

查詢網址：

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

<http://mops.twse.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.

# 一〇八年度年報

中華民國一〇九年四月廿一日刊印

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	蔡翔馨
職稱	資深副總經理	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	<a href="https://www.cathayholdings.com">https://www.cathayholdings.com</a>

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	臺北市信義路五段7號49樓	(02)8722-5800
Standard & Poor' s Ratings Services	Unit 1, Level 69, International Commerce Centre, 1 Austin Road West, Kowloon, Hong Kong	852-2533-3500
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	陳麗琦、鄭旭然
電話	(02)2725-9988	網址	<a href="http://www.deloitte.com.tw">www.deloitte.com.tw</a>
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、一〇八年度營業報告.....	2
三、一〇九年度營業計畫概要.....	6
四、未來發展策略.....	9
五、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響.....	12
六、信用評等.....	13
貳、銀行簡介.....	14
一、設立日期.....	14
二、銀行沿革.....	14
參、公司治理報告.....	15
一、組織系統.....	15
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.....	16
三、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.....	35
四、公司治理運作情形.....	41
五、會計師公費資訊.....	76
六、更換會計師資訊.....	76
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。.....	76
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。.....	77
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。.....	77
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。.....	78
肆、募資情形.....	80
一、資本及股份.....	80

二、金融債券 .....	85
三、特別股 .....	89
四、海外存託憑證 .....	89
五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形 .....	89
六、併購或受讓其他金融機構之辦理情形 .....	89
七、資金運用計畫執行情形 .....	89
伍、營運概況.....	91
一、業務內容 .....	91
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。 .....	108
三、企業責任及道德行為 .....	109
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 .....	111
五、資訊設備 .....	111
六、勞資關係 .....	113
七、重要契約 .....	115
八、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。 .....	116
陸、財務概況.....	117
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表 .....	117
二、最近五年度財務分析 .....	124
三、最近年度財務報告之監察人審查報告 .....	128
四、最近年度財務報告 .....	130
五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告 .....	130
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 .....	130
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項.....	131
一、財務狀況 .....	131
二、財務績效 .....	131
三、現金流量 .....	132
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響 .....	132
五、最近年度轉投資政策 .....	132
六、風險管理事項 .....	133
七、危機處理應變機制 .....	155
八、其他重要事項 .....	159

捌、特別記載事項.....	160
一、關係企業相關資料 .....	160
二、私募有價證券辦理情形 .....	160
三、子公司持有或處分本行股票情形 .....	161
四、其他必要補充說明事項 .....	161
五、對股東權益或證券價格之重大影響事項 .....	161
附件一：總行及國內外分支機構地址及電話 .....	162
附件二：股東會及董事會之重要決議.....	169
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.....	175
附件四：一〇八年度合併財務報告暨會計師查核報告 .....	180
附件五：一〇八年度銀行個體財務報告 .....	317
附件六：關係報告書.....	331
附件七：關係企業合併營業報告書.....	341

# 壹、致股東報告書

## 一、前言

親愛的股東女士先生們：

回顧 108 年，全球景氣因製造業活動減弱而趨緩，但主要央行力推寬鬆貨幣政策使利率直下，加上中美貿易第一階段和談預期，正向的市場情緒使股市頻創新高，臺灣則在轉單效應及資金回流帶動企業投資下，經濟穩健成長。展望 109 年，面對全球股市高位，貿易戰邁入第二階段，武漢疫情與中國大陸經濟減緩，及美國大選，全球貿易及投資增速的不確定性仍高，連帶影響臺灣經濟的成長情勢。

在面對全球經濟波動及市場競爭的情況下，本行憑藉著多年累積的經驗及高效的組織團隊，除持續保持穩定的盈餘表現外，並屢獲國內外評鑑機構大獎，如：《Global Finance》The Best Banks In Taiwan、《The Asset》Best Service Provider-E-Solutions Partner、Structured Products House of the Year - Taiwan、The Taiwan Project Finance House of the Year、《The Asian Banker》Best Digital Transformation Initiative, Application or Programme in Taiwan 2019、Transaction Awards 2019 - Best Trade Finance Bank in Taiwan、第 6 屆經濟部國家產業創新獎-團隊類-團隊創新領航、金管會金融業公平待客評鑑第一名等，足顯本行提供的金融產品與服務，均備受國內外機構的高度肯定。

在國內營運據點方面，本行在臺灣共有 165 家分行；在重點發展的海外市場方面，現有 2 家全資子行、1 家合資銀行、6 家分行及 5 家代表人辦事處，其中國泰世華（中國）在轉制子行後，除與香港分行緊密合作、發展多元化的跨境業務外，更積極拓展人民幣相關的新種金融商品，而在東南亞市場方面，目前已於東協 10 國中的 9 國設立據點，為東南亞布局最廣的台資銀行，透過分支據點延伸服務、有效整合集團資源，及與當地策略合作夥伴建立服務平台，為更多企業客戶提供優質的一站式金融服務，穩步朝「亞洲領先銀行」的目標邁進。

在創新領域方面，為提升金融服務的範圍與附加價值，本行運用金融科

技技術與數據分析方法，提供快速且便捷的數位服務管道，並應用於貸款、信用卡及保險等產品設計，同時也透過多元數位工具及服務內容的強化，優化客戶體驗，完善經營的廣度及深度。

為有效實踐金融業的企業社會責任，本行自成為臺灣首家赤道銀行、率先宣布自願遵循聯合國「責任銀行原則」後，便引領金融同業共同發展綠色金融、促進社會對環境保護意識的提升，並積極推動臺灣綠色金融轉型，包括：透過太陽能融貸專案扶植國內外太陽能產業、建置太陽能分行、主辦全台首件離岸風電融資等，以持續深化企業永續工程，成為綠色金融領導品牌，朝「環境、社會與經濟永續發展」方向邁進。

人才是邁向未來發展的重要基石，本行致力健全人才庫及培育計畫，並獲得《台灣企業永續獎》人才發展獎的肯定。未來將持續結合集團資源，打造完善的組織與經營體質，同時在嚴謹控管風險與遵循國內外相關法令之下，積極拓展業務規模與新創領域，實現長期發展的願景與使命！

## 二、108 年度營業報告

回顧 108 年度，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

本行持續提升客戶基礎服務，且依據客戶潛在需求，運用佈點綿密的實體通路及各項數位通路，致力提供客戶一站購足的整合金融服務。

1. 本行 108 年底存款餘額為 2 兆 3,107 億元，較 107 年度成長 4.8%，臺幣活存比為 66.4%。
2. 至 108 年 12 月底，總計房貸產品之授信餘額(含：淨值貸款)為 6,990 億元，相較 107 年底減少 259 億元，為負成長 3.57%。小額信貸產品餘額為 873 億元，較 107 年底成長 160 億元，成長率 22.44%。

### （二）金融支付業務

1. 特店收單業務：近年積極佈建普惠金融場域，繼全家、統一超商後，今年再加入全聯通路，另配合本行聯名卡業務受理蝦皮代收代付業務，截至 108 年 12 月，特店累積家數 62,836 家，收單市場排名第四。

2. 新興支付業務：108 年與全台超市龍頭全聯合作推出「PX PAY」，不到 3 個月用戶數即突破百萬，並持續成長；通路會員行動支付新增微風百貨、環球購物中心、萊爾富、星巴克、CAMA 咖啡等多家知名連鎖企業，加上原有統一集團 OPEN 錢包、全家便利商店 My FamiPay 及屈臣氏 Watsons Pay 等合作持續發展，提供客戶最多元的行動支付應用。

### （三）信用卡業務

1. 截至 108 年 12 月底流通卡數 673 萬卡，有效卡數 497 萬卡，總簽帳金額 5,462 億元，預期仍將穩定成長。
2. 與各產業龍頭密切合作開發支付場域應用創新契機，同時導入數位募卡即時綁定獲客即留客，搭配會員點數生活圈經營，達到互相引流導客及提升卡友貢獻度之營運目標。
3. 彈性運用智能化決策模型及客戶視圖平台，推薦客戶最適產品，精準行銷目標客群，提升客戶申辦率及消費貢獻。
4. 信用卡市場競爭愈烈，高回饋專案推陳出新，且信用卡回歸消費支付本質，借貸功能式微，獲利空間擠壓。本行運用數據資訊驅動客群經營，提供客戶差異化之最適產品組合，創造最大化收益及全行跨售綜效，確保永續經營競爭力。

### （四）財富管理業務

延續以「客戶為中心」的經營理念，本行財富管理業務致力於滿足全客群的理財需求；除提供高端客戶理財投資與財富傳承規劃，達成穩健資產配置，並運用金融科技完善線上自主理財服務，以滿足客戶人生各階段的理財目標。同時，落實售後服務，重視保障，推廣長期、分散投資的健康理財。108 年度財管業務收入持續穩定成長。

### （五）信託業務

截至 108 年不動產信託總資產規模為新臺幣 528 億元，較 107 年成長 5.28%。個人及法人信託總資產規模為新臺幣 519 億元，保管總資產規模為新臺幣 8,223 億元。

### （六）法金業務

本行法金業務穩健發展，持續落實產業經營專責，針對不同客群屬性之特殊需求，提供一站購足之整合式金融服務，同時藉集團經營機制提昇業務拓展效率，並維持利潤與風險的平衡，截至 108 年 12 月 31 日止，國內通路之法人金融業務放款餘額為新臺幣 4,891 億元。



## (七) 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。108年度外幣存款餘額為165.78億美元，較107年度成長1.8%。進出口業務量75.22億美元，較107年度成長約8%；全行貿融資資產均額13.52億美元，較107年度成長31%。

## (八) 數位銀行業務

1. 行動官網：導入數位互動投放機制，依據客戶特徵、客戶點擊…等條件，提供個人化且最適切有效的行銷訊息，提升本行廣宣動能與效益。
2. LINE BC：擴大本行數位服務範疇，客戶可於LINE平台查詢信用卡帳務與繳費、無卡提款、收取信用卡消費與帳戶異動訊息，將服務延伸至客戶數位生活。
3. 行動銀行APP：服務更全面更聰明的行動銀行APP，提供即時信用卡消費資訊、分卡別消費明細，信用卡功能升級更全面，並推出「彈力貸」之創新個人貸款商品，成為客戶口袋裡的備用金，隨借隨還，動用才計息。全新上線之數位外幣帳戶與外幣查換匯功能，線上開戶、買賣外幣更快速方便，行動銀行APP朝向更全方位之金融服務體驗。
4. KOKO 洞察年輕客群生活習慣與金融行為痛點，新推出「KOPlay 旅遊綜合險」商品，整合集團資源，打造流暢數位體驗，從投保、快速理賠到事故通知，都可在APP上輕巧完成。目標服務全線上化，提供客戶「他行臨櫃存款帳戶跨行核驗」服務，開戶更加輕鬆。交易安全領先，提供「卡片安全鎖」服務，卡片遺失即時鎖卡，減少損失。
5. 本行在數位銀行業務成長方面，官網行動訪客較去年同期成長40%；行動網銀(MMB)用戶成長40%且行動裝置使用者黏著度大幅提升，轉帳使用次數成長70%。

## (九) 金融交易業務

美中貿易戰影響全球景氣，增添金融市場不確定性及未來景氣衰退疑慮，致各國央行以寬鬆政策減緩衝擊，企業投資與存貨調整成關鍵，廠商避險需求增加，本行持續拓展實需客戶及調整商品結構，

108 年價差收入較去年增加 19%。

#### (十) 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，細化客群並優化各項產品與服務，爭取開辦人民幣新種業務；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，透過分支據點發展特色業務，整合集團資源深耕當地客群，提供客戶更多元、優質且完整的金融服務。

#### ■ 組織變化情形

1. 取消事業處/管理處分類。
2. 整併結構融資部、聯貸部、專案融資諮詢部及債券資本市場部為資本市場暨顧問部。
3. 金融支付部併入信用卡企劃推廣部，並更名為信用卡暨支付金融部。
4. 資訊服務暨支援部併入資訊架構部。
5. 海外資訊部併入數位資訊部，並更名為企業暨國際金融資訊部。
6. 職業安全衛生部併入總務部，並更名為總務暨職安部。
7. 秘書室併入法務部。

#### ■ 預算執行情形

108 年本行存款目標為 22,388 億元，實際達成情形為 103.21%，放款目標(含信用卡循環信用)為 16,306 億元，達成率為 94.01% (主因為調整放款結構所致)。信用卡目標為 653 萬卡，達成率為 103.21%。

單位：新臺幣億元

營運項目	108 年實際	108 年目標	達成率
存款	23,107	22,388	103.21%
放款(含信用卡循環信用)	15,329	16,306	94.01%
信用卡	673 萬卡	653 萬卡	103.21%

## 財務收支及獲利能力分析

單位：新臺幣佰萬元，%

項 目 \ 年 度	108 年度	107 年度	成長率
利息淨收益	32,649	30,826	5.91%
利息以外淨收益	27,465	27,660	-0.70%
淨收益合計	60,114	58,486	2.78%
呆帳、承諾及保證責任準備提存費用	2,871	4,341	-33.86%
營業費用	31,940	30,119	6.05%
稅前淨利	25,303	24,026	5.32%
所得稅費用	3,480	3,006	15.77%
稅後淨利	21,823	21,020	3.82%
每股盈餘(稅後)(元)	2.25	2.17	-
資產報酬率(稅後)	0.77%	0.77%	-
股東權益報酬率(稅後)	10.17%	10.96%	-

## 研究發展狀況

運用佈點綿密的實體通路及各項數位通路，致力提供客戶一站購足的整合金融服務；收單業務部分，除與多家第三方支付合作拓客外，也規劃自建多元支付平台，加強客戶往來黏度。

## 三、109 年度營業計劃概要

### 109 年度經營方針

#### (一) 消金授信業務：

調整授信資產結構、優化資本使用效率，並以客戶經營為導向、提供客戶便捷之金融服務以提升整體收益率；此外，將持續深化優質客戶經營，提供客戶多元整合金融商品、強化全商品跨售效能，以提高客戶經營價值；並同步強化數位溝通方式，深入客戶生活場景，結合代表性生態圈，發展平台貸款業務。

#### (二) 財富管理業務：

運用金融科技與大數據分析，掌握客戶的理財需求，提供全方位資產配置建議，滿足客戶人生各階段的理財目標；同時落實完善的售後服務及風險管理機制，協助客戶資產抵抗市場波動。另透過專家團隊的客製化理財規劃服務，深耕經營企業主個人理財、高資產客

群等，發揮企業與個人理財服務的綜效，打造專業及以客戶為優先的財富管理服務。

(三) 存匯業務：

為優化客戶體驗，依據客戶潛在需求，持續提供便捷之數位服務，同時結合跨售綜效，以提升帳戶動用與存匯交易之頻率；另規劃數位外幣客群之經營策略與行銷活動，以創造銀行獲利及完善服務效能。

(四) 信託業務：

為滿足高資產客戶世代傳承需求，以信託為平台，持續提供全資產規劃方案，並搭配各項理財商品，提供家業傳承信託服務。

(五) 法金授信業務：

持續推展 Jumbo 客群集團策略，增加跨售商機；另為落實專業集中、在地經營之運作模式，本行持續發展法金業務之新運營模式，由法金專業團隊服務中、小型企業，並經營及聚焦目標客群，提供企業全方位之金融服務，此外並將服務延伸至企業主家族及企業員工之金融服務需求。除此，擬透過端到端流程之優化，提高作業效率，輔以完整的人才培育機制及數位化工具導入，全面發揮 One Team 精神，提升大通路平台共營綜效。

(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：

積極培養具經營價值之客群，運用數據趨動客群經營，推薦適合產品，並持續優化既有產品及服務，發展具競爭優勢且符合經營效益之權益，以確保永續經營。結盟策略夥伴，拓展多元場景獲客，並發展以客戶體驗為中心之數位平台，提供客戶從申辦、綁卡消費到點數兌換，建構完整之數位服務，增進客戶心佔率及忠誠度。

(八) 收單業務：

隨著第三方支付、電支開放，需要不同的支付接口和業務組合來滿足客戶的期待，本行除與多家第三方合作拓客外，也規劃自建多元

支付平台，加強客戶往來黏度。另因應行內數位轉型，將加速發展收單自動化業務，提高作業效率，優化客戶體驗。

(九) ATM 業務：

持續優化以客戶為中心的使用體驗，強化與客戶互動，與策略通路深化合作，滿足客戶金融需求進而提升經營綜效。

(十) Payment Hub 業務：

持續鎖定知名連鎖品牌洽談合作，協助連鎖商戶有更靈活的金流服務工具強化競爭力，同時讓金融應用藉由支付服務走入民眾生活，創造更多金融服務契機與場景。

(十一) 數位銀行業務：

致力於提升數位通路獲客、引導與服務的最佳數位驅動體驗，以改變用戶使用行為；設計並開發純數位創新金融商品，透過自有數位通路或與第三方業者服務潛在客戶，以增加收入及客戶黏著度。

(十二) 企業數位發展：

擁抱新科技，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，並以臺灣成功經驗逐步拓展至海外地區。

(十三) 金融行銷業務：

優化通路端產品銷售流程，依客群需求提供創新商品及客製化商品，以更全面性服務深根高端客戶，並推動數位化金融交易業務。

(十四) 私人銀行業務：

提升私銀營運規模及業務團隊生產力，規劃新種商品上架，另佈建私銀第二海外據點，以服務東協台商與高資產客群。

(十五) 海外業務：

著重於大中華區與東協國家的整合布局並充實完善各項產品，在東南亞市場方面，持續發展在地化客群及業務、加強跨境平台整合，完善貿易融資、金融交易、結構融資等產品，透過完善網銀平台，為更多企業客戶提供優質的跨境及現金管理業務；在大中華市場方面，香港分行將持續均衡發展企業金融、金融市場及私人財富管理三大重點業務，並充分發揮區域合作功能。大陸子行將積極爭取開辦各項新種金融商品與業務資格，並擴大與香港分行及其他海外單位之境內外合作力道。

## ■ 預期營業目標與其依據

### 109 年度營業目標

單位：新臺幣億元

主要項目	目標
存款	23,211
放款(含信用卡循環信用)	15,899
信用卡(流通卡數)	706 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

面對快速變化的市場及競爭激烈的挑戰，本行將恪守主管機關的規範，持續提升資本運用效率；同時，深入瞭解並掌握客戶的需求，透過全行資源的發揮來服務個、法人客戶，並提供高附加價值服務，達成本行營運目標。

為邁向中長期發展的里程碑，亦致力發展全行海內外應具備的專業能力，並搭配健全的管理機制、良好的溝通管道與企業文化，讓全員充份發揮「誠信、當責、創新」的核心價值，打造轉型所需的基礎及彈性，進而實現「佈局亞太、挑戰高峰」的願景！

## 四、未來發展策略

### (一) 消費金融業務

1. 持續調整授信資產結構，優化資本使用效率。
2. 以客戶經營為導向，提供客戶多元整合金融商品；深入客戶生活場景，與代表性金融生態圈合作，發展數位平台貸款業務，即時滿足客戶需求。
3. 營造全通路優質體驗環境，透過實體通路搭配數位方式接觸客戶，以提高客戶經營與商品跨售效能；同時優化服務流程斷點，提升

客戶更便利之數位服務體驗。

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. 由客戶體驗視角優化實體及數位通路服務，以深化客戶經營；另積極聚焦高潛力客群、高貢獻商品，使本行提升客戶貢獻度，增益本行經營績效及客戶經營價值。

## （二）金融支付業務

1. 特店收單業務：隨著第三方支付、電支開放，需要不同的支付接口和業務組合來滿足客戶的期待，本行除與多家第三方合作拓客外，也規劃自建多元支付平台，加強客戶往來黏度。另因應行內數位轉型，收單將加速發展自動化業務，提高作業效率，優化客戶體驗。
2. 新興支付業務：持續鎖定知名連鎖品牌洽談合作，協助連鎖商戶有更靈活的金流服務工具強化競爭力，同時讓金融應用藉由支付服務走入民眾生活，創造更多金融服務契機與場景。
3. 自動化通路業務：落實以客戶生活金融體驗為中心、強化金流服務核心業務，提升經營績效。

## （三）信用卡業務

1. 透過異業策略夥伴結盟，發展以客戶體驗為核心之生活金融服務，並掌握數據，分析客戶金融需求，提升客戶辨識度，精準掌握銷售契機，透過數位平台將金融服務融入各生活場域。
2. 持續運用數據趨動各產品推薦及優化權益優惠內容，並培養年輕及具經營價值之客群，強化客群結構，提昇客戶心佔率及忠誠度。
3. 運用線上線下數據資料洞悉客戶，結合機器學習及智能模型，掌握客戶即時需求，提升精準行銷之預測能力，將行銷資源有效聚焦於經營潛力客戶，最大化客戶滿意度。

## （四）財富管理業務

1. 運用金融科技與大數據分析，掌握客戶的理財需求，提供全方位資產配置建議。
2. 落實完善的售後服務及風險管理機制，協助客戶應對市場波動，以強化守護、健全客戶資產配置。
3. 透過專家團隊的客製化理財規劃服務，深耕經營企業主個人理財及高資產客群等，打造專業及以客戶為優先的財富管理服務。
4. 因應保險監理法規趨嚴，面臨銷售挑戰，將透過調整商品結構及銷售轉型策略，持續提供符合客戶需求與偏好的商品服務。

#### (五) 信託業務

1. 順應人口高齡化趨勢及企業傳承浪潮來襲，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，協助客戶穩健接班及財富傳承。
2. 配合地主自主更新及危老改建之政策方向，於風險與收益兼顧之原則下，參與都市更新及危老改建案件。
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。

#### (六) 企業金融業務

持續推展大型客群集團策略，增加跨售商機；另為落實專業集中、在地經營之運作模式，本行持續發展法金業務之新運營模式，由法金專業團隊服務中、小型企業，並經營及聚焦目標客群，提供企業全方位之金融服務，此外並將服務延伸至企業主家族及企業員工之金融服務需求。除此，擬透過端到端流程之優化，提高作業效率，輔以完整的人才培育機制及數位化工具導入，全面發揮 One Team 精神，提升大通路平台共營綜效。

#### (七) 外匯業務

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及升級 SWIFT 系統，提供更安全、快速及便利的匯款服務。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國際市場競爭力。

#### (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. 拓展海外市場與強化各據點基礎建設，提升總行對海外業務的支持，完善其管理架構及營運模式；另透過強化東協市場佈局，及掌握東南亞高資產客戶商機，提升海外獲利占比，邁向亞太區域領先的金融機構。
3. 積極強化法令遵循、洗錢防制、資訊安全及風險管理等內控機制，並善用集團資源及本行經營優勢，充分發揮海外據點連結合作之綜效，建構跨境平台優勢。另外，透過各海外據點持續在地化經營，提升國際市場能見度與拓展市場新商機，開展更多新種業務產品，提供客戶優質且多元之金融服務。



## 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

美中已簽署第一階段貿易協議、衝突趨緩，然於多國政治風險干擾下，貿易及投資面的復甦力道不如預期，世界銀行下調全球經濟展望，聯準會則認為景氣將溫和回穩，另中美英日及歐洲央行皆表態將實施量化寬鬆政策、挹注市場流動性。此外，武漢新型冠狀病毒及流感疫情擴大，恐動搖多項產業供應鏈，影響企業信心及全球貿易。

再者，近期央行理監事會顯示美中第一階段貿易協議目前對台衝擊有限，另內需動能穩健，加上政府推動危老重建修法、南臺灣發展計劃、國家融資保證基金等三大利多政策，經濟前景相對樂觀。惟本國銀行業長期處於分行家數過多之狀態，為避免陷入傳統業務價格競爭之泥沼，並開創新興之藍海市場，本行擬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，於提升收益品質的同時兼顧風險。

在「數位革命」時代下，新興科技翻新業務，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。

因應全球化(Globalization)及自動化(Automation)的趨勢發展，整體大中華區及東南亞各國對外資逐步開放爭取投資商機，競爭雖有上升之趨勢，惟預期銀行業海外發展模式將透過新種業務機會持續優化。在「數位轉型」和「智能服務及作業自動化」策略思維引導下，新興科技翻新業務，金融業者面臨著更快速、更劇烈之機會與挑戰，因此必須強化數位金融的發展速度與力度。

### (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與改善強化，並委請獨立的專業顧問公司針對本行資訊安全整體執行情形進行檢測，以就檢測結果連同資安聲明書於次年度呈報董事會。另透過數位學習平台對全體員工進行資訊安全認知訓練與宣導，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、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以及法遵自評等內部控制措施，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。

### (三) 總體經營環境

2019 年全球經濟環持續動盪，景氣低迷與經濟動能深受美中貿易衝突影響、中國大陸經濟成長放緩、歐美經濟體貨幣政策動向不明確與政經情勢紛擾等影響，預期全球貿易量及經濟成長率放緩。隨著美國聯準會維持低利寬鬆政策以誘發成長，然而歐盟各國經濟體貨幣政策仍然分歧，由於跨國資金移動頻繁，各國間進出口貿易仍屬熱絡，惟獲利成長空間受限；國內企業投資與消費信心仍趨保守，相對影響臺灣經濟成長動能。

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，注入新資金活水，以達業務推廣綜效。

## 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	108.11
Standard & Poor' s	A-	A-2	穩定	108.11
穆迪信評	A2	Prime-1	穩定	108.09

## 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，國泰銀行與世華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，成為國泰金融控股公司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，合併後以世華銀行為存續公司，國泰銀行為消滅公司，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。

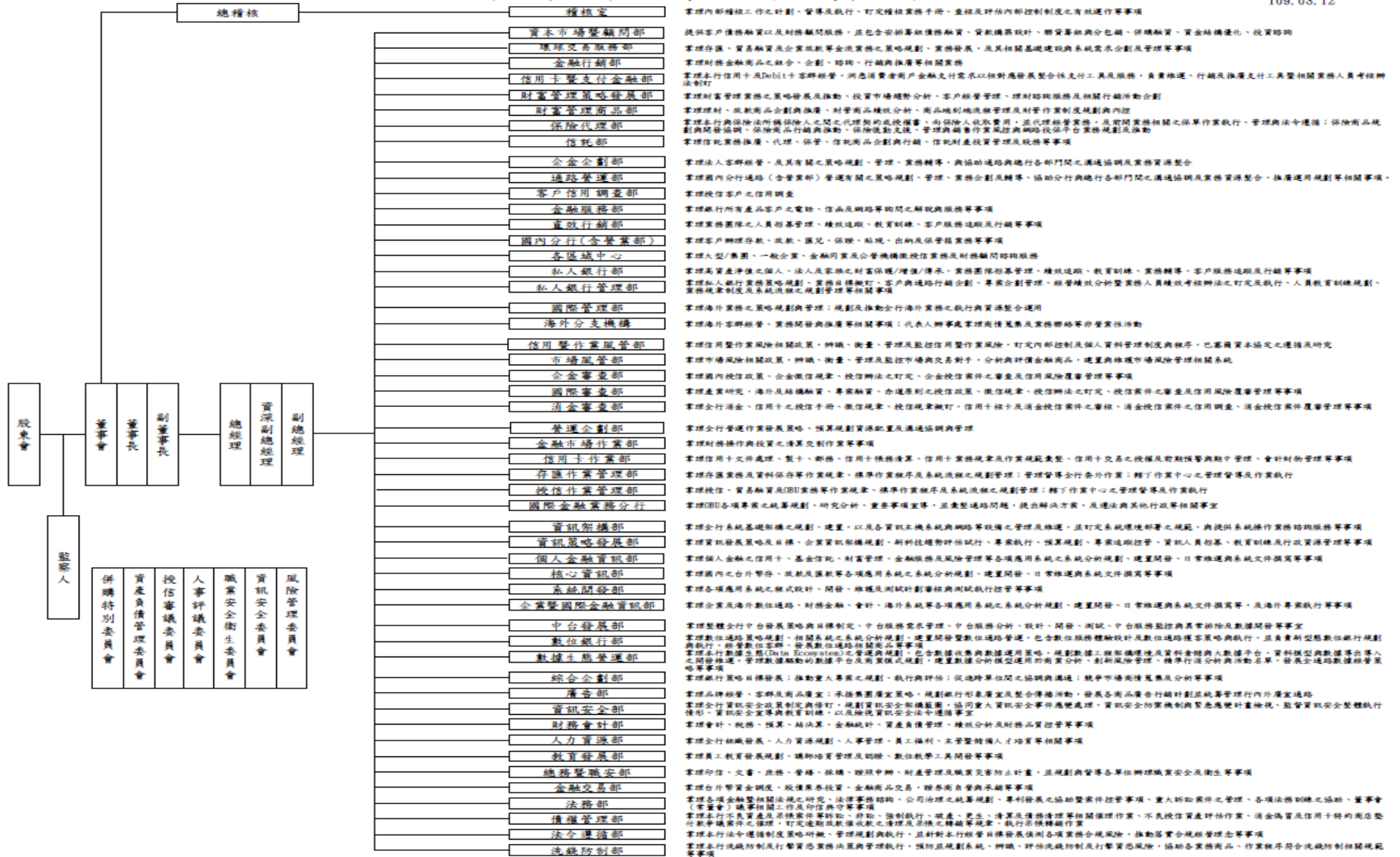
為擴大業務範圍及市佔率，本行以九十六年一月一日為基準日再與第七商業銀行完成合併，另為持續成長，本行於九十六年十二月二十九日概括承受中聯信託特定資產負債及營業。合併後，本行國內分行家數持續增加至 165 家，居民營銀行龍頭。

# 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

國泰世華銀行股份有限公司組織系統圖

109.03.12



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：

董事及監察人資料（一）

109年3月31日

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	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			股數	持股比率	職稱
董事長	中華民國	(代表國泰金融控股(股)公司) 郭明鑑	男	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)	國泰世華銀行(中國)董事長；Samson Holding Ltd.、中山華利實業集團股份有限公司獨立董事；國泰金控、榮成紙業、Far East Horizon Limited、台灣農畜產工業、鵬鼎控股(深圳)、國泰醫療財團法人、財團法人國泰人壽慈善基金會董事；中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、台北市銀行商業同業公會理事等	無		
副董事長	中華民國	(代表國泰金融控股(股)公司) 蔡宗翰	男	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	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			股數	持股比例	職稱
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	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及證券期貨局局長(國立政治大學財政研究所碩士)	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、財團法人亞太金融研究發展基金會董事；台北大學財政系系友會副理事長；社團法人中華民國國立台北大學校友總會常務理事；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	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董事；PT Bank Mayapada Internasional, Tbk 監事等	無		
常務董事	中華民國	(代表國泰金融控股(股)公司) 鄧崇儀	男	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、台灣之星電信董事；國泰世華銀行(柬埔寨)董事長；台北外匯經紀監察人等	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	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			股數	持股比率	職稱
獨立董事	中華民國	(代表國泰金融控股(股)公司) 苗豐強	男	108.06.26 (註一、二)	3年	105.06.20	(註)	(註)	-	-	-	-	-	-	神達投資控股董事長(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、聯捷投資、神達電腦、聯訊創業投資、聯訊管理顧問、聯成創業投資、美豐投資董事長；神基科技、偉成投資、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、Synnex Corporation、GLORY ACE INTERNATIONAL INC.、Synnex Global Ltd. 董事、社團法人中華民國工商協進會理事等	無		
獨立董事	中華民國	(代表國泰金融控股(股)公司) 魏永篤	男	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、聯強國際獨立董事；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、奇力新電子董事；凱美電機監察人等			
董事	中華民國	(代表國泰金融控股(股)公司) 蔡宗憲	男	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

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)仲躋偉	男	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系)	裕順投資諮詢(上海)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);國泰金融控、裕豐管理顧問、Moderntimes Information Co., Ltd. 董事等			
董事	中華民國	(代表國泰金融控股(股)公司)陳漢國	男	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			
董事	中華民國	(代表國泰金融控股(股)公司)李長庚	男	108.06.26 (註一、二)	3年	091.12.18	(註)	(註)	-	-	-	-	-	-	國泰金控總經理(美國賓州大學企管碩士)	國泰金控總經理;社團法人臺灣理財顧問協會理事長;開發國際投資業務董事;國泰金控、國泰綜合證券、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、財團法人金融聯合徵信中心董事;國泰醫療財團法人監察人;中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務理事;台北市銀行商業同業公會理事等			
董事	中華民國	(代表國泰金融控股(股)公司)陳晏如	女	108.06.26 (註一、二)	3年	092.10.24	(註)	(註)	-	-	-	-	-	-	國泰金控資深副總經理(國立政治大學企管碩士)	國泰金控資深副總經理;國泰創投、財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會董事等			

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			股數	持股比例	職稱	姓名
董事	中華民國	(代表國泰金融控股(股)公司)吳建興	男	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)	國泰金控、國泰世華銀行資深副總經理等	無			
董事	中華民國	(代表國泰金融控股(股)公司)周衛華	男	108.06.26 (註一、二)	3年	106.06.29	(註)	(註)	-	-	-	-	-	-	國泰世華銀行資深副總經理(國立政治大學財政學碩士)	國泰世華銀行資深副總經理、台灣票券金融董事、國泰世華銀行(中國)監事等				
常駐監察人	中華民國	(代表國泰金融控股(股)公司)賴耀羣	男	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)簡良璘	女	108.06.26 (註一、二)	3年	107.04.27	(註)	(註)	-	-	-	-	-	-	中華郵政主任秘書(淡江大學國際企業學系碩士)	中華郵政主任秘書				

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109年2-3月資料為準。

註：本行未有董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬等情事。

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。

表一：法人股東之主要股東

109年4月14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 15.71%、霖園投資股份有限公司 13.72%、新制勞工退休基金 2.72%、新光人壽保險股份有限公司 1.96%、勞工保險基金 1.55%、南山人壽保險股份有限公司 1.40%、全球人壽保險股份有限公司 1.31%、富邦人壽保險股份有限公司 1.14%、花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶 1.07%、中國人壽保險股份有限公司 1.06%

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱，其持股比率占前十名及其持股比率(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

109年4月14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
南山人壽保險股份有限公司	第一銀行受潤成投資控股公司信託專戶 60.01%、潤成投資控股股份有限公司 29.54%、杜英宗 2.89%、潤泰興股份有限公司 0.29%、潤華染織廠股份有限公司 0.27%、潤泰創新國際股份有限公司 0.23%、潤泰全球股份有限公司 0.21%、台新銀行受託南山人壽股票信託財產專戶 0.20%、元新投資股份有限公司 0.16%、潤泰租賃股份有限公司 0.13%
全球人壽保險股份有限公司	中瑋一股份有限公司 100%
富邦人壽保險股份有限公司	富邦金融控股股份有限公司 100%
花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶	無
中國人壽保險股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司 26.16%、凱基證券股份有限公司 8.66%、國泰人壽保險股份有限公司 3.04%、緯來電視網股份有限公司 2.42%、新制勞工退休基金 1.61%、詹玲郎 1.24%、美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶 1.21%、花旗託管新加坡政府投資專戶 1.17%、花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶 1.12%、勞工保險基金 1.03%

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)

109年3月31日

姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註 1)												兼任 其他 發行人 董事 數(註 2)
	商務、法務、 財務、會計 或銀行業務 所須相關科 系之公立 大專院校講 師以上	法官、檢察官、律 師、會計師或其他 與銀行業務所需 之國家考試及格 領有證書之專門 職業及技術人員	商務、法 務、財 務、會 計或銀 行業務 所須之 工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
郭明鑑			✓	✓		✓	✓			✓		✓	✓	✓		
蔡宗翰			✓	✓		✓		✓		✓		✓		✓		
吳當傑	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2	
李偉正			✓			✓	✓	✓		✓		✓	✓	✓		
鄧崇儀			✓			✓	✓			✓		✓	✓	✓		
苗豐強			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	
魏永篤		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3	
蔡宗憲			✓			✓				✓		✓		✓		
仲躋偉			✓	✓		✓	✓			✓		✓	✓	✓		
陳漢國	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		
李長庚			✓			✓	✓			✓		✓	✓	✓		
陳晏如			✓		✓	✓	✓			✓		✓	✓	✓		
吳建興			✓		✓	✓	✓			✓		✓	✓	✓		
周衛華			✓			✓	✓	✓		✓		✓	✓	✓		
賴耀羣			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
簡良璘			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		

註 1：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，請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(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，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數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任銀行董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與銀行之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7) 非與銀行之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8) 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(但特定公司或機構如持有銀行已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9) 非為銀行或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (12) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

註 2：依金管證一字第 0960010070 號令計算之。

(二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

109年03月31日

職稱	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	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		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			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董事；PT Bank Mayapada Internasional, Tbk 監事等	—	—	—
總稽核	中華民國	楊鴻彰	男	960213	(註)	—	—	—	—	—	中國文化大學法律系學士		—	—	—
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、台灣之星電信董事；國泰世華銀行(柬埔寨)董事長；台北外匯經紀監察人等	—	—	—
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	鄭有欽	男	1050317	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學土木工程碩士	悠遊卡(股)董事	—	—	—
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	國泰金控副總經理	—	—	—
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	國泰金控副總經理	—	—	—
副總經理	中華民國	龔金源	男	1041101	(註)	—	—	—	—	—	明尼蘇達大學卡爾森管理學院企業管理碩士	國泰金控風險管理處副處長	—	—	—
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	國泰世華銀行(中國)有限公司董事	—	—	—
副總經理	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		—	—	—

職稱	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		利用他人名持有股份		主要經(學)歷	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		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
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		—	—	—
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	李同文	男	930407	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學民族社會系學士		—	—	—
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	張經理	男	1050618	(註)	—	—	—	—	—	美國麻省理工學院企業管理碩士		—	—	—
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		—	—	—
副總經理	中華民國	黃允曄	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	國泰金控副總經理	—	—	—
副總經理	中華民國	詹景翔	男	1020715	(註)	—	—	—	—	—	倫敦城市大學投資管理碩士		—	—	—
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	國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司董事	—	—	—
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		—	—	—
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)	—	—	—	—	—	紐約大學金融碩士		—	—	—
協理	中華民國	余淑育	女	930501	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學經營管理碩士		—	—	—
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	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	陳呈祿	男	1060101	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學財政學碩士		—	—	—
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	陳文凱	男	930530	(註)	—	—	—	—	—	國立中興大學財務金融碩士		—	—	—

職稱	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		利用他人名持有股份		主要經(學)歷	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		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
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	李蕙婷	女	970501	(註)	—	—	—	—	—	輔仁大學非營利組織管理碩士		—	—	—
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	趙子仁	男	991101	(註)	—	—	—	—	—	淡江大學會計系學士		—	—	—
協理	中華民國	李紅瑩	女	1071213	(註)	—	—	—	—	—	美國賓州大學法律碩士		—	—	—
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	莊淑君	女	980122	(註)	—	—	—	—	—	英國史特靈大學投資分析碩士		—	—	—
協理	中華民國	陳玟琪	女	1050601	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學財務金融碩士		—	—	—
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		—	—	—
協理	中華民國	胡國瑜	男	1030606	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學資訊管理碩士		—	—	—
協理	中華民國	黃吉良	男	1061109	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學經營管理碩士		—	—	—
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	林治邦	男	1050927	(註)	—	—	—	—	—	逢甲大學經濟碩士		—	—	—
協理	中華民國	林柄蒼	男	1050128	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學經營管理碩士		—	—	—
協理	中華民國	陳衍文	男	1020826	(註)	—	—	—	—	—	輔仁大學食品管理系學士		—	—	—
協理	中華民國	杜昶穎	男	1030606	(註)	—	—	—	—	—	中國文化大學應用數學系學士		—	—	—
協理	中華民國	李攻如	女	1030606	(註)	—	—	—	—	—	美國匹茲堡大學資訊科學碩士		—	—	—
協理	中華民國	辜志雄	男	1070401	(註)	—	—	—	—	—	德克薩斯州農工大學電子工程碩士		—	—	—
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	陳君萍	女	1070210	(註)	—	—	—	—	—	淡江大學經濟系學士		—	—	—
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	郭美娥	女	1060101	(註)	—	—	—	—	—	國立空中大學商學系學士		—	—	—
協理	中華民國	李柏雄	男	960917	(註)	—	—	—	—	—	美國紐約市立大學柏魯克分校企業管理碩士		—	—	—

職稱	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		利用他人名持有股份		主要經(學)歷	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		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
協理	中華民國	孫家慧	女	1010501	(註)	—	—	—	—	—	中國文化大學 戲劇系學士		—	—	—
協理	中華民國	葉展皓	男	1060101	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學 經營管理碩士		—	—	—
協理	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		—	—	—
協理	中華民國	林雄輝	男	1020826	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學 經營管理碩士		—	—	—
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	李飛龍	男	1050530	(註)	—	—	—	—	—	美國加州大學 柏克萊分校 企業管理碩士		—	—	—
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	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	吳郁芃	男	1050819	(註)	—	—	—	—	—	國立政治大學 經營管理碩士		—	—	—
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	陳渤琄	女	1070817	(註)	—	—	—	—	—	淡水平商管理專科 學校會計統計專科		—	—	—
協理	中華民國	宋倩如	女	1050429	(註)	—	—	—	—	—	逢甲大學 統計系學士		—	—	—
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	劉奕嫻	女	1090121	(註)	—	—	—	—	—	淡江大學 統計系學士		—	—	—
區域中心 協理	中華民國	曹子珍	女	1030827	(註)	—	—	—	—	—	中原大學 國際貿易系學士		—	—	—
區域中心 協理	中華民國	林文章	男	960101	(註)	—	—	—	—	—	中華大學 科技管理碩士		—	—	—
區域中心 協理	中華民國	黃友容	女	1040330	(註)	—	—	—	—	—	美國紐約大學 企業管理碩士		—	—	—
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	陳海清	男	1031216	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學 財務金融碩士		—	—	—
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		—	—	—
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		—	—	—

職稱	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		利用他人名持有股份		主要經(學)歷	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		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
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	蘇上忠	男	1051014	(註)	—	—	—	—	—	美國舊金山大學企業管理學士		—	—	—
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		—	—	—
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		—	—	—
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		—	—	—
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	黃勝裕	男	960101	(註)	—	—	—	—	—	逢甲大學經營管理碩士		—	—	—
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	劉俊明	男	960401	(註)	—	—	—	—	—	國立交通大學企業管理碩士		—	—	—
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	阮宇	女	940617	(註)	—	—	—	—	—	國立成功大學管理學碩士		—	—	—
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	曾朝俊	男	960401	(註)	—	—	—	—	—	亞洲大學國際企業碩士		—	—	—
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	陳宜楛	女	1090201	(註)	—	—	—	—	—	中國文化大學法律系學士		—	—	—
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	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	張雪紅	女	921027	(註)	—	—	—	—	—	淡江大學國際企業碩士		—	—	—
分行協理	中華民國	張齊家	男	970913	(註)	—	—	—	—	—	淡江大學金融學碩士		—	—	—
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	戴義烜	男	960401	(註)	—	—	—	—	—	國立交通大學企業管理碩士		—	—	—
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	林道皇	男	930407	(註)	—	—	—	—	—	國立中興大學財務金融碩士		—	—	—



職稱	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		利用他人名持有股份		主要經(學)歷	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		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
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	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	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	吳慧玲	女	1000901	(註)	—	—	—	—	—	中國工商專校國際貿易科專科		—	—	—
分行協理	中華民國	鄭文瓊	男	1000901	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣工業技術學院企業管理系學士		—	—	—
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		—	—	—
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	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	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	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	林嘉聰	男	921027	(註)	—	—	—	—	—	國立成功大學管理學碩士		—	—	—
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	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	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	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	蕭義忠	男	940606	(註)	—	—	—	—	—	中原大學商學博士		—	—	—
分行協理	中華民國	羅惠芳	女	951207	(註)	—	—	—	—	—	中國文化大學法律系學士		—	—	—
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	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	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	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	蔡弘孝	男	1080916	(註)	—	—	—	—	—	亞洲大學國際企業碩士		—	—	—

職稱	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	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		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
分行協理	中華民國	李春霖	男	1000503	(註)	—	—	—	—	—	東吳大學 經濟系學士		—	—	—
分行協理	中華民國	劉青松	男	1040320	(註)	—	—	—	—	—	東吳大學 經濟系學士		—	—	—
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	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	鄂季珍	女	1040320	(註)	—	—	—	—	—	臺南家專 會計統計專科		—	—	—
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	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	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	李新春	男	930407	(註)	—	—	—	—	—	逢甲大學 國際貿易系學士		—	—	—
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	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	黃麗芬	女	970701	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學 財務金融碩士		—	—	—
分行協理	中華民國	林玲玉	女	921027	(註)	—	—	—	—	—	國立成功大學 管理學碩士		—	—	—
分行協理	中華民國	陳朝琪	男	1080131	(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	陳秋錦	女	1070210	(註)	—	—	—	—	—	中國文化大學 財務金融系學士		—	—	—
分行協理	中華民國	林宜靜	女	1090201	(註)	—	—	—	—	—	美國休士頓大學 企業管理碩士		—	—	—
分行協理	中華民國	林俊廷	男	961015	(註)	—	—	—	—	—	中國文化大學 國際貿易系學士		—	—	—
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	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	黃金庭	男	940425	(註)	—	—	—	—	—	崑山科技大學 不動產經營系學士		—	—	—
分行協理	中華民國	楊翠娟	女	940501	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學 法律系學士		—	—	—
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	蕭正祺	男	971111	(註)	—	—	—	—	—	中國文化大學 國際貿易系學士		—	—	—

職稱	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		利用他人名持有股份		主要經(學)歷	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		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
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	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	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	陳光鐘	男	921027	(註)	—	—	—	—	—	元智大學 企業管理碩士		—	—	—
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	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	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	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	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	熊志豪	男	930407	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學 經濟系學士		—	—	—
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	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	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	許照基	男	1060126	(註)	—	—	—	—	—	逢甲大學 經營管理碩士		—	—	—
分行協理	中華民國	許丕暉	男	1020715	(註)	—	—	—	—	—	國立中興大學 企業管理系學士		—	—	—
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	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	陳建達	男	1051114	(註)	—	—	—	—	—	東海大學 法律系學士		—	—	—
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	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	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	林音綺	女	1090201	(註)	—	—	—	—	—	輔仁大學 企業管理系學士		—	—	—

職稱	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		利用他人名持有股份		主要經(學)歷	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		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
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	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	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	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	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	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	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		—	—	—
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	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	余運泉	男	971104	(註)	—	—	—	—	—	中國文化大學 法律系學士		—	—	—
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	閻正棕	女	1090201	(註)	—	—	—	—	—	銘傳商專 銀行保險專科		—	—	—
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	蘇以哲	男	1090201	(註)	—	—	—	—	—	致理商專 企業管理專科		—	—	—
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	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	陳信棋	男	990429	(註)	—	—	—	—	—	崇右企專 會計統計專科		—	—	—
分行協理	中華民國	古永松	男	940701	(註)	—	—	—	—	—	國立中興大學 會計系學士		—	—	—
分行協理	中華民國	彭志麒	男	1080131	(註)	—	—	—	—	—	銘傳大學管理碩士		—	—	—
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		—	—	—

職稱	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		利用他人名持有股份		主要經(學)歷	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		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
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	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	陳進財	男	921027	(註)	—	—	—	—	—	國立高雄第一科技 大學財務管理碩士		—	—	—
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	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	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	李東發	男	930407	(註)	—	—	—	—	—	東海大學 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	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	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	廖仁傑	男	1030315	(註)	—	—	—	—	—	中原大學商學博士		—	—	—
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	陳淑玲	女	960101	(註)	—	—	—	—	—	亞洲大學 國際企業碩士		—	—	—
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		—	—	—
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	洪永靖	男	921027	(註)	—	—	—	—	—	東吳大學 經濟系學士		—	—	—
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	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	呂世惠	男	970822	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學 財務金融碩士		—	—	—
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	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	陳志宏	男	970101	(註)	—	—	—	—	—	紐約市立大學 企業管理碩士		—	—	—
分行協理	中華民國	陳建裕	男	971110	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學 商學碩士		—	—	—

職稱	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		利用他人名持有股份		主要經(學)歷	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		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
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	吳貴嫻	女	1070210	(註)	—	—	—	—	—	輔仁大學 統計系學士		—	—	—
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	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	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	薛毓騰	男	1050401	(註)	—	—	—	—	—	中興大學 社會科學碩士		—	—	—
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	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	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	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	盧啟偉	男	1031113	(註)	—	—	—	—	—	東海大學 經濟系學士		—	—	—
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	謝雅玲	女	940520	(註)	—	—	—	—	—	元智大學 管理學碩士		—	—	—
分行協理	中華民國	張四維	男	921223	(註)	—	—	—	—	—	逢甲大學 經濟系學士		—	—	—
分行協理	中華民國	謝富堯	男	1080816	(註)	—	—	—	—	—	輔仁大學金融碩士		—	—	—
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	林景裕	男	960101	(註)	—	—	—	—	—	明道高中(職) 建築設計科		—	—	—
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	余政寬	男	1080131	(註)	—	—	—	—	—	僑光商專 企業管理專科		—	—	—
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	余政賢	男	960101	(註)	—	—	—	—	—	國立彰化師範大學 電機工程碩士		—	—	—
分行協理	中華民國	游育祺	男	940701	(註)	—	—	—	—	—	國立中山大學 公共事務管理碩士		—	—	—
分行協理	中華民國	祝金鏞	男	1080816	(註)	—	—	—	—	—	淡江大學金融碩士		—	—	—

職稱	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	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		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
分行協理	中華民國	莊明金	男	970725	(註)	—	—	—	—	—	實踐大學 企業管理系學士		—	—	—
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	陳昱維	男	1070210	(註)	—	—	—	—	—	真理大學 財務金融系學士		—	—	—
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	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	林庭槐	男	1080516	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學 經濟學碩士		—	—	—
分行協理	中華民國	鄭啟豪	男	940301	(註)	—	—	—	—	—	淡江大學 合作經濟系學士		—	—	—
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	陳常榮	男	990802	(註)	—	—	—	—	—	國立臺灣大學 商學系學士		—	—	—
分行協理	中華民國	張簡香蘭	女	960401	(註)	—	—	—	—	—	東海大學 經濟系學士		—	—	—

註：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) 退休之董事長及總經理回任顧問資訊：無此情事

### 三、一般董事、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

(1-1)無應個別揭露董事姓名及酬金之情事。

(1-2-1)一般董事及獨立董事之酬金：

108年12月31日

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、F及G等七項總額占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外投資或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)		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞金額(G)				A、B、C、D、F及G等七項總額占稅後純益之比例(%)				
		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	本行	財務報告內所有公司	
董事長	郭明鑑	54,311 仟元	54,311 仟元	900 仟元	900 仟元	3,900 仟元	3,900 仟元	6,146 仟元	6,718 仟元	0.299%	0.293%	82,630 仟元	82,630 仟元	-	-	8 仟元	-	8 仟元	-	0.678%	0.660%	94,642 仟元
副董事長	蔡宗翰																					
常務董事	李偉正																					
董事	周衛華																					
常務董事	楊俊偉																					
常務董事	鄧崇儀																					
董事	吳建興																					
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	謝伯蒼																					
獨立董事 (常務董事)	黃清苑	-	-	-	-	1,200 仟元	1,200 仟元	787 仟元	787 仟元	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.009%	0.009%	16,087 仟元	
	吳當傑																					
獨立董事	苗豐強 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，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

註：司機薪資3,955仟元。



(1-2-1)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 I	本行	財務報告內 所有公司 J
低於 1,000,000 元	李偉正、周衛華、 楊俊偉、鄧崇儀、 吳建興、黃清苑、 吳當傑、苗豐強、 魏永篤、蔡宗憲、 仲躋偉、陳漢國、 李長庚、陳晏如、 謝伯蒼	李偉正、周衛華、 楊俊偉、鄧崇儀、 吳建興、黃清苑、 吳當傑、苗豐強、 魏永篤、蔡宗憲、 仲躋偉、陳漢國、 李長庚、陳晏如、 謝伯蒼	黃清苑、吳當傑、 苗豐強、魏永篤、 蔡宗憲、仲躋偉、 陳漢國、李長庚、 陳晏如、謝伯蒼	黃清苑、吳當傑、 苗豐強、魏永篤、 蔡宗憲、仲躋偉、 陳漢國、李長庚、 陳晏如、謝伯蒼
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)				
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)			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)	蔡宗翰	蔡宗翰	蔡宗翰、李偉正、 周衛華、楊俊偉	蔡宗翰、李偉正、 周衛華、楊俊偉
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	郭明鑑	郭明鑑	郭明鑑	郭明鑑
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)				
100,000,000 元以上				
總計	17	17 人	17 人	17 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。

(2-1)無應個別揭露監察人姓名及酬金之情事。

(2-2-1)監察人之酬金：

108年12月31日

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C及D等四項 總額占稅後純益之 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	王麗惠	-	-	2,355 仟元	2,355 仟元	900 仟元	900 仟元	342 仟元	342 仟元	0.016%	0.016%	370 仟元
常駐監察人	賴耀群	-	-									
監察人	簡良璘											

(2-2-2)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	簡良璘
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	王麗惠、賴耀群	王麗惠、賴耀群
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。

(3-1)無應個別揭露總經理及副總經理姓名及酬金之情事。

(3-2-1)總經理及副總經理之酬金：

108年12月31日

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資事業公司酬金
		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	134,349 仟元	134,349 仟元	9,285 仟元	9,285 仟元	163,523 仟元	163,613 仟元	41 仟元	-	41 仟元	-	1.408%	1.367%	39,815 仟元
資深副總經理	周衛華													
資深副總經理	楊俊偉													
資深副總經理	鄧崇儀													
資深副總經理	吳建興													
副總經理	詹義方													
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	許峰誌													
副總經理	李同文													
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	龔金源													
副總經理	張經理													
副總經理	王志峰													
副總經理	鄭有欽													
副總經理	蔡翔馨													
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	姚旭杰													
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	Winston Quek													
副總經理	林尚民													

註：司機薪資 9,800 仟元

## (3-2-2)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	合併報表內所有公司 E
低於 1,000,000 元		
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)		
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	張發祥	張發祥
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	曹昌禮、秦卓民	曹昌禮、秦卓民
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	鄧崇儀、李興明、楊鴻彰、郭昭貴、黃琮萌、許峰誌、李同文、莊秀珠、李素珠、彭昱興、龔金源、張經理、王志峰、蔡翔馨、黃允暉、張振棟、姚旭杰、洪千惠、傅伯昇、Winston Quek、林尚民	鄧崇儀、李興明、楊鴻彰、郭昭貴、黃琮萌、許峰誌、李同文、莊秀珠、李素珠、彭昱興、龔金源、張經理、王志峰、蔡翔馨、黃允暉、張振棟、姚旭杰、洪千惠、傅伯昇、Winston Quek、林尚民
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	吳建興、詹義方、鄭有欽、詹景翔、溫珍瀚、苗華本、簡啟源	吳建興、詹義方、鄭有欽、詹景翔、溫珍瀚、苗華本、簡啟源
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	李偉正、周衛華、楊俊偉	李偉正、周衛華、楊俊偉
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	34	34 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

(4-1)無應個別揭露前五位酬金最高主管酬金之情事。

(5) 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 P23-34		-	297 仟元	297 仟元	0.00136%

(四)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：

本公司於 108 年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理之酬金總額為 377,998 仟元(佔 108 年度稅後純益之 1.73%)，較 107 年度支付之酬金總額 364,674 仟元增加 3.65%，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. 本公司支付董監事及經理人之酬金，係依據本公司「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：本公司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；兼任本公司經理人之董事，不支領報酬。

(2)酬勞：本公司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，並歸持有本公司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. 本公司訂有「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。

世越董事會每年召開兩次，每次車馬費為 6,000 美元，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：

##### (1) 董事會運作情形資訊

最近年度(108年)董事會開會 7 (A)次，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出席(列)席率(%)【B/A】	備註
董事長	(代表國泰金融控股(股)公司) 郭明鑑	7	0	100%	108.06.26 連任。
副董事長	(代表國泰金融控股(股)公司) 蔡宗翰	7	0	100%	108.06.26 連任。
常務董事 (獨立董事)	(代表國泰金融控股(股)公司) 吳當傑	3	0	100%	108.06.26 新任，應出席3次。
常務董事	(代表國泰金融控股(股)公司) 李偉正	6	1	85.71%	108.06.26 連任。
常務董事	(代表國泰金融控股(股)公司) 鄧崇儀	7	0	100%	108.06.26 連任。
獨立董事	(代表國泰金融控股(股)公司) 苗豐強	7	0	100%	108.06.26 連任。
獨立董事	(代表國泰金融控股(股)公司) 魏永篤	7	0	100%	108.06.26 連任。
董事	(代表國泰金融控股(股)公司) 蔡宗憲	5	2	71.43%	108.06.26 連任。
董事	(代表國泰金融控股(股)公司) 仲躋偉	6	1	85.71%	108.06.26 連任。
董事	(代表國泰金融控股(股)公司) 陳漢國	6	1	85.71%	108.06.26 連任。
董事	(代表國泰金融控股(股)公司) 李長庚	7	0	100%	108.06.26 連任。
董事	(代表國泰金融控股(股)公司) 陳晏如	3	0	100%	108.06.26 新任，應出席3次。
董事	(代表國泰金融控股(股)公司) 吳建興	7	0	100%	108.06.26 連任。
董事	(代表國泰金融控股(股)公司) 周衛華	6	1	85.71%	108.06.26 連任。
常駐監察人	(代表國泰金融控股(股)公司) 賴耀羣	6	0	100%	108.01.31 新任，06.26 連任，應列席6次。
監察人	(代表國泰金融控股(股)公司) 簡良璘	7	0	100%	108.06.26 連任。
常務董事 (獨立董事)	(代表國泰金融控股(股)公司) 黃清苑	4	0	100%	108.06.14 辭任，應出席4次。
常務董事	(代表國泰金融控股(股)公司) 楊俊偉	5	1	83.33%	108.09.02 辭任，應出席6次。
董事	(代表國泰金融控股(股)公司) 謝伯蒼	4	0	100%	任期至 108.06.25，應出席4次。
監察人	(代表國泰金融控股(股)公司) 王麗惠	0	0	0%	任期至 108.01.31，應列席1次。

註：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
108.01.30 第 15 屆第 11 次臨時董事會	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎辦理「外幣本金連結外幣信託基金交換、外幣信託基金交換選擇權及外幣信託基金選擇權之結構型商品(保本型及不保本型)」及「外幣本金連結外幣換匯及外幣遠期外匯之結構型商品(保本型)」業務。</li> <li>◎共用國泰金控及國泰人壽之資訊資源，並參與簽署「國泰金控暨子公司間資訊系統設備暨人員共用計畫框架合約書」。</li> <li>◎與螞蟻金服合作案之「智能金服平台」建置需求，採購所需基礎設施硬體設備。</li> <li>◎解除本公司董事陳漢國競業禁止之限制。</li> <li>◎通過董事長、副董事長 107 年度年終獎金、年度特別獎勵金暨長期激勵獎金核給案。</li> <li>◎申請將本行對泰國上市公司之股權投資轉換為銀行法第 74 條之「金融相關事業」投資。</li> <li>◎公開資訊觀測站中內部人登記之財務主管，由金融市場事業處副總經理詹景翔擔任。</li> </ul>	無。
108.03.21 第 15 屆第 11 次董事會	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎本行 107 年度增資議案及增資計畫草案。</li> <li>◎修訂本行「取得或處分資產處理準則」、修訂本行「內部控制制度」。</li> <li>◎與國泰建設股份有限公司進行租賃交易。</li> <li>◎解除本行副總經理鄭有欽先生及李素珠女士競業禁止限制。</li> <li>◎參與高盛集團等公司暨其分支機構、子行與關係企業所舉辦之國際債券(含寶島債)承銷案。</li> <li>◎參與台電等公司所舉辦之公司債初級市場發行之承銷案。</li> <li>◎授權金融交易部辦理定價或競價交易出借本公司所有之有價證券予利害關係人國泰綜合證券股份有限公司。</li> <li>◎擔任國泰金融控股股份有限公司所發行普通公司債之承銷商並與國泰綜合證券股份有限公司同時擔任該案之承銷商。</li> <li>◎與神坊資訊股份有限公司進行簡訊服務交易。</li> <li>◎提報本行辦理銀行兼營證券商業務內部稽核主管。</li> </ul>	無。
108.05.03 第 15 屆第 12 次臨時董事會	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎解除本公司獨立董事魏永篤及董事仲躋偉競業禁止之限制。</li> </ul>	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
108.05.15 第 15 屆第 12 次董事會	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎解除本公司謝董事伯蒼競業禁止之限制。</li> <li>◎與神坊資訊股份有限公司進行本年度年終贈品採購案交易</li> <li>◎國泰綜合證券股份有限公司短期擔保放款暨金融交易額度展期。</li> <li>◎與國泰人壽保險股份有限公司交易案。</li> </ul>	無。
108.06.26 第 16 屆第 1 次臨時董事會	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎選舉本行第 16 屆常務董事、副董事長及董事長。</li> </ul>	無。
108.08.15 第 16 屆第 1 次董事會	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎辦理私募現金增資議案</li> <li>◎參與高盛集團等公司暨其分支機構、子行與關係企業所舉辦之國際債券(含寶島債)承銷案。</li> <li>◎參與中油等公司所舉辦之公司債初級市場發行之承銷案。</li> <li>◎解除董事長郭明鑑、副董事長蔡宗翰、常務董事李偉正、常務董事鄧崇儀、獨立董事苗豐強、獨立董事魏永篤、董事仲躋偉、董事李長庚、董事陳漢國、董事周衛華、董事楊俊偉競業禁止之限制。</li> </ul>	無。
108.11.13 第 16 屆第 2 次董事會	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎109 年度簽證會計師委任及簽證報酬審議案。</li> <li>◎修訂本行「金融市場業務額度授權準則」、「衍生性金融商品業務處理準則」及「資金營運授權準則」。</li> <li>◎與神坊資訊股份有限公司進行原租賃設備回購案交易。</li> <li>◎與神坊資訊股份有限公司進行分行備援線路採購作業。</li> <li>◎國泰世紀產物保險股份有限公司金融交易額度展期。</li> <li>◎與國泰人壽保險股份有限公司交易案。</li> </ul>	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
蔡宗翰(副董事長)、李長庚及蔡宗憲	共用國泰金控及國泰人壽之資訊資源，並參與簽署「國泰金控暨子公司間資訊系統設備暨人員共用計畫框架合約書」	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)及蔡宗憲	與螞蟻金服合作案之「智能金服平台」建置需求，採購所需基礎設施硬體設備	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)	董事長、副董事長 107 年度年終獎金、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	未參與討論及表決
郭明鑑(董事長)、李偉正、鄧崇儀及周衛華	辦理本行、國泰世華銀行(中國)有限公司、國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司及海外分行間共用資訊系統設備和人員之費用分攤	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
鄧崇儀及周衛華	解除左列董事之競業禁止	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
陳漢國	解除左列董事之競業禁止	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
李長庚	參與高盛集團等公司暨其分支機構、子行與關係企業所舉辦之國際債券(含寶島債)承銷案	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	參與台電等公司所舉辦之公司債初級市場發行之承銷案	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	授權金融交易部辦理定價或競價交易出借本公司所有之有價證券予利害關係人國泰證券	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	擔任國泰金控所發行普通公司債之承銷商並與國泰證券同時擔任該案之承銷商	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
蔡宗憲	與神坊資訊股份有限公司進行簡訊服務交易	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
魏永篤(獨立董事)及仲躋偉	解除左列董事之競業禁止	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
謝伯蒼	解除左列董事之競業禁止	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
蔡宗憲	與神坊資訊股份有限公司進行本年度年終贈品採購案交易	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	國泰證券短期擔保放款暨金融交易額度展期	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)及李長庚	擔任國泰人壽所發行普通公司債之承銷商並與國泰證券同時擔任該案之承銷商	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
李長庚	參與高盛集團等公司暨其分支機構、子行與關係企業所舉辦之國際債券(含寶島債)承銷案	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	參與中油等公司所舉辦之公司債初級市場發行之承銷案。	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)、鄧崇儀、苗豐強(獨立董事)、仲躋偉及李長庚	解除左列董事之競業禁止	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)、李偉正、魏永篤(獨立董事)、陳漢國、楊俊偉及周衛華	解除左列董事之競業禁止	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
李偉正、鄧崇儀、吳建興、周衛華	109年度稽核計畫	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
蔡宗憲	與神坊資訊股份有限公司進行原租賃設備回購案交易	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
蔡宗憲	與神坊資訊股份有限公司進行分行備援線路採購作業	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
蔡宗憲	國泰產險金融交易額度展期	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)	國泰人壽金融交易額度增貸及展期	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)	與國泰人壽進行租賃交易	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

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：本行非屬上市上櫃銀行。

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。

1. 國泰金控指派12位董事、3位獨立董事及2位監察人擔任本行第16屆董監事。
2. 本行於093.02.06訂定董事會議事規範，並於094.095.097.098.100.101.105.106.107.108年度分別進行修訂。
3. 本行於096.04.26訂定獨立董事之職責範疇規則，並於096.100.108年度分別進行修訂。
4. 本行於官方網頁建置公司治理專區，揭露本行董監事等之相關資料。
5. 本行於105.01.28訂定併購特別委員會組織規程，委員會由獨立董事組成。

6. 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，108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。

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	108.01.01~ 108.12.31	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	108.01.01~ 108.12.31	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	108.01.01~ 108.12.31	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。
每三年執行一次	108.01.01~ 108.12.31	董事會 績效評估	委任外部專業 機構、專家	1. 專業職能：組成、結構及 進修 2. 決策效能：營運參與程 度、提升決策品質 3. 內部控制：內控合規 4. 企業社會責任：永續發展

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108年1月1日至108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。

(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（108年）董事會開會 7(A)次，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	6	100%	108.01.31 新任， 06.26 連任，應列席 6 次。
監察人	(代表國泰金融控股(股)公司) 簡良璘	7	100%	108.06.26 連任
監察人	(代表國泰金融控股(股)公司) 王麗惠	0	0%	任期至 108.01.31， 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（至少一次）與總稽核及稽核單位進行溝通座談會議，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/>

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？</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，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)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)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？</p> <p>(二)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？</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實執行。</p> <p>(一)1. 本行董監事均由唯一法人股東國泰金控指派，薪酬依照相關辦法憑辦。 2. 本行第 16 屆董事會設置 3 席獨立董事、11 席董事及 2 名監察人。本行獨立董事均具備優良之學養及專業知識，對本行董事會運作及公司治理發揮極大功能。 3. 本行於 105.01.28 訂定併購特別委員會組織規程，委員會由獨立董事組成，應就併購計畫與交易之公平性、合理性進行審議，公司並應將審議結果提報董事會及股東會。但依「企業併購法」規定無需召開股東會決議併購事項者，得不提報股東會。</p> <p>(二)依「國泰世華商業銀行董事會暨功能性委員會績效評估準則」規定每年執行一次董事會績效評估，108 年度整體董事會績效評估結果已提報董事會。另訂有「國泰世華商業銀行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。</p>	<p>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。</p> <p>無重大差異</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>(三)銀行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>(三)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。</p> <p>本行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"> <li>1. 提供董事、監察人執行業務所需資料。</li> <li>2. 依法辦理董事會議相關事宜。</li> <li>3. 製作董事會議事錄。</li> <li>4. 協助董事、監察人進修事宜。</li> <li>5. 協助董事、監察人遵循法令。</li> <li>6. 其他依本行公司章程或組織規程所訂之事項。</li> </ol> <p>本行自 107 年制訂「國泰世華商業銀行環境、社會及永續治理(ESG)外部事件處理要點」起，就各不同利害關係人就授信企業像本行反映其環境、社會及公司治理等議題，透過事件調查等相關評估做出適當之回應及行動方案，確保關係人所關切之各式議題能得到回應，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CS 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 CS 官</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> <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</p>		V	<p>網」中的 EMAIL 和 FB 連結跟 CS 小組互動提問。 金控 CS 官網： <a href="https://www.cathayholdings.com/holdings/csr/intro/te/sustainability-disclosure#first-tab-02">https://www.cathayholdings.com/holdings/csr/intro/te/sustainability-disclosure#first-tab-02</a> 銀行 CS 官網： <a href="https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/csr/equator-principles">https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/csr/equator-principles</a></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： <a href="https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/">https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/</a></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： <a href="https://www.cathaybk.com.tw/en-us/cathaybk/english/about-us/about-us/company-history/">https://www.cathaybk.com.tw/en-us/cathaybk/english/about-us/about-us/company-history/</a></p> <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>1. 本行依勞基法規定，定期召開勞資會議，利</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	
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)？	V		<p>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>2. 本行董事及監察人進修之情形均揭露於公開資訊觀測站。 (<a href="http://mops.twse.com.tw/mops/web/t93sc03_1">http://mops.twse.com.tw/mops/web/t93sc03_1</a>)</p> <p>3. 本行母公司國泰金控統籌購買「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。</p> <p>4. 本行已訂定「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」，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。108年本行「董事會」內部績效評估作業，「質化衡量指標」經全體董事自評完成，「量化衡量指標」經議事單位依量化指標數據計算，並經議事單位統計全數衡量指標之達成率後，內部績效評估結果為「超越標</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>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 109 年 3 月 11 日董事會討論通過。此外，為強化董事會績效評估之獨立性與有效性，本行預計於 109 年將委任外部專業獨立機構執行本行 108 年董事會外部績效評估，以完善公司治理制度。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「董事績效考評準則」，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>5. 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>6. 本行訂有「國泰世華商業銀行暨子公司捐贈作業準則」，並將自 97 年度迄今對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形，於本</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	
			行官方網站中公開揭露。	
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。

(六) 履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、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？	V		本行自 106 年制訂「國泰世華商業銀行企業放貸環境社會與永續治理(ESG)要點」起，對授信往來企業就其環境、社會及公司治理議題之公眾記錄進行評估，不符合永續的產業直接拒絕往來，其餘企業依判定的 ESG 風險等級，做分級管理，具體將企業社會責任納入公司之營運活動與發展方向。	無需填列
二、銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權			1. 為落實企業社會責任相關事務，健全企業社會責任之統籌管理，本行依循金控「企業永續(CS)委員會」	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？</p> <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各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p>	V		<p>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，由總經理擔任委員進行督導，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。</p> <p>2. 「國泰世華銀行企業永續(CS)小組」每半年提報董事會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亮點成果等進行說明，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企業社會責任推動的策略性角色，由上而下貫徹企業永續政策，讓本行在推動企業永續之強度與動力源源不絕。</p> <p>(一)本行取得 ISO14001 與 ISO50001 環境暨能源管理系統認證，並推動各項環境及節能減碳政策與活動，例如節電競賽、分行資源回收箱建置、太陽能分行、導入全分行數位廣宣多媒體化等，鼓勵同仁愛護地球。</p> <p>(二)本行配合集團政策，在物品或設備採購上，逐步強化環保節能產品所佔比例，綠色採購金額持續成長，108 年綠色採購金額逾 1.05 億。</p>	無需填列

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<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> <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>	V		<p>(三)銀行長期關注氣候變遷議題，謹慎評估其對企業風險與機會之影響，進而採取綠色金融與綠色營運兩大因應措施，發揮核心職能，率先進入太陽能電站及離岸風電融資之綠色金融領域；並取得 ISO14001 與 ISO50001 環境暨能源管理系統認證，將環保作為融入於日常業務營運當中。</p> <p>(四)銀行過去兩年辦理溫室氣體盤查作業且取得 ISO14064-1 認證，配合集團減碳目標 5 年減碳 5%~10%；並進行用水及廢棄物盤查，目標為較前一年度減少 1%。為達目標，辦理多項減碳、節水及減廢等措施，包含能源管理系統推動、節電競賽、汰換老舊重大能耗設備、水龍頭感應出水裝置、資源回收箱建置等。</p>	無需填列
<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>(一)本行遵守相關勞動法令規定，制訂相關管理規章制度，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，無危害勞工基本權利之情事。</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</p>	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任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>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12個據點共31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，提供走動式量血壓服務及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，各營業單位設置職安主管及急救人員，保障勞工安全與健康。</p> <p>4. 全行設置215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)本行除致力提供便捷、專業及創新的金融服務，創造優質的客戶體驗，更重視員工多元職涯發展，透</p>	<p>無需填列</p>

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>(五)對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，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>過職涯藍圖提供員工學習發展的機會與目標，以及提供系統性的培訓計劃、運用數位科技提升組織內部學習風氣，使學習成效最大化。並搭配能力評鑑與績效制度調整，讓員工發展與公司目標高度連結。</p> <p>(五)本行提供之理財商品與服務皆遵循主管機關之相關法令與規範，並落實嚴謹之理財風控機制與各項風險揭露，以確保客戶權益。於銷售商品時，對產品與服務之行銷及標示，皆遵循相關法令及金管會函令等，並符合金融消費者保護法及各業別之相關規定；對消費者所揭露之訊息，皆依誠實信用原則及保護金融消費者之精神，致力充實金融消費資訊及確保內容之真實，以利客戶作出正確判斷。</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「財物採購管理要點」第三十二條明訂「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。」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，108年完成供應商永續線上教育訓練、自評管理，並舉辦供應商大會，就永</p>	<p>無需填列</p>



評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任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，編製企業社會責任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>續、人權及環境保護等議題進行交流與溝通。 108年本行通過CNS45001及ISO 45001職業安全衛生管理系統認證，當中訂有供應商相關管理辦法。</p> <p>本行母公司國泰金控於2012年起，每年發行一次「企業社會責任報告書」，報告內容主要涵蓋國泰金控暨旗下6家主要子公司(包括國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰綜合證券、國泰投信及國泰創投)之企業社會責任落實情形及展望。</p>	無需填列
<p>六、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：因應國際間CSR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」，以提升其視野，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。</p>				
<p>七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：</p> <p>(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，積極推動社會公益事業，包括辦理助學金、贊助社會公益、舉辦各項藝文及慈善活動，以及受託代辦公益事業。本行善盡企業社會責任，透過基金會籌辦各項公益活動，108年度基金會主要活動簡述如後：</p> <p>1. 「大樹計畫－讓幼苗長成大樹」系列活動：</p> <p>①大樹計畫助學金捐贈：</p> <p>於4月、10月舉辦2次《大樹計畫》助學金捐贈，共計捐贈新臺幣1,100萬元，幫助家境清寒或遭遇重大變故的弱勢學童繳交學雜費等，分別捐贈予苗栗縣、彰化縣、雲林縣、嘉義縣、台東縣及宜蘭縣，共942所國中小7,934人次受惠；另自97</p>				

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>年起國泰世華銀行基金會進一步啟動《越南大樹計畫》，透過越南當地基金會及國泰世華銀行萊萊分行，108年度基金會捐贈新臺幣100萬元助學金，援助越南當地學童，多年來共協助守護海內外近12萬名學童在逆境中茁壯成長，享有平等受教權益。</p> <p>②與企業合作捐贈「愛心外套」： 永紡企業董事長沈金柱與英紡企業董事長葉淑麗一直都是國泰世華銀行重要的優質客戶，每年以實際行動支持《大樹計畫》，108年捐出2,500件全新冬季外套予偏鄉學校學童，在冬日之際送上溫暖情意。</p> <p>③大樹計畫公益講座： 於臺北市、臺中市及臺東縣三地舉辦11場次，受惠聽眾近3,000人次，自97年開辦以來，累計舉辦場次已逾170場，參與人次逾2萬人次。</p> <p>④親子愛不礙： 為將「大樹計畫公益講座」的精采內容完整保存，持續出版「親子愛不礙」（第七冊），將專家或親職教育學者傳遞的教養新知集成冊，共印製13,000冊，置於本行各分行提供予客戶及社會大眾免費索取，自102年首度出版以來，累計發行冊數已達100,500冊。</p> <p>2. 藝文活動：</p> <p>①國泰世華藝術中心藝術展覽： 國泰世華藝術中心結合藝術與公益，108年除了邀請多位藝術家前來舉辦藝術展覽以及專題演講外，12月份並喬遷至信義區，同時於新展場舉辦「愛與希望-愛心藝術家公益畫展」，邀請全國油畫學會10位藝術家共同參與本會大樹計畫公益活動，同時提供最新畫作參與展出；也配合集團所舉辦的國泰藝術節-新世紀潛力畫展比賽，展出得獎作品。全年共計舉辦6檔藝術展覽，提供社會大眾一個免費、舒適的展覽空間以及欣賞藝術的場所。</p> <p>②國泰世華藝術中心「藝術講堂」系列講座： 本著藝術教育推廣之核心理念，於藝術中心展場利用晚間時段舉辦免費講座「藝術講堂」，108年「藝術講堂」主題著重於藝術家實務分享及美術館介紹，邀請台藝大美術系陳貺怡教授、藝術家林仁山及師大美術系楊永源教授家分別主講：「探討當代台灣水彩的新風貌」、「17-20世紀法國風景畫-俄羅斯普希金美術館收藏展」及「英國重要美術館及其館藏」共計舉辦九場，另配合舉辦台北文學季講座，提供社會大眾免費學習藝術教育機會。</p> <p>③設計藝術桌曆及義賣：</p>

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>108年國泰世華藝術中心以「盡善盡美」為主題，精選蘇憲法等十二位藝術家的畫作製成年度桌曆。期盼在嶄新的一年，藝術作品能融入社會大眾的生活，並帶來閒適靜謐的舒暢心境。同時配合喬遷開幕展覽也出版「愛與希望-公益畫展」藝術專刊以及藝術抱枕等義賣商品，所得全數用於幫助弱勢學童助學，致力發揚社會良善之美。</p> <p>3. 贊助活動： 贊助臺陽美術協會「第82屆臺陽美展」；中華民國油畫學會「第43屆全國油畫比賽及全國油畫展」；財團法人中華民國唐氏症基金會-「唐」心階力 讓愛陪伴-2019唐氏症基金會公益登高賽；支持臺東布農文教基金會美化布農部落經費，期以觀光收入維持園區營運及提供布農族人工作機會；屏東縣PUZANGALAN(希望)兒童合唱團參加「第11屆國際約翰內斯勃拉姆斯合唱節暨比賽」經費；為扶助就業能力不足無法進入競爭性就業市場之身心障礙者，以實質購買創造需求供給，除與瑞銀集團合作舉辦「月見幸福 愛團圓」義賣活動，邀請樂山教養院、唐氏症基金會、育成基金會及聖安娜之家參與，集結良善的力量，一同為社福機構創造收入。以及，為鼓勵學校強化體育教學，以增強學生運動技能及增添國家榮譽之目標，贊助南投縣竹山高中曲棍球隊參加「2019年美國加州盃曲棍球邀請賽」、台南大內國中舉重隊參加亞洲青少年舉重錦標賽、第十屆國泰世華旭村盃國際少年足球邀請賽…等。</p> <p>4. 集團合辦公益活動： 參與「國泰卓越獎助計畫」、「支持偏鄉學童教育—TFT合作計畫」、「國泰兒童成長營」、「新移民系列活動—課後照顧班」、「寒冬送暖」等活動及「樹造幸福·伊起傳愛」義賣活動，以及編製國泰公益集團年報。藉由上述多元化的活動與服務，可窺見本行在公益慈善範疇所盡之社會責任，未來本行仍將持續推動各項公益慈善事業，讓愛與溫暖傳遞到社會各個角落。</p> <p>(二)為協助社會企業發展暨配合政府政策協助具發展潛力之社會企業取得資金，國泰世華銀行與臺北市政府合作推動「社會企業優惠融資專案」，並攜手中小企業信用保證基金針對符合資格之企業提供直接保證及低利率優惠貸款。希望串聯政府、團體、企業的力量，共同為社會企業提供優惠融資平台。從106年4月推出至108年底，已貸款予8家社會企業，融資金額約2,132萬元，使社會企業在扶持弱勢族群、永續環境等經營面向，得以順利推動。國泰世華銀行不斷深入社會需求與脈動，結合金融專業，率先業界打造「社會企業優惠融資」專案，期盼挹注臺灣社企發展活水，藉由提供臺灣社企生態體系發展之友善環境，建構更美好的商業與社會整體環境，促進融合與包容，實現社會共好之精神。</p> <p>(三)公益信託</p> <p>1. 協助上市櫃企業主及事業有成之社會賢達人士，成立以慈善、教育等為主要目的的公益信託，以善款回饋社會，讓弱勢社</p>	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>福團體與個人得到及時的幫助。本行同時積極善盡財產管理者角色，截至108年底，公益信託財產本金達新臺幣376.3億元，為業界第一。</p> <p>2. 為讓球員放心打球、球迷安心看球，本行自98年起與職業棒球員工會、職棒聯盟和各球團合作，承辦職棒球員信託，為目前業界最早承辦、且委託球員人數最多的銀行。至108年底，與國泰世華銀行簽訂有效職棒球員信託的現役球員共202人，信託財產本金已達新臺幣1.32億元。自104年起，本行更進一步每年贊助職棒球員發展協會「回饋列車」活動，推動基層棒球發展，向大眾傳遞健康運動的精神。</p> <p>(四)自106年起將舊電腦設備(主機、螢幕及筆電)報廢後捐贈予華碩慈善基金會，經由其重新整理後，再捐贈予弱勢團體或偏鄉地區，捐贈數量至108年累積達3,662台。</p> <p>(五)108年8月與蘭陽博物館共同舉辦「行動吧！一起清淨宜蘭海」淨灘活動，由同仁、眷屬及供應商夥伴共二百人參加，在宜蘭竹安河口清出海洋廢棄物524公斤。此外，並以體驗式的環境教育，透過無塑市集提倡源頭減量，讓綠色生活落實到日常生活中。</p> <p>(六)108年12月於總行大樓舉辦聖誕社企感恩市集活動，邀請9家社會企業分享其經營理念與展售商品，期望能藉此活動提供社會企業品牌曝光及銷售的平台，與消費大眾創造共好的社會。</p> <p>(七)本行108年度主要健康促進公益活動簡述如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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，108年增加計步健走活動，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4.6噸，並由金控公益捐贈200萬元。</li> <li>2. 舉辦「108國泰世華愛·互動親子活動」，包含互動式感覺統合課程、媽媽教室及寶寶爬行比賽，幫助員工了解孩子發展狀況，破解教養關卡，另舉辦第二屆大樹寶寶爬行比賽，增加寶寶手眼協調及平衡感、腦部發育，同時創造員工、寶寶間親子互動情誼及美好回憶，參與總人數2,315人，減輕員工育兒壓力，營造友善職場環境。</li> <li>3. 舉辦「108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，分別於北中南共辦理8場次，捐血總袋數為1,515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。</li> <li>4. 舉辦「高鐵輕鬆遊活動」，提供高鐵優惠券，照顧員工家庭生活，增進親子和諧輕旅行充電，提升工作效率，總計1,048人參與抽獎，共262人獲得票券，鼓勵員工工作與生活平衡。</li> <li>5. 108年辦理流感疫苗接種活動，與各地區健康服務中心攜手提供行動式健康服務共3場次，施打流感疫苗員工共計145名，</li> </ol>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>提升健康保護力。</p> <p>6. 自105/06辦理勞工母性保護計畫活動至今，在108年更新增培養神隊友-『帥氣老爸闖三關』的活動，新手爸爸要陪太太產檢、幫小朋友洗澡及參加媽媽/新生兒教室等闖關活動，並填寫完新手爸爸問卷，即可得到一份生育祝賀禮套。此外，亦持續評估及關懷全行懷孕/產後同仁的身心狀況，讓同仁能在職場上安心工作，創造母性友善職場的氛圍及注重企業永續之女子力議題。</p> <p>(八)本行信用卡持續推廣帳單及權益手冊電子化，全面實現無紙化數位消費，響應綠能環保生活，亦透過不同之捐款活動實現社會責任，108年度信用卡主要活動簡述如後：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 線上申辦信用卡：運用他行信用卡/帳戶驗身機制取代簽名，帶入存款餘額簡化申辦徵提資料，以期日漸減少書面申請，108年12月止數位進件數達382,084件，較107年成長26%。</li> <li>2. 電子發票：本行信用卡提供儲存電子發票功能，中獎主動通知客戶，持續響應政府雲端發票政策，便民又省紙，為綠能環保盡一份心力，108年12月止以e-mail或簡訊通知共超過12.9萬筆。</li> <li>3. 線上申辦電子帳單：運用OTP驗身機制簡化電子帳單申辦流程，取代書面申請，108年電子帳單節省A4紙張數累計約1,677萬張。</li> <li>4. 線上刷卡捐款：卡友可至本行合作之44家公益慈善團體合作信用卡捐款服務，鼓勵卡友免出門即可以網路線上刷卡捐款，108年卡友捐贈本行合作慈善團體，累計信用卡捐款金額新臺幣3.92億元。</li> <li>5. 線上紅利捐款：本行已與9家公益慈善團體合作線上紅利折抵捐款服務，卡友可透過該公益慈善團體官網，使用紅利1,000點折抵60元捐款，可100%紅利折抵該筆捐款金額(紅利折抵之剩餘捐款金額可刷本行卡付款)，108年卡友累計紅利折抵捐款筆數共1,122筆、共914萬點(等值新臺幣54.8萬元捐款)、刷卡捐款新臺幣117萬元，合計新臺幣171.8萬元捐款。</li> <li>6. 紅利傳真捐款：本行已與28家公益慈善團體合作紅利傳真捐款服務，108年累計紅利傳真兌換捐款筆數共253筆、紅利329萬點(等值新臺幣19.7萬元捐款)。</li> <li>7. 生機商店/電動車平台合作：透過與生機商店合作刷卡優惠，鼓勵卡友響應綠色環保；並透過科技共享力量，提高運具使用率，共享綠色運輸，108年卡友累計簽帳金額154,754仟元。</li> </ol>

(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> <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</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。</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，亦經由嚴謹之商品審核流程，確保消費者及其他利害關係人之權益。</p>	無需填列

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>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> <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</p>	V		<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)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。</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</p>	無需填列

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>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> <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</p>	V		<p>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,且討論及表決時應予迴避,不得代理其他董事行使其表決權。此外,上述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)本行已依國際財務報導準則及金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法,有效訂定會計制度及內部控制制度,並依據「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</p>	無需填列



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>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> <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>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108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、法遵訓練等)，共17,620 人次參與，合計3,409 小時。</p> <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"> <li>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。</li> <li>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</li> </ol>	無需填列

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、加強資訊揭露</p> <p>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？</p>	V		<p>或習慣上所應享有之權益，或為其他不利之處分。</p> <p>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：  <a href="https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/intro/management/#first-tab-04">https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/intro/management/#first-tab-04</a>；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：  <a href="https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/finance/">https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/finance/</a></p>	無需填列
<p>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。</p>				
<p>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）：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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其商品風險等級，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。</li> </ol>				

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。**

國泰金控 107 年度偕同本行及國泰人壽參加中華公司治理協會舉辦之「公司治理制度評量」，初次參與即獲得最高等級之「特優」認證，認證效期至 109 年 12 月 24 日。

## (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

一、謹代表國泰世華商業銀行聲明本銀行於民國 108 年 1 月 1 日至 108 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，並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，兼營證券業務部分，並依據「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。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，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。

二、兼營保險代理人業務部分：

(一)本銀行依據「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」(以下簡稱「實施辦法」)之規定判斷本銀行內部控制制度之設計及執行是否有效。依「實施辦法」規定之內部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一. 控制環境、二. 風險評估、三. 控制作業、四. 資訊與溝通、五. 監督作業。

(二)本銀行業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行之有效性。

(三)本銀行基於前點檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括知悉營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循)之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。

(四)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、第一百七十四條或本法等相關規定之法律責任。

三、本聲明書業經本銀行民國 109 年 3 月 11 日董事會通過，併此聲明。

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：楊鴻彰



(簽章)

總機構法令遵循主管：黃允曄



(簽章)

中 華 民 國 109 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：108年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>一、辦理客戶存款開戶業務，對客戶審查及認識客戶作業有欠完備。</p>	<p>已增訂客戶申請開立帳戶相關查驗方式。</p>	<p>已改善</p>
<p>二、辦理存匯作業，未落實確認客戶身分程序及帳戶或交易之持續監控作業。</p>	<p>已公告相關強化措施、加強教育訓練並持續強化匯款人與資金提供者不一致之檢核管控。</p>	<p>已改善</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 108 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，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 一 〇 九 年 三 月 三 十 一 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、違反法令經本會處以罰鍰，或經本會依本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本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)南高雄分行前理財專員涉挪用客戶款項所涉缺失一案，核有違反銀行法第45條之1規定及有礙健全經營之虞，依行為時同法第129條第7款規定，核處新臺幣200萬元罰鍰，併依行為時同法第61條之1第1項規定應予糾正，及依同條項第3款規定命令解除涉案員工職務。 【108.8.7 金管銀控字第1080272196C號函】</p> <p>(二)辦理潤寅集團存匯作業所涉缺失，核有違反洗錢防制法第七條第1項規定，依洗錢防制法第7條第5項規定，核處新臺幣100萬元罰鍰。 【108.10.17 金管銀票字第1080273660B號函】</p>	<p>已重申臨櫃交易規定、加強作業區場域管理、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> <p>已公告相關強化措施、加強教育訓練並持續強化匯款人及扣款人不一致之檢核管控。</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	<p>(一)辦理結構型商品業務之缺失事項，核有礙健全經營之虞，依銀行法第61條之1第1項規定，應予糾正。 【107.7.17 金管銀控字第10702083860號函】</p>	<p>已就結構型金融商品業務，增訂事前、事中、事後管控機制及風險預告部分增加以粗黑體顯示等改善措施。</p>

揭露項目	案由	改善情形
<p>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>(二)前行員冒用客戶個人資料辦理信用卡所涉缺失一案,經核有礙健全經營之虞,依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定,應予糾正。 【107.12.6 金管銀控字第 10701140880 號函】</p> <p>(三)金管會對本行一般業務檢查報告案,其中涉及本行辦理客戶存款開戶業務之缺失事項,核有礙健全經營之虞,依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定,應予糾正。 【108.6.13 金管銀控字第 10801050630 號函】</p>	<p>已錄製數位宣導教案,並責成分行主管向全體行員導讀,以增強行員執行業務之守法意識。</p> <p>已增訂客戶申請開立帳戶相關查驗方式。</p>
<p>四、其他經本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、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:

無相關職務主管辭職解任情事。



## 五、會計師公費資訊：

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名	查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦、鄭旭然	108.01.01~108.12.31	—

註：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示其查核期間，及於備註欄說明更換原因。

金額單位：新臺幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元				
2	2,000 仟元(含)~4,000 仟元				
3	4,000 仟元(含)~6,000 仟元				
4	6,000 仟元(含)~8,000 仟元				
5	8,000 仟元(含)~10,000 仟元				
6	10,000 仟元(含)以上		V	V	

金額單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間(註1)	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註2)	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦、鄭旭然	11,022	14,438	-	-	537	14,975	108.01.01~108.12.31	—

註1：本年度本行若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示查核期間，及於備註欄說明更換原因，並依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。

註2：非審計公費請按服務項目分別列示，若非審計公費之「其他」達非審計公費合計金額 25%者，應於備註欄列示其服務內容。

## 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：109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		前十大股東相互間具有六親等以內之親屬關係或姓名及關係		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	10,165,835,208	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：109.03.31 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
<b>金融相關事業</b>						
臺灣集中保管結算所股份有限公司	643,853	0.17%	-	-	643,853	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	456,912	2.46%	3,124	0.00%	460,036	2.46%
臺灣期貨交易所股份有限公司	2,211,578	0.62%	-	-	2,211,578	0.62%
財金資訊股份有限公司	12,233,746	2.34%	-	-	12,233,746	2.34%
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	79,964,807	10.32%	-	-	79,964,807	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	116,426	0.02%	1,200	0.00%	117,626	0.02%
世越銀行(Indovina Bank)(註)	-	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	8.66%	-	-	2,829,225	8.66%
國泰世華銀行(中國)有限公司	-	100.00%	-	-	-	100.00%
Srisawad Corp PCL	63,127,254	4.72%	-	-	63,127,254	4.72%

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
<b>非金融相關事業</b>						
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	450,296	5.00%	-	-	450,296	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	900,000	2.16%	-	-	900,000	2.16%

註1：世越銀行及國泰世華銀行(中國)有限公司無發行股票。

註2：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。

註3：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。

## 肆、募資情形

### 一、資本及股份：

本公司資本總額為新臺幣 101,658,352,080 元，分為 10,165,835,208 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：109.3.31 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

- 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。

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	10,165,835,208	0	10,165,835,208	-

## (二) 股東結構

基準日：109年3月31日

股東結構 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	—	10,165,835,208	—	—	—	10,165,835,208
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：109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 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	10,165,835,208	100%
合計	1	10,165,835,208	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		10,165,835,208	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 (註8)		107 年	108 年	當年度截至 109 年 3 月 31 日
	每股市價	最 高		-	-
(註1)	最 低		-	-	-
	平 均		-	-	-
每股淨值 (註2)	分 配 前		22.12	22.38	22.73
	分 配 後		21.03	尚未經股東會決議	-
每股盈餘 (註3)	加權平均股數		9,119,762 仟股	10,165,835 仟股	10,165,835 仟股
	每股盈餘		調整前：2.30 調整後：2.17	2.25	0.74
每股股利	現金股利		1.10	尚未經股東會決議	-
	無償配股	盈餘配股	0.60	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 8：107-108 年相關數字係依國際會計準則編製，截至 109 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 108 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(147,494,195)元
- (2) 處分投資性不動產公允價值淨影響數：新臺幣 292,280,181 元
- (3) 法定盈餘公積：新臺幣 6,590,231,770 元
- (4) 迴轉特別盈餘公積：新臺幣(49,730,618)元
- (5) 分配股票股息：新臺幣 5,327,476,840 元
- (6) 分配現金股息：新臺幣 10,000,000,006 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. 108 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 12,660,657 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：

一〇八年度員工、董事及監察人酬勞實際配發情形與一〇八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	100 年度 第 1 期金融債券	100 年度 第 2 期金融債券	101 年度 第 1 期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	100.3.2 金管會金管銀控字第 10000048760 號	100.3.2 金管會金管銀控字第 10000048760 號	101.4.18 金管銀控字第 10100108800 號
發行日期	100.3.30	100.6.22	101.6.6
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	新臺幣	新臺幣	新臺幣
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	新臺幣 15 億元	新臺幣 25 億元	新臺幣 42 億元
利率	1.72%	1.72%	1.48%/1.65%
期限	10 年期 到期日：110.3.30	10 年期 到期日：110.6.22	10 年期 到期日：111.6.6
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	新臺幣 15 億元	新臺幣 25 億元	新臺幣 42 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	951.98 億元	981.78 億元	981.78 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（%）	1.58	4.07	8.35
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 100.2.9twAA	中華信評 100.2.9twAA	中華信評 101.5.30twAA

金融債券種類	101 年度 第 2 期金融債券	102 年度 第 1 期金融債券	103 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	102.2.19 金管會金管銀控字第 10200029320 號	103.4.8 金管會金管銀控字第 10300093700 號
發行日期	101.8.7	102.4.24	103.05.19
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	新臺幣	新臺幣	新臺幣
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	新臺幣 56 億元	新臺幣 100 億元 (7 年期/10 年期, 1 億/99 億)	新臺幣 150 億元 (7 年期/10 年期, 30 億/120 億)
利率	1.65%	1.55%/1.70%	1.70%/1.85%
期限	10 年期 到期日: 111.8.7	7 年期/10 年期 到期日: 109.4.24/112.4.24	7 年期/10 年期 到期日: 110.5.19/113.5.19
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	新臺幣 56 億元	新臺幣 100 億元	新臺幣 150 億元
前一年度實收資本額	522.77 億元	522.77 億元	646.68 億元
前一年度決算後淨值	981.78 億元	1,030.45 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	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(%)	14.06	23.10	31.77
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 101.8.1 twAA	中華信評 102.7.24twAA-	中華信評 103.5.8twAA-

金融債券種類	103 年度 第 2 期金融債券	103 年度 第 3 期金融債券	104 年度 第 1 期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	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	103.12.3 金管會金管銀控字第 10300338550 號
發行日期	103.10.08	103.10.08	104.3.30
面額	1 佰萬	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	美金	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	美金 6.6 億元	美金 3.3 億元	美金 1.8 億元
利率	5.10%	4.00%	0.00% (內部報酬率 4.20%)
期限	無到期日	15 年期 到期日：118.10.08	除本行行使「發行人贖回權」外，134.3.30 到期
受償順位	次順位	次順位	一般順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	國泰證券、玉山銀行 (主要)	國泰證券、玉山銀行 (主要)	國泰證券、元大證券 (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	發行滿 12 年經主管機關核准得依面額贖回	到期一次還本	除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本
未償還餘額	美金 6.6 億元	美金 3.3 億元	美金 1.8 億元
前一年度實收資本額	646.68 億元	646.68 億元	671.13 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
贖回或提前償之條款	發行滿 12 年經主管機關核准得依面額贖回	無	本行有權於本債券發行屆滿二年之日起，於債券贖回還本對照表所載之各債券贖回生效日贖回
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	次順位	次順位	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(%)	48.26	56.51	61.13
是否計入合格自有資本及其類別	是。 非普通股權益之第一類	是/第二類	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 103.9.30twA	中華信評 103.9.18twAA-	中華信評 104.3.9twAA+

金融債券種類	106 年度 第 1 期金融債券	106 年度 第 2 期金融債券	106 年度 第 3 期金融債券
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	106.3.7 金管會金管銀控字第 10600042300 號
發行日期	106.4.11	106.4.18	106.11.24
面額	1 佰萬	1 仟萬	1 佰萬
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	美金	新臺幣	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	美金 1.95 億元	新臺幣 151 億元 (7 年期/10 年期, 24 億/127 億)	美金 3 億元
利率	0.00% (內部報酬率 4.30%)	1.50%/1.85%	0.00% (內部報酬率 4.10%)
期限	除本行行使「發行人贖回權」外, 136.4.11 到期	7 年期/10 年期 到期日: 113.4.18/116.4.1	除本行行使「發行人贖回權」外, 136.11.24 到期
受償順位	一般順位	次順位	一般順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	自行銷售	元大證、元富證、合庫證、國泰證	自行銷售
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	除依「發行人贖回權」贖回外, 到期一次還本	到期一次還本	除依「發行人贖回權」贖回外, 到期一次還本
未償還餘額	美金 1.95 億元	新臺幣 151 億元	美金 3 億元
前一年度實收資本額	721.00 億元	721.00 億元	721.00 億元
前一年度決算後淨值	1,425.86 億元	1,425.86 億元	1,602.74 億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前償之條款	本行有權於本債券發行屆滿一年之日起, 於債券贖回還本對照表所載之各債券贖回生效日贖回	無	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
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	次順位	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 (%)	56.54	67.13	65.34
是否計入合格自有資本及其類別	否	是/第二類	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 105.9.29twAA+	中華信評 106.10.23twAA+

### 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：

無。

### 五、員工認股權憑證與限制員工權利新股辦理情形：

無。

### 六、併購或受讓其他金融機構之辦理情形：

無。

### 七、資金運用計畫執行情形：

#### (一) 計畫內容

為提昇資本適足率及支應中、長期授信資金需求，並擴展海外分行業務需要，本行於106年3月7日向主管機關申請發債計畫，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臺幣300億元(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約為新臺幣151億元(或等值外幣)。

(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臺幣300億元(或等值外幣)，106年發行美元4.95億元(等值約當新臺幣149億元)，用於本行美元長天期放款業務，以降低本行財務調度風險。剩餘額度未來將再評估市場狀況及資金需求擇機發行。

前奉核定次順位金融債額度新臺幣300億元(或等值外幣)，已於106年度發行新臺幣151億元，以補充本行第二類資本。剩餘新臺幣149億元額度

已於 107 年 3 月失效。108 年 12 月本行資本適足比率達 15.09%，未來將視本行實際業務增長及資本適足比率需求，再行提出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

本行提供多樣化存款商品，包含綜合性存款、自動化存款及數位存款等，滿足個人及企業金流收付需求。另，本行提供實體、數位及自動化服務等通路平台，搭配便利金流收付系統，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。

#### ■ 金融支付業務

##### 1. 特店收單業務

提供商戶多元支付服務（線上、線下、分期、紅利信用卡、TW Pay 金融卡被掃、支付寶及錢包收單串接服務）。

##### 2. 新興支付業務

積極與各大商戶合作，以手機等行動裝置作為支付載具，結合線上支付帶動線下消費體驗(O2O)之方式，導入本行創新支付及金融服務於各應用場景，協助商戶以快速安全的方式整合多樣化支付工具至商戶本身的APP或會員卡錢包，同時透過客製化的服務及行銷拓展客群，強化客戶黏著度。

##### 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。

#### ■ 信用卡業務

辦理信用卡發卡、信用卡循環信用及分期、預借現金業務等事宜，提供多元、創新、便利的支付服務，包裝權益優惠、消費促刷活動及紅利點數整體性，打造金融生活圈滿足客戶各類消費需求；透過數據運用洞悉客戶需



求，細緻化客群分眾經營，推薦最適金融商品組合，完整提供客戶所需之個人金融服務，致力於達成一客一市場客製化專屬服務目標。

## ■ 財富管理業務

針對客戶的理財需求與目標，提供理財、保險商品及信託規劃與保險規劃等多元理財服務；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。

## ■ 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. 策略性專案貸款

本行提供如協助中小企業紮根專案、台商回台投資專案融資等貸款。

### 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，並規劃相關電子交易平台；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。

## ■ 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。

## ■ 數位銀行業務

1. 數位金融 B2C 業務：因應行動化數位浪潮，本行以行動優先的設計理念，因應行動上網情境提供多元行動化平台，客戶於行動裝置可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財富商品、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。

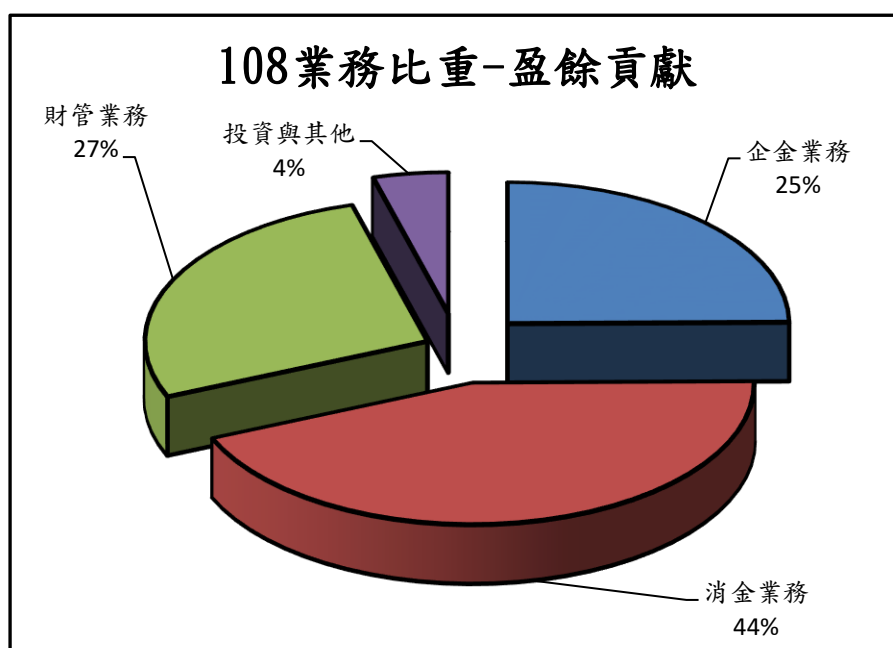
## ■ 投資及金融商品銷售業務

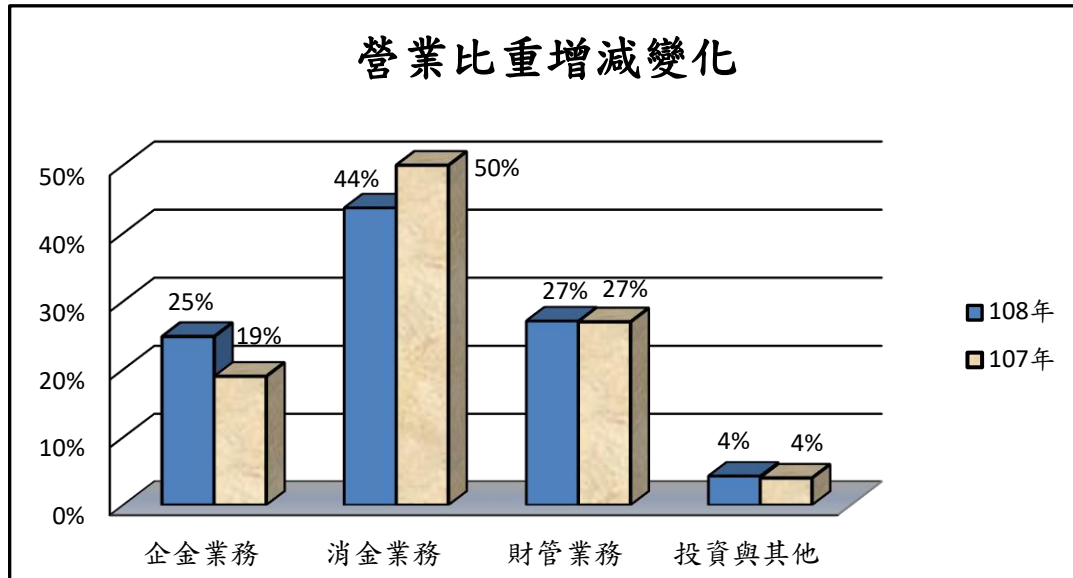
金融行銷業務涵蓋新種衍生性金融商品業務之申辦，提供各類金融商品之報價、諮詢及設計，並對各營業單位進行產品及業務推廣之教育訓練。

## ■ 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，並持續拓充產品及服務(如企網銀、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，更積極拓展人民幣相關商品，強化境內外連結。

### (二) 各項業務營收比重：





### (三) 109 年度經營計劃

#### ■ 消費金融業務

1. 藉由創新科技及大數據運用，強化數位行銷客群溝通。
2. 持續發展數位化金融服務，推展智慧銀行服務功能。
3. 運用資料採礦技術聚焦經營目標客戶，持續強化客群經營深度。
4. 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。
5. 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。
6. 優化產品數位行動功能，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，搭配規劃多元商品及專案，提升產品功能並優化客戶體驗。
7. 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。

#### ■ 金融支付業務

1. 特店收單業務：重視客戶體驗、解決客戶痛點，打造多元支付受理環境，發展業務自動化，分眾經營、深耕價值客戶，擴大市佔並兼顧獲利。
2. 新興支付業務：深耕經營重要指標商戶，優化用戶體驗、建立數據引擎、

拓展集團內合作，提供新創支付功能，串聯更多金融服務，360度滿足商戶的支付需求；持續爭取與指標性或新創通路合作，透過跨店、第三方支付以及商戶間串聯，豐富整合支付生活生態圈。

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。

#### ■ 信用卡業務

1. 運用大數據透析預測客戶需求及消費偏好，多維度鏈結商戶與消費者關聯性，包裝旅遊、餐飲、購物、交通、休閒娛樂等多元優惠，滿足目標客群之生活娛樂需求，提升簽帳金額及市場佔有率。
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，提升數據含金量及數據價值，以資料即服務之架構，串聯各種金融服務場域，提供領先市場之一站式金融服務。
3. 持續優化利收產品，拓展及深化多元通路申辦，提升客戶體驗滿意度，並差異化風險定價，提供客戶最適之產品組合，提升全行收益。
4. 持續精進信用卡理財產品競爭力，依客戶風險狀況提供差異化利率定價，並建置新型態客戶數位體驗與情境式對話導客，即時滿足客戶各項資金需求，提升全行收益。

#### ■ 財富管理業務

1. 提升理財顧問專業能力與線上服務品質，運用金融科技與大數據分析，滿足全客群的理財需求，達成客戶人生各階段的理財目標。
2. 因應保險監理政策改變，聚焦投資型及保障型保險商品推動，以滿足客戶家庭、人生保障的需求與目標。
3. 透過完善的售後服務及風險管理機制，協助客戶管理風險與報酬，提昇客戶理財服務體驗。
4. 強化數據驅動，落實部位管理，動態監控重點標的資產品質，以促進全行部位健康度。

#### ■ 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。

#### ■ 企業金融業務

1. 強化企業徵信品質，揭露授信風險注意要點，落實貸後控管機制，加強客戶風險管理，以提升整體授信資產品質。

2. 持續健全法金專業人才培養機制：包括教育訓練課程/輪調培訓/完善晉升制度，以落實人才選用育留機制，打造全方位法金人才。
3. 整合台、外幣存款產品，規劃全方位且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暨客戶市占率。
4. 推展兩岸三地現金管理平台，掌握兩岸三地緊密的貿易關係及跨境人民幣業務開放商機，成為客戶主要資金調度平台，提供企業客戶更便利之服務。
5. 建構完整的貿易融資現金管理產品線，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進出口貿易融資及現金管理業務，提供跨境金流服務滿足境內外客戶之需要。
6. 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，以提高本行能見度。
7. 發展多元企金 GTS 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。
8. 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。
9. 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，提供海外客戶具整體性且多元化服務。
10. 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。
11. 國內業務穩健成長，以集團客戶經營策略，持續提供各項利基性產品，以及專案融資、資本市場籌資等服務，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。
12. 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，提供全方位之金融服務。

#### ■ 數位銀行業務

1. 成為客戶最依賴的通路：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. 建立獲客導向的數位通路：打造數位獲客模式，增加各項商品數位獲客量與貢獻度。

#### ■ 投資及金融商品銷售業務

1. 深化以客戶為中心之系統及業務流程。
2. 完備商品項目供各屬性客群，提升客戶往來業務量。

#### ■ 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。

### (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

隨著主管機關開放純網路銀行，未來無論開立存款帳戶、定存、換匯、理財投資等皆能在線上完成，預計將帶給客戶更為便捷的數位金融服務；但同時也將增加金融業的競爭。

##### (2) 需求面及成長性

當前，中美貿易問題後續仍存在對經濟環境具高度影響，國際貨幣基金(IMF)已調降2020年的全球經濟成長預測，加上2020年初的武漢肺炎疫情，再增加景氣不確定性。因此，風險控管為當前投資的首要任務。同時，由政府年金改革議題延伸出的退休規劃需求，預計民眾對保障型商品、透過持有債券建立低率時代的穩定收益部位及全方位資產配置規劃的需求，將持續增長。

##### (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合作與整合，發展有別於傳統銀行業務之創新做法。

運用豐沛的客戶基礎與金融科技的大數據分析，快速掌握市場變化與客戶需求；並結合集團資源，提供客戶多元的金融理財、保險商品及服務。

面對市場不確定風險仍高的情勢，積極落實客戶售後與風險管理，鞏固客戶資產結構，展現專業穩健形象，贏得顧客信賴。

行擁有優質之企業形象，具備豐沛之客群基礎與多元之業務項目，透過綿密的實體營業據點搭配虛擬通路服務，可有效運用集團資源發揮跨售綜效，並深化客戶往來關係及整體滿意度。

本行積極布局大中華與東南亞市場，與當地及跨國優質企業建立關係。跨國策略佈局係屬長期營運規劃，首重自身業務優勢的延伸，藉由目標市場的成長動能，相輔相成以達利基的發揮，進而滿足客戶跨境金融服務的需求。

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。對大陸及東協國家，現階段皆以此為策略主軸，以利本行深耕當地市場，長期營運效能與獲利績效得以發揮。

近年來，臺灣整體經濟活動相對飽和，同時銀行間高度競爭，造成業務維持不易，開拓商機倍加艱辛。然而，本行擁有全方位優勢，企業金融與消費金融均居業界領導地位，將持續增加對臺灣地區事業的投資，以堅實的基礎定位成為海外事業發展的後盾。

## 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本行善用廣大客群基礎集合金融科技分析掌握客戶需求，並透過分行通路服務據點優勢，結合金控集團資源提供多元金融商品與服務，適時、適性、適地提供客戶金融商品服務。
- ②108年行動支付快速成長，全年交易金額首度超過1,000億元，連續3年倍數以上成長，顯示愈來愈多消費者開始使用行動支付，且通路接受行動支付付款比例也持續上升，在政府及民間持續推動無現金電子化支付的方向下，預期相關政策及法令都會朝更開放的腳步推進，可望促進新興支付市場更蓬勃發展。
- ③本行擁有165家國內分行，有利於在地經營客戶及其關聯戶，並提供全方位之金融服務，強化客戶往來關係並增加本行收益，創造客我雙贏。
- ④信用卡市場規模持續成長，消費者日漸習慣於使用塑膠貨幣及行動支付，支付場域增加，有助於銀行、商戶與消費者間之緊密結合，消費數據資料及資料價值豐沛，提升洞悉客戶需求，精準行銷即時滿足客戶需求。



- ⑤積極創新發展金融與數位科技結合，增加小額融資交易平台便利性及資訊豐富性，擴大電子化投保平台，提供客戶便利且良好的數位金融服務體驗。
- ⑥受到低利率資金市場、美中貿易戰、中國經濟成長率放緩、先進經濟體（如歐盟）景氣欠佳等因素影響，主要研究機構對全球總體經濟的短、中期展望多抱持保守的看法，預估109年將持續趨緊的情勢。企業資金需求與投資意願亦轉趨保守，惟此波貿易戰亦帶動台商資金回流，對放款及理財業務有所助益。銀行業將持續關注信用風險及產業情勢變化，以優良資產品質及多樣化服務，穩健提升經營績效。

#### ■ 不利因素

- ①部分銀行為搶攻市佔，祭出高比例回饋之信用卡權益與活動，為維持市場份額及卡友服務，經營環境更加競爭，獲利不易。
- ②自動化通路業務之各項管制措施日趨嚴謹、不易兼顧客戶使用便利性與提升系統效能。
- ③各家陣營或展開虛實整合，或建立各自的支付生態系，加上純網銀的開放，競爭更形劇烈。如何在市場布局中持續爭取關鍵商戶建立策略合作，在消費者的眾多選擇中提升能見度及培養使用習慣，仍為持續經營的重點。
- ④金融科技業、純網銀加入金融產業，使得金融業務重疊性及同質性甚高，金融產業將持續面臨新興金融服務業者的競爭挑戰。
- ⑤主管機關針對產品銷售流程之控管與金融監理趨嚴，衝擊業務發展且增加合規成本，本行如何在兼顧經營風險與法令遵循的前提下，營運穩定成長並擴大收益，亦是挑戰之一。
- 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。
- ⑦國內利率持續處於低檔，財管業務亦面臨營運瓶頸，加上客戶數位交易比率上升，傳統業務利潤逐漸下滑，不利經營績效之提升。

#### ■ 因應對策

- ①將著重於大數據資訊運用，掌握客戶消費動態及偏好，提供更具彈性且個人化之產品及活動，深化卡友往來並持續提高行銷效益。
- ②結合各項生活場域，強化本行產品及服務競爭力，積極提供差異化及創新金融服務，隨時隨地滿足客戶多樣化需求，跳脫銀行間

削價競爭迴圈。

- ③掌握關鍵通路夥伴，深化策略合作關係，讓金融商品更加生活化，提升用戶體驗，進而衍生更多合作模式，拓張通路使用情境，增進用戶黏著度，並吸引更多新進客戶。
- ④重視客戶需求，由僅提供獲利與儲蓄的金融服務，轉為滿足客戶人生各階段規劃的理財需求；重視售後管理，落實風險管理機制。
- ⑤透過完善理財專業諮詢團隊，提供理財、傳承、稅務等客製化理財服務，滿足高資產客群的理財期待；針對年輕族群及數位自主性客群，提供智能理財、線上理財資訊互動平台及網路銀行理財交易等功能，以深化全客群的經營。
- ⑥積極發展Fintech，增加金融線上交易平台便利性及資訊豐富性；同時整合優化理財及保險專業諮詢服務，配合外部景氣、法規的變化與客戶的需求，調整銷售結構，加速服務轉型，以創造本行與客戶共贏的價值。
- 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金融商品推陳出新趨勢依舊，109年純網銀將開業，銀行經營環境面臨快速轉型，朝向數位化、敏捷化的發展方向。金融人才需求迫切，將持續培育優質人力，健全教育訓練機制，以求質量並重，強化專業素養，提升整體法金業務發展。

## (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，經濟成長動能仍高，潛在商機大。

### ■ 不利因素

各國監理標準趨嚴、法遵成本提高。

### ■ 因應對策

- ①有鑑於大陸及ASEAN東南亞國協的積極成長，平均GDP達6%之動能，配合人口紅利與廣大的內需市場，直接吸引全球各行各業的關注。機動力強大的台商業已深植當地產業鏈，面對客戶殷切的服務需求，本行以具體行動參與，結合大陸子行、柬埔寨子行及東協國家所屬之分行的在地化策略，配合總行於商品、行銷、風管等全力支援，讓客戶服務不分海內與海外。相較於臺灣、日本、

歐美國家，目前大陸及ASEAN國家尚屬高利率環境，對於客戶的貸放業務，仍有較高的利差空間。若在風險控管得當下，對於該新興市場的經營，應有助於整體業務與獲利率的雙重成長。

- ②展望未來，本行企業金融與消費金融皆持續結合現代科技的優勢及環保綠能的趨勢，致力於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的融資專案，以提升商品開發能力精準滿足客戶需求；對內更推動「數位轉型計畫」，藉由員工職能的提升與發掘潛力人才，積極促成長期競爭力的厚實，迎接新世代的挑戰。

#### (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) 個金

項目	108 年底(度)	107 年底(度)
存款餘額	2 兆 3,107 億元	2 兆 2,042 億元
房貸(含：淨值貸款) 授信餘額	6,990 億元	7,249 億元
信貸授信餘額	873 億元	713 億元

- ①截至108年12月底止，本行存款餘額為新臺幣2兆3,107億元，較107年底成長1,065億元，成長率4.8%。其中活期性存款為1兆4,600億元，定期性存款為8,507億元。
- ②截至108年12月底，總計房貸產品(含：淨值貸款)之授信餘額為6,990億元，相較107年底減少259億元，為負成長率3.57%。
- ③截至108年12月底，總計信貸產品之授信餘額為873億元，相較107年底成長160億元，成長率22.44%。

##### (2) 財務

- ①海外分行辦理無本金交割新臺幣遠期外匯業務(106年2月20日)。
- ②外幣本金連結外幣信託基金交換、外幣信託基金交換選擇權及外幣信託基金選擇權之可贖回及不可贖回結構型商品(保本型及不保本型)業務(108年9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	107 年	108 年	109 年預估
金額	376,710	459,218	691,488
成長率	26.72%	21.90%	50.58%

(2)108年度完成之研究發展成果

重大專案名稱	投入成本(仟元)
Card pool 升級 AA mode 專案	15,784
績效分析管理(PA)	20,557
IVR 語音系統升級專案	16,136
流程自動化機器人(RPA)導入專案	9,715
新智能客服(ChatBot 阿發)	23,443
企金 eLoan+CRM 系統建置專案	122,966
.Net 應用程式 Framework	15,090

(3)未來研究發展計劃及進度

109年3月31日

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
Payment Hub 跨業合作並拓展服務	規劃研擬中	41,750	2020/7/31	系統承載量與業務模型推廣
新貸款平台系統	規劃研擬中	30,000	2020/10/31	與需求單位之有效溝通
智能語音	規劃研擬中	45,000	2020/11/30	與需求單位之有效溝通
信用卡新紅利平台建置	需求訪談及開發同步進行中	11,000	2020/Q3	與需求單位之有效溝通
Client 雲端虛擬化專案	進行中 (未完成80%)	54,670	2020/Q4	系統的整合與最佳化
全行業務單位資訊機房智慧監控機制導入	進行中 (未完成80%)	81,000	2020/Q4	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
集團集中式資訊安全監控中心(SOC)專案	研擬規劃中	27,000	2021	系統的整合與最佳化
新基金平台	進行中 (未完成 40%)	26,760	2021	與需求單位之有效溝通
智能報價系統	規劃研擬中	11,588	2021	與需求單位之有效溝通
智能工作台	進行中 (未完成 90%)	17,355	2021	與需求單位之有效溝通
新加坡、台灣、香港三地新一代私人銀行系統建置	規劃研擬中	398,989	2022	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 持續優化授信作業流程，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 提供多元金融理財商品與工具，強化數位化投資理財平台，搭配專業且全方位理財諮詢團隊，以提供客戶整體、客製化的理財服務，持續提升客戶良好體驗。

#### (2) 信託業務

運用各項信託，搭配理財商品，守護客戶一生中最重要的資產，滿足客戶財富世代傳承、企業接班等議題。

#### (3) 信用卡業務

- ① 透過策略聯盟，與大型商戶進行數據交換，洞悉目標客群需求，深化年輕及具經營價值客群之往來，培養高度忠誠客層。
- ② 開發創新權益搭配，建築多元權益架構，發展點數生態圈，創造全行經營綜效。著重經營收益產品，突破新興支付競爭，主攻盈餘次攻消費金

額，以期達效益最大。

- ③因應日益變化的市場競爭與消費者偏好，將持續強化敏捷速度力，打造滿足客戶需求之產品及體驗，完善客戶金融服務旅程。

#### (4) 企業金融

- ①以永續經營角度為出發點，在配合營運策略規劃的前提下，因應組織調整之增員配置、人員訓練進行基礎檢視與佈建，為組織成長與長遠經營業務目標之達成持續進行最堅實之底層建置。
- ②積極提升優質客群往來規模及貢獻度，增加貿易融資、外匯避險與金融理財業務等目標客群經營比重，並衍生高資產客群業務商機，同時規劃整合式之產品及服務，提升企業、企業主及企業員工與本行之往來關係，發揮綜效，以持續增益本行金融業務貢獻，維持獲利及動能穩定成長。

#### (5) 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，於大陸子行將爭取開辦零售與理財業務，增加產能，強化業務團隊；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。

#### (6) 數位銀行

從客群需求出發並以使用者為中心，進行線上與線下服務整合，提供最佳化數位體驗。

#### (7) 金融支付

- ①特店收單業務：協同第三方公司業務供應鏈取得轉介契機，積極爭取指標客戶合作。
- ②新興支付業務：運用創新支付服務，協助客戶發展新型態數位營運。
- 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。

#### (8) 投資及金融商品

- ①強化通路間產品銷售端對端協作機制，拓展實需交易客戶。
- ②標準衍生性商品業務線上化。
- ③整合通路服務能量，提高服務質量。
- ④檢視精進業務流程，提升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，營造優質的客戶體驗。
- 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 持續以客戶為中心之經營導向，依客戶特性提供多元金融服務；且積極發展數位金流業務，提升帳戶使用率，成為客戶主力銀行。
- ⑤ 善用集團資源，將人力、銷售通路、及各項產品整合規劃行銷，發揮最佳業務推展綜效。
- ⑥ 與多家第三方業者洽談合作，讓銀行金融服務融入客戶日常生活及營運場景，廣為獲客並提升黏著度。
- ⑦ 考量客戶人生各階段的理財需求及風險承受能力，提供最適之全商品配置規劃，強化客戶核心與衛星資產的最適配置，透過自動化監控部位偏移，落實客戶資產之風險管理，協助客戶兼顧多元收益與資產保值。
- ⑧ 善用集團資源，持續開發符合客戶需求且具市場區隔性之多元投資及保險商品，以創造價值服務，發揮業務推展綜效，強化客戶體驗。
- ⑨ 持續導入金融科技應用，發展客戶自主理財、保險數位化等服務，以拓展數位客群，完善全客群的經營。
- ⑩ 提升客戶風險辨識(KYC)，並建置跨產品風屬評級機制(KYP)，優化客戶與商品之適切性。

### (2) 信託業務

持續豐富信託產品，以因應客戶需求與市場變化。

### (3) 信用卡業務

- ① 透過大數據透析及建構彈性數位平台，鏈結商戶與客戶往來，建立消費生活共榮圈，以即時性的精準行銷，提共差異化服務滿足不同目標客群之生活消費需求，提升品牌價值及忠誠度。
- ② 落實數位轉型，以廣大的信用卡客戶群為基礎，透過大數據及行動化分析，持續發掘消費者需求，將金融服務埋入各場域，打造生活金融生態圈。
- ③ 駕馭AI技術與提升數據資料能量，異業結盟創造破壞性創新服務思維，多角化與策略夥伴資訊融合，將資料轉換為資訊再轉換為服務並創造收益，以客戶為核心發展生活金融之一站式服務。

### (4) 企業金融

- ① 秉持企業永續經營方針，落實專業集中、在地經營，對組織配置、人員

訓練與系統硬軟體建置、內部作業程序優化提升敏捷度，以利廣續達成法金中期與長期的組織目標。

- ②透過梳理服務流程、優化產品廣度及深度、拓展多元數位化渠道等要素，提供客戶最適解決方案與即時支援，同時深耕在地產業聚落，進而產生外溢效果，吸引更多新客戶納入本行服務網絡。有效運用聯貸與結構性貸款案件經驗，搭配資本市場產品與服務提供，充份發揮本行優勢，提升綜效。

#### (5) 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。

#### (6) 數位銀行

成為客戶交易服務可依賴的主要通路。

#### (7) 金融支付

- ①特店收單業務：以收單市場排名前三名為目標，穩定獲利。
- ②新興支付業務：配合市場趨勢及通路經營發展，拓充服務模式，強化經營效能。
- ③自動化通路業務：完善金融服務生活圈，擴大通路合作模式，創新商業模式。

#### (8) 投資及金融商品

- ①建置商品報價線上系統，以提升產品服務品質及效率。
- ②多樣化商品設計服務，提升銷售及客戶覆蓋度。
- ③強化風險管理平台，精進銷售風險控管。



二、最近二年度從業員工資料、持有專業證照及進修情形：

109年3月31日

年 度		107 年度	108 年度	當年度截至 109年3月31日
員工 人數	主管階層	737	725	756
	一般員工	10,008	9,860	9,726
	合計	10,745	10,585	10,482
平均年歲		36.39歲	37.34歲	37.98歲
平均服務年資		8.33年	8.60年	9.24年
學歷 分布 比率	博 士	0.16%	0.13%	0.13%
	碩 士	18.55%	19.12%	19.02%
	大 專	77.15%	76.63%	76.66%
	高 中	4.12%	4.10%	4.18%
	高 中 以 下	0.02%	0.02%	0.01%
員工持有專業 證照之 名稱	理財規劃人員專業能力測驗	1,689	1,698	1,684
	初階授信人員專業能力測驗	3,444	3,574	3,525
	銀行內部控制基本測驗	7,106	7,315	7,161
	初階外匯業務員專業測驗	2,845	2,967	2,934
	人身保險業務員測驗	6,795	6,870	6,707
	財產保險業務員測驗	6,767	6,891	6,738
	信託業務人員專業測驗	6,460	6,493	6,313
	投資型保險商品業務員測驗	3,234	3,329	3,296
	不動產估價師	2	2	2
	律師	4	4	4
	會計師	9	8	8
	內部稽核師(CIA)	13	13	13
	金融風險管理師(FRM)	29	25	25
	美國財務分析師(CFA)	25	23	23
	國際公認反洗錢師(CAMS)	21	27	28
	國際金融稽核師(CFSA)	7	7	7
	國際專案管理師(PMP)	60	58	58
國際理財規劃顧問(CFP)	129	187	187	
電腦稽核師(CISA)	5	5	5	

註：主管階層為經理級以上主管。

### 三、企業責任及道德行為

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，積極推動社會公益事業，包括辦理助學金、贊助社會公益、舉辦各項藝文及慈善活動，以及受託代辦公益事業。本行善盡企業社會責任，透過基金會籌辦各項公益活動，108 年度基金會主要活動簡述如後：

#### 1. 「大樹計畫－讓幼苗長成大樹」系列活動：

##### ①大樹計畫助學金捐贈：

於 4 月、10 月舉辦 2 次《大樹計畫》助學金捐贈，共計捐贈新臺幣 1,100 萬元，幫助家境清寒或遭遇重大變故的弱勢學童繳交學雜費等，分別捐贈予苗栗縣、彰化縣、雲林縣、嘉義縣、台東縣及宜蘭縣，共 942 所國中小 7,934 人次受惠；另自 97 年起國泰世華銀行基金會進一步啟動《越南大樹計畫》，透過越南當地基金會及國泰世華銀行萊萊分行，108 年度基金會捐贈新臺幣 100 萬元助學金，援助越南當地學童，多年來共協助守護海內外近 12 萬名學童在逆境中茁壯成長，享有平等受教權益。

##### ②與企業合作捐贈「愛心外套」：

永紡企業董事長沈金柱與英紡企業董事長葉淑麗一直都是國泰世華銀行重要的優質客戶，每年以實際行動支持《大樹計畫》，2019 年捐出 2,500 件全新冬季外套予偏鄉學校學童，在冬日之際送上溫暖情意。

##### ③大樹計畫公益講座：

於臺北市、臺中市及臺東縣三地舉辦 11 場次，受惠聽眾近 3,000 人次，自 97 年開辦以來，累計舉辦場次已逾 170 場，參與人次逾 2 萬人次。

##### ④親子愛不礙：

為將「大樹計畫公益講座」的精采內容完整保存，持續出版「親子愛不礙」(第七冊)，將專家或親職教育學者傳遞的教養新知集成冊，共印製 13,000 冊，置於本行各分行提供予客戶及社會大眾免費索取，自 102 年首度出版以來，累計發行冊數已達 100,500 冊。

#### 2. 藝文活動：

##### ①國泰世華藝術中心藝術展覽：

國泰世華藝術中心結合藝術與公益，108 年除了邀請多位藝術家前來舉辦藝術展覽以及專題演講外，12 月份並喬遷至信義區，同時於新展場舉辦「愛與希望-愛心藝術家公益畫展」，邀請全國油畫學會 10 位藝術家共同參與本會大樹計畫公益活動，同時提供最新畫作參與展出；也配合集團

所舉辦的國泰藝術節-新世紀潛力畫展比賽，展出得獎作品。全年共計舉辦 6 檔藝術展覽，提供社會大眾一個免費、舒適的展覽空間以及欣賞藝術的場所。

②國泰世華藝術中心「藝術講堂」系列講座：

本著藝術教育推廣之核心理念，於藝術中心展場利用晚間時段舉辦免費講座「藝術講堂」，108 年「藝術講堂」主題著重於藝術家實務分享及美術館介紹，邀請台藝大美術系陳貺怡教授、藝術家林仁山及師大美術系楊永源教授家分別主講：「探討當代台灣水彩的新風貌」、「17-20 世紀法國風景畫-俄羅斯普希金美術館收藏展」及「英國重要美術館及其館藏」共計舉辦九場，另配合舉辦台北文學季講座，提供社會大眾免費學習藝術教育機會。

③設計藝術桌曆及義賣：

108 年國泰世華藝術中心以「盡善盡美」為主題，精選蘇憲法等十二位藝術家的畫作製成年度桌曆。期盼在嶄新的一年，藝術作品能融入社會大眾的生活，並帶來閒適靜謐的舒暢心境。同時配合喬遷開幕展覽也出版「愛與希望-公益畫展」藝術專刊以及藝術抱枕等義賣商品，所得全數用於幫助弱勢學童助學，致力發揚社會良善之美。

3. 贊助活動：

贊助臺陽美術協會「第 82 屆臺陽美展」；中華民國油畫學會「第 43 屆全國油畫比賽及全國油畫展」；財團法人中華民國唐氏症基金會-「唐」心階力讓愛陪伴-2019 唐氏症基金會公益登高賽；支持臺東布農文教基金會美化布農部落經費，期以觀光收入維持園區營運及提供布農族人工作機會；屏東縣 PUZANGALAN(希望)兒童合唱團參加「第 11 屆國際約翰內斯勃拉姆斯合唱節暨比賽」經費；為扶助就業能力不足無法進入競爭性就業市場之身心障礙者，以實質購買創造需求供給，除與瑞銀集團合作舉辦「月見幸福 愛團圓」義賣活動，邀請樂山教養院、唐氏症基金會、育成基金會及聖安娜之家參與，集結良善的力量，一同為社福機構創造收入。以及，為鼓勵學校強化體育教學，以增強學生運動技能及增添國家榮譽之目標，贊助南投縣竹山高中曲棍球隊參加「2019 年美國加州盃曲棍球邀請賽」、台南大內國中舉重隊參加亞洲青少年舉重錦標賽、第十屆國泰世華旭村盃國際少年足球邀請賽…等。

4. 集團合辦公益活動：

參與「國泰卓越獎助計畫」、「支持偏鄉學童教育—TFT 合作計畫」、「國泰兒童成長營」、「新移民系列活動—課後照顧班」、「寒冬送暖」等活動及「樹

造幸福·伊起傳愛」義賣活動，以及編製國泰公益集團年報。藉由上述多元化的活動與服務，可窺見本行在公益慈善範疇所盡之社會責任，未來本行仍將持續推動各項公益慈善事業，讓愛與溫暖傳遞到社會各個角落。

#### 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	108 年度	107 年度	差異
非擔任主管職務之全時員工人數	9,860	10,008	-148
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	1,225	1,169	56
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數	1,025	-	-

#### 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 RS/6000 P795 及 P770 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-N01 主機
- (4). 信用卡主機軟體：使用 IBM Z/OS, CICS TS, VTAM/NCP
- (5). 外匯主機硬體：使用 IBM P770 主機
- (6). 外匯主機軟體：使用 IBM OS/400, DB2/400

##### 2. 開放系統微軟平台部份：

##### (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、IBM 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

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 主機部份：

(1). Mainframe 主機設備提昇

(2). IBM RS/6000 伺服器提昇(E980、S922 & S822)

(3). Windows 2016 作業系統升級

(4). MS SQL 資料庫整併暨升級

(5). 磁碟機設備擴充

2. 網路部份

(1). 資訊中心網路設備容量擴增

(2). 網路監控系統強化，提升網路與電話服務

3. 端末

(1). 完成 Client 雲端虛擬化架構導入評估

(2). 導入新款多媒體取票機

4. 資訊安全部份

(1). 建置內網 APT 行為偵測防護設備

(2). 應用程式防火牆(WAF) 升級

(3). 入侵偵測防禦系統(IPS)汰換建置

(4). APT 郵件防禦系統汰換建置

(5). 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

(1). 針對本行機房/機櫃(含分行、海外子行、海外分行及辦事處等)建議分級管理，以訂定規範做法並遵循協調實施。

(2). 規劃及建置機櫃自動化監控機制。

(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因此而中斷。

### (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、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、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：

1. 依桃園市政府 108 年 9 月 9 日號裁處書，該府依勞動檢查結果裁定本行違反勞動基準法第 24 條第 1 項並裁處新臺幣 15 萬元，本案已立即採取補救措施並進行改善。
2. 近年勞工意識抬頭，歷經多次勞動基準法修正，本行皆與時俱進，逐步完善工作規則、差勤辦法等勞動相關規範，故近年並未因勞資糾紛遭受損失。本行除恪守法令規定外，並透過溝通會議、系統提醒等方式，確保員工權利受到保障，未來亦會持續關注勞動權益，避免因勞資糾紛遭受損失。

## 七、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	108/1/4	轉讓聯合授信資產 美金 10,000,000 元整	無
	元大商業銀行	108/1/25	轉讓聯合授信資產 美金 20,000,000 元整	
	永豐商業銀行	108/1/25	轉讓聯合授信資產 美金 15,000,000 元整	
	華南商業銀行	108/1/30	轉讓聯合授信資產 美金 10,000,000 元整	
	台灣新光商業銀行	108/2/14	轉讓聯合授信資產 新臺幣 700,000,000 元整	
	1. Mega International Commercial Bank Co., Ltd. 2. Bank of China Limited 3. Land Bank of Taiwan 4. Bank of Taiwan 5. First Commercial Bank, Ltd. 6. Hua Nan Commercial Bank, Ltd. 7. Taiwan Business Bank 8. E. Sun Commercial Bank, Ltd. 9. Bank of Kaohsiung 10. The Export-Import Bank of the Republic of China 11. The Gunma Bank, Ltd. 12. The Korea Development Bank 13. The Shanghai Commercial & Savings Bank, Ltd 14. Sunny Bank Ltd. 15. PT Bank SBI Indonesia	108/3/25	轉讓聯合授信資產 美金 10,000,000 元整	
	元大商業銀行股份有限公司	108/4/23	轉讓聯合授信資產 美金 11,750,000 元整	
	玉山商業銀行股份有限公司	108/4/23	轉讓聯合授信資產 美金 11,750,000 元整	
	臺灣新光商業銀行股份有限公司	108/4/26	轉讓聯合授信資產 新臺幣 385,568,229 元整	
	1. 元大商業銀行股份有限公司 2. 京城商業銀行股份有限公司	108/6/25	轉讓聯合授信資產 新臺幣 1,269,543,000 元	



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	友利銀行新加坡分行	108/7/5	轉讓聯合授信資產 美金 10,000,000 元整	無
	CHINA WEALTH GROWTH FUND IV L.P.	108/7/22	轉讓聯合授信資產 美金 17,000,000 元整	
	新加坡商新加坡華僑銀行股份有限公司	108/9/18	轉讓聯合授信資產 新臺幣 393,998,487 元整	
	日盛國際商業銀行股份有限公司	108/9/25	轉讓聯合授信資產 新臺幣 400,000,000 元整	
	1.China Development Bank 2.China Construction Bank 3.The Norinchukin Bank 4.Chang Hwa Commercial Bank 5.Bank of Taiwan 6.First Commercial Bank 7.Hua Nan Commercial Bank, Ltd. 8.Musashino Bank, Ltd.	108/10/23	轉讓聯合授信資產 美金 53,000,000 元整	
	澳盛銀行、荷蘭商安智銀行新加坡分行、香港上海匯豐銀行、瑞穗銀行香港分行	108/11/7	轉讓聯合授信資產 美金 59,375,000 元整	
	1.安泰商業銀行 2.上海商業儲蓄銀行	108/11/18	轉讓聯合授信資產 新臺幣 1,500,000,000 元整	
	中國工商銀行馬尼拉分行	108/12/13	轉讓聯合授信資產 美金 10,000,000 元整	
	元大商業銀行	108/12/17	轉讓聯合授信資產 新臺幣 967,886,693 元整	
	香港上海匯豐銀行	108/12/23	轉讓聯合授信資產 美金 25,000,000 元整	
取得使用 權資產	國泰人壽保險(股)公司	108/11/13	取得使用權資產 32 筆，交易總金額： 新臺幣 806,153,607 元	無
處分不動 產	紘暉塑膠股份有限公司	108/11/14	處分不動產 新臺幣 560,001,000 元	無

八、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。

108 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)				
	108年	107年	106年	105年	104年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	163,943,090	172,080,779	191,122,312	135,225,335	163,643,976
透過損益按公允價值衡量之金融資產	298,874,753	250,685,216	311,985,059	199,317,591	254,927,251
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	324,130,110	200,572,902	-	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	444,934,985	421,022,506	-	-	-
備供出售金融資產	-	-	148,480,669	156,153,959	134,023,021
避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資	14,295,350	44,612,132	87,483,656	38,139,919	44,508,936
應收款項-淨額	100,888,023	85,978,726	76,980,817	80,268,406	82,020,776
當期所得稅資產	-	-	-	-	-
待出售資產-淨額	-	-	-	-	-
貼現及放款-淨額	1,553,150,906	1,595,323,251	1,434,558,167	1,437,530,908	1,127,807,127
持有至到期日金融資產	-	-	34,345,085	47,938,864	52,518,777
採用權益法之投資-淨額	1,776,839	1,768,874	1,744,047	1,708,349	1,723,177
受限制資產	-	-	-	-	-
其他金融資產-淨額	909	1,271	388,288,869	397,478,381	442,765,488

項 目	最近年度財務資料(註1)				
	108年	107年	106年	105年	104年
不動產及設備-淨額	25,774,420	25,440,564	24,873,298	24,898,412	25,221,503
使用權資產-淨額	4,226,097	-	-	-	-
投資性不動產-淨額	857,504	1,439,686	1,547,372	1,554,600	1,635,249
無形資產-淨額	8,153,189	8,020,939	7,785,984	7,821,006	7,579,638
遞延所得稅資產-淨額	3,864,923	1,872,542	2,223,266	1,410,010	1,864,066
其他資產	28,625,256	35,061,248	24,285,305	37,222,811	43,137,917
資產總額	2,973,496,354	2,843,880,636	2,735,703,906	2,566,668,551	2,383,376,902
央行及銀行同業存款	84,108,128	81,432,233	90,417,859	77,493,795	41,226,909
央行及同業融資	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	106,770,939	103,407,778	87,407,651	88,136,984	100,397,997
避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	48,180,452	55,974,509	109,941,425	56,752,751	54,037,877
應付款項	26,864,803	24,912,970	23,457,177	24,001,845	18,313,238
當期所得稅負債	395,561	184,817	439,896	294,602	416,788
與待出售資產直接相關之負債	-	-	-	-	-
存款及匯款	2,335,331,108	2,227,661,690	2,098,367,963	2,032,599,788	1,881,657,210
應付債券	53,900,000	55,600,000	63,350,000	51,900,000	51,900,000
特別股負債	-	-	-	-	-
其他金融負債	65,604,222	76,509,334	66,057,646	61,566,809	67,227,106
負債準備	3,698,353	3,421,427	3,187,664	3,053,964	3,199,030
租賃負債	4,246,381	-	-	-	-

項 目	年 度	最近年度財務資料(註1)				
		108年	107年	106年	105年	104年
遞延所得稅負債		3,250,712	1,657,768	1,712,831	1,611,210	1,936,821
其他負債		9,250,515	7,311,083	9,056,227	9,288,867	6,295,131
負債總額	分配前	2,741,601,174	2,638,073,609	2,553,396,339	2,406,700,615	2,226,608,107
	分配後	(註3)	2,648,073,609	2,553,396,339	2,417,515,587	2,237,030,047
歸屬於母公司業主之權益		227,485,604	201,765,546	178,463,478	156,090,779	153,007,894
股 本	分配前	101,658,353	91,197,623	78,604,060	72,099,815	69,479,605
	分配後	(註3)	96,658,353	91,197,623	73,247,631	72,099,815
資本公積		38,687,276	33,610,983	33,610,983	23,969,412	23,969,412
保留盈餘	分配前	81,794,948	75,580,519	67,103,367	59,763,752	55,594,202
	分配後	(註3)	70,119,789	54,509,804	47,800,964	42,552,052
其他權益		5,345,027	1,376,421	(854,932)	257,800	3,964,675
庫藏股票		-	-	-	-	-
非控制權益		4,409,576	4,041,481	3,844,089	3,877,157	3,760,901
權益總額	分配前	231,895,180	205,807,027	182,307,567	159,967,936	156,768,795
	分配後	(註3)	195,807,027	182,307,567	149,152,964	146,346,855

註1：104-108年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：108年度查核簽證會計師陳麗琦及鄭旭然、107、106年度查核簽證會計師張正道及黃建澤、105、104年度查核簽證會計師張正道及王金來。

查核意見：108、107、106、105年度為無保留意見；104年度為修正式無保留意見。

註3：分配後數字因股東會會議尚未召開，故未予填列。

註4：截至年報刊印日止，109年尚未有經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

## (二)簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	最近年度財務資料(註1)				
	108年	107年	106年	105年	104年
利息收入	58,126,269	53,787,868	46,240,981	40,722,609	42,472,485
減:利息費用	(21,680,489)	(20,390,612)	(16,540,184)	(14,812,568)	(15,743,917)
利息淨收益	36,445,780	33,397,256	29,700,797	25,910,041	26,728,568
利息以外淨收益	26,680,068	27,457,788	25,520,973	25,244,080	21,323,232
淨收益	63,125,848	60,855,044	55,221,770	51,154,121	48,051,800
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,852,780)	(5,031,541)	(3,494,144)	(4,455,361)	(1,921,512)
營業費用	(33,805,682)	(31,340,148)	(29,301,447)	(26,958,742)	(24,850,807)
繼續營業單位稅前淨利	26,467,386	24,483,355	22,426,179	19,740,018	21,279,481
所得稅(費用)利益	(3,980,972)	(3,230,004)	(2,762,573)	(2,228,758)	(2,512,583)
繼續營業單位本期淨利	22,486,414	21,253,351	19,663,606	17,511,260	18,766,898
停業單位損益	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	22,486,414	21,253,351	19,663,606	17,511,260	18,766,898
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,918,860	(671,291)	(1,283,203)	(3,793,150)	664,574
本期綜合損益總額	26,405,274	20,582,060	18,380,403	13,718,110	19,431,472
淨利歸屬於母公司業主	21,822,653	21,020,332	19,302,403	17,211,700	18,598,294
淨利歸屬於非控制權益	663,761	233,019	361,203	299,560	168,604
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	25,643,765	20,103,126	18,189,671	13,504,825	19,130,578
綜合損益總額歸屬於非控制權益	761,509	478,934	190,732	213,285	300,894
每股盈餘	2.25	2.17	2.17	2.35	2.58

註1：104-108年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：108年度查核簽證會計師陳麗琦及鄭旭然，107、106年度查核簽證會計師張正道及黃建澤，105、104年度查核簽證會計師張正道及王金來。

查核意見：108、107、106、105年度為無保留意見；104年度為修正式無保留意見。

註3：截至年報刊印日止，109年尚未有經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

## (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)				
	108年	107年	106年	105年	104年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	159,935,997	169,358,457	180,202,438	124,793,752	152,914,704
透過損益按公允價值衡量之金融資產	294,191,635	246,407,565	309,972,777	196,166,871	254,226,830
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	293,510,005	180,253,805	-	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	443,835,161	419,828,413	-	-	-
備供出售金融資產	-	-	142,212,975	151,932,723	130,557,629
避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資	9,780,448	40,462,461	85,388,175	36,466,540	44,508,936
應收款項-淨額	99,115,885	85,277,180	76,953,234	79,273,844	81,027,553
當期所得稅資產	-	-	-	-	-
待出售資產-淨額	-	-	-	-	-
貼現及放款-淨額	1,487,889,877	1,533,747,366	1,399,567,004	1,403,835,506	1,101,512,688
持有至到期日金融資產	-	-	31,853,543	42,894,957	49,612,107
採用權益法之投資-淨額	25,617,511	25,501,114	9,017,435	7,877,956	7,783,391
受限制資產	-	-	-	-	-
其他金融資產-淨額	909	1,271	388,288,869	397,478,381	442,765,488
不動產及設備-淨額	24,554,606	24,755,100	24,262,267	24,208,305	24,485,549
使用權資產-淨額	3,717,597	-	-	-	-
投資性不動產-淨額	857,504	1,439,686	1,547,372	1,554,600	1,635,249
無形資產-淨額	7,628,450	7,509,044	7,398,865	7,413,407	7,161,759
遞延所得稅資產-淨額	3,860,039	1,861,573	2,223,266	1,410,010	1,864,066
其他資產	28,401,262	34,418,482	23,704,316	36,538,491	42,545,783
資產總額	2,882,896,886	2,770,821,517	2,682,592,536	2,511,845,343	2,342,601,732
央行及銀行同業存款	70,709,191	67,728,200	84,375,047	67,298,569	38,639,771
央行及同業融資	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	106,531,886	102,960,537	87,305,126	88,060,416	100,397,997
避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-

項 目	年 度	最近年度財務資料(註1)				
		108年	107年	106年	105年	104年
附買回票券及債券負債		43,710,339	55,974,509	109,941,425	56,752,751	54,037,877
應付款項		23,858,296	23,816,109	22,794,360	22,183,733	17,848,009
當期所得稅負債		241,436	87,061	408,947	269,766	415,211
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
存款及匯款		2,276,606,769	2,174,157,863	2,056,168,811	1,993,999,765	1,847,919,684
應付債券		53,900,000	55,600,000	63,350,000	51,900,000	51,900,000
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		60,218,085	76,509,334	66,057,646	61,566,809	67,227,106
負債準備		3,682,517	3,389,976	3,187,664	3,053,964	3,199,030
租賃負債		3,739,711	-	-	-	-
遞延所得稅負債		3,046,972	1,645,038	1,580,152	1,552,030	1,919,645
其他負債		9,166,080	7,187,344	8,959,880	9,116,761	6,089,508
負債總額	分配前	2,655,411,282	2,569,055,971	2,504,129,058	2,355,754,564	2,189,593,838
	分配後	(註3)	2,579,055,971	2,504,129,058	2,366,569,536	2,200,015,778
股 本	分配前	101,658,353	91,197,623	78,604,060	72,099,815	69,479,605
	分配後	(註3)	96,658,353	91,197,623	73,247,631	72,099,815
資本公積		38,687,276	33,610,983	33,610,983	23,969,412	23,969,412
保留盈餘	分配前	81,794,948	75,580,519	67,103,367	59,763,752	55,594,202
	分配後	(註3)	70,119,789	54,509,804	47,800,964	42,552,052
其他權益		5,345,027	1,376,421	(854,932)	257,800	3,964,675
庫藏股票		-	-	-	-	-
權益總額	分配前	227,485,604	201,765,546	178,463,478	156,090,779	153,007,894
	分配後	(註3)	191,765,546	178,463,478	145,275,807	142,585,954

註1：104-108年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：108年度查核簽證會計師陳麗琦及鄭旭然、107、106年度查核簽證會計師張正道及黃建澤、105、104年度查核簽證會計師張正道及王金來。

查核意見：108、107、106、105年度為無保留意見；104年度為修正式無保留意見。

註3：分配後數字因股東會會議尚未召開，故未予填列。

註4：截至年報刊印日止，109年尚未有經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

## (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)				
	108年	107年	106年	105年	104年
利息收入	51,391,239	49,156,871	42,724,485	37,666,600	40,186,848
減:利息費用	(18,742,159)	(18,330,503)	(15,037,732)	(13,558,911)	(14,743,422)
利息淨收益	32,649,080	30,826,368	27,686,753	24,107,689	25,443,426
利息以外淨收益	27,464,942	27,659,677	25,268,099	25,395,260	21,306,628
淨收益	60,114,022	58,486,045	52,954,852	49,502,949	46,750,054
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,871,227)	(4,341,281)	(2,729,328)	(4,069,204)	(1,656,210)
營業費用	(31,940,142)	(30,118,732)	(28,399,121)	(26,166,045)	(24,079,250)
繼續營業單位稅前淨利	25,302,653	24,026,032	21,826,403	19,267,700	21,014,594
所得稅(費用)利益	(3,480,000)	(3,005,700)	(2,524,000)	(2,056,000)	(2,416,300)
繼續營業單位本期淨利	21,822,653	21,020,332	19,302,403	17,211,700	18,598,294
停業單位損益	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	21,822,653	21,020,332	19,302,403	17,211,700	18,598,294
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,821,112	(917,206)	(1,112,732)	(3,706,875)	532,284
本期綜合損益總額	25,643,765	20,103,126	18,189,671	13,504,825	196,130,578
每股盈餘	2.25	2.17	2.17	2.35	2.58

註1：104-108年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：108年度查核簽證會計師陳麗琦及鄭旭然、107、106年度查核簽證會計師張正道及黃建澤、105、104年度查核簽證會計師張正道及王金來。  
查核意見：108、107、106、105年度為無保留意見；104年度為修正式無保留意見。

註3：截至年報刊印日止，109年尚未有經會計師查核簽證或核閱之財務資料。



## 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									
		108年		107年		106年		105年		104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	66.58	65.52	71.34	70.66	68.42	68.33	70.62	70.63	60.05	54.93
	逾放比率	0.15	0.15	0.16	0.16	0.21	0.21	0.15	0.15	0.14	0.14
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.74	0.64	0.69	0.61	0.60	0.54	0.59	0.55	0.67	0.63
	利息收入占年平均授信餘額比率	2.51	2.28	2.44	2.28	2.19	2.05	2.18	2.05	2.37	2.27
	總資產週轉率(次)	2.17	2.13	2.18	2.14	2.08	2.04	2.07	2.04	2.02	2.00
	員工平均收益額	5,203	5,704	4,987	5,458	4,738	5,058	4,572	4,925	5,378	5,232
	員工平均獲利額	1,835	2,071	1,742	1,962	1,687	1,844	1,565	1,712	2,100	2,082
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	12.18	12.38	12.44	12.76	12.78	12.73	12.10	12.08	13.62	13.76
	資產報酬率(%)	0.77	0.77	0.76	0.77	0.74	0.74	0.71	0.71	0.81	0.82
	股東權益報酬率(%)	10.27	10.17	10.86	10.96	11.49	11.54	11.06	11.14	12.33	12.53
	純益率(%)	35.62	36.30	34.92	35.94	35.61	36.45	34.23	34.77	39.06	39.78
	每股盈餘(元)	2.25	2.25	2.30	2.30	2.53	2.53	2.35	2.35	2.58	2.58
財務結構	負債占總資產比率	92.20	92.11	92.76	92.72	93.34	93.35	93.77	93.79	93.42	93.47
	不動產及設備占股東權益比率	11.11	10.79	12.36	12.27	13.64	13.60	15.56	15.51	16.09	16.00
成長率	資產成長率	4.56	4.04	3.95	3.29	6.59	6.80	7.69	7.22	6.21	5.94
	獲利成長率	8.10	5.31	9.17	10.08	13.61	13.28	-7.23	-8.31	2.80	2.99
現金 流量	現金流量比率	-18.29	-21.26	-16.78	-10.81	25.81	26.01	-13.19	-14.62	-35.5	-36.63
	現金流量允當比率	-246.17	-237.41	48.33	95.13	298.83	312.92	31.51	160.61	222.60	397.41
	現金流量滿足率	-681.20	-644.39	-514.39	134.36	926.46	1,054.54	-544.13	-547.34	(註)	(註)
流動準備比率		36.59	36.59	34.22	34.22	31.88	31.88	38.39	38.39	39.54	39.54
利害關係人擔保授信總餘額		7,738,185	7,738,185	7,374,185	7,374,185	6,975,529	6,975,529	6,604,829	6,604,829	5,216,607	5,216,607
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		0.51	0.51	0.47	0.47	0.49	0.49	0.46	0.46	0.45	0.45

營運規模	資產市占率	4.46	4.32	4.43	4.32	4.43	4.34	4.32	4.22	4.12	4.05
	淨值市占率	5.04	4.94	4.83	4.74	4.54	4.45	4.16	4.06	4.30	4.20
	存款市占率	5.35	5.20	5.33	5.18	5.02	5.04	5.14	5.06	4.92	4.83
	放款市占率	5.45	5.22	5.85	5.63	5.41	5.57	5.80	5.77	4.71	4.23

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. 【資產成長率】增加：主要為截至108年底「有價證證及衍生性商品投資」成長率較107年成長約63%所致。
2. 【獲利成長率】下降：主要為108年度「兌換損益」變動數較107年度減少約14億元。
3. 【現金流量比率】、【現金流量允當比率】、【現金流量滿足比率】下降：因本行108年度營業活動淨現金流量減少。

合併：

1. 【現金流量比率】、【現金流量允當比率】、【現金流量滿足比率】下降：因本行108年度營業活動淨現金流量減少。

(註)：因投資活動淨現金流量為負數，故不予計算。

\*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。

\*採用國際財務報導準則之財務資料不滿5個年度者，仍應填列表(2)，併予編製採用我國財務會計準則之財務資料

註1：104~108年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：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									
			108 年		107 年		106 年		105 年		104 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	193,317,039	186,226,591	173,805,139	166,969,563	151,860,690	149,392,107	145,012,403	142,855,418	139,878,041	137,882,930	
	非普通股權益之其他第一類資本	33,059,261	27,099,093	34,304,206	28,371,343	33,690,073	31,871,917	20,424,620	18,882,425	20,879,203	19,364,361	
	第二類資本	61,447,606	48,554,797	64,789,659	51,801,638	68,268,776	64,210,868	55,891,566	52,872,412	60,968,543	57,726,827	
	自有資本	287,823,906	261,880,481	272,899,004	247,142,544	253,819,539	245,474,892	221,328,589	214,610,255	221,725,787	214,974,118	
加權風險性 資產額	信用風險	標準法	1,546,548,347	1,458,022,891	1,525,409,836	1,445,220,093	1,373,772,064	1,315,254,831	1,390,674,252	1,333,208,675	1,182,259,577	1,135,664,668
		內部評等法	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		資產證券化	22,228,869	22,228,869	20,415,153	20,415,153	10,723,549	10,723,549	14,450,816	14,450,816	9,457,049	9,457,049
	作業風險	基本指標法	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		標準法/選擇性標準法	97,006,726	92,046,240	90,566,602	86,475,368	83,373,850	80,117,028	80,755,109	78,301,308	75,650,146	73,462,830
		進階衡量法	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	市場風險	標準法	171,196,678	162,655,085	104,686,276	96,881,010	140,437,191	138,476,930	89,365,378	86,019,841	94,072,547	92,982,057
		內部模型法	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,836,980,620	1,734,953,085	1,741,077,867	1,648,991,624	1,608,306,654	1,544,572,338	1,575,245,555	1,511,980,640	1,361,439,319	1,311,566,604
	資本適足率		15.67%	15.09%	15.67%	14.99%	15.78%	15.89%	14.05%	14.19%	16.29%	16.39%
第一類資本占風險性資產之比率		12.32%	12.30%	11.95%	11.85%	11.54%	11.74%	10.50%	10.70%	11.81%	11.99%	
普通股權益占風險性資產之比率		10.52%	10.73%	9.98%	10.13%	9.44%	9.67%	9.21%	9.45%	10.27%	10.51%	
槓桿比率(註5)		7.18%	7.01%	6.81%	6.59%	6.27%	6.25%	5.99%	5.99%	6.19%	6.17%	

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)

個體及合併

【標準法】增加：主要係選擇權採簡易法與權益證券風險之部位較去年增加。

1、104-108 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 × 12.5。

(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

本行董事會送交一〇八年度（一〇八年一月一日起至一〇八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 〇 九 年 三 月 十 一 日

## 監 察 人 審 查 報 告 書

本行董事會送交一〇八年度（一〇八年一月一日起至一〇八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：簡 良 璘



中 華 民 國 一 〇 九 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	108 年度	107 年度	差異	
				金額	比例(%)
資產總額		2,973,496,354	2,843,880,636	129,615,718	4.56%
負債總額		2,741,601,174	2,638,073,609	103,527,565	3.92%
股東權益總額		231,895,180	205,807,027	26,088,153	12.68%

### 二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	年度	108 年度	107 年度	增減金額	變動百分比(%)
利息收入		\$ 58,126,269	\$ 53,787,868	\$4,338,401	8.07%
利息費用		(21,680,489)	(20,390,612)	(1,289,877)	6.33%
利息淨收益		36,445,780	33,397,256	3,048,524	9.13%
利息以外淨收益		26,680,068	27,457,788	(777,720)	-2.83%
淨收益		63,125,848	60,855,044	2,270,804	3.73%
放款呆帳費用		(2,852,780)	(5,031,541)	2,178,761	-43.30%
營業費用		(33,805,682)	(31,340,148)	(2,465,534)	7.87%
繼續營業單位稅前淨利		26,467,386	24,483,355	1,984,031	8.10%
所得稅費用		(3,980,972)	(3,230,004)	(750,968)	23.25%
繼續營業單位稅後淨利		22,486,414	21,253,351	1,233,063	5.80%
本期淨利		\$ 22,486,414	\$ 21,253,351	\$1,233,063	5.80%



### 三、現金流量

#### 1. 現金流量最近二年度流動性分析：

項 目 \ 年 度	108 年度	107 年度	增(減)比例
現金流量比率	-18.29%	-16.78%	-9.00%
現金流量允當比率	-246.17%	48.33%	-609.35%
現金流量滿足率	-681.20%	-514.39%	-32.43%

#### 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
109,736,446	56,803,286	37,868,542	128,671,190	-	-

### 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

一〇八年度

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

108 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(註)
主權國家	673,761,558	538,623
非中央政府公共部門	3,997,856	75,445
銀行(含多邊開發銀行)	222,097,728	8,024,413
企業(含證券及保險公司)	540,182,019	41,198,134
零售債權	673,203,622	46,175,885
住宅用不動產	350,061,107	15,241,526
權益證券投資	308,356	24,669
其他資產	80,781,764	4,869,393
合計	2,544,394,010	116,148,088

註：應計提資本為風險抵減後暴險額乘上法定最低資本適足率。

#### 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

一〇八年度

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」規範資產證券化商品投資相關額度申請及核定。</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，並定期陳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

## 從事資產證券化情形

108 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

108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				組复合型		合計			未證券化前之應計提資本
			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)		
			保留或買入	提供流動性融資額度	提供信用增強						小計(1)	
非創始銀行	銀行簿	房貸基礎證券	64,858,495			64,858,495	1,710,248	-	-	64,858,495	1,710,248	
		商業用不動產基礎證券	1,154,485			1,154,485	36,944	-	-	1,154,485	36,944	
		租賃及應收帳款	777,957			777,957	31,118			777,957	31,118	
	交易簿	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
小計	-	66,790,937			66,790,937	1,778,310			66,790,937	1,778,310		
創始銀行	銀行簿	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	交易簿	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
合計	-	66,790,937			66,790,937	1,778,310			66,790,937	1,778,310	-	

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：

108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) RMBS	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,373,960	452,546	-550	22,825,956
(2) CMO	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,874,860	241,288	-282	5,115,866
(3) CMO	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	38,617,743	-545,615	-1,809	38,070,319
(4) CBO	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	775,778	2,479	-300	777,957

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：

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_MA3834	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/10/28	2049/11/01	3.00%	AAA	每月付息，每月還款依提前還款速度(Prepayment)	6,995,223.18	1,124.61	168.08	6,946,605.04	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2017_8_IO	AC	USD	SPV(USA)	2017/1/13	2058/08/16	0.72%	AAA	同上	6,031,728.73	n.a.	23.24	310,094.81	n.a.	Prime Mortgage
FN_MA3802	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/9/17	2049/10/01	3.00%	AAA	同上	5,180,748.67	491.30	123.91	5,116,605.37	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2016_132_IO	AC	USD	SPV(USA)	2016/9/23	2056/07/16	0.94%	AAA	同上	4,663,117.50	n.a.	15.66	206,301.75	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2016_165_IO	AC	USD	SPV(USA)	2016/12/20	2057/12/16	0.96%	AAA	同上	3,765,625.69	n.a.	17.40	231,643.43	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2016_137_IO	AC	USD	SPV(USA)	2016/10/26	2056/10/16	0.95%	AAA	同上	3,472,052.48	n.a.	15.83	210,704.44	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2016_105_IO	AC	USD	SPV(USA)	2016/10/8	2057/10/16	1.04%	AAA	同上	3,348,675.06	n.a.	14.60	192,675.26	n.a.	Prime Mortgage
FR_SD8004	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/7/8	2049/07/01	3.00%	AAA	同上	2,945,684.40	610.38	69.40	2,855,104.32	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_158_ZJ	AC	USD	SPV(USA)	2019/12/13	2049/12/20	3.50%	AAA	同上	2,614,050.39	n.a.	-	2,614,050.68	n.a.	Prime Mortgage
FN_MA3774	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/8/14	2049/09/01	3.00%	AAA	同上	2,453,874.20	283.11	58.27	2,404,036.79	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2019_33_Z	AC	USD	SPV(USA)	2019/6/12	2049/07/25	3.50%	AAA	同上	1,887,416.55	n.a.	81.30	1,340,840.20	n.a.	Prime Mortgage
FHR_3958_PZ	FVOCI	USD	SPV(USA)	2011/10/24	2041/11/15	4.50%	AAA	同上	1,211,807.51	236.30	11.23	200,506.57	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2019_30_AZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/5/17	2049/07/25	4.00%	AAA	同上	1,201,041.24	n.a.	19.88	123,472.03	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2016_55_Z	AC	USD	SPV(USA)	2016/7/7	2046/08/25	3.00%	AAA	同上	1,133,640.37	n.a.	30.24	520,026.26	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_70_AZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/6/3	2049/06/20	3.50%	AAA	同上	1,083,818.86	n.a.	41.17	735,531.75	n.a.	Prime Mortgage
FN_BO0961	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/7/12	2049/06/01	3.50%	AAA	同上	1,047,141.83	247.64	24.28	995,369.08	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2018_1_CZ	AC	USD	SPV(USA)	2018/1/16	2048/02/25	3.50%	AAA	同上	1,016,977.04	n.a.	5.84	8,332.23	n.a.	Prime Mortgage
FHR_4936_Z	AC	USD	SPV(USA)	2019/11/19	2049/12/25	3.50%	AAA	同上	1,006,012.26	n.a.	56.47	966,854.24	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2011_124_PZ	FVOCI	USD	SPV(USA)	2011/10/28	2041/12/25	4.50%	AAA	同上	1,004,093.64	264.71	8.61	153,709.65	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2011_117_LZ	FVOCI	USD	SPV(USA)	2011/10/17	2041/11/25	4.50%	AAA	同上	1,000,167.44	462.01	13.33	237,986.53	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)
FNR_2019_50_ZC	AC	USD	SPV(USA)	2019/8/13	2049/09/25	3.50%	AAA	同上	993,015.88	n.a.	54.24	968,258.80	n.a.	Prime Mortgage
FHR_3950_ZA	FVOCI	USD	SPV(USA)	2011/11/18	2041/11/15	4.50%	AAA	同上	990,494.42	358.91	10.79	192,694.46	n.a.	Prime Mortgage
FHR_4753_ZW	AC	USD	SPV(USA)	2018/1/18	2048/02/15	3.50%	AAA	同上	914,232.22	n.a.	0.43	7,757.66	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_153_UZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/12/12	2049/12/20	3.50%	AAA	同上	913,156.04	n.a.	-	913,156.04	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_145_Z	AC	USD	SPV(USA)	2019/11/8	2049/11/20	3.50%	AAA	同上	900,772.44	n.a.	50.09	894,959.30	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2015_27_MZ	AC	USD	SPV(USA)	2015/5/13	2044/10/25	3.50%	AAA	同上	900,042.68	n.a.	9.26	165,423.31	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2016_50_ZB	AC	USD	SPV(USA)	2016/6/21	2046/08/25	3.00%	AAA	同上	891,315.32	n.a.	45.10	805,987.19	n.a.	Prime Mortgage
FHR_3935_Z	FVOCI	USD	SPV(USA)	2011/10/4	2041/10/15	4.50%	AAA	同上	874,099.17	1,199.88	11.87	211,870.41	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2016_74_Z	AC	USD	SPV(USA)	2016/9/13	2046/10/25	3.00%	AAA	同上	872,150.08	n.a.	32.15	549,215.71	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2012_16_ZN	FVOCI	USD	SPV(USA)	2012/1/31	2042/03/25	4.00%	AAA	同上	815,705.45	338.32	6.26	111,725.21	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2016_52_ZM	AC	USD	SPV(USA)	2016/6/30	2046/08/25	3.00%	AAA	同上	800,580.21	n.a.	19.69	340,649.51	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2019_69_Z	AC	USD	SPV(USA)	2019/10/26	2049/12/25	3.50%	AAA	同上	749,367.96	n.a.	-	730,601.94	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2018_122_KZ	AC	USD	SPV(USA)	2018/9/14	2048/09/20	4.50%	AAA	同上	689,354.57	n.a.	6.01	107,230.40	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2016_66_PZ	AC	USD	SPV(USA)	2016/8/8	2046/09/25	3.00%	AAA	同上	668,897.62	n.a.	28.01	484,128.14	n.a.	Prime Mortgage
FHR_4861_CZ	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/1/7	2049/02/15	4.00%	AAA	同上	629,064.87	30.91	6.93	123,709.37	n.a.	Prime Mortgage
FHR_4886_ZM	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/4/25	2049/06/15	4.00%	AAA	同上	623,946.85	812.32	35.71	637,893.56	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_152_ZL	AC	USD	SPV(USA)	2019/12/9	2049/12/13	3.50%	AAA	同上	611,148.96	n.a.	-	611,148.97	n.a.	Prime Mortgage
FHR_4599_Z	AC	USD	SPV(USA)	2016/6/28	2046/07/15	3.00%	AAA	同上	609,874.25	n.a.	15.27	272,870.12	n.a.	Prime Mortgage
FN_BJ1662	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/3/21	2047/12/01	3.50%	AAA	同上	608,893.85	385.88	11.67	467,409.86	n.a.	Prime Mortgage
FN_BM5159	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/1/8	2046/12/01	3.50%	AAA	同上	603,531.22	672.32	12.20	494,530.76	n.a.	Prime Mortgage
FHR_3959_PZ	FVOCI	USD	SPV(USA)	2011/10/27	2041/11/15	4.50%	AAA	同上	601,402.66	896.63	15.07	269,063.55	n.a.	Prime Mortgage
FN_BH4101	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/1/17	2047/10/01	3.50%	AAA	同上	601,367.35	661.48	11.99	489,228.35	n.a.	Prime Mortgage
FN_BH9277	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/1/17	2048/02/01	3.50%	AAA	同上	601,367.35	688.98	12.44	509,562.60	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2011_128_Z	FVOCI	USD	SPV(USA)	2011/10/25	2041/12/25	4.50%	AAA	同上	600,901.31	350.84	2.11	37,610.48	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)
FNR_2016_54_Z	AC	USD	SPV(USA)	2016/7/13	2046/07/25	3.00%	AAA	同上	598,839.61	n.a.	23.84	413,913.75	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_152_DZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/12/9	2049/08/20	3.50%	AAA	同上	598,329.46	n.a.	-	598,329.47	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2016_53_ZA_1	AC	USD	SPV(USA)	2016/6/21	2046/08/25	3.00%	AAA	同上	596,383.90	n.a.	28.20	503,912.02	n.a.	Prime Mortgage
FHR_4929_HZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/10/15	2049/11/25	3.50%	AAA	同上	586,217.15	n.a.	31.43	518,953.51	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2019_64_CZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/10/24	2049/11/25	3.50%	AAA	同上	576,914.21	n.a.	29.59	491,935.60	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2016_53_KZ	AC	USD	SPV(USA)	2016/7/7	2046/08/25	3.00%	AAA	同上	564,091.06	n.a.	28.23	504,532.46	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_152_ZT	AC	USD	SPV(USA)	2019/12/23	2049/11/20	3.50%	AAA	同上	561,246.29	n.a.	-	561,246.29	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2019_34_Z	AC	USD	SPV(USA)	2019/5/31	2049/07/25	4.00%	AAA	同上	557,382.47	n.a.	11.81	152,127.91	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_99_JZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/8/7	2049/08/20	3.50%	AAA	同上	548,803.42	n.a.	30.19	539,423.56	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_74_CZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/5/23	2049/06/20	4.00%	AAA	同上	546,072.65	n.a.	27.82	496,911.37	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2019_36_CZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/5/28	2049/07/25	4.00%	AAA	同上	523,527.58	n.a.	20.98	301,659.84	n.a.	Prime Mortgage
FHR_3752_JZ	FVOCI	USD	SPV(USA)	2011/10/12	2040/11/15	4.50%	AAA	同上	515,441.76	1,270.75	17.93	320,128.70	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2016_48_ZA	AC	USD	SPV(USA)	2017/1/12	2046/08/25	3.00%	AAA	同上	513,978.72	n.a.	20.48	366,018.20	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_78_Z	AC	USD	SPV(USA)	2019/6/5	2049/06/20	4.00%	AAA	同上	507,622.91	n.a.	25.82	461,116.80	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2018_11_ZQ	AC	USD	SPV(USA)	2018/3/5	2048/03/25	4.00%	AAA	同上	507,434.63	n.a.	16.27	254,992.48	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_20_CZ	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/2/13	2049/02/20	4.25%	AAA	同上	498,850.29	0.01	0.41	7,258.67	n.a.	Prime Mortgage
FHR_4914_KZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/8/7	2049/09/25	3.50%	AAA	同上	496,502.26	n.a.	27.31	471,285.84	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2016_69_ZA	AC	USD	SPV(USA)	2016/9/14	2046/10/25	3.00%	AAA	同上	493,282.96	n.a.	16.58	278,606.47	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_140_Z	AC	USD	SPV(USA)	2019/11/1	2049/10/20	3.50%	AAA	同上	488,555.07	n.a.	25.28	451,568.70	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2016_48_YZ	AC	USD	SPV(USA)	2016/6/30	2046/08/25	3.00%	AAA	同上	482,007.16	n.a.	17.18	302,907.14	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2016_55_ZA	AC	USD	SPV(USA)	2016/7/15	2046/07/25	3.00%	AAA	同上	475,315.60	n.a.	11.34	202,604.70	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_98_CZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/11/4	2049/08/20	4.00%	AAA	同上	471,736.94	n.a.	22.00	392,865.28	n.a.	Prime Mortgage
FHR_4747_ZP	AC	USD	SPV(USA)	2017/12/4	2048/01/15	3.50%	AAA	同上	458,647.27	n.a.	8.14	145,350.62	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2016_40_CZ	AC	USD	SPV(USA)	2016/6/16	2046/06/15	3.00%	AAA	同上	456,374.14	n.a.	12.46	197,595.55	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_4882_UZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/4/11	2049/05/15	4.25%	AAA	同上	454,860.63	n.a.	12.80	228,648.39	n.a.	Prime Mortgage
FN_BM3260	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/1/23	2048/01/01	3.50%	AAA	同上	451,078.43	607.50	9.11	371,766.56	n.a.	Prime Mortgage
FN_MA3238	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/1/10	2048/01/01	3.50%	AAA	同上	451,025.51	492.00	8.95	363,896.55	n.a.	Prime Mortgage
FHR_4914_GZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/8/6	2049/09/25	3.50%	AAA	同上	451,025.51	n.a.	24.47	434,960.58	n.a.	Prime Mortgage
FHR_4943_MZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/12/16	2050/01/25	3.50%	AAA	同上	451,025.51	n.a.	-	451,025.56	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2019_17_KZ	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/3/6	2049/04/25	4.50%	AAA	同上	450,771.27	2.96	7.95	88,315.86	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_23_KZ	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/1/23	2049/02/20	4.25%	AAA	同上	449,332.05	48.95	11.23	200,467.37	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_52_Z	AC	USD	SPV(USA)	2019/4/15	2049/04/20	4.00%	AAA	同上	449,049.81	n.a.	15.75	281,249.92	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2019_45_ZA	AC	USD	SPV(USA)	2019/7/10	2049/08/25	3.50%	AAA	同上	440,794.64	n.a.	22.33	287,592.94	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_78_MZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/6/14	2049/06/20	4.00%	AAA	同上	440,195.81	n.a.	24.13	430,950.24	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2016_71_ZN	AC	USD	SPV(USA)	2016/8/19	2046/10/25	3.00%	AAA	同上	429,216.99	n.a.	23.75	424,498.22	n.a.	Prime Mortgage
FHR_4941_ZM	AC	USD	SPV(USA)	2019/12/16	2049/12/25	3.50%	AAA	同上	422,069.67	n.a.	-	422,069.72	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2018_15_ZD	AC	USD	SPV(USA)	2018/9/6	2048/03/25	4.50%	AAA	同上	419,891.33	n.a.	7.81	114,507.33	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2019_62_ZM	AC	USD	SPV(USA)	2019/10/29	2049/11/25	3.50%	AAA	同上	413,114.80	n.a.	21.91	385,273.58	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_120_GZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/10/28	2049/09/20	3.50%	AAA	同上	409,959.19	n.a.	22.74	406,192.08	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_61_KZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/4/25	2049/05/20	4.00%	AAA	同上	405,414.92	n.a.	18.05	322,363.65	n.a.	Prime Mortgage
FHR_4875_DZ	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/3/20	2049/04/15	4.50%	AAA	同上	400,531.33	27.33	9.55	170,581.77	n.a.	Prime Mortgage
FHR_4904_EZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/7/11	2049/08/25	3.75%	AAA	同上	399,990.81	n.a.	21.22	363,825.01	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2016_57_Z	AC	USD	SPV(USA)	2016/7/14	2046/08/25	3.00%	AAA	同上	389,291.68	n.a.	8.72	150,826.96	n.a.	Prime Mortgage
FHR_4748_ZB	AC	USD	SPV(USA)	2017/12/1	2047/11/15	4.00%	AAA	同上	384,453.62	n.a.	5.63	100,552.67	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2019_38_ZC	AC	USD	SPV(USA)	2019/7/3	2049/07/25	3.75%	AAA	同上	374,845.47	n.a.	18.19	308,730.90	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_72_GZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/6/14	2049/06/20	3.50%	AAA	同上	373,151.68	n.a.	18.88	337,348.97	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2016_80_ZD	AC	USD	SPV(USA)	2016/10/6	2046/11/25	3.00%	AAA	同上	373,069.05	n.a.	14.72	255,292.44	n.a.	Prime Mortgage
FHR_4887_ZE	AC	USD	SPV(USA)	2019/5/9	2049/06/15	4.00%	AAA	同上	370,896.15	n.a.	17.07	304,873.76	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_2019_41_UZ	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/3/20	2049/03/20	4.50%	AAA	同上	366,830.20	1.89	3.72	66,401.55	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_52_UZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/4/12	2049/04/20	4.25%	AAA	同上	366,723.06	n.a.	9.96	177,826.33	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_142_JZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/11/14	2049/11/20	3.50%	AAA	同上	355,734.30	n.a.	19.97	356,751.89	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_42_ZB	AC	USD	SPV(USA)	2019/4/10	2049/04/20	4.25%	AAA	同上	353,834.45	n.a.	7.69	137,266.28	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_23_JZ	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/2/11	2048/09/20	4.25%	AAA	同上	353,620.05	1.39	3.56	63,585.33	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_69_ZD	AC	USD	SPV(USA)	2019/6/13	2049/06/20	3.50%	AAA	同上	353,468.32	n.a.	19.29	344,558.73	n.a.	Prime Mortgage
FHR_4863_KZ	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/2/11	2049/03/15	4.25%	AAA	同上	350,411.66	8.69	5.40	96,345.62	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2017_99_ZQ	AC	USD	SPV(USA)	2017/11/15	2047/12/25	4.00%	AAA	同上	342,726.58	n.a.	0.49	4,487.73	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_38_AZ	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/3/6	2049/03/20	4.50%	AAA	同上	327,294.25	1.16	3.52	62,809.00	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2019_31_EZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/6/10	2049/07/25	3.50%	AAA	同上	323,582.98	n.a.	16.48	277,329.99	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_82_CZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/6/18	2049/06/20	3.50%	AAA	同上	317,047.77	n.a.	16.37	292,439.50	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_89_KZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/7/11	2049/07/20	3.75%	AAA	同上	313,618.00	n.a.	17.79	317,718.58	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2019_28_CZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/5/15	2049/06/25	4.13%	AAA	同上	312,754.38	n.a.	8.75	142,226.93	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2019_76_PZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/11/15	2049/12/25	3.50%	AAA	同上	311,881.29	n.a.	-	303,290.23	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2019_74_YZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/11/13	2049/12/25	3.50%	AAA	同上	307,605.36	n.a.	17.27	265,744.49	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2019_23_Z	AC	USD	SPV(USA)	2019/4/9	2049/05/25	4.00%	AAA	同上	305,131.72	n.a.	5.03	54,421.47	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_11_ZB	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/1/11	2049/01/20	4.25%	AAA	同上	304,426.15	88.36	12.15	216,926.49	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2018_121_YZ	AC	USD	SPV(USA)	2018/9/20	2048/09/20	4.25%	AAA	同上	301,060.00	n.a.	0.20	3,561.11	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2019_13_UZ	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/3/13	2049/04/25	4.50%	AAA	同上	301,060.00	0.10	3.12	28,234.26	n.a.	Prime Mortgage
FNR_2019_36_JZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/5/28	2049/07/25	4.00%	AAA	同上	300,683.68	n.a.	6.68	89,352.84	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_15_ZP	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/2/12	2049/02/20	4.25%	AAA	同上	300,589.59	2.50	3.97	70,835.38	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_30_PZ	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/3/8	2049/03/20	4.25%	AAA	同上	300,495.51	1.51	1.95	34,737.43	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_30_ZY	FVOCI	USD	SPV(USA)	2019/3/14	2049/03/20	4.25%	AAA	同上	300,495.51	5.08	3.71	66,217.22	n.a.	Prime Mortgage
GNR_2019_99_GZ	AC	USD	SPV(USA)	2019/8/2	2049/08/20	3.50%	AAA	同上	300,316.42	n.a.	16.68	297,950.91	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_2019_112_ZP	AC	USD	SPV(USA)	2019/10/30	2049/09/20	3.50%	AAA	同上	300,307.35	n.a.	16.84	300,819.30	n.a.	Prime Mortgage
FHR_4879_ZG	AC	USD	SPV(USA)	2019/5/8	2049/05/15	4.00%	AAA	同上	300,307.35	n.a.	12.13	216,574.47	n.a.	Prime Mortgage
FHR_4776_ZP	AC	USD	SPV(USA)	2018/3/5	2048/03/15	4.00%	AAA	同上	300,119.19	n.a.	3.03	54,160.93	n.a.	Prime Mortgage
EIRLES_0_081546_CBA	AC	USD	SPV(Ireland)	2016/8/5	2046/8/15	0%	A+	Zero Callable Bullet Bond	1,505,300.00	n.a.	317.42	1,718,163.70	n.a.	US Treasuries
EIRLES_0_081546_NAB	AC	USD	SPV(Ireland)	2016/8/5	2046/8/15	0%	A+	Zero Callable Bullet Bond	1,505,300.00	n.a.	317.42	1,718,163.70	n.a.	US Treasuries

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**

一〇八年度

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

108年12月31日

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
106年度	48,963,302	
107年度	56,253,822	
108年度	55,918,890	
合計	161,136,014	7,363,699

#### 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

一〇八年度

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. 法定資本計提所採行之方法	(1)外匯選擇權：敏感性分析法(Delta-Plus) (2)其他：標準法

### 市場風險應計提資本

108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	6,013,252
權益證券風險	2,466,011
外匯風險	854,503
商品風險	834
選擇權採簡易法處理	3,677,807
合計	13,012,407

#### 5.(1) 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 108 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	2,753,664,691	512,917,202	279,534,600	326,611,389	212,034,471	388,992,625	1,033,574,404
主要到期資金流出	3,284,386,041	181,117,191	225,578,812	608,926,176	570,919,514	483,026,638	1,214,817,710
期距缺口	(530,721,350)	331,800,011	53,955,788	(282,314,787)	(358,885,043)	(94,034,013)	(181,243,306)

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。

(2) 美金到期結構分析：

本行美金到期日期限結構分析表

民國 108 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	61,759,110	17,781,993	16,890,342	8,748,684	7,808,402	10,529,689
主要到期資金流出	66,894,443	16,698,526	20,440,429	10,134,936	12,011,769	7,608,783
期距缺口	(5,135,333)	1,083,467	(3,550,087)	(1,386,252)	(4,203,367)	2,920,906

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。

- (3) 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

一〇八年度

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> <p>(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。</p>
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</p>



項 目	內 容
	<p>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」、「到期日期限結構分析表」、「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，每半年並呈報董事會。</p>
<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>	<p>(1)本行定期檢視存款集中度、每月編製之「新臺幣到期日期限結構分析表」。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」，檢視各期間之外幣資產與負債之負缺口佔外幣總資產比例，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，擬訂資金規劃方案，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。資金規劃方案需與總行討論，以利總行統合規劃全行之資金調度，若因資產負債之配置改變而調整資金規劃方案，需事先與總行討論。</p>
<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>	<p>(1)為發生存款異常提領、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>
<p>6. 如何執行壓力測試之說明</p>	<p>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，每半年並呈報董事會。</p>
<p>7. 流動性緊急應變計畫之概要</p>	<p>(1)調足足夠現金支援。</p> <p>(2)調整資產負債:收回資金或尋求資金來源、籌資管道等。</p> <p>(3)發表聲明澄清事實。</p> <p>(4)維持營業廳秩序。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>

(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，及進行後續強化行動。
2. 完備檢舉制度  
本行已訂定「國泰世華商業銀行檢舉制度」，建立誠信、透明的企業文化及促進健全經營，目前已實際運作中。
3. 防制洗錢及打擊資恐計畫  
本行已依據法令與風險評估結果及業務規模，訂定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，以管理及降低已辨識之風險。
4. 持續強化資訊安全  
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。

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施：

1. 因應全行數位轉型，近年持續打造完善的法金資料基礎，以大數據為核心，發展多項視覺化、自動化的業務應用場景，以輔助商機開拓與即時風險控管，開啟數據驅動業務的新思維。
2. 面對運用金融科技為主的新型態金融模式，及政府開放設立純網路銀行，本行近年更為積極進行數位轉型，持續優化線上申貸服務、發展保險數位通路，銷售流程全面電子化，提供客戶於網路銀行及 KOKO 平台即可便捷進行線上投保與線上申辦服務。
3. 除此之外，運用金融科技結合客戶資料蒐集與應用巨量資料的分析，有效掌握行銷與服務時機，以提供客戶更佳且即時的互動金融服務體驗。
4. 整合集團內外部資源，與策略夥伴和 Fintech 公司共同打造數位生態圈，持續發展具競爭力之產業地位。
5. 數位金融的創新發展，支付服務將會降低民眾對現金之依賴，造就無現金的環境以及新興的支付管道，更多的支付轉為無形，改變顧客的購物需求及消費行為，透過收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。

6. 因應企業客戶行動化，已積極投入研發企業版行動網路銀行。
7. 因應全行數位轉型，近年持續打造完善的法金資料基礎，以大數據為核心，發展多項視覺化、自動化的業務應用場景，以輔助商機開拓與即時風險控管，開啟數據驅動業務的新思維。

#### (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) 支持並推廣《2019 年國泰世華旭村盃全國少年暨青少年足球邀請賽》
  - ① 支持偏鄉孩童體育，提升本行公益形象，並透過影片、平面廣告、社群媒體及新聞報導，引發大眾關心重視。
  - ② 贈予球員專屬球衣褲，鼓勵臺灣足球基礎培育。
- (2) 首創《國泰準爸爸手冊》，促進臺灣準父母邁入家庭新階段的良性互動，平衡親職。
  - ① 手冊由集團專業團隊「國泰醫院/國泰健康管理/國泰產後護理之家」共編，讓準父親了解孕婦孕期產後變化及新生兒照護技巧，主動關懷及行動。
  - ② 長期透過國泰醫院孕婦衛教手冊及國泰產後護理之家宣傳，讓孕產婦及其眷屬受益。
- (3) 持續贊助國家地理頻道，成為2019年世界地球日路跑的合作夥伴，共同提倡減塑生活。
  - ① 累積企業支持環境永續形象。
  - ② 號召員工一同響應路跑活動，協助推動減塑家園、永續地球的理念。

##### 2. 獲獎肯定：

- 榮獲《財資雜誌 The Asset》Best green loan in Taiwan
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》Best syndicated loan in Taiwan
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》Best LBO Deal in Taiwan
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》Best Bond Adviser - domestic (international bonds) in Taiwan
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》Best FIG bond in China
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》Best green loan in China
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》Renewable Deal of the Year in Asia-Pacific
- 榮獲《台灣永續能源研究基金會》2019 台北金鵬微電影展 社會共

融優等

- 榮獲《台灣永續能源研究基金會》2019 台北金鷗微電影展 環境永續組優等獎
- 榮獲《PFI Awards》Renewable Deal of the Year in Asia-Pacific
- 榮獲《PFI Asia Awards》Corporate Deal of the Year
- 榮獲《Asian Private Banker》Best Private Bank - Taiwan Domestic
- 榮獲《The Digital Banker》Winner: Best Customer Insight & Feedback Initiative
- 榮獲《The Digital Banker》Highly Acclaimed: Best Technology Implementation Front End
- 榮獲《The Digital Banker》Highly Acclaimed: Best Digital Customer Experience in Retail Banking
- 榮獲《The Digital Banker》Highly Acclaimed: Best Digital Bank for Customer Experience
- 榮獲《Retail Banker International》Excellence in Graduate Employment Programme
- 榮獲《Retail Banker International》Excellence in Employee Engagement
- 榮獲《財訊》2019 年財富管理大獎「最佳財富管理獎
- 榮獲《財訊》2019 年財富管理大獎最佳服務獎
- 榮獲《財訊》2019 年財富管理大獎最佳客戶推薦獎
- 榮獲《財訊》2019 年財富管理大獎最佳創意行銷影音獎
- 榮獲《國家產業創新獎》團隊類-團隊創新領航
- 榮獲《數位時代》最佳體驗創新
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》Best Service Provider-E-Solutions Partner
- 榮獲《The Digital Banker》Best Private Bank - Digital Client Communication
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》Structured Products House of the Year - Taiwan
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》Best Structured Investment Products Awards, Equity - Sharkfin Linked to equity, Taiwan
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》Best Structured Investment Products Awards, FX - USDCNH no-touch, Taiwan
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》Best Structured Investment Products Awards, Rates - USD CMS 10Y-2Y, Taiwan

- 榮獲《讀者文摘》「讀者文摘信譽品牌大調查(銀行類)」金獎
- 榮獲《讀者文摘》「讀者文摘信譽品牌大調查(財富管理銀行類)」金獎
- 榮獲《讀者文摘》「讀者文摘信譽品牌大調查(網路金融服務類)」金獎
- 榮獲《讀者文摘》「讀者文摘信譽品牌大調查(信用卡發卡銀行類)」金獎
- 榮獲《亞洲銀行家 The Asian Banker》Transaction Awards 2019 – Best Trade Finance Bank in Taiwan
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》The Regional Energy/Renewable Energy Deal of the Year
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》The Taiwan Renewable Energy Deal of the Year
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》The Taiwan Project Finance House of the Year
- 榮獲《金管會金融業公平待客評鑑》第一名
- 榮獲《卓越雜誌》「卓越銀行評比」金控類最佳形象獎
- 榮獲《亞洲銀行及金融雜誌 Asian Banking & Finance》Taiwan Domestic Trade Finance Bank of the Year award in the ABF Wholesale Banking Awards 2019
- 榮獲《今周刊》最佳財富管理銀行獎
- 榮獲《今周刊》最佳永續發展獎
- 榮獲《今周刊》最佳數位體驗獎
- 榮獲《今周刊》最佳智能理財獎
- 榮獲《今周刊》最佳理專團隊獎
- 榮獲《今周刊》最佳行銷創新獎
- 榮獲《The Digital Banker》Best Omni-channel Integration
- 榮獲《The Digital Banker》Best Customer Service Innovation
- 榮獲《The Digital Banker》Highly Acclaimed-Excellence in Digital Innovation
- 榮獲《The Digital Banker》Highly Acclaimed-Outstanding Staff Training, Learning & Development Program
- 榮獲《金耳麥》最佳數據管理獎
- 榮獲《金耳麥》卓越客戶服務獎
- 榮獲《光鐸獎》「第六屆優良太陽光電系統-光鐸獎」優良金融服務獎
- 榮獲《財訊》2019年財訊金融獎「最佳銀行服務金質獎」
- 榮獲《Global Finance》The Best Banks In Taiwan

- 榮獲《IDC》Best Talent Accelerator
- 榮獲《亞洲銀行家 The Asian Banker》Best Digital Transformation Initiative, Application or Programme in Taiwan 2019
- 榮獲《壹週刊服務第壹大獎》服務第壹大獎
- 榮獲《國家企業環保獎》國家企業環保獎銅銀獎
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》Top Investment House Taiwan Commercial and Investment Bank Rank 2 G3
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》Top Investment House Taiwan Bank Rank 5 Asian Local Currency Bond
- 榮獲《財資雜誌 The Asset》Top Investment House China/Hong Kong Commercial and Investment Bank Rank 8 G3
- 榮獲《台灣永續能源研究基金會》台灣企業永續獎(TCSA)氣候變遷獎
- 榮獲《台灣永續能源研究基金會》台灣企業永續獎(TCSA)人才發展獎
- 榮獲《中華民國傑出企業管理人協會》金炬獎「十大績優企業」
- 榮獲《中華民國傑出企業管理人協會》金炬獎「年度創新設計」
- 榮獲《財金資訊股份有限公司》電子金流業務最佳推展卓越獎
- 榮獲《國家職業安全衛生獎》勞動健康特別獎
- 榮獲《遠見服務業大調查》金融銀行第一名

(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劃以提高合併效益。

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

營業據點由 164 家擴增至 165 家：108 度新設 1 家東林口分行，並進行五家分行搬遷（南港、逢甲、大湳、松勤及丹鳳），以最適通路配置滿足客戶需求。

1. 營業據點擴充預期效益及可能風險

擴充營業據點係以客戶需求為主要考量，亦可提昇實體通路覆蓋率，提供客戶全方位之金融服務；惟網路科技及行動趨勢帶來的客戶行為改變，臨櫃交易有逐步移轉至行動金融平台趨勢，分行亦可能面臨來客量減少的衝擊。

2. 因應措施

(1) 提升客戶實體通路的服務體驗：包含持續性的作業集中及流程簡化、完備自動化交易設備佈建及臨櫃小額交易自動化移轉等。

(2) 提供客戶多元專業諮詢服務：透過系列性人員專業職能培訓，提升實體通路面對面消金、財管及企金專業諮詢服務技能，聚焦客戶經營，提高通路更大效益。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施：

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事宜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

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：

一〇八年度經營權未改變。

(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：

一〇八年度未有股權大量移轉之情形。

(十) 訴訟或非訟事件：

截至民國 108 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(以下簡稱理律)主張發生於民國 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 仟元整。有關理律索賠乙案於民國 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，目前由臺灣高等法院更審中。本身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：

無。

## 七、危機處理應變機制

(一) 災害發生之緊急應變處理：

為健全本行災害防救體系，強化預防各種重大災害之措(設)施，俾使發生重大災害時，能隨機應變，降低損害，並維持資金流正常運作，以安定災民生活暨迅速恢復社會經濟與秩序。

所謂「災害」係指因天然災害(颱風、地震、水災、火災、土石流、



海嘯、暴風雪、火山爆發等天然因素造成之事件)、人為災害(示威抗議遊行、罷工、暴動、戰爭、恐怖活動等人為因素造成之事件)、其他重大災害(重大疫情、核能災害、爆炸事件、通訊/資訊系統異常、營運設備毀損等其他因素造成之事件)等事故。

■ 災害應變應依下列事項辦理：

1. 災害如屬颱風、地震、水災及火災，應依「本行天然災害通報作業要點」辦理通報事宜，其餘災害則視個案由總務暨職安部公布通報事宜。
2. 災害發生期間或災害過後，其營業時間應依主管機關最新公告為準，人力資源部將同步公布於本行官方網站，並本行行員應於營業時間十分鐘前出勤。
3. 為預防前項災害已達本行因行舍、營運設備、重要檔案（資料）等之毀損、滅失或單位人員遭遇災害致出勤困難，無法維持業務之正常運作，亟待外力支援之程度。

■ 相關緊急應變對策如下：

1. 期前作為：

- (1) 設置災害緊急應變小組
- (2) 設置災害緊急連絡通報人
- (3) 舉辦防災教育訓練與演練
- (4) 加強設施安全維護檢查
- (5) 辨識衝擊影響及來源

2. 期中/後(災情穩定後)作為：

- (1) 緊急連絡通報
- (2) 召集緊急應變小組會議
- (3) 屬員、顧客安全確認
- (4) 擬訂對顧客宣告事項
- (5) 受損災情之確認以及資金/資源需求評估

3. 業務復原措施：

為因應天然災害、疫情或其他等未預期重大事件發生時，能維持正常營運活動並繼續服務客戶，特制定「營運持續計畫」以提供相關業務復原措施。

4. 客戶服務權宜措施：

(1) 存款業務

風險事故發生造成營運中斷時，依關鍵業務/作業復原優先順序啟動營運回復計畫，以有限之資源於最短時間內回復正常單位運作，將事故所造成之損害與衝擊降至最低。

## (2) 放款業務

- ①儘速清查授信有關資料，債權憑證等滅失情形，採取適當補救措施。
- ②主動對受災戶表達關心，並提供所需之協助。
- ③配合政府或有關單位之災後復建貸款相關規定及資金，提供災戶優惠貸款，協助辦理災害復建，並簡化申貸手續，迅速辦理，以爭取救援時效。
- ④對於現正貸款中之災戶貸款，必要時酌降利率或延長寬限期貸款年限，以減輕利息負擔或降低分期攤還額。又貸款屆期因受災而無法立即償還者，適度延期償還或以展期方式辦理，以加速復原。
- ⑤適時提供緊急低利融資，並將作業程序、審查手續、撥款程序予以簡便化、迅速化。
- ⑥提供免付費諮詢電話(0800-818-001)。

## (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：

本行發生緊急事件致影響全行資金流動性時，有關資產及負債之可能調整方式如下：

1. 吸收大額存款：增加相關企業或大額客戶之存款，或對金融業發行可轉讓定期存單，以增加資金流入。
2. 同業存單質借或提前解約：將本行存於其他行庫之存款以存單質借或提前解回(需扣除已設質予第三人部分)之方式取得資金，以支應資金之流出。
3. 向同業拆借資金。
4. 收回拆放同業資金：將當日到期之拆放同業資金收回，以期順利彌補資金缺口。
5. 收回附賣回交易資金：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。
6. 附買回交易：與平時往來關係良好金融同業或客戶，於貨幣市

場中承作票債券附買回交易取得資金。

7. 出售有價資產：本行目前持有之有價證券包括政府債券、公司債、金融債券、股票、商業本票、國庫券等有價證券，可以適時出售各項資產(需扣除已設質予第三人部分)以填平缺口。
8. 動用中央銀行貼放窗口：提供目前持有之有價證券包括政府債券、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，或向中央銀行申請短期擔保融通放款，以補平資金缺口。
9. 洽請金管會、中央銀行和中央存保公司等主管機關協調金融同業給予資金融通，包括拆款或購買本行定期存單、可轉讓定期存單和票債券等有價證券。
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：

對於高死亡率傳播性疫疾，本行訂有「防疫緊急應變處理規則」以資遵循。

1. 對未來可能發生疫情之準備工作，在基礎設施方面，除總行統籌全行防疫措施外，各營業單位間建立相互備援作業機制，而資訊系統方面，已完備建置異地備援系統及災害復原計畫。
2. 有關全行營業單位之防疫措施，訂有「因應法定傳染病防疫備援作業要點」，日常即落實進行防疫備援準備工作。當疫情指標公佈為紅燈（因應階段：國內出現新型病毒之人傳人聚集事件且造成持續性感染）時，即能立刻啟動緊急應變措施，務期確保各單位維持正常營運活動並繼續服務客戶。

#### (五) 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連絡機制，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。

## 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。

項 目	108 年第一次私募(註1) 發行日期：108 年 12 月 04 日	
私募有價證券種類 (註2)	普通股	
股東會通過日期與數額 (註3)	108 年 08 月 15 日經本行股東會(董事會代行)通過，募資總額為新臺幣 10,000,000,000 元整。	
價格訂定之依據及合理性	本次私募普通股經參酌母公司國泰金控之普通股股價淨值比及本行每股淨值，作為價格訂定參考依據，並以不低於參考價格八成的折價成數計算。前述私募普通股價格訂定方式已洽請會計師就價格合理性出具意見書，其訂價方式應屬合理，實際私募價格並已授權董事會於主管機關核准後依前述訂價原則訂定。	
特定人選擇之方式 (註4)	因本行為國泰金融控股股份有限公司 100%持股之銀行子公司，本次應募資金由單一法人股東一次全數認購。	
辦理私募之必要理由	本行為單一法人股東所組織之公開發行公司，為維持股東結構單一化，故不採公開募集方式。本次辦理現金增資可達到充實本行營運資金並提高資本適足率、強化風險承受力之效益，並有利於未來營業成長及拓展海內外業務所需。	
價款繳納完成日期	108 年 12 月 04 日	
應募人資料	私募對象 (註5)	國泰金融控股股份有限公司
	資格條件 (註6)	證券交易法第 43-6 條第一項第一款。 【註】：本行申請辦理私募現金增資案，經金管會 108.11.21 金管銀控字第 10802216072 號函核准在案；國泰金控申請投資本行現金增資案，經金管會 108.11.21 金管銀控字第 10802216071 號函核准在案。
	認購數量	普通股 500,000,000 股。
	與銀行關係	國泰金控為本行單一法人股東。
	參與銀行經營情形	本行董監事皆由母公司指派。

項 目	108 年第一次私募(註 1) 發行日期：108 年 12 月 04 日
實際認購(或轉換)價格(註 7)	每股新臺幣 20 元。
實際認購(或轉換)價格與參考價格差異(註 7)	實際認購價格與參考價格無差異。
辦理私募對股東權益影響	1. 國泰金控為本行單一股東及本次應募人，辦理私募對其無影響。 2. 辦理私募現金增資可厚實本行資本，提高資本適足比率。
私募資金運用情形及計畫執行進度	本行於 108 年 12 月 04 日收足股款，已達增加營運資金及厚實資本結構之目的，計畫已執行完畢。
私募效益顯現情形	增資資金已納入全行統籌調度運用，將可達到充實本行營運資金並提高資本適足率、強化風險承受力之效益，並有利於未來營業成長及拓展業務所需。

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 台北市信義區松仁路7號	(02)8722-6666
營業部	11073 台北市信義區松仁路7號	(02)8722-6677
國外部	10047 台北市中正區館前路65號3、4、6樓	(02)2191-0086
資本市場暨顧問部	11073 台北市信義區松仁路7號9樓	(02)8722-6666
金融交易部 金融行銷部	11073 台北市信義區松仁路7號2樓	(02)8722-6666
存匯作業管理部	11073 台北市信義區松仁路7號16樓	(02)8722-6666
授信作業管理部	11073 台北市信義區松仁路7號16樓	(02)8722-6666
直效行銷部	10488 台北市中山區南京東路三段136號2樓	(02)2173-2899
信託部	11073 台北市信義區松仁路7號2樓	(02)8722-6666
金融服務部	10563 台北市松山區光復南路35號3樓	(02)2171-2288
信用卡作業部	10563 台北市松山區光復南路35號1、2樓	(02)2171-1788
私人銀行部	11052 台北市信義區信義路四段458號24樓	(02)2176-5068
財富管理商品部	11073 台北市信義區松仁路7號18樓	(02)8722-6666
台北分行	10045 台北市中正區博愛路77號3樓	(02)2331-9595
館前分行	10047 台北市中正區館前路65號	(02)2312-5555
華山分行	10053 台北市中正區忠孝東路二段128號	(02)2395-2121
臨沂分行	10062 台北市中正區仁愛路二段71號	(02)2397-0686
南門分行	10093 台北市中正區羅斯福路二段5號	(02)2322-2777
大同分行	10345 台北市大同區重慶北路二段50號	(02)2555-2468
建成分行	10352 台北市大同區南京西路36號	(02)2555-1688
光華分行	10417 台北市中山區松江路136號	(02)2551-0168
新生分行	10451 台北市中山區民生東路一段55號	(02)2562-1666
中山分行	10461 台北市中山區中山北路三段47號	(02)2591-7585
大直分行	10466 台北市中山區明水路589號	(02)8509-7878
松江分行	10468 台北市中山區松江路328號	(02)2563-9241
民生分行	10483 台北市中山區民生東路二段141號	(02)2506-5166
建國分行	10488 台北市中山區南京東路三段132號	(02)2773-2200
南京東路分行	10489 台北市中山區南京東路二段132號	(02)2506-1333
民權分行	10542 台北市松山區民權東路三段144號	(02)2545-2155
敦北分行	10548 台北市松山區敦化北路236號	(02)2713-9911
中崙分行	10555 台北市松山區八德路三段182號	(02)2570-5080
八德分行	10566 台北市松山區八德路四段656之1號	(02)3765-1188
西松分行	10570 台北市松山區南京東路五段230號	(02)2745-6199



單位名稱	地 址	電話
光復分行	10571 台北市松山區南京東路五段99號	(02)2765-4222
三民分行	10589 台北市松山區民生東路五段165之7號	(02)2747-5688
復興分行	10595 台北市松山區南京東路三段248號	(02)2721-0306
城東分行	10595 台北市松山區南京東路四段126號	(02)2577-7300
慶城分行	10596 台北市松山區民生東路三段158號	(02)2545-5559
永平分行	10596 台北市松山區復興北路199號	(02)8712-5510
和平分行	10646 台北市大安區羅斯福路二段109號	(02)2365-5627
古亭分行	10647 台北市大安區羅斯福路三段149號	(02)2363-2931
東門分行	10657 台北市大安區信義路三段9號	(02)2703-8879
信安分行	10658 台北市信義區信義路三段149號	(02)2325-5989
敦化分行	10669 台北市大安區敦化南路二段218號	(02)2377-6999
安和分行	10680 台北市大安區安和路二段92號	(02)2325-5007
信義分行	10683 台北市大安區敦化南路二段32號	(02)2705-2316
大安分行	10685 台北市大安區仁愛路四段33號	(02)2777-1795
仁愛分行	10688 台北市大安區仁愛路四段85號	(02)2752-5353
敦南分行	10690 台北市大安區敦化南路一段185號	(02)2740-8811
忠孝分行	10696 台北市大安區忠孝東路四段293號	(02)2772-1252
中正分行	10697 台北市大安區復興南路一段99號	(02)2711-8168
西門分行	10846 台北市萬華區長沙街二段93號	(02)2381-3188
萬華分行	10872 台北市萬華區萬大路450號	(02)2337-7101
世貿分行	11052 台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 台北市信義區忠孝東路五段687號	(02)8785-6868
松山分行	11070 台北市信義區基隆路一段151號	(02)2763-3310
文昌分行	11074 台北市信義區光復南路557號	(02)8789-7171
忠誠分行	11153 台北市士林區忠誠路二段247號	(02)2873-6556
天母分行	11157 台北市士林區天母西路24號	(02)2871-7040
蘭雅分行	11158 台北市士林區德行西路45號	(02)2835-5658
士林分行	11163 台北市士林區中正路197號	(02)8861-4040
北投分行	11263 台北市北投區中央南路一段150號	(02)2896-0399
石牌分行	11271 台北市北投區石牌路一段188號	(02)2828-6779
文德分行	11460 台北市內湖區成功路三段174巷12號	(02)8792-6189
新湖分行	11490 台北市內湖區民權東路六段111號	(02)8791-7088
東湖分行	11490 台北市內湖區成功路五段452號	(02)2631-9986
瑞湖分行	11491 台北市內湖區陽光街292號	(02)2658-0608
內湖分行	11493 台北市內湖區內湖路一段310號	(02)2659-6899

單位名稱	地 址	電話
南內湖分行	11494台北市內湖區行愛路169號	(02)8792-8068
南港分行	11502台北市南港區三重路66之3號	(049)220-6686
文山分行	11648台北市文山區木柵路二段94號	(02)8661-6262
景美分行	11674台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
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
大坪林分行	23141新北市新店區民權路115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

單位名稱	地 址	電話
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
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
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台中市東區建成路735號	(04)2283-1666
昌平分行	40673台中市北屯區昌平路二段36之1號	(04)2205-0867
西台中分行	40341台中市西區民權路185號	(04)2220-8937
台中分行	40342台中市西區自由路一段148號	(04)2223-1031
中台中分行	40345台中市西區中華路一段35號	(04)2225-9111
南屯分行	40346台中市西區五權路1-128號	(04)2371-6663
五權分行	40360台中市西區英才路530號	(04)2301-4000
篤行分行	40446台中市北區五權路190號	(04)2205-5858
健行分行	40459台中市北區健行路590號	(04)2205-0867
崇德分行	40653台中市北屯區崇德路二段128號	(04)2238-9278
逢甲分行	40744台中市西屯區河南路二段363號之5	(04)2706-7998
西屯分行	40757台中市西屯區朝富路219號	(04)2371-6663
水湳分行	40754台中市西屯區中清路二段215號	(04)2297-1718
市政分行	40756台中市西屯區市政北三路31號	(04)2251-9389
中港分行	40759台中市西屯區臺灣大道二段600號	(04)2313-5678
文心分行	40869台中市南屯區五權西路二段666號	(04)2381-3168
太平分行	41167台中市太平區中興東路142號	(04)2275-2979
大里分行	41266台中市大里區國光路二段259號	(04)2406-5678
豐原分行	42061台中市豐原區三民路199號	(04)2528-8700

單位名稱	地 址	電話
潭子分行	42751台中市潭子區潭興路3段46號	(04)2531-6666
大雅分行	42866台中市大雅區民生路一段125號	(04)2569-1155
沙鹿分行	43352台中市沙鹿區成功東街86號	(04)2665-5959
清水分行	43654台中市清水區中山路170號	(04)2623-5798
大甲分行	43741台中市大甲區順天路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
秀水分行	50448彰化縣秀水鄉彰水路二段629號	(04)769-6795
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台南市中西區民生路一段62號	(06)228-0171
東台南分行	70151台南市東區林森路一段395號	(06)276-1166
臨安分行	70458台南市北區臨安路二段17號	(06)258-1736
永康分行	71079台南市永康區中華路423號	(06)233-8077
成功分行	71084台南市永康區中華路1號	(06)312-0266
新營分行	73065台南市新營區中山路134號	(06)632-5556
善化分行	74157台南市善化區中山路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台東縣台東市中山路258號	(089)352-211
花蓮分行	97049花蓮縣花蓮市民國路163號	(03)833-7168

單位名稱	地 址	電話
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, Lee Garden Three, 1 Sunning Road, Causeway Bay, Hong Kong	+852-2877-5488
新加坡分行	8 Marina Boulevard #13-03 Marina Bay Financial Centre Tower 1 Singapore 018981	+65-6593-9280
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	Lot 13A, 13F, UBN Tower, 10, Jalan P. Ramlee, 50250, 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	13F, Sathorn City Tower 175, South Sathorn Rd. Tungmahamek, Sathorn Bangkok 10120, Thailand	+66-2-679-5316
河內辦事處	7F, 88 Hai Ba Trung Street, Hoan Kiem District, Hanoi, Vietnam	+84-24-3936-6566
胡志明市辦事處	5F, 46-48 Pham Hong Thai Street, District 1, HCMC, Vietnam	+84-28-3825-8761~63
仰光辦事處	#503, Strand Square, Level 5, No. 53, Strand Road, Pabedan Township, Yangon, Republic of the Union of Myanmar	+95-1-230-7397
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. 108 年股東會（董事會代行職權）重要決議：

### (1) 108. 01. 30 第 15 屆第 11 次臨時董事會

◎通過解除董事陳漢國競業禁止之限制。

### (2) 108. 03. 21 第 15 屆第 11 次董事會

◎通過修訂本行「取得或處分資產處理準則」。

### (3) 108. 05. 03 第 15 屆第 12 次臨時董事會

◎報告本行「107 年度營業報告書」、「107 年度員工及董監事酬勞分派」、「107 年度監察人審查報告書」。

◎承認本行「107 年度營業報告書」、「107 年度合併財務報表及個體財務報表」、「107 年度盈餘分配」。

◎通過本行「107 年度增資議案及增資計畫草案」。

◎修訂本行「公司章程」。

◎通過解除獨立董事魏永篤及董事仲躋偉競業禁止之限制。

### (4) 108. 05. 15 第 15 屆第 12 次董事會

◎通過解除董事謝伯蒼競業禁止之限制。

### (5) 108. 08. 15 第 16 屆第 1 次董事會

◎通過本行「108 年度辦理私募現金增資」。

◎修訂本行「公司章程」。

◎通過解除董事長郭明鑑、常務董事鄧崇儀、獨立董事苗豐強、董事仲躋偉、董事李長庚競業禁止之限制。

◎通過解除副董事長蔡宗翰、常務董事李偉正、獨立董事魏永篤、董事陳漢國、董事楊俊偉、董事周衛華競業禁止之限制。

### (6) 108. 11. 13 第 16 屆第 2 次董事會

◎修訂本行「公司章程」。

## 2. 108 年董事會之重要決議：

### (1) 108. 01. 30 第 15 屆第 11 次臨時董事會

◎通過解除董事陳漢國競業禁止之限制。

◎通過資深副總經理鄧崇儀及資深副總經理周衛華競業禁止限

制。

◎通過董事長、副董事長 107 年度年終獎金、年度特別獎勵金暨長期激勵獎金核給案。

◎通過「組織異動」、「人事異動」。

## (2)108.03.21 第 15 屆第 11 次董事會

◎通過本行「107 年度營業報告書」、「107 年度員工及董監事酬勞分派案」、「107 年度決算財務報表」、「107 年度盈餘分配」、「107 年度增資議案及增資計畫草案」、「107 年度內部控制制度聲明書」、「107 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」、「107 年度防制洗錢及打擊資恐機制專案查核聲明書」、「107 年董事會內部績效評估結果」、「107 年度金融服務業公平待客原則評核機制自評落實情形」、「108 年度經營策略」、「108 年度主要營業及財務目標」、「108 年度稽核計畫修正案」、「108 年度各類市場風險限額」、「與支付寶(中國)網絡技術有限公司簽訂跨境金流合作協議」。

◎訂定本行「108 年度風險容忍度」、「108 年度風險關鍵風險指標」、「108 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」、「新興風險管理準則」。

◎修定本行「IFRS 會計政策」、「資本適足比率胃納管理準則」、「取得或處分資產處理準則」、「內部控制制度」、「風險管理政策」、「放款定價準則」、「特定不動產貸款授信集中度控管準則」、「法令遵循制度實施準則」、「與利害關係人授信或交易管理準則」、「對利害關係人授信或為授信以外交易之管理政策」、「與交易觀察對象交易自律準則」、「法令遵循在職教育訓練實施辦法」、「防制洗錢與打擊資恐政策」、「防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「辦理保險代理人業務防制洗錢與打擊資恐注意事項」、「與金融機構往來業務授權暨限額管理準則」、「擔保品處理準則」、「企業金融授信案件分層授權準則」、「SME 授信案件分層授權準則」、「私人銀行授信案件分層授權準則」、「國泰世華商業銀行流動性風險管理準則」。

◎通過遷移豐北分行及彰泰分行，遷移後並更名繼續營運。

◎通過「人事異動」。

## (3)108.05.03 第 15 屆第 12 次臨時董事會

◎通過本行「107 年度增資議案及增資計畫草案」。



- ◎修訂本行「公司章程」。
- ◎新訂本行「新興風險管理準則」。
- ◎通過解除獨立董事魏永篤及董事仲躋偉競業禁止之限制。

#### (4)108.05.15 第15屆第12次董事會

- ◎通過本行「108年第一季結算財務報表」、「107年度遵循監理審查原則相關申報資料」、「風險調整後資本報酬率(RAROC)執行情形」、「衍生性商品業務風險評估與自有資本影響」、「開辦自行特定金錢信託受益權質借業務」。
- ◎訂定本行「國外分行人員金融法令訓練實施準則」。
- ◎修訂本行「負責人任用及應遵行事項準則」、「公司治理準則」、「規章管理準則」、「捐贈作業準則」、「金融市場業務額度授權準則」、「金融資產減損衡量指標與控管程序」、「企業金融授信案件分層授權準則」、「信用風險管理準則」、「信用風險壓力測試準則」、「產業別限額業務管理準則」、「特定擔保品別授信限額管理準則」、「風險容忍度制定管理準則」、「個人資料管理準則」、「防火牆政策」、「作業風險管理準則」、「集團別限額業務管理準則」、「國家別限額業務管理準則」、「關鍵風險指標制定管理準則」。
- ◎通過解除董事謝伯蒼競業禁止之限制。
- ◎通過「人事異動」。

#### (5)108.06.26 第16屆第1次臨時董事會

- ◎通過選舉本行第16屆常務董事、副董事長及董事長。

#### (6)108.08.15 第16屆第1次董事會

- ◎通過「107年上半年度結算財務報表」、「108年度辦理私募現金增資議案」。
- ◎修訂本行「公司章程」。
- ◎新訂本行「兼營債券業務商品適合度準則」。
- ◎修訂本行「專業客戶暨專業投資人資格認定政策」、「辦理財富管理業務經營要點」、「稽核準則」、「與利害關係人授信或交易管理準則」、「對利害關係人授信或為授信以外交易之管理政策」、「與交易觀察對象交易自律準則」、「防制洗錢與打擊資恐政策」、「防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「辦理保險代理人業務防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「洗錢及資恐風險胃納聲

明」、「資金營運授權準則」、「企業金融授信覆審準則」、「擔保品處理準則」、「資本適足性管理準則」、「外匯指定分行辦理外匯相關之結構型商品推介業務授權準則」。

◎通過「長億實業股份有限公司債權讓與案，受讓人順源資產管理股份有限公司申請就債權讓與價金尾款展延給付期限」。

◎通過斗六分行營業用辦公場所擴增。

◎通過解除董事長郭明鑑、副董事長蔡宗翰、常務董事李偉正、常務董事鄧崇儀、獨立董事苗豐強、獨立董事魏永篤、董事仲躋偉、董事李長庚、董事陳漢國、董事周衛華、董事楊俊偉競業禁止之限制。

◎通過「組織異動」、「人事異動」。

### **(7)108.11.13 第 16 屆第 2 次董事會**

◎通過本行「108 年前三季結算財務報表」、「109 年度簽證會計師委任及簽證報酬審議案」、「109 年度稽核計畫」。

◎新訂「國泰世華商業銀行就受銀行法罰鍰之檢討處理準則」。

◎修訂本行「法令遵循制度實施準則」、「與交易觀察對象交易自律準則」、「公司章程」、「董事會議事規範」、「逾期放款、催收款及呆帳處理準則」、「企業金融授信案件分層授權準則」、「與金融機構往來業務管理準則」、「金融市場業務額度授權準則」、「衍生性金融商品業務處理準則」、「資金營運授權準則」、「作業委託他人處理作業準則」、「經理人績效管理發展政策」。

◎通過遷移大直、大坪林、沙鹿分行及永春分行營業用辦公場所擴增。

### **3.109 年截至年報刊印日止股東會（董事會代行職權）重要決議：**

#### **(1)109.03.11 第 16 屆第 4 次董事會**

◎報告本行「108 年度私募增資執行情形」。

◎通過解除董事長郭明鑑競業禁止之限制。

◎通過修訂本行「公司章程」。

### **4.109 年截至年報刊印日止董事會之重要決議：**

#### **(1)109.01.20 第 16 屆第 3 次董事會**

◎修訂本行「作業委託他人處理作業準則」。

◎通過察國永珍分行增資。

◎通過總稽核 108 年度績效考評；董事長、副董事長 108 年度績效獎金、年度特別獎勵金暨長期激勵獎金核給案。

◎通過「人事異動」。

## (2)109.03.11 第 16 屆第 4 次董事會

◎通過本行「108 年度營業報告書」、「108 年度員工及董監事酬勞分派案」、「108 年度決算財務報表」、「108 年度盈餘分配」、「增資議案及增資計畫草案」、「108 年度內部控制制度聲明書」、「108 年度資訊安全整體執行情形聲明書」、「108 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」、「108 年度防制洗錢及打擊資恐機制專案查核聲明書」、「108 年董事會內部績效評估結果」、「108 年度金融服務業公平待客原則評核機制自評落實情形暨 108 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」、「109 年度經營策略」、「109 年度主要營業及財務目標」、「109 年度各類市場風險限額」、「簽訂區塊鏈系統服務三方協議」、「收單端末設備優化專案」、「運用境外雲端服務平台進行資料儲存、運算分析及資訊系統開發、測試」、「子公司參與投資設立消費金融公司」。

◎訂定「109 年度風險容忍度」、「109 年度關鍵風險指標」、「109 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」、「處理董事及監察人要求之標準作業程序」。

◎修訂「公司章程」、「董事會議事規範」、「授信政策」、「資金營運授權準則」、「企業金融授信案件分層授權準則」、「與金融機構往來業務管理準則」、「作業風險管理準則」、「關鍵風險指標制定管理準則」、「信用卡案件分層授權準則」、「消費金融授信覆審準則」、「防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「辦理保險代理人業務防制洗錢及打擊資恐注意事項」。

◎通過「遷移秀水分行」、「縮減板東分行營業用辦公場所」。

◎通過解除本公司董事長郭明鑑競業禁止之限制。

### 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：

## 108 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
副董事長	蔡宗翰	12,278	—	協理	江惠櫻	9,114	—
董事	李長庚	7,000	—	協理	何昇協	6,462	—
董事	陳晏如	9,213	—	協理	余政寬	5,000	—
董事	蔡宗憲	6,515	—	協理	余政賢	5,346	—
董事 (兼資深副總經理)	吳建興	7,341	—	協理	余淑育	3,105	—
董事 (兼資深副總經理)	周衛華	15,859	—	協理	余運泉	5,288	—
常務董事 (兼資深副總經理)	鄧崇儀	7,515	—	協理	吳秀貞	5,000	—
常駐監察人	賴耀群	791	—	協理	吳炳輝	2	—
副總經理	王志峰	7,895	—	協理	吳郁芄	5,000	—
副總經理	李同文	7,644	—	協理	吳宓典	6,171	—
副總經理	李素珠	6,000	—	協理	吳國揚	5,000	—
副總經理	李興明	7,549	—	協理	吳惠瑩	5,591	—
副總經理	姚旭杰	6,000	—	協理	吳貴嫻	6,000	—
副總經理	洪千惠	6,000	—	協理	吳榮欽	6,606	—
副總經理	秦卓民	7,480	—	協理	吳慧玲	6,000	—
副總經理	張振棟	8,462	—	協理	呂世惠	6,084	—
副總經理	張經理	7,171	—	協理	呂偉傑	6,995	—
副總經理	曹昌禮	8,010	—	協理	宋仕林	5,337	—
副總經理	許峰誌	856	—	協理	宋倩如	6,000	—
副總經理	郭昭貴	7,756	—	協理	李文源	5,791	—
副總經理	傅伯昇	7,000	—	協理	李文鴻	5,103	—
副總經理	溫珍瀚	5,000	—	協理	李世偉	3,000	—
副總經理	黃琮萌	9,676	—	協理	李白順	5,394	—
副總經理	楊鴻彰	8,391	—	協理	李忠哲	5,000	—
副總經理	詹景翔	6,000	—	協理	李東發	5,913	—
副總經理	蔡翔馨	7,667	—	協理	李玫如	5,000	—
副總經理	鄭有欽	6,000	—	協理	李春霖	6,000	—
協理	丁美玲	6,647	—	協理	李柏雄	5,359	—
協理	王志富	5,942	—	協理	李紅瑩	4,000	—
協理	王堯德	4,000	—	協理	李恭賓	5,000	—
協理	王銘君	5,000	—	協理	李振中	6,000	—
協理	古永松	6,511	—	協理	李新春	6,012	—
協理	石振輝	7,150	—	協理	李榮悉	5,000	—
協理	江純環	61,103	—	協理	李銘基	5,275	—
協理	江敏城	6,336	—	協理	李蕙婷	9,709	—

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
協理	杜昶穎	5,000	—	協理	張智巽	5,000	—
協理	沈志叡	19	—	協理	張誌文	5,000	—
協理	阮宇	8,400	—	協理	曹子珍	5,865	—
協理	阮桂菁	5,414	—	協理	曹榮宗	5,360	—
協理	周秀娟	5,221	—	協理	梁明喬	5,000	—
協理	宗謙誠	5,330	—	協理	章明輝	5,000	—
協理	岳世光	5,000	—	協理	莊明金	5,307	—
協理	林文淦	5,310	—	協理	莊玲怡	6,326	—
協理	林文章	1,010	—	協理	莊淑君	6,240	—
協理	林欣佩	6,000	—	協理	許丕暉	12,343	—
協理	林俊廷	6,717	—	協理	許名綺	4,000	—
協理	林柄蒼	5,000	—	協理	許春香	6,433	—
協理	林炳輝	5,819	—	協理	許照基	5,206	—
協理	林玲玉	6,370	—	協理	許榮送	7,275	—
協理	林家慶	6,000	—	協理	許麗萍	6,702	—
協理	林純良	30	—	協理	郭冠伶	6,872	—
協理	林勝義	5,617	—	協理	郭美娥	6,347	—
協理	林景裕	-82	—	協理	郭振特	5,000	—
協理	林道皇	5,127	—	協理	郭真真	2,189	—
協理	林嘉聰	6,001	—	協理	陳文凱	1,966	—
協理	林鳳珠	8,760	—	協理	陳文鳳	5,955	—
協理	林麗孟	12,184	—	協理	陳世城	6,273	—
協理	武秀豪	4,206	—	協理	陳光鐘	5,694	—
協理	邱星筑	5,275	—	協理	陳西就	5,000	—
協理	邱煜仁	5,000	—	協理	陳君萍	6,000	—
協理	柯龍豪	6,349	—	協理	陳呈祿	5,000	—
協理	洪四全	6,527	—	協理	陳志宏	3	—
協理	洪永靖	6,506	—	協理	陳松星	7,898	—
協理	洪秋玲	5,370	—	協理	陳泐琍	5,000	—
協理	紀素燕	1,114	—	協理	陳玫琪	5,000	—
協理	紀雅慧	6,667	—	協理	陳俊溢	5,000	—
協理	胡國瑜	5,427	—	協理	陳信棋	5,000	—
協理	范良榮	10	—	協理	陳冠學	5,000	—
協理	范姜光男	5,023	—	協理	陳建裕	5,545	—
協理	祝金鏞	5,000	—	協理	陳建達	5,048	—
協理	張四維	5,359	—	協理	陳建銘	5,140	—
協理	張雪紅	6,000	—	協理	陳昱維	5,000	—

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
協理	陳秋錦	5,000	—	協理	葉展皓	5,000	—
協理	陳美玲	5,911	—	協理	葉雪芬	6,907	—
協理	陳衍文	5,000	—	協理	詹媚菁	6,692	—
協理	陳桂珠	6,664	—	協理	廖仁傑	6,102	—
協理	陳海清	5,910	—	協理	熊志豪	5,000	—
協理	陳素妹	6,000	—	協理	趙子仁	5,373	—
協理	陳常榮	5,000	—	協理	劉人銘	5,000	—
協理	陳淑玲	6,841	—	協理	劉宜雄	258	—
協理	陳朝琪	3	—	協理	劉青松	5,223	—
協理	陳進財	6,000	—	協理	劉俊明	6,530	—
協理	陳慧芳	6,340	—	協理	劉錫仁	6,000	—
協理	陳聰志	5,670	—	協理	樊有興	6,935	—
協理	陳寶珠	8,713	—	協理	歐德清	6,067	—
協理	傅龍三	5,119	—	協理	潘崇恩	5,000	—
協理	彭志麒	5,000	—	協理	蔡永進	6,073	—
協理	曾建璋	5,081	—	協理	蔡明志	6,001	—
協理	曾春妮	5,000	—	協理	蔡明男	5,990	—
協理	曾朝俊	6,467	—	協理	蔡淑惠	5,183	—
協理	曾瑞斌	5,110	—	協理	鄭世仁	3,000	—
協理	游千慧	5,000	—	協理	鄭啟豪	5,000	—
協理	鄂季珍	6,000	—	協理	盧玉蘭	5,000	—
協理	馮麗華	4,000	—	協理	盧廷生	6,420	—
協理	黃嬋琴	6,142	—	協理	盧啟偉	5,000	—
協理	黃仁毅	5,000	—	協理	蕭正祺	5,000	—
協理	黃友容	5,000	—	協理	蕭佑竹	5,326	—
協理	黃吉良	5,172	—	協理	蕭志誠	5,000	—
協理	黃志同	5,000	—	協理	蕭義忠	6,158	—
協理	黃金庭	5,210	—	協理	戴義烜	5,000	—
協理	黃建國	5,000	—	協理	薛毓騰	5,170	—
協理	黃麗芬	5,275	—	協理	謝富堯	5,000	—
協理	黃耀逸	5,289	—	協理	謝雅玲	6,000	—
協理	楊文賓	5,037	—	協理	鍾志君	5,000	—
協理	楊明仁	5,000	—	協理	藍雅惠	124	—
協理	楊翠娟	6,143	—	協理	顏敏修	5,000	—
協理	楊麗玲	318	—	協理	羅惠芳	6,142	—
協理	葉飛翔	6,322	—	協理	蘇裕清	5,147	—

109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	職稱	姓名	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事	周衛華	15,000	—	協理	李東發	5,000	—
資深副總經理	鄭有欽	4,000	—	協理	許丕暉	(15,343)	—
協理	李世偉	3,000	—	協理	彭志麒	10,000	—

108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
協理	沈志叡	(4,000)	—	協理	黃金庭	(5,000)	—

109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	職稱	姓名	持有股數增 (減)數	質押股數 增(減)數
協理	李蕙婷	1,000	—	—			

108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
協理	吳秀貞	(3,000)	—	協理	黃金庭	(246)	—
協理	宗謙誠	(3,000)	—	協理	葉飛翔	(3,000)	—
協理	林文章	(3,000)	—	協理	蔡明志	(3,000)	—
協理	陳閔惠	(3,000)	—	協理	盧啟偉	(3,000)	—
協理	陳慧芳	(3,413)	—	—			

109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	職稱	姓名	持有股數增 (減)數	質押股數 增(減)數
協理	黃嬋琴	(3,000)	—	—			

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  
一〇八年度合併財務報告暨會計師查核報告

## 聲 明 書

本公司民國一〇八年度(自民國一〇八年一月一日至十二月三十一日止)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十號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，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表中均已揭露，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



中華民國一〇九年三月十一日

## 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 108 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 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、證券商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、國際財務報導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 108 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 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 108 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 108 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 1,399,537,914 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 108 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。

國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年度之合併財務報告係由其他會計師查核，並於民國 108 年 3 月 21 日出具無保留意見之查核報告。

## **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、證券商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、國際財務報導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 108 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 陳麗琦

會計師 鄭旭然

陳麗琦



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 109 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108年及107年12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	108年12月31日		107年12月31日	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六及四四）	\$52,997,997	2	\$67,857,464	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、七及四四）	110,945,093	4	104,223,315	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）	298,874,753	10	250,685,216	9
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）	324,130,110	11	200,572,902	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十、十一、四五及四九）	444,934,985	15	421,022,506	15
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十二）	14,295,350	1	44,612,132	2
13000	應收款項－淨額（附註四、十三、十五及四四）	100,888,023	3	85,978,726	3
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十四及四四）	1,553,150,906	52	1,595,323,251	56
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四及十七）	1,776,839	-	1,768,874	-
15500	其他金融資產－淨額	909	-	1,271	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十八）	25,774,420	1	25,440,564	1
18600	使用權資產－淨額（附註四、十九及四四）	4,226,097	-	-	-
18700	投資性不動產－淨額（附註四及二十）	857,504	-	1,439,686	-
19000	無形資產－淨額（附註四及二一）	8,153,189	-	8,020,939	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及四二）	3,864,923	-	1,872,542	-
19500	其他資產－淨額（附註二二及四四）	28,625,256	1	35,061,248	1
10000	資產合計	<u>\$2,973,496,354</u>	<u>100</u>	<u>\$2,843,880,636</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益				
21000	央行及銀行同業存款（附註二三及四四）	\$84,108,128	3	\$81,432,233	3
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）	106,770,939	4	103,407,778	4
22500	附買回票券及債券負債（附註四及二四）	48,180,452	2	55,974,509	2
23000	應付款項（附註二五及四四）	26,864,803	1	24,912,970	1
23200	本期所得稅負債（附註四及四二）	395,561	-	184,817	-
23500	存款及匯款（附註二六及四四）	2,335,331,108	78	2,227,661,690	78
24000	應付金融債券（附註二七）	53,900,000	2	55,600,000	2
25500	其他金融負債（附註二八）	65,604,222	2	76,509,334	3
25600	負債準備（附註四、十五及二九）	3,698,353	-	3,421,427	-
26000	租賃負債（附註四、十九及四四）	4,246,381	-	-	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及四二）	3,250,712	-	1,657,768	-
29500	其他負債（附註四、三一及四四）	9,250,515	-	7,311,083	-
20000	負債合計	<u>2,741,601,174</u>	<u>92</u>	<u>2,638,073,609</u>	<u>93</u>
	歸屬於母公司業主之權益（附註三二）				
31100	股本				
31101	普通股股本	101,658,353	4	91,197,623	3
31500	資本公積	38,687,276	1	33,610,983	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	57,935,811	2	51,631,140	2
32003	特別盈餘公積	2,183,978	-	2,933,808	-
32011	未分配盈餘	21,675,159	1	21,015,571	1
32000	保留盈餘合計	81,794,948	3	75,580,519	3
32500	其他權益	5,345,027	-	1,376,421	-
31000	歸屬於母公司業主之權益合計	227,485,604	8	201,765,546	7
38000	非控制權益（附註三二）	4,409,576	-	4,041,481	-
30000	權益合計	<u>231,895,180</u>	<u>8</u>	<u>205,807,027</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$2,973,496,354</u>	<u>100</u>	<u>\$2,843,880,636</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國109年3月11日查核報告）

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108年及107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	108年度		107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	\$58,126,269	92	\$53,787,868	88	8
51000	(21,680,489)	(34)	(20,390,612)	(33)	6
49010	36,445,780	58	33,397,256	55	9
	利息以外淨收益				
49100	17,090,430	27	16,678,178	28	2
49200	5,703,706	9	5,892,981	10	(3)
49310	2,093,576	3	2,663,486	4	(21)
49450	(38,960)	-	-	-	-
49600	1,165,079	2	1,512,717	2	(23)
49700	(18,623)	-	(305,704)	(1)	(94)
49750	91,103	-	98,384	-	(7)
49800	593,757	1	917,746	2	(35)
49020	26,680,068	42	27,457,788	45	(3)
4xxxx	63,125,848	100	60,855,044	100	4
58200	(2,852,780)	(4)	(5,031,541)	(8)	(43)
	營業費用				
58500	(16,881,873)	(27)	(16,057,085)	(26)	5
59000	(2,965,515)	(5)	(1,526,862)	(3)	94
59500	(13,958,294)	(22)	(13,756,201)	(23)	1
58400	(33,805,682)	(54)	(31,340,148)	(52)	8
61001	26,467,386	42	24,483,355	40	8
61003	(3,980,972)	(6)	(3,230,004)	(5)	23
61000	22,486,414	36	21,253,351	35	6
	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	(433,779)	(1)	(96,202)	-	351
65202	217,619	-	-	-	-
65204	3,976,271	6	(892,775)	(1)	545
65205	(3,280,741)	(5)	2,402,577	4	(237)
65206	6,452	-	-	-	-
65220	288,371	1	(196,484)	-	247
65300	後續可能重分類至損益之項目（稅後）				
65301	(911,361)	(2)	(511,263)	(1)	78
65306	(22,687)	-	-	-	-
65308	4,143,959	7	(1,525,090)	(3)	372
65320	(65,244)	-	147,946	-	(144)
65000	3,918,860	6	(671,291)	(1)	684
66000	\$26,405,274	42	\$20,582,060	34	28
	本期稅後淨利歸屬：				
67101	\$21,822,653	35	\$21,020,332	35	4
67111	663,761	1	233,019	-	185
67100	\$22,486,414	36	\$21,253,351	35	6
	本期稅後綜合損益歸屬：				
67301	\$25,643,765	41	\$20,103,126	33	28
67311	761,509	1	478,934	1	59
67300	\$26,405,274	42	\$20,582,060	34	28
	每股盈餘（附註四三）				
67500	\$2.25		\$2.17		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國109年3月11日查核報告）

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108年及107年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬於母公	其 他 權 益 項											合計	非控制權	權益總額
		股本	資本公積	保 留 盈 餘	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	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	備供出售 金融資產 未實現(損)益	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			
A1	107年1月1日餘額	\$78,604,060	\$33,610,983	\$45,823,601	\$1,977,363	\$19,302,403	(\$532,567)	\$-	\$1,906,796	(\$1,191,026)	(\$1,340,811)	\$302,676	(\$854,932)	\$3,844,089	\$182,307,567
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(492,615)	-	5,598,353	(1,906,796)	-	-	-	-	3,691,557	3,198,942
A5	107年1月1日重編後餘額	78,604,060	33,610,983	45,823,601	1,977,363	18,809,788	(532,567)	5,598,353	-	(1,191,026)	(1,340,811)	302,676	2,836,625	3,844,089	185,506,509
B1	106年度盈餘指撥及分配	-	-	5,807,539	-	(5,807,539)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	特別盈餘公積	-	-	-	951,443	(951,443)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	股票股利	12,593,563	-	-	-	(12,593,563)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	107年度淨利	-	-	-	-	21,020,332	-	-	-	-	-	-	-	233,019	21,253,351
D3	107年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	(476,168)	(2,379,818)	-	1,965,110	(28,617)	2,287	(917,206)	245,915	(671,291)
D5	107年度綜合損益總額	-	-	-	-	21,020,332	(476,168)	(2,379,818)	-	1,965,110	(28,617)	2,287	(917,206)	478,934	20,582,060
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(281,542)	(281,542)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具	-	-	-	-	487,854	-	(487,854)	-	-	-	-	-	(487,854)	-
T1	其 他	-	-	-	5,002	50,142	-	-	-	-	-	-	(55,144)	(55,144)	-
Z1	107年12月31日餘額	91,197,623	33,610,983	51,631,140	2,933,808	21,015,571	(1,008,735)	2,730,681	-	774,084	(1,369,428)	249,819	1,376,421	4,041,481	205,807,027
B1	107年度盈餘指撥及分配	-	-	6,304,671	-	(6,304,671)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	(749,830)	749,830	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(10,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,000,000)
B9	股票股利	5,460,730	-	-	-	(5,460,730)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	108年度淨利	-	-	-	-	21,822,653	-	-	-	-	-	-	-	663,761	22,486,414
D3	108年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	(661,988)	7,246,044	-	(2,624,592)	(346,501)	208,149	3,821,112	97,748	3,918,860
D5	108年度綜合損益總額	-	-	-	-	21,822,653	(661,988)	7,246,044	-	(2,624,592)	(346,501)	208,149	3,821,112	761,509	26,405,274
E1	現金增資	5,000,000	5,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000,000
N1	母公司給與本行員工之股份基 礎給付	-	76,293	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,293
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(393,414)	(393,414)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(147,494)	-	147,494	-	-	-	-	147,494	-	-
Z1	108年12月31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

後附之附註係本財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國109年3月11日查核報告)

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108年及107年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

代碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A00010	營業活動之現金流量	\$26,467,386	\$24,483,355
A20010	本期稅前淨利		
A20100	收益費損項目	2,509,883	1,180,682
A20200	折舊費用	455,632	346,180
A20300	攤銷費用	2,852,780	5,031,541
A20400	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	(5,703,706)	(5,892,981)
A20900	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	21,680,489	20,390,612
A21000	利息費用	38,960	-
A21200	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(58,126,269)	(53,787,868)
A21300	利息收入	(994,684)	(1,529,632)
A21900	股利收入	76,293	-
A22300	股份基礎給付酬勞成本	(91,103)	(98,384)
A22500	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	13,142	39,433
A22700	處分及報廢不動產及設備損失	(18,624)	(14,100)
A23100	處分投資性不動產利益	(1,098,892)	(1,133,854)
A23500	處分投資利益	18,623	305,704
A24600	金融資產減損損失	84,482	21,786
A40000	投資性不動產公允價值調整損失		
A41110	與營業活動相關之資產負債變動數	(5,546,911)	(4,155,043)
A41120	存放央行及拆借銀行同業	8,708,317	88,182,014
A41123	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(114,356,000)	(24,001,127)
A41125	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(23,952,148)	(44,893,575)
A41150	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(18,347,498)	(7,714,191)
A41160	應收款項	39,492,540	(164,403,763)
A41190	貼現及放款	366	5
A41990	其他金融資產	(2,225,264)	(2,338,101)
A42110	其他資產	2,675,895	(9,178,733)
A42120	央行及銀行同業存款	(50,576,726)	18,400,765
A42140	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(7,794,057)	(53,966,916)
A42150	附買回票券及債券負債	(1,045,249)	1,076,695
A42160	應付款項	107,669,418	128,064,296
A42170	存款及匯款	(10,905,112)	10,453,079
A42180	其他金融負債	(192,900)	20,829
A42990	負債準備	139,910	160,152
A33000	其他負債	(88,091,027)	(74,951,140)
A33100	營運產生之現金流出	63,187,286	52,444,000
A33200	收取之利息	985,537	1,585,095

(接次頁)

(承前頁)

代碼		108年度	107年度
A33300	支付之利息	(\$23,144,421)	(\$19,690,918)
A33500	支付之所得稅	(1,683,314)	(4,112,514)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(48,745,939)	(44,725,477)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(1,409,688)	(1,980,515)
B02800	處分不動產及設備	10,476	1,146
B04500	取得無形資產	(544,990)	(217,554)
B05500	處分投資性不動產	880,361	100,000
B06700	其他資產	8,152,868	(8,641,530)
B07600	收取之股利	66,904	73,557
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	7,155,931	(10,664,896)
	籌資活動之現金流量		
C01500	償還金融債券	(1,700,000)	(7,750,000)
C04020	租賃負債本金償還	(1,226,706)	-
C04300	其他負債	1,800,424	(1,855,319)
C04500	發放現金股利	(10,393,414)	(291,840)
C04600	現金增資	10,000,000	-
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(1,519,696)	(9,897,159)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(854,192)	(835,338)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(43,963,896)	(66,122,870)
E00100	期初現金及約當現金餘額	157,478,989	223,601,859
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$113,515,093	\$157,478,989
	期末現金及約當現金之調節		
代碼		108年12月31	107年12月31
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$52,997,997	\$67,857,464
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	46,221,746	45,009,393
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	14,295,350	44,612,132
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$113,515,093	\$157,478,989

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國109年3月11日查核報告)

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 108 年及 107 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。

### 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 109 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 將不致造成本行及子公司會計政策之重大變動：

#### IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

#### 租賃定義

本行及子公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

#### 本行及子公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產係以該日之租賃負債金額並調整先前已認列

之預付或應付租賃給付金額衡量。所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

本行及子公司亦適用下列權宜作法：

1. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
2. 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃依短期租賃處理。
3. 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
4. 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定使用後見之明。

本行及子公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 0.89%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來

最低租賃給付總額	\$5,544,509
減：適用豁免之短期租賃	( 501,288)
減：適用豁免之低價值資產租賃	( 613,756)
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$4,429,465</u>
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	<u>\$4,354,604</u>

#### 本行及子公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

	108 年 1 月 1 日 重編前金額	首 次 適 用 之 調 整	108 年 1 月 1 日 重編後金額
其他資產	\$35,061,248	(\$ 17,660)	\$35,043,588
使用權資產	-	4,347,260	4,347,260
資產影響	<u>\$35,061,248</u>	<u>\$ 4,329,600</u>	<u>\$39,390,848</u>
應付款項	\$24,912,970	(\$ 25,004)	\$24,887,966
租賃負債	-	4,354,604	4,354,604
負債影響	<u>\$24,912,970</u>	<u>\$ 4,329,600</u>	<u>\$29,242,570</u>

(二) 109 年適用之金融監督管理委員會（以下稱「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>
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 9、IAS39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	2020 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 3）

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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。

(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」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 年 1 月 1 日

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。

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、證券商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、國際財務報導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及投資性不動產外，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，係以有效利率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。

#### (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，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。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。

自有土地不提列折舊。

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) 有形及無形資產（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有形及無形資產（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。當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

### (十七) 租 賃

#### 108 年

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。

## 107 年

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。

### 1. 本行及子公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，係加計至出租資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項。

租賃協議之或有租金於發生當期認列為收益。

### 2. 本行及子公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項。

租賃協議之或有租金於發生當期認列為費用。

### 3. 租賃之土地及建築物

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。最低租賃給付應按租賃開始日土地及建築物租賃權益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。

## (十八) 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。若負債準備係以清償該現時

義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

## (十九) 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 IAS19 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。

## (二十) 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

依我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或虧損扣抵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。

### 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。

#### (二一) 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。

#### (二二) 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。

#### (二三) 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

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
庫存現金	\$ 23,746,182	\$ 17,003,482
待交換票據	2,930,797	7,060,146
存放同業	<u>26,325,206</u>	<u>43,812,218</u>
小計	53,002,185	67,875,846
減：備抵損失	<u>( 4,188)</u>	<u>( 18,382)</u>
	<u>\$ 52,997,997</u>	<u>\$ 67,857,464</u>

#### 七、存放央行及拆借銀行同業

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
存款準備金—一般戶	\$ 57,897,754	\$ 53,222,764
存款準備金—外幣存款戶	6,890,818	6,038,018
存放央行—一般戶	14,455,036	28,491,195
拆放銀行同業及同業透支	<u>31,766,710</u>	<u>16,518,198</u>
小計	111,010,318	104,270,175
減：備抵損失	<u>( 65,225)</u>	<u>( 46,860)</u>
	<u>\$ 110,945,093</u>	<u>\$ 104,223,315</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 108 年及 107 年 12 月 31 日之外匯存款準備金額分別為 2,099,097 仟元及 1,683,601 仟元。

#### 越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 於 108 年及 107 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 1,212,635 仟元及 705,341 仟元，存放於 State Bank of Vietnam。

### 柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 於 108 年及 107 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 1,259,294 仟元及 1,437,362 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 108 年及 107 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 2,319,792 仟元及 2,211,714 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>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
國庫券	\$ 9,912,981	\$ -
商業本票	141,390,530	99,829,344
政府公債	41,562,839	25,763,954
公司債	6,617,762	4,908,033
金融債	8,724,915	7,958,565
可轉讓定存單	38,680,277	62,649,171
股票投資	308,796	3,657
基金受益憑證	<u>288,747</u>	<u>96,786</u>
小計	<u>247,486,847</u>	<u>201,209,510</u>
<u>衍生性金融商品</u>		
遠期外匯合約	18,280,727	21,078,912
利率交換合約	30,557,553	26,800,296
選擇權	1,947,083	884,544
其他	<u>602,543</u>	<u>711,954</u>
小計	<u>51,387,906</u>	<u>49,475,706</u>
	<u>\$ 298,874,753</u>	<u>\$ 250,685,216</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
<u>指定為透過損益按公允價值衡</u>		
<u>量之金融負債</u>		
債券	\$ 57,604,294	\$ 51,441,482
<u>持有供交易之金融負債</u>		
衍生性金融商品		
遠期外匯合約	19,006,155	21,124,958
利率交換合約	25,867,768	25,440,315
選擇權	3,753,962	4,450,003
其他	538,760	951,020
小計	<u>49,166,645</u>	<u>51,966,296</u>
	<u>\$ 106,770,939</u>	<u>\$ 103,407,778</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 108 年及 107 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	
	合    約	金    額
	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
遠期外匯合約	\$ 85,742,506	\$ 89,265,988
利率交換合約	68,168,029	93,366,752
選擇權	6,704,612	5,275,165
期貨	1,398,149	1,731,998
換匯換利合約	1,396,786	1,461,149
商品交換合約	584	9,751

截至 108 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。

截至 107 年 12 月 31 日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產中有面額 583,927 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額為 523,342 仟元（帳列附買回票券及債券負債），依約定將陸續於 108 年 1 月底前以 523,725 仟元買回。

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%。

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%。

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108及107年度產生之評價損益分別為淨利益4,094,478仟元及淨損失2,290,940仟元。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
權益工具投資		
國內上市櫃股票	\$ 12,547,311	\$ 4,214,066
國外股票	9,413,887	4,505,813
國內未上市櫃股票	<u>4,043,607</u>	<u>3,367,271</u>
小計	<u>26,004,805</u>	<u>12,087,150</u>
債務工具投資		
公司債	45,974,087	42,711,025
金融債券	80,267,723	75,905,600
資產基礎債券	27,942,654	3,191,683
可轉讓定存單	70,253,313	-
政府公債	<u>73,687,528</u>	<u>66,677,444</u>
小計	<u>298,125,305</u>	<u>188,485,752</u>
	<u>\$ 324,130,110</u>	<u>\$ 200,572,902</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 108 及 107 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，出售之公允價值為 25,613,617 仟元及 32,175,518 仟元，並將處分時累積之未實現評價損失 147,494 仟元及未實現評價利益 487,854 仟元由其他權益轉列保留盈餘。

本行及子公司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 108 及 107 年度認列之股利收入分別為 994,684 仟元及 1,529,632 仟元，其中 609,463 仟元及 602,727 仟元係分別與資產負債表日仍持有之投資相關，其餘與 108 及 107 年度除列之投資相關。

截至 108 年及 107 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 35,649,054 仟元及 46,355,590 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為 35,456,986 仟元及 42,613,744 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於 109 年 6 月底前及 108 年 3 月底前以 35,556,515 仟元及 42,764,361 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>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
短期票券	\$ 380,904,061	\$ 348,485,689
政府公債	2,816,923	2,313,920
公司債	813,740	2,745,468
金融債	18,140,531	16,462,146
結構型債券	3,436,962	3,073,300
資產基礎債券	<u>38,850,385</u>	<u>47,973,170</u>
小計	444,962,602	421,053,693
減：備抵損失	( <u>27,617</u> )	( <u>31,187</u> )
	<u>\$ 444,934,985</u>	<u>\$ 421,022,506</u>

於 108 年度，本行因投資部位預期未來信用風險上升，而提前處分部分資產基礎債券，並認列除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失 38,960 仟元。

截至 108 年及 107 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 16,010,521 仟元及 19,718,692 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為 12,723,466 仟元及 11,447,258 仟元（帳列附買回票券及債券負債），依約定將分別陸續於 109 年及 108 年 3 月底前以 12,731,800 仟元及 11,477,549 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：

##### 108 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	\$ 294,390,952	\$ 444,962,602	\$ 739,353,554
備抵損失	( 98,666)	( 27,617)	( 126,283)
公允價值調整	<u>3,833,019</u>	<u>-</u>	<u>3,833,019</u>
	<u>\$ 298,125,305</u>	<u>\$ 444,934,985</u>	<u>\$ 743,060,290</u>

##### 107 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	\$ 188,582,733	\$ 421,053,693	\$ 609,636,426
備抵損失	( 314,633)	( 31,187)	( 345,820)
公允價值調整	<u>217,652</u>	<u>-</u>	<u>217,652</u>
	<u>\$ 188,485,752</u>	<u>\$ 421,022,506</u>	<u>\$ 609,508,258</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：

			108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	\$ 739,353,554	
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)	-	

			107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	\$ 609,636,426	
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：

#### 108年度

	信用	用	等	級
	低信用風險(12個月預期信用損失)	信用風險已顯著增加(存續期間預期信用損失且未信用減損)	具客觀證據(存續期間預期信用損失且已信用減損)	減損證據
期初餘額	\$ 345,820	\$ -	\$ -	-
購入新債務工具	88,444	-	-	-
正常轉為違約	( 265,650)	-	265,650	
除列	( 53,624)	-	( 265,650)	
匯率及其他變動	11,293	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 126,283</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

107 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	\$ 39,035	\$ -	\$ -	
購入新債務工具	385,749	-	-	
除 列	( 71,179)	-	-	
匯率及其他變動	( 7,785)	-	-	
期末餘額	<u>\$ 345,820</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

十二、附賣回票券及債券投資

	108年12月31日	107年12月31日
國外債券	\$ 2,397,041	\$ 2,263,810
公 司 債	3,679,849	14,034,493
政府公債	6,610,566	24,004,355
金 融 債	<u>1,609,102</u>	<u>4,314,168</u>
小 計	14,296,558	44,616,826
減：備抵損失	( 1,208)	( 4,694)
	<u>\$ 14,295,350</u>	<u>\$ 44,612,132</u>

截至 108 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。

截至 107 年 12 月 31 日止，上述附賣回票券及債券投資中分別有面  
額 1,505,917 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為  
1,390,165 仟元（帳列附買回票券及債券負債），依約定將陸續於 108 年 4  
月底前以 1,394,432 仟元買回。

十三、應收款項－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
應收票據及帳款	\$ 89,486,906	\$ 71,947,102
應收利息	5,673,196	9,480,747
應收承兌票款	896,898	1,591,399
應收承購帳款	3,137,119	2,607,455
其他應收款	<u>4,071,172</u>	<u>2,413,972</u>
小 計	103,265,291	88,040,675
減：備抵損失	( 2,377,268)	( 2,061,949)
	<u>\$ 100,888,023</u>	<u>\$ 85,978,726</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：

### 108 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 (集體評估)	信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 83,956,813	\$ 1,660,989	\$ 2,422,873	\$ 88,040,675	
轉為存續期間預期信用損失	( 689,684 )	695,281	( 5,597 )	-	
轉為信用減損金融資產	( 88,092 )	( 26,674 )	114,766	-	
轉為 12 個月預期信用損失	508,568	( 503,458 )	( 5,110 )	-	
於當期除列之金融資產	( 44,547,588 )	( 1,161,967 )	( 280,774 )	( 45,990,329 )	
購入或創始之新金融資產	60,392,240	897,899	489,655	61,779,794	
轉銷呆帳	-	-	( 485,265 )	( 485,265 )	
匯兌及其他變動	( 93,206 )	( 1,620 )	15,242	( 79,584 )	
期末餘額	<u>\$ 99,439,051</u>	<u>\$ 1,560,450</u>	<u>\$ 2,265,790</u>	<u>\$ 103,265,291</u>	

### 107 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 (集體評估)	信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 74,426,480	\$ 2,070,086	\$ 2,915,898	\$ 79,412,464	
轉為存續期間預期信用損失	( 639,711 )	642,075	( 2,364 )	-	
轉為信用減損金融資產	( 81,508 )	( 9,042 )	90,550	-	
轉為 12 個月預期信用損失	280,500	( 276,613 )	( 3,887 )	-	
於當期除列之金融資產	( 68,728,339 )	( 1,848,225 )	( 594,290 )	( 71,170,854 )	
購入或創始之新金融資產	79,100,185	1,081,499	459,513	80,641,197	
轉銷呆帳	-	-	( 444,144 )	( 444,144 )	
匯兌及其他變動	( 400,794 )	1,209	1,597	( 397,988 )	
期末餘額	<u>\$ 83,956,813</u>	<u>\$ 1,660,989</u>	<u>\$ 2,422,873</u>	<u>\$ 88,040,675</u>	

本行及子公司應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

### 108 年度

	1 2 個月		存續期間	存續期間	依國際財務報導	合 計
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	依國際財務報導	
	信用損失 (集體評估)	信用損失 (集體評估)	信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	之減損	之減損	
期初餘額	\$ 126,022	\$ 116,965	\$ 1,768,492	\$ 2,011,479	\$ 50,470	\$ 2,061,949
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	( 2,703 )	81,754	( 3,647 )	75,404	-	75,404
—轉為信用減損金融資產	( 448 )	( 1,989 )	75,808	73,371	-	73,371
—轉為 12 個月預期信用損失	2,030	( 45,301 )	( 3,207 )	( 46,478 )	-	( 46,478 )
—於當期除列之金融資產	( 90,495 )	( 56,968 )	( 231,366 )	( 378,829 )	-	( 378,829 )
購入或創始之新金融資產	463,375	70,146	530,049	1,063,570	-	1,063,570
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	2,501	2,501
轉銷呆帳	-	-	( 485,265 )	( 485,265 )	-	( 485,265 )
匯兌及其他變動	12,101	( 10,301 )	9,240	11,040	5	11,045
期末餘額	<u>\$ 509,882</u>	<u>\$ 154,306</u>	<u>\$ 1,660,104</u>	<u>\$ 2,324,292</u>	<u>\$ 52,976</u>	<u>\$ 2,377,268</u>

## 107 年度

期初餘額	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
			依國際財務報導 準則第 9 號 規定提列 之減損	依國際財務報導 準則第 9 號 規定提列 之減損	依國際財務報導 準則第 9 號 規定提列 之減損	依國際財務報導 準則第 9 號 規定提列 之減損	
\$ 78,157	\$ 63,923	\$ 2,106,749	\$ 2,248,829	\$ 14,830	\$ 2,263,659		
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	( 1,861 )	64,210	( 1,634 )	60,715	-	60,715	
一轉為信用減損金融資產	( 377 )	( 637 )	62,160	61,146	-	61,146	
一轉為 12 個月預期信用損失	1,251	( 19,979 )	( 2,667 )	( 21,395 )	-	( 21,395 )	
一於當期除列之金融資產	( 53,572 )	( 37,863 )	( 296,585 )	( 388,020 )	-	( 388,020 )	
購入或創始之新金融資產	80,911	54,338	287,174	422,423	-	422,423	
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	37,522	37,522	
轉銷呆帳	-	-	( 442,217 )	( 442,217 )	-	( 442,217 )	
匯兌及其他變動	21,513	( 7,027 )	55,512	69,998	( 1,882 )	68,116	
期末餘額	\$ 126,022	\$ 116,965	\$ 1,768,492	\$ 2,011,479	\$ 50,470	\$ 2,061,949	

## 十四、貼現及放款－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
貼現及透支	\$ 1,695,073	\$ 2,031,672
短期放款	392,424,750	447,675,391
中期放款	416,600,240	373,978,341
長期放款	765,622,224	793,036,173
出口押匯	1,349,222	1,722,435
由放款轉列之催收款項	2,870,685	2,306,480
小 計	1,580,562,194	1,620,750,492
減：備抵損失	( 27,411,288 )	( 25,427,241 )
	\$ 1,553,150,906	\$ 1,595,323,251

截至 108 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 1,399,537,914 仟元及 24,940,626 仟元。

本行及子公司 108 年及 107 年 12 月 31 日已停止對內計息之催收款餘額分別為 2,870,685 仟元及 2,306,480 仟元。本行及子公司 108 及 107 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：

## 108 年度

期初餘額	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
			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)	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)	
\$ 1,549,705,049	\$ 59,275,734	\$ 11,769,709	\$ 1,620,750,492		
轉為存續期間預期信用損失	( 46,801,158 )	46,990,289	( 189,131 )	-	
轉為信用減損金融資產	( 2,152,909 )	( 645,716 )	2,798,625	-	
轉為 12 個月預期信用損失	25,845,990	( 25,679,882 )	( 166,108 )	-	
於當期除列之金融資產	( 550,920,774 )	( 24,127,993 )	( 1,964,927 )	( 577,013,694 )	
購入或創始之新金融資產	526,341,874	13,219,914	1,486,650	541,048,438	
轉銷呆帳	-	-	( 1,732,289 )	( 1,732,289 )	
匯兌及其他變動	( 1,825,584 )	( 528,827 )	( 136,342 )	( 2,490,753 )	
期末餘額	\$ 1,500,192,488	\$ 68,503,519	\$ 11,866,187	\$ 1,580,562,194	

## 107 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 )	( 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	\$ 1,399,416,842	\$ 47,973,789	\$ 10,407,468	\$ 10,407,468	\$ 1,457,798,099
轉為存續期間預期信用損失	( 23,802,859)	23,861,030	( 58,171)	( 58,171)	-
轉為信用減損金融資產	( 2,338,666)	( 909,935)	3,248,601	3,248,601	-
轉為12個月預期信用損失	18,817,944	( 18,381,206)	( 436,738)	( 436,738)	-
於當期除列之金融資產	( 493,360,455)	( 16,171,418)	( 313,462)	( 313,462)	( 509,845,335)
購入或創始之新金融資產	647,027,046	23,815,923	2,167,168	2,167,168	673,010,137
轉銷呆帳	-	-	( 3,111,607)	( 3,111,607)	( 3,111,607)
匯兌及其他變動	3,945,197	( 912,449)	( 133,550)	( 133,550)	2,899,198
期末餘額	\$ 1,549,705,049	\$ 59,275,734	\$ 11,769,709	\$ 11,769,709	\$ 1,620,750,492

本行及子公司貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

## 108 年度

	1 2 個 月 預 期		存 續 期 間	存 續 期 間	依 國 際 財 務 報 導	合 計	
	信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	依 國 際 財 務 報 導		
	( 集 體 評 估 )	( 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 )	規 定 提 列 之 減 損	依 法 規 定 提 列 之 減 損 差 異	
期初餘額	\$ 3,914,449	\$ 1,667,321	\$ 4,912,617	\$ 4,912,617	\$ 10,494,387	\$ 14,932,854	\$ 25,427,241
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	( 204,305)	1,264,335	( 31,674)	( 31,674)	1,028,356	-	1,028,356
—轉為信用減損金融資產	( 29,036)	( 31,906)	1,254,439	1,254,439	1,193,497	-	1,193,497
—轉為12個月預期信用損失	67,091	( 736,592)	( 53,363)	( 53,363)	( 722,864)	-	( 722,864)
—於當期除列之金融資產	( 1,454,266)	( 426,466)	( 751,770)	( 751,770)	( 2,632,502)	-	( 2,632,502)
購入或創始之新金融資產	1,471,924	398,566	1,535,468	1,535,468	3,405,958	-	3,405,958
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	2,601,846	2,601,846
轉銷呆帳	-	-	( 1,732,289)	( 1,732,289)	( 1,732,289)	-	( 1,732,289)
匯兌及其他變動	( 1,012,301)	( 388,517)	253,065	253,065	( 1,147,753)	( 10,202)	( 1,157,955)
期末餘額	\$ 2,753,556	\$ 1,746,741	\$ 5,386,493	\$ 5,386,493	\$ 9,886,790	\$ 17,524,498	\$ 27,411,288

## 107 年度

	1 2 個 月 預 期		存 續 期 間	存 續 期 間	依 國 際 財 務 報 導	合 計	
	信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	依 國 際 財 務 報 導		
	( 集 體 評 估 )	( 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 )	規 定 提 列 之 減 損	依 法 規 定 提 列 之 減 損 差 異	
期初餘額	\$ 3,724,645	\$ 1,036,509	\$ 4,690,540	\$ 4,690,540	\$ 9,451,694	\$ 13,788,238	\$ 23,239,932
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	( 99,353)	1,014,519	( 11,229)	( 11,229)	903,937	-	903,937
—轉為信用減損金融資產	( 31,497)	( 46,974)	3,067,341	3,067,341	2,988,870	-	2,988,870
—轉為12個月預期信用損失	105,340	( 543,839)	( 94,806)	( 94,806)	( 533,305)	-	( 533,305)
—於當期除列之金融資產	( 1,846,259)	( 172,525)	( 619,678)	( 619,678)	( 2,638,462)	-	( 2,638,462)
購入或創始之新金融資產	1,968,981	516,685	1,213,006	1,213,006	3,698,672	-	3,698,672
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	836,288	836,288
轉銷呆帳	-	-	( 3,070,128)	( 3,070,128)	( 3,070,128)	-	( 3,070,128)
匯兌及其他變動	92,592	( 137,054)	262,429	262,429	( 306,891)	308,328	1,437
期末餘額	\$ 3,914,449	\$ 1,667,321	\$ 4,912,617	\$ 4,912,617	\$ 10,494,387	\$ 14,932,854	\$ 25,427,241

## 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：

### 108 年度

期初餘額	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	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損差異		合計
					依法規定提列之減損	差異	
\$ 251,972	\$ 73,536	\$ 5,118	\$ 330,626	\$ 71,327		\$ 401,953	
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	( 18,254)	107,038	( 72)	88,712	-	88,712	
- 轉為信用減損金融資產	( 50)	( 73)	8,694	8,571	-	8,571	
- 轉為 12 個月預期信用損失	2,843	( 36,618)	( 664)	( 34,439)	-	( 34,439)	
- 於當期除列之金融資產	( 112,336)	( 25,362)	( 1,836)	( 139,534)	-	( 139,534)	
購入或創始之新金融資產	100,858	24,064	1,682	126,604	-	126,604	
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	59,731	59,731	
匯兌及其他變動	( 32,172)	( 46,941)	( 7,421)	( 86,534)	-	( 86,534)	
期末餘額	\$ 192,861	\$ 95,644	\$ 5,501	\$ 294,006	\$ 131,058	\$ 425,064	

### 107 年度

期初餘額	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	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損差異		合計
					依法規定提列之減損	差異	
\$ 114,406	\$ 21,997	\$ 23,394	\$ 159,797	\$ 52,952		\$ 212,749	
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	( 434)	19,554	( 24)	19,096	-	19,096	
- 轉為信用減損金融資產	( 24)	( 35)	8,027	7,968	-	7,968	
- 轉為 12 個月預期信用損失	873	( 11,728)	( 445)	( 11,300)	-	( 11,300)	
- 於當期除列之金融資產	( 58,795)	( 9,046)	( 19,919)	( 87,760)	-	( 87,760)	
購入或創始之新金融資產	174,392	57,160	1,606	233,158	-	233,158	
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	18,375	18,375	
匯兌及其他變動	21,554	( 4,366)	( 7,521)	9,667	-	9,667	
期末餘額	\$ 251,972	\$ 73,536	\$ 5,118	\$ 330,626	\$ 71,327	\$ 401,953	

## 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
			108年12月31日	107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 及 4)	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：經主管機關核准由國泰世華商業銀行股份有限公司之上海分行、青島分行及深圳分行合併為國泰世華中國子行。相關投資資訊詳附表五。

註 4：係重要子公司，按經會計師查核之報告編入合併財務報告。

### 十七、採用權益法之投資－淨額

	108年12月31日	107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	\$ 100,958	\$ 103,185
台灣票券金融公司	<u>1,675,881</u>	<u>1,665,689</u>
	<u>\$ 1,776,839</u>	<u>\$ 1,768,874</u>

有關本行之個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

	108年度	107年度
本行享有之份額		
本期淨利	\$ 91,103	\$ 98,384
本期其他綜合損益	( 16,235)	-
本期綜合損益	<u>\$ 74,868</u>	<u>\$ 98,384</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

成 本	自有土地	房屋及建築	機械設備	交通及運輸設備	其他設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款	合 計
108年1月1日餘額	\$ 15,379,376	\$ 10,311,364	\$ 4,875,823	\$ 109,873	\$ 7,712,030	\$ 63,049	\$ 489,005	\$ 38,940,520
增 添	-	-	531,717	10,599	248,472	826	618,074	1,409,688
處 分	-	( 1,758)	( 517,498)	( 12,205)	( 397,796)	( 1,439)	-	( 930,696)
重 分 類	336,788	( 73,548)	114,952	10,366	316,618	206,700	( 689,037)	222,839
其他(註)	( 2,400)	-	-	-	-	-	-	( 2,400)
匯率影響數	( 13,841)	( 6,878)	( 15,617)	( 2,434)	( 4,082)	( 7,942)	( 3,073)	( 53,867)
108年12月31日餘額	<u>15,699,923</u>	<u>10,229,180</u>	<u>4,989,377</u>	<u>116,199</u>	<u>7,875,242</u>	<u>261,194</u>	<u>414,969</u>	<u>39,586,084</u>
累計折舊及減損								
108年1月1日餘額	-	4,355,181	3,103,465	81,073	5,934,810	25,427	-	13,499,956
折舊費用	-	207,152	561,214	8,064	499,019	9,433	-	1,284,882
處 分	-	( 1,758)	( 509,546)	( 11,853)	( 382,568)	( 1,353)	-	( 907,078)
重 分 類	-	( 41,113)	2,369	1,242	( 91,207)	86,935	-	( 41,774)
匯率影響數	-	( 2,364)	( 28,538)	( 1,586)	( 4,804)	12,970	-	( 24,322)
108年12月31日餘額	-	<u>4,517,098</u>	<u>3,128,964</u>	<u>76,940</u>	<u>5,955,250</u>	<u>133,412</u>	-	<u>13,811,664</u>
淨 額								
108年12月31日餘額	<u>\$ 15,699,923</u>	<u>\$ 5,712,082</u>	<u>\$ 1,860,413</u>	<u>\$ 39,259</u>	<u>\$ 1,919,992</u>	<u>\$ 127,782</u>	<u>\$ 414,969</u>	<u>\$ 25,774,420</u>
成 本								
107年1月1日餘額	\$ 15,377,939	\$ 10,303,217	\$ 4,234,054	\$ 108,381	\$ 7,707,438	\$ 59,762	\$ 532,452	\$ 38,323,243
增 添	-	-	1,062,104	3,003	260,739	4,752	652,317	1,982,915
處 分	-	-	( 562,089)	( 4,617)	( 696,600)	( 3,861)	-	( 1,267,167)
重 分 類	-	( 1,675)	134,234	-	430,886	580	( 698,338)	( 134,313)
其他(註)	( 2,400)	-	-	-	-	-	-	( 2,400)
匯率影響數	3,837	9,822	7,520	3,106	9,567	1,816	2,574	38,242
107年12月31日餘額	<u>15,379,376</u>	<u>10,311,364</u>	<u>4,875,823</u>	<u>109,873</u>	<u>7,712,030</u>	<u>63,049</u>	<u>489,005</u>	<u>38,940,520</u>

(接次頁)

(承前頁)

	自有土地	房屋及建築	機械設備	交通及運輸設備	其他設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款	合計
累計折舊及減損								
107年1月1日餘額	\$ -	\$ 4,137,330	\$ 3,118,151	\$ 75,243	\$ 6,099,041	\$ 20,180	\$ -	\$ 13,449,945
折舊費用	-	215,366	460,080	7,733	489,147	8,356	-	1,180,682
處分	-	-	( 561,432)	( 4,196)	( 657,099)	( 3,861)	-	( 1,226,588)
重分類	-	( 551)	-	-	( 182)	-	-	( 733)
匯率影響數	-	3,036	86,666	2,293	3,903	752	-	96,650
107年12月31日餘額	-	4,355,181	3,103,465	81,073	5,934,810	25,427	-	13,499,956
淨額								
107年12月31日餘額	<u>\$ 15,379,376</u>	<u>\$ 5,956,183</u>	<u>\$ 1,772,358</u>	<u>\$ 28,800</u>	<u>\$ 1,777,220</u>	<u>\$ 37,622</u>	<u>\$ 489,005</u>	<u>\$ 25,440,564</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108年及107年12月31日止，不動產及設備皆無提供擔保之情事。

## 十九、租賃協議

### (一) 使用權資產－108年

	<u>108年12月31日</u>
使用權資產帳面金額	
土地及建築物	\$ 4,182,603
機器設備	3,082
運輸設備	<u>40,412</u>
	<u>\$ 4,226,097</u>
	<u>108年度</u>
使用權資產之增添	<u>\$ 1,131,171</u>
使用權資產之折舊費用	
土地及建築物	\$ 1,198,208
機器設備	1,364
運輸設備	<u>25,429</u>
	<u>\$ 1,225,001</u>

(二) 租賃負債－108年

	108年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 4,246,381</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年12月31日
土地及建築物	0.35%~5.22%
機器設備	0.70%~4.15%
運輸設備	0.70%~5.38%

(三) 其他租賃資訊

	108年度
短期租賃費用	<u>\$ 778,845</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 370,687</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 460</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 2,376,698</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。

107年

本行

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1年內	\$ 1,435,798
超過1年但不超過5年	3,501,147
超過5年	<u>277,120</u>
	<u>\$ 5,214,065</u>

越南 Indovina Bank

截至107年12月31日止，越南 Indovina Bank 已簽訂有效之房屋營業租賃合約，未來租賃期間估計應支付租金如下：

	107年12月31日
1年內	\$ 35,813
超過1年但不超過5年	70,604
超過5年	<u>9,342</u>
	<u>\$ 115,759</u>

### 柬埔寨 CUBC Bank

截至 107 年 12 月 31 日止，柬埔寨 CUBC Bank 已簽訂有效之房屋營業租賃合約，未來租賃期間估計應支付租金如下：

	<u>107年12月31日</u>
1 年 內	\$ 2,912
超過 1 年但不超過 5 年	23,114
超過 5 年	<u>49,341</u>
	<u>\$ 75,367</u>

### 國泰世華中國子行

截至 107 年 12 月 31 日止，國泰世華中國子行已簽訂有效之房屋營業租賃合約，未來租賃期間估計應支付租金如下：

	<u>107年12月31日</u>
1 年 內	\$ 114,211
超過 1 年但不超過 5 年	25,107
超過 5 年	<u>-</u>
	<u>\$ 139,318</u>

### 二十、投資性不動產－淨額

	<u>土</u>	<u>地 建</u>	<u>築 物</u>	<u>合 計</u>
108 年 1 月 1 日	\$ 1,311,785	\$ 127,901		\$ 1,439,686
自不動產及設備轉入	283,729	80,308		364,037
處 分	( 797,667)	( 64,070)		( 861,737)
公允價值調整產生之損失	( 76,643)	( 7,839)		( 84,482)
108 年 12 月 31 日	<u>\$ 721,204</u>	<u>\$ 136,300</u>		<u>\$ 857,504</u>
107 年 1 月 1 日	\$ 1,414,476	\$ 132,896		\$ 1,547,372
處 分	( 85,900)	-		( 85,900)
公允價值調整產生之損失	( 16,791)	( 4,995)		( 21,786)
107 年 12 月 31 日	<u>\$ 1,311,785</u>	<u>\$ 127,901</u>		<u>\$ 1,439,686</u>

(一) 截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，投資性不動產皆無提供擔保之情形。

(二) 本行某些不動產持有之目的有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 108 年及 107 年 12 月 31 日。

估價師事務所名稱	108年12月31日	107年12月31日
瑞普國際不動產估價師事務所	吳紘緒、蔡友翔	吳紘緒、巫智豪、施甫學

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，並歸類於公允價值等級中之第三等級。

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：

	108年12月31日	107年12月31日
收益資本化率	1.98%~5.76%	1.98%~5.73%
資本利息綜合利率	0.76%~2.89%	0.76%~2.89%

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。

	108年12月31日	107年12月31日
利潤率	-	15%
資本利息綜合利率	-	2.11%

投資性不動產之直接營運費用

	108年度	107年度
產生租金收入	\$ -	\$ -
未產生租金收入	5,088	5,841
	<u>\$ 5,088</u>	<u>\$ 5,841</u>

二一、無形資產－淨額

	電 腦 軟 體	商 譽	其 他	合 計
<u>成 本</u>				
108年1月1日餘額	\$ 2,434,377	\$ 6,997,944	\$ 22,170	\$ 9,454,491
單獨取得	541,113	-	3,877	544,990
處 分	( 227,080)	-	-	( 227,080)
重 分 類	81,747	-	( 26,145)	55,602
匯率影響數	( 13,627)	( 6,628)	98	( 20,157)
108年12月31日餘額	<u>2,816,530</u>	<u>6,991,316</u>	<u>-</u>	<u>9,807,846</u>
<u>累計攤銷及減損</u>				
108年1月1日餘額	1,433,552	-	-	1,433,552
攤銷費用	455,632	-	-	455,632
處 分	( 227,080)	-	-	( 227,080)
匯率影響數	( 7,447)	-	-	( 7,447)
108年12月31日餘額	<u>1,654,657</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,654,657</u>
<u>淨 額</u>				
108年12月31日餘額	<u>\$ 1,161,873</u>	<u>\$ 6,991,316</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,153,189</u>
<u>成 本</u>				
107年1月1日餘額	\$ 1,996,800	\$ 6,988,589	\$ 20,043	\$ 9,005,432
單獨取得	216,018	-	1,536	217,554
處 分	( 128,096)	-	-	( 128,096)
重 分 類	352,850	-	-	352,850
匯率影響數	( 3,195)	9,355	591	6,751
107年12月31日餘額	<u>2,434,377</u>	<u>6,997,944</u>	<u>22,170</u>	<u>9,454,491</u>

(接次頁)

(承前頁)

	電 腦 軟 體 商	譽 其	他 合	計
<u>累計攤銷及減損</u>				
107年1月1日餘額	\$ 1,219,448	\$ -	\$ -	\$ 1,219,448
攤銷費用	346,180	-	-	346,180
處分	( 128,096)	-	-	( 128,096)
匯率影響數	( 3,980)	-	-	( 3,980)
107年12月31日餘額	<u>1,433,552</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,433,552</u>
<u>淨 額</u>				
107年12月31日餘額	<u>\$ 1,000,825</u>	<u>\$ 6,997,944</u>	<u>\$ 22,170</u>	<u>\$ 8,020,939</u>

本行於 96 年 12 月 29 日因概括承受中聯信託投資股份有限公司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

	108年12月31日	107年12月31日
預付款項	\$ 871,053	\$ 1,290,579
暫付及待結轉款項	259,245	262,216
跨行清算基金	8,499,483	6,388,757
存出保證金－淨額	18,283,158	26,380,549
營業保證金－淨額	592,456	647,932
其 他	119,861	91,215
	<u>\$ 28,625,256</u>	<u>\$ 35,061,248</u>

二三、央行及銀行同業存款

	108年12月31日	107年12月31日
銀行同業拆放	\$ 42,890,945	\$ 38,548,992
中華郵政轉存款	17,709,405	18,044,685
透支銀行同業	461,623	250,092
央行及銀行同業存款	<u>23,046,155</u>	<u>24,588,464</u>
	<u>\$ 84,108,128</u>	<u>\$ 81,432,233</u>

二四、附買回票券及債券負債

	108年12月31日	107年12月31日
資產基礎證券	\$ 6,317,892	\$ 9,190,302
公司債	4,825,574	8,797,043
資產抵押擔保證券	-	529,543
政府公債	12,102,396	22,326,980
金融債	<u>24,934,590</u>	<u>15,130,641</u>
	<u>\$ 48,180,452</u>	<u>\$ 55,974,509</u>

二五、應付款項

	108年12月31日	107年12月31日
應付帳款	\$ 3,494,933	\$ 7,412,232
應付費用	8,731,588	7,615,684
債券買賣	1,347,019	69,289
應付利息	4,705,505	4,625,435
應付代收款	823,815	424,823
承兌匯票	902,894	1,600,282
其他	<u>6,859,049</u>	<u>3,165,225</u>
	<u>\$ 26,864,803</u>	<u>\$ 24,912,970</u>

二六、存款及匯款

	108年12月31日	107年12月31日
支票存款	\$ 15,020,465	\$ 16,283,818
活期存款	532,155,747	532,446,775
活期儲蓄存款	931,589,893	847,465,305
定期存款	469,560,296	457,517,789
定期儲蓄存款	382,673,168	367,920,662
可轉讓定期存單	2,931,000	4,313,300
匯出匯款及應解匯款	<u>1,400,539</u>	<u>1,714,041</u>
	<u>\$ 2,335,331,108</u>	<u>\$ 2,227,661,690</u>

二七、應付金融債券

	108年12月31日	107年12月31日
98-2 次順位 10 年期，固定利率 2.6%，到期日：108 年 7 月	\$ -	\$ 1,500,000
100-1 次順位 10 年期，固定利率 1.72%，到期日：110 年 3 月	1,500,000	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	2,500,000
101-1 次順位 7 年期，固定利率 1.48%，到期日：108 年 6 月	-	200,000
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 7 年期，固定利率 1.55%，到期日：109 年 4 月	100,000	100,000
102-1 次順位 10 年期，固定利率 1.7%，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 1.7%，到期日：110 年 5 月	3,000,000	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 1.5%，到期日：113 年 4 月	<u>2,400,000</u>	<u>2,400,000</u>
	<u>\$ 53,900,000</u>	<u>\$ 55,600,000</u>

二八、其他金融負債

	108年12月31日	107年12月31日
結構型商品本金	<u>\$ 65,604,222</u>	<u>\$ 76,509,334</u>

二九、負債準備

	108年12月31日	107年12月31日
員工福利負債準備		
退休金	\$ 2,619,553	\$ 2,401,044
員工優惠存款	620,011	595,751
保證責任準備	163,312	163,715
融資承諾準備	255,433	233,938
其他營業準備	33,725	22,680
其他準備－信用狀	<u>6,319</u>	<u>4,299</u>
	<u>\$ 3,698,353</u>	<u>\$ 3,421,427</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 108 及 107 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 401,391 仟元及 381,983 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：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
確定福利義務現值	\$ 5,655,806	\$ 5,296,875
計畫資產公允價值	( <u>3,036,253</u> )	( <u>2,895,831</u> )
淨確定福利負債	<u>\$ 2,619,553</u>	<u>\$ 2,401,044</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	<u>確 定 福 利 義 務 現 值</u>	<u>計 畫 資 產 公 允 價 值</u>	<u>淨 確 定 福 利 負 債 ( 資 產 )</u>
107 年 1 月 1 日	\$ 5,234,640	( \$ 2,727,610 )	\$ 2,507,030
服務成本			
當期服務成本	152,137	-	152,137
前期服務成本	440	-	440
利息費用（收入）	<u>56,704</u>	( <u>30,739</u> )	<u>25,965</u>
認列於損益	<u>209,281</u>	( <u>30,739</u> )	<u>178,542</u>

（接次頁）

(承前頁)

	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 )
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含 於淨利息之金額外)	\$ -	(\$ 63,595)	(\$ 63,595)
精算 (利益) 損失			
— 財務假設變動	75,454	-	75,454
— 經驗調整	551	-	551
認列於其他綜合損益	<u>76,005</u>	<u>( 63,595 )</u>	<u>12,410</u>
雇主提撥	-	( 296,926 )	( 296,926 )
福利支付	( 223,039 )	223,039	-
兌換差額	<u>( 12 )</u>	<u>-</u>	<u>( 12 )</u>
107 年 12 月 31 日	<u>5,296,875</u>	<u>( 2,895,831 )</u>	<u>2,401,044</u>
服務成本			
當期服務成本	155,274	-	155,274
利息費用 (收入)	<u>50,532</u>	<u>( 28,621 )</u>	<u>21,911</u>
認列於損益	<u>205,806</u>	<u>( 28,621 )</u>	<u>177,185</u>
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含 於淨利息之金額外)	-	( 76,572 )	( 76,572 )
精算 (利益) 損失			
— 財務假設變動	150,928	-	150,928
— 經驗調整	<u>265,101</u>	<u>-</u>	<u>265,101</u>
認列於其他綜合損益	<u>416,029</u>	<u>( 76,572 )</u>	<u>339,457</u>
雇主提撥	-	( 298,149 )	( 298,149 )
福利支付	( 262,920 )	262,920	-
兌換差額	<u>16</u>	<u>-</u>	<u>16</u>
108 年 12 月 31 日	<u>\$ 5,655,806</u>	<u>( \$ 3,036,253 )</u>	<u>\$ 2,619,553</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：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率	0.72%	0.97%
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：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率		
增加 0.5%	(\$ 288,294)	(\$ 280,685)
減少 0.5%	<u>\$ 310,906</u>	<u>\$ 301,869</u>
薪資預期增加率		
增加 0.5%	<u>\$ 299,600</u>	<u>\$ 291,277</u>
減少 0.5%	<u>(\$ 282,641)</u>	<u>(\$ 275,390)</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。

	108年12月31日	107年12月31日
預期1年內提撥金額	<u>\$ 297,480</u>	<u>\$ 296,937</u>
確定福利義務平均到期期間	10.6年	10.9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：

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利義務現值	\$ 620,011	\$ 595,751
計畫資產公允價值	<u>-</u>	<u>-</u>
淨確定福利負債（資產）	<u>\$ 620,011</u>	<u>\$ 595,751</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
107年1月1日	\$ 579,063
利息費用（收入）	<u>21,449</u>
認列於損益	<u>21,449</u>
再衡量數	
— 經驗調整	<u>83,789</u>
認列於其他綜合損益	<u>83,789</u>
福利支付	( <u>88,550</u> )
107年12月31日	<u>595,751</u>
利息費用（收入）	<u>22,043</u>
認列於損益	<u>22,043</u>
再衡量數	
— 經驗調整	<u>94,322</u>
認列於其他綜合損益	<u>94,322</u>
福利支付	( <u>92,105</u> )
108年12月31日	<u>\$ 620,011</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：

	108年12月31日	107年12月31日
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>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
折現率		
增加 0.5%	( <u>\$ 29,761</u> )	( <u>\$ 29,192</u> )
減少 0.5%	<u>\$ 32,241</u>	<u>\$ 31,575</u>
死亡率		
調整為 105%	( <u>\$ 6,200</u> )	( <u>\$ 5,958</u> )
調整為 95%	<u>\$ 6,200</u>	<u>\$ 5,958</u>
優惠存款超額利率		
增加 0.5%	<u>\$ 145,083</u>	<u>\$ 139,406</u>
減少 0.5%	( <u>\$ 145,083</u> )	( <u>\$ 139,406</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>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
預期 1 年內提撥金額	<u>\$ 93,999</u>	<u>\$ 89,352</u>
確定福利義務平均到期期間	10.4 年	10.5 年

### 三一、其他負債

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
預收款項	\$ 554,785	\$ 592,919
暫收及待結轉款項	2,065,820	1,917,586
存入保證金	5,218,681	3,418,257
合約負債	1,411,216	1,382,319
其他	<u>13</u>	<u>2</u>
	<u>\$ 9,250,515</u>	<u>\$ 7,311,083</u>

## 三二、權益

### (一) 股本

#### 普通股

	108年12月31日	107年12月31日
額定股數(仟股)	<u>10,165,835</u>	<u>9,119,762</u>
額定股本	<u>\$ 101,658,353</u>	<u>\$ 91,197,623</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>10,165,835</u>	<u>9,119,762</u>
已發行股本	<u>\$ 101,658,353</u>	<u>\$ 91,197,623</u>

本行於 107 年 4 月 26 日經董事會依法代行股東會決議盈餘轉增資 12,593,563 仟元，發行普通股 1,259,356 仟股，增資後額定及實收資本額皆為 91,197,623 仟元。

本行於 108 年 5 月 3 日經董事會依法代行股東會決議，自 107 年度盈餘分派股東紅利 5,460,730 仟元轉增資發行新股，共計發行 546,073 仟股，並提高額定資本額為 96,658,353 仟元。該項增資案業於 108 年 6 月 21 日經主管機關核准，增資基準日為 108 年 7 月 3 日。

本行為因應金融監督管理委員會「系統性重要銀行」政策及本行業務成長等資本需求，業經 108 年 8 月 15 日董事會（代行股東會職權）以私募方式辦理現金增資發行普通股，私募價格為每股 20 元，並以 500,000 仟股為發行上限，募資總額為新臺幣 10,000,000 仟元整，於股東會決議日起一年內一次辦理。本增資案業經金融監督管理委員會核准在案，並以 108 年 12 月 4 日為增資基準日發行普通股 500,000 仟股，增資後額定及實收資本額皆為 101,658,353 仟元。

### (二) 資本公積

	108年12月31日	107年12月31日
合併溢額	\$ 10,949,303	\$ 10,949,303
現金增資溢價	27,648,873	22,648,873
其他	<u>89,100</u>	<u>12,807</u>
	<u>\$ 38,687,276</u>	<u>\$ 33,610,983</u>

國泰金控董事會於 108 年 8 月 15 日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之 10% 由母公司及其子公司員工認股，本行已依給與日

認股權之公允價值，於 108 年 12 月認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 76,293 仟元。

### (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 1010012865 號函令、金管證發字第 1010047490 號函及「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。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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 108 及 107 年度之變動列示如下：

	投資性不動產	其 他	合 計
108年1月1日	\$ 1,625,296	\$ 1,308,512	\$ 2,933,808
減 少	<u>-</u>	<u>( 749,830)</u>	<u>( 749,830)</u>
108年12月31日	<u>\$ 1,625,296</u>	<u>\$ 558,682</u>	<u>\$ 2,183,978</u>
107年1月1日	\$ 1,620,294	\$ 357,069	\$ 1,977,363
增 加	<u>5,002</u>	<u>951,443</u>	<u>956,445</u>
107年12月31日	<u>\$ 1,625,296</u>	<u>\$ 1,308,512</u>	<u>\$ 2,933,808</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 108 年 5 月 3 日及 107 年 4 月 26 日依法代行股東會職權決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	107年度	106年度	107年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 6,304,671	\$ 5,807,539		
特別盈餘公積	( 749,830)	951,443		
普通股現金股利	10,000,000	-	\$ 1.10	\$ -
普通股股票股利	5,460,730	12,593,563	0.60	1.60

本行 109 年 3 月 11 日董事會擬議 108 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	\$ 6,590,232	
特別盈餘公積	49,731	
普通股現金股利	10,000,000	\$ 0.98
普通股股票股利	5,327,477	0.52

有關 108 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

	108年度	107年度
期初餘額	<u>(\$ 1,008,735)</u>	<u>(\$ 532,567)</u>
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	( 827,484)	( 619,272)
所得稅影響數	<u>165,496</u>	<u>143,104</u>
本期其他綜合損益	<u>( 661,988)</u>	<u>( 476,168)</u>
期末餘額	<u>(\$ 1,670,723)</u>	<u>(\$ 1,008,735)</u>

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

	108年度	107年度
期初餘額	<u>\$ 2,730,681</u>	<u>\$ 5,598,353</u>
當期產生		
未實現損益		
債務工具	5,161,336	( 685,627)
權益工具	3,976,271	( 892,775)
債務工具備抵損失之 調整	( 100,110)	156,486
採用權益法之關聯企業之份 額	( 16,757)	-
重分類調整		
處分債務工具	( 1,098,892)	( 1,133,855)
所得稅影響數	<u>( 675,804)</u>	<u>175,953</u>
本期其他綜合損益	<u>7,246,044</u>	<u>( 2,379,818)</u>
處分權益工具累計損益移轉 至保留盈餘	<u>147,494</u>	<u>( 487,854)</u>
期末餘額	<u>\$ 10,124,219</u>	<u>\$ 2,730,681</u>

3. 確定福利計畫之再衡量數

	108年度	107年度
期初餘額	<u>(\$ 1,369,428)</u>	<u>(\$ 1,340,811)</u>
當期產生	( 433,779)	( 96,202)
採用權益法之關聯企業之份 額	522	-
所得稅影響數	<u>86,756</u>	<u>67,585</u>
本期其他綜合損益	<u>( 346,501)</u>	<u>( 28,617)</u>
期末餘額	<u>(\$ 1,715,929)</u>	<u>(\$ 1,369,428)</u>

4. 不動產重估增值

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 249,819	\$ 302,676
不動產重估增值	217,619	-
所得稅影響數	( 9,470)	2,287
本期其他綜合損益	208,149	2,287
轉列保留盈餘	-	( 55,144)
期末餘額	\$ 457,968	\$ 249,819

5. 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 774,084	(\$ 1,191,026)
歸因於信用風險變動之公允價值變動數	( 3,280,741)	2,402,577
所得稅影響數	656,149	( 437,467)
本期其他綜合損益	( 2,624,592)	1,965,110
期末餘額	(\$ 1,850,508)	\$ 774,084

(七) 非控制權益

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 4,041,481	\$ 3,844,089
本期淨利	663,761	233,019
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 83,877)	108,009
非控制權益變動數	( 393,414)	( 281,542)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	181,625	137,906
期末餘額	\$ 4,409,576	\$ 4,041,481

三三、利息淨收益

	108年度	107年度
利息收入		
貼現及放款息	\$ 40,813,171	\$ 38,215,733
投資有價證券息	11,645,953	9,746,521
信用卡循環信用息	2,350,482	2,259,144
存放及拆放同業息	2,500,888	2,665,875
其他利息收入	815,775	900,595
小計	58,126,269	53,787,868

(接次頁)

(承前頁)

	108年度	107年度
利息費用		
存款息	\$ 15,115,327	\$ 13,461,527
金融債券息	965,302	1,031,899
結構型商品利息費用	2,303,842	2,353,289
央行同業融資及存款利息	2,147,608	1,719,308
附買回票債券負債利息	999,143	1,768,001
其他利息費用	149,267	56,588
小計	<u>21,680,489</u>	<u>20,390,612</u>
	<u>\$ 36,445,780</u>	<u>\$ 33,397,256</u>

#### 三四、手續費淨收益

	108年度	107年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 7,879,902	\$ 7,261,710
信託業務手續費收入	3,627,966	3,095,725
放款手續費收入	1,130,327	1,287,529
共同行銷收入	6,116,820	6,042,027
其他	2,853,622	2,235,840
小計	<u>21,608,637</u>	<u>19,922,831</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	3,230,870	2,126,709
其他	1,287,337	1,117,944
小計	<u>4,518,207</u>	<u>3,244,653</u>
	<u>\$ 17,090,430</u>	<u>\$ 16,678,178</u>

本行兼營電子支付機構業務，108及107年度相關手續費收入分別為505仟元及636仟元，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

	108年度	107年度
股票	\$ 136,198	\$ 136,708
短期票券	1,122,993	1,141,235
基金及受益憑證	36,483	( 73,208)
債券投資	( 3,933,623)	( 1,012,594)
衍生工具	8,341,655	5,700,840
	<u>\$ 5,703,706</u>	<u>\$ 5,892,981</u>

(接次頁)



(承前頁)

	108年度	107年度
已實現損益		
處分損益	\$ 5,398,045	\$ 3,034,239
利息收入	1,701,126	2,898,969
股息紅利收入	14,137	55,463
利息費用	( 2,250,265)	( 1,792,011)
未實現損益		
評價損益	840,663	1,696,321
	<u>\$ 5,703,706</u>	<u>\$ 5,892,981</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

	108年度	107年度
處分淨利益－債務工具	\$ 1,098,892	\$ 1,133,854
股息紅利收入	994,684	1,529,632
	<u>\$ 2,093,576</u>	<u>\$ 2,663,486</u>

三七、資產減損損失

	108年度	107年度
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具	\$ 17,914	\$ 289,971
按攤銷後成本衡量之債務工具	709	15,733
	<u>\$ 18,623</u>	<u>\$ 305,704</u>

三八、呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	108年度	107年度
貼現及放款	\$ 2,679,804	\$ 4,609,309
應收款項	103,990	209,691
保證責任準備	14,077	78,414
融資承諾準備	22,994	115,267
其他	31,915	18,860
	<u>\$ 2,852,780</u>	<u>\$ 5,031,541</u>

三九、員工福利費用

	108年度	107年度
薪資費用	\$ 14,920,396	\$ 14,206,894
勞健保費用	1,043,524	952,882
退休金費用	612,481	595,572
董事酬勞	9,130	10,574
其他員工福利費用	296,342	291,163
	<u>\$ 16,881,873</u>	<u>\$ 16,057,085</u>

本行及子公司於 108 及 107 年度之平均員工人數分別為 12,076 人及 12,078 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 18 人及 16 人。

本行及子公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日之員工人數分別為 12,133 人及 12,203 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）。108 及 107 年度估列之員工酬勞及董監事酬勞分別於 109 年 3 月 11 日及 108 年 3 月 21 日經董事會決議如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
員工酬勞	<u>\$ 12,661</u>	<u>\$ 12,022</u>
董監事酬勞	<u>\$ 6,000</u>	<u>\$ 6,300</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。

107 及 106 年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與 107 及 106 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本行 108 及 107 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>108年度</u>	<u>107年度</u>
折舊費用		
不動產及設備	\$ 1,284,882	\$ 1,180,682
使用權資產	1,225,001	-
攤銷費用		
無形資產	<u>455,632</u>	<u>346,180</u>
	<u>\$ 2,965,515</u>	<u>\$ 1,526,862</u>

四一、其他業務及管理費用

	108年度	107年度
租 金	\$ 1,149,992	\$ 2,367,639
稅 捐	2,291,678	2,231,266
產品促銷費	4,371,659	3,626,395
保 險 費	731,117	697,168
其 他	5,413,848	4,833,733
	<u>\$ 13,958,294</u>	<u>\$ 13,756,201</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：

	108年度	107年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 3,682,546	\$ 3,042,624
以前年度之調整	235,138	( 21,810)
遞延所得稅		
本年度產生者	( 437,684)	20,390
稅率變動	-	( 35,504)
國外子公司所得稅	500,972	224,304
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,980,972</u>	<u>\$ 3,230,004</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	108年度	107年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 26,467,386</u>	<u>\$ 24,483,355</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 5,293,477	\$ 4,896,671
稅上不可減除之費損	1,933	4,772
免稅所得	( 1,640,095)	( 1,594,216)
未認列之可減除暫時性差異	( 173,426)	( 131,835)
海外分行所得稅	( 4,081)	( 56,417)
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	235,138	( 21,810)
國外子公司所得稅	268,026	132,839
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,980,972</u>	<u>\$ 3,230,004</u>

我國於 107 年修正所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，因稅率變動應認列於損益之遞延所得稅利益已於稅率變動當期全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。

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

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
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	(\$ 52,904)	(\$ 54,127)
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>52,904</u>	<u>54,127</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

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
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	(\$ 86,756)	(\$ 67,585)
— 不動產重估增值	9,470	( 2,287)

(接次頁)

(承前頁)

	108年度	107年度
—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	(\$ 656,149)	\$ 437,467
—國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 165,496)	( 143,104)
—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	<u>675,804</u>	<u>( 175,953)</u>
認列於其他綜合損益之所得稅(利益)費用	<u>(\$ 223,127)</u>	<u>\$ 48,538</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

108 年度

	期 初 餘 額	認 列 於 其 他		認 列 權 益	期 末 餘 額
		認 列 於 損 益	綜 合 損 益		
暫時性差異					
呆帳超限數	\$ 855,397	\$ 540,165	\$ -	\$ -	\$1,395,562
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價	( 526,153)	( 5,238)	656,149	-	124,758
投資性不動產	( 67,415)	30	( 9,470)	-	( 76,855)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	( 202,925)	-	( 445,064)	( 52,904)	( 700,893)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	51,033	-	( 230,740)	-	( 179,707)
不動產及設備減損	155,414	( 2,366)	-	-	153,048
採用權益法之投資	( 310,679)	( 46,390)	-	-	( 357,069)
企業所產生之公允價值調整	( 714,020)	( 46,712)	-	-	( 760,732)
土地增值稅準備	( 225,617)	21,298	-	-	( 204,319)
退休金	480,209	( 24,189)	67,891	-	523,911
退休金優惠存款	119,150	( 14,013)	18,865	-	124,002
國外營運機構財務報表換算產生之所得稅	252,185	-	165,496	-	417,681
客戶忠誠計畫之遞延收入	276,463	5,779	-	-	282,242
其他	31,157	9,320	-	-	40,477
遞延所得稅費用/(利益)		<u>\$ 437,684</u>	<u>\$ 223,127</u>	<u>(\$ 52,904)</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$ 174,199</u>				<u>\$ 782,106</u>
國外分行遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$ 42,336</u>				<u>\$ 30,961</u>
國外子公司遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>(\$ 1,761)</u>				<u>(\$ 198,856)</u>
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	<u>\$1,872,542</u>				<u>\$3,864,923</u>
遞延所得稅負債	<u>(\$1,657,768)</u>				<u>(\$3,250,712)</u>

## 107 年度

	期 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他		期 末 餘 額
			綜 合 損 益	認 列 權 益	
暫時性差異					
呆帳超限數	\$ 558,294	\$ 297,103	\$ -	\$ -	\$ 855,397
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價	24,846	( 113,532)	( 437,467)	-	( 526,153)
投資性不動產	( 63,289)	( 6,413)	2,287	-	( 67,415)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	( 319,909)	-	171,111	( 54,127)	( 202,925)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	46,191	-	4,842	-	51,033
不動產及設備減損	126,437	28,977	-	-	155,414
採用權益法之投資	( 217,489)	( 93,190)	-	-	( 310,679)
企業所產生之公允價值調整	( 565,505)	( 148,515)	-	-	( 714,020)
土地增值稅準備	( 238,701)	13,084	-	-	( 225,617)
退休金	426,170	8,221	45,818	-	480,209
退休金優惠存款	98,441	( 1,058)	21,767	-	119,150
國外營運機構財務報表換算產生之所得稅	109,081	-	143,104	-	252,185
客戶忠誠計畫之遞延收入	252,932	23,531	-	-	276,463
其他	24,251	6,906	-	-	31,157
遞延所得稅費用／(利益)		\$ 15,114	(\$ 48,538)	(\$ 54,127)	
遞延所得稅資產／(負債)淨額	\$ 261,750				\$ 174,199
國外分行遞延所得稅資產／(負債)淨額	\$ 66,424				\$ 42,336
國外子公司遞延所得稅資產/(負債)淨額	(\$ 132,679)				(\$ 1,761)
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$2,227,960				\$1,872,542
遞延所得稅負債	(\$2,032,465)				(\$1,657,768)

### (五) 所得稅核定情形

本行之營利事業所得稅截至 103 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定，惟本行已針對 100 年度、101 年度及 103 年度之核定職工福利提起行政救濟。

(六) 截至 108 年及 107 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 2,258,220 仟元及 3,125,350 仟元。

### 四三、每股盈餘

基本每股盈餘	單位：每股元	
	108年度	107年度
	\$ 2.25	\$ 2.17

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>108年度</u>	<u>107年度</u>
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 21,822,653</u>	<u>\$ 21,020,332</u>

股 數

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>9,704,191</u>	<u>9,665,835</u>

單位：仟股

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
國泰證券（香港）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
國泰投資股份有限公司	其他關係人
康利亞太有限公司	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
國泰期貨股份有限公司	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
國泰小龍證券投資信託基金等	其他關係人
國泰世華銀行文化慈善基金會	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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
國泰私募股權股份有限公司	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
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	其他關係人
霖園置業(上海)有限公司	其他關係人
台霖管理諮詢(上海)有限公司	其他關係人
杭州坤寧健康諮詢有限公司	其他關係人
國泰商旅股份有限公司	其他關係人
國泰健康管理顧問股份有限公司	其他關係人
新日泰能源股份有限公司	其他關係人
阜爾運通股份有限公司	其他關係人
高義國際投資股份有限公司	其他關係人
岳洋股份有限公司	其他關係人
董事、監察人、經理人及董事長暨總經理二親等 以內親屬等	其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

108 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	期未備抵呆帳 餘 額
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
消費性放款	27 戶	\$ 66,064	\$ 9,862	V	\$ -	無	無	\$ 27	\$ 175
自用住宅抵 押放款	252 戶	1,959,428	1,765,551	V	-	不動產及有價 證券	無	3,062	22,640
其他放款	國泰建設股份有 限公司	2,040,000	250,000	V	-	不動產	無	( 1,500)	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	( 69)	330
其他放款	岳洋股份有限公 司	10,000	10,000	V	-	不動產	無	100	100

107 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	期未備抵呆帳 餘 額
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
消費性放款	11 戶	\$ 18,875	\$ 3,107	V	\$ -	無	無	\$ 157	\$ 31
自用住宅抵 押放款	208 戶	1,762,016	1,455,805	V	-	不動產	無	( 1,046)	18,481
其他放款	國泰建設股份有 限公司	400,000	210,000	V	-	不動產	無	4,000	4,000
其他放款	台灣建築經理股 份有限公司	32,000	30,000	V	-	不動產	無	79	399
其他放款	國泰綜合證券股 份有限公司	423,000	-	V	-	有價證券	無	-	-
其他放款	阜爾運通股份有 限公司	5,000	-	V	-	不動產	無	-	-



	利 息	收 入
	108年度	107年度
關聯企業		
台灣建築經理股份有限公司	\$ 588	\$ 562
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	1,449	61
國泰綜合證券股份有限公司	-	38
岳洋股份有限公司	108	-
阜爾運通股份有限公司	-	14
其 他	<u>27,944</u>	<u>24,648</u>
小 計	<u>29,501</u>	<u>24,761</u>
	<u>\$ 30,089</u>	<u>\$ 25,323</u>

#### 存 款

關 係 人 名 稱	108年12月31日	107年12月31日
母 公 司		
國泰金融控股股份有限公司	\$ 79,099	\$ 139,920
其他關係人		
國泰人壽保險股份有限公司	23,917,315	30,744,095
國泰世紀產物保險股份有限公司	2,474,304	2,724,193
國泰綜合證券股份有限公司	2,034,207	2,550,090
國泰證券(香港)股份有限公司	63	66
國泰期貨股份有限公司	1,429,607	1,345,519
國泰創業投資股份有限公司	25,405	113,380
國泰證券投資信託股份有限公司	143,714	149,076
國泰證券投資顧問股份有限公司	204,526	187,533
國泰投資股份有限公司	34,946	-
國泰建設股份有限公司	257,587	199,127
國泰商旅股份有限公司	6,203	16,523

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	108年12月31日	107年12月31日
越南國泰人壽保險有限公司	\$ 497,313	\$ 1,809,689
越南國泰產物保險有限公司	168,057	147,705
國泰小龍證券投資信託基金等	84,784	137,823
神坊資訊股份有限公司	154,446	122,139
康利亞太有限公司	78,469	78,721
國泰私募股權股份有限公司	15,989	33,114
國泰世華銀行文化慈善基金會	532,486	541,888
國泰人壽職工福利委員會	2,142,876	2,221,665
國泰建設職工福利委員會	397,367	386,529
新日泰能源股份有限公司	11	137,979
霖園置業(上海)有限公司	990,004	623,035
台霖管理諮詢(上海)有限公司	31,074	-
杭州坤寧健康諮詢有限公司	312	-
其 他	<u>7,614,151</u>	<u>7,457,000</u>
小 計	<u>43,235,216</u>	<u>51,726,889</u>
	<u>\$ 43,314,315</u>	<u>\$ 51,866,809</u>

關 係 人 名 稱	利 息 費 用	
	108年度	107年度
母 公 司		
國泰金融控股股份有限公司	<u>\$ 906</u>	<u>\$ 726</u>
其他關係人		
國泰人壽保險股份有限公司	39,874	50,892
國泰世紀產物保險股份有限公司	8,305	7,808
國泰綜合證券股份有限公司	4,520	4,458
國泰期貨股份有限公司	7,784	7,578

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	利 息	費 用
	108年度	107年度
國泰創業投資股份有限 公司	\$ 11	\$ 60
國泰證券投資信託股份 有限公司	167	192
國泰證券投資顧問股份 有限公司	581	633
國泰投資股份有限公司	2	-
國泰建設股份有限公司	64	54
國泰商旅股份有限公司	4	23
越南國泰人壽保險有限 公司	88,585	53,554
越南國泰產物保險有限 公司	12,812	6,652
國泰小龍證券投資信託 基金等	3	2
神坊資訊股份有限公司	771	668
康利亞太有限公司	1,348	874
國泰私募股權股份有限 公司	13	18
國泰世華銀行文化慈善基 金會	5,611	5,604
國泰人壽職工福利委員會	22,204	22,754
國泰建設職工福利委員會	4,232	4,082
新日泰能源股份有限公司	34	97
霖園置業(上海)有限公 司	24,426	8,683
台霖管理諮詢(上海) 有限公司	53	-
杭州坤寧健康諮詢有限 公司	1	-
其 他	<u>73,234</u>	<u>63,281</u>
小 計	<u>294,639</u>	<u>237,967</u>
	<u>\$295,545</u>	<u>\$238,693</u>

項目 / 關係人名稱	108年12月31日	107年12月31日
<u>存放同業</u>		
其他關係人		
Vietinbank	\$ 5,216,825	\$ 5,309,375
<u>同業存款</u>		
其他關係人		
Vietinbank	5,265,818	5,360,670
	利 息 收 入 ( 費 用 )	
項目 / 關係人名稱	108年度	107年度
<u>存放同業</u>		
其他關係人		
Vietinbank	\$ 4,994	\$ 5,228
<u>同業存款</u>		
其他關係人		
Vietinbank	( 5,346)	( 5,205)

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. 保證款項

108年12月31日

關係人名稱	最高餘額	期末餘額	保證準備	責任餘額	費率區間	擔保品內容
其他關係人						
岳洋股份有限公司	\$ 54,440	\$ 54,440	\$ 5	5	0.65~0.8%	有價證券

## 3. 衍生性金融工具

108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)	108.01.30~ 109.11.06	\$ 78,727,190	\$ 2,074,629	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	\$ 25,148
					透過損益按公允價值 衡量之金融負債評 價調整	( 1,172,591 )

(接次頁)

(承前頁)

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
國泰世紀產物保險股份有限公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	108.02.12~109.11.16	\$ 2,790,826	\$ 24,314	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 367
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	( 32,862)
	SWAP-客戶間換匯(EUR)	108.08.20~109.02.24	25,312	( 974)	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	( 859)

107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)	107.01.18~108.12.09	\$ 115,310,216	\$ 3,885,814	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 1,852,498
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	( 64,937)
國泰世紀產物保險股份有限公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	107.05.07~108.05.28	2,726,017	85,529	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	21,757
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	( 3,143)
	SWAP-客戶間換匯(EUR)	107.10.18~108.01.22	26,402	( 1,011)	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	( 302)

#### 4. 取得不動產及設備

關係人名稱	取得價款	
	108年度	107年度
母公司 國泰金融控股股份有限公司	\$ 26,681	\$ -

#### 5. 承租協議

關係人名稱	取得使用權資產	
	108年度	107年度
其他關係人 國泰人壽保險股份有限公司	\$ 151,494	\$ -
國泰建設股份有限公司	25,777	-

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	
	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人		
國泰人壽保險股份有限 公司	\$ 1,956,803	\$ -
國泰建設股份有限公司	20,954	-

關 係 人 名 稱	租 賃 費 用		
	108年度	107年度	租金支付方式
其他關係人			
國泰人壽保險股份有限公司	\$ 204,573	\$ 681,206	按月支付
國泰建設股份有限公司	2,502	19,706	按月支付

關 係 人 名 稱	存 出 保 證 金	
	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人		
國泰人壽保險股份有限 公司	\$ 188,158	\$ 189,738
國泰建設股份有限公司	4,625	4,608

## 6. 出租協議

關 係 人 名 稱	租 金 收 入		
	108年度	107年度	租金收取方式
其他關係人			
國泰人壽保險股份有限公司	\$ 48,998	\$ 53,239	按月收取
國泰世紀產物保險股份有限公司	9,009	9,105	按月收取
國泰綜合證券股份有限公司	9,673	9,679	按月收取
國泰世華文化慈善基金會	4,247	4,633	按月收取

關 係 人 名 稱	存 入 保 證 金	
	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人		
國泰人壽保險股份有限 公司	\$ 12,019	\$ 12,019
國泰世紀產物保險股份有 限公司	2,196	2,247
國泰綜合證券股份有限 公司	2,610	2,610

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。

7. 發行股票之交易－本行辦理現金增資

關係人名稱	交易性質	108年度	107年度
母 公 司			
國泰金融控股股 份有限公司	普 通 股	\$ 10,000,000	\$ -

8. 其他項目

項 目 / 關 係 人 名 稱	108年度	107年度
<u>手續費收入</u>		
其他關係人		
國泰人壽保險股份有限 公司	\$ 7,333,637	\$ 7,088,674
國泰世紀產險股份有限 公司	154,046	160,875
國泰綜合證券股份有限 公司	80,628	67,593
國泰證券投資信託股份 有限公司	39,887	43,295
國泰證券投資顧問股份 有限公司	15,492	17,710
國泰建設股份有限公司	5,980	5,384
<u>雜項收入</u>		
其他關係人		
國泰人壽保險股份有限 公司	7,847	2,760
<u>本期收回保險理賠</u>		
其他關係人		
國泰世紀產險股份有限 公司	25,322	436
<u>手續費費用</u>		
其他關係人		
國泰綜合證券股份有限 公司	2,507	3,408

(接次頁)

(承前頁)

<u>項目 / 關係人名稱</u>	<u>108年度</u>	<u>107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	\$ 168,589	\$ 188,212
國泰綜合證券股份有限公司	1,975	3,335
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	5,090	5,078
神坊資訊股份有限公司	567,936	662,504
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	9,327	10,660
國泰健康管理顧問有限公司	20,155	22,796
華卡企業股份有限公司	224,726	210,023
<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	67,136	51,299
國泰世紀產險股份有限公司	178,060	178,718
<u>項目 / 關係人名稱</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
<u>應收連結稅制款項</u>		
母 公 司		
國泰金融控股股份有限公司	\$ -	\$ 485,773
<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	4,342	3,356
<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	43,208	89,605

(接次頁)



(承前頁)

項目 / 關係人名稱	108年12月31日	107年12月31日
<u>存出保證金</u>		
其他關係人		
國泰期貨股份有限公司	\$ 508,694	\$ 78,095
<u>應付費用</u>		
其他關係人		
華卡企業股份有限公司	37,704	34,034
<u>應支付款項</u>		
其他關係人		
國泰世紀產險股份有限 公司	49,719	51,461
神坊資訊股份有限公司	123,346	19,680
<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	1,703,104	-

本行於 108 及 107 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 15,137 仟元及 15,449 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 108 年 12 月 31 日及 107 年 12 月 31 日止尚未兌換之點數折算金額分別為 25,797 仟元及 15,150 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

108 及 107 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	108年度	107年度
短期員工福利	\$ 314,949	\$ 283,440
退職後福利	8,258	4,984
其他長期員工福利	54	26
	<u>\$ 323,261</u>	<u>\$ 288,450</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>108年12月31日</u>	<u>107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	\$ 10,006,563	\$ 14,353
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	47,521,950	64,423,052

#### 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

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
保管項目	\$ 720,298,578	\$ 750,988,804
受託代售旅行支票	257,286	299,765
受託代收及代放款	36,708,754	36,044,907
受託經理政府登錄債券及集 保票券	429,136,051	400,999,309
受託經理理財經紀業務	8,205,335	21,016,659
商業本票、關稅及履約等各 項保證金額	12,957,304	13,534,956
客戶已開立但尚未使用之信 用狀餘額	4,496,860	4,217,682
不可撤銷之放款承諾	189,579,513	154,605,389
客戶尚未動用之信用卡授信 承諾	623,899,000	591,612,472
受託承銷有價證券	1,350,000	1,000,000

2. 截至 108 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，目前由臺灣高等法院更審中。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：

	108年12月31日	107年12月31日
財務保證合約	\$ 1,380,304	\$ 2,262,842
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	662,214	1,017,801

#### 柬埔寨 CUBC Bank

各項信託代理及保證：

	108年12月31日	107年12月31日
財務保證合約	\$ 23,652	\$ 78,161
信用卡授信承諾	280,881	447,040
不可撤銷之放款承諾	488,140	657,796

#### 國泰世華中國子行

各項信託代理及保證：

	108年12月31日	107年12月31日
財務保證合約	\$ 427,986	\$ 170,835
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	95,593	773,078
不可撤銷之放款承諾	1,050,539	623,837

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

	108年12月31日	107年12月31日
<u>信託資產</u>		
銀行存款	\$ 14,818,480	\$ 27,484,176
債 券	65,130,652	53,357,390
股 票	39,785,831	38,234,682
基 金	220,805,984	215,085,447
保 險	2,798,937	2,854,984
應收款項	5,402	4,477
不 動 產		
土 地	44,457,530	45,380,631
房屋及建築 (淨額)	30,180	37,127
在建工程	1,789,404	829,976
保管有價證券	<u>109,985,903</u>	<u>120,626,362</u>
信託資產總額	<u>\$ 499,608,303</u>	<u>\$ 503,895,252</u>
<u>信託負債</u>		
應付款項	\$ 636	\$ 267
應付稅捐	55	80
應付保管有價證券	109,985,903	120,626,362
其他負債	406	409
信託資本	389,831,160	383,385,057
各項準備與累積虧損		
本期損益	358,359	192,056
累積虧損	( <u>568,216</u> )	( <u>308,979</u> )
信託負債總額	<u>\$ 499,608,303</u>	<u>\$ 503,895,252</u>

信託帳損益表

	108年度	107年度
信託收益		
利息收入	\$ 31,156	\$ 30,456
租金收入	1,675	3,461
現金股利收入	398,140	313,499
已實現資本利益—股票	9,245	6,060
已實現資本利益—基金	8,832	18,844
未實現資本利益—股票	10,880	14,314
未實現資本利益—基金	<u>1,559</u>	<u>1,616</u>
	<u>461,487</u>	<u>388,250</u>
信託費用		
管理費	19,974	19,377
監察人費	1,801	1,530
稅捐支出	1,083	1,225
手續費（服務費）	929	1,036
已實現資本損失—基金	17,341	11,743
未實現資本損失—股票	571	737
未實現資本損失—基金	653	1,289
其他費用	<u>60,776</u>	<u>159,257</u>
	<u>103,128</u>	<u>196,194</u>
本期損益平準金淨額		
稅前淨利	358,359	192,056
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
稅後淨利	<u>\$ 358,359</u>	<u>\$ 192,056</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	108年12月31日	107年12月31日
銀行存款	\$ 14,818,480	\$ 27,484,176
債 券	65,130,652	53,357,390
股 票	39,785,831	38,234,682
基 金	220,805,984	215,085,447
保 險	2,798,937	2,854,984
應收款項	5,402	4,477
不 動 產		
土 地	44,457,530	45,380,631
房屋及建築（淨額）	30,180	37,127
在建工程	1,789,404	829,976
保管有價證券	<u>109,985,903</u>	<u>120,626,362</u>
	<u>\$ 499,608,303</u>	<u>\$ 503,895,252</u>

(二) 本行依信託業法第 3 條得兼營信託業務，民國 108 年及 107 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	108年12月31日	107年12月31日
特定金錢信託投資國外有價證券	\$ 228,317,415	\$ 209,007,455
特定金錢信託投資國內有價證券	56,636,782	58,425,310
金錢信託—證投信基金保管	109,985,903	120,626,362
不動產信託	46,828,756	46,202,109
不動產價金信託	5,959,182	3,939,531
保險金信託	200,996	212,007
個法人財產信託	46,531,147	61,672,064
企業員工儲蓄信託	1,942,652	2,175,526
有價證券信託	<u>3,205,470</u>	<u>1,634,888</u>
	<u>\$ 499,608,303</u>	<u>\$ 503,895,252</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。相關之費用分攤及報酬

收受方式依「國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法」辦理。

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，並訂定相關之費用分攤方式。

#### 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、投資性不動產、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	108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	\$ 308,796	\$ 292,533	\$ -	\$ 16,263
債券投資	56,905,516	4,293,184	52,612,332	-
其 他	190,272,535	182,220	190,090,315	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	26,004,805	21,918,515	-	4,086,290
債券投資	227,871,992	63,235,736	164,182,408	453,848
其 他	70,253,313	-	70,253,313	-
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	57,604,294	-	57,604,294	-
<u>衍生工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	51,387,906	123,118	40,583,609	10,681,179
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	49,166,645	36,488	38,448,978	10,681,179

資 產 及 負 債 項 目	107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	\$ 3,657	\$ -	\$ -	\$ 3,657
債券投資	38,630,552	10,621,146	28,009,406	-
其 他	162,575,301	-	162,575,301	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	12,087,150	8,529,100	-	3,558,050
債券投資	188,485,752	80,964,720	107,521,032	-
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	51,441,482	-	51,441,482	-
<u>衍生工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	49,475,706	43,421	37,348,068	12,084,217
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	51,966,296	81,433	39,800,646	12,084,217

## 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

#### (1) 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」：

A. 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。

B. 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 108 及 107 年度第一等級及第二等級間無移轉之情事。

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

108 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	\$ 3,657	\$ 12,606	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,263
衍生性金融商品	12,084,217	( 611,416)	-	23,000	-	814,622	-	-	10,681,179
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	3,558,050	-	504,208	32,085	-	8,037	-	( 16)	4,086,290
債券投資	-	-	-	453,848	-	-	-	-	453,848

107 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	\$ -	\$ 3,657	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,657
衍生性金融商品	8,720,347	5,245,100	-	53,492	-	1,934,722	-	-	12,084,217
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	3,397,135	-	1,780,883	211,749	-	209,538	1,622,203	24	3,558,050

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 108 及 107 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為損失 598,810 仟元及利益 5,248,757 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

108 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	\$12,084,217	(\$ 611,416)	\$ -	\$ 23,000	\$ -	\$ 814,622	\$ -	\$10,681,179

107 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	\$ 8,720,347	\$ 5,245,100	\$ -	\$ 53,492	\$ -	\$ 1,934,722	\$ -	\$12,084,217

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止帳上仍承擔之負債之損益金額分別為利益 611,416 仟元及損失 5,245,100 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：

108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 <u>金融資產</u>						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	股票	\$ 16,263	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	3,019,173	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
		45,437	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
		1,021,680	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

107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 <u>金融資產</u>						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	股票	\$ 3,657	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	2,616,122	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
		38,864	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
		903,064	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：

	108年12月31日		107年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 444,934,985	\$ 444,630,239	\$ 421,022,506	\$ 417,858,953

##### 2. 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	108年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 444,630,239	\$ 2,008,127	\$ 438,282,248	\$ 4,339,864

資產及負債項目	107年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 417,858,953	\$ 46,326,059	\$ 365,471,606	\$ 6,061,288

##### 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、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付息之金融資產／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呆帳後之預計回收金額，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行程序，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

#### 本行及國泰世華中國子行

本行及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，本行及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，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) 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. 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。

## 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

### 本行及國泰世華中國子行

本行及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，則本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) 紓困、重整、因債務人發生財務困難之個別協議。
- (2) 已採取法律訴訟行動。
- (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。

### 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. 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。

#### 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。

### 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

##### 本行及國泰世華中國子行

本行及國泰世華中國子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／外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

本行及國泰世華中國子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，本行及國泰世華中國子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")，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

本行及國泰世華中國子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，係依據各組合之內外部資訊，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。

本行及國泰世華中國子行於報導日評估放款違約暴險金額。另依據內外資訊，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。

本行及國泰世華中國子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。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 108 年度未有重大變動。

### 越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 依據其銀行暴險之信用風險特徵，包含產品種類、借款人類別以及企業規模等特性進行組合之預期信用損失估算。

類	別	定	義
授	信	依借款人類別、企業規模進行分組	
債務工具		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授信類別、風險特徵與產品特性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發行人類別、發行人信用評級、風險特徵進行分群估算，採用外部數據建構違約機率與違約損失率模型，並藉區域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 卡	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，依內外部違約事件與回收損失數據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中之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

前瞻性資訊之考量

本行及國泰世華中國子行

本行及國泰世華中國子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，並以迴歸模型或插補調整法估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對 PD、LGD 之影響依金融工具種類而有所不同。

本行及國泰世華中國子行於 108 年所辨認之攸關經濟因子如下表：

授 信 類 別	違 約 機 率 ( P D )	違 約 損 失 率 ( L G D )
企金放款	消費者物價指數 政府支出 GDP% 投資佔 GDP%	GDP%
消金放款	投資佔 GDP% 儲蓄佔 GDP% 失業率% 物價指數	
信 用 卡	物價指數 政府收入佔 GDP%	

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 108 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法進行預測參數之前瞻性調整。

柬埔寨 CUBC Bank 於108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、進口增長率與投資佔 GDP%
信 用 卡	出口增長率、儲蓄佔 GDP%、貿易經常帳佔 GDP%

## 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，以確保債權保障。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	
	108年12月31日	107年12月31日
不可撤銷之放款承諾	\$ 189,579,513	\$ 154,605,389
信用卡授信承諾	710,712,032	669,232,204
客戶已開立但尚未使用之信用 狀餘額	4,496,860	4,217,682
各類保證款項	12,957,304	13,534,956

##### B. 越南 Indovina Bank

表 外 項 目	信用風險最大暴險金額	
	108年12月31日	107年12月31日
財務保證合約	\$ 1,380,304	\$ 2,262,842
客戶已開立但尚未使用之信用 狀餘額	662,214	1,017,801

##### C. 柬埔寨 CUBC Bank

表 外 項 目	信用風險最大暴險金額	
	108年12月31日	107年12月31日
財務保證合約	\$ 23,652	\$ 78,161
信用卡授信承諾	280,881	447,040
不可撤銷之放款承諾	488,140	-

D. 國泰世華中國子行

表 外 項 目	信用風險最大暴險金額	
	108年12月31日	107年12月31日
財務保證合約 客戶已開立但尚未使用之信用 狀餘額	\$ 427,986	\$ 170,835
不可撤銷之放款承諾	95,593	773,078
	1,050,539	623,837

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：

	貼 現 及 放 款				
	108年12月31日				
	Stage 1 1 2 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	\$ 1,500,192,488	\$ 68,503,519	\$ 11,866,187	\$ -	\$ 1,580,562,194
減：備抵減損	( 2,753,556)	( 1,746,741)	( 5,386,493)	-	( 9,886,790)
減：依法規定提列之減損差異	-	-	-	( 17,524,498)	( 17,524,498)
總 計	<u>\$ 1,497,438,932</u>	<u>\$ 66,756,778</u>	<u>\$ 6,479,694</u>	<u>( \$ 17,524,498)</u>	<u>\$ 1,553,150,906</u>

	應 收 款 項				
	108年12月31日				
	Stage 1 1 2 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	\$ 99,439,051	\$ 1,560,450	\$ 2,265,790	\$ -	\$ 103,265,291
減：備抵減損	( 509,882)	( 154,306)	( 1,660,104)	-	( 2,324,292)
減：依法規定提列之減損差異	-	-	-	( 52,976)	( 52,976)
總 計	<u>\$ 98,929,169</u>	<u>\$ 1,406,144</u>	<u>\$ 605,686</u>	<u>( \$ 52,976)</u>	<u>\$ 100,888,023</u>

	貼 現 及 放 款				
	107年12月31日				
	Stage 1 1 2 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	\$ 1,549,705,049	\$ 59,275,734	\$ 11,769,709	\$ -	\$ 1,620,750,492
減：備抵減損	( 3,914,449)	( 1,667,321)	( 4,912,617)	-	( 10,494,387)
減：依法規定提列之減損差異	-	-	-	( 14,932,854)	( 14,932,854)
總 計	<u>\$ 1,545,790,600</u>	<u>\$ 57,608,413</u>	<u>\$ 6,857,092</u>	<u>( \$ 14,932,854)</u>	<u>\$ 1,595,323,251</u>

	應 收 款 項				
	107年12月31日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依法規定提列	總 計
1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	之 減 損 差 異		
總帳面金額	\$ 83,956,813	\$ 1,660,989	\$ 2,422,873	\$ -	\$ 88,040,675
減：備抵減損	( 126,022)	( 116,965)	( 1,768,492)	-	( 2,011,479)
減：依法規定提列之減損差異	-	-	-	( 50,470)	( 50,470)
總 計	<u>\$ 83,830,791</u>	<u>\$ 1,544,024</u>	<u>\$ 654,381</u>	<u>( \$ 50,470)</u>	<u>\$ 85,978,726</u>

### (5) 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	108年12月31日		107年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
製 造 業	\$ 116,211,750	7.28	\$ 117,141,000	7.16
金融及保險業	79,217,724	4.96	74,995,593	4.58
不動產及租賃業	144,353,511	9.04	140,808,012	8.60
個 人	904,288,042	56.65	900,573,664	55.03
其 他	352,249,142	22.07	403,005,618	24.63
合 計	\$ 1,596,320,169	100.00	\$ 1,636,523,887	100.00

#### B 地 區 別

地 區 別	108年12月31日		107年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
國 內	\$ 1,308,219,217	81.95	\$ 1,360,278,586	83.12
亞 洲	211,659,637	13.26	160,134,030	9.78
美 洲	53,564,188	3.36	31,418,258	1.92
其 他	22,877,127	1.43	84,693,013	5.18
合 計	\$ 1,596,320,169	100.00	\$ 1,636,523,887	100.00

## (二) 流動性風險

### 1. 流動性風險之來源及定義

資金流動性風險，指本行無法提供足夠資金以應付資產增加或履行負債到期之義務，須以延緩支付交易對手，或緊急籌措資金，以填補資金缺口所導致之風險。

### 2. 流動性風險策略及管理原則

流動性管理主要為確保本行有能力及準時支付所有到期負債。本行流動性管理之策略規劃由資產負債管理委員會負責，日常操作及執行則由金融交易部負責，包括流動性風險之衡量、利率敏感性分析、情境模擬分析及緊急應變計劃等管理制度與系統，並採取數量化管理，就日常資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口，以確保適當之流動性。當本行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，立即呈報董事會，以利妥適處理。

### 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。

	108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 期 限 者		
央行及銀行同業存款	\$ 22,576,316	\$ 25,750,616	\$ 22,544,961	\$ 25,038		\$ 70,896,931
透過損益按公允價值衡量之非行 生金融負債	-	506,683	91,623	51,704,655		52,302,961
附買回票債券	24,470,192	15,794,728	-	3,545,494		43,810,414
應付款項	16,791,015	2,827,107	42,427	423,028		20,083,577
存款及匯款	356,619,761	916,163,370	881,024,339	125,375,198		2,279,182,668
應付金融債券	-	618,152	37,111	53,800,000		54,455,263
租賃負債	98,283	463,089	555,164	2,675,758		3,792,294
其他到期負債流出項目	17,889,711	35,241,114	6,346,258	1,096,744		60,573,827

### 租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	108年12月31日				合 計
	短 於 1 年	1 ~ 5 年	5 ~ 10 年	10 年 以 上	
租賃負債	\$ 1,116,536	\$ 2,470,871	\$ 204,253	\$ 634	\$ 3,792,294

	107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 期 限 者		
央行及銀行同業存款	\$ 33,388,821	\$ 17,227,043	\$ 17,187,533	\$ 147,450		\$ 67,950,847
透過損益按公允價值衡量之非行 生金融負債	-	-	610,767	51,992,332		52,603,099
附買回票債券	30,140,774	10,582,338	-	15,436,901		56,160,013
應付款項	12,118,626	6,512,187	909,069	402,186		19,942,068
存款及匯款	353,788,658	872,227,988	834,010,982	116,509,145		2,176,536,773
應付金融債券	7,800	727,699	1,537,213	53,900,000		56,172,712
其他到期負債流出項目	27,116,530	40,057,002	8,599,063	1,251,007		77,023,602

### (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：

108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	\$ 131,322	\$ 95,306	\$ 7,545	\$ 92	\$ 234,265
— 利率衍生工具	53,997	195,095	501,056	20,153,630	20,903,778
合 計	\$ 185,319	\$ 290,401	\$ 508,601	\$ 20,153,722	\$ 21,138,043

107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	\$ 86,688	\$ 45,095	\$ 229,800	\$ 199	\$ 361,782
— 利率衍生工具	21,092	285,082	543,248	23,522,719	24,372,141
合 計	\$ 107,780	\$ 330,177	\$ 773,048	\$ 23,522,918	\$ 24,733,923

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：

108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	(\$ 3,014,684)	(\$ 7,300,980)	(\$ 1,041,437)	(\$ 110,918)	(\$ 11,468,019)
－現金流入	15,580	6,979	638	-	23,197
－利率衍生工具					
－現金流出	( 40,869)	( 156)	( 6,949)	( 337,556)	( 385,530)
－現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	( 3,055,553)	( 7,301,136)	( 1,048,386)	( 448,474)	( 11,853,549)
現金流入小計	15,580	6,979	638	-	23,197
現金流量淨額	(\$ 3,039,973)	(\$ 7,294,157)	(\$ 1,047,748)	(\$ 448,474)	(\$ 11,830,352)

107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	(\$ 3,875,082)	(\$ 4,718,572)	(\$ 558,507)	(\$ 296,855)	(\$ 9,449,016)
－現金流入	24,170	17,928	717	-	42,815
－利率衍生工具					
－現金流出	( 10,384)	( 56,742)	( 107,229)	( 423,860)	( 598,215)
－現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	( 3,885,466)	( 4,775,314)	( 665,736)	( 720,715)	( 10,047,231)
現金流入小計	24,170	17,928	717	-	42,815
現金流量淨額	(\$ 3,861,296)	(\$ 4,757,386)	(\$ 665,019)	(\$ 720,715)	(\$ 10,004,416)

(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：

108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	\$ 138,846,179	\$ 41,654,205	\$ 9,079,129	\$ 189,579,513
信用卡授信承諾	53,161,705	238,534,313	419,016,014	710,712,032
金融擔保合約	11,989,747	5,406,180	58,237	17,454,164

107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	\$ 109,990,204	\$ 35,237,143	\$ 9,378,042	\$ 154,605,389
信用卡授信承諾	55,543,412	237,450,848	376,237,944	669,232,204
金融擔保合約	12,492,672	4,793,131	466,835	17,752,638

### (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

銀行簿利率風險管理之主要目的為加強利率風險管理，並提高資金運用效能及健全業務經營。

(1) 策略

利率風險管理在於提昇本行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險。

(2) 管理流程

本行於承作與利率商品相關業務時，辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險、基差風險及選擇權特性風險，並衡量利率變動對本行盈餘及經濟價值之可能影響。本行每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報風險管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向風險管理委員會報告，並提出因應方案。

(3) 衡量方法

本行利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及資產負債表外項目之到期日或重訂價日的不同，所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標並執行壓力測試。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期呈報管理階層審閱。

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

108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	\$ 14,857,670	30.1060	\$ 447,305,013
人 民 幣	4,607,544	4.3231	19,918,873
港 幣	7,909,268	3.8660	30,577,230
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	597,591	30.1060	17,991,075
港 幣	2,086,409	3.8660	8,066,057
泰 銖	3,473,375	1.0091	3,504,983
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	13,585,965	30.1060	409,019,062
人 民 幣	8,649,936	4.3231	37,394,538
澳 幣	1,582,582	21.0998	33,392,164

(接次頁)

(承前頁)

108年12月31日				
	外	幣 匯	率 新 台 幣	
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金	\$	624,432	30.1060	\$ 18,799,150
人 民 幣		3,771	4.3231	16,302
港 幣		1,788,241	3.8660	6,913,340
107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	\$	12,982,337	30.7330	\$ 398,986,163
人 民 幣		5,166,098	4.4742	23,114,156
港 幣		5,541,663	3.9240	21,745,486
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		389,971	30.7330	11,984,979
港 幣		2,783,586	3.9240	10,922,791
泰 銖		3,473,375	0.9491	3,296,580
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		12,557,146	30.7330	385,918,768
人 民 幣		8,469,170	4.4742	37,892,760
澳 幣		1,807,921	21.6775	39,191,207
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		383,971	30.7330	11,800,581
人 民 幣		7,353	4.4742	32,899
港 幣		2,963,783	3.9240	11,629,884

由於本行及子公司外幣種類繁多，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108及107年度之外幣兌換利益分別為1,165,079仟元及1,512,717仟元。

## 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  $\beta$  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。

108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	\$ 92,619	\$ 212,043	\$ 40,550	\$ 119,090
匯率	110,161	198,936	35,686	121,699
權益證券	256,121	393,133	159,476	248,133

107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	\$ 307,882	\$ 701,219	\$ 52,816	\$ 57,761
匯率	147,353	202,948	104,364	136,066
權益證券	318,530	424,067	230,176	282,533

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。

市場／商品別	壓力情境	測 試	
		108年12月31日	107年12月31日
權益市場	主要股市 +15%	\$ 2,275,627	\$ 990,610
	主要股市 -15%	( 2,275,627)	( 935,918)
利率市場	主要利率 +100bp	( 2,123,313)	( 417,490)
	主要利率 -100bp	1,761,718	701,613
外匯市場	主要貨幣 +3%	232,248	245,686
	主要貨幣 -3%	( 219,225)	( 233,535)
綜合情境	主要股市 -15%	( 4,166,692)	( 1,107,722)
	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。

		108年12月31日			
風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	損	益	權	益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$	78,082	\$	-
	港幣升值1%	(	26,787)		-
	日圓升值1%	(	1,077)		-
	澳幣升值1%	(	926)		-
	人民幣升值1%		4,109		-
利率風險敏感度	殖利率曲線（美金）平移上升1bp	(	8,600)		-
	殖利率曲線（港幣）平移上升1bp		70		-
	殖利率曲線（日圓）平移上升1bp	(	1)		-
	殖利率曲線（澳幣）平移上升1bp	(	385)		-
	殖利率曲線（人民幣）平移上升1bp	(	1,097)		-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%		2,761		148,947
		107年12月31日			
風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	損	益	權	益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$	108,556	\$	-
	港幣升值1%	(	6,980)		-
	日圓升值1%	(	905)		-
	澳幣升值1%	(	354)		-
	人民幣升值1%		2,563		-
利率風險敏感度	殖利率曲線（美金）平移上升1bp		1,347		-
	殖利率曲線（港幣）平移上升1bp		183		-
	殖利率曲線（日圓）平移上升1bp	(	1)		-
	殖利率曲線（澳幣）平移上升1bp	(	359)		-
	殖利率曲線（人民幣）平移上升1bp	(	210)		-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	(	1,011)		66,545

#### (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用風險，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：

108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	\$ 37,202,442	\$ 35,456,986	\$ 37,202,442	\$ 35,456,986	\$ 1,745,456
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資 附買回條件協議	15,538,318	12,723,466	15,346,975	12,723,466	2,623,509

107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	\$ 581,159	\$ 523,342	\$ 581,159	\$ 523,342	\$ 57,817
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	44,424,315	42,613,744	44,424,315	42,613,744	1,810,571
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資 附買回條件協議	14,649,885	11,447,258	13,056,317	11,447,258	1,609,059
附賣回票券及債券投資 附買回條件協議	1,493,132	1,390,165	1,493,132	1,390,165	102,967

#### (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：

108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	\$ 51,387,906	\$ -	\$ 51,387,906	\$ 49,166,645	\$ 2,221,261	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108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	\$ 49,166,645	\$ -	\$ 49,166,645	\$ 49,166,645	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

107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	\$ 49,475,706	\$ -	\$ 49,475,706	\$ 49,475,706	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

107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	\$ 51,966,013	\$ -	\$ 51,966,013	\$ 49,475,706	\$ 2,490,307	\$ -

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	108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		186,226,591	193,317,039
	其他第一類資本		27,099,093	33,059,261
	第二類資本		48,554,797	61,447,606
	自有資本		261,880,481	287,823,906
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,458,022,891	1,546,548,347
		內部評等法	-	-
		資產證券化	22,228,869	22,228,869
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	92,046,240	97,006,726
		進階衡量法	-	-
市場風險	標準法	162,655,085	171,196,678	
	內部模型法	-	-	
加權風險性資產總額			1,734,953,085	1,836,980,620
資本適足率			15.09%	15.67%
普通股權益占風險性資產之比率			10.73%	10.52%
第一類資本占風險性資產之比率			12.30%	12.32%
槓桿比率			7.01%	7.18%

分析項目		年 度	107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		166,969,563	173,805,139
	其他第一類資本		28,371,343	34,304,206
	第二類資本		51,801,638	64,789,659
	自有資本		247,142,544	272,899,004
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,445,220,093	1,525,409,836
		內部評等法	-	-
		資產證券化	20,415,153	20,415,153
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	86,475,368	90,566,602
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	96,881,010	104,686,276
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,648,991,624	1,741,077,867
	資本適足率		14.99%	15.67%
普通股權益佔風險性資產之比率		10.13%	9.98%	
第一類資本佔風險性資產之比率		11.85%	11.95%	
槓桿比率		6.59%	6.81%	

註 1：本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額係依「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. 普通股權益佔風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本佔風險性資產之比率 = (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 108 年及 107 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>108年12月31日</u>	<u>107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	\$ 27,942,654	\$ 3,191,683
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>38,848,276</u>	<u>47,970,374</u>
	<u>\$ 66,790,930</u>	<u>\$ 51,162,057</u>

## 五三、放款資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、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，%

108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－不動產開發業	30,945,120	13.60
2	B 集團－半導體封裝及測試業	17,042,808	7.49
3	C 集團－海洋水運業	9,123,947	4.01
4	D 集團－未分類其他金融中介業	8,563,610	3.76
5	E 集團－其他	8,464,135	3.72
6	F 集團－不動產開發業	6,400,000	2.81
7	G 集團－未分類其他金融中介業	4,740,141	2.08
8	H 集團－有線電信業	4,380,400	1.93
9	I 集團－國外金融機構	4,314,942	1.90
10	J 集團－未分類其他金融中介業	4,269,514	1.88

107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－不動產開發業	25,830,822	12.80
2	B 集團－半導體封裝及測試業	13,815,191	6.85
3	C 集團－航空運輸業	9,874,541	4.89
4	D 集團－其他	9,386,625	4.65
5	E 集團－未分類其他金融中介業	8,282,950	4.11
6	F 集團－不動產開發業	6,600,000	3.27
7	G 集團－電腦製造業	5,006,283	2.48
8	H 集團－有線電信業	4,668,713	2.31
9	I 集團－未分類其他金融中介業	4,497,900	2.23
10	J 集團－其他	3,963,056	1.96

## (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，%

108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	1,837,932,196	7,335,655	123,846,988	120,610,271	2,089,725,110
利率敏感性負債	206,919,364	1,314,554,764	258,573,888	94,850,569	1,874,898,585
利率敏感性缺口	1,631,012,832	(1,307,219,109)	( 134,726,900)	25,759,702	214,826,525
淨 值					227,485,604
利率敏感性資產與負債比率					111.46%
利率敏感性缺口與淨值比率					94.44%

107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	1,870,199,137	13,593,852	54,020,269	107,243,806	2,045,057,064
利率敏感性負債	201,956,305	1,214,221,810	254,655,405	94,382,693	1,765,216,213
利率敏感性缺口	1,668,242,832	(1,200,627,958)	( 200,635,136)	12,861,113	279,840,851
淨 值					201,765,546
利率敏感性資產與負債比率					115.85%
利率敏感性缺口與淨值比率					138.70%

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，%

108 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	7,944,502	417,969	1,052,742	7,468,062	16,883,275
利率敏感性負債	10,852,355	2,762,903	3,020,304	3,717,138	20,352,700
利率敏感性缺口	( 2,907,853 )	( 2,344,934 )	( 1,967,562 )	3,750,924	( 3,469,425 )
淨 值					7,556,155
利率敏感性資產與負債比率					82.95%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 45.92% )

107 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	7,132,274	877,879	591,620	6,360,102	14,961,875
利率敏感性負債	10,756,895	2,777,985	2,711,257	3,756,461	20,002,598
利率敏感性缺口	( 3,624,621 )	( 1,900,106 )	( 2,119,637 )	2,603,641	( 5,040,723 )
淨 值					6,565,111
利率敏感性資產與負債比率					74.80%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 76.78% )

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	108年度	107年度
資產報酬率	稅前	0.91	0.88
	稅後	0.77	0.76
淨值報酬率	稅前	12.09	12.51
	稅後	10.27	10.86
純	益率	35.62	34.92

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

108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	2,753,664,691	512,917,202	279,534,600	326,611,389	212,034,471	388,992,625	1,033,574,404
主要到期資金流出	3,284,386,041	181,117,191	225,578,812	608,926,176	570,919,514	483,026,638	1,214,817,710
期距缺口	( 530,721,350)	331,800,011	53,955,788	( 282,314,787)	( 358,885,043)	( 94,034,013)	( 181,243,306)

107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	2,718,291,477	539,138,622	289,490,379	304,254,308	240,773,167	326,519,393	1,018,115,608
主要到期資金流出	3,200,692,054	175,442,094	257,319,919	516,766,947	538,442,232	536,045,170	1,176,675,692
期距缺口	( 482,400,577)	363,696,528	32,170,460	( 212,512,639)	( 297,669,065)	( 209,525,777)	( 158,560,084)

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

108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	61,759,110	17,781,993	16,890,342	8,748,684	7,808,402	10,529,689
主要到期資金流出	66,894,443	16,698,526	20,440,429	10,134,936	12,011,769	7,608,783
期距缺口	( 5,135,333)	1,083,467	( 3,550,087)	( 1,386,252)	( 4,203,367)	2,920,906



107 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	63,719,960	19,395,558	12,804,626	10,573,356	11,043,349	9,903,071
主要到期資金流出	70,142,653	18,987,216	15,884,692	12,103,998	14,955,130	8,211,617
期距缺口	( 6,422,693)	408,342	( 3,080,066)	( 1,530,642)	( 3,911,781)	1,691,454

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：

	108 年度				
	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	合 計
利息淨收益(來自外部)	\$ 8,457,851	\$ 11,645,341	\$ 8,075,990	\$ 8,266,598	\$ 36,445,780
部門間收入(支出)	( \$ 3,698,282 )	\$ 12,302,670	( \$ 825,865 )	( \$ 7,778,523 )	\$ -
部門淨利	\$ 3,224,721	\$ 19,757,524	\$ 4,750,081	( \$ 1,264,940 )	\$ 26,467,386
所得稅費用					( 3,980,972 )
本期稅後淨利					\$ 22,486,414

	107 年度				
	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	合 計
利息淨收益(來自外部)	\$ 8,703,277	\$ 12,846,867	\$ 6,934,418	\$ 4,912,694	\$ 33,397,256
部門間收入(支出)	( \$ 3,393,889 )	\$ 11,933,276	( \$ 251,312 )	( \$ 8,288,075 )	\$ -
部門淨利	\$ 4,958,463	\$ 19,691,327	\$ 1,586,649	( \$ 1,753,084 )	\$ 24,483,355
所得稅費用					( 3,230,004 )
本期稅後淨利					\$ 21,253,351

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、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轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：本行不適用，其他轉投資公司無。
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：附表一。
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：附表二。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
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。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司  
處分不動產之金額達新臺幣3億元或實收資本額10%以上  
108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

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
國泰世華商業銀行股份有限公司	新北市新店區安坑段五小段5-13、17-27地號土地	108年11月14日	85至98年間分次取得	\$541,000	\$560,001	依照契約收取各期價金	\$19,001	絃暉塑膠股份有限公司	非關係人	活化資產	瑞普國際不動產估價師事務所估價金額新台幣541,000仟元	無

註1：處分資產依規定應鑑價者，應於「價格決定之參考依據」欄中註明鑑價結果。

註2：實收資本額係指母公司之實收資本額。發行人股票無面額或每股面額非屬新臺幣10元者，有關實收資本額20%之交易金額規定，以資產負債表歸屬於母公司業主之權益10%計算之。

註3：事實發生日，係指交易簽約日。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司  
 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額10%以上  
 108年12月31日

附表二

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
國泰世華商業銀行股份有限公司	國泰世華中國子行(註1)	子公司	\$429,798	-	\$-	-	\$-	\$-

註1：係應收利息。

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  
108年及107年12月31日

附表三 單位：新台幣仟元，%

年 月		108年12月31日					107年12月31日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)
企 業 金 融	擔 保	\$106,443	\$219,835,224	0.05%	\$2,799,559	2630.09%	\$592,658	\$233,463,729	0.25%	\$3,600,918	607.59%
	無 擔 保	234,899	326,886,658	0.07%	8,132,940	3462.31%	321,166	372,650,615	0.09%	6,367,224	1982.53%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)	652,832	351,141,817	0.19%	5,628,075	862.10%	594,249	358,859,786	0.17%	5,649,230	950.65%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	211,673	87,272,712	0.24%	2,898,274	1369.22%	164,226	71,310,220	0.23%	1,876,794	1142.81%
	其 他 擔 保 (註6)	995,451	502,473,730	0.20%	6,105,424	613.33%	780,457	498,067,264	0.16%	5,946,347	761.91%
	無 擔 保	84,867	26,291,790	0.32%	419,182	493.93%	110,551	23,068,954	0.48%	438,172	396.35%
放款業務合計		2,286,165	1,513,901,931	0.15%	25,983,454	1136.55%	2,563,307	1,557,420,568	0.16%	23,878,685	931.56%
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		\$131,125	\$89,442,948	0.15%	\$1,852,005	1412.39%	\$107,314	\$71,887,117	0.15%	\$1,466,464	1366.52%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	3,137,119	-	42,657	-	-	2,607,455	-	47,734	-

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/逾期金額；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3個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	108年12月31日		107年12月31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(註1)	\$2,032	\$84,157	\$2,721	\$102,330
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	52,995	1,186,944	37,404	1,182,172
合計	\$55,027	\$1,271,101	\$40,125	\$1,284,502

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  
轉投資事業相關資訊  
108年12月31日

附表四

單位：除另予註明者外，為  
新台幣或外幣仟元

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
							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	<b>金融相關事業</b>										
	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%	\$45,437	\$2,199	2,180	-	2,180	0.57%	
	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%	51,416	4,800	800	-	800	4.04%	
	環華證券金融股份有限公司	中華民國台北	證券金融業	2.45%	33,164	1,456	9,812	-	9,812	2.45%	
	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%	220,229	7,615	2,212	-	2,212	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	2.34%	718,488	33,031	12,234	-	12,234	2.34%	
	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%	1,675,881	89,868	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%	554,956	906	95,227	-	95,227	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%	1,081,404	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%	95,400	700	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%	3,070	726	562	-	562	9.37%	
	Visa	美國洛杉磯	信用卡業務	0.02%	2,633,468	15,130	1,073	-	1,073	0.05%	
	Indovina Bank Limited	越南	銀行業	50.00%	4,409,575	663,761	註三	-	註三	50.00%	
	Cathay United Bank (Cambodia)	柬埔寨	銀行業	100.00%	3,588,046	180,052	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%	11,736	-	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%	6,326	-	21	-	21	1.69%	
	Quantifeed Holdings Limited	開曼群島	票券金融業	7.70%	35,585	-	2,515	-	2,515	7.70%	
	國泰世華銀行(中國)有限公司	中華人民共和國	銀行業	100.00%	15,843,051	223,397	註三	-	註三	100.00%	
	Srisawad Corp PCL	泰國	控股公司	4.76%	4,363,494	-	125,827	-	125,827	9.42%	
	<b>非金融相關事業</b>										
	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%	12,321	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%	100,958	1,235	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%	307	-	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%	941,426	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%	141,745	5,436	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%	50,912	385	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%	74,710	-	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%	4,557	-	450	-	450	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%	216	562	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%	1,279	39	66	-	66	0.03%	
	群信行動數位科技股份有限公司	中華民國台北	行動支付信託服務管理平台(TSM)	2.16%	834	-	900	-	900	2.16%	

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

108年1月1日至12月31日

附表五

單位：除另予註明者外，為新台幣或外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自 台灣匯出累積 投資金額(註1)	本期匯出或收回投 資金額		本期期末自 台灣匯出累積 投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面金額	截至本期 已匯回投 資收	止資 益備 註
					匯出	收回							
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)	\$223,397	100%	\$223,397	\$15,843,051	\$-	

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額(註2)	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額(註3)
\$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)	\$139,137,108

註1：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。

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：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。



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  
 108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	\$306	註4	-
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	拆放同業利息收入	160,251	註4	0.25%
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	同業存款	23,671	註4	-
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	存放同業	39,972	註4	-
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	拆放同業	5,991,094	註4	0.20%
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	同業存放利息支出	306	註4	-
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	同業拆放利息支出	160,251	註4	0.25%
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	存放同業	23,671	註4	-
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	同業存款	39,972	註4	-
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	同業拆放	5,991,094	註4	0.20%
0	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	1	拆放同業利息收入	4,399	註4	0.01%
0	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	1	同業拆放利息支出	5,768	註4	0.01%
0	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	1	其他雜項收入	6,221	註4	0.01%
0	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	1	同業存款	10,438	註4	-
0	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	1	存放同業	61,113	註4	-
0	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	1	拆放同業	602,120	註4	0.02%
0	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	1	應收利息	38	註4	0.00%
2	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	2	同業拆放利息支出	4,399	註4	0.01%
2	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	2	拆放同業利息收入	5,768	註4	0.01%
2	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	2	其他雜項支出	6,221	註4	0.01%
2	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	2	存放同業	10,438	註4	-
2	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	2	同業存款	61,113	註4	-
2	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	2	同業拆放	602,120	註4	0.02%
2	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	2	應付利息	38	註4	-
0	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	1	拆放同業利息收入	188,554	註4	0.30%
0	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	1	同業存款	39,067	註4	-
0	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	1	存放同業	9,514,745	註4	0.32%
0	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	1	拆放同業	5,317,401	註4	0.18%
0	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	1	應收利息	429,798	註4	0.01%
3	國泰世華中國子行	國泰世華銀行	2	同業拆放利息支出	188,554	註4	0.30%
3	國泰世華中國子行	國泰世華銀行	2	存放同業	39,067	註4	-
3	國泰世華中國子行	國泰世華銀行	2	同業存款	9,514,745	註4	0.32%
3	國泰世華中國子行	國泰世華銀行	2	同業拆放	5,317,401	註4	0.18%
3	國泰世華中國子行	國泰世華銀行	2	應付利息	429,798	註4	0.01%

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

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  
一〇八年度個體財務報告

## 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 108 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 108 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 108 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 108 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 108 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 108 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 1,399,537,914 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。

#### **其他事項**

國泰世華商業銀行股份有限公司民國 107 年度之財務報告係由其他會計師查核，並於民國 108 年 3 月 21 日出具無保留意見之查核報告。

#### **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足以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 108 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 陳 麗 琦

陳麗琦



證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

會計師 鄭 旭 然

鄭旭然



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 0 9 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108年及107年12月31日


單位：新台幣仟元


代碼	資產	108年12月31日		107年12月31日	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六及四三）	\$48,515,201	2	\$66,762,454	3
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、七及四三）	111,420,796	4	102,596,003	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）	294,191,635	10	246,407,565	9
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）	293,510,005	10	180,253,805	7
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）	443,835,161	15	419,828,413	15
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十二）	9,780,448	-	40,462,461	1
13000	應收款項－淨額（附註四、十三、十五及四三）	99,115,885	4	85,277,180	3
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十四及四三）	1,487,889,877	52	1,533,747,366	55
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四及十六）	25,617,511	1	25,501,114	1
15500	其他金融資產－淨額	909	-	1,271	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十七）	24,554,606	1	24,755,100	1
18600	使用權資產－淨額（附註四、十八及四三）	3,717,597	-	-	-
18700	投資性不動產－淨額（附註四及十九）	857,504	-	1,439,686	-
19000	無形資產－淨額（附註四及二十）	7,628,450	-	7,509,044	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及四一）	3,860,039	-	1,861,573	-
19500	其他資產－淨額（附註二一及四三）	28,401,262	1	34,418,482	1
10000	資 產 合 計	\$2,882,896,886	100	\$2,770,821,517	100
代碼	負債及權益	108年12月31日		107年12月31日	
21000	央行及銀行同業存款（附註二二及四三）	\$70,709,191	2	\$67,728,200	3
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）	106,531,886	4	102,960,537	4
22500	附買回票券及債券負債（附註四及二三）	43,710,339	2	55,974,509	2
23000	應付款項（附註二四及四三）	23,858,296	1	23,816,109	1
23200	本期所得稅負債（附註四及四一）	241,436	-	87,061	-
23500	存款及匯款（附註二五及四三）	2,276,606,769	79	2,174,157,863	78
24000	應付金融債券（附註二六）	53,900,000	2	55,600,000	2
25500	其他金融負債（附註二七）	60,218,085	2	76,509,334	3
25600	負債準備（附註四、十五及二八）	3,682,517	-	3,389,976	-
26000	租賃負債（附註四、十八及四三）	3,739,711	-	-	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及四一）	3,046,972	-	1,645,038	-
29500	其他負債（附註四、三十及四三）	9,166,080	-	7,187,344	-
20000	負債合計	2,655,411,282	92	2,569,055,971	93
權益（附註三一）					
31100	股 本				
31101	普通股股本	101,658,353	4	91,197,623	3
31500	資本公積	38,687,276	1	33,610,983	1
保留盈餘					
32001	法定盈餘公積	57,935,811	2	51,631,140	2
32003	特別盈餘公積	2,183,978	-	2,933,808	-
32011	未分配盈餘	21,675,159	1	21,015,571	1
32000	保留盈餘合計	81,794,948	3	75,580,519	3
32500	其他權益	5,345,027	-	1,376,421	-
30000	權益合計	227,485,604	8	201,765,546	7
負債及權益總計		\$2,882,896,886	100	\$2,770,821,517	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國109年3月11日查核報告）

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108年及107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	108年度		107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	利息收入	\$51,391,239	85	\$49,156,871	84	5
51000	利息費用	(18,742,159)	(31)	(18,330,503)	(31)	2
49010	利息淨收益合計	<u>32,649,080</u>	<u>54</u>	<u>30,826,368</u>	<u>53</u>	6
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、三三及四三）	16,927,133	28	16,527,602	28	2
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益（附註四、三四及四三）	5,398,020	9	5,488,759	9	(2)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產已實現損益（附註四、九及三五）	2,094,457	4	2,645,638	5	(21)
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益（附 註四及十）	(38,960)	-	-	-	-
49600	兌換損益（附註四）	1,339,016	2	1,580,121	3	(15)
49700	資產減損損失（附註四、五及三六）	(15,347)	-	(23,159)	-	(34)
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資 損益之份額（附註四及十六）	1,158,313	2	653,973	1	77
49800	其他利息以外淨損益（附註四及四三）	<u>602,310</u>	<u>1</u>	<u>786,743</u>	<u>1</u>	(23)
49020	利息以外淨收益合計	<u>27,464,942</u>	<u>46</u>	<u>27,659,677</u>	<u>47</u>	(1)
4xxxx	淨收益	<u>60,114,022</u>	<u>100</u>	<u>58,486,045</u>	<u>100</u>	3
58200	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）	(2,871,227)	(5)	(4,341,281)	(7)	(34)
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註四、三八及四三）	(15,854,940)	(26)	(15,377,271)	(26)	3
59000	折舊及攤銷費用（附註四、十七、十八、二 十及三九）	(2,709,098)	(5)	(1,418,016)	(3)	91
59500	其他業務及管理費用（附註四、四十及四 三）	(13,376,104)	(22)	(13,323,445)	(23)	-
58400	營業費用合計	(31,940,142)	(53)	(30,118,732)	(52)	6
61001	繼續營業單位稅前淨利	25,302,653	42	24,026,032	41	5
61003	所得稅費用（附註四及四一）	(3,480,000)	(6)	(3,005,700)	(5)	16
61000	繼續營業單位本期稅後淨利	<u>21,822,653</u>	<u>36</u>	<u>21,020,332</u>	<u>36</u>	4
	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	確定福利計畫之再衡量數	(433,779)	(1)	(96,202)	-	351
65202	不動產重估增值	217,619	-	-	-	-
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權 益工具評價損益	3,976,271	7	(892,775)	(2)	545
65205	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	(3,280,741)	(5)	2,402,577	4	(237)
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及 合資之其他綜合損益之份額	6,452	-	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅（附註 四及四一）	288,371	-	(196,484)	-	247
65300	後續可能重分類至損益之項目（稅後）					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(827,484)	(1)	(619,272)	(1)	34
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及 合資之其他綜合損益之份額	332,384	1	265,791	-	25
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債 務工具損益	3,607,263	6	(1,928,787)	(3)	287
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附 註四及四一）	(65,244)	-	147,946	-	(144)
65000	其他綜合損益（稅後）合計	<u>3,821,112</u>	<u>7</u>	<u>(917,206)</u>	<u>(2)</u>	517
66000	本期綜合損益總額（稅後）	<u>\$25,643,765</u>	<u>43</u>	<u>\$20,103,126</u>	<u>34</u>	28
67500	每股盈餘（附註四二）					
	基本每股盈餘	<u>\$2.25</u>		<u>\$2.17</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。  
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國109年3月11日查核報告)

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108年及107年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	其 他 權 益													
	股 本	保 留 盈 餘	盈 餘	盈 餘	盈 餘	盈 餘	盈 餘	盈 餘	盈 餘	盈 餘	盈 餘	盈 餘	盈 餘	
	普通股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	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	備供出售 金融資產 未實現(損)益	指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險 確定福利計畫 變動影響數 再衡量數	重估增值	合計	權益總額		
A1	107年1月1日餘額	\$78,604,060	\$33,610,983	\$45,823,601	\$1,977,363	\$19,302,403	(\$532,567)	\$-	\$1,906,796	(\$1,191,026)	(\$1,340,811)	\$302,676	(\$854,932)	\$178,463,478
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(492,615)	-	5,598,353	(1,906,796)	-	-	-	3,691,557	3,198,942
A5	107年1月1日重編後餘額	78,604,060	33,610,983	45,823,601	1,977,363	18,809,788	(532,567)	5,598,353	-	(1,191,026)	(1,340,811)	302,676	2,836,625	181,662,420
	106年度盈餘指撥及分配													
B1	法定盈餘公積	-	-	5,807,539	-	(5,807,539)	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	951,443	(951,443)	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	股票股利	12,593,563	-	-	-	(12,593,563)	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	107年度淨利	-	-	-	-	21,020,332	-	-	-	-	-	-	-	21,020,332
D3	107年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	(476,168)	(2,379,818)	-	1,965,110	(28,617)	2,287	(917,206)	(917,206)
D5	107年度綜合損益總額	-	-	-	-	21,020,332	(476,168)	(2,379,818)	-	1,965,110	(28,617)	2,287	(917,206)	20,103,126
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	-	487,854	-	(487,854)	-	-	-	-	(487,854)	-
T1	其 他	-	-	-	5,002	50,142	-	-	-	-	-	(55,144)	(55,144)	-
Z1	107年12月31日餘額	91,197,623	33,610,983	51,631,140	2,933,808	21,015,571	(1,008,735)	2,730,681	-	774,084	(1,369,428)	249,819	1,376,421	201,765,546
	107年度盈餘指撥及分配													
B1	法定盈餘公積	-	-	6,304,671	-	(6,304,671)	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	(749,830)	749,830	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(10,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	(10,000,000)
B9	股票股利	5,460,730	-	-	-	(5,460,730)	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	108年度淨利	-	-	-	-	21,822,653	-	-	-	-	-	-	-	21,822,653
D3	108年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	(661,988)	7,246,044	-	(2,624,592)	(346,501)	208,149	3,821,112	3,821,112
D5	108年度綜合損益總額	-	-	-	-	21,822,653	(661,988)	7,246,044	-	(2,624,592)	(346,501)	208,149	3,821,112	25,643,765
E1	現金增資	5,000,000	5,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000,000
N1	母公司給與本行員工之股份基礎給付	-	76,293	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,293
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	-	(147,494)	-	147,494	-	-	-	-	147,494	-
Z1	108年12月31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

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國109年3月11日查核報告)

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108年及107年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

代碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$25,302,653	\$24,026,032
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,309,307	1,100,248
A20200	攤銷費用	399,791	317,768
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,871,227	4,341,281
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(5,398,020)	(5,488,759)
A20900	利息費用	18,742,159	18,330,503
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	38,960	-
A21200	利息收入	(51,391,239)	(49,156,871)
A21300	股利收入	(994,684)	(1,529,632)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	76,293	-
A22300	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(1,158,313)	(653,973)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	13,436	39,551
A22700	處分投資性不動產利益	(18,624)	(14,100)
A23100	處分投資利益	(1,099,773)	(1,116,006)
A23500	金融資產減損損失	15,347	23,159
A24600	投資性不動產公允價值調整損失	84,482	21,786
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	(5,090,593)	(2,190,915)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,731,951	89,280,961
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(104,587,460)	(27,682,332)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(24,046,488)	(46,267,977)
A41150	應收款項	(17,645,813)	(23,975,408)
A41160	貼現及放款	43,136,400	(154,215,176)
A41190	其他金融資產	366	5
A41990	其他資產	(2,197,382)	(2,412,319)
A42110	央行及銀行同業存款	2,980,991	9,380,735
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(50,289,599)	18,497,278
A42140	附買回票券及債券負債	(12,264,170)	(53,966,916)
A42150	應付款項	(2,040,668)	15,102,337
A42160	存款及匯款	102,448,906	122,484,368
A42170	其他金融負債	(16,291,249)	10,726,357
A42180	負債準備	(176,125)	11,127
A42990	其他負債	136,339	155,982
A33000	營運產生之現金流出	(87,401,592)	(54,830,906)
A33100	收取之利息	56,806,700	47,593,694
A33200	收取之股利	985,537	1,585,095

(接次頁)

(承前頁)

代碼		108年度	107年度
A33300	支付之利息	(\$21,119,767)	(\$17,652,081)
A33500	支付之所得稅	(1,435,806)	(3,879,507)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(52,164,928)	(27,183,705)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(1,121,380)	(1,790,438)
B02800	處分不動產及設備	9,301	555
B04500	取得無形資產	(516,254)	(189,948)
B05500	處分投資性不動產	880,361	100,000
B06700	其他資產	8,170,950	(8,640,040)
B07600	收取之股利	672,316	584,854
B09900	其他投資活動	-	(10,260,339)
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	8,095,294	(20,195,356)
	籌資活動之現金流量		
C01500	償還金融債券	(1,700,000)	(7,750,000)
C04020	租賃負債本金償還	(1,130,463)	-
C04300	其他負債	1,843,299	(1,816,940)
C04500	發放現金股利	(10,000,000)	-
C04600	現金增資	10,000,000	-
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(987,164)	(9,566,940)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(134,130)	(996,879)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(45,190,928)	(57,942,880)
E00100	期初現金及約當現金餘額	154,927,374	212,870,254
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$109,736,446	\$154,927,374

期末現金及約當現金之調節

代碼		108年12月31日	107年12月31日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$48,515,201	\$66,762,454
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	51,440,797	47,702,459
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	9,780,448	40,462,461
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$109,736,446	\$154,927,374

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國109年3月11日查核報告)

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

民國一〇八年度及民國一〇七年度

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108年及107年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼 資	108年12月31日			107年12月31日		
	產	金 額	%	金 額	%	
	流動資產					
112000		\$9,990,930	9	\$8,499,742	7	
113200		4,690,581	4	1,788,462	1	
114010		9,781,656	8	38,641,815	30	
114130		1,621,300	1	913,527	1	
119000		167,151	-	118,153	-	
110000		26,251,618	22	49,961,699	39	
	非流動資產					
122000		35,765,838	30	15,537,028	12	
123200		55,983,837	48	64,228,188	49	
129010		15,700	-	15,700	-	
129030		300	-	300	-	
120000		91,765,675	78	79,781,216	61	
906001		\$118,017,293	100	\$129,742,915	100	
	資 產 總 計					
	負債及權益					
	流動負債					
214010		\$3,984,228	3	\$3,706,219	3	
214130		578,422	1	6,936	-	
210000		4,562,650	4	3,713,155	3	
	非流動負債					
229110		110,996,305	94	123,809,928	95	
220000		110,996,305	94	123,809,928	95	
906003		115,558,955	98	127,523,083	98	
	權 益					
301110		800,000	1	800,000	1	
304040		1,093,491	1	950,932	1	
305140		564,847	-	468,900	-	
906004		2,458,338	2	2,219,832	2	
906002		\$118,017,293	100	\$129,742,915	100	
	負 債 及 權 益 總 計					

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  
證券部門資產負債表  
民國108年及107年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼 資	108年12月31日			107年12月31日		
	產	金 額	%	金 額	%	
<b>流動資產</b>						
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註六及十一）			\$9,990,930	9	\$8,499,742 7
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註七及十一）			4,690,581	4	1,788,462 1
114010	附賣回債券投資			9,781,656	8	38,641,815 30
114130	應收款項			1,621,300	1	913,527 1
119000	其他流動資產			167,151	-	118,153 -
110000	流動資產合計			<u>26,251,618</u>	<u>22</u>	<u>49,961,699 39</u>
<b>非流動資產</b>						
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註六及十一）			35,765,838	30	15,537,028 12
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註七及十一）			55,983,837	48	64,228,188 49
129010	營業保證金（附註八）			15,700	-	15,700 -
129030	存出保證金			300	-	300 -
120000	非流動資產合計			<u>91,765,675</u>	<u>78</u>	<u>79,781,216 61</u>
906001	資 產 總 計			<u>\$118,017,293</u>	<u>100</u>	<u>\$129,742,915 100</u>
代碼	<b>負債及權益</b>					
<b>流動負債</b>						
214010	附買回債券負債（附註七）			\$3,984,228	3	\$3,706,219 3
214130	應付款項			578,422	1	6,936 -
210000	流動負債合計			<u>4,562,650</u>	<u>4</u>	<u>3,713,155 3</u>
<b>非流動負債</b>						
229110	內部往來			110,996,305	94	123,809,928 95
220000	非流動負債合計			110,996,305	94	123,809,928 95
906003	負債總計			<u>115,558,955</u>	<u>98</u>	<u>127,523,083 98</u>
<b>權 益</b>						
301110	指撥營運資金			800,000	1	800,000 1
<b>保留盈餘</b>						
304040	未分配盈餘			1,093,491	1	950,932 1
<b>其他權益</b>						
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			564,847	-	468,900 -
906004	權益總計			<u>2,458,338</u>	<u>2</u>	<u>2,219,832 2</u>
906002	負 債 及 權 益 總 計			<u>\$118,017,293</u>	<u>100</u>	<u>\$129,742,915 100</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108年及107年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

代碼		108年度		107年度	
		金額	%	金額	%
	收 益				
404000	承銷業務收入	\$50,297	3	\$75,835	5
410000	營業證券出售淨損益	517,248	31	356,820	24
421200	利息收入	1,238,962	74	1,115,198	75
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益	(134,172)	(8)	(51,461)	(3)
425300	預期信用減損(損失)	638	-	(9,627)	(1)
	迴轉利益				
400000	收益合計	<u>1,672,973</u>	<u>100</u>	<u>1,486,765</u>	<u>100</u>
	支出及費用				
521200	財務成本	7,594	1	16,633	1
531000	員工福利費用(附註九)	6,259	-	7,750	-
528000	其他營業支出	558,310	33	504,131	34
500000	支出及費用合計	572,163	34	528,514	35
902005	本年度淨利	<u>1,100,810</u>	<u>66</u>	<u>958,251</u>	<u>65</u>
	其他綜合損益				
805600	後續可能重分類至損益之項目				
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益				
805618		95,947	6	64,708	4
902006	本年度綜合損益總額	<u>\$1,196,757</u>	<u>72</u>	<u>\$1,022,959</u>	<u>69</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

民國一〇八年度



## 聲 明 書

本行民國一〇八年度（自民國一〇八年一月一日至十二月三十一日止）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



中華民國一〇九年三月十一日

## 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 108 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 109 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 108 年度關係企業報告書，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 108 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 陳 麗 琦

陳麗琦 

會計師 鄭 旭 然

鄭旭然 

中 華 民 國 109 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	10,165,835,208 股	100%	-	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 事 董 事 事 董 事 事 董 事 事 董 事 事 董 事 事 董 事 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 吳 建 興 周 衛 華 賴 耀 羣 簡 良 璘

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				
取得	辦公設備 批	108.12.19	\$26,681	一次付清	正常	不適用	營運需求	不適用	不適用	不適用	不適用	總經理	設備 帳面金額	營運需求	—

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之關係。

(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	\$ 79,099	0.001%-0.370%	\$ 906
	支票存款	201,916	-	-
	應付連結稅制款項	1,703,104	-	-

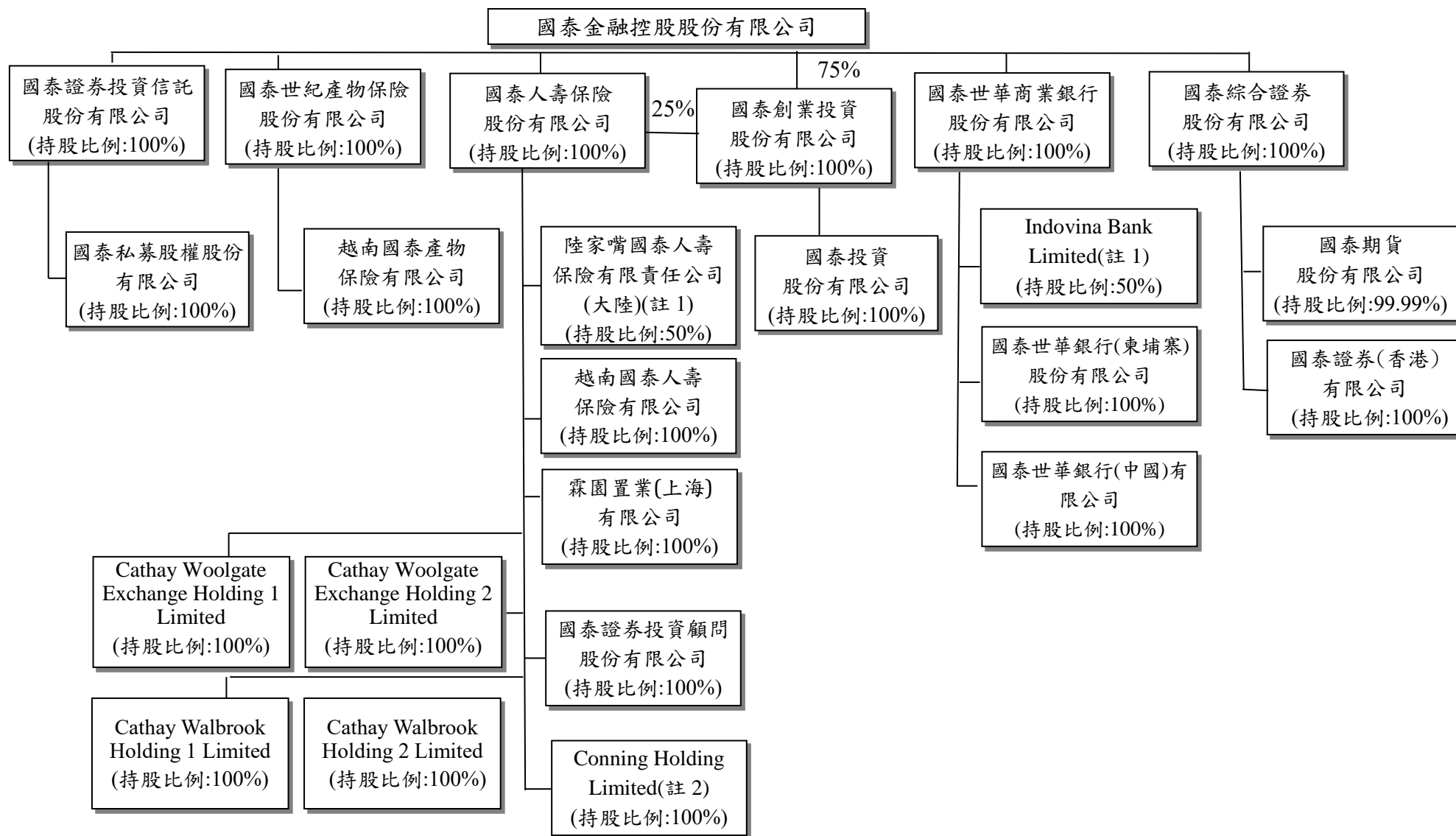
附件七

國泰世華銀行股份有限公司

關係企業合併營業報告書

民國一〇八年度

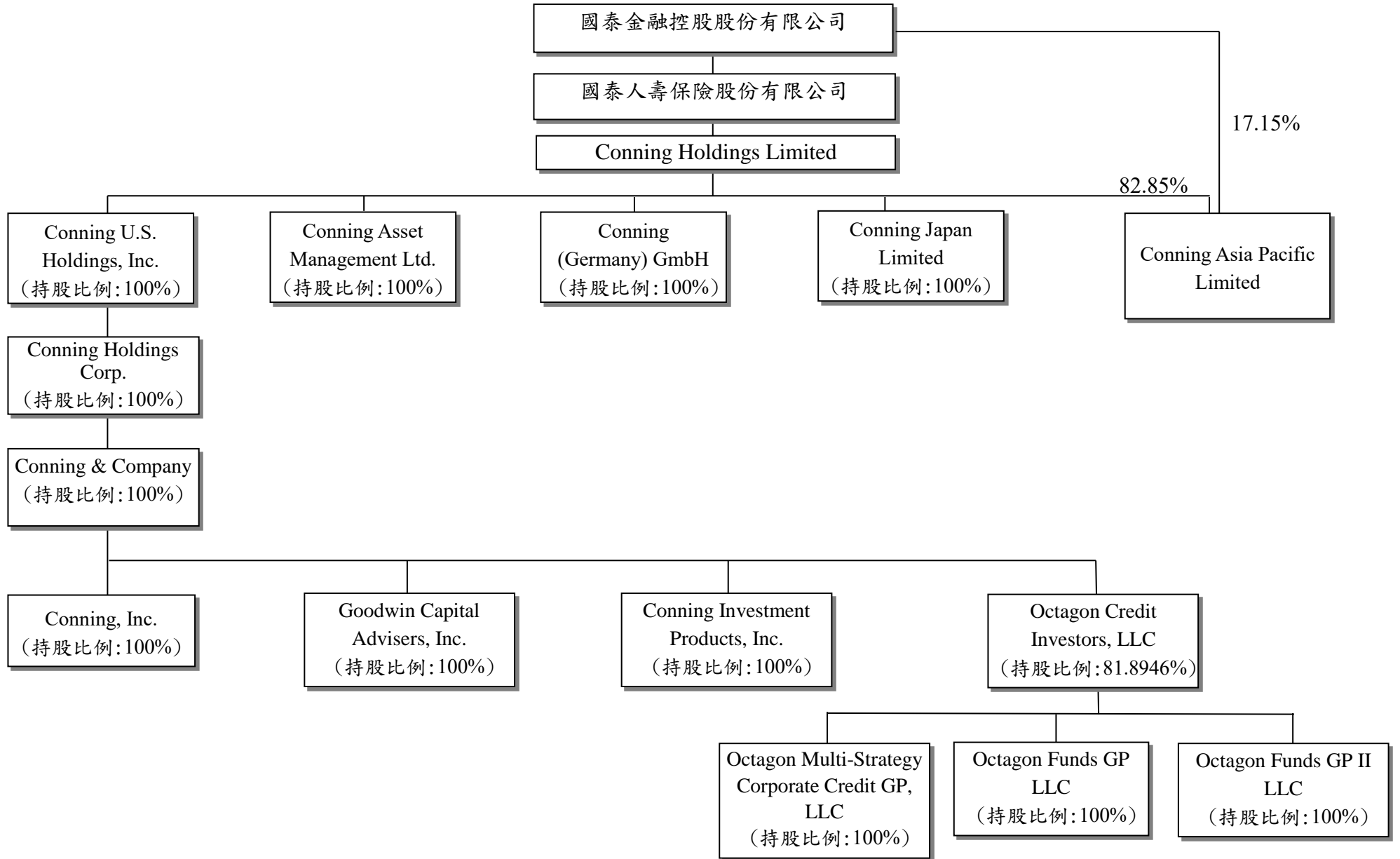
關係企業組織圖



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)



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	101,658,353	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	6,000,000	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	4,565,146	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
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	93.12.29	上海市浦東新區世紀大道 1168 號東方金融廣場 B 座 19 樓	13,497,155	人身保險業務
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	70,000	證券投資顧問業務
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	自有辦公物業出租業務
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	9,090,730	人身保險業務
Cathay Woolgate Exchange Holding 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 Limited	2 103.7.30	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
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 Japan Limited	104.9.3	10F KN-Ginza Building, 1-15-6, Ginza, Chuo-Ku, Tokyo, Japan	-	資產管理業務

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
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 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 Multi-Strategy Corporate Credit 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
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	14,377,562	銀行業務
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
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樓及335號10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	50,000	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	81,553,364	0.56%
	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	-	-	



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)	10,165,835,208	100%
	副董事長	蔡宗翰 (國泰金控代表人)	10,165,835,208	100%
	常務董事/獨立董事	吳當傑 (國泰金控代表人)	10,165,835,208	100%
	常務董事	李偉正 (國泰金控代表人)	10,165,835,208	100%
	常務董事	鄧崇儀 (國泰金控代表人)	10,165,835,208	100%
	董事	李長庚 (國泰金控代表人)	10,165,835,208	100%
	董事	陳漢國 (國泰金控代表人)	10,165,835,208	100%
	董事	仲躋偉 (國泰金控代表人)	10,165,835,208	100%
	董事	陳晏如 (國泰金控代表人)	10,165,835,208	100%
	董事	蔡宗憲 (國泰金控代表人)	10,165,835,208	100%
	董事	周衛華 (國泰金控代表人)	10,165,835,208	100%
	董事	吳建興 (國泰金控代表人)	10,165,835,208	100%
	獨立董事	魏永篤 (國泰金控代表人)	10,165,835,208	100%
	獨立董事	苗豐強 (國泰金控代表人)	10,165,835,208	100%
	常駐監察人	賴耀羣 (國泰金控代表人)	10,165,835,208	100%
	監察人	簡良璘 (國泰金控代表人)	10,165,835,208	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	許作興 (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%
	總經理	劉上旗	-	-
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	蔡國財 (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	-	-	

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
國泰綜合證券 股份有限公司	董事長	莊 順 裕 (國泰金控代表人)	600,000,000	100%
	董 事	李 長 庚 (國泰金控代表人)	600,000,000	100%
	董 事	柳 進 興 (國泰金控代表人)	600,000,000	100%
	董 事	周 冠 成 (國泰金控代表人)	600,000,000	100%
	董 事	徐 秀 玲 (國泰金控代表人)	600,000,000	100%
	獨立董事	魏 永 篤 (國泰金控代表人)	600,000,000	100%
	獨立董事	潘 維 剛 (國泰金控代表人)	600,000,000	100%
	監察人	馬 萬 居 (國泰金控代表人)	600,000,000	100%
	監察人	傅 伯 昇 (國泰金控代表人)	600,000,000	100%
	總經理	周 冠 成	-	-
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)	342,385,998	75%
	董 事	程 淑 芬 (國泰金控代表人)	342,385,998	75%
	董 事	陳 晏 如 (國泰金控代表人)	342,385,998	75%
	董 事	鄧 崇 儀 (國泰金控代表人)	342,385,998	75%
	董 事	胡 全 彥 (國泰金控代表人)	342,385,998	75%
	監察人	莊 順 裕	-	-
	總經理	胡 全 彥	-	-

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	張雍川 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	黃國忠 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	王怡聰 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	吳惠君 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	Woody Bradford (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	Bo Kratz (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	-	-
陸家嘴國泰人壽保險 有限責任公司	董事長	黎作強 (上海陸家嘴金融發展有限公司代表人)	-	50%
	董事	胡習 (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	林金樹 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	吳俊宏 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	廖明宏 (國泰人壽代表人)	-	50%
	總經理	廖明宏	-	-

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	孫至德 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	Bo Kratz (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	李素珠 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	吳俊宏 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	監察人	李瑋琪 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	總經理	黃若蘭	-	-
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	林金樹 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	吳俊宏 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	李訓裕 (國泰人壽代表人)	-	100%
	監察人	王富民 (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	股數
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	執行董事	郭文鎧 (國泰人壽代表人)	213,750,000	100%
	董事	鄭旭峯 (國泰人壽代表人)	213,750,000	100%
	董事	李鼎倫 (國泰人壽代表人)	213,750,000	100%
	總經理	-	-	-
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	執行董事	郭文鎧 (國泰人壽代表人)	11,250,000	100%
	董事	鄭旭峯 (國泰人壽代表人)	11,250,000	100%
	董事	石敏宏 (國泰人壽代表人)	11,250,000	100%
	總經理	-	-	-
Conning Holdings Limited	董事長	Woody Bradford (國泰人壽代表人)	2,029,287	100%
	董事	孫至德 (國泰人壽代表人)	2,029,287	100%
	董事	蔡宗翰 (國泰人壽代表人)	2,029,287	100%
	獨立董事	John Boneparth (國泰人壽代表人)	2,029,287	100%
	獨立董事	Meryl D. Hartzband (國泰人壽代表人)	2,029,287	100%
	獨立董事	Ronald P. Joelson (國泰人壽代表人)	2,029,287	100%
	獨立董事	David P. Marks (國泰人壽代表人)	2,029,287	100%
	獨立董事	Jason Rotman (國泰人壽代表人)	2,029,287	100%
總經理	-	-	-	
Conning U.S. Holdings, Inc.	董事長	Linwood (Woody) E. Bradford (Conning Holdings Limited 代表人)	218	100%
	董事	Jung W. Lee (Conning Holdings Limited 代表人)	218	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 Asset Management Ltd.	董事長	Linwood (Woody) E. Bradford (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 (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 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	-	-	-
Conning Asia Pacific Limited	董事長	Linwood (Woody) E. Bradford (Conning Holdings Limited 代表人)	272,950,417	100%
	董事	Jung W. Lee (Conning Holdings Limited 代表人)	272,950,417	100%
	董事	Bo Rolf Anders Kratz (Conning Holdings Limited 代表人)	272,950,417	100%
	董事	Siew Mee Yeo (Conning Holdings Limited 代表人)	272,950,417	100%
	總經理	-	-	-
Conning Holdings Corp.	董事長	Linwood (Woody) E. Bradford (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	-	-	-
Conning & Company	董事長	Linwood (Woody) E. Bradford (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	-	-	-

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, Inc.	董事長	Linwood (Woody) E. Bradford (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 (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 (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 (Conning & Company 代表人)	-	81.8946%
	董事	Jung W. Lee (Conning & Company 代表人)	-	81.8946%
	董事	Richard Sega (Conning & Company 代表人)	-	81.8946%
	董事	Andrew D. Gordon (Conning & Company 代表人)	-	81.8946%
	董事	Michael Nechamkin (Conning & Company 代表人)	-	81.8946%
總經理	-	-	-	
Octagon Multi-Strategy Corporate Credit 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%



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) (註)	-	50%
	董事	Nguyen Thu Hang (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	詹義方 (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	郭明鑑 (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	簡啟源 (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%
	監事	周衛華 (國泰世華銀行代表人)	-	100%
總經理	彭昱興	-	-	

註：俟當地主管機關核准後生效。

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
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	林秉耀 (國泰產險代表人)	-	100%
	總經理	林鈺棠	-	-
國泰期貨股份有限公司	董事長	陳俊昇 (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	王道平 (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%
	董事	周冠成 (國泰創投代表人)	3,500,000	100%
	董事	傅伯昇 (國泰創投代表人)	3,500,000	100%
	董事	王廣慈 (國泰創投代表人)	3,500,000	100%
	董事	段政寰 (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	王廣慈	-	-
國泰私募股權股份有限公司	董事長	張錫 (國泰投信代表人)	5,000,000	100%
	董事	岳豫西 (國泰投信代表人)	5,000,000	100%
	董事	張雍川 (國泰投信代表人)	5,000,000	100%
	董事	黃國忠 (國泰投信代表人)	5,000,000	100%
	董事	吳惠君 (國泰投信代表人)	5,000,000	100%
	監察人	張永輝 (國泰投信代表人)	5,000,000	100%
	總經理	張錫	-	-

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 /淨收益	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	\$854,456,609	\$82,709,244	\$771,747,365	註 1	\$64,059,203	\$62,691,003	\$66,283	\$62,757,286	4.76
國泰人壽保險股份有限公司	台 灣	58,515,274	7,034,859,538	6,446,240,755	588,618,783	906,585,211	37,940,044	39,603,080	(1,757,127)	37,845,953	6.60
國泰世華商業銀行股份有限公司	台 灣	101,658,353	2,882,896,886	2,655,411,282	227,485,604	註 1	60,114,022	25,302,653	(3,480,000)	21,822,653	2.25
國泰世紀產物保險股份有限公司	台 灣	3,057,052	42,538,880	29,882,423	12,656,457	20,465,597	2,490,515	2,494,996	(388,710)	2,106,286	6.89
國泰綜合證券股份有限公司	台 灣	6,000,000	26,776,450	18,159,800	8,616,650	3,511,143	777,726	805,085	(105,015)	700,070	1.17
國泰創業投資股份有限公司	台 灣	4,565,146	5,672,194	60,739	5,611,455	339,664	292,605	292,508	15,509	308,017	0.77
國泰證券投資信託股份有限公司	台 灣	1,500,000	3,486,816	788,962	2,697,854	2,672,983	881,360	879,562	(178,151)	701,411	4.68
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	中 國	13,497,155	44,774,497	34,060,254	10,714,243	13,940,061	576,983	620,488	(7,937)	612,551	-
國泰證券投資顧問股份有限公司	台 灣	70,000	466,455	133,366	333,089	514,196	195,549	196,620	(39,324)	157,296	22.47
霖園置業(上海)有限公司	中 國	7,223,435	8,283,198	548,110	7,735,088	381,097	337,254	337,254	(62,934)	274,320	-
越南國泰人壽保險有限公司	越 南	9,090,730	15,380,389	4,554,496	10,825,893	2,295,247	70,519	73,873	-	73,873	-
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	英屬澤西島	16,654,013	14,052,756	105,432	13,947,324	891,925	891,192	891,192	(150,385)	740,807	-
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	英屬澤西島	168,222	141,145	998	140,147	8,989	8,256	8,256	(1,480)	6,776	-
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	英屬澤西島	10,189,090	22,171,930	13,132,933	9,038,997	718,077	230,818	230,818	(69,424)	161,394	-
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	英屬澤西島	536,268	1,163,367	690,913	472,454	37,759	11,396	11,396	(3,503)	7,893	-
Conning Holdings Limited (註 2)	英 國	15,723,539	21,236,162	5,903,309	15,332,853	7,305,508	610,738	610,738	(172,464)	438,274	-
Conning U.S. Holdings, Inc.	美 國	-	17,452,040	6,596,848	10,855,192	6,614,557	638,964	638,964	(77,053)	561,911	-
Conning Asset Management Ltd.	英 國	191,303	382,447	169,821	212,626	277,200	24,206	24,206	(3,924)	20,282	-
Conning (Germany) GmbH	德 國	938	49,769	27,722	22,047	11,809	3,583	3,583	(1,118)	2,465	-
Conning Japan Limited	日 本	-	12	-	12	-	-	-	-	-	-
Conning Asia Pacific Limited	香 港	577,686	395,074	157,140	237,934	447,122	43,200	43,200	-	43,200	-
Conning Holdings Corp.	美 國	-	11,895,874	3,760,471	8,135,403	6,614,557	768,500	768,500	(145,937)	622,563	-
Conning & Company	美 國	4,485	11,120,160	3,781,146	7,339,014	6,606,658	764,783	764,783	(137,703)	627,080	-
Conning, Inc.	美 國	329	2,743,600	1,838,806	904,794	3,331,257	(66,841)	(66,841)	(4,947)	(71,788)	-
Goodwin Capital Advisers, Inc.	美 國	172	85,167	11,808	73,359	63,744	27,112	27,112	(5,977)	21,135	-

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 /淨收益	本期 稅前損益	所得稅 (費用)利益	本期 稅後損益	每股盈餘 (元)
Conning Investment Products, Inc.	美 國	\$ -	\$ 27,815	\$ 1,875	\$ 25,940	\$ 17,752	\$ 2,231	\$ 2,231	\$ (662)	\$ 1,569	\$ -
Octagon Credit Investors, LLC	美 國	-	3,152,956	1,166,050	1,986,906	3,193,905	1,051,498	1,051,498	(80,557)	970,941	-
Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC	美 國	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Octagon Funds GP LLC	美 國	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Octagon Funds GP II LLC	美 國	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Indovina Bank Limited	越 南	6,094,911	70,976,818	62,157,667	8,819,151	註1	2,382,802	1,710,011	(382,490)	1,327,521	-
國泰世華銀行(柬埔寨)股份 有限公司	東 埔 寨	3,020,769	11,680,182	8,494,294	3,185,888	註1	626,214	241,863	(61,811)	180,052	1.80
國泰世華銀行(中國)有限公司	中 國	14,377,562	55,149,672	39,306,621	15,843,051	註1	1,070,018	280,068	(56,671)	223,397	-
越南國泰產物保險有限公司	越 南	845,585	1,085,038	469,609	615,429	260,339	13,223	14,094	(3)	14,091	-
國泰期貨股份有限公司	台 灣	667,000	9,679,028	8,244,101	1,434,927	284,517	(36,191)	65,807	(9,776)	56,031	0.84
國泰證券(香港)有限公司	香 港	1,108,244	2,675,903	2,035,971	639,932	101,419	(52,996)	(46,497)	-	(46,497)	-
國泰投資股份有限公司	台 灣	35,000	35,988	1,030	34,958	-	-	(52)	10	(42)	(0.01)
國泰私募股權股份有限公司	台 灣	50,000	41,225	3,669	37,556	3,086	(12,617)	(13,187)	2,520	(10,667)	(2.13)

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修訂，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) 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司：人身保險業務。
- (九) 國泰證券投資顧問股份有限公司：證券投資顧問業務。
- (十) 霖園置業（上海）有限公司：自有辦公物業出租業務。
- (十一) 越南國泰人壽保險有限公司：人身保險業務。
- (十二) Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited：不動產投資經營管理。
- (十三) Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited：不動產投資經營管理。
- (十四) Cathay Walbrook Holding 1 Limited：不動產投資經營管理。
- (十五) Cathay Walbrook Holding 2 Limited：不動產投資經營管理。
- (十六) Conning Holdings Limited：控股公司。
- (十七) Conning U.S. Holdings, Inc.：控股公司。
- (十八) Conning Asset Management Ltd.：資產管理業務。
- (十九) Conning (Germany) GmbH：風險管理軟體業務。
- (二十) Conning Japan Limited：資產管理業務。
- (二十一) Conning Asia Pacific Limited：資產管理業務。
- (二十二) Conning Holdings Corp.：控股公司。
- (二十三) Conning & Company：控股公司。
- (二十四) Conning, Inc.：資產管理業務。
- (二十五) Goodwin Capital Advisers, Inc.：資產管理業務。
- (二十六) Conning Investment Products, Inc.：證券業務。
- (二十七) Octagon Credit Investors, LLC：資產管理業務。
- (二十八) Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC：基金管理業務。

- (二十九) Octagon Funds GP LLC：基金管理業務。
- (三十) Octagon Funds GP II LLC：基金管理業務。
- (三十一) Indovina Bank Limited：銀行業務。
- (三十二) 國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司：銀行業務。
- (三十三) 國泰世華銀行（中國）有限公司：銀行業務。
- (三十四) 越南國泰產物保險有限公司：財產保險業務。
- (三十五) 國泰期貨股份有限公司：期貨業務。
- (三十六) 國泰證券（香港）有限公司：證券業務。
- (三十七) 國泰投資股份有限公司：創業投資業務。
- (三十八) 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 631 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

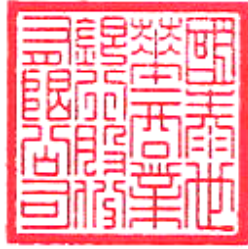
拓展共同行銷業務。

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. 國泰人壽於各服務中心（共 75 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