

國泰金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國111及110年第3季

地址：台北市仁愛路四段296號16樓

電話：(02)2708-7698

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~9		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	10~11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~44		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	44~46		五
(六) 重要會計項目之說明	46~103		六~二七
(七) 關係人交易	103~134		二八
(八) 質抵押之資產	134		二九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	134~135		三十
(十) 重大之期後事項	-		-
(十一) 其他	136~171， 173~307， 307~315		三一~三三， 三五、三六、 三八
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	315		三九
2. 轉投資事業相關資訊	316		三九
3. 大陸投資資訊	316		三九
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	316		三九
5. 主要股東資訊	316		三九
(十三) 資本風險管理	307		三七
(十四) 部門資訊	171~173		三四

會計師核閱報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

前 言

國泰金融控股股份有限公司及子公司（國泰金控集團）民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包含重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財

務報導」編製，致無法允當表達國泰金控集團民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 郭 政 弘

郭政弘



會計師 林 淑 婉

林淑婉



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

中 華 民 國 111 年 11 月 10 日



國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 111 年 9 月 30 日 暨 110 年 12 月 31 日 及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111年9月30日 (經核閱)		110年12月31日 (經查核)		110年9月30日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註四、六及二八)	\$ 192,327,910	2	\$ 467,635,057	4	\$ 476,817,293	4
11500	存放央行及拆借金融同業	350,548,777	3	234,546,475	2	198,499,396	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、五、七及二八)	1,658,155,436	14	1,929,395,229	17	1,795,781,455	16
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、五、八、二八及二九)	1,724,764,282	14	1,626,821,625	14	1,662,374,427	15
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、五、九及二九)	3,584,483,630	30	3,266,686,240	28	3,240,849,350	28
12300	避險之金融資產(附註四及五)	41,599	-	500,642	-	244,235	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註四)	34,356,746	-	77,243,060	1	76,195,818	1
13000	應收款項-淨額(附註四、五、十及二八)	209,371,204	2	205,480,862	2	189,383,985	2
13200	本期所得稅資產	4,781,029	-	4,164,103	-	4,328,319	-
13300	待出售資產-淨額(附註十五)	-	-	283,087	-	-	-
13500	貼現及放款-淨額(附註四、五、十一及二八)	2,463,678,060	21	2,287,115,449	20	2,277,243,022	20
13700	再保險合約資產-淨額	16,186,229	-	12,260,483	-	11,910,262	-
15000	採用權益法之股權投資-淨額(附註四、十三及二八)	35,522,488	-	32,614,572	-	32,795,562	-
15500	其他金融資產-淨額(附註四及二三)	662,130,009	6	741,107,026	6	713,235,519	6
18000	投資性不動產-淨額(附註四、五、十四、二八及二九)	445,671,734	4	432,525,464	4	429,598,353	4
18500	不動產及設備-淨額(附註四及十五)	98,034,583	1	97,852,266	1	99,276,642	1
18600	使用權資產-淨額(附註四、十六及二八)	4,408,324	-	4,362,776	-	4,221,277	-
19000	無形資產-淨額(附註四及十七)	52,067,009	-	51,543,583	-	52,106,253	-
19300	遞延所得稅資產(附註四)	170,580,662	1	63,746,198	1	64,875,910	1
19500	其他資產-淨額(附註二八及二九)	182,517,752	2	58,477,264	-	54,113,144	-
19999	資 產 總 計	<u>\$11,889,627,463</u>	<u>100</u>	<u>\$11,594,361,461</u>	<u>100</u>	<u>\$11,383,850,222</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款	\$ 95,969,588	1	\$ 74,605,174	1	\$ 82,603,839	1
21500	央行及同業融資	-	-	1,076,000	-	1,076,000	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、五及七)	348,140,012	3	79,934,187	1	84,999,867	1
22300	避險之金融負債(附註四及五)	5,847,890	-	20,956	-	42,836	-
22500	附買回票券及債券負債(附註四)	40,798,812	-	39,827,873	-	23,767,050	-
22600	應付商業本票-淨額(附註十八)	72,100,000	-	63,469,166	-	62,669,737	1
23000	應付款項(附註二八)	72,634,921	1	76,870,285	1	107,446,145	1
23200	本期所得稅負債(附註四)	4,600,241	-	7,528,389	-	7,711,939	-
23500	存款及匯款(附註十九及二八)	3,118,068,568	26	2,871,960,053	25	2,816,351,413	25
24000	應付債券(附註二十)	132,000,000	1	141,800,000	1	141,800,000	1
24400	其他借款	7,579,500	-	1,670,185	-	1,288,320	-
24600	負債準備(附註四、二一及二二)	6,860,788,001	58	6,448,259,356	56	6,349,029,048	56
25500	其他金融負債(附註四及二三)	703,058,049	6	763,908,198	7	737,975,535	6
26000	租賃負債(附註四、十六及二八)	18,822,216	-	14,721,170	-	14,663,920	-
29300	遞延所得稅負債(附註四)	76,543,304	1	52,976,726	-	52,441,937	-
29500	其他負債(附註二八)	26,033,679	-	41,695,016	-	29,949,431	-
29999	負債合計	<u>11,582,984,781</u>	<u>97</u>	<u>10,680,322,734</u>	<u>92</u>	<u>10,513,817,017</u>	<u>92</u>
	歸屬於本公司業主之權益(附註四及二四)						
	股 本						
31101	普通股股本	131,692,102	1	131,692,102	1	131,692,102	1
31103	特別股股本	15,333,000	-	15,333,000	-	15,333,000	-
31500	資本公積	177,122,144	2	177,244,388	2	177,247,370	2
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	73,747,059	1	59,471,895	1	59,471,895	1
32003	特別盈餘公積	150,768,651	1	150,716,023	1	150,716,023	1
32011	未分配盈餘	253,586,831	2	267,799,001	2	248,138,648	2
32500	其他權益	(507,371,343)	(4)	99,781,737	1	76,166,735	1
31000	歸屬於本公司業主之權益合計	294,878,444	3	902,038,146	8	858,765,773	8
39500	非控制權益(附註四及二四)	11,764,238	-	12,000,581	-	11,267,432	-
39999	權益合計	<u>306,642,682</u>	<u>3</u>	<u>914,038,727</u>	<u>8</u>	<u>870,033,205</u>	<u>8</u>
	負 債 與 權 益 總 計	<u>\$11,889,627,463</u>	<u>100</u>	<u>\$11,594,361,461</u>	<u>100</u>	<u>\$11,383,850,222</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



合併綜合損益表

民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼	111年7月1日至9月30日		110年7月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	\$ 65,723,632	96	\$ 52,081,713	39	\$ 178,509,807	58	\$ 154,940,407	32
51000	(6,832,824)	(10)	(3,221,238)	(2)	(14,330,188)	(4)	(9,767,022)	(2)
49600	58,890,808	86	48,860,475	37	164,179,619	54	145,173,385	30
49800								
49810	3,779,994	5	3,832,036	3	12,132,656	4	9,308,234	2
49820	(17,860,829)	(26)	34,872,822	27	24,401,462	8	155,247,743	33
49825	(209,800,800)	(305)	(14,501,949)	(11)	(557,226,204)	(182)	86,973,370	18
49835	2,909,860	4	2,470,622	2	10,728,506	3	8,974,662	2
49850	177,983	-	8,904,222	7	5,719,265	2	29,720,225	6
49870	1,084,686	2	5,197,515	4	11,580,326	4	31,759,336	7
49880	204,535,628	298	(1,260,126)	(1)	404,877,814	132	(59,496,247)	(12)
49890	(838,360)	(1)	173,849	-	(4,383,637)	(2)	2,233,166	-
49898	833,229	1	595,282	-	2,076,680	1	1,615,912	-
49900	42,259,674	61	40,934,630	31	270,143,762	88	57,520,214	12
4xxxx	(17,277,419)	(25)	1,733,231	1	(37,739,530)	(12)	8,559,050	2
58300	68,694,454	100	131,812,609	100	306,490,719	100	477,589,050	100
58100	(37,530,574)	(54)	(75,254,786)	(57)	(168,344,109)	(55)	(273,724,215)	(57)
58500	(1,145,330)	(2)	(1,033,749)	(1)	(2,358,441)	(1)	(3,214,275)	(1)
58501	(13,484,361)	(19)	(13,174,473)	(10)	(40,589,103)	(13)	(39,900,030)	(8)
58503	(1,863,668)	(3)	(1,855,857)	(1)	(5,471,511)	(2)	(5,431,617)	(1)
58599	(7,585,072)	(11)	(6,603,909)	(5)	(18,886,449)	(6)	(17,240,724)	(4)
61000	(22,933,101)	(33)	(21,634,239)	(16)	(64,947,063)	(21)	(62,572,371)	(13)
61003	7,085,449	11	33,889,835	26	70,841,106	23	138,078,189	29
61003	(1,919,511)	(3)	(3,036,388)	(3)	(16,361,774)	(5)	(15,708,729)	(3)
69000	5,165,938	8	30,853,447	23	54,479,332	18	122,369,460	26
69560								
69561	-	-	-	-	(826)	-	(655)	-
69562	-	-	-	-	1,322,404	-	-	-
69567								
69565	(12,846,869)	(19)	(6,431,609)	(5)	(28,301,864)	(9)	2,188,574	1
69563	649,048	1	292,827	-	1,037,069	-	568,595	-
69569	61,967	-	137,978	-	(673,528)	-	146,195	-
69570	59,833	-	373,681	1	520,267	-	527,468	-
69571								
69581	3,702,103	5	(615,990)	(1)	7,340,910	3	(2,476,457)	(1)
69583	(124,319)	-	(7,388)	-	275,504	-	(98,983)	-
69575	(123,131,384)	(179)	(14,697,736)	(11)	(416,076,228)	(136)	(77,408,318)	(16)
69590	(80,214)	-	(418,406)	-	564,706	-	(954,817)	-
69579	(42,259,674)	(61)	(40,934,630)	(31)	(270,143,762)	(88)	(57,520,214)	(12)
69500	24,264,789	35	4,398,057	3	92,909,793	30	15,269,161	3
69700	(149,704,720)	(218)	(57,903,216)	(44)	(611,225,555)	(200)	(119,759,451)	(25)
69900	\$ 144,538,782	(210)	\$ 27,049,769	(21)	\$ 556,746,223	(182)	\$ 2,610,009	1
69901	\$ 5,086,226	8	\$ 30,545,610	23	\$ 53,893,886	18	\$ 121,596,084	26
69903	79,712	-	307,837	-	585,446	-	773,376	-
69950	\$ 5,165,938	8	\$ 30,853,447	23	\$ 54,479,332	18	\$ 122,369,460	26
69951	(\$ 144,700,594)	(210)	(\$ 27,333,090)	(21)	(\$ 557,663,371)	(182)	\$ 1,895,415	1
69953	161,812	-	283,321	-	917,148	-	714,594	-
69950	(\$ 144,538,782)	(210)	(\$ 27,049,769)	(21)	(\$ 556,746,223)	(182)	\$ 2,610,009	1
70001	\$ 0.38		\$ 2.32		\$ 3.83		\$ 8.98	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻





單位：新台幣千元

代 碼	期 間	本 公 司			比 業 主 之 權 益			非 控 制 權 益			權 益 總 額							
		普 通 股 股 本	特 別 股 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 考 選 候 選 財 務 報 表 法 定 之 兌 換 差 額	通 過 其 他 綜 合 損 益 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 之 公 允 價 值 變 動	指 定 稅 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 實 益 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益	其 他	總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額	
A1	110年1月1日餘額	\$131,692,102	\$ 15,333,000	\$177,236,053	\$ 51,967,688	\$149,894,910	\$169,606,342	(\$ 15,464,039)	\$106,207,640	\$ 347,871	(\$ 1,478,705)	(\$ 1,966,279)	\$ 11,097,089	\$102,511,617	(\$ 3,944,303)	\$893,061,216	\$ 11,714,465	\$904,775,681
	109年度盈餘結轉及分配	-	-	-	7,504,207	-	(7,504,207)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R1	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R3	特別盈餘公積	-	-	-	-	1,025,611	(1,025,611)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(32,923,025)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32,923,025)
R7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	(3,390,924)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,390,924)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	(8,683)	-	-	(33,629)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42,312)
M7	對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	-	(554,511)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42,312)
D1	110年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	121,596,084	-	-	-	-	-	-	-	719,914	165,403	(176,506)	(11,103)
D3	110年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(2,851,039)	(60,903,318)	(76,202)	454,876	(9,557)	-	(36,315,429)	-	121,596,084	773,376	122,369,460
D5	110年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	121,596,084	(2,851,039)	(60,903,318)	(76,202)	454,876	(9,557)	-	(36,315,429)	-	(119,703,669)	(58,782)	(119,759,451)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	2,098,706	-	(2,098,706)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T1	其 他	-	-	-	-	(204,498)	269,423	-	-	-	-	-	(64,925)	-	-	-	-	-
C1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(985,121)
Z1	110年9月30日餘額	\$131,692,102	\$ 15,333,000	\$177,247,370	\$ 59,471,895	\$150,716,023	\$248,138,608	(\$ 18,315,048)	\$ 43,205,816	\$ 271,669	(\$ 1,023,829)	(\$ 1,973,836)	\$ 11,032,164	\$ 46,196,188	(\$ 3,224,389)	\$ 858,765,773	\$ 11,267,432	\$ 870,033,205
A1	111年1月1日餘額	\$131,692,102	\$ 15,333,000	\$177,244,388	\$ 59,471,895	\$150,716,023	\$267,799,001	(\$ 18,652,251)	\$ 47,131,473	\$ 335,851	(\$ 889,307)	(\$ 966,130)	\$ 11,281,909	\$ 64,764,671	(\$ 3,224,389)	\$ 902,030,146	\$ 12,000,581	\$ 914,030,727
	110年度盈餘結轉及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R1	法定盈餘公積	-	-	-	-	14,275,164	(14,275,164)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R3	特別盈餘公積	-	-	-	-	52,628	(52,628)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(46,092,235)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(46,092,235)
R7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	(3,390,924)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,390,924)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	(122,244)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(122,244)
M7	對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	-	(621,991)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(109,072)
D1	111年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	53,893,886	-	-	-	-	-	-	-	731,063	109,072	(109,072)	-
D3	111年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	6,676,659	(368,752,967)	224,018	829,655	34,641	1,311,727	(251,880,990)	-	(611,557,257)	331,702	(611,225,555)
D5	111年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	53,893,886	6,676,659	(368,752,967)	224,018	829,655	34,641	1,311,727	(251,880,990)	-	(557,663,371)	917,148	(556,746,223)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(3,657,750)	-	3,657,750	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T1	其 他	-	-	-	-	-	(15,364)	-	-	-	-	-	15,364	-	-	-	-	-
C1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,044,419)
Z1	111年9月30日餘額	\$131,692,102	\$ 15,333,000	\$177,122,144	\$ 73,247,059	\$150,768,651	\$253,586,831	(\$ 11,675,592)	(\$ 317,963,744)	\$ 599,869	(\$ 59,742)	(\$ 931,489)	\$ 12,609,000	(\$187,116,319)	(\$ 2,493,326)	\$ 284,878,444	\$ 11,264,238	\$ 306,142,682

後附之附註係本會財務報告之一部分。

董事長：蔡文圖



經理人：李長庚



會計主管：洪啟鴻



國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱 未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 70,841,106	\$ 138,078,189
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	3,211,707	3,014,743
A20200	攤銷費用	2,259,804	2,416,874
A20300	呆帳費用提列數	2,358,441	3,214,275
A20400	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨損失 (利益)	572,453,957	(70,984,980)
A20900	利息費用	14,330,188	9,767,022
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(11,580,326)	(31,759,336)
A21200	利息收入	(178,509,807)	(154,940,407)
A21300	股利收入	(25,977,975)	(20,419,064)
A21400	各項保險負債淨變動	371,355,564	238,971,931
A21800	其他各項負債準備淨變動	41,497,316	(6,777,911)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(2,076,680)	(1,615,912)
A22450	採用覆蓋法重分類之利益	(270,143,762)	(57,520,214)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	6,391	6,073
A22700	處分投資性不動產利益	(2,369)	(23,700)
A23000	處分待出售資產利益	(440,613)	-
A23200	處分採用權益法之投資利益	(20,837)	(89,343)
A23100	處分投資損失 (利益)	3,727,803	(23,283,061)
A23500	金融資產減損損失 (迴轉利益)	4,383,637	(2,233,166)
A24600	投資性不動產公允價值調整利益	(1,899,488)	(1,113,905)
	營業資產及負債之淨變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業增加	(6,650,154)	(10,356,408)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	301,793,792	49,047,719
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(546,176,243)	(150,656,950)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(307,746,363)	(46,256,138)
A71140	避險之金融資產減少	708,680	129,520
A71160	應收款項減少	6,955,064	6,730,193
A71170	貼現及放款增加	(178,895,063)	(139,212,596)
A71180	再保險合約資產增加	(4,007,493)	(2,380,271)
A71200	其他金融資產減少	3,726,707	3,352,452
A71990	其他資產減少	589,410	5,808,795
A72110	央行及金融同業存款增加	21,364,414	16,472,780
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(331,011,618)	(80,361,280)
A72130	避險之金融負債增加 (減少)	5,852,801	(422,801)
A72140	附買回票券及債券負債增加	970,939	11,467,486
A72160	應付款項 (減少) 增加	(7,038,139)	39,884,503
A72170	存款及匯款增加	246,108,515	200,552,350
A72180	員工福利負債準備減少	(264,571)	(9,101)
A72190	負債準備增加 (減少)	7,153	(112,453)
A72200	其他金融負債增加 (減少)	13,999,832	(10,825,249)
A72990	其他負債減少	(17,709,525)	(6,657,757)
A33000	營運使用之現金	(201,647,805)	(89,097,098)
A33100	收取之利息	168,632,780	152,071,561
A33200	收取之股利	26,585,335	21,105,819
A33300	支付之利息	(12,333,825)	(11,657,231)
A33500	支付之所得稅	(9,911,689)	(31,774,685)
AAAA	營業活動之淨現金流 (出) 入	(28,675,204)	40,648,366

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
投資活動之現金流量			
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(\$ 14,476,580)	(\$ 27,228,394)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,310,558	26,982,146
B00100	取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(720,803)	(763,799)
B00200	處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	358,097	415,878
B09900	透過損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款	-	14,800
B01800	取得採用權益法之投資	(2,308,500)	(324,500)
B01900	處分採用權益法之投資	29,447	216,718
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股款	57,000	404,415
B02600	處分待出售資產	723,700	-
B02700	取得不動產及設備	(2,388,943)	(1,890,831)
B02800	處分不動產及設備	13,668	852
B04500	取得無形資產	(491,264)	(451,930)
B05400	取得投資性不動產	(7,174,737)	(9,936,039)
B05500	處分投資性不動產	36,891	117,100
B06700	其他資產(增加)減少	(122,554,153)	4,718,080
B07600	收取之股利	95,134	97,876
BBBB	投資活動之淨現金流出	(135,490,485)	(7,627,628)
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資減少	(1,076,000)	-
C00800	應付商業本票增加	8,630,000	23,150,000
C01400	發行金融債券	545,684	-
C01500	償還金融債券	(10,384,260)	(7,000,000)
C01900	其他借款增加(減少)	5,775,312	(327,763)
C04020	租賃負債本金償還	(1,338,157)	(1,170,989)
C04300	其他負債增加(減少)	2,948,072	(2,194,993)
C04500	發放現金股利	(49,483,159)	(36,313,949)
C05400	取得子公司部分權益	(911,234)	(605,519)
C05800	非控制權益變動	(1,044,419)	(676,094)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(46,338,161)	(25,139,307)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,675,515	(141,127)
EEEE	現金及約當現金淨(減少)增加	(208,828,335)	7,740,304
E00100	期初現金及約當現金餘額	692,041,687	657,824,480
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 483,213,352	\$ 665,564,784
期末現金及約當現金之調節			
代 碼		111年9月30日	110年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 192,327,910	\$ 476,817,293
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	256,528,696	112,551,673
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	34,356,746	76,195,818
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 483,213,352	\$ 665,564,784

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(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 111 年 11 月 10 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) 首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「IFRSs」）

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 未造成本公司及子公司（以下稱「合併公司」）會計政策之重大變動。

(二) 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日（註 1）
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日（註 3）

註 1：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用此項修正。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 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：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

● IFRS 17「保險合約」及相關修正

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

保險合約之彙總層級

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

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

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

認 列

合併公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

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

原始認列之衡量

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

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

後續衡量

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

虧損性合約

原始認列時，若分攤至保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之所有現金流量之合計數為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。合併公司應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金

流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

保費分攤法

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

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

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

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

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

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

具裁量參與特性之投資合約

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

修改與除列

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

合併公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

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

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

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

金融資產之重新指定

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

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

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其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 合併基礎

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

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

子公司明細、持股比例及營業項目，請參閱附註十二。

(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。

(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。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。

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及關聯企業）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益，並分別歸屬予本公司業主及非控制權益。

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

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

(六) 投資關聯企業

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。合併公司對投資關聯企業係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，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之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於合併公司對該關聯企業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之日停止採用權益法，其對原關聯企業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有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業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無關之範圍內，認列於合併財務報告。

(七) 不動產及設備

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

建造中之不動產及設備係以成本減除累計減損損失後之金額認列。成本包括專業服務費用及符合資本化條件之借款成本。該等資產於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變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 投資性不動產

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

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

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

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。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(九) 商 譽

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

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

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

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

(十) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十一) 不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）之減損

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

針對非確定耐用年限之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

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

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

(十二) 金融工具

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

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三六。

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。

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。

C.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

國泰人壽及國泰產險參照「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯等情形，並就特定債權之擔保品情形及逾期時間長短，將放款資產分別列為正常（第一類）、應予注意（第二類）、可望收回（第三類）、收回困難（第四類）及無望收回（第五類），其備抵呆帳金額不得低於下列各款標準：

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

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

國泰世華銀行係按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」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呆帳及保證責任準備；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，備抵呆帳提存比率應至少達 1.5% 為備抵呆帳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，列為備抵呆帳之轉回。

(3) 金融資產之除列

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

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

(4) 金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合：(a) 目前有法律上可執行之權利將所認列金額互抵，及 (b) 意圖以淨額基礎交割，或同時實現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

(5) 金融資產重分類

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

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

2. 權益工具

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

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）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任何股利或利息）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三六。

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

5. 金融工具之修改

當金融工具發生修改，合併公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，合併公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

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

(十三) 避險會計

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

1. 公允價值避險

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

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

2. 現金流量避險

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

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

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

3. 國外營運機構淨投資避險

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

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

(十四) 債票券附條件交易

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

(十五) 分離帳戶保險商品

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

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

(十六) 保險負債

1. 國泰人壽

保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。具裁量參與特性之投資合約未分別認列其裁量參與特性及保證要素，整體合約係分類為負債。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入及依金管保財字第 10704504821 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。

自 92 年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，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，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。

依保險業財務報告編製準則第 32 條規定，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保監會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並提列未滿期保費，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之（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。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。

(4) 保費不足準備

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

(5) 責任準備

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

(6) 負債適足準備

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

(十七) 負債適足性測試

負債適足性測試係以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「IFRS 4 之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期損益。

(十八) 具金融商品性質之保險契約準備

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

(十九) 外匯價格變動準備

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

(二十) 收入及相關費用之認列

1. 國泰人壽及其子公司

(1) 國泰人壽

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

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

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

(2) 陸家嘴國泰人壽

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

(3) 越南國泰人壽

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

2. 國泰世華銀行及其子公司

(1) 利息收入及利息費用

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

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大

性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

(3) 客戶忠誠計畫

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

3. 國泰產險及其子公司

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

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

直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款（含合理賠費用）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（含合理賠費用）者，認列為攤回保險賠款與給付；其為已報未付及未報賠款（含合理賠費用）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

收入主要係提供經紀、承銷及顧問等服務產生，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。

(二一) 保險商品分類

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

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

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

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

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

嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生工具且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生工具若符合保險

合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者外，合併公司無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分別認列。

(二二) 再保險

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

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

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

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

(二三) 負債準備

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

(二四) 租賃

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 合併公司為出租人

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

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

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外，使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。符合投資性不動產定義之使用權資產之認列與衡量，參閱(八)投資性不動產會計政策。

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

租賃負債原始按租賃給付之現值衡量。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。

合併公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整110年6月30日以前到期之租金致使租金減少，該等協商並未重大變動其他租約條款。合併公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之所有租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係

將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益，並相對調減租賃負債。

(二五) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

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

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

3. 離職福利

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

4. 員工優惠存款福利

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

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

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

(二六) 所得稅

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

1. 當期所得稅

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

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

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

2. 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，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，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

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

遞延所得稅資產及負債係以預期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。

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。

合併公司將新型冠狀病毒肺炎疫情近期之發展、俄羅斯與烏克蘭軍事衝突及相關國際制裁對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估等相關重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 放款之估計減損

放款之估計減損係考量授信資產擔保情形、本金及利息積欠金額及逾期時間之長短，並參酌個別授信資產之債信變化及催收狀況後予以分類，同時考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值，包括違約率及預期損失率。所採用重要假設及輸入值請參閱附註三六。

(二) 公允價值衡量及評價流程

當採公允價值衡量之資產及負債於活絡市場無公開市場報價時，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，請參閱附註十四及三六。

(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。

所有合約皆經由負債適足性測試，藉以反映對未來現金流量之當期最佳估計。當前保險合約之最佳估計，其資產投資之未來收入係以目前市場報酬率以及對於未來經濟發展之預期為基礎。對於未來費用之假設係以當前費用水準為基準，如有必要，則依預期費用之通貨膨脹進行適當調整。解約率係以國泰人壽之歷史經驗為基礎。

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，且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

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 19,453,426	\$ 23,527,042	\$ 18,428,168
銀行存款	102,347,133	196,752,403	180,080,320
定期存款	20,664,759	184,624,212	231,460,451
待交換票據	2,285,827	6,116,728	2,589,304
約當現金	2,472,778	20,796,677	21,573,346
存放銀行同業	45,131,389	35,838,074	22,696,636
減：備抵呆帳	(27,402)	(20,079)	(10,932)
合 計	<u>\$ 192,327,910</u>	<u>\$ 467,635,057</u>	<u>\$ 476,817,293</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30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	\$ 393,109,607	\$ 556,703,945	\$ 539,877,145
基金及受益憑證	673,178,072	759,503,179	698,329,214
政府債券	2,029,296	17,741,331	17,320,101
公司債券	14,257,238	18,855,363	16,756,898
金融債券	53,912,271	51,879,381	49,122,463
國外債券	273,071,878	295,813,069	250,628,137
短期票券	90,247,195	168,386,378	165,982,458
期貨交易保證金	260,446	205,263	90,972
組合式定存	14,093,709	7,771,014	4,600,402
衍生工具	<u>143,995,724</u>	<u>52,536,306</u>	<u>53,073,665</u>
合 計	<u>\$ 1,658,155,436</u>	<u>\$ 1,929,395,229</u>	<u>\$ 1,795,781,455</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
<u>指定為透過損益按公允價值衡量</u>			
債 券	\$ 39,948,351	\$ 40,587,123	\$ 41,484,266
持有供交易			
衍生工具	306,754,170	38,301,659	43,246,213
應付借券－非避險	1,291,611	1,031,175	257,476
應付借券－避險	<u>145,880</u>	<u>14,230</u>	<u>11,912</u>
合 計	<u>\$ 348,140,012</u>	<u>\$ 79,934,187</u>	<u>\$ 84,999,867</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：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
強制透過損益按公允價值衡量之			
金融資產			
股票	\$ 386,264,506	\$ 545,639,162	\$ 529,312,384
基金及受益憑證	652,977,191	737,717,965	672,423,038
金融債券	15,639,356	13,160,060	12,003,665
國外債券	270,767,478	294,220,757	248,773,358
組合式定存	14,093,709	7,771,014	4,600,402
合計	<u>\$ 1,339,742,240</u>	<u>\$ 1,598,508,958</u>	<u>\$ 1,467,112,847</u>

於 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
適用 IFRS 9 報導於損益之(損 失)利益	(\$ 31,662,176)	(\$ 4,751,818)	(211,903,098)	\$ 72,240,367
倘若適用 IAS 39 報導於損益 之利益	(<u>10,597,498</u>)	(<u>36,182,812</u>)	(<u>58,240,664</u>)	(<u>129,760,581</u>)
採用覆蓋法重分類之利益	<u>(\$ 42,259,674)</u>	<u>(\$ 40,934,630)</u>	<u>(\$ 270,143,762)</u>	<u>(\$ 57,520,214)</u>

因覆蓋法之調整，111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益分別由損失 209,800,800 仟元減少為損失 167,541,126 仟元及由損失 14,501,949 仟元增加為利益 26,432,681 仟元、由損失 557,226,204 仟元減少為損失 287,082,442 仟元及由利益 86,973,370 仟元增加為利益 144,493,584 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111年及110年1月1日至9月30日產生之評價損益分別為淨損失4,699,190仟元及644,526仟元。

(三) 國泰世華銀行及其子公司截至111年及110年9月30日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融商品未有債票券依附買回條件賣出。截至110年12月31日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融商品中有面額2,215,200仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額為2,148,959仟元（帳列附買回票券及債券負債），依約定將陸續於111年1月底前以2,149,060仟元買回。

(四) 國泰綜合證券及其子公司截至111年9月30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460,905仟元。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
權益工具投資			
股票	\$ 169,532,617	\$ 176,155,083	\$ 153,444,859
債務工具投資			
政府債券	84,722,900	112,700,665	123,670,276
公司債券	88,088,288	103,339,355	121,635,086
金融債券	55,478,050	80,292,790	89,992,198
國外債券	1,125,732,315	1,119,667,280	1,140,211,564
資產基礎債券	8,143,749	10,163,330	10,111,570
可轉讓定存單	206,461,507	25,599,336	24,446,594
減：抵繳法院擔保金	(35,740)	(43,613)	(45,530)
減：繳存央行債券	(931,566)	(1,052,601)	(1,092,190)
減：衍生工具擔保品	(12,427,838)	-	-
小計	<u>1,555,231,665</u>	<u>1,450,666,542</u>	<u>1,508,929,568</u>
合計	<u>\$ 1,724,764,282</u>	<u>\$ 1,626,821,625</u>	<u>\$ 1,662,374,427</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) 於 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資分別產生股利收入 4,594,609 仟元、5,160,652 仟元、9,454,662 仟元及 6,455,424 仟元，與已除列之投資相關之股利收入分別為 869,978 仟元、824,957 仟元、1,559,700 仟元及 1,058,630 仟元。
- (三) 合併公司因考量投資策略，於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，出售之公允價值為 49,812,739 仟元及 40,236,173 仟元，並將處分時累積之未實現評價損失 3,657,750 仟元及利益 2,098,706 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 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中分別有面額 28,457,555 仟元、28,230,898 仟元及 20,146,260 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為 26,143,114 仟元、27,600,460 仟元及 20,015,425 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於 112 年 3 月底、111 年 6 月底及 111 年 1 月底前以 26,218,440 仟元、27,614,471 仟元及 20,034,683 仟元買回。
- (五) 國泰綜合證券及其子公司截至 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，提供作為附買回交易之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資面額分別為 3,895,865 仟元、2,650,000 仟元及 2,450,000 仟元。
- (六) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質抵押資訊，請參閱附註二九。
- (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，請參閱附註三六。

九、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
定期存款	\$ 9,428,135	\$ 6,300,361	\$ 6,044,272
金融債券	76,627,136	44,228,630	47,504,546
公司債券	51,289,948	41,926,858	42,689,756
政府債券	83,268,361	78,728,343	76,744,360

(接次頁)

(承前頁)

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
國外債券	\$ 3,024,067,909	\$ 2,603,446,990	\$ 2,587,524,726
金融資產受益證券	2,237,000	445,000	445,000
資產基礎債券	65,578,959	40,413,469	49,659,526
短期票券	290,865,452	461,857,140	441,325,357
減：抵繳擔保金	(1,531,250)	(1,151,573)	(1,437,846)
減：繳存央行債券	(8,814,821)	(8,733,908)	(8,836,789)
減：衍生工具擔保品	(5,491,140)	-	-
減：備抵損失(註)	(3,042,059)	(775,070)	(813,558)
合計	<u>\$ 3,584,483,630</u>	<u>\$ 3,266,686,240</u>	<u>\$ 3,240,849,350</u>

註：不含抵繳存出保證金之備抵損失，其於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之餘額分別為 839 仟元、286 仟元及 308 仟元。

- (一) 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因信用風險增加而提前處分債券，分別產生處分利益 80,760 仟元、970,820 仟元、524,723 仟元及 4,172,705 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 13,143 仟元、0 仟元、利益 2,800 仟元及 0 仟元；因出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大而提前處分債券，分別產生處分利益 1,045,281 仟元、3,127,515 仟元、10,955,332 仟元及 25,410,283 仟元；因到期還本等其他因素，分別產生處分損失 28,212 仟元、利益 1,221,283 仟元、利益 307,590 仟元及利益 2,619,590 仟元。
- (二) 國泰世華銀行及其子公司截至 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，上述攤銷後成本衡量之債務工具投資中分別有面額 14,456,797 仟元、7,791,895 仟元及 1,393,300 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為 10,684,327 仟元、7,412,233 仟元及 1,284,873 仟元（帳列附買回票券及債券負債），依約定將分別陸續於 111 年 12 月底、111 年 2 月底及 110 年 11 月底前以 10,719,157 仟元、7,417,746 仟元及 1,285,352 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，請參閱附註二九。
- (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，請參閱附註三六。

十、應收款項－淨額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
應收票據	\$ 422,416	\$ 437,570	\$ 378,363
應收帳款	95,881,848	103,071,169	85,038,364
應收利息	64,192,615	53,454,191	57,216,112
應收承兌票款	1,256,056	1,372,808	1,791,485
應收承購帳款	4,614,033	4,081,459	4,918,618
其他	<u>46,486,229</u>	<u>45,570,597</u>	<u>42,609,836</u>
小計	212,853,197	207,987,794	191,952,778
減：備抵損失	(<u>3,481,993</u>)	(<u>2,506,932</u>)	(<u>2,568,793</u>)
合計	<u>\$ 209,371,204</u>	<u>\$ 205,480,862</u>	<u>\$ 189,383,985</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：

111年1月1日至9月30日

	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
期初餘額	\$ 418,248	\$ 288,704	\$ 1,658,913	\$ 2,365,865	\$ 69,669	\$ 2,435,534
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(4,792)	206,861	(1,559)	200,510	-	200,510
轉為信用減損金融資產 轉為12個月預期信用 損失	(1,342)	(4,525)	64,136	58,269	-	58,269
於當期除列之金融資產	24,033	(179,544)	(1,917)	(157,428)	-	(157,428)
購入或創始之新金融資產	(355,520)	(86,876)	(88,730)	(531,126)	-	(531,126)
依法規定提列之減損差異	213,861	84,729	198,097	496,687	-	496,687
轉銷呆帳	-	-	-	-	(15,344)	(15,344)
匯兌及其他變動	-	-	(276,825)	(276,825)	-	(276,825)
期末餘額	<u>184,765</u>	<u>29,648</u>	<u>43,646</u>	<u>258,059</u>	<u>-</u>	<u>258,059</u>
	<u>\$ 479,253</u>	<u>\$ 338,997</u>	<u>\$ 1,595,761</u>	<u>\$ 2,414,011</u>	<u>\$ 54,325</u>	<u>\$ 2,468,336</u>

110年1月1日至9月30日

	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
期初餘額	\$ 465,842	\$ 202,476	\$ 1,731,461	\$ 2,399,779	\$ 62,941	\$ 2,462,720
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(5,300)	113,423	(2,131)	105,992	-	105,992
轉為信用減損金融資產 轉為12個月預期信用 損失	(645)	(2,494)	59,627	56,488	-	56,488
於當期除列之金融資產	3,417	(74,092)	(3,019)	(73,694)	-	(73,694)
購入或創始之新金融資產	(155,793)	(84,885)	(80,208)	(320,886)	-	(320,886)
依法規定提列之減損差異	101,551	79,190	322,835	503,576	-	503,576
轉銷呆帳	-	-	-	-	5,713	5,713
匯兌及其他變動	-	-	(349,088)	(349,088)	-	(349,088)
期末餘額	<u>1,173</u>	<u>(7,621)</u>	<u>32,538</u>	<u>26,090</u>	<u>-</u>	<u>26,090</u>
	<u>\$ 410,245</u>	<u>\$ 225,997</u>	<u>\$ 1,712,015</u>	<u>\$ 2,348,257</u>	<u>\$ 68,654</u>	<u>\$ 2,416,911</u>

(二) 合併公司部分應收款項採簡化法衡量備抵損失，於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日備抵呆帳之調節如下：

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 71,398	\$ 145,168
本期提列	961,164	9,846
本期沖銷	(19,083)	(3,344)
本期收回	161	-
淨兌換差額	17	212
期末餘額	<u>\$ 1,013,657</u>	<u>\$ 151,882</u>

十一、貼現及放款－淨額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
出口押匯	\$ 2,009,708	\$ 1,354,799	\$ 1,474,339
放款	2,491,258,906	2,314,739,694	2,303,818,037
貼現及透支	1,341,432	1,278,734	826,052
催收款	<u>7,147,993</u>	<u>4,872,323</u>	<u>6,438,637</u>
小計	2,501,758,039	2,322,245,550	2,312,557,065
減：備抵損失	(<u>38,079,979</u>)	(<u>35,130,101</u>)	(<u>35,314,043</u>)
合計	<u>\$ 2,463,678,060</u>	<u>\$ 2,287,115,449</u>	<u>\$ 2,277,243,022</u>

(一) 截至 111 年 9 月 30 日止，國內放款總額暨備抵呆帳屬國泰世華銀行部分分別為 1,860,710,499 仟元及 29,377,573 仟元。

(二) 國泰世華銀行為加速債權回收，而出售授信資產，於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列除列按攤銷後成本衡量之授信資產損失分別為 210,119 仟元及 443,242 仟元。

(三) 貼現及放款相關信用風險及減損評估資訊，請參閱附註三六。

十二、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
			111年 9月30日	110年 12月31日	110年 9月30日	
本公司	國泰人壽	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	
本公司	國泰世華銀行	商業銀行業務	100.00	100.00	100.00	
本公司	國泰產險	財產保險業務	100.00	100.00	100.00	
本公司	國泰綜合證券	證券業務	100.00	100.00	100.00	

(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
			111年 9月30日	110年 12月31日	110年 9月30日	
本公司及國泰人壽	國泰創投	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	
本公司	國泰投信	證券投資信託業務	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	陸家嘴國泰人壽	人身保險業務	50.00	50.00	50.00	
國泰人壽	越南國泰人壽	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	霖園置業(上海)有限公司(霖園置業)	自有辦公物業出租	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	Conning Holdings Limited (CHL)	控股公司	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	國泰產業研發中心股份有限公司(國泰產業研發中心)	不動產租賃業	99.00	99.00	99.00	註 1
CHL	Conning U.S. Holdings, Inc.	控股公司	100.00	100.00	100.00	
CHL	Conning Asset Management Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
CHL	Conning (Germany) GmbH	風險管理軟體業務	100.00	100.00	100.00	
本公司及 CHL	Conning Asia Pacific Ltd.(康利亞太有限公司)	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
CHL	Conning Japan Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
CHL	Global Evolution Holding ApS	控股公司	69.19	61.15	61.15	註 2
Conning U.S. Holdings, Inc.	Conning Holdings Corp.	控股公司	100.00	100.00	100.00	
Conning Holdings Corp.	Conning & Company (C&C)	控股公司	100.00	100.00	100.00	
C&C	Conning Inc.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
C&C	Goodwin Capital Advisers, Inc.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
C&C	Conning Investment Products, Inc.	證券業務	100.00	100.00	100.00	
C&C	Octagon Credit Investors, LLC (Octagon)	資產管理業務	86.34	86.13	86.13	
Octagon	Octagon Credit Opportunities GP, LLC	基金管理業務	100.00	100.00	100.00	
Octagon	Octagon Funds GP LLC	基金管理業務	100.00	100.00	100.00	
Octagon	Octagon Funds GP II LLC	基金管理業務	100.00	100.00	100.00	
Global Evolution Holding ApS	Global Evolution Financial ApS	資產管理業務	99.77	99.51	99.72	
Global Evolution Financial ApS	Global Evolution Fondsmaglerselskab A/S	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
Global Evolution Financial ApS	Mogambo2 Holding ApS	資產管理業務	-	-	100.00	註 3
Global Evolution Financial ApS	Global Evolution Manco S.A.	資產管理業務	90.00	90.00	90.00	
Global Evolution Fondsmaglerselskab A/S	Global Evolution USA, LLC	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
Global Evolution Fondsmaglerselskab A/S	Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
國泰產險	越南國泰產物保險有限公司(越南國泰產險)	財產保險業務	100.00	100.00	100.00	

(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
			111年 9月30日	110年 12月31日	110年 9月30日	
國泰世華銀行	Indovina Bank Limited (越南 Indovina Bank)	銀行業務	50.00	50.00	50.00	
國泰世華銀行	Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited(柬埔寨 CUBC Bank)	銀行業務	100.00	100.00	100.00	
國泰世華銀行	國泰世華銀行(中國)有限公司 (國泰世華中國子行)	銀行業務	100.00	100.00	100.00	
柬埔寨 CUBC Bank	CUBC Investment Co., LTD. (CUBC-I)	投資業務	100.00	100.00	100.00	註 4
國泰綜合證券	國泰期貨股份有限公司(國泰期貨)	期貨業務	99.99	99.99	99.99	
國泰綜合證券	國泰證券(香港)有限公司(香港證券)	證券業務	100.00	100.00	100.00	
香港證券	國泰資本(亞洲)有限公司(國泰資本(亞洲))	投資業務	100.00	100.00	100.00	
國泰創投	國泰投資股份有限公司(國泰投資)	創業投資業務	-	100.00	100.00	註 5
國泰投信	國泰私募股權股份有限公司(國泰私募)	私募股權業務	100.00	100.00	100.00	

註 1：國泰人壽與永聯物流開發股份有限公司於 110 年 1 月 8 日出資設立。

註 2：非控制權益行使股票賣回權，CHL 於 111 年 6 月 22 日購入 8.04% 股權，所持股權百分比由 61.15% 上升至 69.19%。

註 3：Mogambo2 Holding ApS 已於 110 年 10 月 11 日辦理解散完成。

註 4：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，故列為柬埔寨 CUBC Bank 之子公司。

註 5：國泰投資於 110 年 4 月 27 日經董事會（代行股東會）決議解散，於 111 年 2 月 21 日辦理清算，並於 111 年 7 月 14 日清算完結。

(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
			111年 9月30日	110年 12月31日	110年 9月30日	
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份有限公司(國泰投顧)	證券投資顧問業務	100.00	100.00	100.00	

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

十三、採用權益法之股權投資－淨額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
投資非合併子公司	\$ 656,989	\$ 699,974	\$ 637,732
投資關聯企業	<u>34,865,499</u>	<u>31,914,598</u>	<u>32,157,830</u>
合計	<u>\$ 35,522,488</u>	<u>\$ 32,614,572</u>	<u>\$ 32,795,562</u>

(一) 投資非合併子公司

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
國泰投顧	<u>\$ 656,989</u>	<u>\$ 699,974</u>	<u>\$ 637,732</u>

(二) 投資關聯企業

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
Rizal Commercial Banking Corporation	\$ 16,537,334	\$ 15,974,154	\$ 15,909,684
國泰財產保險有限責任公司 (大陸)	5,031,662	4,824,396	4,893,512
南港國際二股份有限公司	1,775,572	663,377	667,574
台灣票券金融股份有限公司	1,676,914	1,736,374	1,787,593
南港國際一股份有限公司	1,559,136	668,836	671,637
達勝肆創業投資股份有限公司	1,316,441	1,254,083	1,105,105
阜爾運通股份有限公司	978,451	935,422	929,076
達勝創業投資股份有限公司	920,228	1,023,946	1,418,884
定騰股份有限公司	888,311	855,187	847,907
國泰電業股份有限公司	718,019	728,975	723,520
新日泰能源股份有限公司	717,463	731,593	728,410
禾康水資源股份有限公司	488,708	469,273	463,789
泰陽光電股份有限公司	486,946	417,152	331,574
開泰能源股份有限公司	482,054	487,829	483,136
神坊資訊股份有限公司	349,875	386,762	396,510
北京京管泰富基金管理有限 責任公司	306,978	327,780	384,862
聚鑫能源股份有限公司	215,846	-	-
天泰光電股份有限公司	135,580	137,144	135,017
天泰貳光電股份有限公司	131,094	133,369	131,130
台灣建築經理股份有限公司	94,547	95,892	95,761
霖園公寓大廈管理維護股份有 限公司	50,694	52,963	42,688
天泰管理顧問股份有限公司	3,646	5,818	6,188
普訊陸創業投資股份有限公司	-	4,273	4,273
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	-	-	-
合計	<u>\$ 34,865,499</u>	<u>\$ 31,914,598</u>	<u>\$ 32,157,830</u>

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
本期淨利	\$ 775,069	\$ 525,697	\$ 1,889,644	\$ 1,422,795
其他綜合損益	(18,688)	(281,061)	(110,324)	(810,186)
綜合損益總額	<u>\$ 756,381</u>	<u>\$ 244,636</u>	<u>\$ 1,779,320</u>	<u>\$ 612,609</u>

1. 上述個別投資關聯企業對合併均不重大，相關財務資訊採彙總方式揭露。合併公司對關聯企業享有之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師核閱之財務報告計算。
2. 泰旭能源股份有限公司於110年4月30日更名為國泰電業股份有限公司。
3. 國開泰富基金管理有限責任公司於111年7月28日更名為北京京管泰富基金管理有限責任公司。
4. 普訊陸創業投資股份有限公司已於111年4月25日辦理解散已清算完結。
5. 國泰人壽對PT Bank Mayapada Internasional Tbk之持股於111年3月降至20%以下並喪失重大影響，故重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產。
6. 合併公司未有以投資關聯企業設定作為擔保之情形。

十四、投資性不動產

	土 地	房 屋 及 建 築	建 造 中 之 之投資性不動產	預 付 房 地 款 一 投 資	合 計
110年1月1日餘額	\$ 302,181,742	\$ 112,634,024	\$ 1,528,547	\$ 3,131,915	\$ 419,476,228
增 添	1,675,410	-	2,092,739	7,593,300	11,361,449
處 分	(65,307)	(28,093)	-	-	(93,400)
其他重分類	7,134,515	3,171,414	(761,766)	(10,567,064)	(1,022,901)
公允價值變動(損失)					
利益	(32,014)	1,145,919	-	-	1,113,905
淨兌換差額	(452,142)	(784,786)	-	-	(1,236,928)
110年9月30日餘額	<u>\$ 310,442,204</u>	<u>\$ 116,138,478</u>	<u>\$ 2,859,520</u>	<u>\$ 158,151</u>	<u>\$ 429,598,353</u>
111年1月1日餘額	\$ 309,245,953	\$ 119,624,493	\$ 3,412,376	\$ 242,642	\$ 432,525,464
增 添	3,995,792	-	2,293,961	4,885,843	11,175,596
處 分	(28,851)	(5,671)	-	-	(34,522)
其他重分類	5,014,369	1,214,321	(1,130,678)	(3,454,682)	1,643,330
公允價值變動利益	161,703	1,737,785	-	-	1,899,488
淨兌換差額	(564,460)	(717,248)	(10,277)	(60,194)	(1,352,179)
其 他	(180,376)	(5,067)	-	-	(185,443)
111年9月30日餘額	<u>\$ 317,644,130</u>	<u>\$ 121,848,613</u>	<u>\$ 4,565,382</u>	<u>\$ 1,613,609</u>	<u>\$ 445,671,734</u>

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 2,917,371	\$ 2,421,174	\$ 8,826,649	\$ 7,837,057
減：當期產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運費 用	(156,792)	(154,793)	(573,935)	(523,108)
減：當期未產生租金收入之投資 性不動產所發生之直接營運 費用	(46,654)	(77,735)	(224,864)	(154,842)
合 計	\$ 2,713,925	\$ 2,188,646	\$ 8,027,850	\$ 7,159,107

- (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 111 年 9 月 30 日止，投資性不動產（不包含建造中之投資性不動產及預付房地款－投資）中屬國泰人壽之部分計 400,218,711 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 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，並洽估價師檢視原估價報告之有效性，表示前述估價日期之公允價值資訊於 111 年及 110 年 9 月 30 日屬仍有效。

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

估價師事務所名稱	111年6月30日	110年12月31日	110年9月30日	110年6月30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	李根源、蔡家和、 胡純純	-	李根源、胡純純、 蔡家和
第一太平戴維斯不動產估價師事務所	葉玉芬、張譯之、 張宏楷	葉玉芬、張譯之、 張宏楷	-	葉玉芬、張譯之、 張宏楷
瑞普國際不動產估價師事務所	吳紘緒、蔡友翔、 徐珣益	吳紘緒、蔡友翔、 徐珣益	-	吳紘緒、蔡友翔、 徐珣益
大有國際不動產估價師聯合事務所	林俊翰、高玉智、 王璽仲	梁祐齊、高玉智、 林俊翰、王璽 仲、李宏志	-	梁祐齊、林俊翰
尚上不動產估價師聯合事務所	王鴻源、黃健豪	王鴻源、黃健豪	王鴻源	王鴻源
信義不動產估價師聯合事務所	遲維新、紀亮安、 蔡文哲、王士鳴	遲維新、紀亮安、 蔡文哲、王士鳴	-	遲維新、紀亮安、 蔡文哲、王士鳴
麗業不動產估價師聯合事務所	陳玉霖、羅一翬	陳玉霖、羅一翬	陳玉霖、羅一翬	陳玉霖、羅一翬
世邦魏理仕不動產估價師聯合事務所	施甫學、李智偉	施甫學、李智偉	-	施甫學、李智偉
中華徵信不動產估價師聯合事務所	巫智豪、李韋儒	巫智豪、李韋儒	-	-
連邦不動產估價師聯合事務所	連琳育、賴昇鋒	連琳育、賴昇鋒	-	-

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，依本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：

	111年6月30日	110年12月31日	110年9月30日	110年6月30日
直接資本化率（淨）	0.44%~4.90%	0.61%~5.12%	-	0.68%~5.13%
折現率	2.65%~4.37%	2.35%~4.26%	2.345%~2.47%	3.09%~4.26%

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111年6月30日暨110年12月31日及6月30日，並洽估價師檢視原估價報告之有效性，表示前述估價日期之公允價值資訊分別於111年及110年9月30日仍屬有效：

估價師事務所名稱	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
瑞普國際不動產估價師事務所	徐珣益、吳紘緒、 蔡友翔	徐珣益、吳紘緒、 蔡友翔	徐珣益、吳紘緒、 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。

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

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

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

其中主要使用之參數如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
收益資本化率	1.14%~4.03%	1.20%~4.04%	1.94%~3.75%
資本利息綜合利率	0.76%~2.21%	0.67%~1.93%	0.67%~1.93%

2. 山坡地保育區、農牧用地及風景區土地等，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，故以土地開發分析法及比較法為主。

(六) 國泰綜合證券及其子公司投資性不動產 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值係分別於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日由具備我國不動產估價師資格之麗業不動產估價師聯合事務所羅一翬估價師進行估價。

國泰綜合證券及其子公司已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值資訊於 111 年及 110 年 9 月 30 日仍屬有效。

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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
預估未來現金流入	\$ 451,063	\$ 444,833	\$ 444,503
預估未來現金流出	(15,039)	(14,740)	(14,737)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 436,024</u>	<u>\$ 430,093</u>	<u>\$ 429,766</u>
折現率	2.470%	2.295%	2.295%
直接資本化利率	2.51%	2.54%	2.54%

投資性不動產所在區域之租金行情約為每坪 4 仟元至 6 仟元。

該投資性不動產目前已全數以營業租賃方式出租，111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日產生租金收入分別為 1,951 仟元、1,595 仟元、5,852 仟元及 5,190 仟元。

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

111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之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：

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$405,850,441	\$398,420,117
認列於損益		
投資性不動產利益	1,899,488	1,113,905
認列於其他綜合損益		
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	(1,281,708)	(1,236,928)
取得	3,995,792	-
出售	(34,500)	(93,400)
轉出至不動產及設備	(47,622)	(3,475)
自建造中之投資性不動產轉入	1,131,015	761,766
自預付房地款轉入	727	4,604,042
自以成本衡量之投資性不動產轉入	2,218,659	-
自不動產及設備轉入	1,690,615	-
其他	(185,443)	-
期末餘額	<u>\$415,237,464</u>	<u>\$403,566,027</u>

以上金額不包括以成本衡量部分。

(八) 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，請參閱附表四之說明。

(九) 合併公司設定作為短期銀行借款擔保之投資性不動產金額，請參閱附註二九。

十五、不動產及設備

	土	地房屋及建築	電腦設備	租賃權益改良	運輸設備	其他設備	在建工程	合計
110 年								
成本								
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 68,732,685	\$ 46,246,545	\$ 9,188,997	\$ 1,227,787	\$ 124,239	\$ 12,732,934	\$ 1,039,671	\$ 139,292,858
增加	-	120	621,679	97,024	5,033	257,449	909,526	1,890,831
處分	-	-	(454,854)	(881)	(3,168)	(124,884)	-	(583,787)
重分類	1,019,831	43,692	495,395	63,222	1,704	141,324	(489,803)	1,275,365
其他	(1,687)	-	-	-	-	-	-	(1,687)
淨兌換差額	(12,151)	(28,396)	(39,677)	(18,266)	(2,584)	(12,120)	(1,235)	(114,429)
110 年 9 月 30 日餘額	\$ 69,738,678	\$ 46,261,961	\$ 9,811,540	\$ 1,368,886	\$ 125,224	\$ 12,994,703	\$ 1,458,159	\$ 141,759,151
累計折舊及減損								
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 103,134	\$ 23,570,910	\$ 6,298,771	\$ 794,288	\$ 87,773	\$ 10,032,850	\$ -	\$ 40,887,726
折舊費用	-	668,642	668,713	82,656	7,376	505,794	-	1,933,181
處分	-	-	(451,188)	(881)	(3,167)	(121,626)	-	(576,862)
重分類	-	-	285,584	4	-	(10,353)	-	275,235
淨兌換差額	-	(6,383)	(18,514)	(8,976)	(1,790)	(1,108)	-	(36,771)
110 年 9 月 30 日餘額	\$ 103,134	\$ 24,233,169	\$ 6,783,366	\$ 867,091	\$ 90,192	\$ 10,405,557	\$ -	\$ 42,482,509
110 年 9 月 30 日淨額	\$ 69,635,544	\$ 22,028,792	\$ 3,028,174	\$ 501,795	\$ 35,032	\$ 2,589,146	\$ 1,458,159	\$ 99,276,642
111 年								
成本								
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 69,524,895	\$ 44,614,486	\$ 10,154,047	\$ 1,383,785	\$ 125,651	\$ 12,855,198	\$ 1,541,462	\$ 140,199,524
增加	-	905	627,727	41,685	866	652,524	1,065,236	2,388,943
處分	(4,195)	(8,221)	(251,912)	-	(5,703)	(413,632)	-	(683,663)
重分類	(136,459)	1,148,615	(263,104)	10,146	-	406,876	(1,748,143)	(582,069)
淨兌換差額	76,747	63,307	224,288	67,601	16,281	47,303	6,328	501,855
111 年 9 月 30 日餘額	\$ 69,460,988	\$ 45,819,092	\$ 10,491,046	\$ 1,503,217	\$ 137,095	\$ 13,548,269	\$ 864,883	\$ 141,824,590
累計折舊及減損								
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 103,134	\$ 24,072,492	\$ 6,907,169	\$ 878,153	\$ 87,261	\$ 10,299,049	\$ -	\$ 42,347,258
折舊費用	-	656,889	751,143	89,576	6,690	541,585	-	2,045,883
處分	-	(4,404)	(251,722)	-	(5,036)	(402,442)	-	(663,604)
重分類	-	(136,359)	(16,628)	-	-	16,628	-	(136,359)
淨兌換差額	-	24,317	93,862	36,420	11,336	30,894	-	196,829
111 年 9 月 30 日餘額	\$ 103,134	\$ 24,612,935	\$ 7,483,824	\$ 1,004,149	\$ 100,251	\$ 10,485,714	\$ -	\$ 43,790,007
110 年 12 月 31 日及 111 年 1 月 1 日淨額	\$ 69,421,761	\$ 20,541,994	\$ 3,246,878	\$ 505,632	\$ 38,390	\$ 2,556,149	\$ 1,541,462	\$ 97,852,266
111 年 9 月 30 日淨額	\$ 69,357,854	\$ 21,206,157	\$ 3,007,222	\$ 499,068	\$ 36,844	\$ 3,062,555	\$ 864,883	\$ 98,034,583

(一) 不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

(二) 合併公司不動產及設備未有提供擔保之情事。

(三) 於 110 年底前，國泰世華銀行預計出售二處閒置房地並分類為待出售資產，其帳面金額計 283,087 仟元，該二處房地原先係供國泰世華銀行之營業用倉庫及行舍使用。國泰世華銀行分別於 111 年 1 月及 4 月以售價

23,700 仟元及 700,000 仟元將該等房地完成處分，並認列處分利益 440,613 仟元。將該房地分類為待出售資產時，並無應認列之減損損失，111 年度亦無減損情形。

(四) 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，請參閱附表五之說明。

十六、租賃協議

(一) 使用權資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 4,297,895	\$ 4,262,741	\$ 4,116,568
辦公設備	16,815	10,652	13,288
機器設備	2,025	1,971	2,193
運輸設備	91,589	87,412	89,228
合 計	<u>\$ 4,408,324</u>	<u>\$ 4,362,776</u>	<u>\$ 4,221,277</u>

使用權資產帳列投資性不動產
之帳面金額

\$13,720,466 \$ 9,958,120 \$10,091,177

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 330,613</u>	<u>\$ 436,865</u>	<u>\$ 1,026,409</u>	<u>\$ 1,099,218</u>
使用權資產之折舊費用				
建築物	\$ 381,482	\$ 357,447	\$ 1,121,129	\$ 1,035,601
辦公設備	2,576	5,380	7,967	8,047
機器設備	207	226	631	926
運輸設備	11,802	9,143	36,097	36,988
合 計	<u>\$ 396,067</u>	<u>\$ 372,196</u>	<u>\$ 1,165,824</u>	<u>\$ 1,081,562</u>

(二) 租賃負債

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 18,822,216</u>	<u>\$ 14,721,170</u>	<u>\$ 14,663,920</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
建築物	0.04%~8.57%	0.04%~8.57%	0.04%~8.57%
辦公設備	0.42%~4.76%	0.42%~4.76%	0.42%~4.76%
機器設備	0.36%~4.15%	0.36%~4.15%	0.36%~4.15%
運輸設備	0.22%~4.35%	0.22%~4.35%	0.22%~4.35%
投資性不動產—地上權	2.82%~4.24%	2.82%~4.00%	2.82%~4.00%

十七、無形資產

	電腦軟體	特許權	商標權	客戶關係	商譽	其他	合計
<u>成 本</u>							
110年1月1日餘額	\$ 6,206,660	\$ 37,659,600	\$ 373,996	\$ 5,731,801	\$ 21,842,780	\$ 200,673	\$ 72,015,510
單獨取得	451,930	-	-	-	-	-	451,930
處分	(459,192)	-	-	-	-	-	(459,192)
重分類	220,704	-	-	-	-	-	220,704
其他	-	-	-	(172,492)	368,174	-	195,682
淨兌換差額	(13,398)	-	(8,422)	(118,647)	(262,357)	(4,527)	(407,351)
110年9月30日餘額	<u>\$ 6,406,704</u>	<u>\$ 37,659,600</u>	<u>\$ 365,574</u>	<u>\$ 5,440,662</u>	<u>\$ 21,948,597</u>	<u>\$ 196,146</u>	<u>\$ 72,017,283</u>
<u>累計攤銷及減損</u>							
110年1月1日餘額	\$ 4,422,597	\$ 11,436,607	\$ -	\$ 1,967,996	\$ -	\$ 185,903	\$ 18,013,103
攤銷費用	560,089	1,559,537	-	284,506	-	12,742	2,416,874
處分	(459,192)	-	-	-	-	-	(459,192)
淨兌換差額	(9,054)	-	-	(46,420)	-	(4,281)	(59,755)
110年9月30日餘額	<u>\$ 4,514,440</u>	<u>\$ 12,996,144</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,206,082</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 194,364</u>	<u>\$ 19,911,030</u>
110年9月30日淨額	<u>\$ 1,892,264</u>	<u>\$ 24,663,456</u>	<u>\$ 365,574</u>	<u>\$ 3,234,580</u>	<u>\$ 21,948,597</u>	<u>\$ 1,782</u>	<u>\$ 52,106,253</u>
<u>成 本</u>							
111年1月1日餘額	\$ 6,698,107	\$ 37,659,600	\$ 363,265	\$ 5,406,299	\$ 21,880,593	\$ 194,906	\$ 72,202,770
單獨取得	491,264	-	-	-	-	-	491,264
處分	(185,945)	-	-	-	-	-	(185,945)
重分類	222,408	-	-	-	-	-	222,408
淨兌換差額	60,471	-	53,171	791,323	1,566,009	28,515	2,499,489
111年9月30日餘額	<u>\$ 7,286,305</u>	<u>\$ 37,659,600</u>	<u>\$ 416,436</u>	<u>\$ 6,197,622</u>	<u>\$ 23,446,602</u>	<u>\$ 223,421</u>	<u>\$ 75,229,986</u>
<u>累計攤銷及減損</u>							
111年1月1日餘額	\$ 4,670,668	\$ 13,515,990	\$ -	\$ 2,279,391	\$ -	\$ 193,138	\$ 20,659,187
攤銷費用	641,225	1,341,312	-	277,267	-	-	2,259,804
處分	(185,945)	-	-	-	-	-	(185,945)
淨兌換差額	45,247	-	-	356,415	-	28,269	429,931
111年9月30日餘額	<u>\$ 5,171,195</u>	<u>\$ 14,857,302</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,913,073</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 221,407</u>	<u>\$ 23,162,977</u>
110年12月31日及 111年1月1日淨額	<u>\$ 2,027,439</u>	<u>\$ 24,143,610</u>	<u>\$ 363,265</u>	<u>\$ 3,126,908</u>	<u>\$ 21,880,593</u>	<u>\$ 1,768</u>	<u>\$ 51,543,583</u>
111年9月30日淨額	<u>\$ 2,115,110</u>	<u>\$ 22,802,298</u>	<u>\$ 416,436</u>	<u>\$ 3,284,549</u>	<u>\$ 23,446,602</u>	<u>\$ 2,014</u>	<u>\$ 52,067,009</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	6.5或20年
客戶關係	5至15年
其他	3至6年

(二) 商譽之取得及主要變動情形如下：

- 國泰人壽於104年7月1日概括承受國寶人壽保險股份有限公司及幸福人壽保險股份有限公司除保留資產負債外全部資產、負債及營業，104年9月18日取得 Conning Holdings Limited 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 Conning Holdings

Limited 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%，所產生之商譽於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日合計分別為 14,847,795 仟元、13,324,628 仟元及 13,390,770 仟元。

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

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

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

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

十八、應付商業本票－淨額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
票面金額	\$ 72,100,000	\$ 63,470,000	\$ 62,670,000
減：應付短期票券折價	-	(834)	(263)
合 計	<u>\$ 72,100,000</u>	<u>\$ 63,469,166</u>	<u>\$ 62,669,737</u>
利率區間	0.95%~1.49%	0.28%~0.50%	0.21%~0.33%

十九、存款及匯款

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
支票存款	\$ 14,548,974	\$ 17,580,377	\$ 16,655,825
活期存款	800,007,623	795,879,514	757,506,158
活期儲蓄存款	1,330,616,037	1,267,338,737	1,254,178,423
定期存款	584,470,646	429,061,978	426,481,337
定期儲蓄存款	381,075,247	354,855,029	354,995,495
可轉讓定存單	5,154,499	4,665,005	3,944,689
匯出匯款及應解匯款	2,195,542	2,579,413	2,589,486
合 計	<u>\$ 3,118,068,568</u>	<u>\$ 2,871,960,053</u>	<u>\$ 2,816,351,413</u>

二十、應付債券

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
次順位金融債券	\$ 37,000,000	\$ 46,800,000	\$ 46,800,000
無到期日累積次順位公司債	45,000,000	45,000,000	45,000,000
無擔保普通公司債	50,000,000	50,000,000	50,000,000
合 計	<u>\$ 132,000,000</u>	<u>\$ 141,800,000</u>	<u>\$ 141,800,000</u>

(一) 次順位金融債券

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
101-1 次順位 10 年期，固定利率 1.65%，到期日：111 年 6 月	\$ -	\$ 4,200,000	\$ 4,200,000
101-2 次順位 10 年期，固定利率 1.65%，到期日：111 年 8 月	-	5,600,000	5,600,000
102-1 次順位 10 年期，固定利率 1.70%，到期日：112 年 4 月	9,900,000	9,900,000	9,900,000
103-1 次順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：113 年 5 月	12,000,000	12,000,000	12,000,000
106-2 次順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：116 年 4 月	12,700,000	12,700,000	12,700,000
106-2 次順位 7 年期，固定利率 1.50%，到期日：113 年 4 月	2,400,000	2,400,000	2,400,000
合 計	<u>\$ 37,000,000</u>	<u>\$ 46,800,000</u>	<u>\$ 46,800,000</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。
 - (4) 票面利率：甲券為 0.83%，乙券為 0.93%，丙券為 1.04%，均為固定利率。
 - (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
 - (6) 債券形式：採無實體發行。
2. 國泰金控經證櫃債字第 10900064782 號函核准，於 109 年 6 月 23 日公開發行國內 109 年第 1 期無擔保普通公司債，訂定發行條件如下：
 - (1) 發行總額：新臺幣 8,900,000 仟元，依發行條件之不同分為甲券 1,900,000 仟元、乙券 6,500,000 仟元及丙券 500,000 仟元。
 - (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
 - (3) 發行期間：甲券為 5 年，乙券為 7 年，丙券為 10 年。
 - (4) 票面利率：甲券為 0.59%，乙券為 0.64%，丙券為 0.67%，均為固定利率。
 - (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
 - (6) 債券形式：採無實體發行。
3. 國泰金控經證櫃債字第 10900108202 號函核准，於 109 年 9 月 8 日公開發行國內 109 年第 2 期無擔保普通公司債，訂定發行條件如下：
 - (1) 發行總額：新臺幣 21,100,000 仟元，依發行條件之不同分為甲券 2,400,000 仟元、乙券 7,800,000 仟元、丙券 2,500,000 仟元及丁券 8,400,000 仟元。
 - (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。

- (3) 發行期間：甲券為 5 年，乙券為 6 年，丙券為 7 年，丁券為 10 年。
- (4) 票面利率：甲券為 0.61%，乙券為 0.64%，丙券為 0.66%，丁券為 0.70%，均為固定利率。
- (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
- (6) 債券形式：採無實體發行。

二一、負債準備

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
保險業負債			
未滿期保費準備	\$ 35,341,891	\$ 34,802,057	\$ 33,011,066
賠款準備	28,929,961	23,598,653	22,827,014
責任準備	6,697,924,939	6,334,959,642	6,238,281,550
特別準備	12,668,559	13,674,763	13,726,336
保費不足準備	10,600,263	9,808,215	11,333,896
具金融商品性質之保險契約準備	17,863,252	15,188,788	14,746,848
外匯價格變動準備	50,551,042	9,053,726	8,042,954
其他準備	<u>1,857,925</u>	<u>1,865,925</u>	<u>1,867,925</u>
小計	6,855,737,832	6,442,951,769	6,343,837,589
員工福利負債準備	3,827,088	4,091,659	4,042,831
其他準備	<u>1,223,081</u>	<u>1,215,928</u>	<u>1,148,628</u>
合計	<u>\$ 6,860,788,001</u>	<u>\$ 6,448,259,356</u>	<u>\$ 6,349,029,048</u>

截至 111 年 9 月 30 日止，上述責任準備中屬國泰人壽部分為 6,633,849,934 仟元，賠款準備中屬國泰產險部分為 16,030,181 仟元。

(一) 國泰人壽及其子公司

國泰人壽及其子公司 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

	111年9月30日			110年12月31日			110年9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 71,798	\$ -	\$ 71,798	\$ 64,522	\$ -	\$ 64,522	\$ 70,037	\$ -	\$ 70,037
個人傷害險	7,343,220	-	7,343,220	7,539,766	-	7,539,766	7,122,155	-	7,122,155
個人健康險	10,366,202	-	10,366,202	10,584,652	-	10,584,652	9,777,912	-	9,777,912
團 體 險	1,460,151	-	1,460,151	1,188,450	-	1,188,450	1,345,598	-	1,345,598
投資型保險	124,134	-	124,134	118,841	-	118,841	116,919	-	116,919
合 計	19,365,505	-	19,365,505	19,496,231	-	19,496,231	18,432,621	-	18,432,621
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	798,642	-	798,642	880,519	-	880,519	791,073	-	791,073
個人傷害險	20,089	-	20,089	21,575	-	21,575	17,897	-	17,897
個人健康險	209,593	-	209,593	229,227	-	229,227	188,492	-	188,492
團 體 險	337	-	337	-	-	-	438	-	438
合 計	1,028,661	-	1,028,661	1,131,321	-	1,131,321	997,900	-	997,900
淨 額	\$ 18,336,844	\$ -	\$ 18,336,844	\$ 18,364,910	\$ -	\$ 18,364,910	\$ 17,434,721	\$ -	\$ 17,434,721

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	111年1月1日至9月30日			110年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 19,496,231	\$ -	\$ 19,496,231	\$ 18,775,949	\$ -	\$ 18,775,949
本期提存數	19,373,263	-	19,373,263	18,317,131	-	18,317,131
本期收回數	(19,522,980)	-	(19,522,980)	(18,655,944)	-	(18,655,944)
淨兌換差額	18,991	-	18,991	(4,515)	-	(4,515)
期末餘額	19,365,505	-	19,365,505	18,432,621	-	18,432,621
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額	1,131,321	-	1,131,321	1,113,039	-	1,113,039
本期減少數	(102,660)	-	(102,660)	(115,139)	-	(115,139)
期末餘額	1,028,661	-	1,028,661	997,900	-	997,900
期末淨額	\$ 18,336,844	\$ -	\$ 18,336,844	\$ 17,434,721	\$ -	\$ 17,434,721

2. 賠款準備明細：

	111年9月30日			110年12月31日			110年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險									
已報未付	\$ 3,741,802	\$ 30,537	\$ 3,772,339	\$ 2,964,152	\$ 31,747	\$ 2,995,899	\$ 2,638,138	\$ 7,873	\$ 2,646,011
未 報	66,776	-	66,776	44,557	-	44,557	53,765	-	53,765
個人傷害險									
已報未付	77,274	-	77,274	88,214	-	88,214	54,377	-	54,377
未 報	2,126,118	-	2,126,118	1,978,486	-	1,978,486	1,954,634	-	1,954,634
個人健康險									
已報未付	1,103,640	-	1,103,640	1,534,710	-	1,534,710	1,514,359	-	1,514,359
未 報	3,744,951	-	3,744,951	3,398,768	-	3,398,768	3,443,595	-	3,443,595
團 體 險									
已報未付	82,710	-	82,710	92,359	-	92,359	90,026	-	90,026
未 報	1,443,363	-	1,443,363	1,422,405	-	1,422,405	1,521,872	-	1,521,872
投資型保險									
已報未付	205,970	-	205,970	207,053	-	207,053	182,728	-	182,728
未 報	2,116	-	2,116	930	-	930	1,817	-	1,817
合 計	<u>12,594,720</u>	<u>30,537</u>	<u>12,625,257</u>	<u>11,731,634</u>	<u>31,747</u>	<u>11,763,381</u>	<u>11,455,311</u>	<u>7,873</u>	<u>11,463,184</u>
減除分出賠款準備									
個人壽險	67,847	-	67,847	35,496	-	35,496	83,068	-	83,068
個人傷害險	9	-	9	12	-	12	36	-	36
個人健康險	13,233	-	13,233	11,607	-	11,607	12,182	-	12,182
團 體 險	3,982	-	3,982	4,382	-	4,382	3,500	-	3,500
合 計	<u>85,071</u>	<u>-</u>	<u>85,071</u>	<u>51,497</u>	<u>-</u>	<u>51,497</u>	<u>98,786</u>	<u>-</u>	<u>98,786</u>
淨 額	<u>\$ 12,509,649</u>	<u>\$ 30,537</u>	<u>\$ 12,540,186</u>	<u>\$ 11,680,137</u>	<u>\$ 31,747</u>	<u>\$ 11,711,884</u>	<u>\$ 11,356,525</u>	<u>\$ 7,873</u>	<u>\$ 11,364,398</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	111年1月1日至9月30日			110年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$11,731,634	\$ 31,747	\$11,763,381	\$12,128,263	\$ 35,590	\$12,163,853
本期提存數	13,370,043	30,537	13,400,580	11,372,331	7,873	11,380,204
本期收回數	(12,586,914)	(31,747)	(12,618,661)	(12,027,460)	(35,590)	(12,063,050)
淨兌換差額	79,957	-	79,957	(17,823)	-	(17,823)
期末餘額	<u>12,594,720</u>	<u>30,537</u>	<u>12,625,257</u>	<u>11,455,311</u>	<u>7,873</u>	<u>11,463,184</u>
減除分出賠款準備						
期初餘額	51,497	-	51,497	71,723	-	71,723
本期增加數	69,223	-	69,223	62,139	-	62,139
本期減少數	(35,979)	-	(35,979)	(34,957)	-	(34,957)
淨兌換差額	330	-	330	(119)	-	(119)
期末餘額	<u>85,071</u>	<u>-</u>	<u>85,071</u>	<u>98,786</u>	<u>-</u>	<u>98,786</u>
期末淨額	<u>\$ 12,509,649</u>	<u>\$ 30,537</u>	<u>\$ 12,540,186</u>	<u>\$ 11,356,525</u>	<u>\$ 7,873</u>	<u>\$ 11,364,398</u>

3. 責任準備明細：

	111年9月30日			110年12月31日			110年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽 險 (註 1)	\$ 5,754,093,704	\$ 3,281	\$ 5,754,096,985	\$ 5,443,891,473	\$ 3,673	\$ 5,443,895,146	\$ 5,365,120,642	\$ 3,672	\$ 5,365,124,314
傷 害 險	7,527,150	-	7,527,150	7,497,332	-	7,497,332	7,478,089	-	7,478,089
健 康 險	923,919,774	-	923,919,774	869,807,903	-	869,807,903	850,940,664	-	850,940,664
年 金 險	1,235,471	8,543,285	9,778,756	1,312,175	10,396,632	11,708,807	1,344,131	11,414,787	12,758,918
投 資 型 保 險	2,127,943	-	2,127,943	1,564,260	-	1,564,260	1,521,510	-	1,521,510
合 計 (註 2)	<u>6,688,904,042</u>	<u>8,546,566</u>	<u>6,697,450,608</u>	<u>6,324,073,143</u>	<u>10,400,305</u>	<u>6,334,473,448</u>	<u>6,226,405,036</u>	<u>11,418,459</u>	<u>6,237,823,495</u>
減除分出責任準備									
壽 險	377,940	-	377,940	376,139	-	376,139	376,368	-	376,368
健 康 險	19,444	-	19,444	18,976	-	18,976	20,589	-	20,589
合 計	<u>397,384</u>	<u>-</u>	<u>397,384</u>	<u>395,115</u>	<u>-</u>	<u>395,115</u>	<u>396,957</u>	<u>-</u>	<u>396,957</u>
淨 額	<u>\$ 6,688,506,658</u>	<u>\$ 8,546,566</u>	<u>\$ 6,697,053,224</u>	<u>\$ 6,323,678,028</u>	<u>\$ 10,400,305</u>	<u>\$ 6,334,078,333</u>	<u>\$ 6,226,008,079</u>	<u>\$ 11,418,459</u>	<u>\$ 6,237,426,538</u>

註 1：包含調降營業稅 3% 未沖銷備抵呆帳及重大事故準備收回等。

註 2：截至 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 6,697,924,809 仟元、6,334,959,547 仟元及 6,238,281,440 仟元。

前述責任準備之變動調節如下：

	111年1月1日至9月30日			110年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 6,324,073,143	\$ 10,400,305	\$ 6,334,473,448	\$ 5,984,640,467	\$ 14,179,191	\$ 5,998,819,658
本期提存數	377,050,497	60,540	377,111,037	436,628,819	64,575	436,693,394
本期收回數	(210,831,377)	(1,914,327)	(212,745,704)	(158,258,034)	(2,825,169)	(161,083,203)
重 分 類	(59,331)	-	(59,331)	6,265	-	6,265
淨兌換差額	<u>198,671,110</u>	<u>48</u>	<u>198,671,158</u>	<u>(36,612,481)</u>	<u>(138)</u>	<u>(36,612,619)</u>
期末餘額	<u>6,688,904,042</u>	<u>8,546,566</u>	<u>6,697,450,608</u>	<u>6,226,405,036</u>	<u>11,418,459</u>	<u>6,237,823,495</u>
減除分出責任準備						
期初餘額	395,115	-	395,115	425,518	-	425,518
本期增加數	71,259	-	71,259	61,467	-	61,467
本期減少數	(80,401)	-	(80,401)	(83,086)	-	(83,086)
淨兌換差額	<u>11,411</u>	<u>-</u>	<u>11,411</u>	<u>(6,942)</u>	<u>-</u>	<u>(6,942)</u>
期末餘額	<u>397,384</u>	<u>-</u>	<u>397,384</u>	<u>396,957</u>	<u>-</u>	<u>396,957</u>
期末淨額	<u>\$ 6,688,506,658</u>	<u>\$ 8,546,566</u>	<u>\$ 6,697,053,224</u>	<u>\$ 6,226,008,079</u>	<u>\$ 11,418,459</u>	<u>\$ 6,237,426,538</u>

4. 特別準備明細：

	111年9月30日				110年12月31日				110年9月30日			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	(\$ 19,826)	\$ -	\$ -	(\$ 19,826)	(\$ 41,854)	\$ -	\$ -	(\$ 41,854)	(\$ 48,635)	\$ -	\$ -	(\$ 48,635)
紅利風險準備	22,058	-	-	22,058	43,589	-	-	43,589	50,188	-	-	50,188
不動產增值特別準備	-	-	11,083,324	11,083,324	-	-	11,083,324	11,083,324	-	-	11,083,324	11,083,324
合計	\$ 2,232	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,085,556	\$ 1,735	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,085,059	\$ 1,553	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,084,877

前述特別準備之變動調節如下：

	111年1月1日至9月30日				110年1月1日至9月30日			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
期初餘額	\$ 1,735	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,085,059	\$ 1,452	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,084,776
分紅保單紅利準備提存數	32,874	-	-	32,874	15,554	-	-	15,554
分紅保單紅利準備收回數	(10,846)	-	-	(10,846)	(10,713)	-	-	(10,713)
紅利風險準備收回數	(21,531)	-	-	(21,531)	(4,740)	-	-	(4,740)
期末餘額	\$ 2,232	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,085,556	\$ 1,553	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,084,877

5. 保費不足準備明細：

	111年9月30日			110年12月31日			110年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	\$ 7,785,590	\$ -	\$ 7,785,590	\$ 8,570,062	\$ -	\$ 8,570,062	\$ 10,039,079	\$ -	\$ 10,039,079
個人傷害險	4,580	-	4,580	3,300	-	3,300	805	-	805
個人健康險	1,309,559	-	1,309,559	1,234,787	-	1,234,787	1,205,376	-	1,205,376
團體險	46	-	46	66	-	66	84,530	-	84,530
合計	\$ 9,099,775	\$ -	\$ 9,099,775	\$ 9,808,215	\$ -	\$ 9,808,215	\$ 11,329,790	\$ -	\$ 11,329,790

前述保費不足準備之變動調節如下：

	111年1月1日至9月30日			110年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 9,808,215	\$ -	\$ 9,808,215	\$ 13,802,343	\$ -	\$ 13,802,343
本期提存數	90,249	-	90,249	84,456	-	84,456
本期收回數	(1,114,288)	-	(1,114,288)	(2,441,334)	-	(2,441,334)
淨兌換差額	315,599	-	315,599	(115,675)	-	(115,675)
期末餘額	\$ 9,099,775	\$ -	\$ 9,099,775	\$ 11,329,790	\$ -	\$ 11,329,790

6. 其他準備明細：

	111年9月30日			110年12月31日			110年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
其他	\$ 1,857,925	\$ -	\$ 1,857,925	\$ 1,865,925	\$ -	\$ 1,865,925	\$ 1,867,925	\$ -	\$ 1,867,925

前述其他準備之變動調節如下：

	111年1月1日至9月30日			110年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 1,865,925	\$ -	\$ 1,865,925	\$ 1,876,925	\$ -	\$ 1,876,925
本期收回數	(8,000)	-	(8,000)	(9,000)	-	(9,000)
期末餘額	\$ 1,857,925	\$ -	\$ 1,857,925	\$ 1,867,925	\$ -	\$ 1,867,925

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		
	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
未滿期保費準備	\$ 19,365,505	\$ 19,496,231	\$ 18,432,621
責任準備	6,697,924,809	6,334,959,547	6,238,281,440
保費不足準備	9,099,775	9,808,215	11,329,790
其他準備	<u>1,857,925</u>	<u>1,865,925</u>	<u>1,867,925</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 6,728,248,014</u>	<u>\$ 6,366,129,918</u>	<u>\$ 6,269,911,776</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 5,843,187,832</u>	<u>\$ 5,607,152,746</u>	<u>\$ 5,524,405,415</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

註 1：依其執行負債適足性測試之範圍（整體合約一併測試）列示。

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

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

國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明			
1. 保單資訊	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。
2. 折現率	111年6月底資產配置狀況下，採用110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。	110年9月底資產配置狀況下，採用109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。	110年6月底資產配置狀況下，採用109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：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
測試方法 群 組	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	總保費評價法 整體合約一併測 試
重要假設說明			
1. 保單資訊	截至評價日為止 之保險合約及 具裁量參與特 性之金融工具 納入測試。	截至評價日為止 之保險合約及 具裁量參與特 性之金融工具 納入測試。	截至評價日為止 之保險合約及 具裁量參與特 性之金融工具 納入測試。
2. 折 現 率	採用 110 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，30 年後折現率採 持平假設。	採用 109 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，30 年後折現率採 持平假設。	採用 109 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，30 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：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
測試方法 群 組	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	總保費評價法 整體合約一併測 試
重要假設說明			
1. 保單資訊	截至評價日為止 之保險合約及 具裁量參與特 性之金融工具 納入測試。	截至評價日為止 之保險合約及 具裁量參與特 性之金融工具 納入測試。	截至評價日為止 之保險合約及 具裁量參與特 性之金融工具 納入測試。
2. 折 現 率	依近期次級市場 之越南政府公 債利率，而 15 年後折現率採 持平假設。	依近期次級市場 之越南政府公 債利率，而 15 年後折現率採 持平假設。	依近期次級市場 之越南政府公 債利率，而 15 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 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之餘額明細及其變動調節如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
壽險	\$ 16,713,524	\$ 14,095,296	\$ 13,680,539
投資型保單	<u>1,149,728</u>	<u>1,093,492</u>	<u>1,066,309</u>
合計	<u>\$ 17,863,252</u>	<u>\$ 15,188,788</u>	<u>\$ 14,746,848</u>

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 15,188,788	\$ 13,731,508
本期保險費收取數	3,774,791	3,087,548
本期保險賠款與給付	(2,375,041)	(2,699,213)
本期法定準備之淨提存	776,618	777,147
淨兌換差額	<u>498,096</u>	<u>(150,142)</u>
期末餘額	<u>\$ 17,863,252</u>	<u>\$ 14,746,848</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

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 9,053,726	\$ 14,820,865
本期提存數		
強制提存	4,378,076	5,531,551
額外提存	<u>39,644,400</u>	<u>560,436</u>
小計	44,022,476	6,091,987
本期收回數	(2,525,160)	(12,869,898)
期末餘額	<u>\$ 50,551,042</u>	<u>\$ 8,042,954</u>

(3) 外匯價格變動準備對本公司之影響

影 響 項 目	111年1月1日至9月30日		
	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	\$ 87,091,739	\$ 53,893,886	(\$ 33,197,853)
每股盈餘	6.36	3.83	(2.53)
外匯價格變動準備	-	50,551,042	50,551,042
歸屬於本公司業主 之權益	331,716,381	294,878,444	(36,837,937)

影 響 項 目	110年1月1日至9月30日		
	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	\$ 116,173,756	\$ 121,596,084	\$ 5,422,328
每股盈餘	8.56	8.98	0.42
外匯價格變動準備	-	8,042,954	8,042,954
歸屬於本公司業主 之權益	861,597,240	858,765,773	(2,831,467)

(二) 國泰產險及其子公司

1. 未滿期保費準備

(1) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細

險 別	111年9月30日			
	未 滿 期 保 費 準 備		分 出 未 滿 期 保 費 準 備	
	直 接 業 務 (1)	分 入 再 保 業 務 (2)	分 出 再 保 業 務 (3)	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ 2,286,038	\$ 149,176	\$ 1,651,251	\$ 783,963
海上保險	203,231	9,897	159,487	53,641
陸空保險	6,518,274	11,834	234,982	6,295,126
責任保險	1,266,198	1,502	412,675	855,025
保證保險	49,949	3,447	38,656	14,740
其他財產保險	1,570,310	29,146	1,241,386	358,070
傷害保險	1,614,204	7,428	170,804	1,450,828
健康保險	282,675	3,422	47,397	238,700
政策性住宅地震 保險	233,923	32,724	233,923	32,724
強制汽車責任保險	1,241,430	461,578	744,858	958,150
合 計	\$ 15,266,232	\$ 710,154	\$ 4,935,419	\$ 11,040,967

110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	\$ 1,875,676	\$ 241,506	\$ 1,196,644	\$ 920,538
海上保險	195,031	17,467	143,329	69,169
陸空保險	6,264,140	19,060	226,099	6,057,101
責任保險	1,087,179	3,918	295,440	795,657
保證保險	55,444	4,592	35,439	24,597
其他財產保險	1,515,244	41,080	1,192,079	364,245
傷害保險	1,596,107	11,674	92,817	1,514,964
健康保險	425,727	1,071	206,791	220,007
政策性住宅地震保險	230,777	29,569	230,777	29,569
強制汽車責任保險	1,237,536	453,028	742,522	948,042
合計	<u>\$ 14,482,861</u>	<u>\$ 822,965</u>	<u>\$ 4,361,937</u>	<u>\$ 10,943,889</u>

110年9月30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	\$ 1,741,717	\$ 291,159	\$ 1,008,081	\$ 1,024,795
海上保險	176,403	9,228	107,811	77,820
陸空保險	5,808,171	28,571	215,177	5,621,565
責任保險	1,022,665	4,014	305,468	721,211
保證保險	58,770	5,252	39,844	24,178
其他財產保險	1,246,367	36,488	957,781	325,074
傷害保險	1,571,197	7,108	107,194	1,471,111
健康保險	634,084	3,254	335,798	301,540
政策性住宅地震保險	223,447	31,710	223,447	31,710
強制汽車責任保險	1,225,561	453,279	735,337	943,503
合計	<u>\$ 13,708,382</u>	<u>\$ 870,063</u>	<u>\$ 4,035,938</u>	<u>\$ 10,542,507</u>

(2) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

	111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初餘額	\$ 15,305,826	\$ 4,361,937	\$ 13,737,655	\$ 3,626,938
本期提存	15,961,972	4,928,327	14,577,911	4,035,663
本期收回	(15,353,963)	(4,383,386)	(13,763,608)	(3,634,266)
淨兌換差額	62,551	28,541	26,487	7,603
期末餘額	<u>\$ 15,976,386</u>	<u>\$ 4,935,419</u>	<u>\$ 14,578,445</u>	<u>\$ 4,035,938</u>

2. 賠款準備

(1) 賠款準備及分出賠款準備

111年9月30日

項 目	賠 款 準 備		分出賠款準備	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	
已報未付	\$ 8,352,100	\$ 1,180,279	\$ 3,854,350	\$ 5,678,029
未 報	6,295,759	476,566	1,749,606	5,022,719
合 計	<u>\$ 14,647,859</u>	<u>\$ 1,656,845</u>	<u>\$ 5,603,956</u>	<u>\$ 10,700,748</u>

110年12月31日

項 目	賠 款 準 備		分出賠款準備	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	
已報未付	\$ 5,930,391	\$ 1,129,732	\$ 2,735,737	\$ 4,324,386
未 報	4,324,824	450,325	1,384,117	3,391,032
合 計	<u>\$ 10,255,215</u>	<u>\$ 1,580,057</u>	<u>\$ 4,119,854</u>	<u>\$ 7,715,418</u>

110年9月30日

項 目	賠 款 準 備		分出賠款準備	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	
已報未付	\$ 5,635,426	\$ 923,107	\$ 2,619,569	\$ 3,938,964
未 報	4,356,403	448,894	1,330,816	3,474,481
合 計	<u>\$ 9,991,829</u>	<u>\$ 1,372,001</u>	<u>\$ 3,950,385</u>	<u>\$ 7,413,445</u>

(2) 賠款準備及分出賠款準備淨變動

111年1月1日至9月30日

項 目	直 接 承 保 業 務		分 入 再 保 業 務		賠款準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	
已報未付	\$ 8,366,705	\$ 5,960,314	\$ 1,180,279	\$ 1,129,732	\$ 2,456,938
未 報	6,267,528	4,301,044	476,566	450,325	1,992,725
合 計	<u>\$ 14,634,233</u>	<u>\$ 10,261,358</u>	<u>\$ 1,656,845</u>	<u>\$ 1,580,057</u>	<u>\$ 4,449,663</u>

項 目	分 出 再 保 業 務		分出賠款準備淨變動 (8) = (6) - (7)
	提 存 (6)	收 回 (7)	
已報未付	\$ 3,856,314	\$ 2,752,942	\$ 1,103,372
未 報	1,736,397	1,372,166	364,231
合 計	<u>\$ 5,592,711</u>	<u>\$ 4,125,108</u>	<u>\$ 1,467,603</u>

110年1月1日至9月30日

項 目	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
	提 存(1)	收 回(2)	提 存(3)	收 回(4)	
已報未付	\$ 5,655,953	\$ 4,597,432	\$ 923,107	\$ 786,091	\$ 1,195,537
未 報	4,334,957	4,023,236	448,894	455,069	305,546
合 計	<u>\$ 9,990,910</u>	<u>\$ 8,620,668</u>	<u>\$ 1,372,001</u>	<u>\$ 1,241,160</u>	<u>\$ 1,501,083</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	\$ 2,627,619	\$ 1,590,645	\$ 1,036,974
未 報	1,322,456	1,230,099	92,357
合 計	<u>\$ 3,950,075</u>	<u>\$ 2,820,744</u>	<u>\$ 1,129,331</u>

國泰產險及其子公司受新冠肺炎之影響請參閱附註三八。

(3) 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債

項 目	111年9月30日		
	已 報 未 付	未 報	合 計
火災保險	\$ 4,120,564	\$ 57,528	\$ 4,178,092
海上保險	600,383	197,961	798,344
陸空保險	2,135,276	1,347,678	3,482,954
責任保險	594,306	731,249	1,325,555
保證保險	48,641	36,493	85,134
其他財產保險	573,523	286,721	860,244
傷害保險	211,668	524,413	736,081
健康保險	768,213	1,730,907	2,499,120
政策性住宅地震保險	-	-	-
強制汽車責任保險	479,805	1,859,375	2,339,180
合 計	<u>\$ 9,532,379</u>	<u>\$ 6,772,325</u>	<u>\$ 16,304,704</u>

項 目	110年12月31日		
	已 報 未 付	未 報	合 計
火災保險	\$ 3,279,459	\$ 28,876	\$ 3,308,335
海上保險	408,187	167,516	575,703
陸空保險	1,683,367	1,310,307	2,993,674
責任保險	585,673	690,307	1,275,980
保證保險	53,279	33,866	87,145
其他財產保險	461,388	116,077	577,465
傷害保險	134,164	508,005	642,169
健康保險	7,923	110,734	118,657
政策性住宅地震保險	-	-	-
強制汽車責任保險	446,683	1,809,461	2,256,144
合 計	<u>\$ 7,060,123</u>	<u>\$ 4,775,149</u>	<u>\$ 11,835,272</u>

項 目	110年9月30日		
	已 報	未 付	未 報
火災保險	\$ 3,059,286		\$ 29,419
海上保險	348,806		156,005
陸空保險	1,516,989		1,457,623
責任保險	576,948		663,378
保證保險	58,383		37,683
其他財產保險	414,480		150,503
傷害保險	125,244		489,941
健康保險	3,246		95,087
政策性住宅地震保險	-		-
強制汽車責任保險	455,151		1,725,658
合 計	<u>\$ 6,558,533</u>		<u>\$ 4,805,297</u>
			<u>\$ 11,363,830</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	111年9月30日		
	已 報	未 付	未 報
火災保險	\$ 2,503,165		\$ 24,062
海上保險	393,839		123,033
陸空保險	90,397		38,168
責任保險	270,749		266,788
保證保險	13,517		19,142
其他財產保險	324,304		77,159
傷害保險	9,557		43,183
健康保險	98,166		300,296
政策性住宅地震保險	-		-
強制汽車責任保險	150,656		857,775
合 計	<u>\$ 3,854,350</u>		<u>\$ 1,749,606</u>
			<u>\$ 5,603,956</u>

項 目	110年12月31日		
	已 報	未 付	未 報
火災保險	\$ 1,683,310		\$ 11,282
海上保險	275,098		100,501
陸空保險	68,792		35,728
責任保險	327,424		268,882
保證保險	13,775		16,353
其他財產保險	232,315		44,182
傷害保險	5,789		31,251
健康保險	283		25,968
政策性住宅地震保險	-		-
強制汽車責任保險	128,951		849,970
合 計	<u>\$ 2,735,737</u>		<u>\$ 1,384,117</u>
			<u>\$ 4,119,854</u>

項 目	110年9月30日		
	已 報	未 付	未 報 合 計
火災保險	\$ 1,650,285	\$ 11,603	\$ 1,661,888
海上保險	210,041	88,861	298,902
陸空保險	73,103	39,431	112,534
責任保險	334,304	258,720	593,024
保證保險	14,212	18,038	32,250
其他財產保險	202,538	59,904	262,442
傷害保險	6,159	32,236	38,395
健康保險	847	22,526	23,373
政策性住宅地震保險	-	-	-
強制汽車責任保險	<u>128,080</u>	<u>799,497</u>	<u>927,577</u>
合 計	<u>\$ 2,619,569</u>	<u>\$ 1,330,816</u>	<u>\$ 3,950,385</u>

(5) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

	111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日	
	賠 款 準 備	分 出 賠 款 準 備	賠 款 準 備	分 出 賠 款 準 備
期初餘額	\$11,835,272	\$ 4,119,854	\$ 9,862,265	\$ 2,820,967
本期提存	16,291,078	5,592,711	11,362,911	3,950,075
本期收回	(11,841,415)	(4,125,108)	(9,861,828)	(2,820,744)
淨兌換差額	<u>19,769</u>	<u>16,499</u>	<u>482</u>	<u>87</u>
期末餘額	<u>\$16,304,704</u>	<u>\$ 5,603,956</u>	<u>\$11,363,830</u>	<u>\$ 3,950,385</u>

3. 特別準備

(1) 特別準備－強制汽車責任保險

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 851,422	\$ 865,038
本期提存	107,152	107,540
本期收回	(<u>77,335</u>)	(<u>88,128</u>)
期末餘額	<u>\$ 881,239</u>	<u>\$ 884,450</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，自民國 110 年 4 月 1 日起，財產保險業應按月自本業務保險人之業務費用，每保險契約提撥新台幣 30 元作為本準備金。嗣後財產保險業經營本業務，倘年度純保險費有虧損，應優先以本準備金彌補，倘有不足，再依強制汽車責任保險各種準備金管理辦法辦理。

(2) 特別準備－非強制汽車責任保險

	111年1月1日至9月30日		
	重大事故	危險變動	合計
期初餘額	\$ 393,265	\$ 1,345,017	\$ 1,738,282
本期提存	-	-	-
本期收回	-	(1,036,518)	(1,036,518)
期末餘額	<u>\$ 393,265</u>	<u>\$ 308,499</u>	<u>\$ 701,764</u>

	110年1月1日至9月30日		
	重大事故	危險變動	合計
期初餘額	\$ 411,992	\$ 1,345,017	\$ 1,757,009
本期提存	-	-	-
本期收回	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 411,992</u>	<u>\$ 1,345,017</u>	<u>\$ 1,757,009</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 111 年第 3 季稅前損益及每股盈虧分別減少 1,036,518 仟元及 2.2 元，對國泰產險及其子公司 110 年第 3 季稅前損益及每股盈餘並無重大影響，負債項下之特別準備分別減少 393,265 仟元及 1,448,509 仟元，權益項下之特別盈餘公積增加 310,139 仟元及 371,511 仟元。

國泰產險及其子公司於 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」，因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，依法辦理收回危險變動特別準備金 1,036,518 仟元。

4. 保費不足準備

(1) 保險不足準備及分出保費不足準備明細

111年9月30日				
險別	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	-	-	-	-
陸空保險	366	122	-	488
責任保險	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-
其他財產保險	150,000	-	-	150,000
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	1,350,000	-	-	1,350,000
政策性住宅地震保險	-	-	-	-
強制汽車責任保險	-	-	-	-
合計	<u>\$1,500,366</u>	<u>\$ 122</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,500,488</u>

110年12月31日				
險別	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	-	-	-	-
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>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

110年9月30日				
險別	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	3,600	506	-	4,106
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>\$ 3,600</u>	<u>\$ 506</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,106</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

111年1月1日至9月30日									
項 目	直接承 保業務 提存 (1)	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)
					分出再 保業務 提存 (6)	再保業務 收回 (7)			
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
陸空保險	366	-	122	-	488	-	-	-	488
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	150,000	-	-	-	150,000	-	-	-	150,000
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	1,350,000	-	-	-	1,350,000	-	-	-	1,350,000
政策性住宅地震保 險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	<u>\$1,500,366</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 122</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,500,488</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,500,488</u>

110年1月1日至9月30日									
項 目	直接承 保業務 提存 (1)	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)
					分出再 保業務 提存 (6)	再保業務 收回 (7)			
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	3,600	3,082	506	916	108	-	-	-	108
陸空保險	-	118	-	82	(200)	-	-	-	(200)
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>\$ 3,600</u>	<u>\$ 3,200</u>	<u>\$ 506</u>	<u>\$ 998</u>	<u>\$ (92)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ (92)</u>

(3) 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

	111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日	
	保費不足準備	分出保費 不足準備	保費不足準備	分出保費 不足準備
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ 4,198	\$ -
本期提存	1,500,488	-	4,106	-
本期收回	-	-	(4,198)	-
期末餘額	<u>\$ 1,500,488</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,106</u>	<u>\$ -</u>

5. 責任準備

(1) 責任準備及分出責任準備明細

111年9月30日

項 目	責 任 準 備		分出責任準備	自留業務
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	(4)=(1)+(2)-(3)
健康保險	<u>\$ 130</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 130</u>

110年12月31日

項 目	責 任 準 備		分 出 責 任 準 備	自 留 業 務
	直 接 承 保 業 務 (1)	分 入 再 保 業 務 (2)	分 出 再 保 業 務 (3)	(4)=(1)+(2)-(3)
健康保險	\$ 95	\$ -	\$ -	\$ 95

110年9月30日

項 目	責 任 準 備		分 出 責 任 準 備	自 留 業 務
	直 接 承 保 業 務 (1)	分 入 再 保 業 務 (2)	分 出 再 保 業 務 (3)	(4)=(1)+(2)-(3)
健康保險	\$ 110	\$ -	\$ -	\$ 110

(2) 責任準備及淨變動及分出責任準備淨變動

111年1月1日至9月30日

項 目	直 接 承 保 業 務		分 入 再 保 業 務		責 任 準 備 淨 變 動
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)
健康保險	\$ 96	\$ 61	\$ -	\$ -	\$ 35

項 目	分 出 再 保 業 務		分 出 責 任 準 備 淨 變 動
	提 存 (6)	收 回 (7)	(8) = (6) - (7)
健康保險	\$ -	\$ -	\$ -

110年1月1日至9月30日

項 目	直 接 承 保 業 務		分 入 再 保 業 務		責 任 準 備 淨 變 動
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)
健康保險	\$ 35	\$ 44	\$ -	\$ -	(\$ 9)

項 目	分 出 再 保 業 務		分 出 責 任 準 備 淨 變 動
	提 存 (6)	收 回 (7)	(8) = (6) - (7)
健康保險	\$ -	\$ -	\$ -

二二、員工福利負債準備

確定福利計畫相關退休金費用係以110年及109年12月31日精算決定之退休金成本率在各期間分別認列於下列項目：

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
員工福利費用	\$ 111,810	\$ 121,359	\$ 335,446	\$ 363,627

二三、其他金融資產及負債

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>其他什項金融資產</u>			
分離帳戶保險商品資產	\$ 649,359,925	\$ 724,210,234	\$ 697,724,564
其他	<u>12,770,084</u>	<u>16,896,792</u>	<u>15,510,955</u>
合計	<u>\$ 662,130,009</u>	<u>\$ 741,107,026</u>	<u>\$ 713,235,519</u>
<u>其他什項金融負債</u>			
分離帳戶保險商品負債	\$ 649,359,925	\$ 724,210,234	\$ 697,724,564
結構型商品本金	45,092,502	31,603,958	32,625,766
其他	<u>8,605,622</u>	<u>8,094,006</u>	<u>7,625,205</u>
合計	<u>\$ 703,058,049</u>	<u>\$ 763,908,198</u>	<u>\$ 737,975,535</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：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>分離帳戶保險商品資產</u>			
銀行存款	\$ 1,757,102	\$ 536,869	\$ 518,231
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	641,765,012	716,214,583	689,648,106
其他應收款	<u>5,729,157</u>	<u>7,345,361</u>	<u>7,442,326</u>
合計	<u>\$ 649,251,271</u>	<u>\$ 724,096,813</u>	<u>\$ 697,608,663</u>
<u>分離帳戶保險商品負債</u>			
其他應付款	\$ 387,740	\$ 319,598	\$ 388,943
保險商品價值準備	257,666,185	306,089,604	299,064,216
投資合約價值準備	<u>391,197,346</u>	<u>417,687,611</u>	<u>398,155,504</u>
合計	<u>\$ 649,251,271</u>	<u>\$ 724,096,813</u>	<u>\$ 697,608,663</u>
	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
			110年1月1日 至9月30日
<u>分離帳戶保險商品收益</u>			
保費收入	\$ 6,823,426	\$ 11,321,283	\$ 21,777,713
利息收入	1,441	4	2,748
透過損益按公允價值 衡量之金融資產損益	(14,231,988)	(4,581,342)	(63,766,223)
兌換損益	<u>14,235,314</u>	<u>(398,423)</u>	<u>28,623,238</u>
合計	<u>\$ 6,828,193</u>	<u>\$ 6,341,522</u>	<u>(\$ 13,362,524)</u>
<u>分離帳戶保險商品費用</u>			
保險理賠與給付	\$ 5,891,789	\$ 3,653,461	\$ 25,641,373
解約金	4,089,539	6,787,630	12,634,912
(收回)提存分離帳戶保 險價值準備	(4,236,497)	(5,254,607)	(54,883,250)
管理費支出	1,128,175	1,195,744	3,365,847
其他營業外收入及支出	(<u>44,813</u>)	(<u>40,706</u>)	(<u>121,406</u>)
合計	<u>\$ 6,828,193</u>	<u>\$ 6,341,522</u>	<u>(\$ 13,362,524)</u>
			<u>\$ 59,759,353</u>

國泰人壽於 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 184,129 仟元、205,917 仟元、587,821 仟元及 618,432 仟元，帳列於手續費收入項下。

(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：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
分離帳戶保險商品資產			
銀行存款	\$ 5,343	\$ 10,758	\$ 32,086
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	103,298	102,651	83,764
其他	13	12	51
合 計	<u>\$ 108,654</u>	<u>\$ 113,421</u>	<u>\$ 115,901</u>
分離帳戶保險商品負債			
其他應付款	\$ -	\$ 7	\$ -
保險商品價值準備	108,654	113,414	115,901
合 計	<u>\$ 108,654</u>	<u>\$ 113,421</u>	<u>\$ 115,901</u>
	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品收益			
保費收入	\$ 13	\$ 13	\$ 39
透過損益按公允價值衡量 之金融資產損益	(6,418)	(5,922)	(7,055)
利息收入	3	(2)	27
合 計	<u>(\$ 6,402)</u>	<u>(\$ 5,911)</u>	<u>(\$ 6,989)</u>
分離帳戶保險商品費用			
(收回)提存分離帳戶保 險商品價值準備	(\$ 6,757)	(\$ 5,212)	(\$ 8,061)
其他	355	(699)	1,072
合 計	<u>(\$ 6,402)</u>	<u>(\$ 5,911)</u>	<u>(\$ 6,989)</u>
	110年1月1日 至9月30日		
分離帳戶保險商品收益			
保費收入	\$ 38		
透過損益按公允價值衡量 之金融資產損益	2,122		
利息收入	9		
合 計	<u>\$ 2,169</u>		
分離帳戶保險商品費用			
(收回)提存分離帳戶保 險商品價值準備	1,979		
其他	190		
合 計	<u>\$ 2,169</u>		

二四、權益

(一) 股本

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
額定股數(仟股)	<u>18,000,000</u>	<u>18,000,000</u>	<u>18,000,000</u>
額定股本	<u>\$180,000,000</u>	<u>\$180,000,000</u>	<u>\$180,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)			
普通股	<u>13,169,210</u>	<u>13,169,210</u>	<u>13,169,210</u>
特別股	<u>1,533,300</u>	<u>1,533,300</u>	<u>1,533,300</u>
已發行股本	<u>\$147,025,102</u>	<u>\$147,025,102</u>	<u>\$147,025,102</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。

本公司於 111 年 10 月 20 日經董事會決議增資發行普通股，暫定發行總數為上限 15 億股，每股暫定價格為 26 元至 40 元，實際發行價格將俟本案申報生效後授權董事長訂之。

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。

- (2) 每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，優先分派特別股當年度得分派之股息。
 - (3) 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。本次所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
 - (4) 特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放（如本公司股東會決議發放股息），依當年度實際發行天數計算。
 - (5) 特別股股東除領取上述第(1)點所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
 - (6) 特別股股東分派公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。
 - (7) 特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
 - (8) 特別股不得轉換成普通股，特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。
 - (9) 特別股屬無到期日，但本公司得於發行屆滿7年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。
2. 本公司於 107 年 2 月 9 日經董事會決議增資發行乙種特別股總金額 7,000,000 仟元，每股面額 10 元，計 700,000 仟股，每股發行價格 60 元。該次現金增資案，業經金融監督管理委員會 107 年 5 月 10 日金管證發字第 1070313814 號函申報生效在案，增資基準日訂於 107 年

6月27日。相關法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：

- (1) 乙種特別股年率 3.55% (7 年期 IRS 利率 1.1675%+2.3825%)，按每股發行價格計算。7 年期 IRS 利率將於發行日起滿 7 年之次日及其後每 7 年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標 7 年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午 11 時依英商路透社 (Reuter) 「TAIFXIRS」與「COSMOS3」7 年期利率交換報價上午 11 時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。
- (2) 每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，得依章程規定分派特別股當年度得分派之股息。
- (3) 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。本次所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
- (4) 特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放 (如本公司股東會決議發放股息)，依當年度實際發行天數計算。
- (5) 特別股股東除領取上述第(1)點所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- (6) 特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。
- (7) 特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。

(8) 特別股不得轉換成普通股，特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。

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

海外存託憑證之發行

本公司於 90 年 12 月 31 日設立時，即依相關法令之規定於臺灣證券交易所上市，並自 92 年 7 月 29 日起，本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

(二) 資本公積

1. 資本公積明細如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
股本溢價	\$ 172,905,009	\$ 172,905,009	\$ 172,905,009
庫藏股票交易	2,539,377	2,539,377	2,539,377
現金增資員工認股權溢價	497,629	497,629	497,629
可轉換公司債轉換	1,144,486	1,144,486	1,144,486
其他資本公積	35,643	157,887	160,869
合計	<u>\$ 177,122,144</u>	<u>\$ 177,244,388</u>	<u>\$ 177,247,370</u>

2. 金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，除法令另有規定外，依金融控股公司法第 47 條第 4 項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集與發行有價證券處理準則第 72-1 條規定之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

(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、提列或迴轉特別盈餘公積、配發特別股股息，再將其餘額（以下稱「當年度盈餘」）加計期初未分配盈餘，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 30%，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，參閱附註二五之(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，尚得以現金分配。

本公司分別於 111 年 6 月 17 日及 110 年 7 月 23 日舉行股東常會，決議通過 110 及 109 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	
	110年度	109年度
法定盈餘公積	\$ 14,275,164	\$ 7,504,207
特別盈餘公積	52,628	1,025,611
普通股現金股利	46,092,235	32,923,025
特別股現金股利	3,390,924	3,390,924

(四) 特別盈餘公積

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
違約損失準備及買賣損失準備 提列轉列特別盈餘公積(1)	\$ 333,598	\$ 333,598	\$ 333,598
原負債項下之特別準備金轉列 特別盈餘公積(2)	3,744,467	3,744,467	3,744,467
首次採用 IFRSs 提列之特別盈 餘公積(3)	2,994,565	2,994,565	2,994,565
投資性不動產選擇公允價值模 式提列之特別盈餘公積(4)	108,931,710	108,879,082	108,879,082
保險負債轉列之特別盈餘公積 (5)	34,764,311	34,764,311	34,764,311
合 計	<u>\$ 150,768,651</u>	<u>\$ 150,716,023</u>	<u>\$ 150,716,023</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；轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額 50%，得以其半數撥充資本額外，不得使用之。本公司已於 100 年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積 333,598 仟元。
- (2) 國泰人壽依保險業各種準備金提存辦法規定，將截至 101 年 1 月 1 日帳列保險負債之重大事故及危險變動特別準備金 9,022,812 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，提列特別盈餘公積 3,744,467 仟元。
- (3) 國泰人壽於首次採用 IFRSs 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 IFRSs 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) 合併公司於 103 年度對投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依金管證發字第 1030006415 號函規定，為維持公開發行公司財務結構之健全與穩健，應就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額」轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積。
- (5) 國泰人壽依金管保財字第 10402029590 號函規定，將保險負債 34,764,311 仟元轉列至特別盈餘公積項下。本公司已於 104 年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積 34,764,311 仟元。

(五) 其他權益

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	<u>(\$ 18,652,251)</u>	<u>(\$ 15,464,009)</u>
當期產生	6,519,809	(2,282,984)
採用權益法之關聯企業之 份額	843,323	(903,591)
所得稅影響數	<u>(686,473)</u>	<u>335,536</u>
本期其他綜合損益	<u>6,676,659</u>	<u>(2,851,039)</u>
期末餘額	<u>(\$ 11,975,592)</u>	<u>(\$ 18,315,048)</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

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	<u>\$ 47,131,473</u>	<u>\$ 106,207,840</u>
當期產生	(447,654,623)	(52,006,285)
採用權益法之關聯企業之 份額	(995,976)	106,572
重分類調整 處分債務工具	3,727,802	(23,283,061)
所得稅影響數	<u>76,169,830</u>	<u>14,279,456</u>
本期其他綜合損益	<u>(368,752,967)</u>	<u>(60,903,318)</u>
處分權益工具累計損益移轉 至保留盈餘	<u>3,657,750</u>	<u>(2,098,706)</u>
期末餘額	<u>(\$ 317,963,744)</u>	<u>\$ 43,205,816</u>

3. 避險工具之損益

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	<u>\$ 335,851</u>	<u>\$ 347,871</u>
當期產生	12,747	(87,429)
重分類調整 被避險項目已影響損益	262,757	(11,554)
所得稅影響數	<u>(51,486)</u>	<u>22,781</u>
本期其他綜合損益	<u>224,018</u>	<u>(76,202)</u>
期末餘額	<u>\$ 559,869</u>	<u>\$ 271,669</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

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 889,397)	(\$ 1,478,705)
當期產生	1,037,069	568,595
所得稅影響數	(207,414)	(113,719)
本期其他綜合損益	829,655	454,876
期末餘額	(\$ 59,742)	(\$ 1,023,829)

5. 確定福利計劃之再衡量數

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 966,130)	(\$ 1,966,279)
當期產生	(826)	(655)
採用權益法之關聯企業之 份額	43,831	(11,603)
所得稅影響數	(8,364)	2,701
本期其他綜合損益	34,641	(9,557)
期末餘額	(\$ 931,489)	(\$ 1,975,836)

6. 不動產重估增值

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 11,281,909	\$ 11,097,089
本期變動	1,322,404	-
所得稅影響數	(10,677)	-
本期其他綜合損益	1,311,727	-
轉列保留盈餘	15,364	(64,925)
期末餘額	\$ 12,609,000	\$ 11,032,164

7. 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 64,764,671	\$ 102,511,617
當期產生		
未實現損益	(247,566,307)	39,977,476
重分類調整		
處分金融工具	(22,539,327)	(97,562,779)
所得稅影響數	18,224,644	1,269,874
本期其他綜合損益	(251,880,990)	(56,315,429)
期末餘額	(\$ 187,116,319)	\$ 46,196,188

8. 其他權益－其他

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 3,224,389)	(\$ 3,944,303)
實際執行子公司股票賣回權	731,063	731,017
其他變動	-	(11,103)
期末餘額	(\$ 2,493,326)	(\$ 3,224,389)

(六) 非控制權益

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 12,000,581	\$ 11,714,465
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	585,446	773,376
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	821,101	(193,473)
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	(451,271)	69,602
採用覆蓋法重分類之其他綜合 損益	(38,128)	65,089
實際取得子公司部分權益	(109,072)	(176,506)
其他變動	(1,044,419)	(985,121)
期末餘額	\$ 11,764,238	\$ 11,267,432

二五、本期淨利

(一) 手續費及佣金淨收益

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
手續費收入	\$ 9,659,299	\$ 9,638,440	\$ 27,012,725	\$ 26,007,236
佣金收入	2,258,179	2,097,825	7,018,710	6,572,811
手續費及佣金收入小計	11,917,478	11,736,265	34,031,435	32,580,047
手續費支出	(2,783,283)	(2,728,936)	(7,934,184)	(7,872,665)
佣金支出	(5,354,201)	(5,175,293)	(13,964,595)	(15,399,148)
手續費及佣金支出小計	(8,137,484)	(7,904,229)	(21,898,779)	(23,271,813)
合 計	\$ 3,779,994	\$ 3,832,036	\$ 12,132,656	\$ 9,308,234

(二) 保險業務淨收益

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
自留滿期保費收入	\$ 99,052,214	\$ 111,796,181	\$ 310,638,021	\$ 370,836,178
分離帳戶保險商品收益	<u>6,821,791</u>	<u>6,335,611</u>	<u>(13,369,513)</u>	<u>59,761,522</u>
保險業務收益小計	<u>105,874,005</u>	<u>118,131,792</u>	<u>297,268,508</u>	<u>430,597,700</u>
保險賠款與給付	(116,701,831)	(76,697,757)	(285,587,455)	(214,831,391)
分離帳戶保險商品費用	(6,821,791)	(6,335,611)	13,369,513	(59,761,522)
其他	<u>(211,212)</u>	<u>(225,602)</u>	<u>(649,104)</u>	<u>(757,044)</u>
保險業務費用小計	<u>(123,734,834)</u>	<u>(83,258,970)</u>	<u>(272,867,046)</u>	<u>(275,349,957)</u>
合計	<u>(\$ 17,860,829)</u>	<u>\$ 34,872,822</u>	<u>\$ 24,401,462</u>	<u>\$ 155,247,743</u>

(三) 保險負債準備淨變動

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
賠款準備淨變動	\$ 1,730,667	\$ 301,655	(\$ 3,730,735)	\$ 338,276
責任準備淨變動	(38,673,270)	(75,812,314)	(164,374,510)	(275,631,801)
保費不足準備淨變動	(287,150)	575,467	(476,450)	2,356,970
特別準備淨變動	(33,776)	(49,908)	1,006,204	(19,513)
其他準備淨變動	3,000	3,000	8,000	9,000
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	<u>(270,045)</u>	<u>(272,686)</u>	<u>(776,618)</u>	<u>(777,147)</u>
合計	<u>(\$ 37,530,574)</u>	<u>(\$ 75,254,786)</u>	<u>(\$ 168,344,109)</u>	<u>(\$ 273,724,215)</u>

(四) 員工福利費用

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 14,715,679	\$ 14,093,219	\$ 42,479,090	\$ 42,564,974
勞健保費用	1,146,628	1,114,580	3,627,016	3,554,736
退職後福利	532,132	550,304	1,654,285	1,711,939
董事酬金	41,069	60,071	188,959	181,417
其他員工福利	<u>342,422</u>	<u>305,787</u>	<u>942,167</u>	<u>961,926</u>
合計	<u>\$ 16,777,930</u>	<u>\$ 16,123,961</u>	<u>\$ 48,891,517</u>	<u>\$ 48,974,992</u>
依功能別彙總				
淨收益	\$ 3,293,569	\$ 2,949,488	\$ 8,302,414	\$ 9,074,962
營業費用	<u>13,484,361</u>	<u>13,174,473</u>	<u>40,589,103</u>	<u>39,900,030</u>
合計	<u>\$ 16,777,930</u>	<u>\$ 16,123,961</u>	<u>\$ 48,891,517</u>	<u>\$ 48,974,992</u>

(五) 員工酬勞及董事酬勞

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

本公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之員工酬勞及董事酬勞分別以 0.01% 及不高於 0.05% 估列，金額如下：

	111年7月1日 至9月30日		110年7月1日 至9月30日		111年1月1日 至9月30日		110年1月1日 至9月30日	
	現	金	現	金	現	金	現	金
員工酬勞	\$	522	\$	3,048	\$	5,760	\$	12,271
董事酬勞		675		675		2,025		2,025

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

本公司於 111 年 3 月 11 日及 110 年 3 月 10 日舉行董事會，分別決議通過 110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

	110年度		109年度	
	現	金	現	金
員工酬勞	\$	14,057	\$	7,713
董事酬勞		2,700		2,700

110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞於 111 及 110 年度實際配發金額與 110 及 109 年度合併財務報告之認列金額並無重大差異。

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

	111年7月1日 至9月30日		110年7月1日 至9月30日		111年1月1日 至9月30日		110年1月1日 至9月30日	
	現	金	現	金	現	金	現	金
使用權資產	\$	396,067	\$	372,196	\$	1,165,824	\$	1,081,562
不動產及設備		699,839		665,483		2,045,883		1,933,181
無形資產		<u>767,762</u>		<u>818,178</u>		<u>2,259,804</u>		<u>2,416,874</u>
合 計		<u>\$ 1,863,668</u>		<u>\$ 1,855,857</u>		<u>\$ 5,471,511</u>		<u>\$ 5,431,617</u>
折舊費用依功能別彙總								
營業費用	\$	<u>1,095,906</u>	\$	<u>1,037,679</u>	\$	<u>3,211,707</u>	\$	<u>3,014,743</u>
攤銷費用依功能別彙總								
營業費用	\$	<u>767,762</u>	\$	<u>818,178</u>	\$	<u>2,259,804</u>	\$	<u>2,416,874</u>

二六、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：

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 531,903	\$ 1,635,236	\$ 1,396,822	\$15,183,098
以前年度之調整	(38,204)	(11,307)	(190,237)	(301,920)
未分配盈餘稅加徵	-	-	3,947,034	1,509,915
其他	337,476	1,577,739	883,157	3,088,518
遞延所得稅				
本期產生者	1,088,336	(165,280)	10,326,885	(3,862,487)
以前年度之調整	-	-	(1,887)	91,605
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,919,511</u>	<u>\$ 3,036,388</u>	<u>\$16,361,774</u>	<u>\$15,708,729</u>

(二) 直接認列於權益之所得稅

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
處分透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權益工 具投資	\$ 261,415	\$ 64,143	\$ 350,346	\$ 94,254
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	(261,415)	(64,143)	(350,346)	(94,254)
資本公積	-	(1,292)	30,088	(1,235)
保留盈餘	-	(6,726)	-	(6,726)
直接認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 8,018)</u>	<u>\$ 30,088</u>	<u>(\$ 7,961)</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
指定為透過損益按公允價 值衡量之金融負債其變 動來自信用風險	(\$ 129,810)	(\$ 58,566)	(\$ 207,414)	(\$ 113,719)
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	(297,404)	113,844	(686,473)	335,536
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	22,899,348	3,081,278	76,088,998	14,288,808
避險工具之損益	25,165	2,503	(51,486)	22,781
不動產重估增值	-	-	(10,677)	-
確定福利計畫之再衡量數	-	-	165	208

(接次頁)

(承前頁)

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
採用權益法認列關聯企業 及合資其他綜合損益之 份額	(6,616)	12,200	72,303	(6,859)
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	<u>1,833,939</u>	<u>1,620,479</u>	<u>18,224,644</u>	<u>1,269,874</u>
認列為其他綜合損益之所得稅 利益	<u>\$ 24,324,622</u>	<u>\$ 4,771,738</u>	<u>\$ 93,430,060</u>	<u>\$ 15,796,629</u>

(四) 所得稅核定情形

本公司及子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

	核 定 年 度	備	註
本公司	106	-	
國泰人壽	106	104 至 106 年度進行行政救濟中。	
國泰世華銀行	106	104 至 106 年度進行行政救濟中。	
國泰產險	106	-	
國泰綜合證券	106	104 年度進行行政救濟中。	
國泰創投	109	107 年度尚未核定，105 年度進行行政救濟中。	
國泰投信	106	-	
國泰期貨	109	-	
國泰私募	109	-	

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。

二七、每股盈餘

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.38</u>	<u>\$ 2.32</u>	<u>\$ 3.83</u>	<u>\$ 8.98</u>

單位：每股元

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 5,086,226	\$ 30,545,610	\$ 53,893,886	\$ 121,596,084
減：特別股股利	-	-	(3,390,924)	(3,390,924)
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 5,086,226</u>	<u>\$ 30,545,610</u>	<u>\$ 50,502,962</u>	<u>\$ 118,205,160</u>

股 數

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股 加權平均股數	<u>13,169,210</u>	<u>13,169,210</u>	<u>13,169,210</u>	<u>13,169,210</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。

二八、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

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 合 併 公 司 之 關 係</u>
國泰人壽	子 公 司
國泰世華銀行	子 公 司
國泰產險	子 公 司
國泰綜合證券	子 公 司
國泰投信	子 公 司
國泰創投	子 公 司
陸家嘴國泰人壽	子 公 司
越南國泰人壽	子 公 司
康利亞太有限公司	子 公 司
國泰投顧	子 公 司

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
國泰投資	111年2月以前為子公司
霖園置業	子 公 司
Conning Holdings Limited	子 公 司
Cathay Woolgate Exchange Holding Limited 1	子 公 司
Cathay Woolgate Exchange Holding Limited 2	子 公 司
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	子 公 司
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	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
國泰世華中國子行	子 公 司
國泰期貨	子 公 司
國泰私募	子 公 司
國泰產業研發中心	子 公 司
香港證券	子 公 司
國泰資本(亞洲)	子 公 司
台灣建築經理股份有限公司	關聯企業
神坊資訊股份有限公司	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
開泰能源股份有限公司	關聯企業
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	關聯企業
國泰電業股份有限公司	關聯企業
新日泰能源股份有限公司	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
聚鑫能源股份有限公司	關聯企業
台灣票券金融股份有限公司	關聯企業
華卡企業股份有限公司	其他關係人
Vietinbank	其他關係人
國泰醫療財團法人	其他關係人
國泰建設股份有限公司	其他關係人
國泰健康管理顧問股份有限公司	其他關係人
國泰商旅股份有限公司	其他關係人
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	其他關係人
國泰建築經理股份有限公司	其他關係人
國泰投信管理之基金	其他關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
國泰私募管理之私募股權基金	其他關係人
Global Evolution Holding ApS 管理之基金	其他關係人
Octagon Credit Investors,LLC 管理之基金	其他關係人
Octagon Credit Investors,LLC 管理之債券	其他關係人
三井工程股份有限公司	其他關係人
永聯物流開發股份有限公司	其他關係人
昕力資訊股份有限公司	其他關係人
岳洋股份有限公司	其他關係人
竑穗興業股份有限公司	其他關係人
西瓜皮育樂股份有限公司	其他關係人
杏霖股份有限公司	其他關係人
杏德股份有限公司	其他關係人
雨林新零售股份有限公司	110年7月以前為其他關係人
天泰能源股份有限公司	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
欣眾股份有限公司	其他關係人
天機電力股份有限公司	其他關係人
金華置業地產股份有限公司	其他關係人
百星投資股份有限公司	其他關係人
板南置業開發股份有限公司	其他關係人
奕如實業股份有限公司	其他關係人
基富通證券股份有限公司	其他關係人
大和國泰證券股份有限公司	其他關係人
開發國際投資股份有限公司	其他關係人
三重置業地產股份有限公司	其他關係人
安豐企業股份有限公司	其他關係人
龍滾水資源股份有限公司	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
育華創業投資股份有限公司	其他關係人
其 他	其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

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

1. 與銀行同業之交易事項

(1) 存放同業

關係人名稱	111年9月30日		110年12月31日		110年9月30日	
	期末餘額	利息收入	期末餘額	利息收入	期末餘額	利息收入
其他關係人 Vietinbank	<u>\$ 77,437</u>	<u>\$ 134</u>	<u>\$ 53,977</u>	<u>\$ 372</u>	<u>\$ 36,155</u>	<u>\$ 369</u>

(2) 同業存款

關係人名稱	111年9月30日		110年12月31日		110年9月30日	
	期末餘額	利息費用	期末餘額	利息費用	期末餘額	利息費用
其他關係人 Vietinbank	<u>\$ 14,067</u>	<u>\$ 1,069</u>	<u>\$ 17,825</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 23,540</u>	<u>\$ -</u>

(3) 投資金融債券（帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產）

關係人名稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
其他關係人 Vietinbank	<u>\$ 398,614</u>	<u>\$ 365,738</u>	<u>\$ 367,222</u>

關係人名稱	利息收入		利息收入	
	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
其他關係人 Vietinbank	<u>\$ 6,197</u>	<u>\$ 5,826</u>	<u>\$ 18,140</u>	<u>\$ 19,056</u>

2. 持有關係人發行之股票餘額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
關聯企業			
阜爾運通股份有限公司	<u>\$ 23,902</u>	<u>\$ 14,038</u>	<u>\$ 14,312</u>
其他關係人			
Srisawad Corporation Public Company Limited	4,558,170	6,424,391	6,873,176
開發國際投資股份有限 公司	1,364,089	1,761,249	1,795,781
國泰建設股份有限公司	1,101,778	1,321,447	1,321,447

(接次頁)

(承前頁)

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
台灣金聯資產管理股份有限公司	\$ 914,266	\$ 1,647,294	\$ 1,561,614
財金資訊股份有限公司	622,199	866,688	919,215
大和國泰證券股份有限公司	144,200	144,600	143,000
國泰健康管理顧問股份有限公司	103,455	106,920	144,045
漢通創業投資股份有限公司	78,563	102,178	92,539
Quantifeed Holdings Limited	69,237	27,720	38,235
台北外匯經紀股份有限公司	52,239	58,805	52,868
安豐企業股份有限公司	14,460	19,034	12,198
小計	<u>9,022,656</u>	<u>12,480,326</u>	<u>12,954,118</u>
合計	<u>\$ 9,046,558</u>	<u>\$12,494,364</u>	<u>\$12,968,430</u>

合併公司持有關聯企業之投資餘額，請參閱附註十三。

3. 認購關係人發行之股票

	交易性質	111年1月1日至9月30日	110年1月1日至9月30日
關聯企業			
南港國際二股份有限公司	普通股	\$ 1,125,000	\$ -
南港國際一股份有限公司	普通股	900,000	-
聚鑫能源股份有限公司	普通股	216,000	-
泰陽光電股份有限公司	普通股	67,500	189,500
開泰能源股份有限公司	普通股	-	<u>135,000</u>
合計		<u>\$ 2,308,500</u>	<u>\$ 324,500</u>

4. 應收款項

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
關聯企業			
國泰電業股份有限公司	\$ 4,365	\$ 4,316	\$ 4,316
新日泰能源股份有限公司	4,027	3,182	-
小計	<u>8,392</u>	<u>7,498</u>	<u>4,316</u>
其他關係人			
國泰投信管理之基金	248,645	255,172	235,050
國泰醫療財團法人	3,820	277	4,020
天機電力股份有限公司	-	5,121	-
小計	<u>252,465</u>	<u>260,570</u>	<u>239,070</u>
合計	<u>\$ 260,857</u>	<u>\$ 268,068</u>	<u>\$ 243,386</u>

5. 預付款項

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
其他關係人			
昕力資訊股份有限公司	\$ <u>3,174</u>	\$ <u>-</u>	\$ <u>-</u>

6. 合約負債

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
其他關係人			
國泰私募管理之私募股權基金	\$ <u>21,371</u>	\$ <u>-</u>	\$ <u>16,270</u>

7. 放款

關 係 人 名 稱	111年9月30日		110年12月31日		110年9月30日	
	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 餘 額	利 息 收 入
關聯企業						
泰陽光電股份有限 公司	\$ 55,960	\$ 967	\$ 59,939	\$ 1,258	\$ 61,265	\$ 954
台灣建築經理股份 有限公司	33,000	455	33,000	528	33,000	395
小計	<u>88,960</u>	<u>1,422</u>	<u>92,939</u>	<u>1,786</u>	<u>94,265</u>	<u>1,349</u>
其他關係人						
國泰建設股份有限公司	1,420,000	4,975	-	-	-	-
天泰能源股份有限公司	69,806	1,198	75,465	1,647	77,352	1,247
岳洋股份有限公司	-	-	-	111	10,000	104
其 他	<u>3,381,284</u>	<u>37,626</u>	<u>3,112,399</u>	<u>41,092</u>	<u>3,115,175</u>	<u>30,911</u>
小計	<u>4,871,090</u>	<u>43,799</u>	<u>3,187,864</u>	<u>42,850</u>	<u>3,202,527</u>	<u>32,262</u>
合計	<u>\$ 4,960,050</u>	<u>\$ 45,221</u>	<u>\$ 3,280,803</u>	<u>\$ 44,636</u>	<u>\$ 3,296,792</u>	<u>\$ 33,611</u>

8. 存款

關 係 人 名 稱	111年9月30日		110年12月31日		110年9月30日	
	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 餘 額	利 息 費 用
子 公 司						
國泰投顧	\$ 499,395	\$ 630	\$ 563,928	\$ 173	\$ 473,505	\$ 125
關 聯 企 業						
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	208,616	1,095	267,301	1,178	154,058	899
南港國際一股份有限公司	102,707	145	120,208	1	3,784	1
南港國際二股份有限公司	101,386	151	167,291	2	10,209	1
神坊資訊股份有限公司	92,890	97	156,393	132	119,942	102
開泰能源股份有限公司	77,233	47	116,468	24	248,238	20
小 計	582,832	1,535	827,661	1,337	536,231	1,023
其 他 關 係 人						
國泰人壽職工福利委員會	2,440,783	17,067	2,381,744	16,982	2,357,316	12,699
國泰世華銀行職工福利委員會	791,622	22,563	760,605	30,847	802,120	23,126
財團法人國泰世華銀行文教基金會	562,908	3,955	541,531	4,189	544,970	3,136
國泰私募管理之私募股權基金	512,506	311	659,967	36	-	-
國泰建設職工福利委員會	487,517	3,587	438,380	3,506	450,757	2,575
三重置業地產股份有限公司	434,816	268	-	-	-	-
板南置業開發股份有限公司	374,390	185	190,289	30	297,388	23
財團法人國泰人壽慈善基金會	305,743	1,949	281,451	1,918	284,081	1,434
國泰建設股份有限公司	254,175	38	290,378	28	343,361	23
財團法人國泰建設文化教育基金會	208,338	1,571	210,741	1,598	211,166	1,195
國泰醫療財團法人	168,741	259	218,988	48	188,040	28
國泰商旅股份有限公司	156,690	98	163,365	10	30,834	5
岳洋股份有限公司	134,547	113	121,802	211	107,443	188
金華置業地產股份有限公司	122,366	52	34,274	23	105,898	20
國泰建築經理股份有限公司	97,093	547	100,559	580	90,505	414
國泰投信管理之基金	67,847	1	695,215	35	146,646	-
永聯物流開發股份有限公司	15,206	19	95,032	10	114,856	9
百星投資股份有限公司	1,683	75	142,416	129	144,581	101
其 他	9,546,411	47,578	7,734,446	47,025	8,005,899	36,133
小 計	16,683,382	100,236	15,061,183	107,205	14,225,861	81,109
合 計	\$ 17,765,609	\$ 102,401	\$ 16,452,772	\$ 108,715	\$ 15,235,597	\$ 82,257

9. 財產交易

(1) 國泰人壽及其子公司與關係人間之工程承攬明細如下：

關 聯 企 業	111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日	
	交 易 標 的	金 額	交 易 標 的	金 額
阜爾運通股份有限公司	竹北世興大樓等	\$ 4,307	-	\$ -
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國壽總公司大樓等	2,550	國泰總公司大樓等	6,130
小 計		6,857		6,130
其 他 關 係 人				
三井工程股份有限公司	土城東基地等	1,204,832	土城東基地等	907,911
永聯物流開發股份有限公司	楊梅二重溪倉儲等	540,964	瑞芳物流園區等	664,620
小 計		1,745,796		1,572,531
合 計		\$1,752,653		\$1,578,661

國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 3,342,857 仟元、2,607,361 仟元及 2,607,361 仟元。

國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 15,573,524 仟元、7,316,509 仟元及 7,324,009 仟元。

國泰人壽及其子公司與阜爾運通股份有限公司截至 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 7,137 仟元、0 仟元及 0 仟元。

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 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 3,447 仟元、0 仟元及 2,512 仟元。

(2) 國泰人壽及其子公司出租不動產

	租		金		收		入	
	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
子 公 司								
國泰投顧	\$ 2,529	\$ 2,447	\$ 7,588	\$ 7,342				
關 聯 企 業								
神坊資訊股份有限公司	8,468	8,220	25,061	24,640				
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	5,405	4,261	15,271	15,119				
小 計	13,873	12,481	40,332	39,759				
其 他 關 係 人								
永聯物流開發股份 有限公司	248,853	195,969	715,850	587,676				
國泰醫療財團法人	48,856	45,583	150,400	141,566				
國泰商旅股份有限公司	42,841	15,311	137,482	102,513				
國泰飯店管理顧問事業 股份有限公司	40,821	19,990	130,730	105,159				
國泰健康管理顧問 股份有限公司	22,430	13,807	66,686	48,981				
岳洋股份有限公司	4,165	7,221	24,640	24,640				
竑穗興業股份有限公司	7,106	6,759	21,204	21,373				
國泰建設股份有限公司	4,466	4,617	13,231	13,742				
欣眾股份有限公司	1,076	1,076	7,527	7,527				
杏霖股份有限公司	2,143	-	6,428	-				
杏德股份有限公司	2,076	2,076	5,535	5,535				
三井工程股份有限公司	1,502	1,628	4,695	4,845				
財團法人國泰世華銀行 文教基金會	1,750	1,312	4,374	3,937				
小 計	428,085	315,349	1,288,782	1,067,494				
合 計	\$ 444,487	\$ 330,277	\$ 1,336,702	\$ 1,114,595				

	存	入	保	證	金
	111年 9月30日	110年 12月31日	110年 12月31日	110年 9月30日	110年 9月30日
關聯企業					
神坊資訊股份有限公司	\$ 11,679	\$ 8,000	\$ 8,000	\$ 8,000	
其他關係人					
永聯物流開發股份有限 公司	210,626	143,424	143,424	143,270	143,270
國泰商旅股份有限公司	190,230	188,597	188,597	188,248	188,248
國泰飯店管理顧問事業股 份有限公司	182,996	182,277	182,277	181,185	181,185
國泰醫療財團法人	61,208	11,447	11,447	11,435	11,435
國泰健康管理顧問股份有 限公司	21,113	21,113	21,113	21,113	21,113
竝穗興業股份有限公司	4,740	4,740	4,740	4,740	4,740
岳洋股份有限公司	4,552	4,552	4,552	4,552	4,552
國泰建設股份有限公司	4,215	4,215	4,215	4,090	4,090
杏霖股份有限公司	4,081	4,081	4,081	4,081	4,081
欣眾股份有限公司	3,072	3,072	3,072	3,072	3,072
雨林新零售股份有限公司	-	5,745	5,745	5,745	5,745
小計	686,833	573,263	573,263	571,531	571,531
合 計	\$ 698,512	\$ 581,263	\$ 581,263	\$ 579,531	\$ 579,531

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

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
	其他關係人	
國泰建設股份有限 公司	\$ 32,744	\$ -
奕如實業股份有限 公司	-	8,402
合 計	\$ 32,744	\$ 8,402

B.租賃負債

	111年 9月30日	110年 12月31日	110年 9月30日
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	\$ 29,776	\$ 13,152	\$ 17,414
永聯物流開發股份有限公司	5,141	6,022	-
奕如實業股份有限公司	<u>2,123</u>	<u>5,271</u>	<u>6,311</u>
合 計	<u>\$ 37,040</u>	<u>\$ 24,445</u>	<u>\$ 23,725</u>

C.存出保證金

	111年 9月30日	110年 12月31日	110年 9月30日
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	<u>\$ 4,482</u>	<u>\$ 4,446</u>	<u>\$ 4,446</u>

(4)購置電腦設備及軟體

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
其他關係人		
昕力資訊股份有限公司	<u>\$ 20,888</u>	<u>\$ 2,089</u>

10.存入保證金

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
關聯企業			
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	<u>\$ 5,000</u>	<u>\$ 5,000</u>	<u>\$ 5,000</u>
其他關係人			
三井工程股份有限公司	1,641,898	968,577	963,569
永聯物流開發股份有限公司	<u>1,486,507</u>	<u>1,486,507</u>	<u>340,323</u>
小 計	<u>3,128,405</u>	<u>2,455,084</u>	<u>1,303,892</u>
合 計	<u>\$ 3,133,405</u>	<u>\$ 2,460,084</u>	<u>\$ 1,308,892</u>

11. 應付款項

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
子 公 司			
國泰投顧	\$ 30,625	\$ 30,963	\$ 31,286
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	73,392	44,693	105,076
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	<u>20,499</u>	<u>1,189</u>	<u>56,364</u>
小 計	<u>93,891</u>	<u>45,882</u>	<u>161,440</u>
其他關係人			
華卡企業股份有限公司	19,783	30,880	27,204
國泰投信管理之基金	<u>5,779</u>	<u>5,096</u>	<u>4,113</u>
小 計	<u>25,562</u>	<u>35,976</u>	<u>31,317</u>
合 計	<u>\$ 150,078</u>	<u>\$ 112,821</u>	<u>\$ 224,043</u>

12. 持有關係人管理之債券餘額

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
其他關係人			
Octagon Credit Investors,LLC 管理之債券	<u>\$ 5,520,958</u>	<u>\$ 4,888,088</u>	<u>\$ 4,916,343</u>

13. 持有關係人管理之基金餘額

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
其他關係人			
國泰投信管理之基金	\$ 63,377,142	\$ 72,281,682	\$ 64,973,269
Global Evolution Holding ApS 管理之基金	2,518,241	2,782,079	2,847,402
Octagon Credit Investors,LLC 管理之基金	2,295,598	2,075,270	2,076,089
國泰私募管理之私募股權基金	<u>1,216,628</u>	<u>1,251,757</u>	<u>1,055,114</u>
合 計	<u>\$ 69,407,609</u>	<u>\$ 78,390,788</u>	<u>\$ 70,951,874</u>

14. 受任全權委託之投資餘額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
其他關係人			
財團法人國泰人壽慈善基金會	\$ 106,956	\$ 134,136	\$ 117,191
財團法人國泰建設文化教育基金會	54,372	61,874	62,147
合 計	<u>\$ 161,328</u>	<u>\$ 196,010</u>	<u>\$ 179,338</u>

15. 手續費收入

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰投顧	\$ 9,044	\$ 11,898	\$ 28,312	\$ 29,048
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	1,108	868	6,132	6,481
合 計	<u>\$ 10,152</u>	<u>\$ 12,766</u>	<u>\$ 34,444</u>	<u>\$ 35,529</u>

16. 保費收入

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
關聯企業				
國泰電業股份有限公司	\$ 534	\$ 245	\$ 9,440	\$ 9,080
新日泰能源股份有限公司	447	10	8,381	414
小 計	<u>981</u>	<u>255</u>	<u>17,821</u>	<u>9,494</u>
其他關係人				
國泰醫療財團法人三井工程股份有限公司	13,537	24,224	39,313	42,460
昕力資訊股份有限公司	2,832	1,156	11,815	4,589
耘穗興業股份有限公司	2,441	13,979	6,178	13,994
國泰建設股份有限公司	2,211	1,960	6,080	4,408
國泰建設股份有限公司	2,610	2,244	4,452	3,443
龍潭水資源股份有限公司	-	2,662	4,442	2,677
國泰商旅股份有限公司	33	15	4,328	361
岳洋股份有限公司	1,314	922	3,748	2,642
永聯物流開發股份有限公司	207	217	3,010	1,035
其 他	<u>63,381</u>	<u>133,062</u>	<u>102,260</u>	<u>264,582</u>
小 計	<u>88,566</u>	<u>180,441</u>	<u>185,626</u>	<u>340,191</u>
合 計	<u>\$ 89,547</u>	<u>\$ 180,696</u>	<u>\$ 203,447</u>	<u>\$ 349,685</u>

17. 其他利息以外淨收益

項 目	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
其他關係人				
國泰投信管理之基金	\$ 753,910	\$ 727,252	\$ 2,263,519	\$ 2,054,335
國泰私募管理之私募 股權基金	21,292	16,270	63,818	48,279
國泰飯店管理顧問事 業股份有限公司	1,146	1,787	4,583	1,787
國泰健康管理顧問股 份有限公司	976	923	3,900	3,691
合 計	<u>\$ 777,324</u>	<u>\$ 746,232</u>	<u>\$ 2,335,820</u>	<u>\$ 2,108,092</u>

18. 營業費用

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰投顧	<u>\$ 29,470</u>	<u>\$ 31,378</u>	<u>\$ 89,148</u>	<u>\$ 92,233</u>
關聯企業				
霖園公寓大廈管理維 護股份有限公司	250,633	222,647	738,969	631,009
神坊資訊股份有限 公司	203,757	161,018	528,547	546,226
小 計	<u>454,390</u>	<u>383,665</u>	<u>1,267,516</u>	<u>1,177,235</u>
其他關係人				
華卡企業股份有限 公司	81,505	77,253	231,504	217,617
安豐企業股份有限公 司	30,960	41,992	133,395	84,047
昕力資訊股份有限 公司	34,122	26,458	105,716	47,030
西瓜皮育樂股份有限 公司	20,510	21,030	40,140	39,900
國泰健康管理顧問股 份有限公司	5,579	3,123	14,143	7,998
基富通證券股份有限 公司	3,814	2,441	10,633	5,925
國泰建設股份有限 公司	2,601	3,888	6,559	7,532
三井工程股份有限 公司	975	1,594	3,858	3,562
國泰醫療財團法人	588	18,184	3,436	31,853
小 計	<u>180,654</u>	<u>195,963</u>	<u>549,384</u>	<u>445,464</u>
合 計	<u>\$ 664,514</u>	<u>\$ 611,006</u>	<u>\$ 1,906,048</u>	<u>\$ 1,714,932</u>

19. 保證款項

111年9月30日

關係人名稱	最高餘額	期末餘額	保證責任		擔保品內容
			準備餘額	費率區間	
其他關係人					
岳洋股份有限公司	\$ 63,513	\$ 57,013	\$ 6	0.65~0.8%	活期性存款

110年12月31日

關係人名稱	最高餘額	期末餘額	保證責任		擔保品內容
			準備餘額	費率區間	
其他關係人					
岳洋股份有限公司	\$ 63,513	\$ 63,513	\$ 43	0.65~0.8%	活期性存款

110年9月30日

關係人名稱	最高餘額	期末餘額	保證責任		擔保品內容
			準備餘額	費率區間	
其他關係人					
岳洋股份有限公司	\$ 63,513	\$ 63,513	\$ 42	0.65~0.8%	活期性存款

20. 衍生性金融工具

111年9月30日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	評價(損)益	資產負債表餘額	
					項	目餘額
台灣票券金融股份有限公司	SWAP-客戶間換匯 (USD)	111.08.11~ 111.11.15	\$ 95,229	\$ 5,577	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	\$ 5,577
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	-

21. 對主要管理階層之獎酬

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 274,462	\$ 242,757	\$ 1,042,124	\$ 876,229
退職後福利	6,254	6,412	18,872	18,573
其他長期員工福利	34	-	54	-
合計	\$ 280,750	\$ 249,169	\$ 1,061,050	\$ 894,802

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	111年9月30日		110年12月31日		110年9月30日	
	期末餘額	利息收入	期末餘額	利息收入	期末餘額	利息收入
子 公 司						
國泰世華銀行	<u>\$303,420</u>	<u>\$ 1,571</u>	<u>\$ 47,839</u>	<u>\$ 78</u>	<u>\$309,667</u>	<u>\$ 75</u>

2. 應收款項

子 公 司	交 易 性 質	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
國泰世華銀行	連結稅制等	\$ 1,699,687	\$ 513,935	\$ -
國泰人壽	次順債息等	1,008,000	70,989	1,008,000
國泰綜合證券	連結稅制	387,177	373,017	315,656
國泰投信	連結稅制	306,884	269,811	175,250
國泰產險	連結稅制等	-	238,909	177,658
合 計		<u>\$ 3,401,748</u>	<u>\$ 1,466,661</u>	<u>\$ 1,676,564</u>

3. 存出保證金

子 公 司	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
國泰人壽	<u>\$ 33,633</u>	<u>\$ 33,301</u>	<u>\$ 33,301</u>

4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

子 公 司	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
國泰人壽	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>

5. 應付款項

子 公 司	交 易 性 質	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
國泰人壽	連結稅制	\$10,296,662	\$ 5,253,915	\$ 4,503,559
國泰產險	連結稅制	2,868,918	-	-
國泰世華銀行	連結稅制	-	-	342,658
合 計		<u>\$13,165,580</u>	<u>\$ 5,253,915</u>	<u>\$ 4,846,217</u>

6. 租賃協議

(1) 取得使用權資產

其他關係人	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
國泰建設股份有限公司	<u>\$ 3,253</u>	<u>\$ -</u>

(2) 租賃負債

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
子 公 司			
國泰人壽	\$ 20,488	\$ 113,076	\$ 143,714
其他關係人			
永聯物流開發股 份有限公司	<u>5,141</u>	<u>6,022</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 25,629</u>	<u>\$ 119,098</u>	<u>\$ 143,714</u>

(3) 租賃費用

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰人壽	<u>\$ 6,528</u>	<u>\$ 6,344</u>	<u>\$ 17,448</u>	<u>\$ 10,294</u>

7. 利息收入

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰人壽	<u>\$ 317,589</u>	<u>\$ 317,589</u>	<u>\$ 942,411</u>	<u>\$ 942,411</u>

8. 營業費用

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰人壽	\$ 4,243	\$ 5,906	\$ 12,083	\$ 11,227
國泰世華銀行	<u>656</u>	<u>-</u>	<u>949</u>	<u>6,793</u>
小 計	<u>4,899</u>	<u>5,906</u>	<u>13,032</u>	<u>18,020</u>
關聯企業				
霖園公寓大廈管理維 護股份有限公司	3,881	1,425	6,094	2,685
神坊資訊股份有限 公司	<u>565</u>	<u>1,169</u>	<u>2,851</u>	<u>3,184</u>
小 計	<u>4,446</u>	<u>2,594</u>	<u>8,945</u>	<u>5,869</u>
其他關係人				
昕力資訊股份有限 公司	22,218	15,828	43,909	16,191
西瓜皮育樂股份有限 公司	20,510	21,030	40,140	39,900
華卡企業股份有限 公司	<u>1,859</u>	<u>1,408</u>	<u>6,749</u>	<u>5,722</u>
小 計	<u>44,587</u>	<u>38,266</u>	<u>90,798</u>	<u>61,813</u>
合 計	<u>\$ 53,932</u>	<u>\$ 46,766</u>	<u>\$ 112,775</u>	<u>\$ 85,702</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

與關係人間之財產交易主要係不動產之工程承攬、買賣與租賃及軟體設備買賣，其交易條件主要係依市場調查結果、雙方合約議定及公開招標。

A. 國泰人壽及其子公司與關係人間之工程承攬明細如下：

	111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日	
	交 易 標 的	金 額	交 易 標 的	金 額
其他關係人				
三井工程股份有限公司	土城東基地等	\$1,204,832	土城東基地等	\$ 907,911
永聯物流開發股份有限公司	楊梅二重溪倉儲等	<u>540,964</u>	瑞芳物流園區等	<u>664,620</u>
合 計		<u>\$1,745,796</u>		<u>\$1,572,531</u>

國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至111年9月30日暨110年12月31日及9月30日止之工程承攬合約總價款分別為3,342,857仟元、2,607,361仟元及2,607,361仟元。

國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至111年9月30日暨110年12月31日及9月30日止之工程承攬合約總價款分別為15,573,524仟元、7,316,509仟元及7,324,009仟元。

B. 出租不動產

	租	金	收	入
	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
本 公 司				
國泰金控	<u>\$ 37,655</u>	<u>\$ 37,548</u>	<u>\$ 110,826</u>	<u>\$ 104,819</u>
子 公 司				
國泰世華銀行	<u>197,035</u>	<u>192,678</u>	<u>546,038</u>	<u>540,248</u>
其他關係人				
永聯物流開發股份有限				
公司	248,853	195,969	715,850	587,676
國泰醫療財團法人	48,856	45,583	150,400	141,566
國泰商旅股份有限公司	42,841	15,311	137,482	102,513
國泰飯店管理顧問事業				
股份有限公司	<u>40,821</u>	<u>19,990</u>	<u>130,730</u>	<u>105,159</u>
小 計	<u>381,371</u>	<u>276,853</u>	<u>1,134,462</u>	<u>936,914</u>
合 計	<u>\$ 616,061</u>	<u>\$ 507,079</u>	<u>\$1,791,326</u>	<u>\$1,581,981</u>

	存	入	保	證	金
	111年9月30日	110年12月31日	110年12月31日	110年9月30日	110年9月30日
子 公 司					
國泰世華銀行	\$ 191,579	\$ 187,202	\$ 187,202	\$ 187,202	\$ 187,202
其他關係人					
永聯物流開發股份有限公司	210,626	143,424	143,424	143,270	143,270
國泰商旅股份有限公司	190,230	188,597	188,597	188,248	188,248
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	182,996	182,277	182,277	181,185	181,185
小 計	583,852	514,298	514,298	512,703	512,703
合 計	\$ 775,431	\$ 701,500	\$ 701,500	\$ 699,905	\$ 699,905

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。

(2) 認購關係人發行之股票

	交 易 性 質	111年1月1日	110年1月1日
		至9月30日	至9月30日
關聯企業			
南港國際二股份有限公司	普 通 股	\$ 1,125,000	\$ -
南港國際一股份有限公司	普 通 股	900,000	-
聚鑫能源股份有限公司	普 通 股	216,000	-
泰陽光電股份有限公司	普 通 股	67,500	189,500
開泰能源股份有限公司	普 通 股	-	135,000
合 計		\$ 2,308,500	\$ 324,500

(3) 持有關係人發行之股票餘額

	交 易 性 質	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
		111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
其他關係人				
Srisawad Corporation Public Company Limited	普 通 股	\$ 2,264,891	\$ 3,213,864	\$ 3,254,349
國泰建設股份有限公司	普 通 股	1,101,778	1,321,447	1,321,447
開發國際投資股份有限公司	普 通 股	682,020	880,740	898,020
大和國泰證券股份有限公司	普 通 股	144,200	144,600	143,000
合 計		\$ 4,192,889	\$ 5,560,651	\$ 5,616,816

(4) 存款

	交易性質	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
子公司				
國泰世華銀行	定期存款	\$ 1,567,585	\$ 1,280,477	\$ 1,270,814
	活期存款	36,955,314	42,819,111	27,926,847
	支票存款	190,014	209,910	266,177
	證券存款	<u>288,689</u>	<u>6</u>	<u>6</u>
小計		<u>39,001,602</u>	<u>44,309,504</u>	<u>29,463,844</u>
越南 Indovina Bank	定期存款	3,128,991	1,817,844	2,236,738
	活期存款	<u>24,898</u>	<u>12,382</u>	<u>48,550</u>
小計		<u>3,153,889</u>	<u>1,830,226</u>	<u>2,285,288</u>
合計		<u>\$ 42,155,491</u>	<u>\$ 46,139,730</u>	<u>\$ 31,749,132</u>

上述存款存放於越南 Indovina Bank 產生之利息收入，於 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，分別為 41,636 仟元、44,168 仟元、103,531 仟元及 102,233 仟元。

(5) 放款

	111年1月1日至9月30日		
	最高金額	利率	期末金額
其他關係人	<u>\$ 931,831</u>	1.19%~4.31%	<u>\$ 878,487</u>

	110年1月1日至9月30日		
	最高金額	利率	期末金額
其他關係人	<u>\$ 995,118</u>	0.75%~3.17%	<u>\$ 846,504</u>

(6) 持有關係人管理之債券餘額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
其他關係人			
Octagon Credit Investors, LLC			
管理之債券	<u>\$ 5,520,958</u>	<u>\$ 4,888,088</u>	<u>\$ 4,916,343</u>

(7) 持有關係人管理之基金餘額

	交易性質	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
其他關係人				
Octagon Credit Investors,LLC	市價	\$ 2,295,598	\$ 2,075,270	\$ 2,076,089
管理之基金	成本	\$ 2,404,654	\$ 2,041,381	\$ 2,047,162
Global Evolution Holding ApS	市價	\$ 2,518,241	\$ 2,782,079	\$ 2,847,402
管理之基金	成本	\$ 2,614,160	\$ 2,440,596	\$ 2,483,060
國泰投信	市價	\$ 62,703,489	\$ 70,780,361	\$ 63,251,915
管理之基金	成本	\$ 77,704,682	\$ 71,263,962	\$ 63,349,333
國泰私募管理之	市價	\$ 1,178,703	\$ 1,215,634	\$ 1,034,695
私募股權基金	成本	\$ 1,190,055	\$ 1,190,055	\$ 989,445

(8) 全權委託關係人之投資餘額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
子公司			
國泰投信	\$ 200,323,606	\$ 343,737,780	\$ 325,713,557

(9) 其他應收款

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
本公司			
國泰金控(註)	\$ 10,296,662	\$ 5,253,915	\$ 4,503,559

註：係連結稅制所計算之應收退稅款。

(10) 存出保證金(期貨交易保證金)

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
子公司			
國泰期貨	\$ 1,948,714	\$ 2,234,611	\$ 2,484,626

(11) 存入保證金及保證品

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
其他關係人			
三井工程股份有限公司	\$ 1,641,898	\$ 968,577	\$ 963,569
永聯物流開發股份有限公司	1,486,507	1,486,507	340,323
合計	\$ 3,128,405	\$ 2,455,084	\$ 1,303,892

(12) 其他應付款

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
本公司			
國泰金控(註)	\$ 1,008,000	\$ 70,989	\$ 1,008,000
子公司			
國泰世華銀行	<u>401,042</u>	<u>185,415</u>	<u>557,612</u>
合計	<u>\$ 1,409,042</u>	<u>\$ 256,404</u>	<u>\$ 1,565,612</u>

註：係應付董監事酬勞、應付債券之應付利息所計算之應付稅款。

(13) 應付債券

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
本公司			
國泰金控	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>

(14) 保費收入

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
子公司				
國泰世華銀行	\$ 41,825	\$ 36,881	\$ 110,135	\$ 68,100
其他關係人				
其他	<u>63,381</u>	<u>133,062</u>	<u>102,260</u>	<u>264,582</u>
合計	<u>\$ 105,206</u>	<u>\$ 169,943</u>	<u>\$ 212,395</u>	<u>\$ 332,682</u>

(15) 保費支出

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
子公司				
國泰產險	<u>\$ 3,740</u>	<u>\$ 6,404</u>	<u>\$ 110,189</u>	<u>\$ 104,821</u>

(16) 其他營業收入

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
子公司				
國泰投信	<u>\$ 28,471</u>	<u>\$ 43,700</u>	<u>\$ 100,064</u>	<u>\$ 127,975</u>

(17) 其他營業成本

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
子公司				
國泰世華銀行	\$ 232,223	\$ 280,523	\$ 707,850	\$ 837,819
國泰投信	<u>101,784</u>	<u>117,312</u>	<u>321,727</u>	<u>349,877</u>
合計	<u>\$ 334,007</u>	<u>\$ 397,835</u>	<u>\$ 1,029,577</u>	<u>\$ 1,187,696</u>

(18) 財務成本

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
本公司				
國泰金控	<u>\$ 317,589</u>	<u>\$ 317,589</u>	<u>\$ 942,411</u>	<u>\$ 942,411</u>

係國泰人壽發行公司債之利息費用。

(19) 營業費用

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
子公司				
國泰世華銀行	\$ 1,253,446	\$ 1,881,637	\$ 4,479,784	\$ 4,925,699
關聯企業				
霖園公寓大廈 管理維護股 份有限公司	230,567	209,591	691,885	595,967
神坊資訊股份 有限公司	<u>42,340</u>	<u>38,066</u>	<u>122,770</u>	<u>121,031</u>
小計	<u>272,907</u>	<u>247,657</u>	<u>814,655</u>	<u>716,998</u>
合計	<u>\$ 1,526,353</u>	<u>\$ 2,129,294</u>	<u>\$ 5,294,439</u>	<u>\$ 5,642,697</u>

(20) 營業外收入

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
子公司				
國泰產險	\$ 189,153	\$ 166,822	\$ 524,419	\$ 489,452
國泰世華銀行	<u>58,742</u>	<u>31,827</u>	<u>166,112</u>	<u>133,110</u>
合計	<u>\$ 247,895</u>	<u>\$ 198,649</u>	<u>\$ 690,531</u>	<u>\$ 622,562</u>

係國泰人壽及其子公司整合行銷等收入。

(21) 其他

截至 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，國泰人壽與國泰世華銀行從事衍生工具交易之名目本金金額（以仟元列示）如下：

交易類別	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
匯率交換合約	<u>USD 4,273,000</u>	<u>USD 2,885,000</u>	<u>USD 2,185,000</u>
換匯換利合約	<u>NTD 100,000</u>	<u>NTD 100,000</u>	<u>NTD 100,000</u>

2. 國泰世華銀行及其子公司

(1) 放款及存款

放款

111年9月30日

類別	戶數或關係人稱名	本期最高額	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	1月1日至9月30日呆帳費用	期末備抵損失餘額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	28戶	\$ 232,203	\$ 13,654	V	\$ -	無	無	(226)	\$ 192
自用住宅抵押放款	255戶	2,722,141	2,473,860	V	-	不動產、股票及存單	無	4,092	30,828
其他放款	國泰建設股份有限公司	1,420,000	1,420,000	V	-	不動產	無	14,200	14,200

110年12月31日

類別	戶數或關係人稱名	本期最高額	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	1月1日至12月31日呆帳費用	期末備抵損失餘額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	29戶	\$ 166,949	\$ 14,126	V	\$ -	無	無	\$ 37	\$ 356
自用住宅抵押放款	267戶	2,517,693	2,253,770	V	-	不動產、股票及存單	無	941	28,127

110年9月30日

類別	戶數或關係人稱名	本期最高額	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	1月1日至9月30日呆帳費用	期末備抵損失餘額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	27戶	\$ 172,735	\$ 14,069	V	\$ -	無	無	\$ 128	\$ 318
自用住宅抵押放款	264戶	2,441,100	2,228,061	V	-	不動產、股票及存單	無	1,994	27,931

存款及利息費用

關係人名稱	111年9月30日		110年12月31日		110年9月30日	
	期末餘額	利息費用	期末餘額	利息費用	期末餘額	利息費用
本公司						
國泰金控	\$ 303,420	\$ 1,571	\$ 47,839	\$ 78	\$ 309,667	\$ 75
子公司						
國泰人壽	36,634,352	63,521	42,128,322	6,003	27,271,402	4,401
國泰綜合證券	4,231,631	4,192	14,241,811	1,846	4,823,870	1,385
越南國泰人壽	3,312,119	103,531	1,830,226	131,557	2,285,372	102,233
國泰產險	3,252,065	3,365	2,432,503	415	2,377,478	315
國泰期貨	1,641,111	1,913	360,353	643	773,295	613
森園置業	1,600,685	30,041	1,395,380	38,262	1,399,162	28,306
國泰產業研發中心	525,002	491	713,251	228	720,278	169
國泰投顧	499,395	630	563,928	173	473,505	125
越南國泰產險	306,160	9,968	243,871	14,584	290,513	11,269
國泰創投	144,527	79	55,273	20	209,281	18
國泰投信	136,085	139	159,611	69	162,591	51
小計	52,283,132	217,870	64,124,529	193,800	40,786,747	148,885

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	111年9月30日		110年12月31日		110年9月30日	
	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 餘 額	利 息 費 用
關聯企業						
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$ 208,616	\$ 1,095	\$ 267,301	\$ 1,178	\$ 154,058	\$ 899
南港國際一股份有限公司	102,707	145	120,208	1	3,784	1
南港國際二股份有限公司	101,386	151	167,291	2	10,209	1
神坊資訊股份有限公司	92,890	97	156,393	132	119,942	102
開泰能源股份有限公司	77,233	47	116,468	24	248,238	20
小 計	582,832	1,535	827,661	1,337	536,231	1,023
其他關係人						
國泰人壽職工福利委員會	2,440,783	17,067	2,381,744	16,982	2,357,316	12,699
國泰世華銀行職工福利委員會	791,622	22,563	760,605	30,847	802,120	23,126
財團法人國泰世華銀行文教基金會	562,908	3,955	541,531	4,189	544,970	3,136
國泰私募基金之私募基金	512,506	311	659,967	36	-	-
國泰建設職工福利委員會	487,517	3,587	438,380	3,506	450,757	2,575
三重置業地產股份有限公司	434,816	268	-	-	-	-
板南置業開發股份有限公司	374,390	185	190,289	30	297,388	23
財團法人國泰人壽慈善基金會	305,743	1,949	281,451	1,918	284,081	1,434
國泰建設股份有限公司	254,175	38	290,378	28	343,361	23
財團法人國泰建設文化教育基金會	208,338	1,571	210,741	1,598	211,166	1,195
國泰醫療財團法人	168,741	259	218,988	48	188,040	28
國泰商旅股份有限公司	156,690	98	163,365	10	30,834	5
岳洋股份有限公司	134,547	113	121,802	211	107,443	188
金華置業地產股份有限公司	122,366	52	34,274	23	105,898	20
國泰建築經理股份有限公司	97,093	547	100,559	580	90,505	414
國泰投信管理之基金	67,847	1	695,215	35	146,646	-
永聯物流開發股份有限公司	15,206	19	95,032	10	114,856	9
百星投資股份有限公司	1,683	75	142,416	129	144,581	101
其 他	9,546,411	47,578	7,734,446	47,025	8,005,899	36,133
小 計	16,683,382	100,236	15,061,183	107,205	14,225,861	81,109
合 計	\$ 69,852,766	\$ 321,212	\$ 80,061,212	\$ 302,420	\$ 55,858,506	\$ 231,092

國泰世華銀行及其子公司與關係人間之存放款條件，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易之條件均與非關係人並無重大差異。

(2) 投資有價債券（帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產）

關 係 人 名 稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
債 券 投 資			
其他關係人			
Vietinbank	\$ 398,614	\$ 365,738	\$ 367,222
股 票 投 資			
其他關係人			
Srisawad Corporation Public Company Limited	2,293,279	3,210,527	3,618,827
台灣金聯資產管理股份有限公司	914,266	1,647,294	1,561,614
開發國際投資股份有限公司	682,069	880,509	897,761
財金資訊股份有限公司	622,199	866,688	919,215
漢通創業投資股份有限公司	78,563	102,178	92,539

(3) 衍生工具

111年9月30日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽	SWAP-客戶 間換匯 (USD)	111.04.08~ 112.06.06	\$ 135,637,839	\$ 6,204,921	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	\$ 6,074,287
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	(75,977)
	SWAP-客戶 間換匯換 利(USD)	110.04.29~ 112.05.04	3,174,300	(21,143)	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	169,326
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	(194,150)
國泰產險	SWAP-客戶 間換匯 (USD)	110.10.13~ 112.08.25	3,021,934	265,513	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	259,514
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	-

110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	SWAP-客戶 間換匯 (USD)	109.09.29~ 111.09.28	\$ 79,885,650	(\$ 231,691)	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	\$ 2,154
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	(593,855)
	SWAP-客戶 間換匯換 利(USD)	110.04.29~ 112.05.04	2,769,000	1,481	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	8,500
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	(10,551)
國泰產險	SWAP-客戶 間換匯 (USD)	109.10.08~ 111.07.28	2,636,088	(3,252)	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	72
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	(19,146)

110年9月30日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽	SWAP-客戶間換匯(USD)	109.09.29~111.09.28	\$ 60,887,210	(\$ 60,777)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 75,204
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(464,281)
	SWAP-客戶間換匯換利(USD)	110.04.29~112.05.04	2,786,600	5,674	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	5,974
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(300)
國泰產險	SWAP-客戶間換匯(USD)	109.10.08~111.07.28	\$ 2,652,843	(\$ 11,307)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 2,688
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(26,749)

(4) 承租協議

A. 取得使用權資產

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
子公司 國泰人壽	<u>\$ 690,622</u>	<u>\$ 1,973</u>

B. 租賃負債

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
子公司 國泰人壽	<u>\$ 1,264,906</u>	<u>\$ 1,114,777</u>	<u>\$ 1,297,482</u>

C. 存出保證金

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
子公司 國泰人壽	<u>\$ 191,579</u>	<u>\$ 187,202</u>	<u>\$ 187,202</u>

(5) 其他項目

項目/關係人名稱	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
手續費收入				
子公司				
國泰人壽	\$ 1,485,663	\$ 2,162,120	\$ 5,187,628	\$ 5,756,684
國泰綜合證券	42,662	87,284	173,649	239,833
國泰產險	34,749	67,271	155,403	147,808

(接次頁)

(承前頁)

項目 / 關係人名稱	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
<u>業務費用</u>				
子公司				
國泰人壽	\$ 58,736	\$ 34,171	\$ 166,112	\$ 133,110
關聯企業				
神坊資訊股份 有限公司	139,732	101,572	350,080	367,697
其他關係人				
華卡企業股份 有限公司	61,517	52,305	167,721	156,451
安豐企業股份 有限公司	30,960	41,992	133,395	84,047
<u>支付保險費</u>				
子公司				
國泰人壽	41,825	36,881	110,135	68,100
項 目 / 關 係 人 名 稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日	
<u>應收連結稅制款項</u>				
本公司				
國泰金控	\$ _____	\$ _____	\$ 342,658	
<u>應收保代佣金</u>				
子公司				
國泰人壽	\$ 401,042	\$ 185,415	\$ 557,612	
<u>存出保證金</u>				
子公司				
國泰期貨	\$ 2,005,331	\$ 559,180	\$ 548,206	
<u>應付連結稅制款項</u>				
本公司				
國泰金控	\$ 1,699,687	\$ 507,935	\$ _____	

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	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
保費收入	子公司				
	國泰人壽	\$ 3,740	\$ 6,404	\$ 110,189	\$ 104,821
營業成本	子公司				
行銷費用	國泰人壽	\$ 186,404	\$ 165,474	\$ 517,080	\$ 480,678

(2) 應收關係人款項

帳列項目	關係人類別／名稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
其他應收款	本公司			
	國泰金控(註)	\$ 2,868,918	\$ _____	\$ _____

註：包含連結稅制下之應收所得稅。

流通在外之應收關係人款項未收取保證。111年及110年1月1日至9月30日應收關係人款項並未提列備抵損失。

(3) 應付關係人款項

帳列項目	關係人類別／名稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
其他應付款	本公司			
	國泰金控(註)	\$ _____	\$ 238,909	\$ 177,658

註：包含連結稅制下之應付所得稅、應付股利及應付董監事酬勞。

流通在外之應付關係人款項餘額係未提供擔保。

(4) 銀行存款

帳列項目	關係人類別／名稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
銀行支票及活期存款	子公司			
	國泰世華銀行	\$ 3,232,049	\$ 2,412,487	\$ 2,357,471
	越南 Indovina Bank	36,884	10,489	18,489
銀行定期存款	子公司			
	國泰世華銀行	20,016	20,016	20,007
	越南 Indovina Bank	269,276	233,382	272,024
	合計	\$ 3,558,225	\$ 2,676,374	\$ 2,667,991

(5) 透過損益按公允價值衡量之金融資產(受益憑證)

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
其他關係人			
國泰投信管理之基金	\$ 421,790	\$ 1,112,216	\$ 1,352,546

(6) 全權委託關係人之投資餘額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
子公司			
國泰投信	\$ 1,289,869	\$ 1,673,486	\$ 1,453,593

(7) 承租協議

A. 取得使用權資產

	<u>111年1月1日 至9月30日</u>	<u>110年1月1日 至9月30日</u>
子公司 國泰人壽	<u>\$ 300</u>	<u>\$ 201,635</u>

B. 租賃負債

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
子公司 國泰人壽	<u>\$ 112,353</u>	<u>\$ 203,745</u>	<u>\$ 202,047</u>

(8) 匯率交換

國泰產險與關係人進行衍生工具交易之名目本金金額如下：

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
子公司 國泰世華銀行	<u>US\$ 95,200</u> <u>EUR 1,750</u>	<u>US\$ 95,200</u> <u>EUR 750</u>	<u>US\$ 95,200</u> <u>EUR 750</u>

4. 國泰綜合證券及其子公司

(1) 銀行存款

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
子公司 國泰世華銀行	<u>\$ 4,337,481</u>	<u>\$ 14,336,986</u>	<u>\$ 4,915,456</u>

銀行存款係包括現金及約當現金、代收承銷股款及帳列於其他流動資產之待交割款項及受限制資產。受限制資產係設質之定期存款。

上述交易條件均與非關係人相同。

(2) 客戶保證金專戶

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
子公司 國泰世華銀行	<u>\$ 1,535,444</u>	<u>\$ 265,339</u>	<u>\$ 681,876</u>

(3) 期貨交易人權益

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
子公司			
國泰世華銀行	\$ 2,005,331	\$ 559,180	\$ 548,206
國泰人壽	<u>1,948,714</u>	<u>2,234,611</u>	<u>2,484,626</u>
小計	<u>3,954,045</u>	<u>2,793,791</u>	<u>3,032,832</u>
其他關係人			
國泰投信管理之基金(註)	<u>1,650,511</u>	<u>1,151,933</u>	<u>1,202,091</u>
合計	<u>\$ 5,604,556</u>	<u>\$ 3,945,724</u>	<u>\$ 4,234,923</u>

註：本交易人係為國泰投信所管理之投資信託基金。

(4) 其他應付款

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
本公司			
國泰金控(註)	<u>\$ 387,177</u>	<u>\$ 373,017</u>	<u>\$ 315,656</u>

註：係因連結稅制計算產生之應付所得稅。

(5) 承租協議

A. 租賃負債

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
子公司			
國泰人壽	<u>\$ 126,715</u>	<u>\$ 143,275</u>	<u>\$ 31,378</u>

(6) 經紀費收入

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
子公司				
國泰人壽	<u>\$ 30,357</u>	<u>\$ 46,952</u>	<u>\$ 113,773</u>	<u>\$ 180,833</u>

(7) 其他營業費用

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
子公司				
國泰世華銀行	<u>\$ 42,712</u>	<u>\$ 87,284</u>	<u>\$ 173,699</u>	<u>\$ 239,833</u>

5. 國泰投信

(1) 現金及約當現金

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
子公司			
國泰世華銀行	<u>\$ 128,844</u>	<u>\$ 141,266</u>	<u>\$ 122,946</u>

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
其他關係人			
國泰投信管理之基金	<u>\$ 103,081</u>	<u>\$ 71,582</u>	<u>\$ 52,355</u>

(3) 應收關係人款項

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
其他關係人			
國泰投信管理之基金	<u>\$ 248,645</u>	<u>\$ 255,172</u>	<u>\$ 235,050</u>

(4) 應付關係人款項

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
本公司			
國泰金控(註)	<u>\$ 306,884</u>	<u>\$ 269,811</u>	<u>\$ 175,250</u>

註：係因連結稅制計算產生之應付所得稅及應付股東紅利。

(5) 受任全權委託關係人之投資餘額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
子公司			
國泰人壽	\$ 200,323,606	\$ 343,737,780	\$ 325,713,557
國泰產險	<u>1,289,869</u>	<u>1,673,486</u>	<u>1,453,593</u>
小計	<u>201,613,475</u>	<u>345,411,266</u>	<u>327,167,150</u>
其他關係人			
財團法人國泰人壽慈善基金會	<u>106,956</u>	<u>134,136</u>	<u>117,191</u>
合計	<u>\$ 201,720,431</u>	<u>\$ 345,545,402</u>	<u>\$ 327,284,341</u>

(6) 經理費收入

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
子公司				
國泰人壽	\$ 101,784	\$ 117,312	\$ 321,727	\$ 349,877
其他關係人				
國泰投信管理 之基金	<u>753,910</u>	<u>727,252</u>	<u>2,263,519</u>	<u>2,054,335</u>
合計	<u>\$ 855,694</u>	<u>\$ 844,564</u>	<u>\$ 2,585,246</u>	<u>\$ 2,404,212</u>

(7) 營業費用

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
子公司				
康利亞太有限 公司	<u>\$ 24,178</u>	<u>\$ 37,673</u>	<u>\$ 86,675</u>	<u>\$ 110,233</u>

6. 國泰創投

(1) 現金及約當現金

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
子 公 司			
國泰世華銀行	\$ 144,527	\$ 55,273	\$ 209,390

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
其他關係人			
國泰投信管理之基金	\$ 140,077	\$ 307,563	\$ 307,563
國泰健康管理顧問股份有限公司	103,455	106,920	144,045
合 計	\$ 243,532	\$ 414,483	\$ 451,608

二九、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	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
定期存款及存出保證金	資本保證金、抵繳保證金、交割專戶、透支額度擔保用、承租不動產擔保品、繳存之法院擔保金、各項業務之準備及擔保品	\$ 15,302,271	\$ 15,654,179	\$ 15,666,853
存放央行（存款準備金—一般戶）	（註）	-	6,000,000	6,000,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	各項業務準備及擔保品	46,800,000	-	12,000,000
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	各項業務準備及擔保品	10,996,299	57,689,894	45,684,852
投資性不動產	短期借款	291,175	291,175	291,175
		\$ 73,389,745	\$ 79,635,248	\$ 79,642,880

註：國泰世華銀行及其子公司提供存放央行作為申請承作嚴重特殊傳染肺炎疫情影響之中小企業貸款專案融通之擔保，已於111年6月屆期，並已解質轉出。

三十、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 國泰世華銀行

「理律法律事務所」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，目前理律法律事務所提起上訴中。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 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，國泰世華銀行及其子公司與信託代理及保證有關之重大承諾如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
保管項目	\$ 985,376,519	\$ 912,272,287	\$ 891,789,379
受託代收及代放款	29,302,750	30,506,950	31,153,803
受託經理政府登錄債券及集保票券	435,108,761	388,239,044	375,228,609
受託經理理財經紀業務	15,207,952	11,589,694	11,462,784
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	19,811,202	18,242,569	18,967,392
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,915,097	8,182,407	9,250,556
不可撤銷之放款承諾	172,484,136	172,956,246	175,235,667
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	708,253,194	686,356,039	682,254,952
受託承銷有價證券	3,200,000	-	2,400,000
財務保證合約	1,582,716	1,568,438	1,674,877

(三) 私募基金投資額度

截至 111 年 9 月 30 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 804,500 仟元、美元 4,242,431 仟元、歐元 481,137 仟元及英鎊 1,538 仟元。

三一、國泰金融控股股份有限公司財務報表



國泰金融控股股份有限公司
個體資產負債表

民國 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	111年9月30日 (經核閱)	110年12月31日 (經查核)	110年9月30日 (經核閱)	項 目	111年9月30日 (經核閱)	110年12月31日 (經查核)	110年9月30日 (經核閱)
現金及約當現金	\$ 309,032	\$ 633,233	\$ 315,247	應付商業本票—淨額	\$ 72,100,000	\$ 58,510,000	\$ 58,810,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,570,500	36,260,000	37,366,000	應付款項	13,692,895	6,024,616	5,496,071
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	147,682	143,491	130,108	本期所得稅負債	3,947,034	7,057,511	6,979,289
應收款項—淨額	3,401,747	1,466,748	1,676,564	應付債券	50,000,000	50,000,000	50,000,000
本期所得稅資產	4,741,112	4,102,282	4,318,128	其他借款	7,000,000	-	-
採用權益法之投資—淨額	397,875,596	981,855,958	937,253,355	負債準備	748,992	749,874	742,786
不動產及設備—淨額	93,040	55,225	56,330	租賃負債	41,744	124,980	157,181
使用權資產	41,141	123,677	155,889	遞延所得稅負債	266,734	266,714	266,714
遞延所得稅資產	250,318	35,604	32,157	其他負債	775	579	163,864
其他資產	246,450	96,202	77,900	負債總計	147,798,174	122,734,274	122,615,905
				權 益			
				股本			
				普通股股本	131,692,102	131,692,102	131,692,102
				特別股股本	15,333,000	15,333,000	15,333,000
				資本公積	177,122,144	177,244,388	177,247,370
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	73,747,059	59,471,895	59,471,895
				特別盈餘公積	150,768,651	150,716,023	150,716,023
				未分配盈餘	253,586,831	267,799,001	248,138,648
				其他權益	(507,371,343)	99,781,737	76,166,735
				權益總計	294,878,444	902,038,146	858,765,773
資產總計	\$ 442,676,618	\$1,024,772,420	\$ 981,381,678	負債及權益總計	\$ 442,676,618	\$1,024,772,420	\$ 981,381,678

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 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
收 益				
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之 份額	\$ 5,706,438	\$ 30,586,368	\$ 59,365,734	\$ 122,507,743
其他收益	340,586	539,109	966,854	1,875,029
	<u>6,047,024</u>	<u>31,125,477</u>	<u>60,332,588</u>	<u>124,382,772</u>
費用及損失				
營業費用	(542,756)	(504,355)	(1,358,679)	(1,290,145)
其他費用及損失	(288,712)	(140,834)	(1,383,490)	(393,671)
費用及損失合計	<u>(831,468)</u>	<u>(645,189)</u>	<u>(2,742,169)</u>	<u>(1,683,816)</u>
稅前淨利	5,215,556	30,480,288	57,590,419	122,698,956
所得稅(費用)利益	<u>(129,330)</u>	<u>65,322</u>	<u>(3,696,533)</u>	<u>(1,102,872)</u>
本期淨利	<u>5,086,226</u>	<u>30,545,610</u>	<u>53,893,886</u>	<u>121,596,084</u>
其他綜合損益				
不重分類至損益之項目				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具評價利益	36	4,432	4,191	13,908
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	(12,076,052)	(5,631,560)	(26,100,653)	3,416,238
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>(137,710,804)</u>	<u>(52,251,572)</u>	<u>(585,460,795)</u>	<u>(123,130,815)</u>
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(149,786,820)</u>	<u>(57,878,700)</u>	<u>(611,557,257)</u>	<u>(119,700,669)</u>
本期綜合損益總額	<u>(\$144,700,594)</u>	<u>(\$ 27,333,090)</u>	<u>(\$557,663,371)</u>	<u>\$ 1,895,415</u>
每股盈餘				
基本每股盈餘	<u>\$ 0.38</u>	<u>\$ 2.32</u>	<u>\$ 3.83</u>	<u>\$ 8.98</u>

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻





國泰金融控股股份有限公司
 中華民國111年9月30日
 (僅供參考，不構成任何法律責任)

單位：新台幣仟元

	股			保			留			盈			其			他			損			益		
	普通股本	特別股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	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	避險工具之損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	確定福利計畫再衡量數	不動產重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	其	他	損	益	總	額					
110年1月1日餘額	\$ 131,692,102	\$ 15,333,000	\$ 177,256,053	\$ 51,967,688	\$ 149,894,910	\$ 169,606,342	(\$ 15,464,009)	\$ 106,207,840	\$ 347,871	(\$ 1,478,705)	(\$ 1,966,279)	\$ 11,097,089	\$ 102,511,617	(\$ 3,944,303)			\$ 893,061,216							
109年度盈餘指撥及分配	-	-	-	7,504,207	-	(7,504,207)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
法定盈餘公積	-	-	-	7,504,207	-	(7,504,207)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
特別盈餘公積	-	-	-	-	1,025,611	(1,025,611)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(32,923,025)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32,923,025)							
特別股現金股利	-	-	-	-	-	(3,390,924)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,390,924)							
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	(8,683)	-	-	(33,629)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42,312)							
對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	-	(554,511)	-	-	-	-	-	-	-	-	719,914	-	165,403							
110年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	121,596,084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121,596,084							
110年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(2,851,039)	(60,903,318)	(76,202)	454,876	(9,557)	-	(56,315,429)	-	-	-	(119,700,669)							
110年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	121,596,084	(2,851,039)	(60,903,318)	(76,202)	454,876	(9,557)	-	(56,315,429)	-	-	-	1,895,415							
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	2,098,706	-	(2,098,706)	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
其他	-	-	-	-	(204,498)	269,423	-	-	-	-	-	(64,925)	-	-	-	-	-							
110年9月30日餘額	<u>\$ 131,692,102</u>	<u>\$ 15,333,000</u>	<u>\$ 177,247,370</u>	<u>\$ 59,471,895</u>	<u>\$ 150,716,023</u>	<u>\$ 248,138,648</u>	<u>(\$ 18,315,048)</u>	<u>\$ 43,205,816</u>	<u>\$ 271,669</u>	<u>(\$ 1,023,829)</u>	<u>(\$ 1,975,836)</u>	<u>\$ 11,032,164</u>	<u>\$ 46,196,188</u>	<u>(\$ 3,224,389)</u>	-	-	<u>\$ 858,765,773</u>							
111年1月1日餘額	\$ 131,692,102	\$ 15,333,000	\$ 177,244,388	\$ 59,471,895	\$ 150,716,023	\$ 267,799,001	(\$ 18,652,251)	\$ 47,131,473	\$ 335,851	(\$ 889,397)	(\$ 966,130)	\$ 11,281,909	\$ 64,764,671	(\$ 3,224,389)			\$ 902,038,146							
110年度盈餘指撥及分配	-	-	-	14,275,164	-	(14,275,164)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
法定盈餘公積	-	-	-	14,275,164	-	(14,275,164)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
特別盈餘公積	-	-	-	-	52,628	(52,628)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(46,092,235)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(46,092,235)							
特別股現金股利	-	-	-	-	-	(3,390,924)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,390,924)							
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	(122,244)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(122,244)							
對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	-	(621,991)	-	-	-	-	-	-	-	-	731,063	-	109,072							
111年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	53,893,886	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,893,886							
111年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	6,676,659	(368,752,967)	224,018	829,655	34,641	1,311,727	(251,880,990)	-	-	-	(611,557,257)							
111年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	53,893,886	6,676,659	(368,752,967)	224,018	829,655	34,641	1,311,727	(251,880,990)	-	-	-	(557,663,371)							
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(3,657,750)	-	3,657,750	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
其他	-	-	-	-	(15,364)	-	-	-	-	-	-	15,364	-	-	-	-	-							
111年9月30日餘額	<u>\$ 131,692,102</u>	<u>\$ 15,333,000</u>	<u>\$ 177,122,144</u>	<u>\$ 73,747,059</u>	<u>\$ 130,768,651</u>	<u>\$ 253,586,831</u>	<u>(\$ 11,975,592)</u>	<u>(\$ 317,963,744)</u>	<u>\$ 559,869</u>	<u>(\$ 59,712)</u>	<u>(\$ 931,489)</u>	<u>\$ 12,609,000</u>	<u>(\$ 187,116,319)</u>	<u>(\$ 2,495,326)</u>	-	-	<u>\$ 294,878,444</u>							

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱 未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 57,590,419	\$ 122,698,956
收益費損項目		
折舊費用	108,502	105,934
透過損益按公允價值衡量之金融資產 之淨損失(利益)	689,500	(920,500)
利息收入	(958,623)	(953,413)
股利收入	(7,594)	-
利息費用	644,424	374,364
採用權益法認列子公司、關聯企業及合 資利益之份額	(59,365,734)	(122,507,743)
處分及報廢不動產及設備損失	266	-
營業資產及負債之淨變動數		
應收款項	15,900	15,900
其他資產	(678)	304
應付款項	(144,776)	52,303
負債準備	5,935	(913)
其他負債	196	(22)
營運使用之現金	(1,422,263)	(1,134,830)
收取之利息	16,300	11,064
收取之股利	7,594	-
支付之利息	(811,201)	(499,877)
支付之所得稅	(764,263)	(1,834,683)
營業活動之淨現金流出	(2,973,833)	(3,458,326)
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(10,000,000)	-
取得不動產及設備	(49,564)	(7,060)
處分不動產及設備	-	127
其他資產增加	(81,402)	(8,114)
收取之股利	41,771,476	18,722,781
投資活動之淨現金流入	31,640,510	18,707,734
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	13,590,000	20,560,000
其他借款增加	7,000,000	-
租賃負債本金償還	(97,719)	(95,486)
支付之股利	(49,483,159)	(36,313,949)
籌資活動之淨現金流出	(28,990,878)	(15,849,435)
現金及約當現金淨減少	(324,201)	(600,027)
期初現金及約當現金餘額	633,233	915,274
期末現金及約當現金餘額	\$ 309,032	\$ 315,247

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



三二、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	111年9月30日	110年9月30日	
現金及約當現金		\$ 144,000,635	\$ 469,423,912	
應收款項		84,640,801	64,947,785	
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,263,300,226	1,420,744,040	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		1,289,038,129	1,315,472,227	
按攤銷後成本衡量之金融資產		3,088,090,411	2,669,295,871	
避險之金融資產		30,037	244,235	
採用權益法之投資		111,398,431	103,503,875	
投資性不動產		486,952,477	474,374,169	
放款		469,854,232	487,766,749	
再保險合約資產		1,618,673	2,128,599	
不動產及設備		28,712,181	28,218,981	
使用權資產		441,800	392,686	
無形資產		26,266,244	28,060,957	
遞延所得稅資產		166,241,215	59,575,588	
其他資產		133,276,865	28,489,056	
分離帳戶保險商品資產		649,251,271	697,608,663	
資產總計		<u>\$ 7,943,113,628</u>	<u>\$ 7,850,247,393</u>	
負	債	及	權	益
應付款項		\$ 20,246,532	\$ 37,282,264	
本期所得稅負債		137,010	160,141	
透過損益按公允價值衡量之金融負債		181,768,229	7,472,981	
避險之金融負債		5,847,890	14,090	
應付債券		80,000,000	80,000,000	
保險負債		6,686,720,588	6,245,238,983	
具金融商品性質之保險契約準備		1,220,096	1,139,997	
外匯價格變動準備		50,551,042	8,042,954	
負債準備		56,245	56,245	
租賃負債		13,335,478	9,242,266	
遞延所得稅負債		77,931,907	52,197,865	
其他負債		7,710,389	14,667,777	
分離帳戶保險商品負債		649,251,271	697,608,663	
負債總計		<u>7,774,776,677</u>	<u>7,153,124,226</u>	
普通股股本		58,515,274	58,515,274	
資本公積		60,472,624	60,597,850	
保留盈餘		551,125,387	515,288,696	
其他權益		(501,776,334)	62,721,347	
權益總計		<u>168,336,951</u>	<u>697,123,167</u>	
負債及權益總計		<u>\$ 7,943,113,628</u>	<u>\$ 7,850,247,393</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	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 502,190,458	\$ 686,242,776
營業成本		(429,969,116)	(560,599,085)
營業費用		(16,380,445)	(16,697,984)
營業利益		55,840,897	108,945,707
營業外收入及支出		1,263,558	1,133,098
稅前淨利		57,104,455	110,078,805
所得稅費用		(10,423,819)	(10,406,839)
本期淨利		46,680,636	99,671,966
其他綜合損益		(590,327,692)	(116,399,254)
本期綜合損益總額		(\$ 543,647,056)	(\$ 16,727,288)
基本每股盈餘		\$ 7.98	\$ 17.03

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	111年9月30日	110年9月30日
現金及約當現金		\$ 2,686,767	\$ 1,999,605
應收款項		1,110,663	1,128,032
透過損益按公允價值衡量之金融資產		75,539,265	57,858,665
按攤銷後成本衡量之金融資產		1,130,430	1,590,713
放款		2,590,858	1,680,776
再保險合約資產		175,012	130,729
不動產及設備		110,657	119,964
使用權資產		403,997	469,156
無形資產		27,952	26,927
其他資產		2,747,883	2,653,595
分離帳戶保險商品資產		108,654	115,901
資產總計		<u>\$ 86,632,138</u>	<u>\$ 67,774,063</u>
負債及權益			
應付款項		\$ 1,911,862	\$ 1,839,666
本期所得稅負債		-	21,596
保險負債		53,560,057	38,863,738
具金融商品性質之保險契約準備		16,643,156	13,606,851
租賃負債		404,658	462,572
其他負債		321,358	202,811
分離帳戶保險商品負債		108,654	115,901
負債總計		<u>72,949,745</u>	<u>55,113,135</u>
股本		13,497,155	13,497,155
保留盈餘		(358,254)	(766,928)
其他權益		543,492	(69,299)
權益總計		<u>13,682,393</u>	<u>12,660,928</u>
負債及權益總計		<u>\$ 86,632,138</u>	<u>\$ 67,774,063</u>

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司
簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 15,644,353	\$ 13,518,819
營業成本	(13,938,279)	(11,414,802)
營業費用	(1,477,354)	(1,441,474)
營業利益	228,720	662,543
營業外收入及支出	6,927	3,634
稅前淨利	235,647	666,177
所得稅利益(費用)	27,174	(32,282)
本期淨利	262,821	633,895
其他綜合損益	331,282	(5,256)
本期綜合損益總額	<u>\$ 594,103</u>	<u>\$ 628,639</u>
基本每股盈餘	註	註

註：陸家嘴國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰人壽保險有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	111年9月30日	110年9月30日
現金及約當現金		\$ 7,518,811	\$ 8,559,461
應收款項		1,092,935	835,610
透過損益按公允價值衡量之金融資產		20,507,340	17,855,724
按攤銷後成本衡量之金融資產		7,471,541	4,256,337
放款		200,781	120,272
不動產及設備		11,276	15,673
使用權資產		150,486	136,434
無形資產		2,185	2,991
其他資產		110,603	96,663
資產總計		<u>\$ 37,065,958</u>	<u>\$ 31,879,165</u>
負債及權益			
應付款項		\$ 337,215	\$ 275,941
保險負債		11,678,182	8,357,115
租賃負債		143,576	132,547
負債總計		<u>12,158,973</u>	<u>8,765,603</u>
股本		20,370,930	20,370,930
保留盈餘		389,188	(494,056)
其他權益		4,146,867	3,236,688
權益總計		<u>24,906,985</u>	<u>23,113,562</u>
負債及權益總計		<u>\$ 37,065,958</u>	<u>\$ 31,879,165</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	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 4,214,892	\$ 3,342,043
營業成本		(2,112,535)	(2,117,142)
營業費用		(873,834)	(787,192)
營業利益		1,228,523	437,709
營業外收入及支出		10,134	5,714
本期淨利		1,238,657	443,423
其他綜合損益		892,428	408,402
本期綜合損益總額		<u>\$ 2,131,085</u>	<u>\$ 851,825</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	111年9月30日	110年9月30日
流動資產		\$ 411,444	\$ 298,561
按攤銷後成本衡量之金融資產		1,543,944	1,401,368
投資性不動產		7,258,774	6,962,936
不動產及設備		2	2
資產總計		<u>\$ 9,214,164</u>	<u>\$ 8,662,867</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 12,789	\$ 10,968
遞延所得稅負債		617,716	544,015
其他非流動負債		70,708	90,692
負債總計		<u>701,213</u>	<u>645,675</u>
股本		7,223,435	7,223,435
保留盈餘		1,653,028	1,464,132
其他權益		(363,512)	(670,375)
權益總計		<u>8,512,951</u>	<u>8,017,192</u>
負債及權益總計		<u>\$ 9,214,164</u>	<u>\$ 8,662,867</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	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 177,849	\$ 215,693
營業費用		(29,487)	(31,521)
稅前淨利		148,362	184,172
所得稅費用		(37,091)	(46,043)
本期淨利		111,271	138,129
其他綜合損益		253,667	(87,321)
本期綜合損益總額		<u>\$ 364,938</u>	<u>\$ 50,808</u>
基本每股盈餘		註	註

註：上海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	111年9月30日	110年9月30日
流動資產		\$ 1,090,456	\$ 3,359,621
投資性不動產		<u>11,573,566</u>	<u>9,968,214</u>
資產總計		<u>\$ 12,664,022</u>	<u>\$ 13,327,835</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 109	\$ 51,273
負債總計		<u>109</u>	<u>51,273</u>
股本		16,654,013	16,654,013
保留盈餘		1,399,102	1,315,509
其他權益		(5,389,202)	(4,692,960)
權益總計		<u>12,663,913</u>	<u>13,276,562</u>
負債及權益總計		<u>\$ 12,664,022</u>	<u>\$ 13,327,835</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 298,211	\$ 482,835
營業費用		(128,568)	(58,317)
本期淨利		169,643	424,518
其他綜合損益		(648,319)	(519,650)
本期綜合損益總額		(\$ 478,676)	(\$ 95,132)
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	111年9月30日	110年9月30日
流動資產	\$ 7,957	\$ 31,801
投資性不動產	<u>116,905</u>	<u>100,689</u>
資 產 總 計	<u>\$ 124,862</u>	<u>\$ 132,490</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 109	\$ 678
負債總計	<u>109</u>	<u>678</u>
股 本	168,222	168,222
保留盈餘	10,758	10,939
其他權益	(54,227)	(47,349)
權益總計	<u>124,753</u>	<u>131,812</u>
負債及權益總計	<u>\$ 124,862</u>	<u>\$ 132,490</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 2,946	\$ 4,872
營業費用	(2,238)	(1,099)
本期淨利	708	3,773
其他綜合損益	(6,399)	(5,160)
本期綜合損益總額	<u>(\$ 5,691)</u>	<u>(\$ 1,387)</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	111年9月30日	110年9月30日
流動資產		\$ 1,179,016	\$ 1,729,265
投資性不動產		18,017,792	19,135,209
其他非流動資產		238	250
資產總計		<u>\$ 19,197,046</u>	<u>\$ 20,864,724</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 13,300	\$ 222,446
非流動負債		11,161,464	12,277,600
負債總計		<u>11,174,764</u>	<u>12,500,046</u>
股本		10,189,090	10,189,090
保留盈餘		534,945	419,080
其他權益		(2,701,753)	(2,243,492)
權益總計		<u>8,022,282</u>	<u>8,364,678</u>
負債及權益總計		<u>\$ 19,197,046</u>	<u>\$ 20,864,724</u>

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 299,543	\$ 191,795
營業成本		(326,239)	(285,114)
營業費用		(11,358)	(18,024)
稅前淨損		(38,054)	(111,343)
所得稅費用		(109,255)	(64,181)
本期淨損		(147,309)	(175,524)
其他綜合損益		(414,049)	(327,841)
本期綜合損益總額		<u>(\$ 561,358)</u>	<u>(\$ 503,365)</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	111年9月30日	110年9月30日
流動資產		\$ 62,986	\$ 85,298
投資性不動產		948,305	1,007,116
其他非流動資產		237	250
資產總計		<u>\$ 1,011,528</u>	<u>\$ 1,092,664</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 809	\$ 11,321
非流動負債		594,355	646,188
負債總計		<u>595,164</u>	<u>657,509</u>
股本		536,268	536,268
保留盈餘		21,547	16,516
其他權益		(141,451)	(117,629)
權益總計		<u>416,364</u>	<u>435,155</u>
負債及權益總計		<u>\$ 1,011,528</u>	<u>\$ 1,092,664</u>

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 15,756	\$ 10,093
營業成本		(17,373)	(15,006)
營業費用		(1,816)	(1,698)
稅前淨損		(3,433)	(6,611)
所得稅費用		(5,517)	(3,228)
本期淨損		(8,950)	(9,839)
其他綜合損益		(21,506)	(17,056)
本期綜合損益總額		<u>(\$ 30,456)</u>	<u>(\$ 26,895)</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。

Conning Holdings Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	111年9月30日	110年9月30日
流動資產	\$ 6,448,646	\$ 5,824,996
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,188,688	1,271,555
避險之金融資產	11,562	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,729	4,379
不動產及設備	1,045,806	1,004,324
使用權資產	733,044	767,842
無形資產	15,634,677	14,080,194
遞延所得稅資產	312,928	240,315
其他非流動資產	426,591	397,856
資 產 總 計	<u>\$ 26,808,671</u>	<u>\$ 23,591,461</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 3,638,793	\$ 3,343,101
避險之金融負債	-	28,746
租賃負債	851,631	875,964
遞延所得稅負債	1,017,159	1,064,325
其他非流動負債	3,253,110	3,211,971
負債總計	<u>8,760,693</u>	<u>8,524,107</u>
股 本	99,343	99,343
資本公積	15,624,196	15,624,196
保留盈餘	4,546,617	4,108,529
其他權益	(2,936,310)	(5,655,003)
非控制權益	714,132	890,289
權益總計	<u>18,047,978</u>	<u>15,067,354</u>
負債及權益總計	<u>\$ 26,808,671</u>	<u>\$ 23,591,461</u>

Conning Holdings Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 7,725,606	\$ 7,829,423
營業成本	(833,967)	(662,689)
營業費用	(5,279,974)	(4,955,983)
稅前淨利	1,611,665	2,210,751
所得稅費用	(330,299)	(392,826)
本期淨利	1,281,366	1,817,925
其他綜合損益	2,142,437	(331,531)
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,423,803</u>	<u>\$ 1,486,394</u>
基本每股盈餘	註	註

註：Conning Holdings Limited 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	111年9月30日	110年9月30日
流動資產	\$ 376,764	\$ 571,670
投資性不動產	1,672,751	1,659,685
遞延所得稅資產	30,713	9,373
其他資產	<u>170,076</u>	<u>161,923</u>
資 產 總 計	<u>\$ 2,250,304</u>	<u>\$ 2,402,651</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 275	\$ 127
租賃負債	<u>1,372,901</u>	<u>1,456,775</u>
負債總計	<u>1,373,176</u>	<u>1,456,902</u>
普通股股本	1,000,000	1,000,000
保留盈餘	(<u>122,872</u>)	(<u>54,251</u>)
權益總計	<u>877,128</u>	<u>945,749</u>
負債及權益總計	<u>\$ 2,250,304</u>	<u>\$ 2,402,651</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	111年1月1日 至9月30日	110年1月8日 至9月30日
營業收入	\$ -	\$ 150
營業成本	(56,925)	(59,738)
營業費用	(794)	(4,036)
營業損失	(57,719)	(63,624)
營業外收入及支出	(519)	-
稅前淨損	(58,238)	(63,624)
所得稅利益	<u>18,348</u>	<u>9,373</u>
本期淨損	(<u>39,890</u>)	(<u>54,251</u>)
本期綜合損益總額	<u>(\$ 39,890)</u>	<u>(\$ 54,251)</u>
基本每股虧損	<u>(\$ 0.40)</u>	<u>(\$ 0.54)</u>

註：國泰產業研發中心係於 110 年 1 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	111年9月30日	110年9月30日
現金及約當現金		\$ 10,139,001	\$ 11,036,977
應收款項		5,858,553	2,361,032
透過損益按公允價值衡量之金融資產		7,718,450	11,570,602
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
融資資產		672,910	1,142,962
按攤銷後成本衡量之金融資產		8,403,209	6,527,262
採用權益法之投資		3,121,557	2,967,965
放款		153,192	183,262
再保險合約資產		13,986,470	9,412,037
不動產及設備		278,490	184,080
使用權資產		139,203	229,021
無形資產		98,705	78,257
遞延所得稅資產		306,922	230,060
其他資產		969,597	912,495
資產總計		<u>\$ 51,846,259</u>	<u>\$ 46,836,012</u>
負債及權益			
應付款項		\$ 3,450,706	\$ 3,189,370
透過損益按公允價值衡量之金融負債		516,549	4,726
租賃負債		138,380	228,905
保險負債		34,775,932	28,224,722
負債準備		464,214	453,959
遞延所得稅負債		363,149	270,948
其他負債		1,146,139	838,402
負債總計		<u>40,855,069</u>	<u>33,211,032</u>
普通股股本		5,057,052	3,057,052
資本公積		8,518,326	518,326
保留盈餘		(1,287,212)	10,405,808
其他權益		(1,296,976)	(356,206)
權益總計		<u>10,991,190</u>	<u>13,624,980</u>
負債及權益總計		<u>\$ 51,846,259</u>	<u>\$ 46,836,012</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
(虧損)盈餘為元

項	目	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 17,286,743	\$ 16,327,926
營業成本		(27,991,432)	(10,734,911)
營業費用		(3,230,911)	(3,145,902)
營業(損失)利益		(13,935,600)	2,447,113
營業外收入及支出		(3,168)	(1,173)
稅前淨(損)利		(13,938,768)	2,445,940
所得稅利益(費用)		2,815,565	(335,897)
本期淨(損)利		(11,123,203)	2,110,043
其他綜合損益		(1,731,552)	(231,467)
本期綜合損益總額		(\$ 12,854,755)	\$ 1,878,576
基本每股(虧損)盈餘		(\$ 29.47)	\$ 6.90

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	111年9月30日	110年9月30日
現金及約當現金		\$ 326,567	\$ 290,077
應收款項		65,703	58,975
按攤銷後成本衡量之金融資產		678,437	550,881
再保險合約資產		410,376	241,786
不動產及設備		4,565	6,876
使用權資產		9,128	14,813
無形資產		17,957	20,492
其他資產		74,962	59,361
資產總計		<u>\$ 1,587,695</u>	<u>\$ 1,243,261</u>
負債及權益			
應付款項		\$ 258,352	\$ 219,324
保險負債		588,779	363,227
租賃負債		9,136	14,836
遞延所得稅負債		102	111
其他負債		23,163	15,544
負債總計		<u>879,532</u>	<u>613,042</u>
股本		845,585	845,585
保留盈餘		(10,653)	(32,191)
其他權益		(126,769)	(183,175)
權益總計		<u>708,163</u>	<u>630,219</u>
負債及權益總計		<u>\$ 1,587,695</u>	<u>\$ 1,243,261</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	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 335,853	\$ 263,397
營業成本		(80,622)	(58,265)
營業費用		(229,467)	(169,512)
營業利益		25,764	35,620
營業外收入及支出		77	(803)
稅前淨利		25,841	34,817
所得稅費用		(6,309)	(9,758)
本期淨利		19,532	25,059
其他綜合損益		61,568	(5,341)
本期綜合損益總額		<u>\$ 81,100</u>	<u>\$ 19,718</u>
基本每股盈餘		註	註

註：越南國泰產物為有限公司，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	111年9月30日	110年9月30日	
現金及約當現金		\$ 61,000,977	\$ 39,465,997	
存放央行及拆借銀行同業		333,159,590	179,758,490	
透過損益按公允價值衡量之金融資產		279,772,139	275,350,146	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		399,448,753	307,493,332	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		477,050,128	557,957,829	
附賣回票券及債券投資		22,213,547	30,595,448	
應收款項		105,214,625	93,501,485	
貼現及放款		1,919,717,360	1,726,544,944	
採用權益法之投資		27,099,808	25,505,639	
其他金融資產		4,474,563	8,616,599	
不動產及設備		23,062,417	23,757,556	
使用權資產		3,344,986	3,086,476	
投資性不動產		2,018,816	548,441	
無形資產		7,808,402	7,675,973	
遞延所得稅資產		3,054,988	4,532,846	
其他資產		47,207,281	23,419,354	
資產總計		<u>\$3,715,648,380</u>	<u>\$3,307,810,555</u>	
負	債	及	權	益
央行及銀行同業存款		\$ 84,396,904	\$ 73,725,130	
央行及同業融資		-	1,076,000	
透過損益按公允價值衡量之金融負債		166,644,636	76,475,418	
附買回票券及債券負債		36,379,998	14,286,460	
應付款項		24,963,359	38,092,861	
本期所得稅負債		192,319	78,982	
存款及匯款		3,072,335,126	2,769,205,936	
應付金融債券		37,000,000	46,800,000	
其他金融負債		42,637,335	28,198,720	
負債準備		3,537,177	3,703,214	
租賃負債		3,371,068	3,113,899	
遞延所得稅負債		1,431,092	2,759,650	
其他負債		11,051,440	8,292,694	
負債總計		<u>3,483,940,454</u>	<u>3,065,808,964</u>	
普通股股本		108,598,655	106,985,830	
資本公積		38,687,276	38,687,276	
保留盈餘		100,011,993	93,880,597	
其他權益		(15,589,998)	2,447,888	
權益總計		<u>231,707,926</u>	<u>242,001,591</u>	
負債及權益總計		<u>\$3,715,648,380</u>	<u>\$3,307,810,555</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	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
利息收入	\$42,186,977	\$31,966,169
利息費用	(9,864,880)	(5,572,073)
利息淨收益	32,322,097	26,394,096
利息以外淨收益	20,421,214	20,220,810
淨 收 益	52,743,311	46,614,906
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	(2,417,754)	(2,247,111)
營業費用	(25,653,622)	(23,082,765)
稅前淨利	24,671,935	21,285,030
所得稅費用	(4,034,000)	(2,657,000)
本期淨利	20,637,935	18,628,030
其他綜合損益	(19,233,246)	(3,391,311)
本期綜合損益總額	\$ 1,404,689	\$ 15,236,719
基本每股盈餘	\$ 1.90	\$ 1.72

Indovina Bank Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	111年9月30日	110年9月30日
現金及約當現金		\$ 4,446,818	\$ 2,013,214
存放央行及拆借銀行同業		4,625,625	4,013,504
透過損益按公允價值衡量之金融資產		2,063,233	1,840,053
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		11,135,226	10,683,470
附賣回票券及債券投資		5,820,250	6,428,399
應收款項		646,299	456,078
貼現及放款		42,120,143	40,509,518
不動產及設備		730,138	665,803
使用權資產		148,093	161,682
無形資產		33,693	35,660
遞延所得稅資產		91,788	-
其他資產		93,682	75,008
資產總計		<u>\$ 71,954,988</u>	<u>\$ 66,882,389</u>
負	債	及	權
央行及銀行同業存款		\$ 8,652,682	\$ 6,458,586
透過損益按公允價值衡量之金融負債		1,745	-
應付款項		1,307,996	1,510,078
本期所得稅負債		209,874	73,966
存款及匯款		53,034,953	50,307,282
負債準備		4,560	14,611
租賃負債		124,754	151,977
遞延所得稅負債		-	159,374
其他負債		15,678	16,846
負債總計		<u>63,352,242</u>	<u>58,692,720</u>
股本		6,094,911	6,094,911
保留盈餘		1,934,427	1,715,158
其他權益		573,408	379,600
權益總計		<u>8,602,746</u>	<u>8,189,669</u>
負債及權益總計		<u>\$ 71,954,988</u>	<u>\$ 66,882,389</u>

Indovina Bank Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 3,043,835	\$ 2,817,922
利息費用	(1,598,259)	(1,670,640)
利息淨收益	1,445,576	1,147,282
利息以外淨收益	140,113	348,428
淨 收 益	1,585,689	1,495,710
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	(332,734)	(410,695)
營業費用	(539,284)	(526,055)
稅前淨利	713,671	558,960
所得稅費用	(164,043)	(136,377)
本期淨利	549,628	422,583
其他綜合損益	136,950	(8,196)
本期綜合損益總額	\$ 686,578	\$ 414,387
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。

國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	111年9月30日	110年9月30日	
現金及約當現金		\$ 1,730,011	\$ 1,254,248	
存放央行及拆借銀行同業		1,512,423	1,566,530	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		812	713	
應收款項		130,138	86,464	
本期所得稅資產		-	8,601	
貼現及放款		12,602,313	8,245,319	
不動產及設備		199,843	164,069	
使用權資產		65,797	78,712	
無形資產		21,985	28,335	
遞延所得稅資產		12,557	-	
其他資產		80,474	53,762	
資產總計		<u>\$ 16,356,353</u>	<u>\$ 11,486,753</u>	
負	債	及	權	益
央行及銀行同業存款		\$ 4,651,871	\$ 1,455,196	
應付款項		332,047	286,693	
本期所得稅負債		35,180	32,396	
存款及匯款		7,755,284	6,662,120	
負債準備		2,358	1,609	
租賃負債		71,795	83,601	
遞延所得稅負債		-	957	
其他負債		10,460	6,488	
負債總計		<u>12,858,995</u>	<u>8,529,060</u>	
普通股股本		3,020,769	3,020,769	
保留盈餘		310,242	194,629	
其他權益		166,347	(257,705)	
權益總計		<u>3,497,358</u>	<u>2,957,693</u>	
負債及權益總計		<u>\$ 16,356,353</u>	<u>\$ 11,486,753</u>	

國泰世華銀行（柬埔寨）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	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 633,389	\$ 480,335
利息費用	(161,319)	(114,802)
利息淨收益	472,070	365,533
利息以外淨收益	24,769	26,080
淨 收 益	<u>496,839</u>	<u>391,613</u>
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	(25,429)	(5,966)
營業費用	(332,325)	(278,767)
稅前淨利	139,085	106,880
所得稅費用	(33,390)	(14,676)
本期淨利	105,695	92,204
其他綜合損益	442,974	(67,427)
本期綜合損益總額	<u>\$ 548,669</u>	<u>\$ 24,777</u>
基本每股盈餘	<u>\$ \$1.06</u>	<u>\$ 0.92</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	111年9月30日	110年9月30日
現金及約當現金		\$ 394,400	\$ 4,195,137
存放央行及拆借銀行同業		18,233,273	18,457,271
透過損益按公允價值衡量之金融資產		4,025,496	753,763
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		19,629,796	23,995,775
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		1,524,978	539,900
應收款項		4,878,879	9,611,164
貼現及放款		28,196,577	25,115,971
本期所得稅資產		8,336	7,552
不動產及設備		226,250	226,886
使用權資產		350,081	335,471
無形資產		131,817	115,665
其他資產		294,567	225,582
資產總計		<u>\$ 77,894,450</u>	<u>\$ 83,580,137</u>
負	債	及	權
央行及銀行同業存款		\$ 10,517,840	\$ 13,855,700
透過損益按公允價值衡量之金融負債		3,749,692	742,497
附買回票券及債券負債		447,444	7,013,838
應付款項		5,319,205	10,029,762
本期所得稅負債		-	20,710
存款及匯款		37,177,636	30,903,528
其他金融負債		2,413,650	4,280,380
負債準備		14,115	21,801
租賃負債		377,769	360,959
遞延所得稅負債		40,317	18,411
其他負債		731,190	135,030
負債總計		<u>60,788,858</u>	<u>67,382,616</u>
股本		14,377,562	14,377,562
資本公積		2,522,670	2,522,670
保留盈餘		974,971	722,382
其他權益		(769,611)	(1,425,093)
權益總計		<u>17,105,592</u>	<u>16,197,521</u>
負債及權益總計		<u>\$ 77,894,450</u>	<u>\$ 83,580,137</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	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 1,545,277	\$ 1,485,100
利息費用	(871,594)	(903,568)
利息淨收益	673,683	581,532
利息以外淨收益	310,912	374,739
淨收 益	984,595	956,271
呆帳費用、承諾及保證責任準備收 回（提存）	12,476	(79,067)
營業費用	(715,555)	(631,729)
稅前淨利	281,516	245,475
所得稅費用	(80,570)	(58,602)
本期淨利	200,946	186,873
其他綜合損益	320,382	(229,685)
本期綜合損益總額	\$ 521,328	(\$ 42,812)
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	111年9月30日	110年9月30日
流動資產		\$ 33,920,817	\$ 40,425,041
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－非流動		297	319
採用權益法之投資		2,476,737	2,455,933
不動產及設備		270,687	261,532
使用權資產		135,157	48,654
無形資產		51,818	62,199
遞延所得稅資產		80,912	56,404
其他非流動資產		609,645	612,614
資產總計		<u>\$ 37,546,070</u>	<u>\$ 43,922,696</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 24,692,076	\$ 31,490,962
租賃負債－非流動		71,231	21,402
其他非流動負債		39,604	33,930
負債總計		<u>24,802,911</u>	<u>31,546,294</u>
普通股股本		7,700,000	7,300,000
資本公積		898,167	898,167
保留盈餘		3,363,121	3,321,095
其他權益		781,871	857,140
權益總計		<u>12,743,159</u>	<u>12,376,402</u>
負債及權益總計		<u>\$ 37,546,070</u>	<u>\$ 43,922,696</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	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
收	益	\$ 4,166,758	\$ 5,251,902
手續費支出		(249,163)	(348,667)
員工福利費用		(1,159,163)	(1,385,786)
營業費用		(1,381,602)	(1,438,846)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合 資損益之份額		(51,531)	22,254
其他利益及損失		<u>22,111</u>	<u>36,831</u>
稅前淨利		1,347,410	2,137,688
所得稅費用		(217,969)	(389,795)
本期淨利		1,129,441	1,747,893
其他綜合損益		(291,252)	311,608
本期綜合損益總額		<u>\$ 838,189</u>	<u>\$ 2,059,501</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 1.47</u>	<u>\$ 2.39</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	111年9月30日	110年9月30日
流動資產		\$ 13,757,889	\$ 12,095,561
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 衡量之金融資產－非流動		1,038,258	978,244
不動產及設備		67,286	67,751
投資性不動產		291,175	291,175
使用權資產		12,804	5,274
無形資產		12,207	12,534
遞延所得稅資產		252	181
其他非流動資產		159,386	160,683
資產總計		<u>\$ 15,339,257</u>	<u>\$ 13,611,403</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 13,327,760	\$ 11,698,837
遞延所得稅負債		6,474	6,646
其他非流動負債		7,624	4,843
負債總計		<u>13,341,858</u>	<u>11,710,326</u>
普通股股本		667,000	667,000
資本公積		680	680
保留盈餘		322,196	285,590
其他權益		1,007,523	947,807
權益總計		<u>1,997,399</u>	<u>1,901,077</u>
負債及權益總計		<u>\$ 15,339,257</u>	<u>\$ 13,611,403</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	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
收	益	\$ 337,553	\$ 287,547
支出及費用		(349,174)	(293,969)
營業損失		(11,621)	(6,422)
其他利益及損失		89,811	58,194
稅前淨利		78,190	51,772
所得稅費用		(11,403)	(6,493)
本期淨利		66,787	45,279
其他綜合損益		(168,630)	335,165
本期綜合損益總額		<u>(\$ 101,843)</u>	<u>\$ 380,444</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 1.00</u>	<u>\$ 0.68</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	111年9月30日	110年9月30日
流動資產		\$ 1,180,298	\$ 1,128,688
採用權益法之投資		(69,313)	23,045
不動產及設備		1,355	2,811
使用權資產		23,964	33,775
無形資產		2,013	1,781
其他非流動資產		45,540	40,158
資產總計		<u>\$ 1,183,857</u>	<u>\$ 1,230,258</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 694,477	\$ 654,675
非流動負債		9,855	20,548
負債總計		<u>704,332</u>	<u>675,223</u>
股本		1,108,244	1,108,244
保留盈餘		(602,617)	(466,590)
其他權益		(26,102)	(86,619)
權益總計		<u>479,525</u>	<u>555,035</u>
負債及權益總計		<u>\$ 1,183,857</u>	<u>\$ 1,230,258</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	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
收益		\$ 47,673	\$ 66,784
手續費支出		(2,278)	(2,534)
員工福利費用		(35,026)	(41,997)
營業費用		(57,993)	(65,393)
其他利益及損失		(70,688)	20,120
本期淨損		(118,312)	(23,020)
其他綜合損益		64,602	(15,807)
本期綜合損益總額		<u>(\$ 53,710)</u>	<u>(\$ 38,827)</u>
基本每股盈餘		註	註

註：香港證券為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰資本（亞洲）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	111年9月30日	110年9月30日
流動資產		<u>\$864,297</u>	<u>\$849,905</u>
資產總計		<u>\$864,297</u>	<u>\$849,905</u>
負債及權益			
流動負債		<u>\$933,611</u>	<u>\$826,860</u>
負債總計		<u>933,611</u>	<u>826,860</u>
股本		3,875	3,875
保留盈餘		(68,060)	19,640
其他權益		(5,129)	(470)
權益總計		<u>(69,314)</u>	<u>23,045</u>
負債及權益總計		<u>\$864,297</u>	<u>\$849,905</u>

國泰資本（亞洲）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業（損失）收益		(\$ 40,526)	\$ 34,789
營業成本		(16,045)	(7,975)
營業費用		(14,371)	(2,822)
營業外收入及支出		<u>13</u>	<u>2</u>
稅前淨（損）利		(70,929)	23,994
所得稅費用		-	(3,915)
本期淨（損）利		(70,929)	20,079
其他綜合損益		(4,786)	(288)
本期綜合損益總額		<u>(\$ 75,715)</u>	<u>\$ 19,791</u>
基本每股盈餘		註	註

註：國泰資本（亞洲）為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	111年9月30日	110年9月30日
流動資產	\$ 3,651,390	\$ 3,210,083
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
— 非流動	13,181	11,268
採用權益法之投資	413,996	448,715
不動產及設備	47,758	38,795
使用權資產	67,396	32,435
無形資產	31,573	19,365
遞延所得稅資產	34,083	30,311
存出保證金	322,057	-
其他非流動資產	16,161	298,129
資 產 總 計	<u>\$ 4,597,595</u>	<u>\$ 4,089,101</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 901,861	\$ 659,119
非流動負債	187,734	165,803
負債總計	<u>1,089,595</u>	<u>824,922</u>
普通股股本	1,500,000	1,500,000
資本公積	16,453	16,453
保留盈餘	2,107,428	1,857,426
其他權益	(115,881)	(109,700)
權益總計	<u>3,508,000</u>	<u>3,264,179</u>
負債及權益總計	<u>\$ 4,597,595</u>	<u>\$ 4,089,101</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	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 3,047,665	\$ 2,843,334
營業費用	(1,512,023)	(1,430,927)
營業利益	1,535,642	1,412,407
營業外收益及支出	(38,227)	(32,401)
稅前淨利	1,497,415	1,380,006
所得稅費用	(310,305)	(282,865)
本期淨利	1,187,110	1,097,141
其他綜合損益	11,307	(2,805)
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,198,417</u>	<u>\$ 1,094,336</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 7.91</u>	<u>\$ 7.31</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	111年9月30日	110年9月30日
流動資產		\$ 76,222	\$ 43,759
其他非流動資產		<u>52,607</u>	<u>36,220</u>
資產總計		<u>\$ 128,829</u>	<u>\$ 79,979</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 20,696	\$ 12,990
非流動負債		<u>1,115</u>	<u>3,136</u>
負債總計		<u>21,811</u>	<u>16,126</u>
普通股股本		150,000	100,000
資本公積		63	63
保留盈餘		(43,045)	(36,210)
權益總計		<u>107,018</u>	<u>63,853</u>
負債及權益總計		<u>\$ 128,829</u>	<u>\$ 79,979</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（虧損）為元

項	目	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 35,530	\$ 12,506
營業費用		(31,502)	(27,972)
營業利益（損失）		4,028	(15,466)
營業外收入及支出		(329)	(1,154)
稅前淨利（損）		3,699	(16,620)
所得稅（費用）利益		(823)	<u>3,067</u>
本期淨利（損）		<u>2,876</u>	(13,553)
本期綜合損益總額		<u>\$ 2,876</u>	<u>(\$ 13,553)</u>
基本每股盈餘（虧損）		<u>\$ 0.19</u>	<u>(\$ 1.36)</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	111年9月30日	110年9月30日
流動資產		\$ 1,049,928	\$ 1,342,230
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動		4,792,529	4,597,043
採用權益法之投資		270,320	306,556
不動產及設備		3,438	2,036
使用權資產		1,299	6,729
遞延所得稅資產		44,899	63,433
其他非流動資產		1,944	1,267
資產總計		<u>\$ 6,164,357</u>	<u>\$ 6,319,294</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 23,035	\$ 42,088
非流動負債		9,557	9,905
負債總計		<u>32,592</u>	<u>51,993</u>
普通股股本		5,181,730	5,181,730
資本公積		576,668	576,667
保留盈餘		372,889	508,759
其他權益		478	145
權益總計		<u>6,131,765</u>	<u>6,267,301</u>
負債及權益總計		<u>\$ 6,164,357</u>	<u>\$ 6,319,294</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	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 175,001	\$ 349,715
營業成本		(33,229)	(27,872)
營業費用		(11,846)	(11,288)
營業外收入及支出		3,591	(1,233)
稅前淨利		133,517	309,322
所得稅費用		(34,251)	(30,622)
本期淨利		99,266	278,700
本期綜合損益總額		<u>\$ 99,266</u>	<u>\$ 278,700</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.54</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

111年1月1日至9月30日

單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	0.60	0.46	11.61	8.93	17.78
本公司	7.85	7.35	9.62	9.01	91.42
國泰人壽	0.72	0.59	12.65	10.34	9.30
國泰產險	(27.56)	(21.99)	(109.59)	(87.45)	(64.35)
國泰世華銀行	0.70	0.58	10.32	8.63	39.13
國泰綜合證券	2.85	2.39	10.45	8.76	27.11

110年1月1日至9月30日

單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	1.24	1.10	15.56	13.79	25.62
本公司	12.36	12.25	14.01	13.88	98.07
國泰人壽	1.42	1.29	15.60	14.13	14.52
國泰產險	5.39	4.65	18.28	15.77	12.92
國泰世華銀行	0.66	0.58	8.79	7.69	39.96
國泰綜合證券	4.68	3.82	18.00	14.72	33.28

註：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

三三、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 692 處營業據點與近 3 萬名專業銷售人員，提供客戶全方位理財及一站購足的金融服務。

(二) 資訊交互運用

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

令等之規定，訂定「國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法」、「國泰金融控股股份有限公司各子公司間共同行銷契約書」、「國泰金融控股股份有限公司與子公司間業務資料與客戶資料保密協定書」、「國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明」、「國泰金融控股股份有限公司行銷規劃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」等相關管理規範，並提供客戶退場機制，務求於合法與安全的環境下，交互運用客戶資料，提供客戶完整多元的金融理財商品與服務。

(三) 共用營業設備或場所資訊

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共同行銷業務。

1. 國泰世華銀行有 165 家分行從事證券業務之共同行銷；另配合法令開放，國泰世華銀行自 105 年 4 月 29 日起兼營保險代理業務，全台 165 家分行合作推廣壽產險商品。
2. 國泰人壽於各客戶服務櫃台（共 56 處）開辦共同行銷銀行及產險業務。
3. 國泰綜合證券亦於國泰人壽忠孝分公司等 32 家分公司設置共同行銷辦公處，透過子公司間營業設備場所共用，方便客戶辦理證券開戶業務。

(四) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司及各子公司間共同進行業務推廣行為之收入、成本、費用與損益項目分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤至各相對交易公司。

三四、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：

111年7月1日至9月30日

項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	人 身 保 險 業 務	財 產 保 險 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益(損失)	\$ 13,116,237	\$ 45,816,654	\$ 156,158	\$ 117,584	(\$ 315,825)	\$ 58,890,808
利息以外淨收益(損失)	2,095,876	14,051,449	(10,609,021)	1,035,436	3,229,906	9,803,646
淨收益(損失)	15,212,113	59,868,103	(10,452,863)	1,153,020	2,914,081	68,694,454
呆帳、承諾及保證責任準備提存	(1,246,459)	101,578	-	(449)	-	(1,145,330)
保險負債準備淨變動	-	(38,247,781)	717,207	-	-	(37,530,574)
營業費用	(9,861,950)	(8,713,217)	(901,621)	(645,407)	(2,810,906)	(22,933,101)
繼續營業單位稅前淨利(損)	4,103,704	13,008,682	(10,637,276)	507,164	103,175	7,085,449
所得稅(費用)利益	(1,528,816)	(2,145,382)	2,189,662	(48,378)	(386,597)	(1,919,511)
繼續營業單位稅後淨利(損)	2,574,888	10,863,300	(8,447,614)	458,786	(283,422)	5,165,938

110年7月1日至9月30日

項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	人 身 保 險 業 務	財 產 保 險 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益(損失)	\$ 9,897,017	\$ 38,844,789	\$ 135,720	\$ 141,602	(\$ 158,653)	\$ 48,860,475
利息以外淨收益	4,211,020	71,737,295	2,292,432	1,541,164	3,170,223	82,952,134
淨 收 益	14,108,037	110,582,084	2,428,152	1,682,766	3,011,570	131,812,609
呆帳、承諾及保證責任準備提存	(621,739)	(410,036)	-	(1,974)	-	(1,033,749)
保險負債準備淨變動	-	(75,186,985)	(67,801)	-	-	(75,254,786)
營業費用	(8,632,441)	(8,657,860)	(929,756)	(821,415)	(2,592,767)	(21,634,239)
繼續營業單位稅前淨利	4,853,857	26,327,203	1,430,595	859,377	418,803	33,889,835
所得稅費用	(1,041,918)	(1,397,059)	(157,729)	(150,046)	(289,636)	(3,036,388)
繼續營業單位稅後淨利(損)	3,811,939	24,930,144	1,272,866	709,331	129,167	30,853,447

111年1月1日至9月30日

項 目	業務別					
	銀 行 業 務	人 身 保 險 業 務	財 產 保 險 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益(損失)	\$ 35,133,484	\$ 128,840,354	\$ 448,738	\$ 411,724	(\$ 654,681)	\$ 164,179,619
利息以外淨收益(損失)	8,263,935	128,680,948	(7,327,903)	3,247,413	9,446,707	142,311,100
淨收益(損失)	43,397,419	257,521,302	(6,879,165)	3,659,137	8,792,026	306,490,719
呆帳、承諾及保證責任準備 提存	(2,763,441)	406,273	-	(1,273)	-	(2,358,441)
保險負債準備淨變動	-	(164,868,226)	(3,475,883)	-	-	(168,344,109)
營業費用	(26,302,882)	(25,812,024)	(2,722,676)	(1,996,430)	(8,113,051)	(64,947,063)
繼續營業單位稅前淨利(損)	14,331,096	67,247,324	(13,077,723)	1,661,434	678,975	70,841,106
所得稅(費用)利益	(4,314,365)	(10,124,298)	2,809,181	(218,123)	(4,514,169)	(16,361,774)
繼續營業單位稅後淨利(損)	10,016,731	57,123,026	(10,268,542)	1,443,311	(3,835,194)	54,479,332

110年1月1日至9月30日

項 目	業務別					
	銀 行 業 務	人 身 保 險 業 務	財 產 保 險 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益(損失)	\$ 28,641,056	\$ 116,227,254	\$ 396,044	\$ 341,038	(\$ 432,007)	\$ 145,173,385
利息以外淨收益	14,316,778	298,226,590	5,608,806	4,525,306	9,738,185	332,415,665
淨 收 益	42,957,834	414,453,844	6,004,850	4,866,344	9,306,178	477,589,050
呆帳、承諾及保證責任準備 提存	(2,742,840)	(468,789)	-	(2,646)	-	(3,214,275)
保險負債準備淨變動	-	(273,333,152)	(391,063)	-	-	(273,724,215)
營業費用	(23,665,266)	(26,333,650)	(2,631,649)	(2,438,388)	(7,503,418)	(62,572,371)
繼續營業單位稅前淨利	16,549,728	114,318,253	2,982,138	2,425,310	1,802,760	138,078,189
所得稅費用	(2,869,302)	(10,194,237)	(345,550)	(389,763)	(1,909,877)	(15,708,729)
繼續營業單位稅後淨利(損)	13,680,426	104,124,016	2,636,588	2,035,547	(107,117)	122,369,460

註：上述金額已沖銷母子公司間交易分錄。

三五、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。
 - d. 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政策，並定期檢視公司整體管理機制之發展、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，以符合相關規定及風險管理政策。
 - (e) 協助作業風險相關資料收集。
 - (f) 業務單位主管應負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
 - (g) 業務單位主管應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

F. 稽核單位

依據現行相關法令規定及國泰人壽相關規章辦法查核各單位風險管理之執行狀況。

G. 子 公 司

國泰人壽之子公司得依其業務屬性及需求，由其風險管理單位或相關單位訂定風險管理準則或機制，並定期提供風

險管理報告予國泰人壽風險管理單位彙整後，呈報風險管理委員會備查。

(3) 風險報導或衡量系統之範圍及性質

國泰人壽之風險管理程序包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險管理報告，並且對於市場、信用、國家、流動性、作業、保險、資產負債配合風險、資本適足性、資訊安全暨個人資料管理、新興風險，以及 ESG 與氣候風險均制定管理準則，規範衡量與評估方法，監控各類風險及定期提出風險管理報告。

A. 市場風險

指因金融市場工具之價格變動，進而影響國泰人壽金融資產價值產生損失之風險。國泰人壽採用之衡量指標以市場風險值為基礎，並定期檢視。此外，針對市場風險值模型定期進行回溯測試，以檢驗模型之準確性。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。因應外匯價格變動準備金機制之實行，國泰人壽訂有外匯風險上限及準備金警示機制，並定期監控外匯風險。

B. 信用風險

指交易對象或債務人因不履行契約義務，致國泰人壽債權產生損失之風險。國泰人壽採用之衡量指標以信用評等、集中度及信用風險值為基礎，並定期檢視。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。

C. 國家風險

指因國泰人壽持有放款、財務投資及長期股權投資部位所在國家之政治或經濟因素，導致市場價格波動、有價證券發行人或債務人無法償還債務，造成國泰人壽資產價值貶損之風險。國泰人壽以單一國家或特定地區投資金額占國外投資額度或調整後淨值比率作為衡量指標，並定期檢視及調整。

D. 流動性風險

分為資金流動性風險及市場流動性風險。資金流動性風險係指國泰人壽無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。國泰人壽已訂定資金流動性風險衡量指標並定期檢視，亦建立資金通報機制，風險管理部門依相關業務管理部門提報之資料控管資金流動性。此外，以現金流量分析模型，定期檢視現金流量分析結果，當檢視結果出現異常時，即檢討改善。另依現金流量分析，訂定年度資產配置計畫及建立流動性資產部位，以維持適當之流動性。市場流動性風險係指國泰人壽由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險，國泰人壽已訂定部位流動性門檻，各財務投資部門針對持有部位之特性及持有目的，評估投資標的之市場交易量與其所持部位之相稱性。

E. 作業風險

指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成之損失。包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。國泰人壽依據各項業務性質，建立標準作業流程，並建置作業風險損失事件通報機制，統籌作業風險損失資料之管理，亦建立營運持續管理制度、緊急事件危機處理作業機制與資訊系統損害應變處理等備援機制，確保重大危機事故發生時，公司仍可繼續運作，持續提供客戶服務，並將損失影響程度降至最低。

F. 保險風險

指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。其範圍包括商品設計及定價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險及準備金相關風險。

G. 資產負債配合風險

指資產與負債價值變動不一致所致之風險。國泰人壽參酌資金成本、存續期間、現金流量管理、和情境分析等方法進行資產負債配合風險之衡量。

H. 資本適足性

國泰人壽以資本適足比率及淨值比率做為資本適足性之管理指標。資本適足比率指保險法及保險業資本適足性管理辦法所稱自有資本與風險資本之比率。淨值比率係指國泰人壽經會計師查核（或核閱）之簽證財務報告之業主權益除以不含投資型保險專設帳簿之資產總額。

I. 資訊安全暨個人資料管理風險

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。國泰人壽訂有資安及個資管理政策，以降低任何資訊安全事件及個人資料檔案侵害事件所可能帶來之衝擊。

J. 新興風險

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

K. ESG 與氣候風險

ESG 風險包含環境風險、社會風險與公司治理風險，係指投資授信對象因不重視 ESG 議題，導致國泰人壽直接或間接的財務損失風險。氣候相關風險屬 ESG 風險中環境風險之一環，係指氣候變遷對國泰人壽產生的潛在負面影響，主要區分為轉型風險（係指低碳經濟趨勢所帶來的廣泛之政策、

法律、技術和市場變化的風險)及實體風險(係指極端氣候事件所帶來的財務損失風險)。國泰人壽有訂定相關管理機制以為因應。

(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. 定期將保險風險管理執行情形彙整後，報送風險管理委員會，如發現有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及本公司風險管理委員會。

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. 國泰人壽另設有高額保險審議小組，以強化國泰人壽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委員會。
- 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委員會。

(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、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，惟若未符合避險會計之規定者，則該衍生工具列為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。
- B. 國泰人壽考量風險承受能力，事先訂定各項風險之避險工具與避險操作機制；實際避險執行則視市場動態、業務策略、商品特性與風險管理規範，運用授權之金融工具，將整體之風險水準調整至可承受之風險程度內。
- C. 國泰人壽定期檢視避險工具與被避險項目之避險有效性評估，並定期出具衍生金融工具風險評估報告，呈送董事會授權之高階主管人員，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

	111年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	權益變動	權益變動
生命表／罹病率	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	\$ 2,532,889	減少 (增加)	\$ 2,026,312
費用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	2,113,748	減少 (增加)	1,690,999
解約率	×1.05 (×0.95)	增加 (減少)	199,290	增加 (減少)	159,432
投資報酬率	+0.1%	增加	5,077,687	增加	4,062,150
投資報酬率	-0.1%	減少	5,081,436	減少	4,065,149

	110年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	權益變動	權益變動
生命表／罹病率	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	\$ 2,279,020	減少 (增加)	\$ 1,823,216
費用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	2,320,065	減少 (增加)	1,856,052
解約率	×1.05 (×0.95)	增加 (減少)	154,961	增加 (減少)	123,969
投資報酬率	+0.1%	增加	4,933,486	增加	3,946,789
投資報酬率	-0.1%	減少	4,937,114	減少	3,949,691

B. 陸家嘴國泰人壽

	111年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	權益變動	權益變動
生命表／罹病率	×1.10 (×0.90)	減少 (增加)	\$ 121,668	減少 (增加)	\$ 91,251
費用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	78,251	減少 (增加)	58,688
解約率	×1.10 (×0.90)	增加 (減少)	53,063	增加 (減少)	39,797
投資報酬率	+0.25%	增加	191,503	增加	143,627
投資報酬率	-0.25%	減少	191,973	減少	143,980

	110年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	權益變動	權益變動
生命表／罹病率	×1.10 (×0.90)	減少 (增加)	\$ 116,709	減少 (增加)	\$ 87,532
費用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	71,201	減少 (增加)	53,401
解約率	×1.10 (×0.90)	增加 (減少)	56,461	增加 (減少)	42,346
投資報酬率	+0.25%	增加	150,423	增加	112,817
投資報酬率	-0.25%	減少	150,791	減少	113,093

C. 越南國泰人壽

	111年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	權益變動	權益變動
生命表／罹病率	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	\$ 4,824	減少 (增加)	\$ 3,859
費用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	58,816	減少 (增加)	47,053
解約率	×1.05 (×0.95)	增加 (減少)	14,675	增加 (減少)	11,740
投資報酬率	+0.1%	增加	24,485	增加	19,588
投資報酬率	-0.1%	減少	24,503	減少	19,603

	110年1月1日至9月30日				
	假 設 變 動	稅 前 損 益 變 動	權 益 變 動		
生命表／罹病率	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	\$ 2,343	減少 (增加)	\$ 1,875
費 用	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	53,747	減少 (增加)	42,998
解 約 率	x1.05 (x0.95)	增加 (減少)	11,450	增加 (減少)	9,160
投資報酬率	+0.1%	增 加	17,373	增 加	13,898
投資報酬率	-0.1%	減 少	17,386	減 少	13,908

a. 上述損益變動係指該假設因素對 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前損益之影響，權益變動則依國泰人壽、陸家嘴國泰人壽及越南國泰人壽假設所得稅分別為稅前損益之 20%、25% 及 20% 計算。

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

c. 敏感度測試

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

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

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

(2) 保險風險集中說明

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

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

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

(3) 理賠發展趨勢

A. 國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發 展 年 數							未報賠款	未報賠款準備金				
	1	2	3	4	5	6	7						
104Q4~105Q3	15,684,311	19,355,665	19,691,862	19,770,388	19,817,396	19,843,628	19,862,423	-	-				
105Q4~106Q3	16,765,826	20,661,210	21,052,051	21,146,198	21,191,807	21,221,077	21,241,225	20,148	20,189				
106Q4~107Q3	18,893,765	23,395,979	23,834,220	23,947,776	24,031,365	24,063,754	24,085,587	54,222	54,330				
107Q4~108Q3	20,940,466	25,823,425	26,285,316	26,410,425	26,487,232	26,522,294	26,545,385	134,960	135,231				
108Q4~109Q3	21,411,548	26,321,210	26,850,168	26,974,958	27,052,392	27,088,304	27,112,160	261,992	262,515				
109Q4~110Q3	20,005,194	24,835,327	25,285,426	25,394,214	25,459,451	25,493,935	25,517,824	682,497	683,862				
110Q4~111Q3	21,067,463	25,909,100	26,380,716	26,492,201	26,558,266	26,594,660	26,620,138	5,552,675	5,563,781				
預估未來給付總金額 加：分入再保未報賠款準備金 未報賠款準備金 加：防疫險未報賠款準備金 加：已報未付賠款 賠款準備金餘額								\$ 6,719,908	64,647	6,784,555	53,134	5,173,323	<u>\$ 12,011,012</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年							未報賠款	未報賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7		
104Q4~105Q3	15,804,471	19,501,696	19,844,120	19,923,161	19,970,342	19,996,715	20,015,716	-	-
105Q4~106Q3	16,845,302	20,797,324	21,191,027	21,285,451	21,331,243	21,360,799	21,381,195	20,396	20,437
106Q4~107Q3	19,016,850	23,550,400	23,989,761	24,103,680	24,187,758	24,220,816	24,243,355	55,597	55,708
107Q4~108Q3	20,986,589	25,877,600	26,340,845	26,466,418	26,543,686	26,579,349	26,603,071	136,653	136,926
108Q4~109Q3	21,442,280	26,362,749	26,894,461	27,019,731	27,097,550	27,133,964	27,158,346	263,885	264,413
109Q4~110Q3	20,049,967	24,894,420	25,347,407	25,456,870	25,522,648	25,557,836	25,582,465	688,045	689,420
110Q4~111Q3	21,160,509	26,043,675	26,521,698	26,634,661	26,701,911	26,739,849	26,766,948	5,606,439	5,617,652

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	\$ 6,784,556
加：防疫險未報賠款準備金	53,133
加：已報未付賠款	5,096,050
賠款準備金餘額減除分出賠款準備	<u>\$ 11,933,739</u>

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；針對具法定傳染性疾病給付商品，因新型冠狀病毒肺炎疫情自111年4月起逐漸升溫，故參考實際賠款經驗及衛生福利部所公告之每日確診率推估賠款準備金；以逐案計提方式提存已報未付賠款。兩者之合計則為賠款準備金，該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報國泰人壽，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積理賠金額及已報未付金額，對角線以下之各項金額說明國泰人壽估計隨時間經過於各事故年度之累積理賠金額。影響國泰人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

B. 陸家嘴國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預 來 估 給 付
	1	2	3	4	5	6	7	
2015Q4~2016Q3	263,374	492,558	538,828	576,088	576,088	576,088	576,088	-
2016Q4~2017Q3	270,960	490,634	535,869	535,869	535,869	535,869	535,869	-
2017Q4~2018Q3	289,988	330,091	464,920	464,920	464,920	464,920	464,920	-
2018Q4~2019Q3	370,197	524,449	708,715	708,715	708,715	708,715	708,715	-
2019Q4~2020Q3	387,284	548,651	795,146	808,323	808,323	808,323	808,323	13,177
2020Q4~2021Q3	433,678	614,377	783,547	796,533	796,533	796,533	796,533	182,156
2021Q4~2022Q3	424,784	632,442	806,586	819,953	819,953	819,953	819,953	395,169
								預估未來給付總金額 \$ 590,502
								減：預計涵蓋之已報未付賠款 (65,182)
								未報賠款準備 525,320
								加：已報未付賠款 11,962
								賠款準備金餘額 <u>\$ 537,282</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預 來 估 給 付
	1	2	3	4	5	6	7	
2015Q4~2016Q3	249,260	479,227	514,344	514,344	514,344	514,344	514,344	-
2016Q4~2017Q3	285,196	457,938	486,338	491,959	491,959	491,959	491,959	-
2017Q4~2018Q3	342,080	368,054	445,810	445,810	445,810	445,810	445,810	-
2018Q4~2019Q3	408,572	753,977	1,061,938	1,061,938	1,061,938	1,061,938	1,061,938	-
2019Q4~2020Q3	400,172	566,914	833,697	835,565	835,565	835,565	835,565	1,868
2020Q4~2021Q3	451,230	609,160	775,250	776,987	776,987	776,987	776,987	167,827
2021Q4~2022Q3	443,852	672,116	855,371	857,287	857,287	857,287	857,287	413,435
								預估未來給付總金額 \$ 583,130
								減：預計涵蓋之已報未付賠款 (65,182)
								加：已報未付賠款 11,536
								自留賠款準備金餘額 <u>\$ 529,484</u>

陸家嘴國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報陸家嘴國泰人壽，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積賠款金額，對角線以下之各項金額說明陸家嘴國泰人壽估計隨時間經過於各事故年度之累積理賠金

額。影響陸家嘴國泰人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

C. 越南國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年度				
	1	2	3	4	5
2017Q4~2018Q3	42,881	49,332	49,332	49,384	49,384
2018Q4~2019Q3	125,344	144,953	144,953	144,953	144,953
2019Q4~2020Q3	228,024	273,562	273,562	273,717	273,717
2020Q4~2021Q3	414,260	507,432	507,432	507,718	507,718
2021Q4~2022Q3	571,965	689,557	689,557	689,946	689,946

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年度				
	1	2	3	4	5
2017Q4~2018Q3	42,881	49,332	49,332	49,384	49,384
2018Q4~2019Q3	125,344	144,953	144,953	144,953	144,953
2019Q4~2020Q3	228,024	273,562	273,562	273,717	273,717
2020Q4~2021Q3	414,260	507,432	507,432	507,718	507,718
2021Q4~2022Q3	571,965	689,557	689,557	689,946	689,946

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積已報賠款金額，對角線以下之各項金額說明越南國泰人壽估計隨時間經過於各事故年度之累積理賠金額。

越南國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。惟未報賠款準備之估計方式為滿期保險費乘上公司經驗理賠率，並非由損失發展三角形估計之，此業經越南當地主管機關核准，因此，賠款準備提存數並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。

3. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 信用風險

國泰人壽保險合約之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等支出扣除總保費等金額後之估計數。未來實際金額可能因實際結果與預期不同而有所差異。

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
111年9月30日	\$ 452	\$ 4,637	\$ 183,981
110年12月31日	622	4,829	175,742
110年9月30日	98	4,850	175,531

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之影響。此外，市場風險之合理可能變動，對於需於報導期間結束日依現時資訊估計保險合約及具裁量參與特性之金融工具未來現金流量，以評估已認列保險負債是否適足之負債適足性測試可能有影響。依現時市場風險之合理可能變動，對國泰人壽目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

(二) 國泰產險及其子公司

1. 風險管理之目標、政策、程序及方法

(1) 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 董事會

- a. 認知保險業營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- b. 建立適當之風險管理機制與風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- c. 從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，並考量主管機關所定法定資本之要求，以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定。

B. 風險管理單位

a. 風險管理委員會

- (a) 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

- (b) 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- (c) 協助與監督各部門進行風險管理活動。
- (d) 協助審議風險限額擬定之相關作業。
- (e) 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- (f) 協調跨部門之風險管理功能與活動。

b. 風控長

國泰產險及其子公司風控長之任免經董事會通過，其具備獨立性，不應同時兼任業務面和財務面單位之職務，並具有取得任何可能會影響公司風險概廓資料的權利。

- (a) 綜理公司整體風險管理相關業務。
- (b) 參與討論公司重要決策，並以風險管理角度給予適當建議。
- (c) 為風險管理委員會委員。

c. 風險管理部

國泰產險及其子公司設置風險管理部，獨立於業務單位之外行使職權，負責各主要風險之監控、衡量及評估等事務，職責如下：

- (a) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- (b) 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
- (c) 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
- (d) 定期提出風險管理相關報告。
- (e) 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
- (f) 協助進行壓力測試，及於必要時進行回溯測試。
- (g) 其他風險管理相關事項。

C. 業務單位

a. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

- (a) 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。

(b) 應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

b. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

(a) 辨識風險，並陳報風險曝露狀況。

(b) 衡量風險發生時所影響之程度（量化或質化），以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。

(c) 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。

(d) 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。

(e) 協助風險模型之開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且一致之基礎下進行。

(f) 確保業務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。

(g) 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. 風險管理報告

a. 各業務單位應依照規定定期將風險資訊傳遞予風險管理單位；並應於違反風險限額時，提出超限處理報告及因應措施。

b. 風險管理單位彙整各單位所提供之風險資訊，檢視追蹤主要風險限額之運用狀況，每月提報風險管理報告至董事長，並每季提報風險管理委員會與董事會，以定期監控風險。

B. 風險衡量系統之範圍及性質

國泰產險及其子公司與本公司之風險管理單位共同建置市場風險管理系統，架構上均考量到系統功能性、資料來源與上傳的完整性、系統運作環境之安全性；投資前台已購買各類市場資訊系統使用許可，風險管理系統功能層面則著重於中台風險量化之需求，權限亦僅開放給風管人員。

(3) 財產保險業承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

國泰產險及其子公司由風險管理部負責監控、整合全公司保險風險，並訂定各項風險指標、風管限額與管理機制，各有關部門則為保險風險控管執行單位，依法令規定、內部規章與本身職掌之專業知識與經驗，定期將執行狀況提供風險管理部，以供製作保險風險管理報告，每季提報風險管理委員會與董事會。

(4) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

國泰產險及其子公司保險風險管理範圍涵蓋商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險，均訂定適當之管理機制，並落實執行。

(5) 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

國泰產險及其子公司業務引進時，皆由核保人員依各險種的核保準則為依據，評估業務品質，以決定是否承接，適當進行風險規避與控制，降低曝險程度。

另國泰產險及其子公司辦理再保險之分出、分入業務已依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」建立風險管理機制，並考量風險承擔能力，制定再保險風險管理計畫與每一危險單位最高累積自留限額據以執行。

當執行個案再保分出、分入之前，皆先與已承接之直接簽單業務及其他分進業務進行累積風險通算，當累積保額超出合約限額或自留限額者，採安排臨時分保的方式分散風險。

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

險 別	111年度	110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	
	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日	
火災保險	\$ 70,131	\$ 22,238	\$ 132,723	
海上保險	25,062	97,105	15,652	
陸空保險	42,085	39,700	33,981	
責任保險	77,534	55,275	59,982	
保證保險	404	1,272	137	
其他財產保險	32,231	25,750	25,032	
傷害保險	18,718	16,683	16,596	
健康保險	1,931,991	7,718	42,809	
政策性住宅地震保險	-	-	-	
強制汽車責任保險	175,494	200,809	186,552	
合計	2,373,650	466,550	513,464	
減：備抵損失	(23,736)	(4,665)	(5,135)	
淨額	<u>\$ 2,349,914</u>	<u>\$ 461,885</u>	<u>\$ 508,329</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	
	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日	
火災保險	\$ 1,286,327	\$ 840,311	\$ 752,313	
海上保險	376,051	335,547	341,528	
陸空保險	130,639	182,914	99,494	
責任保險	462,486	338,638	345,459	
保證保險	34,867	31,417	42,187	
其他財產保險	140,210	218,867	123,797	
傷害保險	123,402	128,059	118,512	
健康保險	4,418	4,160	4,308	
政策性住宅地震保險	31,885	27,665	30,783	
強制汽車責任保險	17,674	21,068	16,748	
合計	2,607,959	2,128,646	1,875,129	
減：備抵損失	(54,029)	(31,309)	(27,031)	
淨額	<u>\$ 2,553,930</u>	<u>\$ 2,097,337</u>	<u>\$ 1,848,098</u>	

應收保費之帳齡分析如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
90天以下	\$ 1,650,035	\$ 1,839,532	\$ 1,243,755
90天以上	957,924	289,114	631,374
合計	<u>\$ 2,607,959</u>	<u>\$ 2,128,646</u>	<u>\$ 1,875,129</u>

111年9月30日暨110年12月31日及9月30日之應收保費中，分別包含催收款957,924仟元、289,114仟元及631,374仟元，並已分別計提備抵損失36,413仟元、11,894仟元及13,735仟元。

(2) 應付款項

險 別	111年9月30日		
	應 付 佣 金	其 他	合 計
火災保險	\$ 44,640	\$ 16,057	\$ 60,697
海上保險	19,880	15,995	35,875
陸空保險	193,579	123,550	317,129
責任保險	38,794	32,844	71,638
保證保險	2,370	872	3,242
其他財產保險	12,872	10,604	23,476
傷害保險	11,788	40,653	52,441
健康保險	1,578	836	2,414
政策性住宅地震保險	301	3,355	3,656
強制汽車責任保險	18,394	-	18,394
合 計	<u>\$ 344,196</u>	<u>\$ 244,766</u>	<u>\$ 588,962</u>

險 別	110年12月31日		
	應 付 佣 金	其 他	合 計
火災保險	\$ 27,292	\$ 16,037	\$ 43,329
海上保險	15,061	14,224	29,285
陸空保險	144,015	110,874	254,889
責任保險	29,591	34,523	64,114
保證保險	2,650	893	3,543
其他財產保險	8,576	8,718	17,294
傷害保險	10,400	30,735	41,135
健康保險	1,462	1,095	2,557
政策性住宅地震保險	273	3,508	3,781
強制汽車責任保險	19,870	-	19,870
合 計	<u>\$ 259,190</u>	<u>\$ 220,607</u>	<u>\$ 479,797</u>

險 別	110年9月30日		
	應 付 佣 金	其 他	合 計
火災保險	\$ 32,078	\$ 17,348	\$ 49,426
海上保險	12,554	13,829	26,383
陸空保險	129,381	137,262	266,643
責任保險	29,201	31,497	60,698
保證保險	4,861	615	5,476
其他財產保險	6,144	8,442	14,586
傷害保險	9,828	38,807	48,635
健康保險	1,991	3,159	5,150
政策性住宅地震保險	279	3,740	4,019
強制汽車責任保險	18,041	-	18,041
合 計	<u>\$ 244,358</u>	<u>\$ 254,699</u>	<u>\$ 499,057</u>

(3) 應收（付）再保往來款項－持有再保險

項 目	111年9月30日	
	應收再保往來款項	應付再保往來款項
產險公會	\$ 135,104	\$ 233,630
Marsh	415,259	52,549
Hannover Re 上海	172,627	272,830
Willis	97,439	234,989
Central Re	45,631	333,865
其他（個別金額未達總額5%者）	<u>654,984</u>	<u>1,503,978</u>
合 計	1,521,044	2,631,841
減：備抵損失	(<u>17,789</u>)	-
淨 額	<u>\$ 1,503,255</u>	<u>\$ 2,631,841</u>

項 目	110年12月31日	
	應收再保往來款項	應付再保往來款項
產險公會	\$ 129,191	\$ 246,885
AON	76,758	174,100
Central Re	49,361	463,973
Marsh	249,530	94,038
Willis	79,626	336,647
其他（個別金額未達總額5%者）	<u>412,096</u>	<u>958,154</u>
合 計	996,562	2,273,797
減：備抵損失	(<u>58,751</u>)	-
淨 額	<u>\$ 937,811</u>	<u>\$ 2,273,797</u>

項 目	110年9月30日	
	應收再保往來款項	應付再保往來款項
產險公會	\$ 133,676	\$ 317,532
Marsh	253,948	236,194
AON	146,609	59,834
Central Re	34,603	346,920
Willis	110,153	78,426
其他（個別金額未達總額5%者）	<u>539,943</u>	<u>1,058,781</u>
合 計	1,218,932	2,097,687
減：備抵損失	(<u>62,650</u>)	-
淨 額	<u>\$ 1,156,282</u>	<u>\$ 2,097,687</u>

111年9月30日暨110年12月31日及9月30日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額計9,104仟元、14,731仟元及16,742仟元，並已計提備抵損失2,731仟元、14,731仟元及16,742仟元。

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	111年7月1日至9月30日				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	\$ 68,809	\$ 3,326	\$ 12,898	\$ 9,682	\$ 94,715
海上保險	23,549	1	599	955	25,104
陸空保險	343,131	71	1,796	149,160	494,158
責任保險	76,788	28	99	13,622	90,537
保證保險	1,815	(7)	(155)	187	1,840
其他財產保險	30,471	386	4,139	1,985	36,981
傷害保險	99,705	2	79	35,486	135,272
健康保險	7,680	169	679	368	8,896
政策性住宅地震保險	2,797	30	-	3,417	6,244
強制汽車責任保險	-	83,073	-	-	83,073
合計	<u>\$ 654,745</u>	<u>\$ 87,079</u>	<u>\$ 20,134</u>	<u>\$ 214,862</u>	<u>\$ 976,820</u>

110年7月1日至9月30日

險別	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	\$ 65,559	\$ 3,002	\$ 43,311	\$ 10,280	\$ 122,152
海上保險	15,673	106	387	623	16,789
陸空保險	332,358	1	2,997	134,323	469,679
責任保險	65,778	14	794	11,325	77,911
保證保險	2,157	(4)	1,394	172	3,719
其他財產保險	27,505	516	2,967	1,515	32,503
傷害保險	92,599	439	(499)	27,585	120,124
健康保險	37,497	229	1,002	1,015	39,743
政策性住宅地震保險	2,934	54	-	3,208	6,196
強制汽車責任保險	-	86,387	-	-	86,387
合計	<u>\$ 642,060</u>	<u>\$ 90,744</u>	<u>\$ 52,353</u>	<u>\$ 190,046</u>	<u>\$ 975,203</u>

111年1月1日至9月30日

險別	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	\$ 174,593	\$ 7,312	\$ 56,418	\$ 29,518	\$ 267,841
海上保險	73,348	166	1,538	2,331	77,383
陸空保險	987,093	124	5,160	425,068	1,417,445
責任保險	191,090	96	(262)	35,908	226,832
保證保險	8,123	118	2,011	586	10,838
其他財產保險	112,208	936	12,829	5,434	131,407
傷害保險	267,657	61	(779)	90,467	357,406
健康保險	98,315	221	885	2,559	101,980
政策性住宅地震保險	8,616	103	-	9,961	18,680
強制汽車責任保險	-	235,136	-	-	235,136
合計	<u>\$ 1,921,043</u>	<u>\$ 244,273</u>	<u>\$ 77,800</u>	<u>\$ 601,832</u>	<u>\$ 2,844,948</u>

110年1月1日至9月30日

險別	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	\$ 145,883	\$ 14,638	\$ 118,629	\$ 18,415	\$ 297,565
海上保險	50,515	454	3,546	1,396	55,911
陸空保險	915,095	508	19,010	349,083	1,283,696
責任保險	162,463	62	1,226	26,280	190,031
保證保險	9,328	71	2,473	624	12,496
其他財產保險	64,634	3,563	13,831	3,126	85,154
傷害保險	255,604	1,235	(390)	64,629	321,078
健康保險	175,835	309	1,322	1,642	179,108
政策性住宅地震保險	13,219	111	-	4,490	17,820
強制汽車責任保險	-	273,823	-	-	273,823
合計	<u>\$ 1,792,576</u>	<u>\$ 294,774</u>	<u>\$ 159,647</u>	<u>\$ 469,685</u>	<u>\$ 2,716,682</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

111年7月1日至9月30日

險別	簽單保費收入 (含保費折讓)	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 978,745	(\$ 64,183)	\$ 81,817	\$ 180,735	\$ 327,293	\$ 453,083
海上保險	201,428	(64,360)	24,505	130,720	40,548	70,015
陸空保險	3,132,258	95,541	492,361	1,534,325	282,347	727,684
責任保險	727,427	182,668	90,438	214,688	(27,072)	266,705
保證保險	21,444	(9,814)	1,995	3,367	1,568	24,328
其他財產保險	203,444	(155,681)	32,844	1,328,111	(1,108,859)	107,029
傷害保險	870,029	22,585	135,192	240,841	82,448	388,963
健康保險	38,084	(120,434)	8,218	13,418,140	(1,622,571)	(11,645,269)
政策性住宅地震保險	115,783	(155)	6,243	-	-	109,695
強制汽車責任保險	761,601	(1,213)	83,073	507,189	32,702	139,850
合計	<u>\$ 7,050,243</u>	<u>(\$ 115,046)</u>	<u>\$ 956,686</u>	<u>\$ 17,558,116</u>	<u>(\$ 1,991,596)</u>	<u>(\$ 9,357,917)</u>

110年7月1日至9月30日						
險別	簽單保費收入 (含保費折讓)	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 691,899	(\$ 200,600)	\$ 78,843	\$ 484,655	(\$ 80,790)	\$ 409,791
海上保險	143,361	(68,238)	16,402	56,769	(143,005)	281,433
陸空保險	2,725,773	29,233	466,683	1,365,096	(96,518)	961,279
責任保險	588,939	159,432	77,118	218,542	(112,429)	246,276
保證保險	26,465	(2,583)	2,326	726	2,627	23,369
其他財產保險	208,687	(67,608)	29,531	54,839	43,710	148,215
傷害保險	754,680	36,050	120,622	300,058	9,980	287,970
健康保險	220,695	(37,485)	38,742	80,110	45,320	94,008
政策性住宅地震保險	110,650	(883)	6,196	-	(12)	105,349
強制汽車責任保險	753,965	485	86,387	525,363	18,515	123,215
合計	<u>\$ 6,225,114</u>	<u>(\$ 152,197)</u>	<u>\$ 922,850</u>	<u>\$ 3,086,158</u>	<u>(\$ 312,602)</u>	<u>\$ 2,680,905</u>

111年1月1日至9月30日						
險別	簽單保費收入 (含保費折讓)	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 3,403,135	\$ 381,239	\$ 211,423	\$ 1,041,386	\$ 788,592	\$ 980,495
海上保險	762,065	7,417	75,846	437,470	207,721	33,611
陸空保險	8,994,754	225,040	1,412,284	4,532,002	485,815	2,339,613
責任保險	1,695,532	178,850	227,094	617,012	49,524	623,052
保證保險	81,402	(5,495)	8,827	(3,836)	2,084	79,822
其他財產保險	1,166,332	53,365	118,578	1,772,449	308,797	(1,086,857)
傷害保險	2,394,739	16,416	358,185	759,840	93,815	1,166,483
健康保險	551,567	(143,051)	101,096	15,261,682	2,381,916	(17,050,076)
政策性住宅地震保險	346,933	3,145	18,679	-	-	325,109
強制汽車責任保險	2,152,982	3,894	235,136	1,488,953	54,611	370,388
合計	<u>\$ 21,549,441</u>	<u>\$ 720,820</u>	<u>\$ 2,767,148</u>	<u>\$ 25,906,958</u>	<u>\$ 4,372,875</u>	<u>(\$ 12,218,360)</u>

110年1月1日至9月30日						
險別	簽單保費收入 (含保費折讓)	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 2,427,098	(\$ 107,730)	\$ 178,937	\$ 844,307	\$ 1,401,140	\$ 110,444
海上保險	583,245	(43,103)	52,365	181,465	109,288	283,230
陸空保險	7,941,114	119,510	1,264,687	4,342,478	(30,491)	2,244,930
責任保險	1,396,287	169,860	188,806	527,693	(11,971)	521,899
保證保險	92,542	9,372	10,023	(28,331)	(8,094)	109,572
其他財產保險	768,458	(57,341)	71,319	248,468	(56,416)	562,428
傷害保險	2,149,914	42,594	321,467	914,543	(12,363)	883,673
健康保險	976,982	572,404	177,787	135,864	62,116	28,811
政策性住宅地震保險	331,762	(2,016)	17,821	-	-	315,957
強制汽車責任保險	2,119,240	(2,004)	273,823	1,486,981	(82,968)	443,408
合計	<u>\$ 18,786,642</u>	<u>\$ 701,546</u>	<u>\$ 2,557,035</u>	<u>\$ 8,653,468</u>	<u>\$ 1,370,241</u>	<u>\$ 5,504,352</u>

分入再保業務損益分析

111年7月1日至9月30日						
險別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
火災保險	\$ 92,219	(\$ 30,499)	\$ 12,898	\$ 101,037	\$ 9,156	(\$ 373)
海上保險	3,795	(8,818)	599	2,878	3,297	5,839
陸空保險	11,203	(3,134)	1,796	10,619	(21)	1,942
責任保險	74	(1,314)	99	73	(252)	1,468
保證保險	1,401	240	(155)	1,557	(299)	58
其他財產保險	21,901	(3,133)	4,139	12,218	(38)	8,715
傷害保險	2,581	(644)	79	269	588	2,289
健康保險	6,784	788	679	5,545	345	(573)
政策性住宅地震保險	14,525	(85)	-	-	-	14,610
強制汽車責任保險	187,473	266	-	182,698	(7,616)	12,125
合計	<u>\$ 341,956</u>	<u>(\$ 46,332)</u>	<u>\$ 20,134</u>	<u>\$ 316,894</u>	<u>\$ 5,160</u>	<u>\$ 46,100</u>

110年7月1日至9月30日

險別	再保費收入	未滿期保費		再保佣金支出	再保賠款	賠款準備	分入再保險
		準備	淨變動				
火災保險	\$ 189,995	(\$ 9,649)	\$ 43,311	\$ 82,555	\$ 4,259	\$ 69,519	
海上保險	4,831	(2,446)	387	14,793	(8,345)	442	
陸空保險	12,013	(5,780)	2,997	4,374	2,191	8,231	
責任保險	2,117	668	793	143	(49)	562	
保證保險	6,016	1,138	1,394	1,498	785	1,201	
其他財產保險	17,750	(11,290)	2,968	32,486	6,186	(12,600)	
傷害保險	1,369	(643)	(499)	3,035	(2,041)	1,517	
健康保險	9,172	2,924	1,002	5,499	1,371	(1,624)	
政策性住宅地震保險	14,588	911	-	-	-	13,677	
強制汽車責任保險	188,284	(4,698)	-	163,489	(2,283)	31,776	
合計	\$ 446,135	(\$ 28,865)	\$ 52,353	\$ 307,872	\$ 2,074	\$ 112,701	

111年1月1日至9月30日

險別	再保費收入	未滿期保費		再保佣金支出	再保賠款	賠款準備	分入再保險
		準備	淨變動				
火災保險	\$ 340,023	(\$ 92,330)	\$ 56,418	\$ 294,372	\$ 64,522	\$ 17,041	
海上保險	23,709	(7,570)	1,538	37,821	14,744	(22,824)	
陸空保險	19,563	(7,226)	5,160	32,069	883	(11,323)	
責任保險	1,422	(2,416)	(262)	252	38	3,810	
保證保險	7,714	(1,145)	2,011	10,382	(4,095)	561	
其他財產保險	56,345	(11,934)	12,829	42,346	(26,158)	39,262	
傷害保險	3,768	(4,246)	(779)	2,541	(117)	6,369	
健康保險	8,848	2,351	885	9,824	(1,454)	(2,758)	
政策性住宅地震保險	47,479	3,155	-	-	-	44,324	
強制汽車責任保險	565,500	8,550	-	538,338	28,425	(9,813)	
合計	\$ 1,074,371	(\$ 112,811)	\$ 77,800	\$ 967,945	\$ 76,788	\$ 64,649	

110年1月1日至9月30日

險別	再保費收入	未滿期保費		再保佣金支出	再保賠款	賠款準備	分入再保險
		準備	淨變動				
火災保險	\$ 556,894	\$ 108,896	\$ 118,629	\$ 276,719	\$ 127,497	(\$ 74,847)	
海上保險	24,157	(1,706)	3,546	38,929	1,229	(17,841)	
陸空保險	110,404	11,740	19,010	35,136	13,793	30,725	
責任保險	6,072	2,181	1,226	239	(175)	2,601	
保證保險	8,787	(3,881)	2,473	3,288	(295)	7,202	
其他財產保險	113,889	(4,828)	13,831	129,593	(11,894)	(12,813)	
傷害保險	9,791	730	(390)	5,705	(1,153)	4,899	
健康保險	12,371	2,439	1,322	8,477	2,037	(1,904)	
政策性住宅地震保險	45,605	4,853	-	-	-	40,752	
強制汽車責任保險	550,338	(7,667)	-	600,518	(197)	(42,316)	
合計	\$ 1,438,308	\$ 112,757	\$ 159,647	\$ 1,098,604	\$ 130,842	(\$ 63,542)	

購買再保險合約認列之利益及損失

111年7月1日至9月30日

險別	再保費支出	分出未滿期保費		攤回再保賠款	分出賠款	分出再保險
		費準備	淨變動			
火災保險	\$ 651,662	(\$ 130,216)	\$ 73,003	\$ 66,097	\$ 225,247	\$ 417,531
海上保險	142,511	(60,772)	19,326	79,162	20,508	84,287
陸空保險	118,269	4,917	26,623	72,512	(11,495)	25,712
責任保險	326,566	166,930	58,407	70,319	(34,161)	65,071
保證保險	21,535	2,601	3,443	124	1,501	13,866
其他財產保險	166,912	(59,221)	43,354	38,769	(200,561)	344,571
傷害保險	88,249	10,457	19,781	30,641	10,577	16,793
健康保險	1,629	(41,105)	542	1,931,524	(458,398)	(1,430,934)
政策性住宅地震保險	115,783	(155)	-	-	-	115,938
強制汽車責任保險	321,380	(727)	-	296,857	21,489	3,761
合計	\$ 1,954,496	(\$ 107,291)	\$ 244,479	\$ 2,586,005	(\$ 425,293)	(\$ 343,404)

110年7月1日至9月30日

險別	分出未滿期保費		再保佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款		分出再保險損(益)
	再保費支出	費準備淨變動			準備淨變動	準備淨變動	
火災保險	\$ 365,853	(\$ 177,796)	\$ 41,354	\$ 435,469	(\$ 153,179)	\$ 220,005	
海上保險	74,317	(61,373)	12,408	27,452	(145,635)	241,465	
陸空保險	109,862	10,347	26,527	33,983	(20,810)	59,815	
責任保險	230,480	102,624	39,645	97,749	(67,191)	57,653	
保證保險	18,796	3,054	3,318	(30)	157	12,297	
其他財產保險	136,929	(23,824)	27,768	28,639	25,710	78,636	
傷害保險	58,456	(2,375)	15,778	18,103	170	26,780	
健康保險	43,273	(81,323)	17,005	42,809	18,172	46,610	
政策性住宅地震保險	110,650	(883)	-	-	-	111,533	
強制汽車責任保險	318,143	292	-	309,156	14,121	(5,426)	
合計	<u>\$ 1,466,759</u>	<u>(\$ 231,257)</u>	<u>\$ 183,803</u>	<u>\$ 993,330</u>	<u>(\$ 328,485)</u>	<u>\$ 849,368</u>	

111年1月1日至9月30日

險別	分出未滿期保費		再保佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款		分出再保險損(益)
	再保費支出	費準備淨變動			準備淨變動	準備淨變動	
火災保險	\$ 2,454,232	\$ 427,833	\$ 193,798	\$ 447,280	\$ 816,337	\$ 568,984	
海上保險	598,097	15,657	63,417	306,015	141,169	71,839	
陸空保險	343,203	8,873	80,070	156,736	24,046	73,478	
責任保險	566,847	117,134	118,247	189,807	(58,775)	200,434	
保證保險	56,379	3,217	10,089	(2,593)	2,531	43,135	
其他財產保險	861,056	48,153	134,789	161,876	124,875	391,363	
傷害保險	266,350	77,987	59,124	70,339	15,701	43,199	
健康保險	100,906	(159,394)	37,876	2,963,212	372,210	(3,112,998)	
政策性住宅地震保險	346,933	3,145	-	-	-	343,788	
強制汽車責任保險	903,970	2,336	-	875,097	29,509	(2,972)	
合計	<u>\$ 6,497,973</u>	<u>\$ 544,941</u>	<u>\$ 697,410</u>	<u>\$ 5,167,769</u>	<u>\$ 1,467,603</u>	<u>(\$ 1,379,750)</u>	

110年1月1日至9月30日

險別	分出未滿期保費		再保佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款		分出再保險損(益)
	再保費支出	費準備淨變動			準備淨變動	準備淨變動	
火災保險	\$ 1,596,377	(\$ 7,193)	\$ 115,547	\$ 650,691	\$ 1,135,120	(\$ 297,788)	
海上保險	353,888	(48,370)	46,016	114,001	55,342	186,899	
陸空保險	313,090	19,360	76,510	115,215	24,847	77,158	
責任保險	407,166	35,773	83,567	166,907	(1,085)	122,004	
保證保險	58,978	12,599	9,836	(32,661)	(14,544)	83,748	
其他財產保險	570,630	32,586	91,840	150,722	(42,100)	337,582	
傷害保險	171,503	24,069	45,064	61,944	738	39,688	
健康保險	520,012	335,791	207,700	59,787	23,373	(106,639)	
政策性住宅地震保險	331,762	(2,016)	-	-	-	333,778	
強制汽車責任保險	889,113	(1,202)	-	870,336	(52,360)	72,339	
合計	<u>\$ 5,212,519</u>	<u>\$ 401,397</u>	<u>\$ 676,080</u>	<u>\$ 2,156,942</u>	<u>\$ 1,129,331</u>	<u>\$ 848,769</u>	

7. 保險風險之敏感度

(1) 國泰產險

111年1月1日至9月30日

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	\$ 3,170,972	41.30%	(\$ 158,549)	(\$ 65,320)
海上保險	755,902	50.50%	(37,795)	(15,978)
陸空保險	8,813,778	60.87%	(440,689)	(430,413)
責任保險	1,693,061	50.47%	(84,653)	(57,288)
保證保險	81,402	29.05%	(4,070)	(22)
其他財產保險	1,161,114	47.59%	(58,056)	(18,480)
傷害保險	2,363,042	44.30%	(118,152)	(112,098)
健康保險	551,567	35.14%	(27,578)	(19,664)
政策性住宅地震保險	346,933	4.10%	(17,347)	(8,673)
強制汽車責任保險	<u>2,152,982</u>	不適用	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>
合計	<u>\$ 21,090,753</u>		<u>(\$ 946,889)</u>	<u>(\$ 727,936)</u>

110年1月1日至9月30日

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	\$ 2,245,437	48.06%	(\$ 112,272)	(\$ 68,607)
海上保險	575,894	45.03%	(28,795)	(13,531)
陸空保險	7,821,746	62.59%	(391,087)	(382,636)
責任保險	1,395,276	50.74%	(69,764)	(46,556)
保證保險	92,542	38.81%	(4,627)	(963)
其他財產保險	764,127	51.20%	(38,206)	(8,614)
傷害保險	2,124,112	43.81%	(106,206)	(101,506)
健康保險	976,982	32.94%	(48,849)	(39,983)
政策性住宅地震保險	331,762	11.00%	(16,588)	(3,318)
強制汽車責任保險	<u>2,119,240</u>	不適用	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>
合計	<u>\$ 18,447,118</u>		<u>(\$ 816,394)</u>	<u>(\$ 665,714)</u>

註：預期損失率係採近五年簡單平均損失率計算。

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

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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	\$ 180,976	16.85%	(\$ 9,049)	(\$ 9,005)
水險	6,163	19.80%	(308)	(111)
火險	232,163	40.48%	(11,608)	(933)
工程險	5,218	53.45%	(256)	(49)
傷害險	31,697	36.42%	(1,585)	(1,570)
責任險	<u>2,471</u>	8.27%	(<u>128</u>)	(<u>50</u>)
合計	<u>\$ 458,688</u>		<u>(\$ 22,934)</u>	<u>(\$ 11,718)</u>

110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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	\$ 119,368	21.52%	(\$ 5,968)	(\$ 5,952)
水險	7,351	18.45%	(368)	(104)
火險	181,661	31.49%	(9,083)	(2,007)
工程險	4,331	65.21%	(217)	(37)
傷害險	25,802	39.86%	(1,290)	(1,290)
責任險	<u>1,011</u>	12.16%	(<u>51</u>)	(<u>20</u>)
合計	<u>\$ 339,524</u>		<u>(\$ 16,977)</u>	<u>(\$ 9,410)</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 111 年第 3 季為止對於各類發生頻率
低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管
等相關單位依國泰產險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 111 年第 3 季為止，國泰產險防疫保單受到大額賠案入帳與損失估列等影響，使損失率上升。

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

為確保國泰產險與保戶保險契約權利，落實保險理賠訟案件進度管控，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另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，將可能發生的法律風險降至最低。截至 111 年第 3 季為止，國泰產險並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟法律風險事件發生。

d. 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，國泰產險已訂定「天災及重大事件應變小組」運作要點及「經營危機應變作業準則」，針對事件成立處理小組，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 111 年第 3 季止，有關嚴重特殊傳染性肺炎對營運、保險與投資業務之影響，已持續實行相關措施加以因應。

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。精算單位亦不定期觀察各項產品別損失率的趨勢變化，適時調整商品訂價與承保內容，以有效降低保險風險。

另於投資商品部分，定期監控部位風險值變化與進行現金流量分析，並輔以壓力測試，以控管重大風險因子波動之影響性。

此外亦每年就整體業務執行壓力測試，評估資產與保險風險極端情境對公司財務狀況之衝擊，了解主要風險因子，以提前調整因應。

f. 地區別及營運部門別之集中

國泰產險地震、颱風等巨災保險較集中於桃竹、台中、嘉南與高屏等地區。

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。

下表係國泰產險持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	111年7月1日至9月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	\$ 913,732	\$ 84,130	\$ 585,092	\$ 412,770	7.71
海上保險	199,057	2,082	139,428	61,711	1.15
陸空保險	3,069,940	10,867	118,269	2,962,538	55.33
責任保險	726,833	(586)	325,996	400,251	7.48
保證保險	21,444	1,401	21,535	1,310	0.02
其他財產保險	200,308	17,287	160,563	57,032	1.07
傷害保險	858,884	2,581	88,249	773,216	14.44
健康保險	38,084	6,784	1,629	43,239	0.81
政策性住宅地震保險	115,783	14,525	115,783	14,525	0.27
強制汽車責任保險	761,601	187,473	321,380	627,694	11.72
合計	\$ 6,905,666	\$ 326,544	\$ 1,877,924	\$ 5,354,286	100.00

險別	110年7月1日至9月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	\$ 649,292	\$ 188,499	\$ 326,378	\$ 511,413	9.91
海上保險	140,812	4,831	72,594	73,049	1.42
陸空保險	2,695,420	12,014	109,862	2,597,572	50.34
責任保險	588,865	2,117	230,435	360,547	6.99
保證保險	26,465	6,016	18,796	13,685	0.27
其他財產保險	207,562	17,727	136,194	89,095	1.72
傷害保險	745,678	1,332	58,456	688,554	13.35
健康保險	220,695	9,172	43,273	186,594	3.62
政策性住宅地震保險	110,650	14,588	110,650	14,588	0.28
強制汽車責任保險	753,965	188,284	318,143	624,106	12.10
合計	\$ 6,139,404	\$ 444,580	\$ 1,424,781	\$ 5,159,203	100.00

險別	111年1月1日至9月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	\$ 3,170,972	\$ 339,833	\$ 2,247,419	\$ 1,263,386	7.96
海上保險	755,902	21,683	592,411	185,174	1.17
陸空保險	8,813,778	18,787	343,171	8,489,394	53.46
責任保險	1,693,061	606	565,511	1,128,156	7.10
保證保險	81,402	7,714	56,379	32,737	0.21
其他財產保險	1,161,114	49,798	852,709	358,203	2.25
傷害保險	2,363,042	3,768	266,350	2,100,460	13.23
健康保險	551,567	8,848	100,906	459,509	2.89
政策性住宅地震保險	346,933	47,479	346,933	47,479	0.30
強制汽車責任保險	2,152,982	565,500	903,970	1,814,512	11.43
合計	\$21,090,753	\$ 1,064,016	\$ 6,275,759	\$15,879,010	100.00

險別	110年1月1日至9月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	\$ 2,245,437	\$ 561,938	\$ 1,434,133	\$ 1,373,242	9.25
海上保險	575,894	24,157	349,043	251,008	1.69
陸空保險	7,821,746	110,339	313,072	7,619,013	51.31
責任保險	1,395,276	6,036	406,490	994,822	6.70
保證保險	92,542	8,787	58,978	42,351	0.29
其他財產保險	764,127	112,655	566,450	310,332	2.08
傷害保險	2,124,112	9,754	171,503	1,962,363	13.22
健康保險	976,982	12,371	520,012	469,341	3.16
政策性住宅地震保險	331,762	45,605	331,762	45,605	0.31
強制汽車責任保險	2,119,240	550,338	889,113	1,780,465	11.99
合計	\$18,447,118	\$ 1,441,980	\$ 5,040,556	\$14,848,542	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，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 111 年第 3 季為止越南國泰產險對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保等相

關單位依越南國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核討論。

b. 非預期趨勢改變之風險

截至 111 年第 3 季為止，越南國泰產險因嚴重特殊傳染性肺炎疫情狀況已經穩定下來，國內旅遊需求提高，故旅綜險保費較去年同期成長，後續持續觀察相關風險曝險狀況。

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 111 年第 3 季為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

d. 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，越南國泰產險已訂定「越南國泰產險處理重大事件注意要點」，針對事件成立緊急應變處理小組，依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至 111 年第 3 季為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

e. 地區別及營運部門別之集中

越南國泰產險颱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持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	111年7月1日至9月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
車險	\$ 62,318	\$ 336	\$ -	\$ 62,654	75.11
水險	2,371	1,713	3,083	1,001	1.20
火險	65,013	9,234	67,715	6,532	7.83
工程險	3,136	4,614	6,349	1,401	1.68
傷害險	11,145	-	-	11,145	13.36
責任險	594	660	570	684	0.82
合計	\$ 144,577	\$ 16,557	\$ 77,717	\$ 83,417	100.00

險別	110年7月1日至9月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
車險	\$ 30,352	\$ -	\$ -	\$ 30,352	67.02
水險	2,550	-	1,724	826	1.82
火險	42,607	1,495	39,473	4,629	10.22
工程險	1,124	22	736	410	0.91
傷害險	9,002	36	-	9,038	19.96
責任險	75	-	43	32	0.07
合計	\$ 85,710	\$ 1,553	\$ 41,976	\$ 45,287	100.00

險別	111年1月1日至9月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
車險	\$ 180,976	\$ 776	\$ 32	\$ 181,720	73.62
水險	6,163	2,026	5,686	2,503	1.01
火險	232,163	20,797	227,420	25,540	10.35
工程險	5,218	6,547	8,347	3,418	1.39
傷害險	31,697	-	-	31,697	12.84
責任險	2,471	816	1,336	1,951	0.79
合計	\$ 458,688	\$ 30,962	\$ 242,821	\$ 246,829	100.00

險別	110年1月1日至9月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
車險	\$ 119,368	\$ 66	\$ 17	\$ 119,417	72.86
水險	7,351	-	4,846	2,505	1.53
火險	181,661	9,898	177,186	14,373	8.77
工程險	4,331	435	3,472	1,294	0.79
傷害險	25,802	36	-	25,838	15.77
責任險	1,011	834	1,383	462	0.28
合計	\$ 339,524	\$ 11,269	\$ 186,904	\$ 163,889	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

111年9月30日

	≤104年度	105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	110年度	111年度	總	計
累積理賠估計金額：										
事故年底	\$ -	\$ 12,235,424	\$ 8,134,147	\$ 9,090,990	\$ 10,190,448	\$ 9,508,911	\$ 10,259,775	\$ 28,710,221		
第一年後	-	11,455,620	8,025,062	8,574,948	10,063,196	11,023,615	10,352,049	-		
第二年後	-	10,970,548	7,965,701	8,479,083	9,915,122	10,856,776	-	-		
第三年後	-	11,133,431	8,000,179	8,447,631	9,857,187	-	-	-		
第四年後	-	11,177,663	7,977,104	8,418,730	-	-	-	-		
第五年後	-	11,102,224	7,983,925	-	-	-	-	-		
第六年後	-	11,106,484	-	-	-	-	-	-		
累積理賠估計金額	-	11,106,484	7,983,925	8,418,730	9,857,187	10,856,776	10,352,049	28,710,221		
累積理賠金額	-	<u>11,078,072</u>	<u>7,927,481</u>	<u>8,362,849</u>	<u>9,538,367</u>	<u>9,358,194</u>	<u>8,353,230</u>	<u>20,390,478</u>		
小計	241,318	28,412	56,444	55,881	318,820	1,498,582	1,998,819	8,319,743	\$ 12,518,019	
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	163,958	163,958	
於資產負債表認列之金額	<u>\$ 241,318</u>	<u>\$ 28,412</u>	<u>\$ 56,444</u>	<u>\$ 55,881</u>	<u>\$ 318,820</u>	<u>\$ 1,498,582</u>	<u>\$ 1,998,819</u>	<u>\$ 8,483,701</u>	<u>\$ 12,681,977</u>	

110年12月31日

	≤103年度	104年度	105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	110年度	總	計
累積理賠估計金額：										
事故年底	\$ -	\$ 7,559,012	\$ 12,235,424	\$ 8,134,147	\$ 9,090,990	\$ 10,190,448	\$ 9,508,911	\$ 10,259,775		
第一年後	-	7,418,703	11,455,620	8,025,062	8,574,948	10,063,196	11,023,615	-		
第二年後	-	7,548,387	10,970,548	7,965,701	8,479,083	9,915,122	-	-		
第三年後	-	7,495,744	11,133,431	8,000,179	8,447,631	-	-	-		
第四年後	-	7,449,663	11,177,663	7,977,104	-	-	-	-		
第五年後	-	7,456,430	11,102,224	-	-	-	-	-		
第六年後	-	7,452,191	-	-	-	-	-	-		
累積理賠估計金額	-	7,452,191	11,102,224	7,977,104	8,447,631	9,915,122	11,023,615	10,259,775		
累積理賠金額	-	<u>7,422,770</u>	<u>11,057,773</u>	<u>7,905,417</u>	<u>8,312,638</u>	<u>9,361,832</u>	<u>8,584,467</u>	<u>5,410,326</u>		
小計	209,490	29,421	44,451	71,687	134,993	553,290	2,439,148	4,849,449	\$ 8,331,929	
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	150,920	150,920	
於資產負債表認列之金額	<u>\$ 209,490</u>	<u>\$ 29,421</u>	<u>\$ 44,451</u>	<u>\$ 71,687</u>	<u>\$ 134,993</u>	<u>\$ 553,290</u>	<u>\$ 2,439,148</u>	<u>\$ 5,000,369</u>	<u>\$ 8,482,849</u>	

110年9月30日

	≤103年度	104年度	105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	110年度	總	計
累積理賠估計										
金額：										
事故年底	\$ -	\$ 7,559,012	\$ 12,235,424	\$ 8,134,147	\$ 9,090,990	\$ 10,190,448	\$ 9,508,911	\$ 7,359,606		
第一年後	-	7,418,703	11,455,620	8,025,062	8,574,948	10,063,196	10,985,764	-		
第二年後	-	7,548,387	10,970,548	7,965,701	8,479,083	9,906,931	-	-		
第三年後	-	7,495,744	11,133,431	8,000,179	8,458,053	-	-	-		
第四年後	-	7,449,663	11,177,663	7,978,761	-	-	-	-		
第五年後	-	7,456,430	11,094,656	-	-	-	-	-		
第六年後	-	7,451,630	-	-	-	-	-	-		
累積理賠估計										
金額	-	7,451,630	11,094,656	7,978,761	8,458,053	9,906,931	10,985,764	7,359,606		
累積理賠金額	-	7,422,209	11,049,960	7,890,893	8,290,463	9,067,074	8,265,657	3,366,383		
小計	255,816	29,421	44,696	87,868	167,590	839,857	2,720,107	3,993,223	\$ 8,138,578	
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	151,983	151,983	
於資產負債表										
認列之金額	\$ 255,816	\$ 29,421	\$ 44,696	\$ 87,868	\$ 167,590	\$ 839,857	\$ 2,720,107	\$ 4,145,206	\$ 8,290,561	

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，111年9月30日金額為1,691,359仟元及1,656,845仟元；110年12月31日金額為1,636,748仟元及1,580,057仟元；110年9月30日金額為1,555,818仟元及1,372,002仟元。

(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。

三六、金融工具

(一) 金融工具之種類

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,658,155,436	\$ 1,929,395,229	\$ 1,795,781,455
透過其他綜合損益按公允價值衡量之			
金融資產	1,724,764,282	1,626,821,625	1,662,374,427
避險之金融資產	41,599	500,642	244,235
按攤銷後成本衡量			
現金及約當現金	192,327,910	467,635,057	476,817,293
存放央行及拆借金融同業	350,548,777	234,546,475	198,499,396

(接次頁)

(承前頁)

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			
資	\$ 3,584,483,630	\$ 3,266,686,240	\$ 3,240,849,350
附賣回票券及債券投資	34,356,746	77,243,060	76,195,818
貼現及放款－淨額	2,463,678,060	2,287,115,449	2,277,243,022
應收款項－淨額	209,371,204	205,480,862	189,383,985
其他金融資產	662,130,009	741,107,026	713,235,519
存出保證金	160,274,090	36,253,079	34,425,482
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	348,140,012	79,934,187	84,999,867
避險之金融負債	5,847,890	20,956	42,836
按攤銷後成本衡量			
央行及金融同業存款	95,969,588	74,605,174	82,603,839
央行及同業融資	-	1,076,000	1,076,000
附買回票券及債券負債	40,798,812	39,827,873	23,767,050
應付商業本票－淨額	72,100,000	63,469,166	62,669,737
應付款項	72,634,921	76,870,285	107,446,145
存款及匯款	3,118,068,568	2,871,960,053	2,816,351,413
應付債券	132,000,000	141,800,000	141,800,000
其他借款	7,579,500	1,670,185	1,288,320
其他金融負債	703,058,049	763,908,198	737,975,535
租賃負債	18,822,216	14,721,170	14,633,920
存入保證金	10,053,572	14,457,919	13,001,954

(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、應收款項、其他借款及應付款項之帳面金額為公允價值之合理近似值，主要係因此類工具之到期期間短。
2. 於活絡市場交易且具標準條款與條件之金融資產及金融負債，其公允價值係參照市場報價決定（例如，上市櫃股票、受益憑證、債券及期貨等）。
3. 無活絡市場交易之權益工具（例如，上市櫃私募股票、無活絡市場之公開發行公司股票及未公開發行公司股票）採市場法估計公允價值，係以相同或可比公司權益工具之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊（例如缺乏流通性折價因素、類似公司股票本益比、類似公司股票股價淨值比等輸入值）推估公允價值。

4. 無活絡市場報價之債務類工具投資，公允價值係以交易對手報價或評價技術決定，評價技術係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要係參考類似工具相關資訊（例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters 商業本票利率平均報價及信用風險等資訊）。
5. 無活絡市場報價之衍生工具，其中屬非選擇權衍生金融工具，係採用交易對手報價或存續期間適用之殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值；屬選擇權衍生工具，則採用交易對手報價、適當之選擇權定價模式（例如 Black-Scholes 模型）或其他評價方法（例如，Monte Carlo Simulation）計算公允價值。
6. 合併公司對櫃檯買賣之衍生工具合約信用風險評價，考量交易對手違約機率（在集團無違約之條件下），並納入交易對手的違約損失率後乘以交易對手暴險金額，計算得出貸方評價調整。反之，以合併公司違約機率（在交易對手無違約之條件下），考量合併公司違約損失率後乘以集團暴險金額，計算得出借方評價調整。合併公司參考外部信評機構公告之各評等所對應之違約機率並參考學者 Jon Gregory 及國外金融機構經驗，採60%估計違約損失率，並採證券櫃檯買賣中心衍生工具之市價評估當期暴險估計違約暴險金額。

(三) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

以公允價值衡量之金融工具項目	111年9月30日				110年12月31日				110年9月30日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	第3等級
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	\$ 393,109,607	\$ 385,887,175	\$ 1,058,054	\$ 6,164,378	\$ 556,703,945	\$ 538,060,770	\$ 12,026,990	\$ 6,616,185	\$ 539,877,145	\$ 520,584,609	\$ 13,034,071	\$ 6,258,465
債券投資	343,270,683	13,746,139	326,555,976	2,968,568	384,289,144	13,933,074	367,464,550	2,891,520	333,827,599	30,104,633	300,757,227	2,965,739
其他	777,518,976	435,089,638	125,409,400	217,019,938	935,660,571	557,774,762	192,388,208	185,497,601	868,912,074	510,623,890	190,375,814	167,912,370
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產												
股票投資	169,532,617	159,173,401	-	10,359,216	176,155,083	162,871,952	-	13,283,131	153,444,859	138,239,529	-	15,205,330
債券投資(註)	1,362,165,302	125,435,343	1,236,729,959	-	1,426,163,420	151,032,840	1,275,130,580	-	1,485,620,694	187,783,710	1,297,836,984	-
其他	206,461,507	-	206,461,507	-	25,599,336	-	25,599,336	-	24,446,594	-	24,446,594	-
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	39,948,351	-	39,948,351	-	40,587,123	-	40,587,123	-	41,484,266	-	41,484,266	-
持有供交易	1,437,491	1,437,491	-	-	1,045,405	1,045,405	-	-	269,388	269,388	-	-
衍生工具												
資產												
透過損益按公允價值衡量之金融資產	144,256,170	509,797	137,664,948	6,081,425	52,741,569	342,275	48,033,674	4,365,620	53,164,637	282,772	48,513,697	4,368,168
避險之金融資產	41,599	-	41,599	-	500,642	-	500,642	-	244,235	-	244,235	-
負債												
透過損益按公允價值衡量之金融負債	306,754,170	271,989	300,400,756	6,081,425	38,301,659	660,426	33,275,613	4,365,620	43,246,213	434,357	38,443,688	4,368,168
避險之金融負債	5,847,890	-	5,847,890	-	20,956	-	20,956	-	42,836	-	42,836	-

註：包含抵繳存出保證金。

合併公司第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形：

國泰人壽於111年1月1日至9月30日透過損益按公允價值衡量之股票投資43,424仟元，因可取得其市場報價，故將其自第2等級移轉為第1等級。110年1月1日至9月30日無第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融資產以第3等級公允價值衡量之調節

111年1月1日至9月30日

	資		產		負		債	
	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過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
期初餘額	\$ 199,370,926	\$ 13,283,131			\$ 4,365,620			
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	35,886,927	-			2,898,154			
採用覆蓋法重分類之損益	(18,102,340)	-			-			
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	298,977	108,670			-			
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	18,102,340	-			-			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益	-	(3,102,414)			-			
取得或發行	32,258,272	206,768			68,922			
處分或結清	(35,082,229)	(136,939)			(1,251,271)			
轉入第3等級	280,635	-			-			
轉出第3等級	(779,199)	-			-			
期末餘額	\$ 232,234,309	\$ 10,359,216			\$ 6,081,425			

110年1月1日至9月30日

	資		產		負		債	
	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過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
期初餘額	\$ 135,079,316	\$ 10,037,619			\$ 5,361,832			
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	31,933,978	-			(992,746)			
採用覆蓋法重分類之損益	(23,061,972)	-			-			
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	(32,532)	(131)			-			
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	23,061,972	-			-			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益	-	1,779,618			-			
取得或發行	37,074,214	3,602,885			294,961			
處分或結清	(21,247,721)	(214,661)			(295,879)			
轉出第3等級	(1,302,513)	-			-			
期末餘額	\$ 181,504,742	\$ 15,205,330			\$ 4,368,168			

111年及110年1月1日至9月30日認列於損益之金額中，與期末持有之金融資產相關之未實現損益分別為利益3,525,546仟元及利益680,989仟元。

111年及110年1月1日至9月30日認列於損益之金額中，與期末持有之金融負債相關之未實現損益分別為損失2,898,154仟元及利益992,746仟元。

3. 公允價值層級第3等級之重大不可觀察輸入值資訊

合併公司公允價值層級第3等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

國泰人壽及其子公司

		111年9月30日		
會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產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	10%~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	16%~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	(113%)~281%	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	58%~140%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
		110年12月31日		
會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產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	3%~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	16%~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	(48%)~135%	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	60%~140%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
		110年9月30日		
會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	淨值法	缺乏流通性折價	0%~3%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	12%~30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價、少數股權折價	17%~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	(82%)~552%	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	60%~140%	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

111年9月30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	15%~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	6%~7%	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

110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	15%~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	6%~7%	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

110年9月30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	15%~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	6%~7%	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

國泰產險及其子公司

110年9月30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
		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	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低

國泰綜合證券及其子公司

111年9月30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之敏感度分析價值關係
		輸入值	(加權平均)	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	市場可比法	缺乏流通性折價	15%~20%	缺乏流通性折價率愈高，公允價值愈低 缺乏流通性折價率-3%~3%，則公允價值變動率 3.67%~-3.67%

110年12月31日

會計項目	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)		輸入值與公允價值關係 輸入值與公允價值關係 輸入值愈高，公允價值愈低	輸入值與公允價值關係之 敏感度分析價值關係 缺乏流通性折價率-3%~3%，則公允價值變動率 3.67%~-3.67%
			15%~20%	20%~25%		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	市場可比法	缺乏流通性折價	15%~20%	20%~25%	輸入值與公允價值關係 輸入值愈高，公允價值愈低	輸入值與公允價值關係之 敏感度分析價值關係 缺乏流通性折價率-3%~3%，則公允價值變動率 3.67%~-3.67%

110年9月30日

會計項目	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)		輸入值與公允價值關係 輸入值與公允價值關係 輸入值愈高，公允價值愈低	輸入值與公允價值關係之 敏感度分析價值關係 缺乏流通性折價率-3%~3%，則公允價值變動率 3.67%~-3.67%
			15%~20%	20%~25%		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	市場可比法	缺乏流通性折價	15%~20%	20%~25%	輸入值與公允價值關係 輸入值愈高，公允價值愈低	輸入值與公允價值關係之 敏感度分析價值關係 缺乏流通性折價率-3%~3%，則公允價值變動率 3.67%~-3.67%

4. 第3等級公允價值衡量之評價流程

合併公司風險管理部門負責進行金融資產公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據合併公司會計政策須作重衡量或重評估之資產及負債之價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。

(四) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

合併公司非按公允價值衡量之金融工具中，除現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、部分其他金融資產、存出保證金、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付債券、其他借款、應付款項、存款及匯款、租賃負債及存入保證金之帳面金額為公允價值之合理近似值外，其餘非按公允價值衡量之金融工具之公允價值列示如下：

111年9月30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)	\$ 3,600,320,002	\$ 50,234,581	\$ 2,905,192,800	\$ 3,236,266
				\$ 2,958,663,647

110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	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之					
債務工具投資(註)	\$3,276,571,435	\$ 35,353,661	\$3,448,415,980	\$ 650,293	\$3,484,419,934

110年9月30日

	帳面金額	公允價值			合計
		第1等級	第2等級	第3等級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之					
債務工具投資(註)	\$3,251,123,677	\$ 35,928,379	\$3,434,680,897	\$ 5,357,439	\$3,475,966,715

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

避險工具	111年9月30日				用以計算本期避險無效性之公允價值變動
	避險工具之名目金額	避險工具之資產	帳面金額	資產負債表中包含避險工具之單行項目	
利率交換合約	\$ 4,813,414	\$ 41,599	\$ -	避險之金融資產	(\$ 2,825)

避險工具	110年12月31日				用以計算本期避險無效性之公允價值變動
	避險工具之名目金額	避險工具之資產	帳面金額	資產負債表中包含避險工具之單行項目	
利率交換合約	\$ 4,000,000	\$ 90,307	\$ -	避險之金融資產	(\$ 8,497)
利率交換合約	865,313	-	20,956	避險之金融負債	28,176

110年9月30日

避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之資產	避險工具之帳面金額	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本期避險無效性之公允價值變動
利率交換合約	\$ 4,000,000	\$ 113,216	\$ -	避險之金融資產	\$ 2,277
利率交換合約	923,061	-	28,746	避險之金融負債	15,350

(2) 避險工具名目金額之時點概況及平均價格或費率

	到 期 日				
	1 個 月 內	1 至 3 個 月	3 個 月 至 1 年	1 至 5 年	超 過 5 年
<u>111年9月30日</u>					
利率交換合約					
名目本金	\$ -	\$ -	\$ 813,414	\$ 4,000,000	\$ -
平均固定利率區間	-	-	2.5%	1.7%	-
<u>110年12月31日</u>					
利率交換合約					
名目本金	\$ -	\$ -	\$ 207,675	\$ 4,657,638	\$ -
平均固定利率區間	-	-	2.5%	1.7%-2.5%	-
<u>110年9月30日</u>					
利率交換合約					
名目本金	\$ -	\$ -	\$ 208,995	\$ 4,714,066	\$ -
平均固定利率區間	-	-	2.5%	1.7%~2.5%	-

(3) 被避險項目之明細

111年1月1日至9月30日

	111年1月1日至9月30日						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
	用以計算本期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		
浮動利率之債券	\$ 28,692	\$ 30,038	不適用	(\$ 28,692)	\$ -	\$ -	(\$ 31,577)	其他利息以外淨損益
應付款項	(25,867)	11,561	不適用	25,867	-	-	-	其他利息以外淨損益
停止避險—債券投資	不適用	不適用	(263)	不適用	不適用	不適用	7	其他利息以外淨損益

110年1月1日至9月30日

	用以計算 本期避險 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	(\$ 2,277)	\$113,216	不適用	\$ 2,277	\$ -	\$ -	(\$ 36,020)	其他利息以 外淨損益
應付款項	(15,350)	(28,746)	不適用	15,350	-	-	-	其他利息以 外淨損益
停止避險一 債券投資	不適用	不適用	(239)	不適用	不適用	不適用	6	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：

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 51,118	\$ 74,960
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	(2,859)	17,634
現金流量避險準備重分 類至損益金額	(31,570)	(36,014)
所得稅影響數	10,501	6,661
期末餘額	\$ 27,190	\$ 63,241

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合約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

避險工具	111年9月30日			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
	避險工具之 名目金額	避險工具之 資產	避險工具之 負債		
遠期外匯合約	\$ 49,153,550	\$ -	\$ 5,847,890	避險之金融負債	(\$ 6,071,300)

避險工具	110年12月31日			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
	避險工具之 名目金額	避險工具之 資產	避險工具之 負債		
換匯換利合約	\$ 4,687,225	\$ 202,531	\$ -	避險之金融資產	\$ 418,611
遠期外匯合約	21,550,450	207,804	-	避險之金融資產	188,400

110年9月30日

避險工具	避險工具之帳面金額			資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算本期 避險無效性之 公允價值變動
	避險工具之 名目金額	避險工具之 資產	避險工具之 負債		
換匯換利合約	\$ 4,717,017	\$ 106,332	\$ -	避險之金融資產	\$ 298,562
遠期外匯合約	10,756,850	24,687	14,090	避險之金融資產 ／避險之金融 負債	14,400

(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 ~ 3 個 月	3 個 月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	超 過 5 年
<u>111年9月30日</u>					
遠期外匯合約					
名目本金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 49,153,550	\$ -
匯率 (USD/TWD)	-	-	-	27.2701	-

	到 期				
	1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 個 月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	超 過 5 年
<u>110年12月31日</u>					
換匯換利合約					
名目本金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,687,225
利率	-	-	-	-	2.39%
匯率 (EUR/USD)	-	-	-	-	1.1285
遠期外匯合約					
名目本金	-	-	-	21,550,450	-
匯率 (USD/TWD)	-	-	-	26.9228	-

	到 期				
	1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 個 月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	超 過 5 年
<u>110年9月30日</u>					
換匯換利合約					
名目本金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,717,017
利率	-	-	-	-	2.39%
匯率 (EUR/USD)	-	-	-	-	1.1285
遠期外匯合約					
名目本金	-	-	-	10,756,850	-
匯率 (USD/TWD)	-	-	-	26.8921	-

(3) 被避險項目之明細

111年1月1日至9月30日						
被避險項目之帳面金額	包含於被避險項目帳面金額 之被避險項目公允價值避險 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	認列於損益 之無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目
	資產	負債				
國外債券	\$ 49,153,550	\$ -	\$ 6,071,300	\$ -	\$ 6,071,300	\$ -
			按攤銷後成本衡 量之金融資產			

110年1月1日至9月30日						
被避險項目之帳面金額	包含於被避險項目帳面金額 之被避險項目公允價值避險 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	認列於損益 之無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目
	資產	負債				
國外債券	\$ 15,473,867	\$ -	(\$ 312,962)	\$ -	(\$ 312,962)	\$ -
			按攤銷後成本衡 量之金融資產			

(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：

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
<u>外幣基差－期間相關</u>		
期初餘額	\$ 284,733	\$ 272,911
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	15,606	(105,063)
重分類至損益金額	294,327	24,460
所得稅影響數	(61,987)	16,120
期末餘額	<u>\$ 532,679</u>	<u>\$ 208,428</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：

111年9月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之 財務擔保品	
衍生金融工具	\$ 9,124,685	\$ -	\$ 9,124,685	\$ 8,920,718	\$ -	\$ 203,967

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之 財務擔保品	
衍生金融工具	\$ 187,616,119	\$ -	\$ 187,616,119	\$ 8,920,718	\$ 105,390,231	\$ 73,305,170

110年12月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	\$ 15,041,952	\$ -	\$ 15,041,952	\$ 2,978,568	\$ 7,373,362	\$ 4,690,022

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之財務擔保品	
衍生金融工具	\$ 3,019,680	\$ -	\$ 3,019,680	\$ 2,978,568	\$ 42,919	(\$ 1,807)

110年9月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	\$ 12,756,332	\$ -	\$ 12,756,332	\$ 6,047,158	\$ 5,591,608	\$ 1,117,566

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之財務擔保品	
衍生金融工具	\$ 7,487,071	\$ -	\$ 7,487,071	\$ 6,047,158	\$ 1,455,720	(\$ 15,807)

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：

111年9月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 141,056,662	\$ -	\$ 141,056,662	\$ 130,447,722	\$ 5,939,130	\$ 4,669,810

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	\$ 130,447,722	\$ -	\$ 130,447,722	\$ 130,447,722	\$ -	\$ -
附買回債券	36,827,441	-	36,827,441	32,031,110	4,796,331	-

110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	\$ 38,512,412	\$ -	\$ 38,512,412	\$ 35,297,809	\$ 3,214,603	\$ -

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	\$ 35,297,809	\$ -	\$ 35,297,809	\$ 35,297,809	\$ -	\$ -
附買回債券	37,161,652	-	37,161,652	36,593,423	568,229	-

110年9月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 40,886,248	\$ -	\$ 40,886,248	\$ 35,733,649	\$ 4,164,974	\$ 987,625

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	\$ 35,733,649	\$ -	\$ 35,733,649	\$ 35,733,649	\$ -	\$ -
附買回債券	21,300,298	-	21,300,298	20,844,379	455,919	-

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：

111 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回債券	\$ 3,971,371	\$ -	\$ 3,971,371	\$ 4,009,740	\$ -	(\$ 38,369)

110 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回債券	\$ 2,666,221	\$ -	\$ 2,666,221	\$ 2,654,273	\$ -	\$ 11,948

110 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回債券	\$ 2,466,752	\$ -	\$ 2,466,752	\$ 2,461,628	\$ -	\$ 5,124

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

國泰人壽及其子公司

國際財務報導準則(IFRS)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。

今年以來全球金融局勢全面動盪，尤其在 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 IFRS9 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 日將帳上部份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。

(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，大部分為依據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：

111年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 25,465,662	\$ 26,143,114	\$ 25,465,662	\$ 26,143,114	(\$ 677,452)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	13,404,696	10,684,327	10,889,805	10,684,327	205,478

110年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 2,215,810	\$ 2,148,959	\$ 2,215,810	\$ 2,148,959	\$ 66,851
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	28,782,456	27,600,460	28,782,456	27,600,460	1,181,996
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	7,276,510	7,412,233	7,226,614	7,412,233	(185,619)

110年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 20,475,506	\$ 20,015,425	\$ 20,475,506	\$ 20,015,425	\$ 460,081
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	1,312,363	1,284,873	1,364,999	1,284,873	80,126

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：

111年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回債券	\$ 377,231	\$ 349,393	\$ 377,231	\$ 349,393	\$ 27,838
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回債券	3,632,509	3,621,978	3,632,509	3,621,978	10,531

110年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回債券	\$ 2,654,273	\$ 2,666,221	\$ 2,654,273	\$ 2,666,221	(\$ 11,948)

110年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回債券	\$ 2,461,628	\$ 2,466,752	\$ 2,461,628	\$ 2,466,752	(\$ 5,124)

(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. 市場風險分析

(1) 市場風險

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

國泰人壽及其子公司持續運用風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

A. 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分別95%及99%信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標。

B. 壓力測試

在風險值模型外，國泰人壽及其子公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

目前國泰人壽及其子公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試。該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失。

a. 因子敏感度分析 (Simple Sensitivity Test)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b. 情境分析 (Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

a) 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

b) 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並考慮投資標的與風險因子關聯性，並衡量投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部門定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	111年1月1日 至9月30日 權益變動	110年1月1日 至9月30日 權益變動
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 74,385,963)	(\$ 78,574,416)
利率風險 (殖利率曲線)	+100bps	(193,248,147)	(180,501,696)
匯率風險 (匯率)	新台幣兌所有外幣升 值1%	(14,335,107)	(12,598,922)

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：匯率風險敏感度之權益變動不考慮外匯價格變動準備提存或沖抵之影響。

註4：權益變動包含損益變動。

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

註6：國泰人壽權益風險之計算自111年第二季起加入未上市櫃股票、對沖基金、私募基金、基礎建設基金等金融工具，並同時調整揭露比較期間之金額。

C. 敏感度分析

敏感度分析彙總表

風 險 因 子	111年1月1日至9月30日		
	變 動 數 (+ / -)	損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值1%	\$ 7,193,962	\$ 5,398,829
	人民幣兌美金升值1%	(64,093)	319,519
	港幣兌美金升值1%	3,326	271,061
	歐元兌美金升值1%	(39,676)	307,621
	英鎊兌美金升值1%	(94,101)	218,587
利率風險敏感度	殖利率曲線 (美金) 平移 上升1bp	-	(1,466,838)
	殖利率曲線 (人民幣) 平 移上升1bp	-	(3,130)
	殖利率曲線 (歐元) 平 移上升1bp	-	(4,715)
	殖利率曲線 (英鎊) 平 移上升1bp	-	(2,539)
	殖利率曲線 (新台幣) 平 移上升1bp	-	(442,759)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	181,015	7,257,581

110年1月1日至9月30日			
風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值1%	\$ 7,139,701	\$ 5,278,882
	人民幣兌美金升值1%	341,131	308,074
	港幣兌美金升值1%	3,703	255,955
	歐元兌美金升值1%	(60,242)	262,677
	英鎊兌美金升值1%	24,143	270,611
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移 上升1bp	-	(1,477,193)
	殖利率曲線(人民幣)平 移上升1bp	-	(44,690)
	殖利率曲線(歐元)平 移上升1bp	-	(5,009)
	殖利率曲線(英鎊)平 移上升1bp	-	(3,518)
	殖利率曲線(新台幣)平 移上升1bp	-	(385,924)
	權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	33,349

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：匯率風險敏感度之損益變動不考慮外匯價格變動準備提存或沖抵之影響。

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

註6：國泰人壽權益風險之計算自111年第二季起加入未上市櫃股票、對沖基金、私募基金、基礎建設基金等金融工具，並同時調整揭露比較期間之金額。

D.利率指標變革之影響

為推行銀行同業拆款利率指標之變革，目前已有多個國家正在進行利率指標變革計畫以推出新的無風險利率取代 LIBORs，取代如美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）及英鎊倫敦銀行同業拆借利率（英鎊 LIBOR）……等利率指標，英國金融監管局雖於2021年3月宣布將隔夜、1個月、3個月、6個月和12個月美元 LIBOR 延長至2023年6月30日退場（其他利率指標已於2021年12月31日退場），是為保障既有 LIBOR

契約能自然屆期，建議盡快採取相關因應措施，以降低利率指標變革衍生的風險。

為因應美元 LIBOR 退場，未來美國擔保隔夜融資利率 (SOFR) 將替代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

針對利率指標變革衍生的風險，涉及利率基礎、避險會計及相關營運風險，依序說明如下：

a. 利率基礎風險

利率指標變革主要使國泰人壽及其子公司面臨利率基礎風險，若國泰人壽及其子公司未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發國泰人壽及其子公司原未預期之利率暴險。

b. 避險會計

若避險目的之金融工具與相關被避險之金融工具並非同時轉換至替代利率指標，則可能導致避險無效。

c. 相關營運風險

若相關會計稅務、金融工具評價、與資訊系統未能於 LIBOR 退場前進行更新與調整，並於期限內完成測試，以確認系統運作無虞，將產生營運風險。

針對上述風險，國泰人壽及其子公司已制定相關轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。國泰人壽及其子公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成部分更新。後續，國泰人壽及其子公司將依規劃完成所有更新，並與金融工具交易對方討論

如何修正受影響之合約，又依主管機關要求，每半年向國泰人壽及其子公司之董事會報告 LIBOR 退場進度。

於 111 年 9 月 30 日，國泰人壽及其子公司受利率指標變革影響之金融工具，包含債券及放款，其中國泰人壽及其子公司主要暴險以美元 LIBOR 為主，部位彙整如下表（已扣除將自然屆期之部位）：

	帳 面 金 額	
	美 元	LIBOR 其 他 利 率
<u>金融資產</u>		
債 券	\$ 281,845,902	\$ -
放 款	1,195,512	-

2. 信用風險分析

(1) 信用風險之來源

國泰人壽從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

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

(2) 信用風險集中度分析

A. 國泰人壽金融資產最大暴險金額－地區別

111年9月30日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$	75,191,215	\$	3,571,221	\$	107,675	\$	64,104,944	\$	1,000,000	\$ 143,975,055
透過損益按公允價值衡量之金融資產		48,853,822		11,354,231		95,379,631		86,454,216		11,366,861	253,408,761
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		21,294,119		48,730,301		142,158,323		541,648,966		383,867,985	1,137,699,694
避險之金融資產		15,141		-		-		14,897		-	30,038
按攤銷後成本衡量之金融資產		132,133,109		203,261,837		506,533,370		1,564,903,523		681,258,572	3,088,090,411
合計	\$	277,487,406	\$	266,917,590	\$	744,178,999	\$	2,257,126,546	\$	1,077,493,418	\$ 4,623,203,959
各地區佔整體比例		6.0%		5.8%		16.1%		48.8%		23.3%	100%

110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	\$	313,417,908	\$	5,659,118	\$	290,130	\$	107,274,631	\$	21,153,500	\$ 447,795,287
透過損益按公允價值衡量之金融資產		42,559,418		14,886,965		119,731,982		90,480,654		22,906,893	290,565,912
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		45,394,461		42,480,018		161,764,238		466,843,223		447,516,688	1,163,998,628
避險之金融資產		46,209		-		340,532		113,901		-	500,642
按攤銷後成本衡量之金融資產		133,223,615		186,812,778		446,310,424		1,306,524,756		608,616,760	2,681,488,333
合計	\$	534,641,611	\$	249,838,879	\$	728,437,306	\$	1,971,237,165	\$	1,100,193,841	\$ 4,584,348,802
各地區佔整體比例		11.7%		5.4%		15.9%		43.0%		24.0%	100%

110年9月30日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$	346,428,611	\$	9,198,899	\$	184,019	\$	86,986,410	\$	26,600,000	\$ 469,397,939
透過損益按公允價值衡量之金融資產		36,567,608		14,728,876		93,747,455		73,791,056		24,797,048	243,632,043
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		44,307,353		46,739,022		163,555,038		468,525,088		461,392,415	1,184,518,916
避險之金融資產		58,044		-		110,582		75,609		-	244,235
按攤銷後成本衡量之金融資產		136,747,215		183,391,050		443,426,880		1,297,665,216		608,065,510	2,669,295,871
合計	\$	564,108,831	\$	254,057,847	\$	701,023,974	\$	1,927,043,379	\$	1,120,854,973	\$ 4,567,089,004
各地區佔整體比例		12.4%		5.6%		15.3%		42.2%		24.5%	100%

B. 國泰人壽擔保放款最大暴險金額－地區別

111年9月30日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	海外	合計
擔保放款	\$190,674,862	\$ 43,384,122	\$ 57,951,964	\$ 1,329,794	\$293,340,742
催收款	578,045	22,862	33,116	1,687,721	2,321,744
合計	\$191,252,907	\$ 43,406,984	\$ 57,985,080	\$ 3,017,515	\$295,662,486
佔整體比率	64.7%	14.7%	19.6%	1.0%	100%

110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	\$204,709,374	\$ 44,281,927	\$ 59,430,029	\$ 2,042,084	\$310,463,414
催收款	606,067	25,133	37,039	1,976,800	2,645,039
合計	\$205,315,441	\$ 44,307,060	\$ 59,467,068	\$ 4,018,884	\$313,108,453
佔整體比率	65.6%	14.2%	19.0%	1.2%	100%

110年9月30日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	海外	合計
擔保放款	\$204,403,874	\$ 42,361,181	\$ 58,965,941	\$ 2,225,114	\$307,956,110
催收款	597,632	22,522	33,491	1,989,366	2,643,011
合計	\$205,001,506	\$ 42,383,703	\$ 58,999,432	\$ 4,214,480	\$310,599,121
佔整體比率	66.0%	13.6%	19.0%	1.4%	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

	111年9月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	
<u>投資等級</u>						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$1,123,629,508	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$1,123,629,508
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,061,506,448	-	-	-	(1,111,150)	3,060,395,298
<u>非投資等級</u>						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	9,099,434	670,455	4,300,297	-	-	14,070,186
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,601,177	1,531,243	19,436,096	-	(1,873,403)	27,695,113

110年12月31日							
	Stage 1	Stage 2	Stage 3				
	1 2 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	\$ 1,145,257,603	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,145,257,603
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,667,830,573	-	-	-	(615,441)		2,667,215,132
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	18,741,025	-	-	-	-	-	18,741,025
按攤銷後成本衡量之金融資產	12,068,749	2,333,237	-	-	(128,785)		14,273,201

110年9月30日							
	Stage 1	Stage 2	Stage 3				
	1 2 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	\$ 1,161,622,049	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,161,622,049
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,654,951,713	-	-	-	(619,113)		2,654,332,600
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	22,896,867	-	-	-	-	-	22,896,867
按攤銷後成本衡量之金融資產	12,502,260	2,633,754	-	-	(172,743)		14,963,271

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

111年9月30日							
	Stage 1	Stage 2	Stage 3				
	1 2 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	\$288,202,538	\$ 1,371,952	\$ 6,087,996	\$ -	(\$ 1,098,342)	(\$ 3,579,282)	\$290,984,862

110年12月31日							
	Stage 1	Stage 2	Stage 3				
	1 2 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	\$304,597,635	\$ 1,762,552	\$ 6,748,266	\$ -	(\$ 725,543)	(\$ 4,423,948)	\$ 307,958,962

110年9月30日

	Stage 1	Stage 2	Stage 3			依資產評估處理 辦法規定提列之 減損差異	總帳面金額
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵損失		
擔保放款及催收 款項	\$ 302,000,211	\$ 1,806,080	\$ 6,792,830	\$ -	(\$ 773,425)	(\$ 4,341,517)	\$ 305,484,179

(8) 備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	存續期間預期信用損失				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	
111年1月1日	\$ 345,894	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 345,894
因期初已認列之金融工 具所產生之變動					
轉為存續期間預期 信用損失	(1,066)	1,066	-	-	-
轉為信用減損金融 資產	(2,270)	-	2,270	-	-
購入或創始之新金融資 產	151,910	-	95	-	152,005
於當期除列之金融資產 模型/風險參數之改變	(100,849)	(3,361)	-	-	(104,210)
匯率及其他變動	69,795	140,370	865,492	-	1,188,117
	69,795	5,691	24,403	-	99,889
111年9月30日	\$ 645,669	\$ 143,766	\$ 892,260	\$ -	\$ 1,681,695

	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	
110年1月1日	\$ 690,084	\$ 3,063	\$ -	\$ -	\$ 693,147
因期初已認列之金融工 具所產生之變動					
轉為12個月預期信 用損失	130	(130)	-	-	-
購入或創始之新金融資 產	350,259	-	-	-	350,259
於當期除列之金融資產 模型/風險參數之改變	(175,530)	(2,852)	-	-	(178,382)
匯率及其他變動	(507,764)	(69)	-	-	(507,833)
	(12,344)	(12)	-	-	(12,356)
110年9月30日	\$ 344,835	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 344,835

B. 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	
111年1月1日	\$ 627,027	\$ 117,199	\$ -	\$ -	\$ 744,226
因期初已認列之金融工具 所產生之變動					
轉為存續期間預期信用 損失	(288)	288	-	-	-
轉為信用減損金融資 產	(4,064)	-	4,064	-	-
轉為12個月預期信用 損失	24,139	(24,139)	-	-	-
購入或創始之新金融資產	67,370	-	49	-	67,419
於當期除列之金融資產	(62,698)	(71,281)	-	-	(133,979)
模型/風險參數之改變	354,218	105,427	1,578,147	-	2,037,792
匯率及其他變動	117,501	11,602	139,992	-	269,095
111年9月30日	<u>\$ 1,123,205</u>	<u>\$ 139,096</u>	<u>\$ 1,722,252</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,984,553</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	
110年1月1日	\$ 1,775,172	\$ 798,243	\$ -	\$ -	\$ 2,573,415
購入或創始之新金融資產	144,807	-	-	-	144,807
於當期除列之金融資產	(123,063)	(164,798)	-	-	(287,861)
模型/風險參數之改變	(1,137,375)	(462,895)	-	-	(1,600,270)
匯率及其他變動	(28,013)	(10,222)	-	-	(38,235)
110年9月30日	<u>\$ 631,528</u>	<u>\$ 160,328</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 791,856</u>

因國泰人壽所持有透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產—國外債券，因111年2月發生俄烏戰爭，俄羅斯受國際經濟制裁且信用評等遭國際信評機構大幅降評發生信用減損事件，國泰人壽於備抵損失評估時，將原列為12個月預期信用損失轉為存續期間預期信用損失認列。

C. 擔保放款及催收款項

	存續期間預期信用損失				依 IFRS 9 規定提列之 減損小計	依資產評估處 理辦法規定提 列之減損差異	合 計
	12個月預期 信用損失	集體評估	非購入或創始 之信用減損 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產			
111年1月1日	\$ 27,181	\$ 3,679	\$ 694,683	\$ -	\$ 725,543	\$ 4,423,948	\$ 5,149,491
因期初已認列之 金融工具所產 生之變動							
轉為存續期 間預期信 用損失	(2)	71,310	(71,308)	-	-	-	-
轉為信用減 損金融資 產	(21)	(4)	25	-	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	存續期間預期信用損失							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	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		
轉為12個月 預期信用 損失	\$ 99	(\$ 15)	(\$ 84)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
購入或創始之新 金融資產	5,302	-	7,764	-	13,066	-	-	13,066
於當期除列之金 融資產	(3,449)	(2,028)	(17,820)	-	(23,297)	-	-	(23,297)
依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	(844,666)	(844,666)	
模型/風險參數 之改變	37,915	(66,460)	411,575	-	383,030	-	-	383,030
111年9月30日	<u>\$ 67,025</u>	<u>\$ 6,482</u>	<u>\$ 1,024,835</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,098,342</u>	<u>\$ 3,579,282</u>	<u>\$ 4,677,624</u>	

	存續期間預期信用損失							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	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		
110年1月1日 因期初已認列之 金融工具所產 生之變動	\$ 33,284	\$ 32	\$ 606,973	\$ -	\$ 640,289	\$ 4,093,427	\$ 4,733,716	
轉為存續期 間預期信 用損失	(3,154)	68,512	(65,358)	-	-	-	-	
轉為信用減 損金融資 產	(38)	(1)	39	-	-	-	-	
轉為12個月 預期信 用損失	1,069	(24)	(1,045)	-	-	-	-	
購入或創始之新 金融資產	1,698	-	3,372	-	5,070	-	-	5,070
於當期除列之金 融資產	(2,180)	(4)	(33,266)	-	(35,450)	-	(35,450)	
依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	248,090	248,090	
模型/風險參數 之改變	(9,465)	(64,579)	237,560	-	163,516	-	-	163,516
110年9月30日	<u>\$ 21,214</u>	<u>\$ 3,936</u>	<u>\$ 748,275</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 773,425</u>	<u>\$ 4,341,517</u>	<u>\$ 5,114,942</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：

111年9月30日	入 帳 天 數				合 計
	未逾期/入帳				
	1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 ~ 6 個 月	6 個 月 以 上	
總帳面金額(註)	\$23,969,098	\$ 60,014	\$ 307	\$ -	\$24,029,419
損 失 率	0%	2%	10%	50%	
存續期間預期信用損失	-	1,200	31	-	1,231

註：含應收票據 6,471 仟元及其他應收款 24,022,948 仟元。

110年12月31日	入 帳 天 數				合 計
	未逾期/入帳				
	1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 ~ 6 個 月	6 個 月 以 上	
總帳面金額(註)	\$17,514,345	\$ 51,473	\$ 13	\$ -	\$17,565,831
損 失 率	0%	2%	10%	50%	
存續期間預期信用損失	-	1,030	1	-	1,031

註：含應收票據 36,297 仟元及其他應收款 17,529,534 仟元。

110年9月30日	入 帳 天 數				合 計
	未逾期/入帳				
	1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 ~ 6 個 月	6 個 月 以 上	
總帳面金額(註)	\$19,341,675	\$ 56,940	\$ 300	\$ -	\$19,398,915
損 失 率	0%	2%	10%	50%	
存續期間預期信用損失	-	1,139	30	-	1,169

註：含應收票據 7,787 仟元及其他應收款 19,391,128 仟元。

相關備抵損失之調節如下：

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,031	\$ 1,611
本期提列(迴轉)	200	(442)
期末餘額	\$ 1,231	\$ 1,169

3. 流動性風險分析

(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。

下表按合併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。

111年9月30日

	6個月以內	6至12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項	\$23,759,689	\$ 1,495,104	\$ 301,620	\$ 178,812	\$ -
應付債券(註2)	252,000	926,160	2,715,000	8,145,000	80,600,000
租賃負債(註3)	491,032	358,705	678,057	2,274,822	33,723,476
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換合約	95,701,652	20,985,576	-	-	-
遠期外匯合約	65,710,396	9,741,250	6,043,500	-	-
換匯換利合約	1,463,326	9,831,099	1,150,361	-	-

110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	\$21,364,786	\$ 258,462	\$ 942,036	\$ 264,665	\$ 5,410
應付債券(註2)	559,620	1,194,411	2,715,000	8,145,000	82,055,000
租賃負債(註3)	443,192	450,366	758,511	1,498,026	20,468,276
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換合約	1,493,936	75,585	-	-	-
遠期外匯合約	2,110,718	1,032,946	-	-	-
選擇權	30,517	-	-	-	-

110年9月30日

	6個月以內	6至12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項(註1)	\$40,413,790	\$ 758,598	\$ 966,342	\$ 211,894	\$ -
應付債券(註2)	252,000	926,160	2,715,000	8,145,000	83,315,000
租賃負債(註3)	542,277	228,775	755,961	1,588,025	20,877,262
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換合約	2,398,864	944,035	-	-	-
遠期外匯合約	4,721,716	2,466,687	213,050	-	-
換匯換利合約	-	-	188,490	17,198	-

註1：不包含連結稅制之應付稅款。

註2：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。

註3：租賃負債係以1至70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，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、風險指標等重要風險管理報告。
4. 單位所提重要研究討論事項。
5. 其他有關事項。

國泰世華銀行設置風險總管理處，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. 信用風險分析

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，國泰世華銀行由風險總管理處暨轄下市場風險管理部、信用暨作業風險管理部、消金審查部、企金審查部及國際審查部協助審議及監督風險承受水準及風險控管方式等相關執行情序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等（分）資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統，另越南 Indovina Bank 由信用風險管理部門負責執行。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管國泰世華及其子公司授信品質，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，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。

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，能有效降低國泰世華銀行之信用風險，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，並自原始認列日後信評調降幅度超過一定的級距作為信用風險顯著增加標準。

B. 國泰世華中國子行

國泰世華中國子行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰世華中國子行考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

a. 量化指標

(a) 信用評級變化

報導日之信用評級較原始認列日之信用評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過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) 任何金融工具資產風險分類為“關注類”。

(b) 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊。

C. 越南 Indovina Bank

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

a. 量化指標

(a) 評等評級變化

報導日之評級較原始認列日之評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(b) 低信用風險標準

報導日之評級未達投資等級（即信用評等低於國際信用評等機構 Moody's 之信用評等 Baa3），則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(c) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過30天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(d) 內部信用品質評估指標

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

b. 質性指標

(a) 被通報退票記錄者

(b) 會計師出具繼續經營假設有重大疑慮之意見

(c) 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊

D. 柬埔寨 CUBC Bank

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

a. 合約逾期狀態之資訊

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

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

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

c. 內部信用品質評估指標

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

(3) 違約及信用減損金融資產

A. 國泰世華銀行

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

a. 量化指標

(a) 信用評級變化

報導日之信用評級達違約等級，則判定為已信用減損。

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過90天，則判定為已信用減損。金融資產債務工具未依發行或交易條件支付本金及利息，則判定為已信用減損。

b. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定為已信用減損。

(a) 紓困、重整、因債務人發生財務困難之個別協議。

(b) 已採取法律訴追行動。

(c) 債務清償、債務協商。

(d) 其他內部或外部信用品質惡化判斷資訊。

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

B. 國泰世華中國子行

國泰世華中國子行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則國泰世華中國子行判定該金融資產已違約且信用減損。

a. 量化指標

(a) 信用評級變化

報導日之信用評級達違約等級，則判定為已信用減損。

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過90天，則判定為已信用減損。

b. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定為已信用減損。

(a) 任何金融工具資產風險分類為“次級類”、“可疑類”或“損失類”。

(b) 公司客戶的最低風險分類為“次級類”、“可疑類”或“損失類”。

(c) 或其他內部評級認定為“違約”的情形。

前述違約及信用減損定義適用於國泰世華中國子行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

C. 越南 Indovina Bank

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

a. 量化指標

(a) 評等評級變化

報導日之信用評級達違約等級，則判定為已信用減損。

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過90天，則判定為已信用減損。

b. 質性指標

(a) 紓困、重整、因債務人發生財務困難之個別協議

(b) 已採取法律訴追行動

(c) 債務清償、債務協商

(d) 債務人已申請破產或可能聲請破產或重組

(e) 本金或利息無法於清償期如期支付

(f) 其他內部或外部信用品質惡化判斷資訊

D. 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 30 天或長天期放款逾期支付合約款項超過 90 天，則判定為已信用減損。

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

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

c. 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質惡化之內部指標，則判定為已信用減損。

(4) 預期信用損失之衡量

A. 國泰世華銀行

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

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

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

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

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

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

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

- a. 違約暴險額：係以金融資產之攤銷後成本加計應收利息衡量。
- b. 違約機率：係依據債券、保證人或發行人之信評對應國際信用評等機構（Moody’ s）定期公布之資訊，並根據現時

可觀察之資料及總體經濟資訊（例如：國內生產毛額及經濟成長率等）調整歷史資料後計算而得。

- c. 違約損失率：依債務工具類型選取對應之國際信用評等機構（Moody's）定期公布之違約損失率。

B. 國泰世華中國子行

國泰世華中國子行為評估預期信用損失之目的，將金融資產依其產品特性分為下列組合：

授 信 類 別	定 義
貸款業務、拆放同業業務和表外信貸業務	依產品類別與內／外部信用評等進行分組
票據業務	依產品類別與內／外部信用評等進行分組
債券業務	依產品類別與內／外部信用評等進行分組
存放同業及買入返售業務	依產品類別與內／外部信用評等進行分組

- 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 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，係按存續期間預期信用損失金額衡量該金融資產之備抵損失；
- (c) 針對 Stage3 之金融資產，若單戶貸款餘額超過一定金額以上，可採用現金流折現法進行個別評估。若不進行個別評估，則按存續期間預期信用損失金額衡量該金融資產之備抵損失，且違約機率為 100%。

- b. 金融資產預期信用損失參數，分別依下列原則計算：

- (a) 違約機率：係依據借款人或發行人之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調整歷史資料後計算而得。

(b) 違約損失率：採用中國銀行保險監督管理委員會發布之「商業銀行資本管理辦法（試行）」規定的違約損失率。

(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保險監督管理委員會發布之「商業銀行資本管理辦法（試行）」規定的信用轉換係數進行轉換。

C. 越南 Indovina Bank

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

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	依產品類別與內／外部信用評等進行分組

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借款人類別估算，採用越南國家主權債評等來衡量違約機率及以 Basel II 之基礎方法來決定違約損失率，並依帳上攤銷後成本加計應收利息估算其違約暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

D. 柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 依據其銀行暴險之信用風險特徵，包含產品種類、借款人類別等特性進行組合之預期信用損失估算。

類	別	定	義
授	信	依產品特性、產業類型與借款人類別進行分組	
信	用	依產品特性進行分組	

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、借款人特性與產品類別進行分群估

算，依內外部違約事件 Basel II 之監管 LGD 建構違約機率與違約損失率模型，並考量當地總體經濟因子之變化進行前瞻性調整。以帳上成本加計應計利息估算違約暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

(5) 沖銷政策

國泰世華銀行及其子公司於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，沖銷該金融資產之整體或部分。

無法合理預期將回收之指標包含：

- A. 追索活動已停止。
- B. 經評估借款人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。

國泰世華銀行及其子公司已沖銷之金融資產可能仍有進行之追索活動，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 111 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	政府收入減支出佔 GDP% 政府支出佔 GDP%
消金放款	通貨膨脹率% 失業率% 物價指數
信 用 卡	物價指數 政府收入佔 GDP%

B. 國泰世華中國子行

國泰世華中國子行運用歷史資料與主管機關發佈之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 111 年所辨認之攸關經濟因子包括但不限於中國統計局、中國海關等政府權威機構發佈之 GDP 國內生產總值、CPI 消費者物價指數、進口價格指數、政府支出數據等。

C. 越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 運用歷史資料進行質化及量化分析，辨認出影響各組合信用風險及預期信用損失之當地及全球總體經濟因子，並以迴歸模型、插補調整及歷史情境分析估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對 PD 影響依金融工具類別而有所不同。

越南 Indovina Bank 於 111 年所辨認之攸關經濟因子如下表：

金融工具類別	預期信用損失模型
授信產品	越南實質經濟成長率
債務工具	全球實質經濟成長率、全球通膨率

D. 柬埔寨 CUBC Bank

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

柬埔寨 CUBC Bank 於 111 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	通膨增長率、進口增長率、GDP 增長率與一般政府收入佔 GDP%
信用卡	通膨增長率、準備金變動金額、一般政府餘額（貸出淨額／借入淨額）佔 GDP%

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 111 年 9 月 30 日未有重大變動。

(7) 信用風險管理政策

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

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

B. 信用品質等級

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

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

針對以房貸、信用卡及小額信貸所構成之消金授信資產，亦根據自行開發之信用評分卡並搭配外部信用查詢機構評分，以雙維度方式評估客戶違約風險。

國泰世華銀行企業客戶借款人之信用品質區分為四個種類如下：優良、良好、一般及不良。

另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，國泰世華銀行每年根據客戶實際違約情況，對模型進行相關驗證及測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

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

C. 信用風險避險或減緩政策

a. 擔保品

國泰世華銀行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。國泰世華銀行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存國泰世華銀行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

b. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，國泰世華銀行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，國泰世華銀行已制訂相關規範並依規分別就行業別、集團企業別、國家別、股票類別等訂定信用限額，並依規監控各類信用限額之集中風險。

c. 淨額交割總約定

國泰世華銀行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

D. 信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具）如下：

a. 國泰世華銀行

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
不可撤銷之放款承諾	\$ 171,089,271	\$ 171,600,838	\$ 174,242,300
信用卡授信承諾	794,986,960	770,929,935	758,701,645
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,564,542	6,566,178	7,436,618
各類保證款項	19,811,202	18,242,569	18,967,392

b. 越南 Indovina Bank

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
財務保證合約	\$ 1,271,953	\$ 1,292,761	\$ 1,322,375
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	830,102	994,336	1,158,327
不可撤銷之放款承諾	-	-	683

c. 柬埔寨 CUBC Bank

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
財務保證合約	\$ 23,157	\$ 20,528	\$ 17,635
信用卡授信承諾	321,190	269,953	273,549
不可撤銷之放款承諾	352,444	338,751	251,727

d. 國泰世華中國子行

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
財務保證合約	\$ 287,606	\$ 255,149	\$ 334,867
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	520,453	621,893	655,611
不可撤銷之放款承諾	1,042,421	1,016,657	740,957

國泰世華銀行針對表內及表外業務，為降低該項業務暴險之風險，於承作業務前皆經整體評估，並適度採取風險降低措施，如徵提擔保品、徵提保證人等。另針對所徵提之擔

保品，國泰世華銀行訂有「擔保品處理準則」，確保所徵提之擔保品符合特定條件並具業務風險降低之效果。

國泰世華銀行及其子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化國泰世華銀行及其子公司表外項目之信用風險暴險額，係因國泰世華銀行及其子公司於授信時採用較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

國泰世華銀行及其子公司表內最大信用風險暴險之總帳面金額如下：

111年9月30日

	貼 現 及 放 款			依法規定提列 之減損差異	總 計
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失		
總帳面金額	\$1,955,323,216	\$ 65,025,376	\$ 15,688,116	\$ -	\$2,036,036,708
減：備抵減損	(3,170,039)	(2,023,894)	(5,731,903)	-	(10,925,836)
減：依法規定需補提 列之減損差異	-	-	-	(22,474,479)	(22,474,479)
	<u>\$1,952,153,177</u>	<u>\$ 63,001,482</u>	<u>\$ 9,956,213</u>	<u>(\$ 22,474,479)</u>	<u>\$2,002,636,393</u>

	應 收 款 項			依法規定提列 之減損差異	總 計
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失		
總帳面金額	\$ 105,541,053	\$ 1,052,982	\$ 2,021,303	\$ -	\$ 108,615,338
減：備抵減損	(479,253)	(338,997)	(1,595,761)	-	(2,414,011)
減：依法規定需補提 列之減損差異	-	-	-	(54,325)	(54,325)
	<u>\$ 105,061,800</u>	<u>\$ 713,985</u>	<u>\$ 425,542</u>	<u>(\$ 54,325)</u>	<u>\$ 106,147,002</u>

110年12月31日

	貼 現 及 放 款			依法規定提列 之減損差異	總 計
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失		
總帳面金額	\$1,763,964,944	\$ 60,965,797	\$ 12,124,070	\$ -	\$1,837,054,811
減：備抵減損	(3,442,880)	(1,990,988)	(5,005,473)	-	(10,439,341)
減：依法規定需補提 列之減損差異	-	-	-	(19,538,811)	(19,538,811)
	<u>\$1,760,522,064</u>	<u>\$ 58,974,809</u>	<u>\$ 7,118,597</u>	<u>(\$ 19,538,811)</u>	<u>\$1,807,076,659</u>

	應 收 款 項			依法規定提列 之減損差異	總 計
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失		
總帳面金額	\$101,532,216	\$ 2,692,899	\$ 2,105,098	\$ -	\$106,330,213
減：備抵減損	(418,248)	(288,704)	(1,658,913)	-	(2,365,865)
減：依法規定需補提 列之減損差異	-	-	-	(69,669)	(69,669)
	<u>\$101,113,968</u>	<u>\$ 2,404,195</u>	<u>\$ 446,185</u>	<u>(\$ 69,669)</u>	<u>\$103,894,679</u>

110年9月30日

	貼		現		及		放		款
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依法規定提列 之減損差異	總計	
總帳面金額	\$ 1,762,693,124	\$ 54,856,901	\$ 13,062,427	\$ 13,062,427	\$ 13,062,427	\$ 13,062,427	\$ -	\$ 1,830,612,452	
減：備抵減損	(3,237,428)	(1,465,752)	(5,379,942)	(5,379,942)	(5,379,942)	(5,379,942)	-	(10,083,122)	
減：依法規定需補提 列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(20,113,578)	(20,113,578)	
	<u>\$ 1,759,455,696</u>	<u>\$ 53,391,149</u>	<u>\$ 7,682,485</u>	<u>\$ 7,682,485</u>	<u>\$ 7,682,485</u>	<u>\$ 7,682,485</u>	<u>(\$ 20,113,578)</u>	<u>\$ 1,800,415,752</u>	

	應		收		款		項
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	
總帳面金額	\$ 92,579,760	\$ 1,675,703	\$ 2,157,980	\$ 2,157,980	\$ 2,157,980	\$ 2,157,980	\$ -
減：備抵減損	(410,245)	(225,997)	(1,712,015)	(1,712,015)	(1,712,015)	(1,712,015)	-
減：依法規定需補提 列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(68,654)
	<u>\$ 92,169,515</u>	<u>\$ 1,449,706</u>	<u>\$ 445,965</u>	<u>\$ 445,965</u>	<u>\$ 445,965</u>	<u>\$ 445,965</u>	<u>(\$ 68,654)</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	111年9月30日		110年12月31日		110年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
製造業	\$ 183,102,147	8.89	\$ 157,020,976	8.45	\$ 148,288,475	8.00
金融及保險業	76,981,702	3.74	85,199,467	4.58	77,866,945	4.20
不動產及租賃業	204,529,746	9.93	177,239,865	9.53	169,871,620	9.16
個人	1,290,060,529	62.63	1,169,015,836	62.89	1,120,862,860	60.47
其他	305,015,414	14.81	270,414,254	14.55	336,704,310	18.17
合計	\$ 2,059,689,538	100.00	\$ 1,858,890,398	100.00	\$ 1,853,594,210	100.00

b. 地區別

地 區 別	111年9月30日		110年12月31日		110年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
國 內	\$1,778,764,218	86.36	\$1,603,854,334	86.28	\$1,596,084,242	86.11
亞 洲	220,112,334	10.69	197,945,764	10.65	198,476,433	10.71
美 洲	44,731,958	2.17	41,734,650	2.25	41,727,209	2.25
其 他	16,081,028	0.78	15,355,650	0.82	17,306,326	0.93
合 計	\$2,059,689,538	100.00	\$1,858,890,398	100.00	\$1,853,594,210	100.00

2. 流動性風險分析

(1) 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指銀行未能在合理時間內以合理價格取得資金，以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失。

(2) 流動性風險策略及管理原則

國泰世華銀行及其子公司流動性風險之管理策略以穩定資金流動性為原則。資金來源首重多元化及穩定性並採保守原則估算資金。資金用途應兼顧安全性與收益性，並注意分散流動性風險。國泰世華銀行及其子公司設置資產負債管理委員會，負責流動性管理之策略規劃及監督，並搭配不同衡量構面的流動性風險限額及預警指標，以控管流動性風險。若流動性部位面臨或有預期重大變化時，相關權責單位共同分析原因及討論解決方案，以因應突發性事件對流動性風險之影響。

(3) 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

國泰世華銀行及其子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、貼現及放款及附賣回票券及債券投資等。

B. 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示國泰世華銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

	111年9月30日				
	未超過1個月期限者	超過1個月至6個月期限者	超過6個月至1年者	超過1年期限者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 38,119,076	\$ 30,873,516	\$ 15,505,639	\$ 256,274	\$ 84,754,505
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	410,860	-	267,118	40,948,470	41,626,448
附買回票債券	35,337,056	1,151,554	-	-	36,488,610
應付款項	11,138,032	8,027,436	1,101,125	399,532	20,666,125
存款及匯款	558,693,100	1,204,357,603	1,151,897,437	160,763,658	3,075,711,798
應付金融債券	-	-	10,179,112	27,100,000	37,279,112
租賃負債	139,258	553,317	684,286	2,024,359	3,401,220
其他到期負債流出項目	14,885,079	21,167,919	5,615,818	1,143,756	42,812,572

	110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	\$ 19,739,865	\$ 19,426,898	\$ 23,321,812	\$ 201,876	\$ 62,690,451
央行及同業融資	1,076,000	-	-	-	1,076,000
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	550,293	35,720,100	36,270,393
附買回票債券	24,984,153	6,338,247	-	-	31,322,400
應付款項	12,719,115	9,366,422	151,144	460,730	22,697,411
存款及匯款	413,504,732	1,148,909,532	1,122,164,408	163,228,761	2,847,807,433
應付金融債券	-	4,685,464	5,637,213	37,000,000	47,322,677
租賃負債	102,243	465,602	569,180	2,029,181	3,166,206
其他到期負債流出項目	7,080,447	13,149,630	6,565,722	1,904,957	28,700,756

	110年9月30日				
	未超過1個月期限者	超過1個月至6個月期限者	超過6個月至1年者	超過1年期限者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 51,004,362	\$ 14,744,552	\$ 7,965,043	\$ 114,737	\$ 73,828,694
央行及同業融資	-	1,076,000	-	-	1,076,000
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	363,284	-	231,887	35,947,140	36,542,311
附買回票債券	10,910,021	3,388,448	-	-	14,298,469
應付款項	26,992,955	7,796,010	987,237	400,209	36,176,411
存款及匯款	381,212,182	1,203,216,186	1,035,514,417	150,706,817	2,770,649,602
應付金融債券	-	-	10,115,249	37,000,000	47,115,249
租賃負債	128,787	476,901	563,730	1,976,209	3,145,627
其他到期負債流出項目	8,439,796	13,839,577	4,642,916	1,318,393	28,240,682

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
短於1年	\$ 1,376,861	\$ 1,137,025	\$ 1,169,418
1~5年	1,777,750	1,714,563	1,719,644
5~10年	246,609	314,618	256,565
	<u>\$ 3,401,220</u>	<u>\$ 3,166,206</u>	<u>\$ 3,145,627</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：

- a. 外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；及
- b. 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：

111年9月30日	0-30 天	31-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具	\$ 494,567	\$ 27,821	\$ 6,486	\$ 28	\$ 528,902
－利率衍生工具	745,439	548,152	1,026,801	26,519,479	28,839,871
合 計	\$ 1,240,006	\$ 575,973	\$ 1,033,287	\$ 26,519,507	\$ 29,368,773

110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	\$ 24,880	\$ 37,114	\$ 4,574	\$ 242	\$ 66,810
－利率衍生工具	33,714	860,300	585,840	13,799,055	15,278,909
合 計	\$ 58,594	\$ 897,414	\$ 590,414	\$ 13,799,297	\$ 15,345,719

110年9月30日	0-30 天	31-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具	\$ 222,866	\$ 26,270	\$ 899	\$ 8	\$ 250,043
－利率衍生工具	16,255	404,687	210,311	16,535,244	17,166,497
合 計	\$ 239,121	\$ 430,957	\$ 211,210	\$ 16,535,252	\$ 17,416,540

國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

- a. 外匯衍生金融工具：外匯交換；
- 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：

111年9月30日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	(\$ 11,906,090)	(\$ 32,812,726)	(\$ 12,466,337)	(\$ 493,950)	(\$ 57,679,103)
－現金流入	3,704	29,830	6,064	-	39,598
－利率衍生工具					
－現金流出	(40,140)	(968,078)	(1,371,745)	(661,823)	(3,041,786)
－現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(11,946,230)	(33,780,804)	(13,838,082)	(1,155,773)	(60,720,889)
現金流入小計	3,704	29,830	6,064	-	39,598
現金流量淨額	(\$ 11,942,526)	(\$ 33,750,974)	(\$ 13,832,018)	(\$ 1,155,773)	(\$ 60,681,291)

110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	(\$ 1,251,076)	(\$ 1,099,995)	(\$ 583,172)	(\$ 4,579,484)	(\$ 7,513,727)
－現金流入	4,813	7,496	2,222	-	14,531
－利率衍生工具					
－現金流出	(37,888)	(34,819)	(335,739)	(414,111)	(822,557)
－現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(1,288,964)	(1,134,814)	(918,911)	(4,993,595)	(8,336,284)
現金流入小計	4,813	7,496	2,222	-	14,531
現金流量淨額	(\$ 1,284,151)	(\$ 1,127,318)	(\$ 916,689)	(\$ 4,993,595)	(\$ 8,321,753)

110年9月30日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	(\$ 2,300,897)	(\$ 3,108,147)	(\$ 811,506)	(\$ 579,404)	(\$ 6,799,954)
－現金流入	7,010	17,027	641	3	24,681
－利率衍生工具					
－現金流出	(249)	(48,709)	(198,976)	(407,660)	(655,594)
－現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(2,301,146)	(3,156,856)	(1,010,482)	(987,064)	(7,455,548)
現金流入小計	7,010	17,027	641	3	24,681
現金流量淨額	(\$ 2,294,136)	(\$ 3,139,829)	(\$ 1,009,841)	(\$ 987,061)	(\$ 7,430,867)

D. 表外項目到期日結構表

- 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。
- 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：

111年9月30日	1年以內	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之放款承諾	\$ 142,317,474	\$ 23,323,475	\$ 5,448,322	\$ 171,089,271
信用卡授信承諾	36,045,458	205,431,995	553,509,507	794,986,960
金融擔保合約	20,446,563	5,899,662	29,519	26,375,744

110年12月31日	1年以內	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之放款承諾	\$ 143,514,844	\$ 24,884,198	\$ 3,201,796	\$ 171,600,838
信用卡授信承諾	48,902,335	205,372,171	516,655,429	770,929,935
金融擔保合約	16,348,326	7,756,651	703,770	24,808,747

110年9月30日	1年以內	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之放款承諾	\$ 144,752,517	\$ 25,909,994	\$ 3,579,789	\$ 174,242,300
信用卡授信承諾	35,294,426	205,343,016	518,064,203	758,701,645
金融擔保合約	18,137,523	8,237,181	29,306	26,404,010

3. 市場風險分析

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險主要受利率、匯率或權益證券等金融商品價格之變動，而使國泰世華銀行產生盈利或虧損。

國泰世華銀行設有執行市場風險管理之專職單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。除定期檢討國泰世華銀行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金籌措與運用方案外，針對部位評價、限額管理、損益計算、評價模型及風險分析等管理制度與系統，市場風險管理單位於執行市場風險管理時，定期提供管理資訊及報表予國泰世華銀行相關權責主管，以利國泰世華銀行彙總控管整體市場風險。

(2) 市場風險管理策略與流程

市場風險管理流程

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、Gamma）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、壓力測試及權益證券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，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

D. 衡量方法

- a. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。
- b. 國泰世華銀行每月以利率變動 150bp、國內外權益證券各變動 15%與 20%及匯率變動 5%為情境，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

- a. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。
- b. 每月以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

(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（ Δ NII）分析、經濟價值觀點（ Δ EVE）分析，國泰世華銀行及其子公司依當地監管要求或內部管理需求，採用適當衡量方法管理銀行簿利率風險。

(6) 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。由於國泰世華銀行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

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、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。匯率風險主要係以風險值為控管基礎，其假設及計算方法於風險值段落敘述。

國泰世華銀行之匯率風險，至少每季以主要幣別匯率變動5%為情境，執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

(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市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B. 權益證券價格風險管理之目的

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

C. 權益證券價格風險管理之程序

國泰世華銀行針對產業別、企業別設定投資限額，每月並以 β 值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係經董事會核准，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。

(8) 交易簿風險值

風險值 (Value at Risk) 為國泰世華銀行控管市場風險之工具，當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，國泰世華銀行採歷史模擬法 (Historical Simulation) 估算風險值，信賴區間則為 99%。下表係顯示國泰世華銀行交易簿金融工具之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，99%信賴區間表示假設不利的市場變動可以涵蓋一天中可能波動的 99%。依此假設，表中之金融商品風險值在 100 天中可能有 1 天會由於市場價格之變動而超過表列金額。國泰世華銀行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

市場風險因子	111年9月30日			
	年平均價值	最高值	最低值	期末值
利率	\$ 235,997	\$ 292,247	\$ 180,917	\$ 253,229
匯率	137,897	227,124	66,109	99,901
權益證券	175,836	365,415	91,597	98,791

市場風險因子	110年12月31日			
	年平均價值	最高值	最低值	期末值
利率	\$ 135,734	\$ 215,547	\$ 43,133	\$ 215,547
匯率	85,389	162,748	65,675	84,654
權益證券	344,290	629,009	91,597	365,415

110年9月30日

市場風險因子	年平均價值	最高值	最低值	期末值
利率	\$ 103,458	\$ 193,477	\$ 43,133	\$ 193,477
匯率	110,427	207,113	65,675	70,541
權益證券	365,690	629,009	120,573	120,573

國泰世華銀行承做衍生工具之目的係為滿足客戶避險或交易需求、管理國泰世華銀行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。國泰世華銀行為客戶目的從事衍生工具交易以達其避險之需求，或提供其組合式衍生工具以作為其投資工具；國泰世華銀行亦於核准之市場風險權限內從事衍生工具。

(9) 市場風險壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。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	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
權益市場	國內股市+15%	\$ 295,706	\$ 2,542,569	\$ 843,289
	國內股市-15%	(295,706)	(2,542,569)	(843,289)
	國外股市+20%	-	296,279	22,190
	國外股市-20%	-	(296,279)	(22,190)
利率市場	主要利率+150bp	(3,128,340)	(627,223)	(990,646)
	主要利率-150bp	1,521,406	1,472,050	1,175,185
外匯市場	主要貨幣+5%	537,852	498,076	718,834
	主要貨幣-5%	(537,852)	(498,076)	(691,736)

上述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 1bp 情形下，對利率商品（公債、公司債、利率交換、遠期利率協定、利率上下限）現值變動影響數（PVBP, present value of one basis point）。

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 1% 對股權商品（股票、股價指數選擇權等）損益之影響。

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	111年9月30日	
		損	益
匯率風險敏感度	各幣別對新台幣之匯率上升1%	\$ 107,570	\$ -
	各幣別對新台幣之匯率下降1%	(107,570)	-
利率風險敏感度	利率曲線平移上升1bp	(20,856)	-
	利率曲線平移下降1bp	10,143	-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	(20,676)	40,390
	權益證券價格下降1%	20,676	(40,390)

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	110年12月31日	
		損	益
匯率風險敏感度	各幣別對新台幣之匯率上升1%	\$ 99,615	\$ -
	各幣別對新台幣之匯率下降1%	(99,615)	-
利率風險敏感度	利率曲線平移上升1bp	(4,181)	-
	利率曲線平移下降1bp	9,814	-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	35,274	149,044
	權益證券價格下降1%	(35,274)	(149,044)

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	110年9月30日	
		損	益
匯率風險敏感度	各幣別對新台幣之匯率上升1%	\$ 143,767	\$ -
	各幣別對新台幣之匯率下降1%	(138,347)	-
利率風險敏感度	利率曲線平移上升1bp	(6,604)	-
	利率曲線平移下降1bp	7,835	-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	(1,015)	58,344
	權益證券價格下降1%	1,015	(58,344)

註：敏感度分析資訊係依市場風險管理定義。

(11) 利率指標變革之影響

國泰世華銀行受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具及非衍生金融資產與金融負債，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。

LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

國泰世華銀行已制定美元 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於 111 年 9 月 30 日，國泰世華銀行已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成部分更新。

利率指標變革主要使國泰世華銀行面臨利率基礎風險。國泰世華銀行若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發國泰世華銀行原未預期之利率暴險。另若避險目的之金融工具與相關被避險之金融工具並非同時轉換至替代利率指標，則可能導致避險無效。

國泰世華銀行

於 111 年 9 月 30 日，國泰世華銀行受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標或尚未加入應變條款之非衍生金融工具彙整如下：

	<u>帳 面 金 額</u>
<u>受利率指標變革影響之非衍生金融資產</u>	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	
連結至美元 LIBOR	\$ 2,230,612
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	
連結至美元 LIBOR	\$ 1,235,876
貼現及放款	
連結至美元 LIBOR	\$ 60,372,825
連結至歐元 LIBOR	4,343
連結至新加坡幣 SOR	2,491,162
	<u>\$ 62,868,330</u>

於 111 年 9 月 30 日，國泰世華銀行受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標或尚未加入應變條款之衍生工具彙整如下：

名目	本 金	帳 面 金 額	
		金 融 資 產	金 融 負 債
<u>受利率指標變革影響之衍生金融資產</u>			
利率交換合約			
連結至美元 LIBOR	\$ 37,934,071	\$ 5,723,797	\$ 1,140,934

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、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. 市場風險之來源

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 (+/-)	111年 9月30日	110年 12月31日	110年 9月30日
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 639,976)	(\$1,097,510)	(\$ 992,985)
利率風險 (殖利率曲線)	+20bps	(147,587)	(127,128)	(124,407)
匯率風險 (匯率)	美金兌台幣貶值 一元	(113,126)	(156,646)	(144,124)

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) 利率風險

因國泰產險及其子公司持有固定及浮動利率之債務工具投資，因而產生利率暴險。國泰產險及其子公司藉由維持一適當之固定及浮動利率組合來管理利率風險。

(iii) 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。國泰產險及其子公司適度使用期貨合約以規避權益證券風險，該期貨避險部位不超過被避險部位。

(iv) 敏感度分析

敏感度分析彙總表

風 險 因 子	111年1月1日至9月30日		
	變 動 數 (+ / -)	損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值 1%	\$ 27,279	\$ 4,835
	人民幣兌新台幣升值 1%	689	-
	港幣兌新台幣升值 1%	936	535
	歐元兌新台幣升值 1%	61	396
	越盾兌新台幣升值 1%	-	7,082
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上 升 1bp	(4,522)	-
	殖利率曲線(人民幣)平移 上升 1bp	(30)	-
	殖利率曲線(新臺幣)平移 上升 1bp	(1,897)	(898)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	63,998

110年1月1日至12月31日			
風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值1%	\$ 23,810	\$ 10,145
	人民幣兌新台幣升值1%	2,706	-
	港幣兌新台幣升值1%	2,039	2,881
	歐元兌新台幣升值1%	24	511
	越盾兌新台幣升值1%	-	6,271
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(4,100)	-
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(34)	-
	殖利率曲線(新臺幣)平移上升1bp	(1,223)	(927)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	109,751

110年1月1日至9月30日			
風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值1%	\$ 24,105	\$ 8,122
	人民幣兌新台幣升值1%	2,673	-
	港幣兌新台幣升值1%	2,742	2,205
	歐元兌新台幣升值1%	19	497
	越盾兌新台幣升值1%	-	6,302
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(4,371)	-
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(36)	-
	殖利率曲線(新臺幣)平移上升1bp	(1,192)	(643)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	99,298

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

111年9月30日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$	10,102,071	\$	-	\$	-	\$	-	\$	326,567	\$ 10,428,638
透過損益按公允價值衡量之金融資產		264,771		-		-		-		-	264,771
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		672,910		-		-		-		-	672,910
按攤銷後成本衡量之金融資產		2,765,324		-		1,483,027		3,768,964		1,849,436	9,866,751
合計	\$	13,805,076	\$	-	\$	1,483,027	\$	3,768,964	\$	2,176,003	\$ 21,233,070
各地區佔整體比例		65.02%		-		6.98%		17.75%		10.25%	100.00%

110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	\$	11,672,113	\$	-	\$	-	\$	-	\$	256,037	\$ 11,928,150
透過損益按公允價值衡量之金融資產		349,701		-		-		-		-	349,701
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		728,828		-		-		-		-	728,828
按攤銷後成本衡量之金融資產		2,299,413		69,225		1,205,648		2,570,778		1,617,471	7,762,535
合計	\$	15,050,055	\$	69,225	\$	1,205,648	\$	2,570,778	\$	1,873,508	\$ 20,769,214
各地區佔整體比例		72.46%		0.33%		5.81%		12.38%		9.02%	100.00%

110年9月30日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$	11,003,436	\$	-	\$	-	\$	-	\$	290,077	\$ 11,293,513
透過損益按公允價值衡量之金融資產		353,632		-		-		-		-	353,632
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		746,962		-		-		-		-	746,962
按攤銷後成本衡量之金融資產		2,400,906		69,730		1,213,566		2,610,348		1,585,153	7,879,703
合計	\$	14,504,936	\$	69,730	\$	1,213,566	\$	2,610,348	\$	1,875,230	\$ 20,273,810
各地區佔整體比例		71.55%		0.34%		5.98%		12.88%		9.25%	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，例如：債券計算採用之違約率，係依據國際信用評等機構（Moody’s）定期公布之違約率經總體經濟資訊調整後所得。

(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

111年9月30日						
Stage 1	Stage 2	Stage 3				
12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	購入或創始 之信用減損 金融資產	備抵損失	總帳面金額	
投資等級						
透過其他綜合損益						
按公允價值衡量						
之債務工具						
\$ 672,910	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 672,910	
按攤銷後成本衡量						
之金融資產						
9,870,645	-	-	-	(3,894)	9,866,751	
110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						
\$ 728,828	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 728,828	
按攤銷後成本衡量						
之金融資產						
7,764,815	-	-	-	(2,280)	7,762,535	
110年9月30日						
Stage 1	Stage 2	Stage 3				
12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	購入或創始 之信用減損 金融資產	備抵損失	總帳面金額	
投資等級						
透過其他綜合損益						
按公允價值衡量						
之債務工具						
\$ 746,962	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 746,962	
按攤銷後成本衡量						
之金融資產						
7,881,981	-	-	-	(2,278)	7,879,703	

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

111年9月30日						
Stage 1	Stage 2	Stage 3				
12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	購入或創始 之信用減損 金融資產	備抵損失	總帳面金額	
擔保放款						
\$ 155,232	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,040)	\$ 153,192	

110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	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	備抵損失	總帳面金額
擔保放款	\$ 188,921	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,458)	\$ 186,463

110年9月30日						
Stage 1	Stage 2	Stage 3				
12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	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	備抵損失	總帳面金額
擔保放款	\$ 185,663	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,401)	\$ 183,262

(7) 備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 集體評估	非購入或創始之信用減損 金融資產	購入或創始之信用減損 金融資產	依國際財務報導準則 第9號規定提 列之減損合計
111年1月1日	\$ 19	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19
模型/風險參數之改變	16	-	-	-	16
111年9月30日	<u>\$ 35</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 35</u>

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 集體評估	非購入或創始之信用減損 金融資產	購入或創始之信用減損 金融資產	依國際財務報導準則 第9號規定提 列之減損合計
110年1月1日	\$ 91	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 91
模型/風險參數之改變	(68)	-	-	-	(68)
110年9月30日	<u>\$ 23</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 23</u>

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 集體評估	非購入或創始之信用減損 金融資產	購入或創始之信用減損 金融資產	依國際財務報導準則 第9號規定提 列之減損合計
111年1月1日	\$ 2,280	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,280
模型/風險參數之改變	1,614	-	-	-	1,614
111年9月30日	<u>\$ 3,894</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,894</u>

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 集體評估	非購入或創始之信用減損 金融資產	購入或創始之信用減損 金融資產	依國際財務報導準則 第9號規定提 列之減損合計
110年1月1日	\$ 6,120	\$ -	\$ 10,311	\$ -	\$ 16,431
模型/風險參數之改變	(3,842)	-	(10,311)	-	(14,153)
110年9月30日	<u>\$ 2,278</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,278</u>

C. 擔保放款

	存續期間預期信用損失				依國際財務	依資產評估處	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	報導準則 第9號規定提 列之減損小計	理辦法規定提 列之減損差異	
111年1月1日 模型/風險參數 之改變	\$ 43	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 43	\$ 2,415	\$ 2,458
依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異	39	-	-	-	39	-	39
111年9月30日	<u>\$ 82</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 82</u>	<u>\$ 1,958</u>	<u>\$ 2,040</u>

	存續期間預期信用損失				依國際財務	依資產評估處	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	報導準則 第9號規定提 列之減損小計	理辦法規定提 列之減損差異	
110年1月1日 模型/風險參數 之改變	\$ 22	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 22	\$ 2,453	\$ 2,475
依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異	5	-	-	-	5	-	5
110年9月30日	<u>\$ 27</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27</u>	<u>\$ 2,374</u>	<u>\$ 2,401</u>

上述金融工具本期並無因總帳面金額重大變動而造成備抵損失重大變動之情況。

(8) 應收款項信用風險暴險及備抵損失

國泰產險適用 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，評估備抵損失金額之相關說明如下：

111年9月30日

	未逾期	已逾期	合計
總帳面金額	\$ 1,829,898	\$ 960,656	\$ 2,790,554
預期信用損失率	1.06%	4.07%	
存續期間預期信用損失	\$ 19,415	\$ 39,145	\$ 58,560

110年12月31日

	未逾期	已逾期	合計
總帳面金額	\$ 2,027,195	\$ 292,113	\$ 2,319,308
預期信用損失率	1.05%	5.10%	
存續期間預期信用損失	\$ 21,292	\$ 14,893	\$ 36,185

110年9月30日

	未 逾 期	已 逾 期	合 計
總帳面金額	\$ 1,413,473	\$ 634,208	\$ 2,047,681
預期信用損失率	1.06%	2.61%	
存續期間預期信用損失	\$ 14,993	\$ 16,568	\$ 31,561

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。

111年9月30日

	6個月以內	6到12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項	\$ 3,651,646	\$ 30,029	\$ 8,089	\$ 8,798	\$ 6,195
租賃負債	76,611	64,554	6,721	1,212	-
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換	516,549	-	-	-	-

110年12月31日

	6個月以內	6到12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項	\$ 3,871,971	\$ 21,504	\$ 5,263	\$ 9,387	\$ 4,808
租賃負債	74,994	71,072	93,624	800	-
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換	72	-	-	-	-

110年9月30日

	6個月以內	6到12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項	\$ 3,357,577	\$ 23,232	\$ 7,085	\$ 13,104	\$ 4,808
租賃負債	69,973	63,909	111,128	2,379	-
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換	4,726	-	-	-	-

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、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、財務部主管、會計部主管、風險管理部主管及交易相關部室主管，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，並配合金控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而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，並報備金控風險管理處，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. 市場風險分析

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

	111年1月1日至9月30日							
	平	均	最	高	最	低	期	末
風險值金額	\$	24,181	\$	39,680	\$	13,385	\$	27,775

	110年1月1日至9月30日							
	平	均	最	高	最	低	期	末
風險值金額	\$	39,130	\$	79,243	\$	26,261	\$	29,500

(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，並計算投資組合在該事件發生所產生的虧損金額，如 2008 年雷曼破產、2011 年日本大地震等對金融市場產生立即、重大與全面性衝擊之事件。

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%。

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 255,658)
利率風險 (殖利率曲線)	+50bps	(83,233)
匯率風險 (匯率)	+3%	(9,024)
商品風險 (商品價格)	-10%	-

110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 306,735)
利率風險 (殖利率曲線)	+100bps	(71,100)
匯率風險 (匯率)	+3%	66,350
商品風險 (商品價格)	-10%	-

3. 信用風險

(1) 信用風險來源

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

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

使國泰綜合證券及其子公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場（Over-the-Counter，OTC）衍生工具之交易、債（票）券附條件交易、有價證券借貸交易（以下簡稱：借券交易）存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

(2) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- A. 國泰綜合證券及其子公司於每一報導日評估各項適用國際財務報導準則第 9 號減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰綜合證券及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、與交易對手或發行人、保證機構有關之其他市場資訊之信用風險已顯著增加等。
- B. 信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(3) 違約及信用減損金融資產之定義

國泰綜合證券及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

- A. 質性指標：如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：
 - a. 發行人、保證機構或交易對手已破產或可能有停止營業、聲請重整、破產、解散出售對集團繼續營運有重大影響之主要資產情事發生；或
 - b. 未依發行條件支付本金或利息。
- B. 前述違約及信用減損定義適用於國泰綜合證券及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(4) 預期信用損失之衡量

A. 採用之方法與假設：

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

為衡量預期信用損失，國泰綜合證券及其子公司於考量發行人、保證機構或交易對手未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, "PD"），納入違約損失率（Loss given default, "LGD"）後乘以違約暴險額（Exposure at default, "EAD"），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人、保證機構或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人、保證機構或交易對手一旦違約造成之損失比率。國泰綜合證券及其子公司相關減損評估所使

用之違約損失率係依據國際信用評等機構 (Moody's) 定期公布之資訊；違約機率係以中華信評及國際信用評等機構 (Moody's) 定期公布之資訊為依據，並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊 (例如國內生產毛額及經濟成長率等) 調整歷史資料後計算。違約暴險額係以金融資產之攤銷後成本及應收利息衡量。

B. 前瞻性資訊之考量

國泰綜合證券及其子公司於衡量金融資產之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量。

(5) 備抵損失

備抵損失之變動資訊如下：

	債務工具 投資	應收帳款	其他應收款	催收款項	應收證券 融資產款	應收證券 借貸款項	應收期貨交易 保證金	合計
111年1月1日餘額	\$ 342	\$ 378	\$ 18	\$ 3,747	\$ 646	\$ 81	\$ 74	\$ 5,286
本期提列 (迴轉)	1,955	(170)	1	1,770	(330)	2	-	3,228
收回已沖銷之呆帳	-	-	-	161	-	-	-	161
本期轉銷	-	-	-	(14)	-	-	-	(14)
111年9月30日餘額	\$ 2,297	\$ 208	\$ 19	\$ 5,664	\$ 316	\$ 83	\$ 74	\$ 8,661
110年1月1日餘額	\$ 1,932	\$ 270	\$ 26	\$ 92,222	\$ 305	\$ 28	\$ 74	\$ 94,857
本期提列 (迴轉)	(1,505)	(55)	(11)	2,432	230	50	-	1,141
本期轉銷	-	-	-	(370)	-	-	-	(370)
110年9月30日餘額	\$ 427	\$ 215	\$ 15	\$ 94,284	\$ 535	\$ 78	\$ 74	\$ 95,628

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 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，國泰綜合證券及其子公司尚未動用之短期銀行融資額度分別為 7,249,739 仟元、8,918,105 仟元及 8,652,738 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。

111年9月30日

金融負債現金流量分析表

	期 間				合 計
	付 1個月內	款 1至3個月	期 3至6個月	間 6個月以上	
金融負債					
短期借款	\$ 579,500	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 579,500
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	1,691,649	-	-	-	1,691,649
附買回債券負債	3,971,371	-	-	-	3,971,371
融券保證金及應付融券擔 保價款	236,194	472,388	708,582	2,834,324	4,251,488
借券保證金—存入	6,880	13,760	20,640	82,563	123,843
期貨交易人權益	12,617,746	-	-	-	12,617,746
應付款項	13,313,656	-	358,733	671,153	14,343,542
其他金融負債	41,517	-	-	-	41,517
租賃負債	7,540	15,111	22,843	41,139	86,633
其 他	1,078,282	-	-	-	1,078,282
合 計	<u>\$ 33,544,335</u>	<u>\$ 501,259</u>	<u>\$ 1,110,798</u>	<u>\$ 3,629,179</u>	<u>\$ 38,785,571</u>
佔整體比例	<u>86.49%</u>	<u>1.29%</u>	<u>2.86%</u>	<u>9.36%</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。

111年9月30日

現金流量缺口表

	期 間				合 計
	收 1個月內	款 1至3個月	期 3至6個月	間 6個月以上	
金融資產					
現金及約當現金	\$ 3,881,400	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,881,400
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
借出證券	98,344	-	-	-	98,344
營業證券	2,464,644	-	-	-	2,464,644
開放式基金受益憑證	821,431	-	-	-	821,431
期貨交易保證金	260,446	-	-	-	260,446
衍生工具資產—櫃檯	5,114	-	-	-	5,114
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 流動	3,632,509	-	-	-	3,632,509
應收證券融資款	397,334	781,310	1,171,965	4,687,860	7,038,469
轉融通保證金及應收轉融 通擔保價款	2,422	4,844	7,266	29,062	43,594
應收證券借貸款項	139,305	278,610	417,914	-	835,829
客戶保證金專戶	12,630,797	-	-	-	12,630,797
借券擔保價款及借券保證 金—存入	76,364	152,728	229,092	916,361	1,374,545
應收款項	12,706,653	-	-	25,247	12,731,900
其 他	1,786,850	-	-	1,250,040	3,036,890
小 計	<u>38,903,613</u>	<u>1,217,492</u>	<u>1,826,237</u>	<u>6,908,570</u>	<u>48,855,912</u>
資金結餘	<u>\$ 5,359,278</u>	<u>\$ 716,233</u>	<u>\$ 715,439</u>	<u>\$ 3,279,391</u>	<u>\$ 10,070,341</u>

110 年 12 月 31 日

金融負債現金流量分析表

	期 間				合 計
	付 1個月內	款 1至3個月	期 3至6個月	間 6個月以上	
金融負債					
短期借款	\$ 1,670,185	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,670,185
應付商業本票	4,959,166	-	-	-	4,959,166
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	1,613,814	-	-	-	1,613,814
附買回債券負債	2,666,221	-	-	-	2,666,221
融券保證金及應付融券擔 保價款	162,394	324,788	487,182	1,948,735	2,923,099
借券保證金—存入	339	678	1,017	4,061	6,095
期貨交易人權益	10,909,517	-	-	-	10,909,517
應付款項	19,716,152	-	241,094	498,732	20,455,978
其他金融負債	101,229	-	-	-	101,229
租賃負債	6,455	12,929	19,034	38,323	76,741
其 他	11,200,936	-	-	-	11,200,936
合 計	<u>\$ 53,006,408</u>	<u>\$ 338,395</u>	<u>\$ 748,327</u>	<u>\$ 2,489,851</u>	<u>\$ 56,582,981</u>
佔整體比例	<u>93.68%</u>	<u>0.60%</u>	<u>1.32%</u>	<u>4.40%</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。

110 年 12 月 31 日

現金流量缺口表

	期 間				合 計
	收 1個月內	款 1至3個月	期 3至6個月	間 6個月以上	
金融資產					
現金及約當現金	\$ 4,711,990	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,711,990
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
營業證券	3,702,238	-	-	-	3,702,238
開放式基金受益憑證	50,146	-	-	-	50,146
期貨交易保證金	205,263	-	-	-	205,263
衍生工具資產—櫃檯	303	-	-	-	303
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 流動	2,654,273	-	-	-	2,654,273
應收證券融資款	606,280	1,199,506	1,799,259	7,197,032	10,802,077
轉融通保證金及應收轉融 通擔保價款	1,933	3,866	5,799	23,187	34,785
應收證券借貸款項	136,191	272,382	408,574	-	817,147
客戶保證金專戶	10,914,357	-	-	-	10,914,357
借券擔保價款及借券保證 金—存出	66,704	133,408	200,112	800,452	1,200,676
應收款項	18,262,075	-	-	12,035	18,274,110
其 他	11,915,461	265	397	1,600,000	13,516,123
小 計	<u>53,227,214</u>	<u>1,609,427</u>	<u>2,414,141</u>	<u>9,632,706</u>	<u>66,883,488</u>
資金結餘	<u>\$ 220,806</u>	<u>\$ 1,271,032</u>	<u>\$ 1,665,814</u>	<u>\$ 7,142,855</u>	<u>\$ 10,300,507</u>

110年9月30日

金融負債現金流量分析表

	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	\$ 1,288,320	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,288,320
應付商業本票	3,859,737	-	-	-	3,859,737
透過損益按公允價值衡量之金融負債	712,897	-	-	-	712,897
附買回債券負債	2,466,752	-	-	-	2,466,752
融券保證金及應付融券擔保價款	122,522	245,044	367,566	1,470,260	2,205,392
借券保證金—存入	341	682	1,023	4,087	6,133
期貨交易人權益	10,679,659	-	-	-	10,679,659
應付款項	19,107,640	-	490,317	714,165	20,312,122
其他金融負債	146,667	-	-	-	146,667
租賃負債	6,881	9,862	9,274	17,825	43,842
其他	1,958,172	-	-	-	1,958,172
合計	<u>\$ 40,349,588</u>	<u>\$ 255,588</u>	<u>\$ 868,180</u>	<u>\$ 2,206,337</u>	<u>\$ 43,679,693</u>
佔整體比例	<u>92.38%</u>	<u>0.58%</u>	<u>1.99%</u>	<u>5.05%</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。

110年9月30日

現金流量缺口表

	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	\$ 3,834,945	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,834,945
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
營業證券	3,142,250	-	-	-	3,142,250
開放式基金受益憑證	50,127	-	-	-	50,127
期貨交易保證金	90,972	-	-	-	90,972
衍生工具資產—櫃檯	1,881	-	-	-	1,881
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,461,628	-	-	-	2,461,628
應收證券融資款	499,549	986,212	1,479,318	5,917,274	8,882,353
轉融通保證金及應收轉融通擔保價款	3,161	6,322	9,483	37,940	56,906
應收證券借貸款項	131,071	262,142	393,211	-	786,424
客戶保證金專戶	10,685,302	-	-	-	10,685,302
借券擔保價款及借券保證金—存入	49,942	99,884	149,826	599,309	898,961
應收款項	18,580,317	-	-	8,555	18,588,872
其他	2,753,062	-	-	1,200,000	3,953,062
小計	<u>42,284,207</u>	<u>1,354,560</u>	<u>2,031,838</u>	<u>7,763,078</u>	<u>53,433,683</u>
資金結餘	<u>\$ 1,934,619</u>	<u>\$ 1,098,972</u>	<u>\$ 1,163,658</u>	<u>\$ 5,556,741</u>	<u>\$ 9,753,990</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 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，國泰人壽及其子公司均提供財務支援放款英鎊 331,300 仟元、英鎊 331,300 仟元及英鎊 345,000 仟元予該個體營運及投資之用。

2. 未納入合併報表之結構型個體

國泰人壽及其子公司

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

結構型個體之類型	性質及目的	國泰人壽及其子公司持有之權益
私募基金投資	投資外部第三方基金公司發行之私募基金，以期獲得投資利益	投資該基金發行之單位或有限合夥權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

(2) 截至 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，未納入合併報表之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

	111年9月30日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 216,982,013	\$ 31,933,736
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	65,471,596
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	128,603,494
合計	<u>\$ 216,982,013</u>	<u>\$ 226,008,826</u>

	110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	\$ 185,461,478	\$ 34,862,085
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	41,608,066
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	107,111,263
合計	<u>\$ 185,461,478</u>	<u>\$ 183,581,414</u>

	110年9月30日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 167,891,951	\$ 35,068,784
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	45,873,634
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	107,536,164
合計	<u>\$ 167,891,951</u>	<u>\$ 188,478,582</u>

國泰世華銀行及其子公司

- (1) 國泰世華銀行及其子公司持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益。國泰世華銀行及其子公司對於該等結構型個體並未提供財務或其他支援，自該等個體損失之最大暴險金額為所持有資產之帳面金額。

<u>結構型個體之類型</u>	<u>性質及目的</u>	<u>國泰世華銀行及其子公司持有之權益</u>
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 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，國泰世華銀行及其子公司所認列未納入合併報表之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 8,143,749	\$ 10,163,330	\$ 10,111,570
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>65,553,783</u>	<u>40,400,178</u>	<u>49,658,067</u>
合計	<u>\$73,697,532</u>	<u>\$50,563,508</u>	<u>\$59,769,637</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之類型，對於該些結構型個體國泰產險及其子公司並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所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>國泰產險及其子公司持有之權益</u>
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 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，國泰產險及其子公司所認列不具控制力之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 361,584	\$ 254,142	\$ 250,912
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	<u>340,137</u>	<u>318,445</u>	<u>345,854</u>
合 計	<u>\$ 701,721</u>	<u>\$ 572,587</u>	<u>\$ 596,766</u>

三七、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。

三八、其 他

(一) 新冠肺炎影響

除下段所述外，合併公司就新冠肺炎疫情造成之經濟影響進行評估，經評估截至本合併財務報告通過發布日止，對合併公司並未有重大影響。合併公司將持續觀察相關疫情並評估其影響。

國泰產險及其子公司

國泰產險及其子公司因嚴重特殊傳染性肺炎疫情而發行之保險商品於 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之簽單保費收入分別為 304 仟元及 224,718 仟元，該期間之保險賠款與給付分別為 14,489,004 仟元及 57,422 仟元。111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之簽單保費收入分別為 567,323 仟元及 936,996 仟元，該期間之保險賠款與給付分別為 16,591,320 仟元及 78,329 仟元。

國泰產險及其子公司截至 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日與前述保險商品相關之賠款準備金額分別為 2,596,175 仟元、43,458 仟元及 35,259 仟元，保費不足準備金額分別為 1,500,000 仟元、0 仟元及 0 仟元。另該等保險商品於 111 年 10 月 1 日至 11 月 9 日之保險賠款與給付金額為 1,938,061 仟元。

國泰產險及其子公司就新冠嚴重特殊傳染性肺炎疫情造成之經濟影響進行評估，經評估截至財務報告通過發布日止，因應疫情變化國泰產險及其子公司就承作防疫相關保險商品所致財務損失模擬之壓力測試，因部分情境資本等級已低於保險業資本適足性之資本適足等級比率，故以強化自有資本因應，已於 111 年 6 月 10 日經金管會核准辦理現金增資 10,000,000 仟元，並以 111 年 6 月 24 日為增資基準日，於 111 年 7 月 5 日完成變更登記。另於 111 年 10 月 20 日經國泰產險董事會決議辦理現金增資 10,000,000 仟元，將由本公司全數認購。

(二) 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：

	111年9月30日						
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	170,961,105		31.7430	\$	5,426,818,356	
澳 幣		8,841,640		20.6393		182,485,260	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		11,956,479		31.7430		379,534,513	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		21,861,572		31.7430		693,951,880	

110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 金	\$	155,093,655	27.6900	\$ 4,294,543,307
人 民 幣		35,065,355	4.3467	152,418,579
澳 幣		7,090,617	20.0919	142,463,968
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		13,627,933	27.6900	377,357,465
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		20,243,778	27.6900	560,550,213
110年9月30日				
	外	幣	匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$	152,732,654	27.8660	\$ 4,256,048,136
人 民 幣		41,572,208	4.3079	179,088,388
澳 幣		7,154,681	20.0872	143,717,508
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		13,004,540	27.8660	362,384,512
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		20,226,766	27.8660	563,639,061

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111年及110年1月1日至9月30日之外幣兌換分別為利益404,877,814仟元及損失59,496,247仟元。

(三) 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111年9月30日暨110年12月31日及9月30日之投資項目及金額如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
國內股票	\$ 134,884,593	\$ 194,785,199	\$ 183,648,285
國外股票	47,358,866	63,875,230	78,923,241
附賣回票券及債券投資	1,570,000	22,665,650	19,963,900
銀行存款	16,203,014	61,954,809	42,895,151
受益憑證	90,264	240,069	66,165
期貨及選擇權	216,869	216,823	216,815
合計	<u>\$ 200,323,606</u>	<u>\$ 343,737,780</u>	<u>\$ 325,713,557</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 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，國泰人壽全權委託之資金額度如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
新台幣	\$ 43,079,839	\$ 99,779,839	\$ 100,979,839
美元	493,300	1,002,600	1,131,400
港幣	-	2,084	2,084

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：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
國內股票	\$ 1,035,574	\$ 2,303,141	\$ 1,748,971
短期票券	-	-	-
銀行存款	1,070,566	488,817	743,989
期貨保證金	38,240	2,012	2,012
合計	<u>\$ 2,144,380</u>	<u>\$ 2,793,970</u>	<u>\$ 2,494,972</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 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，國泰產險及其子公司出資全權委託證券投資信託事業代為操作之資金額度皆為 1,200,000 仟元。

(四) 依公開發行銀行財務報告編製準則第 16 條規定揭露之資訊

1. 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

年	月	111年9月30日					110年9月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
企業 金融	擔保	\$ 193,197	\$ 339,999,723	0.06%	\$ 1,405,759	727.63%	\$ 808,673	\$ 293,616,244	0.28%	\$ 1,520,018	187.96%
	無擔保	356,708	328,626,475	0.11%	9,104,691	2552.43%	1,047,698	334,601,925	0.31%	8,719,621	832.27%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	240,450	526,258,150	0.05%	8,188,766	3405.60%	237,067	467,037,024	0.05%	7,244,664	3055.96%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	305,303	132,478,253	0.23%	4,783,745	1566.89%	245,768	111,323,530	0.22%	4,386,602	1784.85%
	其他擔保 (註 6)	523,794	600,516,711	0.09%	7,034,852	1343.06%	716,806	525,981,637	0.14%	6,093,518	850.09%
	無擔保	44,028	23,620,899	0.19%	337,131	765.72%	47,889	22,775,313	0.21%	317,694	663.40%
放款業務合計		\$ 1,663,480	\$1,951,500,211	0.09%	\$ 30,854,944	1854.84%	\$ 3,103,901	\$1,755,335,673	0.18%	\$ 28,282,117	911.18%
業務別 \ 項目	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	
信用卡業務	\$ 99,416	\$ 89,029,139	0.11%	\$ 2,140,453	2153.03%	\$ 81,554	\$ 79,075,786	0.10%	\$ 2,000,088	2452.48%	
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)	-	4,614,033	-	46,745	-	-	4,918,618	-	106,817	-	

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

	111年9月30日		110年9月30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)	\$ 760	\$ 26,659	\$ 1,099	\$ 38,515
債務清償方案及更生方案依約履行(註 2)	113,041	1,122,273	89,807	1,183,534
合計	\$ 113,801	\$ 1,148,932	\$ 90,906	\$ 1,222,049

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，%

111年9月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授 總 餘 信 額	占本期淨 值比例 (%)
1	A 集團－未分類其他金融中介業	\$ 27,730,678	11.97
2	B 集團－半導體封裝及測試業	7,252,007	3.13
3	C 集團－未分類其他金融中介業	6,946,873	3.00
4	D 集團－不動產開發業	6,590,200	2.84
5	E 集團－電腦製造業	6,500,051	2.81
6	F 集團－不動產租售業	6,392,000	2.76
7	G 集團－電腦製造業	6,160,354	2.66
8	H 集團－有線電信業	5,992,251	2.59
9	I 集團－電腦製造業	5,427,419	2.34
10	J 集團－不動產開發業	5,339,257	2.30

110年9月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授 總 餘 信 額	占本期淨 值比例 (%)
1	A 集團－未分類其他金融中介業	\$ 29,660,819	12.26
2	B 集團－半導體封裝及測試業	12,826,230	5.30
3	C 集團－未分類其他金融中介業	6,870,332	2.84
4	D 集團－有線電信業	6,309,642	2.61
5	E 集團－不動產租售業	6,000,000	2.48
6	F 集團－不動產開發業	5,708,000	2.36
7	G 集團－電腦製造業	5,510,942	2.28
8	H 集團－電腦製造業	4,665,975	1.93
9	I 集團－電腦製造業	4,579,717	1.89
10	J 集團－航空運輸業	4,460,222	1.84

3. 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

111年9月30日

單位：新台幣仟元，%

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	\$2,169,868,150	\$ 59,929,544	\$ 137,275,831	\$ 151,553,055	\$2,518,626,580
利率敏感性負債	173,205,681	1,848,968,152	271,271,539	67,905,004	2,361,350,376
利率敏感性缺口	1,996,662,469	(1,789,038,608)	(133,995,708)	83,648,051	157,276,204
淨值					231,707,926
利率敏感性資產與負債比率					106.66%
利率敏感性缺口與淨值比率					67.88%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

110年9月30日

單位：新台幣仟元，%

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	\$2,077,904,147	\$ 20,652,107	\$ 139,650,687	\$ 167,401,673	\$2,405,608,614
利率敏感性負債	174,456,921	1,747,442,642	231,839,055	73,106,532	2,226,845,150
利率敏感性缺口	1,903,447,226	(1,726,790,535)	(92,188,368)	94,295,141	178,763,464
淨值					242,001,591
利率敏感性資產與負債比率					108.03%
利率敏感性缺口與淨值比率					73.87%

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（美金）

111年9月30日

單位：美金仟元，%

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	\$ 12,028,693	\$ 1,898,805	\$ 1,712,035	\$ 8,960,077	\$ 24,599,610
利率敏感性負債	13,301,484	4,484,765	4,286,199	5,319,857	27,392,305
利率敏感性缺口	(1,272,791)	(2,585,960)	(2,574,164)	3,640,220	(2,792,695)
淨值					7,299,497
利率敏感性資產與負債比率					89.80%
利率敏感性缺口與淨值比率					(38.26%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

110年9月30日

單位：美金仟元，%

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	\$ 7,921,059	\$ 1,395,157	\$ 1,298,211	\$ 8,276,993	\$ 18,891,420
利率敏感性負債	12,396,814	3,883,464	3,859,669	4,593,364	24,733,311
利率敏感性缺口	(4,475,755)	(2,488,307)	(2,561,458)	3,683,629	(5,841,891)
淨值					8,684,475
利率敏感性資產與負債比率					76.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					(67.27%)

註：一、本表係填報國泰世華銀行合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

4. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

111年9月30日

	合計	到期日期					
		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	\$3,346,823,110	\$ 337,454,548	\$ 379,912,219	\$ 386,170,187	\$ 367,511,245	\$ 473,769,410	\$1,402,005,501
主要到期資金流出	4,028,622,032	132,435,712	317,914,252	562,728,812	628,960,148	746,422,776	1,640,160,332
期距缺口	(681,798,922)	205,018,836	61,997,967	(176,558,625)	(261,448,903)	(272,653,366)	(238,154,831)

110年9月30日

	合計	到期日期					
		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	\$3,097,936,353	\$ 469,242,206	\$ 347,352,022	\$ 310,274,574	\$ 249,128,488	\$ 438,663,700	\$1,283,275,363
主要到期資金流出	3,694,946,052	145,147,631	239,838,580	487,610,776	600,577,223	700,407,643	1,521,364,199
期距缺口	(597,009,699)	324,094,575	107,513,442	(177,336,202)	(351,448,735)	(261,743,943)	(238,088,836)

註：本表僅含國泰世華銀行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

111年9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 92,173,444	\$ 29,637,500	\$ 21,955,566	\$ 14,072,097	\$ 14,887,268	\$ 11,621,013
主要到期資金流出	95,997,004	24,934,848	23,902,011	18,574,505	19,861,780	8,723,860
期距缺口	(3,823,560)	4,702,652	(1,946,445)	(4,502,408)	(4,974,512)	2,897,153

110年9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 72,957,700	\$ 23,362,075	\$ 16,824,437	\$ 10,274,083	\$ 10,565,668	\$ 11,931,437
主要到期資金流出	77,762,811	25,294,802	16,948,220	12,486,317	14,198,982	8,834,490
期距缺口	(4,805,111)	(1,932,727)	(123,783)	(2,212,234)	(3,633,314)	3,096,947

註：本表係填報國泰世華銀行合計美金之金額。

三九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

編號	內容	說明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表一
5	子公司出售不良債權交易資訊。	附表二
6	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

(二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形。	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。	附表四及五
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表一
5	被投資公司出售不良債權交易資訊。	無
6	被投資公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
8	資金貸與他人。	註
9	為他人背書保證。	無
10	期末持有有價證券情形。	附表三(註)
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生工具交易。	附註七

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含資金貸與他人、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，請參閱附表六。
- (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，請參閱附註二八及附表七。
- (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，請參閱附表八。

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 111 年 9 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵損失金額
					金額	處理方式		
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	\$ 1,008,000 (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	1,699,687 (註 2)	—	-	-	-	-
國泰世紀產物保險股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司	母公司	2,868,918 (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	387,177 (註 2)	—	-	-	-	-
國泰金融控股股份有限公司	國泰證券投資信託股份有限公司	子公司	306,884 (註 2)	—	-	-	-	-
國泰人壽保險股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司	母公司	10,296,662 (註 2)	—	-	-	-	-
國泰世華商業銀行股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	兄弟公司	401,042 (註 3)	—	-	-	-	-
Conning Holdings Limited	國泰人壽保險股份有限公司	母公司	330,671 (註 4)	—	-	-	-	-

註 1：主係應收國壽次順債利息等。

註 2：主係連結稅制應收退稅款等。

註 3：主係應收銷售保險佣金。

註 4：主係應收管理手續費。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

子公司出售不良債權交易資訊

民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表：

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
國泰世華銀行 111/01/19	SC Lowy Financial (HK) Limited	企業金融放款	\$ 173,286	\$ 259,813	\$ 86,527	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 111 年 9 月 30 日

附表三

單位：新台幣仟元，仟股／仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位數	帳面金額	持股比例(%)	公允價值	
從屬公司資訊一	公司債							
國泰創業投資股份有限公司	A2G CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	\$ 1,317	-	\$ 1,317	
	永固一	"	"	342	32,302	-	32,302	
	Validus CB	"	"	-	12,510	-	12,510	
	受益憑證							
	兆豐寶鑽貨幣基金	"	"	21,285	270,666	-	270,666	
	台新 1699 貨幣基金	"	"	20,313	278,830	-	278,830	
	國泰台灣貨幣基金	"	"	11,125	140,077	-	140,077	
	股票							
	天泰管理顧問股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	141	3,646	28.20	3,646	
	天泰貳光電股份有限公司	"	"	9,780	131,094	32.28	131,094	
	天泰光電股份有限公司	"	"	10,125	135,580	33.64	135,580	
	F - 鈺齊國際股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	626	99,493	-	99,493	
	F - 廣華控股有限公司	"	"	439	23,843	-	23,843	
	生華生物科技股份有限公司	"	"	615	30,750	-	30,750	
	泰福生技股份有限公司	"	"	1,250	61,875	-	61,875	
	Shane Global Holdings 商億全球控股	"	"	3,700	255,279	3.35	255,279	
	大成國際鋼鐵	"	"	3,055	100,662	-	100,662	
	南寶樹脂	"	"	323	45,101	-	45,101	
	精湛光學	"	"	430	14,061	1.2	14,061	
	復盛應用科技	"	"	800	146,000	-	146,000	
	東曜藥業	"	"	6,909	83,821	1.15	83,821	
	威宏控股股份有限公司 - KY	"	"	1,288	89,387	2.15	89,387	
	艾美特 - KY	"	"	612	10,717	-	10,717	
	光隆精密(開曼)股份有限公司	"	"	1,478	47,444	4.36	47,444	
	永固集團股份有限公司	"	"	34	1,740	-	1,740	

(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	
	易威生醫科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,025	\$ 21,263	1.77	\$ 21,263	
	大成不銹鋼工業股份有限公司	"	"	1,321	50,434	-	50,434	
	信紘科技股份有限公司	"	"	119	7,847	-	7,847	
	智慧光	"	"	1,000	26,030	4.01	26,030	
	信實	"	"	204	8,915	-	8,915	
	博晟生醫	"	"	2,000	46,100	1.94	46,100	
	穎歲	"	"	424	159,044	1.23	159,044	
	台灣虎航	"	"	925	9,545	-	9,545	
	穩得實業股份有限公司	"	"	540	42,066	2.26	42,066	
	長榮鋼鐵股份有限公司	"	"	1,500	79,950	-	79,950	
	展碁國際股份有限公司	"	"	1,638	61,835	2.01	61,835	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	"	"	1,430	6,064	1.37	6,064	
	聯安服務股份有限公司	"	"	125	1,510	5.00	1,510	
	博威電子股份有限公司	"	"	401	3,731	1.32	3,731	
	兆聯實業股份有限公司	"	"	3,562	193,818	6.58	193,818	
	國泰健康管理顧問股份有限公司	"	"	8,250	103,455	15.00	103,455	
	風尚數位科技股份有限公司	"	"	714	15,945	4.26	15,945	
	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	50,604	4.02	50,604	
	Shengzhuang Holdings	"	"	122	-	1.09	-	
	創意點子數位股份有限公司	"	"	3,386	11,207	6.03	11,207	
	Episonica Holding	"	"	2,708	55,884	11.67	55,884	
	竟天生物科技股份有限公司	"	"	1,050	11,004	3.02	11,004	
	開曼商泉聲	"	"	1,200	1,464	3.30	1,464	
	宏明晶體	"	"	2,000	-	13.80	-	
	愛瑪麗歐股份有限公司	"	"	1,000	6,110	5.00	6,110	
	諾瑞特	"	"	317	16,927	-	16,927	
	光明海運股份有限公司	"	"	39	-	-	-	
	德鴻科技股份有限公司	"	"	1,860	33,220	6.91	33,220	
	DTCO (Samoa)	"	"	325	263	2.94	263	
	天瑞企業股份有限公司	"	"	1,938	388	3.19	388	
	KKDAY	"	"	5,668	27,547	-	27,547	
	SmartGames	"	"	164	-	1.35	-	
	阜爾運通股份有限公司	"	"	330	23,902	-	23,902	

(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	持股比例(%)	公允價值	
	Anywhere2Go	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2	\$ 8,807	8.99	\$ 8,807	
	億康	"	"	1,340	47,396	3.09	47,396	
	Rani Therapeutics, LLC	"	"	72	21,791	-	21,791	
	Mimetas B.V.	"	"	8	13,139	2.81	13,139	
	雄創(薩摩亞)	"	"	21	13,995	4.93	13,995	
	Acepodia Inc.	"	"	2,454	70,189	2.02	70,189	
	綠威環保科技股份有限公司	"	"	4,375	22,181	9.51	22,181	
	竹間智能	"	"	2,302	78,529	1.13	78,529	
	Pacific 8 Venture	"	"	-	171,638	15.00	171,638	
	Monk's hill Venture Fund	"	"	-	92,284	2.50	92,284	
	煌傑金屬複合材料科技股份有限公司	"	"	800	18,184	1.34	18,184	
	OneDegree	"	"	350,926	38,602	2.02	38,602	
	Validus	"	"	145	49,745	2.18	49,745	
	望隼科技	"	"	1,700	63,240	3.27	63,240	
	Finaxar	"	"	87	3,008	4.72	3,008	
	雲象科技	"	"	5,824	18,111	11.72	18,111	
	Intudo Venture II, LP	"	"	-	111,211	3.76	111,211	
	鉅昇實業股份有限公司	"	"	1,000	27,590	2.53	27,590	
	合富(中國)醫療科技股份有限公司	"	"	3,750	171,176	1.26	171,176	
	INNOPACK VIETNAM CO., LTD	"	"	1,350	-	9.00	-	
	國邑藥品科技股份有限公司	"	"	4,033	115,061	4.12	115,061	
	成信實業股份有限公司	"	"	3,000	29,670	9.94	29,670	
	太盟光電股份有限公司	"	"	1,153	2,012	3.22	2,012	
	正基科技股份有限公司	"	"	1,248	122,010	1.75	122,010	
	New Garden Co., Ltd.	"	"	5,000	36,250	10.00	36,250	
	稜研科技股份有限公司	"	"	1,071	11,100	3.00	11,100	
	振大纖維股份有限公司	"	"	353	40,076	-	40,076	
	永豐餘消費品實業股份有限公司	"	"	1,025	36,746	-	36,746	
	漢達生技醫藥股份有限公司	"	"	1,396	29,042	1.07	29,042	
	台翔航太工業股份有限公司	"	"	1	14	-	14	
	生華創業投資股份有限公司	"	"	-	1	-	1	
	唯晶科技股份有限公司	"	"	1,426	52,591	9.08	52,591	
	因華生技製藥股份有限公司	"	"	302	4,787	-	4,787	
	Palm Drive Capital III LP(Cayman)	"	"	-	53,085	2.00	53,085	
	金利食安股份有限公司	"	"	950	27,294	2.85	27,294	
	采鈺科技股份有限公司	"	"	580	141,520	-	141,520	

(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	
	台新藥股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,074	\$ 13,994	-	\$ 13,994	
	恆勁科技股份有限公司	"	"	3,000	59,760	1.01	59,760	
	Pickupp	"	"	395	43,404	1.93	43,404	
	嘉威生活股份有限公司	"	"	986	48,413	1.23	48,413	
	安基生技新藥股份有限公司	"	"	1,210	36,106	1.84	36,106	
	韋僑科技股份有限公司	"	"	150	13,275	-	13,275	
	耀穎光電股份有限公司	"	"	300	39,900	1.37	39,900	
	長榮航太科技股份有限公司	"	"	973	66,631	-	66,631	
	Intudo Venture III, LP	"	"	-	29,073	1.39	29,073	
	Morning Glow Holding	"	"	4,683	83,821	9.37	83,821	
	GRAID Technology Inc. (USA)	"	"	682	33,312	2.67	33,312	
	日盛國際租賃股份有限公司	"	"	1,500	46,500	-	46,500	
	AmMax Bio, Inc.	"	"	493	28,832	1.39	28,832	
	盛禾能源股份有限公司	"	"	10,000	100,000	10.00	100,000	
	達發科技股份有限公司	"	"	78	52,357	-	52,357	
	Cloud Mile, Inc.	"	"	689	55,800	-	55,800	
	東盟開發實業股份有限公司	"	"	7,000	74,200	1.97	74,200	
	開陽國際投資控股股份有限公司	"	"	300	12,900	-	12,900	
	玉晟生技投資股份有限公司	"	"	200	9,203	-	9,203	
	景美科技股份有限公司	"	"	1,200	33,600	7.45	33,600	
	東佑達自動化科技股份有限公司	"	"	145	15,215	-	15,215	
	Partipost Pte Ltd (Singapore)	"	"	629	21,784	1.57	21,784	
從屬公司資訊一	<u>受益憑證</u>							
<u>國泰期貨股份有限公司</u>	街口平安貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,302	50,289	-	50,289	
	永豐貨幣市場基金	"	"	1,419	20,001	-	20,001	
	<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	7,299	1,038,258	1.52	1,038,258	
從屬公司資訊一	<u>特別股</u>							
<u>Conning Inc.</u>	Centerprise Services Inc.	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	400	6,729	1.76	6,729	

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台幣三億元或實收資本額 10%以上
 民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元

取 公 得 之 司	財 產 名 稱	事實發生日	交 易 金 額 (註 1)	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	桃園市中壢區青昇段 土地地上權	111.03.02	\$ 4,601,136	依照契約支付 各期價金	中華民國(管理 者：交通部 鐵路局)	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：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。

註 2：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。

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 10% 以上
民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元

處分不動產之公司	財 產 名 稱	事 實 發 生 日 (註 3)	原取得日期	帳 面 金 額	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 (註 1)	其他約定 事項
國泰世華商業銀行 股份有限公司	台中市西區平和段 11-9、 11-10、11-11、11-18、 11-19、11-20、11-26、 12-4、12-67 地號土地	111 年 1 月 26 日 (董事會決議日)	71-88 年間分 次取得	\$ 271,823	\$ 700,000	依照契約收取 各期價金	\$ 428,177	大買家股份 有限公司	非關係人	資產活化	參考不動產估價 師鑑定價格 632,121 仟元 後議價決定	無

註 1：處分資產依規定應鑑價者，應於「價格決定之參考依據」欄中註明鑑價結果。

註 2：實收資本額係指母公司之實收資本額。發行人股票無面額或每股面額非屬新臺幣 10 元者，有關實收資本額 10% 之交易金額規定，以資產負債表歸屬於母公司業主之權益 10% 計算之。

註 3：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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：除另予註明者外，
餘係新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註 1)	本期期初 自台灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末 自台灣匯出累積 投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損)益 (註 2)	期末投資 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	\$ 262,821	50%	\$ 131,411 註 2(2)B	\$ 6,841,196	\$ -
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	635,443	49%	311,366 註 2(2)C	5,031,662	-
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	111,271	100%	102,412 註 2(2)B	8,323,306	-
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	200,946	100%	200,946 註 2(2)B	17,105,591	-
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	(92,124)	33.3%	(30,677) 註 2(2)B	306,978	-
北京國開泰富資產管理 有限公司(註 4)	資產管理業務	468,290	(3)	-	-	-	-	(30,467)	33.3%	(10,146) 註 2(2)B	163,927	-

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	\$ 251,307,264

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核閱之財務報表。
 - B. 經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。
 - C. 其他。

註 3：本表相關數字應以新台幣列示。

註 4：國開泰富基金管理有限責任公司以人民幣 100,000 仟元投資大陸地區北京國開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經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 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 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元，後於 99 年 12 月 20 日經經濟部投資審議委員經審二字第 09900491230 號函核准將匯出金額修正為美金 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 號函核准匯出美金 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 號函核准匯出美金 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金 3,252 萬元為匯出人民幣 20,000 萬元以避免匯率風險，合計美金 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，已實際匯出美金 4,833 萬元，99 年 9 月 29 日國泰人壽再匯出美金 2,988 萬元及 103 年 5 月 8 日匯出人民幣 20,000 萬元。另於 106 年 8 月 23 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10600139970 號函核准匯出人民幣 70,000 萬元，並於同年 9 月 20 日匯出人民幣 70,000 萬元，累計截至 111 年 9 月 30 日止，已實際匯出人民幣 90,000 萬元及美金 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 號函核准匯出美金 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金 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金 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 111 年 9 月 30 日止，已實際匯出人民幣 44,500 萬元及美金 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（折合美金約 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（折合美金約 8,000 萬元），合計美金約 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（折合美金約 1.11 億元）作為增資股本。截至 111 年 9 月 30 日止，已實際匯出人民幣 150,000 萬元。
- (4) 國泰產險於 95 年 12 月 31 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 094022847 號函核准匯出美金 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 111 年 9 月 30 日止，已實際匯出美金 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 萬元之等值美金 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 萬元折合美金 5,977 萬元，剩餘款項美金 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 萬元之等值美金 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 萬元折合美金 9,493 萬元，剩餘款項美金 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，折合美金 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 萬元之等值美金 9,820 萬元，並獲經濟部投審會 103 年 10 月 30 日經審二字第 10300263640 號函核備。國泰世華銀行獲經濟部投審會 104 年 1 月 5 日經審二字第 10300197380 號函同意核准國泰世華銀行申請匯出國泰世華商業銀行股份有限公司深圳分行營運資本金人民幣 40,000 萬元之等值美金 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）合資設立國開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—國開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 111 年 9 月 30 日止，已實際匯出人民幣 11,988 萬元。

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 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表七

單位：新台幣仟元

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註 2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註 3)
0	國泰金控	國泰人壽	(1)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 35,000,000	與一般交易條件相當	0.29%
0	國泰金控	國泰人壽	(1)	應收款項	1,008,000	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰人壽	(1)	應付款項	10,296,662	與一般交易條件相當	0.09%
0	國泰金控	國泰人壽	(1)	利息收入	942,411	與一般交易條件相當	0.31%
0	國泰金控	國泰世華銀行	(1)	應收款項	1,699,687	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰世華銀行	(1)	現金及約當現金	303,420	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	(1)	應付款項	2,868,918	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰證券	(1)	應收款項	387,177	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰投信	(1)	應收款項	306,884	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	110,826	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	存入保證金	191,579	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	36,634,352	與一般交易條件相當	0.31%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	投資性不動產損益	546,038	與一般交易條件相當	0.18%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	保費收入	110,135	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	其他業務及管理費用	4,479,778	與一般交易條件相當	1.46%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	應付款項	401,042	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	707,850	與一般交易條件相當	0.23%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	其他利息以外淨損益	166,112	與一般交易條件相當	0.05%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產及 負債損失	6,183,778	與一般交易條件相當	2.02%
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	5,973,486	與一般交易條件相當	0.05%
1	國泰人壽	國泰產險	(3)	其他利息以外淨損益	524,419	與一般交易條件相當	0.17%
1	國泰人壽	國泰產險	(3)	其他業務及管理費用	110,189	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰期貨	(3)	存出保證金	1,948,714	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰投信	(3)	手續費及佣金支出	321,727	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	(3)	放款	11,162,961	與一般交易條件相當	0.09%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	(3)	利息收入	324,671	與一般交易條件相當	0.11%

(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 2 Limited	(3)	放款	\$ 594,435	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	Conning holding limited	(3)	應付款項	330,671	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	Conning holding limited	(3)	手續費及佣金支出	945,288	與一般交易條件相當	0.31%
2	國泰世華銀行	國泰產險	(3)	存款	3,252,065	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	(3)	手續費及佣金收入	155,403	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	國泰產險	(3)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產及 負債利益	264,804	與一般交易條件相當	0.09%
2	國泰世華銀行	國泰產險	(3)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	259,002	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰證券	(3)	存款	4,231,631	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	173,649	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	國泰創投	(3)	存款	144,527	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰投信	(3)	存款	136,085	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	(3)	存款	1,641,111	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	(3)	存出保證金	2,005,331	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	霖園置業	(3)	存款	1,600,685	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰產業研發中心	(3)	存款	525,002	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南 Indovina Bank	(3)	存放金融同業	128,281	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	柬埔寨 CUBC Bank	(3)	拆借金融同業	2,507,697	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	柬埔寨 CUBC Bank	(3)	存放金融同業	540,581	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	柬埔寨 CUBC Bank	(3)	應收款項	201,118	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	(3)	利息收入	199,889	與一般交易條件相當	0.07%
2	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	(3)	拆借金融同業	4,474,437	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	(3)	其他金融資產	4,474,437	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	(3)	應收款項	208,317	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南國泰人壽	(3)	存款	158,230	與一般交易條件相當	-
3	越南 Indovina Bank	越南國泰產險	(3)	存款	306,160	與一般交易條件相當	-
3	越南 Indovina Bank	越南國泰人壽	(3)	存款	3,153,889	與一般交易條件相當	0.03%
3	越南 Indovina Bank	越南國泰人壽	(3)	利息費用	103,531	與一般交易條件相當	0.03%
4	國泰證券	國泰期貨	(3)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	519,484	與一般交易條件相當	-
5	國泰期貨	國泰資本(亞洲)	(3)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	108,867	與一般交易條件相當	-
6	香港證券	國泰資本(亞洲)	(3)	應收款項	146,388	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 111 年 9 月 30 日

附表八

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	2,331,617,689	15.85%
霖園投資股份有限公司	2,061,210,103	14.01%

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。