

目錄

董事長的話

國泰永續影響力故事

關於國泰金控

永續評比與獎項肯定

01 永續策略與治理

02 氣候

03 健康

04 培力

05 永續金融

06 永續治理

07 附錄

信用評等

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

評鑑機構	信用評等等級 (長期／短期)	展望	最新評等日期
中華信評	TwAA / TwA-1+	穩定	2024 / 10 / 22
標準普爾	BBB+ / A-2	穩定	2024 / 10 / 22
穆迪	Baa1	穩定	2024 / 06 / 11

稅務管理

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



法令遵循

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



風險控管

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



經濟實質

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



資訊透明

定期於公開管道揭露稅務資訊予利害關係人知悉，確保資訊透明化。



誠信溝通

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



人才培育

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

目錄

董事長的話

國泰永續影響力故事

關於國泰金控

永續評比與獎項肯定

01 永續策略與治理

02 氣候

03 健康

04 培力

05 永續金融

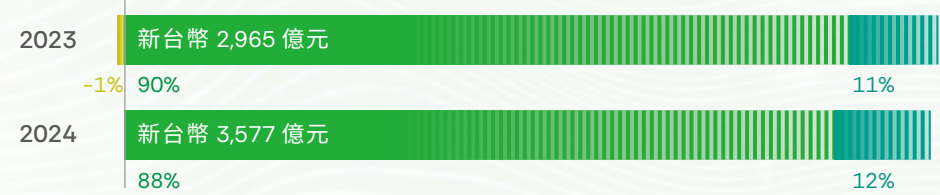
06 永續治理

07 附錄

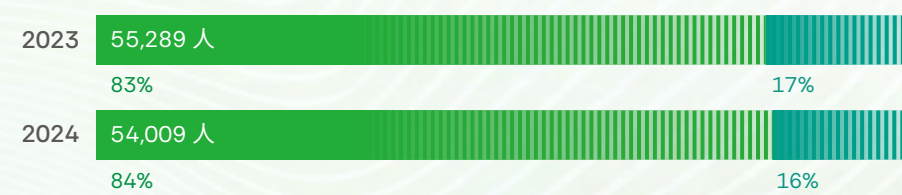
• 國別稅務資訊

國泰金控承諾遵循各營運地區稅務法規及符合國際租稅準則之規範，確實計算稅賦並依法申報完稅。國泰金控 2024 年全球淨收益為新台幣 3,577 億元，繼續營業單位稅前淨利為新台幣 1,268 億元，平均員工人數為 54,009 人，營運類別包含保險業務、投資收益、利息收入等；納稅金額為新台幣 143 億元，稅種類別主要包含營利事業所得稅、未分配盈餘加徵稅、營業稅、房地稅等。因台灣為主要營運地區，在台灣淨收益占全球淨收益為 88%、繼續營業單位稅前淨利占全球稅前淨利為 96%、平均員工人數占全球員工人數為 84% 及納稅金額占全球納稅款為 87%。

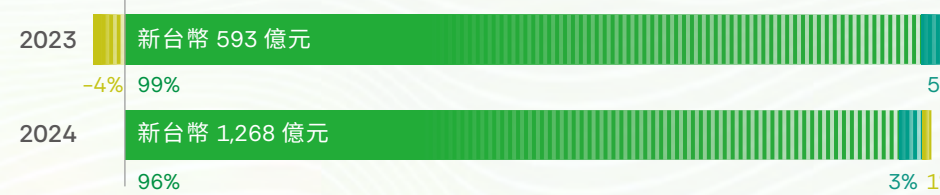
■ 淨收益



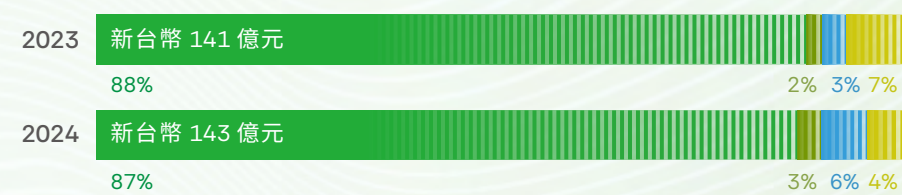
■ 平均員工人數(不含停業單位)



■ 繼續營業單位稅前淨利



■ 繳納稅款



台灣地區 亞洲地區 其他地區 中國 越南 註：「平均員工人數」計算範疇與合併財報範疇一致。

• 所得稅資訊

國泰金控 2024 年之有效稅率為 13.11%，有效稅率較前期增加，主係 2024 年有額外繳納最低稅負相關稅款所致，若考量免稅所得影響之稅額等調節因素，2024 年之有效稅率為 21.03%，兩期平均有效稅率為 23.89%。

年度	2023	2024	兩期平均
稅前淨利 (A)	593.1	1,268.4	930.8
所得稅費用 (B)	67.4	166.3	116.9
有效稅率 (B) / (A)	11.36%	13.11%	12.55%
調節項之稅額影響數 (D)	免稅所得稅額總數		143.4
	最低稅負制加徵金額		(37.9)
調節後之所得稅費用 (E) = (B) + (D)	178.0	266.7	222.4
調節後之有效稅率 (E) / (A)	30.01%	21.03%	23.89%
已納所得稅 (F)	68.9	0.0	34.5
現金有效稅率 (F) / (A)	11.62%	0.00%	3.70%

單位：新台幣億元、%