

## 信用評等

國泰金控於國際信評機構標準普爾及穆迪分別取得 BBB+ 及 Baa1 的信用評等，及「穩定」的展望，顯示國泰金控於財務及風險管理方面均有良好表現。

評鑑機構	信用評等等級 (長期 / 短期)	展望	最新評等日期
 中華信評 An S&P Global Company	TwAA/TwA-1+	穩定	2023/10/25
 標準普爾	BBB+/A-2	穩定	2023/10/25
 穆迪	Baa1	穩定	2023/10/24

## 稅務管理

國泰金控訂定《稅務治理政策》，以董事會為財務風險管理機制之最高決策單位，財務處會計部為稅務管理單位，定期彙報風險管理處，由風險管理處每年向董事會報告相關稅務管理之情形，確保稅務管理機制有效運作。國泰金控之稅務治理以誠信穩健為原則，秉持之稅務政策及行為守則如下：



法令遵循

承諾遵循各營運地區稅務法規及符合國際租稅準則之規範下，正確計算稅賦並依法於期限內申報完稅，善盡納稅義務。



風險控管

建立穩固之稅務風險控管架構及組織文化，並同時考量本公司整體稅負最適化，及全球化經營下在各國之聲譽、風險控管及永續價值之影響，審慎評估稅務風險及因應措施。



經濟實質

不使用意圖規避稅負之稅務架構，不移轉利潤至低稅率地區或使用租稅天堂進行避稅。關係人交易應遵守常規交易原則，並致力遵循各營運地區稅務法規之移轉訂價規範，於價值創造地區履行納稅義務。



資訊透明

定期於公開管道揭露稅務資訊予利害關係人知悉，確保資訊透明化。



誠信溝通

與各營運地區稅務機關建立互信及誠實溝通關係，提供產業實務觀點及專業見解，協助改善稅務環境與制度。



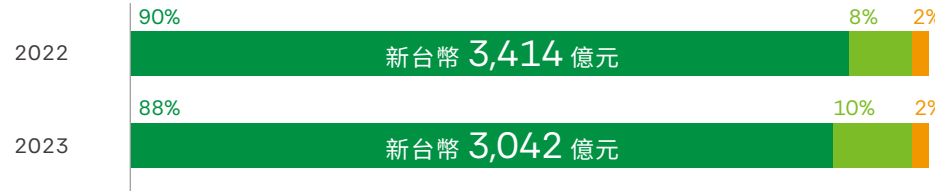
人才培育

持續透過國內外教育訓練，培育人才，提升稅務專業職能，以誠信穩健的態度管理相關事務，有效控管稅務風險，落實企業永續、維護股東價值及善盡社會責任。

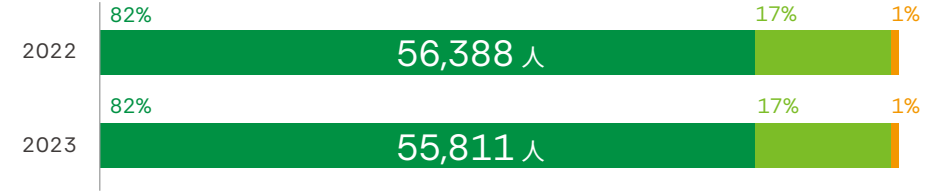
■ 國別稅務資訊

國泰金控承諾遵循各營運地區稅務法規及符合國際租稅準則之規範，確實計算稅賦並依法申報完稅。國泰金控 2023 年全球淨收益為新台幣 3,042 億元，稅前淨利為新台幣 585 億元，平均員工人數為 55,811 人，營運類別包含保險業務、投資收益、利息收入等；納稅金額為新台幣 141 億元，稅種類別主要包含營利事業所得稅、未分配盈餘加徵稅、營業稅、房地稅等。因台灣為主要營運地區，在台灣淨收益占全球淨收益為 88%、稅前淨利占全球稅前淨利為 101%、平均員工人數占全球員工人數為 82% 及納稅金額占全球納稅款為 89%。

➢ 淨收益



➢ 平均員工人數



➢ 稅前淨利



➢ 繳納稅款



● 台灣地區 ● 亞洲地區 ● 其他地區 ● 中國 ● 越南

■ 所得稅資訊

國泰金控 2023 年之有效稅率為 11.90%，有效稅率減少，主係 2022 年繳納 2021 年之未分配盈餘稅而 2023 年無此情形，且 2023 年法定免稅所得較去年為高所致。

年度	2022	2023	兩期平均
稅前淨利 (A)	499.5	584.7	542.1
所得稅費用 (B)	119.9	69.6	94.8
有效稅率 (B)/(A)	24.00%	11.90%	17.48%
已納所得稅 (C)	109.5	68.9	89.2
現金有效稅率 (C)/(A)	21.92%	11.78%	16.45%

單位：新台幣億元、%