

依金融監督管理委員會 102.4.30 金管銀法字第 10210002550 號令規定應揭露事項：

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  
民國一〇三年九月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、  
民國一〇二年九月三十日及民國一〇二年一月一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產 會 計 項 目	民國一〇三年九月三十日		民國一〇二年十二月三十一日		民國一〇二年九月三十日		民國一〇二年一月一日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$119,272,535	6	\$66,775,540	4	\$46,588,772	3	\$33,496,114	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	135,685,170	6	140,479,847	7	120,325,240	7	98,844,688	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	133,733,091	6	162,997,211	9	145,751,942	8	67,796,967	4
12300	避險之衍生金融資產	649,783	-	837,179	-	1,027,014	-	1,203,138	-
12500	附賣回票券及債券投資	28,135,430	1	7,645,763	-	4,425,564	-	-	-
13000	應收款項-淨額	71,738,164	4	120,044,971	6	82,461,240	4	50,728,353	3
13300	待出售資產-淨額	-	-	81,950	-	-	-	-	-
13500	貼現及放款-淨額	1,095,558,501	52	1,013,723,116	52	955,300,935	50	986,516,412	55
14000	備供出售金融資產	68,027,009	3	67,046,565	4	63,815,902	3	63,186,407	4
14500	持有至到期日金融資產	50,374,380	2	50,711,678	3	48,308,082	3	20,542,870	1
15000	採用權益法之投資-淨額	7,138,089	-	5,836,126	-	5,659,178	-	5,038,973	-
15500	其他金融資產-淨額	4,248	-	22,154	-	6,903	-	13,619	-
15513	無活絡市場之債務商品投資-淨額	366,255,069	18	280,272,013	14	393,105,515	21	424,043,663	24
18500	不動產及設備-淨額	22,205,146	1	22,240,641	1	22,029,857	1	21,896,653	1
18700	投資性不動產-淨額	4,295,732	-	4,479,508	-	4,491,254	-	4,439,924	-
19000	無形資產-淨額	7,025,581	-	7,045,413	-	7,071,327	-	7,164,320	-
19300	遞延所得稅資產	1,159,558	-	1,456,529	-	1,521,297	-	1,550,746	1
19500	其他資產-淨額	14,872,019	1	7,143,444	-	5,393,090	-	4,542,369	-
10000	資 產 總 計	<u>\$2,126,129,505</u>	<u>100</u>	<u>\$1,958,839,648</u>	<u>100</u>	<u>\$1,907,283,112</u>	<u>100</u>	<u>\$1,791,005,216</u>	<u>100</u>

董事長：陳祖培

經理人：李長庚

會計主管：林蔚玫

## (一)資產負債表(續)

國泰世華商業銀行股份有限公司  
民國一〇三年九月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、  
民國一〇二年九月三十日及民國一〇二年一月一日  
(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		民國一〇三年九月三十日		民國一〇二年十二月三十一日		民國一〇二年九月三十日		民國一〇二年一月一日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	\$66,897,440	3	\$50,630,112	2	\$44,157,385	2	\$51,891,103	3
21500	央行及同業融資	1,521,800	-	1,497,500	-	1,483,500	-	1,456,800	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	19,250,262	1	11,271,187	1	6,902,171	-	4,967,738	-
22500	附買回票券及債券負債	60,177,562	3	58,681,600	3	55,899,348	3	20,369,249	1
23000	應付款項	19,453,230	1	14,795,810	1	14,636,990	1	21,225,349	1
23500	存款及匯款	1,671,266,795	79	1,596,302,557	81	1,569,490,591	82	1,520,735,366	85
24000	應付金融債券	67,288,890	3	52,417,213	3	52,420,588	3	42,518,631	3
25500	其他金融負債	72,840,621	3	36,145,158	2	28,509,455	2	17,426,191	1
25600	負債準備	2,119,680	-	2,035,564	-	2,008,396	-	2,009,384	-
29300	遞延所得稅負債	770,482	-	618,631	-	614,830	-	634,704	-
29500	其他負債	4,397,200	-	4,719,433	-	4,286,404	-	4,114,007	-
20000	負債總計	<u>1,985,983,962</u>	<u>93</u>	<u>1,829,114,765</u>	<u>93</u>	<u>1,780,409,658</u>	<u>93</u>	<u>1,687,348,552</u>	<u>94</u>
	歸屬於母公司業主之權益								
31100	股本								
31101	普通股	67,112,762	4	64,668,494	4	64,668,494	4	52,277,026	3
31500	資本公積	23,969,412	1	23,971,498	1	23,971,498	1	15,213,292	1
32000	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	29,772,901	1	26,281,089	1	26,281,089	1	22,360,652	1
32003	特別盈餘公積	1,880,952	-	1,890,118	-	1,890,118	-	1,890,118	-
32011	未分配盈餘	15,234,778	1	11,785,535	1	8,905,804	1	10,512,233	1
32500	其他權益	2,174,738	-	1,128,149	-	1,156,451	-	1,403,373	-
30000	權益總計	<u>140,145,543</u>	<u>7</u>	<u>129,724,883</u>	<u>7</u>	<u>\$126,873,454</u>	<u>7</u>	<u>103,656,694</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$2,126,129,505</u>	<u>100</u>	<u>\$1,958,839,648</u>	<u>100</u>	<u>1,907,283,112</u>	<u>100</u>	<u>\$1,791,005,216</u>	<u>100</u>

董事長：陳祖培

經理人：李長庚

會計主管：林蔚政

## (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，%

	103年9月30日	102年9月30日
活期性存款	1,019,126,887	910,399,298
活期性存款比率	60.98	58.07
定期性存款	650,140,202	657,335,880
定期性存款比率	39.02	41.93
外匯存款	268,400,610	237,616,618
外匯存款比率	16.08	15.16

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，%

	103年9月30日	102年9月30日
中小企業放款	113,992,050	103,821,393
中小企業放款比率	10.27	10.72
消費者貸款	312,870,090	296,740,263
消費者貸款比率	28.18	30.63

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

民國一〇三年一月一日至九月三十日及民國一〇二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	民國一〇三年第三季		民國一〇二年第三季	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$28,558,542	84	\$24,438,632	90
51000	減：利息費用	(10,281,945)	(30)	(8,916,333)	(33)
	利息淨收益	18,276,597	54	15,522,299	57
	利息以外淨收益				
42000	手續費淨收益	8,561,626	25	6,695,050	25
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,636,947	11	2,264,729	8
43000	備供出售金融資產之已實現損益	1,932,455	6	872,509	3
44500	兌換損益	692,993	2	715,843	3
55000	資產減損損失	(7,123)	-	-	-
47000	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	139,282	-	206,684	1
48013	無活絡市場之債務商品投資損益	-	-	229,309	1
48000	其他利息以外淨收益	847,363	2	709,787	2
	小計	15,803,543	46	11,693,911	43
	淨收益	34,080,140	100	27,216,210	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(622,636)	(2)	(256,114)	(1)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(7,258,714)	(21)	(6,580,557)	(24)
59000	折舊及攤銷費用	(743,983)	(2)	(820,961)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(8,074,260)	(24)	(6,317,163)	(23)
	小計	(16,076,957)	(47)	(13,718,681)	(50)
61001	繼續營業單位稅前淨利	17,380,547	51	13,241,415	49
61003	所得稅費用	(2,301,600)	(7)	(1,587,077)	(6)
61000	繼續營業單位本期淨利	15,078,947	44	11,654,338	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	322,494	1	187,495	1
65011	備供出售金融資產之未實現評價損失	828,021	2	(401,779)	(2)
65041	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	19,478	-	(24,676)	-
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(122,901)	-	(7,962)	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	1,047,092	3	(246,922)	(1)
66000	本期綜合損益總額	\$16,126,039	47	\$11,407,416	42
67500	基本每股盈餘(單位:新台幣元):				
67501	繼續營業單位淨利	\$2.25		\$1.82	

董事長：陳祖培

經理人：李長庚

會計主管：林蔚政

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		103年9月30日					102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	\$1,798,220	\$218,942,301	0.82%	\$3,590,872	199.69%	\$2,662,374	\$204,347,348	1.30%	\$4,101,360	154.05%
	無擔保	857,154	332,800,393	0.26%	5,069,351	591.42%	721,049	279,442,113	0.26%	4,699,922	651.82%
消費金融	住宅抵押貸款	94,536	277,706,310	0.03%	3,185,741	3369.86%	135,036	261,504,278	0.05%	2,750,753	2037.05%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	29,286	23,739,816	0.12%	654,582	2235.12%	18,154	12,928,262	0.14%	666,980	3674.00%
	其他	擔保	174,905	242,196,253	0.07%	2,760,115	1578.07%	86,337	198,329,772	0.04%	1,982,981
無擔保		81,545	15,047,856	0.54%	521,328	639.31%	42,743	12,221,467	0.35%	291,575	682.16%
放款業務合計		\$3,035,646	\$1,110,432,929	0.27%	\$15,781,989	519.89%	\$3,665,693	\$968,773,240	0.38%	\$14,493,571	395.38%
		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		\$65,061	\$49,845,024	0.13%	\$1,641,523	2523.06%	\$54,980	39,202,341	0.14%	\$1,745,567	3174.90%
無追索權之應收帳款承購業務		-	11,015,834	-	110,158	-	-	38,530,505	-	141,305	-

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款呆帳處理辦法」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

	103年9月30日		102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	\$12,169	\$391,654	\$16,546	\$523,097
債務清償方案及更生方案依約履行	10,107	1,345,401	10,345	1,389,404
合計	\$22,276	\$1,737,055	\$26,891	\$1,912,501

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	103 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	\$22,578,700	16.11
2	B 集團/液晶面板及其組件製造業	10,223,392	7.29
3	C 集團/航空運輸業	5,756,118	4.11
4	D 集團/液晶面板及其組件製造業	5,519,738	3.94
5	E 集團/銀行業	5,048,855	3.60
6	F 集團/未分類其他不動產業	4,984,697	3.56
7	G 集團/電視傳播業	4,945,386	3.53
8	H 集團/其他金融輔助業	4,885,782	3.49
9	I 集團/不動產租售業	4,143,766	2.96
10	J 集團/未分類其他專賣批發業	3,434,576	2.45

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	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	13.80
2	B 集團/液晶面板及其組件製造業	11,995,605	9.45
3	C 集團/液晶面板及其組件製造業	8,689,764	6.85
4	D 集團/其他金融輔助業	8,084,571	6.37
5	E 集團/航空運輸業	5,967,137	4.70
6	F 集團/電視傳播業	4,233,169	3.34
7	G 集團/不動產開發業	4,098,750	3.23
8	H 集團/不動產開發業	3,920,019	3.09
9	I 集團/海洋水運業	3,760,010	2.96
10	J 集團/航空運輸業	3,752,208	2.96

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	103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				
債券投資	\$11,022,061	\$2,219,613	\$8,802,448	-
備供出售金融資產				
債券投資	10,246,180	495,679	9,750,501	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債				
債券投資	946,304	946,304	-	-
衍生金融工具	-	-	-	-

### (四)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。

(五) 出售不良債權未攤銷損失：無

(六) 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	<p>1.本行離職員工將客戶個人資料下載至私人外接儲存裝置，核未妥適建立資訊作業管理之內部控制制度，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，依同法第 129 條第 7 款規定，核處新臺幣 300 萬元罰鍰。</p> <p>2.本行辦理金融商品行銷業務，核有未妥適建立內部控制制度或未確實執行之缺失，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，依同法第 129 條第 7 款規定，核處新台幣 400 萬元罰鍰；另案關缺失有礙本行健全經營之虞，依同法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正。</p>
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	本行與國泰人壽保險公司簽訂共同行銷契約，辦理轉介房屋貸款案件予該公司一案，有礙銀行健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正。並請依規定調整與該公司辦理房屋貸款商品之共同行銷契約。
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		103年9月30日	102年9月30日
資產報酬率	稅前	0.85	0.72
	稅後	0.73	0.63
淨值報酬率	稅前	12.74	11.48
	稅後	11.01	10.00
純益率		43.64	42.38

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。

### (二) 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元，%

	103年第三季	
	平均值	平均利率
<b>資 產</b>		
存放央行	\$42,742,009	0.50
定期存單等短期票券	412,942,114	0.76
存拆放銀行同業	151,822,526	2.32
貼現及放款	1,091,149,488	2.22
買入匯款	3,208	2.16
債券	124,330,192	2.87
應收帳款－循環信用餘額	15,190,773	14.08
附賣回票券及債券投資	14,577,945	0.55
<b>負 債</b>		
銀行同業存拆放	71,241,276	1.00
活期存款	302,446,582	0.13
儲蓄存款	969,531,060	0.58
定期存款	332,430,111	1.23
可轉讓定期存單	1,457,833	0.55
附買回票券及債券負債	62,453,943	0.40
金融債券	59,247,800	2.50
央行及同業融資	1,515,669	0.91
結構型商品所收本金	53,530,743	2.31

## 102 年第三季

	102 年第三季	
	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

## 七、流動性

新臺幣到期日期限結構分析表

民國 103 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	\$1,941,327,954	\$505,130,037	\$313,791,842	\$154,080,203	\$132,656,481	\$248,395,549	\$587,273,842
主要到期資金流出	2,370,255,764	134,614,140	174,093,810	306,497,689	353,291,687	501,412,862	900,345,576
期距缺口	(428,927,810)	370,515,897	139,698,032	(152,417,486)	(220,635,206)	(253,017,313)	(313,071,734)

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 103 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	\$30,766,533	\$11,940,123	\$5,282,840	\$3,714,920	\$3,892,595	\$5,936,055
主要到期資金流出	34,024,471	13,988,466	4,345,882	3,415,409	5,068,752	7,205,962
期距缺口	(3,257,938)	(2,048,343)	936,958	299,511	(1,176,157)	(1,269,907)

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 103 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	\$1,383,125,612	\$1,544,813	\$44,548,545	\$79,321,868	\$1,508,540,838
利率敏感性負債	201,574,727	992,668,895	218,053,886	83,441,718	1,495,739,226
利率敏感性缺口	1,181,550,885	(991,124,082)	(173,505,341)	(4,119,850)	12,801,612
淨值					140,145,543
利率敏感性資產與負債比率					100.86
利率敏感性缺口與淨值比率					9.13

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 103 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	\$4,912,918	\$1,111,521	\$387,736	\$3,646,515	\$10,058,690
利率敏感性負債	6,438,379	1,283,740	1,328,892	2,793,913	11,844,924
利率敏感性缺口	(1,525,461)	(172,219)	(941,156)	852,602	(1,786,234)
淨值					4,604,598
利率敏感性資產與負債比率					84.92
利率敏感性缺口與淨值比率					(38.79)

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)	103 年 9 月 30 日		102 年 9 月 30 日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1. 美元	1.	7,926,392	1. 人民幣	1. 5,716,070
2. 人民幣	2.	4,477,734	2. 美元	2. 1,375,523
3. 澳幣	3.	1,314,219	3. 港幣	3. 548,632
4. 南非幣	4.	600,119	4. 韓圓	4. 386,891
5. 瑞士法郎	5.	584,381	5. 澳幣	5. 376,083

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：103.09.30

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、台灣建築經理、台灣票券金融、世越銀行、財團法人國泰人壽慈善基金會、財團法人國泰建設文化教育基金會、財團法人許遠東先生暨夫人紀念文教基金會董事；財團法人聯合信用卡處理中心、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	緯恒資產管理、達勝創業投資、達勝壹乙創業投資董事長；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、鴻海精密工業、達勝財務顧問董事；社團法人中華民國工商協進會監事等			✓	✓	✓	✓	✓					✓	✓	✓

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	
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、國泰世華銀行(柬埔寨)董事等			✓			✓	✓				✓	✓	✓	
常務董事	楊俊偉	政治大學	華卡企業、國泰綜證(上海)投資諮詢董事長；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、財團法人台北外匯市場發展基金會監察人等			✓			✓	✓				✓	✓	✓	
董事	謝娟娟	臺灣大學	臺灣銀行副總經理等			✓	✓		✓	✓	✓			✓	✓	✓	
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			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	

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	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、建煌企業、裕基創業投資董事長；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				✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓	✓
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；榮成紙業、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；Zoyi Capital, Ltd.執行長等												✓	✓	✓
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、國泰世華銀行資深副總經理；國泰投顧、台灣之星移動電信董事等				✓			✓	✓				✓	✓	✓
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	蔡宗憲	美國哈佛大學碩士	國泰建設董事；國泰金控副總經理；國泰創業投資協理等				✓			✓					✓		✓

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	
董事	蔡宗翰	美國喬治城大學法律博士	國泰金融資深副總經理；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			✓			✓						✓		✓
常駐監察人	王麗惠	臺灣大學	緯綺國際董事長；吉而升貿易監察人等			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
監察人	楊功澤	東海大學	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融控股股份有限公司股權代表人（任期自 102.07.12 至 105.07.11 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。
- (3) 103.01.17 陳憲着先生辭任本行監察人職務，生效日自 103.01.17 起。
- (4) 103.03.14 國泰金融控股股份有限公司指派江瑞堂先生為本行監察人，生效日自 103.03.17 起。
- (5) 103.07.15 江瑞堂先生辭任本行監察人職務，生效日自 103.07.16 起。
- (6) 103.08.27 國泰金融控股股份有限公司指派楊功澤先生接任本行監察人，生效日自 103.08.28 起至原任期屆滿時止。

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)民國一〇三年第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
陳祖培	董事長	387
黃清苑	常務董事(獨立董事)	360
李長庚	常務董事	360
李偉正	常務董事	354
楊俊偉	常務董事	360
洪敏弘	獨立董事	126
郭明鑑	獨立董事	126
蔡宗翰	董事	126
黃政旺	董事	90
陳晏如	董事	126
謝娟娟	董事	126
仲躋偉	董事	126
鄧崇儀	董事	126
謝伯蒼	董事	126
蔡宗憲	董事	126
王麗惠	常駐監察人	144
陳憲着	監察人	5
葉國興	監察人	126
江瑞堂	監察人	64
楊功澤	監察人	11

(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	6,466,849	100.00%	-	244,427	-	6,711,276	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，並佐以資訊系統管理限額；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
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 銀行設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(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。</p>	符合規定
<p>三、監察人之組成及職責</p> <p>(一) 銀行設置獨立監察人之情形</p> <p>(二) 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形</p>	<p>(一)本行未設置獨立監察人。</p> <p>(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。</p>	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(www.cathaybk.com.tw)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% 持股之子公司，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。
<p>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。</p> <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： 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)。 本行透過基金會專職運作，103 年度主要公益活動簡述如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 辦理「大樹計畫」助學金捐贈，協助弱勢國中小學生就學，年度總捐贈金額預算為新台幣 1,050 萬元(含 50 萬元援助越南地區學童)。截至 103.9.30，於台灣地區已捐贈新台幣 500 萬元，共 4,334 名學童受惠；於越南地區已捐贈「越南大樹計畫」新台幣 50 萬元嘉惠胡志明市及廣南省學童。</li> <li>2. 舉辦「小樹苗作文獎」徵文比賽，鼓勵學童文學創作，徵稿對象：全國國小 4、5 年級學生，主題：公益心關懷情，徵稿期間：103.5.1~7.31，於 103.9.10 公告得獎名單含特優、優等、甲等與佳作共錄取 114 件作品，並於 103.10.21 公開頒發獎狀及每名 8,000 元獎金予特優得獎學生。</li> <li>3. 舉辦「大樹養成計畫」-分別於台北市、台中市及高雄市舉辦 15 場親子教育公益講座。截至 103.9.30，已於台北市舉辦 7 場講座，台中市舉辦 1 場，高雄市舉辦 2 場，累計約 2,000 名聽眾參與。</li> <li>4. 出版「親子愛不礙」一書，集結 102 年度親子講座精華出版成冊並印製 15,000 冊，免費贈閱大眾。</li> <li>5. 辦理「大樹茁壯計畫」，補助優秀體育人才參與國際賽事，培育優秀體育人才。截至 103.9.30，核定贊助 8 所國中及國小共 39 名學生赴海外參加網球、柔道與跆拳道等比賽。</li> </ol>		

6. 舉辦「送愛到遠方」活動，贊助偏遠地區學童至台北進行藝術文化相關活動。截至 103.9.30，已贊助 9 所偏鄉國小學童來台北體驗城市文化，活動包括參觀台北 101、華山文創園區、故宮及天文教育館等地，累計 298 名學童參與。
7. 舉辦「為愛朗讀 點亮黑暗」之拓展視障者鄉土文學計畫，協助視障者透過非視覺化方式(有聲書)享受閱讀樂趣、參與電腦課程、進行鄉土文學四覺自然體驗及文學參訪活動。截至 103.9.30，舉辦多場視障語音電腦寫作課程；完成 57 本電子書籍製作，讓視障者得以接觸更多書籍，增長見聞並享受用心閱讀的樂趣；已舉辦 4 場文學之旅，包括宜蘭鄉土文化戲曲探索之旅及台南台灣文學暨鹽山自然之旅；錄製有聲書光碟。
8. 舉辦 2 場「永恆的經典~巨星音樂會」，邀請孫淑媚、李翊君等實力派知名歌手，免費提供社會大眾欣賞音樂，約 1,700 名聽眾參與。
9. 規劃於 103 年共舉辦 10 場「角落音樂會」，邀請演奏家至安養院及偏鄉國小等機構表演，使聽者療癒心靈並得到滿足與安定。截至 103.9.30，已於新北市、花蓮、宜蘭、新竹、嘉義、雲林及台南等地舉辦 8 場次，累計約 470 名民眾受惠。
10. 規劃於 103 年共舉辦 12 場「藝術講堂」，邀請藝術學者或專家帶領民眾深入藝術殿堂，提昇藝術涵養。截至 103.9.30，已舉辦 9 場次，累計約 750 名聽眾參與。
11. 於 103.3.22 舉辦「星兒藝術之旅」，本活動係將藝術與公益活動結合，邀請「新北市自閉症潛能發展中心」約 30 位小朋友至國泰世華藝術中心以欣賞及創作的方式親身體驗藝術的善美。
12. 贊助「103 年度雲嘉南推動社會企業，紮根台灣、放眼國際社會企業」研討會並於 103.6.19 參與會議擔任與談人。
13. 於 103.9.13 與國泰慈善基金會及伊甸社會福利基金會共同主辦"霖園集團愛心義賣活動"，活動目的係促進社會大眾參與社會公益並關懷弱勢族群，地點在中正紀念堂兩廳院前廣場，共設置 100 個攤位進行義賣，並將義賣所得捐給伊甸基金會做為關懷新移民二代及其家庭慈善用。

※持續推動之工作如下:

1. 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。截至 103.9.30，已舉辦 9 檔畫展及 7 場藝文講座(不含「藝術講堂」)。
2. 推動童書募集，幫助偏鄉學童從閱讀中拓展視野。截至 103.9.30，已捐贈近 4,400 冊童書，受惠偏遠學校共 19 所。
3. 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。

配合國泰公益集團活動，銀行基金會持續協辦「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，為學童提供全方位的學習課程；亦協辦「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；另協辦「新移民關懷國際研討會」，倡議並呼籲社會大眾關懷重視相關議題。透過多元化的活動與服務，在在展現本行所盡之社會責任。

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。

※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」(98、93、100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)

※銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形：

1. 本行於98年10月29日經第12屆第10次董事會核定，通過「消費者保護政策」，除訂定場所設備、電子銀行業務，及各商品或服務提供所應遵循之消費者保護規則外，並訂定客戶風險評量制度、商品適合度政策及商品上架審查規範、商品、廣告及定型化契約等資訊之充分揭露、提供契約合理審閱期及消費者申訴之處理、客戶資料使用原則等，亦要求商品銷售人員之專業證照與訂定薪獎酬之合理發放原則，以建立完整之消費者保護運作機制與政策，主動保護客戶權益。
2. 為消費金融業務之申訴案件建立有效率之處理機制，本行於99年8月20日第13屆第1次董事會核議通過「消費金融申訴案件審議要點」，並納入本行「消費者保護政策」，使消費者申訴案件之受理更加完善。

九、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、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）：

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。

※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 甫公布實施之『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：無