表）及盈餘分配表，業經本監察人等審查完竣，認為尚無不合，爰依照公司法第二一九條之規定，報請 鑒察。

此致

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒

常駐監察人：賴 耀 羣



中 華 民 國 一 一 一 年 三 月 十 一 日

監 察 人 審 查 報 告 書

本行董事會送交一一〇年度（一一〇年一月一日起至一一〇年十二月三十一日止）營業報告書、合併財務報表（含個體財務報表）及盈餘分配表，業經本監察人等審查完竣，認為尚無不合，爰依照公司法第二一九條之規定，報請 鑒察。

此致

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒

監察人：丘 京 華



中 華 民 國 一 一 一 年 三 月 十 一 日

四、最近年度財務報告

詳附件四。

五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告

詳附件五。

六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響。

無此事項。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

財務狀況比較分析表

單位：新臺幣仟元

項目	年度		差異	
	110 年度	109 年度	金額	比例(%)
資產總額	3,499,323,082	3,229,460,260	269,862,822	8.36%
負債總額	3,248,595,879	2,982,804,639	265,791,240	8.91%
股東權益總額	250,727,203	246,655,621	4,071,582	1.65%

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	年度		增減金額	變動百分比(%)
	110 年度	109 年度		
利息收入	\$49,074,607	\$50,092,601	(\$1,017,994)	-2.03%
利息費用	(10,535,553)	(14,869,483)	4,333,930	-29.15%
利息淨收益	38,539,054	35,223,118	3,315,936	9.41%
利息以外淨收益	25,803,353	26,668,227	(864,874)	-3.24%
淨收益	64,342,407	61,891,345	2,451,062	3.96%
放款呆帳費用	(2,986,134)	(3,382,467)	396,333	-11.72%
營業費用	(33,876,777)	(32,685,892)	(1,190,885)	3.64%
繼續營業單位稅前淨利	27,479,496	25,822,986	1,656,510	6.41%
所得稅費用	(3,671,182)	(3,511,682)	(159,500)	4.54%
繼續營業單位稅後淨利	23,808,314	22,311,304	1,497,010	6.71%
本期淨利	\$23,808,314	\$22,311,304	\$1,497,010	6.71%

三、現金流量

1. 最近二年度流動性分析：

項 目 \ 年 度	110 年度	109 年度	增(減)比例
現金流量比率	60.13%	27.32%	120.10%
現金流量允當比率	320.08%	28.11%	1,038.67%
現金流量滿足率	11759.51%	-23,845.86%	-149.31%

2. 未來一年現金流動性分析：

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
227,610,170	(39,555,525)	41,148,351	146,906,295	-	-

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

本行因經營政策需要，或配合政府政策及經濟發展計畫，歷年來報奉主管機關核准長期投資於金融及非金融相關事業，依銀行法第七十四條規範為之；新增轉投資案件於投資前進行評估，依內部核決程序及外部監理程序申請投資許可或核准。

有關轉投資之法令遵循，轉投資之政策及投資計畫，亦配合銀行本身經營策略及金控集團之整體經營方針做通盤計畫；由於投資係以長期持有、賺取穩定股息與收益及增進業務發展為目的，本行將持續掌控各轉投資事業之營運狀況及經營績效落實監督與管理。

六、風險管理事項

(一) 各類風險之定性及定量資訊：

1. 信用風險管理制度及應計提資本。

信用風險係指與本行往來之企業、個人及金融機構等交易對手無法依約履行義務風險，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。

信用風險管理制度

一一〇年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	(1)策略：在符合及遵循內外部相關法令與規範下，建立與維持良好之信用風險辨識、衡量、評估及監控機制，並輔助全行營運策略之執行。 (2)目標：有效衡量與控管各項業務信用風險，在可承受之風險水準下，追求風險調整後利潤及股東價值最大化。 (3)政策：確立信用風險管理分工架構，培養全行風險管理文化，並融入日常營運中，動態分析評估風險情形並採取因應措施，以維持最佳資產品質，並確保資本結構之健全。 (4)流程：遵循各業務辦法或細則等相關規定，並依分層授權層級規定，進行案件評估與審核，於事前嚴格控管全行資產品質；核貸或投資期間，並以信用覆審及信用通報等機制，監控授信對象或交易對手之狀況，以利適時採取因應措施。倘遇授信對象或交易對手出現逾期或違約情形，並儘速依規定採取保全措施以確保債權。
2. 信用風險管理組織與架構	本行信用風險策略及重大風險政策之最高核定單位為董事會，並於風管板塊內設有獨立且專責之部門或功能小組，分別掌理各項授信、投資業務及金融商品等信用風險之管理規劃與執行控管等事宜。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	信用風險報告與衡量系統範圍涵蓋信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期信用覆審及不良債權管理等機制之運行。未來除持續精進風險量化技術與強化風險衡量模型外，亦持續精進壓力測試等評估機制，以充分掌握資產品質變化，並預先採行必要防範措施。

項 目	內 容
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	依據授信對象或交易對手信用風險情形及損失嚴重性進行分析及評估，以決定風險規避或抵減之採行對策，包含：拒絕承作或條件式承作業務、強化擔保品或信用保證之徵提等。另亦透過期中信用覆審制度、擔保品管理機制及相關系統之輔助，執行各類抵減工具之監控作業。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	722,476,706	696,691
非中央政府公共部門	21,405,984	343,122
銀行（含多邊開發銀行）	294,039,764	9,526,798
企業（含證券及保險公司）	417,984,141	29,696,387
零售債權	231,355,277	13,412,261
不動產暴險	1,273,264,235	55,275,801
權益證券投資	9,614,963	769,197
基金及創業投資事業之權益證券投資	983,599	983,599
其他資產	93,765,095	5,771,501
合計	3,064,889,764	116,475,357

2. 證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本。

本行目前僅進行資產證券化商品投資業務，尚無證券化創始銀行業務。針對資產證券化商品投資業務，本行訂有「國泰世華商業銀行資金營運授權準則」規範資產證券化商品投資相關額度申請及核定，另訂有「國泰世華商業銀行市場風險限額管理規則」以監控資產證券化商品投資部位並加強市場風險管理，並依標準法計提資本。

證券化風險管理制度

一一〇年度

項 目	內 容
1. 證券化管理策略與流程	<p>(1)本行目前僅進行資產證券化商品投資業務，尚無證券化創始銀行業務。</p> <p>(2)針對資產證券化商品投資業務，本行訂有「國泰世華商業銀行資金營運授權準則」規範資產證券化等投資商品額度授權依據與限額規範。</p> <p>(3)另訂有「國泰世華商業銀行市場風險限額管理規則」以監控資產證券化商品投資部位並加強市場風險管理。</p>
2. 證券化管理組織與架構	<p>本行並未擔任創始銀行之角色，對於資產證券化商品之投資業務所可能產生之各類風險，依本行以下相關組織及架構進行風險之控管：</p> <p>(1)董事(常務董事)會：核定及監督本行相關投資規範管理。</p> <p>(2)業務單位：負責資產證券化商品投資交易並進行投後管理。</p> <p>(3)市場風險管理部：負責彙整及監控全行資產證券化商品之投資交易情形，並定期向高階管理人員提出報告。</p>
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	市場風管部每日向高階管理人員彙報部位、評價損益變化及限額監控等報表，並定期呈報風險管理委員會及董事會。
4. 證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	本行無證券化創始銀行業務，目前未對資產證券化商品投資部位進行避險。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法

從事證券化情形

110年12月31日

券 別	發 行 總 額	流 通 餘 額	自 行 購 回 餘 額
—	—	—	—

證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

110年12月31日

單位：新臺幣仟元

銀行 角色	暴險 類別 簿 別	資產 類別	傳統型				應計提資 本(2)	組复合型		合計		
			暴險額			應計提資 本(2)		暴險額	應計提 資本(4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券 化前之 應計提 資本
			保留或買入	提供流 動性融 資額度	提供信 用增強							
非 創 始 銀 行	銀行簿	房貸基礎 證券	47,714,453	-	-	47,714,453	1,279,473	-	-	47,714,453	1,279,473	
		商業用不 動產基礎 證券	2,206,995	-	-	2,206,995	70,624	-	-	2,206,995	70,624	
	交易簿	租賃及應 收帳款	642,063	-	-	642,063	179,778	-	-	642,063	179,778	
	小計		50,563,510	-	-	50,563,510	1,529,875	-	-	50,563,510	1,529,875	
創 始 銀 行	銀行簿	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	交易簿	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
合計		-	50,563,510	-	-	50,563,510	1,529,875	-	-	50,563,510	1,529,875	-

填表說明：

1. 「資產類別」一欄，依發行證券化之資產類型(例如信用卡、房屋淨值貸款、汽車貸款)，或所投資之證券種類(例如房貸基礎證券、商業用不動產基礎證券、資產基礎證券及擔保債權憑證)等細分。
2. 銀行簿之暴險額應填入風險抵減後之暴險額。
3. 「提供流動性融資額度」一欄，應包括已動撥及未動撥之暴險額。

證券化商品資訊

一、投資證券化商品資訊彙總表：

110年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目(註1)	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
(1) MBS	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	39,891,523	-132,659	-749	39,758,115
(2) MBS	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,109,037	54,293	-130	10,163,200
(3) ABS	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	648,845	5,760	-12,542	642,063

註1：本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別及帳列會計科目分別填列：

- (1) 不動產抵押擔保證券(MBS):包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CMBS)、擔保房貸憑證(CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
- (2) 受益證券或資產基礎證券(ABS):包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。
- (3) 短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)。
- (4) 擔保債務憑證(CDO)。
- (5) 不動產證券化:係指不動產資產信託受益證券(REIT)。
- (6) 結構式投資工具(SIV)發行之票債券。
- (7) 其他證券化商品。

註2：本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

二、(一) 投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上(不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者)者，應揭露下列資訊：

單位：新臺幣仟元

證券名稱(註2)	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等 等級(註3)	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點 (註4)	資產池內容 (註5)
FN_MA4437	FVOCI	USD	SPV(USA)	2021/9/23	2051/10/01	2.0%	AAA	每月付息，每月還款 依提前還款速度 (Prepayment)	2,779,972.75	22,641	26.01	2,735,496.90	n.a.	Prime Mortgage
FR_SD8155	AC	USD	SPV(USA)	2021/6/11	2051/07/01	2.0%	AAA	同上	2,757,056.75	-	25.70	2,680,691.97	n.a.	Prime Mortgage
FN_MA4378	AC	USD	SPV(USA)	2021/5/28	2051/06/01	2.0%	AAA	同上	2,757,054.01	-	25.71	2,682,149.24	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2020_58_AJ	FVOCI	USD	SPV(USA)	2020/4/13	2062/01/16	2.6%	AAA	同上	1,811,755.96	17,338	26.94	1,288,610.89	n.a.	Prime Mortgage
FN_MA3997	AC	USD	SPV(USA)	2020/3/6	2050/04/01	3.0%	AAA	同上	1,637,146.56	-	3.27	324,887.74	n.a.	Prime Mortgage
G2_784923	AC	USD	SPV(USA)	2020/3/16	2050/02/20	3.0%	AAA	同上	1,489,662.50	-	2.18	225,862.19	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2021_8_ZD	AC	USD	SPV(USA)	2021/2/9	2051/03/25	2.0%	AAA	同上	1,456,445.33	-	8.34	331,169.41	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2020_84_WA	AC	USD	SPV(USA)	2020/5/27	2050/06/20	3.5%	AAA	同上	1,454,102.58	-	8.36	397,634.59	n.a.	Prime Mortgage
G2_MA6646	AC	USD	SPV(USA)	2020/5/8	2050/05/20	3.0%	AAA	同上	1,422,177.64	-	4.03	413,688.89	n.a.	Prime Mortgage
G2_MA6531	AC	USD	SPV(USA)	2020/3/6	2050/03/20	3.0%	AAA	同上	1,422,177.64	-	2.34	241,204.99	n.a.	Prime Mortgage
FR_RE6110	FVOCI	USD	SPV(USA)	2021/9/16	2051/09/01	2.0%	AAA	同上	1,393,963.40	24,796	13.03	1,364,590.70	n.a.	Prime Mortgage
FR_RE6103	AC	USD	SPV(USA)	2021/6/24	2051/07/01	2.0%	AAA	同上	1,368,805.96	-	12.72	1,340,035.16	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5095_MZ	AC	USD	SPV(USA)	2021/3/5	2051/04/25	2.0%	AAA	同上	1,349,660.40	-	9.11	402,744.82	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2020_112_ZL	AC	USD	SPV(USA)	2020/8/12	2050/08/20	2.0%	AAA	同上	1,115,055.25	-	0.02	1,226.34	n.a.	Prime Mortgage
FHR_3958_PZ	FVOCI	USD	SPV(USA)	2017/12/29	2041/11/15	4.5%	AAA	同上	1,114,851.13	81	1.52	75,512.09	n.a.	Prime Mortgage
FN_MA4465	FVOCI	USD	SPV(USA)	2021/10/15	2051/11/01	2.0%	AAA	同上	1,110,228.47	7,359	10.44	1,100,379.10	n.a.	Prime Mortgage

證券名稱(註2)	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等 等級(註3)	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點 (註4)	資產池內容 (註5)
FHR_4978_HP	FVOCI	USD	SPV(USA)	2020/4/23	2050/05/25	3.5%	AAA	同上	1,034,952.70	-879	6.06	273,918.92	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5057_TZ	AC	USD	SPV(USA)	2020/11/17	2050/11/25	2.0%	AAA	同上	978,775.91	-	9.17	408,702.82	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2021_49_GZ	AC	USD	SPV(USA)	2021/3/12	2051/01/20	3.0%	AAA	同上	955,234.38	-	6.16	305,262.79	n.a.	Prime Mortgage
FN_MA3971	AC	USD	SPV(USA)	2020/3/9	2050/03/01	3.0%	AAA	同上	931,203.31	-	1.93	186,930.91	n.a.	Prime Mortgage
FHR_3950_ZA	FVOCI	USD	SPV(USA)	2017/12/29	2041/11/15	4.5%	AAA	同上	911,517.08	4,789	0.60	29,930.26	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5083_ZH	AC	USD	SPV(USA)	2021/2/1	2051/03/25	1.5%	AAA	同上	883,696.39	-	13.70	678,025.52	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2021_57_KZ	AC	USD	SPV(USA)	2021/3/5	2051/03/20	2.0%	AAA	同上	879,988.06	-	6.79	337,879.46	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2015_27_MZ	AC	USD	SPV(USA)	2017/12/29	2044/10/25	3.5%	AAA	同上	866,125.63	-	3.29	163,678.90	n.a.	Prime Mortgage
FN_MA4398	FVOCI	USD	SPV(USA)	2021/8/4	2051/08/01	2.0%	AAA	同上	846,789.72	19,178	7.83	809,784.93	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2020_37_A	AC	USD	SPV(USA)	2020/2/17	2062/03/16	2.5%	AAA	同上	845,769.71	-	8.09	301,851.06	n.a.	Prime Mortgage
FN_MA4431	FVOCI	USD	SPV(USA)	2021/8/4	2051/08/01	2.0%	AAA	同上	838,937.15	17,200	7.75	809,277.63	n.a.	Prime Mortgage
FHR_4988_ZA	AC	USD	SPV(USA)	2020/6/5	2050/06/25	2.5%	AAA	同上	832,110.71	-	1.26	62,652.41	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2021_60_ZB	AC	USD	SPV(USA)	2021/8/5	2051/09/25	2.5%	AAA	同上	827,220.90	-	15.20	727,416.38	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5158_ZK	AC	USD	SPV(USA)	2021/10/6	2050/01/25	1.5%	AAA	同上	827,157.37	-	15.49	654,498.67	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5075_DZ	AC	USD	SPV(USA)	2021/1/20	2051/02/25	2.0%	AAA	同上	811,756.33	-	2.19	42,838.04	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5071_ZH	AC	USD	SPV(USA)	2021/1/21	2051/02/25	1.5%	AAA	同上	801,182.95	-	11.60	558,918.32	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2021_146_KZ	AC	USD	SPV(USA)	2021/8/5	2051/08/20	2.0%	AAA	同上	787,859.40	-	16.10	800,723.76	n.a.	Prime Mortgage
G2_MA6399	AC	USD	SPV(USA)	2020/3/6	2050/01/20	3.0%	AAA	同上	765,305.33	-	1.19	123,090.64	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5050_ZC	AC	USD	SPV(USA)	2020/11/9	2050/12/25	2.0%	AAA	同上	760,520.07	-	9.08	423,381.25	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5158_ZL	AC	USD	SPV(USA)	2021/10/1	2051/04/25	1.5%	AAA	同上	742,462.10	-	15.30	706,159.42	n.a.	Prime Mortgage

證券名稱(註2)	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等 等級(註3)	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點 (註4)	資產池內容 (註5)
FHR_4992_DZ	AC	USD	SPV(USA)	2020/6/5	2050/07/25	2.5%	AAA	同上	737,214.93	-	6.44	296,910.66	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2021_44_ZU	AC	USD	SPV(USA)	2021/3/12	2051/03/20	1.5%	AAA	同上	734,830.02	-	10.26	518,181.92	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5003_MZ	AC	USD	SPV(USA)	2020/6/23	2050/08/25	2.5%	AAA	同上	726,438.88	-	5.27	222,490.34	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5035_JZ	AC	USD	SPV(USA)	2020/11/5	2050/10/25	2.0%	AAA	同上	724,310.73	-	2.22	83,614.40	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5050_ZP	AC	USD	SPV(USA)	2020/11/4	2050/10/25	1.5%	AAA	同上	716,958.99	-	10.28	459,313.85	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5114_AZ	AC	USD	SPV(USA)	2021/5/5	2051/06/25	1.5%	AAA	同上	671,642.27	-	3.62	132,231.50	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2021_137_QZ	AC	USD	SPV(USA)	2021/8/16	2051/08/20	2.0%	AAA	同上	634,855.03	-	11.79	593,296.70	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5149_GZ	AC	USD	SPV(USA)	2021/9/8	2051/10/25	1.5%	AAA	同上	623,875.71	-	9.73	420,219.36	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5087_Z	AC	USD	SPV(USA)	2021/2/5	2051/03/25	1.5%	AAA	同上	601,202.72	-	4.39	166,665.51	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5164_NZ	AC	USD	SPV(USA)	2021/10/15	2051/11/25	1.5%	AAA	同上	587,746.13	-	11.60	506,275.44	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5123_NZ	AC	USD	SPV(USA)	2021/6/22	2049/10/25	1.5%	AAA	同上	584,924.70	-	5.77	207,232.76	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2020_5_CA	FVOCI	USD	SPV(USA)	2020/4/14	2049/12/20	3.5%	AAA	同上	571,760.57	757	2.52	120,395.16	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2011_128_Z	FVOCI	USD	SPV(USA)	2017/12/29	2041/12/25	4.5%	AAA	同上	552,961.85	4,391	0.76	37,912.62	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2021_114_ZC	AC	USD	SPV(USA)	2021/6/18	2051/06/20	2.0%	AAA	同上	537,937.76	-	9.31	471,503.42	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2020_46_AB	FVOCI	USD	SPV(USA)	2020/4/24	2050/02/20	3.5%	AAA	同上	536,723.99	78	2.37	112,703.70	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2016_53_ZA_1	AC	USD	SPV(USA)	2017/12/29	2046/08/25	3.0%	AAA	同上	536,234.73	-	2.95	147,881.32	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5147_ZL	AC	USD	SPV(USA)	2021/9/3	2050/12/25	1.5%	AAA	同上	527,922.99	-	9.75	443,031.78	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2016_53_KZ	AC	USD	SPV(USA)	2017/12/29	2046/08/25	3.0%	AAA	同上	503,847.26	-	2.93	123,249.44	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5016_ZP	AC	USD	SPV(USA)	2020/9/3	2050/09/25	3.0%	AAA	同上	495,973.40	-	1.07	12,749.22	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5149_ZP	AC	USD	SPV(USA)	2021/9/16	2051/10/25	1.5%	AAA	同上	495,818.00	-	9.31	443,188.36	n.a.	Prime Mortgage

證券名稱(註2)	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等 等級(註3)	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點 (註4)	資產池內容 (註5)
GNR_2021_221_CZ	AC	USD	SPV(USA)	2021/12/17	2051/12/20	2.5%	AAA	同上	492,614.65	-	-	492,614.65	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5086_BZ	AC	USD	SPV(USA)	2021/2/8	2051/03/25	2.0%	AAA	同上	488,852.10	-	1.09	6,670.38	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5124_ZN	AC	USD	SPV(USA)	2021/6/7	2051/07/25	1.5%	AAA	同上	482,415.85	-	4.77	207,063.36	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2021_162_EZ	AC	USD	SPV(USA)	2021/9/15	2051/09/20	2.0%	AAA	同上	476,992.72	-	10.11	505,894.69	n.a.	Prime Mortgage
FHR_3752_JZ	FVOCI	USD	SPV(USA)	2017/12/29	2040/11/15	4.5%	AAA	同上	474,333.08	16,298	4.22	209,585.88	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2016_48_YZ	AC	USD	SPV(USA)	2017/12/29	2046/08/25	3.0%	AAA	同上	464,996.64	-	2.33	107,025.96	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5074_LZ	AC	USD	SPV(USA)	2021/2/5	2051/02/25	3.0%	AAA	同上	461,390.92	-	2.31	102,457.14	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5185_ZL	AC	USD	SPV(USA)	2021/12/9	2052/01/25	1.5%	AAA	同上	457,576.23	-	-	457,576.23	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5021_MZ	AC	USD	SPV(USA)	2020/9/11	2050/10/25	2.0%	AAA	同上	456,135.43	-	5.41	256,161.35	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5000_ZN	AC	USD	SPV(USA)	2020/7/23	2050/06/25	3.5%	AAA	同上	445,707.90	-	1.69	50,949.53	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2020_84_UA	AC	USD	SPV(USA)	2020/5/28	2050/06/20	3.5%	AAA	同上	436,532.84	-	1.87	89,355.14	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5068_GZ	AC	USD	SPV(USA)	2021/1/5	2050/11/25	3.0%	AAA	同上	432,347.55	-	6.32	248,996.99	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2020_46_JA	FVOCI	USD	SPV(USA)	2020/4/14	2050/04/20	3.5%	AAA	同上	432,171.99	86	0.97	46,047.34	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2021_76_Z	AC	USD	SPV(USA)	2021/10/15	2051/11/25	1.5%	AAA	同上	423,310.18	-	9.74	428,145.57	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5051_ZY	AC	USD	SPV(USA)	2020/11/12	2050/11/25	2.0%	AAA	同上	411,442.13	-	3.18	144,016.99	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2016_71_ZN	AC	USD	SPV(USA)	2017/12/29	2046/10/25	3.0%	AAA	同上	410,343.55	-	3.02	126,286.87	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2021_25_KZ	AC	USD	SPV(USA)	2021/2/9	2051/02/20	1.5%	AAA	同上	410,043.07	-	4.59	229,384.65	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2021_44_Z	AC	USD	SPV(USA)	2021/3/15	2051/03/20	2.0%	AAA	同上	406,491.47	-	4.20	208,751.79	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2020_31_HP	FVOCI	USD	SPV(USA)	2020/4/16	2050/05/25	3.5%	AAA	同上	403,891.49	1,269	3.15	149,455.80	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2021_155_GZ	AC	USD	SPV(USA)	2021/9/16	2051/09/20	2.0%	AAA	同上	390,031.60	-	7.45	372,395.38	n.a.	Prime Mortgage

證券名稱(註2)	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級(註3)	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點(註4)	資產池內容(註5)
FHR_5086_ZJ	AC	USD	SPV(USA)	2021/2/19	2051/03/25	1.5%	AAA	同上	376,252.00	-	4.42	205,561.70	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5059_DZ	AC	USD	SPV(USA)	2020/12/7	2051/01/25	2.0%	AAA	同上	370,974.25	-	2.62	104,983.41	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5011_PZ	AC	USD	SPV(USA)	2020/8/6	2050/09/25	2.0%	AAA	同上	365,003.24	-	3.18	133,991.49	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2021_138_ZL	AC	USD	SPV(USA)	2021/8/13	2051/08/20	1.5%	AAA	同上	363,128.50	-	8.20	415,463.04	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5056_MZ	AC	USD	SPV(USA)	2020/11/12	2050/12/25	2.0%	AAA	同上	355,308.83	-	2.01	78,702.21	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2020_189_MZ	AC	USD	SPV(USA)	2020/12/10	2050/12/20	2.0%	AAA	同上	352,954.88	-	3.04	151,520.57	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5071_TZ	AC	USD	SPV(USA)	2021/1/13	2050/01/25	2.0%	AAA	同上	345,953.69	-	1.49	57,833.03	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5114_ZE	AC	USD	SPV(USA)	2021/5/3	2047/09/25	1.5%	AAA	同上	337,880.45	-	3.83	163,039.85	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2020_191_PZ	AC	USD	SPV(USA)	2020/12/9	2050/12/20	1.5%	AAA	同上	335,854.86	-	4.68	235,559.25	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2021_125_ZG	AC	USD	SPV(USA)	2021/7/20	2051/07/20	1.5%	AAA	同上	330,014.51	-	6.73	338,669.36	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2018_121_YZ	AC	USD	SPV(USA)	2018/9/20	2048/09/20	4.25%	AAA	同上	329,317.01	-	0.07	3,565.57	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2021_44_ZC	AC	USD	SPV(USA)	2021/2/24	2051/03/20	1.5%	AAA	同上	327,812.40	-	3.07	153,675.08	n.a.	Prime Mortgage
FHR_5033_Z	AC	USD	SPV(USA)	2020/9/15	2050/10/25	2.0%	AAA	同上	315,761.06	-	5.17	237,922.04	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2020_95_YZ	AC	USD	SPV(USA)	2020/7/16	2050/07/20	2.5%	AAA	同上	306,925.09	-	5.43	268,863.39	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2020_85_GT	AC	USD	SPV(USA)	2020/11/20	2050/12/25	1.5%	AAA	同上	302,611.58	-	6.09	307,661.12	n.a.	Prime Mortgage

註1：本表包括國內、外之證券化商品。

註2：同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。

註3：請填列最近一次信用評等之結果。

註4：起賠點(attachment point)係指受償順位次於銀行所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。例如銀行購買某擔保債務憑證(CDO)A券，該擔保債務憑證受償順位次於A券之分券為BBB券及權益分券，BBB券及權益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額12%，則A券之起賠點為12%。

註5：資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產組群，本欄請填列資產組群之資產種類(標明主順位或次順位)、明細、以原幣別計價之帳面金額及筆數。

(二) 銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露下列資訊：無。

(三) 銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構，應揭露下列資訊：無。

三、銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露下列資訊：無。

3. 作業風險管理制度及應計提資本。

作業風險係指因不當或失敗的內部作業流程、人員、系統或由外部事件所造成損失之風險，包括法律風險，但不含策略及商譽風險。

作業風險管理制度

一一〇年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>為健全銀行管理、提昇經營效率，有效建置適當之作業風險管理架構及機制，以降低暴險程度並確保銀行資產。本行除將作業風險策略轉為具體之政策與程序，並透過作業風險自評、作業風險事件通報及關鍵風險指標等機制，以達到作業風險辨識、評估及監測之目標：</p> <p>(1) 作業風險自評：辨識營運活動中之風險、成因及控管方式及風險暴險情形，以擬訂因應計畫。</p> <p>(2) 作業風險事件通報：發生作業風險事件時，進行通報作業，以有效辨識及評估發生原因，並進行檢討改善。</p> <p>(3) 關鍵風險指標：就已辨識出之潛在風險，設置指標以評估暴險變化。</p>
2. 作業風險管理組織與架構	<p>本行董事會為作業風險管理最高權責單位；風管板塊轄下設置專責單位辦理全行作業風險管理機制及架構之策劃及推動，協助相關單位制定各項業務之標準作業流程，彙整、分析及監控全行作業風險，並向董事會及高階首長報告；稽核部門負責全行作業風險管理機制及各單位對於該機制落實情況進行查核。</p>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>本行已建置作業風險事件資料庫，定期執行作業風險自評及關鍵風險指標機制。作業風險自評結果及關鍵風險指標監控值均將風險暴險水準區隔為高、中、低等級，並依不同等級擬定因應措施，進而有效監控及改善作業風險暴險情形。作業風險事件資料庫部分，則定期追蹤及彙整分析呈報，並依分析報告進行作業流程或系統優化等改善計畫。</p>
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>於新金融產品（含業務、商品及服務模式）推出前，須進行各項風險自評作業；依暴險衝擊程度及頻率高低，進行保險、委外機制等，以沖抵或移轉可能的潛在暴險。因應可能造成營運中斷之風險項目或事件，制定相關營運持續政策及規章辦法，並推行演練測試，以降低可能造成之損失及提升應變能力。另藉由定期監測、管理報表與檢視相關工具之執行程度，以確保風險規避及抵減工具之有效性。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法

作業風險應計提資本

110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
108 年度	55,918,890	
109 年度	53,030,397	
110 年度	57,030,211	
合計	165,979,498	7,496,999

註：依金管銀控字第 1090140599 號函辦理，應計提資本乘以 1.24 倍計算加權風險性資產。

4. 市場風險管理制度及應計提資本。

市場風險係指因金融市場工具之價格或波動率之變動，進而影響本行金融資產價值產生損失之風險。

市場風險管理制度

一一〇年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	本行藉由各項風險管理措施包括限額訂定與管理、定期報告流程、內部稽核制度、獨立的監控管理單位及高階委員會組織之監督等，以求有效衡量與控管各項業務市場風險，在可承受之風險水準下，追求風險調整後利潤及股東價值最大化。內部市場風險管理單位除訂定各類準則與規範外，並執行市場風險管理，定期提供管理資訊及報表予相關權責主管，以控管整體市場風險。
2. 市場風險管理組織與架構	董事會為本行風險策略及重大風險政策之最高核定單位，另設有獨立於交易單位外市場風險管理之專職單位，與監督市場風險管理之資產負債管理委員會及風險管理委員會。市場風管部或海外分支機構中負責市場風險限額控管之單位負責依相關規定進行辨識、衡量、控管本行之市場風險、執行例行管理作業，並確認評價原則、工具、方法與市場資料的正確性與合理性。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	市場風險報告與衡量系統涵蓋部位評價、各項限額、損益監控、管理與計算、壓力測試與情境分析、訂價模型及質量化風險報告或風險值分析等。此外，為遵守新巴塞爾資本協定之規範，亦持續研究發展符合新版巴塞爾資本協定之數量化市場風險控管模型，以達國際金融監理之標準。

項 目	內 容
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	交易部門自行操作之交易部位均逐日監控並計算其淨部位曝險值之多寡，衍生性商品交易部位則依據商品之敏感性指標計算風險部位，分別據以評估部位及其相對避險部位之搭配有效性。
5. 法定資本计提所採行之方法	標準法

市場風險應計提資本

110年12月31日

單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	4,518,192
權益證券風險	2,955,629
外匯風險	964,848
商品風險	9,410
選擇權採簡易法處理	36,412
合計	8,484,491

- 5.(1) 流動性風險：係指本行未能在合理時間內以合理價格取得資金，以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失。

流動性風險管理制度

一一〇年度

項 目	內 容
1. 流動性風險管理策略與流程	<p>(1) 本行流動性風險之管理策略以穩定資金流動性為原則，資金估算採取保守原則，資金來源首重多元化及穩定性，資金用途應兼顧安全性與收益性，並注意分散流動性風險。</p> <p>(2) 當流動性部位面臨或預期有重大變化時，相關業務單位應立即知會財務會計部及市場風管部，必要時得召開臨時性資產負債管理委員會討論因應方案，事後提報董事會核備。</p>

項 目	內 容
	(3)本行訂定流動性風險承受水準及預警指標，以控管流動性風險。採數量化管理並每月製作流動性風險管理報表，呈報資產負債管理委員會。
2. 流動性風險管理組織與架構	<p>(1)本行資產負債管理委員會負責流動性風險管理之策略規劃及監督。日常資金調度操作及執行由金融交易部負責，對不利於流動性之因素，應會同財務會計部及市場風管部進行分析並採取措施，以因應突發性事件對流動性風險之影響。</p> <p>(2)本行訂有「流動性風險管理準則」，以求基於營運風險之控管、維持適當流動部位並落實流動性管理，進而確保本行支付能力。</p>
3. 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>(1)流動性風險衡量構面得包含：高品質流動性資產、籌資來源分散性與穩定性、資產與負債結構性指標、其他可影響流動性之因素及流動性壓力測試等。</p> <p>(2)為管理流動性風險，本行定期編製「應提流動準備調整表」、「新台幣到期日期限結構分析表」、「外幣資產負債流動性缺口分析表」、「流動性覆蓋比率」及「淨穩定資金比率」等報表，以確保本行各項指標均能符合流動性要求。</p> <p>(3)除每月編製報表以監控流動性風險變化外，每季亦進行流動性壓力測試，以評估出現流動性危機時履行還款義務的能力，並每半年呈報董事會。</p>
4. 資金策略，包含資金來源與資金天期分散之政策，以及資金策略係採集中或分權	<p>(1)本行定期檢視存款集中度。每月編製「新台幣到期日期限結構分析表」及針對外幣負債規模超過負債總額5%者，編製「外幣資產負債流動性缺口分析表」，檢視各期間帶資產與負債之負缺口分佈狀況，以達資金來源與資金天期分散。</p> <p>(2)海外分行應依據其資產負債之配置、流動性與利率敏感性分析，與總行討論資金規劃方案，其資金來源與運用之配置除需符合當地主管機關規範外，亦需兼顧安全性與收益性，有效管理資產負債存續期間之錯配。</p>
5. 流動性風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>(1)當發生存款異常提領、資金巨額流失或流動性嚴重不足，有損及償債能力之虞者等流動性危機，本行已訂定「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行之影響，以保障存款人、投資人、及交易人之權益，維護金融市場秩序。</p> <p>(2)如本行持有之超額流動準備金額過低時，將由資產負債管理委員會召開會議，以擬具因應方案。</p>

項 目	內 容
6. 如何執行壓力測試之說明	本行應至少每季進行流動性壓力測試，以評估出現流動性危機時本行履行還款的能力及衡量控管流動性風險，並每半年呈報董事會。
7. 流動性緊急應變計畫之概要	(1)調足足夠現金支援。 (2)調整資產負債:收回資金或尋求資金來源、籌資管道等。 (3)發表聲明澄清事實。 (4)維持營業廳秩序。 (5)避免同業存款超額動用，並聯絡國外往來銀行以維持現有額度。 (6)因舞弊所造成之危機，對舞弊人員應採取必要之法律措施。

(2) 新臺幣到期結構分析：

本行新臺幣到期日期限結構分析表

民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	3,168,420,293	447,042,860	378,750,327	223,478,939	300,577,646	506,051,944	1,312,518,577
主要到期資金流出	3,792,365,240	136,412,917	210,418,455	502,760,177	570,067,990	774,624,206	1,598,081,495
期距缺口	(623,944,947)	310,629,943	168,331,872	(279,281,238)	(269,490,344)	(268,572,262)	(285,562,918)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

(3) 美金到期結構分析：

本行美金到期日期限結構分析表

民國 110 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	72,349,452	20,242,005	10,985,627	6,497,567	5,885,072	28,739,181
主要到期資金流出	76,699,701	21,144,206	16,044,704	12,798,460	15,808,072	10,904,259
期距缺口	(4,350,249)	(902,201)	(5,059,077)	(6,300,893)	(9,923,000)	17,834,922

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

6. 銀行簿利率風險。

係指利率的不利變動影響銀行簿部位之價值及現金流量，對銀行之資本及盈餘造成當下或潛在風險。

銀行簿利率風險管理制度

一一〇年度

項 目	內 容
1. 銀行簿利率風險管理策略與流程	<p>(1)本行銀行簿利率風險之管理策略以穩健經營及保守為原則，首重資產負債之多元化及穩定性，再兼顧安全性與收益性，並注意分散風險。</p> <p>(2)訂有銀行簿利率風險承受水準及預警指標，以控管銀行簿利率風險。若達高度風險或異常時，應評估可能沖抵處理方式，並提報資產負債管理委員會，以檢討本行資產負債結構及訂價原則，以降低或控制對本行盈餘或淨值之不利影響。</p>
2. 銀行簿利率風險管理組織與架構	<p>(1)董事會為本行銀行簿利率風險管理最高之決策組織，資產負債管理委員會負責本行整體銀行簿利率風險管理之監督、協調與決策。例行報告及風險限額監控由財務會計部執行。</p> <p>(2)訂有「銀行簿利率風險管理準則」，以監督因利率變動導致盈餘與淨值受衝擊之風險，以落實銀行簿利率風險之管理。</p>
3. 銀行簿利率風險報告/衡量系統的範圍、特點與頻率	<p>(1)銀行簿利率風險之衡量方法包含:重定價缺口分析、盈餘觀點(ΔNII)分析、經濟價值觀點分析(ΔEVE)。</p> <p>(2)每月製作銀行簿利率風險管理報告，呈報資產負債管理委員會，以監控銀行簿利率風險變化，並每半年呈報董事會。</p> <p>(3)ΔNII、ΔEVE 風險指標之計算，採巴塞爾委員會『銀行簿利率風險標準』及銀行公會建議之利率震盪情境。110年12月本行在六種利率震盪情境下，ΔEVE 最大損失值未逾限額（最大損失不得超過第一類資本淨額之15%），符合監理要求。</p>
4. 銀行簿利率風險避險/抵減風險的政策，及監控規避/抵減風險工具持續有效性的策略與流程	<p>當銀行簿利率風險面臨或預期有重大變化時，風險控管單位及相關單位應評估其影響程度及是否需要進行風險抵減。相關的策略須呈報資產負債管理委員會同意後，交由業務單位執行，以降低或控制本行銀行簿利率風險。採取之控制或抵減主要方式為：</p> <p>(1)透過調整資產負債表內的不相稱部位。</p>

項 目	內 容
	(2)透過持有反向部位的衍生性金融商品予以抵減，如利率交換。

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：

就法律變動之影響，本行透過法令遵循等內部制度運作，持續精進優化，並於提供各項金融服務時透過實際配合的各項措施，落實法令遵循效果。

本年度的法令遵循相關重要項目略述如下：

1. 全行法令遵循風險管理評估

本行已訂定法遵風險管理及監督架構，並定期對全行業務進行法遵風險評估，及進行後續強化措施。

2. 因應疫情，以較彈性之方式提供金融商品及服務

因應國內新冠疫情，於中央流行疫情指揮中心宣布全國任一縣市第三級以上疫情警戒之期間，本行原以當面、親自臨櫃及即時徵提方式提供客戶金融商品及服務，配合金管會政策，於符合內部控制之原則及經內部授權程序後，採行其他替代性之方式辦理，並建立相關配套措施。

3. 防制洗錢及打擊資恐風險管理

(1) 本行已依據法令與風險評估結果及業務規模，訂定 AML/CFT 防制洗錢及打擊資恐計畫與執行之標準作業程序並落實執行，並已將機構風險評估納為防制洗錢/打擊資恐內部控制措施的一環，藉以瞭解本行目前 AML/CFT 風險暴露程度，據以管理及降低已辨識之風險，強化預防與提昇管控力道。

(2) 近來因 COVID-19 疫情影響導致詐欺案件頻傳，本行為防範金融犯罪並遏止人頭帳戶，以具體行動落實企業社會責任，包括積極參與公部門之反詐騙活動，提升民眾防詐觀念，對內要求第一線同仁落實執行 KYC 及關懷提問措施，以防止民眾受騙，並就疑似人頭帳戶行為進行分析及調查，進一步施以管控以杜絕異常金流，積極將企業永續精神具體在例行事務中體現，期發揮企業影響力與感染力，創造民眾放心且更安全的金融交易環境。

4. 推動 D-SIBs 相關監理措施

(1) 本行亦修訂「經營危機應變措施管理準則」，將資本適足比率不足時的應變措施增訂入準則中，並於 2021 年併同 Pillar II 申報主管機關，以完善本行對於資本適足比率之管理。

(2) 依據「本國銀行辦理壓力測試作業規劃」、聯徵信中心定期更新違約率相關數據及金管會來函所制定壓力測試情境，計算壓力情境下本

行之資本適足比率及槓桿比率，辦理 2 年期之壓力測試，如未符合 D-SIBs 銀行最低資本要求及壓力測試各年度應提列之額外法定資本要求，應於申報壓力測試結果時，併提因應措施。

(三) 科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施：

除遵循主管機關資安規範並配合「金融機構資安行動方案」辦理執行外，本行多年前已導入 ISMS 國際資安標準管理框架、取得驗證(ISO 27001、PCIDSS)並持續精進維持其有效性。為因應推陳出新的風險和攻擊，本行每年定期及依需要委請外部資安顧問進行電腦系統資訊安全評估、滲透測試、紅隊演練以及各項提供客戶服務程式之驗測，以驗證本行各項安全防護機制有效性。另外，為能提升面臨資安威脅的風險保障，本行也已採購資安保險，持續強化客戶對本行永續經營之信心。

1. 因應全行數位化，將以法金資料模型為基礎，建立一站式服務平台，於單一系統完成行銷管理、名單開發及帳戶規劃等經營舉措，以減少流程斷點，提升服務效率；另透過內外部資訊分析，分群經營重點客戶，以深化業務端與客戶的連結。未來將持續以數據分析技術賦能業務同仁，提供客戶更好的銷售體驗。
2. 面對同業與跨業的理財服務競爭，本行持續優化客戶端到端數位交易流程相關功能，完善網路銀行、網路銀行 App 的投資理財相關功能，以提升客戶交易流程良好體驗。同時運用豐沛的客戶基礎及數據模型分析技術，精準掌握客戶偏好與需求，提供客戶理財建議商品與投資策略，並秉持穩健經營原則，強化控管客戶投資風險，以提供客戶線上線下(O2O)無斷點的客製化理財服務。
3. 運用集團豐富資源跨子公司提供金融服務，如可透過網路銀行 App 便捷、快速開立國泰證券帳戶，投資海外股票與債券，協助客戶把握投資契機。
4. 實體通路結合數位科技，導入電子化投保及電子補全，銷售流程全面電子化，搭配系統自動檢核，提供客戶多元金融服務與更快速簡易之投保流程。
5. 後疫情時代下，本行以「客戶體驗」及「Mobile First」為核心，持續於金融創新政策及 Fintech 發展中扮演積極角色，除持續推出多元創新數位服務及產品外，也同步與集團內外合作夥伴共同發展各項場景服務，打造最佳線上線下體驗，讓數位通路成為客戶生活中無可取代的存在。

6. 數位金融及電子支付的蓬勃發展，將會降低民眾對現金之依賴，造就無現金的環境以及新種支付管道的興起，支付轉為無形，改變顧客的購物需求及消費行為，透過蒐集大量消費者之交易資訊，提供更貼近民眾需求的金融環境，讓支付與行動裝置更加整合，對店家及金融機構而言，支付將成為與顧客互動的主要方式，亦為銀行創造新種獲利模式。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施：

1. 公益社會責任與形象改變及其他大事紀：

(1) 推廣國泰世華基金會《大樹計畫》

- ① 《大樹計畫》長期關懷弱勢孩童，去年擴大對外宣傳，運用動畫短片、社群媒體及新聞報導，促動大眾捐款一同「用愛心灌溉弱勢孩童，讓幼苗長成大樹」。
- ② 支持偏鄉基層體育發展，並自2017起連續5年贊助《國泰世華旭村盃全國少年足球邀請賽》，響應台灣足球前進世界100的目標。
- ③ 結合銀行專業金融職能，號召本行志工，以線上視訊教學為偏鄉孩童進行一系列基礎金融教育課程，建立正確的金錢觀。

(2) 捐款助各界度難關 實踐企業社會責任

- ① 台灣新冠肺炎疫情嚴峻之時，本行響應集團號召捐款6,200萬元予縣市政府及醫院，力挺防疫前線，為台灣抗疫盡心力。
- ② 高雄城中城火災事故造成重大傷亡，感於罹難家眷與災害重建極需援助，本行捐款750萬元予「高雄市政府社會局」，以實際付出來撫慰人心。

2. 獲獎肯定：

- 《亞洲私人銀行家 Asian Private Banker》2020 卓越大獎-台灣最佳私人銀行獎
- 《亞洲銀行家 The Asian Banker》2020 台灣最佳銀行
- 《財資雜誌 The Asset》國家大獎-柬埔寨最佳聯貸
- 《財資雜誌 The Asset》國家大獎-台灣最佳投資顧問
- 《財資雜誌 The Asset》國家大獎-區域最佳併購融資
- 《財資雜誌 The Asset》2021 AAA 數位大獎-台灣年度最佳數位銀行
- 《財資雜誌 The Asset》2021 AAA 數位大獎-最佳個金數位支付體驗
- 《財資雜誌 The Asset》2021 AAA 數位大獎-最佳公共服務系統應用

- 《財資雜誌 The Asset》2021 AAA 數位大獎-最佳 ATM 專案
- 《財資雜誌 The Asset》2021 AAA 數位大獎-最佳風險管理專案
- 《財資雜誌 The Asset》2021 AAA 數位大獎-最佳客戶體驗 APP
- 《財訊雜誌》2021 財富管理大獎-最佳財富管理
- 《財訊雜誌》2021 財富管理大獎-最佳數位智能系統
- 《財訊雜誌》2021 財富管理大獎-金融服務創新
- 《財資雜誌 The Asset》2021AAA 資金、貿易、供應鏈及風險管理大獎-最佳供應鏈服務供應商
- 《財資雜誌 The Asset》2021AAA 資金、貿易、供應鏈及風險管理大獎-最佳供應鏈解決方案
- 《銀行家雜誌 The Banker》全球千大：2021 台灣十大銀行-整體表現第一名 / 一級資本第四名
- 《亞洲銀行及金融雜誌 Asian Banking & Finance》2021 批發銀行大獎-台灣年度最佳現金管理銀行
- 《亞洲銀行及金融雜誌 Asian Banking & Finance》2021 批發銀行大獎-台灣年度最佳貿易融資銀行
- 《歐洲貨幣雜誌 Euromoney》2021 Euromoney 卓越獎-台灣最佳銀行
- 《亞洲銀行家 The Asian Banker》2021 金融科技創新大獎-最佳身分識別科技應用
- 《亞洲銀行家 The Asian Banker》2021 金融科技創新大獎-最佳分析應用
- 《史帝夫獎 The Stevie Awards》2021 國際商業獎-商業或競爭智慧解決方案 金牌獎
- 《史帝夫獎 The Stevie Awards》2021 國際商業獎-基礎架構即服務 銅牌獎
- 《卓越雜誌》2021 卓越銀行評比-金控類最佳品牌形象獎
- 《國際零售銀行家 Retail Banker International》亞洲先驅獎-特優：最佳機器學習應用
- 《國際零售銀行家 Retail Banker International》亞洲先驅獎-高度肯定：最佳客戶體驗 APP
- 《國際零售銀行家 Retail Banker International》亞洲先驅獎-高度肯定：最佳數據分析應用
- 《國際零售銀行家 Retail Banker International》亞洲先驅獎-高度肯定：金融服務人工智慧應用先驅
- 《國際零售銀行家 Retail Banker International》亞洲先驅獎-高度肯定：最佳員工訓練及發展
- 《史帝夫獎 The Stevie Awards》史蒂夫優秀雇主商業大獎-新進員工入職 銀牌獎
- 《史帝夫獎 The Stevie Awards》史蒂夫優秀雇主商業大獎-領導力發展成就 銅牌獎

- 《史帝夫獎 The Stevie Awards》史蒂夫優秀雇主商業大獎-女性領導力發展成就 銅牌獎
- 《史帝夫獎 The Stevie Awards》史蒂夫優秀雇主商業大獎-員工敬業度成就 銅牌獎
- 《國際數據資訊 IDC》未來企業大獎-營運模式創新獎
- 《工商時報》數位金融獎-數位資訊服務獎 金質獎
- 《工商時報》數位金融獎-數位轉型典範獎 優質獎
- 《今周刊》2021 今周刊第十五屆財富管理銀行暨證券評鑑-最佳財富管理銀行
- 《今周刊》2021 今周刊第十五屆財富管理銀行暨證券評鑑-最佳數位體驗獎
- 《今周刊》2021 今周刊第十五屆財富管理銀行暨證券評鑑-最佳智能理財獎
- 《今周刊》2021 今周刊第十五屆財富管理銀行暨證券評鑑-最佳永續發展獎
- 《今周刊》2021 今周刊第十五屆財富管理銀行暨證券評鑑-最佳行銷創新獎
- 《今周刊》2021 今周刊第十五屆財富管理銀行暨證券評鑑-最佳客戶滿意獎
- 《財訊雜誌》2021 財訊金融獎-最佳銀行服務金質獎
- 《財訊雜誌》2021 財訊金融獎-最佳本國銀行客戶推薦優質獎
- 《財訊雜誌》2021 財訊金融獎-最佳本國銀行數位銀行優質獎
- 《財資雜誌 The Asset》2021 私人資本大獎-台灣最佳私人銀行-高淨值資產客戶
- 《財資雜誌 The Asset》2021 私人資本大獎-台灣最佳數位財富管理體驗獎
- 《行政院環境保護署》第三屆國家企業環保獎-銀級獎
- 《台灣永續能源研究基金會》2021 TCSA 台灣永續獎-G1 資訊安全領袖獎
- 《台灣永續能源研究基金會》2021 TCSA 台灣永續獎-G4 人才發展領袖獎
- 《台灣設計研究院》2021 金點設計獎-金點設計獎標章
- 《工商時報》2021 多元信託創新獎-家族信託創新獎 金質獎
- 《工商時報》2021 多元信託創新獎-保險金信託創新獎 優質獎

(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

1. 銀行合併方面：無。
2. 進行併購之預期效益：
 - (1) 提升企業綜效、獲取市場占有率及拓展企業營運據點及規模。
 - (2) 藉由統籌資本及資源分配，並透過後勤及資源整合、場地及共用設

備、提升從業人員生產力等方式降低營運成本，進而提高股東權益報酬率。

(3) 整併後經由既有成功的經營平台輸出卓越管理技能，提升整體經營效能。

(4) 擴大資產規模及增加股東權益，並藉由跨業整合及共同行銷，提供客戶一次購足的多元化金融服務。

3. 進行併購之可能風險及因應措施：

(1) 發生併購策略或目標不當、產生重大不實行為、外部環境劇變、併購價格過高等狀況，影響併購成敗。

(2) 整併後組織架構、資訊系統、企業文化整合、人力資源管理等欠缺完善之整合計畫，影響併購成效。

(3) 為避免產生併購之可能風險，本公司在併購前將執行嚴謹的併購策略，慎選併購目標，並進行詳細的前置規劃如衡量環境的變遷、了解公司能力之極限，公司本身、競爭者、產業、國內外經濟分析，針對關鍵性環境變遷發展進行敏感度分析及相關併購法令規定；併購後將落實完善的整合計畫以提高合併效益。

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

110 年未擴充營業據點，仍維持 165 家，但進行 2 家分行搬遷（中山及內科），以通路最適調整配置，滿足客戶需求，創造銀行最大經營效益。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施：

1. 內部之作業控管

風險事件型態	內涵	控制方法
內部詐欺	至少有一名公司內部人員參與，意圖詐取、侵占公司財產、規避法令或公司內部規範(不含多樣化/差別待遇事件)所導致之損失。	分層負責制度、提高員工福利、落實生活考評、強化內部控制機制
僱用慣例、工作場所安全	因違反僱用、健康或安全規定及協議、支付個人損害求償或差異性/歧視事件所導致之損失。	員工健康檢查制度、員工績效管理機制、員工關懷專線機制人身保險、成立性騷擾申訴評議委員會。
人員或資產損失	因天然災害或其他事件所導致之實質資產減損。	維護行舍保全、安全維護及應變演練、產物保險
營運中斷與系統當機	因營運中斷及系統當機所導致之損失。	系統同異地備援計畫及演練、營運持續計畫及演練
執行、運送及作業流程之管理	與交易對手或賣方交易之處理不當或過程管理疏失所導致之損失。	落實專業訓練與職能分工

2. 業務發展之評估與監控

為避免業務過度集中於特定範疇，本行定期評估並訂定不同構面之集中度限額，如國家別、產業別、集團別等，業務單位與審查單位於案件申請與評估時，需進行集中度限額使用情形檢視，以進行不同構面之集中度管理。在集中度限額監控方面，已系統化逐日通知各項限額管理警示訊息，並定期於風險管理委員會辦理限額監控呈報，以掌控集中度之風險。另針對集中度過高之資產，除減少承作該類業務外，亦適時評估出售或證券化之可行性，以利改善集中度過高情形。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：

一一〇年度經營權未改變。

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

一一〇年度未有股權大量移轉之情形。

(十) 訴訟或非訟事件應列明銀行及銀行董事、監察人、總經理、持股比例超過百分之一以上之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對存款人或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

截至民國（下同）110年12月31日止，本行因正常業務關係，發生重大尚未結案之訴訟事件如下：

理律法律事務所（下稱「理律」）主張發生於92年10月的「前理律員工劉偉杰監守自盜案」係因本行業務疏失所致，故請求本行賠償約新臺幣991,002仟元。有關理律索賠乙案於96年7月進入訴訟程序，一、二審均判決本行勝訴，案經最高法院判決將原第二審判決廢棄發回，臺灣高等法院於110年8月25日仍判決本行勝訴，目前理律已提起上訴，由最高法院審理中。本行及委任律師認為該案對本行財務狀況尚無重大不利之影響。

(十一) 其他重要風險及因應措施：

面對重大緊急事件致營運中斷風險，本行已建立營運持續管理機制，維持營運持續性及韌性，能儘速恢復關鍵業務，將損失控制於最小程度，以維護客戶權益。

七、危機處理應變機制

(一)重大事件：

1. 發生如人為或天然災害、搶奪強盜、重大竊盜及行舍或設備遭破壞或遭恐嚇等事件時：
 - (1) 在營業時間內，由發生事故單位之在場主管或同仁（含行外收付處與運鈔人員），迅速使用自動報警按鈕與電話「一一〇」或「一一九」報案，並立即向單位主管報告，同時單位主管應將案情轉報首長，及總行有關單位主管。
 - (2) 在營業時間外，派有值班同仁之單位，值班人員應先以電話「一一〇」或「一一九」報案，再向單位主管及總行有關單位主管報告；保全系統替代值班之單位，得依本行與保全公司所訂「保全服務契約」內之緊急事故通報規定處理。
 - (3) 事件現場人員之應變處置：
 - ① 嫌犯持械要脅時，不可貿然抵抗，應沈著應變，熟記嫌犯容貌、口音、年齡、髮式、衣著、身高、其他特徵、使用械具及車輛類別、顏色、車號等，並機警使用報警器。
 - ② 發生火警或發現爆炸物，應即廣播促請在場人員疏散，並立即派員警戒，防止閒雜人員進入現場，對所發現之爆炸物，切勿自行排除清理，應立即報請有關單位處理。
 - ③ 遇有傷害事件，應急送醫院救治。
 - ④ 現場應保持完整，以利警方偵查。
 - ⑤ 警方訊問本行經辦人員時，儘可能由其所屬單位主管及人力資源部主管人員陪同應訊。
 - ⑥ 如遇天然災害，應依照本行「天然災害通報作業要點」進行各項緊急通報。
 - (4) 各營業單位如發生搶案等情形，致影響「金融機構防範犯罪環境評估」檢測內容，應立即重新辦理自行查核，並於檢測日起二日內於「稽核應用系統」申報。
2. 發生如內部控制不良之舞弊案或作業發生重大缺失事件時：

發生弊案時，應立即將涉嫌人調離原經辦工作，並限制涉嫌人接近相關資料及終止電腦權限。
3. 各單位接受主管機關檢查，於檢查結束或收到檢查報告後，有發生調降評等、或檢查結果內容有提及「不排除採取進一步措施」或「將保留行政裁罰之權利」等可能受處分之虞類似內容等「金融檢查重大事件」者，應即依「國泰世華銀行處理重大事件注意要點」通報，稽核室並依要點所列重大性原則，即時通報董事、監察人或主管機關，並提報近一次董事會報告。

4. 各單位應建立各級人員緊急聯絡機制，以確保報告傳遞之時效性，並應於「稽核應用系統」建立通報人員名冊，通報人員應含單位主管及自行查核主管至少三人，以能隨時聯繫之人員為宜；如有人員異動，應於異動生效日後三日內更新人員名單。

(二) 罷工緊急應變處理：

本行為即時有效處理各種罷工危機，並使各單位事前協調及善後工作能迅速處理，訂立「因應罷工之營運不中斷計畫」，並設有罷工緊急應變小組，負責對任何可能影響公司之突發狀況，立即研判及分析，並採取有效對策。如遇有緊急事故，應立即轉知本小組秘書單位，再由該單位陳報小組召集人，並視當時狀況轉報董事長知悉；召集人接獲通知後，應儘速召開小組會議，或指示相關單位採取應變措施，使本行營運不中斷，以維護客戶權益及本行行譽。

(三) 流動性風險緊急應變措施：

危機事件發生致影響本行資金流動性時，可能採行之應變措施如下：

1. 調足現金並維持營業廳秩序，加強資金收支安全控管。
2. 收回拆放同業資金：視實際狀況收回當日期或未到期之拆放同業資金。
3. 收回附賣回交易資金：視實際狀況收回於貨幣市場中承作票債券附賣回交易之到期或未到期資金。
4. 同業拆借：向平時往來關係良好之金融同業拆借，或洽請主管機關協調其他金融同業融通資金。
5. 同業存單質借：將本行存於其他行庫且未設質予第三人之存款，以存單質借之方式取得資金。
6. 吸收大額存款：商請相關企業或大額客戶增加存款，或發行可轉讓定期存單增加資金流入。
7. 附買回交易：與平時往來關係良好之金融同業或客戶，於貨幣市場中承作票債券附買回交易取得資金。
8. 出售有價資產：本行目前持有包括政府債券、國庫券、公司債券、金融債券、商業本票、股票等有價證券，可以適時將未設質予第三人的部分出售取得資金。
9. 動用中央銀行貼放窗口：以目前持有之政府債券、國庫券、央行發行之定期存單或可轉讓定期存單向央行質借，或申請短期擔保融通放款取得資金。
10. 其他符合相關法令規範及市場慣例之籌資方式。

(四)重大疫情防治辦法：

本行針對重大疫情備有妥適防疫應變機制，已訂定國泰世華銀行「重大傳染病緊急應變要點」、「重大傳染病疫情應變分級識別表」、「重大疫情緊急應變處理作業流程」等規範，於重大疫情發生前後有效保護人員安全及維持業務持續運行。

八、其他重要事項

無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料。

詳附件六、七。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形。

無此事項。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形。

無此事項。

四、其他必要補充說明事項。

無此事項。

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

無此事項。

附件一

國泰世華商業銀行

總行及國內外分支機構地址及電話

總行及國內外分支機構地址及電話

單位名稱	地 址	電 話
總行	11073臺北市信義區松仁路7號	(02)8722-6666
金融交易部	11073臺北市信義區松仁路7號2樓	(02)8722-6666
金融行銷部	11073臺北市信義區松仁路7號2樓	(02)8722-6666
國際金融業務分行	10047臺北市中正區館前路65號3樓	(02)2316-3555
信託部	11073臺北市信義區松仁路7號2樓	(02)8722-6666
直效行銷部	10488臺北市中山區南京東路三段136號2樓	(02)2173-2899
金融服務部	10563臺北市松山區光復南路35號3樓	(02)2171-2288
私人銀行部	11052臺北市信義區信義路四段458號24樓	(02)2176-5068
營業部	11073臺北市信義區松仁路7號	(02)8722-6677
台北分行	10045臺北市中正區博愛路77號3樓	(02)2331-9595
館前分行	10047臺北市中正區館前路65號	(02)2312-5555
華山分行	10053臺北市中正區忠孝東路二段128號	(02)2395-2121
臨沂分行	10062臺北市中正區仁愛路二段71號	(02)2397-0686
南門分行	10093臺北市中正區羅斯福路二段5號	(02)2322-2777
大同分行	10345臺北市大同區重慶北路二段50號	(02)2555-2468
建成分行	10352臺北市大同區南京西路36號	(02)2555-1688
光華分行	10417臺北市中山區松江路136號	(02)2551-0168
新生分行	10451臺北市中山區民生東路一段55號	(02)2562-1666
中山分行	10461臺北市中山區中山北路二段183號	(02)2591-7585
大直分行	10466臺北市中山區明水路589號	(02)8509-7878
松江分行	10468臺北市中山區松江路328號	(02)2563-9241
民生分行	10483臺北市中山區民生東路二段141號	(02)2506-5166
建國分行	10488臺北市中山區南京東路三段132號	(02)2773-2200
南京東路分行	10489臺北市中山區南京東路二段132號	(02)2506-1333
民權分行	10542臺北市松山區民權東路三段144號	(02)2545-2155
內科分行	11492臺北市內湖區瑞光路333號	(02)2659-0998
中崙分行	10555臺北市松山區八德路三段182號	(02)2570-5080
八德分行	10566臺北市松山區八德路四段656之1號	(02)3765-1188
西松分行	10570臺北市松山區南京東路五段230號	(02)2745-6199
光復分行	10571臺北市松山區南京東路五段99號	(02)2765-4222
三民分行	10589臺北市松山區民生東路五段165之7號	(02)2747-5688
復興分行	10595臺北市松山區南京東路三段248號	(02)2721-0306
城東分行	10595臺北市松山區南京東路四段126號	(02)2577-7300
慶城分行	10596臺北市松山區民生東路三段158號	(02)2545-5559

單位名稱	地 址	電話
永平分行	10596臺北市松山區復興北路199號	(02)8712-5510
和平分行	10644臺北市大安區和平東路1段197號	(02)2365-5627
古亭分行	10647臺北市大安區羅斯福路三段149號	(02)2363-2931
東門分行	10657臺北市大安區信義路三段9號	(02)2703-8879
信安分行	10658臺北市信義區信義路三段149號	(02)2325-5989
敦化分行	10669臺北市大安區敦化南路二段218號	(02)2377-6999
安和分行	10680臺北市大安區安和路二段92號	(02)2325-5007
信義分行	10683臺北市大安區敦化南路二段32號	(02)2705-2316
大安分行	10685臺北市大安區仁愛路四段33號	(02)2777-1795
仁愛分行	10688臺北市大安區仁愛路四段85號	(02)2752-5353
敦南分行	10690臺北市大安區敦化南路一段185號	(02)2740-8811
忠孝分行	10696臺北市大安區忠孝東路四段293號	(02)2772-1252
中正分行	10697臺北市大安區復興南路一段99號	(02)2711-8168
西門分行	10846臺北市萬華區長沙街二段93號	(02)2381-3188
萬華分行	10872臺北市萬華區萬大路450號	(02)2337-7101
世貿分行	11052臺北市信義區信義路四段456號	(02)2720-9191
松勤分行	11047臺北市信義區信義路五段106號	(02)8780-6669
永春分行	11061臺北市信義區忠孝東路五段687號	(02)8785-6868
松山分行	11070臺北市信義區基隆路一段151號	(02)2763-3310
文昌分行	11074臺北市信義區光復南路557號	(02)8789-7171
忠誠分行	11153臺北市士林區忠誠路二段247號	(02)2873-6556
天母分行	11157臺北市士林區天母西路24號	(02)2871-7040
蘭雅分行	11158臺北市士林區德行西路45號	(02)2835-5658
士林分行	11163臺北市士林區中正路197號	(02)8861-4040
北投分行	11263臺北市北投區中央南路一段150號	(02)2896-0399
石牌分行	11271臺北市北投區石牌路一段188號	(02)2828-6779
文德分行	11460臺北市內湖區成功路三段174巷12號	(02)8792-6189
新湖分行	11490臺北市內湖區民權東路六段111號	(02)8791-7088
東湖分行	11490臺北市內湖區成功路五段452號	(02)2631-9986
瑞湖分行	11491臺北市內湖區陽光街292號	(02)2658-0608
內湖分行	11493臺北市內湖區內湖路一段310號	(02)2659-6899
南內湖分行	11494臺北市內湖區行愛路169號	(02)8792-8068
南港分行	11502臺北市南港區三重路66之3號	(049)220-6686
文山分行	11648臺北市文山區木柵路二段94號	(02)8661-6262
景美分行	11674臺北市文山區羅斯福路六段285號	(02)2930-3088
基隆分行	20041基隆市仁愛區忠一路5號	(02)2421-3898

單位名稱	地 址	電話
華江分行	22042新北市板橋區莊敬路43號	(02)2254-3939
板橋分行	22054新北市板橋區中正路102號	(02)2965-1811
後埔分行	22063新北市板橋區重慶路260號	(02)2954-6688
新板分行	22065新北市板橋區中山路一段156號	(02)2951-8533
板東分行	22067新北市板橋區三民路一段216號	(02)8951-9355
埔墘分行	22069新北市板橋區三民路二段196號	(02)2961-8700
汐止分行	22184新北市汐止區大同路二段196號	(02)2641-0666
寶橋分行	23145新北市新店區寶橋路96號	(02)2218-9339
北新分行	23146新北市新店區中正路190號	(02)2917-3999
新店分行	23148新北市新店區中正路542之4號	(02)2218-4881
永和分行	23445新北市永和區永和路一段15號	(02)2925-8861
永貞分行	23446新北市永和區中山路一段225號	(02)2927-3300
福和分行	23450新北市永和區福和路353-1號	(02)2924-1010
連城分行	23553新北市中和區連城路236號	(02)8228-6976
中和分行	23557新北市中和區中山路二段296號	(02)2242-2178
雙和分行	23575新北市中和區中和路102號	(02)2244-7890
學府分行	23657新北市土城區學府路一段122號	(02)2266-8669
土城分行	23669新北市土城區中央路二段209號	(02)2273-9911
樹林分行	23844新北市樹林區中山路一段166號	(02)2682-2988
三重分行	24141新北市三重區重陽路二段29號	(02)2982-2101
正義分行	24147新北市三重區重新路二段9號	(02)2982-3131
北三重分行	24152新北市三重區三和路四段111號	(02)2286-1133
二重分行	24159新北市三重區重新路五段609巷4號	(02)2278-9999
重新分行	24161新北市三重區重新路四段87號	(02)2972-3329
新莊分行	24243新北市新莊區中正路245號	(02)2996-8491
新泰分行	24243新北市新莊區中正路387號	(02)8201-0788
幸福分行	24248新北市新莊區幸福路692號	(02)8992-9911
新樹分行	24262新北市新莊區新樹路499號	(02)2208-0077
丹鳳分行	24256新北市新莊區中正路879之17號	(02)2903-2500
蘆洲分行	24757新北市蘆洲區中正路79號	(02)8282-5588
淡水分行	25151新北市淡水區中山路106號	(02)2620-5601
東林口分行	24448新北市林口區文化三路1段337號	(02)2600-9177
宜蘭分行	26047宜蘭縣宜蘭市神農路一段105號	(03)935-8797
竹城分行	30043新竹市東區民族路150號	(03)531-1122
新竹分行	30044新竹市北區北大路307號	(03)524-1111
竹科分行	30074新竹市東區光復路一段369號	(03)666-1666

單位名稱	地 址	電話
香山分行	30094新竹市香山區中華路四段582號	(03)538-0388
竹北分行	30268新竹縣竹北市光明六路87-1號	(03)657-0336
六家分行	30272新竹縣竹北市文興路1段301號	(02)2218-9339
中壢分行	32042桃園市中壢區中央西路一段11號	(03)422-4066
北中壢分行	32085桃園市中壢區慈惠三街129號	(03)427-0355
同德分行	33045桃園市桃園區中正路1125號	(03)325-0567
北桃園分行	33047桃園市桃園區中正路448號	(03)339-8855
桃興分行	33066桃園市桃園區中山路469號	(03)335-6255
桃園分行	33066桃園市桃園區復興路170號	(03)335-9955
林口分行	33377桃園市龜山區文化三路319號	(03)327-1689
大湳分行	33461桃園市八德區金和路30號	(03)367-5777
南崁分行	33858桃園市蘆竹區中正路70號	(03)311-0355
苗栗分行	36043苗栗縣苗栗市中正路408號	(037)377-855
東台中分行	40150臺中市東區建成路735號	(04)2283-1666
昌平分行	40673臺中市北屯區昌平路二段36之1號	(04)2205-0867
西台中分行	40341臺中市西區民權路185號	(04)2220-8937
台中分行	40342臺中市西區自由路一段148號	(04)2223-1031
公益分行	40861臺中市南屯區公益路2段53號	(04)2225-9111
南屯分行	40346臺中市西區五權路1-128號	(04)2371-6663
五權分行	40360臺中市西區英才路530號	(04)2301-4000
篤行分行	40446臺中市北區五權路190號	(04)2205-5858
健行分行	40459臺中市北區健行路590號	(04)2205-0867
崇德分行	40653臺中市北屯區崇德路二段128號	(04)2238-9278
逢甲分行	40744臺中市西屯區河南路二段363號之5	(04)2706-7998
西屯分行	40757臺中市西屯區朝富路219號	(04)2371-6663
水湳分行	40754臺中市西屯區中清路二段215號	(04)2297-1718
市政分行	40756臺中市西屯區市政北三路31號	(04)2251-9389
中港分行	40759臺中市西屯區臺灣大道二段600號	(04)2313-5678
文心分行	40869臺中市南屯區五權西路二段666號	(04)2381-3168
太平分行	41167臺中市太平區中興東路142號	(04)2275-2979
大里分行	41266臺中市大里區國光路二段259號	(04)2406-5678
豐原分行	42061臺中市豐原區三民路199號	(04)2528-8700
潭子分行	42751臺中市潭子區潭興路3段46號	(04)2531-6666
大雅分行	42866臺中市大雅區民生路一段125號	(04)2569-1155
沙鹿分行	43352臺中市沙鹿區中山路476號	(04)2665-5959
清水分行	43654臺中市清水區中山路170號	(04)2623-5798

單位名稱	地 址	電話
大甲分行	43741臺中市大甲區順天路222-1號	(04)2686-0779
彰美分行	50059彰化縣彰化市辭修路136號	(04)725-3424
彰化分行	50063彰化縣彰化市華山路35號	(04)728-9288
員林分行	51049彰化縣員林鎮中山路二段320號	(04)832-4122
南投分行	54057南投縣南投市三和三路13號	(049)220-6686
嘉泰分行	60044嘉義市東區中山路242-1號	(05)223-2466
嘉義分行	60048嘉義市西區民生北路26號	(05)227-5552
斗六分行	64051雲林縣斗六市中山路89號	(05)537-1321
台南分行	70048臺南市中區民生路一段62號	(06)228-0171
東台南分行	70151臺南市東區林森路一段395號	(06)276-1166
臨安分行	70458臺南市北區臨安路二段17號	(06)258-1736
永康分行	71079臺南市永康區中華路423號	(06)233-8077
成功分行	71084臺南市永康區中華路1號	(06)312-0266
新營分行	73065臺南市新營區中山路134號	(06)632-5556
善化分行	74157臺南市善化區中山路349號	(06)581-0607
新興分行	80054高雄市新興區中正三路55號	(07)227-4171
前金分行	80147高雄市前金區中正四路148號	(07)286-1720
苓雅分行	80242高雄市苓雅區林森二路89號	(07)333-8911
四維分行	80247高雄市苓雅區四維四路7號	(07)331-9918
東高雄分行	80271高雄市苓雅區中正二路72號	(07)224-1531
明誠分行	80453高雄市鼓山區明誠三路637號	(07)586-7888
前鎮分行	80643高雄市前鎮區保泰路355號	(07)726-0676
南高雄分行	80658高雄市前鎮區民權二路385號	(07)338-6656
高雄分行	80757高雄市三民區博愛一路366號	(07)323-7711
大昌分行	80780高雄市三民區大昌二路76號	(07)380-9339
左營分行	81358高雄市左營區博愛二路366號	(07)550-7366
岡山分行	82065高雄市岡山區中山北路28號	(07)622-6678
鳳山分行	83068高雄市鳳山區中山西路203號	(07)742-6325
屏東分行	90074屏東縣屏東市中正路125號	(08)733-0456
台東分行	95043臺東縣臺東市中山路258號	(089)352-211
花蓮分行	97049花蓮縣花蓮市民國路163號	(03)833-7168
馬尼拉分行	Unit 1, 15F, Tower 6789, No.6789 Ayala Avenue, Makati City, Metro Manila, Philippines, 1226.	+63-2-7751-1161
香港分行	10F~11F(Room 1102), Lee Garden Three, 1 Sunning Road, Causeway Bay, Hong Kong	+852-2877-5488
新加坡分行	8 Marina Boulevard #13-01/03 Marina Bay Financial Centre Tower 1 Singapore 018981	+65-6593-9280

單位名稱	地 址	電話
永珍分行	No.40, Tut Mai Rd., Hatsady Village, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR	+856-21-255688
納閩島分行	Unit 13F(2), Main Office Tower, Financial Park Labuan Complex, Jalan Merdeka, 87000, Labuan F. T., Malaysia	+60-87-452168
吉隆坡共同服務處	Unit 28-03, Level 28 Menara Public Bank 2, No. 78, Jalan Raja Chulan, 50200 Kuala Lumpur, Malaysia	+60-3-2070-6729
越南萊萊分行	4F, NO.121 Hung Vuong Street., Tam Ky City, Quang Nam Province , Vietnam	+84-235-3813035~42
泰國曼谷辦事處	No.388 Exchange Tower, 19 Floor Unit 1904, Sukhumvit Road, Klongtoey Subdistrict, Klongtoey District, Bangkok 10110, Thailand	+66-2258-6155
河內辦事處	Unit No.506 on 5th floor, Hanoi Tower, 49 Hai Ba Trung street, Hoan Kiem district, Hanoi city, Vietnam	+84-24-3936-6566~67
胡志明市辦事處	5F, 46-48 Pham Hong Thai Street, District 1, HCMC, Vietnam	+84-28-3825-8761~63
仰光分行	No. 3/A Corner of Bogyoke Aung San Road and 27th Street, Suite No. #21-07 to 10, Junction City Tower, Yangon, Myanmar	+95-01-9253386
雅加達辦事處	Mayapada Tower 18-03 Jl. Jend. Sudirman Kav.28 Jakarta 12920	+62-21-2951-8572

附件二

股東會及董事會之重要決議

1.110 年股東會（董事會代行職權）重要決議：

時間/會期	重要決議事項	執行情形
110.04.28 第16屆第11次董事會	報告本行「109年度公司治理報告」、「110年度公司治理計畫」、「內控座談會會議紀錄」等案。	洽董事會備查。
	報告本行「109年度營業報告書」、「109年度員工酬勞分派案」、「109年度董監事酬勞分派案」、「109年度監察人審查報告書」。	依決議公告在案。
	承認本行「109年度營業報告書」、「109年度合併財務報表及個體財務報表」、「109年度盈餘分配」。	依決議公告在案。
110.08.19 第16屆第13次董事會	通過修訂本行「公司章程」。	依決議修訂及公告在案。
	通過解除郭董事長明鑑競業禁止之限制。	依決議公告在案。

2.110 年董事會之重要決議：

(1)110.01.15 第16屆第2次臨時董事會

◎通過「人事異動案」。

(2)110.02.03 第16屆第9次董事會

◎通過本行「109年董事會內部績效評估結果」、「總稽核109年度績效考評結果」、「董事長、副董事長及總稽核109年度績效獎金、年度特別獎勵金暨長期激勵獎金核給案」、「本行辦理銀行兼營證券商業務內部稽核主管」。

◎修訂本行「逾期放款、催收款及呆帳處理準則」。

◎通過「人事異動案」。

(3)110.03.10 第16屆第10次董事會

◎通過本行「109年度營業報告書」、「109年度員工酬勞分派案」、「109年度董監事酬勞分派案」、「109年度內部控制制度聲明書」。

「109 年度資訊安全整體執行情形」、「109 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」、「109 年度防制洗錢及打擊資恐機制專案查核聲明書」、「109 年度法令遵循風險評估報告」、「110 年度金融服務業公平待客原則評核機制自評落實情形暨 109 年下半年度法令遵循業務報告金融服務業公平待客原則」、「110 年度經營策略、主要營業及財務目標」。

◎訂定本行「110 年度作業風險容忍度」、「110 年度關鍵風險指標」、「110 年度資本適足比率胃納目標所對應之最低資本適足比率、第一類資本比率及普通股權益比率」、「連續假期三日以上 ATM 異常狀況緊急應變計畫」、「海外分支機構洽請國內營業單位協助辦理資料確認遞送、當事人核對親簽及對保辦法」、「ESG 與氣候風險管理準則」。

◎修訂本行「銀行簿利率風險管理準則」、「流動性風險管理準則」、「內部控制制度」、「風險管理政策」、「新興風險管理準則」、「資本適足比率胃納準則」、「市場風險管理準則」、「衍生性金融商品業務處理準則」、「金融市場業務額度授權準則」、「資金營運授權準則」、「企業金融授信案件分層授權準則」、「信用卡案件分層授權準則」、「與交易觀察對象交易自律準則」、「自行查核準則」、「理財顧問制度實施暨績效考核準則」、「私人銀行客戶關係經理制度實施暨績效考核規則」。

◎通過「申請各類市場風險限額」、「產險銷售模式調整為共同行銷」

◎通過「縮減復興分行營業用辦公場所」。

◎通過「人事異動案」。

(4) 110.04.28 第 16 屆第 11 次董事會

◎通過本行「109 年度合併財務報表及個體財務報表」、「109 年度盈餘分配議案」。

◎通過本行聘任總稽核(稽核主管)之說明書及聲明書。

◎通過收購越南財務公司案。

(5) 110.05.13 第 16 屆第 12 次董事會

◎通過本行「110 年第 1 季結算財務報表」、「109 年度遵循監理審查原則相關申報資料」、「開辦外幣本金連結利率(債券)選擇權等業務」。

◎修訂本行「資訊安全委員會組織規程」、「發行金融債券準則」、「經營危機應變措施管理準則」、「企業金融授信覆審準則」、「兼營債券

業務商品適合度準則」、「國際金融業務分行辦理境外客戶財富管理業務政策」及「Guidelines Governing Related Parties Transactions, Singapore Branch」。

◎通過復興分行及新竹分行營業地址異動案。

◎通過董事長、副董事長及總稽核 110 年度薪資調整核給案。

(6)110.08.19 第 16 屆第 13 次董事會

◎修訂本行「公司章程」。

◎通過解除董事長郭明鑑競業禁止之限制。

◎通過本行「110 年上半年度結算財務報表」。

◎訂定「高階經理人當責制度準則」、「當責委員會組織規程」、「高資產客戶資格認定政策」及「信用風險評等模型管理準則」。

◎修訂「就受銀行法罰鍰之檢討處理準則」、「董事會暨功能性委員會績效評估準則」、「專業客戶暨專業投資人資格認定政策」、「資訊安全政策」、「物聯網設備安全控管準則」、「企業金融授信案件分層授權準則」、「境外結構型商品審查小組審議準則」及「兼營債券業務商品適合度準則」。

◎通過土城分行及東台中分行營業地址異動案。

◎通過「組織異動案」、「人事異動案」。

(7)110.10.20 第 16 屆第 3 次臨時董事會

◎通過「參與消費金融業務與相關之資產及負債出售案投標作業」。

(8)110.11.09 第 16 屆第 14 次董事會

◎通過本行「110 年第三季結算財務報表」、「111 年度簽證會計師委任及簽證報酬審議案」、「111 年度稽核計畫」。

◎新訂本行「全方位客戶關係經理制度實施暨績效考核準則」及「壓力測試管理準則」。

◎修訂「營運持續管理準則」、「稽核準則」、「經理人績效管理發展政策」及「ESG 與氣候風險管理準則」。

◎通過「組織異動案」、「人事異動案」。

3. 111 年截至年報刊印日止股東會（董事會代行職權）重要決議：

無

4. 111 年截至年報刊印日止董事會之重要決議：

(1) 111.01.26 第 16 屆第 15 次董事會

- ◎通過「110 年董事會暨功能性委員會內部績效評估結果」、「總稽核 110 年度績效考評結果」、「董事長、副董事長及總稽核 110 年度績效獎金、年度特別獎勵金暨長期激勵獎金核給案」。
- ◎修訂本行「高階經理人當責制度準則」及「私人銀行客戶關係經理制度實施暨績效考核準則」。
- ◎通過「申請新增兼營證券商業務之營業處所」及「光華分行營業地址異動」。
- ◎通過「組織異動案」、「人事異動案」。

(2) 111.03.11 第 16 屆第 16 次董事會

- ◎通過「110 年度營業報告書」、「110 年度員工酬勞分派案」、「110 年度董監事酬勞分派案」、「110 年度決算財務報表」、「110 年度盈餘分配」、「110 年度增資議案及增資計畫草案」、「110 年度內部控制制度聲明書」、「110 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」、「110 年度防制洗錢及打擊資恐機制專案查核聲明書」、「110 年度法令遵循風險評估報告」、「111 年度金融服務業公平待客原則評核機制自評落實情形暨 110 年下半年度法令遵循業務報告金融服務業公平待客原則執行情形」、「111 年度經營策略、主要營業及財務目標」。
- ◎訂定「111 年度作業風險容忍度」、「111 年度關鍵風險指標」、「111 年度資本適足比率胃納目標所對應之最低資本適足比率、第一類資本比率及普通股權益比率」、「數據分析資料個資去識別化管理準則」。
- ◎修訂「資本適足比率胃納管理準則」、「產業別限額業務管理準則」、「取得或處分資產處理準則」、「資訊安全委員會組織規程」、「資訊安全政策」、「雲端服務安全控管準則」、「物聯網設備安全控管準則」、「與交易觀察對象交易自律準則」、「辦理保險代理人業務防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「企業金融授信案件分層授權準則」及「專業客戶暨專業投資人資格認定政策」。
- ◎通過「銀行簿利率風險管理準則及流動性風險管理準則年度檢視結

果」、「申請各類市場風險限額」、「向期交所申請成為一般結算會員」。

◎通過「台中分行營業地址異動案」。

◎通過「人事異動案」。

附件三

董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行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：

110 年度普通股股權變動情形(註1)

職稱	姓名	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	職稱	姓名	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
監察人	賴耀群	(22,000)	—	協理	游義宏	(4,000)	—
資深副總經理	鄭有欽	6,000	—	協理	游千慧	11,000	—
副總經理	張經理	(6,000)	—	協理	曾朝俊	91	—
副總經理	王志峰	53	—	協理	彭志麒	(10,000)	—
協理	李蕙婷	(20,334)	—	協理	郭振特	(5,000)	—
協理	鍾志君	3,000	—	協理	許名綺	1,000	—
協理	蕭志誠	(5,000)	—	協理	張雪紅	(5,000)	—
協理	蕭佑竹	(13,000)	—	協理	施明輝	336	—
協理	鄭啟豪	(5,000)	—	協理	林宜靜	(4,000)	—
協理	劉青松	(5,000)	—	協理	李恭賓	(5,000)	—
協理	雷蕾	(2,000)	—	協理	余政賢	(8,000)	—
協理	黃嬋琴	(3,000)	—	協理	江純環	(61,000)	—

110 年度甲種特別股股權變動情形(註1)

職稱	姓名	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	職稱	姓名	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
副總經理	黃琮萌	(27,460)	—	協理	陳文凱	(20,000)	—
協理	鄭啟豪	(5,000)	—	協理	李蕙婷	(3,000)	—
協理	雷蕾	(1,000)	—	協理	江純環	(4,000)	—

110 年度乙種特別股股權變動情形(註1)

職稱	姓名	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	職稱	姓名	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
副總經理	黃琮萌	(4,000)	—	協理	雷蕾	(2,000)	—
協理	顏敏修	(3,000)	—	協理	葉展皓	(3,000)	—
協理	鄭啟豪	(3,000)	—	協理	陳文凱	2,000	—
協理	劉青松	(140)	—	協理	江純環	(3,000)	—

111 年 3 月 31 日止普通股股權變動情形(註1)

職稱	姓名	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
協理	蔡明志	(6,000)	—
協理	武秀豪	(1,206)	—
協理	阮宇	(10,000)	—

111年3月31日止甲種特別股股權變動情形(註1)

職稱	姓名	持有股數增 (減)數	質押股數 增(減)數
—			

111年3月31日止乙種特別股股權變動情形(註1)

職稱	姓名	持有股數增 (減)數	質押股數 增(減)數
—			

註1：持有股數係指國泰金融控股(股)公司股票。

附件四

國泰世華商業銀行股份有限公司
一一〇年度合併財務報告暨會計師查核報告

關係企業合併財務報表聲明書

本公司 110 年度（自 110 年 1 月 1 日至 110 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國泰世華商業銀行股份有限公司



董事長：郭明鑑



中 華 民 國 1 1 1 年 3 月 1 1 日

會計師查核報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國 110 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國 110 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款之估計減損

國泰世華商業銀行股份有限公司之國內放款 1,674,216,558 仟元對於合併財務報表係屬重大，放款是否發生減損，涉及會計估計與管理階層之重大判斷，而依主管機關之要求以五分類所提列之備抵呆帳又顯著大於 IFRS 9 下之估計減損，是以將按五分類所提列之放款估計減損列為關鍵查核事項。

國泰世華商業銀行股份有限公司管理階層定期複核放款減損，於決定是否認列減損損失時，主要係依主管機關對於授信資產分類及備抵呆帳提列之法令規定。放款減損評估之會計政策及相關資訊請詳附註四、五及十四。

本會計師執行之主要查核程序包括：

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

其他事項

國泰世華商業銀行股份有限公司業已編製民國 110 年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

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

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

國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司之治理單位(含監察人)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠且適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所做會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正

查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司查核意見。

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國 110 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 郭 政 弘

郭政弘



會計師 鄭 旭 然

鄭旭然



證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1010028123 號

中 華 民 國 111 年 3 月 11 日

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	資	110年12月31日			109年12月31日		
		產	金	額	%	金	額
11000	現金及約當現金（附註四、六及四四）	\$	65,389,093	2	\$	71,007,491	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、七、四四及四五）		234,546,475	7		129,503,924	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、四四及四九）		285,354,534	8		324,043,978	10
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、十一、四五及四九）		313,368,538	9		336,097,816	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十一、四五及四九）		571,901,742	16		501,728,143	16
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十二）		42,029,115	1		27,142,475	1
13000	應收款項－淨額（附註四、十三、十五及四四）		103,894,679	3		99,813,146	3
13200	本期所得稅資產		2,740	-		38,817	-
13300	待出售資產－淨額（附註四及十八）		283,087	-		-	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十四及四四）		1,807,076,659	52		1,661,295,961	52
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四及十七）		1,832,266	-		1,863,169	-
15500	其他金融資產－淨額（附註六）		4,346,973	-		364	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十八）		24,504,088	1		25,330,466	1
18600	使用權資產－淨額（附註四、十九及四四）		3,660,366	-		4,257,544	-
18700	投資性不動產－淨額（附註四及二十）		657,440	-		646,445	-
19000	無形資產－淨額（附註四及二一）		8,250,600	-		8,139,303	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及四二）		4,612,273	-		4,407,980	-
19500	其他資產－淨額（附註二二及四四）		27,612,414	1		34,143,238	1
10000	資產合計	\$	3,499,323,082	100	\$	3,229,460,260	100
負債及權益							
21000	央行及銀行同業存款（附註二三及四四）	\$	74,605,174	2	\$	66,131,059	2
21500	央行及同業融資		1,076,000	-		1,076,000	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八、四四及四九）		75,884,932	2		115,614,629	4
22500	附買回票券及債券負債（附註四及二四）		37,161,652	1		10,092,058	-
23000	應付款項（附註二五及四四）		27,055,843	1		24,609,128	1
23200	本期所得稅負債（附註四及四二）		71,994	-		286,330	-
23500	存款及匯款（附註二六及四四）		2,935,693,967	84		2,648,995,024	82
24000	應付金融債券（附註二七）		46,800,000	2		53,800,000	2
25500	其他金融負債（附註二八）		31,502,729	1		39,748,324	1
25600	負債準備（附註四、十五及二九）		3,810,166	-		3,845,796	-
26000	租賃負債（附註四、十九及四四）		3,679,114	-		4,293,299	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及四二）		2,872,121	-		3,464,973	-
29500	其他負債（附註四、三一及四四）		8,382,187	-		10,848,019	-
20000	負債合計		3,248,595,879	93		2,982,804,639	92
歸屬於母公司業主之權益（附註三二）							
31100	股本						
31101	普通股本		106,985,830	3		106,985,830	4
31500	資本公積		38,687,276	1		38,687,276	1
保留盈餘							
32001	法定盈餘公積		71,182,447	2		64,526,043	2
32003	特別盈餘公積		2,083,756	-		2,084,653	-
32011	未分配盈餘		25,236,235	1		22,122,582	1
32000	保留盈餘合計		98,502,438	3		88,733,278	3
32500	其他權益		2,175,568	-		7,890,488	-
31000	歸屬於母公司業主之權益合計		246,351,112	7		242,296,872	8
38000	非控制權益（附註三二）		4,376,091	-		4,358,749	-
30000	權益合計		250,727,203	7		246,655,621	8
	負債及權益總計	\$	3,499,323,082	100	\$	3,229,460,260	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：郭明鑑



經理人：李偉正



會計主管：黃志同



國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼	110年度		109年度		變 動 百 分 比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
	利息淨收益(附註四、三三及四四)				
41000	\$ 49,074,607	76	\$ 50,092,601	81	(2)
51000	(10,535,553)	(16)	(14,869,483)	(24)	(29)
49010	<u>38,539,054</u>	<u>60</u>	<u>35,223,118</u>	<u>57</u>	<u>9</u>
	利息以外淨收益				
49100	18,345,926	28	16,330,797	27	12
49200	2,438,755	4	4,095,029	7	(40)
49310	3,706,722	6	4,539,337	7	(18)
49450	(648,158)	(1)	(380,136)	(1)	71
49600	1,231,018	2	1,237,639	2	(1)
49700	105,970	-	(123,711)	-	186
49750	121,224	-	113,775	-	7
49800	<u>501,896</u>	<u>1</u>	<u>855,497</u>	<u>1</u>	(41)
49020	<u>25,803,353</u>	<u>40</u>	<u>26,668,227</u>	<u>43</u>	(3)
4xxxx	<u>64,342,407</u>	<u>100</u>	<u>61,891,345</u>	<u>100</u>	<u>4</u>
58200	(2,986,134)	(4)	(3,382,467)	(5)	(12)
	營業費用				
58500	(17,602,180)	(27)	(16,845,281)	(27)	4
59000	(3,514,761)	(6)	(3,426,827)	(6)	3
59500	(12,759,836)	(20)	(12,413,784)	(20)	3
58400	(33,876,777)	(53)	(32,685,892)	(53)	4
61001	27,479,496	43	25,822,986	42	6
61003	(3,671,182)	(6)	(3,511,682)	(6)	5
61000	<u>23,808,314</u>	<u>37</u>	<u>22,311,304</u>	<u>36</u>	<u>7</u>
	其他綜合損益(稅後)(附註四及三二)				
65200	不重分類至損益之項目(稅後)				
65201	(88,612)	-	(238,096)	(1)	(63)
65202	46,076	-	-	-	-
65204	1,712,190	3	450,900	1	280
65205	736,634	1	464,755	1	58
65206	8,070	-	(11,821)	-	168
65220	192,125	-	(39,961)	-	581
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)				
65301	(1,010,242)	(2)	(656,858)	(1)	54
65306	(81,572)	-	50,756	-	(261)
65308	(5,586,572)	(9)	2,860,930	5	(295)
65320	<u>338,279</u>	<u>1</u>	<u>15,104</u>	<u>-</u>	<u>2140</u>
65000	(3,733,624)	(6)	2,895,709	5	(229)
66000	<u>\$ 20,074,690</u>	<u>31</u>	<u>\$ 25,207,013</u>	<u>41</u>	<u>(20)</u>
	本期稅後淨利歸屬：				
67101	\$ 23,344,196	36	\$ 21,853,667	35	7
67111	464,118	1	457,637	1	1
67100	<u>\$ 23,808,314</u>	<u>37</u>	<u>\$ 22,311,304</u>	<u>36</u>	<u>7</u>
	本期稅後綜合損益歸屬：				
67301	\$ 19,586,240	30	\$ 24,811,268	40	(21)
67311	488,450	1	395,745	1	23
67300	<u>\$ 20,074,690</u>	<u>31</u>	<u>\$ 25,207,013</u>	<u>41</u>	<u>(20)</u>
	每股盈餘(附註四三)				
67500	\$ 2.18		\$ 2.04		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：郭明鑑



經理人：李偉正



會計主管：黃志同





國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日


單位：新台幣仟元

代 碼	歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益 項 目	其 他 權 益 項 目												
		股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	國 外 營 運 機 構 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債	信 用 風 險 變 動 影 響 數	確 定 福 利 計 畫 再 衡 量 數	重 估 增 值	合 計
A1	109 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 101,658,353	\$38,687,276	\$57,935,811	\$ 2,183,978	\$21,675,159	(\$ 1,670,723)	\$10,124,219	(\$ 1,850,508)	(\$ 1,715,929)	\$457,968	\$5,345,027	\$4,409,576	\$231,895,180
B1	108 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配													
B1	法定盈餘公積	-	-	6,590,232	-	(6,590,232)	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(10,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	(10,000,000)
B9	股票股利	5,327,477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	109 年 度 淨 利	-	-	-	-	21,853,667	-	-	-	-	-	-	457,637	22,311,304
D3	109 年 度 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	(364,244)	3,144,183	371,803	(194,141)	-	2,957,601	(61,892)	2,895,709
D5	109 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	21,853,667	(364,244)	3,144,183	371,803	(194,141)	-	2,957,601	395,745	25,207,013
O1	非 控 制 權 益 增 減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(446,572)	(446,572)
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	268,915	-	(268,915)	-	-	-	(268,915)	-	-
T1	其 他	-	-	-	(99,325)	242,550	-	-	-	-	(143,225)	(143,225)	-	-
Z1	109 年 12 月 31 日 餘 額	106,985,830	38,687,276	64,526,043	2,084,653	22,122,582	(2,034,967)	12,999,487	(1,478,705)	(1,910,070)	314,743	7,890,488	4,358,749	246,655,621
B1	109 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配													
B1	法定盈餘公積	-	-	6,656,404	-	(6,656,404)	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(15,532,000)	-	-	-	-	-	-	-	(15,532,000)
D1	110 年 度 淨 利	-	-	-	-	23,344,196	-	-	-	-	-	-	464,118	23,808,314
D3	110 年 度 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	(731,471)	(3,580,365)	589,308	(70,618)	35,190	(3,757,956)	24,332	(3,733,624)
D5	110 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	23,344,196	(731,471)	(3,580,365)	589,308	(70,618)	35,190	(3,757,956)	488,450	20,074,690
O1	非 控 制 權 益 增 減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(471,108)	(471,108)
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	1,892,039	-	(1,892,039)	-	-	-	(1,892,039)	-	-
T1	其 他	-	-	-	(897)	65,822	-	-	-	-	(64,925)	(64,925)	-	-
Z1	110 年 12 月 31 日 餘 額	\$106,985,830	\$38,687,276	\$71,182,447	\$ 2,083,756	\$25,236,235	(\$2,766,438)	\$ 7,527,083	(\$889,397)	(\$1,980,688)	\$ 285,008	\$ 2,175,568	\$ 4,376,091	\$250,727,203

後 附 之 附 註 係 本 合 併 財 務 報 告 之 一 部 分 。

董事長：郭明鑑 

經理人：李偉正 

會計主管：黃志同 

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	110年度	109年度
營業活動之現金流量		
A00010	\$ 27,479,496	\$ 25,822,986
A20010	收益費損項目	
A20100	2,988,517	2,910,789
A20200	526,244	516,038
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	
	2,986,134	3,382,467
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	
	(2,438,755)	(4,095,029)
A20900	利息費用	
	10,535,553	14,869,483
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失	
	648,158	380,136
A21200	利息收入	
	(49,074,607)	(50,092,601)
A21300	股利收入	
	(1,579,529)	(992,098)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	
	(121,224)	(113,775)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	
	5,688	7,659
A22700	處分投資性不動產利益	
	(23,700)	(6,100)
A23100	處分投資利益	
	(2,127,193)	(3,547,239)
A23500	金融資產減損損失(迴轉利益)	
	(105,970)	123,711
A24600	投資性不動產公允價值調整損失	
	14,305	28,059
A40000	與營業活動相關之資產負債變動數	
A41110	存放央行及拆借銀行同業	
	(11,737,020)	(10,914,208)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
	20,116,265	54,321,733
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	
	21,070,228	(5,211,404)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	
	(70,803,926)	(57,194,238)
A41150	應收款項	
	(4,227,982)	1,409,791
A41160	貼現及放款	
	(148,784,345)	(111,255,509)
A41190	其他金融資產	
	(4,346,605)	551
A41990	其他資產	
	3,971,583	(6,523,019)
A42110	央行及銀行同業存款	
	8,474,115	(17,977,069)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
	(18,552,116)	(55,257,399)
A42140	附買回票券及債券負債	
	27,069,594	(38,088,394)
A42150	應付款項	
	3,131,708	(232,280)
A42160	存款及匯款	
	286,698,943	313,663,916
A42170	其他金融負債	
	(8,245,595)	(25,855,898)
A42180	負債準備	
	(131,259)	(167,584)
A42990	其他負債	
	439,353	(553,707)
A33000	營運產生之現金流入	
	93,856,058	29,359,768
A33100	收取之利息	
	51,107,468	51,375,654
A33200	收取之股利	
	1,591,474	1,009,877

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度	109年度
A33300	支付之利息	(\$ 12,244,540)	(\$ 17,294,264)
A33500	支付之所得稅	(4,399,835)	(4,940,596)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>129,910,625</u>	<u>59,510,439</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(1,054,796)	(1,099,926)
B02800	處分不動產及設備	1,384	11,634
B04500	取得無形資產	(330,851)	(188,034)
B05500	處分投資性不動產	117,100	189,100
B06700	其他資產	2,293,266	771,283
B07600	收取之股利	<u>78,625</u>	<u>66,380</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>1,104,728</u>	<u>(249,563)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	-	1,076,000
C01500	償還金融債券	(7,000,000)	(100,000)
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	-	(11,289,165)
C04020	租賃負債本金償還	(1,525,218)	(1,607,946)
C04300	其他負債	(2,889,289)	2,139,275
C04500	發放現金股利	(<u>16,003,108</u>)	(<u>10,446,572</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(27,417,615)</u>	<u>(20,228,408)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(1,009,809)</u>	<u>(553,712)</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	102,587,929	38,478,756
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>151,993,849</u>	<u>113,515,093</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 254,581,778</u>	<u>\$ 151,993,849</u>
	期末現金及約當現金之調節		
代 碼		110年12月31日	109年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 65,389,093	\$ 71,007,491
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	147,163,570	53,843,883
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>42,029,115</u>	<u>27,142,475</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 254,581,778</u>	<u>\$ 151,993,849</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：郭明鑑



經理人：李偉正



會計主管：黃志同



國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰世華商業銀行股份有限公司（原名世華聯合商業銀行股份有限公司，以下簡稱本行）係於 63 年 12 月經財政部呈報行政院核准設立，並於 64 年 5 月 20 日正式營業。主要經營之業務為：(1)銀行法所規定商業銀行得經營之業務；(2)外匯業務、保證業務及外匯投資業務諮詢服務等業務；(3)信託業務；(4)境外金融業務；(5)其他與華僑回國投資有關之金融業務等。本行主要營業場所之地址為台北市信義區松仁路 7 號。

本行發行之股票原在臺灣證券交易所上市買賣，於 91 年 12 月 18 日以股份轉換方式成為國泰金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司，本行原有股票於同日終止上市買賣。本行與國泰商業銀行股份有限公司（係國泰金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司）依金融機構合併法及其相關法令規定於 92 年 10 月 27 日進行合併，合併後以本行為存續公司並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。

本行與第七商業銀行股份有限公司（以下簡稱第七商業銀行）於 96 年 1 月 1 日進行合併，合併後以本行為存續公司，第七商業銀行為消滅公司。又本行於 96 年 12 月 29 日概括承受中聯信託投資股份有限公司（以下簡稱中聯信託）特定資產負債及營業。

本行之最終母公司為國泰金融控股股份有限公司。

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 111 年 3 月 11 日經提報董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 並未造成本行及子公司會計政策之重大變動：

IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

本行及子公司選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

- (二) 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日（註 3）
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日（註 4）

註 1：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 3：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 4：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註 1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9 — 比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註 4)

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

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 3：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 4：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

截至本合併財務報告通過發布日止，本行及子公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具、投資性不動產及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（越南 Indovina Bank、柬埔寨 CUBC Bank 及國泰世華中國子行）

之財務報告。本行及子公司係採用一致之會計政策。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本行業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

當本行及子公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。本行及子公司及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於本行業主。

本行合併財務報告除子公司外，包括國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報告時互相沖減。

2. 列入合併財務報告之子公司

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十六。

(四) 外幣

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。除下列項目外，因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益：應收或應付國外營運機構之貨幣性項目，該項目之清償目前既無計畫亦不可能於可預見之未來發生（故構成對該國外營運機構淨投資之一部分），則其兌換差額原始係認列於其他綜合損益，並於處分淨投資時，自權益重分類至損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值

變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

編製合併財務報告時，國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以交易當時或當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益（並分別歸屬於本行業主及非控制權益）。

(五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並依相對流動性之順序排序。

(六) 現金及約當現金

本行及子公司合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款與自取得日起 12 個月內到期、及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資。

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本行及子公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可

歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本行及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本行及子公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四九。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本行及子公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、應收款項暨貼現及放款）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本行及子公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本行及子公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本行及子公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

本行及子公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

本行及子公司評估金融資產之信用風險自原始認列後是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

不含重大財務組成部分之應收帳款按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

本行及子公司對金融資產違約之定義請參閱附註五十。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

除前述評估外，本行係按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，將授信資產分類為正常授信資產（扣除對於我國政府機關之債權餘額），以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之 1%、2%、10%、50% 及餘額全部之合計數並考量其他相關法令之提存數為備抵呆帳及保證責任準備；並考量主管機關規定銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達 1.5% 為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並與前述預期信用損失評估結果取孰高者衡量備抵損失。

本行及子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。當期收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

(3) 金融資產之除列

本行及子公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

本行及子公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本行及子公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本行本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本行本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。

本行及子公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本行及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註四九。

B. 財務保證合約

本行及子公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

5. 金融工具之修改

當金融工具發生修改，本行評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本行以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本行採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，本行先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

(八) 投資關聯企業

關聯企業係指本行具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

本行對投資關聯企業係採用權益法。權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本行所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本行於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本行於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期損益。

關聯企業發行新股時，本行若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；

前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當本行對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於本行對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。本行僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

本行於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本行自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。若對關聯企業之投資成為合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，本行係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

本行與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本行對關聯企業權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

(九) 催收款項

依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

(十) 債票券附條件交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大組成部分單獨提列折舊。若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。本行及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十二) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以公允價值模式衡量，公允價值變動於發生當期認列於損益。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

本行依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

不動產及設備依本行實際用途決定轉入投資性不動產時，原帳面金額與公允價值間之差額係認列於其他綜合損益。

(十三) 商 譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至本行及子公司預期會因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（簡稱「現金產生單位」）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(十四) 承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產）成本包括承受價格及使其達到可出售狀態之必要支出，期末成本高於淨公允價值之差額認列為減損損失。

(十五) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無

形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

2. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十六) 不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）之減損

本行及子公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十七) 待出售資產

資產帳面金額於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時，分類為待出售。符合此分類之資產必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

分類為待出售之資產係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，且對此類資產停止提列折舊。

(十八) 租賃

本行及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 本行及子公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

當租賃同時包含土地及建築物要素時，本行及子公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。租賃給付按合約成立日土地及建築物租賃權利之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

2. 本行及子公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本行及子公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

(十九) 負債準備

本行因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

(二十) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本及前期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入其他權益，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 離職福利

本行於不再能撤銷離職福利之要約或認列相關重組成本時（孰早者）認列離職福利負債。

4. 員工優惠存款福利

本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 30 條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之 IAS 19 確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

(二一) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

本行依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

本行依金融控股公司法第 49 條規定，自 91 年度起，依所得稅法相關規定採連結稅制，選擇以金融控股公司為納稅義務人，與母公司合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵營利事業所得稅申報，相關之撥補及撥付金額以應收連結稅制款項或應付連結稅制款項項目列帳。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司及關聯企業相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本行若可控制暫時性差異迴轉之時間點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本行於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。若公允價值衡量之投資性不動產屬非折舊性資產，或持有之經濟模式並非隨時間消耗該資產幾乎所有之經濟效益，本行係假設透過出售而回收該資產帳面金額。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

(二二) 利息收入及利息費用之認列

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項目下。

(二三) 手續費收入及費用之認列

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

(二四) 客戶忠誠計畫

本行及子公司客戶忠誠計畫下因銷售而給予客戶之獎勵積點，係按多元要素收入交易處理，原始銷售之已收或應收對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積點及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積點之對價係按公允價值衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入，而係予以遞延，並於獎勵積點被兌換且本行及子公司之義務已履行時認列為收入。

五、 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行及子公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

放款之估計減損

放款之估計減損係考量授信資產擔保情形、本金及利息積欠金額及逾期時間之長短，並參酌個別授信資產之債信變化及催收狀況後予以分類，同時考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值，包括違約率及預期損失率。所採用重要假設及輸入值請參閱附註五十。

六、現金及約當現金

	110年12月31日	109年12月31日
庫存現金	\$ 23,454,370	\$ 18,131,208
待交換票據	6,116,728	2,628,849
存放同業	<u>35,838,074</u>	<u>50,269,827</u>
小計	65,409,172	71,029,884
減：備抵損失	(<u>20,079</u>)	(<u>22,393</u>)
	<u>\$ 65,389,093</u>	<u>\$ 71,007,491</u>

本行及子公司 110 年及 109 年 12 月 31 日帳列其他金融資產之存放同業係原始到期日超過一年之定期存款，金額分別為 4,346,973 仟元及 0 仟元。

七、存放央行及拆借銀行同業

	110年12月31日	109年12月31日
存款準備金—一般戶	\$ 73,493,011	\$ 62,606,118
存款準備金—外幣存款戶	13,965,956	13,110,851
存放央行—一般戶	43,547,855	18,694,542
拆放銀行同業及同業透支	<u>103,615,715</u>	<u>35,149,341</u>
小計	234,622,537	129,560,852
減：備抵損失	(<u>76,062</u>)	(<u>56,928</u>)
	<u>\$234,546,475</u>	<u>\$129,503,924</u>

本行

依中央銀行規定，就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，除符合規定情況外，存款準備金乙戶之金額不得動用。

另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。截至 110 年及 109 年 12 月 31 日之外匯存款準備金額分別為 7,259,716 仟元及 4,687,385 仟元。

存款準備金—一般戶質押之資訊，參閱附註四五。

越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 於 110 年及 109 年 12 月 31 日依據當地金融機構相關法令規定所提存之法定準備金分別為 1,435,366 仟元及 1,513,374 仟元存放於 State Bank of Vietnam。

柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 於 110 年及 109 年 12 月 31 日依據當地金融機構相關法令規定所提存之法定準備金分別為 814,485 仟元及 835,669 仟元存放於 National Bank of Cambodia。

國泰世華中國子行

國泰世華中國子行於 110 年及 109 年 12 月 31 日依據當地金融機構相關法令規定所提存之法定準備金分別為 4,456,389 仟元及 6,074,423 仟元，存放於中國人民銀行。

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
國庫券	\$ 7,567,899	\$ 7,256,547
商業本票	151,041,669	143,166,030
政府公債	17,741,331	35,857,067
公司債	18,795,119	6,534,561
金融債	38,719,321	9,881,522
可轉讓定存單	9,776,810	45,302,719
股票投資	3,114,840	2,504,480
基金受益憑證	85,133	323,148
小計	<u>246,842,122</u>	<u>250,826,074</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
衍生性金融商品		
遠期外匯合約	13,529,981	30,834,966
利率交換合約	20,596,333	37,942,861
選擇權	2,963,723	2,868,014
其他	<u>1,422,375</u>	<u>1,572,063</u>
小計	<u>38,512,412</u>	<u>73,217,904</u>
	<u>\$285,354,534</u>	<u>\$324,043,978</u>
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債		
債券	<u>\$ 40,587,123</u>	<u>\$ 44,204,582</u>
持有供交易之金融負債		
衍生性金融商品		
遠期外匯合約	14,160,913	35,328,699
利率交換合約	15,631,389	29,298,629
選擇權	4,008,026	5,255,052
其他	<u>1,497,481</u>	<u>1,527,667</u>
小計	<u>35,297,809</u>	<u>71,410,047</u>
	<u>\$ 75,884,932</u>	<u>\$115,614,629</u>

本行及子公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本行之部位。本行及子公司之財務風險控制及避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。

本行 110 年及 109 年 12 月 31 日配合客戶交易需求及軋平部位為目的所承作尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

單位：美金仟元

<u>本 行</u>	<u>合 約 金 額</u>	
	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
遠期外匯合約	\$ 98,048,307	\$ 89,966,338
利率交換合約	43,544,052	51,493,757
選擇權	5,598,747	6,653,564
期貨	952,858	1,128,050
換匯換利合約	3,259,720	2,281,884
商品交換合約	4,285	11,054

單位：美金仟元

<u>越南 Indovina Bank</u>	合 約 金 額	
	110年12月31日	109年12月31日
遠期外匯合約	\$ 54,756	\$ -
換匯換利合約	258,000	-

單位：美金仟元

<u>國泰世華中國子行</u>	合 約 金 額	
	110年12月31日	109年12月31日
遠期外匯合約	\$ 49,268	\$ 62,963
利率交換合約	3,842,715	830,664
選擇權	3,119	2,876
換匯換利合約	-	36,289
通貨交換合約	3,328,761	1,750,405

截至 110 年 12 月 31 日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融商品中有面額 2,215,200 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額為 2,148,959 仟元（帳列附買回票券及債券負債），依約定將陸續於 111 年 1 月底前以 2,149,060 仟元買回，截至 109 年 12 月 31 日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融商品未有債票券依附買回條件賣出。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債

103 年 9 月本行奉准發行次順位金融債券，總額 9.9 億美元，並於 103 年 10 月 8 日分別發行 6.6 億美元（無到期日）及 3.3 億美元（十五年期），惟 6.6 億美元於發行屆滿 12 年時，經主管機關核准得依面額贖回。前述債券約定利率均為固定利率，分別為 5.10% 及 4.00%，每年付息一次。

103 年 12 月本行奉准發行主順位金融債券，總額 1.8 億美元（三十年期），並於 104 年 3 月 30 日發行，除依「發行人贖回權」

贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為 4.20%。該債券已於 109 年 3 月 30 日行使贖回權，全數贖回。

106 年 3 月本行奉准發行主順位金融債券，總額 1.95 億美元（三十年期），並於 106 年 4 月 11 日發行，除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為 4.30%。該債券已於 109 年 4 月 13 日行使贖回權，全數贖回。

106 年 3 月本行奉准發行主順位金融債券，總額 3.0 億美元（三十年期），並於 106 年 11 月 24 日發行，除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為 4.10%。

本行為降低利率波動導致之公允價值評價風險，以利率交換合約將固定利率轉為浮動利率。上述利率交換合約於 110 及 109 年度產生之評價損益分別為淨損失 2,445,367 仟元及淨利益 1,921,169 仟元。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
權益工具投資		
國內上市櫃股票	\$ 13,805,472	\$ 11,088,165
國外股票	10,840,795	7,591,277
國內未上市櫃股票	<u>5,437,458</u>	<u>4,030,179</u>
小計	<u>30,083,725</u>	<u>22,709,621</u>
債務工具投資		
公司債	98,631,312	100,005,665
金融債券	80,292,790	82,202,742
資產基礎債券	10,163,330	14,299,523
可轉讓定存單	25,599,336	39,411,018
政府公債	<u>68,598,045</u>	<u>77,469,247</u>
小計	<u>283,284,813</u>	<u>313,388,195</u>
	<u>\$313,368,538</u>	<u>\$336,097,816</u>

本行及子公司依中長期策略目的投資上述權益工具，並預期透過長期投資獲利。本行及子公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本行及子公司因考量投資策略，於 110 及 109 年度出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資，出售之公允價值分別為 38,121,242 仟元及 34,188,772 仟元，並將處分時累積之未實現評價利益 1,892,039 仟元及 268,915 仟元由其他權益轉列保留盈餘。

本行持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資，於 110 及 109 年度認列之股利收入分別為 1,579,529 仟元及 992,098 仟元，其中 747,518 仟元及 803,011 仟元係分別與資產負債表日仍持有之投資相關，其餘與 110 及 109 年度除列之投資相關。

截至 110 年及 109 年 12 月 31 日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中分別有面額 28,230,898 仟元及 9,074,539 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為 27,600,460 仟元及 9,175,931 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於 111 年及 110 年 6 月底前以 27,614,471 仟元及 9,189,593 仟元買回。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產投資質押之資訊，參閱附註四五。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
短期票券	\$461,857,140	\$436,402,937
政府公債	37,671,344	9,634,615
公司債	13,479,441	12,345,724
金融債	18,508,912	11,093,242
資產基礎債券	<u>40,413,469</u>	<u>32,298,469</u>
小計	571,930,306	501,774,987
減：備抵損失	(<u>28,564</u>)	(<u>46,844</u>)
	<u>\$571,901,742</u>	<u>\$501,728,143</u>

於 110 及 109 年度，本行因投資部位預期未來信用風險上升，而提前處分部分債券，並認列除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失分別為 208 仟元及 14,121 仟元。

截至 110 年及 109 年 12 月 31 日止，上述攤銷後成本衡量之金融資產中分別有面額 7,791,895 仟元及 1,095,769 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為 7,412,233 仟元及 916,127 仟元（帳列附買回票券及債券負債），依約定將分別陸續於 111 年 2 月底前及 110 年 1 月底前以 7,417,746 仟元及 915,796 仟元買回。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註四五。

十一、債務工具投資之信用風險管理

本行及子公司分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資之信用風險管理說明如下：

110 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$281,032,982	\$571,930,306	\$852,963,288
備抵損失	(106,084)	(28,564)	(134,648)
公允價值調整	<u>2,357,915</u>	-	<u>2,357,915</u>
	<u>\$283,284,813</u>	<u>\$571,901,742</u>	<u>\$855,186,555</u>

109年12月31日

	透過其他綜合		合 計
	損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡 量	
總帳面金額	\$305,805,098	\$501,774,987	\$807,580,085
備抵損失	(196,102)	(46,844)	(242,946)
公允價值調整	7,779,199	-	7,779,199
	<u>\$313,388,195</u>	<u>\$501,728,143</u>	<u>\$815,116,338</u>

本行及子公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券價格變動，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

本行及子公司考量外部評等機構提供之各等級多年期違約機率表、各類債券特性之回收率，以衡量債務工具投資之12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本行及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具，其各信用分級之投資總帳面金額如下：

			110年12月31日	
信用風險分級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	帳面金額（帳上成本含折溢價）	
低信用風險	債務人之信用風險低	12個月預期信用損失	\$852,305,969	
信用風險顯著增加	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	657,319	
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	
			109年12月31日	
信用風險分級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	帳面金額（帳上成本含折溢價）	
低信用風險	債務人之信用風險低	12個月預期信用損失	\$807,580,085	
信用風險顯著增加	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	-	
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	

關於本行及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

110 年度

	信	用	等	級
	信用風險具客觀減損 已顯著增加證 據			
	低信用風險 (12個月預期 信用損失)	(存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	(存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	
期初餘額	\$242,946	\$ -	\$ -	
信用風險分級變動				
低信用風險轉為信用 風險顯著增加	(1,583)	12,576	-	
信用風險顯著增加轉 為低信用風險	-	-	-	
信用風險顯著增加轉 為違約	-	-	-	
購入新債務工具	83,824	-	-	
除 列	(127,930)	-	-	
匯率及其他變動	(75,185)	-	-	
期末餘額	<u>\$122,072</u>	<u>\$ 12,576</u>	<u>\$ -</u>	

109 年度

	信	用	等	級
	信用風險具客觀減損 已顯著增加證 據			
	低信用風險 (12個月預期 信用損失)	(存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	(存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	
期初餘額	\$126,283	\$ -	\$ -	
購入新債務工具	138,202	-	-	
除 列	(64,017)	-	-	
匯率及其他變動	42,478	-	-	
期末餘額	<u>\$242,946</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

十二、附賣回票券及債券投資

	110年12月31日	109年12月31日
國外債券	\$ -	\$ 2,146,307
公司債	33,129,004	9,875,382
政府公債	2,098,165	8,042,157
金融債	<u>6,822,077</u>	<u>7,082,719</u>
小計	42,049,246	27,146,565
減：備抵損失	(<u>20,131</u>)	(<u>4,090</u>)
	<u>\$ 42,029,115</u>	<u>\$ 27,142,475</u>

截至 110 年及 109 年 12 月 31 日止，上述附賣回票券及債券投資未有債票券依附買回條件賣出。

十三、應收款項－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
應收票據及帳款	\$ 88,600,959	\$ 87,142,453
應收利息	6,063,620	6,240,093
應收承兌票款	1,372,808	1,074,796
應收承購帳款	4,081,459	4,924,287
其他應收款	<u>6,211,367</u>	<u>2,894,237</u>
小計	106,330,213	102,275,866
減：備抵損失	(<u>2,435,534</u>)	(<u>2,462,720</u>)
	<u>\$103,894,679</u>	<u>\$ 99,813,146</u>

本行及子公司應收款項之減損評估說明請參閱附註五十。

本行及子公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

110 年度

	1 2 個 月 預期信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$98,245,219	\$ 1,889,559	\$ 2,141,088	\$102,275,866
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：				
轉為存續期間預期信 用損失	(782,336)	784,387	(2,051)	-
轉為信用減損金融資 產	(45,989)	(18,591)	64,580	-
轉為 12 個月預期信用 損失	432,678	(428,699)	(3,979)	-
於當期除列之金融資 產	(58,490,739)	(1,432,851)	(123,501)	(60,047,091)
購入或創始之新金融資產	62,370,665	1,900,013	463,194	64,733,872
轉銷呆帳	-	-	(430,910)	(430,910)
匯兌及其他變動	(197,282)	(919)	(3,323)	(201,524)
期末餘額	<u>\$101,532,216</u>	<u>\$ 2,692,899</u>	<u>\$ 2,105,098</u>	<u>\$106,330,213</u>

109 年度

	1 2 個 月 預期信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$99,439,051	\$ 1,560,450	\$ 2,265,790	\$103,265,291
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：				
轉為存續期間預期信 用損失	(684,673)	688,286	(3,613)	-
轉為信用減損金融資 產	(79,655)	(52,326)	131,981	-
轉為 12 個月預期信用 損失	568,539	(561,659)	(6,880)	-
於當期除列之金融資 產	(58,344,185)	(999,160)	(281,202)	(59,624,547)
購入或創始之新金融資產	57,401,711	1,264,776	560,935	59,227,422
轉銷呆帳	-	-	(507,788)	(507,788)
匯兌及其他變動	(55,569)	(10,808)	(18,135)	(84,512)
期末餘額	<u>\$98,245,219</u>	<u>\$ 1,889,559</u>	<u>\$ 2,141,088</u>	<u>\$102,275,866</u>

本行及子公司應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

110 年度

	12 個月預 期 信用損失	存續期間 預期信用 損失 (集體評 估)	存續期間 預期信用 損失 (非購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第 9 號 規定提列 之減損	依法規定 提列之減 損差異	合 計
				\$	\$	\$
期初餘額	\$465,842	\$202,476	1,731,461	2,399,779	\$ 62,941	2,462,720
因期初已認列之金融工具所產 生之變動：						
轉為存續期間預期信用損 失	(4,817)	132,720	(1,521)	126,382	-	126,382
轉為信用減損金融資產	(484)	(2,646)	47,604	44,474	-	44,474
轉為 12 個月預期信用損 失	4,443	(69,188)	(2,868)	(67,613)	-	(67,613)
於當期除列之金融資產	(213,406)	(96,131)	(54,135)	(363,672)	-	(363,672)
購入或創始之新金融資產	135,256	109,758	340,681	585,695	-	585,695
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	6,728	6,728
轉銷呆帳	-	-	(430,910)	(430,910)	-	(430,910)
匯兌及其他變動	<u>31,414</u>	<u>11,715</u>	<u>28,601</u>	<u>71,730</u>	-	<u>71,730</u>
			\$	\$		\$
期末餘額	<u>\$418,248</u>	<u>\$288,704</u>	<u>1,658,913</u>	<u>2,365,865</u>	<u>\$ 69,669</u>	<u>2,435,534</u>

109 年度

	12 個月預 期 信用損失	存續期間 預期信用 損失 (集體評 估)	存續期間 預期信用 損失 (非購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第 9 號 規定提列 之減損	依法規定 提列之減 損差異	合 計
				\$	\$	\$
期初餘額	\$509,882	\$154,306	1,660,104	2,324,292	\$ 52,976	2,377,268
因期初已認列之金融工具所產 生之變動：						
轉為存續期間預期信用損 失	(3,266)	82,897	(2,541)	77,090	-	77,090
轉為信用減損金融資產	(424)	(1,960)	137,286	134,902	-	134,902
轉為 12 個月預期信用損失	2,410	(60,040)	(4,923)	(62,553)	-	(62,553)
於當期除列之金融資產	(172,285)	(75,138)	(50,415)	(297,838)	-	(297,838)
購入或創始之新金融資產	108,021	79,293	366,959	554,273	-	554,273
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	9,790	9,790
轉銷呆帳	-	-	(507,788)	(507,788)	-	(507,788)
匯兌及其他變動	<u>21,504</u>	<u>23,118</u>	<u>132,779</u>	<u>177,401</u>	<u>175</u>	<u>177,576</u>
			\$	\$		\$
期末餘額	<u>\$465,842</u>	<u>\$202,476</u>	<u>1,731,461</u>	<u>2,399,779</u>	<u>\$ 62,941</u>	<u>2,462,720</u>

十四、貼現及放款－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
貼現及透支	\$ 1,278,734	\$ 1,557,418
短期放款	437,829,639	391,477,232
中期放款	464,070,380	442,472,861
長期放款	930,293,975	850,038,811
出口押匯	1,354,799	1,492,261
由放款轉列之催收款項	<u>2,227,284</u>	<u>2,505,456</u>
小計	1,837,054,811	1,689,544,039
減：備抵損失	<u>(29,978,152)</u>	<u>(28,248,078)</u>
	<u>\$1,807,076,659</u>	<u>\$1,661,295,961</u>

截至 110 年 12 月 31 日止，國內放款總額暨備抵呆帳屬本行部分分別為 1,674,216,558 仟元及 27,224,559 仟元。

於 110 及 109 年度本行為加速債權回收，而出售授信資產，並認列除列按攤銷後成本衡量之授信資產損失分別為 647,950 仟元及 366,015 仟元。

本行及子公司 110 及 109 年 12 月 31 日已停止對內計息之催收款餘額分別為 2,227,284 仟元及 2,505,456 仟元。本行及子公司 110 及 109 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註五十。

本行及子公司貼現及放款總帳面金額之變動情形如下：

110 年度

	1 2 個 月 預期信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資 產)		合 計
期初餘額	\$ 1,621,545,452	\$ 55,888,623	\$ 12,109,964		\$ 1,689,544,039
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	(37,122,576)	37,198,978	(76,402)		-
轉為信用減損金融資產	(2,684,122)	(1,120,786)	3,804,908		-
轉為 12 個月預期信用損失於當期除列之金融資產	(21,811,958)	(21,502,563)	(309,395)		-
於當期除列之金融資產	(510,340,621)	(23,385,429)	(1,593,780)	(535,319,830)	
購入或創始之新金融資產	679,096,323	12,744,452	1,333,074		693,173,849
轉銷呆帳	-	-	(2,884,086)	(2,884,086)	
匯兌及其他變動	<u>(8,341,470)</u>	<u>1,142,522</u>	<u>(260,213)</u>	<u>(7,459,161)</u>	
期末餘額	<u>\$ 1,763,964,944</u>	<u>\$ 60,965,797</u>	<u>\$ 12,124,070</u>		<u>\$ 1,837,054,811</u>

109 年度

	1 2 個 月		存 續 期 間 預 期	存 續 期 間 預 期	合 計
	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	
		(集 體 評 估)	(非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	(非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	
期初餘額	\$ 1,500,192,488	\$ 68,503,519	\$ 11,866,187	\$ 1,580,562,194	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	(30,278,660)	30,498,003	(219,343)	-	
轉為信用減損金融資產	(3,043,465)	(1,958,004)	5,001,469	-	
轉為12個月預期信用損失	28,137,390	(27,706,649)	(430,741)	-	
於當期除列之金融資產	(485,579,643)	(19,843,044)	(2,180,622)	(507,603,309)	
購入或創始之新金融資產	613,987,045	7,257,947	1,449,076	622,694,068	
轉銷呆帳	-	-	(2,801,802)	(2,801,802)	
匯兌及其他變動	(1,869,703)	(863,149)	(574,260)	(3,307,112)	
期末餘額	\$ 1,621,545,452	\$ 55,888,623	\$ 12,109,964	\$ 1,689,544,039	

本行及子公司貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

110 年度

	12 個月預期		存 續 期 間	存 續 期 間	依 國 際 財 務 報 導	依 法 規 定 提 列 之	合 計
	信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	準 則 第 9 號	減 損 差 異	
		(集 體 評 估)	(非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	規 定 提 列 之 減 損	減 損 差 異	
期初餘額	\$4,643,771	\$2,095,225	\$5,124,881	\$11,863,877	\$16,384,201	\$28,248,078	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(303,379)	1,219,614	(14,930)	901,305	-	901,305	
轉為信用減損金融資產	(20,338)	(141,417)	3,182,666	3,020,911	-	3,020,911	
轉為12個月預期信用損失	54,029	(696,817)	(42,844)	(685,632)	-	(685,632)	
於當期除列之金融資產	(1,864,133)	(654,988)	(482,623)	(3,001,744)	-	(3,001,744)	
購入或創始之新金融資產	1,877,525	491,724	808,523	3,177,772	-	3,177,772	
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	3,154,610	3,154,610	
轉銷呆帳	-	-	(2,884,086)	(2,884,086)	-	(2,884,086)	
匯兌及其他變動	(944,595)	(322,353)	(686,114)	(1,953,062)	-	(1,953,062)	
期末餘額	\$3,442,880	\$1,990,988	\$5,005,473	\$10,439,341	\$19,538,811	\$29,978,152	

109 年度

	12 個月預期		存 續 期 間	存 續 期 間	依 國 際 財 務 報 導	依 法 規 定 提 列 之	合 計
	信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	準 則 第 9 號	減 損 差 異	
		(集 體 評 估)	(非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	規 定 提 列 之 減 損	減 損 差 異	
期初餘額	\$2,753,556	\$1,746,741	\$5,386,493	\$9,886,790	\$17,524,498	\$27,411,288	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(91,442)	1,452,217	(67,261)	1,293,514	-	1,293,514	
轉為信用減損金融資產	(12,336)	(42,058)	2,825,163	2,770,769	-	2,770,769	
轉為12個月預期信用損失	222,579	(876,008)	(81,627)	(735,056)	-	(735,056)	
於當期除列之金融資產	(1,222,368)	(459,634)	(396,735)	(2,078,737)	-	(2,078,737)	
購入或創始之新金融資產	2,448,786	317,571	732,452	3,498,809	-	3,498,809	
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	(1,137,811)	(1,137,811)	
轉銷呆帳	-	-	(2,801,802)	(2,801,802)	-	(2,801,802)	
匯兌及其他變動	544,996	(43,604)	(471,802)	29,590	(2,486)	27,104	
期末餘額	\$4,643,771	\$2,095,225	\$5,124,881	\$11,863,877	\$16,384,201	\$28,248,078	

十五、保證責任準備、應收信用狀及融資承諾準備

本行及子公司保證責任準備、應收信用狀及融資承諾準備之變動情形如下：

110 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之金融資產) 信用減損	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依法規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$294,502	\$ 55,062	\$ 5,663	\$355,227	\$130,717	\$485,944
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(35,983)	56,735	(2)	20,750	-	20,750
轉為信用減損金融資產	(30)	(53)	5,684	5,601	-	5,601
轉為 12 個月預期信用損失	704	(23,822)	(461)	(23,579)	-	(23,579)
於當期除列之金融資產	(90,680)	(35,821)	(2,298)	(128,799)	-	(128,799)
購入或創始之新金融資產	99,041	26,752	979	126,772	-	126,772
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	53,842	53,842
匯兌及其他變動	(94,230)	(6,848)	(5,033)	(106,111)	-	(106,111)
期末餘額	\$173,324	\$ 72,005	\$ 4,532	\$249,861	\$184,559	\$434,420

109 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之金融資產) 信用減損	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依法規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$192,861	\$ 95,644	\$ 5,501	\$294,006	\$131,058	\$425,064
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(741)	23,349	(11)	22,597	-	22,597
轉為信用減損金融資產	(36)	(66)	7,288	7,186	-	7,186
轉為 12 個月預期信用損失	6,792	(50,691)	(787)	(44,686)	-	(44,686)
於當期除列之金融資產	(93,414)	(37,864)	(1,821)	(133,099)	-	(133,099)
購入或創始之新金融資產	138,181	17,561	2,163	157,905	-	157,905
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	(341)	(341)
匯兌及其他變動	50,859	7,129	(6,670)	51,318	-	51,318
期末餘額	\$294,502	\$ 55,062	\$ 5,663	\$355,227	\$130,717	\$485,944

十六、子公司

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編制主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	營業項目	所持股權百分比		說明
			110年 12月31日	109年 12月31日	
本行	Indovina Bank Limited (簡稱越南 Indovina Bank) (註1)	銀行業務	50%	50%	79年11月21日設立於越南。
	Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited (簡稱柬埔寨 CUBC Bank) (註2)	銀行業務	100%	100%	82年7月5日設立於柬埔寨，並於103年1月14日更名為CUBC Bank。
	國泰世華銀行(中國)有限公司(簡稱國泰世華中國子行)(註3)	銀行業務	100%	100%	於107年9月3日設立於中國。

註1：係非重要子公司，按經會計師查核之報告編入合併財務報告。

註2：係非重要子公司，其財務報告未經會計師查核。

註3：係重要子公司，按經會計師查核之報告編入合併財務報告，
相關投資資訊詳附表五。

十七、採用權益法之投資－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
<u>個別不重大之關聯企業</u>		
台灣建築經理公司	\$ 95,892	\$ 97,567
台灣票券金融公司	<u>1,736,374</u>	<u>1,765,602</u>
	<u>\$1,832,266</u>	<u>\$1,863,169</u>

有關本行之個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

	110年度	109年度
本行享有之份額		
本期淨利	\$121,224	\$113,775
本期其他綜合損益	(73,502)	<u>38,935</u>
本期綜合損益	<u>\$47,722</u>	<u>\$152,710</u>

採用權益法之投資及本行對其所享有之損益及其他損益份額，係按未經會計師查核之財務報告計算；惟本行管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

十八、不動產及設備－淨額

110 年度

成 本	交 通					租賃權益改 良	未完工程及 預付設備款	合 計
	自 有 土 地	房 屋 及 建 築	機 械 設 備	及 運 輸 設 備	其 他 設 備			
期初餘額	\$15,667,286	\$10,211,629	\$5,199,696	\$ 112,996	\$7,878,125	\$ 280,099	\$ 324,506	\$39,674,337
增 添	-	-	310,033	6,638	230,742	14,225	493,158	1,054,796
處 分	-	(537)	(469,073)	(8,311)	(163,121)	-	-	(641,042)
重 分 類	(210,047)	(315,924)	200,439	6,370	(35,189)	87,842	(516,952)	(783,461)
其他(註)	(1,687)	-	-	-	-	-	-	(1,687)
匯率影響數	(15,482)	(8,974)	(17,693)	(3,267)	(10,929)	(4,192)	(912)	(61,449)
期末餘額	<u>15,440,070</u>	<u>9,886,194</u>	<u>5,223,402</u>	<u>114,426</u>	<u>7,899,628</u>	<u>377,974</u>	<u>299,800</u>	<u>39,241,494</u>
累計折舊及減損								
期初餘額	-	4,724,122	3,414,551	78,301	5,969,057	157,840	-	14,343,871
折舊費用	-	212,218	680,848	9,437	501,629	31,551	-	1,435,683
處 分	-	(116)	(465,686)	(8,311)	(159,857)	-	-	(633,970)
重 分 類	-	(170,260)	-	-	(208,077)	-	-	(378,337)
匯率影響數	-	(3,536)	(13,018)	(2,227)	(8,553)	(2,507)	-	(29,841)
期末餘額	-	<u>4,762,428</u>	<u>3,616,695</u>	<u>77,200</u>	<u>6,094,199</u>	<u>186,884</u>	-	<u>14,737,406</u>
淨 額								
期末餘額	<u>\$15,440,070</u>	<u>\$5,123,766</u>	<u>\$1,606,707</u>	<u>\$ 37,226</u>	<u>\$1,805,429</u>	<u>\$ 191,090</u>	<u>\$ 299,800</u>	<u>\$24,504,088</u>

109 年度

成 本	交 通					租賃權益改 良	未完工程及 預付設備款	合 計
	自 有 土 地	房 屋 及 建 築	機 械 設 備	及 運 輸 設 備	其 他 設 備			
期初餘額	\$15,699,923	\$10,229,180	\$4,989,377	\$ 116,199	\$7,875,242	\$ 261,194	\$ 414,969	\$39,586,084
增 添	-	-	415,852	4,836	203,068	373	475,797	1,099,926
處 分	-	-	(321,359)	(4,453)	(484,798)	-	-	(810,610)
重 分 類	-	-	141,049	2,631	295,636	20,968	(565,090)	(104,806)
其他(註)	(2,400)	-	-	-	-	-	-	(2,400)
匯率影響數	(30,237)	(17,551)	(25,223)	(6,217)	(11,023)	(2,436)	(1,170)	(93,857)
期末餘額	<u>15,667,286</u>	<u>10,211,629</u>	<u>5,199,696</u>	<u>112,996</u>	<u>7,878,125</u>	<u>280,099</u>	<u>324,506</u>	<u>39,674,337</u>
累計折舊及減損								
期初餘額	-	4,517,098	3,128,964	76,940	5,955,250	133,412	-	13,811,664
折舊費用	-	213,437	624,803	10,053	488,966	25,836	-	1,363,095
處 分	-	-	(319,680)	(4,453)	(467,184)	-	-	(791,317)
匯率影響數	-	(6,413)	(19,536)	(4,239)	(7,975)	(1,408)	-	(39,571)
期末餘額	-	<u>4,724,122</u>	<u>3,414,551</u>	<u>78,301</u>	<u>5,969,057</u>	<u>157,840</u>	-	<u>14,343,871</u>
淨 額								
期末餘額	<u>\$15,667,286</u>	<u>\$5,487,507</u>	<u>\$1,785,145</u>	<u>\$ 34,695</u>	<u>\$1,909,068</u>	<u>\$ 122,259</u>	<u>\$ 324,506</u>	<u>\$25,330,466</u>

註： 係都市更新拆遷安置及拆遷補償費。

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

房屋及建築	
主 建 物	50 至 60 年
房屋裝修	5 年
機械設備	3 至 8 年
交通及運輸設備	3 至 7 年
其他設備	3 至 15 年
租賃權益改良	5 年

截至 110 年及 109 年 12 月 31 日止，不動產及設備皆無提供擔保之情事。

本行預計於未來 6 個月內處分二處閒置房地，該二處房地原先係供本行之行舍及營業用倉庫使用，目前與潛在買主積極洽商中。將該房地分類為待出售資產時，並無應認列之減損損失，110 年度亦無減損情形。

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
使用權資產帳面金額		
土地及建築物	\$3,610,474	\$4,217,497
機器設備	1,971	5,135
運輸設備	<u>47,921</u>	<u>34,912</u>
	<u>\$3,660,366</u>	<u>\$4,257,544</u>
	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
使用權資產之增添	<u>\$ 961,546</u>	<u>\$1,635,953</u>
使用權資產之折舊費用		
土地及建築物	\$1,522,036	\$1,518,601
機器設備	1,150	1,657
運輸設備	<u>29,648</u>	<u>27,436</u>
	<u>\$1,552,834</u>	<u>\$1,547,694</u>

除增添及認列折舊費用外，本行及子公司之使用權資產於 110 及 109 年度並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
租賃負債帳面金額	<u>\$3,679,114</u>	<u>\$4,293,299</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
土地及建築物	0.04%~4.68%	0.33%~4.68%
機器設備	0.36%~4.15%	0.70%~4.15%
運輸設備	0.22%~4.13%	0.67%~4.43%

(三) 其他租賃資訊

	110年度	109年度
短期租賃費用	<u>\$ 527,304</u>	<u>\$ 547,294</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 290,625</u>	<u>\$ 407,522</u>
不計入租賃負債衡量中之 變動租賃給付費用	<u>\$ 102</u>	<u>\$ 373</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$2,382,996</u>	<u>\$2,563,135</u>

本行及子公司選擇對符合短期租賃及符合低價值資產租賃之租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

二十、投資性不動產－淨額

	土	地	建	築	物	合	計
110年1月1日	\$ 574,186		\$ 72,259			\$ 646,445	
自不動產及設備轉入	49,647		69,053			118,700	
處分	(65,307)		(28,093)			(93,400)	
公允價值調整產生之損益	(15,685)		1,380			(14,305)	
110年12月31日	<u>\$ 542,841</u>		<u>\$ 114,599</u>			<u>\$ 657,440</u>	
109年1月1日	\$ 721,204		\$ 136,300			\$ 857,504	
處分	(124,662)		(58,338)			(183,000)	
公允價值調整產生之損失	(22,356)		(5,703)			(28,059)	
109年12月31日	<u>\$ 574,186</u>		<u>\$ 72,259</u>			<u>\$ 646,445</u>	

(一) 截至 110 年及 109 年 12 月 31 日止，投資性不動產皆無提供擔保之情事。

(二) 本行某些不動產持有之目的的一部分係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用。在供自用所持有之部分占個別不動產 5% 以下時，始將該不動產分類為投資性不動產項下。

(三) 本行投資性不動產係分別由下列具備我國不動產估價師資格之聯合估價師事務所估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評

價之公允價值為估價基礎，其估價日期分別為 110 年及 109 年 12 月 31 日。

估價師事務所名稱	110年12月31日	109年12月31日
瑞普國際不動產估價師事務所	徐珣益、吳紘緒、 蔡友翔	徐珣益、蔡友翔

公允價值之評價係參考類似不動產交易價格之市場證據，採用之評價方法主要為收益法（例如現金流量折現模式及直接資本化法）、比較法及成本法等，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率及各類差異調整等，並歸類於公允價值層級中之第三等級。

1. 商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以比較法及收益法為主。

合理淨收益根據目前市場交易慣例，假設租金水準每年調整 0%~1.5%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅係根據中華不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依委託人提供實際繳納房屋稅之資料計算；若未能提供稅單，則依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積（含公共設施）計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率計算。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價及依委託人提供實際繳納之資料計算地價稅。

重置提撥費係根據中華不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之 10% 計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為 20 年分年攤提。

其中主要使用之參數如下：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
收益資本化率	1.20%~4.04%	1.93%~3.79%
資本利息綜合利率	0.67%~1.93%	0.67%~1.93%

投資性不動產之直接營運費用

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
產生租金收入	\$ -	\$ -
未產生租金收入	<u>4,668</u>	<u>3,747</u>
	<u>\$ 4,668</u>	<u>\$ 3,747</u>

2. 山坡地保育區、農牧用地及風景區土地等，因受限法令規範及開發效益低，市場交易較少，且近期內無足以影響不動產市場之重大變化，故以土地開發分析法及比較法為主。

二一、無形資產－淨額

110 年度

	<u>電 腦 軟 體</u>	<u>商 譽</u>	<u>合 計</u>
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$2,963,152	\$6,974,424	\$9,937,576
單獨取得	330,851	-	330,851
處 分	(553,716)	-	(553,716)
重 分 類	318,451	-	318,451
匯率影響數	(8,420)	(8,646)	(17,066)
期末餘額	<u>3,050,318</u>	<u>6,965,778</u>	<u>10,016,096</u>
<u>累計攤銷及減損</u>			
期初餘額	1,798,273	-	1,798,273
攤銷費用	526,244	-	526,244
處 分	(553,716)	-	(553,716)
匯率影響數	(5,305)	-	(5,305)
期末餘額	<u>1,765,496</u>	<u>-</u>	<u>1,765,496</u>
<u>淨 額</u>			
期末餘額	<u>\$1,284,822</u>	<u>\$6,965,778</u>	<u>\$8,250,600</u>

109 年度

	電 腦 軟 體	商 譽	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$2,816,530	\$6,991,316	\$9,807,846
單獨取得	188,034	-	188,034
處 分	(367,143)	-	(367,143)
重 分 類	333,866	-	333,866
匯率影響數	(8,135)	(16,892)	(25,027)
期末餘額	<u>2,963,152</u>	<u>6,974,424</u>	<u>9,937,576</u>
<u>累計攤銷及減損</u>			
期初餘額	1,654,657	-	1,654,657
攤銷費用	516,038	-	516,038
處 分	(367,143)	-	(367,143)
匯率影響數	(5,279)	-	(5,279)
期末餘額	<u>1,798,273</u>	<u>-</u>	<u>1,798,273</u>
<u>淨 額</u>			
期末餘額	<u>\$1,164,879</u>	<u>\$6,974,424</u>	<u>\$8,139,303</u>

本行於 96 年 12 月 29 日因概括承受中聯信託之營業暨資產及負債，認列商譽 6,673,083 仟元。

另本行於 101 年 12 月 13 日取得柬埔寨 CUBC Bank 70% 股權，並於合併報表認列商譽美金 10,570 仟元，後於 102 年 9 月 16 日取得剩餘之 30% 股權。

本行執行商譽減損測試時，係以每一業務單位為現金產生單位，因合併所產生之商譽已分攤至相關業務單位（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估各現金產生單位未來 5 年營運產生之淨現金流量。

二二、其他資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
預付款項	\$ 958,645	\$ 781,952
暫付及待結轉款項	270,575	6,743,215
跨行清算基金	10,450,180	8,430,953
存出保證金－淨額	15,443,116	17,584,406
營業保證金－淨額	367,949	519,925
其 他	121,949	82,787
	<u>\$27,612,414</u>	<u>\$34,143,238</u>

二三、央行及銀行同業存款

	110年12月31日	109年12月31日
央行及銀行同業拆放	\$34,974,420	\$26,749,817
中華郵政轉存款	17,709,405	17,709,405
透支銀行同業	2,741,680	805,234
央行及銀行同業存款	<u>19,179,669</u>	<u>20,866,603</u>
	<u>\$74,605,174</u>	<u>\$66,131,059</u>

二四、附買回票券及債券負債

	110年12月31日	109年12月31日
資產基礎證券	\$ 8,054,582	\$ 346,892
公 司 債	244,085	1,879,800
政府公債	12,977,154	3,095,548
金 融 債	<u>15,885,831</u>	<u>4,769,818</u>
	<u>\$37,161,652</u>	<u>\$10,092,058</u>

二五、應付款項

	110年12月31日	109年12月31日
應付帳款	\$ 6,598,067	\$ 3,123,202
應付費用	8,384,211	8,274,384
債券買賣	693,070	2,853,035
應付利息	3,354,011	3,715,605
應付代收款	651,141	493,791
承兌匯票	1,396,596	1,077,140
其 他	5,978,747	5,071,971
	<u>\$27,055,843</u>	<u>\$24,609,128</u>

二六、存款及匯款

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
支票存款	\$ 18,050,527	\$ 16,127,434
活期存款	854,216,452	723,242,979
活期儲蓄存款	1,267,338,737	1,102,957,219
定期存款	433,988,804	437,102,128
定期儲蓄存款	354,855,029	359,917,919
可轉讓定期存單	4,665,005	7,516,122
匯出匯款及應解匯款	2,579,413	2,131,223
	<u>\$2,935,693,967</u>	<u>\$2,648,995,024</u>

二七、應付金融債券

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
100-1 次順位 10 年期，固定利率 1.72%，到期日：110 年 3 月	\$ -	\$ 1,500,000
100-2 次順位 10 年期，固定利率 1.72%，到期日：110 年 6 月	-	2,500,000
101-1 次順位 10 年期，固定利率 1.65%，到期日：111 年 6 月	4,200,000	4,200,000
101-2 次順位 10 年期，固定利率 1.65%，到期日：111 年 8 月	5,600,000	5,600,000
102-1 次順位 10 年期，固定利率 1.70%，到期日：112 年 4 月	9,900,000	9,900,000
103-1 次順位 7 年期，固定利率 1.70%，到期日：110 年 5 月	-	3,000,000
103-1 次順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：113 年 5 月	12,000,000	12,000,000
106-2 次順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：116 年 4 月	12,700,000	12,700,000
106-2 次順位 7 年期，固定利率 1.50%，到期日：113 年 4 月	2,400,000	2,400,000
	<u>\$46,800,000</u>	<u>\$53,800,000</u>

二八、其他金融負債

	110年12月31日	109年12月31日
結構型商品本金	<u>\$31,502,729</u>	<u>\$39,748,324</u>

二九、負債準備

	110年12月31日	109年12月31日
員工福利負債準備		
退休金	\$2,598,776	\$2,700,919
員工優惠存款	673,225	586,625
保證責任準備	209,703	188,932
融資承諾準備	220,069	291,609
其他營業準備	103,745	72,308
其他準備－信用狀	4,648	5,403
	<u>\$3,810,166</u>	<u>\$3,845,796</u>

三十、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本行所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本行及子公司於 110 年及 109 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 427,274 仟元及 413,783 仟元。

(二) 確定福利計畫

本行之國內總分行所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本行按員工每月薪資總額之一定比率提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本行並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	110年12月31日	109年12月31日
確定福利義務現值	\$ 5,505,898	\$ 5,757,635
計畫資產公允價值	(2,907,122)	(3,056,716)
淨確定福利負債	<u>\$ 2,598,776</u>	<u>\$ 2,700,919</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債（資產）
109年1月1日	<u>\$ 5,655,806</u>	<u>(\$ 3,036,253)</u>	<u>\$ 2,619,553</u>
服務成本			
當期服務成本	159,633	-	159,633
利息費用（收入）	<u>40,033</u>	<u>(22,135)</u>	<u>17,898</u>
認列於損益	<u>199,666</u>	<u>(22,135)</u>	<u>177,531</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(87,098)	(87,098)
精算（利益）損失			
－財務假設變動	218,379	-	218,379
－經驗調整	<u>73,183</u>	<u>-</u>	<u>73,183</u>
認列於其他綜合損益	<u>291,562</u>	<u>(87,098)</u>	<u>204,464</u>
雇主提撥	-	(300,624)	(300,624)
福利支付	(389,394)	389,394	-
兌換差額	<u>(5)</u>	<u>-</u>	<u>(5)</u>
109年12月31日	<u>5,757,635</u>	<u>(3,056,716)</u>	<u>2,700,919</u>
服務成本			
當期服務成本	161,725	-	161,725
利息費用（收入）	<u>19,877</u>	<u>(10,590)</u>	<u>9,287</u>
認列於損益	<u>181,602</u>	<u>(10,590)</u>	<u>171,012</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(45,867)	(45,867)
精算（利益）損失			
－財務假設變動	(151,490)	-	(151,490)
－人口統計假設變動	149,095	-	149,095
－經驗調整	<u>(23,607)</u>	<u>-</u>	<u>(23,607)</u>
認列於其他綜合損益	<u>(26,002)</u>	<u>(45,867)</u>	<u>(71,869)</u>
雇主提撥	-	(200,822)	(200,822)
福利支付	(406,873)	406,873	-
兌換差額	<u>(464)</u>	<u>-</u>	<u>(464)</u>
110年12月31日	<u>\$ 5,505,898</u>	<u>(\$ 2,907,122)</u>	<u>\$ 2,598,776</u>

本行因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本行之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本行之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
折現率	0.67%	0.35%
薪資預期增加率	2.00%	2.00%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(<u>\$115,507</u>)	(<u>\$143,798</u>)
減少 0.25%	<u>\$121,007</u>	<u>\$149,550</u>
薪資預期增加率		
增加 0.5%	<u>\$231,014</u>	<u>\$287,597</u>
減少 0.5%	(<u>\$220,013</u>)	(<u>\$270,341</u>)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	110年12月31日	109年12月31日
預期1年內提撥金額	<u>\$201,416</u>	<u>\$300,079</u>
確定福利義務平均到期期間	8.8年	10.2年

(三) 員工優惠存款計畫

本行支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係依據本行相關員工優惠存款福利辦法辦理。本行依公開發行銀行財務報告編製準則規定，於員工退休時，對於與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息予以精算。

本行因退休員工之優惠存款計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	110年12月31日	109年12月31日
確定福利義務現值	\$ 673,225	\$ 586,625
計畫資產公允價值	-	-
淨確定福利負債	<u>\$ 673,225</u>	<u>\$ 586,625</u>

退休員工優惠存款義務現值之變動如下：

	確定福利義務現值
109年1月1日	<u>\$ 620,011</u>
利息費用(收入)	<u>22,921</u>
認列於損益	<u>22,921</u>
再衡量數	
— 經驗調整	111,362
— 財務假設變動	(77,728)
認列於其他綜合損益	<u>33,634</u>
福利支付	(89,941)
109年12月31日	<u>586,625</u>
利息費用(收入)	<u>21,671</u>
認列於損益	<u>21,671</u>
再衡量數	
— 經驗調整	118,750
— 人口統計假設變動	<u>41,731</u>
認列於其他綜合損益	<u>160,481</u>
福利支付	(95,552)
110年12月31日	<u>\$ 673,225</u>

本行係依金管會 101 年 3 月 15 日金管銀法字第 10110000850 號函規範之相關精算假設精算退休員工優惠存款福利費用，其精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
退休金優惠存款提領率	1.00%	1.00%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使退休員工優惠存款義務現值增加（減少）之金額如下：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
折現率		
增加 0.5%	(<u>\$ 33,661</u>)	(<u>\$ 28,158</u>)
減少 0.5%	<u>\$ 37,027</u>	<u>\$ 30,505</u>
死亡率		
調整為 105%	(<u>\$ 6,059</u>)	(<u>\$ 5,866</u>)
調整為 95%	<u>\$ 6,059</u>	<u>\$ 6,453</u>
優惠存款超額利率		
增加 0.5%	<u>\$178,405</u>	<u>\$149,157</u>
減少 0.5%	(<u>\$178,405</u>)	(<u>\$149,157</u>)

上述敏感度分析係建立在單一精算假設變動，而其他所有精算假設皆維持不變之情況下，對退休員工優惠存款義務現值精算之結果。由於各精算假設可能彼此存在相互關聯，故上述敏感度分析可能無法反映實際退休員工優惠存款義務現值變動之情形。

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
預期 1 年內提撥金額	<u>\$ 97,278</u>	<u>\$ 89,723</u>
確定福利義務平均到期期間	10.2 年	10.3 年

三一、其他負債

	110年12月31日	109年12月31日
預收款項	\$ 258,023	\$ 326,255
暫收及待結轉款項	2,197,331	1,762,353
存入保證金	4,468,668	7,357,957
合約負債	1,457,888	1,401,104
其他	277	350
	<u>\$ 8,382,187</u>	<u>\$10,848,019</u>

三二、權益

(一) 股本

普通股

	110年12月31日	109年12月31日
額定股數(仟股)	<u>10,698,583</u>	<u>10,698,583</u>
額定股本	<u>\$106,985,830</u>	<u>\$106,985,830</u>
已發行且已收足股款之股 數(仟股)	<u>10,698,583</u>	<u>10,698,583</u>
已發行股本	<u>\$106,985,830</u>	<u>\$106,985,830</u>

本行於 109 年 4 月 29 日經董事會依法代行股東會決議，自 108 年度盈餘分派股東紅利 5,327,477 仟元轉增資發行新股，共計發行 532,748 仟股，並提高額定資本額為 106,985,830 仟元。該項增資案於 109 年 6 月 29 日經主管機關核准，增資基準日為 109 年 7 月 13 日。

(二) 資本公積

	110年12月31日	109年12月31日
合併溢額	\$10,949,303	\$10,949,303
現金增資溢價	27,648,873	27,648,873
其他	89,100	89,100
	<u>\$38,687,276</u>	<u>\$38,687,276</u>

(三) 法定盈餘公積

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額之 15%；法定盈餘公積已達其資本總額或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制。

(四) 特別盈餘公積

依金管證發字第 1030006415 號規定，首次以公允價值衡量投資性不動產時，公允價值淨增加數轉入保留盈餘之金額已予以提列相同數額之特別盈餘公積。後續就公允價值淨增加數提列特別盈餘公積。嗣後累積公允價值淨增加數額有減少或處分投資性不動產時，得就減少部分或處分情形迴轉，若投資性不動產轉換為不動產及設備，相關特別盈餘公積於該不動產後續提列折舊時予以迴轉分派盈餘。

依金管證發字第 1090150022 號函、金管證發字第 1010012865 號函令及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

上述轉列之特別盈餘公積除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本 50%，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。

依金管會 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

特別盈餘公積於 110 及 109 年度之變動列示如下：

	投資性不動產	其	他	合	計
110年1月1日	\$1,525,971		\$ 558,682		\$2,084,653
減 少	(897)		-		(897)
110年12月31日	<u>\$1,525,074</u>		<u>\$ 558,682</u>		<u>\$2,083,756</u>
109年1月1日	\$1,625,296		\$ 558,682		\$2,183,978
減 少	(99,325)		-		(99,325)
109年12月31日	<u>\$1,525,971</u>		<u>\$ 558,682</u>		<u>\$2,084,653</u>

(五) 保留盈餘及股利政策

依本行章程之盈餘分派政策規定，年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損，如法定盈餘公積未達資本總額時，應依法提列法定盈餘公積，並酌提特別盈餘公積後擬具盈餘分派案。

本行為因應競爭環境，配合業務成長，並兼顧資本之適足性，採取剩餘股利政策。依據本行營運規劃，保留所需資金分派股票股利外，其餘部分以分派現金股利為原則，但最高現金盈餘分配，不得超過法令限制。

本行董事會分別於110年4月28日及109年4月29日依法代行股東會職權決議通過109及108年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	109年度	108年度	109年度	108年度
法定盈餘公積	\$ 6,656,404	\$ 6,590,232		
普通股現金股利	15,532,000	10,000,000	\$ 1.45	\$ 0.98
普通股股票股利	-	5,327,477	-	0.52

本行111年3月11日董事會擬議110年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
法定盈餘公積	\$ 7,566,262			
普通股現金股利	16,047,874		\$ 1.50	
普通股股票股利	1,612,826		0.15	

有關 110 年度之盈餘分配案尚待董事會代行股東會職權決議。

(六) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	110年度	109年度
期初餘額	(\$ 2,034,967)	(\$ 1,670,723)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(914,337)	(455,306)
所得稅影響數	182,866	91,062
本期其他綜合損益	(731,471)	(364,244)
期末餘額	(\$ 2,766,438)	(\$ 2,034,967)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	110年度	109年度
期初餘額	\$ 12,999,487	\$ 10,124,219
當期產生		
未實現損益		
債務工具	(3,493,083)	6,185,445
權益工具	1,712,190	450,900
債務工具備抵損失之調整	(86,533)	83,064
採用權益法之關聯企業之份額	(73,773)	42,599
重分類調整		
處分債務工具	(2,127,193)	(3,547,239)
所得稅影響數	488,027	(70,586)
本期其他綜合損益	(3,580,365)	3,144,183
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	(1,892,039)	(268,915)
期末餘額	\$ 7,527,083	\$ 12,999,487

3. 確定福利計畫之再衡量數

	110年度	109年度
期初餘額	(\$ 1,910,070)	(\$ 1,715,929)
當期產生	(88,612)	(238,096)
採用權益法之關聯企業之份額	271	(3,664)
所得稅影響數	17,723	47,619
本期其他綜合損益	(70,618)	(194,141)
期末餘額	(\$ 1,980,688)	(\$ 1,910,070)

4. 不動產重估增值

	110年度	109年度
期初餘額	\$ 314,743	\$ 457,968
不動產重估增值	46,076	-
所得稅影響數	(10,886)	-
本期其他綜合損益	35,190	-
轉列保留盈餘	(64,925)	(143,225)
期末餘額	<u>\$ 285,008</u>	<u>\$ 314,743</u>

5. 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數

	110年度	109年度
期初餘額	(\$ 1,478,705)	(\$ 1,850,508)
歸因於信用風險變動之公允價值變動數	736,634	464,755
所得稅影響數	(147,326)	(92,952)
本期其他綜合損益	589,308	371,803
期末餘額	<u>(\$ 889,397)</u>	<u>(\$ 1,478,705)</u>

(七) 非控制權益

	110年度	109年度
期初餘額	\$ 4,358,749	\$ 4,409,576
本期淨利	464,118	457,637
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(95,905)	(201,552)
非控制權益變動數	(471,108)	(446,572)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	120,237	139,660
期末餘額	<u>\$ 4,376,091</u>	<u>\$ 4,358,749</u>

三三、利息淨收益

	110年度	109年度
利息收入		
貼現及放款息	\$ 36,086,866	\$ 36,026,986
投資有價證券息	8,701,439	9,389,845
信用卡循環信用息	2,351,765	2,365,579
存放及拆放同業息	1,791,944	2,044,790
其他利息收入	142,593	265,401
小計	<u>49,074,607</u>	<u>50,092,601</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年度	109年度
利息費用		
存款息	8,596,257	11,401,362
金融債券息	868,715	944,863
結構型商品利息費用	435,693	1,039,517
央行同業融資及存款利息	414,562	1,120,124
附買回票債券負債利息	167,787	281,139
租賃負債利息費用	39,747	53,141
其他利息費用	12,792	29,337
小計	<u>10,535,553</u>	<u>14,869,483</u>
	<u>\$ 38,539,054</u>	<u>\$ 35,223,118</u>

三四、手續費淨收益

	110年度	109年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 7,959,472	\$ 6,645,426
信託業務手續費收入	5,076,652	4,344,895
放款手續費收入	995,506	866,831
共同行銷收入	6,768,138	5,586,266
其他	<u>2,846,325</u>	<u>2,958,340</u>
小計	<u>23,646,093</u>	<u>20,401,758</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	3,944,042	2,647,435
其他	<u>1,356,125</u>	<u>1,423,526</u>
小計	<u>5,300,167</u>	<u>4,070,961</u>
	<u>\$ 18,345,926</u>	<u>\$ 16,330,797</u>

本行兼營電子支付機構業務，110及109年度相關手續費收入分別為752仟元及413仟元，運用支付款項所得之孳息或其他收益皆為0仟元。

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	110年度	109年度
股票	\$ 491,554	\$ 193,338
短期票券	726,558	931,704
基金及受益憑證	(8,770)	(61,323)
債務工具	1,803,061	(2,126,268)
衍生工具	<u>(573,648)</u>	<u>5,157,578</u>
	<u>\$ 2,438,755</u>	<u>\$ 4,095,029</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年度	109年度
已實現損益		
處分損益	\$ 3,857,499	\$ 2,283,092
利息收入	1,872,284	1,838,013
股息紅利收入	6,350	2,806
利息費用	(1,307,647)	(1,381,740)
未實現損益		
評價損益	(<u>1,989,731</u>)	<u>1,352,858</u>
	<u>\$ 2,438,755</u>	<u>\$ 4,095,029</u>

三六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現淨損益

	110年度	109年度
處分淨利益－債務工具	\$ 2,127,193	\$ 3,547,239
股息紅利收入	<u>1,579,529</u>	<u>992,098</u>
	<u>\$ 3,706,722</u>	<u>\$ 4,539,337</u>

三七、資產減損迴轉利益（損失）

	110年度	109年度
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具	\$ 88,139	(\$ 102,767)
按攤銷後成本衡量之債務工 具	<u>17,831</u>	(<u>20,944</u>)
	<u>\$ 105,970</u>	(<u>\$ 123,711</u>)

三八、呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（迴轉）

	110年度	109年度
貼現及放款	\$ 3,003,647	\$ 3,110,454
應收款項	(32,870)	168,607
保證責任準備	(24,800)	26,714
融資承諾準備	(20,077)	40,196
其他	<u>60,234</u>	<u>36,496</u>
	<u>\$ 2,986,134</u>	<u>\$ 3,382,467</u>

三九、員工福利費用

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
薪資費用	\$15,483,913	\$14,873,238
勞健保費用	1,186,814	1,045,610
退休金費用	631,875	626,205
董事酬勞	9,257	9,050
其他員工福利費用	<u>290,321</u>	<u>291,178</u>
	<u>\$17,602,180</u>	<u>\$16,845,281</u>

本行及子公司於民國 110 及 109 年之平均員工人數分別為 12,129 人及 12,101 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 20 人及 19 人。

本行及子公司於 110 年及 109 年 12 月 31 日之員工人數分別為 12,096 人及 12,145 人。

本行依章程規定係以當年度扣除分派員工及董監事酬勞前之稅前利益分別以 0.05% 及不高於 0.1% 提撥員工酬勞及董監事酬勞（如尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額）。110 及 109 年度估列之員工酬勞及董監事酬勞分別於 111 年 3 月 11 日及 110 年 3 月 10 日經董事會決議如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
員工酬勞	<u>\$ 13,368</u>	<u>\$ 12,520</u>
董監事酬勞	<u>\$ 6,000</u>	<u>\$ 6,000</u>

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

109 及 108 年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與 109 及 108 年度財務報告認列之金額並無差異。

有關本行 110 及 109 年董事會決議之員工酬勞及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

四十、折舊及攤銷費用

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
折舊費用		
不動產及設備	\$ 1,435,683	\$ 1,363,095
使用權資產	1,552,834	1,547,694
攤銷費用		
無形資產	<u>526,244</u>	<u>516,038</u>
	<u>\$ 3,514,761</u>	<u>\$ 3,426,827</u>

四一、其他業務及管理費用

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
租 金	\$ 818,031	\$ 955,189
稅 捐	2,314,832	2,202,003
產品促銷費	3,296,896	3,250,064
保 險 費	849,085	773,554
其 他	<u>5,480,992</u>	<u>5,232,974</u>
	<u>\$12,759,836</u>	<u>\$12,413,784</u>

四二、所 得 稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
當期所得稅		
當期產生者	\$4,036,165	\$3,323,141
以前年度之調整	8,856	101,309
遞延所得稅		
當期產生者	(673,021)	(256,450)
海外子公司所得稅	<u>299,182</u>	<u>343,682</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$3,671,182</u>	<u>\$3,511,682</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$27,479,496</u>	<u>\$25,822,986</u>
稅前淨利按法定稅率計算		
之所得稅費用	\$ 5,495,899	\$ 5,164,597
稅上不可減除之費損	8,205	6,580
免稅所得	(1,968,755)	(1,766,317)

(接次頁)

(承前頁)

	110年度	109年度
未認列之可減除暫時性差異	(247,203)	(194,676)
海外分行所得稅	74,998	16,771
以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整	8,856	101,309
國外子公司所得稅	<u>299,182</u>	<u>183,418</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,671,182</u>	<u>\$ 3,511,682</u>

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第 49 條及企業併購法第 40 條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本行自 92 年度起之營利事業所得稅結算申報及 91 年度起之未分配盈餘申報與母公司國泰金融控股股份有限公司及其子公司按上函規定選擇採行合併結算申報方式，因合併申報所得稅收付之撥補金額，以應收（付）連結稅制款項列帳。

(二) 直接認列於權益之所得稅

	110年度	109年度
當期所得稅		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	(\$ 233,519)	(\$ 2,816)
遞延所得稅		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	<u>233,519</u>	<u>2,816</u>
直接認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	110年度	109年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
確定福利計畫之再衡量數	(\$ 17,723)	(\$ 47,619)
不動產重估增值	10,886	-
指定為透過損益按公允價 值衡量之金融負債其變 動金額來自信用風險	147,326	92,952
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	(182,866)	(91,062)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產之 未實現損益	(488,027)	70,586
認列於其他綜合損益之所得稅 費用 (利益)	(\$ 530,404)	\$ 24,857

(四) 遞延所得稅資產與負債

110 年度

	期 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	認 列 於 權 益	期 末 餘 額
暫時性差異					
呆帳超限數	\$ 1,852,207	\$ 266,148	\$ -	\$ -	\$ 2,118,355
透過損益按公允價值衡 量之金融資產評價	(77,585)	471,132	(147,326)	-	246,221
投資性不動產	(76,616)	(1,511)	(10,886)	-	(89,013)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益 工具評價損益	(\$ 698,337)	\$ -	\$ 332,615	(\$ 233,519)	(\$ 599,241)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務 工具損益	(255,665)	-	155,412	-	(100,253)
不動產及設備減損	150,676	(2,460)	-	-	148,216
採用權益法之投資	(376,972)	24,901	-	-	(352,071)
企業所產生之公允價值 調整	(807,444)	(46,712)	-	-	(854,156)
土地增值稅準備	(186,809)	(29,340)	-	-	(216,149)
退休金	540,184	(6,055)	(14,373)	-	519,756
退休金優惠存款	117,325	(14,776)	32,096	-	134,645
國外營運機構財務報表 換算產生之所得稅	508,743	-	182,866	-	691,609
客戶忠誠計畫之遞延收 入	280,220	11,357	-	-	291,577
其 他	40,956	337	-	-	41,293
遞延所得稅費用 / (利益)		\$ 673,021	\$ 530,404	(\$ 233,519)	
遞延所得稅資產 / (負債) 淨額	\$ 1,010,883				\$ 1,980,789
國外分行遞延所得稅資產 / (負債) 淨額	\$ 30,716				\$ 77,465
國外子公司遞延所得稅資產 / (負債) 淨額	(\$ 98,592)				(\$ 318,102)
表達於資產負債表之資訊如 下：					
遞延所得稅資產	\$ 4,407,980				\$ 4,612,273
遞延所得稅負債	(\$ 3,464,973)				(\$ 2,872,121)

109 年度

	期 初 餘 額	認 列 於 其 他			期 末 餘 額
		認 列 於 損 益	綜 合 損 益	認 列 權 益	
暫時性差異					
呆帳超限數	\$1,395,562	\$ 456,645	\$ -	\$ -	\$1,852,207
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價	124,758	(109,391)	(92,952)	-	(77,585)
投資性不動產	(76,855)	239	-	-	(76,616)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(700,893)	-	5,372	(2,816)	(698,337)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(179,707)	-	(75,958)	-	(255,665)
不動產及設備減損	153,048	(2,372)	-	-	150,676
採用權益法之投資	(357,069)	(19,903)	-	-	(376,972)
企業所產生之公允價值調整	(760,732)	(46,712)	-	-	(807,444)
土地增值稅準備	(204,319)	17,510	-	-	(186,809)
退休金	523,911	(24,619)	40,892	-	540,184
退休金優惠存款	124,002	(13,404)	6,727	-	117,325
國外營運機構財務報表換算產生之所得稅	417,681	-	91,062	-	508,743
客戶忠誠計畫之遞延收入	\$ 282,242	(\$ 2,022)	\$ -	\$ -	\$ 280,220
其他	40,477	479	-	-	40,956
遞延所得稅費用／(利益)		\$ 256,450	(\$ 24,857)	(\$ 2,816)	
遞延所得稅資產／(負債)淨額	\$ 782,106				\$1,010,883
國外分行遞延所得稅資產／(負債)淨額	\$ 30,961				\$ 30,716
國外子公司遞延所得稅資產／(負債)淨額	(\$ 198,856)				(\$ 98,592)
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$3,864,923				\$4,407,980
遞延所得稅負債	(\$3,250,712)				(\$3,464,973)

(五) 所得稅核定情形

本行之營利事業所得稅截至 104 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。惟本行對 103 年度及 104 年度之核定內容尚有不服，目前已提起行政救濟，本行基於穩健原則已估列相關之所得稅。

(六) 截至 110 年及 109 年 12 月 31 日，本行及子公司未於合併資產負債表中認列遞延所得稅資產之可減除暫時性差異分別為 748,685 仟元及 1,269,135 仟元。

四三、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	單位：每股元	
	110年度	109年度
基本每股盈餘	<u>\$ 2.18</u>	<u>\$ 2.04</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下（無償配股之影響業已追溯調整）：

本期淨利

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$23,344,196</u>	<u>\$21,853,667</u>

股 數

單位：仟股

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>10,698,583</u>	<u>10,698,583</u>

四四、 關係人交易

本行及子公司與其他關係人間之交易如下：

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
國泰金融控股股份有限公司	母 公 司
台灣建築經理股份有限公司	關 聯 企 業
台灣票券金融股份有限公司	關 聯 企 業
國泰人壽保險股份有限公司	其 他 關 係 人
國泰世紀產物保險股份有限公司	其 他 關 係 人
國泰綜合證券股份有限公司	其 他 關 係 人
國泰創業投資股份有限公司	其 他 關 係 人
國泰證券投資信託股份有限公司	其 他 關 係 人
國泰證券投資顧問股份有限公司	其 他 關 係 人
國泰期貨股份有限公司	其 他 關 係 人
越南國泰人壽保險有限公司	其 他 關 係 人
越南國泰產物保險有限公司	其 他 關 係 人
神坊資訊股份有限公司	其 他 關 係 人
華卡企業股份有限公司	其 他 關 係 人
財團法人國泰人壽慈善基金會	其 他 關 係 人
國泰世華銀行文化慈善基金會	其 他 關 係 人
財團法人國泰建設文化教育基金會	其 他 關 係 人
國泰世華商業銀行職工福利委員會	其 他 關 係 人
國泰人壽職工福利委員會	其 他 關 係 人
國泰建設職工福利委員會	其 他 關 係 人
Vietinbank	其 他 關 係 人
國泰建設股份有限公司	其 他 關 係 人

(接 次 頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
國泰醫療財團法人	其他關係人
國泰健康管理顧問有限公司	其他關係人
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	其他關係人
岳洋股份有限公司	其他關係人
天泰能源股份有限公司	其他關係人
泰陽光電股份有限公司	其他關係人
國泰商旅股份有限公司	其他關係人
金華置業地產股份有限公司	其他關係人
百星投資股份有限公司	其他關係人
板南置業開發股份有限公司	其他關係人
德金股份有限公司	其他關係人
永聯物流開發股份有限公司	其他關係人
霖園置業(上海)有限公司	其他關係人
開泰能源股份有限公司	其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款及存款

放 款

110年12月31日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本期最高餘 額	本期餘額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同	1 月 1 日 至 12 月 31 日 呆 帳 費 用	期末備抵呆 帳 餘 額
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
消費性放款	29 戶	\$ 166,949	\$ 14,126	V	\$ -	無	無	\$ 37	\$ 356
自用住宅抵 押放款	267 戶	2,517,693	2,253,770	V	-	不動產、股票 及存單	無	941	28,127
其他放款	台灣建築經理股 份有限公司	33,000	33,000	V	-	不 動 產	無	-	330
其他放款	天泰能源股份有 限公司	83,012	75,465	V	-	動 產	無	(13)	755
其他放款	岳洋股份有限公 司	10,000	-	V	-	不 動 產	無	-	-
其他放款	泰陽光電股份有 限公司	65,244	59,939	V	-	動 產	無	(9)	599

109年12月31日

類別	戶數或 關係人名稱	本期最高 餘額	本期餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係 人之交易 條件有無 不同	1月1日 至12月31日 呆帳費用	期末備抵 帳額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	31戶	\$157,056	\$ 10,897	V	\$ -	無	無	(\$ 14)	\$ 178
自用住宅抵押放款	278戶	2,414,396	2,127,714	V	-	不動產、存單及 活期性存款	無	4,930	27,052
其他放款	國泰建設股份有限公司	250,000	-	V	-	不動產	無	(2,500)	-
其他放款	台灣建築經理股份有限公司	33,000	33,000	V	-	不動產	無	-	330
其他放款	國泰綜合證券股份有限公司	707,913	-	V	-	股票及存單	無	-	-
其他放款	天泰能源股份有限公司	90,559	83,012	V	-	動產	無	(75)	830
其他放款	岳洋股份有限公司	10,000	-	V	-	不動產	無	(100)	-
其他放款	泰陽光電股份有限公司	70,549	65,244	V	-	動產	無	279	984

利 息 收 入
110年度 109年度

關聯企業

台灣建築經理股份有限公司

\$ 528

\$ 533

其他關係人

天泰能源股份有限公司

1,647

1,878

泰陽光電股份有限公司

1,258

1,409

岳洋股份有限公司

111

103

國泰建設股份有限公司

-

60

國泰綜合證券股份有限公司

-

64

其 他

29,823

27,661

小 計

32,839

31,175

\$ 33,367

\$ 31,708

存款及利息費用

關 係 人 名 稱	110年度		109年度	
	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 餘 額	利 息 費 用
母 公 司				
國泰金融控股股份 有限公司	\$ 47,839	\$ 78	\$ 209,849	\$ 144
關聯企業				
其 他	13,196	9	14,536	10
其他關係人				
國泰人壽保險股份 有限公司	42,128,322	6,003	23,235,022	14,426
國泰世紀產物保險 股份有限公司	2,432,503	415	2,010,221	4,195
國泰綜合證券股份 有限公司	14,241,811	1,846	3,913,465	2,948
國泰期貨股份有限 公司	360,353	643	1,138,851	4,857
國泰創業投資股份 有限公司	55,273	20	103,380	4
國泰建築經理股份 有限公司	100,559	580	98,631	696
國泰證券投資信託 股份有限公司	159,611	69	167,389	85
國泰證券投資顧問 股份有限公司	563,928	173	502,217	388
國泰建設股份有限 公司	290,378	28	370,758	18
國泰醫療財團法人 國泰商旅股份有限 公司	218,988	48	210,060	42
越南國泰人壽保險 有限公司	163,365	10	189,776	11
越南國泰產物保險 有限公司	\$1,830,226	\$ 131,557	\$ 835,754	\$ 26,147
神坊資訊股份有限 公司	243,871	14,584	243,219	5,353
國泰世華銀行文化 慈善基金會	156,393	132	407,037	427
財團法人國泰人壽 慈善基金會	541,531	4,189	530,444	4,560
財團法人國泰建設 文化教育基金會	281,451	1,918	274,178	2,026
	210,741	1,598	209,366	1,711

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	110年度		109年度	
	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 餘 額	利 息 費 用
國泰世華商業銀行 職工福利委員會	760,605	30,847	760,170	31,356
國泰人壽職工福利 委員會	2,381,744	16,982	2,198,909	17,881
國泰建設職工福利 委員會	438,380	3,506	413,825	3,560
霖園公寓大廈管理 維護股份有限公司	267,301	1,178	270,481	1,387
開泰能源股份有限 公司	116,468	24	50,160	2
百星投資股份有限 公司	142,416	129	177,062	743
板南置業開發股份 有限公司	190,289	30	338,238	16
岳洋股份有限公司	121,802	211	140,277	291
南港國際一股份有 限公司	120,208	1	6,666	1
南港國際二股份有 限公司	167,291	2	9,802	1
霖園置業(上海) 有限公司	1,395,380	38,262	1,221,708	33,087
德金股份有限公司	28,972	12	636,153	31
永聯物流開發股份 有限公司	95,032	10	147,229	9
金華置業地產股份 有限公司	34,274	23	167,867	6
國泰產業研發中心 股份有限公司	713,251	228	-	-
國泰證券投資信託 等基金	695,215	35	35,341	-
其 他	8,352,076	47,039	8,492,416	53,293
小 計	80,000,008	302,332	49,506,072	209,558
	<u>\$</u>		<u>\$</u>	
	80,061,043	\$ 302,419	49,730,457	\$ 209,712

關係人名稱	110年度		109年度	
	年底餘額	利息收入 (費用)	年底餘額	利息收入 (費用)
<u>存放同業</u>				
其他關係人				
Vietinbank	\$ 53,977	\$ 372	\$ 519,903	\$ 5,256
<u>同業存款</u>				
其他關係人				
Vietinbank	17,825	(1)	20,040	(10,117)

本行及子公司與關係人間之存放款條件，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易之條件均與非關係人並無重大差異。

2. 投資金融債券（帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產）

關係人名稱	110年度		109年度	
	年底餘額	利息收入	年底餘額	利息收入
其他關係人				
Vietinbank	\$ 365,738	\$ 24,885	\$ 384,663	\$ 31,156

3. 保證款項

110年12月31日

關係人名稱	最高餘額	期末餘額	保證責任		擔保品 內容
			準備餘額	費率區間	
其他關係人					
岳洋股份有限公司	\$ 63,513	\$ 63,513	\$ 43	0.65~ 0.8%	活期性 存款

109年12月31日

關係人名稱	最高餘額	期末餘額	保證責任		擔保品 內容
			準備餘額	費率區間	
其他關係人					
岳洋股份有限公司	\$ 68,190	\$ 54,673	\$ 28	0.65~ 0.8%	活期性 存款

4. 衍生性金融工具

110年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽保險股份有限公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	109.09.29~111.09.28	\$79,885,650	(\$ 231,691)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 2,154
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(593,855)
	SWAP-客戶間換匯換利(USD)	110.04.29~112.05.04	2,769,000	1,481	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	8,500
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(10,551)
國泰世紀產物保險股份有限公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	109.10.08~111.07.28	2,636,088	(3,252)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	72
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(19,146)
	SWAP-客戶間換匯(EUR)	110.02.22~111.02.24	23,495	(2,170)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	-
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(2,002)

109年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽保險股份有限公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	109.02.21~110.12.09	\$99,720,984	(\$ 707,642)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 97,688
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(2,315,173)
國泰世紀產物保險股份有限公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	109.01.09~110.11.17	2,713,962	55	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	1,025
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(57,209)
	SWAP-客戶間換匯(EUR)	109.02.20~110.02.24	26,280	1,559	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	1,660
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	-

5. 處分不動產及設備

關係人名稱	處	分	價	款
	110年度		109年度	
母公司				
國泰金控股份有限公司	\$	-	\$	5,588
其他關係人				
神坊資訊股份有限公司		-		4,313

6. 承租協議

關係人名稱	取	得	使	用	權	資	產
	110年度		109年度				
其他關係人							
國泰人壽保險股份有限公司	\$	1,973			\$	565,589	
國泰建設股份有限公司		-				14,271	

承租期間及合約方式係依合約規定，一般租期為二至五年，付款方式主要係月繳支付。

關係人名稱	租	賃	負	債
	110年12月31日		109年12月31日	
其他關係人				
國泰人壽保險股份有限公司		\$1,114,777		\$1,825,007
國泰建設股份有限公司		3,997		15,949

關係人名稱	利	息	費	用
	110年度		109年度	
其他關係人				
國泰人壽保險股份有限公司	\$	7,781	\$	11,420
國泰建設股份有限公司		29		59

關 係 人 名 稱	租 賃 費 用		租 金 支 付 方 式
	110年度	109年度	
其他關係人			
國泰人壽保險股份有限公司	\$ 1,643	\$ 16,483	按月支付

關 係 人 名 稱	存 出 保 證 金	
	110年12月31日	109年12月31日
其他關係人		
國泰人壽保險股份有限公司	\$ 187,202	\$ 186,446
國泰建設股份有限公司	4,446	4,446

7. 出租協議

關 係 人 名 稱	租 金 收 入		租 金 收 取 方 式
	110年度	109年度	
其他關係人			
國泰人壽保險股份有限公司	\$ 42,937	\$ 48,714	按月收取
國泰世紀產物保險股份有限公司	6,849	7,598	按月收取
國泰綜合證券股份有限公司	10,081	9,873	按月收取

關 係 人 名 稱	存 入 保 證 金	
	110年12月31日	109年12月31日
其他關係人		
國泰人壽保險股份有限公司	\$ 10,087	\$ 12,019
國泰世紀產物保險股份有限公司	3,056	1,775
國泰綜合證券股份有限公司	2,829	2,843

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為一至三年，收款方式主要採按月收取。

8. 其他項目

<u>項目 / 關係人名稱</u>	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
<u>手續費收入</u>		
其他關係人		
國泰人壽保險股份有限 公司	\$7,460,774	\$6,527,644
國泰世紀產物保險股份 有限公司	215,418	143,411
國泰綜合證券股份有限 公司	320,255	167,851
國泰證券投資信託股份 有限公司	48,084	37,390
國泰證券投資顧問股份 有限公司	38,995	18,610
國泰建設股份有限公司	7,706	6,911
<u>雜項收入</u>		
母 公 司		
國泰金融控股股份有限 公司	6,793	23,492
其他關係人		
國泰人壽保險股份有限 公司	\$ 6,834	\$ 26,944
<u>手續費費用</u>		
其他關係人		
國泰綜合證券股份有限 公司	9,215	9,269

(接次頁)

(承前頁)

<u>項目 / 關係人名稱</u>	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
<u>業務費用—其他</u>		
其他關係人		
國泰人壽保險股份有限公司	189,892	185,220
國泰綜合證券股份有限公司	7,551	9,005
國泰證券投資信託股份有限公司	7,200	7,200
國泰建設股份有限公司	5,079	4,495
神坊資訊股份有限公司	463,970	521,593
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	46,405	16,226
國泰健康管理顧問有限公司	8,217	19,732
華卡企業股份有限公司	213,439	219,953
<u>本期支付保險費</u>		
其他關係人		
國泰人壽保險股份有限公司	112,901	123,336
國泰世紀產物保險股份有限公司	162,782	168,070
<u>本期收回保險理賠</u>		
其他關係人		
國泰世紀產物保險股份有限公司	145	41
<u>應收款項</u>		
其他關係人		
國泰證券投資信託股份有限公司	\$ 3,856	\$ 3,142
<u>應收保代佣金</u>		
其他關係人		
國泰人壽保險股份有限公司	185,415	350,640

(接次頁)

(承前頁)

<u>項目 / 關係人名稱</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
<u>存出保證金</u>		
其他關係人		
國泰期貨股份有限公司	559,180	267,303
<u>應付費用</u>		
其他關係人		
華卡企業股份有限公司	30,880	35,533
<u>應支付款項</u>		
其他關係人		
國泰世紀產險股份有限 公司	43,890	49,492
神坊資訊股份有限公司	19,566	84,494
母 公 司		
國泰金融控股股份有限 公司	6,000	6,000
<u>應付連結稅制款項</u>		
母 公 司		
國泰金融控股股份有限 公司	507,935	765,804

本行於 110 及 109 年度支付霖園公寓大廈管理維護公司提供工程規劃、設計維護服務之服務費等分別為 8,241 仟元及 9,088 仟元帳列不動產及設備項下。

本行向神坊資訊購買兌換贈品之紅利點數，以供客戶兌換贈品之用，截至 110 年及 109 年 12 月 31 日止尚未兌換之點數折算金額分別為 41,965 仟元及 20,749 仟元。

上述各項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

本行與每一關係人之交易事項餘額未達各該項交易總額或餘額一定比率者不單獨列示，而以總額彙列。

(三) 對主要管理階層之獎酬

110 及 109 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
短期員工福利	\$429,509	\$363,197
退職後福利	5,311	5,428
其他長期員工福利	<u>15</u>	<u>92</u>
	<u>\$434,835</u>	<u>\$368,717</u>

本行及子公司主要管理階層包含董事長、副董事長、董監事、總經理及副總經理。

四五、 質押之資產

本行及子公司業已提供存放央行作為申請承作嚴重特殊傳染肺炎疫情影響之中小企業貸款專案融通之擔保。另提供下述資產作為申請法院假扣押之擔保、央行日間透支及外幣拆借資金之擔保、兼營票券與保險代理人業務保證金及信託業務賠償準備：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
存放央行（存款準備金—一般戶）	\$ 6,000,000	\$ 6,000,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	12,006,501
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	57,689,894	45,525,409

四六、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本行及子公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列承諾事項：

本行

1. 各項信託代理及保證

	110年12月31日	109年12月31日
保管項目	\$912,272,287	\$781,995,797
受託代收及代放款	30,506,950	33,483,521
受託經理政府登錄債券及 集保票券	\$388,239,044	\$450,195,466
受託經理理財經紀業務	11,589,694	11,968,703
商業本票、關稅及履約等 各項保證金額	18,242,569	17,071,951
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	6,566,178	5,731,441
不可撤銷之放款承諾	171,600,838	190,736,959
客戶尚未動用之信用卡授 信承諾	686,086,086	661,764,474

2. 截至 110 年 12 月 31 日止，本行因正常業務關係，發生部分重大尚未結案之訴訟事項如下：

「理律法律事務所」主張發生於 92 年 10 月之「前理律員工劉偉杰監守自盜案」係因本行業務疏失所致，故請求本行賠償 991,002 仟元整。有關理律索賠乙案於 96 年 7 月進入訴訟程序，一審及二審均判決本行勝訴，案經最高法院判決將原第二審判決廢棄發回，臺灣高等法院於 110 年 8 月 25 日再度判決本行勝訴，目前理律法律事務所提起上訴中。本行及委任律師認為該案對本行財務狀況尚無重大不利之影響。

越南 Indovina Bank

各項信託代理及保證：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
財務保證合約	\$ 1,292,761	\$ 1,323,647
客戶已開立但尚未使用之信用 狀餘額	994,336	972,917

柬埔寨 CUBC Bank

各項信託代理及保證：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
財務保證合約	\$ 20,528	\$ 17,406
信用卡授信承諾	269,953	277,491
不可撤銷之放款承諾	338,751	234,582

國泰世華中國子行

各項信託代理及保證：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
財務保證合約	\$ 255,149	\$ 236,475
客戶已開立但尚未使用之信用 狀餘額	621,893	210,453
不可撤銷之放款承諾	1,016,657	928,613

四七、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 本行依信託業法施行細則第 17 條所提供信託帳之資產負債表、損益表及財產目錄如下：

信託帳資產負債表

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
<u>信託資產</u>		
銀行存款	\$ 24,933,809	\$ 18,260,664
債券	54,663,852	62,152,698
股票	41,949,887	40,685,731
基金	264,120,724	227,118,323
保險	2,699,289	2,731,911
應收款項	3,065	4,249
不動產		
土地	57,911,172	50,733,048
房屋及建築(淨額)	36,341	45,150
在建工程	4,049,449	1,659,896
保管有價證券	118,971,757	122,497,599
信託資產總額	<u>\$ 569,339,345</u>	<u>\$ 525,889,269</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年12月31日	109年12月31日
信託負債		
應付款項	\$ 68	\$ 607
應付稅捐	14	7
應付保管有價證券	118,971,757	122,497,599
其他負債	406	406
信託資本	450,304,505	403,657,422
各項準備與累積虧損		
本期損益	771,207	378,243
累積虧損	(708,612)	(645,015)
信託負債總額	<u>\$ 569,339,345</u>	<u>\$ 525,889,269</u>

信託帳損益表

	110年度	109年度
信託收益		
利息收入	\$ 23,198	\$ 26,876
租金收入	1,723	1,642
現金股利收入	758,123	360,211
已實現資本利益－債券	-	840
已實現資本利益－股票	17,200	2,518
已實現資本利益－基金	20,103	31,552
未實現資本利益－股票	34,810	10,563
未實現資本利益－基金	2,425	2,048
其他收入	14	9
	<u>857,596</u>	<u>436,259</u>
信託費用		
管理費	21,944	19,556
監察人費	1,196	1,398
稅捐支出	978	1,157
手續費(服務費)	3,354	2,129
已實現資本損失－債券	-	97
已實現資本損失－股票	4,745	615
已實現資本損失－基金	4,359	19,814
未實現資本損失－股票	45	421
未實現資本損失－基金	1,459	923
其他費用	48,309	11,906
	<u>86,389</u>	<u>58,016</u>
本期損益平準金淨額		
稅前淨利	771,207	378,243
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 771,207</u>	<u>\$ 378,243</u>

註： 上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託帳財產目錄

投 資 項 目	110年12月31日	109年12月31日
銀行存款	\$ 24,933,809	\$ 18,260,664
債 券	54,663,852	62,152,698
股 票	41,949,887	40,685,731
基 金	264,120,724	227,118,323
保 險	2,699,289	2,731,911
應收款項	3,065	4,249
不 動 產		
土 地	57,911,172	50,733,048
房屋及建築（淨額）	36,341	45,150
在建工程	4,049,449	1,659,896
保管有價證券	<u>118,971,757</u>	<u>122,497,599</u>
	<u>\$569,339,345</u>	<u>\$525,889,269</u>

(二) 本行依信託業法第 3 條得兼營信託業務，民國 110 年及 109 年 12 月 31 日之信託業務內容及金額列示如下：

信託業務內容

項 目	110年12月31日	109年12月31日
特定金錢信託投資國外有價證券	\$246,977,974	\$233,254,617
特定金錢信託投資國內有價證券	70,093,753	55,068,279
金錢信託—證投信基金保管	118,971,757	122,497,599
不動產信託	63,268,542	53,089,663
不動產價金信託	10,297,749	8,105,405
保險金信託	180,017	185,196
個法人財產信託	52,456,001	47,849,358
企業員工儲蓄信託	1,997,545	1,973,880
有價證券信託	<u>5,096,007</u>	<u>3,865,272</u>
	<u>\$569,339,345</u>	<u>\$525,889,269</u>

四八、 本行與國泰金融控股公司及其子公司間進行共同行銷及資訊設備系統共用之情形

本行與國泰人壽保險股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰綜合證券股份有限公司簽訂共同行銷業務合作契約，合作項目包括營業場所或設備共用及人員進行共同業務推廣。

本行與國泰金融控股股份有限公司、國泰人壽保險股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰綜合證券股份有限公司簽訂共用資訊設備及資訊系統共同開發、使用及維護管理之合作契約。

其費用分攤方式原則上係依業務性質直接歸屬至各子公司或其他

合理方式分攤至各相對交易公司。

四九、 金融工具資訊之揭露

(一) 公允價值資訊

公允價值係於衡量日，市場參與者在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，本行則採用評價模型或參考 Bloomberg、Reuters 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

(二) 公允價值之三等級定義

1. 第一等級

分類為第一等級之金融商品，係指金融商品於活絡市場中，具有相同金融商品之公開報價。活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

- (1) 在市場交易之商品具有同質性；
- (2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- (3) 價格資訊可為大眾所取得。

歸類於本等級通常為流動性極佳或是交易所交易之產品，例如上市櫃股票及基金受益憑證。

2. 第二等級

分類為第二等級之金融商品，係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- (1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，是否為相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素，可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格的相關性。
- (2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- (4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

歸類於本等級通常為簡單型模型或一般市場公認評價模型計算之產品，例如遠期外匯、換匯換利交換、簡單利率條件債券、資產交換及商業本票等產品。

3. 第三等級

分類為第三等級之金融商品，係衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料；例如選擇權訂價模型使用之

歷史波動率，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值，即屬不可觀察之投入參數。

歸類於本等級通常為部分興櫃股票、未上市櫃股票、複雜型衍生性金融商品、或是採上手提供價格之產品，例如複雜型外匯選擇權。

(三) 以重複性基礎按公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

本行及子公司以公允價值衡量之金融工具係皆以重複性為基礎按公允價值衡量。本行及子公司之公允價值等級資訊如下表所示：

資 產 及 負 債 項 目	110年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 3,114,840	\$ 3,089,897	\$ -	\$ 24,943
債券投資	75,255,771	10,525,281	64,730,490	-
其 他	168,471,511	85,133	168,386,378	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	30,083,725	20,927,938	-	9,155,787
債券投資	257,685,477	133,663,036	124,022,441	-
其 他	25,599,336	-	25,599,336	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量之債券	40,587,123	-	40,587,123	-
<u>衍生工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	38,512,412	85,533	34,061,259	4,365,620
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,297,809	65,062	30,867,127	4,365,620

資 產 及 負 債 項 目	109年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 2,504,480	\$ 2,484,177	\$ -	\$ 20,303
債券投資	52,273,150	2,703,505	49,569,645	-
其 他	196,048,444	323,148	195,725,296	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	22,709,621	18,646,762	-	4,062,859
債券投資	273,977,177	106,990,738	166,986,439	-
其 他	39,411,018	-	39,411,018	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量				
債 券	\$ 44,204,582	\$ -	\$ 44,204,582	\$ -
<u>衍生工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	73,217,904	59,418	67,796,654	5,361,832
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	71,410,047	36,350	66,011,865	5,361,832

2. 以公允價值衡量之評價技術

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。透過損益按公允價值衡量之金融商品、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融商品及避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素：

- A. 確保市場資料收集之一致性及完整性；
- B. 每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；
- C. 掛牌交易商品且流通性佳、其收盤價具市場代表性者，以收盤價進行評估；

D.非掛牌交易商品如無收盤價者，得採用獨立報價經紀商所提供之中價進行評價，主管機關有評價規範者，遵照主管機關相關規範辦理。

(2) 模型評價法

若無法以市價評價時，則以模型評價法評估，模型評價即以市場參數作為評價基礎，計算部位之價值。本行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時所用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本行及子公司可取得者。

本行及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就遠期外匯、利率交換及換匯換利合約到期日之遠期匯率並採用現金流量折現法分別計算其合約之公允價值。另衍生性商品之匯率選擇權交易則採用市場上常用之選擇權評價模型(如:BLACK-SCHOLES model)計算公允價值。

3. 公允價值調整

信用風險評價調整

信用風險評價調整係指於 Over the counter (OTC) 衍生性金融商品契約公允價值同時反映交易雙方之信用風險，主要可區分為「貸方評價調整」及「借方評價調整」：

(1) 貸方評價調整 (Credit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

(2) 借方評價調整 (Debit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合

約評價調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

CVA 及 DVA 均為估計損失之概念，其計算方式為違約機率 (Probability of default; PD) 乘以違約損失率 (Loss given default; LGD) 乘以違約暴險金額 (Exposure at default; EAD)。

本行採用 OTC 衍生工具之公允價值計算違約暴險金額 (EAD)。

本行及子公司依證交所「IFRS13 CVA 及 DVA 相關揭露指引」之建議，採用 60% 為違約損失率；惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

本行及子公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本行及子公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本行及子公司 110 及 109 年度第一等級及第二等級間無重大移轉之情事。

5. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

110 年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出		
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	\$ 20,303	\$ 4,640	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24,943
衍生性金融商品	5,361,832	(843,824)	-	294,961	-	447,349	-	-	4,365,620
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	4,062,859	-	1,472,368	3,622,781	-	2,201	-	(20)	9,155,787

109 年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出		
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	\$ 16,263	\$ 4,040	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,303
衍生性金融商品	10,681,179	(4,457,141)	-	113,221	-	975,427	-	-	5,361,832
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	4,086,290	-	(24,402)	33,841	-	32,828	-	(42)	4,062,859
債券投資	453,848	-	-	-	-	-	453,848	-	-

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 110 及 109 年度止帳上仍持有之資產之損益金額分別為損失 839,184 元及 4,453,101 仟元。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

110 年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
衍生性金融商品	\$ 5,361,832	(\$ 843,824)	\$ -	\$ 294,961	\$ -	\$ 447,349	\$ -	\$ 4,365,620

109 年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
衍生性金融商品	\$ 10,681,179	(\$ 4,457,141)	\$ -	\$ 113,221	\$ -	\$ 975,427	\$ -	\$ 5,361,832

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 110 及 109 年度止帳上仍承擔之負債之損益金額分別為利益 843,824 仟元及 4,457,141 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

本行及子公司重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

110 年 12 月 31 日

名稱	產品	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	股票	\$ 24,943	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	股票	8,110,174	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~30%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
		61,305	剩餘收益法	權益資金成本率	6%~7%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
		984,308	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高

109 年 12 月 31 日

名稱	產品	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	股票	\$ 20,303	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	股票	3,077,929	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~30%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
		49,437	剩餘收益法	權益資金成本率	6%~7%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
		935,493	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本行及子公司風險管理部門之金融工具評價小組負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資訊一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、進行回溯測試、更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

(四) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值之資訊

除下表所列示之項目外，本行及子公司之非以公允價值衡量之金融資產及負債之帳面金額趨近於公允價值或公允價值無法可靠衡量：

	110年12月31日		109年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$571,901,742	\$569,208,926	\$501,728,143	\$503,184,932

2. 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	110年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$569,208,926	\$19,658,772	\$548,899,861	\$650,293

資產及負債項目	109年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$503,184,932	\$12,908,846	\$489,532,813	\$743,273

3. 評價技術

本行及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、撥入放款基金及匯款等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
- (2) 貼現及放款、存款、應付金融債券及結構型商品本金因皆為附息之金融資產／負債，其帳面價值與目前之公允

價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵損失後之預計回收金額，故均以帳面價值為公允價值。

- (3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

五十、財務風險管理

本行所從事之風險控制及避險策略，為遵循以服務顧客為導向之銀行產業及法制環境之要求。為符合以上需求，本行採用多種風險管理機制，辨認本行之風險，並同時依巴塞爾協定之精神與規範，持續強化資產及資本管理措施，進而維持較佳之資本適足程度。

本行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

- (1) 本行風險管理政策、風險胃納或容忍度增修事項，併轉呈報董事會審定。
- (2) 本行信用、市場及作業風險之管理決策事項。
- (3) 本行信用評等（分）、市場評價、風險指標等重要風險管理報告。
- (4) 本行單位所提重要研究討論事項。
- (5) 其他有關事項。

本行設置風險總管理處，以監督、領導、發展並建置本行整合性風險管理架構。

(一) 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。

本行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行

本行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，本行由風險總管理處暨轄下市場風險管理部、信用暨作業風險管理部、消金審查部、企金審查部及國際審查部協助審議及監督風險承受水準及風險控管方式等相關執程序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等（分）資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統，另越南 Indovina Bank 由信用風險管理部門負責執行。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依本行及越南 Indovina Bank 放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

本行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。本行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，本行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額。

柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 信用風險政策之核定單位為董事會，由柬埔寨 CUBC Bank 信用風險管理部門負責執行。此信用風險政策為面對各種信用風險情境的基本原則，亦為柬埔寨 CUBC Bank 各項業務發展的基礎。

柬埔寨 CUBC Bank 在提供貸款業務時依授信金額決定核決權限，最高需由貸款委員會核准，此貸款委員會為柬埔寨 CUBC Bank 之高級管理階層所組成。柬埔寨 CUBC Bank 因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，柬埔寨 CUBC Bank 具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額。

自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本行

本行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本行考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

1. 量化指標

(1) 信用評級變化

報導日之信用評級較原始認列日之信用評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(2) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項達 30 天至 90 天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

2. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(1) 被通報退票記錄者

(2) 會計師出具繼續經營假設存有重大疑慮之意見

(3) 會計師簽證意見－否定意見

(4) 會計師簽證意見－無法表示意見

(5) 列入全額交割股

(6) 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊。

本行金融資產債務工具訂定 Stage 1 及 Stage 2 階段，係以投資等級以上作為低信用風險分類標準，並以自原始認列日後信評調降幅度超過一定的級距作為信用風險顯著增加標準。

國泰世華中國子行

國泰世華中國子行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰世華中國子行考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

1. 量化指標

(1) 信用評級變化

報導日之信用評級較原始認列日之信用評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(2) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過 30 天至 90 天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

2. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(1) 任何金融工具資產風險分類為“關注類”。

(2) 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊。

越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否自原始認列日後信用風險顯著增加：

1. 量化指標

(1) 評等評級變化

報導日之評級較原始認列日之評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(2) 低信用風險標準

報導日之評級未達投資等級(即信用評等低於國際信用評等機構 Moody's 之信用評等 Baa3)，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(3) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過 30 天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(4) 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質降低之內部指標，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

2. 質性指標

(1) 被通報退票記錄者

(2) 會計師出具繼續經營假設存有重大疑慮之意見

(3) 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊

柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否自原始認列日後信用風險顯著增加：

1. 合約逾期狀態之資訊

於報導日，短天期放款逾期支付合約款項超過 15 天或長天期放款逾期支付合約款項超過 30 天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

2. National Bank of Cambodia 之貸款品質分類資訊

於報導日，符合“關注 (Special Mention)”條件者，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

3. 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質降低之內部指標，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

違約及信用減損金融資產

本行

本行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

1. 量化指標

(1) 信用評級變化

報導日之信用評級達違約等級，則判定為已信用減損。

(2) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過 90 天，則判定為已信用減損。金融資產債務工具未依發行或交易條件支付本金及利息，則判定為已信用減損。

2. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定為已信用減損。

(1) 紓困、重整、因債務人發生財務困難之個別協議

(2) 已採取法律訴追行動

(3) 債務清償、債務協商

(4) 其他內部或外部信用品質惡化判斷資訊

前述違約及信用減損定義適用於本行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

國泰世華中國子行

國泰世華中國子行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則子行判定該金融資產已違約且信用減損。

1. 量化指標

(1) 信用評級變化

報導日之信用評級達違約等級，則判定為已信用減損。

(2) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過 90 天，則判定為已信用減損。

2. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定為已信用減損。

(1) 任何金融工具資產風險分類為“次級類”、“可疑類”或“損失類”。

(2) 公司客戶的最低風險分類為“次級類”、“可疑類”或“損失類”。

(3) 或其他內部評級認定為“違約”的情形。

前述違約及信用減損定義適用於國泰世華中國子行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否已信用減損：

1. 量化指標

(1) 評等評級變化

報導日之信用評級達違約等級，則判定為已信用減損。

(2) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過 90 天，則判定為已信用減損。

2. 質性指標

(1) 紓困、重整、因債務人發生財務困難之個別協議

(2) 已採取法律訴追行動

(3) 債務清償、債務協商

(4) 債務人已申請破產或可能聲請破產或重組

(5) 本金或利息無法於清償期如期支付

(6) 其他內部或外部信用品質惡化判斷資訊

柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否已信用減損：

1. 合約逾期狀態之資訊

於報導日，短天期放款逾期支付合約款項超過 30 天或長天期放款逾期支付合約款項超過 90 天，則判定為已信用減損。

2. National Bank of Cambodia 之貸款品質分類資訊

於報導日，符合“次級（Substandard）”、“可疑（Doubtful）”以及“損失（Loss）”條件者，則判定為已信用減損。

3. 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質惡化之內部指標，則判定為已信用減損。

預期信用損失之衡量

本行

本行為評估預期信用損失之目的，依授信類別、信用評等、風險特性及企業規模、產品類別等，將授信資產分為下列組合：

授 信 類 別	定 義
企金放款	依風險特性、企業規模與內部信用評等進行分組
消金放款	依產品類別與內部信用評等進行分組
信用卡	依產品類別與內部信用評等進行分組

本行針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具（Stage1），係按 12 個月內之預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加（Stage2）或信用減損之金融工具（Stage3），則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本行於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

本行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成長率等）調整計算。

本行於報導日評估放款違約暴險金額。另依據內外部資訊，考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

本行透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具依規定進行減損評估，其中：

1. 違約暴險額：係以金融資產之攤銷後成本加計應收利息衡量。
2. 違約機率：係依據債券、保證人或發行人之信評對應國際信用評等機構（Moody's）定期公布之資訊，並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊（例如：國內生產毛額及經濟成長率等）調整歷史資料後計算而得。
3. 違約損失率：依債務工具類型選取對應之國際信用評等機構（Moody's）定期公布之違約損失率。

國泰世華中國子行

國泰世華中國子行為評估預期信用損失之目的，將金融資產依其產品特性分為下列組合：

授 信 類 別	定 義
貸款業務、拆放同業業務和表外信貸業務	依產品類別與內／外部信用評等進行分組
票據業務	依產品類別與內／外部信用評等進行分組
債券業務	依產品類別與內／外部信用評等進行分組
存放同業及買入返售業務	依產品類別與內／外部信用評等進行分組

1. 金融資產預期信用損失按以下方式進行逐筆衡量：
 - (1) 針對 Stage1 之金融資產，係按 12 個月內之預期信用損失金額衡量該金融資產之備抵損失；
 - (2) 針對 Stage2 之金融資產，係按存續期間預期信用損失金額衡量該金融資產之備抵損失；
 - (3) 針對 Stage3 之金融資產，若單戶貸款餘額超過一定金額以上，可採用現金流折現法進行個別評估。若不進行

個別評估，則按存續期間預期信用損失金額衡量該金融資產之備抵損失，且違約機率为 100%。

2. 金融資產預期信用損失參數，分別依下列原則計算：

- (1) 違約機率：係依據借款人或發行人之信評對應國際信用評等機構（Moody's）定期公布之資訊，並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊調整歷史資料後計算而得。
- (2) 違約損失率：採用中國銀行保險監督管理委員會發布之「商業銀行資本管理辦法（試行）」規定的違約損失率。
- (3) 違約風險暴露：採用當期暴險法計算。此外，表外信貸業務亦使用中國銀行保險監督管理委員會發布之「商業銀行資本管理辦法（試行）」規定的信用轉換係數進行轉換。

越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 為評估預期信用損失之目的，依授信類別、信用評等、風險特性及企業規模、產品類別及交易對手類型等，將授信資產分為下列組合：

類	別	定	義
授	信	依借款人類別、企業規模進行分組	
債	務	依產品類別、信用評等與償債順位進行分組	

1. 授信產品

越南 Indovina Bank 之授信相關業務預期信用損失之衡量依其內部之產品類別、借款人類型與企業規模進行分群估算並以當地違約、回收與擔保品數據建構預期信用損失模型之違約機率與違約損失率參數，且考量當地總體經濟因子之變化進行前瞻性調整。依帳上成本加計應收利息估算其違約暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信

用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

2. 債務工具

越南 Indovina Bank 之債務工具相關業務預期信用損失之衡量依其產品類別、發行人信用評級、償債順位進行分群估算，採用外部數據建構違約機率與違約損失率模型，並藉全球總經因子數據及情境分析進行前瞻性調整。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 依據其銀行暴險之信用風險特徵，包含產品種類、借款人類別等特性進行組合之預期信用損失估算。

類	別	定	義
授	信	依產品特性、產業類型與借款人類別進行分組	
信	用	依產品特性進行分組	

柬埔寨 CUBC Bank 之授信相關業務預期信用損失之衡量依其內部之授信類別、借款人特性與產品類別進行分群估算，依內外部違約事件 Basel II 之監管 LGD 建構違約機率與違約損失率模型，並考量當地總體經濟因子之變化進行前瞻性調整。以帳上成本加計應計利息估算違約暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述

自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

沖銷政策

本行及子公司於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，沖銷該金融資產之整體或部分。

無法合理預期將回收之指標包含：

1. 追索活動已停止。
2. 經評估借款人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。

本行及子公司已沖銷之金融資產可能仍有進行之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

前瞻性資訊之考量

本行

本行運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，並以迴歸模型估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對 PD 之影響依金融工具種類而有所不同。

本行於 110 年所辨認之攸關經濟因子如下表：

授 信 類 別	違 約 機 率 (P D)
企金放款	政府收入減支出佔 GDP% 政府支出佔 GDP%
消金放款	通貨膨脹率% 失業率% 物價指數
信 用 卡	物價指數 政府收入佔 GDP%

國泰世華中國子行

國泰世華中國子行運用歷史資料與主管機關發佈之行業貸款不良率等進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期

信用損失之攸關經濟因子，並以迴歸模型估算前瞻性調整後之減損參數，以獲得無偏的預期信用損失估計。

國泰世華中國子行於 110 年所辨認之攸關經濟因子包括但不限於中國統計局、中國海關等政府權威機構發佈之 GDP 國內生產總值、CPI 消費者物價指數、進口價格指數、政府支出數據等。

越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 運用歷史資料進行質化及量化分析，辨認出影響各組合信用風險及預期信用損失之當地及全球總體經濟因子，並以迴歸模型、插補調整及歷史情境分析估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對 PD 影響依金融工具類別而有所不同。

越南 Indovina Bank 於110年所辨認之攸關經濟因子如下表：

金融工具類別	預期信用損失模型
授信產品	越南實質經濟成長率
債務工具	全球實質經濟成長率、全球通膨率

柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 依據歷史違約及損失數據建構預期信用損失參數模型，考量當地暴險分佈與借款人特性選用當地之總體經濟數據以迴歸分析進行預測參數之前瞻性調整。

柬埔寨 CUBC Bank 於110年所辨認之攸關經濟因子如下表：

授信類別	預期信用損失模型
授信	通膨增長率、進口增長率、GDP 增長率與一般政府收入佔 GDP%
信用卡	通膨增長率、準備金變動金額、一般政府餘額（貸出淨額／借入淨額）佔 GDP%

本行及子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 110 年度未有重大變動。

信用風險管理政策

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

(1) 授信資產分類

本行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本行訂定逾期放款、催收款及呆帳處理準則等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

(2) 信用品質等級

本行配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

本行為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

針對以房貸、信用卡及小額信貸所構成之消金授信資產，亦根據自行開發之信用評分卡並搭配外部信用查詢機構評分，以雙維度方式評估客戶違約風險。

本行企業客戶借款人之信用品質區分為四個種類如下：優良、良好、一般及不良。

另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，本行每年根據客戶實際違約情況，對模型進行相關驗證及測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

本行進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

本行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存本行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，本行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，本行已制訂相關規範並依規分別就行業別、集團企業別、國家別、股票類別等訂定信用限額，並依規監控各類信用限額之集中風險。

C. 淨額交割總約定

本行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

(4) 信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具)如下：

A. 本行

表 外 項 目	信用風險最大暴險金額	
	110年12月31日	109年12月31日
不可撤銷之放款承諾	\$171,600,838	\$190,736,959
信用卡授信承諾	770,929,935	744,977,230
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,566,178	5,731,441
各類保證款項	18,242,569	17,071,951

B. 越南 Indovina Bank

表 外 項 目	信用風險最大暴險金額	
	110年12月31日	109年12月31日
財務保證合約	\$ 1,292,761	\$ 1,323,647
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	994,336	972,917

C. 柬埔寨 CUBC Bank

表 外 項 目	信用風險最大暴險金額	
	110年12月31日	109年12月31日
財務保證合約	\$ 20,528	\$ 17,406
信用卡授信承諾	269,953	277,491
不可撤銷之放款承諾	338,751	234,582

D. 國泰世華中國子行

表 外 項 目	信用風險最大暴險金額	
	110年12月31日	109年12月31日
財務保證合約	\$ 255,149	\$ 236,475
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	621,893	210,453
不可撤銷之放款承諾	1,016,657	928,613

本行針對表內及表外業務，為降低該項業務暴險之風險，於承作業務前皆經整體評估，並適度採取風險降低措施，如徵提擔保品、徵提保證人等。另針對所徵提之擔保品，本行訂有「擔保品處理準則」，確保所徵提之擔保品符合特定條件並具業務風險降低之效果。

本行及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本行及子公司表外項目之信用風險暴險額，係因本行及子公司於授信時採用較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

本行及子公司表內最大信用風險暴險之總帳面金額如下：

110年12月31日

	貼	現	及	放	款
	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依法規定提列 之減損差異	總計
總帳面金額	\$1,763,964,944	\$ 60,965,797	\$ 12,124,070	\$ -	\$1,837,054,811
減：備抵減損	(3,442,880)	(1,990,988)	(5,005,473)	-	(10,439,341)
減：依法規定需補提列之減損差異	-	-	-	(19,538,811)	(19,538,811)
總計	<u>\$1,760,522,064</u>	<u>\$ 58,974,809</u>	<u>\$ 7,118,597</u>	<u>(\$ 19,538,811)</u>	<u>\$1,807,076,659</u>

	應	收	款	項	
	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依法規定提列 之減損差異	總計
總帳面金額	\$101,532,216	\$ 2,692,899	\$ 2,105,098	\$ -	\$106,330,213
減：備抵減損	(418,248)	(288,704)	(1,658,913)	-	(2,365,865)
減：依法規定需補提列之減損差異	-	-	-	(69,669)	(69,669)
總計	<u>\$101,113,968</u>	<u>\$ 2,404,195</u>	<u>\$ 446,185</u>	<u>(\$ 69,669)</u>	<u>\$103,894,679</u>

109 年 12 月 31 日

	貼		現		及		放		款
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依法規定提列 之減損差異	總	
	12 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	依法規定提列 之減損差異	總			
總帳面金額	\$1,621,545,452	\$ 55,888,623	\$ 12,109,964	\$ -	\$1,689,544,039				
減：備抵減損	(4,643,771)	(2,095,225)	(5,124,881)	-	(11,863,877)				
減：依法規定需補提列之減 損差異	-	-	-	(16,384,201)	(16,384,201)				
總計	<u>\$1,616,901,681</u>	<u>\$ 53,793,398</u>	<u>\$ 6,985,083</u>	<u>(\$ 16,384,201)</u>	<u>\$1,661,295,961</u>				

	應		收		款		項
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		
	12 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	依法規定提列 之減損差異	總	
總帳面金額	\$ 98,245,219	\$ 1,889,559	\$ 2,141,088	\$ -	\$102,275,866		
減：備抵減損	(465,842)	(202,476)	(1,731,461)	-	(2,399,779)		
減：依法規定需補提列之減 損差異	-	-	-	(62,941)	(62,941)		
總計	<u>\$ 97,779,377</u>	<u>\$ 1,687,083</u>	<u>\$ 409,627</u>	<u>(\$ 62,941)</u>	<u>\$ 99,813,146</u>		

(5) 本行及子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

本行及子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本行貼現及放款（含催收款）、應收承兌票款、應收保證款項及買入匯款餘額均未顯重大。惟本行及子公司依產業別及地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

A. 產業別

產業別	110年12月31日		109年12月31日	
	金額	%	金額	%
製造業	\$ 157,020,976	8.45	\$ 136,414,473	7.98
金融及保險業	85,199,467	4.58	77,235,347	4.52
不動產及租賃業	177,239,865	9.53	151,233,185	8.85
個人	1,169,015,836	62.89	1,029,137,040	60.20
其他	270,414,254	14.55	315,605,920	18.45
合計	\$ 1,858,890,398	100.00	\$ 1,709,625,965	100.00

B. 地區別

地區別	110年12月31日		109年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 1,603,854,334	86.28	\$ 1,432,739,575	83.80
亞洲	197,945,764	10.65	208,251,320	12.18
美洲	41,734,650	2.25	47,564,475	2.78
其他	15,355,650	0.82	21,070,595	1.24
合計	\$ 1,858,890,398	100.00	\$ 1,709,625,965	100.00

(二) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指銀行未能在合理時間內以合理價格取得資金，以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失。

2. 流動性風險策略及管理原則

本行及子公司流動性風險之管理策略以穩定資金流動性為原則。資金來源首重多元化及穩定性並採保守原則估算資金。資金用途應兼顧安全性與收益性，並注意分散流動性風險。本行及子公司設置資產負債管理委員會，負責流動性管理之策略規劃及監督，並搭配不同衡量構面的流動性風險限額及預警指標，以控管流動性風險。若流動性部位面臨或有預期重大變化時，相關權責單位共同分析原因及討論解決方案，以因應突發性事件對流動性風險之影響。

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

本行及子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、貼現及放款及附賣回票券及債券投資等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

	110年12月31日				合計
	未超過1個月期限者	超過1個月至6個月期限者	超過6個月至1年者	超過1年者	
央行及銀行同業存款	\$19,739,865	\$19,426,898	\$23,321,812	\$ 201,876	\$62,690,451
央行及同業融資	1,076,000	-	-	-	1,076,000
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	550,293	35,720,100	36,270,393
附買回票債券	24,984,153	6,338,247	-	-	31,322,400
應付款項	12,719,115	9,366,422	151,144	460,730	22,697,411
存款及匯款	413,504,732	1,148,909,532	1,122,164,408	163,228,761	2,847,807,433
應付金融債券	-	4,685,464	5,637,213	37,000,000	47,322,677
租賃負債	102,243	465,602	569,180	2,029,181	3,166,206
其他到期負債流出項目	7,080,447	13,149,630	6,565,722	1,904,957	28,700,756

	109年12月31日				合計
	未超過1個月期限者	超過1個月至6個月期限者	超過6個月至1年者	超過1年者	
央行及銀行同業存款	\$21,632,134	\$18,939,610	\$22,759,390	\$ 174,251	\$63,505,385
央行及同業融資	-	960,000	116,000	-	1,076,000
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	566,549	36,775,320	37,341,869
附買回票債券	8,782,928	1,322,545	-	-	10,105,473
應付款項	16,497,492	2,928,046	113,437	426,011	19,964,986
存款及匯款	366,399,102	1,030,683,105	1,016,354,012	148,106,423	2,561,542,642
應付金融債券	-	7,518,502	37,213	46,800,000	54,355,715
租賃負債	116,107	555,111	680,363	2,409,535	3,761,116
其他到期負債流出項目	12,868,822	15,291,646	6,218,538	1,037,130	35,416,136

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	110年12月31日	109年12月31日
短於1年	\$1,137,025	\$1,351,581
1~5年	1,714,563	2,156,451
5~10年	314,618	250,974
10年以上	-	2,110
	<u>\$3,166,206</u>	<u>\$3,761,116</u>

(3) 衍生性金融負債到期分析

本行以淨額結算交割之衍生工具包括：

- A. 外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；
及
B. 利率衍生工具：利率交換選擇權、以淨現金流量交割之利率交換及其他利率合約。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本行以淨額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

110年12月31日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
— 外匯衍生工具	\$ 24,880	\$ 37,114	\$ 4,574	\$ 242	\$ 66,810
— 利率衍生工具	33,714	860,300	585,840	13,799,055	15,278,909
合 計	\$ 58,594	\$ 897,414	\$ 590,414	\$ 13,799,297	\$ 15,345,719

109年12月31日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
— 外匯衍生工具	\$ 144,336	\$ 51,523	\$ 17,164	\$ 5	\$ 213,028
— 利率衍生工具	25,200	879,624	362,723	23,592,651	24,860,198
合 計	\$ 169,536	\$ 931,147	\$ 379,887	\$ 23,592,656	\$ 25,073,226

本行以總額交割之衍生金融工具包含：

- A. 外匯衍生金融工具：外匯交換；

B. 利率衍生金融工具：換匯換利；

C. 信用衍生金融工具：所有信用違約交換皆係以總額方式呈現，定期對信用保護賣方支付款項，並於發生信用風險事件時對信用保護買方支付一次性之款項。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本行以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

110年12月31日	0-30 天	31-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	(\$ 1,251,076)	(\$ 1,099,995)	(\$ 583,172)	(\$ 4,579,484)	(\$ 7,513,727)
－現金流入	4,813	7,496	2,222	-	14,531
－利率衍生工具					
－現金流出	(37,888)	(34,819)	(335,739)	(414,111)	(822,557)
－現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(1,288,964)	(1,134,814)	(918,911)	(4,993,595)	(8,336,284)
現金流入小計	4,813	7,496	2,222	-	14,531
現金流量淨額	(\$ 1,284,151)	(\$ 1,127,318)	(\$ 916,689)	(\$ 4,993,595)	(\$ 8,321,753)

109年12月31日	0-30 天	31-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	(\$ 6,206,951)	(\$ 9,612,506)	(\$ 3,966,155)	(\$ 543,230)	(\$ 20,328,842)
－現金流入	9,935	2,984	1,329	-	14,248
－利率衍生工具					
－現金流出	-	(114,986)	(47,427)	(473,217)	(635,630)
－現金流入	38	-	-	-	38
現金流出小計	(6,206,951)	(9,727,492)	(4,013,582)	(1,016,447)	(20,964,472)
現金流入小計	9,973	2,984	1,329	-	14,286
現金流量淨額	(\$ 6,196,978)	(\$ 9,724,508)	(\$ 4,012,253)	(\$ 1,016,447)	(\$ 20,950,186)

(4) 表外項目到期日結構表

A. 不可撤銷之承諾：不可撤銷之承諾包括本行不可撤銷之約定融資額度及信用卡授信承諾。

B. 金融擔保合約：金融擔保合約係指本行擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。

上述表外項目到期日結構表如下：

110年12月31日	1年以內	1年至5年	5年以上	合 計
不可撤銷之放款承諾	\$143,514,844	\$24,884,198	\$3,201,796	\$171,600,838
信用卡授信承諾	48,902,335	205,372,171	516,655,429	770,929,935
金融擔保合約	16,348,326	7,756,651	703,770	24,808,747

109年12月31日	1年以內	1年至5年	5年以上	合 計
不可撤銷之放款承諾	\$159,685,630	\$25,896,936	\$5,154,393	\$190,736,959
信用卡授信承諾	52,483,033	233,082,112	459,412,085	744,977,230
金融擔保合約	15,178,359	7,594,933	30,100	22,803,392

(三) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險主要受利率、匯率或權益證券等金融商品價格之變動，而使本行產生盈利或虧損。

本行設有執行市場風險管理之專職單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。除定期檢討本行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金籌措與運用方案外，針對部位評價、限額管理、損益計算、訂價模型及風險分析等管理制度與系統，市場風險管理單位於執行市場風險管理時，定期提供管理資訊及報表予本行相關權責主管，以利本行彙總控管整體市場風險。

2. 市場風險管理策略與流程

市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

本行營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度（DV01、Delta、Vega、Gamma）及風險值（VaR 值）等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

(2) 監控與報告

本行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向董事會報告。

3. 交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

(1) 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，進行各項評估和控制。交易

簿投資組合係依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

(2) 政策與程序

本行訂有「市場風險管理準則」，作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

(3) 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

(4) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。

B. 本行每月以利率變動 100bp、權益證券變動 15% 及匯率變動 3% 為情境，執行壓力測試，並定期於風險管理委員會報告。

4. 交易簿利率風險管理

(1) 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致本行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

(2) 交易簿利率風險管理程序

透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的。依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額（包括交易室、交易人員、交易商品等限額）呈高階管理階層或董事會核定。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。

B. 每月以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

5. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險係指利率的不利變動影響銀行簿部位之價值及現金流量，對銀行之資本及盈餘造成當下或潛在風險。

(1) 策略

以穩健經營及保守為原則，首重資產負債之多元化及穩定性，再兼顧安全性與收益性，並注意分散風險。

(2) 管理流程

本行及子公司訂有銀行簿利率風險指標，以控管銀行簿利率風險。若指標異常狀況，應評估可能沖抵處理方式，並提報資產負債管理委員會，以檢討資產負債結構及訂價原則，以降低或控制對盈餘或淨值之不利影響。

(3) 衡量方法

銀行簿利率風險衡量方法包含重定價缺口分析、盈餘觀點(Δ NII)分析、經濟價值觀點(Δ EVE)分析，本行及子公司依當地監管要求或內部管理需求，採用適當衡量方法管理銀行簿利率風險。

6. 匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生工具業務所致。由於本行所從事外匯

交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

(2) 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。匯率風險主要係以風險值為控管基礎，其假設及計算方法於風險值段落敘述。

本行之匯率風險，至少每季以主要幣別匯率變動3%為情境，執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

(3) 本行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣仟元

110年12月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融資產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$ 15,191,501		27.6900		\$420,652,663		
人 民 幣	13,001,010		4.3470		56,515,390		
澳 幣	1,598,374		20.1043		32,134,190		
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金	609,134		27.6900		16,866,920		
港 幣	1,596,026		3.5508		5,667,169		
泰 銖	3,473,375		0.8303		2,883,943		
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	19,160,978		27.6900		530,567,481		
人 民 幣	8,882,289		4.3470		38,611,310		
澳 幣	1,299,452		20.1043		26,124,573		
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金	504,601		27.6900		13,972,402		
港 幣	1,686,854		3.5508		5,989,681		
人 民 幣	2,499		4.3470		10,863		

109年12月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融資產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	12,499,496		28.5080		\$	356,335,632
人 民 幣		11,952,373		4.3802			52,353,784
澳 幣		1,247,185		21.9811			27,414,498
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		895,878		28.5080			25,539,690
港 幣		3,744,032		3.6775			13,768,678
泰 銖		3,473,375		0.9515			3,304,916
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	16,865,082		28.5080		\$	480,789,758
人 民 幣		9,088,330		4.3802			39,808,703
澳 幣		1,428,519		21.9811			31,400,419
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		908,910		28.5080			25,911,206
港 幣		3,527,023		3.6775			12,970,627
人 民 幣		2,731		4.3802			11,962

由於本行及子公司之外幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣幣別揭露貨幣性金融工具之兌換損益資訊。本行及子公司 110 及 109 年度之外幣兌換利益分別為 1,231,018 仟元及 1,237,639 仟元。

7. 權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

本行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(2) 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致本行財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

(3) 權益證券價格風險管理之程序

本行針對產業別、企業別設定投資限額，每月並以 β 值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係經董事會核准，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

(4) 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。

本行非交易部位之權益證券價格風險，依業務規模發展適合之情境執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

本行採用多種方式控管市場風險，風險值（Value at Risk）為其中一種方式。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，本行將所持有之金融商品以一年之歷史波動度，以歷史模擬法（Historical Simulation）估算風險值，信賴區間則為 99%。下表係顯示本行金融工具之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，99%信賴區間表示假設不利的市場變動可以涵蓋一天中可能波動的 99%。依此假設，表中之金融商品風險值在 100 天中可能有 1 天會由於市場價格之變動而超過表列金額。本行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

110年12月31日				
市場風險因子	年平均價值	最高值	最低值	期末值
利率	\$ 135,734	\$ 215,547	\$ 43,133	\$ 215,547
匯率	85,389	162,748	65,675	84,654
權益證券	344,290	629,009	91,597	365,415

109年12月31日				
市場風險因子	年平均價值	最高值	最低值	期末值
利率	\$ 98,733	\$ 194,699	\$ 44,753	\$ 44,753
匯率	223,146	371,160	121,699	162,748
權益證券	364,210	791,984	103,986	431,373

註：上述市場風險因子之資訊係以交易簿風險管理定義。

本行承作衍生工具之目的係為滿足客戶避險或交易需求、管理本行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。本行為客戶目的從事衍生工具交易以達其避險之需求，或提供其組合式衍生工具以作為其投資工具；本行亦於核准之市場風險權限內從事衍生工具。

8. 壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。本行之壓力測試為考慮各類型之風險因子壓力測試，並將壓力測試之結果呈報高階管理階層。

壓		測		試
市場／商品別	壓力	情境	110年12月31日	109年12月31日
權益市場	主要股市	+15%	\$ 2,764,778	\$ 2,111,674
	主要股市	-15%	(2,764,778)	(2,038,832)
利率市場	主要利率	+100bp	(478,517)	(1,433,146)
	主要利率	-100bp	887,005	53,539
外匯市場	主要貨幣	+3%	240,221	306,945
	主要貨幣	-3%	(231,115)	(306,945)
綜合情境	主要股市	-15%	(3,003,074)	(3,165,033)
	主要利率	+100bp		
	主要貨幣	+3%		

上述壓力測試之資訊係以交易簿風險管理定義。

9. 敏感度分析

(1) 利率風險

假設在各評價殖利率曲線平行上移 1bp 情形下，對利率商品（公債、公司債、利率交換、遠期利率協定、利率上下限）現值變動影響數（PVBP, present value of one basis point）。

(2) 匯率風險

外匯部位（即遠期交易、貨幣交換等）因匯率變動產生之損益影響數。

(3) 權益證券價格風險

權益證券價格上升 1% 對股權商品（股票、股價指數選擇權等）損益之影響。

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	110年12月31日	
		損	益 權 益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$ 117,788	\$ -
	港幣升值1%	(3,058)	-
	日圓升值1%	3,755	-
	澳幣升值1%	(512)	-
	人民幣升值1%	(17,215)	-
	殖利率曲線（美金）平移上升		
利率風險敏感度	1bp	412	-
	殖利率曲線（港幣）平移上升		
	1bp	(40)	-
	殖利率曲線（日圓）平移上升		
	1bp	(208)	-
	殖利率曲線（澳幣）平移上升		
權益證券價格敏感	1bp	(188)	-
	殖利率曲線（人民幣）平移上		
	升1bp	(1,843)	-
度	權益證券價格上升1%	35,274	149,044

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	109年12月31日	
		損	益 權 益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$ 87,303	\$ -
	港幣升值1%	9,862	-
	日圓升值1%	15,101	-
	澳幣升值1%	12,843	-
	人民幣升值1%	(7,927)	-
利率風險敏感度	殖利率曲線 (美金) 平移上升 1bp	(8,730)	-
	殖利率曲線 (港幣) 平移上升 1bp	147	-
	殖利率曲線 (日圓) 平移上升 1bp	2	-
	殖利率曲線 (澳幣) 平移上升 1bp	(131)	-
	殖利率曲線 (人民幣) 平移上 升1bp	(1,303)	-
	權益證券價格敏感 度	權益證券價格上升1%	22,531

10. 利率指標變革之影響

本行受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具及非衍生金融資產與金融負債，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

本行已制定美元 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於 110 年 12 月 31 日，本行已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成部分更新。

利率指標變革主要使本行面臨利率基礎風險。本行若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發本行原未預期之利率暴險。另若避險目的之金融工具與相關被避險之金融工具並非同時轉換至替代利率指標，則可能導致避險無效。

本 行

於 110 年 12 月 31 日，本行受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標或尚未加入應變條款之非衍生金融工具彙整如下：

	<u>帳 面 金 額</u>
<u>受利率指標變革影響之非衍生金融資產</u>	
連結至美元 LIBOR 之金融資產	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,857,784
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,939,024
貼現及放款	<u>68,973,215</u>
	<u>76,770,023</u>
連結至歐元 LIBOR 之金融資產	
貼現及放款	<u>693,578</u>
連結至日圓 LIBOR 之金融資產	
貼現及放款	<u>3,547,170</u>
連結至港幣 HIBOR 之金融資產	
貼現及放款	<u>22,609,319</u>
連結至新加坡幣 SIBOR 之金融資產	
貼現及放款	<u>20,464</u>
連結至新加坡幣 SOR 之金融資產	
貼現及放款	<u>8,604,907</u>
連結至越南盾 VNIBOR 之金融資產	
貼現及放款	<u>248,178</u>
	<u>\$112,493,639</u>
<u>受利率指標變革影響之非衍生金融負債</u>	
連結至美元 LIBOR 之金融負債	
附買回票券及債券負債	<u>\$ 138,450</u>

於 110 年 12 月 31 日，本行受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標或尚未加入應變條款之衍生工具彙整如下：

名目	本 金	帳 面 金 額	
		金 融 資 產	金 融 負 債
<u>連結至美元 LIBOR 之</u>			
<u>衍生工具</u>			
利率交換合約	\$18,205,146	\$ 380,315	\$ 111,092
換匯換利合約	553,800	194	-
選擇權	<u>2,272,745</u>	<u>-</u>	<u>200</u>
	<u>\$21,031,691</u>	<u>\$ 380,509</u>	<u>\$ 111,292</u>

國泰世華中國子行

於 110 年 12 月 31 日，國泰世華中國子行受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標或尚未加入應變條款之非衍生金融工具彙整如下：

	帳 面 金 額
<u>受利率指標變革影響之非衍生金融資產</u>	
<u>連結至美元 LIBOR 之金融資產</u>	
貼現及放款	<u>\$ 8,896</u>

(四) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

本行及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本行及子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本行及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本行及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相

關金融負債資訊：

110年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$2,215,810	\$2,148,959	\$2,215,810	\$2,148,959	\$ 66,851
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	28,782,456	27,600,460	28,782,456	27,600,460	1,181,996
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資 附買回條件協議	7,276,510	7,412,233	7,226,614	7,412,233	(185,619)

109年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$9,706,456	\$9,175,931	\$9,706,456	\$9,175,931	\$ 530,525
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資 附買回條件協議	865,651	916,127	961,477	916,127	45,350

(五) 金融資產及金融負債互抵

本行及子公司有適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

本行及子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定（global master repurchase agreement）、全球證券出借總約定（global securities lending agreement）或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定

或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

110年12月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$38,512,412	\$ -	\$38,512,412	\$35,297,809	\$ 3,214,603	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$35,297,809	\$ -	\$35,297,809	\$35,297,809	\$ -	\$ -
附買回債券	37,161,652	-	37,161,652	36,593,423	568,229	-

109年12月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$73,217,904	\$ -	\$73,217,904	\$71,410,047	\$ 1,807,857	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$71,410,047	\$ -	\$71,410,047	\$71,410,047	\$ -	\$ -
附買回債券	10,092,058	-	10,092,058	9,278,702	813,356	-

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

五一、 資本管理

(一) 資本適足性維持策略

本行之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率須符合主管機關所規定之各年度最低資本比率；槓桿比率須符合主管機關衡量基礎。前述比率之計算方式係依主管機關規定辦理。

(二) 資本評估程序

定期對各項資本比率及槓桿比率進行計算、分析、監控及報告，每年分配各業務之資本適足率目標並定期追蹤目標達成率，於各項資本比率或槓桿比率有惡化之情形時採取因應措施。

(三) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度	110年12月31日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		214,614,985	222,191,384
	其他第一類資本		26,519,181	31,670,615
	第二類資本		36,592,885	48,354,476
	自有資本		277,727,051	302,216,475
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,467,811,951	1,584,509,839
		內部評等法	-	-
		資產證券化	19,123,434	19,123,434
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	116,203,485	123,247,499
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	106,056,134	110,751,394
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額			1,709,195,004
資本適足率			16.25%	16.45%
普通股權益占風險性資產之比率			12.56%	12.09%
第一類資本占風險性資產之比率			14.11%	13.81%
槓桿比率			6.76%	6.84%

分析項目		年 度	109年12月31日		
			自行資本適足率	合併資本適足率	
自有資本	普通股權益		204,572,808	212,526,568	
	其他第一類資本		27,227,007	33,205,553	
	第二類資本		45,000,995	58,452,827	
	自有資本		276,800,810	304,184,948	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,393,921,824	1,513,501,089	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	16,503,042	16,503,042	
	作業風險	基本指標法	-	-	
		標準法／選擇性標準法	116,505,060	123,362,753	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	110,110,960	115,077,114	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			1,637,040,886	1,768,443,998
	資本適足率			16.91%	17.20%
普通股權益占風險性資產之比率			12.50%	12.02%	
第一類資本占風險性資產之比率			14.16%	13.90%	
槓桿比率			7.00%	7.14%	

註 1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註 2：計算公式如下：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

另依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行本身及其合併後資本適足率不得低於 10.5%、第一類資本比率不得低於 8.5% 及普通股權益比率不得低於 7%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

五二、 未納入合併報表之結構型個體

本行及子公司 110 年及 109 年 12 月 31 日持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益，本行及子公司對於該等結構型個體並未提供財務或其他支援，自該等個體損失之最大暴險金額為所持有資產之帳面金額。

<u>結構型個體之類型</u>	<u>性質及目的</u>	<u>本行及子公司擁有之權益</u>
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

本行及子公司 110 年及 109 年 12 月 31 日所認列未納入合併報表之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$10,163,330	\$14,299,523
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>40,400,178</u>	<u>32,294,807</u>
	<u>\$50,563,508</u>	<u>\$46,594,330</u>

五三、 放款資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資產負債表、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

本行

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表三。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

110年12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A 集團－未分類其他金融服務業	27,991,470	11.36
2	B 集團－半導體封裝及測試業	12,966,546	5.26
3	C 集團－未分類其他金融中介業	8,818,556	3.58
4	D 集團－有線電視業	6,299,901	2.56
5	E 集團－不動產租售業	6,260,000	2.54
6	F 集團－不動產開發業	6,094,000	2.47
7	G 集團－電腦製造業	5,616,480	2.28
8	H 集團－未分類其他金融中介業	4,763,286	1.93
9	I 集團－電腦製造業	4,634,914	1.88
10	J 集團－航空運輸業	4,611,204	1.87

109年12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A 集團－未分類其他金融服務業	25,080,432	10.35
2	B 集團－半導體封裝及測試業	7,803,739	3.22
3	C 集團－海洋水運業	7,420,326	3.06
4	D 集團－未分類其他金融中介業	6,905,632	2.85
5	E 集團－有線電視業	6,871,093	2.84
6	F 集團－不動產租售業	6,200,000	2.56
7	G 集團－不動產開發業	5,708,000	2.36
8	H 集團－電腦製造業	5,288,900	2.18
9	I 集團－未分類其他金融中介業	4,793,419	1.98
10	J 集團－未分類其他金融中介業	4,247,054	1.75

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

單位：新台幣仟元，%

110年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,106,348,492	43,534,222	165,165,142	156,555,266	2,471,603,122
利率敏感性負債	176,546,916	1,774,005,716	246,309,742	75,921,503	2,272,783,877
利率敏感性缺口	1,929,801,576	(1,730,471,494)	(81,144,600)	80,633,763	198,819,245
淨值					246,351,112
利率敏感性資產與負債比率					108.75%
利率敏感性缺口與淨值比率					80.71%

109年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,934,222,537	51,442,037	137,064,969	156,791,393	2,279,520,936
利率敏感性負債	190,095,447	1,531,047,126	239,236,301	86,479,337	2,046,858,211
利率敏感性缺口	1,744,127,090	(1,479,605,089)	(102,171,332)	70,312,056	232,662,725
淨值					242,296,872
利率敏感性資產與負債比率					111.37%
利率敏感性缺口與淨值比率					96.02%

註：一、本表係填寫全行新台幣部分(不含外幣)之金額。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元，%

110年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	8,469,121	1,604,475	973,595	7,657,361	18,704,552
利率敏感性負債	12,155,884	4,205,611	4,229,253	4,736,029	25,326,777
利率敏感性缺口	(3,686,763)	(2,601,136)	(3,255,658)	2,921,332	(6,622,225)
淨值					8,896,754
利率敏感性資產與負債比率					73.85%
利率敏感性缺口與淨值比率					(74.43%)

109 年 12 月 31 日

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	8,399,860	479,765	1,112,911	6,214,503	16,207,039
利率敏感性負債	10,799,718	3,480,300	4,038,117	4,695,480	23,013,615
利率敏感性缺口	(2,399,858)	(3,000,535)	(2,925,206)	1,519,023	(6,806,576)
淨 值					8,499,259
利率敏感性資產與負債比率					70.42%
利率敏感性缺口與淨值比率					(80.08%)

註：一、 本表係填報全行合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

四、 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)

(三) 流動性風險

1. 獲利能力 (合併)

單位：%

項 目	110年度	109年度
資產報酬率	稅 前	0.82
	稅 後	0.71
淨值報酬率	稅 前	11.05
	稅 後	9.57
純 益 率	37.00	36.05

註：一、 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產

二、 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

三、 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、 稅前(後)損益係指當年度損益金額

2. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

110年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,168,420,293	447,042,860	378,750,327	223,478,939	300,577,646	506,051,944	1,312,518,577
主要到期資金流出	3,792,365,240	136,412,917	210,418,455	502,760,177	570,067,990	774,624,206	1,598,081,495
期距缺口	(623,944,947)	310,629,943	168,331,872	(279,281,238)	(269,490,344)	(268,572,262)	(285,562,918)

109年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,991,459,888	421,163,180	373,637,362	326,027,600	279,941,783	411,108,777	1,179,581,186
主要到期資金流出	3,564,991,200	157,675,947	286,412,129	530,879,508	534,669,495	681,943,098	1,373,411,023
期距缺口	(573,531,312)	263,487,233	87,225,233	(204,851,908)	(254,727,712)	(270,834,321)	(193,829,837)

註： 本表僅含全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

110年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	72,349,452	20,242,005	10,985,627	6,497,567	5,885,072	28,739,181
主要到期資金流出	76,699,701	21,144,206	16,044,704	12,798,460	15,808,072	10,904,259
期距缺口	(4,350,249)	(902,201)	(5,059,077)	(6,300,893)	(9,923,000)	17,834,922

109年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	65,536,230	21,926,788	15,635,019	8,800,757	9,094,993	10,078,673
主要到期資金流出	70,572,687	20,713,751	18,347,814	10,820,543	11,798,356	8,892,223
期距缺口	(5,036,457)	1,213,037	(2,712,795)	(2,019,786)	(2,703,363)	1,186,450

註： 本表係填報全行合計美金之金額。

五四、部門資訊

為管理之目的，本行及子公司依據不同產品與勞務劃分營運單位，並分為下列四個應報導部門：

- (一) 企業金融營運部門：掌理聯貸（保）、大型、集團及一般徵授信業務等。
- (二) 個人金融營運部門：掌理存放款、匯兌、保證、貼現出納、保管箱、信用卡業務、信託業務推廣等。
- (三) 國際金融營運部門：含國外部、海外分行、代表處等。
- (四) 其他營運部門：此部分包含無法直接歸屬或未能合理分配至某營運部門之資產、負債、收入及支出。

管理階層個別監督各營運部門之營運結果，以制定資源分配與績效評估之決策。部門之績效評估基礎係依據營業損益予以評估。

本行及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	110 年度				合計
	企業金融營運部門	個人金融營運部門	國際金融營運部門	其他營運部門	
利息淨收益（來自外部）	<u>\$ 7,344,478</u>	<u>\$ 18,796,940</u>	<u>\$ 5,717,111</u>	<u>\$ 6,680,525</u>	<u>\$ 38,539,054</u>
部門間收入（支出）	<u>(\$ 1,239,747)</u>	<u>\$ 5,335,026</u>	<u>(\$ 79,774)</u>	<u>(\$ 4,015,505)</u>	<u>\$ -</u>
部門淨利	<u>\$ 5,760,025</u>	<u>\$ 19,630,802</u>	<u>\$ 1,547,152</u>	<u>\$ 541,517</u>	<u>\$ 27,479,496</u>
所得稅費用					<u>(\$ 3,671,182)</u>
本期稅後淨利					<u>\$ 23,808,314</u>

	109 年度				合計
	企業金融營運部門	個人金融營運部門	國際金融營運部門	其他營運部門	
利息淨收益（來自外部）	<u>\$ 7,616,684</u>	<u>\$ 14,646,043</u>	<u>\$ 6,544,958</u>	<u>\$ 6,415,433</u>	<u>\$ 35,223,118</u>
部門間收入（支出）	<u>(\$ 2,259,915)</u>	<u>\$ 8,793,675</u>	<u>(\$ 289,763)</u>	<u>(\$ 6,243,997)</u>	<u>\$ -</u>
部門淨利	<u>\$ 4,049,858</u>	<u>\$ 17,647,220</u>	<u>\$ 3,270,140</u>	<u>\$ 855,768</u>	<u>\$ 25,822,986</u>
所得稅費用					<u>(\$ 3,511,682)</u>
本期稅後淨利					<u>\$ 22,311,304</u>

註 1：本行及子公司無來自某外部客戶收入達公司收入金額 10% 以上情形。

註 2：營運部門損益係以稅前損益衡量，未分攤所得稅費用至應報導部門，並作為資源分配之決策及評估績效之基礎。

註3：因本行及子公司在提供資產及負債之衡量金額主要係提供本行及子公司存款及放款且皆提供平均量，故不予揭露資產及負債之衡量金額。

五五、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

110 年度

	110年 1月1日	現金流入 (流出)	非 新	現 增	金 租	之 賃	公 允	公 允	變 動	其 他	110年 12月31日
央行及同業融資	\$ 1,076,000	\$ -	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	\$ 1,076,000
應付金融債券	53,800,000	(7,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	46,800,000
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債—金融債券	44,204,582	-	-	-	(2,562,239)	(1,055,220)	-	-	-	-	40,587,123
存入保證金	7,357,957	(2,889,289)	-	-	-	-	-	-	-	-	4,468,668
租賃負債	4,293,299	(1,525,218)	961,546	-	-	(50,513)	-	-	-	-	3,679,114

109 年度

	109年 1月1日	現金流入 (流出)	非 新	現 增	金 租	之 賃	公 允	公 允	變 動	其 他	109年 12月31日
央行及同業融資	\$ -	\$ 1,076,000	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	\$ 1,076,000
應付金融債券	53,900,000	(100,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	53,800,000
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債—金融債券	57,604,294	(11,289,165)	-	-	(48,542)	(2,062,005)	-	-	-	-	44,204,582
存入保證金	5,218,682	2,139,275	-	-	-	-	-	-	-	-	7,357,957
租賃負債	4,246,381	(1,607,946)	1,635,953	-	-	18,911	-	-	-	-	4,293,299

五六、其 他

本行及子公司就新冠肺炎疫情造成之經濟影響進行評估，經評估截至本合併財務報告通過發布日止，對本行及子公司並未有重大影響。本行及子公司將持續觀察相關疫情並評估其影響。

五七、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本行不適用，其他轉投資公司無。
2. 為他人背書保證：本行不適用，其他轉投資公司無。
3. 期末持有有價證券情形：本行不適用，其他轉投資公司無。

4. 累積買進或賣出同一有價證券(轉投資事業適用)或同一轉投資事業股票(銀行業適用)之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：附表一。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
9. 出售不良債權交易資訊：附表二。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：附表三。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表四。
13. 從事衍生性商品交易：附註八。

(三)大陸投資資訊：附表五。

(四)母子公司間業務關係及重要交易往來情形

母子公司間業務關係及重要交易往來情形之明細資料，請參閱附表六。

(五)主要股東資訊

銀行股票已在證券交易所上市或於證券商營業處所上櫃買賣者，應揭露銀行股權比例達 5%以上之股東名稱、持股數額及比例：不適用。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

110年1月1日至12月31日

附表一

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券 種類及名稱 (註1)	帳列科目	交易對象	關係	初買		入賣				出		末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
國泰世華中 國子行	股票 重慶螞蟻消費金融 有限公司	透過其他綜合損 益按公允價值 衡量之金融資 產	-	-	-	\$ -	(註1)	\$ 3,462,393 (等值人民幣 800,000 仟元) (註2)	-	\$ -	\$ -	\$ -	(註1)	\$ 3,462,393 (等值人民幣 800,000 仟元) (註2)

註1：本表所稱有價證券，係指股票、債券、受益憑證及上述項目所衍生之有價證券。重慶螞蟻消費金融有限公司為有限公司，未發行股票。

註2：係原始取得投資成本。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

出售不良債權交易資訊

110年1月1日至12月31日

附表二

單位：新台幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表：

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
<u>本行</u>							
110/08/31	FitzWalter Capital Partners (Master HoldCo) Limited	企業金融放款	\$ 340,424	\$ 527,452	\$ 187,028	無	無
110/11/18	FETHARD LLC	企業金融放款	124,514	232,218	107,704	無	無
110/11/22	FETHARD LLC	企業金融放款	163,425	303,313	139,888	無	無
110/12/23	Moneygall LLC	企業金融放款	181,216	295,822	114,606	無	無
<u>Indovina Bank</u>							
110/12/8	Viet Nam Debt and Asset Trading Corporation	企業金融放款	5,405	51,391	45,986	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵損失後餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上 (不含出售予關係人者)：無。

國泰世華商業銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款
110年及109年12月31日

附表三

單位：新台幣仟元，%

年		110年12月31日					109年12月31日				
業 務 別	項 目	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註1)		(註2)		覆蓋率(註3)	(註1)		(註2)		覆蓋率(註3)
企 業 金 融	擔 保	\$ 268,035	\$ 308,097,214	0.09%	\$ 1,578,217	588.81%	\$ 840,401	\$ 265,981,571	0.32%	\$ 3,283,451	390.70%
	無擔保	195,016	305,333,308	0.06%	8,292,953	4252.44%	203,533	312,112,388	0.07%	7,296,192	3584.78%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)	223,762	473,052,647	0.05%	7,393,776	3304.31%	363,263	429,232,267	0.08%	6,791,891	1869.69%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	198,632	117,528,033	0.17%	4,645,483	2338.74%	248,450	100,603,115	0.25%	3,614,217	1454.71%
	其他擔保 (註6)	643,569	536,764,676	0.12%	5,862,853	910.99%	603,718	489,779,625	0.12%	5,539,927	917.64%
	無擔保	49,119	20,748,561	0.24%	291,005	592.45%	14,922	22,885,286	0.07%	320,255	2146.14%
放款業務合計		\$ 1,578,133	\$ 1,761,524,439	0.09%	\$ 28,064,287	1778.32%	\$ 2,274,287	\$ 1,620,594,252	0.14%	\$ 26,845,933	1180.41%
業 務 別	項 目	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		\$ 72,266	\$ 88,553,074	0.08%	\$ 2,019,742	2794.88%	\$ 99,834	\$ 87,092,880	0.11%	\$ 1,955,685	1958.94%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	4,081,459	-	108,365	-	-	4,924,287	-	77,506	-

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起3個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	110年12月31日		109年12月31日	
	免 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$ 1,012	\$ 35,320	\$ 1,428	\$ 50,506
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	101,553	1,167,911	68,601	1,194,283
合 計	\$ 102,565	\$ 1,203,231	\$ 70,029	\$ 1,244,789

註 1： 依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註 2： 依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

轉投資事業相關資訊

110年12月31日

附表四

單位：新台幣仟元，%

投資公司名稱	被投資公司名稱(註一)	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率	帳面金額	本年度認列 之投資(損)益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
							現股股數	擬制持股 股數(註二)	合計 股數	持股比例	
國泰世華商業銀行股份有限公司	<u>金融相關事業</u>										
	臺灣集中保管結算所股份有限公司	中華民國台北	證券集中保管業	0.17%	\$ 61,304	\$ 2,970	2,547	-	2,547	0.58%	
	台北外匯經紀股份有限公司	中華民國台北	外匯經紀商	4.04%	58,805	6,000	800	-	800	4.04%	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	中華民國台北	期貨交易所	0.62%	494,241	7,475	2,622	-	2,622	0.62%	
	財金資訊股份有限公司	中華民國台北	資料處理服務業	2.41%	866,688	33,643	12,577	-	12,577	2.41%	
	台灣票券金融股份有限公司	中華民國台北	票券金融業	24.57%	1,736,374	123,080	126,814	-	126,814	24.57%	
	國票綜合證券股份有限公司	中華民國台北	綜合證券商	10.32%	1,001,572	30,442	104,443	-	104,443	12.29%	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	中華民國台北	金融機構債權收買、評價或拍賣等業務	5.79%	1,647,294	39,780	61,200	-	61,200	5.79%	
	台灣金融資產服務股份有限公司	中華民國台北	金融機構債權評價或拍賣等業務	5.88%	190,458	1,000	10,000	-	10,000	5.88%	
	陽光資產管理股份有限公司	中華民國台北	金融機構債權收買等業務	9.37%	12,642	1,037	562	-	562	9.37%	
	Visa	美國洛杉磯	信用卡業務	0.02%	2,811,830	17,194	1,211	-	1,211	0.06%	
	Indovina Bank Limited	越南	銀行業	50.00%	4,376,090	464,119	註三	-	註三	50.00%	
	Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited	柬埔寨	銀行業	100.00%	3,318,574	102,122	100,000	-	100,000	100.00%	
	臺灣行動支付股份有限公司	中華民國台北	行動支付信託服務管理平台(TSM)	4.00%	17,825	-	2,400	-	2,400	4.00%	
	菲律賓票據清算組織(PCHC)	菲律賓	票券金融業	1.69%	16,706	-	21	-	21	1.69%	
Quantifeed Holdings Limited	開曼群島	票券金融業	7.80%	27,720	-	2,829	-	2,829	7.80%		
國泰世華銀行(中國)有限公司	中華人民共和國	銀行業	100.00%	16,584,264	238,516	註三	-	註三	100.00%		

投資公司名稱	被投資公司名稱(註一)	所在地區	主要營業項目	期末 持股比例	帳面金額	本年度認列 之投資(損)益	本行及關係企業 合併持股情形 (註一)	備註	投資公司名稱	被投資公司 名稱(註一)	所在 地區
國泰世華銀行 (中國)有限公司	Srisawad Corp PCL	泰國	控股公司	4.60%	3,210,527	100,425	125,827	-	125,827	9.16%	
	<u>非金融相關事業</u>										
	安豐企業股份有限公司	中華民國台北	行外自動櫃員機填補鈔 業務	15.00%	19,034	518	450	-	450	15.00%	
	台灣建築經理股份有限公 司	中華民國台北	建築經理業	30.15%	95,892	(1,856)	9,044	-	9,044	30.15%	
	中華國貨推廣中心股份有 限公司	中華民國台北	代理或自行輸出國內廠 商產品之外銷業務	4.87%	1,345	-	19	-	19	4.87%	
	開發國際投資股份有限公 司	中華民國台北	一般投資業	4.95%	880,509	21,600	108,000	-	108,000	9.90%	
	悠遊卡投資控股股份有限 公司	中華民國台北	一般投資業	4.91%	30,590	4,439	6,538	-	6,538	6.28%	
	高雄捷運股份有限公司	中華民國高雄	大眾捷運系統營運	1.38%	49,680	-	3,845	-	3,845	1.38%	
	漢通創業投資股份有限公 司	中華民國台北	創業投資業	12.95%	102,178	7,021	7,092	-	7,092	12.95%	
	育華創業投資股份有限公 司	中華民國台北	創業投資業	5.00%	855	-	20	-	20	5.00%	
	聯訊創業投資股份有限公 司	中華民國台北	創業投資業	3.35%	57	-	26	-	26	13.35%	
	台中精機廠股份有限公司	中華民國台中	機械設備製造業	0.03%	2,381	10	66	-	66	0.03%	
	<u>金融相關事業</u>										
重慶螞蟻消費金融有限公 司	中華人民共和 國	消費金融業務	10.00%	3,673,192	-	-	註三	-	註三	10.00%	

註一：凡本銀行、董事、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持被投資公司現股或擬制持股，均予計入。

註二：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連

結轉投資事業之股權並作為本法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第九號公報有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註三：未發行股票。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

110年1月1日至12月31日

附表五

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

大陸被投資公司名	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自		本期匯出或收回投		本期期末自		被投資公司	本公司直接或	本期認列	期末投	截至本期止	備註
				台灣匯出累積	投資金額(註3)	匯出	收回	台灣匯出累積	投資金額						
國泰世華銀行(中國)有限公司	當地政府核准之銀行業務	\$ 14,377,562 (人民幣 3,000,000 仟元之等值自由兌換貨幣)	直接投資大陸投資事業	\$ 14,377,562 (人民幣 3,000,000 仟元之等值自由兌換貨幣)	\$ -	\$ -	\$ 14,377,562 (人民幣 3,000,000 仟元之等值自由兌換貨幣)	\$ 238,516	100%	\$ 238,516	\$ 16,584,264	\$ -	-		

本期期末累計自	台灣匯出	經濟部投	會依	經濟部投	審會規
赴大陸地區投資金額	核	准投資金額(註2)	赴大陸地區投資限額(註1)		
\$ 14,377,562 (人民幣 3,000,000 仟元之等值自由兌換貨幣)		\$ 14,377,562 (人民幣 3,000,000 仟元之等值自由兌換貨幣)		\$ 150,436,321	

註 1：依據投審會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定之限額為本公司淨值或合併淨值之 60%，其較高者。

註 2：原經濟部投審會核准本行申請匯出人民幣 400,000,000 元之等值美金 60,067,239 元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定本行上海分行營運資金人民幣 400,000,000 元折合美金 59,768,397.46 元，剩餘款項美金 298,841.54 元，本行上海分行於 99 年 11 月 5 日匯回，業由本行於 100 年 1 月 18 日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會 100 年 1 月 24 日經審二字第 10000023920 號函同意在案。另原經濟部投審會核准本行申請增加匯出人民幣 600,000,000 元之等值美金 95,024,128 元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定本行上海分行營運資金人民幣 600,000,000 元折合美金 94,929,198.64 元，剩餘款項美金 94,929.36 元，本行上海分行於 101 年 2 月 1 日匯回，業由本行於 101 年 3 月 20 日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會 101 年 3 月 26 日經審二字第 10100114500 號函同意在案。本行獲經濟部投審會 103 年 2 月 27 日經審二字第 10200490510 號函同意本行增加上海分行營運資金人民幣 1,000,000,000 元，折合美金 164,000,000 元，並獲經濟部投審會 103 年 7 月 10 日經審二字第 10300154540 號函核備。本行獲經濟部投審會 103 年 1 月 21 日經審二字第 10300013530 號函同意核准本行申請匯出國泰世華商業銀行股份有限公司青島分行營運資金人民幣 600,000,000 元之等值美金 98,199,673 元，並獲經濟部投審會 103 年 10 月 30 日經審二字第 10300263640 號函核備。本行獲經濟部投審會 104 年 1 月 5 日經審二字第 10300197380 號函同意核准本行申請匯出國泰世華商業銀行股份有限公司深圳分行營運資金人民幣 400,000,000 元之等值美金 60,708,160.7 元，並獲經濟部投審會 105 年 12 月 22 日經審二字第 10500305960 號函核備。

註 3：國泰世華銀行(中國)有限公司註冊資本額為人民幣 3,000,000,000 元，經主管機關核准由國泰世華商業銀行股份有限公司上海分行、國泰世華商業銀行股份有限公司青島分行及國泰世華商業銀行股份有限公司深圳分行合併為國泰世華銀行(中國)有限公司之營運資金轉入。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重要交易往來情形

110年1月1日至12月31日

附表六

單位：新台幣仟元，%

編號 (註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註3)
0	國泰世華銀行	越南 Indovina Bank	1	存放同業利息收入	\$ 46	註4	0.00%
0	國泰世華銀行	越南 Indovina Bank	1	同業存款	57,635	註4	0.00%
0	國泰世華銀行	越南 Indovina Bank	1	存放同業	37,725	註4	0.00%
1	越南 Indovina Bank	國泰世華銀行	2	同業存款利息支出	46	註4	0.00%
1	越南 Indovina Bank	國泰世華銀行	2	存放同業	57,635	註4	0.00%
1	越南 Indovina Bank	國泰世華銀行	2	同業存款	37,725	註4	0.00%
0	國泰世華銀行	柬埔寨 CUBC Bank	1	拆放同業利息收入	390	註4	0.00%
0	國泰世華銀行	柬埔寨 CUBC Bank	1	同業拆放利息支出	10	註4	0.00%
0	國泰世華銀行	柬埔寨 CUBC Bank	1	存放同業利息收入	1,126	註4	0.00%
0	國泰世華銀行	柬埔寨 CUBC Bank	1	同業存款	9,960	註4	0.00%
0	國泰世華銀行	柬埔寨 CUBC Bank	1	存放同業	886,909	註4	0.03%
0	國泰世華銀行	柬埔寨 CUBC Bank	1	應收利息	1,127	註4	0.00%
0	國泰世華銀行	柬埔寨 CUBC Bank	1	應收股利	163,225	註4	0.00%
0	國泰世華銀行	柬埔寨 CUBC Bank	1	其他利息以外淨損益	9,148	註4	0.01%
2	柬埔寨 CUBC Bank	國泰世華銀行	2	同業拆放利息支出	390	註4	0.00%
2	柬埔寨 CUBC Bank	國泰世華銀行	2	拆放同業利息收入	10	註4	0.00%
2	柬埔寨 CUBC Bank	國泰世華銀行	2	同業存款利息支出	1,126	註4	0.00%
2	柬埔寨 CUBC Bank	國泰世華銀行	2	存放同業	9,960	註4	0.00%
2	柬埔寨 CUBC Bank	國泰世華銀行	2	同業存款	886,909	註4	0.03%

編號 (註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形	編號 (註1)	交易人名稱	交易往來對象
2	柬埔寨 CUBC Bank	國泰世華銀行	2	應付利息	1,127	註4	0.00%
2	柬埔寨 CUBC Bank	國泰世華銀行	2	應付股利	163,225	註4	0.00%
2	柬埔寨 CUBC Bank	國泰世華銀行	2	其他業務及管理費用	9,148	註4	0.01%
0	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	1	拆放同業利息收入	91,902	註4	0.14%
0	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	1	存放同業利息收入	262,021	註4	0.41%
0	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	1	同業存款	46,810	註4	0.00%
0	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	1	存放同業	4,285	註4	0.00%
0	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	1	其他金融資產	4,346,973	註4	0.12%
0	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	1	拆放同業	6,520,460	註4	0.19%
0	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	1	應收利息	78,079	註4	0.00%
3	國泰世華中國子行	國泰世華銀行	2	同業拆放利息支出	\$ 91,902	註4	0.14%
3	國泰世華中國子行	國泰世華銀行	2	同業存款利息支出	262,021	註4	0.41%
3	國泰世華中國子行	國泰世華銀行	2	存放同業	46,810	註4	0.00%
3	國泰世華中國子行	國泰世華銀行	2	同業存款	4,351,258	註4	0.12%
3	國泰世華中國子行	國泰世華銀行	2	同業拆放	6,520,460	註4	0.19%
3	國泰世華中國子行	國泰世華銀行	2	應付利息	78,079	註4	0.00%
3	國泰世華中國子行	國泰世華銀行	2	其他應付款	51,343	註4	0.00%

註1： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註3： 交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註4： 與非關係人相當。

附件五

國泰世華商業銀行股份有限公司
一一〇年度個體財務報告

會計師查核報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

國泰世華商業銀行股份有限公司民國 110 年及 109 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達國泰世華商業銀行股份有限公司民國 110 年及 109 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對國泰世華商業銀行股份有限公司民國 110 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對國泰世華商業銀行股份有限公司民國 110 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款之估計減損

國泰世華商業銀行股份有限公司之國內放款 1,674,216,558 仟元對於個體財務報表係屬重大，放款是否發生減損，涉及會計估計與管理階層之重大判斷，而依主管機關之要求以五分類所提列之備抵呆帳又顯著大於 IFRS 9 下之估計減損，是以將按五分類所提列之放款估計減損列為關鍵查核事項。

國泰世華商業銀行股份有限公司管理階層定期複核放款減損，於決定是否認列減損損失時，主要係依主管機關對於授信資產分類及備抵呆帳提列之法令規定。放款減損評估之會計政策及相關資訊請詳附註四、五及十四。

本會計師執行之主要查核程序包括：

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

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估國泰世華商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算國泰世華商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

國泰世華商業銀行股份有限公司之治理單位(含監察人)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

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

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

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

6. 對於國泰世華商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成國泰世華商業銀行股份有限公司查核意見。

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對國泰世華商業銀行股份有限公司民國 110 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 郭 政 弘

郭政弘



會計師 鄭 旭 然

鄭旭然



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

中 華 民 國 1 1 1 年 3 月 1 1 日

國泰世華商業銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	110年12月31日			109年12月31日		
		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金（附註四、六及四三）	\$ 61,282,356	2	\$ 74,801,339	2		
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、七、四三及四四）	212,890,343	6	114,673,136	4		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、四三及四八）	281,821,324	9	320,798,792	10		
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、十一、四四及四八）	281,577,371	8	304,618,288	10		
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十、十一、四四及四八）	570,526,304	17	501,266,786	16		
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十二）	34,175,439	1	18,338,416	1		
13000	應收款項－淨額（附註四、十三、十五及四三）	103,077,662	3	99,694,198	3		
13300	待出售資產－淨額（附註四及十七）	283,087	-	-	-		
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十四及四三）	1,732,854,284	51	1,593,426,912	51		
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四及十六）	26,111,194	1	25,777,352	1		
15500	其他金融資產－淨額（附註六）	8,693,946	-	364	-		
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十七）	23,360,033	1	24,174,666	1		
18600	使用權資產－淨額（附註四、十八及四三）	3,116,075	-	3,697,989	-		
18700	投資性不動產－淨額（附註四及十九）	657,440	-	646,445	-		
19000	無形資產－淨額（附註四及二十）	7,771,516	-	7,635,738	-		
19300	遞延所得稅資產（附註四及四一）	4,612,273	-	4,371,750	-		
19500	其他資產－淨額（附註二一及四三）	27,266,908	1	30,472,784	1		
10000	資 產 合 計	<u>\$ 3,380,077,555</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,124,394,955</u>	<u>100</u>		
代 碼	負 債 及 權 益	金 額	%	金 額	%		
21000	央行及銀行同業存款（附註二二及四三）	\$ 62,610,289	2	\$ 63,383,248	2		
21500	央行及同業融資	1,076,000	-	1,076,000	-		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八、四三及四八）	74,475,373	2	114,386,759	4		
22500	附買回票券及債券負債（附註四及二三）	31,297,585	1	10,092,058	-		
23000	應付款項（附註二四及四三）	24,704,942	1	22,325,212	1		
23200	本期所得稅負債（附註四及四一）	21,690	-	189,195	-		
23500	存款及匯款（附註二五及四三）	2,846,473,269	84	2,559,958,727	82		
24000	應付金融債券（附註二六）	46,800,000	2	53,800,000	2		
25500	其他金融負債（附註二七）	28,655,043	1	35,331,092	1		
25600	負債準備（附註四、十五及二八）	3,780,862	-	3,766,162	-		
26000	租賃負債（附註四、十八及四三）	3,134,128	-	3,719,319	-		
29300	遞延所得稅負債（附註四及四一）	2,554,019	-	3,330,151	-		
29500	其他負債（附註四、三十及四三）	8,143,243	-	10,740,160	-		
20000	負債合計	<u>3,133,726,443</u>	<u>93</u>	<u>2,882,098,083</u>	<u>92</u>		
權益（附註三一）							
31100	股 本						
31101	普通股股本	106,985,830	3	106,985,830	4		
31500	資本公積	38,687,276	1	38,687,276	1		
保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	71,182,447	2	64,526,043	2		
32003	特別盈餘公積	2,083,756	-	2,084,653	-		
32011	未分配盈餘	25,236,235	1	22,122,582	1		
32000	保留盈餘合計	<u>98,502,438</u>	<u>3</u>	<u>88,733,278</u>	<u>3</u>		
32500	其他權益	2,175,568	-	7,890,488	-		
30000	權益合計	<u>246,351,112</u>	<u>7</u>	<u>242,296,872</u>	<u>8</u>		
負 債 及 權 益 總 計							
		<u>\$ 3,380,077,555</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,124,394,955</u>	<u>100</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：郭明鑑



經理人：李偉正



會計主管：黃志同



國泰世華商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

變動
百分比

代 碼	110年度		109年度		變 動 百 分 比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
	利息淨收益 (附註四、三二及四三)				
41000	\$ 43,142,092	70	\$ 43,507,190	74	(1)
51000	(7,410,699)	(12)	(11,398,019)	(19)	(35)
49010	<u>35,731,393</u>	<u>58</u>	<u>32,109,171</u>	<u>55</u>	11
	利息以外淨收益				
49100	18,164,560	30	16,162,346	28	12
49200					
49310	1,941,392	3	3,708,743	6	(48)
49450	3,509,117	6	4,454,671	8	(21)
49600	(648,158)	(1)	(380,136)	(1)	71
49700	1,009,807	2	1,122,285	2	(10)
49750	100,980	-	(104,932)	-	196
49800	925,981	1	837,469	1	11
49020	475,121	1	759,522	1	(37)
4xxxx	<u>25,478,800</u>	<u>42</u>	<u>26,559,968</u>	<u>45</u>	(4)
58200	<u>61,210,193</u>	<u>100</u>	<u>58,669,139</u>	<u>100</u>	4
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註四、五、十三、十四、十五及三七)				
	(2,568,304)	(4)	(2,900,505)	(5)	(11)
	營業費用				
58500	(16,463,653)	(27)	(15,794,781)	(27)	4
59000	(3,214,704)	(5)	(3,116,186)	(5)	3
59500	(12,247,336)	(20)	(11,836,000)	(20)	3
58400	(31,925,693)	(52)	(30,746,967)	(52)	4
61001	26,716,196	44	25,021,667	43	7
61003	(3,372,000)	(6)	(3,168,000)	(6)	6
61000	<u>23,344,196</u>	<u>38</u>	<u>21,853,667</u>	<u>37</u>	7
	其他綜合損益 (稅後) (附註四及三一)				
65200	不重分類至損益之項目 (稅後)				
65201	(88,612)	-	(238,096)	-	(63)
65202	46,076	-	-	-	-
65204	1,516,576	3	450,900	1	236
65205	736,634	1	464,755	1	58
65207	203,684	-	(11,821)	-	1823
65220	192,125	-	(39,961)	-	581
65300	後續可能重分類至損益之項目 (稅後)				
65301	(914,337)	(1)	(455,306)	(1)	101
65307	63,472	-	203,464	-	(69)
65308	(5,851,853)	(10)	2,568,562	4	(328)
65320	<u>338,279</u>	<u>1</u>	<u>15,104</u>	<u>-</u>	2140
65000	(3,757,956)	(6)	2,957,601	5	(227)
66000	<u>\$ 19,586,240</u>	<u>32</u>	<u>\$ 24,811,268</u>	<u>42</u>	(21)
67500	<u>\$ 2.18</u>		<u>\$ 2.04</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：郭明鑑



經理人：李偉正



會計主管：黃志同



國泰世華商業銀行股份有限公司

個體權益變動表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益	其 他 權 益 項 目											
		股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	國 外 營 運 機 構 衡 量 之 金 融 資 產	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債	信 用 風 險 確 定 福 利 計 畫	再 衡 量 數	重 估 增 值
A1	109年1月1日餘額	\$ 101,658,353	\$38,687,276	\$57,935,811	\$ 2,183,978	\$21,675,159	(\$ 1,670,723)	\$10,124,219	(\$ 1,850,508)	(\$ 1,715,929)	\$457,968	\$5,345,027	\$227,485,604
B1	108年度盈餘指撥及分配	-	-	6,590,232	-	(6,590,232)	-	-	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	(10,000,000)	-	-	-	-	-	-	(10,000,000)
B9	現金股利	5,327,477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	股票股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	109年度淨利	-	-	-	-	21,853,667	-	-	-	-	-	-	21,853,667
D3	109年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	(364,244)	3,144,183	371,803	(194,141)	-	2,957,601	2,957,601
D5	109年度綜合損益總額	-	-	-	-	21,853,667	(364,244)	3,144,183	371,803	(194,141)	-	2,957,601	24,811,268
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	268,915	-	(268,915)	-	-	-	(268,915)	-
T1	其他	-	-	-	(99,325)	242,550	-	-	-	-	(143,225)	(143,225)	-
Z1	109年12月31日餘額	106,985,830	38,687,276	64,526,043	2,084,653	22,122,582	(2,034,967)	12,999,487	(1,478,705)	(1,910,070)	314,743	7,890,488	242,296,872
B1	109年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	法定盈餘公積	-	-	6,656,404	-	(6,656,404)	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(15,532,000)	-	-	-	-	-	-	(15,532,000)
D1	110年度淨利	-	-	-	-	23,344,196	-	-	-	-	-	-	23,344,196
D3	110年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	(731,471)	(3,580,365)	589,308	(70,618)	35,190	(3,757,956)	(3,757,956)
D5	110年度綜合損益總額	-	-	-	-	23,344,196	(731,471)	(3,580,365)	589,308	(70,618)	35,190	(3,757,956)	19,586,240
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	1,892,039	-	(1,892,039)	-	-	-	(1,892,039)	-
T1	其 他	-	-	-	(897)	65,822	-	-	-	-	(64,925)	(64,925)	-
Z1	110年12月31日餘額	\$106,985,830	\$38,687,276	\$71,182,447	\$ 2,083,756	\$25,236,235	(\$2,766,438)	\$ 7,527,083	(\$889,397)	(\$1,980,688)	\$ 285,008	\$ 2,175,568	\$246,351,112

後附之附註係本個體財務報告之一部分

董事長：郭明鑑



經理人：李偉正



會計主管：黃志同



國泰世華商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		110年度	109年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 26,716,196	\$ 25,021,667
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,731,792	2,655,534
A20200	攤銷費用	482,912	460,652
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,568,304	2,900,505
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(1,941,392)	(3,708,743)
A20900	利息費用	7,410,699	11,398,019
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失	648,158	380,136
A21200	利息收入	(43,142,092)	(43,507,190)
A21300	股利收入	(1,579,529)	(992,098)
A22300	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(925,981)	(837,469)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	3,024	7,880
A22700	處分投資性不動產利益	(23,700)	(6,100)
A23100	處分投資利益	(1,929,588)	(3,462,573)
A23500	金融資產減損損失(迴轉利益)	(100,980)	104,932
A24600	投資性不動產公允價值調整損失	14,305	28,059
A40000	與營業活動相關之資產負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(13,459,313)	(7,296,976)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,611,021	52,458,308
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,718,395	(4,700,245)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(69,889,863)	(57,842,696)
A41150	應收款項	(4,097,922)	113,119
A41160	貼現及放款	(142,028,556)	(108,263,427)
A41190	其他金融資產	(8,693,578)	551
A41990	其他資產	442,372	(3,138,536)
A42110	央行及銀行同業存款	(772,959)	(7,325,943)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(18,264,546)	(56,037,247)
A42140	附買回票券及債券負債	21,205,527	(33,618,281)
A42150	應付款項	3,016,078	857,744
A42160	存款及匯款	286,514,542	283,351,958
A42170	其他金融負債	(6,676,049)	(24,886,993)
A42180	負債準備	(81,670)	(178,103)
A42990	其他負債	417,357	(543,777)
A33000	營運產生之現金流入	78,892,964	23,392,667
A33100	收取之利息	45,561,015	44,540,932
A33200	收取之股利	1,591,474	1,009,877

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度	109年度
A33300	支付之利息	(\$ 9,071,041)	(\$ 14,218,813)
A33500	支付之所得稅	(4,309,409)	(4,400,843)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>112,665,003</u>	<u>50,323,820</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(900,279)	(892,149)
B02800	處分不動產及設備	422	10,171
B04500	取得無形資產	(325,080)	(174,744)
B05500	處分投資性不動產	117,100	189,100
B06700	其他資產	2,497,457	756,657
B07600	收取之股利	<u>549,732</u>	<u>512,950</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>1,939,352</u>	<u>401,985</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	-	1,076,000
C01500	償還金融債券	(7,000,000)	(100,000)
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	-	(11,312,565)
C04020	租賃負債本金償還	(1,363,638)	(1,401,254)
C04300	其他負債	(2,998,378)	2,105,921
C04500	發放現金股利	(15,532,000)	(10,000,000)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(26,894,016)	(19,631,898)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(644,950)	(285,572)
EEEE	本期現金及約當現金增加數	87,065,389	30,808,335
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>140,544,781</u>	<u>109,736,446</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 227,610,170</u>	<u>\$ 140,544,781</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		110年12月31日	109年12月31日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 61,282,356	\$ 74,801,339
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	132,152,375	47,405,026
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>34,175,439</u>	<u>18,338,416</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 227,610,170</u>	<u>\$ 140,544,781</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：郭明鑑



經理人：李偉正



會計主管：黃志同



國泰世華商業銀行股份有限公司

證 券 部 門

民國一一〇年度及民國一〇九年度

國泰世華商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼 資	110年12月31日			109年12月31日		
	產 金	額	%	金	額	%
流動資產						
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註六及十二）	\$ 18,836,515	19	\$ 41,435,221	31	
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註七及十二）	3,215,089	3	3,609,002	3	
114010	附賣回債券投資	34,177,859	34	18,342,443	14	
114130	應收款項	1,013,558	1	1,414,587	1	
114150	其他預付款	24,184	-	-	-	
119000	其他流動資產	139,990	-	160,093	-	
110000	流動資產合計	<u>57,407,195</u>	<u>57</u>	<u>64,961,346</u>	<u>49</u>	
非流動資產						
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註七及十二）	43,903,504	43	68,497,988	51	
123300	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動（附註八）	113,802	-	114,250	-	
129010	營業保證金（附註九）	5,000	-	15,700	-	
129030	存出保證金	300	-	300	-	
120000	非流動資產合計	<u>44,022,606</u>	<u>43</u>	<u>68,628,238</u>	<u>51</u>	
906001	資 產 總 計	<u>\$ 101,429,801</u>	<u>100</u>	<u>\$ 133,589,584</u>	<u>100</u>	
代 碼 負 債 及 權 益						
流動負債						
214010	附買回債券負債（附註七）	\$ 3,849,548	4	\$ 2,581,896	2	
214130	應付款項	383,918	-	460,016	-	
210000	流動負債合計	<u>4,233,466</u>	<u>4</u>	<u>3,041,912</u>	<u>2</u>	
非流動負債						
229110	內部往來	95,221,985	94	127,483,116	96	
220000	非流動負債合計	<u>95,221,985</u>	<u>94</u>	<u>127,483,116</u>	<u>96</u>	
906003	負債總計	<u>99,455,451</u>	<u>98</u>	<u>130,525,028</u>	<u>98</u>	
權 益						
301110	指撥營運資金	800,000	1	800,000	-	
304040	保留盈餘					
	未分配盈餘	1,123,390	1	1,433,392	1	
其他權益						
305120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(789)	-	-	-	
305140	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價淨利益	51,749	-	831,164	1	
906004	權益總計	<u>1,974,350</u>	<u>2</u>	<u>3,064,556</u>	<u>2</u>	
906002	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 101,429,801</u>	<u>100</u>	<u>\$ 133,589,584</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：郭明鑑



經理人：李偉正



會計主管：黃志同



國泰世華商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		110年度		109年度	
		金 額	%	金 額	%
	收 益				
404000	承銷業務收入	\$ 40,570	3	\$ 137,723	7
410000	營業證券出售淨損益	362,522	26	606,578	33
421200	利息收入	810,430	59	1,231,638	66
421500	營業證券透過損益按公允價 值衡量之淨損益	130,766	10	(88,342)	(5)
425300	預期信用減損迴轉利益(損 失)	24,677	2	(16,233)	(1)
428000	其他營業收益	225	-	204	-
400000	收益合計	<u>1,369,190</u>	<u>100</u>	<u>1,871,568</u>	<u>100</u>
	支出及費用				
521200	財務成本	3,837	-	5,554	-
531000	員工福利費用(附註十)	11,572	1	9,950	-
528000	其他營業支出	<u>230,391</u>	<u>17</u>	<u>422,672</u>	<u>23</u>
500000	支出及費用合計	<u>245,800</u>	<u>18</u>	<u>438,176</u>	<u>23</u>
902005	本年度淨利	<u>1,123,390</u>	<u>82</u>	<u>1,433,392</u>	<u>77</u>
	其他綜合損益				
805600	後續可能重分類至損益之項 目				
805610	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(789)	-	-	-
805618	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具損益	(779,415)	(57)	266,317	14
805000	其他綜合損益合計	(780,204)	(57)	266,317	14
902006	本年度綜合損益總額	<u>\$ 343,186</u>	<u>25</u>	<u>\$ 1,699,709</u>	<u>91</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：郭明鑑



經理人：李偉正



會計主管：黃志同



附件六

國泰世華銀行股份有限公司

關係報告書

民國一一〇年度

聲 明 書

本行民國 110 年度（自民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：國泰世華商業銀行股份有限公司



董 事 長：郭 明 鑑



中 華 民 國 1 1 1 年 3 月 1 1 日

關係報告書複核報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

國泰世華商業銀行股份有限公司民國 110 年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，並於民國 111 年 3 月 11 日出具無保留意見之查核報告，是項查核之目的，係對財務報表之整體允當性表示意見。後附國泰世華商業銀行股份有限公司編製之民國 110 年度關係報告書，係依據關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則另行編製，業經本會計師採行必要程序，包括取得客戶聲明書及核對相關財務資訊，予以複核完竣。

依本會計師意見，國泰世華商業銀行股份有限公司民國 110 年度關係報告書已依關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則規定編製，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 郭 政 弘

郭政弘 

會計師 鄭 旭 然

鄭旭然 

中 華 民 國 111 年 3 月 11 日

從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
國泰金融控股股份有限公司	100%持有本公司已發行有表決權之股份	10,698,582,892 股	100%	0 股	董 事 長 副董事長 常務董事／獨立董事 常務董事 常務董事 獨立董事 獨立董事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 常駐監察人 監 察 人	郭明鑑 蔡宗翰 吳當傑 李偉正 鄧崇儀 苗豐強 魏永篤 蔡宗憲 仲躋偉 陳漢國 李長庚 陳晏如 程淑芬 吳建興 周衛華 賴耀羣 丘京華

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

進、銷貨交易情形

單位：新臺幣仟元

與控制公司間交易情形				與控制公司間交易條件		一般交易條件		差異原因	應收(付)帳款、票據		逾期應收款項			備註
進(銷)貨金額	占總進(銷)貨之比率	銷貨毛利	單價(元)	授信期間	單價(元)	授信期間	餘額		占總應收(付)帳款、票據之比率	金額	處理方式	備抵呆帳金額		
無														

註1：若有預收(付)款情形者，應於備註欄中敘明原因、契約約定條款、金額及與一般交易型態之差異情形。

註2：表列科目無法適用者，得自行調整；如因行業特性無表列科目者免填。

財產交易情形

單位：新臺幣仟元

交易類型 (取得或處分)	財產名稱	交易日期 或事實發 生日	交易金額	交付或付款 條件	價款 收付 情形	處分損益 (註 1)	交易對象為 控制公司之 原因	前次移轉資料 (註 2)				交易決定 方式 (註 3)	價格決定之 參考依據	取得或處分 之目的及使 用情形	其他約 定事項
								所 有 人	與 公 司 關 係	移 轉 日 期	金 額				
無															

註 1：取得財產者免列。

註 2：(1)取得財產者，應列示控制公司原始取得資料；處分財產者，應列示從屬公司原始取得資料。

(2)「與公司關係」欄應說明所有人與從屬公司及其與控制公司間關係。

(3)前次移轉交易之相對人如為關係人者，應於同一欄位再加列示該關係人之前次移轉資料。

註 3：應說明交易之決定層級。

資金融通情形

單位：新臺幣仟元

交易類型 (貸與或借入)	最高餘額	期末餘額	利率區間	本期利息總額	融通期限	融通原因	取得(提供)擔保品		交易決定方式(註1)	提列備抵呆帳情形(註2)
							名稱	金額		
無										

註1：應說明交易之決定層級。

註2：資金借入者免填。

資產租賃情形

單位：新臺幣仟元

交易類形 (出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質 (註1)	租金決定 依據	收取(支付) 方法	與一般租金 水準之比較 情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事 項(註2)
	名稱	座落地點								
無										

註1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

背書保證情形

單位：新臺幣仟元

最高餘額	期末餘額		背書保證原因	提供擔保品為保證者			解除保證責任或收回擔保品之條件或日期	財務報表已認列或有損失之金額	違反所訂相關作業規範之情形
	金額	占財務報表淨值之比率		名稱	數量	價值			
無									

其他重要交易往來情形

單位：新臺幣仟元

控 制 公 司 名 稱	項 目	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 總 額
國泰金融控股股份有限公司	活期存款	\$ 47,839	0.001%-0.1%	\$ 78
	應付連結稅制款項	507,935	-	-
	雜項收入	6,793	-	-

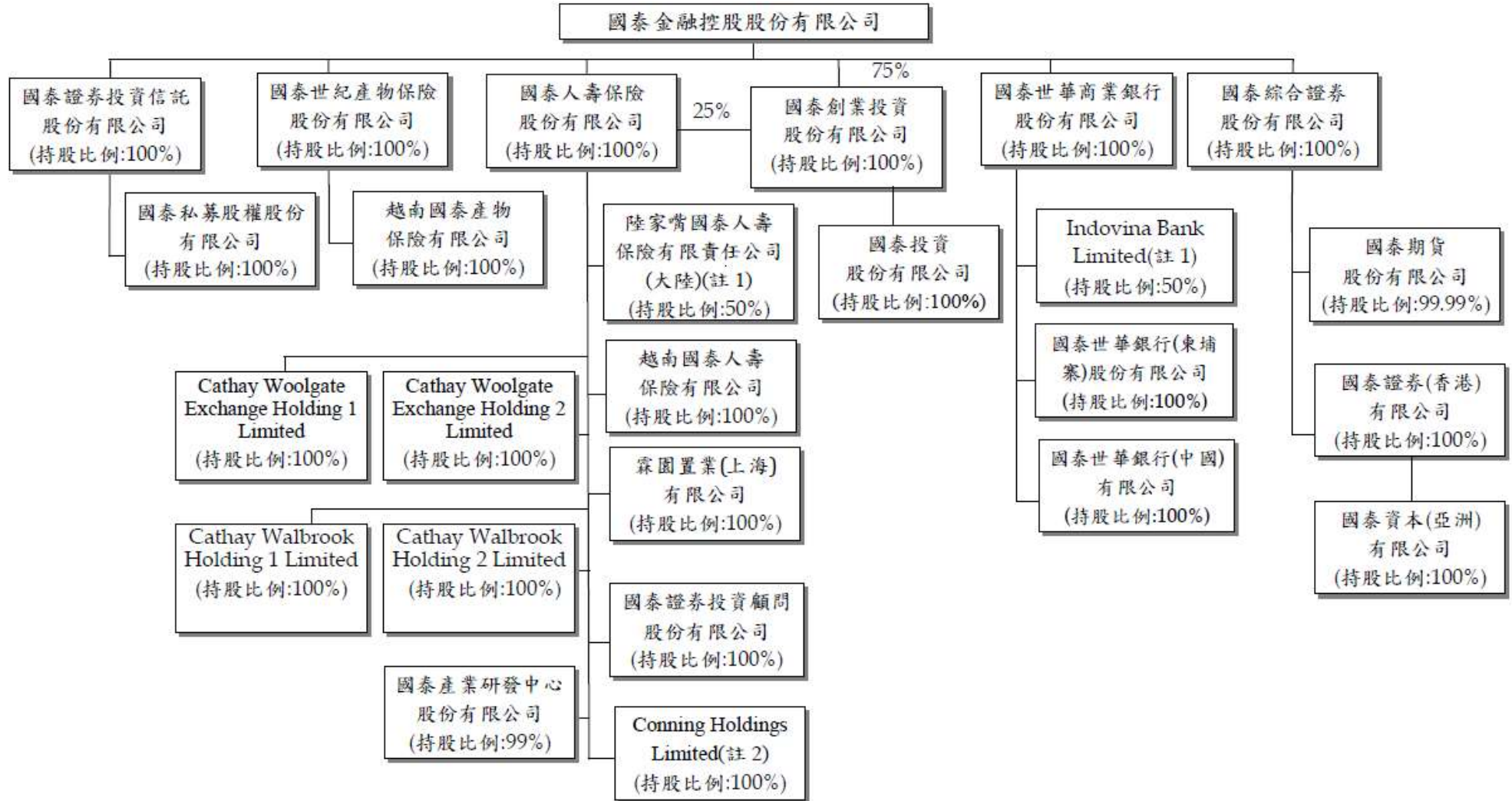
附件七

國泰世華銀行股份有限公司

關係企業合併營業報告書

民國一一〇年度

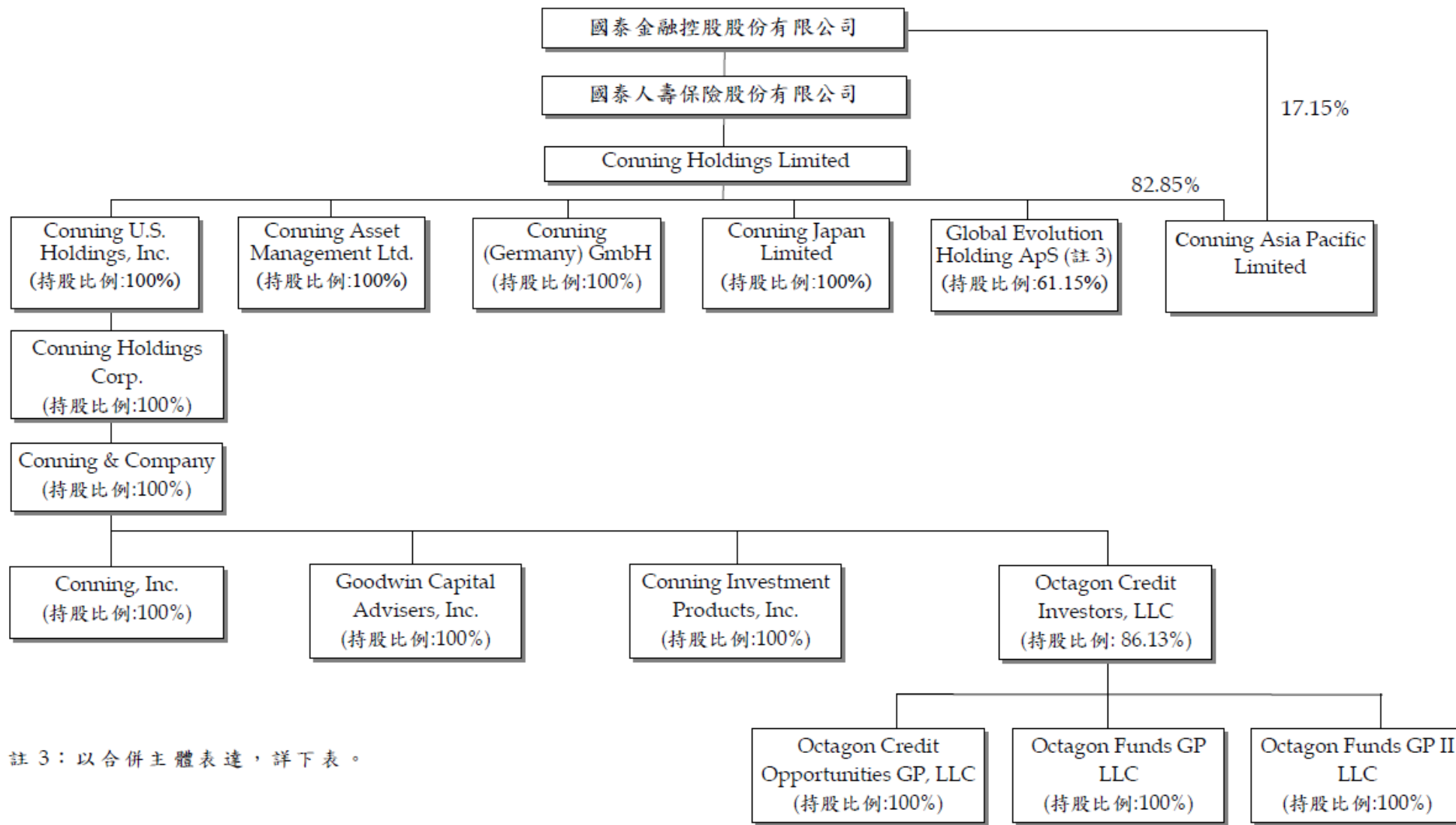
關係企業組織圖



註 1：係非屬金融控股公司法第四條所稱之子公司。

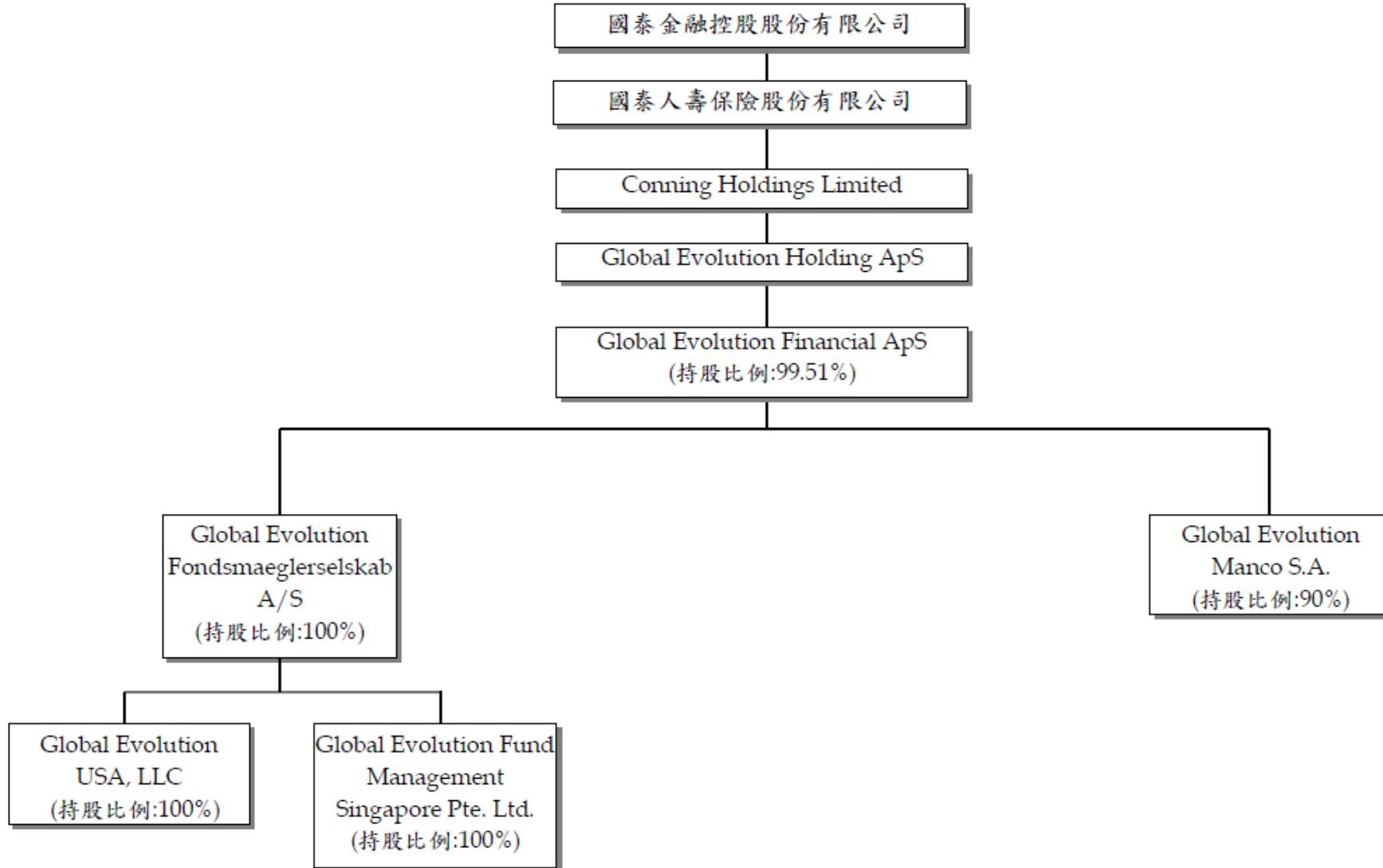
註 2：以合併主體表達，詳下表。

關係企業組織圖 (續)



註 3：以合併主體表達，詳下表。

關係企業組織圖 (續)



各關係企業基本資料

單位：新臺幣仟元

企 業 名 稱	設 立 日 期	地 址	實 收 資 本 額	主 要 營 業 或 生 產 項 目
國泰金融控股股份有限公司	90.12.31	台北市大安區仁愛路四段 296 號	\$ 147,025,102	金融控股業務
國泰人壽保險股份有限公司	51.10.23	台北市大安區仁愛路四段 296 號	58,515,274	人身保險業務
國泰世華商業銀行股份有限公司	64.1.4	台北市信義區松仁路 7 號	106,985,830	商業銀行業務
國泰世紀產物保險股份有限公司	82.7.19	台北市大安區仁愛路四段 296 號	3,057,052	財產保險業務
國泰綜合證券股份有限公司	93.5.12	台北市大安區敦化南路二段 333 號 19 樓、20 樓暨 335 號 6 樓、10 樓、18 樓、19 樓、20 樓、21 樓、22 樓	7,300,000	證券業務
國泰創業投資股份有限公司	92.4.10	台北市信義區忠孝東路五段 68 號 7 樓	5,181,730	創業投資業務
國泰證券投資信託股份有限公司	89.2.11	台北市大安區敦化南路二段 39 號 6 樓	1,500,000	證券投資信託業務
國泰證券投資顧問股份有限公司	91.11.25	台北市信義區信義路五段 108 號 6 樓	300,000	證券投資顧問業務
國泰產業研發中心股份有限公司	110.01.08	台北市大安區信義路四段 339 號 12 樓	1,000,000	不動產租賃業務
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	93.12.29	中國(上海)自由貿易試驗區海陽西路 555 號/東育路 588 號 前灘中心 38 層	13,497,155	人身保險業務
霖園置業(上海)有限公司	101.8.15	上海市自由貿易試驗區張楊路 828-838 號華都大廈 3F 餐飲 -2 部位 306 室	7,223,435	自有辦公物業出租
越南國泰人壽保險有限公司	96.11.21	46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	20,370,930	人身保險業務
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	103.7.30	IFC 5, St. Helier, Jersey, JE1 1ST	16,654,013	不動產投資經營管理
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	103.7.30	IFC 5, St. Helier, Jersey, JE1 1ST	168,222	不動產投資經營管理
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	104.3.31	IFC 5, St. Helier, Jersey, JE1 1ST	10,189,090	不動產投資經營管理
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	104.3.31	IFC 5, St. Helier, Jersey, JE1 1ST	536,268	不動產投資經營管理

各關係企業基本資料（續）

單位：新臺幣仟元

企 業 名 稱	設 立 日 期	地 址	實 收 資 本 額	主 要 營 業 或 生 產 項 目
Conning Holdings Limited	104.6.10	24 Monument Street, London, EC3R 8AJ, United Kingdom	\$ 15,723,539	控股公司
Conning U.S. Holdings, Inc.	104.6.10	One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA	-	控股公司
Conning Asset Management Ltd.	87.10.16	24 Monument Street, London, EC3R 8AJ, United Kingdom	191,303	資產管理業務
Conning (Germany) GmbH	101.1.10	Augustinerstr. 10, 50667, Cologne, Germany	938	風險管理軟體業務
Conning Asia Pacific Limited	100.7.6	19/F LHT Tower, 31 Queen's Road Central, Hong Kong	577,686	資產管理業務
Conning Japan Limited	104.9.3	Oak Minami-Azabu Building 2F, 3-19-23 Minami-Azabu, Minato-ku, Tokyo, Japan	-	資產管理業務
Global Evolution Holding ApS	96.5.1	Kokholm 3A, DK-6000 Kolding, Denmark	127,319	控股公司
Conning Holdings Corp.	98.6.5	One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA	-	控股公司
Conning & Company	75.7.10	One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA	4,485	控股公司
Conning, Inc.	71.9.13	One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA	329	資產管理業務
Goodwin Capital Advisers, Inc.	19.3.14	One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA	172	資產管理業務
Conning Investment Products, Inc.	91.2.13	One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA	-	證券業務
Octagon Credit Investors, LLC	87.12.29	250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A.	-	資產管理業務
Octagon Credit Opportunities GP, LLC	103.6.13	250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A.	-	基金管理業務
Octagon Funds GP LLC	103.11.13	250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A.	-	基金管理業務
Octagon Funds GP II LLC	105.1.21	250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A.	-	基金管理業務

各關係企業基本資料（續）

單位：新臺幣仟元

企 業 名 稱	設 立 日 期	地 址	實 收 資 本 額	主 要 營 業 或 生 產 項 目
Global Evolution Financial ApS	108.1.1	Kokholm 3A, DK-6000 Kolding, Denmark	\$ -	資產管理業務
Global Evolution Fondsmaglerselskab A/S	96.6.4	Kokholm 3A, DK-6000 Kolding, Denmark	-	資產管理業務
Global Evolution Manco S.A.	105.8.17	15, Rue d'Epernay, L-1490 Luxemboug, Luxemburg	-	資產管理業務
Global Evolution USA, LLC	101.1.27	250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A.	-	資產管理業務
Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd.	108.10.10	6 Battery Road, #30-00, Singapore 0499909	-	資產管理業務
越南國泰產物保險有限公司	99.11.2	6th floor, 46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	845,585	財產保險業務
Indovina Bank Limited	81.10.29	97A Nguyen Van Troi Street Ward 12, Phu Nhuan Dist., HCMC, Vietnam	6,094,911	銀行業務
國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司	82.7.5	No.68, Samdech Pan Street (St.214), Sangkat Boeung Raing, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia	3,020,769	銀行業務
國泰世華銀行（中國）有限公司	107.9.3	中國上海市浦東新區陸家嘴環路 1366 號富士康大廈 8 樓 01-03 單元、15 樓 01 單元及 04B 單元	14,377,562	銀行業務
國泰期貨股份有限公司	82.12.29	台北市大安區敦化南路二段 333 號 19 樓、335 號 10 樓、335 號 5 樓	667,000	期貨業務
國泰證券（香港）有限公司	96.3.22	香港中環皇后大道中 29 號華人行 10 樓 1001 室	1,108,244	證券業務
國泰資本（亞洲）有限公司	109.2.24	香港灣仔告士打道 128 號祥豐大廈 17 樓 B 室	3,875	投資業務
國泰投資股份有限公司	108.11.5	台北市信義區忠孝東路五段 68 號 7 樓	35,000	創業投資業務
國泰私募股權股份有限公司	106.11.15	台北市大安區敦化南路二段 39 號 6 樓	150,000	私募股權業務

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新臺幣仟元；股；%

推 定 原 因	名 稱 或 姓 名 (註 1)	持 有 股 份 (註 2)		設 立 日 期	地 址	實 收 資 本 額	主 要 營 業 項 目
		股 數	持 股 比 例				
無							

註 1：屬法人股東相同者，填法人名稱；自然人股東相同者，填自然人姓名。自然人股東僅填寫推定原因、姓名及持有股份。

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例
國泰金融控股股份有限公司	董事長	蔡宏圖	51,553,364	0.35%
	副董事長	陳祖培 (財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會代表人)	6,600,740	0.05%
	董 事	郭明鑑 (財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會代表人)	6,600,740	0.05%
	董 事	蔡政達 (佳誼實業代表人)	60,241,183	0.41%
	董 事	仲躋偉 (佳誼實業代表人)	60,241,183	0.41%
	董 事	蔡鎮球 (震昇實業代表人)	33,875,134	0.23%
	董 事	黃調貴 (財團法人國泰人壽職工福利委員會代表人)	34,590,372	0.24%
	董 事	熊明河 (財團法人國泰人壽職工福利委員會代表人)	34,590,372	0.24%
	董 事	李長庚 (財團法人國泰人壽職工福利委員會代表人)	34,590,372	0.24%
	獨立董事	魏永篤	-	-
	獨立董事	苗豐強	-	-
	獨立董事	王儷玲	-	-
	獨立董事	吳當傑	-	-
	總經理	李長庚	151,729	0.001%

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例
國泰人壽保險股份有限公司	董事長	黃 調 貴 (國泰金控代表人)	5,851,527,395	100%
	副董事長	熊 明 河 (國泰金控代表人)	5,851,527,395	100%
	董 事	蔡 宗 翰 (國泰金控代表人)	5,851,527,395	100%
	董 事	蔡 宗 諺 (國泰金控代表人)	5,851,527,395	100%
	董 事	朱 中 強 (國泰金控代表人)	5,851,527,395	100%
	董 事	劉 上 旗 (國泰金控代表人)	5,851,527,395	100%
	董 事	林 昭 廷 (國泰金控代表人)	5,851,527,395	100%
	董 事	王 怡 聰 (國泰金控代表人)	5,851,527,395	100%
	獨立董事	王 儷 玲 (國泰金控代表人)	5,851,527,395	100%
	獨立董事	吳 當 傑 (國泰金控代表人)	5,851,527,395	100%
	常駐監察人	蔡 志 英 (國泰金控代表人)	5,851,527,395	100%
	監察人	林 志 明 (國泰金控代表人)	5,851,527,395	100%
	監察人	李 永 振 (國泰金控代表人)	5,851,527,395	100%
	監察人	蔡 漢 章 (國泰金控代表人)	5,851,527,395	100%
總經理	劉 上 旗	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例
國泰世華商業銀行股份有限公司	董事長	郭明鑑（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	副董事長	蔡宗翰（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	常務董事/獨立董事	吳當傑（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	常務董事	李偉正（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	常務董事	鄧崇儀（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	董 事	李長庚（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	董 事	陳漢國（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	董 事	仲躋偉（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	董 事	陳晏如（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	董 事	蔡宗憲（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	董 事	周衛華（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	董 事	吳建興（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	董 事	程淑芬（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	獨立董事	魏永篤（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
	獨立董事	苗豐強（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%
常駐監察人	賴耀羣（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%	
監察人	丘京華（國泰金控代表人）	10,698,582,892	100%	
總經理	李偉正	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例
國泰世紀產物保險股份有限公司	董事長	蔡鎮球（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	副董事長	許榮賢（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	董 事	張發得（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	董 事	呂祖堯（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	董 事	余志一（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	董 事	蔡宗憲（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	董 事	陳萬祥（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	獨立董事	吳當傑（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	獨立董事	苗豐強（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	常駐監察人	柳進興（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	監察人	許作興（國泰金控代表人）	305,705,194	100%
	總經理	陳萬祥	-	-
國泰綜合證券股份有限公司	董事長	莊順裕（國泰金控代表人）	730,000,000	100%
	董 事	李長庚（國泰金控代表人）	730,000,000	100%
	董 事	柳進興（國泰金控代表人）	730,000,000	100%
	董 事	周冠成（國泰金控代表人）	730,000,000	100%
	董 事	羅壯豪（國泰金控代表人）	730,000,000	100%
	獨立董事	魏永篤（國泰金控代表人）	730,000,000	100%
	獨立董事	潘維剛（國泰金控代表人）	730,000,000	100%
	監察人	劉大坤（國泰金控代表人）	730,000,000	100%
	監察人	傅伯昇（國泰金控代表人）	730,000,000	100%
	總經理	周冠成	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料 (續)

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例
國泰創業投資股份有限公司	董事長	張 仁 和 (國泰金控代表人)	388,629,745	75%
	董 事	程 淑 芬 (國泰金控代表人)	388,629,745	75%
	董 事	陳 晏 如 (國泰金控代表人)	388,629,745	75%
	董 事	鄧 崇 儀 (國泰金控代表人)	388,629,745	75%
	董 事	胡 全 彥 (國泰金控代表人)	388,629,745	75%
	監察人	莊 順 裕	-	-
	總經理	張 仁 和	-	-
國泰證券投資信託股份有限公司	董事長	張 錫 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董 事	郭 明 鑑 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董 事	李 長 庚 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董 事	張 雍 川 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董 事	蔡 宜 芳 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董 事	Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董 事	李 虹 明 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	監察人	洪 瑞 鴻 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
總經理	張 雍 川	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料 (續)

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例
國泰證券投資顧問股份有限公司	董事長	王 怡 聰 (國泰人壽代表人)	30,000,000	100%
	董 事	張 經 理 (國泰人壽代表人)	30,000,000	100%
	董 事	Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (國泰人壽代表人)	30,000,000	100%
	董 事	張 翔 菘 (國泰人壽代表人)	30,000,000	100%
	董 事	吳 俊 宏 (國泰人壽代表人)	30,000,000	100%
	董 事	黃 若 蘭 (國泰人壽代表人)	30,000,000	100%
	監察人	李 瑋 琪 (國泰人壽代表人)	30,000,000	100%
	總經理	黃 若 蘭	-	-
國泰產業研發中心股份有限公司	董事長	張 仁 和	-	-
	董 事	郭 文 鎧 (國泰人壽代表人)	99,000,000	99%
	董 事	石 敏 宏	-	-
	監察人	鄭 旭 峯	-	-
	總經理	-	-	-
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公 司	董事長	黎 作 强 (上海陸家嘴金融發展有限公司代表人)	-	50%
	董 事	王 彥 (上海陸家嘴金融發展有限公司代表人)	-	50%
	董 事	歐陽東楷 (上海陸家嘴金融發展有限公司代表人)	-	50%
	董 事	林 士 喬 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董 事	吳 俊 宏 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董 事	龔 志 榮 (國泰人壽代表人)	-	50%
	獨立董事	詹 芳 書 (國泰人壽代表人)	-	50%
	獨立董事	林 江 峰 (國泰人壽代表人)	-	50%
	獨立董事	張 忠 繼 (上海陸家嘴金融發展有限公司代表人)	-	50%
	獨立董事	婁 道 永 (上海陸家嘴金融發展有限公司代表人)	-	50%
	總經理	龔 志 榮	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例
霖園置業（上海）有限公司	董事長	郭文鎧（國泰人壽代表人）	-	100%
	董 事	李瑋琪（國泰人壽代表人）	-	100%
	董 事	石敏宏（國泰人壽代表人）	-	100%
	監察人	鄭旭峯（國泰人壽代表人）	-	100%
	總經理	-	-	-
越南國泰人壽保險有限公司	董事長	吳俊宏（國泰人壽代表人）	-	100%
	董 事	林士喬（國泰人壽代表人）	-	100%
	董 事	李訓裕（國泰人壽代表人）	-	100%
	監察人	張克聞（國泰人壽代表人）	-	100%
	總經理	李訓裕	-	-
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	執行董事	郭文鎧（國泰人壽代表人）	326,700,000	100%
	董 事	李鼎倫（國泰人壽代表人）	326,700,000	100%
	董 事	石敏宏（國泰人壽代表人）	326,700,000	100%
	總經理	-	-	-
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	執行董事	郭文鎧（國泰人壽代表人）	3,300,000	100%
	董 事	簡怡慧（國泰人壽代表人）	3,300,000	100%
	董 事	石敏宏（國泰人壽代表人）	3,300,000	100%
	總經理	-	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	執行董事 董 事 董 事 總經理	郭 文 鎧 (國泰人壽代表人)	213,750,000	100%
		鄭 旭 峯 (國泰人壽代表人)	213,750,000	100%
		李 鼎 倫 (國泰人壽代表人)	213,750,000	100%
		-	-	-
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	執行董事 董 事 董 事 總經理	郭 文 鎧 (國泰人壽代表人)	11,250,000	100%
		鄭 旭 峯 (國泰人壽代表人)	11,250,000	100%
		石 敏 宏 (國泰人壽代表人)	11,250,000	100%
		-	-	-
Conning Holdings Limited	董事長 董 事 董 事 獨立董事 獨立董事 獨立董事 獨立董事 獨立董事 總經理	Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (國泰人壽代表人)	2,029,287	100%
		孫 至 德 (國泰人壽代表人)	2,029,287	100%
		蔡 宗 翰 (國泰人壽代表人)	2,029,287	100%
		John Boneparth (國泰人壽代表人)	2,029,287	100%
		Meryl D. Hartzband (國泰人壽代表人)	2,029,287	100%
		Ronald P. Joelson (國泰人壽代表人)	2,029,287	100%
		David P. Marks (國泰人壽代表人)	2,029,287	100%
		Jason Rotman (國泰人壽代表人)	2,029,287	100%
-	-	-		
Conning U.S. Holdings, Inc.	董事長 董 事 總經理	Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (Conning Holdings Limited 代表人)	218	100%
		Jung W. Lee (Conning Holdings Limited 代表人)	218	100%
		-	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例
Conning Asset Management Ltd.	董事長	Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (Conning Holdings Limited 代表人)	3,734,000	100%
	董 事	Russell Busst (Conning Holdings Limited 代表人)	3,734,000	100%
	董 事	Simon Hawkins (Conning Holdings Limited 代表人)	3,734,000	100%
	董 事	Jung W. Lee (Conning Holdings Limited 代表人)	3,734,000	100%
	非執行董事	Michael Carpenter (Conning Holdings Limited 代表人)	3,734,000	100%
	非執行董事	David P. Marks (Conning Holdings Limited 代表人)	3,734,000	100%
	總經理	-	-	-
Conning (Germany) GmbH	董事長	Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (Conning Holdings Limited 代表人)	25,100	100%
	董 事	Jung W. Lee (Conning Holdings Limited 代表人)	25,100	100%
	總經理	-	-	-
Conning Asia Pacific Limited	董事長	Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (Conning Holdings Limited 代表人)	226,150,417	82.85%
	董 事	Jung W. Lee (Conning Holdings Limited 代表人)	226,150,417	82.85%
	董 事	Bo Rolf Anders Kratz (Conning Holdings Limited 代表人)	226,150,417	82.85%
	董 事	Siew Mee Yeo (Conning Holdings Limited 代表人)	226,150,417	82.85%
	總經理	-	-	-
Conning Japan Limited	董 事	Bo Rolf Anders Kratz (Conning Holdings Limited 代表人)	1	100%
	董 事	Jung W. Lee (Conning Holdings Limited 代表人)	1	100%
	總經理	-	-	-
Global Evolution Holding ApS	董事長	Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (Conning Holdings Limited 代表人)	4,254,102	61.15%
	董 事	Jung W. Lee (Conning Holdings Limited 代表人)	4,254,102	61.15%
	總經理	-	-	-
Conning Holdings Corp.	董事長	Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (Conning U.S. Holdings, Inc.代表人)	1,000	100%
	董 事	Jung W. Lee (Conning U.S. Holdings, Inc.代表人)	1,000	100%
	總經理	-	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例
Conning & Company	董事長	Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (Conning Holdings Corp.代表人)	1,000	100%
	董 事	Jung W. Lee (Conning Holdings Corp.代表人)	1,000	100%
	董 事	Michael E. Haylon (Conning Holdings Corp.代表人)	1,000	100%
	總經理	-	-	-
Conning, Inc.	董事長	Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (Conning & Company 代表人)	100	100%
	董 事	Jung W. Lee (Conning & Company 代表人)	100	100%
	董 事	Michael E. Haylon (Conning & Company 代表人)	100	100%
	總經理	-	-	-
Goodwin Capital Advisers, Inc.	董事長	Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (Conning & Company 代表人)	628,000	100%
	董 事	Jung W. Lee (Conning & Company 代表人)	628,000	100%
	董 事	Richard Sega (Conning & Company 代表人)	628,000	100%
	董 事	Michael E. Haylon (Conning & Company 代表人)	628,000	100%
總經理	-	-	-	
Conning Investment Products, Inc.	董事長	Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (Conning & Company 代表人)	1,000	100%
	董 事	Jung W. Lee (Conning & Company 代表人)	1,000	100%
	董 事	Michael E. Haylon (Conning & Company 代表人)	1,000	100%
	總經理	-	-	-
Octagon Credit Investors, LLC	董事長	Linwood (“Woody”) E. Bradford, Jr. (Conning & Company 代表人)	-	86.13%
	董 事	Jung W. Lee (Conning & Company 代表人)	-	86.13%
	董 事	Richard Sega (Conning & Company 代表人)	-	86.13%
	董 事	Andrew D. Gordon (Conning & Company 代表人)	-	86.13%
	董 事	Michael Nechamkin (Conning & Company 代表人)	-	86.13%
總經理	-	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例
Octagon Credit Opportunities GP, LLC	N/A	Octagon Credit Investors, LLC	-	100%
Octagon Funds GP LLC	N/A	Octagon Credit Investors, LLC	-	100%
Octagon Funds GP II LLC	N/A	Octagon Credit Investors, LLC	-	100%
Global Evolution Financial ApS	N/A	Global Evolution Holding ApS	-	99.51%
Global Evolution Fondsmæglerselskab A/S	N/A	Global Evolution Financial ApS	-	100%
Global Evolution Manco S.A.	N/A	Global Evolution Financial ApS	-	90%
Global Evolution USA, LLC	N/A	Global Evolution Fondsmæglerselskab A/S	-	100%
Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd.	N/A	Global Evolution Fondsmæglerselskab A/S	-	100%
越南國泰產物保險有限公司	董事長	胡 一 敏 （國泰產險代表人）	-	100%
	董 事	林 鈺 棠 （國泰產險代表人）	-	100%
	董 事	梁 明 喬 （國泰產險代表人）	-	100%
	總經理	林 鈺 棠	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例
Indovina Bank Limited	董事長	Le Duy Hai (Vietinbank 代表人)	-	50%
	副董事長	李明賢 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	董 事	劉俊豪 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	董 事	詹義方 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	董 事	Tran Thi Hong Anh (Vietinbank 代表人)	-	50%
	董 事	Pham Bao Khue (Vietinbank 代表人)	-	50%
	總經理	劉俊豪	-	-
國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司	董事長	鄧崇儀 (國泰世華銀行代表人)	100,000,000	100%
	董 事	孫至德 (國泰世華銀行代表人)	100,000,000	100%
	董 事	王志峰 (國泰世華銀行代表人)	100,000,000	100%
	董 事	苗華本 (國泰世華銀行代表人)	100,000,000	100%
	董 事	莊秀珠 (國泰世華銀行代表人)	100,000,000	100%
	獨立董事	鄭戊水 (國泰世華銀行代表人)	100,000,000	100%
	獨立董事	夏昌權 (國泰世華銀行代表人)	100,000,000	100%
總經理	莊秀珠	-	-	
國泰世華銀行(中國)有限公司	董事長	周衛華 (國泰世華銀行代表人)	-	100%
	董 事	李偉正 (國泰世華銀行代表人)	-	100%
	董 事	鄧崇儀 (國泰世華銀行代表人)	-	100%
	董 事	彭昱興 (國泰世華銀行代表人)	-	100%
	獨立董事	鄭戊水 (國泰世華銀行代表人)	-	100%
	獨立董事	華慶成 (國泰世華銀行代表人)	-	100%
	獨立董事	唐 斌 (國泰世華銀行代表人)	-	100%
	監 事	蔡翔馨 (國泰世華銀行代表人)	-	100%
總經理	彭昱興	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料（續）

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例
國泰期貨股份有限公司	董事長	周冠成（國泰證券代表人）	66,693,748	99.99%
	董 事	邱如萍（國泰證券代表人）	66,693,748	99.99%
	董 事	羅壯豪（國泰證券代表人）	66,693,748	99.99%
	董 事	郭昭貴（國泰證券代表人）	66,693,748	99.99%
	監察人	李玉梅	-	-
	總經理	羅壯豪	-	-
國泰證券（香港）有限公司	董事總經理	楊順裕（國泰證券代表人）	-	100%
	董 事	陳萬金（國泰證券代表人）	-	100%
	董 事	趙行健（國泰證券代表人）	-	100%
	總經理	-	-	-
國泰資本（亞洲）有限公司	董事總經理	楊順裕（國泰證券（香港）代表人）	-	100%
	董 事	吳居旺（國泰證券（香港）代表人）	-	100%
	董 事	陳計伍（國泰證券（香港）代表人）	-	100%
	總經理	-	-	-
國泰投資股份有限公司	董事長	張仁和（國泰創投代表人）	3,500,000	100%
	監察人	洪長輝（國泰創投代表人）	3,500,000	100%
	總經理	張仁和	-	-
國泰私募股權股份有限公司	董事長	張錫（國泰投信代表人）	15,000,000	100%
	董 事	郭明鑑（國泰投信代表人）	15,000,000	100%
	董 事	張雍川（國泰投信代表人）	15,000,000	100%
	董 事	胡全彥（國泰投信代表人）	15,000,000	100%
	董 事	吳惠君（國泰投信代表人）	15,000,000	100%
	監察人	黃國忠（國泰投信代表人）	15,000,000	100%
	總經理	胡全彥	-	-

各關係企業營運概況

單位：新臺幣仟元

企 業 名 稱	所 在 地	資 本 額	資 產 總 值	負 債 總 額	淨 值	營 業 收 入	營業利益(損失) /淨收益(損失)	本 期 稅 前 (損) 益	所 得 稅 (費 用) 利 益	本 期 稅 後 (損) 益	每 股 盈 餘 (元)
國泰金融控股股份有限公司	台灣	\$ 147,025,102	\$1,024,772,420	\$ 122,734,274	\$ 902,038,146	註 1	\$ 142,322,780	\$ 140,556,310	(\$ 1,042,228)	\$ 139,514,082	10.34
國泰人壽保險股份有限公司	台灣	58,515,274	7,985,611,163	7,251,168,251	734,442,912	914,869,993	123,035,433	124,599,073	(12,368,278)	112,230,795	19.18
國泰世華商業銀行股份有限公司	台灣	106,985,830	3,380,077,555	3,133,726,443	246,351,112	註 1	61,210,193	26,716,196	(3,372,000)	23,344,196	2.18
國泰世紀產物保險股份有限公司	台灣	3,057,052	49,312,402	34,865,089	14,447,313	21,836,128	2,514,397	2,556,763	(381,465)	2,175,298	7.12
國泰綜合證券股份有限公司	台灣	7,300,000	56,869,433	43,824,399	13,045,034	6,840,727	2,666,641	2,720,376	(519,834)	2,200,542	3.01
國泰創業投資股份有限公司	台灣	5,181,730	6,477,090	52,520	6,424,570	518,051	466,237	465,005	(29,369)	435,636	0.84
國泰證券投資信託股份有限公司	台灣	1,500,000	4,540,105	988,137	3,551,968	3,855,397	1,877,684	1,778,571	(376,153)	1,402,418	9.35
國泰證券投資顧問股份有限公司	台灣	300,000	924,924	224,950	699,974	941,120	318,187	317,483	(63,496)	253,987	8.47
國泰產業研發中心股份有限公司	台灣	1,000,000	2,388,697	1,471,679	917,018	(33,281)	(95,348)	(95,348)	12,366	(82,982)	(0.83)
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	中國	13,497,155	71,971,070	58,882,780	13,088,290	18,345,788	703,957	696,328	83,420	779,748	-
霖園置業(上海)有限公司	中國	7,223,435	8,820,894	672,881	8,148,013	329,311	287,672	287,672	(71,918)	215,754	-
越南國泰人壽保險有限公司	越南	20,370,930	32,411,634	9,635,734	22,775,900	4,409,627	80,884	88,010	-	88,010	-
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	英屬澤西島	16,654,013	13,142,740	151	13,142,589	479,060	370,847	370,847	(32,379)	338,468	-
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	英屬澤西島	168,222	130,595	151	130,444	4,829	3,049	3,049	(165)	2,884	-
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	英屬澤西島	10,189,090	20,330,244	11,746,604	8,583,640	578,970	102,463	102,463	(14,813)	87,650	-
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	英屬澤西島	536,268	1,072,473	625,653	446,820	30,470	4,404	4,404	(262)	4,142	-
Conning Holdings Limited (註 2)	英國	15,723,539	24,855,613	9,605,029	15,250,584	10,453,473	2,627,127	2,627,127	(541,300)	2,085,827	-
Conning U.S. Holdings, Inc.	美國	-	16,074,629	5,423,894	10,650,735	7,422,919	1,289,717	1,289,717	(258,481)	1,031,236	-
Conning Asset Management Ltd.	英國	191,303	402,349	136,504	265,845	282,400	37,117	37,117	(5,351)	31,766	-
Conning (Germany) GmbH	德國	938	46,304	22,022	24,282	13,287	3,583	3,583	(2,118)	1,465	-
Conning Asia Pacific Limited	香港	577,686	560,888	115,867	445,021	484,926	149,916	149,916	(9,805)	140,111	-
Conning Japan Limited	日本	-	11	-	11	-	-	-	-	-	-
Global Evolution Holding ApS	丹麥	127,319	2,004,210	782,784	1,221,426	2,309,929	1,283,691	1,283,691	(307,032)	976,659	-
Conning Holdings Corp.	美國	-	11,057,616	4,390,364	6,667,252	7,422,919	1,383,466	1,383,466	(285,971)	1,097,495	-
Conning & Company	美國	4,485	10,359,635	4,402,731	5,956,904	7,422,938	1,386,447	1,386,447	(285,833)	1,100,614	-
Conning, Inc.	美國	329	2,840,592	1,641,565	1,199,027	3,677,383	244,795	244,795	(25,932)	218,863	-
Goodwin Capital Advisers, Inc.	美國	172	63,638	19,313	44,325	84,736	43,946	43,946	(8,096)	35,850	-
Conning Investment Products, Inc.	美國	-	20,773	2,440	18,333	13,084	(2,720)	(2,720)	(98)	(2,818)	-
Octagon Credit Investors, LLC	美國	-	3,709,634	1,210,923	2,498,711	3,783,786	1,304,820	1,304,820	(33,213)	1,271,607	-

企 業 名 稱	所 在 地	資 本 額	資 產 總 值	負 債 總 額	淨 值	營 業 收 入	營 業 利 益 (損 失) / 淨 收 益 (損 失)	本 期 稅 前 (損) 益	所 得 稅 (費 用) 利 益	本 期 稅 後 (損) 益	每 股 盈 餘 (元)
Octagon Credit Opportunities GP, LLC	美國	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
Octagon Funds GP LLC	美國	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Octagon Funds GP II LLC	美國	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Global Evolution Financial ApS	丹麥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Global Evolution Fondsmaeglerselskab A/S	丹麥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Global Evolution Manco S.A.	盧森堡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Global Evolution USA, LLC	美國	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd.	新加坡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
越南國泰產物保險有限公司	越南	845,585	1,214,847	587,784	627,063	360,019	38,018	37,177	(10,112)	27,065	-
Indovina Bank Limited	越南	6,094,911	68,528,509	59,776,329	8,752,180	註 1	2,175,330	1,138,282	(210,046)	928,236	-
國泰世華銀行 (柬埔寨) 股份有 限公司	柬埔寨	3,020,769	12,083,921	9,135,232	2,948,689	註 1	533,115	117,807	(15,685)	102,122	1.02
國泰世華銀行 (中國) 有限公司	中國	14,377,562	81,801,723	65,217,459	16,584,264	註 1	1,237,674	311,968	(73,452)	238,516	-
國泰期貨股份有限公司	台灣	667,000	14,470,981	12,337,563	2,133,418	373,013	(12,531)	56,615	(7,341)	49,274	0.74
國泰證券 (香港) 有限公司	香港	1,108,244	1,150,989	617,754	533,235	95,696	(44,118)	(40,735)	-	(40,735)	-
國泰資本 (亞洲) 有限公司	香港	3,875	1,405,235	1,398,834	6,401	24,688	6,332	6,337	(3,029)	3,308	-
國泰投資股份有限公司	台灣	35,000	34,276	39	34,237	54	(156)	(154)	(141)	(295)	(0.08)
國泰私募股權股份有限公司	台灣	150,000	118,338	14,196	104,142	17,504	(24,944)	(28,210)	4,946	(23,264)	(2.19)

註 1：該等公司因金融控股公司財務報表編製準則及公開發行銀行財務報告編製準則，其財務報表無營業收入及營業利益之項目，故僅揭露淨收益。

註 2：Conning Holdings Limited 以合併主體表達。

關係企業經營業務概述

一、整體關係企業經營業務所涵蓋之行業

- (一) 國泰金融控股股份有限公司：金融控股業務。
- (二) 國泰人壽保險股份有限公司：人身保險業務。
- (三) 國泰世華商業銀行股份有限公司：商業銀行業務。
- (四) 國泰世紀產物保險股份有限公司：財產保險業務。
- (五) 國泰綜合證券股份有限公司：證券業務。
- (六) 國泰創業投資股份有限公司：創業投資業務。
- (七) 國泰證券投資信託股份有限公司：證券投資信託業務。
- (八) 國泰證券投資顧問股份有限公司：證券投資顧問業務。
- (九) 國泰產業研發中心股份有限公司：不動產租賃業務。
- (十) 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司：人身保險業務。
- (十一) 霖園置業（上海）有限公司：自有辦公物業出租。
- (十二) 越南國泰人壽保險有限公司：人身保險業務。
- (十三) Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited：不動產投資經營管理。
- (十四) Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited：不動產投資經營管理。
- (十五) Cathay Walbrook Holding 1 Limited：不動產投資經營管理。
- (十六) Cathay Walbrook Holding 2 Limited：不動產投資經營管理。
- (十七) Conning Holdings Limited：控股公司。
- (十八) Conning U.S. Holdings, Inc.：控股公司。
- (十九) Conning Asset Management Ltd.：資產管理業務。
- (二十) Conning (Germany) GmbH：風險管理軟體業務。
- (二十一) Conning Asia Pacific Limited：資產管理業務。
- (二十二) Conning Japan Limited：資產管理業務。
- (二十三) Global Evolution Holding ApS：控股公司。
- (二十四) Conning Holdings Corp.：控股公司。
- (二十五) Conning & Company：控股公司。

- (二十六) Conning, Inc. : 資產管理業務。
- (二十七) Goodwin Capital Advisers, Inc. : 資產管理業務。
- (二十八) Conning Investment Products, Inc. : 證券業務。
- (二十九) Octagon Credit Investors, LLC : 資產管理業務。
- (三十) Octagon Credit Opportunities GP, LLC : 基金管理業務。
- (三十一) Octagon Funds GP LLC : 基金管理業務。
- (三十二) Octagon Funds GP II LLC : 基金管理業務。
- (三十三) Global Evolution Financial ApS : 資產管理業務。
- (三十四) Global Evolution Fondsmæglersekskab A/S : 資產管理業務。
- (三十五) Global Evolution Manco S.A. : 資產管理業務。
- (三十六) Global Evolution USA, LLC : 資產管理業務。
- (三十七) Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd. : 資產管理業務。。
- (三十八) 越南國泰產物保險有限公司 : 財產保險業務。
- (三十九) Indovina Bank Limited : 銀行業務。
- (四十) 國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司 : 銀行業務。
- (四十一) 國泰世華銀行(中國)有限公司 : 銀行業務。
- (四十二) 國泰期貨股份有限公司 : 期貨業務。
- (四十三) 國泰證券(香港)有限公司 : 證券業務。
- (四十四) 國泰資本(亞洲)有限公司 : 投資業務。
- (四十五) 國泰投資股份有限公司 : 創業投資業務。
- (四十六) 國泰私募股權股份有限公司 : 私募股權業務。

二、整體關係企業往來分工之情形：

(一) 共同業務推廣行為

為強化集團競爭力與提昇經營綜效，本公司結合銀行、保險及證券等多樣化金融業務，架構起一個產品線完整的金融服務平台，藉由遍佈全台的 667 處營業據點與近 3 萬名專業銷售人員，提供客戶全方位理財及一站購足的金融服務。

(二) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金融控股公司法」、「個人資料保護法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及金管會訂定之相關函令等之規定，訂定「國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法」、「國泰金融控股股份有限公司各子公司間共同行銷契約書」、「國泰金融控股股份有限公司與子公司間業務資料與客戶資料保密協定書」、「國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明」、「國泰金融控股股份有限公司行銷規劃處對子公司行銷業務之監理作業辦法」及「國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理作業要點」等相關管理規範，並提供客戶退場機制，務求於合法與安全的環境下，交互運用客戶資料，提供客戶完整多元的金融理財商品與服務。

(三) 共同營業設備或場所

為落實一站購足之全方位金融服務目標，持續於法令核准範圍內拓展共同行銷業務。

1. 國泰世華銀行有 165 家分行從事證券業務之共同行銷；另配合法令開放，國泰世華銀行自 105 年 4 月 29 日起兼營保險代理業務，全台 165 家分行合作推廣壽產險商品。
2. 國泰人壽於各客戶服務櫃台（共 58 處）開辦共同行銷銀行及產險業務。
3. 國泰證券亦於國泰人壽忠孝分公司等 32 家分公司設置共同行銷辦公處，透過子公司間營業設備場所共用，方便客戶辦理證券開戶業務。

(四) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司及各子公司間共同進行業務推廣行為之收入、成本、費用與損益項目分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤至各相對交易公司。

國泰世華商業銀行股份有限公司



董事長 郭明鑑



臺北市信義區松仁路七號

電話：(02) 8722-6666