

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查核報告
民國113及112年度

地址：台北市仁愛路四段296號16樓

電話：(02)2708-7698

§ 目 錄 §

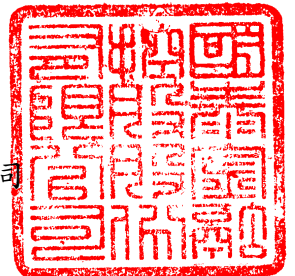
項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、	會計師查核報告	4~8		-
五、	合併資產負債表	9		-
六、	合併綜合損益表	10		-
七、	合併權益變動表	11		-
八、	合併現金流量表	12		-
九、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	13~14		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~20		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	20~52		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	52~53		五
	(六) 重要會計項目之說明	54~124		六~二九
	(七) 關係人交易	124~153		三十
	(八) 質抵押之資產	154		三一
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	154~155		三二
	(十) 重大之期後事項	-		-
	(十一) 其 他	156~192 , 194~316 , 318~346		三三~三五 , 三七~三八 , 四十~四二
	(十二) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	347		四三
	2. 轉投資事業相關資訊	347		四三
	3. 大陸投資資訊	348		四三
	4. 母子公司間業務關係及重要 交易往來情形	348		四三
	5. 主要股東資訊	348		四三
	(十三) 資本風險管理	316~318		三九
	(十四) 部門資訊	192~193		三六
十、	重要會計項目明細表	366~401		-

關係企業合併財務報告聲明書

本公司民國 113 年度（自 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司



負責人：蔡 宏 圖



中 華 民 國 1 1 4 年 3 月 6 日

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

國泰金融控股股份有限公司及子公司（國泰金控集團）民國 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達國泰金控集團民國 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作，本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與國泰金控集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對國泰金控集團民國 113 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整

體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對國泰金控集團民國 113 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：
責任準備之評估

國泰人壽保險股份有限公司係國泰金融控股股份有限公司之子公司，其管理階層估計責任準備係採用精算模型及其涉及多項重要假設。衡量責任準備攸關之重要假設包含死亡率、折現率、脫退率及罹病率等，該等假設分別依法令、函令規定、考量公司實際經驗及業界經驗等而定。由於前述該等精算模型或重要假設的改變將可能對責任準備估計結果有重大影響，因是本會計師將其列為關鍵查核事項。相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四、五與二三。

本會計師執行之主要查核程序如下：

1. 瞭解管理階層估計責任準備提存所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
2. 取得管理階層估計責任準備所依據之簽證精算師所出具精算報告，並評估該專家之專業能力及適任能力。
3. 由本事務所精算專家執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對責任準備提存所採用之精算模型及其重要假設之合理性。主要程序說明如下：
 - A. 選樣檢查保險商品計算責任準備提存之依據是否符合規範。
 - B. 針對保單選樣測試評估公司用於責任準備提存精算模型及重要假設並驗算責任準備提存金額。
 - C. 針對民國 113 年 12 月 31 日之長期保單進行特徵測試，以辨認單一保單計算之責任準備提存金額是否有異常情形。
 - D. 考量責任準備前期提存金額及民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日業務發展情況，執行推估責任準備提存金額之合理性。

投資性不動產公允價值評估

國泰人壽保險股份有限公司之投資性不動產係採公允價值評估。為支持管理階層做出合理之估計，公司使用獨立鑑價機構之估價，由於估價選用之評價方法及參數涉及許多重大判斷與估計，因是本會計師將其列為關鍵查核

事項。相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十五。

本會計師執行之主要查核程序如下：

1. 評估管理階層所使用之獨立評價人員之專業能力、適任能力及客觀性，並驗證評價人員之資格。
2. 委任本事務所內部專家，以評估管理階層所採用估價報告之合理性，包括估價方式、主要評價參數及折現率。

放款之估計減損

國泰世華商業銀行股份有限公司係國泰金融控股股份有限公司之子公司，其國內放款對於合併財務報表係屬重大，放款是否發生減損，涉及會計估計與管理階層之重大判斷，而依主管機關之要求以五分類所提列之備抵呆帳又顯著大於 IFRS 9 下之估計減損，是以將按五分類所提列之放款估計減損列為關鍵查核事項。

國泰世華商業銀行股份有限公司管理階層定期複核放款減損，於決定是否認列減損損失時，主要係依主管機關對於授信資產分類及備抵呆帳提列之法令規定。放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十二。

本會計師執行之主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制程序。
2. 對公司授信資產之五分類進行測試。
3. 針對不良債權依債權逾清償期時間長短及擔保品之情形等，抽樣評估其備抵呆帳之提列。
4. 核算公司五分類之備抵呆帳提列是否符合法令規定。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估國泰金控集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算國泰金控集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

國泰金控集團之治理單位（含審計委員會或監察人）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之了解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對國泰金控集團內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使國泰金控集團繼續經營能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師

之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致國泰金控集團不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定國泰金控集團民國 113 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 林 淑 婉

林淑婉



會計師 鄭 旭 然

鄭旭然



金融監督管理委員會核准文號

金管證六字第 0930160267 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1010028123 號

中 華 民 國 1 1 4 年 3 月 6 日

代 碼 資	產	113年12月31日		112年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六、三十及三一）	\$ 331,924,124	2	\$ 320,831,824	2
11500	存放央行及拆借金融同業	304,995,700	2	336,768,960	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、五、七、三十及三一）	2,029,794,871	15	2,009,183,691	16
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、五、八、三十及三一）	1,032,941,639	8	876,261,075	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、五、九及三一）	4,905,021,138	36	4,728,733,650	37
12300	避險之金融資產（附註四及五）	6,615	-	1,109	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註四）	39,225,129	-	43,324,997	-
13000	應收款項—淨額（附註四、五、十及三十）	306,818,735	2	248,258,371	2
13200	本期所得稅資產	1,724,232	-	5,788,596	-
13500	貼現及放款—淨額（附註四、五、十二及三十）	3,081,678,906	22	2,684,520,400	21
13700	再保險合約資產—淨額	19,634,708	-	15,778,910	-
15000	採用權益法之股權投資—淨額（附註四、十四、三十及三一）	62,945,904	-	34,212,316	-
15500	其他金融資產—淨額（附註四及二五）	810,353,665	6	739,364,082	6
18000	投資性不動產—淨額（附註四、五、十五、三十及三一）	481,132,365	4	461,686,710	4
18500	不動產及設備—淨額（附註四、十六及三一）	109,547,868	1	109,370,464	1
18600	使用權資產—淨額（附註四、十七及三十）	5,124,668	-	5,556,600	-
19000	無形資產—淨額（附註四、十八及四十）	33,152,377	-	49,669,714	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及二八）	87,844,767	1	74,165,978	1
19500	其他資產—淨額（附註三十及三一）	123,282,926	1	66,946,615	-
19999	資 產 總 計	<u>\$ 13,767,150,337</u>	<u>100</u>	<u>\$ 12,810,424,062</u>	<u>100</u>
代 碼 負	債	及	權	益	
21000	央行及金融同業存款	\$ 184,682,667	1	\$ 117,130,854	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、五及七）	203,998,439	2	146,895,790	1
22300	避險之金融負債（附註四及五）	2,591,575	-	2,038,001	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四）	21,953,912	-	25,757,726	-
22600	應付商業本票—淨額（附註十九）	91,876,330	1	76,528,247	1
23000	應付款項（附註三十）	101,378,430	1	89,768,181	1
23200	本期所得稅負債（附註四）	6,651,714	-	540,590	-
23500	存款及匯款（附註二十及三十）	3,783,367,486	27	3,496,982,688	27
24000	應付債券（附註二一）	248,957,330	2	175,941,430	2
24400	其他借款（附註二二）	39,908,290	-	12,988,127	-
24600	負債準備（附註四、二三及二四）	7,191,592,811	52	6,958,614,203	54
25500	其他金融負債（附註四及二五）	855,810,849	6	800,999,585	6
26000	租賃負債（附註四、十七及三十）	19,654,750	-	20,030,215	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及二八）	73,089,394	1	49,491,154	1
29500	其他負債（附註三十）	35,109,655	-	35,271,619	-
29999	負債合計	<u>12,860,623,632</u>	<u>93</u>	<u>12,008,978,410</u>	<u>94</u>
歸屬於本公司業主之權益（附註四及二六）					
股 本					
31101	普通股股本	146,692,102	1	146,692,102	1
31103	特別股股本	15,333,000	-	15,333,000	-
31500	資本公積	203,143,822	1	202,793,453	2
保留盈餘					
32001	法定盈餘公積	78,018,683	1	72,994,637	1
32003	特別盈餘公積	230,128,217	2	378,461,911	3
32011	未分配盈餘	273,370,397	2	50,240,458	-
32500	其他權益	(57,994,700)	-	(78,460,876)	(1)
31000	歸屬於本公司業主之權益合計	888,691,521	7	788,054,685	6
39500	非控制權益（附註四及二六）	17,835,184	-	13,390,967	-
39999	權益合計	<u>906,526,705</u>	<u>7</u>	<u>801,445,652</u>	<u>6</u>
負 債 與 權 益 總 計		<u>\$ 13,767,150,337</u>	<u>100</u>	<u>\$ 12,810,424,062</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖

經理人：李長庚

會計主管：洪瑞鴻

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

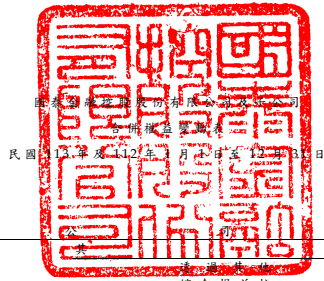
代 碼		113年度		112年度	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註四及三十）	\$ 329,545,489	92	\$ 307,407,704	104
51000	利息費用（附註四及三十）	(67,423,542)	(19)	(61,851,665)	(21)
49600	利息淨收益	<u>262,121,947</u>	<u>73</u>	<u>245,556,039</u>	<u>83</u>
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益（附註四、二五、二七及三十）	15,076,034	4	9,203,617	3
49810	保險業務淨損失（附註四、二七及三十）	(35,559,826)	(10)	(30,068,673)	(10)
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債（損失）利益（附註四及七）	(98,983,835)	(28)	138,333,120	47
49825	投資性不動產利益（附註四、十五及三十）	13,308,151	4	11,775,210	4
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四）	8,413,668	2	3,117,076	1
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益（附註四及九）	(516,617)	-	2,987,655	1
49870	兌換損益（附註四）	213,837,144	60	4,012,938	1
49880	資產減損損失（附註四）	(1,919,691)	-	(1,362,986)	(1)
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額（附註四及十四）	2,554,927	1	1,951,286	1
49898	採用覆蓋法重分類之損益（附註四及七）	(16,764,960)	(5)	(119,689,733)	(40)
49900	其他利息以外淨損益（附註三十）	(3,850,025)	(1)	<u>30,713,011</u>	<u>10</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>357,716,917</u>	<u>100</u>	<u>296,528,560</u>	<u>100</u>
58300	保險負債準備淨變動（附註二三及二七）	(114,344,275)	(32)	(139,103,681)	(47)
58100	呆帳、承諾及保證責任準備提存	(9,279,241)	(3)	(4,103,185)	(1)
	營業費用（附註二七及三十）				
58501	員工福利費用	(61,888,839)	(17)	(53,667,379)	(18)
58503	折舊及攤銷費用	(8,262,327)	(2)	(7,939,540)	(3)
58599	其他業務及管理費用	(37,099,480)	(10)	(32,405,591)	(11)
58500	營業費用合計	(107,250,646)	(29)	(94,012,510)	(32)
61000	繼續營業單位稅前淨利	126,842,755	36	59,309,184	20
61003	所得稅費用（附註四及二八）	(16,625,802)	(5)	(6,737,962)	(2)
61005	繼續營業單位稅後淨利	110,216,953	31	52,571,222	18
62500	停業單位利益（損失）（附註十一）	1,009,965	-	(1,057,405)	-
69000	本年度淨利	<u>111,226,918</u>	<u>31</u>	<u>51,513,817</u>	<u>18</u>
	其他綜合損益（附註四及二八）				
69560	不重分類至損益之項目				
69561	確定福利計畫之再衡量數	2,703,760	1	126,200	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益	27,499,018	8	25,491,304	9
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	517,113	-	(506,248)	-
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	(62,019)	-	(615,995)	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅（附註四及二八）	(1,048,786)	-	224,183	-
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	5,110,160	1	(220,330)	-
69581	避險工具之損失	(1,088,655)	-	(550,032)	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具（損失）利益	(27,471,119)	(8)	22,154,379	7
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	1,563,020	-	236,934	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	16,764,960	5	119,689,733	40
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四及二八）	1,389,280	-	(11,326,022)	(4)
69500	本期其他綜合損益（稅後淨額）合計	<u>25,876,732</u>	<u>7</u>	<u>154,704,106</u>	<u>52</u>
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 137,103,650</u>	<u>38</u>	<u>\$ 206,217,923</u>	<u>70</u>
	淨利歸屬於：				
69901	本公司業主	\$ 110,269,745	31	\$ 50,928,865	18
69903	非控制權益	957,173	-	584,952	-
69900		<u>\$ 111,226,918</u>	<u>31</u>	<u>\$ 51,513,817</u>	<u>18</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
69951	本公司業主	\$ 131,792,634	37	\$ 205,111,048	69
69953	非控制權益	5,311,016	1	1,106,875	1
69950		<u>\$ 137,103,650</u>	<u>38</u>	<u>\$ 206,217,923</u>	<u>70</u>
	每股盈餘（附註二九）				
	來自繼續營業單位及停業單位				
70000	基本每股盈餘	<u>\$ 7.29</u>		<u>\$ 3.24</u>	
70001	來自繼續營業單位				
	基本每股盈餘	<u>\$ 7.22</u>		<u>\$ 3.33</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖

經理人：李長庚

會計主管：洪瑞鴻



民國 113 年度 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

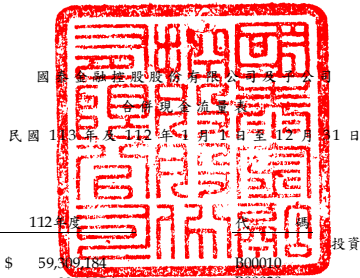
歸屬於本集團之權益		業主之權益																
代碼		股本			保留盈餘			國外營運機構按公允價值衡量之金融資產			指定按公允價值衡量之金融負債			採用覆蓋法重分類之其他			非控制權益	權益總額
		普通股股本	特別股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	綜合損益按公允價值衡量之金融資產	指定按公允價值衡量之金融負債	信用風險變動影響數	確定福利計畫再衡量數	不動產重估增值	綜合損益	其他	總計		
A1	112 年 1 月 1 日餘額	\$146,692,102	\$ 15,333,000	\$215,318,047	\$ 73,747,059	\$150,768,651	\$230,331,762	(\$ 13,027,301)	(\$ 58,533,041)	\$ 950,265	(\$ 428,795)	(\$ 1,097,143)	\$ 12,609,000	(\$171,329,940)	(\$ 2,493,326)	\$598,840,340	\$ 12,867,695	\$611,708,035
	111 年度盈餘指撥及分配																	
B1	法定盈餘公積	-	-	-	2,638,502	-	(2,638,502)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	227,719,196	(227,719,196)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	(13,202,289)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,202,289)	-	(13,202,289)
B7	特別股現金股利	-	-	-	(3,390,924)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,390,924)	-	(3,390,924)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	657,911	-	-	(74,807)	-	74,792	-	-	-	-	-	-	657,896	-	657,896
H3	組織重組	-	-	3,245	-	-	-	(3,245)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M7	對子公司所有權益變動	-	-	-	-	-	(709,227)	-	-	-	-	-	-	-	731,302	22,075	(22,075)	-
D1	112 年度淨利	-	-	-	-	-	50,928,865	-	-	-	-	-	-	-	-	50,928,865	584,952	51,513,817
D3	112 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	68,562	43,795,461	(439,766)	(404,998)	(20,517)	3,706	111,179,735	-	154,182,183	521,923	154,704,106
D5	112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	50,928,865	68,562	43,795,461	(439,766)	(404,998)	(20,517)	3,706	111,179,735	-	205,111,048	1,106,875	206,217,923
N1	股份基礎給付交易	-	-	16,539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,539	-	16,539
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	95,627	-	(95,627)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T1	其 他	-	-	-	-	(25,936)	25,936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(561,528)	(561,528)
Z1	112 年 12 月 31 日餘額	146,692,102	15,333,000	202,793,453	72,994,637	378,461,911	50,240,458	(12,961,984)	(14,758,415)	510,499	(833,793)	(1,117,660)	12,612,706	(60,150,205)	(1,762,024)	788,054,685	13,390,967	801,445,652
A3	初次適用 IAS29 高度通貨膨脹經濟下之財務報導之影響	-	-	-	-	-	(380,719)	-	-	-	-	-	-	-	-	(380,719)	-	(380,719)
A5	113 年 1 月 1 日影響後餘額	146,692,102	15,333,000	202,793,453	72,994,637	378,461,911	49,859,739	(12,961,984)	(14,758,415)	510,499	(833,793)	(1,117,660)	12,612,706	(60,150,205)	(1,762,024)	787,673,966	13,390,967	801,064,933
	112 年度盈餘指撥及分配																	
B1	法定盈餘公積	-	-	-	5,024,046	-	(5,024,046)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	(148,333,694)	148,333,694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(29,338,420)	-	-	-	-	-	-	-	-	(29,338,420)	-	(29,338,420)
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	(3,404,403)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,404,403)	-	(3,404,403)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	350,369	-	-	(135,700)	-	(8,949)	-	-	-	-	-	-	205,720	-	205,720
M3	實際處分子公司權益	-	-	-	-	-	94	-	(94)	-	-	-	-	-	1,762,024	1,762,024	-	1,762,024
D1	113 年度淨利	-	-	-	-	-	110,269,745	-	-	-	-	-	-	-	-	110,269,745	957,173	111,226,918
D3	113 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	5,376,815	4,434,678	(864,766)	413,691	2,193,451	(3,706)	9,972,726	-	21,522,889	4,353,843	25,876,732
D5	113 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	110,269,745	5,376,815	4,434,678	(864,766)	413,691	2,193,451	(3,706)	9,972,726	-	131,792,634	5,311,016	137,103,650
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	2,809,694	-	(2,809,694)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(866,799)	(866,799)
Z1	113 年 12 月 31 日餘額	\$146,692,102	\$ 15,333,000	\$203,143,822	\$ 78,018,683	\$230,128,217	\$273,370,397	(\$ 7,585,169)	(\$ 13,142,474)	(\$ 354,267)	(\$ 420,102)	\$ 1,075,791	\$ 12,609,000	(\$ 50,177,479)	\$ -	\$888,691,521	\$ 17,835,184	\$906,526,705

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖

經理人：李長庚

會計主管：洪瑞鴻



民國 113 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	113年度	112年度	代 碼	113年度	112年度
營業活動之現金流量			投資活動之現金流量		
A00010 繼續營業單位稅前淨利	\$ 126,842,755	\$ 59,519,184	B00010 取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(\$ 20,634,568)	(\$ 26,017,351)
A00020 停業單位稅前淨利 (淨損)	2,500,697	(839,895)	B00020 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17,502,451	21,962,542
A20010 收益費損項目			B00030 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款	13,242	23,000
A20100 折舊費用	5,441,032	5,421,400	B00100 取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(969,680)	(1,324,763)
A20200 攤銷費用	2,994,882	3,214,561	B00200 處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	802,906	557,493
A20300 呆帳費用提列數	9,279,241	4,103,185	B01800 取得採用權益法之投資	(3,761,119)	-
A20400 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨損失 (利益)	111,811,872	(123,188,458)	B01900 處分採用權益法之投資	26,520	-
A20900 利息費用	67,449,755	61,947,352	B02200 對子公司之收購 (扣除所取得之現金)	-	(238,286)
A21000 除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失 (利益)	516,617	(2,987,655)	B02300 處分子公司	(3,787,537)	30,744
A21200 利息收入	(329,579,140)	(307,577,036)	B02400 採權益法之被投資公司減資退回股款	295,934	10,729
A21300 股利收入	(19,851,641)	(23,001,452)	B02700 取得不動產及設備	(4,978,849)	(4,566,415)
A21400 各項保險負債淨變動	226,826,048	144,987,668	B02800 處分不動產及設備	157,444	32,431
A21800 其他各項負債準備淨變動	6,741,061	(28,730,131)	B04500 取得無形資產	(960,182)	(614,083)
A21900 股份基礎給付酬勞成本	-	16,539	B04600 處分無形資產	10,543	-
A22300 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(2,554,927)	(1,951,286)	B05400 取得投資性不動產	(16,563,310)	(12,380,488)
A22450 採用覆蓋法重分類之損失	16,764,960	119,689,733	B05500 處分投資性不動產	13,520	134,892
A22500 處分及報廢不動產及設備利益	(52,872)	(157,529)	B06300 已收現之出售不良債權	38,790	-
A22700 處分投資性不動產利益	(1,740)	(10,598)	B06700 其他資產	(61,977,272)	35,357,297
A22800 處分無形資產利益	(502)	-	B07600 收取之股利	45,251	24,670
A23100 處分投資 (利益) 損失	(1,060,471)	3,937,087	BBBB 投資活動之淨現金流 (出) 入	(94,725,916)	12,992,412
A23200 處分採用權益法之投資 (利益) 損失	(6,766)	280,823			
A23500 金融資產減損損失	1,919,691	1,362,986	籌資活動之現金流量		
A24300 出售不良債權之利益	(11,797)	-	C00700 應付商業本票	15,367,554	2,650,000
A24600 投資性不動產公允價值調整 (利益) 損失	(1,058,998)	267,594	C01200 發行公司債	90,739,712	53,986,835
A29900 處分子公司之投資利益及其他	(2,500,742)	(398)	C01300 償還公司債	(4,000,000)	-
營業資產及負債之淨變動數			C01500 償還金融債券	(14,400,000)	(10,048,944)
A71110 存放央行及拆借金融同業	(20,148,956)	(2,648,951)	C01800 其他借款	26,867,766	216,688
A71120 透過損益按公允價值衡量之金融資產	343,750,819	73,675,942	C04020 租賃負債本金償還	(1,660,919)	(1,968,506)
A71121 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(152,339,751)	100,338,207	C04400 其他負債	(622,615)	(136,129)
A71123 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(176,176,637)	(215,193,537)	C04500 發放現金股利	(32,742,823)	(16,593,213)
A71140 避險之金融資產	(74,149)	(508,973)	C05400 取得子公司部分權益	-	(667,490)
A71160 應收款項	(59,356,857)	(25,834,086)	C05800 非控制權益變動	(335,906)	(638,312)
A71170 貼現及放款	(405,181,119)	(192,283,486)	CCCC 籌資活動之淨現金流入	79,212,769	26,800,929
A71180 再保險合約資產	(4,231,786)	119,552			
A71200 其他金融資產	(7,696,736)	2,707,180	DDDD 匯率及購買力變動對現金及約當現金之影響	130,830	1,304,606
A71990 其他資產	5,930,212	(3,909,157)			
A72110 央行及金融同業存款	67,551,813	19,821,615	EEEE 現金及約當現金淨減少	(44,924,491)	(18,151,650)
A72120 透過損益按公允價值衡量之金融負債	(417,647,456)	(325,620,891)			
A72130 避險之金融負債	(466,338)	(1,690,367)	E00100 年初現金及約當現金餘額	602,451,757	620,603,407
A72140 附買回票券及債券負債	(4,194,837)	(8,921,613)			
A72160 應付款項	14,483,382	11,373,997	E00200 年底現金及約當現金餘額	\$ 557,527,266	\$ 602,451,757
A72170 存款及匯款	286,384,798	311,546,599			
A72180 員工福利負債準備	(104,321)	(488,616)			
A72190 負債準備	(116,086)	681,491			
A72200 其他金融負債	(8,481,583)	8,112,587	年底現金及約當現金之調節		
A72990 其他負債	3,155,469	9,213,600	代 碼	113 年 12 月 31 日	112 年 12 月 31 日
A33000 營運使用之現金	(312,551,104)	(323,415,233)	E00210 合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 331,924,124	\$ 320,831,824
A33100 收取之利息	330,271,178	304,958,717			
A33200 收取之股利	20,439,144	23,747,446	E00220 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	186,378,013	238,294,936
A33300 支付之利息	(67,704,578)	(57,649,748)			
A33500 退還 (支付) 之所得稅	3,186	(6,890,779)	E00230 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	39,225,129	43,324,997
AAAA 營業活動之淨現金流出	(29,542,174)	(59,249,597)	E00200 年底現金及約當現金餘額	\$ 557,527,266	\$ 602,451,757

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏國



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司或國泰金控)係於 90 年 12 月 31 日依金融控股公司法及公司法等相關法令規定，由國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱國泰人壽)以股份轉換方式設立，轉換後國泰人壽成為本公司持股 100%之子公司，國泰人壽之股票自該日起下市，改以本公司之股票於臺灣證券交易所上市。

91 年 4 月 22 日本公司與國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱國泰產險)及國泰商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰銀行)進行股份轉換，轉換後國泰產險及國泰銀行成為本公司持股 100%之子公司。91 年 12 月 18 日本公司與世華聯合商業銀行股份有限公司(以下簡稱世華銀行)進行股份轉換，轉換後世華銀行成為本公司持股 100%之子公司。92 年 10 月 27 日，世華銀行與國泰銀行依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併後世華銀行為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰世華銀行)。本公司於 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，國泰世華銀行為擴大經營規模並提高競爭力，以 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，並於 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。

93 年 5 月 12 日本公司以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司(以下簡稱國泰綜合證券)。子公司國泰創業投資股份有限公司(以下簡稱國泰創投)設立於 92 年 4 月 10 日，於 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，以國泰創投為存續公司。100 年 6 月 13 日本公司經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准取得國泰證券投資信託股份有限公司(以下簡稱國泰投信)，於 100 年 6 月 24 日以現金購買方式取得國泰投信全部已發行股份。

國泰人壽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 104 年 3 月 27 日簽訂概括讓與及承受合約，並以 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。

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。

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 114 年 3 月 6 日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 初次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS 會計準則」）

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成本公司及子公司（以下稱合併公司）會計政策之重大變動。

- (二) 114 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>I A S B 發布之生效日</u>
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融資產分類之應用指引修正內容	2026 年 1 月 1 日（註 2）

註 1：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。初次適用該修正時，不得重編比較期間，而應將影響數認列於初次適用日之保留盈餘或權益項下之國外營運機構兌換差額（依適當者）以及相關受影響之資產及負債。

註 2：適用於 2026 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間，企業亦得選擇於 2025 年 1 月 1 日提前適用。初次適用該修正時，應追溯適用但

無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。

惟若企業不使用後見之明即能重編時，得選擇重編比較期間。

IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

1. 若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：
 - 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
 - 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。
2. 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。
3. 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

合併公司尚在評估是否提前適用該修正。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註 1）
「IFRS 會計準則之年度改善－第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融負債除列之應用指引修正內容	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及自然依賴型電力之合約」	2026 年 1 月 1 日

（接次頁）

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」	2027 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

1. IFRS 17「保險合約」及相關修正

IFRS 17 係規範保險合約之會計處理，該準則將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 及相關修正主要規範如下：

保險合約之彙總層級

合併公司應辨認保險合約組合。一組合係指包含具類似風險並共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若其係共同管理則應納入同一組合。合併公司應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

- (1) 原始認列時為虧損性之合約群組；
- (2) 原始認列時後續並無成為虧損性之顯著可能之合約群組；及
- (3) 組合中剩餘合約之群組。

合併公司不得將發行間隔超過一年之合約納入同一群組中，並應對所決定發行之合約群組適用 IFRS 17 之認列及衡量規定。

認 列

合併公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

- (1) 該合約群組之保障期間開始日；
- (2) 該群組中保單持有人第一筆付款到期日；與
- (3) 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

原始認列之衡量

於原始認列時，合併公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表合併公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，合併公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：

- (1) 履約現金流量金額之原始認列；
- (2) 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；
- (3) 於原始認列日對下列項目之除列：
 - A. 所有保險取得現金流量資產；及
 - B. 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

後續衡量

合併公司應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組成為虧損性（或更加虧損），應立即認列損失於損益。

虧損性合約

原始認列時，若分攤至保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之所有現金流量之合計數為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。合併公司應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件之一時，合併公司得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

- (1) 合併公司合理預期適用保費分攤法所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；或
- (2) 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組開始時，合併公司預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述(1)之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

- (1) 原始認列時收取之保費；
- (2) 減除該日所有保險取得現金流量；及
- (3) 加計或減少於原始認列日對下列項目之除列：
 - A. 所有保險取得現金流量資產；及
 - B. 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供服務認列為保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之所有投資組成部分。

具裁量參與特性之投資合約

具裁量參與特性之投資合約係屬金融工具且其並未包括顯著保險風險之移轉。合併公司若發行具裁量參與特性之投資合約，亦發行保險合約，則該合約亦應適用 IFRS 17 之規定。

修改與除列

當保險合約被修改且符合特定條件，屬實質修改時，合併公司應除列原始合約並將修改後合約視為一新合約予以認列。

合併公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

合併公司原則上應完全追溯適用 IFRS 17。惟實務上不可行時，合併公司得選擇適用修正式追溯法或公允價值法。

修正式追溯法係指合併公司應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

於公允價值法下，合併公司藉由比較保險合約群組於轉換日之公允價值以及履約現金流量於該日衡量金額之差異，以決定轉換日之合約服務邊際。

金融資產之重新指定

於 IFRS 17 之初次適用日，已適用 IFRS 9 之企業對於符合 IFRS 17 第 C29 段規定之金融資產可重新指定並重分類。企業無須重編比較資訊以反映該等資產重分類之變動，故該等金融資產先前帳面金額與其於初次適用日帳面金額間之差異認列於初次適用日之初始保留盈餘（或適當之其他權益）中。企業若重編比較資訊，重編資訊須反映 IFRS 9 對該等受影響之金融資產之規定。

另外，對初次適用 IFRS 17 前已適用 IFRS 9 之企業，就 IFRS 17 初次適用日之比較期間內已經除列之金融資產，企業可依個別金融資產為基礎選擇適用分類覆蓋法（Classification overlay）之規定，如同該等金融資產於比較期間已依 IFRS 17 第 C29 段重新指定規定予以重分類。

2. IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：合併公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。合併公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。

- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：合併公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對合併公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

3. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

合併公司應追溯適用該修正但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具、投資性不動產及按計畫資產公允價值減除確定福利義務現值認列之淨確定福利資產外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

（三）合併基礎

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

當合併公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。合併公司及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於本公司業主。

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十三。

（四）企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值、被收購者之非控制權益金額以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔負債之淨額衡量。

對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益，係按每一合併交易選擇以公允價值或以其所享有被收購者可辨認淨資產已認列金額之比例份額衡量。其他非控制權益係以公允價值衡量。

因企業合併所取得可辨認資產及承擔負債之衡量若尚未完成，資產負債表日係以暫定金額認列，並於衡量期間進行追溯調整或認列額外之資產或負債，以反映所取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊。

(五) 外 幣

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。除下列項目外，因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益：應收或應付國外營運機構之貨幣性項目，該項目之清償目前既無計畫亦不可能於可預見之未來發生（故構成對該國外營運機構淨投資之一部分），則其兌換差額原始係認列於其他綜合損益，並於處分淨投資時，自權益重分類至損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司、關聯企業及合資）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益，並分別歸屬予本公司業主及非控制權益。

若合併公司處分國外營運機構之所有權益，或處分國外營運機構之子公司部分權益但喪失控制，或處分國外營運機構之關聯企業後之保留權益係金融資產並按金融工具之會計政策處理，所有可歸屬於本公司業主且與該國外營運機構相關之累計兌換差額將重分類至損益。

若部分處分國外營運機構之子公司未導致喪失控制，係按比例將累計兌換差額重新歸屬予該子公司之非控制權益，而不認列為損益。在其他任何部分處分國外營運機構之情況下，累計兌換差額則按處分比例重分類至損益。

(六) 高度通貨膨脹經濟

於編製合併財務報告時，合併公司國外營運機構之功能性貨幣若為高度通貨膨脹經濟下之貨幣，則該國外營運機構應先以資產負債表日之現時衡量單位編製其財務報表，淨貨幣部位之損益計入當期損益，再按資產負債表日之收盤匯率換算其財務報表之所有金額為表達貨幣。

初次適用 IAS 29「高度通貨膨脹經濟下之財務報導」及後續期間之該國外營運機構年初財務資訊以現時衡量單位計算影響數係調整於權益項下之保留盈餘，與財務報表換算有關之兌換差額則調整於其他綜合損益。

合併公司之功能性貨幣及表達貨幣（新台幣）非屬於高度通貨膨脹經濟之貨幣，故該國外營運機構之比較期間資訊仍為相關之以前年度財務報表所表達之金額。

(七) 投資關聯企業及合資

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。合資係指合併公司與他公司具有聯合控制且對淨資產具有權利之聯合協議。

合併公司對投資關聯企業及合資係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業及合資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨合併公司所享有之關聯企業及合資損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業及合資權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過合併公司於取得日所享有關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；合併公司於取得日所享有關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期損益。

關聯企業及合資發行新股時，合併公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業及合資之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及該合資有關

之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當合併公司對關聯企業及合資之損失份額等於或超過其在該關聯企業及合資之權益（包括權益法下投資關聯企業及合資之帳面金額及實質上屬於合併公司對該關聯企業及該合資淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。合併公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業及合資支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

合併公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

合併公司自其投資不再為關聯企業及合資之日停止採用權益法，其對原關聯企業及原合資之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及該合資有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。若對關聯企業之投資成為合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，合併公司係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

合併公司與關聯企業及合併公司與合資間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與合併公司對關聯企業權益及對合資權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

(八) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

建造中之不動產及設備係以成本減除累計減損損失後之金額認列。成本包括專業服務費用及符合資本化條件之借款成本。該等資產於完工並達預期使用狀態時，分類至不動產及設備之適當類別並開始提列折舊。

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。

依合建分屋契約以土地換取之房屋若分類為不動產及設備且交換具商業實質，交換時認列交換損益。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(九) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產（包含符合投資性不動產定義而處於建造過程中之不動產及使用權資產）。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

自有及租賃取得之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量。所有投資性不動產後續以公允價值模式衡量，公允價值變動於發生當期認列於損益。

建造中之投資性不動產其公允價值無法可靠決定者，係以成本減除累計減損損失後之金額認列，於公允價值能可靠決定或建造完成時（孰早者），改按公允價值衡量。

合併公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

投資性不動產係以開始轉供自用日之公允價值轉列不動產及設備。不動產及設備之不動產於結束自用或依實際用途決定轉列投資性不動產時，原帳面金額與公允價值間之差額係認列於其他綜合損益並累計至權益中之重估增值項下，於該資產除列時直接轉入保留盈餘。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十) 商 譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至合併公司預期因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（簡稱現金產生單位）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

（十一）無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

（十二）不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位或最小現金產生單位群組。

針對非確定耐用年限之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十三) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係強制透過損益按公允價值衡量，包括合併公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三八。

另，合併公司為減少 IFRS 9 之適用日早於 IFRS 17 所產生之對損益波動影響，選擇採 IFRS 4 之覆蓋法，將續後評價之公允價值變動從損益中移除，改而表達於其他綜合損益，採用覆蓋法之金融資產需同時符合下列條件：

- a. 與 IFRS 4 有關之活動而持有者；
- b. 在 IFRS 9 下係透過損益按公允價值衡量，但在 IAS 39 下並非按透過損益按公允價值衡量；及
- c. 企業於首次適用 IFRS 9 時指定適用覆蓋法，或於新資產原始認列或新符合條件時予以指定。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

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。合併公司將合約期間 12 個月內及可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小之定期存款歸類為約當現金。

與第三方之合約導致使用受限制之活期存款亦屬於現金，除非該等限制改變存款之性質，而使其不再符合現金之定義。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收款項與貼現及放款）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收款項係按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

合併公司以按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收款項與貼現及放款）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之總帳面金額及表外承諾衡量違約暴險額。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

國泰人壽及國泰產險參照「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯等情形，並就特定債權之擔保品情形及逾期時間長短，將放款資產分別列為正常（第一類）、應予注意（第二類）、

可望收回(第三類)、收回困難(第四類)及無望收回(第五類)，其備抵呆帳金額不得低於下列各款標準：

- A.第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之 0.5%、第二類放款資產債權餘額之 2%、第三類放款資產債權餘額之 10%、第四類放款資產債權餘額之 50%及第五類放款資產債權餘額全部之總和。
- B.第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之總和之 1%。
- C.逾期放款及催收款經合理評估已無擔保部分之合計數。

除前述評估外，國泰人壽及國泰產險另依金管保財字第 10402506096 號令規定，為強化保險業對特定放款資產之損失承擔能力，其備抵呆帳提存比率應至少達 1.5%。

國泰世華銀行係按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，將授信資產分類為正常授信資產（扣除對於我國政府機關之債權餘額），以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之 1%、2%、10%、50%及餘額全部之合計數並考量其他相關法令之提存數為備抵損失及保證責任準備；並考量主管機關規定銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵損失提存比率應至少達 1.5%為備抵損失及保證責任準備之最低提列標準，並與前述預期信用損失評估結果取孰高者衡量備抵損失。

國泰世華銀行及其子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。當期收回已沖銷之呆帳，列為備抵損失之迴轉。

(3) 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

(4) 金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於同時符合：(a)目前具備法律上可執行之權利以抵銷已認列金額，及；(b)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，方能將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

(5) 金融資產重分類

合併公司於且僅於改變其管理金融資產之經營模式時，始應依 IFRS 9 之規定重分類所有受影響之金融資產。若依規定重分類金融資產，該項重分類應自重分類日起推延適用。合併公司不得重編所有先前已認列之利益、損失（包括減損利益或損失）或利息。

合併公司若將金融資產之衡量種類自透過其他綜合損益按公允價值衡量重分類至按攤銷後成本衡量，該金融資產應於重分類日按其公允價值重分類。惟先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失於重分類日自權益移除並就該金融資產之公允價值作調整，因此，該金融資產於重分類日之衡量如同過去即已按攤銷後成本衡量。此調整影響其他綜合損益但不影響損益，因而非屬重分類調整。有效利率與預期信用損失之衡量不因重分類而調整。

2. 權益工具

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除，其帳面金額係按股票種類加權平均計算，並依收回原因分別計算。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之利息）係認列於損益。

於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（包含該金融負

債所支付之利息)則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註三八。

B. 財務保證合約

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯、利率交換、匯率交換及選擇權等，用以管理合併公司之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約(如嵌入於金融負債主契約)，而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

5. 金融工具之修改

當金融工具發生修改，合併公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，合併公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，

並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，合併公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，合併公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

(十四) 避險會計

合併公司指定部分避險工具（衍生工具）進行公允價值避險、現金流量避險或國外營運機構淨投資避險。

1. 公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具利益及損失，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

合併公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。

2. 現金流量避險

指定且符合現金流量避險之避險工具，其利益及損失屬有效避險部分係認列於其他綜合損益；屬避險無效部分則立即認列於損益。

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益之金額將於同一期間重分類至損益，並於合併綜合損益表認列於與被避險項目相關之項目下。然而，當預期交易之避險將認列非金融資產或非金融負債時，原先認列於其他綜合損益之金額，將自權益轉列為該非金融資產或非金融負債之原始成本。

合併公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。先前於避險有效期間已認列於其他綜合損益之金額，於預期交易發生前仍列於

權益，當預期交易不再預期會發生時，先前認列於其他綜合損益之金額將立即認列於損益。

3. 國外營運機構淨投資避險

國外營運機構淨投資避險之會計處理與現金流量避險類似。避險工具之利益及損失屬有效避險部分，係認列於其他綜合損益並累計列入國外營運機構財務報表換算之兌換差額；屬避險無效部分則立即認列為損益。

屬避險有效而累計列入國外營運機構財務報表換算之兌換差額之金額，係於處分或部分處分國外營運機構時重分類至損益。

(十五) 債票券附條件交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十六) 分離帳戶保險商品

合併公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依相關法令及人壽保險業會計制度範本辦理之。

專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融工具性質之保險合約產生者，皆分別依保險業財務報告編製準則規定帳列分離帳戶保險商品資產及分離帳戶保險商品負債項下；至於專設帳簿之收益及費用，則係指 IFRS 4 定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列分離帳戶保險商品收益及分離帳戶保險商品費用項下。

(十七) 保險負債

1. 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。具裁量參與特性之投資合約未分別認列其裁量參與特性及保證要素，整體合約係分類為負債。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金管保財字第 11004925801 號令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：

(1) 未滿期保費準備

保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 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 1 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，以符合精算原理原則之方法計提之。

(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。

依 110 年 8 月 24 日金管保財字第 11004931041 號函規定，自 92 年保單年度起之有效保單，其當年度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 101 年 1 月 19 日金管保財字第 10102500530 號函規定，自 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 條規定之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。國泰人壽於 103 年度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 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

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。

國泰人壽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，超過部分之不動產增值數係全數提列為保險負債項下之不動產增值特別準備。

(5) 保費不足準備

自 90 年度起訂定之保險期間超過 1 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 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 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 IFRS 3「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 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

2. 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司（以下簡稱陸家嘴國泰人壽）

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國家金融監督管理總局核備之精算師所出具之精算報告。

3. 越南國泰人壽保險有限公司（以下簡稱越南國泰人壽）

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。

4. 國泰產險及其子公司

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」及「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」等規定辦理之，並經金管會核可之精算人員查核簽證。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未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備。

強制汽車責任保險之未滿期保費準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

政策性住宅地震保險之未滿期保費準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之未滿期保費準備，係依「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」規定提存。

未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定（非經主管機關核准不得變更），年底未滿期保費準備係依據精算人員查核簽證之金額認列。

(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。

強制汽車責任保險之賠款準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

政策性住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」規定提存。

(3) 特別準備

特別準備金包含重大事故特別準備金、危險變動特別準備金及其他因特殊需要而加提之特別準備金。

依據強制汽車責任保險各種準備金管理辦法規定，國泰產險依自留滿期純保費與收回賠款準備金及上年度特別準備金餘額之孳息之總和扣除自留保險賠款及提存賠款準備金之餘額，全數提存為特別準備金；自留滿期純保費與收回賠款準備金及上年度特別準備金餘額之孳息之總額小於自留保險賠款及提存賠款準備金之總和者，其差額由收回以前年度累積之特別準備金彌補之，仍有不足者，其差額以備忘分錄記載，由以後年度提存之特別準備金收回彌補之。

另，依據 101 年 11 月 9 日金管會公告訂定之「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」，國泰產險將 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其他險種之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，提列於負債項下後，並自 102 年 1 月 1 日起，依 IAS 12 扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積－特別準備科目。另依據民國 111 年 6 月 30 日金管保財字第 11101405951 號令修正上述注意事項，並更名為「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」，依據該注意事項之第八點，發生巨災所致實際自留賠款超過扣除重大事故特別準備金沖減後之預期賠款，或累積提存總額達滿水位時，應依據「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」第三點規定辦理危險變動特別準備金沖減或收回。上述提列於負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，其沖減或收回係依前述應注意事項辦理。

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 3,000 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 20 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 15 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。商業性地震保險及颱風洪水保險，其提存年數超過 30 年者，始得收回。

B. 危險變動特別準備金

各險自留業務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 15% 提存危險變動特別準備金。然針對商業性地震保險及颱風洪水保險，則應就其差額部分之 75% 提存危險變動特別準備金。

各險自留業務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 60%（針對傷害保險及健康保險為 30%）時，其超過部分應予收回處理。商業性地震保險之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 18 倍，颱風洪水保險之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 8 倍時，其超過部分，應收回以收益處理。

(4) 保費不足準備

對於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，評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額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

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

(6) 負債適足準備

依 IFRS 4 規定需進行負債適足性測試之合約，應以每一資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列為負債適足準備金。

(十八) 負債適足性測試

1. 國泰人壽及其子公司

負債適足性測試係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「IFRS 4 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。

2. 國泰產險及其子公司

國泰產險及其子公司於每一資產負債表日依商品類型群組為測試基礎，採預期成本法，並依照中華民國精算學會所頒布相關之精算實務處理原則，現時估計保險合約未來現金流量，當評估結果顯示已認列保險負債（減除相關無形資產後）之帳面價值已有不足，則將不足數認列為當期費損。

上述國泰產險及其子公司之負債適足性測試並未採折現方式計算。

(十九) 具金融商品性質之保險契約準備

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。

(二十) 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，國泰人壽對所持有之國外投資，於負債項下提存之準備屬之。

(二一) 收入及相關費用之認列

1. 國泰人壽及其子公司

(1) 國泰人壽

保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。其相對保單取得成本如佣金支出、承保費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

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，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為具金融商品性質之保險契約準備。

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列者，帳列遞延取得成本項下，並依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列其他營業成本項下。

(2) 陸家嘴國泰人壽

保險業收入、支出之認列係依照當地政府頒訂之相關會計準則處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發發票時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。

(3) 越南國泰人壽

保險業收入、支出之認列係依照當地政府頒訂之相關會計準則處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發發票時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。

2. 國泰世華銀行及其子公司

(1) 利息收入及利息費用之認列

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項目下。

(2) 手續費收入及費用之認列

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

(3) 客戶忠誠計畫

客戶忠誠計畫下因銷售而給予客戶之獎勵積點，係按多元要素收入交易處理，原始銷售之已收或應收對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積點及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積點之對價係按公允價值衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入，而係予以遞延，並於獎勵積點被兌換且義務已履行時認列為收入。

3. 國泰產險及其子公司

直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本（如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出等）均於同期間認列。

保險業務收入相關稅款係依據加值型及非加值型營業稅法及印花稅法等相關法令規定，按權責發生基礎認列。

直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款（含理賠費用）認列，另就已確定理賠金額且尚未進行賠款給付程序者，以及尚未確定理賠金額者，按險別逐案依實際相關資料估算，認列為已報未付之賠款準備淨變動。

直接承保及分入再保險業務之未報保險賠款按險別依過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算，認列為未報之賠款準備淨變動。

依分出再保險合約應向再保險業攤回之理賠案件，為已付賠款（含理賠費用）者，認列為攤回保險賠款與給付；其為已報未付及未報賠款（含理賠費用）者，認列為賠款準備淨變動。

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

4. 國泰綜合證券及其子公司

國泰綜合證券及其子公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。

國泰綜合證券及其子公司之合約收入主要係提供經紀、承銷及顧問等勞務，該等服務屬單獨定價或協商，係以服務次數為基礎提供服務，屬於某一時點滿足履約義務，故於滿足履約義務時認列收入。

國泰綜合證券及其子公司大部分合約協議價款係於勞務服務提供後之合約期間平均收取，當具有已移轉勞務予客戶惟仍未具無條件收取對價之權利時，即認列合約資產。然有部分合約，由於簽約時即先向客戶收取部分對價，國泰綜合證券及其子公司承擔須於續後提供勞務之義務，故認列為合約負債。

國泰綜合證券及其子公司前述合約負債轉列收入之期間通常不超過一年，並未導致重大財務組成部分之產生。

(二二) 保險商品分類

保險合約係指保險人接受保單持有人之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件（保險事件）發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予合併公司時，合併公司將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

1. 額外給付可能占合約給付總額之比率係屬重大。
2. 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬合併公司之裁量權。
3. 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
 - (1) 特定合約組合或特定類型合約之績效。
 - (2) 合併公司持有特定資產組合之投資報酬。
 - (3) 合併公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生工具且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生工具若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者，合併公司無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分別認列。

(二三) 再 保 險

合併公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，合併公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

合併公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付及淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致合併公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，合併公司就可回收金額低於前揭權利之帳面金額部分，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，合併公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如合併公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，合併公司將所收取（或支付）之合約對價減除屬於保險組成要素部分之金額後，認列為金融負債（或資產），而非收入（或費用）。該金融負債（或資產）係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

（二四）負債準備

因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

（二五）租 賃

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 合併公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

當租賃同時包含土地及建築物要素時，合併公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。租賃給付按合約成立日土地及建築物租賃權利之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。若租賃

給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

2. 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。除符合投資性不動產定義者，使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。符合投資性不動產定義之使用權資產之認列與衡量，參閱(八)投資性不動產會計政策。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間之評估或用於決定租賃給付之指數或費率或租賃合約變動導致未來租賃給付有變動，合併公司將再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃

負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

(二六) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本、前期服務成本及清償損益）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時、計畫修正或縮減時及清償發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入其他權益，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 離職福利

合併公司於不再能撤銷離職福利之要約或認列相關重組成本時（孰早者）認列離職福利負債。

4. 員工優惠存款福利

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。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 30 條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於

員工退休時，應即適用經金管會認可之 IAS 19「員工福利」確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

(二七) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

合併公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

合併公司依金融控股公司法第 49 條規定，自民國 91 年度起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營利事業所得稅申報，並選擇以本公司為納稅義務人，對子公司之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項項目列帳。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，且交易當時並未產生相等之應課稅及可減除暫時性差異，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異及虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司、關聯企業及聯合協議相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能有足夠課稅所

得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。若公允價值衡量之投資性不動產屬非折舊性資產，或持有之經濟模式並非隨時間消耗該資產幾乎所有之經濟效益，合併公司係假設透過出售而回收該資產帳面金額。

合併公司已適用有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債之認列及揭露例外規定，故有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，合併公司既不認列亦不揭露其相關資訊。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

合併公司於發展重大會計估計值時，將通貨膨脹及市場利率波動可能之影響，納入對現金流量推估、折現率等相關重大估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

(一) 放款之估計減損

放款之估計減損係考量授信資產擔保情形、本金及利息積欠金額及逾期時間之長短，並參酌個別授信資產之債信變化及催收狀況後予以分類，同時考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值，包括違約率及預期損失率。所採用重要假設及輸入值請參閱附註三八。

(二) 公允價值衡量及評價流程

當採公允價值衡量之資產及負債於活絡市場無公開報價時，合併公司依相關法令或依判斷決定是否委外估價並決定適當之公允價值評價技術。

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，合併公司或委任之估價師係參考對被投資者財務狀況與營運結果之分析、最近交易價格、相同權益工具於非活絡市場之報價、類似工具於活絡市場之報價及可比公司評價乘數等資訊、市場價格或利率及衍生工具特性等資訊、現有租賃契約、鄰近租金行情等資訊決定輸入值，若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。合併公司每季依市場情況更新各項輸入值，以監控公允價值衡量是否適當。

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註十五及三八。

(三) 保險合約負債之評估

1. 國泰人壽及其子公司

保險合約與具裁量參與特性投資合約之責任準備係採用精算模型及合約成立時所設立之假設包含死亡率、折現率、脫退率及罹病率等，該等假設分別依法令及函令規定等而定。

管理階層定期複核有關之估計，並於需要時作出調整，但實際結果可能與作出估計時預計的結果產生差異。

2. 國泰產險及其子公司

賠款準備以於財務報表日所有保險合約就其已報未決及未報之可能賠款金額作出估計，並按歷史資料、精算分析、財務模型及其他分析技巧確定此等估計結果，並在有需要時作出調整，但實際結果可能與作出估計時預計的結果產生差異。

六、現金及約當現金

	113年12月31日	112年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 30,871,761	\$ 27,803,563
銀行存款	107,970,367	157,940,011
定期存款	56,242,190	53,901,404
待交換票據	2,086,510	5,947,591
約當現金	4,436,161	3,093,800
存放銀行同業	130,489,730	72,206,499
減：備抵呆帳	(172,595)	(61,044)
合 計	<u>\$ 331,924,124</u>	<u>\$ 320,831,824</u>

現金及約當現金質抵押資訊，請參閱附註三一。

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	113年12月31日	112年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
股票	\$ 536,998,231	\$ 506,051,539
基金及受益憑證	852,368,978	809,402,295
政府債券	14,975,857	3,632,895
公司債券	22,952,745	18,347,608
金融債券	51,637,639	88,703,390
國外債券	326,923,712	285,765,963
短期票券	108,533,551	152,398,099
期貨交易保證金	1,435,616	177,930
組合式定存	13,966,047	14,172,336
衍生工具	100,002,495	130,531,636
合 計	<u>\$ 2,029,794,871</u>	<u>\$ 2,009,183,691</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>		
指定為透過損益按公允價值衡量		
債券	\$ 42,151,047	\$ 40,481,221
持有供交易		
衍生工具	160,407,697	105,791,323
應付債券－非避險	1,437,825	620,605
應付債券－避險	1,870	2,641
合 計	<u>\$ 203,998,439</u>	<u>\$ 146,895,790</u>

- (一) 合併公司選擇採 IFRS 4 之覆蓋法表達指定金融資產之損益。合併公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	113年12月31日	112年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產</u>		
股票	\$ 523,740,270	\$ 497,172,467
基金及受益憑證	841,553,516	790,060,459
金融債券	20,678,808	20,403,467
國外債券	326,747,980	284,895,978
組合式定存	13,966,047	14,172,336
合計	<u>\$ 1,726,686,621</u>	<u>\$ 1,606,704,707</u>

於 113 及 112 年度，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	113年度	112年度
適用 IFRS 9 報導於損益之利益	\$ 176,551,641	\$ 203,746,446
倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	(159,786,681)	(84,056,713)
採用覆蓋法重分類之損失	<u>\$ 16,764,960</u>	<u>\$ 119,689,733</u>

因覆蓋法之調整，113 及 112 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益分別由損失 98,983,835 仟元增加為損失 115,748,795 仟元及由利益 138,333,120 仟元減少為利益 18,643,387 仟元。

- (二) 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債

103 年 9 月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。

106 年 3 月國泰世華銀行奉准發行主順位金融債券，總額 3.0 億美元（三十年期），並於 106 年 11 月 24 日發行，除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為 4.10%。

國泰世華銀行為降低利率波動導致之公允價值評價風險，以利率交換合約將固定利率轉為浮動利率。上述利率交換合約於 113 及 112 年度產生之評價損益分別為淨損失 1,319,621 仟元及淨利益 254,352 仟元。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產質抵押資訊，請參閱附註三一。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	113年12月31日	112年12月31日
權益工具投資		
股票	\$ 191,008,412	\$ 168,478,976
債務工具投資		
政府債券	176,895,650	114,422,572
公司債券	99,145,838	79,128,665
金融債券	58,034,097	53,277,684
國外債券	485,102,692	413,933,096
資產基礎債券	30,790,555	18,546,743
可轉讓定存單	6,014,913	31,934,434
減：抵繳法院擔保金	(44,824)	(37,511)
減：繳存央行債券	(2,010,987)	(2,112,072)
減：衍生工具擔保品	(11,994,707)	(1,311,512)
小計	841,933,227	707,782,099
合計	\$ 1,032,941,639	\$ 876,261,075

(一) 合併公司持有之部分權益工具投資係非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

(二) 合併公司於 113 及 112 年度，透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資分別產生股利收入 7,361,066 仟元及 7,077,042 仟元，與已除列之投資相關之股利收入分別為 1,226,470 仟元及 615,428 仟元。

(三) 合併公司因考量投資策略，於 113 年及 112 年度出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，出售之公允價值為 49,938,545 仟元及 34,550,871 仟元，並將處分時累積之未實現評價利益 2,809,694 仟元及 95,627 仟元由其他權益轉列保留盈餘。

(四) 國泰世華銀行及其子公司截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中分別有面額 8,862,877 仟元及 21,084,718 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為 7,657,552 仟元及 17,909,086 仟元（帳列附買回票券及債券負債），依約

定將分別陸續於 114 年 6 月底及 113 年 5 月底前以 7,726,277 仟元及 18,024,511 仟元買回。

- (五) 國泰世華銀行及其子公司截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資，分別有公允價值 135,038 仟元及 124,532 仟元之國內上市櫃股票已依出借協議借出。
- (六) 國泰綜合證券及其子公司截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，提供作為附買回交易之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資一流動面額分別為 11,707,484 仟元及 8,024,505 仟元。
- (七) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質抵押資訊，請參閱附註三一。
- (八) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三八。

九、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	113年12月31日	112年12月31日
定期存款	\$ 34,391,633	\$ 11,522,602
金融債券	112,357,284	110,675,974
公司債券	55,438,151	46,943,831
政府債券	71,638,017	88,010,837
國外債券	4,270,578,807	3,982,339,524
金融資產受益證券	1,792,000	1,792,000
資產基礎債券	74,591,605	70,746,917
短期票券	332,120,275	429,259,324
減：抵繳擔保金	(23,267,646)	(1,497,930)
減：繳存央行債券	(7,455,267)	(7,462,500)
減：衍生工具擔保品	(13,456,870)	(145,703)
減：備抵損失（註）	(<u>3,706,851</u>)	(<u>3,451,226</u>)
合 計	<u>\$ 4,905,021,138</u>	<u>\$ 4,728,733,650</u>

註：不含抵繳存出保證金之備抵損失，其於 113 年及 112 年 12 月 31 日之餘額分別為 6,686 仟元及 676 仟元。

- (一) 合併公司於 113 及 112 年度，合併公司因信用風險增加而提前處分債券，分別產生處分損失 1,388,530 仟元及 244,236 仟元；因於接近金融資產到期日出售且出售價款近似於剩餘合約現金流量，分別產生處分損失 1,629 仟元及 13,480 仟元；因出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大而提

前處分債券，分別產生處分利益 1,086,298 仟元及 3,449,701 仟元；因到期還本等其他因素，分別產生處分損失 212,756 仟元及 204,330 仟元。

(二) 國泰世華銀行及其子公司截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，上述按攤銷後成本衡量之金融資產中分別有面額 4,917,150 仟元及 491,760 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為 3,284,814 仟元及 409,406 仟元（帳列附買回票券及債券負債），依約定將分別陸續於 114 年 3 月底及 113 年 2 月底前以 3,338,746 仟元及 415,453 仟元買回。

(三) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資質抵押資訊，請參閱附註三一。

(四) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三八。

十、應收款項－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
應收票據	\$ 542,103	\$ 511,510
應收帳款	128,758,809	108,174,807
應收利息	75,487,383	70,899,120
應收承兌票款	1,241,043	1,316,484
應收承購帳款	4,242,447	2,695,574
其他	103,708,375	70,005,353
小計	313,980,160	253,602,848
減：備抵損失	(7,161,425)	(5,344,477)
合計	<u>\$306,818,735</u>	<u>\$248,258,371</u>

(一) 合併公司就應收款項評估並提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵損失變動情形如下：

113 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依 IFRS 9 規定提列之減損	依法規定提列之減損差異	合計
年初餘額	\$ 565,354	\$ 393,971	\$ 1,730,384	\$ 2,689,709	\$ 57,255	\$ 2,746,964
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(17,041)	213,743	(2,145)	194,557	-	194,557
轉為信用減損金融資產	(39,381)	(122,935)	1,119,687	957,371	-	957,371
轉為 12 個月預期信用損失	8,933	(79,732)	(1,559)	(72,358)	-	(72,358)
於當年度除列之金融資產	(317,039)	(161,763)	(327,072)	(805,874)	-	(805,874)
購入或創始之新金融資產	369,099	140,937	466,988	977,024	-	977,024
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	16,098	16,098
轉銷呆帳	-	-	(1,216,875)	(1,216,875)	-	(1,216,875)
匯兌及其他變動	115,214	25,131	50,507	190,852	-	190,852
年底餘額	<u>\$ 685,139</u>	<u>\$ 409,352</u>	<u>\$ 1,819,915</u>	<u>\$ 2,914,406</u>	<u>\$ 73,353</u>	<u>\$ 2,987,759</u>

112 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依 IFRS 9 規定 提列之減損	依法規定提列 之減損差異	合 計
年初餘額	\$ 506,839	\$ 360,011	\$ 1,591,166	\$ 2,458,016	\$ 58,994	\$ 2,517,010
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(15,909)	192,785	(2,148)	174,728	-	174,728
轉為信用減損金融資產	(20,810)	(72,889)	614,736	521,037	-	521,037
轉為 12 個月預期信用損失	11,044	(101,358)	(3,162)	(93,476)	-	(93,476)
於當年度除列之金融資產	(309,925)	(140,863)	(261,008)	(711,796)	-	(711,796)
購入或創始之新金融資產	315,039	146,900	389,701	851,640	-	851,640
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	(1,739)	(1,739)
轉銷呆帳	-	-	(645,789)	(645,789)	-	(645,789)
匯兌及其他變動	79,076	9,385	46,888	135,349	-	135,349
年底餘額	<u>\$ 565,354</u>	<u>\$ 393,971</u>	<u>\$ 1,730,384</u>	<u>\$ 2,689,709</u>	<u>\$ 57,255</u>	<u>\$ 2,746,964</u>

(二) 合併公司部分應收款項採簡化法衡量備抵損失，於 113 及 112 年度備抵呆帳之調節如下：

	113年度	112年度
年初餘額	\$ 2,597,513	\$ 1,309,202
本年度提列	1,583,843	1,300,963
本年度沖銷	(7,891)	(12,761)
本年度收回	74	84
淨兌換差額	127	25
年底餘額	<u>\$ 4,173,666</u>	<u>\$ 2,597,513</u>

十一、停業單位

國泰人壽於 112 年 7 月 6 日經董事會決議通過處分國泰人壽原持有全數 Conning Holdings Limited 及其子公司之全部股權予 Generali Investments Holding S.p.A.，並換得其約 16.75%之股權，該交易案已於 112 年 12 月 21 日及 113 年 2 月 29 日分別取得金管會及經濟部投審司核准，並於 113 年 4 月 3 日完成處分。

由於上述交易已符合 IFRS 5「待出售非流動資產及停業單位」之規定，因此將處分 Conning Holdings Limited 之相關損益表達為停業單位損益，為配合本期綜合損益表中有關停業單位之表達，合併公司重分類去年同期該停業單位之損益項目，俾使兩期綜合損益表之資訊更為攸關。

停業單位損益明細及現金流量資訊如下：

	113年1月1日 至4月3日	112年1月1日 至12月31日
淨收益	\$ 2,442,660	\$ 8,992,939
營業費用	(2,227,532)	(8,483,974)
營業外收入及支出	<u>-</u>	(<u>1,736</u>)
稅前淨利	215,128	507,229
所得稅費用	(<u>88,037</u>)	(<u>217,510</u>)
停業單位利益－沖銷前	127,091	289,719
關係人交易沖銷數	(<u>351,425</u>)	(<u>1,347,124</u>)
當期損失	(224,334)	(1,057,405)
處分利益	2,636,994	-
所得稅費用	(<u>1,402,695</u>)	<u>-</u>
停業單位利益（損失）	<u>\$ 1,009,965</u>	(<u>\$ 1,057,405</u>)
停業單位利益（損失）歸屬於：		
本公司業主	\$ 959,047	(\$ 1,282,680)
非控制權益	<u>50,918</u>	<u>225,275</u>
	<u>\$ 1,009,965</u>	(<u>\$ 1,057,405</u>)
現金流量		
營業活動	(\$ 226,514)	\$ 1,651,581
投資活動	(18,222)	(569,100)
籌資活動	(280,487)	(319,237)
匯率影響數	(<u>815,782</u>)	(<u>769,616</u>)
淨現金流出	<u>(\$ 1,341,005)</u>	(<u>\$ 6,372</u>)

十二、貼現及放款－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
出口押匯	\$ 1,735,106	\$ 1,249,512
放款	3,118,914,999	2,716,280,076
貼現及透支	1,193,839	1,279,933
催收款	<u>8,731,141</u>	<u>8,670,902</u>
小計	3,130,575,085	2,727,480,423
減：備抵損失	(<u>48,896,179</u>)	(<u>42,960,023</u>)
合計	<u>\$ 3,081,678,906</u>	<u>\$ 2,684,520,400</u>

(一) 截至 113 年 12 月 31 日止，屬國泰世華銀行部分之國內放款總額為 2,489,922,323 仟元，備抵損失為 40,394,742 仟元。

(二) 國泰世華銀行及其子公司 113 年及 112 年 12 月 31 日已停止對內計息之催收款餘額分別為 6,966,405 仟元及 6,751,086 仟元。國泰世華銀行及其子公司 113 及 112 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(三) 貼現及放款相關信用風險及減損評估資訊，請參閱附註三八。

十三、子 公 司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投 資 公 司 名 稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比		說 明
			113年 12月31日	112年 12月31日	
本 公 司	國泰人壽	人身保險業務	100.00	100.00	
本 公 司	國泰世華銀行	商業銀行業務	100.00	100.00	
本 公 司	國泰產險	財產保險業務	100.00	100.00	
本 公 司	國泰綜合證券	證券業務	100.00	100.00	
本公司及國泰人壽	國泰創投	創業投資業務	100.00	100.00	
本 公 司	國泰投信	證券投資信託業務	100.00	100.00	
國泰人壽	陸家嘴國泰人壽	人身保險業務	50.00	50.00	
國泰人壽	越南國泰人壽	人身保險業務	100.00	100.00	
國泰人壽	霖園置業（上海）有限公司 （霖園置業）	自有辦公物業出租	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	
國泰人壽	Conning Holdings Limited （CHL）	控股公司	-	100.00	註 1
國泰人壽	國泰產業研發中心股份有限公 司（國泰產業研發中心）	不動產相關業務	99.00	99.00	
國泰人壽	國泰電業股份有限公司 （國泰電業）	能源技術服務業	70.00	70.00	
國泰人壽	國泰風能控股股份有限公司 （國泰風能控股）	能源技術服務業	99.00	-	註 2
國泰人壽	Cathaylife Singapore Pte. Ltd.	控股公司	100.00	-	註 3
CHL	Conning U.S. Holdings, Inc.	控股公司	-	100.00	註 1
CHL	Conning Asset Management Ltd.	資產管理業務	-	100.00	註 1
CHL	Conning (Germany) GmbH	風險管理軟體業務	-	100.00	註 1
CHL	Conning Asia Pacific Ltd. （康利亞太有限公司）	資產管理業務	-	100.00	註 1
CHL	Conning Japan Ltd.	資產管理業務	-	100.00	註 1
CHL	Global Evolution Holding ApS	控股公司	-	77.89	註 1 及註 4
Conning U.S. Holdings, Inc.	Conning Holdings Corp.	控股公司	-	100.00	註 1
Conning Holdings Corp. C&C	Conning & Company (C&C) Conning, Inc.	控股公司 資產管理業務	- -	100.00 100.00	註 1 註 1

（接次頁）

(承 前 頁)

投 資 公 司 名 稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比		說 明
			113年 12月31日	112年 12月31日	
C&C	Goodwin Capital Advisers, Inc.	資產管理業務	-	100.00	註 1
C&C	Conning Investment Products, Inc.	證券業務	-	100.00	註 1
C&C	Octagon Credit Investors, LLC (Octagon)	資產管理業務	-	87.24	註 1
C&C	Pearlmark Real Estate, LLC (Pearlmark)	不動產投資經營管理	-	55.50	註 1 及註 5
Pearlmark	Pearlmark Real Estate Services, LLC	不動產投資經營管理	-	100.00	註 1 及註 5
Pearlmark	PREP Investment Advisers, LLC	不動產投資經營管理	-	100.00	註 1 及註 5
Pearlmark	PEP GP II, LLC	不動產投資經營管理	-	52.00	註 1 及註 5
Octagon	Octagon Credit Opportunities GP, LLC	基金管理業務	-	100.00	註 1
Octagon	Octagon Funds GP LLC	基金管理業務	-	100.00	註 1
Octagon	Octagon Funds GP II LLC	基金管理業務	-	100.00	註 1
Octagon	Octagon Funds GP III LLC	基金管理業務	-	100.00	註 1 及註 6
Global Evolution Holding ApS	Global Evolution Financial ApS	資產管理業務	-	99.41	註 1
Global Evolution Financial ApS	Global Evolution Fondsmæglerselskab A/S	資產管理業務	-	100.00	註 1
Global Evolution Financial ApS	Global Evolution Manco S.A.	資產管理業務	-	90.00	註 1
Global Evolution Fondsmæglerselskab A/S	Global Evolution USA, LLC	資產管理業務	-	100.00	註 1
Global Evolution Fondsmæglerselskab A/S	Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd.	資產管理業務	-	100.00	註 1
國泰電業	旭忠能源股份有限公司 (旭忠能源)	能源技術服務業	100.00	100.00	
國泰電業	華夏能源股份有限公司 (華夏能源)	能源技術服務業	100.00	100.00	
國泰電業	白陽能源股份有限公司 (白陽能源)	能源技術服務業	100.00	100.00	
國泰電業	桃旭電力股份有限公司 (桃旭電力)	能源技術服務業	100.00	100.00	
國泰電業	鴻晟新科技股份有限公司 (鴻晟新科技)	能源技術服務業	100.00	100.00	
國泰電業	申綠股份有限公司 (申綠)	能源技術服務業	100.00	100.00	
國泰電業	南陽電業股份有限公司 (南陽電業)	能源技術服務業	80.00	80.00	
國泰電業	開泰能源股份有限公司 (開泰能源)	能源技術服務業	70.00	70.00	
國泰電業	新日泰能源股份有限公司 (新日泰能源)	能源技術服務業	100.00	100.00	
國泰電業	國泰風能控股股份有限公司 (國泰風能控股)	能源技術服務業	1.00	100.00	註 2
國泰電業	國泰風能股份有限公司 (國泰風能)	能源技術服務業	-	100.00	註 7

(接 次 頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			113年 12月31日	112年 12月31日	
旭忠能源	薯光能源股份有限公司(薯光能源)	能源技術服務業	70.00	70.00	
開泰能源	弘泰能源股份有限公司(弘泰能源)	能源技術服務業	100.00	100.00	
開泰能源	天機能源股份有限公司(天機能源)	能源技術服務業	100.00	100.00	
開泰能源	天機電力股份有限公司(天機電力)	能源技術服務業	100.00	100.00	
弘泰能源	弘泰電力股份有限公司(弘泰電力)	能源技術服務業	100.00	100.00	
新日泰能源	禧壹股份有限公司(禧壹)	能源技術服務業	100.00	100.00	
新日泰能源	達利能源股份有限公司(達利)	能源技術服務業	100.00	100.00	
新日泰能源	永漢股份有限公司(永漢)	能源技術服務業	100.00	100.00	
國泰風能控股	國泰風能股份有限公司(國泰風能)	能源技術服務業	100.00	-	註7
國泰產險	越南國泰產物保險有限公司(越南國泰產險)	財產保險業務	100.00	100.00	
國泰世華銀行	Indovina Bank Limited(越南Indovina Bank)	銀行業務	50.00	50.00	
國泰世華銀行	Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited(柬埔寨CUBC Bank)	銀行業務	100.00	100.00	註8
國泰世華銀行	國泰世華銀行(中國)有限公司(國泰世華中國子行)	銀行業務	100.00	100.00	
柬埔寨 CUBC Bank	CUBC Investment Co., LTD. (CUBC-I)	投資業務	49.00	49.00	註9
國泰綜合證券	國泰期貨股份有限公司(國泰期貨)	期貨業務	99.99	99.99	
國泰綜合證券	國泰證券(香港)有限公司(香港證券)	證券相關業務	100.00	100.00	
香港證券	國泰資本(亞洲)有限公司(國泰資本(亞洲))	投資業務	100.00	100.00	
國泰投信	國泰私募股權股份有限公司(國泰私募)	私募股權業務	100.00	100.00	

註1：國泰人壽於112年7月6日經董事會決議處分國泰人壽原持有全數CHL及其子公司之股權予Generali Investments Holding S.p.A.，並換得其約16.75%之股權，經濟部業於113年2月29日核准該交易，並於113年4月3日完成處分，處分子公司之相關說明請參閱附註四一。

註2：國泰風能控股於112年12月28日設立，原由國泰電業持有，國泰人壽於113年10月29日完成增資國泰風能控股至持股99%。

- 註 3：Cathaylife Singapore Pte. Ltd. 於 113 年 6 月 5 日經新加坡主管機關核准設立，國泰人壽於 113 年 7 月 3 日注資股本 3,000 萬美元。
- 註 4：非控制權益行使股票賣回權，CHL 分別於 112 年 3 月 28 日、112 年 6 月 21 日及 112 年 9 月 12 日向非控制權益股東買回股份，所持股權百分比分別由 69.19% 上升至 69.44%、由 69.44% 上升至 69.85% 及由 69.85% 上升至 77.89%。
- 註 5：C&C 於 112 年 3 月 28 日以現金取得 Pearlmark 55.5% 之股權，並取得對 Pearlmark 及其子公司之控制，企業合併之相關說明請參閱附註四十。
- 註 6：Octagon Funds GP III LLC 於 112 年 3 月 15 日設立。
- 註 7：國泰風能於 112 年 12 月 29 日設立，並於 113 年 1 月 12 日由國泰風能控股持有。
- 註 8：柬埔寨 CUBC Bank 經 113 年 9 月 6 日股東會決議通過變更章程，欲擬變更英文登記名稱為 Cathay United Bank (Cambodia) PLC.，於國泰世華銀行之合併財務報告通過發布日前已向當地主管機關辦理變更登記，惟尚待核准生效。
- 註 9：柬埔寨 CUBC Bank 持有 CUBC-I 49% 股權，並透過與其餘股東代理協議，實質控制其營運及董事會之組成，且對其享有 100% 經濟利益，故列為柬埔寨 CUBC Bank 之子公司。

(二) 未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			113年 12月31日	112年 12月31日	
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份有限 公司（國泰投顧）	證券投資顧問業務	100.00	100.00	

上述子公司因總資產及營業收入占合併公司各該項金額並不重大，故未編入合併財務報告。

十四、採用權益法之股權投資－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
投資非合併子公司	\$ 712,380	\$ 696,540
投資關聯企業	57,964,888	33,515,776
投資合資	4,268,636	-
合 計	<u>\$ 62,945,904</u>	<u>\$ 34,212,316</u>

(一) 投資非合併子公司

	113年12月31日	112年12月31日
國泰投顧	<u>\$ 712,380</u>	<u>\$ 696,540</u>

(二) 投資關聯企業

	113年12月31日	112年12月31日
Generali Investments Holding S.p.A	\$ 23,779,664	\$ -
Rizal Commercial Banking Corporation	19,646,158	18,673,120
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	5,017,361	4,851,410
南港國際二股份有限公司	1,749,106	1,762,443
台灣票券金融股份有限公司	1,716,837	1,693,418
南港國際一股份有限公司	1,539,734	1,550,749
阜爾運通股份有限公司	1,388,154	1,091,135
定騰股份有限公司	959,772	935,800
泰陽光電股份有限公司	597,190	557,707
達勝肆創業投資股份有限公司	360,894	726,550
達勝創業投資股份有限公司	331,037	403,159
北京京管泰富基金管理有限責任公司	220,915	230,536
聚鑫能源股份有限公司	205,343	227,338
天泰光電股份有限公司	132,268	135,232
天泰貳光電股份有限公司	129,872	131,538
台灣建築經理股份有限公司	104,036	99,255
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	83,903	70,934
天泰管理顧問股份有限公司	2,644	3,267
南方電力股份有限公司	-	17,882
神坊資訊股份有限公司	-	354,303
合 計	<u>\$ 57,964,888</u>	<u>\$ 33,515,776</u>

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	113年度	112年度
合併公司享有之份額		
本年度淨利	\$ 2,405,513	\$ 1,748,986
其他綜合損益	<u>669,279</u>	<u>(381,292)</u>
綜合損益總額	<u>\$ 3,074,792</u>	<u>\$ 1,367,694</u>

(三) 投資合資

	113年12月31日	112年12月31日
大彰化西北控股股份有限公司	\$ 3,756,348	\$ -
神坊資訊股份有限公司	<u>512,288</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 4,268,636</u>	<u>\$ -</u>

個別不重大之合資彙總資訊

	113年度	112年度
合併公司享有之份額		
本年度淨利	(\$ 45,606)	\$ -
其他綜合損益	<u>11,011</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u>(\$ 34,595)</u>	<u>\$ -</u>

上述個別投資關聯企業及合資對合併公司均不重大，相關財務資訊採彙總方式揭露。合併公司對關聯企業及合資享有之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師查核之財務報表計算。

合併公司未有以投資關聯企業設定作為擔保之情形；以投資合資設定作為借款擔保之金額，請參閱附註三一。

十五、投資性不動產

	土 地	房 屋 及 建 築	建 造 中 之 投 資 性 不 動 產	預 付 房 地 款 — 投 資	合 計
112年1月1日餘額	\$ 319,283,898	\$ 121,607,590	\$ 5,747,767	\$ 1,501,343	\$ 448,140,598
增 添	-	-	7,797,704	4,582,784	12,380,488
處 分	(85,714)	(38,580)	-	-	(124,294)
其他重分類	2,004,040	4,581,511	(4,610,452)	(2,007,294)	(32,195)
公允價值變動利益(損失)	1,498,957	(1,766,551)	-	-	(267,594)
淨兌換差額	608,561	865,712	48,468	111,890	1,634,631
其他(註)	<u>(44,924)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(44,924)</u>
112年12月31日餘額	<u>\$ 323,264,818</u>	<u>\$ 125,249,682</u>	<u>\$ 8,983,487</u>	<u>\$ 4,188,723</u>	<u>\$ 461,686,710</u>

(接次頁)

(承前頁)

	土 地	房 屋 及 建 築	建 造 中 之 投 資 性 不 動 產	預 付 房 地 款 一 投 資	合 計
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 323,264,818	\$ 125,249,682	\$ 8,983,487	\$ 4,188,723	\$ 461,686,710
增 添	-	-	11,804,702	4,758,608	16,563,310
處 分	(7,053)	(4,727)	-	-	(11,780)
其他重分類	5,869,267	8,270,872	(6,135,462)	(8,051,879)	(47,202)
公允價值變動利益	689,865	369,133	-	-	1,058,998
淨兌換差額	523,510	1,075,337	126,447	201,861	1,927,155
其他(註)	(44,826)	-	-	-	(44,826)
113 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 330,295,581</u>	<u>\$ 134,960,297</u>	<u>\$ 14,779,174</u>	<u>\$ 1,097,313</u>	<u>\$ 481,132,365</u>

註：主係國泰世華銀行都市更新拆遷補償款。

	113年度	112年度
投資性不動產之租金收入	\$ 12,247,413	\$ 12,032,362
減：當年度產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運費用	(911,016)	(881,432)
減：當年度未產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運費用	(257,212)	(164,568)
合 計	<u>\$ 11,079,185</u>	<u>\$ 10,986,362</u>

- (一) 合併公司持有不動產一部分之目的係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用。若各部分可單獨出售，則分別以投資性不動產或不動產及設備處理。若各部分無法單獨出售，則僅於自用部分占個別不動產 5% 以下時，始將該不動產分類為投資性不動產項下。
- (二) 截至 113 年 12 月 31 日止，投資性不動產中屬國泰人壽之部分計 420,552,622 仟元。投資性不動產係以大樓出租為主要業務，其性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同，租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (三) 合併公司投資性不動產之所有權未被提供為他人債務擔保以外之其他限制，其信託財產所有權未受限制，另未有違反保險業辦理國外投資管理辦法第 11 條之 2 第 3 項第 2 款規定之情事。

(四) 國泰人壽及其子公司投資性不動產之公允價值係分別由下列具備我國不動產估價師資格之聯合估價師事務所估價師進行估價，其估價日期分別為 113 年及 112 年 12 月 31 日：

估 價 師 事 務 所 名 稱	113年12月31日	112年12月31日
戴德梁行不動產估價師事務所	楊長達、李根源、蔡家和、胡純純	楊長達、李根源、蔡家和、胡純純
第一太平戴維斯不動產估價師事務所	張譯之、張宏楷、吳承曄、葉士郁	葉玉芬、張譯之、張宏楷、吳承曄、葉士郁
瑞普國際不動產估價師事務所	蔡友翔、徐珣益、Simon Gillespie	蔡友翔、徐珣益
大有國際不動產估價師聯合事務所	李泰利、王璽仲	王璽仲
尚上不動產估價師聯合事務所	王惟之、王鴻源、黃健豪	王鴻源、黃健豪
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	遲維新、紀亮安、蔡文哲、王士鳴
麗業不動產估價師聯合事務所	陳玉霖、羅一翬、詹繡瑛、陳信豪	陳玉霖、羅一翬、詹繡瑛
世邦魏理仕不動產估價師聯合事務所	施甫學、張致嘉	施甫學
中華徵信不動產估價師聯合事務所	-	巫智豪、李韋儒
連邦不動產估價師聯合事務所	-	連琳育
高力國際不動產估價師聯合事務所	Martyn Munford、Alistair Johnstone	柯鳳茹、古健輝

金管會保險局於 109 年 5 月 11 日發布金管保財字第 10904917641 號修正「保險業財務報告編製準則」部分條文，並應自編製 109 年第 1 季財務報告起適用，惟國泰人壽帳列之投資性不動產主要係於 109 年 5 月 11 日修正發布前其後續衡量已採用公允價值者，依該次修正條文為維持財務報告前後年度一致性及可比較性，沿用原方法評價。

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、收益法之直接資本化法、收益法之折現現金流量分析法、成本法及土地開發分析法等。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成本法評估；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土地，以比較法及土地開發分析法為主；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、旅館等之不動產權利價值，以比較法及收益法等評估。

其中主要使用之參數如下：

	113年12月31日	112年12月31日
直接資本化率（淨）	0.56%~6.23%	0.43%~5.50%
折現率	2.82%~4.63%	2.82%~4.63%

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。於 109 年 5 月 11 日後取得之標的，折現率之決定則依修正後之「保險業財務報告編製準則」辦理。

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 3 等級，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。

- (五) 國泰世華銀行投資性不動產係分別由下列具備我國不動產估價師資格之聯合估價師事務所估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期分別為 113 年及 112 年 12 月 31 日：

估價師事務所名稱	113年12月31日	112年12月31日
瑞普國際不動產估價師事務所	徐珣益、蔡友翔	-
歐亞不動產估價師聯合事務所	-	謝宗廷

公允價值之評價係參考類似不動產交易價格之市場證據，採用之評價方法主要為收益法（例如現金流量折現模式及直接資本化法）、比較法及成本法等，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率及各類差異調整等，並歸類於公允價值層級中之第 3 等級。

1. 商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以比較法及收益法為主。

合理淨收益根據目前市場交易慣例，假設租金水準每年調整0%~1.5%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅係根據中華不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依委託人提供實際繳納房屋稅之資料計算；若未能提供稅單，則依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積（含公共設施）計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率計算。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價及依委託人提供實際繳納之資料計算地價稅。

重置提撥費係根據中華不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之 10%計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為 20 年分年攤提。

其中主要使用之參數如下：

	113年12月31日	112年12月31日
收益資本化率	1.17%~3.73%	1.50%~1.94%
折現率	3.78%	3.57%
資本利息綜合利率	-	1.09%~1.18%

2. 山坡地保育區、農牧用地、風景區土地及郊區住宅等，因受限法令規範及開發效益低，市場交易較少，且近期內無足以影響不動產市場之重大變化，故以收益法、比較法及土地開發分析法為主。

(六) 國泰綜合證券及其子公司投資性不動產之公允價值係分別於113年及112年12月31日由具備我國不動產估價師資格之麗業不動產估價師聯合事務所羅一翬估價師進行估價。

投資性不動產公允價值係採收益法評價，其重要假設如下。當預估未來淨現金流入增加或折現率降低時，公允價值將會增加。

	113年12月31日	112年12月31日
預估未來現金流入	\$ 468,321	\$ 464,900
預估未來現金流出	(14,334)	(15,298)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 453,987</u>	<u>\$ 449,602</u>
折現率	2.970%	2.845%
期末收益資本化利率	2.48%	2.46%

113 及 112 年度投資性不動產所在區域之每月租金行情約為每坪 4 仟元至 6 仟元。

該投資性不動產目前已全數以營業租賃方式出租，113 及 112 年度產生租金收入分別為 7,966 仟元及 7,907 仟元。

投資性不動產預期產生之未來現金流入包含租金收入、押金利息收入及期末處分價值。租金收入係以國泰綜合證券及其子公司目前租金並考量未來租金年成長率推估，收益分析期間係以 10 年估算；押金利息收入係以近 1 年五大銀行 1 年期平均定存利率推估；年底處分價值係以收益法之直接資本化法推估。投資性不動產預期發生之未來現金流出包含地價稅、房屋稅、重置提撥費等支出，該等支出係以目前支出水準並考量未來公告地價之調整、房屋稅條例規定之稅率及推估。

113 年及 112 年 12 月 31 日折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告 2 年期郵政定期儲金小額存款機動利率均加 5 碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬決定。

(七) 投資性不動產第 3 等級公允價值之調節如下：

	113年度	112年度
年初餘額	\$ 418,882,038	\$ 416,636,209
認列於損益		
投資性不動產利益（損失）	1,058,998	(267,594)
認列於其他綜合損益		
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	1,598,847	1,474,273
出售	(11,780)	(124,294)

(接次頁)

(承前頁)

	113年度	112年度
轉出至不動產及設備	(\$ 47,202)	(\$ 32,195)
自建造中之投資性不動產轉入	2,082,281	1,237,309
自預付房地款轉入	4,239,584	3,254
其他	(44,924)	(44,924)
年底餘額	<u>\$427,757,842</u>	<u>\$418,882,038</u>

以上金額不包括以成本衡量部分。

(八) 合併公司投資性不動產質抵押資訊，請參閱附註三一。

十六、不動產及設備

	土	地房屋及建築	電腦設備	租賃權益改良	運輸設備	其他設備	在建工程及預付款	合計
成本								
112年1月1日餘額	\$ 69,408,189	\$ 45,560,623	\$ 10,907,605	\$ 1,502,267	\$ 133,897	\$ 24,189,936	\$ 2,335,971	\$ 154,038,488
增加	-	-	966,539	37,085	2,391	1,393,788	2,166,612	4,566,415
由企業合併取得								
(附註四十)	-	-	6,946	-	-	1,077	-	8,023
處分	(2,980)	(14,697)	(339,323)	(33,106)	(2,193)	(331,492)	(127,418)	(851,209)
處分子公司								
(附註四一)	-	-	-	-	-	-	(1,097)	(1,097)
其他(註)	(31,559)	105,401	-	-	-	80,625	-	154,467
重分類	-	78,128	330,215	26,858	5,567	2,166,607	(2,601,173)	6,202
淨匯兌差額	512	(11,424)	(9,068)	(9,666)	(14)	(3,114)	(291)	(33,065)
112年12月31日餘額	<u>\$ 69,374,162</u>	<u>\$ 45,718,031</u>	<u>\$ 11,862,914</u>	<u>\$ 1,523,438</u>	<u>\$ 139,648</u>	<u>\$ 27,497,427</u>	<u>\$ 1,772,604</u>	<u>\$ 157,888,224</u>
累計折舊及減損								
112年1月1日餘額	\$ 98,268	\$ 24,682,675	\$ 7,422,110	\$ 1,024,463	\$ 98,577	\$ 12,161,504	\$ -	\$ 45,487,597
折舊費用	-	881,175	1,217,190	115,568	8,582	1,514,456	-	3,736,971
由企業合併取得								
(附註四十)	-	-	5,618	-	-	1,043	-	6,661
處分	-	(8,664)	(335,757)	(33,106)	(2,070)	(314,825)	-	(694,422)
重分類	-	-	1,366	-	-	(1,366)	-	-
淨匯兌差額	-	(1,459)	(7,250)	(6,887)	(55)	(3,396)	-	(19,047)
112年12月31日餘額	<u>\$ 98,268</u>	<u>\$ 25,553,727</u>	<u>\$ 8,303,277</u>	<u>\$ 1,100,038</u>	<u>\$ 105,034</u>	<u>\$ 13,357,416</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 48,517,760</u>
112年12月31日淨額	<u>\$ 69,275,894</u>	<u>\$ 20,164,304</u>	<u>\$ 3,559,637</u>	<u>\$ 423,400</u>	<u>\$ 34,614</u>	<u>\$ 14,140,011</u>	<u>\$ 1,772,604</u>	<u>\$ 109,370,464</u>
成本								
113年1月1日餘額	\$ 69,374,162	\$ 45,718,031	\$ 11,862,914	\$ 1,523,438	\$ 139,648	\$ 27,497,427	\$ 1,772,604	\$ 157,888,224
增加	-	110	929,423	70,522	3,265	1,292,221	2,683,308	4,978,849
處分	(87,130)	-	(443,591)	(48,415)	(12,062)	(583,555)	-	(1,174,753)
處分子公司								
(附註四一)	-	-	(1,364,751)	(306,334)	-	(113,757)	-	(1,784,842)
重分類	37,000	61,655	412,633	41,489	3,716	1,358,301	(1,912,929)	1,865
淨兌換差額及通貨膨脹調整	36,769	44,203	107,998	43,699	8,472	26,549	2,051	269,741
其他	38	-	-	-	-	-	-	38
113年12月31日餘額	<u>\$ 69,360,839</u>	<u>\$ 45,823,999</u>	<u>\$ 11,504,626</u>	<u>\$ 1,324,399</u>	<u>\$ 143,039</u>	<u>\$ 29,477,186</u>	<u>\$ 2,545,034</u>	<u>\$ 160,179,122</u>
累計折舊及減損								
113年1月1日餘額	\$ 98,268	\$ 25,553,727	\$ 8,303,277	\$ 1,100,038	\$ 105,034	\$ 13,357,416	\$ -	\$ 48,517,760
折舊費用	-	869,736	1,161,047	102,696	8,642	1,638,793	-	3,780,914
處分	-	-	(441,482)	(40,072)	(11,666)	(576,961)	-	(1,070,181)
處分子公司								
(附註四一)	-	-	(483,686)	(162,799)	-	(87,515)	-	(734,000)
淨匯兌差額	-	20,329	60,335	30,360	6,329	19,408	-	136,761
113年12月31日餘額	<u>\$ 98,268</u>	<u>\$ 26,443,792</u>	<u>\$ 8,599,491</u>	<u>\$ 1,030,223</u>	<u>\$ 108,339</u>	<u>\$ 14,351,141</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 50,631,254</u>
113年12月31日淨額	<u>\$ 69,262,571</u>	<u>\$ 19,380,207</u>	<u>\$ 2,905,135</u>	<u>\$ 294,176</u>	<u>\$ 34,700</u>	<u>\$ 15,126,045</u>	<u>\$ 2,545,034</u>	<u>\$ 109,547,868</u>

註：國泰世華銀行依合建分屋契約以土地換取之房屋於 112 年 5 月完成交屋並收取建商之差額補償價金 10,487 仟元，及認列處分利益 164,954 仟元。

(一) 不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築物	1 至 70 年
電腦設備	3 至 10 年
租賃權益改良	3 至 6 年或租賃期間
運輸設備	3 至 7 年
其他設備	2 至 22 年

(二) 合併公司不動產及設備質抵押資訊，請參閱附註三一。

十七、租賃協議

(一) 使用權資產

	113年12月31日	112年12月31日
使用權資產帳面金額		
土地	\$ 243,469	\$ 258,198
建築物	4,763,087	5,192,036
辦公設備	31,708	19,633
機器設備	1,101	1,710
運輸設備	85,303	85,023
合計	<u>\$ 5,124,668</u>	<u>\$ 5,556,600</u>
使用權資產帳列投資性不動產之帳面金額	<u>\$ 12,787,580</u>	<u>\$ 13,127,027</u>
	113年度	112年度
使用權資產之增添	<u>\$ 1,910,405</u>	<u>\$ 2,614,822</u>
使用權資產之折舊費用		
土地	\$ 14,643	\$ 14,623
建築物	1,580,552	1,608,803
辦公設備	12,367	8,889
機器設備	760	931
運輸設備	51,796	51,183
合計	<u>\$ 1,660,118</u>	<u>\$ 1,684,429</u>

(二) 租賃負債

	113年12月31日	112年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 19,654,750</u>	<u>\$ 20,030,215</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	113年12月31日	112年12月31日
土地	1.24%~2.63%	1.24%~2.63%
建築物	0.12%~8.57%	0.05%~8.57%
辦公設備	1.35%~4.75%	1.35%~4.76%
機器設備	0.36%~3.49%	0.36%~3.49%
運輸設備	0.63%~8.22%	0.25%~8.76%
投資性不動產—地上權	2.82%~4.24%	2.82%~4.24%

十八、無形資產

	電腦軟體	特許權	商標權	客戶關係	商譽	其他	合計
<u>成本</u>							
112年1月1日餘額	\$ 7,565,876	\$ 37,659,600	\$ 402,858	\$ 5,995,545	\$ 23,566,077	\$ 216,149	\$ 75,406,105
單獨取得	606,748	-	-	-	-	7,335	614,083
由企業合併取得（附註四十）	-	-	62,126	95,930	145,689	-	303,745
處分	(561,637)	-	-	-	-	-	(561,637)
處分子公司（附註四一）	-	-	-	-	(961)	-	(961)
重分類	313,156	-	-	-	-	124	313,280
淨兌換差額	(15,371)	-	928	6,157	11,778	186	3,678
112年12月31日餘額	<u>\$ 7,908,772</u>	<u>\$ 37,659,600</u>	<u>\$ 465,912</u>	<u>\$ 6,097,632</u>	<u>\$ 23,722,583</u>	<u>\$ 223,794</u>	<u>\$ 76,078,293</u>
<u>累計攤銷及減損</u>							
112年1月1日餘額	\$ 5,336,050	\$ 15,304,406	\$ -	\$ 2,914,844	\$ -	\$ 214,188	\$ 23,769,488
攤銷費用	1,027,066	1,788,416	-	399,079	-	-	3,214,561
處分	(561,637)	-	-	-	-	-	(561,637)
淨兌換差額	(10,914)	-	-	(3,108)	-	189	(13,833)
112年12月31日餘額	<u>\$ 5,790,565</u>	<u>\$ 17,092,822</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,310,815</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 214,377</u>	<u>\$ 26,408,579</u>
112年12月31日淨額	<u>\$ 2,118,207</u>	<u>\$ 20,566,778</u>	<u>\$ 465,912</u>	<u>\$ 2,786,817</u>	<u>\$ 23,722,583</u>	<u>\$ 9,417</u>	<u>\$ 49,669,714</u>
<u>成本</u>							
113年1月1日餘額	\$ 7,908,772	\$ 37,659,600	\$ 465,912	\$ 6,097,632	\$ 23,722,583	\$ 223,794	\$ 76,078,293
單獨取得	960,182	-	-	-	-	-	960,182
由企業合併取得（附註四十）	-	-	-	-	11,991	-	11,991
處分	(700,512)	-	-	-	-	-	(700,512)
處分子公司（附註四一）	(35,765)	-	(484,936)	(6,346,616)	(12,187,864)	(223,130)	(19,278,311)
其他	-	-	-	-	-	(1,653)	(1,653)
重分類	343,057	-	-	-	-	-	343,057
淨兌換差額	47,530	-	19,024	248,984	499,880	8,900	824,318
113年12月31日餘額	<u>\$ 8,523,264</u>	<u>\$ 37,659,600</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,046,590</u>	<u>\$ 7,911</u>	<u>\$ 58,237,365</u>
<u>累計攤銷及減損</u>							
113年1月1日餘額	\$ 5,790,565	\$ 17,092,822	\$ -	\$ 3,310,815	\$ -	\$ 214,377	\$ 26,408,579
攤銷費用	1,105,323	1,788,416	-	101,143	-	-	2,994,882
處分	(690,471)	-	-	-	-	-	(690,471)
處分子公司（附註四一）	(35,765)	-	-	(3,548,898)	-	(223,130)	(3,807,793)
淨兌換差額	34,098	-	-	136,940	-	8,753	179,791
113年12月31日餘額	<u>\$ 6,203,750</u>	<u>\$ 18,881,238</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 25,084,988</u>
113年12月31日淨額	<u>\$ 2,319,514</u>	<u>\$ 18,778,362</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,046,590</u>	<u>\$ 7,911</u>	<u>\$ 33,152,377</u>

(一) 攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦軟體	1至10年
特許權	20年
客戶關係	5至15年
其他	3至6年

(二) 商譽之取得及主要變動情形如下：

1. 國泰人壽於 104 年 7 月 1 日概括承受國寶人壽保險股份有限公司及幸福人壽保險股份有限公司除保留資產負債外全部資產、負債及營業。104 年 9 月 18 日國泰人壽取得 CHL 100% 股權，及 105 年 2 月 1 日透過其 100% 持股 Conning & Company 取得 Octagon Credit Investors, LLC 81.89% 股權及 CHL 於 109 年 6 月 25 日購入 Global Evolution Holding ApS 之 8% 股權致持股比例上升至 53%。111 年 11 月 25 日國泰人壽購入國泰電業及其子公司股權致持股比例上升至 70%，及 111 年 12 月 28 日透過其 70% 持股開泰能源取得宸峰電力之股權。112 年 3 月 28 日透過 CHL 100% 持股 Conning & Company 取得 Pearlmark Real Estate LLC 55.5% 股權。

開泰能源於 112 年 5 月 2 日處分宸峰電力股權及國泰人壽於 113 年 4 月 3 日處分 CHL 股權，其原取得產生之商譽亦一併轉銷，相關說明請參閱附註四一。

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。

2. 國泰世華銀行於 96 年 12 月 29 日因概括承受中聯信託投資股份有限公司之營業暨資產及負債，認列商譽 6,673,083 仟元。

另國泰世華銀行於 101 年 12 月 13 日取得柬埔寨 CUBC Bank 70% 股權，並於合併報表認列商譽美金 10,570 仟元，後於 102 年 9 月 16 日取得剩餘之 30% 股權。

國泰世華銀行執行商譽減損測試時，係以每一業務單位為現金產生單位，因合併所產生之商譽已分攤至相關業務單位（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估各現金產生單位未來營運產生之淨現金流量。

十九、應付商業本票－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
票面金額	\$ 91,900,000	\$ 76,530,000
減：應付短期票券折價	(23,670)	(1,753)
合 計	<u>\$ 91,876,330</u>	<u>\$ 76,528,247</u>
利率區間	1.68%~1.96%	1.42%~1.58%

上述應付商業本票均由票券公司及銀行保證或承兌發行。

二十、存款及匯款

	113年12月31日	112年12月31日
支票存款	\$ 16,721,908	\$ 17,005,560
活期存款	818,361,443	756,651,235
活期儲蓄存款	1,479,274,092	1,417,582,060
定期存款	963,029,598	866,280,695
定期儲蓄存款	458,968,439	432,986,511
可轉讓定存單	44,830,505	3,906,933
匯出匯款及應解匯款	<u>2,181,501</u>	<u>2,569,694</u>
合 計	<u>\$ 3,783,367,486</u>	<u>\$ 3,496,982,688</u>

二一、應付債券

	113年12月31日	112年12月31日
金融債券	\$ 12,700,000	\$ 27,100,000
無到期日累積次順位公司債	45,000,000	45,000,000
無擔保普通公司債	76,000,000	69,000,000
無擔保累積次順位公司債	115,412,345	34,841,430
應付公司債折價	(155,015)	-
合 計	<u>\$ 248,957,330</u>	<u>\$ 175,941,430</u>

(一) 金融債券

	113年12月31日	112年12月31日
103-1 次順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：113 年 5 月	\$ -	\$ 12,000,000
106-2 次順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：116 年 4 月	12,700,000	12,700,000
106-2 次順位 7 年期，固定利率 1.50%，到期日：113 年 4 月	-	2,400,000
合 計	<u>\$ 12,700,000</u>	<u>\$ 27,100,000</u>

(二) 無到期日累積次順位公司債

1. 國泰人壽經證櫃債字第 10600099421 號函核准，於 106 年 5 月 12 日公開發行國內 106 年第 1 期無到期日累積次順位公司債，訂定發行條件如下：

- (1) 發行總額：新臺幣 35,000,000 仟元。
- (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
- (3) 發行期間：無到期日。
- (4) 票面利率：固定利率，自發行日起至屆滿 10 年止之票面利率為 3.3%；自發行日起屆滿 10 年後，若本債券尚未贖回，則票面利率加計 1%。
- (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
- (6) 提前贖回權：發行滿 10 年後，如計算贖回後國泰人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，國泰人壽得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
- (7) 債券型式：採無實體發行。

2. 國泰人壽經證櫃債字第 10800055731 號函核准，於 108 年 6 月 26 日公開發行國內 108 年第 1 期無到期日累積次順位公司債，訂定發行條件如下：

- (1) 發行總額：新臺幣 10,000,000 仟元。
- (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。

- (3) 發行期間：無到期日。
- (4) 票面利率：固定利率 3%。
- (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
- (6) 提前贖回權：發行滿 10 年後，如計算贖回後國泰人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，國泰人壽得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
- (7) 債券型式：採無實體發行。

(三) 無擔保普通公司債

1. 國泰金控經證櫃債字第 10800038242 號函核准，於 108 年 5 月 8 日公開發行國內 108 年第 1 期無擔保普通公司債，訂定發行條件如下：
 - (1) 發行總額：新臺幣 20,000,000 仟元，依發行條件之不同分為甲券 4,000,000 仟元、乙券 4,000,000 仟元及丙券 12,000,000 仟元。
 - (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
 - (3) 發行期間：甲券為 5 年，乙券為 7 年，丙券為 10 年。甲券已於 113 年 5 月到期贖回。
 - (4) 票面利率：甲券為 0.83%，乙券為 0.93%，丙券為 1.04%，均為固定利率。
 - (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
 - (6) 債券形式：採無實體發行。
2. 國泰金控經證櫃債字第 10900064782 號函核准，於 109 年 6 月 23 日公開發行國內 109 年第 1 期無擔保普通公司債，訂定發行條件如下：
 - (1) 發行總額：新臺幣 8,900,000 仟元，依發行條件之不同分為甲券 1,900,000 仟元、乙券 6,500,000 仟元及丙券 500,000 仟元。
 - (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
 - (3) 發行期間：甲券為 5 年，乙券為 7 年，丙券為 10 年。
 - (4) 票面利率：甲券為 0.59%，乙券為 0.64%，丙券為 0.67%，均為固定利率。

- (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
- (6) 債券形式：採無實體發行。
3. 國泰金控經證櫃債字第 10900108202 號函核准，於 109 年 9 月 8 日公開發行國內 109 年第 2 期無擔保普通公司債，訂定發行條件如下：
- (1) 發行總額：新臺幣 21,100,000 仟元，依發行條件之不同分為甲券 2,400,000 仟元、乙券 7,800,000 仟元、丙券 2,500,000 仟元及丁券 8,400,000 仟元。
- (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
- (3) 發行期間：甲券為 5 年，乙券為 6 年，丙券為 7 年，丁券為 10 年。
- (4) 票面利率：甲券為 0.61%，乙券為 0.64%，丙券為 0.66%，丁券為 0.70%，均為固定利率。
- (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
- (6) 債券形式：採無實體發行。
4. 國泰金控經證櫃債字第 11200056252 號函核准，於 112 年 6 月 16 日公開發行國內 112 年第 1 期無擔保普通公司債，訂定發行條件如下：
- (1) 發行總額：新臺幣 19,000,000 仟元，依發行條件之不同分為甲券 10,100,000 仟元及乙券 8,900,000 仟元。
- (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
- (3) 發行期間：甲券為 5 年，乙券為 10 年。
- (4) 票面利率：甲券為 1.62%，乙券為 1.82%，均為固定利率。
- (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
- (6) 債券形式：採無實體發行。
5. 國泰金控經證櫃債字第 11300014662 號函核准，於 113 年 3 月 26 日公開發行國內 113 年第 1 期無擔保普通公司債，訂定發行條件如下：
- (1) 發行總額：新臺幣 11,000,000 仟元，依發行條件之不同分為甲券 7,500,000 仟元及乙券 3,500,000 仟元。

- (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
- (3) 發行期間：甲券為 5 年，乙券為 10 年。
- (4) 票面利率：甲券為 1.65%，乙券為 1.78%，均為固定利率。
- (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
- (6) 債券形式：採無實體發行。

(四) 無擔保累積次順位公司債

1. 國泰人壽經證櫃債字第 11200070741 號函核准，於 112 年 8 月 1 日發行國內 112 年度第 1 期無擔保累積次順位普通公司債，訂定發行條件如下：
 - (1) 發行總額：新臺幣 25,100,000 仟元。依發行條件之不同分為甲及乙券，其中甲券發行金額為新台幣 17,600,000 仟元，乙券發行金額為新台幣 7,500,000 仟元。
 - (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
 - (3) 發行期間：甲券發行期間為 10 年，乙券發行期間為 15 年。
 - (4) 票面利率：甲券之票面利率為固定利率 3.70%，乙券之票面利率為固定利率 3.85%。
 - (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
 - (6) 提前贖回權：乙券發行屆滿 10 年後，如計算贖回後國泰人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，經主管機關同意，國泰人壽得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
 - (7) 債券型式：採無實體發行。
2. 國泰人壽經證櫃債字第 11200073801 號函核准，於 112 年 8 月 7 日發行國內 112 年度第 2 期美元計價無擔保累積次順位普通公司債，訂定發行條件如下：
 - (1) 發行總額：美元 113,000 仟元。
 - (2) 票面金額及發行價格：每張面額美元 100 仟元整，依票面金額十足發行。

- (3) 發行期間：10 年。
 - (4) 票面利率：固定利率 6.1%。
 - (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
 - (6) 提前贖回權：無。
 - (7) 債券型式：採無實體發行。
3. 國泰人壽經證櫃債字第 11200097881 號函核准，於 112 年 10 月 4 日發行國內 112 年度第 3 期美元計價無擔保累積次順位普通公司債，訂定發行條件如下：
- (1) 發行總額：美元 25,000 仟元。
 - (2) 票面金額及發行價格：每張面額美元 100 仟元整，依票面金額十足發行。
 - (3) 發行期間：10 年。
 - (4) 票面利率：固定利率 6.1%。
 - (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
 - (6) 提前贖回權：無。
 - (7) 債券型式：採無實體發行。
4. 國泰人壽經證櫃債字第 11200099051 號函核准，於 112 年 10 月 12 日發行國內 112 年度第 4 期無擔保累積次順位普通公司債，訂定發行條件如下：
- (1) 發行總額：新臺幣 5,500,000 仟元。依發行條件之不同分為甲及乙券，其中甲券發行金額為新台幣 2,500,000 仟元，乙券發行金額為新台幣 3,000,000 仟元。
 - (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
 - (3) 發行期間：甲券發行期間為 10 年，乙券發行期間為 15 年。
 - (4) 票面利率：甲券之票面利率為固定利率 3.70%，乙券之票面利率為固定利率 3.85%。
 - (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。

- (6) 提前贖回權：乙券發行屆滿 10 年後，如計算贖回後國泰人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，經主管機關同意，國泰人壽得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
- (7) 債券型式：採無實體發行。
5. 國泰人壽經證櫃債字第 11300018721 號函核准，於 113 年 4 月 24 日發行國內 113 年度第 1 期無擔保累積次順位普通公司債，訂定發行條件如下：
- (1) 發行總額：新臺幣 44,000,000 仟元。依發行條件之不同分為甲及乙券，其中甲券發行金額為新台幣 32,350,000 仟元，乙券發行金額為新台幣 11,650,000 仟元。
- (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
- (3) 發行期間：甲券發行期間為 10 年，乙券發行期間為 15 年。
- (4) 票面利率：甲券之票面利率為固定利率 3.70%，乙券之票面利率為固定利率 3.85%。
- (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
- (6) 提前贖回權：乙券發行屆滿 10 年後，如計算贖回後國泰人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，經主管機關同意，國泰人壽得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
- (7) 債券型式：採無實體發行。
6. 國泰人壽經證櫃債字第 11300025291 號函核准，於 113 年 5 月 9 日發行國內 113 年度第 2 期美元計價無擔保累積次順位普通公司債，訂定發行條件如下：
- (1) 發行總額：美元 187,000 仟元。
- (2) 票面金額及發行價格：每張面額美元 100 仟元整，依票面金額十足發行。
- (3) 發行期間：10 年。
- (4) 票面利率：固定利率 5.80%。
- (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。

(6) 提前贖回權：無。

(7) 債券型式：採無實體發行。

7. Cathaylife Singapore Pte. Ltd.於 113 年 7 月 5 日發行海外十年期美元計價無擔保累積次順位普通公司債，由國泰人壽擔任發行保證人，訂定發行條件如下：

(1) 發行總額：美元 600,000 仟元。

(2) 票面金額及發行價格：每張面額美元 200 仟元整，超過部分為美元 1 仟元之整倍數；發行價格為 99.717。

(3) 發行期間：10 年。

(4) 票面利率：固定利率 5.95%。

(5) 付息方式：自發行日起依票面利率每半年單利計付息一次。

(6) 提前贖回權：無。

(7) 債券型式：採無實體發行。

8. Cathaylife Singapore Pte. Ltd.於 113 年 9 月 5 日發行海外十五年期美元計價無擔保累積次順位普通公司債，由國泰人壽擔任發行保證人，訂定發行條件如下：

(1) 發行總額：美元 320,000 仟元。

(2) 票面金額及發行價格：每張面額美元 200 仟元整，超過部分為美元 1 仟元之整倍數；發行價格為 99.777。

(3) 發行期間：15 年。

(4) 票面利率：固定利率 5.30%。

(5) 付息方式：自發行日起依票面利率每半年單利計付息一次。

(6) 提前贖回權：發行滿十年後，如計算贖回後國泰人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，Cathaylife Singapore Pte. Ltd.得提前按此公司債面額加計應付利息全數贖回。

(7) 債券型式：採無實體發行。

二二、其他借款

	113年12月31日	112年12月31日
擔保借款		
銀行借款	\$ 30,238,674	\$ 7,512,773
無擔保借款		
銀行借款	9,669,616	5,475,354
	<u>\$ 39,908,290</u>	<u>\$ 12,988,127</u>
借款利率	1.72%~10.35%	1.63%~9.95%

合併公司之擔保借款係以其定存單、台幣活存、設備及採用權益法之投資作為擔保品，請參閱附註三一。

二三、負債準備

	113年12月31日	112年12月31日
保險業負債		
未滿期保費準備	\$ 42,769,008	\$ 39,198,209
賠款準備	34,190,362	27,783,951
責任準備	7,034,523,424	6,820,368,466
特別準備	12,899,100	12,843,875
保費不足準備	5,720,143	6,770,620
具金融商品性質之保險契約準備	26,861,096	23,524,199
外匯價格變動準備	27,514,387	20,773,326
其他準備	<u>1,818,394</u>	<u>1,834,253</u>
小計	7,186,295,914	6,953,096,899
員工福利負債準備	3,475,230	3,579,551
其他準備	<u>1,821,667</u>	<u>1,937,753</u>
合計	<u>\$ 7,191,592,811</u>	<u>\$ 6,958,614,203</u>

截至 113 年 12 月 31 日止，上述責任準備中屬國泰人壽部分為 6,915,551,389 仟元。

(一) 國泰人壽及其子公司

國泰人壽及其子公司 113 年及 112 年 12 月 31 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：

1. 未滿期保費準備明細：

	113年12月31日			112年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 性之金融工具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 65,983	\$ -	\$ 65,983	\$ 79,580	\$ -	\$ 79,580
個人傷害險	8,910,494	-	8,910,494	8,248,894	-	8,248,894
個人健康險	12,584,740	-	12,584,740	11,840,331	-	11,840,331
團 體 險	1,522,018	-	1,522,018	1,416,029	-	1,416,029
投資型保險	126,888	-	126,888	126,000	-	126,000
合 計	<u>23,210,123</u>	<u>-</u>	<u>23,210,123</u>	<u>21,710,834</u>	<u>-</u>	<u>21,710,834</u>
減除分出未滿期保費準備						
個人壽險	568,065	-	568,065	917,216	-	917,216
個人傷害險	-	-	-	22,636	-	22,636
個人健康險	419,349	-	419,349	302,017	-	302,017
合 計	<u>987,414</u>	<u>-</u>	<u>987,414</u>	<u>1,241,869</u>	<u>-</u>	<u>1,241,869</u>
淨 額	<u>\$ 22,222,709</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,222,709</u>	<u>\$ 20,468,965</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,468,965</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	113年度			112年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之金融工具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之金融工具	合 計
年初餘額	\$ 21,710,834	\$ -	\$ 21,710,834	\$ 20,547,570	\$ -	\$ 20,547,570
本年度提存數	23,305,843	-	23,305,843	21,869,360	-	21,869,360
本年度收回數	(21,822,899)	-	(21,822,899)	(20,696,458)	-	(20,696,458)
淨兌換差額	16,345	-	16,345	(9,638)	-	(9,638)
年底餘額	<u>23,210,123</u>	<u>-</u>	<u>23,210,123</u>	<u>21,710,834</u>	<u>-</u>	<u>21,710,834</u>
減除分出未滿期保費準備						
年初餘額	1,241,869	-	1,241,869	1,180,752	-	1,180,752
本年度增加數	-	-	-	61,117	-	61,117
本年度減少數	(254,455)	-	(254,455)	-	-	-
年底餘額	<u>987,414</u>	<u>-</u>	<u>987,414</u>	<u>1,241,869</u>	<u>-</u>	<u>1,241,869</u>
年底淨額	<u>\$ 22,222,709</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,222,709</u>	<u>\$ 20,468,965</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,468,965</u>

2. 賠款準備明細：

	113年12月31日			112年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性之 金 融 工 具	合 計
個人壽險						
已報未付	\$ 4,275,688	\$ 21,053	\$ 4,296,741	\$ 3,619,081	\$ 10,835	\$ 3,629,916
未 報	31,810	-	31,810	23,952	-	23,952
個人傷害險						
已報未付	257,713	-	257,713	80,975	-	80,975
未 報	2,808,386	-	2,808,386	2,392,376	-	2,392,376
個人健康險						
已報未付	869,686	-	869,686	914,027	-	914,027
未 報	4,838,337	-	4,838,337	4,492,552	-	4,492,552
團 體 險						
已報未付	272,229	-	272,229	78,898	-	78,898
未 報	1,596,664	-	1,596,664	1,490,035	-	1,490,035
投資型保險						
已報未付	281,761	-	281,761	207,523	-	207,523
未 報	<u>4,292</u>	<u>-</u>	<u>4,292</u>	<u>584</u>	<u>-</u>	<u>584</u>
合 計	<u>15,236,566</u>	<u>21,053</u>	<u>15,257,619</u>	<u>13,300,003</u>	<u>10,835</u>	<u>13,310,838</u>
減除分出賠款準備						
個人壽險	9,742	-	9,742	102,672	-	102,672
個人傷害險	13	-	13	226	-	226
個人健康險	7,184	-	7,184	9,399	-	9,399
團 體 險	<u>3,423</u>	<u>-</u>	<u>3,423</u>	<u>4,899</u>	<u>-</u>	<u>4,899</u>
合 計	<u>20,362</u>	<u>-</u>	<u>20,362</u>	<u>117,196</u>	<u>-</u>	<u>117,196</u>
淨 額	<u>\$ 15,216,204</u>	<u>\$ 21,053</u>	<u>\$ 15,237,257</u>	<u>\$ 13,182,807</u>	<u>\$ 10,835</u>	<u>\$ 13,193,642</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	113年度			112年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計
年初餘額	\$ 13,300,003	\$ 10,835	\$ 13,310,838	\$ 12,703,094	\$ 56,967	\$ 12,760,061
本年度提存數	16,558,471	21,053	16,579,524	14,556,827	10,835	14,567,662
本年度收回數	(14,679,540)	(10,835)	(14,690,375)	(13,955,027)	(56,967)	(14,011,994)
淨兌換差額	<u>57,632</u>	<u>-</u>	<u>57,632</u>	<u>(4,891)</u>	<u>-</u>	<u>(4,891)</u>
年底餘額	<u>15,236,566</u>	<u>21,053</u>	<u>15,257,619</u>	<u>13,300,003</u>	<u>10,835</u>	<u>13,310,838</u>
減除分出賠款準備						
年初餘額	117,196	-	117,196	122,896	-	122,896
本年度增加數	36,029	-	36,029	44,243	-	44,243
本年度減少數	(133,208)	-	(133,208)	(49,758)	-	(49,758)
淨兌換差額	<u>345</u>	<u>-</u>	<u>345</u>	<u>(185)</u>	<u>-</u>	<u>(185)</u>
年底餘額	<u>20,362</u>	<u>-</u>	<u>20,362</u>	<u>117,196</u>	<u>-</u>	<u>117,196</u>
年底淨額	<u>\$ 15,216,204</u>	<u>\$ 21,053</u>	<u>\$ 15,237,257</u>	<u>\$ 13,182,807</u>	<u>\$ 10,835</u>	<u>\$ 13,193,642</u>

3. 責任準備明細：

	113年12月31日			112年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性之 金 融 工 具	合 計
壽 險 (註1)	\$ 5,929,925,613	\$ 1,914	\$ 5,929,927,527	\$ 5,786,342,245	\$ 2,393	\$ 5,786,344,638
傷 害 險	7,874,472	-	7,874,472	7,656,551	-	7,656,551
健 康 險	1,084,113,771	-	1,084,113,771	1,016,307,238	-	1,016,307,238
年 金 險	1,050,400	4,666,247	5,716,647	1,052,875	5,624,513	6,677,388
投資型保險	3,785,885	-	3,785,885	2,879,496	-	2,879,496
合 計 (註2)	<u>7,026,750,141</u>	<u>4,668,161</u>	<u>7,031,418,302</u>	<u>6,814,238,405</u>	<u>5,626,906</u>	<u>6,819,865,311</u>
減除分出責任準備						
壽 險	324,414	-	324,414	342,056	-	342,056
健 康 險	6,785	-	6,785	5,948	-	5,948
合 計	<u>331,199</u>	<u>-</u>	<u>331,199</u>	<u>348,004</u>	<u>-</u>	<u>348,004</u>
淨 額	<u>\$ 7,026,418,942</u>	<u>\$ 4,668,161</u>	<u>\$ 7,031,087,103</u>	<u>\$ 6,813,890,401</u>	<u>\$ 5,626,906</u>	<u>\$ 6,819,517,307</u>

註1：包含調降營業稅3%未沖銷備抵呆帳及重大事故準備收回等。

註2：截至113年及112年12月31日止，上述責任準備及責任準備－待付保戶款項之合計數，分別為7,034,523,396仟元及6,820,368,378仟元。

前述責任準備之變動調節如下：

	113年度			112年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計
年初餘額	\$ 6,814,238,405	\$ 5,626,906	\$ 6,819,865,311	\$ 6,663,932,459	\$ 7,774,262	\$ 6,671,706,721
本年度提存數	505,370,613	51,086	505,421,699	501,929,576	77,676	502,007,252
本年度收回數	(394,414,605)	(1,009,825)	(395,424,430)	(352,664,000)	(2,225,036)	(354,889,036)
重 分 類	525,006	-	525,006	(15,580)	-	(15,580)
淨兌換差額	<u>101,030,722</u>	<u>(6)</u>	<u>101,030,716</u>	<u>1,055,950</u>	<u>4</u>	<u>1,055,954</u>
年底餘額	<u>7,026,750,141</u>	<u>4,668,161</u>	<u>7,031,418,302</u>	<u>6,814,238,405</u>	<u>5,626,906</u>	<u>6,819,865,311</u>
減除分出責任準備						
年初餘額	348,004	-	348,004	387,605	-	387,605
本年度增加數	41,423	-	41,423	31,557	-	31,557
本年度減少數	(70,051)	-	(70,051)	(64,785)	-	(64,785)
淨兌換差額	<u>11,823</u>	<u>-</u>	<u>11,823</u>	<u>(6,373)</u>	<u>-</u>	<u>(6,373)</u>
年底餘額	<u>331,199</u>	<u>-</u>	<u>331,199</u>	<u>348,004</u>	<u>-</u>	<u>348,004</u>
年底淨額	<u>\$ 7,026,418,942</u>	<u>\$ 4,668,161</u>	<u>\$ 7,031,087,103</u>	<u>\$ 6,813,890,401</u>	<u>\$ 5,626,906</u>	<u>\$ 6,819,517,307</u>

4. 特別準備明細：

	113年12月31日				112年12月31日			
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	其 他	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 23,656	\$ -	\$ -	\$ 23,656	\$ 7,215	\$ -	\$ -	\$ 7,215
不動產增值特別準備	-	-	11,083,324	11,083,324	-	-	11,083,324	11,083,324
合 計	\$ 23,656	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,106,980	\$ 7,215	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,090,539

前述特別準備之變動調節如下：

	113年度				112年度			
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	其 他	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	其 他	合 計
年初餘額	\$ 7,215	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,090,539	\$ 2,409	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,085,733
分紅保單紅利準備提存數	26,261	-	-	26,261	30,827	-	-	30,827
分紅保單紅利準備收回數	(9,820)	-	-	(9,820)	(10,216)	-	-	(10,216)
紅利風險準備收回數	-	-	-	-	(15,805)	-	-	(15,805)
年底餘額	\$ 23,656	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,106,980	\$ 7,215	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,090,539

5. 保費不足準備明細：

	113年12月31日			112年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 4,257,673	\$ -	\$ 4,257,673	\$ 5,148,053	\$ -	\$ 5,148,053
個人傷害險	3,370	-	3,370	3,975	-	3,975
個人健康險	1,439,539	-	1,439,539	1,546,245	-	1,546,245
團 體 險	18,869	-	18,869	72,335	-	72,335
合 計	\$ 5,719,451	\$ -	\$ 5,719,451	\$ 6,770,608	\$ -	\$ 6,770,608

前述保費不足準備之變動調節如下：

	113年度			112年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
年初餘額	\$ 6,770,608	\$ -	\$ 6,770,608	\$ 8,130,466	\$ -	\$ 8,130,466
本年度提存數	66,081	-	66,081	247,695	-	247,695
本年度收回數	(1,193,570)	-	(1,193,570)	(1,617,502)	-	(1,617,502)
淨兌換差額	76,332	-	76,332	9,949	-	9,949
年底餘額	\$ 5,719,451	\$ -	\$ 5,719,451	\$ 6,770,608	\$ -	\$ 6,770,608

6. 其他準備明細：

	113年12月31日			112年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計
其 他	<u>\$1,818,394</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,818,394</u>	<u>\$1,834,253</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,834,253</u>

前述其他準備之變動調節如下：

	113年度			112年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計
年初餘額	\$ 1,834,253	\$ -	\$ 1,834,253	\$ 1,845,253	\$ -	\$ 1,845,253
本年度收回數	(15,859)	-	(15,859)	(11,000)	-	(11,000)
年底餘額	<u>\$ 1,818,394</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,818,394</u>	<u>\$ 1,834,253</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,834,253</u>

7. 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	
	113年12月31日	112年12月31日
未滿期保費準備	\$ 23,210,123	\$ 21,710,834
責任準備	7,034,523,396	6,820,368,378
保費不足準備	5,719,451	6,770,608
其他準備	<u>1,818,394</u>	<u>1,834,253</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 7,065,271,364</u>	<u>\$ 6,850,684,073</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 6,372,682,647</u>	<u>\$ 6,315,040,681</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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：賠款準備及特別準備未納入負債適足性測試，其中賠款準備係針對評價日前發生之賠款提列，故未納入測試。

註 3：因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。

國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

	113年12月31日	112年12月31日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法
群 組	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	截至評價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。	截至評價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	113年9月底資產配置狀況下，採用 112 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，而 30 年後折現率採持平假設。	112年9月底資產配置狀況下，採用 111 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，而 30 年後折現率採持平假設。

陸家嘴國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

	113年12月31日	112年12月31日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法
群 組	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	截至評價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。	截至評價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 112 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，40 年後折現率採持平假設。	採用 111 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，40 年後折現率採持平假設。

越南國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

	113年12月31日	112年12月31日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法
群 組	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	截至評價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。	截至評價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	依年度五年財測之公司投資收益利率，而 5 年後折現率採持平假設。	依年度五年財測之公司投資收益利率，而 5 年後折現率採持平假設。

8. 具金融商品性質之保險契約準備

國泰人壽及其子公司發行不具裁量參與特性之金融工具並提列具金融商品性質之保險契約準備，其於 113 年及 112 年 12 月 31 日之餘額明細及其變動調節如下：

	113年12月31日	112年12月31日
壽 險	\$ 25,596,631	\$ 22,439,262
投資型保單	<u>1,264,465</u>	<u>1,084,937</u>
合 計	<u>\$ 26,861,096</u>	<u>\$ 23,524,199</u>

	113年度	112年度
年初餘額	\$ 23,524,199	\$ 18,495,469
本年度保險費收取數	4,951,350	7,920,719
本年度保險賠款與給付	(4,572,503)	(4,141,084)
本年度法定準備之淨提存	2,105,199	1,657,847
淨兌換差額	<u>852,851</u>	(<u>408,752</u>)
年底餘額	<u>\$ 26,861,096</u>	<u>\$ 23,524,199</u>

9. 外匯價格變動準備

(1) 避險策略及暴險情形

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。

(2) 外匯價格變動準備之變動調節

	113年度	112年度
年初餘額	\$ 20,773,326	\$ 49,503,457
本年度提存數		
強制提存	7,616,445	7,043,050
額外提存	<u>39,605,849</u>	<u>6,076,333</u>
小計	47,222,294	13,119,383
本年度收回數	(<u>40,481,233</u>)	(<u>41,849,514</u>)
年底餘額	<u>\$ 27,514,387</u>	<u>\$ 20,773,326</u>

(3) 外匯價格變動準備對本公司之影響

影 響 項 目	113年度		影 響 數
	未適用金額 (1)	適用金額 (2)	
歸屬於本公司業主			(3)=(2)-(1)
之稅後淨利	\$ 115,662,594	\$ 110,269,745	(\$ 5,392,849)
每股盈餘	7.65	7.29	(0.36)
外匯價格變動準備	-	27,514,387	27,514,387
歸屬於本公司業主			
之權益	907,100,134	888,691,521	(18,408,613)

影 響 項 目	112年度		
	未 適 用 金 額 (1)	適 用 金 額 (2)	影 響 數 (3)=(2)-(1)
歸屬於本公司業主			
之稅後淨利	\$ 27,944,760	\$ 50,928,865	\$ 22,984,105
每股盈餘	1.67	3.24	1.57
外匯價格變動準備	-	20,773,326	20,773,326
歸屬於本公司業主			
之權益	801,070,449	788,054,685	(13,015,764)

(二) 國泰產險及其子公司

1. 未滿期保費準備

(1) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細

險 別	113年12月31日			
	未 滿 期 保 費 準 備		分 出 未 滿 期	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	保 費 準 備	
	(1)	(2)	(3)	
火災保險	\$ 2,450,514	\$ 29,210	\$ 2,130,403	\$ 349,321
海上保險	225,031	2,788	166,845	60,974
陸空保險	8,644,774	96	427,433	8,217,437
責任保險	1,666,668	1,353	428,527	1,239,494
保證保險	56,420	682	37,346	19,756
其他財產保險	2,608,024	40,650	2,199,512	449,162
傷害保險	1,710,424	4,081	97,548	1,616,957
健康保險	50,951	-	-	50,951
政策性住宅地震保險	248,913	37,433	248,914	37,432
強制汽車責任保險	1,292,594	488,279	775,557	1,005,316
合 計	<u>\$ 18,954,313</u>	<u>\$ 604,572</u>	<u>\$ 6,512,085</u>	<u>\$ 13,046,800</u>

險 別	112年12月31日			
	未 滿 期 保 費 準 備		分 出 未 滿 期	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	保 費 準 備	
	(1)	(2)	(3)	
火災保險	\$ 2,183,228	\$ 42,158	\$ 1,852,410	\$ 372,976
海上保險	218,082	4,319	173,661	48,740
陸空保險	7,876,264	(4)	427,184	7,449,076
責任保險	1,551,512	1,092	511,591	1,041,013
保證保險	70,127	1,234	57,759	13,602
其他財產保險	1,709,781	33,360	1,408,190	334,951
傷害保險	1,728,298	3,831	107,811	1,624,318
健康保險	53,551	-	-	53,551
政策性住宅地震保險	238,859	29,885	238,859	29,885
強制汽車責任保險	1,267,647	474,151	760,588	981,210
合 計	<u>\$ 16,897,349</u>	<u>\$ 590,026</u>	<u>\$ 5,538,053</u>	<u>\$ 11,949,322</u>

(2) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

	113年度		112年度	
	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
年初餘額	\$ 17,487,375	\$ 5,538,053	\$ 15,838,272	\$ 4,482,083
本年度提存	19,557,495	6,511,396	17,498,655	5,543,449
本年度收回	(17,514,938)	(5,542,646)	(15,872,921)	(4,492,278)
淨兌換差額	28,953	5,282	23,369	4,799
年底餘額	<u>\$ 19,558,885</u>	<u>\$ 6,512,085</u>	<u>\$ 17,487,375</u>	<u>\$ 5,538,053</u>

2. 賠款準備

(1) 賠款準備及分出賠款準備

113 年 12 月 31 日

項 目	賠 款 準 備		分出賠款準備	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	
已報未付	\$ 10,432,690	\$ 886,929	\$ 5,727,594	\$ 5,592,025
未 報	<u>7,116,113</u>	<u>497,011</u>	<u>2,515,974</u>	<u>5,097,150</u>
合 計	<u>\$ 17,548,803</u>	<u>\$ 1,383,940</u>	<u>\$ 8,243,568</u>	<u>\$ 10,689,175</u>

112 年 12 月 31 日

項 目	賠 款 準 備		分出賠款準備	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	
已報未付	\$ 7,044,749	\$ 989,786	\$ 3,114,797	\$ 4,919,738
未 報	<u>5,916,473</u>	<u>522,105</u>	<u>1,985,194</u>	<u>4,453,384</u>
合 計	<u>\$ 12,961,222</u>	<u>\$ 1,511,891</u>	<u>\$ 5,099,991</u>	<u>\$ 9,373,122</u>

(2) 賠款準備及分出賠款準備淨變動

113 年度

項 目	直 接 承 保 業 務		分 入 再 保 業 務		賠款準備淨變動
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)
已報未付	\$ 10,468,257	\$ 7,082,822	\$ 886,929	\$ 989,786	\$ 3,282,578
未 報	<u>7,076,591</u>	<u>5,880,217</u>	<u>497,011</u>	<u>522,105</u>	<u>1,171,280</u>
合 計	<u>\$ 17,544,848</u>	<u>\$ 12,963,039</u>	<u>\$ 1,383,940</u>	<u>\$ 1,511,891</u>	<u>\$ 4,453,858</u>

項 目	分 出 再 保 業 務		分出賠款準備淨變動
	提 存 (6)	收 回 (7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$ 5,744,580	\$ 3,133,967	\$ 2,610,613
未 報	<u>2,496,354</u>	<u>1,967,463</u>	<u>528,891</u>
合 計	<u>\$ 8,240,934</u>	<u>\$ 5,101,430</u>	<u>\$ 3,139,504</u>

112 年度

項 目	直 接 承 保 業 務		分 入 再 保 業 務		賠款準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	
已報未付	\$ 7,082,196	\$ 9,240,479	\$ 989,786	\$ 1,230,106	(\$ 2,398,603)
未 報	<u>5,883,365</u>	<u>12,593,469</u>	<u>522,105</u>	<u>475,820</u>	<u>(6,663,819)</u>
合 計	<u>\$ 12,965,561</u>	<u>\$ 21,833,948</u>	<u>\$ 1,511,891</u>	<u>\$ 1,705,926</u>	<u>(\$ 9,062,422)</u>

項 目	分 出 再 保 業 務		分出賠款準備淨變動 (8) = (6) - (7)
	提 存 (6)	收 回 (7)	
已報未付	\$ 3,134,409	\$ 3,988,712	(\$ 854,303)
未 報	<u>1,970,009</u>	<u>2,402,699</u>	<u>(432,690)</u>
合 計	<u>\$ 5,104,418</u>	<u>\$ 6,391,411</u>	<u>(\$ 1,286,993)</u>

(3) 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債

113年12月31日			
項 目	已 報 未 付	未 報	合 計
火災保險	\$ 5,074,743	\$ 494,333	\$ 5,569,076
海上保險	894,316	376,131	1,270,447
陸空保險	2,398,458	2,318,718	4,717,176
責任保險	944,002	1,222,057	2,166,059
保證保險	50,647	35,091	85,738
其他財產保險	1,192,471	895,506	2,087,977
傷害保險	218,429	618,349	836,778
健康保險	5,191	71,254	76,445
政策性住宅地震保險	800	330	1,130
強制汽車責任保險	<u>540,562</u>	<u>1,581,355</u>	<u>2,121,917</u>
合 計	<u>\$ 11,319,619</u>	<u>\$ 7,613,124</u>	<u>\$ 18,932,743</u>

112年12月31日			
項 目	已 報 未 付	未 報	合 計
火災保險	\$ 2,466,551	\$ 198,462	\$ 2,665,013
海上保險	698,377	291,614	989,991
陸空保險	2,421,866	1,780,579	4,202,445
責任保險	955,892	1,064,171	2,020,063
保證保險	48,610	33,596	82,206
其他財產保險	801,658	500,085	1,301,743
傷害保險	202,684	595,445	798,129
健康保險	5,745	188,333	194,078
政策性住宅地震保險	-	-	-
強制汽車責任保險	<u>433,152</u>	<u>1,786,293</u>	<u>2,219,445</u>
合 計	<u>\$ 8,034,535</u>	<u>\$ 6,438,578</u>	<u>\$ 14,473,113</u>

(4) 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	113年12月31日		
	已 報	未 付	未 報
火災保險	\$ 3,480,060		\$ 293,145
海上保險	721,929		248,445
陸空保險	98,993		64,885
責任保險	448,593		461,020
保證保險	10,802		21,750
其他財產保險	765,261		689,664
傷害保險	8,750		58,129
健康保險	-		931
政策性住宅地震保險	800		-
強制汽車責任保險	192,406		678,005
合 計	<u>\$ 5,727,594</u>		<u>\$ 2,515,974</u>
			<u>\$ 8,243,568</u>

項 目	112年12月31日		
	已 報	未 付	未 報
火災保險	\$ 1,244,833		\$ 94,851
海上保險	507,651		184,052
陸空保險	102,822		51,287
責任保險	540,834		412,084
保證保險	20,428		22,597
其他財產保險	558,811		351,280
傷害保險	14,129		55,508
健康保險	316		6,020
政策性住宅地震保險	-		-
強制汽車責任保險	124,973		807,515
合 計	<u>\$ 3,114,797</u>		<u>\$ 1,985,194</u>
			<u>\$ 5,099,991</u>

(5) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

	113年度		112年度	
	賠 款 準 備	分 出 賠 款 準 備	賠 款 準 備	分 出 賠 款 準 備
年初餘額	\$ 14,473,113	\$ 5,099,991	\$ 23,538,891	\$ 6,390,556
本年度提存	18,928,788	8,240,934	14,477,452	5,104,418
本年度收回	(14,474,930)	(5,101,430)	(23,539,874)	(6,391,411)
匯率影響數	5,772	4,073	(3,356)	(3,572)
年底餘額	<u>\$ 18,932,743</u>	<u>\$ 8,243,568</u>	<u>\$ 14,473,113</u>	<u>\$ 5,099,991</u>

3. 特別準備

(1) 特別準備－強制汽車責任保險

	113年度	112年度
年初餘額	\$ 1,070,300	\$ 926,605
本年度提存	321,770	166,050
本年度收回	(3,111)	(22,355)
年底餘額	<u>\$ 1,388,959</u>	<u>\$ 1,070,300</u>

國泰產險依據強制汽車責任保險法第 2 條、保險法第 145 條第 2 項及第 148 條之 3 第 2 項授權訂定之保險業各種準備金提存辦法第 24 條之 2 第 1 項規定，財產保險業應按月自本業務保險人之業務費用，每保險契約提撥新台幣 30 元作為本準備金。嗣後財產保險業經營本業務，倘年度純保險費有虧損，應優先以本準備金彌補，倘有不足，再依強制汽車責任保險各種準備金管理辦法辦理。

(2) 特別準備－非強制汽車責任保險

	113年度		
	重 大 事 故	危 險 變 動	合 計
年初餘額	\$ 374,537	\$ 308,499	\$ 683,036
本年度提存	-	-	-
本年度收回	(279,875)	-	(279,875)
年底餘額	<u>\$ 94,662</u>	<u>\$ 308,499</u>	<u>\$ 403,161</u>

	112年度		
	重 大 事 故	危 險 變 動	合 計
年初餘額	\$ 393,265	\$ 308,499	\$ 701,764
本年度提存	-	-	-
本年度收回	(18,728)	-	(18,728)
年底餘額	<u>\$ 374,537</u>	<u>\$ 308,499</u>	<u>\$ 683,036</u>

未適用「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」(原「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」對國泰產險及其子公司 113 及 112 年度之稅前損益分別減

少 279,875 仟元及 18,728 仟元，負債項下之特別準備分別減少 94,662 仟元及 374,538 仟元，權益項下之特別盈餘公積皆增加 239,520 仟元。未適用該應注意事項對每股盈餘之影響於 113 及 112 年度分別減少 1.12 元及 0.07 元。

4. 保費不足準備

(1) 保險不足準備及分出保費不足準備明細

113年12月31日				
險別	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
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ 409	\$ -	\$ -	\$ 409
海上保險	20	143	-	163
陸空保險	-	120	-	120
責任保險	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
政策性住宅地震保險	-	-	-	-
強制汽車責任保險	-	-	-	-
合計	<u>\$ 429</u>	<u>\$ 263</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 692</u>

112年12月31日				
險別	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
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	12	-	-	12
陸空保險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
政策性住宅地震保險	-	-	-	-
強制汽車責任保險	-	-	-	-
合計	<u>\$ 12</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12</u>

(2) 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

113年度										
項 目	直接承保業務				分入再保業務				保費不足準備淨變動	
	提存	(1)收回	(2)提存	(3)收回	(4)提存	(5)收回	(6)提存	(7)收回	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
火災保險	\$ 409	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 409	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 409
海上保險	20	12	143	-	151	-	-	-	-	151
陸空保險	-	-	120	-	120	-	-	-	-	120
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
政策性住宅地震保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 429</u>	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 263</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 680</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 680</u>

112年度										
項 目	直接承保業務				分入再保業務				保費不足準備淨變動	
	提存	(1)收回	(2)提存	(3)收回	(4)提存	(5)收回	(6)提存	(7)收回	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
火災保險	\$ -	\$ 28,236	\$ -	\$ 11,735	(\$ 39,971)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 39,971)
海上保險	12	3	-	192	(183)	-	-	-	-	(183)
陸空保險	-	-	-	94	(94)	-	-	-	-	(94)
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	1,200,000	-	-	(1,200,000)	-	-	-	-	(1,200,000)
政策性住宅地震保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 12</u>	<u>\$1,228,239</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,021</u>	<u>(\$1,240,248)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$1,240,248)</u>

(3) 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

	113年度		112年度	
	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
年初餘額	\$ 12	\$ -	\$ 1,240,260	\$ -
本年度提存	692	-	12	-
本年度收回	(12)	-	(1,240,260)	-
年底餘額	<u>\$ 692</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12</u>	<u>\$ -</u>

5. 責任準備

(1) 責任準備及分出責任準備明細

113 年 12 月 31 日

項 目	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	<u>\$ 28</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 28</u>

112 年 12 月 31 日

項 目	責 任 準 備		分 出 責 任 準 備	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	
健康保險	\$ 88	\$ -	\$ -	\$ 88

(2) 責任準備淨變動及分出責任準備淨變動

113 年度

項 目	直 接 承 保 業 務		分 入 再 保 業 務		責任準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	
健康保險	\$ -	\$ 60	\$ -	\$ -	(\$ 60)

項 目	分 出 再 保 業 務		分出責任準備淨變動 (8) = (6) - (7)
	提 存 (6)	收 回 (7)	
健康保險	\$ -	\$ -	\$ -

112 年度

項 目	直 接 承 保 業 務		分 入 再 保 業 務		責任準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	
健康保險	\$ -	\$ 82	\$ -	\$ -	(\$ 82)

項 目	分 出 再 保 業 務		分出責任準備淨變動 (8) = (6) - (7)
	提 存 (6)	收 回 (7)	
健康保險	\$ -	\$ -	\$ -

二四、員工福利負債準備

(一) 確定提撥計畫

合併公司之本公司及國內子公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

合併公司之中國大陸子公司及其他國外子公司之退休金制度為確定提撥制，並依當地政府之規定給付。

(二) 確定福利計畫

合併公司之本公司、國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰綜合證券、國泰期貨、國泰創投及國泰投信依「勞動基準法」辦理之員工退休制度係屬確定福利計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額 2% 提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	113年12月31日	112年12月31日
確定福利義務現值	\$ 17,050,966	\$ 17,393,265
計畫資產公允價值	(26,484,985)	(23,306,761)
淨確定福利資產	(\$ 9,434,019)	(\$ 5,913,496)

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債（資 產）
112 年 1 月 1 日	\$ 17,463,903	(\$ 22,179,733)	(\$ 4,715,830)
服務成本			
當年度服務成本	488,701	-	488,701
利息費用（收入）	204,943	(267,806)	(62,863)
認列於損益	693,644	(267,806)	425,838
計畫資產報酬（除包含於淨 利息之金額外）	-	(1,293,335)	(1,293,335)
精算損失			
一財務假設變動	61,625	-	61,625
一經驗調整	887,833	-	887,833
認列於其他綜合損益	949,458	(1,293,335)	(343,877)
雇主提撥	-	(1,254,921)	(1,254,921)
雇主支付	(1,713,771)	1,689,034	(24,737)
兌換差額	31	-	31
112 年 12 月 31 日	\$ 17,393,265	(\$ 23,306,761)	(\$ 5,913,496)

（接次頁）

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 (資 產)
服務成本			
當年度服務成本	\$ 449,467	\$ -	\$ 449,467
利息費用 (收入)	<u>195,057</u>	(<u>268,419</u>)	(<u>73,362</u>)
認列於損益	<u>644,524</u>	(<u>268,419</u>)	<u>376,105</u>
計畫資產報酬 (除包含於淨 利息之金額外)	-	(4,154,166)	(4,154,166)
精算損失			
一財務假設變動	462,396	-	462,396
一經驗調整	<u>738,620</u>	<u>-</u>	<u>738,620</u>
認列於其他綜合損益	<u>1,201,016</u>	(<u>4,154,166</u>)	(<u>2,953,150</u>)
雇主提撥	-	(857,742)	(857,742)
雇主支付	(2,187,944)	2,102,103	(85,841)
兌換差額	<u>105</u>	<u>-</u>	<u>105</u>
113 年 12 月 31 日	<u>\$ 17,050,966</u>	(<u>\$ 26,484,985</u>)	(<u>\$ 9,434,019</u>)

合併公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：確定福利義務現值之折現率係參考政府公債殖利率，若退休基金資產之實際投資報酬率低於此利率，則確定福利負債不足額度將增加。勞動部勞動基金運用局管理之退休基金資產係存放於由政府統一負責投資管理與操作的舊制勞工退休基金帳戶中，因此合併公司對該退休基金資產之投資內容較無掌控權利。
2. 利率風險：當政府公債殖利率下跌時，將使退休辦法確定福利義務現值增加，此利率風險為此退休辦法之主要風險來源。
3. 長壽風險：計算退休辦法確定福利義務現值時，員工服務期間之估計死亡率係採用壽險業第六回生命表（2021TSO）100%，若實際死亡率低於此假設，則確定福利義務現值將增加。
4. 薪資調整風險：計算退休辦法確定福利義務現值時，員工退休時之薪資係以假設之每年薪資增加率為基準，若未來員工實際薪資調整高於假設之薪資增加率水準，則確定福利義務現值將增加。

合併公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	113年12月31日	112年12月31日
折現率	1.52%-1.65%	1.15%-1.25%
薪資增加率	1.50%-3.50%	1.50%-3.50%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	113年12月31日	112年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 275,328)	(\$ 299,741)
減少 0.25%	\$ 286,621	\$ 299,934
薪資增加率		
增加 0.5%	\$ 556,976	\$ 599,014
減少 0.5%	(\$ 537,790)	(\$ 563,650)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	113年12月31日	112年12月31日
預期 1 年內提撥金額	\$ 782,403	\$ 694,320
確定福利義務平均到期期間	4.0年- 11.0年	5.1年- 12.6年

(三) 員工優惠存款計畫

國泰世華銀行支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係依據國泰世華銀行相關員工優惠存款福利辦法辦理。國泰世華銀行依公開發行銀行財務報告編製準則規定，於員工退休時，對於與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息予以精算。

國泰世華銀行因退休員工之優惠存款計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	113年12月31日	112年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,166,250	\$ 1,045,707
計畫資產公允價值	-	-
淨確定福利負債	\$ 1,166,250	\$ 1,045,707

退休員工優惠存款義務現值之變動如下：

	確定福利義務現值
112年1月1日	\$ 941,750
利息費用（收入）	34,667
認列於損益	34,667
再衡量數	
—經驗調整	171,258
—財務假設變動	46,419
認列於其他綜合損益	217,677
福利支付	(148,387)
112年12月31日	1,045,707
利息費用（收入）	38,492
認列於損益	38,492
再衡量數	
—經驗調整	195,218
—財務假設變動	54,172
認列於其他綜合損益	249,390
福利支付	(167,339)
113年12月31日	\$ 1,166,250

國泰世華銀行係依金管會101年3月15日金管銀法字第10110000850號函規範之相關精算假設精算退休員工優惠存款福利費用，其精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	113年12月31日	112年12月31日
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
退休金優惠存款提領率	1.00%	1.00%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使退休員工優惠存款義務現值增加（減少）之金額如下：

	113年12月31日	112年12月31日
折現率		
增加0.5%	(\$ 57,146)	(\$ 52,285)
減少0.5%	\$ 62,977	\$ 57,514
死亡率		
調整為105%	(\$ 10,496)	(\$ 9,411)
調整為95%	\$ 11,662	\$ 9,411
優惠存款超額利率		
增加0.5%	\$ 214,590	\$ 201,821
減少0.5%	(\$ 214,590)	(\$ 201,821)

上述敏感度分析係建立在單一精算假設變動，而其他所有精算假設皆維持不變之情況下，對退休員工優惠存款義務現值精算之結果。由於各精算假設可能彼此存在相互關聯，故上述敏感度分析可能無法反映實際退休員工優惠存款義務現值變動之情形。

	113年12月31日	112年12月31日
預期1年內提撥金額	<u>\$188,327</u>	<u>\$167,499</u>
確定福利義務平均到期期間	10.7年	10.8年

二五、其他金融資產及負債

	113年12月31日	112年12月31日
<u>其他什項金融資產</u>		
分離帳戶保險商品資產	\$ 790,958,446	\$ 727,665,599
其他	<u>19,395,219</u>	<u>11,698,483</u>
合計	<u>\$ 810,353,665</u>	<u>\$ 739,364,082</u>
<u>其他什項金融負債</u>		
分離帳戶保險商品負債	\$ 790,958,446	\$ 727,665,599
結構型商品本金	49,439,920	64,939,589
其他	<u>15,412,483</u>	<u>8,394,397</u>
合計	<u>\$ 855,810,849</u>	<u>\$ 800,999,585</u>

(一) 國泰人壽分離帳戶保險商品相關科目餘額及損益明細如下：

	113年12月31日	112年12月31日
分離帳戶保險商品資產		
銀行存款	\$ 612,078	\$ 1,038,043
透過損益按公允價值衡量之金融資產	774,239,033	723,320,173
其他應收款	<u>16,013,626</u>	<u>3,215,773</u>
合計	<u>\$ 790,864,737</u>	<u>\$ 727,573,989</u>
分離帳戶保險商品負債		
其他應付款	\$ 1,681,405	\$ 919,721
保險商品價值準備	286,190,196	271,247,558
投資合約價值準備	<u>502,993,136</u>	<u>455,406,710</u>
合計	<u>\$ 790,864,737</u>	<u>\$ 727,573,989</u>

	113年度	112年度
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 29,142,690	\$ 24,445,659
利息收入	16,016	24,105
透過損益按公允價值衡量之金		
融資產損益	24,695,061	32,028,863
兌換損益	13,257,620	93,475
合 計	<u>\$ 67,111,387</u>	<u>\$ 56,592,102</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險理賠與給付	\$ 12,908,804	\$ 16,172,776
解約金	38,356,579	23,186,757
提存分離帳戶保險價值準備	12,083,947	13,234,106
管理費支出	3,992,421	4,158,524
其他營業外收入及支出	(230,364)	(160,061)
合 計	<u>\$ 67,111,387</u>	<u>\$ 56,592,102</u>

國泰人壽於 113 及 112 年度，因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 677,267 仟元及 1,044,761 仟元，帳列手續費收入項下。

(二) 陸家嘴國泰人壽分離帳戶保險商品相關科目餘額及損益明細如下：

	113年12月31日	112年12月31日
分離帳戶保險商品資產		
銀行存款	\$ 9,492	\$ 10,410
透過損益按公允價值衡量之金		
融資產	84,210	81,187
其 他	7	13
合 計	<u>\$ 93,709</u>	<u>\$ 91,610</u>
分離帳戶保險商品負債		
其他應付款	\$ 27	\$ -
保險商品價值準備	93,682	91,610
	<u>\$ 93,709</u>	<u>\$ 91,610</u>

	113年度	112年度
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 48	\$ 51
透過損益按公允價值衡量之金		
融資產損益	5,460	(5,912)
利息收入	17	26
合 計	<u>\$ 5,525</u>	<u>(\$ 5,835)</u>
分離帳戶保險商品費用		
解約金	\$ 5,634	\$ 6,776
收回分離帳戶保險商品價值準		
備	(1,216)	(13,900)
其 他	1,107	1,289
合 計	<u>\$ 5,525</u>	<u>(\$ 5,835)</u>

二六、權 益

(一) 股 本

	113年12月31日	112年12月31日
額定股數(仟股)	<u>18,000,000</u>	<u>18,000,000</u>
額定股本	<u>\$180,000,000</u>	<u>\$180,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數(仟股)		
普 通 股	<u>14,669,210</u>	<u>14,669,210</u>
特 別 股	<u>1,533,300</u>	<u>1,533,300</u>
已發行股本	<u>\$162,025,102</u>	<u>\$162,025,102</u>

已發行之普通股每股面額10元，每股享一表決權及收取股利之權利。

特別股之發行

1. 本公司於105年9月9日經董事會決議增資發行甲種特別股，總金額為8,333,000仟元，每股面額10元，共計833,300仟股，每股發行價格為60元。該次現金增資案經金管會105年10月25日金管證發字第1050041628號函申報生效在案，增資基準日為105年12月8日，相關法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：

- (1) 甲種特別股年率3.8%（7年期 IRS 利率1.06%+2.74%），按每股發行價格計算。7年期 IRS 利率將於發行日起滿7年之次日及其後每7年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前2個台北

金融業營業日，利率指標7年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午11時依英商路透社(Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」7年期利率交換報價上午11時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。前述利率自112年12月8日起重設股息率為4.21%。

- (2) 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、提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，優先分派特別股當年度得分派之股息。
- (3) 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。本次所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
- (4) 特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放（如本公司股東會決議發放股息），依當年度實際發行天數計算。
- (5) 特別股股東除領取上述第(1)點所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- (6) 特別股股東分派公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。
- (7) 特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
- (8) 特別股不得轉換成普通股，特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。

(9) 特別股屬無到期日，但本公司得於發行屆滿7年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。

2. 本公司於 107 年 2 月 9 日經董事會決議增資發行乙種特別股總金額 7,000,000 仟元，每股面額 10 元，計 700,000 仟股，每股發行價格 60 元。該次現金增資案，業經金融監督管理委員會 107 年 5 月 10 日金管證發字第 1070313814 號函申報生效在案，增資基準日訂於 107 年 6 月 27 日。相關法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：

(1) 乙種特別股年率 3.55%（7 年期 IRS 利率 1.1675%+2.3825%），按每股發行價格計算。7 年期 IRS 利率將於發行日起滿 7 年之次日及其後每 7 年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標 7 年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午 11 時依英商路透社（Reuter）「TAIFXIRS」與「COSMOS3」7 年期利率交換報價上午 11 時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。

(2) 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、提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，得依章程規定分派特別股當年度得分派之股息。

(3) 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。本次所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。

(4) 特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放（如本公司股東會決議發放股息），依當年度實際發行天數計算。

- (5) 特別股股東除領取上述第(1)點所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- (6) 特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。
- (7) 特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
- (8) 特別股不得轉換成普通股，特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。
- (9) 特別股屬無到期日，但本公司得於發行屆滿 7 年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。

海外存託憑證之發行

本公司於 90 年 12 月 31 日設立時，即依相關法令之規定於臺灣證券交易所上市，並自 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。

(二) 資本公積

1. 資本公積明細如下：

	113年12月31日	112年12月31日
股本溢價	\$197,202,720	\$197,202,720
庫藏股票交易	2,539,377	2,539,377
現金增資員工認股權溢價	1,192,146	1,192,146
可轉換公司債轉換	1,144,486	1,144,486
其他資本公積	<u>1,065,093</u>	<u>714,724</u>
合 計	<u>\$203,143,822</u>	<u>\$202,793,453</u>

2. 依有關法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）產生之資本公積，得用以發放現金股利或撥充資本，惟以資本公積撥充股本時，每年以實收股本之一定比例為限，以資本公積發放現金，尚應符合金管銀控字第 11302701271 號函之規定。

(三) 保留盈餘及股利政策

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營、穩定發展，股利政策係採取剩餘股利政策。

依本公司章程規定，本公司每年決算如有盈餘時，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、依法令或依實際需要提列特別盈餘公積、配發特別股息，再將其餘額（以下簡稱當年度盈餘）加計期初未分配盈餘及依法令迴轉之特別盈餘公積，作為可供分配之盈餘，由董事會依據本公司營運規劃擬定盈餘分派案提請股東會核定之，並以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但股利分配總額不得低於當年度盈餘之 20%，且所分派現金股利不得少於股利分派總額 10%。章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二七之(五)員工酬勞及董事酬勞。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得依金管銀控字第 11302701271 號函規定以現金分配。

本公司分別於 113 年 6 月 14 日及 112 年 6 月 9 日舉行股東常會，決議通過 112 及 111 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘	分 配 案
	112年度	111年度
法定盈餘公積	\$ 5,024,046	\$ 2,638,502
（迴轉）提列特別盈餘公積	(148,333,694)	227,719,196
普通股現金股利（註）	29,338,420	13,202,289
特別股現金股利（註）	3,404,403	3,390,924

註：111 年度盈餘分配之普通股現金股利及特別股現金股利係分別以資本公積及法定盈餘公積配發。

(四) 特別盈餘公積

	113年12月31日	112年12月31日
違約損失準備及買賣損失準備提列 轉列特別盈餘公積(1)	\$ 333,598	\$ 333,598
原負債項下之特別準備金轉列特別 盈餘公積(2)	3,744,467	3,744,467
首次採用 IFRS 會計準則提列之特 別盈餘公積(3)	2,994,565	2,994,565
投資性不動產選擇公允價值模式提 列之特別盈餘公積(4)	109,830,400	109,745,905
保險負債轉列之特別盈餘公積(5)	34,764,311	34,764,311
其他權益減項提列之特別盈餘公積 (6)	<u>78,460,876</u>	<u>226,879,065</u>
合 計	<u>\$ 230,128,217</u>	<u>\$ 378,461,911</u>

- (1) 國泰世華銀行、國泰綜合證券及國泰期貨依相關法令規定，已將截至99年12月31日已提列之違約損失準備及買賣損失準備轉列特別盈餘公積；轉列後除依主管機關規定事項予以迴轉外，不得使用之。本公司已於100年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積333,598千元。
- (2) 國泰人壽依保險業各種準備金提存辦法規定，將截至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9,022,812千元，除保留其半數為轉列外匯價格變動準備金之初始金額外，將該特別準備金4,511,405千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3,744,467千元。本公司已於102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積3,744,467千元。
- (3) 國泰人壽於首次採用 IFRS 會計準則時，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首次採用 IFRS 會計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數轉入保留盈餘。依保局(財)字第10202508140號函規定，前述轉入保留盈餘之增值影響數2,994,565千元，應依金管保財字第10102508861號函規定提列特別盈

餘公積。本公司已於102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積2,994,565仟元。

- (4) 合併公司投資性不動產採公允價值模式者，依金管證發字第10901500221號函規定，應就其產生之保留盈餘增加數，提列特別盈餘公積，嗣後因投資性不動產公允價值降低或處分投資性不動產時，得予以迴轉。
- (5) 國泰人壽依金管保財字第10402029590號函規定，將保險負債34,764,311仟元轉列至特別盈餘公積項下。本公司已於104年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積34,764,311仟元。
- (6) 合併公司依金管證發字第1090150022號函規定，就其他權益減項淨額提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項金額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。另依據111年11月4日金管銀法字第11102279031號及其他函令規範辦理，本公司於分派可分配盈餘時，應就保險子公司所重分類之金融資產公允價值變動數，提列相同數額之特別盈餘公積。

(五) 其他權益

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	113年度	112年度
年初餘額	<u>(\$ 12,961,984)</u>	<u>(\$ 13,027,301)</u>
當年度產生	4,586,952	(75,798)
採用權益法之關聯企業及合資之份額	1,242,115	131,660
處分子公司權益	82,145	-
所得稅影響數	<u>(534,397)</u>	<u>12,700</u>
本年度其他綜合損益	5,376,815	68,562
組織重組	-	<u>(3,245)</u>
年底餘額	<u>(\$ 7,585,169)</u>	<u>(\$ 12,961,984)</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	113年度	112年度
年初餘額	(\$ 14,758,415)	(\$ 58,533,041)
當年度產生	1,162,262	43,454,927
採用權益法之關聯企業及合資之份額	136,052	(361,622)
重分類調整		
處分債務工具	(1,060,472)	3,937,087
所得稅影響數	4,196,836	(3,234,931)
本年度其他綜合損益	4,434,678	43,795,461
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	(8,949)	74,792
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	(2,809,694)	(95,627)
處分子公司權益	(94)	-
年底餘額	(\$ 13,142,474)	(\$ 14,758,415)

3. 避險工具之損益

	113年度	112年度
年初餘額	\$ 510,499	\$ 950,265
當年度產生	(1,416,020)	(1,330,627)
重分類調整		
被避險項目已影響損益	329,620	780,595
匯率變動	(2,215)	-
所得稅影響數	217,731	110,266
處分子公司權益	6,118	-
本年度其他綜合損益	(864,766)	(439,766)
年底餘額	(\$ 354,267)	\$ 510,499

4. 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數

	113年度	112年度
年初餘額	(\$ 833,793)	(\$ 428,795)
當年度產生	517,113	(506,248)
所得稅影響數	(103,422)	101,250
本年度其他綜合損益	413,691	(404,998)
年底餘額	(\$ 420,102)	(\$ 833,793)

5. 確定福利計劃之再衡量數

	113年度	112年度
年初餘額	<u>(\$ 1,117,660)</u>	<u>(\$ 1,097,143)</u>
當年度產生	2,703,760	126,200
採用權益法之關聯企業及合 資之份額	38,277	(152,805)
所得稅影響數	<u>(548,586)</u>	<u>6,088</u>
本年度其他綜合損益	<u>2,193,451</u>	<u>(20,517)</u>
年底餘額	<u>(\$ 1,075,791)</u>	<u>(\$ 1,117,660)</u>

6. 不動產重估增值

	113年度	112年度
年初餘額	<u>\$ 12,612,706</u>	<u>\$ 12,609,000</u>
採用權益法之關聯企業及合 資之份額	<u>(3,706)</u>	<u>3,706</u>
年底餘額	<u>\$ 12,609,000</u>	<u>\$ 12,612,706</u>

7. 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

	113年度	112年度
年初餘額	<u>(\$ 60,150,205)</u>	<u>(\$ 171,329,940)</u>
當年度產生		
未實現損益	126,269,923	158,761,466
重分類調整		
處分金融工具	<u>(113,409,529)</u>	<u>(39,484,519)</u>
所得稅影響數	<u>(2,887,668)</u>	<u>(8,097,212)</u>
本年度其他綜合損益	<u>9,972,726</u>	<u>111,179,735</u>
年底餘額	<u>(\$ 50,177,479)</u>	<u>(\$ 60,150,205)</u>

8. 其他權益－其他

	113年度	112年度
年初餘額	<u>(\$ 1,762,024)</u>	<u>(\$ 2,493,326)</u>
處分子公司權益	1,762,024	-
實際執行子公司股票賣回權	-	<u>731,302</u>
年底餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,762,024)</u>

(六) 非控制權益

	113年度	112年度
年初餘額	<u>\$ 13,390,967</u>	<u>\$ 12,867,695</u>
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	957,173	584,952
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	523,208	(144,532)
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產未實現損益	(73,891)	253,669
避險工具公允價值變動損益	(40)	-
採用覆蓋法重分類之其他綜合 損益	3,904,566	412,786
取得子公司所增加之非控制權益 (附註四十)	-	76,784
實際取得子公司部分權益	-	(22,075)
其 他	(335,906)	(638,312)
處分子公司權益(附註四一)	(<u>530,893</u>)	(<u>-</u>)
年底餘額	<u>\$ 17,835,184</u>	<u>\$ 13,390,967</u>

(七) 高度通貨膨脹經濟

國泰世華銀行依 Center for Audit Quality (CAQ) 於 113 年 12 月公告之資訊，判斷寮國為高度通貨膨脹之經濟環境，因此國泰世華銀行採用 Bank of the LAO P.D.R 發布之最新指數作為寮國分支機構之財務報表編製依據，該指數之制定基礎為寮國國家統計處公布之消費者物價指數。於 113 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，寮國之消費者物價指數分別為 243.52 及 208.37，113 年度消費者物價指數波動約為 16.87%。

國泰世華銀行之寮國分支機構因初次適用 IAS 29 產生之影響數調整 113 年期初保留盈餘減少 380,719 仟元、113 年度依現時衡量單位計算產生淨貨幣部位損失 134,599 仟元(帳列其他利息以外淨損益)及財務報表換算產生其他綜合損益－國外營運機構財務報表換算之兌換差額利益 525,874 仟元。

二七、繼續營業單位本年度淨利

(一) 手續費及佣金淨收益

	113年度	112年度
手續費收入	\$ 54,682,015	\$ 42,998,587
佣金收入	<u>1,429,177</u>	<u>1,420,346</u>
手續費及佣金收入小計	<u>56,111,192</u>	<u>44,418,933</u>
手續費支出	(14,980,978)	(12,384,483)
佣金支出	(26,054,180)	(22,830,833)
手續費及佣金支出小計	(<u>41,035,158</u>)	(<u>35,215,316</u>)
合 計	<u>\$ 15,076,034</u>	<u>\$ 9,203,617</u>

(二) 保險業務淨損失

	113年度	112年度
自留滿期保費收入	\$ 453,650,569	\$ 423,055,496
分離帳戶保險商品收益	<u>67,116,912</u>	<u>56,586,267</u>
保險業務收益小計	<u>520,767,481</u>	<u>479,641,763</u>
保險賠款與給付	(488,384,254)	(452,397,448)
分離帳戶保險商品費用	(67,116,912)	(56,586,267)
其 他	(<u>826,141</u>)	(<u>726,721</u>)
保險業務費用小計	(<u>556,327,307</u>)	(<u>509,710,436</u>)
合 計	(<u>\$ 35,559,826</u>)	(<u>\$ 30,068,673</u>)

(三) 保險負債準備淨變動

	113年度	112年度
賠款準備淨變動	(\$ 3,300,682)	\$ 7,214,246
責任準備淨變動	(110,025,837)	(147,151,362)
保費不足準備淨變動	1,126,809	2,610,055
特別準備淨變動	(55,225)	(129,773)
其他準備淨變動	15,859	11,000
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(<u>2,105,199</u>)	(<u>1,657,847</u>)
合 計	(<u>\$ 114,344,275</u>)	(<u>\$ 139,103,681</u>)

(四) 員工福利費用

	113年度	112年度
短期員工福利		
薪資費用	\$ 69,479,336	\$ 56,972,155
勞健保費用	4,781,039	4,447,246
退職後福利	2,493,173	2,309,924

(接次頁)

(承前頁)

	113年度	112年度
董事酬金	\$ 176,971	\$ 138,805
其他員工福利	<u>1,701,646</u>	<u>1,458,230</u>
合 計	<u>\$78,632,165</u>	<u>\$ 65,326,360</u>
依功能別彙總		
淨 收 益	\$ 16,743,326	\$ 11,658,981
營業費用	<u>61,888,839</u>	<u>53,667,379</u>
合 計	<u>\$78,632,165</u>	<u>\$ 65,326,360</u>

截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，合併公司之員工人數分別為 53,743 人及 55,143 人（不含 CHL 員工人數）。

合併公司於 113 及 112 年度之平均員工人數分別為 54,009 人及 55,289 人（不含 CHL 員工人數），其中未兼任員工之董事人數分別為 40 人及 38 人（不含 CHL 員工人數）。

(五) 員工酬勞及董事酬勞

依本公司章程，年度若有獲利應提撥 0.01% 至 0.05% 為員工酬勞及不超過 0.05% 為董事酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

本公司於 113 年及 112 年度員工酬勞及董事酬勞分別以 0.01% 及不超過 0.05% 估列，並分別於 114 年 3 月 6 日及 113 年 3 月 5 日經董事會決議金額如下：

	113年度	112年度
	現 金	現 金
員工酬勞	\$ 11,085	\$ 4,784
董事酬勞	1,800	1,800

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

112 及 111 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 112 及 111 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(六) 折舊及攤銷

	113年度	112年度
使用權資產	\$ 1,628,589	\$ 1,548,975
不動產及設備	3,740,000	3,578,207
無形資產	<u>2,893,738</u>	<u>2,812,358</u>
合 計	<u>\$ 8,262,327</u>	<u>\$ 7,939,540</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 5,368,589</u>	<u>\$ 5,127,182</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 2,893,738</u>	<u>\$ 2,812,358</u>

二八、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	113年度	112年度
當期所得稅		
本年度產生者	(\$ 406,451)	(\$ 2,371,650)
以前年度之調整	(372,417)	389,219
未分配盈餘稅加徵	(619,455)	-
其 他	(6,935,561)	(1,053,091)
遞延所得稅		
本年度產生者	(8,960,868)	(3,907,437)
以前年度之調整	<u>668,950</u>	<u>204,997</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>(\$ 16,625,802)</u>	<u>(\$ 6,737,962)</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	113年度	112年度
稅前淨利	<u>\$ 126,842,755</u>	<u>\$ 59,309,184</u>
稅前淨利按母公司法定稅率計算之		
所得稅	(\$ 25,368,551)	(\$ 11,861,836)
免稅所得	17,599,837	11,080,697
稅上不可減除之費損	(328,746)	(240,446)
投資性不動產採公允價值稅額影響	32,612	(476,290)
最低稅負制加徵稅額	(7,559,178)	(20,180)
合併個體適用不同稅率之影響數	84,493	252,534

(接 次 頁)

(承前頁)

	113年度	112年度
以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整	\$ 296,533	\$ 594,216
未分配盈餘加徵稅	(619,455)	-
其他依稅法調整之所得稅影響數	(763,347)	(6,066,657)
認列於損益之所得稅費用	<u>(\$ 16,625,802)</u>	<u>(\$ 6,737,962)</u>

(二) 直接認列於權益之所得稅

	113年度	112年度
當期所得稅		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 31,626	\$136,889
遞延所得稅		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	(31,626)	(136,889)
資本公積	-	(162,964)
直接認列於權益之所得稅	<u>(\$ -)</u>	<u>(\$162,964)</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	113年度	112年度
遞延所得稅		
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	(\$ 103,422)	\$ 101,250
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(534,397)	12,700
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	4,195,162	(3,227,982)
避險工具之損益	217,731	110,266
確定福利計畫之再衡量數	(540,752)	(25,057)
採用權益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(6,160)	24,196
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	<u>(2,887,668)</u>	<u>(8,097,212)</u>
認列為其他綜合損益之所得稅利益(費用)	<u>\$ 340,494</u>	<u>(\$ 11,101,839)</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

113 年度

遞延所得稅資產	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	直 接 認 列 於 權 益	其 他	年 底 餘 額
暫時性差異						
不動產及設備	\$ 389,065	(\$ 212,187)	\$ -	\$ -	\$ 134,684	\$ 311,562
投資性不動產	(29,616,719)	(424,482)	-	-	74,443	(29,966,758)
透過損益按公允價值衡量之金融工具	(5,623,579)	19,631,113	(103,422)	-	(2,611,517)	11,292,595
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	5,128,388	(6,814)	(829,273)	-	-	4,292,301
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	(555,102)	-	(368,104)	6,529	-	(916,677)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	8,959,097	123,293	4,593,614	-	-	13,676,004
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	990,686	228,366	-	-	-	1,219,052
商譽及特許權	(978,145)	(94,809)	-	-	-	(1,072,954)
退休金	(1,179,417)	(93,051)	(590,630)	-	-	(1,863,098)
退休金優惠存款	209,141	(25,769)	49,878	-	-	233,250
採用權益法之投資	(2,131,097)	(545,110)	(70,544)	-	158,257	(2,588,494)
租賃負債	341,460	82,966	-	-	-	424,426
未實現兌換損益	(2,710,579)	(27,845,683)	(2,558,756)	(38,155)	(4)	(33,153,177)
備抵呆帳超限	2,894,820	446,157	-	-	-	3,340,977
其他	339,322	(158,485)	217,731	-	323,318	721,886
未使用課稅損失	48,217,483	602,577	-	-	(15,582)	48,804,478
遞延所得稅資產(負債)淨額	\$ 24,674,824	(\$ 8,291,918)	\$ 340,494	(\$ 31,626)	(\$ 1,936,401)	\$ 14,755,373
遞延所得稅資產	\$ 74,165,978				=	\$ 87,844,767
遞延所得稅負債	(\$ 49,491,154)					(\$ 73,089,394)

112 年度

遞延所得稅資產	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	直 接 認 列 於 權 益	其 他	年 底 餘 額
暫時性差異						
不動產及設備	\$ 580,090	(\$ 191,025)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 389,065
投資性不動產	(28,508,886)	(1,140,955)	-	-	33,122	(29,616,719)
透過損益按公允價值衡量之金融工具	8,195,458	(13,667,580)	103,965	-	(255,422)	(5,623,579)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	14,763,976	(12,082)	(9,623,506)	-	-	5,128,388
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	(591,017)	-	128,144	(92,229)	-	(555,102)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	12,232,434	78,440	(3,351,777)	-	-	8,959,097
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	823,851	166,835	-	-	-	990,686
商譽及特許權	(883,336)	(94,809)	-	-	-	(978,145)
退休金	(940,246)	(170,578)	(68,592)	-	(1)	(1,179,417)
退休金優惠存款	188,350	(22,744)	43,535	-	-	209,141
採用權益法之投資	(1,646,620)	(255,572)	(20,227)	(162,964)	(45,714)	(2,131,097)
租賃負債	250,488	90,972	-	-	-	341,460
未實現兌換損益	(11,405,912)	7,160,944	1,579,068	(44,660)	(19)	(2,710,579)
備抵呆帳超限	2,648,896	245,924	-	-	-	2,894,820
其他	666,952	(362,336)	107,551	-	(72,845)	339,322
未使用課稅損失	43,742,432	4,472,126	-	-	2,925	48,217,483
遞延所得稅資產(負債)淨額	\$ 40,116,910	(\$ 3,702,440)	(\$ 11,101,839)	(\$ 299,853)	(\$ 337,954)	\$ 24,674,824
遞延所得稅資產	\$ 89,895,981					\$ 74,165,978
遞延所得稅負債	(\$ 49,779,071)					(\$ 49,491,154)

(五) 未於合併資產負債表中認列遞延所得稅資產之可減除暫時性差異

	113年12月31日	112年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 3,155,230</u>	<u>\$ 2,812,170</u>

(六) 未使用之虧損扣抵相關資訊

截至 113 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 117,075	120年
219,256,329	121年
24,583,390	122年
<u>65,587</u>	123年
<u>\$ 244,022,381</u>	

(七) 與投資相關且未認列遞延所得稅負債之暫時性差異彙總金額

截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，與投資子公司有關且未認列為遞延所得稅負債之應課稅暫時性差異分別為 13,863,135 仟元及 8,160,710 仟元。

(八) 所得稅核定情形

本公司及合併辦理營利事業所得稅結算申報之子公司核定情形如下：

	核定年度	備	註
本公司	107	-	
國泰人壽	107	104 至 107 年度進行行政救濟中。	
國泰世華銀行	107	105 及 107 年度進行行政救濟中。	
國泰產險	107	-	
國泰綜合證券	107	-	
國泰創投	111	105 年度進行行政救濟中。	
國泰投信	107	-	

本公司依金融控股公司法第 49 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 12 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營利事業所得稅申報。

(九) 支柱二所得稅法案

本公司部分子公司註冊所在之國家支柱二所得稅法案已立法，並自113年1月1日起生效。前述註冊所在之國家包括越南及英國等地，另於新加坡為註冊地之子公司，其新加坡當地已實質性立法並預計於114年1月1日起生效。已生效之支柱二所得稅法案對合併公司當期所得稅費用並無重大影響，合併公司將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

二九、每股盈餘（虧損）

	單位：每股元	
	113年度	112年度
基本每股盈餘		
來自繼續營業單位	\$ 7.22	\$ 3.33
來自停業單位	0.07	(0.09)
基本每股盈餘合計	<u>\$ 7.29</u>	<u>\$ 3.24</u>

用以計算每股盈餘（虧損）之盈餘及普通股加權平均股數：

本年度淨利

	113年度	112年度
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 110,269,745	\$ 50,928,865
減：特別股股利	<u>3,404,403</u>	<u>3,390,924</u>
用以計算基本每股盈餘之淨利	106,865,342	47,537,941
減：用以計算停業單位基本每股盈餘（虧損）之淨利（損）	<u>959,047</u>	<u>(1,282,680)</u>
用以計算繼續營業單位基本每股盈餘之淨利	<u>105,906,295</u>	<u>48,820,621</u>

股 數

	單位：仟股	
	113年度	112年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>14,669,210</u>	<u>14,669,210</u>

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬

勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。本公司員工酬勞並未造成用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數及稀釋每股盈餘發生重大變動。

三十、關係人交易事項

(一) 重要關係人之名稱及關係

於財務報導期間與合併公司有交易之關係人

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
國泰人壽	子 公 司
國泰世華銀行	子 公 司
國泰產險	子 公 司
國泰綜合證券	子 公 司
國泰投信	子 公 司
國泰創投	子 公 司
陸家嘴國泰人壽	子 公 司
越南國泰人壽	子 公 司
國泰投顧	子 公 司
霖園置業	子 公 司
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	子 公 司
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	子 公 司
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	子 公 司
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	子 公 司
Cathaylife Singapore Pte. Ltd.	子 公 司
國泰產業研發中心	子 公 司
國泰電業	子 公 司
旭忠能源	子 公 司
華夏能源	子 公 司
桃旭電力	子 公 司
白陽能源	子 公 司
鴻晟新科技	子 公 司
申 綠	子 公 司
南陽電業	子 公 司
新日泰能源	子 公 司
開泰能源	子 公 司
薯光能源	子 公 司
禧 壹	子 公 司
達 利	子 公 司

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
永 漢	子 公 司
弘泰能源	子 公 司
弘泰電力	子 公 司
天機能源	子 公 司
天機電力	子 公 司
國泰風能控股	子 公 司
國泰風能	子 公 司
宸峰電力	112 年 4 月 前 為 子 公 司
越南國泰產險	子 公 司
越南 Indovina Bank	子 公 司
柬埔寨 CUBC Bank	子 公 司
CUBC-I	子 公 司
國泰世華中國子行	子 公 司
國泰期貨	子 公 司
國泰私募	子 公 司
香港證券	子 公 司
國泰資本（亞洲）	子 公 司
神坊資訊股份有限公司	合 資（113 年 4 月 前 為 關 聯 企 業）
台灣建築經理股份有限公司	關 聯 企 業
阜爾運通股份有限公司	關 聯 企 業
泰陽光電股份有限公司	關 聯 企 業
國泰財產保險有限責任公司（大陸）	關 聯 企 業
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	關 聯 企 業
南港國際一股份有限公司	關 聯 企 業
南港國際二股份有限公司	關 聯 企 業
Conning Holdings Limited (CHL)	其 他 關 係 人（113 年 4 月 前 為 子 公 司）
Conning, Inc.	其 他 關 係 人（113 年 4 月 前 為 子 公 司）
Global Evolution Holding ApS	其 他 關 係 人（113 年 4 月 前 為 子 公 司）
Global Evolution Asset Management A/S （原 Global Evolution Fondsmaeglerselskab A/S）	其 他 關 係 人（113 年 4 月 前 為 子 公 司）
康利亞太有限公司	其 他 關 係 人（113 年 4 月 前 為 子 公 司）
霖園投資股份有限公司	其 他 關 係 人
華卡企業股份有限公司	其 他 關 係 人

(接次頁)

(承 前 頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
Vietinbank	其他關係人
國泰醫療財團法人	其他關係人
國泰建設股份有限公司	其他關係人
國泰健康管理顧問股份有限公司	其他關係人
國泰商旅股份有限公司	其他關係人
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	其他關係人
國泰建築經理股份有限公司	其他關係人
國泰投信管理之基金	其他關係人
國泰私募管理之私募股權基金	其他關係人
Global Evolution Holding ApS 管理之基金	113 年 4 月前為其他關係人
Octagon Credit Investors,LLC 管理之基金	113 年 4 月前為其他關係人
Octagon Credit Investors,LLC 管理之債券	113 年 4 月前為其他關係人
三井工程股份有限公司	其他關係人
永聯物流開發股份有限公司	其他關係人
昕力資訊股份有限公司	其他關係人
新星能源股份有限公司	其他關係人
岳洋股份有限公司	其他關係人
竑穗興業股份有限公司	其他關係人
杏霖股份有限公司	其他關係人
杏德股份有限公司	其他關係人
杏保醫網股份有限公司	其他關係人
天泰能源股份有限公司	其他關係人
西瓜皮育樂股份有限公司	其他關係人
財團法人國泰建設文化教育基金會	其他關係人
財團法人國泰人壽慈善基金會	其他關係人
財團法人國泰世華銀行文教基金會	其他關係人
國泰人壽職工福利委員會	其他關係人
國泰世華銀行職工福利委員會	其他關係人
國泰建設職工福利委員會	其他關係人
板南置業開發股份有限公司	其他關係人
奕如實業股份有限公司	其他關係人
良廷實業股份有限公司	其他關係人
同記實業股份有限公司	其他關係人
大彰化西北離岸風力發電股份有限公司	其他關係人
基富通證券股份有限公司	其他關係人
大和國泰證券股份有限公司	其他關係人
開發國際投資股份有限公司	其他關係人

(接 次 頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
三重置業地產股份有限公司	其他關係人
安豐企業股份有限公司	其他關係人
Srisawad Corporation Public Company Limited	其他關係人
Quantifeed Holdings Limited	其他關係人
台灣金聯資產管理股份有限公司	其他關係人
台北外匯經紀股份有限公司	其他關係人
漢通創業投資股份有限公司	其他關係人
財金資訊股份有限公司	其他關係人
竹崙置業開發股份有限公司	其他關係人
悠遊卡股份有限公司	其他關係人
宏泰一能源股份有限公司	其他關係人
穎嘉產業科技股份有限公司	其他關係人
金利食安科技股份有限公司	113 年 3 月前為其他關係人
雲象科技股份有限公司	其他關係人
成信實業股份有限公司	113 年 6 月前為其他關係人
威翔車聯網股份有限公司	其他關係人
其 他	其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除，除已於其他附註揭露外，合併公司與其他關係人間之交易如下。

1. 與銀行同業之交易事項

(1) 存放同業

關 係 人 名 稱	113 年度		112 年度	
	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 底 餘 額	利 息 收 入
其他關係人				
Vietinbank	<u>\$ 12,938,847</u>	<u>\$ 39,166</u>	<u>\$ 27,974</u>	<u>\$ 72</u>

(2) 同業存款

關 係 人 名 稱	113 年度		112 年度	
	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 餘 額	利 息 費 用
其他關係人				
Vietinbank	<u>\$ 16,964,269</u>	<u>\$ 48,818</u>	<u>\$ 27,223</u>	<u>\$ 30,645</u>

(3) 投資有價證券（帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產）

關 係 人 名 稱	利 息	收 入
	113年度	112年度
其他關係人		
Vietinbank	\$ -	\$ 11,222

2. 持有關係人發行之股票餘額

	113年12月31日	112年12月31日
其他關係人		
Srisawad Corporation Public Company Limited	\$ 5,514,638	\$ 4,591,651
開發國際投資股份有限公司	2,177,203	1,644,900
國泰建設股份有限公司	1,323,518	1,245,936
台灣金聯資產管理股份有限公司	774,287	984,621
財金資訊股份有限公司	703,179	758,469
大和國泰證券股份有限公司	155,500	146,500
雲象科技股份有限公司	140,304	19,218
悠遊卡股份有限公司	118,747	153,112
國泰健康管理顧問股份有限公司	95,783	103,785
台北外匯經紀股份有限公司	83,696	57,197
漢通創業投資股份有限公司	80,734	71,983
Quantifeed Holdings Limited	73,899	63,062
威翔車聯網股份有限公司	44,800	-
成信實業股份有限公司	-	51,080
基富通證券股份有限公司	16,506	14,696
金利食安科技股份有限公司	-	10,032
安豐企業股份有限公司	-	16,536
合 計	<u>\$ 11,302,794</u>	<u>\$ 9,932,778</u>

合併公司持有關聯企業之投資餘額，請參閱附註十四。

3. 認購關係人發行之股票

	交 易 性 質	113年12月31日	112年12月31日
其他關係人			
威翔車聯網股份有限公司	普 通 股	\$ 44,800	\$ -
雲象科技股份有限公司	普 通 股	<u>19,980</u>	<u>-</u>
合 計		<u>\$ 64,780</u>	<u>\$ -</u>

4. 應收款項

	113年12月31日	112年12月31日
其他關係人		
大彰化西北離岸風力發電股份有限公司	\$ 17,870,899	\$ -
國泰投信管理之基金	435,606	339,394
三井工程股份有限公司	<u>552</u>	<u>3,700</u>
合 計	<u>\$ 18,307,057</u>	<u>\$ 343,094</u>

5. 放 款

關 係 人 名 稱	113年度		112年度	
	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 底 餘 額	利 息 收 入
關聯企業				
泰陽光電股份有限公司	\$ 43,988	\$ 1,342	\$ 49,320	\$ 1,425
台灣建築經理股份有限公司	<u>27,000</u>	<u>778</u>	<u>31,000</u>	<u>776</u>
小 計	<u>70,988</u>	<u>2,120</u>	<u>80,320</u>	<u>2,201</u>
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	500,000	33,463	800,000	19,737
宏泰一能源股份有限公司	74,057	2,367	84,637	2,560
穎嘉產業科技股份有限公司	53,337	1,705	60,956	1,844
天泰能源股份有限公司	52,826	1,688	60,372	1,826
其 他	<u>3,752,460</u>	<u>86,869</u>	<u>3,582,737</u>	<u>72,651</u>
小 計	<u>4,432,680</u>	<u>126,092</u>	<u>4,588,702</u>	<u>98,618</u>
合 計	<u>\$ 4,503,668</u>	<u>\$ 128,212</u>	<u>\$ 4,669,022</u>	<u>\$ 100,819</u>

6. 存 款

關 係 人 名 稱	113年度		112年度	
	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 餘 額	利 息 費 用
子 公 司				
國泰投顧	\$ 640,340	\$ 5,866	\$ 616,660	\$ 7,727
關聯企業				
霖園公寓大廈管理				
維護股份有限公司	335,734	2,944	305,118	2,399
阜爾運通股份有限公				
司	127,182	729	157,891	464
小 計	462,916	3,673	463,009	2,863
其他關係人				
國泰人壽職工福利				
委員會	2,304,165	37,818	2,201,734	34,545
國泰世華銀行職工				
福利委員會	882,406	38,838	837,374	32,446
國泰建設股份有限公				
司	865,388	3,616	341,027	2,089
財團法人國泰世華銀				
行文教基金會	575,532	8,820	563,916	7,851
國泰建設職工福利				
委員會	484,869	8,065	472,994	7,241
國泰私募管理之私募				
股權基金	475,691	3,886	665,735	1,710
國泰醫療財團法人				
財團法人國泰人壽				
慈善基金會	323,999	4,944	312,693	4,389
悠遊卡股份有限公司	304,939	2,933	123,746	1,476
竹崙置業開發股份有				
限公司	292,581	1,439	214,504	1,063
財團法人國泰建設文				
化教育基金會	231,098	3,742	227,113	3,195
國泰飯店管理顧問事				
業股份有限公司	219,533	1,170	187,679	1,241
板南置業開發股份				
有限公司	187,599	3,762	332,397	1,734
岳洋股份有限公司	180,630	1,025	199,817	856
國泰健康管理顧問股				
份有限公司	157,359	804	114,136	487
國泰商旅股份有限				
公司	152,863	780	142,382	901
永聯物流開發股份有				
限公司	151,722	1,149	3,310	183
三重置業地產股份有				
限公司	122,635	2,075	75,820	560
國泰建築經理股份有				
限公司	120,687	1,703	155,810	1,407
竑德興業股份有限公				
司	113,978	317	53,905	212
其 他	9,563,332	131,795	9,108,408	118,003
小 計	18,130,489	262,574	16,660,577	224,089
合 計	\$ 19,233,745	\$ 272,113	\$ 17,740,246	\$ 234,679

7. 財產交易

(1) 國泰人壽及其子公司與關係人間之工程承攬明細如下：

	113年度		112年度	
	交 易 標 的	金 額	交 易 標 的	金 額
關聯企業				
阜爾運通股份有限公司	土城東基地等	\$ 38,411	桃園八德置地	\$ 2,543
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	<u>13,648</u>	敦南信義大樓等	<u>14,750</u>
小 計		<u>52,059</u>		<u>17,293</u>
其他關係人				
三井工程股份有限公司	桃園三民段等	6,020,263	土城東基地等	3,583,493
永聯物流開發股份有限公司	桃園大溪瑞興段等	<u>3,108,720</u>	楊梅二重溪倉儲等	<u>1,188,027</u>
小 計		<u>9,128,983</u>		<u>4,771,520</u>
合 計		<u>\$ 9,181,042</u>		<u>\$ 4,788,813</u>

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 113 年及 112 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 27,542 仟元及 7,438 仟元。

國泰人壽及其子公司與阜爾運通股份有限公司截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 35,340 仟元及 38,543 仟元。

國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 13,974,267 仟元及 13,631,619 仟元。

國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 2,409,524 仟元及 4,005,983 仟元。

(2) 國泰人壽及其子公司出租不動產

	租 金	收 入
	113年度	112年度
子 公 司		
國泰投顧	\$ 10,153	\$ 10,119
合 資		
神坊資訊股份有限 公司	<u>23,497</u>	<u>-</u>

(接次頁)

(承前頁)

	租	金	收	入
	113年度		112年度	
關聯企業				
霖園公寓大廈管理維 護股份有限公司	\$	30,036	\$	23,914
神坊資訊股份有限 公司		7,830		31,805
南港國際二股份有限 公司		2,726		3,312
小計		<u>40,592</u>		<u>59,031</u>
其他關係人				
永聯物流開發股份 有限公司		1,022,743		753,991
國泰商旅股份有限 公司		217,007		219,144
國泰飯店管理顧問 事業股份有限公司		199,436		223,254
國泰醫療財團法人		195,657		190,936
國泰健康管理顧問 股份有限公司		102,521		93,795
岳洋股份有限公司		64,582		63,458
竑穗興業股份有限 公司		31,102		32,065
國泰建設股份有限 公司		18,262		18,213
杏霖股份有限公司		8,827		8,570
杏德股份有限公司		7,610		7,610
三井工程股份有限 公司		5,993		5,912
財團法人國泰世華銀 行文教基金會		4,812		5,249
杏保醫網股份有限公 司		4,753		5,244
良廷實業股份有限公 司		3,207		3,159
同記實業股份有限公 司		3,207		1,579
小計		<u>1,889,719</u>		<u>1,632,179</u>
合計		<u>\$ 1,963,961</u>		<u>\$ 1,701,329</u>

	存 入 保 證 金	
	113年12月31日	112年12月31日
合 資		
神坊資訊股份有限 公司	\$ 7,723	\$ -
關聯企業		
霖園公寓大廈管理維 護股份有限公司	7,538	5,454
阜爾運通股份有限公 司	3,482	-
神坊資訊股份有限 公司	-	7,723
小 計	<u>11,020</u>	<u>13,177</u>
其他關係人		
國泰商旅股份有限 公司	194,413	192,488
國泰飯店管理顧問 事業股份有限公司	188,707	186,848
永聯物流開發股份 有限公司	305,178	269,694
國泰醫療財團法人	61,512	61,508
國泰健康管理顧問 股份有限公司	30,103	27,174
岳洋股份有限公司	13,670	9,178
竑穗興業股份有限 公司	7,332	4,260
杏霖股份有限公司	4,081	4,081
國泰建設股份有限 公司	4,039	4,264
小 計	<u>809,035</u>	<u>759,495</u>
合 計	<u>\$ 827,778</u>	<u>\$ 772,672</u>

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為 2 至 5 年，收款方式主要採按月收取。

(3) 租賃協議

A.取得使用權資產

	113年度	112年度
其他關係人		
永聯物流開發股份有限公司	\$ 10,230	\$ -
國泰建設股份有限公司	5,616	-
霖園投資股份有限公司	4,705	-
奕如實業股份有限公司	-	5,035
合計	<u>\$ 20,551</u>	<u>\$ 5,035</u>

B.租賃負債

	113年12月31日	112年12月31日
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	\$ 8,735	\$ 14,034
永聯物流開發股份有限公司	8,580	1,300
奕如實業股份有限公司	6,005	2,022
霖園投資股份有限公司	3,535	1,190
合計	<u>\$ 26,855</u>	<u>\$ 18,546</u>

C.存出保證金

	113年12月31日	112年12月31日
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	<u>\$ 2,324</u>	<u>\$ 4,482</u>

D.租賃費用

	113年度	112年度
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	<u>\$ 6,730</u>	<u>\$ 14,132</u>

(4) 購置電腦設備及軟體

	113年度	112年度
其他關係人		
昕力資訊股份有限 公司	<u>\$ 20,447</u>	<u>\$ 17,181</u>

(5) 國泰世華銀行於 113 及 112 年度支付霖園公寓大廈管理維護公司提供工程規劃、設計維護服務等之服務費分別為 25,247 仟元及 15,925 仟元，帳列不動產及設備項下。

8. 期貨交易人權益

關 係 人 類 別 / 名 稱	113年12月31日	112年12月31日
其他關係人		
國泰投信管理之基金	<u>\$ 6,648,751</u>	<u>\$ 2,283,518</u>

9. 存入保證金及保證品

	113年12月31日	112年12月31日
關聯企業		
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	<u>\$ 5,000</u>	<u>\$ 5,000</u>
其他關係人		
永聯物流開發股份有限 公司	2,576,599	1,817,376
三井工程股份有限公司	<u>1,913,018</u>	<u>1,877,040</u>
小 計	<u>4,489,617</u>	<u>3,694,416</u>
合 計	<u>\$ 4,494,617</u>	<u>\$ 3,699,416</u>

10. 應付款項

	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司		
國泰投顧	<u>\$ -</u>	<u>\$ 25,650</u>
合 資		
神坊資訊股份有限公司	<u>21,016</u>	<u>-</u>
關聯企業		
霖園公寓大廈管理維護股 份有限公司	7,921	2,343
神坊資訊股份有限公司	<u>-</u>	<u>50,882</u>
小 計	<u>7,921</u>	<u>53,225</u>

(接次頁)

(承前頁)

	113年12月31日	112年12月31日
其他關係人		
CHL	\$ 316,593	\$ 974
華卡企業股份有限公司	44,272	37,950
Global Evolution Holding		
ApS	21,495	-
康利亞太有限公司	18,893	12,758
國泰投信管理之基金	15,080	8,886
昕力資訊股份有限公司	11,741	28,827
小計	<u>428,074</u>	<u>89,395</u>
合計	<u>\$ 457,011</u>	<u>\$ 168,270</u>

國泰世華銀行向神坊資訊股份有限公司購買兌換贈品之紅利點數，以供客戶兌換贈品之用，截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止尚未兌換之點數折算金額分別為 54,636 仟元及 50,258 仟元。

11. 持有關係人管理之債券餘額

	113年12月31日	112年12月31日
其他關係人		
Octagon Credit		
Investors,LLC 管理之		
債券	<u>\$ 2,750,270</u>	<u>\$ 5,125,541</u>

12. 持有關係人管理之基金餘額

	113年12月31日	112年12月31日
其他關係人		
國泰投信管理之基金	\$ 110,137,943	\$ 81,543,734
Global Evolution Holding		
ApS 管理之基金	5,159,439	2,964,311
Octagon Credit		
Investors,LLC 管理之		
基金	2,920,303	2,462,850
國泰私募管理之私募股權		
基金	<u>2,361,206</u>	<u>2,003,853</u>
合計	<u>\$ 120,578,891</u>	<u>\$ 88,974,748</u>

13. 受任關係人全權委託之投資餘額

	113年12月31日	112年12月31日
其他關係人		
財團法人國泰人壽慈善基金會	\$ 155,639	\$ 136,345
財團法人國泰建設文化教育基金會	-	35,550
合 計	<u>\$ 155,639</u>	<u>\$ 171,895</u>

14. 全權委託關係人之投資餘額

	113年12月31日	112年12月31日
其他關係人		
CHL	\$ 1,489,887,649	\$ -
Global Evolution Holding ApS	21,737,969	-
合 計	<u>\$ 1,511,625,618</u>	<u>\$ -</u>

15. 手續費收入

	113年度	112年度
子 公 司		
國泰投顧	\$ 43,994	\$ 40,402
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	6,275	6,520
合 計	<u>\$ 50,269</u>	<u>\$ 46,922</u>

16. 保費收入

	113年度	112年度
關聯企業		
南港國際一股份有限公司	\$ 62,810	\$ -
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	5,556	5,732
小 計	<u>68,366</u>	<u>5,732</u>
其他關係人		
國泰醫療財團法人	69,245	62,919
三井工程股份有限公司	28,190	12,209
玄穗興業股份有限公司	9,716	10,356

(接 次 頁)

(承前頁)

	113年度	112年度
永聯物流開發股份有限公司	\$ 8,893	\$ 3,108
國泰建設股份有限公司	5,994	5,544
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	5,960	5,075
國泰商旅股份有限公司	5,450	4,563
國泰健康管理顧問股份有限公司	4,755	3,208
新星能源股份有限公司	3,721	5,033
財金資訊股份有限公司	3,524	3,313
財團法人國泰建設職工福利委員會	2,760	3,023
昕力資訊股份有限公司	239	7,502
其他	145,532	120,671
小計	293,979	246,524
合計	<u>\$ 362,345</u>	<u>\$ 252,256</u>

17. 其他利息以外淨損益

項 目	113年度	112年度
<u>其他利息以外收益</u>		
關聯企業		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$ 3,841	\$ 1,028
其他關係人		
國泰投信管理之基金	4,443,954	3,687,124
國泰私募管理之私募股權基金	112,946	99,578
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	7,326	6,918
國泰健康管理顧問股份有限公司	6,384	5,965
國泰醫療財團法人	3,145	3,145
小計	4,573,755	3,802,730
合計	<u>\$ 4,577,596</u>	<u>\$ 3,803,758</u>

(接次頁)

(承 前 頁)

項 目	113年度	112年度
<u>其他營業成本</u>		
合 資		
神坊資訊股份有限公司	\$ 5,868	\$ 5,710
其他關係人		
CHL	940,844	-
Global Evolution Holding		
ApS	64,725	-
國泰私募管理之私募股權		
基金	-	3,234
小 計	1,005,569	3,234
合 計	\$ 1,011,437	\$ 8,944

18. 營業費用

繼續營業單位

	113年度	112年度
合 資		
神坊資訊股份有限公司	\$ 992,768	\$ -
關聯企業		
霖園公寓大廈管理維護		
股份有限公司	1,259,163	1,118,590
神坊資訊股份有限公司	267,287	1,094,762
小 計	1,526,450	2,213,352
其他關係人		
華卡企業股份有限公司	397,740	377,542
昕力資訊股份有限公司	216,664	180,996
安豐企業股份有限公司	80,262	172,786
西瓜皮育樂股份有限公司	43,100	43,100
康利亞太有限公司	50,654	-
國泰健康管理顧問股份		
有限公司	13,146	25,777
基富通證券股份有限公司	27,016	22,078
CHL	5,256	-
Conning, Inc.	8,856	-
Global Evolution Asset		
Management A/S	4,509	-

(接 次 頁)

(承前頁)

	113年度	112年度
悠遊卡股份有限公司	\$ 5,808	\$ 5,250
國泰建設股份有限公司	10,468	9,541
三井工程股份有限公司	5,120	4,600
小計	868,599	841,670
合計	\$ 3,387,817	\$ 3,055,022

停業單位

	113年度	112年度
子公司		
國泰投顧	\$ 28,020	\$ 108,969
其他關係人		
昕力資訊股份有限公司	4,817	19,098
合計	\$ 32,837	\$ 128,067

19. 保證款項

113年12月31日

關係人名稱	最高餘額	年底餘額	保證責任 準備餘額	費率區間	擔保品內容
其他關係人					
岳洋股份有限公司	\$ 38,892	\$ 10,340	\$ 1	0.65~0.8%	活期性存款

112年12月31日

關係人名稱	最高餘額	年底餘額	保證責任 準備餘額	費率區間	擔保品內容
其他關係人					
岳洋股份有限公司	\$ 49,443	\$ 38,892	\$ 3	0.65~0.8%	活期性存款

20. 對主要管理階層之獎酬

	113年度	112年度
短期員工福利	\$ 1,545,981	\$ 1,408,909
退職後福利	22,568	25,792
其他長期員工福利	65	59
合計	\$ 1,568,614	\$ 1,434,760

合併公司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。

(三) 本公司

1. 銀行存款

關 係 人 名 稱	113年度		112年度	
	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 底 餘 額	利 息 收 入
子 公 司				
國泰世華銀行	\$ 30,169	\$ 3,870	\$ 81,256	\$ 3,950

2. 應收款項

	交 易 性 質	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司			
國泰世華銀行	連結稅制等	\$ 5,747,248	\$ 4,257,690
國泰綜合證券	連結稅制	870,934	289,636
國泰投信	連結稅制	598,165	443,047
國泰產險	連結稅制等	503,859	189,832
國泰人壽	次順債息等	70,989	70,810
合 計		<u>\$ 7,791,195</u>	<u>\$ 5,251,015</u>

3. 存出保證金

	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司		
國泰人壽	<u>\$ 46,826</u>	<u>\$ 39,455</u>

4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司		
國泰人壽	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>

5. 應付款項

	交 易 性 質	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司			
國泰人壽	連結稅制	\$ 12,507,834	\$ 18,321,042
其他關係人			
昕力資訊股份有限公司		7,988	23,713
合 計		<u>\$ 12,515,822</u>	<u>\$ 18,344,755</u>

6. 租賃協議

(1) 取得使用權資產

	113年度	112年度
子 公 司		
國泰人壽	\$ 308,059	\$ 166,368
國泰世華銀行	<u>3,982</u>	<u>-</u>
小 計	<u>312,041</u>	<u>166,368</u>
其他關係人		
永聯物流開發股份有 限公司	<u>10,230</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 322,271</u>	<u>\$ 166,368</u>

(2) 租賃負債

	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司		
國泰人壽	\$ 331,823	\$ 176,838
國泰世華銀行	<u>3,820</u>	<u>1,822</u>
小 計	<u>335,643</u>	<u>178,660</u>
其他關係人		
永聯物流開發股份有 限公司	<u>8,580</u>	<u>1,300</u>
合 計	<u>\$ 344,223</u>	<u>\$ 179,960</u>

(3) 租賃費用

	113年度	112年度
子 公 司		
國泰人壽	<u>\$ 4,989</u>	<u>\$ 5,556</u>

7. 利息收入

	113年度	112年度
子 公 司		
國泰人壽	<u>\$ 1,260,179</u>	<u>\$ 1,259,821</u>

8. 其他營業收入

	113年度	112年度
子 公 司		
國泰世華銀行	\$ 9,761	\$ 3,794
國泰人壽	<u>8,332</u>	<u>2,828</u>
合 計	<u>\$ 18,093</u>	<u>\$ 6,622</u>

9. 營業費用

	113年度	112年度
子 公 司		
國泰綜合證券	\$ 35,685	\$ 5,550
國泰人壽	31,869	32,280
國泰世華銀行	<u>13,321</u>	<u>18,546</u>
小 計	<u>80,875</u>	<u>56,376</u>
合 資		
神坊資訊股份有限公司	<u>7,826</u>	<u>-</u>
關聯企業		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	5,095	10,768
神坊資訊股份有限公司	<u>-</u>	<u>5,669</u>
小 計	<u>5,095</u>	<u>16,437</u>
其他關係人		
昕力資訊股份有限公司	114,067	103,785
西瓜皮育樂股份有限公司	43,100	43,100
華卡企業股份有限公司	<u>6,459</u>	<u>8,678</u>
小 計	<u>163,626</u>	<u>155,563</u>
合 計	<u>\$ 257,422</u>	<u>\$ 228,376</u>

10. 其他利息以外淨收益

	113年度	112年度
子 公 司		
國泰產險	\$ 3,900	\$ 3,900
國泰人壽	5,400	5,400
國泰世華銀行	<u>4,500</u>	<u>5,400</u>
合 計	<u>\$ 13,800</u>	<u>\$ 14,700</u>

(四) 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. 國泰人壽及其子公司

(1) 財產交易

A. 出租不動產：

	租 金	收 入
	113年度	112年度
本 公 司		
國泰金控	\$ 159,941	\$ 156,008
子 公 司		
國泰世華銀行	791,268	746,898
國泰產險	135,495	135,043
小 計	926,763	881,941
合 計	\$ 1,086,704	\$ 1,037,949

	存 入 保 證 金	
	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司		
國泰世華銀行	\$ 212,565	\$ 196,542

(2) 存 款

	交 易 性 質	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司			
國泰世華銀行	定期存款	\$ 2,140,512	\$ 2,032,367
	活期存款	48,379,217	34,479,507
	支票存款	289,581	202,681
	證券存款	534,982	144,600
小 計		51,344,292	36,859,155
越南 Indovina Bank	定期存款	3,579,967	2,623,130
	活期存款	67,165	17,070
小 計		3,647,132	2,640,200
合 計		\$ 54,991,424	\$ 39,499,355

上述存款存放於國泰世華銀行產生之利息收入，於 113 及 112 年度，分別為 529,180 仟元及 410,549 仟元。

上述存款存放於越南 Indovina Bank 產生之利息收入，於 113 及 112 年度，分別為 207,467 仟元及 212,391 仟元。

(3) 全權委託關係人之投資餘額

	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司		
國泰投信	<u>\$ 328,066,149</u>	<u>\$ 258,244,838</u>

(4) 其他應收款

	113年12月31日	112年12月31日
本 公 司		
國泰金控（註）	\$ 12,507,834	\$ 18,321,042
子 公 司		
越南 Indovina Bank	<u>282,681</u>	<u>116,324</u>
合 計	<u>\$ 12,790,515</u>	<u>\$ 18,437,366</u>

註：係連結稅制所計算之應收退稅款。

(5) 存出保證金（期貨交易保證金）

	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司		
國泰期貨	<u>\$ 2,176,755</u>	<u>\$ 2,307,880</u>

(6) 其他應付款

	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司		
國泰世華銀行	<u>\$ 397,102</u>	<u>\$ 249,593</u>

(7) 應付債券

	113年12月31日	112年12月31日
本 公 司		
國泰金控	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>

(8) 保費收入

	113年度	112年度
子 公 司		
國泰世華銀行	<u>\$ 177,347</u>	<u>\$ 134,354</u>

(9) 保費支出

	113年度	112年度
子 公 司		
國泰產險	<u>\$ 179,691</u>	<u>\$ 151,941</u>

(10) 其他營業成本

	113年度	112年度
子 公 司		
國泰世華銀行	\$ 1,045,645	\$ 958,622
國泰投信	<u>264,327</u>	<u>170,105</u>
合 計	<u>\$ 1,309,972</u>	<u>\$ 1,128,727</u>

(11) 財務成本

	113年度	112年度
本 公 司		
國泰金控	<u>\$ 1,260,179</u>	<u>\$ 1,259,821</u>

主係國泰人壽發行公司債之利息費用。

(12) 營業費用

	113年度	112年度
子 公 司		
國泰世華銀行	<u>\$ 7,930,270</u>	<u>\$ 5,983,988</u>

(13) 營業外收入

	113年度	112年度
子 公 司		
國泰產險	\$ 924,126	\$ 881,722
國泰綜合證券	415,327	232,721
國泰世華銀行	<u>236,561</u>	<u>199,645</u>
合 計	<u>\$ 1,576,014</u>	<u>\$ 1,314,088</u>

係國泰人壽及其子公司整合行銷等收入。

(14) 其 他

截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，國泰人壽與國泰世華銀行從事衍生工具交易之名目本金金額（以仟元列示）如下：

交 易 類 別	113年12月31日	112年12月31日
匯率交換合約	<u>USD 1,350,000</u>	<u>USD 1,390,000</u>
遠期外匯合約	<u>USD 3,550,000</u>	<u>USD 2,100,000</u>

2. 國泰世華銀行及其子公司

(1) 放款及存款

存款及利息費用

關 係 人 名 稱	113年度		112年度	
	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 餘 額	利 息 費 用
子 公 司				
國泰人壽	\$48,807,383	\$ 470,450	\$33,200,245	\$ 380,888
國泰綜合證券	5,987,087	46,887	2,776,622	29,325
越南人壽	3,647,189	207,467	2,640,257	212,391
國泰產險	2,292,676	18,197	2,525,605	20,586
霖園置業	2,126,727	49,366	1,929,924	18,900
國泰產業研發中心	254,712	7,269	1,507,881	5,407
國泰期貨	1,212,690	8,839	965,712	54,667
國泰投顧	640,340	5,866	616,660	7,727
越南產險	287,642	15,902	272,326	17,373
國泰投信	252,497	1,099	212,960	715
國泰創投	42,935	1,138	209,748	254
合 計	<u>\$65,551,878</u>	<u>\$ 832,480</u>	<u>\$46,857,940</u>	<u>\$ 748,233</u>

(2) 衍生性金融工具

113 年 12 月 31 日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名 目 本 金	評 價 (損) 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					項 目	餘 額
國泰人壽	換匯(USD)	113.06.26~ 114.11.10	\$ 160,626,900	(\$ 83,984)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	\$ 1,099,745
					透過損益按公允價值 衡量之金融負債評 價調整	-
國泰產險	換匯(USD)	113.01.12~ 114.12.18	2,488,078	79,095	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	66,712
					透過損益按公允價值 衡量之金融負債評 價調整	-

112 年 12 月 31 日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽	換匯(USD)	112.03.16~ 113.04.23	\$ 107,265,150	\$ 1,183,729	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	\$ 1,238,633
					透過損益按公允價值 衡量之金融負債評 價調整	(54,904)
國泰產險	換匯(USD)	112.01.11~ 113.12.23	2,716,974	(12,383)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	21,541
					透過損益按公允價值 衡量之金融負債評 價調整	(33,924)

國泰世華銀行與關係人承作衍生性金融工具交易產生之已實現損益如下：

項 目 / 關 係 人 名 稱	113年度	112年度
子 公 司		
國泰人壽	\$ 1,597,366	\$ 4,206,347
國泰產險	116,236	89,286

(3) 承租協議

A.取得使用權資產

	113年度	112年度
子 公 司		
國泰人壽	<u>\$ 2,968,580</u>	<u>\$ 44,529</u>

承租期間及租金支付方式係依合約規定，一般租期為二至五年，付款方式主要係月繳支付。

B.租賃負債

	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司		
國泰人壽	<u>\$ 2,577,639</u>	<u>\$ 377,428</u>

C.存出保證金

	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司		
國泰人壽	<u>\$ 212,565</u>	<u>\$ 196,542</u>

(4) 其他項目

項 目 / 關 係 人 名 稱	113年度	112年度
<u>手續費收入</u>		
子 公 司		
國泰人壽	\$ 8,939,200	\$ 6,917,152
國泰產險	281,128	265,854
國泰綜合證券	225,688	171,693
國泰投信	133,494	93,033
<u>業務費用－其他</u>		
子 公 司		
國泰人壽	236,561	199,645
<u>本期支付保險費</u>		
子 公 司		
國泰人壽	177,347	134,354
國泰產險	198,251	166,936
 項 目 / 關 係 人 名 稱	 113年12月31日	 112年12月31日
<u>應收保代佣金</u>		
子 公 司		
國泰人壽	\$ 397,102	\$ 249,593
<u>存出保證金</u>		
子 公 司		
國泰期貨	1,018,754	1,179,579
<u>應付利息</u>		
子 公 司		
越南國泰人壽	282,681	116,324
<u>應付連結稅制款項</u>		
本 公 司		
國泰金控	5,742,748	4,252,290

上述各項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 國泰產險及其子公司

(1) 營業交易

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	113年度	112年度
保費收入	子 公 司		
	國泰世華銀行	\$ 198,251	\$ 166,936
	國泰人壽	144,198	123,193

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	113年度	112年度
營業成本			
行銷費用	子 公 司		
	國泰人壽	\$ 909,899	\$ 866,331
	國泰世華銀行	119,271	121,457
手續費支出	子 公 司		
	國泰世華銀行	161,857	144,397

(2) 應付關係人款項

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	113年12月31日	112年12月31日
其他應付款項	本 公 司		
	國泰金控（註）	\$ 503,859	\$ 189,832

註：包含(1)連結稅制下之應付所得稅、(2)應付董監事報酬。

(3) 銀行存款

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	113年12月31日	112年12月31日
銀行支票及 活期存款	子 公 司		
	國泰世華銀行	\$ 2,272,566	\$ 2,505,546
	越南 Indovina Bank	45,721	10,548
銀行定期存款	子 公 司		
	越南 Indovina Bank	241,921	261,778
	國泰世華銀行	20,110	20,059
合 計		<u>\$ 2,580,318</u>	<u>\$ 2,797,931</u>

(4) 全權委託關係人之投資餘額

	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司		
國泰投信	<u>\$ 1,930,158</u>	<u>\$ 1,697,518</u>

(5) 承租協議

A.取得使用權資產

	113年度	112年度
子 公 司		
國泰人壽	<u>\$ 39,798</u>	<u>\$ 267,012</u>

B. 租賃負債

	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司		
國泰人壽	<u>\$ 140,854</u>	<u>\$ 226,960</u>

(6) 匯率交換合約

國泰產險及其子公司與關係人進行衍生金融工具交易之名目
本金金額如下：

	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司		
國泰世華銀行	<u>USD 75,900</u>	<u>USD 88,400</u>

4. 國泰綜合證券及其子公司

(1) 銀行存款

	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司		
國泰世華銀行	<u>\$ 6,292,318</u>	<u>\$ 3,018,690</u>

(2) 客戶保證金專戶

	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司		
國泰世華銀行	<u>\$ 950,048</u>	<u>\$ 723,823</u>

(3) 期貨交易人權益

	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司		
國泰人壽	\$ 2,176,755	\$ 2,307,880
國泰世華銀行	<u>1,018,754</u>	<u>1,179,579</u>
合 計	<u>\$ 3,195,509</u>	<u>\$ 3,487,459</u>

(4) 其他應付款

	113年12月31日	112年12月31日
本 公 司		
國泰金控（註）	<u>\$ 870,934</u>	<u>\$ 289,636</u>

註：係因連結稅制計算產生之應付所得稅。

(5) 承租協議

A.取得使用權資產

	113年度	112年度
子 公 司		
國泰人壽	<u>\$ 240,021</u>	<u>\$ 4,868</u>

B.租賃負債

	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司		
國泰人壽	<u>\$ 220,968</u>	<u>\$ 76,015</u>

(6) 經紀手續費收入

	113年度	112年度
子 公 司		
國泰人壽	<u>\$ 244,804</u>	<u>\$ 62,956</u>

(7) 其他營業費用

	113年度	112年度
子 公 司		
國泰人壽	\$ 435,958	\$ 252,469
國泰世華銀行	<u>225,777</u>	<u>171,778</u>
合 計	<u>\$ 661,735</u>	<u>\$ 424,247</u>

5. 國泰投信及其子公司

(1) 現金及約當現金

	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司		
國泰世華銀行	<u>\$ 198,231</u>	<u>\$ 120,821</u>

(2) 存出保證金

	113年12月31日	112年12月31日
子 公 司		
國泰世華銀行	<u>\$ 133,516</u>	<u>\$ 123,508</u>

(3) 應付關係人款項

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
本公司		
國泰金控（註）	<u>\$ 598,165</u>	<u>\$ 443,047</u>

註：係因連結稅制計算產生之應付所得稅。

(4) 承租協議

	<u>取得使用權資產</u>	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
子公司			
國泰人壽		<u>\$ 125,725</u>	<u>\$ 11,176</u>

(5) 受任全權委託關係人之投資餘額

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
子公司		
國泰人壽	\$ 328,066,149	\$ 258,244,838
國泰產險	<u>1,930,158</u>	<u>1,697,518</u>
合計	<u>\$ 329,996,307</u>	<u>\$ 259,942,356</u>

(6) 經理費收入

	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
子公司		
國泰人壽	<u>\$ 264,327</u>	<u>\$ 170,105</u>

(7) 營業費用

	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
子公司		
國泰人壽	<u>\$ 138,741</u>	<u>\$ 115,129</u>

6. 國泰創投

現金及約當現金

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
子公司		
國泰世華銀行	<u>\$ 42,935</u>	<u>\$ 209,748</u>

三一、質抵押之資產

資產提供擔保或用途受限情形如下：

質抵押資產內容	113年12月31日	112年12月31日
活期存款、定期存款及存出保證金	\$ 37,413,035	\$ 15,599,611
資本保證金、抵繳保證金、交割專戶、透支額度擔保用、承租不動產擔保品、繳存之法院擔保金、備償戶、履約保證金、各項業務之準備及擔保品		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	期貨交易保證金 773,550	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	各項業務準備及擔保品 -	14,753,925
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	各項業務準備及擔保品 42,447,727	43,062,739
採用權益法之股權投資	借款質押 3,756,348	-
投資性不動產	短期借款額度 290,341	290,341
不動產及設備	借款質押 8,943,026	8,448,391
	<u>\$ 93,624,027</u>	<u>\$ 82,155,007</u>

三二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 國泰世華銀行

理律法律事務所（下稱「理律」）主張發生於 92 年 10 月之「前理律員工劉偉杰監守自盜案」係因國泰世華銀行業務疏失所致，故請求國泰世華銀行賠償 991,002 仟元整。有關理律索賠乙案於 96 年 7 月進入訴訟程序，一審及二審均判決國泰世華銀行勝訴，案經最高法院判決將原第二審判決廢棄發回，臺灣高等法院於 110 年 8 月 25 日仍判決國泰世華銀行勝訴，嗣後理律提起上訴，再經最高法院於 112 年 12 月 14 日駁回，本案由國泰世華銀行全部勝訴確定。惟理律於 113 年 1 月提出再審及準再審，並分別請求國泰世華銀行賠償 1,510 仟元整及 900,000 仟元整，其中之再審程序經臺灣高等法院於 113 年 7 月 12 日判決駁回，雖經理律提起上訴，最高法院仍於 113 年 12 月 11 日裁定駁回；且準再審程序亦經最高法院於 113 年 9 月 4 日裁定駁回在案。故本案均由國泰世華銀行全部勝訴確定而結案，國泰世華銀行及委任律師認為該案對國泰世華銀行財務狀況尚無重大不利之影響。

(二) 截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，國泰世華銀行及其子公司與信託代理及保證有關之重大承諾如下：

	113年12月31日	112年12月31日
保管項目	\$ 1,363,109,836	\$ 1,064,373,453
受託代收及代放款	31,143,121	30,178,208
受託經理政府登錄債券及集保票券	443,095,410	457,093,479
受託經理理財經紀業務	32,819,775	22,391,339
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	18,955,636	18,835,713
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,380,744	8,194,069
不可撤銷之放款承諾	180,876,585	175,363,471
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	723,497,809	684,568,364
受託承銷有價證券	4,770,000	-
財務保證合約	1,755,799	1,440,807
商業本票循環發行及承銷買入承諾	15,900,000	15,900,000

(三) 私募基金投資額度

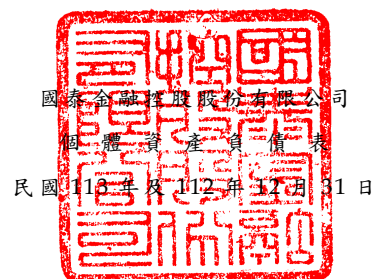
截至 113 年 12 月 31 日止，國泰人壽已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度共計新台幣 182,615 仟元、美元 3,138,423 仟元、歐元 379,952 仟元。

(四) 截至 113 年及 112 年 12 月 31 日，國泰人壽已簽訂之不可撤銷企業金融及消費金融放款合約中，尚未貸放之金額如下：

	113年12月31日	112年12月31日
新台幣	\$ 7,823,102	\$ 8,048,035

(五) 國泰風能與沃旭能源（Ørsted Wind Power TW Holding A/S）及融資銀行團簽訂包括股權買賣合約在內之主要契約，透過國泰風能收購大彰化西北控股股份有限公司 50%之普通及特別股、大彰化西北控股股份有限公司及大彰化西北離岸風力發電股份有限公司兩家公司之 50%股東往來債權。國泰人壽、國泰風能控股及受益人三方共同簽署協議，約定國泰風能控股得要求國泰人壽履行注資義務之權利。

三三、國泰金融控股股份有限公司財務報表



單位：新台幣仟元

項 目	113年12月31日	112年12月31日	項 目	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	\$ 7,536,527	\$ 7,587,401	應付商業本票一淨額	\$ 75,097,554	\$ 69,400,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,342,000	33,624,500	應付款項	13,826,199	19,323,541
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	229,331	197,768	本期所得稅負債	5,945,882	960
應收款項一淨額	7,846,814	5,279,134	應付債券	76,000,000	69,000,000
本期所得稅資產	1,713,864	5,686,741	其他借款	7,990,000	4,990,000
採用權益法之投資一淨額	1,014,413,760	897,567,264	負債準備	971,861	1,065,895
不動產及設備一淨額	464,773	284,162	租賃負債	352,012	192,957
使用權資產	351,045	191,933	遞延所得稅負債	266,757	266,714
無形資產	525	574	其他負債	14	605
遞延所得稅資產	1,881,272	1,529,782	負債總計	180,450,279	164,240,672
其他資產	361,889	346,098	權 益		
			股 本		
			普通股股本	146,692,102	146,692,102
			特別股股本	15,333,000	15,333,000
			資本公積	203,143,822	202,793,453
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	78,018,683	72,994,637
			特別盈餘公積	230,128,217	378,461,911
			未分配盈餘	273,370,397	50,240,458
			其他權益	(57,994,700)	(78,460,876)
			權益總計	888,691,521	788,054,685
資 產 總 計	\$ 1,069,141,800	\$ 952,295,357	負債及權益總計	\$ 1,069,141,800	\$ 952,295,357

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	113年度	112年度
收 益		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資		
利益之份額	\$ 113,874,437	\$ 50,584,863
其他收益	<u>2,181,837</u>	<u>1,462,830</u>
收益合計	<u>116,056,274</u>	<u>52,047,693</u>
費用及損失		
營業費用	(2,943,950)	(2,498,773)
其他費用及損失	(<u>2,272,816</u>)	(<u>1,715,123</u>)
費用及損失合計	(<u>5,216,766</u>)	(<u>4,213,896</u>)
稅前淨利	110,839,508	47,833,797
所得稅（費用）利益	(<u>569,763</u>)	<u>3,095,068</u>
本年度淨利	<u>110,269,745</u>	<u>50,928,865</u>
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目		
確定福利計畫之再衡量數	(50,983)	14,525
透過其他綜合損益按公允價值衡量		
之權益工具評價利益	31,563	2,733
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份額－不		
重分類至損益之項目	29,618,172	24,705,002
與不重分類之項目相關之所得稅	10,197	(2,905)
後續可能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份額－可		
能重分類至損益之項目	(<u>8,086,060</u>)	<u>129,462,828</u>
本年度其他綜合損益（稅後淨額）	<u>21,522,889</u>	<u>154,182,183</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 131,792,634</u>	<u>\$ 205,111,048</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘	<u>\$ 7.29</u>	<u>\$ 3.24</u>

董事長：蔡宏圖

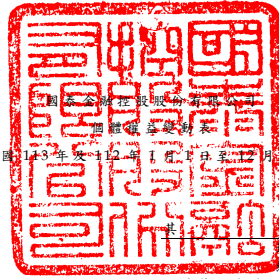


經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻





民國113年12月31日

單位：新台幣仟元

	股			保			盈			他			權			益
	普通股本	特別股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	按公允價值衡量之金融資產未實現損益	避險工具之損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	確定福利計畫再衡量數	不動產重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	其他	權益總額	
112年1月1日餘額	\$ 146,692,102	\$ 15,333,000	\$ 215,318,047	\$ 73,747,059	\$ 150,768,651	\$ 230,331,762	(\$ 13,027,301)	(\$ 58,533,041)	\$ 950,265	(\$ 428,795)	(\$ 1,097,143)	\$ 12,609,000	(\$ 171,329,940)	(\$ 2,493,326)	\$ 598,840,340	
111年度盈餘指撥及分配																
法定盈餘公積	-	-	-	2,638,502	-	(2,638,502)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	227,719,196	(227,719,196)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	(13,202,289)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,202,289)	-
特別股現金股利	-	-	-	(3,390,924)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,390,924)	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	657,911	-	-	(74,807)	-	74,792	-	-	-	-	-	-	657,896	-
組織重組	-	-	3,245	-	-	-	(3,245)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	-	(709,227)	-	-	-	-	-	-	-	731,302	22,075	-
112年度淨利	-	-	-	-	-	50,928,865	-	-	-	-	-	-	-	-	50,928,865	-
112年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	68,562	43,795,461	(439,766)	(404,998)	(20,517)	3,706	111,179,735	-	154,182,183	-
112年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	50,928,865	68,562	43,795,461	(439,766)	(404,998)	(20,517)	3,706	111,179,735	-	205,111,048	-
股份基礎給付交易	-	-	16,539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,539	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	95,627	-	(95,627)	-	-	-	-	-	-	-	-
其 他	-	-	-	-	(25,936)	25,936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112年12月31日餘額	146,692,102	15,333,000	202,793,453	72,994,637	378,461,911	50,240,458	(12,961,984)	(14,758,415)	510,499	(833,793)	(1,117,660)	12,612,706	(60,150,205)	(1,762,024)	788,054,685	
初次適用 IAS29 高度通貨膨脹經濟下之財務報導之影響	-	-	-	-	-	(380,719)	-	-	-	-	-	-	-	-	(380,719)	-
113年1月1日影響後餘額	146,692,102	15,333,000	202,793,453	72,994,637	378,461,911	49,859,739	(12,961,984)	(14,758,415)	510,499	(833,793)	(1,117,660)	12,612,706	(60,150,205)	(1,762,024)	787,673,966	
112年度盈餘指撥及分配																
法定盈餘公積	-	-	-	5,024,046	-	(5,024,046)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	(148,333,694)	148,333,694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(29,338,420)	-	-	-	-	-	-	-	-	(29,338,420)	-
特別股現金股利	-	-	-	-	-	(3,404,403)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,404,403)	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	350,369	-	-	(135,700)	-	(8,949)	-	-	-	-	-	-	205,720	-
實際處分子公司權益	-	-	-	-	-	94	-	(94)	-	-	-	-	-	1,762,024	1,762,024	-
113年度淨利	-	-	-	-	-	110,269,745	-	-	-	-	-	-	-	-	110,269,745	-
113年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	5,376,815	4,434,678	(864,766)	413,691	2,193,451	(3,706)	9,972,726	-	21,522,889	-
113年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	110,269,745	5,376,815	4,434,678	(864,766)	413,691	2,193,451	(3,706)	9,972,726	-	131,792,634	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	2,809,694	-	(2,809,694)	-	-	-	-	-	-	-	-
113年12月31日餘額	\$ 146,692,102	\$ 15,333,000	\$ 203,143,822	\$ 78,018,683	\$ 230,128,217	\$ 273,370,397	(\$ 7,585,169)	(\$ 13,142,474)	(\$ 354,267)	(\$ 420,102)	\$ 1,075,791	\$ 12,609,000	(\$ 50,177,479)	\$ -	\$ 888,691,521	

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 113 年度 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	113年度	112年度
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 110,839,508	\$ 47,833,797
收益費損項目		
折舊費用	225,811	206,046
攤銷費用	717	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產之淨利益	(717,500)	(49,000)
利息收入	(1,410,340)	(1,369,347)
股利收入	(7,869)	(7,026)
利息費用	2,089,902	1,663,633
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	(113,874,437)	(50,584,863)
處分及報廢不動產及設備損失	473	401
處分無形資產利益	(502)	-
股份基礎給付酬勞成本	-	76
其他項目	49	-
營業資產及負債之淨變動數		
應收款項	1,699	(4,999)
其他資產	249	51
應付款項	100,951	(28,538)
負債準備	(60,889)	2,057
其他負債	(591)	335
營運使用之現金	(2,812,769)	(2,337,377)
收取之利息	1,383,273	1,343,380
收取之股利	7,869	7,026
支付之利息	(2,033,925)	(1,479,529)
退還（支付）之所得稅	551,234	(134,348)
營業活動之淨現金流出	(2,904,318)	(2,600,848)
投資活動之現金流量		
處分採用權益法之投資	-	98,799
取得無形資產	(10,758)	(574)
處分無形資產	10,543	-
取得不動產及設備	(243,703)	(169,125)
處分不動產及設備	115	245
其他資產減少（增加）	158,803	(46,718)
收取之股利	20,147,077	4,604,898
投資活動之淨現金流入	20,062,077	4,487,525
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加（減少）	5,697,554	(4,480,000)
其他借款增加（減少）	3,000,000	(10,000)
租賃負債本金償還	(163,364)	(159,717)
發行公司債	11,000,000	19,000,000
償還公司債	(4,000,000)	-
支付之股利	(32,742,823)	(16,593,213)
籌資活動之淨現金流出	(17,208,633)	(2,242,930)
現金及約當現金淨減少	(50,874)	(356,253)
年初現金及約當現金餘額	7,587,401	7,943,654
年底現金及約當現金餘額	\$ 7,536,527	\$ 7,587,401

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



三四、金控子公司相關資訊

(一) 各子公司簡明資產負債表及簡明綜合損益表

國泰人壽保險股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	\$ 204,296,686	\$ 235,071,599
應收款項	110,718,541	106,035,236
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,552,640,818	1,540,976,436
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	645,721,602	568,983,852
按攤銷後成本衡量之金融資產	4,279,409,596	4,030,691,761
避險之金融資產	-	1,109
採用權益法之投資	137,458,950	117,505,296
投資性不動產	515,866,222	500,344,338
放款	411,193,858	413,021,949
再保險合約資產	2,244,932	2,233,380
不動產及設備	28,979,380	28,864,699
使用權資產	369,659	439,916
無形資產	22,253,465	24,012,977
遞延所得稅資產	76,970,638	63,163,891
其他資產	85,879,750	35,527,017
分離帳戶保險商品資產	790,864,737	727,573,989
資 產 總 計	<u>\$ 8,864,868,834</u>	<u>\$ 8,394,447,445</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 27,668,666	\$ 15,037,748
本期所得稅負債	74,716	74,716
透過損益按公允價值衡量之金融負債	70,517,679	24,070,611
避險之金融負債	2,568,151	2,038,001
應付債券	165,253,825	114,841,430
保險負債	6,971,454,546	6,788,629,763
具金融商品性質之保險契約準備	1,330,653	1,153,105
外匯價格變動準備	27,514,387	20,773,326
負債準備	56,245	56,245
租賃負債	13,494,036	13,428,552
遞延所得稅負債	72,784,233	50,507,555
其他負債	16,789,887	17,843,649
分離帳戶保險商品負債	790,864,737	727,573,989
負債總計	<u>8,160,371,761</u>	<u>7,776,028,690</u>
普通股股本	63,515,274	63,515,274
資本公積	91,938,672	91,588,303
保留盈餘	617,677,558	548,075,939
其他權益	(68,634,431)	(84,760,761)
權益總計	<u>704,497,073</u>	<u>618,418,755</u>
負債及權益總計	<u>\$ 8,864,868,834</u>	<u>\$ 8,394,447,445</u>

國泰人壽保險股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	113年度	112年度
營業收入	\$ 766,221,525	\$ 686,071,861
營業成本	(669,028,164)	(646,723,407)
營業費用	(28,120,641)	(24,018,405)
營業利益	69,072,720	15,330,049
營業外收入及支出	2,356,846	2,646,040
稅前淨利	71,429,566	17,976,089
所得稅費用	(5,856,729)	(1,697,756)
停業單位利益	1,310,472	64,754
本年度淨利	66,883,309	16,343,087
其他綜合損益	17,227,265	144,572,963
本年度綜合損益總額	<u>\$ 84,110,574</u>	<u>\$ 160,916,050</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 10.53</u>	<u>\$ 2.57</u>

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	\$ 3,235,831	\$ 4,438,280
應收款項	1,931,058	1,464,923
透過損益按公允價值衡量之金融資產	144,199,411	99,112,773
按攤銷後成本衡量之金融資產	898,260	910,098
放款	4,372,490	3,463,710
再保險合約資產	77,052	66,280
不動產及設備	88,148	94,996
使用權資產	247,525	328,933
無形資產	36,136	37,501
其他資產	2,841,012	2,653,238
分離帳戶保險商品資產	93,709	91,610
資 產 總 計	<u>\$ 158,020,632</u>	<u>\$ 112,662,342</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 2,325,862	\$ 2,039,688
保險負債	104,659,826	73,225,466
具金融商品性質之保險契約準備	25,530,443	22,371,094
租賃負債	251,783	334,869
遞延所得稅負債	1,715,172	-
其他負債	332,379	384,591
分離帳戶保險商品負債	93,709	91,610
負債總計	<u>134,909,174</u>	<u>98,447,318</u>
股 本	13,497,155	13,497,155
保留盈餘	594,654	78,437
其他權益	9,019,649	639,432
權益總計	<u>23,111,458</u>	<u>14,215,024</u>
負債及權益總計	<u>\$ 158,020,632</u>	<u>\$ 112,662,342</u>

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年度	112年度
營業收入	\$ 38,693,589	\$ 31,589,746
營業成本	(36,544,736)	(29,220,550)
營業費用	(2,519,864)	(2,424,628)
營業損失	(371,011)	(55,432)
營業外收入及支出	(11,795)	(14,718)
稅前淨損	(382,806)	(70,150)
所得稅利益	899,023	275,190
本年度淨利	516,217	205,040
其他綜合損益	8,380,217	555,553
本年度綜合損益總額	<u>\$ 8,896,434</u>	<u>\$ 760,593</u>
基本每股盈餘	註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	\$ 1,895,021	\$ 2,659,233
應收款項	1,654,605	1,366,187
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,312,173	24,927,942
按攤銷後成本衡量之金融資產	10,872,230	9,761,698
放款	426,196	320,235
不動產及設備	9,493	11,922
使用權資產	155,900	117,722
無形資產	261	640
其他資產	99,941	100,717
資 產 總 計	<u>\$ 44,425,820</u>	<u>\$ 39,266,296</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 303,112	\$ 376,929
本期所得稅負債	36,353	5,294
保險負債	15,521,591	13,230,221
租賃負債	153,532	113,676
負債總計	<u>16,014,588</u>	<u>13,726,120</u>
股本	20,370,930	20,370,930
保留盈餘	4,068,115	2,416,299
其他權益	3,972,187	2,752,947
權益總計	<u>28,411,232</u>	<u>25,540,176</u>
負債及權益總計	<u>\$ 44,425,820</u>	<u>\$ 39,266,296</u>

越南國泰人壽保險有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年度	112年度
營業收入	\$ 6,544,811	\$ 6,161,084
營業成本	(3,244,612)	(2,955,416)
營業費用	(1,234,290)	(1,290,441)
營業利益	2,065,909	1,915,227
營業外收入及支出	13,801	12,040
稅前淨利	2,079,710	1,927,267
所得稅費用	(427,894)	(310,581)
本年度淨利	1,651,816	1,616,686
其他綜合損益	1,219,240	2,736,506
本年度綜合損益總額	<u>\$ 2,871,056</u>	<u>\$ 4,353,192</u>
基本每股盈餘	註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資	產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產		\$ 460,811	\$ 302,020
按攤銷後成本衡量之金融資產		1,908,803	1,841,865
投資性不動產		6,687,671	6,864,739
不動產及設備		-	2
資產總計		<u>\$ 9,057,285</u>	<u>\$ 9,008,626</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 10,551	\$ 10,242
遞延所得稅負債		581,371	620,691
其他非流動負債		48,952	66,635
負債總計		<u>640,874</u>	<u>697,568</u>
股本		7,223,435	7,223,435
保留盈餘		1,525,712	1,721,123
其他權益		(332,736)	(633,500)
權益總計		<u>8,416,411</u>	<u>8,311,058</u>
負債及權益總計		<u>\$ 9,057,285</u>	<u>\$ 9,008,626</u>

霖園置業（上海）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	113年度	112年度
營業（損失）收入		(\$ 212,991)	\$ 92,918
營業費用		(43,895)	(42,639)
稅前淨（損）利		(256,886)	50,279
所得稅利益（費用）		61,475	(12,570)
本年度淨（損）利		(195,411)	37,709
其他綜合損益		300,764	(160,349)
本年度綜合損益總額		<u>\$ 105,353</u>	<u>(\$ 122,640)</u>
基本每股盈餘		註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資	產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產		\$ 1,567,172	\$ 1,196,624
投資性不動產		19,523,437	15,667,977
資產總計		<u>\$ 21,090,609</u>	<u>\$ 16,864,601</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 185	\$ 185
負債總計		<u>185</u>	<u>185</u>
股本		22,258,333	21,323,210
保留盈餘		2,081,982	(322,063)
其他權益		(3,249,891)	(4,136,731)
權益總計		<u>21,090,424</u>	<u>16,864,416</u>
負債及權益總計		<u>\$ 21,090,609</u>	<u>\$ 16,864,601</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	113年度	112年度
營業收入（損失）		\$ 2,425,662	(\$ 1,090,868)
營業費用		(119,534)	(65,452)
營業利益（損失）		2,306,128	(1,156,320)
營業外收入及支出		97,917	61,360
本年度淨利（損）		2,404,045	(1,094,960)
其他綜合損益		886,840	695,161
本年度綜合損益總額		<u>\$ 3,290,885</u>	<u>(\$ 399,799)</u>
基本每股盈餘		註	註

註： 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

單位：新台幣仟元

資	產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產		\$ 9,270	\$ 7,321
投資性不動產		<u>197,206</u>	<u>158,262</u>
資產總計		<u>\$ 206,476</u>	<u>\$ 165,583</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 185	\$ 185
負債總計		<u>185</u>	<u>185</u>
股本		224,832	215,386
保留盈餘		14,691	(8,056)
其他權益		(<u>33,232</u>)	(<u>41,932</u>)
權益總計		<u>206,291</u>	<u>165,398</u>
負債及權益總計		<u>\$ 206,476</u>	<u>\$ 165,583</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	113年度	112年度
營業收入（損失）		\$ 24,032	(\$ 11,245)
營業費用		(<u>2,275</u>)	(<u>1,626</u>)
營業利益（損失）		21,757	(12,871)
營業外收入及支出		<u>990</u>	<u>620</u>
本年度淨利（損）		22,747	(12,251)
其他綜合損益		<u>8,700</u>	<u>6,806</u>
本年度綜合損益總額		<u>\$ 31,447</u>	(<u>\$ 5,445</u>)
基本每股盈餘		註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資	產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產		\$ 1,153,339	\$ 1,344,280
投資性不動產		15,628,587	16,588,455
其他非流動資產		<u>180</u>	<u>172</u>
資產總計		<u>\$ 16,782,106</u>	<u>\$ 17,932,907</u>
負	債 及 權 益		
流動負債		\$ 189,195	\$ 105,083
非流動負債		<u>12,953,009</u>	<u>12,323,409</u>
負債總計		<u>13,142,204</u>	<u>12,428,492</u>
股本		10,189,090	10,189,090
保留盈餘		(4,877,565)	(2,738,614)
其他權益		(<u>1,671,623</u>)	(<u>1,946,061</u>)
權益總計		<u>3,639,902</u>	<u>5,504,415</u>
負債及權益總計		<u>\$ 16,782,106</u>	<u>\$ 17,932,907</u>

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	113年度	112年度
營業損失		(\$ 883,251)	(\$ 1,452,497)
營業成本		(1,046,371)	(887,913)
營業費用		(<u>27,314</u>)	(<u>10,488</u>)
營業損失		(1,956,936)	(2,350,898)
營業外收入及支出		<u>53,311</u>	<u>47,653</u>
稅前淨損		(1,903,625)	(2,303,245)
所得稅費用		(<u>235,326</u>)	(<u>104,865</u>)
本年度淨損		(2,138,951)	(2,408,110)
其他綜合損益		<u>274,438</u>	<u>404,908</u>
本年度綜合損益總額		<u>(\$ 1,864,513)</u>	<u>(\$ 2,003,202)</u>
基本每股盈餘		註	註

註：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

單位：新台幣仟元

資	產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產		\$ 56,483	\$ 68,378
投資性不動產		822,557	873,077
其他非流動資產		<u>180</u>	<u>171</u>
資產總計		<u>\$ 879,220</u>	<u>\$ 941,626</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 10,302	\$ 5,505
非流動負債		<u>689,756</u>	<u>656,230</u>
負債總計		<u>700,058</u>	<u>661,735</u>
股本		536,268	536,268
保留盈餘		(268,700)	(154,035)
其他權益		<u>(88,406)</u>	<u>(102,342)</u>
權益總計		<u>179,162</u>	<u>279,891</u>
負債及權益總計		<u>\$ 879,220</u>	<u>\$ 941,626</u>

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	113年度	112年度
營業損失		(\$ 46,690)	(\$ 76,537)
營業成本		(55,720)	(47,282)
營業費用		<u>(3,101)</u>	<u>(2,628)</u>
營業損失		(105,511)	(126,447)
營業外收入及支出		<u>2,806</u>	<u>2,508</u>
稅前淨損		(102,705)	(123,939)
所得稅費用		<u>(11,960)</u>	<u>(5,714)</u>
本年度淨損		(114,665)	(129,653)
其他綜合損益		<u>13,936</u>	<u>20,908</u>
本年度綜合損益總額		<u>(\$ 100,729)</u>	<u>(\$ 108,745)</u>
基本每股盈餘		註	註

註：Cathay Walbrook Holding 2 Limited 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathaylife Singapore Pte. Ltd.

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	113年12月31日
流動資產		\$ 2,897,830
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		2,072,328
按攤銷後成本衡量之金融資產		<u>26,630,307</u>
資 產 總 計		<u>\$ 31,600,465</u>
負	債 及 權 益	
流動負債		750,403
非流動負債		<u>30,003,505</u>
負債總計		<u>30,753,908</u>
股 本		975,840
保留盈餘		(45,100)
其他權益		(<u>84,183</u>)
權益總計		<u>846,557</u>
負債及權益總計		<u>\$ 31,600,465</u>

Cathaylife Singapore Pte. Ltd

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	113年7月3日 至12月31日
營業收入		\$ 698,199
營業成本		(735,528)
營業費用		(<u>7,771</u>)
營業損失		(45,100)
營業外收入及支出		<u>-</u>
稅前淨損		(45,100)
所得稅費用		<u>-</u>
本年度淨利		(45,100)
其他綜合損益		(<u>84,183</u>)
本年度綜合損益總額		(\$ <u>129,283</u>)
基本每股盈餘		註 2

註 1：Cathaylife Singapore Pte. Ltd.係於 113 年 7 月 3 日設立併入合併財務報表之子公司。

註 2：Cathaylife Singapore Pte. Ltd.為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰產業研發中心股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 2,285,082	\$ 914,370
按攤銷後成本衡量之金融資產	297,454	597,454
投資性不動產	2,812,269	1,974,242
不動產及設備	1,063	1,618
使用權資產	1,030	-
遞延所得稅資產	66,541	53,434
其他資產	<u>91,052</u>	<u>45,086</u>
資 產 總 計	<u>\$ 5,554,491</u>	<u>\$ 3,586,204</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 2,294	\$ 1,434
租賃負債	1,318,375	1,298,509
其他非流動負債	<u>4</u>	<u>-</u>
負債總計	<u>1,320,673</u>	<u>1,299,943</u>
普通股股本	4,500,000	2,500,000
保留盈餘	(<u>266,182</u>)	(<u>213,739</u>)
權益總計	<u>4,233,818</u>	<u>2,286,261</u>
負債及權益總計	<u>\$ 5,554,491</u>	<u>\$ 3,586,204</u>

國泰產業研發中心股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股虧損為元

項 目	113年度	112年度
營業損失	(\$ 19,661)	(\$ 28,039)
營業成本	(52,038)	(50,832)
營業費用	(<u>11,904</u>)	(<u>3,089</u>)
營業損失	(83,603)	(81,960)
營業外收入及支出	<u>18,016</u>	(<u>519</u>)
稅前淨損	(65,587)	(82,479)
所得稅利益	<u>13,144</u>	<u>16,509</u>
本年度淨損	(<u>52,443</u>)	(<u>65,970</u>)
本年度綜合損益總額	(<u>\$ 52,443</u>)	(<u>\$ 65,970</u>)
基本每股虧損	(<u>\$ 0.17</u>)	(<u>\$ 0.37</u>)

國泰電業股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 847,836	\$ 1,170,602
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,518	8,993
採權益法之股權投資	-	17,882
不動產及設備	11,636,513	11,104,833
使用權資產	661,420	698,909
無形資產	93,230	95,552
遞延所得稅資產	544	2,725
其他非流動資產	1,268,820	1,124,003
資 產 總 計	<u>\$ 14,509,881</u>	<u>\$ 14,223,499</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 4,840,326	\$ 3,336,510
租賃負債	688,733	720,370
其他非流動負債	4,482,263	5,672,036
負債總計	<u>10,011,322</u>	<u>9,728,916</u>
普通股股本	3,703,770	3,703,770
資本公積	152,479	152,479
保留盈餘	276,393	273,217
其他權益	(134)	-
非控制權益	366,051	365,117
權益總計	<u>4,498,559</u>	<u>4,494,583</u>
負債及權益總計	<u>\$ 14,509,881</u>	<u>\$ 14,223,499</u>

國泰電業股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	113年度	112年度
營業收入	\$ 1,526,683	\$ 1,422,686
營業成本	(1,094,452)	(969,707)
營業費用	(139,066)	(125,708)
營業利益	293,165	327,271
營業外收入及支出	6,499	46
稅前淨利	299,664	327,317
所得稅費用	(61,274)	(66,367)
本年度淨利	238,390	260,950
其他綜合損益	(134)	-
本年度綜合損益總額	<u>\$ 238,256</u>	<u>\$ 260,950</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.58</u>	<u>\$ 0.64</u>

國泰風能控股股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 18,021,350	\$ 100
避險之金融資產	6,615	-
採權益法之股權投資	3,756,348	-
遞延所得稅資產	4,685	-
其他非流動資產	800,955	-
資 產 總 計	<u>\$ 22,589,953</u>	<u>\$ 100</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 20,691,066	\$ -
避險之金融負債	23,424	-
其他金融負債－非流動	1,898,326	-
遞延所得稅負債	1,323	-
負債總計	<u>22,614,139</u>	<u>-</u>
普通股股本	10,000	100
保留盈餘	(20,739)	-
其他權益	(13,447)	-
權益總計	<u>(24,186)</u>	<u>100</u>
負債及權益總計	<u>\$ 22,589,953</u>	<u>\$ 100</u>

國泰風能控股股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股虧損為元

項 目	113年1月1日 至 12 月 31 日	112年12月28日 至12月31日
營業收入	\$ 30,059	\$ -
營業成本	(37,895)	-
營業費用	(12,903)	-
營業損失	(20,739)	-
營業外收入及支出	-	-
稅前淨損	(20,739)	-
所得稅費用	-	-
本年度淨損	(20,739)	-
其他綜合損益	(13,447)	-
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 34,186)</u>	<u>\$ -</u>
基本每股虧損	<u>(\$ 113.26)</u>	<u>\$ -</u>

註：國泰風能控股股份有限公司係於 112 年 12 月 28 日設立併入合併財務報表之子公司。

國泰世紀產物保險股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	\$ 10,844,393	\$ 9,101,999
應收款項	3,219,326	3,054,223
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,496,026	10,798,348
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	654,599	678,881
按攤銷後成本衡量之金融資產	9,374,739	8,810,441
採用權益法之投資	3,139,902	3,018,338
放款	96,451	123,077
再保險合約資產	16,875,287	13,178,300
不動產及設備	461,110	463,644
使用權資產	174,279	254,768
無形資產	82,745	95,156
遞延所得稅資產	4,585,963	4,512,922
其他資產	563,259	579,149
資 產 總 計	<u>\$ 64,568,079</u>	<u>\$ 54,669,246</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 4,180,132	\$ 3,904,762
透過損益按公允價值衡量之金融負債	224,161	63,746
租賃負債	174,288	253,831
保險負債	39,614,194	33,179,114
負債準備	349,882	427,572
遞延所得稅負債	445,513	329,482
其他負債	1,632,726	1,528,360
負債總計	<u>46,620,896</u>	<u>39,686,867</u>
普通股股本	2,000,000	2,000,000
資本公積	7,861,133	7,861,133
保留盈餘	7,559,975	5,213,207
其他權益	526,075	(91,961)
權益總計	<u>17,947,183</u>	<u>14,982,379</u>
負債及權益總計	<u>\$ 64,568,079</u>	<u>\$ 54,669,246</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司
簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	113年度	112年度
營業收入	\$ 27,584,516	\$ 25,118,992
營業成本	(18,418,850)	(18,574,243)
營業費用	(5,999,545)	(5,037,806)
營業利益	3,166,121	1,506,943
營業外收入及支出	22,185	10,918
稅前淨利	3,188,306	1,517,861
所得稅費用	(551,684)	(272,350)
本年度淨利	2,636,622	1,245,511
其他綜合損益	618,036	937,096
本年度綜合損益總額	<u>\$ 3,254,658</u>	<u>\$ 2,182,607</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 13.18</u>	<u>\$ 6.23</u>

越南國泰產物保險有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	\$ 329,791	\$ 280,964
應收款項	119,486	118,813
按攤銷後成本衡量之金融資產	664,986	655,347
再保險合約資產	442,336	315,326
不動產及設備	2,644	2,513
使用權資產	23,120	16,103
無形資產	21,733	26,685
其他資產	69,181	75,943
資 產 總 計	<u>\$ 1,673,277</u>	<u>\$ 1,491,694</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 220,157	\$ 212,252
保險負債	670,275	534,810
租賃負債	23,342	15,473
遞延所得稅負債	157	155
其他負債	26,335	28,243
負債總計	<u>940,266</u>	<u>790,933</u>
股 本	845,585	845,585
保留盈餘	37,726	15,101
其他權益	(150,300)	(159,925)
權益總計	<u>733,011</u>	<u>700,761</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,673,277</u>	<u>\$ 1,491,694</u>

越南國泰產物保險有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年度	112年度
營業收入	\$ 539,493	\$ 513,666
營業成本	(157,660)	(150,949)
營業費用	(353,771)	(336,552)
營業利益	28,062	26,165
營業外收入及支出	999	1,172
稅前淨利	29,061	27,337
所得稅費用	(6,436)	(8,524)
本年度淨利	22,625	18,813
其他綜合損益	9,625	(18,858)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 32,250</u>	<u>(\$ 45)</u>
基本每股盈餘	註	註

註：越南國泰產險為有限公司，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

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	\$ 92,612,662	\$ 84,443,195
存放央行及拆借銀行同業	291,316,911	326,078,941
透過損益按公允價值衡量之金融資產	261,380,653	309,791,531
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	328,713,904	263,403,313
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	575,027,841	675,711,671
附賣回票券及債券投資	19,649,219	24,166,326
應收款項	136,066,955	115,111,400
本期所得稅資產	494	-
貼現及放款	2,576,471,168	2,194,402,572
採用權益法之投資	28,601,271	26,375,381
其他金融資產	36,710	3,185,034
不動產及設備	23,835,973	23,240,260
使用權資產	5,599,216	3,199,137
投資性不動產	2,301,344	2,287,293
無形資產	7,809,294	7,720,765
遞延所得稅資產	3,758,684	4,002,806
其他資產	32,829,026	27,952,712
資 產 總 計	<u>\$ 4,386,011,325</u>	<u>\$ 4,091,072,337</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 103,969,851	\$ 98,537,489
透過損益按公允價值衡量之金融負債	130,911,042	118,617,221
附買回票券及債券負債	10,942,366	17,452,214
應付款項	40,809,520	38,831,333
本期所得稅負債	257,571	259,354
存款及匯款	3,721,670,994	3,434,524,066
應付金融債券	12,700,000	27,100,000
其他金融負債	44,541,469	63,275,636
負債準備	3,737,042	3,803,246
租賃負債	5,644,390	3,214,934
遞延所得稅負債	2,593,387	2,051,886
其他負債	12,844,089	11,473,715
負債總計	<u>4,090,621,721</u>	<u>3,819,141,094</u>
普通股股本	120,113,139	108,598,655
資本公積	38,869,080	38,869,080
保留盈餘	140,136,068	130,619,952
其他權益	(3,728,683)	(6,156,444)
權益總計	<u>295,389,604</u>	<u>271,931,243</u>
負債及權益總計	<u>\$ 4,386,011,325</u>	<u>\$ 4,091,072,337</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	113年度	112年度
利息收入	\$ 112,427,736	\$ 101,813,247
利息費用	(54,885,043)	(53,377,926)
利息淨收益	57,542,693	48,435,321
利息以外淨收益	<u>46,058,973</u>	<u>34,872,416</u>
淨 收 益	103,601,666	83,307,737
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	(8,569,759)	(4,232,581)
營業費用	(<u>49,181,486</u>)	(<u>43,419,657</u>)
稅前淨利	45,850,421	35,655,499
所得稅費用	(<u>8,070,000</u>)	(<u>6,850,000</u>)
本年度淨利	37,780,421	28,805,499
其他綜合損益	<u>2,348,457</u>	<u>7,436,700</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 40,128,878</u>	<u>\$ 36,242,199</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 3.15</u>	<u>\$ 2.40</u>

Indovina Bank Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金		\$ 68,915,527	\$ 20,242,811
存放央行及拆借銀行同業		5,257,848	3,498,001
透過損益按公允價值衡量之金融資產		7,614,086	5,968,989
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		7,654,969	8,408,052
應收款項		1,312,969	1,091,060
貼現及放款		50,066,877	40,072,058
不動產及設備		597,350	667,430
使用權資產		174,298	114,279
無形資產		56,113	49,980
遞延所得稅資產		91,978	186,413
其他資產		94,919	87,397
資 產 總 計		<u>\$ 141,836,934</u>	<u>\$ 80,386,470</u>
負	債 及 權 益		
央行及銀行同業存款		\$ 72,782,660	\$ 15,863,538
透過損益按公允價值衡量之金融負債		583	12,873
應付款項		1,650,237	1,468,125
本期所得稅負債		79,124	47,773
存款及匯款		57,823,326	54,879,142
負債準備		5,203	4,251
租賃負債		157,094	97,718
遞延所得稅負債		-	124,483
其他負債		21,854	19,703
負債總計		<u>132,520,081</u>	<u>72,517,606</u>
股 本		6,094,911	6,094,911
保留盈餘		2,130,341	1,009,628
其他權益		1,091,601	764,325
權益總計		<u>9,316,853</u>	<u>7,868,864</u>
負債及權益總計		<u>\$ 141,836,934</u>	<u>\$ 80,386,470</u>

Indovina Bank Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年度	112年度
利息收入	\$ 4,235,118	\$ 4,551,366
利息費用	(2,594,437)	(3,007,631)
利息淨收益	1,640,681	1,543,735
利息以外淨收益	773,470	434,719
淨 收 益	2,414,151	1,978,454
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	(83,621)	(850,183)
營業費用	(903,986)	(695,645)
稅前淨利	1,426,544	432,626
所得稅費用	(305,831)	(110,011)
本年度淨利	1,120,713	322,615
其他綜合損益	327,276	507,336
本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,447,989</u>	<u>\$ 829,951</u>
基本每股盈餘	註	註

註：越南 Indovina Bank 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金		\$ 1,820,870	\$ 1,697,663
存放央行及拆借銀行同業		2,309,827	2,355,361
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		839	786
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		160,176	178,542
應收款項		232,326	221,374
貼現及放款		16,438,609	15,281,640
不動產及設備		194,973	211,999
使用權資產		70,192	74,531
無形資產		36,178	34,447
遞延所得稅資產		29,870	5,371
其他資產		67,828	63,851
資 產 總 計		<u>\$ 21,361,688</u>	<u>\$ 20,125,565</u>
負	債 及 權 益		
央行及銀行同業存款		\$ 8,862,230	\$ 8,309,375
應付款項		243,041	328,326
本期所得稅負債		16,839	16,217
存款及匯款		8,539,505	7,702,183
負債準備		1,945	1,913
租賃負債		71,264	80,651
遞延所得稅負債		-	34,002
其他負債		1,692	4,348
負債總計		<u>17,736,516</u>	<u>16,477,015</u>
普通股股本		3,020,769	3,020,769
保留盈餘		302,576	568,638
其他權益		301,827	59,143
權益總計		<u>3,625,172</u>	<u>3,648,550</u>
負債及權益總計		<u>\$ 21,361,688</u>	<u>\$ 20,125,565</u>

Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	113年度	112年度
利息收入	\$ 1,464,205	\$ 1,390,766
利息費用	(728,985)	(658,578)
利息淨收益	735,220	732,188
利息以外淨收益	49,477	44,519
淨 收 益	784,697	776,707
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	(492,039)	(71,546)
營業費用	(603,820)	(567,425)
稅前淨（損）利	(311,162)	137,736
所得稅利益（費用）	45,100	(57,011)
本年度淨（損）利	(266,062)	80,725
其他綜合損益	242,684	7,893
本年度綜合損益總額	(\$ 23,378)	\$ 88,618
基本每股盈餘	(\$ 2.66)	\$ 0.81

國泰世華銀行（中國）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	\$ 2,081,199	\$ 387,719
存放央行及拆借銀行同業	7,155,163	10,100,898
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,039,274	6,531,117
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	32,805,410	24,257,494
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,826,964	1,854,953
附賣回票券及債券投資	1,925,397	-
應收款項	8,442,345	8,436,730
本期所得稅資產	-	60,174
貼現及放款	36,256,021	30,814,797
不動產及設備	139,243	167,902
使用權資產	304,112	252,758
無形資產	194,134	172,579
遞延所得稅資產	-	744
其他資產	395,964	799,677
資 產 總 計	<u>\$ 94,565,226</u>	<u>\$ 83,837,542</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 2,326,576	\$ 3,649,463
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,861,150	4,495,857
附買回票券及債券負債	-	866,278
應付款項	9,293,809	9,408,091
本期所得稅負債	5,595	-
存款及匯款	60,552,600	46,452,421
其他金融負債	1,657,229	1,392,927
負債準備	26,842	17,821
租賃負債	325,729	280,265
遞延所得稅負債	100,552	-
其他負債	356,235	685,254
負債總計	<u>76,506,317</u>	<u>67,248,377</u>
股 本	14,377,562	14,377,562
資本公積	2,522,670	2,522,670
保留盈餘	1,575,753	1,289,518
其他權益	(417,076)	(1,600,585)
權益總計	<u>18,058,909</u>	<u>16,589,165</u>
負債及權益總計	<u>\$ 94,565,226</u>	<u>\$ 83,837,542</u>

國泰世華銀行（中國）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年度	112年度
利息收入	\$ 2,365,438	\$ 2,294,425
利息費用	(1,371,210)	(1,262,379)
利息淨收益	994,228	1,032,046
利息以外淨收益	617,135	310,069
淨 收 益	1,611,363	1,342,115
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提 存) 收回	(66,021)	77,348
營業費用	(1,160,211)	(1,078,484)
稅前淨利	385,131	340,979
所得稅費用	(98,896)	(85,366)
本年度淨利	286,235	255,613
其他綜合損益	1,183,509	(472,389)
本年度綜合損益總額	\$ 1,469,744	(\$ 216,776)
基本每股盈餘	註	註

註：國泰世華中國子行為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產		\$ 73,673,834	\$ 51,770,178
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
－非流動		1,119	562
採用權益法之投資		5,231,158	3,445,226
不動產及設備		367,757	253,863
使用權資產		309,109	141,249
無形資產		76,923	53,640
遞延所得稅資產		86,040	9,237
其他非流動資產		1,053,117	616,052
資 產 總 計		<u>\$ 80,799,057</u>	<u>\$ 56,290,007</u>
負	債 及 權 益		
流動負債		\$ 61,115,010	\$ 40,751,540
租賃負債－非流動		210,310	71,725
遞延所得稅負債		112,696	36,423
其他非流動負債		37,729	37,557
負債總計		<u>61,475,745</u>	<u>40,897,245</u>
普通股股本		7,700,000	7,700,000
資本公積		914,810	914,810
保留盈餘		7,534,238	4,875,415
其他權益		3,174,264	1,902,537
權益總計		<u>19,323,312</u>	<u>15,392,762</u>
負債及權益總計		<u>\$ 80,799,057</u>	<u>\$ 56,290,007</u>

國泰綜合證券股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	113年度	112年度
收 益		\$ 11,615,815	\$ 7,060,371
手續費支出		(583,177)	(374,471)
員工福利費用		(2,985,858)	(2,009,123)
營業費用		(3,540,685)	(2,338,530)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額		394,420	104,829
其他利益及損失		139,969	118,833
稅前淨利		5,040,484	2,561,909
所得稅費用		(863,677)	(449,670)
本年度淨利		4,176,807	2,112,239
其他綜合損益		1,306,809	1,224,177
本年度綜合損益總額		<u>\$ 5,483,616</u>	<u>\$ 3,336,416</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 5.42</u>	<u>\$ 2.74</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 20,439,640	\$ 13,034,156
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
— 非流動	3,433,539	1,965,395
不動產及設備	60,728	63,233
投資性不動產	290,341	290,341
使用權資產	19,151	6,594
無形資產	29,835	22,168
遞延所得稅資產	560	566
其他非流動資產	166,639	162,000
資 產 總 計	<u>\$ 24,440,433</u>	<u>\$ 15,544,453</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 19,800,137	\$ 12,491,891
遞延所得稅負債	6,076	6,335
其他非流動負債	14,093	2,355
負債總計	<u>19,820,306</u>	<u>12,500,581</u>
普通股股本	667,000	667,000
資本公積	2,455	2,455
保留盈餘	549,103	441,016
其他權益	3,401,569	1,933,401
權益總計	<u>4,620,127</u>	<u>3,043,872</u>
負債及權益總計	<u>\$ 24,440,433</u>	<u>\$ 15,544,453</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	113年度	112年度
收 益	\$ 516,932	\$ 437,023
支出及費用	(579,834)	(505,613)
營業損失	(62,902)	(68,590)
其他利益及損失	331,395	261,135
稅前淨利	268,493	192,545
所得稅費用	(49,939)	(34,490)
本年度淨利	218,554	158,055
其他綜合損益	1,468,168	964,676
本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,686,722</u>	<u>\$ 1,122,731</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 3.28</u>	<u>\$ 2.37</u>

國泰證券（香港）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 2,253,376	\$ 829,978
不動產及設備	4,113	1,060
使用權資產	27,960	5,946
無形資產	2,102	1,958
其他非流動資產	39,340	18,320
資 產 總 計	<u>\$ 2,326,891</u>	<u>\$ 857,262</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 1,597,705	\$ 365,966
非流動負債	117,722	89,658
負債總計	<u>1,715,427</u>	<u>455,624</u>
股 本	1,108,244	1,108,244
保留盈餘	(494,002)	(669,889)
其他權益	(2,778)	(36,717)
權益總計	<u>611,464</u>	<u>401,638</u>
負債及權益總計	<u>\$ 2,326,891</u>	<u>\$ 857,262</u>

國泰證券（香港）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年度	112年度
收 益	\$ 362,009	\$ 87,772
手續費支出	(3,697)	(2,727)
員工福利費用	(55,360)	(48,536)
營業費用	(126,363)	(80,011)
其他利益及損失	(702)	(9,709)
本年度淨利（損）	175,887	(53,211)
其他綜合損益	33,939	144
本年度綜合損益總額	<u>\$ 209,826</u>	<u>(\$ 53,067)</u>
基本每股盈餘	註	註

註：香港證券為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰資本（亞洲）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 524,703	\$ 144,305
資 產 總 計	<u>\$ 524,703</u>	<u>\$ 144,305</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 626,018	\$ 233,963
負債總計	<u>626,018</u>	<u>233,963</u>
股 本	3,875	3,875
保留盈餘	(96,509)	(91,552)
其他權益	(8,681)	(1,981)
權益總計	<u>(101,315)</u>	<u>(89,658)</u>
負債及權益總計	<u>\$ 524,703</u>	<u>\$ 144,305</u>

國泰資本（亞洲）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年度	112年度
營業收益	\$ 26,217	\$ 16,767
營業成本	(24,105)	(22,070)
營業費用	(7,077)	(10,344)
營業外收入及支出	<u>8</u>	<u>107</u>
本年度淨損	(4,957)	(15,540)
其他綜合損益	(6,700)	<u>276</u>
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 11,657)</u>	<u>(\$ 15,264)</u>
基本每股盈餘	註	註

註：國泰資本（亞洲）為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 5,535,128	\$ 4,449,227
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
— 非流動	16,506	14,696
採用權益法之投資	364,074	341,253
不動產及設備	97,323	96,131
使用權資產	86,158	28,577
無形資產	95,957	54,137
遞延所得稅資產	21,634	19,976
存出保證金	382,206	396,146
其他非流動資產	45,416	4,805
資 產 總 計	<u>\$ 6,644,402</u>	<u>\$ 5,404,948</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 1,426,619	\$ 1,045,084
非流動負債	124,591	121,503
負債總計	<u>1,551,210</u>	<u>1,166,587</u>
普通股股本	1,500,000	1,500,000
資本公積	23,169	23,169
保留盈餘	3,648,540	2,797,615
其他權益	(78,517)	(82,423)
權益總計	<u>5,093,192</u>	<u>4,238,361</u>
負債及權益總計	<u>\$ 6,644,402</u>	<u>\$ 5,404,948</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	113年度	112年度
營業收入	\$ 5,404,134	\$ 4,318,036
營業費用	(2,454,160)	(2,126,345)
營業利益	2,949,974	2,191,691
營業外收益及支出	94,413	27,696
稅前淨利	3,044,387	2,219,387
所得稅費用	(602,948)	(446,253)
本年度淨利	2,441,439	1,773,134
其他綜合損益	3,906	(6,572)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 2,445,345</u>	<u>\$ 1,766,562</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 16.28</u>	<u>\$ 11.82</u>

國泰私募股權股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 80,934	\$ 72,796
其他非流動資產	<u>76,175</u>	<u>50,171</u>
資 產 總 計	<u>\$ 157,109</u>	<u>\$ 122,967</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 13,542	\$ 11,768
非流動負債	<u>408</u>	<u>482</u>
負債總計	<u>13,950</u>	<u>12,250</u>
普通股股本	150,000	150,000
資本公積	361	361
保留盈餘	(<u>7,202</u>)	(<u>39,644</u>)
權益總計	<u>143,159</u>	<u>110,717</u>
負債及權益總計	<u>\$ 157,109</u>	<u>\$ 122,967</u>

國泰私募股權股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	113年度	112年度
營業收入	\$ 62,127	\$ 52,943
營業費用	(<u>43,922</u>)	(<u>47,993</u>)
營業利益	18,205	4,950
營業外收入及支出	<u>17,983</u>	<u>1,437</u>
稅前淨利	36,188	6,387
所得稅費用	(<u>3,746</u>)	(<u>1,077</u>)
本年度淨利	<u>32,442</u>	<u>5,310</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 32,442</u>	<u>\$ 5,310</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 2.16</u>	<u>\$ 0.35</u>

國泰創業投資股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	\$ 545,981	\$ 775,861
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	5,339,687	5,055,063
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	482,684	459,053
採用權益法之投資	264,784	270,037
不動產及設備	1,915	2,730
使用權資產	8,541	16,351
遞延所得稅資產	206,246	151,350
其他非流動資產	2,086	2,086
資 產 總 計	<u>\$ 6,851,924</u>	<u>\$ 6,732,531</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 64,284	\$ 44,915
非流動負債	6,028	12,981
負債總計	<u>70,312</u>	<u>57,896</u>
普通股股本	5,181,730	5,181,730
資本公積	576,952	576,952
保留盈餘	987,370	917,243
其他權益	35,560	(1,290)
權益總計	<u>6,781,612</u>	<u>6,674,635</u>
負債及權益總計	<u>\$ 6,851,924</u>	<u>\$ 6,732,531</u>

國泰創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	113年度	112年度
營業收入	\$ 685,339	\$ 632,217
營業成本	(45,894)	(43,309)
營業費用	(20,176)	(23,078)
營業外收入及支出	1,063	(1,759)
稅前淨利	620,332	564,071
所得稅利益	14,922	63,848
本年度淨利	635,254	627,919
其他綜合損益	36,850	(1,853)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 672,104</u>	<u>\$ 626,066</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 1.23</u>	<u>\$ 1.21</u>

(二) 公司本身、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

113 年度

單位：％

	資 產 報 酬 率		淨 值 報 酬 率		純 益 率
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
合併獲利能力	0.97	0.84	15.15	13.02	30.69
本 公 司	10.97	10.91	13.22	13.15	96.91
國泰人壽	0.86	0.78	11.21	10.11	8.70
國泰產險	5.35	4.42	19.36	16.01	9.56
國泰世華銀行	1.08	0.89	16.16	13.32	36.47
國泰綜合證券	7.35	6.09	29.04	24.06	35.96

112 年度

單位：％

	資 產 報 酬 率		淨 值 報 酬 率		純 益 率
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
合併獲利能力	0.47	0.41	8.28	7.29	16.94
本 公 司	5.62	5.99	6.90	7.34	101.18
國泰人壽	0.22	0.20	3.36	3.04	2.38
國泰產險	2.65	2.18	10.93	8.97	4.96
國泰世華銀行	0.91	0.73	13.99	11.30	34.58
國泰綜合證券	5.53	4.56	18.02	14.86	29.92

註 1：純益率＝稅後損益÷淨收益。

註 2：含停業單位損益。

三五、金控公司與子公司間共用營業場所金控公司與子公司間進行共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所資訊

(一) 共同業務推廣行為

為強化集團競爭力與提昇經營綜效，本公司結合銀行、保險及證券等多樣化金融業務，架構起一個產品線完整的金融服務平台，藉由遍佈全台約 700 處營業據點與近 3 萬名專業銷售人員，提供客戶全方位理財及一站購足的金融服務。

(二) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金融控股公司法」、「個人資料保護法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及金管會訂定之相關函令等之規定，訂定「國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理

辦法」、「國泰金融控股股份有限公司各子公司間共同行銷契約書」、「國泰金融控股股份有限公司與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策略溝通行銷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要點」、「國泰金控暨子公司資料共享管理政策」、「國泰金融控股股份有限公司暨各子公司間資料共享管理辦法」等相關管理規範，並提供客戶退場機制，務求於合法與安全的環境下，交互運用客戶資料，提供客戶完整多元的金融理財商品與服務。

(三) 共用營業設備或場所

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，拓展子公司間產品跨售。

1. 國泰世華銀行除以兼營保險代理進行壽險產品銷售之外，並於所有營業據點辦理證券及產險共同行銷業務。
2. 國泰人壽於所有營業據點辦理銀行及產險共同行銷業務。

(四) 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。

三六、部門資訊

(一) 營運部門之一般性資訊

為管理之目的，合併公司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。

(二) 應報導部門損益列示如下：

113 年度

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 (損失)	\$ 61,750,716	\$ 200,659,534	\$ 821,428	\$ 719,625	(\$ 1,829,356)	\$ 262,121,947
利息以外淨收益	35,561,259	31,745,793	10,026,999	9,770,057	8,490,862	95,594,970
淨 收 益	97,311,975	232,405,327	10,848,427	10,489,682	6,661,506	357,716,917
呆帳、承諾及保證責任準備 (提存) 迴轉	(9,211,440)	55,364	(117,308)	(5,857)	-	(9,279,241)
保險負債準備淨變動	-	(112,990,517)	(1,353,758)	-	-	(114,344,275)
營業費用	(50,407,005)	(40,813,339)	(4,974,901)	(5,043,149)	(6,012,252)	(107,250,646)
繼續營業單位稅前淨利 (損)	37,693,530	78,656,835	4,402,460	5,440,676	649,254	126,842,755
所得稅費用	(8,434,599)	(5,318,964)	(558,307)	(863,656)	(1,450,276)	(16,625,802)
繼續營業單位稅後淨利 (損)	29,258,931	73,337,871	3,844,153	4,577,020	(801,022)	110,216,953

112 年度

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 (損失)	\$ 52,484,937	\$ 193,372,120	\$ 634,364	\$ 535,479	(\$ 1,470,861)	\$ 245,556,039
利息以外淨收益	22,185,145	22,195,547	(2,756,074)	5,863,527	3,484,376	50,972,521
淨 收 益	74,670,082	215,567,667	(2,121,710)	6,399,006	2,013,515	296,528,560
呆帳、承諾及保證責任準備 (提存) 迴轉	(5,076,962)	975,982	-	(2,205)	-	(4,103,185)
保險負債準備淨變動	-	(147,994,473)	8,890,792	-	-	(139,103,681)
營業費用	(44,479,971)	(36,762,093)	(4,172,557)	(3,492,657)	(5,105,232)	(94,012,510)
繼續營業單位稅前淨利 (損)	25,113,149	31,787,083	2,596,525	2,904,144	(3,091,717)	59,309,184
所得稅 (費用) 利益	(7,104,705)	(1,405,763)	(280,824)	(449,688)	2,503,018	(6,737,962)
繼續營業單位稅後淨利 (損)	18,008,444	30,381,320	2,315,701	2,454,456	(588,699)	52,571,222

註：上述金額已沖銷母子公司間交易分錄

(三) 地區別資訊：

地 區	113年度	112年度
台 灣	\$ 314,130,705	\$ 266,876,720
亞 洲	41,909,331	32,131,753
其他國家	1,676,881	(2,479,913)
合 計	<u>\$ 357,716,917</u>	<u>\$ 296,528,560</u>

(四) 重要客戶資訊：

合併公司無來自某外部客戶收入達公司收入金額 10% 以上情形。

三七、風險管理及保險風險資訊

(一) 國泰人壽及其子公司

1. 風險管理之目標、政策、程序及方法

(1) 風險管理之目標

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

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，並確保其與國泰人壽營運目標、營運策略及經營管理保持一致性。
- c. 應每年審視風險胃納，若有需要則進行適當調整。
- d. 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。
- e. 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机制之發展、建置及執行效能。
- c. 協助與監督公司進行風險管理活動。
- d. 協助審議風險限額擬訂之相關作業。
- e. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- f. 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，除得兼任與風險管理直接相關且不具利益衝突之職務外，應為專職，不得兼任其他職務。
- 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. 應依經營業務種類執行下列事項：
 - (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，並依董事會之授權，處理業務單位違反風險限額時之相關事宜。
 - (f) 協助進行壓力測試。
 - (g) 必要時進行回溯測試（Back Testing）。
 - (h) 其他風險管理相關事項。

E. 業務單位

- a. 各業務單位應指派風險管理人員，俾有效協助各業務單位執行風險管理作業。
- b. 執行風險管理作業之職責如下：
 - (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國泰人壽相關規章辦法查核各單位風險管理之執行狀況。

G. 子 公 司

國泰人壽之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、資產負債配合風險、資本適足性、資訊安全暨個人資料管理、新興風險，以及 ESG 與氣候風險均制定管理準則，規範衡量與評估方法，監控各類風險及定期提出風險管理報告。

A. 市場風險

指因金融市場工具之價格變動，進而影響國泰人壽金融資產價值產生損失之風險。國泰人壽採用之衡量指標以市場風險值為基礎，並定期檢視。此外，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，國泰人壽訂有外匯風險上限及準備金警示機制，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，致國泰人壽債權產生損失之風險。國泰人壽採用之衡量指標以信用評等、集中度及信用風險值為基礎，並定期檢視。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

指因國泰人壽持有放款、財務投資及長期股權投資部位所在國家之政治或經濟因素，導致市場價格波動、有價證券發行人或債務人無法償還債務，造成國泰人壽資產價值貶損之風險。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調整後淨值比率作為衡量指標，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。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，風險管理部門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，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。

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聲譽風險。國泰人壽已依據各項業務性質，建立標準的作業流程，並已建置作業風險事件通報機制，統籌作業風險損失資料之管理，亦建立營運持續管理制度、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

指資產與負債價值變動不一致所致之風險。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. 資本適足性

國泰人壽以資本適足比率及淨值比率做為資本適足性之管理指標。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。淨值比率係指國泰人壽經會計師查核（或核閱）之簽證財務報告之業主權益除以不含投資型保險專設帳簿之資產總額。

I. 資訊安全管理風險

指對國泰人壽資訊資產之機密性、完整性及可用性造成損害之事件，或資訊資產被竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏等所造成之損害事件。國泰人壽訂有資訊安全管理政策，以降低任何資訊安全事件所可能帶來之衝擊，並定期向董事會報告資訊安全整體執行情形及資安風險趨勢。

J. 個人資料管理風險

指對國泰人壽因個人資料被竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏等所造成之損害事件。國泰人壽訂有個人資料管理政策，以降低任何個人資料檔案侵害事件所可能帶來之衝擊。

K. 新興風險

指目前尚未顯現但可能隨環境改變而產生之風險，通常起因於政治、法規、市場或自然環境變化。國泰人壽執行新興風險管理作業應參考權威機構及標竿企業報告，於編纂年度風險地圖時，定期辨識及衡量所面臨之新興風險，並評估風險回應及控管方式，且每年向高階管理階層報告新興風險管理狀況，納入風險管理業務執行工作報告，提報風險管理委員會審議。

L. ESG 與氣候風險

ESG 風險包含環境風險（如氣候及自然議題）、社會風險與公司治理風險。氣候相關風險屬 ESG 風險中環境風險之一環，係指氣候變遷對企業產生的潛在負面影響，主要區分為轉型風險（係指低碳經濟趨勢所帶來的廣泛之政策、法律、技術和市場變化的風險）及實體風險（係指立即性極端氣候事件或長期性氣候模式變化所帶來的財務損失風險）。國泰人壽訂定氣候風險質化胃納並發展相關限額管理機制，另定期執行氣候情境分析以監控相關風險。

M. 聲譽風險

指因不當行為或媒體負面報導，可能導致損害品牌價值與股東權益，對於國泰人壽聲譽造成不利影響之風險。國泰人壽訂有聲譽風險管理準則，進行風險評估、採行因應措施，並落實利害關係人溝通等程序作為因應。

(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、風險管理指標及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。
- d. 定期將風險管理執行情形彙整後，報送風險管理委員會及本公司風險管理處，如發現有保險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。

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，檢視其投保件數、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. 國泰人壽設有核保小組，以處理新契約之特殊爭議件，並解釋核保有關規定。
- c. 國泰人壽訂有高額保險契約核定程序，以強化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之風險。
- 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、風險管理指標及各項風險管理機制等。
- c. 配合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險及避免不當集中風險之方法

國泰人壽限制或移轉保險風險暴險及避免不當集中風險之主要方法係依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，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.國泰人壽設有資產負債管理委員會，以完善公司資產負債管理體系、貫徹資產負債管理政策，並定期進行策略與實務面之檢討，確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本公司風險管理處。
- 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處。

(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

依法國泰人壽資本適足比率及淨值比率需達一定比率，為落實國泰人壽之資本管理，維持適當之資本適足比率與淨值比率，以確保資本結構健全與促進業務穩定成長，國泰人壽訂有資本適足性管理準則，管理機制如下：

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.定期呈報分析報告予風險管理委員會。
- c.針對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與淨值比率模擬分析，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、淨值比率及控管標準，以落實資本適足性管理。

B.例外管理程序

國泰人壽資本適足比率或淨值比率逾內部風險控管標準，或有異常狀況發生時，應依內部規範，除應立即通報風險管理部門、本公司財務處及風險管理處外，並檢附資本適

足比率或淨值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.國泰人壽從事衍生金融工具交易，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、個股期貨、利率期貨、匯率期貨、利率交換、遠期外匯、換匯換利及信用違約交換合約等，以規避國泰人壽因投資產生之股價風險、利率風險或現金流量風險、匯率風險及信用風險，此外，預期投資避險則以債券遠期契約作為避險工具以規範未來購買債券之價格受到利率波動之風險，並依避險會計辦理之，其中避險有效部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產或負債，避險無效部分透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

B.國泰人壽考量風險承受能力，事先訂定各項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.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，並定期出具衍生性金融商品風險評估報告，向董事會或其授權之高階主管人員報告，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

國泰人壽考量影響信用風險之相關因素，訂定國家別、產業別與集團別之授信與投資部位衡量指標，當指標達國泰人壽授信與投資限額時，或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，應依國泰人壽「國家風險管理準則」、「有價證券投資風險限額規範」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。

2. 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. 國泰人壽

	113年度				
	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)	\$ 3,714,012	減少 (增加)	\$ 2,971,210
費 用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	3,527,473	減少 (增加)	2,821,978
解 約 率	×1.05 (×0.95)	增加 (減少)	680,786	增加 (減少)	544,629
投資報酬率	+0.1%	增 加	7,411,991	增 加	5,929,593
投資報酬率	-0.1%	減 少	7,419,265	減 少	5,935,412

	112年度				
	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)	\$ 3,584,634	減少 (增加)	\$ 2,867,707
費 用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	2,910,130	減少 (增加)	2,328,104
解 約 率	×1.05 (×0.95)	增加 (減少)	744,272	增加 (減少)	595,418
投資報酬率	+0.1%	增 加	7,112,140	增 加	5,689,712
投資報酬率	-0.1%	減 少	7,119,139	減 少	5,695,311

B. 陸家嘴國泰人壽

	113年度				
	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)	\$ 172,758	減少 (增加)	\$ 129,568
費 用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	123,323	減少 (增加)	92,492
解 約 率	×1.10 (×0.90)	增加 (減少)	61,155	增加 (減少)	45,866
投資報酬率	+0.25%	增 加	323,297	增 加	242,473
投資報酬率	-0.25%	減 少	324,085	減 少	243,064

	112年度				
	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)	\$ 166,945	減少 (增加)	\$ 125,209
費 用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	113,045	減少 (增加)	84,783
解 約 率	×1.10 (×0.90)	增加 (減少)	65,554	增加 (減少)	49,166
投資報酬率	+0.25%	增 加	241,337	增 加	181,003
投資報酬率	-0.25%	減 少	241,926	減 少	181,445

C. 越南國泰人壽

	113年度				
	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)	\$ 9,911	減少 (增加)	\$ 7,928
費 用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	78,005	減少 (增加)	62,404
解 約 率	×1.05 (×0.95)	增加 (減少)	32,271	增加 (減少)	25,817
投資報酬率	+0.1%	增 加	38,874	增 加	31,099
投資報酬率	-0.1%	減 少	38,911	減 少	31,129

	112年度				
	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)	\$ 10,188	減少 (增加)	\$ 8,151
費 用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	83,016	減少 (增加)	66,412
解 約 率	×1.05 (×0.95)	增加 (減少)	33,069	增加 (減少)	26,455
投資報酬率	+0.1%	增 加	34,142	增 加	27,314
投資報酬率	-0.1%	減 少	34,175	減 少	27,340

a. 上述損益變動係指該假設因素對 113 及 112 年度稅前損益之影響，權益變動則依國泰人壽、陸家嘴國泰人壽及越南國泰人壽假設所得稅分別為稅前損益之 20%、25%及 20% 計算。

b. 負債適足性測試之折現率增加（減少）0.1%，其測試結果仍為適足，不會影響稅前損益及權益；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

- 生命表／罹病率敏感度測試係考量死亡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。
- 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。
- 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。
- 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、非投資之預期信用減損損失及迴轉利益。

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。

(2) 保險風險集中說明

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）。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。

國泰人壽原則上會考量危險特性、公司風險承擔能力等因素進行自留風險評估，並依評估單位權責呈核；超出自留風險部分進行再保分出作業。同時考慮各年度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，依危險特性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，降低國泰人壽非預期性地潛在損失影響。

此外，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 IAS 12 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項目。

(3) 理賠發展趨勢

A. 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		
107	19,438,330	23,925,964	24,359,320	24,481,181	24,564,887	24,620,563	24,668,935	-	-
108	21,412,454	26,422,361	26,916,862	27,046,614	27,126,909	27,187,261	27,241,349	54,088	54,196
109	21,393,621	26,257,168	26,769,937	26,889,727	26,987,298	27,048,355	27,104,031	116,733	116,967
110	19,959,588	24,896,544	25,423,565	25,554,137	25,631,664	25,684,424	25,733,778	179,641	180,000
111	21,550,608	26,964,986	27,465,005	27,589,404	27,670,184	27,724,139	27,773,683	308,678	309,296
112	24,327,530	29,986,185	30,540,444	30,676,908	30,764,970	30,823,118	30,875,319	889,134	890,913
113	26,058,435	32,200,508	32,802,585	32,949,641	33,044,389	33,107,097	33,164,109	7,105,674	7,119,885
預估未來給付總金額								\$ 8,671,257	
加：分入再保未報賠款準備金								27,120	
未報賠款準備金								8,698,377	
加：已報未付賠款								5,914,409	
賠款準備金餘額								\$14,612,786	

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		
107	19,559,154	24,057,586	24,492,262	24,614,499	24,698,757	24,754,685	24,803,217	-	-
108	21,440,110	26,462,299	26,958,377	27,088,787	27,169,427	27,229,916	27,284,092	54,176	54,284
109	21,422,045	26,299,912	26,816,422	26,936,595	27,034,479	27,095,701	27,151,482	117,003	117,237
110	19,997,051	24,959,116	25,488,318	25,619,425	25,697,433	25,750,416	25,799,910	180,485	180,846
111	21,642,326	27,073,575	27,575,121	27,700,448	27,782,033	27,836,361	27,886,140	311,019	311,641
112	24,382,068	30,050,040	30,606,333	30,743,365	30,831,920	30,890,295	30,942,641	892,601	894,386
113	26,113,220	32,271,497	32,875,836	33,023,523	33,118,818	33,181,779	33,238,951	7,125,731	7,139,983

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 \$ 8,698,377

加：已報未付賠款 5,901,820

賠款準備金餘額減除分出賠款準備 \$14,600,197

國泰人壽依據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，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國泰人壽估計隨時間經過於各事故年度之累積理賠金額。影響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。

B. 陸家嘴國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事 故 年 度	發 展 年 數							預 估 未 來 給 付
	1	2	3	4	5	6	7	
2018	291,032	331,278	466,592	466,592	466,592	466,592	466,592	-
2019	371,529	526,335	711,265	711,265	711,265	711,265	711,265	-
2020	388,677	550,624	798,005	798,005	798,005	798,005	798,005	-
2021	435,238	616,588	861,534	861,534	861,534	861,534	861,534	-
2022	426,314	611,050	825,744	825,744	825,744	825,744	825,744	-
2023	682,094	977,668	1,358,688	1,358,688	1,358,688	1,358,688	1,358,688	381,020
2024	747,877	1,041,467	1,447,351	1,447,351	1,447,351	1,447,351	1,447,351	699,474
預估未來給付總金額								\$ 1,080,494
減：預計涵蓋之已報未付賠款								(520,833)
未報賠款準備金								559,661
加：已報未付賠款								18,051
賠款準備金餘額								<u>\$ 577,712</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

事 故 年 度	發 展 年 數							預 估 未 來 給 付
	1	2	3	4	5	6	7	
2018	343,310	369,378	447,414	447,414	447,414	447,414	447,414	-
2019	410,042	756,690	1,065,759	1,065,759	1,065,759	1,065,759	1,065,759	-
2020	401,612	568,953	836,698	836,698	836,698	836,698	836,698	-
2021	452,853	611,351	826,150	826,150	826,150	826,150	826,150	-
2022	445,447	598,798	809,186	809,186	809,186	809,186	809,186	-
2023	693,900	983,025	1,348,478	1,348,478	1,348,478	1,348,478	1,348,478	365,453
2024	756,552	1,070,784	1,468,863	1,468,863	1,468,863	1,468,863	1,468,863	712,311
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 \$ 1,077,764
								減：預計涵蓋之已報未付賠款 (520,833)
								加：已報未付賠款 13,008
								<u>賠款準備金餘額減除分出賠款準備 \$ 569,939</u>

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陸

家嘴國泰人壽估計隨時間經過於各事故年度之累積理賠金額。影響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. 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）

a. 直接業務損失發展趨勢

事 故 年 度	發 展 年 度				
	1	2	3	4	5
2020	20,710	23,219	23,219	23,219	23,219
2021	43,702	50,349	50,358	50,358	50,358
2022	69,951	81,662	81,805	81,815	81,815
2023	89,337	100,567	100,689	100,701	100,701
2024	78,674	90,294	90,404	90,415	90,415

b. 自留業務損失發展趨勢

事 故 年 度	發 展 年 度				
	1	2	3	4	5
2020	20,710	23,219	23,219	23,219	23,219
2021	43,702	50,349	50,358	50,358	50,358
2022	69,951	81,662	81,805	81,815	81,815
2023	89,337	100,567	100,689	100,701	100,701
2024	78,674	90,294	90,404	90,415	90,415

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越南國泰人壽估計隨時間經過於各事故年度之累積理賠金額。

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。

3. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 信用風險

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國泰人壽產生財務損失之風險，而可能導致國泰人壽再保險資產之減損。

受限於再保市場特性及法令對適格再保人之規範，臺灣保險公司承受一定程度之再保人信用集中風險。為降低再保人信用風險，國泰人壽依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。

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，符合國泰人壽相關辦法及我國相關法令的要求；另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。未來實際金額可能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至5年	大於5年
113年12月31日	\$ 468	\$ 4,380	\$ 192,692
112年12月31日	310	4,869	188,818

註：不含分離帳戶金額。

(3) 市場風險

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。主管機關定期檢視責任準備金之折現率假設，惟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，且僅適用於新契約。因此，市場風險之可能變動對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，市場風險之合理可能變動，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，對國泰人壽目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

(二) 國泰產險及其子公司

1. 風險管理之目標、政策、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. 風險管理單位

a. 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) 協助審議風險限額擬定之相關作業。
- (e) 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- (f) 協調跨部門之風險管理功能與活動。

b. 風控長

國泰產險及其子公司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。
- (c) 為風險管理委員會委員。

c. 風險管理部

國泰產險及其子公司設置風險管理部，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。

C. 業務單位

a. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

- (a) 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。
- (b) 應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：

- (a) 辨識及衡量風險，並及時陳報風險曝露狀況及影響程度。
- (b) 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。
- (c) 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。
- (d) 協助風險模型開發，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。
- (e) 確保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。
- (f) 協助作業風險相關資料收集。

D. 稽核單位

稽核單位應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. 風險管理報導

- a. 各業務單位應依照規定定期將風險資訊傳遞予風險管理單位；並應於違反風險限額時，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董事長，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

國泰產險及其子公司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

國泰產險及其子公司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。

(4) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

國泰產險及其子公司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

國泰產險及其子公司業務引進時，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。

另國泰產險及其子公司辦理再保險之分出、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。

依國泰產險及其子公司「再保險風險管理計畫」，每一危險單位最高累積限額之管理基準，每年由風險管理單位與各險部共同檢視與討論各險別每一危險單位之累積自留風險限額，並呈核至總經理施行。茲依各險別每一危險單位保險之最高累積限額揭露如下：

險 別	113年度	112年度
火災保險	\$ 1,200,000	\$ 1,200,000
海上保險	1,200,000	1,200,000
工程保險	1,200,000	1,200,000
新種保險／責任險	1,200,000	1,200,000
健康暨傷害保險	1,200,000	1,200,000
車體損失險	50,000	50,000
第三人責任險	250,000	250,000

(6) 資產負債配合風險管理之方法

A. 資產負債配合風險辨識與衡量

財會、精算單位應辨識營運過程中可能面臨的市場、流動性與保險風險，採現金流量測試方法（但不限），衡量期間內資產面的現金流量是否足以支應負債面的現金流量，亦即評估公司資產配置是否具有合理的流動性，支付未來年度負債支出。

B. 資產負債配合風險回應

當發生市場、流動性與保險風險事件時，財會、精算單位應視需要對於所面臨之資產負債配合風險採取適當之回應措施，通報風險管理部，並提報風險管理委員會審議。

(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

國泰產險及其子公司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。

2. 保單持有人已報及未報之理賠負債

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

險 別	已 報	已 付
	113年12月31日	112年12月31日
火災保險	\$ 155,589	\$ 382,340
海上保險	47,866	87,706
陸空保險	98,878	75,949
責任保險	85,357	89,521
保證保險	166	601
其他財產保險	64,031	28,374
傷害保險	66,953	15,419
健康保險	48	67
政策性住宅地震保險	-	-
強制汽車責任保險	153,164	163,910
合 計	672,052	843,887
減：備抵損失	(6,721)	(8,439)
淨 額	<u>\$ 665,331</u>	<u>\$ 835,448</u>

3. 保險合約之應收及應付款項

(1) 應收款項

險 別	應 收	保 費
	113年12月31日	112年12月31日
火災保險	\$ 1,273,543	\$ 1,008,491
海上保險	399,441	340,128
陸空保險	184,170	157,690
責任保險	151,132	581,224
保證保險	26,554	56,504
其他財產保險	515,376	412,614
傷害保險	137,054	124,222
健康保險	4,319	2,814
政策性住宅地震保險	33,802	34,831
強制汽車責任保險	19,129	15,904
合 計	2,744,520	2,734,422
減：備抵損失	(36,113)	(36,950)
淨 額	<u>\$ 2,708,407</u>	<u>\$ 2,697,472</u>

應收保費之帳齡分析如下：

	113年12月31日	112年12月31日
90 天以下	\$ 1,839,072	\$ 1,889,950
90 天以上	<u>905,448</u>	<u>844,472</u>
合 計	<u>\$ 2,744,520</u>	<u>\$ 2,734,422</u>

113 年及 112 年 12 月 31 日之應收保費中，分別包含催收款 905,448 仟元及 844,472 仟元，並已分別計提備抵損失 18,109 仟元及 17,807 仟元。

(2) 應付款項

		113年12月31日		
險 別	應 付 佣 金	其 他	合 計	
火災保險	\$ 38,242	\$ 15,142	\$ 53,384	
海上保險	17,081	13,408	30,489	
陸空保險	331,973	155,926	487,899	
責任保險	32,631	44,708	77,339	
保證保險	2,076	739	2,815	
其他財產保險	17,257	14,887	32,144	
傷害保險	9,237	48,926	58,163	
健康保險	482	3,574	4,056	
政策性住宅地震保險	329	3,706	4,035	
強制汽車責任保險	<u>21,987</u>	<u>-</u>	<u>21,987</u>	
合 計	<u>\$ 471,295</u>	<u>\$ 301,016</u>	<u>\$ 772,311</u>	

		112年12月31日		
險 別	應 付 佣 金	其 他	合 計	
火災保險	\$ 25,158	\$ 15,750	\$ 40,908	
海上保險	16,184	14,163	30,347	
陸空保險	266,124	131,847	397,971	
責任保險	39,418	41,115	80,533	
保證保險	5,312	780	6,092	
其他財產保險	15,938	13,938	29,876	
傷害保險	10,117	40,920	51,037	
健康保險	562	2,256	2,818	
政策性住宅地震保險	309	3,602	3,911	
強制汽車責任保險	<u>18,930</u>	<u>-</u>	<u>18,930</u>	
合 計	<u>\$ 398,052</u>	<u>\$ 264,371</u>	<u>\$ 662,423</u>	

(3) 應收（付）再保往來款項－持有再保險

項 目	113年12月31日	
	應收再保往來款項	應付再保往來款項
AON	\$ 63,382	\$ 108,743
Central Re	11,847	160,704
Guy Carpenter	200,776	111,874
Hannover Re 上海	200,397	51,145
Marsh	1,199,228	142,554
Swiss Re	39,636	271,859
Gallagher Re	142,430	380,486
產險公會	47,380	115,808
其他（個別金額未達總額5%者）	295,138	746,913
合 計	2,200,214	2,090,086
減：備抵損失	(308,474)	-
淨 額	<u>\$ 1,891,740</u>	<u>\$ 2,090,086</u>

項 目	112年12月31日	
	應收再保往來款項	應付再保往來款項
AON	\$ 246,402	\$ 31,611
Central Re	6,824	158,859
Hannover Re 上海	220,822	52,283
Marsh	1,027,541	251,987
產險公會	132,972	447,550
其他（個別金額未達總額5%者）	560,619	1,569,530
合 計	2,195,180	2,511,820
減：備抵損失	(189,422)	-
淨 額	<u>\$ 2,005,758</u>	<u>\$ 2,511,820</u>

113 年及 112 年 12 月 31 日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額計 1,225,883 仟元及 1,185,311 仟元，並已計提備抵損失 298,409 仟元及 174,157 仟元。

上列再保險分出入之應收再保往來款項及應付再保往來款項，除符合 IAS 32 第 42 段規定者外，不得互抵。

4. 特定資產之資產區隔要求

國泰產險經營強制汽車責任保險（以下簡稱本保險）業務，係依據「強制汽車責任保險法」第 47 條第 3 項授權訂定「強制汽車責

任保險會計處理及業務財務資料陳報辦法」第 4 條規定辦理本保險相關會計帳務作業。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 5 條規定，應以購買國庫券或定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

- (1) 公債。但不包括可交換公債。
- (2) 金融債券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額，不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之 30%，主管機關並得視國泰產險經營情況，予以適度調高其比例。

特別準備金餘額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之 30%，應全部購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 6 條規定，辦理本保險所持有之資金（各種準備金、應付款項、暫收及待結轉款項），除特別準備金依前述規定辦理外，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

- (1) 國庫券。
- (2) 可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。
- (3) 附買回公債。

前項存放於金融機構之存款金額，不得低於國泰產險辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額 45%及最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費 30%，主管機關並得視國泰產險經營情況，予以適度調高存款存放比例。

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費 30%者，辦理本保險所持有之資金應全部以存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 11 條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務之其他保險人所辦理該保險之各種準備金提存。若無其他保險人承受該業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

財產保險業依法被勒令停業清理、命令解散或廢止辦理本保險業務之許可，若無其他保險人承受本保險業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該保險之特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

5. 保險合約取得成本

險 別	113年度				
	佣 金 支 出	手 續 費 支 出	再保佣金支出	其 他 成 本	合 計
火災保險	\$ 249,715	\$ 4,634	\$ 24,890	\$ 40,782	\$ 320,021
海上保險	96,085	174	1,101	3,555	100,915
陸空保險	1,778,087	4	1,392	683,606	2,463,089
責任保險	323,363	162	194	59,539	383,258
保證保險	11,275	1	2,273	1,060	14,609
其他財產保險	174,425	730	22,281	8,303	205,739
傷害保險	530,990	-	165	203,097	734,252
健康保險	53,961	51	207	19,149	73,368
政策性住宅地震保險	11,952	29	-	14,461	26,442
強制汽車責任保險	-	330,300	-	-	330,300
合 計	<u>\$ 3,229,853</u>	<u>\$ 336,085</u>	<u>\$ 52,503</u>	<u>\$ 1,033,552</u>	<u>\$ 4,651,993</u>

險 別	112年度				
	佣 金 支 出	手 續 費 支 出	再保佣金支出	其 他 成 本	合 計
火災保險	\$ 218,679	\$ 6,301	\$ 58,314	\$ 40,123	\$ 323,417
海上保險	90,888	318	2,010	3,469	96,685
陸空保險	1,607,241	(1)	5,566	660,925	2,273,731
責任保險	300,604	12	370	54,915	355,901
保證保險	13,156	(8)	1,237	787	15,172
其他財產保險	153,704	809	16,553	8,296	179,362
傷害保險	494,540	20	158	193,174	687,892
健康保險	47,029	(2)	(6)	12,669	59,690
政策性住宅地震保險	11,342	66	-	13,882	25,290
強制汽車責任保險	-	326,044	-	-	326,044
合 計	<u>\$ 2,937,183</u>	<u>\$ 333,559</u>	<u>\$ 84,202</u>	<u>\$ 988,240</u>	<u>\$ 4,343,184</u>

上述保險合約取得成本均未予以遞延認列。

6. 保險業務損益分析

直接承保業務損益分析

113年度						
險別	簽單保費收入	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	\$ 5,502,798	\$ 262,046	\$ 295,130	\$ 1,789,437	\$ 3,031,957	\$ 124,228
海上保險	1,269,239	6,599	99,814	433,089	299,883	429,854
陸空保險	15,733,165	746,283	2,461,697	7,877,999	525,098	4,122,088
責任保險	3,071,582	115,143	383,064	1,324,581	145,338	1,103,456
保證保險	117,315	(13,707)	12,336	23,583	1,997	93,106
其他財產保險	3,176,485	898,010	183,458	573,743	764,449	756,825
傷害保險	4,642,837	(18,764)	734,086	1,596,829	38,794	2,291,892
健康保險	397,007	(2,600)	73,162	88,949	(117,632)	355,128
政策性住宅地震 保險	493,094	10,054	26,443	37,587	800	418,210
強制汽車責任保 險	3,060,192	24,947	330,300	1,843,567	(108,875)	970,253
合計	<u>\$37,463,714</u>	<u>\$ 2,028,011</u>	<u>\$ 4,599,490</u>	<u>\$15,589,364</u>	<u>\$ 4,581,809</u>	<u>\$10,665,040</u>

112年度						
險別	簽單保費收入	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	\$ 4,868,970	\$ 285,433	\$ 265,103	\$ 1,746,625	(\$ 1,436,592)	\$ 4,008,401
海上保險	1,172,509	14,213	94,675	403,543	127,928	532,150
陸空保險	14,261,514	847,631	2,268,166	7,489,434	525,760	3,130,523
責任保險	2,780,766	258,865	355,530	1,133,580	595,882	436,909
保證保險	137,410	12,392	13,934	52,881	(1,588)	59,791
其他財產保險	1,960,508	263,749	162,809	2,126,098	(35,523)	(556,625)
傷害保險	4,173,511	127,235	687,734	1,434,557	14,836	1,909,149
健康保險	291,115	(120,484)	59,697	10,329,606	(8,600,550)	(1,377,154)
政策性住宅地震 保險	470,077	638	25,290	-	-	444,149
強制汽車責任保 險	2,996,114	17,178	326,044	2,108,008	(58,540)	603,424
合計	<u>\$33,112,494</u>	<u>\$ 1,706,850</u>	<u>\$ 4,258,982</u>	<u>\$26,824,332</u>	<u>(\$ 8,868,387)</u>	<u>\$ 9,190,717</u>

分入再保業務損益分析

113年度						
險別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
火災保險	\$ 113,353	(\$ 12,948)	\$ 24,890	\$ 350,907	(\$ 131,944)	(\$ 117,552)
海上保險	11,894	(1,531)	1,101	24,767	(19,472)	7,029
陸空保險	862	100	1,392	2,475	(11,767)	8,662
責任保險	4,472	261	194	1,593	653	1,771
保證保險	36	(552)	2,273	3,388	1,535	(6,608)
其他財產保險	89,063	7,290	22,281	30,284	21,615	7,593
傷害保險	8,886	250	165	2,710	(247)	6,008
健康保險	2,067	-	207	3,480	(1)	(1,619)
政策性住宅地震 保險	71,426	7,548	-	40,980	330	22,568
強制汽車責任保 險	793,224	14,128	-	714,274	11,347	53,475
合計	<u>\$1,095,283</u>	<u>\$ 14,546</u>	<u>\$ 52,503</u>	<u>\$1,174,858</u>	<u>(\$ 127,951)</u>	<u>(\$ 18,673)</u>

112年度						
險 別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
火災保險	\$ 220,892	(\$ 85,571)	\$ 58,314	\$ 447,798	(\$ 160,374)	(\$ 39,275)
海上保險	20,896	(3,548)	2,010	34,672	(17,449)	5,211
陸空保險	20	(2,852)	5,566	18,782	(23,937)	2,461
責任保險	4,059	81	370	1,015	(331)	2,924
保證保險	3,711	(236)	1,237	6,918	419	(4,627)
其他財產保險	74,955	4,011	16,553	42,015	7,359	5,017
傷害保險	8,354	(1,373)	158	5,745	(741)	4,565
健康保險	(63)	(851)	(6)	247	(954)	1,501
政策性住宅地震 保險	57,817	40	-	-	-	57,777
強制汽車責任保 險	770,333	9,183	-	721,677	1,973	37,500
合 計	<u>\$1,160,974</u>	<u>(\$ 81,116)</u>	<u>\$ 84,202</u>	<u>\$1,278,869</u>	<u>(\$ 194,035)</u>	<u>\$ 73,054</u>

購買再保險合約認列之利益及損失

113年度						
險 別	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	\$ 4,407,485	\$ 273,123	\$ 321,494	\$ 1,237,787	\$ 2,422,992	\$ 152,089
海上保險	954,515	(7,058)	95,042	284,212	278,641	303,678
陸空保險	882,912	249	275,953	361,860	9,769	235,081
責任保險	894,506	(83,069)	119,313	503,414	(43,306)	398,154
保證保險	78,948	(20,413)	16,385	16,242	(10,473)	77,207
其他財產保險	2,864,013	791,157	335,412	482,140	550,636	704,668
傷害保險	276,944	(10,263)	66,430	195,698	(2,072)	27,151
健康保險	-	-	-	5,193	(5,406)	213
政策性住宅地震 保險	493,094	10,055	-	37,587	800	444,652
強制汽車責任保 險	1,289,595	14,969	-	1,106,125	(62,077)	230,578
合 計	<u>\$12,142,012</u>	<u>\$ 968,750</u>	<u>\$ 1,230,029</u>	<u>\$ 4,230,258</u>	<u>\$ 3,139,504</u>	<u>\$ 2,573,471</u>

112年度						
險 別	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	\$ 3,796,487	\$ 526,317	\$ 224,843	\$ 1,076,945	(\$ 1,074,767)	\$ 3,043,149
海上保險	909,095	19,213	87,087	248,379	75,555	478,861
陸空保險	924,861	194,807	279,389	274,088	7,641	168,936
責任保險	928,197	108,568	172,533	362,743	387,992	(103,639)
保證保險	118,583	19,151	18,533	45,525	9,860	25,514
其他財產保險	1,575,277	242,058	266,091	1,384,882	311,460	(629,214)
傷害保險	269,094	(35,875)	68,160	131,178	5,181	100,450
健康保險	(25)	(34,013)	(13)	97,349	(976,945)	913,597
政策性住宅地震 保險	470,077	639	-	-	-	469,438
強制汽車責任保 險	1,259,534	10,306	-	1,241,744	(32,970)	40,454
合 計	<u>\$10,251,180</u>	<u>\$ 1,051,171</u>	<u>\$ 1,116,623</u>	<u>\$ 4,862,833</u>	<u>(\$ 1,286,993)</u>	<u>\$ 4,507,546</u>

7. 保險風險之敏感度

(1) 國泰產險

113 年度

單位：新台幣仟元

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	\$ 5,137,236	50.28%	(\$ 256,862)	(\$ 1,186)
海上保險	1,257,137	75.46%	(62,857)	(192)
陸空保險	15,462,906	59.48%	(773,145)	(7,424)
責任保險	3,069,226	49.72%	(153,461)	(1,005)
保證保險	117,315	11.29%	(5,866)	(34)
其他財產保險	3,172,587	43.83%	(158,630)	(332)
傷害保險	4,582,948	41.85%	(229,147)	(2,041)
健康保險	397,007	37.61%	(19,850)	(197)
政策性住宅地震保險	493,094	0.47%	(24,655)	(247)
強制汽車責任保險	<u>3,060,192</u>	不適用	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>
合計	<u>\$ 36,749,648</u>		<u>(\$ 1,684,473)</u>	<u>(\$ 12,658)</u>

112 年度

單位：新台幣仟元

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	\$ 4,500,418	51.15%	(\$ 225,021)	(\$ 89,741)
海上保險	1,161,433	66.58%	(58,072)	(22,575)
陸空保險	13,971,159	60.40%	(698,558)	(678,542)
責任保險	2,778,268	48.74%	(138,913)	(97,769)
保證保險	137,410	17.71%	(6,871)	(3,435)
其他財產保險	1,954,456	46.52%	(97,723)	(54,205)
傷害保險	4,119,860	44.41%	(205,993)	(189,302)
健康保險	291,115	37.26%	(14,556)	(10,920)
政策性住宅地震保險	470,077	4.07%	(23,504)	(18,803)
強制汽車責任保險	<u>2,996,114</u>	不適用	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>
合計	<u>\$ 32,380,310</u>		<u>(\$ 1,469,211)</u>	<u>(\$ 1,165,292)</u>

註：預期損失率係採近五年簡單平均損失率計算，其中健康保險排除 113 及 112 年度防疫險影響。

由上表可知，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。

(2) 越南國泰產險

113 年度

單位：新台幣仟元

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
車 險	\$ 270,259	14.78 %	(\$ 13,513)	(\$ 13,489)
水 險	12,102	12.54 %	(605)	(194)
火 險	365,563	34.70 %	(18,278)	(624)
工 程 險	3,379	21.65 %	(169)	(39)
傷 害 險	59,889	36.88 %	(2,994)	(2,990)
責 任 險	<u>2,874</u>	1.67 %	(<u>144</u>)	(<u>101</u>)
合 計	<u>\$ 714,066</u>		<u>(\$ 35,703)</u>	<u>(\$ 17,437)</u>

112 年度

單位：新台幣仟元

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
車 險	\$ 290,355	15.52%	(\$ 14,518)	(\$ 14,475)
水 險	11,076	12.09%	(554)	(203)
火 險	368,552	38.16%	(18,428)	(900)
工 程 險	6,052	26.44%	(297)	(46)
傷 害 險	53,651	35.17%	(2,683)	(2,667)
責 任 險	<u>2,498</u>	1.30%	(<u>130</u>)	(<u>68</u>)
合 計	<u>\$ 732,184</u>		<u>(\$ 36,610)</u>	<u>(\$ 18,359)</u>

註：預期損失率係以近五年加權平均損失率計算。

由上表可知，越南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。

8. 保險風險集中之說明

(1) 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

國泰產險截至 113 年 12 月 31 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國泰產險保險風險管理準則、各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

截至 113 年 12 月 31 日為止，目前未有其他非預期改變之暴險。

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。

國泰產險各單位均指派法令遵循主管，負責辦理法令遵循業務，且各單位對外簽訂之各項合約內容均須事前以「法律意見照會單」擬具具體法律問題，照會法務室提供法律意見，將可能發生的法律風險降至最低。截至 113 年 12 月 31 日為止，國泰產險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，國泰產險已訂定「天災及重大事件應變小組」運作要點及「經營危機應變作業準則」，並導入營運持續管理機制，針對事件成立危機處理小組，確認員工安全情況下依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，並密切監控金融市場變化調整投資部位配置，以保障保戶權益、確保公司持續營運及維護金融秩序。

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，國泰產險即依主管機關規定，定期進行費率檢測，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。險部與精算單位亦持續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

國泰產險地震、颱洪等巨災保險較集中於桃竹、台中、嘉南、高屏及花東等地區。

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同特徵以及與該共同特徵有關之保險負債可能暴險之指標。

下表係國泰產險 113 及 112 年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	113年度				
	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	\$ 5,137,236	\$ 100,122	\$ 4,056,336	\$ 1,181,022	4.53
海上保險	1,257,137	11,645	946,253	322,529	1.24
陸空保險	15,462,906	690	882,838	14,580,758	55.98
責任保險	3,069,226	3,498	892,410	2,180,314	8.37
保證保險	117,315	36	78,948	38,403	0.15
其他財產保險	3,172,587	84,189	2,858,432	398,344	1.53
傷害保險	4,582,948	8,400	276,826	4,314,522	16.56
健康保險	397,007	2,067	-	399,074	1.53
政策性住宅地震保險	493,094	71,426	493,094	71,426	0.27
強制汽車責任保險	3,060,192	793,224	1,289,595	2,563,821	9.84
合計	\$ 36,749,648	\$ 1,075,297	\$ 11,774,732	\$ 26,050,213	100.00

險 別	112年度				
	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	\$ 4,500,418	\$ 209,151	\$ 3,444,349	\$ 1,265,220	5.35
海上保險	1,161,433	18,466	899,378	280,521	1.19
陸空保險	13,971,159	(470)	924,762	13,045,927	55.19
責任保險	2,778,268	2,767	926,428	1,854,607	7.85
保證保險	137,410	3,711	118,583	22,538	0.10
其他財產保險	1,954,456	65,976	1,563,796	456,636	1.93
傷害保險	4,119,860	8,068	269,094	3,858,834	16.32
健康保險	291,115	(63)	(25)	291,077	1.23
政策性住宅地震保險	470,077	57,817	470,077	57,817	0.24
強制汽車責任保險	2,996,114	770,333	1,259,534	2,506,913	10.60
合 計	\$32,380,310	\$ 1,135,756	\$ 9,875,976	\$23,640,090	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。

對於產險業而言，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。

國泰產險為控管發生頻率低但影響極大之風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的（例如高科技廠、發電廠、交通工程等）進行風險評估，透過再保險進行風險移轉，依自留限額控管累積風險，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。

(2) 越南國泰產險

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

截至 113 年 12 月 31 日為止越南國泰產險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、再保等相關單位依越南國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核討論。

b. 非預期趨勢改變之風險

截至 113 年 12 月 31 日為止，因於 9 月份受到摩羯颱風影響，導致火險損失率變高，但目前業務風險並無影響，後續持續觀察相關風險暴險狀況。

- 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

為確保越南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「THE PROCEDURE FOR SUBROGATION」和「THE PROCEEDINGS OF THE COURT」等辦法。另越南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 113 年 12 月 31 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，越南國泰產險已訂定「越南國泰產險處理重大事件注意要點」，針對事件成立緊急應變處理小組，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 113 年 12 月 31 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. 地區別及營運部門別之集中

越南國泰產險颱風等巨災保險較集中於胡志明市、同奈省與何靜省等地區。

- 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同特徵以及與該共同特徵有關之保險負債可能暴險之指標。

下表係越南國泰產險 113 及 112 年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	113年度				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
車險	\$ 270,259	\$ 172	\$ 74	\$ 270,357	73.71
水險	12,102	249	8,262	4,089	1.11
火險	365,562	18,983	356,901	27,644	7.54
工程險	3,898	4,874	5,581	3,191	0.87
傷害險	59,889	486	118	60,257	16.43
責任險	2,356	974	2,096	1,234	0.34
合計	\$ 714,066	\$ 25,738	\$ 373,032	\$ 366,772	100

險別	112年度				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
車險	\$ 290,355	\$ 490	\$ 99	\$ 290,746	76.07
水險	11,076	2,430	9,717	3,789	0.99
火險	368,552	30,533	370,930	28,155	7.37
工程險	6,052	8,979	11,481	3,550	0.93
傷害險	53,651	286	-	53,937	14.11
責任險	2,498	1,292	1,769	2,021	0.53
合計	\$ 732,184	\$ 44,010	\$ 393,996	\$ 382,198	100.00

- (3) 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。

對越南產險業而言，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。越南國泰產險為控管發生頻率低但影響極大之風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的進行風險評估，並定期協助客戶進行損害防阻作業，以期協助客戶降低災害發生率。

9. 理賠發展趨勢

(1) 國泰產險

113 年 12 月 31 日

	≤106年度	107年度	108年度	109年度	110年度	111年度	112年度	113年度	總計
累積理賠估計金額：									
事故年底	\$ -	\$ 9,090,990	\$ 10,190,448	\$ 9,508,911	\$ 10,259,775	\$ 43,545,821	\$ 14,539,239	\$ 18,967,938	
第一年後	-	8,574,948	10,063,196	11,023,615	10,637,168	44,819,446	14,066,286	-	
第二年後	-	8,479,083	9,915,122	11,009,236	10,420,320	44,403,185	-	-	
第三年後	-	8,447,631	9,900,713	10,856,229	10,393,667	-	-	-	
第四年後	-	8,413,409	10,203,863	10,941,749	-	-	-	-	
第五年後	-	8,415,865	10,188,476	-	-	-	-	-	
第六年後	-	8,418,544	-	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	-	8,418,544	10,188,476	10,941,749	10,393,667	44,403,185	14,066,286	18,967,938	
累積理賠金額	-	8,394,163	10,134,579	10,818,573	9,842,058	43,283,596	12,274,525	7,393,524	
小計	263,210	24,381	53,897	123,176	551,609	1,119,589	1,791,761	11,574,414	\$ 15,502,037
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	276,361	276,361
於資產負債表認列之金額	\$ 263,210	\$ 24,381	\$ 53,897	\$ 123,176	\$ 551,609	\$ 1,119,589	\$ 1,791,761	\$ 11,850,775	\$ 15,778,398

112 年 12 月 31 日

	≤105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	110年度	111年度	112年度	總計
累積理賠估計金額：									
事故年底	\$ -	\$ 8,134,147	\$ 9,090,990	\$ 10,190,448	\$ 9,508,911	\$ 10,259,775	\$ 43,545,821	\$ 14,539,239	
第一年後	-	8,025,062	8,574,948	10,063,196	11,023,615	10,637,168	44,819,446	-	
第二年後	-	7,965,701	8,479,083	9,915,122	11,009,236	10,420,320	-	-	
第三年後	-	8,000,179	8,447,631	9,900,713	10,856,230	-	-	-	
第四年後	-	7,977,104	8,413,409	10,203,863	-	-	-	-	
第五年後	-	7,993,176	8,415,865	-	-	-	-	-	
第六年後	-	8,020,320	-	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	-	8,020,320	8,415,865	10,203,863	10,856,230	10,420,320	44,819,446	14,539,239	
累積理賠金額	-	7,988,110	8,384,897	9,884,786	10,538,970	9,597,612	41,965,320	8,168,724	
小計	224,492	32,210	30,968	319,077	317,260	822,708	2,854,126	6,370,515	\$ 10,971,356
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	246,769	246,769
於資產負債表認列之金額	\$ 224,492	\$ 32,210	\$ 30,968	\$ 319,077	\$ 317,260	\$ 822,708	\$ 2,854,126	\$ 6,617,284	\$ 11,218,125

註 1：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。

註 2：上列不含強制險及政策性住宅地震險直接賠款準備及分入賠款準備，113 年 12 月 31 日金額為 1,457,829 仟元及 1,383,940 仟元；112 年 12 月 31 日金額為 1,565,904 仟元及 1,511,891 仟元。

(2) 越南國泰產險

由於越南國泰產險理賠數據未臻完整，尚未有損失發展趨勢之經驗資料，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。

三八、金融工具

(一) 金融工具之種類

	113年12月31日	112年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,029,794,871	\$ 2,009,183,691
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,032,941,639	876,261,075
避險之金融資產	6,615	1,109
按攤銷後成本衡量		
現金及約當現金	331,924,124	320,831,824
存放央行及拆借金融同業	304,995,700	336,768,960
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	4,905,021,138	4,728,733,650
附賣回票券及債券投資	39,225,129	43,324,997
貼現及放款－淨額	3,081,678,906	2,684,520,400
應收款項－淨額	306,818,735	248,258,371
其他金融資產	810,353,665	739,364,082
存出保證金	93,238,191	39,375,034
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	203,998,439	146,895,790
避險之金融負債	2,591,575	2,038,001
按攤銷後成本衡量		
央行及金融同業存款	184,682,667	117,130,854
附買回票券及債券負債	21,953,912	25,757,726
應付商業本票－淨額	91,876,330	76,528,247
應付款項	101,378,430	89,768,181
存款及匯款	3,783,367,486	3,496,982,688
應付債券	248,957,330	175,941,430
其他借款	39,908,290	12,988,127
其他金融負債	855,810,849	800,999,585
存入保證金	11,346,484	23,441,709

(二) 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。合併公司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：

1. 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、應收款項、附賣回票券及債券投資、貼現及放款、部份其他金融資產、央行及金融同業

存款、附買回票券及債券負債、應付商業本票、存款及匯款、應付債券、其他借款、部份其他金融負債及應付款項之帳面金額為公允價值之合理近似值，故均以帳面價值為公允價值。

2. 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）。
3. 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。
4. 無活絡市場報價之債務類工具投資，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）。
5. 無活絡市場報價之衍生工具，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。
6. 合併公司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，以合併公司違約機率（在交易對手無違約之條件下），考量合併公司違約損失率後乘以集團暴險金額，計算得出借方評價調整。合併公司參考外部信評機構公告之各評等所對應之違約機率並參考學者 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暴險估計違約暴險金額。

(三) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

以公允價值衡量之金融工具項目	113年12月31日				112年12月31日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<u>非衍生工具</u>								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	\$ 536,998,231	\$ 530,549,730	\$ 1,424,149	\$ 5,024,352	\$ 506,051,539	\$ 499,868,751	\$ 1,473,595	\$ 4,709,193
債券投資	416,489,953	29,314,053	377,598,670	9,577,230	396,449,856	13,464,226	374,900,727	8,084,903
其他	974,868,576	644,021,027	141,927,660	188,919,889	975,972,730	583,332,319	189,049,949	203,590,462
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	191,008,412	174,681,705	-	16,326,707	168,478,976	155,146,650	-	13,332,326
債券投資（註）	849,968,832	209,467,724	640,464,897	36,211	679,308,760	163,755,983	515,484,159	68,618
其他	6,014,913	-	6,014,913	-	31,934,434	-	31,934,434	-
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
指定為透過損益按公允價值衡量	42,151,047	-	42,151,047	-	40,481,221	-	40,481,221	-
持有供交易	1,439,695	1,439,695	-	-	623,246	623,246	-	-
<u>衍生工具</u>								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	101,438,111	1,554,853	99,316,379	566,879	130,709,566	256,797	126,370,314	4,082,455
避險之金融資產	6,615	6,615	-	-	1,109	-	1,109	-
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	160,407,697	230,975	159,609,843	566,879	105,791,323	298,915	101,409,953	4,082,455
避險之金融負債	2,591,575	23,424	2,568,151	-	2,038,001	-	2,038,001	-

註：包含抵繳存出保證金。

合併公司第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形：

1. 國泰人壽及其子公司於 113 年度無第 1 等級與第 2 等級公允價值間移轉之情形。112 年度透過損益按公允價值衡量之股票投資係 308,578 仟元，因可取得其市場報價，故將其自第 2 等級移轉為第 1 等級。
2. 國泰創投於 113 年度及 112 年度，透過損益按公允價值衡量之股票投資分別為 369,630 仟元及 82,301 仟元，因可取得其市場報價，故將其自第 2 等級移轉為第 1 等級。

2. 金融資產以第3等級公允價值衡量之調節

113 年度

	資	產	負	債
	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	
年初餘額	\$ 220,467,013	\$ 13,400,944	\$ 4,082,455	
認列於損益				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產及負債損益	14,758,853	-	(420,877)	
採用覆蓋法重分類之損益	(3,111,246)	-	-	
認列於其他綜合損益				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	130,028	122,345	-	
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	3,111,246	-	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益	-	2,600,712	-	
取得或發行	23,017,243	307,313	-	
減資退回股款	-	(13,242)	-	
處分或結清	(53,375,673)	(51,964)	(3,094,699)	
轉入第3等級	335,321	-	-	
轉出第3等級	(342,937)	-	-	
處分子公司	(901,498)	(3,190)	-	
年底餘額	\$ 204,088,350	\$ 16,362,918	\$ 566,879	

112 年度

	資	產	負	債
	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	
年初餘額	\$ 216,711,915	\$ 11,259,267	\$ 4,958,964	
認列於損益				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產及負債損益	5,231,510	-	(653,430)	
採用覆蓋法重分類之損益	1,312,482	-	-	
認列於其他綜合損益				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(224,177)	(63,617)	-	
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(1,312,482)	-	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益	-	2,037,601	-	
取得或發行	37,455,938	130,291	-	

(接次頁)

(承前頁)

	資	產	負	債
	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	
減資退回股款	\$ -	(\$ 23,000)	\$ -	
處分或結清	(37,438,410)	(197,732)	(223,079)	
轉入第3等級	4,188	258,134	-	
轉出第3等級	(1,273,951)	-	-	
年底餘額	<u>\$ 220,467,013</u>	<u>\$ 13,400,944</u>	<u>\$ 4,082,455</u>	

113及112年度認列於損益之金額中，與年底持有之金融資產相關之未實現損益分別為損失885,250仟元及損失2,220,828仟元。

113及112年度認列於損益之金額中，與年底持有之金融負債相關之未實現損益分別為利益68,940仟元及利益543,231仟元。

3. 公允價值層級第3等級之重大不可觀察輸入值資訊

合併公司公允價值層級第3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：

國泰人壽及其子公司

113年12月31日				
會計項目	評價技術	重大不可觀察區間 輸入值	(加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	淨值法	缺乏流通性折價	0%~3%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	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、少數股權折價	0%~30%	缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值估計數越低
		稅後淨利成長率	(72%)~3103%	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	41%~90%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
112年12月31日				
會計項目	評價技術	重大不可觀察區間 輸入值	(加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	淨值法	缺乏流通性折價	0%~3%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	12%~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、少數股權折價	21%~30%	缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值估計數越低
		稅後淨利成長率	(72%)~3103%	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	41%~90%	股利發放率越高，公允價值估計數越高

國泰世華銀行及其子公司

113年12月31日

會計項目	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
透過損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	10%~20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~30%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
	剩餘收益法	權益資金成本率	15%~20%	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
	現金流量折現法	放款利率	9.15%	放款利率愈高，公允價值愈低

112年12月31日

會計項目	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
透過損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	10%~20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~30%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
	剩餘收益法	權益資金成本率	15%~20%	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
	現金流量折現法	放款利率	9.15%	放款利率愈高，公允價值愈低

國泰綜合證券及其子公司

113年12月31日

會計項目	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	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價	15%~20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低	缺乏流通性折價率-3%~3%，則公允價值變動率3.67%~-3.67%

112年12月31日

會計項目	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	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價	15%~20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低	缺乏流通性折價率-3%~3%，則公允價值變動率3.67%~-3.67%

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價流程

合併公司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合併公司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。

(四) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列表之項目外，合併公司之非以公允價值衡量之金融資產及負債之帳面金額趨近於公允價值或公允價值無法可靠衡量：

113 年 12 月 31 日

帳面金額	公允價值			合計
	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	
金融資產 按攤銷後成本衡量 之債務工具投資 (註)	\$ 4,949,194,235	\$ 75,999,629	\$ 3,892,815,246	\$ 368,298
				\$3,969,183,173

112 年 12 月 31 日

帳面金額	公允價值			合計
	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	
金融資產 按攤銷後成本衡量 之債務工具投資 (註)	\$ 4,737,839,107	\$ 76,898,999	\$ 3,927,031,201	\$ 544,041
				\$4,004,474,241

註：包含抵繳存出保證金

上述第 2 等級及第 3 等級之公允價值衡量，係採現金流量折現法決定。其中第 3 等級公允價值衡量所採用之重大不可觀察輸入值為反映交易對方信用風險之折現率及提前償還特性之現金流量。

(五) 避險活動

國泰人壽及其子公司

1. 現金流量避險

國泰人壽及其子公司之債券投資及借款可能因市場利率變動而造成未來現金流量產生波動，進而導致風險，故國泰人壽及其子公司持有利率類衍生工具以規避資產因利率變動而產生之風險。避險會計之相關資訊如下：

(1) 避險工具之明細

113年12月31日					
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本期避險無效性之公允價值變動	
利率交換合約	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ 1,110
利率交換合約	21,457,711	6,615	-	避險之金融資產	6,615
利率交換合約	2,246,068	-	23,424	避險之金融負債	(23,424)
遠期債券合約	1,180,116	-	58,363	避險之金融負債	(58,363)

112年12月31日					
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本期避險無效性之公允價值變動	
利率交換合約	\$ 3,000,000	\$ 1,109	\$ -	避險之金融資產	(\$ 8,387)
利率交換合約	-	-	-	避險之金融資產	(12,277)

(2) 避險工具名目金額之時點概況及平均價格或費率

	到 期					日
	1 個 月 內	1 至 3 個 月	3 個 月 至 1 年	1 至 5 年	超 過 5 年	
<u>113 年 12 月 31 日</u>						
利率交換合約						
名目本金	\$ -	\$ -	\$20,689,750	\$ -	\$ 3,014,029	
平均固定利率						
區間	-	-	1.75%	-	2.23%	
遠期債券合約						
名目本金	-	1,180,116	-	-	-	
平均價格 (USD						
百元價)	-	81.09	-	-	-	

	到 期					日
	1 個 月 內	1 至 3 個 月	3 個 月 至 1 年	1 至 5 年	超 過 5 年	
<u>112 年 12 月 31 日</u>						
利率交換合約						
名目本金	\$ -	\$ -	\$ 3,000,000	\$ -	\$ -	
平均固定利率						
區間	-	-	1.7%	-	-	

(3) 被避險項目之明細

113年度								
	用以計算 本年度避險 無效性之 價值變動	現金流量 避險準備	不再適用避 險會計之避 險關係所產 生之現金流 量避險準備 之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益 之避險 無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目	自現金流量 避險準備 重分類至損 益之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
浮動利率之債券	(\$ 1,110)	\$ -	不適用	\$ 1,110	\$ -	-	(\$ 2,219)	其他利息 以外淨損益
浮動利率之借款	16,810	(16,810)	不適用	(16,810)	-	-	-	-
停止避險－債券 投資	232,220	-	(\$214,407)	(215,304)	(5,538)	其他利息 以外淨損益	1,663	其他利息 以外淨損益
預期投資	49,949	(49,949)	不適用	(49,949)	(8,414)	其他利息 以外淨損益	-	-
112年度								
	用以計算 本年度避險 無效性之 價值變動	現金流量 避險準備	不再適用避 險會計之避 險關係所產 生之現金流 量避險準備 之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益 之避險 無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目	自現金流量 避險準備 重分類至損 益之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
浮動利率之債券	\$ 8,387	\$ 1,109	不適用	(\$ 8,387)	\$ -	-	(\$ 9,697)	其他利息 以外淨損益
應付款項	12,277	-	不適用	(12,277)	-	-	-	其他利息 以外淨損益
停止避險－債券 投資	不適用	不適用	-	不適用	不適用	不適用	-	其他利息 以外淨損益
預期投資	(2,150)	896	不適用	896	-	-	-	其他利息 以外淨損益

(4) 因適用避險會計之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	113年度	112年度
年初餘額	(\$ 4,513)	\$ 18,799
認列於其他綜合損益總額		
認列於其他綜合損益之 避險工具之價值變動	(280,913)	(19,768)
認列於其他綜合損益之 避險工具之價值變動 －非控制權益	(40)	-
現金流量避險準備重分 類至損益金額	(556)	(9,697)
匯率變動	(2,215)	-
所得稅影響數	56,745	6,153
處分子公司	6,118	-
年底餘額	(\$ 225,374)	(\$ 4,513)

2. 公允價值避險

國泰人壽及其子公司所持有之外幣資產可能因市場匯率變動而造成該資產未來帳面金額產生波動，進而導致風險，故國泰人壽及其子公司持有匯率類衍生工具用以規避資產因匯率變動而產生之風險。避險會計之相關資訊如下：

(1) 避險工具之明細

113年12月31日					
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之資產	避險工具之負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本期避險無效性之公允價值變動
遠期外匯合約	\$ 26,383,540	\$ -	\$ 2,509,788	避險之金融負債	(\$ 1,474,279)

112年12月31日					
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之資產	避險工具之負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本期避險無效性之公允價值變動
遠期外匯合約	\$ 27,603,100	\$ -	\$ 2,038,001	避險之金融負債	(\$ 1,108,966)

(2) 避險工具名目金額之時點概況及平均價格或費率

	到 期 日					
	1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 個 月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	超 過 5 年	
113 年 12 月 31 日						
遠期外匯合約						
名目本金	\$ -	\$ 2,687,400	\$ 11,271,900	\$ 9,327,400	\$ 3,096,840	
匯率(USD/TWD)	-	26.8740	28.1654	31.0913	25.8070	

	到 期 日					
	1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 個 月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	超 過 5 年	
112 年 12 月 31 日						
遠期外匯合約						
名目本金	\$ -	\$ 13,643,800	\$ -	\$ 13,959,300	\$ -	
匯率(USD/TWD)	-	27.2876	-	27.9502	-	

(3) 被避險項目之明細

113年度								
被避險項目之帳面金額	包含於被避險項目帳面金額之被避險項目公允價值避險調整數累計金額		財務狀況表中包含被避險項目之單行項目		用以計算本期避險無效性之價值變動		損益中包含避險無效性之單行項目	
	資	產 負 債	資	產 負 債	項目之單行項目	之價值變動	無效性	之單行項目
國外債券	\$ 26,383,540	\$ -	\$ 1,474,279	\$ -	按攤銷後成本衡量之債務工具	\$ 1,474,279	\$ -	\$ -

112年度								
被避險項目之帳面金額	包含於被避險項目帳面金額之被避險項目公允價值避險調整數累計金額		財務狀況表中包含被避險項目之單行項目		用以計算本期避險無效性之價值變動		損益中包含避險無效性之單行項目	
	資	產 負 債	資	產 負 債	項目之單行項目	之價值變動	無效性	之單行項目
國外債券	\$ 27,603,100	\$ -	\$ 1,108,966	\$ -	按攤銷後成本衡量之債務工具	\$ 1,108,966	\$ -	\$ -

(4) 因適用避險會計之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	113年度	112年度
外幣基差一期間相關		
年初餘額	\$ 515,012	\$ 931,466
認列於其他綜合損益總額		
認列於其他綜合損益之		
避險工具之價值變動	(1,135,107)	(1,310,859)
重分類至損益金額	330,176	790,292
所得稅影響數	160,986	104,113
年底餘額	<u>(\$ 128,933)</u>	<u>\$ 515,012</u>

(六) 金融資產及金融負債互抵

國泰人壽及其子公司

國泰人壽及其子公司從事衍生金融工具之交易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。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

113 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,321,426	\$ -	\$ 5,321,426	\$ 5,312,990	\$ 15,407	(\$ 6,971)

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之財務擔保品	
衍生金融工具	\$73,085,830	\$ -	\$73,085,830	\$ 5,312,990	\$28,041,457	\$39,731,383

112 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	\$51,848,334	\$ -	\$51,848,334	\$24,226,850	\$12,973,500	\$14,647,984

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之財務擔保品	
衍生金融工具	\$26,108,612	\$ -	\$26,108,612	\$24,226,850	\$ 1,409,662	\$ 472,100

國泰世華銀行及其子公司

國泰世華銀行及其子公司有適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

國泰世華銀行及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定（global master repurchase agreement）、全球證券出借總約定（global securities lending agreement）或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨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。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

113 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$95,752,257	\$ -	\$95,752,257	\$90,621,728	\$ 5,130,529	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$90,621,728	\$ -	\$90,621,728	\$90,621,728	\$ -	\$ -
附買回債券	10,942,366	-	10,942,366	10,010,444	931,922	-

112 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$79,815,708	\$ -	\$79,815,708	\$79,815,708	\$ -	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$82,644,730	\$ -	\$82,644,730	\$79,815,708	\$ 2,829,022	\$ -
附買回債券	18,318,492	-	18,318,492	17,663,248	655,244	-

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

國泰綜合證券及其子公司

國泰綜合證券及其子公司與交易方簽定具擔保品之附買回債券協議由國泰綜合證券及其子公司提供證券並作為該交易之擔保品，此等交易僅於延滯及無償債能力或破產時始具抵銷權，並未有符合金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與交易對手未有簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，交割時則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

113 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說 明	已認列之金融 負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之金融 資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金 擔保品	
附買回債券	\$11,011,546	\$ -	\$11,011,546	\$11,181,335	\$ 329,923	(\$ 499,712)

112 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說 明	已認列之金融 負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之金融 資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質抵押之 現金擔保品	
附買回債券	\$ 7,439,234	\$ -	\$ 7,439,234	\$ 7,834,900	\$ 377,787	(\$ 773,453)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

(七) 重分類資訊

國際財務報導準則第 9 號「金融工具」第 4.4 節訂有金融資產重分類之原則性規範，對於實務之應用，財團法人中華民國會計研究發展基金會（以下簡稱「會基會」）已於 111 年 10 月 7 日就「保險業因國際經濟情勢劇變致生管理金融資產之經營模式改變所衍生之金融資產重分類疑義」提供參考指引，依金融監督管理委員會新聞稿說明，保險業如擬進行金融資產重分類，應依 IFRS 9 相關規範及會基會參考指引辦理。

111 年以來全球金融局勢全面動盪，尤其在 111 年 8 月下旬至 9 月底後，股、債、匯市全面性經歷史上罕見的劇烈變動，不光是單一市場風險變動，也不是特定金融資產價格波動，且利率彈升幅度已屬國際保險資本標準（Insurance Capital Standards, ICS）定義之極端情境，國泰人壽高階管理階層基於此外部環境劇變已對公司營運構成重大影響，為了確保公司清償能力，穩健經營之目的，業已於 111 年 9 月 30 日前調整其對金融資產之投資策略、績效評估及風險管理面向等攸關管理活動。前述調整顯示國泰人壽原藉由收取合約現金流量及出售金融資產以產生現金流量之金融資產經營模式，已改為以持有金融資產收取合約現金流量

為目的之模式。因此，國泰人壽於 111 年 10 月 1 日依 IFRS 9 第 B4.1.2B 及 B4.4.1 段之規定，進行金融資產重分類。

國泰人壽因經營模式改變，於 111 年 10 月 1 日將帳上部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類至按攤銷後成本衡量之金融資產，重分類後民國 111 年 10 月 1 日其他權益增加 242,647,172 仟元、按攤銷後成本衡量之金融資產增加 1,054,624,855 仟元，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少 755,311,088 仟元及遞延所得稅資產減少 56,666,595 仟元。

截至 113 年及 112 年 12 月 31 日，上述重分類且尚未除列之金融資產其公允價值分別為 798,216,357 仟元及 798,876,325 仟元。若於 111 年 10 月 1 日未經重分類，其擬制性資訊於 113 年及 112 年 12 月 31 日其他權益分別減少 223,027,470 仟元及 172,456,898 仟元，113 及 112 年度認列於其他綜合損益之公允價值稅後變動數分別為損失 50,570,572 仟元及利益 33,525,913 仟元。

(八) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

國泰世華銀行及其子公司

國泰世華銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依附買回協議供交易對手持作抵押品之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映國泰世華銀行及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，國泰世華銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但國泰世華銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

113年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	\$ 7,441,316 3,978,145	\$ 7,657,552 3,284,814	\$ 7,441,316 4,022,636	\$ 7,657,552 3,284,814	(\$ 216,236) 737,822

112年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	\$18,293,739 536,129	\$17,909,086 409,406	\$18,293,739 516,314	\$17,909,086 409,406	\$ 384,653 106,908

國泰綜合證券及其子公司

國泰綜合證券及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，係附買回債券交易。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映國泰綜合證券及其子公司於未來年度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，國泰綜合證券及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但國泰綜合證券及其子公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

113年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件交易 附賣回債券投資 附買回條件交易	\$ 11,021,692 159,643	\$ 10,851,914 159,632	\$ 11,021,692 159,643	\$ 10,851,914 159,632	\$ 169,778 11

112年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件交易	\$ 7,834,900	\$ 7,439,234	\$ 7,834,900	\$ 7,439,234	\$ 395,666

(九) 財務風險管理

國泰人壽及其子公司

國泰人壽及其子公司主要金融工具包括權益及債務工具投資、衍生工具、應收款項、應付款項及應付債券等，其主要風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險

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，可能導致國泰人壽及其子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

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。

(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。國泰人壽及其子公司目前以 99%信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標。

(2) 壓力測試

在風險值模型外，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 Test）

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，並考慮投資標的與風險因子關聯性，並衡量投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部門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

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變動數 (+/-)	113年度	112年度
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 94,491,683)	(\$ 89,147,959)
利率風險 (殖利率曲線)	+100bps	(136,662,283)	(128,233,130)
匯率風險 (匯率)	新台幣兌所有外幣升值 1%	(15,464,531)	(17,658,776)

註1：無考慮信用貼水變動及所得稅之影響。

註2：已考慮避險及避險會計之影響。

註3：匯率風險敏感度之權益變動不考慮外匯價格變動準備提存或沖抵之影響。

註4：權益變動包含損益變動。

註5：國泰人壽評估其子公司納入合併揭露之影響不重大，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

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	113年度	
		損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值 1%	\$ 7,585,445	\$ 4,801,923
	人民幣兌美金升值 1%	(19,498)	304,197
	港幣兌美金升值 1%	895	133,871
	歐元兌美金升值 1%	(23,220)	422,557
	英鎊兌美金升值 1%	(13,979)	252,453
利率風險敏感度	殖利率曲線 (美金) 平移上升 1bp	-	(1,284,047)
	殖利率曲線 (人民幣) 平移上升 1bp	-	(2,369)
	殖利率曲線 (歐元) 平移上升 1bp	-	(6,427)
	殖利率曲線 (英鎊) 平移上升 1bp	-	(3,615)
	殖利率曲線 (新台幣) 平移上升 1bp	-	(62,756)
	權益證券價格敏感度	79,387	9,369,781
	權益證券價格上升 1%		
風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	112年度	
		損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值 1%	\$ 7,842,504	\$ 4,904,458
	人民幣兌美金升值 1%	705,625	294,089
	港幣兌美金升值 1%	1,173	201,072
	歐元兌美金升值 1%	406,399	209,774
	英鎊兌美金升值 1%	134,424	234,250
利率風險敏感度	殖利率曲線 (美金) 平移上升 1bp	-	(1,192,970)
	殖利率曲線 (人民幣) 平移上升 1bp	-	(1,686)
	殖利率曲線 (歐元) 平移上升 1bp	-	(8,951)
	殖利率曲線 (英鎊) 平移上升 1bp	-	(3,466)
	殖利率曲線 (新台幣) 平移上升 1bp	-	(64,728)
	權益證券價格敏感度	65,410	8,851,500
	權益證券價格上升 1%		

註1：無考慮信用貼水變動及所得稅之影響。

註2：已考慮避險及避險會計之影響。

註3：匯率風險敏感度之損益變動不考慮外匯價格變動準備提存或沖抵之影響。

註4：權益變動不計入損益變動之影響數。

註5：國泰人壽評估其子公司納入合併揭露之影響不重大，故不另行揭露納入其子公司之數據。

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源

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）、借款人或銀行發生違約、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使國泰人壽產生損失之風險。

(2) 信用風險集中度分析

A. 國泰人壽金融資產最大暴險金額－地區別

113 年 12 月 31 日

金 融 資 產	台 灣	亞 洲	歐 洲	北 美 洲	新 興 市 場 與 其 他	合 計
現金及約當現金	\$ 141,444,713	\$ 14,686,585	\$ 219,653	\$ 39,918,646	\$ 8,000,000	\$ 204,269,597
透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,567,492	1,939,842	100,047,747	90,083,304	11,639,488	254,277,873
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	19,730,155	27,341,098	50,230,218	273,393,249	119,623,848	490,318,568
按攤銷後成本衡量之金融資產	117,104,912	241,202,748	648,362,734	2,201,776,385	1,070,962,817	4,279,409,596
合 計	\$ 328,847,272	\$ 285,170,273	\$ 798,860,352	\$ 2,605,171,584	\$ 1,210,226,153	\$ 5,228,275,634
各地區佔整體比例	6.3%	5.5%	15.3%	49.8%	23.1%	100%

112 年 12 月 31 日

金 融 資 產	台 灣	亞 洲	歐 洲	北 美 洲	新 興 市 場 與 其 他	合 計
現金及約當現金	\$ 141,809,444	\$ 19,193,627	\$ 114,898	\$ 65,530,250	\$ 8,400,000	\$ 235,048,219
透過損益按公允價值衡量之金融資產	70,969,669	10,043,910	107,723,192	97,631,619	11,308,593	297,676,983
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	24,810,380	23,246,952	45,273,886	226,078,827	108,558,308	427,968,353
避險之金融資產	674	-	-	435	-	1,109
按攤銷後成本衡量之金融資產	121,449,268	234,471,649	609,316,281	2,045,910,809	1,019,543,754	4,030,691,761
合 計	\$ 359,039,435	\$ 286,956,138	\$ 762,428,257	\$ 2,435,151,940	\$ 1,147,810,655	\$ 4,991,386,425
各地區佔整體比例	7.2%	5.7%	15.3%	48.8%	23.0%	100%

B. 國泰人壽擔保放款最大暴險金額－地區別

113 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	\$147,085,122	\$ 38,040,816	\$ 47,202,744	\$ 228,845	\$232,557,527
催收款	301,263	23,875	34,790	1,404,808	1,764,736
合計	\$147,386,385	\$ 38,064,691	\$ 47,237,534	\$ 1,633,653	\$234,322,263
佔整體比率	62.9%	16.2%	20.2%	0.7%	100%

112 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	\$149,313,689	\$ 35,329,719	\$ 47,460,225	\$ 260,750	\$232,364,383
催收款	502,771	14,812	21,525	1,380,708	1,919,816
合計	\$149,816,460	\$ 35,344,531	\$ 47,481,750	\$ 1,641,458	\$234,284,199
佔整體比率	63.9%	15.1%	20.3%	0.7%	100%

(3) 信用風險品質分級

國泰人壽內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險、高度風險及已減損，各等級定義如下：

- A. 低度風險係表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。
- B. 中度風險係表示該公司或標的之財務承諾履約能力薄弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力。
- C. 高度風險係表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱，該公司或標的是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。
- D. 已減損係表示該公司或標的未依約履行其義務，國泰人壽依潛在損失估計已達減損標準。

(4) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- A. 國泰人壽於每一報導日評估各項適用 IFRS 9 減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰人壽考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括外部信用評等等級、逾期狀況、信用價差、與借款人或發行人有關之其他市場資訊顯示其信用風險已顯著增加等。

B.若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(5) 違約及信用減損金融資產之定義

國泰人壽對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

A.量化指標：當合約款項逾期超過 90 天，則判斷金融資產已違約且信用減損。

B.質性指標：如有證據顯示發行人或借款人都無法支付合約款項，或顯示發行人或借款人有重大財務困難，例如：

- a.發行人或借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；
- b.發行人或借款人未依發行條件支付本金或利息；
- c.借款人擔保品遭假扣押或強制執行；
- d.借款人因財務困難申請變更授信條件

C.前述違約及信用減損定義適用於國泰人壽持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所採用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(6) 預期信用損失之衡量

A.採用之方法與假設

國泰人壽針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，國泰人壽於考量發行人、保證機構或借款人未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, “PD”)，納入違約損失率 (Loss given default, “LGD”) 後乘以違約暴險額 (Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人、保證機構或借款人發生違約之機率，違約損失率係發行人、保證機構或借款人一旦違約造成之損失比率。國泰人壽相關減損評估所使用之違約損失率係依據國際信用評等機構（Moody's）定期公布之資訊；違約機率係以中華信用評等股份有限公司及國際信用評等機構（Moody's）定期公告之資訊為依據，並依據現時可觀察之資料及總體經濟資訊（例如國內生產毛額及經濟成長率等）調整歷史資料後計算；違約暴險額係以金融資產之攤銷後成本及應收利息衡量。

B. 前瞻性資訊之考量

國泰人壽於衡量金融資產之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量。

(7) 最大信用風險暴險總帳面金額及信用品質分級

A. 國泰人壽之金融資產

	113年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		備抵損失	總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產		
<u>投資等級</u>						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 480,196,856	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 480,196,856
按攤銷後成本衡量之金融資產	4,255,736,442	-	-	-	(1,526,067)	4,254,210,375
<u>非投資等級</u>						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	5,426,225	1,185,015	3,510,472	-	-	10,121,712
按攤銷後成本衡量之金融資產	7,218,572	8,257	19,971,491	-	(1,999,099)	25,199,221

112年12月31日							
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		備抵損失	總帳面金額	
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產			
投資等級							
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 417,136,556	\$ 8,174	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 417,144,730	
按攤銷後成本衡量之金融資產	4,005,535,303	-	-	-	(1,428,846)	4,004,106,457	
非投資等級							
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	7,151,032	278,022	3,394,569	-	-	10,823,623	
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,276,741	1,491,789	18,770,769	-	(1,953,995)	26,585,304	

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-。

B. 國泰人壽之擔保放款及催收款項

113年12月31日							
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		備抵損失	依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產			
擔保放款及催收款項	\$229,452,719	\$ 268,430	\$ 4,601,114	\$ -	(\$ 1,241,893)	(\$ 2,821,399)	\$230,258,971

112年12月31日							
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		備抵損失	依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產			
擔保放款及催收款項	\$228,911,070	\$ 351,261	\$ 5,021,868	\$ -	(\$ 1,277,067)	(\$ 2,773,153)	\$230,233,979

(8) 備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	存續期間預期信用損失					依 IFRS 9 規定提列之減損合計
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產		
113年1月1日	\$ 150,965	\$ 55,541	\$ 924,816	\$ -		\$1,131,322
因年初已認列之金融工具所產生之變動						
轉為存續期間預期信用損失	(2,595)	2,595	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	38,689	-	-	-	-	38,689
於當年度除列之金融資產	(28,934)	(6,964)	-	-	-	(35,898)
模型／風險參數之改變	(2,025)	162,231	10,237	-	-	170,443
匯率及其他變動	8,657	11,011	50,829	-	-	70,497
113年12月31日	<u>\$ 164,757</u>	<u>\$ 224,414</u>	<u>\$ 985,882</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$1,375,053</u>

	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失					
	12個月預期 信用損失	集 體 評 估	非購入或創始 之信用減損 金 融 資 產	購入或創始之 信 用 減 損 金 融 資 產	依 IFRS 9 規定提列之 減 損 合 計	
112年1月1日	\$ 144,268	\$ 33,000	\$ 917,054	\$ -	\$1,094,322	
因年初已認列之金融工具 所產生之變動						
轉為存續期間預期信 用損失	(45)	45	-	-	-	
轉為12個月預期信用 損失	1,836	(1,836)	-	-	-	
購入或創始之新金融資產	30,503	-	-	-	30,503	
於當年度除列之金融資產	(30,188)	(3,412)	-	-	(33,600)	
模型／風險參數之改變	4,932	29,269	19,095	-	53,296	
匯率及其他變動	(341)	(1,525)	(11,333)	-	(13,199)	
112年12月31日	\$ 150,965	\$ 55,541	\$ 924,816	\$ -	\$1,131,322	

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失					
	12個月預期 信 用 損 失	集 體 評 估	非購入或創始 之信用減損 金 融 資 產	購入或創始之 信 用 減 損 金 融 資 產	依 IFRS 9 規定提列之 減 損 合 計	
113年1月1日	\$1,453,074	\$ 122,532	\$1,807,235	\$ -	\$3,382,841	
因年初已認列之金融工具 所產生之變動						
轉為存續期間預期信 用損失	(2,989)	2,989	-	-	-	
購入或創始之新金融資產	54,412	-	-	-	54,412	
於當年度除列之金融資產	(50,247)	(282,787)	-	-	(333,034)	
模型／風險參數之改變	1,437	151,755	51,944	-	205,136	
匯率及其他變動	89,130	6,375	120,306	-	215,811	
113年12月31日	\$1,544,817	\$ 864	\$1,979,485	\$ -	\$3,525,166	

	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失					
	12個月預期 信用損失	集 體 評 估	非購入或創始 之信用減損 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	依 IFRS 9 規定提列之 減損合計	
112年1月1日	\$1,489,750	\$ 215,409	\$1,758,854	\$ -	\$3,464,013	
因年初已認列之金融工具 所產生之變動						
轉為存續期間預期信 用損失	(48)	48	-	-	-	
轉為12個月預期信用 損失	75,463	(75,463)	-	-	-	
購入或創始之新金融資產	68,435	-	-	-	68,435	
於當年度除列之金融資產	(63,743)	(45)	-	-	(63,788)	
模型／風險參數之改變	(118,820)	(17,641)	46,835	-	(89,626)	
匯率及其他變動	2,037	224	1,546	-	3,807	
112年12月31日	\$1,453,074	\$ 122,532	\$1,807,235	\$ -	\$3,382,841	

C. 擔保放款及催收款項

	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失				依 IFRS 9 規定提列之 減損小計	依資產評估處 理辦法規定提 列之減損差異	合 計
	12個月預期 信用損失	集 體 評 估	非購入或創始 之信用減損 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產			
113年1月1日	\$ 45,765	\$ 5,416	\$ 1,225,886	\$ -	\$ 1,277,067	\$ 2,773,153	\$ 4,050,220
因年初已認列之 金融工具所產 生之變動							
轉為存續期 間預期信 用損失	(6)	6	-	-	-	-	-
轉為信用減 損金融資 產	(59)	(2)	61	-	-	-	-
轉為12個月 預期信用 損失	8,493	(92)	(8,401)	-	-	-	-
購入或創始之新 金融資產	10,160	3	13,988	-	24,151	-	24,151
於當年度除列之 金融資產	(591)	-	-	-	(591)	-	(591)
依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	48,246	48,246
模型／風險參數 之改變	(12,712)	(674)	(45,348)	-	(58,734)	-	(58,734)
113年12月31日	<u>\$ 51,050</u>	<u>\$ 4,657</u>	<u>\$ 1,186,186</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,241,893</u>	<u>\$ 2,821,399</u>	<u>\$ 4,063,292</u>

	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失				依 IFRS 9 規定提列之 減損小計	依資產評估處 理辦法規定提 列之減損差異	合 計
	12個月預期 信用損失	集 體 評 估	非購入或創始 之信用減損 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產			
112年1月1日	\$ 125,823	\$ 5,008	\$ 1,069,644	\$ -	\$ 1,200,475	\$ 3,147,892	\$ 4,348,367
因年初已認列之 金融工具所產 生之變動							
轉為存續期 間預期信 用損失	(40)	40	-	-	-	-	-
轉為信用減 損金融資 產	(134)	(98)	232	-	-	-	-
轉為12個月 預期信用 損失	1,790	(35)	(1,755)	-	-	-	-
購入或創始之新 金融資產	1,068	-	7,396	-	8,464	-	8,464
於當年度除列之 金融資產	(15,828)	(2,306)	(108,452)	-	(126,586)	-	(126,586)
依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	(374,739)	(374,739)
模型／風險參數 之改變	(66,914)	2,807	258,821	-	194,714	-	194,714
112年12月31日	<u>\$ 45,765</u>	<u>\$ 5,416</u>	<u>\$ 1,225,886</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,277,067</u>	<u>\$ 2,773,153</u>	<u>\$ 4,050,220</u>

上述金融工具並無因總帳面金額重大變動而造成備抵損失重大變動之情況。

(9) 應收款項信用風險暴險及備抵損失

國泰人壽適用 IFRS 9 減損規定之應收款項皆採簡化法存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，採用簡化法準備矩陣衡量之備抵損失如下：

113年12月31日	入 帳 天 數				合 計
	未逾期／入帳 1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 ~ 6 個 月	6 個 月 以 上	
總帳面金額（註）	\$45,830,964	\$ 62,149	\$ 913	\$ -	\$ 45,894,026
損 失 率	0%	2%	10%	50%	-
存續期間預期信用損失	-	1,243	91	-	1,334

註：含應收票據 88,306 仟元及其他應收款 45,805,720 仟元。

112年12月31日	入 帳 天 數				合 計
	未逾期／入帳 1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 ~ 6 個 月	6 個 月 以 上	
總帳面金額（註）	\$ 38,809,549	\$ 61,429	\$ 363	\$ 172	\$ 38,871,513
損 失 率	0%	2%	10%	50%	-
存續期間預期信用損失	-	1,229	36	86	1,351

註：含應收票據 21,480 仟元及其他應收款 38,850,033 仟元。

相關備抵損失之變動調節如下：

	113年度	112年度
年初餘額	\$ 1,351	\$ 1,292
本年度提列	(17)	59
年底餘額	<u>\$ 1,334</u>	<u>\$ 1,351</u>

3. 流動性風險

(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，處理或抵消所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

(2) 流動性風險之管理情況

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。

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。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示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，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

其他非衍生金融負債及衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

113 年 12 月 31 日

	6個月以內	6至12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項	\$31,983,515	\$ 607,011	\$ -	\$ -	\$ -
其他金融負債	1,128,250	23,577,485	1,353,400	3,658,346	5,396,746
應付債券（註1）	2,058,583	2,940,014	7,866,165	17,508,497	224,008,147
租賃負債（註2）	330,560	396,475	815,464	2,180,211	32,366,038
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換合約	26,894,181	17,137,730	-	-	-
遠期外匯合約	36,512,846	8,749,126	506,900	-	836,880
遠期債券合約	956,923	-	-	-	-

112 年 12 月 31 日

	6個月以內	6至12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項	\$20,690,322	\$ 725,449	\$ 1,127,487	\$ 351,664	\$ 21,553
其他金融負債	950,766	940,275	2,295,625	2,254,257	1,800,308
應付債券（註1）	559,620	2,066,062	4,121,677	8,690,032	124,196,066
租賃負債（註2）	372,954	450,324	751,386	2,607,699	33,211,417
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換合約	21,269,335	230,350	226,390	-	-
遠期外匯合約	6,916,547	147,000	1,408,200	-	-
換匯換利合約	1,154,232	-	-	-	-

註 1：無到期日公司債係以發行日起 10 年作為剩餘流通期間計算合約現金流量，有到期日公司債係以發行日起之發行期間（10 或 15 年）作為剩餘流通期間計算合約現金流量。

註 2：租賃負債係以 1 至 68 年作為剩餘期間計算合約現金流量。

國泰世華銀行及其子公司

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，國泰世華銀行採用多種風險管理機制，辨認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。

國泰世華銀行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

1. 風險管理政策、風險胃納或容忍度增修事項及定期性呈報之重要風險管理報告，併轉呈報董事會審定。
2. 信用、市場及作業風險之管理決策事項。
3. 信用評等（分）、市場評價、風險指標、資本適足等重要風險管理報告及其他攸關專案之彙總檢討事項。
4. 信用評等模型之開發建置與驗證監控。
5. 壓力測試之執行結果。
6. 各風險管理相關單位所提重要研究討論事項。
7. 其他有關事項。

國泰世華銀行設置風管板塊，以監督、領導、發展並建置國泰世華銀行整合性風險管理架構。

1. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致國泰世華銀行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。

(1) 信用風險之政策及執行

A. 國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行

國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，國泰

世華銀行由風管板塊暨轄下市場風險管理部、信用暨作業風險管理部、消金審查部、企金審查部及國際審查部協助審議及監督風險承受水準及風險控管方式等相關執行政序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等（分）資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統，另越南 Indovina Bank 由信用風險管理部門負責執行。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管國泰世華銀行授信品質，核貸後並依國泰世華銀行及越南 Indovina Bank 放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行信用風險。

B. 柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 信用風險政策之核定單位為董事會，由柬埔寨 CUBC Bank 信用風險管理部門負責執行。此信用風險政策為面對各種信用風險情境的基本原則，亦為柬埔寨 CUBC Bank 各項業務發展的基礎。

柬埔寨 CUBC Bank 在提供貸款業務時依授信金額決定核決權限，最高需由貸款委員會核准，此貸款委員會為柬埔寨 CUBC Bank 之高級管理階層所組成。柬埔寨 CUBC Bank 因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，柬埔寨 CUBC Bank 具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低該行之信用風險，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。

(2) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A. 國泰世華銀行

國泰世華銀行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰世華銀行考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

a. 量化指標

(a) 信用評級變化

報導日之信用評級較原始認列日之信用評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項達 30 天至 90 天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

b. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(a) 被通報退票記錄者。

(b) 會計師出具繼續經營假設存有重大疑慮之意見。

(c) 會計師簽證意見－否定意見。

(d) 會計師簽證意見－無法表示意見。

(e) 列入全額交割股。

(f) 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊。

國泰世華銀行金融資產債務工具訂定 Stage 1 及 Stage 2 階段，係以投資等級以上作為低信用風險分類標準，並以自原始認列日後信評調降幅度超過一定的級距作為信用風險顯著增加標準。

B. 國泰世華中國子行

國泰世華中國子行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰世華中國子行考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

a. 量化指標

(a) 信用評級變化

報導日之信用評級較原始認列日之信用評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，合約款項支付發生逾期，逾期天數小於90天（含），則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

b. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(a) 任何金融工具資產風險分類為“關注類”。

(b) 於中國人民銀行徵信記錄之資訊

於報導日，金融工具尚未逾期，但信用主體於中國人民銀行徵信記錄被金融機構列為不良（五級分類為次級、可疑、損失）且尚未清償，或逾期還本付息超過90天。

(c) 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊。

C.越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否自原始認列日後信用風險顯著增加：

a. 量化指標

(a) 評等評級變化

報導日之評級較原始認列日之評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(b) 低信用風險標準

報導日之評級未達投資等級（即信用評等低於國際信用評等機構 Moody's 之信用評等 Baa3），則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(c) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過30天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(d) 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質降低之內部指標，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

b. 質性指標

(a) 被通報退票記錄者

(b) 會計師出具繼續經營假設存有重大疑慮之意見

(c) 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊

D.柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否自原始認列日後信用風險顯著增加：

a. 合約逾期狀態之資訊

於報導日，短天期放款逾期支付合約款項超過 15 天或長天期放款逾期支付合約款項超過 30 天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

b. National Bank of Cambodia 之貸款品質分類資訊

於報導日，符合“關注（Special Mention）”條件者，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

c. 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質降低之內部指標，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(3) 違約及信用減損金融資產

A. 國泰世華銀行

國泰世華銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

a. 量化指標

(a) 信用評級變化

報導日之信用評級達違約等級，則判定為已信用減損。

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過 90 天，則判定為已信用減損。金融資產債務工具未依發行或交易條件支付本金及利息，則判定為已信用減損。

b. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定為已信用減損。

(a) 紓困、重整、因債務人發生財務困難之個別協議。

(b) 已採取法律訴追行動。

(c) 債務清償、債務協商。

(d) 其他內部或外部信用品質惡化判斷資訊。

前述違約及信用減損定義適用於國泰世華銀行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

B. 國泰世華中國子行

國泰世華中國子行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則國泰世華中國子行判定該金融資產已違約且信用減損。

a. 量化指標

(a) 信用評級變化

報導日之信用評級達違約等級，則判定為已信用減損。

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過90天，則判定為已信用減損。

b. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定為已信用減損。

(a) 任何金融工具資產風險分類為“次級類”、“可疑類”或“損失類”。

(b) 公司客戶的最低風險分類為“次級類”、“可疑類”或“損失類”。

(c) 或其他內部評級認定為“違約”的情形。

前述違約及信用減損定義適用於國泰世華中國子行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

C. 越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否已信用減損：

a. 量化指標

(a) 評等評級變化

報導日之信用評級達違約等級，則判定為已信用減損。

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過 90 天，則判定為已信用減損。

b. 質性指標

(a) 紓困、重整、因債務人發生財務困難之個別協議

(b) 已採取法律訴訟行動

(c) 債務清償、債務協商

(d) 債務人已申請破產或可能聲請破產或重組

(e) 本金或利息無法於清償期如期支付

(f) 其他內部或外部信用品質惡化判斷資訊

D. 柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否已信用減損：

a. 合約逾期狀態之資訊

於報導日，短天期放款逾期支付合約款項超過 31 天或長天期放款逾期支付合約款項超過 90 天，則判定為已信用減損。

b. National Bank of Cambodia 之貸款品質分類資訊

於報導日，符合“次級（Substandard）”、“可疑（Doubtful）”以及“損失（Loss）”條件者，則判定為已信用減損。

c. 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質惡化之內部指標，則判定為已信用減損。

(4) 預期信用損失之衡量

A. 國泰世華銀行

國泰世華銀行為評估預期信用損失之目的，依授信類別、信用評等、風險特性及企業規模、產品類別等，將授信資產分為下列組合：

授 信 類 別	定 義
企金放款	依風險特性、企業規模與內部信用評等進行分組
消金放款	依產品類別與內部信用評等進行分組
信 用 卡	依產品類別與內部信用評等進行分組

國泰世華銀行針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具（Stage1），係按 12 個月內之預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加（Stage2）或信用減損之金融工具（Stage3），則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，國泰世華銀行於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

國泰世華銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成長率等）調整計算。

國泰世華銀行於報導日評估放款違約暴險金額。另依據內外部資訊，考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

國泰世華銀行透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具依規定進行減損評估，其中：

- a. 違約暴險額：係以金融資產之攤銷後成本加計應收利息衡量。
- b. 違約機率：係依據債券、保證人或發行人之信評對應國際信用評等機構（Moody's）定期公布之資訊，並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊（例如：國內生產毛額及經濟成長率等）調整歷史資料後計算而得。
- c. 違約損失率：依債務工具類型選取對應之國際信用評等機構（Moody's）定期公布之違約損失率。

B. 國泰世華中國子行

國泰世華中國子行為評估預期信用損失之目的，分別按業務類別和前瞻性模型進行分組：

- a. 將金融資產依其評估方式和業務類別分為下列組合：

業 務 類 別	定 義
貸款業務、同業借款	依評估方式和業務類型進行分組
應收承購票據業務	依評估方式和業務類型進行分組
表外信貸業務	依評估方式和業務類型進行分組
債券業務、同業存單業務	依評估方式和業務類型進行分組
存放同業業務、拆放同業業務和買入返售業務	依評估方式和業務類型進行分組
其他應收款	依評估方式和業務類型進行分組

- b. 依前瞻性模型建模需求進行分組，分為非零售業務風險分組。

(a) 金融資產預期信用損失按以下方式進行逐筆衡量：

- a) 針對 Stage1 之金融資產，係按未來 12 個月內之預期信用損失金額衡量該金融資產之備抵損失；
- b) 針對 Stage2 之金融資產，係按存續期間內預期信用損失金額衡量該金融資產之備抵損失；

c) 針對 Stage3 之金融資產，若單戶貸款餘額超過一定金額以上，可採用現金流折現法進行個別評估。若不進行個別評估，則按存續期間預期信用損失金額衡量該金融資產之備抵損失，且違約機率為 100%。

(b) 金融資產預期信用損失參數，分別依下列原則計算：

a) 違約機率：係依據借款人或發行人之內／外部信用評級結果，以歷史數據為基礎，並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊調整歷史資料後計算而得。

b) 違約損失率：採用中國銀行業主管機關發布之「商業銀行資本管理辦法」規定的違約損失率作為評估參考值，依據產品類型或債券類型映射，及線性插值法等方式計算後分別取值。

c) 違約風險暴露：採用當期暴險法計算。此外，表外信貸業務亦使用中國銀行業主管機關發布之「商業銀行資本管理辦法」規定的信用轉換係數進行轉換。

C. 越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 為評估預期信用損失之目的，依授信類別、信用評等、風險特性及企業規模、產品類別及交易對手類型等，將金融資產分為下列組合：

類別	定義
授信	依借款人類別、企業規模進行分組
債務工具	依產品類別、信用評等與償債順位進行分組
約當現金、存放及拆放銀行同業	依借款人類別進行分組

a. 授信產品

越南 Indovina Bank 之授信相關業務預期信用損失之衡量依其內部之產品類別、借款人類型與企業規模進行分群估算並以當地違約、回收與擔保品數據建構預期信用損失模型之違約機率與違約損失率參數，且考量當地總體經濟因子之變化進行前瞻性調整。依帳上攤銷後成本加計應

收利息估算其違約暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

b. 債務工具

越南 Indovina Bank 之債務工具相關業務預期信用損失之衡量依其產品類別、發行人信用評級、償債順位進行分群估算，採用外部數據建構違約機率與違約損失率模型，並藉全球總經因子數據及情境分析進行前瞻性調整。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

c. 約當現金、存放及拆放銀行同業

越南 Indovina Bank 之約當現金、存放及拆放銀行同業相關業務預期信用損失之衡量依其交易對手類別估算，採用越南國家主權債評等來衡量違約機率及以 Basel II 之基礎方法來決定違約損失率，並依帳上攤銷後成本加計應收利息估算其違約暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

D. 柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 依據其銀行暴險之信用風險特徵，包含產品種類、借款人類別等特性進行組合之預期信用損失估算。

類	別	定	義
授	信	依產品特性、產業類型、借款人類別與依據資產五分類的逾期天數類別進行分組	
信	用 卡	依產品特性與依據資產五分類的逾期天數類別進行分組	

柬埔寨 CUBC Bank 之授信相關業務預期信用損失之衡量依其內部之授信類別、依據資產五分類的逾期天數類別、借款人特性與產品類別進行分群估算，依內外部違約事件 Basel II 之監管 LGD 建構違約機率與違約損失率模型，並考量當地總體經濟因子之變化進行前瞻性調整。以帳上成本加計應計利息估算違約暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

(5) 沖銷政策

逾期授信案件有下列情形之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

- A. 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- B. 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過國泰世華銀行可受償金額，執行無實益者。
- C. 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而國泰世華銀行亦無承受實益者。
- D. 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

國泰世華銀行已沖銷之逾期放款及催收款可能仍有進行中之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

(6) 前瞻性資訊之考量

A. 國泰世華銀行

國泰世華銀行運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，並以迴歸模型估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對 PD 之影響依金融工具種類而有所不同。

國泰世華銀行於 113 年所辨認之攸關經濟因子如下表：

授 信 類 別	違 約 機 率 (P D)
企金放款	外債與總債務與利息與攤銷佔 GDP 比例 通貨膨脹率
消金放款	政府債務總額佔 GDP 比例 政府債務淨額 名目 GDP 年成長率 消費者物價指數
信 用 卡	消費者物價指數

B. 國泰世華中國子行

國泰世華中國子行運用歷史資料與主管機關發佈之銀行業貸款不良率等進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，並以迴歸模型估算前瞻性調整後之減損參數，以獲得無偏的預期信用損失估計。

國泰世華中國子行於 113 年所辨認之攸關經濟因子包括但不限於中國國家統計局等政府權威機構發佈之 CPI 居民消費價格指數、PPI 工業生產者出廠價格指數、城鎮居民可支配收入等。

C. 越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 運用歷史資料進行質化及量化分析，辨認出影響各組合信用風險及預期信用損失之當地及全球總體經濟因子，並以迴歸模型、插補調整及歷史情境分析

估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對 PD 影響依金融工具類別而有所不同。

越南 Indovina Bank 於 113 年所辨認之攸關經濟因子如下表：

金融工具類別	預期信用損失模型
授信產品	越南實質經濟成長率
債務工具	全球實質經濟成長率、全球通膨率

D. 柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 依據歷史違約及損失數據建構預期信用損失參數模型，考量當地暴險分佈與借款人特性選用當地之總體經濟數據以迴歸分析進行預測參數之前瞻性調整。

柬埔寨 CUBC Bank 於 113 年所辨認之攸關經濟因子如下表：

授信類別	預期信用損失模型
授信	GDP 增長率、進口增長率、一般政府收入佔 GDP 比例、準備金變動金額
信用卡	一般國民儲蓄佔 GDP 比例、一般財政餘額(貸出淨額/借入淨額)佔 GDP 比例、GDP 平減指數

國泰世華銀行及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 113 年度未有重大變動。

(7) 信用風險管理政策

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

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，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。

B. 信用品質等級

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。

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，亦根據自行開發之評分模型評估客戶違約風險。

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，國泰世華銀行定期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。

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。

C. 信用風險避險或減緩政策

a. 擔保品

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。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。

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，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，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

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。

D. 信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具）如下：

a. 國泰世華銀行

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額	
	113年12月31日	112年12月31日
不可撤銷之放款承諾	\$ 180,621,816	\$ 174,872,790
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	723,168,332	684,215,639
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,860,741	7,473,158
各類保證款項	18,955,636	18,835,713

b. 越南 Indovina Bank

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額	
	113年12月31日	112年12月31日
財務保證合約	\$ 1,520,347	\$ 1,157,447
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,288,626	524,797

c. 柬埔寨 CUBC Bank

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額	
	113年12月31日	112年12月31日
財務保證合約	\$ 14,751	\$ 16,628
不可撤銷之放款承諾	254,769	219,358

d. 國泰世華中國子行

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額	
	113年12月31日	112年12月31日
財務保證合約	\$ 220,701	\$ 266,732
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	231,377	196,114
不可撤銷之放款承諾	-	271,323

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，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。

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，係因國泰世華銀行及其子公司於授信時採用較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

國泰世華銀行及其子公司表內最大信用風險暴險之總帳面金額如下：

113 年 12 月 31 日

	貼	現	及	放	款
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	依法規定提列之減損差異	總計
總帳面金額	\$ 2,628,181,220	\$ 76,013,179	\$ 19,869,764	\$ -	\$ 2,724,064,163
減：備抵減損	(4,421,053)	(3,773,954)	(8,296,741)	-	(16,491,748)
減：依法規定需補提列之減損差異	-	-	-	(28,339,740)	(28,339,740)
	<u>\$ 2,623,760,167</u>	<u>\$ 72,239,225</u>	<u>\$ 11,573,023</u>	<u>(\$ 28,339,740)</u>	<u>\$ 2,679,232,675</u>

	應	收	款	項	
	Stage 1 1 2 個月 預 期 信 用 損 失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失	依 法 規 定 提 列 之 減 損 差 異	總 計
總帳面金額	\$ 136,497,189	\$ 2,355,699	\$ 2,300,482	\$ -	\$ 141,153,370
減：備抵減損	(685,139)	(409,352)	(1,819,915)	-	(2,914,406)
減：依法規定需補提列之減損差異	-	-	-	(73,353)	(73,353)
	<u>\$ 135,812,050</u>	<u>\$ 1,946,347</u>	<u>\$ 480,567</u>	<u>(\$ 73,353)</u>	<u>\$ 138,165,611</u>

112 年 12 月 31 日

	貼	現	及	放	款
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依法規定提列	
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	之減損差異	總計
總帳面金額	\$ 2,231,297,751	\$ 69,398,181	\$ 18,783,183	\$ -	\$ 2,319,479,115
減：備抵減損	(4,208,728)	(3,254,669)	(7,222,828)	-	(14,686,225)
減：依法規定需補提列之減損差異	-	-	-	(24,221,823)	(24,221,823)
	<u>\$ 2,227,089,023</u>	<u>\$ 66,143,512</u>	<u>\$ 11,560,355</u>	<u>(\$ 24,221,823)</u>	<u>\$ 2,280,571,067</u>

	應	收	款	項
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	依法規定提列之減損差異
總帳面金額	\$ 115,276,076	\$ 1,856,377	\$ 2,155,129	\$ -
減：備抵減損	(565,354)	(393,971)	(1,730,384)	-
減：依法規定需補提列之減損差異	-	-	-	(57,255)
	<u>\$ 114,710,722</u>	<u>\$ 1,462,406</u>	<u>\$ 424,745</u>	<u>(\$ 57,255)</u>

E. 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。

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。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國泰世華銀行貼現及放款（含催收款）、應收承兌票款、應收保證款項及買入匯款餘額均未顯重大。惟國泰世華銀行及其子公司依產業別及地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

a. 產業別

產業別	113年12月31日		112年12月31日	
	金額	%	金額	%
製造業	\$ 243,770,333	8.87	\$ 205,649,922	8.78
金融及保險業	136,557,980	4.97	101,379,845	4.33
不動產及租賃業	233,728,454	8.51	228,379,255	9.75
個人	1,802,629,834	65.62	1,500,439,286	64.07
其他	330,298,399	12.03	306,092,565	13.07
合計	\$ 2,746,985,000	100.00	\$ 2,341,940,873	100.00

b. 地區別

地 區 別	113年12月31日		112年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
國 內	\$ 2,399,522,892	87.35	\$ 2,057,589,878	87.86
亞 洲	271,815,775	9.89	225,881,867	9.64
美 洲	46,947,749	1.71	41,933,105	1.79
其 他	28,698,584	1.05	16,536,023	0.71
合 計	\$ 2,746,985,000	100.00	\$ 2,341,940,873	100.00

2. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指銀行未能在合理時間內以合理價格取得資金，以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失。

(2) 流動性風險策略及管理原則

國泰世華銀行及其子公司流動性風險之管理策略以穩定資金流動性為原則。資金來源首重多元化及穩定性並採保守原則估算資金。資金用途應兼顧安全性與收益性，並注意分散流動性風險。國泰世華銀行及其子公司設置資產負債管理委員會，負責流動性管理之策略規劃及監督，並搭配不同衡量構面的流動性風險限額及預警指標，以控管流動性風險。若流動性部位面臨或有預期重大變化時，相關權責單位共同分析原因及討論解決方案，以因應突發性事件對流動性風險之影響。

(3) 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、貼現及放款及附賣回票券及債券投資等。

B. 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，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

	113年12月31日				
	未超過 1 個月 期限者	超過 1 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年者	超過 1 年 期限者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 35,000,773	\$ 32,062,152	\$ 36,933,981	\$ 319,704	\$ 104,316,610
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	-	-	651,468	42,287,490	42,938,958
附買回票債券	5,574,461	5,424,423	-	-	10,998,884
應付款項	27,281,972	5,360,992	28,540	669,381	33,340,885
存款及匯款	607,389,042	1,820,392,469	1,177,739,956	122,554,863	3,728,076,330
應付金融債券	-	-	-	12,866,074	12,866,074
租賃負債	127,489	579,931	731,577	4,311,482	5,750,479
其他到期負債流出項目	11,644,890	25,474,394	7,059,028	820,395	44,998,707

	112年12月31日				
	未超過 1 個月 期限者	超過 1 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年者	超過 1 年 期限者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 40,467,947	\$ 28,002,343	\$ 30,033,933	\$ 829,245	\$ 99,333,468
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	-	-	610,807	39,648,150	40,258,957
附買回票債券	8,662,306	1,009,618	-	7,853,418	17,525,342
應付款項	25,444,637	3,875,097	46,958	543,586	29,910,278
存款及匯款	636,004,859	1,465,878,993	1,208,481,287	131,109,766	3,441,474,905
應付金融債券	-	14,563,066	-	12,865,620	27,428,686
租賃負債	137,548	493,459	502,076	2,120,575	3,253,658
其他到期負債流出項目	25,858,441	35,035,011	2,256,610	897,997	64,048,059

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	113年12月31日	112年12月31日
短於 1 年	\$ 1,438,997	\$ 1,133,083
1~5 年	3,677,754	1,715,536
5~10 年	591,686	405,039
10 年以上	42,042	-
	<u>\$ 5,750,479</u>	<u>\$ 3,253,658</u>

C. 衍生性金融負債到期分析

國泰世華銀行以淨額結算交割之衍生工具包括：

- 外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯及以淨現金流量交割之外匯選擇權；
- 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資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

113年12月31日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具	\$ 114,039	\$ 156,334	\$ 46,555	\$ -	\$ 316,928
－利率衍生工具	370,430	1,071,184	414,297	31,495,966	33,351,877
合計	\$ 484,469	\$ 1,227,518	\$ 460,852	\$31,495,966	\$33,668,805

112年12月31日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具	\$ 15,911	\$ 11,396	\$ 9,263	\$ -	\$ 36,570
－利率衍生工具	150,411	2,026,363	2,154,834	24,143,098	28,474,706
合計	\$ 166,322	\$ 2,037,759	\$ 2,164,097	\$24,143,098	\$28,511,276

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：遠期外匯、換匯及以總額交割之外匯選擇權；
- 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資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

113年12月31日	0-30 天	31-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	(\$351,633,161)	(\$396,122,144)	(\$115,798,045)	(\$ 3,282,644)	(\$866,835,994)
－現金流入	345,326,346	385,822,850	111,307,629	3,079,256	845,536,081
－利率衍生工具					
－現金流出	(2,237,495)	(2,899,588)	(6,064,485)	(9,329,667)	(20,531,235)
－現金流入	2,139,306	2,774,718	5,935,400	9,111,833	19,961,257
現金流出小計	(353,870,656)	(399,021,732)	(121,862,530)	(12,612,311)	(887,367,229)
現金流入小計	347,465,652	388,597,568	117,243,029	12,191,089	865,497,338
現金流量淨額	(\$ 6,405,004)	(\$ 10,424,164)	(\$ 4,619,501)	(\$ 421,222)	(\$ 21,869,891)

112年12月31日	0-30 天	31-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	(\$414,572,102)	(\$444,892,193)	(\$ 40,418,411)	(\$ 6,388,153)	(\$906,270,859)
－現金流入	406,725,701	435,318,902	40,097,255	6,380,659	888,522,517
－利率衍生工具					
－現金流出	(1,536,750)	(122,404)	(4,634,554)	(7,131,402)	(13,425,110)
－現金流入	1,390,250	119,419	4,462,141	6,927,048	12,898,858
現金流出小計	(416,108,852)	(445,014,597)	(45,052,965)	(13,519,555)	(919,695,969)
現金流入小計	408,115,951	435,438,321	44,559,396	13,307,707	901,421,375
現金流量淨額	(\$ 7,992,901)	(\$ 9,576,276)	(\$ 493,569)	(\$ 211,848)	(\$ 18,274,594)

D. 表外項目到期日結構表

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，所列示國泰世華銀行之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或履行保證之最早期間。

a. 不可撤銷之承諾：不可撤銷之承諾包括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：金融擔保合約係指國泰世華銀行擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。

上述表外項目到期日結構表如下：

113年12月31日	0-30 天	31-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
不可撤銷之放款承諾	\$ 180,621,816	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 180,621,816
客戶尚未動用之信用卡 授信承諾	723,168,332	-	-	-	723,168,332
金融擔保合約	25,816,377	-	-	-	25,816,377

112年12月31日	0-30 天	31-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
不可撤銷之放款承諾	\$ 174,872,790	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 174,872,790
客戶尚未動用之信用卡 授信承諾	684,215,639	-	-	-	684,215,639
金融擔保合約	26,308,871	-	-	-	26,308,871

3. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險主要受利率、匯率或權益證券等金融商品價格之變動，而使國泰世華銀行產生盈利或虧損。

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、評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國泰世華銀行相關權責主管，以利國泰世華銀行彙總控管整體市場風險。

(2) 市場風險管理策略與流程

A. 辨識與衡量

國泰世華銀行營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度（DV01、Delta、Vega 等）及風險值（VaR 值）等，衡量投資組合受市場風險因子影響之狀況。

B. 監控與報告

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。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，如有交易觸及停損限額將立即執行相關因應措施；若遇特殊情況，交易單位須敘明因應方案，呈報高階管理階層核准，並定期向董事會報告。

(3) 交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

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

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，並定期檢討評價模型之假設與參數。

D. 風險衡量方法

- a. 風險值：計算假設及計算方法於交易簿風險值段落敘述。
- b. 敏感度分析：計算假設及計算方法於市場風險敏感度分析段落敘述。
- c. 國泰世華銀行每月執行壓力測試，並定期於風險管理委員會報告。

(4) 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致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。

C. 衡量方法

交易簿利率風險主要係以部位與損益為控管基礎。

(5) 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險係指利率的不利變動影響銀行簿部位之價值及現金流量，對銀行之資本及盈餘造成當下或潛在風險。

A. 策略

以穩健經營及保守為原則，首重資產負債之多元化及穩定性，再兼顧安全性與收益性，並注意分散風險。

B. 管理流程

國泰世華銀行及其子公司訂有銀行簿利率風險指標，以控管銀行簿利率風險。若指標異常狀況，應評估可能沖抵處理方式，並提報資產負債管理委員會，以檢討資產負債結構及訂價原則，以降低或控制對盈餘或淨值之不利影響。

C. 衡量方法

銀行簿利率風險衡量方法包含重定價缺口分析、盈餘觀點（ ΔNII ）分析、經濟價值觀點（ ΔEVE ）分析，國泰世華銀行及其子公司依當地監管要求或內部管理需求，採用適當衡量方法管理銀行簿利率風險。

(6) 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。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。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，國泰世華銀行針對交易室、交易員等均訂有部位限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。匯率風險主要係以部位與損益為控管基礎。

(7) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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因素導致其價格變動之個別風險，及因整體市場因素導致其價格變動的一般市場風險。

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

國泰世華銀行針對國家別、產業別、企業別皆設定限額外，另訂有市場風險限額，各項限額皆經董事會核准，若觸及停損限額將立即執行相關因應措施；若遇特殊情況，交易單位須敘明因應方案，呈報高階管理階層核准，並定期向董事會報告。

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以部位與損益為控管基礎。

(8) 交易簿風險值

風險值（Value at Risk）為國泰世華銀行控管市場風險之工具，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，國泰世華銀行採歷史模擬法（Historical Simulation）估算風險值，信賴區間則為 99%。下表係顯示國泰世華銀行交易簿金融工具之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，99%信賴區間表示假設

不利的市場變動可以涵蓋一天中可能波動的 99%。依此假設，表中之金融商品風險值在 100 天中可能有 1 天會由於市場價格之變動而超過表列金額。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。

市場風險因子	113年12月31日			
	年 平 均 值	最 高 值	最 低 值	期 末 值
利 率	\$ 392,644	\$ 633,802	\$ 263,214	\$ 309,850
匯 率	64,606	255,079	16,930	55,406
權益證券	335,498	487,862	186,943	487,862
商 品	156	789	-	164

市場風險因子	112年12月31日			
	年 平 均 值	最 高 值	最 低 值	期 末 值
利 率	\$ 475,212	\$ 740,017	\$ 267,725	\$ 633,802
匯 率	132,858	262,458	24,287	24,287
權益證券	142,206	218,808	64,876	198,309

國泰世華銀行於核准之市場風險限額內從事衍生工具，承做衍生工具之目的主要為滿足客戶避險及交易需求或用於管理國泰世華銀行之市場風險，並透過此類交易創造收益。

(9) 市場風險壓力測試

壓力測試係假設重大極端情境以衡量風險資產組合潛在損失之方法。國泰世華銀行市場風險壓力測試考慮持有部位之各類型風險因子進行壓力測試，並定期將壓力測試之結果呈報高階管理階層。

壓 力 測 試		試	
市 場 / 商 品 別	壓 力 情 境	113年12月31日	112年12月31日
權益市場	國內股市 +15%	\$ 2,209,093	\$ 1,688,630
	國內股市 -15%	(2,209,093)	(1,688,630)
	國外股市 +20%	39,970	-
	國外股市 -20%	(39,970)	-
利率市場	主要利率 +150bp	(4,457,943)	(3,727,660)
	主要利率 -150bp	3,794,468	1,328,162
外匯市場	主要貨幣 +5%	604,692	327,284
	主要貨幣 -5%	(604,692)	(327,284)
商品市場	商品價格 +25%	(615)	-
	商品價格 -25%	615	-

註：壓力測試資訊係依市場風險管理定義。

(10) 市場風險敏感度分析

A. 利率風險

假設在各評價殖利率曲線平行變動，對利率商品（公債、公司債、利率交換、利率上下限、利率交換選擇權等）現值變動影響數。

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。

C. 權益證券價格風險

權益證券價格變動對股權商品（股票、股價指數選擇權等）損益之影響。

		113年12月31日			
風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	損	益	權	益
匯率風險敏感度	各幣別對新台幣之匯率上升1%	\$ 120,938		\$	-
	各幣別對新台幣之匯率下降1%	(120,938)			-
利率風險敏感度	利率曲線平移上升1bp	(29,720)			-
	利率曲線平移下降1bp	25,296			-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	13,119		136,152	
	權益證券價格下降1%	(13,119)		(136,152)	
商品風險敏感度	商品價格上升1%	(25)			-
	商品價格下降1%	25			-

		112年12月31日			
風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	損	益	權	益
匯率風險敏感度	各幣別對新台幣之匯率上升1%	\$ 65,457		\$	-
	各幣別對新台幣之匯率下降1%	(65,457)			-
利率風險敏感度	利率曲線平移上升1bp	(24,851)			-
	利率曲線平移下降1bp	8,854			-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	13,517		99,058	
	權益證券價格下降1%	(13,517)		(99,058)	

註：敏感度分析資訊係依市場風險管理定義。

D. 商品風險

商品部位（商品期貨、商品交換等）因商品標的（例如碳權、原油等）價格變動產生之損益影響數。

國泰產險及其子公司

國泰產險及其子公司主要金融工具包括權益及債務工具投資、衍生工具、應收款項及應付款項等，其主要風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險

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，可能導致國泰產險及其子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

國泰產險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。

(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。國泰產險及其子公司目前以 99%信賴水準計算未來一日（一週、雙週等）之風險值作為衡量指標。

(2) 壓力測試

在風險值模型外，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。

目前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。

A. 因子敏感度分析（Simple Sensitivity Test）

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，並考慮投資標的與風險因子關聯性，以衡量投資部位於該事發生所產生之虧損金額。

風險管理部門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

風 險 因 子	變動數 (+/-)	113年 12月31日	112年 12月31日
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$1,369,416)	(\$1,034,864)
利率風險 (殖利率曲線)	+20bps	(166,666)	(160,607)
匯率風險 (匯率)	美金兌台幣貶值 一元	(144,208)	(133,847)

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：國泰產險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。

(i) 匯率風險

國泰產險及其子公司因持有外幣計價之資產及負債，因而使國泰產險及其子公司產生匯率變動暴險。

(ii) 價格風險

國泰產險及其子公司因持有上市（櫃）股票及受益憑證而產生權益價格暴險。

(iii) 敏感度分析

敏感度分析彙總表

風 險 因 子	113年度		
	變 動 數 (+ / -)	損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值 1%	\$ 33,506	\$ 8,094
	人民幣兌新台幣升值 1%	747	-
	港幣兌新台幣升值 1%	58	175
	歐元兌新台幣升值 1%	9	-
	越盾兌新台幣升值 1%	-	7,330
利率風險敏感度	殖利率曲線（美金）平移上 升 1bp	(5,610)	-
	殖利率曲線（人民幣）平移 上升 1bp	(17)	-
	殖利率曲線（新臺幣）平移 上升 1bp	(2,080)	(700)
	權益證券價格敏感度	-	136,942
匯率風險敏感度	美元兌新台幣升值 1%	\$ 28,917	\$ 6,622
	人民幣兌新台幣升值 1%	696	-
	港幣兌新台幣升值 1%	4	230
	歐元兌新台幣升值 1%	8	-
	越盾兌新台幣升值 1%	-	7,008
利率風險敏感度	殖利率曲線（美元）平移上 升 1bp	(4,778)	-
	殖利率曲線（人民幣）平移 上升 1bp	(22)	-
	殖利率曲線（新臺幣）平移 上升 1bp	(2,358)	(810)
	權益證券價格敏感度	-	103,486

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變動之影響數。

註 4：國泰產險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。

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源

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）、借款人或銀行，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，而使國泰產險及其子公司蒙受財物損失之風險。
- B. 交易對手信用風險係指與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。

(2) 信用風險集中度分析

A. 國泰產險及其子公司金融資產最大暴險金額－地區別

113 年 12 月 31 日

金 融 資 產	台 灣	亞 洲	歐 洲	北 美 洲	新 興 市 場 與 其 他	合 計
現金及約當現金	\$ 10,813,135	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 329,791	\$ 11,142,926
透過損益按公允價值衡量之金融資產	258,337	-	-	-	-	258,337
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	654,599	-	-	-	-	654,599
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,051,541	194,940	685,430	5,083,953	1,323,610	10,339,474
合 計	\$ 14,777,612	\$ 194,940	\$ 685,430	\$ 5,083,953	\$ 1,653,401	\$ 22,395,336
各地區佔整體比例	65.99%	0.87%	3.06%	22.70%	7.38%	100.00%

112 年 12 月 31 日

金 融 資 產	台 灣	亞 洲	歐 洲	北 美 洲	新 興 市 場 與 其 他	合 計
現金及約當現金	\$ 9,068,096	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 280,964	\$ 9,349,060
透過損益按公允價值衡量之金融資產	317,493	-	-	-	-	317,493
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	678,881	-	-	-	-	678,881
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,927,058	182,575	950,813	4,008,391	1,696,553	9,765,390
合 計	\$ 12,991,528	\$ 182,575	\$ 950,813	\$ 4,008,391	\$ 1,977,517	\$ 20,110,824
各地區佔整體比例	64.60%	0.91%	4.73%	19.93%	9.83%	100.00%

(3) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- A. 國泰產險及其子公司於每一報導日評估各項適用 IFRS 9 減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰產險及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人或發行人有關之其他市場資訊之信用風險已顯著增加等。
- B. 若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(4) 違約及信用減損金融資產之定義

國泰產險及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

A. 量化指標

當合約款項逾期超過 90 天，則判定金融資產已違約且信用減損。

B. 質化指標

如有證據顯示發行人或借款人將無法支付合約款項，或顯示發行人或借款人有重大財務困難，例如：

- a. 發行人或借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；或
- b. 未依發行條件支付本金或利息；或
- c. 借款人擔保品遭假扣押或強制執行；或
- d. 借款人因財務困難申請變更授信條件。

- C. 前述違約及信用減損定義適用於國泰產險及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(5) 預期信用損失之衡量

A. 採用之方法與假設

國泰產險及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，國泰產險及其子公司於考量發行人、保證機構或借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人、保證機構或借款人發生違約之機率，違約損失率係發行人、保證機構或借款人一旦違約造成之損失比率。國泰產險及其子公司相關減損評估所使用之違約損失率係依據國際信用評等機構（Moody’s）定期公布之資訊；違約機率係以中華信用評等股份有限公司及國際信用評等機構（Moody’s）定期公布之資訊為依據，並依據現時可觀察之資料及總體經濟資訊（例如國內生產毛額及經濟成長率等）調整歷史資料後計算。違約暴險額係以金融資產之攤銷後成本及應收利息衡量。

B. 前瞻性資訊之考量

國泰產險及其子公司於衡量金融資產之預期信用損失時，已將前瞻性資訊納入考量。

(6) 最大信用風險暴險總帳面金額及信用品質分級

A. 國泰產險及其子公司之金融資產

113年12月31日						
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	總帳面金額
投資等級						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 654,599	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 654,599
按攤銷後成本衡量之金融資產	10,353,528	-	-	-	(14,054)	10,339,474

112年12月31日						
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	總帳面金額
投資等級						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 678,881	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 678,881
按攤銷後成本衡量之金融資產	9,779,572	-	-	-	(14,182)	9,765,390

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-。

B. 國泰產險及其子公司之擔保放款

113年12月31日						
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	總帳面金額
擔保放款	\$ 97,850	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 1,399)	\$ 96,451

112年12月31日						
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	總帳面金額
擔保放款	\$ 124,832	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 1,755)	\$ 123,077

(7) 備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	存續期間預期信用損失				
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損	購入或創始之信用減損	IFRS 9規定提列之減損合計
			金融資產	金融資產	
113年1月1日	\$ 42	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 42
模型／風險參數之改變	9	-	-	-	9
113年12月31日	<u>\$ 51</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 51</u>

	存續期間預期信用損失				
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損	購入或創始之信用減損	IFRS 9規定提列之減損合計
			金融資產	金融資產	
112年1月1日	\$ 34	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 34
模型／風險參數之改變	8	-	-	-	8
112年12月31日	<u>\$ 42</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 42</u>

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

	存續期間預期信用損失				
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損	購入或創始之信用減損	IFRS 9規定提列之減損合計
			金融資產	金融資產	
113年1月1日	\$ 14,182	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,182
模型／風險參數之改變	(128)	-	-	-	(128)
113年12月31日	<u>\$ 14,054</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,054</u>

	存續期間預期信用損失				
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損	購入或創始之信用減損	IFRS 9規定提列之減損合計
			金融資產	金融資產	
112年1月1日	\$ 3,715	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,715
模型／風險參數之改變	10,467	-	-	-	10,467
112年12月31日	<u>\$ 14,182</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,182</u>

C. 擔保放款

	存續期間預期信用損失					IFRS 9 依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損	購入或創始之信用減損	規定提列之減損		
			金融資產	金融資產	合計		
113年1月1日	\$ 13	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13	\$ 1,742	\$ 1,755
模型／風險參數之改變	(3)	-	-	-	(3)	-	(3)
依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(353)	(353)
113年12月31日	<u>\$ 10</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10</u>	<u>\$ 1,389</u>	<u>\$ 1,399</u>

	存續期間預期信用損失				I F R S 9 規定提列之 減損合計	依資產評估處 理辦法規定提 列之減損差異	合 計
	12個月預期 信用損失	集體評估	非購入或創始 之信用減損 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產			
112年1月1日	\$ 70	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 70	\$ 1,814	\$ 1,884
模型/風險參數 之改變	(57)	-	-	-	(57)	-	(57)
依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	(72)	(72)
112年12月31 日	\$ 13	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13	\$ 1,742	\$ 1,755

上述金融工具本期並無因總帳面金額重大變動而造成備抵損失重大變動之情況。

(8) 應收款項信用風險暴險及備抵損失

國泰產險及其子公司適用 IFRS 9 中減損規定之應收票據及應收保費皆採簡化法存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，採用簡化法準備矩陣衡量之備抵損失如下：

113 年 12 月 31 日

	未逾期	已逾期	合計
總帳面金額	\$ 2,031,028	\$ 905,692	\$ 2,936,720
預期信用損失率	0.98%	2.03%	
存續期間預期信用損失	\$ 19,924	\$ 18,353	\$ 38,277

112 年 12 月 31 日

	未逾期	已逾期	合計
總帳面金額	\$ 2,071,170	\$ 844,584	\$ 2,915,754
預期信用損失率	1.01%	2.12%	
存續期間預期信用損失	\$ 20,955	\$ 17,919	\$ 38,874

3. 流動性風險

(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。

(2) 流動性風險之管理情況

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，且考量市場交易與其所持部位之相稱性，審慎管理市場流動性風險。

國泰產險及其子公司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。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示國泰產險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，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

其他非衍生金融負債及衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

113 年 12 月 31 日

	6個月以內	6到12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項	\$4,299,934	\$ 35,732	\$ 12,275	\$ 40,811	\$ 6,638
租賃負債	84,424	40,124	23,766	38,794	16,533
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換合約	3,085,681	648,767	-	-	-

112 年 12 月 31 日

	6個月以內	6到12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項	\$ 3,966,976	\$ 82,479	\$ 43,294	\$ 3,863	\$ 6,027
租賃負債	73,965	70,591	98,709	14,901	18,405
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換合約	2,329,026	266,182	-	-	-

國泰綜合證券及其子公司

1. 風險管理

(1) 風險管理主旨

秉持本公司之風險管理政策，在國泰綜合證券及其子公司營運過程中，除遵循國內外法令規章外，能有效率且有彈性地管理風險，以達成國泰綜合證券及其子公司整體最大利潤目的。

(2) 風險管理制度

國泰綜合證券及其子公司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」中明確訂定國泰綜合證券及其子公司風險管理之主旨、範圍、組織職責與運作及管理原則與報告等重要風險管理事項。

國泰綜合證券及其子公司風險管理制度，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、法律風險及其他與國泰綜合證券及其子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國泰綜合證券及其子公司經營活動性質、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、準則及交易管理辦法，決定風險暴露之合適程度，並監督國泰綜合證券及其子公司風險管理制度之運作。風險管理委員會直屬董事會，由董事長擔任會議主席，成員包含總經理、各處處長、法令遵循主管、資安長、財務部主管、會計部主管、風險管理部主管及策略規劃部主管，原則上每季召開一次，臨時會得由董事長召集之。

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國泰綜合證券及其子公司風險管理政策、準則與作業辦法，定期檢視政策、準則與辦法是否與國泰綜合證券及其子公司業務發展相稱，並視國泰綜合證券及其子公司發展進程，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，予風險管理部。

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，予風險管理部。

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。

(4) 風險管理流程

國泰綜合證券及其子公司之風險管理流程，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：

國泰綜合證券及其子公司投資部位（含股票、債務工具及衍生工具等），因金融市場工具之價格變動，進而影響國泰綜合證券及其子公司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，並透過業務單位前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（Value at Risk ,VaR）、模型回溯測試，並針對不同極端情境進行壓力測試，以確實掌握國泰綜合證券及其子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。

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、後台之作業流程（包含交易、交易確認、交割、財務會計及交易文件歸檔備查等作業流程），建立授權與權責劃分及嚴謹之作業程序，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：

資金流動性係指國泰綜合證券及其子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；市場流動性為規避及管理因市場深度不足或失序，致處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動所造成損失的風險。

b. 控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編製流動性風險管理報表以檢視資金狀態、資產負債到期日缺口與整體外幣流動性。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國泰綜合證券及其子公司的支付能力。而投資業務單位，應依市場流動性管理指標及規範於買進時進行市場流動性風險控管。

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：

落實國泰綜合證券及其子公司之資本管理，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，以評估國泰綜合證券及其子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：

聲譽風險為因應國泰綜合證券及其子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；策略風險為因應國泰綜合證券及其子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。

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，並報備本公司風險管理處，說明國泰綜合證券及其子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

國泰綜合證券及其子公司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。

國泰綜合證券及其子公司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. 市場風險

國泰綜合證券及其子公司持續地運用敏感度分析、風險值（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，國泰綜合證券及其子公司各項產品、投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險類別的差異，國泰綜合證券及其子公司針對業務承作屬性，訂定相關控管規定，分別使用利率因子及商品因子的敏感度以衡量與監控國泰綜合證券及其子公司在該類風險的暴險程度：

A. 利率因子衡量：

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. 商品因子衡量：

a. 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。

b. 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。

c. 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

國泰綜合證券及其子公司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。國泰綜合證券及其子公司目前以 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。

國泰綜合證券及其子公司交易活動單日風險值統計表：99% 信賴水準，1 日風險值。

	113年度				
	平	均	最	高	最
風險值金額	\$ 81,189		\$ 97,611		\$ 55,977
					\$ 76,879

	112年度			
	平	均	最	高
風險值金額	\$ 57,816	\$ 84,867	\$ 37,782	\$ 61,939

(3) 壓力測試 (Stress Test)

在風險值模型之外，國泰綜合證券及其子公司每月進行壓力測試，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。

國泰綜合證券及其子公司壓力測試情境，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，並計算投資組合在金融市場發生立即、重大與全面性衝擊之事件所產生的虧損金額。

B. 假設情境：

國泰綜合證券及其子公司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%。

113 年 12 月 31 日

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 447,077)
利率風險 (殖利率曲線)	+50bps	(343,750)
匯率風險 (匯率)	+3%	13,852
商品風險 (商品價格)	-10%	(65)

112 年 12 月 31 日

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 247,887)
利率風險 (殖利率曲線)	+50bps	(217,076)
匯率風險 (匯率)	+3%	(10,826)
商品風險 (商品價格)	-10%	(72)

3. 信用風險

(1) 信用風險來源

國泰綜合證券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國泰綜合證券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，而使國泰綜合證券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國泰綜合證券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，而使國泰綜合證券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。

使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。

(2) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A. 國泰綜合證券及其子公司於每一報導日評估各項適用國際財務報導準則第 9 號減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰綜合證券及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、與交易對手或發行人、保證機構有關之其他市場資訊之信用風險已顯著增加等。

B. 信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(3) 違約及信用減損金融資產之定義

國泰綜合證券及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

A. 質性指標：如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：

a. 發行人、保證機構或交易對手已破產或可能有停止營業、聲請重整、破產、解散出售對集團繼續營運有重大影響之主要資產情事發生；或

b. 未依發行條件支付本金或利息。

B. 前述違約及信用減損定義適用於國泰綜合證券及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(4) 預期信用損失之衡量

A. 採用之方法與假設：

國泰綜合證券及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著

增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，國泰綜合證券及其子公司於考量發行人、保證機構或交易對手未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, "PD"），納入違約損失率（Loss given default, "LGD"）後乘以違約暴險額（Exposure at default, "EAD"），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人、保證機構或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人、保證機構或交易對手一旦違約造成之損失比率。國泰綜合證券及其子公司相關減損評估所使用之違約損失率係依據國際信用評等機構（Moody's）定期公布之資訊；違約機率係以中華信評及國際信用評等機構（Moody's）定期公布之資訊為依據，並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊（例如國內生產毛額及經濟成長率等）調整歷史資料後計算。違約暴險額係以金融資產之攤銷後成本及應收利息衡量。

B. 前瞻性資訊之考量

國泰綜合證券及其子公司於衡量金融資產之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量。

(5) 備抵損失

備抵損失之變動資訊如下：

	債 務 工 具 投 資	應 收 帳 款	其 他 應 收 款	催 收 款 項	應 收 證 券 融 資 款	應 收 證 券 借 貸 款 項	應 收 期 貨 交 易 保 證 金	合 計
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 5,643	\$ 572	\$ 34	\$ 5,511	\$ 443	\$ 151	\$ 74	\$ 12,428
本年度提列（迴轉）	(519)	(331)	18	5,663	227	280	-	5,338
收回已沖銷之呆帳	-	-	-	74	-	-	-	74
本年度轉銷	-	-	-	(2,036)	-	-	-	(2,036)
113 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 5,124</u>	<u>\$ 241</u>	<u>\$ 52</u>	<u>\$ 9,212</u>	<u>\$ 670</u>	<u>\$ 431</u>	<u>\$ 74</u>	<u>\$ 15,804</u>
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 2,784	\$ 190	\$ 23	\$ 5,784	\$ 294	\$ 80	\$ 74	\$ 9,229
本年度提列	2,859	382	11	1,592	149	71	-	5,064
收回已沖銷之呆帳	-	-	-	84	-	-	-	84
本年度轉銷	-	-	-	(1,949)	-	-	-	(1,949)
112 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 5,643</u>	<u>\$ 572</u>	<u>\$ 34</u>	<u>\$ 5,511</u>	<u>\$ 443</u>	<u>\$ 151</u>	<u>\$ 74</u>	<u>\$ 12,428</u>

4. 資金流動性風險

銀行借款對國泰綜合證券及其子公司而言係為一項重要流動性來源。截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，國泰綜合證券及其子公司尚未動用之短期銀行融資額度分別為 10,886,485 仟元及 7,445,886 仟元。

(1) 現金流量分析

資金流動性風險係指國泰綜合證券及其子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。

113 年 12 月 31 日

金融負債現金流量分析表

	期 間				合 計
	付 1個月內	款 1至3個月	3至6個月	6個月以上	
金融負債					
短期借款	\$ 1,592,746	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,592,746
應付商業本票	10,444,920	6,333,856	-	-	16,778,776
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	1,650,281	-	-	-	1,650,281
附買回債券負債	10,518,369	493,177	-	-	11,011,546
融券保證金及應付融券擔 保借款	172,264	344,528	516,792	2,067,174	3,100,758
借券保證金—存入	29,591	59,182	88,773	355,099	532,645
期貨交易人權益	18,519,937	-	-	-	18,519,937
專戶分戶帳客戶權益	110,050	-	-	-	110,050
應付款項	21,436,560	-	77,292	1,004,178	22,518,030
代收款項	2,318,267	-	-	-	2,318,267
其他金融負債	3,277,931	-	-	-	3,277,931
租賃負債	17,212	19,296	28,034	56,540	121,082
其 他	13,222	-	-	-	13,222
合 計	<u>\$ 70,101,350</u>	<u>\$ 7,250,039</u>	<u>\$ 710,891</u>	<u>\$ 3,482,991</u>	<u>\$ 81,545,271</u>
佔整體比例	<u>85.97%</u>	<u>8.89%</u>	<u>0.87%</u>	<u>4.27%</u>	<u>100%</u>

短期借款、應付商業本票及附買回債券負債為國泰綜合證券及其子公司資金調度工具，均為 3 個月內之短期融通方式。

113 年 12 月 31 日

現金流量缺口表

	收	款 期			合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
金融資產					
現金及約當現金	\$ 2,947,833	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,947,833
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
營業證券	10,834,089	-	-	-	10,834,089
開放式基金受益憑證	52,976	-	-	-	52,976
期貨交易保證金	1,435,616	-	-	-	1,435,616
衍生工具資產－櫃檯	10	-	-	-	10
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	11,154,809	-	-	-	11,154,809
附賣回債券投資	159,643	-	-	-	159,643
應收證券融資金	1,029,789	2,047,998	3,071,997	12,287,986	18,437,770
轉融通保證金及應收轉融通擔保款	1,748	3,496	5,244	20,980	31,468
應收借貸款項－不限用途	717,865	1,435,730	2,153,595	-	4,307,190
客戶保證金專戶	18,552,843	-	-	-	18,552,843
借券擔保借款及借券保證金－存出	80,873	161,746	242,619	970,475	1,455,713
應收款項	20,981,214	-	-	134,024	21,115,238
代收承銷股款	2,206,500	-	-	-	2,206,500
其 他	1,432,331	-	-	1,529,923	2,962,254
小 計	<u>\$ 71,588,139</u>	<u>\$ 3,648,970</u>	<u>\$ 5,473,455</u>	<u>\$ 14,943,388</u>	<u>\$ 95,653,952</u>
資金結餘	<u>\$ 1,486,789</u>	<u>(\$ 3,601,069)</u>	<u>\$ 4,762,564</u>	<u>\$ 11,460,397</u>	<u>\$ 14,108,681</u>

112 年 12 月 31 日

金融負債現金流量分析表

	付	款 期			合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
金融負債					
短期借款	\$ 322,988	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 322,988
應付商業本票	7,128,247	-	-	-	7,128,247
透過損益按公允價值衡量之金融負債	860,708	-	-	-	860,708
附買回債券負債	7,439,234	-	-	-	7,439,234
融券保證金及應付融券擔保借款	152,455	304,910	457,365	1,829,465	2,744,195
借券保證金－存入	693	1,386	2,079	8,315	12,473
期貨交易人權益	11,894,720	-	-	-	11,894,720
專戶分戶帳客戶權益	45,512	-	-	-	45,512
應付款項	20,689,298	636,340	237,520	401,790	21,964,948
其他金融負債	271,026	-	-	-	271,026
租賃負債	8,726	16,626	22,970	35,569	83,891
其 他	375,805	-	-	-	375,805
合 計	<u>\$ 49,189,412</u>	<u>\$ 959,262</u>	<u>\$ 719,934</u>	<u>\$ 2,275,139</u>	<u>\$ 53,143,747</u>
佔整體比例	<u>92.56%</u>	<u>1.81%</u>	<u>1.35%</u>	<u>4.28%</u>	<u>100%</u>

短期借款、應付商業本票及附買回債券負債為國泰綜合證券及其子公司資金調度工具，均為 3 個月內之短期融通方式。

112 年 12 月 31 日

現金流量缺口表

	期 間				合 計
	收 1個月內	款 1至3個月	期 3至6個月	間 6個月以上	
金融資產					
現金及約當現金	\$ 2,579,555	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,579,555
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
營業證券	5,014,817	-	-	-	5,014,817
開放式基金受益憑證	51,844	-	-	-	51,844
期貨交易保證金	177,930	-	-	-	177,930
衍生工具資產－櫃檯	3,299	812	-	-	4,111
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 流動	7,888,104	-	-	-	7,888,104
應收證券融資金	717,305	1,420,342	2,130,513	8,522,060	12,790,220
轉融通保證金及應收轉融 通擔保借款	3,632	7,264	10,896	43,591	65,383
應收借貸款項－不限用途 客戶保證金專戶	250,720	501,440	752,159	-	1,504,319
借券擔保借款及借券保證 金－存出	11,915,201	-	-	-	11,915,201
應收款項	438	876	1,314	5,252	7,880
其他	20,388,359	-	-	89,795	20,478,154
小 計	<u>1,119,266</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,577,787</u>	<u>2,697,053</u>
資金結餘	<u>50,110,470</u>	<u>1,930,734</u>	<u>2,894,882</u>	<u>10,238,485</u>	<u>65,174,571</u>
	<u>\$ 921,058</u>	<u>\$ 971,472</u>	<u>\$ 2,174,948</u>	<u>\$ 7,963,346</u>	<u>\$ 12,030,824</u>

(2) 資金流動性風險壓力測試

國泰綜合證券及其子公司定期以壓力測試（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，國泰綜合證券及其子公司資金流動性的變動情形，以確保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，國泰綜合證券及其子公司整體資金供給、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，將藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

A. 依國泰綜合證券及其子公司「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。

(十) 結構型個體

1. 納入合併報表之結構型個體

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 113 年及 112 年 12 月 31 日止，國泰人壽及其子公司均提供財務支援放款英鎊 331,300 仟元予該個體營運及投資之用。

2. 未納入合併報表之結構型個體

國泰人壽及其子公司

(1) 國泰人壽及其子公司持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益。國泰人壽及其子公司對於該等結構型個體未提供財務或其他支援，對該等個體損失之最大暴險金額為國泰人壽及其子公司持有資產之帳面金額：

結構型個體之類型	性 質 及 目 的	國泰人壽及其子公司持有之權益
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) 截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，未納入合併報表之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

	113年12月31日	
	私 募 基 金 投 資	資 產 證 券 化 商 品
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 188,851,432	\$ 18,877,852
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	55,679,591
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	181,848,593
合 計	<u>\$ 188,851,432</u>	<u>\$ 256,406,036</u>

	112年12月31日	
	私 募 基 金 投 資	資 產 證 券 化 商 品
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 203,524,086	\$ 25,601,733
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	43,354,338
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	-	167,183,734
合 計	<u>\$ 203,524,086</u>	<u>\$ 236,139,805</u>

國泰世華銀行及其子公司

- (1) 國泰世華銀行及其子公司持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益，國泰世華銀行及其子公司對於該等結構型個體並未提供財務或其他支援，自該等個體損失之最大暴險金額為所持有資產之帳面金額。

結構型個體之類型	性 質 及 目 的	國 泰 世 華 銀 行 及 其子公司持有之權益
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) 截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，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：

	113年12月31日	112年12月31日
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 30,790,555	\$ 18,546,743
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	74,465,754	70,736,135
合 計	<u>\$ 105,256,309</u>	<u>\$ 89,282,878</u>

國泰產險及其子公司

- (1) 國泰產險及其子公司持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益。國泰產險及其子公司對於該等結構型個體並未提供財務或其他支援，自該等個體損失之最大暴險金額為國泰產險及其子公司持有資產之帳面金額：

結構型個體之類型	性質及目的	國泰產險及其子公司 持有之權益
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) 截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，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：

	113年12月31日	112年12月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 318,557	\$ 329,684
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	322,496	312,255
合計	<u>\$ 641,053</u>	<u>\$ 641,939</u>

三九、資本風險管理

目前合併公司資本適足率均符合法定要求。在符合合併公司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。

(一) 集團資本適足率

項 目	113年12月31日		
	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本 需求
各公司			
國泰金控	100%	\$ 886,809,724	\$1,058,009,612
國泰世華銀行	100%	346,660,959	240,101,651
國泰綜合證券	100%	14,656,219	4,229,646
國泰人壽	100%	952,544,855	530,823,230
國泰產險	100%	17,150,253	9,388,938
國泰創投	75%	5,086,209	2,569,472
國泰投信	100%	5,093,192	3,322,201
應扣除項目		(1,140,364,882)	(1,048,755,760)
小計		<u>\$1,087,636,529</u>	<u>\$ 799,688,990</u>
集團資本適足比率			136.01%

		112年12月31日	
項 目 各 公 司		金融控股公司	集團法定資本
		持 股 比 率	集 團 合 格 資 本 需 求
國泰金控		100%	\$ 786,524,329
國泰世華銀行		100%	323,802,267
國泰綜合證券		100%	12,143,580
國泰人壽		100%	732,635,429
國泰產險		100%	13,801,435
國泰創投		75%	5,005,976
國泰投信		100%	4,238,361
應扣除項目			(984,855,694)
小 計			\$ 893,295,683
集團資本適足比率			129.38%

(二) 金融控股公司合格資本額

113年12月31日	
項	單位：新台幣仟元
目	金 額
普 通 股	\$ 146,692,102
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積 特別股者及無到期日非累積次順位債券	15,333,000
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	203,143,822
法定盈餘公積	78,018,683
特別盈餘公積	230,128,217
累積盈虧	273,370,397
權益調整數	(57,994,700)
減：商譽及其他無形資產	(525)
減：遞延資產	(1,881,272)
減：庫藏股	-
合格資本合計	\$ 886,809,724

112年12月31日

項	目	單位：新台幣仟元 金 額
普 通 股		\$ 146,692,102
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積 特別股者及無到期日非累積次順位債券		15,333,000
其他特別股及次順位債券		-
預收股本		-
資本公積		202,793,453
法定盈餘公積		72,994,637
特別盈餘公積		378,461,911
累積盈虧		50,240,458
權益調整數		(78,460,876)
減：商譽及其他無形資產		(574)
減：遞延資產		(1,529,782)
減：庫藏股		-
合格資本合計		<u>\$ 786,524,329</u>

四十、企業合併－收購子公司

(一) 收購子公司

	主 要 營 運 活 動	收 購 日	收 購 後 具 表 決 權 之 所 有 權 權 益 (%)	移 轉 對 價
Pearlmark 及其子公 司	不動產投資經營 管理	112年3月28日	55.5%	<u>\$ 241,453</u>

C&C 於 112 年 3 月 28 日以現金取得 Pearlmark 及其子公司 55.5% 之股權，並取得對 Pearlmark 及其子公司之控制。

(二) 收購日取得之資產及承擔之負債

	Pearlmark 及 其 子 公 司
資 產	
現金及約當現金	\$ 3,167
不動產及設備	1,362
無形資產	158,056
其 他	32,003
負 債	
其 他	(43,646)
	<u>\$ 150,942</u>

(三) 非控制權益

非控制權益係按收購日以其所享有被投資股份有限公司可辨認淨資產金額之比例份額衡量。

(四) 因收購產生之商譽

	Pearlmark 及其子公司
移轉對價	\$ 241,453
加：非控制權益	<u>67,169</u>
小計	308,622
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(<u>150,942</u>)
因收購產生之商譽	<u>\$ 157,680</u>

收購 Pearlmark 及其子公司產生之商譽，主要係來自控制溢價，惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列，因於衡量期間對所取得可辨認淨資產之調整，使得商譽於 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日增加 11,991 仟元。

(五) 取得子公司之淨現金流出

	Pearlmark 及其子公司
現金支付之對價	\$ 241,453
減：取得之現金及約當現金餘額	(<u>3,167</u>)
	<u>\$ 238,286</u>

(六) 企業合併對經營成果之影響

合併公司自收購日起至本合併公司財務報告通過發布日止，被收購公司之經營成果對合併公司並無重大影響。

四一、處分子公司

開泰能源於 112 年 5 月 2 日簽訂處分宸峰電力之協議，並對該子公司喪失控制。

國泰人壽於 113 年 4 月 3 日完成處分 CHL 及其子公司之全部股權，並對該子公司喪失控制。

(一) 收取之對價

	CHL 及其子公司	宸 峰 電 力
現金及約當現金	\$ 252,208	\$ 31,000
Generali Investments Holding S.p.A. 股權	\$22,484,807	\$ -

(二) 對喪失控制之資產及負債之分析

	CHL 及其子公司	宸 峰 電 力
資 產		
現 金	\$ 4,039,745	\$ 256
應收款項	2,468,117	-
本期所得稅資產	61,216	-
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,693,137	-
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	3,244	-
不動產及設備	1,050,842	1,097
使用權資產	695,978	-
商 譽	12,187,864	961
商譽以外之無形資產	3,282,654	-
遞延所得稅資產	402,742	-
存出保證金	-	62,979
其 他	510,866	35,845
負 債		
應付款項	(3,177,451)	(70,536)
租賃負債	(847,910)	-
遞延所得稅負債	(1,024,188)	-
其他負債	(2,566,229)	-
處分之淨資產	\$ 18,780,627	\$ 30,602

(三) 處分子公司之利益

	CHL 及其子公司	宸 峰 電 力
收取之對價	\$ 22,737,015	\$ 31,000
處分之淨資產	(18,780,627)	(30,602)
非控制權益	530,893	-
子公司之淨資產及相關避險工具因 喪失對子公司之控制自權益重 分類至損益	(1,850,287)	-
處分利益	\$ 2,636,994	\$ 398

(四) 處分子公司之淨現金流（出）入

	CHL 及其子公司	宸 峰 電 力
以現金收取之對價	\$ 252,208	\$ 31,000
減：處分之現金餘額	(4,039,745)	(256)
	<u>(\$ 3,787,537)</u>	<u>\$ 30,744</u>

四二、其 他

(一) 具重大影響之外幣資產及負債資訊

以下資訊係按合併公司各個體功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣資產及負債如下：

		113年12月31日	
金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 174,934,900	32.7810	\$ 5,734,540,957
澳 幣	9,225,844	20.3947	188,158,321
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	9,832,163	32.7810	322,308,135
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	22,087,859	32.7810	724,062,106

		112年12月31日	
金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 173,579,027	30.7350	\$ 5,334,951,395
澳 幣	9,021,451	21.0012	189,461,297
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	11,255,785	30.7350	345,946,552
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	26,136,216	30.7350	803,296,599

由於合併公司之外幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣幣別揭露貨幣性金融工具之兌換損益資訊。合併公司於 113 及 112 年度之外幣兌換損益分別為利益 213,837,144 仟元及 4,002,174 仟元。

(二) 全權委託投資相關資訊

1. 國泰人壽及其子公司

(1) 國泰人壽出資全權委託證券投資信託事業代為操作，截至 113 年及 112 年 12 月 31 日之投資項目及金額如下：

	113年12月31日	112年12月31日
國內股票	\$ 209,907,605	\$ 174,433,694
國外股票	44,479,459	55,935,334
附賣回票券及債券投資	38,842,480	7,914,000
銀行存款	32,382,425	19,848,409
受益憑證	2,454,130	113,354
期貨及選擇權	50	47
合 計	<u>\$ 328,066,149</u>	<u>\$ 258,244,838</u>

國泰人壽全權委託證券投資信託事業代為操作之各項金融資產之帳面金額與公允價值相同。

(2) 截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，國泰人壽全權委託之資金額度如下：

	單位：各幣別仟元	
	113年12月31日	112年12月31日
新台幣	\$ 135,948,000	\$ 122,948,000
美元	1,137,500	375,400

2. 國泰產險及其子公司

(1) 國泰產險及其子公司委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理情形如下：

投 資 項 目	113年12月31日	112年12月31日
國內股票	\$ 2,871,807	\$ 2,245,254
銀行存款	460,526	593,738
期貨保證金	38,646	38,437
合 計	<u>\$ 3,370,979</u>	<u>\$ 2,877,429</u>

國泰產險及其子公司全權委託證券投資信託事業代為操作之各項金融資產之帳面金額與公允價值相同。

- (2) 截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，國泰產險及其子公司出資全權委託證券投資信託事業代為操作之資金額度皆為 1,200,000 仟元。

(三) 依公開發行銀行財務報告編製準則第 16 條規定揭露之資訊

1. 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

年 月		113年12月31日					112年12月31日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
企 業 金 融	擔 保	\$ 202,231	\$ 424,002,585	0.05%	\$ 3,172,125	1568.56%	\$ 351,596	\$ 417,319,682	0.08%	\$ 2,226,855	633.36%
	無擔保	92,684	433,915,311	0.02%	11,621,631	12539.05%	256,523	354,592,441	0.07%	10,923,436	4258.26%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	500,071	593,026,997	0.08%	9,422,168	1884.17%	511,314	561,454,493	0.09%	8,872,209	1735.18%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	933,809	152,968,502	0.61%	7,193,737	770.37%	617,034	142,052,519	0.43%	6,350,300	1029.17%
	其 他 擔 保 (註 6)	1,190,140	879,738,365	0.14%	9,397,595	789.62%	758,802	701,084,992	0.11%	7,500,658	988.49%
	無擔保	24,378	136,336,448	0.02%	1,720,305	7056.65%	24,097	55,400,843	0.04%	735,340	3051.54%
放款業務合計		\$ 2,943,313	\$ 2,619,988,208	0.11%	\$ 42,527,561	1444.89%	\$ 2,519,366	\$ 2,231,904,970	0.11%	\$ 36,608,798	1453.10%
業 務 別 \ 項 目		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		\$ 319,575	\$ 116,921,971	0.27%	\$ 2,632,724	823.82%	\$ 197,516	\$ 95,453,456	0.21%	\$ 2,423,613	1227.05%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	4,242,447	-	63,952	-	-	2,695,574	-	42,668	-

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 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	113年12月31日		112年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註 1)	\$ 167	\$ 9,023	\$ 322	\$ 15,247
債務清償方案及更生方案依約履行(註 2)	217,789	1,033,728	147,370	1,016,657
合 計	\$ 217,956	\$ 1,042,751	\$ 147,692	\$ 1,031,904

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

註 2：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

113年12月31日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團－未分類其他金融服務業	\$ 22,908,825	7.76
2	B 集團－半導體封裝及測試業	18,908,770	6.40
3	C 集團－電腦製造業	13,126,779	4.44
4	D 集團－不動產開發業	9,100,000	3.08
5	E 集團－其他電腦週邊設備製造業	7,640,920	2.59
6	F 集團－不動產開發業	6,854,767	2.32
7	G 集團－其他控股業	6,628,373	2.24
8	H 集團－電腦製造業	5,998,923	2.03
9	I 集團－連鎖便利商店	5,976,950	2.02
10	J 集團－其他控股業	5,565,578	1.88

112年12月31日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團－未分類其他金融服務業	\$ 24,761,050	9.11
2	B 集團－半導體封裝及測試業	17,226,054	6.33
3	C 集團－電腦製造業	12,171,333	4.48
4	D 集團－鋁鑄造業	10,000,000	3.68
5	E 集團－連鎖便利商店	8,096,142	2.98
6	F 集團－不動產開發業	7,919,540	2.91
7	G 集團－不動產開發業	7,154,000	2.63
8	H 集團－不動產開發業	6,982,857	2.57
9	I 集團－電腦製造業	6,385,530	2.35
10	J 集團－其他控股業	6,208,578	2.28

3. 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

113 年 12 月 31 日

項 目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$2,777,757,224	\$ 33,028,857	\$ 73,799,268	\$ 180,153,751	\$3,064,739,100
利率敏感性負債	332,315,317	2,221,143,513	333,529,212	47,552,907	2,934,540,949
利率敏感性缺口	2,445,441,907	(2,188,114,656)	(259,729,944)	132,600,844	130,198,151
淨 值					295,389,604
利率敏感性資產與負債比率					104.44%
利率敏感性缺口與淨值比率					44.08%

112 年 12 月 31 日

項 目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$2,555,384,283	\$ 46,005,367	\$ 93,540,923	\$ 166,381,743	\$2,861,312,316
利率敏感性負債	209,611,134	1,966,210,900	313,789,044	54,815,646	2,544,426,724
利率敏感性缺口	2,345,773,149	(1,920,205,533)	(220,248,121)	111,566,097	316,885,592
淨 值					271,931,243
利率敏感性資產與負債比率					112.45%
利率敏感性缺口與淨值比率					116.53%

註：一、本表係填寫國泰世華銀行新台幣部分（不含外幣）之金額。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美元）

單位：美元仟元，%

113 年 12 月 31 日

項 目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$10,556,031	\$ 2,106,906	\$ 1,755,195	\$10,054,528	\$24,472,660
利率敏感性負債	13,330,108	3,667,624	4,117,057	4,245,352	25,360,141
利率敏感性缺口	(2,774,077)	(1,560,718)	(2,361,862)	5,809,176	(887,481)
淨 值					9,011,000
利率敏感性資產與負債比率					96.50%
利率敏感性缺口與淨值比率					(9.85%)

112 年 12 月 31 日

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$11,681,053	\$ 2,509,636	\$ 1,926,256	\$ 9,924,929	\$26,041,874
利率敏感性負債	16,872,723	4,601,223	5,613,955	4,555,065	31,642,966
利率敏感性缺口	(5,191,670)	(2,091,587)	(3,687,699)	5,369,864	(5,601,092)
淨 值					8,847,608
利率敏感性資產與負債比率					82.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					(63.31%)

註：一、本表係填報國泰世華銀行合計美元之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

4. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

113 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$3,977,101,065	\$ 456,693,330	\$ 415,788,463	\$ 446,563,460	\$ 305,011,973	\$ 460,995,725	\$1,892,048,114
主要到期資金流出	5,024,841,800	203,799,033	293,525,694	814,037,709	887,406,786	1,004,418,205	1,821,654,373
期距缺口	(1,047,740,735)	252,894,297	122,262,769	(367,474,249)	(582,394,813)	(543,422,480)	70,393,741

112 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$3,478,224,689	\$ 527,532,916	\$ 369,053,716	\$ 332,701,870	\$ 254,690,594	\$ 390,683,886	\$1,603,561,707
主要到期資金流出	4,307,534,770	213,455,065	280,477,385	640,935,447	677,633,343	781,545,438	1,713,488,092
期距缺口	(829,310,081)	314,077,851	88,576,331	(308,233,577)	(422,942,749)	(390,861,552)	(109,926,385)

註：本表僅含國泰世華銀行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

單位：美元仟元

113 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$107,442,584	\$ 35,448,595	\$ 27,317,975	\$ 17,614,080	\$ 13,981,046	\$ 13,080,888	
主要到期資金流出	114,303,999	36,996,566	29,729,307	17,961,003	20,614,622	9,002,501	
期距缺口	(6,861,415)	(1,547,971)	(2,411,332)	(346,923)	(6,633,576)	4,078,387	

112 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 99,195,230	\$ 40,720,995	\$ 24,945,404	\$ 12,758,246	\$ 8,110,737	\$ 12,659,848	
主要到期資金流出	101,553,407	35,613,226	25,738,526	13,711,195	17,314,295	9,176,165	
期距缺口	(2,358,177)	5,107,769	(793,122)	(952,949)	(9,203,558)	3,483,683	

註：本表係填報國泰世華銀行合計美元之金額。

(四) 依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項

金融控股公司所有子公司與金融控股公司法第四十六條第一項所定交易對象為同條第二項規定之交易行為總餘額申報表

113年12月31日			
單位：新台幣仟元；%			
名 稱	姓 名	交 易 總 餘 額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例(%)
一、 同一人			
Conning & Company		\$ 1,501,475,968	168.95%
United States Treasury Note/Bond		354,855,305	39.93%
中央銀行		327,716,436	36.88%
台灣積體電路製造股份有限公司		145,537,626	16.38%
FANNIE MAE		123,195,289	13.86%
中央政府公債/國庫券		110,915,378	12.48%
FREDDIE MAC		109,453,259	12.32%
群益證券投資信託股份有限公司		104,432,821	11.75%
富邦證券投資信託股份有限公司		96,217,106	10.83%
中國信託證券投資信託股份有限公司		90,194,285	10.15%
Macquarie Investment Management Advisers		72,589,909	8.17%
元大證券投資信託股份有限公司		65,946,625	7.42%
Indonesia Government International Bond		63,220,956	7.11%
Israel Government International Bond		61,688,267	6.94%
JPMorgan Chase & Co		57,013,368	6.42%
聯發科技股份有限公司		53,856,699	6.06%

(接次頁)

(承前頁)

113年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占金控公司 淨值比例(%)
	Qatar Government International Bond			\$ 51,302,984	5.77%
	Wells Fargo & Co			51,067,558	5.75%
	Goldman Sachs Group Inc			49,007,976	5.51%
	Ginnie Mae II pool			48,945,829	5.51%
	Mexico Government International Bond			48,232,508	5.43%
	鴻海精密工業股份有限公司			45,868,399	5.16%
	Barclays PLC			45,224,004	5.09%
	Fidelity Worldwide Investment			44,419,906	5.00%
	凱基證券投資信託股份有限公司			44,152,474	4.97%
	AT&T Inc			43,066,604	4.85%
	中華電信股份有限公司			42,650,563	4.80%
	BNP Paribas			41,945,446	4.72%
	廣達電腦股份有限公司			39,629,377	4.46%
	Verizon Communications Inc			35,098,288	3.95%
	Citigroup Inc			33,563,250	3.78%
	統一企業股份有限公司			32,306,215	3.64%
	Bank of America, N.A.			31,320,091	3.52%
	Goldman Sachs Finance Corp International Ltd			30,353,092	3.42%
	Panama Government International Bond			29,974,734	3.37%
	Petronas Capital Ltd			29,332,745	3.30%
	遠傳電信股份有限公司			28,387,121	3.19%
	Qatar Petroleum			28,175,347	3.17%
	Morgan Stanley			27,296,982	3.07%
	Societe Generale			26,987,387	3.04%
	Sinopec Group Overseas Development Ltd			26,709,481	3.01%
	UBS AG			26,193,925	2.95%
	SG Issuer			25,983,530	2.92%
	聯詠科技股份有限公司			25,759,481	2.90%
	兆豐金融控股股份有限公司			25,483,839	2.87%
	中國信託金融控股股份有限公司			25,267,553	2.84%
	Government National Mortgage Association			25,253,447	2.84%
	Alibaba Group Holding Ltd			25,208,134	2.84%
	Commonwealth Bank of Australia			24,840,163	2.80%
	LONDON CLEARING HOUSE			24,573,669	2.77%
	Elevance Health Inc.			23,933,833	2.69%
	復華證券投資信託股份有限公司			23,531,258	2.65%
	Comcast Corp			23,425,983	2.64%
	PERTAMINA PT			23,372,947	2.63%
	Tencent Holdings Ltd			22,991,124	2.59%

(接次頁)

(承 前 頁)

113年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (%)
	Lexington Partners L.P.			\$ 22,830,411	2.57%
	Citigroup Global Markets Holdings Inc			22,654,841	2.55%
	富邦金融控股股份有限公司			22,646,665	2.55%
	Saudi Government International Bond			22,301,518	2.51%
	Global Evolution Holding ApS			22,017,915	2.48%
	華碩電腦股份有限公司			21,885,295	2.46%
	UnitedHealth Group Inc			21,600,192	2.43%
	Saudi Arabian Oil Co			21,581,082	2.43%
	America Movil SAB de CV			21,401,618	2.41%
	日月光投資控股股份有限公司			21,391,966	2.41%
	Abu Dhabi Government International Bond			21,079,823	2.37%
	Russian Foreign Bond - Eurobond			20,975,590	2.36%
	MERRILL LYNCH B.V.			20,931,482	2.36%
	Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc			20,479,373	2.30%
	仁寶電腦工業股份有限公司			20,311,931	2.29%
	Credit Agricole SA			19,730,939	2.22%
	AbbVie Inc			19,655,660	2.21%
	台灣大哥大股份有限公司			19,447,982	2.19%
	元大金融控股股份有限公司			18,970,846	2.13%
	BANK OF MONTREAL			18,945,236	2.13%
	Reliance Industries Ltd			18,797,739	2.12%
	英商渣打銀行股份有限公司			18,544,751	2.09%
	瑞昱半導體股份有限公司			18,425,874	2.07%
	光寶科技股份有限公司			18,135,365	2.04%
	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)			18,104,452	2.04%
	聯華電子股份有限公司			18,015,692	2.03%
	玉山商業銀行股份有限公司			17,959,126	2.02%
	European Investment Bank			17,833,618	2.01%
	Fomento Economico Mexicano SAB de CV			17,797,937	2.00%
	REPUBLICA ORIENT URUGUAY			17,587,434	1.98%
	中國鋼鐵股份有限公司			17,442,369	1.96%
	Amgen Inc			17,440,914	1.96%
	State of California			17,428,823	1.96%
	Raytheon Technologies Corp			17,184,303	1.93%
	Strategic Partners Fund Solutions Advisors L.P			16,915,873	1.90%
	MDC-GMTN B.V.			16,812,111	1.89%
	BANK OF AMERICA CORP			16,444,478	1.85%
	CVS Health Corp			16,081,057	1.81%
	Southern Copper Corp			16,055,347	1.81%

(接 次 頁)

(承前頁)

113年12月31日					
單位：新台幣仟元；％					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占金控公司 淨值比例（％）
	Cooperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank BA/Netherlands			\$ 16,009,920	1.80％
	BlackRock Inc			15,958,808	1.80％
	Westpac Banking Corp			15,940,577	1.79％
	Oracle Corp			15,929,060	1.79％
	AIA Group Ltd			15,897,902	1.79％
	Colombia Government International Bond			15,721,522	1.77％
	英業達股份有限公司			15,564,504	1.75％
	China Development Bank Corp			15,544,890	1.75％
	CNOOC Ltd			15,542,696	1.75％
	Bristol-Myers Squibb Co			15,446,535	1.74％
	兆豐國際商業銀行股份有限公司			15,372,580	1.73％
	National Australia Bank Ltd			15,371,259	1.73％
	第一金融控股股份有限公司			15,091,599	1.70％
	IBM CORP			14,990,540	1.69％
	CIGNA CORP			14,905,048	1.68％
	臺灣銀行股份有限公司			14,666,495	1.65％
	Industrial & Commercial Bank of China Ltd.			14,623,220	1.65％
	NVIDIA Corp			14,607,721	1.64％
	Sinopec Group Overseas Development 2018 Ltd			14,510,840	1.63％
	高雄市政府財政局			14,503,753	1.63％
	T-MOBILE USA INC			14,356,254	1.62％
	Chile Government International Bond			14,345,390	1.61％
	Abbott Laboratories			14,340,824	1.61％
	微星科技股份有限公司			14,225,108	1.60％
	臺灣土地銀行股份有限公司			14,140,823	1.59％
	CITIC LIMITED			13,974,416	1.57％
	Apple Inc			13,644,654	1.54％
	技嘉科技股份有限公司			13,642,886	1.54％
	Telefonica Emisiones SAU			13,583,620	1.53％
	緯創資通股份有限公司			13,541,256	1.52％
	Lloyds Bank PLC			13,517,155	1.52％
	世界先進積體電路股份有限公司			13,409,925	1.51％
	Australian Government Bonds			13,269,896	1.49％
	台北富邦商業銀行股份有限公司			13,240,923	1.49％
	Berkshire Hathaway Energy Co			13,194,844	1.48％
	Phillips 66			13,122,879	1.48％
	上海商業儲蓄銀行股份有限公司			13,100,134	1.47％
	CNOOC PETROLEUM NA ULC			12,894,825	1.45％

(接次頁)

(承前頁)

113年12月31日					
單位：新台幣仟元；％					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (％)
	Prudential Financial Inc			\$ 12,882,014	1.45%
	HSBC Holdings PLC			12,858,805	1.45%
	UBS Group AG			12,775,280	1.44%
	Gilead Sciences Inc			12,511,925	1.41%
	Vodafone Group PLC			12,375,200	1.39%
	Amazon.com Inc			12,349,095	1.39%
	BPCE SA			12,330,891	1.39%
	Walt Disney Co/The			12,131,181	1.37%
	GB GOVERNMENT			12,049,807	1.36%
	永豐金融控股股份有限公司			12,012,156	1.35%
	Sumitomo Mitsui Financial Group Inc			11,704,151	1.32%
	Intercontinental Exchange Inc			11,649,685	1.31%
	Union Pacific Corp			11,581,543	1.30%
	Broadcom Inc			11,498,996	1.29%
	Republic of Korea			11,396,875	1.28%
	NATIONAL BANK OF CANADA			11,328,055	1.27%
	遠東新世紀股份有限公司			11,292,766	1.27%
	Enel Finance International NV			11,137,049	1.25%
	新光證券投資信託股份有限公司			10,939,700	1.23%
	中國信託商業銀行股份有限公司			10,811,144	1.22%
	Microsoft Corp			10,723,025	1.21%
	臺灣水泥股份有限公司			10,671,038	1.20%
	BP Capital Markets America Inc			10,629,175	1.20%
	大聯大投資控股股份有限公司			10,628,129	1.20%
	Australia And New Zealand Banking Group Ltd			10,519,407	1.18%
	臺灣中小企業銀行股份有限公司			10,508,994	1.18%
	Sumitomo Mitsui DS Asset Management Company			10,320,694	1.16%
	PepsiCo Inc			10,304,290	1.16%
	Grupo Televisa SA			10,124,017	1.14%
	Shinhan Bank			10,117,115	1.14%
	TSMC Arizona Corp			10,115,216	1.14%
	正新橡膠工業股份有限公司			10,110,653	1.14%
	渣打國際商業銀行股份有限公司			9,958,892	1.12%
	TransCanada PipeLines Ltd			9,716,808	1.09%
	Enbridge Inc			9,693,774	1.09%
	Intel Corp			9,689,138	1.09%
	統一超商股份有限公司			9,645,290	1.09%
	群益金鼎證券股份有限公司			9,494,701	1.07%
	HKT Capital No 1 Ltd			9,482,937	1.07%

(接次頁)

(承前頁)

113年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占金控公司 淨值比例(%)
	Consolidated Edison Co of New York Inc			\$ 9,425,108	1.06%
	Alexandria Real Estate Equities Inc			9,305,064	1.05%
	State Grid Overseas Investment Ltd			9,097,584	1.02%
	矽品精密工業股份有限公司			9,037,293	1.02%
	Merck & Co Inc			9,033,825	1.02%
	Philippine Government International Bond			9,029,303	1.02%
	智邦科技股份有限公司			8,977,801	1.01%
	Oaktree Capital Management, L.P.			8,900,889	1.00%
	台新國際商業銀行股份有限公司			8,862,827	1.00%
	Brookfield Asset Management Inc			8,841,988	0.99%
	Baillie Gifford Overseas Limited			8,788,080	0.99%
	Kazakhstan Government International Bond			8,784,885	0.99%
	Corp Nacional del Cobre de Chile			8,782,728	0.99%
	Hamilton Lane Advisors, L.L.C			8,744,336	0.98%
	國際票券金融股份有限公司			8,637,106	0.97%
	Altria Group Inc			8,583,594	0.97%
	中租迪和股份有限公司			8,567,770	0.96%
	CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED			8,536,557	0.96%
	富邦人壽保險股份有限公司			8,377,720	0.94%
	萬通票券金融股份有限公司			8,361,638	0.94%
	UAE INTERNATIONAL GOVERNMENT BOND			8,338,180	0.94%
	Morgan Stanley Finance LLC			8,248,099	0.93%
	NORFOLK SOUTHERN CORP			8,222,727	0.93%
	NEW SOUTH WALES TREASURY CORP			8,219,893	0.92%
	第一商業銀行股份有限公司			8,218,302	0.92%
	Burlington Northern Santa Fe LLC			8,203,525	0.92%
	BOC Aviation Limited			8,129,124	0.91%
	Queensland Treasury Corp			8,119,058	0.91%
	兆豐票券金融股份有限公司			8,104,357	0.91%
	Mitsubishi UFJ Financial Group Inc			8,035,927	0.90%
	日月光半導體製造股份有限公司			8,031,345	0.90%
	Dow Chemical Co			8,013,774	0.90%
	Berkshire Hathaway Finance Corp			7,942,985	0.89%
	Peruvian Government International Bond			7,903,469	0.89%
	Humana Inc			7,747,411	0.87%
	Bell Canada			7,677,139	0.86%
	全國農業金庫股份有限公司			7,671,691	0.86%
	Rogers Communications Inc			7,642,080	0.86%
	Santander International Products PLC			7,610,074	0.86%

(接次頁)

(承 前 頁)

113年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (%)
	UniCredit SpA			\$ 7,594,515	0.85%
	CSX CORP			7,500,360	0.84%
	Prosus NV			7,479,509	0.84%
	ConocoPhillips			7,466,079	0.84%
	Bangkok Bank Public Company Limited.			7,341,146	0.83%
	Abu Dhabi National Energy Co			7,275,532	0.82%
	Deutsche Telekom AG			7,272,176	0.82%
	JPMorgan Liquidity Funds			7,211,820	0.81%
	Warnermedia Holdings Inc			7,106,968	0.80%
	Hungary Government International Bond			7,092,005	0.80%
	ROYAL BANK OF CANADA			7,089,565	0.80%
	Banco Santander SA			7,010,215	0.79%
	Enterprise Products Operating LLC			7,005,517	0.79%
	Bay Area Toll Authority			6,983,679	0.79%
	PTT Treasury Center Co Ltd			6,980,209	0.79%
	BBVA Global Markets BV			6,908,177	0.78%
	Blackstone Real Estate Advisors L.P.			6,897,950	0.78%
	Port Authority of New York & New Jersey			6,863,470	0.77%
	Advanced Micro Devices, Inc.			6,830,018	0.77%
	Takeda Pharmaceutical Co Ltd			6,797,291	0.76%
	Coca-Cola Co			6,747,906	0.76%
	Deutsche Bank AG			6,641,883	0.75%
	Alphabet Inc			6,614,083	0.74%
	Natwest Group PLC			6,542,726	0.74%
	STANDARD CHARTERED BANK LONDON			6,473,038	0.73%
	Landesbank Baden-Wuerttemberg			6,465,080	0.73%
	NextEra Energy Capital Holdings Inc			6,435,753	0.72%
	PacifiCorp			6,428,756	0.72%
	Tsmc Global Ltd			6,427,570	0.72%
	中龍鋼鐵股份有限公司			6,410,846	0.72%
	Visa Inc			6,407,268	0.72%
	元大證券股份有限公司			6,402,486	0.72%
	Grupo Bimbo SAB de CV			6,329,460	0.71%
	Macquarie Group Ltd			6,265,196	0.70%
	Energy Transfer Equity LP			6,260,129	0.70%
	Exxon Mobil Corp			6,255,164	0.70%
	MDGH GMTN RSC Ltd			6,251,932	0.70%
	Bank of Nova Scotia			6,218,194	0.70%
	American Tower Corp			6,149,072	0.69%
	Minera Mexico SA de CV			6,130,157	0.69%

(接 次 頁)

(承 前 頁)

113年12月31日					
單位：新台幣仟元；％					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (％)
	CROWN CASTLE INTL CORP			\$ 6,110,605	0.69%
	BAIDU INC			6,083,479	0.68%
	Comision Federal de Electricidad			6,078,908	0.68%
	United Technologies Corp			6,070,368	0.68%
	Bayer US Finance LLC			6,057,758	0.68%
	China Overseas Land & Investment Ltd			6,052,914	0.68%
	國巨股份有限公司			5,983,554	0.67%
	Nationwide Building Society			5,979,204	0.67%
	Tesla Motors Inc			5,972,209	0.67%
	Vivo Capital LLC			5,931,087	0.67%
	Dallas/Fort Worth International Airport			5,869,830	0.66%
	CHARTER COMM OPT LLC/CAP			5,855,963	0.66%
	Industrias Penoles SAB de CV			5,841,597	0.66%
	Indian Railway Finance Corp Ltd			5,806,704	0.65%
	China Construction Bank Corp			5,805,768	0.65%
	台達電子工業股份有限公司			5,804,595	0.65%
	Kraft Heinz Food Company			5,799,550	0.65%
	Kookmin Bank			5,743,941	0.65%
	富宇建設股份有限公司			5,724,030	0.64%
	合迪股份有限公司			5,708,220	0.64%
	Regents of the University of California Medical Center Pooled Revenue			5,682,083	0.64%
	Octagon Credit Investors, LLC			5,670,573	0.64%
	臺灣辰星控股股份有限公司			5,573,900	0.63%
	SRISAWAD CORPORATION PUBLIC COMPANY LIMITED			5,515,622	0.62%
	Bundesrepublik Deutschland			5,498,408	0.62%
	台新金融控股股份有限公司			5,494,286	0.62%
	Indofood CBP Sukses Makmur Tbk PT			5,483,287	0.62%
	Anheuser-Busch InBev Finance Inc			5,438,338	0.61%
	BAT CAPITAL CORP			5,416,254	0.61%
	Treasury Corporation of Victoria			5,406,347	0.61%
	欣興電子股份有限公司			5,396,788	0.61%
	DowDuPont Inc			5,342,001	0.60%
	PayPal Holdings Inc			5,315,836	0.60%
	Eli Lilly & Co			5,315,493	0.60%
	Mitsubishi Heavy Industries Ltd			5,286,129	0.59%
	力旺電子股份有限公司			5,277,992	0.59%
	Paramount Global			5,275,802	0.59%

(接 次 頁)

(承前頁)

113年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (%)
	南亞塑膠工業股份有限公司			\$ 5,262,517	0.59%
	MetLife Inc			5,252,085	0.59%
	PCCW Capital No 5 Ltd			5,239,089	0.59%
	Meta Platforms Inc			5,211,644	0.59%
	BBVA Bancomer SA			5,197,457	0.58%
	ONEOK Inc			5,162,048	0.58%
	Global Evolution Manco S.A.			5,159,439	0.58%
	Kroger Co			5,157,642	0.58%
	和潤企業股份有限公司			5,132,816	0.58%
	Korea Development Bank			5,130,535	0.58%
	HONG KONG GOVERNMENT			5,110,252	0.58%
	Macquarie Bank Ltd			5,094,818	0.57%
	Kinder Morgan Inc/DE			5,057,305	0.57%
	Nuveen Asset Management			5,021,885	0.57%
	Pfizer Inc			5,018,895	0.56%
	National Retail Properties Inc			5,012,527	0.56%
	HSBC Investment Funds Limited			5,004,616	0.56%
	Freeport-McMoRan Copper & Gold Inc			4,994,576	0.56%
	Shell finance US Inc.			4,991,219	0.56%
	Pfizer Investment Enterprises Pte. Ltd.			4,974,788	0.56%
	Coatue Management, L.L.C.			4,964,162	0.56%
	American International Group Inc			4,923,080	0.55%
	Kasikornbank PCL/Hong Kong			4,921,684	0.55%
	ITALY GOVT INT BOND			4,920,342	0.55%
	BHP Billiton Finance USA Ltd			4,918,848	0.55%
	EAST PRIDE GROUP LIMITED			4,917,150	0.55%
	KEPPEL CORPORATION LIMITED			4,917,150	0.55%
	KOREA WATER RESOURCES			4,917,150	0.55%
	China Government Bond			4,895,670	0.55%
	元大期貨股份有限公司			4,886,482	0.55%
	Canadian Pacific Railway Ltd			4,880,895	0.55%
	HONG KONG MORTGAGE CORP			4,855,616	0.55%
	元利建設企業股份有限公司			4,802,354	0.54%
	AstraZeneca PLC			4,795,047	0.54%
	大立光電股份有限公司			4,783,687	0.54%
	Marsh & McLennan Cos Inc			4,759,311	0.54%
	EUROPEAN UNION			4,717,877	0.53%
	Corp Andina de Fomento			4,704,639	0.53%
	Export-Import Bank of China			4,699,089	0.53%
	ADCB Finance Cayman Ltd			4,662,872	0.52%

(接次頁)

(承前頁)

113年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (%)
	ELECTRICITE DE FRANCE			\$ 4,643,772	0.52%
	QNB Finance Ltd			4,633,820	0.52%
	Halliburton Co			4,607,201	0.52%
	CENTRAL NIPPON EXPRESSWY			4,589,340	0.52%
	Oversea-Chinese Banking Corp. Ltd. Sydney Branch			4,572,060	0.51%
	SOUTHERN CO			4,565,755	0.51%
	Canadian Natural Resources Ltd			4,564,138	0.51%
	荷商荷蘭銀行股份有限公司			4,530,127	0.51%
	中華開發金融控股股份有限公司			4,526,044	0.51%
	SAN MIGUEL CORPORATION			4,523,778	0.51%
	致茂電子股份有限公司			4,505,544	0.51%
	DBS Group Holdings Ltd			4,446,442	0.50%
	Deutsche Telekom International Finance BV			4,417,100	0.50%
	奇鎡科技股份有限公司			4,405,831	0.50%
	忠泰建設股份有限公司			4,385,580	0.49%
	Hitachi Ltd			4,346,693	0.49%
	NEA Management Company, LLC			4,335,420	0.49%
	Credit Agricole Corporate & Investment Bank SA			4,320,485	0.49%
	Texas Instruments Inc			4,295,574	0.48%
	Home Depot Inc			4,291,284	0.48%
	Orbimed Advisors LLC			4,288,804	0.48%
	Occidental Petroleum Corp			4,286,896	0.48%
	Dr Pepper Snapple Group Inc			4,276,596	0.48%
	PTTEP Canada International Finance Ltd			4,269,270	0.48%
	TYSON FOODS INC			4,268,592	0.48%
	Molson Coors Brewing Co			4,258,749	0.48%
	Orsted Wind Power TW Holding A/S			4,212,259	0.47%
	Nisource Finance Corp			4,193,469	0.47%
	台灣高速鐵路股份有限公司			4,158,430	0.47%
	Ecopetrol SA			4,153,605	0.47%
	SHERWIN-WILLIAMS CO			4,133,048	0.47%
	Air Lease Corp			4,100,913	0.46%
	Infraestructura Energetica Nova SAB de CV			4,090,351	0.46%
	允能風力發電股份有限公司			4,064,336	0.46%
	華南商業銀行股份有限公司			4,062,302	0.46%
	聯博證券投資信託股份有限公司			4,048,204	0.46%
	China Cinda Asset Management Co Ltd			4,046,122	0.46%
	Banco de Chile			4,036,340	0.45%
	Vanguard Group Inc/The			4,032,047	0.45%
	Walmart, Inc			4,025,026	0.45%

(接次頁)

(承前頁)

113年12月31日					
單位：新台幣仟元；％					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (％)
	合作金庫商業銀行股份有限公司			\$ 4,022,587	0.45%
	寶成工業股份有限公司			4,019,377	0.45%
	Suncor Energy Inc			4,018,695	0.45%
	China Cinda 2020 I Management Ltd			4,006,336	0.45%
	Hartford Financial Services Group Inc			3,956,151	0.45%
	ENI SpA			3,952,303	0.44%
	HSBC BANK PLC			3,933,720	0.44%
	Asia Alternatives Management LLC			3,914,207	0.44%
	Valero Energy Corp			3,912,037	0.44%
	宏碁股份有限公司			3,910,577	0.44%
	BP Capital Markets PLC			3,883,040	0.44%
	Vale Overseas Ltd			3,879,565	0.44%
	Blackstone Infrastructure Advisors L.L.C.			3,876,813	0.44%
	GE VERNOVA INC			3,844,490	0.43%
	General Motors Co			3,843,889	0.43%
	凱基證券股份有限公司			3,842,818	0.43%
	健鼎科技股份有限公司			3,829,610	0.43%
	Vietnam Government Bond			3,817,610	0.43%
	健策精密工業股份有限公司			3,813,617	0.43%
	Spain Government Bond			3,800,724	0.43%
	Dominion Energy Inc			3,796,445	0.43%
	CREDIT AGRICOLE CIB, LONDON			3,789,242	0.43%
	Insight Venture Management, LLC			3,766,939	0.42%
	GAM STAR FUND			3,748,388	0.42%
	CK Hutchison International 19 II Ltd			3,742,515	0.42%
	Bimbo Bakeries USA Inc			3,722,987	0.42%
	CK Hutchison International 20 Ltd			3,714,291	0.42%
	Grand Parkway Transportation Corp			3,713,746	0.42%
	楊○○			3,712,775	0.42%
	華固建設股份有限公司			3,702,474	0.42%
	Total Capital International SA			3,689,269	0.42%
	DUKE ENERGY CAROLINAS			3,673,061	0.41%
	Allstate Corp			3,670,436	0.41%
	UBS Fund Management Luxembourg			3,661,093	0.41%
	京元電子股份有限公司			3,632,998	0.41%
	Banco de Credito del Peru			3,608,580	0.41%
	Himax Technologies, Inc.			3,605,910	0.41%
	Thoma Bravo, LLC			3,589,779	0.40%
	COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA SYDNEY			3,584,851	0.40%
	中嘉數位股份有限公司			3,584,284	0.40%

(接次頁)

(承前頁)

113年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占金控公司 淨值比例(%)
	Newmont Corp			\$ 3,577,521	0.40%
	Lowe's Cos Inc			3,572,021	0.40%
	Export-Import Bank of Korea			3,570,372	0.40%
	Wells Fargo Bank,N.A.			3,558,461	0.40%
	Moody's Corp			3,557,304	0.40%
	TIME WARNER CABLE LLC			3,545,777	0.40%
	Intesa Sanpaolo SpA			3,537,279	0.40%
	Korea Expressway Corp			3,534,487	0.40%
	Carrier Global Corp			3,503,182	0.39%
	Thaioil Treasury Center Co Ltd			3,502,607	0.39%
	Corebridge Financial Inc			3,478,212	0.39%
	Temasek Financial I Ltd			3,462,054	0.39%
	Zurich Finance Ireland Designated Activity Co			3,425,193	0.39%
	台灣塑膠工業股份有限公司			3,413,758	0.38%
	Chicago O'Hare International Airport			3,404,346	0.38%
	凱越建設股份有限公司			3,400,000	0.38%
	FOSUN INTERNATIONAL LIMITED			3,398,679	0.38%
	美商摩根大通銀行股份有限公司			3,391,928	0.38%
	新鑫股份有限公司			3,383,302	0.38%
	Barrick North America Finance LLC			3,381,962	0.38%
	MAPLETREE TREASURY SERVICES LIMITED			3,377,570	0.38%
	Marathon Petroleum Corp			3,360,255	0.38%
	Deutsche Bahn Finance GMBH			3,345,396	0.38%
	ENTEL Chile SA			3,344,153	0.38%
	ING Groep NV			3,336,571	0.38%
	PTTEP TREASURY CENTER CO			3,299,122	0.37%
	Qtel International Finance Ltd			3,297,795	0.37%
	Pitango Venture Partners 2004 Ltd.			3,291,704	0.37%
	Manulife Financial Corp (宏利金融)			3,283,493	0.37%
	International Finance Corp			3,278,523	0.37%
	Credit Suisse AG, London Branch			3,278,100	0.37%
	AUCKLAND COUNCIL			3,278,100	0.37%
	CIC			3,268,592	0.37%
	MTR Corp			3,268,567	0.37%
	Sinopec Capital Ltd			3,265,239	0.37%
	KAZMUNAYGAS NATIONAL			3,261,999	0.37%
	BANCO DE BOGOTA SA			3,237,568	0.36%
	裕融企業股份有限公司			3,227,774	0.36%
	Sociedad Quimica y Minera de Chile SA			3,220,228	0.36%
	台光電子材料股份有限公司			3,198,750	0.36%
	元太科技工業股份有限公司			3,193,161	0.36%

(接次頁)

(承前頁)

113年12月31日					
單位：新台幣仟元；％					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占金控公司 淨值比例（％）
	Marvell Technology Group Ltd			\$ 3,192,856	0.36%
	Realty Income Corp			3,192,288	0.36%
	Mondelez International Inc			3,190,621	0.36%
	嘉澤端子工業股份有限公司			3,188,471	0.36%
	WISE DECADE INVESTMENTS LIMITED			3,188,381	0.36%
	ING BANK			3,185,511	0.36%
	力成科技股份有限公司			3,184,810	0.36%
	Blue Owl GPSC Advisors LLC			3,177,421	0.36%
	瑋寶實業股份有限公司			3,150,000	0.35%
	CIMB BANK BERHAD			3,144,688	0.35%
	第一金證券股份有限公司			3,128,310	0.35%
	ALLIED HOLDING GROUP LTD.			3,125,177	0.35%
	Allianz Global Investors GmbH			3,110,589	0.35%
	Lombard Odier Funds			3,110,389	0.35%
	California State University			3,107,327	0.35%
	7-Eleven Inc			3,100,320	0.35%
	KKR Alternative Investment Management Unlimited Company			3,094,824	0.35%
	宏瀚投資股份有限公司			3,094,747	0.35%
	群益期貨股份有限公司			3,089,011	0.35%
	法商東方匯理銀行股份有限公司			3,085,185	0.35%
	華南永昌綜合證券股份有限公司			3,068,109	0.35%
	Central American Bank for Economic Integration			3,067,299	0.35%
	滙豐（台灣）商業銀行股份有限公司			3,060,596	0.34%
	PACIFIC LIFECORP			3,058,467	0.34%
	Allianz SE			3,053,108	0.34%
	AXA Funds Management SA			3,051,812	0.34%
	ICG Alternative Investment Limited			3,041,200	0.34%
	Ares Capital Management LLC			3,029,920	0.34%
	Lockheed Martin Corp			3,028,995	0.34%
二、 同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業					
	劉○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			45,877,682	5.16%
	黃○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			44,148,268	4.97%
	林○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			20,518,621	2.31%
	張○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			18,203,745	2.05%

(接次頁)

(承前頁)

113年12月31日					
單位：新台幣仟元；％					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占金控公司 淨值比例（％）
傅○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			\$ 12,620,289	1.42％
楊○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			9,056,077	1.02％
楊○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			5,366,479	0.60％
瞿○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			5,079,080	0.57％
張○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			5,003,524	0.56％
王○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			4,546,325	0.51％
張○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			4,285,548	0.48％
王○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			3,808,325	0.43％
趙○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			3,794,005	0.43％
趙○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			3,706,388	0.42％
阮○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			3,683,383	0.41％
程○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			3,666,884	0.41％
范○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			3,641,784	0.41％
李○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			3,599,118	0.40％
徐○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			3,566,232	0.40％
宋○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			3,296,521	0.37％
三、同一法人之關係企業					
United States of America 政府與其監督機構				682,679,884	76.82％
Republic of China 政府與其監督機構				455,060,567	51.21％
台積電集團				176,294,764	19.84％
富邦集團				165,668,469	18.64％
中信金控集團				130,123,692	14.64％
群益金融集團				117,016,533	13.17％
元大金控集團				98,670,771	11.10％

(接次頁)

(承前頁)

113年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占金控公司 淨值比例(%)
	Macquarie Group Ltd 與其關係企業			\$ 84,343,324	9.49%
	Goldman Sachs Group Inc 與其關係企業			81,170,638	9.13%
	Jpmorgan Chase & Co 與其關係企業			74,537,272	8.39%
	Bank of America Corp 與其關係企業			69,741,961	7.85%
	Citigroup Inc 與其關係企業			69,003,061	7.76%
	Republic of Indonesia 政府與其監督機構			63,413,765	7.14%
	統一集團			60,786,917	6.84%
	中華開發集團			56,690,273	6.38%
	Wells Fargo & Co 與其關係企業			55,047,527	6.19%
	聯發科技集團			54,275,579	6.11%
	鴻海集團			54,018,523	6.08%
	Societe Generale Sa 與其關係企業			53,132,456	5.98%
	兆豐金控集團			52,935,087	5.96%
	United Mexican States 政府與其監督機構			50,272,168	5.66%
	聯華電子集團			49,963,130	5.62%
	遠東集團			48,216,276	5.43%
	Barclays Plc 與其關係企業			48,090,544	5.41%
	Ubs Group Ag 與其關係企業			47,583,877	5.35%
	Fidelity 與其關係企業			47,245,058	5.32%
	Bnp Paribas Sa 與其關係企業			45,817,533	5.16%
	China Petrochemical Corp 與其關係企業			44,568,210	5.02%
	At&T Inc 與其關係企業			43,193,467	4.86%
	中華電信集團			43,163,236	4.86%
	日月光投資控股集團			41,044,919	4.62%
	廣達電腦集團			40,438,736	4.55%
	Berkshire Hathaway Inc 與其關係企業			38,290,009	4.31%
	Morgan Stanley 與其關係企業			37,472,021	4.22%
	Australia 政府與其監督機構			35,015,194	3.94%
	Standard Chartered Plc 與其關係企業			35,012,535	3.94%
	Hsbc Holdings Plc 與其關係企業			33,785,231	3.80%
	Credit Agricole Group 與其關係企業			32,367,590	3.64%
	China National Offshore Oil Corp 與其關係企業			28,437,521	3.20%
	Commonwealth Bank of Australia 與其關係企業			28,425,014	3.20%
	第一金控集團			27,700,196	3.12%
	London Stock Exchange Group Plc 與其關係企業			26,868,288	3.02%
	Anheuser-Busch Inbev Sa/Nv 與其關係企業			26,527,873	2.99%
	中鋼集團			25,307,248	2.85%
	Sumitomo Group 與其關係企業			24,967,115	2.81%
	Kingdom of Saudi Arabia 政府與其監督機構			24,922,640	2.80%

(接次頁)

(承前頁)

113年12月31日					
單位：新台幣仟元；％					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占金控公司 淨值比例(％)
	宏泰集團			\$ 23,330,283	2.63％
	Mubadala Investment Co 與其關係企業			23,064,043	2.60％
	永豐餘集團			22,968,396	2.58％
	華碩集團			22,297,385	2.51％
	Grupo Mexico Sab De Cv 與其關係企業			22,186,131	2.50％
	Emirate of Abu Dhabi United Arab Emirates 與其關係企業			21,152,741	2.38％
	金仁寶集團			20,934,569	2.36％
	玉山金控集團			19,659,065	2.21％
	Fomento Economico Mexicano Sab De Cv 與其關係企業			19,445,726	2.19％
	光寶集團			19,147,957	2.15％
	Blackstone Group Inc 與其關係企業			19,082,162	2.15％
	緯創資通集團			18,711,577	2.11％
	Blackrock Inc 與其關係企業			18,615,258	2.09％
	瑞昱半導體集團			18,441,627	2.08％
	Banco Santander Sa 與其關係企業			17,583,603	1.98％
	台新金控集團			16,741,423	1.88％
	China Development Bank 與其關係企業			16,526,998	1.86％
	Westpac Banking Corp 與其關係企業			16,002,074	1.80％
	Royal Bank of Scotland Group Plc 與其關係企業			15,986,931	1.80％
	土地銀行集團			15,872,490	1.79％
	Bp Plc 與其關係企業			15,640,524	1.76％
	中租控股集團			15,635,069	1.76％
	International Business Machines Corp 與其關係企業			15,529,364	1.75％
	Mitsubishi Corporation Group			14,796,993	1.67％
	Lloyds Banking Group Plc 與其關係企業			14,725,806	1.66％
	Pccw Ltd 與其關係企業			14,722,026	1.66％
	Industrial & Commercial BOC 與其關係企業			14,672,689	1.65％
	Ptt Pcl 與其關係企業			14,549,184	1.64％
	新光金控集團			14,499,240	1.63％
	中國中信集團			14,452,035	1.63％
	T-Mobile Us Inc 與其關係企業			14,380,711	1.62％
	Australia & New Zealand Banking Group Ltd 與其關係企業			14,178,984	1.60％
	Groupe Bpce 與其關係企業			14,069,961	1.58％
	Enel Spa 與其關係企業			13,878,382	1.56％
	大聯大集團			13,827,053	1.56％
	技嘉科技集團			13,784,275	1.55％
	Telefonica Sa 與其關係企業			13,588,147	1.53％
	Dowdupont Inc 與其關係企業			13,355,775	1.50％

(接次頁)

(承 前 頁)

113年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (%)
	Phillips 66 與其關係企業			\$ 13,285,233	1.49%
	Shanghai Commercial & Savings Bank Ltd 與其關係企業			13,100,593	1.47%
	American Electric Power Co Inc 與其關係企業			12,741,843	1.43%
	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Sa 與其關係企業			12,204,728	1.37%
	中國銀行集團			12,187,633	1.37%
	Deutsche Telekom Ag 與其關係企業			11,689,276	1.32%
	台泥集團			11,596,290	1.30%
	Ck Hutchison Holdings Ltd 與其關係企業			11,591,430	1.30%
	Charter Communications Inc 與其關係企業			11,453,472	1.29%
	國票集團			11,447,287	1.29%
	Duke Energy Corp 與其關係企業			11,173,214	1.26%
	台灣中小企業銀行集團			10,572,803	1.19%
	Pfizer Inc 與其關係企業			10,339,513	1.16%
	Shinhan Financial Group Co Ltd 與其關係企業			10,313,696	1.16%
	Grupo Bimbo Sab De Cv 與其關係企業			10,052,447	1.13%
	Deutsche Bank Ag 與其關係企業			9,816,837	1.10%
	Transcanada Corp 與其關係企業			9,730,365	1.09%
	Intel Corp 與其關係企業			9,701,936	1.09%
	Allianz Se 與其關係企業			9,500,613	1.07%
	Consolidated Edison Inc 與其關係企業			9,467,049	1.07%
	Nextera Energy Inc 與其關係企業			9,337,762	1.05%
	Baillie Gifford 與其關係企業			9,299,952	1.05%
	凱越集團			9,100,000	1.02%
	Enterprise Products Partners Lp 與其關係企業			8,977,596	1.01%
	Brookfield Asset Management Inc 與其關係企業			8,895,950	1.00%
	Oneok Inc 與其關係企業			8,522,303	0.96%
	Industrias Penoles Sab De Cv 與其關係企業			8,482,809	0.95%
	American International Group Inc 與其關係企業			8,401,292	0.95%
	China Cinda Asset Management Co Ltd 與其關係企業			8,052,458	0.91%
	Bayer Ag 與其關係企業			7,671,475	0.86%
	Oversea-Chinese Banking Corp Ltd 與其關係企業			7,553,406	0.85%
	Naspers Ltd 與其關係企業			7,542,660	0.85%
	華南金控集團			7,502,812	0.84%
	裕隆集團			7,402,966	0.83%
	Ing Groep Nv 與其關係企業			7,294,338	0.82%
	Royal Bank of Canada 與其關係企業			7,281,473	0.82%
	British American Tobacco Plc 與其關係企業			7,203,175	0.81%
	Exelon Corp 與其關係企業			7,170,290	0.81%

(接 次 頁)

(承前頁)

113年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占金控公司 淨值比例（%）
	合作金庫銀行集團			\$ 7,138,529	0.80%
	Southern Company Gas 與其關係企業			7,042,191	0.79%
	和泰汽車集團			6,966,537	0.78%
	Export-Import Bank of China 與其關係企業			6,911,212	0.78%
	南亞塑膠集團			6,893,042	0.78%
	忠泰集團			6,854,767	0.77%
	Keppel Group			6,775,239	0.76%
	Intesa Sanpaolo Spa 與其關係企業			6,487,217	0.73%
	China State Construction Engineering 與其關係企業			6,475,007	0.73%
	China Construction Bank Corp 與其關係企業			6,472,900	0.73%
	Walmart Inc 與其關係企業			6,428,109	0.72%
	國巨集團			6,317,989	0.71%
	Dominion Energy Inc 與其關係企業			6,221,025	0.70%
	Axa Sa 與其關係企業			6,170,600	0.69%
	Zurich Insurance Group Ag 與其關係企業			6,041,525	0.68%
	Temasek Holdings Pte Ltd 與其關係企業			5,977,507	0.67%
	Barrick Gold Corp 與其關係企業			5,817,188	0.65%
	Kraft Heinz Co 與其關係企業			5,802,432	0.65%
	Kb Financial Group Inc 與其關係企業			5,754,982	0.65%
	中嘉集團			5,251,609	0.59%
	Dbx Group Holdings Ltd 與其關係企業			5,245,423	0.59%
	San Miguel 集團			5,237,768	0.59%
	台光電子材料集團			5,205,971	0.59%
	Total Sa 與其關係企業			5,162,112	0.58%
	AerCap 集團			5,073,679	0.57%
	Kasikornbank Pcl 與其關係企業			5,071,284	0.57%
	Republic of Italy 政府與其監督機構			4,952,074	0.56%
	Credit Mutuel-Cm11 Group 與其關係企業			4,929,800	0.55%
	Bhp Group Ltd 與其關係企業			4,928,786	0.55%
	奇鉉科技集團			4,921,501	0.55%
	Nisource Inc 與其關係企業			4,849,483	0.55%
	General Motors Co 與其關係企業			4,825,129	0.54%
	Bank of Communications Co Ltd 與其關係企業			4,696,733	0.53%
	Pitango Venture Partners 與其關係企業			4,544,314	0.51%
	寶成工業集團			4,498,374	0.51%
	Vale Sa 與其關係企業			4,495,114	0.51%
	宏碁集團			4,356,992	0.49%
	Hitachi Ltd 與其關係企業			4,348,009	0.49%

(接次頁)

(承前頁)

113年12月31日					
單位：新台幣仟元；％					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (％)
	Williams Cos Inc 與其關係企業			\$ 4,246,257	0.48％
	Ooredoo Qpsc 與其關係企業			4,242,959	0.48％
	Sempra Energy 與其關係企業			4,189,019	0.47％
	TCC Group			4,084,817	0.46％
	江陵集團			4,077,050	0.46％
	暉騰集團			3,982,348	0.45％
	三商企業集團			3,962,709	0.45％
	Aon Plc 與其關係企業			3,944,465	0.44％
	台灣寬頻集團			3,746,734	0.42％
	華固建設集團			3,737,451	0.42％
	京元電子集團			3,731,009	0.42％
	Oil India Ltd 與其關係企業			3,705,595	0.42％
	Eversource Energy 與其關係企業			3,680,890	0.41％
	聯聚集團			3,634,700	0.41％
	長榮集團			3,630,399	0.41％
	County of Miami-Dade Fl Aviation 與其關係企業			3,593,557	0.40％
	Newmont Mining Corp 與其關係企業			3,582,048	0.40％
	克緹集團			3,530,862	0.40％
	Nxp Semiconductors Nv 與其關係企業			3,529,680	0.40％
	中央貿開集團			3,483,828	0.39％
	Vingroup Group			3,386,872	0.38％
	台塑石化集團			3,358,716	0.38％
	Intermediate Capital Group Plc 與其關係企業			3,351,712	0.38％
	Abrdn Plc 與其關係企業			3,306,190	0.37％
	State Street Corp 與其關係企業			3,241,479	0.36％
	金士頓集團			3,187,369	0.36％
	明基友達集團			3,170,914	0.36％
	Ares Capital Co 與其關係企業			3,149,179	0.35％
	Cimb Group Holdings Bhd 與其關係企業			3,145,338	0.35％
	Glaxosmithkline Plc 與其關係企業			3,082,373	0.35％

四三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

編號	內容	說明
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	取得或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
3	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
4	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。	附表一
5	子公司出售不良債權交易資訊。	附表二
6	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
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

(二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形。	附表四
2	取得或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
3	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
4	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。	附表一
5	被投資公司出售不良債權交易資訊。	無
6	被投資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
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
8	資金貸與他人。	附表五
9	為他人背書保證。	附表六
10	期末持有有價證券情形。	附表三（註）
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生工具交易。	附註八

註：子公司屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露。

- (三) 大陸投資資訊：大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額，請參閱附表七。
- (四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附註三十及附表八。
- (五) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例，請參閱附表九。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
應收關係人款項達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上
民國 113 年 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項金額	應收關係人款項處理方式	應收關係人款項期後收回金額	提列備抵損失金額
國泰金融控股股份有限公司	國泰世華商業銀行股份有限公司	子公司	\$ 5,747,248 (註 1)	—	\$ -	-	\$ -	\$ -
國泰金融控股股份有限公司	國泰世紀產物保險股份有限公司	子公司	503,859 (註 1)	—	-	-	-	-
國泰金融控股股份有限公司	國泰綜合證券股份有限公司	子公司	870,934 (註 1)	—	-	-	-	-
國泰金融控股股份有限公司	國泰證券投資信託股份有限公司	子公司	598,165 (註 1)	—	-	-	-	-
國泰人壽保險股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司	母公司	12,507,834 (註 2)	—	-	-	-	-
國泰世華商業銀行股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	兄弟公司	397,102 (註 3)	—	-	-	397,102	-
國泰風能股份有限公司	大彰化西北離岸風力發電股份有限公司	其他關係人	17,870,899 (註 4)	—	-	-	-	-

註 1：主係連結稅制款等。

註 2：主係連結稅制款等。

註 3：主係應收佣金。

註 4：主係放款及應收利息。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

子公司出售不良債權交易資訊

113 年度

附表二

單位：新台幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表：

交 易 日 期	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳 面 價 值 (註)	售 價	處 分 損 益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
<u>Indovina Bank Limited</u> 113/10/04	Viet Nam Debt And Asset Trading Corporation	企業金融放款	\$ 26,993	\$ 38,790	\$ 11,797	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵損失後餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）：無。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 113 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元，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 ／ 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	公 允 價 值	
<u>從屬公司資訊一</u> <u>國泰創業投資股份有限公司</u>	<u>公 司 債</u>							
	安斯瑞德 CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	\$ 46,965	-	\$ 46,965	
	Funding Asia CB	"	"	-	14,871	-	14,871	
	HALC HOLDINGS CB	"	"	-	32,525	-	32,525	
	<u>受 益 憑 證</u>							
	兆豐寶鑽貨幣基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,676	191,973	-	191,973	
	台新 1699 貨幣基金	"	"	19,485	275,659	-	275,659	
	<u>股 票</u>							
	天泰管理顧問股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	141	2,644	28.20	2,644	
	天泰貳光電股份有限公司	"	"	9,555	129,872	32.28	129,872	
	天泰光電股份有限公司	"	"	9,889	132,268	33.64	132,268	
	生華創業投資股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,526	2,169	11.40	2,169	
	聯訊創業投資股份有限公司	"	"	20	115	10.00	115	
	聯訊參創業投資股份有限公司	"	"	10	143	10.00	143	
	滙揚創業投資股份有限公司	"	"	140	7,127	5.13	7,127	
	裕基創業投資股份有限公司	"	"	660	12,426	10.00	12,426	
	漢宇創業投資股份有限公司	"	"	4,000	37,292	11.11	37,292	
	惠華創業投資股份有限公司	"	"	2,000	37,333	2.50	37,333	
	寶典創業投資股份有限公司	"	"	215	2,830	9.79	2,830	
	聯訊捌創業投資股份有限公司	"	"	8,766	92,249	7.71	92,249	
	本誠創業投資股份有限公司	"	"	4,455	122,440	11.11	122,440	
	本慧創業投資股份有限公司	"	"	16,770	168,561	5.83	168,561	

(接 次 頁)

(承前頁)

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 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	公 允 價 值	
	廣華控股有限公司	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	439	\$ 11,922	-	\$ 11,922	
	Shane Global Holdings	"	"	3,436	305,434	3.20	305,434	
	東曜藥業	"	"	6,909	52,221	-	52,221	
	威宏控股股份有限公司-KY	"	"	1,364	144,565	2.03	144,565	
	光隆精密(開曼)股份有限公司	"	"	1,413	72,911	4.17	72,911	
	易威生醫科技股份有限公司	"	"	1,418	91,145	1.16	91,145	
	智慧光	"	"	1,000	19,740	4.01	19,740	
	博晟生醫	"	"	2,000	67,300	1.61	67,300	
	展基國際股份有限公司	"	"	1,541	92,306	1.89	92,306	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	"	"	915	25,494	1.37	25,494	
	悠遊卡股份有限公司	"	"	327	22,813	-	22,813	
	聯安服務股份有限公司	"	"	125	2,391	5.00	2,391	
	博威電子股份有限公司	"	"	401	1,735	1.32	1,735	
	兆聯實業股份有限公司	"	"	4,569	663,314	6.75	663,314	
	國泰健康管理顧問股份有限公司	"	"	8,250	95,783	15.00	95,783	
	采妍國際股份有限公司	"	"	714	30,784	4.26	30,784	
	英屬開曼群島商向陽國際控股有限公司	"	"	528	-	1.85	-	
	牛爾美之本	"	"	43,252	18,382	4.07	18,382	
	Shengzhuang Holdings	"	"	122	-	1.09	-	
	創意點子數位股份有限公司	"	"	3,386	17,166	4.96	17,166	
	Episonica Holding	"	"	2,708	487	7.43	487	
	竟天生物科技股份有限公司	"	"	1,547	44,198	3.46	44,198	
	開曼商泉聲	"	"	1,200	-	3.05	-	
	宏明晶體	"	"	2,000	-	13.80	-	
	愛瑪麗歐股份有限公司	"	"	1,000	-	5.00	-	
	光明海運股份有限公司	"	"	39	-	-	-	
	德鴻科技股份有限公司	"	"	1,860	33,610	6.91	33,610	
	DTCO (Samoa)	"	"	325	-	2.46	-	
	天瑞企業股份有限公司	"	"	144	-	3.19	-	
	KKDAY	"	"	9,812	29,731	-	29,731	
	SmartGames	"	"	164	-	1.59	-	
	阜爾運通股份有限公司	"	"	494	59,286	-	59,286	
	Anywhere2Go	"	"	2	-	8.99	-	
	億康	"	"	1,340	30,632	2.59	30,632	
	Mimetas B.V.	"	"	8	19,613	2.81	19,613	

(接次頁)

(承前頁)

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 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	公 允 價 值	
	雄創 (薩摩亞)	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	21	\$ 6,587	4.45	\$ 6,587	
	綠威環保科技股份有限公司	"	"	4,375	5,906	7.81	5,906	
	竹間智能	"	"	2,302	-	1.10	-	
	Pacific 8 Venture	"	"	-	145,088	15.00	145,088	
	Monk's hill Venture Fund	"	"	-	79,234	3.00	79,234	
	煌傑金屬複合材料科技股份有限公司	"	"	1,530	13,831	2.57	13,831	
	OneDegree	"	"	350,926	17,546	2.02	17,546	
	Validus	"	"	183	45,290	1.74	45,290	
	望隼科技	"	"	1,700	286,450	2.94	286,450	
	Finaxar	"	"	87	-	4.00	-	
	雲象科技	"	"	6,490	140,304	7.30	140,304	
	Intudo Venture II,LP	"	"	-	73,666	3.76	73,666	
	鎔昇實業股份有限公司	"	"	1,000	23,390	2.53	23,390	
	INNOPACK VIETNAM CO.,LTD	"	"	1,350	-	9.00	-	
	國邑藥品科技股份有限公司	"	"	2,778	146,956	2.15	146,956	
	成信實業股份有限公司	"	"	4,000	41,560	10.49	41,560	
	太盟光電股份有限公司	"	"	542	2,951	4.20	2,951	
	New Garden Co.,Ltd.	"	"	6,225	6,723	8.50	6,723	
	稜研科技股份有限公司	"	"	1,071	12,707	1.78	12,707	
	振大纖維股份有限公司	"	"	353	58,053	-	58,053	
	台翔航太工業股份有限公司	"	"	1	19	-	19	
	Palm Drive Capital III LP(Cayman)	"	"	-	35,896	2.00	35,896	
	金利食安股份有限公司	"	"	950	13,101	2.85	13,101	
	采鈺科技股份有限公司	"	"	580	178,350	-	178,350	
	台新藥股份有限公司	"	"	1,248	46,751	-	46,751	
	恆勁科技股份有限公司	"	"	2,867	24,570	-	24,570	
	Pickupp	"	"	395	1,381	1.93	1,381	
	嘉威生活股份有限公司	"	"	820	59,122	1.02	59,122	
	安基生技新藥股份有限公司	"	"	1,783	46,288	1.90	46,288	
	耀穎光電股份有限公司	"	"	347	15,975	1.44	15,975	
	長榮航太科技股份有限公司	"	"	973	94,575	-	94,575	
	Intudo Venture III,LP	"	"	-	28,956	1.39	28,956	
	Morning Glow Holding	"	"	5,992	121,281	11.98	121,281	
	GRAID Technology Inc.(USA)	"	"	682	11,395	2.41	11,395	
	日盛國際租賃股份有限公司	"	"	1,500	36,375	-	36,375	

(接次頁)

(承前頁)

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 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	公 允 價 值	
	AmMax Bio, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,848	\$ 40,145	2.79	\$ 40,145	
	盛禾能源股份有限公司	"	"	10,000	108,800	10.00	108,800	
	Cloud Mile, Inc.	"	"	689	23,357	2.33	23,357	
	東盟開發實業股份有限公司	"	"	7,000	48,160	1.68	48,160	
	開陽國際投資控股股份有限公司	"	"	328	7,476	-	7,476	
	景美科技股份有限公司	"	"	1,200	51,024	6.48	51,024	
	東佑達自動化科技股份有限公司	"	"	168	12,212	-	12,212	
	Partipost Pte Ltd (Singapore)	"	"	629	14,865	1.77	14,865	
	睿禾控股股份有限公司	"	"	1,111	23,753	8.40	23,753	
	英屬開曼群島商慧康生活科技股份有限 公司	"	"	2,557	24,270	3.64	24,270	
	台杉水牛二號生技創投有限合夥	"	"	-	241,782	6.78	241,782	
	台杉水牛三號生技創投有限合夥	"	"	-	65,232	6.09	65,232	
	QT Medical Inc.	"	"	1,053	22,347	5.20	22,347	
	峻程科技股份有限公司	"	"	1,200	18,480	3.06	18,480	
	Reed Semiconductor Corp.	"	"	250	34,375	-	34,375	
	日友環保科技股份有限公司	"	"	100	8,580	-	8,580	
	宜特科技股份有限公司	"	"	457	61,923	-	61,923	
	英屬開曼群島商育世博(股)公司	"	"	3,370	55,538	-	55,538	
	大武山牧場科技股份有限公司	"	"	200	9,830	-	9,830	
	瑞鈦醫療器材股份有限公司	"	"	1,154	22,442	6.58	22,442	
	旅天下聯合國際旅行社股份有限公司	"	"	176	12,831	-	12,831	
	ITH Corporation	"	"	1,000	54,800	-	54,800	
	雲云科技股份有限公司	"	"	2,500	11,675	1.47	11,675	
	艾克夏醫療儀器股份有限公司	"	"	1,643	21,425	8.22	21,425	
	Rivos Inc.	"	"	1,027	46,473	-	46,473	
	圓祥生技股份有限公司	"	"	200	12,000	-	12,000	
	東聯互動股份有限公司	"	"	300	21,324	1.21	21,324	
	瑞磁生物科技集團股份有限公司	"	"	2,250	45,338	2.19	45,338	
	美商心環科技股份有限公司	"	"	1,501	65,190	8.25	65,190	
	威翔車聯網股份有限公司	"	"	4,480	44,800	19.69	44,800	
	皇家可口股份有限公司	"	"	500	30,500	-	30,500	
	聖州企業股份有限公司	"	"	435	25,230	-	25,230	
	點點全球股份有限公司	"	"	500	10,000	1.11	10,000	
	亞洲資助發展有限公司	"	"	60	49,339	-	49,339	

(接次頁)

(承前頁)

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 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	公 允 價 值	
	曄誠國際驗證股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	804	\$ 45,000	5.61	\$ 45,000	
	英緹生物科技股份有限公司	"	"	1,949	65,170	4.49	65,170	
	台寶生醫股份有限公司	"	"	410	16,400	-	16,400	
從屬公司資訊一	<u>受益憑證</u>							
<u>國泰期貨股份有限公司</u>	街口平安貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	4,302	51,653	19.89	51,653	
	<u>股 票</u>							
	臺灣期貨交易所股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	9,486	3,433,539	1.52	3,433,539	
從屬公司資訊一	<u>國外債券</u>							
<u>國泰資本（亞洲）有限公司</u>	MQGAU 4 03/01/27	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	206	6,641	-	6,641	
	EBIUH 3 03/31/31 CORP	"	"	275	7,965	-	7,965	
	EBIUH 3.05 08/06/30 EMTN	"	"	350	10,260	-	10,260	
	EBIUH 4.38 07/26/29 EMTN	"	"	1,000	4,669	-	4,669	
	EBIUH 3.41 08/06/30 EMTN	"	"	1,528	28,096	-	28,096	
	EBIUH 4.38 08/01/29 EMTN	"	"	3,580	16,716	-	16,716	
	KNFP 8.5 05/15/26	"	"	4,130	7,023	-	7,023	

國泰金融控股股份有限公司及子公司
轉投資事業相關資訊及合併持股情形
民國 113 年 12 月 31 日

附表四

單位：除另予註明者外，
餘係新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形（註 1）				備註
							現股股數 （仟股）	擬制持股股數 （註 2）	合 計 股數（仟股）	持 股 比 例	
國泰金融控股股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	中華民國	人身保險業務	100%	\$ 670,976,263	\$ 66,341,853	6,351,527	-	6,351,527	100%	註 3
	國泰世華商業銀行股份有限公司	中華民國	商業銀行業務	100%	294,066,783	37,800,304	12,011,314	-	12,011,314	100%	註 3
	國泰世紀產物保險股份有限公司	中華民國	財產保險業務	100%	17,957,538	2,637,368	200,000	-	200,000	100%	註 3
	國泰綜合證券股份有限公司	中華民國	證券業務	100%	19,324,484	4,176,596	770,000	-	770,000	100%	註 3
	國泰創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業務	75%	4,839,785	476,428	518,173	-	518,173	100%	註 3
	國泰證券投資信託股份有限公司	中華民國	證券投資信託業務	100%	6,683,830	2,441,888	150,000	-	150,000	100%	註 3

註 1：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註 2：(1) 擬制持股指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生工具（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及公司承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為金融控股公司法第三十六條第二項及第三十七條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生工具契約」指符合國際財務報導準則公報第九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註 3：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國 113 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間(%)	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列呆帳金額	抵擔名稱	保價	品對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
1	國泰電業股份有限公司	旭忠能源股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	\$ 570,000	\$ 570,000	\$ 100,000	2.2	短期融通資金	\$ -	營業週轉	\$ -	-	-	\$ 1,651,786	\$ 1,651,786
1	國泰電業股份有限公司	著光能源股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	22,000	-	-	2.1	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	1,651,786	1,651,786
1	國泰電業股份有限公司	南陽電業股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	30,000	-	-	2.1	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	1,651,786	1,651,786
1	國泰電業股份有限公司	弘泰能源股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	100,000	-	-	2.1~2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	1,651,786	1,651,786
1	國泰電業股份有限公司	天機能源股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	2,000	-	-	2.1	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	1,651,786	1,651,786
1	國泰電業股份有限公司	天機電力股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	70,000	-	-	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	1,651,786	1,651,786
1	國泰電業股份有限公司	華夏能源股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	4,400	2,200	2,200	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	1,651,786	1,651,786
1	國泰電業股份有限公司	申綠股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	369,410	369,410	11,881	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	1,651,786	1,651,786
2	新日泰能源股份有限公司	申綠股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	15,000	-	-	2.1~2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	640,983	640,983
2	新日泰能源股份有限公司	桃旭電力股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	135,000	135,000	76,056	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	640,983	640,983
2	新日泰能源股份有限公司	鴻晟新科技股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	48,000	16,715	16,715	2.1~2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	640,983	640,983
2	新日泰能源股份有限公司	著光能源股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	22,000	22,000	16,000	2.1~2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	640,983	640,983
3	永漢股份有限公司	禧壹股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	25,600	-	-	2.1	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	106,527	106,527
4	開泰能源股份有限公司	國泰電業股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	430,000	180,000	126,844	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	439,170	439,170
4	開泰能源股份有限公司	天機電力股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	50,000	50,000	20,000	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	439,170	439,170
4	開泰能源股份有限公司	天機能源股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	29,400	29,400	2,940	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	439,170	439,170
4	開泰能源股份有限公司	弘泰能源股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	70,000	70,000	70,000	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	439,170	439,170

註 1：國泰電業、新日泰能源、永漢及開泰能源對外資金貸與總額均以其最近期經會計師查核之財務報表淨值 40% 為限，個別貸與限額均以其最近期經會計師查核之財務報表淨值 40% 為限。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

為他人背書保證

民國 113 年 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被 背 書 保 證 對 象		對單一企業 背書保證之限額	本 期 最 高 背書保證餘額	期 末 背 書 保 證 餘 額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率（%）	背 書 保 證 最 高 限 額	屬 母 公 司 對 子 公 司 背 書 保 證	屬 子 公 司 對 母 公 司 背 書 保 證	屬對大陸地 區背書保證	備 註
		公 司 名 稱	關 係 (註一)											
1	國泰電業股份有限公司	旭忠能源股份有限公司	2	\$ 10,323,665	\$ 3,774,296	\$ 3,226,083	\$ 2,163,080	\$ -	78.12	\$ 10,323,665	(註二)	(註二)	N	(註三)
1	國泰電業股份有限公司	桃旭電力股份有限公司	2	10,323,665	215,412	215,412	170,812	-	5.22	10,323,665	(註二)	(註二)	N	(註三)
1	國泰電業股份有限公司	鴻晟新科技股份有限公司	2	10,323,665	53,000	53,000	51,000	-	1.28	10,323,665	(註二)	(註二)	N	(註三)
1	國泰電業股份有限公司	南陽電業股份有限公司	2	10,323,665	380,000	130,000	-	-	3.15	10,323,665	(註二)	(註二)	N	(註三)
2	旭忠能源股份有限公司	國泰電業股份有限公司	3	2,828,919	1,360,000	460,000	-	-	40.65	2,828,919	(註二)	(註二)	N	(註四)
2	旭忠能源股份有限公司	申綠股份有限公司	4	2,828,919	354,410	-	-	-	-	2,828,919	(註二)	(註二)	N	(註四)
3	新日泰能源股份有限公司	禧壹股份有限公司	2	4,006,145	2,220,000	1,380,342	1,109,475	-	86.14	4,006,145	(註二)	(註二)	N	(註五)
3	新日泰能源股份有限公司	達利能源股份有限公司	2	4,006,145	1,017,500	626,181	476,753	-	39.08	4,006,145	(註二)	(註二)	N	(註五)
3	新日泰能源股份有限公司	永漢股份有限公司	2	4,006,145	462,500	379,867	275,596	-	23.71	4,006,145	(註二)	(註二)	N	(註五)
4	開泰能源股份有限公司	天機能源股份有限公司	2	2,744,813	23,521	21,921	18,304	-	2.00	3,293,776	(註二)	(註二)	N	(註六)
4	開泰能源股份有限公司	弘泰能源股份有限公司	2	2,744,813	427,860	325,132	301,019	-	29.61	3,293,776	(註二)	(註二)	N	(註六)
5	國泰風能控股股份有限公司	國泰風能股份有限公司	2	21,956,057	25,744,310	21,889,504	21,889,504	21,956,057	21889503.93	21,956,057	(註二)	(註二)	N	(註七、八及九)

註一：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列七種：

- (1)有業務往來之公司。
- (2)公司直接及間接持有表決權之股份超過 50%之公司。
- (3)直接及間接對公司持有表決權之股份超過 50%之公司。
- (4)公司直接及間接持有表決權股份達 90%以上之公司間。
- (5)基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保之公司。
- (6)因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。
- (7)同業間依消費者保護法規範從事預售屋銷售合約之履約保證連帶擔保。

註二：非屬上市櫃母公司對子公司背書保證者或屬子公司對上市櫃母公司背書保證者之情形。

註三：國泰電業辦理背書保證之總額為國泰電業淨值之 250%，對單一企業背書保證限額為國泰電業淨值之 250%。

註四：旭忠能源辦理背書保證之總額為旭忠能源淨值之 250%，對單一企業背書保證限額為旭忠能源淨值之 250%。

註五：新日泰能源辦理背書保證之總額為新日泰能源淨值之 250%，對單一企業背書保證限額為新日泰能源淨值之 250%。

註六：開泰能源辦理背書保證之總額為開泰能源淨值之 300%，對單一企業背書保證限額為開泰能源淨值之 250%。

註七：國泰風能控股辦理背書保證之總額及對單一企業限額均為以提供擔保大彰化西北離岸風力發電專案之專案融資文件項下、過橋融資文件項下、避險合約文件項下、股東注資及股權買賣終止款項所有義務之擔保品財產總額為限。

註八：國泰風能控股辦理背書保證擔保資產包含國泰人壽設質予國泰風能控股之帳戶，再由國泰風能控股以前述帳戶設質予受益人（以設質帳戶本金或存簿餘額計算）以及國泰風能控股持有國泰風能之股權（以最近期淨值計算，倘淨值低於 0，則以 0 計算）。

註九：國泰風能控股辦理背書保證累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率係占國泰風能控股最近年度（112 年度）淨值 100 仟元之比例。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 113 年度

附表七

單位：除另予註明者外，
餘係新台幣仟元

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 自 期 台 期 灣 匯 出 初 累 積 投 資 金 額	本期匯出或收回投資金額		本 台 灣 匯 出 累 積 回 投 資 金 額	被 投 資 公 司 損 益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資(損)益 (註 2)	期 末 投 資 面 價 值	截至本期期末 已匯回投資收益
					匯	出						
陸家嘴國泰人壽保險有 限責任公司	人身保險業	\$ 13,497,155	(1)	\$ 6,748,578	\$ -	\$ -	\$ 6,748,578	\$ 516,217	50%	\$ 258,108 註 2(2)B	\$ 11,555,729	\$ -
國泰財產保險有限責任 公司(大陸)	財產保險業	12,196,844	(1)	5,908,393	-	-	5,908,393	(517,625)	49%	(253,636) 註 2(2)C	5,017,361	-
森園置業(上海)有限 公司	自有辦公物業出租	7,223,435	(1)	7,223,435	-	-	7,223,435	(195,411)	100%	(181,933) 註 2(2)B	8,239,117	-
國泰世華銀行(中國) 有限公司	當地政府核准之 銀行業務	14,377,562	(1)	14,377,562	-	-	14,377,562	286,235	100%	286,235 註 2(2)B	18,058,909	-
北京京管泰富基金管理 有限責任公司	基金管理業務	1,701,823	(1)	566,707	-	-	566,707	(53,689)	33.3%	(17,878) 註 2(2)B	220,915	-
北京京管泰富資產管理 有限公司(註 4)	資產管理業務	511,481	(3)	-	-	-	-	(4,331)	33.3%	(1,442) 註 2(2)B	166,810	-

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
\$ 34,824,675	\$ 34,824,675	\$ 616,551,286

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。
 - A.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。
 - B.經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。
 - C.其他。

註 3：本表相關數字應以新台幣列示。

註 4：北京京管泰富基金管理有限責任公司以人民幣 110,000 仟元投資大陸地區北京京管泰富資產管理有限公司。

註 5：大陸投資資訊

- (1)國泰人壽於 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美元 2,285 萬元及 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美元 2,715 萬元，合計美元 5,000 萬元，後於 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元 4,833 萬元；97 年 5 月 16 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700087330 號函核准匯出美元 5,900 萬元；以及 101 年 4 月 2 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100090570 號函核准匯出美元 340 萬元，並於 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元 3,252 萬元為匯出人民幣 20,000 萬元以避免匯率風險，合計美元 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 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。國泰人壽於上海成立之國泰人壽保險有限

- 責任公司，已於 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，另於 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。98 年 12 月 31 日止，已實際匯出美元 4,833 萬元，99 年 9 月 29 日國泰人壽再匯出美元 2,988 萬元及 103 年 5 月 8 日匯出人民幣 20,000 萬元。另於 106 年 8 月 23 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10600139970 號函核准匯出人民幣 70,000 萬元，並於同年 9 月 20 日匯出人民幣 70,000 萬元，累計截至 113 年 12 月 31 日止，已實際匯出人民幣 90,000 萬元及美元 7,821 萬元。
- (2) 國泰人壽於 96 年 10 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600336820 號函核准匯出美元 2,639 萬元作為資本，在大陸地區與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 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 97 年 3 月 6 日經經濟部投資審計委員會經審二字第 09700035880 號函核准將匯出金額修正為美元 2,896 萬元，再於 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元 2,814 萬元。國泰人壽與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 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，並於 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136000 號核准匯出人民幣 20,000 萬元作為增資股本。另於 107 年 12 月 6 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10700277110 號函核准匯出人民幣 24,500 萬元。又於 108 年 11 月 26 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10800288710 號函核准人民幣 24,500 萬元做為股本。現大陸國泰財產保險有限責任公司償付能力已符合監管要求，故於 111 年 1 月 26 日國泰人壽董事會決議暫停增資，且於 111 年 3 月 3 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 11100514130 號函核准註銷 108 年 11 月 26 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10800288710 號函核准人民幣 24,500 萬元。截至 113 年 12 月 31 日止，已實際匯出人民幣 44,500 萬元及美元 2,814 萬元。
- (3) 國泰人壽於 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（折合美元約 4,700 萬元）及 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（折合美元約 8,000 萬元），合計美元約 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。國泰人壽於上海成立之霖園置業（上海）有限公司，已於 101 年 8 月 15 日取得企業法人營業執照，並於 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（折合美元約 1.11 億元）作為增資股本。截至 113 年 12 月 31 日止，已實際匯出人民幣 150,000 萬元。
- (4) 國泰產險於 95 年 12 月 31 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 094022847 號函核准匯出美元 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 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准與國泰人壽籌建財產保險公司。國泰產險與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 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照。國泰產險於 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 萬元做為股本，於 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。國泰產險於 107 年 11 月 23 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10700281680 號函核准匯出人民幣 24,500 萬元做為股本。國泰產險於 108 年 11 月 26 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10800291980 號函核准匯出人民幣 24,500 萬元做為股本。現大陸國泰財產保險有限責任公司償付能力已符合監管要求，故於 111 年 1 月 26 日國泰產險董事會決議暫停增資，且於 111 年 3 月 3 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 11100514060 號函核准註銷 108 年 11 月 26 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10800291980 號函核准人民幣 24,500 萬元。截至 113 年 12 月 31 日止，已實際匯出美元 9,729 萬元。
- (5) 原經濟部投審會核准國泰世華銀行申請匯出人民幣 40,000 萬元之等值美元 6,007 萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣 40,000 萬元折合美元 5,977 萬元，剩餘款項美元 30 萬元，國泰世華銀行上海分行於 99 年 11 月 5 日匯回，業由國泰世華銀行於 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國泰世華銀行申請增加匯出人民幣 60,000 萬元之等值美元 9,502 萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣 60,000 萬元折合美元 9,493 萬元，剩餘款項美元 9 萬元，國泰世華銀行上海分行於 101 年 2 月 1 日匯回，業由國泰世華銀行於 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。國泰世華銀行獲經濟部投審會 103 年 2 月 27 日經審二字第 10200490510 號函同意國泰世華銀行增加上海分行營運資金人民幣 100,000 萬元，折合美元 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。國泰世華銀行獲經濟部投審會 103 年 1 月 21 日經審二字第 10300013530 號函同意核准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 萬元之等值美元 9,820 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。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 萬元之等值美元 6,071 萬元，並獲經濟部投審會 105 年 12 月 22 日經審二字第 10500305960 號函核備。
- (6) 國泰世華銀行（中國）有限公司註冊資本額為人民幣 300,000 萬元，經主管機關核准由國泰世華商業銀行股份有限公司上海分行、國泰世華商業銀行股份有限公司青島分行及國泰世華商業銀行股份有限公司深圳分行合併為國泰世華銀行（中國）有限公司之營運資金轉入。
- (7) 國泰投信於 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股份有限公司（原名為國開證券有限責任公司，並於 106 年 9 月 25 日變更為國開證券股份有限公司）合資設立北京京管泰富基金管理有限責任公司（原名為國開泰富基金管理有限責任公司，並於 111 年 7 月 28 日變更為北京京管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 20,000 萬元，國泰投信持股 33.3%；並於 102 年 8 月 16 日取得企業法人營業執照。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—北京京管泰富基金管理有限責任公司人民幣 5,328 萬元或等值美元，本案已於 106 年 5 月 16 日經金融監督管理委員會金管證投字第 1060014783 號函及 106 年 6 月 9 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10600114440 號函核准，並於 106 年 9 月 29 日完成增資。截至 113 年 12 月 31 日止，已實際匯出人民幣 11,988 萬元。

(8)有關陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司及國泰財產保險有限責任公司（大陸）之相關資訊如下：

A.所在地區：中國上海。

B.資金運用情形及其損益：截至113年12月31日止，陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司之投資用資產為新台幣149,470,161仟元、淨投資收益為新台幣7,126,270仟元。國泰財產保險有限責任公司（大陸）之投資用資產為新台幣7,649,846仟元、淨投資收益為新台幣377,121仟元。

C.準備金提存方式及金額。

截至113年12月31日止，陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司及國泰財產保險有限責任公司（大陸）之準備金金額如下：

	單位：新台幣仟元	
	陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	國泰財產保險有限責任公司（大陸）
未滿期保費準備	\$ 496,674	\$ 8,380,389
賠款準備	577,712	4,432,199
責任準備	<u>103,585,440</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 104,659,826</u>	<u>\$ 12,812,588</u>

準備金提存方式：

a.未滿期保費準備：保險期間1年以下尚未屆滿之有效契約，依未到期之危險計算並提列。

b.賠款準備：就已報未付之保險賠款採逐案依實際資料估算，並按險別提存；未報之保險賠款係依過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法估計及提列。

c.責任準備：依大陸準備金法令規定之生命表及利率，依保險業各種準備金提存辦法規定提列。

D.保費收入及其占該保險業保費收入比率：113年度陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司之保費收入金額為新台幣31,686,909仟元，占國泰人壽之比率為7.96%，國泰財產保險有限責任公司（大陸）之保費收入金額為新台幣38,406,592仟元，占國泰人壽及國泰產險之比率分別為9.65%及101.54%。

E.保險賠款與給付及其占該保險業保險賠款與給付比率：113年度陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司之保險賠款與給付金額為新台幣4,087,628仟元，占國泰人壽之比率為0.86%，國泰財產保險有限責任公司（大陸）之保險賠款與給付金額為新台幣27,225,241仟元，占國泰人壽及國泰產險之比率分別為5.75%及163.06%。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額
民國 113 年度

附表八

單位：新台幣仟元

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註 2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註 3)
0	國泰金控	國泰人壽	(1)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 35,000,000	與一般交易條件相當	0.25%
0	國泰金控	國泰人壽	(1)	應付款項	12,507,834	與一般交易條件相當	0.09%
0	國泰金控	國泰人壽	(1)	利息收入	1,260,179	與一般交易條件相當	0.35%
0	國泰金控	國泰世華銀行	(1)	應收款項	5,747,248	與一般交易條件相當	0.04%
0	國泰金控	國泰產險	(1)	應收款項	503,859	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰證券	(1)	應收款項	870,934	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰投信	(1)	應收款項	598,165	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	(2)	投資性不動產損益	159,941	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	存入保證金	212,565	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	48,807,383	與一般交易條件相當	0.35%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	投資性不動產損益	791,268	與一般交易條件相當	0.22%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	保費收入	177,347	與一般交易條件相當	0.05%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	其他業務及管理費用	7,930,270	與一般交易條件相當	2.22%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	應付款項	397,102	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	手續費及佣金支出	1,045,645	與一般交易條件相當	0.29%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	其他利息以外淨損益	236,561	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產及 負債損失	1,513,382	與一般交易條件相當	0.42%
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	1,099,745	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	利息收入	470,450	與一般交易條件相當	0.13%
1	國泰人壽	國泰產險	(3)	其他利息以外淨損益	924,126	與一般交易條件相當	0.26%
1	國泰人壽	國泰產險	(3)	投資性不動產損益	135,495	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰產險	(3)	其他業務及管理費用	144,198	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰期貨	(3)	存出保證金	2,176,755	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰投信	(3)	手續費及佣金支出	264,327	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	(3)	放款	12,953,009	與一般交易條件相當	0.09%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註 2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註 3)
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	(3)	利息收入	\$ 1,048,370	與一般交易條件相當	0.29%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	(3)	放款	689,756	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰產險	(3)	存款	2,292,676	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產險	(3)	手續費及佣金收入	281,128	與一般交易條件相當	0.08%
2	國泰世華銀行	國泰產險	(3)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產及 負債利益	195,331	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	國泰產險	(3)	其他業務及管理費用	198,251	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	國泰證券	(3)	存款	5,987,087	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰證券	(3)	手續費及佣金收入	225,688	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	國泰投信	(3)	存款	252,497	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰投信	(3)	手續費及佣金收入	133,494	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	(3)	存款	1,212,690	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	(3)	存出保證金	1,018,754	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	霖園置業	(3)	存款	2,126,727	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產業研發中心	(3)	存款	254,712	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南 Indovina Bank	(3)	拆借金融同業	748,915	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	柬埔寨 CUBC Bank	(3)	拆借金融同業利息收入	177,869	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	柬埔寨 CUBC Bank	(3)	拆借金融同業	295,029	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	柬埔寨 CUBC Bank	(3)	存放金融同業	1,967,840	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰證券	國泰人壽	(3)	其他業務及管理費用	434,012	與一般交易條件相當	0.12%
3	國泰證券	國泰人壽	(3)	手續費及佣金收入	244,804	與一般交易條件相當	0.07%
3	國泰證券	國泰期貨	(3)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	923,913	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰證券	國泰期貨	(3)	現金及約當現金	210,055	與一般交易條件相當	-
3	國泰證券	國泰期貨	(3)	其他營業費用	105,905	與一般交易條件相當	0.03%
4	越南 Indovina Bank	越南國泰產險	(3)	存款	287,642	與一般交易條件相當	-
4	越南 Indovina Bank	越南國泰人壽	(3)	存款	3,647,132	與一般交易條件相當	0.03%
4	越南 Indovina Bank	越南國泰人壽	(3)	利息費用	207,467	與一般交易條件相當	0.06%
4	越南 Indovina Bank	越南國泰人壽	(3)	應付款項	282,681	與一般交易條件相當	-
5	國泰電業	旭忠能源	(3)	應收款項	105,314	與一般交易條件相當	-
6	國泰投信	國泰人壽	(3)	其他業務及管理費用	137,878	與一般交易條件相當	0.04%
7	開泰能源	國泰電業	(3)	應收款項	127,019	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（若係母子公司間或各子公司間之同一筆交易，則無須重複揭露。如：母公司對子公司之交易，若母公司已揭露，則子公司部分無須重複揭露；子公司對子公司之交易，若其一子公司已揭露，則另一子公司無須重複揭露）：

(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總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註 4：本表之重要交易往來情形得由公司依重大性原則決定是否須列示。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

主要股東資訊

民國 113 年 12 月 31 日

附表九

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持有股數（股）	持 股 比 例
萬寶開發股份有限公司	2,540,990,110	15.68%
霖園投資股份有限公司	2,249,443,425	13.88%

註 1：本表主要股東資訊係由集保公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達 5% 以上資料。本公司合併財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

註 2：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過 10% 之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

§重要會計項目明細表目錄§

項	目	編 號 / 索 引
資產及負債項目明細表		
現金及約當現金明細表		明細表一
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表二
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表三
避險之金融資產明細表		明細表四
附賣回票券及債券投資明細表		明細表五
應收款項明細表		明細表六
貼現及放款明細表		明細表七
再保險合約資產明細表		明細表八
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表		明細表九
採用權益法之股權投資變動明細表		明細表十
其他金融資產明細表		附註二五
使用權資產變動明細表		明細表十一
使用權資產累計折舊變動明細表		明細表十二
投資性不動產變動明細表		附註十五
不動產及設備變動明細表		附註十六
不動產及設備累計折舊變動明細表		附註十六
不動產及設備累計減損變動明細表		附註十六
無形資產變動明細表		附註十八
遞延所得稅資產明細表		附註二八
其他資產明細表		明細表十三
避險之金融負債明細表		明細表十四
附買回票券及債券負債明細表		明細表十五
應付商業本票明細表		明細表十六
應付款項明細表		明細表十七
存款及匯款明細表		附註二十
應付債券明細表		明細表十八
負債準備變動明細表		明細表十九
租賃負債明細表		明細表二十
其他金融負債明細表		附註二五
遞延所得稅負債明細表		附註二八
其他負債明細表		明細表二一
損益項目明細表		
利息收入明細表		明細表二二
利息費用明細表		明細表二三
手續費及佣金淨收益明細表		附註二七
保險業務淨收益明細表		附註二七
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表		明細表二四

項	目	編 號 / 索 引
	投資性不動產損益明細表	明細表二五
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益明細表	明細表二六
	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失明細表	明細表二七
	資產減損損失及迴轉利益明細表	明細表二八
	兌換損益明細表	明細表二九
	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額明細表	明細表三十
	其他利息以外淨損益明細表	明細表三一
	呆帳、承諾及保證責任準備提存明細表	明細表三二
	保險負債準備淨變動明細表	附註二七
	員工福利費用明細表	明細表三三
	折舊及攤銷費用明細表	附註二七

國泰金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
庫存現金及週轉金		註		\$	30,871,761
銀行存款					107,970,367
定期存款		利率為 0.19%~4.05%			56,242,190
待交換票據					2,086,510
約當現金					4,436,161
存放銀行同業					130,489,730
減：備抵呆帳				(	<u>172,595</u>)
合 計					<u>\$331,924,124</u>

註：包括美元 246,265 仟元，匯率為 32.781

日幣 16,848,657 仟元，匯率為 0.2099

港幣 75,666 仟元，匯率為 4.2220

歐元 13,481 仟元，匯率為 34.1365

人民幣 94,807 仟元，匯率為 4.4777

菲國比索 2,396 仟元，匯率為 0.5667

泰幣 307 仟元，匯率為 0.9575

寮國基普 1,786,372 仟元，匯率為 0.0015

越南盾 52,308,663,917 仟元，匯率為 0.0013

緬元 3,000 仟元，匯率為 0.0156

馬幣 3 仟元，匯率為 7.3282

紐元 92 仟元，匯率為 18.4623

國泰金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 113 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱 摘 要	股 數 或 張 數	面 值	總 額	取 得 成 本	公 允 價 值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動		備 註
					單 價	總 額	價 值	變 動	
股 票	-	-	\$ -	\$ 523,382,627	-	\$ 536,998,231	\$ -	-	
基金及受益憑證	-	-	-	889,999,498	-	852,368,978	-	-	
政府債券	-	-	13,959,751	15,001,142	-	14,975,857	-	-	
公司債券	-	-	21,485,967	22,938,943	-	22,952,745	-	-	
金融債券	-	-	45,222,779	52,938,024	-	51,637,639	-	-	
國外債券	-	-	-	359,595,086	-	326,923,712	-	-	
短期票券	-	-	108,792,200	108,536,189	-	108,533,551	-	-	
期貨交易保證金	-	-	-	1,485,517	-	1,435,616	-	-	其中 773,550 仟元作為抵繳期貨交易保證金。
組合式定存	-	-	-	14,900,000	-	13,966,047	-	-	
衍生工具									
選擇權	-	-	-	-	-	3,960,373	-	-	
匯率交換合約	-	-	-	-	-	489,507	-	-	
利率交換合約	-	-	-	-	-	32,624,649	-	-	
換匯換利合約	-	-	-	-	-	2,216,466	-	-	
遠期外匯合約	-	-	-	-	-	59,956,751	-	-	
認購(售)權證	-	-	-	-	-	95,259	-	-	
其 他	-	-	-	-	-	659,490	-	-	
小 計						<u>100,002,495</u>			
合 計						<u>\$ 2,029,794,871</u>			

註 1：已提供質押或出借者，於備註欄註明。

註 2：截至 113 年 12 月 31 日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產未有依附買回條件賣出。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

名 稱	要 股 數 或 張 數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	備 抵 損 失	單 價 (元)	總 額	備 註
股 票	-	-	\$ -	-	\$ 137,724,371	不適用	-	\$ 191,008,412	國內上市櫃股票計有 135,038 仟元已出借。
政府債券	-	-	187,604,898	0.00%-7.90%	184,330,747	\$ 39,258	-	176,895,650	
公司債券	-	-	103,207,630	0.40%-12.40%	102,077,050	28,288	-	99,145,838	
金融債券	-	-	54,929,225	0.00%-7.23%	57,546,645	43,097	-	58,034,097	
國外債券	-	-	552,237,486	-	551,975,410	1,376,990	-	485,102,692	
資產基礎債券	-	-	33,940,486	1.75%-5.50%	33,095,165	1,824	-	30,790,555	
可轉讓定存單	-	-	6,044,850	1.61%-1.92%	<u>6,012,840</u>	<u>3,999</u>	-	<u>6,014,913</u>	
總 計					1,072,762,228	1,493,456		1,046,992,157	
減：抵繳法院擔保金					(44,824)	-		(44,824)	
減：繳存央行債券					(2,010,987)	-		(2,010,987)	
減：衍生工具擔保品					(<u>11,994,707</u>)	-		(<u>11,994,707</u>)	
合 計					<u>\$1,058,711,710</u>	<u>\$ 1,493,456</u>		<u>\$1,032,941,639</u>	

註 1：已提供質押或出借者，於備註欄註明。

註 2：截至 113 年 12 月 31 日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中計有面額 20,570,361 仟元已依附買回條件賣出。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

避險之金融資產明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

<u>金 融 工 具 名 稱</u>	<u>摘 要</u>	<u>公 允 價 值</u>	<u>備 註</u>
利率交換合約	現金流量避險	<u>\$ 6,615</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
政府公債	\$ 2,800,796	\$ 3,467,376	
公 司 債	28,131,871	27,846,549	
金融債券	2,566,961	2,325,264	
商業本票	3,502,870	3,502,870	
海外金融工具	2,122,083	2,085,040	
減：備抵損失	-	(1,970)	
合 計	<u>\$ 39,124,581</u>	<u>\$ 39,225,129</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	折 溢 價 調 整	淨 額	備 註
關 係 人					
應收帳款	\$ 440,327	\$ -	\$ -	\$ 440,327	
其他應收款	<u>138</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>138</u>	
小 計	<u>440,465</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>440,465</u>	
非關係人					
應收帳款	128,318,482	(2,674,270)	-	125,644,212	
應收利息	75,487,383	(75,486)	-	75,411,897	
其他應收款	103,708,237	(4,328,427)	-	99,379,810	
其他（註）	<u>6,025,593</u>	<u>(83,242)</u>	<u>-</u>	<u>5,942,351</u>	
小 計	<u>313,539,695</u>	<u>(7,161,425)</u>	<u>-</u>	<u>306,378,270</u>	
合 計	<u>\$313,980,160</u>	<u>(\$ 7,161,425)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 306,818,735</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	折 溢 價 調 整	淨 額	備 註
出口押匯	\$ 1,735,106	\$ -	\$ 1,735,106	
放 款				
短期放款	237,681,669	-	237,681,669	
中期放款	495,396,662	(987,020)	494,409,642	
長期放款	50,222,963	42,956	50,265,919	
擔保放款	2,164,495,215	(28,255)	2,164,466,960	
壽險貸款	160,028,166	-	160,028,166	
墊繳保費	12,062,643	-	12,062,643	
小 計	<u>3,119,887,318</u>	<u>(972,319)</u>	<u>3,118,914,999</u>	
貼現及透支	<u>1,193,839</u>	<u>-</u>	<u>1,193,839</u>	
催收款項	<u>8,727,181</u>	<u>3,960</u>	<u>8,731,141</u>	
備抵呆帳	<u>(48,896,179)</u>	<u>-</u>	<u>(48,896,179)</u>	
合 計	<u>\$ 3,082,647,265</u>	<u>(\$ 968,359)</u>	<u>\$ 3,081,678,906</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

再保險合約資產明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
一、應攤回再保賠款與給付明細表							
	一年期商業火災保險			\$	133,788		
	強制機車責任險				91,221		
	一般責任保險				84,316		
	一般自用汽車財產損失險				50,536		
	一般自用汽車責任險				43,909		
	強制自用汽車責任險				50,748		
	工程保險				44,794		
	個人綜合保險				57,077		
	其他（註）				<u>115,663</u>		
	小計				672,052		
	減：備抵損失			(	<u>6,721</u>)		
	合計			\$	<u><u>665,331</u></u>		
二、應收再保往來款項明細表							
	慕尼黑再保險公司			\$	335,788		
	美國再保公司（RGA）				163,586		
	Hannover Re 上海				200,397		
	Guy Carpenter				200,776		
	Marsh				1,199,228		
	其他（註）				<u>1,091,342</u>		
	小計				3,191,117		
	減：備抵損失			(	<u>316,368</u>)		
	合計			\$	<u><u>2,874,749</u></u>		
三、再保險準備資產明細表							
	分出未滿期保費準備			\$	7,499,499		
	分出賠款準備				8,263,930		
	分出責任準備				<u>331,199</u>		
	合計			\$	<u><u>16,094,628</u></u>		

註：個別餘額未達本項目餘額 5%者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表
民國 113 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	摘 要	張 數	面 值	總 額	利 率	備 抵 損 失	未攤銷溢(折)價	帳 面 金 額	備 註
定期存款		-	-	\$ 34,391,633		(\$ 5,002)	\$ -	\$ 34,386,631	
金融債券		-	-	111,872,700	0.00%-6.25%	(20,481)	484,584	112,336,803	
公司債券		-	-	55,983,603	0.38%-6.13%	(21,103)	(545,452)	55,417,048	
政府債券		-	-	71,046,678	0.00%-7.75%	(5,000)	591,339	71,633,017	其中\$1,147,727 仟元係為各項業務之準備及擔保品。
國外債券		-	-	4,270,482,310		(3,527,616)	96,497	4,267,051,191	
金融資產受益證券		-	-	1,792,000	1.42%-1.72%	(690)	-	1,791,310	
資產基礎債券		-	-	75,226,908	1.50%-5.50%	(125,851)	(635,303)	74,465,754	
短期票券		-	-	332,137,770	0%-5.16%	(7,794)	(17,495)	332,112,481	其中\$41,300,000 仟元係為各項業務之準備及擔保品。
減：抵繳擔保金		-	-	(23,267,646)		5,044	-	(23,262,602)	
減：繳存央行債券		-	-	(7,455,518)		369	251	(7,454,898)	
減：衍生工具擔保品		-	-	(<u>13,456,870</u>)		<u>1,273</u>	<u>-</u>	(<u>13,455,597</u>)	
合 計				<u>\$ 4,908,753,568</u>		<u>(\$ 3,706,851)</u>	<u>(\$ 25,579)</u>	<u>\$ 4,905,021,138</u>	

註 1：已提供質押或出借者，於備註欄註明。

註 2：上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資，計有面額 4,917,150 仟元，已依附買回條件賣出。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

採用權益法之股權投資變動明細表

民國 113 年度

明細表十

單位：新台幣仟元／仟股
(除單價以元表示外)

名 稱	期 初 股 數	餘 額 金 額	本 期 股 數	增 加 金 額	本 期 股 數	減 少 金 額	期 末 股 數	持 股 比 例	餘 額 金 額	市 價 或 股 權 淨 值 單 價 總 額	提供擔保、質押 或 出 借 情 形 備 註
非合併子公司											
國泰證券投資顧問股份有限公司	30,000	\$ 696,540	-	\$ 197,910	-	(\$ 182,070)	30,000	100.00	\$ 712,380	- \$ 712,380	無
關聯企業											
Rizal Commercial Banking Corporation	452,019	18,673,120	-	1,240,105	-	(267,067)	452,019	18.68	19,646,158	- 19,646,158	無
國泰財產保險有限責任公司（大陸）	-	4,851,410	-	419,587	-	(253,636)	-	49.00	5,017,361	- 5,017,361	無
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	1,470	70,934	-	57,319	-	(44,350)	1,470	49.00	83,903	- 83,903	無
達勝創業投資股份有限公司	35,701	403,159	-	6,067	(5,177)	(78,189)	30,524	25.00	331,037	- 331,037	無
達勝肆創業投資股份有限公司	59,889	726,550	-	31,859	(23,956)	(397,515)	35,933	21.43	360,894	- 360,894	無
南港國際一股份有限公司	157,500	1,550,749	-	-	-	(11,015)	157,500	45.00	1,539,734	- 1,539,734	無
南港國際二股份有限公司	180,000	1,762,443	-	-	-	(13,337)	180,000	45.00	1,749,106	- 1,749,106	無
泰陽光電股份有限公司	49,500	557,707	-	39,483	-	-	49,500	45.00	597,190	- 597,190	無
定騰股份有限公司	49,875	935,800	3,370	40,389	-	(16,417)	53,245	27.36	959,772	- 962,439	無
阜爾運通股份有限公司	20,238	1,091,135	-	391,381	(50)	(94,362)	20,188	30.48	1,388,154	- 2,422,560	無
台灣票券金融股份有限公司	126,814	1,693,418	-	57,290	-	(33,871)	126,814	24.57	1,716,837	- 1,716,837	無
台灣建築經理股份有限公司	9,044	99,255	-	4,820	-	(39)	9,044	30.15	104,036	- 104,036	無
天泰管理顧問股份有限公司	141	3,267	-	-	-	(623)	141	28.20	2,644	- 2,644	無
北京京管泰富基金管理有限責任公司	-	230,536	-	-	-	(9,621)	-	33.30	220,915	- 220,915	無
天泰貳光電股份有限公司	9,780	131,538	-	10,374	(225)	(12,040)	9,555	32.28	129,872	- 129,872	無
天泰光電股份有限公司	10,125	135,232	-	9,103	(235)	(12,067)	9,890	33.64	132,268	- 132,268	無
聚鑫能源股份有限公司	21,600	227,338	-	-	-	(21,995)	21,600	30.00	205,343	- 205,343	無
南方電力股份有限公司	2,000	17,882	-	-	(2,000)	(17,882)	-	-	-	- -	無
神坊資訊股份有限公司	24,511	354,303	-	273,545	(24,511)	(627,848)	-	-	-	- -	無
Generali Investments Holding S.p.A.	-	-	12,568	24,031,872	-	(252,208)	12,568	16.75	23,779,664	- 23,779,664	無
小 計		33,515,776		26,613,194		(2,164,082)			57,964,888		59,001,961
合 資											
神坊資訊股份有限公司	-	-	24,511	553,764	-	(41,476)	24,511	50.00	512,288	- 512,288	無
大彰化西北控股股份有限公司	-	-	-	3,761,119	-	(4,771)	-	50.00	3,756,348	- 5,839,909	全數作為融資借款擔保品
小 計		-		4,314,883		(46,247)			4,268,636		6,352,197
合 計		\$34,212,316		\$31,125,987		(\$ 2,392,399)			\$62,945,904		\$66,066,538

國泰金融控股股份有限公司及子公司

使用權資產變動明細表

民國 113 年度

明細表十一

單位：新台幣仟元

	期 初 餘 額	本 期 增 加	處 分 子 公 司	匯 率 變 動	本 期 減 少	期 末 餘 額	備 註
土 地	\$ 292,125	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 86)	\$ 292,039	
建 築 物	8,594,805	1,822,205	(1,043,823)	65,120	(544,049)	8,894,258	
辦公設備	37,261	36,151	(19,998)	7,934	(3,548)	57,800	
機器設備	5,899	103	-	48	-	6,050	
運輸設備	<u>285,446</u>	<u>51,946</u>	(<u>4,138</u>)	<u>6,877</u>	(<u>19,885</u>)	<u>320,246</u>	
合 計	<u>\$ 9,215,536</u>	<u>\$ 1,910,405</u>	(<u>\$ 1,067,959</u>)	<u>\$ 79,979</u>	(<u>\$ 567,568</u>)	<u>\$ 9,570,393</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

使用權資產累計折舊變動明細表

民國 113 年度

明細表十二

單位：新台幣仟元

	期 初 餘 額	本 期 增 加 額	處 分 子 公 司	匯 率 變 動	本 期 減 少 額	期 末 餘 額	備 註
土 地	\$ 33,927	\$ 14,643	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 48,570	
建 築 物	3,402,769	1,580,552	(363,575)	27,371	(515,946)	4,131,171	
辦公設備	17,628	12,367	(6,965)	6,610	(3,548)	26,092	
機器設備	4,189	760	-	-	-	4,949	
運輸設備	<u>200,423</u>	<u>51,796</u>	(<u>1,441</u>)	<u>1,389</u>	(<u>17,224</u>)	<u>234,943</u>	
合 計	<u>\$ 3,658,936</u>	<u>\$ 1,660,118</u>	(<u>\$ 371,981</u>)	<u>\$ 35,370</u>	(<u>\$ 536,718</u>)	<u>\$ 4,445,725</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

其他資產明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額	備	註
存出保證金		\$	93,238,191		
淨確定福利資產			11,742,998		
其他預付款			9,762,118		
其他（註）			<u>8,539,619</u>		
合 計			<u>\$ 123,282,926</u>		

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

避險之金融負債明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱	摘 要	公 允 價 值	備 註
遠期外匯合約	公允價值避險	\$ 2,509,788	
遠期債券合約	現金流量避險	58,363	
利率交換合約	現金流量避險	<u>23,424</u>	
合 計		<u>\$ 2,591,575</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
政府公債	\$ 2,212,000	\$ 2,440,446	
公 司 債	2,750,000	2,756,017	
海外金融商品	<u>20,865,000</u>	<u>16,757,449</u>	
合 計	<u>\$ 25,827,000</u>	<u>\$ 21,953,912</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項	目	保 證 機 構	契 約 期 限			金 額			備 註
			發 行 日	到 期 日	利 率 區 間	發 行 金 額	未 攤 銷 應 付 商 業 本 票 折 價	帳 面 價 值	
		中國信託	113/10/23~113/12/19	114/01/03~114/03/18	1.77%~1.94%	\$ 5,280,000	(\$ 354)	\$ 5,279,646	
		中華票券	113/10/11~113/12/31	114/01/02~114/06/24	1.72%~1.96%	12,350,000	(5,392)	12,344,608	
		元大銀行	113/10/11~113/12/27	114/01/03~114/03/27	1.78%~1.95%	13,040,000	(1,534)	13,038,466	
		台新銀行	113/11/15~113/12/25	114/02/14~114/06/25	1.74%~1.85%	4,610,000	-	4,610,000	
		永豐銀行	113/10/14~113/12/23	114/01/14~114/03/21	1.80%~1.87%	11,500,000	-	11,500,000	
		玉山銀行	113/11/19~113/12/25	114/02/07~114/03/24	1.82%~1.87%	6,950,000	-	6,950,000	
		兆豐票券	113/10/03~113/12/30	114/01/02~114/04/30	1.68%~1.96%	20,160,000	(6,175)	20,153,825	
		其他(註)				18,010,000	(10,215)	17,999,785	
合 計						<u>\$ 91,900,000</u>	<u>(\$ 23,670)</u>	<u>\$ 91,876,330</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

應付款項明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表十七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
應付帳款		\$	3,938,102		
應付費用			22,954,749		
應付利息			12,713,675		
應付交割帳款			15,647,092		
其他應付款（註）			<u>46,124,812</u>		
合 計			<u>\$101,378,430</u>		

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表十八

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	受 託 機 構	發 行 日 期	付 息 日 期	票 面 利 率 (%)	金		額				償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
					發 行 總 額	已 還 數 額	期 末 餘 額	未 攤 銷 溢 (折) 價 金 額	帳 面 價 值				
第 106-2 期乙券	無	106/04/18	4 月 18 日	1.85%	\$ 12,700,000	\$ -	\$ 12,700,000	\$ -	\$ 12,700,000	到期一次還本	無		
無到期日累積次順位公司債	中國信託商業銀行 股份有限公司	106/5/12	5 月 12 日	3.30%	35,000,000	-	35,000,000	-	35,000,000	註	無		
無到期日累積次順位公司債	中國信託商業銀行 股份有限公司	108/6/26	6 月 26 日	3.00%	10,000,000	-	10,000,000	-	10,000,000	註	無		
108-1 期乙券	兆豐國際商業銀行	108/5/8	5 月 8 日	0.93%	4,000,000	-	4,000,000	-	4,000,000	到期一次還本	無		
108-1 期丙券	兆豐國際商業銀行	108/5/8	5 月 8 日	1.04%	12,000,000	-	12,000,000	-	12,000,000	到期一次還本	無		
109-1 期甲券	兆豐國際商業銀行	109/6/23	6 月 23 日	0.59%	1,900,000	-	1,900,000	-	1,900,000	到期一次還本	無		
109-1 期乙券	兆豐國際商業銀行	109/6/23	6 月 23 日	0.64%	6,500,000	-	6,500,000	-	6,500,000	到期一次還本	無		
109-1 期丙券	兆豐國際商業銀行	109/6/23	6 月 23 日	0.67%	500,000	-	500,000	-	500,000	到期一次還本	無		
109-2 期甲券	兆豐國際商業銀行	109/9/8	9 月 8 日	0.61%	2,400,000	-	2,400,000	-	2,400,000	到期一次還本	無		
109-2 期乙券	兆豐國際商業銀行	109/9/8	9 月 8 日	0.64%	7,800,000	-	7,800,000	-	7,800,000	到期一次還本	無		
109-2 期丙券	兆豐國際商業銀行	109/9/8	9 月 8 日	0.66%	2,500,000	-	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無		
109-2 期丁券	兆豐國際商業銀行	109/9/8	9 月 8 日	0.70%	8,400,000	-	8,400,000	-	8,400,000	到期一次還本	無		
112-1 期甲券	兆豐國際商業銀行	112/6/16	6 月 16 日	1.62%	10,100,000	-	10,100,000	-	10,100,000	到期一次還本	無		
112-1 期乙券	兆豐國際商業銀行	112/6/16	6 月 16 日	1.82%	8,900,000	-	8,900,000	-	8,900,000	到期一次還本	無		
112-1 期甲券	兆豐國際商業銀行	112/8/1	8 月 1 日	3.70%	17,600,000	-	17,600,000	-	17,600,000	註	無		
112-1 期乙券	兆豐國際商業銀行	112/8/1	8 月 1 日	3.85%	7,500,000	-	7,500,000	-	7,500,000	註	無		
112-2 期	兆豐國際商業銀行	112/8/7	8 月 7 日	6.10%	3,578,710	-	3,704,253	-	3,704,253	註	無		
112-3 期	兆豐國際商業銀行	112/10/4	10 月 4 日	6.10%	808,125	-	819,525	-	819,525	註	無		
112-4 期甲券	兆豐國際商業銀行	112/10/12	10 月 12 日	3.70%	2,500,000	-	2,500,000	-	2,500,000	註	無		
112-4 期乙券	兆豐國際商業銀行	112/10/12	10 月 12 日	3.85%	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	註	無		
113-1 期甲券	兆豐國際商業銀行	113/3/26	3 月 26 日	1.65%	7,500,000	-	7,500,000	-	7,500,000	到期一次還本	無		
113-1 期乙券	兆豐國際商業銀行	113/3/26	3 月 26 日	1.78%	3,500,000	-	3,500,000	-	3,500,000	到期一次還本	無		
113-1 期甲券	兆豐國際商業銀行	113/4/24	4 月 24 日	3.70%	32,350,000	-	32,350,000	-	32,350,000	註	無		
113-1 期乙券	兆豐國際商業銀行	113/4/24	4 月 24 日	3.85%	11,650,000	-	11,650,000	-	11,650,000	註	無		
113-2 期	兆豐國際商業銀行	113/5/9	5 月 9 日	5.80%	6,070,020	-	6,130,047	-	6,130,047	註	無		
Cathaylife Singapore Pte. Ltd 十年期無擔保累積次順位普 通公司債	Citicorp International Limited	113/7/5	7 月 5 日、1 5 日	5.95%	19,845,000	-	19,668,600	(101,620)	19,566,980	註	無		
Cathaylife Singapore Pte. Ltd 十五年期無擔保累積次順位 普通公司債	Citicorp International Limited	113/9/5	9 月 5 日、3 5 日	5.30%	10,262,720	-	10,489,920	(53,395)	10,436,525	註	無		
合 計					\$ 248,864,575		\$ 249,112,345	(\$ 155,015)	\$ 248,957,330				

註：請參閱附註二一。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

負債準備變動明細表

民國 113 年度

明細表十九

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加 額	本 期 減 少 額	期 末 餘 額	備 註
保險業各項準備：					
未滿期保費準備	\$ 39,198,209	\$ 42,908,636	(\$ 39,337,837)	\$ 42,769,008	
賠款準備	27,783,951	35,571,716	(29,165,305)	34,190,362	
責任準備	6,820,368,466	609,579,448	(395,424,490)	7,034,523,424	
特別準備	12,843,875	348,031	(292,806)	12,899,100	
保費不足準備	6,770,620	143,105	(1,193,582)	5,720,143	
具金融商品性質之保					
險契約準備	23,524,199	7,909,400	(4,572,503)	26,861,096	
外匯價格變動準備	20,773,326	47,222,294	(40,481,233)	27,514,387	
其他準備	<u>1,834,253</u>	<u>-</u>	<u>(15,859)</u>	<u>1,818,394</u>	
小 計	<u>6,953,096,899</u>	<u>743,682,630</u>	<u>(510,483,615)</u>	<u>7,186,295,914</u>	
員工福利負債準備	3,579,551	3,818	(108,139)	3,475,230	
保證責任準備	218,049	23,067	-	241,116	
融資承諾準備	342,686	-	(64,828)	277,858	
或有負債及其他準備	<u>1,377,018</u>	<u>9,803</u>	<u>(84,128)</u>	<u>1,302,693</u>	
合 計	<u>\$6,958,614,203</u>	<u>\$ 743,719,318</u>	<u>(\$ 510,740,710)</u>	<u>\$7,191,592,811</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

租賃負債明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表二十

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	租 賃 期 間	折 現 率	期 末 餘 額	備 註
地 上 權	桃園高鐵 Outlet 案	101 年 12 月 28 日至 151 年 12 月 17 日	3.71%	\$ 7,819,463	
地 上 權	桃園市中壢區青昇 段	111 年 5 月 4 日至 181 年 5 月 3 日	4.24%	4,300,502	
其他 (註)				<u>7,534,785</u>	
合 計				<u>\$ 19,654,750</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額 5% 者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

其他負債明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表二一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
存入保證金		\$ 11,346,484			
暫收及待結轉帳項		18,056,643			
其他（註）		<u>5,706,528</u>			
合 計		<u>\$ 35,109,655</u>			

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國 113 年度

明細表二二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款息	\$ 94,490,393	
有價證券利息	205,592,353	
存放及拆放同業息	12,945,354	
其他（註）	<u>16,517,389</u>	
合 計	<u>\$ 329,545,489</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國 113 年度

明細表二三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存 款 息	\$ 48,760,704	
央行及同業存款利息	5,002,684	
結構型商品息	3,130,103	
債 券 息	6,529,850	
其他（註）	<u>4,000,201</u>	
合 計	<u>\$ 67,423,542</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表
民國 113 年度

明細表二四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
已 實 現		
股 票	\$ 96,076,013	
債 券	10,642,480	
基金及受益憑證	57,339,984	
衍生工具	(197,303,827)	
其 他 (註)	19,017,521	
未 實 現		
股 票	15,902,420	
債 券	(7,047,474)	
衍生工具	(93,399,362)	
其 他 (註)	(<u>211,590</u>)	
合 計	(\$ <u>98,983,835</u>)	

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

投資性不動產損益明細表

民國 113 年度

明細表二五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
租金收入		\$ 12,247,413			
處分利益		1,740			
公允價值調整利益		<u>1,058,998</u>			
合 計		<u>\$ 13,308,151</u>			

國泰金融控股股份有限公司及子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益明細表
民國 113 年度

明細表二六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
股息紅利收入		\$	7,361,066		
處分淨利益－債券			<u>1,052,602</u>		
合 計		\$	<u>8,413,668</u>		

國泰金融控股股份有限公司及子公司
除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益明細表
民國 113 年度

明細表二七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
債務工具		\$	<u>516,617</u>		

國泰金融控股股份有限公司及子公司

資產減損損失及迴轉利益明細表

民國 113 年度

明細表二八

單位：新台幣仟元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	(\$ 623,676)	\$ 519	
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	(1,296,811)	277	
合 計	(\$ 1,920,487)	\$ 796	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國 113 年度

明細表二九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
兌換利益		\$	1,495,120,700		
兌換損失		(	<u>1,281,283,556</u>)		
合	計	\$	<u>213,837,144</u>		

國泰金融控股股份有限公司及子公司
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額明細表
民國 113 年度

明細表三十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
Generali Investments Holding S.p.A.	\$ 1,294,857	
Rizal Commercial Banking Corporation	879,008	
國泰投顧	195,020	
神坊資訊股份有限公司	188,944	
阜爾運通股份有限公司	144,915	
其他（註）	(<u>147,817</u>)	
合 計	<u>\$ 2,554,927</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

其他利息以外淨損益明細表

民國 113 年度

明細表三一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
外匯價格變動準備淨變動		(\$ 6,741,061)			
其他（註）		<u>2,891,036</u>			
合 計		<u>(\$ 3,850,025)</u>			

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
呆帳、承諾及保證責任準備提存明細表
民國 113 年度

明細表三二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
提存呆帳準備		<u>\$ 9,279,241</u>			

國泰金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國 113 年度

明細表三三

單位：新台幣仟元

	繼 續	營 業	單 位				
	員工福利費用	利息以外淨 收 益	小 計	停 業 單 位	合 計	備 註	
員工福利費用							
薪資費用	\$ 52,736,010	\$ 16,743,326	\$ 69,479,336	\$ 1,564,808	\$ 71,044,144		
勞健保費用	4,781,039	-	4,781,039	203,798	4,984,837		
退休金費用	2,493,173	-	2,493,173	-	2,493,173		
董事酬金	176,971	-	176,971	16,332	193,303		
其他員工福利費用	<u>1,701,646</u>	<u>-</u>	<u>1,701,646</u>	<u>8,362</u>	<u>1,710,008</u>		
	<u>\$ 61,888,839</u>	<u>\$ 16,743,326</u>	<u>\$ 78,632,165</u>	<u>\$ 1,793,300</u>	<u>\$ 80,425,465</u>		

附註：

- 截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，合併公司之員工人數分別為 53,743 人及 55,669 人（含 CHL 員工人數）。合併公司於 113 及 112 年度之平均員工人數（含 CHL 員工人數）分別為 54,142 人及 55,811 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 40 人及 43 人。
- 113 及 112 年度平均員工福利費用（註 1）分別為 1,483 仟元及 1,291 仟元。113 及 112 年度平均員工薪資費用（註 2）分別為 1,313 仟元及 1,132 仟元。平均員工薪資費用調整變動情形（註 3）為 16%。
- 113 及 112 年度監察人酬金分別為 6,444 仟元及 6,439 仟元。
- 薪資報酬政策如下：

本公司給付董事、總經理、副總經理及員工之酬金，係依據本公司「董事薪酬給付準則」、「經理人薪酬給付準則」與「員工薪酬給付辦法」之規定，考量各別董事、經理人及員工之職能及一般市場行情，並參酌其貢獻價值、績效考評及預期或實際已發生之風險等因素綜合考量給付之。

「董事薪酬給付準則」（下稱本準則）規定董事酬金包括報酬、酬勞、交通費及其他津貼等。

- (1) 報酬：本公司獨立董事、外部董事及實際參與執行業務之董事（董事長／副董事長）得核給月固定報酬，其金額由薪資報酬委員會及董事會參酌各該董事對公司營運參與程度、貢獻價值及同業通常水準議定之；實際參與執行業務之董事另比照經理人核發獎金，年終獎金之核發係連結公司整體經營成果及當年度績效評核結果。
- (2) 酬勞：本公司董事酬勞依公司章程規定，於年度有獲利時，提撥不超過萬分之五為之，並依本準則所訂分配比例予以核發；本公司獨立董事及有支領月報酬之外部董事不支領董事酬勞。
- (3) 交通費及其它津貼等均依本準則明訂之標準核給。

本公司訂有「經理人薪酬給付準則」，經理人薪酬包含月薪、獎金、退（休）職金等。經理人月薪連結職位職責、績效及能力、與外部薪酬標竿市場，由董事長提出建議，經薪資報酬委員及董事會同意後生效。

本公司訂有「員工薪酬給付辦法」，員工薪酬包含月薪、獎金、退（休）職金等。員工月薪連結職位職責、績效及能力、與外部薪酬標竿市場。

為健全公司治理制度，並有效督促董事及經理人克盡職責，本公司訂有「董事績效考評準則」及「經理人績效管理發展準則」，其中董事考評指標項目參酌「上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」明確定義指標內容。

(1) 「董事薪酬給付準則」明訂董事績效考評結合內稽內控與風險指標，且董事年度考評不合格者，不予支領董事酬勞。

(2) 「經理人績效管理發展準則」明訂績效評核結果作為經理人薪資及獎金核發之參考依據。

為使員工年度績效目標與公司策略連結並持續發展能力，確保員工及整體組織能力成長及目標達成，本公司訂有「員工績效管理發展要點」，明訂績效評核結果作為員工薪資及獎金核發之參考依據。

依本公司相關規定，薪酬委員會每三年定期檢視績效評核與薪資報酬相關辦法，另得視需求隨時檢討修訂之。

合併公司內各子公司薪資報酬均訂有相關給付準則及辦法以茲遵循。

註 1： 平均員工福利費用＝（員工福利費用合計數－董事酬金合計數）／（員工人數－未兼任員工之董事人數）

註 2： 平均員工薪資費用＝薪資費用合計數／（員工人數－未兼任員工之董事人數）

註 3： 平均員工薪資費用調整變動情形＝（本年度平均員工薪資費用－前一年度平均員工薪資費用）／前一年度平均員工薪資費用

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1140758 號

會員姓名：(1) 林淑婉
(2) 鄭旭然

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路100號20樓

事務所統一編號：94998251

事務所電話：(02)27259988

委託人統一編號：70827406

會員書字號：(1) 北市會證字第 2693 號
(2) 北市會證字第 3467 號

印鑑證明書用途：辦理 國泰金融控股股份有限公司

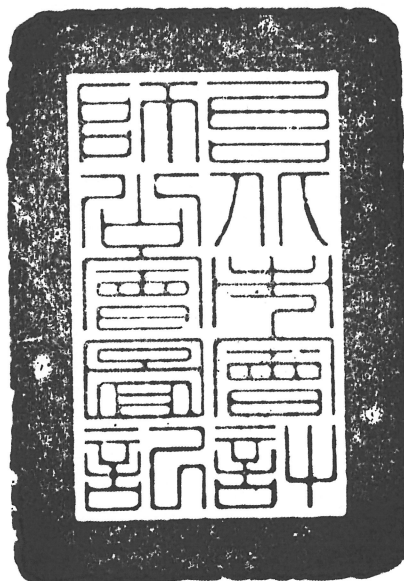
113 年 01 月 01 日 至
113 年度（自民國 113 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	林淑婉	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	鄭旭然	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 114 年 02 月 03 日