

一、資產負債資訊

(一)資產負債表

國泰世華商業銀行股份有限公司  
民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、  
民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資 產		民國一〇二年九月三十日		民國一〇一年十二月三十一日		民國一〇一年九月三十日		民國一〇一年一月一日	
代 碼	會 計 項 目	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$46,588,772	3	\$33,496,114	2	\$29,596,066	2	\$29,191,573	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	120,325,240	7	98,844,688	6	150,645,598	8	88,690,435	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	145,751,942	8	67,796,967	4	21,141,393	1	21,799,721	1
12300	避險之衍生金融資產	1,027,014	-	1,203,138	-	1,410,138	-	1,438,773	-
12500	附賣回票券及債券投資	4,425,564	-	-	-	1,472,618	-	2,308,788	-
13000	應收款項-淨額	82,461,240	4	50,728,353	3	48,428,598	3	45,578,346	3
13500	貼現及放款-淨額	955,300,935	50	986,516,412	55	969,995,836	54	984,101,470	58
14000	備供出售金融資產	63,815,902	3	63,186,407	4	62,328,089	4	47,322,633	3
14500	持有至到期日金融資產	48,308,082	3	20,542,870	1	20,760,756	1	18,176,146	1
15000	採用權益法之投資-淨額	5,659,178	-	5,038,973	-	4,331,906	-	4,696,999	-
15500	其他金融資產-淨額	6,903	-	13,619	-	1,723	-	3,402,027	-
15513	無活絡市場之債務商品投資-淨額	393,105,515	21	424,043,663	24	453,748,431	25	425,140,266	25
18500	不動產及設備-淨額	22,377,080	1	22,233,798	1	22,707,528	1	23,232,396	1
18700	投資性不動產-淨額	2,847,113	-	2,869,040	-	2,876,349	-	3,178,706	-
19000	無形資產-淨額	7,071,327	-	7,164,320	-	7,203,896	1	7,277,073	1
19300	遞延所得稅資產	1,425,912	-	1,451,635	-	1,147,282	-	902,664	-
19500	其他資產-淨額	5,393,090	-	4,542,369	-	3,453,403	-	2,759,593	-
10000	資 產 總 計	<u>\$1,905,890,809</u>	<u>100</u>	<u>\$1,789,672,366</u>	<u>100</u>	<u>\$1,801,249,610</u>	<u>100</u>	<u>\$1,709,197,609</u>	<u>100</u>

董事長：陳祖培

經理人：李長庚

會計主管：林蔚玫

註：(1)不可撤銷之貸款承諾及信用卡授信承諾\$391,119,983 (2)保證款項\$10,943,240

## (一)資產負債表(續)

國泰世華商業銀行股份有限公司  
 民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、  
 民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

負債及權益		民國一〇二年九月三十日		民國一〇一年十二月三十一日		民國一〇一年九月三十日		民國一〇一年一月一日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	\$44,157,385	4	\$51,891,103	3	\$66,521,994	4	\$53,815,904	3
21500	央行及同業融資	1,483,500	-	1,456,800	-	1,467,100	-	1,514,500	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,902,171	-	4,967,738	-	6,786,999	-	4,835,152	-
22500	附買回票券及債券負債	55,899,348	3	20,369,249	1	20,137,644	1	13,546,462	1
23000	應付款項	14,636,990	1	21,225,349	1	21,886,970	1	19,794,819	1
23500	存款及匯款	1,569,490,591	82	1,520,735,366	85	1,516,016,407	84	1,469,487,309	86
24000	應付金融債券	52,420,588	3	42,518,631	3	42,691,599	3	33,115,240	2
25500	其他金融負債	28,509,455	2	17,426,191	1	19,622,464	1	10,611,073	1
25600	負債準備	2,008,396	-	2,009,384	-	1,948,213	-	2,075,802	-
29300	遞延所得稅負債	503,057	-	522,282	-	575,407	-	513,965	-
29500	其他負債	4,286,404	-	4,114,007	-	3,844,370	-	3,102,657	-
20000	負債總計	<u>1,780,297,885</u>	<u>93</u>	<u>1,687,236,100</u>	<u>94</u>	<u>1,701,499,167</u>	<u>94</u>	<u>1,612,412,883</u>	<u>94</u>
31100	股本								
31101	普通股	64,668,494	4	52,277,026	3	52,277,026	3	52,277,026	3
31500	資本公積	23,971,498	1	15,213,292	1	15,213,292	1	15,213,292	1
32000	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	26,281,089	1	22,360,652	1	22,360,652	1	19,009,053	1
32003	特別盈餘公積	271,009	-	271,009	-	271,009	-	271,009	-
32011	未分配盈餘	9,244,383	1	10,910,914	1	8,318,020	1	8,977,468	1
32500	其他權益	<u>1,156,451</u>	<u>-</u>	<u>1,403,373</u>	<u>-</u>	<u>1,310,444</u>	<u>-</u>	<u>1,036,878</u>	<u>-</u>
30000	權益總計	<u>125,592,924</u>	<u>7</u>	<u>102,436,266</u>	<u>6</u>	<u>99,750,443</u>	<u>6</u>	<u>96,784,726</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$1,905,890,809</u>	<u>100</u>	<u>\$1,789,672,366</u>	<u>100</u>	<u>\$1,801,249,610</u>	<u>100</u>	<u>\$1,709,197,609</u>	<u>100</u>

董事長：陳祖培

經理人：李長庚

會計主管：林蔚玫

## (二) 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元，%

	102年9月30日	101年9月30日
活期性存款	910,399,298	850,359,102
活期性存款比率	58.07	56.15
定期性存款	657,335,880	664,098,524
定期性存款比率	41.93	43.85
外匯存款	237,616,618	201,453,795
外匯存款比率	15.16	13.30

註：一、活期性存款比率＝活期性存款÷全行存款總餘額；定期性存款比率＝定期性存款÷全行存款總餘額；外匯存款比率＝外匯存款÷存款總餘額。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

## (三) 中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元，%

	102年9月30日	101年9月30日
中小企業放款	103,821,393	109,289,346
中小企業放款比率	10.72	11.15
消費者貸款	296,740,263	317,577,494
消費者貸款比率	30.63	32.40

註：一、中小企業放款比率＝中小企業放款÷放款總餘額；消費者貸款比率＝消費者貸款÷放款總餘額。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

## 二、綜合損益表

國泰世華商業銀行股份有限公司  
民國一〇二年一月一日至九月三十日  
及民國一〇一年一月一日至九月三十日  
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

代 碼	項 目	民國一〇二年一月一日 至九月三十日		民國一〇一年一月一日 至九月三十日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$24,438,632	90	\$23,738,533	96
51000	減：利息費用	(8,916,333)	(33)	(8,388,929)	(34)
	利息淨收益	15,522,299	57	15,349,604	62
	利息以外淨收益				
42000	手續費淨收益	6,695,050	25	5,365,478	22
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,264,729	8	1,005,833	4
43000	備供出售金融資產之已實現損益	872,509	3	1,313,288	5
44500	兌換損益	715,843	3	756,996	3
55000	資產減損損失	-	-	(90,300)	-
47000	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	206,684	1	165,450	1
48013	無活絡市場之債務商品投資損益	229,309	1	12,330	-
48000	其他利息以外淨收益	658,457	2	768,780	3
	小計	11,642,581	43	9,297,855	38
	淨收益	27,164,880	100	24,647,459	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(256,114)	(1)	(3,512)	-
	營業費用				
58500	員工福利費用	(6,580,557)	(24)	(6,085,165)	(25)
59000	折舊及攤銷費用	(832,810)	(3)	(850,128)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(6,317,163)	(23)	(5,821,339)	(24)
	小計	(13,730,530)	(50)	(12,756,632)	(52)
61001	繼續營業單位稅前淨利	13,178,236	49	11,887,315	48
61003	所得稅費用	(1,584,000)	(6)	(1,374,767)	(5)
61000	繼續營業單位本期淨利	11,594,236	43	10,512,548	43
	其他綜合損益				
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	187,495	1	(604,657)	(2)
65011	備供出售金融資產之未實現評價損益	(401,779)	(2)	824,264	3
65043	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他 綜合損益之份額	(24,676)	-	8,288	-
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(7,962)	-	45,671	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(246,922)	(1)	273,566	1
66000	本期綜合損益總額	\$11,347,314	42	\$10,786,114	44
67500	基本每股盈餘(單位：新臺幣元)：				
67501	繼續營業單位淨利	\$1.89		\$1.71	

董事長：陳祖培

經理人：李長庚

會計主管：林蔚玫

三、資本適足性：本表於第一季及第三季得免於揭露

四、資產品質

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元

年月		102年9月30日					101年9月30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	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
企業金融	擔保	\$2,662,374	\$204,347,348	1.30%	\$4,101,360	154.05%	\$2,542,181	\$237,045,955	1.07%	\$3,862,495	151.94%	
	無擔保	721,049	279,442,113	0.26%	4,699,922	651.82%	891,381	269,819,057	0.33%	3,145,971	352.93%	
消費金融	住宅抵押貸款	135,036	261,504,278	0.05%	2,750,753	2037.05%	145,290	284,029,801	0.05%	1,991,113	1370.44%	
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款	18,154	12,928,262	0.14%	666,980	3674.00%	16,261	9,089,434	0.18%	1,128,937	6942.42%	
	其他	擔保	86,337	198,329,772	0.04%	1,982,981	2296.78%	113,923	170,419,281	0.07%	1,023,606	898.51%
		無擔保	42,743	12,221,467	0.35%	291,575	682.16%	35,737	9,858,454	0.36%	216,002	604.42%
放款業務合計		\$3,665,693	\$968,773,240	0.38%	\$14,493,571	395.38%	\$3,744,773	\$980,261,982	0.38%	11,368,124	303.57%	
		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		\$54,980	39,202,341	0.14%	\$1,745,567	3174.90%	\$57,917	\$36,268,533	0.16%	\$1,941,932	3352.94%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	38,530,505	-	141,305	-	-	4,349,191	-	19,670	-	

註：一、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。

二、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。

三、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。

四、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。

五、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。

六、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。

七、無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

八：免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	102年9月30日		101年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	\$16,546	\$523,097	\$22,641	\$706,974
債務清償方案及更生方案依約履行	10,345	1,389,404	2,572	1,378,530
合計	\$26,891	\$1,912,501	\$25,213	\$2,085,504

註1：依95年4月25日金管銀（一）字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

## 五、管理資訊

### (一) 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

年度	102年9月30日		
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例
1	A 集團/不動產開發業	\$17,505,900	13.94
2	B 集團/液晶面板及其組件製造業	11,995,605	9.55
3	C 集團/液晶面板及其組件製造業	8,689,764	6.92
4	D 集團/其他金融輔助業	8,084,571	6.44
5	E 集團/航空運輸業	5,967,137	4.75
6	F 集團/電視傳播業	4,233,169	3.37
7	G 集團/不動產開發業	4,098,750	3.26
8	H 集團/不動產開發業	3,920,019	3.12
9	I 集團/海洋水運業	3,760,010	2.99
10	J 集團/航空運輸業	3,752,208	2.99

註一、依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】。

二、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

三、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

單位：新臺幣仟元，%

年度	101年9月30日		
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例
1	A 集團/液晶面板及其組件製造業	\$12,973,519	13.01
2	B 集團/液晶面板及其組件製造業	12,535,759	12.57
3	C 集團/不動產開發業	12,235,527	12.27
4	D 集團/其他金融輔助業	8,875,456	8.90
5	E 集團/航空運輸業	6,156,036	6.17
6	F 集團/海洋水運業	5,215,271	5.23
7	G 集團/石油化工原料製造業	4,831,498	4.84
8	H 集團/不動產開發業	4,788,347	4.80
9	I 集團/電視傳播業	4,444,984	4.46
10	J 集團/航空運輸業	4,275,656	4.29

註一、依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】。

二、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

三、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(二) 轉投資事業相關資訊：本表於第一季及第三季得免予揭露

(三) 金融商品交易資訊

1、國內金融商品交易資訊

投資國內金融商品交易資訊

中華民國 102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱		帳列之會計項目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公允價值衡量者其公允價值產生之來源
股票	上市櫃公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$354,236	\$76	\$-	\$354,312	公允價值	註八
		備供出售金融資產	9,360,549	953,262	-	10,313,811	公允價值	
	非上市櫃公司	備供出售金融資產	3,107,805	539,859	(163,785)	3,483,879	公允價值	
債券	政府債券	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,866,477	16,931	-	12,883,408	公允價值	
		備供出售金融資產	18,031,400	814,692	-	18,846,092	公允價值	
		持有至到期日金融資產	851,000	102,988	-	953,988	攤銷後成本	
	金融債券	備供出售金融資產	842,475	(2,203)	-	840,272	公允價值	
	公司債	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,331,814	(83)	-	1,331,731	公允價值	
		備供出售金融資產	15,655,000	19,011	-	15,674,011	公允價值	
		無活絡市場之債務商品投資	95,586	-	(95,586)	-	攤銷後成本	
其他	證券化商品	備供出售金融資產	363,977	28,699	-	392,676	公允價值	
	基金及短期票券等	透過損益按公允價值衡量之金融資產	123,302,291	(90,748)	-	123,211,543	公允價值	
		無活絡市場之債務商品投資	385,549,730	-	-	385,549,730	攤銷後成本	

註：一、本表請填列適用國際會計準則第 39 號公報之金融工具。

二、金融商品應依帳列會計項目分別填列。

三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型式商品交易。

四、評價調整(含折溢價調整)及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整(含折溢價調整)及累計減損之金額。

五、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。

六、衡量方法應說明該類金融商品係採用公允價值或攤銷後成本衡量。

七、公允價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

八、採公允價值衡量者其公允價值產生之來源：

金融商品名稱		採公允價值衡量者其公允價值產生之來源
股票	上市櫃公司	1.活絡市場之公開報價 2.櫃檯買賣中心公布理論價(參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格)
	非上市櫃公司	1.來自保管機構或交易對手之交易報價(參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格) 2.模型理論價(評價技術估算)
債券	政府債券	1.活絡市場之公開報價 2.櫃檯買賣中心公布理論價(參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格)
	金融債	1.活絡市場之公開報價 2.櫃檯買賣中心公布理論價(參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格)
	公司債	1.活絡市場之公開報價 2.櫃檯買賣中心公布理論價(參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格) 3.模型理論價(評價技術估算)
其他	證券化商品	1.活絡市場之公開報價 2.來自保管機構或交易對手之交易報價(參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格) 3.模型理論價(評價技術估算) 4.購入成本
	基金及短票等	1.活絡市場之公開報價 2.來自保管機構或交易對手之交易報價(參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格) 3.模型理論價(評價技術估算)

國內衍生性金融商品交易資訊

中華民國 102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項目	名目本金餘額	帳列之會計項目	帳列餘額	本期評價損益	採公允價值衡量者其公允價值產生之來源
利率有關契約	\$372,841,356	持有供交易之金融資產 (負債) 評價調整	\$278,690	\$195,056	註四
匯率有關契約	574,237,644	持有供交易之金融資產 (負債) 評價調整	86,300	35,149	

註：一、衍生性金融商品應依帳列會計項目分別填列。

二、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公允價值評價產生之評價損益。

三、公允價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

四、採公允價值衡量者其公允價值產生之來源：

項目	採公允價值衡量者其公允價值產生之來源
利率有關契約	1.來自保管機構或交易對手之交易報價(參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格) 2.模型理論價(評價技術估算)
匯率有關契約	1.來自保管機構或交易對手之交易報價(參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格) 2.模型理論價(評價技術估算)

## 2、國外金融商品交易資訊

### 投資國外金融商品交易資訊

中華民國 102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱		帳列之會計項目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公允價值衡量者其公允價值產生之來源
股票	非上市櫃公司	備供出售金融資產	\$27,049	\$33,740	\$(25,267)	\$35,522	公允價值	註九
債券	政府債券	備供出售金融資產	1,324,892	(70,647)	-	1,254,245	公允價值	
		持有至到期日金融資產	839,882	(1,987)	-	837,895	攤銷後成本	
	金融債券	備供出售金融資產(註二)	5,404,848	20,017	-	5,424,865	公允價值	
		持有至到期日金融資產(註二)	22,630,053	681,519	-	23,311,572	攤銷後成本	
	公司債	透過損益按公允價值衡量之金融資產	533,956	38,884	-	572,840	公允價值	
		備供出售金融資產(註二)	4,828,891	86,981	-	4,915,872	公允價值	
持有至到期日金融資產(註二)		5,644,042	56,164	-	5,700,206	攤銷後成本		
其他	證券化商品	備供出售金融資產	2,775,960	(164,912)	-	2,611,048	公允價值	
		持有至到期日金融資產(註二)	16,506,113	961,223	-	17,467,336	攤銷後成本	
		無活絡市場之債務商品投資(註二)	7,486,473	(17,341)	(1,100,147)	6,368,985	攤銷後成本	
	結構型商品	無活絡市場之債務商品投資(註二)	1,186,800	-	-	1,186,800	攤銷後成本	
	基金及短期票券等	備供出售金融資產	23,619	(10)	-	23,609	公允價值	
		持有至到期日金融資產	37,088	(3)	-	37,085	攤銷後成本	

註：一、本表請填列適用國際會計準則第 39 號公報之金融工具。

二、單筆原始投資金額折合新臺幣達3億元以上者，應單獨示並於註明該筆投資所屬之國家別。如下：

金融商品名稱		國家別	帳列之會計項目	原始投資 成本	評價調整 金額	累計減損 金額	帳列餘額
債券	金融債券	澳大利亞	備供出售金融資產	386,656	3,418	-	390,074
債券	金融債券	荷蘭	備供出售金融資產	524,748	16,488	-	541,236
債券	金融債券	美國	備供出售金融資產	441,893	5,303	-	447,196
債券	金融債券	中華人民共和國	備供出售金融資產	339,465	(3,165)	-	336,300
債券	金融債券	阿拉伯聯合大公國	備供出售金融資產	445,050	7,753	-	437,297
債券	金融債券	荷蘭	持有至到期日金融資產	741,750	44,114	-	785,864
債券	金融債券	越南	持有至到期日金融資產	593,400	(4,664)	-	588,736
債券	金融債券	法國	持有至到期日金融資產	302,026	-	-	302,026
債券	公司債	開曼群島	備供出售金融資產	416,681	21,292	-	437,973
債券	公司債	德國	備供出售金融資產	484,951	(7,194)	-	477,757
債券	公司債	中華人民共和國	持有至到期日金融資產	630,436	(9,497)	-	620,939
其他	證券化商品	美國	持有至到期日金融資產	573,158	33,518	-	606,676
其他	證券化商品	美國	持有至到期日金融資產	1,720,624	99,237	-	1,819,861
其他	證券化商品	美國	持有至到期日金融資產	503,096	29,782	-	532,878
其他	證券化商品	美國	持有至到期日金融資產	540,813	32,177	-	572,990
其他	證券化商品	美國	持有至到期日金融資產	3,266,807	189,126	-	3,455,933
其他	證券化商品	美國	持有至到期日金融資產	2,451,285	144,647	-	2,595,932
其他	證券化商品	美國	持有至到期日金融資產	565,575	32,291	-	597,866
其他	證券化商品	美國	持有至到期日金融資產	534,949	30,532	-	565,481
其他	證券化商品	美國	持有至到期日金融資產	543,521	31,782	-	575,303
其他	證券化商品	美國	持有至到期日金融資產	2,167,903	128,158	-	2,296,061
其他	證券化商品	美國	持有至到期日金融資產	805,685	47,621	-	853,306
其他	證券化商品	美國	持有至到期日金融資產	549,626	31,711	-	581,337

金融商品名稱		國家別	帳列之會計項目	原始投資 成本	評價調整 金額	累計減損 金額	帳列餘額
其他	證券化商品	美國	持有至到期日金融資產	550,823	31,445	-	582,268
其他	證券化商品	美國	持有至到期日金融資產	542,339	31,458	-	573,797
其他	證券化商品	美國	持有至到期日金融資產	541,955	31,766	-	573,721
其他	證券化商品	美國	持有至到期日金融資產	525,090	30,185	-	555,275
其他	證券化商品	愛爾蘭	無活絡市場之債務商品投資	392,101	-	-	392,101
其他	證券化商品	美國	無活絡市場之債務商品投資	493,414	(1,795)	-	491,619
其他	證券化商品	美國	無活絡市場之債務商品投資	447,293	(656)	-	446,637
其他	證券化商品	美國	無活絡市場之債務商品投資	680,610	(1,036)	-	679,574
其他	證券化商品	美國	無活絡市場之債務商品投資	312,749	(473)	-	312,276
其他	證券化商品	美國	無活絡市場之債務商品投資	597,882	(2,350)	-	595,532
其他	證券化商品	美國	無活絡市場之債務商品投資	317,889	(871)	-	317,018
其他	證券化商品	美國	無活絡市場之債務商品投資	495,345	(5,128)	-	490,217
其他	結構型商品	澳大利亞	無活絡市場之債務商品投資	593,400	-	-	593,400
其他	結構型商品	愛爾蘭	無活絡市場之債務商品投資	593,400	-	-	593,400

三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型式商品交易。

四、金融商品應依帳列會計項目分別填列。

五、評價調整(含折溢價調整)及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整(含折溢價調整)及累計減損之金額。

六、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。

七、衡量方法應說明該類金融商品係採用公允價值或攤銷後成本衡量。

八、公允價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

九、採公允價值衡量者其公允價值產生之來源：

金融商品名稱		採公允價值衡量者其公允價值產生之來源
股票	非上市櫃公司	1 來自保管機構或交易對手之交易報價(參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格) 2 模型理論價(評價技術估算)
債券	政府債券	1.活絡市場之公開報價 2.櫃檯買賣中心公布理論價(參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格)
	金融債	1.活絡市場之公開報價 2.櫃檯買賣中心公布理論價(參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格)
	公司債	1.活絡市場之公開報價 2.參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格 3.模型理論價(評價技術估算)
其他	證券化商品	1.活絡市場之公開報價 2.參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格 3.模型理論價(評價技術估算) 4.購入成本
	結構型商品	1.活絡市場之公開報價 2.參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格 3.購入成本
	基金及短期票券等	1.活絡市場之公開報價 2.來自保管機構或交易對手之交易報價(參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格) 3.模型理論價(評價技術估算)

國外衍生性金融商品交易資訊

中華民國 102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項目	名日本金餘額	帳列之會計項目	帳列餘額	本期評價損益	採公允價值衡量者其公允價值產生之來源
利率有關契約	\$101,670,755	持有供交易之金融資產 (負債) 評價調整	\$75,996	\$53,190	註五
	9,713,365	避險之衍生金融資產	1,027,014	6,105	
匯率有關契約	359,803,068	持有供交易之金融資產 (負債) 評價調整	54,074	22,023	
權益證券有關契約	1,453,830	持有供交易之金融資產 (負債) 評價調整	877	(44,171)	

註：一、衍生性金融商品應依帳列會計項目分別填列。

二、單筆衍生性商品交易帳列餘額折合新臺幣達 3 億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。

項目	國家別	名日本金餘額	帳列之會計項目	帳列餘額	本期評價損益
利率有關契約	美國	9,713,365	避險之衍生金融資產	1,027,014	6,105

三、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公允價值評價產生之評價損益。

四、公允價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

五、採公允價值衡量者其公允價值產生之來源：

項目	採公允價值衡量者其公允價值產生之來源
利率有關契約	1. 來自保管機構或交易對手之交易報價(參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格) 2. 模型理論價(評價技術估算)
匯率有關契約	1. 來自保管機構或交易對手之交易報價(參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格) 2. 模型理論價(評價技術估算)
權益證券有關契約	1. 來自保管機構或交易對手之交易報價(參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格) 2. 模型理論價(評價技術估算)

#### (四) 金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣仟元

以公允價值衡量之金融工具項目	102年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$53,760	\$53,760	\$-	\$-
債券投資	14,787,979	2,141,014	12,646,965	-
其他	123,512,095	300,552	123,211,543	-
備供出售金融資產				
股票投資	13,833,212	10,313,811	3,519,401	-
債券投資	49,590,014	18,020,089	31,569,925	-
其他	392,676	392,676	-	-
負債				
應付金融債券	10,520,588	-	10,520,588	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,398,108	-	7,398,108	-
避險之衍生金融資產	1,027,014	-	1,027,014	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,902,171	-	6,902,171	-

#### (五)放款、催收款及投資損失準備提列政策

本行依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

##### 以攤銷後成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示以攤銷後成本衡量之金融資產業已減損，則認列減損損失，減損金額為金融資產之帳面金額與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面金額係藉由備抵帳戶調降之，減損金額列為當期損益。

認列減損損失後，若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉應不使金融

資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

### 備供出售之金融資產

當備供出售金融資產公允價值之減少已認列於其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列於其他綜合損益之累計評價損失應自權益項目重分類至損益。

分類為備供出售之權益工具投資，其減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認列於其他綜合損益項目。分類為備供出售之債務工具，其公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為當期損益。

### 放款及應收款

本行放款及應收款項之減損評估，係首先確認是否存在客觀證據顯示重大個別之放款及應收款項發生減損，重大個別之放款及應收款項存在客觀證據顯示發生減損者，應個別評估其減損金額，其餘存在客觀證據顯示發生減損之非屬重大之放款及應收款項，以及無減損客觀證據之放款及應收款項，將具類似信用風險特徵者納入群組，分別評估該組資產之減損。

如存在發生減損損失之客觀證據，減損損失之評估係以放款及應收款項之帳面價值與估計未來現金流量現值之差額(不包括尚未發生之未來預期信用損失)決定，估計未來現金流量之現值係依該放款及應收款項原始有效利率折現。放款如採浮動利率，則用以衡量減損損失之折現率為合約規定之當期有效利率。

若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之放款及應收款項之減損金額將藉由備抵帳戶迴轉，但此迴轉不應使放款及應收款項帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本，迴轉金額認列於當期損益。

除前述評估外，本行並參照「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」規定，以第一類授信資產債權扣除對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五、第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權餘額之百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之和為最低標準，提足備抵呆帳。

(六) 出售不良債權未攤銷損失：無

(七) 特殊記載事項

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	本行營業部保管箱經辦鮑伯○○○挪用客戶所繳保管箱租金案，核有礙本行健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正，併依同條項第 3 款規定，命令本行解除行員鮑伯○○○之職務。
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

## 六、獲利能力

### (一) 資產報酬率、淨值報酬率及純益率：

單位：%

項目		102年9月30日	101年9月30日
資產報酬率	稅前	0.95	0.91
	稅後	0.84	0.80
淨值報酬率	稅前	15.41	16.13
	稅後	13.56	14.27
純益率		42.68	42.65

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

三、純益率＝稅後損益÷淨收益。

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年化表達。

### (二) 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元，%

	102年1月1日~102年9月30日	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$40,800,027	0.55
定期存單等短期票券	466,006,024	0.78
存拆放銀行同業	69,820,707	0.94
貼現及放款	987,793,478	2.18
買入匯款	4,097	3.42
債券	116,688,144	2.90
應收帳款－循環信用餘額	15,068,680	13.74
附賣回票券及債券投資	3,138,555	0.62
負 債		
銀行同業存拆放	54,207,736	0.87
活期存款	262,709,352	0.13
儲蓄存款	883,197,061	0.58
定期存款	380,449,018	1.05
可轉讓定期存單	1,730,671	0.52
附買回票券及債券負債	46,497,869	0.43
金融債券	47,570,657	2.67
央行及同業融資	1,563,893	0.51
結構型商品所收本金	20,688,029	2.33

101年1月1日~101年9月30日

	平均值	平均利率
<b>資 產</b>		
存放央行	\$39,896,600	0.56
定期存單及承兌匯票等短期票券	400,687,354	0.88
存拆放銀行同業	66,971,411	1.68
貼現及放款	1,000,396,450	2.06
買入匯款	2,369	3.44
債券	89,240,586	3.46
應收帳款—循環信用餘額	15,514,489	13.66
附賣回票券及債券投資	4,922,552	0.74
<b>負 債</b>		
銀行同業存拆放	58,878,278	0.92
活期存款	228,156,358	0.13
儲蓄存款	852,047,832	0.60
定期存款	390,791,045	1.04
可轉讓定期存單	473,974	0.61
附買回票券及債券負債	17,611,184	0.53
金融債券	34,700,998	3.02
央行及同業融資	1,370,206	0.64
結構型商品所收本金	16,426,675	1.52

## 七、流動性

新臺幣到期日期限結構分析表

民國102年9月30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	\$1,828,140,109	\$515,892,491	\$252,226,861	\$163,809,387	\$122,472,613	\$199,912,384	\$573,826,373
主要到期資金流出	1,874,978,238	92,638,134	158,408,161	233,324,620	238,658,775	374,746,306	777,202,242
期距缺口	(46,838,129)	423,254,357	93,818,700	(69,515,233)	(116,186,162)	(174,833,922)	(203,375,869)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

民國 102 年 9 月 30 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	\$21,833,552	\$7,944,097	\$3,924,667	\$2,113,226	\$2,373,378	\$5,478,184
主要到期資金流出	22,069,226	10,752,721	4,332,408	2,569,299	2,325,191	2,089,607
期距缺口	(235,674)	(2,808,624)	(407,741)	(456,073)	48,187	3,388,577

註：本表係指全行美金之金額。

八、市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

民國 102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1 天至 90 天(含)	91 天至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,355,470,526	\$4,351,717	\$22,172,818	\$124,613,205	\$1,506,608,266
利率敏感性負債	216,668,285	911,464,913	203,348,278	74,005,900	1,405,487,376
利率敏感性缺口	1,138,802,241	(907,113,196)	(181,175,460)	50,607,305	101,120,890
淨值					125,592,924
利率敏感性資產與負債比率					107.19
利率敏感性缺口與淨值比率					80.51

註：一、本表係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

## 利率敏感性資產負債分析表（美金）

民國 102 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	1 天至 90 天（含）	91 天至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$3,193,552	\$480,065	\$419,123	\$3,888,946	\$7,981,686
利率敏感性負債	6,098,701	1,183,991	1,268,535	1,293,428	9,844,655
利率敏感性缺口	(2,905,149)	(703,926)	(849,412)	2,595,518	(1,862,969)
淨值					4,232,994
利率敏感性資產與負債比率					81.08
利率敏感性缺口與淨值比率					(44.01)

註：一、本表係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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）。

## 主要外幣淨部位

單位：新臺幣仟元

主要外幣淨部位(市場風險)	102 年 9 月 30 日		101 年 9 月 30 日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1. 人民幣	1.	5,716,070	1. 美元	1. 13,492,756
2. 美元	2.	1,375,523	2. 港幣	2. 622,028
3. 港幣	3.	548,632	3. 澳幣	3. 506,181
4. 韓圓	4.	386,891	4. 南非幣	4. 226,646
5. 澳幣	5.	376,083	5. 歐元	5. 188,461

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

九、其他

(一)董事及監察人名單：

基準日：102.9.30

職稱	姓名	學歷	主要經歷	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格(註2)		符合獨立性情形(註3)												
				1	2	3	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
董事長	陳祖培	政治大學	財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會執行董事；國泰金控、財金資訊、華卡企業、台灣建築經理、台灣票券金融、世越銀行、財團法人聯合信用卡處理中心、財團法人國泰人壽慈善基金會、財團法人國泰建設文化教育基金會董事；國泰醫療財團法人國泰綜合醫院監察人等				✓	✓		✓	✓					✓	✓	✓
常務董事	李長庚	美國賓州大學碩士	國泰金控、國泰世華銀行總經理；國泰人壽顧問；國泰金控、台灣建築經理、開發國際投資、財團法人國泰人壽慈善基金會、財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會董事等				✓			✓	✓					✓	✓	✓
常務董事 (獨立董事)	黃清苑	日本大學博士課程畢業	煒恒資產管理董事長；國泰金控、國泰人壽、國泰綜合證券、台灣玻璃工業獨立董事；臺灣證券交易所、友通資訊董事；鴻海精密工業董事、麥實創業投資、麥實二號創業投資監察人等				✓	✓	✓	✓	✓					✓	✓	✓

職稱	姓名	學歷	主要經歷	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格(註2)			符合獨立性情形(註3)										
				1	2	3	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
常務董事	李偉正	臺灣大學碩士	國泰金控、國泰世華銀行資深副總經理；華卡企業、國泰創業投資、台灣建築經理、柬埔寨SBC銀行董事等			✓			✓	✓				✓	✓	✓	
常務董事	楊俊偉	政治大學	華卡企業董事長；國泰世華銀行資深副總經理；悠遊卡投資控股、悠遊卡董事等			✓			✓	✓	✓			✓	✓	✓	
董事	陳晏如	政治大學碩士	國泰金控、國泰世華銀行資深副總經理；安豐企業、台灣票券金融董事；台北外匯經紀監察人等			✓			✓	✓				✓	✓	✓	
董事	謝娟娟	臺灣大學	臺灣銀行總稽核等			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
董事	黃政旺	美國華盛頓大學碩士	臺隆工業、養樂多、台全電機、崇記貿易、台鈴工業、百慕達商和通投資控股、歐華開發投資、大通開發、瑞伸投資、政隆投資、台灣普利司通、和通創業投資、和通國際董事；崇隆投資監察人等			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
獨立董事	洪敏弘	美國密西根州立大學博士	國際電化商品、建弘國際投資、台灣松下電器、裕基創業投資董事長；建煌企業常務董事；國泰金控、國泰人壽、國泰產險獨立董事；弘裕投資董事；財團法人建弘文教基金會駐會董事等			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	

職稱	姓名	學歷	主要經歷	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格(註2)			符合獨立性情形(註3)										
				1	2	3	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
獨立董事	郭明鑑	M. B. A., Baruch College, City University of New York	國泰金控、國泰人壽、國泰產險、國泰綜合證券、Samson Holding Ltd.獨立董事；遠東宏信有限公司(Far East Horizon Limited)董事；Bravo Result International Limited 唯一股東；黑石集團(香港)有限公司(Blackstone Group(HK) Limited)資深顧問等			✓	✓	✓	✓	✓					✓	✓	✓
董事	仲躋偉	美國凱因斯大學	國泰金控董事等			✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓	✓	
董事	鄧崇儀	美國麻省理工學院史隆管理學校碩士	國泰金控資深副總經理；國泰投顧董事等			✓			✓	✓			✓	✓	✓	✓	
董事	謝伯蒼	文化大學	國泰金控、國泰世華銀行資深副總經理等			✓			✓	✓			✓	✓	✓	✓	
董事	蔡宗翰	美國喬治城大學法律博士	國泰金控資深副總經理；國泰人壽、同記實業副總經理；國泰人壽、國泰創業投資董事等			✓			✓				✓	✓	✓	✓	
董事	蔡宗憲	美國哈佛大學碩士	國泰建設董事等			✓	✓		✓		✓		✓	✓	✓	✓	
常駐監察人	王麗惠	臺灣大學	吉而升貿易監察人等			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
監察人	陳憲着	中興大學	中華郵政主任秘書等			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
監察人	葉國興	臺灣大學	國泰世華銀行監察人			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	

註1:(1)本行第14屆董監事均為國泰金控公司股權代表人(任期自102.7.12至105.7.11止)。

(2)102.07.12本行第14屆第1次臨時董事會議推選本行常務董事，並由常務董事推選陳祖培先生擔任董事長；同日第14屆第1次監察人會議推選王麗惠女士擔任常駐監察人。

註2：各董事、監察人具有五年以上工作經驗及下列專業資格者，於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上。
- (2) 法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書

之專門職業及技術人員。

(3) 商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗。

註 3：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二)民國一〇二年前三季董事及監察人酬金：

單位：新臺幣仟元

姓名	抬頭	金額之總計
汪國華	董事長(102.7.12 卸任董事長)	263
陳祖培	副董事長(102.7.12 就任董事長)	375
黃清苑	常務董事(獨立董事)	354
李長庚	常務董事	354
李偉正	常務董事	354
楊俊偉	常務董事	110
洪敏弘	董事(獨立董事)	114
郭明鑑	董事(獨立董事)	114
蔡宗翰	董事	114
黃政旺	董事	108
李純京	董事	211
莊昭明	董事	94
曾文仲	董事	146
陳晏如	董事	114
謝娟娟	董事	118
仲躋偉	董事	38
鄧崇儀	董事	38
謝伯蒼	董事	38
蔡宗憲	董事	38
王麗惠	常駐監察人	138
陳憲着	監察人	124
葉國興	監察人	114

(三)持有銀行股份前十名股東名稱及股權設質情形：

單位：仟股

職稱	姓名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比率	質押股數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數	持股比率	質押股數
	國泰金融控股股份有限公司	5,227,703	100.00%	-	1,239,146	-	6,466,849	100.00%	-

(四)重大資產買賣處分情形：無

(五)公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因：

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
<p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式。</p> <p>(二) 銀行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之情形。</p> <p>(三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式。</p>	<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，並無一般銀行處理股東建議或糾紛等問題。</p> <p>(二) 本行為國泰金控100%持股之子公司。</p> <p>(三) 本行遵循銀行法與金控法子公司相關規範，已就本行、與金控暨其子公司間之利害關係人、同一人、同一關係人及同一關係企業為授信及授信以外交易訂定處理準則與作業規範，並佐以資訊管理限額；另，本行訂有防火牆政策，分別就資訊系統安全、客戶資料保密與共同行銷之使用限制、關係人授信及授信以外交易控管、收受不當利益及交叉持股之禁止及其他內部作業等構面予以規範。</p>	符合規定。

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
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形。 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形。	(一) 本行第十四屆董事會設置三席獨立董事，其中一席為獨立常務董事。本行獨立董事學養均優並具備專業知識，對董事會及公司營運發揮極大功能。 (二) 每年定期評估簽證會計師獨立性。	符合規定。
三、監察人之組成及職責 (一) 銀行設置獨立監察人之情形。 (二) 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形。	(一) 本行未設置獨立監察人。 (二) 本行監察人由唯一股東國泰金控所指派，監察人與股東溝通情形良好且得要求與本行員工直接聯繫。	本行已設置三席獨立董事（含一席獨立常務董事）及三席監察人（含一席常駐監察人）。
四、建立與利害關係人溝通管道之情形。	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。	符合規定。
五、資訊公開 (一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形。 (二) 銀行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）。	(一) 本行官網( <a href="http://www.cathaybk.com.tw">www.cathaybk.com.tw</a> )已設置「公司治理」網頁揭露財務年報及公司治理情形。 (二) 其他資訊揭露方式包括架設英文網站建置公司治理/董監事資料，及經董事會決議指定專人擔任發言人及代理發言人。 (三) 本行為國泰金控100%持有之子公司，未舉辦法人說明會。	符合規定。
六、銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形	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。	國泰金控已於100年4月29日設置「薪資報酬委員會」，國泰金控視運作情形評估各子公司是否成立。
七、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理實務守則」之差異情形及原因： 本行考量整體營運活動與因應內外環境變遷，已於民國96年7月3日設獨立董事，以進一步落實有效之公司治理。		

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
	<p>八、請敘明本行對社會責任（如人權、員工權益、環保、社區參與、供應商關係、監督及利害關係利益等）所採行之制度與措施及履行社會責任情形：</p> <p>(一)為提升本行企業社會責任之踐履程度，於 101 年 9 月起，參照 BSCI 企業社會責任準則之標準包括「勞工作業環境改善、合理勞動條件以及勞工基本人權...等」，於本行與供應商議約時，建議列入相關要求之企業社會責任條款。</p> <p>(二)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，再於 89 年成立國泰世華藝術中心，本諸「取之社會，用之於社會」的理念，積極推動社會公益事業，包括辦理獎學金、贊助社會公益、舉辦各項藝文及慈善活動及代辦公益事業(代辦專戶)。</p> <p>本行透過基金會專職運作，102 年度已舉辦或規劃之主要公益活動簡述如後：</p> <p>(1)於 1~3 月舉辦宜蘭縣「小樹苗作文獎」徵文比賽，鼓勵學童文學創作，投稿件國中組 307 件、國小組 231 件，並選出特優、優等、甲等、佳作及各項最佳獎等各獎項。(歷年迄 102 年已舉辦 4 次徵文比賽)</p> <p>(2)於 4 月舉辦「大樹計畫」助學金捐贈典禮，總捐贈金額為新台幣 473 萬 2 千元，分別捐贈予宜蘭、桃園、彰化、嘉義及高雄市等 5 縣市，共 331 所 3,030 名國中、小學生受惠。(歷年迄 102 年 4 月已捐贈助學金新台幣 9,518 萬元)</p> <p>(3)於 4 月舉辦「永恆的經典~巨星音樂會」，邀請歌手萬芳、王宏恩及謝沛恩演唱，免費提供社會大眾欣賞音樂，參與人數約 800 人。</p> <p>(4)於 5~9 月舉辦「大樹養成計畫」-分別於台北市、台中市及高雄市舉辦 14 場親子教育公益講座(原訂 15 場，因颱風取消 1 場)，參與講座約有 1,650 人次。(歷年迄 102 年已舉辦 85 場講座)</p> <p>(5)於 7 月配合國泰公益集團，持續協辦「國泰兒童成長營活動」，單元設計結合多元文化及體驗活動等，為偏鄉及新移民二代學童提供全方位的學習課程，期能啟發其潛能，開拓視野，累積學習經驗。</p> <p>(6)於 9 月舉辦「永恆的經典~巨星音樂會」，邀請金曲歌后曾心梅及辛龍演唱，以悠揚的歌聲陶冶大眾，參與人數約 1,000 人。(歷年迄 102 年已舉辦 22 場音樂會)</p> <p>※年度待執行之工作如下：</p> <p>(7)於 10 月舉辦「大樹計畫」助學金捐贈典禮，預計總捐贈金額為新台幣 500 萬元。</p> <p>(8)於 10 月與國泰慈善基金會合辦「新移民關懷國際研討會」，喚起社會大眾對於新移民議題之重視及關心。</p> <p>(9)於 11 月參展 2013 台北國際藝術博覽會。</p> <p>※持續推動之工作如下：</p> <p>(10)藝術中心舉辦專題展覽及藝術主題講座等活動，免費提供社會大眾進修學習與接觸藝文的機會。</p> <p>(11)推動童書募集，幫助偏鄉學童從閱讀中拓展視野。</p> <p>(12)辦理「捐發票，送愛心到偏鄉」活動，中獎所得金額全數捐入「大樹計畫」幫助偏鄉學童。</p> <p>(三)本行配合國泰公益集團活動，仍將持續協辦「國泰兒童成長營活動」，結合人文、藝術、文化及理財等單元活動，為偏鄉弱勢學童開拓視野，增長見聞，及「寒冬送暖活動」，讓偏遠地區學童由關懷活動中感受到社會溫情。透過多元化的活動與服務，在在展現本行所盡之社會責任。</p>	

(四)本行對於推行環保、發展永續環境向來努力不懈，前述之童書募集活動是募集二手書籍，並非收受餽贈新書，所以是讓童書重複再被閱讀、再利用，因此活動本身即符合環保概念。另本行全面推廣電子化帳單，採用電子化公文、e化員工教育訓練、網路銀行等e化業務以減少交通往返，減少碳排量，推動員工以步行樓梯代替搭乘電梯，重複使用信封或紙張、會議使用環保杯等等，均為節能減碳之實際作為。另外於核心商品，本公司亦推行綠色能源相關貸款業務，將觸角延伸到客戶，讓大家一起來愛護地球。

未來本行仍將持續推廣「真」-做真事、講真理、「善」-公益慈善、「美」-文化藝術，並與同隸國泰公益集團之國泰慈善基金會與國泰文教基金會共同推動各項社會公益事業，或與其他優質企業或基金會策略聯盟，以期結合各界力量，擴大活動效果，為社會大眾搭起一座邁向祥和社會的橋樑。

(五)榮譽獎項：

教育部「社教公益獎」(101年)

國家公益獎(100年)

行政院文建會「文馨獎」金獎(99、97、95、92、91年)及銅獎(93、89、87年)

台北市教育局「推展社會教育有功團體獎」(100、98、93年)

台灣金融研訓院第四屆菁業獎『最佳社會責任獎』佳作(97年)

教育部「推展社會教育有功團體獎」(94、89、85、81、73年)

中華民國圖書館學會「社會服務獎」(94、93年)

中華民國「第三屆和風獎」傑出社會運動贊助團體獎(82年)

九、其他有助於瞭解本行公司治理運作情形之重要資訊(如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等)：

1. 本行董事及監察人進修之情形定期更新於公開資訊觀測站([http://mops.twse.com.tw/mops/web/t93sc03\\_1/](http://mops.twse.com.tw/mops/web/t93sc03_1/))。
2. 本行董事及監察人出席董事會之情形定期更新於公開資訊觀測站([http://mops.twse.com.tw/mops/web/t93sc03\\_1/](http://mops.twse.com.tw/mops/web/t93sc03_1/))。
3. 本行董事對有關利害關係議案之迴避已於董事會議事規則中予以規範並確實執行。
4. 國泰金控統籌購買「董監事及經理人責任保險」，保單對象已含括本公司董監事。
5. 為提升風險管理能力，遵循新巴塞爾資本協定，本行致力健全風險管理組織與規章辦法，積極培植風險管理文化，並設置「風險管理委員會」，負責評估風險承擔能力及監督暴險概況，決定風險因應策略及管理程序遵循情形，另亦定期向董事會呈報執行結果。對於信用、市場、作業等各類風險衡量，均由專責部門負責，除建置嚴密細緻的控管機制外，亦充分運用資訊系統，輔助各個環節之串聯與運行。
6. 保護客戶政策之執行情形

(1) 為保護消費者權益，提昇本行消費服務品質，本行已依消費者保護法及施行細則規範等法律規範，訂定及實施消費者保護政策及制度，作為本行提供消費者各項商品或服務時，執行消費者權益保護遵循之依據，執行情形並定期提報董事會核備。

本行設置專責單位受理客戶申訴案件，客戶對本行有任何疑問或消費爭議時，可透過分行意見反應信箱、二十四小時客戶服務專線及消費爭議申訴電話等各種管道反應意見，提供快速及完備之客戶服務。並定期分析客戶申訴原因，由商品或服務提供單位進行檢討改善，以具體落實消費者權益保護之經營方向。

- (2) 本行與客戶間往來之契約，均依據主管機關及銀行公會所訂定規範，不僅明訂雙方應遵守之各項條款，並提供消費者合理契約審閱期，當消費者與銀行間發生爭議時，可據契約內容主張自身權利。另使消費金融業務申訴案件處理機制具有效率，更將「消費金融申訴案件審議要點」納入本行「消費者保護政策」，使消費者申訴之受理更加完善。
- (3) 另因應100.12.30公布實施之『金融消費者保護法』暨其相關法令，除增列該法為本行「消費者保護政策」之法源依據外，更全面檢視本行對消費者提供商品或服務之相關契據，及確保本行提供金融商品或服務之契約前，向金融消費者充分說明該金融商品、服務及契約之重要內容，且充份揭露其風險。有關應向金融消費者充分說明之重要內容，亦以文件與錄音檔不同格式放置於本行官方網站，供消費者查詢。

十、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無

註：一、董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。

二、應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。

三、所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。

#### (六)新推出金融商品相關資訊：

102 年第二季:外幣定存連結外幣股價/股價指數交換及選擇權之外幣組合式產品業務。