

國泰金融控股股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國114及113年第3季

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、會計師核閱報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	9~10		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~16		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~47		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	47~48		五
(六) 重要會計項目之說明	49~114		六~二九
(七) 關係人交易	115~142		三十
(八) 質抵押之資產	143		三一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	143~144		三二
(十) 重大之期後事項	321		四三
(十一) 其他	145~181, 183~312, 312~321		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	321~322		四四
2. 轉投資事業相關資訊	322		四四
3. 大陸投資資訊	322		四四
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	322		四四
5. 主要股東資訊	322		四四
(十三) 資本風險管理	312		三九
(十四) 部門資訊	181~183		三六

### 會計師核閱報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

#### 前 言

國泰金融控股股份有限公司及子公司（國泰金控集團）民國 114 年及 113 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包含重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依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及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

#### 範 圍

本會計師係依照核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

#### 結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未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及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財

務報導」編製，致無法允當表達國泰金控集團民國 114 年及 113 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

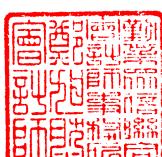
會計師 林淑婉

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 114 年 11 月 13 日

代碼	資產	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六及三十）	\$ 409,810,280	3	\$ 331,924,124	2	\$ 505,419,827	4
11500	存放央行及拆借金融同業	499,072,580	3	304,995,700	2	317,981,072	2
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）	2,145,780,428	15	2,029,794,871	15	1,822,216,811	14
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、八及三十）	1,164,613,302	8	1,032,941,639	8	972,078,833	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）	4,701,320,453	33	4,905,021,138	36	4,710,100,316	35
12300	避險之金融資產（附註四及五）	2,795,544	-	6,615	-	97,974	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註四）	26,555,215	-	39,225,129	-	56,324,594	-
13000	應收款項—淨額（附註四、五、十及三十）	329,403,264	2	306,818,735	2	299,968,092	2
13200	本期所得稅資產	1,835,477	-	1,724,232	-	1,750,931	-
13500	貼現及放款—淨額（附註四、五、十二及三十）	3,217,617,187	23	3,081,678,906	22	2,992,594,768	23
13700	再保險合約資產—淨額	21,972,042	-	19,634,708	-	20,442,050	-
15000	採用權益法之股權投資—淨額（附註四、十四、三十及三一）	62,357,643	1	62,945,904	-	59,036,930	-
15500	其他金融資產—淨額（附註四及二五）	816,614,548	6	810,353,665	6	795,081,554	6
18000	投資性不動產—淨額（附註四、五、十五、三十及三一）	496,264,932	3	481,132,365	4	479,563,855	4
18500	不動產及設備—淨額（附註四、十六及三一）	109,919,860	1	109,547,868	1	108,592,838	1
18600	使用權資產—淨額（附註四、十七及三十）	4,994,027	-	5,124,668	-	5,021,533	-
19000	無形資產—淨額（附註四及十八）	31,966,726	-	33,152,377	-	33,472,831	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及二八）	98,147,734	1	87,844,767	1	66,293,730	1
19500	其他資產—淨額（附註三十三及三一）	101,614,862	1	123,282,926	1	66,516,252	1
19999	資產總計	\$ 14,242,656,104	100	\$ 13,767,150,337	100	\$ 13,312,554,791	100
代碼	負債及權益						
21000	央行及金融同業存款	\$ 156,809,440	1	\$ 184,682,667	1	\$ 139,834,127	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、五及七）	135,969,323	1	203,998,439	2	127,056,585	1
22300	避險之金融負債（附註四及五）	524,846	-	2,591,575	-	1,332,408	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四）	14,001,893	-	21,953,912	-	24,722,886	-
22600	應付商業本票—淨額（附註十九）	78,690,097	1	91,876,330	1	90,215,497	1
23000	應付款項（附註三十）	155,537,631	1	101,378,430	1	108,954,612	1
23200	本期所得稅負債（附註四）	45,639,703	1	6,651,714	-	6,554,625	-
23500	存款及匯款（附註二十及三十）	4,266,274,757	30	3,783,367,486	27	3,515,683,753	26
24000	應付債券（附註二一）	279,696,964	2	248,957,330	2	247,627,725	2
24400	其他借款（附註二二）	67,479,217	1	39,908,290	-	17,024,960	-
24600	負債準備（附註四、二三及二四）	7,164,534,999	50	7,191,592,811	52	7,123,734,229	54
25500	其他金融負債（附註四及二五）	871,415,210	6	855,810,849	6	846,359,224	6
26000	租賃負債（附註四、十七及三十）	19,743,794	-	19,654,750	-	19,583,527	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及二八）	45,276,018	-	73,089,394	1	59,420,344	1
29500	其他負債（附註三十）	33,166,006	-	35,109,655	-	45,545,875	-
29999	負債合計	\$ 13,334,759,898	94	\$ 12,860,623,632	93	\$ 12,373,650,377	93
	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	146,692,102	1
31103	特別股股本	15,333,000	-	15,333,000	-	15,333,000	-
31500	資本公積	203,119,191	1	203,143,822	1	203,108,020	2
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	89,275,069	1	78,018,683	1	78,018,683	-
32003	特別盈餘公積	422,149,878	3	230,128,217	2	230,128,217	2
32011	未分配盈餘	94,046,589	1	273,370,397	2	266,400,760	2
32500	其他權益	( 78,540,366 )	( 1 )	( 57,994,700 )	-	( 16,305,136 )	-
31000	歸屬於本公司業主之權益合計	892,075,463	6	888,691,521	7	923,375,646	7
39500	非控制權益（附註四及二六）	15,820,743	-	17,835,184	-	15,528,768	-
39999	權益合計	907,896,206	6	906,526,705	7	938,904,414	7
	負債與權益總計	\$ 14,242,656,104	100	\$ 13,767,150,337	100	\$ 13,312,554,791	100

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



代 碼	114年7月1日至9月30日		113年7月1日至9月30日		114年1月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入 (附註四及三十)	\$ 83,153,689	70	\$ 83,896,555	88	\$ 250,417,575	100	\$ 244,959,061	86
51000 利息費用 (附註四及三十)	( 17,976,343)	( 15)	( 17,249,994)	( 18)	( 52,302,410)	( 21)	( 50,134,590)	( 17)
49600 利息淨收益	<u>65,177,346</u>	<u>55</u>	<u>66,646,561</u>	<u>70</u>	<u>198,115,165</u>	<u>79</u>	<u>194,824,471</u>	<u>69</u>
49800 手續費及佣金淨收益 (附註四、二五、二七及三十)	3,610,456	3	3,988,000	4	11,920,945	5	11,416,692	4
49810 保險業務淨收益 (損失) (附註四、二七及三十)	18,609,082	16	( 8,944,754)	( 9)	9,018,851	4	( 35,906,460)	( 13)
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 (附註四及七)	44,672,411	37	105,627,222	110	210,474,979	84	50,369,755	18
49825 投資性不動產利益 (附註四、十五及三十)	3,848,685	3	2,959,641	3	17,408,121	7	11,337,995	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利益 (附註四)	5,559,472	5	6,172,091	6	8,761,341	4	8,341,706	3
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益 (附註四及九)	( 137,250)	-	( 667,979)	( 1)	1,907,231	1	( 584,414)	-
49870 兌換利益 (損失) (附註四)	61,428,781	51	( 81,252,626)	( 85)	( 228,709,926)	( 92)	98,911,628	35
49880 資產減損損失 (附註四)	( 179,483)	-	( 157,320)	-	( 646,646)	-	( 1,143,101)	( 1)
49890 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 (附註四及十四)	722,389	1	663,844	1	2,258,973	1	1,706,593	-
49898 採用權益法重分類之損益 (附註四及七)	( 85,440,531)	( 72)	4,955,752	5	31,044,015	12	( 34,779,187)	( 12)
49900 其他利息以外淨損益 (附註三十)	<u>1,062,537</u>	<u>1</u>	<u>( 4,195,445)</u>	<u>( 4)</u>	<u>( 11,773,632)</u>	<u>( 5)</u>	<u>( 20,617,546)</u>	<u>( 7)</u>
4xxxx 淨收益	<u>118,933,895</u>	<u>100</u>	<u>95,794,987</u>	<u>100</u>	<u>249,779,417</u>	<u>100</u>	<u>283,878,132</u>	<u>100</u>
58300 保險負債準備淨變動 (附註二三及二七)	( 59,572,568)	( 50)	( 26,762,084)	( 28)	( 80,356,908)	( 32)	( 79,890,071)	( 28)
58100 呆帳、承諾及保證責任準備提存	( 2,491,063)	( 2)	( 2,160,747)	( 2)	( 4,948,860)	( 2)	( 6,364,277)	( 2)
營業費用 (附註二七及三十)								
58501 員工福利費用	( 15,553,183)	( 13)	( 14,983,458)	( 16)	( 46,878,847)	( 19)	( 44,447,618)	( 16)
58503 折舊及攤銷費用	( 2,164,724)	( 2)	( 2,053,450)	( 2)	( 6,412,319)	( 2)	( 6,111,649)	( 2)
58599 其他業務及管理費用	( 10,097,004)	( 9)	( 9,491,795)	( 10)	( 28,994,918)	( 12)	( 26,011,470)	( 9)
58500 營業費用合計	( 27,814,911)	( 24)	( 26,528,703)	( 28)	( 82,286,084)	( 33)	( 76,570,737)	( 27)
61000 繼續營業單位稅前淨利	29,055,353	24	40,343,453	42	82,187,565	33	121,053,047	43
61003 所得稅費用 (附註四及二八)	( 64,537)	-	( 8,653,484)	( 9)	( 7,288,136)	( 3)	( 18,708,516)	( 7)
61005 繼續營業單位稅後淨利	28,990,816	24	31,689,969	33	74,899,429	30	102,344,531	36
62500 停業單位利益 (附註十一)							1,009,965	1
69000 本期淨利	<u>28,990,816</u>	<u>24</u>	<u>31,689,969</u>	<u>33</u>	<u>74,899,429</u>	<u>30</u>	<u>103,354,496</u>	<u>37</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		-	-	-	( 585)	-	( 2,330)	-
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 (損失)	5,220,384	4	( 2,975,235)	( 3)	( 3,156,207)	( 1)	23,142,456	8
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	( 88,290)	-	263,775	-	282,872	-	739,487	-
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一不重分類至損益之項目與不重分類之項目相關之所得稅 (附註四及二八)	97,271	-	389,423	-	245,598	-	216,395	-
69569 ( 387,573)	-	( 383,272)	-	159,253	-	( 475,021)	-	
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	1,763,366	1	1,067,450	1	( 7,755,800)	( 3)	4,757,437	2
69581 避險工具之 (損失) 利益	( 1,418,710)	( 1)	468,619	-	( 123,622)	-	( 284,023)	-
69583 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益	12,643,637	11	28,089,312	29	28,821,231	12	6,650,329	2
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一可能重分類至損益之項目	75,361	-	514,758	1	( 1,360,742)	( 1)	1,511,927	1
69590 採用權益法重分類之其他綜合損益	85,440,531	72	( 4,955,752)	( 5)	( 31,044,015)	( 12)	( 34,779,187)	12
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四及二八)	( 5,812,243)	( 5)	( 5,930,147)	( 6)	( 4,178,295)	( 2)	( 5,253,898)	( 2)
69500 本期其他綜合損益 (稅後淨額) 合計	<u>97,533,734</u>	<u>82</u>	<u>16,548,931</u>	<u>17</u>	<u>( 18,110,312)</u>	<u>( 7)</u>	<u>65,781,946</u>	<u>23</u>
69700 本期綜合損益總額	<u>\$ 126,524,550</u>	<u>106</u>	<u>\$ 48,238,900</u>	<u>50</u>	<u>\$ 56,789,117</u>	<u>23</u>	<u>\$ 169,136,442</u>	<u>60</u>
淨利歸屬於：								
69901 本公司業主	\$ 28,621,721	24	\$ 31,056,759	32	\$ 74,622,032	30	\$ 102,817,142	37
69903 非控制權益	<u>369,095</u>	<u>-</u>	<u>633,210</u>	<u>1</u>	<u>277,397</u>	<u>-</u>	<u>537,354</u>	<u>-</u>
69900 綜合損益總額歸屬於：	<u>\$ 28,990,816</u>	<u>24</u>	<u>\$ 31,689,969</u>	<u>33</u>	<u>\$ 74,899,429</u>	<u>30</u>	<u>\$ 103,354,496</u>	<u>37</u>
69951 本公司業主	\$ 127,177,945	107	\$ 47,382,762	49	\$ 58,414,267	24	\$ 166,131,842	59
69953 非控制權益	( 653,395)	( 1)	856,138	1	( 1,625,150)	( 1)	3,004,600	1
69950 每股盈餘 (附註二九)	<u>\$ 126,524,550</u>	<u>106</u>	<u>\$ 48,238,900</u>	<u>50</u>	<u>\$ 56,789,117</u>	<u>23</u>	<u>\$ 169,136,442</u>	<u>60</u>
70000 來自繼續營業單位及停業單位	<u>\$ 1.95</u>		<u>\$ 2.12</u>		<u>\$ 4.84</u>		<u>\$ 6.78</u>	
70001 基本每股盈餘	<u>來自繼續營業單位</u>		<u>基本每股盈餘</u>		<u>基本每股盈餘</u>		<u>基本每股盈餘</u>	
70001 基本每股盈餘	<u>\$ 1.95</u>		<u>\$ 2.12</u>		<u>\$ 4.84</u>		<u>\$ 6.71</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖

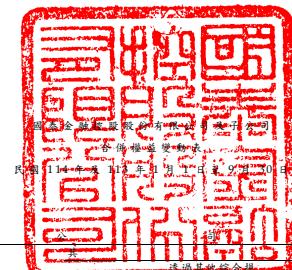


經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻





單位：新台幣仟元

代碼	歸屬於本公司之權益											指定按公允價值衡量之金融負債										採用權益法重分類之其他綜合損益									
	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	之兌換差額	財務報表換算未實現損益	衡量之金融資產	避險工具之損益	影響數	再衝量數	不動產重估增值	其他綜合損益	其	他	總	計	非控制權益	權益總額											
A1	113年1月1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													
	112年度盈餘指派及分配																														
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	-	-	314,567	-	-	(135,700)	-	(8,949)	-	-	-	-	-	-	-	169,918	-	169,918												
M3	實際處分子公司權益	-	-	-	-	-	94	-	(94)	-	-	-	-	-	-	1,762,024	1,762,024	-	1,762,024												
D1	113年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	102,817,142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102,817,142	537,354	103,354,496												
D3	113年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	5,308,067	28,758,266	(221,100)	591,590	(3,225)	(3,706)	28,884,808	-	-	63,314,700	2,467,246	65,781,946												
D5	113年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	102,817,142	5,308,067	28,758,266	(221,100)	591,590	(3,225)	(3,706)	28,884,808	-	-	166,131,842	3,004,600	169,136,442												
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	2,911,941	-	(2,911,941)	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(866,799)	(866,799)												
Z1	113年9月30日餘額	\$146,692,102	\$15,333,000	\$203,108,020	\$78,018,683	\$230,128,217	\$266,400,760	(\$7,653,917)	\$11,078,867	\$289,399	(\$242,203)	(\$1,120,885)	\$12,609,000	(\$31,265,397)	\$	\$923,375,646	\$15,528,768	\$938,904,414													
A1	114年1月1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													
	113年度盈餘指派及分配							11,256,386	(11,256,386)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	192,021,661	(192,021,661)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(51,342,235)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51,342,235)	-	(51,342,235)													
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(3,595,916)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,595,916)	-	(3,595,916)													
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	(16,311)	-	-	2,230	-	(2,230)	-	-	-	-	-	-	(16,311)	-	(16,311)													
M7	對子公司所有權權益變動	-	-	(8,320)	-	-	(67,543)	-	-	-	-	-	-	-	-	(75,863)	(310,237)	(386,100)													
D1	114年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	74,622,032	-	-	-	-	-	-	-	-	74,622,032	277,397	74,899,429													
D3	114年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(7,428,808)	21,512,363	(97,721)	226,297	1,795	-	(30,421,691)	-	-	(16,207,765)	(1,902,547)	(18,110,312)												
D5	114年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	74,622,032	(7,428,808)	21,512,363	(97,721)	226,297	1,795	-	(30,421,691)	-	-	58,414,267	(1,625,150)	56,789,117												
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	4,334,923	-	(4,334,923)	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
T1	其他	-	-	-	-	-	-	748	-	-	-	-	-	(748)	-	-	-	-	-												
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(79,054)	(79,054)													
Z1	114年9月30日餘額	\$146,692,102	\$15,333,000	\$203,119,191	\$89,275,060	\$422,149,878	\$94,046,589	(\$15,013,977)	\$4,032,736	(\$451,988)	(\$193,805)	\$1,077,586	\$12,608,252	(\$80,599,170)	\$	\$892,075,463	\$15,820,743	\$907,896,206													

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖

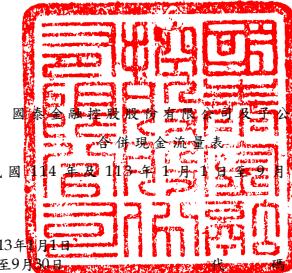


經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻





國泰金融控股有限公司  
合併現金流量表  
民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	營業活動之現金流量	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	投資活動之現金流量	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	
A00010	營業活動之現金流量			投資活動之現金流量			
A00020	繼續營業單位稅前淨利	\$ 82,187,565	\$ 121,053,047	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(\$ 24,074,520)	(\$ 16,266,762)	
A20010	停業單位稅前淨利	-	2,500,697	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,637,675	14,486,508	
A20100	收益費用項目			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	6,999	13,242	
A20200	折舊費用	4,258,846	4,050,715	( 529,084 )	( 719,741 )		
A20300	攤銷費用	2,153,473	2,234,521	385,851	742,862		
A20400	呆帳費用提列數	4,948,860	6,364,277	B01900	處分採用權益法之投資	250,461	6,580
A20900	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨利益	( 196,783,974 )	( 38,905,366 )	B02300	處分子公司	-	( 4,039,745 )
A21000	利息費用	52,302,410	50,160,803	B02400	採權益法之被投資公司減資退回股款	206,578	56,380
A21200	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨（利益）損失	( 1,907,231 )	584,414	B02700	取得不動產及設備	( 3,245,139 )	( 3,151,272 )
A21300	利息收入	( 250,417,575 )	( 244,992,712 )	B02800	處分不動產及設備	678	155,745
A21400	股利收入	( 20,935,398 )	( 18,214,080 )	B04500	取得無形資產	( 445,238 )	( 618,372 )
A21800	各項保險負債淨變動	( 40,889,139 )	142,850,752	B04600	處分無形資產	-	10,543
A22300	其他各項負債準備淨變動	13,654,404	22,790,045	B05400	取得投資性不動產	( 8,018,520 )	( 12,595,408 )
A22450	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	( 2,258,973 )	( 1,706,593 )	B05500	處分投資性不動產	102,000	13,520
A22500	採用覆蓋法重分類之（利益）損失	( 31,044,015 )	34,779,187	B06300	已收現之出售不良債權	49,600	-
A22700	處分及報廢不動產及設備損失（利益）	11,797	( 58,232 )	B06700	其他資產	3,139,928	1,574,051
A22800	處分投資性不動產利益	( 4,734 )	( 1,740 )	B07600	收取之股利	45,961	45,251
A23100	處分無形資產利益	-	( 502 )	BBBB	投資活動之淨現金流出	( 9,486,770 )	( 20,286,618 )
A23200	處分投資利益	( 701,827 )	( 914,137 )				
A23500	處分採用權益法之投資損失（利益）	1,527	( 4,023 )				
A24300	金融資產減損損失	646,646	1,143,101				
A24600	出售不良債權之利益	( 2,220 )	-	C00800	籌資活動之現金流量		
A29900	投資性不動產公允價值調整利益	( 7,762,140 )	( 2,241,839 )	C01200	應付商業本票（減少）增加	( 13,207,457 )	13,700,000
	其他項目	( 181,957 )	( 2,636,994 )	C01300	發行公司債	32,000,000	90,739,712
A71110	營業資產及負債之淨變動數			C01400	償還公司債	( 4,300,000 )	( 4,000,000 )
A71120	存放央行及拆借金融同業	( 24,215,859 )	( 10,520,732 )	C01500	發行金融債券	5,900,000	-
A71121	透過損益按公允價值衡量之金融資產	240,002,118	521,653,806	C01800	償還金融債券	-	( 14,400,000 )
A71123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	( 104,503,886 )	( 63,275,848 )	C04020	其他借款增加	27,266,287	4,033,496
A71140	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	202,624,712	18,058,093	C04400	租賃負債本金償還	( 1,289,089 )	( 1,319,048 )
A71160	避險之金融資產	( 2,780,451 )	( 75,528 )	C04500	其他負債減少	( 1,570,453 )	( 208,416 )
A71170	應收款項	( 22,350,425 )	( 53,306,273 )	C05400	發放現金股利	( 54,938,151 )	( 32,742,823 )
A71180	貼現及放款	( 140,566,772 )	( 313,696,450 )	C05800	取得子公司股權	( 386,100 )	-
A71200	再保險合約資產	( 2,341,881 )	( 5,030,279 )	CCCC	非控制權益變動	( 79,054 )	( 335,906 )
A71990	其他金融資產	3,637,677	( 4,319,984 )	DDDD	籌資活動之淨現金流（出）八	( 10,604,017 )	55,467,015
A72110	其他資產	16,224,035	( 3,794,268 )				
A72120	央行及金融同業存款	( 27,873,227 )	22,703,273	EEEE	匯率及購買力變動對現金及約當現金之影響	5,454,112	( 1,926,644 )
A72130	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 237,871,500 )	( 312,648,156 )				
A72140	避險之金融負債	( 2,198,829 )	( 1,010,853 )	E00100	現金及約當現金淨增加	235,081,171	168,293,741
A72160	附買回票券及債券負債	( 7,343,075 )	( 1,164,028 )	E00200	期初現金及約當現金餘額	557,527,266	602,451,757
A72170	應付款項	49,119,460	17,905,836		期末現金及約當現金餘額	\$ 792,608,437	\$ 770,745,498
A72180	存款及匯款	482,907,271	18,701,065				
A72190	員工福利負債準備	( 311,973 )	( 395,429 )				
A72200	負債準備	( 6,469 )	235,920				
A72290	其他金融負債	5,714,768	( 5,844,974 )				
A33000	其他負債	( 373,186 )	12,819,897				
A33100	營運產生（使用）之現金	34,768,853	( 84,169,571 )				
A33200	收取之利息	253,296,136	246,459,979	代碼			
A33300	收取之股利	22,241,198	18,804,475	E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	114年9月30日	113年9月30日
A33500	支付之利息	( 50,854,213 )	( 47,122,971 )	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	\$ 409,810,280	\$ 505,419,827
AAAAA	( 支付 ) 退還之所得稅	( 9,734,128 )	1,068,076	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	356,242,942	209,001,077
	營業活動之淨現金流入	249,717,846	135,039,988	E00200	期末現金及約當現金餘額	26,555,215	56,324,594
						\$ 792,608,437	\$ 770,745,498



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及子公司

合併財務報表附註

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 11 月 13 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」）

### 關係人之認定（預計於 114 年度合併財務報告開始適用）

合併公司依會計研究發展基金會 114 年 6 月發布之「關係人之認定疑義」IFRS 問答集之規定，對於所經理之基金重新評估是否具控制、重大影響或僅提供主要管理人員之服務，因而可能改變原依 102 年 7 月發布之 IFRS 問答集所辨認之關係，合併公司尚在持續評估中。此外，依金管會問答集無須重編 113 年比較期間之資訊，即無須追溯調整先前財務報表已辨認及揭露關係人之關係及交易。

(二) 115 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	I A S B 發布之生效日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及依賴自然電力之合約」	2026 年 1 月 1 日
「IFRS 會計準則之年度改善—第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」（含 2020 年及 2021 年之修正）	2023 年 1 月 1 日

## 1. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

### (1) 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：

- A. 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。
- B. 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。
- C. 鑒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。

### (2) 有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明金融負債應於交割日除列，惟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。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。

## 2. 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。企業無須重編比較資訊以反映該等資產指定或分類之變動，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（或適當之其他權益組成部分）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。

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修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

### （三）IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 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 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 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日（註 2）
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」（含 2025 年之修正）	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。

註 2：金管會於 114 年 9 月 25 日宣布我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用。

#### 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。

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 IAS 34 「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

##### (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負債（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至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 币

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交易當時或當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益，並分別歸屬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) 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收回金額與帳面金額，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，於該投資之可收回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。

#### (七) 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。該等資產於達預期使用狀態前係以成本與淨變現價值孰低衡量，其銷售價款及成本係認列於損益。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。

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。

#### (八) 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。

#### (九) 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) 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。

## (十一) 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及尚未可供使用之無形資產，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。

## (十二) 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之金融資產，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款呆帳處理辦法」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。

於一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。於一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。於一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。

## 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。

再收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（不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，後續不予以重分類至損益，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

當金融工具之合約現金流量重新協商或修改，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。

## (十三) 避險會計

合併公司指定部分避險工具（衍生工具）進行公允價值避險或現金流量避險。

### 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。

#### (十四) 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。

#### (十五) 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。

#### (十六) 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，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，需依主管機關相關規定計算提列。

依 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，並轉入特別準備金一分紅保單紅利準備，可分配紅利盈餘於紅利宣告日自特別準備金一分紅保單紅利準備沖轉，若特別準備金一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。

### (十七) 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國泰人壽及其子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一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。

## (十八) 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。

## (十九) 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。

## (二十) 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

#### (1) 保險業務收入及取得成本

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。

#### (2) 保險業務理賠成本

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

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。

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。

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。

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。

## (二一) 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。

## (二二) 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。

## (二三) 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。

## (二四) 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。

## (二五) 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。

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

### 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」中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。

## (二六) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

### 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. 遲延所得稅

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) 金融資產之減損

#### 1. 國泰人壽及其子公司

應收款項、放款及債務工具投資之估計減損係基於國泰人壽及其子公司對於違約率及預期損失率之假設。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。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失，所採用重要假設及輸入值請參閱附註三八。

#### 2. 國泰世華銀行及其子公司

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市場公開報價時，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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 24,206,068	\$ 30,871,761	\$ 23,116,880
銀行存款	164,764,034	107,970,367	189,166,192
定期存款	102,149,923	56,242,190	176,493,701
待交換票據	2,148,568	2,086,510	1,849,656
約當現金	12,383,902	4,436,161	42,604,475
存放銀行同業	104,314,006	130,489,730	72,270,621
減：備抵呆帳	( 156,221 )	( 172,595 )	( 81,698 )
合 計	<u>\$ 409,810,280</u>	<u>\$ 331,924,124</u>	<u>\$ 505,419,827</u>

## 七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
<u>股 票</u>			
股 票	\$ 532,233,500	\$ 536,998,231	\$ 394,429,747
基金及受益憑證	883,933,537	852,368,978	789,799,285
政府債券	19,919,711	14,975,857	7,686,053
公司債券	31,528,058	22,952,745	12,134,456
金融債券	64,675,019	51,637,639	60,029,741
國外債券	327,692,124	326,923,712	324,584,178
短期票券	191,952,611	108,533,551	93,345,337
期貨交易保證金	143,672	1,435,616	1,439,210
組合式定存	14,201,930	13,966,047	13,953,684
衍生工具	<u>79,500,266</u>	<u>100,002,495</u>	<u>124,815,120</u>
合 計	<u>\$ 2,145,780,428</u>	<u>\$ 2,029,794,871</u>	<u>\$ 1,822,216,811</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
<u>指定為透過損益按公允價值衡量</u>			
債 券	\$ 40,226,719	\$ 42,151,047	\$ 41,827,101
持有供交易			
衍生工具	95,548,656	160,407,697	84,062,000
應付債券—非避險	164,831	1,437,825	1,164,819
應付債券—避險	29,117	1,870	2,665
合 計	<u>\$ 135,969,323</u>	<u>\$ 203,998,439</u>	<u>\$ 127,056,585</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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30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	\$ 522,453,147	\$ 523,740,270	\$ 382,675,437
基金及受益憑證	844,351,350	841,553,516	750,168,809
金融債券	20,986,181	20,678,808	20,591,410
國外債券	327,180,758	326,747,980	324,411,881
組合式定存	<u>14,201,930</u>	<u>13,966,047</u>	<u>13,953,684</u>
合 計	<u>\$ 1,729,173,366</u>	<u>\$ 1,726,686,621</u>	<u>\$ 1,491,801,221</u>

於 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，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：

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
適用 IFRS 9 報導於損益之 利益	\$ 128,120,028	\$ 34,090,130	\$ 73,590,256	\$ 164,374,617
倘若適用 IAS 39 報導於損益 之利益	( 42,679,497 )	( 39,045,882 )	( 104,634,271 )	( 129,595,430 )
採用覆蓋法重分類之損失 (利益)	<u>\$ 85,440,531</u>	<u>(\$ 4,955,752)</u>	<u>(\$ 31,044,015)</u>	<u>\$ 34,779,187</u>

因覆蓋法之調整，114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益分別由利益 44,672,411 仟元減少為損失 40,768,120 仟元及由利益 105,627,222 仟元增加為利益 110,582,974 仟元、由利益 210,474,979 仟元增加為利益 241,518,994 仟元及由利益 50,369,755 仟元減少為利益 15,590,568 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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日產生之評價損益分別為淨利益 2,630,648 仟元及 1,797,694 仟元。

- (三) 國泰世華銀行及其子公司截至 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產中未有債票券依附買回條件賣出。
- (四) 國泰綜合證券及其子公司 114 年 9 月 30 日提供作為附買回交易之透過損益按公允價值衡量之金融資產面額為 473,013 仟元。
- (五) 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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
權益工具投資			
股 票	\$ 170,419,680	\$ 191,008,412	\$ 176,473,990
債務工具投資			
政府債券	173,114,558	176,895,650	150,024,336
公司債券	100,057,842	99,145,838	93,192,477
金融債券	44,277,451	58,034,097	59,551,588
國外債券	640,347,750	485,102,692	462,148,700
資產基礎債券	30,822,635	30,790,555	20,839,126
可轉讓定存單	10,250,908	6,014,913	11,954,229
減：抵繳法院擔保金	( 45,989 )	( 44,824 )	( 42,215 )
減：繳存央行債券	( 2,112,301 )	( 2,010,987 )	( 2,063,398 )
減：衍生工具擔保品	( 2,519,232 )	( 11,994,707 )	-
小 計	<u>994,193,622</u>	<u>841,933,227</u>	<u>795,604,843</u>
合 計	<u>\$ 1,164,613,302</u>	<u>\$ 1,032,941,639</u>	<u>\$ 972,078,833</u>

- (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 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，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 5,716,526 仟元、6,024,346 仟元、8,069,202 元及 7,290,701

仟元，與已除列之投資相關之股利收入分別為 603,477 仟元、1,422,759 仟元、1,078,402 仟元及 1,491,893 仟元。

(三) 合併公司因考量投資策略，於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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 77,009,461 仟元及 48,194,515 仟元，並將處分時累積之未實現評價利益 4,334,923 仟元及利益 2,911,941 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 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 1,487,300 仟元、8,862,877 仟元及 11,094,914 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為 1,651,818 仟元、7,657,552 仟元及 10,433,088 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於 115 年 3 月底、114 年 6 月底及 114 年 3 月底前以 1,656,359 仟元、7,726,277 仟元及 10,509,592 仟元買回。

(五) 國泰世華銀行及其子公司截至 114 年及 113 年 9 月 30 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中未有國內上市櫃股票依出借協議借出。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權益工具投資中有公允價值 135,038 仟元之國內上市櫃股票已依出借協議借出，依約定於 114 年 6 月底前歸還。

(六) 國泰綜合證券及其子公司截至 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 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—流動面額分別為 12,539,327 仟元、11,707,484 仟元及 9,990,987 仟元。

(七) 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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
定期存款	\$ 31,075,126	\$ 34,391,633	\$ 12,798,965
金融債券	75,319,229	112,357,284	113,884,377
公司債券	52,739,987	55,438,151	53,472,603
政府債券	62,837,610	71,638,017	71,683,544

(接次頁)

(承前頁)

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
國外債券	\$ 3,916,324,646	\$ 4,270,578,807	\$ 4,129,571,546
金融資產受益證券	746,853	1,792,000	1,792,000
資產基礎債券	86,656,232	74,591,605	72,334,967
短期票券	514,225,000	332,120,275	266,963,719
減：抵繳擔保金	( 23,254,829)	( 23,267,646)	( 1,495,793)
減：繳存央行債券	( 7,449,776)	( 7,455,267)	( 7,457,108)
減：衍生工具擔保品	( 4,332,628)	( 13,456,870)	-
減：備抵損失（註）	( 3,566,997)	( 3,706,851)	( 3,448,504)
合 計	<u>\$ 4,701,320,453</u>	<u>\$ 4,905,021,138</u>	<u>\$ 4,710,100,316</u>

註：不含抵繳存出保證金之備抵損失，其於 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之餘額分別為 5,038 仟元、6,686 仟元及 680 仟元。

(一) 合併公司於 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因發行人於到期日前提前贖回部分債券，分別產生處分利益 0 仟元、0 仟元、64 仟元及 0 仟元；因信用風險增加而提前處分債券，分別產生處分損失 7,047 仟元、782,528 仟元、7,047 仟元及 1,380,538 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 0 仟元、0 仟元、8,640 仟元及 0 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 20,722 仟元、210,419 仟元、2,643,476 仟元及 991,852 仟元；因到期還本等其他因素，分別產生處分損失 150,925 仟元、95,870 仟元、720,622 仟元及 195,728 仟元。

(二) 國泰世華銀行及其子公司截至 114 年 9 月 30 日止，上述按攤銷後成本衡量之金融資產中未有債票券依附買回條件賣出。截至 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 6,792,024 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 4,647,786 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 11 月底前以 3,338,746 仟元及 4,687,660 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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
應收票據	\$ 468,149	\$ 542,103	\$ 436,699
應收帳款	133,251,772	129,615,553	122,050,740
應收利息	75,413,681	75,487,383	72,600,600
應收承兌票款	1,533,619	1,241,043	909,440
應收承購帳款	6,042,248	4,242,447	5,815,556
其    他	<u>120,469,032</u>	<u>102,851,631</u>	<u>104,732,154</u>
小    計	337,178,501	313,980,160	306,545,189
減：備抵損失	( 7,775,237)	( 7,161,425)	( 6,577,097)
合    計	<u>\$ 329,403,264</u>	<u>\$ 306,818,735</u>	<u>\$ 299,968,092</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：

114年1月1日至9月30日

	存續期間 預期信用損失						合計	
	存續期間 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)		依 IFRS 9 規定期定提列 之減損		依法規定提列 之減損差異			
	12個月預期 信用損失	(集體評估)	\$ 1,819,915	\$ 2,914,406	\$ 73,353			
期初餘額	\$ 685,139	\$ 409,352					\$ 2,987,759	
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
轉為存續期間預期信用 損失	( 20,494)	221,104	( 2,939)	197,671	-	197,671		
轉為信用減損金融資產	( 23,843)	( 122,922)	772,489	625,724	-	625,724		
轉為12個月預期信用損失	11,629	( 85,665)	( 2,190)	( 76,226)	-	( 76,226)		
於當期除列之金融資產	( 346,375)	( 160,605)	( 358,815)	( 865,795)	-	( 865,795)		
購入或創始之新金融資產	316,570	94,380	427,632	838,582	-	838,582		
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	8,567	8,567		
轉銷呆帳	-	-	( 940,759)	( 940,759)	-	( 940,759)		
匯兌及其他變動	67,051	13,008	22,091	102,150	-	102,150		
期末餘額	<u>\$ 689,677</u>	<u>\$ 368,652</u>	<u>\$ 1,737,424</u>	<u>\$ 2,795,753</u>	<u>\$ 81,920</u>	<u>\$ 2,877,673</u>		

113年1月1日至9月30日

	存續期間 預期信用損失						合計	
	存續期間 (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			
	12個月預期 信用損失	(集體評估)	\$ 1,730,384	\$ 2,689,709	\$ 57,255			
期初餘額	\$ 565,354	\$ 393,971					\$ 2,746,964	
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
轉為存續期間預期信用 損失	( 21,959)	232,773	( 2,877)	207,937	-	207,937		
轉為信用減損金融資產	( 30,597)	( 112,985)	804,635	661,053	-	661,053		
轉為12個月預期信用損失	8,776	( 85,562)	( 1,858)	( 78,644)	-	( 78,644)		
於當期除列之金融資產	( 295,296)	( 147,268)	( 283,636)	( 726,200)	-	( 726,200)		
購入或創始之新金融資產	295,730	113,853	357,974	767,557	-	767,557		
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	17,283	17,283		
轉銷呆帳	-	-	( 840,558)	( 840,558)	-	( 840,558)		
匯兌及其他變動	62,976	11,627	49,909	124,512	-	124,512		
期末餘額	<u>\$ 584,984</u>	<u>\$ 406,409</u>	<u>\$ 1,813,973</u>	<u>\$ 2,805,366</u>	<u>\$ 74,538</u>	<u>\$ 2,879,904</u>		

(二) 合併公司部分應收款項採簡化法衡量備抵損失，於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日備抵呆帳之調節如下：

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 4,173,666	\$ 2,597,513
本期提列	724,239	1,103,621
本期沖銷	( 433)	( 3,960)
本期收回	97	55
淨兌換差額	( 5)	( 36)
期末餘額	<u>\$ 4,897,564</u>	<u>\$ 3,697,193</u>

(三) 應收款項相關減損評估資訊，請參閱附註三八。

#### 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。

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
淨收益	\$ 2,442,660
營業費用	( 2,227,532)
稅前淨利	215,128
所得稅費用	( 88,037)
停業單位利益—沖銷前	127,091
關係人交易沖銷數	( 351,425)
當期損失	( 224,334)
處分利益	2,636,994
所得稅費用	( 1,402,695)
停業單位利益	<u>\$ 1,009,965</u>
停業單位利益歸屬於：	
本公司業主	\$ 959,047
非控制權益	50,918
	<u>\$ 1,009,965</u>

113年1月1日  
至4月3日

現金流量

營業活動	(\$ 226,514)
投資活動	( 18,222)
籌資活動	( 280,487)
匯率影響數	( 815,782)
淨現金流出	(\$ 1,341,005)

十二、貼現及放款—淨額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
出口押匯	\$ 1,139,996	\$ 1,735,106	\$ 1,785,658
放 款	3,257,175,096	3,118,914,999	3,027,709,630
貼現及透支	1,056,529	1,193,839	1,153,261
催 收 款	<u>9,217,970</u>	<u>8,731,141</u>	<u>9,532,264</u>
小 計	3,268,589,591	3,130,575,085	3,040,180,813
減：備抵損失	( 50,972,404)	( 48,896,179)	( 47,586,045)
合 計	<u>\$ 3,217,617,187</u>	<u>\$ 3,081,678,906</u>	<u>\$ 2,992,594,768</u>

(一) 截至 114 年 9 月 30 日止，屬國泰世華銀行部分之國內放款總額為 2,613,825,218 仟元，備抵損失為 42,053,630 仟元。

(二) 國泰世華銀行及其子公司於 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日已停止對內計息之催收款餘額分別為 7,710,253 仟元、6,966,405 仟元及 7,633,430 仟元。國泰世華銀行及其子公司於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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管理及減損評估資訊，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		
			114年 9月30日	113年 12月31日	113年 9月30日
本公司	國泰人壽	人身保險業務	100.00	100.00	100.00
本公司	國泰世華銀行	商業銀行業務	100.00	100.00	100.00
本公司	國泰產險	財產保險業務	100.00	100.00	100.00
本公司	國泰綜合證券	證券業務	100.00	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	100.00
本公司	國泰投信	證券投資信託業務	100.00	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	50.00
國泰人壽	越南國泰人壽	人身保險業務	100.00	100.00	100.00

(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
			114年 9月30日	113年 12月31日	113年 9月30日	
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	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	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	100.00	
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	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	100.00	
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	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	70.00	
國泰人壽	Cathaylife Singapore Pte. Ltd.	控股公司	100.00	100.00	-	註 1
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	99.00	-	註 2
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	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	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	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	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	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	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	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	97.00	70.00	70.00	註 3
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	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	1.00	100.00	註 2
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	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	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	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	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	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	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	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	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	100.00	100.00	註 4
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	100.00	
國泰世華銀行	Indovina Bank Limited (越南 Indovina Bank)	銀行業務	50.00	50.00	50.00	

(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
			114年 9月30日	113年 12月31日	113年 9月30日	
國泰世華銀行	Cathay United Bank (Cambodia) PLC. (柬埔寨 CUBC Bank)	銀行業務	100.00	100.00	100.00	註 5
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	100.00	
柬埔寨 CUBC Bank	CUBC Investment Co., LTD. (CUBC-I)	投資業務	49.00	49.00	49.00	註 6
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	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	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	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	100.00	

註 1： 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 2： 國泰風能控股原由國泰電業持有，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： 國泰電業於 114 年 6 月 26 日取得其對開泰能源 27% 之持股，致持股比例由 70% 上升為 97%。

註 4： 國泰風能於 113 年 1 月 12 日由國泰風能控股持有。

註 5： 東埔寨 CUBC Bank 辦理英文名稱變更登記，原名 Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited 改為 Cathay United Bank (Cambodia) PLC.，已獲金管會及當地主管機關核准，於 114 年 4 月 1 日生效。

註 6： 東埔寨 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，故列為東埔寨 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
			114年 9月30日	113年 12月31日	113年 9月30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	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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
投資非合併子公司	\$ 638,923	\$ 712,380	\$ 670,017
投資關聯企業	57,445,395	57,964,888	57,885,346
投資合資	4,273,325	4,268,636	481,567
合 計	<u>\$ 62,357,643</u>	<u>\$ 62,945,904</u>	<u>\$ 59,036,930</u>

(一) 投資非合併子公司

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
國泰投顧	<u>\$ 638,923</u>	<u>\$ 712,380</u>	<u>\$ 670,017</u>

(二) 投資關聯企業

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
Generali Investments Holding S.p.A.	\$ 24,461,842	\$ 23,779,664	\$ 23,496,260
Rizal Commercial Banking Corporation	18,927,231	19,646,158	19,542,159
國泰財產保險有限責任公司 (大陸)	5,087,863	5,017,361	5,130,419
台灣票券金融股份有限公司	1,744,959	1,716,837	1,710,548
南港國際二股份有限公司	1,740,812	1,749,106	1,749,304
南港國際一股份有限公司	1,532,169	1,539,734	1,539,934
阜爾運通股份有限公司	1,396,566	1,388,154	1,350,081
定騰股份有限公司	977,972	959,772	950,314
泰陽光電股份有限公司	620,045	597,190	595,698
達勝肆創業投資股份有限公司	323,115	360,894	594,265
聚鑫能源股份有限公司	211,480	205,343	212,930
達勝創業投資股份有限公司	136,664	331,037	336,507
台灣建築經理股份有限公司	104,010	104,036	102,525
北京京管泰富基金管理有限 責任公司	93,121	220,915	226,591
霖園公寓大廈管理維護股份 有限公司	87,546	83,903	65,184
天泰光電股份有限公司	-	132,268	132,561
天泰貳光電股份有限公司	-	129,872	129,513
天泰管理顧問股份有限公司	-	2,644	3,355
南方電力股份有限公司	-	-	<u>17,198</u>
合 計	<u>\$ 57,445,395</u>	<u>\$ 57,964,888</u>	<u>\$ 57,885,346</u>

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
本期淨利	\$ 743,139	\$ 650,178	\$ 2,244,532	\$ 1,581,865
其他綜合損益	<u>169,428</u>	<u>895,385</u>	( <u>1,118,679</u> )	<u>904,426</u>
綜合損益總額	<u>\$ 912,567</u>	<u>\$ 1,545,563</u>	<u>\$ 1,125,853</u>	<u>\$ 2,486,291</u>

(三) 投資合資

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
大彰化西北控股股份有限公司	\$ 3,779,372	\$ 3,756,348	\$ -
神坊資訊股份有限公司	<u>493,953</u>	<u>512,288</u>	<u>481,567</u>
	<u>\$ 4,273,325</u>	<u>\$ 4,268,636</u>	<u>\$ 481,567</u>

個別不重大之合資彙總資訊

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
本期淨損	( \$ 58,964 )	( \$ 11,173 )	( \$ 85,944 )	( \$ 29,785 )
其他綜合損益	<u>3,254</u>	( <u>7</u> )	<u>1,861</u>	<u>5,042</u>
綜合損益總額	<u>( \$ 55,710 )</u>	<u>( \$ 11,180 )</u>	<u>( \$ 84,083 )</u>	<u>( \$ 24,743 )</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，係按未經會計師核閱之財務報表計算。

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	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	-	-	8,616,505	3,978,903	12,595,408
處 分	( 7,053 )	( 4,727 )	-	-	( 11,780 )
其他重分類	3,305,521	4,153,491	( 591,796 )	( 6,870,713 )	( 3,497 )
公允價值變動利益	2,001,414	240,425	-	-	2,241,839
淨兌換差額	852,949	1,652,650	343,812	239,457	3,088,868
其 他 (註)	( 33,693 )	-	-	-	( 33,693 )
113年9月30日餘額	<u>\$ 329,383,956</u>	<u>\$ 131,291,521</u>	<u>\$ 17,352,008</u>	<u>\$ 1,536,370</u>	<u>\$ 479,563,855</u>

(接次頁)

(承前頁)

	土	地	房	屋	及	建	築	建	造	中	之	預	付	房	地	款	合	計
114年1月1日餘額	\$ 330,295,581		\$ 134,960,297		\$ 14,779,174		\$ 1,097,313		\$ 481,132,365									
增 添	-		-		7,467,576		550,944		8,018,520									
處 分	( 35,444)		( 62,521)		-		-		( 97,965)									
其他重分類	100		159,917		90,252		( 310,742)		( 60,473)									
公允價值變動利益	7,109,452		652,688		-		-		7,762,140									
淨兌換差額	( 65,203)		( 393,738)		( 4,576)		( 3,676)		( 467,193)									
其 他 (註)	( 22,462)		-		-		-		( 22,462)									
114年9月30日餘額	<u>\$ 337,282,024</u>		<u>\$ 135,316,643</u>		<u>\$ 22,332,426</u>		<u>\$ 1,333,839</u>		<u>\$ 496,264,932</u>									

註：係國泰世華銀行都市更新拆遷補償款。

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 3,221,006	\$ 2,963,882	\$ 9,641,247	\$ 9,094,416
減：當期產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運費 用	( 127,051)	( 168,029)	( 599,077)	( 597,669)
減：當期未產生租金收入之投資 性不動產所發生之直接營運 費用	( 101,257)	( 62,573)	( 277,733)	( 149,743)
合 計	<u>\$ 2,992,698</u>	<u>\$ 2,733,280</u>	<u>\$ 8,764,437</u>	<u>\$ 8,347,004</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 114 年 9 月 30 日止，投資性不動產中屬國泰人壽之部分計 426,881,620 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 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，並洽估價師檢視

原估價報告之有效性，表示前述估價日期之公允價值資訊於 114 年及 113 年 9 月 30 日屬仍有效。

114 年 9 月 30 日部份大樓因租賃契約增加或減少導致現金流量產生重大變動、投資性不動產完工，或取得投資性不動產，經估價師評估後重新出具正式估價報告：

估價師事務所名稱	114年9月30日	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
戴德梁行不動產估價師事務所	胡純純	楊長達、李根源、蔡家和、胡純純	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、吳承暉、葉士郁	張譯之、張宏楷、吳承暉、葉士郁	張譯之、張宏楷、吳承暉
瑞普國際不動產估價師事務所	-	蔡友翔、徐珣益	蔡友翔、徐珣益	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、梁祐齊	李泰利、王璽仲	李泰利、王璽仲
尚上不動產估價師聯合事務所	王鴻源	王惟之、王鴻源、黃健豪	王惟之、王鴻源、黃健豪	王惟之、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	遲維新、蔡文哲、王士鳴
麗業不動產估價師聯合事務所	-	陳玉霖、羅一葦、詹繡瑛、陳信豪	陳玉霖、羅一葦、詹繡瑛、陳信豪	陳玉霖、羅一葦、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、張致嘉	施甫學、張致嘉
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	-	古健輝	古健輝	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：

	114年9月30日	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
直接資本化率（淨）	-	0.57%~6.74%	0.56%~6.23%	0.56%~5.50%
折現率	3.47%	2.82%~4.63%	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 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，並洽估價師檢視原估價報告之有效性，表示前述估價日期之公允價值資訊分別於 114 年及 113 年 9 月 30 日仍屬有效。

估 價 師 事 務 所 名 稱	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
瑞普國際不動產估價師事務所	徐珣益、蔡友翔	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。

房屋稅係根據中華民國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民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之 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：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
收益資本化率	1.82% ~ 3.74%	1.17% ~ 3.73%	1.50% ~ 2.01%
折現率	3.78%	3.78%	3.61%

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 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 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暉估價師進行估價。

國泰綜合證券及其子公司已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值資訊於 114 年及 113 年 9 月 30 日仍屬有效。

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。

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
預估未來現金流入	\$ 469,090	\$ 468,321	\$ 469,835
預估未來現金流出	( 14,539 )	( 14,334 )	( 14,386 )
預估未來淨現金流入	<u>\$ 454,551</u>	<u>\$ 453,987</u>	<u>\$ 455,449</u>
折現率	2.970%	2.970%	2.970%
直接資本化利率	2.54%	2.48%	2.45%

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，114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日產生租金收入分別為 466 仟元、1,992 仟元、3,429 仟元及 5,975 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；期末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。

114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 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：

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 427,757,842	\$ 418,882,038
認列於損益		
投資性不動產利益	7,762,140	2,241,839
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	( 458,941 )	2,505,599

(接次頁)

(承前頁)

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
出售	(\$ 97,965)	(\$ 11,780)
轉出至不動產及設備	( 60,473)	( 3,497)
自建造中之投資性不動產轉入	218,530	100,686
自以成本衡量之投資性不動產轉入	13,178,027	-
其　　他	( 22,462)	( 33,693)
期末餘額	<u>\$ 448,276,698</u>	<u>\$ 423,681,192</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。

(九) 合併公司處分不動產之金額達三億元或實收資本額 10% 以上者，請參閱附表二之說明。

## 十六、不動產及設備

成　本	在建工程及 預付款合計														
	土	地	房	屋	及	建	築	電	腦	設	備				
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	-		-		660,682		42,758		2,194		555,081		1,890,557		3,151,272
處　分	( 86,830)		-		( 281,915)		( 21,382)		( 9,705)		( 406,261)		-		( 806,093)
處分子公司(附註四十)	-		-		( 1,364,751)		( 306,334)		-		( 113,757)		-		( 1,784,842)
重　分　類	-		11,151		86,632		26,587		3,649		1,055,193		( 1,273,416)		( 90,204)
淨匯兌差額	18,143		34,792		88,102		43,019		3,973		14,430		1,406		203,865
113年9月30日餘額	<u>\$ 69,305,475</u>		<u>\$ 45,763,974</u>		<u>\$ 11,051,664</u>		<u>\$ 1,308,086</u>		<u>\$ 139,759</u>		<u>\$ 28,602,113</u>		<u>\$ 2,391,151</u>		<u>\$ 158,562,222</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	-		652,104		847,381		78,036		6,474		1,206,762		-		2,790,757
處　分	-		-		( 281,257)		( 16,052)		( 9,447)		( 401,824)		-		( 708,580)
處分子公司(附註四十)	-		-		( 483,686)		( 162,799)		-		( 87,515)		-		( 734,000)
淨匯兌差額	-		14,234		45,409		30,086		2,933		10,785		-		103,447
113年9月30日餘額	<u>\$ 98,268</u>		<u>\$ 26,220,065</u>		<u>\$ 8,431,124</u>		<u>\$ 1,029,309</u>		<u>\$ 104,994</u>		<u>\$ 14,085,624</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 49,969,384</u>
113年9月30日淨額	<u>\$ 69,207,207</u>		<u>\$ 19,543,909</u>		<u>\$ 2,620,540</u>		<u>\$ 278,777</u>		<u>\$ 34,765</u>		<u>\$ 14,516,489</u>		<u>\$ 2,391,151</u>		<u>\$ 108,592,838</u>
成　本															
114年1月1日餘額	\$ 69,360,839		\$ 45,823,999		\$ 12,191,860		\$ 1,324,399		\$ 143,039		\$ 28,789,952		\$ 2,545,034		\$ 160,179,122
增　加	-		-		791,440		55,899		246		557,184		1,840,370		3,245,139
處　分	-		( 9,743)		( 345,704)		( 23,490)		( 1,230)		( 370,624)		-		( 750,791)
重　分　類	12,965		98,185		473,815		43,600		1,580		862,877		( 1,265,588)		227,434
淨匯兌差額及通貨膨脹 調整	( 37,496)		( 54,289)		( 74,071)		( 43,145)		( 9,356)		( 31,220)		( 3,990)		( 253,567)
114年9月30日餘額	<u>\$ 69,336,308</u>		<u>\$ 45,858,152</u>		<u>\$ 13,037,340</u>		<u>\$ 1,357,263</u>		<u>\$ 134,279</u>		<u>\$ 29,808,169</u>		<u>\$ 3,115,826</u>		<u>\$ 162,647,337</u>
累計折舊及減損															
114年1月1日餘額	\$ 98,268		\$ 26,443,792		\$ 9,044,234		\$ 1,030,223		\$ 108,339		\$ 13,906,398		\$ -		\$ 50,631,254
折舊費用	-		647,131		977,859		80,810		7,817		1,269,203		-		2,982,820
處　分	-		( 6,960)		( 344,837)		( 22,547)		( 1,231)		( 362,741)		-		( 738,316)
淨匯兌差額及通貨膨脹 調整	-		( 21,802)		( 59,861)		( 34,915)		( 7,124)		( 24,579)		-		( 148,281)
114年9月30日餘額	<u>\$ 98,268</u>		<u>\$ 27,062,161</u>		<u>\$ 9,617,395</u>		<u>\$ 1,053,571</u>		<u>\$ 107,801</u>		<u>\$ 14,788,281</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 52,727,477</u>
113年12月31日及 114年1月1日淨額	<u>\$ 69,262,571</u>		<u>\$ 19,380,207</u>		<u>\$ 3,147,626</u>		<u>\$ 294,176</u>		<u>\$ 34,700</u>		<u>\$ 14,883,554</u>		<u>\$ 2,545,034</u>		<u>\$ 109,547,868</u>
114年9月30日淨額	<u>\$ 69,238,040</u>		<u>\$ 18,795,991</u>		<u>\$ 3,419,945</u>		<u>\$ 303,692</u>		<u>\$ 26,478</u>		<u>\$ 15,019,888</u>		<u>\$ 3,115,826</u>		<u>\$ 109,919,860</u>

(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10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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<b>使用權資產帳面金額</b>			
土 地	\$ 220,086	\$ 243,469	\$ 247,129
建 築 物	4,644,013	4,763,087	4,651,519
辦公設備	34,151	31,708	34,791
機器設備	988	1,101	1,193
運輸設備	<u>94,789</u>	<u>85,303</u>	<u>86,901</u>
合 計	<u>\$ 4,994,027</u>	<u>\$ 5,124,668</u>	<u>\$ 5,021,533</u>
<b>使用權資產帳列投資性不動產之帳面金額</b>			
	<u>\$ 12,852,847</u>	<u>\$ 12,787,580</u>	<u>\$ 12,947,249</u>
	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 148,516</u>	<u>\$ 330,499</u>	<u>\$ 1,154,983</u>
使用權資產之折舊費用			
土 地	\$ 3,481	\$ 3,661	\$ 10,621
建 築 物	399,975	391,427	1,218,049
辦公設備	3,127	3,074	9,065
機器設備	187	168	571
運輸設備	<u>12,033</u>	<u>13,458</u>	<u>37,720</u>
合 計	<u>\$ 418,803</u>	<u>\$ 411,788</u>	<u>\$ 1,276,026</u>

(二) 租賃負債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 19,743,794</u>	<u>\$ 19,654,750</u>	<u>\$ 19,583,527</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
土 地	1.24%~2.63%	1.24%~2.63%	1.24%~2.63%
建 築 物	0.12%~8.57%	0.12%~8.57%	0.12%~8.57%
辦 公 設 備	1.35%~4.75%	1.35%~4.75%	1.35%~4.75%
機 器 設 備	0.36%~3.49%	0.36%~3.49%	0.36%~3.49%
運 輸 設 備	1.13%~6.58%	0.63%~8.22%	0.32%~8.22%
投 資 性 不 動 產 - 地 上 權	2.82%~4.24%	2.82%~4.24%	2.82%~4.24%

十八、無形資產

	電 腦 軟 體	特 訸 權	商 標 權	客 戶 關 係	商 譽	其 他	合 計
<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	618,372	-	-	-	-	-	618,372
由企業合併取得	-	-	-	-	11,991	-	11,991
處 分	( 460,746)	-	-	-	-	-	( 460,746)
處分子公司(附註 四十)	( 35,765)	-	( 484,936)	( 6,346,616)	( 12,187,864)	( 223,130)	( 19,278,311)
重分類	257,262	-	-	-	-	( 1,051)	256,211
淨兌換差額	41,963	-	19,024	248,984	487,935	8,824	806,730
113年9月30日餘額	<u>\$ 8,329,858</u>	<u>\$ 37,659,600</u>	<u>\$ _____</u>	<u>\$ 12,034,645</u>	<u>\$ 8,437</u>	<u>\$ 58,032,540</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	792,067	1,341,311	-	101,143	-	-	2,234,521
處 分	( 450,705)	-	-	-	-	-	( 450,705)
處分子公司(附註 四十)	( 35,765)	-	-	( 3,548,898)	-	( 223,130)	( 3,807,793)
淨兌換差額	29,414	-	-	136,940	-	8,753	175,107
113年9月30日餘額	<u>\$ 6,125,576</u>	<u>\$ 18,434,133</u>	<u>\$ _____</u>	<u>\$ _____</u>	<u>\$ _____</u>	<u>\$ _____</u>	<u>\$ 24,559,709</u>
113年9月30日淨額	<u>\$ 2,204,282</u>	<u>\$ 19,225,467</u>	<u>\$ _____</u>	<u>\$ 12,034,645</u>	<u>\$ 8,437</u>	<u>\$ 33,472,831</u>	
<u>成 本</u>							
114年1月1日餘額	\$ 8,523,264	\$ 37,659,600	\$ -	\$ 12,046,590	\$ 7,911	\$ 58,237,365	
單獨取得	442,930	-	128	-	-	2,180	445,238
處 分	( 493,845)	-	-	-	-	-	( 493,845)
重分類	566,076	-	-	-	-	-	566,076
淨兌換差額	( 70,814)	-	-	( 24,439)	( 160)	( 95,413)	
114年9月30日餘額	<u>\$ 8,967,611</u>	<u>\$ 37,659,600</u>	<u>\$ 128</u>	<u>\$ 12,022,151</u>	<u>\$ 9,931</u>	<u>\$ 58,659,421</u>	
<u>累計攤銷及減損</u>							
114年1月1日餘額	\$ 6,203,750	\$ 18,881,238	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 25,084,988
攤銷費用	812,161	1,341,311	1	-	-	-	2,153,473
處 分	( 493,845)	-	-	-	-	-	( 493,845)
淨兌換差額	( 51,921)	-	-	-	-	-	( 51,921)
114年9月30日餘額	<u>\$ 6,470,145</u>	<u>\$ 20,222,549</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ _____</u>	<u>\$ _____</u>	<u>\$ _____</u>	<u>\$ 26,692,695</u>
113年12月31日及							
114年1月1日淨額	<u>\$ 2,319,514</u>	<u>\$ 18,778,362</u>	<u>\$ _____</u>	<u>\$ 12,046,590</u>	<u>\$ 7,911</u>	<u>\$ 33,152,377</u>	
114年9月30日淨額	<u>\$ 2,497,466</u>	<u>\$ 17,437,051</u>	<u>\$ 127</u>	<u>\$ 12,022,151</u>	<u>\$ 9,931</u>	<u>\$ 31,966,726</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
商 標 權	46 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及幸福人壽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%。112 年 3 月 28 日透過 CHL 100% 持股 Conning & Company 取得 Pearlmark Real Estate LLC 55.5% 股權。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。

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四十。

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元 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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
票面金額	\$ 78,692,500	\$ 91,900,000	\$ 90,230,000
減：應付商業本票折價	( 2,403 )	( 23,670 )	( 14,503 )
合 計	<u>\$ 78,690,097</u>	<u>\$ 91,876,330</u>	<u>\$ 90,215,497</u>
利率區間	1.45% ~ 3.00%	1.68% ~ 1.96%	1.68% ~ 2.05%

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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
支票存款	\$ 13,979,210	\$ 16,721,908	\$ 14,234,222
活期存款	863,964,077	818,361,443	778,054,135
活期儲蓄存款	1,591,934,599	1,479,274,092	1,463,813,892
定期存款	1,266,765,974	963,029,598	774,091,491
定期儲蓄存款	488,442,604	458,968,439	453,111,782
可轉讓定存單	37,754,206	44,830,505	29,587,244
匯出匯款及應解匯款	<u>3,434,087</u>	<u>2,181,501</u>	<u>2,790,987</u>
合 計	<u>\$ 4,266,274,757</u>	<u>\$ 3,783,367,486</u>	<u>\$ 3,515,683,753</u>

## 二一、應付債券

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
金融債券	\$ 18,600,000	\$ 12,700,000	\$ 12,700,000
無到期日累積次順位公司債	45,000,000	45,000,000	45,000,000
無擔保普通公司債	103,700,000	76,000,000	76,000,000
無擔保累積次順位公司債	112,533,905	115,412,345	114,005,495
應付公司債折價	( 136,941 )	( 155,015 )	( 77,770 )
合 計	<u>\$ 279,696,964</u>	<u>\$ 248,957,330</u>	<u>\$ 247,627,725</u>

### (一) 金融債券

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
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	\$ 12,700,000
114-1 次順位 7 年期，固定利率 2.18%，到期日：121 年 6 月	550,000	-	-
114-1 次順位 10 年期，固定 利率 2.30%，到期日：124 年 6 月	<u>5,350,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 18,600,000</u>	<u>\$ 12,700,000</u>	<u>\$ 12,700,000</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。甲券已於 114 年 6 月到期贖回。
  - (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。甲券已於 114 年 9 月到期贖回。

(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。

6. 國泰金控經證櫃債字第 11400040672 號函核准，於 114 年 5 月 23 日公開發行 114 年度第 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 6,200,000 仟元。依發行條件之不同分為甲及乙二券，其中甲券發行金額為新台幣 1,700,000 仟元，乙券發行金額為新台幣 4,500,000 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 1.93%，乙券為 2.07%，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。
7. 國泰金控經證櫃債字第 11400079022 號函核准，於 114 年 9 月 10 日公開發行 114 年度第 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 25,800,000 仟元。依發行條件之不同分為甲、乙、丙三券，其中甲券發行金額為新台幣 11,900,000 仟元，乙券發行金額為新台幣 1,700,000 仟元，丙券發行金額為新台幣 12,200,000 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 1.84%，乙券為 1.89%，丙券為 1.96%，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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>擔保借款</u>			
銀行借款	\$ 58,953,139	\$ 30,238,674	\$ 7,683,852
<u>無擔保借款</u>			
銀行借款	<u>8,526,078</u> <u>\$ 67,479,217</u>	<u>9,669,616</u> <u>\$ 39,908,290</u>	<u>9,341,108</u> <u>\$ 17,024,960</u>
借款利率	1.85%～9.00%	1.72%～10.35%	1.73%～10.15%

合併公司之擔保借款係以台幣活存、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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
保險業負債			
未滿期保費準備	\$ 44,574,772	\$ 42,769,008	\$ 41,513,108
賠款準備	37,968,139	34,190,362	33,672,426
責任準備	6,985,142,716	7,034,523,424	6,952,160,740
特別準備	1,918,331	12,899,100	12,694,921
保費不足準備	5,575,604	5,720,143	6,353,557
具金融商品性質之保險契約準備	27,966,562	26,861,096	26,586,555
外匯價格變動準備	55,802,220	27,514,387	43,563,371
其他準備	<u>100,394</u>	<u>1,818,394</u>	<u>1,831,756</u>
小計	7,159,048,738	7,186,295,914	7,118,376,434
員工福利負債準備	3,163,256	3,475,230	3,184,122
其他準備	<u>2,323,005</u>	<u>1,821,667</u>	<u>2,173,673</u>
合計	<u>\$ 7,164,534,999</u>	<u>\$ 7,191,592,811</u>	<u>\$ 7,123,734,229</u>

截至 114 年 9 月 30 日止，上述責任準備中屬國泰人壽部分為 6,834,110,668 仟元。

(一) 國泰人壽及其子公司

國泰人壽及其子公司 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

	114年9月30日				113年12月31日				113年9月30日					
	保 险 合 约	具裁量參與特性之金融工具			合 計	保 险 合 约	具裁量參與特性之金融工具			合 計	保 险 合 约	具裁量參與特性之金融工具		
		保	險	合			保	险	合			保	险	
個人壽險	\$ 24,606	\$	-	\$ 24,606	\$ 65,983	\$	-	\$ 65,983	\$ 79,947	\$	-	\$ 79,947	\$ 79,947	
個人傷害險	9,096,701	-		9,096,701	8,910,494	-		8,910,494	8,393,159	-		8,393,159	8,393,159	
個人健康險	12,496,929	-		12,496,929	12,584,740	-		12,584,740	11,767,656	-		11,767,656	11,767,656	
團體險	1,517,699	-		1,517,699	1,522,018	-		1,522,018	1,581,652	-		1,581,652	1,581,652	
投資型保險	<u>133,558</u>	<u>-</u>		<u>133,558</u>	<u>126,888</u>	<u>-</u>		<u>126,888</u>	<u>125,380</u>	<u>-</u>		<u>125,380</u>	<u>125,380</u>	
合 計	<u>23,269,493</u>	<u>-</u>		<u>23,269,493</u>	<u>23,210,123</u>	<u>-</u>		<u>23,210,123</u>	<u>21,947,794</u>	<u>-</u>		<u>21,947,794</u>	<u>21,947,794</u>	
減除分出未滿期保費準備														
個人壽險	539,250	-		539,250	568,065	-		568,065	525,677	-		525,677	525,677	
個人傷害險	29,535	-		29,535	-	-		-	7,316	-		7,316	7,316	
個人健康險	429,938	-		429,938	419,349	-		419,349	359,403	-		359,403	359,403	
團體險	561	-		561	-	-		-	529	-		529	529	
投資型保險	<u>1,308</u>	<u>-</u>		<u>1,308</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	
合 計	<u>1,000,592</u>	<u>-</u>		<u>1,000,592</u>	<u>987,414</u>	<u>-</u>		<u>987,414</u>	<u>892,925</u>	<u>-</u>		<u>892,925</u>	<u>892,925</u>	
淨 額	<u>\$ 22,268,901</u>	<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>\$ 22,268,901</u>	<u>\$ 22,222,709</u>	<u>\$</u>		<u>\$ 22,222,709</u>	<u>\$ 21,054,869</u>	<u>\$</u>		<u>\$ 21,054,869</u>	<u>\$ 21,054,869</u>	

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	114年1月1日至9月30日				113年1月1日至9月30日					
	保 险 合 约	具裁量參與特性之金融工具			合 計	保 险 合 约	具裁量參與特性之金融工具			
		保	險	合			保	险		
期初餘額	\$ 23,210,123	\$	-	\$ 23,210,123	\$ 21,710,834	\$	-	\$ 21,710,834		
本期提存數	23,217,609	-		23,217,609	21,880,913	-		21,880,913		
本期收回數	( 23,128,564)	-		( 23,128,564)	( 21,662,629)	-		( 21,662,629)		
淨兌換差額	( 29,675)	-		( 29,675)	18,676	-		18,676		
期末餘額	<u>23,269,493</u>	<u>-</u>		<u>23,269,493</u>	<u>21,947,794</u>	<u>-</u>		<u>21,947,794</u>		
減除分出未滿期保費準備										
期初餘額	987,414	-		987,414	1,241,869	-		1,241,869		
本期增加(減少)數	<u>13,178</u>	<u>-</u>		<u>13,178</u>	<u>( 348,944)</u>	<u>-</u>		<u>( 348,944)</u>		
期末餘額	<u>1,000,592</u>	<u>-</u>		<u>1,000,592</u>	<u>892,925</u>	<u>-</u>		<u>892,925</u>		
期末淨額	<u>\$ 22,268,901</u>	<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>\$ 22,268,901</u>	<u>\$ 21,054,869</u>	<u>\$</u>		<u>\$ 21,054,869</u>		

2. 賠款準備明細：

	114年9月30日				113年12月31日				113年9月30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			保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 合 計		
		之 金 融 工 具 合 計	保 險 合 約	之 金 融 工 具 合 計		之 金 融 工 具 合 計	保 險 合 約	之 金 融 工 具 合 計		之 金 融 工 具 合 計	保 險 合 約	之 金 融 工 具 合 計
個人壽險												
已報未付	\$ 4,154,755	\$ 26,165	\$ 4,180,920	\$ 4,275,688	\$ 21,053	\$ 4,296,741	\$ 3,887,508	\$ 16,509	\$ 3,904,017			
未報	17,924	-	17,924	31,810	-	31,810	33,607	-	33,607			
個人傷害險												
已報未付	294,250	-	294,250	257,713	-	257,713	82,544	-	82,544			
未報	2,816,691	-	2,816,691	2,808,386	-	2,808,386	2,521,059	-	2,521,059			
個人健康險												
已報未付	900,038	-	900,038	869,686	-	869,686	1,075,364	-	1,075,364			
未報	5,124,842	-	5,124,842	4,838,337	-	4,838,337	4,815,992	-	4,815,992			
團體險												
已報未付	274,174	-	274,174	272,229	-	272,229	68,890	-	68,890			
未報	1,461,120	-	1,461,120	1,596,664	-	1,596,664	1,416,879	-	1,416,879			
投資型保險												
已報未付	283,475	-	283,475	281,761	-	281,761	222,111	-	222,111			
未報	80	-	80	4,292	-	4,292	2,003	-	2,003			
合計	<u>15,327,349</u>	<u>26,165</u>	<u>15,353,514</u>	<u>15,236,566</u>	<u>21,053</u>	<u>15,257,619</u>	<u>14,125,957</u>	<u>16,509</u>	<u>14,142,466</u>			
減除分出賠款準備												
個人壽險	15,754	-	15,754	9,742	-	9,742	90,441	-	90,441			
個人傷害險	20	-	20	13	-	13	471	-	471			
個人健康險	9,370	-	9,370	7,184	-	7,184	14,844	-	14,844			
團體險	<u>4,121</u>	<u>-</u>	<u>4,121</u>	<u>3,423</u>	<u>-</u>	<u>3,423</u>	<u>2,840</u>	<u>-</u>	<u>2,840</u>			
合計	<u>29,265</u>	<u>-</u>	<u>29,265</u>	<u>20,362</u>	<u>-</u>	<u>20,362</u>	<u>108,596</u>	<u>-</u>	<u>108,596</u>			
淨額	<u>\$ 15,298,084</u>	<u>\$ 26,165</u>	<u>\$ 15,324,249</u>	<u>\$ 15,216,204</u>	<u>\$ 21,053</u>	<u>\$ 15,237,257</u>	<u>\$ 14,017,361</u>	<u>\$ 16,509</u>	<u>\$ 14,033,870</u>			

前述賠款準備之變動調節如下：

	114年1月1日至9月30日				113年1月1日至9月30日				113年1月1日至9月30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			保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 合 計		
		之 金 融 工 具 合 計	保 險 合 約	之 金 融 工 具 合 計		之 金 融 工 具 合 計	保 險 合 約	之 金 融 工 具 合 計		之 金 融 工 具 合 計	保 險 合 約	之 金 融 工 具 合 計
期初餘額												
本期提存數	\$ 15,236,566	\$ 21,053	\$ 15,257,619	\$ 13,300,003	\$ 10,835	\$ 13,310,838						
本期收回數	16,238,408	26,165	16,264,573	14,955,154	16,509	14,971,663						
淨兌換差額	( 16,057,242)	( 21,053)	( 16,078,295)	( 14,169,491)	( 10,835)	( 14,180,326)						
期末餘額	<u>( 90,383)</u>	<u>-</u>	<u>( 90,383)</u>	<u>40,291</u>	<u>-</u>	<u>40,291</u>						
減除分出賠款準備	<u>15,327,349</u>	<u>26,165</u>	<u>15,353,514</u>	<u>14,125,957</u>	<u>16,509</u>	<u>14,142,466</u>						
期初餘額	20,362	-	20,362	117,196	-	117,196						
本期增加數	31,555	-	31,555	28,238	-	28,238						
本期減少數	( 22,284)	-	( 22,284)	( 37,216)	-	( 37,216)						
淨兌換差額	( 368)	-	( 368)	378	-	378						
期末餘額	<u>29,265</u>	<u>-</u>	<u>29,265</u>	<u>108,596</u>	<u>-</u>	<u>108,596</u>						
期末淨額	<u>\$ 15,298,084</u>	<u>\$ 26,165</u>	<u>\$ 15,324,249</u>	<u>\$ 14,017,361</u>	<u>\$ 16,509</u>	<u>\$ 14,033,870</u>						

3. 責任準備明細：

	114年9月30日				113年12月31日				113年9月30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	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)	\$ 5,840,215,638	\$ 1,911	\$ 5,840,217,549	\$ 5,929,925,613	\$ 1,914	\$ 5,929,927,527	\$ 5,868,352,467	\$ 1,928	\$ 5,868,354,395			
傷害險	8,177,289	-	8,177,289	7,874,472	-	7,874,472	7,752,215	-	7,752,215			
健康險	1,124,394,503	-	1,124,394,503	1,084,113,771	-	1,084,113,771	1,064,552,616	-	1,064,552,616			
年金險	1,024,922	3,884,099	4,909,021	1,050,400	4,666,247	5,716,647	1,061,212	4,873,546	5,934,758			
投資型保險	4,171,689	-	4,171,689	3,785,885	-	3,785,885	3,524,329	-	3,524,329			
合計 (註2)	<u>6,977,984,041</u>	<u>3,886,010</u>	<u>6,981,870,051</u>	<u>7,026,750,141</u>	<u>4,668,161</u>	<u>7,031,418,302</u>	<u>6,945,242,839</u>	<u>4,875,474</u>	<u>6,950,118,313</u>			
減除分出責任準備												
壽險	291,016	-	291,016	324,414	-	324,414	336,798	-	336,798			
健康險	5,661	-	5,661	6,785	-	6,785	7,488	-	7,488			
合計	<u>296,677</u>	<u>-</u>	<u>296,677</u>	<u>331,199</u>	<u>-</u>	<u>331,199</u>	<u>344,286</u>	<u>-</u>	<u>344,286</u>			
淨額	<u>\$ 6,977,687,364</u>	<u>\$ 3,886,010</u>	<u>\$ 6,981,573,374</u>	<u>\$ 7,026,418,942</u>	<u>\$ 4,668,161</u>	<u>\$ 7,031,087,103</u>	<u>\$ 6,944,898,553</u>	<u>\$ 4,875,474</u>	<u>\$ 6,949,774,027</u>			

前述責任準備之變動調節如下：

	114年1月1日至9月30日				113年1月1日至9月30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	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具
期初餘額	\$ 7,026,750,141	\$ 4,668,161	\$ 7,031,418,302	\$ 6,814,238,405	\$ 5,626,906	\$ 6,819,865,311		
本期提存數	398,676,754	37,408	398,714,162	361,679,605	40,758	361,720,363		
本期收回數 (註3)	( 321,362,299)	( 819,556)	( 322,181,855)	( 284,235,217)	( 792,198)	( 285,027,415)		
重分類	72,441	-	72,441	228,390	-	228,390		
淨兌換差額	( 124,302,891)	( 3)	( 124,302,894)	53,331,656	8	53,331,664		
轉列至外匯價格變動準備 (註1)	( <u>1,850,105</u> )	<u>-</u>	<u>( 1,850,105)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		
期末餘額	<u>6,977,984,041</u>	<u>3,886,010</u>	<u>6,981,870,051</u>	<u>6,945,242,839</u>	<u>4,875,474</u>	<u>6,950,118,313</u>		
減除分出責任準備								
期初餘額	331,199	-	331,199	348,004	-	348,004		
本期增加數	26,755	-	26,755	31,693	-	31,693		
本期減少數	( 46,770)	-	( 46,770)	( 50,684)	-	( 50,684)		
淨兌換差額	( <u>14,507</u> )	<u>-</u>	<u>( 14,507)</u>	<u>15,273</u>	<u>-</u>	<u>15,273</u>		
期末餘額	<u>296,677</u>	<u>-</u>	<u>296,677</u>	<u>344,286</u>	<u>-</u>	<u>344,286</u>		
期末淨額	<u>\$ 6,977,687,364</u>	<u>\$ 3,886,010</u>	<u>\$ 6,981,573,374</u>	<u>\$ 6,944,898,553</u>	<u>\$ 4,875,474</u>	<u>\$ 6,949,774,027</u>		

註 1： 截至 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，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；另依 114 年 5 月 28 日金管保壽字第 1140420671 號函將前述準備金 1,850,105 仟元轉列至外匯價格變動準備金。

註 2： 截至 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，上述責任準備及責任準備一待付保戶款項之合計數，分別為 6,985,142,705 仟元、7,034,523,396 仟元及 6,952,160,690 仟元。

註 3：已依 114 年 6 月 30 日金管保財字第 11404924811 號令辦理將選定之保險商品調整責任準備金適用利率及死亡率，調整前後之責任準備金差額得以最近一次負債之公允價值與帳載責任準備金差額之百分之四十範圍內釋出。經報送主管機關備查取得金管保壽字第 1140424941 號函同意自 114 年 6 月 30 日釋出責任準備金 49,899,309 仟元，另經申請並取得金管保壽字第 1140424940 號函核准增提外匯價格變動準備金。

4. 特別準備明細：

	114年9月30日					113年12月31日					113年9月30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	保	險	合	約	具裁量參與特 性之金融工具	其	他	合
分紅保單紅利準備	\$ 25,801	\$ -	\$ -	\$ 25,801	\$ 23,656	\$ -	\$ -	\$ 23,656		\$ 20,826	\$ -	\$ -	\$ 20,826	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,826	\$ 11,083,324	\$ -	\$ -	\$ 11,083,324	\$ -	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,083,324	
不動產增值特別準備	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 25,801</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 25,801</u>	<u>\$ 23,656</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 23,656</u>		<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ 20,826</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,826</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	

前述特別準備之變動調節如下：

	114年1月1日至9月30日					113年1月1日至9月30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							
期初餘額	\$ 23,656	\$ -	\$ -	\$ 23,656	\$ 11,083,324	\$ -	\$ -	\$ 11,083,324		\$ 7,215	\$ -	\$ -	\$ 7,215	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,083,324	\$ -	\$ -	\$ 11,083,324	\$ -	\$ -	\$ 11,090,539		
分紅保單紅利準備提存數	19,136	-	-	19,136	-	-	-	19,136		23,431	-	-	23,431	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,431	
分紅保單紅利準備收回數	( 16,991 )	-	-	( 16,991 )	-	-	-	( 16,991 )		( 9,820 )	-	-	( 9,820 )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 9,820 )		
轉列至外匯價格變動準備 (註 1)	-	-	-	( 11,083,324 )	-	-	-	( 11,083,324 )		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	<u>\$ 25,801</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 25,801</u>	<u>\$ 20,826</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,826</u>		<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ 11,041,50</u>	

註 1：依 114 年 5 月 28 日金管保壽字第 1140420671 號函，將不動產增值特別準備 11,083,324 仟元轉列至外匯價格變動準備金。

5. 保費不足準備明細：

	114年9月30日					113年12月31日					113年9月30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	保	險	合	約	具裁量參與特 性之金融工具	其	他	合
個人壽險	\$ 4,083,105	\$ -	\$ -	\$ 4,083,105	\$ 4,257,673	\$ -	\$ -	\$ 4,257,673		\$ 4,787,706	\$ -	\$ -	\$ 4,787,706	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,787,706									
個人傷害險	2,904	-	-	2,904	3,370	-	-	3,370		3,508	-	-	3,508	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,508	
個人健康險	1,420,673	-	-	1,420,673	1,439,539	-	-	1,439,539		1,395,391	-	-	1,395,391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,395,391	
團體險	66,867	-	-	66,867	18,869	-	-	18,869		166,592	-	-	166,592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166,592	
合 計	<u>\$ 5,573,549</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,573,549</u>	<u>\$ 5,719,451</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,719,451</u>		<u>\$ 6,353,197</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,353,197</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,353,197</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,353,197</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,353,197</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,353,197</u>	<u>\$ -</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	114年1月1日至9月30日					113年1月1日至9月30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							
期初餘額	\$ 5,719,451	\$ -	\$ -	\$ 5,719,451	\$ 6,770,608	\$ -	\$ -	\$ 6,770,608																	
本期提存數	1,095,415	-	-	1,095,415	177,362	-	-	177,362																	
本期收回數	( 1,178,741 )	-	-	( 1,178,741 )	( 637,195 )	-	-	( 637,195 )																	
淨兌換差額	( 62,576 )	-	-	( 62,576 )	42,422	-	-	42,422																	
期末餘額	<u>\$ 5,573,549</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,573,549</u>	<u>\$ 6,353,197</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,353,197</u>		<u>\$ 6,353,197</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,353,197</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,353,197</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,353,197</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,353,197</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

6. 其他準備明細：

	114年9月30日				113年12月31日				113年9月30日			
	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	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具		合 計	保 險 合 約
	保 險 合 約				保 險 合 約			保 險 合 約				
其 他	\$ 100,394	\$ -	\$ 100,394	\$ 1,818,394	\$ -	\$ 1,818,394	\$ 1,818,394	\$ 1,831,756	\$ -	\$ -	\$ 1,831,756	

前述其他準備之變動調節如下：

	114年1月1日至9月30日				113年1月1日至9月30日			
	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	保 險 合 約
	保 險 合 約				保 險 合 約			
期初餘額	\$ 1,818,394	\$ -	\$ 1,818,394	\$ 1,834,253	\$ -	\$ -	\$ 1,834,253	
本期收回數	( 18,000)	-	( 18,000)	( 2,497)	-	-	( 2,497)	
轉列至外匯價格變動準備（註 1）	( 1,700,000)	-	( 1,700,000)	-	-	-	-	
期末餘額	\$ 100,394	\$ -	\$ 100,394	\$ 1,831,756	\$ -	\$ -	\$ 1,831,756	

註 1：依 114 年 5 月 28 日金管保壽字第 1140420671 號函，將其他準備—收購之業務價值 1,700,000 仟元轉列至外匯價格變動準備金。

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	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
未滿期保費準備	\$ 23,269,493	\$ 23,210,123	\$ 21,947,794	
責任準備	6,985,142,705	7,034,523,396	6,952,160,690	
保費不足準備	5,573,549	5,719,451	6,353,197	
其他準備	100,394	1,818,394	1,831,756	
保險負債帳面價值	<u>\$ 7,014,086,141</u>	<u>\$ 7,065,271,364</u>	<u>\$ 6,982,293,437</u>	
現金流量現時估計額	<u>\$ 6,406,642,217</u>	<u>\$ 6,372,682,647</u>	<u>\$ 6,307,454,618</u>	
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
測試方法	總保費評價法	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	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。	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	114年6月底資產配置狀況下，原則採用113年度簽證精算報告中最佳估計情境假設，另因公司自114年5月起採用外價金新制，爰配合調整避險相關最佳估計情境假設，以計算公司整體報酬率，並假設30年後折現率採持平假設。	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。	113年6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。

陸家嘴國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
測試方法	總保費評價法	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	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。	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 113 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 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 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。

越南國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
測試方法	總保費評價法	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	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。	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。	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 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之餘額明細及其變動調節如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
壽險	\$ 26,641,253	\$ 25,596,631	\$ 25,374,361
投資型保單	<u>1,325,309</u>	<u>1,264,465</u>	<u>1,212,194</u>
合計	<u><u>\$ 27,966,562</u></u>	<u><u>\$ 26,861,096</u></u>	<u><u>\$ 26,586,555</u></u>

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 26,861,096	\$ 23,524,199
本期保險費收取數	3,703,392	3,957,245
本期保險賠款與給付	( 2,929,378)	( 3,449,238)
本期法定準備之淨提存	1,578,169	1,600,150
淨兌換差額	( 1,246,717)	<u>954,199</u>
期末餘額	<u><u>\$ 27,966,562</u></u>	<u><u>\$ 26,586,555</u></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

#### 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	特 別 準 備 - 不 動 產 增 值	壽 险 責 任 準 備 - 營 業 損 失 準 備	壽 险 責 任 準 備 - 重 大 事 故 準 備	壽 险 責 任 準 備 - 其 他 強 化 準 備	其 他 準 備 - 收 購 之 業 務 價 值
期初餘額	\$ 27,514,387	\$ 11,083,324	\$ 980	\$ 63,291	\$ 1,785,834
本期提存數	8,176,621	-	-	-	-
強制提存 額外提存	<u>94,998,050</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
(註 1)	<u>103,174,671</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小計	<u>( 89,520,267)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 18,000)</u>
本期收回數					
自責任準備金 及其他各項 準備轉列	<u>14,633,429</u>	<u>( 11,083,324)</u>	<u>( 980)</u>	<u>( 63,291)</u>	<u>( 1,785,834)</u>
(註 2)	<u><u>\$ 55,802,220</u></u>	<u><u>\$ -</u></u>	<u><u>\$ -</u></u>	<u><u>\$ -</u></u>	<u><u>\$ 1,700,000)</u></u>
期末餘額	<u><u>\$ 55,802,220</u></u>	<u><u>\$ -</u></u>	<u><u>\$ -</u></u>	<u><u>\$ -</u></u>	<u><u>\$ 100,394</u></u>

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	特 別 準 備 - 不 動 產 增 值	壽 險 責 任 準 備 - 營 業 損 失 準 備	壽 險 責 任 準 備 - 重 大 事 故	壽 險 責 任 準 備 - 其 他 強 化	其 他 準 備 - 收 購 價 值
期初餘額	\$ 20,773,326	\$ 11,083,324	\$ 980	\$ 63,291	\$ 1,785,834
本期提存數					\$ 1,834,253
強制提存	6,068,602	-	-	-	-
額外提存	<u>35,088,277</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小 計	41,156,879	-	-	-	-
本期收回數	( <u>18,366,834</u> )	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 2,492)</u>
期末餘額	<u>\$ 43,563,371</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ 980</u>	<u>\$ 63,291</u>	<u>\$ 1,785,834</u>
					<u>\$ 1,831,756</u>

註 1：國泰人壽向金管會申請並取得金管保壽字第 1140424940 號函核准，於 114 年 6 月增提外匯價格變動準備金 50,848,511 仟元。

註 2：國泰人壽向金管會申請並取得金管保壽字第 1140420671 號函核准，於 114 年 5 月自特別準備、責任準備及其他準備轉列外匯價格變動準備，金額分別為 11,083,324 仟元、1,850,105 仟元及 1,700,000 仟元。

(3) 外匯價格變動準備之影響

114年1月1日至9月30日			
影 響 項 目	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	\$ 85,545,555	\$ 74,622,032	(\$ 10,923,523)
每股盈餘	5.59	4.84	( 0.75)
外匯價格變動準備	-	55,802,220	55,802,220
歸屬於本公司業主 之權益	921,407,599	892,075,463	( 29,332,136)

113年1月1日至9月30日			
影 響 項 目	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	\$ 121,049,179	\$ 102,817,142	(\$ 18,232,037)
每股盈餘	8.02	6.78	( 1.24)
外匯價格變動準備	-	43,563,371	43,563,371
歸屬於本公司業主 之權益	954,623,447	923,375,646	( 31,247,801)

(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

114年9月30日

險 別	未滿期保費準備			分出未滿期保費準備	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)		
火災保險	\$ 2,846,605	\$ 29,352	\$ 2,212,807	\$ 663,150	
海上保險	260,840	3,336	199,009	65,167	
陸空保險	8,731,632	-	399,399	8,332,233	
責任保險	1,813,523	8,868	512,583	1,309,808	
保證保險	55,929	1,865	38,846	18,948	
其他財產保險	3,625,427	38,562	3,197,658	466,331	
傷害保險	1,730,885	4,308	118,646	1,616,547	
健康保險	64,139	-	8,817	55,322	
政策性住宅地震 保險	251,147	37,763	251,147	37,763	
強制汽車責任保險	<u>1,308,851</u>	<u>492,247</u>	<u>785,310</u>	<u>1,015,788</u>	
合計	<u>\$ 20,688,978</u>	<u>\$ 616,301</u>	<u>\$ 7,724,222</u>	<u>\$ 13,581,057</u>	

113年12月31日

險 別	未滿期保費準備			分出未滿期保費準備	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (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	<u>1,292,594</u>	<u>488,279</u>	<u>775,557</u>	<u>1,005,316</u>	
合計	<u>\$ 18,954,313</u>	<u>\$ 604,572</u>	<u>\$ 6,512,085</u>	<u>\$ 13,046,800</u>	

113年9月30日

險 別	未 滿 期 保 費 準 備	分 出 未 滿 期 保 費 準 備			自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
		直 接 業 務 (1)	分 入 再 保 業 務 (2)	分 出 再 保 業 務 (3)	
火災保險	\$ 2,703,006	\$ 31,010	\$ 2,257,702	\$ 476,314	
海上保險	245,599	3,923	204,685	44,837	
陸空保險	8,144,744	281	437,875	7,707,150	
責任保險	1,669,753	1,768	379,316	1,292,205	
保證保險	61,832	575	38,066	24,341	
其他財產保險	2,849,798	39,126	2,460,078	428,846	
傷害保險	1,706,758	4,355	127,196	1,583,917	
健康保險	55,877	-	-	55,877	
政策性住宅地震 保險	245,667	36,703	245,667	36,703	
強制汽車責任保險	<u>1,279,745</u>	<u>484,794</u>	<u>767,847</u>	<u>996,692</u>	
合 計	<u>\$ 18,962,779</u>	<u>\$ 602,535</u>	<u>\$ 6,918,432</u>	<u>\$ 12,646,882</u>	

(2) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

	114年1月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日	
	未 滿 期 保 費 準 備	分 出 未 滿 期 保 費 準 備	未 滿 期 保 費 準 備	分 出 未 滿 期 保 費 準 備
期初餘額	\$ 19,558,885	\$ 6,512,085	\$ 17,487,375	\$ 5,538,053
本期提存	21,318,838	7,730,925	19,563,703	6,917,677
本期收回	( 19,553,295)	( 6,499,348)	( 17,515,239)	( 5,542,783)
匯率影響數	( 19,149)	( 19,440)	29,475	5,485
期末餘額	<u>\$ 21,305,279</u>	<u>\$ 7,724,222</u>	<u>\$ 19,565,314</u>	<u>\$ 6,918,432</u>

2. 賠款準備

(1) 賠款準備及分出賠款準備

114年9月30日

項 目	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	\$ 12,767,092	\$ 758,476	\$ 7,159,065	\$ 6,366,503
未報	<u>8,582,161</u>	<u>506,896</u>	<u>2,725,387</u>	<u>6,363,670</u>
合 計	<u>\$ 21,349,253</u>	<u>\$ 1,265,372</u>	<u>\$ 9,884,452</u>	<u>\$ 12,730,173</u>

113年12月31日

項 目	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>

113 年 9 月 30 日

項 目	賠 款 準 備		分 出 賠 款 準 備	自 留 業 務
	直接 承 保 業 務	分 入 再 保 業 務		
(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)
已報未付	\$ 11,056,152	\$ 915,968	\$ 6,367,819	\$ 5,604,301
未報	<u>7,058,665</u>	<u>499,175</u>	<u>2,398,576</u>	<u>5,159,264</u>
合計	<u>\$ 18,114,817</u>	<u>\$ 1,415,143</u>	<u>\$ 8,766,395</u>	<u>\$ 10,763,565</u>

(2) 賠款準備及分出賠款準備淨變動

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

項 目	直 接 承 保 業 務		分 入 再 保 業 務		賠款準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
	提 存(1)	收 回(2)	提 存(3)	收 回(4)	
已報未付	\$ 12,820,998	\$ 10,452,475	\$ 758,476	\$ 886,928	\$ 2,240,071
未報	<u>8,547,950</u>	<u>7,076,155</u>	<u>506,896</u>	<u>497,011</u>	<u>1,481,680</u>
合計	<u>\$ 21,368,948</u>	<u>\$ 17,528,630</u>	<u>\$ 1,265,372</u>	<u>\$ 1,383,939</u>	<u>\$ 3,721,751</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	\$ 7,193,170	\$ 5,731,036	\$ 1,462,134
未報	<u>2,708,646</u>	<u>2,495,864</u>	<u>212,782</u>
合計	<u>\$ 9,901,816</u>	<u>\$ 8,226,900</u>	<u>\$ 1,674,916</u>

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

項 目	直 接 承 保 業 務		分 入 再 保 業 務		賠款準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
	提 存(1)	收 回(2)	提 存(3)	收 回(4)	
已報未付	\$ 11,091,304	\$ 7,082,962	\$ 915,968	\$ 989,786	\$ 3,934,524
未報	<u>7,019,083</u>	<u>5,880,217</u>	<u>499,175</u>	<u>522,105</u>	<u>1,115,936</u>
合計	<u>\$ 18,110,387</u>	<u>\$ 12,963,179</u>	<u>\$ 1,415,143</u>	<u>\$ 1,511,891</u>	<u>\$ 5,050,460</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	\$ 6,384,431	\$ 3,134,078	\$ 3,250,353
未報	<u>2,378,931</u>	<u>1,967,463</u>	<u>411,468</u>
合計	<u>\$ 8,763,362</u>	<u>\$ 5,101,541</u>	<u>\$ 3,661,821</u>

(3) 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債

項 目	114年9月30日			
	已 報	未 付	未 報	合 計
火災保險	\$ 6,163,168		\$ 405,801	\$ 6,568,969
海上保險		772,728		1,276,890
陸空保險		2,815,289	2,900,784	5,716,073
責任保險		1,098,867	1,483,474	2,582,341
保證保險		68,867	12,770	81,637
其他財產保險		1,764,827	1,367,815	3,132,642
傷害保險		253,356	728,121	981,477
健康保險		5,610	81,773	87,383
政策性住宅地震保險		-	153	153
強制汽車責任保險		<u>582,856</u>	<u>1,604,204</u>	<u>2,187,060</u>
合 計		<u>\$ 13,525,568</u>	<u>\$ 9,089,057</u>	<u>\$ 22,614,625</u>

項 目	113年12月31日			
	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>

項 目	113年9月30日			
	已 報	未 付	未 報	合 計
火災保險	\$ 6,070,577		\$ 352,167	\$ 6,422,744
海上保險		828,195	345,703	1,173,898
陸空保險		2,372,521	2,264,838	4,637,359
責任保險		911,088	1,144,529	2,055,617
保證保險		49,782	35,951	85,733
其他財產保險		956,839	838,322	1,795,161
傷害保險		228,988	609,252	838,240
健康保險		4,824	155,111	159,935
政策性住宅地震保險		1,106	735	1,841
強制汽車責任保險		<u>548,200</u>	<u>1,811,232</u>	<u>2,359,432</u>
合 計		<u>\$ 11,972,120</u>	<u>\$ 7,557,840</u>	<u>\$ 19,529,960</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

114年9月30日

項 目	已 報	未 付	未 報	合 計
火災保險	\$ 4,598,732		\$ 21,739	\$ 4,620,471
海上保險		619,123	353,756	972,879
陸空保險		105,339	91,252	196,591
責任保險		553,517	544,770	1,098,287
保證保險		14,721	4,500	19,221
其他財產保險		1,034,104	954,023	1,988,127
傷害保險		10,676	62,283	72,959
健康保險		4	5,259	5,263
政策性住宅地震保險		-	-	-
強制汽車責任保險		<u>222,849</u>	<u>687,805</u>	<u>910,654</u>
合 計		<u>\$ 7,159,065</u>	<u>\$ 2,725,387</u>	<u>\$ 9,884,452</u>

113年12月31日

項 目	已 報	未 付	未 報	合 計
火災保險	\$ 3,480,060		\$ 293,145	\$ 3,773,205
海上保險		721,929	248,445	970,374
陸空保險		98,993	64,885	163,878
責任保險		448,593	461,020	909,613
保證保險		10,802	21,750	32,552
其他財產保險		765,261	689,664	1,454,925
傷害保險		8,750	58,129	66,879
健康保險		-	931	931
政策性住宅地震保險		800	-	800
強制汽車責任保險		<u>192,406</u>	<u>678,005</u>	<u>870,411</u>
合 計		<u>\$ 5,727,594</u>	<u>\$ 2,515,974</u>	<u>\$ 8,243,568</u>

113年9月30日

項 目	已 報	未 付	未 報	合 計
火災保險	\$ 4,279,517		\$ 114,364	\$ 4,393,881
海上保險		666,278	220,890	887,168
陸空保險		96,564	61,362	157,926
責任保險		420,226	447,182	867,408
保證保險		10,820	22,913	33,733
其他財產保險		689,161	656,970	1,346,131
傷害保險		9,462	56,588	66,050
健康保險		-	805	805
政策性住宅地震保險		800	-	800
強制汽車責任保險		<u>194,991</u>	<u>817,502</u>	<u>1,012,493</u>
合 計		<u>\$ 6,367,819</u>	<u>\$ 2,398,576</u>	<u>\$ 8,766,395</u>

(5) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

	114年1月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初餘額	\$ 18,932,743	\$ 8,243,568	\$ 14,473,113	\$ 5,099,991
本期提存	22,634,320	9,901,816	19,525,530	8,763,362
本期收回	( 18,912,569)	( 8,226,900)	( 14,475,070)	( 5,101,541)
匯率影響數	( 39,869)	( 34,032)	6,387	4,583
期末餘額	<u>\$ 22,614,625</u>	<u>\$ 9,884,452</u>	<u>\$ 19,529,960</u>	<u>\$ 8,766,395</u>

3. 特別準備

(1) 特別準備—強制汽車責任保險

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,388,959	\$ 1,070,300
本期提存	105,827	177,128
本期收回	( 5,417)	( 59,818)
期末餘額	<u>\$ 1,489,369</u>	<u>\$ 1,187,610</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，114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日每保險契約分別提撥新台幣 15 元及 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

	114年1月1日至9月30日		
	重 大 事 故	危 險 變 動	合 計
期初餘額	\$ 94,662	\$ 308,499	\$ 403,161
本期提存	-	-	-
本期收回	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 94,662</u>	<u>\$ 308,499</u>	<u>\$ 403,161</u>

	113年1月1日至9月30日		
	重 大 事 故	危 險 變 動	合 計
期初餘額	\$ 374,537	\$ 308,499	\$ 683,036
本期提存	-	-	-
本期收回	( 279,875)	-	( 279,875)
期末餘額	<u>\$ 94,662</u>	<u>\$ 308,499</u>	<u>\$ 403,161</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 114 年及 113 年第 3 季稅前損益及每股盈餘並無重大影響，負債項下之特別準備皆減少 94,662 仟元，權益項下之特別盈餘公積皆增加 239,520 仟元。

#### 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

險 別	114年9月30日				
	保費不足準備		分出保費不足準備		自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)		
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	1,246	809	-	-	2,055
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>\$ 1,246</u>	<u>\$ 809</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,055</u>

113年12月31日

險 別	保費不足準備		保費不足準備		保費不足準備		自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (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>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 692</u>	

113年9月30日

險 別	保費不足準備		保費不足準備		保費不足準備		自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)			
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
海上保險	-	-	-	-	-	-	
陸空保險	-	360	-	-	-	360	
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>\$ -</u>	<u>\$ 360</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 360</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</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

114年1月1日至9月30日

項 目	直接 提存 (1)	承保 業務 (2)	分入 再保 業務 (3)	分出 再保 業務 (4)	保費不足 準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)	保費不足 準備淨變動		分出 保費不足 準備淨變動 (6)	保費不足 準備淨變動 (7)	認列之損失 (8)=(6)-(7)	本期保 費 不足 準備 淨 提存所 認列之損失 (9)=(5)-(8)
						提存 (1)	收回 (2)	提存 (3)	收回 (4)	提存 (6)	收回 (7)
火災保險	\$ -	\$ 409	\$ -	\$ -	(\$ 409)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 409)
海上保險	1,246	20	809	143	1,892	-	-	-	-	-	1,892
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	<u>\$ 1,246</u>	<u>\$ 429</u>	<u>\$ 809</u>	<u>\$ 263</u>	<u>\$ 1,363</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,363</u>
合計	<u>\$ 1,246</u>	<u>\$ 429</u>	<u>\$ 809</u>	<u>\$ 263</u>	<u>\$ 1,363</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,363</u>

113年1月1日至9月30日

項 目	直 接 提 存 (1)	承 保 收 回 (2)	業 務 分 入 (3)	再 保 業 務 提 存 (4)	保 費 不 足 準 備 (5)= (1)-(2)+(3)-(4)	分 出 提 存 (6)	再 保 業 務 收 回 (7)	保 費 不 足 準 備 (8)=(6)-(7)	分 出 提 存 (9)=(5)-(8)	本 期 保 費 不 足 準 備 不 足 準 備 淨 變 動 認 列 之 損 失
										保 費 不 足 準 備 淨 提 存 所
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	-	12	-	-	( 12 )	-	-	-	-	( 12 )
陸空保險	-	-	360	-	360	-	-	-	-	360
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	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 360</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 348</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 348</u>
合計	<u><u>\$ -</u></u>	<u><u>\$ 12</u></u>	<u><u>\$ 360</u></u>	<u><u>\$ -</u></u>	<u><u>\$ 348</u></u>	<u><u>\$ -</u></u>	<u><u>\$ -</u></u>	<u><u>\$ -</u></u>	<u><u>\$ -</u></u>	<u><u>\$ 348</u></u>

### (3) 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

	114年1月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日	
	保費不足準備	分出保費不足準備	保費不足準備	分出保費不足準備
期初餘額	\$ 692	\$ -	\$ 12	\$ -
本期提存	2,055	-	360	-
本期收回	( 692 )	-	( 12 )	-
期末餘額	<u>\$ 2,055</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 360</u>	<u>\$ -</u>

## 5. 責任準備

### (1) 責任準備及分出責任準備明細

114年9月30日

項 目	責 任 準 備		分 出 責 任 準 備 (4)=(1)+(2)-(3)	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)		
健康保險	<u>\$ 11</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11</u>

113年12月31日

項 目	責 任 準 備		分 出 責 任 準 備 (4)=(1)+(2)-(3)	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)		
健康保險	<u>\$ 28</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 28</u>

113年9月30日

項 目	責 任 準 備		分 出 責 任 準 備 (4)=(1)+(2)-(3)	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)		
健康保險	<u>\$ 50</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 50</u>

(2) 責任準備淨變動及分出責任準備淨變動

114年1月1日至9月30日

項 目	直 接 提 存(1)	承 保 收 回(2)	業 務	分 入 提 存(3)	再 保 收 回(4)	業 務	責任準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
健康保險	\$ -	\$ 17		\$ -	\$ -		(\$ 17)

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

113年1月1日至9月30日

項 目	直 接 提 存(1)	承 保 收 回(2)	業 務	分 入 提 存(3)	再 保 收 回(4)	業 務	責任準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
健康保險	\$ -	\$ 38		\$ -	\$ -		(\$ 38)

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

二四、員工福利負債準備

確定福利計畫相關退休金費用係以 113 年及 112 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率在各期間分別認列於下列項目：

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
員工福利費用	\$ 71,603	\$ 93,227	\$ 215,036	\$ 279,562

二五、其他金融資產及負債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>其他什項金融資產</u>			
分離帳戶保險商品資產	\$ 800,857,006	\$ 790,958,446	\$ 778,838,365
其    他	15,757,542	19,395,219	16,243,189
合    計	<u>\$ 816,614,548</u>	<u>\$ 810,353,665</u>	<u>\$ 795,081,554</u>
<u>其他什項金融負債</u>			
分離帳戶保險商品負債	\$ 800,857,006	\$ 790,958,446	\$ 778,838,365
結構型商品本金	52,466,472	49,439,920	54,655,993
其    他	18,091,732	15,412,483	12,864,866
合    計	<u>\$ 871,415,210</u>	<u>\$ 855,810,849</u>	<u>\$ 846,359,224</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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<b>分離帳戶保險商品資產</b>			
銀行存款	\$ 470,738	\$ 612,078	\$ 668,152
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	793,019,935	774,239,033	772,019,169
其他應收款	<u>7,270,190</u>	<u>16,013,626</u>	<u>6,054,616</u>
合 計	<u>\$ 800,760,863</u>	<u>\$ 790,864,737</u>	<u>\$ 778,741,937</u>
<b>分離帳戶保險商品負債</b>			
其他應付款	\$ 1,049,303	\$ 1,681,405	\$ 983,171
保險商品價值準備	294,390,349	286,190,196	287,980,070
投資合約價值準備	<u>505,321,211</u>	<u>502,993,136</u>	<u>489,778,696</u>
合 計	<u>\$ 800,760,863</u>	<u>\$ 790,864,737</u>	<u>\$ 778,741,937</u>
	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
<b>分離帳戶保險商品收益</b>			
保費收入	\$ 9,874,574	\$ 10,065,678	\$ 27,496,422
利息收入	3,106	3,683	9,317
透過損益按公允價值衡量 之金融資產損益	20,250,915	9,705,298	33,651,046
兌換損益	<u>6,745,949</u>	( <u>4,954,697</u> )	( <u>14,821,658</u> )
合 計	<u>\$ 36,874,544</u>	<u>\$ 14,819,962</u>	<u>\$ 46,335,127</u>
<b>分離帳戶保險商品費用</b>			
保險理賠與給付	\$ 2,952,375	\$ 3,792,628	\$ 8,553,437
解 約 金	7,411,906	9,910,043	23,874,171
提存分離帳戶保險價值 準備	25,538,738	166,095	11,028,434
管理費支出	1,056,424	1,019,549	3,095,631
其他營業外收入及支出	( <u>84,899</u> )	( <u>68,353</u> )	( <u>216,546</u> )
合 計	<u>\$ 36,874,544</u>	<u>\$ 14,819,962</u>	<u>\$ 46,335,127</u>

國泰人壽於 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，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 150,990 仟元、176,328 仟元、490,585 仟元及 504,152 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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
分離帳戶保險商品資產			
銀行存款	\$ 11,080	\$ 9,492	\$ 8,793
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	85,054	84,210	87,623
其    他	9	7	12
合    計	<u>\$ 96,143</u>	<u>\$ 93,709</u>	<u>\$ 96,428</u>
分離帳戶保險商品負債			
其他應付款	\$ 1,137	\$ 27	\$ -
保險商品價值準備	95,006	93,682	96,428
合    計	<u>\$ 96,143</u>	<u>\$ 93,709</u>	<u>\$ 96,428</u>
分離帳戶保險商品收益			
保費收入	\$ 13	\$ 14	\$ 17
透過損益按公允價值衡量 之金融資產損益	11,932	5,328	17,735
利息收入	2	4	6
合    計	<u>\$ 11,947</u>	<u>\$ 5,346</u>	<u>\$ 17,758</u>
分離帳戶保險商品費用			
解約金	\$ 6,640	(\$ 2,293)	\$ 11,012
提存分離帳戶保險商品 價值準備	4,935	7,367	5,803
其    他	372	272	943
合    計	<u>\$ 11,947</u>	<u>\$ 5,346</u>	<u>\$ 17,758</u>

## 二六、權益

### (一) 股本

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
額定股數(仟股)	<u>18,000,000</u>	<u>18,000,000</u>	<u>18,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 180,000,000</u>	<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>	<u>14,669,210</u>
特別股	<u>1,533,300</u>	<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>	<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。前述利率自114年6月27日起重設股息率為4.0375%。
- (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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
股本溢價	\$ 197,202,720	\$ 197,202,720	\$ 197,202,720
庫藏股票交易	2,539,377	2,539,377	2,539,377
現金增資員工認股權			
溢價	1,192,146	1,192,146	1,192,146
可轉換公司債轉換	1,144,486	1,144,486	1,144,486
其他資本公積	<u>1,040,462</u>	<u>1,065,093</u>	<u>1,029,291</u>
合    計	<u>\$ 203,119,191</u>	<u>\$ 203,143,822</u>	<u>\$ 203,108,020</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 114 年 6 月 13 日及 113 年 6 月 14 日舉行股東常會，決議通過 113 及 112 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	
	113年度	112年度
法定盈餘公積	\$ 11,256,386	\$ 5,024,046
提列（迴轉）特別盈餘公積	192,021,661	( 148,333,694)
普通股現金股利	51,342,235	29,338,420
特別股現金股利	3,595,916	3,404,403

#### (四) 特別盈餘公積

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
違約損失準備及買賣損失準備			
轉列特別盈餘公積(1)	\$ 333,598	\$ 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	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	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)	110,940,379	109,830,400	109,830,400
保險負債轉列之特別盈餘公積			
(5)	34,764,311	34,764,311	34,764,311
其他權益減項提列之特別盈餘			
公積(6)	57,994,700	78,460,876	78,460,876
保險子公司重分類之金融資產			
公允價值變動數(7)	211,377,858	-	-
合 計	<u>\$ 422,149,878</u>	<u>\$ 230,128,217</u>	<u>\$ 230,128,217</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 333,598 仟元至特別盈餘公積。
- (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 仟元，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 仟元扣除所得稅影響後，轉列至保留盈餘項下之特別盈餘公積 3,744,467 仟元。本公司已於 102 年度轉列子公司之調整 3,744,467 仟元至特別盈餘公積。

- (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 仟元，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 34,764,311 仟元至特別盈餘公積。
- (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。
- (7) 合併公司依據 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

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 7,585,169)	(\$ 12,961,984)
當期產生	( 6,911,279)	4,334,183
採用權益法之關聯企業及 合資之份額	( 1,236,248)	1,194,942
處分子公司權益	-	82,145
所得稅影響數	718,719	( 303,203)
本期其他綜合損益	( 7,428,808)	5,308,067
期末餘額	(\$ 15,013,977)	(\$ 7,653,917)

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

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 13,142,474)	(\$ 14,758,415)
當期產生	26,443,117	30,918,568
採用權益法之關聯企業及 合資之份額	118,763	450,128
重分類調整		
處分債務工具	( 701,826)	( 1,058,873)
所得稅影響數	( 4,347,691)	( 1,551,557)
本期其他綜合損益	21,512,363	28,758,266
採用權益法認列之關聯企業 及合資之變動數	( 2,230)	( 8,949)
處分權益工具累計損益移轉 至保留盈餘	( 4,334,923)	( 2,911,941)
處分子公司權益	-	( 94)
期末餘額	\$ 4,032,736	\$ 11,078,867

3. 避險工具之損益

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 354,267)	\$ 510,499
當期產生	( 1,141,760)	( 529,440)
重分類調整		
被避險項目已影響損益	1,006,312	247,615

(接次頁)

(承前頁)

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
匯率變動	\$ 13,003	(\$ 2,198)
所得稅影響數	24,724	56,805
處分子公司權益	-	6,118
本期其他綜合損益	( 97,721)	( 221,100)
期末餘額	(\$ 451,988)	\$ 289,399

4. 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 420,102)	(\$ 833,793)
當期產生	282,872	739,487
所得稅影響數	( 56,575)	( 147,897)
本期其他綜合損益	226,297	591,590
期末餘額	(\$ 193,805)	(\$ 242,203)

5. 確定福利計劃之再衡量數

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,075,791	(\$ 1,117,660)
當期產生	( 585)	( 2,330)
採用權益法之關聯企業及 合資之份額	2,341	( 1,305)
所得稅影響數	39	410
本期其他綜合損益	1,795	( 3,225)
期末餘額	\$ 1,077,586	(\$ 1,120,885)

6. 不動產重估增值

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 12,609,000	\$ 12,612,706
採用權益法之關聯企業及 合資之份額	-	( 3,706)
本期其他綜合損益	-	( 3,706)
轉列保留盈餘	( 748)	-
期末餘額	\$ 12,608,252	\$ 12,609,000

7. 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 50,177,479)	(\$ 60,150,205)
當期產生		
未實現損益	33,998,936	126,101,377
重分類調整		
處分金融工具	( 64,062,369)	( 93,433,092)
所得稅影響數	( 358,258)	( 3,783,477)
本期其他綜合損益	( 30,421,691)	28,884,808
期末餘額	(\$ 80,599,170)	(\$ 31,265,397)

8. 其他權益—其他

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ -	(\$ 1,762,024)
處分子公司權益	_____ -	1,762,024
期末餘額	\$ _____ -	\$ _____ -

(六) 非控制權益

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 17,835,184	\$ 13,390,967
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	277,397	537,354
國外營運機構財務報表換算之		
兌換差額	( 844,521)	423,254
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	( 76,267)	( 66,910)
採用覆蓋法重分類之其他綜合		
損益	( 980,582)	2,110,902
避險工具公允價值變動損失	( 1,177)	-
收購子公司非控制權益(附註四一)	( 310,237)	-
其    他	( 79,054)	( 335,906)
處分子公司權益(附註四十)	_____ -	( 530,893)
期末餘額	\$ 15,820,743	\$ 15,528,768

## 二七、繼續營業單位本期淨利

### (一) 手續費及佣金淨收益

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
手續費收入	\$ 14,923,231	\$ 14,017,040	\$ 43,272,526	\$ 39,982,276
佣金收入	385,334	269,938	2,281,189	1,516,569
手續費及佣金收入小計	<u>15,308,565</u>	<u>14,286,978</u>	<u>45,553,715</u>	<u>41,498,845</u>
手續費支出	( 3,901,797 )	( 3,919,999 )	( 11,685,983 )	( 10,817,338 )
佣金支出	( 7,796,312 )	( 6,378,979 )	( 21,946,787 )	( 19,264,815 )
手續費及佣金支出小計	<u>( 11,698,109 )</u>	<u>( 10,298,978 )</u>	<u>( 33,632,770 )</u>	<u>( 30,082,153 )</u>
合 計	<u>\$ 3,610,456</u>	<u>\$ 3,988,000</u>	<u>\$ 11,920,945</u>	<u>\$ 11,416,692</u>

### (二) 保險業務淨收益（損失）

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
自留滿期保費收入	\$ 116,712,701	\$ 117,031,307	\$ 353,796,725	\$ 318,660,239
分離帳戶保險商品收益	36,886,491	14,825,308	46,352,885	55,249,951
保險業務收益小計	<u>153,599,192</u>	<u>131,856,615</u>	<u>400,149,610</u>	<u>373,910,190</u>
自留保險賠款與給付	( 97,935,987 )	( 125,777,001 )	( 344,236,046 )	( 353,960,989 )
分離帳戶保險商品費用	( 36,886,491 )	( 14,825,308 )	( 46,352,885 )	( 55,249,951 )
其 他	( 167,632 )	( 199,060 )	( 541,828 )	( 605,710 )
保險業務費用小計	<u>( 134,990,110 )</u>	<u>( 140,801,369 )</u>	<u>( 391,130,759 )</u>	<u>( 409,816,650 )</u>
合 計	<u>\$ 18,609,082</u>	<u>(\$ 8,944,754)</u>	<u>\$ 9,018,851</u>	<u>(\$ 35,906,460)</u>

### (三) 保險負債準備淨變動

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
賠款準備淨變動	(\$ 310,620 )	(\$ 435,552 )	(\$ 2,223,842 )	(\$ 2,188,955 )
責任準備淨變動	( 57,780,940 )	( 26,232,377 )	( 76,552,305 )	( 76,711,902 )
保費不足準備淨變動	( 902,805 )	267,684	81,963	459,485
特別準備淨變動	( 19,271 )	168,077	( 102,555 )	148,954
其他準備淨變動	6,000	2,497	18,000	2,497
具金融商品性質之保險契約 準備淨變動	( 564,932 )	( 532,413 )	( 1,578,169 )	( 1,600,150 )
合 計	<u>(\$ 59,572,568 )</u>	<u>(\$ 26,762,084 )</u>	<u>(\$ 80,356,908 )</u>	<u>(\$ 79,890,071 )</u>

#### (四) 員工福利費用

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 17,504,100	\$ 16,304,058	\$ 53,110,803	\$ 49,907,764
勞健保費用	1,232,881	1,180,699	3,894,758	3,569,316
退職後福利	629,214	600,984	1,922,894	1,817,874
董事酬金	32,871	30,626	120,907	109,732
其他員工福利	<u>440,444</u>	<u>492,489</u>	<u>1,250,200</u>	<u>1,195,313</u>
合    計	<u>\$ 19,839,510</u>	<u>\$ 18,608,856</u>	<u>\$ 60,299,562</u>	<u>\$ 56,599,999</u>
依功能別彙總				
淨收益	\$ 4,286,327	\$ 3,625,398	\$ 13,420,715	\$ 12,152,381
營業費用	<u>15,553,183</u>	<u>14,983,458</u>	<u>46,878,847</u>	<u>44,447,618</u>
合    計	<u>\$ 19,839,510</u>	<u>\$ 18,608,856</u>	<u>\$ 60,299,562</u>	<u>\$ 56,599,999</u>

#### (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。

依 113 年 8 月證券交易法之修正，本公司已於 114 年股東會決議通過修正章程，訂明前述提撥之員工酬勞金額，不低於 50% 應分派予基層員工，其餘部分應分派予非基層員工。

本公司於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之員工酬勞及董事酬勞分別以 0.01% 及不超過 0.05% 估列（含基層員工酬勞），金額如下：

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
	現    金	現    金	現    金	現    金
員工酬勞	\$ 2,848	\$ 3,117	\$ 7,453	\$ 10,368
董事酬勞	650	450	1,750	1,350

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。

本公司於 114 年 3 月 6 日及 113 年 3 月 5 日舉行董事會，分別決議通過 113 及 112 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

#### 金    額

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

上述決議金額與 113 及 112 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

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
使用權資產	\$ 418,803	\$ 411,789	\$ 1,276,026	\$ 1,228,429
不動產及設備	1,020,995	914,672	2,982,820	2,749,843
無形資產	<u>724,926</u>	<u>726,989</u>	<u>2,153,473</u>	<u>2,133,377</u>
合計	<u>\$ 2,164,724</u>	<u>\$ 2,053,450</u>	<u>\$ 6,412,319</u>	<u>\$ 6,111,649</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 1,439,798</u>	<u>\$ 1,326,461</u>	<u>\$ 4,258,846</u>	<u>\$ 3,978,272</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 724,926</u>	<u>\$ 726,989</u>	<u>\$ 2,153,473</u>	<u>\$ 2,133,377</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：

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	(\$ 10,546,976)	(\$ 569,093)	(\$ 49,689,976)	(\$ 251,058)
以前年度之調整	( 745 )	-	( 907,582 )	( 322,191 )
未分配盈餘稅加徵	-	-	-	( 619,455 )
其他	1,445,778	( 3,812,931 )	2,207,237	( 5,998,460 )
遞延所得稅				
本期產生者	9,037,356	( 4,271,460 )	41,120,858	( 12,144,356 )
以前年度之調整	50	-	( 18,673 )	627,004
認列於損益之所得稅費用	<u>(\$ 64,537)</u>	<u>(\$ 8,653,484)</u>	<u>(\$ 7,288,136)</u>	<u>(\$ 18,708,516)</u>

##### (二) 直接認列於權益之所得稅

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
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	\$ 8,516	(\$ 8,432)	\$ 17,419	(\$ 32,043)
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	( 8,516 )	8,432	( 17,419 )	32,043
直接認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
<u>遞延所得稅</u>				
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	\$ 17,658	(\$ 52,755)	(\$ 56,575)	(\$ 147,897)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 143,455 )	( 18,656 )	718,719	( 303,204 )
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	( 2,543,040 )	( 4,700,774 )	( 4,317,120 )	( 1,485,527 )
避險工具之損益	283,741	( 93,723 )	24,724	56,805
確定福利計畫之再衡量數	-	-	117	466
採用權益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額	( 10,102 )	( 100,120 )	( 30,649 )	( 66,085 )
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	( 3,804,618 )	( 1,347,391 )	( 358,258 )	( 3,783,477 )
認列為其他綜合損益之所得稅	(\$ 6,199,816 )	(\$ 6,313,419 )	(\$ 4,019,042 )	(\$ 5,728,919 )

(四) 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	108		-
國泰人壽	108	104 至 108 年度進行行政救濟中。	
國泰世華銀行	108	105、107 及 108 年度進行行政救濟中。	
國泰產險	108		-
國泰綜合證券	108		-
國泰投信	108		-

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。

(五) 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。另於英屬澤西島、馬來西亞納閩島、新加坡及香港為註冊地之子公司及分行，其當地已實

質性立法並自 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

	單位：每股元			
	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘				
來自繼續營業單位	\$ 1.95	\$ 2.12	\$ 4.84	\$ 6.71
來自停業單位	-	-	-	0.07
基本每股盈餘合計	<u>\$ 1.95</u>	<u>\$ 2.12</u>	<u>\$ 4.84</u>	<u>\$ 6.78</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

### 本期淨利

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 28,621,721	\$ 31,056,759	\$ 74,622,032	\$ 102,817,142
減：特別股股利	-	-	3,595,916	3,404,403
用以計算基本每股盈餘之淨利	28,621,721	31,056,759	71,026,116	99,412,739
減：用以計算停業單位基本每股盈餘之淨利	-	-	-	959,047
用以計算繼續營業單位基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 28,621,721</u>	<u>\$ 31,056,759</u>	<u>\$ 71,026,116</u>	<u>\$ 98,453,692</u>

### 股數

	單位：仟股			
	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
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>	<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
永漢		子公司
國泰風能		子公司
國泰風能控股		子公司
弘泰能源		子公司
弘泰電力		子公司

(接次頁)

(承前頁)

關係人	稱	與合併公司之關係
天機能源	子公司	
天機電力	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)	
大彰化西北控股股份有限公司	合資	
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	
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	
Generali Investments Holding S.p.A.	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	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	
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	

(接次頁)

(承前頁)

關係人	稱	與合併公司之關係
國泰私募管理之私募股權基金		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
岳洋股份有限公司		其他關係人
竑穉興業股份有限公司		其他關係人
西瓜皮育樂股份有限公司		其他關係人
杏霖股份有限公司		其他關係人
杏德股份有限公司		114年6月前為其他關係人
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
金華置業地產股份有限公司		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
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		113年12月前為其他關係人
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
天泰能源股份有限公司		114年7月前為其他關係人
宏泰一能源股份有限公司		114年7月前為其他關係人
穎嘉產業科技股份有限公司		114年7月前為其他關係人
雲象科技股份有限公司		其他關係人
威翔車聯網股份有限公司		其他關係人

(接次頁)

(承前頁)

關係人 名稱	與合併公司之關係
佑衡股份有限公司	其他關係人
萬達投資股份有限公司	其他關係人
杏保醫網股份有限公司	其他關係人
國泰餐飲事業股份有限公司	其他關係人
新星能源股份有限公司	其他關係人
MORNING GLOW HOLDINGS CO., LTD	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	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
	期末餘額	利息收入	期末餘額	利息收入	期末餘額	利息收入
其他關係人 Vietinbank	\$ 8,729,379	\$ 95,118	\$ 12,938,847	\$ 39,166	\$ 37,937	\$ 367

#### (2) 同業存款

關係人 名稱	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
	期末餘額	利息費用	期末餘額	利息費用	期末餘額	利息費用
其他關係人 Vietinbank	\$ 11,578,685	\$ 123,709	\$ 16,964,269	\$ 48,818	\$ 3,231,176	\$ 2,171

### 2. 持有關係人發行之股票餘額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
其他關係人			
Srisawad Corporation Public Company Limited	\$ 4,393,114	\$ 5,514,638	\$ 5,813,857
開發國際投資股份有限公司	2,169,490	2,177,203	1,974,254
國泰建設股份有限公司	997,556	1,323,518	1,403,481
台灣金聯資產管理股份有限公司	782,816	774,287	883,688
財金資訊股份有限公司	683,589	703,179	735,181

(接次頁)

(承前頁)

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
大和國泰證券股份有限公司	\$ 156,200	\$ 155,500	\$ 154,500
雲象科技股份有限公司	127,584	140,304	114,540
悠遊卡股份有限公司	109,391	118,747	133,549
台北外匯經紀股份有限公司	105,453	83,696	66,004
國泰健康管理顧問股份有限公司	90,750	95,783	111,210
MORNING GLOW HOLDINGS CO., LTD	82,212	-	-
漢通創業投資股份有限公司	72,483	80,734	81,744
威翔車聯網股份有限公司	57,389	44,800	44,800
Quantifeed Holdings Limited	56,120	73,899	51,921
基富通證券股份有限公司	<u>18,103</u>	<u>16,506</u>	<u>15,681</u>
合 計	<u>\$ 9,902,250</u>	<u>\$ 11,302,794</u>	<u>\$ 11,584,410</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	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30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>-</u>	<u>19,980</u>
合 計		<u>\$ -</u>	<u>\$ 64,780</u>

#### 4. 應收款項

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
合 資			
大彰化西北控股股份有限公司	\$ 8,563,243	\$ -	\$ -
其他關係人			
大彰化西北離岸風力發電股份有限公司	38,095,784	17,870,899	-
國泰投信管理之基金	442,019	435,606	382,294
國泰醫療財團法人	3,537	383	3,485
新星能源股份有限公司	3,173	-	3,721
三井工程股份有限公司	315	552	5,960
其 他	3,098	927	6,116
小 計	38,547,926	18,308,367	401,576
合 計	\$ 47,111,169	\$ 18,308,367	\$ 401,576

#### 5. 預付款項

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
其他關係人			
CHL	\$ -	\$ -	\$ 4,599

#### 6. 合約負債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
其他關係人			
國泰私募管理之私募股權基金	\$ 5,905	\$ 305	\$ 28,962

#### 7. 放 款

關係人	名稱	114年9月30日			113年12月31日			113年9月30日					
		期 末	餘 額	利 息	收 入	期 末	餘 額	利 息	收 入	期 末	餘 額	利 息	收 入
關聯企業													
泰陽光電股份有限公司	\$ 39,987	\$ 911	\$ 43,988	\$ 1,342	\$ 45,321	\$ 1,015							
台灣建築經理股份有限公司	27,000	515	27,000	778	31,000	583							
小 計	66,987	1,426	70,988	2,120	76,321	1,598							
其他關係人													
國泰建設股份有限公司	2,650,000	19,626	500,000	33,463	2,300,000	21,896							
宏泰一能源股份有限公司	-	1,089	74,057	2,367	76,702	1,786							
穎嘉產業科技股份有限公司	-	784	53,337	1,705	55,241	1,286							
天泰能源股份有限公司	-	777	52,826	1,688	54,712	1,274							
其 他	4,753,566	77,360	4,207,460	86,869	4,016,619	62,553							
小 計	7,403,566	99,636	4,887,680	126,092	6,503,274	88,795							
合 計	\$ 7,470,553	\$ 101,062	\$ 4,958,668	\$ 128,212	\$ 6,579,595	\$ 90,393							

## 8. 存 款

關 係 人	名 稱	114年9月30日			113年12月31日			113年9月30日		
		期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 餘 額
子 公 司										
國泰投顧		\$ 550,080	\$ 3,154	\$ 640,340	\$ 5,866	\$ 568,096	\$ 4,705			
關聯企業										
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司		247,954	2,500	335,734	2,944	203,858	2,183			
阜爾運通股份有限公司		88,918	631	127,182	729	103,054	549			
小 計		336,872	3,131	462,916	3,673	306,912	2,732			
其他關係人										
國泰人壽職工福利委員會		2,444,733	29,393	2,304,165	37,818	2,330,671	28,200			
國泰世華銀行職工福利委員會		948,319	29,467	882,406	38,838	932,089	27,770			
國泰建設股份有限公司		857,296	2,359	865,388	3,616	439,268	2,299			
國泰私募管理之私募股權基金		744,538	2,541	475,691	3,886	817,855	2,943			
財團法人國泰世華銀行文教基金會		605,185	6,968	575,532	8,820	580,508	6,540			
國泰建設職工福利委員會		530,189	6,213	484,869	8,065	499,048	5,964			
萬達投資股份有限公司		462,008	1,374	4,123	40	2,485	33			
國泰醫療財團法人		449,045	3,068	419,483	3,893	473,851	2,787			
財團法人國泰人壽慈善基金會		346,600	3,813	323,999	4,944	329,108	3,671			
金華置業地產股份有限公司		281,297	982	99,092	523	69,999	363			
國泰投信管理之基金		264,508	-	49,397	-	100,492	-			
財團法人國泰建設文化教育基金會		230,995	2,937	231,098	3,742	233,150	2,747			
板南置業開發股份有限公司		287,013	499	187,599	3,762	382,416	3,340			
岳洋股份有限公司		160,347	676	180,630	1,025	221,031	737			
竹嵩置業開發股份有限公司		142,387	1,272	292,581	1,439	301,277	984			
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司		139,172	864	219,533	1,170	164,855	839			
永聯物流開發股份有限公司		131,657	929	151,722	1,149	322,547	827			
國泰健康管理顧問股份有限公司		117,413	528	157,359	804	133,149	543			
國泰建築經營股份有限公司		111,267	1,329	120,687	1,703	108,224	1,253			
國泰商旅股份有限公司		91,540	645	152,863	780	82,004	591			
霖園投資股份有限公司		63,910	20	1,909	18	147,675	14			
悠遊卡股份有限公司		61,492	1,532	304,939	2,933	256,242	2,372			
竑穎興業股份有限公司		55,517	324	113,978	317	82,118	235			
三重置業地產股份有限公司		48,195	271	122,635	2,075	177,043	1,790			
其 他		10,730,832	110,650	9,408,811	131,214	9,956,655	102,800			
小 計		20,305,455	208,654	18,130,489	262,574	19,143,760	199,642			
合 計		\$ 21,192,407	\$ 214,939	\$ 19,233,745	\$ 272,113	\$ 20,018,768	\$ 207,079			

## 9. 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：

	114年1月1日至9月30日			113年1月1日至9月30日		
	交 易 標 的	金 領	額	交 易 標 的	金 領	額
關聯企業						
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰金融中心等	\$ 20,756		高雄中正大樓等	\$ 11,579	
阜爾運通股份有限公司	-	-		土城東基地等	26,386	
小 計		20,756			37,965	
其他關係人						
三井工程股份有限公司	台中何厝段等	2,823,517		高鐵桃園產業專用區等	4,912,434	
永聯物流開發股份有限公司	桃園大溪瑞興段等	1,484,152		楊梅二重溪倉儲等	2,237,097	
小 計		4,307,669			7,149,531	
合 計		\$ 4,328,425			\$ 7,187,496	

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 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止之工程  
承攬合約總價款分別為 59,717 仟元、27,542 仟元及 15,100 仟元。

國泰人壽及其子公司與阜爾運通股份有限公司截至 114 年 9  
月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止之工程承攬合約總價  
款分別為 41,816 仟元、35,340 仟元及 35,340 仟元。

國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 26,976,356 仟元、13,974,267 仟元及 13,667,600 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 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 2,409,524 仟元、2,409,524 仟元及 0 仟元。

國泰世華銀行於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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 18,562 仟元及 19,731 仟元，帳列不動產及設備項下。

## (2) 國泰人壽及其子公司出租不動產

	租	金	收	入
	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰投顧	\$ 2,570	\$ 2,532	\$ 7,709	\$ 7,596
合 資				
神坊資訊股份有限公司	7,847	7,830	23,547	15,659
關聯企業				
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	10,193	7,953	27,915	20,710
阜爾運通股份有限公司	2,742	-	8,391	-
神坊資訊股份有限公司	-	-	-	7,830
小 計	12,935	7,953	36,306	28,540
其他關係人				
永聯物流開發股份有限公司	324,367	174,974	841,609	685,522
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	74,703	53,999	253,935	158,995
國泰醫療財團法人	55,379	50,842	161,002	155,722
國泰商旅股份有限公司	53,475	51,120	174,946	153,086
國泰健康管理顧問股份有限公司	28,011	25,467	83,447	75,841
岳洋股份有限公司	18,433	15,852	51,020	46,091
竑穎興業股份有限公司	9,022	8,544	26,789	22,466
國泰建設股份有限公司	4,581	4,466	13,512	13,797
佑衡股份有限公司	3,226	-	3,226	-
杏霖股份有限公司	2,206	2,206	6,620	6,620
杏德股份有限公司	-	2,075	3,211	6,226
三井工程股份有限公司	1,521	1,498	4,518	4,495
財團法人國泰世華銀行				
文教基金會	1,312	1,312	3,937	3,937
杏保醫網股份有限公司	1,197	1,197	3,591	3,556
小 計	577,433	393,552	1,631,363	1,336,354
合 計	\$ 600,785	\$ 411,867	\$ 1,698,925	\$ 1,388,149

	存	入	保	證	金
	114年	113年	113年		
	9月30日	12月31日	9月30日		
<b>合 資</b>					
神坊資訊股份有限公司	\$ 7,723	\$ 7,723	\$ 7,723		
關聯企業					
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	8,093	7,538	7,538		
阜爾運通股份有限公司	<u>3,482</u>	<u>3,482</u>	<u>3,482</u>		
小 計	<u>11,575</u>	<u>11,020</u>	<u>11,020</u>		
其他關係人					
永聯物流開發股份有限公司	312,121	305,178	204,312		
國泰商旅股份有限公司	195,658	194,413	194,054		
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	189,448	188,707	187,500		
國泰醫療財團法人	67,906	61,512	61,512		
國泰健康管理顧問股份有限公司	30,103	30,103	30,103		
岳洋股份有限公司	15,938	13,670	13,830		
國泰餐飲事業股份有限公司	8,517	-	-		
竑穗興業股份有限公司	8,072	7,332	7,332		
國泰建設股份有限公司	4,303	4,039	4,039		
杏霖股份有限公司	4,203	4,081	4,081		
佑衡股份有限公司	<u>3,072</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		
小 計	<u>839,341</u>	<u>809,035</u>	<u>706,763</u>		
合 計	<u>\$ 858,639</u>	<u>\$ 827,778</u>	<u>\$ 725,506</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

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
<b>其他關係人</b>		
國泰建設股份有限公司	\$ 29,486	\$ 5,616
霖園投資股份有限公司	-	4,705
永聯物流開發股份有限公司		
合 計	<u>\$ 29,486</u>	<u>\$ 20,551</u>

B. 租賃負債

	114年 9月30日	113年 12月31日	113年 9月30日
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	\$ 60,185	\$ 8,735	\$ 11,495
永聯物流開發股份有限公司	9,753	8,580	9,407
奕如實業股份有限公司	3,024	6,005	6,989
霖園投資股份有限公司	1,780	3,535	4,114
合計	<u>\$ 74,742</u>	<u>\$ 26,855</u>	<u>\$ 32,005</u>

C. 存出保證金

	114年 9月30日	113年 12月31日	113年 9月30日
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	<u>\$ 6,277</u>	<u>\$ 4,396</u>	<u>\$ 4,396</u>

D. 租賃費用

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	<u>\$ _____ -</u>	<u>\$ _____ -</u>	<u>\$ _____ -</u>	<u>\$ 3,829</u>

(4) 購置電腦設備及軟體

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
其他關係人		
昕力資訊股份有限公司	<u>\$ 9,141</u>	<u>\$ 7,665</u>

10. 期貨交易人權益

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
其他關係人			
國泰投信管理之基金	<u>\$ 4,342,755</u>	<u>\$ 6,648,751</u>	<u>\$ 4,349,936</u>

## 11. 存入保證金及保證品

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
關聯企業			
霖園公寓大廈管理維護			
股份有限公司	\$ 5,000	\$ 5,000	\$ 5,000
阜爾運通股份有限公司	<u>2,447</u>	<u>1,842</u>	<u>3,809</u>
小計	<u>7,447</u>	<u>6,842</u>	<u>8,809</u>
其他關係人			
三井工程股份有限公司	3,141,741	1,913,018	1,880,818
永聯物流開發股份有限公司	<u>2,576,599</u>	<u>2,576,599</u>	<u>1,817,599</u>
小計	<u>5,718,340</u>	<u>4,489,617</u>	<u>3,698,417</u>
合計	<u>\$ 5,725,787</u>	<u>\$ 4,496,459</u>	<u>\$ 3,707,226</u>

## 12. 應付款項

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
合資			
神坊資訊股份有限公司	\$ 87,273	\$ 22,598	\$ 89,302
關聯企業			
霖園公寓大廈管理維護			
股份有限公司	<u>77,409</u>	<u>7,921</u>	<u>63,049</u>
其他關係人			
CHL	291,959	312,739	315,354
華卡企業股份有限公司	48,011	44,272	36,051
Global Evolution			
Holding ApS	42,098	21,495	21,108
國泰投信管理之基金	19,040	15,080	14,003
康利亞太有限公司	18,354	18,893	17,211
Conning, Inc	3,086	3,854	2,956
昕力資訊股份有限公司	<u>94</u>	<u>11,741</u>	<u>282</u>
小計	<u>422,642</u>	<u>428,074</u>	<u>406,965</u>
合計	<u>\$ 587,324</u>	<u>\$ 458,593</u>	<u>\$ 559,316</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 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止尚未兌換之點數折算金額分別為 72,583 仟元、54,636 仟元及 58,017 仟元。

13. 持有關係人管理之基金餘額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
其他關係人			
國泰投信管理之基金	\$ 103,155,017	\$ 110,137,943	\$ 90,775,417
國泰私募管理之私募			
股權基金	2,420,404	2,361,206	2,220,901
合    計	<u>\$ 105,575,421</u>	<u>\$ 112,499,149</u>	<u>\$ 92,996,318</u>

14. 受任全權委託之投資餘額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
其他關係人			
財團法人國泰人壽慈善			
基金會	\$ 169,688	\$ 155,639	\$ 149,617

15. 全權委託關係人之投資餘額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
其他關係人			
CHL	\$ 1,434,607,703	\$ 1,489,887,649	\$ 1,421,065,262
Global Evolution Holding			
ApS	22,196,504	21,737,969	21,666,784
合    計	<u>\$ 1,456,804,207</u>	<u>\$ 1,511,625,618</u>	<u>\$ 1,442,732,046</u>

16. 手續費收入

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
子  公  司				
國泰投顧	\$ 8,585	\$ 10,865	\$ 30,335	\$ 33,198
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	1,177	1,318	4,384	5,041
合    計	<u>\$ 9,762</u>	<u>\$ 12,183</u>	<u>\$ 34,719</u>	<u>\$ 38,239</u>

17. 保費收入

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
關聯企業				
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$ 1,009	\$ 1,410	\$ 3,972	\$ 4,061
南港國際一股份有限公司				
合    計	<u>\$ 1,009</u>	<u>\$ 1,410</u>	<u>\$ 3,984</u>	<u>\$ 66,871</u>

(接次頁)

(承前頁)

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
<b>其他關係人</b>				
國泰醫療財團法人	\$ 17,348	\$ 17,573	\$ 36,627	\$ 44,061
三井工程股份有限公司	5,453	7,273	34,500	21,108
新星能源股份有限公司	3,164	3,721	3,173	3,721
竑穗興業股份有限公司	1,952	2,974	6,560	7,434
財金資訊股份有限公司	1,684	-	3,345	-
國泰健康管理顧問股份有限公司	792	4	3,143	2,084
國泰建設股份有限公司	769	790	3,055	3,015
國泰商旅股份有限公司	674	46	5,857	5,421
永聯物流開發股份有限公司	72	71	8,496	7,068
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	25	27	6,584	5,934
其 他	<u>19,671</u>	<u>45,574</u>	<u>81,686</u>	<u>103,789</u>
小 計	<u><u>51,604</u></u>	<u><u>78,053</u></u>	<u><u>193,026</u></u>	<u><u>203,635</u></u>
合 計	<u><u>\$ 52,613</u></u>	<u><u>\$ 79,463</u></u>	<u><u>\$ 197,010</u></u>	<u><u>\$ 270,506</u></u>

## 18. 其他利息以外淨損益

項 目	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
<b>其他利息以外淨收益</b>				
<b>其他關係人</b>				
國泰投信管理之基金	\$ 1,297,760	\$ 1,133,181	\$ 3,756,317	\$ 3,198,706
國泰私募管理之私募股權基金	24,574	28,966	70,863	84,399
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	1,347	1,233	4,907	4,930
國泰健康管理顧問股份有限公司	1,146	1,055	4,584	4,161
Generali Investments Holding S.p.A.	-	-	246,526	-
合 計	<u><u>\$ 1,324,827</u></u>	<u><u>\$ 1,164,435</u></u>	<u><u>\$ 4,083,197</u></u>	<u><u>\$ 3,292,196</u></u>
<b>其他營業成本</b>				
<b>其他關係人</b>				
CHL	\$ 296,636	\$ 307,507	\$ 877,621	\$ 637,967
Global Evolution Holding ApS	<u>21,411</u>	<u>20,967</u>	<u>62,826</u>	<u>43,043</u>
合 計	<u><u>\$ 318,047</u></u>	<u><u>\$ 328,474</u></u>	<u><u>\$ 940,447</u></u>	<u><u>\$ 681,010</u></u>

## 19. 營業費用

### 繼續營業單位

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
合資				
神坊資訊股份有限公司	\$ 355,526	\$ 338,150	\$ 1,014,638	\$ 645,823
關聯企業				
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	337,553	323,864	1,004,045	906,479
神坊資訊股份有限公司				
小計	<u>337,553</u>	<u>323,864</u>	<u>1,004,045</u>	<u>906,479</u>
其他關係人				
華卡企業股份有限公司	111,123	97,571	340,091	295,796
安豐企業股份有限公司	-	-	-	80,262
昕力資訊股份有限公司	51,839	73,757	113,516	152,943
西瓜皮育樂股份有限公司	21,550	21,550	43,100	43,100
康利亞太有限公司	18,354	17,211	56,128	31,791
基富通證券股份有限公司	7,815	6,793	22,271	19,130
國泰健康管理顧問股份有限公司	5,119	1,889	14,870	3,334
CHL	-	1,971	2,628	3,285
Conning, Inc.	2,968	2,977	9,286	4,988
國泰建設股份有限公司	2,484	3,596	7,922	7,485
三井工程股份有限公司	975	975	2,925	4,145
Global Evolution Asset Management A/S	833	1,160	3,065	3,392
悠遊卡股份有限公司	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,360</u>	<u>5,250</u>
小計	<u>223,060</u>	<u>229,450</u>	<u>621,162</u>	<u>654,901</u>
合計	<u>\$ 916,139</u>	<u>\$ 891,464</u>	<u>\$ 2,639,845</u>	<u>\$ 2,474,490</u>

### 停業單位

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
子公司				
國泰投顧	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 28,020
其他關係人				
昕力資訊股份有限公司				
小計	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,817</u>
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 32,837</u>

## 20. 保證款項

114 年 9 月 30 日

關 係 人 名 稱	保 證 責 任				
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	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	<u>\$ 10,340</u>	<u>\$ 8,840</u>	<u>\$ 1</u>	0.8%	活期性存款

113 年 12 月 31 日

關 係 人 名 稱	保 證 責 任				
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	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	<u>\$ 38,892</u>	<u>\$ 10,340</u>	<u>\$ 1</u>	0.65~0.8%	活期性存款

113 年 9 月 30 日

關 係 人 名 稱	保 證 責 任				
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	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	<u>\$ 38,892</u>	<u>\$ 23,340</u>	<u>\$ 3</u>	0.65~0.8%	活期性存款

## 21. 對主要管理階層之獎酬

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
	短期員工福利	\$ 330,366	\$ 309,192	\$ 1,263,259
退職後福利		5,884	6,144	17,577
其他長期員工福利		35	15	160
合 計	<u>\$ 336,285</u>	<u>\$ 315,351</u>	<u>\$ 1,280,996</u>	<u>\$ 1,097,643</u>

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	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 餘 額	利 息 收 入
子 公 司						
國泰世華銀行	<u>\$ 38,859</u>	<u>\$ 12,473</u>	<u>\$ 30,169</u>	<u>\$ 3,870</u>	<u>\$ 50,979</u>	<u>\$ 3,587</u>

## 2. 應收款項

子 公 司	交 易 性 質	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
國泰人壽	連結稅制及次順債息等	\$ 26,031,581	\$ 70,989	\$ 1,008,689
國泰世華銀行	連結稅制等	4,802,505	5,747,248	4,103,690
國泰綜合證券	連結稅制等	725,990	870,934	667,250
國泰投信	連結稅制等	522,811	598,165	433,541
國泰產險	連結稅制等	490,407	503,859	364,106
國泰創投	連結稅制等	1,044	1,044	1,044
合 計		<u>\$ 32,574,338</u>	<u>\$ 7,792,239</u>	<u>\$ 6,578,320</u>

## 3. 存出保證金

子 公 司	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
國泰人壽	\$ 46,826	\$ 46,826	\$ 47,222

## 4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

子 公 司	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
國泰人壽	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>

## 5. 應付款項

子 公 司	交 易 性 質	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
國泰人壽	連結稅制	\$ -	\$ 12,507,834	\$ 10,777,318
其他關係人				
昕力資訊股份有限公司			7,988	-
合 計		<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,515,822</u>	<u>\$ 10,777,318</u>

## 6. 租賃協議

### (1) 取得使用權資產

子 公 司	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
國泰人壽	\$ 68,067	\$ -
其他關係人		
永聯物流開發股份有限公司		10,230
合 計	<u>\$ 68,067</u>	<u>\$ 10,230</u>

(2) 租 賃 負 債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
子 公 司			
國泰人壽	\$ 257,688	\$ 331,823	\$ 62,120
國泰世華	<u>2,343</u>	<u>3,820</u>	<u>333</u>
小 計	<u>260,031</u>	<u>335,643</u>	<u>62,453</u>
其他關係人			
永聯物流開發			
股份有限公司	<u>9,753</u>	<u>8,580</u>	<u>9,407</u>
合 計	<u>\$ 269,784</u>	<u>\$ 344,223</u>	<u>\$ 71,860</u>

(3) 租 賃 費 用

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰人壽	\$ 669	\$ 1,937	\$ 3,618	\$ 4,390

7. 利 息 收 入

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰人壽	<u>\$ 317,589</u>	<u>\$ 316,722</u>	<u>\$ 942,411</u>	<u>\$ 943,279</u>

8. 其 他 營 業 收 入

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰世華銀行	\$ -	\$ -	\$ 15,971	\$ 9,761
國泰人壽	-	-	10,890	8,332
國泰產險	<u>151</u>	<u>-</u>	<u>3,673</u>	<u>2,051</u>
合 計	<u>\$ 151</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,534</u>	<u>\$ 20,144</u>

9. 取 得 無 形 資 產

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
子 公 司		
國泰綜合證券	\$ -	\$ 10,758

10. 出售無形資產

子 公 司	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
國泰綜合證券	\$ _____ -	\$ 10,543

11. 營業費用

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰世華銀行	\$ 18,550	\$ 2,615	\$ 31,072	\$ 10,345
國泰綜合證券	17,021	11,027	38,002	21,460
國泰人壽	<u>4,612</u>	<u>5,118</u>	<u>32,413</u>	<u>23,274</u>
小 計	<u>40,183</u>	<u>18,760</u>	<u>101,487</u>	<u>55,079</u>
合 資				
神坊資訊股份有限公司	<u>1,964</u>	<u>2,777</u>	<u>9,836</u>	<u>4,968</u>
關聯企業				
霖園公寓大廈管理				
維護股份有限公司	1,533	1,241	4,211	3,819
神坊資訊股份有限公司				
小 計	<u>1,533</u>	<u>1,241</u>	<u>4,211</u>	<u>5,230</u>
其他關係人				
昕力資訊股份有限公司	41,023	33,104	61,633	70,607
西瓜皮育樂股份有限公司	21,550	21,550	43,100	43,100
華卡企業股份有限公司	<u>1,901</u>	<u>1,408</u>	<u>4,290</u>	<u>5,299</u>
小 計	<u>64,474</u>	<u>56,062</u>	<u>109,023</u>	<u>119,006</u>
合 計	<u>\$ 108,154</u>	<u>\$ 78,840</u>	<u>\$ 224,557</u>	<u>\$ 184,283</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
	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
本公司				
國泰金控	\$ 49,742	\$ 40,417	\$ 150,837	\$ 120,271
子公司				
國泰世華銀行	228,296	206,957	625,130	587,452
國泰產險	34,203	34,452	103,156	102,245
小計	262,499	241,409	728,286	689,697
合計	\$ 312,241	\$ 281,826	\$ 879,123	\$ 809,968

	存	入	保	證	金
	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日		
子公司					
國泰世華銀行	\$ 221,036		\$ 212,565		\$ 212,565

### (2) 存 款

	子 公 司	交 易 性 質	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
	國泰世華銀行	定期存款	\$ 2,717,487	\$ 2,140,512	\$ 2,179,398
		活期存款	69,573,120	48,379,217	75,033,985
		支票存款	263,006	289,581	255,901
		證券存款	294,424	534,982	984,773
	小計		72,848,037	51,344,292	78,454,057
	越南 Indovina Bank	定期存款	3,192,426	3,579,967	2,584,114
		活期存款	105,919	67,165	113,273
	小計		3,298,345	3,647,132	2,697,387
	合計		\$ 76,146,382	\$ 54,991,424	\$ 81,151,444

上述存款存放於國泰世華銀行產生之利息收入，於 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，分別為 167,248 仟元、161,915 仟元、404,360 仟元及 398,040 仟元。

上述存款存放於越南 Indovina Bank 產生之利息收入，於 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，分別為 68,570 仟元、52,338 仟元、225,531 仟元及 155,868 仟元。

(3) 全權委託關係人之投資餘額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
子 公 司			
國泰投信	<u>\$ 317,521,674</u>	<u>\$ 328,066,149</u>	<u>\$ 371,464,974</u>

(4) 其他應收款

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
本 公 司			
國泰金控（註）	<u>\$ _____ -</u>	<u>\$ 12,507,834</u>	<u>\$ 10,777,318</u>
子 公 司			
越南 Indovina Bank	254,844	282,681	248,114
國泰產險	<u>114,588</u>	<u>92,803</u>	<u>115,533</u>
小 計	<u>369,432</u>	<u>375,484</u>	<u>363,647</u>
合 計	<u><u>\$ 369,432</u></u>	<u><u>\$ 12,883,318</u></u>	<u><u>\$ 11,140,965</u></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）

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
子 公 司			
國泰期貨	<u><u>\$ 1,349,891</u></u>	<u><u>\$ 2,176,755</u></u>	<u><u>\$ 2,151,650</u></u>

(6) 其他應付款

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
本 公 司			
國泰金控（註）	<u>\$ 26,031,581</u>	<u>\$ 70,989</u>	<u>\$ 1,008,689</u>
子 公 司			
國泰世華銀行	<u>892,423</u>	<u>397,102</u>	<u>763,051</u>
合 計	<u><u>\$ 26,924,004</u></u>	<u><u>\$ 468,091</u></u>	<u><u>\$ 1,771,740</u></u>

註：主係應付董監事酬勞、應付債券之應付利息及連結稅制所計算之應付款項。

(7) 應付債券

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
本 公 司			
國泰金控	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>

(8) 保費收入

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰世華銀行	<u>\$ 44,404</u>	<u>\$ 28,943</u>	<u>\$ 125,394</u>	<u>\$ 121,055</u>

(9) 保費支出

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
子 公 司 國泰產險	\$ 29,943	\$ 14,668	\$ 181,042	\$ 164,043

(10) 整合行銷

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
<u>其他營業成本及 營業費用</u>				
子 公 司 國泰世華銀行	\$ 3,118,209	\$ 2,350,723	\$ 9,361,086	\$ 6,760,509
國泰投信	116,327	69,688	343,381	191,044
<u>營業外收入</u>				
子 公 司 國泰產險	226,073	224,173	671,045	654,313
國泰綜合證券	78,908	78,277	164,685	227,309

(11) 財務成本

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
本 公 司 國泰金控	\$ 317,589	\$ 316,722	\$ 942,411	\$ 943,279

主係國泰人壽發行公司債之利息費用。

(12) 營業外收入

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
子 公 司 國泰世華銀行	\$ 57,029	\$ 58,195	\$ 177,577	\$ 176,567

(13) 其他

截至 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 别	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
匯率交換合約	USD 2,340,000	USD 1,350,000	USD 900,000
遠期外匯合約	USD 500,000	USD 3,550,000	USD 3,150,000

## 2. 國泰世華銀行及其子公司

### (1) 存款及利息費用

關係人名稱	114年9月30日			113年12月31日			113年9月30日		
	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 餘 額
<u>子 公 司</u>									
國泰人壽	\$ 69,699,443	\$ 363,197	\$ 48,807,383	\$ 470,450	\$ 73,902,683	\$ 354,463			
國泰綜合證券	8,724,219	35,885	5,987,087	46,887	9,524,306	34,530			
國泰期貨	5,677,687	35,437	1,212,690	8,839	1,716,726	7,006			
越南國泰人壽	3,298,397	225,531	3,647,189	207,467	2,697,445	155,868			
國泰產險	2,688,908	11,091	2,292,676	18,197	1,745,106	15,490			
霖園置業	2,108,417	33,885	2,126,727	49,366	2,131,630	37,205			
國泰產業研發中心	903,884	6,463	254,712	7,269	2,284,644	5,620			
越南國泰產險	265,247	9,513	287,642	15,902	270,157	12,458			
國泰投信	211,564	802	252,497	1,099	191,607	824			
國泰創投	197,336	270	42,935	1,138	159,646	1,079			
合 計	<u>\$ 93,775,102</u>	<u>\$ 722,074</u>	<u>\$ 64,911,538</u>	<u>\$ 826,614</u>	<u>\$ 94,623,950</u>	<u>\$ 624,543</u>			

### (2) 衍生性金融工具

114 年 9 月 30 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)	113.10.28~ 116.09.23	\$ 86,531,960	(\$ 1,815,687)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 1,306,956
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	( 221,125 )
國泰產險	換匯(USD)	113.10.15~ 115.09.23	2,312,597	(\$ 90,531)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	21,127
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	( 44,946 )

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	\$ 3,343,764	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 2,901,518
					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	-

113 年 9 月 30 日

關係人名稱 合約名稱	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)	113.04.12~ 114.09.09	\$ 128,186,550	(\$ 2,641,836)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 1,119
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	( 3,085,201 )
國泰產險	換匯(USD)	112.10.27~ 114.08.26	2,718,821	65,586	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	58,209
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	( 5,005 )

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	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益</u>				
子公司				
國泰人壽	(\$ 3,778,893)	(\$ 49,030)	(\$ 4,094,721)	\$ 3,427,896

### (3) 承租協議

#### A. 取得使用權資產

子公司	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
國泰人壽	\$ 670,631	\$ 2,727,327

#### B. 租賃負債

子公司	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
國泰人壽	\$ 2,643,563	\$ 2,577,639	\$ 2,533,227

#### C. 存出保證金

子公司	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
國泰人壽	\$ 221,036	\$ 212,565	\$ 212,565

(4) 其他項目

項目／關係人名稱	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
子 公 司				
國泰人壽	\$ 3,118,209	\$ 2,350,723	\$ 9,361,086	\$ 6,760,509
國泰產險	84,836	70,371	214,252	205,086
國泰綜合證券	52,999	57,076	164,781	163,991
<u>業務費用—其他</u>				
子 公 司				
國泰人壽	57,029	58,195	177,577	176,567
<u>本期支付保費</u>				
子 公 司				
國泰人壽	44,404	28,943	125,394	121,055
國泰產險	41,664	29,195	151,354	121,197
項目／關係人名稱	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日	
<u>應收保代佣金</u>				
子 公 司				
國泰人壽	\$ 892,423	\$ 397,102	\$ 763,051	
<u>存出保證金</u>				
子 公 司				
國泰期貨	766,788	1,018,754	1,212,709	
<u>應付利息</u>				
子 公 司				
越南國泰人壽	254,844	282,681	248,114	
<u>應付連結稅制款項</u>				
本 公 司				
國泰金控	4,802,505	5,742,748	4,103,690	

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	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
保費收入	子 公 司				
	國泰人壽	\$ 5,630	\$ 3,738	\$ 154,076	\$ 132,144
	國泰世華銀行	41,664	29,195	151,354	121,197
營業成本	子 公 司				
	國泰人壽	226,073	224,173	671,045	654,313
	國泰世華銀行	84,836	70,371	214,252	205,086

(2) 應付關係人款項

帳列項目	關係人類別／名稱	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
其他應付款	本公司			
	國泰金控（註）	\$ 490,407	\$ 503,859	\$ 364,106
	子 公 司			
	國泰人壽	<u>114,588</u>	<u>92,803</u>	<u>115,533</u>
		<u>\$ 604,995</u>	<u>\$ 596,662</u>	<u>\$ 479,639</u>

註：包含(1)連結稅制下之應付所得稅、(2)應付董事報酬。

(3) 銀行存款

帳列項目	關係人類別／名稱	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
銀行支票及	子 公 司			
	活期存款	國泰世華銀行	\$ 2,668,798	\$ 2,272,566
		越南 Indovina		\$ 1,725,047
		Bank	31,050	45,721
銀行定期存款	子 公 司			21,419
		越南 Indovina		
		Bank	234,197	241,921
		國泰世華銀行	<u>20,110</u>	<u>20,110</u>
	合 計	<u>\$ 2,954,155</u>	<u>\$ 2,580,318</u>	<u>\$ 2,015,263</u>

(4) 全權委託關係人之投資餘額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
子 公 司			
國泰投信	<u>\$ 1,903,396</u>	<u>\$ 1,930,158</u>	<u>\$ 1,846,753</u>

(5) 承租協議

A. 取得使用權資產

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
子 公 司		
國泰人壽	<u>\$ 256,176</u>	<u>\$ 39,798</u>

B. 租賃負債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
子 公 司			
國泰人壽	<u>\$ 296,079</u>	<u>\$ 140,854</u>	<u>\$ 173,180</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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
子 公 司			
國泰世華銀行	USD 75,900	USD 75,900	USD 85,900

4. 國泰綜合證券及其子公司

(1) 銀行存款

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
子 公 司			
國泰世華銀行	\$ 8,876,990	\$ 6,292,318	\$ 9,738,727

銀行存款係包括現金及約當現金、代收承銷股款、帳列於其他流動資產之待交割款項、專戶分戶帳留存客戶款項及受限制資產，以及帳列於其他非流動資產之營業保證金。受限制資產係設質之定期存款。

(2) 客戶保證金專戶

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
子 公 司			
國泰世華銀行	\$ 5,565,052	\$ 950,048	\$ 1,502,489

(3) 期貨交易人權益

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
子 公 司			
國泰人壽	\$ 1,349,891	\$ 2,176,755	\$ 2,151,650
國泰世華銀行	766,788	1,018,754	1,212,709
合 計	\$ 2,116,679	\$ 3,195,509	\$ 3,364,359

(4) 其他應付款

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
本 公 司			
國泰金控（註）	\$ 725,990	\$ 870,934	\$ 667,250

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

子 公 司	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
國泰人壽	<u>\$ 33,437</u>	<u>\$ 128,468</u>

B. 租賃負債

子 公 司	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
國泰人壽	<u>\$ 185,593</u>	<u>\$ 220,968</u>	<u>\$ 147,403</u>

(6) 其他營業費用

子 公 司	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
國泰人壽	<u>\$ 78,973</u>	<u>\$ 78,409</u>	<u>\$ 164,941</u>	<u>\$ 227,702</u>
國泰世華銀行	<u>53,817</u>	<u>57,077</u>	<u>165,599</u>	<u>164,057</u>
合 計	<u>\$ 132,790</u>	<u>\$ 135,486</u>	<u>\$ 330,540</u>	<u>\$ 391,759</u>

上開營業費用主要係寬頻服務及共同行銷費用等。

5. 國泰投信及其子公司

(1) 現金及約當現金

子 公 司	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
國泰世華銀行	<u>\$ 142,963</u>	<u>\$ 198,231</u>	<u>\$ 149,493</u>

(2) 存出保證金

子 公 司	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
國泰世華銀行	<u>\$ 135,012</u>	<u>\$ 133,516</u>	<u>\$ 133,508</u>

(3) 應付關係人款項

本 公 司	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
國泰金控（註）	<u>\$ 522,811</u>	<u>\$ 598,165</u>	<u>\$ 433,541</u>

註：係因連結稅制計算產生之應付所得稅。

(4) 受任全權委託關係人之投資餘額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
子 公 司			
國泰人壽	\$ 317,521,674	\$ 328,066,149	\$ 371,464,974
國泰產險	<u>1,903,396</u>	<u>1,930,158</u>	<u>1,846,753</u>
合    計	<u>\$ 319,425,070</u>	<u>\$ 329,996,307</u>	<u>\$ 373,311,727</u>

(5) 承租協議

取得使用權資產

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
子 公 司		
國泰人壽	<u>\$ 45,837</u>	<u>\$ 125,725</u>

(6) 經理費收入

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰人壽	<u>\$ 116,327</u>	<u>\$ 69,688</u>	<u>\$ 343,381</u>	<u>\$ 191,044</u>

(7) 營業費用

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰人壽	<u>\$ 38,255</u>	<u>\$ 31,249</u>	<u>\$ 107,199</u>	<u>\$ 95,576</u>

6. 國泰創投

現金及約當現金

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
子 公 司			
國泰世華銀行	<u>\$ 197,336</u>	<u>\$ 42,935</u>	<u>\$ 159,646</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	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
存出保證金及受限制資產	資本保證金、債券擔保交易、交割專戶透支額度擔保、承租不動產擔保品、繳存之法院擔保金、備償戶、履約保證金、免於假執行之擔保品、各項業務之準備及擔保品	\$ 37,242,877	\$ 37,413,035	\$ 15,944,695
透過損益按公允價值衡量之金融資產	抵繳期貨交易保證金	-	773,550	830,790
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	58,100,965	42,447,727	57,949,384
採用權益法之股權投資	借款質押	3,779,372	3,756,348	-
投資性不動產	短期借款額度	290,341	290,341	290,341
不動產及設備	借款質押	9,210,674	8,943,026	8,792,826
		<u>\$ 108,624,229</u>	<u>\$ 93,624,027</u>	<u>\$ 83,808,036</u>

### 三二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 國泰世華銀行因正常業務關係，發生部分重大並已結案之訴訟事項如下：

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 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
保管項目	\$ 1,381,568,644	\$ 1,363,109,836	\$ 1,286,800,935
受託代收及代放款	29,863,106	31,143,121	30,341,958
受託經理政府登錄債券及集保票券	406,305,692	443,095,410	504,470,509
受託經理理財經紀業務	36,750,693	32,819,775	28,582,771
商業本票、關稅及履約等各項保證 金額	18,486,464	18,955,636	19,186,579
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘 額	8,944,522	8,380,744	9,085,157
不可撤銷之放款承諾	187,276,283	180,876,585	175,688,475
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	732,774,620	723,497,809	716,064,528
受託承銷有價證券	-	4,770,000	-
財務保證合約	1,809,545	1,755,799	1,752,534
商業本票循環發行及承銷買入承諾	13,000,000	15,900,000	15,900,000

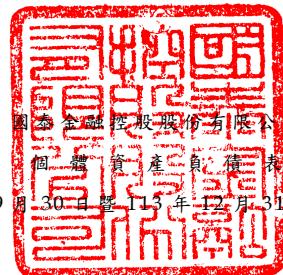
(三) 私募基金投資額度

截至 114 年 9 月 30 日，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 51,700 仟元、美元 3,129,450 仟元、歐元 410,400 仟元。

(四) 截至 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
新台幣	\$ 8,436,024	\$ 7,823,102	\$ 7,838,023

(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。



國泰金融控股股份有限公司  
固體資產負債表

民國 114 年 9 月 30 日 舊 113 年 12 月 31 日 及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日	項 目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
現金及約當現金	\$ 7,545,220	\$ 7,536,527	\$ 7,557,147	應付商業本票—淨額	\$ 77,220,000	\$ 75,097,554	\$ 75,130,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,021,000	34,342,000	34,884,500	應付款項	852,257	13,826,199	11,611,887
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	236,797	229,331	241,150	本期所得稅負債	44,866,844	5,945,882	5,662,407
應收款項—淨額	33,216,665	7,846,814	6,629,567	應付債券	103,700,000	76,000,000	76,000,000
本期所得稅資產	1,697,962	1,713,864	1,713,864	其他借款	7,900,000	7,990,000	7,990,000
採用權益法之投資—淨額	1,047,661,136	1,014,413,760	1,047,594,352	負債準備	1,526,382	971,861	1,189,988
不動產及設備—淨額	420,154	464,773	249,003	租賃負債	276,128	352,012	80,159
使用權資產	272,940	351,045	79,319	遞延所得稅負債	266,715	266,757	266,714
無形資產	525	525	574	其他負債	82	14	311
遞延所得稅資產	1,879,855	1,881,272	1,868,993	負債總計	<u>236,608,408</u>	<u>180,450,279</u>	<u>177,931,466</u>
其他資產	<u>731,617</u>	<u>361,889</u>	<u>488,643</u>	權益			
				股 本			
				普通股股本	146,692,102	146,692,102	146,692,102
				特別股股本	15,333,000	15,333,000	15,333,000
				資本公積	203,119,191	203,143,822	203,108,020
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	89,275,069	78,018,683	78,018,683
				特別盈餘公積	422,149,878	230,128,217	230,128,217
				未分配盈餘	94,046,589	273,370,397	266,400,760
				其他權益	( 78,540,366 )	( 57,994,700 )	( 16,305,136 )
				權益總計	<u>892,075,463</u>	<u>888,691,521</u>	<u>923,375,646</u>
資產總計	<u>\$ 1,128,683,871</u>	<u>\$ 1,069,141,800</u>	<u>\$ 1,101,307,112</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,128,683,871</u>	<u>\$ 1,069,141,800</u>	<u>\$ 1,101,307,112</u>

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 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
<b>收 益</b>				
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	\$ 28,892,518	\$ 32,568,733	\$ 76,970,160	\$ 104,970,904
其他收益	<u>1,072,039</u>	<u>354,203</u>	<u>1,775,184</u>	<u>2,357,462</u>
收益合計	<u>29,964,557</u>	<u>32,922,936</u>	<u>78,745,344</u>	<u>107,328,366</u>
<b>費用及損失</b>				
營業費用	( 847,090)	( 773,159)	( 2,247,456)	( 1,982,214)
其他費用及損失	( 645,534)	( 987,452)	( 1,978,604)	( 1,682,334)
費用及損失合計	<u>( 1,492,624)</u>	<u>( 1,760,611)</u>	<u>( 4,226,060)</u>	<u>( 3,664,548)</u>
稅前淨利	28,471,933	31,162,325	74,519,284	103,663,818
所得稅利益（費用）	<u>149,788</u>	<u>( 105,566)</u>	<u>102,748</u>	<u>( 846,676)</u>
本期淨利	<u>28,621,721</u>	<u>31,056,759</u>	<u>74,622,032</u>	<u>102,817,142</u>
<b>其他綜合損益</b>				
不重分類至損益之項目				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益	3,849	39,963	7,466	43,382
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	4,837,961	( 2,745,323)	( 2,476,335)	23,577,552
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>93,714,414</u>	<u>19,031,363</u>	<u>( 13,738,896)</u>	<u>39,693,766</u>
本期其他綜合損益（稅後淨額）	<u>98,556,224</u>	<u>16,326,003</u>	<u>( 16,207,765)</u>	<u>63,314,700</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 127,177,945</u>	<u>\$ 47,382,762</u>	<u>\$ 58,414,267</u>	<u>\$ 166,131,842</u>
<b>每股盈餘</b>				
基本每股盈餘	\$ 1.95	\$ 2.12	\$ 4.84	\$ 6.78

董事長：蔡宏圖

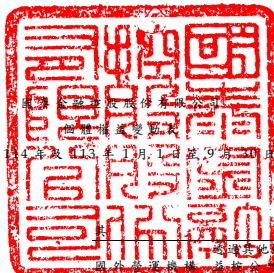


經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻





民國 103 年 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

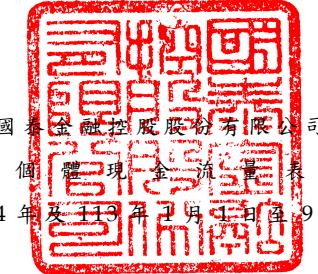
	資本盈餘												他			權益			
	普通股股本	特別股股本	資本公積	法定盈餘公積	保留盈餘	特別盈餘公積	未分配盈餘	之兌換差額	財務報表換算	衡量之金融資產	避險工具之損益	指定按公允價值衡量之金融負債	信用風險變動	確定福利計畫	採用覆蓋法	重分類之	其他綜合損益	其他	權益總額
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 146,692,102	\$ 15,333,000	\$ 202,793,453	\$ 72,994,637	\$ 378,461,911	\$ 50,240,458	(\$ 12,961,984)	(\$ 14,758,415)	\$ 510,499	(\$ 833,793)	(\$ 1,117,660)	\$ 12,612,706	(\$ 60,150,205)	(\$ 1,762,024)	\$ 788,054,685				
112 年度盈餘指撥及分配				5,024,046	-	( 5,024,046)													
法定盈餘公積	-	-	-	-	( 148,333,694)	148,333,694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	( 29,338,420)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 29,338,420)	
普通股現金股利	-	-	-	-	-	( 3,404,403)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 3,404,403)	
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	314,567	-	-	( 135,700)	-	( 8,949)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169,918	
實際處分子公司權益	-	-	-	-	-	94	-	( 94)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,762,024	1,762,024	
113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	102,817,142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102,817,142	
113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	5,308,067	28,758,266	( 221,100)	591,590	( 3,225)	( 3,706)	28,884,808	-	-	-	-	63,314,700	
113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	102,817,142	5,308,067	28,758,266	( 221,100)	591,590	( 3,225)	( 3,706)	28,884,808	-	-	-	-	166,131,842	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	2,911,941	-	( 2,911,941)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
113 年 9 月 30 日餘額	\$ 146,692,102	\$ 15,333,000	\$ 203,108,020	\$ 78,018,683	\$ 230,128,217	\$ 266,400,760	(\$ 7,653,917)	\$ 11,078,867	\$ 289,399	(\$ 242,203)	(\$ 1,120,885)	\$ 12,609,000	(\$ 31,265,397)	\$ -	\$ 923,375,646				
114 年 1 月 1 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				
113 年度盈餘指撥及分配				11,256,386	-	( 11,256,386)													
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	192,021,661	( 192,021,661)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	( 51,342,235)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 51,342,235)	
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	( 3,595,916)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 3,595,916)	
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	( 16,311)	-	-	2,230	-	( 2,230)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 16,311)	
對子公司所有權權益變動	-	-	( 8,320)	-	-	( 67,543)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 75,863)	
114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	74,622,032	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,622,032	
114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	( 7,428,808)	21,512,363	( 97,721)	226,297	1,795	-	( 30,421,691)	-	-	-	-	( 16,207,765)	
114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	74,622,032	( 7,428,808)	21,512,363	( 97,721)	226,297	1,795	-	( 30,421,691)	-	-	-	-	58,414,267	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	4,334,923	-	( 4,334,923)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	748	-	-	-	-	-	-	-	( 748)	-	-	-	
114 年 9 月 30 日餘額	\$ 146,692,102	\$ 15,333,000	\$ 203,119,191	\$ 89,275,069	\$ 422,149,878	\$ 94,046,589	(\$ 15,013,972)	\$ 4,032,736	(\$ 451,988)	(\$ 193,805)	\$ 1,077,586	\$ 12,608,252	(\$ 80,599,170)	\$ -	\$ 892,075,463				

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

個體現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

營業活動之現金流量

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
稅前淨利	\$ 74,519,284	\$ 103,663,818
收益費損項目		
折舊費用	226,327	167,397
攤銷費用	-	717
透過損益按公允價值衡量金融資產之淨利益	( 679,000 )	( 1,260,000 )
利息收入	( 1,042,726 )	( 1,058,764 )
股利收入	( 9,687 )	( 7,869 )
利息費用	1,913,408	1,514,340
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之 份額	( 76,970,160 )	( 104,970,904 )
處分及報廢不動產及設備損失	329	473
處分無形資產利益	-	( 502 )
營業資產及負債之淨變動數		
應收款項	13,800	13,111
其他資產	( 682 )	( 387 )
應付款項	( 193,115 )	( 171,416 )
負債準備	1,788	( 63,225 )
其他負債	68	( 294 )
營運使用之現金	( 2,220,366 )	( 2,173,505 )
收取之利息	123,044	90,876
收取之股利	9,687	7,869
支付之利息	( 1,997,004 )	( 1,628,857 )
退還之所得稅	2,119,706	680,472
營業活動之淨現金流出	( 1,964,933 )	( 3,023,145 )

投資活動之現金流量

取得無形資產	-	( 10,758 )
處分無形資產	-	10,543
取得不動產及設備	( 27,118 )	( 10,661 )
處分不動產及設備	-	115
其他資產增加	( 56,232 )	( 8,253 )
收取之股利	27,415,379	20,147,077
投資活動之淨現金流入	27,332,029	20,128,063

籌資活動之現金流量

應付商業本票增加	2,122,446	5,730,000
其他借款（減少）增加	( 90,000 )	3,000,000
租賃負債本金償還	( 152,698 )	( 122,349 )
發行公司債	32,000,000	11,000,000
償還公司債	( 4,300,000 )	( 4,000,000 )
支付之股利	( 54,938,151 )	( 32,742,823 )
籌資活動之淨現金流出	( 25,358,403 )	( 17,135,172 )

現金及約當現金淨增加（減少）

8,693 ( 30,254 )

期初現金及約當現金餘額

7,536,527 7,587,401

期末現金及約當現金餘額

\$ 7,545,220 \$ 7,557,147

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	114年9月30日	113年9月30日
現金及約當現金	\$ 311,235,029	\$ 487,500,084	
應收款項	68,088,621	113,798,208	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,588,308,360	1,402,771,152	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	796,001,286	623,051,127	
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,928,749,312	4,148,075,491	
避險之金融資產	2,777,937	97,974	
採用權益法之投資	134,564,216	137,638,964	
投資性不動產	529,206,793	511,875,141	
放 款	424,970,847	402,124,044	
再保險合約資產	1,619,472	1,884,736	
不動產及設備	28,932,564	28,848,941	
使用權資產	545,208	420,360	
無形資產	20,959,566	22,720,868	
遞延所得稅資產	86,856,175	55,738,758	
其他資產	64,325,955	32,585,624	
分離帳戶保險商品資產	800,760,863	778,741,937	
資 產 總 計	<u>\$ 8,787,902,204</u>	<u>\$ 8,747,873,409</u>	
負 債 及 權 益			
應付款項	\$ 50,063,933	\$ 18,345,159	
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	38,085,972	6,524,481	
避險之金融負債	-	1,332,408	
應付債券	164,502,425	164,886,575	
保險負債	6,877,448,648	6,893,117,435	
具金融商品性質之保險契約準備	1,392,053	1,280,252	
外匯價格變動準備	55,802,220	43,563,371	
負債準備	56,245	56,245	
租賃負債	13,866,199	13,582,710	
遞延所得稅負債	46,980,841	59,965,985	
其他負債	11,989,963	22,012,612	
分離帳戶保險商品負債	800,760,863	778,741,937	
負債總計	<u>8,061,024,078</u>	<u>8,003,483,886</u>	
普通股股本	63,515,274	63,515,274	
資本公積	91,914,041	91,902,870	
保留盈餘	658,438,413	617,911,982	
其他權益	( 86,989,602 )	( 28,940,603 )	
權益總計	<u>726,878,126</u>	<u>744,389,523</u>	
負債及權益總計	<u>\$ 8,787,902,204</u>	<u>\$ 8,747,873,409</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	114年1月1日	113年1月1日
	至9月30日	至9月30日
營業收入	\$ 510,243,443	\$ 578,830,841
營業成本	( 455,459,241)	( 485,250,773)
營業費用	( 23,402,094)	( 20,194,962)
營業利益	31,382,108	73,385,106
營業外收入及支出	1,619,341	1,615,381
稅前淨利	33,001,449	75,000,487
所得稅利益（費用）	1,518,123	( 9,200,905)
停業單位利益	-	1,310,472
本期淨利	34,519,572	67,110,054
其他綜合損益	( 12,046,345)	56,928,772
本期綜合損益總額	\$ 22,473,227	\$ 124,038,826
基本每股盈餘	\$ 5.43	\$ 10.57

## 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	114年9月30日	113年9月30日
現金及約當現金		\$ 15,663,780	\$ 7,461,544
應收款項		2,275,970	1,582,282
透過損益按公允價值衡量之金融資產		161,835,740	131,189,741
按攤銷後成本衡量之金融資產		-	902,299
放 款		4,989,818	4,186,009
再保險合約資產		80,886	79,598
不動產及設備		165,108	87,658
使用權資產		211,657	268,190
無形資產		35,473	35,343
其他資產		2,711,526	2,982,108
分離帳戶保險商品資產		96,143	96,427
資 產 總 計		<u>\$ 188,066,101</u>	<u>\$ 148,871,199</u>
負 債 及 權 益			
應付款項		\$ 2,977,942	\$ 2,801,386
保險負債		137,091,292	99,265,513
具金融商品性質之保險契約準備		26,574,509	25,306,303
租賃負債		218,629	273,496
遞延所得稅負債		790,239	1,031,013
其他負債		389,262	618,730
分離帳戶保險商品負債		96,143	96,427
負債總計		<u>168,138,016</u>	<u>129,392,868</u>
股 本		13,497,155	13,497,155
保留盈餘		440,894	474,621
其他權益		<u>5,990,036</u>	<u>5,506,555</u>
權益總計		<u>19,928,085</u>	<u>19,478,331</u>
負債及權益總計		<u>\$ 188,066,101</u>	<u>\$ 148,871,199</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	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 45,965,580	\$ 30,837,465
營業成本	( 44,373,169)	( 29,149,432)
營業費用	( 1,933,216)	( 1,671,643)
營業（損失）利益	( 340,805)	16,390
營業外收入及支出	( 10,730)	( 10,219)
稅前淨（損）利	( 351,535)	6,171
所得稅利益	197,775	390,013
本期淨（損）利	( 153,760)	396,184
其他綜合損益	( 3,029,613)	4,867,123
本期綜合損益總額	(\$ 3,183,373)	\$ 5,263,307
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	114年9月30日	113年9月30日
現金及約當現金	\$ 2,944,284	\$ 1,591,396	
應收款項	1,518,245	1,640,384	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,788,417	28,938,835	
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,457,370	11,078,474	
放 款	418,992	402,727	
不動產及設備	6,551	7,930	
使用權資產	97,380	161,477	
無形資產	136	250	
其他資產	87,889	102,628	
資產總計	\$ 42,319,264	\$ 43,924,101	
負 債 及 權 益			
應付款項	\$ 281,713	\$ 326,353	
本期所得稅負債	97,002	127,139	
保險負債	14,925,516	15,157,104	
租賃負債	94,659	158,033	
負債總計	15,398,890	15,768,629	
股 本	20,370,930	20,370,930	
保留盈餘	5,443,683	3,672,836	
其他權益	1,105,761	4,111,706	
權益總計	26,920,374	28,155,472	
負債及權益總計	\$ 42,319,264	\$ 43,924,101	

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	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 4,668,848	\$ 5,099,102	
營業成本	( 2,249,896 )	( 2,532,554 )	
營業費用	( 769,862 )	( 928,748 )	
營業利益	1,649,090	1,637,800	
營業外收入及支出	8,644	10,725	
稅前淨利	1,657,734	1,648,525	
所得稅費用	( 282,166 )	( 391,988 )	
本期淨利	1,375,568	1,256,537	
其他綜合損益	( 2,866,426 )	( 1,358,759 )	
本期綜合損益總額	(\$ 1,490,858 )	\$ 2,615,296	
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	114年9月30日	113年9月30日
流動資產		\$ 402,812	\$ 438,927
按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動		1,947,491	1,917,387
投資性不動產		6,158,390	7,024,406
資產總計		<u>\$ 8,508,693</u>	<u>\$ 9,380,720</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 7,756	\$ 10,557
遞延所得稅負債		531,086	645,986
其他非流動負債		<u>45,805</u>	<u>65,122</u>
負債總計		<u>584,647</u>	<u>721,665</u>
股本		7,223,435	7,223,435
保留盈餘		1,428,112	1,728,243
其他權益		( <u>727,501</u> )	( <u>292,623</u> )
權益總計		<u>7,924,046</u>	<u>8,659,055</u>
負債及權益總計		<u>\$ 8,508,693</u>	<u>\$ 9,380,720</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	114年1月1日	113年1月1日
		至9月30日	至9月30日
營業（損失）收入		( \$ 87,139 )	\$ 45,339
營業費用		( <u>33,615</u> )	( <u>31,888</u> )
稅前淨（損）利		( <u>120,754</u> )	13,451
所得稅利益（費用）		<u>23,154</u>	( <u>6,331</u> )
本期淨（損）利		( <u>97,600</u> )	7,120
其他綜合損益		( <u>394,765</u> )	<u>340,877</u>
本期綜合損益總額		( <u>\$ 492,365</u> )	<u>\$ 347,997</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	114年9月30日	113年9月30日
流動資產		\$ 1,671,007	\$ 1,646,949
投資性不動產		20,747,222	20,846,724
資產總計		\$ 22,418,229	\$ 22,493,673
負債及權益			
流動負債		\$ 765	\$ 143
負債總計		765	143
股本		22,258,333	22,258,333
保留盈餘		3,517,680	2,819,719
其他權益		( 3,358,549 )	( 2,584,522 )
權益總計		22,417,464	22,493,530
負債及權益總計		\$ 22,418,229	\$ 22,493,673

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 1,538,923	\$ 3,117,861
營業費用		( 115,249 )	( 64,011 )
營業利益		1,423,674	3,053,850
營業外收入及支出		12,024	87,932
本期淨利		1,435,698	3,141,782
其他綜合損益		( 108,658 )	1,552,209
本期綜合損益總額		\$ 1,327,040	\$ 4,693,991
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	114年9月30日	113年9月30日
流動資產	\$ 9,933	\$ 10,173	
投資性不動產	209,568	210,573	
資產總計	<u>\$ 219,501</u>	<u>\$ 220,746</u>	
負債及權益			
流動負債	\$ 765	\$ 143	
負債總計	<u>765</u>	<u>143</u>	
股本	224,832	224,832	
保留盈餘	28,198	22,476	
其他權益	( 34,294 )	( 26,705 )	
權益總計	<u>218,736</u>	<u>220,603</u>	
負債及權益總計	<u>\$ 219,501</u>	<u>\$ 220,746</u>	

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 15,317	\$ 31,109	
營業費用	( 1,931 )	( 1,465 )	
營業利益	13,386	29,644	
營業外收入及支出	121	888	
本期淨利	13,507	30,532	
其他綜合損益	( 1,062 )	15,227	
本期綜合損益總額	<u>\$ 12,445</u>	<u>\$ 45,759</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	114年9月30日	113年9月30日
流動資產		\$ 953,294	\$ 1,234,604
投資性不動產		15,938,941	16,641,816
其他非流動資產		-	304
資產總計		<u>\$ 16,892,235</u>	<u>\$ 17,876,724</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 250,443	\$ 166,389
非流動負債		<u>12,887,636</u>	<u>13,340,305</u>
負債總計		<u>13,138,079</u>	<u>13,506,694</u>
股本		10,189,090	10,189,090
保留盈餘		( 4,744,736 )	( 4,271,352 )
其他權益		( <u>1,690,198</u> )	( <u>1,547,708</u> )
權益總計		<u>3,754,156</u>	<u>4,370,030</u>
負債及權益總計		<u>\$ 16,892,235</u>	<u>\$ 17,876,724</u>

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入（損失）		\$ 1,066,042	( \$ 588,831 )
營業成本		( 721,690 )	( 788,587 )
營業費用		( <u>73,589</u> )	( <u>22,016</u> )
營業利益（損失）		270,763	( 1,399,434 )
營業外收入及支出		<u>34,183</u>	<u>40,690</u>
稅前淨利（損）		304,946	( 1,358,744 )
所得稅費用		( <u>172,117</u> )	( <u>173,994</u> )
本期淨利（損）		132,829	( 1,532,738 )
其他綜合損益		( <u>18,575</u> )	<u>398,353</u>
本期綜合損益總額		<u>\$ 114,254</u>	<u>( \$ 1,134,385 )</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	114年9月30日	113年9月30日
流動資產	\$ 44,894	\$ 60,883	
投資性不動產	838,892	875,885	
其他非流動資產	-	304	
資產總計	<u>\$ 883,786</u>	<u>\$ 937,072</u>	
負債及權益			
流動負債	\$ 14,065	\$ 8,907	
非流動負債	<u>686,275</u>	<u>710,380</u>	
負債總計	<u>700,340</u>	<u>719,287</u>	
股本	536,268	536,268	
保留盈餘	( 263,504 )	( 236,241 )	
其他權益	( 89,318 )	( 82,242 )	
權益總計	<u>183,446</u>	<u>217,785</u>	
負債及權益總計	<u>\$ 883,786</u>	<u>\$ 937,072</u>	

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入（損失）	\$ 55,863	(\$ 31,121 )	
營業成本	( 38,430 )	( 41,993 )	
營業費用	( 5,066 )	( 2,372 )	
營業利益（損失）	12,367	( 75,486 )	
營業外收入及支出	<u>1,799</u>	<u>2,142</u>	
稅前淨利（損）	14,166	( 73,344 )	
所得稅費用	( 8,970 )	( 8,862 )	
本期淨利（損）	5,196	( 82,206 )	
其他綜合損益	( 912 )	<u>20,100</u>	
本期綜合損益總額	<u>\$ 4,284</u>	<u>(\$ 62,106 )</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	114年9月30日	113年9月30日
流動資產		\$ 1,857,923	\$ 2,544,305
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		2,453,292	1,546,501
按攤銷後成本衡量之金融資產		<u>24,691,849</u>	<u>26,119,809</u>
資產總計		<u>\$ 29,003,064</u>	<u>\$ 30,210,615</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 296,870	\$ 304,130
非流動負債		<u>27,894,539</u>	<u>29,041,151</u>
負債總計		<u>28,191,409</u>	<u>29,345,281</u>
股本		975,840	975,840
保留盈餘		( 116,568 )	( 92,865 )
其他權益		( 47,617 )	( 17,641 )
權益總計		<u>811,655</u>	<u>865,334</u>
負債及權益總計		<u>\$ 29,003,064</u>	<u>\$ 30,210,615</u>

Cathaylife Singapore Pte. Ltd.

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	114年1月1日	113年7月3日
		至9月30日	至9月30日
營業收入		\$ 1,181,361	\$ 285,681
營業成本		( 1,238,261 )	( 306,382 )
營業費用		( 14,568 )	( 72,164 )
營業損失		( 71,468 )	( 92,865 )
營業外收入及支出		<u>-</u>	<u>-</u>
稅前淨損		( 71,468 )	( 92,865 )
所得稅費用		<u>-</u>	<u>-</u>
本期淨損		( 71,468 )	( 92,865 )
其他綜合損益		<u>36,566</u>	<u>( 17,641 )</u>
本期綜合損益總額		<u>( \$ 34,902 )</u>	<u>( \$ 110,506 )</u>
基本每股盈餘		註 2	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	114年9月30日	113年9月30日
流動資產		\$ 1,204,892	\$ 2,607,221
按攤銷後成本衡量之金融資產		148,727	278,727
投資性不動產		4,146,031	2,535,523
不動產及設備		647	1,202
使用權資產		257	1,287
無形資產		127	-
遞延所得稅資產		71,776	61,218
其他資產		<u>160,394</u>	<u>76,754</u>
資產總計		<u>\$ 5,732,851</u>	<u>\$ 5,561,932</u>
 負債及權益			
流動負債		\$ 206,422	\$ 1,271
租賃負債		1,313,520	1,305,546
其他非流動負債		<u>29</u>	<u>4</u>
負債總計		<u>1,519,971</u>	<u>1,306,821</u>
普通股股本		4,500,000	4,500,000
保留盈餘		( <u>287,120</u> )	( <u>244,889</u> )
權益總計		<u>4,212,880</u>	<u>4,255,111</u>
負債及權益總計		<u>\$ 5,732,851</u>	<u>\$ 5,561,932</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	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入（損失）		\$ 5,052	( \$ 11,751 )
營業成本		( 38,943 )	( 38,946 )
營業費用		( <u>7,412</u> )	( <u>6,291</u> )
營業損失		( <u>41,303</u> )	( <u>56,988</u> )
營業外收入及支出		<u>15,130</u>	<u>18,016</u>
稅前淨損		( <u>26,173</u> )	( <u>38,972</u> )
所得稅利益		<u>5,235</u>	<u>7,822</u>
本期淨損		( <u>20,938</u> )	( <u>31,150</u> )
其他綜合損益		<u>-</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額		<u>( \$ 20,938 )</u>	<u>( \$ 31,150 )</u>
基本每股虧損		<u>( \$ 0.05 )</u>	<u>( \$ 0.12 )</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	114年9月30日	113年9月30日
流動資產		\$ 1,297,140	\$ 860,089
按攤銷後成本衡量之金融資產		1,220	1,518
不動產及設備		11,643,680	11,527,506
使用權資產		623,180	670,164
無形資產		91,306	93,690
遞延所得稅資產		302	851
其他非流動資產		<u>744,898</u>	<u>1,248,608</u>
資產總計		<u>\$ 14,401,726</u>	<u>\$ 14,402,426</u>
 負債及權益			
流動負債		\$ 3,920,264	\$ 4,640,793
租賃負債		653,567	695,561
其他非流動負債		<u>5,733,145</u>	<u>4,568,614</u>
負債總計		<u>10,306,976</u>	<u>9,904,968</u>
普通股股本		3,703,770	3,703,770
資本公積		140,593	152,479
保留盈餘		185,721	276,210
其他權益		( 4,058 )	-
非控制權益		<u>68,724</u>	<u>364,999</u>
權益總計		<u>4,094,750</u>	<u>4,497,458</u>
負債及權益總計		<u>\$ 14,401,726</u>	<u>\$ 14,402,426</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	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 1,223,629	\$ 1,214,071
營業成本		( 862,020 )	( 811,487 )
營業費用		( <u>109,080</u> )	( <u>104,001</u> )
營業利益		252,529	298,583
營業外收入及支出		<u>174</u>	( <u>341</u> )
稅前淨利		252,703	298,242
所得稅費用		( <u>51,937</u> )	( <u>61,087</u> )
本期淨利		200,766	237,155
其他綜合損益		( <u>3,924</u> )	-
本期綜合損益總額		<u>\$ 196,842</u>	<u>\$ 237,155</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 0.54</u>	<u>\$ 0.58</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	114年9月30日
流動資產		\$ 46,739,084
避險之金融資產		17,607
採用權益法之投資		3,779,372
遞延所得稅資產		101,448
其他非流動資產		986,811
資產總計		<u>\$ 51,624,322</u>
負債及權益		
流動負債		\$ 22,853,497
避險之金融負債		524,846
其他金融負債—非流動		<u>28,882,353</u>
負債總計		<u>52,260,696</u>
普通股股本		10,000
保留盈餘		( 240,583 )
其他權益		( 405,791 )
權益總計		( 636,374 )
負債及權益總計		<u>\$ 51,624,322</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	114年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 922,759
營業成本		( 1,015,327 )
營業費用		( 232,394 )
營業損失		( 324,962 )
營業外收入及支出		<u>105,118</u>
稅前淨損		( 219,844 )
所得稅費用		<u>-</u>
本期淨損		( 219,844 )
其他綜合損益		( 392,344 )
本期綜合損益總額		<u>(\$ 612,188)</u>
基本每股虧損		<u>(\$ 219.84 )</u>

## 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	114年9月30日	113年9月30日
現金及約當現金		\$ 12,816,734	\$ 9,618,465
應收款項		3,878,719	3,617,562
透過損益按公允價值衡量之金融資產		14,362,401	13,804,728
透過其他綜合損益按公允價值衡量之			
金融資產		657,078	662,364
按攤銷後成本衡量之金融資產		10,290,425	9,582,850
採用權益法之投資		3,098,916	3,185,739
放款		70,586	103,573
再保險合約資產		19,755,298	18,009,058
不動產及設備		373,211	437,301
使用權資產		326,770	210,662
無形資產		68,668	76,187
遞延所得稅資產		4,505,698	4,531,723
其他資產		<u>513,982</u>	<u>557,068</u>
資產總計		<u>\$ 70,718,486</u>	<u>\$ 64,397,280</u>
 負債及權益			
應付款項		\$ 4,529,453	\$ 4,336,863
透過損益按公允價值衡量之金融負債		77,498	110,721
租賃負債		326,748	210,162
保險負債		45,087,429	39,978,244
負債準備		298,535	324,283
遞延所得稅負債		319,008	391,749
其他負債		<u>1,465,857</u>	<u>1,430,020</u>
負債總計		<u>52,104,528</u>	<u>46,782,042</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		8,920,241	7,125,768
其他權益		( 167,416 )	<u>628,337</u>
權益總計		<u>18,613,958</u>	<u>17,615,238</u>
負債及權益總計		<u>\$ 70,718,486</u>	<u>\$ 64,397,280</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	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 22,604,358	\$ 20,581,514
營業成本		( 14,706,436)	( 13,673,885)
營業費用		( 4,620,469)	( 4,304,442)
營業利益		3,277,453	2,603,187
營業外收入及支出		( 5,437)	99
稅前淨利		3,272,016	2,603,286
所得稅費用		( 455,373)	( 400,871)
本期淨利		2,816,643	2,202,415
其他綜合損益		( 692,376)	720,298
本期綜合損益總額		<u>\$ 2,124,267</u>	<u>\$ 2,922,713</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 14.08</u>	<u>\$ 11.01</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	114年9月30日	113年9月30日
現金及約當現金	\$ 302,664	\$ 336,373	
應收款項	131,760	94,047	
按攤銷後成本衡量之金融資產	596,163	666,028	
再保險合約資產	532,102	471,638	
不動產及設備	1,393	3,037	
使用權資產	13,070	26,007	
無形資產	15,244	23,273	
其他資產	51,526	64,491	
資產總計	\$ 1,643,922	\$ 1,684,894	
負債及權益			
應付款項	\$ 219,983	\$ 200,864	
保險負債	727,071	708,212	
租賃負債	13,370	26,088	
遞延所得稅負債	166	157	
其他負債	18,061	28,067	
負債總計	\$ 978,651	\$ 963,388	
股本	845,585	845,585	
保留盈餘	45,741	25,157	
其他權益	( 226,055 )	( 149,236 )	
權益總計	\$ 665,271	\$ 721,506	
負債及權益總計	\$ 1,643,922	\$ 1,684,894	

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	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 364,927	\$ 407,743	
營業成本	( 102,568 )	( 126,290 )	
營業費用	( 252,402 )	( 269,327 )	
營業利益	9,957	12,126	
營業外收入及支出	209	419	
稅前淨利	10,166	12,545	
所得稅費用	( 2,151 )	( 2,489 )	
本期淨利	8,015	10,056	
其他綜合損益	( 75,755 )	( 10,689 )	
本期綜合損益總額	\$ ( 67,740 )	\$ 20,745	
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	114年9月30日	113年9月30日
現金及約當現金	\$ 64,272,635	\$ 66,194,940
存放央行及拆借銀行同業	484,083,869	312,073,659
透過損益按公允價值衡量之金融資產	335,850,971	218,472,450
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	308,891,702	295,496,957
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	726,486,851	511,550,775
附賣回票券及債券投資	19,530,069	15,077,203
應收款項	148,320,357	134,882,788
本期所得稅資產	443	495
貼現及放款	2,697,463,786	2,498,613,554
採用權益法之投資	27,354,015	27,793,436
其他金融資產	237,257	22,290
不動產及設備	24,516,518	23,467,925
使用權資產	5,503,686	5,355,890
投資性不動產	2,238,150	2,264,352
無形資產	7,956,074	7,721,733
遞延所得稅資產	4,121,216	3,435,210
其他資產	31,467,485	30,387,504
資產總計	\$ 4,888,295,084	\$ 4,152,811,161
負債及權益		
央行及銀行同業存款	\$ 79,550,071	\$ 101,370,915
透過損益按公允價值衡量之金融負債	97,694,979	116,778,674
附買回票券及債券負債	1,651,818	14,628,549
應付款項	82,256,787	47,334,072
本期所得稅負債	152,548	298,469
存款及匯款	4,236,481,736	3,493,481,758
應付金融債券	18,600,000	12,700,000
其他金融負債	36,165,047	47,931,400
負債準備	3,439,829	3,599,579
租賃負債	5,584,457	5,394,134
遞延所得稅負債	2,254,976	2,490,404
其他負債	16,363,873	15,218,090
負債總計	4,580,196,121	3,861,226,044
普通股股本	128,220,970	120,113,139
資本公積	38,869,080	38,869,080
保留盈餘	144,075,074	133,903,955
其他權益	( 3,066,161 )	( 1,301,057 )
權益總計	308,098,963	291,585,117
負債及權益總計	\$ 4,888,295,084	\$ 4,152,811,161

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	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 87,493,448	\$ 83,830,988
利息費用	( 39,588,808)	( 41,452,371)
利息淨收益	47,904,640	42,378,617
利息以外淨收益	<u>37,120,939</u>	<u>36,384,339</u>
淨收益	85,025,579	78,762,956
呆帳費用、承諾及保證責任準備		
提存	( 3,898,285)	( 5,559,009)
營業費用	( 39,637,220)	( 35,442,998)
稅前淨利	41,490,074	37,760,949
所得稅費用	( 7,095,000)	( 6,722,000)
本期淨利	34,395,074	31,038,949
其他綜合損益	( 1,305,781)	<u>4,904,723</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 33,089,293</u>	<u>\$ 35,943,672</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 2.68</u>	<u>\$ 2.42</u>

Indovina Bank Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資產	114年9月30日	113年9月30日
現金及約當現金	\$ 65,860,933	\$ 29,696,267
存放央行及拆借銀行同業	3,888,367	4,384,812
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,396,291	5,654,027
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,984,739	7,121,145
應收款項	1,302,954	1,167,591
貼現及放款	50,684,954	45,398,408
不動產及設備	545,153	584,837
使用權資產	134,495	164,771
無形資產	45,339	50,496
遞延所得稅資產	142,262	204,940
其他資產	84,860	93,152
資產總計	<u>\$ 134,070,347</u>	<u>\$ 94,520,446</u>
負債及權益		
央行及銀行同業存款	\$ 67,797,630	\$ 31,498,448
透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,650	78,960
應付款項	1,516,409	1,353,546
本期所得稅負債	94,099	109,067
存款及匯款	55,360,824	52,976,251
負債準備	5,931	8,969
租賃負債	122,962	149,247
其他負債	27,850	6,472
負債總計	<u>124,940,355</u>	<u>86,180,960</u>
股本	7,823,375	6,094,911
保留盈餘	987,745	1,412,994
其他權益	318,872	831,581
權益總計	<u>9,129,992</u>	<u>8,339,486</u>
負債及權益總計	<u>\$ 134,070,347</u>	<u>\$ 94,520,446</u>

Indovina Bank Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
利息收入		\$ 3,589,675	\$ 3,059,328
利息費用		( 2,495,941)	( 1,822,244)
利息淨收益		1,093,734	1,237,084
利息以外淨收益		429,144	648,136
淨收益		<u>1,522,878</u>	<u>1,885,220</u>
呆帳費用、承諾及保證責任準備			
提存		( 173,902)	( 766,533)
營業費用		( 607,433)	( 590,747)
稅前淨利		741,543	527,940
所得稅費用		( 155,675)	( 124,574)
本期淨利		585,868	403,366
其他綜合損益		( 772,729)	67,256
本期綜合損益總額		<u>( \$ 186,861 )</u>	<u>\$ 470,622</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) PLC.

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資產	114年9月30日	113年9月30日
現金及約當現金	\$ 1,382,328	\$ 1,766,372
存放央行及拆借銀行同業	3,402,712	2,567,599
透過其他綜合損益按公允價值衡量之		
金融資產	780	810
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	148,810	153,422
應收款項	256,730	268,669
貼現及放款	13,714,850	16,033,643
不動產及設備	160,371	195,006
無形資產	26,042	26,372
使用權資產	96,881	67,024
其他資產	95,592	79,909
資產總計	<u>\$ 19,285,096</u>	<u>\$ 21,158,826</u>
負債及權益		
央行及銀行同業存款	\$ 8,599,922	\$ 8,886,954
應付款項	272,725	274,367
本期所得稅負債	17,585	16,387
存款及匯款	6,783,773	8,102,919
負債準備	1,674	1,934
租賃負債	97,447	71,808
遞延所得稅負債	17,565	34,501
其他負債	1,573	1,633
負債總計	<u>15,792,264</u>	<u>17,390,503</u>
普通股股本	3,020,769	3,020,769
保留盈餘	428,708	579,668
其他權益	43,355	167,886
權益總計	<u>3,492,832</u>	<u>3,768,323</u>
負債及權益總計	<u>\$ 19,285,096</u>	<u>\$ 21,158,826</u>

Cathay United Bank (Cambodia) PLC.

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項	目	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
利息收入		\$ 1,040,300	\$ 1,076,539
利息費用		( 455,452)	( 554,021)
利息淨收益		584,848	522,518
利息以外淨收益		26,646	28,730
淨收益		<u>611,494</u>	<u>551,248</u>
呆帳費用、承諾及保證責任準備			
提存		( 7,103)	( 80,106)
營業費用		( 421,099)	( 443,998)
稅前淨利		183,292	27,144
所得稅費用		( 57,160)	( 16,114)
本期淨利		126,132	11,030
其他綜合損益		( 258,472)	108,743
本期綜合損益總額		<u>(\$ 132,340)</u>	<u>\$ 119,773</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 1.26</u>	<u>\$ 0.11</u>

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	114年9月30日	113年9月30日
現金及約當現金		\$ 1,189,689	\$ 427,428
存放央行及拆借銀行同業		8,068,352	5,871,611
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,469,999	2,710,088
透過其他綜合損益按公允價值衡量之			
金融資產		34,315,761	31,058,356
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		1,747,020	1,844,643
附賣回票券及債券投資		-	3,166,276
應收款項		18,822,907	30,011,800
當期所得稅資產		17,424	-
貼現及放款		38,877,771	39,785,592
不動產及設備		135,325	141,451
使用權資產		279,900	323,991
無形資產		180,800	196,135
遞延所得稅資產		7,569	29,967
其他資產		272,517	356,766
資產總計		<u>\$ 105,385,034</u>	<u>\$ 115,924,104</u>
負債及權益			
央行及銀行同業存款		\$ 3,486,638	\$ 5,992,933
透過損益按公允價值衡量之金融負債		536,203	1,666,989
附買回票券及債券負債		-	452,325
應付款項		19,253,972	30,750,148
本期所得稅負債		-	25,956
存款及匯款		61,705,163	56,024,369
其他金融負債		2,326,983	2,558,712
負債準備		36,806	36,086
租賃負債		311,773	349,228
其他負債		687,285	447,859
負債總計		<u>88,344,823</u>	<u>98,304,605</u>
股本		14,377,562	14,377,562
資本公積		2,522,670	2,522,670
保留盈餘		1,809,638	1,483,256
其他權益		( 1,669,659 )	( 763,989 )
權益總計		<u>17,040,211</u>	<u>17,619,499</u>
負債及權益總計		<u>\$ 105,385,034</u>	<u>\$ 115,924,104</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	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 1,695,680	\$ 1,752,695
利息費用	( 920,130)	( 1,023,743)
利息淨收益	775,550	728,952
利息以外淨收益	399,519	455,949
淨收益	1,175,069	1,184,901
呆帳費用、承諾及保證責任準備		
提存	( 58,520)	( 108,704)
營業費用	( 832,143)	( 816,565)
稅前淨利	284,406	259,632
所得稅費用	( 50,521)	( 65,894)
本期淨利	233,885	193,738
其他綜合損益	( 1,252,583)	836,596
本期綜合損益總額	(\$ 1,018,698)	\$ 1,030,334
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	114年9月30日	113年9月30日
流動資產		\$ 83,879,750	\$ 84,479,221
透過其他綜合損益按公允價值衡量之			
金融資產－非流動	426	839	
採用權益法之投資	3,290,782	4,219,833	
不動產及設備	384,019	284,298	
使用權資產	260,001	255,009	
無形資產	126,496	80,051	
遞延所得稅資產	22,972	65,932	
其他非流動資產	1,194,361	798,007	
資產總計	\$ 89,158,807	\$ 90,183,190	
負債及權益			
流動負債	\$ 71,640,646	\$ 71,952,633	
租賃負債－非流動	152,074	167,387	
遞延所得稅負債	11,131	132,422	
其他非流動負債	36,169	38,406	
負債總計	\$ 71,840,020	\$ 72,290,848	
普通股股本	7,700,000	7,700,000	
資本公積	914,810	914,810	
保留盈餘	7,649,708	6,674,516	
其他權益	1,054,269	2,603,016	
權益總計	\$ 17,318,787	\$ 17,892,342	
負債及權益總計	\$ 89,158,807	\$ 90,183,190	

## 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	114年1月1日	113年1月1日
		至9月30日	至9月30日
收 益	\$ 8,695,519	\$ 8,928,109	
支出及費用	( 5,077,421 )	( 4,969,169 )	442,472
營業利益	3,618,098	3,958,940	
其他利益及損失	97,737	90,970	
稅前淨利	3,715,835	4,049,910	
所得稅費用	( 648,672 )	( 698,753 )	
本期淨利	3,067,163	3,351,157	
其他綜合損益	( 2,123,732 )	701,489	
本期綜合損益總額	\$ 943,431	\$ 4,052,646	
基本每股盈餘	\$ 3.98	\$ 4.35	

## 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	114年9月30日	113年9月30日
流動資產		\$ 21,066,486	\$ 17,885,969
透過其他綜合損益按公允價值衡量之			
金融資產—非流動	1,309,699	2,573,328	
不動產及設備	60,332	61,546	
投資性不動產	290,341	290,341	
使用權資產	14,767	7,945	
無形資產	30,069	30,554	
遞延所得稅資產	560	566	
其他非流動資產	172,201	164,555	
資產總計	\$ 22,944,455	\$ 21,014,804	
負債及權益			
流動負債	\$ 20,273,754	\$ 17,293,730	
遞延所得稅負債	6,192	6,165	
其他非流動負債	8,120	6,384	
負債總計	20,288,066	17,306,279	
普通股股本	819,600	667,000	
資本公積	2,455	2,455	
保留盈餘	556,605	497,736	
其他權益	1,277,729	2,541,334	
權益總計	2,656,389	3,708,525	
負債及權益總計	\$ 22,944,455	\$ 21,014,804	

## 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	114年1月1日	113年1月1日
		至9月30日	至9月30日
收 益		\$ 382,171	\$ 392,081
支出及費用	( 444,069 )	( 430,634 )	
營業損失	( 61,898 )	( 38,553 )	
其他利益及損失	258,739	243,027	
稅前淨利	196,841	204,474	
所得稅費用	( 36,717 )	( 37,287 )	
本期淨利	160,124	167,187	
其他綜合損益	( 2,123,840 )	607,933	
本期綜合損益總額	( \$ 1,963,716 )	\$ 775,120	
基本每股盈餘	\$ 1.95	\$ 2.04	

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	114年9月30日	113年9月30日
流動資產		\$ 1,737,378	\$ 2,592,785
不動產及設備		4,268	2,961
使用權資產		17,384	29,950
無形資產		1,949	2,029
其他非流動資產		21,955	85,148
資產總計		<u>\$ 1,782,934</u>	<u>\$ 2,712,873</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 1,141,419	\$ 2,182,416
非流動負債		<u>6,873</u>	<u>18,801</u>
負債總計		<u>1,148,292</u>	<u>2,201,217</u>
股本		1,108,244	1,108,244
保留盈餘		( 425,131 )	( 573,660 )
其他權益		( 48,471 )	( 22,928 )
權益總計		<u>634,642</u>	<u>511,656</u>
負債及權益總計		<u>\$ 1,782,934</u>	<u>\$ 2,712,873</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	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
收 益		\$ 214,838	\$ 234,960
支出及費用		( 147,677 )	( 142,068 )
營業利益		67,161	92,892
其他利益及損失		1,710	3,337
本期淨利		68,871	96,229
其他綜合損益		( 45,693 )	13,789
本期綜合損益總額		<u>\$ 23,178</u>	<u>\$ 110,018</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	114年9月30日	113年9月30日
流動資產		\$ 5,255,919	\$ 4,628,609
透過其他綜合損益按公允價值衡量之			
金融資產—非流動	18,103	15,681	
採用權益法之投資	239,985	352,424	
不動產及設備	80,762	92,841	
使用權資產	80,412	102,831	
無形資產	88,470	64,230	
遞延所得稅資產	16,278	20,101	
存出保證金	389,798	382,512	
其他非流動資產	60,821	31,428	
資產總計	<u>\$ 6,230,548</u>	<u>\$ 5,690,657</u>	
負債及權益			
流動負債	\$ 1,190,628	\$ 1,132,505	
非流動負債	<u>120,807</u>	<u>133,624</u>	
負債總計	<u>1,311,435</u>	<u>1,266,129</u>	
普通股股本	1,500,000	1,500,000	
資本公積	23,169	23,169	
保留盈餘	3,482,035	2,973,527	
其他權益	( 86,091 )	( 72,168 )	
權益總計	<u>4,919,113</u>	<u>4,424,528</u>	
負債及權益總計	<u>\$ 6,230,548</u>	<u>\$ 5,690,657</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	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 4,618,013	\$ 3,917,534	
營業費用	( 2,016,688 )	( 1,774,579 )	
營業利益	2,601,325	2,142,955	
營業外收益及支出	( 32,348 )	60,793	
稅前淨利	2,568,977	2,203,748	
所得稅費用	( 534,280 )	( 437,322 )	
本期淨利	2,034,697	1,766,426	
其他綜合損益	( 7,574 )	10,255	
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,027,123</u>	<u>\$ 1,776,681</u>	
基本每股盈餘	<u>\$ 13.56</u>	<u>\$ 11.78</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	114年9月30日	113年9月30日
流動資產		\$ 67,760	\$ 91,914
其他非流動資產		96,418	64,285
資產總計		<u>\$ 164,178</u>	<u>\$ 156,199</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 16,087	\$ 29,465
非流動負債		1,227	901
負債總計		<u>17,314</u>	<u>30,366</u>
普通股股本		150,000	150,000
資本公積		361	361
保留盈餘		( 3,497)	( 24,528)
權益總計		<u>146,864</u>	<u>125,833</u>
負債及權益總計		<u>\$ 164,178</u>	<u>\$ 156,199</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	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 42,286	\$ 46,362
營業費用		( 33,600)	( 35,636)
營業利益		8,686	10,726
營業外收入及支出		( 3,188)	6,609
稅前淨利		5,498	17,335
所得稅費用		( 1,793)	( 2,219)
本期淨利		<u>3,705</u>	<u>15,116</u>
本期綜合損益總額		<u>\$ 3,705</u>	<u>\$ 15,116</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 0.25</u>	<u>\$ 1.01</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	114年9月30日	113年9月30日
流動資產		\$ 841,126	\$ 719,158
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動		6,162,101	5,202,709
透過其他綜合損益按公允價值衡量之			
金融資產－非流動		423,121	453,521
採用權益法之投資		-	265,429
不動產及設備		1,675	2,119
使用權資產		2,220	9,590
遞延所得稅資產		280,848	194,413
其他非流動資產		2,086	2,086
資產總計		<u>\$ 7,713,177</u>	<u>\$ 6,849,025</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 61,124	\$ 55,602
非流動負債		<u>5,648</u>	<u>6,512</u>
負債總計		<u>66,772</u>	<u>62,114</u>
普通股股本		5,181,730	5,181,730
資本公積		576,952	576,952
保留盈餘		1,904,727	1,021,809
其他權益		( 17,004 )	6,420
權益總計		<u>7,646,405</u>	<u>6,786,911</u>
負債及權益總計		<u>\$ 7,713,177</u>	<u>\$ 6,849,025</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	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 1,487,060	\$ 708,137
營業成本		( 33,171 )	( 30,682 )
營業費用		( 14,637 )	( 13,432 )
營業外收入及支出		<u>10,169</u>	<u>966</u>
稅前淨利		1,449,421	664,989
所得稅利益		39,664	4,704
本期淨利		1,489,085	669,693
其他綜合損益		( 52,564 )	7,710
本期綜合損益總額		<u>\$ 1,436,521</u>	<u>\$ 677,403</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 2.87</u>	<u>\$ 1.29</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

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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	0.59	0.53	9.06	8.26	29.99
本公司	6.78	6.79	8.37	8.38	97.21
國泰人壽	0.37	0.39	4.61	4.82	6.77
國泰產險	4.84	4.16	17.90	15.41	12.46
國泰世華銀行	0.89	0.74	13.75	11.40	40.45
國泰綜合證券	4.37	3.61	20.28	16.74	35.27

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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	0.95	0.79	14.20	11.88	35.81
本公司	10.10	10.01	12.11	12.02	97.32
國泰人壽	0.91	0.78	11.40	9.85	11.54
國泰產險	4.37	3.70	15.97	13.51	10.70
國泰世華銀行	0.92	0.75	13.40	11.02	39.41
國泰綜合證券	5.53	4.58	24.33	20.14	37.53

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 25,000 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) 共同營業設備或場所

為落實一站購足之全方位金融服務目標，持續於法令核准範圍內，拓展子公司間產品跨售。

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：**

**114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日**

業務別 項目	銀 行 業 務	人 身 保 險 業 務	財 產 保 險 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 17,507,160	\$ 47,843,354	\$ 230,167	\$ 201,905	(\$ 605,240)	\$ 65,177,346
利息以外淨收益	3,530,190	41,438,057	3,264,612	2,966,512	2,557,178	53,756,549
淨 收 益	21,037,350	89,281,411	3,494,779	3,168,417	1,951,938	118,933,895
呆帳、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉	( 1,829,339)	( 670,779)	11,585	( 1,130)	( 1,400)	( 2,491,063)
保險負債準備淨變動	-	( 58,829,616)	( 742,952)	-	-	( 59,572,568)
營業費用	( 13,896,061)	( 9,368,052)	( 1,279,340)	( 1,501,820)	( 1,769,638)	( 27,814,911)
繼續營業單位稅前淨利	5,311,950	20,412,964	1,484,072	1,665,467	180,900	29,055,353
所得稅（費用）利益	( 2,347,966)	2,816,836	( 147,178)	( 291,420)	( 94,809)	( 64,537)
繼續營業單位稅後淨利	2,963,984	23,229,800	1,336,894	1,374,047	86,091	28,990,816

**113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日**

業務別 項目	銀 行 業 務	人 身 保 險 業 務	財 產 保 險 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 16,181,768	\$ 50,618,473	\$ 213,371	\$ 145,827	(\$ 512,878)	\$ 66,646,561
利息以外淨收益	10,576,819	11,147,950	2,553,237	2,819,162	2,051,258	29,148,426
淨 收 益	26,758,587	61,766,423	2,766,608	2,964,989	1,538,380	95,794,987
呆帳、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉	( 2,182,281)	13,553	8,868	( 887)	-	( 2,160,747)
保險負債準備淨變動	-	( 26,545,894)	( 216,190)	-	-	( 26,762,084)
營業費用	( 12,759,479)	( 9,529,324)	( 1,196,165)	( 1,429,187)	( 1,614,548)	( 26,528,703)
繼續營業單位稅前淨利（損）	11,816,827	25,704,758	1,363,121	1,534,915	( 76,168)	40,343,453
所得稅費用	( 2,368,724)	( 5,455,505)	( 187,141)	( 274,645)	( 367,469)	( 8,653,484)
繼續營業單位稅後淨利（損）	9,448,103	20,249,253	1,175,980	1,260,270	( 443,637)	31,689,969

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

業務別 項目	銀 行 業 務	人 身 保 險 業 務	財 產 保 險 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 51,110,182	\$ 147,463,873	\$ 683,427	\$ 625,156	(\$ 1,767,473)	\$ 198,115,165
利息以外淨收益	31,491,362	( 5,676,172)	9,338,876	7,184,392	9,325,794	51,664,252
淨 收 益	82,601,544	141,787,701	10,022,303	7,809,548	7,558,321	249,779,417
呆帳、承諾及保證責任準備 提存	( 4,137,810)	( 797,654)	( 10,016)	( 1,980)	( 1,400)	( 4,948,860)
保險負債準備淨變動	-	( 78,208,317)	( 2,148,591)	-	-	( 80,356,908)
營業費用	( 40,365,661)	( 29,102,000)	( 3,926,974)	( 3,882,198)	( 5,009,251)	( 82,286,084)
繼續營業單位稅前淨利	38,098,073	33,679,730	3,936,722	3,925,370	2,547,670	82,187,565
所得稅（費用）利益	( 7,366,290)	1,822,540	( 457,577)	( 648,948)	( 637,861)	( 7,288,136)
繼續營業單位稅後淨利	30,731,783	35,502,270	3,479,145	3,276,422	1,909,809	74,899,429

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

業務別 項目	銀 行 業 務	人 身 保 險 業 務	財 產 保 險 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 45,498,881	\$ 149,551,473	\$ 590,077	\$ 497,864	(\$ 1,313,824)	\$ 194,824,471
利息以外淨收益	28,713,943	36,950,999	7,748,817	7,552,792	8,087,110	89,053,661
淨 收 益	74,212,824	186,502,472	8,338,894	8,050,656	6,773,286	283,878,132
呆帳、承諾及保證責任準備 ( 提存 ) 迴轉	( 6,514,352)	160,248	( 6,170)	( 4,003)	-	( 6,364,277)
保險負債準備淨變動	-	( 78,663,687)	( 1,226,384)	-	-	( 79,890,071)
營業費用	( 36,265,591)	( 28,618,430)	( 3,652,908)	( 3,730,977)	( 4,302,831)	( 76,570,737)
繼續營業單位稅前淨利	31,432,881	79,380,603	3,453,432	4,315,676	2,470,455	121,053,047
所得稅費用	( 6,930,807)	( 9,114,468)	( 403,514)	( 698,684)	( 1,561,043)	( 18,708,516)
繼續營業單位稅後淨利	24,502,074	70,266,135	3,049,918	3,616,992	909,412	102,344,531

註：上述金額已沖銷母子公司間交易分錄。

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機制之發展、建置及執行效能。
- c. 協助與監督公司進行風險管理活動。
- d. 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、個人資料、新興風險、ESG 風險以及聲譽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或壓力測試，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屬國家之經濟、內政及地緣政治變化，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波動之風險。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，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 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。氣候與自然相關風險屬 ESG 風險中環境風險之一環，係指氣候變遷與自然環境變化對企業產生的潛在負面影響，主要區分為轉型風險（係指低碳經濟趨勢或重視自然持續發展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、長期性氣候模式變化或自然系統退化所帶來的財務損失風險）。為因應 ESG 風險，國泰人壽訂定相關之風險指標，執行風險監控、情境分析或壓力測試等管理機制，並定期提出風險管理報告。

## 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會按公允價值衡量，避險無效部分會透過損益按公允價值衡量。

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

	114年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益	變動	權益	變動
生命表／罹病率	$\times 1.05 (\times 0.95)$	減少(增加)	\$ 2,908,069	減少(增加)	\$ 2,326,455
費用	$\times 1.05 (\times 0.95)$	減少(增加)	2,801,189	減少(增加)	2,240,952
解約率	$\times 1.05 (\times 0.95)$	增加(減少)	615,525	增加(減少)	492,420
投資報酬率	+0.1%	增加	5,763,318	增加	4,610,655
投資報酬率	-0.1%	減少	5,767,598	減少	4,614,078

	113年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益	變動	權益	變動
生命表／罹病率	$\times 1.05 (\times 0.95)$	減少(增加)	\$ 2,797,132	減少(增加)	\$ 2,237,706
費用	$\times 1.05 (\times 0.95)$	減少(增加)	2,525,582	減少(增加)	2,020,466
解約率	$\times 1.05 (\times 0.95)$	增加(減少)	409,738	增加(減少)	327,791
投資報酬率	+0.1%	增加	5,587,843	增加	4,470,274
投資報酬率	-0.1%	減少	5,591,969	減少	4,473,575

#### B. 陸家嘴國泰人壽

	114年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益	變動	權益	變動
生命表／罹病率	$\times 1.10 (\times 0.90)$	減少(增加)	\$ 125,658	減少(增加)	\$ 94,244
費用	$\times 1.05 (\times 0.95)$	減少(增加)	94,690	減少(增加)	71,017
解約率	$\times 1.10 (\times 0.90)$	增加(減少)	40,152	增加(減少)	30,114
投資報酬率	+0.25%	增加	( 1,469,158)	增加	( 1,101,868)
投資報酬率	-0.25%	減少	2,301,998	減少	1,726,499

	113年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益	變動	權益	變動
生命表／罹病率	$\times 1.10 (\times 0.90)$	減少(增加)	\$ 127,039	減少(增加)	\$ 95,279
費用	$\times 1.05 (\times 0.95)$	減少(增加)	90,806	減少(增加)	68,105
解約率	$\times 1.10 (\times 0.90)$	增加(減少)	45,029	增加(減少)	33,772
投資報酬率	+0.25%	增加	314,937	增加	236,203
投資報酬率	-0.25%	減少	315,710	減少	236,782

### C. 越南國泰人壽

	114年1月1日至9月30日				
	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)	\$ 8,757	減少 (增加)	\$ 7,005
費用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	48,844	減少 (增加)	39,075
解約率	×1.05 (×0.95)	增加 (減少)	20,368	增加 (減少)	16,294
投資報酬率	+ 0.1%	增加	30,222	增加	24,177
投資報酬率	- 0.1%	減少	30,244	減少	24,195

	113年1月1日至9月30日				
	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)	\$ 7,250	減少 (增加)	\$ 5,800
費用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	59,197	減少 (增加)	47,357
解約率	×1.05 (×0.95)	增加 (減少)	23,741	增加 (減少)	18,993
投資報酬率	+ 0.1%	增加	29,311	增加	23,448
投資報酬率	- 0.1%	減少	29,332	減少	23,466

- a. 上述損益變動係指該假設因素對 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前損益之影響，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 準 備 金
	1	2	3	4	5	6	7	
107Q4~108Q3	20,942,916	25,825,875	26,287,766	26,412,875	26,497,651	26,531,600	26,568,496	-
108Q4~109Q3	21,412,870	26,322,532	26,851,490	26,977,995	27,053,264	27,132,115	27,172,001	39,886 39,965
109Q4~110Q3	20,006,234	24,836,402	25,353,181	25,470,651	25,578,429	25,628,548	25,661,437	83,008 83,174
110Q4~111Q3	21,104,749	26,535,112	27,028,312	27,130,357	27,218,956	27,269,582	27,300,830	170,473 170,814
111Q4~112Q3	23,834,451	29,464,726	30,018,022	30,145,650	30,241,978	30,296,499	30,329,285	311,263 311,885
112Q4~113Q3	25,307,151	31,308,514	31,893,525	32,028,139	32,129,672	32,186,071	32,218,846	910,332 912,153
113Q4~114Q3	26,912,596	33,303,687	33,930,249	34,073,580	34,181,913	34,241,555	34,275,795	7,363,199 7,377,926
預估未來給付總金額								\$ 8,895,917
加：分入再保未報賠款準備金								11,863
未報賠款準備金								8,907,780
加：已報未付賠款								5,875,081
賠款準備金餘額								\$14,782,861

##### b. 自留業務損失發展趨勢

事故年 度	發 展 年 數							未報 賠 款 準 備 金
	1	2	3	4	5	6	7	
107Q4~108Q3	20,989,039	25,880,050	26,343,295	26,468,868	26,553,894	26,588,037	26,624,997	-
108Q4~109Q3	21,443,602	26,364,071	26,895,783	27,022,610	27,098,273	27,177,217	27,217,156	39,939 40,019
109Q4~110Q3	20,051,007	24,895,495	25,413,963	25,531,946	25,640,037	25,690,335	25,723,298	83,261 83,428
110Q4~111Q3	21,197,795	26,643,509	27,139,249	27,241,531	27,330,775	27,381,714	27,413,091	171,560 171,903
111Q4~112Q3	23,871,462	29,526,548	30,081,341	30,209,329	30,306,035	30,360,739	30,393,601	312,260 312,885
112Q4~113Q3	25,352,607	31,370,584	31,957,503	32,092,480	32,194,395	32,250,980	32,283,832	913,248 915,074
113Q4~114Q3	26,930,073	33,326,620	33,953,886	34,097,352	34,205,826	34,265,536	34,299,805	7,369,732 7,384,471
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 \$ 8,907,780
加：已報未付賠款								5,853,480
賠款準備金餘額減除分出賠款準備								\$14,761,260

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，以逐案計提方式提存已報未付賠款。兩者之合計則為賠款準備金，該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報國泰人壽，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 度							預 估 未 來 給 付 數
	1	2	3	4	5	6	7	
2018Q4~2019Q3	354,067	501,597	677,834	677,834	677,834	677,834	677,834	-
2019Q4~2020Q3	370,409	524,744	760,497	760,497	760,497	760,497	760,497	-
2020Q4~2021Q3	414,781	587,607	821,040	821,040	821,040	821,040	821,040	-
2021Q4~2022Q3	406,277	582,330	786,932	786,932	786,932	786,932	786,932	-
2022Q4~2023Q3	650,035	931,717	1,301,852	1,301,852	1,301,852	1,301,852	1,301,852	-
2023Q4~2024Q3	714,457	1,024,054	1,423,515	1,423,515	1,423,515	1,423,515	1,423,515	399,461
2024Q4~2025Q3	938,074	1,338,452	1,860,551	1,860,551	1,860,551	1,860,551	1,860,551	922,477

預估未來給付總金額 \$ 1,321,938  
 減：預計涵蓋之已報未付賠款 ( 829,504)  
 未報賠款準備金 492,434  
 加：已報未付賠款 9,801  
 賠款準備金餘額 \$ 502,235

### b. 自留業務損失發展趨勢

事故年 度	發展年 度							預 估 未 來 給 付 數
	1	2	3	4	5	6	7	
2018Q4~2019Q3	390,769	721,124	1,015,666	1,015,666	1,015,666	1,015,666	1,015,666	-
2019Q4~2020Q3	382,735	542,211	797,371	797,371	797,371	797,371	797,371	-
2020Q4~2021Q3	431,568	582,617	787,320	787,320	787,320	787,320	787,320	-
2021Q4~2022Q3	424,510	570,653	771,153	771,153	771,153	771,153	771,153	-
2022Q4~2023Q3	661,286	936,821	1,338,316	1,338,316	1,338,316	1,338,316	1,338,316	-
2023Q4~2024Q3	722,340	927,003	1,301,958	1,301,958	1,301,958	1,301,958	1,301,958	374,955
2024Q4~2025Q3	945,512	1,343,152	1,886,433	1,886,433	1,886,433	1,886,433	1,886,433	940,921

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 \$ 1,315,876  
 減：預計涵蓋之已報未付賠款 ( 829,504)  
 加：已報未付賠款 8,199  
 賠款準備金餘額減除分出賠款準備 \$ 494,571

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
2020Q4~2021Q3	31,268	38,167	38,173	38,176	38,176
2021Q4~2022Q3	50,407	60,335	60,341	60,458	60,458
2022Q4~2023Q3	81,978	94,288	94,288	94,380	94,380
2023Q4~2024Q3	77,500	89,558	89,586	89,673	89,673
2024Q4~2025Q3	72,662	84,923	84,950	85,033	85,033

#### b. 自留業務損失發展趨勢

事 故 年 度	發 展 年 度				
	1	2	3	4	5
2020Q4~2021Q3	31,268	38,167	38,173	38,176	38,176
2021Q4~2022Q3	50,407	60,335	60,341	60,458	60,458
2022Q4~2023Q3	81,978	94,288	94,288	94,380	94,380
2023Q4~2024Q3	77,500	89,558	89,586	89,673	89,673
2024Q4~2025Q3	72,662	84,923	84,950	85,033	85,033

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。

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。

### 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
114年9月30日	\$ 711	\$ 5,347	\$ 187,796
113年12月31日	468	4,380	192,692
113年9月30日	592	4,423	190,826

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，降低暴險程度。

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及每一危險事故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	114年度	113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		
	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
火災保險	\$ 51,176	\$ 155,589	\$ 260,133
海上保險	38,889	47,866	40,991
陸空保險	88,961	98,878	89,912
責任保險	38,776	85,357	28,220
保證保險	66	166	280
其他財產保險	68,368	64,031	35,479
傷害保險	21,121	66,953	37,367
健康保險	-	48	16
政策性住宅地震保險	-	-	4,300
強制汽車責任保險	<u>156,860</u>	<u>153,164</u>	<u>77,617</u>
合 計	<u>464,217</u>	<u>672,052</u>	<u>574,315</u>
減：備抵損失	( <u>4,642</u> )	( <u>6,721</u> )	( <u>5,743</u> )
淨 領	<u>\$ 459,575</u>	<u>\$ 665,331</u>	<u>\$ 568,572</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		
	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
火災保險	\$ 1,307,050	\$ 1,273,543	\$ 1,265,414
海上保險	543,226	399,441	471,556
陸空保險	168,368	184,170	189,382
責任保險	475,586	151,132	505,104
保證保險	27,926	26,554	24,523
其他財產保險	633,671	515,376	491,333
傷害保險	140,387	137,054	132,584
健康保險	6,375	4,319	2,661
政策性住宅地震保險	31,363	33,802	31,681
強制汽車責任保險	<u>14,928</u>	<u>19,129</u>	<u>12,531</u>
合 計	<u>3,348,880</u>	<u>2,744,520</u>	<u>3,126,769</u>
減：備抵損失	( <u>43,802</u> )	( <u>36,113</u> )	( <u>42,252</u> )
淨 領	<u>\$ 3,305,078</u>	<u>\$ 2,708,407</u>	<u>\$ 3,084,517</u>

應收保費之帳齡分析如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
90天以下	\$ 2,301,003	\$ 1,839,072	\$ 2,079,545
90天以上	1,047,877	905,448	1,047,224
合 計	<u>\$ 3,348,880</u>	<u>\$ 2,744,520</u>	<u>\$ 3,126,769</u>

114年9月30日暨113年12月31日及9月30日之應收保費中，分別包含催收款1,047,877仟元、905,448仟元及1,047,224仟元，並已分別計提備抵損失20,958仟元、18,109仟元及20,944仟元。

(2) 應付款項

險 別	應 付 佣 金	114年9月30日		
		其	他	合 計
火災保險	\$ 66,820	\$ 16,228		\$ 83,048
海上保險	23,835	14,535		38,370
陸空保險	333,377	142,380		475,757
責任保險	31,992	41,720		73,712
保證保險	5,486	708		6,194
其他財產保險	13,318	12,499		25,817
傷害保險	9,701	55,903		65,604
健康保險	661	6,505		7,166
政策性住宅地震保險	344	3,536		3,880
強制汽車責任保險	<u>18,515</u>	<u>-</u>		<u>18,515</u>
合 計	<u>\$ 504,049</u>	<u>\$ 294,014</u>		<u>\$ 798,063</u>

險 別	應 付 佣 金	113年12月31日		
		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>

113年9月30日					
險	別	應付佣金	其	他	合計
火災保險		\$ 72,338	\$ 15,120		\$ 87,458
海上保險		17,969	15,386		33,355
陸空保險		308,118	149,519		457,637
責任保險		29,502	41,714		71,216
保證保險		2,008	922		2,930
其他財產保險		16,616	12,453		29,069
傷害保險		10,285	55,307		65,592
健康保險		664	4,976		5,640
政策性住宅地震保險		322	3,467		3,789
強制汽車責任保險		19,239		-	19,239
合計		<u>\$ 477,061</u>	<u>\$ 298,864</u>		<u>\$ 775,925</u>

(3) 應收(付)再保往來款項—持有再保險

114年9月30日			
項	目	應收再保往來款項	應付再保往來款項
AON		\$ 47,317	\$ 254,968
Central Re		14,216	139,314
Marsh		267,953	313,932
Munich Re		248,368	235,450
Swiss Re		55,486	317,548
產險公會		142,350	350,235
其他(個別金額未達總額5%者)		<u>1,740,640</u>	<u>1,042,472</u>
合計		<u>2,516,330</u>	<u>2,653,919</u>
減：備抵損失		( <u>312,895</u> )	<u>-</u>
淨額		<u>\$ 2,203,435</u>	<u>\$ 2,653,919</u>

113年12月31日			
項	目	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)		<u>295,138</u>	<u>746,913</u>
合計		<u>2,200,214</u>	<u>2,090,086</u>
減：備抵損失		( <u>308,474</u> )	<u>-</u>
淨額		<u>\$ 1,891,740</u>	<u>\$ 2,090,086</u>

項 目	113年9月30日	
	應收再保往來款項	應付再保往來款項
Central Re	\$ 8,922	\$ 161,896
Hannover Re 上海	200,416	49,824
Leed	1,351,389	289,511
Marsh	133,953	8,991
Munich Re	36,481	235,221
RKH	129,198	181,576
產險公會	132,065	370,881
其他（個別金額未達總額 5%者）	424,360	1,387,696
合 計	2,416,784	2,685,596
減：備抵損失	( 192,468 )	-
淨 額	<u>\$ 2,224,316</u>	<u>\$ 2,685,596</u>

114年9月30日暨113年12月31日及9月30日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額1,256,553仟元、1,225,883仟元及1,239,613仟元，並已計提備抵損失300,225仟元、298,409仟元及180,488仟元。

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

114年7月1日至9月30日						
險別	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	\$ 62,825	\$ 708	\$ 95	\$ 8,965	\$ 72,593	
海上保險	29,216	32	226	819	30,293	
陸空保險	450,153	-	12	165,565	615,730	
責任保險	84,077	-	1,062	14,926	100,065	
保證保險	2,256	1	43	282	2,582	
其他財產保險	33,960	145	4,126	2,145	40,376	
傷害保險	143,022	-	( 149 )	52,754	195,627	
健康保險	18,703	-	-	6,492	25,195	
政策性住宅地震保險	2,952	6	-	3,525	6,483	
強制汽車責任保險	-	84,060	-	-	84,060	
合計	\$ 827,164	\$ 84,952	\$ 5,415	\$ 255,473	\$ 1,173,004	

113年7月1日至9月30日						
險別	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	\$ 68,862	\$ 1,181	\$ 10,693	\$ 9,645	\$ 90,381	
海上保險	23,046	69	307	858	24,280	
陸空保險	435,579	-	1,199	166,574	603,352	
責任保險	79,067	13	40	14,456	93,576	
保證保險	1,153	-	3	189	1,345	
其他財產保險	50,819	123	5,091	1,640	57,673	
傷害保險	140,338	-	-	52,024	192,362	
健康保險	15,051	-	-	5,083	20,134	
政策性住宅地震保險	2,896	6	-	3,542	6,444	
強制汽車責任保險	-	85,341	-	-	85,341	
合計	\$ 816,811	\$ 86,733	\$ 17,333	\$ 254,011	\$ 1,174,888	

114年1月1日至9月30日						
險別	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	\$ 211,964	\$ 2,224	(\$ 99)	\$ 27,714	\$ 241,803	
海上保險	77,108	136	1,577	2,529	81,350	
陸空保險	1,352,312	-	21	495,874	1,848,207	
責任保險	256,731	54	3,501	44,854	305,140	
保證保險	9,845	1	1,118	688	11,652	
其他財產保險	122,018	429	14,678	6,612	143,737	
傷害保險	410,308	1	( 110 )	152,758	562,957	
健康保險	49,502	-	-	17,635	67,137	
政策性住宅地震保險	9,417	17	-	10,512	19,946	
強制汽車責任保險	-	241,549	-	-	241,549	
合計	\$ 2,499,205	\$ 244,411	\$ 20,686	\$ 759,176	\$ 3,523,478	

113年1月1日至9月30日							
險別	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	\$ 215,454	\$ 2,807	\$ 15,344	\$ 30,017	\$ 263,622		
海上保險	76,027	100	896	2,545	79,568		
陸空保險	1,276,404	-	1,344	488,402	1,766,150		
責任保險	240,958	19	227	43,435	284,639		
保證保險	9,832	( 2 )	( 110 )	836	10,556		
其他財產保險	133,288	443	17,020	5,641	156,392		
傷害保險	395,022	-	155	149,003	544,180		
健康保險	41,121	-	-	14,275	55,396		
政策性住宅地震保險	9,014	23	-	10,592	19,629		
強制汽車責任保險	-	240,334	-	-	240,334		
合計	\$ 2,397,120	\$ 243,724	\$ 34,876	\$ 744,746	\$ 3,420,466		

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

114年7月1日至9月30日									
險 別	簽單保費收入 (含保費折讓)	未滿期保費 準備淨變動	保 取 得 成 本	險 合 約 (含理賠費用)	保 險 賠 款	賠 款 淨 變 動	準 備	保 險 (損) 益	
	\$ 1,065,777	(\$ 320,772)	\$ 72,498	\$ 147,867	\$ 135,552	\$ 1,030,632			
火災保險									
海上保險	367,589	15,846	30,068	152,228	( 156,460)	325,907			
陸空保險	4,017,208	( 88,300 )	615,718	2,073,714	218,729	1,197,347			
責任保險	847,232	38,500	99,004	248,940	130,332	330,456			
保證保險	23,120	( 13,928 )	2,539	143	1,604	32,762			
其他財產保險	1,172,903	317,923	36,248	132,665	485,322	200,745			
傷害保險	1,262,627	4,270	195,777	332,188	45,541	684,851			
健康保險	143,477	6,131	25,194	14,102	( 3,737 )	101,787			
政策性住宅地震保險	121,956	( 3,525 )	6,483	1	1	118,996			
強制汽車責任保險	792,081	2,730	84,060	514,397	17,781	173,113			
合計	\$ 9,813,970	(\$ 41,125)	\$ 1,167,589	\$ 3,616,245	\$ 874,665	\$ 4,196,596			

		113年7月1日至9月30日								
險 別	簽單保費收入 (含保費折讓)	未滿期保費		保 險 得 成 本	保 險 合 約		保 險 賠 款		賠 款 準 備	保 險 (損 益)
		準 備	淨 變 動		保 取	理 賠 費 用	淨 變 動			
火災保險	\$ 1,292,840	(\$ 35,040)		\$ 79,688		\$ 1,017,803	(\$ 378,461)		\$ 608,850	
海上保險	267,269	( 39,047)		23,973		81,541	178,468		22,334	
陸空保險	3,855,803	34,155		602,153		1,977,553	53,235		1,188,707	
責任保險	825,407	63,080		93,536		222,903	( 57,174 )		503,062	
保證保險	15,328	( 18,305 )		1,342		5,505	1,676		25,110	
其他財產保險	736,699	436,825		52,582		120,919	332,030	( 205,657 )		
傷害保險	1,225,601	21,126		192,362		387,087	27,797		597,229	
健康保險	110,416	2,604		20,134		21,741	( 8,216 )		74,153	
政策性住宅地震保險	120,349	( 1,386 )		6,444		25,687	( 22,287 )		111,891	
強制汽車責任保險	786,330	9,077		85,341		359,212	11,829		320,871	
合計	\$ 9,236,042	\$ 473,089		\$ 1,157,555		\$ 4,219,951	\$ 138,897		\$ 3,246,550	

險 別	114年1月1日至9月30日								
	簽單保費收入 (含保費折讓)	未滿期保費 準備	保 費 變 動	保 險 得 成 本	合 約 (含理賠費用)	保 險 賠 款	賠 款 淨 變 動	準 備	保 險 (損 益)
火災保險	\$ 4,601,996	\$ 415,724	\$ 241,903	\$ 2,184,003	\$ 1,145,090	\$ 615,276			
海上保險	1,083,389	36,236	79,775	299,402	13,648	654,328			
陸空保險	12,083,764	81,840	1,848,186	5,767,554	1,003,102	3,383,082			
責任保險	2,483,096	146,993	301,639	770,985	414,293	849,186			
保證保險	93,394	( 491 )	10,534	7,866	( 7,034 )	82,519			
其他財產保險	3,726,364	1,018,599	129,057	313,977	1,047,985	1,216,746			
傷害保險	3,627,448	23,234	563,067	935,112	144,754	1,961,281			
健康保險	373,996	13,188	67,136	37,398	11,384	244,890			
政策性住宅地震保險	376,131	2,234	19,946	801	( 799 )	353,949			
強制汽車責任保險	2,266,534	16,257	241,549	1,505,639	67,895	435,194			
合 計	\$ 30,716,112	\$ 1,753,814	\$ 3,502,792	\$ 11,822,737	\$ 3,840,318	\$ 9,796,451			

113年1月1日至9月30日

險 別	簽單保費收入 (含保費折讓)	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含理賠費用)	賠款淨變動	準備	保險(損)益
火災保險	\$ 4,366,391	\$ 514,350	\$ 248,278	\$ 1,308,721	\$ 3,832,516	( \$ 1,537,474 )	
海上保險	1,017,558	27,160	78,672	270,899	198,547		442,280
陸空保險	11,335,014	246,005	1,764,806	5,753,556	454,978		3,115,669
責任保險	2,323,336	118,226	284,412	1,017,694	35,337		867,667
保證保險	93,101	( 8,295 )	10,666	21,928	2,784		66,018
其他財產保險	2,653,279	1,139,753	139,372	436,571	483,820		453,763
傷害保險	3,444,162	( 22,476 )	544,025	1,191,927	40,371		1,690,315
健康保險	299,970	2,326	55,396	72,220	( 33,747 )		203,775
政策性住宅地震保險	367,192	6,808	19,629	37,587	800		302,368
強制汽車責任保險	<u>2,224,065</u>	<u>12,098</u>	<u>240,334</u>	<u>1,383,321</u>	<u>131,802</u>		<u>456,510</u>
合 計	<u>\$ 28,124,068</u>	<u>\$ 2,035,955</u>	<u>\$ 3,385,590</u>	<u>\$ 11,494,424</u>	<u>\$ 5,147,208</u>		<u>\$ 6,060,891</u>

## 分入再保業務損益分析

114年7月1日至9月30日

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	賠款淨變動	準備	分入再保險 ( 損 ) 益
火災保險	\$ 17,634	( \$ 1,974 )	\$ 95	\$ 93,982	( \$ 68,202 )		( \$ 6,267 )
海上保險	1,945	( 4,540 )	227	3,480	( 7,209 )		9,987
陸空保險	79	-	13	26	( 8,272 )		8,312
責任保險	4,133	1,035	1,062	1,517	796	( 277 )	
保證保險	909	145	42	83	1,188	( 549 )	
其他財產保險	19,554	( 692 )	4,126	11,906	( 3,038 )		7,252
傷害保險	1,831	37	( 150 )	692	( 71 )		1,323
健康保險	-	-	-	( 1 )	( 1,378 )		1,379
政策性住宅地震保險	16,576	( 408 )	-	459	1		16,524
強制汽車責任保險	<u>199,715</u>	<u>( 1,121 )</u>	<u>-</u>	<u>183,451</u>	<u>1,228</u>		<u>16,157</u>
合 計	<u>\$ 262,376</u>	<u>( \$ 7,518 )</u>	<u>\$ 5,415</u>	<u>\$ 295,595</u>	<u>( \$ 84,957 )</u>		<u>\$ 53,841</u>

113年7月1日至9月30日

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	賠款淨變動	準備	分入再保險 ( 損 ) 益
火災保險	\$ 48,489	\$ 4,386	\$ 10,693	\$ 89,862	\$ 21,213	( \$ 77,665 )	
海上保險	3,761	50	307	12,005	( 6,582 )	( 2,019 )	
陸空保險	( 36 )	( 197 )	1,199	1,377	( 28,261 )		25,846
責任保險	1,248	265	40	239	504		200
保證保險	289	( 10 )	3	( 15 )	( 414 )		725
其他財產保險	19,207	( 1,322 )	5,091	6,872	6,677		1,889
傷害保險	2,163	115	-	689	32		1,327
健康保險	-	-	-	( 1 )	( 562 )		563
政策性住宅地震保險	16,662	909	-	33,214	( 34,591 )		17,130
強制汽車責任保險	<u>202,969</u>	<u>4,468</u>	<u>-</u>	<u>190,343</u>	<u>5,531</u>		<u>2,627</u>
合 計	<u>\$ 294,752</u>	<u>\$ 8,664</u>	<u>\$ 17,333</u>	<u>\$ 334,585</u>	<u>( \$ 36,453 )</u>		<u>\$ 29,377</u>

114年1月1日至9月30日

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	賠款淨變動	準備	分入再保險 ( 損 ) 益
火災保險	\$ 50,098	\$ 142	( \$ 99 )	\$ 176,321	( \$ 109,096 )	( \$ 17,170 )	
海上保險	16,550	548	1,578	5,569	( 7,018 )		15,873
陸空保險	120	( 96 )	21	117	( 1,800 )		1,878
責任保險	14,486	7,515	3,501	3,752	2,056	( 2,338 )	
保證保險	2,881	1,183	1,117	236	2,932	( 2,587 )	
其他財產保險	59,693	( 2,088 )	14,678	25,673	( 2,715 )		24,145
傷害保險	6,030	227	( 110 )	1,715	449		3,749
健康保險	-	-	-	( 1 )	( 447 )		448
政策性住宅地震保險	51,147	330	-	1,512	( 176 )		49,481
強制汽車責任保險	<u>594,919</u>	<u>3,968</u>	<u>-</u>	<u>537,610</u>	<u>( 2,752 )</u>		<u>56,093</u>
合 計	<u>\$ 795,924</u>	<u>\$ 11,729</u>	<u>\$ 20,686</u>	<u>\$ 752,504</u>	<u>( \$ 118,567 )</u>		<u>\$ 129,572</u>

113年1月1日至9月30日

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)	分入再保險益
火災保險		\$ 79,979	(\$ 11,148)	\$ 15,344	\$ 202,369	(\$ 79,544)	(\$ 47,042)	
海上保險		9,564	( 396)	896	18,906	( 14,688)		4,846
陸空保險		806	285	1,344	2,105	( 21,504)		18,576
責任保險		3,601	676	227	898	212		1,588
保證保險		( 551)	( 659)	( 110)	1,605	742	( 2,129)	
其他財產保險		66,646	5,766	17,020	17,652	9,555		16,653
傷害保險		7,029	524	155	1,740	( 352)		4,962
健康保險		-	-	-	6	( 395)		389
政策性住宅地震保險		54,452	6,818	-	40,010	1,041		6,583
強制汽車責任保險		590,753	10,643	-	542,673	8,185		29,252
合 計		\$ 812,279	\$ 12,509	\$ 34,876	\$ 827,964	(\$ 96,748)		\$ 33,678

### 購買再保險合約認列之利益及損失

114年7月1日至9月30日

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	分出再保險益
火災保險		\$ 738,794	(\$ 381,330)	\$ 70,099	\$ 100,682	(\$ 40,998)	\$ 990,341	
海上保險		257,617	( 19,486)	24,938	112,304	( 160,079)		299,940
陸空保險		160,996	( 68,236)	50,870	89,747	6,341		82,274
責任保險		290,643	32,381	44,134	44,242	74,478		95,408
保證保險		15,303	( 3,009)	2,881	( 422)	436		15,417
其他財產保險		1,009,813	337,176	71,809	88,542	192,068		320,218
傷害保險		64,245	( 606)	13,682	27,500	( 83)		23,752
健康保險		10,077	8,817	4,534	-	2,521	( 5,795)	
政策性住宅地震保險		121,956	( 3,526)	-	-	-		125,482
強制汽車責任保險		336,979	1,637	-	304,119	11,179		20,044
合 計		\$ 3,006,423	(\$ 96,182)	\$ 282,947	\$ 766,714	\$ 85,863		\$ 1,967,081

113年7月1日至9月30日

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	分出再保險益
火災保險		\$ 934,464	(\$ 106,782)	\$ 87,502	\$ 863,062	(\$ 603,271)	\$ 693,953	
海上保險		192,616	( 37,796)	23,579	42,832	164,735	( 734)	
陸空保險		227,828	6,565	68,966	86,329	( 21,418)		87,386
責任保險		186,992	( 49,571)	( 2,086)	26,053	( 83,420)		296,016
保證保險		2,421	( 22,689)	1,030	4,219	( 2,735)		22,596
其他財產保險		681,960	421,735	73,413	96,593	268,876	( 178,657)	
傷害保險		79,691	2,351	17,714	45,275	( 1,033)		15,384
健康保險		-	-	-	17	443	( 460)	
政策性住宅地震保險		120,349	( 1,386)	-	22,287	( 22,287)		121,735
強制汽車責任保險		333,361	5,446	-	212,410	11,277		104,228
合 計		\$ 2,759,682	\$ 217,873	\$ 270,118	\$ 1,399,077	(\$ 288,833)		\$ 1,161,447

114年1月1日至9月30日

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	分出再保險益
火災保險		\$ 3,464,717	\$ 100,627	\$ 271,738	\$ 1,867,061	\$ 887,338	\$ 337,953	
海上保險		812,009	32,442	77,416	201,966	2,614		497,571
陸空保險		684,463	( 28,029)	185,450	266,152	32,713		228,177
責任保險		775,664	84,164	134,991	141,574	188,722		226,213
保證保險		58,818	1,500	11,963	411	( 13,331)		58,275
其他財產保險		3,169,841	998,972	252,940	229,264	527,689		1,160,976
傷害保險		184,565	21,098	39,587	63,168	5,395		55,317
健康保險		10,077	8,817	4,534	( 48)	4,333	( 7,559)	
政策性住宅地震保險		376,131	2,233	-	800	( 800)		373,898
強制汽車責任保險		959,462	9,753	-	888,895	40,243		20,571
合 計		\$ 10,495,747	\$ 1,231,577	\$ 978,619	\$ 3,659,243	\$ 1,674,916		\$ 2,951,392

113年1月1日至9月30日

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		分出再保 險損(益)
		分出	未滿期保 費準備淨變動			準備	賠款	
火災保險	\$ 3,454,912	\$ 400,246		\$ 274,783	\$ 999,779	\$ 3,049,683		(\$ 1,269,579)
海上保險	789,750	30,777		79,840	160,020	195,434		323,679
陸空保險	675,987	10,691		195,185	260,463	3,817		205,831
責任保險	602,293	( 132,282 )		76,271	410,969	( 85,514 )		332,849
保證保險	58,075	( 19,693 )		12,015	16,060	( 9,293 )		58,986
其他財產保險	2,422,157	1,051,703		246,262	352,373	436,007		335,812
傷害保險	216,980	19,385		49,626	142,831	( 3,587 )		8,725
健康保險	-	-		-	5,145	( 5,531 )		386
政策性住宅地震保險	367,192	6,808		-	34,187	800		325,397
強制汽車責任保險	938,384	7,259		-	814,878	80,005		36,242
合 計	<u>\$ 9,525,730</u>	<u>\$ 1,374,894</u>		<u>\$ 933,982</u>	<u>\$ 3,196,705</u>	<u>\$ 3,661,821</u>		<u>\$ 358,328</u>

## 7. 保險風險之敏感度

### (1) 國泰產險

114年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

保 险 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 险 前	持 有 再 保 险 後
火災保險	\$ 4,369,750	65.37%	(\$ 218,488)	(\$ 101,008)
海上保險	1,074,839	79.37%	( 53,742 )	( 16,428 )
陸空保險	11,904,527	57.90%	( 595,226 )	( 571,579 )
責任保險	2,480,373	51.21%	( 124,019 )	( 81,234 )
保證保險	93,394	10.26%	( 4,669 )	( 2,711 )
其他財產保險	3,723,807	63.75%	( 186,190 )	( 38,596 )
傷害保險	3,585,527	37.79%	( 179,276 )	( 159,647 )
健康保險	373,996	34.67%	( 18,700 )	( 18,529 )
政策性住宅地震 保險	376,131	13.40%	( 18,807 )	( 18,807 )
強制汽車責任 保險	<u>2,266,534</u>	不適用	不適用	不適用
合 計	<u>\$ 30,248,878</u>		<u>(\$ 1,399,117)</u>	<u>(\$ 1,008,539)</u>

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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	\$ 4,110,760	49.69%	(\$ 205,538)	(\$ 1,260)
海上保險	1,008,903	77.46%	( 50,445)	( 190)
陸空保險	11,134,422	59.16%	( 556,721)	( 5,384)
責任保險	2,321,667	49.74%	( 116,083)	( 735)
保證保險	93,101	11.28%	( 4,655)	( 14)
其他財產保險	2,650,147	43.92%	( 132,507)	( 299)
傷害保險	3,397,226	41.87%	( 169,862)	( 1,541)
健康保險	299,970	37.61%	( 14,998)	( 137)
政策性住宅地震 保險	367,192	0.47%	( 18,360)	( 184)
強制汽車責任保 險	<u>2,224,065</u>	不適用	不適用	不適用
合 計	<u>\$ 27,607,453</u>		<u>(\$ 1,269,169)</u>	<u>(\$ 9,744)</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

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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	\$ 179,237	14.32%	(\$ 8,962)	(\$ 8,953)
水險	8,550	14.14%	( 428)	( 140)
火險	232,246	32.49%	( 11,612)	( 706)
工程險	2,557	21.28%	( 128)	( 30)
傷害險	41,921	36.48%	( 2,096)	( 2,093)
責任險	<u>2,723</u>	2.52%	( 136)	( 114)
合 計	<u>\$ 467,234</u>		<u>(\$ 23,362)</u>	<u>(\$ 12,036)</u>

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

保 险 合 約 别	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 险 前	持 有 再 保 险 後
車 險	\$ 200,592	14.78%	(\$ 10,030)	(\$ 10,012)
水 险	8,655	12.54%	( 433)	( 139)
火 险	255,631	34.70%	( 12,782)	( 437)
工 程 险	3,132	21.65%	( 157)	( 36)
傷 害 险	46,936	36.88%	( 2,347)	( 2,343)
責 任 险	<u>1,669</u>	1.67%	( 83)	( 58)
合 計	<u>\$ 516,615</u>		<u>(\$ 25,832)</u>	<u>(\$ 13,025)</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 114 年第 3 季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 114 年第 3 季為止，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 114 年

第3季為止，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。其他保險商品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，並針對大額賠案調控賠款給付與加強再保攤回進度，以有效降低保險風險所致之流動性風險。

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 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險 別	114年7月1日至9月30日				
	保 費 收 入	再 保 費 收 入	再 保 費 支 出	淨 保 費 收 入	百分比%
火災保險	\$ 1,003,038	\$ 12,878	\$ 677,356	\$ 338,560	4.84
海上保險	364,471	1,944	255,451	110,964	1.59
陸空保險	3,966,432	( 6 )	160,955	3,805,471	54.38
責任保險	846,938	4,057	290,434	560,561	8.01
保證保險	23,120	909	15,303	8,726	0.11
其他財產保險	1,171,850	19,026	1,008,435	182,441	2.61
傷害保險	1,248,217	1,836	64,194	1,185,859	16.95
健康保險	143,477	-	10,077	133,400	1.91
政策性住宅地震保險	121,956	16,576	121,956	16,576	0.24
強制汽車責任保險	792,081	199,715	336,979	654,817	9.36
合 計	\$ 9,681,580	\$ 256,935	\$ 2,941,140	\$ 6,997,375	100.00

險 別	113年7月1日至9月30日				
	保 費 收 入	再 保 費 收 入	再 保 費 支 出	淨 保 費 收 入	百分比%
火災保險	\$ 1,210,682	\$ 45,181	\$ 855,470	\$ 400,393	6.00
海上保險	264,288	3,633	190,535	77,386	1.16
陸空保險	3,788,560	( 37 )	227,777	3,560,746	53.31
責任保險	825,345	1,235	187,008	639,572	9.58
保證保險	15,328	289	2,421	13,196	0.20
其他財產保險	736,154	18,722	681,257	73,619	1.10
傷害保險	1,208,364	2,163	79,579	1,130,948	16.93
健康保險	110,416	-	-	110,416	1.65
政策性住宅地震保險	120,349	16,662	120,349	16,662	0.25
強制汽車責任保險	786,330	202,969	333,361	655,938	9.82
合 計	\$ 9,065,816	\$ 290,817	\$ 2,677,757	\$ 6,678,876	100.00

險 別	114年1月1日至9月30日				
	保 費 收 入	再 保 費 收 入	再 保 費 支 出	淨 保 費 收 入	百分比%
火災保險	\$ 4,369,750	\$ 53,708	\$ 3,255,171	\$ 1,168,287	5.62
海上保險	1,074,839	16,181	805,634	285,386	1.37
陸空保險	11,904,527	( 6 )	684,413	11,220,108	54.02
責任保險	2,480,373	14,065	773,251	1,721,187	8.29
保證保險	93,394	2,881	58,818	37,457	0.18
其他財產保險	3,723,807	58,376	3,167,006	615,177	2.96
傷害保險	3,585,527	5,931	184,514	3,406,944	16.40
健康保險	373,996	-	10,077	363,919	1.75
政策性住宅地震保險	376,131	51,147	376,131	51,147	0.25
強制汽車責任保險	2,266,534	594,919	959,462	1,901,991	9.16
合 計	\$ 30,248,878	\$ 797,202	\$ 10,274,477	\$ 20,771,603	100.00

險 別	113年1月1日至9月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	\$ 4,110,760	\$ 69,657	\$ 3,208,241	\$ 972,176	5.08
海上保險	1,008,903	9,315	783,688	234,530	1.23
陸空保險	11,134,422	651	675,919	10,459,154	54.65
責任保險	2,321,667	2,974	600,678	1,723,963	9.01
保證保險	93,101	( 551 )	58,075	34,475	0.18
其他財產保險	2,650,147	62,082	2,417,238	294,991	1.54
傷害保險	3,397,226	6,570	216,863	3,186,933	16.65
健康保險	299,970	-	-	299,970	1.57
政策性住宅地震保險	367,192	54,452	367,192	54,452	0.28
強制汽車責任保險	2,224,065	590,753	938,384	1,876,434	9.81
合計	\$ 27,607,453	\$ 795,903	\$ 9,266,278	\$ 19,137,078	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 114 年第 3 季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 114 年第 3 季為止，因於 4 月份有一件前江廣越 大賠案，導致火險損失率變高及流動性風險程度被下降， 風管部將進行製作風險評估報告並提出處理建議。因越南

國泰產險在風險分散的工作良好，故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 114 年第 3 季為止，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 114 年第 3 季為止，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

越南國泰產險颱洪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 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險 別	114年7月1日至9月30日				
	保 費 收 入	再 保 費 收 入	再 保 費 支 出	淨 保 費 收 入	百分比%
車 險	\$ 50,776	\$ 85	\$ 41	\$ 50,820	70.05
水 險	3,118	1	2,166	953	1.31
火 險	62,739	2,708	59,390	6,057	8.35
工 程 險	1,053	527	1,377	203	0.28
傷 害 險	14,410	( 5 )	51	14,354	19.79
責 任 險	294	77	210	161	0.22
合 計	\$ 132,390	\$ 3,393	\$ 63,235	\$ 72,548	100.00

險 別	113年7月1日至9月30日				
	保 費 收 入	再 保 費 收 入	再 保 費 支 出	淨 保 費 收 入	百分比%
車 險	\$ 67,243	\$ 1	\$ 51	\$ 67,193	72.85
水 險	2,981	128	2,081	1,028	1.11
火 險	82,158	3,308	78,994	6,472	7.02
工 程 險	545	485	703	327	0.35
傷 害 險	17,237	-	112	17,125	18.57
責 任 險	62	13	( 16 )	91	0.10
合 計	\$ 170,226	\$ 3,935	\$ 81,925	\$ 92,236	100.00

險 別	114年1月1日至9月30日				
	保 費 收 入	再 保 費 收 入	再 保 費 支 出	淨 保 費 收 入	百分比%
車 險	\$ 179,237	\$ 126	\$ 50	\$ 179,313	73.28
水 險	8,550	369	6,375	2,544	1.04
火 險	232,246	15,931	229,087	19,090	7.80
工 程 險	2,557	1,317	2,835	1,039	0.43
傷 害 險	41,921	99	51	41,969	17.15
責 任 險	2,723	421	2,413	731	0.30
合 計	\$ 467,234	\$ 18,263	\$ 240,811	\$ 244,686	100.00

險 別	113年1月1日至9月30日				
	保 費 收 入	再 保 費 收 入	再 保 費 支 出	淨 保 費 收 入	百分比%
車 險	\$ 200,592	\$ 155	\$ 68	\$ 200,679	73.36
水 險	8,655	249	6,062	2,842	1.04
火 險	255,631	13,640	249,989	19,282	7.05
工 程 險	3,132	4,564	4,919	2,777	1.02
傷 害 險	46,936	459	117	47,278	17.28
責 任 險	1,669	627	1,615	681	0.25
合 計	\$ 516,615	\$ 19,694	\$ 262,770	\$ 273,539	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

#### 114 年 9 月 30 日

累積理賠估計	≤107年度	108年度	109年度	110年度	111年度	112年度	113年度	114年度	總計
金額：									
事故年底	\$ -	\$ 10,190,448	\$ 9,508,911	\$ 10,259,775	\$ 43,545,821	\$ 14,539,239	\$ 18,967,938	\$ 16,094,127	
第一年後	-	10,063,196	11,023,615	10,637,168	44,819,446	14,066,286	17,202,414	-	
第二年後	-	9,915,122	11,009,236	10,420,320	44,403,185	13,680,352	-	-	
第三年後	-	9,900,713	10,856,229	10,393,667	44,349,575	-	-	-	
第四年後	-	10,203,863	10,941,749	10,288,717	-	-	-	-	
第五年後	-	10,188,477	10,946,677	-	-	-	-	-	
第六年後	-	10,187,681	-	-	-	-	-	-	
累積理賠估計									
金額	-	10,187,681	10,946,677	10,288,717	44,349,575	13,680,352	17,202,414	16,094,127	
累積理賠金額	-	10,151,284	10,837,258	9,982,536	43,588,162	12,605,641	12,683,690	4,115,151	
小計	274,542	36,397	109,419	306,181	761,413	1,074,711	4,518,724	11,978,976	\$ 19,060,363
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	349,557	349,557
於資產負債表認列之金額	\$ 274,542	\$ 36,397	\$ 109,419	\$ 306,181	\$ 761,413	\$ 1,074,711	\$ 4,518,724	\$ 12,328,533	\$ 19,409,920

#### 113 年 12 月 31 日

累積理賠估計	≤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
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	10,188,477	-	-	-	-	-	
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

#### 113 年 9 月 30 日

累積理賠估計	≤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
金額：									
事故年底	\$ -	\$ 9,090,990	\$ 10,190,448	\$ 9,508,911	\$ 10,259,775	\$ 43,545,821	\$ 14,539,239	\$ 15,282,014	
第一年後	-	8,574,948	10,063,196	11,023,615	10,637,168	44,819,446	14,100,451	-	
第二年後	-	8,479,083	9,915,122	11,009,236	10,420,320	44,730,065	-	-	
第三年後	-	8,447,631	9,900,713	10,856,229	10,407,214	-	-	-	
第四年後	-	8,413,409	10,203,863	10,935,051	-	-	-	-	
第五年後	-	8,415,865	10,174,773	-	-	-	-	-	
第六年後	-	8,417,578	-	-	-	-	-	-	
累積理賠估計									
金額	-	8,417,578	10,174,773	10,935,051	10,407,214	44,730,065	14,100,451	15,282,014	
累積理賠金額	-	8,387,199	10,130,229	10,677,668	9,806,776	43,158,289	11,762,340	4,613,608	
小計	272,064	30,379	44,544	257,383	600,438	1,571,776	2,338,111	10,668,406	\$ 15,783,101
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	270,712	270,712
於資產負債表認列之金額	\$ 272,064	\$ 30,379	\$ 44,544	\$ 257,383	\$ 600,438	\$ 1,571,776	\$ 2,338,111	\$ 10,939,118	\$ 16,053,813

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，114 年 9 月 30 日金額為 1,524,924 仟元及 1,265,372 仟元；113 年 12 月 31 日金額為 1,457,829 仟元及 1,383,940 仟元；113 年 9 月 30 日金額為 1,698,506 仟元及 1,415,143 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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<b>金融資產</b>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,145,780,428	\$ 2,029,794,871	\$ 1,822,216,811
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,164,613,302	1,032,941,639	972,078,833
避險之金融資產	2,795,544	6,615	97,974
<b>按攤銷後成本衡量</b>			
現金及約當現金	409,810,280	331,924,124	505,419,827
存放央行及拆借金融同業	499,072,580	304,995,700	317,981,072
<b>按攤銷後成本衡量之債務工具</b>			
投資	4,701,320,453	4,905,021,138	4,710,100,316
附賣回票券及債券投資	26,555,215	39,225,129	56,324,594
貼現及放款一淨額	3,217,617,187	3,081,678,906	2,992,594,768
應收款項一淨額	329,403,264	306,818,735	299,968,092
其他金融資產一淨額	816,614,548	810,353,665	795,081,554
存出保證金	67,517,655	93,238,191	35,143,368
<b>金融負債</b>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	135,969,323	203,998,439	127,056,585
避險之金融負債	524,846	2,591,575	1,332,408
<b>按攤銷後成本衡量</b>			
央行及金融同業存款	156,809,440	184,682,667	139,834,127
附買回票券及債券負債	14,001,893	21,953,912	24,722,886
應付商業本票一淨額	78,690,097	91,876,330	90,215,497
應付款項	155,537,631	101,378,430	108,954,612
存款及匯款	4,266,274,757	3,783,367,486	3,515,683,753
應付債券	279,696,964	248,957,330	247,627,725
其他借款	67,479,217	39,908,290	17,024,960
其他金融負債	871,415,210	855,810,849	846,359,224
存入保證金	13,116,509	11,346,484	24,683,023

## (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、應付款項、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 模式）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（在合併公司無違約之條件下），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

約損失率後乘以合併公司暴險金額，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	114年9月30日				113年12月31日				113年9月30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	合計	第1等級	第2等級	第3等級
<u>非衍生工具</u>												
<u>資產</u>												
透過損益按公允價值衡量之金融資產												
股票投資	\$ 532,233,500	\$ 527,231,050	\$ 655,712	\$ 4,346,738	\$ 536,998,231	\$ 530,549,730	\$ 1,424,149	\$ 5,024,352	\$ 394,429,747	\$ 388,280,308	\$ 1,068,804	\$ 5,080,635
債券投資	443,814,912	39,377,390	393,391,773	11,045,749	416,489,953	29,314,053	377,598,670	9,577,230	404,434,428	22,813,432	372,511,960	9,109,036
其他	1,090,088,078	673,608,728	232,953,375	183,525,975	974,868,576	644,021,027	141,927,660	188,919,889	897,098,306	589,034,058	129,224,429	178,839,819
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產												
股票投資	170,419,680	157,645,374	-	12,774,306	191,008,412	174,681,705	-	16,326,707	176,473,990	161,383,904	-	15,090,086
債券投資（註）	988,620,236	228,439,026	760,147,705	33,505	849,968,832	209,467,724	640,464,897	36,211	785,756,227	177,303,149	608,383,844	69,234
其他	10,250,908	-	10,250,908	-	6,014,913	-	6,014,913	-	11,954,229	-	11,954,229	-
<u>負債</u>												
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	40,226,719	-	40,226,719	-	42,151,047	-	42,151,047	-	41,827,101	-	41,827,101	-
持有供交易	193,948	193,948	-	-	1,439,695	1,439,695	-	-	1,167,484	1,167,484	-	-
<u>衍生工具</u>												
<u>資產</u>												
透過損益按公允價值衡量之金融資產	79,643,938	182,721	79,367,849	93,368	101,438,111	1,554,853	99,316,379	566,879	126,254,330	1,628,133	123,809,235	816,962
避險之金融資產	2,795,544	17,607	2,777,937	-	6,615	6,615	-	-	97,974	-	97,974	-
<u>負債</u>												
透過損益按公允價值衡量之金融負債	95,548,656	387,197	95,068,091	93,368	160,407,697	230,975	159,609,843	566,879	84,062,000	415,107	82,829,931	816,962
避險之金融負債	524,846	524,846	-	-	2,591,575	23,424	2,568,151	-	1,332,408	-	1,332,408	-

註：包含抵繳存出保證金。

合併公司第1等級與第2等級公允價值層級間移轉之情形：

- 國泰人壽及其子公司於114年1月1日至9月30日無第1等級與第2等級公允價值層級間移轉之情形。113年1月1日至9月30日透過損益按公允價值衡量之股票投資38,536仟元，因可取得其市場報價，故將其自第2等級移轉為第1等級。
- 國泰創投於114年及113年1月1日至9月30日，透過損益按公允價值衡量之股票投資分別為812,879仟元及369,630仟元，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

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	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 公允價值 衡量	透過損益按公允 價值衡量
期初餘額		\$ 204,088,350	\$ 16,362,918	\$ 566,879
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	( 4,988,922 )		-	( 64,019 )
採用覆蓋法重分類之損益	10,972,070		-	-
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	( 1,085,319 )	( 172,634 )		-
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	( 10,972,070 )		-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益		-	( 3,468,005 )	-
取得或發行	21,056,407	102,545		-
減資退回股款	( 13,600 )	( 7,000 )		-
處分或結清	( 20,016,570 )	( 10,013 )	( 409,492 )	
轉出第 3 等級	( 28,516 )		-	-
期末餘額	<u>\$ 199,011,830</u>	<u>\$ 12,807,811</u>	<u>\$ 93,368</u>	

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	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 公允價值 衡量	透過損益按公允 價值衡量
期初餘額		\$ 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	5,941,975		-	( 463,501 )
採用覆蓋法重分類之損益	5,023,883		-	-
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	141,192	156,387		-
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	( 5,023,883 )		-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益		-	1,494,811	-
取得或發行	16,278,038	145,041		-
處分或結清	( 48,123,281 )	( 34,673 )	( 2,801,992 )	
轉入第 3 等級	298,773		-	-
轉出第 3 等級	( 255,760 )		-	-
重分類至待出售	( 901,498 )	( 3,190 )		-
期末餘額	<u>\$ 193,846,452</u>	<u>\$ 15,159,320</u>	<u>\$ 816,962</u>	

114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列於損益之金額中，與期末持有之金融資產相關之未實現損益分別為損失 997,658 仟元及損失 652,303 仟元。

114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列於損益之金額中，與期末持有之金融負債相關之未實現損益分別為利益 43,995 仟元及利益 265,309 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

114年9月30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%	0%	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%	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%	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%)-78%	(72%)-78%	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	6%-100%	6%-100%	股利發放率越高，公允價值估計數越高

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%	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%	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%	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%	(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%	41%-90%	股利發放率越高，公允價值估計數越高

113年9月30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%	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%	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	6%-30%	6%-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%	(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%	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

114年9月30日

會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	(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	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 剩餘收益法 淨資產價值法 現金流量折現法	缺乏流通性折價率 權益資金成本率 淨資產價值 放款利率	15%~30% 15%~20% 不適用 9.15%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低 權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低 淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高 放款利率愈高，公允價值愈低

113年12月31日

會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	(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	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 剩餘收益法 淨資產價值法 現金流量折現法	缺乏流通性折價率 權益資金成本率 淨資產價值 放款利率	15%~30% 15%~20% 不適用 9.15%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低 權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低 淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高 放款利率愈高，公允價值愈低

113年9月30日

會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	(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	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 剩餘收益法 淨資產價值法 現金流量折現法	缺乏流通性折價率 權益資金成本率 淨資產價值 放款利率	15%~30% 15%~20% 不適用 9.15%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低 權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低 淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高 放款利率愈高，公允價值愈低

## 國泰綜合證券及其子公司

114年9月30日

會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	(加權平均)	輸入值與公允價值關係
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

113年12月31日

會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	(加權平均)	輸入值與公允價值關係
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

113年9月30日

會計項目	評價技術	重大不可區間	(加權平均)	輸入值與公允價值關係
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	觀察輸入值 缺乏流通性折價	15%~20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低

#### 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衡量，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

除下表所列示之項目外，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：

114年9月30日

金融資產	帳面金額	公允價值			合計
		第1等級	第2等級	第3等級	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 4,736,352,648	\$ 56,937,575	\$ 3,887,380,332	\$ 6,117,459	\$ 3,950,435,366

113年12月31日

金融資產	帳面金額	公允價值			合計
		第1等級	第2等級	第3等級	
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

113年9月30日

金融資產	帳面金額	公允價值			合計
		第1等級	第2等級	第3等級	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 4,719,052,537	\$ 71,221,615	\$ 3,938,413,859	\$ 386,473	\$ 4,010,021,947

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

114年9月30日						資產	負債	表中	用以計算本期
避險工具	名目金額	避險工具之資	避險工具之產	帳面金額	包含避險工具之單行項目	避險之金融資產	負債	公允價值變動	
利率交換合約	\$ 805,010	\$ 17,607	\$ -	\$ -	避險之金融資產	\$ 11,192			
利率交換合約	43,125,337	-		524,846	避險之金融負債	( 501,622 )			

113年12月31日						資產	負債	表中	用以計算本期
避險工具	名目金額	避險工具之資	避險工具之產	帳面金額	包含避險工具之單行項目	避險之金融資產	負債	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 )			

113年9月30日						資產	負債	表中	用以計算本期
避險工具	名目金額	避險工具之資	避險工具之產	帳面金額	包含避險工具之單行項目	避險之金融資產	負債	公允價值變動	
利率交換合約	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-		\$ 1,110	
遠期債券合約	3,544,912		97,974		-	避險之金融資產		97,974	
遠期債券合約	2,310,523		-	16,259	避險之金融負債	( 16,259 )			

##### (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>114年9月30日</u>						
利率交換合約						
名目金額	\$ -	\$ 21,066,112	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 22,864,235
平均固定利率 區間		1.75%				2.23%

	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	-	-	-		
<u>113年9月30日</u>							
遠期債券合約							
名目本金	\$ -	\$ 4,715,999	\$ 1,139,436	\$ -	\$ -		
平均價格 (USD							
百元價)	-	74.97	81.09	-	-		

### (3) 被避險項目之明細

	114年1月1日至9月30日						
不再適用避 險會計之避 險關係所產 用以計算 本期避險 無效性之 現金流量 價值變動 浮動利率之 借款 停止避險 預期投資	不再適用避 險關係所產 認列於其他 綜合損益之 認列於損益 損益中包含 避險準備 重分類而 無效性之 現金流量 量避險準備 避險工具之 之避險 避險無效性 之單行項目 自現金流量 避險準備 重分類而 無效性 之單行項目 損益中因 受影響之 單行項目	自現金流量 避險準備 重分類而 無效性 之單行項目 損益中因 受影響之 單行項目	自現金流量 避險準備 重分類而 無效性 之單行項目 損益中因 受影響之 單行項目	自現金流量 避險準備 重分類而 無效性 之單行項目 損益中因 受影響之 單行項目	自現金流量 避險準備 重分類而 無效性 之單行項目 損益中因 受影響之 單行項目	自現金流量 避險準備 重分類而 無效性 之單行項目 損益中因 受影響之 單行項目	自現金流量 避險準備 重分類而 無效性 之單行項目 損益中因 受影響之 單行項目
\$ 490,430	(\$507,240)	不適用	(\$490,430)	\$ -	-	\$ -	-
20,662	-	( 235,067)	29,287	( 23,599)	其他利息以 外淨損益	4,901	其他利息以 外淨損益
( 49,949)	-	不適用	-	-	其他利息以 外淨損益	-	-

	113年1月1日至9月30日						
不再適用避 險會計之避 險關係所產 用以計算 本期避險 無效性之 現金流量 價值變動 浮動利率之 債券 停止避險 預期投資	不再適用避 險關係所產 認列於其他 綜合損益之 認列於損益 損益中包含 避險準備 重分類而 無效性之 現金流量 量避險準備 避險工具之 之避險 避險無效性 之單行項目 自現金流量 避險準備 重分類而 無效性 之單行項目 損益中因 受影響之 單行項目	自現金流量 避險準備 重分類而 無效性 之單行項目 損益中因 受影響之 單行項目	自現金流量 避險準備 重分類而 無效性 之單行項目 損益中因 受影響之 單行項目	自現金流量 避險準備 重分類而 無效性 之單行項目 損益中因 受影響之 單行項目	自現金流量 避險準備 重分類而 無效性 之單行項目 損益中因 受影響之 單行項目	自現金流量 避險準備 重分類而 無效性 之單行項目 損益中因 受影響之 單行項目	自現金流量 避險準備 重分類而 無效性 之單行項目 損益中因 受影響之 單行項目
(\$ 1,110)	\$ -	不適用	\$ 1,110	\$ -	-	(\$ 2,219)	其他利息以 外淨損益
88,637	-	( 80,194)	( 81,091)	5,957	其他利息以 外淨損益	( 686)	-
( 128,137)	94,390	不適用	94,390	( 12,674)	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：

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 225,374)	(\$ 4,513)
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	( 459,966)	14,409
認列於其他綜合損益之		
避險工具之價值變動		
一非控制權益	( 1,177)	-
現金流量避險準備重分		
類至損益金額	4,901	( 2,905)
匯率變動	13,003	( 2,198)
所得稅影響數	88,647	( 1,861)
處分子公司	<u>-</u>	<u>6,118</u>
期末餘額	<u>(\$ 579,966)</u>	<u>\$ 9,050</u>

## 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

114年9月30日					
避險工具	名目金額	避險工具之帳面金額	資產	負債	中用以計算本期包含避險工具之單行項目
遠期外匯合約	\$ 44,433,720	\$ 2,777,937	\$ -		避險之金融資產 \$ 4,962,949

113年12月31日					
避險工具	名目金額	避險工具之帳面金額	資產	負債	中用以計算本期包含避險工具之單行項目
遠期外匯合約	\$ 26,383,540	\$ -	\$ 2,509,788		避險之金融負債 (\$ 1,474,279)

113年9月30日					
避險工具	名目金額	避險工具之帳面金額	資產	負債	中用以計算本期包含避險工具之單行項目
遠期外匯合約	\$ 13,959,300	\$ -	\$ 1,316,149		避險之金融負債 (\$ 871,899)

(2) 避險工具名目金額之時點概況及平均價格或費率

	期						日
	1個月內	1~3個月	3個月~1年	1~5年	超過5年		
<u>114年9月30日</u>							
遠期外匯合約							
名目本金	\$	-	\$	-	\$	-	\$ 37,450,200
匯率							\$ 6,983,520
(USD/TWD)	-	-	-	-	-	31.2085	26.7845
<u>113年12月31日</u>							
遠期外匯合約							
名目本金	\$	-	\$ 2,687,400	\$ 11,271,900	\$ 9,327,400	\$ 3,096,840	
匯率			26.8740	28.1654	31.0913	25.8070	
(USD/TWD)	-	-	-	-	-	-	-
<u>113年9月30日</u>							
遠期外匯合約							
名目本金	\$	-	\$	-	\$	-	\$
匯率							-
(USD/TWD)	-	-	-	-	27.9502	-	-

(3) 被避險項目之明細

114年1月1日至9月30日							
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	財務狀況表中包含被避險項目無效性之單行項目	用以計算	被本期避險項目無效性之變動	認列於損益之無效性	損益中包含避險無效性	
資產	調整數	累計金額		價值	之單行項目		
國外債券	\$ 44,433,720	\$ -	(\$ 4,962,949)	\$ -	按攤銷後成本衡量之債務工具	(\$ 4,962,949)	\$ -
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	財務狀況表中包含被避險項目無效性之單行項目	用以計算	被本期避險項目無效性之變動	認列於損益之無效性	損益中包含避險無效性	
國外債券	\$ 13,959,300	\$ -	\$ 871,899	\$ -	按攤銷後成本衡量之債務工具	\$ 871,899	\$ -

(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：

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
<u>外幣基差一期間相關</u>		
期初餘額	(\$ 128,933)	\$ 515,012
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	( 681,794)	( 543,849)
重分類至損益金額	1,001,411	250,520
所得稅影響數	( 63,923)	58,666
期末餘額	\$ 126,761	\$ 280,349

## (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：

### 114年9月30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)	金融工具所收取之財務擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 28,249,510	\$ -	\$ 28,249,510	\$ 19,383,588	\$ 3,594,888	\$ 5,271,034

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)	金融工具設定質押之財務擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 38,610,818	\$ -	\$ 38,610,818	\$ 19,383,588	\$ 9,875,052	\$ 9,352,178

### 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)	金融工具所收取之財務擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 5,328,041	\$ -	\$ 5,328,041	\$ 5,312,990	\$ 15,407	(\$ 356)

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)	金融工具設定質押之財務擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 73,109,254	\$ -	\$ 73,109,254	\$ 5,312,990	\$ 28,041,457	\$ 39,754,807

113 年 9 月 30 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	\$ 47,925,956	\$ -	\$ 47,925,956	\$ 7,856,889	\$ 14,423,778	\$ 25,645,289

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	\$ 7,856,889	\$ -	\$ 7,856,889	\$ 7,856,889	\$ -	\$ -

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：

114 年 9 月 30 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	\$ 54,933,833	\$ -	\$ 54,933,833	\$ 54,933,833	\$ -	\$ -

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) 金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融工具	\$ 58,019,113	\$ -	\$ 58,019,113	\$ 54,933,833	\$ 3,085,280	\$ -
附買回債券	1,651,818	-	1,651,818	799,327	852,491	-

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) 金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
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) 金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
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	-

113 年 9 月 30 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) 金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融工具	\$ 76,505,534	\$ -	\$ 76,505,534	\$ 76,505,534	\$ -	\$ -

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) 金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融工具	\$ 76,697,522	\$ -	\$ 76,697,522	\$ 76,505,534	\$ 191,988	\$ -
附買回債券	15,080,874	-	15,080,874	14,623,556	457,318	-

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：

114 年 9 月 30 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) 金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
附買回債券	\$ 12,350,075	\$ -	\$ 12,350,075	\$ 12,637,297	\$ 306,654	(\$ 593,876)

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) 金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
附買回債券	\$ 11,011,546	\$ -	\$ 11,011,546	\$ 11,181,335	\$ 329,923	(\$ 499,712)

113 年 9 月 30 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) 金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
附買回債券	\$ 9,642,013	\$ -	\$ 9,642,013	\$ 9,903,756	\$ -	(\$ 261,743)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

#### (七) 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：

114年9月30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	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	\$ 1,350,827	\$ 1,651,818	\$ 1,350,827	\$ 1,651,818	(\$ 300,991)	

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	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	\$ 7,441,316	\$ 7,657,552	\$ 7,441,316	\$ 7,657,552	(\$ 216,236)	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	3,978,145	3,284,814	4,022,636	3,284,814	737,822	

113年9月30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	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	\$ 10,159,942	\$ 10,433,088	\$ 10,159,942	\$ 10,433,088	(\$ 273,146)	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	5,621,154	4,647,786	5,754,970	4,647,786	1,107,184	

#### 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：

114年9月30日						
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 428,184	\$ 459,767	\$ 428,184	\$ 459,767	(\$ 31,583)	
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	12,049,227	11,730,434	12,049,227	11,730,434	318,793	
附賣回債券投資 附買回條件協議	159,886	159,874	159,886	159,874	12	

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	\$ 11,021,692	\$ 10,851,914	\$ 11,021,692	\$ 10,851,914	\$ 169,778	
附賣回債券投資 附買回條件協議	159,643	159,632	159,643	159,632	11	

113年9月30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	\$ 9,776,532	\$ 9,514,796	\$ 9,776,532	\$ 9,514,796	\$ 261,736	
附賣回債券投資 附買回條件協議	127,224	127,217	127,224	127,217	7	

## (八) 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）以及敏感度分析（Sensitivity Analysis）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) 敏感度分析

敏感度分析彙總表

114年1月1日至9月30日			
風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度			
美元兌新台幣升值 1%		\$ 11,120,172	\$ 10,116,758
人民幣兌美元升值 1%		( 15,353 )	272,138
港幣兌美元升值 1%		( 252 )	69,550
歐元兌美元升值 1%		22,493	574,095
英鎊兌美元升值 1%		145,119	268,403
利率風險敏感度			
殖利率曲線 ( 美元 ) 平移 上升 1bp		1,312	( 1,481,177 )
殖利率曲線 ( 人民幣 ) 平 移上升 1bp		-	( 2,530 )
殖利率曲線 ( 歐元 ) 平移 上升 1bp		-	( 51,843 )
殖利率曲線 ( 英鎊 ) 平移 上升 1bp		-	( 22,719 )
殖利率曲線 ( 新台幣 ) 平 移上升 1bp		-	( 58,853 )
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	( 5,008 )	7,727,977

113年1月1日至9月30日			
風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度			
美元兌新台幣升值 1%		\$ 10,434,963	\$ 9,128,586
人民幣兌美元升值 1%		( 652,639 )	366,814
港幣兌美元升值 1%		7,379	140,284
歐元兌美元升值 1%		243,544	405,316
英鎊兌美元升值 1%		90,672	274,377
利率風險敏感度			
殖利率曲線 ( 美元 ) 平移 上升 1bp		1,571	( 1,264,693 )
殖利率曲線 ( 人民幣 ) 平 移上升 1bp		-	( 14,891 )
殖利率曲線 ( 歐元 ) 平移 上升 1bp		-	( 4,981 )
殖利率曲線 ( 英鎊 ) 平移 上升 1bp		-	( 3,476 )
殖利率曲線 ( 新台幣 ) 平 移上升 1bp		-	( 66,118 )
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	84,330	7,032,895

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，自 114 年 5 月採用外匯價格變動準備金新制之提存及沖抵比率為 100%。

註 4：權益變動不計入損益變動之影響數。

註 5：國泰人壽評估子公司納入合併揭露之影響不重大，故不另行揭露納入子公司之數據。

## 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（排除基金）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

114 年 9 月 30 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	\$ 220,604,969	\$ 17,745,393	\$ 2,673,732	\$ 68,484,354	\$ 1,700,000	\$ 311,208,448
透過損益按公允價值衡量之金融資產	56,638,545	9,507,048	101,364,111	90,179,353	9,653,494	267,342,551
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	30,098,440	47,842,634	92,421,724	355,047,716	127,006,912	652,417,426
避險之金融資產	-	993,944	1,040,521	743,472	-	2,777,937
按攤銷後成本衡量之金融資產	116,710,337	222,743,338	589,408,728	2,021,497,540	978,389,369	3,928,749,312
合 計	\$ 424,052,291	\$ 298,832,357	\$ 786,908,816	\$ 2,535,952,435	\$ 1,116,749,775	5,162,495,674
各地區佔整體比例	8.2%	5.8%	15.2%	49.1%	21.7%	100%

註：台灣單獨列示；亞洲、歐洲、北美係指位於該地區之已開發國家。

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%

註：台灣單獨列示；亞洲、歐洲、北美係指位於該地區之已開發國家。

113 年 9 月 30 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	\$ 345,957,654	\$ 36,395,765	\$ 138,222	\$ 84,083,751	\$ 20,900,000	\$ 487,475,392
透過損益按公允價值衡量之金融資產	64,905,334	13,923,617	111,838,717	101,410,108	11,374,268	303,452,044
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	30,850,645	25,478,749	47,576,056	254,694,797	120,161,985	478,762,232
避險之金融資產	-	-	12,641	85,333	-	97,974
按攤銷後成本衡量之金融資產	122,786,995	236,462,454	633,881,009	2,110,876,447	1,044,068,586	4,148,075,491
合 計	\$ 564,500,628	\$ 312,260,585	\$ 793,446,645	\$ 2,551,150,436	\$ 1,196,504,839	\$ 5,417,863,133
各地區佔整體比例	10.4%	5.8%	14.6%	47.1%	22.1%	100%

註：台灣單獨列示；亞洲、歐洲、北美係指位於該地區之已開發國家。

B. 國泰人壽擔保放款最大暴險金額一地區別：

114 年 9 月 30 日

擔保品座落區域	北區（含東區）	中 區	南 區	海 外	合 計
擔保放款	\$ 164,285,043	\$ 38,889,447	\$ 46,736,062	\$ 177,345	\$ 250,087,897
催 收 款	339,487	29,314	40,996	1,097,920	1,507,717
合 計	\$ 164,624,530	\$ 38,918,761	\$ 46,777,058	\$ 1,275,265	\$ 251,595,614
佔整體比率	65.4%	15.5%	18.6%	0.5%	100.0%

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%

113 年 9 月 30 日

擔保品座落區域	北區（含東區）	中 區	南 區	海 外	合 計
擔保放款	\$ 142,937,132	\$ 34,710,933	\$ 46,377,330	\$ 232,982	\$ 224,258,377
催 收 款	494,602	19,556	28,293	1,356,383	1,898,834
合 計	\$ 143,431,734	\$ 34,730,489	\$ 46,405,623	\$ 1,589,365	\$ 226,157,211
佔整體比率	63.4%	15.4%	20.5%	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：
- 發行人或借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；
  - 發行人或借款人未依發行條件支付本金或利息；
  - 借款人擔保品遭假扣押或強制執行；
  - 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

投資等級	114年9月30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		
透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之 債務工具	\$ 642,396,180	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 642,396,180		
按攤銷後成本 衡量之金融 資產	3,899,263,422	-	-	-	( 1,480,638)	3,897,782,784		
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	5,505,135	1,353,332	3,162,779	-	-	10,021,246		
按攤銷後成本 衡量之金融 資產	13,206,308	1,177,574	18,532,355	-	( 1,949,709)	30,966,528		

	113年12月31日									
	Stage 1		Stage 2		Stage 3					
	1 2 個 月 預 期	存 續 期 間 預 期	存 續 期 間 預 期	購 入 或 創 始 之 信 用 損 失	用 減 損 金 融 資 產	備 抵 損 失	總 帳 面 金 額			
<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			

	113年9月30日									
	Stage 1		Stage 2		Stage 3					
	1 2 個 月 預 期	存 續 期 間 預 期	存 續 期 間 預 期	購 入 或 創 始 之 信 用 損 失	用 減 損 金 融 資 產	備 抵 損 失	總 帳 面 金 額			
<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	\$ 467,807,855	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 467,807,855			
按攤銷後成本衡量之金融資產	4,120,825,852	-	-	-	-	( 1,531,819)	4,119,294,033			
<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	6,158,285	1,235,112	3,560,980	-	-	-	10,954,377			
按攤銷後成本衡量之金融資產	11,325,285	9,357	19,294,764	-	( 1,847,948)	-	28,781,458			

註：投資等級係指信用評等級 BBB-以上，非投資等級係指信用評等級未達 BBB-。

## B. 國泰人壽之擔保放款及催收款項

	114年9月30日									
	Stage 1		Stage 2		Stage 3					
	1 2 個 月 預 期	存 續 期 間 預 期	存 續 期 間 預 期	購 入 或 創 始 之 信 用 損 失	用 減 損 金 融 資 產	備 抵 損 失	總 帳 面 金 額	依 資 產 評 估 處	理 辦 法 規 定 提	列 之 減 損 差 異
<u>擔保放款及催收款項</u>	\$ 247,226,820	\$ 238,617	\$ 4,130,177	\$ -	( \$ 1,491,978 )	( \$ 3,227,762 )	\$ 246,875,874			

	113年12月31日									
	Stage 1		Stage 2		Stage 3					
	1 2 個 月 預 期	存 續 期 間 預 期	存 續 期 間 預 期	購 入 或 創 始 之 信 用 損 失	用 減 損 金 融 資 產	備 抵 損 失	總 帳 面 金 額	依 資 產 評 估 處	理 辦 法 規 定 提	列 之 減 損 差 異
<u>擔保放款及催收款項</u>	\$ 229,452,719	\$ 268,430	\$ 4,601,114	\$ -	( \$ 1,241,893 )	( \$ 2,821,399 )	\$ 230,258,971			

113年9月30日											
Stage 1		Stage 2		Stage 3		依資產評估處理辦法規定提列之減損差異					
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	存續期間預期信用損失	購入或創始之金融資產	備抵損失	備抵損失	備抵損失	總帳面金額			
\$ 221,041,667	\$ 265,279	\$ 4,850,265	\$ -	(\$ 1,219,326)	(\$ 2,690,073)	(\$ 2,690,073)	\$ 222,247,812				

(8) 備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

## A. 國泰人壽之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		非購入或創始 之信用減損	購入或創始之 信用減損		
	集體評估	金融資產	金融資產	減損		
114年1月1日 因期初已認列之金融工具 所產生之變動 轉為存續期間預期 信用損失	\$ 164,757	\$ 224,414	\$ 985,882	\$ -	\$ 1,375,053	
轉為12個月預期信用 損失	( 778 )	778	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產 於當期除列之金融資產 模型／風險參數之改變 匯率及其他變動	13,699 69,643 ( 41,740 ) 10,077 ( 12,351 )	( 13,699 ) - ( 25,583 ) 95,332 ( 17,208 )	- - - ( 44,409 ) ( 54,600 )	- - - - -	69,643 ( 67,323 ) 61,000 ( 84,159 )	
114年9月30日	\$ 203,307	\$ 264,034	\$ 886,873	\$ -	\$ 1,354,214	

	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		非購入或創始 之信用減損	購入或創始之 信用減損		
	集體評估	金融資產	金融資產	金融資產		
113年1月1日 因期初已認列之金融 工具所產生之變動 轉為存續期間預期 信用損失	\$ 150,965	\$ 55,541	\$ 924,816	\$ -	\$ 1,131,322	
購入或創始之新金融資產 於當期除列之金融資產 模型／風險參數之改變 匯率及其他變動	( 2,595)	2,595	-	-	-	-
	29,882	-	-	-	29,882	
	( 23,615)	( 4,100)	-	-	( 27,715)	
	6,055	173,785	( 46,575)	-	133,265	
	3,553	2,997	25,544	-	32,094	
113年9月30日	\$ 164,245	\$ 230,818	\$ 903,785	\$ -	\$ 1,298,848	

## B. 國泰人壽之按攤銷後成本衡量之金融資產

	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		非購入或創始 之信用減損		購入或創始之 信用減損			
	集體評估	金融資產	金融資產	損失				
114年1月1日 因期初已認列之金融工具 所產生之變動 轉為存續期間預期 信用損失	\$ 1,544,817	\$ 864	\$ 1,979,485	\$ -			\$ 3,525,166	
購入或創始之新金融資產	( 2,098)	2,098	-	-	-	-	-	
於當期除列之金融資產	28,986	-	-	-	-	-	28,986	
模型／風險參數之改變	( 484,432)	( 939)	-	-	-	-	( 485,371)	
匯率及其他變動	558,686	112,901	( 42,611)	-	-	-	628,976	
114年9月30日	\$ 1,518,016	\$ 115,068	\$ 1,797,263	\$ -			\$ 3,430,347	

	存 總 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	非購入或創始 之信用減損		購入或創始 之信用減損			
		集體評估	金融資產	金融資產			
113年1月1日	\$ 1,453,074	\$ 122,532	\$ 1,807,235	\$ -	\$ -	\$ 3,382,841	
因期初已認列之金融工具 所產生之變動 轉為存續期間預期							
信用損失	( 2,947)	2,947	-	-	-	-	
購入或創始之新金融資產	30,931	-	-	-	-	30,931	
於當期除列之金融資產	( 35,209)	( 282,613)	-	-	-	( 317,822)	
模型／風險參數之改變	79,400	152,107	( 46,646)	-	-	184,861	
匯率及其他變動	39,021	6,074	53,861	-	-	98,956	
113年9月30日	<u>\$ 1,564,270</u>	<u>\$ 1,047</u>	<u>\$ 1,814,450</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,379,767</u>	

### C. 國泰人壽之擔保放款及催收款項

	存 總 期 間 預 期 信 用 損 失					依 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	非購入或創始 之信用減損		購入或創始之 信用減損			
		集體評估	金融資產	金融資產			
114年1月1日	\$ 51,050	\$ 4,657	\$ 1,186,186	\$ -	\$ 1,241,893	\$ 2,821,399 \$ 4,063,292	
因期初已認列之 金融工具所產 生之變動 轉為存續期 間預期信 用損失							
轉為信用減 損金融資 產	( 46)	( 12)	58	-	-	-	
轉為12個月 預期信用 損失	1,736	( 36)	( 1,700)	-	-	-	
購入或創始之新 金融資產	3,861	-	9,052	-	12,913	-	
於當期除列之金 融資產	( 790)	-	-	-	( 790)	- ( 790)	
依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	406,363 406,363	
模型／風險參數 之改變	( 17,537)	( 1,009)	256,508	-	237,962	- 237,962	
114年9月30日	<u>\$ 38,266</u>	<u>\$ 3,608</u>	<u>\$ 1,450,104</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,491,978</u>	<u>\$ 3,227,762</u> \$ 4,719,740	

	存續期間預期信用損失						依 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		非購入或創始之 信用減損		購入或創始之 信用減損					
	集體評估	金融資產	金融資產	減損小計						
113年1月1日 因期初已認列之 金融工具所產 生之變動 轉為存續期 間預期信 用損失 轉為信用減 損金融資 產 轉為12個月 預期信用 損失 購入或創始之新 金融資產 於當期除列之金 融資產 依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異 模型／風險參數 之改變 113年9月30日	\$ 45,765	\$ 5,416	\$ 1,225,886	\$ -	\$ 1,277,067	\$ 2,773,153	\$ 4,050,220			
	( 4)	4	-	-	-	-	-			
	( 49)	( 2)	51	-	-	-	-			
	1,343	( 117)	( 1,226)	-	-	-	-			
	4,952	-	9,781	-	14,733	-	14,733			
	( 399)	-	-	-	( 399)	-	( 399)			
	-	-	-	-	-	( 83,080)	( 83,080)			
	( 7,439)	( 576)	( 64,060)	\$ -	( 72,075)	\$ -	( 72,075)			
	<u>\$ 44,169</u>	<u>\$ 4,725</u>	<u>\$ 1,170,432</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,219,326</u>	<u>\$ 2,690,073</u>	<u>\$ 3,909,399</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：

	入帳天數						計
	未逾期／入帳						
114年9月30日	1個月內	1~3個月	3~6個月	6個月以上	合計		
總帳面金額（註）	\$ 19,598,722	\$ 72,411	\$ 612	\$ -	\$ 19,671,745		
損失率	0%	2%	10%	50%			
存續期間預期信用 損失	-	1,448	61	-	1,509		

註：含應收票據 11,474 仟元及其他應收款 19,660,271 仟元。

	入帳天數						計
	未逾期／入帳						
113年12月31日	1個月內	1~3個月	3~6個月	6個月以上	合計		
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。

113年9月30日	帳				天		數
	未逾期／入帳 1個月內	1～3個月	3～6個月	6個月以上	合計		
總帳面金額（註）	\$ 55,081,343	\$ 64,913	\$ 621	\$ -	\$ 55,146,877	-	
損失率	0%	2%	10%	50%	-	-	
存續期間預期信用 損失	-	1,298	62	-	1,360	-	

註：含應收票據 19,896 仟元及其他應收款 55,126,981 仟元。

相關備抵損失變動之調節如下：

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,334	\$ 1,351
本期提列	175	9
期末餘額	<u>\$ 1,509</u>	<u>\$ 1,360</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。

114年9月30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	\$ 28,011,586	\$ 1,568,664	\$ -	\$ -	\$ -
短期債務	1,470,097	-	-	-	-
其他金融負債	24,071,674	1,571,077	3,743,657	9,946,983	31,146,498
應付債券（註1）	1,060,887	3,814,500	7,699,878	15,296,255	215,845,693
租賃負債（註2）	664,948	171,804	906,126	2,160,054	32,025,449
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換合約	17,735,850	9,325,827	5,721,200	-	-
遠期外匯合約	18,493,288	1,705,400	-	-	-

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	-	-	-	-

113年9月30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	\$ 21,566,289	\$ 1,574,943	\$ -	\$ -	\$ -
其他金融負債	638,392	2,775,216	564,993	3,339,921	1,033,385
應付債券（註1）	284,581	3,053,269	6,170,810	13,673,950	186,199,859
租賃負債（註2）	486,355	179,936	828,405	2,203,211	32,659,321
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換合約	5,451,892	330,850	-	-	-
遠期外匯合約	1,993,703	1,388,500	-	-	-
遠期債券合約	1,655,205	-	-	-	-

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67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程序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等（分）資訊、擔保品

資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統，另越南 Indovina Bank 由信用風險管理部門負責執行。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融工具或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依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) 會計師簽證意見一否定意見。

(d) 會計師簽證意見一無法表示意見。

(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 B），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. 東埔寨 CUBC Bank

東埔寨 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) 已採取法律訴追行動
- (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. 東埔寨 CUBC Bank

東埔寨 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. 違約風險額：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	方法
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
債券及其他債權類投資業務	依評估方式和業務類型進行分組
同業業務（不含同業借款及債權類投資業務）	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：參考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、信用評等與債債順位進行分組
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、債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 BB 級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 114 年 9 月 30 日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 114 年 9 月 30 日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、房價指數、廣義貨幣供應量 (M2) 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 114 年 9 月 30 日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，考量當地風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 114 年 9 月 30 日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 114 年 9 月 30 日未有重大變動。

### (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		
	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
不可撤銷之放款承諾	\$ 187,070,305	\$ 180,621,816	\$ 175,446,597
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	732,486,635	723,168,332	715,744,605
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,919,054	6,860,741	6,733,399
各類保證款項	18,486,464	18,955,636	19,186,579

b. 越南 Indovina Bank

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
財務保證合約 客戶已開立但尚未使 用之信用狀餘額	\$ 1,572,205 1,429,972	\$ 1,520,347 1,288,626	\$ 1,457,282 1,691,778

c. 東埔寨 CUBC Bank

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
財務保證合約	\$ 13,711	\$ 14,751	\$ 14,243
信用卡授信承諾	287,985	329,477	319,923
不可撤銷之放款承諾	205,978	254,769	236,026

d. 國泰世華中國子行

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
財務保證合約 客戶已開立但尚未使 用之信用狀餘額	\$ 223,629 595,496	\$ 220,701 231,377	\$ 281,009 659,980
不可撤銷之放款承諾	-	-	5,852

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，且後續定期審核所致。

國泰世華銀行及其子公司表內最大信用風險暴露之總帳

面金額如下：

114年9月30日

	貼現及放款						總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依法規定提列	之減損差異	總計	
12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
總帳面金額	\$ 2,748,768,890	\$ 76,371,475	\$ 21,852,647	\$ -	-	\$ 2,846,993,012	
減：備抵減損	( 4,271,033 )	( 2,768,195 )	( 8,863,917 )	-	-	( 15,903,145 )	
減：依法規定需補提列之減損差異	-	-	-	( 30,348,506 )	( 30,348,506 )		
總計	<u>\$ 2,744,497,857</u>	<u>\$ 73,603,280</u>	<u>\$ 12,988,730</u>	<u>(\$ 30,348,506)</u>	<u>(\$ 2,800,741,361)</u>		

	應收款項						總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依法規定提列	之減損差異	總計	
12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
總帳面金額	\$ 149,732,031	\$ 1,204,592	\$ 2,325,388	\$ -	-	\$ 153,262,011	
減：備抵減損	( 689,677 )	( 368,652 )	( 1,737,424 )	-	-	( 2,795,753 )	
減：依法規定需補提列之減損差異	-	-	-	( 81,920 )	( 81,920 )		
總計	<u>\$ 149,042,354</u>	<u>\$ 835,940</u>	<u>\$ 587,964</u>	<u>(\$ 81,920)</u>	<u>(\$ 81,920)</u>	<u>\$ 150,384,338</u>	

113年12月31日

	貼現及放款						總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依法規定提列	之減損差異	總計	
12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
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 )		
總計	<u>\$ 2,623,760,167</u>	<u>\$ 72,239,225</u>	<u>\$ 11,573,023</u>	<u>(\$ 28,339,740)</u>	<u>(\$ 28,339,740)</u>	<u>\$ 2,679,232,675</u>	

	應收款項						總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依法規定提列	之減損差異	總計	
12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
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 )		
總計	<u>\$ 135,812,050</u>	<u>\$ 1,946,347</u>	<u>\$ 480,567</u>	<u>(\$ 73,353)</u>	<u>(\$ 73,353)</u>	<u>\$ 138,165,611</u>	

113年9月30日

	貼現及放款						總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依法規定提列	之減損差異	總計	
12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
總帳面金額	\$ 2,549,905,145	\$ 72,409,393	\$ 21,191,822	\$ -	-	\$ 2,643,506,360	
減：備抵減損	( 4,413,282 )	( 3,106,519 )	( 9,004,775 )	-	-	( 16,524,576 )	
減：依法規定需補提列之減損差異	-	-	-	( 27,150,587 )	( 27,150,587 )		
總計	<u>\$ 2,545,491,863</u>	<u>\$ 69,302,874</u>	<u>\$ 12,187,047</u>	<u>(\$ 27,150,587)</u>	<u>(\$ 27,150,587)</u>	<u>\$ 2,599,831,197</u>	

	應收款項						項 計	
	Stage 1		Stage 2		Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	依法規定之減損差異	總			
總帳面金額	\$ 136,013,456	\$ 1,419,121	\$ 2,331,505	\$ -	\$ 139,764,082			
減：備抵減損	( 584,984 )	( 406,409 )	( 1,813,973 )	-	( 2,805,366 )			
減：依法規定需補提列 之減損差異	-	-	-	( 74,538 )	( 74,538 )			
總 計	<u>\$ 135,428,472</u>	<u>\$ 1,012,712</u>	<u>\$ 517,532</u>	<u>( \$ 74,538 )</u>	<u>\$ 136,884,178</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	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
製造業	\$ 230,145,351	8.02	\$ 243,770,333	8.87	\$ 226,199,895	8.48
金融及保險業	157,395,053	5.48	136,557,980	4.97	133,768,319	5.02
不動產及租賃業	246,135,920	8.58	233,728,454	8.51	243,203,003	9.12
個人	1,888,966,086	65.82	1,802,629,834	65.62	1,748,250,207	65.57
其他	347,111,843	12.10	330,298,399	12.03	314,922,837	11.81
合計	\$ 2,869,754,253	100.00	\$ 2,746,985,000	100.00	\$ 2,666,344,261	100.00

#### b. 地區別

地區別	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 2,524,481,567	87.97	\$ 2,399,522,892	87.35	\$ 2,339,653,174	87.75
亞洲	272,549,114	9.50	271,815,775	9.89	261,450,789	9.81
美洲	42,889,880	1.49	46,947,749	1.71	43,532,829	1.63
其他	29,833,692	1.04	28,698,584	1.05	21,707,469	0.81
合計	\$ 2,869,754,253	100.00	\$ 2,746,985,000	100.00	\$ 2,666,344,261	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以可接受的成本及時獲得充足資金以應對已經或即將發生之支付義務的風險。

### (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，確保於日常與特定壓力情境下，均有足夠能力及時履行支付義務。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。

114年9月30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 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計	
央行及銀行同業存款	\$ 40,944,915	\$ 25,125,440	\$ 13,533,882	\$ 214,548	\$ 79,818,785	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	394,370	-	256,397	39,305,010	39,955,777	
附買回票債券	1,141,779	470,860	41,958	-	1,654,597	
應付款項	56,394,814	13,376,307	1,497,188	627,569	71,895,878	
存款及匯款	886,163,401	2,047,867,474	1,208,460,281	103,693,406	4,246,184,562	
應付金融債券	-	-	-	18,745,331	18,745,331	
租賃負債	166,075	678,184	849,119	3,995,742	5,689,120	
其他到期負債流出項目	12,829,557	18,139,883	4,161,621	1,037,986	36,169,047	

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 期 限 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	

113年9月30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 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計	
央行及銀行同業存款	\$ 42,309,970	\$ 40,513,224	\$ 18,777,305	\$ 261,339	\$ 101,861,838	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	409,670	-	266,343	40,829,790	41,505,803	
附買回票債券	10,115,590	4,575,394	-	-	14,690,984	
應付款項	21,495,653	13,032,968	1,081,520	615,370	36,225,511	
存款及匯款	534,456,424	1,581,413,907	1,250,984,423	136,596,789	3,503,451,543	
應付金融債券	-	-	-	12,806,854	12,806,854	
租賃負債	152,844	562,739	687,494	4,076,213	5,479,290	
其他到期負債流出項目	15,877,793	26,922,454	4,557,606	1,029,821	48,387,674	

### 租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
短於 1 年	\$ 1,693,378	\$ 1,438,997	\$ 1,403,077
1~5 年	3,479,364	3,677,754	3,601,570
5~10 年	481,238	591,686	473,495
10 年以上	<u>35,140</u>	<u>42,042</u>	<u>1,148</u>
	<u>\$ 5,689,120</u>	<u>\$ 5,750,479</u>	<u>\$ 5,479,290</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：

114年9月30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					
一外匯衍生工具	\$ 11,079	\$ 39,505	\$ 30,763	\$ 2	\$ 81,349
一利率衍生工具	5,635	344,799	707,595	27,744,980	28,803,009
合計	\$ 16,714	\$ 384,304	\$ 738,358	\$ 27,744,982	\$ 28,884,358

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					
一外匯衍生工具	\$ 114,039	\$ 156,334	\$ 46,555	\$ -	\$ 316,928
一利率衍生工具	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

113年9月30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					
一外匯衍生工具	\$ 162,298	\$ 26,013	\$ 18,887	\$ -	\$ 207,198
一利率衍生工具	525,697	1,575,825	559,550	22,652,610	25,313,682
合計	\$ 687,995	\$ 1,601,838	\$ 578,437	\$ 22,652,610	\$ 25,520,880

國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具包括：

- 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；
- 利率衍生金融工具：換匯換利。
- 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：

114年9月30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	(\$ 500,464,999)	(\$ 454,350,152)	(\$ 91,792,543)	(\$ 1,831,629)	(\$ 1,048,439,323)
-現金流入	495,292,826	445,301,501	88,931,923	1,852,757	1,031,379,007
-利率衍生工具					
-現金流出	( 33,211 )	( 1,409,704 )	( 8,906,627 )	( 11,961,315 )	( 22,310,857 )
-現金流入	31,984	1,317,225	8,729,034	11,444,180	21,522,423
現金流出小計	( 500,498,210 )	( 455,759,856 )	( 100,699,170 )	( 13,792,944 )	( 1,070,750,180 )
現金流入小計	495,324,810	446,618,726	97,660,957	13,296,937	1,052,901,430
現金流量淨額	(\$ 5,173,400)	(\$ 9,141,130)	(\$ 3,038,213)	(\$ 496,007)	(\$ 17,848,750)

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)

113年9月30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	(\$ 396,326,315)	(\$ 389,990,644)	(\$ 97,044,981)	(\$ 3,927,943)	(\$ 887,289,883)
-現金流入	391,670,827	385,750,672	96,854,957	3,978,509	878,254,965
-利率衍生工具					
-現金流出	( 128,933 )	( 5,920,047 )	( 201,243 )	( 7,263,498 )	( 13,513,721 )
-現金流入	127,180	5,763,074	187,721	7,131,524	13,209,499
現金流出小計	( 396,455,248 )	( 395,910,691 )	( 97,246,224 )	( 11,191,441 )	( 900,803,604 )
現金流入小計	391,798,007	391,513,746	97,042,678	11,110,033	891,464,464
現金流量淨額	(\$ 4,657,241)	(\$ 4,396,945)	(\$ 203,546)	(\$ 81,408)	(\$ 9,339,140)

#### 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：

114年9月30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 客戶尚未動用之信用卡 授信承諾 金融擔保合約	\$ 187,070,305 732,486,635 25,405,518	\$ - - -	\$ - - -	\$ - - -	\$ 187,070,305 732,486,635 25,405,518

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 客戶尚未動用之信用卡 授信承諾 金融擔保合約	\$ 180,621,816 723,168,332 25,816,377	\$ - - -	\$ - - -	\$ - - -	\$ 180,621,816 723,168,332 25,816,377

113年9月30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 客戶尚未動用之信用卡 授信承諾 金融擔保合約	\$ 175,446,597 715,744,605 25,919,978	\$ - - -	\$ - - -	\$ - - -	\$ 175,446,597 715,744,605 25,919,978

### 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工具價格之變動，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負責主管，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（ $\Delta$  NII）分析、經濟價值觀點（ $\Delta$  EVE）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) 汇率风险管理

### A. 汇率风险管理之定义

汇率风险管理系指两种不同币别在不同时间转换所造成之损益。国泰世华银行汇率风险管理主要源自于即期、远期外汇及外汇选择权等衍生工具业务所致。

### B. 汇率风险管理之政策、程序及衡量方法

为控管汇率风险，国泰世华银行针对交易室、交易员等均订有部位限额及停损限额，並订有年度最大损失限额，将损失控制在可承受的范围内。汇率风险主要系以部位与损益为控管基础。

## (7) 权益证券价格风险管理

### A. 权益证券价格风险管理之定义

国泰世华银行持有权益证券之市场风险包含因个别权益证券因素及因整体市场因素导致其价格变动的风险。

### B. 权益证券价格风险管理之目的

避免权益证券价格剧烈波动，致国泰世华银行财务状况转差或盈余遭受损失，並期提高资金运用效能及健全业务经营。

### C. 权益证券价格风险管理之程序

国泰世华银行针对国家别、产业别、企业别皆设定限额外，另订有市场风险限额，各项限额皆经董事会核准，若触及停损限额将立即执行相关因应措施；若遇特殊情境，交易单位须敘明因应方案，呈报高阶管理阶层核准，並定期向董事会报告。

### D. 衡量方法

交易簿权益证券价格风险主要系以部位与损益为控管基础。

## (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，表中之金融工具風險值在 100 天中可能有 1 天會由於市場價格之變動而超過表列金額。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。

114年9月30日				
市場風險因子	年平均值	最高值	最低值	期末值
利 率	\$ 212,610	\$ 383,249	\$ 57,438	\$ 58,791
匯 率	126,333	492,395	37,008	107,597
權益證券	344,795	627,569	20,645	20,645
商 品	665	2,976	110	352

113年12月31日				
市場風險因子	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

113年9月30日				
市場風險因子	年平均值	最高值	最低值	期末值
利 率	\$ 459,873	\$ 740,017	\$ 268,732	\$ 291,514
匯 率	62,528	172,545	16,930	37,706
權益證券	273,709	443,316	147,902	388,858
商 品	74	430	-	244

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 情 境		測 試		
市場／商品別	壓 力 情 境	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
權益市場	國內股市+15%	\$ 46,907	\$ 2,209,093	\$ 1,805,987
	國內股市-15%	( 46,907 )	( 2,209,093 )	( 1,805,987 )
	國外股市+20%	-	39,970	95,008
	國外股市-20%	-	( 39,970 )	( 95,008 )
利率市場	主要利率+150bps	( 2,237,676 )	( 4,457,943 )	( 4,019,783 )
	主要利率-150bps	1,661,263	3,794,468	2,994,735
外匯市場	主要貨幣+5%	( 173,462 )	604,692	404,605
	主要貨幣-5%	173,462	( 604,692 )	( 404,605 )
商品市場	商品價格+25%	( 2,062 )	( 615 )	1,179
	商品價格-25%	2,062	615	( 1,179 )

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。

## 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。

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	114年9月30日		
		損 益	權 益	益
匯率風險敏感度	各幣別對新台幣之匯率上升1%	(\$ 34,692)	\$	-
	各幣別對新台幣之匯率下降1%	34,692		-
利率風險敏感度	利率曲線平移上升1bp	( 14,918)		-
	利率曲線平移下降1bp	11,075		-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	3,127		-
	權益證券價格下降1%	( 3,127)		-
商品風險敏感度	商品價格上升1%	( 82)		-
	商品價格下降1%	82		-

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	113年12月31日		
		損 益	權 益	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		-

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	113年9月30日		
		損 益	權 益	益
匯率風險敏感度	各幣別對新台幣之匯率上升1%	\$ 80,921	\$	-
	各幣別對新台幣之匯率下降1%	( 80,921)		-
利率風險敏感度	利率曲線平移上升1bp	( 26,799)		-
	利率曲線平移下降1bp	19,965		-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	4,473	120,677	
	權益證券價格下降1%	( 4,473)	( 120,677)	
商品風險敏感度	商品價格上升1%	47		-
	商品價格下降1%	( 47)		-

註：敏感度分析資訊係依市場風險管理定義。

### 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 (+/-)	114年 9月30日	113年 12月31日	113年 9月30日
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$1,333,686)	(\$1,369,416)	(\$1,325,192)
利率風險 (殖利率曲線)	+20bps	( 185,601 )	( 166,666 )	( 176,449 )
匯率風險 (匯率)	美元兌台幣貶值 一元	( 183,675 )	( 144,208 )	( 142,613 )

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

114年1月1日至9月30日					
風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	損 益 變 動	權 益 變 動		
匯率風險敏感度					
美元兌新台幣升值 1%	\$ 39,397	\$ 7,918			
人民幣兌新台幣升值 1%	729	-			
港幣兌新台幣升值 1%	252	-			
歐元兌新台幣升值 1%	9	-			
越盾兌新台幣升值 1%	-	6,653			
殖利率曲線 (美元) 平移 上升 1bp	( 6,909 )	-			
殖利率曲線 (人民幣) 平 移上升 1bp	( 11 )	-			
殖利率曲線 (新臺幣) 平 移上升 1bp	( 1,655 )	( 655 )			
權益證券價格上升 1%	-	133,369			
權益證券價格敏感度					
113年1月1日至12月31日					
風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	損 益 變 動	權 益 變 動		
匯率風險敏感度					
美元兌新台幣升值 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			
殖利率曲線 (美元) 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 )			
權益證券價格上升 1%	-	136,942			
權益證券價格敏感度					
113年1月1日至9月30日					
風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	損 益 變 動	權 益 變 動		
匯率風險敏感度					
美元兌新台幣升值 1%	\$ 32,239	\$ 7,784			
人民幣兌新台幣升值 1%	744	-			
港幣兌新台幣升值 1%	229	-			
歐元兌新台幣升值 1%	9	-			
越盾兌新台幣升值 1%	-	7,215			
殖利率曲線 (美元) 平移 上升 1bp	( 5,606 )	-			
殖利率曲線 (人民幣) 平 移上升 1bp	( 19 )	-			
殖利率曲線 (新臺幣) 平 移上升 1bp	( 2,464 )	( 728 )			
權益證券價格上升 1%	-	132,519			
權益證券價格敏感度					

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一地區別

114 年 9 月 30 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	\$ 12,783,632	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 302,664	\$ 13,086,296	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	448,292		-	-	-	-	448,292
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	657,078		-	-	-	-	657,078
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,084,310		398,106	857,733	5,636,760	1,209,538	11,186,447
合計	\$ 16,973,312	\$ 398,106	\$ 857,733	\$ 5,636,760	\$ 1,512,202	\$ 25,378,113	
各地區佔整體比例	66.88%		1.57%	3.38%	22.21%	5.96%	100%

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%

113 年 9 月 30 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	\$ 9,575,810	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 336,373	\$ 9,912,183	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	271,084		-	-	-	-	271,084
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	662,364		-	-	-	-	662,364
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,039,566		188,173	662,069	4,721,363	1,937,417	10,548,588
合計	\$ 13,548,824	\$ 188,173	\$ 662,069	\$ 4,721,363	\$ 2,273,790	\$ 21,394,219	
各地區佔整體比例	63.33%		0.88%	3.09%	22.07%	10.63%	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

	114年9月30日						總帳面金額
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	購入或創始	之信用減損	備抵損失	
投資等級	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	金融資產			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 657,078	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 657,078
按攤銷後成本衡量之金融資產	11,199,981	-	-	-	( 13,534 )	11,186,447	

	113年12月31日						總帳面金額
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	購入或創始	之信用減損	備抵損失	
投資等級	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	金融資產			
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	

	113年9月30日						總帳面金額
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	購入或創始	之信用減損	備抵損失	
投資等級	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	金融資產			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 662,364	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 662,364
按攤銷後成本衡量之金融資產	10,563,029	-	-	-	( 14,441 )	10,548,588	

註：投資等級係指信用評等級 BBB-以上，非投資等級係指信用評等級未達 BBB-。

### B. 國泰產險及其子公司之擔保放款

	114年9月30日						總帳面金額
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	購入或創始之	信用減損	備抵損失	
擔保放款	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	金融資產			
	\$ 71,599	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	( \$ 1,013 )	\$ 70,586

	113年12月31日						總帳面金額
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	購入或創始之	信用減損	備抵損失	
擔保放款	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	金融資產			
	\$ 97,850	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	( \$ 1,399 )	\$ 96,451

113年9月30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	\$ 105,056	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 1,483)	\$ 103,573

(7) 備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

**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 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	IFRS 9規定提 列之減損合計	
114年1月1日	\$ 51	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 51	
模型／風險參數之改變	3	-	-	-	3	
114年9月30日	<u>\$ 54</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 54</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	IFRS 9規定提 列之減損合計	
113年1月1日	\$ 42	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 42	
模型／風險參數之改變	11	-	-	-	11	
113年9月30日	<u>\$ 53</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 53</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 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	IFRS 9規定提 列之減損合計	
114年1月1日	\$ 14,054	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,054	
模型／風險參數之改變	( 520 )	-	-	-	( 520 )	
114年9月30日	<u>\$ 13,534</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,534</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	IFRS 9規定提 列之減損合計	
113年1月1日	\$ 14,182	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,182	
模型／風險參數之改變	259	-	-	-	259	
113年9月30日	<u>\$ 14,441</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,441</u>	

**C. 擔保放款**

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	IFRS 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
					\$ 10	合計
114年1月1日	\$ 10	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10	\$ 1,389
模型／風險參數 之改變	( 6 )	-	-	-	( 6 )	-
依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異	-	-	-	-	( 380 )	( 380 )
114年9月30日	<u>\$ 4</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 1,009</u>
						<u>\$ 1,013</u>

	存 總 期 間 預 期 信 用 損 失		IFRS 9 規定提 列之減損合計	\$ 1,742	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		
113年1月1日 模型／風險參數 之改變 依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異	\$ 13	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13	\$ 1,755
113年9月30日	<u>\$ 4</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 1,479</u>
						<u>\$ 1,483</u>

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露及備抵損失

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：

##### 114年9月30日

	未 逾 期	已 逾 期	合 計
總帳面金額	\$ 2,491,651	\$ 1,047,938	\$ 3,539,589
預期信用損失率	0.99%	2.01%	
存續期間預期信用損失	\$ 24,750	\$ 21,019	\$ 45,769

##### 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

##### 113年9月30日

	未 逾 期	已 逾 期	合 計
總帳面金額	\$ 2,258,031	\$ 1,047,445	\$ 3,305,476
預期信用損失率	1.02%	2.02%	
存續期間預期信用損失	\$ 23,093	\$ 21,165	\$ 44,258

### 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。

### 114 年 9 月 30 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	\$ 4,626,153	\$ 40,909	\$ 16,223	\$ 43,713	\$ 6,721
租賃負債	86,587	78,904	138,377	40,262	15,129
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換合約	3,848,668	2,812,979	-	-	-

### 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	-	-	-

113 年 9 月 30 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	\$ 4,449,818	\$ 21,898	\$ 16,568	\$ 39,847	\$ 6,615
租賃負債	83,061	73,038	27,558	42,734	17,001
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換合約	3,085,681	648,767	-	-	-

## 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。

交易活動單日風險值統計表：99%信賴水準，1日風險值

風險值金額	114年1月1日至9月30日			
	平 均	最 高	最 低	期 末
	<u>\$ 91,873</u>	<u>\$ 178,144</u>	<u>\$ 71,455</u>	<u>\$ 81,909</u>
113年1月1日至9月30日				
風險值金額	平 均	最 高	最 低	期 末
	<u>\$ 81,147</u>	<u>\$ 97,611</u>	<u>\$ 55,977</u>	<u>\$ 78,790</u>

### (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%。

114 年 9 月 30 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%	(\$ 279,326)
利率風險 (殖利率曲線)	+50bps	( 323,056)
匯率風險 (匯率)	+3%	69,387
商品風險 (商品價格)	-10%	( 68)

113 年 9 月 30 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%	(\$ 339,567)
利率風險 (殖利率曲線)	+50bps	( 283,669)
匯率風險 (匯率)	+3%	( 10,455)
商品風險 (商品價格)	-10%	-

### 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
114年1月1日餘額	\$ 5,124	\$ 241	\$ 52	\$ 9,212	\$ 670	\$ 431	\$ 74	\$ 15,804
本期提列	790	119	15	1,788	56	1	1,400	4,169
收回已沖銷之呆帳	-	-	-	97	-	-	-	97
114年9月30日餘額	<u>\$ 5,914</u>	<u>\$ 360</u>	<u>\$ 67</u>	<u>\$ 11,097</u>	<u>\$ 726</u>	<u>\$ 432</u>	<u>\$ 1,474</u>	<u>\$ 20,070</u>
113年1月1日餘額	\$ 5,643	\$ 572	\$ 34	\$ 5,511	\$ 443	\$ 151	\$ 74	\$ 12,428
本期(迴轉)提列	( 417)	( 243)	12	3,848	184	202	-	3,586
收回已沖銷之呆帳	-	-	-	55	-	-	-	55
本期轉銷	-	-	-	( 323)	-	-	-	( 323)
113年9月30日餘額	<u>\$ 5,226</u>	<u>\$ 329</u>	<u>\$ 46</u>	<u>\$ 9,091</u>	<u>\$ 627</u>	<u>\$ 353</u>	<u>\$ 74</u>	<u>\$ 15,746</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 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 15,255,313 仟元、10,886,485 仟元及 11,172,576 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。

114 年 9 月 30 日

#### 金融負債現金流量分析表

	付 款 期 間				合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
<b>金融負債</b>					
短期借款	\$ 521,078	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 521,078
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	669,669	-	-	-	669,669
附買回債券負債	11,672,978	250,000	-	427,097	12,350,075
融券保證金及應付融券擔保 債款	189,037	378,074	567,111	2,268,446	3,402,668
借券保證金—存入	41,377	82,754	124,131	496,523	744,785
期貨交易人權益	19,875,210	-	-	-	19,875,210
專戶分戶帳客戶權益	154,856	-	-	-	154,856
應付款項	36,570,705	-	923,618	1,184,404	38,678,727
代收款項	1,185,115	-	-	-	1,185,115
其他金融負債	14,211,699	-	-	-	14,211,699
租賃負債	10,303	20,642	37,331	59,185	127,461
其 他	850,605	-	-	-	850,605
合 計	<u>\$ 85,952,632</u>	<u>\$ 731,470</u>	<u>\$ 1,652,191</u>	<u>\$ 4,435,655</u>	<u>\$ 92,771,948</u>
佔整體比例	<u>92.65%</u>	<u>0.79%</u>	<u>1.78%</u>	<u>4.78%</u>	<u>100%</u>

短期借款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。

114年9月30日

現金流量缺口表

	收 款 期 間				合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
<b>金融資產</b>					
現金及約當現金	\$ 5,970,519	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,970,519
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
營業證券	5,728,856	-	-	-	5,728,856
開放式基金受益憑證	53,550	-	-	-	53,550
期貨交易保證金	143,672	-	-	-	143,672
衍生工具資產—櫃檯	10,892	-	-	-	10,892
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	12,320,517	-	-	-	12,320,517
附賣回債券投資	159,886	-	-	-	159,886
應收證券融資款	914,385	1,818,990	2,728,485	10,913,945	16,375,805
轉融通保證金及應收轉融通擔保債款	1,047	2,094	3,141	12,558	18,840
應收借貸款項—不限用途	719,999	1,439,998	2,159,998	-	4,319,995
客戶保證金專戶	19,904,597	-	-	-	19,904,597
債券擔保債款及債券保證金					
—存出	48,927	97,854	146,781	587,124	880,686
應收款項	34,112,545	-	-	113,443	34,225,988
代收承銷股款	868,916	-	-	-	868,916
其    他	3,773,176	-	-	1,506,654	5,279,830
小    計	<u>84,731,484</u>	<u>3,358,936</u>	<u>5,038,405</u>	<u>13,133,724</u>	<u>106,262,549</u>
資金結餘	( \$ 1,221,148 )	\$ 2,627,466	\$ 3,386,214	\$ 8,698,069	\$ 13,490,601

113年12月31日

金融負債現金流量分析表

	付 款 期 間				合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
<b>金融負債</b>					
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債款					
借款	172,264	344,528	516,792	2,067,174	3,100,758
債券保證金—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	<u>13,222</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,222</u>
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 間				合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
<b>金融資產</b>					
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
應收證券融資款	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					
擔保借款	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
債券擔保借款及債券保證金—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	-	-	-	1,432,331
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>

113 年 9 月 30 日

金融負債現金流量分析表

	付 款 期 間				合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
<b>金融負債</b>					
短期借款	\$ 1,265,342	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,265,342
應付商業本票	9,796,529	5,288,968	-	-	15,085,497
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
附買回債券負債	1,566,943	-	-	-	1,566,943
融券保證金及應付融券擔保款	9,642,013	-	-	-	9,642,013
債券保證金—存入	143,705	287,410	431,115	1,724,456	2,586,686
債券保證金—存入	33,881	67,762	101,643	406,572	609,858
期貨交易人權益	16,041,981	-	-	-	16,041,981
專戶分戶帳戶權益	223,520	-	-	-	223,520
應付款項	31,525,093	-	972,737	976,456	33,474,286
代收款項	4,932,828	-	-	-	4,932,828
其他金融負債	4,188,168	-	-	-	4,188,168
租賃負債	11,053	19,286	30,084	43,283	103,706
其    他	538,101	-	-	-	538,101
合    計	<u>\$ 79,909,152</u>	<u>\$ 5,663,426</u>	<u>\$ 1,535,579</u>	<u>\$ 3,150,767</u>	<u>\$ 90,258,929</u>
佔整體比例	<u>88.53%</u>	<u>6.28%</u>	<u>1.70%</u>	<u>3.49%</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 9 月 30 日

現金流量缺口表

	收 款 期 間				合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
<b>金融資產</b>					
現金及約當現金	\$ 3,864,407	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,864,407
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
營業證券	10,987,585	-	-	-	10,987,585
開放式基金受益憑證	52,693	-	-	-	52,693
期貨交易保證金	1,439,210	-	-	-	1,439,210
衍生工具資產一樁檯	123	-	-	-	123
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	9,857,055	-	-	-	9,857,055
附賣回債券投資	127,224	-	-	-	127,224
應收證券融資款	968,488	1,925,784	2,888,676	11,554,698	17,337,646
轉融通保證金及應收轉融通擔保債款	648	1,296	1,944	7,778	11,666
應收借貸款項—不限用途	586,790	1,173,580	1,760,372	-	3,520,742
客戶保證金專戶	16,068,967	-	-	-	16,068,967
債券擔保債款及債券保證金					
—存出	62,764	125,528	188,292	753,164	1,129,748
應收款項	31,174,607	-	-	92,515	31,267,122
代收承銷股款	4,645,187	-	-	-	4,645,187
其    他	1,815,273	-	-	1,598,335	3,413,608
小    計	<u>\$ 81,651,021</u>	<u>3,226,188</u>	<u>4,839,284</u>	<u>14,006,490</u>	<u>103,722,983</u>
資金結餘	<u>\$ 1,741,864</u>	<u>(\$ 2,437,238)</u>	<u>\$ 3,303,705</u>	<u>\$ 10,855,723</u>	<u>\$ 13,464,054</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：

- 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。
- 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。

### (九) 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 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 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：

	114年9月30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	\$ 183,435,036	\$ 15,531,109
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	-	85,286,581
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資		<u>162,055,985</u>
合計	<u>\$ 183,435,036</u>	<u>\$ 262,873,675</u>

	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>

	113年9月30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	\$ 178,785,418	\$ 19,324,193
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	-	49,211,294
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	-	175,159,432
合 計	<u>\$ 178,785,418</u>	<u>\$ 243,694,919</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國泰世華銀行及其子公司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 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	\$ 30,822,635	\$ 30,790,555	\$ 20,839,126
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	86,571,041	74,465,754	72,325,515
合 計	<u>\$ 117,393,676</u>	<u>\$ 105,256,309</u>	<u>\$ 93,164,641</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 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 287,127	\$ 318,557	\$ 341,512
按攤銷後成本衡量之債務			
工具投資	267,215	322,496	313,145
合計	<u>\$ 554,342</u>	<u>\$ 641,053</u>	<u>\$ 654,657</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。

### 四十、處分子公司

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
現金及約當現金	\$ 252,208
Generali Investments Holding S.p.A.股權	<u>\$ 22,484,807</u>

(二) 對喪失控制之資產及負債之分析

	CHL 及其子公司
<b>資產</b>	
現金	\$ 4,039,745
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
使用權資產	695,978
商譽	12,187,864
商譽以外之無形資產	3,282,654
遞延所得稅資產	402,742
其他	510,866
<b>負債</b>	
應付款項	( 3,177,451)
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	<u>\$ 18,780,627</u>

(三) 處分子公司之利益

	CHL 及其子公司
收取之對價	\$ 22,737,015
處分之淨資產	( 18,780,627)
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	<u>\$ 2,636,994</u>

(四) 處分子公司之淨現金流出

	CHL 及其子公司
以現金收取之對價	\$ 252,208
減：處分之現金餘額	( 4,039,745)
	<u>( \$ 3,787,537 )</u>

#### 四一、與非控制權益之權益交易

國泰電業於 114 年 6 月 26 日取得其對子公司開泰能源 27% 之持股，致持股比例由 70% 上升為 97%。

給付之對價	開泰能源
子公司淨資產帳面金額按相對權益變動計算應轉出非控制	(\$ 386,100)
權益之金額	310,237
權益交易差額	(\$ 75,863)

權益交易差額調整科目	開泰能源
資本公積—認列對子公司所有權權益變動數	(\$ 8,320)
未分配盈餘	(\$ 67,543)
	(\$ 75,863)

#### 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：

		114年9月30日		
		外 幣	匯 率	新 台 幣
金 融 資 產				
<u>貨幣性項目</u>				
美 元		\$ 181,713,404	30.4690	\$ 5,536,625,706
澳 幣		10,375,924	20.1156	208,717,937
<u>非貨幣性項目</u>				
美 元		9,825,387	30.4690	299,369,717
金 融 負 債				
<u>貨幣性項目</u>				
美 元		24,364,491	30.4690	742,361,676

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 元			
美 元	\$ 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 元	9,832,163	32.7810	322,308,135
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	22,087,859	32.7810	724,062,106

113年9月30日

金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元			
美 元	\$ 176,529,633	31.6510	\$ 5,587,339,414
澳 幣	9,245,738	21.9326	202,783,073
<u>非貨幣性項目</u>			
美 元	9,013,292	31.6510	285,279,705
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	24,184,909	31.6510	765,476,555

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 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之外幣兌換損益分別為利益 61,428,781 仟元、損失 81,252,626 仟元、損失 228,709,926 仟元及利益 98,911,628 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 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之投資項目及金額如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
國內股票	\$ 177,545,490	\$ 209,907,605	\$ 141,147,545
國外股票	49,947,297	44,479,459	34,299,350
附賣回票券及債券投資	700,000	12,848,000	22,463,000
銀行存款	60,620,578	32,382,425	118,062,073
受益憑證	2,357,252	2,454,130	2,310,832
期貨及選擇權	47	50	49
公司債	26,351,010	25,994,480	25,515,814
合計	<u>\$ 317,521,674</u>	<u>\$ 328,066,149</u>	<u>\$ 343,798,663</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 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，國泰人壽全權委託之資金額度如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
新台幣	\$ 101,448,000	\$ 135,948,000	\$ 137,948,000
美元	1,255,500	1,137,500	1,299,500

### 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	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
國內股票	\$ 2,746,560	\$ 2,871,807	\$ 2,707,264
銀行存款	751,797	460,526	472,027
期貨保證金	38,756	38,646	38,535
合計	<u>\$ 3,537,113</u>	<u>\$ 3,370,979</u>	<u>\$ 3,217,826</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 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 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		114年9月30日					113年9月30日				
業務別＼項目		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
企 業	擔 保	\$ 260,099	\$ 430,882,468	0.06%	\$ 3,000,982	1153.78%	\$ 329,730	\$ 426,545,883	0.08%	\$ 2,673,829	810.91%
金 融	無 擔 保	125,874	463,238,521	0.03%	11,666,793	9268.63%	287,151	429,695,037	0.07%	11,059,806	3851.56%
消 費 金 融	住 宅 抵 押 貸 款 (註 4)	818,268	566,914,395	0.14%	9,080,792	1109.76%	467,846	579,520,858	0.08%	9,181,594	1962.53%
	現 金 卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小額純信用貸款 (註 5)	822,565	155,059,416	0.53%	7,038,787	855.71%	953,893	150,262,993	0.63%	6,965,305	730.20%	
	其 他 擔 保	1,778,402	958,356,117	0.19%	10,887,802	612.22%	1,058,208	833,888,055	0.13%	9,028,275	853.17%
(註 6) 無 擔 保	40,829	167,828,326	0.02%	2,164,331	5300.97%	29,303	120,159,958	0.02%	1,549,715	5288.67%	
	放款業務合計	\$ 3,846,037	\$ 2,742,279,243	0.14%	\$ 43,839,487	1139.86%	\$ 3,126,131	\$ 2,540,072,784	0.12%	\$ 40,458,524	1294.20%
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		\$ 274,272	\$ 124,581,950	0.22%	\$ 2,544,650	927.78%	\$ 335,333	\$ 113,294,759	0.30%	\$ 2,515,315	750.09%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	6,042,248	-	67,242	-	-	5,815,556	-	59,157	-

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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

	114年9月30日		113年9月30日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報 應收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報 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)	\$ 113	\$ 6,107	\$ 191	\$ 10,251
債務清償方案及更生方案依約履行 (註 2)	311,814	1,073,416	180,933	1,020,031
合 計	\$ 311,927	\$ 1,079,523	\$ 181,124	\$ 1,030,282

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，%

114年9月30日				
排名	公司或集團企業所屬行業別	授總額	信餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團—未分類其他金融服務業	\$ 21,690,795		7.04
2	B集團—半導體封裝及測試業	18,665,012		6.06
3	C集團—鋁鑄造業	11,501,972		3.73
4	D集團—未分類其他金融服務業	11,073,631		3.59
5	E集團—其他電腦週邊設備製造業	9,199,200		2.99
6	F集團—不動產開發業	9,100,000		2.95
7	G集團—電子、通訊設備及其零組件批發業	8,194,948		2.66
8	H集團—連鎖便利商店	7,842,170		2.55
9	I集團—化學原材料製造業	7,641,138		2.48
10	J集團—不動產開發業	7,386,097		2.40

113年9月30日				
排名	公司或集團企業所屬行業別	授總額	信餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團—未分類其他金融服務業	\$ 24,773,719		8.50
2	B集團—半導體封裝及測試業	14,367,767		4.93
3	C集團—未分類其他金融服務業	11,272,635		3.87
4	D集團—鋁鑄造業	9,285,000		3.18
5	E集團—不動產開發業	9,100,000		3.12
6	F集團—不動產開發業	7,894,912		2.71
7	G集團—電腦製造業	6,963,604		2.39
8	H集團—連鎖便利商店	6,520,681		2.24
9	I集團—其他電腦週邊設備製造業	6,406,162		2.20
10	J集團—其他控股業	6,379,554		2.19

### 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，%

114 年 9 月 30 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	\$ 3,203,810,753	\$ 23,275,607	\$ 89,605,642	\$ 168,032,009	\$ 3,484,724,011
利率敏感性負債	524,842,550	2,470,775,622	406,281,174	53,728,245	3,455,627,591
利率敏感性缺口	2,678,968,203	( 2,447,500,015)	( 316,675,532)	114,303,764	29,096,420
淨值					308,098,963
利率敏感性資產與負債比率					100.84%
利率敏感性缺口與淨值比率					9.44%

113 年 9 月 30 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	\$ 2,668,030,719	\$ 21,266,803	\$ 52,490,821	\$ 188,188,688	\$ 2,929,977,031
利率敏感性負債	246,996,134	2,109,005,954	318,155,307	47,326,952	2,721,484,347
利率敏感性缺口	2,421,034,585	( 2,087,739,151)	( 265,664,486)	140,861,736	208,492,684
淨值					291,585,117
利率敏感性資產與負債比率					107.66%
利率敏感性缺口與淨值比率					71.50%

- 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，%

114 年 9 月 30 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	\$ 13,003,511	\$ 1,826,194	\$ 1,932,841	\$ 11,345,042	\$ 28,107,588
利率敏感性負債	13,874,566	3,895,376	4,026,766	4,390,713	26,187,421
利率敏感性缺口	( 871,055)	( 2,069,182)	( 2,093,925)	6,954,329	1,920,167
淨值					10,111,883
利率敏感性資產與負債比率					107.33%
利率敏感性缺口與淨值比率					18.99%

113 年 9 月 30 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	\$ 10,746,354	\$ 1,484,306	\$ 2,163,167	\$ 9,329,308	\$ 23,723,135
利率敏感性負債	14,105,163	4,170,997	3,890,116	3,909,647	26,075,923
利率敏感性缺口	( 3,358,809 )	( 2,686,691 )	( 1,726,949 )	5,419,661	( 2,352,788 )
淨 值					9,212,509
利率敏感性資產與負債比率					90.98%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 25.54% )

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 (指美元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

114 年 9 月 30 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	\$ 4,484,617,888	\$ 809,948,993	\$ 421,946,807	\$ 504,264,381	\$ 286,086,409	\$ 475,792,754	\$ 1,986,578,544
主要到期資金流出	5,642,546,465	254,818,367	439,112,189	826,934,769	978,212,607	1,206,840,915	1,936,627,618
期距缺口	( 1,157,928,577 )	555,130,626	( 17,165,382 )	( 322,670,388 )	( 692,126,198 )	( 731,048,161 )	49,950,926

113 年 9 月 30 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	\$ 3,670,018,423	\$ 401,381,167	\$ 335,539,315	\$ 394,684,824	\$ 310,655,596	\$ 390,328,081	\$ 1,837,429,440
主要到期資金流出	4,654,107,450	168,403,846	302,329,538	677,061,264	797,670,601	897,179,576	1,811,462,625
期距缺口	( 984,089,027 )	232,977,321	33,209,777	( 282,376,440 )	( 487,015,005 )	( 506,851,495 )	25,966,815

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

114 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日					期 間	金 額
		0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	\$ 87,706,267	\$ 36,412,959	\$ 20,742,736	\$ 9,454,477	\$ 7,065,199	\$ 14,030,896		
主要到期資金流出	96,562,664	37,969,594	23,316,616	11,234,095	14,596,618	9,445,741		
期距缺口	( 8,856,397)	( 1,556,635)	( 2,573,880)	( 1,779,618)	( 7,531,419)	4,585,155		

113 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日					期 間	金 額
		0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	\$111,059,048	\$ 39,225,214	\$ 26,016,744	\$ 18,159,256	\$ 15,583,636	\$ 12,074,198		
主要到期資金流出	116,743,364	41,536,362	26,538,020	19,831,536	20,273,323	8,564,123		
期距缺口	( 5,684,316)	( 2,311,148)	( 521,276)	( 1,672,280)	( 4,689,687)	3,510,075		

註：本表係填報國泰世華銀行合計美元之金額。

四三、重大之期後事項

- (一) 陸家嘴國泰人壽於 114 年 10 月 9 日股東會通過公司章程修訂，在雙方持股比例不變下，協議於公司章程明確雙方股東權利義務為對等，公司經營由雙方共同控制，子公司國泰人壽對陸家嘴國泰人壽從具有控制力降為具重大影響力之投資合資。
- (二) 國泰人壽於 114 年 11 月 13 日董事會通過擬增資 100% 持股之子公司 Cathay Walbrook Holding 1 Limited 及 Cathay Walbrook Holding 2 Limited，增資股數分別為 285,000 仟股及 15,000 仟股，每股英鎊 1 元，金額分別為英鎊 285,000 仟元及英鎊 15,000 仟元，交易方式為債權轉換股權。上述待主管機關同意後，國泰人壽將以股東貸款債權支付其股款。

四四、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。	附表三

(接次頁)

(承前頁)

編 號	內 容	說 明
5	子公司出售不良債權交易資訊。	附表四
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。	本季免揭露
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。	附表二
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。	附表三
5	被投資公司出售不良債權交易資訊。	附表四
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。	附表七（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。	附表一
12	從事衍生工具交易。	附註七

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，請參閱附表八。

(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九。

(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，請參閱附表十。

國泰金融控股股份有限公司及子公司  
 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  
 民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元

買、賣之 公司	種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期	初買			入賣			其他調整項目	期 末 ( 註 2 )							
						股	數	金	股	數	金	股	數	售	價	帳面成本	處分損益			
國泰電業 股份有限 公司	股 票 開泰能源股份 有限公司	採用權益法之 投資	開陽能源 股份有限 公司	子 公 司		70,000		\$ 770,252	27,000		\$ 386,100			-	\$ -	\$ -	\$ -	( \$ 120,209 ) ( 註 1 )	97,000	\$ 1,036,143

註 1：係採用權益法認列之損益及其他組成。

註 2：編製合併財務報表時業已沖銷。

國泰金融控股股份有限公司及子公司  
 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  
 民國 114 年 9 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
國泰人壽保險股份有限公司	桃園市中壢區三座屋段三座屋小段等 71 筆土地	114.01.20	113.12.05、 113.12.06、 113.12.09、 113.12.10	\$ 490,757	\$ 490,757	註	註	中華民國及桃園市政府	非關係人	註	註	無

註：係捐贈土地予中華民國及桃園市政府作為容積移轉使用。

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 114 年 9 月 30 日

附表三

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	逾期金	應收關係人額	應收關係人款項	應收關係人款項	提列備抵
									期後收回金額	損失	金額
國泰金融控股股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	子公司	\$ 26,031,581 (註 1)	-			\$	-	-	\$	-
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	4,802,505 (註 2)	-			-	-	-	-	-
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	490,407 (註 2)	-			-	-	-	-	-
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	725,990 (註 2)	-			-	-	-	-	-
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	522,811 (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	892,423 (註 3)	-			-	-	892,423	-	-
國泰電業股份有限公司	旭忠能源股份有限公司	最終母公司相同	594,084 (註 4)	-			-	-	6,440	-	-
國泰風能股份有限公司	大彰化西北控股股份有限公司	合資	8,563,243 (註 4)	-			-	-	-	-	-
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	38,095,784 (註 4)	-			-	-	-	-	-
國泰證券投資信託股份有限公司	國泰投信管理之基金	其他關係人	442,019 (註 5)	-			-	-	441,899	-	-

註 1：主係連結稅制款及應收國壽次順債利息。

註 2：主係連結稅制款。

註 3：主係應收佣金。

註 4：主係放款及應收利息。

註 5：主係基金代操經理費。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

出售不良債權交易資訊

民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

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> 114/01/16	VIETNAM ASSET MANAGEMENT COMPANY DANG ANH CHINH	企業金融放款 個人金融放款	\$ 19,353 28,027	\$ 19,418 30,182	\$ 65 2,155	無 無	無 無
114/06/03							

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

## 資金貸與他人

民國 114 年 9 月 30 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	提列備抵擔保品			對個別對象價值	資金貸與總額	資金貸與限額
												呆帳	金額	名稱	價		
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	是	\$ 570,000	\$ 565,000	\$ 507,787	2.2	短期融通資金	\$ -	營業週轉	\$ -	-	-	-	\$ 1,653,003	\$ 1,653,003
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	是	4,700	4,700	3,200	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	-	1,653,003	1,653,003
1	國泰電業股份有限公司	申綠股份有限公司	其他應收款	是	369,410	15,000	12,467	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	-	1,653,003	1,653,003
1	國泰電業股份有限公司	桃旭電力股份有限公司	其他應收款	是	30,000	30,000	20,000	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	-	1,653,003	1,653,003
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	是	212,000	132,000	100,380	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	-	642,087	642,087
2	新日泰能源股份有限公司	薯光能源股份有限公司	其他應收款	是	22,000	-	-	2.1~2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	-	642,087	642,087
3	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	是	180,000	180,000	177,076	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	-	440,144	440,144
3	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	是	50,000	50,000	35,000	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	-	440,144	440,144
3	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	是	29,400	29,400	2,940	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	-	440,144	440,144
3	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	是	70,000	70,000	70,000	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	-	440,144	440,144
3	開泰能源股份有限公司	薯光能源股份有限公司	其他應收款	是	17,000	17,000	16,000	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	-	440,144	440,144
3	開泰能源股份有限公司	桃旭電力股份有限公司	其他應收款	是	70,000	70,000	-	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	-	440,144	440,144

註：國泰電業、新日泰能源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 114 年 9 月 30 日

附表六

單位：新台幣仟元

編 號	被 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 期 保 背 書 保 證 餘 額	本 期 最 高 期 保 背 書 保 證 餘 額	背 書 保 證 金 額	實 實 動 支 金 額	以 財 產 擔 保 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 金 額 佔 最 近 期 財 勿 報 表 淨 值 之 比 率 (%)	背 書 保 證 金 額 佔 最 近 期 財 勿 報 表 淨 值 之 比 率 (%)	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 大 陸 地 區 背 書 保 證	備 註
		公 司 名 稱	關 係 ( 註 1 )													
1	國泰電業股份有限公司	旭忠能源股份有限公司	2	\$ 10,331,269	\$ 3,226,083	\$ 2,907,255	\$ 1,906,102	\$ -	70.35	\$ 10,331,269	( 註 2 )	( 註 2 )	N	( 註 3 )		
1	國泰電業股份有限公司	桃旭電力股份有限公司	2	10,331,269	276,012	276,012	215,528	-	6.68	10,331,269	( 註 2 )	( 註 2 )	N	( 註 3 )		
1	國泰電業股份有限公司	鴻晟新科技股份有限公司	2	10,331,269	53,000	53,000	51,000	-	1.28	10,331,269	( 註 2 )	( 註 2 )	N	( 註 3 )		
1	國泰電業股份有限公司	南陽電業股份有限公司	2	10,331,269	130,000	-	-	-	-	10,331,269	( 註 2 )	( 註 2 )	N	( 註 3 )		
1	國泰電業股份有限公司	禧壹股份有限公司	2	10,331,269	937,600	937,600	886,130	-	22.69	10,331,269	( 註 2 )	( 註 2 )	N	( 註 3 )		
1	國泰電業股份有限公司	達利能源股份有限公司	2	10,331,269	638,000	638,000	451,079	-	15.44	10,331,269	( 註 2 )	( 註 2 )	N	( 註 3 )		
2	旭忠能源股份有限公司	國泰電業股份有限公司	3	2,819,131	460,000	460,000	60,000	-	40.79	2,819,131	( 註 2 )	( 註 2 )	N	( 註 4 )		
3	新日泰能源股份有限公司	禧壹股份有限公司	2	4,013,045	1,380,342	-	-	-	-	4,013,045	( 註 2 )	( 註 2 )	N	( 註 5 )		
3	新日泰能源股份有限公司	達利能源股份有限公司	2	4,013,045	626,181	-	-	-	-	4,013,045	( 註 2 )	( 註 2 )	N	( 註 5 )		
3	新日泰能源股份有限公司	永漢股份有限公司	2	4,013,045	379,867	-	-	-	-	4,013,045	( 註 2 )	( 註 2 )	N	( 註 5 )		
4	開泰能源股份有限公司	天機能源股份有限公司	2	2,750,899	21,921	18,102	16,197	-	1.65	3,301,079	( 註 2 )	( 註 2 )	N	( 註 6 )		
4	開泰能源股份有限公司	弘泰能源股份有限公司	2	2,750,899	325,132	322,032	281,419	-	29.27	3,301,079	( 註 2 )	( 註 2 )	N	( 註 6 )		
5	國泰風能控股股份有限公司	國泰風能股份有限公司	2	21,956,586	21,890,032	21,890,032	21,890,032	21,956,586	( 90505.86 )	21,956,586	( 註 2 )	( 註 2 )	N	( 註 7、8 及 9 )		

註 1：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 2：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 3：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 4：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 5：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 6：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 7：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 8：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 9：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（113 年度）淨值(24,186)仟元之比例。

## 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 114 年 9 月 30 日

附表七

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 稽 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>公司債</u>							
<u>國泰創業投資股份有限公司</u>	安斯瑞德 CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	\$ 40,034	-	\$ 40,034	
	Funding Asia CB	"	"	-	14,871	-	14,871	
	HALC HOLDINGS CB	"	"	-	6,980	-	6,980	
	SiPearl CB	"	"	-	69,940	-	69,940	
	<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	31,312	414,211	-	414,211	
	台新 1699 貨幣基金	"	"	13,336	190,900	-	190,900	
	<u>股 票</u>							
	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	2,165	11.40%	2,165	
	聯訊創業投資股份有限公司	"	"	20	106	10.00%	106	
	聯訊參創業投資股份有限公司	"	"	10	135	10.00%	135	
	聯訊捌創業投資股份有限公司	"	"	8,226	82,976	7.24%	82,976	
	匯揚創業投資股份有限公司	"	"	140	6,532	5.13%	6,532	
	裕基創業投資股份有限公司	"	"	500	11,888	10.00%	11,888	
	漢宇創業投資股份有限公司	"	"	4,000	35,199	11.11%	35,199	
	惠華創業投資股份有限公司	"	"	2,000	25,470	2.50%	25,470	
	寶典創業投資股份有限公司	"	"	215	2,367	9.79%	2,367	
	本誠創業投資股份有限公司	"	"	4,455	115,178	11.11%	115,178	
	本慧創業投資股份有限公司	"	"	16,770	141,105	5.83%	141,105	
	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	9,704	-	9,704	
	Shane Global Holdings	"	"	1,307	68,471	1.22%	68,471	
	東曜藥業	"	"	4,447	39,180	-	39,180	
	威宏控股股份有限公司 - KY	"	"	1,364	97,104	2.02%	97,104	
	光隆精密（開曼）股份有限公司	"	"	1,413	75,313	4.17%	75,313	

(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 種 類 及 名 稱 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		
	易威生醫科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,418	\$ 64,851	1.14%	\$ 64,851		
	博威生醫	"	"	952	39,460	-	39,460		
	展碁國際股份有限公司	"	"	1,440	76,176	1.77%	76,176		
	嘉威生活股份有限公司	"	"	861	35,559	1.07%	35,559		
	采鈺科技股份有限公司	"	"	580	162,400	-	162,400		
	長榮航太科技股份有限公司	"	"	793	128,466	-	128,466		
	日友環保科技股份有限公司	"	"	100	7,830	-	7,830		
	宜特科技股份有限公司	"	"	457	54,840	-	54,840		
	望隼科技	"	"	1,700	304,300	2.93%	304,300		
	國邑藥品科技股份有限公司	"	"	2,778	130,149	2.15%	130,149		
	阜爾運通股份有限公司	"	"	494	70,896	-	70,896		
	大武山牧場科技股份有限公司	"	"	200	9,240	-	9,240		
	瑞磁生物科技集團股份有限公司	"	"	2,250	53,213	2.19%	53,213		
	台新藥股份有限公司	"	"	1,248	38,200	-	38,200		
	日盛國際租賃股份有限公司	"	"	1,620	29,403	-	29,403		
	金利食安股份有限公司	"	"	950	25,365	2.60%	25,365		
	兆聯實業股份有限公司	"	"	3,775	1,989,425	4.95%	1,989,425		
	振大纖維股份有限公司	"	"	353	90,167	-	90,167		
	開陽國際投資控股股份有限公司	"	"	328	8,350	-	8,350		
	悠遊卡股份有限公司	"	"	327	21,016	-	21,016		
	恆勁科技股份有限公司	"	"	2,049	31,192	-	31,192		
	竟天生物科技股份有限公司	"	"	1,547	31,126	3.41%	31,126		
	德鴻科技股份有限公司	"	"	1,790	49,762	6.65%	49,762		
	英屬開曼群島商育世博（股）	"	"	1,521	19,636	-	19,636		
	東盟開發實業股份有限公司	"	"	7,000	39,480	1.68%	39,480		
	旅天下聯合國際旅行社股份有限公司	"	"	176	12,697	-	12,697		
	東聯互動股份有限公司	"	"	300	36,057	1.21%	36,057		
	安基生技新藥股份有限公司	"	"	1,783	26,763	1.90%	26,763		
	圓祥生技股份有限公司	"	"	1,400	58,786	1.64%	58,786		
	聖州企業股份有限公司	"	"	435	9,927	-	9,927		
	成信實業股份有限公司	"	"	4,000	44,000	10.49%	44,000		
	台寶生醫股份有限公司	"	"	410	14,371	-	14,371		
	雲象科技	"	"	6,490	127,584	7.30%	127,584		
	皇家可口股份有限公司	"	"	500	33,240	-	33,240		
	耀穎光電股份有限公司	"	"	347	15,235	1.44%	15,235		

(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 種 類 及 名 稱 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		
悠遊卡投資控股股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	915	\$ 11,935	1.37%	\$ 11,935			
聯安服務股份有限公司	"	"	125	2,370	5.00%	2,370			
博威電子股份有限公司	"	"	401	549	1.32%	549			
國泰健康管理顧問股份有限公司	"	"	8,250	90,750	15.00%	90,750			
采妍國際股份有限公司	"	"	714	15,203	3.91%	15,203			
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	11,511	4.89%	11,511			
Episonica Holding	"	"	2,708	-	-	-			
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	-	-	-			
DTCO (Samoa)	"	"	325	-	2.46%	-			
天瑞企業股份有限公司	"	"	144	-	3.19%	-			
KKDAY	"	"	9,812	17,564	-	17,564			
SmartGames	"	"	164	-	1.59%	-			
Anywhere2Go	"	"	2	-	8.99%	-			
億康	"	"	1,340	24,683	2.59%	24,683			
Mimetas B.V.	"	"	8	16,599	2.81%	16,599			
雄創（薩摩亞）	"	"	21	3,688	4.26%	3,688			
綠威環保科技股份有限公司	"	"	627	-	4.44%	-			
竹間智能	"	"	2,302	-	1.10%	-			
Pacific 8 Venture	"	"	-	133,125	15.00%	133,125			
Monk's hill Venture Fund	"	"	-	62,666	3.00%	62,666			
Intudo Venture II,LP	"	"	-	67,287	3.76%	67,287			
上饒市鼎鑫金屬化工有限公司	"	"	-	-	2.41%	-			
Palm Drive Capital III LP (Cayman)	"	"	-	35,053	2.00%	35,053			
Intudo Venture III,LP	"	"	-	24,383	1.39%	24,383			
OneDegree	"	"	350,926	10,528	2.02%	10,528			
煌傑金屬複合材料科技股份有限公司	"	"	1,530	5,309	2.57%	5,309			
Validus	"	"	183	11,814	1.71%	11,814			
Finaxar	"	"	87	-	4.00%	-			

(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 稽 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		
鉛昇實業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	\$ 20,570	2.25%	\$ 20,570			
INNOPACK VIETNAM CO., LTD	"	"	1,350	-	9.00%	-			
太盟光電股份有限公司	"	"	271	2,278	2.59%	2,278			
New Garden Co., Ltd.	"	"	6,225	1,494	10.00%	1,494			
Pickupp	"	"	395	631	1.93%	631			
Morning Glow Holding	"	"	5,992	82,212	11.98%	82,212			
GRAID Technology Inc. (USA)	"	"	1,075	41,924	2.72%	41,924			
AmMax Bio, Inc.	"	"	1,848	19,370	2.93%	19,370			
盛禾能源股份有限公司	"	"	10,000	76,600	10.00%	76,600			
Cloud Mile, Inc.	"	"	689	45,998	2.33%	45,998			
智慧光	"	"	1,000	16,610	4.01%	16,610			
景美科技股份有限公司	"	"	1,500	113,204	6.97%	113,204			
東佑達自動化科技股份有限公司	"	"	168	11,260	-	11,260			
Partipost Pte Ltd (Singapore)	"	"	629	5,121	1.77%	5,121			
睿禾控股股份有限公司	"	"	1,111	22,876	8.40%	22,876			
英屬開曼群島商慧康生活科技股份有限公司	"	"	2,046	21,728	3.02%	21,728			
台杉水牛二號生技創投有限合夥	"	"	-	200,399	6.78%	200,399			
台杉水牛三號生技創投有限合夥	"	"	-	66,534	6.09%	66,534			
台翔航太工業股份有限公司	"	"	1	20	-	20			
QT Medical Inc.	"	"	1,053	15,189	5.89%	15,189			
峻程科技股份有限公司	"	"	1,200	17,220	3.06%	17,220			
Remex Medical Corp.	"	"	1,154	16,904	6.28%	16,904			
Reed Semiconductor Corp.	"	"	250	21,650	-	21,650			
雲云科技股份有限公司	"	"	2,500	5,875	1.47%	5,875			
艾克夏醫療儀器股份有限公司	"	"	1,643	13,013	8.22%	13,013			
Rivos Inc.	"	"	1,027	27,915	-	27,915			
美商心環科技股份有限公司	"	"	1,501	36,517	8.25%	36,517			
威翔車聯網股份有限公司	"	"	4,480	57,389	19.69%	57,389			
點點全球股份有限公司	"	"	500	9,225	1.11%	9,225			
亞洲資助發展有限公司	"	"	60	28,892	-	28,892			
暉誠國際驗證股份有限公司	"	"	814	40,711	5.31%	40,711			
英緹生物科技股份有限公司	"	"	1,949	31,274	4.49%	31,274			
易思腦科技股份有限公司	"	"	1,875	27,600	4.69%	27,600			
世銓科技股份有限公司	"	"	2,500	30,000	13.88%	30,000			

(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 稽 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		
從屬公司資訊一 <u>國泰期貨股份有限公司</u>	PORO TECHNOLOGIES LTD	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	5	\$ 44,355	-	\$ 44,355		
	采風智匯股份有限公司	"	"	900	29,700	8.04%	29,700		
	UBG Holding Co., Ltd.	"	"	769	29,160	3.57%	29,160		
	政美應用股份有限公司	"	"	200	11,000	-	11,000		
	DAT BIKE PTE. LTD.	"	"	313	45,525	1.15%	45,525		
從屬公司資訊一 <u>國泰資本（亞洲）有限公司</u>	<u>受益憑證</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	52,172	16.53%	52,172		
	<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	11,004	1,309,699	1.52%	1,309,699		
從屬公司資訊一 <u>國泰資本（亞洲）有限公司</u>	<u>國外債券</u> EBIUH 3.41 08/06/30 EMTN	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	88	1,632	-	1,632		
	EBIUH 4.35 08/01/29	"	"	800	3,654	-	3,654		
	EBIUH 4.38 07/26/29 EMTN	"	"	100	457	-	457		
	QNBK 3.18 04/09/26 EMTN	"	"	760	3,266	-	3,266		
	MQGAU 4 03/01/27	"	"	111	3,376	-	3,376		
	EBIUH 3.05 08/06/30 EMTN	"	"	130	3,732	-	3,732		
	NOMURA 4.6 09/15/35 EMTN	"	"	50	1,509	-	1,509		
	NOMURA 6 09/15/35 ENTM	"	"	50	1,507	-	1,507		
	KNFP 8.75 05/15/26	"	"	3,130	5,411	-	5,411		

## 國泰金融控股股份有限公司及子公司

## 大陸投資資訊

民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表八

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)	本期期初 自台灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回投資金額	本期期末 自台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損)益 (註 2)	期帳	本期 未面投 資價值	截至本期 期末已匯回 投資收益
陸家嘴國泰人壽保險 有限公司	人身保險業	\$ 13,497,155	(1)	\$ 6,748,578	\$ -	\$ 6,748,578	(\$ 153,760)	50%	(\$ 76,880) 註 2(2)B	\$ 9,964,042	\$ -	
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	634,727	49%	311,016 註 2(2)C	5,087,863	-	
霖園置業(上海)有 限公司	自有辦公物業出租	7,223,435	(1)	7,223,435	-	7,223,435	( 97,600)	100%	( 90,833) 註 2(2)B	7,761,706	-	
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	233,885	100%	233,885 註 2(2)B	17,040,211	-	
北京京管泰富基金管 理有限公司	基金管理業務	1,701,823	(1)	566,707	-	566,707	( 356,226)	33.3%	( 118,623) 註 2(2)B	93,121	-	
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)	-	-	-	( 307,669)	33.3%	( 102,454) 註 2(2)B	57,454	-	

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	\$ 637,845,094

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有合作關係之國際性會計師事務所核閱簽證之財務報表。
  - B. 經台灣母公司簽證會計師核閱簽證之財務報表。
  - 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

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 114 年 9 月 30 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，在大陸地區與國泰世紀產物保險股份有限公司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 號函核准匯出人民幣 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 114 年 9 月 30 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 114 年 9 月 30 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 114 年 9 月 30 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商業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商業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 114 年 9 月 30 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 114 年 9 月 30 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 166,825,558 仟元、淨投資收益為新台幣 6,121,072 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 13,274,970 仟元、淨投資收益為新台幣 603,572 仟元。

C. 準備金提存方式及金額。

截至 114 年 9 月 30 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	\$ 346,493	\$ 8,594,756
賠款準備	502,235	4,554,575
責任準備	<u>136,242,564</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 137,091,292</u>	<u>\$ 13,149,331</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：114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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 39,737,674 仟元，占國泰人壽之比率為 13.54%，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 19,160,971 仟元，占國泰人壽及國泰產險之比率分別為 6.53% 及 61.72%。

E. 保險賠款與給付及其占該保險業保險賠款與給付比率：114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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 2,785,748 仟元，占國泰人壽之比率為 0.84%，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 12,412,327 仟元，占國泰人壽及國泰產險之比率分別為 3.73% 及 99.63%。

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 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表九

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			佔合併總營收或 總資產之比率 ( 註 3 )
				科 目	金 額	交 易 條 件	
0	國泰金控	國泰人壽	(1)	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)	應收款項	26,031,581	與一般交易條件相當	0.18%
0	國泰金控	國泰人壽	(1)	利息收入	942,411	與一般交易條件相當	0.38%
0	國泰金控	國泰世華銀行	(1)	應收款項	4,802,505	與一般交易條件相當	0.03%
0	國泰金控	國泰產險	(1)	應收款項	490,407	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰證券	(1)	應收款項	725,990	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	522,811	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	150,837	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	保費收入	125,394	與一般交易條件相當	0.05%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	存入保證金	221,036	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	69,699,443	與一般交易條件相當	0.49%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	投資性不動產損益	625,130	與一般交易條件相當	0.25%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	其他業務及管理費用	8,545,243	與一般交易條件相當	3.42%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	應付款項	892,423	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	手續費及佣金支出	815,843	與一般交易條件相當	0.33%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	其他利息以外淨損益	177,577	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益	5,910,408	與一般交易條件相當	2.37%
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	1,085,831	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	363,197	與一般交易條件相當	0.15%
1	國泰人壽	國泰產險	(3)	其他利息以外淨損益	671,045	與一般交易條件相當	0.27%
1	國泰人壽	國泰產險	(3)	其他業務及管理費用	154,076	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰產險	(3)	應收款項	114,588	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	(3)	投資性不動產損益	103,156	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰證券	(3)	其他業務及管理費用	164,685	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	國泰期貨	(3)	存出保證金	1,349,891	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰投信	(3)	手續費及佣金支出	343,381	與一般交易條件相當	0.14%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	(3)	放款	12,888,117	與一般交易條件相當	0.09%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	(3)	利息收入	723,079	與一般交易條件相當	0.29%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	(3)	放款	686,301	與一般交易條件相當	-

(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 )
2	國泰世華銀行	國泰產險	(3)	存 款	\$ 2,688,908	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	214,252	與一般交易條件相當	0.09%
2	國泰世華銀行	國泰產險	(3)	其他業務及管理費用	151,354	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	8,724,219	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	國泰證券	(3)	手續費及佣金收入	164,781	與一般交易條件相當	0.07%
2	國泰世華銀行	國泰創投	(3)	存 款	197,336	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰投信	(3)	存 款	211,564	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	100,279	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	5,677,687	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	(3)	存出保證金	766,788	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	2,108,417	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰產業研發中心	(3)	存 款	903,884	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	東埔寨 CUBC Bank	(3)	存放金融同業	2,042,333	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	(3)	拆借金融同業	370,719	與一般交易條件相當	-
3	越南 Indovina Bank	越南國泰產險	(3)	存 款	265,247	與一般交易條件相當	-
3	越南 Indovina Bank	越南國泰人壽	(3)	存 款	3,298,345	與一般交易條件相當	0.02%
3	越南 Indovina Bank	越南國泰人壽	(3)	利息費用	225,531	與一般交易條件相當	0.09%
3	越南 Indovina Bank	越南國泰人壽	(3)	應付款項	254,844	與一般交易條件相當	-
4	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	143,672	與一般交易條件相當	-
5	國泰投信	國泰人壽	(3)	其他業務及管理費用	106,954	與一般交易條件相當	0.04%
6	國泰電業	旭忠能源	(3)	應收款項	594,084	與一般交易條件相當	-
7	開泰能源	國泰電業	(3)	應收款項	180,059	與一般交易條件相當	-
8	新日泰能源	桃旭電力	(3)	應收款項	101,041	與一般交易條件相當	-
9	國證香港	資本亞洲	(3)	應付帳款	150,189	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

主要股東資訊

民國 114 年 9 月 30 日

附表十

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%
群益台灣精選高息 E T F 基金專戶	962,920,000	5.94%

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。