

國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國一〇五年一月一日至九月三十日
及民國一〇四年一月一日至九月三十日

公司地址：台北市大安區仁愛路四段 296 號
公司電話：(02)2708-7698

合併財務報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、合併資產負債表	4~5
五、合併綜合損益表	6
六、合併權益變動表	7
七、合併現金流量表	8
八、合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	9
(二) 通過財務報告之日期及程序	10
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~17
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~47
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	47~51
(六) 重要會計項目之說明	51~139
(七) 關係人交易	140~168
(八) 質押之資產	168
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	168~169
(十) 重大之災害損失	169
(十一) 重大之期後事項	170
(十二) 其他重要事項	170~244
(十三) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	244
2. 轉投資事業相關資訊	245
3. 大陸投資相關資訊	245~247
(十四) 營運部門資訊	248~249
(十五) 金融控股公司財務報表	250~254
(十六) 子公司相關資訊	255~291

會計師核閱報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇五年九月三十日及民國一〇四年九月三十日之合併資產負債表、民國一〇五年及一〇四年七月一日至九月三十日、民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」而須作修正之情事。

安永聯合會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：(103)金管證審字第 1030025503 號

(84)台財證(六)第 12590 號

張正道

張正道



會計師：

王金來

王金來



中華民國一〇五年十一月十日

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇五年九月三十日、一〇四年十二月三十一日及一〇四年九月三十日

(民國一〇五及一〇四年九月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資 產			105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
代碼	會 計 項 目	附 註	全 額	%	全 額	%	全 額	%
11000	現金及約當現金	四、六.1	\$291,642,002	4	\$191,780,120	3	\$309,760,074	4
11500	存放央行及拆借金融同業		100,272,971	1	100,169,436	1	106,591,988	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、六.2	304,989,787	4	296,117,926	4	301,418,560	4
12100	備供出售金融資產-淨額	四、六.3	1,549,141,336	19	1,486,393,125	20	1,391,995,900	19
12300	避險之衍生金融資產	四	456,538	-	447,326	-	618,196	-
12500	附賣回票券及債券投資	四	60,337,058	1	55,880,471	1	44,986,518	1
13000	應收款項-淨額	四、六.4	153,432,930	2	141,665,344	2	153,707,207	2
13200	本期所得稅資產	四	4,214,708	-	4,323,586	-	4,323,085	-
13500	貼現及放款-淨額	四、六.5	1,915,892,998	24	1,766,476,353	23	1,791,823,698	24
13700	再保險合約資產		9,398,888	-	7,000,785	-	6,760,330	-
14500	持有至到期日金融資產-淨額	四、六.6	76,052,232	1	81,708,446	1	81,056,988	1
15000	採用權益法之投資-淨額	四、六.7	28,806,885	-	25,500,488	-	24,819,686	-
15500	其他金融資產-淨額	四、六.8	2,840,742,847	36	2,790,400,892	37	2,681,880,406	36
18000	投資性不動產-淨額	四、六.9	377,475,918	5	381,149,809	5	385,573,499	5
18500	不動產及設備-淨額	四、六.10	98,749,815	1	97,488,736	1	93,172,769	1
19000	無形資產-淨額	四、六.11	58,901,254	1	56,943,768	1	56,852,527	1
19300	遞延所得稅資產-淨額	四	17,019,654	-	14,425,707	-	19,884,301	-
19500	其他資產-淨額		53,200,578	1	71,102,715	1	65,004,257	1
19999	資 產 總 計		\$7,940,728,399	100	\$7,568,975,033	100	\$7,520,229,989	100

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表(續)

民國一〇五年九月三十日、一〇四年十二月三十一日及一〇四年九月三十日

(民國一〇五及一〇四年九月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

負債及權益			105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及金融同業存款		\$62,672,251	1	\$41,226,909	1	\$37,149,666	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四、六.12	85,122,266	1	137,471,418	2	156,158,848	2
22500	附買回票券及債券負債	四	47,948,785	1	55,523,982	1	81,932,624	1
22600	應付商業本票-淨額	四、六.13	36,119,130	-	35,677,634	-	26,778,973	-
23000	應付款項		52,904,991	1	43,680,334	1	55,153,124	1
23200	本期所得稅負債	四	8,378,225	-	946,549	-	1,955,159	-
23500	存款及匯款	六.14	1,986,917,547	25	1,854,495,831	25	1,814,400,235	24
24000	應付債券	四、六.15	71,800,000	2	71,800,000	1	105,550,787	2
24600	負債準備	四、六.17	4,478,337,623	56	4,262,002,527	56	4,192,814,665	56
25500	其他金融負債	四、六.16	558,240,384	7	549,564,053	7	544,772,545	7
29300	遞延所得稅負債	四	33,014,694	-	34,775,271	-	38,248,284	1
29500	其他負債		20,643,859	-	20,748,323	-	21,864,053	-
29999	負債總計		7,442,099,755	94	7,107,912,831	94	7,076,778,963	94
31000	歸屬於母公司業主之權益							
31100	股本	六.19						
31101	普通股		125,632,102	2	125,632,102	2	125,632,102	2
31500	資本公積	六.20	88,782,670	1	88,781,174	1	88,781,174	1
32000	保留盈餘	六.21						
32001	法定盈餘公積		30,577,724	-	24,820,095	-	24,820,095	-
32003	特別盈餘公積		149,108,336	2	140,185,120	2	140,185,120	2
32011	未分配盈餘		64,134,458	1	65,190,213	1	62,107,315	1
32500	其他權益		34,227,182	-	10,448,290	-	(4,140,559)	-
39500	非控制權益	四、六.22	6,166,172	-	6,005,208	-	6,065,779	-
39999	權益總計		498,628,644	6	461,062,202	6	443,451,026	6
	負債及權益總計		\$7,940,728,399	100	\$7,568,975,033	100	\$7,520,229,989	100

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年七月一日至九月三十日與民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼	項 目	附 註	105年7月1日至9月30日		104年7月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	四	\$41,814,119	28	\$40,825,276	37	\$125,724,060	31	\$115,668,184	33
51000	減：利息費用		(3,798,243)	(3)	(4,427,865)	(4)	(11,634,832)	(3)	(12,960,446)	(4)
49600	利息淨收益	四	38,015,876	25	36,397,411	33	114,089,228	28	102,707,738	29
49700	利息以外淨收益									
49800	手續費及佣金淨收益		(2,383,841)	(2)	(1,609,910)	(2)	(6,077,889)	(2)	(2,908,862)	(1)
49810	保險業務淨收益		77,131,791	52	62,279,909	56	232,087,195	57	175,914,289	50
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		33,680,906	23	(72,822,670)	(65)	60,407,716	15	(64,364,796)	(18)
49825	投資性不動產損益		2,354,114	2	2,247,169	2	10,592,216	3	17,783,985	5
49830	備供出售金融資產之已實現損益		20,111,388	13	8,415,047	8	40,781,519	9	50,519,305	15
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		811	-	526	-	54,738	-	(46,951)	-
49870	兌換損益		(43,122,922)	(29)	80,716,094	72	(79,065,096)	(19)	58,198,542	17
49880	資產減損損失		-	-	(8,636)	-	(87,262)	-	(8,636)	-
49890	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額		189,428	-	352,976	-	951,195	-	637,464	-
49900	其他利息以外淨損益		24,045,722	16	(4,298,025)	(4)	34,861,497	9	10,146,968	3
	淨收益		150,023,273	100	111,669,891	100	408,595,057	100	348,579,046	100
58100	呆帳費用及保證責任準備提存		(1,473,353)	(1)	(387,363)	-	(3,782,881)	(1)	(554,171)	-
58300	保險負債準備淨變動		(104,461,561)	(70)	(79,805,874)	(71)	(305,033,857)	(75)	(239,058,848)	(69)
58500	營業費用	六 23								
58501	員工福利費用		(11,043,541)	(7)	(9,635,896)	(9)	(33,627,301)	(8)	(28,222,733)	(8)
58503	折舊及攤銷費用		(1,256,937)	(1)	(1,143,876)	(1)	(3,780,494)	(1)	(2,365,053)	(1)
58599	其他業務及管理費用		(4,576,674)	(3)	(6,490,511)	(6)	(15,407,321)	(4)	(15,094,303)	(4)
	營業費用合計		(16,877,152)	(11)	(17,270,283)	(16)	(52,815,116)	(13)	(45,682,089)	(13)
61000	繼續營業單位稅前淨利		27,211,207	18	14,206,371	13	46,963,203	11	63,283,938	18
61003	所得稅費用	四、六 25	(2,204,972)	(1)	(555,272)	-	(7,713,733)	(2)	(8,399,185)	(2)
61005	繼續營業單位本期淨利		25,006,235	17	13,651,099	13	39,249,470	9	54,884,753	16
69500	其他綜合損益	四、六 24								
69560	不重分類至損益之項目									
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目		9,861	-	(6,411)	-	6,802	-	(5,654)	-
69565	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		(700,039)	-	764,361	1	199,409	-	1,022,064	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅		117,330	-	(128,852)	-	(35,056)	-	(172,790)	-
69570	後續可能重分類至損益之項目									
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(3,705,961)	(2)	3,260,859	3	(8,810,541)	(2)	2,275,840	1
69572	備供出售金融資產未實現評價損益		22,689,801	15	(43,504,429)	(39)	31,223,471	8	(67,015,412)	(19)
69573	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具(利益)損失		(63,749)	-	169,188	-	7,582	-	172,056	-
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目		(735,325)	-	302,269	-	(977,868)	-	106,567	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅		(616,566)	-	1,297,774	1	1,752,366	-	3,645,274	1
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)		16,995,352	13	(37,845,241)	(34)	23,366,165	6	(59,972,055)	(17)
69700	本期綜合損益總額		\$42,001,587	30	\$(24,194,142)	(21)	\$62,615,635	15	\$(5,087,302)	(1)
69900	淨利歸屬於：									
69901	母公司業主		\$24,867,699		\$13,535,384		\$38,751,510		\$54,430,674	
69903	非控制權益		138,536		115,715		497,960		454,079	
	小計		\$25,006,235		\$13,651,099		\$39,249,470		\$54,884,753	
69950	綜合損益總額歸屬於：									
69951	母公司業主		\$41,978,935		\$(24,644,295)		\$62,530,402		\$(5,732,119)	
69953	非控制權益		22,652		450,153		85,233		644,817	
	小計		\$42,001,587		\$(24,194,142)		\$62,615,635		\$(5,087,302)	
	每股盈餘：	六 27								
70000	基本每股盈餘									
70001	繼續營業單位稅後淨利		\$1.97		\$1.07		\$3.08		\$4.33	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項目	歸屬於母公司業主之權益													非控制權益	權益總額
	股本		保留盈餘			其他權益項目							總計		
	普通股	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	備供出售金融資產未實現損益	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	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	其他			
民國104年1月1日餘額	\$125,632,102	\$88,782,304	\$19,784,401	\$82,305,614	\$60,939,777	\$601,786	\$44,257,646	\$180,453	\$48,151	\$918,332	\$10,030,820	\$ (781)	\$433,480,605	\$5,639,845	\$439,120,450
103年度盈餘指撥及分配：															
提列法定盈餘公積			5,035,694		(5,035,694)								-		-
提列特別盈餘公積				23,148,991	(23,148,991)								-		-
普通股現金股利					(25,126,420)								(25,126,420)		(25,126,420)
特別盈餘公積迴轉				(33,796)	33,796								-		-
其他資本公積變動															
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數		(1,130)											(1,130)		(1,130)
民國104年1月1日至9月30日淨利					54,430,674								54,430,674	454,079	54,884,753
民國104年1月1日至9月30日其他綜合損益						1,819,107	(62,967,689)	142,169	848,313	(4,693)			(60,162,793)	190,738	(59,972,055)
民國104年1月1日至9月30日綜合損益總額					54,430,674	1,819,107	(62,967,689)	142,169	848,313	(4,693)			(5,732,119)	644,817	(5,087,302)
非控制權益增減															
其他				34,764,311	14,173						(14,173)		34,764,311		34,764,311
民國104年9月30日餘額	\$125,632,102	\$88,781,174	\$24,820,095	\$140,185,120	\$62,107,315	\$2,420,893	\$ (18,710,043)	\$322,622	\$896,464	\$913,639	\$10,016,647	\$ (781)	\$437,385,247	\$6,065,779	\$443,451,026
民國105年1月1日餘額	\$125,632,102	\$88,781,174	\$24,820,095	\$140,185,120	\$65,190,213	\$1,865,366	\$ (417,073)	\$371,524	\$83,462	\$ (1,562,755)	\$10,108,783	\$ (1,017)	\$455,056,994	\$6,005,208	\$461,062,202
104年度盈餘指撥及分配：															
提列法定盈餘公積			5,757,629		(5,757,629)								-		-
提列特別盈餘公積				8,923,216	(8,923,216)								-		-
普通股現金股利					(25,126,420)								(25,126,420)		(25,126,420)
其他資本公積變動：															
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數		1,496											1,496		1,496
民國105年1月1日至9月30日淨利					38,751,510								38,751,510	497,960	39,249,470
民國105年1月1日至9月30日其他綜合損益						(9,032,000)	32,633,444	6,293	165,509	5,646			23,778,892	(412,727)	23,366,165
民國105年1月1日至9月30日綜合損益總額					38,751,510	(9,032,000)	32,633,444	6,293	165,509	5,646			62,530,402	85,233	62,615,635
非控制權益增減															
其他													-	75,731	75,731
民國105年9月30日餘額	\$125,632,102	\$88,782,670	\$30,577,724	\$149,108,336	\$64,134,458	\$ (7,166,634)	\$32,216,371	\$377,817	\$248,971	\$ (1,557,109)	\$10,108,783	\$ (1,017)	\$492,462,472	\$6,166,172	\$498,628,644

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥斌



國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項 目	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日	項 目	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
	金 額	金 額		金 額	金 額
營業活動之現金流量：			營運產生之現金流出	(16,954,424)	(242,911,825)
繼續營業單位稅前淨利	\$46,963,203	\$63,283,938	收取之利息	122,348,960	111,732,740
調整項目：			收取之股利	22,468,378	20,158,886
不影響現金流量之收益費損項目			支付之利息	(10,945,959)	(12,032,160)
折舊費用	1,659,506	1,585,164	收取之所得稅	3,852,865	2,904,346
攤銷費用	2,120,988	779,889	營業活動之淨現金流入(出)	120,769,820	(120,148,013)
呆帳費用提列數	3,782,881	554,171	投資活動之現金流量		
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(56,760,515)	66,233,449	取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1,502,777)	(567,545)
利息費用	11,634,832	12,960,446	處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,947,503	1,882,246
利息收入	(125,724,060)	(115,668,184)	取得備供出售金融資產	(1,156,500)	(938,933)
股利收入	(21,981,711)	(19,782,936)	處分備供出售金融資產	587,212	684,802
各項保險負債淨變動	229,460,240	266,649,774	取得無活絡市場之債權投資	-	(3,000)
其他各項負債準備淨變動	(5,795,243)	472,579	取得以成本衡量之金融資產	(5,745)	-
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(951,195)	(637,464)	取得採用權益法之投資	(616,752)	(20,018,930)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(233,861)	6,571	取得子公司	(4,708,708)	(6,978,545)
處分投資性不動產利益	(860,045)	(37,571)	處分子公司	(4,609,822)	-
處分無形資產損失	391	35,492	採用權益法之被投資公司減資退回股款	47,811	86,501
處分投資利益	(38,970,798)	(39,096,488)	取得不動產及設備	(3,518,701)	(876,778)
金融資產減損損失	87,262	8,636	處分不動產及設備	316,761	4,559
未實現外幣兌換損益	(14,380)	73,601	交割結算基金增加	(1,474)	(313)
投資性不動產評價利益	(2,038,274)	(11,268,688)	存出保證金增加	-	(13,584)
其他項目	(2,730,339)	(9,185)	存出保證金減少	30,330	-
不影響現金流量之收益費損項目合計	(7,314,321)	162,859,256	取得無形資產	(269,001)	(249,586)
與營業活動相關之資產/負債變動數			概括承受他公司之淨現金收取數	-	16,157,186
與營業活動相關之資產之淨變動			概括承受他公司之賒付款	-	30,300,000
存款央行及拆借金融同業增加	(1,322,300)	(4,077,825)	取得投資性不動產	(2,407,478)	(32,984,695)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	91,915,477	(11,481,066)	處分投資性不動產	1,068,000	193,927
備供出售金融資產增加	(15,516,759)	(15,843,090)	其他資產增加	(34,828)	(20,214,537)
應收之衍生金融資產(增加)減少	(1,630)	219,250	其他資產減少	17,706,010	55,273
應收款項增加	(10,670,036)	(15,724,346)	收取之股利	94,918	917,701
貼現及放款(增加)減少	(153,352,784)	30,945,843	投資活動之淨現金流入(出)	3,966,759	(32,564,251)
再保險合約資產增加	(2,955,571)	(245,087)	籌資活動之現金流量		
持有至到期日金融資產減少	5,985,796	635,271	短期借款增加(減少)	40,440	(600,000)
其他金融資產增加	(8,563,278)	(478,531,836)	央行及同業融資減少	-	(1,585,900)
其他資產增加	(3,531,139)	(4,229,934)	應付商業本票增加(減少)	440,000	(10,001)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(98,012,224)	(498,332,820)	應付金融債券減少	-	(2,063,161)
與營業活動相關之負債之淨變動			附買回票券及債券負債增加	56,454	121,741
央行及銀行同業存款增加(減少)	21,703,978	(16,011,630)	其他負債增加	3,151,548	1,889,039
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(97,759,484)	(86,363,032)	發放現金股利	(25,223,449)	(25,659,094)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(7,631,650)	19,788,962	籌資活動之淨現金流出	(21,535,007)	(27,907,376)
應付款項增加	3,363,452	919,670	匯率變動對現金及約當現金之影響	(35,215)	846,453
存款及匯款增加	134,133,210	111,168,877	本期現金及約當現金增加(減少)數	103,166,357	(179,773,187)
員工福利負債準備(減少)增加	(4,451,327)	3,475	期初現金及約當現金餘額	296,935,688	597,008,819
負債準備(減少)增加	(66,809)	939	期末現金及約當現金餘額	\$400,102,045	\$417,235,632
其他金融負債減少	(6,993,532)	(4,723,964)			
其他負債(減少)增加	(888,920)	4,494,504	現金及約當現金之組成：		
與營業活動相關之負債之淨變動合計	41,408,918	29,277,801	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$291,642,002	\$309,760,074
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(56,603,306)	(469,055,019)	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之		
調整項目合計	(63,917,627)	(306,195,763)	存放央行及拆借銀行同業	48,122,985	62,489,040
			符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之		
			附買回票券及債券投資	60,337,058	44,986,518
			期末現金及約當現金餘額	\$400,102,045	\$417,235,632

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥誠



國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國一〇五年一月一日至九月三十日
及一〇四年一月一日至九月三十日
(民國一〇五年及一〇四年九月三十日僅經核閱，
未依一般公認審計準則查核)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國 90 年 12 月 31 日依金融控股公司法及公司法等相關法令由國泰人壽保險股份有限公司以股份轉換方式設立並於同日於台灣證券交易所上市。嗣後於民國 91 年 4 月 22 日經財政部核准將國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；另於民國 91 年 12 月 18 日經財政部核准將世華聯合商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；民國 92 年 10 月 27 日世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司；民國 93 年 5 月 12 日以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司；民國 94 年 9 月 30 日經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准策略性投資取得第七商業銀行股份有限公司，於民國 95 年 8 月 25 日以股份轉換方式取得第七商業銀行股份有限公司全部已發行股份，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司以民國 96 年 1 月 1 日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司；子公司國泰世華商業銀行股份有限公司為提高競爭力，於民國 96 年 12 月 29 日概括承受中聯信託投資股份有限公司特定資產負債及營業；子公司國泰創投設立於民國 92 年 4 月 16 日，於民國 98 年 8 月 10 日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以子公司國泰創投為存續公司；民國 100 年 6 月 13 日經金管會核准取得國泰證券投資信託股份有限公司，於民國 100 年 6 月 24 日以現金購買方式取得國泰證券投資信託股份有限公司全部已發行股份。另自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。本公司註冊地及主要營運據點位於臺北市大安區仁愛路四段 296 號。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。

另子公司國泰人壽保險股份有限公司參與財團法人保險安定基金辦理國寶人壽保險股份有限公司(以下簡稱國寶人壽)及幸福人壽保險股份有限公司(以下簡稱幸福人壽)資產、負債及營業概括讓與標售案且得標，於民國 104 年 3 月 27 日簽訂概括讓與及承受合約，並以民國 104 年 7 月 1 日為移轉基準日，概括承受國寶人壽及幸福人壽除保留資產負債外之全部資產、負債及營業。

本公司及子公司(以下簡稱本集團)於民國 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 104 年 9 月 30 日之員工人數分別為 47,825 人、46,634 人及 45,496 人。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

二、通過財務報告之日期及程序

本集團民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務報告業經董事會於民國 105 年 11 月 10 日通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 截至財務報告通過發布日為止，本集團未採用下列金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可但尚未適用之新發布、修訂及修正準則或解釋如下：

(1) 國際會計準則第36號「資產減損」之修正

此修正係針對2011年5月發布之修正，要求企業僅於報導期間認列或迴轉減損損失時，始應揭露個別資產(包括商譽)或現金產生單位之可回收金額。此外，此修正並要求揭露依據公允價值減出售成本決定已減損資產之可回收金額時，所採用之評價技術、公允價值層級與關鍵假設等資訊。此修正自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

(2) 國際財務報導解釋第21號「公課」

該解釋就應在何時針對政府課徵之公課(包括按照國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」的規定進行核算的公課以及時間和金額均可確定之公課)估列為負債提供相關指引。此解釋自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

(3) 衍生工具之合約更替及避險會計之延續

此修正主要係對衍生工具若有合約更替，於符合特定條件之情況下，無須停止適用避險會計。此修正自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

(4) 國際會計準則第19號「員工福利」之修正－確定福利計畫：員工提撥

此修正針對員工或第三方提撥至確定福利計畫，其提撥金與員工提供服務之年數無關者(例如依員工薪資固定比例)，提供得選擇之簡化會計處理方法。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(5) 2010-2012年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第2號「股份基礎給付」

修正「既得條件」及「市價條件」之定義及新增「績效條件」及「服務條件」之定義(「績效條件」及「服務條件」之定義於修正前係包含於「既得條件」之定義中)。以上修正適用給與日發生於2014年7月1日後之股份基礎給付交易。

國際財務報導準則第3號「企業合併」

此修正包括(1)刪除企業合併之或有對價分類規定中「其他適用之國際財務報導準則」、(2)刪除「國際會計準則第37號『負債準備、或有負債及或有資產』或其他適當之國際財務報導準則」，規定非金融資產或非金融負債之或有對價應於每一報導日以公允價值衡量，並將公允價值之變動認列於損益，及(3)修正國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定以釐清為金融資產或金融負債之或有對價，僅能以公允價值衡量，且依據國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定表達於損益。此修正自收購日於2014年7月1日以後之企業合併生效。

國際財務報導準則第8號「營運部門」

要求企業揭露管理階層彙總營運部門之判斷基準，並釐清僅於部門資產定期提供情況下方需揭露應報導部門資產總額調節至企業資產總額。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

此新增結論基礎係釐清因先前國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」之連帶修正，而移除國際財務報導準則第9號「金融工具」第B5.4.12段及國際會計準則第39號「金融工具：認列及衡量」第AG79段，並非意圖改變相關衡量規定。

國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」

此修正釐清不動產、廠房及設備項目重估價時，重估價日之累計折舊得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第24號「關係人揭露」

此修正釐清若一個體提供主要管理人員服務予報導個體或報導個體之母公司，則該個體為報導個體之關係人。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第38號「無形資產」

此修正釐清無形資產項目重估價時，重估價日之累計攤銷得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(6) 2011-2013年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」

此修正於結論基礎中釐清首次採用者於首份國際財務報導準則財務報表中，得選擇適用已發布並已生效之準則或亦得選擇提前適用已發布但尚未生效之準則或修正(若該準則或修正允許提前適用)。

國際財務報導準則第3號「企業合併」

此修正係釐清國際財務報導準則第3號「企業合併」第2段(a)所述之範圍例外項目包括國際財務報導準則第11號「聯合協議」所定義聯合協議所有類型之成立且僅適用於聯合協議個體之財務報表。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

此修正述明國際財務報導準則第13號第52段對金融資產及金融負債群組之公允價值以淨額基礎衡量時，其範圍亦包括屬國際會計準則第39號「金融工具：認列及衡量」或國際財務報導準則第9號「金融工具」範圍之其他合約，無論該等合約是否符合國際會計準則第32號「金融工具：表達」之金融資產或金融負債定義。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第40號「投資性不動產」

此修正澄清特定交易是否符合國際財務報導準則第3號企業合併之定義以及該不動產是否同時符合國際會計準則第40號投資性不動產之定義，需分別依循此兩號準則之規定獨立進行分析。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

(7) 國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」

對於處於費率管制活動之首次採用國際財務報導準則採用者，允許該等個體依先前之一般公認會計原則繼續認列與費率管制相關之金額，惟為增進與已採用國際財務報導準則編製者之比較性，國際財務報導準則第14號要求應將該等金額單獨列報。此準則自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(8) 國際財務報導準則第11號「聯合協議」之修正－收購聯合營運權益之會計

此修正針對如何處理收購聯合營運(構成一業務者)之權益提供新指引，要求企業就其收購持份之範圍適用IFRS 3「企業合併」(及未與IFRS 11相衝突之其他IFRSs)之所有原則，並依據該等準則揭露相關資訊。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(9) 國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」暨國際會計準則第38號「無形資產」之修正—可接受之折舊及攤銷方法之闡釋

此修正係釐清不動產、廠房及設備之折舊方法，不宜以使用該資產之活動所產生之收入為基礎。因該等收入通常反映與企業消耗該資產經濟效益無關之其他因素，例如銷售活動及銷售數量及價格之改變等。此修正亦釐清無形資產攤銷方法之前提假設，不宜以收入作為衡量無形資產經濟效益消耗型態之基礎(惟於特殊情況下，該前提假設可被反駁)。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(10) 農業：生產性植物(國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正)

由於生產性植物之產出過程與製造過程類似，國際會計準則理事會決定生產性植物應與國際會計準則第16號所規定不動產、廠房及設備之處理方式一致。因此，此修正將生產性植物納入國際會計準則第16號之範圍，而於生產性植物上成長之作物則維持於國際會計準則第41號之範圍。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(11) 於單獨財務報表之權益法 (國際會計準則第27號之修正)

此計畫係還原2003年修訂國際會計準則第27號時所移除於單獨財務報表採用國際會計準則第28號權益法會計處理之選項，以與特定國家之單獨財務報表會計處理之規定相符。此準則自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(12) 2012-2014年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」

此修正係規定資產(或待處分群組)自待出售重分類為待分配予業主時，視為原始處分計畫之延續，反之亦然。此外，亦規定停止分類為待分配予業主之處理與停止分類為待出售之處理相同。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」

此修正釐清收費之服務合約可構成繼續參與之目的而須適用國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」中有關整體除列之已移轉金融資產之揭露規定。此外，此修正亦刪除國際財務報導準則第7號對於金融資產與金融負債互抵之揭露要求適用於期中財務報導之相關規定，而回歸國際會計準則第34號「期中財務報導」中簡明財務報表之規定。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

國際會計準則第19號「員工福利」

此修正釐清依據國際會計準則第19號第83段之規定，於評估高品質公司債是否有深度市場以決定退職後福利義務折現之折現率時，係以義務發行使用之幣別作為依據，而非以國家作為依據。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第34號「期中財務報導」

此修正釐清何謂「於期中財務報告其他部分」揭露之資訊；此修正明訂期中財務報導規定之揭露須包含於期中財務報表附註中或自期中財務報表交叉索引至此資訊所在處，而該資訊需與期中財務報表同時間及以相同條件提供予使用者。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(13) 揭露倡議(修正國際會計準則第1號「財務報表之表達」)

主要修正包括：(1)重大性，釐清企業不應藉由不重要之資訊或將不同性質或功能之資訊彙總表達而模糊重要資訊，降低財務報表之可了解性。此項修正再次重申國際財務報導準則所要求特定之揭露，應進行該資訊是否重大之評估、(2)分類及小計，釐清綜合損益表及資產負債表之單行項目可再予細分，及企業應如何表達並增加額外之小計資訊、(3)附註之架構，釐清對於財務報表附註呈現之順序，企業係有裁量空間，惟仍強調考量順序時要兼顧可了解性及可比性、(4)會計政策之揭露，刪除重大會計政策中與所得稅及外幣兌換損益相關之例舉，因考量前述例舉並無助益，及(5)源自權益會計處理投資之其他綜合損益項目之表達，釐清採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額依後續能否重分類至損益彙總為財務報表之單行項目表達。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(14) 投資個體：對合併例外之適用(修正國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號)

此修正包括：(1)釐清當投資個體按公允價值衡量其所有子公司時，本身為該投資個體子公司之中間層級母公司係適用國際財務報導準則第10號第4段所規定編製合併財務報表之豁免、(2)釐清子公司唯有於其本身並非投資個體且提供對投資個體母公司之支援服務時，方須依據國際財務報導準則第10號第32段之規定併入投資個體母公司之合併報表，及(3)允許投資者於適用國際會計準則第28號所規定之權益法時，保留屬投資個體之關聯企業或合資對其子公司權益所適用之公允價值衡量。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

以上為國際會計準則理事會已發布，金管會已認可且自2017年1月1日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正之準則或解釋，本集團尚在評估上述新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 截至財務報告通過發布日為止，本集團未採用下列國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之新發布、修訂及修正準則或解釋如下：

(1) 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」

此新準則之核心原則為企業認列收入以描述對客戶所承諾之商品或勞務之移轉，該收入之金額反映該等商品或勞務換得之預期有權取得之對價。企業依該核心原則認列收入，應適用下列步驟：

- (a) 步驟1：辨認客戶合約
- (b) 步驟2：辨認合約中之履約義務
- (c) 步驟3：決定交易價格
- (d) 步驟4：將交易價格分攤至合約中之履約義務
- (e) 步驟5：於(或隨)企業滿足履約義務時認列收入

此外，亦包括一套整合性之揭露規定，該等規定將使企業對財務報表使用者提供有關客戶合約所產生之收入與現金流量之性質、金額、時間及不確定性之綜合資訊。此準則自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

(2) 國際財務報導準則第9號「金融工具」

國際會計準則理事會發布國際財務報導準則第9號「金融工具」最終版本，內容包括分類與衡量、減損及避險會計，此準則將取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」及先前已發布之國際財務報導準則第9號「金融工具」(內容包含分類與衡量及避險會計)。

分類與衡量： 金融資產以攤銷後成本衡量、透過損益按公允價值衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量，主要係以管理金融資產之經營模式及該金融資產之現金流量特性為基礎；金融負債則以攤銷後成本衡量或透過損益按公允價值衡量外，另有「本身信用」變動不認列於損益之規定。

減損： 係以預計損失模型評估減損損失，以原始認列後之信用風險是否重大增加而認列12個月或存續期間之預計信用損失。

避險會計： 係以風險管理目標為基礎採用避險會計，並以避險比率衡量有效性。

此準則自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (3) 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正－投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入

此計畫係為處理國際財務報導準則第10號「合併財務報表」與國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」間，有關以子公司作價投資關聯企業或合資而喪失控制之不一致。國際會計準則第28號規定投入非貨幣性資產以交換關聯企業或合資之權益時，應依順流交易之處理方式銷除所產生利益或損失之份額；國際財務報導準則第10號則規定應認列喪失對子公司之控制時之全數利益或損失。此修正限制國際會計準則第28號之前述規定，當構成國際財務報導準則第3號所定義為業務之資產出售或投入時，其所產生之利益或損失應全數認列。

此修正亦修改國際財務報導準則第10號使得投資者與其關聯企業或合資間，當出售或投入不構成國際財務報導準則第3號所定義業務之子公司時，其產生之利益或損失，僅就非屬投資者所享有份額之範圍認列。

此外，此修正經決議未定期延後生效，但仍允許提前適用。

- (4) 國際財務報導準則第16號「租賃」

此新準則要求承租人除特定豁免條件外，對所有租賃採單一會計模式，即將大部分之租賃於資產負債表上認列資產及負債。另，出租人之租賃仍分類為營業租賃及融資租賃。此準則自2019年1月1日以後開始之年度期間生效。

- (5) 未實現損失產生之遞延所得稅資產之認列(修正國際會計準則第12號「所得稅」)

此修正係釐清對於未實現損失產生之遞延所得稅資產之認列方式。此修正自2017年1月1日以後開始之年度期間生效。

- (6) 揭露倡議(國際會計準則第7號「現金流量表」之修正)

此修正係針對與負債有關之籌資活動，增加期初至期末之調節資訊。此修正自2017年1月1日以後開始之年度期間生效。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(7) 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」之修正

此修正主要係釐清如何辨認合約中之履約義務、如何決定一企業為主理人或代理人，以及如何決定授權之收入認列應於某一時點或隨時間逐步認列。此修正自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

(8) 國際財務報導準則第2號「股份基礎給付」之修正

此修正包括：(1)釐清現金交割之股份基礎給付交易若有既得條件(服務條件或非市價績效條件)，則於衡量日估計股份增值權時不得考慮市價條件以外之既得條件。既得條件應藉由調整股份增值權數量納入負債衡量之考量、(2)釐清若稅務法令要求企業以權益工具交割時，應扣繳稅款，此種協議若除了前述淨交割特性以外，其餘皆可符合權益工具交割之股份基礎給付交易，則此協議屬權益工具交割之交易、及(3)釐清若以現金交割之股份基礎給付交易相關條款於修改後，符合以權益工具交割之股份基礎給付交易，則應自修改日起改作以權益工具交割之股份基礎給付交易處理，並於修改日以權益工具於該日之公允價值就已取得之商品或勞務之累計程度認列至權益，除列以現金交割之股份基礎給付交易於修改日存在之負債，修改日除列之負債之帳面金額與認列至權益金額兩者之差額認列至損益。此修正自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

(9) 適用國際財務報導準則第9號「金融工具」對國際財務報導準則第4號「保險合約」之影響(國際財務報導準則第4號「保險合約」之修正)

此修正協助解決國際財務報導準則第9號「金融工具」生效日(2018年1月1日)與國際會計準則理事會即將發布之新保險合約準則生效日(不會早於2020年)不同產生之議題。此修正允許企業所發行符合國際財務報導準則第4號適用範圍之保險合約，於適用國際財務報導準則第9號「金融工具」且新保險合約準則生效前，可減少特定之影響。此修正提出兩個方法，分別為覆蓋法及暫時豁免法，覆蓋法允許企業，對於新保險合約準則生效日前採用國際財務報導準則第9號之規定可能產生之部分會計配比之損益影響數予以消除；暫時豁免法允許符合規定之企業可選擇於2021年以前遞延採用國際財務報導準則第9號之規定(亦即在新保險合約準則生效前仍採用國際會計準則第39號之規定)。

以上為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，本集團尚在評估上述新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本集團民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務報告係依據金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。

2. 編製基礎

合併財務報表除以公允價值衡量之金融工具及投資性不動產外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，合併財務報表均以新臺幣仟元為單位。

3. 合併概況

合併財務報表編製原則

當本公司暴露於來自對被投資者之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過其對被投資者之權力有能力影響該等報酬時，控制即達成。特別是，本公司僅於具有下列三項控制要素時，本公司始控制被投資者：

- (1) 對被投資者之權力(亦即具有賦予其現時能力以主導攸關活動之既存權利)
- (2) 來自對被投資者之參與之變動報酬之暴險或權利，及
- (3) 使用其對被投資者之權力以影響投資者報酬金額之能力

當本公司直接或間接持有少於多數之被投資者表決權或類似權利時，本公司考量所有攸關事實及情況以評估其是否對被投資者具有權力，包括：

- (1) 與被投資者其他表決權持有人間之合約協議
- (2) 由其他合約協議所產生之權利
- (3) 表決權及潛在表決權

當事實及情況顯示三項控制要素中之一項或多項發生變動時，本公司即重評估是否仍控制被投資者。

子公司自收購日(即本集團取得控制之日)起，即全部編入合併報表中，直到喪失對子公司控制之日為止。子公司財務報表之會計期間及會計政策與母公司一致。所有集團內部帳戶餘額、交易、因集團內部交易所產生之未實現內部利得與損失及股利，係全數銷除。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

對子公司持股之變動，若未喪失對子公司之控制，則該股權變動係以權益交易處理。

子公司綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而產生虧損餘額亦然。

若本集團喪失對子公司之控制，則

- (1) 除列子公司之資產(包括商譽)和負債；
- (2) 除列任何非控制權益之帳面金額；
- (3) 認列取得對價之公允價值；
- (4) 認列所保留任何投資之公允價值；
- (5) 認列任何利益或虧損為當期損益；
- (6) 重分類本公司之前認列於其他綜合損益之項目金額為當期損益。

合併財務報表編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	105.9.30 所持股權 百分比	104.12.31 所持股權 百分比	104.9.30 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	國泰人壽設立於民國51年10月23日。
本公司	國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰世華銀行)	商業銀行業務	100.00	100.00	100.00	世華聯合商業銀行股份有限公司設立於民國64年1月4日，並與國泰商業銀行股份有限公司於民國92年10月27日合併，世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司，國泰世華銀行以民國96年1月1日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司。
本公司	國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱國泰產險)	財產保險業務	100.00	100.00	100.00	國泰產險設立於民國82年7月19日，原名東泰產物保險股份有限公司，民國91年8月2日更名為國泰世紀產物保險股份有限公司。
本公司	國泰綜合證券股份有限公司(以下簡稱國泰綜合證券)	證券業務	100.00	100.00	100.00	國泰綜合證券設立於民國93年5月12日，並於民國93年8月13日以營業受讓方式將國泰世華銀行證券部及證券經紀台北分公司之營業場所設備及業務，受讓成為國泰綜合證券之分公司。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	105.9.30 所持股權 百分比	104.12.31 所持股權 百分比	104.9.30 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰創業投資股份有限公司(以下簡稱國泰創投)	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	國泰創投設立於民國92年4月16日。民國98年8月10日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以子公司國泰創投為存續公司。
本公司	國泰證券投資信託股份有限公司(以下簡稱國泰投信)	證券投資信託業務	100.00	100.00	100.00	國泰投信設立於民國89年2月11日。
國泰人壽	陸家嘴國泰人壽保險有限公司(以下簡稱陸家嘴國泰人壽)	人身保險業務	50.00	50.00	50.00	陸家嘴國泰人壽設立於民國93年12月29日。由國泰人壽與上海陸家嘴金融發展有限公司分別持有50%股權。
國泰人壽	越南國泰人壽保險有限公司(以下簡稱越南國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	越南國泰人壽設立於民國96年11月21日。
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited設立於民國103年7月30日。
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited設立於民國103年7月30日。
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	Cathay Walbrook Holding 1 Limited 設立於民國104年3月31日。
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	Cathay Walbrook Holding 2 Limited 設立於民國104年3月31日。
國泰人壽	Conning Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	Conning Holdings Limited 設立於民國104年6月10日。
Conning Holdings Limited	Conning U.S. Holdings, Inc.	控股公司	100.00	100.00	100.00	Conning U.S. Holdings, Inc. 設立於民國104年6月10日。
Conning Holdings Limited	Conning Asset Management Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	Conning Asset Management Ltd. 設立於民國87年10月16日。
Conning Holdings Limited	Conning Japan Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	-	Conning Japan Ltd. 設立於民國104年9月7日
Conning Holdings Limited	Conning (Germany) GmbH	風險管理軟體業務	100.00	100.00	100.00	Conning (Germany) GmbH 設立於民國101年10月1日。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	105.9.30 所持股權 百分比	104.12.31 所持股權 百分比	104.9.30 所持股權 百分比	說 明
本公司及Conning Holdings Limited	Conning Asia Pacific Ltd. (註1)	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	Cathay Conning Asset Management Ltd. 設立於民國100年7月6日。
Conning U.S. Holdings, Inc.	Conning Holdings Corp.	控股公司	100.00	100.00	100.00	Conning Holdings Corp. 設立於民國98年6月5日。
Conning Holdings Corp.	Conning Holdco (UK) Ltd. (註2)	控股公司	-	100.00	100.00	Conning Holdco (UK) Ltd. 設立於民國100年6月14日。
Conning Holdings Corp.	Conning & Company	控股公司	100.00	100.00	100.00	Conning & Company 設立於民國75年7月10日。
Conning & Company	Conning Inc.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	Conning Inc. 設立於民國96年3月25日。
Conning & Company	Goodwin Capital Advisors, Inc.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	Goodwin Capital Advisors, Inc. 設立於民國89年8月28日。
Conning & Company	Conning Investments Products, Inc.	證券業務	100.00	100.00	100.00	Conning Investments Products, Inc. 設立於民國101年2月13日。
Conning & Company	Octagon Credit Investors, LLC	投資顧問業務	82.05	-	-	Octagon Credit Investors, LLC 設立於民國100年12月19日。
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC	基金管理業務	100.00	-	-	Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC 設立於民國103年11月26日
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funds GP LLC	基金管理業務	100.00	-	-	Octagon Funds GP LLC 設立於民國103年11月26日
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funds GP II LLC	基金管理業務	100.00	-	-	Octagon Funds GP II LLC 設立於民國103年11月26日
國泰人壽	霖園置業(上海)有限公司 (以下簡稱上海霖園置業)	自有辦公物業 出租	100.00	100.00	100.00	上海霖園置業設立於民國101年8月15日。
國泰人壽及國泰產險	國泰財產保險有限責任公司(大陸)(註3) (以下簡稱大陸國泰產險)	財產保險業	49.00	100.00	100.00	大陸國泰產險設立於民國97年8月26日，國泰人壽及國泰產險分別持有24.5%股權。
國泰產險	越南國泰產物保險有限公司(以下簡稱越南國泰產險)	財產保險業	100.00	100.00	100.00	越南國泰產險設立於民國99年11月2日。
國泰世華銀行	Indovina Bank Limited (以下簡稱越南Indovina Bank)	銀行業務	50.00	50.00	50.00	越南Indovina Bank西元1990年11月21日設立於越南，國泰世華銀行及越南Vietinbank分別持有50%股權。
國泰世華銀行	Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited (以下簡稱柬埔寨CUBC Bank)	銀行業務	100.00	100.00	100.00	柬埔寨SBC Bank西元1993年設立於柬埔寨，並於西元2014年1月14日更名為柬埔寨CUBC Bank。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	105.9.30 所持股權 百分比	104.12.31 所持股權 百分比	104.9.30 所持股權 百分比	說 明
國泰綜合證券	國泰期貨股份有限公司 (以下簡稱國泰期貨)	期貨業務	99.99	99.99	99.99	國泰期貨設立於民國82年12月29日，原名世華期貨經紀股份有限公司，於民國87年3月6日更名為世華期貨股份有限公司，又於民國92年12月24日更名為國泰期貨股份有限公司。民國95年2月10日國泰世華銀行出售國泰期貨予國泰綜合證券。
國泰綜合證券	國泰證券(香港)有限公司 (以下簡稱香港證券)	證券經紀業務	100.00	100.00	100.00	香港證券設立於民國96年3月22日，為原宏遠證券(香港)有限公司，民國104年9月4日收購後並更名為國泰證券(香港)有限公司。

註1：子公司 Cathay Conning Asset Management Ltd. 於民國105年4月18日變更名稱為 Conning Asia Pacific Ltd.。

註2：子公司 Conning Holdco (UK) Ltd. 於民國104年12月18日進行清算，已於民國105年3月29日清算完畢。

註3：子公司國泰人壽及國泰產險未參與孫公司大陸國泰產險於民國105年7月間之增資案，故子公司國泰人壽及國泰產險對該公司持有之股權減少至24.5%，故自105年8月起未將該公司併入合併財務報表。

下列子公司因總資產及營業收入佔本集團各該項金額並不重大，故未列入合併財務報表：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	105.9.30 所持股權 百分比	104.12.31 所持股權 百分比	104.9.30 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda) Co.,Ltd. (以下簡稱Cathay Insurance (Bermuda))	Class 3 general business insurers and a long-term insurer	100.00	100.00	100.00	Cathay Insurance (Bermuda) 設立於民國89年1月24日。
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱國泰投顧)	證券投資研究分析業務	100.00	100.00	100.00	國泰投顧設立於民國91年11月25日。
國泰世華銀行	華卡企業股份有限公司 (以下簡稱華卡企業)	人力派遣業務	100.00	100.00	100.00	華卡企業設立於民國88年4月9日。
國泰綜合證券	國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	投資諮詢業	100.00	100.00	100.00	國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司設立於民國103年6月11日。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

4. 外幣交易

本集團之合併財務報表係以本公司之功能性貨幣新臺幣表達。集團內的每一個體系自行決定其功能性貨幣，並以該功能性貨幣衡量其財務報表。

集團內個體之外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以衡量公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

除下列所述者外，因交割或換算貨幣性項目所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。

- (1) 為取得符合要件之資產所發生之外幣借款，其產生之兌換差額若視為對利息成本之調整者，為借款成本之一部分，予以資本化作為該項資產之成本。
- (2) 適用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之外幣項目，依金融工具之會計政策處理。
- (3) 構成報導個體對國外營運機構淨投資一部分之貨幣性項目，所產生之兌換差額原始係認列為其他綜合損益，並於處分該淨投資時，自權益重分類至損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為損益。

5. 外幣財務報表之換算

編製合併財務報表時，國外營運機構之資產與負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算為新臺幣，收益及費損項目係以當期平均匯率換算。因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益，並於處分該國外營運機構時，將先前已認列於其他綜合損益並累計於權益項下之單獨組成部分之累計兌換差額，於認列處分損益時，自權益重分類至損益。涉及對包含國外營運機構之子公司喪失控制之部分處分，及部分處分對包含國外營運機構之關聯企業或聯合協議之權益後，所保留之權益係一包含國外營運機構之金融資產者，亦按處分處理。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

在未喪失控制下部分處分包含國外營運機構之子公司時，按比例將認列於其他綜合損益之累計兌換差額重新歸屬予該國外營運機構之非控制權益，而不認列為損益；在未喪失重大影響或聯合控制下，部分處分包含國外營運機構之關聯企業或聯合協議時，累計兌換差額則按比例重分類至損益。

本集團因收購國外營運機構產生之商譽及對其資產與負債帳面金額所作之公允價值調整，視為該國外營運機構之資產及負債，並以其功能性貨幣列報。

6. 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資。本集團將合約期間12個月內可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款歸類為約當現金。

7. 附條件票券及債券交易

票債券以附買回或附賣回為條件之交易，其交易按融資法處理，分別帳列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。

8. 金融工具

金融資產與金融負債於本集團成為該金融工具合約條款之一方時認列。

符合國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」適用範圍之金融資產與金融負債，於原始認列時，係依公允價值衡量，直接可歸屬於金融資產與金融負債(除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債外)取得或發行之交易成本，係從該金融資產及金融負債之公允價值加計或減除。

(1) 金融資產

本集團所有慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

本集團之金融資產係分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務工具投資、備供出售金融資產、避險之衍生金融資產、放款及應收款等類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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持有供交易及原始認列即指定透過損益按公允價值衡量者。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- ① 其取得之主要目的為短期內出售；
- ② 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- ③ 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約，可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產；或當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- ① 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- ② 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，且合併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。

此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息。

對於此類金融資產，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本減除減損損失後之金額衡量，並以成本衡量之金融資產列報於資產負債表。

備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產，且被指定為備供出售，或未被分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、放款及應收款。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額變動中之部分兌換差額、備供出售金融資產以有效利率法計算之利息收入及備供出售權益投資之股利收入，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動，於該投資除列前認列於權益項下；除列時將先前認列於權益項下之累積數重分類至損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

對於權益工具投資，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本減除減損損失後之金額衡量，並以成本衡量之金融資產列報於資產負債表。

持有至到期日金融資產

非衍生金融資產若具有固定或可決定之付款金額，且本集團有積極意圖及能力持有至到期日時，分類為持有至到期日金融資產，惟不包括下列項目：原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量、指定為備供出售，以及符合放款及應收款定義者。

此等金融資產於原始衡量後，係以採用有效利率法之攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，且須同時符合下列條件：未分類為透過損益按公允價值衡量、未指定為備供出售，以及未因信用惡化以外之因素致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資。

此等金融資產係以應收款項及無活絡市場之債務工具投資單獨表達於資產負債表，於原始衡量後，採有效利率法之攤銷後成本減除減損後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價以及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

避險之衍生金融資產

避險之衍生金融資產係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融資產。避險之衍生金融資產係以公允價值衡量。

無活絡市場之債務工具投資

本集團對無活絡市場公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產分類為無活絡市場之債務工具投資，續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

金融資產減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少除應收款項及放款係藉由備抵帳戶調降外，其餘則直接由帳面金額扣除，並將損失認列於損益。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

其他金融資產之損失事項可能包含：

- ① 發行人或交易對方發生重大財務困難；或
- ② 違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
- ③ 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
- ④ 金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失。

本集團針對以攤銷後成本衡量之持有至到期日金融資產與放款及應收款，首先個別評估重大個別金融資產是否存有減損客觀證據，個別不重大之金融資產則以群組評估。若確定個別評估之金融資產無減損客觀證據存在，無論是否重大，將具有類似信用風險特性之金融資產合併為一群組，並以群組進行減損評估。若存有發生減損損失之客觀證據，損失之衡量係以資產之帳面金額與估計未來現金流量現值之差額決定。估計未來現金流量之現值係依該資產原始有效利率折現，惟放款如採浮動利率，其用以衡量減損損失之折現率則為現時有效利率。利息收入係以減少後之資產帳面金額為基礎，並以計算減損損失所採用之現金流量折現率持續估列入帳。利息收入認列於損益，當未來預期無法收現且所有抵押品均已實現或移轉予本集團時，放款及相關之備抵科目即應予沖銷。

當應收款項預期於未來無法收現時，應收款項及相關之備抵科目即應予沖銷。於認列減損損失之後續年度，若因一事件之發生導致估計減損損失金額增加或減少，則藉由調整備抵科目以增加或減少先前已認列之減損損失。如沖銷之後回收，則此回收認列於損益。

分類為備供出售之權益工具，減損認列金額係以取得成本與目前公允價值之差異所衡量之累積損失，減除先前已認列於損益之減損損失衡量，並自權益項下重分類至損益。權益投資之減損損失不透過損益迴轉；減損後之公允價值增加直接認列於權益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

分類為備供出售之債務工具，減損認列金額係以攤銷後成本與當時公允價值間之差異所衡量之累積損失，減除該資產先前已認列於損益之減損損失衡量。未來利息收入依資產減少後帳面金額為基礎，並以衡量減損損失計算現金流量折現所使用之有效利率設算，利息收入認列於損益。債務工具公允價值如於後續年度增加，且該增加明顯與認列減損損失後發生之事件相關，則減損損失透過損益迴轉。

金融資產除列

本集團持有之金融資產於符合下列情況之一時除列：

- ① 來自金融資產現金流量之合約權利終止。
- ② 已移轉金融資產且將該資產所有權之幾乎所有風險及報酬移轉予他人。
- ③ 既未移轉亦未保留資產所有權之幾乎所有風險及報酬，但已移轉對資產之控制。

金融資產整體除列時，其帳面金額與已收取或可收取對價加計認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失總和間之差額係認列於損益。

金融資產重分類

依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之規定，本集團之金融工具重分類：

- ① 不得將所持有或發行之衍生工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- ② 不得將原始認列時已被企業指定為透過損益按公允價值衡量之任何金融工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- ③ 於原始認列後不得將任何金融工具重分類為透過損益按公允價值衡量之種類。
- ④ 若意圖或能力改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，該投資應重分類為備供出售並按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額應認列於其他綜合損益。
- ⑤ 若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且其金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類為持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售金融資產。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 金融負債及權益工具

負債或權益之分類

本集團發行之負債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。

權益工具

權益工具係指表彰本集團於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約，本集團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。

複合工具

本集團對所發行之可轉換公司債依其合約條款確認金融負債及權益組成要素。另對所發行之轉換公司債，係於區分權益要素前評估嵌入之買、賣權之經濟特性及風險是否與主債務商品緊密關聯。

不涉及衍生金融工具之負債部分，其公允價值使用性質相當且不具轉換特性債券之市場利率評估，於轉換或贖回清償前，此部分金額分類為以攤銷後成本衡量之金融負債；至於其他與主契約經濟特性風險不緊密關聯之嵌入式衍生金融工具部分(例如嵌入之買回權及贖回權經確認其執行價格無法幾乎等於債務商品於每一執行日之攤銷後成本)，除屬權益組成要素外，分類為負債組成要素，並於後續期間以透過損益按公允價值衡量；權益要素之金額則以轉換公司債公允價值減除負債組成部分決定之，其帳面金額於後續之會計期間不予重新衡量。若所發行之轉換公司債不具權益要素，則依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」混合工具之方式處理。

交易成本依照原始認列可轉換公司債分攤予負債及權益組成部分之比例，分攤至負債及權益組成部分。

轉換公司債持有人於該轉換公司債到期前要求行使轉換權利時，先將負債組成要素之帳面金額調整至轉換當時應有之帳面金額，作為發行普通股之入帳基礎。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

金融負債

符合國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」適用範圍之金融負債於原始認列時，分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。

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，包括持有供交易之金融負債及原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- ① 其取得之主要目的為短期內出售；
- ② 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- ③ 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約，可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債；當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- ① 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- ② 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，且合併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。

此類金融負債再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何利息。

但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

對於此類金融負債，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本衡量，並以成本衡量之金融負債列報於資產負債表。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

避險之衍生金融負債

避險之衍生金融負債係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融負債。避險之衍生金融負債係以公允價值衡量。

以攤銷後成本衡量之金融負債

以攤銷後成本衡量之金融負債包括應付款項及借款等，於原始認列後，續後以有效利率法衡量。當金融負債除列及透過有效利率法攤提時，將其相關損益及攤銷數認列於損益。

攤銷後成本之計算考量取得時之折價或溢價及交易成本。

金融負債之除列

當金融負債之義務解除、取消或失效時，則除列該金融負債。

當本集團與債權人間就具重大差異條款之債務工具進行交換，或對現有金融負債之全部或部分條款作重大修改(不論是否因財務困難)，以除列原始負債並認列新負債之方式處理，除列金融負債時，將其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包括移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列於損益。

(3) 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於已認列金額目前具互抵之法律行使權利且有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方能予以互抵並以淨額列示於資產負債表。

9. 衍生金融工具

本集團所持有或發行之衍生金融工具係用以規避匯率風險及利率風險，其中屬指定且為有效避險者，於資產負債表列報為避險之衍生金融資產或金融負債；其餘非屬指定且為有效避險者，則於資產負債表列報為透過損益按公允價值衡量(屬持有供交易)之金融資產或金融負債。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

衍生金融工具之原始認列係以衍生金融工具合約簽訂日之公允價值衡量，並於續後採公允價值衡量。當衍生金融工具之公允價值為正數時，為金融資產；公允價值為負數時，則為金融負債。衍生金融工具公允價值變動直接認列於損益，惟涉及現金流量避險及國外營運機構淨投資避險屬有效部分者，則認列於權益項下。

當嵌入於主契約之衍生金融工具，其經濟特性及風險與主契約並非緊密關聯，且主契約非持有供交易或指定透過損益按公允價值衡量時，該嵌入式衍生金融工具應視為獨立之衍生金融工具處理。

10. 公允價值衡量

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售某一資產所能收取或移轉某一負債所需支付之價格。公允價值衡量假設該出售資產或移轉負債之交易發生於下列市場之一：

- (1) 該資產或負債之主要市場，或
- (2) 若無主要市場，該資產或負債之最有利市場

主要或最有利市場必須是集團所能進入以進行交易者。

資產或負債之公允價值衡量係使用市場參與者於定價資產或負債時會使用之假設，其假設該等市場參與者依其經濟最佳利益為之。

非金融資產之公允價值衡量考量市場參與者藉由將該資產用於其最高及最佳使用或藉由將該資產出售予會將該資產用於其最高及最佳使用之另一市場參與者，以產生經濟效益之能力。

本集團採用在相關情況下適合且有足夠資料可得之評價技術以衡量公允價值，並最大化攸關可觀察輸入值之使用且最小化不可觀察輸入值之使用。

11. 採用權益法之投資

本集團對關聯企業之投資除分類為待出售資產外，係採用權益法處理。關聯企業係指合併公司對其有重大影響者。合資係指本集團對聯合協議(具聯合控制者)之淨資產具有權利者。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

於權益法下，投資關聯企業或合資於資產負債表之列帳，係以成本加計取得後本集團對該關聯企業或合資淨資產變動數依持股比例認列之金額。對關聯企業或合資投資之帳面金額及其他相關長期權益於採用權益法減少至零後，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。本集團與關聯企業或合資間交易所產生之未實現損益，則依其對關聯企業或合資之權益比例銷除。

當關聯企業或合資之權益變動並非因損益及其他綜合損益項目而發生且不影響本集團對其持股比例時，本集團係按持股比例認列相關所有權權益變動。因而所認列之資本公積於後續處分關聯企業或合資時，係按處分比例轉列損益。

關聯企業或合資增發新股時，本集團未按持股比例認購致使投資比例發生變動，因而使本集團對該關聯企業或合資所享有之淨資產持份發生增減者，以「資本公積」及「採用權益法之投資」調整該增減數。於投資比例變動為減少時，另將先前已認列於其他綜合損益之相關項目，依減少比例重分類至損益或其他適當科目。前述所認列之資本公積於後續處分關聯企業或合資時，係按處分比例轉列損益。

關聯企業之財務報表係就與集團相同之報導期間編製，並進行調整以使其會計政策與本集團之會計政策一致。

本集團於每一報導期間結束日採用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之規定確認是否有客觀證據顯示對關聯企業或合資之投資發生減損，若有減損之客觀證據，本集團即依國際會計準則第36號「資產減損」之規定以關聯企業或合資之可回收金額與帳面金額間之差異數計算減損金額，並將該金額認列於對關聯企業或合資之損益中。前述可回收金額如採用該投資之使用價值，本集團則依據下列估計決定相關使用價值：

- (1) 本集團所享有關聯企業或合資估計未來產生現金流量現值之份額，包括關聯企業或合資因營運所產生之現金流量及最終處分該投資所得之價款；或
- (2) 本集團預期由該投資收取股利及最終處分該投資所產生之估計未來現金流量現值。

因構成投資關聯企業或合資帳面金額之商譽組成項目，並未單獨認列，故無須對其適用國際會計準則第36號「資產減損」商譽減損測試之規定。

當喪失對關聯企業之重大影響或對合資之聯合控制時，本集團係以公允價值衡量並認列所保留之投資部分。喪失重大影響或聯合控制時，該投資關聯企業或合資之帳面金額與所保留投資之公允價值加計處分所得價款間之差額，則認列為損益。此外，當對關聯企業之投資成為對合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資時，本集團持續適用權益法而不對保留權益作再衡量。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

12. 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本及因未完工程所產生之必要利息支出。不動產及設備之各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。當不動產及設備之重大組成項目須被定期重置，本集團將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。該等被重置部分之帳面金額，則依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之除列規定予以除列。重大檢修成本若符合認列條件，係視為替換成本而認列為設備帳面金額之一部分，其他修理及維護支出則認列至損益。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築	5~70年
機器設備	3~8年
交通運輸設備	3~7年
其他設備	3~15年
租賃改良	依租賃年限或耐用年限孰短者
租賃資產	3年

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

13. 投資性不動產

投資性不動產取得時係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。於原始認列後，投資性不動產之後續衡量係採公允價值模式，投資性不動產公允價值變動所產生之利益或損失，應於發生當期認列為損益，依國際會計準則第40號「投資性不動產」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

投資性不動產在處分，或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列並認列損益。

本集團依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

14. 租賃

集團為承租人

融資租賃係移轉租賃標的物所有權相關之幾乎所有風險與報酬予本集團者，並於租賃期間開始日，以租賃資產公允價值或最低租賃給付現值兩者孰低者予以資本化。租金給付則分攤予融資費用及租賃負債之減少數，其中融資費用係以剩餘負債餘額依固定利率決定，並認列於損益。

租賃資產係以該資產耐用年限提列折舊，惟如無法合理確定租賃期間屆滿時合併公司將取得該項資產所有權，則以該資產估計耐用年限及租賃期間兩者較短者提列折舊。

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線基礎認列為費用。

集團為出租人

本集團未移轉租賃標的物所有權之實質全部風險及報酬之租賃，係分類為營業租賃。因安排營業租賃所產生之原始直接成本係作為租賃資產帳面金額之加項，並於租期以與租金收入相同基礎認列。或有租金則於租金賺得之期間認列為收入。

15. 無形資產

單獨取得之無形資產於原始認列時係以成本衡量。透過企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，係以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金額。不符合認列條件之內部產生無形資產不予資本化，而係於發生時認列至損益。

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

有限耐用年限之無形資產係於其耐用年限內攤銷，並於存有減損跡象時進行減損測試。有限耐用年限之無形資產攤銷期間及攤銷方法係至少於每一財務年度結束時進行複核。若資產之預估耐用年限與先前之估計不同或未來經濟效益消耗之預期型態已發生改變，則攤銷方法或攤銷期間將予以調整並視為會計估計變動。

非確定耐用年限之無形資產不予攤銷，但於每一年度依個別資產或現金產生單位層級進行減損測試。非確定耐用年限之無形資產係於每期評估是否有事件及情況繼續支持該資產之耐用年限仍屬非確定。若耐用年限由非確定改為有限耐用年限時，則推延適用。

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

特許權

因企業合併而產生，以直線法按六點五年及二十年攤提。

客戶關係

因企業合併而產生，以直線法按五至十四年攤提。

電腦軟體

電腦軟體成本於其估計效益年限(三年至八年)採直線法攤提。

其他

因企業合併而產生，以直線法按三至八年攤提。

16. 非金融資產之減損

本集團於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號「資產減損」之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本集團即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所屬現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

本集團於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本集團即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

17. 負債準備

保險負債

(1) 子公司國泰人壽

保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入及依台財保第852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

另子公司國泰人壽具裁量參與特性之保險契約整理合約分類為負債。

① 未滿期保費準備

對於保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

② 賠款準備

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算，並按險別提存之；未報保險賠款準備係針對傷害保險及保險期間一年以下之健康保險及人壽保險，按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原則之方法計提之。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關之計算說明書所記載之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第12條規定之修正制、各商品報主管機關之計算說明所記載之方式及依主管機關核准之相關辦法計算提列。

自民國92年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第800484251號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，需依主管機關相關規定計算提列。

依民國101年1月19日金管保財字第10102500530號函規定，自民國101年度起，人身保險業應將調降營業稅百分之三部分未沖銷之備抵呆帳餘額，自特別準備轉入「壽險責任準備－調降營業稅百分之三未沖銷備抵呆帳」，並應將依保險業各種準備金提存辦法第19條規定，得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列為「壽險責任準備－重大事故準備收回」。

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估，保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備並調減保留盈餘。子公司國泰人壽於民國103年起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，選用時之保險負債依民國103年3月21日金管保財字第10302501161號令規定評估後，保險負債公允價值並未大於帳列數，故無須增提保險負債。

④ 特別準備

A. 針對保險期間一年以下及保險期間超過一年的傷害保險之自留業務提列「特別盈餘公積－重大事故特別準備」及「特別盈餘公積－危險變動特別準備」，其提存方式如下：

a. 特別盈餘公積－重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第12號「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 特別盈餘公積-危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分，應依收回規定處理。前述收回金額，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額應依國際會計準則第12號「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

上述之特別準備金每年新增提存數，應依國際會計準則第12號「所得稅」扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積科目。

- B. 子公司國泰人壽銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險單費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保險單業務之(分紅前)稅前損益，並轉入「特別準備金—分紅保單紅利準備」，可分配紅利盈餘於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。
- C. 依「保險業財務報告編製準則」第32條規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之「不動產增值特別準備」。

依民國101年11月30日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國101年11月27日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公允價值標準計算需強化之責任準備後，得自102年1月1日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公允價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣100億元為上限。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 保費不足準備

自民國90年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金，並依各商品報主管機關之計算說明所記載之方式計算提列。

另，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

⑥ 其他準備

係依照國際財務報導準則第3號「企業合併」，就所取得之可辨認個別資產及承擔之負債按公允價值入帳時，因反映所承受保險契約之公允價值，所增提之其他準備。

⑦ 負債適足準備

係依照國際財務報導準則第4號「保險合約」規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

⑧ 具金融商品性質之保險契約準備

係非屬分離帳戶保險商品且被分類為不具裁量參與特性之金融工具依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。

⑨ 外匯價格變動準備

外匯價格變動準備係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定提列。子公司國泰人壽初始外匯價格變動準備為4,511,406仟元，提存至民國105年9月30日之外匯價格變動準備為10,231,206仟元。

⑩ 負債適足性測試

子公司國泰人壽之負債適足性測試係依以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第4號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 子公司國泰產險

子公司國泰產險保險合約所提存之保險負債係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「核能保險責任準備金提存方式」、「財產保險業就其經營商業性地震險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」及「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。各項保險負債之提列基礎說明如下：

① 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

② 賠款準備

係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

③ 特別準備

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，於民國100年1月1日前已提存者，仍列為負債準備，於民國100年1月1日起，每年新增提存數，應依國際會計準則第12號「所得稅」之規定扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第12號「所得稅」之規定扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

依金管會訂定之「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，承作商業性地震保險或颱風洪水保險之財產保險業應於中華民國102年1月1日起，將其於民國101年12月31日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第12號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。續後商業性地震保險及颱風洪水保險負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之沖減或收回亦須依前述應注意事項處理。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

A. 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

B. 危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

④ 保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

⑤ 責任準備

保險期間超過一年之健康保險最低責任準備金之提存，採用一年定期修正制。但具特殊性質之健康保險，其提存標準由主管機關另定之。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 子公司陸家嘴國泰人壽

保險負債係依照中華人民共和國政府保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備(包括未滿期保費準備、賠款準備及壽險責任準備)，其提列之金額係依據經保監會核備之精算師所出具之精算報告。

(4) 子公司越南國泰人壽

保險負債係依照越南政府保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備(包括未滿期保費準備、賠款準備及壽險責任準備)，其提列之金額係依據經越南政府核備之精算師所出具之精算報告。

其他準備

負債準備之認列條件係因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)，於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源，且該義務金額能可靠估計。當本集團預期某些或所有負債準備可被歸墊時，只有當歸墊幾乎完全確定時認列為單獨資產。若貨幣時間價值影響重大時，負債準備以可適當反映負債特定風險之現時稅前利率折現。負債折現時，因時間經過而增加之負債金額，認列為借款成本。

18. 庫藏股票

本集團於取得母公司股票(庫藏股票)時係以取得成本認列並作為權益之減項。庫藏股票交易之價差認列於權益項下。

19. 退職後福利計畫

本公司及國內子公司員工退休辦法適用於所有正式任用之員工，員工退休基金全數提存於勞工退休準備金監督委員會管理，並存入退休基金專戶，由於上述退休金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本公司及國內子公司完全分離，故未列入上開合併財務報表中。國外子公司及分公司員工退休辦法係依當地法令規定辦理。

確定提撥計畫

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司及國內子公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六，所提撥之金額認列為當期費用；國外子公司及分公司則依當地特定比例提撥並認列為當期費用。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

確定福利計畫

對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於年度報導期間結束日按精算報告提列。淨確定福利負債(資產)再衡量數包括計畫資產報酬與資產上限影響數之任何變動，並減除包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額，以及精算損益。淨確定福利負債(資產)再衡量數於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於其他權益。前期服務成本為計畫修正或縮減所產生之確定福利義務現值之變動數，且於下列兩者較早之日期認列為費用：

- (1) 當計畫修正或縮減發生時；及
- (2) 當集團認列相關重組成本或離職福利時。

淨確定福利負債(資產)淨利息係由淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定，兩者均於年度報導期間開始時決定，再考量該期間淨確定福利負債(資產)因提撥金及福利支付產生之任何變動。

期中期間之退休金成本則採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整並予以揭露。

員工優惠存款福利

子公司國泰世華銀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。

子公司國泰世華銀行支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。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，應即適用國際會計準則第19號確定福利計畫之規定。

20. 收入認列

收入係於經濟效益將很有可能流入本集團且金額能可靠衡量時認列。收入以已收或應收取對價之公允價值衡量。各項收入認列之條件及方式列示如下：

利息收入

以攤銷後成本衡量之金融資產(包括放款及應收款及持有至到期日金融資產)及備供出售金融資產，其利息收入係以有效利率法估列，並將利息收入認列於損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

手續費收入

本集團透過向客戶提供各類服務收取手續費。

股利收入

當本集團有權收取股利時，方認列相關股利收入。

租金收入

營業租賃所產生之租金收入，係按租賃期間以直線法認列入帳。

21. 所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

當期所得稅

與本期及前期有關之本期所得稅負債(資產)，係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。當期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘之日列為所得稅費用。

遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債：

- (1) 商譽之原始認列；或非屬企業合併交易所產生，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列；
- (2) 因投資子公司、關聯企業及聯合協議權益所產生，其迴轉時點可控制且於可預見之未來很有可能不會迴轉之應課稅暫時性差異。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

除下列兩者外，可減除暫時性差異、未使用課稅損失及未使用所得稅抵減產生之遞延所得稅資產，於很有可能未來課稅所得之範圍內認列：

- (1) 與非屬企業合併交易，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列所產生之可減除暫時性差異有關；
- (2) 與投資子公司、關聯企業及聯合協議權益所產生之可減除暫時性差異有關，僅於可預見之未來很有可能迴轉且迴轉當時有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用之範圍內認列。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

遞延所得稅資產與負債僅於本期所得稅資產及本期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以本公司為納稅義務人，與持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定採連結稅制與子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百分之十營利事業所得稅申報。另本公司按比例分攤因採連結稅制致影響本公司及其子公司之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅及應付所得稅(應收退稅款)金額。

本公司自民國95年度起，依照所得基本稅額條例及所得基本稅額條例施行細則計算合併申報營利事業基本稅額。

22. 企業合併與商譽

企業合併係採用收購法進行會計處理。企業合併之移轉對價、所取得之可辨認資產及承擔之負債，係以收購日之公允價值衡量。收購者針對每一企業合併，係以公允價值或被收購者可辨認淨資產之相對比例衡量非控制權益。所發生之收購相關成本係當期費用化並包括於管理費用。

本集團收購業務時，係依據收購日所存在之合約條件、經濟情況及其他相關情況，進行資產與負債分類與指定是否適當之評估，包括被收購者所持有主契約中嵌入式衍生金融工具之分離考量。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

企業合併如係分階段完成者，則收購者先前所持有被收購者之權益，係以收購日之公允價值重新衡量，並將所產生之利益或損失認列為當期損益。

收購者預計移轉之或有對價將以收購日之公允價值認列。被視為資產或負債之或有對價，其續後之公允價值變動將依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定認列為當期損益或其他綜合損益之變動。惟或有對價如係分類為權益時，則在其最終於權益項下結清前，均不予以重新衡量。

商譽之原始衡量係所移轉之對價加計非控制權益後之總數，超過本集團所取得可辨認資產與負債公允價值之金額；此對價如低於所取得淨資產公允價值，其差額則認列為當期損益。

商譽於原始認列後，係以成本減累計減損衡量。因企業合併所產生之商譽自取得日起分攤至集團中預期自此合併而受益之每一現金產生單位，無論被收購者之其他資產或負債是否歸屬於此等現金產生單位。每一受攤商譽之單位或單位群組代表為內部管理目的監管商譽之最低層級，且不大於彙總前之營運部門。

處分部分包含商譽之現金產生單位時，此處分部分之帳面金額包括與被處分營運有關之商譽。所處分之商譽，係依據該被處分營運與所保留部分之相對可回收金額予以衡量。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本集團編製合併財務報表時，管理階層須於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，此將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

1. 判斷

在採用本集團會計政策之過程中，管理階層進行下列對合併財務報表金額認列最具有重大影響之判斷：

(1) 金融資產分類

管理層需要就金融資產的分類作出重大判斷，不同的分類會影響會計核算方法及本公司的財務狀況和經營成果。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 投資性不動產

本集團某些不動產持有之目的的一部分係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用。各部分若可單獨出售，則分別以投資性不動產及不動產、廠房及設備處理。各部分若無法單獨出售，則僅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。

(3) 營業租賃承諾－集團為出租人

本集團對投資性不動產組合已簽訂商業不動產租約。基於對其約定條款之評估，本集團仍保留這些不動產所有權之重大風險及報酬，並將該等租約以營業租賃處理。

(4) 子公司國泰產險以原保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

保單保險風險比例 = (保險事故發生情景下保險公司支付之金額 / 保險事故不發生情景下保險公司支付之金額 - 1) × 100%

滿足下列條件之一的原保險保單，確認為保險合約：

- ① 保險期間大於等於5年，並且至少有5個以上保單年度滿足保險風險比例大於10%(或5%)；
- ② 保險期間小於5年，並且有一半以上的保單年度滿足保險風險比例大於10%(或5%)。

從保險風險比例的計算公式可知，產險保單通常顯而易見地滿足轉移重大保險風險的條件，因此保險人往往可以不計算原保險保單保險風險比例，直接將大多數產險保單判定為保險合約。

(5) 子公司國泰產險以再保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

再保險保單保險風險比例 = (Σ再保險分入人發生淨損失情形下損失金額的現值 × 發生概率 / 再保險分入人預期保費收入的現值) × 100%

再保險保單保險風險比例大於1%的，確認為再保險合約。

2. 估計及假設

於報導期間結束日對有關未來所作之估計及假設不確性之主要來源資訊，具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。茲說明如下：

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(1) 放款及應收款減損損失

本集團每月複核放款及應收款以評估減損。本集團於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本集團定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(2) 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依合併公司評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。

(3) 投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法(例如現金流量折現模式)或市場法等，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

(4) 非金融資產之減損

當資產或現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額時，即發生減損。可回收金額係指公允價值減處分成本與使用價值，二者孰高者。公允價值減處分成本之計算，依據於衡量日，市場參與者間在有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，經減除直接可歸屬於處分資產或現金產生單位之增額成本後之金額。使用價值是基於現金流量折現模式之計算。現金流量係以現金產生單位之合理假設估算，且不含合併公司尚未承諾之重組，或為加強該被測試現金產生單位資產績效所需之未來重大投資。可回收金額容易受到現金流量折現模式所使用的折現率及基於外推目的所使用之預期未來現金流入與成長率之影響。(用以決定不同現金產生單位可回收金額之主要假設，包含敏感度分析)

子公司國泰世華銀行每年測試商譽是否發生減損，當商譽存在可能發生減損之跡象時，亦須進行減損測試。進行減損測試時，需要估計商譽分攤至相對應現金產生單位之可回收金額，該計算需估計現金產生單位之未來現金流量，同時選擇適當之折現率以計算未來現金流量之現值。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(5) 退職後福利計畫

退職後福利計畫之確定福利成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率及預期薪資之增減變動等。

子公司國泰世華銀行依內部規範或雇用契約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，應即適用國際會計準則第19號「員工福利」規定。

(6) 保險合約負債(包括具裁量參與特性之投資合約負債)

保險合約與具裁量參與特性的投資合約之負債是基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設，以反映當時最佳估計。所有合約皆經由負債適足性測試，藉以反映對未來現金流量之當期最佳估計。主要之假設為死亡率、罹病率、投資報酬率、費用率與解約率。子公司國泰人壽參照「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」之「第三章、精算假設」做適當的調整，以充分的顯示子公司國泰人壽獨特的暴險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。

當前保險合約之最佳估計，其資產投資之未來收入是以目前市場報酬率以及對於未來經濟發展之預期為基礎。對於未來費用之假設是以當前費用水準為基準。如有必要，以預期費用之通貨膨脹來做適當的調整。解約率是以子公司國泰人壽其歷史經驗為基礎。

(7) 紅利積點遞延收入

本集團對於提供客戶忠誠計畫，於提供勞務時認列所有相關已收或應收對價之公允價值，並估計附贈之紅利積點及其他對價可能產生之成本及相關負債，屬於點數部分之收入予以遞延，俟客戶兌換或失效時才能認列收入。當所發行之點數尚未失效時，此估計具有重大之不確定性。

(8) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點。由於廣泛的國際商業關係與契約的長期性和複雜性，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據本集團營業所在各國之稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務查核經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。此解釋之差異，因集團個別企業所在地之情況，而可能產生各種議題。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
庫存現金及零用金	\$15,383,564	\$16,226,920	\$15,309,820
銀行存款	91,131,450	66,653,887	87,955,552
定期存款	119,002,030	58,779,451	110,277,164
約當現金	14,662,676	2,648,472	8,191,763
待交換票據	4,943,797	3,573,643	6,243,783
存放銀行同業	46,518,485	43,897,747	81,781,992
合 計	<u>\$291,642,002</u>	<u>\$191,780,120</u>	<u>\$309,760,074</u>

上述定期存款係包括12個月內到期及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款。

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
持有供交易：			
股票	\$8,870,891	\$7,815,575	\$9,136,337
基金及受益憑證	16,702,361	16,731,948	33,051,591
公 債	30,506,383	15,350,216	11,601,008
公司債	8,398,648	5,062,664	5,936,488
金融債券	7,375,609	250,902	259,679
國外債券	3,751,410	349,821	338,864
組合式定存	2,271,446	2,483,485	2,484,479
短期票券	162,857,565	173,356,042	158,710,118
期貨交易保證金-自有資金	512,977	356,624	519,771
衍生金融工具	63,742,497	74,360,649	79,380,225
合 計	<u>\$304,989,787</u>	<u>\$296,117,926</u>	<u>\$301,418,560</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (1) 子公司國泰綜合證券及其子公司截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日提供作為附買回交易之透過損益按公允價值衡量之金融資產面額分別為1,525,000仟元、1,425,000仟元及1,900,000仟元。
- (2) 子公司國泰世華銀行截至民國104年9月30日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產中有面額100,400仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為111,464仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國104年10月底前以111,510仟元買回；另賣出金額621,438仟元(帳列附買回票券及債券負債)，並無約定買回日。
- (3) 截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

3. 備供出售金融資產

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
股票	\$589,001,285	\$546,953,106	\$496,858,109
受益憑證	280,797,065	269,930,523	212,323,868
基金及受益證券	10,375,689	5,063,450	3,554,166
不動產投資信託	18,453,957	12,316,437	12,000,252
公債	169,034,175	211,411,693	211,116,906
公司債	49,484,619	51,723,389	54,944,722
金融債券	145,173,129	110,475,386	119,616,694
資產基礎債券	869,287	1,111,868	1,186,423
國外債券	287,252,525	278,541,388	283,694,125
短期票券	695,952	1,360,701	314,346
減：法院擔保金	(76,442)	(541,163)	(1,462,557)
減：繳存央行債券	(1,919,905)	(1,953,653)	(2,151,154)
合計	<u>\$1,549,141,336</u>	<u>\$1,486,393,125</u>	<u>\$1,391,995,900</u>

- (1) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，上述備供出售金融資產中分別有面額14,745,000仟元、43,477,428仟元及39,093,052仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為11,826,573仟元、32,587,559仟元及35,985,956仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定分別陸續於民國106年3月底、105年6月底及105年3月底前以11,838,534仟元、32,604,469仟元及36,017,560仟元買回；截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，另賣出金額3,311,270仟元、11,004,293仟元及3,688,542仟元(帳列附買回票券及債券負債)，並無約定買回日。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (2) 子公司國泰人壽及其子公司持有之國內股票及受益證券因有客觀證據顯示減損跡象，截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止已提列之減損損失分別為202,097仟元、153,884仟元及196,673仟元。
- (3) 子公司國泰世華銀行備供出售之金融資產部分有客觀證據顯示減損跡象，截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，已提列之累計減損損失皆為140,985仟元。
- (4) 截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，上述備供出售金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

4. 應收款項－淨額

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
應收票據	\$1,715,535	\$2,120,489	\$1,932,162
應收帳款	61,508,608	60,632,960	60,378,087
應收利息	42,878,855	39,686,374	41,762,374
應收外匯款	100,998	347,755	118,099
應收承兌票款	1,099,252	1,595,287	1,216,095
應收承購帳款	5,563,902	17,036,810	24,364,854
其他應收款	44,786,691	23,223,989	25,886,556
合 計	157,653,841	144,643,664	155,658,227
折溢價調整	(20,512)	(6,296)	(6,489)
減：備抵呆帳	(4,200,399)	(2,972,024)	(1,944,531)
淨 額	<u>\$153,432,930</u>	<u>\$141,665,344</u>	<u>\$153,707,207</u>

- (1) 民國105年及104年前三季備抵呆帳之變動情形如下：

	105.1.1~105.9.30	104.1.1~104.9.30
期初餘額	\$2,972,024	\$1,997,216
本期提列數	1,377,396	(182,909)
沖 銷 數	(374,651)	(261,676)
收回債務協商已沖銷數	85,865	88,108
收回已沖銷數	345,787	380,943
本期重分類	(85,865)	(82,061)
匯率影響數	(100,359)	4,910
喪失子公司控制力	(19,798)	-
期末餘額	<u>\$4,200,399</u>	<u>\$1,944,531</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 應收款備抵呆帳評估表

項目		應收款總額		
		105.9.30	104.12.31	104.9.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$815,806	\$1,416,183	\$1,227,473
	組合評估減損	215,619	192,560	175,821
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	156,622,416	143,034,921	154,254,933

項目		備抵呆帳金額		
		105.9.30	104.12.31	104.9.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$20,056	\$585,958	\$85,085
	組合評估減損	161,972	143,609	130,571
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	4,018,371	2,242,457	1,728,875

說明：應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

5. 貼現及放款

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
出口押匯	\$1,478,496	\$986,975	\$1,849,611
放款	1,933,440,527	1,781,935,122	1,805,642,922
透支	2,733,145	2,345,273	1,930,147
催收款項	2,810,658	3,196,270	3,454,389
總額	1,940,462,826	1,788,463,640	1,812,877,069
折溢價調整	632,595	817,604	948,475
減：備抵呆帳	(25,202,423)	(22,804,891)	(22,001,846)
淨額	\$1,915,892,998	\$1,766,476,353	\$1,791,823,698

(1) 民國105年及104年前三季備抵呆帳之變動情形如下：

	105.1.1~105.9.30	104.1.1~104.9.30
期初餘額	\$22,804,891	\$22,149,554
本期提列數	2,662,715	1,006,723
沖銷數	(867,206)	(2,177,559)
收回債務協商已沖銷數	78,136	81,523
收回已沖銷數	562,603	763,866
本期重分類	85,865	82,061
匯率影響數	(124,581)	95,678
期末餘額	\$25,202,423	\$22,001,846

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 貼現及放款備抵呆帳評估表

項目		貼現及放款總額		
		105.9.30	104.12.31	104.9.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$7,619,341	\$6,973,801	\$7,834,203
	組合評估減損	10,764,036	11,563,586	10,188,218
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,922,079,449	1,769,926,253	1,794,854,648

項目		備抵呆帳金額		
		105.9.30	104.12.31	104.9.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$1,676,520	\$1,678,130	\$1,725,000
	組合評估減損	2,172,605	2,343,624	2,135,678
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	21,353,298	18,783,137	18,141,168

說明：貼現及放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

6. 持有至到期日金融資產

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
公債	\$33,925,067	\$33,962,390	\$32,720,054
公司債	9,482,166	11,722,890	10,670,463
金融債券	18,700,414	25,230,940	25,303,869
資產基礎債券	12,732,207	15,165,099	15,700,230
國外債券	6,333,447	5,710,859	5,574,399
短期票券	3,388,104	-	41,409
小計	84,561,405	91,792,178	90,010,424
減：法院擔保金	(1,348,247)	(2,924,198)	(1,992,325)
減：繳存央行債券	(7,160,926)	(7,159,534)	(6,961,111)
合計	\$76,052,232	\$81,708,446	\$81,056,988

(1) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，上述持有至到期日金融資產中分別有面額38,790,906仟元、13,259,466仟元及45,743,559仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為31,167,690仟元、10,446,025仟元及39,270,868仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於民國105年10月底、105年1月底及104年10月底前以31,189,988仟元、10,452,556仟元及39,285,293仟元買回。

(2) 截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，持有至到期日金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

7. 採用權益法之投資－淨額

被投資公司名稱	105.9.30		104.12.31		104.9.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
投資之非合併子公司：						
國泰投顧	\$220,361	100.00	\$225,526	100.00	\$206,806	100.00
華卡企業	39,454	100.00	39,226	100.00	39,270	100.00
Cathay Insurance (Bermuda)	123,515	100.00	129,945	100.00	128,962	100.00
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	17,667	100.00	25,991	100.00	28,265	100.00
小計	<u>400,997</u>		<u>420,688</u>		<u>403,303</u>	
投資之關聯企業：						
普訊陸創業投資股份有限公司	150,635	21.43	217,290	21.43	205,049	21.43
台灣建築經理股份有限公司	94,083	30.15	93,988	30.15	92,621	30.15
台灣票券金融股份有限公司	1,627,423	24.57	1,589,963	24.57	1,552,816	24.57
台灣工銀創業投資股份有限公司	3,916	24.96	4,061	24.96	3,056	24.96
天泰能源股份有限公司	35,811	44.44	38,770	44.44	36,868	44.44
天泰壹能源股份有限公司	24,184	33.33	27,311	33.33	25,310	33.33
天泰管理顧問股份有限公司	2,841	30.00	3,486	30.00	59	30.00
國開泰富基金管理有限責任公司	277,326	33.30	291,178	33.30	307,103	33.30
神坊資訊股份有限公司	440,200	49.12	455,088	49.12	436,689	49.12
達勝創業投資股份有限公司	1,410,237	25.00	1,490,707	25.00	1,490,718	25.00
達勝肆創業投資股份有限公司	357,516	21.43	-	-	-	-
吉甲能源股份有限公司	34,144	29.08	37,051	29.08	35,212	29.08
昭陽能源股份有限公司	33,941	29.08	35,770	29.08	34,878	29.08
敦陽能源股份有限公司	55,227	32.20	50,763	32.20	50,071	32.20
永昌能源股份有限公司	53,293	32.32	48,969	32.32	49,005	32.32
日照能源股份有限公司	53,675	32.32	49,365	32.32	49,210	32.32
南港國際一股份有限公司	675,124	45.00	675,371	45.00	671,534	45.00
南港國際二股份有限公司	675,466	45.00	675,381	45.00	670,948	45.00
開泰能源股份有限公司	13,481	45.00	13,500	45.00	-	-
Rizal Commercial Banking Corporation	13,342,021	22.71	13,459,290	21.93	13,169,632	21.57
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	6,101,626	24.90	5,822,498	24.90	5,535,604	24.90
大陸國泰產險	2,943,718	49.00	-	-	-	-
小計	<u>28,405,888</u>		<u>25,079,800</u>		<u>24,416,383</u>	
合計	<u>\$28,806,885</u>		<u>\$25,500,488</u>		<u>\$24,819,686</u>	

本集團於民國105年7月26日喪失對子公司大陸國泰產險之控制，為採權益法評價之關聯企業。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

本集團對關聯企業之投資對本集團並非重大。本集團投資關聯企業之彙總帳面金額於民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日分別為28,405,888仟元、25,079,800仟元及24,416,383仟元，其彙總性財務資訊依所享有份額合計列示如下：

	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
繼續營業單位本期淨利	\$164,855	\$325,073	\$876,108	\$571,337
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(721,187)	287,275	(962,707)	94,887
本期綜合損益總額	<u>\$(556,332)</u>	<u>\$612,348</u>	<u>\$(86,599)</u>	<u>\$666,224</u>

(1) 其中依據未經會計師核閱之被投資公司財務報告認列之民國105年及104年7月1日至9月30日相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為247,099仟元及314,880仟元；相關之採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益之份額分別為(529,691)仟元及264,792仟元；民國105年及104年1月1日至9月30日相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為934,319仟元及571,433仟元；相關之採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益之份額分別為(755,137)仟元及67,513仟元，截至民國105年及104年9月30日止，其相關之投資餘額分別為25,184,844仟元及24,109,280仟元。

(2) 前述投資關聯企業未有提供擔保之情事。

8. 其他金融資產

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
以成本衡量之金融資產	\$5,745	\$-	\$-
無活絡市場之債務工具投資	2,330,030,322	2,289,311,099	2,185,785,088
分離帳戶保險商品資產	496,548,030	480,568,361	467,992,665
組合式定存	7,500,000	18,000,000	25,000,000
其他什項金融資產	6,658,750	2,521,432	3,102,653
合計	<u>\$2,840,742,847</u>	<u>\$2,790,400,892</u>	<u>\$2,681,880,406</u>

無活絡市場之債務工具投資

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
股票	\$4,067,802	\$6,437,617	\$6,437,285
公債	53,372	-	-
公司債	14,078,862	10,494,774	10,803,092
金融債券	77,499,967	38,565,157	39,883,106
結構型債券	3,763,920	661,320	662,560
資產基礎債券	16,794,334	12,307,158	7,668,408
國外債券	1,860,794,183	1,785,661,462	1,673,240,229
定期存款	350,148,874	433,396,038	445,078,804
不動產受益權	300,000	300,000	300,000
受益證券	2,529,008	1,487,573	1,711,604
合計	<u>\$2,330,030,322</u>	<u>\$2,289,311,099</u>	<u>\$2,185,785,088</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (1) 子公司國泰人壽及其子公司持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止已提列之減損損失分別為407,758仟元、429,858仟元及430,664仟元。
- (2) 子公司國泰世華銀行持有之部份證券化商品等金融資產帳列無活絡市場之債務工具投資，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，已提列之累計減損損失分別為1,343,854仟元、1,416,689仟元及1,419,345仟元。
- 另子公司國泰世華銀行持有之可轉換公司債帳列無活絡市場之債務工具投資，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，已提列之累計減損損失皆為95,586仟元。
- (3) 截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，上述無活絡市場之債務工具投資設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

9. 投資性不動產

	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
105年1月1日	\$273,362,206	\$101,716,259	\$3,313,056	\$2,758,288	\$381,149,809
增添－源自購買	-	-	2,595,577	2,193,011	4,788,588
增添－源自後續支出	-	-	84,071	-	84,071
自不動產及設備轉出	-	(21,695)	-	-	(21,695)
自建造中之投資性不動產及預付房地款轉入(出)	2,191,115	90,680	(90,680)	(4,656,296)	(2,465,181)
公允價值調整產生之利益處分	1,010,936	1,027,338	-	-	2,038,274
	(207,955)	-	-	-	(207,955)
匯率變動之影響	(2,814,619)	(5,075,374)	-	-	(7,889,993)
105年9月30日	\$273,541,683	\$97,737,208	\$5,902,024	\$295,003	\$377,475,918
	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
104年1月1日	\$249,711,339	\$74,393,081	\$12,437,283	\$1,795,276	\$338,336,979
增添－源自購買	-	26,448,317	5,796,857	366,033	32,611,207
增添－源自後續支出	-	3,561	369,928	-	373,489
透過企業合併取得	2,472,177	112,347	-	25,021	2,609,545
自不動產及設備轉出	-	(798,027)	-	-	(798,027)
自建造中之投資性不動產及預付房地款轉入(出)	-	16,042,444	(16,033,562)	(8,882)	-
公允價值調整產生之(損)益處分	13,585,083	(2,316,395)	-	-	11,268,688
	(130,742)	(25,615)	-	-	(156,357)
匯率變動之影響	84,837	1,243,138	-	-	1,327,975
104年9月30日	\$265,722,694	\$115,102,851	\$2,570,506	\$2,177,448	\$385,573,499

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
投資性不動產之租金收入	\$2,490,460	\$2,183,070	\$7,473,615	\$6,405,527
減：當期產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運 費用	(131,287)	(92,351)	(434,055)	(333,947)
當期末產生租金收入之投資 性不動產所發生之直接營 運費用	(34,426)	(20,403)	(120,818)	(83,994)
合 計	\$2,324,747	\$2,070,316	\$6,918,742	\$5,987,586

(1) 子公司國泰人壽及其子公司投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，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，其估價日期為民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日，並洽估價師檢視原估價報告之有效性，表示前述估價日期之公允價值資訊於民國105年及104年9月30日仍屬有效：

- ① 戴德梁行不動產估價師事務所：楊長達、蔡家和、胡純純
- ② 第一太平戴維斯不動產估價師事務所：戴廣平、葉玉芬、張譯之、張宏楷
- ③ 瑞普國際不動產估價師事務所：吳紘緒、巫智豪、施甫學
- ④ 大有國際不動產估價師聯合事務所：王璽仲
- ⑤ 中華徵信不動產估價師聯合事務所：黃景昇
- ⑥ 永慶不動產估價師聯合事務所：郭春鈺
- ⑦ 宏大不動產估價師聯合事務所：邱纓喬、郭國任、陳奕壬、林韋宏
- ⑧ 尚上不動產估價師聯合事務所：王鴻源、柯鳳茹
- ⑨ 信義不動產估價師聯合事務所：遲維新、紀亮安、蔡文哲、王士鳴
- ⑩ 麗業不動產估價師聯合事務所：陳玉霖

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益之直接資本化法、收益法之折現現金流量分析法、成本法及土地開發分析等。商辦大樓及住宅具有市場流通性，且近鄰地區有類似比較案例及租金案例，因此評價方法以比較法及收益法為主。旅館、百貨公司及商場未來能長期帶來穩定租金收入，故以收益法之直接資本化法或折現現金流量分析法為評價主要方法。出租用工業廠房以比較法及收益法之直接資本化法評估；位於工業區之量販店，建物因特定使用目的而興建，市場上少有成交案例故以成本法為主；工商綜合區物流專區興建中之素地及倉儲建物，以成本法進行評價；取得建照且已在興建中之都市更新土地，以配回之辦公大樓、旅館等權利價值，以比較法及收益法等評估。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

其中主要使用之參數如下：

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
直接資本化率(淨)	0.45%~5.76%	0.42%~5.76%	0.32%~5.76%
折現率	3.2%~4.1%	3.3%~4.2%	3.3%~4.6%

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率及折現率。國泰置地廣場於民國102年已依公允價值模式認列土地價值，該土地開發興建期間係採用比較法與土地開發分析法評估。後續於建物興建完工並取得使用執照後，於民國104年1月1日至9月30日採用比較法與收益法之直接資本化法評估整體房地之公允價值，導致其稅後之公允價值增加13,786,133仟元。

子公司國泰人壽及其子公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，其公允價值層級屬第三層級，當主要輸入值直接資本化法之直接資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加；當主要輸入值折現率上升時，公允價值減少，反之則增加。

- (2) 子公司國泰世華銀行投資性不動產係委任中華徵信不動產估價師聯合事務所之估價師黃景昇，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，其估價日期為民國105年6月30日及104年12月31日，並洽估價師檢視原估價報告之有效性，表示前述估價日期之公允價值資訊於民國105年9月30日仍屬有效。

子公司國泰世華銀行投資性不動產係委任中華徵信不動產估價師聯合事務所之估價師葉玉芬、黃景昇，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，其估價日期為民國104年9月30日。

公允價值之決定係依市場證據支持，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。

- 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為主。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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。

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，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及依委託人提供實際繳納之資料計算房屋稅。

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。

重置提撥費係以營造施工費之15%計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為20年分年攤提，及根據中華民國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0.5%~1.5%計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
折現率	-	-	4.625%
收益資本化率	1.31%-3.09%	1.6%-2.85%	-
資本利息綜合利率	1.65%-2.02%	-	-

- ② 山坡地保育區土地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。

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
利潤率	30%	30%	25%
資本利息綜合利率	18.08%	19.20%	23.05%

風景區及農牧、林業用地，因難有開發行為，亦不具收益性，致公允價值無法可靠衡量，故依國際會計準則第16號之成本模式衡量。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (3) 子公司國泰期貨投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，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，其估價日期為民國104年12月31日及103年12月31日，105年6月30日及104年6月30日之市場價格經估價師檢視勘估標的所在區域市場現況，研判勘估標的，相對於104年12月31日及103年12月31日不動產估價報告書之評估價格，相較無明顯變動情形，並洽估價師檢視原估價報告之有效性，表示前述估價日期之公允價值資訊於民國105年9月30日仍屬有效。

麗業不動產估價師聯合事務所：

吳國仕(民國104年12月31日、104年6月30日及103年12月31日)
陳玉霖(民國105年6月30日)

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法為收益法之折現現金流量分析(DCF)法。

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，因此評價方法以收益法之折現現金流量分析(DCF)法為主。其未來現金流入及流出金額預估如下：

	104.12.31	103.12.31
預估未來現金流入	\$441,043	\$439,303
預估未來現金流出	(22,092)	(22,075)
預估未來淨現金流入	\$418,951	\$417,228

上述預估未來現金流入主要係投資性不動產之合理淨收益；預估未來現金流出包含房屋稅、地價稅及重置提撥費等支出。

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。

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，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及依委託人提供實際繳納之資料計算房屋稅。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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。

重置提撥費係以營造施工費之15%計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為20年分年攤提，及根據中華民國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0.5%~1.5%計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
直接資本化率(淨)	2.50%	2.50%	2.50%
折現率	2.225%	2.225%	2.225%

上述折現率係依證券發行人財務報告編製準則規定，以不得低於中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率，加計風險溢酬為估算基礎。

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率。

- (4) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (5) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (6) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (7) 本集團處分不動產之金額達三億元或實收資本額百分之十以上者，請詳附表三之說明。
- (8) 截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，投資性不動產皆無設定質押及提供擔保之情事。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

10. 不動產及設備

成本：	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	租賃權益改良	租賃資產	在建工程	合計
105年1月1日	\$67,171,611	\$45,559,141	\$7,124,334	\$133,979	\$11,606,206	\$618,476	\$423,730	\$650,163	\$133,287,640
增添	-	-	357,634	2,277	236,761	95,381	-	331,349	1,023,402
移轉	1,995,478	454,909	15,475	1,853	129,324	74,592	-	(452,634)	2,218,997
處分	(52,014)	(23,111)	(967,311)	(7,475)	(131,894)	(85)	-	-	(1,181,890)
其他變動	-	-	-	-	(166,923)	(91,663)	-	-	(258,586)
匯率變動之影響	(7,371)	(129,955)	(101,975)	(5,898)	7,920	(33,252)	-	(9,819)	(280,350)
105年9月30日	\$69,107,704	\$45,860,984	\$6,428,157	\$124,736	\$11,681,394	\$663,449	\$423,730	\$519,059	\$134,809,213
104年1月1日	\$63,572,836	\$43,815,443	\$7,269,959	\$127,182	\$10,950,267	\$453,547	\$423,216	\$757,876	\$127,370,326
增添	-	4,811	226,182	10,850	216,316	72,112	331	346,503	877,105
透過企業合併取得	36,190	7,535	77,565	800	5,897	60,913	-	-	188,900
移轉	-	641,953	43,849	1,202	404,287	-	-	(334,174)	757,117
處分	-	(925)	(243,255)	(6,264)	(89,434)	(2,770)	-	-	(342,648)
重分類	-	-	-	-	454	-	-	(556)	(102)
匯率變動之影響	6,114	44,303	24,412	4,451	6,365	6,302	2	8,671	100,620
104年9月30日	\$63,615,140	\$44,513,120	\$7,398,712	\$138,221	\$11,494,152	\$590,104	\$423,549	\$778,320	\$128,951,318
折舊及減損：									
105年1月1日	\$105,610	\$19,502,834	\$5,950,235	\$90,631	\$9,497,298	\$336,677	\$315,619	-	\$35,798,904
當期折舊	-	726,457	358,563	8,434	430,299	67,848	67,905	-	1,659,506
移轉	-	(30,584)	(6,069)	(6,404)	2,260	40,882	-	-	85
處分	-	(8,901)	(966,269)	(6,214)	(117,606)	-	-	-	(1,098,990)
其他變動	-	-	-	-	(130,788)	(76,323)	-	-	(207,111)
匯率變動之影響	-	(12,223)	(66,394)	(3,812)	9,699	(20,262)	(4)	-	(92,996)
105年9月30日	\$105,610	\$20,177,583	\$5,270,066	\$82,635	\$9,691,162	\$348,822	\$383,520	\$-	\$36,059,398
104年1月1日	\$105,610	\$18,533,321	\$6,197,185	\$86,252	\$9,053,275	\$307,258	\$209,798	\$-	\$34,492,699
當期折舊	-	723,709	306,904	8,581	425,567	41,125	79,278	-	1,585,164
移轉	-	-	18	-	(18)	-	-	-	-
處分	-	(621)	(242,958)	(5,073)	(80,358)	(2,599)	-	-	(331,609)
重分類	-	-	-	-	-	92	-	-	92
匯率變動之影響	-	5,805	16,538	3,188	3,040	3,633	(1)	-	32,203
104年9月30日	\$105,610	\$19,262,214	\$6,277,687	\$92,948	\$9,401,506	\$349,509	\$289,075	\$-	\$35,778,549
105年9月30日	\$69,002,094	\$25,683,401	\$1,158,091	\$42,101	\$1,990,232	\$314,627	\$40,210	\$519,059	\$98,749,815
104年12月31日	\$67,066,001	\$26,056,307	\$1,174,099	\$43,348	\$2,108,908	\$281,799	\$108,111	\$650,163	\$97,488,736
104年9月30日	\$63,509,530	\$25,250,906	\$1,121,025	\$45,273	\$2,092,646	\$240,595	\$134,474	\$778,320	\$93,172,769

(1) 本集團不動產及設備未有提供擔保之情事。

(2) 本集團公司建築物之重大組成部分主要為建物、空調設備及電梯等，並按其耐用年限5~60年提列折舊。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

11. 無形資產

	特許權	商標權	商譽	客戶關係	電腦軟體	其他	合計
成本：							
105年1月1日	\$37,659,600	\$218,864	\$16,894,345	\$2,095,194	\$4,064,624	\$234,128	\$61,166,755
增添-單獨取得	-	-	-	-	269,001	-	269,001
減少	-	-	-	-	(418,352)	-	(418,352)
透過企業合併取得	-	175,084	2,963,598	1,465,318	-	-	4,604,000
移轉	-	-	-	-	158,909	15,859	174,768
其他	-	-	(200,488)	-	(96,359)	-	(296,847)
匯率變動之影響	-	(23,233)	(489,231)	(207,989)	(30,123)	(12,024)	(762,600)
105年9月30日	<u>\$37,659,600</u>	<u>\$370,715</u>	<u>\$19,168,224</u>	<u>\$3,352,523</u>	<u>\$3,947,700</u>	<u>\$237,963</u>	<u>\$64,736,725</u>
104年1月1日	\$-	\$-	\$8,598,542	\$-	\$3,774,398	\$-	\$12,372,940
增添-單獨取得	-	-	-	-	238,846	-	238,846
減少	-	-	-	-	(176,697)	-	(176,697)
透過企業合併取得	37,659,600	210,103	7,300,651	2,406,225	49,948	229,952	47,856,479
移轉	-	-	-	-	169,758	-	169,758
匯率變動之影響	-	2,976	76,853	34,083	8,561	3,227	125,700
104年9月30日	<u>\$37,659,600</u>	<u>\$213,079</u>	<u>\$15,976,046</u>	<u>\$2,440,308</u>	<u>\$4,064,814</u>	<u>\$233,179</u>	<u>\$60,587,026</u>
攤銷及減損損失：							
105年1月1日	\$1,039,692	\$-	\$-	\$45,634	\$3,121,813	\$15,848	\$4,222,987
本期攤銷金額	1,559,538	-	-	258,608	261,644	41,198	2,120,988
減少	-	-	-	-	(417,961)	-	(417,961)
喪失子公司控制之 轉出	-	-	-	-	(56,089)	-	(56,089)
匯率變動之影響	-	-	-	(11,147)	(21,091)	(2,216)	(34,454)
105年9月30日	<u>\$2,599,230</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$293,095</u>	<u>\$2,888,316</u>	<u>\$54,830</u>	<u>\$5,835,471</u>
104年1月1日	\$-	\$-	\$-	\$-	\$3,089,915	\$-	\$3,089,915
本期攤銷金額	519,846	-	-	6,205	251,973	1,865	779,889
減少	-	-	-	-	(141,205)	-	(141,205)
匯率變動之影響	-	-	-	11	5,886	3	5,900
104年9月30日	<u>\$519,846</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$6,216</u>	<u>\$3,206,569</u>	<u>\$1,868</u>	<u>\$3,734,499</u>
105年9月30日	<u>\$35,060,370</u>	<u>\$370,715</u>	<u>\$19,168,224</u>	<u>\$3,059,428</u>	<u>\$1,059,384</u>	<u>\$183,133</u>	<u>\$58,901,254</u>
104年12月31日	<u>\$36,619,908</u>	<u>\$218,864</u>	<u>\$16,894,345</u>	<u>\$2,049,560</u>	<u>\$942,811</u>	<u>\$218,280</u>	<u>\$56,943,768</u>
104年9月30日	<u>\$37,139,754</u>	<u>\$213,079</u>	<u>\$15,976,046</u>	<u>\$2,434,092</u>	<u>\$858,245</u>	<u>\$231,311</u>	<u>\$56,852,527</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰人壽於民國104年7月1日概括承受國寶人壽及幸福人壽除保留資產負債外全部資產、負債及營業、民國104年9月18日取得子公司Conning Holdings Limited 100%股權及民國105年2月1日透過其100%持股之子公司Conning & Company 取得 Octagon Credit Investors, LLC 82.05%股權，所產生之商譽於民國105年9月30日合計為10,564,773仟元。

子公司國泰人壽及其子公司每年定期評估商譽是否發生減損，採適當之折現率推估與商譽相關現金產生單位產生之可回收金額，據以執行商譽減損測試評估作業，經評估可回收金額高於商譽對應之現金產生單位之帳面價值，故無商譽減損之情形。

子公司國泰世華銀行商譽之減損測試：

(1) 決定現金產生單位可回收金額之基礎：

上述現金產生單位之可回收金額係依據使用價值所決定，其所使用之現金流量係以管理當局核定之五年期財務預算為計算基礎。

(2) 計算使用價值之關鍵假設說明如下：

① 折現率：

折現率係反映現時市場對於該現金產生單位之風險評估，採用資本資產定價模式計算而得。

② 用以外推超過財務預算期間現金流量估計之成長率：

係以國內各研究機構發布之評估數據預估。

(3) 關鍵假設變動之敏感度說明：

子公司國泰世華銀行認為可回收金額所依據之關鍵假設，其任何合理之可能變動將不致使其商譽產生減損。

子公司國泰證券於民國104年9月4日取得子公司國泰證券(香港)有限公司100%股權，所產生之商譽合計為8,629仟元。子公司國泰證券每年定期評估商譽是否發生減損，採適當之折現率推估與商譽相關現金產生單位產生之可回收金額，據以執行商譽減損測試評估作業，經評估可回收金額高於商譽對應之現金產生單位之帳面價值，故無商譽減損之情形。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

12. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
原始認列時即指定為透過損益按公允價值衡量：			
債券	\$41,371,943	\$40,598,667	\$40,451,501
持有供交易：			
衍生金融工具	41,236,704	95,733,002	114,571,181
應付借券－避險	525,145	377,376	477,668
應付借券－非避險	1,988,474	762,373	658,498
小計	43,750,323	96,872,751	115,707,347
合計	\$85,122,266	\$137,471,418	\$156,158,848

(1) 民國103年9月子公司國泰世華銀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。

(2) 民國103年12月子公司國泰世華銀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%。

13. 應付商業本票

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
應付商業本票	\$36,120,000	\$35,680,000	\$26,780,000
減：應付商業本票折價	(870)	(2,366)	(1,027)
淨額	\$36,119,130	\$35,677,634	\$26,778,973
利率區間	0.33%~0.95%	0.38%~0.958%	0.48%~0.84%

14. 存款及匯款

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
支票存款	\$13,424,416	\$13,244,467	\$14,853,045
活期存款	399,174,314	382,071,327	369,673,101
活期儲蓄存款	756,407,427	704,544,214	700,073,419
定期存款	428,855,184	375,594,219	364,525,959
可轉讓定期存單	3,503,500	4,489,200	4,719,500
定期儲蓄存款	383,808,429	373,406,772	358,481,520
匯款	1,744,277	1,145,632	2,073,691
合計	\$1,986,917,547	\$1,854,495,831	\$1,814,400,235

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

15. 應付債券

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
無擔保次順位公司債	\$19,900,000	\$19,900,000	\$40,000,000
次順位金融債券	51,900,000	51,900,000	65,545,445
金融債券折價	-	-	(1,431)
評價調整	-	-	6,773
合 計	<u>\$71,800,000</u>	<u>\$71,800,000</u>	<u>\$105,550,787</u>

- (1) 民國94年10月子公司國泰世華銀行奉准發行可贖回海外次順位金融債券美金500,000仟元，為期十五年，票面利率5.5%，半年付息一次，十年後可贖回，此金融債券係採用避險會計處理。子公司國泰世華銀行於民國98年5月買回前述海外次順位金融債美金172,620仟元，並已於民國104年10月將前述次順位金融債全數贖回。
- (2) 民國97年9月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額分別為1,200,000仟元及1,000,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率分別為2.95%及浮動利率，每三個月付息一次。已於民國104年9月將前述次順位金融債全數贖回。
- (3) 民國97年10月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額2,800,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率2.95%，每三個月付息一次。已於民國104年10月將前述次順位金融債全數贖回。
- (4) 本公司於民國97年12月奉准發行無擔保次順位公司債，總額20,000,000仟元，為期七年，票面利率3.10%，每年付息一次。已於民國104年12月將前述次順位公司債全數贖回。
- (5) 民國98年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,650,000仟元，為期八年，到期一次還本，票面利率2.42%，每三個月付息一次。
- (6) 民國98年7月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額1,500,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率2.60%，每三個月付息一次。
- (7) 本公司於民國98年9月16日奉准發行之無擔保次順位金融債券，總額20,000,000仟元，為期七年，票面利率2.65%，每年付息一次，到期一次還本。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (8) 民國100年3月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,850,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.65%，每三個月付息一次。
- (9) 民國100年3月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額1,500,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.72%，每三個月付息一次。
- (10) 民國100年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,900,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.65%，每三個月付息一次。
- (11) 民國100年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額2,500,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.72%，每三個月付息一次。
- (12) 民國101年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額200,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.48%，每年付息一次。
- (13) 民國101年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額4,200,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.65%，每年付息一次。
- (14) 民國101年8月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額5,600,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.65%，每年付息一次。
- (15) 民國102年4月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額100,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.55%，每年付息一次。
- (16) 民國102年4月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額9,900,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.70%，每年付息一次。
- (17) 民國103年5月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,000,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.70%，每年付息一次。
- (18) 民國103年5月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額12,000,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.85%，每年付息一次。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(19) 上述次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於本公司及其子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權，次於本公司及其子公司國泰世華銀行其他債務。

16. 其他金融負債

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
分離帳戶保險商品負債	\$496,548,030	\$480,568,361	\$467,992,665
結構型商品所收本金	60,233,573	67,227,106	75,118,387
其他什項金融負債	1,458,781	1,768,586	1,661,493
合 計	<u>\$558,240,384</u>	<u>\$549,564,053</u>	<u>\$544,772,545</u>

17. 負債準備

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
未滿期保費準備	\$25,368,581	\$26,428,864	\$25,489,166
責任準備	4,352,539,151	4,088,918,602	4,020,097,075
特別準備	21,395,575	28,996,289	31,579,587
賠款準備	15,664,201	14,230,818	14,314,049
保費不足準備	26,691,599	22,609,864	21,442,180
具金融商品性質之保險契約準備	19,937,602	54,002,965	54,323,439
外匯價格變動準備	10,231,206	16,026,449	17,567,304
保證責任準備	70,276	104,895	102,973
員工福利負債準備	3,504,295	7,826,660	5,063,313
或有負債準備	967,553	862,981	817,140
其他營業準備	27,694	26,316	22,680
其他準備	1,939,890	1,967,824	1,995,759
合 計	<u>\$4,478,337,623</u>	<u>\$4,262,002,527</u>	<u>\$4,192,814,665</u>

(1) 壽險子公司

壽險子公司民國 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 104 年 9 月 30 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

A. 責任準備明細：

	105.9.30			104.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
壽險(註)	\$3,796,360,323	\$2,242,554	\$3,798,602,877	\$3,565,702,442	\$5,913,047	\$3,571,615,489
傷害險	7,682,955	-	7,682,955	7,781,512	-	7,781,512
健康險	504,170,439	-	504,170,439	459,714,950	-	459,714,950
年金險	1,391,633	39,989,138	41,380,771	1,375,262	47,592,078	48,967,340
投資型保險	702,085	-	702,085	839,311	-	839,311
合計	4,310,307,435	42,231,692	4,352,539,127	4,035,413,477	53,505,125	4,088,918,602
減除分出責任準備：						
壽險	230,796	-	230,796	162,951	-	162,951
淨額	\$4,310,076,639	\$42,231,692	\$4,352,308,331	\$4,035,250,526	\$53,505,125	\$4,088,755,651

	104.9.30		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險(註)	\$3,508,022,933	\$5,695,668	\$3,513,718,601
傷害險	7,765,675	-	7,765,675
健康險	444,480,301	-	444,480,301
年金險	1,378,210	51,865,033	53,243,243
投資型保險	889,255	-	889,255
合計	3,962,536,374	57,560,701	4,020,097,075
減除分出責任準備：			
壽險	167,271	-	167,271
淨額	\$3,962,369,103	\$57,560,701	\$4,019,929,804

註：包含調降營業稅百分之三未沖銷備抵呆帳及重大事故準備收回等。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

前述責任準備之變動調節如下：

	105.1.1~105.9.30			104.1.1~104.9.30		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$4,035,413,477	\$53,505,125	\$4,088,918,602	\$3,558,170,764	\$69,956,566	\$3,628,127,330
本期提存數	486,090,870	81,312	486,172,182	419,011,886	540,598	419,552,484
本期收回數	(167,735,850)	(11,327,502)	(179,063,352)	(157,669,494)	(14,170,485)	(171,839,979)
兌換損益	(43,461,062)	(27,243)	(43,488,305)	28,948,842	(687,480)	28,261,362
其他(註2)	-	-	-	114,074,376	1,921,502	115,995,878
期末餘額	4,310,307,435	42,231,692	4,352,539,127	3,962,536,374	57,560,701	4,020,097,075
減除分出責任準備：						
期初餘額－淨額	162,951	-	162,951	74,461	-	74,461
本期增加數	82,657	-	82,657	87,209	-	87,209
外幣兌換損益	(14,812)	-	(14,812)	5,601	-	5,601
期末餘額－淨額	230,796	-	230,796	167,271	-	167,271
合 計	\$4,310,076,639	\$42,231,692	\$4,352,308,331	\$3,962,369,103	\$57,560,701	\$4,019,929,804

B. 未滿期保費準備明細：

	105.9.30			104.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$552,547	\$-	\$552,547	\$504,234	\$-	\$504,234
個人傷害險	5,244,221	-	5,244,221	5,251,722	-	5,251,722
個人健康險	7,385,342	-	7,385,342	7,451,220	-	7,451,220
團 體 險	1,225,265	-	1,225,265	1,047,955	-	1,047,955
投資型保險	103,217	-	103,217	108,783	-	108,783
合 計	14,510,592	-	14,510,592	14,363,914	-	14,363,914
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	217,483	-	217,483	156,623	-	156,623
個人傷害險	6,084	-	6,084	6,697	-	6,697
個人健康險	5,829	-	5,829	6,873	-	6,873
團 體 險	7,282	-	7,282	12,132	-	12,132
合 計	236,678	-	236,678	182,325	-	182,325
淨 額	\$14,273,914	\$-	\$14,273,914	\$14,181,589	\$-	\$14,181,589

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	104.9.30		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$480,923	\$-	\$480,923
個人傷害險	5,062,892	-	5,062,892
個人健康險	7,025,761	-	7,025,761
團體險	1,207,162	-	1,207,162
投資型保險	108,664	-	108,664
合計	13,885,402	-	13,885,402
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	99,749	-	99,749
個人傷害險	24,613	-	24,613
個人健康險	12,893	-	12,893
團體險	15,228	-	15,228
合計	152,483	-	152,483
淨額	\$13,732,919	\$-	\$13,732,919

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	105.1.1~105.9.30			104.1.1~104.9.30		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$14,363,914	\$-	\$14,363,914	\$13,202,867	\$-	\$13,202,867
本期提存數	14,522,549	-	14,522,549	13,455,837	-	13,455,837
本期收回數	(14,351,613)	-	(14,351,613)	(13,181,520)	-	(13,181,520)
外幣兌換損益	(24,258)	-	(24,258)	6,907	-	6,907
其他(註)	-	-	-	401,311	-	401,311
期末餘額	14,510,592	-	14,510,592	13,885,402	-	13,885,402
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額—淨額	182,325	-	182,325	137,914	-	137,914
本期增加數	55,673	-	55,673	2,234	-	2,234
本期減少數	(50)	-	(50)	(31,172)	-	(31,172)
外幣兌換損益	(1,270)	-	(1,270)	189	-	189
其他(註)	-	-	-	43,318	-	43,318
合計	236,678	-	236,678	152,483	-	152,483
期末餘額—淨額	\$14,273,914	\$-	\$14,273,914	\$13,732,919	\$-	\$13,732,919

註：係民國104年7月1日概括承受國寶人壽暨幸福人壽轉入之金額。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 賠款準備明細：

	105.9.30			104.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險						
— 已報未付	\$121,620	\$1,056	\$122,676	\$144,751	\$1,056	\$145,807
— 未報	106,626	-	106,626	62,734	-	62,734
個人傷害險						
— 已報未付	87,050	-	87,050	106,722	-	106,722
— 未報	1,489,524	-	1,489,524	1,336,273	-	1,336,273
個人健康險						
— 已報未付	188,265	-	188,265	192,128	-	192,128
— 未報	2,386,730	-	2,386,730	2,087,909	-	2,087,909
團體險						
— 已報未付	58,336	-	58,336	106,298	-	106,298
— 未報	1,152,928	-	1,152,928	1,134,707	-	1,134,707
投資型保險						
— 已報未付	-	-	-	4,519	-	4,519
— 未報	2,609	-	2,609	-	-	-
合 計	5,593,688	1,056	5,594,744	5,176,041	1,056	5,177,097
減除分出賠款準備：						
個人壽險	31,379	-	31,379	14,632	-	14,632
個人傷害險	-	-	-	5	-	5
個人健康險	4,583	-	4,583	10,289	-	10,289
團體險	9,669	-	9,669	13,707	-	13,707
合 計	45,631	-	45,631	38,633	-	38,633
淨 額	\$5,548,057	\$1,056	\$5,549,113	\$5,137,408	\$1,056	\$5,138,464

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	104.9.30		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$157,525	\$-	\$157,525
— 未報	88,253	-	88,253
個人傷害險			
— 已報未付	101,655	-	101,655
— 未報	1,410,832	-	1,410,832
個人健康險			
— 已報未付	170,789	-	170,789
— 未報	2,155,189	-	2,155,189
團體險			
— 已報未付	81,263	-	81,263
— 未報	1,268,158	-	1,268,158
投資型保險			
— 已報未付	4,451	-	4,451
— 未報	2,404	-	2,404
合 計	5,440,519	-	5,440,519
減除分出賠款準備：			
個人壽險	3,408	-	3,408
個人傷害險	12,768	-	12,768
個人健康險	19,956	-	19,956
團體險	41,579	-	41,579
合 計	77,711	-	77,711
淨 額	\$5,362,808	\$-	\$5,362,808

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

前述賠款準備之變動調節如下：

	105.1.1~105.9.30			104.1.1~104.9.30		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$5,176,041	\$1,056	\$5,177,097	\$4,689,841	\$797	\$4,690,638
本期提存數	5,524,923	1,056	5,525,979	4,813,192	-	4,813,192
本期收回數	(5,079,060)	(1,056)	(5,080,116)	(4,530,642)	(797)	(4,531,439)
外幣兌換損益	(28,216)	-	(28,216)	7,767	-	7,767
其他(註)	-	-	-	460,361	-	460,361
期末餘額	5,593,688	1,056	5,594,744	5,440,519	-	5,440,519
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	38,633	-	38,633	17,456	-	17,456
本期增加數	7,280	-	7,280	7,407	-	7,407
本期減少數	-	-	-	(16,770)	-	(16,770)
外幣兌換損益	(282)	-	(282)	30	-	30
其他(註)	-	-	-	69,588	-	69,588
合 計	45,631	-	45,631	77,711	-	77,711
淨 額	\$5,548,057	\$1,056	\$5,549,113	\$5,362,808	\$-	\$5,362,808

註：係民國104年7月1日概括承受國寶人壽暨幸福人壽轉入之金額。

D. 特別準備明細：

	105.9.30				104.12.31			
	具裁量參與特性之金				具裁量參與特性之金			
	保險合約	融工具	其他	合計	保險合約	融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$(64,619)	\$-	\$-	\$(64,619)	\$(36,387)	\$-	\$-	\$(36,387)
紅利風險準備	65,983	-	-	65,983	37,741	-	-	37,741
不動產增值特別準備	-	-	17,946,619	17,946,619	-	-	25,416,619	25,416,619
合 計	\$1,364	\$-	\$17,946,619	\$17,947,983	\$1,354	\$-	\$25,416,619	\$25,417,973

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	104.9.30			
	具裁量 參與特 性之金			
	保險合約	融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$(37,257)	\$-	\$-	\$(37,257)
紅利風險準備	38,553	-	-	38,553
不動產增值特別準備	-	-	27,946,619	27,946,619
合計	\$1,296	\$-	\$27,946,619	\$27,947,915

前述特別準備之變動調節如下：

	105.1.1~105.9.30				104.1.1~104.9.30			
	具裁量 參與特 性之金				具裁量 參與特 性之金			
	保險合約	融工具	其他	合計	保險合約	融工具	其他	合計
期初餘額	\$1,354	\$-	\$25,416,619	\$25,417,973	\$5,639	\$-	\$35,416,619	\$35,422,258
分紅保單紅利準備提存數	(27,333)	-	-	(27,333)	25,350	-	-	25,350
分紅保單紅利準備收回數	(898)	-	-	(898)	(1,122)	-	-	(1,122)
紅利風險準備提存數	28,241	-	-	28,241	(24,563)	-	-	(24,563)
不動產增值特別準備 收回數(註1)	-	-	(7,470,000)	(7,470,000)	-	-	(7,470,000)	(7,470,000)
其他—分紅保單紅利 準備(註2)	-	-	-	-	(63,116)	-	-	(63,116)
其他—紅利風險準備 (註2)	-	-	-	-	63,116	-	-	63,116
本期收回數	-	-	-	-	(3,929)	-	-	(3,929)
匯率影響數	-	-	-	-	(79)	-	-	(79)
期末餘額	\$1,364	\$-	\$17,946,619	\$17,947,983	\$1,296	\$-	\$27,946,619	\$27,947,915

註1：子公司國泰人壽依民國105年1月30日金管保壽字第10500400250號函核准於105年逐月收回不動產增值特別準備，105年總收回數為新臺幣100億元，及依民國104年1月30日金管保壽字第10302914690號函核准於104年逐月收回不動產增值特別準備，104年總收回數為新臺幣100億元。

註2：係民國104年7月1日概括承受國寶人壽暨幸福人壽轉入之金額。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

E. 保費不足準備明細：

	105.9.30			104.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$24,869,501	\$-	\$24,869,501	\$20,333,625	\$-	\$20,333,625
個人健康險	1,803,508	-	1,803,508	1,908,526	-	1,908,526
團體險	401	-	401	426	-	426
合計	\$26,673,410	\$-	\$26,673,410	\$22,242,577	\$-	\$22,242,577

	104.9.30		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$19,130,902	\$-	\$19,130,902
個人健康險	1,957,733	-	1,957,733
團體險	9,117	-	9,117
合計	\$21,097,752	\$-	\$21,097,752

前述保費不足準備之變動調節如下：

	105.1.1~105.9.30			104.1.1~104.9.30		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$22,242,577	\$-	\$22,242,577	\$17,294,564	\$-	\$17,294,564
本期提存數	5,160,566	-	5,160,566	2,441,139	-	2,441,139
本期收回數	(355,446)	-	(355,446)	(1,233,254)	-	(1,233,254)
外幣兌換損益	(374,287)	-	(374,287)	273,081	-	273,081
其他(註)	-	-	-	2,322,222	-	2,322,222
期末餘額	\$26,673,410	\$-	\$26,673,410	\$21,097,752	\$-	\$21,097,752

註：係民國104年7月1日概括承受國寶人壽暨幸福人壽轉入之金額。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

F. 其他準備明細

105.9.30		
具裁量參與特性		
保險合約	之金融工具	合計
其他	\$1,939,890	\$- \$1,939,890

104.12.31		
具裁量參與特性		
保險合約	之金融工具	合計
其他	\$1,967,824	\$- \$1,967,824

104.9.30		
具裁量參與特性		
保險合約	之金融工具	合計
其他	\$1,995,759	\$- \$1,995,759

前述其他準備之變動調節如下：

105.1.1~105.9.30		
具裁量參與特性		
保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$1,967,824	\$- \$1,967,824
本期收回數	(27,934)	- (27,934)
期末餘額	\$1,939,890	\$- \$1,939,890

104.1.1~104.9.30		
具裁量參與特性		
保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$-	\$- \$-
本期收回數	(27,934)	- (27,934)
其他(註)	2,023,693	- 2,023,693
期末餘額	\$1,995,759	\$- \$1,995,759

註：子公司國泰人壽係於民國104年7月1日概括承受國寶人壽暨幸福人壽轉入之其他準備。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

G. 負債適足準備明細：

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具
責任準備	\$4,352,539,127	\$4,088,918,602	\$4,020,097,075
未滿期保費準備	14,510,592	14,363,914	13,885,402
保費不足準備	26,673,410	22,242,577	21,097,752
其他準備	1,939,890	1,967,824	1,995,759
合計	\$4,395,663,019	\$4,127,492,917	\$4,057,075,988
保險負債帳面價值	\$4,395,663,019	\$4,127,492,917	\$4,057,075,988
現金流量現時估計額	\$3,503,763,114	\$3,062,820,974	\$3,243,159,633
負債適足準備餘額	\$-	\$-	\$-

註1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

註2：賠款準備金及特別準備金未納入負債適足性測試，其中賠款準備金乃是針對評價日前發生的賠款提列，故未納入測試。

註3：因子公司國泰人壽已完成國寶人壽暨幸福人壽合併交割案，故納入負債適足性測試之保險負債帳面金額需考量被收購業務之價值，即其他準備金。

子公司國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	(1) 保單資訊：截至民國105年9月30日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2) 折現率：民國105年6月底資產配置狀況下，採用104年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(1) 保單資訊：截至民國104年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2) 折現率：民國104年9月底資產配置狀況下，採用103年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(1) 保單資訊：截至民國104年9月30日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2) 折現率：考量國寶人壽暨幸福人壽合併案於民國104年7月1日完成交割，以民國104年7月底資產配置狀況下，採用103年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司陸家嘴國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群 組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	1) 保單資訊：截至民國105年9月30日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2) 折現率：採用104年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(1) 保單資訊：截至民國104年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2) 折現率：採用103年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(1) 保單資訊：截至民國104年9月30日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2) 折現率：採用103年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。

H. 具金融商品性質之保險契約準備：

壽險子公司發行不具裁量參與特性之金融工具，而於民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
壽 險	\$19,889,306	\$53,979,737	\$54,315,232
投資型保險	48,296	23,228	8,207
合 計	\$19,937,602	\$54,002,965	\$54,323,439

	105.1.1~105.9.30	104.1.1~104.9.30
期初餘額	\$54,002,965	\$55,094,699
本期保險費收取數	1,363,745	543,267
本期保險賠款與給付	(35,182,174)	(1,585,102)
本期法定準備之淨提存數	171,581	175,003
匯率影響數	(418,515)	95,572
期末餘額	\$19,937,602	\$54,323,439

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

I. 外匯價格變動準備：

a. 避險策略及暴險情形：

子公司國泰人壽基於風險管控與準備金不耗竭原則，採取動態調整避險比率與暴險配置之避險策略，暴險維持於風險控制範圍內。

b. 外匯價格變動準備之變動調節：

	105.1.1~105.9.30	104.1.1~104.9.30
期初餘額：	\$16,026,449	\$16,846,406
本期提存數：		
強制提存	3,113,279	2,729,672
額外提存	364,986	5,783,111
小計	3,478,265	8,512,783
本期收回數	(9,273,508)	(8,040,203)
透過企業合併取得	-	248,318
期末餘額：	\$10,231,206	\$17,567,304

c. 未適用外匯價格變動準備對本集團之影響：

105.1.1~105.9.30			
影響項目	未適用金額(1)	適用金額(2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	\$34,439,419	\$39,249,470	\$4,810,051
每股盈餘	2.70	3.08	0.38
外匯價格變動準備	-	10,231,206	10,231,206
股東權益	\$503,169,974	\$498,628,644	(4,541,330)

104.1.1~104.9.30			
影響項目	未適用金額(1)	適用金額(2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	\$55,276,994	\$54,884,753	\$(392,241)
每股盈餘	4.36	4.33	(0.03)
外匯價格變動準備	-	17,567,304	17,567,304
股東權益	454,081,317	443,451,026	(10,630,291)

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 產險子公司

A. 未滿期保費準備：

a. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項目	105.9.30			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$1,863,802	\$90,460	\$1,092,379	\$861,883
海上保險	110,234	8,436	82,178	36,492
陸空保險	4,223,059	12,565	186,476	4,049,148
責任保險	581,942	1,106	181,439	401,609
保證保險	45,832	590	31,051	15,371
其他財產保險	572,618	24,600	266,149	331,069
傷害保險	1,469,610	2,496	73,791	1,398,315
健康保險	58,000	-	4	57,996
強制汽車責任保險	1,300,056	492,583	774,759	1,017,880
合計	\$10,225,153	\$632,836	\$2,688,226	\$8,169,763

項目	104.12.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$1,922,146	\$72,493	\$1,051,066	\$943,573
海上保險	100,452	9,482	72,090	37,844
陸空保險	4,261,434	15,224	301,559	3,975,099
責任保險	598,540	1,570	197,525	402,585
保證保險	44,812	757	28,168	17,401
其他財產保險	1,393,279	26,700	352,242	1,067,737
傷害保險	1,438,577	2,389	56,036	1,384,930
健康保險	54,641	-	9	54,632
強制汽車責任保險	1,658,486	463,968	727,555	1,394,899
合計	\$11,472,367	\$592,583	\$2,786,250	\$9,278,700

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

104.9.30

項目	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$1,869,309	\$70,806	\$985,041	\$955,074
海上保險	142,944	7,698	109,507	41,135
陸空保險	3,876,532	10,704	185,894	3,701,342
責任保險	561,951	988	180,790	382,149
保證保險	55,819	663	39,001	17,481
其他財產保險	1,415,812	24,568	376,900	1,063,480
傷害保險	1,487,655	2,487	70,696	1,419,446
健康保險	57,584	-	7	57,577
強制汽車責任保險	1,634,494	383,750	668,101	1,350,143
合計	\$11,102,100	\$501,664	\$2,615,937	\$8,987,827

b. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節：

項目	105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$12,064,950	\$2,786,250	\$11,950,213	\$2,750,419
本期提存	12,126,449	2,857,046	11,580,354	2,613,418
本期收回	(12,058,760)	(2,788,040)	(11,950,105)	(2,749,932)
匯率影響數	(71,933)	(9,746)	23,302	2,032
喪失控制力	(1,202,717)	(157,284)	-	-
期末金額	\$10,857,989	\$2,688,226	\$11,603,764	\$2,615,937

B. 賠款準備金：

a. 賠款準備及分出賠款準備：

105.9.30

項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
已報未付	\$6,025,289	\$232,954	\$3,647,369	\$2,610,874
未報	3,419,910	391,304	988,280	2,822,934
合計	\$9,445,199	\$624,258	\$4,635,649	\$5,433,808

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

104.12.31

項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
已報未付	\$4,543,959	\$334,115	\$1,537,115	\$3,340,959
未報	3,889,745	285,902	1,038,317	3,137,330
合計	\$8,433,704	\$620,017	\$2,575,432	\$6,478,289

104.9.30

項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
已報未付	\$4,303,252	\$313,759	\$1,294,992	\$3,322,019
未報	3,989,180	267,339	997,804	3,258,715
合計	\$8,292,432	\$581,098	\$2,292,796	\$6,580,734

b. 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動：

105年1月1日至9月30日

項目	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$6,926,581	\$4,552,013	\$232,954	\$334,116	\$2,273,406	\$3,776,115	\$1,549,927	\$2,226,188
未報	3,945,592	3,884,974	393,168	285,866	167,920	1,047,858	1,037,259	10,599
合計	\$10,872,173	\$8,436,987	\$626,122	\$619,982	\$2,441,326	\$4,823,973	\$2,587,186	\$2,236,787

104年1月1日至9月30日

項目	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$4,283,832	\$4,064,575	\$313,759	\$223,378	\$309,638	\$1,288,872	\$1,320,537	\$(31,665)
未報	3,978,576	3,646,873	267,296	211,055	387,944	995,696	920,499	75,197
合計	\$8,262,408	\$7,711,448	\$581,055	\$434,433	\$697,582	\$2,284,568	\$2,241,036	\$43,532

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

c. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

項目	105.9.30		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$3,394,733	\$159,232	\$3,553,965
海上保險	241,662	50,950	292,612
陸空保險	1,234,674	1,032,411	2,267,085
責任保險	371,496	424,591	796,087
保證保險	47,989	90,250	138,239
其他財產保險	402,199	77,741	479,940
傷害保險	117,751	439,002	556,753
健康保險	7,221	44,608	51,829
強制汽車責任保險	440,518	1,492,429	1,932,947
合計	\$6,258,243	\$3,811,214	\$10,069,457

項目	104.12.31		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,273,927	\$122,200	\$1,396,127
海上保險	302,768	67,946	370,714
陸空保險	948,712	1,000,889	1,949,601
責任保險	465,420	439,981	905,401
保證保險	41,204	67,272	108,476
其他財產保險	920,655	359,572	1,280,227
傷害保險	129,040	433,197	562,237
健康保險	8,258	50,841	59,099
強制汽車責任保險	788,090	1,633,749	2,421,839
合計	\$4,878,074	\$4,175,647	\$9,053,721

項目	104.9.30		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,263,780	\$123,098	\$1,386,878
海上保險	410,576	65,212	475,788
陸空保險	966,884	972,608	1,939,492
責任保險	265,934	583,955	849,889
保證保險	23,000	44,398	67,398
其他財產保險	797,592	322,510	1,120,102
傷害保險	120,660	477,485	598,145
健康保險	4,448	57,637	62,085
強制汽車責任保險	764,137	1,609,616	2,373,753
合計	\$4,617,011	\$4,256,519	\$8,873,530

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

d. 對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備：

項目	105.9.30		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$2,872,123	\$14,500	\$2,886,623
海上保險	158,593	32,055	190,648
陸空保險	64,926	29,824	94,750
責任保險	217,613	159,946	377,559
保證保險	25,731	71,423	97,154
其他財產保險	151,823	18,868	170,691
傷害保險	8,378	35,443	43,821
健康保險	-	453	453
強制汽車責任保險	148,182	625,768	773,950
合計	\$3,647,369	\$988,280	\$4,635,649

項目	104.12.31		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$604,278	\$63,437	\$667,715
海上保險	190,358	35,902	226,260
陸空保險	48,285	28,992	77,277
責任保險	268,371	117,732	386,103
保證保險	33,553	60,202	93,755
其他財產保險	231,629	83,555	315,184
傷害保險	9,628	45,716	55,344
健康保險	-	75	75
強制汽車責任保險	151,013	602,706	753,719
合計	\$1,537,115	\$1,038,317	\$2,575,432

項目	104.9.30		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$515,328	\$32,655	\$547,983
海上保險	251,686	32,012	283,698
陸空保險	46,232	25,663	71,895
責任保險	74,472	169,536	244,008
保證保險	18,804	33,735	52,539
其他財產保險	233,979	57,724	291,703
傷害保險	9,947	61,525	71,472
健康保險	-	1,552	1,552
強制汽車責任保險	144,544	583,402	727,946
合計	\$1,294,992	\$997,804	\$2,292,796

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

e. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節：

項目	105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$9,053,720	\$2,575,432	\$8,154,755	\$2,249,673
本期提存	11,498,295	4,823,973	8,843,463	2,284,568
本期收回	(9,056,969)	(2,587,186)	(8,145,881)	(2,241,036)
匯率影響數	(74,587)	(6,330)	21,193	(409)
喪失控制力	(1,351,002)	(170,240)	-	-
期末金額	<u>\$10,069,457</u>	<u>\$4,635,649</u>	<u>\$8,873,530</u>	<u>\$2,292,796</u>

C. 特別準備金：

a. 特別準備－強制汽車責任保險：

項目	105.1.1~105.9.30	104.1.1~104.9.30
期初金額	\$1,487,506	\$1,528,545
本期提存	53,886	116,606
本期收回	(48,877)	(124,071)
期末金額	<u>\$1,492,515</u>	<u>\$1,521,080</u>

b. 特別準備－非強制汽車責任保險：

	負債					
	105.1.1~105.9.30			104.1.1~104.9.30		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$505,626	\$1,585,184	\$2,090,810	\$524,353	\$1,586,239	\$2,110,592
本期提存	-	-	-	-	-	-
本期收回	-	(135,733)	(135,733)	-	-	-
期末金額	<u>\$505,626</u>	<u>\$1,449,451</u>	<u>\$1,955,077</u>	<u>\$524,353</u>	<u>\$1,586,239</u>	<u>\$2,110,592</u>

未適用強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項、強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項及財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範對子公司國泰產險及其子公司稅前損益、負債及權益之影響分別為減少135,733仟元、增加1,646,578仟元及減少992,706仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

D. 保費不足準備：

a. 保費不足準備及分出保費不足準備：

項目	105.9.30			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$-	\$-	\$-	\$-
海上保險	-	-	-	-
陸空保險	2,658	15,531	-	18,189
責任保險	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	-	-	-	-
合計	\$2,658	\$15,531	\$-	\$18,189

項目	104.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$-	\$-	\$627	\$(627)
海上保險	-	-	-	-
陸空保險	-	13,988	(13,542)	27,530
責任保險	12,503	(3)	5,962	6,538
保證保險	-	-	4	(4)
其他財產保險	278,729	33	37	278,725
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	62,037	-	-	62,037
合計	\$353,269	\$14,018	\$(6,912)	\$374,199

項目	104.9.30			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$34	\$-	\$606	\$(572)
海上保險	-	-	55	(55)
陸空保險	-	9,368	-	9,368
責任保險	13,720	(7)	7,583	6,130
保證保險	74	-	24	50
其他財產保險	263,085	68	2,814	260,339
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	58,086	-	-	58,086
合計	\$334,999	\$9,429	\$11,082	\$333,346

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 保費不足準備淨提存所認列之損失－保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動：

105.1.1~105.9.30

項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備 淨變動	分出再保業務		分出保費不足 準備淨變動	本期保費不足準備 淨提存所認列之損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
火災保險	\$70	\$-	\$-	\$-	\$70	\$468	\$622	\$(154)	\$224
海上保險	-	-	-	-	-	14	43	(29)	29
陸空保險	2,658	-	15,531	13,988	4,201	-	(13,586)	13,586	(9,385)
責任保險	13,661	12,401	5	(3)	1,268	5,273	5,913	(640)	1,908
保證保險	11	-	-	-	11	4	4	-	11
其他財產保險	294,628	276,441	-	32	18,155	82	37	45	18,110
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任險	67,353	61,528	-	-	5,825	-	-	-	5,825
合計	\$378,381	\$350,370	\$15,536	\$14,017	\$29,530	\$5,841	\$(6,967)	\$12,808	\$16,722

104.1.1~104.9.30

項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備 淨變動	分出再保業務		分出保費不足 準備淨變動	本期保費不足準備 淨提存所認列之損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
火災保險	\$34	\$-	\$-	\$-	\$34	\$595	\$-	\$595	\$(561)
海上保險	-	-	-	7	(7)	54	(1,183)	1,237	(1,244)
陸空保險	-	-	9,368	1,095	8,273	-	-	-	8,273
責任保險	13,474	14,913	(7)	5	(1,451)	7,447	2,073	5,374	(6,825)
保證保險	73	510	-	-	(437)	23	8	15	(452)
其他財產保險	258,364	137,114	66	1	121,315	2,764	38,621	(35,857)	157,172
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任險	57,044	46,321	-	-	10,723	-	-	-	10,723
合計	\$328,989	\$198,858	\$9,427	\$1,108	\$138,450	\$10,883	\$39,519	\$(28,636)	\$167,086

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

c. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

項目	105.1.1~105.9.30		104.1.1~104.9.30	
	保費不足準備	分出保費 不足準備	保費不足準備	分出保費 不足準備
期初金額	\$367,287	\$(6,912)	\$199,764	\$39,478
本期提存	393,917	5,841	338,416	10,883
本期收回	(364,387)	6,967	(199,966)	(39,519)
匯率影響數	(20,674)	(331)	6,214	240
喪失控制力	(357,954)	(5,565)	-	-
期末金額	\$18,189	\$-	\$344,428	\$11,082

d. 估計及假設改變之影響：

子公司國泰產險對保費不足準備係未來支出現值法評估，其預期最終損失率參考本公司過去三年之損失經驗，並考量巨額賠案及損失趨勢等因素後估計之，預期維持費用率則參考子公司國泰產險過去三年保險費用表(Insurance Expense Exhibit)不含交際費與會費之一般費用。惟估計與假設具不確定性，其未來實際投資收益率未必與預估相符。

E. 責任準備

a. 責任準備及分出責任準備

項目	105年1月1日至9月30日			
	責任準備		分出責任準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
健康保險	\$24	\$-	\$-	\$24

b. 責任準備淨變動及分出責任準備淨變動

項目	105年1月1日至9月30日							
	直接承保業務		分入再保業務		責任準備	分出再保業務		分出責任
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	準備淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
健康保險	\$25	\$1	\$-	\$-	\$24	\$-	\$-	\$-

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

18. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本集團民國105年及104年7月1日至9月30日認列確定提撥計畫之費用金額分別為412,966仟元及369,553仟元；民國105年及104年1月1日至9月30日認列確定提撥計畫之費用金額分別為1,176,922仟元及1,049,123仟元。

確定福利計畫

本集團民國105年及104年7月1日至9月30日認列確定福利計畫之費用金額分別為141,774仟元及142,428仟元；民國105年及104年1月1日至9月30日認列確定福利計畫之費用金額分別為437,831仟元及426,762仟元。

員工優惠存款計畫

子公司國泰世華支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據內部規範「國泰世華商業銀行員工退休金優惠存款辦法」辦理。

子公司國泰世華民國105年及104年7月1日至9月30日、105年及104年1月1日至9月30日認列員工優惠存款計畫之費用金額分別為79,456仟元、78,228仟元、238,305仟元及234,806仟元，係認列於員工福利費用項下。

19. 股本

- (1) 本公司截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止額定資本總額皆為180,000,000仟元，實收資本額皆為125,632,102仟元，係為普通股，每股面額10元，皆為12,563,210仟股。
- (2) 本公司於民國90年12月31日設立時，即依相關法令之規定於台灣證券交易所上市，並自民國92年7月29日起，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

20. 資本公積

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
股本溢價	\$84,858,972	\$84,858,972	\$84,858,972
庫藏股票交易	2,539,377	2,539,377	2,539,377
實際取得或處分子公司股權價格 與帳面價值差額	29,142	29,142	29,142
現金增資員工認股權溢價	203,408	203,408	203,408
可轉換公司債轉換	1,144,486	1,144,486	1,144,486
其他	7,285	5,789	5,789
合計	<u>\$88,782,670</u>	<u>\$88,781,174</u>	<u>\$88,781,174</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (1) 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額、現金增資股本溢價、權益法認列被投資公司資本公積影響數、庫藏股交易及員工認股股份基礎交易產生之資本公積，截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日餘額為88,782,670仟元、88,781,174仟元及88,781,174仟元。
- (2) 依(91)台財證(六)字第0910003413號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集及發行有價證券處理準則第七十二條之一限制。
- (3) 依法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，公司無虧損時，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得產生之資本公積，每年得以實收資本之一定比率為限撥充資本，前述資本公積亦得按股東原有股份之比例以現金分配。

21. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

依公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，但公司無虧損者，得以股東會決議以法定盈餘公積發給新股或現金，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

本公司於民國 105 年 6 月 8 日經股東會職權決議，提列法定盈餘公積 5,757,629 仟元，於民國 104 年 6 月 12 日經股東會職權決議，提列法定盈餘公積 5,035,694 仟元。

(2) 特別盈餘公積

① 採用國際財務報導準則後，本公司依金管會於民國101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數利益，因選擇適用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本公司之未實現重估增值因子公司須依保險業財務報告編製準則處理，且未選擇於轉換日將累積換算差異數認定為零，故無須提列特別盈餘公積。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- ② 子公司國泰世華銀行、子公司國泰綜合證券及子公司國泰期貨依相關法令規定，已將截至民國99年12月31日已提列之買賣損失準備及違約損失準備金額，轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。本公司已於民國100年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積333,598仟元。
- ③ 子公司國泰人壽依據國際財務報導準則第4號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債。依保險業各種準備金提存辦法規定對民國101年12月31日前提列於負債項下之各種特別準備金應於民國102年1月1日，考量國際會計準則第12號所得稅後之餘額改提列於保留盈餘項下之特別盈餘公積科目，並基於比較財務報告之一致性及延續性，應追溯調整至民國101年1月1日。截至民國101年1月1日帳列保險負債之重大事故及危險變動特別準備金計9,022,812仟元，除保留其半數於民國101年3月1日轉列為外匯價格變動準備金之初始金額外，將該特別準備金4,511,405仟元扣除所得稅影響後，轉列至保留盈餘項下之特別盈餘公積3,744,467仟元。本公司已於民國102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積3,744,467仟元。
- ④ 子公司國泰人壽採用國際財務報導準則後，選用投資性不動產以公允價值作為認定成本並依保險業財務報告編製準則第32條之規定，將公允價值估算不動產增值部分先行彌補其他因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響後，剩餘之不動產增值數全數提列於特別準備項下，並將該部分用以彌補不利影響之增值提列於保留盈餘項下。依保局(財)字第10202508140號函規定，上述提列於保留盈餘項下之增值影響數2,994,565仟元，應依金管保財字第10102508861號函規定提列於特別盈餘公積。本公司已於民國102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積2,994,565仟元。
- ⑤ 本集團於民國103年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依金管證發字第1030006415號函規定，為維持公開發行公司財務結構之健全與穩健，應就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額」轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積。本公司已於民國102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積75,242,150仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

另本集團轉列子公司國泰世華銀行於民國105年及104年1月1日至9月30日使用、處分或重分類相關資產，因而迴轉特別盈餘公積0仟元及33,796仟元至未分配盈餘。

截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，因投資性不動產選擇公允價值模式提列之特別盈餘公積金額分別為107,271,395仟元、98,348,179仟元及75,232,984仟元。

- ⑥ 子公司國泰人壽於民國105年4月27日經董事會代行股東會職權決議，提列特別盈餘公積27,940,507仟元，其中依保險業各項準備金提存辦法提存之新增重大事故特別準備金及危險變動特別準備金合計1,616,451仟元，依法業於104年底提列入帳，其餘則於民國105年入帳。
- ⑦ 子公司國泰產險於民國105年4月27日經董事會代行股東會職權決議，提列特別盈餘公積858,776仟元，其中依保險業各項準備金提存辦法提存之新增重大事故特別準備金及危險變動特別準備金合計483,754仟元，依法業於104年底提列入帳，其餘則於民國105年入帳。
- ⑧ 子公司國泰人壽依金管保財字第10402029590號函規定，將保險負債轉列至特別盈餘公積，金額合計34,764,311仟元。

(3) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程規定，若公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之。
- ② 公司未分配盈餘逾期不分配，民國93年度以前須就核定所得加徵10%營利事業所得稅，民國94年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵10%之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- ③ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- ④ 依民國 104 年 5 月 20 日修訂公司法第 235 條之 1 之規定，公司應以當年度獲利狀況分派員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。另章程得訂明前項發給股票或現金之對象，包括符合一定條件之從屬公司員工。本公司已於民國 105 年 6 月 8 日之股東常會配合前述法規修正公司章程中相關之規定。
- ⑤ 子公司國泰人壽重大事故特別準備金及危險變動特別準備金本期新增提存數應於年底時提列為特別盈餘公積，截至民國 105 年 9 月 30 日之新增金額為 1,080,025 仟元。
- ⑥ 子公司國泰產險重大事故特別準備金及危險變動特別準備金本期新增提存數應於年底時提列為特別盈餘公積，截至民國 105 年 9 月 30 日之新增金額為 2,433,579 仟元。
- ⑦ 本公司於民國 105 年 6 月 8 日及民國 104 年 6 月 12 日之股東常會，決議民國 104 年度及 103 年度盈餘分配案及每股股利，列示如下：

	盈餘分配案		每股股利(元)	
	104年度	103年度	104年度	103年度
法定盈餘公積	\$5,757,629	\$5,035,694	\$-	\$-
普通股現金股利	25,126,420	25,126,420	2.0	2.0

有關員工酬勞及董事(監)酬勞估列基礎及認列金額之相關資訊請詳附註六(23)。

- ⑧ 有關董事會通過提議及經股東會決議盈餘分派詳細情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

22. 非控制權益

	105.1.1~105.9.30	104.1.1~104.9.30
期初餘額	\$6,005,208	\$5,639,845
歸屬於非控制權益之本期淨利	497,960	454,079
歸屬於非控制權益之其他綜合損益：		
國外營運機構財務報表換算產生之兌換差額	(385,812)	215,678
備供出售金融資產未實現評價損益	(26,915)	(24,940)
併購子公司所屬之非控制權益	75,731	(218,883)
期末餘額	\$6,166,172	\$6,065,779

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

23. 員工福利、折舊及攤銷費用

員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
員工福利費用				
薪資費用	\$8,343,084	\$7,550,886	\$25,561,242	\$22,254,374
勞健保費用	976,337	818,405	2,927,770	2,439,819
退休金費用	576,835	534,418	1,682,275	1,544,615
其他員工福利費用	1,147,285	732,187	3,456,014	1,983,925
折舊費用	548,314	530,915	1,659,506	1,585,164
攤銷費用	708,623	612,961	2,120,988	779,889

本公司於民國105年6月8日股東常會通過章程修正議案，依章程規定年度如有獲利，應提撥0.01%至0.05%為員工酬勞及不高於0.05%為董事酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。有關董事會通過之員工酬勞及董事酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司民國105年1月1日至9月30日依獲利狀況，分別以0.01%及不高於0.05%估列員工酬勞及董事酬勞，民國105年1月1日至9月30日認列員工酬勞及董事酬勞金額分別為4,066仟元及1,575仟元，其估列基礎係依當年度獲利狀況分派，前述金額認列為營業費用，如估列數與董事會決議實際配發金額有差異時，則列為次年度之損益。

本公司於105年3月17日董事會決議以現金發放民國104年度員工酬勞及董監酬勞分別為5,903仟元及2,100仟元，本公司民國105年度實際配發民國104年度員工酬勞及董監酬勞金額與民國104年度財務報告以費用列帳之金額並無重大差異。

截至民國105年及104年9月30日止，本集團之員工人數分別為47,825人及45,496人。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

24. 其他綜合損益組成部分

民國105年7月1日至9月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期 當期產生	當期 重分類調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：					
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	\$9,861	\$-	\$9,861	\$(1,676)	\$8,185
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	(700,039)	-	(700,039)	119,006	(581,033)
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	(3,705,961)	-	(3,705,961)	246,772	(3,459,189)
備供出售金融資產未實現評價損益	28,117,368	(5,427,567)	22,689,801	(874,043)	21,815,758
現金流量避險中屬有效避險部份之 避險工具(損失)利益	(17,371)	(46,378)	(63,749)	10,837	(52,912)
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	(735,325)	-	(735,325)	(132)	(735,457)
合 計	<u>\$22,968,533</u>	<u>\$(5,473,945)</u>	<u>\$17,494,588</u>	<u>\$(499,236)</u>	<u>\$16,995,352</u>

民國104年7月1日至9月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期 當期產生	當期 重分類調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：					
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	\$(6,411)	\$-	\$(6,411)	\$1,090	\$(5,321)
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	764,361	-	764,361	(129,942)	634,419
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	3,260,859	-	3,260,859	(265,892)	2,994,967
備供出售金融資產未實現評價損益	(48,539,132)	5,034,703	(43,504,429)	1,599,036	(41,905,393)
現金流量避險中屬有效避險部份之 避險工具利益(損失)	205,406	(36,218)	169,188	(28,763)	140,425
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	302,269	-	302,269	(6,607)	295,662
合 計	<u>\$(44,012,648)</u>	<u>\$4,998,485</u>	<u>\$(39,014,163)</u>	<u>\$1,168,922</u>	<u>\$(37,845,241)</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

民國105年1月1日至9月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期	其他	所得稅利益	稅後金額	
	當期產生	重分類調整	綜合損益 (費用)		
不重分類至損益之項目：					
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	\$6,802	\$-	\$6,802	\$(1,156)	\$5,646
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	199,409	-	199,409	(33,900)	165,509
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	(8,810,541)	-	(8,810,541)	370,621	(8,439,920)
備供出售金融資產未實現評價損益	50,104,094	(18,880,623)	31,223,471	1,377,204	32,600,675
現金流量避險中屬有效避險部份之 避險工具利益(損失)	138,977	(131,395)	7,582	(1,289)	6,293
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	(977,868)	-	(977,868)	5,830	(972,038)
合 計	<u>\$40,660,873</u>	<u>\$(19,012,018)</u>	<u>\$21,648,855</u>	<u>\$1,717,310</u>	<u>\$23,366,165</u>

民國104年1月1日至9月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期	其他	所得稅利益	稅後金額	
	當期產生	重分類調整	綜合損益 (費用)		
不重分類至損益之項目：					
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	\$(5,654)	\$-	\$(5,654)	\$961	\$(4,693)
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	1,022,064	-	1,022,064	(173,751)	848,313
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	2,275,840	-	2,275,840	(167,279)	2,108,561
備供出售金融資產未實現評價損益	(36,298,048)	(30,717,364)	(67,015,412)	3,812,993	(63,202,419)
現金流量避險中屬有效避險部份之 避險工具利益(損失)	284,689	(112,633)	172,056	(29,887)	142,169
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	106,567	-	106,567	29,447	136,014
合 計	<u>\$(32,614,542)</u>	<u>\$(30,829,997)</u>	<u>\$(63,444,539)</u>	<u>\$3,472,484</u>	<u>\$(59,972,055)</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

25. 估計所得稅

(1) 本集團所得稅費用組成如下：

認列於損益之所得稅

	<u>105.7.1~105.9.30</u>	<u>104.7.1~104.9.30</u>
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$7,452,589	\$(5,891,955)
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	9,205	384,629
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關 之遞延所得稅費用	(7,716,841)	6,477,297
與課稅損失及所得稅抵減之原始產生及 其迴轉有關之遞延所得稅	2,335,713	338,828
遞延所得稅資產之沖減	99,238	99,238
其 他	25,068	(852,765)
所得稅費用	<u>\$2,204,972</u>	<u>\$555,272</u>
	<u>105.1.1~105.9.30</u>	<u>104.1.1~104.9.30</u>
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$9,182,104	\$(3,208,470)
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(188,183)	(28,592)
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關 之遞延所得稅(利益)費用	(3,099,062)	9,966,595
與課稅損失及所得稅抵減之原始產生及 其迴轉有關之遞延所得稅	(154,226)	(202,656)
遞延所得稅資產之沖減	(29,032)	297,715
其 他	2,002,132	1,574,593
所得稅費用	<u>\$7,713,733</u>	<u>\$8,399,185</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

認列於其他綜合損益之所得稅

	<u>105.7.1~105.9.30</u>	<u>104.7.1~104.9.30</u>
當期所得稅費用：		
當期應付所得稅	\$-	\$-
遞延所得稅費用(利益)：		
指定為透過損益按公允價值衡量之金融 負債其變動來自信用風險	(119,006)	129,942
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(246,772)	265,892
備供出售金融資產之未實現利益(損失)	874,043	(1,599,036)
現金流量避險中屬有效避險部分之避險 工具(損失)利益	(10,837)	28,763
採用權益法認列之關聯企業及合資之其 他綜合損益份額	1,808	5,517
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$499,236</u>	<u>\$(1,168,922)</u>

	<u>105.1.1~105.9.30</u>	<u>104.1.1~104.9.30</u>
當期所得稅費用：		
當期應付所得稅	\$-	\$-
遞延所得稅費用(利益)：		
指定為透過損益按公允價值衡量之金融 負債其變動來自信用風險	33,900	173,751
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(370,621)	167,279
備供出售金融資產之未實現損失	(1,377,204)	(3,812,993)
現金流量避險中屬有效避險部分之避險 工具利益	1,289	29,887
採用權益法認列之關聯企業及合資之其 他綜合損益份額	(4,674)	(30,408)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$(1,717,310)</u>	<u>\$(3,472,484)</u>

認列於權益之所得稅

	<u>105.7.1~105.9.30</u>	<u>104.7.1~104.9.30</u>
遞延所得稅費用(利益)		
資本公積	\$151,143	\$(231)
與權益組成部分相關之所得稅	<u>\$151,143</u>	<u>\$(231)</u>

105.1.1~105.9.30 104.1.1~104.9.30

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

遞延所得稅費用(利益)

資本公積	\$151,147	\$(231)
與權益組成部分相關之所得稅	\$151,147	\$(231)

(2) 本集團營利事業所得稅核定情形：

		105.9.30
	營利事業所得稅核定情形	備註
本公司	核定至民國99年度	-
子公司國泰人壽	核定至民國99年度	民國96年度及98年度進行行政救濟中。
子公司國泰世華銀行	核定至民國99年度	民國97年度至99年度進行行政救濟中。
子公司國泰產險	核定至民國99年度	民國96年度進行行政救濟中。
子公司國泰綜合證券	核定至民國99年度	民國96年度、98年度及99年度進行行政救濟中。
子公司國泰創投	核定至民國99年度	-
子公司國泰投信	核定至民國100年度	-
子公司國泰期貨	核定至民國103年度	-

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以本公司為納稅義務人，與持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。

(3) 本公司兩稅合一資訊：

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
可扣抵稅額帳戶	\$1,365,704	\$201,096	\$385,031

本公司民國104年度實際盈餘分配之現金股利稅額扣抵比率為5.70%。民國103年度實際盈餘分配之現金股利稅額扣抵比率為2.05%。

本公司屬民國86年度以前之未分配盈餘267,215仟元，係屬股份轉換前子公司之民國86年度以前未分配盈餘，原列入本公司得分配現金股利之資本公積，於民國103年度分配102年度盈餘時全數彌補首次適用IFRS之影響數。

27. 每股盈餘

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

基本每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於母公司普通股持有人之淨利除以當期流通在外之普通股加權平均股數。

鑑於本集團並未發行具稀釋作用之潛在普通股，因此本集團無需對基本每股盈餘的金額進行稀釋調整。

	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
基本每股盈餘 歸屬於母公司普通股持有人 之淨利(仟元)	\$24,867,699	\$13,535,384	\$38,751,510	\$54,430,674
基本每股盈餘之普通股加權 平均股數(仟股)	12,563,210	12,563,210	12,563,210	12,563,210
基本每股盈餘(元)	\$1.97	\$1.07	\$3.08	\$4.33

於報導期間至財務報表通過發布前，並無任何重大改變期末流通在外普通股或潛在普通股股數之其他交易。

28. 企業合併

子公司國泰人壽

- (1) 為提供讓與公司保戶及社會大眾穩定之力量，善盡企業社會責任，子公司國泰人壽於民國 104 年 3 月經董事會決議，參與「財團法人保險安定基金辦理國寶人壽保險股份有限公司暨幸福人壽保險股份有限公司資產、負債及營業概括讓與標售案」，並以安定基金墊支金額 303 億元得標。雙方以評價基準日民國 104 年 7 月 1 日，指定項目變動金額對淨值的影響數，作為雙方最後價金之調整依據，取得讓與公司之資產、負債及營業概括讓與。前述概括承受交易之會計處理係依照國際財務報導準則第 3 號「企業合併」，以收購成本減除國寶人壽及幸福人壽可辨認淨資產之公允價值差額作為商譽。

民國104年7月1日概括承受國寶人壽及幸福人壽除保留資產負債外之全部

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

資產、負債及產生之商譽金額列示如下：

	<u>收購日之公允價值</u>	
收購成本(賠付價款)		\$(30,300,000)
現金及約當現金	\$16,157,186	
應收款項	1,026,998	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	463,179	
備供出售金融資產	8,779,212	
無活絡市場之債務工具投資	54,801,260	
投資性不動產	2,609,545	
放款	9,795,866	
再保險合約資產	130,977	
不動產及設備	57,038	
無形資產(特許權及電腦軟體)	37,676,033	
其他資產	3,032,899	
分離帳戶保險商品資產	431,208	
應付款項	(503,929)	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(126,168)	
保險負債	(166,649,257)	
外匯價格變動準備	(248,318)	
負債準備	(5,220)	
其他負債	(215,691)	
分離帳戶保險商品負債	(431,208)	
取得可辨認淨資產公允價值	<u>\$ (33,218,390)</u>	
取得比率	100%	
無形資產(商譽)		\$2,918,390

(2) 收購子公司

子公司國泰人壽及其子公司為發展全球資產管理平台之策略願景，以提升保險資金之運用效率，於民國104年9月18日以現金7,839,676仟元購入Conning Holdings Limited 100%股權，並取得對Conning Holdings Limited之控制。

收購上述子公司所支付之對價、所取得之資產及承擔之負債在收購日之公允價值資訊如下：

收購日之公允價值

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

收購成本		\$7,839,676
現金及約當現金	\$861,258	
應收款項	864,136	
無活絡市場之債務工具投資	3,289	
不動產及設備	131,700	
無形資產(商譽以外)	2,550,377	
其他資產	200,849	
應付款項	(869,047)	
負債準備	(66,311)	
遞延所得稅負債	(578,523)	
其他負債	(268,088)	
非控制權益	(77,927)	
取得可辨認淨資產公允價值	<u>\$2,751,713</u>	
取得比率	100%	
無形資產(商譽)		\$5,087,963

- (3) 子公司國泰人壽及其子公司為提供滿足客戶需求之投資解決方案，並充分運用各通路資源及穩健投資績效，於民國 105 年 2 月 1 日透過 100% 持股之子公司 Conning & Company，以現金 4,708,746 仟元及購入 Octagon Credit Investors, LLC 82.05% 股權，並取得對 Octagon Credit Investors, LLC 之控制。

收購上述子公司所支付之對價、所取得之資產及承擔之負債在收購日之公允價值資訊如下：

	<u>收購日之公允價值</u>
現金及約當現金	\$38
應收款項	277,361
持有至到期日金融資產	439,991
無形資產(商譽以外)	1,640,402
其他資產	44,166
應付款項	(104,633)
負債準備	(265,993)
其他負債	(57,820)
可辨認淨資產	<u>\$1,973,512</u>

收購日之公允價值

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

Octagon Credit Investors, LLC之商譽金額如下：

收購對價	\$4,708,746
加：非控制權益之公允價值	228,364
減：可辨認淨資產之公允價值	(1,973,512)
商譽	<u>\$2,963,598</u>

於合併財務報告通過發布日時，所需之市場評價及其他計算尚未完成，僅依管理階層之最佳估計。

子公司國泰綜合證券

(1) 收購子公司

子公司國泰綜合證券為連結兩岸三地市場，提供整合型的證券服務，於民國104年9月4日以現金154,548仟元購入國泰證券(香港)有限公司100%股權，並取得對國泰證券(香港)有限公司之控制。

收購上述子公司所支付之對價、所取得之資產及承擔之負債在收購日之公允價值資訊如下：

	<u>收購日 之公允價值</u>	
收購成本		\$154,548
現金及約當現金	\$306,860	
應收交易及其他應收款	5,147	
預付款項	18,400	
不動產及設備	851	
無形資產(商譽以外)	2,109	
其他資產	868	
應付交易及其他應付款	(187,396)	
應付費用	(920)	
取得可辨認淨資產公允價值	<u>\$145,919</u>	
取得比率	100%	
無形資產(商譽)		\$8,629

子公司國泰產險

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(1) 喪失對子公司控制

子公司國泰產險未參與其子公司大陸國泰產險於民國105年7月間之增資案，因而子公司國泰產險持有之股權降至24.5%，已喪失對該子公司之控制，但仍有重大影響力，故採用權益法評價。剩餘24.5%股權係依該日之公允價值1,457,612千元衡量而產生利益1,354,739仟元。

民國105年7月26日除列上述子公司之資產與負債之帳面金額明細如下：

現金及約當現金	\$4,609,822
應收款項	278,491
透過損益按公允價值衡量之金融資產	264,577
備供出售金融資產	983,769
無活絡市場之債務工具投資	48,115
再保險合約資產	530,468
不動產及設備	51,474
無形資產	40,270
其他資產	842,485
應付款項	(314,853)
保險負債	(2,911,675)
其他負債	(54,168)
淨資產合計數	<u>\$4,368,775</u>

29. 保險合約之風險管理資訊

(1) 壽險子公司

風險管理之目標、政策及程序及方法：

① 風險管理之目標

子公司國泰人壽之風險管理政策旨在促進營運效率、維護資產安全、增進股東價值，並確保符合及遵循國內外法令，以達到穩健成長、永續經營。

② 風險管理之架構、組織及權責範圍

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

A. 董事會

- a. 應建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策，且定期審視之，並將資源做最有效之配置。
- b. 董事會與高階主管人員應負責推動及執行風險管理政策與準則，並確保與子公司國泰人壽營運目標、營運策略及經營管理保持一致性。
- c. 應認知公司營運所需承擔之風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- d. 授權風險管理單位處理其他單位違反風險限額時之事宜。

B. 風險管理委員會

- a. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- b. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- c. 協助與監督公司進行風險管理活動。
- d. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- e. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

C. 風控長

- a. 應具備獨立性，且不應同時兼任業務面、財務面和其他具有創造收益能力的單位之職務。
- b. 具有取得任何可能會影響公司風險概廓的業務資料權利。
- c. 應負責綜理公司整體的風險管理。
- d. 應參與討論公司重要決策，適時表達風險管理相關看法。

D. 風險管理單位

- a. 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。
- b. 風險管理單位應依經營業務種類執行下列事項：

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (i) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- (ii) 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
- (iii) 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
- (iv) 定期提出風險管理相關報告。
- (v) 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況，並處理董事會授權之業務單位違反風險限額時之相關事宜。
- (vi) 協助進行壓力測試。
- (vii) 必要時進行回溯測試(Back Testing)。
- (viii) 其他風險管理相關事項。

E. 業務單位

- a. 辨識及衡量風險，並及時呈報風險暴露狀況及影響程度。
- b. 定期檢視各項風險及限額，若逾限應進行超限報告，包括對超限採取之措施。
- c. 協助風險模型之開發，確保風險衡量、模型使用及假設訂定均在合理且一致之基礎下進行。
- d. 確保內部控制程序有效執行，以符合相關法規及風險管理政策。
- e. 協助作業風險相關資料收集。
- f. 業務單位主管應負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
- g. 業務單位主管應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

F. 稽核單位

依據現行相關法令規定及子公司國泰人壽相關規章辦法查核各單位風險管理之執行狀況。

子公司得依其業務屬性及需求，由其風險管理單位或相關單位訂定風險管理準則或機制，並定期提供風險管理報告予子公司國泰人壽風險管理單位彙整後，呈報風險管理委員會備查。

③ 風險報導或衡量系統之範圍及性質

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰人壽之風險管理程序包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險管理報告，並且對於市場、信用、國家、流動性、作業、保險、與資產負債配合風險及資本適足性均制定管理準則，規範衡量與評估方法，並定期提出風管報告、監控各類風險。

A. 市場風險

指因金融市場工具之價格變動，進而影響子公司國泰人壽金融資產價值產生損失之風險。子公司國泰人壽分別以95%及99%信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標，並針對市場風險值模型定期進行回溯測試，以檢驗模型之準確性。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。因應外匯價格變動準備金機制之實行，子公司國泰人壽訂有外匯風險上限及準備金預警機制，並定期監控外匯風險。

B. 信用風險

指交易對象或債務人因不履行契約義務，致子公司國泰人壽債權產生損失之風險。子公司國泰人壽採用之衡量指標包括信用評等、集中度及95%信賴水準之下之年信用風險值。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。

C. 國家風險

指因子公司國泰人壽持有投資部位所在國家之政治或經濟因素，導致市場價格波動或有價證券發行人無法償還債務，造成子公司國泰人壽資產價值貶損之風險。子公司國泰人壽以單一國家或特定地區投資金額占國外投資額度或淨值比率作為衡量與控管指標，並定期檢視及調整。

D. 流動性風險

分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指子公司國泰人壽無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。子公司國泰人壽已訂定資金流動性風險衡量指標並定期檢視，亦建立資金通報機制，風險管理部依相關業務管理部門提報之資料控管資金流動性。此外，以現金流量分析模型，定期檢視現金流量分析結果，當檢視結果出現異常時，即檢討改善。另依現金流量分析，訂定年度資產配置計畫及建立流動性資產部位，以維持適當之流動性。「市場流動性風險」係指子公司國泰人壽由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險，子公司國泰人壽已訂定部位流動性門檻，各財務投資部門針對持有部位之特性及持有目的，評估投資標的之市場交易量與其所持部位之相稱性。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

E. 作業風險

指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成之損失。包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。子公司國泰人壽已依據各項業務性質，建立標準的作業流程，並已建置作業風險損失事件通報機制，統籌作業風險損失資料之管理，亦建立緊急事件危機處理作業機制與資訊系統損害應變處理等備援機制，確保重大危機事故發生時，公司仍可繼續運作，持續提供客戶服務，並將損失影響程度降至最低。

F. 保險風險

指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。其範圍包括商品設計及定價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險及準備金相關風險。

G. 資產負債配合風險

指資產和負債價值變動不一致所致之風險。子公司國泰人壽參酌資金成本、存續期間、現金流量管理、和情境分析等方法進行資產負債配合風險之衡量。

H. 資本適足比率

指保險法及保險業資本適足性管理辦法所稱自有資本與風險資本之比率。子公司國泰人壽以資本適足比率做為資本適足性之管理指標。

④ 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

A. 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序

- a. 訂定子公司國泰人壽保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標、各項風險管理機制等。
- b. 建立保險風險衡量方法。
- c. 定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考，並報送風險管理委員會審議。
- d. 如發現有風險異常狀況發生時，相關部門應研擬因應方案報送風險管理委員會及國泰金控風險管理委員會。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 確保適當風險分類及保費水準之核保政策

- a. 核保人員應落實財務核保之規定，針對同一保戶之投保件，除須參考以往投保資料外，並應參考保險業通報作業資訊系統之通報資料及同業累計保險金額，檢視投保件數、保險金額及保險費等與其財力及社會經濟地位是否合理、適當及具有繳交續期保費之財務能力。
- b. 子公司國泰人壽設有核保小組，以處理新契約及保全變更之特殊爭議件，並解釋核保有關規定。
- c. 子公司國泰人壽另設有高額保險審議小組，以強化子公司國泰人壽高額保險契約之風險控管，防範逆選擇及道德風險。

⑤ 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

A. 保險風險評估之範圍包括下列各類風險

- a. 商品設計及定價風險：指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。
- b. 核保風險：指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。
- c. 再保險風險：指再保險業務往來中，因承擔超出限額之風險而未安排適當之再保險，或再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。
- d. 巨災風險：指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力。
- e. 理賠風險：指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。
- f. 準備金相關風險：指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。

B. 保險風險管理之範圍

- a. 制定子公司國泰人壽保險風險管理相關風險控管辦法，作為相關部門執行風險管理之依據。
- b. 訂定子公司國泰人壽保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標、各項風險管理機制等。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- c. 配合子公司國泰人壽發展策略及國內外經濟金融環境變遷，研議相關應變措施。
- d. 建立保險風險衡量方法。
- e. 定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考。
- f. 其他有關保險風險管理事項。

⑥ 限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之方法

子公司國泰人壽限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之主要方法係依子公司國泰人壽再保險風險管理計畫，根據公司風險承擔能力、風險屬性、法令因素等因素，評估自留或出保。為確保各險種業務風險移轉的安全性，並適度配置與控制再保險交易風險，子公司國泰人壽訂有再保險分出對象評估辦法。

⑦ 資產負債管理方法

- A. 子公司國泰人壽設有資產負債管理委員會，以貫徹公司資產負債管理政策、架構完善的管理體系、整合公司各方面人力與資源，並定期進行策略與實務面的檢討，切實降低公司所面臨之各項風險。
- B. 權責單位定期檢視資產負債配合風險之衡量、提出報告予資產負債管理委員會審議，並將其結果報送風險管理委員會。此外，每年將年度報告報送國泰金控股份有限公司風險管理委員會。
- C. 如有風險異常狀況發生時，將召集相關之部室開會研擬因應方案，報送資產負債管理委員會、風險管理委員會及本公司風險管理委員會。

⑧ 對於所取得或提供於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序之說明

依法子公司國泰人壽自有資本與風險資本之比率(以下簡稱資本適足比率)需達一定比率，為落實子公司國泰人壽之資本管理，維持適當之資本適足比率，以確保資本結構健全與促進業務穩定成長，子公司國泰人壽訂有資本適足性管理準則，管理機制如下：

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

A. 資本適足性管理

- a. 定期提供資本適足性管理報表及分析說明至本公司財務處。
- b. 定期呈報資本適足比率檢視分析報告予風險管理委員會。
- c. 針對子公司國泰人壽重大資金運用、金融環境及法規變化進行資本適足比率模擬分析，以評估其對資本適足水準之影響。
- d. 定期檢視資本適足比率及控管標準，以落實資本適足性管理。

B. 例外管理程序

子公司國泰人壽資本適足比率逾公司所訂之風險控管標準，或有異常狀況發生時，除立即通報風險管理部、本公司財務處及風險管理處外，並檢附資本適足比率檢視分析報告及因應方案報送風險管理委員會、本公司財務處及風險管理處。

⑨ 避險或減緩風險之政策、及避險工具持續有效性之監督程序

- A. 子公司國泰人壽從事衍生金融工具之交易，避險策略主要以降低資產部位之市場風險及信用風險為目標，交易工具包括指數選擇權、指數期貨、利率期貨、利率交換、遠期外匯、換匯換利、信用違約交換合約等，以規避子公司國泰人壽因投資產生的股價風險、利率風險或現金流量風險、匯率風險與信用風險，惟若未符合避險會計之規定者，則該衍生工具列為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。
- B. 子公司國泰人壽考量風險承受能力，事先訂定各項業務風險之避險工具與避險操作機制；實際避險執行則視市場動態、業務策略、商品特性與風險管理規範，運用授權之金融工具，將整體之風險水準調整至可承受之風險程度內。
- C. 子公司國泰人壽定期檢視避險工具與被避險項目之避險有效性評估，並定期出具衍生金融工具風險評估報告，呈送董事會受授權之高階主管人員，並將評估報告副本送稽核單位備查。

⑩ 避免授信與投資風險過度集中之政策及程序

子公司國泰人壽考量影響信用風險之相關因素，訂定集團別、產業別與國家別之授信與投資部位衡量指標，當指標達子公司國泰人壽授信與投資限額時，或子公司國泰人壽增加授信或提高投資後將超過授信與投資限額時，原則上不得承作，若因個別原因須承作者，應依子公司國泰人壽「國家風險管理準則」與「集團企業、其他法人機構授信與投資風險管理辦法」等相關規定辦理後，始得為之。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

保險風險資訊：

① 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

A. 子公司國泰人壽

105.1.1~105.9.30			
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 1,754,889	減少(增加) 1,456,558
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 2,418,196	減少(增加) 2,007,103
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 315,897	增加(減少) 262,194
投資報酬率	+0.1%	增加 3,404,345	增加 2,825,606
投資報酬率	-0.1%	減少 3,406,858	減少 2,827,692

104.1.1~104.9.30			
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 1,583,923	減少(增加) 1,314,656
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 2,089,162	減少(增加) 1,734,005
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 209,782	增加(減少) 174,119
投資報酬率	+0.1%	增加 3,101,475	增加 2,574,224
投資報酬率	-0.1%	減少 3,103,762	減少 2,576,123

B. 子公司陸家嘴國泰人壽

105.1.1~105.9.30			
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加) 209,938	減少(增加) 157,453
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 123,699	減少(增加) 92,774
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少) 107,711	增加(減少) 80,784
投資報酬率	+0.25%	增加 394,101	增加 295,576
投資報酬率	-0.25%	減少 429,046	減少 321,784

104.1.1~104.9.30			
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加) 94,110	減少(增加) 70,582
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 64,019	減少(增加) 48,014
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少) 20,416	增加(減少) 15,312
投資報酬率	+0.25%	增加 334,723	增加 251,042
投資報酬率	-0.25%	減少 380,170	減少 285,128

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 子公司越南國泰人壽

105.1.1~105.9.30					
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	192	減少(增加)	154
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	11,260	減少(增加)	9,008
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	1,017	增加(減少)	813
投資報酬率	+0.1%	增加	3,922	增加	3,137
投資報酬率	-0.1%	減少	3,924	減少	3,140

104.1.1~104.9.30					
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	173	減少(增加)	135
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	8,221	減少(增加)	6,413
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	735	增加(減少)	573
投資報酬率	+0.1%	增加	2,945	增加	2,297
投資報酬率	-0.1%	減少	2,947	減少	2,299

a. 上述損益變動係指該假設因素對民國105年及104年1月1日至9月30日稅前損益之影響，權益變動則依子公司國泰人壽及其子公司陸家嘴國泰人壽及越南國泰人壽假設所得稅為稅前損益之17%、25%及20% (民國104年1月1日至9月30日為22%)計算。

b. 負債適足性測試之折現率增加(減少)0.1%，其測試結果能仍為適足，不會影響稅前損益及權益，而若折現率持續下降達顯著程度，則可能會影響稅前損益及權益。

c. 敏感度測試

- (i) 生命表/罹病率敏感度測試係考量死亡率、罹病率及傷害險發生率同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- (ii) 費用敏感度測試係指綜合損益表中費用項目(註1)同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- (iii) 解約率敏感度測試係指考量解約率乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- (iv) 投資報酬率敏感度測試係指投資報酬率(註2)增加(減少)假設變動率，相對稅前損益變動情形。

註1：費用項目包含營業成本中承保費用、佣金費用、其他營業成本及營業費用中業務費用、管理費用、員工訓練費用。

註2：投資報酬率係以 $2 \times (\text{淨投資損益} - \text{財務成本}) / (\text{期初可運用資金} + \text{期末可運用資金} - \text{淨投資損益} + \text{財務成本})$ 計算並年化後之投資報酬率。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 保險風險集中之說明

子公司國泰人壽保險業務主要來自中華民國境內，其發行之保險合約皆有類似的暴險，例如非預期趨勢改變之暴險(如：死亡率、罹病率、解約率等)，或單一意外事件造成多種保險合約之暴險(如：地震可能造成人壽保險、健康保險、意外險等之同時暴險)。子公司國泰人壽除了持續監控該風險狀況，並透過再保合約的安排來降低暴險。

子公司國泰人壽原則上會定期檢視整體之理賠損益、公司風險承擔能力，依危險特性進行自留額評估，並依評估單位權責呈核；超出自留額部分進行再保分出作業。同時定期考慮公司可能遭遇突發之人為或自然災害，需對累積自留風險，進行最大合理損失預估，依損失幅度與公司風險承擔能力決定是否需調整出保額度或巨災再保險。因此，在一定程度上分散了保險風險，降低子公司國泰人壽非預期性地潛在損失影響。

此外，子公司國泰人壽依「保險業各種準備金提存辦法」規定，為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，每年新增提存數應依國際會計準則第12號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

③ 理賠發展趨勢

A. 子公司國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							未報賠款	未報賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7		
98Q4~99Q3	14,360,885	17,628,221	17,910,357	18,014,824	18,080,317	18,105,779	18,116,277	-	-
99Q4~100Q3	15,141,074	18,792,387	19,163,394	19,235,042	19,288,407	19,327,473	19,343,004	15,531	15,562
100Q4~101Q3	15,132,675	18,515,317	18,845,586	18,924,014	18,976,108	19,006,370	19,020,685	44,577	44,666
101Q4~102Q3	14,208,383	17,626,098	17,941,782	17,996,194	18,038,204	18,062,602	18,074,407	78,213	78,369
102Q4~103Q3	14,369,530	17,761,644	18,099,196	18,168,126	18,208,857	18,233,281	18,245,221	146,025	146,317
103Q4~104Q3	14,692,344	18,282,975	18,594,273	18,664,661	18,705,393	18,730,202	18,742,477	459,502	460,421
104Q4~105Q3	15,693,180	19,240,681	19,568,887	19,641,535	19,683,953	19,709,764	19,722,576	4,029,396	4,037,455

預估未來給付總金額	\$4,782,790
加：分入再保未報賠款準備金	60,766
未報賠款準備金	4,843,556
加：已報未付賠款	422,476
賠款準備金餘額	<u>\$5,266,032</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							未報賠款	未報賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7		
98Q4~99Q3	14,412,608	17,680,388	17,964,450	18,068,928	18,134,734	18,160,633	18,171,330	-	-
99Q4~100Q3	15,181,824	18,823,933	19,197,699	19,269,938	19,323,884	19,363,449	19,379,196	15,747	15,779
100Q4~101Q3	15,185,916	18,606,599	18,937,991	19,017,068	19,069,643	19,100,473	19,115,050	45,407	45,498
101Q4~102Q3	14,332,044	17,758,618	18,077,616	18,132,830	18,175,439	18,200,489	18,212,591	79,761	79,920
102Q4~103Q3	14,437,832	17,854,021	18,194,677	18,264,238	18,305,406	18,330,304	18,342,459	147,782	148,078
103Q4~104Q3	14,794,067	18,411,178	18,726,678	18,797,943	18,839,210	18,864,608	18,877,146	465,968	466,900
104Q4~105Q3	15,796,769	19,381,201	19,713,963	19,787,541	19,830,493	19,856,896	19,869,971	4,073,202	4,081,349

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	\$4,837,524
加：已報未付賠款	413,891
自留賠款準備金餘額	<u>\$5,251,415</u>

子公司國泰人壽依據民國104年12月22日金管會核准之金管保壽字第10402133590號函，以「已報賠款金額」為基礎，另考慮相關費用後計提「未報賠款準備金」；以逐案計提方式提存「已報未付賠款」。兩者之合計則為賠款準備金，該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報子公司國泰人壽，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積理賠金額及已報未付金額，對角線以下之各項金額說明子公司國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。影響子公司國泰人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 子公司陸家嘴國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
98Q4 ~ 99Q3	235,332	435,510	454,901	454,901	454,964	454,964	454,964	-
99Q4 ~ 100Q3	243,325	450,301	477,202	477,202	493,362	493,362	493,362	-
100Q4 ~ 101Q3	259,165	506,137	547,019	551,181	554,653	554,653	554,653	-
101Q4 ~ 102Q3	383,184	615,993	654,613	661,795	661,795	661,795	661,795	-
102Q4 ~ 103Q3	224,894	420,914	440,569	448,201	448,201	448,201	448,201	7,632
103Q4 ~ 104Q3	266,864	418,495	443,556	514,918	514,918	514,918	514,918	96,423
104Q4 ~ 105Q3	181,856	321,069	340,296	396,792	396,792	396,792	396,791	214,935

預估未來給付總金額	\$318,990
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(24,761)
未報賠款準備	294,229
加：已報未付賠款	32,915
賠款準備金餘額	<u>\$327,144</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
98Q4 ~ 99Q3	231,208	435,190	454,889	454,901	454,901	454,901	454,901	-
99Q4 ~ 100Q3	239,041	449,933	477,202	477,202	484,464	484,464	484,464	-
100Q4 ~ 101Q3	253,336	504,855	546,996	551,158	554,630	554,630	554,630	-
101Q4 ~ 102Q3	325,386	607,027	645,602	652,785	652,785	652,785	652,785	-
102Q4 ~ 103Q3	201,544	397,128	416,783	424,347	424,347	424,347	424,347	7,564
103Q4 ~ 104Q3	264,172	415,803	441,392	511,366	511,366	511,366	511,366	95,563
104Q4 ~ 105Q3	179,415	332,838	353,321	391,874	391,874	391,874	391,874	212,459

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	\$315,586
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(24,761)
加：已報未付賠款	32,915
自留賠款準備金餘額	<u>\$323,740</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司陸家嘴國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報子公司陸家嘴國泰人壽，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積賠款金額，對角線以下之各項金額說明子公司陸家嘴國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。影響子公司陸家嘴國泰人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

C. 子公司越南國泰人壽

直接業務損失發展趨勢(自留業務損失發展趨勢亦同)

事故年度	發展年度				
	1	2	3	4	5
100Q4 ~ 101Q3	1,116	1,292	1,292	1,292	1,292
101Q4 ~ 102Q3	847	928	928	928	928
102Q4 ~ 103Q3	667	765	765	765	765
103Q4 ~ 104Q3	1,238	1,357	1,357	1,357	1,357
104Q4 ~ 105Q3	1,180	1,340	1,340	1,340	1,340

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積已報賠款金額，對角線以下之各項金額說明子公司越南國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司越南國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。惟未報賠款準備之估計方式為滿期保險費乘上公司經驗理賠率，並非由損失發展三角形估計之，此業經越南當地主管機關核准，因此，賠款準備提存數並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。

保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

① 信用風險

子公司國泰人壽保險合約的信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約之義務而使子公司國泰人壽產生財務損失之風險，而可能導致子公司國泰人壽再保險資產之減損。

受限於再保市場的特性及法令對適格再保人的規範，臺灣的保險公司承受一定程度之再保人的信用集中風險。為降低再保人信用風險，子公司國泰人壽依子公司國泰人壽再保險風險管理計畫及再保險分出對象評估辦法，審慎選擇再保交易對象，並定期檢視其信用狀況，且適度配置與控制再保險交易風險。

目前子公司國泰人壽之再保交易對象之信用評等良好皆達一定水準以上，符合子公司國泰人壽相關辦法及我國相關法令的要求；且再保險資產僅佔全公司資產極小比重，故無顯著信用風險。

② 流動性風險

下表為子公司國泰人壽保險合約及具裁量參與特性之金融工具的負債淨現金流量估計分析(未經折現)。表中數字代表報導期間結束日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用支出等金額扣除總保費等金額後之估計數。未來實際金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

單位：新臺幣億元

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	1年內	1~5年	大於5年
105.9.30	\$(1,853)	\$(1,192)	\$165,192
104.12.31	(1,170)	46	154,465
104.9.30	(1,041)	275	152,768

註：不含分離帳戶金額。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 市場風險

子公司國泰人壽於衡量保險負債時，係採用主管機關規定之折現率。主管機關會定期檢視責任準備金之折現率假設，但該假設未必與市價或市場利率同時間、同金額或同方向改變，且僅適用新契約。因此，市場風險之可能變動對子公司國泰人壽有效保單責任準備金之認列幾乎不影響損益或權益。主管機關若合理可能改變其所規定之折現率假設時(評估目前該可能性不高)，該改變將視改變的幅度及公司整體產品組合情形，對損益或權益產生不同幅度的影響。此外，市場風險的合理可能變動，對於需於報導期間結束日依現時資訊估計保險合約及具裁量參與特性之金融工具未來現金流量，以評估已認列保險負債是否適足之負債適足性測試可能有影響。依現時市場風險之合理可能變動，對子公司國泰人壽目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

(2) 產險子公司

保險合約風險管理之目標、策略、程序及方法：

① 風險管理之架構、組織及權責範圍：

A. 董事會

- a. 認知保險業營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- b. 建立適當之風險管理機制與風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- c. 從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，並考量主管機關所定法定資本之要求，以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定。

B. 風險管理委員會

- a. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- b. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- c. 協助與監督各部門進行風險管理活動。
- d. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- e. 協調跨部門之風險管理功能與活動。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 風控長

子公司國泰產險風控長之任免經董事會通過，其具備獨立性，不應同時兼任業務面和財務面單位之職務，並具有取得任何可能會影響公司風險概廓資料的權利。

- a. 綜理公司整體風險管理相關業務。
- b. 參與討論公司重要決策，並以風險管理角度給予適當建議。

D. 風險管理部

子公司國泰產險設置風險管理部，獨立於業務單位之外行使職權，負責各主要風險之監控、衡量及評估等事務，職責如下：

- a. 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- b. 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
- c. 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
- d. 定期提出風險管理相關報告。
- e. 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
- f. 協助進行壓力測試，及於必要時進行回溯測試。
- g. 其他風險管理相關事項。

E. 業務單位

- a. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：
 - (i) 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
 - (ii) 督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。
- b. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：
 - (i) 辨識風險，並陳報風險曝露狀況。
 - (ii) 衡量風險發生時所影響之程度(量化或質化)，以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。
 - (iii) 定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (iv) 監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。
- (v) 協助風險模型開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且實務一致之基礎下進行。
- (vi) 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
- (vii) 協助作業風險相關資料收集。

F. 稽核室

依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

② 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

A. 風險報導

- a. 子公司國泰產險各業務單位定期將風險資訊傳遞予風險管理單位進行監控，逾風險限額時，提出超限處理報告及因應措施。
- b. 風險管理單位彙整各單位所提供之風險資訊，檢視追蹤主要風險限額之運用狀況，每月提報風險管理報告至總經理，並每季提報風險管理委員會與董事會，以定期監控風險。

B. 風險衡量系統之範圍及性質

子公司國泰產險與本公司之風險管理單位共同建置市場風險管理系統，架構上均考量到系統功能性、資料來源與上傳的完整性、系統運作環境之安全性；投資前台已購買各類市場資訊系統使用許可，風險管理系統功能層面則著重於中台風險量化之需求，權限亦僅開放給風管人員。

③ 財產保險業承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

子公司國泰產險由風險管理部負責監控、整合全公司保險風險，並訂定各項風險指標、風管限額與管理機制，各有關部門則為保險風險控管執行單位，依法令規定、內部規章與本身職掌之專業知識與經驗，定期將執行狀況提供風險管理部，以供製作保險風險管理報告，每季提報風險管理委員會與董事會。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

子公司國泰產險保險風險管理範圍涵蓋商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險，均訂定適當之管理機制，並落實執行。

⑤ 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

子公司國泰產險業務引進時，皆由核保人員依各險種的核保準則為依據，評估業務品質，以決定是否承接，適當進行風險規避與控制，降低曝險程度。

另子公司國泰產險辦理再保險之分出、分入業務已依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」建立風險管理機制，並考量風險承擔能力，制定再保險風險管理計畫與每一危險單位最高累積自留限額據以執行。當執行個案再保分出、分入之前，皆先與已承接之直接簽單業務及其他分進業務進行累積風險通算，當累積保額超出合約限額或自留限額者，採安排臨時分保的方式分散風險。

依子公司國泰產險「再保險風險管理計畫」，對於每一危險單位保險之自留限額，係以業主權益與負債項下特別準備金(不含強制汽車責任保險)之總和的十分之一為訂定基準，並據以控管之。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：

險 別	105年度	104年度
火災保險	NT\$898,000	NT\$827,000
海上保險	NT\$898,000	NT\$827,000
工程保險	NT\$898,000	NT\$827,000
新種保險	NT\$898,000	NT\$827,000
汽車保險	NT\$898,000	NT\$827,000
健康暨傷害保險	NT\$898,000	NT\$827,000

⑥ 資產負債管理之方法

依子公司國泰產險業務特性，定期衡量各項準備金，確保資金配置、資產投資變現性足以支應未來可能理賠金額。每日由獨立於交易單位之資金調度單位，進行現金流量管理，綜合考量各部門對資金需求之金額與時程執行調度與資金管理。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰產險另依行政院金融監督管理委員會訂定之「處理金融機構經營危機作業要點」制定經營危機應變作業準則，當資金鉅額流失或流動性嚴重不足等事件發生時，立即成立經營危機處理小組，儘速審慎衡量子公司國泰產險資金流動性所受之影響程度，並對補足資金缺口之金額、時程及效益進行評估，確保保戶與公司權益。

- ⑦ 財產保險業於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序

子公司國泰產險已訂定資本適足性管理機制，內含資本適足率管理指標以利定期檢視，並於每季衡量資本適足率、每半年編製資本適足性管理報告落實資本適足性管理。

若資本適足率逾控管標準(風險限額)，或有異常狀況發生時，依事件發生原因，召集相關單位研議因應對策，並通報本公司，以檢視其對集團資本適足率之影響。

保險合約之應收(付)金額

- ① 保險合約之應收款項

項目	應收保費(註)		
	105.9.30	104.12.31	104.9.30
火災保險	\$645,700	\$760,232	\$596,556
海上保險	202,366	243,481	278,148
陸空保險	82,640	177,558	165,790
責任保險	184,691	173,119	149,096
保證保險	40,512	43,048	53,595
其他財產保險	247,431	293,262	338,735
傷害保險	126,387	134,114	158,537
健康保險	11,457	14,718	16,336
強制汽車責任保險	23,573	19,614	38,340
合計	1,564,757	1,859,146	1,795,133
減：備抵呆帳	(82,105)	(101,470)	(108,325)
淨額	\$1,482,652	\$1,757,676	\$1,686,808

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

合併公司應收款項之帳齡分析如下：

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
90天以下	\$974,818	\$1,596,096	\$1,335,688
90天以上	589,939	263,050	459,445
合 計	<u>\$1,564,757</u>	<u>\$1,859,146</u>	<u>\$1,795,133</u>

註：民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日之應收保費中，分別包含催收款588,385仟元、216,525仟元及395,521仟元，並已分別計提備抵呆帳71,846仟元、65,494仟元及74,599仟元。

② 對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

項目	已報已付		
	105.9.30	104.12.31	104.9.30
火災保險	\$423,901	\$45,435	\$10,894
海上保險	19,153	22,730	26,452
陸空保險	45,820	40,360	53,056
責任保險	17,750	17,874	17,130
保證保險	13	38,430	126
其他財產保險	28,171	27,756	12,074
傷害保險	16,543	17,103	15,898
健康保險	-	-	-
強制汽車責任保險	187,927	145,137	127,807
合 計	<u>739,278</u>	<u>354,825</u>	<u>263,437</u>
減：備抵呆帳	-	-	-
淨 額	<u>\$739,278</u>	<u>\$354,825</u>	<u>\$263,437</u>

③ 保險合約之應付款項

項目	105.9.30		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$26,047	\$15,198	\$41,245
海上保險	6,198	9,957	16,155
陸空保險	23,224	176,242	199,466
責任保險	11,984	17,094	29,078
保證保險	5,616	452	6,068
其他財產保險	3,672	11,084	14,756
傷害保險	12,809	86,205	99,014
健康保險	3,833	5,490	9,323
強制汽車責任保險	35,837	35,837	71,674
合 計	<u>\$129,220</u>	<u>\$357,559</u>	<u>\$486,779</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	104.12.31		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$37,552	\$19,059	\$56,611
海上保險	11,642	9,764	21,406
陸空保險	26,159	160,717	186,876
責任保險	17,423	17,082	34,505
保證保險	5,027	1,597	6,624
其他財產保險	29,277	12,039	41,316
傷害保險	10,159	64,426	74,585
健康保險	4,159	2,713	6,872
強制汽車責任保險	61,787	-	61,787
合計	\$203,185	\$287,397	\$490,582

項目	104.9.30		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$40,265	\$16,391	\$56,656
海上保險	10,780	8,946	19,726
陸空保險	24,658	104,868	129,526
責任保險	17,875	11,906	29,781
保證保險	5,660	1,425	7,085
其他財產保險	35,312	9,449	44,761
傷害保險	9,742	54,093	63,835
健康保險	4,145	2,756	6,901
強制汽車責任保險	52,654	40,964	93,618
合計	\$201,091	\$250,798	\$451,889

④ 應收(付)再保往來款項－持有再保險

項目	105.9.30	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$140,735	\$337,323
Marsh	20,828	255,282
Willis	2,193	114,082
Swiss Re	1,123	78,296
佳朋	35,666	26,743
其他(個別金額未達總額5%者)	307,965	447,556
合計	508,510	1,259,282
減：備抵呆帳	(18,438)	-
淨額	\$490,072	\$1,259,282

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	104.12.31	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$126,360	\$323,938
日本財產保險(中國)有限公司	89,844	38,097
Guy Carpenter	59,628	20,582
Marsh	19,937	255,959
泰安	24,893	3,898
佳朋	17,435	24,953
其他(個別金額未達總額5%者)	348,862	843,147
合計	686,959	1,510,574
減：備抵呆帳	(59,823)	-
淨額	\$627,136	\$1,510,574

項目	104.9.30	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$108,994	\$284,025
日本財產保險(中國)有限公司	91,697	36,952
Guy Carpenter	61,022	73,127
Marsh	46,384	167,838
AON	24,943	98,529
其他(個別金額未達總額5%者)	316,301	674,566
合計	649,341	1,335,037
減：備抵呆帳	(50,875)	-
淨額	\$598,466	\$1,335,037

註：民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額計18,439仟元、29,649仟元及30,027仟元，並已計提備抵呆帳18,439仟元、29,649仟元及30,027仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

經營績效相關資訊

① 保險合約取得成本

項目	105.7.1~105.9.30				合計
	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$28,331	\$2,615	\$6,767	\$18,288	\$56,001
海上保險	2,564	173	130	8,178	11,045
陸空保險	51,610	-	4	236,809	288,423
責任保險	12,310	1,267	67	24,437	38,081
保證保險	2,045	13	4	398	2,460
其他財產保險	4,155	20,723	1,212	10,843	36,933
傷害保險	18,584	-	1	110,384	128,969
健康保險	5,860	-	-	9,333	15,193
強制汽車責任保險	-	105,797	-	-	105,797
合計	\$125,459	\$130,588	\$8,185	\$418,670	\$682,902

項目	104.7.1~104.9.30				合計
	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$16,073	\$13,134	\$1,704	\$24,963	\$55,874
海上保險	2,866	1,365	959	8,422	13,612
陸空保險	42,038	-	57	230,090	272,185
責任保險	9,641	6,034	76	21,003	36,754
保證保險	2,215	33	-	1,472	3,720
其他財產保險	3,237	122,250	2,247	11,574	139,308
傷害保險	11,207	-	-	113,145	124,352
健康保險	6,957	-	-	8,007	14,964
強制汽車責任保險	-	114,254	-	-	114,254
合計	\$94,234	\$257,070	\$5,043	\$418,676	\$775,023

項目	105.1.1~105.9.30				合計
	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$58,801	\$24,943	\$13,893	\$64,036	\$161,673
海上保險	8,975	1,762	426	25,255	36,418
陸空保險	135,379	-	81	729,337	864,797
責任保險	32,446	17,048	111	66,905	116,510
保證保險	9,010	170	48	2,169	11,397
其他財產保險	12,009	278,712	4,606	35,756	331,083
傷害保險	46,343	-	1	320,870	367,214
健康保險	15,469	-	-	25,353	40,822
強制汽車責任保險	-	321,079	-	1	321,080
合計	\$318,432	\$643,714	\$19,166	\$1,269,682	\$2,250,994

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	104.1.1~104.9.30				合計
	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$46,563	\$31,974	\$9,826	\$75,472	\$163,835
海上保險	11,054	4,630	1,858	25,900	43,442
陸空保險	98,354	-	649	689,203	788,206
責任保險	28,157	16,446	457	58,562	103,622
保證保險	8,629	319	3	3,221	12,172
其他財產保險	10,176	313,987	4,836	40,150	369,149
傷害保險	29,456	-	-	320,390	349,846
健康保險	16,509	-	-	20,777	37,286
強制汽車責任保險	-	335,746	-	-	335,746
合計	\$248,898	\$703,102	\$17,629	\$1,233,675	\$2,203,304

② 保險損益分析

A. 直接承保業務損益分析

項目	105.7.1~105.9.30					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$721,864	\$50,764	\$(49,234)	\$(959,531)	\$490,315	\$254,178
海上保險	125,075	22,888	(10,915)	(177,107)	185,993	145,934
陸空保險	1,925,991	121,213	(288,419)	(1,136,250)	(66,310)	556,225
責任保險	316,065	(36,485)	(38,014)	(110,106)	(104,332)	27,128
保證保險	22,119	12,630	(2,456)	(4,321)	(56,885)	(28,913)
其他財產保險	216,903	120,918	(35,721)	(134,393)	62,038	229,745
傷害保險	762,782	8,230	(128,968)	(284,736)	10,017	367,325
健康保險	75,024	(2,359)	(15,193)	(25,722)	4,612	36,362
強制汽車責任保險	812,742	24,872	(105,797)	(763,740)	(19,295)	(51,218)
合計	\$4,978,565	\$322,671	\$(674,717)	\$(3,595,906)	\$506,153	\$1,536,766

項目	104.7.1~104.9.30					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$632,678	\$207,151	\$(54,170)	\$(183,752)	\$(235,942)	\$365,965
海上保險	166,245	35,038	(12,653)	(72,856)	29,160	144,934
陸空保險	1,777,899	150,652	(272,128)	(1,081,163)	(10,113)	565,147
責任保險	301,959	(18,226)	(36,678)	(117,832)	86,457	215,680
保證保險	32,332	3,169	(3,720)	12,836	27,229	71,846
其他財產保險	693,594	(51,548)	(137,061)	(328,431)	(59,863)	116,691
傷害保險	727,825	17,172	(124,352)	(266,732)	(49,570)	304,343
健康保險	72,007	(11,951)	(14,964)	(37,505)	(4,958)	2,629
強制汽車責任保險	1,008,301	(36,676)	(114,254)	(616,925)	23,529	263,975
合計	\$5,412,840	\$294,781	\$(769,980)	\$(2,692,360)	\$(194,071)	\$2,051,210

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

105.1.1~105.9.30

項目	保費收入	未滿期保費	保險合約	保險賠款	賠款準備	保險(損)益
		準備淨變動	取得成本	(含合理賠費用)	淨變動	
火災保險	\$2,392,018	\$(56,493)	\$(147,780)	\$(1,670,853)	\$(2,313,946)	\$(1,797,054)
海上保險	448,258	(11,517)	(35,992)	(298,515)	32,656	134,890
陸空保險	5,926,284	38,043	(864,716)	(3,317,788)	(318,871)	1,462,952
責任保險	972,702	(60,860)	(116,399)	(344,551)	(55,014)	395,878
保證保險	100,406	(2,127)	(11,349)	(34,491)	(31,036)	21,403
其他財產保險	1,456,179	158,652	(326,477)	(802,858)	140,933	626,429
傷害保險	2,226,672	(31,194)	(367,213)	(815,376)	5,012	1,017,901
健康保險	201,617	(3,359)	(40,822)	(80,651)	7,270	84,055
強制汽車責任保險	2,770,902	(58,304)	(321,080)	(1,878,565)	97,810	610,763
合計	\$16,495,038	\$(27,159)	\$(2,231,828)	\$(9,243,648)	\$(2,435,186)	\$2,557,217

104.1.1~104.9.30

項目	保費收入	未滿期保費	保險合約	保險賠款	賠款準備	保險(損)益
		準備淨變動	取得成本	(含合理賠費用)	淨變動	
火災保險	\$2,161,107	\$157,691	\$(154,009)	\$(449,914)	\$(156,113)	\$1,558,762
海上保險	523,237	(24,385)	(41,584)	(192,381)	38,914	303,801
陸空保險	4,985,809	363,105	(787,557)	(3,291,511)	(214,149)	1,055,697
責任保險	870,185	(43,022)	(103,165)	(379,705)	(61,960)	282,333
保證保險	108,197	(10,865)	(12,169)	3,688	15	88,866
其他財產保險	1,855,940	(16,440)	(364,313)	(866,050)	(71,956)	537,181
傷害保險	2,003,208	127,526	(349,846)	(727,079)	(42,070)	1,011,739
健康保險	175,250	(13,475)	(37,286)	(90,253)	(10,654)	23,582
強制汽車責任保險	2,694,809	13,705	(335,746)	(1,827,318)	(32,987)	512,463
合計	\$15,377,742	\$553,840	\$(2,185,675)	\$(7,820,523)	\$(550,960)	\$5,374,424

B. 分入再保業務損益分析

105.7.1~105.9.30

項目	再保費收入	未滿期保費	再保佣金	再保賠款	賠款準備	分入再保險 (損)益
		準備淨變動	支出		淨變動	
火災保險	\$50,795	\$(15,403)	\$(6,767)	\$(17,614)	\$24,381	\$35,392
海上保險	3,357	1,435	(130)	(2,794)	6,093	7,961
陸空保險	4,407	2,631	(4)	(1,273)	37	5,798
責任保險	1,484	(559)	(67)	-	28	886
保證保險	267	67	(4)	-	(18)	312
其他財產保險	8,052	1,834	(1,212)	(2,496)	(3,894)	2,284
傷害保險	1,688	43	(1)	(6)	45	1,769
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	192,151	12,789	-	(210,690)	(28,939)	(34,689)
合計	\$262,201	\$2,837	\$(8,185)	\$(234,873)	\$(2,267)	\$19,713

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

104.7.1~104.9.30

項目	再保費收入	未滿期保費	再保佣金	再保賠款	賠款準備	分入再保險
		準備淨變動	支出		淨變動	(損)益
火災保險	\$22,138	\$9,211	\$(1,704)	\$(1,368)	\$2,698	\$30,975
海上保險	14,952	7,966	(959)	(26,091)	(38,872)	(43,004)
陸空保險	4,305	(3,808)	(57)	(2,812)	8,522	6,150
責任保險	4,364	(54)	(76)	(18)	(36)	4,180
保證保險	248	107	-	(125)	7	237
其他財產保險	10,227	1,039	(2,247)	(6,071)	(755)	2,193
傷害保險	1,701	(21)	-	(139)	500	2,041
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	231,369	(83,539)	-	(109,156)	(57,069)	(18,395)
合計	\$289,304	\$(69,099)	\$(5,043)	\$(145,780)	\$(85,005)	\$(15,623)

105.1.1~105.9.30

項目	再保費收入	未滿期保費	再保佣金	再保賠款	賠款準備	分入再保險
		準備淨變動	支出		淨變動	(損)益
火災保險	\$122,421	\$(18,157)	\$(13,893)	\$(61,436)	\$73,441	\$102,376
海上保險	8,827	1,046	(426)	(20,846)	19,299	7,900
陸空保險	16,324	2,659	(81)	(1,368)	1,267	18,801
責任保險	1,155	315	(111)	(5)	54	1,408
保證保險	997	167	(48)	(150)	53	1,019
其他財產保險	25,729	2,161	(4,606)	(11,241)	3,262	15,305
傷害保險	5,003	(106)	(1)	(108)	11	4,799
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	576,201	(28,615)	-	(489,848)	(103,527)	(45,789)
合計	\$756,657	\$(40,530)	\$(19,166)	\$(585,002)	\$(6,140)	\$105,819

104.1.1~104.9.30

項目	再保費收入	未滿期保費	再保佣金	再保賠款	賠款準備	分入再保險
		準備淨變動	支出		淨變動	(損)益
火災保險	\$103,883	\$975	\$(9,826)	\$(22,243)	\$3,318	\$76,107
海上保險	22,888	2,370	(1,858)	(36,408)	(5,536)	(18,544)
陸空保險	13,596	(5,450)	(649)	(82,723)	3,813	(71,413)
責任保險	5,952	4	(457)	(87)	(278)	5,134
保證保險	833	234	(3)	(189)	(17)	858
其他財產保險	25,575	561	(4,836)	(10,034)	3,012	14,278
傷害保險	4,844	(109)	-	(139)	531	5,127
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	560,168	(182,674)	-	(287,034)	(151,465)	(61,005)
合計	\$737,739	\$(184,089)	\$(17,629)	\$(438,857)	\$(146,622)	\$(49,458)

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 購買再保險合約認列之當期利益及損失

105.7.1~105.9.30						
項目	再保費支出	分出未滿期				
		保費準備 淨變動	再保佣金 收入	攤回再保 賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$468,115	\$37,696	\$(33,494)	\$(574,662)	\$323,223	\$220,878
海上保險	80,183	25,731	(11,026)	(145,685)	154,610	103,813
陸空保險	79,593	48,924	(22,997)	(47,851)	3,708	61,377
責任保險	110,255	(48,237)	(24,345)	(24,089)	(77,679)	(64,095)
保證保險	14,313	8,424	(2,992)	(4,173)	(35,575)	(20,003)
其他財產保險	85,200	1,080	(10,050)	(42,842)	57,444	90,832
傷害保險	40,410	12,234	(10,541)	(20,886)	4,995	26,212
健康保險	-	-	-	-	(90)	(90)
強制汽車責任保險	321,867	(4,342)	-	(354,580)	(31,453)	(68,508)
合計	\$1,199,936	\$81,510	\$(115,445)	\$(1,214,768)	\$399,183	\$350,416

104.7.1~104.9.30						
項目	再保費支出	分出未滿期				
		保費準備 淨變動	再保佣金 收入	攤回再保 賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$431,308	\$93,452	\$(41,150)	\$(95,283)	\$(75,132)	\$313,195
海上保險	137,291	35,695	(14,914)	(46,193)	6,548	118,427
陸空保險	72,978	51,140	(18,334)	(67,034)	25,156	63,906
責任保險	116,810	(11,254)	(23,438)	(25,283)	7,054	63,889
保證保險	27,631	(2,055)	(4,830)	14,060	24,998	59,804
其他財產保險	88,428	(34,886)	(7,249)	(69,565)	6,411	(16,861)
傷害保險	39,360	9,561	(10,455)	(29,148)	5,578	14,896
健康保險	7	(7)	-	-	(1,962)	(1,962)
強制汽車責任保險	324,275	(58,837)	-	(206,037)	(24,506)	34,895
合計	\$1,238,088	\$82,809	\$(120,370)	\$(524,483)	\$(25,855)	\$650,189

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

105.1.1~105.9.30

項目	分出未滿期					
	再保費支出	保費準備	再保佣金	攤回再保	分出賠款	分出再保險
		淨變動	收入	賠款	準備淨變動	損(益)
火災保險	\$1,722,939	\$(107,564)	\$(122,205)	\$ (999,698)	\$(2,267,592)	\$(1,774,120)
海上保險	322,012	(6,316)	(39,668)	(232,559)	31,769	75,238
陸空保險	266,214	115,081	(72,932)	(133,013)	(17,472)	157,878
責任保險	368,452	(59,613)	(82,038)	(107,522)	(73,672)	45,607
保證保險	68,413	(3,539)	(12,687)	(32,567)	(3,995)	15,625
其他財產保險	185,792	57,900	(33,637)	(118,734)	103,260	194,581
傷害保險	195,691	(17,755)	(48,181)	(59,735)	11,523	81,543
健康保險	(5)	4	-	-	(378)	(379)
強制汽車責任保險	942,004	(47,204)	-	(781,984)	(20,230)	92,586
合計	\$4,071,512	\$(69,006)	\$(411,348)	\$(2,465,812)	\$(2,236,787)	\$(1,111,441)

104.1.1~104.9.30

項目	分出未滿期					
	再保費支出	保費準備	再保佣金	攤回再保	分出賠款	分出再保險
		淨變動	收入	賠款	準備淨變動	損(益)
火災保險	\$1,431,332	\$12,753	\$(118,322)	\$ (204,667)	\$(44,151)	\$1,076,945
海上保險	382,472	(22,734)	(43,787)	(119,448)	21,506	218,009
陸空保險	223,086	135,452	(61,862)	(403,737)	1,683	(105,378)
責任保險	321,217	(25,224)	(59,761)	(127,181)	(23,871)	85,180
保證保險	81,065	(14,472)	(14,866)	5,841	(1,329)	56,239
其他財產保險	215,028	176,879	(37,564)	(214,465)	86,570	226,448
傷害保險	182,727	3,402	(44,805)	(89,051)	(11,833)	40,440
健康保險	28	(7)	-	-	(1,867)	(1,846)
強制汽車責任保險	877,526	(129,535)	-	(604,072)	(70,240)	73,679
合計	\$3,714,481	\$136,514	\$(380,967)	\$(1,756,780)	\$(43,532)	\$1,669,716

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

保險風險之敏感度

① 子公司國泰產險

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加5%時， 對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$2,111,846	60.92	\$105,592	\$52,789
海上保險	425,560	63.30	21,278	6,076
陸空保險	5,870,746	66.19	293,537	181,061
責任保險	855,187	66.21	42,759	17,390
保證保險	99,198	67.06	4,960	353
其他財產保險	398,304	60.75	19,915	9,505
傷害保險	2,212,960	75.95	110,648	75,310
健康保險	201,617	72.20	10,081	7,267
強制汽車責任保險	2,269,682	不適用	不適用	不適用

註：火災保險保費不含長期火險。

由上表可知，子公司國泰產險各保險合約之預期損失率每增加5%，對於收益皆有帶來一定程度的影響，但透過再保安排之後，對損益之影響均已降低，達到分散風險的效果。

保險風險集中之說明

① 子公司國泰產險

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 單一保險合約或少數相關合約

子公司國泰產險截至民國105年9月30日為止對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管等相關單位依子公司國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

b. 非預期趨勢改變之暴險

子公司國泰產險截至民國105年9月30日為止，子公司國泰產險尚未發生非預期趨勢改變所致之暴險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- c. 可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險

為確保子公司國泰產險與保戶保險契約權利，落實保險理賠訴訟案件進度管控，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另子公司國泰產險各單位均指派法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至民國105年9月30日為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

- d. 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，子公司國泰產險已訂定「經營危機應變作業準則」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至民國105年9月30日為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

- e. 當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係。

自產險費率自由化第三階段實施以來，子公司國泰產險即依主管機關規定，定期針對任意汽車險、商業火險與住宅火險進行費率檢測，就實際損失率超過預期損失率達一定比例者，適度調高其費率，避免損失持續擴大。相關單位亦不定期觀察各項產品別損失率的趨勢變化，適時調整商品訂價與承保內容，以有效降低保險風險。

另於投資商品部分，定期監控部位風險值變化與進行現金流量分析，並輔以壓力測試，以控管重大風險因子波動之影響性。

此外亦每年就整體業務執行壓力測試，評估資產面與保險風險極端情境對公司財務狀況之衝擊，了解主要風險因子，以提前調整因應。

- f. 地區別及營運部門別之集中

子公司國泰產險地震、颱風等巨災保險較集中於台北、桃竹、嘉南與高屏等地區。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 保險風險集中之揭露包括說明持有再保險前後，用以辨認各保險風險集中之共徵以及與該共同特徵有關之保險負債可能暴險之指標。

下表係子公司國泰產險民國105年7月1日至9月30日及民國105年1月1日至9月30日持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險 別	105年7月1日至9月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	\$674,093	\$50,634	\$414,533	\$310,194	7.94%
海上保險	121,519	2,468	77,714	46,273	1.19%
陸空保險	1,907,863	4,375	79,593	1,832,645	46.94%
責任保險	306,761	1,033	96,065	211,729	5.42%
保證保險	22,023	275	14,193	8,105	0.21%
其他財產保險	132,861	7,884	83,248	57,497	1.47%
傷害保險	758,383	1,687	40,410	719,660	18.43%
健康保險	75,024	-	-	75,024	1.92%
強制汽車責任保險	773,175	192,152	321,867	643,460	16.48%
合 計	\$4,771,702	\$260,508	\$1,127,623	\$3,904,587	100.00%

險 別	105年1月1日至9月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	\$2,110,689	\$121,381	\$1,491,376	\$740,694	6.46%
海上保險	425,560	8,886	312,222	122,224	1.07%
陸空保險	5,870,746	16,263	266,164	5,620,845	49.05%
責任保險	855,187	1,184	287,240	569,131	4.97%
保證保險	99,198	997	67,737	32,458	0.28%
其他財產保險	398,304	25,738	177,792	246,250	2.15%
傷害保險	2,212,960	5,003	195,691	2,022,272	17.65%
健康保險	201,617	-	(5)	201,622	1.76%
強制汽車責任保險	2,269,682	576,201	942,004	1,903,879	16.61%
合 計	\$14,443,943	\$755,653	\$3,740,221	\$11,459,375	100.00%

C. 揭露有關財產保險業對於發生頻率低但影響極大之風險之過去管理績效，可協助使用者評估該等風險相關現金流量之不確定性。

對於財產保險業而言，地震、颱風與洪水等天災造成之災害，及連環性重大賠案之發生，所帶來之衝擊較為巨大。

子公司國泰產險為控管發生頻率低但影響極大風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的(例如民營電廠、橋墩工程等)進行風險評估，並定期舉辦損害防阻研討會，以期協助客戶降低災害發生率。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

理賠發展趨勢

① 子公司國泰產險

	99.10.1- -99.9.30	100.10.1- 100.9.30	101.10.1- 101.9.30	102.10.1- 102.9.30	103.10.1- 103.9.30	104.10.1- 104.9.30	105.9.30	總計
累積理賠估計金額：								
承保年底：	\$10,316,711	\$5,408,275	\$4,851,463	\$5,576,672	\$6,483,154	\$7,170,324	\$11,311,543	
第一年後	12,992,396	5,667,748	5,603,829	5,804,078	6,675,204	7,200,409		
第二年後	13,221,749	5,849,408	5,722,516	5,725,506	7,098,571			
第三年後	13,129,395	5,850,808	5,735,543	5,879,936				
第四年後	13,199,933	5,832,373	5,767,081					
第五年後	13,356,179	5,786,704						
第六年後	13,764,903							
累積理賠估計金額	13,764,903	5,786,704	5,767,081	5,879,936	7,098,571	7,200,409	11,311,543	\$56,809,147
累積理賠金額	13,729,286	5,729,973	5,710,884	5,713,006	6,765,426	6,393,989	5,018,839	49,061,403
小計	35,617	56,731	56,197	166,930	333,145	806,420	6,292,704	7,747,744
調節事項	-	-	-	-	-	-	105,855	105,855
於資產負債表認列之金額	\$35,617	\$56,731	\$56,197	\$166,930	\$333,145	\$806,420	\$6,398,559	\$7,853,599

註：本表上半部係說明財產保險業隨時間估計各承保年度之理賠金額。
下半部係將累積理賠金額調節至資產負債表。

本表不含強制險賠款準備1,932,947仟元及分入賠款準備—非強制險66,907仟元。

② 子公司越南國泰產險

由於子公司越南國泰產險尚屬開業草創階段，理賠數據未臻完整，已發生未報案未決賠款準備金是依越南財政部2842/BTC/QLBH建議，依自留保費5%提存，尚未有損失發展趨勢之經驗資料。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

七、關係人交易事項

1. 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
國泰人壽	子公司
國泰世華銀行	//
國泰產險	//
國泰綜合證券	//
國泰創投	//
國泰投信	//
陸家嘴國泰人壽	//
越南國泰人壽	//
Cathay Insurance (Bermuda)	//
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	//
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	//
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	//
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	//
Conning Holdings Limited	//
Conning U.S. Holdings, Inc.	//
Conning Holdings Corp.	//
Conning & Company	//
Conning, Inc.	//
Goodwin Capital Advisors, Inc.	//
Conning Investments Products, Inc.	//
Conning Holdco (UK) Ltd. (註1)	//
Conning Asset Management Ltd	//
Conning (Germany) GmbH	//
Conning Japan Ltd.	//
Octagon Credit Investors, LLC	//
Octagon Multi-Strategy Corporate Credit Fund GP, LLC	//
Octagon Funds GP LLC	//
Octagon Funds GP II LLC	//
康利亞太有限公司(註2)	//
國泰投顧	//

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

關係人名稱	與本公司之關係
上海霖園置業	子公司
越南國泰產險	"
越南Indovina Bank	"
華卡企業	"
柬埔寨CUBC Bank	"
國泰期貨	"
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	"
國泰證券(香港)有限公司	"
台灣建築經理股份有限公司	關聯企業
大陸國泰產險(註3)	"
神坊資訊股份有限公司	"
天泰能源股份有限公司	"
Vietinbank	其他關係人
國泰小龍證券投資信託基金等	"
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	"
國泰醫療財團法人	"
國泰建設股份有限公司	"
三井工程股份有限公司	"
國泰健康管理顧問股份有限公司	"
國泰商旅股份有限公司	"
良廷實業股份有限公司	"
永聯物流開發股份有限公司	"
財團法人國泰人壽慈善基金會	"
財團法人國泰建設文化教育基金會	"
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	"
其 他	"

註1：Conning Holdco (UK) Ltd. 於民國104年12月18日進行清算，已於民國105年3月29日清算完畢。

註2：國泰康利資產管理有限公司於民國105年4月18日變更名稱為康利亞太有限公司。

註3：大陸國泰產險於民國105年7月26日後非屬合併個體。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 現金及約當現金

① 存放銀行同業

關係人名稱	期末金額		
	105.9.30	104.12.31	104.9.30
其他關係人			
Vietinbank	\$5,728,824	\$4,404,972	\$5,909,998

關係人名稱	利息收入			
	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
其他關係人				
Vietinbank	\$18,201	\$43,403	\$32,612	\$84,109

② 銀行同業存款

關係人名稱	期末金額		
	105.9.30	104.12.31	104.9.30
其他關係人			
Vietinbank	\$5,719,543	\$-	\$1,513,385

關係人名稱	利息支出			
	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
其他關係人				
Vietinbank	\$4,585	\$28,506	\$5,115	\$41,966

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	\$215,201	\$1,249,491	\$975,718

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 應收款項

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
其他關係人			
三井工程股份有限公司	\$3,650	\$2,568	\$4,299
國泰小龍證券投資信託基金等	113,267	97,496	87,810
合計	\$116,917	\$100,064	\$92,109

(4) 再保險合約資產

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司			
Cathay Insurance (Bermuda)	\$8,391	\$1,035	\$30,191

(5) 放款

關係人名稱	期末金額		
	105.9.30	104.12.31	104.9.30
關聯企業			
台灣建築經理股份有限公司	\$35,000	\$-	\$-
天泰能源股份有限公司	98,223	104,498	106,590
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	10,000	10,000	50,000
良廷實業股份有限公司	28,561	44,935	45,423
其他	2,362,938	2,210,134	2,181,599
合計	\$2,534,722	\$2,369,567	\$2,383,612

關係人名稱	利息收入			
	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
關聯企業				
台灣建築經理股份有限公司	\$90	\$-	\$105	\$300
天泰能源股份有限公司	806	951	2,501	2,875
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	2	1,657	14	2,082
國泰醫療財團法人	-	-	-	20,847
良廷實業股份有限公司	157	294	563	1,107
其他	10,174	11,024	30,730	32,800
合計	\$11,229	\$13,926	\$33,913	\$60,011

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(6) 備供出售金融資產

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	\$525,560	\$1,218,738	\$1,425,553
國泰健康管理顧問股份有限公司	68,148	65,610	62,708
合計	\$593,708	\$1,284,348	\$1,488,261

(7) 存款

關係人名稱	期末金額		
	105.9.30	104.12.31	104.9.30
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	\$85,837	\$170,947	\$186,962
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	260,475	80,649	83,297
國泰小龍證券投資信託基金等	198,427	24,098	175,872
其他	13,816,683	13,039,785	13,233,545
合計	\$14,361,422	\$13,315,479	\$13,679,676

關係人名稱	利息支出			
	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	\$148	\$379	\$686	\$1,036
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	13	16	48	77
國泰小龍證券投資信託基金等	-	-	1	2
其他	24,528	29,480	82,254	85,724
合計	\$24,689	\$29,875	\$82,989	\$86,839

(8) 財產交易

① 子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	105.1.1~105.9.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	敦南信義大樓等	\$29,035
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	437,567
國泰建設股份有限公司	民生建國大樓等	322,203
永聯物流開發股份有限公司	瑞芳物流園區等	1,129,862
合計		\$1,918,667

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

關係人名稱	104.1.1~104.9.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	\$27,609
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	1,445,323
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	155,181
永聯物流開發股份有限公司	瑞芳物流園區等	1,112,846
	合 計	<u>\$2,740,959</u>

子公司國泰人壽及其子公司與霖園公寓大廈管理維護股份有限公司截至民國 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 104 年 9 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 17,252 仟元、19,778 仟元及 23,723 仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至民國 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 104 年 9 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 1,853,332 仟元、8,222,939 仟元及 7,294,139 仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與國泰建設股份有限公司截至民國 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 104 年 9 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 1,742,250 仟元、1,728,876 仟元及 1,708,592 仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至民國 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 104 年 9 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 3,383,783 仟元、4,647,704 仟元及 2,756,476 仟元。

② 子公司國泰人壽出租不動產：

關係人名稱	租金收入			
	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
子公司				
國泰投顧	\$2,276	\$2,210	\$6,730	\$6,631
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	9,219	8,595	26,483	25,809
大陸國泰產險(註)	4,748	5,216	14,755	15,499
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	4,485	4,233	12,931	11,698
三井工程股份有限公司	1,402	992	4,207	3,360
國泰醫療財團法人	11,442	10,830	101,486	99,925
國泰健康管理顧問股份有限公司	14,068	13,230	41,623	39,510
國泰商旅股份有限公司	51,933	48,077	152,963	139,264
永聯物流開發股份有限公司	46,360	25,959	110,985	66,479
合 計	<u>\$145,933</u>	<u>\$119,342</u>	<u>\$472,163</u>	<u>\$408,175</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

關係人名稱	存入保證金		
	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司			
國泰投顧	\$4,108	\$2,019	\$2,019
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	8,870	8,343	8,343
大陸國泰產險(註)	5,278	5,444	5,572
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	3,998	3,751	3,751
國泰醫療財團法人	10,655	10,566	10,166
國泰健康管理顧問股份有限公司	12,775	12,289	12,289
國泰商旅股份有限公司	214,437	212,511	212,096
永聯物流開發股份有限公司	55,649	18,650	18,650
合 計	\$315,770	\$273,573	\$272,886

註：大陸國泰產險於民國105年7月26日前係屬合併個體。

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為二至五年，收款方式主要採按月收取。

③ 子公司國泰人壽承租不動產等：

關係人名稱	租金支出			
	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$,853	\$1,927	\$5,559	\$5,853

承租期間及給付方式係依合約規定。一般租期為一至二年，付款方式主要採月繳支付。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 子公司國泰世華銀行出租不動產：

關係人名稱	租金收入			
	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
其他關係人 財團法人國泰世華銀行文化 慈善基金會	\$1,158	\$1,158	\$3,474	\$3,474

⑤ 子公司國泰世華銀行承租不動產等：

關係人名稱	租金支出			
	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
其他關係人 國泰建設股份有限公司	\$5,316	\$5,709	\$15,959	\$17,801

關係人名稱	存出保證金		
	105.9.30	104.12.31	104.9.30
其他關係人 國泰建設股份有限公司	\$4,605	\$4,605	\$4,038

(9) 存入保證金

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
其他關係人 霖園公寓大廈管理維護股份有 限公司	\$5,000	\$5,000	\$5,000
三井工程股份有限公司	297,433	275,286	93,232
國泰商旅股份有限公司	120,257	120,257	120,257
永聯物流開發股份有限公司	382,618	382,705	220,500
合計	\$805,308	\$783,248	\$438,989

(10) 期貨交易人權益

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
其他關係人 國泰小龍證券投資信託基金等	\$96,480	\$153,252	\$147,092

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(11) 應付款項

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司			
華卡企業	\$23,730	\$23,872	\$22,913
Cathay Insurance (Bermuda)	-	-	16,107
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	99,510	56,799	68,112
其他關係人			
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	47,965	5,594	51,808
合計	\$171,205	\$86,265	\$158,940

(12) 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
其他關係人			
財團法人國泰人壽慈善基金會	\$65,101	\$62,249	\$60,509
財團法人國泰建設文化教育基金會	51,755	48,879	47,042
合計	\$116,856	\$111,128	\$107,551

(13) 手續費及佣金淨收益

① 手續費收入

關係人名稱	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
子公司				
國泰投顧	\$4,793	\$6,732	\$13,483	\$20,948

② 再保手續費支出

關係人名稱	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	\$1,777	\$2,012	\$7,242	\$5,426

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(14) 保費業務淨收益

① 保費收入

	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
關係人名稱				
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$2,164	\$2,320	\$5,221	\$5,278
國泰醫療財團法人	13,655	12,881	34,944	34,626
三井工程股份有限公司	4,476	5,671	4,476	7,360
其他	64,598	65,001	151,192	128,902
合計	<u>\$84,893</u>	<u>\$85,873</u>	<u>\$195,833</u>	<u>\$176,166</u>

② 再保收入

	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
關係人名稱				
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$31,581</u>	<u>\$37,193</u>	<u>\$98,255</u>	<u>\$98,051</u>

子公司Cathay Insurance (Bermuda)再保業務自民國89年4月1日開始，承接RGA壽險及中央再保險公司傷害險轉分業務，民國105年及104年1月1日至9月30日均為轉分90%予子公司國泰人壽。

③ 再保賠款與給付

	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
關係人名稱				
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$20,735</u>	<u>\$49,594</u>	<u>\$104,953</u>	<u>\$104,227</u>

④ 保險理賠給付

	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
關係人名稱				
其他關係人				
三井工程股份有限公司	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,000</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(15) 其他利息以外淨損益

① 經理費收入

	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
關係人名稱				
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託基金等	\$335,466	\$303,908	\$937,653	\$838,804

② 其他收入

	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
關係人名稱				
其他關係人				
國泰健康管理顧問股份有限公司	\$798	\$719	\$3,180	\$2,854
國泰醫療財團法人	605	1,154	2,420	3,921
合 計	\$1,403	\$1,873	\$5,600	\$6,775

(16) 營業費用

	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
關係人名稱				
子公司				
華卡企業	\$69,487	\$66,668	\$222,735	\$217,052
國泰投顧	8,750	-	26,250	-
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	189,135	204,529	638,583	593,189
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	3,043	3,906	8,980	12,200
霖園公寓大廈管理維護股份有限 公司	187,741	176,723	568,867	511,257
國泰健康管理顧問股份有限公司	7,143	3,806	15,921	12,817
康利亞太有限公司(註)	-	1,553	-	5,179
國泰醫療財團法人	546	340	7,266	854
財團法人國泰人壽慈善基金會	-	-	5,703	-
合 計	\$465,845	\$457,525	\$1,494,305	\$1,352,548

註：於民國104年9月18日前非屬合併個體。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(17) 主要管理人員之獎酬

	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
短期員工福利	\$148,300	\$115,258	\$561,540	\$450,278
退職後福利	4,134	3,001	11,865	8,743
其他長期員工福利	-	-	96	-
離職福利	-	-	-	4,128
合計	<u>\$152,434</u>	<u>\$118,259</u>	<u>\$573,501</u>	<u>\$463,149</u>

本集團主要管理人員包含董事長、副董事長、董事、監察人、總經理、資深副總經理及副總經理。

3. 本公司

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	期末金額		
		105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司				
國泰世華銀行	活期存款	<u>\$176,649</u>	<u>\$728,634</u>	<u>\$719,821</u>

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國105年及104年7月1日至9月30日分別為73仟元及69仟元，民國105年及104年1月1日至9月30日分別為370仟元及88仟元。

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司				
國泰人壽	利息	\$286,727	\$383,000	\$679,134
國泰產險	連結稅制、利息	248,153	274,450	225,442
國泰世華	連結稅制	-	419,607	601,795
國泰綜合證券	連結稅制	1,053	101,275	52,969
國泰投信	連結稅制	46,740	58,709	49,853
國泰創投	連結稅制	-	3,775	9,124
合計		<u>\$582,673</u>	<u>\$1,240,816</u>	<u>\$1,618,317</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 存出保證金

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司			
國泰人壽	\$8,046	\$8,046	\$8,046

(4) 持有至到期日金融資產

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司			
國泰人壽	\$15,000,000	\$15,000,000	\$30,000,000
國泰產險	1,000,000	1,000,000	1,000,000
合計	\$16,000,000	\$16,000,000	\$31,000,000

(5) 應付款項

關係人名稱	交易性質	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司				
國泰人壽	連結稅制	\$311,265	\$7,748,130	\$6,595,524
國泰世華	連結稅制	316,075	-	-
合計		\$627,340	\$7,748,130	\$6,595,524

(6) 應付公司債

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司			
國泰人壽	\$100,000	\$100,000	\$100,000

(7) 利息收入

關係人名稱	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
子公司				
國泰人壽	\$96,273	\$228,866	\$286,727	\$679,134
國泰產險	4,676	4,688	13,925	13,912
合計	\$100,949	\$233,554	\$300,652	\$693,046

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(8) 營業費用

關係人名稱	105.7.1~	104.7.1~	105.1.1~	104.1.1~
	105.9.30	104.9.30	105.9.30	104.9.30
子公司				
國泰人壽	\$9,792	\$9,909	\$31,047	\$31,799
國泰世華	554	1,735	2,746	6,116
合計	\$10,346	\$11,644	\$33,793	\$37,915

(9) 有價證券買賣

本公司民國 105 年前三季未有與關係人買賣有價證券之情事。

關係人名稱	有價證券名稱	104.9.30	
		交易股數	出售價款
子公司			
國泰人壽	Conning Holdings Corp.	100,695股	\$705,548

4. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊：

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除

(1) 子公司國泰人壽及其子公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司				
國泰世華銀行	定期存款	\$98,580	\$9,961	\$7,482
	活期存款	16,165,228	19,052,573	21,277,323
	支票存款	501,585	465,562	2,184,345
	證券存款	6	2,187	2,186
越南Indovina Bank	活期存款	24,986	9,241	30,380
合計		\$16,790,385	\$19,539,524	\$23,501,716

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國105年及104年7月1日至9月30日分別為4,254仟元及5,379仟元，民國105年及104年1月1日至9月30日分別為14,446仟元及18,283仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

上述存款存放於子公司越南Indovina Bank產生之利息收入，民國105年及104年7月1日至9月30日分別為63仟元及98仟元，民國105年及104年1月1日至9月30日分別為230仟元及180仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日金額分別為4,482仟元、4,482仟元及4,482仟元。

② 無活絡市場之債券投資

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
本公司			
國泰金控	\$100,000	\$100,000	\$100,000

③ 其他應收款

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
本公司			
國泰金控(註)	\$311,265	\$7,748,130	\$6,595,524
子公司			
國泰產險	273,761	240,495	165,135
合計	\$585,026	\$7,988,625	\$6,760,659

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

④ 擔保放款

關係人名稱	105.1.1~105.9.30		
	最高金額	利率	期末金額
其他關係人			
其他	\$1,054,532	1.11%~3.53%	\$988,800
關係人名稱	104.1.1~104.9.30		
	最高金額	利率	期末金額
其他關係人			
其他	\$938,335	1.34%~3.78%	\$928,932

上述擔保放款予其他關係人產生之利息收入，民國105年及104年7月1日至9月30日分別為4,187仟元及4,698仟元；民國105年及104年1月1日至9月30日分別為12,185仟元及12,833仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 透過損益按公允價值衡量之金融資產(受益憑證)

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	\$-	\$1,126,851	\$849,092

⑥ 備供出售金融資產

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	\$100,084	\$1,018,874	\$1,024,582

⑦ 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司			
國泰投信	\$192,982,915	\$174,054,401	\$195,763,910

⑧ 存出保證金

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司			
國泰期貨	\$2,046,686	\$1,180,845	\$1,389,044

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國105年及104年7月1日至9月30日保證金利息收入分別為446仟元及432仟元，民國105年及104年1月1日至9月30日保證金利息收入分別為1,432仟元及761仟元。

⑨ 其他應付款

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
本公司			
國泰金控(註)	\$286,727	\$383,000	\$679,134
子公司			
國泰世華銀行	384,193	362,393	518,638
合計	\$670,920	\$745,393	\$1,197,772

註：係特別股負債之應付利息。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑩ 特別股負債

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
本公司			
國泰金控	\$15,000,000	\$15,000,000	\$30,000,000

⑪ 財產交易

與關係人間之財產交易主要係不動產之工程承攬、買賣、與租賃，其交易條件主要係依市場調查結果、雙方合約議定及公開招標。

子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	105.1.1~105.9.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$437,567
國泰建設股份有限公司	民生建國大樓等	322,203
永聯物流開發股份有限公司	瑞芳物流園區等	1,129,862
	合 計	\$1,889,632

關係人名稱	104.1.1~104.9.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$1,445,323
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	155,181
永聯物流開發股份有限公司	瑞芳物流園區等	1,112,846
	合 計	\$2,713,350

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止之工程承攬合約總價款分別為1,853,332仟元、8,222,939仟元及7,294,139仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與國泰建設股份有限公司截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止之工程承攬合約總價款分別為1,742,250仟元、1,728,876仟元及1,708,592仟元。

子公司國泰人壽與永聯物流開發股份有限公司截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止之工程承攬合約總價款分別為3,383,783仟元、4,647,704仟元及2,756,476仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑫ 租金收入

關係人名稱	交易性質	105.7.1~	104.7.1~	105.1.1~	104.1.1~
		105.9.30	104.9.30	105.9.30	104.9.30
子公司					
國泰世華銀行	出租不動產	\$129,564	\$108,228	\$350,831	\$319,597
其他關係人					
國泰醫療財團法人	出租不動產	11,442	10,830	101,486	99,925
國泰商旅股份有限 公司	出租不動產	51,933	48,077	152,963	139,264
永聯物流開發股份 有限公司	出租不動產	46,360	25,959	110,985	66,479
合 計		<u>\$239,299</u>	<u>\$193,094</u>	<u>\$716,265</u>	<u>\$625,265</u>

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為二至五年，收款方式主要採按月收取。

⑬ 存入保證金

項目/關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司			
國泰世華銀行	\$157,440	\$101,838	\$101,764
其他關係人			
三井工程股份有限公司	297,433	275,286	93,232
國泰商旅股份有限公司	334,694	332,768	332,353
永聯物流開發股份有限公司	438,267	401,355	239,150
合 計	<u>\$1,227,834</u>	<u>\$1,111,247</u>	<u>\$766,499</u>

⑭ 保費收入

關係人名稱	105.7.1~	104.7.1~	105.1.1~	104.1.1~
	105.9.30	104.9.30	105.9.30	104.9.30
其他關係人				
其他	<u>\$64,598</u>	<u>\$65,001</u>	<u>\$151,192</u>	<u>\$128,902</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑮ 再保賠款與給付

關係人名稱	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	\$20,735	\$49,594	\$104,953	\$104,227

⑯ 什項收入

關係人名稱	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
子公司				
國泰產險	\$315,248	\$343,686	\$961,140	\$1,064,104
國泰世華銀行	37,772	29,471	113,193	102,162
合計	\$353,020	\$373,157	\$1,074,333	\$1,166,266

係子公司國泰人壽整合行銷等收入。

⑰ 保費支出

關係人名稱	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
子公司				
國泰產險	\$7,102	\$13,238	\$108,997	\$134,444

⑱ 營業費用

關係人名稱	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
子公司				
國泰世華銀行	\$1,948,643	\$1,918,511	\$6,815,976	\$5,256,578
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	80,955	78,701	285,560	215,314
其他關係人				
霖園公寓大廈管理 維護股份有限公司	185,417	174,546	561,766	505,184
合計	\$2,215,015	\$2,171,758	\$7,663,302	\$5,977,076

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑲ 營業外支出

關係人名稱	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
本公司				
國泰金控	\$96,273	\$228,866	\$286,727	\$679,134

係子公司國泰人壽發行特別股負債之利息費用。

⑳ 有價證券買賣

子公司國泰人壽民國105年前三季未有與關係人買賣有價證券之情事。

關係人名稱	有價證券名稱	104.9.30	
		交易股數	取得價款
子公司			
國泰金控	Conning Holdings Corp.	100,695股	\$705,548

㉑ 其他

子公司國泰人壽截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，與子公司國泰世華銀行金融工具交易之名目本金金額(美金以仟元列示)明細如下：

交易類別	105.9.30	104.12.31	104.9.30
換匯合約	USD 3,019,000	USD 2,893,000	USD 2,663,000

(2) 子公司國泰世華銀行及其子公司

① 放款及存款

項目/關係人名稱	期末餘額		
	105.9.30	104.12.31	104.9.30
貼現及放款			
關聯企業			
天泰能源股份有限公司	\$98,223	\$104,498	\$106,590
其他關係人			
其他	1,337,450	1,198,989	1,219,568
合計	\$1,435,673	\$1,303,487	\$1,326,158

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

項目/關係人名稱	期末餘額		
	105.9.30	104.12.31	104.9.30
<u>存款</u>			
本公司			
國泰金控	\$176,649	\$728,634	\$719,821
子公司			
國泰人壽	16,664,494	19,438,526	23,471,336
國泰產險	1,424,048	1,391,722	1,146,461
國泰綜合證券	2,333,422	2,603,833	1,576,112
國泰期貨	1,591,031	2,514,909	2,459,749
國泰創投	67,465	63,471	30,075
國泰投信	173,943	142,854	200,356
越南國泰人壽	24,986	9,241	30,380
越南國泰產險	223,265	176,432	128,965
康利亞太有限公司	100,905	91,757	-
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	85,837	170,947	186,962
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	260,475	80,649	83,297
國泰小龍證券投資信託基金等	198,427	24,098	175,872
其他	13,816,683	13,039,785	13,233,545
合 計	\$37,141,630	\$40,476,858	\$43,442,931

項目/關係人名稱	利息收入			
	105.7.1~	104.7.1~	105.1.1~	104.1.1~
	105.9.30	104.9.30	105.9.30	104.9.30
<u>貼現及放款</u>				
關聯企業				
天泰能源股份有限公司	\$806	\$951	\$2,501	\$2,875
其他關係人				
其他	5,861	6,172	18,070	19,488
合 計	\$6,667	\$7,123	\$20,571	\$22,363

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

項目/關係人名稱	利息支出			
	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
<u>存款</u>				
本公司				
國泰金控	\$73	\$69	\$370	\$88
子公司				
國泰人壽	4,077	5,379	14,076	18,283
國泰產險	1,715	2,231	5,515	6,573
國泰綜合證券	850	1,439	2,969	4,166
國泰期貨	2,980	5,991	12,707	17,482
國泰創投	9	44	42	125
國泰投信	104	198	391	1,384
越南國泰人壽	63	98	230	180
越南國泰產險	1,085	2,147	6,000	3,335
康利亞太有限公司	177	-	370	-
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	148	379	686	1,036
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	13	16	48	77
國泰小龍證券投資信託基金等	-	-	1	2
其他	24,528	29,480	82,254	85,724
合計	\$35,822	\$47,471	\$125,659	\$138,455

項目/關係人名稱	期末餘額		
	105.9.30	104.12.31	104.9.30
<u>存放同業</u>			
其他關係人			
Vietinbank	\$5,728,824	\$4,404,972	\$5,909,998
<u>同業存款</u>			
其他關係人			
Vietinbank	5,719,543	-	1,513,385

項目/關係人名稱	利息收入			
	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
<u>存放同業</u>				
其他關係人				
Vietinbank	\$18,201	\$43,403	\$32,612	\$84,109

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

項目/關係人名稱	利息支出			
	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
同業存款				
其他關係人				
Vietinbank	\$4,585	\$28,506	\$5,115	\$41,966

子公司國泰世華銀行及其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 子公司國泰世華銀行與關係人間放款、保證款項及衍生金融工具交易資料詳附註十六.4。

③ 應收保代佣金

項目/關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司			
國泰人壽	\$384,193	\$362,393	\$518,638

④ 應收連結稅制款項

項目/關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
本公司			
國泰金控	\$316,075	\$-	\$-

⑤ 應付連結稅制款項

項目/關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
本公司			
國泰金控	\$-	\$419,607	\$601,795

⑥ 租金支出

項目/關係人名稱	105.7.1~	104.7.1~	105.1.1~	104.1.1~
	105.9.30	104.9.30	105.9.30	104.9.30
子公司				
國泰人壽	\$129,564	\$108,228	\$350,831	\$319,597

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑦ 存出保證金

項目/關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司			
國泰人壽	\$157,440	\$101,838	\$101,764

⑧ 手續費收入

項目/關係人名稱	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
子公司				
國泰人壽	\$1,948,643	\$1,918,511	\$6,815,976	\$5,256,578

⑨ 業務費用

項目/關係人名稱	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
子公司				
華卡企業	\$43,074	\$42,515	\$148,786	\$143,865
國泰人壽	37,772	29,471	113,193	102,162
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	95,657	110,819	314,993	336,988
合計	\$176,503	\$182,805	\$576,972	\$583,015

(3) 子公司國泰產險及其子公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司				
國泰世華銀行	定期存款	\$623,200	\$623,200	\$628,200
	活期存款	672,148	652,474	396,833
	支票存款	128,700	116,048	121,428
越南Indovina Bank	定期存款	212,474	159,199	125,479
	活期存款	10,791	17,233	3,486
	合計	\$1,647,313	\$1,568,154	\$1,275,426

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國105年及104年7月1日至9月30日分別為1,715仟元及2,231仟元，民國105年及104年1月1日至9月30日分別為5,515仟元及6,573仟元。

上述存款存放於子公司越南Indovina Bank產生之利息收入，民國105年及104年7月1日至9月30日分別為1,085仟元及2,147仟元，民國105年及104年1月1日至9月30日分別為6,000仟元及3,335仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日金額分別為28,604仟元、28,598仟元及28,598仟元。

② 透過損益按公允價值衡量之金融資產：

關係人名稱	交易性質	105.9.30	104.12.31	104.9.30
其他關係人				
國泰小龍證券				
投資信託基金	受益憑證	\$49,363	\$100,620	\$100,523

③ 備供出售金融資產

關係人名稱	交易性質	105.9.30	104.12.31	104.9.30
其他關係人				
國泰小龍證券				
投資信託基金	受益憑證	\$254,698	\$139,118	\$291,607

④ 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司			
國泰投信	\$1,095,329	\$433,188	\$420,792

⑤ 其他應付款

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
本公司			
國泰金控	\$248,153	\$274,450	\$225,442
子公司			
國泰人壽	273,761	240,495	165,135
合計	\$521,914	\$514,945	\$390,577

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑥ 特別股負債

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
本公司			
國泰金控	\$1,000,000	\$1,000,000	\$1,000,000

⑦ 保費收入

關係人名稱	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
子公司				
國泰人壽	\$7,102	\$13,238	\$108,997	\$134,444

⑧ 營業費用

關係人名稱	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
子公司				
國泰人壽	\$315,248	\$343,686	\$961,140	\$1,064,104

⑨ 其他

子公司國泰產險截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生金融商品交易名目本金金額(仟元)如下：

交易類型	105.9.30	104.12.31	104.9.30
換匯合約	USD 68,700	USD 74,200	USD 69,200
	EUR 5,850	EUR 4,350	EUR 3,350

(4) 子公司國泰綜合證券及其子公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司				
國泰世華銀行	定期存款	\$1,962,196	\$1,541,900	\$1,511,900
	活期存款	677,266	1,433,449	453,895
	支票存款	1	1	2
	合計	\$2,639,463	\$2,975,350	\$1,965,797

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國105年及104年7月1日至9月30日分別為3,830仟元及7,430仟元，民國105年及104年1月1日至9月30日分別為15,676仟元及21,648仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國105年9月30日、104年12月31日、104年9月30日金額皆為900,000仟元。

註：截至民國105年9月30日、104年12月31日、104年9月30日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款分別為355,000仟元、325,000仟元及350,000仟元，係依期貨商管理規則第14條、期貨顧問事業管理規則第10條、證券投資顧問業事業管理規則第7條及期貨經理事業管理規則第17條規定提存之營業保證金。

② 客戶保證金專戶

關係人名稱	期末餘額		
	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司			
國泰世華銀行	\$1,284,990	\$2,143,392	\$2,070,064

③ 透過損益損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	\$165,671	\$21,780	\$25,921

④ 期貨交易人權益

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司			
國泰人壽	\$2,046,686	\$1,180,845	\$1,389,044
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	96,480	153,252	147,092
合計	\$2,143,166	\$1,334,097	\$1,536,136

⑤ 其他應付款

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
本公司			
國泰金控	\$1,053	\$101,275	\$52,969

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(5) 子公司國泰投信

① 銀行存款、營業保證金及存出保證金

關係人名稱	交易性質	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司				
國泰世華銀行	定期存款(註)	\$119,108	\$136,100	\$148,600
	活期存款	21,836	267	26,278
	支票存款	32,999	6,487	25,478
	合計	<u>\$173,943</u>	<u>\$142,854</u>	<u>\$200,356</u>

註：截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款中，依期貨信託事業設置標準及證券投資信託事業經營全權委託投資業務管理辦法中提存之營業保證金皆為50,000仟元；依照委託投資契約約定繳存之履約保證金分別為64,800仟元、86,100仟元及98,600仟元。

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國105年及104年7月1日至9月30日分別為104仟元及198仟元，民國105年及104年1月1日至9月30日分別為391仟元及1,384仟元。

② 備供出售金融資產

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	<u>\$90,757</u>	<u>\$60,746</u>	<u>\$109,364</u>

③ 經理費收入

關係人名稱	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託基金等	<u>\$335,466</u>	<u>\$303,908</u>	<u>\$937,653</u>	<u>\$838,804</u>

④ 應收款項

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	<u>\$113,267</u>	<u>\$97,496</u>	<u>\$87,810</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	105.9.30	104.12.31	104.9.30
子公司			
國泰人壽	\$192,982,915	\$174,054,401	\$195,763,910
國泰產險	1,095,329	433,188	420,792
合計	<u>\$194,078,244</u>	<u>\$174,487,589</u>	<u>\$196,184,702</u>

八、質押之資產

民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日本集團資產質押情形彙總如下：

抵、質押資產	質押擔保標的	質押資產帳面價值		
		105.9.30	104.12.31	104.9.30
定期存款及存出保證金	資本保證金、抵繳保證金、交割專戶、透支額度擔保用、政府公債、繳存之法院擔保金、各項業務之準備及擔保品	\$14,130,249	\$17,149,515	\$17,531,614
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	85,360	953,126	1,218,515
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	2,340,117	1,592,966	5,205,180
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	63,800,000	63,800,000	63,800,000
合計		<u>\$80,355,726</u>	<u>\$83,495,607</u>	<u>\$87,755,309</u>

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 子公司國泰世華銀行：

「理律法律事務所」與「美商新帝公司」主張發生於民國92年10月的「理律員工劉偉杰監守自盜案」係因子公司國泰世華銀行業務疏失所致，故分別請求子公司國泰世華銀行賠償991,002仟元及3,090,000仟元不等。子公司國泰世華銀行與理律間已於民國96年7月進入訴訟程序，並於民國103年8月13日由子公司國泰世華銀行獲得勝訴判決，惟理律提起上訴，現由法院審理中；另與新帝公司進行調解中，尚未進入訴訟程序，子公司國泰世華銀行及委任律師認為該案對子公司國泰世華銀行財務狀況並無重大不利之影響。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，子公司國泰世華銀行及其子公司與信託業務有關之重大承諾如下：

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
保管項目	\$601,587,590	\$606,837,259	\$616,723,941
受託代售旅行支票	412,087	553,863	596,649
受託代收及代放款	43,410,157	49,774,146	47,247,723
受託經理政府登錄債券及集保票券	373,389,808	459,375,951	416,148,000
受託經理理財經紀業務	6,113,566	8,325,261	7,461,021
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	6,852,694	10,285,103	10,263,154
客戶已開立但未使用信用狀餘額	4,734,174	5,671,428	5,052,063
不可撤銷之貸款承諾	138,495,670	187,772,192	130,087,076
信用卡授信承諾	511,957,350	458,482,468	448,818,072
受託承銷有價證券	6,800,000	8,230,000	630,000
財務保證合約	2,119,546	1,814,095	2,028,272

3. 租賃

本集團以營業租賃方式承租營業處所，租期最長者約五年，依租賃合約約定，截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止應付未來各營業處所租金約為：

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
不超過一年	\$1,758,382	\$1,273,832	\$ 1,175,913
超過一年但不超過五年	3,038,538	2,094,004	2,008,043
超過五年	220,831	133,940	161,569
	<u>\$5,017,751</u>	<u>\$ 3,501,776</u>	<u>\$3,345,525</u>

4. 私募基金投資額度

截至民國105年9月30日止，子公司國泰人壽已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限共計美元1,403,066仟元及歐元204,282仟元。

十、重大之災害損失

無此事項。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

十一、重大之期後事項

子公司國泰人壽於民國104年3月31日金管會金管保壽字第10402543990號函及同年5月22日經濟部投資審議委員會經審二第10400071030號函核准匯出印尼盧比37,170億元，分別於民國104年6月及民國105年10月投資印尼PT Bank Mayapada Internasional, Tbk取得約24.9%及約15.1%股權。

子公司國泰人壽於民國105年7月25日董事會決議通過辦理提前贖回乙種特別股100億元，經民國105年10月4日金管會金管保壽字第10502101600號函核准在案，於民國105年10月8日執行贖回權。

子公司國泰投信於民國105年11月9日經董事會決議通過，擬依原股東出資比例，現金增資採用權益法之投資—國開泰富基金管理有限責任公司人民幣53,280仟元或等值美元，惟本案將俟我國及大陸主管機關核准後執行。

本公司於民國105年10月25日獲金管會核准發行特別股833,300仟股，每股面額10元，每股發行價格60元，其認股基準日為民國105年11月15日。截至報告提出日止，尚未完成前述發行計劃。

本公司於民國98年9月16日奉准發行之無擔保次順位金融債券，總額20,000,000仟元，為期七年，票面利率2.65%，每年付息一次，到期一次還本。已於民國105年10月8日將前述次順位公司債全數贖回。

十二、其他重要事項

1. 金融工具之種類

本集團

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$304,989,787	\$296,117,926	\$301,418,560
備供出售金融資產	1,549,141,336	1,486,393,125	1,391,995,900
避險之衍生金融資產	456,538	447,326	618,196
持有至到期日金融資產	76,052,232	81,708,446	81,056,988
其他金融資產—無活絡市場之債務工具投資	2,330,030,322	2,289,311,099	2,185,785,088
放款及應收款：			
現金及約當現金(不含庫存現金)	276,258,438	175,553,200	294,450,254
存放央行及拆借銀行同業	100,272,971	100,169,436	106,591,988
附賣回票券及債券投資	60,337,058	55,880,471	44,986,518
應收款項—淨額	153,432,930	141,665,344	153,707,207
貼現及放款—淨額	1,915,892,998	1,766,476,353	1,791,823,698
其他金融資產	510,712,525	501,089,793	496,095,318
存出保證金	38,286,706	58,069,777	54,820,490
小計	3,055,193,626	2,798,904,374	2,942,475,473
合計	<u>\$7,315,863,841</u>	<u>\$6,952,882,296</u>	<u>\$6,903,350,205</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$85,122,266	\$137,471,418	\$156,158,848
攤銷後成本衡量之金融負債：			
央行及銀行同業存款	62,672,251	41,226,909	37,149,666
附買回票券及債券負債	47,948,785	55,523,982	81,932,624
應付商業本票－淨額	36,119,130	35,677,634	26,778,973
應付款項	52,904,991	43,680,334	55,153,124
存款及匯款	1,986,917,547	1,854,495,831	1,814,400,235
應付債券	71,800,000	71,800,000	105,550,787
其他金融負債	558,240,384	549,564,053	544,772,545
存入保證金	8,974,497	5,800,365	6,288,650
小計	2,825,577,585	2,657,769,108	2,672,026,604
合計	\$2,910,699,851	\$2,795,240,526	\$2,828,185,452

2. 金融工具之公允價值

(1) 公允價值所採用之評價技術及假設

公允價值係指於衡量日，市場參與者間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。本集團衡量或揭露金融資產及金融負債公允價值所使用之方法及假設如下：

- A. 現金及約當現金、應收款項、短期債務及應付款項之帳面金額為公允價值之合理近似值，主要係因此類工具之到期期間短。
- B. 於活絡市場交易且具標準條款與條件之金融資產及金融負債，其公允價值係參照市場報價決定(例如，上市櫃股票、受益憑證、債券及期貨等)。
- C. 無活絡市場交易之權益工具(例如，上市櫃私募股票、無活絡市場之公開發行公司股票及未公開發行公司股票)採市場法估計公允價值，係以相同或可比公司權益工具之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊(例如缺乏流通性折價因素、類似公司股票本益比、類似公司股票股價淨值比等輸入值)推估公允價值。
- D. 無活絡市場報價之債務類工具投資、銀行借款、應付公司債及其他非流動負債，公允價值係以交易對手報價或評價技術決定，評價技術係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要係參考類似工具相關資訊(例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters商業本票利率平均報價及信用風險等資訊)。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- E. 無活絡市場報價之衍生金融工具，其中屬非選擇權衍生金融工具，係採用交易對手報價或存續期間適用之殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值；屬選擇權衍生金融工具，則採用交易對手報價、適當之選擇權定價模式(例如Black-Scholes模型)或其他評價方法(例如，Monte Carlo Simulation)計算公允價值。
- F. 集團對櫃檯買賣之衍生工具合約信用風險評價，考量交易對手違約機率(在集團無違約之條件下)，並納入交易對手的違約損失率後乘以交易對手暴險金額，計算得出貸方評價調整。反之，以集團違約機率(在交易對手無違約之條件下)，考量集團違約損失率後乘以集團暴險金額，計算得出借方評價調整。集團參考外部信評機構公告之各評等所對應之違約機率評估違約機率、參考學者Jon Gregory及國外金融機構經驗，採60%估計違約損失率，並採證券櫃檯買賣中心衍生工具之市價評估當期曝險估計違約曝險金額。

(2) 非按公允價值衡量者

除下表所列外，本集團管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	帳面金額		
	105.9.30	104.12.31	104.9.30
<u>金融資產</u>			
持有至到期日金融資產(註)	\$84,561,405	\$91,792,178	\$90,010,424
無活絡市場之債務工具投資	2,330,030,322	2,289,311,099	2,185,785,088
其他金融資產	7,500,000	18,000,000	25,000,000
合 計	<u>\$2,422,091,727</u>	<u>\$2,399,103,277</u>	<u>\$2,300,795,512</u>
	公允價值		
	105.9.30	104.12.31	104.9.30
<u>金融資產</u>			
持有至到期日金融資產(註)	\$93,335,528	\$97,214,828	\$93,287,476
無活絡市場之債務工具投資	2,415,040,645	2,252,415,754	2,165,135,382
其他金融資產	7,522,718	17,857,932	24,821,712
合 計	<u>\$2,515,898,891</u>	<u>\$2,367,488,514</u>	<u>\$2,283,244,570</u>

註：包含抵繳存出保證金。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

3. 避險活動

(1) 現金流量避險

截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，子公司國泰人壽及其子公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其明細如下：

105.9.30				
被避險項目	避險工具	指定避險工具之 公允價值	現金流量 預期產生期間	相關損益預期於綜 合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$456,539	105.10.24~113.5.26	105.10.24~113.5.26
104.12.31				
被避險項目	避險工具	指定避險工具之 公允價值	現金流量 預期產生期間	相關損益預期於綜 合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$447,326	105.1.25~113.5.26	105.1.25~113.5.26
104.9.30				
被避險項目	避險工具	指定避險工具之 公允價值	現金流量 預期產生期間	相關損益預期於綜 合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$387,698	104.10.23~113.5.26	104.10.23~113.5.26

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具金額列示如下：

	105.7.1~ 105.9.30	104.7.1~ 104.9.30	105.1.1~ 105.9.30	104.1.1~ 104.9.30
當期認列於其他綜合 損益金額	\$(63,749)	\$169,188	\$7,582	\$175,803
當期自權益重分類至 損益金額	225	778	1,630	(1,003)

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

4. 金融資產及金融負債互抵

本集團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。上述受可執行淨額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。

下表列示子公司國泰人壽及其子公司金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105.9.30

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 資產總額	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
	衍生金融工具	\$20,996,838	\$-	\$20,996,838	\$(1,344,514)	

105.9.30

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
	衍生金融工具	\$1,344,514	\$-	\$1,344,514	\$(1,344,514)	

104.12.31

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 資產總額	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
	衍生金融工具	\$13,206,554	\$-	\$13,206,554	\$(13,206,554)	

104.12.31

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
	衍生金融工具	\$38,829,479	\$-	\$38,829,479	\$(13,206,554)	

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

104.9.30

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 資產總額	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	所收取之		
	金融工具(註)	現金擔保品				
衍生金融工具	\$24,989,393	\$-	\$24,989,393	\$(24,989,393)	\$-	\$-

104.9.30

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	設定質押之		
	金融工具(註)	現金擔保品				
衍生金融工具	\$65,398,194	\$-	\$65,398,194	\$(24,989,393)	\$-	\$40,408,801

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

下表列示子公司國泰世華銀行及其子公司金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105.9.30

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 資產總額	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	所收取之		
	金融工具(註)	現金擔保品				
衍生金融工具	\$43,988,500	\$-	\$43,988,500	\$(40,568,441)	\$(3,420,059)	\$-

105.9.30

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	設定質押之		
	金融工具(註)	現金擔保品				
衍生金融工具	\$40,568,441	\$-	\$40,568,441	\$(40,568,441)	\$-	\$-

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

104.12.31

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 資產總額	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	所收取之		
	金融工具(註)	現金擔保品				
衍生金融工具	\$64,845,136	\$-	\$64,845,136	\$(59,799,330)	\$(1,752,225)	\$3,293,581

104.12.31

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	設定質押之		
	金融工具(註)	現金擔保品				
衍生金融工具	\$59,799,330	\$-	\$59,799,330	\$(59,799,330)	\$-	\$-

104.9.30

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 資產總額	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	所收取之		
	金融工具(註)	現金擔保品				
衍生金融工具	\$58,084,177	\$-	\$58,084,177	\$(52,031,628)	\$(2,334,962)	\$3,717,587

104.9.30

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	設定質押之		
	金融工具(註)	現金擔保品				
衍生金融工具	\$52,031,628	\$-	\$52,031,628	\$(52,031,628)	\$-	\$-

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

子公司國泰證券與交易對手簽訂具擔保品之附買回債券協議由子公司國泰證券提供證券並做為該交易之擔保品。此等交易僅於延滯及無償債能力或破產時使具抵銷權，不符合國際會計準則第32號第42段之互抵條件。因此，相關之附買回債券負債於資產負債表中列報。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105.9.30

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	所收取之		
	負債總額	金融資產總額	之金融負債淨額	金融工具(註)	現金擔保品	淨額
附買回公司債	\$1,525,695	\$-	\$1,525,695	\$(1,525,695)	\$-	\$-

104.12.31

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	所收取之		
	負債總額	金融資產總額	之金融負債淨額	金融工具(註)	現金擔保品	淨額
附買回公司債	\$1,425,000	\$-	\$1,425,000	\$(1,425,000)	\$-	\$-

104.9.30

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	所收取之		
	負債總額	金融資產總額	之金融負債淨額	金融工具(註)	現金擔保品	淨額
附買回公司債	\$1,900,000	\$-	\$1,900,000	\$(1,900,000)	\$-	\$-

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

5. 公允價值層級

(1) 公允價值層級定義

以公允價值衡量或揭露之所有資產及負債，係按對整體公允價值衡量具重要性之最低等級輸入值，歸類其所屬公允價值層級。各等級輸入值如下：

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

第一等級：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)。

第二等級：資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。

第三等級：資產或負債之不可觀察輸入值。

對以重複性基礎認列於財務報表之資產及負債，於每一報導期間結束日重評估其分類，以決定是否發生公允價值層級之各等級間之移轉。

(2) 公允價值衡量之層級資訊

本集團未有非重複性按公允價值衡量之資產，重複性資產及負債之公允價值層級資訊列示如下：

以公允價值衡量之資產及負債	105.9.30			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易				
股票投資	\$9,729,295	\$9,729,295	\$-	\$-
債券投資	49,109,447	7,898,583	41,210,864	-
其他	181,985,617	16,942,437	165,043,180	-
備供出售金融資產				
股票投資	589,000,481	571,513,842	4,565,864	12,920,775
債券投資(註1)	651,275,815	110,623,349	540,652,466	-
其他	310,861,387	258,855,057	14,860,426	37,145,904
投資性不動產(註2)	364,803,496	-	-	364,803,496
非衍生金融工具				
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時即指定為透過損益按				
公允價值衡量	41,371,943	-	41,371,943	-
持有供交易				
其他	2,513,619	2,513,619	-	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	64,165,428	582,492	48,332,716	15,250,220
避險之衍生金融資產	456,538	-	456,538	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	41,236,704	453,515	25,532,969	15,250,220

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

以公允價值衡量之資產及負債	104.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易				
股票投資	\$8,515,996	\$8,515,996	\$-	\$-
債券投資	20,486,224	7,060,621	13,425,603	-
其他	192,508,872	16,745,000	175,763,872	-
備供出售金融資產				
股票投資	546,952,259	531,236,110	4,232,205	11,483,944
債券投資(註1)	652,723,156	77,164,661	575,558,495	-
其他	289,212,526	238,699,465	17,562,421	32,950,640
投資性不動產(註2)	370,583,060	-	-	370,583,060
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時即指定為透過損益按公允價值衡量				
持有供交易	40,598,667	-	40,598,667	-
其他	1,139,749	1,139,749	-	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	74,606,834	405,549	51,683,355	22,517,930
避險之衍生金融資產	447,326	-	447,326	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	95,733,002	347,180	72,867,892	22,517,930
以公允價值衡量之資產及負債	104.9.30			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易				
股票投資	\$9,237,099	\$9,237,099	\$-	\$-
債券投資	18,241,000	5,841,625	12,399,375	-
其他	194,220,956	33,099,546	161,121,410	-
備供出售金融資產				
股票投資	496,857,262	480,601,700	3,895,467	12,360,095
債券投資(註1)	670,019,570	74,423,046	595,596,524	-
其他	228,732,779	183,016,525	16,939,932	28,776,322
投資性不動產(註2)	376,330,141	-	-	376,330,141

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

以公允價值衡量之資產及負債	104.9.30			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時即指定為透過損益按				
公允價值衡量	\$40,451,501	\$-	\$40,451,501	\$-
持有供交易				
其他	1,136,166	1,136,166	-	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	79,719,505	625,692	71,442,430	7,651,383
避險之衍生金融資產	618,196	-	618,196	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	114,571,181	505,125	106,423,907	7,642,149

註 1：包含抵繳存出保證金。

註 2：投資性不動產金額不包括以成本衡量部份。

公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉

於民國105年1月1日至9月30日間，子公司國泰人壽重複性公允價值衡量之股票143,013仟元，因市場報價可以取得，故將其自第二等級移轉為第一等級。於民國104年1月1日至9月30日間，子公司國泰人壽重複性公允價值衡量之股票60,383仟元，因市場報價可以取得，故將其自第二等級移轉為第一等級。

子公司國泰世華銀行持有之部份新臺幣中央政府債券根據內部風險控管政策評估，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故於民國105年1月1日至9月30日間由第一等級轉入第二等級5,627,229仟元。

子公司國泰世華銀行持有之部份新臺幣中央政府債券根據內部風險控管政策評估，判定為屬活絡市場之債務工具投資，故於民國104年1月1日至9月30日間由第二等級轉入第一等級1,561,496仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

重複性公允價值層級第三等級之變動明細

本集團重複性公允價值衡量之資產及負債屬公允價值層級第三等級者，
期初至期末餘額之調節列示如下：

	資產			負債
	透過損益按公允			透過損益按公允
	價值衡量	備供出售	投資性不動產	價值衡量
105.1.1	\$22,517,930	\$44,434,584	\$370,583,060	\$22,517,930
認列總利益(損失)				
認列於損益				
透過損益按公允價值衡量之金融資產及				
負債評價損益	(5,449,314)	-	-	(5,449,314)
備供出售金融資產之已實現利益	-	1,269,020	-	-
投資性不動產利益	-	-	2,038,274	-
認列於其他綜合損益				
備供出售金融資產之未實現評價損失	-	(1,653,588)	-	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	-	(7,889,993)	-
取得或發行	461,889	11,088,655	-	461,889
自不動產及設備轉出	-	-	(21,695)	-
自建造中之投資性不動產及預付房地款轉入	-	-	93,850	-
處分或清償	(2,280,285)	(4,934,263)	-	(2,280,285)
轉入第三層級	-	29,792	-	-
轉出第三層級	-	(167,521)	-	-
105.9.30	\$15,250,220	\$50,066,679	\$364,803,496	\$15,250,220

	資產			負債
	透過損益按公允			透過損益按公允
	價值衡量	備供出售	投資性不動產	價值衡量
104.1.1	\$7,911,860	\$36,085,455	\$321,261,078	\$7,854,582
認列總利益(損失)				
認列於損益				
透過損益按公允價值衡量之金融資產及				
負債評價損益	(1,444,372)	-	-	(1,396,328)
備供出售金融資產之已實現利益	-	2,212,501	-	-
投資性不動產評價利益	-	-	11,268,688	-
認列於其他綜合損益				
備供出售金融資產之未實現評價利益	-	3,057,122	-	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	-	1,327,975	-
取得或發行	3,257,740	6,082,670	27,384,340	3,257,740
自不動產及設備轉出	-	-	(798,027)	-
自建造中之投資性不動產及預付房地款轉入	-	-	16,042,444	-
處分或清償	(2,073,845)	(5,430,115)	(156,357)	(2,073,845)
轉入第三層級	-	19,440	-	-
轉出第三層級	-	(890,656)	-	-
104.9.30	\$7,651,383	\$41,136,417	\$376,330,141	\$7,642,149

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

上述認列於損益之總利益(損失)中，與截至民國105年9月30日及104年9月30日持有之資產相關之未實現(損)益分別為(3,411,040)仟元及9,824,316仟元。

上述認列於損益之總利益(損失)中，與截至民國105年9月30日及104年9月30日持有之負債相關之未實現損失分別為5,449,314仟元及1,396,328仟元。

公允價值層級第三等級之重大不可觀察輸入值資訊

本集團公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

子公司國泰人壽及其子公司

105.9.30				
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	
金融資產				
備供出售	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	10%~30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價	15%~17%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
		調整後稅後淨利成長率	-74%~131%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	80%~90%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
投資性不動產	請詳附註六.9			
104.12.31				
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	
金融資產				
備供出售	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11%~30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價	15%~20%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
		調整後稅後淨利成長率	-65%~163%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	0%~90%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
投資性不動產	請詳附註六.9			
104.9.30				
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	
金融資產				
備供出售	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	3%~28%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價	15%~20%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
		調整後稅後淨利成長率	-65%~85%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	0%~90%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
投資性不動產	請詳附註六.9			

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行及其子公司

105.9.30

	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
金融資產				
備供出售				
股票	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
	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
	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
投資性不動產	收益法、比較法	收益資本化率	1.31%~3.09%	收益資本化率愈高，公允價值估計數愈低
	土地開發法	資本利息綜合利率	1.65%~18.08%	資本利息綜合利率愈高，公允價值估計數愈低

104.12.31

	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
金融資產				
備供出售				
股票	市場可比法	缺乏流通性折價率	20%~25%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
	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
	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
投資性不動產	收益法、比較法	收益資本化率	1.60%~2.85%	收益資本化率愈高，公允價值估計數愈低

104.9.30

	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
金融資產				
備供出售				
股票	市場可比法	缺乏流通性折價率	20%~25%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
	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
	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
投資性不動產	收益法之折現 現金流量分析	折現率	4.625%	折現率愈高，公允價值估計數愈低

子公司國泰產險及其子公司

105.9.30

	評價技術	重大不可觀察 輸入值	量化資訊	輸入值與 公允價值關係	輸入值與公允價值關係之 敏感度分析
金融資產					
備供出售					
股票	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低	當缺乏流通性之百分比上升(下降)5%，對子公司國泰產險及其子公司權益將減少39,000仟元/增加39,000仟元

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

104.12.31					
金融資產	評價技術	重大不可觀察	量化資訊	輸入值與	輸入值與公允價值關係之
		輸入值		公允價值關係	敏感度分析
備供出售					
股票	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	0%	採用最近一次交易價格作為公允價值衡量	無。
104.9.30					
金融資產	評價技術	重大不可觀察	量化資訊	輸入值與	輸入值與公允價值關係之
		輸入值		公允價值關係	敏感度分析
備供出售					
股票	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	35%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低	無。

子公司國泰綜合證券及其子公司

105.9.30					
投資性不動產	評價技術	重大不可觀察	量化資訊	輸入值與	輸入值與公允價值關係之
		輸入值		公允價值關係	敏感度分析
折現現金流量分析法	折現率	折現率依金管會投資性不動產評估規定，以風險溢酬法評估，採用中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率1.375%加計三碼0.75%，並考量風險性加計風險溢酬，以2.225%評估。	折現率愈高，公允價值愈低；折現率愈低，公允價值愈高。	折現率 1.725%~2.725% ↓ 公允價值變動率 5.36%~-3.89%	
104.12.31					
投資性不動產	評價技術	重大不可觀察	量化資訊	輸入值與	輸入值與公允價值關係之
		輸入值		公允價值關係	敏感度分析
折現現金流量分析法	折現率	折現率依金管會投資性不動產評估規定，以風險溢酬法評估，採用中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率1.375%加計三碼0.75%，並考量風險性加計風險溢酬，以2.225%評估。	折現率愈高，公允價值愈低；折現率愈低，公允價值愈高。	折現率 1.725%~2.725% ↓ 公允價值變動率 5.36%~-3.89%	

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

104.9.30

評價技術	重大不可觀察		輸入值與	輸入值與公允價值關係
	輸入值	量化資訊	公允價值關係	之敏感度分析
投資性不動產折現現金流量分析法	折現率	折現率依金管會投資性不動產評估規定，以風險溢酬法評估，採用中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率1.375%加計三碼0.75%，並考量風險性加計風險溢酬，以2.225%評估。	折現率愈高，公允價值愈低；折現率愈低，公允價值愈高。	折現率 1.725%~2.725% ↓ 公允價值變動率 5.36%~-3.89%

第三等級公允價值衡量之評價流程

本集團風險管理部門負責進行金融資產公允價值驗證，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、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據集團會計政策須作重衡量或重評估之資產及負債之價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。投資性不動產則依金管會公告之評價方法及參數假設委由外部估價師鑑價。

(3) 非按公允價值衡量但須揭露公允價值之層級資訊

	105.9.30			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
僅揭露公允價值之資產				
無活絡市場之債務工具投資	\$2,415,040,645	\$45,415,319	\$2,366,760,039	\$2,865,287
持有至到期日金融資產(註)	93,335,528	40,749,236	52,178,538	407,754
其他金融資產	7,522,718	-	7,522,718	-
	104.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
僅揭露公允價值之資產				
無活絡市場之債務工具投資	\$2,252,415,754	\$15,116,580	\$2,235,586,834	\$1,712,340
持有至到期日金融資產(註)	97,214,828	51,394,455	45,820,373	-
其他金融資產	17,857,932	-	17,857,932	-

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	104.9.30			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
僅揭露公允價值之資產				
無活絡市場之債務工具投資	\$2,165,135,382	\$10,556,690	\$2,152,814,239	\$1,764,453
持有至到期日金融資產(註)	93,287,476	51,503,642	41,783,834	-
其他金融資產	24,821,712	-	24,821,712	-

註：包含抵繳存出保證金。

6. 金融資產之移轉

(1) 未整體除列之已移轉金融資產

子公司國泰世華銀行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供交易對手持作抵押品的債務證券或依據證券出借協議借出的權益證券。由於該等交易實質為有擔保抵押借款，並反映子公司國泰世華銀行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，子公司國泰世華銀行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，但子公司國泰世華銀行仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。

下表分析子公司國泰世華銀行未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	105.9.30				
	已移轉金融資產		相關金融負債		
	帳面金額	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	\$661,322	\$716,142	\$592,416	\$716,142	\$(123,726)
備供出售金融資產附買回條					
件協議	7,667,225	14,421,701	13,704,086	14,421,701	(717,615)
持有至到期金融資產附買回					
條件協議	30,684,955	31,167,690	30,684,955	31,167,690	(482,735)

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

金融資產類別	104.12.31				
	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
備供出售金融資產附買回條件協議	\$34,522,584	\$43,591,852	\$33,452,121	\$43,591,852	\$(10,139,731)
持有至到期金融資產附買回條件協議	10,571,555	10,446,025	10,571,555	10,446,025	125,530
金融資產類別	104.9.30				
	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
透過損益按公允價值衡量之金融資產附買回條件協議	\$746,398	\$732,902	\$757,721	\$732,902	\$24,819
備供出售金融資產附買回條件協議	35,879,817	39,674,498	36,218,144	39,674,498	(3,456,354)
持有至到期金融資產附買回條件協議	39,454,283	39,270,868	39,454,283	39,270,868	183,415

子公司國泰綜合證券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，為依據附買回協議之公司債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，並反映子公司國泰證券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，子公司國泰證券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，但子公司國泰證券仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

下表分析子公司國泰綜合證券未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	105.9.30				
	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回公司債	\$1,544,542	\$1,525,695	\$1,544,542	\$1,525,695	\$18,847

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

金融資產類別	104.12.31				
	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產					
附買回公司債	\$1,437,139	\$1,425,000	\$1,437,139	\$1,425,000	\$12,139
金融資產類別	104.9.30				
	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產					
附買回公司債	\$1,913,050	\$1,900,000	\$1,913,050	\$1,900,000	\$13,050

7. 財務風險管理

子公司國泰人壽及其子公司

(1) 信用風險分析

① 信用風險之來源

子公司國泰人壽從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- A. 發行人信用風險係指子公司國泰人壽持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰人壽蒙受財務損失之風險。
- B. 交易對手信用風險係指與子公司國泰人壽承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司國泰人壽蒙受財務損失之風險。
- C. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 信用風險集中度分析

下表為子公司國泰人壽金融資產之信用暴險金額之地區分佈：

日期：105年9月30日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$136,011,283	\$75,187	\$110,015	\$73,014,064	\$28,330,374	\$237,540,923
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	13,012,313	488,951	10,345,483	5,583,624	611,980	30,042,351
備供出售金融資產	221,645,520	20,381,390	54,192,124	120,495,659	134,021,907	550,736,600
避險之衍生金融資產	163,970	-	9,417	283,152	-	456,539
無活絡市場之債務工具 投資	91,718,704	118,138,309	385,863,687	826,230,438	482,870,389	1,904,821,527
持有至到期日金融資產	25,058,878	-	-	-	-	25,058,878
其他金融資產	4,000,000	-	3,500,000	-	-	7,500,000
合 計	\$491,610,668	\$139,083,837	\$454,020,726	\$1,025,606,937	\$645,834,650	\$2,756,156,818
佔整體比例	17.9%	5.0%	16.5%	37.2%	23.4%	100.0%

日期：104年12月31日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$64,853,928	\$2,147,370	\$56,256	\$64,773,482	\$5,106,030	\$136,937,066
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	9,495,723	414,072	4,397,284	3,449,765	-	17,756,844
備供出售金融資產	257,587,956	25,905,623	53,211,062	136,016,000	96,878,144	569,598,785
避險之衍生金融資產	163,545	-	21,009	262,772	-	447,326
無活絡市場之債務工具 投資	96,324,443	121,222,038	351,900,002	824,204,673	442,381,303	1,836,032,459
持有至到期日金融資產	23,478,810	-	-	-	-	23,478,810
其他金融資產	14,500,000	-	3,500,000	-	-	18,000,000
合 計	\$466,404,405	\$149,689,103	\$413,085,613	\$1,028,706,692	\$544,365,477	\$2,602,251,290
佔整體比例	17.9%	5.8%	15.9%	39.5%	20.9%	100.0%

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

日期：104年9月30日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$105,574,379	\$2,038,653	\$10,482,184	\$96,716,745	\$16,785,028	\$231,596,989
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	14,569,603	557,047	7,115,779	7,841,983	169,794	30,254,206
備供出售金融資產	267,946,184	25,782,260	61,495,666	139,020,417	92,741,272	586,985,799
避險之衍生金融資產	146,337	-	23,880	217,481	-	387,698
無活絡市場之債務工具 投資	99,350,457	116,752,199	308,154,677	768,855,405	433,467,454	1,726,580,192
持有至到期日金融資產	24,607,280	-	-	-	-	24,607,280
其他金融資產	21,500,000	-	3,500,000	-	-	25,000,000
合計	\$533,694,240	\$145,130,159	\$390,772,186	\$1,012,652,031	\$543,163,548	\$2,625,412,164
佔整體比例	20.3%	5.5%	14.9%	38.6%	20.7%	100.0%

③ 信用風險品質分析

下表為子公司國泰人壽金融資產之信用品質分類：

日期：105年9月30日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	減損準備	合計
	投資等級	非投資等級 或無信評				
現金及約當現金	\$237,540,923	\$-	\$-	\$-	\$-	\$237,540,923
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	28,433,405	1,608,946	-	-	-	30,042,351
備供出售金融資產	484,371,070	66,365,530	-	-	-	550,736,600
避險之衍生金融資產	456,539	-	-	-	-	456,539
無活絡市場之債務工具 投資	1,851,153,259	53,668,268	-	407,758	(407,758)	1,904,821,527
持有至到期日金融資產	25,058,878	-	-	-	-	25,058,878
其他金融資產	7,500,000	-	-	-	-	7,500,000
合計	\$2,634,514,074	\$121,642,744	\$-	\$407,758	\$(407,758)	\$2,756,156,818
佔整體比例	95.6%	4.4%	-	-	-	100.0%

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

日期：104年12月31日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	減損準備	合計
	投資等級	非投資等級 或無信評				
現金及約當現金	\$136,937,066	\$-	\$-	\$-	\$-	\$136,937,066
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	16,288,641	1,468,203	-	-	-	17,756,844
備供出售金融資產	514,899,344	54,699,441	-	-	-	569,598,785
避險之衍生金融資產	447,326	-	-	-	-	447,326
無活絡市場之債務工具 投資	1,790,495,682	45,536,777	-	429,858	(429,858)	1,836,032,459
持有至到期日金融資產	23,478,810	-	-	-	-	23,478,810
其他金融資產	18,000,000	-	-	-	-	18,000,000
合計	\$2,500,546,869	\$101,704,421	\$-	\$429,858	\$(429,858)	\$2,602,251,290
佔整體比例	96.1%	3.9%	-	-	-	100.0%

日期：104年9月30日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	減損準備	合計
	投資等級	非投資等級 或無信評				
現金及約當現金	\$231,596,989	\$-	\$-	\$-	\$-	\$231,596,989
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	28,375,356	1,878,850	-	-	-	30,254,206
備供出售金融資產	584,325,368	2,660,431	-	-	-	586,985,799
避險之衍生金融資產	387,698	-	-	-	-	387,698
無活絡市場之債務工具 投資	1,705,782,779	20,797,413	-	430,664	(430,664)	1,726,580,192
持有至到期日金融資產	24,607,280	-	-	-	-	24,607,280
其他金融資產	25,000,000	-	-	-	-	25,000,000
合計	\$2,600,075,470	\$25,336,694	\$-	\$430,664	\$(430,664)	\$2,625,412,164
佔整體比例	99.0%	1.0%	-	-	-	100.0%

註：投資等級係指信用評等等級BBB-以上，非投資等級係指信用評等等級未達BBB-。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 放款(不含保單貸款及自動墊繳)依地區別最大信用暴險分佈：

日期：105年9月30日

擔保品 座落區域	北區 (含東區)	中區	南區	海外	合計
擔保放款	\$315,965,834	\$50,288,981	\$82,009,454	\$14,012,462	\$462,276,731
催收款	272,019	112,320	96,959	-	481,298
合計	\$316,237,853	\$50,401,301	\$82,106,413	\$14,012,462	\$462,758,029
佔整體比率	68%	11%	18%	3%	100%

日期：104年12月31日

擔保品 座落區域	北區 (含東區)	中區	南區	海外	合計
擔保放款	\$335,318,324	\$53,377,019	\$82,410,898	\$16,920,004	\$488,026,245
催收款	222,445	104,417	81,846	-	408,708
合計	\$335,540,769	\$53,481,436	\$82,492,744	\$16,920,004	\$488,434,953
佔整體比率	69%	11%	17%	3%	100%

日期：104年9月30日

擔保品 座落區域	北區 (含東區)	中區	南區	海外	合計
擔保放款	\$347,928,029	\$55,058,130	\$85,056,113	\$17,310,606	\$505,352,878
催收款	263,770	104,636	43,335	-	411,741
合計	\$348,191,799	\$55,162,766	\$85,099,448	\$17,310,606	\$505,764,619
佔整體比率	69%	11%	17%	3%	100%

⑤ 放款(不含保單貸款及自動墊繳)：

日期：105年9月30日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$245,168,108	\$118,213,485	\$52,863,073	\$291,691	\$3,468,978	\$420,005,335	\$5,567,190	\$414,438,145
法人企金	37,512,633	4,296,742	616,001	97,266	230,052	42,752,694	321,804	42,430,890
合計	\$282,680,741	\$122,510,227	\$53,479,074	\$388,957	\$3,699,030	\$462,758,029	\$5,888,994	\$456,869,035

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

日期：104年12月31日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$230,933,600	\$160,649,461	\$44,964,387	\$153,819	\$4,685,286	\$441,386,553	\$4,717,185	\$436,669,368
法人企金	41,645,215	4,176,027	997,061	-	230,097	47,048,400	327,286	46,721,114
合計	\$272,578,815	\$164,825,488	\$45,961,448	\$153,819	\$4,915,383	\$488,434,953	\$5,044,471	\$483,390,482

日期：104年9月30日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$238,174,301	\$165,686,470	\$46,374,202	\$77,624	\$3,727,582	\$454,040,179	\$4,424,927	\$449,615,252
法人企金	46,186,572	4,249,341	997,047	-	291,480	51,724,440	437,312	\$51,287,128
合計	\$284,360,873	\$169,935,811	\$47,371,249	\$77,624	\$4,019,062	\$505,764,619	\$4,862,239	\$500,902,380

⑥ 已逾期未減損之放款(不含保單貸款及自動墊繳)帳齡分析如下：

基於歷史違約率，子公司國泰人壽認為逾期超過一個月內之放款，除已有減損跡象外，通常無須提列呆帳。

	已逾期但未減損之放款		
	1~2個月	2~3個月	合計
105.9.30	\$314,285	\$74,672	\$388,957
104.12.31	114,996	38,823	153,819
104.9.30	64,575	13,049	77,624

(2) 流動性風險分析

① 流動性風險之來源

金融工具之流動性風險分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 流動性風險之管理情形

子公司國泰人壽已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險。

子公司國泰人壽依實際管理需求或特殊情況，採用現金流量模型及壓力測試評估現金流量風險。另對異常及緊急狀況之資金需求亦擬定緊急應變作業準則以處理重大流動性風險。

③ 為管理流動性風險持有之金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示子公司國泰人壽及其子公司之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，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

A. 非衍生金融負債到期分析：

105.9.30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$117,558	\$-	\$-	\$-	\$-	\$117,558
應付款項	22,516,232	1,101,373	78,966	53,108	-	23,749,679
特別股負債	10,008,716	23,377	93,000	5,080,005	-	15,205,098

104.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$61,104	\$-	\$-	\$-	\$-	\$61,104
應付款項	19,720,148	383,000	40,191	-	-	20,143,339
特別股負債	-	10,277,322	-	5,266,005	-	15,543,327

104.9.30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$354,356	\$-	\$-	\$-	\$-	\$354,356
應付款項	20,928,204	286,463	2,757	-	-	21,217,424
特別股負債	15,122,260	-	10,466,859	5,173,005	-	30,762,124

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 衍生金融負債到期分析：

105.9.30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$30,437	29,582	73,176	21,386	\$-	\$154,581
遠期外匯合約	600,497	-	-	-	-	600,497
換匯合約	1,261,975	-	-	-	-	1,261,975
選擇權	22,506	-	-	-	-	22,506

104.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$25,644	\$27,691	\$53,552	\$45,216	\$-	\$152,103
遠期外匯合約	2,591,911	511,500	-	-	-	3,103,411
換匯合約	36,097,075	-	-	-	-	36,097,075
選擇權	29,649	-	-	-	-	29,649

104.9.30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$20,932	\$23,849	\$42,845	\$29,123	\$-	\$116,749
遠期外匯合約	7,031,925	435,600	-	-	-	7,467,525
換匯合約	52,684,588	6,355,704	-	-	-	59,040,292
選擇權	3,568	-	-	-	-	3,568

(3) 市場風險分析

① 市場風險之來源

市場風險係指匯率及商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致子公司國泰人壽及其子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

② 子公司國泰人壽及其子公司持續運用風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

A. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。子公司國泰人壽及其子公司目前分別以95%及99%信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰人壽及其子公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

目前子公司國泰人壽及其子公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

a. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b. 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

(i) 歷史情境

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

(ii) 假設情境

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

壓力測試表

日期：105.1.1~105.9.30

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(價格)	價格下跌 10%	\$(55,625,780)
利率風險(殖利率曲線)	主要利率曲線上升 100bps	(41,011,181)
匯率風險(匯率)	臺幣兌所有外幣升值 1%	(6,713,274)

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

壓力測試表

日期：104.1.1~104.9.30

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(價格)	價格下跌 10%	\$(45,785,741)
利率風險(殖利率曲線)	主要利率曲線上升 100bps	(38,700,478)
匯率風險(匯率)	臺幣兌所有外幣升值 1%	(6,974,460)

註1：無考慮信用貼水變動之影響。

註2：已考慮避險效果。

註3：子公司國泰人壽評估其子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入其子公司之數據。

C. 敏感度分析

敏感度分析彙總表

日期：105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$1,557,014	\$4,533,771
	人民幣升值 1%	1,059,595	243,030
	港幣升值 1%	14,952	566,460
	歐元升值 1%	(95)	138,485
	英鎊升值 1%	(87)	17,589
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(824)	(157,634)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(56)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(15,744)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	294	(205,959)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	9,854	5,559,466

敏感度分析彙總表

日期：104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$2,053,618	\$3,751,144
	人民幣升值 1%	1,477,249	255,635
	港幣升值 1%	(36,459)	662,646
	歐元升值 1%	(20,950)	121,848
	英鎊升值 1%	1,504	32,245
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	4,222	(133,061)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	(59)	(3,354)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(1,592)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	3,633	(235,930)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	66,788	4,534,981

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

註1：無考慮信用貼水變動之影響。

註2：已考慮避險效果。

註3：權益變動不計入損益表變動之影響數。

註4：匯率風險敏感度之損益變動不考慮外匯價格變動準備金提存或沖抵之影響。

註5：子公司國泰人壽評估其子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入其子公司之數據。

子公司國泰世華銀行及其子公司

(1) 風險控制及避險策略

子公司國泰世華銀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，子公司國泰世華銀行採用多種風險管理機制，辨認子公司國泰世華銀行之風險，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。

子公司國泰世華銀行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

- ① 子公司國泰世華銀行風險管理政策、風險胃納或容忍度增修事項，併轉呈報董事會審定。
- ② 子公司國泰世華銀行信用、市場及作業風險之管理決策事項。
- ③ 子公司國泰世華銀行信用評等(分)、市場評價、風險指標等重要風險管理報告。
- ④ 子公司國泰世華銀行單位所提重要研究討論事項。
- ⑤ 其他有關事項。

子公司國泰世華銀行設置風險總管理處，以監督、領導、發展並建置子公司國泰世華銀行整合性風險管理架構。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 市場風險

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，而使子公司國泰世華銀行產生盈利或虧損。

子公司國泰世華銀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。除定期檢討子公司國泰世華銀行資產負債結構、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子公司國泰世華銀行相關權責主管，以利子公司國泰世華銀行彙總控管整體市場風險。

① 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

子公司國泰世華銀行營業單位及風管單位均有辨識曝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(DVO1、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。

B. 監控與報告

子公司國泰世華銀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。子公司國泰世華銀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。

② 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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

A. 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。

B. 政策與程序

子公司國泰世華銀行訂有「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。

C. 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。

D. 衡量方法

- a. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。
- b. 子公司國泰世華銀行每月以利率變動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。

③ 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致子公司國泰世華銀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。

B. 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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 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。

④ 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、提高資金運用效能及健全業務經營，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

A. 策略

利率風險管理在於提昇子公司國泰世華銀行之應變能力，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。

B. 管理流程

子公司國泰世華銀行於承做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，並衡量利率變動對子公司國泰世華銀行盈餘及經濟價值之可能影響。子公司國泰世華銀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。

C. 衡量方法

子公司國泰世華銀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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 匯率風險管理

A. 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。子公司國泰世華銀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。由於子公司國泰世華銀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。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，子公司國泰世華銀行針對交易室、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。

子公司國泰世華銀行之匯率風險，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。

⑥ 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

子公司國泰世華銀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。

B. 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，致子公司國泰世華銀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。

C. 權益證券價格風險管理之程序

子公司國泰世華銀行針對產業別、企業別設定投資限額，每月並以β值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係經董事會核准，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

D. 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。

子公司國泰世華銀行非交易部位之權益證券價格風險，宜由各銀行依本身之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。

子公司國泰世華銀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，子公司國泰世華銀行將所持有之金融工具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%。下表係顯示子公司國泰世華銀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，表中之金融工具風險值在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。子公司國泰世華銀行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

截至民國105年9月30日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$1,105,975	\$2,000,760	\$707,624
匯率	468,025	619,473	309,051
權益證券	278,202	534,899	145,468

截至民國104年12月31日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$825,482	\$1,058,200	\$596,450
匯率	374,638	528,143	224,569
權益證券	298,800	534,899	131,033

截至民國104年9月30日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$736,709	\$975,900	\$515,259
匯率	363,460	576,443	166,095
權益證券	232,234	314,534	131,033

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行承做衍生工具之目的係為滿足客戶避險或交易需求、管理子公司國泰世華銀行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。子公司國泰世華銀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；子公司國泰世華銀行亦於核准之市場風險權限內從事衍生工具。

⑦ 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。子公司國泰世華銀行之壓力測試為考慮各類型之風險因子壓力測試，並將壓力測試之結果呈報高階管理階層。

壓力測試				
市場/商品別	壓力情境	105.09.30	104.12.31	104.09.30
權益市場	主要股市 +15%	\$1,618,960	\$2,572,190	\$870,270
	主要股市 -15%	(1,479,300)	(2,496,740)	(870,270)
利率市場	主要利率 +100bp	(8,621,780)	(9,315,360)	(9,641,870)
	主要利率 -100bp	8,984,660	9,622,370	10,027,810
外匯市場	主要貨幣 +3%	5,748,475	4,053,156	3,956,568
	主要貨幣 -3%	(5,748,385)	(4,053,156)	(3,956,567)
綜合情境	主要股市 -15%			
	主要利率 +100bp	(4,352,605)	(7,758,944)	(6,555,572)
	主要貨幣 +3%			

⑧ 敏感度分析

A. 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)。

B. 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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 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。

		105.09.30			
		損	益	權	益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$1,224,155			\$258
	港幣升值1%		3,466		655
	日圓升值1%		5,679		-
	澳幣升值1%		116,431		-
	人民幣升值1%		343,802		25,349
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp		(3,842)		(32,159)
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp		(1)		(31)
	殖利率曲線(日圓)平移上升1bp		(1)		(311)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp		-		(733)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp		(859)		(17,614)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%		-		105,777
		104.12.31			
		損	益	權	益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$791,614			\$820
	港幣升值1%		3,279		2,193
	日圓升值1%		1,159		-
	澳幣升值1%		50,243		-
	人民幣升值1%		366,353		46,370
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp		2,400		(40,000)
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp		-		(58)
	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		-		(3,470)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp		(979)		(19,893)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%		-		177,200
		104.09.30			
		損	益	權	益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$714,982			\$-
	港幣升值1%		3,383		1,149
	日圓升值1%		251		-
	澳幣升值1%		54,732		-
	人民幣升值1%		409,411		23,633
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp		504		(30,940)
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp		-		(67)
	殖利率曲線(日圓)平移上升1bp		(2)		-
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp		-		(4,000)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp		(498)		(24,335)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%		-		58,000

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

子公司國泰世華銀行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，由風險總管理處暨下轄風險管理部、消金審查部及企金審查部協助審議及監督子公司國泰世華銀行風險承受水準及風險控管方式等相關執行政程序，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。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融工具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，核貸後並依子公司國泰世華銀行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。

子公司國泰世華銀行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。子公司國泰世華銀行因貸款、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，子公司國泰世華銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低子公司國泰世華銀行之信用風險，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。

謹就子公司國泰世華銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

授信業務(包含放款承諾及保證)

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

子公司國泰世華銀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，子公司國泰世華銀行訂定逾期放款、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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 信用品質等級

子公司國泰世華銀行配合業務之特性、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。

子公司國泰世華銀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。

子公司國泰世華銀行企業客戶借款人之信用品質區分為三個種類如下：優良、良好及一般。

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，子公司國泰世華銀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。

存放及拆借銀行同業

子公司國泰世華銀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

子公司國泰世華銀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。子公司國泰世華銀行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存子公司國泰世華銀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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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，子公司國泰世華銀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，子公司國泰世華銀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

子公司國泰世華銀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，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

A. 國泰世華銀行

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	105.09.30	104.12.31	104.09.30
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$137,828,232	\$187,213,293	\$129,635,837
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	568,249,907	512,030,862	501,270,622
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,906,843	4,465,001	3,714,076
各類保證款項	6,852,694	10,285,103	10,263,154
合計	\$716,837,676	\$713,994,259	\$644,883,689

B. 越南Indovina Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	105.09.30	104.12.31	104.09.30
財務保證合約	\$2,062,410	\$1,790,458	\$1,934,938
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	826,539	1,206,427	1,336,157
合計	\$2,888,949	\$2,996,885	\$3,271,095

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 柬埔寨CUBC Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	105.09.30	104.12.31	104.09.30
財務保證合約	\$57,136	\$23,637	\$93,334
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	667,438	558,899	451,239
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	347,527	353,016	346,309
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	792		1,830
合計	\$1,072,893	\$935,552	\$892,712

子公司國泰世華銀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，子公司國泰世華銀行訂有「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。

子公司國泰世華銀行及其子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化子公司國泰世華銀行及其子公司表外項目之信用風險暴險額，係因子公司國泰世華銀行及其子公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

⑤ 子公司國泰世華銀行及子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

子公司國泰世華銀行及其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。子公司國泰世華銀行及其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子公司國泰世華銀行貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。子公司國泰世華銀行及其子公司貼現及放款、保證、買入匯款及應收承兌票款依產業別、地區別列示之分佈概況如下：

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

項 目	105.09.30		104.12.31		104.09.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
依產業型態分						
製 造 業	\$83,666,973	6.27	\$73,003,215	6.30	\$76,891,008	6.59
金融及保險業	46,010,258	3.45	31,617,868	2.73	41,109,061	3.52
不動產及租賃業	107,049,135	8.02	88,419,187	7.63	90,893,388	7.79
個 人	671,660,909	50.32	605,118,646	52.21	575,249,184	49.30
其 他	426,270,613	31.94	360,808,227	31.13	382,668,893	32.80
合 計	\$1,334,657,888	100.00	\$1,158,967,143	100.00	\$1,166,811,534	100.00

項 目	105.09.30		104.12.31		104.09.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
依地方區域分						
國 內	\$1,193,186,033	89.40	\$1,011,651,589	87.29	\$1,016,580,810	87.12
亞 洲	70,097,889	5.25	79,624,712	6.87	78,982,621	6.77
美 洲	20,521,217	1.54	21,253,210	1.83	23,057,077	1.98
其 他	50,852,749	3.81	46,437,632	4.01	48,191,026	4.13
合 計	\$1,334,657,888	100.00	\$1,158,967,143	100.00	\$1,166,811,534	100.00

⑥ 子公司國泰世華銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

子公司國泰世華銀行持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、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、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經子公司國泰世華銀行及其子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 子公司國泰世華銀行貼現及放款暨應收款之信用品質分析

105.09.30	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$42,124,218	\$9,377,826	\$3,299,575	\$54,801,619	\$159,272	\$159,137	\$55,120,028	\$128,704	\$1,022,219	\$53,969,105
其 他	12,118,695	6,573,131	160,575	18,852,401	20,852	73,893	18,947,146	41,467	2,909,602	15,996,077
貼現及放款	850,606,240	393,021,359	33,783,111	1,277,410,710	848,441	14,516,685	1,292,775,836	3,089,633	15,859,992	1,273,826,211

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

104.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$38,577,214	\$8,630,623	\$3,289,491	\$50,497,328	\$165,012	\$168,628	\$50,830,968	\$136,844	\$1,306,411	\$49,387,713
其他	28,917,139	3,474,241	49,961	32,441,341	5,756	535,472	32,982,569	513,752	822,681	31,646,136
貼現及放款	665,556,901	411,800,443	26,279,299	1,103,636,643	810,525	13,570,559	1,118,017,727	3,111,620	14,211,023	1,100,695,084

104.09.30	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$38,728,212	\$8,367,207	\$3,127,694	\$50,223,113	\$130,048	\$153,522	\$50,506,683	\$124,562	\$1,328,980	\$49,053,141
其他	12,900,544	25,522,998	92,313	38,515,855	4,314	35,677	38,555,846	13,641	286,028	38,256,177
貼現及放款	760,056,741	314,793,469	38,125,458	1,112,975,668	1,031,281	13,847,626	1,127,854,575	3,042,552	13,763,060	1,111,048,963

B. 子公司國泰世華銀行未逾期亦未減損之貼現及放款依客戶別根據
信用品質等級之信用品質分析

105.09.30	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$243,200,015	\$62,426,029	\$10,575,570	\$316,201,614
小額純信用貸款	24,001,827	15,466,013	4,587,078	44,054,918
其他	277,518,926	58,114,030	8,561,017	344,193,973
企業金融業務				
有擔保	42,149,208	144,815,109	5,919,637	192,883,954
無擔保	263,736,264	112,200,178	4,139,809	380,076,251
合計	\$850,606,240	\$393,021,359	\$33,783,111	\$1,277,410,710

104.12.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$231,852,442	\$51,262,021	\$9,253,262	\$292,367,725
小額純信用貸款	21,694,792	12,696,768	3,634,766	38,026,326
其他	205,744,426	93,884,652	6,697,306	306,326,384
企業金融業務				
有擔保	21,990,638	145,217,277	3,373,012	170,580,927
無擔保	184,274,603	108,739,725	3,320,953	296,335,281
合計	\$665,556,901	\$411,800,443	\$26,279,299	\$1,103,636,643

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

104.09.30	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$221,787,987	\$48,641,062	\$8,718,884	\$279,147,933
小額純信用貸款	19,672,085	12,026,601	3,471,943	35,170,629
其他	241,799,545	42,395,468	7,129,804	291,324,817
企業金融業務				
有擔保	49,880,799	118,534,680	12,104,280	180,519,759
無擔保	226,916,325	93,195,658	6,700,547	326,812,530
合計	\$760,056,741	\$314,793,469	\$38,125,458	\$1,112,975,668

C. 子公司國泰世華銀行有價證券投資信用品質分析

105.09.30	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$131,037,438	\$70,297	\$131,107,735	\$-	\$-	\$131,107,735	\$-	\$131,107,735
股權投資	3,807,012	8,346,963	12,153,975	-	140,985	12,294,960	140,985	12,153,975
其他	695,952	1,767,563	2,463,515	-	-	2,463,515	-	2,463,515
持有至到期日金融資產								
債券投資	36,733,651	1,268,678	38,002,329	-	-	38,002,329	-	38,002,329
其他	3,388,104	-	3,388,104	-	-	3,388,104	-	3,388,104
無活絡市場之債務工具投資								
債券投資	64,761,778	128,288	64,890,066	-	1,439,440	66,329,506	1,439,440	64,890,066
其他	349,855,000	-	349,855,000	-	-	349,855,000	-	349,855,000

104.12.31	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$108,611,424	\$-	\$108,611,424	\$-	\$-	\$108,611,424	\$-	\$108,611,424
股權投資	8,578,743	9,661,916	18,240,659	-	140,985	18,381,644	140,985	18,240,659
其他	1,360,701	2,344,845	3,705,546	-	-	3,705,546	-	3,705,546
持有至到期日金融資產								
債券投資	49,571,588	40,519	49,612,107	-	-	49,612,107	-	49,612,107
無活絡市場之債務工具投資								
債券投資	13,298,479	659	13,299,138	-	1,512,275	14,811,413	1,512,275	13,299,138
其他	429,465,000	-	429,465,000	-	-	429,465,000	-	429,465,000

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

104.09.30	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$107,451,600	\$500,000	\$107,951,600	\$-	\$-	\$107,951,600	\$-	\$107,951,600
股權投資	1,347,834	5,850,969	7,198,803	-	140,985	7,339,788	140,985	7,198,803
其他	314,346	946,552	1,260,898	-	-	1,260,898	-	1,260,898
持有至到期日金融資產								
債券投資	47,741,127	1,343,133	49,084,260	-	-	49,084,260	-	49,084,260
其他	41,409	-	41,409	-	-	41,409	-	41,409
無活絡市場之債務工具投資								
債券投資	8,174,698	156,270	8,330,968	-	1,514,931	9,845,899	1,514,931	8,330,968
其他	440,890,000	-	440,890,000	-	-	440,890,000	-	440,890,000

D. 子公司國泰世華銀行已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據子公司國泰世華銀行內部風險管理規則，逾期30天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

105.09.30	逾期1個月以內	逾期1~2個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$96,886	\$62,386	\$159,272
其他	19,039	1,813	20,852
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	345,647	59,736	405,383
小額純信用貸款	80,124	54,414	134,538
其他	229,533	59,367	288,900
企業金融業務			
有擔保	19,620	-	19,620
104.12.31	逾期1個月以內	逾期1~2個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$105,952	\$59,060	\$165,012
其他	4,002	1,754	5,756
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	347,742	53,921	401,663
小額純信用貸款	56,856	40,630	97,486
其他	211,634	49,070	260,704
企業金融業務			
有擔保	-	1,918	1,918
無擔保	40,293	8,461	48,754

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

104.09.30	逾期1個月以內	逾期1~2個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$79,835	\$50,213	\$130,048
其他	2,396	1,918	4,314
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	202,389	109,437	311,826
小額純信用貸款	42,734	29,808	72,542
其他	102,924	69,497	172,421
企業金融業務			
有擔保	469,067	-	469,067
無擔保	5,425	-	5,425

⑦ 子公司國泰世華銀行金融資產之減損評估分析

A. 子公司國泰世華銀行備供出售之金融資產部分有客觀證據顯示減損跡象，截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，已提列累計減損損失皆為140,985仟元。

B. 子公司國泰世華銀行持有之部份證券化商品等金融資產帳列無活絡市場之債務工具投資，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，已分別提列累計減損損失1,343,854仟元、1,416,689仟元及1,419,345仟元。

另子公司國泰世華銀行持有之可轉換公司債帳列無活絡市場之債務工具投資，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，已提列累計減損損失皆為95,586仟元。

C. 子公司國泰世華銀行貼現及放款暨應收款之減損評估，詳附註六.4及六.5。

D. 承受擔保品管理政策

子公司柬埔寨CUBC銀行截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日帳列承受擔保品分別為54,358仟元、59,519仟元及59,630仟元。

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，出售所得之金額用以減少欠款金額。承受擔保品於合併資產負債表中係分類為其他資產項下。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 流動性風險

流動性管理主要為確保子公司國泰世華銀行有能力及準時支付所有到期負債。子公司國泰世華銀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。當子公司國泰世華銀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。

① 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

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

子公司國泰世華銀行及其子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債券投資等。

B. 子公司國泰世華銀行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子公司國泰世華銀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，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

105.09.30	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$32,613,530	\$11,470,050	\$6,249,378	\$88,986	\$50,421,944
附買回票券及債券負債	40,999,329	2,007,857	-	3,311,434	46,318,620
應付款項	12,767,765	5,272,928	892,392	463,341	19,396,426
存款及匯款	267,756,782	828,545,414	757,237,248	122,230,331	1,975,769,775
應付金融債券	7,800	7,732	3,862,513	48,250,000	52,128,045
其他到期資金流出項目	14,740,156	38,371,359	5,119,467	2,201,610	60,432,592

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

104.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$18,302,306	\$10,012,450	\$10,387,327	\$76,893	\$38,778,976
附買回票券及債券負債	37,882,342	5,166,967	-	11,005,959	54,055,268
應付款項	10,963,288	8,487,879	111,856	799,521	20,362,544
存款及匯款	261,487,276	717,033,377	757,807,236	113,396,994	1,849,724,883
應付金融債券	7,779	336,018	37,111	51,900,000	52,280,908
其他到期資金流出項目	22,467,662	32,764,319	6,434,595	5,732,362	67,398,938

104.09.30	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$18,397,030	\$9,496,159	\$5,840,665	\$69,561	\$33,803,415
附買回票券及債券負債	64,077,704	11,316,979	-	4,309,986	79,704,669
應付款項	15,239,242	6,943,936	52,634	468,837	22,704,649
存款及匯款	287,772,509	757,894,807	664,991,641	104,378,655	1,815,037,612
應付金融債券	13,963,095	7,711	211,933	51,900,000	66,082,739
其他到期資金流出項目	14,274,823	38,106,856	15,716,096	7,242,427	75,340,202

② 衍生金融負債到期分析

A. 以淨額結算交割之衍生工具

子公司國泰世華銀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，列示子公司國泰世華銀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合併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，故部份項目所揭露金額不會與合併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：

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

105.09.30	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	\$119,448	\$547,521	\$1,963,060	\$444	\$2,630,473
-利率衍生工具	413,066	203,174	349,238	20,842,351	21,807,829
合計	\$532,514	\$750,695	\$2,312,298	\$20,842,795	\$24,438,302

104.12.31	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	\$89,376	\$112,235	\$1,436,061	\$4,267,106	\$5,904,778
-利率衍生工具	12,016	51,356	156,012	26,549,494	26,768,878
合計	\$101,392	\$163,591	\$1,592,073	\$30,816,600	\$32,673,656

104.09.30	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	\$40,413	\$(1,023,561)	\$(296,731)	\$(3,476,545)	\$(4,756,424)
-利率衍生工具	5,366	32,603	193,744	23,391,598	23,623,311
合計	\$45,779	\$(990,958)	\$(102,987)	\$19,915,053	\$18,866,887

B. 以總額結算交割之衍生工具

子公司國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

- a. 外匯衍生金融工具：外匯期貨及外匯交換；
- 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，列示子公司國泰世華銀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合併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，故部份項目所揭露金額不會與合併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：

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

105.09.30	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	\$(2,783,983)	\$(8,201,165)	\$(991,932)	\$(65,662)	\$(12,042,742)
-現金流入	31,016	510,668	175,817	234,894	952,395
-利率衍生工具					
-現金流出	-	(770,080)	(474,378)	(973,707)	(2,218,165)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(2,783,983)	(8,971,245)	(1,466,310)	(1,039,369)	(14,260,907)
現金流入小計	31,016	510,668	175,817	234,894	952,395
現金流量淨額	\$(2,752,967)	\$(8,460,577)	\$(1,290,493)	\$(804,475)	\$(13,308,512)

104.12.31	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	\$(5,831,519)	\$(7,551,584)	\$(2,169,857)	\$(461,724)	\$(16,014,684)
-現金流入	59,346	52,955	134,790	45,820	292,911
-利率衍生工具					
-現金流出	(309,781)	(579,714)	(572,038)	(2,254,893)	(3,716,426)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(6,141,300)	(8,131,298)	(2,741,895)	(2,716,617)	(19,731,110)
現金流入小計	59,346	52,955	134,790	45,820	292,911
現金流量淨額	\$(6,081,954)	\$(8,078,343)	\$(2,607,105)	\$(2,670,797)	\$(19,438,199)

104.09.30	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	\$(3,151,129)	\$(9,355,351)	\$(1,900,029)	\$359,789	\$(14,046,720)
-現金流入	130,655	350,028	259,474	172,464	912,621
-利率衍生工具					
-現金流出	(189,845)	(498,774)	(645,264)	(1,894,200)	(3,228,083)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(3,340,974)	(9,854,125)	(2,545,293)	(1,534,411)	(17,274,803)
現金流入小計	130,655	350,028	259,474	172,464	912,621
現金流量淨額	\$(3,210,319)	\$(9,504,097)	\$(2,285,819)	\$(1,361,947)	\$(16,362,182)

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 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子公司國泰世華銀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：金融擔保合約係指子公司國泰世華銀行擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。

C. 租賃合約承諾：子公司國泰世華銀行作為承租人在不可撤銷之營業租賃條件下來最低租金給付額列示於下表：

105.09.30	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$144,257,747	\$277,354,343	\$284,466,050	\$706,078,140
金融擔保合約	9,650,607	1,097,269	11,661	10,759,537
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	1,371,271	2,607,447	189,044	4,167,762
合計	\$155,279,625	\$281,059,059	\$284,666,755	\$721,005,439
104.12.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$201,118,028	\$237,814,681	\$260,311,446	\$699,244,155
金融擔保合約	12,520,417	2,209,659	20,028	14,750,104
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	851,937	1,439,316	90,579	2,381,832
合計	\$214,490,382	\$241,463,656	\$260,422,053	\$716,376,091
104.09.30	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$126,439,932	\$238,443,932	\$266,022,595	\$630,906,459
金融擔保合約	11,686,735	2,271,803	18,692	13,977,230
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	810,350	1,403,350	98,872	2,312,572
合計	\$138,937,017	\$242,119,085	\$266,140,159	\$647,196,261

子公司國泰產險及其子公司

子公司國泰產險及其子公司財務風險管理目標主要為管理營運活動相關之市場風險、信用風險及流動性風險，子公司國泰產險及其子公司依本公司之政策及風險偏好，進行前述風險之辨認、衡量及管理。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰產險及其子公司對於前述財務風險管理已依相關規範建立適當之政策、程序及內部控制，重要財務活動須經董事會及審計委員會依相關規範及內部控制制度進行覆核。於財務管理活動執行期間，子公司國泰產險及其子公司須確實遵循所訂定之財務風險管理之相關規定。

(1) 市場風險

子公司國泰產險及其子公司之市場風險係金融工具因市場價格變動，導致其公允價值或現金流量波動之風險，市場風險主要包括匯率風險、利率風險及其他價格風險(例如權益工具)。

實務上極少發生單一風險變數單獨變動之情況，且各風險變數之變動通常具關聯性，惟以下各風險之敏感度分析並未考慮相關風險變數之交互影響。

① 匯率風險

子公司國泰產險及其子公司因持有國外特定金錢信託投資而暴露於美元與新臺幣之匯率變動風險。由於投資部位之金額係屬重大，故子公司國泰產險及其子公司針對此一部份之投資活動執行遠期外匯合約避險。

子公司國泰產險及其子公司另有因非功能性貨幣計價之營業活動再保業務而產生之匯率風險。由於此類型交易通常收現期間較短，評估匯率波動不大，故子公司國泰產險及其子公司原則上並不針對此類型交易進行避險。

子公司國泰產險及其子公司避險工具之條件與被避險項目之條件經自行評估係屬相同，以使避險有效性最大化。

② 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險，子公司國泰產險及其子公司之利率風險主要係來自於分類為備供出售金融資產之浮動利率投資及固定利率之特別股負債。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 權益價格風險

子公司國泰產險及其子公司持有國內外之上市櫃權益證券，其公允價值會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。子公司國泰產險及其子公司持有之上市櫃及未上市櫃權益證券皆分別包含於持有供交易及備供出售類別。子公司國泰產險及其子公司藉由多角化投資並針對單一及整體之權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。

(2) 信用風險

① 信用風險管理政策

子公司國泰產險及其子公司僅與已經核可且信用良好之第三人交易，子公司國泰產險及其子公司政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收保費與應收票據回收情形，故子公司國泰產險及其子公司的壞帳情形良好。另若交易對手發生信用不良之情事，子公司國泰產險及其子公司將逕行暫停相關之合約，待其回復交易狀態後始得繼續相關權利義務之行使。

子公司國泰產險及其子公司之擔保放款業務均經核可，亦經子公司國泰產險及其子公司執行信用確認程序並取得交易對手提供之不動產作為擔保，若交易對手發生信用不良之情事，經提示後子公司國泰產險及其子公司得逕行就擔保之不動產執行相關之權利，確保子公司國泰產險及其子公司相關之權益不受損害。

子公司國泰產險及其子公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- A. 發行人信用風險係指子公司國泰產險及其子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰產險及其子公司蒙受財務損失之風險。
- B. 交易對手信用風險係指與子公司國泰產險及其子公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司國泰產險及其子公司蒙受財務損失之風險。
- C. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 信用風險集中度分析

A. 下表為子公司國泰產險及其子公司金融資產之信用風險暴險金額之地區分佈：

日期：105年9月30日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與 其他	合計
現金及約當現金	\$5,801,076	\$100	\$65,918	\$370,478	\$1,223,166	\$7,460,738
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,611,784	-	-	-	-	1,611,784
備供出售之金融資產	6,657,764	-	394,344	269,689	693,108	8,014,905
無活絡市場之債務工具 投資	1,800,000	-	337,238	323,353	575,301	3,035,892
持有至到期日金融資產	202,662	-	808,907	2,726,420	1,154,538	4,892,527
合計	\$16,073,286	\$100	\$1,606,407	\$3,689,940	\$3,646,113	\$25,015,846
各地區佔整體比例	64.25%	0.00%	6.42%	14.75%	14.58%	100.00%

日期：104年12月31日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與 其他	合計
現金及約當現金	\$5,485,530	\$-	\$58,273	\$841,130	\$6,119,560	\$12,504,493
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,408,854	-	-	-	579,506	1,988,360
備供出售之金融資產	5,799,270	-	398,491	247,748	1,655,216	8,100,725
無活絡市場之債務工具 投資	1,600,000	-	355,325	672,062	1,059,296	3,686,683
持有至到期日金融資產	207,094	-	852,253	2,208,347	1,194,394	4,462,088
合計	\$14,500,748	\$-	\$1,664,342	\$3,969,287	\$10,607,972	\$30,742,349
各地區佔整體比例	47.17%	0.00%	5.41%	12.91%	34.51%	100.00%

日期：104年9月30日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與 其他	合計
現金及約當現金	\$5,565,474	\$-	\$63,254	\$551,515	\$1,972,686	\$8,152,929
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,394,197	-	-	-	534,053	1,928,250
備供出售之金融資產	5,863,653	-	324,223	270,497	1,630,202	8,088,575
無活絡市場之債務工具 投資	1,600,000	-	355,928	674,410	1,052,259	3,682,597
持有至到期日金融資產	205,340	-	1,074,771	1,473,692	1,196,071	3,949,874
合計	\$14,628,664	\$-	\$1,818,176	\$2,970,114	\$6,385,271	\$25,802,225
各地區佔整體比例	56.70%	0.00%	7.04%	11.51%	24.75%	100.00%

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 信用風險品質分析

A. 下表為子公司國泰產險及其子公司金融資產之信用品質分類：

日期：105年9月30日	金融資產之信用品質				
金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$7,460,738	\$-	\$-	\$-	\$7,460,738
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,611,784	-	-	-	1,611,784
備供出售之金融資產	8,014,905	-	-	-	8,014,905
無活絡市場之債務工具 投資	3,035,892	-	-	-	3,035,892
持有至到期日金融資產	4,892,527	-	-	-	4,892,527
合計	\$25,015,846	\$-	\$-	\$-	\$25,015,846

日期：104年12月31日	金融資產之信用品質				
金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$12,504,493	\$-	\$-	\$-	\$12,504,493
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,988,360	-	-	-	1,988,360
備供出售之金融資產	8,100,725	-	-	-	8,100,725
無活絡市場之債務工具 投資	3,686,683	-	-	-	3,686,683
持有至到期日金融資產	4,462,088	-	-	-	4,462,088
合計	\$30,742,349	\$-	\$-	\$-	\$30,742,349

日期：104年9月30日	金融資產之信用品質				
金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$8,152,929	\$-	\$-	\$-	\$8,152,929
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,928,250	-	-	-	1,928,250
備供出售之金融資產	8,088,575	-	-	-	8,088,575
無活絡市場之債務工具 投資	3,682,597	-	-	-	3,682,597
持有至到期日金融資產	3,949,874	-	-	-	3,949,874
合計	\$25,802,225	\$-	\$-	\$-	\$25,802,225

註：投資等級係指信評BBB-以上評等，非投資等級係指未達BBB-以上。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 放款

日期：105年9月30日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計 (EIR本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$154,994	\$-	\$-	\$-	\$127,294	\$282,288	\$2,771	\$279,517
法人企金	62,390	-	-	-	16,200	78,590	1,412	77,178
合計	\$217,384	\$-	\$-	\$-	\$143,494	\$360,878	\$4,183	\$356,695

日期：104年12月31日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計 (EIR本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$170,367	\$-	\$-	\$-	\$121,836	\$292,203	\$3,023	\$289,180
法人企金	62,280	-	-	-	16,200	78,480	1,405	77,075
合計	\$232,647	\$-	\$-	\$-	\$138,036	\$370,683	\$4,428	\$366,255

日期：104年9月30日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計 (EIR本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$173,321	\$-	\$-	\$-	\$113,624	\$286,945	\$3,012	\$283,933
法人企金	60,580	-	-	-	22,500	83,080	1,482	81,598
合計	\$233,901	\$-	\$-	\$-	\$136,124	\$370,025	\$4,494	\$365,531

(3) 作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。公司已依業務性質建立前臺、中臺及後臺各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部核閱及法令遵循等機制，有效管理作業風險。子公司國泰產險並已訂定施行『作業風險損失事件通報辦法』並透過『作業風險損失事件通報系統』，建立損失經驗資料庫。

(4) 流動性風險

① 流動性風險之來源

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險；「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 流動性風險之管理情形

子公司國泰產險及其子公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，另子公司國泰產險及其子公司對異常及緊急狀況之資金需求已擬定應變計劃，以處理重大流動性風險。

子公司國泰產險及其子公司依實際管理需求或特殊情況，採用模型評估現金流量風險，例如現金流量模型或壓力測試模型。

壓力測試(stress testing)分析，係測試在極端異常之不利情境下，資金流動性之變動情形，以確保資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，公司整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，風險管理部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，並採取必要程序以防止壓力事件之發生。

- ③ 下表為子公司國泰產險及其子公司金融負債之合約所載付款之到期情形，依據最早可能被要求還款之日期並以其未折現現金流量編製，所列金額亦包括約定之利息。

日期：105年9月30日

負債	帳面金額	合約現金					
		流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,451,149	\$1,259,282	\$1,225,997	\$22,956	\$3,055	\$7,274	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	4,741	16,951	10,951	5,420	580	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	1,000,000	-

日期：104年12月31日

負債	帳面金額	合約現金					
		流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$3,084,816	\$1,510,574	\$1,483,552	\$14,998	\$6,207	\$5,817	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	192,554	194,195	160,082	26,722	7,391	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	1,000,000	-

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

日期：104年9月30日

負債	帳面金額	合約現金 流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,654,970	\$1,335,037	\$1,298,184	\$28,292	\$4,104	\$4,457	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	277,467	277,467	155,723	114,205	7,539	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	1,000,000	-

(5) 市場風險分析

市場風險係指匯率及商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致子公司國泰產險及其子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

子公司國泰產險持續運用風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

① 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。子公司國泰產險及其子公司目前以99%之信賴水準計算未來一日(一週、雙週、...)之風險值。

風險值模型必須能夠合理、完整、正確的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為子公司國泰產險及其子公司管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

② 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰產險及其子公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

目前子公司國泰產險及其子公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

A. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

B. 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

a. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

b. 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

日期：105年9月30日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(425,670)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(142,758)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(113,565)
商品風險(商品價格)	-10%	-

日期：105年9月30日		損益	權益
匯率風險敏感度	歐元升值1%	\$133	\$793
	人民幣升值1%	11,082	2,632
	港幣升值1%	767	3,008
	台幣升值1%	(32,545)	(8,965)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(4,911)	(100)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(11)	(64)
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(833)	(1,220)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	279	42,288

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

日期：104年12月31日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(426,608)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(145,720)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(116,285)
商品風險(商品價格)	-10%	-

日期：104年12月31日		損益	權益
匯率風險敏感度	歐元升值1%	\$132	\$831
	人民幣升值1%	16,208	792
	港幣升值1%	737	2,923
	台幣升值1%	(37,243)	(7,934)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(4,691)	(118)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(49)	(71)
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(1,087)	(1,271)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	42,661

日期：104年9月30日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(356,547)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(128,119)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(103,046)
商品風險(商品價格)	-10%	-

日期：104年9月30日		損益	權益
匯率風險敏感度	歐元升值1%	\$183	\$602
	人民幣升值1%	16,413	821
	港幣升值1%	247	2,937
	台幣升值1%	(34,351)	(6,692)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(4,053)	(123)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(62)	(73)
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(808)	(1,288)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	73	35,582

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰綜合證券及其子公司

(1) 風險管理制度

① 風險管理主旨

秉持本公司之風險管理政策，在子公司國泰綜合證券營運過程中，除遵循國內外法令規章外，能有效率且有彈性地管理風險，以達成公司整體最大利潤目的。

② 風險管理制度

子公司國泰綜合證券整體性風險管理制度以「風險管理政策」為最高指導原則，於「風險管理政策」中明確訂定子公司國泰綜合證券風險管理之主旨、範圍、組織職責與運作、管理原則與報告等重要風險管理事項。

子公司國泰綜合證券風險管理制度，涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、資本適足性管理、法律風險及其他與公司營運有關之風險。各項業務於承作前，必須先辨識其所面臨之各類風險，並完整規劃管理風險的機制與方法，確保其符合風險管理政策之規範。

③ 風險管理組織

A. 董事會

核定風險管理政策及決定各項風險管理規範之核定層級。董事會應確保所核定的風險管理政策符合公司經營活動性質、業務種類並涵蓋各項風險，監督風險管理制度之有效執行，並負風險管理最終責任。

B. 風險管理委員會

負責審議風險管理政策、準則、交易管理辦法，決定風險暴露之合適程度，並監督公司風險管理制度之運作。風險管理委員會直屬董事會，成員包含總經理、財務部主管、會計部主管、風險管理部主管及交易相關部室主管，原則上每季召開一次，臨時會得由董事長召集之。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 風險管理部

風險管理部隸屬董事會，其主管與成員不得兼任交易或交割部門業務。職責為負責擬定並執行公司風險管理政策、準則與作業辦法，定期檢視政策、準則與辦法是否與公司業務發展相稱，並視公司發展進程，建立線上監控與預警系統及應變機制。

D. 業務單位

參與風險管理機制之訂定，執行所屬單位日常風險之管理與報告，確保業務單位內使用模型之可信度在一致之基礎下進行，並確實遵循業務單位之內部控制程序，以符合法規及風險管理政策。

E. 稽核室

內部稽核人員定期執行風險管理程序與內部控制制度稽核作業，追蹤內部控制制度缺失及異常，定期作成追蹤報告，以確定相關單位業已及時採取適當之改善措施。

F. 財務部

參與風險管理機制之訂定，負責執行流動性風險管理，並定期提供流動性風險管理報表與資金流動性模擬評估報告，送交風險管理部。

G. 會計部

參與風險管理機制之訂定，每月製作並提供資本適足性申報表，送交風險管理部。

H. 法務室

執行法律風險管理、確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 風險管理流程

子公司國泰綜合證券之風險管理流程，包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險報告，各類風險評估及因應策略分別敘述如下：

A. 市場風險

a. 定義：

公司投資部位(含股票、債券工具及衍生工具等)，因金融市場工具之價格變動，進而影響子公司國泰綜合證券金融資產價值產生損失之風險。

b. 控管方式：

依產品/部門特性及實際作業面訂定各項交易管理辦法，明訂各產品/部門之授權額度、風險限額、停損規定及超限處理方式，並透過業務單位中台風控人員以及即時監控系統以有效落實相關管控機制。此外，定期提供市場風險管理報告，包括市價評估、超缺避金額、市場風險值(VaR)、模型回溯測試，並針對不同極端情境進行壓力測試，以確實掌握公司所承受風險狀況，並有效管理整體風險。

B. 信用風險

a. 定義：

因交易對手或債務人因財務狀況惡化或其他因素，導致不履行其契約義務，致子公司國泰綜合證券及其子公司產生損失的風險。

b. 控管方式：

落實交易前交易對手信用狀況審核，及交易後風險暴露管理，並依據信用評等模型，控管可能因證券交易業務所產生之風險。定期針對投資業務風險集中度與風險暴露進行分析報告，並對於投資部位或衍生工具業務，依交易對手信用評等(TCRI、中華信評、S&P、Moody's、Fitch)訂定相關承作限額。此外，對於自辦信用整戶維持率高風險區間客戶以及標的之信用餘額佔市場信用餘額比例達一定水準以上所涵蓋之客戶均定期進行檢視，並配合本公司建置信用風險緊急事件通報機制。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 作業風險

a. 定義：

作業風險係指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或外部事件所造成之損失。此定義包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。

b. 控管方式：

針對前、中、後臺之作業流程，建立授權與權責劃分，交易、交易確認、交割、財務會計、交易文件歸檔備查，建立嚴謹之作業程序，預防不當之人為疏失與舞弊，嚴格要求各部門建立與落實內稽與內控制度，建立作業風險損失事件通報制度及損失資料庫統計，以深入瞭解損失所造成原因。

此外，設有稽核室隸屬董事會，針對日常作業項目執行查核作業，以落實完善之內稽內控，並定期提出查核報告，力求降低各項作業疏誤產生之損失。

D. 流動性風險

a. 定義：

流動性係指公司取得資金以維持所需之變現性，並充分支應資產成長及償付負債之能力。

b. 控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編制流動性風險管理報表以檢視資金狀態與資產負債到期日缺口。藉由資產負債到期日期限結構分析表的編製，作為規劃資金之調度之依據；此外，定期執行資金流動性模擬作業，確保在極端情境下有相對應之應變措施，以支應資金缺口。同時取得其他金融機構可短期融資放款資金額度及其進出款項之管理，以維持適當之流動性並確保公司的支付能力。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

E. 法律風險

a. 定義：

因契約瑕疵或交易對方適格性導致交易契約無效無法履行所衍生的風險。

b. 控管方式：

制定法律文件擬定與審閱的流程，契約相關文件均會簽法務室，並視需要參酌外部律師意見進行審核。

F. 資本適足性管理

a. 定義：

落實公司之資本管理，維持適當之資本適足率，並確保資本結構之健全，及促進業務之穩健成長。

b. 控管方式：

訂定資本適足性衡量管理指標，並定期編製資本適足性管理報表，以評估公司資本適足比率之適當及資本結構之健全。

G. 聲譽風險及策略風險

a. 定義：

聲譽風險為因應公司因經營的負面事項，不論事情是否屬實，而可能導致客戶基礎縮小、收益減少、致須承擔龐大的訴訟費用，或其他可能損失的風險；策略風險為因應公司因應錯誤的商業決策、或決策執行不當、或對同業競爭缺乏適當回應、或產業變動缺乏適當反應，而收益或資本受到即時或未來可能損失的風險。

b. 控管方式：

針對聲譽風險及策略風險等重大事件，訂定內部因應辦法，以降低重大事件發生時之風險損失。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

針對上述各項風險來源制定風險管理政策與準則，明確訂定各項風險源之管理機制，並建立訂定各項風險管理限額指標且定期檢視管理指標之妥適性。此外，每半年提報風險管理業務執行工作報告予風險管理委員會及董事會，並報備金控風險管理處，說明公司風險承受情形及現行風險管理制度之妥適性。

⑤ 避險與抵減風險策略

子公司國泰綜合證券避險與抵減風險政策主要是透過買賣標的物之金融商品，進行動態避險，以複製出與衍生工具到期時相同之現金流量。發行後流通在外權證部位與結構型商品部位避險皆採Delta Neutral為原則，若因金融市場收盤前價格巨幅波動或因重大事件影響致違反避險操作之規定，或交易員避險操作違反避險操作之規定時，業務部門應以書面說明，會簽風險管理部，呈總經理核定。

子公司國泰綜合證券依各商品之特性於相關交易管理辦法中訂定授權交易限額與停損機制。部位損失達警示或停損點時，風險管理部即以書面(含e-mail)方式通知所屬業務部門主管及部位管理人員，並持續追蹤部位變化並定期檢視。此外，業務部門應依據授權部位限額規定承作，若觸及停損點應強制停損出場或提出例外管理報告，說明原因及具體處置計劃，依核決權限呈報權責主管核定。

(2) 信用風險分析

子公司國泰綜合證券從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- ① 發行人信用風險係指子公司國泰綜合證券持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰綜合證券蒙受財務損失之風險。
- ② 交易對手信用風險係指與子公司國泰綜合證券承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司國泰綜合證券蒙受財務損失之風險。
- ③ 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

使子公司國泰綜合證券及其子公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場(Over-the-Counter, OTC)衍生工具之交易、債(票)券附條件交易、有價證券借貸交易(以下簡稱：借券交易)存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

(3) 資金流動性風險分析

① 現金流量分析

資金流動性風險係指公司無法在合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或子公司國泰綜合證券及其子公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

民國105年9月30日
金融負債現金流量分析表

金融負債	付款期間				合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
短期借款	\$40,440	\$-	\$-	\$-	\$40,440
應付商業本票	5,699,130	-	-	-	5,699,130
透過損益按公允價值衡量 之金融負債－流動	2,845,907	-	-	-	2,845,907
附買回債券負債	1,525,695	-	-	-	1,525,695
融券保證金及應付融券擔 保價款	33,560	67,010	100,515	402,061	603,146
期貨交易人權益	3,540,495	-	-	-	3,540,495
應付款項	3,380,289	-	-	458,427	3,838,716
其 他	443	-	-	30,990	31,433
合 計	\$17,065,959	\$67,010	\$100,515	\$891,478	\$18,124,962
佔整體比例	94.16%	0.37%	0.55%	4.92%	100%

短期借款、應付商業本票及附買回債券負債為公司資金調度工具，均為3個月內之短期融通方式。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

民國105年9月30日
現金流量缺口表

金融資產	收款期間				合計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
現金及約當現金	\$2,110,351	\$-	\$-	\$-	\$2,110,351
透過損益按公允價值衡量 之金融資產—流動					
營業證券	4,651,161	-	-	-	4,651,161
開放型基金	114,372	-	-	-	114,372
買入選擇權—期貨	18,985	-	-	-	18,985
期貨交易保證金	512,977	-	-	-	512,977
備供出售金融資產	345,865	-	-	297,414	643,279
客戶保證金專戶	3,543,056	-	-	-	3,543,056
其他流動資產—定期存款	-	-	-	900,000	900,000
應收款項	7,786,435	7,368	11,052	44,208	7,849,063
應收證券融貸款	193,014	382,486	573,729	2,294,920	3,444,149
其他	-	-	-	823,864	823,864
小計	19,276,216	389,854	584,781	4,360,406	24,611,257
資金結餘	\$2,210,257	\$322,844	\$484,266	\$3,468,928	\$6,486,295

② 資金流動性風險壓力測試

子公司國泰綜合證券定期以壓力測試(stress testing)進行資金流動性模擬評估，以測試在極端異常之不利情境下，子公司國泰綜合證券及其子公司資金流動性的變動情形，以確保子公司國泰綜合證券及其子公司資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，集團整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，將藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

- A. 依子公司國泰綜合證券「經營危機應變措施管理準則」及「資金緊急應變辦法」之規定辦理資金籌措方案及資產及負債調整方案。
- B. 資金籌措方案：a. 動用銀行短期授信額度 b. 存單質借 c. 發行商業本票。
- C. 資產及負債調整方案：a. 出售有價證券 b. 收回投資於貨幣市場之短期資金。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 市場風險分析

子公司國泰綜合證券持續地運用敏感度分析、風險值(Value at Risk, VaR)以及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

① 敏感度分析

敏感度分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，子公司國泰綜合證券各項產品、投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險類別的差異，子公司國泰綜合證券針對業務承作屬性，訂定相關控管規定，分別使用下列的敏感度以衡量與監控子公司國泰綜合證券在該類風險的暴險程度：

- A. 基點價值(price value of basis point, PVBP)：衡量特定殖利率曲線平行移動1個基本點(basis point)時，該部位價值之變動金額。
- B. Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%時，該部位價值之變動金額。
- C. Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%時，該部位Delta 金額之變動量。
- D. Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%時，該部位價值之變動金額。

② 風險值

子公司國泰綜合證券風險值係用以衡量投資組合於特定的期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。子公司國泰綜合證券目前以99%之信賴水準，計算未來一日之風險值；且針對市場風險值模型每年進行回溯測試(Back Test)，以檢驗模型之準確性。

交易活動單日風險值統計表：99%信賴水準，1日風險值

105年前三季		新臺幣仟元
期	終	\$26,463
平	均	37,356
最	低	25,973
最	高	53,719

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰綜合證券每月進行壓力測試(Stress Test)，以評估國內外重大事件情境對資產組合造成之影響程度，從中找出影響資產組合較大之風險因子，並配合市況持續性追蹤及檢討報告，並考慮國內外經濟金融環境出現急遽變化時，得不定期依自訂情境或極端情境進行測試，衡量極端不正常情況下資產組合之最大損失，以有效管理各種情況下風險。

壓力測試情境，包含歷史情境及假設情境：

A. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子的波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合在該事件發生所產生的虧損金額，如2008年雷曼破產、2011年日本大地震等對金融市場產生立即、重大與全面性衝擊之事件。

B. 假設情境：

子公司國泰綜合證券對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位在該事件發生所產生的虧損金額，包括全球系統失調，導致股票市場下跌10%。

民國105年9月30日
壓力測試表

風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-10%	\$(144,578)
利率風險	殖利率曲線	+100bps	(38,833)
匯率風險	匯率	+3%	(20,486)
商品風險	商品價格	-10%	-

8. 結構型個體

(1) 納入合併報表之結構型個體

子公司國泰人壽及其子公司納入合併報表之結構型個體為不動產投資經營管理機構，截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日止，子公司國泰人壽及其子公司皆提供財務支援放款英鎊345,000仟元予該個體營運及投資之用。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 未納入合併報表之結構型個體

- ① 本集團持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益，對於該些結構型個體本集團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

結構型個體之類型	性質及目的	本集團擁有之權益
私募基金投資	投資外部第三方基金公司發行之私募基金，以期獲得投資利益	投資該基金發行之單位或有限合夥權益
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

- ② 子公司國泰人壽及其子公司民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30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：

	105.9.30	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$37,145,904	\$103,255,177
持有至到期日金融資產	-	109,641,678
無活絡市場之債務工具投資	-	431,566
合計	\$37,145,904	\$213,328,421

	104.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$32,950,640	\$120,360,084
無活絡市場之債務工具投資	-	185,055,820
合計	\$32,950,640	\$305,415,904

	104.9.30	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$25,550,247	\$125,393,684
無活絡市場之債務工具投資	-	194,467,673
合計	\$25,550,247	\$319,861,357

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- ③ 子公司國泰世華銀行及其子公司民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30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：

	105.9.30	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$962,834
持有至到期日金融資產	-	12,732,207
無活絡市場之債務工具投資	-	16,794,334
合 計	\$-	\$30,489,375

	104.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$1,208,713
持有至到期日金融資產	-	15,165,099
無活絡市場之債務工具投資	-	12,307,158
合 計	\$-	\$28,680,970

	104.9.30	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$1,281,490
持有至到期日金融資產	-	7,668,408
無活絡市場之債務工具投資	-	15,700,230
合 計	\$-	\$24,650,128

- ④ 子公司國泰產險及其子公司民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30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：

	105.9.30	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$30,424
持有至到期日金融資產	-	895,013
合 計	\$-	\$925,437

	104.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$112,549
持有至到期日金融資產	-	1,069,768
合 計	\$-	\$1,182,317

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	104.9.30	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$19,901
持有至到期日金融資產	-	1,121,652
合 計	\$-	\$1,141,553

9. 本集團民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	105.9.30			104.12.31		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	\$76,857,577	31.3660	\$2,410,714,760	\$65,214,274	33.0660	\$2,156,375,184
人民幣(RMB)	19,572,557	4.6949	91,891,198	35,057,071	5.0326	176,428,216
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	11,640,866	31.3660	365,127,403	9,827,120	33.0660	324,943,550
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	11,300,407	31.3660	354,448,566	8,839,718	33.0660	292,294,115
	104.9.30					
	外幣	匯率	新臺幣			
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	\$62,296,120	33.1280	\$2,063,745,863			
人民幣(RMB)	48,635,586	5.2184	253,799,942			
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	8,149,484	33.1280	269,976,106			
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	8,252,284	33.1280	273,381,664			

由於本集團之外幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣幣別揭露貨幣性金融資產及金融負債之兌換損益資訊。本集團於民國105年及104年7月1日至9月30日、105年及104年1月1日至9月30日之外幣兌換(損)益分別為(43,122,922)仟元及80,716,094仟元、(79,065,096)仟元及58,198,542仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

10. 全權委託投資相關資訊

子公司國泰人壽民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	105.9.30		104.12.31		104.9.30	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
國內股票	\$118,061,151	\$118,061,151	\$108,750,029	\$108,750,029	\$105,205,500	\$105,205,500
國外股票	44,434,852	44,434,852	46,578,040	46,578,040	38,351,473	38,351,473
附賣回條件債券	12,147,023	12,147,023	4,348,000	4,348,000	13,600,070	13,600,070
銀行存款	18,657,593	18,657,593	12,738,482	12,738,482	36,289,076	36,289,076
受益憑證	-	-	2,233,839	2,233,839	2,455,105	2,455,105
期貨及選擇權	991,506	991,506	1,157,650	1,157,650	1,585,444	1,585,444
合計	\$194,292,125	\$194,292,125	\$175,806,040	\$175,806,040	\$197,486,668	\$197,486,668

截至民國105年9月30日全權委託之資金額度為新臺幣102,000,000仟元、美元1,185,000仟元、港幣1,780,000仟元；民國104年12月31日全權委託之資金額度為新臺幣97,000,000仟元、美元1,237,000仟元及港幣1,780,000仟元；民國104年9月30日全權委託之資金額度為新臺幣121,800,000仟元、美元1,277,000仟元、港幣1,780,000仟元。

子公司國泰產險民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	105.9.30		104.12.31		104.9.30	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
國內股票	\$495,509	\$495,509	\$410,018	\$410,018	\$534,409	\$534,409
國外股票	112,947	112,947	77,752	77,752	64,182	64,182
附賣回條件債券	630,051	630,051	215,147	215,147	350,320	350,320
銀行存款	207,959	207,959	47,526	47,526	82,744	82,744
期貨及選擇權	2,007	2,007	2,005	2,005	2,005	2,005
合計	\$1,448,473	\$1,448,473	\$752,448	\$752,448	\$1,033,660	\$1,033,660

截至民國105年9月30日、104年12月31日及104年9月30日全權委託之資金額度分別為新臺幣1,300,000仟元、700,000仟元及1,000,000仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

11. 資本管理

目前集團及各子公司資本適足率均符合法定要求。在符合本集團及個別子公司法定資本適足率標準之前提下，運用動態資本管理機制增進集團子公司資本效率，並考量於資本重新分配後，子公司並不會因為減低其核心資本保留水準而影響其風險承擔能力。據此，本公司將視各子公司資本強弱情形進行整體規劃考量，以期提高集團之資本運用效率。

13. 與子公司及各子公司間進行業務或交易行為，共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所資訊

(1) 進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易。

(2) 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735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。

(3) 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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 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162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 國泰人壽於各行政中心及服務中心(合計179處)開辦共同行銷銀行及產險業務。
- ③ 國泰證券亦於國泰世華銀行新板分行等22家分行及國泰人壽台東分公司等2家分公司設置共同行銷櫃檯，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。

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤各相對交易公司。

14. 重大合約：無

十三、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附 表
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
2	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
3	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
4	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上	無
5	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
6	子公司出售不良債權資訊	無
7	子公司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
8	從事衍生性商品交易	附註十二.1

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
5	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
6	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表三
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上	無
8	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表二
9	從事衍生性商品交易	附註十二.1
10	被投資公司名稱、所在地.....等相關資訊	無

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第282頁至第291頁。

3. 大陸投資資訊：

- (1) 子公司國泰人壽於民國91年12月25日經經濟部投資審議委員會經審二字第091033042號函核准匯出美金2,285萬元及民國92年7月24日經經濟部投資審議委員會經審二字第092019051號函核准匯出美金2,715萬元，合計美金5,000萬元，後於民國99年12月20日經經濟部投資審議委員會經審二字第09900491230號函核准將匯出金額修正為美金4,833萬元；民國97年5月16日經經濟部投資審議委員會經審二字第09700087330號函核准匯出美金5,900萬元；以及民國101年4月2日經經濟部投資審議委員會經審二字第10100090570號函核准匯出美金340萬元，並於民國102年9月14日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200326990號函修正其中尚未實行之投資計畫美金3,252萬元為匯出人民幣20,000萬元以避免匯率風險，合計美金11,073萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國92年9月25日經經濟部投資審議委員會經審二字第092030926號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。子公司國泰人壽於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國93年12月29日取得企業法人營業執照，另於民國103年8月12日取得中國保險監督管理委員會獲准變更名稱為陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司。民國98年12月31日止，已實際匯出美金4,833萬元，民國99年9月29日子公司國泰人壽再匯出美金2,988萬元及民國103年5月8日匯出人民幣20,000萬元，累計截至民國105年9月30日止，已實際匯出人民幣20,000萬元及美金7,821萬元，請詳附表四。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (2) 子公司國泰人壽於民國96年10月17日經經濟部投資審議委員會經審二字第09600336820號函核准匯出美金2,639萬元作為資本，在大陸地區與子公司國泰產險合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國96年10月8日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272號函核准籌建財產保險公司，後於民國97年3月6日經經濟部投資審議委員會經審二字第09700035880號函核准將匯出金額修正為美金2,896萬元，再於民國97年8月15日經經濟部投資審議委員會經審二字第09700295540號函核准將匯出金額修正為美金2,814萬元。子公司國泰人壽與子公司國泰產險合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國97年8月26日取得企業法人營業執照，並於民國102年5月28日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200136000號函核准匯出人民幣20,000萬元作為增資股本。截至民國105年9月30日止，已實際匯出人民幣20,000萬元及美金2,814萬元，請詳附表四。
- (3) 子公司國泰人壽於民國100年11月1日經經濟部投資審議委員會經審二字第10000376140號函核准匯出人民幣30,000萬元(折合美金約4,700萬元)及民國101年4月11日經經濟部投資審議委員會經審二字第10100083410號函核准匯出人民幣50,000萬元(折合美金約8,000萬元)，合計美金約12,700萬元作為資本，在大陸地區投資設立霖園置業(上海)有限公司，從事經營自有辦公物業出租業務。子公司國泰人壽於上海成立之霖園置業(上海)有限公司，已於民國101年8月15日取得企業法人營業執照，並於民國102年4月1日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200049970號函核准，匯出人民幣70,000萬元(折合美金約1.11億元)作為增資股本。截至民國105年9月30日止，已實際匯出人民幣150,000萬元，請詳附表四。
- (4) 子公司國泰產險於民國95年12月31日經經濟部投資審議委員會經審二字第094022847號函核准匯出美金2,896萬元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國96年10月8日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272號函核准與子公司國泰人壽籌建財產保險公司。子公司國泰產險與子公司國泰人壽合資於大陸成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國97年8月26日取得企業法人營業執照。子公司國泰產險於民國102年5月28日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200136010號函核准匯出人民幣20,000萬元作為股本，於民國102年6月13日及103年3月18日各匯出人民幣10,000萬元，並取得中國保監會核准在案。截至民國105年9月30日止，已實際匯出美金6,056萬元，請詳附表四。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (5) 原經經濟部投審會核准子公司國泰世華銀行申請匯出人民幣40,000萬元之等值美金6,007萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定子公司國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣40,000萬元折合美金5,977萬元，剩餘款項美金30萬元，子公司國泰世華銀行上海分行於99年11月5日匯回，業由子公司國泰世華銀行於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。另原經經濟部投審會核准子公司國泰世華銀行申請增加匯出人民幣60,000萬元之等值美金9,502萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定子公司國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣60,000萬元折合美金9,493萬元，剩餘款項美金9萬元，子公司國泰世華銀行上海分行於101年2月1日匯回，業由子公司國泰世華銀行於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。子公司國泰世華銀行已獲經濟部投審會103年2月27日經審二字第10200490510號函同意子公司國泰世華銀行增加上海分行營運資金人民幣100,000萬元，折合美金16,400萬元，並獲經濟部投審會103年7月10日經審二字第10300154540號函核備。另子公司國泰世華銀行已獲經濟部投審會103年1月21日經審二字第10300013530號函同意核准子公司國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司青島分行營運資本金人民幣60,000萬元之等值美金9,431萬元，並獲經濟部投審會103年10月30日經審二字第10300263640號函核備，子公司國泰世華銀行獲經濟部投審會104年1月5日經審二字第10300197380號函同意核准子公司國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司深圳分行營運資本金人民幣40,000萬元之等值美金，請詳附表四。
- (6) 子公司國泰投信於民國101年1月9日經經濟部投資審議委員會經審二字第10000541560號函核准匯出人民幣6,660萬元作為資本與大陸國開證券有限責任公司合資設立國開泰富基金管理有限責任公司，從事經營基金管理業務，資本額為人民幣2億元，子公司國泰投信持股33.3%；並於民國102年8月16日取得企業法人營業執照。截至民國105年9月30日止，已實際匯出人民幣6,600萬元，請詳附表四。
- (7) 子公司國泰綜合證券於民國103年3月5日經經濟部投資審議委員會經審二字第10300041090號函核准，投資子公司國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司案，業獲得上海市浦東新區市場監督管理局於民國103年6月11日頒發註冊號310115400293635營業執照，註冊資本為人民幣800萬元，約當新臺幣3,897萬元，相關資訊，請詳附表四。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

十四、營運部門資訊

為管理之目的，本集團依據不同業務劃分營運單位，並分為下列五個應報導營運部門：

1. 銀行營運部門：掌理銀行法所規定商業銀行得經營之業務、外匯業務、保證業務、外匯投資業務諮詢服務、信託業務、境外金融業務、其他與華僑回國投資有關之金融業務等。
2. 人身保險營運部門：掌理銷售傳統型、投資型及利率變動型年金等各項保險商品、提供理財規劃服務及提供壽險與保單放款服務等。
3. 財產保險營運部門：掌理火災保險、海上保險、陸空保險、責任保險、保證保險、再保險及其他保險等。
4. 證券營運部門：掌理證券經紀、自營及承銷業務，並致力於商品研發與設計能力，提供各項新金融商品之證券金融服務。
5. 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。營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。

1. 應報導部門損益之資訊

民國105年7月1日至105年9月30日

單位：新臺幣仟元

業務別 項目	銀行業務	人身保險 業務	財產保險 業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$6,651,859	\$31,253,873	\$147,348	\$61,029	\$(98,233)	\$38,015,876
利息以外淨收益	3,835,448	101,392,418	3,160,031	545,790	3,073,710	112,007,397
淨收益	10,487,307	132,646,291	3,307,379	606,819	2,975,477	150,023,273
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,227,161)	(256,767)	10,575	-	-	(1,473,353)
保險負債準備淨變動	-	(104,745,089)	283,528	-	-	(104,461,561)
營業費用	(6,718,235)	(7,086,643)	(1,000,917)	(469,908)	(1,601,449)	(16,877,152)
繼續營業部門稅前淨利	2,541,911	20,557,792	2,600,565	136,911	1,374,028	27,211,207
所得稅(費用)利益	(539,307)	(975,623)	(325,736)	(16,329)	(347,977)	(2,204,972)
繼續營業部門稅後淨利	2,002,604	19,582,169	2,274,829	120,582	1,026,051	25,006,235

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

民國104年7月1日至104年9月30日

單位：新臺幣仟元

項目	業務別	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益		\$6,941,805	\$29,554,910	\$139,481	\$35,273	\$(274,058)	\$36,397,411
利息以外淨收益		235,378	71,170,414	2,348,744	427,166	1,090,778	75,272,480
淨收益		7,177,183	100,725,324	2,488,225	462,439	816,720	111,669,891
呆帳費用及保證責任準備提存		(107,554)	(292,657)	12,848	-	-	(387,363)
保險負債準備淨變動		-	(79,429,764)	(376,110)	-	-	(79,805,874)
營業費用		(6,347,148)	(8,563,115)	(1,192,771)	(430,588)	(736,661)	(17,270,283)
繼續營業部門稅前淨利		722,481	12,439,788	932,192	31,851	80,059	14,206,371
所得稅(費用)利益		(738,753)	460,680	(97,127)	3,114	(183,186)	(555,272)
繼續營業部門稅後淨利		(16,272)	12,900,468	835,065	34,965	(103,127)	13,651,099

民國105年1月1日至105年9月30日

單位：新臺幣仟元

項目	業務別	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益		\$19,010,847	\$94,842,515	\$429,817	\$123,052	\$(317,003)	\$114,089,228
利息以外淨收益		13,182,711	264,128,296	6,966,856	1,455,476	8,772,490	294,505,829
淨收益		32,193,558	358,970,811	7,396,673	1,578,528	8,455,487	408,595,057
呆帳費用及保證責任準備提存		(3,160,069)	(622,815)	3	-	-	(3,782,881)
保險負債準備淨變動		-	(304,943,297)	(90,560)	-	-	(305,033,857)
營業費用		(18,964,517)	(24,380,723)	(3,459,542)	(1,198,526)	(4,811,808)	(52,815,116)
繼續營業部門稅前淨利		10,068,972	29,023,976	3,846,574	380,002	3,643,679	46,963,203
所得稅(費用)利益		(1,717,286)	(3,382,677)	(437,939)	(49,079)	(2,126,752)	(7,713,733)
繼續營業部門稅後淨利		8,351,686	25,641,299	3,408,635	330,923	1,516,927	39,249,470

民國104年1月1日至104年9月30日

單位：新臺幣仟元

項目	業務別	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益		\$20,345,163	\$82,751,947	\$403,504	\$107,891	\$(900,767)	\$102,707,738
利息以外淨收益		7,397,291	228,524,432	6,087,184	1,504,816	2,357,585	245,871,308
淨收益		27,742,454	311,276,379	6,490,688	1,612,707	1,456,818	348,579,046
呆帳費用及保證責任準備提存		(173,450)	(390,939)	10,218	-	-	(554,171)
保險負債準備淨變動		-	(238,245,177)	(813,671)	-	-	(239,058,848)
營業費用		(17,594,263)	(22,204,692)	(3,306,201)	(1,134,907)	(1,442,026)	(45,682,089)
繼續營業部門稅前淨利		9,974,741	50,435,571	2,381,034	477,800	14,792	63,283,938
所得稅(費用)利益		(2,220,803)	(4,524,123)	(229,234)	(43,148)	(1,381,877)	(8,399,185)
繼續營業部門稅後淨利		7,753,938	45,911,448	2,151,800	434,652	(1,367,085)	54,884,753

註：

- (1) 本集團無來自某外部客戶收入達公司收入金額10%以上情形。
- (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。

十五、金融控股公司財務報表

國泰金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國一〇五年九月三十日、一〇四年十二月三十一日及一〇四年九月三十日

(民國一〇五及一〇四年九月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$5,179,831	1	\$4,143,951	1	\$4,642,111	1
備供出售金融資產-淨額	85,833	-	79,451	-	78,905	-
附賣回票券及債券投資	-	-	499,422	-	-	-
應收款項-淨額	584,995	-	822,620	-	1,017,854	-
本期所得稅資產	4,214,708	1	4,323,586	1	4,323,085	1
持有至到期日金融資產	16,000,000	3	16,000,000	3	31,000,000	6
採用權益法之投資-淨額	526,899,271	95	487,136,590	95	468,813,575	92
不動產及設備-淨額	7,337	-	7,249	-	6,446	-
無形資產-淨額	13,298	-	17,288	-	18,617	-
遞延所得稅資產-淨額	579,918	-	875,454	-	972,550	-
其他資產-淨額	8,469	-	8,340	-	8,475	-
資產總計	<u>\$553,573,660</u>	<u>100</u>	<u>\$513,913,951</u>	<u>100</u>	<u>\$510,881,618</u>	<u>100</u>

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國一〇五年九月三十日、一〇四年十二月三十一日及一〇四年九月三十日

(民國一〇五及一〇四年九月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

負債及權益 會計項目	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
應付商業本票	\$30,420,000	5	\$28,820,000	6	\$23,040,000	5
應付款項	1,346,810	-	8,278,845	2	7,759,249	2
本期所得稅負債	8,378,225	1	946,549	-	1,955,159	-
應付債券	20,000,000	4	20,000,000	4	40,000,000	8
負債準備	638,024	-	726,597	-	656,845	-
遞延所得稅負債	226,706	-	2,915	-	3,270	-
其他負債	101,423	-	82,051	-	81,848	-
負債總計	61,111,188	10	58,856,957	12	73,496,371	15
權益						
股本						
普通股	125,632,102	23	125,632,102	24	125,632,102	25
資本公積	88,782,670	16	88,781,174	17	88,781,174	17
保留盈餘						
法定盈餘公積	30,577,724	6	24,820,095	5	24,820,095	5
特別盈餘公積	149,108,336	27	140,185,120	27	140,185,120	27
未分配盈餘	64,134,458	12	65,190,213	13	62,107,315	12
其他權益	34,227,182	6	10,448,290	2	(4,140,559)	(1)
權益總計	492,462,472	90	455,056,994	88	437,385,247	85
負債及權益總計	\$553,573,660	100	\$513,913,951	100	\$510,881,618	100

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年七月一日至九月三十日與民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年7月1日至9月30日		104年7月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
收益								
採用權益法認列子公司、關聯企業 及合資利益之份額	\$24,036,235	94	\$13,659,919	97	\$40,059,767	96	\$56,062,142	98
其他收益	1,466,035	6	482,889	3	1,682,861	4	966,955	2
	<u>25,502,270</u>	<u>100</u>	<u>14,142,808</u>	<u>100</u>	<u>41,742,628</u>	<u>100</u>	<u>57,029,097</u>	<u>100</u>
費用及損失								
營業費用	(188,753)	(1)	(178,558)	(1)	(549,860)	(1)	(478,472)	(1)
其他費用及損失	(175,952)	(1)	(333,792)	(2)	(536,026)	(1)	(1,010,133)	(2)
	<u>(364,705)</u>	<u>(2)</u>	<u>(512,350)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1,085,886)</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,488,605)</u>	<u>(3)</u>
繼續營業單位稅前淨利	25,137,565	98	13,630,458	97	40,656,742	98	55,540,492	97
所得稅費用	(269,866)	(1)	(95,074)	(1)	(1,905,232)	(5)	(1,109,818)	(2)
繼續營業單位本期淨利	24,867,699	97	13,535,384	96	38,751,510	93	54,430,674	95
本期淨利	<u>24,867,699</u>	<u>97</u>	<u>13,535,384</u>	<u>96</u>	<u>38,751,510</u>	<u>93</u>	<u>54,430,674</u>	<u>95</u>
其他綜合損益								
不重分類至損益之項目								
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								
不重分類至損益之項目	(572,848)	(2)	629,098	4	171,155	-	843,620	1
後續可能重分類至損益之項目								
備供出售金融資產之未實現評價損益	2,164	-	(185,814)	(1)	6,383	-	(141,882)	-
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								
可能重分類至損益之項目	17,681,920	69	(38,654,810)	(273)	23,601,354	57	(60,888,680)	(107)
與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	31,847	-	-	-	24,149	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>17,111,236</u>	<u>67</u>	<u>(38,179,679)</u>	<u>(270)</u>	<u>23,778,892</u>	<u>57</u>	<u>(60,162,793)</u>	<u>(106)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$41,978,935</u>	<u>164</u>	<u>\$(24,644,295)</u>	<u>(174)</u>	<u>\$62,530,402</u>	<u>150</u>	<u>\$(5,732,119)</u>	<u>(11)</u>
每股盈餘：								
基本每股盈餘								
繼續營業單位稅後淨利	<u>\$1.97</u>		<u>\$1.07</u>		<u>\$3.08</u>		<u>\$4.33</u>	

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

個體權益變動表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

(僅供核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項目	歸屬於母公司業主之權益												權益總額
	股本		保留盈餘			其他權益項目							
	普通股	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	可供出售金融商品之未實現損益	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	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	其他	
民國104年1月1日餘額	\$125,632,102	\$88,782,304	\$19,784,401	\$82,305,614	\$60,959,777	\$601,786	\$44,257,646	\$180,453	\$48,151	\$918,332	\$10,030,820	\$(781)	\$433,480,605
103年度盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積			5,035,694		(5,035,694)								-
提列特別盈餘公積				23,148,991	(23,148,991)								-
普通股現金股利					(25,126,420)								(25,126,420)
特別盈餘公積迴轉				(33,796)	33,796								-
其他資本公積變動：													
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數		(1,130)											(1,130)
民國104年1月1日至9月30日淨利					54,430,674								54,430,674
民國104年1月1日至9月30日其他綜合損益						1,819,107	(62,967,689)	142,169	848,313	(4,693)			(60,162,793)
民國104年1月1日至9月30日綜合損益總額					54,430,674	1,819,107	(62,967,689)	142,169	848,313	(4,693)			(5,752,119)
其他				34,764,311	14,173						(14,173)		34,764,311
民國104年9月30日餘額	\$125,632,102	\$88,781,174	\$24,820,095	\$140,185,120	\$62,107,315	\$2,420,893	\$(18,710,043)	\$322,622	\$896,464	\$913,639	\$10,016,647	\$(781)	\$437,385,247
民國105年1月1日餘額	\$125,632,102	\$88,781,174	\$24,820,095	\$140,185,120	\$65,190,213	\$1,865,366	\$(417,073)	\$371,524	\$83,462	\$(1,562,755)	\$10,108,783	\$(1,017)	\$455,056,994
104年度盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積			5,757,629		(5,757,629)								-
提列特別盈餘公積				8,923,216	(8,923,216)								-
普通股現金股利					(25,126,420)								(25,126,420)
其他資本公積變動：													
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數		1,496											1,496
民國105年1月1日至9月30日淨利					38,751,510								38,751,510
民國105年1月1日至9月30日其他綜合損益						(9,032,000)	32,633,444	6,293	165,509	5,646			23,778,892
民國105年1月1日至9月30日綜合損益總額					38,751,510	(9,032,000)	32,633,444	6,293	165,509	5,646			62,530,402
民國105年9月30日餘額	\$125,632,102	\$88,782,670	\$30,577,724	\$149,108,336	\$64,134,458	\$(7,166,634)	\$32,216,371	\$377,817	\$248,971	\$(1,557,109)	\$10,108,783	\$(1,017)	\$492,462,472

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項 目	民國105年1月1日至9月30日	民國104年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$40,656,742	\$55,540,492
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,301	1,174
攤銷費用	3,989	3,989
利息費用	485,408	977,458
利息收入	(313,699)	(713,975)
採用權益法之關聯企業及合資收益之份額	(40,059,767)	(56,062,142)
處分及報廢不動產及設備損失	-	285
處分投資利益	-	(220,298)
未實現外幣兌換損失(利益)	24,737	(9,995)
其他項目	(1,325,222)	(9,183)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(41,183,253)	(56,032,687)
與營業活動相關之資產及負債變動數：		
與營業活動相關之資產淨變動		
備供出售金融資產減少	-	705,548
應收款項減少(增加)	135,658	(104,382)
其他資產(增加)減少	(129)	137,658
與營業活動相關之資產淨變動合計	135,529	738,824
與營業活動相關之負債淨變動		
應付款項減少	(7,328,809)	(3,950,094)
負債準備減少	(88,573)	(61,210)
其他負債增加	19,372	72,307
與營業活動相關之負債淨變動合計	(7,398,010)	(3,938,997)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(7,262,481)	(3,200,173)
調整項目合計	(48,445,734)	(59,232,860)
營運產生之現金流出	(7,788,992)	(3,692,368)
收取之利息	415,669	4,427,130
支付之利息	(88,633)	(117,321)
收取之所得稅	6,154,649	4,024,702
營業活動之淨現金(流出)流入	(1,307,307)	4,642,143
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(1,390)	(1,177)
收取之股利	25,953,687	18,505,732
投資活動之淨現金流入	25,952,297	18,504,555
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	1,600,000	2,690,000
發放現金股利	(25,126,420)	(25,126,420)
取得子公司股權	(557,375)	-
籌資活動之淨現金流出	(24,083,795)	(22,436,420)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(24,737)	9,995
本期現金及約當現金增加數	536,458	720,273
期初現金及約當現金餘額	4,643,373	3,921,838
期末現金及約當現金餘額	\$5,179,831	\$4,642,111
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$5,179,831	\$4,642,111
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	-	-
期末現金及約當現金餘額	\$5,179,831	\$4,642,111

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



十六、子公司相關資訊

1.各類子公司簡明資產負債表及綜合損益表

國泰人壽保險股份有限公司
簡明資產負債表

民國一〇五年九月三十日及一〇四年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年9月30日		104年9月30日	
	金 額		金 額	
現金及約當現金	\$237,759,444	\$231,813,897		
應收款項	71,044,641	60,587,069		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,452,241	65,318,045		
備供出售金融資產	1,373,778,111	1,252,996,440		
避險之衍生金融資產	456,539	387,698		
採用權益法之投資	78,289,790	72,866,349		
無活絡市場之債務工具投資	1,904,821,527	1,726,580,192		
持有至到期日金融資產	25,058,878	24,607,280		
其他金融資產	7,500,000	25,000,000		
投資性不動產	415,442,439	410,271,933		
放款	624,000,971	671,576,036		
再保險合約資產	825,662	967,803		
不動產及設備	27,851,117	25,778,544		
無形資產	38,143,863	40,184,893		
遞延所得稅資產	14,014,634	16,975,912		
其他資產	26,391,555	23,169,514		
分離帳戶保險商品資產	496,384,532	467,812,160		
資產總計	<u>\$5,392,215,944</u>	<u>\$5,116,893,765</u>		
	105年9月30日		104年9月30日	
負 債 及 權 益	金 額		金 額	
應付款項	\$21,739,649	\$19,346,157		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,367,020	65,401,762		
特別股負債	15,000,000	30,000,000		
保險負債	4,411,768,223	4,083,844,966		
具金融商品性質之保險契約準備	14,541,408	49,282,493		
外匯價格變動準備	10,231,206	17,567,304		
負債準備	150,489	2,185,809		
遞延所得稅負債	33,596,745	40,331,862		
其他負債	6,246,336	10,957,095		
分離帳戶保險商品負債	496,384,532	467,812,160		
負債總計	<u>5,011,025,608</u>	<u>4,786,729,608</u>		
股本	53,065,274	53,065,274		
資本公積	13,767,440	13,028,012		
保留盈餘	293,331,566	282,316,526		
其他權益	21,026,056	(18,245,655)		
權益總計	<u>381,190,336</u>	<u>330,164,157</u>		
負債及權益總計	<u>\$5,392,215,944</u>	<u>\$5,116,893,765</u>		

國泰人壽保險股份有限公司
簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
	金 額		金 額	
營業收入	\$626,998,804	\$531,710,462		
營業成本	(582,841,607)	(475,745,522)		
營業費用	(16,602,520)	(14,293,049)		
營業利益	27,554,677	41,671,891		
營業外收入及支出	1,393,349	871,706		
繼續營業單位稅前淨利	28,948,026	42,543,597		
所得稅費用	(3,836,094)	(5,455,176)		
繼續營業單位稅後淨利	25,111,932	37,088,421		
本期淨利	25,111,932	37,088,421		
其他綜合損益	24,682,989	(59,975,327)		
本期綜合損益總額	<u>\$49,794,921</u>	<u>\$(22,886,906)</u>		
基本每股盈餘	<u>\$4.73</u>	<u>\$6.99</u>		

國泰世紀產物保險股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇五年九月三十日及一〇四年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$7,313,141	\$7,320,036
應收款項	1,992,449	2,041,204
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,611,784	1,394,197
備供出售金融資產	8,014,905	7,144,284
採用權益法之投資	1,991,888	1,031,368
無活絡市場之債務工具投資	2,983,870	3,378,588
持有至到期日金融資產	4,465,882	3,523,495
放款	356,695	365,531
再保險合約資產	8,285,891	4,630,637
不動產及設備	90,630	132,887
無形資產	24,338	6,768
遞延所得稅資產	168,276	95,812
其他資產	653,852	661,092
資產總計	\$37,953,601	\$31,725,899
	105年9月30日	104年9月30日
負 債 及 權 益	金 額	金 額
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$2,419,918	\$2,214,203
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,741	277,467
特別股負債	1,000,000	1,000,000
保險負債	24,056,252	20,825,757
負債準備	381,577	282,891
遞延所得稅負債	294,228	41,173
其他負債	656,557	350,253
負債總計	28,813,273	24,991,744
股本	2,889,552	2,802,202
保留盈餘	6,681,164	4,273,042
其他權益	(430,388)	(341,089)
權益總計	9,140,328	6,734,155
負債及權益總計	\$37,953,601	\$31,725,899

國泰世紀產物保險股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$13,553,339	\$11,362,535
營業成本	(7,094,755)	(6,612,786)
營業費用	(3,705,245)	(3,520,786)
營業利益	2,753,339	1,228,963
營業外收入及支出	(13,421)	(11,685)
繼續營業單位稅前淨利	2,739,918	1,217,278
所得稅費用	(437,939)	(229,234)
繼續營業單位稅後淨利	2,301,979	988,044
本期淨利	2,301,979	988,044
其他綜合損益	(55,366)	(377,647)
本期綜合損益總額	\$2,246,613	\$610,397
基本每股盈餘	\$7.97	\$3.42

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司
簡明資產負債表
民國一〇五年九月三十日及一〇四年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$1,895,355	\$781,883
應收款項	435,440	495,642
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,029,319	1,307,025
備供出售金融資產	3,591,464	4,089,074
無活絡市場之債務工具投資	7,323,901	6,099,441
持有至到期日金融資產	1,009,354	1,624,524
放款	86,035	62,186
再保險合約資產	18,715	10,809
不動產及設備	101,852	109,690
無形資產	33,193	54,297
其他資產	1,591,688	2,001,621
分離帳戶保險商品資產	163,498	180,505
資產總計	<u>\$17,279,814</u>	<u>\$16,816,697</u>
負 債 及 權 益	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
短期債務	\$117,558	\$354,356
應付款項	867,365	657,173
具金融商品性質之保險契約準備	5,396,193	5,040,945
保險負債	6,391,829	5,894,655
其他負債	35,812	25,482
分離帳戶保險商品負債	163,498	180,505
負債總計	<u>12,972,255</u>	<u>12,153,116</u>
股本	7,067,795	7,067,795
保留盈餘	(3,096,209)	(3,222,621)
其他權益	335,973	818,407
權益總計	<u>4,307,559</u>	<u>4,663,581</u>
負債及權益總計	<u>\$17,279,814</u>	<u>\$16,816,697</u>

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司
簡明綜合損益表
民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$3,806,998	\$3,397,215
營業成本	(2,495,356)	(1,934,932)
營業費用	(959,327)	(812,745)
營業利益	352,315	649,538
營業外收入及支出	(384)	(23,636)
繼續營業單位稅前淨利	351,931	625,902
所得稅費用	-	-
繼續營業單位稅後淨利	351,931	625,902
本期淨利	351,931	625,902
其他綜合損益	(532,782)	104,612
本期綜合損益總額	<u>\$(180,851)</u>	<u>\$730,514</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司陸家嘴國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰人壽保險有限公司
簡明資產負債表
民國一〇五年九月三十日及一〇四年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$685,101	\$141,038
應收款項	255,565	162,442
備供出售金融資產	5,652,213	3,750,061
無活絡市場之債務工具投資	200,777	198,891
放款	21,906	16,223
不動產及設備	14,699	16,506
無形資產	190	267
遞延所得稅資產	-	1,964
其他資產	46,201	42,515
資產總計	<u>\$6,876,652</u>	<u>\$4,329,907</u>
負 債 及 權 益	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$57,753	\$36,436
保險負債	1,045,695	724,802
其他負債	442	330
負債總計	<u>1,103,890</u>	<u>761,568</u>
股本	5,410,990	3,424,930
保留盈餘	365,507	196,548
其他權益	(3,735)	(53,139)
權益總計	<u>5,772,762</u>	<u>3,568,339</u>
負債及權益總計	<u>\$6,876,652</u>	<u>\$4,329,907</u>

越南國泰人壽保險有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$716,829	\$464,712
營業成本	(334,123)	(335,955)
營業費用	(194,791)	(138,260)
營業利益(損失)	187,915	(9,503)
營業外收入及支出	1,275	4,558
繼續營業單位稅前淨利(損)	189,190	(4,945)
所得稅(費用)利益	(35,737)	1,952
繼續營業單位稅後淨利(損)	153,453	(2,993)
本期淨利(損)	153,453	(2,993)
其他綜合損益	59,141	(95,206)
本期綜合損益總額	<u>\$212,594</u>	<u>\$(98,199)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司越南國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

霖園置業(上海)有限公司

簡明資產負債表

民國一〇五年九月三十日及一〇四年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$608,899	\$443,330
投資性不動產	6,705,856	7,015,318
不動產及設備	586,375	669,890
資產總計	<u>\$7,901,130</u>	<u>\$8,128,538</u>
負 債 及 權 益	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$812	\$1,114
遞延所得稅負債	260,277	135,728
其他負債	83,196	96,142
負債總計	<u>344,285</u>	<u>232,984</u>
股本	7,223,435	7,223,435
保留盈餘	459,342	4,109
其他權益	(125,932)	668,010
權益總計	<u>7,556,845</u>	<u>7,895,554</u>
負債及權益總計	<u>\$7,901,130</u>	<u>\$8,128,538</u>

霖園置業(上海)有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$589,810	\$210,332
營業費用	(40,828)	(53,288)
營業利益	548,982	157,044
營業外收入及支出	3,268	4,484
繼續營業單位稅前淨利	552,250	161,528
所得稅費用	(133,197)	(35,882)
繼續營業單位稅後淨利	419,053	125,646
本期淨利	419,053	125,646
其他綜合損益	(613,126)	149,414
本期綜合損益總額	<u>\$(194,073)</u>	<u>\$275,060</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司上海霖園置業為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明資產負債表

民國一〇五年九月三十日及一〇四年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$1,650,033	\$1,775,820
投資性不動產	13,019,437	15,438,112
資產總計	<u>\$14,669,470</u>	<u>\$17,213,932</u>
負債及權益	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$33,024	\$187,445
負債總計	<u>33,024</u>	<u>187,445</u>
股本	16,654,013	16,654,013
保留盈餘	1,574,658	616,184
其他權益	(3,592,225)	(243,710)
權益總計	<u>14,636,446</u>	<u>17,026,487</u>
負債及權益總計	<u>\$14,669,470</u>	<u>\$17,213,932</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$1,071,993	\$605,420
營業費用	(779)	(384)
營業利益	<u>1,071,214</u>	<u>605,036</u>
營業外收入及支出	<u>3,421</u>	<u>645</u>
繼續營業單位稅前淨利	<u>1,074,635</u>	<u>605,681</u>
所得稅利益(費用)	<u>28,437</u>	<u>(121,084)</u>
繼續營業單位稅後淨利	<u>1,103,072</u>	<u>484,597</u>
本期淨利	<u>1,103,072</u>	<u>484,597</u>
其他綜合損益	<u>(2,961,874)</u>	<u>285,787</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ (1,858,802)</u>	<u>\$ 770,384</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明資產負債表

民國一〇五年九月三十日及一〇四年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$16,949	\$17,283
投資性不動產	131,510	155,941
資產總計	<u>\$148,459</u>	<u>\$173,224</u>
負債及權益	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$298	\$2,188
負債總計	<u>298</u>	<u>2,188</u>
股本	168,222	168,222
保留盈餘	16,241	5,294
其他權益	(36,302)	(2,480)
權益總計	<u>148,161</u>	<u>171,036</u>
負債及權益總計	<u>\$148,459</u>	<u>\$173,224</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$10,828	\$6,115
營業費用	(723)	(480)
營業利益	<u>10,105</u>	<u>5,635</u>
營業外收入及支出	31	5
繼續營業單位稅前淨利	<u>10,136</u>	<u>5,640</u>
所得稅利益(費用)	482	(1,223)
繼續營業單位稅後淨利	<u>10,618</u>	<u>4,417</u>
本期淨利	10,618	4,417
其他綜合損益	(29,941)	2,862
本期綜合損益總額	<u>\$ (19,323)</u>	<u>\$ 7,279</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明資產負債表

民國一〇五年九月三十日及一〇四年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$678,868	\$941,133
投資性不動產	22,109,153	26,037,313
其他非流動資產	16,986	-
資產總計	<u>\$22,805,007</u>	<u>\$26,978,446</u>
負債及權益	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	<u>\$13,383,102</u>	<u>\$16,492,270</u>
負債總計	<u>13,383,102</u>	<u>16,492,270</u>
股本	10,189,090	10,189,090
保留盈餘	802,572	(230,548)
其他權益	(1,569,757)	527,634
權益總計	<u>9,421,905</u>	<u>10,486,176</u>
負債及權益總計	<u>\$22,805,007</u>	<u>\$26,978,446</u>

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$1,538,131	\$144,687
營業成本	(392,296)	(204,385)
營業費用	(723)	(142,099)
營業利益(損失)	<u>1,145,112</u>	<u>(201,797)</u>
繼續營業單位稅前淨利(損)	1,145,112	(201,797)
所得稅費用	(20,649)	(28,750)
繼續營業單位稅後淨利(損)	<u>1,124,463</u>	<u>(230,547)</u>
本期淨利(損)	1,124,463	(230,547)
其他綜合損益	(1,862,026)	527,634
本期綜合損益總額	<u>\$(737,563)</u>	<u>\$297,087</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司Cathay Walbrook Holding 1 Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明資產負債表

民國一〇五年九月三十日及一〇四年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$34,784	\$49,527
投資性不動產	1,163,640	1,370,385
其他非流動資產	894	-
資產總計	<u>\$1,199,318</u>	<u>\$1,419,912</u>
負債及權益	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	<u>\$704,567</u>	<u>\$868,014</u>
負債總計	<u>704,567</u>	<u>868,014</u>
股本	536,268	536,268
保留盈餘	40,925	(12,140)
其他權益	(82,442)	27,770
權益總計	<u>494,751</u>	<u>551,898</u>
負債及權益總計	<u>\$1,199,318</u>	<u>\$1,419,912</u>

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$80,954	\$7,615
營業成本	(20,647)	(10,757)
營業費用	(723)	(7,485)
營業利益(損失)	<u>59,584</u>	<u>(10,627)</u>
繼續營業單位稅前淨利(損)	59,584	(10,627)
所得稅費用	(1,087)	(1,513)
繼續營業單位稅後淨利(損)	<u>58,497</u>	<u>(12,140)</u>
本期淨利(損)	58,497	(12,140)
其他綜合損益	(97,822)	27,770
本期綜合損益總額	<u>\$(39,325)</u>	<u>\$15,630</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司Cathay Walbrook Holding 2 Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰產物保險有限公司
簡明資產負債表
民國一〇五年九月三十日及一〇四年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$163,198	\$24,801
應收款項	29,784	126,628
無活絡市場之債務工具投資	52,022	95,540
持有至到期日金融資產	426,644	426,380
再保險合約資產	268,620	382,668
不動產及設備	531	4,148
無形資產	339	297
其他資產	33,540	26,346
資產總計	<u>\$974,678</u>	<u>\$1,086,808</u>
負 債 及 權 益	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$32,518	\$42,732
保險負債	336,999	457,094
遞延所得稅負債	44	39
其他負債	5,134	1,455
負債總計	<u>374,695</u>	<u>501,320</u>
股本	845,585	845,585
保留盈餘	(146,969)	(161,328)
其他權益	(98,633)	(98,769)
權益總計	<u>599,983</u>	<u>585,488</u>
負債及權益總計	<u>\$974,678</u>	<u>\$1,086,808</u>

越南國泰產物保險有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$129,667	\$85,889
營業成本	(41,771)	(34,979)
營業費用	(81,022)	(59,882)
營業利益(損失)	6,874	(8,972)
營業外收入及支出	102	6
繼續營業單位稅前淨利(損)	6,976	(8,966)
所得稅費用	-	-
繼續營業單位稅後淨利(損)	6,976	(8,966)
本期淨利(損)	6,976	(8,966)
其他綜合損益	91	(12,149)
本期綜合損益總額	<u>\$7,067</u>	<u>\$(21,115)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司越南國泰產險為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Conning Holdings Limited
簡明資產負債表
民國一〇五年九月三十日及一〇四年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$4,194,787	\$1,829,377
無活絡市場之債務工具投資	3,159	2,998
持有至到期日金融資產	431,566	-
不動產及設備	172,823	130,707
無形資產	11,271,012	7,345,800
遞延所得稅資產	105,413	-
其他非流動資產	173,437	128,097
資產總計	\$16,352,197	\$9,436,979
	105年9月30日	104年9月30日
負 債 及 權 益	金 額	金 額
流動負債	\$1,130,503	\$1,092,896
負債準備	247,791	67,250
遞延所得稅負債	697,121	32,991
其他非流動負債	322,183	275,096
負債總計	2,397,598	1,468,233
股本	91,191	326
資本公積	14,415,868	7,841,993
保留盈餘	(86,148)	(37,141)
其他權益	(778,970)	83,200
非控制權益	312,658	80,368
權益總計	13,954,599	7,968,746
負債及權益總計	\$16,352,197	\$9,436,979

Conning Holdings Limited
簡明綜合損益表
民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$4,175,782	\$156,520
營業成本	(550,690)	(14,722)
營業費用	(3,505,492)	(178,403)
營業利益(損失)	119,600	(36,605)
繼續營業單位稅前淨利(損)	119,600	(36,605)
所得稅費用	(57,146)	-
繼續營業單位稅後淨利(損)	62,454	(36,605)
本期淨利(損)	62,454	(36,605)
其他綜合損益	(1,023,984)	84,272
本期綜合損益總額	\$(961,530)	\$47,667
基本每股盈餘	註	註

註：子公司Conning Holdings Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇五年九月三十日及一〇四年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$59,352,158	\$101,127,528
存放央行及拆借銀行同業	95,603,138	95,635,264
透過損益按公允價值衡量之金融資產	246,789,721	230,240,945
避險之衍生金融資產	-	230,497
附賣回票券及債券投資	42,845,973	26,284,686
應收款項	69,944,670	87,302,829
貼現及放款	1,274,458,806	1,111,997,438
備供出售金融資產	145,725,225	116,411,301
持有至到期日金融資產	41,390,433	49,125,669
採用權益法之投資	7,827,890	7,708,717
其他金融資產	5,845	3,047
無活絡市場之債務工具投資	414,745,066	449,220,968
不動產及設備	24,125,459	24,727,274
投資性不動產	1,613,159	1,339,839
無形資產	7,353,873	7,116,481
遞延所得稅資產	2,090,242	1,791,700
其他資產	25,804,044	39,195,265
資產總計	<u>\$2,459,675,702</u>	<u>\$2,349,459,448</u>
	105年9月30日	104年9月30日
負 債 及 權 益	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$50,265,328	\$33,616,764
透過損益按公允價值衡量之金融負債	81,940,481	92,483,129
附買回票券及債券負債	46,305,533	79,678,268
應付款項	22,176,408	25,986,334
存款及匯款	1,973,586,561	1,812,728,089
應付金融債券	51,900,000	65,550,788
其他金融負債	60,233,573	75,118,387
負債準備	3,038,736	2,737,987
遞延所得稅負債	2,527,259	1,872,638
其他負債	12,187,280	8,690,558
負債總計	<u>2,304,161,159</u>	<u>2,198,462,942</u>
股本	72,099,815	69,479,605
資本公積	23,969,412	23,969,412
保留盈餘	56,428,686	53,454,025
其他權益	3,016,630	4,093,464
權益總計	<u>155,514,543</u>	<u>150,996,506</u>
負債及權益總計	<u>\$2,459,675,702</u>	<u>\$2,349,459,448</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
利息收入	\$27,879,837	\$30,570,565
利息費用	(10,221,132)	(11,233,400)
利息淨收益	17,658,705	19,337,165
利息以外淨收益	19,813,266	16,919,329
淨收益	37,471,971	36,256,494
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,975,792)	(21,377)
營業費用	(19,025,545)	(17,634,000)
繼續營業單位稅前淨利	15,470,634	18,601,117
所得稅費用	(1,594,000)	(2,143,000)
繼續營業單位稅後淨利	13,876,634	16,458,117
本期淨利	13,876,634	16,458,117
其他綜合損益	(948,045)	661,073
本期綜合損益總額	<u>\$12,928,589</u>	<u>\$17,119,190</u>
基本每股盈餘	<u>\$1.92</u>	<u>\$2.28</u>

Indovina Bank Limited

簡明資產負債表

民國一〇五年九月三十日及一〇四年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105年9月30日	104年9月30日
	金 額	金 額
現金及約當現金	\$6,435,649	\$1,030,650
存放央行及拆借銀行同業	7,194,016	13,611,144
透過損益按公允價值衡量之金融資產	862,008	100,763
附賣回票券及債券投資	818,242	-
備供出售金融資產	7,685,778	2,925,885
應收款項	1,826,558	794,686
貼現及放款	24,911,874	20,643,074
持有至到期日金融資產	3,269,473	1,749,640
不動產及設備	437,153	474,406
無形資產	18,046	24,628
遞延所得稅資產	-	1,807
其他資產	580,127	499,079
資產總計	<u>\$54,038,924</u>	<u>\$41,855,762</u>
負 債 及 權 益 會 計 項 目	105年9月30日	104年9月30日
	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$15,578,411	\$7,415,232
透過損益按公允價值衡量之金融負債	98,623	-
應付款項	359,393	283,496
當期所得稅負債	78,170	46,357
存款及匯款	30,154,629	26,346,267
遞延所得稅負債	70,427	27,445
其他負債	169,782	269,188
負債總計	<u>46,509,435</u>	<u>34,387,985</u>
股本	6,094,911	6,094,911
保留盈餘	1,355,800	1,034,187
其他權益	78,778	338,679
權益總計	<u>7,529,489</u>	<u>7,467,777</u>
負債及權益總計	<u>\$54,038,924</u>	<u>\$41,855,762</u>

Indovina Bank Limited

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

項 目	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
利息收入	\$1,851,169	\$1,459,727
利息費用	(829,798)	(676,689)
利息淨收益	1,021,371	783,038
利息以外淨收益	68,925	114,791
淨收益	1,090,296	897,829
呆帳費用及保證責任準備提存	(123,654)	(125,493)
營業費用	(389,952)	(413,702)
繼續營業單位稅前淨利	576,690	358,634
所得稅費用	(115,977)	(76,381)
繼續營業單位稅後淨利	460,713	282,253
本期淨利	460,713	282,253
其他綜合損益	(258,969)	265,511
本期綜合損益總額	<u>\$201,744</u>	<u>\$547,764</u>
基本每股盈餘	註	註

註：子公司越南 Indovina Bank 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇五年九月三十日及一〇四年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$919,810	\$1,034,319
存放央行及拆借銀行同業	1,333,835	1,155,301
備供出售金融資產	803	848
應收款項	104,622	65,514
貼現及放款	6,069,174	4,473,816
不動產及設備	160,980	159,262
無形資產	36,787	38,777
其他資產	121,995	106,503
資產總計	\$8,748,006	\$7,034,340
	105年9月30日	104年9月30日
負 債 及 權 益	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$784,150	\$18,200
應付款項	69,511	55,747
存款及匯款	5,956,566	5,089,134
遞延所得稅負債	9,203	-
其他負債	45,381	23,663
負債總計	6,864,811	5,186,744
股本	1,786,169	1,786,169
保留盈餘	19,788	(117,777)
其他權益	77,238	179,204
權益總計	1,883,195	1,847,596
負債及權益總計	\$8,748,006	\$7,034,340

國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
利息收入	\$379,892	\$220,541
利息費用	(87,419)	(45,420)
利息淨收益	292,473	175,121
利息以外淨收益	78,090	65,476
淨收益	370,563	240,597
呆帳費用及保證責任準備提存	(60,624)	(26,580)
營業費用	(180,619)	(126,128)
繼續營業單位稅前淨利	129,320	87,889
所得稅費用	(5,004)	(2,253)
繼續營業單位稅後淨利	124,316	85,636
本期淨利	124,316	85,636
其他綜合損益	(98,736)	78,135
本期綜合損益總額	\$25,580	\$163,771
基本每股盈餘	\$2.06	\$1.42

國泰綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇五年九月三十日及一〇四年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$19,173,946	\$18,110,543
備供出售金融資產	18	18
採用權益法之投資	1,582,838	1,234,243
不動產及設備	151,525	170,660
無形資產	48,633	53,385
遞延所得稅資產	7,556	1,822
其他非流動資產	440,239	429,042
資產總計	<u>\$21,404,755</u>	<u>\$19,999,713</u>
負債及權益	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$14,331,415	\$13,360,483
遞延所得稅負債	12,727	7,851
其他非流動負債	23,683	18,569
負債總計	<u>14,367,825</u>	<u>13,386,903</u>
股本	5,330,000	4,950,000
資本公積	491,766	491,766
保留盈餘	926,803	895,671
其他權益	288,361	275,373
權益總計	<u>7,036,930</u>	<u>6,612,810</u>
負債及權益總計	<u>\$21,404,755</u>	<u>\$19,999,713</u>

國泰綜合證券股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
收益	\$1,681,429	\$1,770,622
手續費支出	(57,220)	(61,411)
員工福利費用	(627,421)	(617,045)
採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(4,065)	4,285
營業費用	(666,225)	(678,571)
其他利益及損失	(8,040)	20,454
繼續營業單位稅前淨利	<u>318,458</u>	<u>438,334</u>
所得稅費用	(49,079)	(43,148)
繼續營業單位稅後淨利	<u>269,379</u>	<u>395,186</u>
本期淨利	269,379	395,186
其他綜合損益	(71,191)	62,362
本期綜合損益總額	<u>\$198,188</u>	<u>\$457,548</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.51</u>	<u>\$0.74</u>

國泰證券(香港)有限公司
簡明資產負債表
民國一〇五年九月三十日及一〇四年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$782,024	\$259,259
不動產及設備	19,776	14,015
無形資產	2,013	2,111
其他非流動資產	18,974	7,097
資產總計	<u>\$822,787</u>	<u>\$282,482</u>
負債及權益	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$387,150	\$144,908
負債總計	<u>387,150</u>	<u>144,908</u>
股本	728,544	360,069
保留盈餘	(263,575)	(222,669)
其他權益	(29,332)	174
權益總計	<u>435,637</u>	<u>137,574</u>
負債及權益總計	<u>\$822,787</u>	<u>\$282,482</u>

國泰證券(香港)有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
收益	\$70,527	\$193
手續費支出	(2,014)	(12)
員工福利費用	(24,775)	(2,989)
營業費用	(65,023)	(5,539)
其他利益及損失	(410)	(172)
繼續營業單位稅前淨損	<u>(21,695)</u>	<u>(8,519)</u>
所得稅費用	-	-
繼續營業單位稅後淨損	<u>(21,695)</u>	<u>(8,519)</u>
本期淨損	(21,695)	(8,519)
其他綜合損益	(29,323)	174
本期綜合損益總額	<u>\$(51,018)</u>	<u>\$(8,345)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司國泰證券(香港)有限公司為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰創業投資股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇五年九月三十日及一〇四年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$759,506	\$362,316
備供出售金融資產	2,813,977	2,129,408
採用權益法之投資	293,116	280,612
不動產及設備	158	229
遞延所得稅資產	1,575	6,003
其他非流動資產	1,963	837
資產總計	<u>\$3,870,295</u>	<u>\$2,779,405</u>
負債及權益	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$6,480	\$16,640
遞延所得稅負債	5,385	-
其他非流動負債	5,154	2,509
負債總計	<u>17,019</u>	<u>19,149</u>
股本	3,000,000	2,403,000
資本公積	128,625	-
保留盈餘	245,587	246,704
其他權益	479,064	110,552
權益總計	<u>3,853,276</u>	<u>2,760,256</u>
負債及權益總計	<u>\$3,870,295</u>	<u>\$2,779,405</u>

國泰創業投資股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$170,762	\$211,990
營業成本	(21,916)	(19,353)
營業費用	(12,868)	(10,672)
營業外收入及支出	(1,557)	-
繼續營業單位稅前淨利	<u>134,421</u>	<u>181,965</u>
所得稅費用	(889)	(28,621)
繼續營業單位稅後淨利	<u>133,532</u>	<u>153,344</u>
本期淨利	133,532	153,344
其他綜合損益	238,545	(427,613)
本期綜合損益總額	<u>\$372,077</u>	<u>\$(274,269)</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.50</u>	<u>\$0.60</u>

國泰證券投資信託股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇五年九月三十日及一〇四年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$1,791,200	\$1,785,205
備供出售金融資產	90,757	109,364
以成本衡量之金融資產	5,745	-
採用權益法之投資	277,326	307,103
不動產及設備	71,149	23,591
無形資產	8,240	7,462
遞延所得稅資產	15,116	9,282
其他非流動資產	254,093	309,797
資產總計	<u>\$2,513,626</u>	<u>\$2,551,804</u>
負債及權益	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$281,477	\$254,931
其他非流動負債	152,260	152,683
負債總計	<u>433,737</u>	<u>407,614</u>
股本	1,500,000	1,500,000
資本公積	13,908	13,908
保留盈餘	589,135	588,583
其他權益	(23,154)	41,699
權益總計	<u>2,079,889</u>	<u>2,144,190</u>
負債及權益總計	<u>\$2,513,626</u>	<u>\$2,551,804</u>

國泰證券投資信託股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$1,108,798	\$1,051,380
營業費用	(825,471)	(772,290)
營業利益	283,327	279,090
營業外收入及支出	(7,641)	35,847
繼續營業單位稅前淨利	275,686	314,937
所得稅費用	(45,142)	(51,578)
繼續營業單位稅後淨利	230,544	263,359
本期淨利	230,544	263,359
其他綜合損益	(21,680)	17,815
本期綜合損益總額	<u>\$208,864</u>	<u>\$281,174</u>
基本每股盈餘	<u>\$1.54</u>	<u>\$1.76</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇五年九月三十日及一〇四年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$4,639,525	\$4,280,657
備供出售金融資產	297,396	265,719
不動產及設備	66,620	56,091
投資性不動產	286,253	285,085
無形資產	17,061	8,641
其他非流動資產	160,600	169,999
資產總計	<u>\$5,467,455</u>	<u>\$5,066,192</u>
負債及權益	105年9月30日	104年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$4,338,201	\$3,998,493
遞延所得稅負債	6,788	6,379
其他非流動負債	1,455	1,446
負債總計	<u>4,346,444</u>	<u>4,006,318</u>
股本	667,000	650,000
保留盈餘	186,685	174,034
其他權益	267,326	235,840
權益總計	<u>1,121,011</u>	<u>1,059,874</u>
負債及權益總計	<u>\$5,467,455</u>	<u>\$5,066,192</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
收益	\$161,575	\$125,351
支出及費用	(180,841)	(131,428)
營業損失	(19,266)	(6,077)
營業外收入及支出	46,120	29,450
繼續營業單位稅前淨利	26,854	23,373
所得稅費用	(2,566)	(3,409)
繼續營業單位稅後淨利	24,288	19,964
本期淨利	24,288	19,964
其他綜合損益	19,309	20,786
本期綜合損益總額	<u>\$43,597</u>	<u>\$40,750</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.36</u>	<u>\$0.30</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 本公司獲利能力、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

105年9月30日

單位：%

項目		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.61	7.62	0.55	7.67	0.64	1.54
	稅後	0.51	7.26	0.48	6.45	0.58	1.30
淨值報酬率	稅前	9.79	8.58	7.96	34.18	10.03	4.59
	稅後	8.18	8.18	6.91	28.71	9.00	3.88
純益率		9.61	94.04	4.01	16.98	37.03	16.02

104年9月30日

單位：%

項目		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.87	10.93	0.87	3.86	0.82	2.09
	稅後	0.76	10.71	0.76	3.13	0.72	1.89
淨值報酬率	稅前	14.34	12.76	12.96	18.93	12.61	6.87
	稅後	12.44	12.50	11.30	15.37	11.16	6.19
純益率		15.75	97.16	6.98	8.70	45.39	22.32

- 註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產
 二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益
 四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

3.銀行子公司重要財務及業務狀況

(1)子公司國泰世華銀行資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位:新臺幣仟元, %

年月		105年9月30日					104年9月30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	\$563,768	\$197,152,649	0.29%	\$2,180,541	386.78%	\$812,571	\$184,249,730	0.44%	\$2,028,779	249.67%
	無擔保	823,354	388,469,032	0.21%	5,975,555	725.76%	510,070	333,951,885	0.15%	5,812,916	1,139.63%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	280,793	317,945,905	0.09%	4,769,188	1,698.47%	151,935	279,804,912	0.05%	4,198,762	2,763.52%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	102,668	44,589,803	0.23%	818,240	796.98%	66,124	35,381,472	0.19%	579,705	876.70%
	其他(註6)	擔保	336,901	326,847,863	0.10%	4,791,909	1,422.35%	167,110	279,126,468	0.06%	3,777,291
無擔保		78,982	17,770,584	0.44%	414,192	524.41%	101,286	15,340,108	0.66%	408,159	402.98%
放款業務合計		\$2,186,466	\$1,292,775,836	0.17%	\$18,949,625	866.68%	\$1,809,096	\$1,127,854,575	0.16%	\$16,805,612	928.95%
		逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		\$72,594	\$56,467,614	0.13%	\$1,435,887	1,977.97%	\$68,592	\$53,763,090	0.13%	\$1,480,626	2,158.59%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	5,563,902	-	64,877	-	-	24,364,854	-	243,684	-

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字

第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

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

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位:新臺幣仟元

	105年9月30日		104年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額
經債務協商且依約履行之 免列報金額(註1)	\$5,889	\$199,393	\$8,628	\$281,793
債務清償方案及更生方案 依約履行(註2)	17,294	1,234,353	10,907	1,276,941
合計	\$23,183	\$1,433,746	\$19,535	\$1,558,734

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

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

(2)子公司國泰世華銀行授信風險集中情形

105.9.30

單位:新臺幣仟元, %

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產租售業	\$34,653,384	22.28%
2	B集團-航空運輸業	8,031,088	5.16%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	7,047,836	4.53%
4	D集團-電視傳播業	5,517,246	3.55%
5	E集團-國外金融機構	4,085,296	2.63%
6	F集團-其他運輸工具設備租賃業	3,996,029	2.57%
7	G集團-不動產租售業	3,687,787	2.37%
8	H集團-電腦製造業	3,236,600	2.08%
9	I集團-未分類其他金融中介業	3,186,300	2.05%
10	J集團-不動產開發業	3,169,750	2.04%

104.9.30

單位:新臺幣仟元, %

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產開發業	\$34,540,120	22.87%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	8,398,025	5.56%
3	C集團-航空運輸業	6,301,916	4.17%
4	D集團-銀行業	5,529,147	3.66%
5	E集團-其他運輸工具設備租賃業	5,157,611	3.42%
6	F集團-國外金融機構	4,803,560	3.18%
7	G集團-不動產租賃業	4,684,747	3.10%
8	H集團-電視傳播業	3,745,589	2.48%
9	I集團-不動產開發業	3,547,750	2.35%
10	J集團-汽車製造業	3,482,005	2.31%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(3)子公司國泰世華銀行流動性

新臺幣到期日期限結構分析表

105.9.30

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	\$2,416,241,949	\$463,679,741	\$345,370,648	\$257,119,588	\$219,376,148	\$338,247,367	\$792,448,457
主要到期資金流出	2,786,961,612	115,600,532	203,256,489	471,787,029	528,711,050	466,707,494	1,000,899,018
期距缺口	(370,719,663)	348,079,209	142,114,159	(214,667,441)	(309,334,902)	(128,460,127)	(208,450,561)

新臺幣到期日期限結構分析表

104.9.30

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	\$2,211,369,555	\$435,713,499	\$269,420,924	\$203,713,986	\$320,366,989	\$465,767,149	\$516,387,008
主要到期資金流出	2,587,642,274	117,196,418	152,165,644	356,894,836	442,211,637	537,494,178	981,679,561
期距缺口	(376,272,719)	318,517,081	117,255,280	(153,180,850)	(121,844,648)	(71,727,029)	(465,292,553)

註：本表係指含全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

105.9.30

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	\$45,744,674	\$13,310,138	\$11,306,766	\$7,935,150	\$3,832,818	\$9,359,802
主要到期資金流出	50,170,709	15,348,394	10,479,056	8,419,791	6,910,107	9,013,361
期距缺口	(4,426,035)	(2,038,256)	827,710	(484,641)	(3,077,289)	346,441

美金到期日期限結構分析表

104.9.30

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	\$37,878,604	\$12,452,667	\$5,645,872	\$7,424,693	\$5,460,125	\$6,895,247
主要到期資金流出	42,391,173	10,126,306	6,722,587	8,713,813	8,275,550	8,552,917
期距缺口	(4,512,569)	2,326,361	(1,076,715)	(1,289,120)	(2,815,425)	(1,657,670)

註1：本表係指全行美金之金額。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

(4)子公司國泰世華銀行市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

105.9.30

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,681,194,330	\$19,442,457	\$90,752,250	\$62,989,467	\$1,854,378,504
利率敏感性負債	226,333,330	1,103,264,718	237,470,154	92,953,456	1,660,021,658
利率敏感性缺口	1,454,861,000	(1,083,822,261)	(146,717,904)	(29,963,989)	194,356,846
淨值					155,514,543
利率敏感性資產與負債比率					111.71%
利率敏感性缺口與淨值比率					124.98%

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

104.9.30

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,474,016,980	\$11,601,003	\$177,819,479	\$65,701,112	\$1,729,138,574
利率敏感性負債	237,500,246	1,030,280,051	227,409,040	91,085,503	1,586,274,840
利率敏感性缺口	1,236,516,734	(1,018,679,048)	(49,589,561)	(25,384,391)	142,863,734
淨值					150,996,506
利率敏感性資產與負債比率					109.01%
利率敏感性缺口與淨值比率					94.61%

註1：本表係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：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。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表(美金)

105.9.30

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$5,483,805	\$1,677,010	\$1,051,897	\$7,104,589	\$15,317,301
利率敏感性負債	7,987,430	2,857,050	2,867,186	5,022,198	18,733,864
利率敏感性缺口	(2,503,625)	(1,180,040)	(1,815,289)	2,082,391	(3,416,563)
淨值					4,958,061
利率敏感性資產與負債比率					81.76%
利率敏感性缺口與淨值比率					(68.91)%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

104.9.30

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$4,120,709	\$1,477,535	\$881,288	\$6,200,460	\$12,679,992
利率敏感性負債	6,235,148	1,895,051	2,502,175	5,590,587	16,222,961
利率敏感性缺口	(2,114,439)	(417,516)	(1,620,887)	609,873	(3,542,969)
淨值					4,557,972
利率敏感性資產與負債比率					78.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					(77.73)%

註1：本表係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：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。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：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)

4. 依金融控股公司財務報告編製準則應揭露與關係人間之重大交易事項

(1) 關係人之名稱及關係：詳附註七.1。

(2) 放款

子公司國泰世華銀行

105.9.30

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	105.1.1~105.9.30 呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	16	\$33,199	\$2,913	✓		無	無	\$(9)	\$29
自用住宅抵押放款	212	1,557,657	1,334,537	✓		不動產/股票	無	478	16,207
其他放款	國泰建設公司	20,000	10,000	✓		不動產	無	(100)	150
	台灣建築經理公司	35,000	35,000	✓		不動產	無	350	350
	天泰能源公司	104,498	98,223	✓		動產	無	(63)	982
	良廷實業公司	44,935	28,561	✓		不動產	無	(246)	428

104.9.30

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	104.1.1~104.9.30 呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	8	\$3,488	\$2,257	✓		無	無	\$(2)	\$23
自用住宅抵押放款	190	1,528,523	1,217,311	✓		不動產/股票	無	(260)	15,880
其他放款	國泰建設公司	1,370,000	50,000	✓		不動產	無	(1,027)	500
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	99,000	-	✓		動產	無	(184)	-
	台灣建築經理公司	57,000	-	✓		不動產	無	(68)	-
	天泰能源公司	112,866	106,590	✓		動產	無	70	1,067
	良廷實業公司	82,717	45,423	✓		不動產	無	(27)	684

子公司國泰人壽

105.9.30

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	105.1.1~105.9.30 呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
其他放款	Walbrook Holding 1 Limited	\$15,852,785	\$13,311,843	✓		不動產	無	\$-	\$-
	Walbrook Holding 2 Limited	834,351	700,618	✓		不動產	無	-	-

104.9.30

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	104.1.1~104.9.30 呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
其他放款	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$2,634,550	\$-	✓		不動產	無	\$17,563	\$-
	Walbrook Holding 1 Limited	16,576,493	16,445,082	✓		不動產	無	-	-
	Walbrook Holding 2 Limited	872,441	865,524	✓		不動產	無	-	-

註1：消費性放款及自用住宅抵押放款餘額，得彙總揭露之，其餘放款餘額應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

註3：應揭露關係人放款期末餘額所提列之備抵呆帳及當期關係人所認列之呆帳費用。

(3)保證款項

子公司國泰世華銀行

截至民國105年及104年9月30日止，均無此事項。

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

(4)衍生金融工具交易

子公司國泰世華銀行

105.9.30

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽保險公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	105.05.31-106.03.22	\$94,693,954	\$(535,691)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$69,474
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(1,140,533)
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	104.03.12-107.04.20	2,154,844	(45,736)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	3,658
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(61,252)
	SWAP-客戶間換匯(EUR)	105.04.25-106.07.19	205,271	(6,516)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(5,854)

104.9.30

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽保險公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	104.7.2-105.3.17	\$88,219,864	\$3,901,193	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$3,507,333
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	103.6.10-106.4.28	2,292,458	133,678	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	124,066
	SWAP-客戶間換匯(EUR)	104.4.23-104.10.27	124,618	9,743	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	9,833
	IRS-換利	-	-	(3,811)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	-

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：其評價損益係指衍生金融工具於本年度截至當季為止，期末依公允價值評價產生之評價損益。

註3：資產負債表餘額請填列帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債、避險之衍生金融資產或負債之期末餘額。

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	永冠二CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	800	\$82,560	-	\$82,560	
	天泰能源股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	3,156	35,811	44.44	35,811	
	天泰壹能源股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	2,133	24,184	33.33	24,184	
	天泰管理顧問股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	90	2,841	30.00	2,841	
	吉甲能源股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	3,083	34,144	29.08	34,144	
	昭陽能源股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	3,083	33,941	29.08	33,941	
	敦陽能源股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	5,000	55,227	32.20	55,227	
	永昌股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	5,000	53,293	32.32	53,293	
	日照股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	5,000	53,675	32.32	53,675	
	弘捷電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	759	11,124	1.27	11,124	
	友佳國際控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	498	3,476	0.12	3,476	
	圓展科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	537	10,498	0.55	10,498	
	F英屬蓋曼群島商龍燈環球農業科技有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,404	54,561	0.92	54,561	
	F永冠能源科技集團有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	271	46,556	0.23	46,556	
	F鈺齊國際股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,162	69,931	0.87	69,931	
	弘帆股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	221	36,907	0.42	36,907	
	F廣華控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	129	15,621	0.15	15,621	
	晶元光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	224	5,304	0.02	5,304	
	安成國際藥業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	338	39,715	0.27	39,715	
	綠悅Green Seal Holding (CB)	無	備供出售金融資產-非流動	340	52,410	0.23	52,410	
	環球晶圓股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	327	25,203	0.09	25,203	
	銘鈺精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	338	15,430	0.44	15,430	
	萬在工業股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	349	8,184	0.62	8,184	
	柏文健康事業股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	553	61,383	1.84	61,383	
	霹靂國際多媒體股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	105	10,269	0.24	10,269	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,938	15,153	3.19	15,153	
	大成國際鋼鐵股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	10,920	182,910	1.82	182,910	
	帝聞企業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	446	13,569	0.64	13,569	
	聯陞科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	696	10,923	1.05	10,923	
	吉茂精密股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,006	46,239	3.69	46,239	
	旭晶能源科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,742	819	0.62	819	
	萬達光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,650	53,708	4.71	53,708	
	生華生物科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,200	204,756	1.83	204,756	
	佳得股份有限公司(興櫃)	無	備供出售金融資產-非流動	480	7,611	2.21	7,611	
	泰福生技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,250	172,863	0.83	172,863	
	山林水(興櫃)	無	備供出售金融資產-非流動	1,000	57,200	0.84	57,200	
	天擎積體電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	400	9,041	2.76	9,041	
	生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	19	704	5.00	704	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,055	2,281	3.30	2,281	
	碧茂科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,284	33,089	4.50	33,089	
	JAFCO V-2(D)/日本創投基金	無	備供出售金融資產-非流動	-	10,798	-	10,798	
	宏華創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	-	2.40	-	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	1,300	18,801	1.37	18,801	
	聯安服務股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	125	1,826	5.00	1,826	
	博威電子股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	201	981	0.40	981	
	榮眾科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	425	13,794	1.25	13,794	

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,308	\$6,148	5.88	\$6,148	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,256	133,409	9.37	133,409	
	國泰健康管理顧問股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	6,750	68,148	15.00	68,148	
	英屬蓋曼群島商艾德光能股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,000	-	1.02	-	
	唯晶科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,418	32,452	7.27	32,452	
	風尚數位科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	714	29,748	4.26	29,748	
	Huafu Industrial Ltd./股票	無	備供出售金融資產-非流動	563	7,605	0.63	7,605	
	英屬蓋曼群島商向陽國際股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	528	30,740	1.85	30,740	
	牛爾美之本	無	備供出售金融資產-非流動	43,252	86,936	4.01	86,936	
	SMS Holdings, Inc./股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	23,057	-	23,057	
	Shengzhuang Holdings	無	備供出售金融資產-非流動	122	44,802	5.00	44,802	
	Kargocard Holding (創寶控股)	無	備供出售金融資產-非流動	2,158	16,462	4.98	16,462	
	南寶樹脂	無	備供出售金融資產-非流動	302	29,119	0.33	29,119	
	玉晟生技	無	備供出售金融資產-非流動	9,000	79,198	3.16	79,198	
	穎崴科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	1,008	71,790	4.35	71,790	
	創意點子	無	備供出售金融資產-非流動	1,600	7,518	16.84	7,518	
	Episonica Holding	無	備供出售金融資產-非流動	755	20,702	7.09	20,702	
	竟天	無	備供出售金融資產-非流動	1,050	50,337	4.30	50,337	
	開曼商泉聲	無	備供出售金融資產-非流動	1,200	30,240	3.30	30,240	
	光明海運股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	1,044	3,633	0.26	3,633	
	Shane Global Holdings	無	備供出售金融資產-非流動	4,692	339,632	4.69	339,632	
	宏明晶體	無	備供出售金融資產-非流動	1,500	22,680	13.06	22,680	
	Giverny(愛瑪麗歐)	無	備供出售金融資產-非流動	1,000	31,180	11.03	31,180	
	諾瑞特	無	備供出售金融資產-非流動	1,000	79,320	0.99	79,320	
	泰昇	無	備供出售金融資產-非流動	666	58,186	2.16	58,186	
	精湛光學	無	備供出售金融資產-非流動	800	50,880	3.00	50,880	
	東源	無	備供出售金融資產-非流動	1,500	48,645	0.63	48,645	
	德鴻	無	備供出售金融資產-非流動	1,500	49,500	7.23	49,500	
	DICO	無	備供出售金融資產-非流動	200	3,216	1.81	3,216	
	SinoGreenergy	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
	安成生技	無	備供出售金融資產-非流動	500	35,000	0.89	35,000	
	台翔航太工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	12	-	12	
	華志創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	2	-	2	
	華陸創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	2	-	2	
	生華創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
	普訊創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	6	-	6	
	普實創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	5	-	5	
	普訊伍創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	4	-	4	
	普訊捌創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	4	-	4	
	普訊陸創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	4	-	4	
	普訊柒創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	4	-	4	
	參實創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	-	-	-	
	聯訊創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	2	-	2	
	聯訊參創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	4	-	4	
	台灣工銀創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
	富裕創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	-	-	-	
	華威世紀創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
	兆豐第一創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
	漢華創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	2	-	2	

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰期貨	臺灣期貨交易所股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	4,667	\$297,396	1.52	\$297,396	

附表二：轉投資事業應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	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	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰人壽	國泰金控	母子公司	\$311,265	註一	\$-	\$-	\$-	\$-	無
國泰世華銀行	國泰金控	母子公司	316,075	註一	-	-	-	-	無
國泰世華銀行	國泰人壽	同屬本公司之 子公司	384,193	-	-	-	-	-	無

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表三：轉投資事業處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額(註一)	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
國泰人壽	高雄市仁武區澄德段9地號、八德段300、310-1、334-1、349地	105.5.13	77.6.16	\$207,955	\$1,068,000	已依照契約收取各期款價金	\$860,045	自然人	非關係人	依保險法規 定進行不動 產處分事宜	不動產估價 師之估價報 告	無
國泰人壽	新北市淡水區水仙段206地號等24筆	105.08.31	104.7.01	901,901	1,070,420	已依照契約收取各期款價金	168,519	精聯建設股份有限公司	非關係人	依保險法規 定進行不動 產處分事宜	不動產估價 師之估價報 告	無

註：交易金額為契約含稅總價款。

附表四：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新臺幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	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	本公司直接 或間接投資 之持股比例(%)	本期認列 投資(損)益 (註2)	期末投資 帳面金額	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
陸家嘴 國泰人壽保險 有限責任公司	人身保險業	\$7,067,795	註1(1)	\$3,533,898	\$-	\$-	\$3,533,898	50%	\$175,965 註2.(2).2	\$2,153,779	\$-
國泰財產保險 有限責任公司 (大陸)	財產保險業	7,714,226	註1(1)	3,707,999	-	-	3,707,999	49%	(324,642) 註2.(2).2	2,405,312	-
霖園置業(上海) 有限公司	自有辦公物 業出租	7,223,435	註1(1)	7,223,435	-	-	7,223,435	100%	371,766 註2.(2).2	7,492,541	-
國泰世華商業 銀行股份有限 公司上海分行	當地政府 核准之 銀行業務	9,523,542	註1(1)	9,523,542	-	-	9,523,542	100%	508,049 註2.(2).3	13,911,918	-
國泰世華商業 銀行股份有限 公司青島分行	當地政府 核准之 銀行業務	2,967,515	註1(1)	2,967,515	-	-	2,967,515	100%	66,464 註2.(2).3	3,169,329	-
國泰世華商業 銀行股份有限 公司深圳分行	籌備中	1,891,195	註1(1)	-	1,891,195	-	1,891,195	100%	籌備中	籌備中	-
國開泰富基金管理 有限責任公司	基金管理業務	972,351	註1(1)	323,793	-	-	323,793	33.3%	8,851 註2.(2).2	277,326	-
北京國開泰富 資產管理有限公司	資產管理業務	10,250	註1(3)	-	-	-	-	33.3% 註3	5,494 註3	35,658 註3	-
國泰綜證(上海) 投資諮詢有限公司	投資諮詢業	38,965	註1(1)	38,965	-	-	38,965	100%	(6,655) 註2.(2).3	17,667	-

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	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$29,210,342	\$29,210,342	\$335,236,062

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1)直接赴大陸地區從事投資。
- (2)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
- (3)其他方式。

註2：本期認列投資損益欄中：

- (1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - 1.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。
 - 2.經臺灣母公司簽證會計師查核之財務報表。
 - 3.其他。

註3：國開泰富基金管理有限責任公司以人民幣20,000仟元投資大陸地區北京國開泰富資產管理有限公司。

註4：深圳分行因仍在籌備中，實收資本額為將所匯出之等值外幣按本期期末匯率換算為新台幣。

附表五：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國105年前三季

單位：新臺幣仟元

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(註4)			佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
				科目	金額	交易條件	
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	\$15,000,000	與一般交易條件相當	0.19%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	286,727	與一般交易條件相當	0.07%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	286,727	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	311,265	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付公司債	100,000	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	176,649	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	316,075	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	248,153	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	持有至到期日之金融資產	1,000,000	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	15,000,000	與一般交易條件相當	0.19%
1	國泰人壽	國泰金控	2	負債性特別股息	286,727	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	286,727	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	311,265	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	無活絡市場之債券投資	100,000	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	157,440	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	16,660,012	與一般交易條件相當	0.21%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	4,482	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	350,831	與一般交易條件相當	0.09%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	113,193	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	6,815,976	與一般交易條件相當	1.67%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	應付保代佣金	384,193	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,071,059	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益	535,691	與一般交易條件相當	0.13%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	108,997	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	961,140	與一般交易條件相當	0.24%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	273,761	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金自有資金	2,046,686	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	其他放款	13,311,843	與一般交易條件相當	0.17%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	利息收入	389,874	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	3	其他放款	700,618	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	業務費用	412,083	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	應付手續費	140,977	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	176,649	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	316,075	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	350,831	與一般交易條件相當	0.09%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	157,440	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他業務及管理費用	113,193	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	16,664,494	與一般交易條件相當	0.21%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	6,815,976	與一般交易條件相當	1.67%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	應收保代佣金	384,193	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,071,059	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失	535,691	與一般交易條件相當	0.13%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,424,048	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰證券	3	存款及匯款	2,333,422	與一般交易條件相當	0.03%

附表五：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國105年前三季

單位：新臺幣仟元

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(註4)			佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
				科目	金額	交易條件	
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	\$173,943	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,591,031	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	3,073,868	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	Conning Holdings Limited	3	存款及匯款	100,905	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	3	拆放同業	784,150	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰金控	2	特別股負債	1,000,000	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	248,153	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	108,997	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	961,140	與一般交易條件相當	0.24%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	273,761	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,404,048	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	20,000	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,012,042	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	待交割款項	87,398	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	代收承銷股款	53,982	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	1,180,000	與一般交易條件相當	0.01%
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	59,143	與一般交易條件相當	-
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	114,800	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	2,046,686	與一般交易條件相當	0.03%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	231,041	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	1,284,990	與一般交易條件相當	0.02%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	75,000	與一般交易條件相當	-
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	3,073,868	與一般交易條件相當	0.04%
7	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	223,265	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	214,661	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	存出保證金	8,604	與一般交易條件相當	-
9	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	其他負債	13,311,843	與一般交易條件相當	0.17%
9	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	利息支出	389,874	與一般交易條件相當	0.10%
10	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	國泰人壽	3	其他負債	700,618	與一般交易條件相當	-
11	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	其他收入	412,083	與一般交易條件相當	-
11	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	其他應收款	140,977	與一般交易條件相當	-
11	Conning Holdings Limited	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	100,905	與一般交易條件相當	-
12	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	784,150	與一般交易條件相當	-

註1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

- (1) 母公司填0。
- (2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

- (1) 母公司對子公司。
- (2) 子公司對母公司。
- (3) 子公司對子公司。

註3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註4：係新臺幣一億元以上之交易。

附表五之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國104年前三季

單位：新臺幣仟元

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(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	\$30,000,000	與一般交易條件相當	0.40%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	679,134	與一般交易條件相當	0.19%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	679,134	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	6,595,524	與一般交易條件相當	0.09%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付公司債	100,000	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	719,821	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收關係人款項	601,795	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	225,442	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	持有至到期日之金融資產	1,000,000	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	30,000,000	與一般交易條件相當	0.40%
1	國泰人壽	國泰金控	2	負債性特別股息	679,134	與一般交易條件相當	0.19%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	679,134	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	6,595,524	與一般交易條件相當	0.09%
1	國泰人壽	國泰金控	2	無活絡市場之債券投資	100,000	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	101,764	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	23,466,854	與一般交易條件相當	0.31%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	4,482	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	319,597	與一般交易條件相當	0.09%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	102,162	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	5,256,578	與一般交易條件相當	1.51%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	應付保代佣金	518,638	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,507,333	與一般交易條件相當	0.05%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失	3,901,193	與一般交易條件相當	1.12%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	134,444	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	1,064,104	與一般交易條件相當	0.31%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	165,135	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金自有資金	1,389,044	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	其他放款	16,445,082	與一般交易條件相當	0.22%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	利息收入	209,391	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	3	其他放款	865,524	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	應付手續費	139,998	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	719,821	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付關係人款項	601,795	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	319,597	與一般交易條件相當	0.09%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	101,764	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他業務及管理費用	102,162	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	23,471,336	與一般交易條件相當	0.31%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	5,256,578	與一般交易條件相當	1.51%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	應收保代佣金	518,638	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,507,333	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益	3,901,193	與一般交易條件相當	1.12%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,146,461	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	133,900	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價利益	139,610	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰證券	3	存款及匯款	1,576,112	與一般交易條件相當	0.02%

附表五之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國104年前三季

單位：新臺幣仟元

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(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	\$200,356	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	2,459,749	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	3,809,720	與一般交易條件相當	0.05%
3	國泰產險	國泰金控	2	特別股負債	1,000,000	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	225,442	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	134,444	與一般交易條件相當	0.04%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	1,064,104	與一般交易條件相當	0.31%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	165,135	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,126,461	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	20,000	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	133,900	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價損失	139,610	與一般交易條件相當	0.04%
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	294,173	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	待交割款項	121,939	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	1,160,000	與一般交易條件相當	0.02%
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	51,756	與一般交易條件相當	-
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	148,600	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	1,389,044	與一般交易條件相當	0.02%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	299,685	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	2,070,064	與一般交易條件相當	0.03%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	90,000	與一般交易條件相當	-
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	3,809,720	與一般交易條件相當	0.05%
7	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	128,965	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	120,367	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	存出保證金	8,598	與一般交易條件相當	-
9	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	其他負債	16,445,082	與一般交易條件相當	0.22%
9	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	利息支出	209,391	與一般交易條件相當	0.06%
10	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	國泰人壽	3	其他負債	865,524	與一般交易條件相當	0.01%
11	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	其他應收款	139,998	與一般交易條件相當	-

註1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

- (1) 母公司填0。
- (2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

- (1) 母公司對子公司。
- (2) 子公司對母公司。
- (3) 子公司對子公司。

註3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註4：係新臺幣一億元以上之交易。