

國泰金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國114及113年度

地址：台北市仁愛路四段296號16樓

電話：(02)2708-7698

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、會計師查核報告	4~8		-
五、合併資產負債表	9		-
六、合併綜合損益表	10		-
七、合併權益變動表	11		-
八、合併現金流量表	12		-
九、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	13~14		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~49		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	50~51		五
(六) 重要會計項目之說明	51~122		六~二九
(七) 關係人交易	122~152		三十
(八) 質抵押之資產	153		三一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	153~154		三二
(十) 重大之期後事項	-		-
(十一) 其 他	155~189， 191~311， 313~341		三三~三五， 三七~三八， 四十~四三
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	341		四四
2. 轉投資事業相關資訊	342		四四
3. 大陸投資資訊	342		四四
4. 母子公司間業務關係及重要 交易往來情形	342		四四
5. 主要股東資訊	342		四四
(十三) 資本風險管理	311~313		三九
(十四) 部門資訊	189~190		三六
十、重要會計項目明細表	363~399		-

關係企業合併財務報告聲明書

本公司民國 114 年度（自 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

負責人：蔡 宏 圖



中 華 民 國 115 年 3 月 11 日

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

國泰金融控股股份有限公司及子公司（國泰金控集團）民國 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達國泰金控集團民國 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對國泰金控集團民國 114 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整

體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對國泰金控集團民國 114 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：
責任準備之評估

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

本會計師執行之主要查核程序如下：

1. 瞭解管理階層估計責任準備提存所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
2. 取得管理階層估計責任準備所依據之簽證精算師所出具精算報告，並評估該專家之專業能力及適任能力。
3. 由本事務所精算專家執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對責任準備提存所採用之精算模型及其重要假設之合理性。主要程序說明如下：
 - A. 選樣檢查保險商品計算責任準備提存之依據是否符合規範。
 - B. 針對保單選樣測試評估公司用於責任準備提存精算模型及重要假設並驗算責任準備提存金額。
 - C. 針對民國 114 年 12 月 31 日之長期保單進行特徵測試，以辨認單一保單計算之責任準備提存金額是否有異常情形。
 - D. 考量責任準備前期提存金額及民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日業務發展情況，執行推估責任準備提存金額之合理性。

投資性不動產公允價值評估

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

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

本會計師執行之主要查核程序如下：

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

放款之估計減損

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

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

本會計師執行之主要查核程序如下：

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

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

國泰金控集團之治理單位（含審計委員會或監察人）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定國泰金控集團民國 114 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 林 淑 婉



林淑婉

會計師 鄭 旭 然



鄭旭然

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

中 華 民 國 115 年 3 月 11 日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國114年及113年12月31日

單位：新台幣仟元



代 碼 資	114年12月31日			113年12月31日		
	產 金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註四、六及三十)	\$ 361,911,485	3	\$ 331,924,124	2	
11500	存放央行及拆借金融同業	428,777,214	3	304,995,700	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)	1,997,543,473	14	2,029,794,871	15	
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)	1,287,714,996	9	1,032,941,639	8	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、五、九及三一)	4,777,286,517	33	4,905,021,138	36	
12300	避險之金融資產(附註四及五)	36,010	-	6,615	-	
12500	附賣回票券及債券投資(附註四)	42,827,566	-	39,225,129	-	
13000	應收款項—淨額(附註四、五、十及三十)	324,847,287	2	306,818,735	2	
13200	本期所得稅資產	1,905,715	-	1,724,232	-	
13500	貼現及放款—淨額(附註四、五、十二及三十)	3,308,740,819	23	3,081,678,906	22	
13700	再保險合約資產—淨額	28,171,081	-	19,634,708	-	
15000	採用權益法之股權投資—淨額(附註四、十四、三十及三一)	80,736,244	1	62,945,904	-	
15500	其他金融資產—淨額(附註四及二五)	861,044,551	6	810,353,665	6	
18000	投資性不動產—淨額(附註四、五、十五、三十及三一)	504,777,190	3	481,132,365	4	
18500	不動產及設備—淨額(附註四、十六及三一)	110,058,881	1	109,547,868	1	
18600	使用權資產—淨額(附註四、十七及三十)	5,785,403	-	5,124,668	-	
19000	無形資產—淨額(附註四及十八)	31,483,314	-	33,152,377	-	
19300	遞延所得稅資產(附註四及二八)	78,667,439	1	87,844,767	1	
19500	其他資產—淨額(附註三十及三一)	109,303,168	1	123,282,926	1	
19999	資 產 總 計	<u>\$14,341,618,353</u>	<u>100</u>	<u>\$13,767,150,337</u>	<u>100</u>	
代 碼 負	債	及	權	益		
21000	央行及金融同業存款	\$ 178,790,871	1	\$ 184,682,667	1	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、五及七)	164,077,562	1	203,998,439	2	
22300	避險之金融負債(附註四及五)	919,871	-	2,591,575	-	
22500	附買回票券及債券負債(附註四)	14,199,142	-	21,953,912	-	
22600	應付商業本票—淨額(附註十九)	85,062,693	1	91,876,330	1	
23000	應付款項(附註三十)	114,103,621	1	101,378,430	1	
23200	本期所得稅負債(附註四)	23,987,999	-	6,651,714	-	
23500	存款及匯款(附註二十及三十)	4,331,649,468	30	3,783,367,486	27	
24000	應付債券(附註二一)	288,903,582	2	248,957,330	2	
24400	其他借款(附註二二)	47,378,891	-	39,908,290	-	
24600	負債準備(附註四、二三及二四)	7,155,232,073	50	7,191,592,811	52	
25500	其他金融負債(附註四及二五)	916,650,273	7	855,810,849	6	
26000	租賃負債(附註四、十七及三十)	20,537,826	-	19,654,750	-	
29300	遞延所得稅負債(附註四及二八)	41,860,708	-	73,089,394	1	
29500	其他負債(附註三十)	23,875,683	-	35,109,655	-	
29999	負債合計	<u>13,407,230,263</u>	<u>93</u>	<u>12,860,623,632</u>	<u>93</u>	
	歸屬於本公司業主之權益(附註四及二六)					
	股 本					
31101	普通股股本	146,692,102	1	146,692,102	1	
31103	特別股股本	15,333,000	-	15,333,000	-	
31500	資本公積	203,119,254	1	203,143,822	1	
	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積	89,275,069	1	78,018,683	1	
32003	特別盈餘公積	422,149,878	3	230,128,217	2	
32011	未分配盈餘	126,383,769	1	273,370,397	2	
32500	其他權益	(74,666,564)	-	(57,994,700)	-	
31000	歸屬於本公司業主之權益合計	928,286,508	7	888,691,521	7	
39500	非控制權益(附註四及二六)	6,101,582	-	17,835,184	-	
39999	權益合計	<u>934,388,090</u>	<u>7</u>	<u>906,526,705</u>	<u>7</u>	
	負 債 與 權 益 總 計	<u>\$14,341,618,353</u>	<u>100</u>	<u>\$13,767,150,337</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



代 碼	114年度		113年度		
	金 額	%	金 額	%	
41000	\$ 337,809,583	96	\$ 329,545,489	92	
51000	(70,438,925)	(20)	(67,423,542)	(19)	
49600	<u>267,370,658</u>	<u>76</u>	<u>262,121,947</u>	<u>73</u>	
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益(附註四、二五、二七及三十)	18,278,064	5	15,076,034	4
49810	保險業務淨利益(損失)(附註四、二七及三十)	4,757,880	1	(35,559,826)	(10)
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(損失)(附註四及七)	186,816,578	53	(98,983,835)	(28)
49825	投資性不動產利益(附註四、十五及三十)	20,998,793	6	13,308,151	4
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註四)	9,981,079	3	8,413,668	2
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註四及九)	2,256,804	1	(516,617)	-
49870	兌換(損失)利益(附註四)	(121,094,294)	(34)	213,837,144	60
49880	資產減損損失(附註四)	(1,349,359)	-	(1,919,691)	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註四及十四)	3,062,398	1	2,554,927	1
49898	採用覆蓋法重分類之損益(附註四及七)	28,932,079	8	(16,764,960)	(5)
49900	其他利息以外淨損益(附註三十)	(69,605,765)	(20)	(3,850,025)	(1)
4xxxx	淨 收 益	<u>350,404,915</u>	<u>100</u>	<u>357,716,917</u>	<u>100</u>
58300	保險負債準備淨變動(附註二三及二七)	(115,062,010)	(33)	(114,344,275)	(32)
58100	呆帳、承諾及保證責任準備提存	(8,191,912)	(2)	(9,279,241)	(3)
	營業費用(附註二七及三十)				
58501	員工福利費用	(65,175,001)	(19)	(61,888,839)	(17)
58503	折舊及攤銷費用	(8,840,057)	(3)	(8,262,327)	(2)
58599	其他業務及管理費用	(40,163,899)	(11)	(37,099,480)	(10)
58500	營業費用合計	(114,178,957)	(33)	(107,250,646)	(29)
61000	繼續營業單位稅前淨利	112,972,036	32	126,842,755	36
61003	所得稅費用(附註四及二八)	(5,338,904)	(1)	(16,625,802)	(5)
61005	繼續營業單位稅後淨利	107,633,132	31	110,216,953	31
62500	停業單位利益(附註十一)	-	-	1,009,965	-
69000	本年度淨利	<u>107,633,132</u>	<u>31</u>	<u>111,226,918</u>	<u>31</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	716,867	1	2,703,760	1
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	3,888,794	1	27,499,018	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	296,411	-	517,113	-
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	166,603	-	(62,019)	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅(附註四及二八)	259,507	-	(1,048,786)	-
69570	後續可能重分類至損益之項目				
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(3,510,061)	(1)	5,110,160	1
69581	避險工具之損失	(1,553,736)	-	(1,088,655)	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益(損失)	20,819,276	6	(27,471,119)	(8)
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	(4,162,296)	(1)	1,563,020	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(28,932,079)	(8)	16,764,960	5
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及二八)	(2,378,074)	(1)	1,389,280	-
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)合計	(14,388,788)	(4)	25,876,732	7
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 93,244,344</u>	<u>27</u>	<u>\$ 137,103,650</u>	<u>38</u>
	淨利歸屬於：				
69901	本公司業主	\$ 107,141,920	31	\$ 110,269,745	31
69903	非控制權益	491,212	-	957,173	-
69900		<u>\$ 107,633,132</u>	<u>31</u>	<u>\$ 111,226,918</u>	<u>31</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
69951	本公司業主	\$ 94,625,249	27	\$ 131,792,634	37
69953	非控制權益	(1,380,905)	-	5,311,016	1
69950		<u>\$ 93,244,344</u>	<u>27</u>	<u>\$ 137,103,650</u>	<u>38</u>
	每股盈餘(附註二九)				
	來自繼續營業單位及停業單位				
70000	基本每股盈餘	\$ 7.06		\$ 7.29	
70001	基本每股盈餘	\$ 7.06		\$ 7.22	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖

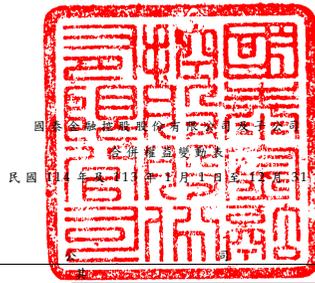


經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻





民國 114 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

歸 屬 於 本 公 司 之 業 主 之 權 益

代 碼	股 本		資 本 公 積	保 留 盈 餘		未 分 配 盈 餘	外 幣 換 算 差 額	通 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債	信 用 風 險 變 動	確 定 福 利 計 畫 再 衡 量 數	不 動 產 重 估 增 值	採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益		其 他 總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額	
	普 通 股 股 本	特 別 股 股 本		法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積								影 響 數	影 響 數				
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
A3	初 次 適 用 IAS29 高 度 通 貨 膨 脹 經 濟 下 之 財 務 報 導 之 影 響	-	-	-	-	-	(380,719)	-	-	-	-	-	-	-	-	(380,719)	-	(380,719)
A5	113 年 1 月 1 日 影 響 後 餘 額	146,692,102	15,333,000	202,793,453	72,994,637	378,461,911	49,859,739	(12,961,984)	(14,758,415)	510,499	(833,793)	(1,117,660)	12,612,706	(60,150,205)	(1,762,024)	787,673,966	13,390,967	801,064,933
B1	112 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配 法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	5,024,046	-	(5,024,046)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	(148,333,694)	148,333,694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普 通 股 現 金 股 利	-	-	-	-	-	(29,338,420)	-	-	-	-	-	-	-	-	(29,338,420)	-	(29,338,420)
B7	特 別 股 現 金 股 利	-	-	-	-	-	(3,404,403)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,404,403)	-	(3,404,403)
C7	採 用 權 益 法 認 列 之 關 聯 企 業 及 合 資 之 變 動 數	-	-	350,369	-	-	(135,700)	(8,949)	-	-	-	-	-	-	-	205,720	-	205,720
M3	實 際 處 分 子 公 司 權 益	-	-	-	-	-	94	(94)	-	-	-	-	-	-	1,762,024	1,762,024	-	1,762,024
D1	113 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	110,269,745	-	-	-	-	-	-	-	-	110,269,745	957,173	111,226,918
D3	113 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	5,376,815	4,434,678	(864,766)	413,691	2,193,451	(3,706)	9,972,726	-	21,522,889	4,353,843	25,876,732
D5	113 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	110,269,745	5,376,815	4,434,678	(864,766)	413,691	2,193,451	(3,706)	9,972,726	-	131,792,634	5,311,016	137,103,650
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	-	2,809,694	(2,809,694)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	非 控 制 權 益 變 動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(866,799)	(866,799)
Z1	113 年 12 月 31 日 餘 額	146,692,102	15,333,000	203,143,822	78,018,683	230,128,217	273,370,397	(7,585,169)	(13,142,474)	(354,267)	(420,102)	1,075,791	12,609,000	(50,177,479)	-	888,691,521	17,835,184	906,526,705
B1	113 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配 法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	11,256,386	-	(11,256,386)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	192,021,661	(192,021,661)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普 通 股 現 金 股 利	-	-	-	-	-	(51,342,235)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51,342,235)	-	(51,342,235)
B7	特 別 股 現 金 股 利	-	-	-	-	-	(3,595,916)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,595,916)	-	(3,595,916)
C7	採 用 權 益 法 認 列 之 關 聯 企 業 及 合 資 之 變 動 數	-	-	(16,248)	-	-	4,736	(4,736)	-	-	-	-	-	-	(16,248)	-	(16,248)	
M3	實 際 處 分 子 公 司 權 益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,964,043)	(9,964,043)	
M7	對 子 公 司 所 有 權 權 益 變 動	-	-	(8,320)	-	-	(67,543)	-	-	-	-	-	-	-	(75,863)	(309,600)	(385,463)	
D1	114 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	107,141,920	-	-	-	-	-	-	-	-	107,141,920	491,212	107,633,132
D3	114 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	(2,429,485)	22,528,509	(1,242,697)	237,128	570,524	(32,180,650)	-	(12,516,671)	(1,872,117)	(14,388,788)	
D5	114 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	107,141,920	(2,429,485)	22,528,509	(1,242,697)	237,128	570,524	(32,180,650)	-	94,625,249	(1,380,905)	93,244,344	
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	-	4,149,709	(4,149,709)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T1	其 他	-	-	-	-	-	748	-	-	-	-	(748)	-	-	-	-	-	-
O1	非 控 制 權 益 變 動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(79,054)	(79,054)	
Z1	114 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 146,692,102	\$ 15,333,000	\$ 203,119,254	\$ 89,275,069	\$ 422,149,878	\$ 126,383,769	(\$ 10,014,654)	\$ 5,231,590	(\$ 1,596,964)	(\$ 182,974)	\$ 1,646,315	\$ 12,608,252	(\$ 82,358,129)	\$ -	\$ 928,286,508	\$ 6,101,582	\$ 934,388,090

後 附 之 附 註 係 本 公 司 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年度	113年度	代 碼	114年度	113年度		
營業活動之現金流量			投資活動之現金流量				
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 112,972,036	\$ 126,842,755	B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(\$ 31,526,959)	(\$ 20,634,568)
A00020	停業單位稅前淨利	-	2,500,697	B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	30,119,694	17,502,451
A20010	收益費損項目			B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產清算或減資退回股款	13,946	13,242
A20100	折舊費用	5,904,313	5,441,032	B00100	取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(909,792)	(969,680)
A20200	攤銷費用	2,935,744	2,994,882	B00200	處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	558,379	802,906
A20300	呆帳費用提列數	8,191,912	9,279,241	B01800	取得採用權益法之投資	(10,346,859)	(3,761,119)
A20400	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨(利益)損失	(172,377,479)	111,811,872	B01900	處分採用權益法之投資	250,461	26,520
A20900	利息費用	70,438,925	67,449,755	B02200	對子公司之收購(扣除所取得之現金)	637	-
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨(利益)損失	(2,256,804)	516,617	B02300	處分子公司	(15,663,780)	(3,787,537)
A21200	利息收入	(337,809,583)	(329,579,140)	B02400	採權益法之被投資公司減資退回股款	206,578	295,934
A21300	股利收入	(22,320,674)	(19,851,641)	B02700	取得不動產及設備	(4,659,196)	(4,978,849)
A21400	各項保險負債淨變動	55,023,643	226,826,048	B02800	處分不動產及設備	667	157,444
A21800	其他各項負債準備淨變動	71,658,752	6,741,061	B04500	取得無形資產	(671,371)	(960,182)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(3,062,398)	(2,554,927)	B04600	處分無形資產	-	10,543
A22450	採用覆蓋法重分類之(利益)損失	(28,932,079)	16,764,960	B05400	取得投資性不動產	(14,783,032)	(16,563,310)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益損失(利益)	19,160	(52,872)	B05500	處分投資性不動產	102,000	13,520
A22700	處分投資性不動產利益	(4,734)	(1,740)	B06300	已收現之出售不良債權	53,539	38,790
A22800	處分無形資產利益	-	(502)	B07600	收取之股利	45,961	45,251
A23100	處分投資利益	(1,786,937)	(1,060,471)	BBBB	投資活動之淨現金流出	(47,209,127)	(32,748,644)
A23200	處分採用權益法之投資損失(利益)	1,527	(6,766)	籌資活動之現金流量			
A23500	金融資產減損損失	1,349,258	1,919,691	C00800	應付商業本票	(6,822,953)	15,367,554
A23700	非金融資產減損損失	101	-	C01200	發行公司債	40,000,000	90,739,712
A24300	出售不良債權之利益	(2,368)	(11,797)	C01300	償還公司債	(4,300,000)	(4,000,000)
A24600	投資性不動產公允價值調整利益	(8,021,884)	(1,058,998)	C01400	發行金融債券	5,900,000	-
A29900	處分子公司之投資利益及其他	(323,266)	(2,500,742)	C01500	償還金融債券	-	(14,400,000)
營業資產及負債之淨變動數			CCC				
A71110	存放央行及拆借金融同業	(25,667,320)	(20,148,956)	C01800	其他借款	7,131,899	26,867,766
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	334,539,282	343,750,819	C04020	租賃負債本金償還	(1,725,588)	(1,660,919)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(227,197,819)	(152,339,751)	C04500	發放現金股利	(54,938,151)	(32,742,823)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	127,994,172	(176,176,637)	C05400	取得子公司部分權益	(386,100)	-
A71140	避險之金融資產	(9,587)	(74,149)	C05800	非控制權益變動	(79,054)	(335,906)
A71160	應收款項	(18,364,828)	(59,356,857)	CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	(15,219,947)	79,835,384
A71170	貼現及放款	(239,560,781)	(405,181,119)	DDDD	匯率及購買力變動對現金及約當現金之影響	5,883,511	130,830
A71180	再保險合約資產	(8,527,332)	(4,231,786)	EEEE	現金及約當現金淨增加(減少)	131,711,609	(44,924,491)
A71200	其他金融資產	(1,520,094)	(7,696,736)	E00100	年初現金及約當現金餘額	557,527,266	602,451,757
A71990	其他資產	9,468,958	(56,047,060)	E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 689,238,875	\$ 557,527,266
A72110	央行及金融同業存款	(5,891,796)	67,551,813	年底現金及約當現金之調節			
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(342,074,879)	(417,647,456)	E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 361,911,485	\$ 331,924,124
A72130	避險之金融負債	(3,245,248)	(466,338)	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	284,499,824	186,378,013
A72140	附買回票券及債券負債	(7,432,675)	(4,194,837)	E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	42,827,566	39,225,129
A72160	應付款項	15,160,719	14,483,382	E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 689,238,875	\$ 557,527,266
A72170	存款及匯款	548,281,982	286,384,798				
A72180	員工福利負債準備	(9,816)	(104,321)				
A72190	負債準備	(2,578)	(116,086)				
A72200	其他金融負債	11,680,501	(8,481,583)				
A72990	其他負債	(10,844,700)	2,532,854				
A33000	營運使用之現金	(91,626,674)	(375,150,991)				
A33100	收取之利息	340,004,962	330,271,178				
A33200	收取之股利	23,630,046	20,439,144				
A33300	支付之利息	(72,738,785)	(67,704,578)				
A33500	(支付)退還之所得稅	(11,012,377)	3,186				
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	188,257,172	(92,142,061)				



董事長：蔡宏園



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻

本合併財務報告之一部分。

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 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

91 年 4 月 22 日本公司與國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱國泰產險)及國泰商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰銀行)進行股份轉換，轉換後國泰產險及國泰銀行成為本公司持股 100%之子公司。91 年 12 月 18 日本公司與世華聯合商業銀行股份有限公司(以下簡稱世華銀行)進行股份轉換，轉換後世華銀行成為本公司持股 100%之子公司。92 年 10 月 27 日，世華銀行與國泰銀行依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併後世華銀行為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰世華銀行)。本公司於 95 年 8 月 25 日以股份轉換方式取得第七商業銀行股份有限公司全部已發行股份，國泰世華銀行為擴大經營規模並提高競爭力，以 96 年 1 月 1 日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司，並於 96 年 12 月 29 日概括承受中聯信託投資股份有限公司特定資產負債及營業。

93 年 5 月 12 日本公司以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司(以下簡稱國泰綜合證券)。子公司國泰創業投資股份有限公司(以下簡稱國泰創投)設立於 92 年 4 月 10 日，於 98 年 8 月 10 日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以國泰創投為存續公司。100 年 6 月 13 日本公司經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准取得國泰證券投資信託股份有限公司(以下簡稱國泰投信)，於 100 年 6 月 24 日以現金購買方式取得國泰投信全部已發行股份。

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

92 年 7 月 29 日起，本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。本公司註冊地及主要營運據點位於臺北市大安區仁愛路四段 296 號。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 115 年 3 月 11 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

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，對於投信公司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。由於對於所經理之部分基金僅提供主要管理人員之服務，因此改變原依 102 年 7 月發布之 IFRS 問答集所辨認之關係，該等基金自 114 年 1 月 1 日起非合併公司之關係人。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 年適用之保險業財務報告編製準則及金管會認可之 IFRS 會計準則

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
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 17「保險合約」(含 2020 年及 2021 年之修正)

現行財務報告之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 IFRS4 及「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，請參閱附註四、重大會計政策之彙總說明。

依金管會規範，115 年 1 月 1 日為 IFRS17 初次適用日，IFRS 17 係規範保險合約之認列、衡量、表達及揭露之會計準則，並將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 適用於企業所發行之保險合約（包含再保險合約）、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約（前提是企業亦發行保險合約）。IFRS 17 對保險負債制定一致衡量方法，包括一般衡量模型、變動收費法及保費分攤法。變動收費法係適用於具有直接參與特性之保險合約。另外，保險合約群組於符合特定條件時，得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量。

一般衡量模型係以現時假設估計保險合約群組之未來現金流量之金額、時點及不確定性，並對非財務風險進行風險調整以反映因承擔不確定性所要求之補償。此模型同時考量市場利率，以及保險合約中所包含之選擇權保證對現金流量之影響。另外，一般衡量模型包含合約服務邊際，代表企業因未來提供服務而應認列之未賺得利潤，並於保險期間內逐期認列於損益。

合併公司依 IFRS 17 之過渡規定進行會計處理。原則上，合併公司採用完全追溯法追溯適用 IFRS 17，惟實務上不可行時，選擇採用修正式追溯法或公允價值法。

採用完全追溯法時，合併公司應於 114 年 1 月 1 日辨認、認列及衡量每一保險合約群組，如同過去即已適用 IFRS 17。採用修正式追溯法時，合併公司使用合理且可佐證之資訊以達成儘可能最接近完全追溯法之結果。採用公允價值法時，合併公司亦使用合理且可佐證之資訊，並應以 114 年 1 月 1 日保險合約群組之公允價值與該日所衡量之履約現金流量間之差額，決定該日之剩餘保障負債之合約服務邊際或損失組成部分。

另外，於 IFRS 17 適用前，合併公司為減少因 IFRS 9 之適用日早於 IFRS 17 所產生之衝擊及差異，依 IFRS4 之規範選擇對所指定之金融資產適用覆蓋法。合併公司於 IFRS 17 適用時，將停止適用覆蓋法。

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。另外，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之規定，如同該等金融資產於比較期間已依 IFRS 17 第 C29 段規定予以重新指定。

合併公司預期以 115 年 1 月 1 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估將重新指定相關金融資產。

對於金融資產重新指定之變動將選擇不重編 114 年度比較資訊，該等金融資產先前帳面金額與其於初次適用日帳面金額間之差異認列於初次適用日之初始保留盈餘（或適當之其他權益）中，並將於 115 年財務報告中揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

截至本合併財務報告發布日，合併公司初步評估採用 IFRS17 之影響，預計於過渡日（即 114 年 1 月 1 日）將使歸屬於母公司業主之權益增加約 699 億元，及非控制權益減少約 60 億元，合計權益增加約 639 億元。此外，合併公司亦已就 IFRS17 於初次適用日（即 115 年 1 月 1 日）對財務狀況及 114 年度財務績效之影響完成相關評估。由於反映市場利率等變動致影響保險合約負債餘額，並考量穩定收益與資產負債管理之目標對金融資產進行重新指定，預估於初次適用日將使歸屬於母公司業主之權益及權益同時減少約 2,520 億元。

2. 保險業財務報告編製準則之修正

國泰人壽之外幣資產對應新台幣負債的情況符合金融監督管理委員會保險局 115 年 1 月 2 日保局（財）1140495239 函釋。故國泰人壽依據金管會「保險業財務報告編製準則」之修正案，於 115 年 1 月 22 日經董事會決議針對國泰人壽直接持有且未對外幣風險組成部分指定避險之按攤銷後成本衡量之債務工具，自 115 年 1 月 1 日起，

其未實現兌換差額按預期剩餘存續期間採直線法逐券逐筆攤銷認列於兌換損益，未攤銷之累計未實現兌換淨額則認列於其他資產或其他負債，債務工具除列時，則全數認列於當期兌換損益。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註 1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 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
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	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」及相關配套修正

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 合併公司應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之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。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

- 合併公司以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點。
- 合併公司收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若合併公司經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於現金流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具、投資性不動產及按計畫資產公允價值減除確定福利義務現值認列之淨確定福利負債（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。

當合併公司喪失對子公司之控制時，處分損益係為下列兩者之差額：(1)所收取對價之公允價值與對前子公司之剩餘投資按喪失控制日之公允價值合計數，以及(2)前子公司之資產（含商譽）與負債及非控制權益按喪失控制日之帳面金額合計數。合併公司對於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與合併公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

對前子公司剩餘投資係按喪失控制日之公允價值作為原始認列投資合資之金額。

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十三。

(四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

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

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

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

(五) 外 幣

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

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

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

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

(六) 高度通貨膨脹經濟

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

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

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

(七) 投資關聯企業及合資

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

合併公司對投資關聯企業及合資係採用權益法。

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

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

關聯企業及合資發行新股時，合併公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業及合資之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及該合資有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

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

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

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

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

(八) 不動產及設備

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

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(九) 投資性不動產

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

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

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

合併公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十) 商 譽

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

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

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

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

(十一) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十二) 不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）之減損

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

針對非確定耐用年限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。

(十三) 金融工具

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

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係強制透過損益按公允價值衡量之金融資產，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。

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

2. 權益工具

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

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（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。

(十四) 避險會計

合併公司指定部分避險工具（衍生工具）進行公允價值避險或現金流量避險。

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。

(十五) 債票券附條件交易

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

(十六) 分離帳戶保險商品

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

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

(十七) 保險負債

1. 國泰人壽

保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。具裁量參與特性之投資合約未分別認列其裁量參與特性及保證要素，整體合約係分類為負債。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入及依金管保財字第11004925801號令規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

(1) 未滿期保費準備

保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

(2) 賠款準備

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算，並按險別提存之；未報保險賠款準備係針對傷害保險及保險期間 1 年以下之健康保險及人壽保險，按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計提之。

(3) 責任準備

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

依 110 年 8 月 24 日金管保財字第 11004931041 號函規定，自 92 年保單年度起之有效保單，其當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－分紅保單紅利準備，可分配紅利盈餘於紅利宣告日自特別準備金－分紅保單紅利準備沖轉，若特別準備金－分紅保單紅利準備為負值時，應同時提列等額之特別準備金－紅利風險準備。

國泰人壽以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數係全數提列為保險負債項下之不動產增值特別準備。

(5) 保費不足準備

自 90 年度起訂定之保險期間超過 1 年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金，並依各商品報主管機關之計算說明所記載之方式計算提列。

另，保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

(6) 其他準備

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

(7) 負債適足準備

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

2. 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司（以下簡稱陸家嘴國泰人壽）

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

3. 越南國泰人壽保險有限公司（以下簡稱越南國泰人壽）

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

4. 國泰產險及其子公司

保險合約所提存之保險負債係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」及「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」等規定辦理之，並經金管會核可之精算人員查核簽證。各項保險負債之提列基礎說明如下：

(1) 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備。

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

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

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

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

(2) 賠款準備

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

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

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

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

(3) 特別準備

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

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

另，依據 101 年 11 月 9 日金管會公告訂定之「強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項」，國泰產險將 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，提列於負債項下後，並自 102 年 1 月 1 日起，依 IAS 12 扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積－特別準備科目。另依據民國 111 年 6 月 30 日金管保財字第 11101405951 號令修正上述注意事項，並更名為「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」，依據該注意事項之第八點，發生巨災所致實際自留賠款超過扣除重大事故特別準備金沖減後之預期賠款，或累積提存總額達滿水位時，應依據「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」第三點規定辦理危險變動特別準備金沖減或收回。上述提列於負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，其沖減或收回係依前述應注意事項辦理。

A. 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣 3,000 萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣 20 億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過 15 年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。商業性地震保險及颱風洪水保險，其提存年數超過 30 年者，始得收回。

B. 危險變動特別準備金

各險自留業務之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之 15% 提存危險變動特別準備金。然針對商業性地震保險及颱風洪水保險，則應就其差額部分之 75% 提存危險變動特別準備金。

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

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之 60% (針對傷害保險及健康保險為 30%) 時，其超過部分應予收回處理。商業性地震保險之危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之 18 倍，颱風洪水保險之危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之 8 倍時，其超過部分，應收回以收益處理。

(4) 保費不足準備

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

(5) 責任準備

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

(6) 負債適足準備

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

(十八) 負債適足性測試

1. 國泰人壽及其子公司

負債適足性測試係以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－合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期損益。

2. 國泰產險及其子公司

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

上述國泰產險及其子公司之負債適足性測試並未採折現方式計算。

(十九) 具金融商品性質之保險契約準備

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

(二十) 外匯價格變動準備

係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定提列，國泰人壽對所持有之國外投資，於負債項下提存之準備屬之。

(二一) 收入及相關費用之認列

1. 國泰人壽及其子公司

(1) 國泰人壽

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

非屬分離帳戶保險商品且被分類為不具裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為具金融商品性質之保險契約準備。

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

(2) 陸家嘴國泰人壽

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

(3) 越南國泰人壽

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

2. 國泰世華銀行及其子公司

(1) 利息收入及利息費用之認列

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

(2) 手續費收入及費用之認列

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

(3) 客戶忠誠計畫

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

3. 國泰產險及其子公司

(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增值型及非增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（合理賠費用）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（合理賠費用）者，認列為攤回保險賠款與給付；其為已報未付及未報賠款（合理賠費用）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。

(二二) 保險商品分類

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

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

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

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

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

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

(二三) 再保險

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

合併公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付及淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致合併公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可

從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，合併公司就可回收金額低於前揭權利之帳面金額部分，認列減損損失。

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

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

(二四) 負債準備

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

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

(二五) 租賃

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 合併公司為出租人

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

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

當租賃同時包含土地及建築物要素時，合併公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。租賃給付按合約成立日土地及建築物租賃權利之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

2. 合併公司為承租人

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

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。除符合投資性不動產定義者，使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。符合投資性不動產定義之使用權資產之認列與衡量，參閱(九)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。

(二六) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

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

3. 離職福利

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

4. 員工優惠存款福利

國泰世華銀行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 30 條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之 IAS 19「員工福利」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。

(二七) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

合併公司依金融控股公司法第 49 條規定，自民國 91 年度起依所得稅法相關規定採連結稅制，與子公司合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵營利事業所得稅申報，並選擇以本公司為納稅義務人，對子公司之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項項目列帳。

2. 遞延所得稅

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

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具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，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映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12月31日	113年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 23,534,366	\$ 30,871,761
銀行存款	168,592,194	107,970,367
定期存款	51,669,531	56,242,190
待交換票據	1,874,355	2,086,510
約當現金	304,347	4,436,161
存放銀行同業	116,127,338	130,489,730
減：備抵呆帳	(190,646)	(172,595)
合 計	<u>\$ 361,911,485</u>	<u>\$ 331,924,124</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	114年12月31日	113年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融</u>		
<u>資產</u>		
股票	\$ 481,481,925	\$ 536,998,231
基金及受益憑證	874,548,979	852,368,978
政府債券	24,422,188	14,975,857
公司債券	31,313,306	22,952,745
金融債券	69,760,482	51,637,639
國外債券	218,723,725	326,923,712
短期票券	209,516,588	108,533,551
期貨交易保證金	1,903,121	1,435,616
組合式定存	14,308,859	13,966,047
衍生工具	71,564,300	100,002,495
合計	<u>\$ 1,997,543,473</u>	<u>\$ 2,029,794,871</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>		
指定為透過損益按公允價值衡量		
債券	\$ 41,480,624	\$ 42,151,047
持有供交易		
衍生工具	122,018,789	160,407,697
應付借券—非避險	539,032	1,437,825
應付借券—避險	39,117	1,870
合計	<u>\$ 164,077,562</u>	<u>\$ 203,998,439</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12月31日	113年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產</u>		
股票	\$ 461,771,189	\$ 523,740,270
基金及受益憑證	857,275,390	841,553,516
金融債券	21,081,160	20,678,808
國外債券	218,183,372	326,747,980
組合式定存	14,308,859	13,966,047
合計	<u>\$ 1,572,619,970</u>	<u>\$ 1,726,686,621</u>

於 114 及 113 年度，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	114年度	113年度
適用 IFRS 9 報導於損益之利益	\$ 137,939,981	\$ 176,551,641
倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	(166,872,060)	(159,786,681)
採用覆蓋法重分類之 (利益) 損失	(\$ 28,932,079)	\$ 16,764,960

因覆蓋法之調整，114 及 113 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益分別由利益 186,816,578 仟元增加為利益 215,748,657 仟元及由損失 98,983,835 仟元增加為損失 115,748,795 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 及 113 年度產生之評價損益分別為淨利益 966,019 仟元及淨損失 1,319,621 仟元。

(三) 國泰綜合證券及其子公司截至 114 年 12 月 31 日止，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 399,488 仟元。

(四) 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12月31日	113年12月31日
權益工具投資		
股票	\$ 182,145,555	\$ 191,008,412
債務工具投資		
政府債券	196,645,469	176,895,650
公司債券	101,033,851	99,145,838
金融債券	48,148,884	58,034,097
國外債券	732,154,755	485,102,692
資產基礎債券	31,028,033	30,790,555
可轉讓定存單	8,748,773	6,014,913
減：抵繳法院擔保金	(34,764)	(44,824)
減：繳存央行債券	(2,104,085)	(2,010,987)
減：衍生工具擔保品	(10,051,475)	(11,994,707)
小計	<u>1,105,569,441</u>	<u>841,933,227</u>
合計	<u>\$ 1,287,714,996</u>	<u>\$ 1,032,941,639</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 及 113 年度，透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資分別產生股利收入 8,203,829 仟元及 7,361,066 仟元，與已除列之投資相關之股利收入分別為 913,554 仟元及 1,226,470 仟元。
- (三) 合併公司因考量投資策略，於 114 年及 113 年度出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，出售之公允價值為 79,106,793 仟元及 49,938,545 仟元，並將處分時累積之未實現評價利益 4,149,709 仟元及 2,809,694 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 年及 113 年 12 月 31 日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中分別有面額 1,497,500 仟元及 8,862,877 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為 1,661,079 仟元及 7,657,552 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 6 月底及 114 年 6 月底前以 1,665,655 仟元及 7,726,277 仟元買回。

- (五) 國泰世華銀行及其子公司截至 114 年及 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 年及 113 年 12 月 31 日止，提供作為附買回交易之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資一流動面額分別為 12,228,948 仟元及 11,707,484 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12月31日	113年12月31日
定期存款	\$ 34,506,666	\$ 34,391,633
金融債券	76,697,408	112,357,284
公司債券	52,733,148	55,438,151
政府債券	60,660,060	71,638,017
國外債券	4,036,571,197	4,270,578,807
金融資產受益證券	404,958	1,792,000
資產基礎債券	106,595,453	74,591,605
短期票券	454,425,000	332,120,275
減：抵繳擔保金	(26,297,410)	(23,267,646)
減：繳存央行債券	(7,447,898)	(7,455,267)
減：衍生工具擔保品	(7,819,059)	(13,456,870)
減：備抵損失(註)	(3,743,006)	(3,706,851)
合計	<u>\$ 4,777,286,517</u>	<u>\$ 4,905,021,138</u>

註：不含抵繳存出保證金之備抵損失，其於 114 年及 113 年 12 月 31 日之餘額分別為 4,396 仟元及 6,686 仟元。

- (一) 合併公司於 114 及 113 年度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 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 212,128 仟元及 1,388,530 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 8,640 仟元及 1,629 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 3,223,129 仟元及 1,086,298 仟元；因到期還本等其他因素，分別產生處分損失 745,621 仟元及 212,756 仟元。

(二) 國泰世華銀行及其子公司截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止，上述按攤銷後成本衡量之金融資產中分別有面額 459,267 仟元及 4,917,150 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為 449,821 仟元及 3,284,814 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 1 月底及 114 年 3 月底前以 450,101 仟元及 3,338,746 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12月31日	113年12月31日
應收票據	\$ 471,940	\$ 542,103
應收帳款	130,980,625	129,615,553
應收利息	77,707,418	75,487,383
應收承兌票款	1,177,954	1,241,043
應收承購帳款	8,882,221	4,242,447
其他	<u>114,085,438</u>	<u>102,851,631</u>
小計	333,305,596	313,980,160
減：備抵損失	(8,458,309)	(7,161,425)
合計	<u>\$ 324,847,287</u>	<u>\$ 306,818,735</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 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依 IFRS 9 規定 提列之減損	依法規定提列 之減損差異	合 計
年初餘額	\$ 685,139	\$ 409,352	\$ 1,819,915	\$ 2,914,406	\$ 73,353	\$ 2,987,759
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(18,216)	212,688	(2,073)	192,399	-	192,399
轉為信用減損金融資產	(23,305)	(112,817)	1,035,671	899,549	-	899,549
轉為 12 個月預期信用損失	10,174	(82,723)	(1,912)	(74,461)	-	(74,461)
於當年度除列之金融資產	(382,566)	(188,102)	(631,749)	(1,202,417)	-	(1,202,417)
購入或創始之新金融資產	438,710	120,960	773,371	1,333,041	-	1,333,041
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	26,645	26,645
轉銷呆帳	-	-	(1,231,215)	(1,231,215)	-	(1,231,215)
匯兌及其他變動	95,360	15,324	28,292	138,976	-	138,976
年底餘額	<u>\$ 805,296</u>	<u>\$ 374,682</u>	<u>\$ 1,790,300</u>	<u>\$ 2,970,278</u>	<u>\$ 99,998</u>	<u>\$ 3,070,276</u>

113 年度

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

(二) 合併公司部分應收款項採簡化法衡量備抵損失，於 114 及 113 年度備抵呆帳之調節如下：

	114年度	113年度
年初餘額	\$ 4,173,666	\$ 2,597,513
本年度提列	1,216,101	1,583,843
本年度沖銷	(1,980)	(7,891)
本年度收回	116	74
淨兌換差額	130	127
年底餘額	\$ 5,388,033	\$ 4,173,666

(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	<u>50,918</u>
	<u>\$ 1,009,965</u>
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	<u>(\$ 1,341,005)</u>

十二、貼現及放款－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
出口押匯	\$ 693,085	\$ 1,735,106
放款	3,351,394,865	3,118,914,999
貼現及透支	517,994	1,193,839
催收款	<u>8,279,244</u>	<u>8,731,141</u>
小計	3,360,885,188	3,130,575,085
減：備抵損失	(<u>52,144,369</u>)	(<u>48,896,179</u>)
合計	<u>\$ 3,308,740,819</u>	<u>\$ 3,081,678,906</u>

(一) 截至 114 年 12 月 31 日止，屬國泰世華銀行部分之國內放款總額為 2,679,596,426 仟元，備抵損失為 43,745,539 仟元。

(二) 國泰世華銀行及其子公司於 114 年及 113 年 12 月 31 日已停止對內計息之催收款餘額分別為 7,851,208 仟元及 6,966,405 仟元。國泰世華銀行及其子公司於 114 及 113 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(三) 貼現及放款相關信用風險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		說明
			114年 12月31日	113年 12月31日	
本公司	國泰人壽	人身保險業務	100.00	100.00	
本公司	國泰世華銀行	商業銀行業務	100.00	100.00	
本公司	國泰產險	財產保險業務	100.00	100.00	
本公司	國泰綜合證券	證券業務	100.00	100.00	
本公司及國泰人壽	國泰創投	創業投資業務	100.00	100.00	
本公司	國泰投信	證券投資信託業務	100.00	100.00	
國泰人壽	陸家嘴國泰人壽	人身保險業務	50.00	50.00	註1
國泰人壽	越南國泰人壽	人身保險業務	100.00	100.00	
國泰人壽	霖園置業(上海)有限公司 (霖園置業)	自有辦公物業出租	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	
國泰人壽	國泰產業研發中心股份有限 公司(國泰產業研發中心)	不動產相關業務	99.00	99.00	
國泰人壽	國泰電業股份有限公司 (國泰電業)	能源技術服務業	70.00	70.00	
國泰人壽	Cathaylife Singapore Pte. Ltd.	控股公司	100.00	100.00	註2
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3
國泰人壽	國泰貳風能控股股份有限公司 (國泰貳風能控股)	能源技術服務業	99.00	-	註4
國泰電業	旭忠能源股份有限公司 (旭忠能源)	能源技術服務業	100.00	100.00	
國泰電業	華夏能源股份有限公司 (華夏能源)	能源技術服務業	100.00	100.00	
國泰電業	白陽能源股份有限公司 (白陽能源)	能源技術服務業	100.00	100.00	
國泰電業	桃旭電力股份有限公司 (桃旭電力)	能源技術服務業	100.00	100.00	
國泰電業	鴻晟新科技股份有限公司 (鴻晟新科技)	能源技術服務業	100.00	100.00	
國泰電業	申綠股份有限公司(申綠)	能源技術服務業	100.00	100.00	
國泰電業	南陽電業股份有限公司 (南陽電業)	能源技術服務業	80.00	80.00	
國泰電業	開泰能源股份有限公司 (開泰能源)	能源技術服務業	97.00	70.00	註5
國泰電業	新日泰能源股份有限公司 (新日泰能源)	能源技術服務業	100.00	100.00	
國泰電業	國泰風能控股	能源技術服務業	1.00	1.00	註3
國泰電業	國泰貳風能控股	能源技術服務業	1.00	-	註4
國泰電業	建坤能源股份有限公司(建坤 能源)	能源技術服務業	95.10	-	註6

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

註1：陸家嘴國壽業於114年10月9日修改章程致國泰人壽對其從具有控制力降為具重大影響力之投資合資。處分子公司之相關說明請參閱附註四一。

註2：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3：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4：國泰貳風能控股於114年10月8日設立，原由國泰電業持有，國泰人壽於114年12月17日完成增資國泰貳風能控股至持股99%。

- 註 5：國泰電業於 114 年 6 月 26 日取得開泰能源 27% 之持股，致持股比例由 70% 上升為 97%。
- 註 6：國泰電業於 114 年 11 月 3 日以現金取得建坤能源 95.10% 之股權，並取得對建坤能源之控制。企業合併之相關說明請參閱附註四十。
- 註 7：國泰風能於 113 年 1 月 12 日由國泰風能控股持有。
- 註 8：柬埔寨 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 9：柬埔寨 CUBC Bank 持有 CUBC-I 49% 股權，並透過與其餘股東代理協議，實質控制其營運及董事會之組成，且對其享有 100% 經濟利益，故列為柬埔寨 CUBC Bank 之子公司。

(二) 未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			114年 12月31日	113年 12月31日	
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份有限公司(國泰投顧)	證券投資顧問業務	100.00	100.00	

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

十四、採用權益法之股權投資－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
投資非合併子公司	\$ 675,439	\$ 712,380
投資關聯企業	60,844,665	57,964,888
投資合資	19,216,140	4,268,636
合計	<u>\$ 80,736,244</u>	<u>\$ 62,945,904</u>

(一) 投資非合併子公司

	114年12月31日	113年12月31日
國泰投顧	<u>\$ 675,439</u>	<u>\$ 712,380</u>

(二) 投資關聯企業

	114年12月31日	113年12月31日
Generali Investments Holding S.p.A.	\$ 25,120,391	\$ 23,779,664
Rizal Commercial Banking Corporation	19,451,308	19,646,158
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	5,310,593	5,017,361
南港國際二股份有限公司	2,772,427	1,749,106
南港國際一股份有限公司	2,295,983	1,539,734
台灣票券金融股份有限公司	1,874,825	1,716,837
阜爾運通股份有限公司	1,465,497	1,388,154
定騰股份有限公司	988,252	959,772
泰陽光電股份有限公司	619,415	597,190
達勝肆創業投資股份有限公司	335,006	360,894
聚鑫能源股份有限公司	210,073	205,343
達勝創業投資股份有限公司	146,669	331,037
台灣建築經理股份有限公司	108,462	104,036
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	113,073	83,903
北京京管泰富基金管理有限責任公司	32,691	220,915
天泰光電股份有限公司	-	132,268
天泰貳光電股份有限公司	-	129,872
天泰管理顧問股份有限公司	-	2,644
合計	<u>\$ 60,844,665</u>	<u>\$ 57,964,888</u>

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	114年度	113年度
合併公司享有之份額		
本年度淨利	\$ 2,813,814	\$ 2,405,513
其他綜合損益	(88,692)	669,279
綜合損益總額	<u>\$ 2,725,122</u>	<u>\$ 3,074,792</u>

國泰創投於 114 年 7 月處分天泰光電股份有限公司 33.64% 股權、天泰貳光電股份有限公司 32.28% 股權、天泰管理顧問股份有限公司 28.2% 股權予非關係人，並認列處分投資淨損失 1,527 仟元（處分價款 250,461 仟元減除所處分之權益投資帳面金額 251,988 仟元）。

(三) 投資合資

	114年12月31日	113年12月31日
大彰化西北控股股份有限公司	\$ 12,203,743	\$ 3,756,348
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	6,544,561	-
神坊資訊股份有限公司	<u>467,836</u>	<u>512,288</u>
	<u>\$ 19,216,140</u>	<u>\$ 4,268,636</u>

個別不重大之合資彙總資訊

	114年度	113年度
合併公司享有之份額		
本年度淨利	\$ 115,591	(\$ 45,606)
其他綜合損益	(917,567)	<u>11,011</u>
綜合損益總額	<u>(\$ 801,976)</u>	<u>(\$ 34,595)</u>

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

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

十五、投資性不動產

	土	地	房屋及建築	建造中之投資性不動產	預付房地款	— 投資	合	計
113年1月1日餘額	\$ 323,264,818		\$ 125,249,682	\$ 8,983,487	\$ 4,188,723			\$ 461,686,710
增 添	-		-	11,804,702	4,758,608			16,563,310
處 分	(7,053)		(4,727)	-	-			(11,780)
其他重分類	5,869,267		8,270,872	(6,135,462)	(8,051,879)			(47,202)
公允價值變動利益	689,865		369,133	-	-			1,058,998
淨兌換差額	523,510		1,075,337	126,447	201,861			1,927,155
其 他 (註)	(44,826)		-	-	-			(44,826)
113年12月31日餘額	<u>\$ 330,295,581</u>		<u>\$ 134,960,297</u>	<u>\$ 14,779,174</u>	<u>\$ 1,097,313</u>			<u>\$ 481,132,365</u>

	土	地	房屋及建築	建造中之投資性不動產	預付房地款	— 投資	合	計
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	-		1,010	11,891,883	2,890,139			14,783,032
處 分	(35,444)		(62,521)	-	-			(97,965)
其他重分類	2,705,792		6,039,274	(5,803,412)	(3,023,053)			(81,399)
公允價值調整產生之 利益 (損失)	8,975,652		(953,768)	-	-			8,021,884
淨兌換差額	368,238		628,763	31,416	13,318			1,041,735
其 他 (註)	(22,462)		-	-	-			(22,462)
114年12月31日餘額	<u>\$ 342,287,357</u>		<u>\$ 140,613,055</u>	<u>\$ 20,899,061</u>	<u>\$ 977,717</u>			<u>\$ 504,777,190</u>

註：係國泰世華銀行都市更新拆遷補償款。

	114年度	113年度
投資性不動產之租金收入	\$ 12,972,175	\$ 12,247,413
減：當年度產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運費用	(927,607)	(911,016)
減：當年度未產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運費用	(350,826)	(257,212)
合 計	<u>\$ 11,693,742</u>	<u>\$ 11,079,185</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 12 月 31 日止，投資性不動產中屬國泰人壽之部分計 435,680,345 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 年及 113 年 12 月 31 日。

估 價 師 事 務 所 名 稱	114年12月31日	113年12月31日
戴德梁行不動產估價師事務所	楊長達、李根源、蔡家和、胡純純	楊長達、李根源、蔡家和、胡純純
第一太平戴維斯不動產估價師事務所	張譯之、張宏楷、吳承曄	張譯之、張宏楷、吳承曄、葉士郁
瑞普國際不動產估價師事務所	吳紘緒、徐珣益、王新亞	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	李泰利、王璽仲
尚上不動產估價師聯合事務所	王惟之、王鴻源、黃健豪	王惟之、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

(接次頁)

(承前頁)

估價師事務所名稱	114年12月31日	113年12月31日
麗業不動產估價師聯合事務所	陳玉霖、羅一翬、詹 繡瑛、陳信豪	陳玉霖、羅一翬、詹 繡瑛、陳信豪
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
高力國際不動產估價師聯合事務所	古健輝	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12月31日	113年12月31日
直接資本化率（淨）	0.56%~6.74%	0.56%~6.23%
折現率	2.82%~4.63%	2.82%~4.63%

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

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

國泰人壽及其子公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，其公允價值層級屬第 3 等級，當主要輸入值直接資本化法之直接資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加；當主要輸入值折現率上升時，公允價值減少，反之則增加。

(五) 國泰世華銀行投資性不動產係分別由下列具備我國不動產估價師資格之聯合估價師事務所估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期分別為 114 年及 113 年 12 月 31 日：

估 價 師 事 務 所 名 稱	114年12月31日	113年12月31日
瑞普國際不動產估價師事務所	徐珣益、王新亞、 汪明陽、吳紘緒	徐珣益、蔡友翔

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12月31日	113年12月31日
收益資本化率	1.82%~3.74%	1.17%~3.73%
折現率	3.78%	3.78%

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、比較法及成本法為主。

(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 年及 113 年 12 月 31 日由具備我國不動產估價師資格之麗業不動產估價師聯合事務所羅一鞏估價師進行估價。

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

	114年12月31日	113年12月31日
預估未來現金流入	\$ 469,380	\$ 468,321
預估未來現金流出	(15,157)	(14,334)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 454,223</u>	<u>\$ 453,987</u>
折現率	2.97%	2.97%
期末收益資本化利率	2.57%	2.48%

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

該投資性不動產以營業租賃方式出租，於 114 年及 113 年 12 月 31 日之平均出租率分別為 67.30% 及 83.43%。114 及 113 年度產生租金收入分別為 3,896 仟元及 7,966 仟元。

投資性不動產預期產生之未來現金流入包含租金收入、押金利息收入及期末處分價值。租金收入係以國泰綜合證券及其子公司目前租金並考量未來租金年成長率推估，收益分析期間係以 10 年估算；押金利息收入係以近 1 年五大銀行 1 年期平均定存利率推估；年底處分價值係以收益法之直接資本化法推估。投資性不動產預期發生之未來現金流出包含

地價稅、房屋稅、重置提撥費等支出，該等支出係以目前支出水準並考量未來公告地價之調整、房屋稅條例規定之稅率及推估。

114年及113年12月31日折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告2年期郵政定期儲金小額存款機動利率均加5碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬決定。

(七) 投資性不動產第3等級公允價值之調節如下：

	114年度	113年度
年初餘額	\$ 427,757,842	\$ 418,882,038
認列於損益		
投資性不動產利益	8,021,884	1,058,998
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	997,001	1,598,847
出售	(97,965)	(11,780)
轉出至不動產及設備	(81,399)	(47,202)
自建造中之投資性不動產轉入	1,104,563	2,082,281
自預付房地款轉入	-	4,239,584
自以成本衡量之投資性不動產轉入	13,178,027	-
其他	(22,462)	(44,924)
年底餘額	<u>\$ 450,857,491</u>	<u>\$ 427,757,842</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) 合併公司取得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) 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，請參閱附表三之說明。

十六、不動產及設備

成本	土 地 房 屋 及 建 築 電 腦 設 備 租 賃 權 益 改 良 運 輸 設 備 其 他 設 備							在 建 工 程 及 預 付 款 合 計	
	113年1月1日餘額	\$ 69,374,162	\$ 45,718,031	\$ 12,473,953	\$ 1,523,438	\$ 139,648	\$ 26,886,388	\$ 1,772,604	\$ 157,888,224
增加	-	110	1,008,934	70,522	3,265	1,212,710	2,683,308	4,978,849	
處分	(87,130)	-	(503,298)	(48,415)	(12,062)	(523,848)	-	(1,174,753)	
處分子公司(附註四一)	-	-	(1,364,751)	(306,334)	-	(113,757)	-	(1,784,842)	
重分類	37,000	61,655	466,823	41,489	3,716	1,304,111	(1,912,929)	1,865	
淨匯兌差額及通貨膨脹調整	36,769	44,203	110,199	43,699	8,472	24,348	2,051	269,741	
其他	38	-	-	-	-	-	-	38	
113年12月31日餘額	<u>\$ 69,360,839</u>	<u>\$ 45,823,999</u>	<u>\$ 12,191,860</u>	<u>\$ 1,324,399</u>	<u>\$ 143,039</u>	<u>\$ 28,789,952</u>	<u>\$ 2,545,034</u>	<u>\$ 160,179,122</u>	

(接次頁)

(承前頁)

	土	地	房屋及建築	電腦設備	租賃權益改良	運輸設備	其他設備	在建工程及 預付款	合計
累計折舊及減損									
113年1月1日餘額	\$ 98,268	\$ 25,553,727	\$ 8,724,236	\$ 1,100,038	\$ 105,034	\$ 12,936,457	\$ -	\$ 48,517,760	
折舊費用	-	869,736	1,242,489	102,696	8,642	1,557,351	-	3,780,914	
處分	-	-	(501,189)	(40,072)	(11,666)	(517,254)	-	(1,070,181)	
處分子公司(附註四一)	-	-	(483,686)	(162,799)	-	(87,515)	-	(734,000)	
淨匯兌差額	-	20,329	62,384	30,360	6,329	17,359	-	136,761	
113年12月31日餘額	<u>\$ 98,268</u>	<u>\$ 26,443,792</u>	<u>\$ 9,044,234</u>	<u>\$ 1,030,223</u>	<u>\$ 108,339</u>	<u>\$ 13,906,398</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 50,631,254</u>	
113年12月31日淨額	<u>\$ 69,262,571</u>	<u>\$ 19,380,207</u>	<u>\$ 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>	
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	-	-	1,581,657	106,778	542	725,571	2,249,297	4,663,845	
處分	-	(9,727)	(441,574)	(31,964)	(1,228)	(521,399)	-	(1,005,892)	
處分子公司(附註四一)	-	-	(215,086)	(391,659)	(3,273)	(162)	(95,172)	(705,352)	
重分類	12,965	218,738	529,696	44,540	4,692	1,291,711	(1,932,440)	169,902	
淨匯兌差額	(21,780)	(13,597)	(41,507)	(22,333)	(5,483)	(19,350)	(1,100)	(125,150)	
114年12月31日餘額	<u>\$ 69,352,024</u>	<u>\$ 46,019,413</u>	<u>\$ 13,605,046</u>	<u>\$ 1,029,761</u>	<u>\$ 138,289</u>	<u>\$ 30,266,323</u>	<u>\$ 2,765,619</u>	<u>\$ 163,176,475</u>	
114年12月31日淨額	<u>\$ 69,253,756</u>	<u>\$ 18,720,811</u>	<u>\$ 3,825,611</u>	<u>\$ 312,218</u>	<u>\$ 28,383</u>	<u>\$ 15,152,483</u>	<u>\$ 2,765,619</u>	<u>\$ 110,058,881</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	-	866,359	1,379,576	105,445	8,301	1,729,003	-	4,088,684	
處分	-	(6,948)	(440,170)	(31,022)	(1,229)	(506,696)	-	(986,065)	
處分子公司(附註四一)	-	-	(171,545)	(367,045)	(1,492)	(162)	-	(540,244)	
淨匯兌差額	-	(4,601)	(32,660)	(20,058)	(4,013)	(14,703)	-	(76,035)	
114年12月31日餘額	<u>\$ 98,268</u>	<u>\$ 27,298,602</u>	<u>\$ 9,779,435</u>	<u>\$ 717,543</u>	<u>\$ 109,906</u>	<u>\$ 15,113,840</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 53,117,594</u>	
114年12月31日淨額	<u>\$ 69,253,756</u>	<u>\$ 18,720,811</u>	<u>\$ 3,825,611</u>	<u>\$ 312,218</u>	<u>\$ 28,383</u>	<u>\$ 15,152,483</u>	<u>\$ 2,765,619</u>	<u>\$ 110,058,881</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12月31日	113年12月31日
使用權資產帳面金額		
土地	\$ 216,606	\$ 243,469
建築物	4,601,693	4,763,087
辦公設備	23,944	31,708
機器設備	837,807	1,101
運輸設備	105,353	85,303
合計	<u>\$ 5,785,403</u>	<u>\$ 5,124,668</u>
使用權資產帳列投資性不動產之帳面金額	<u>\$ 12,760,363</u>	<u>\$ 12,787,580</u>

	114年度	113年度
使用權資產之增添	<u>\$ 2,788,182</u>	<u>\$ 1,910,405</u>
使用權資產之折舊費用		
土地	\$ 14,102	\$ 14,643
建築物	1,607,785	1,580,552
辦公設備	11,033	12,367
機器設備	132,906	760
運輸設備	<u>49,803</u>	<u>51,796</u>
合 計	<u>\$ 1,815,629</u>	<u>\$ 1,660,118</u>

(二) 租賃負債

	114年12月31日	113年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 20,537,826</u>	<u>\$ 19,654,750</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	114年12月31日	113年12月31日
土地	1.24%~2.63%	1.24%~2.63%
建築物	0.12%~8.57%	0.12%~8.57%
辦公設備	1.35%~4.75%	1.35%~4.75%
機器設備	0.36%~3.49%	0.36%~3.49%
運輸設備	1.13%~6.58%	0.63%~8.22%
投資性不動產—地上權	2.82%~4.24%	2.82%~4.24%

十八、無形資產

	電腦軟體	特許權	商標權	客戶關係	商譽	其他	合 計
成 本							
113年1月1日餘額	\$ 7,908,772	\$ 37,659,600	\$ 465,912	\$ 6,097,632	\$ 23,722,583	\$ 223,794	\$ 76,078,293
單獨取得	960,182	-	-	-	-	-	960,182
由企業合併取得	-	-	-	-	11,991	-	11,991
處 分	(700,512)	-	-	-	-	-	(700,512)
處分子公司(附註四一)	(35,765)	-	(484,936)	(6,346,616)	(12,187,864)	(223,130)	(19,278,311)
重分類	343,057	-	-	-	-	-	343,057
其 他	-	-	-	-	-	(1,653)	(1,653)
淨兌換差額	47,530	-	19,024	248,984	499,880	8,900	824,318
113年12月31日餘額	<u>\$ 8,523,264</u>	<u>\$ 37,659,600</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,046,590</u>	<u>\$ 7,911</u>	<u>\$ 58,237,365</u>
累計攤銷及減損							
113年1月1日餘額	\$ 5,790,565	\$ 17,092,822	\$ -	\$ 3,310,815	\$ -	\$ 214,377	\$ 26,408,579
攤銷費用	1,105,323	1,788,416	-	101,143	-	-	2,994,882
處 分	(690,471)	-	-	-	-	-	(690,471)
處分子公司(附註四一)	(35,765)	-	-	(3,548,898)	-	(223,130)	(3,807,793)
淨兌換差額	34,098	-	-	136,940	-	8,753	179,791
113年12月31日餘額	<u>\$ 6,203,750</u>	<u>\$ 18,881,238</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 25,084,988</u>
113年12月31日淨額	<u>\$ 2,319,514</u>	<u>\$ 18,778,362</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,046,590</u>	<u>\$ 7,911</u>	<u>\$ 33,152,377</u>

(接次頁)

(承前頁)

成本	電腦軟體	特許權	商標權	客戶關係	商譽	其他	合計
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	673,763	-	128	-	-	2,180	676,071
處分	(863,989)	-	-	-	-	-	(863,989)
處分子公司(附註四一)	(295,148)	-	-	-	-	-	(295,148)
重分類	650,715	-	-	-	-	(835)	649,880
其他	-	-	-	-	-	(2,640)	(2,640)
匯率變動之影響	(37,437)	-	-	-	(14,196)	(97)	(51,730)
114年12月31日餘額	<u>\$ 8,651,168</u>	<u>\$ 37,659,600</u>	<u>\$ 128</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,032,394</u>	<u>\$ 6,519</u>	<u>\$ 58,349,809</u>
累計攤銷及減損							
114年1月1日餘額	\$ 6,203,750	\$ 18,881,238	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 25,084,988
攤銷費用	1,147,327	1,788,416	1	-	-	-	2,935,744
減少	(863,989)	-	-	-	-	101	(863,888)
處分子公司(附註四一)	(259,675)	-	-	-	-	-	(259,675)
匯率變動之影響	(30,674)	-	-	-	-	-	(30,674)
114年12月31日餘額	<u>\$ 6,196,739</u>	<u>\$ 20,669,654</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 101</u>	<u>\$ 26,866,495</u>
114年12月31日淨額	<u>\$ 2,454,429</u>	<u>\$ 16,989,946</u>	<u>\$ 127</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,032,394</u>	<u>\$ 6,418</u>	<u>\$ 31,483,314</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
商標權	46年
客戶關係	5至15年

(二) 商譽之取得及主要變動情形如下：

- 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四一。

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

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

另國泰世華銀行於 101 年 12 月 13 日取得柬埔寨 CUBC Bank 70% 股權，並於合併報表認列商譽美元 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12月31日	113年12月31日
票面金額	\$ 85,077,200	\$ 91,900,000
減：應付商業本票折價	(14,507)	(23,670)
合 計	<u>\$ 85,062,693</u>	<u>\$ 91,876,330</u>
利率區間	1.50%~3.00%	1.68%~1.96%

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12月31日	113年12月31日
支票存款	\$ 16,920,064	\$ 16,721,908
活期存款	882,362,445	818,361,443
活期儲蓄存款	1,588,187,302	1,479,274,092
定期存款	1,319,799,539	963,029,598
定期儲蓄存款	494,279,506	458,968,439
可轉讓定存單	27,156,081	44,830,505
匯出匯款及應解匯款	<u>2,944,531</u>	<u>2,181,501</u>
合 計	<u>\$ 4,331,649,468</u>	<u>\$ 3,783,367,486</u>

二一、應付債券

	114年12月31日	113年12月31日
金融債券	\$ 18,600,000	\$ 12,700,000
無到期日累積次順位公司債	45,000,000	45,000,000
無擔保普通公司債	111,700,000	76,000,000
無擔保累積次順位公司債	113,740,310	115,412,345
應付公司債折價	(136,728)	(155,015)
合 計	<u>\$ 288,903,582</u>	<u>\$ 248,957,330</u>

(一) 金融債券

	114年12月31日	113年12月31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
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>
合 計	<u>\$ 18,600,000</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。

8. 國泰金控經證櫃債字第 11400103921 號函核准，於 114 年 12 月 8 日公開發行 114 年度第 3 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 8,000,000 仟元。依發行條件之不同分為甲、乙二券，其中甲券發行金額為新台幣 4,500,000 仟元，乙券發行金額為新台幣 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 1.53%，乙券為 1.6%，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臺幣 17,600,000 仟元，乙券發行金額為新臺幣 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

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
<u>擔保借款</u>		
銀行借款	\$ 37,501,356	\$ 30,238,674
<u>無擔保借款</u>		
銀行借款	<u>9,877,535</u>	<u>9,669,616</u>
	<u>\$ 47,378,891</u>	<u>\$ 39,908,290</u>
借款利率	1.85%~8.75%	1.72%~10.35%

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12月31日	113年12月31日
保險業負債		
未滿期保費準備	\$ 44,564,264	\$ 42,769,008
賠款準備	45,232,542	34,190,362
責任準備	6,936,340,708	7,034,523,424
特別準備	1,902,190	12,899,100
保費不足準備	5,966,870	5,720,143
具金融商品性質之保險契約準備	1,491,520	26,861,096
外匯價格變動準備	113,806,568	27,514,387
其他準備	<u>89,879</u>	<u>1,818,394</u>
小計	7,149,394,541	7,186,295,914
員工福利負債準備	3,465,415	3,475,230
其他準備	<u>2,372,117</u>	<u>1,821,667</u>
合計	<u>\$ 7,155,232,073</u>	<u>\$ 7,191,592,811</u>

截至 114 年 12 月 31 日止，上述責任準備中屬國泰人壽部分為 6,920,602,727 仟元。

(一) 國泰人壽及其子公司

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

1. 未滿期保費準備明細：

	114年12月31日			113年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 性之金融工具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 24,211	\$ -	\$ 24,211	\$ 65,983	\$ -	\$ 65,983
個人傷害險	9,583,339	-	9,583,339	8,910,494	-	8,910,494
個人健康險	13,284,651	-	13,284,651	12,584,740	-	12,584,740
團 體 險	1,132,295	-	1,132,295	1,522,018	-	1,522,018
投資型保險	134,125	-	134,125	126,888	-	126,888
合 計	<u>24,158,621</u>	<u>-</u>	<u>24,158,621</u>	<u>23,210,123</u>	<u>-</u>	<u>23,210,123</u>
減除分出未滿期保費準備						
個人壽險	604,067	-	604,067	568,065	-	568,065
個人傷害險	26,168	-	26,168	-	-	-
個人健康險	471,313	-	471,313	419,349	-	419,349
合 計	<u>1,101,548</u>	<u>-</u>	<u>1,101,548</u>	<u>987,414</u>	<u>-</u>	<u>987,414</u>
淨 額	<u>\$ 23,057,073</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 23,057,073</u>	<u>\$ 22,222,709</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,222,709</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	114年度			113年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之金融工具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之金融工具	合 計
年初餘額	\$ 23,210,123	\$ -	\$ 23,210,123	\$ 21,710,834	\$ -	\$ 21,710,834
本年度提存數	24,450,711	-	24,450,711	23,305,843	-	23,305,843
本年度收回數	(23,128,564)	-	(23,128,564)	(21,822,899)	-	(21,822,899)
淨兌換差額	(27,156)	-	(27,156)	16,345	-	16,345
處分子公司(附註四一)	(346,493)	-	(346,493)	-	-	-
年底餘額	<u>24,158,621</u>	<u>-</u>	<u>24,158,621</u>	<u>23,210,123</u>	<u>-</u>	<u>23,210,123</u>
減除分出未滿期保費準備						
年初餘額	987,414	-	987,414	1,241,869	-	1,241,869
本年度增加數	114,134	-	114,134	-	-	-
本年度減少數	-	-	-	(254,455)	-	(254,455)
年底餘額	<u>1,101,548</u>	<u>-</u>	<u>1,101,548</u>	<u>987,414</u>	<u>-</u>	<u>987,414</u>
年底淨額	<u>\$ 23,057,073</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 23,057,073</u>	<u>\$ 22,222,709</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,222,709</u>

2. 賠款準備明細：

	114年12月31日			113年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險						
已報未付	\$ 4,751,411	\$ 70,723	\$ 4,822,134	\$ 4,275,688	\$ 21,053	\$ 4,296,741
未 報	12,675	-	12,675	31,810	-	31,810
個人傷害險						
已報未付	273,209	-	273,209	257,713	-	257,713
未 報	2,881,225	-	2,881,225	2,808,386	-	2,808,386
個人健康險						
已報未付	934,724	-	934,724	869,686	-	869,686
未 報	5,055,853	-	5,055,853	4,838,337	-	4,838,337
團 體 險						
已報未付	261,479	-	261,479	272,229	-	272,229
未 報	899,543	-	899,543	1,596,664	-	1,596,664
投資型保險						
已報未付	311,055	-	311,055	281,761	-	281,761
未 報	75	-	75	4,292	-	4,292
合 計	<u>15,381,249</u>	<u>70,723</u>	<u>15,451,972</u>	<u>15,236,566</u>	<u>21,053</u>	<u>15,257,619</u>
減除分出賠款準備						
個人壽險	17,584	-	17,584	9,742	-	9,742
個人傷害險	-	-	-	13	-	13
個人健康險	2,378	-	2,378	7,184	-	7,184
團 體 險	-	-	-	3,423	-	3,423
合 計	<u>19,962</u>	<u>-</u>	<u>19,962</u>	<u>20,362</u>	<u>-</u>	<u>20,362</u>
淨 額	<u>\$ 15,361,287</u>	<u>\$ 70,723</u>	<u>\$ 15,432,010</u>	<u>\$ 15,216,204</u>	<u>\$ 21,053</u>	<u>\$ 15,237,257</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	114年度			113年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
年初餘額	15,236,566	21,053	15,257,619	\$ 13,300,003	\$ 10,835	\$ 13,310,838
本年度提存數	16,765,082	70,723	16,835,805	16,558,471	21,053	16,579,524
本年度收回數	(16,057,242)	(21,053)	(16,078,295)	(14,679,540)	(10,835)	(14,690,375)
淨兌換差額	(60,922)	-	(60,922)	57,632	-	57,632
處分子公司(附註四一)	(502,235)	-	(502,235)	-	-	-
年底餘額	<u>15,381,249</u>	<u>70,723</u>	<u>15,451,972</u>	<u>15,236,566</u>	<u>21,053</u>	<u>15,257,619</u>
減除分出賠款準備						
年初餘額	20,362	-	20,362	117,196	-	117,196
本年度增加數	29,916	-	29,916	36,029	-	36,029
本年度減少數	(22,284)	-	(22,284)	(133,208)	-	(133,208)
淨兌換差額	(368)	-	(368)	345	-	345
處分子公司(附註四一)	(7,664)	-	(7,664)	-	-	-
年底餘額	<u>19,962</u>	<u>-</u>	<u>19,962</u>	<u>20,362</u>	<u>-</u>	<u>20,362</u>
年底淨額	<u>\$ 15,361,287</u>	<u>\$ 70,723</u>	<u>\$ 15,432,010</u>	<u>\$ 15,216,204</u>	<u>\$ 21,053</u>	<u>\$ 15,237,257</u>

3. 責任準備明細：

	114年12月31日			113年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	合計
壽險(註1)	\$ 5,782,995,266	\$ 1,920	\$ 5,782,997,186	\$ 5,929,925,613	\$ 1,914	\$ 5,929,927,527
傷害險	8,339,334	-	8,339,334	7,874,472	-	7,874,472
健康險	1,132,431,193	-	1,132,431,193	1,084,113,771	-	1,084,113,771
年金險	1,001,345	3,617,808	4,619,153	1,050,400	4,666,247	5,716,647
投資型保險	4,630,479	-	4,630,479	3,785,885	-	3,785,885
合計(註2)	<u>6,929,397,617</u>	<u>3,619,728</u>	<u>6,933,017,345</u>	<u>7,026,750,141</u>	<u>4,668,161</u>	<u>7,031,418,302</u>
減除分出責任準備						
壽險	299,498	-	299,498	324,414	-	324,414
健康險	-	-	-	6,785	-	6,785
合計	<u>299,498</u>	<u>-</u>	<u>299,498</u>	<u>331,199</u>	<u>-</u>	<u>331,199</u>
淨額	<u>\$ 6,929,098,119</u>	<u>\$ 3,619,728</u>	<u>\$ 6,932,717,847</u>	<u>\$ 7,026,418,942</u>	<u>\$ 4,668,161</u>	<u>\$ 7,031,087,103</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	114年度			113年度		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
年初餘額	\$ 7,026,750,141	\$ 4,668,161	\$ 7,031,418,302	\$ 6,814,238,405	\$ 5,626,906	\$ 6,819,865,311
本年度提存數	529,383,455	49,280	529,432,735	505,370,613	51,086	505,421,699
本年度收回數(註3)	(419,187,192)	(1,097,719)	(420,284,911)	(394,414,605)	(1,009,825)	(395,424,430)
重分類	72,441	-	72,441	525,006	-	525,006
淨兌換差額	(69,528,559)	6	(69,528,553)	101,030,722	(6)	101,030,716
處分子公司(附註四一)	(136,242,564)	-	(136,242,564)	-	-	-
轉列至外匯價格變動準備(註1)	(1,850,105)	-	(1,850,105)	-	-	-
年底餘額	<u>6,929,397,617</u>	<u>3,619,728</u>	<u>6,933,017,345</u>	<u>7,026,750,141</u>	<u>4,668,161</u>	<u>7,031,418,302</u>
減除分出責任準備						
年初餘額	331,199	-	331,199	348,004	-	348,004
本年度增加數	26,755	-	26,755	41,423	-	41,423
本年度減少數	(50,296)	-	(50,296)	(70,051)	-	(70,051)
淨兌換差額	479	-	479	11,823	-	11,823
處分子公司(附註四一)	(8,639)	-	(8,639)	-	-	-
年底餘額	<u>299,498</u>	<u>-</u>	<u>299,498</u>	<u>331,199</u>	<u>-</u>	<u>331,199</u>
年底淨額	<u>\$ 6,929,098,119</u>	<u>\$ 3,619,728</u>	<u>\$ 6,932,717,847</u>	<u>\$ 7,026,418,942</u>	<u>\$ 4,668,161</u>	<u>\$ 7,031,087,103</u>

註1：截至113年12月31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12月31日及113年12月31日止，上述責任準備及責任準備—待付保戶款項之合計數，分別為6,936,340,708仟元及7,034,523,396仟元。

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12月31日				113年12月31日			
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	其 他	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 29,877	\$ -	\$ -	\$ 29,877	\$ 23,656	\$ -	\$ -	\$ 23,656
不動產增值特別準備	-	-	-	-	-	-	11,083,324	11,083,324
合 計	<u>\$ 29,877</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,877</u>	<u>\$ 23,656</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ 11,106,980</u>

前述特別準備之變動調節如下：

	114年度				113年度			
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	其 他	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	其 他	合 計
年初餘額	\$ 23,656	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,106,980	\$ 7,215	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,090,539
分紅保單紅利準備提存數	23,212	-	-	23,212	26,261	-	-	26,261
分紅保單紅利準備收回數	(16,991)	-	-	(16,991)	(9,820)	-	-	(9,820)
轉列至外匯價格變動準備(註1)	-	-	(11,083,324)	(11,083,324)	-	-	-	-
年底餘額	<u>\$ 29,877</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,877</u>	<u>\$ 23,656</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ 11,106,980</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12月31日			113年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 3,973,646	\$ -	\$ 3,973,646	\$ 4,257,673	\$ -	\$ 4,257,673
個人傷害險	2,807	-	2,807	3,370	-	3,370
個人健康險	1,989,627	-	1,989,627	1,439,539	-	1,439,539
團 體 險	1	-	1	18,869	-	18,869
合 計	<u>\$ 5,966,081</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,966,081</u>	<u>\$ 5,719,451</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,719,451</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	114年度			113年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
年初餘額	\$ 5,719,451	\$ -	\$ 5,719,451	\$ 6,770,608	\$ -	\$ 6,770,608
本年度提存數	1,548,701	-	1,548,701	66,081	-	66,081
本年度收回數	(1,264,281)	-	(1,264,281)	(1,193,570)	-	(1,193,570)
淨兌換差額	(37,790)	-	(37,790)	76,332	-	76,332
年底餘額	<u>\$ 5,966,081</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,966,081</u>	<u>\$ 5,719,451</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,719,451</u>

6. 其他準備明細：

	114年12月31日			113年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
其 他	<u>\$ 89,879</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 89,879</u>	<u>\$ 1,818,394</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,818,394</u>

前述其他準備之變動調節如下：

	114年度			113年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
年初餘額	\$ 1,818,394	\$ -	\$ 1,818,394	\$ 1,834,253	\$ -	\$ 1,834,253
本年度收回數	(28,515)	-	(28,515)	(15,859)	-	(15,859)
轉列至外匯價格變動準備(註1)	(1,700,000)	-	(1,700,000)	-	-	-
年底餘額	<u>\$ 89,879</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 89,879</u>	<u>\$ 1,818,394</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,818,394</u>

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12月31日	113年12月31日
未滿期保費準備	\$ 24,158,621	\$ 23,210,123
責任準備	6,936,340,708	7,034,523,396
保費不足準備	5,966,081	5,719,451
其他準備	89,879	1,818,394
保險負債帳面價值	<u>\$ 6,966,555,289</u>	<u>\$ 7,065,271,364</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 6,331,180,907</u>	<u>\$ 6,372,682,647</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

註 1：依其執行負債適足性測試之範圍（整體合約一併測試）列示。

註 2：賠款準備及特別準備未納入負債適足性測試，其中賠款準備係針對評價日前發生之賠款提列，故未納入測試。

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

國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

測試方法 群 組 重要假設說明	114年12月31日	113年12月31日
	總保費評價法 整體合約一併測試	總保費評價法 整體合約一併測試
1. 保單資訊	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。
2. 折現率	114年9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年後折現率持平。	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。

陸家嘴國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

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

越南國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

	114年12月31日	113年12月31日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法
群 組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明		
1. 保單資訊	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。
2. 折 現 率	依年度五年財測之公司投資收益利率，而 5 年後折現率採持平假設。	依年度五年財測之公司投資收益利率，而 5 年後折現率採持平假設。

8. 具金融商品性質之保險契約準備

國泰人壽及其子公司發行不具裁量參與特性之金融工具並提列具金融商品性質之保險契約準備，其於 114 年及 113 年 12 月 31 日之餘額明細及其變動調節如下：

	114年12月31日	113年12月31日
壽 險	\$ 66,744	\$ 25,596,631
投資型保單	<u>1,424,776</u>	<u>1,264,465</u>
合 計	<u>\$ 1,491,520</u>	<u>\$ 26,861,096</u>

	114年度	113年度
年初餘額	\$ 26,861,096	\$ 23,524,199
本年度保險費收取數	3,703,392	4,951,350
本年度保險賠款與給付	(3,211,458)	(4,572,503)
本年度法定準備之淨提存	1,945,558	2,105,199
淨兌換差額	(1,232,559)	852,851
處分子公司(附註四一)	(26,574,509)	-
年底餘額	<u>\$ 1,491,520</u>	<u>\$ 26,861,096</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 年度

	外匯價格變動準備	特別準備 - 不動產增值 特別準備	壽險責任準備 - 營業損失準備	壽險責任準備 - 重大事故 準備金收回	壽險責任準備 - 其他強化 提存準備	其他準備 - 收購 之業務價值
年初餘額	\$ 27,514,387	\$ 11,083,324	\$ 980	\$ 63,291	\$ 1,785,834	\$ 1,818,394
本年度提存數						
強制提存	13,157,755	-	-	-	-	-
額外提存 (註1)	148,021,264	-	-	-	-	-
小計	161,179,019	-	-	-	-	-
本年度收回數	(89,520,267)	-	-	-	-	(28,515)
自責任準備金 及其他各項 準備轉列 (註2)	14,633,429	(11,083,324)	(980)	(63,291)	(1,785,834)	(1,700,000)
年末餘額	<u>\$ 113,806,568</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 89,879</u>

113 年度

	外匯價格變動準備	特別準備 - 不動產增值 特別準備	壽險責任準備 - 營業損失準備	壽險責任準備 - 重大事故 準備金收回	壽險責任準備 - 其他強化 提存準備	其他準備 - 收購 之業務價值
年初餘額	\$ 20,773,326	\$ 11,083,324	\$ 980	\$ 63,291	\$ 1,785,834	\$ 1,834,253
本年度提存數						
強制提存	7,616,445	-	-	-	-	-
額外提存	39,605,849	-	-	-	-	-
小計	47,222,294	-	-	-	-	-
本年度收回數	(40,481,233)	-	-	-	-	(15,859)
年末餘額	<u>\$ 27,514,387</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ 980</u>	<u>\$ 63,291</u>	<u>\$ 1,785,834</u>	<u>\$ 1,818,394</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；另於 114 年 12 月就當年度稅前盈餘之 30% 提存外匯價格變動準備金新台幣 21,749,390 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) 外匯價格變動準備對本公司之影響

影 響 項 目	114年度		
	未 適 用 金 額 (1)	適 用 金 額 (2)	影 響 數 (3)=(2)-(1)
歸屬於本公司業主 之稅後淨利	\$164,468,922	\$ 107,141,920	(\$ 57,327,002)
每股盈餘	10.97	7.06	(3.91)
外匯價格變動準備	-	113,806,568	113,806,568
歸屬於本公司業主 之權益	1,004,022,123	928,286,508	(75,735,615)
影 響 項 目	113年度		
	未 適 用 金 額 (1)	適 用 金 額 (2)	影 響 數 (3)=(2)-(1)
歸屬於本公司業主 之稅後淨利	\$ 115,662,594	\$ 110,269,745	(\$ 5,392,849)
每股盈餘	7.65	7.29	(0.36)
外匯價格變動準備	-	27,514,387	27,514,387
歸屬於本公司業主 之權益	907,100,134	888,691,521	(18,408,613)

(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12月31日			
險別		未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
		直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
		(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險		\$ 2,154,719	\$ 26,920	\$ 1,654,806	\$ 526,833
海上保險		218,215	3,232	161,294	60,153
陸空保險		9,213,523	-	355,365	8,858,158
責任保險		1,824,448	7,404	470,844	1,361,008
保證保險		53,666	1,376	39,581	15,461
其他財產保險		2,981,168	38,897	2,564,379	455,686
傷害保險		1,724,178	4,257	84,395	1,644,040
健康保險		55,102	-	23,658	31,444
政策性住宅地震保險		257,008	38,150	257,008	38,150
強制汽車責任保險		1,313,337	490,043	788,002	1,015,378
合計		<u>\$ 19,795,364</u>	<u>\$ 610,279</u>	<u>\$ 6,399,332</u>	<u>\$ 14,006,311</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	
		直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
		(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險		\$ 2,450,514	\$ 29,210	\$ 2,130,403	\$ 349,321
海上保險		225,031	2,788	166,845	60,974
陸空保險		8,644,774	96	427,433	8,217,437
責任保險		1,666,668	1,353	428,527	1,239,494
保證保險		56,420	682	37,346	19,756
其他財產保險		2,608,024	40,650	2,199,512	449,162
傷害保險		1,710,424	4,081	97,548	1,616,957
健康保險		50,951	-	-	50,951
政策性住宅地震保險		248,913	37,433	248,914	37,432
強制汽車責任保險		1,292,594	488,279	775,557	1,005,316
合計		<u>\$ 18,954,313</u>	<u>\$ 604,572</u>	<u>\$ 6,512,085</u>	<u>\$ 13,046,800</u>

(2) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

	114年度		113年度	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
年初餘額	\$ 19,558,885	\$ 6,512,085	\$ 17,487,375	\$ 5,538,053
本年度提存	20,406,194	6,399,615	19,557,495	6,511,396
本年度收回	(19,551,539)	(6,498,527)	(17,514,938)	(5,542,646)
淨兌換差額	(7,897)	(13,841)	28,953	5,282
年底餘額	<u>\$ 20,405,643</u>	<u>\$ 6,399,332</u>	<u>\$ 19,558,885</u>	<u>\$ 6,512,085</u>

2. 賠款準備

(1) 賠款準備及分出賠款準備

114 年 12 月 31 日

項 目	賠 款 準 備		分 出 賠 款 準 備	
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$ 15,678,262	\$ 668,032	\$ 9,469,558	\$ 6,876,736
未 報	<u>12,928,071</u>	<u>506,205</u>	<u>6,773,223</u>	<u>6,661,053</u>
合 計	<u>\$ 28,606,333</u>	<u>\$ 1,174,237</u>	<u>\$ 16,242,781</u>	<u>\$ 13,537,789</u>

113 年 12 月 31 日

項 目	賠 款 準 備		分 出 賠 款 準 備	
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
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>

(2) 賠款準備及分出賠款準備淨變動

114 年度

項 目	直 接 承 保 業 務		分 入 再 保 業 務		賠款準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	
已報未付	\$ 15,715,866	\$ 10,451,016	\$ 668,032	\$ 886,929	\$ 5,045,953
未 報	<u>12,892,647</u>	<u>7,076,155</u>	<u>506,205</u>	<u>497,011</u>	<u>5,825,686</u>
合 計	<u>\$ 28,608,513</u>	<u>\$ 17,527,171</u>	<u>\$ 1,174,237</u>	<u>\$ 1,383,940</u>	<u>\$ 10,871,639</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	\$ 9,488,629	\$ 5,729,831	\$ 3,758,798
未 報	<u>6,755,883</u>	<u>2,495,864</u>	<u>4,260,019</u>
合 計	<u>\$ 16,244,512</u>	<u>\$ 8,225,695</u>	<u>\$ 8,018,817</u>

113 年度

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

項 目	分 出 再 保 業 務		分 出 賠 款 準 備 淨 變 動 (8) = (6) - (7)
	提 存 (6)	收 回 (7)	
已報未付	\$ 5,744,580	\$ 3,133,967	\$ 2,610,613
未 報	<u>2,496,354</u>	<u>1,967,463</u>	<u>528,891</u>
合 計	<u>\$ 8,240,934</u>	<u>\$ 5,101,430</u>	<u>\$ 3,139,504</u>

(3) 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債

項 目	114年12月31日		
	已 報	未 付	未 報
火災保險	\$ 4,555,550		\$ 4,482,911
海上保險	822,002		434,137
陸空保險	3,072,253		3,076,375
責任保險	1,133,567		1,648,010
保證保險	62,969		16,820
其他財產保險	5,870,329		1,299,457
傷害保險	226,685		811,814
健康保險	6,494		83,629
政策性住宅地震 保險	-		153
強制汽車責任保險	596,445		1,580,970
合 計	<u>\$ 16,346,294</u>		<u>\$ 13,434,276</u>
			<u>\$ 29,780,570</u>

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

(4) 對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

項 目	114年12月31日		
	已 報	未 付	未 報 合 計
火災保險	\$ 3,141,941		\$ 4,080,761
海上保險	649,622		302,728
陸空保險	112,884		98,349
責任保險	575,758		601,269
保證保險	14,331		6,153
其他財產保險	4,730,859		940,118
傷害保險	14,139		64,732
健康保險	210		5,711
政策性住宅地震保險	-		-
強制汽車責任保險	<u>229,814</u>		<u>673,402</u>
合 計	<u>\$ 9,469,558</u>		<u>\$ 6,773,223</u>

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

(5) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

	114年度		113年度	
	賠 款 準 備	分 出 賠 款 準 備	賠 款 準 備	分 出 賠 款 準 備
年初餘額	\$18,932,743	\$ 8,243,568	\$14,473,113	\$ 5,099,991
本年度提存	29,782,750	16,244,512	18,928,788	8,240,934
本年度收回	(18,911,111)	(8,225,695)	(14,474,930)	(5,101,430)
匯率影響數	(<u>23,812</u>)	(<u>19,604</u>)	<u>5,772</u>	<u>4,073</u>
年底餘額	<u>\$29,780,570</u>	<u>\$16,242,781</u>	<u>\$18,932,743</u>	<u>\$ 8,243,568</u>

3. 特別準備

(1) 特別準備－強制汽車責任保險

	114年度	113年度
年初餘額	\$ 1,388,959	\$ 1,070,300
本年度提存	179,385	321,770
本年度收回	(4,530)	(3,111)
年底餘額	<u>\$ 1,563,814</u>	<u>\$ 1,388,959</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 及 113 年度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年度		
	重 大 事 故	危 險 變 動	合 計
年初餘額	\$ 94,662	\$ 308,499	\$ 403,161
本年度提存	-	-	-
本年度收回	(94,662)	-	(94,662)
年底餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 308,499</u>	<u>\$ 308,499</u>

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

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 及 113 年度之稅前損益分別減

少 94,662 仟元及 279,875 仟元，負債項下之特別準備分別減少 0 仟元及 94,662 仟元，權益項下之特別盈餘公積分別增加 163,489 仟元及 239,520 仟元。未適用該應注意事項對每股盈餘之影響於 114 及 113 年度分別減少 0.38 元及 1.12 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

		114年12月31日			
		保費不足準備		分出保費不足準備	
		直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
險別		(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險		47	742	-	789
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>\$ 47</u>	<u>\$ 742</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 789</u>

		113年12月31日			
		保費不足準備		分出保費不足準備	
		直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
險別		(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險		\$ 409	\$ -	\$ -	\$ 409
海上保險		20	143	-	163
陸空保險		-	120	-	120
責任保險		-	-	-	-
保證保險		-	-	-	-
其他財產保險		-	-	-	-
傷害保險		-	-	-	-
健康保險		-	-	-	-
政策性住宅地震保險		-	-	-	-
強制汽車責任保險		-	-	-	-
合計		<u>\$ 429</u>	<u>\$ 263</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 692</u>

(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年度										
項 目	直接承保業務 提存 (1)	承保業務 收回 (2)	分入再保業務 提存 (3)	再保業務 收回 (4)	保費不足 準備淨變動 (5)=		分出再保業務 提存 (6)	收回 (7)	分出保費不足準備 淨變動 (8)=(6)-(7)	本期保費 不足準備 淨提存所 認列之損失 (9)=(5)-(8)
					(1)-(2)+(3)-(4)	(1)-(2)+(3)-(4)				
火災保險	\$ -	\$ 409	\$ -	\$ -	(\$ 409)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 409)
海上保險	47	20	742	143	626	-	-	-	-	626
陸空保險	-	-	-	120	(120)	-	-	-	-	(120)
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
政策性住宅地震保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 47</u>	<u>\$ 429</u>	<u>\$ 742</u>	<u>\$ 263</u>	<u>\$ 97</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 97</u>

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

(3) 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

	114年度		113年度	
	保費不足準備	分出保費 不足準備	保費不足準備	分出保費 不足準備
年初餘額	\$ 692	\$ -	\$ 12	\$ -
本年度提存	789	-	692	-
本年度收回	(692)	-	(12)	-
年底餘額	<u>\$ 789</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 692</u>	<u>\$ -</u>

5. 責任準備

(1) 責任準備及分出責任準備明細

114年12月31日

項 目	責 任 準 備		分出責任準備	
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
健康保險	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

113 年 12 月 31 日

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

(2) 責任準備淨變動及分出責任準備淨變動

114 年度

項 目	直 接 承 保 業 務		分 入 再 保 業 務		責任準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	
健康保險	\$ -	\$ 28	\$ -	\$ -	(\$ 28)

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

113 年度

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

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

二四、員工福利負債準備

(一) 確定提撥計畫

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

合併公司之其他國外子公司及分公司依當地法令規定提撥退休金至相關退休金管理事業。

(二) 確定福利計畫

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

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	114年12月31日	113年12月31日
確定福利義務現值	\$ 16,376,199	\$ 17,050,966
計畫資產公允價值	(27,286,210)	(26,484,985)
淨確定福利資產	<u>(\$ 10,910,011)</u>	<u>(\$ 9,434,019)</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 (資 產)
113年1月1日	<u>\$ 17,393,265</u>	<u>(\$ 23,306,761)</u>	<u>(\$ 5,913,496)</u>
當年度服務成本	449,467	-	449,467
利息費用（收入）	<u>195,057</u>	<u>(268,419)</u>	<u>(73,362)</u>
認列於損益	<u>644,524</u>	<u>(268,419)</u>	<u>376,105</u>
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(4,154,166)	(4,154,166)
精算損失			
—財務假設變動	462,396	-	462,396
—經驗調整	<u>738,620</u>	<u>-</u>	<u>738,620</u>
認列於其他綜合損益	<u>1,201,016</u>	<u>(4,154,166)</u>	<u>(2,953,150)</u>
雇主提撥	-	(857,742)	(857,742)
雇主支付	(2,187,944)	2,102,103	(85,841)
兌換差額	<u>105</u>	<u>-</u>	<u>105</u>
113年12月31日	<u>\$ 17,050,966</u>	<u>(\$ 26,484,985)</u>	<u>(\$ 9,434,019)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 (資 產)
服務成本			
當年度服務成本	\$ 453,981	\$ -	\$ 453,981
利息費用 (收入)	<u>255,414</u>	<u>(410,171)</u>	<u>(154,757)</u>
認列於損益	<u>709,395</u>	<u>(410,171)</u>	<u>299,224</u>
計畫資產報酬 (除包含於淨 利息之金額外)	-	(1,529,161)	(1,529,161)
精算損失			
—財務假設變動	265,617	-	265,617
—經驗調整	337,729	-	337,729
—人口統計假設變動	<u>(378)</u>	<u>-</u>	<u>(378)</u>
認列於其他綜合損益	<u>602,968</u>	<u>(1,529,161)</u>	<u>(926,193)</u>
雇主提撥	-	(807,375)	(807,375)
雇主支付	(1,986,771)	1,945,482	(41,289)
兌換差額	<u>(359)</u>	<u>-</u>	<u>(359)</u>
114年12月31日	<u>\$ 16,376,199</u>	<u>(\$ 27,286,210)</u>	<u>(\$ 10,910,011)</u>

合併公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

合併公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	114年12月31日	113年12月31日
折現率	1.31%-1.36%	1.52%-1.65%
薪資增加率	1.50%-3.50%	1.50%-3.50%

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

	114年12月31日	113年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 258,859)	(\$ 275,328)
減少 0.25%	\$ 269,437	\$ 286,621
薪資增加率		
增加 0.5%	\$ 511,583	\$ 556,976
減少 0.5%	(\$ 416,711)	(\$ 537,790)

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

	114年12月31日	113年12月31日
預期 1 年內提撥金額	\$ 699,741	\$ 782,403
確定福利義務平均到期期間	3.4年- 9.2年	4.0年- 11.0年

(三) 員工優惠存款計畫

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

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

	114年12月31日	113年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,229,576	\$ 1,166,250
計畫資產公允價值	-	-
淨確定福利負債	\$ 1,229,576	\$ 1,166,250

退休員工優惠存款義務現值之變動如下：

	114年	113年
年初餘額	<u>\$ 1,166,250</u>	<u>\$ 1,045,707</u>
利息費用	<u>42,883</u>	<u>38,492</u>
再衡量數		
— 經驗調整	209,326	195,218
— 財務假設變動	<u>-</u>	<u>54,172</u>
認列於其他綜合損益	<u>209,326</u>	<u>249,390</u>
福利支付	<u>(188,883)</u>	<u>(167,339)</u>
年底餘額	<u>\$ 1,229,576</u>	<u>\$ 1,166,250</u>

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

	114年12月31日	113年12月31日
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
退休金優惠存款提領率	1.00%	1.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%

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

	114年12月31日	113年12月31日
折現率		
增加 0.5%	<u>(\$ 60,249)</u>	<u>(\$ 57,146)</u>
減少 0.5%	<u>\$ 66,397</u>	<u>\$ 62,977</u>
死亡率		
調整為 105%	<u>(\$ 10,838)</u>	<u>(\$ 10,496)</u>
調整為 95%	<u>\$ 12,042</u>	<u>\$ 11,662</u>
優惠存款超額利率		
增加 0.5%	<u>\$ 226,242</u>	<u>\$ 214,590</u>
減少 0.5%	<u>(\$ 226,242)</u>	<u>(\$ 214,590)</u>

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

	114年12月31日	113年12月31日
預期1年內提撥金額	\$ <u>200,042</u>	\$ <u>188,327</u>
確定福利義務平均到期期間	10.6年	10.7年

二五、其他金融資產及負債

	114年12月31日	113年12月31日
<u>其他什項金融資產</u>		
分離帳戶保險商品資產	\$ 840,120,906	\$ 790,958,446
其他	<u>20,923,645</u>	<u>19,395,219</u>
合計	<u>\$ 861,044,551</u>	<u>\$ 810,353,665</u>
<u>其他什項金融負債</u>		
分離帳戶保險商品負債	\$ 840,120,906	\$ 790,958,446
結構型商品本金	51,320,465	49,439,920
其他	<u>25,208,902</u>	<u>15,412,483</u>
合計	<u>\$ 916,650,273</u>	<u>\$ 855,810,849</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12月31日	113年12月31日
分離帳戶保險商品資產		
銀行存款	\$ 524,852	\$ 612,078
透過損益按公允價值衡量之金融資產	828,885,964	774,239,033
其他應收款	<u>10,710,090</u>	<u>16,013,626</u>
合計	<u>\$ 840,120,906</u>	<u>\$ 790,864,737</u>
分離帳戶保險商品負債		
其他應付款	\$ 1,563,518	\$ 1,681,405
保險商品價值準備	313,611,277	286,190,196
投資合約價值準備	<u>524,946,111</u>	<u>502,993,136</u>
合計	<u>\$ 840,120,906</u>	<u>\$ 790,864,737</u>

	114年度	113年度
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 42,456,656	\$ 29,142,690
利息收入	14,530	16,016
透過損益按公允價值衡量之金		
融資產損益	46,413,261	24,695,061
兌換損益	(8,508,047)	13,257,620
合 計	<u>\$ 80,376,400</u>	<u>\$ 67,111,387</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險理賠與給付	\$ 12,021,329	\$ 12,908,804
解約金	35,671,054	38,356,579
提存分離帳戶保險價值準備	28,769,423	12,083,947
管理費支出	4,211,596	3,992,421
其他營業外收入及支出	(297,002)	(230,364)
合 計	<u>\$ 80,376,400</u>	<u>\$ 67,111,387</u>

國泰人壽於 114 及 113 年度，因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 662,847 仟元及 677,267 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12月31日	113年12月31日
分離帳戶保險商品資產		
銀行存款	\$ -	\$ 9,492
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產	-	84,210
其 他	-	7
合 計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 93,709</u>
分離帳戶保險商品負債		
其他應付款	\$ -	\$ 27
保險商品價值準備	-	93,682
合 計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 93,709</u>

	114年度	113年度
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 17	\$ 48
透過損益按公允價值衡量之金 融資產損益	17,734	5,460
利息收入	<u>6</u>	<u>17</u>
合 計	<u>\$ 17,757</u>	<u>\$ 5,525</u>
分離帳戶保險商品費用		
解約金	\$ 11,011	\$ 5,634
提存(收回)分離帳戶保險商 品價值準備	5,803	(1,216)
其 他	<u>943</u>	<u>1,107</u>
合 計	<u>\$ 17,757</u>	<u>\$ 5,525</u>

二六、權 益

(一) 股 本

	114年12月31日	113年12月31日
額定股數(仟股)	<u>18,000,000</u>	<u>18,000,000</u>
額定股本	<u>\$180,000,000</u>	<u>\$180,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數(仟股)		
普 通 股	<u>14,669,210</u>	<u>14,669,210</u>
特 別 股	<u>1,533,300</u>	<u>1,533,300</u>
已發行股本	<u>\$162,025,102</u>	<u>\$162,025,102</u>

已發行之普通股每股面額 10 元，每股享一表決權及收取股利之權利。

特別股之發行

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

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

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

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

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

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

(1) 乙種特別股年率 3.55% (7 年期 IRS 利率 1.1675%+2.3825%)，按每股發行價格計算。7 年期 IRS 利率將於發行日起滿 7 年之次日及其後每 7 年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標 7 年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午 11 時依英商路透社 (Reuter) 「TAIFXIRS」與「COSMOS3」7 年期利率交換報價上午 11 時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。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12月31日	113年12月31日
股本溢價	\$ 197,202,720	\$ 197,202,720
庫藏股票交易	2,539,377	2,539,377
現金增資員工認股權溢價	1,192,146	1,192,146
可轉換公司債轉換	1,144,486	1,144,486
其他資本公積	<u>1,040,525</u>	<u>1,065,093</u>
合 計	<u>\$ 203,119,254</u>	<u>\$ 203,143,822</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12月31日	113年12月31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
原負債項下之特別準備金轉列特別盈餘公積(2)	3,744,467	3,744,467
首次採用 IFRS 會計準則提列之特別盈餘公積(3)	2,994,565	2,994,565
投資性不動產選擇公允價值模式提列之特別盈餘公積(4)	110,940,379	109,830,400
保險負債轉列之特別盈餘公積(5)	34,764,311	34,764,311
其他權益減項提列之特別盈餘公積(6)	57,994,700	78,460,876
保險子公司重分類之金融資產公允價值變動數(7)	<u>211,377,858</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$422,149,878</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年度	113年度
年初餘額	(<u>\$ 7,585,169</u>)	(<u>\$ 12,961,984</u>)
當年度產生	(2,800,682)	4,586,952
採用權益法之關聯企業及合 資之份額	139,238	1,242,115
處分子公司權益	-	82,145
所得稅影響數	<u>231,959</u>	(<u>534,397</u>)
本年度其他綜合損益	(<u>2,429,485</u>)	<u>5,376,815</u>
年底餘額	(<u>\$ 10,014,654</u>)	(<u>\$ 7,585,169</u>)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	114年度	113年度
年初餘額	(\$ 13,142,474)	(\$ 14,758,415)
當年度產生	26,676,871	1,162,262
採用權益法之關聯企業及合資之份額	259,872	136,052
重分類調整		
處分債務工具	(1,786,937)	(1,060,472)
所得稅影響數	(2,621,297)	4,196,836
本年度其他綜合損益	<u>22,528,509</u>	<u>4,434,678</u>
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	(4,736)	(8,949)
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	(4,149,709)	(2,809,694)
處分子公司權益	<u>-</u>	<u>(94)</u>
年底餘額	<u>\$ 5,231,590</u>	<u>(\$ 13,142,474)</u>

3. 避險工具之損益

	114年度	113年度
年初餘額	(\$ 354,267)	\$ 510,499
當年度產生	(2,992,286)	(1,416,020)
重分類調整		
被避險項目已影響損益	1,431,157	329,620
匯率變動	7,685	(2,215)
所得稅影響數	310,747	217,731
處分子公司權益	<u>-</u>	<u>6,118</u>
本年度其他綜合損益	<u>(1,242,697)</u>	<u>(864,766)</u>
年底餘額	<u>(\$ 1,596,964)</u>	<u>(\$ 354,267)</u>

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年度	113年度
年初餘額	(\$ 420,102)	(\$ 833,793)
當年度產生	296,411	517,113
所得稅影響數	(59,283)	(103,422)
本年度其他綜合損益	<u>237,128</u>	<u>413,691</u>
年底餘額	<u>(\$ 182,974)</u>	<u>(\$ 420,102)</u>

5. 確定福利計劃之再衡量數

	114年度	113年度
年初餘額	<u>\$ 1,075,791</u>	<u>(\$ 1,117,660)</u>
當年度產生	716,867	2,703,760
採用權益法之關聯企業及合 資之份額	(5,675)	38,277
所得稅影響數	<u>(140,668)</u>	<u>(548,586)</u>
本年度其他綜合損益	<u>570,524</u>	<u>2,193,451</u>
年底餘額	<u>\$ 1,646,315</u>	<u>\$ 1,075,791</u>

6. 不動產重估增值

	114年度	113年度
年初餘額	\$ 12,609,000	\$ 12,612,706
採用權益法之關聯企業及合 資之份額	-	<u>(3,706)</u>
本年度其他綜合損益	-	<u>(3,706)</u>
轉列保留盈餘	<u>(748)</u>	-
年底餘額	<u>\$ 12,608,252</u>	<u>\$ 12,609,000</u>

7. 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

	114年度	113年度
年初餘額	<u>(\$ 50,177,479)</u>	<u>(\$ 60,150,205)</u>
當年度產生	88,257,801	126,269,923
採用權益法之關聯企業 及合資之份額	(939,090)	-
處分子公司權益	(3,450,038)	-
重分類調整		
處分金融工具	(116,209,298)	(113,409,529)
所得稅影響數	<u>159,975</u>	<u>(2,887,668)</u>
本年度其他綜合損益	<u>(32,180,650)</u>	<u>9,972,726</u>
年底餘額	<u>(\$ 82,358,129)</u>	<u>(\$ 50,177,479)</u>

8. 其他權益－其他

	114年度	113年度
年初餘額	\$ -	(\$ 1,762,024)
處分子公司權益	-	<u>1,762,024</u>
年底餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(六) 非控制權益

	114年度	113年度
年初餘額	<u>\$ 17,835,184</u>	<u>\$ 13,390,967</u>
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	491,212	957,173
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	(709,379)	523,208
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	(181,864)	(73,891)
避險工具公允價值變動損益	(292)	(40)
採用覆蓋法重分類之其他綜合 損益	(980,582)	3,904,566
收購子公司非控制權益(附註四 十、四二)	(309,600)	-
處分子公司權益(附註四一)	(9,964,043)	(530,893)
其 他	(<u>79,054</u>)	(<u>335,906</u>)
年底餘額	<u>\$ 6,101,582</u>	<u>\$ 17,835,184</u>

二七、繼續營業單位本年度淨利

(一) 手續費及佣金淨收益

	114年度	113年度
手續費收入	\$ 60,068,668	\$ 54,682,015
佣金收入	<u>2,056,361</u>	<u>1,429,177</u>
手續費及佣金收入小計	<u>62,125,029</u>	<u>56,111,192</u>
手續費支出	(15,834,961)	(14,980,978)
佣金支出	(<u>28,012,004</u>)	(<u>26,054,180</u>)
手續費及佣金支出小計	(<u>43,846,965</u>)	(<u>41,035,158</u>)
合 計	<u>\$ 18,278,064</u>	<u>\$ 15,076,034</u>

(二) 保險業務淨收益(損失)

	114年度	113年度
自留滿期保費收入	\$ 471,891,050	\$ 453,650,569
分離帳戶保險商品收益	<u>80,394,157</u>	<u>67,116,912</u>
保險業務收益小計	<u>552,285,207</u>	<u>520,767,481</u>
自留保險賠款與給付	(466,386,958)	(488,384,254)
分離帳戶保險商品費用	(80,394,157)	(67,116,912)
其 他	(<u>746,212</u>)	(<u>826,141</u>)
保險業務費用小計	(<u>547,527,327</u>)	(<u>556,327,307</u>)
合 計	<u>\$ 4,757,880</u>	(<u>\$ 35,559,826</u>)

(三) 保險負債準備淨變動

	114年度	113年度
賠款準備淨變動	(\$ 3,602,700)	(\$ 3,300,682)
責任準備淨變動	(109,171,337)	(110,025,837)
保費不足準備淨變動	(284,516)	1,126,809
特別準備淨變動	(86,414)	(55,225)
其他準備淨變動	28,515	15,859
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(1,945,558)	(2,105,199)
合計	<u>(\$115,062,010)</u>	<u>(\$114,344,275)</u>

(四) 員工福利費用

	114年度	113年度
短期員工福利		
薪資費用	\$ 73,290,616	\$ 69,479,336
勞健保費用	5,228,171	4,781,039
退職後福利	2,624,181	2,493,173
董事酬金	196,829	176,971
其他員工福利	<u>1,731,625</u>	<u>1,701,646</u>
合計	<u>\$83,071,422</u>	<u>\$78,632,165</u>
依功能別彙總		
淨收益	\$ 17,896,421	\$ 16,743,326
營業費用	<u>65,175,001</u>	<u>61,888,839</u>
合計	<u>\$83,071,422</u>	<u>\$78,632,165</u>

截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止，合併公司之員工人數分別為 51,797 人及 53,743 人。

合併公司於 114 及 113 年度之平均員工人數分別為 53,022 人及 54,009 人（113 年度不含 CHL 員工人數），其中未兼任員工之董事人數分別為 34 人及 40 人（113 年度不含 CHL 員工人數）。

(五) 員工酬勞及董事酬勞

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

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 及 113 年度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），並分別於 115 年 3 月 11 日及 114 年 3 月 6 日經董事會決議金額如下金額如下：

	114年度		113年度	
	現	金	現	金
員工酬勞	\$ 10,685		\$ 11,085	
董事酬勞	2,400		1,800	

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

113 年及 112 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 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年度	113年度
使用權資產	\$ 1,815,629	\$ 1,628,589
不動產及設備	4,088,684	3,740,000
無形資產	<u>2,935,744</u>	<u>2,893,738</u>
合 計	<u>\$ 8,840,057</u>	<u>\$ 8,262,327</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 5,904,313</u>	<u>\$ 5,368,589</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 2,935,744</u>	<u>\$ 2,893,738</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年度	113年度
當期所得稅		
本年度產生者	(\$ 25,885,165)	(\$ 406,451)
以前年度之調整	(900,035)	(372,417)
未分配盈餘稅加徵	-	(619,455)
其他	(951,201)	(6,935,561)
遞延所得稅		
本年度產生者	22,415,634	(8,960,868)
以前年度之調整	(18,137)	668,950
認列於損益之所得稅費用	<u>(\$ 5,338,904)</u>	<u>(\$ 16,625,802)</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	114年度	113年度
稅前淨利	<u>\$112,972,036</u>	<u>\$126,842,755</u>
稅前淨利按母公司法定稅率計算之		
所得稅	(\$ 22,594,407)	(\$ 25,368,551)
免稅所得	21,238,079	17,599,837
稅上不可減除之費損	(377,900)	(328,746)
投資性不動產採公允價值稅額影響	(1,486,987)	32,612
最低稅負制加徵稅額	(53,917)	(6,599,208)
合併個體適用不同稅率之影響數	(17,794)	84,493
以前年度之當期所得稅費用於本年		
度之調整	(918,172)	296,533
未分配盈餘加徵稅	-	(619,455)
其他依稅法調整之所得稅影響數	(1,127,806)	(1,723,317)
認列於損益之所得稅費用	<u>(\$ 5,338,904)</u>	<u>(\$ 16,625,802)</u>

(二) 直接認列於權益之所得稅

	114年度	113年度
當期所得稅		
處分透過其他綜合損益按公允		
價值衡量之權益工具投資	\$ 24,114	\$ 31,626
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	(24,114)	(31,626)
直接認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	114年度	113年度
<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	(\$ 59,283)	(\$ 103,422)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	231,959	(534,397)
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	(2,774,113)	4,195,162
避險工具之損益	310,747	217,731
確定福利計畫之再衡量數	(143,373)	(540,752)
採用權益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額	155,521	(6,160)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	<u>159,975</u>	<u>(2,887,668)</u>
認列為其他綜合損益之所得稅(費用)利益	<u>(\$ 2,118,567)</u>	<u>\$ 340,494</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

114 年度

遞延所得稅資產	認列於損益		認列於直接認列於其他綜合損益		其他		年底餘額
	年初餘額	認列於損益	其他綜合損益	權	其	他	
暫時性差異							
不動產及設備	\$ 311,562	\$ 132,226	\$ -	\$ -	(\$ 134,684)		\$ 309,104
投資性不動產	(29,966,758)	(1,826,553)	-	-	15,834		(31,777,477)
透過損益按公允價值衡量之金融工具	11,292,595	(3,232,247)	(59,619)	-	1,517,396		9,518,125
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	4,292,301	(19,724)	(1,823,474)	-	-		2,449,103
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	(916,677)	-	327,702	6,571	-		(582,404)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	13,676,004	87,482	(3,080,755)	-	-		10,682,731
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,219,052	179,503	-	-	-		1,398,555
商譽及特許權	(1,072,954)	(54,770)	-	-	-		(1,127,724)
退休金	(1,863,098)	(117,551)	(185,239)	-	-		(2,165,888)
退休金優惠存款	233,250	(29,200)	41,866	-	-		245,916
採用權益法之投資	(2,588,494)	(363,419)	217,261	-	-		(2,734,652)
租賃負債	424,426	21,064	-	-	254		445,744
未實現兌換損益	(33,153,177)	32,691,596	2,132,944	(30,685)	(15)		1,640,663
備抵呆帳超限	3,340,977	173,258	-	-	-		3,514,235
其他	721,886	(652,891)	310,747	-	397,757		777,499
未使用課稅損失	48,804,478	(4,591,277)	-	-	-		44,213,201
遞延所得稅資產(負債)淨額	<u>\$ 14,755,373</u>	<u>\$ 22,397,497</u>	<u>(\$ 2,118,567)</u>	<u>(\$ 24,114)</u>	<u>\$ 1,796,542</u>		<u>\$ 36,806,731</u>
遞延所得稅資產	<u>\$ 87,844,767</u>						<u>\$ 78,667,439</u>
遞延所得稅負債	<u>(\$ 73,089,394)</u>						<u>(\$ 41,860,708)</u>

113 年度

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

(五) 未於合併資產負債表中認列遞延所得稅資產之可減除暫時性差異

	114年12月31日	113年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 3,711,663</u>	<u>\$ 3,155,230</u>

(六) 未使用之虧損扣抵相關資訊

截至 114 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 4	118年
3	119年
106,103	120年
196,262,697	121年
24,588,354	122年
85,469	123年
<u>293,122</u>	124年
<u>\$ 221,335,752</u>	

(七) 與投資相關且未認列遞延所得稅負債之暫時性差異彙總金額

截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止，與投資子公司有關且未認列為遞延所得稅負債之應課稅暫時性差異分別為 9,798,309 仟元及 13,863,135 仟元。

(八) 所得稅核定情形

本公司及合併辦理營利事業所得稅結算申報之子公司核定情形如下：

	核 定 年 度	備	註
本 公 司	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	-	
國泰創投	112	105 年度進行行政救濟中	
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。

(九) 支柱二所得稅法案

本公司部分子公司註冊所在之國家支柱二所得稅法案已立法，並自 113 年 1 月 1 日起生效。前述註冊所在之國家包括越南。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。合併公司須就各國課稅低於有效稅率 15% 之利潤支付補充稅。受該所得稅影響之主要轄區為馬來西亞。114 年度有關支柱二所得稅之當期所得稅費用為 15,686 仟元。其餘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年度	113年度
基本每股盈餘		
來自繼續營業單位	\$ 7.06	\$ 7.22
來自停業單位	-	0.07
基本每股盈餘合計	<u>\$ 7.06</u>	<u>\$ 7.29</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	114年度	113年度
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 107,141,920	\$ 110,269,745
減：特別股股利	<u>3,595,916</u>	<u>3,404,403</u>
用以計算基本每股盈餘之淨利	103,546,004	106,865,342
減：用以計算停業單位基本每股盈餘之淨利	<u>-</u>	<u>959,047</u>
用以計算繼續營業單位基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 103,546,004</u>	<u>\$ 105,906,295</u>

股 數

	114年度	113年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>14,669,210</u>	<u>14,669,210</u>

單位：仟股

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	合資 (114年10月前為子公司)

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
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
建坤能源	114 年 11 月 起 為 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
弘泰能源	子 公 司
弘泰電力	子 公 司
天機能源	子 公 司
天機電力	子 公 司
國泰風能控股	子 公 司
國泰風能	子 公 司
國泰貳風能控股	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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
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
南港國際二股份有限公司	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	114 年 前 為 其 他 關 係 人 (註)
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
新星能源股份有限公司	其 他 關 係 人
岳洋股份有限公司	其 他 關 係 人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
竝穗興業股份有限公司	其他關係人
杏霖股份有限公司	其他關係人
杏保醫網股份有限公司	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
西瓜皮育樂股份有限公司	其他關係人
財團法人國泰建設文化教育基金會	其他關係人
財團法人國泰人壽慈善基金會	其他關係人
財團法人國泰世華銀行文教基金會	其他關係人
國泰人壽職工福利委員會	其他關係人
國泰世華銀行職工福利委員會	其他關係人
國泰建設職工福利委員會	其他關係人
板南置業開發股份有限公司	其他關係人
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
Srisawad Corporation Public Company Limited	其他關係人
Quantifeed Holdings Limited	其他關係人
台灣金聯資產管理股份有限公司	其他關係人
台北外匯經紀股份有限公司	其他關係人
漢通創業投資股份有限公司	其他關係人
財金資訊股份有限公司	其他關係人
竹崙置業開發股份有限公司	其他關係人
悠遊卡股份有限公司	其他關係人
宏泰一能源股份有限公司	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
MORNING GLOW HOLDINGS CO., LTD	114年8月起為其他關係人
國泰餐飲事業股份有限公司	其他關係人
金華置業地產股份有限公司	其他關係人
安豐企業股份有限公司	113年12月前為其他關係人
杏德股份有限公司	114年6月前為其他關係人
威翔車聯網股份有限公司	114年10月前為其他關係人
奕如實業股份有限公司	114年12月前為其他關係人
良廷實業股份有限公司	114年12月前為其他關係人
同記實業股份有限公司	114年12月前為其他關係人
佑衡股份有限公司	114年12月前為其他關係人
其 他	其他關係人

註：本集團因適用會計研究基金會於 114 年 6 月 16 日發布「關係人之認定疑義」IFRS 問答集，合併公司經理之基金自 114 年 1 月 1 日起非關係人。

(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 年度		113 年度	
	年底餘額	利息收入	年底餘額	利息收入
其他關係人				
Vietinbank	\$ 9,018,486	\$ 138,824	\$ 12,938,847	\$ 39,166

(2) 同業存款

關係人名稱	114 年度		113 年度	
	年底餘額	利息費用	年底餘額	利息費用
其他關係人				
Vietinbank	\$ 14,404,681	\$ 185,088	\$ 16,964,269	\$ 48,818

2. 持有關係人發行之股票餘額

	114年12月31日	113年12月31日
其他關係人		
Srisawad Corporation Public Company Limited	\$ 3,851,880	\$ 5,514,638
開發國際投資股份有限公司	2,378,315	2,177,203
國泰建設股份有限公司	997,556	1,323,518
台灣金聯資產管理股份有限公司	812,577	774,287
財金資訊股份有限公司	717,960	703,179
大和國泰證券股份有限公司	160,100	155,500
雲象科技股份有限公司	158,864	140,304
台北外匯經紀股份有限公司	108,639	83,696
悠遊卡股份有限公司	97,141	118,747

(接次頁)

(承前頁)

	114年12月31日	113年12月31日
國泰健康管理顧問股份 有限公司	\$ 86,708	\$ 95,783
漢通創業投資股份有限 公司	81,069	80,734
Quantifeed Holdings Limited	56,594	73,899
MORNING GLOW HOLDINGS CO., LTD	55,727	-
基富通證券股份有限公司	19,027	16,506
威翔車聯網股份有限公司	-	44,800
合 計	<u>\$ 9,582,157</u>	<u>\$ 11,302,794</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12月31日	113年12月31日
關聯企業			
南港國際二股份有 限公司	普 通 股	\$ 1,035,000	\$ -
南港國際一股份有 限公司	普 通 股	<u>765,000</u>	<u>-</u>
小 計		<u>1,800,000</u>	<u>-</u>
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	-	19,980
小 計		<u>-</u>	<u>64,780</u>
合 計		<u>\$ 1,800,000</u>	<u>\$ 64,780</u>

4. 應收款項

	114年12月31日	113年12月31日
合 資		
大彰化西北控股股份有限 公司	\$ 62,335	\$ -
其他關係人		
大彰化西北離岸風力發電 股份有限公司	38,484,992	17,870,899
三井工程股份有限公司	7,343	552
國泰投信管理之基金	-	435,606
小 計	<u>38,492,335</u>	<u>18,307,057</u>
合 計	<u>\$ 38,554,670</u>	<u>\$ 18,307,057</u>

5. 放 款

114 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	本 期 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	66 戶	\$ 79,494	\$ 63,547	V	\$ -	不 動 產	無
自用住宅抵押放款	197 戶	1,670,154	1,607,115	V	-	不 動 產	無
其他放款	288 戶	3,655,166	3,272,681	V	-	不 動 產、股票及有 價證券	無
其他放款	台灣建築經理股份有限 公司	27,000	25,000	V	-	不 動 產	無
其他放款	天泰能源股份有限公司	52,826	註	V	-	無	無
其他放款	泰陽光電股份有限公司	43,988	38,654	V	-	動 產	無
其他放款	國泰建設股份有限公司	4,550,229	2,000,000	V	-	不 動 產	無
其他放款	宏泰一能源股份有限公 司	74,057	註	V	-	無	無
其他放款	穎嘉產業科技股份有限 公司	53,337	註	V	-	無	無

註：依「關係人交易指引」，114 年第 3 季起非為關係人。

113 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	本 期 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	73 戶	\$ 310,620	\$ 79,602	V	\$ -	不 動 產	無
自用住宅抵押放款	192 戶	1,851,984	1,251,975	V	-	不 動 產	無
其他放款	277 戶	3,583,189	2,875,883	V	-	不 動 產、股票及有 價證券	無
其他放款	台灣建築經理股份有限 公司	31,000	27,000	V	-	不 動 產	無
其他放款	天泰能源股份有限公司	60,372	52,826	V	-	動 產	無
其他放款	泰陽光電股份有限公司	49,320	43,988	V	-	動 產	無
其他放款	國泰建設股份有限公司	2,300,000	500,000	V	-	不 動 產	無
其他放款	宏泰一能源股份有限公 司	84,637	74,057	V	-	動 產	無
其他放款	穎嘉產業科技股份有限 公司	60,956	53,337	V	-	動 產	無

關 係 人 名 稱	利 息 收 入	
	114年度	113年度
關聯企業		
泰陽光電股份有限公司	\$ 1,199	\$ 1,342
台灣建築經理股份有限公司	680	778
小 計	<u>1,879</u>	<u>2,120</u>
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	37,350	33,463
宏泰一能源股份有限公司	1,089	2,367
穎嘉產業科技股份有限公司	784	1,705
天泰能源股份有限公司	777	1,688
其 他	<u>102,659</u>	<u>86,869</u>
小 計	<u>142,659</u>	<u>126,092</u>
合 計	<u>\$ 144,538</u>	<u>\$ 128,212</u>

6. 存 款

關 係 人 名 稱	114年度		113年度	
	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 餘 額	利 息 費 用
子 公 司				
國泰投顧	\$ 599,083	\$ 4,113	\$ 640,340	\$ 5,866
關聯企業				
霖園公寓大廈管理 維護股份有限公司	410,457	3,432	335,734	2,944
阜爾運通股份有限 公司	<u>94,363</u>	<u>768</u>	<u>127,182</u>	<u>729</u>
小 計	<u>504,820</u>	<u>4,200</u>	<u>462,916</u>	<u>3,673</u>
其他關係人				
國泰人壽職工福利 委員會	2,363,203	39,297	2,304,165	37,818
國泰建設股份有限 公司	1,355,755	3,131	865,388	3,616
國泰世華銀行職工 福利委員會	893,078	40,650	882,406	38,838
金華置業地產股份 有限公司	752,317	1,466	99,092	523
財團法人國泰世華 銀行文教基金會	603,732	9,364	575,532	8,820
國泰私募管理之私募 股權基金	564,305	3,469	475,691	3,886
國泰建設職工福利 委員會	515,413	8,457	484,869	8,065
國泰醫療財團法人	440,577	4,144	419,483	3,893
財團法人國泰人壽 慈善基金會	328,620	5,121	323,999	4,944

(接 次 頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	114年度		113年度	
	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 餘 額	利 息 費 用
財團法人國泰建設 文化教育基金會	\$ 229,587	\$ 3,926	\$ 231,098	\$ 3,742
永聯物流開發股份 有限公司	201,442	1,227	151,722	1,149
國泰飯店管理顧問 事業股份有限公司	190,016	1,149	219,533	1,170
國泰健康管理顧問 股份有限公司	148,958	696	157,359	804
國泰商旅股份有限 公司	140,411	857	152,863	780
竹崙置業開發股份 有限公司	132,902	1,509	292,581	1,439
岳洋股份有限公司	125,937	985	180,630	1,025
國泰建築經理股份 有限公司	124,874	1,792	120,687	1,703
三重置業地產股份 有限公司	124,153	343	122,635	2,075
竑德興業股份有限 公司	112,766	484	113,978	317
悠遊卡股份有限公司	94,762	1,791	304,939	2,933
板南置業開發股份 有限公司	58,977	717	187,599	3,762
其 他	<u>10,558,514</u>	<u>139,676</u>	<u>9,507,175</u>	<u>132,410</u>
小 計	<u>20,060,299</u>	<u>270,251</u>	<u>18,173,424</u>	<u>263,712</u>
合 計	<u>\$ 21,164,202</u>	<u>\$ 278,564</u>	<u>\$ 19,276,680</u>	<u>\$ 273,251</u>

7. 財產交易

(1) 國泰人壽及其子公司與關係人間之工程承攬明細如下：

關聯企業	114年度		113年度	
	交 易 標 的	金 額	交 易 標 的	金 額
霖園公寓大廈管理維護股 份有限公司	國泰金融中心等	\$ 39,563	國際大樓等	\$ 13,648
阜爾運通股份有限公司	環宇大樓	<u>2,815</u>	土城東基地等	<u>38,411</u>
小 計		<u>42,378</u>		<u>52,059</u>
其他關係人				
三井工程股份有限公司	桃園三民段等	4,249,254	桃園三民段等	6,020,263
永聯物流開發股份有限公 司	桃園大溪瑞興段等	<u>2,244,338</u>	桃園大溪瑞興段等	<u>3,108,720</u>
小 計		<u>6,493,592</u>		<u>9,128,983</u>
合 計		<u>\$ 6,535,970</u>		<u>\$ 9,181,042</u>

國泰人壽及其子公司與霖園公寓大廈管理維護股份有限公司截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 65,086 仟元及 27,542 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 年及 113 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 6,476 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 年及 113 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 29,170,301 仟元及 13,974,267 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 年及 113 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款均為 7,366,562 仟元。

(2) 國泰人壽及其子公司出租不動產

	租	金	收	入
	114年度		113年度	
子 公 司				
國泰投顧	\$	10,279	\$	10,153
合 資				
神坊資訊股份有限 公司		31,415		23,497
關聯企業				
霖園公寓大廈管理維 護股份有限公司		39,098		30,036
阜爾運通股份有限 公司		11,133		2,907
神坊資訊股份有限 公司		-		7,830
小 計		50,231		40,773
其他關係人				
永聯物流開發股份 有限公司		1,163,870		1,022,743
國泰飯店管理顧問 事業股份有限公司		307,700		199,436
國泰商旅股份有限 公司		240,975		217,007
國泰醫療財團法人 國泰健康管理顧問 股份有限公司		151,246		195,657
岳洋股份有限公司		111,974		102,521
		69,803		64,582

(接次頁)

(承前頁)

	租	金	收	入
	114年度		113年度	
竑穗興業股份有限 公司	\$	38,293	\$	31,102
國泰建設股份有限 公司		18,092		18,262
杏霖股份有限公司		15,447		8,827
三井工程股份有限 公司		6,341		5,993
佑衡股份有限公司		5,376		-
財團法人國泰世華銀 行文教基金會		4,812		4,812
杏保醫網股份有限公 司		4,788		4,753
杏德股份有限公司		3,211		7,610
良廷實業股份有限公 司		2,984		3,207
同記實業股份有限公 司		2,984		3,207
小計		<u>2,147,896</u>		<u>1,889,719</u>
合計		<u>\$ 2,239,821</u>		<u>\$ 1,964,142</u>

	存	入	保	證	金
	114年12月31日		113年12月31日		
合資					
神坊資訊股份有限 公司	\$	<u>7,813</u>	\$	<u>7,723</u>	
關聯企業					
霖園公寓大廈管理維 護股份有限公司		10,812		7,538	
阜爾運通股份有限公 司		<u>3,482</u>		<u>3,482</u>	
小計		<u>14,294</u>		<u>11,020</u>	
其他關係人					
永聯物流開發股份 有限公司		312,282		305,178	
國泰商旅股份有限 公司		196,021		194,413	

(接次頁)

(承前頁)

	存 入	保 證 金
	114年12月31日	113年12月31日
國泰飯店管理顧問 事業股份有限公司	\$ 190,585	\$ 188,707
國泰醫療財團法人	67,906	61,512
國泰健康管理顧問 股份有限公司	30,923	30,103
岳洋股份有限公司	15,938	13,670
竑穗興業股份有限 公司	12,174	7,332
國泰餐飲事業股份有 限公司	8,517	-
國泰建設股份有限 公司	4,153	4,039
杏霖股份有限公司	-	4,081
小 計	<u>838,499</u>	<u>809,035</u>
合 計	<u>\$ 860,606</u>	<u>\$ 827,778</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年度	113年度
其他關係人		
國泰建設股份有限 公司	\$ 29,486	\$ 5,616
永聯物流開發股份 有限公司	-	10,230
霖園投資股份有限 公司	-	4,705
合 計	<u>\$ 29,486</u>	<u>\$ 20,551</u>

B.租賃負債

	114年12月31日	113年12月31日
其他關係人		
國泰建設股份有限 公司	\$ 54,690	\$ 8,735
永聯物流開發股份 有限公司	8,386	8,580
霖園投資股份有限 公司	1,190	3,535
奕如實業股份有限 公司	-	6,005
合 計	<u>\$ 64,266</u>	<u>\$ 26,855</u>

C.存出保證金

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

D.租賃費用

	114年度	113年度
其他關係人		
國泰建設股份有限 公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,829</u>

(4)購置電腦設備及軟體

	114年度	113年度
其他關係人		
昕力資訊股份有限 公司	<u>\$ 17,263</u>	<u>\$ 20,447</u>

(5)國泰世華銀行於114及113年度支付霖園公寓大廈管理維護股份有限公司提供工程規劃、設計維護服務等之服務費分別為27,429仟元及25,247仟元，帳列不動產及設備項下。

8.期貨交易人權益

關係人類別 / 名稱	114年12月31日	113年12月31日
其他關係人		
國泰投信管理之基金	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,648,751</u>

9. 存入保證金及保證品

	114年12月31日	113年12月31日
關聯企業		
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	\$ 5,000	\$ 5,000
其他關係人		
三井工程股份有限公司	2,659,313	1,913,018
永聯物流開發股份有限 公司	<u>2,576,599</u>	<u>2,576,599</u>
小計	<u>5,235,912</u>	<u>4,489,617</u>
合計	<u>\$ 5,240,912</u>	<u>\$ 4,494,617</u>

10. 應付款項

	114年12月31日	113年12月31日
合資		
神坊資訊股份有限公司	\$ 38,260	\$ 21,016
關聯企業		
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	<u>4,350</u>	<u>7,921</u>
其他關係人		
CHL	300,451	316,593
華卡企業股份有限公司	28,726	44,272
Global Evolution Holding ApS	22,712	21,495
康利亞太有限公司	17,897	18,893
基富通證券股份有限公司	5,907	2,223
昕力資訊股份有限公司	6,039	11,741
國泰投信管理之基金	<u>-</u>	<u>15,080</u>
小計	<u>381,732</u>	<u>430,297</u>
合計	<u>\$ 424,342</u>	<u>\$ 459,234</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年及113年12月31日止尚未兌換之點數折算金額分別為71,220仟元及54,636仟元。

11. 持有關係人管理之基金餘額

	114年12月31日	113年12月31日
其他關係人		
國泰私募管理之私募股權 基金	\$ 1,968,288	\$ 2,361,206
國泰投信管理之基金	<u>-</u>	<u>110,137,943</u>
合 計	<u>\$ 1,968,288</u>	<u>\$ 112,499,149</u>

12. 受任關係人全權委託之投資餘額

	114年12月31日	113年12月31日
其他關係人		
財團法人國泰人壽慈善 基金會	<u>\$ 184,442</u>	<u>\$ 155,639</u>

13. 全權委託關係人之投資餘額

	114年12月31日	113年12月31日
其他關係人		
CHL	\$ 1,492,635,980	\$ 1,489,887,649
Global Evolution Holding ApS	<u>23,206,572</u>	<u>21,737,969</u>
合 計	<u>\$ 1,515,842,552</u>	<u>\$ 1,511,625,618</u>

14. 手續費收入

	114年度	113年度
子 公 司		
國泰投顧	\$ 39,418	\$ 43,994
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	<u>5,687</u>	<u>6,275</u>
合 計	<u>\$ 45,105</u>	<u>\$ 50,269</u>

15. 保費收入

	114年度	113年度
關聯企業		
南港國際一股份有限公司	\$ 12	\$ 62,810
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	<u>6,027</u>	<u>5,556</u>
小 計	<u>6,039</u>	<u>68,366</u>

(接次頁)

(承前頁)

	114年度	113年度
其他關係人		
三井工程股份有限公司	\$ 52,535	\$ 28,190
國泰醫療財團法人	45,792	69,245
永聯物流開發股份有限公司	10,914	8,893
竑穗興業股份有限公司	8,530	9,716
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	6,630	5,960
國泰商旅股份有限公司	5,898	5,450
國泰建設股份有限公司	4,987	5,994
國泰健康管理顧問股份有限公司	4,347	4,755
昕力資訊股份有限公司	3,965	1,156
國泰建設職工福利委員會	3,575	2,760
財金資訊股份有限公司	3,345	3,524
華卡企業股份有限公司	3,207	2,191
新星能源股份有限公司	3,173	3,721
其他	<u>119,495</u>	<u>145,532</u>
小計	<u>276,393</u>	<u>297,087</u>
合計	<u>\$ 282,432</u>	<u>\$ 365,453</u>

16. 其他利息以外淨損益

項 目	114年度	113年度
<u>其他利息以外收益</u>		
關聯企業		
Generali Investments Holding S.p.A.	\$ 246,526	\$ -
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	<u>4,075</u>	<u>3,841</u>
小計	<u>250,601</u>	<u>3,841</u>
其他關係人		
國泰私募管理之私募股權基金	93,919	112,946
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	7,532	7,326
國泰健康管理顧問股份有限公司	6,876	6,384

(接次頁)

(承前頁)

項	目	114年度	113年度
	國泰醫療財團法人	\$ 3,661	\$ 3,145
	岳洋股份有限公司	3,340	2,705
	國泰投信管理之基金	-	4,443,954
小	計	<u>115,328</u>	<u>4,576,460</u>
合	計	<u>\$ 365,929</u>	<u>\$ 4,580,301</u>
<u>其他營業成本</u>			
合	資		
	神坊資訊股份有限公司	<u>\$ 13,987</u>	<u>\$ 5,868</u>
其他	關係人		
	CHL	1,177,284	940,844
	Global Evolution Holding		
	ApS	<u>86,568</u>	<u>64,725</u>
小	計	<u>1,263,852</u>	<u>1,005,569</u>
合	計	<u>\$ 1,277,839</u>	<u>\$ 1,011,437</u>

17. 營業費用

繼續營業單位

	114年度	113年度	
合			
資			
	神坊資訊股份有限公司	<u>\$ 1,387,669</u>	<u>\$ 992,768</u>
關聯	企業		
	霖園公寓大廈管理維護		
	股份有限公司	1,407,814	1,259,163
	神坊資訊股份有限公司	-	267,287
小	計	<u>1,407,814</u>	<u>1,526,450</u>
其他	關係人		
	華卡企業股份有限公司	457,141	397,740
	昕力資訊股份有限公司	190,621	216,664
	康利亞太有限公司	74,025	64,633
	西瓜皮育樂股份有限公司	43,100	43,100
	基富通證券股份有限公司	31,723	27,016
	國泰健康管理顧問股份		
	有限公司	23,104	13,146
	Conning, Inc.	12,685	10,573
	國泰建設股份有限公司	11,307	10,468
	三井工程股份有限公司	5,500	5,120

(接次頁)

(承前頁)

	114年度	113年度
悠遊卡股份有限公司	\$ 5,360	\$ 5,808
Global Evolution Asset Management A/S	4,126	4,509
CHL	2,628	5,256
安豐企業股份有限公司	-	80,262
小計	<u>861,320</u>	<u>884,295</u>
合計	<u>\$ 3,656,803</u>	<u>\$ 3,403,513</u>

停業單位

	114年度	113年度
子公司		
國泰投顧	\$ -	\$ 28,020
其他關係人		
昕力資訊股份有限公司	-	4,817
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 32,837</u>

18. 保證款項

114年12月31日

關係人名稱	最高餘額	年底餘額	保證責任 準備餘額	費率區間	擔保品內容
其他關係人					
岳洋股份有限公司	\$ 10,340	\$ 8,840	\$ 1	0.8%	活期性存款

113年12月31日

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

19. 對主要管理階層之獎酬

	114年度	113年度
短期員工福利	\$ 1,761,284	\$ 1,545,981
退職後福利	23,762	22,568
其他長期員工福利	174	65
合計	<u>\$ 1,785,220</u>	<u>\$ 1,568,614</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年度		113年度	
	年底餘額	利息收入	年底餘額	利息收入
子公司 國泰世華銀行	\$ 18,298	\$ 14,772	\$ 30,169	\$ 3,870

2. 應收款項

子公司	交易性質	114年12月31日	113年12月31日
		國泰世華銀行	連結稅制等
國泰綜合證券	連結稅制等	1,026,793	870,934
國泰投信	連結稅制等	716,257	598,165
國泰產險	連結稅制等	674,433	503,859
國泰人壽	連結稅制及次順債 息等	998,764	70,989
合計		\$10,333,064	\$ 7,791,195

3. 存出保證金

子公司	114年12月31日	113年12月31日
國泰人壽	\$ 47,584	\$ 46,826

4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

子公司	114年12月31日	113年12月31日
國泰人壽	\$ 35,000,000	\$ 35,000,000

5. 應付款項

子公司	交易性質	114年12月31日	113年12月31日
		國泰人壽	連結稅制
其他關係人 昕力資訊股份有限公司		5,715	7,988
合計		\$ 5,715	\$ 12,515,822

6. 租賃協議

(1) 取得使用權資產

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
子 公 司		
國泰人壽	\$ 68,067	\$ 308,059
國泰世華銀行	<u>-</u>	<u>3,982</u>
小 計	<u>68,067</u>	<u>312,041</u>
其他關係人		
永聯物流開發股份有 限公司	<u>-</u>	<u>10,230</u>
合 計	<u>\$ 68,067</u>	<u>\$ 322,271</u>

(2) 租賃負債

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
子 公 司		
國泰人壽	\$ 209,792	\$ 331,823
國泰世華銀行	<u>1,845</u>	<u>3,820</u>
小 計	<u>211,637</u>	<u>335,643</u>
其他關係人		
永聯物流開發股份有 限公司	<u>8,386</u>	<u>8,580</u>
合 計	<u>\$ 220,023</u>	<u>\$ 344,223</u>

(3) 租賃費用

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
子 公 司		
國泰人壽	<u>\$ 4,545</u>	<u>\$ 4,989</u>

7. 利息收入

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
子 公 司		
國泰人壽	<u>\$ 1,260,000</u>	<u>\$ 1,260,179</u>

8. 其他營業收入

	114年度	113年度
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>3,673</u>	<u>2,546</u>
合 計	<u>\$ 30,534</u>	<u>\$ 20,639</u>

9. 營業費用

	114年度	113年度
子 公 司		
國泰綜合證券	\$ 58,593	\$ 35,685
國泰人壽	40,332	31,869
國泰世華銀行	<u>37,299</u>	<u>13,321</u>
小 計	<u>136,224</u>	<u>80,875</u>
合 資		
神坊資訊股份有限公司	<u>14,646</u>	<u>7,826</u>
關聯企業		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	<u>6,665</u>	<u>5,095</u>
其他關係人		
昕力資訊股份有限公司	125,123	114,067
西瓜皮育樂股份有限公司	43,100	43,100
華卡企業股份有限公司	<u>6,184</u>	<u>6,459</u>
小 計	<u>174,407</u>	<u>163,626</u>
合 計	<u>\$ 331,942</u>	<u>\$ 257,422</u>

10. 其他利息以外淨收益

	114年度	113年度
子 公 司		
國泰產險	\$ 3,900	\$ 3,900
國泰人壽	5,400	5,400
國泰世華銀行	<u>5,400</u>	<u>4,500</u>
合 計	<u>\$ 14,700</u>	<u>\$ 13,800</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年度	113年度
本 公 司		
國泰金控	\$ 200,850	\$ 159,941
子 公 司		
國泰世華銀行	846,661	791,268
國泰產險	137,509	135,495
小 計	984,170	926,763
合 計	\$ 1,185,020	\$ 1,086,704

	存 入 保 證 金	
	114年12月31日	113年12月31日
子 公 司		
國泰世華銀行	\$ 221,036	\$ 212,565

(2) 存 款

	交 易 性 質	114年12月31日	113年12月31日
子 公 司			
國泰世華銀行	活期存款	\$ 75,519,320	\$ 48,379,217
	定期存款	2,134,338	2,140,512
	支票存款	572,543	289,581
	證券存款	158,128	534,982
小 計		78,384,329	51,344,292
越南 Indovina Bank	定期存款	3,522,621	3,579,967
	活期存款	49,104	67,165
小 計		3,571,725	3,647,132
合 計		\$ 81,956,054	\$ 54,991,424

上述存款存放於國泰世華銀行產生之利息收入，於 114 及 113 年度，分別為 553,010 仟元及 529,180 仟元。

上述存款存放於越南 Indovina Bank 產生之利息收入，於 114 及 113 年度，分別為 280,205 仟元及 207,467 仟元。

(3) 全權委託關係人之投資餘額

	114年12月31日	113年12月31日
子 公 司		
國泰投信	<u>\$ 319,981,744</u>	<u>\$ 328,066,149</u>

(4) 其他應收款

	114年12月31日	113年12月31日
本 公 司		
國泰金控（註）	\$ -	\$ 12,507,834
子 公 司		
越南 Indovina Bank	<u>269,508</u>	<u>282,681</u>
合 計	<u>\$ 269,508</u>	<u>\$ 12,790,515</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12月31日	113年12月31日
子 公 司		
國泰期貨	<u>\$ 39,713</u>	<u>\$ 2,176,755</u>

(6) 其他應付款

	114年12月31日	113年12月31日
本 公 司		
國泰金控	<u>\$ 998,764</u>	<u>\$ 70,989</u>
子 公 司		
國泰世華銀行	<u>511,228</u>	<u>397,102</u>
合 計	<u>\$ 1,509,992</u>	<u>\$ 468,091</u>

(7) 應付債券

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

(8) 保費收入

	114年度	113年度
子 公 司		
國泰世華銀行	<u>\$ 185,341</u>	<u>\$ 177,347</u>

(9) 保費支出

	114年度	113年度
子 公 司		
國泰產險	<u>\$ 192,752</u>	<u>\$ 179,691</u>

(10) 整合行銷

	114年度	113年度
<u>其他營業成本及營業費用</u>		
子 公 司		
國泰世華銀行	\$ 12,214,685	\$ 8,975,915
國泰投信	464,172	264,327
<u>營業外收入</u>		
子 公 司		
國泰產險	955,763	924,126
國泰綜合證券	292,153	415,327
國泰世華銀行	237,249	236,561

(11) 財務成本

	114年度	113年度
本 公 司		
國泰金控	<u>\$ 1,260,000</u>	<u>\$ 1,260,179</u>

主係國泰人壽發行公司債之利息費用。

(12) 其 他

截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止，國泰人壽與國泰世華銀行從事衍生工具交易之名目本金金額（以仟元列示）如下：

交 易 類 別	114年12月31日	113年12月31日
賣出匯率交換合約	<u>USD 2,064,000</u>	<u>USD 1,350,000</u>
買入遠期外匯合約	<u>USD 100,000</u>	<u>USD -</u>
賣出遠期外匯合約	<u>USD 100,000</u>	<u>USD 3,550,000</u>

2. 國泰世華銀行及其子公司

(1) 放款及存款

存款及利息費用

關係人名稱	114年度		113年度	
	年底餘額	利息費用	年底餘額	利息費用
子公司				
國泰人壽	\$75,510,969	\$ 499,167	\$48,807,383	\$ 470,450
國泰期貨	7,230,651	63,151	1,212,690	8,839
國泰綜合證券	6,081,311	50,097	5,987,087	46,887
越南人壽	3,571,778	280,205	3,647,189	207,467
國泰產險	3,253,760	14,835	2,292,676	18,197
霖園置業	2,264,554	44,284	2,126,727	49,366
國泰產業研發中心	484,213	8,470	254,712	7,269
國泰投信	295,208	1,087	252,497	1,099
越南產險	246,257	12,349	287,642	15,902
合計	<u>\$98,938,701</u>	<u>\$ 973,645</u>	<u>\$64,868,603</u>	<u>\$ 825,476</u>

(2) 衍生性金融工具

114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)	114.08.14~ 116.09.23	\$	68,031,832	(\$ 1,352,741)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	\$ 1,565,274
						透過損益按公允價值 衡量之金融負債評 價調整	(16,497)
	換匯(TWD)	114.12.17~ 115.04.01	3,151,800	180	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	180	
國泰產險	換匯(USD)	114.01.09~ 115.12.18		2,232,098	5,679	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	76,152
						透過損益按公允價值 衡量之金融負債評 價調整	(3,761)

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
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

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年度	113年度
子公司		
國泰人壽	(\$ 2,821,185)	\$ 4,070,240
國泰產險	78,467	116,236

(3) 承租協議

A. 取得使用權資產

	114年度	113年度
子公司		
國泰人壽	<u>\$ 673,001</u>	<u>\$ 2,968,580</u>

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

B. 租賃負債

	114年12月31日	113年12月31日
子公司		
國泰人壽	<u>\$ 2,429,823</u>	<u>\$ 2,577,639</u>

C. 存出保證金

	114年12月31日	113年12月31日
子公司		
國泰人壽	<u>\$ 221,036</u>	<u>\$ 212,565</u>

(4) 其他項目

項目 / 關係人名稱	114年度	113年度
手續費收入		
子公司		
國泰人壽	\$ 12,184,277	\$ 8,939,200
國泰產險	293,322	281,128
國泰綜合證券	242,090	225,688
國泰投信	126,210	133,494

(接次頁)

(承前頁)

項目 / 關係人名稱	114年度	113年度
<u>業務費用—其他</u>		
子公司		
國泰人壽	\$ 237,249	\$ 236,561
<u>本期支付保險費</u>		
子公司		
國泰人壽	185,341	177,347
國泰產險	215,357	198,251
項目 / 關係人名稱	114年12月31日	113年12月31日
<u>應收保代佣金</u>		
子公司		
國泰人壽	\$ 511,228	\$ 397,102
<u>存出保證金</u>		
子公司		
國泰期貨	773,791	1,018,754
<u>應付利息</u>		
子公司		
越南國泰人壽	269,508	282,681
<u>應付連結稅制款項</u>		
本公司		
國泰金控	6,911,417	5,742,748

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年度	113年度
<u>保費收入</u>	子公司		
	國泰世華銀行	\$ 215,357	\$ 198,251
	國泰人壽	165,581	144,198
帳列項目	關係人類別 / 名稱	114年度	113年度
<u>營業成本</u>			
行銷費用	子公司		
	國泰人壽	\$ 935,053	\$ 909,899
	國泰世華銀行	120,649	119,271
手續費支出	子公司		
	國泰世華銀行	172,673	161,857

(2) 應付關係人款項

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	114年12月31日	113年12月31日
其他應付款項	本 公 司		
	國泰金控（註）	<u>\$ 674,433</u>	<u>\$ 503,859</u>

註：包含(1)連結稅制下之應付所得稅、(2)應付董監事報酬。

(3) 銀行存款

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	114年12月31日	113年12月31日
銀行支票及 活期存款	子 公 司 國泰世華銀行 越南 Indovina Bank	\$ 3,233,602 45,354	\$ 2,272,566 45,721
銀行定期存款	子 公 司 國泰世華銀行 越南 Indovina Bank	20,158 <u>200,903</u>	20,110 <u>241,921</u>
合 計		<u>\$ 3,500,017</u>	<u>\$ 2,580,318</u>

(4) 全權委託關係人之投資餘額

	114年12月31日	113年12月31日
子 公 司		
國泰投信	<u>\$ 1,983,303</u>	<u>\$ 1,930,158</u>

(5) 承租協議

A. 取得使用權資產

	114年度	113年度
子 公 司		
國泰人壽	<u>\$ 256,176</u>	<u>\$ 39,798</u>

B. 租賃負債

	114年12月31日	113年12月31日
子 公 司		
國泰人壽	<u>\$ 261,769</u>	<u>\$ 140,854</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12月31日	113年12月31日
子 公 司		
國泰世華銀行	<u>USD 71,000</u>	<u>USD 75,900</u>

4. 國泰綜合證券及其子公司

(1) 銀行存款

	114年12月31日	113年12月31日
子 公 司		
國泰世華銀行	<u>\$ 6,253,695</u>	<u>\$ 6,292,318</u>

(2) 客戶保證金專戶

	114年12月31日	113年12月31日
子 公 司		
國泰世華銀行	<u>\$ 7,122,488</u>	<u>\$ 950,048</u>

(3) 期貨交易人權益

	114年12月31日	113年12月31日
子 公 司		
國泰人壽	\$ 39,713	\$ 2,176,755
國泰世華銀行	<u>773,791</u>	<u>1,018,754</u>
合 計	<u>\$ 813,504</u>	<u>\$ 3,195,509</u>

(4) 其他應付款

	114年12月31日	113年12月31日
本 公 司		
國泰金控（註）	<u>\$ 1,026,793</u>	<u>\$ 870,934</u>

註：係因採連結稅制所計算之應付所得稅。

(5) 承租協議

A. 取得使用權資產

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
子 公 司		
國泰人壽	<u>\$ 33,437</u>	<u>\$ 240,021</u>

B. 租賃負債

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
子 公 司		
國泰人壽	<u>\$ 162,946</u>	<u>\$ 220,968</u>

(6) 利息收入

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
子 公 司		
國泰世華銀行	<u>\$ 114,411</u>	<u>\$ 55,918</u>

(7) 其他營業費用

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
子 公 司		
國泰人壽	\$ 311,995	\$ 417,273
國泰世華銀行	<u>243,154</u>	<u>225,777</u>
合 計	<u>\$ 555,149</u>	<u>\$ 643,050</u>

5. 國泰投信及其子公司

(1) 現金及約當現金

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
子 公 司		
國泰世華銀行	<u>\$ 204,407</u>	<u>\$ 198,231</u>

(2) 存出保證金

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
子 公 司		
國泰世華銀行	<u>\$ 158,012</u>	<u>\$ 133,516</u>

(3) 應付關係人款項

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
本公司		
國泰金控(註)	<u>\$ 716,257</u>	<u>\$ 598,165</u>

註：係因連結稅制計算產生之應付所得稅。

(4) 承租協議

	<u>取得使用權資產</u>	<u>113年度</u>
	<u>114年度</u>	
子公司		
國泰人壽	<u>\$ 19,488</u>	<u>\$ 125,725</u>

(5) 受任全權委託關係人之投資餘額

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
子公司		
國泰人壽	\$ 319,981,744	\$ 328,066,149
國泰產險	<u>1,983,303</u>	<u>1,930,158</u>
合計	<u>\$ 321,965,047</u>	<u>\$ 329,996,307</u>

(6) 經理費收入

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
子公司		
國泰人壽	<u>\$ 464,172</u>	<u>\$ 264,327</u>

(7) 營業費用

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
子公司		
國泰人壽	\$ 155,500	\$ 138,741
國泰世華銀行	<u>126,210</u>	<u>97,097</u>
	<u>\$ 281,710</u>	<u>\$ 235,838</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12月31日	113年12月31日
存出保證金及受限制資產	\$ 38,942,009	\$ 37,413,035
資本保證金、借券擔保交易、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		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	775,000	773,550
抵繳期貨交易保證金		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	58,120,133	42,447,727
各項業務準備及擔保品		
採用權益法之股權投資	12,203,743	3,756,348
借款質押		
投資性不動產	290,341	290,341
短期借款額度		
不動產及設備	9,060,784	8,943,026
借款質押		
	<u>\$119,392,010</u>	<u>\$ 93,624,027</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 年及 113 年 12 月 31 日止，國泰世華銀行及其子公司與信託代理及保證有關之重大承諾如下：

	114年12月31日	113年12月31日
保管項目	\$ 1,422,685,858	\$ 1,363,109,836
受託代收及代放款	29,675,149	31,143,121
受託經理政府登錄債券及集保票券	369,539,423	443,095,410
受託經理理財經紀業務	40,208,935	32,819,775
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	20,246,251	18,955,636
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,699,676	8,380,744
不可撤銷之放款承諾	192,765,267	180,876,585
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	739,264,286	723,497,809
受託承銷有價證券	950,000	4,770,000
財務保證合約	1,841,603	1,755,799
商業本票循環發行及承銷買入承諾	6,000,000	15,900,000

(三) 私募基金投資額度

截至 114 年 12 月 31 日止，國泰人壽已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度共計新台幣 51,700 仟元、美元 2,927,339 仟元、歐元 435,046 仟元。

(四) 截至 114 年及 113 年 12 月 31 日，國泰人壽已簽訂之不可撤銷企業金融及消費金融放款合約中，尚未貸放之金額如下：

	114年12月31日	113年12月31日
新台幣	\$ 9,657,728	\$ 7,823,102

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

三三、國泰金融控股股份有限公司財務報表



單位：新台幣仟元

項 目	114年12月31日	113年12月31日	項 目	114年12月31日	113年12月31日
現金及約當現金	\$ 7,524,687	\$ 7,536,527	應付商業本票－淨額	\$ 69,140,000	\$ 75,097,554
透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,706,000	34,342,000	應付款項	1,419,579	13,826,199
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	284,638	229,331	本期所得稅負債	23,162,768	5,945,882
應收款項－淨額	10,962,731	7,846,814	應付債券	111,700,000	76,000,000
本期所得稅資產	1,697,962	1,713,864	其他借款	7,900,000	7,990,000
採用權益法之投資－淨額	1,085,302,377	1,014,413,760	負債準備	1,640,741	971,861
不動產及設備－淨額	403,085	464,773	租賃負債	245,949	352,012
使用權資產	242,568	351,045	遞延所得稅負債	266,716	266,757
無形資產	525	525	其他負債	48	14
遞延所得稅資產	1,892,711	1,881,272	負債總計	215,475,801	180,450,279
其他資產	745,025	361,889	權 益		
			股 本		
			普通股股本	146,692,102	146,692,102
			特別股股本	15,333,000	15,333,000
			資本公積	203,119,254	203,143,822
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	89,275,069	78,018,683
			特別盈餘公積	422,149,878	230,128,217
			未分配盈餘	126,383,769	273,370,397
			其他權益	(74,666,564)	(57,994,700)
			權益總計	928,286,508	888,691,521
資 產 總 計	\$ 1,143,762,309	\$ 1,069,141,800	負債及權益總計	\$ 1,143,762,309	\$ 1,069,141,800

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 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	114年度	113年度
收 益		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資 利益之份額	\$ 110,928,780	\$ 113,874,437
其他收益	<u>1,823,620</u>	<u>2,181,837</u>
收益合計	<u>112,752,400</u>	<u>116,056,274</u>
費用及損失		
營業費用	(3,189,245)	(2,943,950)
其他費用及損失	(2,723,195)	(2,272,816)
費用及損失合計	<u>(5,912,440)</u>	<u>(5,216,766)</u>
稅前淨利	106,839,960	110,839,508
所得稅利益（費用）	<u>301,960</u>	<u>(569,763)</u>
本年度淨利	<u>107,141,920</u>	<u>110,269,745</u>
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目		
確定福利計畫之再衡量數	(49,131)	(50,983)
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具評價利益	55,307	31,563
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	5,312,376	29,618,172
與不重分類之項目相關之所得稅	9,826	10,197
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>(17,845,049)</u>	<u>(8,086,060)</u>
本年度其他綜合損益（稅後淨額）	<u>(12,516,671)</u>	<u>21,522,889</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 94,625,249</u>	<u>\$ 131,792,634</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘	<u>\$ 7.06</u>	<u>\$ 7.29</u>

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻





民國 113 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	股		資本公積	保		盈	餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	其他 綜合 損益 按公允價值 衡量之金融資產 未實現損益	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債	信 用 風 險 變 動 影 響 數	確 定 福 利 計 畫 再 衡 量 數	採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 不 動 產 重 估 增 值	其 他 權 益 總 額	權 益 總 額
	普通	特別		留	留										
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
初次適用 IAS29 高度通貨膨脹經濟下之財務報導之影響	-	-	-	-	-	(380,719)	-	-	-	-	-	-	-	-	(380,719)
113年1月1日影響後餘額	146,692,102	15,333,000	202,793,453	72,994,637	378,461,911	49,859,739	(12,961,984)	(14,758,415)	510,499	(833,793)	(1,117,660)	12,612,706	(60,150,205)	(1,762,024)	787,673,966
112 年度盈餘指撥及分配															
法定盈餘公積	-	-	-	5,024,046	-	(5,024,046)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	(148,333,694)	148,333,694	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(29,338,420)	-	-	-	-	-	-	-	-	(29,338,420)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	(3,404,403)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,404,403)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	350,369	-	-	(135,700)	-	(8,949)	-	-	-	-	-	-	205,720
實際處分子公司權益	-	-	-	-	-	94	-	(94)	-	-	-	-	-	1,762,024	1,762,024
113 年度淨利	-	-	-	-	-	110,269,745	-	-	-	-	-	-	-	-	110,269,745
113 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	5,376,815	4,434,678	(864,766)	413,691	2,193,451	(3,706)	9,972,726	-	21,522,889
113 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	110,269,745	5,376,815	4,434,678	(864,766)	413,691	2,193,451	(3,706)	9,972,726	-	131,792,634
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	2,809,694	-	(2,809,694)	-	-	-	-	-	-	-
113 年 12 月 31 日餘額	146,692,102	15,333,000	203,143,822	78,018,683	230,128,217	273,370,397	(7,585,169)	(13,142,474)	(354,267)	(420,102)	1,075,791	12,609,000	(50,177,479)	-	888,691,521
113 年度盈餘指撥及分配															
法定盈餘公積	-	-	-	11,256,386	-	(11,256,386)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	192,021,661	(192,021,661)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(51,342,235)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51,342,235)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	(3,595,916)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,595,916)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	(16,248)	-	-	4,736	-	(4,736)	-	-	-	-	-	-	(16,248)
對子公司所有權權益變動	-	-	(8,320)	-	-	(67,543)	-	-	-	-	-	-	-	-	(75,863)
114 年度淨利	-	-	-	-	-	107,141,920	-	-	-	-	-	-	-	-	107,141,920
114 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(2,429,485)	22,528,509	(1,242,697)	237,128	570,524	-	(32,180,650)	-	(12,516,671)
114 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	107,141,920	(2,429,485)	22,528,509	(1,242,697)	237,128	570,524	-	(32,180,650)	-	94,625,249
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	4,149,709	-	(4,149,709)	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	748	-	-	-	-	-	(748)	-	-	-
114 年 12 月 31 日餘額	\$ 146,692,102	\$ 15,333,000	\$ 203,119,254	\$ 89,275,069	\$ 422,149,878	\$ 126,383,769	(\$ 10,014,654)	\$ 5,231,590	(\$ 1,596,964)	(\$ 182,974)	\$ 1,646,315	\$ 12,608,252	(\$ 82,358,129)	\$ -	\$ 928,286,508

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻





國泰金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	114年度	113年度
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 106,839,960	\$ 110,839,508
收益費損項目		
折舊費用	301,910	225,811
攤銷費用	-	717
透過損益按公允價值衡量之金融資產之淨利益	(364,000)	(717,500)
利息收入	(1,390,375)	(1,410,340)
股利收入	(9,687)	(7,869)
利息費用	2,636,905	2,089,902
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	(110,928,780)	(113,874,437)
處分及報廢不動產及設備損失	329	473
處分無形資產利益	-	(502)
其他項目	-	49
營業資產及負債之淨變動數		
應收款項	(900)	1,699
其他資產	1,602	249
應付款項	(1,999)	100,951
負債準備	2,015	(60,889)
其他負債	34	(591)
營運使用之現金	(2,912,986)	(2,812,769)
收取之利息	1,426,808	1,383,273
收取之股利	9,687	7,869
支付之利息	(2,352,723)	(2,033,925)
退還之所得稅	1,989,331	551,234
營業活動之淨現金流出	(1,839,883)	(2,904,318)
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	(34,260)	(243,703)
處分不動產及設備	-	115
其他資產(增加)減少	(63,495)	158,803
收取之股利	27,415,379	20,147,077
投資活動之淨現金流入	27,317,624	20,062,077
籌資活動之現金流量		
應付商業本票(減少)增加	(5,957,554)	5,697,554
其他借款(減少)增加	(90,000)	3,000,000
租賃負債本金償還	(203,876)	(163,364)
發行公司債	40,000,000	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	(25,489,581)	(17,208,633)
現金及約當現金淨減少	(11,840)	(50,874)
年初現金及約當現金餘額	7,536,527	7,587,401
年底現金及約當現金餘額	\$ 7,524,687	\$ 7,536,527

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12月31日	113年12月31日
現金及約當現金	\$ 272,887,200	\$ 204,296,686
應收款項	70,315,309	110,718,541
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,557,344,229	1,552,640,818
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	886,818,614	645,721,602
按攤銷後成本衡量之金融資產	4,043,001,311	4,279,409,596
避險之金融資產	7,721	-
採用權益法之投資	157,458,765	137,458,950
其他金融資產-淨額	1,499,643	-
投資性不動產	535,824,908	515,866,222
放款	435,294,059	411,193,858
再保險合約資產	2,169,149	2,244,932
不動產及設備	29,228,934	28,979,380
使用權資產	486,648	369,659
無形資產	20,455,989	22,253,465
遞延所得稅資產	67,229,646	76,970,638
其他資產	70,795,176	85,879,750
分離帳戶保險商品資產	840,120,906	790,864,737
資 產 總 計	<u>\$ 8,990,938,207</u>	<u>\$ 8,864,868,834</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 25,315,244	\$ 27,668,666
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	59,859,830	70,517,679
避險之金融負債	752,946	2,568,151
應付債券	164,817,350	165,253,825
保險負債	6,966,143,239	6,971,454,546
具金融商品性質之保險契約準備	1,491,520	1,330,653
外匯價格變動準備	113,806,568	27,514,387
負債準備	56,245	56,245
租賃負債	13,727,656	13,494,036
遞延所得稅負債	44,354,797	72,784,233
其他負債	11,387,893	16,789,887
分離帳戶保險商品負債	840,120,906	790,864,737
負債總計	<u>8,241,908,910</u>	<u>8,160,371,761</u>
普通股股本	63,515,274	63,515,274
資本公積	91,914,104	91,938,672
保留盈餘	680,487,254	617,677,558
其他權益	(86,887,335)	(68,634,431)
權益總計	<u>749,029,297</u>	<u>704,497,073</u>
負債及權益總計	<u>\$ 8,990,938,207</u>	<u>\$ 8,864,868,834</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年度	113年度
營業收入		\$ 736,420,169	\$ 766,221,525
營業成本		(655,522,941)	(669,028,164)
營業費用		(32,487,541)	(28,120,641)
營業利益		48,409,687	69,072,720
營業外收入及支出		2,344,793	2,356,846
稅前淨利		50,754,480	71,429,566
所得稅利益（費用）		5,820,800	(5,856,729)
停業單位利益		-	1,310,472
本年度淨利		56,575,280	66,883,309
其他綜合損益		(11,950,945)	17,227,265
本年度綜合損益總額		<u>\$ 44,624,335</u>	<u>\$ 84,110,574</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 8.91</u>	<u>\$ 10.53</u>

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12月31日	113年12月31日
現金及約當現金		\$ 3,339,053	\$ 1,895,021
應收款項		1,603,149	1,654,605
透過損益按公允價值衡量之金融資產		29,305,897	29,312,173
按攤銷後成本衡量之金融資產		8,857,460	10,872,230
放款		464,088	426,196
不動產及設備		11,404	9,493
使用權資產		89,102	155,900
無形資產		1,017	261
其他資產		92,646	99,941
資產總計		<u>\$ 43,763,816</u>	<u>\$ 44,425,820</u>
負債及權益			
應付款項		\$ 251,679	\$ 303,112
本期所得稅負債		72,826	36,353
保險負債		15,893,899	15,521,591
租賃負債		87,068	153,532
負債總計		<u>16,305,472</u>	<u>16,014,588</u>
股本		20,370,930	20,370,930
保留盈餘		5,767,823	4,068,115
其他權益		1,319,591	3,972,187
權益總計		<u>27,458,344</u>	<u>28,411,232</u>
負債及權益總計		<u>\$ 43,763,816</u>	<u>\$ 44,425,820</u>

越南國泰人壽保險有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	114年度	113年度
營業收入		\$ 6,048,841	\$ 6,544,811
營業成本		(2,969,734)	(3,244,612)
營業費用		(1,036,932)	(1,234,290)
營業利益		2,042,175	2,065,909
營業外收入及支出		11,867	13,801
稅前淨利		2,054,042	2,079,710
所得稅費用		(354,334)	(427,894)
本年度淨利		1,699,708	1,651,816
其他綜合損益		(2,652,596)	1,219,240
本年度綜合損益總額		<u>(\$ 952,888)</u>	<u>\$ 2,871,056</u>
基本每股盈餘		註	註

註：越南國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

霖園置業（上海）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	114年12月31日	113年12月31日
流動資產		\$ 447,111	\$ 460,811
按攤銷後成本衡量之金融資產		2,046,681	1,908,803
投資性不動產		<u>6,295,600</u>	<u>6,687,671</u>
資產總計		<u>\$ 8,789,392</u>	<u>\$ 9,057,285</u>
負	債	及	權
流動負債		\$ 8,912	\$ 10,551
遞延所得稅負債		525,585	581,371
其他非流動負債		<u>34,246</u>	<u>48,952</u>
負債總計		<u>568,743</u>	<u>640,874</u>
股本		7,223,435	7,223,435
保留盈餘		1,324,671	1,525,712
其他權益		(<u>327,457</u>)	(<u>332,736</u>)
權益總計		<u>8,220,649</u>	<u>8,416,411</u>
負債及權益總計		<u>\$ 8,789,392</u>	<u>\$ 9,057,285</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年度	113年度
營業損失		(\$ 212,837)	(\$ 212,991)
營業費用		(<u>42,805</u>)	(<u>43,895</u>)
稅前淨損		(<u>255,642</u>)	(<u>256,886</u>)
所得稅利益		<u>54,601</u>	<u>61,475</u>
本年度淨損		(<u>201,041</u>)	(<u>195,411</u>)
其他綜合損益		<u>5,279</u>	<u>300,764</u>
本年度綜合損益總額		<u>(\$ 195,762)</u>	<u>\$ 105,353</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12月31日	113年12月31日
流動資產		\$ 1,787,883	\$ 1,567,172
投資性不動產		21,464,849	19,523,437
資產總計		<u>\$ 23,252,732</u>	<u>\$ 21,090,609</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 259	\$ 185
負債總計		<u>259</u>	<u>185</u>
股本		22,258,333	22,258,333
保留盈餘		3,621,872	2,081,982
其他權益		(2,627,732)	(3,249,891)
權益總計		<u>23,252,473</u>	<u>21,090,424</u>
負債及權益總計		<u>\$ 23,252,732</u>	<u>\$ 21,090,609</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	114年度	113年度
營業收入		\$ 1,664,490	\$ 2,425,662
營業費用		(138,399)	(119,534)
營業利益		1,526,091	2,306,128
營業外收入及支出		13,799	97,917
本年度淨利		1,539,890	2,404,045
其他綜合損益		622,159	886,840
本年度綜合損益總額		<u>\$ 2,162,049</u>	<u>\$ 3,290,885</u>
基本每股盈餘		註	註

註： Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	114年12月31日	113年12月31日
流動資產		\$ 10,384	\$ 9,270
投資性不動產		<u>216,817</u>	<u>197,206</u>
資產總計		<u>\$ 227,201</u>	<u>\$ 206,476</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 682	\$ 185
負債總計		<u>682</u>	<u>185</u>
股本		224,832	224,832
保留盈餘		28,860	14,691
其他權益		(27,173)	(33,232)
權益總計		<u>226,519</u>	<u>206,291</u>
負債及權益總計		<u>\$ 227,201</u>	<u>\$ 206,476</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	114年度	113年度
營業收入		\$ 16,509	\$ 24,032
營業費用		(2,479)	(2,275)
營業利益		14,030	21,757
營業外收入及支出		<u>139</u>	<u>990</u>
本年度淨利		14,169	22,747
其他綜合損益		<u>6,059</u>	<u>8,700</u>
本年度綜合損益總額		<u>\$ 20,228</u>	<u>\$ 31,447</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12月31日	113年12月31日
流動資產		\$ 940,701	\$ 1,153,339
投資性不動產		16,578,650	15,628,587
其他非流動資產		-	180
資產總計		<u>\$ 17,519,351</u>	<u>\$ 16,782,106</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 249,469	\$ 189,195
非流動負債		13,307,390	12,953,009
負債總計		<u>13,556,859</u>	<u>13,142,204</u>
股本		10,189,090	10,189,090
待彌補虧損		(4,660,912)	(4,877,565)
其他權益		(1,565,686)	(1,671,623)
權益總計		<u>3,962,492</u>	<u>3,639,902</u>
負債及權益總計		<u>\$ 17,519,351</u>	<u>\$ 16,782,106</u>

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	114年度	113年度
營業收入（損失）		\$ 1,441,047	(\$ 883,251)
營業成本		(952,277)	(1,046,371)
營業費用		(78,826)	(27,314)
營業利益（損失）		409,944	(1,956,936)
營業外收入及支出		<u>44,402</u>	<u>53,311</u>
稅前淨利（損）		454,346	(1,903,625)
所得稅費用		(237,693)	(235,326)
本年度淨利（損）		216,653	(2,138,951)
其他綜合損益		<u>105,937</u>	<u>274,438</u>
本年度綜合損益總額		<u>\$ 322,590</u>	<u>(\$ 1,864,513)</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12月31日	113年12月31日
流動資產		\$ 44,255	\$ 56,483
投資性不動產		872,561	822,557
其他非流動資產		-	180
資產總計		<u>\$ 916,816</u>	<u>\$ 879,220</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 14,666	\$ 10,302
非流動負債		708,628	689,756
負債總計		<u>723,294</u>	<u>700,058</u>
股本		536,268	536,268
待彌補虧損		(259,511)	(268,700)
其他權益		(83,235)	(88,406)
權益總計		<u>193,522</u>	<u>179,162</u>
負債及權益總計		<u>\$ 916,816</u>	<u>\$ 879,220</u>

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	114年度	113年度
營業收入（損失）		\$ 75,551	(\$ 46,690)
營業成本		(50,709)	(55,720)
營業費用		(5,660)	(3,101)
營業利益（損失）		19,182	(105,511)
營業外收入及支出		2,337	2,806
稅前淨利（損）		21,519	(102,705)
所得稅費用		(12,330)	(11,960)
本年度淨利（損）		9,189	(114,665)
其他綜合損益		5,171	13,936
本年度綜合損益總額		<u>\$ 14,360</u>	<u>(\$ 100,729)</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12月31日	113年12月31日
流動資產		\$ 1,793,074	\$ 2,897,830
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		2,521,535	2,072,328
按攤銷後成本衡量之金融資產		25,445,399	26,630,307
資產總計		<u>\$ 29,760,008</u>	<u>\$ 31,600,465</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 158,562	\$ 750,403
非流動負債		28,786,232	30,003,505
負債總計		<u>28,944,794</u>	<u>30,753,908</u>
股本		975,840	975,840
待彌補虧損	(143,616)	(45,100)
其他權益	(17,010)	(84,183)
權益總計		<u>815,214</u>	<u>846,557</u>
負債及權益總計		<u>\$ 29,760,008</u>	<u>\$ 31,600,465</u>

Cathaylife Singapore Pte. Ltd

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	114年1月1日 至12月31日	113年7月3日 至12月31日
營業收入		\$ 1,571,823	\$ 698,199
營業成本	(1,651,883)	(735,528)
營業費用	(18,456)	(7,771)
營業損失	(98,516)	(45,100)
營業外收入及支出		-	-
稅前淨損	(98,516)	(45,100)
所得稅費用		-	-
本年度淨損	(98,516)	(45,100)
其他綜合損益		67,173	(84,183)
本年度綜合損益總額	(<u>31,343</u>)	(<u>129,283</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12月31日	113年12月31日
流動資產	\$ 647,933	\$ 2,285,082
按攤銷後成本衡量之金融資產	148,727	297,454
投資性不動產	4,465,936	2,812,269
不動產及設備	508	1,063
使用權資產	-	1,030
無形資產	127	-
遞延所得稅資產	77,587	66,541
其他資產	177,861	91,052
資 產 總 計	<u>\$ 5,518,679</u>	<u>\$ 5,554,491</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 2,572	\$ 2,294
租賃負債	1,326,435	1,318,375
其他非流動負債	38	4
負債總計	<u>1,329,045</u>	<u>1,320,673</u>
普通股股本	4,500,000	4,500,000
待彌補虧損	(310,366)	(266,182)
權益總計	<u>4,189,634</u>	<u>4,233,818</u>
負債及權益總計	<u>\$ 5,518,679</u>	<u>\$ 5,554,491</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年度	113年度
營業損失	(\$ 7,339)	(\$ 19,661)
營業成本	(52,119)	(52,038)
營業費用	(10,901)	(11,904)
營業淨損	(70,359)	(83,603)
營業外收入及支出	15,129	18,016
稅前淨損	(55,230)	(65,587)
所得稅利益	11,046	13,144
本年度淨損	(44,184)	(52,443)
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 44,184)</u>	<u>(\$ 52,443)</u>
基本每股虧損	<u>(\$ 0.10)</u>	<u>(\$ 0.17)</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12月31日	113年12月31日	
流動資產		\$ 1,050,928	\$ 847,836	
按攤銷後成本衡量之金融資產		-	1,518	
採權益法之股權投資		206,831	-	
不動產及設備		11,436,171	11,636,513	
使用權資產		612,304	661,420	
無形資產		90,664	93,230	
遞延所得稅資產		425	544	
其他非流動資產		879,931	1,268,820	
資產總計		<u>\$ 14,277,254</u>	<u>\$ 14,509,881</u>	
負	債	及	權	益
流動負債		\$ 4,463,995	\$ 4,840,326	
租賃負債		645,637	688,733	
其他非流動負債		5,053,674	4,482,263	
負債總計		<u>10,163,306</u>	<u>10,011,322</u>	
普通股股本		3,703,770	3,703,770	
資本公積		140,593	152,479	
保留盈餘		200,601	276,393	
其他權益		(1,109)	(134)	
非控制權益		70,093	366,051	
權益總計		<u>4,113,948</u>	<u>4,498,559</u>	
負債及權益總計		<u>\$ 14,277,254</u>	<u>\$ 14,509,881</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年度	113年度
營業收入		\$ 1,567,017	\$ 1,526,683
營業成本		(1,146,660)	(1,094,452)
營業費用		(146,999)	(139,066)
營業利益		273,358	293,165
營業外收入及支出		875	6,499
稅前淨利		274,233	299,664
所得稅費用		(57,855)	(61,274)
本年度淨利		216,378	238,390
其他綜合損益		(975)	(134)
本年度綜合損益總額		<u>\$ 215,403</u>	<u>\$ 238,256</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 0.58</u>	<u>\$ 0.64</u>

國泰風能控股股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	114年12月31日	113年12月31日
流動資產		\$ 38,790,693	\$ 18,021,350
避險之金融資產		28,288	6,615
採權益法之股權投資		12,203,743	3,756,348
遞延所得稅資產		27,727	4,685
其他非流動資產		1,703,890	800,955
資產總計		<u>\$ 52,754,341</u>	<u>\$ 22,589,953</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 606,865	\$ 20,691,066
避險之金融負債		166,925	23,424
其他金融負債－非流動		31,307,408	1,898,326
遞延所得稅負債		-	1,323
負債總計		<u>32,081,198</u>	<u>22,614,139</u>
普通股股本		21,310,000	10,000
待彌補虧損	(525,948)	(20,739)
其他權益	(110,909)	(13,447)
權益總計		<u>20,673,143</u>	<u>(24,186)</u>
負債及權益總計		<u>\$ 52,754,341</u>	<u>\$ 22,589,953</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12月31日	113年1月1日 至12月31日
營業收入		\$1,250,191	\$ 30,059
營業成本	(1,479,176)	(37,895)
營業費用	(381,266)	(12,903)
營業損失	(610,251)	(20,739)
營業外收入及支出		105,118	-
稅前淨損	(505,133)	(20,739)
所得稅費用	(76)	-
本年度淨損	(505,209)	(20,739)
其他綜合損益	(97,462)	(13,447)
本年度綜合損益總額		<u>(\$ 602,671)</u>	<u>(\$ 34,186)</u>
基本每股虧損		<u>(\$ 9.44)</u>	<u>(\$ 113.26)</u>

國泰貳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12月31日			
流動資產		\$ 9,994			
資產總計		<u>\$ 9,994</u>			
負	債	及	權	益	
流動負債					\$ -
負債總計					<u>-</u>
普通股股本					10,000
待彌補虧損					(6)
其他權益					<u>-</u>
權益總計					<u>9,994</u>
負債及權益總計					<u>\$ 9,994</u>

國泰貳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10月8日 至12月31日
營業收入		\$ 1
營業成本		-
營業費用		(7)
營業損失		(6)
營業外收入及支出		<u>-</u>
稅前淨損		(6)
所得稅費用		<u>-</u>
本年度淨損		(6)
其他綜合損益		<u>-</u>
本年度綜合損益總額		<u>(\$ 6)</u>
基本每股虧損		<u>(\$ 0.13)</u>

註：國泰貳風能控股股份有限公司係於 114 年 10 月 8 日設立併入合併財務報表之子公司。

國泰世紀產物保險股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	114年12月31日	113年12月31日
現金及約當現金	\$ 15,024,493	\$ 10,844,393
應收款項	3,249,028	3,219,326
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,680,235	14,496,026
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	653,324	654,599
按攤銷後成本衡量之金融資產	10,756,784	9,374,739
採用權益法之投資	3,244,049	3,139,902
放款	68,788	96,451
再保險合約資產	25,620,771	16,875,287
不動產及設備	314,418	461,110
使用權資產	288,712	174,279
無形資產	108,501	82,745
遞延所得稅資產	4,558,554	4,585,963
其他資產	502,689	563,259
資產總計	<u>\$ 79,070,346</u>	<u>\$ 64,568,079</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 4,920,965	\$ 4,180,132
透過損益按公允價值衡量之金融負債	213,942	224,161
租賃負債	289,654	174,288
保險負債	51,453,279	39,614,194
負債準備	292,047	349,882
遞延所得稅負債	369,470	445,513
其他負債	1,503,561	1,632,726
負債總計	<u>59,042,918</u>	<u>46,620,896</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	9,859,729	7,559,975
其他權益	306,566	526,075
權益總計	<u>20,027,428</u>	<u>17,947,183</u>
負債及權益總計	<u>\$ 79,070,346</u>	<u>\$ 64,568,079</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年度	113年度
營業收入	\$ 30,422,456	\$ 27,584,516
營業成本	(19,840,749)	(18,418,850)
營業費用	(6,175,461)	(5,999,545)
營業利益	4,406,246	3,166,121
營業外收入及支出	7,895	22,185
稅前淨利	4,414,141	3,188,306
所得稅費用	(659,263)	(551,684)
本年度淨利	3,754,878	2,636,622
其他綜合損益	(217,141)	618,036
本年度綜合損益總額	<u>\$ 3,537,737</u>	<u>\$ 3,254,658</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 18.77</u>	<u>\$ 13.18</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12月31日	113年12月31日
現金及約當現金		\$ 260,605	\$ 329,791
應收款項		184,874	119,486
按攤銷後成本衡量之金融資產		593,695	664,986
再保險合約資產		398,417	442,336
不動產及設備		1,316	2,644
使用權資產		10,901	23,120
無形資產		13,609	21,733
其他資產		57,292	69,181
資產總計		<u>\$ 1,520,709</u>	<u>\$ 1,673,277</u>
負債及權益			
應付款項		\$ 196,419	\$ 220,157
保險負債		606,037	670,275
租賃負債		11,147	23,342
遞延所得稅負債		171	157
其他負債		16,670	26,335
負債總計		<u>830,444</u>	<u>940,266</u>
股本		845,585	845,585
保留盈餘		46,464	37,726
其他權益		(201,784)	(150,300)
權益總計		<u>690,265</u>	<u>733,011</u>
負債及權益總計		<u>\$ 1,520,709</u>	<u>\$ 1,673,277</u>

越南國泰產物保險有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	114年度	113年度
營業收入		\$ 479,565	\$ 539,493
營業成本		(136,303)	(157,660)
營業費用		(332,910)	(353,771)
營業利益		10,352	28,062
營業外收入及支出		230	999
稅前淨利		10,582	29,061
所得稅費用		(1,844)	(6,436)
本年度淨利		8,738	22,625
其他綜合損益		(51,484)	9,625
本年度綜合損益總額		<u>(\$ 42,746)</u>	<u>\$ 32,250</u>
基本每股盈餘		註	註

註：越南國泰產險為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	114年12月31日	113年12月31日
現金及約當現金	\$ 60,365,142	\$ 92,612,662
存放央行及拆借銀行同業	411,387,405	291,316,911
透過損益按公允價值衡量之金融資產	368,084,926	261,380,653
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	336,431,431	328,713,904
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	686,643,677	575,027,841
附賣回票券及債券投資	35,291,150	19,649,219
應收款項	146,089,438	136,066,955
本期所得稅資產	459	494
貼現及放款	2,777,974,159	2,576,471,168
採用權益法之投資	28,568,543	28,601,271
其他金融資產	362,394	36,710
不動產及設備	24,653,715	23,835,973
使用權資產	6,359,810	5,599,216
投資性不動產	2,289,150	2,301,344
無形資產	7,947,778	7,809,294
遞延所得稅資產	4,046,307	3,758,684
其他資產	32,957,601	32,829,026
資 產 總 計	<u>\$ 4,929,453,085</u>	<u>\$ 4,386,011,325</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 80,250,081	\$ 103,969,851
透過損益按公允價值衡量之金融負債	103,737,995	130,911,042
附買回票券及債券負債	1,661,079	10,942,366
應付款項	44,352,328	40,809,520
本期所得稅負債	224,317	257,571
存款及匯款	4,302,616,565	3,721,670,994
應付金融債券	18,600,000	12,700,000
其他金融負債	36,875,277	44,541,469
負債準備	3,687,824	3,737,042
租賃負債	6,507,891	5,644,390
遞延所得稅負債	2,117,026	2,593,387
其他負債	8,966,811	12,844,089
負債總計	<u>4,609,597,194</u>	<u>4,090,621,721</u>
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	152,526,507	140,136,068
其他權益	239,334	(3,728,683)
權益總計	<u>319,855,891</u>	<u>295,389,604</u>
負債及權益總計	<u>\$ 4,929,453,085</u>	<u>\$ 4,386,011,325</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	114年度	113年度
利息收入		\$ 118,005,520	\$ 112,427,736
利息費用		(53,185,448)	(54,885,043)
利息淨收益		64,820,072	57,542,693
利息以外淨收益		<u>48,174,494</u>	<u>46,058,973</u>
淨收益		112,994,566	103,601,666
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存		(6,840,692)	(8,569,759)
營業費用		(54,304,641)	(49,181,486)
稅前淨利		51,849,233	45,850,421
所得稅費用		(8,841,000)	(8,070,000)
本年度淨利		43,008,233	37,780,421
其他綜合損益		<u>1,837,988</u>	<u>2,348,457</u>
本年度綜合損益總額		<u>\$ 44,846,221</u>	<u>\$ 40,128,878</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 3.35</u>	<u>\$ 2.95</u>

Indovina Bank Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	114年12月31日	113年12月31日
現金及約當現金		\$ 80,285,041	\$ 68,915,527
存放央行及拆借銀行同業		4,341,814	5,257,848
透過損益按公允價值衡量之金融資產		2,582,436	7,614,086
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		8,051,416	7,654,969
應收款項		1,334,156	1,312,969
貼現及放款		56,473,461	50,066,877
不動產及設備		566,588	597,350
使用權資產		127,985	174,298
無形資產		44,656	56,113
遞延所得稅資產		142,275	91,978
其他資產		79,589	94,919
資產總計		<u>\$ 154,029,417</u>	<u>\$ 141,836,934</u>
負	債	及	權
央行及銀行同業存款		\$ 88,610,819	\$ 72,782,660
透過損益按公允價值衡量之金融負債		8,015	583
應付款項		1,621,845	1,650,237
本期所得稅負債		102,912	79,124
存款及匯款		53,929,738	57,823,326
負債準備		5,578	5,203
租賃負債		114,516	157,094
遞延所得稅負債		-	-
其他負債		29,679	21,854
負債總計		<u>144,423,102</u>	<u>132,520,081</u>
股本		7,823,375	6,094,911
保留盈餘		1,404,983	2,130,341
其他權益		377,957	1,091,601
權益總計		<u>9,606,315</u>	<u>9,316,853</u>
負債及權益總計		<u>\$ 154,029,417</u>	<u>\$ 141,836,934</u>

Indovina Bank Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	114年度	113年度
利息收入		\$ 5,132,672	\$ 4,235,118
利息費用		(3,534,358)	(2,594,437)
利息淨收益		1,598,314	1,640,681
利息以外淨收益		646,110	773,470
淨 收 益		2,244,424	2,414,151
呆帳費用、承諾及保證責任準備提			
存		(173,685)	(83,621)
營業費用		(821,688)	(903,986)
稅前淨利		1,249,051	1,426,544
所得稅費用		(245,945)	(305,831)
本年度淨利		1,003,106	1,120,713
其他綜合損益		(713,644)	327,276
本年度綜合損益總額		\$ 289,462	\$ 1,447,989
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12月31日	113年12月31日	
現金及約當現金		\$ 1,747,333	\$ 1,820,870	
存放央行及拆借銀行同業		3,316,991	2,309,827	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		804	839	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		-	160,176	
應收款項		241,519	232,326	
貼現及放款		13,212,618	16,438,609	
不動產及設備		165,597	194,973	
使用權資產		91,256	70,192	
無形資產		29,668	36,178	
遞延所得稅資產		6,589	29,870	
其他資產		104,758	67,828	
資產總計		<u>\$ 18,917,133</u>	<u>\$ 21,361,688</u>	
負	債	及	權	益
央行及銀行同業存款		\$ 8,367,711	\$ 8,862,230	
應付款項		207,370	243,041	
本期所得稅負債		19,282	16,839	
存款及匯款		6,736,952	8,539,505	
負債準備		2,262	1,945	
租賃負債		92,059	71,264	
其他負債		1,622	1,692	
負債總計		<u>15,427,258</u>	<u>17,736,516</u>	
普通股股本		3,020,769	3,020,769	
保留盈餘		314,219	302,576	
其他權益		154,887	301,827	
權益總計		<u>3,489,875</u>	<u>3,625,172</u>	
負債及權益總計		<u>\$ 18,917,133</u>	<u>\$ 21,361,688</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(虧損)為元

項	目	114年度	113年度
利息收入		\$ 1,351,011	\$ 1,464,205
利息費用		(584,855)	(728,985)
利息淨收益		766,156	735,220
利息以外淨收益		<u>43,017</u>	<u>49,477</u>
淨收益		809,173	784,697
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存		(196,283)	(492,039)
營業費用		(<u>565,456</u>)	(<u>603,820</u>)
稅前淨利(損)		47,434	(311,162)
所得稅(費用)利益		(<u>35,791</u>)	<u>45,100</u>
本年度淨利(損)		11,643	(266,062)
其他綜合損益		(<u>146,940</u>)	<u>242,684</u>
本年度綜合損益總額		(\$ <u>135,297</u>)	(\$ <u>23,378</u>)
基本每股盈餘(虧損)		<u>\$ 0.12</u>	<u>(\$ 2.66)</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12月31日	113年12月31日
現金及約當現金	\$ 482,579	\$ 2,081,199
存放央行及拆借銀行同業	10,086,464	7,155,163
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,726,722	3,039,274
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	38,674,966	32,805,410
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,839,464	1,826,964
附賣回票券及債券投資	-	1,925,397
應收款項	9,480,436	8,442,345
本期所得稅資產	65,623	-
貼現及放款	39,269,140	36,256,021
不動產及設備	143,835	139,243
使用權資產	291,823	304,112
無形資產	187,250	194,134
其他資產	291,995	395,964
資 產 總 計	<u>\$ 102,540,297</u>	<u>\$ 94,565,226</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 3,504,447	\$ 2,326,576
透過損益按公允價值衡量之金融負債	490,108	1,861,150
附買回票券及債券負債	449,821	-
應付款項	9,778,987	9,293,809
本期所得稅負債	-	5,595
存款及匯款	67,672,103	60,552,600
其他金融負債	2,153,303	1,657,229
負債準備	27,407	26,842
租賃負債	324,450	325,729
遞延所得稅負債	2,781	100,552
其他負債	264,617	356,235
負債總計	<u>84,668,024</u>	<u>76,506,317</u>
股 本	14,377,562	14,377,562
資本公積	2,522,670	2,522,670
保留盈餘	1,810,177	1,575,753
其他權益	(838,136)	(417,076)
權益總計	<u>17,872,273</u>	<u>18,058,909</u>
負債及權益總計	<u>\$ 102,540,297</u>	<u>\$ 94,565,226</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年度	113年度
利息收入	\$ 2,284,033	\$ 2,365,438
利息費用	(<u>1,227,227</u>)	(<u>1,371,210</u>)
利息淨收益	1,056,806	994,228
利息以外淨收益	<u>429,449</u>	<u>617,135</u>
淨 收 益	1,486,255	1,611,363
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	(82,144)	(66,021)
營業費用	(<u>1,117,956</u>)	(<u>1,160,211</u>)
稅前淨利	286,155	385,131
所得稅費用	(<u>51,731</u>)	(<u>98,896</u>)
本年度淨利	234,424	286,235
其他綜合損益	(<u>421,060</u>)	<u>1,183,509</u>
本年度綜合損益總額	(<u>\$ 186,636</u>)	<u>\$ 1,469,744</u>
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12月31日	113年12月31日
流動資產		\$ 97,950,952	\$ 73,673,834
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
— 非流動		435	1,119
採用權益法之投資		3,389,037	5,231,158
不動產及設備		553,196	367,757
使用權資產		235,044	309,109
無形資產		119,091	76,923
遞延所得稅資產		139,060	86,040
其他非流動資產		1,239,838	1,053,117
資產總計		<u>\$ 103,626,653</u>	<u>\$ 80,799,057</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 84,628,741	\$ 61,115,010
租賃負債—非流動		130,526	210,310
遞延所得稅負債		106,253	112,696
其他非流動負債		36,740	37,729
負債總計		<u>84,902,260</u>	<u>61,475,745</u>
普通股股本		7,700,000	7,700,000
資本公積		914,810	914,810
保留盈餘		9,085,819	7,534,238
其他權益		1,023,764	3,174,264
權益總計		<u>18,724,393</u>	<u>19,323,312</u>
負債及權益總計		<u>\$ 103,626,653</u>	<u>\$ 80,799,057</u>

國泰綜合證券股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	114年度	113年度
收	益	\$ 12,749,048	\$ 11,615,815
支出及費用		(7,476,139)	(6,715,300)
營業利益		5,272,909	4,900,515
其他利益及損失		161,065	139,969
稅前淨利		5,433,974	5,040,484
所得稅費用		(932,654)	(863,677)
本年度淨利		4,501,320	4,176,807
其他綜合損益		(2,152,283)	1,306,809
本年度綜合損益總額		<u>\$ 2,349,037</u>	<u>\$ 5,483,616</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 5.85</u>	<u>\$ 5.42</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	114年12月31日	113年12月31日
流動資產		\$ 28,156,384	\$ 20,439,640
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
— 非流動		1,336,549	3,433,539
不動產及設備		59,252	60,728
投資性不動產		290,341	290,341
使用權資產		12,950	19,151
無形資產		29,039	29,835
遞延所得稅資產		606	560
其他非流動資產		174,955	166,639
資產總計		<u>\$ 30,060,076</u>	<u>\$ 24,440,433</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 27,301,894	\$ 19,800,137
遞延所得稅負債		6,110	6,076
其他非流動負債		6,362	14,093
負債總計		<u>27,314,366</u>	<u>19,820,306</u>
普通股股本		819,600	667,000
資本公積		2,455	2,455
保留盈餘		619,260	549,103
其他權益		1,304,395	3,401,569
權益總計		<u>2,745,710</u>	<u>4,620,127</u>
負債及權益總計		<u>\$ 30,060,076</u>	<u>\$ 24,440,433</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	114年度	113年度
收	益	\$ 535,187	\$ 516,932
支出及費用		(616,365)	(579,834)
營業損失		(81,178)	(62,902)
其他利益及損失		355,183	331,395
稅前淨利		274,005	268,493
所得稅費用		(51,226)	(49,939)
本年度淨利		222,779	218,554
其他綜合損益		(2,097,174)	1,468,168
本年度綜合損益總額		<u>(\$ 1,874,395)</u>	<u>\$ 1,686,722</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 2.72</u>	<u>\$ 2.67</u>

國泰證券（香港）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	114年12月31日	113年12月31日
流動資產	\$ 1,641,867	\$ 2,771,313
不動產及設備	4,418	4,113
使用權資產	14,990	27,960
無形資產	2,011	2,102
其他非流動資產	63,096	39,339
資 產 總 計	<u>\$ 1,726,382</u>	<u>\$ 2,844,827</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 1,078,334	\$ 2,216,956
非流動負債	4,463	16,407
負債總計	<u>1,082,797</u>	<u>2,233,363</u>
股 本	1,108,244	1,108,244
保留盈餘	(435,979)	(494,002)
其他權益	(28,680)	(2,778)
權益總計	<u>643,585</u>	<u>611,464</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,726,382</u>	<u>\$ 2,844,827</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年度	113年度
收 益	\$ 240,419	\$ 378,597
支出及費用	(185,409)	(206,973)
營業利益	55,010	171,624
其他利益及損失	3,013	4,263
本年度淨利	58,023	175,887
其他綜合損益	(25,902)	33,939
本年度綜合損益總額	<u>\$ 32,121</u>	<u>\$ 209,826</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12月31日	113年12月31日
流動資產	\$ 6,300,036	\$ 5,535,128
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
— 非流動	19,027	16,506
採用權益法之投資	178,381	364,074
不動產及設備	159,430	97,323
使用權資產	39,027	86,158
無形資產	98,983	95,957
遞延所得稅資產	107,128	21,634
存出保證金	409,584	382,206
其他非流動資產	56,231	45,416
資 產 總 計	<u>\$ 7,367,827</u>	<u>\$ 6,644,402</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 1,982,021	\$ 1,426,619
非流動負債	109,035	124,591
負債總計	<u>2,091,056</u>	<u>1,551,210</u>
普通股股本	1,500,000	1,500,000
資本公積	23,169	23,169
保留盈餘	3,834,903	3,648,540
其他權益	(81,301)	(78,517)
權益總計	<u>5,276,771</u>	<u>5,093,192</u>
負債及權益總計	<u>\$ 7,367,827</u>	<u>\$ 6,644,402</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年度	113年度
營業收入	\$ 6,351,797	\$ 5,404,134
營業費用	(2,770,155)	(2,454,160)
營業利益	3,581,642	2,949,974
營業外收入及支出	(556,659)	94,413
稅前淨利	3,024,983	3,044,387
所得稅費用	(637,418)	(602,948)
本年度淨利	2,387,565	2,441,439
其他綜合損益	(2,784)	3,906
本年度綜合損益總額	<u>\$ 2,384,781</u>	<u>\$ 2,445,345</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 15.92</u>	<u>\$ 16.28</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12月31日	113年12月31日
流動資產		\$ 68,031	\$ 80,934
非流動資產		<u>91,097</u>	<u>76,175</u>
資產總計		<u>\$ 159,128</u>	<u>\$ 157,109</u>
負	債	及	權
益			
流動負債		\$ 12,262	\$ 13,542
非流動負債		<u>1,176</u>	<u>408</u>
負債總計		<u>13,438</u>	<u>13,950</u>
普通股股本		150,000	150,000
資本公積		361	361
保留盈餘		(<u>4,671</u>)	(<u>7,202</u>)
權益總計		<u>145,690</u>	<u>143,159</u>
負債及權益總計		<u>\$ 159,128</u>	<u>\$ 157,109</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年度	113年度
營業收入		\$ 56,152	\$ 62,127
營業費用		(<u>45,031</u>)	(<u>43,922</u>)
營業利益		11,121	18,205
營業外收入及支出		(<u>6,283</u>)	<u>17,983</u>
稅前淨利		4,838	36,188
所得稅費用		(<u>2,307</u>)	(<u>3,746</u>)
本年度淨利		<u>2,531</u>	<u>32,442</u>
本年度綜合損益總額		<u>\$ 2,531</u>	<u>\$ 32,442</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 0.17</u>	<u>\$ 2.16</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12月31日	113年12月31日
流動資產	\$ 922,929	\$ 545,981
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	6,519,832	5,339,687
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
－非流動	405,158	482,684
採用權益法之投資	-	264,784
不動產及設備	1,530	1,915
使用權資產	25,296	8,541
遞延所得稅資產	295,129	206,246
其他非流動資產	2,138	2,086
資 產 總 計	<u>\$ 8,172,012</u>	<u>\$ 6,851,924</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 98,001	\$ 64,284
非流動負債	21,661	6,028
負債總計	<u>119,662</u>	<u>70,312</u>
普通股股本	5,181,730	5,181,730
資本公積	576,952	576,952
保留盈餘	2,310,622	987,370
其他權益	(16,954)	35,560
權益總計	<u>8,052,350</u>	<u>6,781,612</u>
負債及權益總計	<u>\$ 8,172,012</u>	<u>\$ 6,851,924</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年度	113年度
營業收入	\$ 1,932,717	\$ 685,339
營業成本	(52,538)	(45,894)
營業費用	(20,618)	(20,176)
營業外收入及支出	11,069	1,063
稅前淨利	1,870,630	620,332
所得稅利益	35,181	14,922
本年度淨利	1,905,811	635,254
其他綜合損益	(63,345)	36,850
本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,842,466</u>	<u>\$ 672,104</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 3.68</u>	<u>\$ 1.23</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 年度

單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	0.80	0.77	12.27	11.69	30.72
本公司	9.66	9.68	11.76	11.79	97.38
國泰人壽	0.57	0.63	6.98	7.78	7.68
國泰產險	6.15	5.23	23.25	19.78	12.34
國泰世華銀行	1.11	0.92	16.85	13.98	38.06
國泰綜合證券	5.89	4.88	28.56	23.66	35.31

113 年度

單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	0.97	0.84	15.15	13.02	30.69
本公司	10.97	10.91	13.22	13.15	96.91
國泰人壽	0.86	0.78	11.21	10.11	8.70
國泰產險	5.35	4.42	19.36	16.01	9.56
國泰世華銀行	1.08	0.89	16.16	13.32	36.47
國泰綜合證券	7.35	6.09	29.04	24.06	35.96

註 1：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

註 2：113 年度含停業單位損益。

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，藉由遍佈全台超過 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 年度

項 目	業務別						合 併
	銀 行 業 務	人 身 保 險 業 務	財 產 保 險 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務		
利息淨收益(損失)	\$ 69,248,024	\$ 198,813,220	\$ 923,090	\$ 836,758	(\$ 2,450,434)	\$ 267,370,658	
利息以外淨收益	39,599,988	8,735,529	12,758,207	10,559,615	11,380,918	83,034,257	
淨 收 益	108,848,012	207,548,749	13,681,297	11,396,373	8,930,484	350,404,915	
呆帳、承諾及保證責任準備提存	(7,292,804)	(880,484)	(14,225)	(3,099)	(1,300)	(8,191,912)	
保險負債準備淨變動	-	(112,128,927)	(2,933,083)	-	-	(115,062,010)	
營業費用	(55,262,772)	(41,110,574)	(5,203,164)	(5,611,575)	(6,990,872)	(114,178,957)	
繼續營業單位稅前淨利	46,292,436	53,428,764	5,530,825	5,781,699	1,938,312	112,972,036	
所得稅(費用)利益	(9,182,481)	6,039,888	(661,290)	(932,992)	(602,029)	(5,338,904)	
繼續營業單位稅後淨利	37,109,955	59,468,652	4,869,535	4,848,707	1,336,283	107,633,132	

113 年度

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

註：上述金額已沖銷母子公司間交易分錄

(三) 地區別資訊：

地 區	114年度	113年度
台 灣	\$ 297,826,409	\$ 314,130,705
亞 洲	49,318,873	41,909,331
其他國家	3,259,633	1,676,881
合 計	<u>\$ 350,404,915</u>	<u>\$ 357,716,917</u>

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年度				
	假設變動	稅前損益	變動	權益	變動
生命表／罹病率	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	\$ 3,874,535	減少 (增加)	\$ 3,099,628
費用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	3,842,496	減少 (增加)	3,073,997
解約率	×1.05 (×0.95)	增加 (減少)	929,199	增加 (減少)	743,359
投資報酬率	+0.1%	增加	7,691,701	增加	6,153,361
投資報酬率	-0.1%	減少	7,699,280	減少	6,159,424

	113年度				
	假設變動	稅前損益	變動	權益	變動
生命表／罹病率	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	\$ 3,714,012	減少 (增加)	\$ 2,971,210
費用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	3,527,473	減少 (增加)	2,821,978
解約率	×1.05 (×0.95)	增加 (減少)	680,786	增加 (減少)	544,629
投資報酬率	+0.1%	增加	7,411,991	增加	5,929,593
投資報酬率	-0.1%	減少	7,419,265	減少	5,935,412

B. 越南國泰人壽

	114年度				
	假設變動	稅前損益	變動	權益	變動
生命表／罹病率	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	\$ 12,155	減少 (增加)	\$ 9,724
費用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	65,356	減少 (增加)	52,285
解約率	×1.05 (×0.95)	增加 (減少)	26,575	增加 (減少)	21,260
投資報酬率	+0.1%	增加	39,507	增加	31,606
投資報酬率	-0.1%	減少	39,545	減少	31,636

	113年度				
	假設變動	稅前損益	變動	權益	變動
生命表／罹病率	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	\$ 9,911	減少 (增加)	\$ 7,928
費用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	78,005	減少 (增加)	62,404
解約率	×1.05 (×0.95)	增加 (減少)	32,271	增加 (減少)	25,817
投資報酬率	+0.1%	增加	38,874	增加	31,099
投資報酬率	-0.1%	減少	38,911	減少	31,129

a. 上述損益變動係指該假設因素對 114 及 113 年度稅前損益之影響，權益變動則依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% 及 20% 計算。

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

c. 敏感度測試

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

註 1：費用項目包含營業成本中承保費用、佣金費用、其他營業成本及營業費用中業務費用、管理費用、員工訓練費用、非投資之預期信用減損損失及迴轉利益。

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

(2) 保險風險集中說明

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

國泰人壽原則上會考量危險特性、公司風險承擔能力等因素進行自留風險評估，並依評估單位權責呈核；超出自留風險部分進行再保分出作業。同時考慮各年度公司可能遭遇突發之人為或自然災害，需對累積自留風險，進行最大合理損失預估，依危險特性與公司風險承擔能力決定是否需調整出保額度或巨災再保險。因此，在一定程度上分散了保險風險，降低國泰人壽非預期性地潛在損失影響。

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

(3) 理賠發展趨勢

A. 國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							未報賠款	未報賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7		
108	21,413,904	26,423,811	26,918,312	27,048,064	27,128,359	27,188,711	27,216,460	-	-
109	21,395,743	26,259,290	26,772,059	26,891,849	26,989,420	27,028,108	27,058,140	30,032	30,092
110	19,959,628	24,896,584	25,423,645	25,554,217	25,630,782	25,672,638	25,702,490	71,708	71,852
111	21,550,608	26,965,386	27,465,405	27,563,609	27,647,154	27,689,784	27,722,122	158,513	158,830
112	24,327,530	29,986,185	30,533,447	30,663,914	30,755,115	30,800,928	30,836,026	302,579	303,185
113	26,059,435	31,635,282	32,228,539	32,365,926	32,461,944	32,509,442	32,547,323	912,041	913,865
114	27,281,967	33,634,633	34,269,889	34,416,526	34,518,914	34,569,379	34,610,235	7,328,268	7,342,924
								預估未來給付總金額	\$ 8,820,748
								加：分入再保未報賠款準備金	6,540
								未報賠款準備金	8,827,288
								加：已報未付賠款	6,550,916
								賠款準備金餘額	<u>\$15,378,204</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							未報賠款	未報賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7		
108	21,441,560	26,463,749	26,959,827	27,090,237	27,170,877	27,231,366	27,259,134	-	-
109	21,424,167	26,302,034	26,818,544	26,938,717	27,036,601	27,075,320	27,105,374	30,054	30,114
110	19,997,091	24,959,156	25,488,398	25,619,505	25,696,108	25,738,087	25,767,969	71,861	72,005
111	21,642,326	27,073,975	27,575,521	27,673,773	27,757,807	27,800,642	27,833,029	159,256	159,574
112	24,382,068	30,050,040	30,597,541	30,728,405	30,819,899	30,865,834	30,900,962	303,421	304,028
113	26,114,220	31,691,446	32,286,342	32,424,087	32,520,368	32,567,977	32,605,885	914,439	916,268
114	27,289,259	33,643,900	34,279,426	34,426,123	34,528,554	34,579,037	34,619,897	7,330,638	7,345,299
								預估未來給付總金額	\$ 8,827,288
								加：已報未付賠款	6,530,954
								賠款準備金餘額減除分出賠款準備	<u>\$15,358,242</u>

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

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. 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
2021	40,610	46,787	46,795	46,795	46,795
2022	65,001	75,884	76,139	76,139	76,139
2023	83,033	93,469	93,472	93,478	93,478
2024	84,145	95,979	96,100	96,107	96,107
2025	81,301	93,156	93,273	93,280	93,280

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年度				
	1	2	3	4	5
2021	40,610	46,787	46,795	46,795	46,795
2022	65,001	75,884	76,139	76,139	76,139
2023	83,033	93,469	93,472	93,478	93,478
2024	84,145	95,979	96,100	96,107	96,107
2025	81,301	93,156	93,273	93,280	93,280

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12月31日	\$ 558	\$ 5,373	\$ 190,450
113年12月31日	468	4,380	192,692

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) 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	已 付
	114年12月31日	113年12月31日
火災保險	\$ 233,464	\$ 155,589
海上保險	46,848	47,866
陸空保險	80,129	98,878
責任保險	43,743	85,357
保證保險	280	166
其他財產保險	66,238	64,031
傷害保險	42,914	66,953
健康保險	216	48
強制汽車責任保險	<u>156,089</u>	<u>153,164</u>
合 計	669,921	672,052
減：備抵損失	(<u>6,796</u>)	(<u>6,721</u>)
淨 額	<u>\$ 663,125</u>	<u>\$ 665,331</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12月31日	113年12月31日
火災保險	\$ 879,501	\$ 1,273,543
海上保險	453,920	399,441
陸空保險	160,425	184,170
責任保險	530,269	151,132
保證保險	29,939	26,554
其他財產保險	528,393	515,376
傷害保險	120,856	137,054
健康保險	4,265	4,319
政策性住宅地震保險	29,506	33,802
強制汽車責任保險	<u>14,173</u>	<u>19,129</u>
合 計	2,751,247	2,744,520
減：備抵損失	(<u>36,938</u>)	(<u>36,113</u>)
淨 額	<u>\$ 2,714,309</u>	<u>\$ 2,708,407</u>

應收保費之帳齡分析如下：

	114年12月31日	113年12月31日
90天以下	\$ 1,741,051	\$ 1,839,072
90天以上	<u>1,010,196</u>	<u>905,448</u>
合計	<u>\$ 2,751,247</u>	<u>\$ 2,744,520</u>

114年及113年12月31日之應收保費中，分別包含催收款1,010,196仟元及905,448仟元，並已分別計提備抵損失20,204仟元及18,109仟元。

(2) 應付款項

險別	114年12月31日		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$ 28,061	\$ 17,838	\$ 45,899
海上保險	19,804	15,785	35,589
陸空保險	367,628	148,701	516,329
責任保險	28,575	48,262	76,837
保證保險	2,432	822	3,254
其他財產保險	15,482	14,757	30,239
傷害保險	9,468	48,524	57,992
健康保險	456	4,674	5,130
政策性住宅地震保險	342	3,730	4,072
強制汽車責任保險	<u>21,410</u>	<u>-</u>	<u>21,410</u>
合計	<u>\$ 493,658</u>	<u>\$ 303,093</u>	<u>\$ 796,751</u>

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

(3) 應收（付）再保往來款項－持有再保險

項 目	114年12月31日	
	應收再保往來款項	應付再保往來款項
Central Re	\$ 661	\$ 158,318
Hannover Re 上海	206,183	7,557
Howden	306,928	310,476
Marsh	1,711,132	391,462
產險公會	143,172	382,014
其他（個別金額未達總額5%者）	<u>650,857</u>	<u>1,318,393</u>
合 計	3,018,933	2,568,220
減：備抵損失	(<u>322,239</u>)	-
淨 額	<u>\$ 2,696,694</u>	<u>\$ 2,568,220</u>

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

114年及113年12月31日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額計1,356,395仟元及1,225,883仟元，並已計提備抵損失305,217仟元及298,409仟元。

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

4. 特定資產之資產區隔要求

國泰產險經營強制汽車責任保險（以下簡稱本保險）業務，係依據「強制汽車責任保險法」第 47 條第 3 項授權訂定「強制汽車責任保險會計處理及業務財務資料陳報辦法」第 4 條規定辦理本保險相關會計帳務作業。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. 保險合約取得成本

險 別	114年度					合 計
	佣 金 支 出	手 續 費 支 出	再保佣金支出	其 他 成 本		
火災保險	\$ 248,731	\$ 3,158	\$ 1,620	\$ 37,533	\$ 291,042	
海上保險	96,894	205	1,763	3,408	102,270	
陸空保險	1,876,331	0	21	694,760	2,571,112	
責任保險	343,271	55	4,385	61,800	409,511	
保證保險	12,516	6	1,316	896	14,734	
其他財產保險	166,261	682	18,988	9,219	195,150	
傷害保險	553,348	1	(113)	210,035	763,271	
健康保險	66,814	-	-	24,532	91,346	
政策性住宅地震 保險	12,584	21	-	14,474	27,079	
強制汽車責任 保險	-	330,334	-	-	330,334	
合 計	<u>\$ 3,376,750</u>	<u>\$ 334,462</u>	<u>\$ 27,980</u>	<u>\$ 1,056,657</u>	<u>\$ 4,795,849</u>	

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

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

險 別	114年度					
	簽單保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (合理賠 費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 5,274,574	(\$ 281,765)	\$ 289,422	\$ 3,695,839	\$ 3,682,508	(\$ 2,111,430)
海上保險	1,393,615	(6,572)	100,507	422,066	(6,152)	883,766
陸空保險	16,713,001	559,545	2,571,092	7,738,535	1,435,219	4,408,610
責任保險	3,298,268	157,849	405,127	1,078,928	611,521	1,044,843
保證保險	123,007	(2,754)	13,417	10,668	(7,134)	108,810
其他財產保險	4,320,926	374,039	176,161	940,620	5,093,406	(2,263,300)
傷害保險	4,901,460	15,617	763,384	1,281,003	202,121	2,639,335
健康保險	511,724	4,151	91,346	50,980	14,077	351,170
政策性住宅地震 保險	508,240	8,095	27,079	799	(802)	473,069
強制汽車責任保 險	3,110,902	20,743	330,334	1,996,770	56,578	706,477
合 計	<u>\$40,155,717</u>	<u>\$ 848,948</u>	<u>\$ 4,767,869</u>	<u>\$17,216,208</u>	<u>\$11,081,342</u>	<u>\$ 6,241,350</u>

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

分入再保業務損益分析

險別	114年度						分入再保險 (損) 益
	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		
火災保險	\$ 77,528	(\$ 2,290)	\$ 1,620	\$ 272,767	(\$ 192,049)	(\$ 2,520)	
海上保險	18,827	444	1,763	6,807	(7,988)	17,801	
陸空保險	118	(96)	21	214	(2,059)	2,038	
責任保險	16,500	6,051	4,385	5,473	4,010	(3,419)	
保證保險	3,510	694	1,316	347	1,185	(32)	
其他財產保險	80,136	(1,753)	18,988	34,702	(11,107)	39,306	
傷害保險	8,100	176	(113)	2,747	(41)	5,331	
健康保險	-	-	-	-	(399)	399	
政策性住宅地震 保險	68,456	717	-	1,513	(175)	66,401	
強制汽車責任保 險	792,992	1,764	-	717,237	(1,080)	75,071	
合計	<u>\$ 1,066,167</u>	<u>\$ 5,707</u>	<u>\$ 27,980</u>	<u>\$ 1,041,807</u>	<u>(\$ 209,703)</u>	<u>\$ 200,376</u>	

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

購買再保險合約認列之利益及損失

險別	114年度						分出再保險損 (益)
	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		
火災保險	\$ 3,941,484	(\$ 462,572)	\$ 309,193	\$ 3,237,184	\$ 3,475,273	(\$ 2,617,594)	
海上保險	1,034,602	(5,399)	99,503	274,546	(17,929)	683,881	
陸空保險	849,726	(72,065)	250,113	344,963	47,355	279,360	
責任保險	986,357	42,366	180,357	264,463	267,446	231,725	
保證保險	80,939	2,235	16,521	691	(12,068)	73,560	
其他財產保險	3,704,822	365,479	316,289	819,139	4,210,440	(2,006,525)	
傷害保險	232,193	(13,153)	52,006	102,875	11,305	79,160	
健康保險	29,917	23,658	13,463	206	4,991	(12,401)	
政策性住宅地震 保險	508,240	8,094	-	800	(801)	500,147	
強制汽車責任保 險	1,315,253	12,445	-	1,176,167	32,805	93,836	
合計	<u>\$ 12,683,533</u>	<u>(\$ 98,912)</u>	<u>\$ 1,237,445</u>	<u>\$ 6,221,034</u>	<u>\$ 8,018,817</u>	<u>(\$ 2,694,851)</u>	

113年度

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

7. 保險風險之敏感度

(1) 國泰產險

114 年度

單位：新台幣仟元

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加 5% 時，對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 4,962,193	65.56%	(\$ 248,110)	(\$ 96,262)
海上保險	1,381,531	78.06%	(69,077)	(26,197)
陸空保險	16,475,356	58.24%	(823,768)	(791,872)
責任保險	3,294,241	51.21%	(164,712)	(108,079)
保證保險	123,007	9.73%	(6,150)	(4,305)
其他財產保險	4,317,313	63.44%	(215,866)	(36,293)
傷害保險	4,847,412	37.87%	(242,371)	(220,929)
健康保險	511,724	34.67%	(25,586)	(24,477)
政策性住宅地震保險	508,240	13.40%	(25,412)	(25,412)
強制汽車責任保險	<u>3,110,902</u>	不適用	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>
合計	<u>\$39,531,919</u>		<u>(\$ 1,821,052)</u>	<u>(\$1,333,826)</u>

113 年度

單位：新台幣仟元

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加 5% 時， 對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 5,137,236	50.28%	(\$ 256,862)	(\$ 118,567)
海上保險	1,257,137	75.46%	(62,857)	(19,214)
陸空保險	15,462,906	59.48%	(773,145)	(742,430)
責任保險	3,069,226	49.72%	(153,461)	(100,520)
保證保險	117,315	11.29%	(5,866)	(3,405)
其他財產保險	3,172,587	43.83%	(158,630)	(33,234)
傷害保險	4,582,948	41.85%	(229,147)	(204,107)
健康保險	397,007	37.61%	(19,850)	(19,669)
政策性住宅地震保險	493,094	0.47%	(24,655)	(24,655)
強制汽車責任保險	<u>3,060,192</u>	不適用	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>
合計	<u>\$36,749,648</u>		<u>(\$ 1,684,473)</u>	<u>(\$1,265,801)</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 年度

單位：新台幣仟元

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加 5% 時， 對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
車險	\$ 237,645	14.32 %	(\$ 11,882)	(\$ 11,870)
水險	12,084	14.14 %	(604)	(197)
火險	312,381	32.49 %	(15,619)	(949)
工程險	3,613	21.28 %	(181)	(43)
傷害險	54,048	36.48 %	(2,702)	(2,699)
責任險	<u>4,027</u>	2.52 %	<u>(201)</u>	<u>(169)</u>
合計	<u>\$ 623,798</u>		<u>(\$ 31,189)</u>	<u>(\$ 15,927)</u>

113 年度

單位：新台幣仟元

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加 5% 時， 對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
車險	\$ 270,259	14.78 %	(\$ 13,513)	(\$ 13,489)
水險	12,102	12.54 %	(605)	(194)
火險	365,563	34.70 %	(18,278)	(624)
工程險	3,379	21.65 %	(169)	(39)
傷害險	59,889	36.88 %	(2,994)	(2,990)
責任險	<u>2,874</u>	1.67 %	(<u>144</u>)	(<u>101</u>)
合計	<u>\$ 714,066</u>		(<u>\$ 35,703</u>)	(<u>\$ 17,437</u>)

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 12 月 31 日為止對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管等相關單位依國泰產險保險風險管理準則、各險核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

b. 非預期趨勢改變之暴險

截至 114 年 12 月 31 日為止，國泰產險工程險承保之太陽光電業務受丹娜絲颱風影響較大，其他險目前未有非預期改變之曝險。

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 12 月 31 日為止，國泰產險並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟法律風險事件發生。

d. 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，國泰產險已訂定「天災及重大事件應變小組」運作要點及「經營危機應變作業準則」，並導入營運持續管理機制，針對事件成立危機處理小組，確認員工安全情況下依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，並密切監控金融市場變化調整投資部位配置，以保障保戶權益、確保公司持續營運及維護金融秩序。

e. 當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係。

自產險費率自由化第三階段實施以來，國泰產險即依主管機關規定，定期進行費率檢測，就實際損失率超過預期損失率達一定比例者，適度調高其費率，避免損失持續擴大。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、颱風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 及 113 年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	114年度				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	\$ 4,962,193	\$ 74,487	\$ 3,653,301	\$ 1,383,379	4.90
海上保險	1,381,531	18,453	1,025,779	374,205	1.33
陸空保險	16,475,356	(6)	849,602	15,625,748	55.38
責任保險	3,294,241	16,073	983,401	2,326,913	8.25
保證保險	123,007	3,510	80,939	45,578	0.16
其他財產保險	4,317,313	78,508	3,700,449	695,372	2.46
傷害保險	4,847,412	8,000	232,141	4,623,271	16.39
健康保險	511,724	-	29,917	481,807	1.71
政策性住宅地震保險	508,240	68,456	508,240	68,456	0.24
強制汽車責任保險	3,110,902	792,992	1,315,253	2,588,641	9.18
合計	\$ 39,531,919	\$ 1,060,473	\$ 12,379,022	\$ 28,213,370	100.00

險別	113年度				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	\$ 5,137,236	\$ 100,122	\$ 4,056,336	\$ 1,181,022	4.53
海上保險	1,257,137	11,645	946,253	322,529	1.24
陸空保險	15,462,906	690	882,838	14,580,758	55.98
責任保險	3,069,226	3,498	892,410	2,180,314	8.37
保證保險	117,315	36	78,948	38,403	0.15
其他財產保險	3,172,587	84,189	2,858,432	398,344	1.53
傷害保險	4,582,948	8,400	276,826	4,314,522	16.56
健康保險	397,007	2,067	-	399,074	1.53
政策性住宅地震保險	493,094	71,426	493,094	71,426	0.27
強制汽車責任保險	3,060,192	793,224	1,289,595	2,563,821	9.84
合計	\$ 36,749,648	\$ 1,075,297	\$ 11,774,732	\$ 26,050,213	100.00

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 12 月 31 日為止越南國泰產險對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保等相關單位依越南國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核討論。

b. 非預期趨勢改變之暴險

截至 114 年 12 月 31 日為止，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 12 月 31 日為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

d. 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，越南國泰產險已訂定「越南國泰產險處理重大事件注意要點」，針對事件成立緊急應變處理小組，依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至 114 年 12 月 31 日為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

e. 地區別及營運部門別之集中

越南國泰產險颱風等巨災保險較集中於胡志明市、同奈省與何靜省等地區。

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

下表係越南國泰產險 114 及 113 年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	114年度				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
車險	\$ 237,645	\$ 124	\$ 124	\$ 237,645	73.13
水險	12,084	374	8,823	3,635	1.12
火險	312,381	21,307	306,449	27,239	8.38
工程險	3,613	1,628	4,373	868	0.27
傷害險	54,048	100	52	54,096	16.64
責任險	4,027	427	2,956	1,498	0.46
合計	\$ 623,798	\$ 23,960	\$ 322,777	\$ 324,981	100.00

險別	113年度				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
車險	\$ 270,259	\$ 172	\$ 74	\$ 270,357	73.71
水險	12,102	249	8,262	4,089	1.11
火險	365,562	18,983	356,901	27,644	7.54
工程險	3,898	4,874	5,581	3,191	0.87
傷害險	59,889	486	118	60,257	16.43
責任險	2,356	974	2,096	1,234	0.34
合計	\$ 714,066	\$ 25,738	\$ 373,032	\$ 366,772	100.00

(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 12 月 31 日

	≤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
累積理賠估計金額：									
事故年底	\$ -	\$ 10,190,448	\$ 9,508,911	\$ 10,259,775	\$ 43,545,821	\$ 14,539,239	\$ 18,967,938	\$ 28,776,521	
第一年後	-	10,063,196	11,023,615	10,637,168	44,819,446	14,066,286	16,819,762	-	
第二年後	-	9,915,122	11,009,236	10,420,320	44,403,185	13,566,196	-	-	
第三年後	-	9,900,713	10,856,229	10,393,667	44,277,158	-	-	-	
第四年後	-	10,203,863	10,941,749	10,290,434	-	-	-	-	
第五年後	-	10,188,477	10,947,742	-	-	-	-	-	
第六年後	-	10,188,839	-	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	-	10,188,839	10,947,742	10,290,434	44,277,158	13,566,196	16,819,762	28,776,521	
累積理賠金額	-	<u>10,155,542</u>	<u>10,842,798</u>	<u>10,003,996</u>	<u>43,827,214</u>	<u>12,699,890</u>	<u>13,154,550</u>	<u>8,091,371</u>	
小計	268,944	33,297	104,944	286,438	449,944	866,306	3,665,212	20,685,150	\$ 26,360,235
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	454,904	454,904
於資產負債表認列之金額	<u>\$ 268,944</u>	<u>\$ 33,297</u>	<u>\$ 104,944</u>	<u>\$ 286,438</u>	<u>\$ 449,944</u>	<u>\$ 866,306</u>	<u>\$ 3,665,212</u>	<u>\$ 21,140,054</u>	<u>\$ 26,815,139</u>

113 年 12 月 31 日

	≤106年度	107年度	108年度	109年度	110年度	111年度	112年度	113年度	總計
累積理賠估計金額：									
事故年底	\$ -	\$ 9,090,990	\$ 10,190,448	\$ 9,508,911	\$ 10,259,775	\$ 43,545,821	\$ 14,539,239	\$ 18,967,938	
第一年後	-	8,574,948	10,063,196	11,023,615	10,637,168	44,819,446	14,066,286	-	
第二年後	-	8,479,083	9,915,122	11,009,236	10,420,320	44,403,185	-	-	
第三年後	-	8,447,631	9,900,713	10,856,229	10,393,667	-	-	-	
第四年後	-	8,413,409	10,203,863	10,941,749	-	-	-	-	
第五年後	-	8,415,865	10,188,476	-	-	-	-	-	
第六年後	-	8,418,544	-	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	-	8,418,544	10,188,476	10,941,749	10,393,667	44,403,185	14,066,286	18,967,938	
累積理賠金額	-	<u>8,394,163</u>	<u>10,134,579</u>	<u>10,818,573</u>	<u>9,842,058</u>	<u>43,283,596</u>	<u>12,274,525</u>	<u>7,393,524</u>	
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	<u>\$ 263,210</u>	<u>\$ 24,381</u>	<u>\$ 53,897</u>	<u>\$ 123,176</u>	<u>\$ 551,609</u>	<u>\$ 1,119,589</u>	<u>\$ 1,791,761</u>	<u>\$ 11,850,775</u>	<u>\$ 15,778,398</u>

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 12 月 31 日金額為 1,513,606 仟元及

1,174,237 仟元；113 年 12 月 31 日金額為 1,457,829 仟元及 1,383,940 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12月31日	113年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,997,543,473	\$ 2,029,794,871
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,287,714,996	1,032,941,639
避險之金融資產	36,010	6,615
按攤銷後成本衡量		
現金及約當現金	361,911,485	331,924,124
存放央行及拆借金融同業	428,777,214	304,995,700
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	4,777,286,517	4,905,021,138
附賣回票券及債券投資	42,827,566	39,225,129
貼現及放款－淨額	3,308,740,819	3,081,678,906
應收款項－淨額	324,847,287	306,818,735
其他金融資產－淨額	861,044,551	810,353,665
存出保證金	77,057,204	93,238,191
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	164,077,562	203,998,439
避險之金融負債	919,871	2,591,575
按攤銷後成本衡量		
央行及金融同業存款	178,790,871	184,682,667
附買回票券及債券負債	14,199,142	21,953,912
應付商業本票－淨額	85,062,693	91,876,330
應付款項	114,103,621	101,378,430
存款及匯款	4,331,649,468	3,783,367,486
應付債券	288,903,582	248,957,330
其他借款	47,378,891	39,908,290
其他金融負債	916,650,273	855,810,849
存入保證金	7,142,499	11,346,484

(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、部分其他金融資產、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、其他借款及部分其他金融負債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12月31日			113年12月31日				
	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	第3等級
非衍生工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	\$ 481,481,925	\$ 476,604,527	\$ 521,424	\$ 4,355,974	\$ 536,998,231	\$ 530,549,730	\$ 1,424,149	\$ 5,024,352
債券投資	344,219,701	31,709,457	301,428,710	11,081,534	416,489,953	29,314,053	377,598,670	9,577,230
其他	1,098,374,426	677,385,798	227,391,181	193,597,447	974,868,576	644,021,027	141,927,660	188,919,889
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	182,145,555	168,819,890	-	13,325,665	191,008,412	174,681,705	-	16,326,707
債券投資(註)	1,109,010,992	238,863,732	869,260,924	886,336	849,968,832	209,467,724	640,464,897	36,211
其他	8,748,773	-	8,748,773	-	6,014,913	-	6,014,913	-
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
指定為透過損益按公允價值衡量	41,480,624	-	41,480,624	-	42,151,047	-	42,151,047	-
持有供交易	578,149	578,149	-	-	1,439,695	1,439,695	-	-
衍生工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	73,467,421	2,196,136	71,190,793	80,492	101,438,111	1,554,853	99,316,379	566,879
避險之金融資產	36,010	28,289	7,721	-	6,615	6,615	-	-
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	122,018,789	715,147	121,223,150	80,492	160,407,697	230,975	159,609,843	566,879
避險之金融負債	919,871	166,925	752,946	-	2,591,575	23,424	2,568,151	-

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：

1. 國泰人壽、國泰世華、國泰產險、國泰證券、國泰投信及其子公司於114年度及113年度無第1等級與第2等級公允價值層級間移轉之情形。
2. 國泰創投於114年度及113年度，透過損益按公允價值衡量之股票投資分別為931,938仟元及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 年度

	資	透 過 其 他	產 負	債
	透過損益按公允價值衡量	綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量
年初餘額	\$ 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	5,295,186	-	(76,867)
採用覆蓋法重分類之損益	4,005,509	-		-
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	(674,604)	15,923		-
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(4,005,509)	-		-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益	-	(3,151,117)		-
取得或發行	29,329,561	157,438		-
減資退回股款	(14,520)	(11,740)		-
處分或結清	(28,847,283)	(13,038)	(409,520)
轉入第 3 等級	-	851,617		-
轉出第 3 等級	(61,243)	-		-
年底餘額	\$ 209,115,447	\$ 14,212,001	\$	80,492

113 年度

	資	透 過 其 他	產 負	債
	透過損益按公允價值衡量	綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量
年初餘額	\$ 220,467,013	\$ 13,400,944	\$	4,082,455
認列於損益				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產及負債損益	14,758,853	-	(420,877)
採用覆蓋法重分類之損益	(3,111,246)	-		-
認列於其他綜合損益				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	130,028	122,345		-
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	3,111,246	-		-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益	-	2,600,712		-

(接次頁)

(承前頁)

	資		產		負		債	
	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量
取得或發行	\$ 23,017,243	\$ 307,313	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
減資退回股款	-	(13,242)	-	-	-	-	-	-
處分或結清	(53,375,673)	(51,964)	(3,094,699)	-	-	-	-	-
轉入第3等級	335,321	-	-	-	-	-	-	-
轉出第3等級	(342,937)	-	-	-	-	-	-	-
處分子公司	(901,498)	(3,190)	-	-	-	-	-	-
年底餘額	<u>\$ 204,088,350</u>	<u>\$ 16,362,918</u>	<u>\$ 566,879</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

114 及 113 年度認列於損益之金額中，與年底持有之金融資產相關之未實現損益分別為損失 593,788 仟元及損失 885,250 仟元。

114 及 113 年度認列於損益之金額中，與年底持有之金融負債相關之未實現損益分別為利益 56,749 仟元及利益 68,940 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示：

國泰人壽及其子公司

會計項目	評價技術	114年12月31日		輸入值與公允價值關係
		重大不可觀察區	間	
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	輸入值	(加權平均)	輸入值與公允價值關係
	淨值法	缺乏流通性折價	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%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價、少數股權折價	0%~30%	缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值估計數越低
		稅後淨利成長率	(100%)~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%	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		輸入值與公允價值關係
		輸入值	(加權平均)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	淨值法	缺乏流通性折價	0%~3%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11%~30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價、少數股權折價	0%~30%	缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值估計數越低
		稅後淨利成長率	(72%)~3103%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	41%~90%	股利發放率越高，公允價值估計數越高

國泰世華銀行及其子公司

114年12月31日

會計項目	評價技術	重大不可觀察區間		輸入值與公允價值關係
		輸入值	(加權平均)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	10%~20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~30%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
	剩餘收益法	權益資金成本率	15%~20%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高
	現金流量折現法	放款利率	9.15%	放款利率愈高，公允價值愈低
	交易上手報價	不適用	不適用	不適用

113年12月31日

會計項目	評價技術	重大不可觀察區間		輸入值與公允價值關係
		輸入值	(加權平均)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	10%~20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~30%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
	剩餘收益法	權益資金成本率	15%~20%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高
	現金流量折現法	放款利率	9.15%	放款利率愈高，公允價值愈低

國泰綜合證券及其子公司

114年12月31日

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

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12月31日

帳面金額	公允價值			合計
	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (註)	\$ 4,818,846,488	\$ 61,732,207	\$ 3,918,592,712	\$ 6,924,096
其他金融資產	1,499,643		1,499,637	1,499,637

113年12月31日

帳面金額	公允價值			合計
	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (註)	\$ 4,949,194,235	\$ 75,999,629	\$ 3,892,815,246	\$ 368,298

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12月31日					
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之資產	避險工具之負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本期避險無效性之公允價值變動
利率交換合約	\$ 830,223	\$ 28,289	\$ -	避險之金融資產	\$ 21,874
利率交換合約	25,527,896	-	166,925	避險之金融負債	(143,701)

113年12月31日					
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之資產	避險工具之負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本期避險無效性之公允價值變動
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)

(2) 避險工具名目金額之時點概況及平均價格或費率

	到 期				
	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12月31日</u>					
利率交換合約					
名目本金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$26,358,119
平均固定利率					
區間	-	-	-	-	2.23%

	到 期				
	1 個 月 內	1 至 3 個 月	3 個 月 至 1 年	1 至 5 年	超 過 5 年
113 年 12 月 31 日					
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	-	-	-

(3) 被避險項目之明細

114年度								
	用以計算 本年度避險 無效性之 價值變動	現金流量 避險準備	不再適用避 險會計之避 險關係所產 生之現金流 量避險準備 之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益 之避險 無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目	自現金流量 避險準備 重分類至損 益之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
浮動利率之借款	\$121,827	(\$138,637)	不適用	(\$231,650)	\$ -	\$ -	\$ 109,823	其他利息以 外淨損益
停止避險	20,662	-	(235,068)	29,287	(23,599)	其他利息以 外淨損益	6,489	其他利息以 外淨損益
預期投資	(49,949)	-	不適用	-	-	-	-	-
113年度								
	用以計算 本年度避險 無效性之 價值變動	現金流量 避險準備	不再適用避 險會計之避 險關係所產 生之現金流 量避險準備 之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益 之避險 無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目	自現金流量 避險準備 重分類至損 益之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
浮動利率之債券	(\$ 1,110)	\$ -	不適用	\$ 1,110	\$ -	-	(\$ 2,219)	其他利息以 外淨損益
浮動利率之借款	16,810	(16,810)	不適用	(16,810)	-	-	-	-
停止避險	232,220	-	(\$214,407)	(215,304)	(5,538)	其他利息以 外淨損益	1,663	其他利息以 外淨損益
預期投資	49,949	(49,949)	不適用	(49,949)	(8,414)	其他利息以 外淨損益	-	-

(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年度	113年度
年初餘額	(\$ 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	(202,071)	(280,913)
認列於其他綜合損益之 避險工具之價值變動		
—非控制權益	(292)	(40)

(接次頁)

(承前頁)

	114年度	113年度
現金流量避險準備重分類至損益金額	\$ 116,312	(\$ 556)
匯率變動	7,685	(2,215)
所得稅影響數	15,673	56,745
處分子公司	-	6,118
年底餘額	<u>(\$ 288,067)</u>	<u>(\$ 225,374)</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12月31日						
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之資產	避險工具之負債	帳面金額	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本期避險無效性之公允價值變動
遠期外匯合約	\$ 44,433,720	\$ 7,721	-	\$ -	752,946	避險之金融資產 避險之金融負債 (\$ 3,548,209)

113年12月31日						
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之資產	避險工具之負債	帳面金額	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本期避險無效性之公允價值變動
遠期外匯合約	\$ 26,383,540	\$ -	-	\$ 2,509,788	-	避險之金融負債 (\$ 1,474,279)

(2) 避險工具名目金額之時點概況及平均價格或費率

	到 期 日					
	1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 個 月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	超 過 5 年	日
<u>114年12月31日</u>						
遠期外匯合約						
名目本金	\$ -	\$ -	\$ 9,327,400	\$ 28,122,800	\$ 6,983,520	
匯率(USD/TWD)	-	-	31.0913	31.2476	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(USD/TWD)	-	26.8740	28.1654	31.0913	25.8070	

(3) 被避險項目之明細

		114年度							
被避險項目之帳面金額		包含於被避險項目帳面金額 之被避險項目公允價值避險 調整數 累計金額		財務狀況表 中包含被避險 項目之單行項目		用以計算本期 避險無效性 之價值變動		損益中包含 避險無效性 之單行項目	
資	產 負 債	資	產 負 債	按攤銷後成本衡 量之債務工具	按攤銷後成本衡 量之債務工具				
國外債券	\$ 44,433,720	\$ -	(\$3,548,209)	\$ -		(\$3,548,209)	\$ -	\$ -	\$ -

		113年度							
被避險項目之帳面金額		包含於被避險項目帳面金額 之被避險項目公允價值避險 調整數 累計金額		財務狀況表 中包含被避險 項目之單行項目		用以計算本期 避險無效性 之價值變動		損益中包含 避險無效性 之單行項目	
資	產 負 債	資	產 負 債	按攤銷後成本衡 量之債務工具	按攤銷後成本衡 量之債務工具				
國外債券	\$ 26,383,540	\$ -	\$ 1,474,279	\$ -		\$ 1,474,279	\$ -	\$ -	\$ -

(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年度	113年度
<u>外幣基差一期間相關</u>		
年初餘額	(\$ 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	(2,790,215)	(1,135,107)
重分類至損益金額	1,314,845	330,176
所得稅影響數	295,074	160,986
年底餘額	<u>(\$ 1,309,229)</u>	<u>(\$ 128,933)</u>

(六) 金融資產及金融負債互抵

國泰人壽及其子公司

國泰人壽及其子公司從事衍生金融工具之交易未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

114 年 12 月 31 日

說 明	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					淨 額 (e)=(c)-(d)
	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		
衍生金融工具	\$14,153,286	\$ -	\$14,153,286	\$13,956,747	\$ 434,284	(\$ 237,745)

說 明	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					淨 額 (e)=(c)-(d)
	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		
衍生金融工具	\$60,779,701	\$ -	\$60,779,701	\$13,956,747	\$15,040,950	\$31,782,004

113 年 12 月 31 日

說 明	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					淨 額 (e)=(c)-(d)
	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		
衍生金融工具	\$ 5,321,426	\$ -	\$ 5,321,426	\$ 5,312,990	\$ 15,407	(\$ 6,971)

說 明	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					淨 額 (e)=(c)-(d)
	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		
衍生金融工具	\$73,085,830	\$ -	\$73,085,830	\$ 5,312,990	\$28,041,457	\$39,731,383

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 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 58,748,632	\$ -	\$ 58,748,632	\$ 58,748,632	\$ -	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 62,755,494	\$ -	\$ 62,755,494	\$ 58,748,632	\$ 4,006,862	\$ -
附買回債券	2,110,900	-	2,110,900	1,231,297	879,603	-

113 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$95,752,257	\$ -	\$95,752,257	\$90,621,728	\$ 5,130,529	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$90,621,728	\$ -	\$90,621,728	\$90,621,728	\$ -	\$ -
附買回債券	10,942,366	-	10,942,366	10,010,444	931,922	-

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 12 月 31 日

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)		未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之現金擔保品		
附買回債券	\$12,088,242	\$ -	\$12,088,242	\$12,202,195	\$ 341,418	(\$ 455,371)

113 年 12 月 31 日

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)		未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之現金擔保品		
附買回債券	\$11,011,546	\$ -	\$11,011,546	\$11,181,335	\$ 329,923	(\$ 499,712)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

(七) 重分類資訊

國際財務報導準則第 9 號「金融工具」第 4.4 節訂有金融資產重分類之原則性規範，對於實務之應用，財團法人中華民國會計研究發展基金會已於 111 年 10 月 7 日就「保險業因國際經濟情勢劇變致生管理金融資產之經營模式改變所衍生之金融資產重分類疑義」提供參考指引，依金融監督管理委員會新聞稿說明，保險業如擬進行金融資產重分類，應依 IFRS 9 相關規範及會基會參考指引辦理。

111 年以來全球金融局勢全面動盪，尤其在 111 年 8 月下旬至 9 月底後，股、債、匯市全面性經歷史上罕見的劇烈變動，不光是單一市場風險變動，也不是特定金融資產價格波動，且利率彈升幅度已屬國際保險資本標準 (Insurance Capital Standards, ICS) 定義之極端情境，國泰人壽高階管理階層基於此外部環境劇變已對公司營運構成重大影響，為了確保公司清償能力，穩健經營之目的，業已於 111 年 9 月 30 日前調整其

對金融資產之投資策略、績效評估及風險管理面向等攸關管理活動。前述調整顯示國泰人壽原藉由收取合約現金流量及出售金融資產以產生現金流量之金融資產經營模式，已改為以持有金融資產收取合約現金流量為目的之模式。因此，國泰人壽於 111 年 10 月 1 日依 IFRS 9 第 B4.1.2B 及 B4.4.1 段之規定，進行金融資產重分類。

國泰人壽因經營模式改變，於 111 年 10 月 1 日將帳上部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類至按攤銷後成本衡量之金融資產，重分類後民國 111 年 10 月 1 日其他權益增加 242,647,172 仟元、按攤銷後成本衡量之金融資產增加 1,054,624,855 仟元，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少 755,311,088 仟元及遞延所得稅資產減少 56,666,595 仟元。

截至 114 年及 113 年 12 月 31 日，上述重分類且尚未除列之金融資產其公允價值分別為 789,777,412 仟元及 798,216,357 仟元。若於 111 年 10 月 1 日未經重分類，其擬制性資訊於 114 年及 113 年 12 月 31 日其他權益分別減少 189,532,566 仟元及 223,027,470 仟元，114 年度及 113 年度認列於其他綜合損益之公允價值稅後變動數分別為利益 33,494,904 仟元及損失 50,570,572 仟元。

(八) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

國泰世華銀行及其子公司

國泰世華銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依附買回協議供交易對手持作抵押品之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映國泰世華銀行及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，國泰世華銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但國泰世華銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

114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
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	\$ 1,315,012	\$ 1,661,079	\$ 1,315,012	\$ 1,661,079	(\$ 346,067)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	459,267	449,821	463,768	449,821	13,947

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
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

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12月31日

金融資產類別	已移轉	相關金融負債	已移轉	相關金融負債	公允價值淨部
	金融資產帳面金額	帳面金額	金融資產公允價值	公允價值	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件交易	\$ 383,567	\$ 395,803	\$ 383,567	\$ 395,803	(\$ 12,236)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產 附買回條件交易	11,659,894	11,533,724	11,659,894	11,533,724	126,170
附賣回債券投資 附買回條件交易	158,734	158,715	158,734	158,715	19

113 年 12 月 31 日

金 融 資 產 類 別	已 移 轉		已 移 轉		公 允 價 值 淨 部 位
	金 融 資 產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	金 融 資 產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產					
附買回條件交易	\$ 11,021,692	\$ 10,851,914	\$ 11,021,692	\$ 10,851,914	\$ 169,778
附賣回債券投資					
附買回條件交易	159,643	159,632	159,643	159,632	11

(九) 財務風險管理

國泰人壽及其子公司

國泰人壽及其子公司主要金融工具包括權益及債務工具投資、衍生工具、應收款項、應付款項及應付債券等，其主要風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險

市場風險係指匯率及商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致國泰人壽及其子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

國泰人壽及其子公司持續運用風險值（Value at Risk, VaR）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

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	114年度	
		損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美元兌新台幣升值 1%	\$ 18,971,118	\$ 10,377,075
	人民幣兌美元升值 1%	(4,397)	248,699
	港幣兌美元升值 1%	1,542	52,922
	歐元兌美元升值 1%	2,949	564,446
	英鎊兌美元升值 1%	51,758	281,406
利率風險敏感度	殖利率曲線 (美元) 平 移上升 1bp	-	(1,623,358)
	殖利率曲線 (人民幣) 平移上升 1bp	-	(2,665)
	殖利率曲線 (歐元) 平 移上升 1bp	-	(53,568)
	殖利率曲線 (英鎊) 平 移上升 1bp	-	(24,411)
	殖利率曲線 (新台幣) 平移上升 1bp	-	(57,412)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	35,768	7,206,824
風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	113年度	
		損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值 1%	\$ 9,389,319	\$10,564,507
	人民幣兌美金升值 1%	(21,423)	384,002
	港幣兌美金升值 1%	895	133,871
	歐元兌美金升值 1%	(23,220)	422,557
	英鎊兌美金升值 1%	(13,979)	252,453
利率風險敏感度	殖利率曲線 (美金) 平移上升 1bp	-	(1,276,559)
	殖利率曲線 (人民幣) 平移上升 1bp	-	(9,858)
	殖利率曲線 (歐元) 平移上升 1bp	-	(6,427)
	殖利率曲線 (英鎊) 平移上升 1bp	-	(3,615)
	殖利率曲線 (新台幣) 平移上升 1bp	-	(62,756)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	79,387	9,369,781

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 12 月 31 日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	拉	丁	美	洲	中	東	歐	與	非	洲	大	洋	洲	與	其	他	合	計
現金及約當現金	\$	170,817,981	\$	2,957,390	\$	1,333,274	\$	87,769,949	\$	-	\$	-	\$	9,982,897	\$	272,861,491											
透過損益按公允價值衡量之金融資產		39,934,129		7,810,082		102,350,746		92,395,508		3,747,012		1,546,082		385,836		248,169,395											
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		22,922,032		87,983,206		100,843,590		418,959,709		40,475,212		37,082,342		28,766,810		737,032,901											
避險之金融資產		-		2,671		5,050		-		-		-		-		7,721											
按攤銷後成本衡量之金融資產		116,297,937		534,582,830		599,665,049		2,085,763,899		281,155,862		299,497,630		126,038,104		4,043,001,311											
其他金融資產		1,499,643		-		-		-		-		-		-		1,499,643											
合計	\$	351,471,722	\$	633,336,179	\$	804,197,709	\$	2,684,889,065	\$	325,378,086	\$	338,126,054	\$	165,173,647	\$	5,302,572,462											
各地區佔整體比例		6.60%		11.90%		15.20%		50.70%		6.10%		6.40%		3.10%		100.0%											

113 年 12 月 31 日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	拉	丁	美	洲	中	東	歐	與	非	洲	大	洋	洲	與	其	他	合	計
現金及約當現金	\$	141,444,713	\$	10,153,638	\$	219,653	\$	39,918,646	\$	-	\$	-	\$	12,532,947	\$	204,269,597											
透過損益按公允價值衡量之金融資產		50,567,492		7,083,278		100,047,747		90,083,304		3,647,743		2,528,485		319,824		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		77,662,771		50,230,218		273,393,249		34,211,735		29,200,493		5,889,947		490,318,568											
按攤銷後成本衡量之金融資產		117,104,912		571,432,535		648,362,734		2,201,776,385		297,327,982		310,908,060		132,496,988		4,279,409,596											
合計	\$	328,847,272	\$	666,332,222	\$	798,860,352	\$	2,605,171,584	\$	335,187,460	\$	342,637,038	\$	151,239,706	\$	5,228,275,634											
佔整體比例		6.30%		12.70%		15.30%		49.80%		6.40%		6.60%		2.90%		100.0%											

註：台灣單獨列示；其他係指超國家組織，如歐洲投資銀行、亞洲開發銀行及 International Finance Corporation(IFC)等。

B. 國泰人壽擔保放款最大暴險金額－地區別

114 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	\$ 171,823,671	\$ 39,346,937	\$ 46,956,732	\$ 170,628	\$ 258,297,968
催收款	354,056	31,263	42,717	-	428,036
合計	\$ 172,177,727	\$ 39,378,200	\$ 46,999,449	\$ 170,628	\$ 258,726,004
佔整體比率	66.5%	15.2%	18.2%	0.1%	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%

(3) 信用風險品質分級

國泰人壽內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險、高度風險及已減損，各等級定義如下：

- A. 低度風險係表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。
- B. 中度風險係表示該公司或標的之財務承諾履約能力薄弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力。
- C. 高度風險係表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱，該公司或標的是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。
- D. 已減損係表示該公司或標的未依約履行其義務，國泰人壽依潛在損失估計已達減損標準。

(4) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- A. 國泰人壽於每一報導日評估各項適用 IFRS 9 減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰人壽考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括外部信用評等等級、逾期狀況、信用價差、與借款人或發行人有關之其他市場資訊顯示其信用風險已顯著增加等。

B. 若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(5) 違約及信用減損金融資產之定義

國泰人壽對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

A. 量化指標：當合約款項逾期超過 90 天，則判斷金融資產已違約且信用減損。

B. 質性指標：如有證據顯示發行人或借款人都無法支付合約款項，或顯示發行人或借款人有重大財務困難，例如：

- a. 發行人或借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；
- b. 發行人或借款人未依發行條件支付本金或利息；
- c. 借款人擔保品遭假扣押或強制執行；
- d. 借款人因財務困難申請變更授信條件

C. 前述違約及信用減損定義適用於國泰人壽持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所採用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(6) 預期信用損失之衡量

A. 採用之方法與假設

國泰人壽針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，國泰人壽於考量發行人、保證機構或借款人未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, "PD")，納入違約損失率 (Loss given default, "LGD") 後乘以違約暴險額 (Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人、保證機構或借款人發生違約之機率，違約損失率係發行人、保證機構或借款人一旦違約造成之損失比率。國泰人壽相關減損評估所使用之違約損失率係依據國際信用評等機構（Moody's）定期公布之資訊；違約機率係以中華信用評等股份有限公司及國際信用評等機構（Moody's）定期公告之資訊為依據，並依據現時可觀察之資料及總體經濟資訊（例如國內生產毛額及經濟成長率等）調整歷史資料後計算；違約暴險額係以金融資產之攤銷後成本及應收利息衡量。

B. 前瞻性資訊之考量

國泰人壽於衡量金融資產之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量。

(7) 最大信用風險暴險總帳面金額及信用品質分級

A. 國泰人壽之金融資產

	114年12月31日						總帳面金額
	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	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	
投資等級							
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 725,085,692	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 725,085,692
按攤銷後成本衡量之金融資產	4,012,668,342	-	-	-	(1,501,993)	-	4,011,166,349
其他金融資產	1,500,000	-	-	-	(357)	-	1,499,643
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	5,381,553	1,387,056	5,178,600	-	-	-	11,947,209
按攤銷後成本衡量之金融資產	13,616,629	1,214,020	19,110,807	-	(2,106,494)	-	31,834,962

	113年12月31日						總帳面金額
	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	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	
投資等級							
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
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	5,426,225	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

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

B. 國泰人壽之擔保放款及催收款項

		114年12月31日						
		Stage 1	Stage 2	Stage 3				
		12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	總帳面金額
擔保放款及催收款項		\$255,523,986	\$ 211,302	\$ 2,990,716	\$ -	(\$ 476,219)	(\$ 3,275,548)	\$254,974,237

		113年12月31日						
		Stage 1	Stage 2	Stage 3				
		12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	總帳面金額
擔保放款及催收款項		\$229,452,719	\$ 268,430	\$ 4,601,114	\$ -	(\$ 1,241,893)	(\$ 2,821,399)	\$230,258,971

(8) 備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

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

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失			依IFRS 9規定提列之減損合計
		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	
114年1月1日	\$ 164,757	\$ 224,414	\$ 985,882	\$ -	\$1,375,053
因年初已認列之金融工具所產生之變動					
轉為存續期間預期信用損失	(821)	821	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	13,699	(13,699)	-	-	-
購入或創始之新金融資產	105,317	-	-	-	105,317
於當年度除列之金融資產	(62,597)	(26,483)	-	-	(89,080)
模型/風險參數之改變	4,388	101,495	24,600	-	130,483
匯率及其他變動	(5,859)	(8,803)	(22,653)	-	(37,315)
114年12月31日	<u>\$ 218,884</u>	<u>\$ 277,745</u>	<u>\$ 987,829</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,484,458</u>

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失			依IFRS 9規定提列之減損合計
		集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	
113年1月1日	\$ 150,965	\$ 55,541	\$ 924,816	\$ -	\$1,131,322
因年初已認列之金融工具所產生之變動					
轉為存續期間預期信用損失	(2,595)	2,595	-	-	-
購入或創始之新金融資產	38,689	-	-	-	38,689
於當年度除列之金融資產	(28,934)	(6,964)	-	-	(35,898)
模型/風險參數之改變	(2,025)	162,231	10,237	-	170,443
匯率及其他變動	8,657	11,011	50,829	-	70,497
113年12月31日	<u>\$ 164,757</u>	<u>\$ 224,414</u>	<u>\$ 985,882</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,375,053</u>

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	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	
114年1月1日	\$1,544,817	\$ 864	\$1,979,485	\$ -	\$3,525,166
因年初已認列之金融工具 所產生之變動					
轉為存續期間預期信 用損失	(3,040)	3,040	-	-	-
購入或創始之新金融資產	38,074	-	-	-	38,074
於當年度除列之金融資產	(498,430)	(103,057)	-	-	(601,487)
模型/風險參數之改變	538,478	210,688	52,824	-	801,990
匯率及其他變動	(79,699)	5,541	(81,098)	-	(155,256)
114年12月31日	<u>\$1,540,200</u>	<u>\$ 117,076</u>	<u>\$1,951,211</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$3,608,487</u>

	存續期間預期信用損失				依 IFRS 9 規定提列之 減損合計
	12個月預期 信用損失	集體評估	非購入或創始 之信用減損 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	
113年1月1日	\$1,453,074	\$ 122,532	\$1,807,235	\$ -	\$3,382,841
因年初已認列之金融工具 所產生之變動					
轉為存續期間預期信 用損失	(2,989)	2,989	-	-	-
購入或創始之新金融資產	54,412	-	-	-	54,412
於當年度除列之金融資產	(50,247)	(282,787)	-	-	(333,034)
模型/風險參數之改變	1,437	151,755	51,944	-	205,136
匯率及其他變動	89,130	6,375	120,306	-	215,811
113年12月31日	<u>\$1,544,817</u>	<u>\$ 864</u>	<u>\$1,979,485</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$3,525,166</u>

C. 國泰人壽之其他金融資產

	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	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	
114年1月1日	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
購入或創始之新金融資產	357	-	-	-	357
114年12月31日	<u>\$ 357</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 357</u>

D. 國泰人壽之擔保放款及催收款項

	存續期間預期信用損失				依 IFRS 9 規定提列之 減損小計	依資產評估處 理辦法規定提 列之減損差異	合 計
	12個月預期 信用損失	集體評估	非購入或創始 之信用減損 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產			
114年1月1日	\$ 51,050	\$ 4,657	\$ 1,186,186	\$ -	\$ 1,241,893	\$ 2,821,399	\$ 4,063,292
因年初已認列之 金融工具所產 生之變動							
轉為存續期 間預期信 用損失	(4)	4	-	-	-	-	-
轉為信用減 損金融資 產	(62)	(12)	74	-	-	-	-
轉為12個月 預期信用 損失	1,416	(27)	(1,389)	-	-	-	-
購入或創始之新 金融資產	9,153	-	12,705	-	21,858	-	21,858
於當年度除列之 金融資產	(1,245)	-	-	-	(1,245)	-	(1,245)
依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	454,149	454,149
模型/風險參數 之改變	(713)	(1,158)	(784,416)	-	(786,287)	-	(786,287)
114年12月31日	<u>\$ 59,595</u>	<u>\$ 3,464</u>	<u>\$ 413,160</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 476,219</u>	<u>\$ 3,275,548</u>	<u>\$ 3,751,767</u>

	存續期間預期信用損失				依 IFRS 9 規定提列之 減損小計	依資產評估處 理辦法規定提 列之減損差異	合 計
	12個月預期 信用損失	集體評估	非購入或創始 之信用減損 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產			
113年1月1日	\$ 45,765	\$ 5,416	\$ 1,225,886	\$ -	\$ 1,277,067	\$ 2,773,153	\$ 4,050,220
因年初已認列之 金融工具所產 生之變動							
轉為存續期 間預期信 用損失	(6)	6	-	-	-	-	-
轉為信用減 損金融資 產	(59)	(2)	61	-	-	-	-
轉為12個月 預期信用 損失	8,493	(92)	(8,401)	-	-	-	-
購入或創始之新 金融資產	10,160	3	13,988	-	24,151	-	24,151
於當年度除列之 金融資產	(591)	-	-	-	(591)	-	(591)
依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	48,246	48,246
模型/風險參數 之改變	(12,712)	(674)	(45,348)	-	(58,734)	-	(58,734)
113年12月31日	<u>\$ 51,050</u>	<u>\$ 4,657</u>	<u>\$ 1,186,186</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,241,893</u>	<u>\$ 2,821,399</u>	<u>\$ 4,063,292</u>

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：

114年12月31日	入帳天數				合計
	未逾期／入帳	1個月內	1~3個月	3~6個月	
總帳面金額(註)	\$ 17,244,413	\$ 74,083	\$ 391	\$ 130	\$ 17,319,017
損失率	0%	2%	10%	50%	-
存續期間預期信用損失	-	1,482	39	65	1,586

註：含應收票據 29,283 仟元及其他應收款 17,289,734 仟元。

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

相關備抵損失變動之調節如下：

	114年度	113年度
年初餘額	\$ 1,334	\$ 1,351
本年度提列	<u>252</u>	<u>(17)</u>
年底餘額	<u>\$ 1,586</u>	<u>\$ 1,334</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 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	\$ 25,808,432	\$ 602,813	\$ -	\$ -	\$ -
短期債務	1,484,601	-	-	-	-
其他金融負債	1,787,539	2,181,299	3,339,120	10,106,467	34,218,542
應付債券（註1）	2,018,043	37,897,545	6,509,572	15,763,715	181,809,876
租賃負債（註2）	459,951	396,960	759,845	2,092,910	31,704,563
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換合約	8,663,320	38,847,818	9,152,800	-	-
遠期外匯合約	15,641,333	4,315,570	138,400	-	1,190,360

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	-	-	-	-

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－否定意見

(d) 會計師簽證意見－無法表示意見

(e) 列入全額交割股

(f) 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊

國泰世華銀行金融資產債務工具訂定 Stage 1 及 Stage 2 階段，係以投資等級以上作為低信用風險分類標準，並以自原始認列日後信評調降幅度超過一定的級距作為信用風險顯著增加標準。

B. 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

C. 柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否自原始認列日後信用風險顯著增加：

a. 合約逾期狀態之資訊

於報導日，短天期放款逾期支付合約款項超過 15 天或長天期放款逾期支付合約款項超過 30 天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

b. National Bank of Cambodia 之貸款品質分類資訊

於報導日，符合“關注 (Special Mention)”條件者，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

c. 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質降低之內部指標（包含內部觀察名單），則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

D. 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) 信用主體被列為“觀察戶”管控

(d) 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊

(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. 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

C. 柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否已信用減損：

a. 合約逾期狀態之資訊

於報導日，短天期放款逾期支付合約款項超過 31 天或長天期放款逾期支付合約款項超過 90 天，則判定為已信用減損。

b. National Bank of Cambodia 之貸款品質分類資訊

於報導日，符合“次級（Substandard）”、“可疑（Doubtful）”以及“損失（Loss）”條件者，則判定為已信用減損。

c. 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質惡化之內部指標，則判定為已信用減損。

D. 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。

(4) 預期信用損失之衡量

A. 國泰世華銀行

國泰世華銀行為評估預期信用損失之目的，依授信類別、信用評等、風險特性及企業規模、產品類別等，將授信資產分為下列組合：

授 信 類 別	定 義
企金放款	依風險特性、企業規模與內部信用評等進行分組
消金放款	依產品類別與內部信用評等進行分組
信 用 卡	依產品類別與內部信用評等進行分組

國泰世華銀行針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具（Stage1），係按 12 個月內之預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加（Stage2）或信用減損之金融工具（Stage3），則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，國泰世華銀行於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

國泰世華銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成長率等）調整計算。

國泰世華銀行於報導日評估放款違約暴險金額。另依據內外部資訊，考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

國泰世華銀行透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具依規定進行減損評估，其中：

- a. 違約暴險額：係以金融資產之攤銷後成本加計應收利息衡量。
- b. 違約機率：係依據債券、保證人或發行人之信評對應國際信用評等機構（Moody's）定期公布之資訊，並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊（例如：國內生產毛額及經濟成長率等）調整歷史資料後計算而得。
- c. 違約損失率：依債務工具類型選取對應之國際信用評等機構（Moody's）定期公布之違約損失率。

B. 越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 為評估預期信用損失之目的，依授信類別、信用評等、風險特性及企業規模、產品類別及交易對手類型等，將金融資產分為下列組合：

類	別	定	義
授	信	依借款人類別、企業規模進行分組	
債務工具		依產品類別、信用評等與償債順位進行分組	
約當現金、存放及拆放 銀行同業		依借款人類別進行分組	

a. 授信產品

越南 Indovina Bank 之授信相關業務預期信用損失之衡量依其內部之產品類別、借款人類型與企業規模進行分群估算並以當地違約、回收與擔保品數據建構預期信用損失模型之違約機率與違約損失率參數，且考量當地總體經濟因子之變化進行前瞻性調整。依帳上攤銷後成本加計應收利息估算其違約暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金

融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

b. 債務工具

越南 Indovina Bank 之債務工具相關業務預期信用損失之衡量依其產品類別、發行人信用評級、償債順位進行分群估算，採用外部數據建構違約機率與違約損失率模型，並藉全球總經因子數據及情境分析進行前瞻性調整。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

c. 約當現金、存放及拆放銀行同業

越南 Indovina Bank 之約當現金、存放及拆放銀行同業相關業務預期信用損失之衡量依其交易對手類別估算，採用 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。

C. 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。

D. 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	依評估方式和業務類型進行分組
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（不合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
應收手續費及其他應收款	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，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，且違約機率为 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。

(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	外債攤銷佔 GDP 比例 通貨膨脹率
消金放款	政府債務總額 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. 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

C. 柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 依據歷史違約及損失數據建構預期信用損失參數模型，考量當地暴險分佈與借款人特性選用當地之總體經濟數據以迴歸分析進行預測參數之前瞻性調整。

柬埔寨 CUBC Bank 於 114 年所辨認之攸關經濟因子如下表：

授 信 類 別	預 期 信 用 損 失 模 型
授 信	GDP 增長率、一般財政餘額（貸出淨額/借入淨額）佔 GDP 比例、出口增長率、一般政府收入金額
信 用 卡	通貨膨脹率、國民總儲蓄佔 GDP 比例、一般政府總債務佔 GDP 比例

D. 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 GDP 國內生產總值、CPI 居民消費價格指數、流通中貨幣量（M0）等。

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 年度未有重大變動。

(7) 信用風險管理政策

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

國泰世華銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，國泰世華銀行訂定逾期放款、催收款及呆帳處理準則等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

B. 信用品質等級

國泰世華銀行配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

國泰世華銀行為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

針對以房貸、信用卡及小額信貸所構成之消金授信資產，亦根據自行開發之評分模型評估客戶違約風險。

為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，國泰世華銀行定期根據客戶實際違約情況，對模型進行相關驗證及測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

國泰世華銀行進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

C. 信用風險避險或減緩政策

a. 擔保品

國泰世華銀行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。國泰世華銀行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短放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12月31日	113年12月31日
不可撤銷之放款承諾	\$ 192,525,022	\$ 180,621,816
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	738,966,067	723,168,332
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,495,809	6,860,741
各類保證款項	20,246,251	18,955,636

b. 越南 Indovina Bank

表 外 項 目	信用風險最大暴險金額	
	114年12月31日	113年12月31日
財務保證合約	\$ 1,580,507	\$ 1,520,347
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,487,796	1,288,626

c. 柬埔寨 CUBC Bank

表 外 項 目	信用風險最大暴險金額	
	114年12月31日	113年12月31日
財務保證合約	\$ 19,931	\$ 14,751
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	298,219	329,477
不可撤銷之放款承諾	240,245	254,769

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12月31日	113年12月31日
財務保證合約	\$ 241,165	\$ 220,701
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	716,071	231,377

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險之總帳面金額如下：

114年12月31日

	貼		現		及		放		款
	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依法規定提列 之減損差異					
總帳面金額	\$ 2,824,433,030	\$ 88,517,420	\$ 22,370,543					\$ -	\$ 2,935,320,993
減：備抵減損	(4,258,964)	(2,844,425)	(8,819,705)					-	(15,923,094)
減：依法規定需補提列之減損差異	-	-	-					(32,468,521)	(32,468,521)
	<u>\$ 2,820,174,066</u>	<u>\$ 85,672,995</u>	<u>\$ 13,550,838</u>					<u>(\$ 32,468,521)</u>	<u>\$ 2,886,929,378</u>

	應		收		及		款		項
	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依法規定提列 之減損差異					
總帳面金額	\$ 146,942,338	\$ 1,993,718	\$ 2,388,929					\$ -	\$ 151,324,985
減：備抵減損	(805,296)	(374,682)	(1,790,300)					-	(2,970,278)
減：依法規定需補提列之減損差異	-	-	-					(99,998)	(99,998)
	<u>\$ 146,137,042</u>	<u>\$ 1,619,036</u>	<u>\$ 598,629</u>					<u>(\$ 99,998)</u>	<u>\$ 148,254,709</u>

113 年 12 月 31 日

	貼		現		及		放		款
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依法規定提列 之減損差異	總	
	1 2 個月預 期信用 損失	存 續期 間信用 損失	存 續期 間信用 損失	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)	(28,339,740)			
	<u>\$ 2,623,760,167</u>	<u>\$ 72,239,225</u>	<u>\$ 11,573,023</u>	<u>(\$ 28,339,740)</u>	<u>(\$ 28,339,740)</u>	<u>\$ 2,679,232,675</u>			

	應		收		款		項		
	Stage 1		Stage 2		Stage 3			依法規定提列 之減損差異	總
	1 2 個月預 期信用 損失	存 續期 間信用 損失	存 續期 間信用 損失	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)	(73,353)			
	<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>			

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12月31日		113年12月31日	
	金額	%	金額	%
製造業	\$ 249,603,868	8.43	\$ 243,770,333	8.87
金融及保險業	162,565,496	5.49	136,557,980	4.97
不動產及租賃業	251,499,153	8.50	233,728,454	8.51
個人	1,939,467,198	65.53	1,802,629,834	65.62
其他	356,451,268	12.05	330,298,399	12.03
合計	\$ 2,959,586,983	100.00	\$ 2,746,985,000	100.00

b. 地區別

地 區 別	114年12月31日		113年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
國 內	\$ 2,579,052,088	87.14	\$ 2,399,522,892	87.35
亞 洲	302,185,572	10.21	271,815,775	9.89
美 洲	46,494,481	1.57	46,947,749	1.71
其 他	31,854,842	1.08	28,698,584	1.05
合 計	\$ 2,959,586,983	100.00	\$ 2,746,985,000	100.00

2. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指國泰世華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12月31日				
	未超過1個月期限者	超過1個月至6個月期限者	超過6個月至1年者	超過1年期限者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 44,881,838	\$ 16,838,729	\$ 18,733,729	\$ 19,628	\$ 80,473,924
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	624,778	40,555,020	41,179,798
附買回票債券	394,440	1,271,215	-	-	1,665,655
應付款項	17,327,114	19,340,177	46,257	874,611	37,588,159
存款及匯款	842,379,686	2,152,483,157	1,205,631,882	108,195,094	4,308,689,819
應付金融債券	-	-	-	18,838,589	18,838,589
租賃負債	165,545	773,724	978,197	4,749,772	6,667,238
其他到期負債流出項目	12,546,960	17,487,912	5,539,926	1,164,273	36,739,071

	113年12月31日				
	未超過1個月期限者	超過1個月至6個月期限者	超過6個月至1年者	超過1年期限者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 35,000,773	\$ 32,062,152	\$ 36,933,981	\$ 319,704	\$ 104,316,610
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	651,468	42,287,490	42,938,958
附買回票債券	1,470,597	9,594,426	-	-	11,065,023
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

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	114年12月31日	113年12月31日
短於1年	\$ 1,917,466	\$ 1,438,997
1~5年	4,295,013	3,677,754
5~10年	421,983	591,686
10年以上	32,776	42,042
	<u>\$ 6,667,238</u>	<u>\$ 5,750,479</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	\$ 13,051	\$ 22,998	\$ 7,177	\$ -	\$ 43,226
－利率衍生工具	117,263	1,175,338	626,968	31,110,621	33,030,190
合計	\$ 130,314	\$ 1,198,336	\$ 634,145	\$31,110,621	\$33,073,416

113年12月31日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具	\$ 114,039	\$ 156,334	\$ 46,555	\$ -	\$ 316,928
－利率衍生工具	370,430	1,071,184	414,297	31,495,966	33,351,877
合計	\$ 484,469	\$ 1,227,518	\$ 460,852	\$31,495,966	\$33,668,805

國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具包括：

- a. 外匯衍生金融工具：遠期外匯、換匯及以總額交割之外匯選擇權；
- b. 利率衍生金融工具：換匯換利。
- c. 信用衍生金融工具：所有信用違約交換皆係以總額方式呈現，定期對信用保護賣方支付款項，並於發生信用風險事件時對信用保護買方支付一次性之款項。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

114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	(\$ 487,376,606)	(\$ 399,215,506)	(\$ 115,682,802)	(\$ 165,533)	(\$ 1,002,440,447)
－現金流入	481,682,019	389,994,581	111,551,334	151,961	983,379,895
－利率衍生工具					
－現金流出	(2,094,747)	(3,847,312)	(6,324,180)	(10,122,777)	(22,389,016)
－現金流入	2,052,832	3,690,664	6,112,438	9,741,868	21,597,802
現金流出小計	(489,471,353)	(403,062,818)	(122,006,982)	(10,288,310)	(1,024,829,463)
現金流入小計	483,734,851	393,685,245	117,663,772	9,893,829	1,004,977,697
現金流量淨額	(\$ 5,736,502)	(\$ 9,377,573)	(\$ 4,343,210)	(\$ 394,481)	(\$ 19,851,766)

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)

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	\$ 192,525,022	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 192,525,022
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	738,966,067	-	-	-	738,966,067
金融擔保合約	26,742,060	-	-	-	26,742,060

113年12月31日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之放款承諾	\$ 180,621,816	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 180,621,816
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	723,168,332	-	-	-	723,168,332
金融擔保合約	25,816,377	-	-	-	25,816,377

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權責主管，以利國泰世華銀行彙總控管整體市場風險。

(2) 市場風險管理策略與流程

A. 辨識與衡量

國泰世華銀行營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度（DV01、Delta、Vega 等）及風險值（VaR 值）等，衡量投資組合受市場風險因子影響之狀況。

B. 監控與報告

國泰世華銀行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。國泰世華銀行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易觸及停損限額將立即執行相關因應措施；若遇特殊情況，交易單位須敘明因應方案，呈報高階管理階層核准，並定期向董事會報告。

(3) 交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

A. 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，進行各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

B. 政策與程序

國泰世華銀行訂有「市場風險管理準則」，作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

C. 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評價模型之假設與參數。

D. 風險衡量方法

- a. 風險值：計算假設及計算方法於交易簿風險值段落敘述。
- b. 敏感度分析：計算假設及計算方法於市場風險敏感度分析段落敘述。
- c. 國泰世華銀行每月執行壓力測試，並定期於風險管理委員會報告。

(4) 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致國泰世華銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

B. 交易簿利率風險管理程序

透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的。依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額（包括交易室、交易人員、交易商品等限額）呈高階管理階層或董事會核定。

C. 衡量方法

交易簿利率風險主要係以部位與損益為控管基礎。

(5) 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險係指利率的不利變動影響銀行簿部位之價值及現金流量，對銀行之資本及盈餘造成當下或潛在風險。

A. 策略

以穩健經營及保守為原則，首重資產負債之多元化及穩定性，再兼顧安全性與收益性，並注意分散風險。

B. 管理流程

國泰世華銀行及其子公司訂有銀行簿利率風險指標，以控管銀行簿利率風險。若指標異常狀況，應評估可能沖抵處理方式，並提報資產負債管理委員會，以檢討資產負債結構及訂價原則，以降低或控制對盈餘或淨值之不利影響。

C. 衡量方法

銀行簿利率風險衡量方法包含重定價缺口分析、盈餘觀點（ ΔNII ）分析、經濟價值觀點（ ΔEVE ）分析，國泰世華銀行及其子公司依當地監管要求或內部管理需求，採用適當衡量方法管理銀行簿利率風險。

(6) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。國泰世華銀行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生工具業務所致。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，國泰世華銀行針對交易室、交易員等均訂有部位限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。匯率風險主要係以部位與損益為控管基礎。

(7) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

國泰世華銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券因素及因整體市場因素導致其價格變動的風險。

B. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致國泰世華銀行財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

C. 權益證券價格風險管理之程序

國泰世華銀行針對國家別、產業別、企業別皆設定限額外，另訂有市場風險限額，各項限額皆經董事會核准，若觸及停損限額將立即執行相關因應措施；若遇特殊情況，交易單位須敘明因應方案，呈報高階管理階層核准，並定期向董事會報告。

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以部位與損益為控管基礎。

(8) 交易簿風險值

風險值 (Value at Risk) 為國泰世華銀行控管市場風險之工具，當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，國泰世華銀行採歷史模擬法 (Historical Simulation) 估算風險值，信賴區間則為 99%。下表係顯示國泰世華銀行交易簿金融工具之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，99%信賴區間表示假設不利的市場變動可以涵蓋一天中可能波動的 99%。依此假設，

表中之金融工具風險值在 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12月31日				
市場風險因子	年平均價值	最高值	最低值	期末值
利率	\$ 154,013	\$ 374,527	\$ 51,575	\$ 51,575
匯率	112,354	492,395	37,008	37,675
權益證券	269,341	627,569	20,645	106,659
商品	881	3,240	110	3,240

113年12月31日				
市場風險因子	年平均價值	最高值	最低值	期末值
利率	\$ 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

國泰世華銀行於核准之市場風險限額內從事衍生工具，承做衍生工具之目的主要為滿足客戶避險及交易需求或用於管理國泰世華銀行之市場風險，並透過此類交易創造收益。

(9) 市場風險壓力測試

壓力測試係假設重大極端情境以衡量風險資產組合潛在損失之方法。國泰世華銀行市場風險壓力測試考慮持有部位之各類型風險因子進行壓力測試，並定期將壓力測試之結果呈報高階管理階層。

壓力測試		測 試	
市場 / 商品別	壓力情境	114年12月31日	113年12月31日
權益市場	國內股市 +15%	\$ 263,726	\$ 2,209,093
	國內股市 -15%	(263,726)	(2,209,093)
	國外股市 +20%	13,232	39,970
	國外股市 -20%	(13,232)	(39,970)
利率市場	主要利率 +150bps	(2,542,114)	(4,457,943)
	主要利率 -150bps	1,940,081	3,794,468
外匯市場	主要貨幣 +5%	(181,799)	604,692
	主要貨幣 -5%	181,799	(604,692)
商品市場	商品價格 +25%	20,832	(615)
	商品價格 -25%	(20,832)	615

註：壓力測試資訊係依市場風險管理定義。

(10) 市場風險敏感度分析

A. 利率風險

假設在各評價殖利率曲線平行變動，對利率商品（公債、公司債、利率交換、利率上下限、利率交換選擇權等）現值變動影響數。

B. 匯率風險

外匯部位（即遠期交易、貨幣交換等）因匯率變動產生之損益影響數。

C. 權益證券價格風險

權益證券價格變動對股權商品（股票、股價指數選擇權等）損益之影響。

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12月31日	
		損	益 權 益
匯率風險敏感度	各幣別對新台幣之匯率上升1%	(\$ 36,360)	\$ -
	各幣別對新台幣之匯率下降1%	36,360	-
利率風險敏感度	利率曲線平移上升1bp	(16,947)	-
	利率曲線平移下降1bp	12,934	-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	18,243	-
	權益證券價格下降1%	(18,243)	-
商品風險敏感度	商品價格上升1%	833	-
	商品價格下降1%	(833)	-

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	113年12月31日	
		損	益 權 益
匯率風險敏感度	各幣別對新台幣之匯率上升1%	\$ 120,938	\$ -
	各幣別對新台幣之匯率下降1%	(120,938)	-
利率風險敏感度	利率曲線平移上升1bp	(29,720)	-
	利率曲線平移下降1bp	25,296	-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	13,119	136,152
	權益證券價格下降1%	(13,119)	(136,152)
商品風險敏感度	商品價格上升1%	(25)	-
	商品價格下降1%	25	-

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 12月31日	113年 12月31日
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$1,386,476)	(\$1,369,416)
利率風險 (殖利率曲線)	+20bps	(192,023)	(166,666)
匯率風險 (匯率)	美元兌台幣貶值 一元	(196,354)	(144,208)

註 1：無考慮信用貼水變動之影響。

註 2：已考慮避險效果。

註 3：國泰產險評估其子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入其子公司之數據。

(i) 匯率風險

國泰產險及其子公司因持有外幣計價之資產及負債，因而使國泰產險及其子公司產生匯率變動暴險。

(ii) 價格風險

國泰產險及其子公司因持有上市（櫃）股票及受益憑證而產生權益價格暴險。

(iii) 敏感度分析

敏感度分析彙總表

風 險 因 子	114年度		
	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%	\$ 46,038	\$ 5,180
	人民幣兌新台幣升值 1%	772	-
	港幣兌新台幣升值 1%	261	-
	歐元兌新台幣升值 1%	10	-
	越盾兌新台幣升值 1%	-	6,903
利率風險敏感度	殖利率曲線(美元)平移上升 1bp	(7,344)	-
	殖利率曲線(人民幣)平移上升 1bp	(10)	-
	殖利率曲線(新臺幣)平移上升 1bp	(1,537)	(641)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	138,648
113年度			
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
利率風險敏感度	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)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	136,942

註 1：無考慮信用貼水變動之影響。

註 2：已考慮避險效果。

註 3：權益變動不計入損益變動之影響數。

註 4：國泰產險評估其子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入其子公司之數據。

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源

國泰產險及其子公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- A. 發行人信用風險係指國泰產險及其子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人（或保證人）、借款人或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或代償）義務，而使國泰產險及其子公司蒙受財物損失之風險。
- B. 交易對手信用風險係指與國泰產險及其子公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使國泰產險及其子公司蒙受財務損失之風險。
- C. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

(2) 信用風險集中度分析

A. 國泰產險及其子公司金融資產最大暴險金額－地區別

114 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	\$	14,999,363	\$	-	\$	-	\$	-	\$	260,605	\$ 15,259,968
透過損益按公允價值衡量之金融資產		313,724		-		-		-		-	313,724
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		653,324		-		-		-		-	653,324
按攤銷後成本衡量之金融資產		3,095,126		410,726		884,494		6,032,344		1,227,686	11,650,376
合計	\$	19,061,537	\$	410,726	\$	884,494	\$	6,032,344	\$	1,488,291	\$ 27,877,392
各地區佔整體比例		68.38%		1.47%		3.17%		21.64%		5.34%	100.00%

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%

(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12月31日					
		Stage 1	Stage 2	Stage 3			
		12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	購入或創始 之信用減損 金融資產	備抵損失	總帳面金額
投資等級							
透過其他綜合損益							
按公允價值衡量							
之債務工具		\$ 653,324	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 653,324
按攤銷後成本衡量							
之金融資產		11,664,518	-	-	-	(14,141)	11,650,377
		113年12月31日					
		Stage 1	Stage 2	Stage 3			
		12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	購入或創始 之信用減損 金融資產	備抵損失	總帳面金額
投資等級							
透過其他綜合損益							
按公允價值衡量							
之債務工具		\$ 654,599	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 654,599
按攤銷後成本衡量							
之金融資產		10,353,528	-	-	-	(14,054)	10,339,474

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

B. 國泰產險及其子公司之擔保放款

		114年12月31日					
		Stage 1	Stage 2	Stage 3			
		12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	購入或創始 之信用減損 金融資產	備抵損失	總帳面金額
擔保放款		\$ 69,775	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 987)	\$ 68,788
		113年12月31日					
		Stage 1	Stage 2	Stage 3			
		12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	購入或創始 之信用減損 金融資產	備抵損失	總帳面金額
擔保放款		\$ 97,850	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 1,399)	\$ 96,451

(7) 備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	存續期間預期信用損失				IFRS 9規定 提列之減損 合計
	12個月預期 信用損失	集體評估	非購入或創始 之信用減損 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	
114年1月1日	\$ 51	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 51
模型/風險參數之改變	5	-	-	-	5
114年12月31日	<u>\$ 56</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 56</u>

	存續期間預期信用損失				IFRS 9規定 提列之減損 合計
	12個月預期 信用損失	集體評估	非購入或創始 之信用減損 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	
113年1月1日	\$ 42	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 42
模型/風險參數之改變	9	-	-	-	9
113年12月31日	<u>\$ 51</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 51</u>

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

	存續期間預期信用損失				IFRS 9規定 提列之減損 合計
	12個月預期 信用損失	集體評估	非購入或創始 之信用減損 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	
114年1月1日	\$ 14,054	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,054
模型/風險參數之改變	87	-	-	-	87
114年12月31日	<u>\$ 14,141</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,141</u>

	存續期間預期信用損失				IFRS 9規定 提列之減損 合計
	12個月預期 信用損失	集體評估	非購入或創始 之信用減損 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	
113年1月1日	\$ 14,182	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,182
模型/風險參數之改變	(128)	-	-	-	(128)
113年12月31日	<u>\$ 14,054</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,054</u>

C. 擔保放款

	存續期間預期信用損失				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 合計
	12個月預期 信用損失	集體評估	非購入或創始 之信用減損 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產		
114年1月1日	\$ 10	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10	\$ 1,399
模型/風險參數 之改變	(3)	-	-	-	(3)	(3)
依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	(409)
114年12月31 日	<u>\$ 7</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7</u>	<u>\$ 987</u>

	存續期間		預期信用損失		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	合 計
	12個月預期 信用損失	集體評估	非購入或創始 之信用減損 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產			
113年1月1日	\$ 13	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13	\$ 1,742	\$ 1,755
模型/風險參數 之改變	(3)	-	-	-	(3)	-	(3)
依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	(353)	(353)
113年12月31 日	\$ 10	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10	\$ 1,389	\$ 1,399

上述金融工具本年度並無因總帳面金額重大變動而造成備抵損失重大變動之情況。

(8) 應收款項信用風險暴險及備抵損失

國泰產險及其子公司適用 IFRS 9 中減損規定之應收票據及應收保費皆採簡化法存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，採用簡化法準備矩陣衡量之備抵損失如下：

114年12月31日

	未 逾 期	已 逾 期	合 計
總帳面金額	\$ 1,921,800	\$ 1,010,573	\$ 2,932,373
預期信用損失率	0.96%	2.04%	
存續期間預期信用損失	\$ 18,541	\$ 20,581	\$ 39,122

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

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 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	\$ 5,020,915	\$ 24,640	\$ 4,220	\$ 43,632	\$ 6,721
租賃負債	83,173	78,212	105,284	26,392	14,661
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換合約	3,300,233	3,352,546	-	-	-

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	-	-	-

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。

	114年度							
	平	均	最	高	最	低	年	底
風險值金額	\$	87,954	\$	178,144	\$	67,675	\$	77,221

風險值金額	113年度							
	平	均	最	高	最	低	年	底
	\$	81,189	\$	97,611	\$	55,977	\$	76,879

(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 12 月 31 日

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 367,012)
利率風險 (殖利率曲線)	+50bps	(308,785)
匯率風險 (匯率)	+3%	55,549
商品風險 (商品價格)	-10%	798

113 年 12 月 31 日

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 447,077)
利率風險 (殖利率曲線)	+50bps	(343,750)
匯率風險 (匯率)	+3%	13,852
商品風險 (商品價格)	-10%	(65)

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 融貸款	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
本年度提列	527	83	11	2,843	84	77	1,300	4,925
收回已沖銷之呆帳	-	-	-	116	-	-	-	116
本年度轉銷	-	-	-	(1,547)	-	-	-	(1,547)
114 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 5,651</u>	<u>\$ 324</u>	<u>\$ 63</u>	<u>\$ 10,624</u>	<u>\$ 754</u>	<u>\$ 508</u>	<u>\$ 1,374</u>	<u>\$ 19,298</u>
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 5,643	\$ 572	\$ 34	\$ 5,511	\$ 443	\$ 151	\$ 74	\$ 12,428
本年度提列 (迴轉)	(519)	(331)	18	5,663	227	280	-	5,338
收回已沖銷之呆帳	-	-	-	74	-	-	-	74
本年度轉銷	-	-	-	(2,036)	-	-	-	(2,036)
113 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 5,124</u>	<u>\$ 241</u>	<u>\$ 52</u>	<u>\$ 9,212</u>	<u>\$ 670</u>	<u>\$ 431</u>	<u>\$ 74</u>	<u>\$ 15,804</u>

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 年及 113 年 12 月 31 日止，國泰綜合證券及其子公司尚未動用之短期銀行融資額度分別為 18,224,208 仟元及 10,886,485 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 12 月 31 日

金融負債現金流量分析表

	期				合 計
	付 1個月內	款 1至3個月	期 3至6個月	間 6個月以上	
金融負債					
短期借款	\$ 269,131	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 269,131
應付商業本票	9,995,412	4,442,680	-	-	14,438,092
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	1,389,020	-	-	-	1,389,020
附買回債券負債	11,464,493	177,330	-	446,419	12,088,242
融券保證金及應付融券擔 保價款	201,988	403,976	605,964	2,423,854	3,635,782
借券保證金—存入	42,834	85,668	128,502	514,004	771,008
期貨交易人權益	25,509,519	-	-	-	25,509,519
專戶分戶帳客戶權益	209,548	-	-	-	209,548
應付款項	36,327,593	1,276,457	105	1,285,712	38,889,867
代收款項	968,644	-	-	-	968,644
其他金融負債	2,178,853	2,612,173	1,184,586	6,678,667	12,654,279
租賃負債	17,716	20,128	30,471	58,008	126,323
其 他	66,308	-	-	-	66,308
合 計	<u>\$ 88,641,059</u>	<u>\$ 9,018,412</u>	<u>\$ 1,949,628</u>	<u>\$ 11,406,664</u>	<u>\$111,015,763</u>
佔整體比例	<u>79.85%</u>	<u>8.12%</u>	<u>1.76%</u>	<u>10.27%</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。

114 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	
金融資產					
現金及約當現金	\$ 4,377,317	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,377,317
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
營業證券	16,284,687	-	-	-	16,284,687
開放式基金受益憑證	53,811	-	-	-	53,811
期貨交易保證金	1,903,121	-	-	-	1,903,121
衍生工具資產－櫃檯	1,891	-	-	-	1,891
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	12,517,099	-	-	-	12,517,099
附賣回債券投資	158,734	-	-	-	158,734
應收證券融資金	1,126,836	2,243,372	3,365,058	13,460,240	20,195,506
轉融通保證金及應收轉融通擔保借款	847	1,694	2,541	10,160	15,242
應收借貸款項－不限用途	846,764	1,693,528	2,540,294	-	5,080,586
客戶保證金專戶	25,541,654	-	-	-	25,541,654
借券擔保借款及借券保證金－存出	18,542	37,084	55,626	222,499	333,751
應收款項	34,963,619	-	-	150,648	35,114,267
代收承銷股款	783,146	-	-	-	783,146
其他	2,007,668	-	-	1,541,418	3,549,086
小計	<u>\$100,585,736</u>	<u>\$ 3,975,678</u>	<u>\$ 5,963,519</u>	<u>\$ 15,384,965</u>	<u>\$125,909,898</u>
資金結餘	<u>\$ 11,944,677</u>	<u>(\$ 5,042,734)</u>	<u>\$ 4,013,891</u>	<u>\$ 3,978,301</u>	<u>\$ 14,894,135</u>

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	
金融負債					
短期借款	\$ 1,592,746	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,592,746
應付商業本票	10,444,920	6,333,856	-	-	16,778,776
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,650,281	-	-	-	1,650,281
附買回債券負債	10,518,369	493,177	-	-	11,011,546
融券保證金及應付融券擔保借款	172,264	344,528	516,792	2,067,174	3,100,758
借券保證金－存入	29,591	59,182	88,773	355,099	532,645
期貨交易人權益	18,519,937	-	-	-	18,519,937
專戶分戶帳客戶權益	110,050	-	-	-	110,050
應付款項	21,436,560	-	77,292	1,004,178	22,518,030
代收款項	2,318,267	-	-	-	2,318,267
其他金融負債	3,277,931	-	-	-	3,277,931
租賃負債	17,212	19,296	28,034	56,540	121,082
其他	13,222	-	-	-	13,222
合計	<u>\$ 70,101,350</u>	<u>\$ 7,250,039</u>	<u>\$ 710,891</u>	<u>\$ 3,482,991</u>	<u>\$ 81,545,271</u>
佔整體比例	<u>85.97%</u>	<u>8.89%</u>	<u>0.87%</u>	<u>4.27%</u>	<u>100%</u>

短期借款、應付商業本票及附買回債券負債為國泰綜合證券及其子公司資金調度工具，均為3個月內之短期融通方式。

113 年 12 月 31 日

現金流量缺口表

	期				合	計
	收	款	期	間		
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上		
金融資產						
現金及約當現金	\$ 2,947,833	\$ -	\$ -	\$ -		\$ 2,947,833
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
營業證券	10,834,089	-	-	-		10,834,089
開放式基金受益憑證	52,976	-	-	-		52,976
期貨交易保證金	1,435,616	-	-	-		1,435,616
衍生工具資產－櫃檯	10	-	-	-		10
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	11,154,809	-	-	-		11,154,809
附賣回債券投資	159,643	-	-	-		159,643
應收證券融資款	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
借券擔保借款及借券保證金－存出	80,873	161,746	242,619	970,475		1,455,713
應收款項	20,981,214	-	-	134,024		21,115,238
代收承銷股款	2,206,500	-	-	-		2,206,500
其他	1,432,331	-	-	1,529,923		2,962,254
小計	<u>\$ 71,588,139</u>	<u>\$ 3,648,970</u>	<u>\$ 5,473,455</u>	<u>\$ 14,943,388</u>		<u>\$ 95,653,952</u>
資金結餘	<u>\$ 1,486,789</u>	<u>(\$ 3,601,069)</u>	<u>\$ 4,762,564</u>	<u>\$ 11,460,397</u>		<u>\$ 14,108,681</u>

(2) 資金流動性風險壓力測試

國泰綜合證券及其子公司定期以壓力測試 (stress testing) 進行資金流動性模擬評估，以測試在極端異常之不利情境下，國泰綜合證券及其子公司資金流動性的變動情形，以確保國泰綜合證券及其子公司資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，國泰綜合證券及其子公司整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，將藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

- A. 依國泰綜合證券及其子公司「經營危機應變措施管理準則」及「資金緊急應變辦法」之規定辦理資金籌措方案及資產及負債調整方案。

B. 資金籌措方案：a. 動用銀行短期授信額度 b. 存單質借 c. 發行商業本票。

C. 資產及負債調整方案：a. 出售有價證券 b. 收回投資於貨幣市場之短期資金。

(十) 結構型個體

1. 納入合併報表之結構型個體

國泰人壽及其子公司納入合併報表之結構型個體為不動產投資經營管理機構，截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止，國泰人壽及其子公司均提供財務支援放款英鎊 331,300 仟元予該個體營運及投資之用。

2. 未納入合併報表之結構型個體

國泰人壽及其子公司

(1) 國泰人壽及其子公司持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益。國泰人壽及其子公司對於該等結構型個體未提供財務或其他支援，對該等個體損失之最大暴險金額為國泰人壽及其子公司持有資產之帳面金額：

<u>結構型個體之類型</u>	<u>性質及目的</u>	<u>國泰人壽及其子公司持有之權益</u>
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 年及 113 年 12 月 31 日止，未納入合併報表之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

	114年12月31日	
	<u>私募基金投資</u>	<u>資產證券化商品</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 193,515,737	\$ 15,210,617
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	95,328,888
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	<u>165,782,348</u>
合計	<u>\$ 193,515,737</u>	<u>\$ 276,321,853</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>

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 年及 113 年 12 月 31 日止，未納入合併報表之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

	114年12月31日	113年12月31日
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 31,028,033	\$ 30,790,555
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	106,514,001	74,465,754
合 計	<u>\$ 137,542,034</u>	<u>\$ 105,256,309</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 年及 113 年 12 月 31 日止，未納入合併報表之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

	114年12月31日	113年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 190,615	\$ 318,557
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>274,240</u>	<u>322,496</u>
合計	<u>\$ 464,855</u>	<u>\$ 641,053</u>

三九、資本風險管理

目前合併公司資本適足率均符合法定要求。在符合合併公司及個別子公司法定資本適足率標準之前提下，運用動態資本管理機制增進集團子公司資本效率，並考量於資本重新分配後，子公司並不會因為減低其核心資本保留水準而影響其風險承擔能力。據此，本公司將視各子公司資本強弱情形進行整體規劃考量，以期提高集團之資本運用效率。

(一) 集團資本適足率

項 目	114年12月31日		
	金融控股公司 持 股 比 率	集團合格資本	集團法定資本 需 求
國泰金控	100%	\$ 926,393,272	\$1,132,646,424
國泰世華銀行	100%	372,209,363	242,987,164
國泰綜合證券	100%	14,478,189	5,053,601
國泰人壽	100%	904,624,120	583,316,617
國泰產險	100%	18,083,286	10,576,245
國泰創投	75%	6,039,263	3,064,505
國泰投信	100%	5,276,771	3,683,914
應扣除項目		(<u>1,199,562,816</u>)	(<u>1,120,008,377</u>)
小 計		<u>\$1,047,541,448</u>	<u>\$ 861,320,093</u>
集團資本適足比率			121.62%

		113年12月31日	
項 目 各 公 司	金 融 控 股 公 司	持 股 比 率	集 團 合 格 資 本
			需 求
國泰金控		100%	\$ 886,809,724
國泰世華銀行		100%	346,660,959
國泰綜合證券		100%	14,656,219
國泰人壽		100%	952,933,824
國泰產險		100%	17,150,253
國泰創投		75%	5,086,209
國泰投信		100%	5,093,192
應扣除項目			(<u>1,140,364,882</u>)
小計			<u>\$ 800,466,928</u>
集團資本適足比率			135.92%

(二) 金融控股公司合格資本額

		114年12月31日
項 目	金 額	單 位 ： 新 台 幣 仟 元
普通股	\$ 146,692,102	
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積 特別股者及無到期日非累積次順位債券	15,333,000	
其他特別股及次順位債券	-	
預收股本	-	
資本公積	203,119,254	
法定盈餘公積	89,275,069	
特別盈餘公積	422,149,878	
累積盈虧	126,383,769	
權益調整數	(74,666,564)	
減：商譽及其他無形資產	(525)	
減：遞延資產	(1,892,711)	
減：庫藏股	-	
合格資本合計	<u>\$ 926,393,272</u>	

113年12月31日

項	目	單位：新台幣仟元 金 額
普 通 股		\$ 146,692,102
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積 特別股者及無到期日非累積次順位債券		15,333,000
其他特別股及次順位債券		-
預收股本		-
資本公積		203,143,822
法定盈餘公積		78,018,683
特別盈餘公積		230,128,217
累積盈虧		273,370,397
權益調整數		(57,994,700)
減：商譽及其他無形資產		(525)
減：遞延資產		(1,881,272)
減：庫藏股		-
合格資本合計		<u>\$ 886,809,724</u>

四十、企業合併－收購子公司

(一) 收購子公司

	主要營運活動	收 購 日	收 購 後 具 表 決 權 之 所 有 權 權 益 (%)	移 轉 對 價
建坤能源股份 有限公司	能源技術服務業	114年11月3日	95.10 %	<u>\$ 12,363</u>

國泰電業於114年11月3日以現金取得建坤能源95.10%之股權，並取得對建坤能源之控制。

(二) 非控制權益

非控制權益係按收購日以其所享有被投資股份有限公司可辨認淨資產金額之比例份額衡量。

(三) 取得子公司之淨現金流入

	建 坤 能 源
現金支付之對價	\$ 12,363
減：取得之現金及約當現金餘額	(13,000)
	<u>(\$ 637)</u>

(四) 企業合併對經營成果之影響

合併公司自收購日起至本合併公司財務報告通過發布日止，被收購公司之經營成果對合併公司並無重大影響。

四一、處分子公司

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。

陸家嘴國壽業於 114 年 10 月 9 日修改章程致國泰人壽對其從具有控制力降為具重大影響力之投資合資。

(一) 收取之對價

	CHL 及其子公司	陸家嘴國泰人壽
現金及約當現金	\$ 252,208	\$ -
Generali Investments Holding S.p.A. 股權	\$ 22,484,807	\$ -
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司股權	\$ -	\$ 7,113,786

(二) 對喪失控制之資產及負債之分析

資 產	CHL 及其子公司	陸家嘴國泰人壽
現 金	\$ 4,039,745	\$ 15,663,780
應收款項	2,468,117	2,275,970
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	161,835,740
放 款	-	4,989,818
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	3,244	-
再保險合約資產	-	80,886
不動產及設備	1,050,842	165,108
使用權資產	695,978	211,657
商 譽	12,187,864	-
商譽以外之無形資產	3,282,654	35,473
遞延所得稅資產	402,742	-
分離帳戶保險商品資產	-	96,143
其 他	510,866	2,711,526

(接次頁)

(承前頁)

	CHL 及其子公司	陸家嘴國泰人壽
負 債		
應付款項	(\$ 3,177,451)	(\$ 2,977,942)
未滿期保費準備	-	(346,493)
賠款準備	-	(502,235)
責任準備	-	(136,242,564)
具金融商品性質之保險契 約準備	-	(26,574,509)
租賃負債	(847,910)	(218,629)
遞延所得稅負債	(1,024,188)	(790,239)
其他負債	(2,566,229)	(389,262)
分離帳戶保險商品負債	-	(96,143)
處分之淨資產	<u>\$ 18,780,627</u>	<u>\$ 19,928,085</u>

(三) 處分子公司之利益

	CHL 及其子公司	陸家嘴國泰人壽
收取之對價	\$ 22,737,015	\$ 7,113,786
處分之淨資產	(18,780,627)	(19,928,085)
非控制權益	530,893	9,964,043
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)	2,995,018
處分利益	<u>\$ 2,636,994</u>	<u>\$ 144,762</u>

(四) 處分子公司之淨現金流出

	CHL 及其子公司	陸家嘴國泰人壽
以現金收取之對價	\$ 252,208	\$ -
減：處分之現金餘額	(4,039,745)	(15,663,780)
	<u>(\$ 3,787,537)</u>	<u>(\$ 15,663,780)</u>

四二、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%。

	開 泰 能 源
給付之對價	(\$ 386,100)
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 權益之金額	<u>310,237</u>
權益交易差額	<u>(\$ 75,863)</u>

權益交易差額調整科目

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)

四三、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12月31日		
		外	幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 元		\$ 183,038,081	31.4380	\$ 5,754,351,190
澳 幣		10,915,148	21.0273	229,516,092
<u>非貨幣性項目</u>				
美 元		9,373,020	31.4380	294,669,003
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 元		23,051,042	31.4380	724,678,658
		113年12月31日		
		外	幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 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

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 及 113 年度之外幣兌換損益分別為損失 121,094,294 仟元及利益 213,837,144 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 年及 113 年 12 月 31 日之投資項目及金額如下：

	114年12月31日	113年12月31日
國內股票	\$ 182,504,720	\$ 209,907,605
國外股票	21,736,781	44,479,459
附賣回票券及債券投資	1,010,000	12,848,000
銀行存款	84,660,038	32,382,425
受益憑證	2,409,944	2,454,130
公司債	27,660,213	25,994,480
期貨及選擇權	48	50
合 計	<u>\$ 319,981,744</u>	<u>\$ 328,066,149</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 年及 113 年 12 月 31 日止，國泰人壽全權委託之資金額度如下：

	單位：各幣別仟元	
	114年12月31日	113年12月31日
新台幣	\$ 81,498,000	\$ 135,948,000
美 元	1,255,500	1,137,500

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12月31日	113年12月31日
國內股票	\$ 3,397,091	\$ 2,871,807
銀行存款	493,461	460,526
期貨保證金	38,867	38,646
合 計	<u>\$ 3,929,419</u>	<u>\$ 3,370,979</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 年及 113 年 12 月 31 日止，國泰產險及其子公司出資全權委託證券投資信託事業代為操作之資金額度皆為 1,200,000 仟元。

(三) 依公開發行銀行財務報告編製準則第 16 條規定揭露之資訊

1. 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

年		114年12月31日					113年12月31日				
業	務 別 \ 項 目	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)			(註 1)		(註 2)
企 業 金 融	擔 保	\$ 264,190	\$ 443,817,264	0.06%	\$ 3,057,380	1157.27%	\$ 202,231	\$ 424,002,585	0.05%	\$ 3,172,125	1568.56%
	無擔保	265,798	483,169,075	0.06%	13,191,473	4962.97%	92,684	433,915,311	0.02%	11,621,631	12539.05%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	898,199	570,260,867	0.16%	9,155,972	1019.37%	500,071	593,026,997	0.08%	9,422,168	1884.17%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	799,999	155,574,343	0.51%	7,123,250	890.41%	933,809	152,968,502	0.61%	7,193,737	770.37%
	其 他 擔 保 (註 6) 無擔保	2,076,289 52,055	994,669,107 177,713,719	0.21% 0.03%	11,355,318 2,294,306	546.90% 4407.43%	1,190,140 24,378	879,738,365 136,336,448	0.14% 0.02%	9,397,595 1,720,305	789.62% 7056.65%
放款業務合計		\$ 4,356,530	\$2,825,204,375	0.15%	\$ 46,177,699	1059.97%	\$ 2,943,313	\$2,619,988,208	0.11%	\$ 42,527,561	1444.89%
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	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		\$ 275,369	\$ 122,149,913	0.23%	\$ 2,715,864	986.26%	\$ 319,575	\$ 116,921,971	0.27%	\$ 2,632,724	823.82%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	8,882,221	-	92,415	-	-	4,242,447	-	63,952	-

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。

註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	114年12月31日		113年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註 1)	\$ 99	\$ 5,084	\$ 167	\$ 9,023
債務清償方案及更生方案依約履行(註 2)	338,550	1,106,947	217,789	1,033,728
合計	\$ 338,649	\$ 1,112,031	\$ 217,956	\$ 1,042,751

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12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授 總 餘 信 額	占本年度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團－未分類其他金融服務業	\$ 22,055,173	6.90
2	B 集團－半導體封裝及測試業	18,124,318	5.67
3	C 集團－未分類其他電子零組件製造業	12,781,034	4.00
4	D 集團－鋁鑄造業	11,580,671	3.62
5	E 集團－其他電腦週邊設備製造業	10,185,912	3.18
6	F 集團－不動產開發業	9,100,000	2.85
7	G 集團－電子、通訊設備及其零組件批發業	8,057,856	2.52
8	H 集團－不動產開發業	7,567,467	2.37
9	I 集團－化學原材料製造業	7,000,000	2.19
10	J 集團－未分類其他金融服務業	6,843,397	2.14

113年12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授 總 餘 信 額	占本年度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團－未分類其他金融服務業	\$ 22,908,825	7.76
2	B 集團－半導體封裝及測試業	18,908,770	6.40
3	C 集團－未分類其他電子零組件製造業	13,126,779	4.44
4	D 集團－不動產開發業	9,100,000	3.08
5	E 集團－其他電腦週邊設備製造業	7,640,920	2.59
6	F 集團－不動產開發業	6,854,767	2.32
7	G 集團－其他控股業	6,628,373	2.24
8	H 集團－電腦製造業	5,998,923	2.03
9	I 集團－連鎖便利商店	5,976,950	2.02
10	J 集團－其他控股業	5,565,578	1.88

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12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$3,175,359,174	\$ 61,958,461	\$ 112,702,918	\$ 172,962,039	\$3,522,982,592
利率敏感性負債	599,732,082	2,433,439,294	401,542,176	54,816,324	3,489,529,876
利率敏感性缺口	2,575,627,092	(2,371,480,833)	(288,839,258)	118,145,715	33,452,716
淨值					319,855,891
利率敏感性資產與負債比率					100.96%
利率敏感性缺口與淨值比率					10.46%

113年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$2,777,757,224	\$ 33,028,857	\$ 73,799,268	\$ 180,153,751	\$3,064,739,100
利率敏感性負債	332,315,317	2,221,143,513	333,529,212	47,552,907	2,934,540,949
利率敏感性缺口	2,445,441,907	(2,188,114,656)	(259,729,944)	132,600,844	130,198,151
淨值					295,389,604
利率敏感性資產與負債比率					104.44%
利率敏感性缺口與淨值比率					44.08%

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12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 13,062,692	\$ 2,036,807	\$ 1,800,619	\$ 11,352,291	\$ 28,252,409
利率敏感性負債	13,645,385	3,741,114	4,122,576	4,494,375	26,003,450
利率敏感性缺口	(582,693)	(1,704,307)	(2,321,957)	6,857,916	2,248,959
淨值					10,174,181
利率敏感性資產與負債比率					108.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					22.10%

113 年 12 月 31 日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 10,556,031	\$ 2,106,906	\$ 1,755,195	\$ 10,054,528	\$ 24,472,660
利率敏感性負債	13,330,108	3,667,624	4,117,057	4,245,352	25,360,141
利率敏感性缺口	(2,774,077)	(1,560,718)	(2,361,862)	5,809,176	(887,481)
淨值					9,011,000
利率敏感性資產與負債比率					96.50%
利率敏感性缺口與淨值比率					(9.85%)

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 12 月 31 日

	合計	距到期日期間金額					
		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	\$ 4,464,098,079	\$ 590,392,798	\$ 548,197,133	\$ 409,774,853	\$ 366,317,468	\$ 509,857,911	\$ 2,039,557,916
主要到期資金流出	5,639,720,265	220,659,005	417,072,677	848,974,992	941,254,909	1,268,156,708	1,943,601,974
期距缺口	(1,175,622,186)	369,733,793	131,124,456	(439,200,139)	(574,937,441)	(758,298,797)	95,955,942

113 年 12 月 31 日

	合計	距到期日期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,977,101,065	\$ 456,693,330	\$ 415,788,463	\$ 446,563,460	\$ 305,011,973	\$ 460,995,725	\$ 1,892,048,114
主要到期資金流出	5,024,841,800	203,799,033	293,525,694	814,037,709	887,406,786	1,004,418,205	1,821,654,373
期距缺口	(1,047,740,735)	252,894,297	122,262,769	(367,474,249)	(582,394,813)	(543,422,480)	70,393,741

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12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間					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	\$ 83,414,967	\$ 35,478,200	\$ 18,004,680	\$ 7,713,241	\$ 7,962,166	\$ 14,256,680	
主要到期資金流出	93,047,249	37,465,205	19,930,681	10,436,519	15,648,501	9,566,343	
期距缺口	(9,632,282)	(1,987,005)	(1,926,001)	(2,723,278)	(7,686,335)	4,690,337	

113年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間					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	\$107,442,584	\$ 35,448,595	\$ 27,317,975	\$ 17,614,080	\$ 13,981,046	\$ 13,080,888	
主要到期資金流出	114,303,999	36,996,566	29,729,307	17,961,003	20,614,622	9,002,501	
期距缺口	(6,861,415)	(1,547,971)	(2,411,332)	(346,923)	(6,633,576)	4,078,387	

註：本表係填報國泰世華銀行合計美元之金額。

(四) 依金融控股公司法第46條規定應公告事項

金融控股公司所有子公司與金融控股公司法第四十六條第一項所定交易對象為同條第二項規定之交易行為總餘額申報表

114年12月31日			單位：新台幣仟元；%	
名	稱	姓	交易總餘額	交易總餘額占金控公司淨值比例(%)
一、同一人				
	Conning & Company		\$ 1,504,441,253	162.07
	中央銀行		455,574,659	49.08
	United States Treasury Note/Bond		293,256,661	31.59
	台灣積體電路製造股份有限公司		162,567,197	17.51
	FANNIE MAE		137,663,402	14.83
	群益證券投資信託股份有限公司		125,317,057	13.50
	FREDDIE MAC		121,734,664	13.11
	中央政府公債/國庫券		115,599,515	12.45
	中國信託證券投資信託股份有限公司		98,726,695	10.64
	富邦證券投資信託股份有限公司		85,065,605	9.16
	元大證券投資信託股份有限公司		84,726,470	9.13
	Ginnie Mae II pool		83,149,644	8.96
	Macquarie Investment Management Advisers		73,356,857	7.90
	中國信託金融控股股份有限公司		65,516,309	7.06
	凱基證券投資信託股份有限公司		64,069,975	6.90
	Indonesia Government International Bond		60,518,354	6.52
	富邦金融控股股份有限公司		60,189,769	6.48

(接次頁)

(承前頁)

114年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (%)
	Israel Government International Bond			\$ 59,076,167	6.36
	JPMorgan Chase & Co			57,087,669	6.15
	Wells Fargo & Co			50,337,513	5.42
	Qatar Government International Bond			49,193,695	5.30
	聯發科技股份有限公司			48,851,598	5.26
	Mexico Government International Bond			47,681,443	5.14
	Barclays PLC			47,373,333	5.10
	Goldman Sachs Group Inc			46,561,656	5.02
	Fidelity Worldwide Investment			46,308,960	4.99
	廣達電腦股份有限公司			44,818,991	4.83
	AT&T Inc			44,345,913	4.78
	BNP Paribas			39,078,139	4.21
	中華電信股份有限公司			38,891,439	4.19
	Citigroup Inc			37,986,644	4.09
	鴻海精密工業股份有限公司			36,266,773	3.91
	Verizon Communications Inc			35,366,654	3.81
	聯華電子股份有限公司			34,650,669	3.73
	Petronas Capital Ltd			33,976,229	3.66
	Bank of America, N.A.			32,337,858	3.48
	統一企業股份有限公司			31,320,545	3.37
	Goldman Sachs Finance Corp International Ltd			30,866,990	3.33
	復華證券投資信託股份有限公司			29,384,489	3.17
	兆豐金融控股股份有限公司			29,264,490	3.15
	Panama Government International Bond			28,653,448	3.09
	Morgan Stanley			28,193,622	3.04
	遠傳電信股份有限公司			27,938,822	3.01
	Citigroup Global Markets Holdings Inc			27,632,008	2.98
	Qatar Petroleum			27,083,228	2.92
	Australian Government Bonds			27,079,851	2.92
	UBS AG			26,887,657	2.90
	Government National Mortgage Association			26,573,215	2.86
	Societe Generale			26,494,121	2.85
	日月光投資控股股份有限公司			26,061,110	2.81
	SG Issuer			25,700,963	2.77
	Sinopec Group Overseas Development Ltd			25,594,733	2.76
	Commonwealth Bank of Australia			24,639,228	2.65
	Lexington Partners L.P.			24,122,056	2.60
	Global Evolution Holding ApS			23,524,715	2.53
	Tencent Holdings Ltd			23,182,688	2.50
	Credit Agricole SA			23,027,898	2.48

(接次頁)

(承前頁)

114年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (%)
	Alibaba Group Holding Ltd			\$ 22,961,674	2.47
	Elevance Health Inc.			22,570,823	2.43
	元大金融控股股份有限公司			22,445,033	2.42
	MERRILL LYNCH B.V.			22,239,183	2.40
	PERTAMINA PT			22,228,019	2.39
	Comcast Corp			22,120,495	2.38
	LONDON CLEARING HOUSE			22,022,284	2.37
	Strategic Partners Fund Solutions Advisors L.P			21,907,420	2.36
	京元電子股份有限公司			21,877,530	2.36
	Saudi Government International Bond			21,652,158	2.33
	Russian Foreign Bond - Eurobond			21,500,499	2.32
	Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc			21,200,958	2.28
	Abu Dhabi Government International Bond			20,952,565	2.26
	Saudi Arabian Oil Co			20,699,172	2.23
	玉山商業銀行股份有限公司			20,492,657	2.21
	UnitedHealth Group Inc			20,424,351	2.20
	America Movil SAB de CV			20,234,785	2.18
	MONETARY AUTHORITY OF SINGAPORE			20,144,125	2.17
	華碩電腦股份有限公司			19,850,576	2.14
	T-MOBILE USA INC			19,241,214	2.07
	BANK OF AMERICA CORP			18,894,208	2.04
	Westpac Banking Corp			18,441,266	1.99
	Chile Government International Bond			18,345,379	1.98
	AbbVie Inc			18,271,443	1.97
	European Investment Bank			17,747,328	1.91
	BANK OF MONTREAL			17,466,225	1.88
	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)			17,331,710	1.87
	Amgen Inc			17,253,214	1.86
	台灣大哥大股份有限公司			17,246,020	1.86
	Fomento Economico Mexicano SAB de CV			17,071,139	1.84
	BlackRock Inc			17,068,803	1.84
	高雄市政府財政局			17,002,149	1.83
	AIA Group Ltd			16,874,730	1.82
	台達電子工業股份有限公司			16,827,114	1.81
	REPUBLICA ORIENT URUGUAY			16,659,779	1.79
	Reliance Industries Ltd			16,592,166	1.79
	可成科技股份有限公司			16,545,032	1.78
	Southern Copper Corp			16,175,632	1.74
	Cooperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank BA/Netherlands			16,123,562	1.74

(接次頁)

(承前頁)

114年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例(%)
	MDC-GMTN B.V.			\$ 16,081,455	1.73
	英商渣打銀行股份有限公司			15,929,270	1.72
	CNOOC Ltd			15,710,406	1.69
	Republic of Korea			15,668,370	1.69
	光寶科技股份有限公司			15,330,515	1.65
	Oracle Corp			15,113,389	1.63
	Colombia Government International Bond			15,033,069	1.62
	臺灣銀行股份有限公司			15,026,578	1.62
	兆豐國際商業銀行股份有限公司			14,995,031	1.62
	緯創資通股份有限公司			14,883,271	1.60
	GB GOVERNMENT			14,685,139	1.58
	IBM CORP			14,642,222	1.58
	CVS Health Corp			14,617,791	1.57
	NVIDIA Corp			14,586,469	1.57
	Raytheon Technologies Corp			14,463,932	1.56
	The Cigna Group			14,388,566	1.55
	Sinopec Group Overseas Development 2018 Ltd			14,237,524	1.53
	台北富邦商業銀行股份有限公司			14,228,927	1.53
	HSBC Holdings PLC			14,131,199	1.52
	Bristol-Myers Squibb Co			14,064,754	1.52
	NEW SOUTH WALES TREASURY CORP			13,941,969	1.50
	聯詠科技股份有限公司			13,911,325	1.50
	UBS Group AG			13,854,981	1.49
	Telefonica Emisiones SAU			13,851,721	1.49
	中國信託商業銀行股份有限公司			13,795,144	1.49
	瑞昱半導體股份有限公司			13,346,937	1.44
	Amazon.com Inc			13,310,842	1.43
	CITIC LIMITED			13,260,405	1.43
	臺灣土地銀行股份有限公司			13,236,265	1.43
	Walt Disney Co/The			13,099,971	1.41
	State of California			12,952,035	1.40
	Berkshire Hathaway Energy Co			12,928,525	1.39
	Sumitomo Mitsui DS Asset Management Company			12,910,501	1.39
	Apple Inc			12,667,991	1.36
	Sumitomo Mitsui Financial Group Inc			12,632,619	1.36
	Vodafone Group PLC			12,613,854	1.36
	National Australia Bank Ltd			12,583,764	1.36
	TSMC Arizona Corp			12,537,539	1.35
	CNOOC PETROLEUM NA ULC			12,203,532	1.31
	State Grid Overseas Investment Ltd			12,196,020	1.31

(接次頁)

(承前頁)

114年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (%)
	上海商業儲蓄銀行股份有限公司			\$ 12,116,381	1.31
	仁寶電腦工業股份有限公司			11,982,618	1.29
	Lloyds Bank PLC			11,910,392	1.28
	Abbott Laboratories			11,830,720	1.27
	Intercontinental Exchange Inc			11,636,280	1.25
	Prudential Financial Inc			11,592,193	1.25
	Gilead Sciences Inc			11,577,806	1.25
	中租迪和股份有限公司			11,526,406	1.24
	NATIONAL BANK OF CANADA			11,335,817	1.22
	Union Pacific Corp			11,236,012	1.21
	BPCE SA			11,134,913	1.20
	Phillips 66			10,935,460	1.18
	Philippine Government International Bond			10,931,178	1.18
	Enel Finance International NV			10,793,686	1.16
	智邦科技股份有限公司			10,723,420	1.16
	Shinhan Bank			10,688,183	1.15
	臺灣中小企業銀行股份有限公司			10,671,065	1.15
	遠東新世紀股份有限公司			10,642,678	1.15
	United Kingdom Gilt			10,529,162	1.13
	Intel Corp			10,367,407	1.12
	BP Capital Markets America Inc			10,318,263	1.11
	英業達股份有限公司			10,184,281	1.10
	Microsoft Corp			10,002,491	1.08
	Merck & Co Inc			9,981,054	1.08
	Queensland Treasury Corp			9,917,324	1.07
	PepsiCo Inc			9,917,169	1.07
	鈦象電子股份有限公司			9,855,936	1.06
	Treasury Corporation of Victoria			9,758,917	1.05
	中租控股股份有限公司			9,693,799	1.04
	Alphabet Inc			9,693,509	1.04
	台光電子材料股份有限公司			9,650,018	1.04
	Enbridge Inc			9,631,371	1.04
	Baillie Gifford Overseas Limited			9,626,449	1.04
	新光證券投資信託股份有限公司			9,622,980	1.04
	Australia And New Zealand Banking Group Ltd			9,610,061	1.04
	HKT Capital No 1 Ltd			9,512,270	1.02
	Grupo Televisa SA			9,425,469	1.02
	台新金融控股股份有限公司			9,405,130	1.01
	兆豐票券金融股份有限公司			9,337,561	1.01
	Meta Platforms Inc			9,251,824	1.00

(接次頁)

(承前頁)

114年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (%)
	致茂電子股份有限公司			\$ 9,197,689	0.99
	Corp Nacional del Cobre de Chile			9,094,821	0.98
	Altria Group Inc			9,075,915	0.98
	Consolidated Edison Co of New York Inc			9,043,911	0.97
	技嘉科技股份有限公司			9,034,880	0.97
	中龍鋼鐵股份有限公司			9,032,549	0.97
	China Development Bank Corp			9,032,134	0.97
	Burlington Northern Santa Fe LLC			9,022,887	0.97
	美商道富銀行股份有限公司			8,952,696	0.96
	UAE INTERNATIONAL GOVERNMENT BOND			8,931,392	0.96
	TransCanada PipeLines Ltd			8,925,473	0.96
	第一商業銀行股份有限公司			8,870,293	0.96
	日月光半導體製造股份有限公司			8,712,019	0.94
	Peruvian Government International Bond			8,670,942	0.93
	Banco Santander SA			8,664,748	0.93
	世界先進積體電路股份有限公司			8,495,993	0.92
	Brookfield Asset Management Inc			8,466,657	0.91
	奇鋳科技股份有限公司			8,322,345	0.90
	Alexandria Real Estate Equities Inc			8,244,831	0.89
	ROYAL BANK OF CANADA			8,193,294	0.88
	Morgan Stanley Finance LLC			8,192,572	0.88
	Berkshire Hathaway Finance Corp			8,177,739	0.88
	Kazakhstan Government International Bond			8,156,355	0.88
	台新國際商業銀行股份有限公司			8,131,841	0.88
	Enterprise Products Operating LLC			8,048,061	0.87
	Deutsche Telekom AG			8,045,694	0.87
	ARDIAN Investment UK Ltd.			8,024,797	0.86
	國際票券金融股份有限公司			7,899,192	0.85
	NORFOLK SOUTHERN CORP			7,779,513	0.84
	Hamilton Lane Advisors, L.L.C			7,775,707	0.84
	CSX CORP			7,748,364	0.83
	富宇建設股份有限公司			7,737,342	0.83
	南亞科技股份有限公司			7,726,939	0.83
	Eli Lilly & Co			7,726,310	0.83
	渣打國際商業銀行股份有限公司			7,718,017	0.83
	Dow Chemical Co			7,672,364	0.83
	Oaktree Capital Management, L.P.			7,643,050	0.82
	臻鼎科技控股股份有限公司			7,642,298	0.82
	金像電子股份有限公司			7,642,272	0.82
	UniCredit SpA			7,605,042	0.82

(接次頁)

(承前頁)

114年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (%)
	Santander International Products PLC			\$ 7,603,549	0.82
	富邦人壽保險股份有限公司			7,544,109	0.81
	台灣塑膠工業股份有限公司			7,482,475	0.81
	Coca-Cola Co			7,457,448	0.80
	南亞塑膠工業股份有限公司			7,373,461	0.79
	Bell Canada			7,357,308	0.79
	和潤企業股份有限公司			7,333,206	0.79
	緯穎科技服務股份有限公司			7,276,107	0.78
	貿聯控股			7,220,697	0.78
	永豐金融控股股份有限公司			7,166,557	0.77
	Prosus NV			7,159,145	0.77
	Mitsubishi UFJ Financial Group Inc			7,127,801	0.77
	Kookmin Bank			7,093,202	0.76
	群益金鼎證券股份有限公司			6,997,212	0.75
	United Technologies Corp			6,963,168	0.75
	BBVA Global Markets BV			6,955,528	0.75
	JPMorgan Liquidity Funds			6,916,360	0.75
	Broadcom Inc			6,897,490	0.74
	Rogers Communications Inc			6,866,975	0.74
	國巨股份有限公司			6,862,498	0.74
	中國鋼鐵股份有限公司			6,837,455	0.74
	Energy Transfer Equity LP			6,828,939	0.74
	華南永昌綜合證券股份有限公司			6,771,429	0.73
	Visa Inc			6,766,543	0.73
	MDGH GMTN RSC Ltd			6,697,539	0.72
	PTT Treasury Center Co Ltd			6,694,072	0.72
	Humana Inc			6,677,033	0.72
	NextEra Energy Capital Holdings Inc			6,659,027	0.72
	Hungary Government International Bond			6,652,435	0.72
	Bay Area Toll Authority			6,615,872	0.71
	中華票券金融股份有限公司			6,605,639	0.71
	大立光電股份有限公司			6,595,049	0.71
	旺矽科技股份有限公司			6,592,500	0.71
	Abu Dhabi National Energy Co			6,575,394	0.71
	Port Authority of New York & New Jersey			6,572,198	0.71
	Korea Development Bank			6,478,171	0.70
	Tsmc Global Ltd			6,464,740	0.70
	Bundesrepublik Deutschland			6,408,632	0.69
	Landesbank Baden-Wuerttemberg			6,391,744	0.69
	MetLife Inc			6,370,016	0.69

(接次頁)

(承前頁)

114年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (%)
	WALMART INC			\$ 6,227,254	0.67
	BAT CAPITAL CORP			6,208,969	0.67
	ConocoPhillips			6,123,261	0.66
	Grupo Bimbo SAB de CV			6,073,991	0.65
	Advanced Micro Devices, Inc.			6,066,954	0.65
	Macquarie Group Ltd			6,056,293	0.65
	EUROPEAN UNION			6,037,897	0.65
	Blackstone Real Estate Advisors L.P.			6,031,576	0.65
	Bangkok Bank Public Company Limited.			5,933,812	0.64
	Minera Mexico SA de CV			5,912,547	0.64
	American Tower Corp			5,890,448	0.63
	CROWN CASTLE INTL CORP			5,864,563	0.63
	Exxon Mobil Corp			5,846,070	0.63
	富邦綜合證券股份有限公司			5,842,968	0.63
	凱基證券股份有限公司			5,810,986	0.63
	Bayer US Finance LLC			5,805,260	0.63
	Deutsche Bank AG			5,771,709	0.62
	健策精密工業股份有限公司			5,751,980	0.62
	Comision Federal de Electricidad			5,731,363	0.62
	Shell finance US Inc.			5,694,795	0.61
	KOREA WATER RESOURCES			5,691,379	0.61
	ING Groep NV			5,646,067	0.61
	Dallas/Fort Worth International Airport			5,629,884	0.61
	Italy Buoni Poliennali Del Tesoro			5,627,656	0.61
	元富證券股份有限公司			5,602,873	0.60
	Industrias Penoles SAB de CV			5,597,346	0.60
	臺南市政府			5,571,400	0.60
	正新橡膠工業股份有限公司			5,562,126	0.60
	Nationwide Building Society			5,542,807	0.60
	Asian Development Bank			5,516,517	0.59
	欣興電子股份有限公司			5,516,478	0.59
	Orbimed Advisors LLC			5,508,577	0.59
	BAIDU INC			5,488,152	0.59
	Natwest Group PLC			5,478,388	0.59
	PacifiCorp			5,461,966	0.59
	Takeda Pharmaceutical Co Ltd			5,458,850	0.59
	Bank of Nova Scotia			5,434,120	0.59
	ONEOK Inc			5,413,040	0.58
	Regents of the University of California Medical Center Pooled Revenue			5,407,705	0.58
	Kroger Co			5,385,331	0.58

(接次頁)

(承前頁)

114年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (%)
	力成科技股份有限公司			\$ 5,375,905	0.58
	Coatue Management, L.L.C.			5,375,365	0.58
	Florida Power & Light Co			5,365,639	0.58
	統一綜合證券股份有限公司			5,360,830	0.58
	China Overseas Land & Investment Ltd			5,356,695	0.58
	Pfizer Investment Enterprises Pte. Ltd.			5,317,861	0.57
	Indian Railway Finance Corp Ltd			5,311,790	0.57
	PCCW Capital No 5 Ltd			5,275,608	0.57
	Vivo Capital LLC			5,234,889	0.56
	忠泰建設股份有限公司			5,230,280	0.56
	Nuveen Asset Management			5,218,188	0.56
	中華開發金融控股股份有限公司			5,211,748	0.56
	Macquarie Bank Ltd			5,207,740	0.56
	臺灣辰星控股股份有限公司			5,177,684	0.56
	Texas Instruments Inc			5,172,417	0.56
	Freeport-McMoRan Copper & Gold Inc			5,147,425	0.55
	Indofood CBP Sukses Makmur Tbk PT			5,127,221	0.55
	Wells Fargo Bank,N.A.			5,104,282	0.55
	DuPont de Nemours,Inc			5,089,537	0.55
	Kraft Heinz Food Company			5,055,081	0.54
	Paramount Global			5,041,899	0.54
	PayPal Holdings Inc			5,041,576	0.54
	CK Hutchison International 19 II Ltd			5,040,177	0.54
	Rheinmetall AG			4,934,160	0.53
	JAPAN GOVERNMENT			4,929,201	0.53
	BHP Billiton Finance USA Ltd			4,916,996	0.53
	Korea Gas Corp			4,850,157	0.52
	Spain Government Bond			4,845,495	0.52
	Marsh & McLennan Cos Inc			4,839,650	0.52
	富世達股份有限公司			4,819,750	0.52
	元大證券股份有限公司			4,819,328	0.52
	HSBC Investment Funds Limited			4,815,331	0.52
	Kinder Morgan Inc/DE			4,801,195	0.52
	South Australian Government Financing Authority			4,790,711	0.52
	NEA Management Company, LLC			4,776,353	0.51
	Pfizer Inc			4,743,655	0.51
	Williams Cos Inc/The			4,733,942	0.51
	ITALY GOVT INT BOND			4,717,626	0.51
	和運租車股份有限公司			4,667,743	0.50
	合作金庫商業銀行股份有限公司			4,645,635	0.50

(接次頁)

(承前頁)

114年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (%)
	統一超商股份有限公司			\$ 4,639,418	0.50
	ADCB Finance Cayman Ltd			4,638,965	0.50
	National Retail Properties Inc			4,626,905	0.50
	第一金證券股份有限公司			4,597,215	0.50
	AstraZeneca PLC			4,575,748	0.49
	永豐證券投資信託股份有限公司			4,564,306	0.49
	EAST PRIDE GROUP LIMITED			4,527,072	0.49
	STANDARD CHARTERED BANK LONDON			4,513,602	0.49
	Himax Technologies, Inc.			4,473,627	0.48
	ELECTRICITE DE FRANCE			4,472,272	0.48
	Canadian Pacific Railway Ltd			4,457,753	0.48
	Occidental Petroleum Corp			4,442,193	0.48
	Canadian Natural Resources Ltd			4,384,078	0.47
	Lowe's Cos Inc			4,368,096	0.47
	SOUTHERN CO			4,366,699	0.47
	Vale Overseas Ltd			4,366,032	0.47
	台新綜合證券股份有限公司			4,349,654	0.47
	SAN MIGUEL CORPORATION			4,338,444	0.47
	寶成工業股份有限公司			4,317,562	0.47
	CYBER COMPANY INC			4,303,862	0.46
	Export-Import Bank of China			4,299,210	0.46
	力旺電子股份有限公司			4,293,860	0.46
	KKR Alternative Investment Management Unlimited Company			4,283,659	0.46
	Home Depot Inc			4,266,441	0.46
	華南商業銀行股份有限公司			4,248,531	0.46
	Global Evolution Manco S.A.			4,243,904	0.46
	台耀科技股份有限公司			4,232,354	0.46
	Total Capital International SA			4,227,011	0.46
	矽品精密工業股份有限公司			4,214,345	0.45
	Deutsche Telekom International Finance BV			4,211,932	0.45
	Orsted Wind Power TW Holding A/S			4,209,960	0.45
	Zurich Finance Ireland Designated Activity Co			4,150,172	0.45
	Blackstone Infrastructure Advisors L.L.C.			4,093,524	0.44
	Banco de Chile			4,091,749	0.44
	裕融企業股份有限公司			4,084,086	0.44
	TYSON FOODS INC			4,071,319	0.44
	PTTEP Canada International Finance Ltd			4,067,163	0.44
	Boeing Co			4,061,419	0.44
	台新證券投資信託股份有限公司			4,043,413	0.44

(接次頁)

(承前頁)

114年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (%)
	瑋寶實業股份有限公司			\$ 4,030,000	0.43
	Nisource Finance Corp			4,013,688	0.43
	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心			4,007,415	0.43
	Valero Energy Corp			3,992,067	0.43
	Kasikornbank PCL/Hong Kong			3,991,807	0.43
	Corp Andina de Fomento			3,986,145	0.43
	DUKE ENERGY CAROLINAS			3,983,465	0.43
	全國農業金庫股份有限公司			3,973,230	0.43
	統一證券投資信託股份有限公司			3,968,000	0.43
	金居開發股份有限公司			3,958,330	0.43
	Air Lease Corp			3,932,314	0.42
	Infraestructura Energetica Nova SAB de CV			3,921,930	0.42
	Octagon Credit Investors, LLC			3,917,090	0.42
	新鑫股份有限公司			3,917,002	0.42
	允能風力發電股份有限公司			3,901,240	0.42
	Rio Tinto Finance USA PLC			3,897,418	0.42
	UBS Asset Management Ltd.			3,881,768	0.42
	Allianz SE			3,866,230	0.42
	SRISAWAD CORPORATION PUBLIC COMPANY LIMITED			3,851,880	0.41
	Ecopetrol SA			3,824,163	0.41
	Dr Pepper Snapple Group Inc			3,806,206	0.41
	Carrier Global Corp			3,798,623	0.41
	Hartford Financial Services Group Inc			3,790,035	0.41
	SHERWIN-WILLIAMS CO			3,771,867	0.41
	Suncor Energy Inc			3,762,576	0.41
	Korea Expressway Corp			3,756,117	0.40
	元利建設企業股份有限公司			3,706,838	0.40
	元大期貨股份有限公司			3,703,112	0.40
	CK Hutchison International 20 Ltd			3,689,349	0.40
	CHARTER COMM OPT LLC/CAP			3,683,745	0.40
	美商摩根大通銀行股份有限公司			3,677,625	0.40
	BBVA Bancomer SA			3,674,834	0.40
	China Cinda 2020 I Management Ltd			3,636,179	0.39
	Dominion Energy Inc			3,633,467	0.39
	楊○○			3,631,740	0.39
	元大證券金融股份有限公司			3,629,174	0.39
	CREDIT AGRICOLE CIB, LONDON			3,628,219	0.39
	世芯電子股份有限公司			3,623,278	0.39
	Halliburton Co			3,619,698	0.39

(接次頁)

(承前頁)

114年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (%)
	Manulife Financial Corp (宏利金融)			\$ 3,612,858	0.39
	第一金融控股股份有限公司			3,575,135	0.39
	Australia And New Zealand Banking Group Ltd Australia			3,574,130	0.39
	Grand Parkway Transportation Corp			3,558,015	0.38
	CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED			3,555,406	0.38
	中國信託綜合證券股份有限公司			3,555,022	0.38
	Asia Alternatives Management LLC			3,523,698	0.38
	HCA INC			3,514,799	0.38
	Allstate Corp			3,507,587	0.38
	宏碁股份有限公司			3,501,003	0.38
	永豐金證券股份有限公司			3,485,673	0.38
	Deutsche Bahn Finance GMBH			3,475,664	0.37
	Athene Holding Ltd			3,474,820	0.37
	Romanian Government International Bond			3,434,623	0.37
	Moody's Corp			3,412,806	0.37
	凱越建設股份有限公司			3,400,000	0.37
	兆豐證券股份有限公司			3,391,789	0.37
	ENI SpA			3,379,963	0.36
	合作金庫金融控股股份有限公司			3,377,691	0.36
	Allianz Global Investors GmbH			3,373,098	0.36
	華固建設股份有限公司			3,364,207	0.36
	Thaioil Treasury Center Co Ltd			3,356,085	0.36
	Temasek Financial I Ltd			3,352,948	0.36
	Vietnam Government Bond			3,349,193	0.36
	Marathon Petroleum Corp			3,345,184	0.36
	CIC			3,328,568	0.36
	Thoma Bravo, LLC			3,317,345	0.36
	Molson Coors Brewing Co			3,299,265	0.36
	Insight Venture Management, LLC			3,298,190	0.36
	American International Group Inc			3,279,773	0.35
	PECO ENERGY CO			3,274,147	0.35
	中嘉數位股份有限公司			3,260,530	0.35
	Aon North America Inc			3,254,534	0.35
	Chicago O'Hare International Airport			3,252,465	0.35
	BP Capital Markets PLC			3,247,335	0.35
	MAPLETREE TREASURY SERVICES LIMITED			3,231,204	0.35
	Barrick North America Finance LLC			3,223,052	0.35
	合迪股份有限公司			3,217,580	0.35
	China Cinda Asset Management Co Ltd			3,217,571	0.35
	Vanguard Group Inc/The			3,211,511	0.35

(接次頁)

(承前頁)

114年12月31日			單位：新台幣仟元；%		
名	稱	姓	名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例(%)
	General Motors Co			\$ 3,196,644	0.34
	元大商業銀行股份有限公司			3,188,972	0.34
	PTTEP TREASURY CENTER CO			3,163,436	0.34
	Ares Capital Management LLC			3,150,964	0.34
	Mitsubishi Corp			3,146,534	0.34
	Credit Suisse AG, London Branch			3,143,800	0.34
	AUCKLAND COUNCIL			3,143,800	0.34
	AEP TRANSMISSION CO LLC			3,139,449	0.34
	Qtel International Finance Ltd			3,138,891	0.34
	和宸國際開發股份有限公司			3,134,676	0.34
	Sinopec Capital Ltd			3,134,185	0.34
	EVERGREEN MARINE (ASIA) PTE. LTD.			3,117,392	0.34
	Bimbo Bakeries USA Inc			3,117,298	0.34
	RELIANCE INDUSTRIES LIMITED			3,108,380	0.33
	Sociedad Quimica y Minera de Chile SA			3,101,251	0.33
	冠德建設股份有限公司			3,099,206	0.33
	WISE DECADE INVESTMENTS LIMITED			3,091,176	0.33
	玉山金融控股股份有限公司			3,081,342	0.33
	英屬開曼群島商鴻騰精密科技股份有限公司			3,080,000	0.33
	Newmont Corp			3,070,729	0.33
	Intesa Sanpaolo SpA			3,069,691	0.33
	Mondelez International Inc			3,061,972	0.33
	EOG Resources Inc			3,055,334	0.33
	Tesla Motors Inc			3,040,653	0.33
	Realty Income Corp			3,036,112	0.33
	LEGAL & GENERAL GROUP			3,033,190	0.33
	QNB Finance Ltd			3,021,924	0.33
	Corebridge Financial Inc			3,003,332	0.32
	Anheuser-Busch InBev Finance Inc			3,001,262	0.32
	桃園市政府			3,000,000	0.32
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業					
	梁○○與其配偶、二親等以內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			16,576,961	1.79
	林○○與其配偶、二親等以內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			12,190,308	1.31
	楊○○與其配偶、二親等以內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			9,682,469	1.04
	黃○○與其配偶、二親等以內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			7,760,698	0.84
	楊○○與其配偶、二親等以內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業			6,374,804	0.69

(接次頁)

(承前頁)

114年12月31日			單位：新台幣仟元；%		
名	稱	姓	名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例(%)
	瞿○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業		\$ 5,874,780	0.63
	王○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業		4,310,885	0.46
	張○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業		4,200,396	0.45
	趙○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業		4,124,306	0.44
	趙○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業		4,012,787	0.43
	廖○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業		3,851,943	0.41
	阮○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業		3,779,759	0.41
	李○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業		3,768,678	0.41
	羅李○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業		3,718,775	0.40
	余○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業		3,663,785	0.39
	宋○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業		3,566,851	0.38
	王○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業		3,561,746	0.38
	范○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業		3,318,030	0.36
	楊○○	與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶為負責人之企業		3,055,287	0.33
三、同一法人之關係企業					
	United States of America 政府與其監督機構			678,896,106	73.13
	Republic of China 政府與其監督機構			598,647,723	64.49
	富邦集團			192,630,151	20.75
	台積電集團			190,804,261	20.55
	中信金控集團			182,628,605	19.67
	群益金融集團			134,109,514	14.45
	元大金控集團			123,119,687	13.26
	Macquarie Group Ltd 與其關係企業			85,196,301	9.18
	凱基集團			80,536,055	8.68
	Goldman Sachs Group Inc 與其關係企業			78,418,683	8.45

(接次頁)

(承前頁)

114年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (%)
	Bank of America Corp	與其關係企業		\$ 74,542,285	8.03
	Jpmorgan Chase & Co	與其關係企業		73,702,531	7.94
	Citigroup Inc	與其關係企業		72,151,954	7.77
	Australia	政府與其監督機構		65,488,772	7.05
	Republic of Indonesia	政府與其監督機構		60,908,367	6.56
	兆豐金控集團			60,249,461	6.49
	Wells Fargo & Co	與其關係企業		55,441,795	5.97
	聯華電子集團			54,668,744	5.89
	統一集團			53,418,185	5.75
	Societe Generale Sa	與其關係企業		52,320,200	5.64
	United Mexican States	政府與其監督機構		50,473,756	5.44
	Fidelity	與其關係企業		50,432,957	5.43
	Barclays Plc	與其關係企業		49,955,627	5.38
	鴻海集團			49,661,934	5.35
	Ubs Group Ag	與其關係企業		48,628,948	5.24
	遠東集團			47,201,097	5.08
	廣達電腦集團			45,573,503	4.91
	台新新光金控集團			44,593,280	4.80
	At&T Inc	與其關係企業		44,456,095	4.79
	China Petrochemical Corp	與其關係企業		43,004,084	4.63
	日月光投資控股集團			41,564,484	4.48
	Bnp Paribas Sa	與其關係企業		40,656,664	4.38
	中華電信集團			40,042,791	4.31
	Morgan Stanley	與其關係企業		37,572,282	4.05
	Berkshire Hathaway Inc	與其關係企業		36,341,638	3.91
	Credit Agricole Group	與其關係企業		30,494,037	3.28
	Sumitomo Group	與其關係企業		30,281,980	3.26
	Standard Chartered Plc	與其關係企業		28,162,247	3.03
	China National Offshore Oil Corp	與其關係企業		27,913,938	3.01
	Commonwealth Bank of Australia	與其關係企業		27,050,629	2.91
	中租控股集團			25,637,995	2.76
	玉山金控集團			25,351,467	2.73
	Anheuser-Busch Inbev Sa/Nv	與其關係企業		25,183,000	2.71
	London Stock Exchange Group Plc	與其關係企業		24,221,150	2.61
	Kingdom of Saudi Arabia	政府與其監督機構		24,217,328	2.61
	緯創資通集團			23,965,367	2.58
	Hsbc Holdings Plc	與其關係企業		23,232,188	2.50
	Mubadala Investment Co	與其關係企業		22,778,994	2.45

(接次頁)

(承前頁)

114年12月31日			單位：新台幣仟元；%		
名	稱	姓	名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例(%)
	宏泰集團			\$ 22,393,143	2.41
	京元電子集團			22,237,504	2.40
	Grupo Mexico Sab De Cv 與其關係企業			22,088,654	2.38
	Emirate of Abu Dhabi United Arab Emirates 與其關係企業			21,214,150	2.29
	永豐餘集團			20,491,373	2.21
	光寶集團			20,357,736	2.19
	Reliance Industries Ltd 與其關係企業			19,700,546	2.12
	T-Mobile Us Inc 與其關係企業			19,445,273	2.09
	Fomento Economico Mexicano Sab De Cv 與其關係企業			18,645,542	2.01
	Westpac Banking Corp 與其關係企業			18,450,052	1.99
	Blackrock Inc 與其關係企業			18,306,085	1.97
	第一金控集團			17,979,510	1.94
	Banco Santander Sa 與其關係企業			17,585,850	1.89
	台達電子集團			16,856,922	1.82
	中鋼集團			16,507,608	1.78
	Republic of Korea 政府與其監督機構			15,954,978	1.72
	土地銀行集團			15,708,780	1.69
	南亞塑膠集團			15,386,656	1.66
	International Business Machines Corp 與其關係企業			15,221,412	1.64
	Cigna Corp 與其關係企業			15,009,098	1.62
	Pccw Ltd 與其關係企業			14,787,878	1.59
	Bristol-Myers Squibb Co 與其關係企業			14,607,946	1.57
	Bp Plc 與其關係企業			14,595,089	1.57
	Ck Hutchison Holdings Ltd 與其關係企業			14,129,746	1.52
	Ptt Pcl 與其關係企業			13,924,671	1.50
	Australia & New Zealand Banking Group Ltd 與其關係企業			13,881,938	1.50
	Telefonica Sa 與其關係企業			13,863,191	1.49
	National Australia Bank Ltd 與其關係企業			13,794,876	1.49
	奇鎡科技集團			13,587,329	1.46
	Blackstone Group Inc 與其關係企業			13,567,522	1.46
	瑞昱半導體集團			13,546,697	1.46
	Enel Spa 與其關係企業			13,418,353	1.45
	中國中信集團			13,399,474	1.44
	Lloyds Banking Group Plc 與其關係企業			13,310,918	1.43
	Mitsubishi Corporation Group			13,080,061	1.41
	和泰汽車集團			12,922,118	1.39

(接次頁)

(承前頁)

114年12月31日					
單位：新台幣仟元；%					
名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交 易 總 餘 額 占 金 控 公 司 淨 值 比 例 (%)
	American Electric Power Co Inc 與其關係企業			\$ 12,838,600	1.38
	Dowdupont Inc 與其關係企業			12,761,901	1.37
	Groupe Bpce 與其關係企業			12,754,147	1.37
	金仁寶集團			12,426,854	1.34
	Nextera Energy Inc 與其關係企業			12,353,061	1.33
	Deutsche Telekom Ag 與其關係企業			12,257,626	1.32
	華南金控集團			12,207,915	1.32
	Phillips 66 與其關係企業			12,127,564	1.31
	Shanghai Commercial & Savings Bank Ltd 與其關係企業			12,117,156	1.31
	合作金庫銀行集團			11,684,834	1.26
	台光電子材料集團			11,653,239	1.26
	Duke Energy Corp 與其關係企業			11,491,521	1.24
	Pfizer Inc 與其關係企業			11,029,284	1.19
	Royal Bank of Scotland Group Plc 與其關係企業			11,009,086	1.19
	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Sa 與其關係企業			10,853,175	1.17
	台灣中小企業銀行集團			10,702,624	1.15
	國票集團			10,629,368	1.15
	Intel Corp 與其關係企業			10,378,297	1.12
	Merck & Co Inc 與其關係企業			10,356,546	1.12
	Republic of Italy 政府與其監督機構			10,345,282	1.11
	裕隆集團			10,340,963	1.11
	Baillie Gifford 與其關係企業			10,102,128	1.09
	State Street Corp 與其關係企業			9,902,805	1.07
	Allianz Se 與其關係企業			9,810,340	1.06
	Royal Bank of Canada 與其關係企業			9,784,444	1.05
	台灣塑膠集團			9,482,475	1.02
	Grupo Bimbo Sab De Cv 與其關係企業			9,191,289	0.99
	凱越集團			9,100,000	0.98
	Consolidated Edison Inc 與其關係企業			9,062,567	0.98
	Transcanada Corp 與其關係企業			8,937,038	0.96
	Oneok Inc 與其關係企業			8,758,224	0.94
	Ing Groep Nv 與其關係企業			8,754,540	0.94
	Brookfield Asset Management Inc 與其關係企業			8,512,230	0.92
	Charter Communications Inc 與其關係企業			8,420,091	0.91
	British American Tobacco Plc 與其關係企業			8,302,212	0.89
	Industrias Penoles Sab De Cv 與其關係企業			8,129,591	0.88
	富宇建設集團			8,016,002	0.86
	Exelon Corp 與其關係企業			7,991,519	0.86

(接次頁)

(承前頁)

114年12月31日			單位：新台幣仟元；%		
名	稱	姓	名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例(%)
	國巨集團			\$ 7,583,700	0.82
	忠泰集團			7,567,467	0.82
	Bayer Ag 與其關係企業			7,353,536	0.79
	Naspers Ltd 與其關係企業			7,188,104	0.77
	Export-Import Bank of China 與其關係企業			6,964,186	0.75
	Williams Cos Inc 與其關係企業			6,894,286	0.74
	Conocophillips 與其關係企業			6,864,322	0.74
	China Cinda Asset Management Co Ltd 與其關係企業			6,853,750	0.74
	Zurich Insurance Group Ag 與其關係企業			6,837,018	0.74
	Deutsche Bank Ag 與其關係企業			6,729,901	0.72
	Southern Company Gas 與其關係企業			6,617,517	0.71
	王道銀行集團			6,606,438	0.71
	Federal Republic of Germany 政府與其監督機構			6,471,700	0.70
	Bangkok Bank Pcl 與其關係企業			6,333,093	0.68
	American International Group Inc 與其關係企業			6,283,105	0.68
	Axa Sa 與其關係企業			6,250,576	0.67
	Walmart Inc 與其關係企業			6,227,548	0.67
	台灣寬頻集團			6,156,724	0.66
	Nisource Inc 與其關係企業			6,155,616	0.66
	Temasek Holdings Pte Ltd 與其關係企業			6,126,959	0.66
	長榮集團			5,999,248	0.65
	Dominion Energy Inc 與其關係企業			5,968,340	0.64
	金士頓集團			5,875,905	0.63
	TCC Group			5,698,548	0.61
	Credit Mutuel-Cm11 Group 與其關係企業			5,556,372	0.60
	Barrick Gold Corp 與其關係企業			5,538,567	0.60
	China State Construction Engineering 與其關係企業			5,396,262	0.58
	中嘉集團			5,070,480	0.55
	Kraft Heinz Co 與其關係企業			5,058,477	0.54
	Vale Sa 與其關係企業			4,947,565	0.53
	Bhp Group Ltd 與其關係企業			4,930,059	0.53
	Astrazeneca Plc 與其關係企業			4,870,360	0.52
	Kinder Morgan Inc/De 與其關係企業			4,810,847	0.52
	明基友達集團			4,803,194	0.52
	寶成工業集團			4,594,682	0.49
	AerCap 集團			4,593,393	0.49
	San Miguel 集團			4,514,384	0.49
	Rio Tinto Plc 與其關係企業			4,508,343	0.49

(接次頁)

(承前頁)

114年12月31日			單位：新台幣仟元；%		
名	稱	姓	名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例(%)
	Total Sa 與其關係企業			\$ 4,491,176	0.48
	General Motors Co 與其關係企業			4,468,213	0.48
	中央貿開集團			4,327,278	0.47
	Pitango Venture Partners 與其關係企業			4,165,586	0.45
	暉騰集團			4,098,440	0.44
	宏碁集團			4,085,440	0.44
	Sempra Energy 與其關係企業			4,066,130	0.44
	Ooredoo Qpsc 與其關係企業			4,043,766	0.44
	群光藍天電腦集團			3,978,176	0.43
	County of Miami-Dade Fl Aviation 與其關係企業			3,835,041	0.41
	Aon Plc 與其關係企業			3,735,854	0.40
	聯聚集團			3,734,700	0.40
	中強光電集團			3,570,809	0.38
	Oil India Ltd 與其關係企業			3,531,481	0.38
	Hca Healthcare 與其關係企業			3,529,476	0.38
	Eversource Energy 與其關係企業			3,522,994	0.38
	Nxp Semiconductors Nv 與其關係企業			3,422,727	0.37
	華新麗華集團			3,388,287	0.37
	大聯大集團			3,348,616	0.36
	富都新集團			3,332,208	0.36
	江陵集團			3,312,701	0.36
	Ares Capital Co 與其關係企業			3,237,988	0.35
	卜蜂集團			3,229,262	0.35
	Mizuho Financial Group Inc 與其關係企業			3,145,392	0.34
	克緹集團			3,095,359	0.33
	Newmont Mining Corp 與其關係企業			3,084,938	0.33

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。	附表四
5	子公司出售不良債權交易資訊。	附表五

編號	內容	說明
6	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

(二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形。	附表七
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、附表三
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。	附表四
5	被投資公司出售不良債權交易資訊。	附表五
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。	附表八
9	為他人背書保證。	附表九
10	期末持有有價證券情形。	附表六(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，請參閱附表十。

(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十一。

(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，請參閱附表十二。

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有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 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		出		其他調整項目	期		末			
					股	金	股	金	股	數	售	價		帳	面		成	本	處
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	-	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 114,240) (註1)	97,000	\$ 1,042,112 (註2)				
國泰創業投資股份有限公司	兆聯實業股份有限公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	4,569,219	663,314	-	-	1,239,219	614,138	19,770	594,368	1,660,816 (註3)	3,330,000	2,304,360				

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。

註 3：係透過損益按公允價值衡量之金融資產認列之評價利益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
 民國 114 年 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日 (註 1)	交易金額 (註 2)	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽保險股份有限公司	台南市新市區大營段土地	114.11.13	\$ 4,550,955	依照契約支付各期價金	5 位自然人	非關係人	—	—	—	\$ -	不動產估價師估價報告	依保險法規定進行不動產投資事宜	無

註 1：事實發生日，係指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。

註 2：交易金額為契約總價款，地政規費、謄本費、代書費及印花稅另計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
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 12 月 31 日

附表三

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 12 月 31 日

附表四

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項金額	應收關係人款項處理方式	應收關係人款項期後收回金額	提列損失	備抵金額
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	\$ 998,764 (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	6,916,817 (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	674,433 (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	1,026,793 (註 3)	—	-	-	-	-	-
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	716,257 (註 3)	—	-	-	-	-	-
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	511,228 (註 4)	—	-	-	511,228	-	-
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	38,484,992 (註 5)	—	-	-	-	-	-
國泰風能控股股份有限公司	國泰風能股份有限公司	最終母公司相同	5,281,591 (註 5)	—	-	-	-	-	-

註 1：主係連結稅制款、應收國壽次順債利息及董監酬勞等

註 2：主係連結稅制款及董監酬勞等

註 3：主係連結稅制款。

註 4：主係應收佣金。

註 5：主係放款及應收利息。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

出售不良債權交易資訊

民國 114 年度

附表五

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	企業金融放款	\$ 19,353	\$ 19,418	\$ 65	無	無
114/06/03	DANG ANH CHINH	個人金融放款	28,027	30,182	2,155	無	無
114/11/12	BEEGREEN JOINT STOCK COMPANY	個人金融放款	3,791	3,939	148	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵損失後餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）：無。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 114 年 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣仟元，仟股／仟單位

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	公 允 價 值	
<u>從屬公司資訊一</u>								
<u>國泰創業投資股份有限公司</u>								
	公司債							
	安斯瑞德 CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	\$ 46,965	-	\$ 46,965	
	Funding Asia CB	"	"	-	9,453	-	9,453	
	HALC HOLDINGS CB	"	"	-	6,429	-	6,429	
	SiPearl CB	"	"	-	69,940	-	69,940	
	受益憑證							
	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	23,780	315,735	-	315,735	
	台新 1699 貨幣基金	"	"	13,336	191,634	-	191,634	
	股 票							
	聯訊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	20	93	10.00%	93	
	聯訊參創業投資股份有限公司	"	"	10	134	10.00%	134	
	聯訊捌創業投資股份有限公司	"	"	8,226	90,447	7.71%	90,447	
	滙揚創業投資股份有限公司	"	"	140	8,442	5.13%	8,442	
	裕基創業投資股份有限公司	"	"	500	11,033	10.00%	11,033	
	漢宇創業投資股份有限公司	"	"	4,000	34,501	11.11%	34,501	
	惠華創業投資股份有限公司	"	"	2,000	28,242	2.50%	28,242	
	寶典創業投資股份有限公司	"	"	215	2,384	9.79%	2,384	
	本誠創業投資股份有限公司	"	"	3,981	103,882	9.93%	103,882	
	本慧創業投資股份有限公司	"	"	16,770	126,000	5.83%	126,000	
	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	9,045	-	9,045	
	Shane Global Holdings	"	"	1,307	64,616	1.22%	64,616	
	東曜藥業	"	"	4,447	44,900	-	44,900	
	威宏控股股份有限公司 - KY	"	"	1,364	95,740	1.94%	95,740	
	光隆精密(開曼)股份有限公司	"	"	1,413	73,052	4.17%	73,052	
	易威生醫科技股份有限公司	"	"	1,418	50,747	1.14%	50,747	
	博晟生醫	"	"	475	18,240	-	18,240	

(接 次 頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位數	帳面金額	持股比例(%)	公允價值	
	展基國際股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,572	\$ 84,437	1.93%	\$ 84,437	
	嘉威生活股份有限公司	"	"	861	31,513	1.02%	31,513	
	采鈺科技股份有限公司	"	"	580	165,300	-	165,300	
	長榮航太科技股份有限公司	"	"	793	112,606	-	112,606	
	日友環保科技股份有限公司	"	"	100	7,870	-	7,870	
	宜特科技股份有限公司	"	"	464	53,352	-	53,352	
	望隼科技	"	"	1,700	294,100	2.90%	294,100	
	國邑藥品科技股份有限公司	"	"	2,570	133,383	1.99%	133,383	
	阜爾運通股份有限公司	"	"	494	71,390	-	71,390	
	大武山牧場科技股份有限公司	"	"	200	8,740	-	8,740	
	瑞磁生物科技集團股份有限公司	"	"	2,250	49,500	2.19%	49,500	
	台新藥股份有限公司	"	"	1,248	32,957	-	32,957	
	日盛國際租賃股份有限公司	"	"	1,620	25,920	-	25,920	
	金利食安股份有限公司	"	"	950	20,140	2.60%	20,140	
	兆聯實業股份有限公司	"	"	3,330	2,304,360	4.36%	2,304,360	
	振大纖維股份有限公司	"	"	353	83,285	-	83,285	
	東聯互動股份有限公司	"	"	300	56,250	1.10%	56,250	
	皇家可口股份有限公司	"	"	500	36,350	-	36,350	
	德鴻科技股份有限公司	"	"	1,786	61,617	5.85%	61,617	
	開陽國際投資控股股份有限公司	"	"	328	5,513	-	5,513	
	悠遊卡股份有限公司	"	"	327	18,662	-	18,662	
	恆勁科技股份有限公司	"	"	2,049	42,198	-	42,198	
	竟天生物科技股份有限公司	"	"	1,547	31,543	2.80%	31,543	
	英屬開曼群島商育世博(股)	"	"	1,521	21,887	-	21,887	
	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	12,434	-	12,434	
	安基生技新藥股份有限公司	"	"	1,667	26,606	1.77%	26,606	
	圓祥生技股份有限公司	"	"	1,400	56,532	1.64%	56,532	
	聖州企業股份有限公司	"	"	435	9,096	-	9,096	
	成信實業股份有限公司	"	"	4,000	41,120	10.49%	41,120	
	台寶生醫股份有限公司	"	"	410	13,497	-	13,497	
	雲象科技	"	"	6,490	158,864	7.30%	158,864	
	耀穎光電股份有限公司	"	"	347	13,482	1.44%	13,482	
	政美應用股份有限公司	"	"	150	8,250	-	8,250	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期				備 註
				股 數 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	公 允 價 值	
	英屬開曼群島商慧康生活科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,046	\$ 22,260	3.02%	\$ 22,260	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	"	"	915	12,787	1.37%	12,787	
	聯安服務股份有限公司	"	"	125	2,253	5.00%	2,253	
	博威電子股份有限公司	"	"	401	673	1.32%	673	
	國泰健康管理顧問股份有限公司	"	"	8,250	86,708	15.00%	86,708	
	采妍國際股份有限公司	"	"	714	12,325	3.91%	12,325	
	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	-	4.96%	-	
	Episonica Holding	"	"	2,708	27	6.19%	27	
	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	17,368	-	17,368	
	SmartGames	"	"	164	-	1.59%	-	
	Anywhere2Go	"	"	2	-	8.99%	-	
	億康	"	"	1,340	24,549	2.28%	24,549	
	Mimetas B.V.	"	"	8	22,442	2.81%	22,442	
	雄創 (薩摩亞)	"	"	21	-	4.26%	-	
	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	"	"	-	136,955	15.00%	136,955	
	Monk's hill Venture Fund	"	"	-	60,460	3.00%	60,460	
	Intudo Venture II,LP	"	"	-	68,891	3.76%	68,891	
	上饒市鼎鑫金屬化工有限公司	"	"	-	-	2.41%	-	
	Palm Drive Capital III LP (Cayman)	"	"	-	37,492	2.00%	37,492	
	Intudo Venture III,LP	"	"	-	28,498	1.39%	28,498	
	OneDegree	"	"	350,926	14,037	1.73%	14,037	
	煌傑金屬複合材料科技股份有限公司	"	"	1,530	-	2.57%	-	
	Validus	"	"	420	11,113	2.08%	11,113	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位數	帳面金額	持股比例(%)	公允價值	
	Finaxar	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	87	\$ -	4.00%	\$ -	
	鉉昇實業股份有限公司	"	"	1,000	16,760	2.25%	16,760	
	INNOPACK VIETNAM CO., LTD	"	"	1,350	-	9.00%	-	
	太盟光電股份有限公司	"	"	271	2,346	2.59%	2,346	
	New Garden Co.,Ltd.	"	"	6,225	1,743	9.99%	1,743	
	Pickupp	"	"	395	592	1.93%	592	
	Morning Glow Holding	"	"	5,992	55,727	11.98%	55,727	
	GRAID Technology Inc. (USA)	"	"	1,075	45,364	2.92%	45,364	
	AmMax Bio, Inc.	"	"	1,848	14,084	2.93%	14,084	
	盛禾能源股份有限公司	"	"	10,000	79,000	10.00%	79,000	
	Cloud Mile, Inc.	"	"	689	53,285	1.92%	53,285	
	智慧光	"	"	1,000	14,840	4.01%	14,840	
	景美科技股份有限公司	"	"	1,500	74,400	6.55%	74,400	
	東佑達自動化科技股份有限公司	"	"	168	7,607	-	7,607	
	Partipost Pte Ltd (Singapore)	"	"	629	-	1.77%	-	
	睿禾控股股份有限公司	"	"	1,111	19,098	5.34%	19,098	
	台杉水牛二號生技創投有限合夥	"	"	-	214,638	6.78%	214,638	
	台杉水牛三號生技創投有限合夥	"	"	-	65,322	6.09%	65,322	
	台翔航太工業股份有限公司	"	"	1	20	-	20	
	Wellheart Medical, Inc.,	"	"	1,053	14,579	5.16%	14,579	
	峻程科技股份有限公司	"	"	1,200	15,024	3.06%	15,024	
	Remex Medical Corp.	"	"	1,154	12,635	6.28%	12,635	
	Reed Semiconductor Corp.	"	"	250	22,500	-	22,500	
	雲基智慧股份有限公司	"	"	11,100	10,989	3.12%	10,989	
	艾克夏醫療儀器股份有限公司	"	"	1,643	8,461	8.22%	8,461	
	Rivos Inc.	"	"	1,027	20,643	-	20,643	
	美商心環科技股份有限公司	"	"	1,501	31,534	8.25%	31,534	
	WeMo (Cayman) Corp.	"	"	9,913	94,071	4.16%	94,071	
	點點全球股份有限公司	"	"	500	6,125	1.11%	6,125	
	亞洲資助發展有限公司	"	"	60	25,379	-	25,379	
	曄誠國際驗證股份有限公司	"	"	814	28,109	4.77%	28,109	
	英緹生物科技股份有限公司	"	"	1,949	24,863	4.49%	24,863	
	易思腦科技股份有限公司	"	"	1,875	24,638	4.69%	24,638	
	世銓科技股份有限公司	"	"	2,500	23,750	13.88%	23,750	
	PORO TECHNOLOGIES LTD	"	"	5	19,881	-	19,881	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	公 允 價 值	
	采風智匯股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900	\$ 29,700	8.04%	\$ 29,700	
	UBG Holding Co., Ltd.	"	"	769	29,160	3.57%	29,160	
	DAT BIKE PTE. LTD.	"	"	313	45,525	1.19%	45,525	
	優億股份有限公司	"	"	888	24,864	2.38%	24,864	
	華城電能科技股份有限公司	"	"	909	49,995	2.54%	49,995	
	數位無限軟體股份有限公司	"	"	1,111	50,000	4.19%	50,000	
	鋒霽環境科技股份有限公司	"	"	100	14,000	-	14,000	
	合聖科技股份有限公司	"	"	500	30,000	1.37%	30,000	
<u>從屬公司資訊一</u>	<u>受益憑證</u>							
<u>國泰期貨股份有限公司</u>	街口平安貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,004	1,336,549	1.52%	1,336,549	
	<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	4,302	52,339	16.08%	52,339	
<u>從屬公司資訊一</u>	<u>國外債券</u>							
<u>國泰資本(亞洲)有限公司</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	288	5,524	-	5,524	
	EBIUH 4.38 07/26/29 EMTN	"	"	100	478	-	478	
	QNBK 3.18 04/09/26 EMTN	"	"	400	1,804	-	1,804	
	MQGAU 4 03/01/27	"	"	261	8,197	-	8,197	
	EBIUH 3 03/31/31 EMTH	"	"	45	1,320	-	1,320	
	NOMURA 4.6 09/15/35 EMTN	"	"	10	299	-	299	
	NOMURA 6 09/15/35 ENTM	"	"	15	443	-	443	
	KNFP 8.75 05/15/26	"	"	3,130	5,934	-	5,934	

國泰金融控股股份有限公司及子公司
轉投資事業相關資訊及合併持股情形
民國 114 年 12 月 31 日

附表七

單位：除另予註明者外，
餘係新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)				備註
							現股股數 (仟股)	擬制持股股數 (註 2)	合股數 (仟股)	持股比例	
國泰金融控股股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	中華民國	人身保險業務	100%	\$714,746,856	\$ 55,813,648	\$ 6,351,527	-	6,351,527	100%	註 3
	國泰世華商業銀行股份有限公司	中華民國	商業銀行業務	100%	318,565,141	43,040,304	12,822,097	-	12,822,097	100%	註 3
	國泰世紀產物保險股份有限公司	中華民國	財產保險業務	100%	20,038,508	3,755,603	200,000	-	200,000	100%	註 3
	國泰綜合證券股份有限公司	中華民國	證券業務	100%	18,727,047	4,502,803	770,000	-	770,000	100%	註 3
	國泰創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業務	75%	5,792,765	1,429,285	518,173	-	518,173	100%	註 3
	國泰證券投資信託股份有限公司	中華民國	證券投資信託業務	100%	6,866,982	2,387,137	150,000	-	150,000	100%	註 3

註 1：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註 2：(1) 擬制持股指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生工具（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及公司承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為金融控股公司法第三十六條第二項及第三十七條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生工具契約」指符合國際財務報導準則公報第九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註 3：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國 114 年 12 月 31 日

附表八

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	資金貸與
												帳	額	名稱	價值	總限額
1	國泰電業股份有限公司	旭忠能源股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	\$ 570,000	\$ 200,000	\$ -	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—關係人	Y	5,000	5,000	3,500	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—關係人	Y	369,410	15,000	12,499	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—關係人	Y	30,000	30,000	20,000	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	鴻晟新科技股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	51,000	51,000	51,000	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	建坤能源股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	40,000	40,000	-	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	南陽電業股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	220,000	220,000	220,000	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—關係人	Y	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	曙光能源股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	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	天機電力股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	100,000	80,000	45,000	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—關係人	Y	29,400	29,400	3,940	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—關係人	Y	140,000	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	桃旭電力股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	70,000	-	-	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	440,144	440,144
3	開泰能源股份有限公司	旭忠能源股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	200,000	200,000	200,000	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	國泰電業股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	180,000	-	-	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	曙光能源股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	17,000	17,000	16,000	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	440,144	440,144
4	禧壹股份有限公司	旭忠能源股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	200,000	200,000	200,000	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	302,073	302,073
5	達利能源股份有限公司	南陽電業股份有限公司	其他應收款—關係人	Y	30,000	30,000	-	2.2	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	174,812	174,812

註：國泰電業、新日泰能源、開泰能源、禧壹及達利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 12 月 31 日

附表九

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率(%)	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證	備註
		公司名稱	關係(註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	\$ 2,326,083	\$ 1,208,439	\$ -	56.29	\$ 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	-	-	-	-	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	882,771	-	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	439,708	-	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	400,000	-	-	35.47	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	15,594	-	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	274,852	-	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	22,875,773	22,659,399	22,659,399	22,659,399	22,875,773	(93686.86)	22,875,773	(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），以及國泰風能控股以其他方式挹注國泰風能之資金。

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

大陸投資資訊

民國 114 年度

附表十

單位：除另予註明者外，
餘係新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註 1)	本 自 台 累 期 積 匯 出 初 投 資 金 額	本期匯出或收回投資金額		本 台 灣 匯 出 累 計 自 回 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 末 投 資 帳 面 價 值	截至本 期 期 末 已 匯 回 投 資 收 益
					匯 出	收 回						
陸家嘴國泰人壽保險有 限責任公司	人身保險業	\$ 13,497,155	(1)	\$ 6,748,578	\$ -	\$ -	\$ 6,748,578	\$ 526,608	50%	\$ 263,304 註 2(2)C	\$ 6,544,561	\$ -
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	600,923	49%	294,452 註 2(2)C	5,310,593	-
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	(201,041)	100%	(185,076) 註 2(2)B	8,059,561	-
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	234,424	100%	234,424 註 2(2)B	17,872,273	-
北京京管泰富基金管理 有限責任公司	基金管理業務	1,701,823	(1)	566,707	-	-	566,707	(546,130)	33.3%	(181,861) 註 2(2)B	32,691	-
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)	-	-	-	-	(984,567)	33.3%	(327,861) 註 2(2)B	(172,994)	-

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	\$ 659,395,526

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1) 直接赴大陸地區從事投資。
- (2) 透過第三地區公司再投資大陸（請註明該第三地區之投資公司）。
- (3) 其他方式。

註 2：本期認列投資損益欄中：

- (1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。
 - B. 經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。
 - C. 其他。

註 3：本表相關數字應以新台幣列示。

註 4：北京京管泰富基金管理有限責任公司以人民幣 110,000 仟元投資大陸地區北京京管泰富資產管理有限公司。

註 5：大陸投資資訊

- (1) 國泰人壽於 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美元 2,285 萬元及 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美元 2,715 萬元，合計美元 5,000 萬元，後於 99 年 12 月 20 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09900491230 號函核准將匯出金額修正為美元 4,833 萬元；97 年 5 月 16 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700087330 號函核准匯出美元 5,900 萬元；以及 101 年 4 月 2 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100090570 號函核准匯出美元 340 萬元，並於 102 年 9 月 14 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200326990 號函修正其中尚未實行之投資計畫美元 3,252 萬元為匯出人民幣 20,000 萬元以避免匯率風險，合計美元 11,073 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。國泰人壽於上海成立之國泰人壽保險有限

- 責任公司，已於 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，另於 103 年 8 月 12 日取得中國保險監督管理委員會獲准變更名稱為陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司。98 年 12 月 31 日止，已實際匯出美元 4,833 萬元，99 年 9 月 29 日國泰人壽再匯出美元 2,988 萬元及 103 年 5 月 8 日匯出人民幣 20,000 萬元。另於 106 年 8 月 23 日經經濟部投資審議委員經審二字第 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 12 月 31 日止，已實際匯出人民幣 90,000 萬元及美元 7,821 萬元。
- (2) 國泰人壽於 96 年 10 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600336820 號函核准匯出美元 2,639 萬元作為資本，在大陸地區與國泰產險合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准籌建財產保險公司，後於 97 年 3 月 6 日經經濟部投資審計委員會經審二字第 09700035880 號函核准將匯出金額修正為美元 2,896 萬元，再於 97 年 8 月 15 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700295540 號函核准將匯出金額修正為美元 2,814 萬元。國泰人壽與國泰產險合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，並於 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136000 號核准匯出人民幣 20,000 萬元作為增資股本。另於 107 年 12 月 6 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10700277110 號函核准匯出人民幣 24,500 萬元。又於 108 年 11 月 26 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10800288710 號函核准人民幣 24,500 萬元做為股本。現大陸國泰財產保險有限責任公司償付能力已符合監管要求，故於 111 年 1 月 26 日國泰人壽董事會決議暫停增資，且於 111 年 3 月 3 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 11100514130 號函核准註銷 108 年 11 月 26 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10800288710 號函核准人民幣 24,500 萬元。截至 114 年 12 月 31 日止，已實際匯出人民幣 44,500 萬元及美元 2,814 萬元。
- (3) 國泰人壽於 100 年 11 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10000376140 號函核准匯出人民幣 30,000 萬元（折合美元約 4,700 萬元）及 101 年 4 月 11 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100083410 號函核准匯出人民幣 50,000 萬元（折合美元約 8,000 萬元），合計美元約 12,700 萬元作為資本，在大陸地區投資設立霖園置業（上海）有限公司，從事經營自有辦公物業出租業務。國泰人壽於上海成立之霖園置業（上海）有限公司，已於 101 年 8 月 15 日取得企業法人營業執照，並於 102 年 4 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200049970 號函核准，匯出人民幣 70,000 萬元（折合美元約 1.11 億元）作為增資股本。截至 114 年 12 月 31 日止，已實際匯出人民幣 150,000 萬元。
- (4) 國泰產險於 95 年 12 月 31 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 094022847 號函核准匯出美元 2,896 萬元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准與國泰人壽籌建財產保險公司。國泰產險與國泰人壽合資於大陸成立之國泰財產保險有限責任公司，已於 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照。國泰產險於 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136010 號函核准匯出人民幣 20,000 萬元做為股本，於 102 年 6 月 13 日及 103 年 3 月 18 日各匯出人民幣 10,000 萬元，並取得中國保監會核准在案。國泰產險於 107 年 11 月 23 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10700281680 號函核准匯出人民幣 24,500 萬元做為股本。國泰產險於 108 年 11 月 26 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10800291980 號函核准匯出人民幣 24,500 萬元做為股本。現大陸國泰財產保險有限責任公司償付能力已符合監管要求，故於 111 年 1 月 26 日國泰產險董事會決議暫停增資，且於 111 年 3 月 3 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 11100514060 號函核准註銷 108 年 11 月 26 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10800291980 號函核准人民幣 24,500 萬元。截至 114 年 12 月 31 日止，已實際匯出美元 9,729 萬元。
- (5) 原經濟部投審會核准國泰世華銀行申請匯出人民幣 40,000 萬元之等值美元 6,007 萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣 40,000 萬元折合美元 5,977 萬元，剩餘款項美元 30 萬元，國泰世華銀行上海分行於 99 年 11 月 5 日匯回，業由國泰世華銀行於 100 年 1 月 18 日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會 100 年 1 月 24 日經審二字第 10000023920 號函同意在案。另原經經濟部投審會核准國泰世華銀行申請增加匯出人民幣 60,000 萬元之等值美元 9,502 萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣 60,000 萬元折合美元 9,493 萬元，剩餘款項美元 9 萬元，國泰世華銀行上海分行於 101 年 2 月 1 日匯回，業由國泰世華銀行於 101 年 3 月 20 日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會 101 年 3 月 26 日經審二字第 10100114500 號函同意在案。國泰世華銀行獲經濟部投審會 103 年 2 月 27 日經審二字第 10200490510 號函同意國泰世華銀行增加上海分行營運資金人民幣 100,000 萬元，折合美元 16,400 萬元，並獲經濟部投審會 103 年 7 月 10 日經審二字第 10300154540 號函核備。國泰世華銀行獲經濟部投審會 103 年 1 月 21 日經審二字第 10300013530 號函同意核准國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司青島分行營運資本金人民幣 60,000 萬元之等值美元 9,820 萬元，並獲經濟部投審會 103 年 10 月 30 日經審二字第 10300263640 號函核備。國泰世華銀行獲經濟部投審會 104 年 1 月 5 日經審二字第 10300197380 號函同意核准國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司深圳分行營運資本金人民幣 40,000 萬元之等值美元 6,071 萬元，並獲經濟部投審會 105 年 12 月 22 日經審二字第 10500305960 號函核備。
- (6) 國泰世華銀行（中國）有限公司註冊資本額為人民幣 300,000 萬元，經主管機關核准由國泰世華商業銀行股份有限公司上海分行、國泰世華商業銀行股份有限公司青島分行及國泰世華商業銀行股份有限公司深圳分行合併為國泰世華銀行（中國）有限公司之營運資金轉入。
- (7) 國泰投信於 101 年 1 月 9 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10000541560 號函核准匯出人民幣 6,660 萬元作為資本與大陸國開證券股份有限公司（原名為國開證券有限責任公司，並於 106 年 9 月 25 日變更為國開證券股份有限公司）合資設立北京京管泰富基金管理有限責任公司（原名為國開泰富基金管理有限責任公司，並於 111 年 7 月 28 日變更為北京京管泰富基金管理有限責任公司），從事經營基金管理業務，資本額為人民幣 20,000 萬元，國泰投信持股 33.3%；並於 102 年 8 月 16 日取得企業法人營業執照。105 年 11 月 9 日經董事會決議通過，擬依原股東出資比例，現金增資採用權益法之投資—北京京管泰富基金管理有限責任公司人民幣 5,328 萬元或等值美元，本案已於 106 年 5 月 16 日經金融監督管理委員會金管證投字第 1060014783 號函及 106 年 6 月 9 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10600114440 號函核准，並於 106 年 9 月 29 日完成增資。截至 114 年 12 月 31 日止，已實際匯出人民幣 11,988 萬元。

(8)有關陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司及國泰財產保險有限責任公司（大陸）之相關資訊如下：

A.所在地區：中國上海。

B.資金運用情形及其損益：截至 114 年 12 月 31 日止，陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司之投資用資產為新台幣 185,824,157 仟元、淨投資收益為新台幣 9,381,810 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 15,146,635 仟元、淨投資收益為新台幣 721,859 仟元。

C.準備金提存方式及金額。

截至 114 年 12 月 31 日止，陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司及國泰財產保險有限責任公司（大陸）之準備金金額如下：

	單位：新台幣仟元	
	陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	國泰財產保險有限責任公司（大陸）
未滿期保費準備	\$ 385,330	\$ 9,155,312
賠款準備	536,834	5,060,724
責任準備	<u>149,335,374</u>	-
	<u>\$ 150,257,538</u>	<u>\$ 14,216,036</u>

準備金提存方式：

- 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。
 - 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。
 - 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 年度陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司之保費收入金額為新台幣 45,973,155 仟元，占國泰人壽之比率為 11.33%，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 25,351,169 仟元，占國泰人壽及國泰產險之比率分別為 6.25%及 62.45%。
- 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 年度陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司之保險賠款與給付金額為新台幣 3,771,874 仟元，占國泰人壽之比率為 0.83%，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 16,094,366 仟元，占國泰人壽及國泰產險之比率分別為 3.56%及 89.15%。

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 年度

附表十一

單位：新台幣仟元

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註 2)	交易往來情形		佔合併總營收或 總資產之比率 (註 3)
				科目	金額	
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 0.24%
0	國泰金控	國泰人壽	(1)	應收款項	998,764	與一般交易條件相當 0.01%
0	國泰金控	國泰人壽	(1)	利息收入	1,260,000	與一般交易條件相當 0.36%
0	國泰金控	國泰世華銀行	(1)	應收款項	6,916,817	與一般交易條件相當 0.05%
0	國泰金控	國泰產險	(1)	應收款項	674,433	與一般交易條件相當 -
0	國泰金控	國泰證券	(1)	應收款項	1,026,793	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	716,257	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	200,850	與一般交易條件相當 0.06%
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	75,510,969	與一般交易條件相當 0.53%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	投資性不動產損益	846,661	與一般交易條件相當 0.24%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	保費收入	185,341	與一般交易條件相當 0.05%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	其他業務及管理費用	11,104,457	與一般交易條件相當 3.17%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	應付款項	511,228	與一般交易條件相當 -
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	手續費及佣金支出	1,079,820	與一般交易條件相當 0.31%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	其他利息以外淨損益	237,249	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	4,173,746	與一般交易條件相當 1.19%
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	1,548,777	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	499,167	與一般交易條件相當 0.14%
1	國泰人壽	國泰產險	(3)	其他利息以外淨損益	935,053	與一般交易條件相當 0.27%
1	國泰人壽	國泰產險	(3)	投資性不動產損益	137,509	與一般交易條件相當 0.04%
1	國泰人壽	國泰產險	(3)	其他業務及管理費用	165,581	與一般交易條件相當 0.05%
1	國泰人壽	國泰證券	(3)	其他業務及管理費用	292,153	與一般交易條件相當 0.08%
1	國泰人壽	國泰投信	(3)	手續費及佣金支出	464,172	與一般交易條件相當 0.13%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	(3)	放款	13,306,893	與一般交易條件相當 0.09%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註 2)	交易往來情形		
				科目	金額	交易條件 佔合併總營收或 總資產之比率 (註 3)
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	(3)	利息收入	\$ 953,568	與一般交易條件相當 0.27%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	(3)	放款	708,601	與一般交易條件相當 -
2	國泰世華銀行	國泰產險	(3)	存款	3,253,760	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	293,322	與一般交易條件相當 0.08%
2	國泰世華銀行	國泰產險	(3)	其他業務及管理費用	215,357	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	6,081,311	與一般交易條件相當 0.04%
2	國泰世華銀行	國泰證券	(3)	手續費及佣金收入	242,090	與一般交易條件相當 0.07%
2	國泰世華銀行	國泰投信	(3)	存款	295,208	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	126,210	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	7,230,651	與一般交易條件相當 0.05%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	(3)	存出保證金	773,791	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	2,264,554	與一般交易條件相當 0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產業研發中心	(3)	存款	484,213	與一般交易條件相當 -
2	國泰世華銀行	柬埔寨 CUBC Bank	(3)	存放金融同業	1,447,087	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	355,460	與一般交易條件相當 -
3	國泰證券	國泰期貨	(3)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,446,016	與一般交易條件相當 0.01%
3	國泰證券	國泰期貨	(3)	現金及約當現金	196,096	與一般交易條件相當 -
3	國泰證券	國泰期貨	(3)	其他業務及管理費用	105,885	與一般交易條件相當 0.03%
4	越南 Indovina Bank	越南國泰產險	(3)	存款	246,257	與一般交易條件相當 -
4	越南 Indovina Bank	越南國泰人壽	(3)	存款	3,571,725	與一般交易條件相當 0.02%
4	越南 Indovina Bank	越南國泰人壽	(3)	利息費用	280,205	與一般交易條件相當 0.08%
4	越南 Indovina Bank	越南國泰人壽	(3)	應付款項	269,508	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	155,166	與一般交易條件相當 0.04%
6	國泰電業	南陽電業	(3)	應收款項	220,544	與一般交易條件相當 -
7	開泰能源	旭忠能源	(3)	應收款項	200,273	與一般交易條件相當 -
8	新日泰能源	桃旭電力	(3)	應收款項	101,590	與一般交易條件相當 -
9	禧壹	旭忠能源	(3)	應收款項	200,273	與一般交易條件相當 -

註 1： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

(1) 母公司填 0。

(2) 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可（若係母子公司間或各子公司間之同一筆交易，則無須重複揭露。如：母公司對子公司之交易，若母公司已揭露，則子公司部分無須重複揭露；子公司對子公司之交易，若其一子公司已揭露，則另一子公司無須重複揭露）：

(1) 母公司對子公司。

(2) 子公司對母公司。

(3) 子公司對子公司。

註 3：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註 4：本表之重要交易往來情形得由公司依重大性原則決定是否須列示。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

主要股東資訊

民國 114 年 12 月 31 日

附表十二

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持有股數 (股)	持 股 比 例
萬寶開發股份有限公司	2,540,990,110	15.68%
霖園投資股份有限公司	2,249,443,425	13.88%

註 1：本表主要股東資訊係由集保公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達 5% 以上資料。本公司合併財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

註 2：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過 10% 之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

§重要會計項目明細表目錄§

項	目 編 號 / 索 引
資產及負債項目明細表	
現金及約當現金明細表	明細表一
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表	明細表二
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表	明細表三
避險之金融資產明細表	明細表四
附賣回票券及債券投資明細表	明細表五
應收款項明細表	明細表六
貼現及放款明細表	明細表七
再保險合約資產明細表	明細表八
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表	明細表九
採用權益法之股權投資變動明細表	明細表十
其他金融資產明細表	附註二五
使用權資產變動明細表	明細表十一
使用權資產累計折舊變動明細表	明細表十二
投資性不動產變動明細表	附註十五
不動產及設備變動明細表	附註十六
不動產及設備累計折舊變動明細表	附註十六
不動產及設備累計減損變動明細表	附註十六
無形資產變動明細表	附註十八
遞延所得稅資產明細表	附註二八
其他資產明細表	明細表十三
避險之金融負債明細表	明細表十四
附買回票券及債券負債明細表	明細表十五
應付商業本票明細表	明細表十六
應付款項明細表	明細表十七
存款及匯款明細表	附註二十
應付債券明細表	明細表十八
負債準備變動明細表	明細表十九
租賃負債明細表	明細表二十
其他金融負債明細表	附註二五
遞延所得稅負債明細表	附註二八
其他負債明細表	明細表二一
損益項目明細表	
利息收入明細表	明細表二二
利息費用明細表	明細表二三
手續費及佣金淨收益明細表	附註二七
保險業務淨收益明細表	附註二七
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表	明細表二四

項	目	編 號 / 索 引
投資性不動產損益明細表		明細表二五
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益明細表		明細表二六
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失明細表		明細表二七
資產減損損失及迴轉利益明細表		明細表二八
兌換損益明細表		明細表二九
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額明細表		明細表三十
其他利息以外淨損益明細表		明細表三一
呆帳、承諾及保證責任準備提存明細表		明細表三二
保險負債準備淨變動明細表		附註二七
員工福利費用明細表		明細表三三
折舊及攤銷費用明細表		附註二七

國泰金融控股股份有限公司及子公司
現金及約當現金明細表
民國 114 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
庫存現金及週轉金		註		\$	23,534,366
銀行存款					168,592,194
定期存款		利率為 0.19%~3.90%			51,669,531
待交換票據					1,874,355
約當現金					304,347
存放銀行同業					116,127,338
減：備抵呆帳				(<u>190,646</u>)
合 計					<u>\$361,911,485</u>

註：包括美元 173,628 仟元，匯率為 31.438
 日幣 11,058,926 仟元，匯率為 0.2008
 港幣 79,552 仟元，匯率為 4.039
 歐元 13,818 仟元，匯率為 36.9066
 人民幣 118,199 仟元，匯率為 4.4982
 菲國比索 2,967 仟元，匯率為 0.5348
 泰幣 435 仟元，匯率為 0.9968
 寮國基普 157,478 仟元，匯率為 0.0015
 越南盾 65,572,651,439 仟元，匯率為 0.0012
 緬元 3,000 仟元，匯率為 0.015
 馬幣 3 仟元，匯率為 7.7462

國泰金融控股股份有限公司及子公司
 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
 民國 114 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元

金融工具名稱摘要	股數或張數	面	值	總	額	取	得	成	本	公允價值		歸屬於信用風險 變動之公允 價值變動	備	註
										單	價			
股票	-	-	-	\$	-	\$	489,663,195	-	-	\$	481,481,925	\$	-	
基金及受益憑證	-	-	-	-	-	926,142,180	-	-	-	874,548,979	-	-		
政府債券	-	-	-	23,413,555	-	24,429,938	-	-	-	24,422,188	-	-		
公司債券	-	-	-	30,600,312	-	31,106,840	-	-	-	31,313,306	-	-		
金融債券	-	-	-	62,293,351	-	70,586,330	-	-	-	69,760,482	-	-		
國外債券	-	-	-	-	-	248,836,014	-	-	-	218,723,725	-	-		
短期票券	-	-	-	210,049,396	-	209,542,084	-	-	-	209,516,588	-	-		
期貨交易保證金	-	-	-	-	-	1,861,894	-	-	-	1,903,121	-	-	其中 775,000 仟元 作為抵繳期貨 交易保證金。	
組合式定存	-	-	-	-	-	14,900,000	-	-	-	14,308,859	-	-		
衍生工具														
選擇權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,257,669	-	-		
匯率交換合約	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,100,893	-	-		
利率交換合約	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,083,257	-	-		
換匯換利合約	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,070,155	-	-		
遠期外匯合約	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,092,209	-	-		
認購(售)權證	-	-	-	-	-	-	-	-	110,490	282,654	-	-		
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	677,463	-	-		
小計										<u>71,564,300</u>				
合計										<u>\$ 1,997,543,473</u>				

註 1：已提供質押或出借者，於備註欄註明。

註 2：截至 114 年 12 月 31 日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產，計有面額 399,488 仟元，已依附買回條件賣出。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 114 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	備 抵 損 失	單 價 (元)	總 額	備 註
股 票		-	-	\$ -	-	\$ 129,248,354	不適用	-	\$ 182,145,555	
政府債券		-	-	186,119,707	0.00%~8.80%	200,396,233	\$ 38,299	-	196,645,469	
公司債券		-	-	104,663,289	0.44%~12.40%	102,444,419	27,008	-	101,033,851	
金融債券		-	-	48,205,728	0.00%~7.20%	48,184,372	56,613	-	48,148,884	
國外債券		-	-	782,228,840	-	784,345,972	1,486,222	-	732,154,755	
資產基礎債券		-	-	32,778,036	1.75%~5.50%	32,112,115	1,984	-	31,028,033	
可轉讓定存單		-	-	8,748,773	-	8,747,119	6,368	-	8,748,773	
總 計						<u>\$ 1,305,478,584</u>	<u>\$ 1,616,494</u>		1,299,905,320	
減：抵繳法院擔保金									(34,764)	
減：繳存央行債券									(2,104,085)	
減：衍生工具擔保品									(10,051,475)	
合 計									<u>\$ 1,287,714,996</u>	

註 1：已提供質押或出借者，於備註欄註明。

註 2：上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，計有面額 13,726,448 仟元，已依附買回條件賣出。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
 避險之金融資產明細表
 民國 114 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

金融工具名稱	摘 要	公 允 價 值	備 註
利率交換合約	現金流量避險	\$ 28,289	
遠期外匯合約	公允價值避險	<u>7,721</u>	
		<u>\$ 36,010</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
政府公債	\$ 8,293,993	\$ 8,581,333	
公 司 債	23,423,464	24,578,480	
金融債券	3,811,398	3,754,534	
商業本票	5,757,682	5,757,682	
海外金融工具	<u>182,303</u>	<u>158,734</u>	
減：備抵損失	<u>-</u>	(<u>3,197</u>)	
合 計	<u>\$ 41,468,840</u>	<u>\$ 42,827,566</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	折	溢	價	調	整	淨	額	備	註
關係人																
	應收帳款	\$	8,117	\$	-	\$	-	\$	-	-	-	-	\$	8,117		
	其他應收款		<u>38,552,200</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>			<u>38,552,200</u>		
	小計		<u>38,560,317</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>			<u>38,560,317</u>		
非關係人																
	應收帳款		130,972,508	(2,757,772)				-					128,214,736		
	應收利息		77,707,418	(75,025)				-					77,632,393		
	其他應收款		75,533,238	(5,512,657)				-					70,020,581		
	其他(註)		<u>10,532,115</u>	(<u>112,855</u>)				<u>-</u>					<u>10,419,260</u>		
	小計		<u>294,745,279</u>	(<u>8,458,309</u>)				<u>-</u>					<u>286,286,970</u>		
合	計		<u>\$333,305,596</u>	(<u>\$ 8,458,309</u>)				<u>\$ -</u>					<u>\$ 324,847,287</u>		

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	折 溢 價 調 整	淨 額	備 註
出口押匯	\$ 693,085	\$ -	\$ 693,085	
放 款				
短期放款	274,908,381	-	274,908,381	
中期放款	569,583,168	(967,766)	568,615,402	
長期放款	43,959,647	37,395	43,997,042	
擔保放款	2,297,179,585	(73,961)	2,297,105,624	
壽險貸款	155,070,452	-	155,070,452	
墊繳保費	11,697,964	-	11,697,964	
小 計	<u>3,352,399,197</u>	<u>(1,004,332)</u>	<u>3,351,394,865</u>	
貼現及透支	<u>517,994</u>	<u>-</u>	<u>517,994</u>	
催收款項	<u>8,275,094</u>	<u>4,150</u>	<u>8,279,244</u>	
備抵呆帳	<u>(52,144,369)</u>	<u>-</u>	<u>(52,144,369)</u>	
合 計	<u>\$ 3,309,741,001</u>	<u>(\$ 1,000,182)</u>	<u>\$ 3,308,740,819</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

再保險合約資產明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目 摘	要 金	額 備	註
一、應攤回再保賠款與給付明細表				
	一年期商業火災保險	\$	149,616	
	強制機車責任保險		96,520	
	商業性地震保險		76,562	
	強制自用汽車責任保險		54,527	
	工程保險		54,345	
	貨物運輸保險		42,542	
	一般自用汽車財產損失保險		41,837	
	一般責任保險		41,334	
	個人綜合保險		34,383	
	其他(註)		<u>78,255</u>	
	小 計		669,921	
	減：備抵損失	(<u>6,796</u>)	
	合 計	\$	<u><u>663,125</u></u>	
二、應收再保往來款項明細表				
	Marsh	\$	1,711,132	
	Howden		306,928	
	Hannover Re 上海		206,183	
	其他(註)		<u>1,542,831</u>	
	小 計		3,767,074	
	減：備抵損失	(<u>322,239</u>)	
	合 計	\$	<u><u>3,444,835</u></u>	
三、再保險準備資產明細表				
	分出未滿期保費準備	\$	7,500,880	
	分出賠款準備		16,262,743	
	分出責任準備		<u>299,498</u>	
	合 計	\$	<u><u>24,063,121</u></u>	

註：個別餘額未達本項目餘額 5%者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表
民國 114 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱 摘 要	張 數	面 值	總 額	利 率	備 抵 損 失	未攤銷溢(折)價	帳 面 金 額	備 註
定期存款	-	-	\$ 34,506,666		(\$ 3,306)	\$ -	\$ 34,503,360	
金融債券	-	-	76,176,260	0.00%-5.72%	(18,969)	521,148	76,678,439	
公司債券	-	-	53,145,031	0.38%-6.13%	(18,258)	(411,883)	52,714,890	
政府債券	-	-	60,116,605	0.00%-7.75%	(4,807)	543,455	60,655,253	帳面價值\$1,320,133 仟元業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
國外債券	-	-	4,036,623,438		(3,608,819)	(52,241)	4,032,962,378	
金融資產受益證券	-	-	404,958	1.42%-1.72%	(153)	-	404,805	
資產基礎債券	-	-	107,292,629	1.50%-5.50%	(81,452)	(697,176)	106,514,001	
短期票券	-	-	454,425,000	0.83%-1.49%	(11,638)	-	454,413,362	帳面價值\$56,800,000 仟元業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
減：抵繳擔保金	-	-	(26,297,410)		3,353	-	(26,294,057)	
減：繳存央行債券	-	-	(7,448,001)		415	103	(7,447,483)	
減：衍生工具擔保品	-	-	(7,819,059)		628	-	(7,818,431)	
合 計			<u>\$ 4,781,126,117</u>		<u>(\$ 3,743,006)</u>	<u>(\$ 96,594)</u>	<u>\$ 4,777,286,517</u>	

註 1：已提供質押或出借者，於備註欄註明。

註 2：上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資，計有面額 459,267 仟元，已依附買回條件賣出。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

採用權益法之股權投資變動明細表

民國 114 年度

明細表十

單位：新台幣仟元／仟股
(除單價以元表示外)

名 稱	期 初 股 數	餘 額 金 額	本 期 增 加 股 數	增 加 金 額	本 期 減 少 股 數	減 少 金 額	期 末 股 數	持 股 比 例	餘 額 金 額	市 價 或 股 權 淨 值 單 價 總 額	提 供 擔 保、質 押 或 出 借 情 形 備 註	
非合併子公司												
國泰證券投資顧問股份有限公司	30,000	\$ 712,380	-	\$ 138,577	-	(\$ 175,518)	30,000	100.00%	\$ 675,439	-	\$ 675,439	無
關聯企業												
Rizal Commercial Banking Corporation	452,019	19,646,158	-	859,238	-	(1,054,088)	452,019	18.68%	19,451,308	-	19,451,308	無
Generali Investments Holding S.p.A.	12,568	23,779,664	86	2,118,490	-	(777,763)	12,654	16.75%	25,120,391	-	25,120,391	無
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	-	5,017,361	-	310,812	-	(17,580)	-	49.00%	5,310,593	-	5,310,593	無
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	1,470	83,903	-	85,178	-	(56,008)	1,470	49.00%	113,073	-	113,073	無
達勝創業投資股份有限公司	30,524	331,037	-	9,033	(18,717)	(193,401)	11,807	25.00%	146,669	-	146,669	無
達勝肆創業投資股份有限公司	35,933	360,894	-	5,484	(1,940)	(31,372)	33,993	21.43%	335,006	-	335,006	無
南港國際一股份有限公司	157,500	1,539,734	76,500	765,000	-	(8,751)	234,000	45.00%	2,295,983	-	2,295,983	無
南港國際二股份有限公司	180,000	1,749,106	103,500	1,035,000	-	(11,679)	283,500	45.00%	2,772,427	-	2,772,427	無
泰陽光電股份有限公司	49,500	597,190	-	22,225	-	-	49,500	45.00%	619,415	-	619,415	無
定騰股份有限公司	53,245	959,772	2,266	42,161	-	(13,681)	55,511	27.36%	988,252	-	988,252	無
阜爾運通股份有限公司	20,188	1,388,154	-	198,807	-	(121,464)	20,188	30.48%	1,465,497	-	1,465,497	無
聚鑫能源股份有限公司	21,600	205,343	-	4,730	-	-	21,600	28.80%	210,073	-	210,073	無
台灣證券金融股份有限公司	126,814	1,716,837	-	157,988	-	-	126,814	24.57%	1,874,825	-	1,874,825	無
台灣建築經理股份有限公司	9,044	104,036	-	8,617	-	(4,191)	9,044	30.15%	108,462	-	108,462	無
天泰管理顧問股份有限公司	141	2,644	-	-	(141)	(2,644)	-	-	-	-	-	無
北京京管泰富基金管理有限責任公司	-	220,915	-	-	-	(188,224)	-	33.30%	32,691	-	32,691	無
天泰貳光電股份有限公司	9,555	129,872	-	3,772	(9,555)	(133,644)	-	-	-	-	-	無
天泰光電股份有限公司	9,890	132,268	-	2,681	(9,890)	(134,949)	-	-	-	-	-	無
小 計		<u>57,964,888</u>		<u>5,629,216</u>		<u>(2,749,439)</u>			<u>60,844,665</u>		<u>60,844,665</u>	
合 資												
神坊資訊股份有限公司	24,511	512,288	-	242	-	(44,694)	24,511	50.00%	467,836	-	467,836	無
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	-	-	-	7,483,651	-	(939,090)	-	50.00%	6,544,561	-	6,544,561	無
大彰化西北控股股份有限公司	-	3,756,348	1	8,651,977	-	(204,582)	1	50.00%	12,203,743	-	12,203,743	全數作為融資借款擔保品。
小 計		<u>4,268,636</u>		<u>16,135,870</u>		<u>(1,188,366)</u>			<u>19,216,140</u>		<u>19,216,140</u>	
合 計		<u>\$62,945,904</u>		<u>\$21,903,663</u>		<u>(\$ 4,113,323)</u>			<u>\$80,736,244</u>		<u>\$80,736,244</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

使用權資產變動明細表

民國 114 年度

明細表十一

單位：新台幣仟元

	期 初 餘 額	本 期 增 加	處 分 子 公 司	匯 率 變 動	本 期 減 少	期 末 餘 額	備 註
土 地	\$ 292,039	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 12,761)	\$ 279,278	
建 築 物	8,894,258	1,737,023	(560,794)	(99,133)	(780,236)	9,191,118	
辦 公 設 備	57,800	11,694	(22,717)	-	(8,040)	38,737	
機 器 設 備	6,050	969,612	-	-	-	975,662	
運 輸 設 備	<u>320,246</u>	<u>69,853</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(13,499)</u>	<u>376,600</u>	
合 計	<u>\$ 9,570,393</u>	<u>\$ 2,788,182</u>	<u>(\$ 583,511)</u>	<u>(\$ 99,133)</u>	<u>(\$ 814,536)</u>	<u>\$ 10,861,395</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

使用權資產累計折舊變動明細表

民國 114 年度

明細表十二

單位：新台幣仟元

	期 初 餘 額	本 期 增 加 額	處 分 子 公 司	匯 率 變 動	本 期 減 少 額	期 末 餘 額	備 註
土 地	\$ 48,570	\$ 14,102	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 62,672	
建 築 物	4,131,171	1,607,785	(357,377)	(61,584)	(730,570)	4,589,425	
辦 公 設 備	26,092	11,033	(14,477)	-	(7,855)	14,793	
機 器 設 備	4,949	132,906	-	-	-	137,855	
運 輸 設 備	<u>234,943</u>	<u>49,803</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(13,499)</u>	<u>271,247</u>	
合 計	<u>\$ 4,445,725</u>	<u>\$ 1,815,629</u>	<u>(\$ 371,854)</u>	<u>(\$ 61,584)</u>	<u>(\$ 751,924)</u>	<u>\$ 5,075,992</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

其他資產明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額	備	註
存出保證金		\$	77,057,204		
淨確定福利資產			13,145,851		
其他預付款			8,647,158		
其他（註）			<u>10,452,955</u>		
合 計			<u>\$109,303,168</u>		

註：個別餘額未達本科目餘額 5% 者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
 避險之金融負債明細表
 民國 114 年 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱	摘 要	公 允 價 值	備 註
遠期外匯合約	公允價值避險	\$ 752,946	
利率交換合約	現金流量避險	<u>166,925</u>	
合 計		<u>\$ 919,871</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
政府公債		\$	1,647,500	\$	1,812,123				
公司債			2,750,000		3,055,227				
金融債券			459,267		449,821				
海外金融商品			<u>9,146,973</u>		<u>8,881,971</u>				
合 計			<u>\$14,003,740</u>		<u>\$14,199,142</u>				

國泰金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項	目	保 證 機 構	契 約 期 限			金 額			備 註
			發 行 日	到 期 日	利 率 區 間	發 行 金 額	未 攤 銷 應 付 商 業 本 票 折 價	帳 面 價 值	
		兆豐票券	114/10/08~114/12/30	115/01/06~115/05/04	1.51%~2.53%	\$ 24,170,600	(\$ 1,967)	\$ 24,168,633	
		永豐銀行	114/10/08~114/12/08	115/01/08~115/03/05	1.64%~1.64%	10,860,000	-	10,860,000	
		元大銀行	114/10/08~114/12/30	115/01/02~115/02/12	1.54%~1.76%	9,590,000	(2,585)	9,587,415	
		中華票券	114/10/13~114/12/26	115/01/06~115/03/16	1.50%~2.17%	7,150,000	(1,569)	7,148,431	
		聯邦銀行	114/11/18~114/12/26	115/01/14~115/03/16	1.50%~1.73%	6,200,000	(1,643)	6,198,357	
		萬通票券	114/10/14~114/12/22	115/01/02~115/03/04	1.59%~1.74%	4,510,000	(200)	4,509,800	
		玉山銀行	114/11/05~114/11/19	115/01/26~115/02/11	1.65%~1.65%	4,350,000	-	4,350,000	
		其他(註)	114/09/08~114/12/30	115/01/05~115/04/24	1.52%~3.00%	18,246,600	(6,543)	18,240,057	
合	計					<u>\$ 85,077,200</u>	<u>(\$ 14,507)</u>	<u>\$ 85,062,693</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

應付款項明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表十七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
應付費用		\$	25,258,299		
應付利息			12,027,894		
應付交割帳款			31,463,211		
其他應付款（註）			<u>45,354,217</u>		
合 計			<u>\$114,103,621</u>		

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表十八

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	受 託 機 構	發 行 日 期	付 息 日 期	票 面 利 率 (%)	金 額			未 攤 銷 溢		償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
					發 行 總 額	已 還 數 額	期 末 餘 額	(折) 價 金 額	帳 面 價 值			
108-1 期乙券	兆豐國際商業銀行	108/05/08	5 月 8 日	0.93%	\$ 4,000,000	\$ -	\$ 4,000,000	\$ -	\$ 4,000,000	到期一次還本	無	
108-1 期丙券	兆豐國際商業銀行	108/05/08	5 月 8 日	1.04%	12,000,000	-	12,000,000	-	12,000,000	到期一次還本	無	
109-1 期乙券	兆豐國際商業銀行	109/06/23	6 月 23 日	0.64%	6,500,000	-	6,500,000	-	6,500,000	到期一次還本	無	
109-1 期丙券	兆豐國際商業銀行	109/06/23	6 月 23 日	0.67%	500,000	-	500,000	-	500,000	到期一次還本	無	
109-2 期乙券	兆豐國際商業銀行	109/09/08	9 月 8 日	0.64%	7,800,000	-	7,800,000	-	7,800,000	到期一次還本	無	
109-2 期丙券	兆豐國際商業銀行	109/09/08	9 月 8 日	0.66%	2,500,000	-	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無	
109-2 期丁券	兆豐國際商業銀行	109/09/08	9 月 8 日	0.70%	8,400,000	-	8,400,000	-	8,400,000	到期一次還本	無	
112-1 期甲券	兆豐國際商業銀行	112/06/16	6 月 16 日	1.62%	10,100,000	-	10,100,000	-	10,100,000	到期一次還本	無	
112-1 期乙券	兆豐國際商業銀行	112/06/16	6 月 16 日	1.82%	8,900,000	-	8,900,000	-	8,900,000	到期一次還本	無	
113-1 期甲券	兆豐國際商業銀行	113/03/26	3 月 26 日	1.65%	7,500,000	-	7,500,000	-	7,500,000	到期一次還本	無	
113-1 期乙券	兆豐國際商業銀行	113/03/26	3 月 26 日	1.78%	3,500,000	-	3,500,000	-	3,500,000	到期一次還本	無	
114-1 期甲券	兆豐國際商業銀行	114/05/23	5 月 23 日	1.93%	1,700,000	-	1,700,000	-	1,700,000	到期一次還本	無	
114-1 期乙券	兆豐國際商業銀行	114/05/23	5 月 23 日	2.07%	4,500,000	-	4,500,000	-	4,500,000	到期一次還本	無	
114-2 期甲券	兆豐國際商業銀行	114/09/10	9 月 10 日	1.84%	11,900,000	-	11,900,000	-	11,900,000	到期一次還本	無	
114-2 期乙券	兆豐國際商業銀行	114/09/10	9 月 10 日	1.89%	1,700,000	-	1,700,000	-	1,700,000	到期一次還本	無	
114-2 期丙券	兆豐國際商業銀行	114/09/10	9 月 10 日	1.96%	12,200,000	-	12,200,000	-	12,200,000	到期一次還本	無	
114-3 期甲券	兆豐國際商業銀行	114/12/08	12 月 8 日	1.53%	4,500,000	-	4,500,000	-	4,500,000	到期一次還本	無	
114-3 期乙券	兆豐國際商業銀行	114/12/08	12 月 8 日	1.60%	3,500,000	-	3,500,000	-	3,500,000	到期一次還本	無	
106 年度第 1 期無到期日累積 次順位債券	中國信託商業銀行 股份有限公司	106/05/12	5 月 12 日	3.30%	35,000,000	-	35,000,000	-	35,000,000	註	無	
108 年度第 1 期無到期日累積 次順位債券	中國信託商業銀行 股份有限公司	108/06/26	6 月 26 日	3.00%	10,000,000	-	10,000,000	-	10,000,000	註	無	
112 年度第 1 期 10 年累積次順 位債券-甲券	兆豐國際商業銀行 股份有限公司	112/08/01	8 月 1 日	3.70%	17,600,000	-	17,600,000	-	17,600,000	註	無	
112 年度第 1 期 15 年累積次順 位債券-乙券	兆豐國際商業銀行 股份有限公司	112/08/01	8 月 1 日	3.85%	7,500,000	-	7,500,000	-	7,500,000	註	無	
112 年度第 2 期 10 年美元計價 累積次順位債券	兆豐國際商業銀行 股份有限公司	112/08/07	8 月 7 日	6.10%	3,578,710	-	3,552,494	-	3,552,494	註	無	
112 年度第 3 期 10 年美元計價 累積次順位債券	兆豐國際商業銀行 股份有限公司	112/10/04	10 月 4 日	6.10%	808,125	-	785,950	-	785,950	註	無	
112 年度第 4 期 10 年累積次順 位債券-甲券	兆豐國際商業銀行 股份有限公司	112/10/12	10 月 12 日	3.70%	2,500,000	-	2,500,000	-	2,500,000	註	無	
112 年度第 4 期 15 年累積次順 位債券-乙券	兆豐國際商業銀行 股份有限公司	112/10/12	10 月 12 日	3.85%	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	註	無	
113 年度第 1 期 10 年期累積次 順位債券-甲券	兆豐國際商業銀行 股份有限公司	113/04/24	4 月 24 日	3.70%	32,350,000	-	32,350,000	-	32,350,000	註	無	
113 年度第 1 期 15 年期累積次 順位債券-乙券	兆豐國際商業銀行 股份有限公司	113/04/24	4 月 24 日	3.85%	11,650,000	-	11,650,000	-	11,650,000	註	無	

(接 次 頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	受 託 機 構	發 行 日 期	付 息 日 期	票 面 利 率 (%)	金 額			未 攤 銷 溢		償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
					發 行 總 額	已 還 數 額	期 末 餘 額	(折) 價 金 額	帳 面 價 值			
113 年度第 2 期 10 年 美 元 計 價 累 積 次 順 位 債 券	兆 豐 國 際 商 業 銀 行 股 份 有 限 公 司	113/05/09	5 月 9 日	5.80%	\$ 6,070,020	\$ -	\$ 5,878,906	\$ -	\$ 5,878,906	註	無	
CATHAYLIFE SINGAPORE PTE. LTD. 十 年 期 無 擔 保 累 積 次 順 位 普 通 公 司 債	Citicorp International Limited	113/07/05	7 月 5 日	5.95%	19,485,000	-	18,862,800	(89,615)	18,773,185	註	無	
CATHAYLIFE SINGAPORE PTE. LTD. 十 五 年 期 無 擔 保 累 積 次 順 位 普 通 公 司 債	Citicorp International Limited	113/09/05	9 月 5 日	5.30%	10,262,720	-	10,060,160	(47,113)	10,013,047	註	無	
106-2 次 順 位 10 年 期	無	106/04/18	4 月 18 日	1.85%	12,700,000	-	12,700,000	-	12,700,000	到 期 一 次 還 本	無	
114-1 次 順 位 7 年 期	無	114/06/19	6 月 19 日	2.18%	550,000	-	550,000	-	550,000	到 期 一 次 還 本	無	
114-1 次 順 位 10 年 期	無	114/06/19	6 月 19 日	2.30%	5,350,000	-	5,350,000	-	5,350,000	到 期 一 次 還 本	無	
合 計					<u>\$ 290,104,575</u>		<u>\$ 289,040,310</u>	<u>(\$ 136,728)</u>	<u>\$ 288,903,582</u>			

註：請參閱附註二一。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

負債準備變動明細表

民國 114 年度

明細表十九

單位：新台幣仟元

	期 初 餘 額	本 期 增 加 額	本 期 減 少 額	轉 列 至 外 價 準 備	處 分 子 公 司	期 末 餘 額	備 註
保險業各項準備：							
未滿期保費準備	\$ 42,769,008	\$ 44,856,905	(\$ 42,715,156)	\$ -	(\$ 346,493)	\$ 44,564,264	
賠款準備	34,190,362	46,618,555	(35,074,140)	-	(502,235)	45,232,542	
責任準備	7,034,523,424	529,723,445	(489,813,492)	(1,850,105)	(136,242,564)	6,936,340,708	
特別準備	12,899,100	202,597	(116,183)	(11,083,324)	-	1,902,190	
保費不足準備	5,720,143	1,549,490	(1,302,763)	-	-	5,966,870	
具金融商品性質之保險							
契約準備	26,861,096	5,648,950	(4,444,017)	-	(26,574,509)	1,491,520	
外匯價格變動準備	27,514,387	161,179,019	(89,520,267)	14,633,429	-	113,806,568	
其他準備	1,818,394	-	(28,515)	(1,700,000)	-	89,879	
小 計	<u>7,186,295,914</u>	<u>789,778,961</u>	<u>(663,014,533)</u>	<u>-</u>	<u>(163,665,801)</u>	<u>7,149,394,541</u>	
員工福利負債準備	3,475,230	75,971	(85,786)	-	-	3,465,415	
保證責任準備	241,116	-	(12,989)	-	-	228,127	
融資承諾準備	277,858	-	(63,644)	-	-	214,214	
或有負債及其他準備	1,302,693	627,083	-	-	-	1,929,776	
合 計	<u>\$ 7,191,592,811</u>	<u>\$ 790,482,015</u>	<u>(\$ 663,176,952)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 163,665,801)</u>	<u>\$ 7,155,232,073</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

租賃負債明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表二十

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	租	賃	期	間	折	現	率	期	末	餘	額	備	註			
地	上	權	桃園高鐵Outlet案	101	年	12	月	28	日	至	151	年	12	月	27	日	3.71%	\$ 7,859,506	
地	上	權	桃園市中壢區青昇段	111	年	5	月	4	日	至	181	年	5	月	3	日	4.24%	4,423,791	
其	他	(註)																8,254,529	
合	計																	\$ 20,537,826	

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

其他負債明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表二一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
存入保證金		\$	7,142,499		
暫收及待結轉帳項			13,257,873		
其他（註）			<u>3,475,311</u>		
合 計			<u>\$ 23,875,683</u>		

註：個別餘額未達本科目餘額 5% 者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國 114 年度

明細表二二

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
貼現及放款息		\$ 94,696,488			
有價證券利息		208,407,240			
其他（註）		<u>34,705,855</u>			
合 計		<u>\$ 337,809,583</u>			

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國 114 年度

明細表二三

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
存款	息	\$ 51,154,535			
債券	息	7,907,456			
其他	(註)	<u>11,376,934</u>			
合	計	<u>\$ 70,438,925</u>			

註：個別餘額未達本科目餘額 5% 者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表
 民國 114 年度

明細表二四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
已實現					
	股票		\$ 104,652,506		
	債券		9,935,152		
	基金及受益憑證		55,286,927		
	衍生工具		20,164,715		
	其他(註)		7,433,537		
未實現					
	股票		(15,744,964)		
	債券		12,075,866		
	衍生工具		15,150,911		
	其他(註)		(<u>22,138,072</u>)		
合計			<u>\$ 186,816,578</u>		

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

投資性不動產損益明細表

民國 114 年度

明細表二五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
租金收入		\$ 12,972,175			
處分利益		4,734			
公允價值調整利益		<u>8,021,884</u>			
合 計		<u>\$ 20,998,793</u>			

國泰金融控股股份有限公司及子公司
 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益明細表
 民國 114 年度

明細表二六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
股息紅利收入		\$	8,203,829		
處分淨利益－債券			<u>1,777,250</u>		
合 計		\$	<u>9,981,079</u>		

國泰金融控股股份有限公司及子公司
除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益明細表
民國 114 年度

明細表二七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
債務工具			<u>\$ 2,256,804</u>		

國泰金融控股股份有限公司及子公司
資產減損損失及迴轉利益明細表

民國 114 年度

明細表二八

單位：新台幣仟元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(\$ 453,927)	\$ -	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(934,802)	39,827	
其他(註)	(457)	-	
合 計	(\$ 1,389,186)	\$ 39,827	

註：個別餘額未達本科目餘額 5% 者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國 114 年度

明細表二九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
兌換利益		\$	1,728,757,203		
兌換損失		(1,849,851,497)		
合	計	(\$	121,094,294)		

國泰金融控股股份有限公司及子公司
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額明細表
民國 114 年度

明細表三十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
Generali Investments Holding S.p.A.		\$	1,588,580		
Rizal Commercial Banking Corporation			684,228		
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司			340,184		
阜爾運通股份有限公司			198,807		
國泰財產保險有限責任公司（大陸）			294,452		
其他（註）			(43,853)		
合 計			<u>\$ 3,062,398</u>		

註：個別餘額未達本科目餘額 5% 者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
其他利息以外淨損益明細表
民國 114 年度

明細表三一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
外匯價格變動準備淨變動		(\$ 71,658,752)			
其他 (註)		<u>2,052,987</u>			
合 計		<u>(\$ 69,605,765)</u>			

註：個別餘額未達本科目餘額 5% 者彙計。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
呆帳、承諾及保證責任準備提存明細表
民國 114 年度

明細表三二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
提存呆帳準備			<u>\$ 8,191,912</u>		

國泰金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國 114 年度

明細表三三

單位：新台幣仟元

	員工福利費用	利息以外 淨收 益	其他業務及 管理費用	合 計	備 註
員工福利費用					
薪資費用	\$55,394,195	\$17,896,421	\$ -	\$73,290,616	
勞健保費用	5,228,171	-	-	5,228,171	
退休金費用	2,624,181	-	-	2,624,181	
董事酬金	196,829	-	-	196,829	
其他員工福利費用	<u>1,731,625</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,731,625</u>	
	<u>\$65,175,001</u>	<u>\$17,896,421</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$83,071,422</u>	

附註：

- 截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止，合併公司之員工人數分別為 51,797 人及 53,743 人（含 CHL 員工人數）。合併公司於 114 及 113 年度之平均員工人數（含 CHL 員工人數）分別為 53,022 人及 54,142 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 34 人及 40 人。
- 114 及 113 年度平均員工福利費用（註 1）分別為 1,564 仟元及 1,483 仟元。114 及 113 年度平均員工薪資費用（註 2）分別為 1,383 仟元及 1,313 仟元。平均員工薪資費用調整變動情形（註 3）為 5.33%。
- 114 及 113 年度監察人酬金分別為 6,897 仟元及 6,444 仟元。
- 薪資報酬政策如下：

本公司給付董事、總經理、副總經理及員工之酬金，係依據本公司「董事薪酬給付準則」、「經理人薪酬給付準則」與「員工薪酬給付辦法」之規定，考量各別董事、經理人及員工之職能及一般市場行情，並參酌其貢獻價值、績效考評及預期或實際已發生之風險等因素綜合考量給付之。

「董事薪酬給付準則」（下稱本準則）規定董事酬金包括報酬、酬勞、交通費及其他津貼等。

- 報酬：本公司獨立董事、外部董事及實際參與執行業務之董事（董事長／副董事長）得核給月固定報酬，其金額由薪資報酬委員會及董事會參酌各該董事對公司營運參與程度、貢獻價值及同業通常水準議定之；實際參與執行業務之董

事另比照經理人核發獎金，年終獎金之核發係連結公司整體經營成果及當年度績效評核結果。

- (2) 酬勞：本公司董事酬勞依公司章程規定，於年度有獲利時，提撥不超過萬分之五為之，並依本準則所訂分配比例予以核發；本公司獨立董事及有支領月報酬之外部董事不支領董事酬勞。
- (3) 交通費及其它津貼等均依本準則明訂之標準核給。

本公司訂有「經理人薪酬給付準則」，經理人薪酬包含月薪、獎金、退（休）職金等。經理人月薪連結職位職責、績效及能力、與外部薪酬標竿市場，由董事長提出建議，經薪資報酬委員及董事會同意後生效。

本公司訂有「員工薪酬給付辦法」，員工薪酬包含月薪、獎金、退（休）職金等。員工月薪連結職位職責、績效及能力、與外部薪酬標竿市場。

為健全公司治理制度，並有效督促董事及經理人克盡職責，本公司訂有「董事績效考評準則」及「經理人績效管理發展準則」，其中董事考評指標項目參酌「上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」明確定義指標內容。

- (1) 「董事薪酬給付準則」明訂董事績效考評結合內稽內控與風險指標，且董事年度考評不合格者，不予支領董事酬勞。
- (2) 「經理人績效管理發展準則」明訂績效評核結果作為經理人薪資及獎金核發之參考依據。

為使員工年度績效目標與公司策略連結並持續發展能力，確保員工及整體組織能力成長及目標達成，本公司訂有「員工績效管理發展要點」，明訂績效評核結果作為員工薪資及獎金核發之參考依據。

依本公司相關規定，薪酬委員會每三年定期檢視績效評核與薪資報酬相關辦法，另得視需求隨時檢討修訂之。

合併公司內各子公司薪資報酬均訂有相關給付準則及辦法以茲遵循。

註 1：平均員工福利費用 = (員工福利費用合計數 - 董事酬金合計數) / (員工人數 - 未兼任員工之董事人數)

註 2：平均員工薪資費用 = 薪資費用合計數 / (員工人數 - 未兼任員工之董事人數)

註 3：平均員工薪資費用調整變動情形 = (本年度平均員工薪資費用 - 前一年度平均員工薪資費用) / 前一年度平均員工薪資費用。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1150944 號

會員姓名： (1) 林淑婉

副簽證會計師名稱： (2) 鄭旭然

事務所名稱： 勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址： 台北市信義區松仁路100號20樓

事務所統一編號： 94998251

事務所電話： (02)27259988

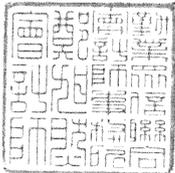
委託人統一編號： 70827406

會員證書字號： (1) 北市會證字第 2693 號

(2) 北市會證字第 3467 號

印鑑證明書用途： 辦理 國泰金融控股股份有限公司

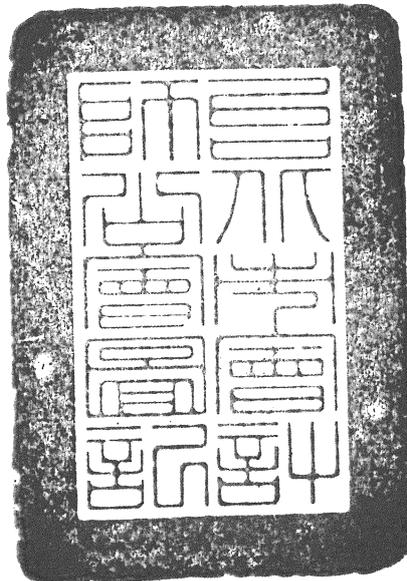
114 年 01 月 01 日 至
114 年度 (自民國 114 年 12 月 31 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)		存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)		存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 115 年 02 月 03 日