

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
民國一〇七年一月一日至九月三十日
及民國一〇六年一月一日至九月三十日

公司地址：台北市大安區仁愛路四段 296 號
公司電話：(02)2708-7698

合併財務報告

目 錄

項 目	頁 次
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	5~6
五、 合併綜合損益表	7
六、 合併權益變動表	8
七、 合併現金流量表	9
八、 合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	10
(二) 通過財務報告之日期及程序	10
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~21
(四) 重大會計政策之彙總說明	21~56
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	57~61
(六) 重要會計項目之說明	61~153
(七) 關係人交易	154~181
(八) 質押之資產	182
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	182~183
(十) 重大之災害損失	183
(十一) 重大之期後事項	184
(十二) 其他重要事項	184~285
(十三) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	286
2. 轉投資事業相關資訊	286
3. 大陸投資相關資訊	287~289
(十四) 營運部門資訊	289~291
(十五) 金融控股公司財務報表	292~296
(十六) 子公司相關資訊	297~339

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其子公司民國一〇七年九月三十日及民國一〇六年九月三十日之合併資產負債表、民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日、民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇七年及民國一〇六年一月一日至九月三十日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），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、證券發行人財務報告編製準則暨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三十四號「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、證券發行人財務報告編製準則暨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三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇七年九月三十日及民國一〇六年九月三十日之合併財務狀況、民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日、民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日之合併財務績效，暨民國一〇七年及民國一〇六年一月一日至九月三十日之合併現金流量之情事。

會計師核閱報告(續)

強調事項—新會計準則之適用

如合併財務報表附註三所述，國泰金融控股股份有限公司及其子公司自民國一〇七年一月一日起適用國際財務報導準則第九號「金融工具」及第十五號「客戶合約之收入」，並選擇不重編比較期間之合併財務報表。本會計師未因此而修正核閱結論。

安永聯合會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：(103)金管證審字第 1030025503 號

(97)金管證六字第 0970038990 號

張正道

張正道



會計師：

黃建澤

黃建澤



中華民國一〇七年十一月二日

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及一〇六年九月三十日

(民國一〇七年及一〇六年九月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資 產			民國107年9月30日		民國106年12月31日		民國106年9月30日	
代碼	會 計 項 目	附 註	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	四、六.1	\$235,551,443	3	\$245,354,768	3	\$351,613,826	4
11500	存放央行及拆借金融同業		121,969,884	1	125,163,780	1	83,013,476	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、六.2	1,407,933,384	15	365,808,158	4	363,338,182	4
12100	備供出售金融資產－淨額	四、六.3	-	-	1,681,125,738	19	1,590,466,228	18
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	四、六.4	1,188,757,135	13	-	-	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	四、六.5	2,562,779,822	28	-	-	-	-
12300	避險之金融資產/避險之衍生金融資產－淨額	四	201,416	-	246,444	-	268,938	-
12500	附賣回票券及債券投資	四	112,158,805	1	99,703,578	1	82,057,127	1
13000	應收款項－淨額	四、六.6	165,043,950	2	169,202,260	2	151,642,224	2
13200	本期所得稅資產	四	553,645	-	4,362,608	-	4,257,876	-
13500	貼現及放款－淨額	四、六.7	2,160,435,755	23	2,038,528,190	23	2,082,515,792	24
13700	再保險合約資產－淨額		7,636,451	-	7,237,144	-	7,648,254	-
14500	持有至到期日金融資產－淨額	四、六.8	-	-	98,759,110	1	91,264,880	1
15000	採用權益法之投資－淨額	四、六.9	43,808,732	-	37,355,653	-	35,783,164	-
15500	其他金融資產－淨額	四、六.10	593,921,487	7	3,347,907,301	38	3,259,309,619	37
18000	投資性不動產－淨額	四、六.11	318,486,129	3	318,106,325	4	317,230,408	4
18500	不動產及設備－淨額	四、六.12	166,585,258	2	165,095,690	2	165,324,422	2
19000	無形資產－淨額	四、六.13	54,197,166	1	55,802,976	1	56,577,627	1
19300	遞延所得稅資產	四	35,796,844	-	31,243,778	-	28,642,623	-
19500	其他資產－淨額		72,684,215	1	50,506,788	1	51,654,132	1
19999	資 產 總 計		<u>\$9,248,501,521</u>	<u>100</u>	<u>\$8,841,510,289</u>	<u>100</u>	<u>\$8,722,608,798</u>	<u>100</u>

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表(續)

民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及一〇六年九月三十日

(民國一〇七年及一〇六年九月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

負債及權益			民國107年9月30日		民國106年12月31日		民國106年9月30日	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及金融同業存款		\$87,171,203	1	\$90,417,859	1	\$92,450,905	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四、六.14	145,383,363	2	90,514,268	1	91,877,061	1
22500	附買回票券及債券負債	四	65,194,295	1	112,643,582	1	101,911,686	1
22600	應付商業本票—淨額	四、六.15	65,278,538	1	51,468,158	1	51,417,901	1
23000	應付款項		61,232,574	1	57,943,815	1	97,233,634	1
23200	本期所得稅負債	四	3,622,988	-	8,879,563	-	10,499,909	-
23500	存款及匯款	六.16	2,166,629,228	23	2,062,953,012	23	2,059,148,915	24
24000	應付債券	四、六.17	90,600,000	1	98,350,000	1	98,350,000	1
24400	其他借款		97,094	-	441,199	-	456,639	-
24600	負債準備	四、六.19	5,238,698,227	57	4,972,427,256	56	4,857,962,293	56
25500	其他金融負債	四、六.18	664,763,312	7	623,527,312	7	614,416,562	7
29300	遞延所得稅負債	四	30,341,095	-	34,828,440	1	33,289,151	-
29500	其他負債		17,818,691	-	28,645,282	-	19,883,903	-
29999	負債總計		8,636,830,608	94	8,233,039,746	93	8,128,898,559	93
31000	歸屬於母公司業主之權益							
31100	股本	六.21						
31101	普通股股本		125,632,102	1	125,632,102	1	125,632,102	1
31103	特別股股本		15,333,000	-	8,333,000	-	8,333,000	-
31500	資本公積	六.22	165,456,178	2	130,452,105	2	130,452,105	2
32000	保留盈餘	六.23						
32001	法定盈餘公積		40,976,121	-	35,339,841	-	35,339,841	-
32003	特別盈餘公積		149,346,119	2	149,106,971	2	149,106,971	2
32011	未分配盈餘		101,779,154	1	99,296,739	1	90,934,090	1
32500	其他權益		3,988,029	-	50,906,313	1	44,240,253	1
39500	非控制權益	四、六.24	9,160,210	-	9,403,472	-	9,671,877	-
39999	權益總計		611,670,913	6	608,470,543	7	593,710,239	7
	負債及權益總計		\$9,248,501,521	100	\$8,841,510,289	100	\$8,722,608,798	100

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日與民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼	項 目	附 註	民國107年7月1日 至9月30日		民國106年7月1日 至9月30日		民國107年1月1日 至9月30日		民國106年1月1日 至9月30日	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	四	\$52,935,233	51	\$47,380,802	31	\$148,739,895	41	\$137,314,950	32
51000	減：利息費用		(5,630,040)	(6)	(4,205,594)	(3)	(16,334,611)	(5)	(12,334,082)	(3)
49600	利息淨收益	四	47,305,193	45	43,175,208	28	132,405,284	36	124,980,868	29
49700	利息以外淨收益									
49800	手續費及佣金淨收益		922,034	1	1,169,223	1	2,919,586	1	1,676,558	-
49810	保險業務淨收益		30,832,966	30	79,345,089	52	142,205,433	40	231,902,511	54
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		11,086,520	11	3,889,935	2	(29,700,787)	(8)	73,968,866	17
49825	投資性不動產損益		2,721,199	3	2,677,101	2	7,481,605	2	7,492,727	2
49830	備供出售金融資產之已實現損益		-	-	24,622,600	16	-	-	59,997,103	14
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益		4,610,715	4	-	-	14,044,917	4	-	-
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		-	-	186,741	-	-	-	201,761	-
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益		90,566	-	-	-	3,030,845	1	-	-
49870	兌換損益		(1,084,137)	(1)	(4,625,158)	(3)	44,482,153	12	(91,595,229)	(21)
49880	資產減損損失		(59,138)	-	(51,244)	-	(306,180)	-	(93,340)	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額		504,698	-	385,081	-	1,041,760	-	1,075,266	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益		5,964,783	6	-	-	42,352,058	12	-	-
49900	其他利息以外淨損益		1,010,902	1	2,851,611	2	(757,673)	-	18,632,668	5
	淨收益		103,906,301	100	153,626,187	100	359,199,001	100	428,239,759	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(621,758)	(1)	(607,065)	-	(2,065,376)	(1)	(1,880,587)	-
58300	保險負債準備淨變動		(61,186,540)	(59)	(110,693,908)	(72)	(239,321,154)	(67)	(319,289,964)	(75)
58500	營業費用	六.25								
58501	員工福利費用		(11,840,828)	(11)	(10,723,599)	(7)	(36,049,272)	(10)	(32,358,084)	(8)
58503	折舊及攤銷費用		(1,416,087)	(1)	(1,355,666)	(1)	(4,196,764)	(1)	(4,028,630)	(1)
58599	其他業務及管理費用		(6,985,838)	(7)	(6,804,112)	(4)	(18,158,898)	(5)	(17,594,588)	(4)
	營業費用合計		(20,242,753)	(19)	(18,883,377)	(12)	(58,404,934)	(16)	(53,981,302)	(13)
61000	繼續營業單位稅前淨利		21,855,250	21	23,441,837	16	59,407,537	16	53,087,906	12
61003	所得稅費用	四、六.27	(3,272,670)	(3)	(1,636,162)	(1)	(4,810,558)	(1)	(4,827,152)	(1)
69000	本期淨利		18,582,580	18	21,805,675	15	54,596,979	15	48,260,754	11
	其他綜合損益	四、六.26								
69560	不重分類至損益之項目									
69562	不動產重估增值		-	-	-	-	-	-	235,064	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益		2,608,520	3	-	-	110,540	-	-	-
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債 其變動金額來自信用風險		(463,100)	-	146,231	-	892,630	-	(1,119,012)	-
69563	採用權益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額 —不重分類至損益之項目		312,005	-	2,607	-	225,819	-	5,959	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅		(227,951)	-	(25,302)	-	236,968	-	142,977	-
69570	後續可能重分類至損益之項目									
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(2,037,784)	(2)	852,029	1	(1,304,460)	-	(2,284,746)	(1)
69572	備供出售金融資產未實現評價損益		-	-	7,651,983	5	-	-	44,987,318	11
69573	避險工具之損益/現金流量避險中屬有效避險部分 之避險工具(損失)利益		(16,334)	-	(13,889)	-	(43,941)	-	36,615	-
69585	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益		(167,214)	-	-	-	(66,303,744)	(18)	-	-
69587	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及迴轉利益		21,076	-	-	-	21,076	-	-	-
69575	採用權益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額 —可能重分類至損益之項目		(629,088)	(1)	(160,036)	-	(1,278,153)	-	(1,280,612)	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益		(5,964,783)	(6)	-	-	(42,352,058)	(12)	-	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅		352	-	(2,161,842)	(1)	14,211,980	4	(2,940,531)	(1)
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)		(6,564,301)	(6)	6,291,781	5	(95,583,343)	(26)	37,783,032	9
69700	本期綜合損益總額		\$12,018,279	12	\$28,097,456	20	\$(40,986,364)	(11)	\$86,043,786	20
69900	淨利歸屬於：									
69901	母公司業主		\$18,372,885		\$21,708,555		\$54,356,108		\$47,944,086	
69903	非控制權益		209,695		97,120		240,871		316,668	
	小計		\$18,582,580		\$21,805,675		\$54,596,979		\$48,260,754	
69950	綜合損益總額歸屬於：									
69951	母公司業主		\$12,016,221		\$27,996,173		\$(41,094,907)		\$85,961,387	
69953	非控制權益		2,058		101,283		108,543		82,399	
	小計		\$12,018,279		\$28,097,456		\$(40,986,364)		\$86,043,786	
	每股盈餘：	六.28								
70000	基本每股盈餘		\$1.47		\$1.73		\$4.18		\$3.81	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：李長庚

會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日
(僅供核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項目	歸屬於母公司業主之權益															非控制權益	權益總額
	股本		資本公積	保留盈餘			其他權益項目								總計		
	普通股	特別股		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	備用出售金融資產未實現(損)益	避險工具之損益/現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	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	採用舊法重分類之其他綜合損益			
民國106年1月1日餘額	\$125,632,102	\$8,333,000	\$130,448,697	\$30,577,724	\$149,108,336	\$73,001,761	\$ (7,274,912)	\$-	\$4,023,159	\$191,534	\$120,321	\$ (945,933)	\$10,108,783	\$-	\$523,324,572	\$6,499,449	\$529,824,021
105年度盈餘指撥及分配																	
提列法定盈餘公積				4,762,117		(4,762,117)									-		-
普通股現金股利						(25,126,420)									(25,126,420)		(25,126,420)
特別股現金股利						(124,585)									(124,585)		(124,585)
特別盈餘公積迴轉					(1,365)	1,365									-		-
其他資本公積變動																	
採用權益法認列關聯企業及合資之變動數			(804)												(804)		(804)
民國106年1月1日至9月30日淨利						47,944,086									47,944,086	316,668	48,260,754
民國106年1月1日至9月30日其他綜合損益							(2,815,815)		41,537,737	30,391	(928,780)	4,947	188,821		38,017,301	(234,269)	37,783,032
民國106年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	47,944,086	(2,815,815)	-	41,537,737	30,391	(928,780)	4,947	188,821	-	85,961,387	82,399	86,043,786
股份基礎給付交易			4,212												4,212		4,212
非控制權益增減																3,090,029	3,090,029
民國106年9月30日餘額	\$125,632,102	\$8,333,000	\$130,452,105	\$35,339,841	\$149,106,971	\$90,934,090	\$ (10,090,727)	\$-	\$45,560,896	\$221,925	\$ (808,459)	\$ (940,986)	\$10,297,604	\$-	\$584,078,362	\$9,671,877	\$593,750,239
民國107年1月1日餘額	\$125,632,102	\$8,333,000	\$130,452,105	\$35,339,841	\$149,106,971	\$99,296,739	\$ (10,823,242)	\$-	\$53,789,800	\$205,647	\$ (1,191,027)	\$ (1,449,679)	\$10,376,814	\$-	\$599,067,071	\$9,403,472	\$608,470,543
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	(3,653,038)	-	37,343,476	(53,789,800)	-	-	-	-	-	55,941,777	8,904	35,851,319
民國107年1月1日餘額(調整後)	125,632,102	8,333,000	130,452,105	35,339,841	149,106,971	95,643,701	(10,823,242)	37,343,476	-	205,647	(1,191,027)	(1,449,679)	10,376,814	55,941,777	634,909,486	9,412,376	644,321,862
106年度盈餘指撥及分配																	
提列法定盈餘公積				5,636,280		(5,636,280)									-		-
提列特別盈餘公積					234,146	(234,146)									-		-
普通股現金股利						(31,408,025)									(31,408,025)		(31,408,025)
特別股現金股利						(1,899,924)									(1,899,924)		(1,899,924)
其他資本公積變動																	
採用權益法認列關聯企業及合資之變動數			1,748												1,748		1,748
民國107年1月1日至9月30日淨利						54,356,108									54,356,108	240,871	54,596,979
民國107年1月1日至9月30日其他綜合損益							(1,842,095)	(54,596,371)		(42,514)	757,153	44,049	46,241	(39,816,878)	(95,451,015)	(132,328)	(95,583,343)
民國107年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	54,356,108	(1,842,095)	(54,596,371)	-	(42,514)	757,153	44,049	46,241	(39,816,878)	(41,094,907)	108,543	(40,986,364)
特別股發行		7,000,000	35,000,000												42,000,000		42,000,000
股份基礎給付交易			2,325												2,325		2,325
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具						(9,092,422)		9,092,422							-		-
非控制權益增減																(360,709)	(360,709)
其他					5,002	50,142							(55,144)		-		-
民國107年9月30日餘額	\$125,632,102	\$15,333,000	\$165,456,178	\$40,976,121	\$149,346,119	\$101,779,154	\$ (12,665,937)	\$ (8,160,473)	\$-	\$161,133	\$ (433,874)	\$ (1,405,630)	\$10,367,911	\$16,124,899	\$602,510,703	\$9,160,210	\$611,670,913

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：李長庚

會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項 目	民國107年1月1日至9月30日	民國106年1月1日至9月30日	項 目	民國107年1月1日至9月30日	民國106年1月1日至9月30日
	金 額	金 額		金 額	金 額
營業活動之現金流量：			營運產生之現金流(出)入	(137,298,342)	30,331,197
繼續營業單位稅前淨利	\$59,407,537	\$53,087,906	收取之利息	142,482,474	133,790,260
調整項目：			收取之股利	25,820,445	23,850,737
收益費損項目			支付之利息	(15,822,256)	(12,769,647)
折舊費用	1,923,238	1,813,624	支付之所得稅	(7,354,298)	(7,757,078)
攤銷費用	2,273,526	2,215,006	營業活動之淨現金流入	7,828,023	167,445,469
預期信用減損損失/呆帳費用提列數	2,065,376	1,880,587	投資活動之現金流量		
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	56,924,704	(68,225,219)	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(21,810,149)	-
利息費用	16,334,611	12,534,082	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	18,663,426	-
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(3,030,845)	-	取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(828,417)	(46,500)
利息收入	(148,739,895)	(137,314,950)	處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	132,090	66,162
股利收入	(25,165,410)	(23,725,799)	取得備供出售金融資產	-	(668,726)
各項保險負債淨變動	262,537,392	261,928,668	處分備供出售金融資產	-	655,569
其他各項負債淨變動	3,795,930	(405,613)	取得以成本衡量之金融資產	-	(8,241)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(1,041,760)	(1,075,266)	取得採用權益法之投資	(6,583,096)	(1,564,888)
採用權益法重分類之利益	(42,352,058)	-	處分採用權益法之投資	119,873	49,503
處分及報廢不動產及設備損失	829	14,210	採用權益法之被投資公司減資退回股款	123,600	247,965
處分投資性不動產利益	(28,263)	(77,376)	取得不動產及設備	(2,819,465)	(3,274,372)
處分無形資產損失	-	42	處分不動產及設備	23,139	20,485
處分投資利益	(9,753,152)	(50,003,740)	交割結算基金增加	-	(6,506)
處分採用權益法之投資損失	10,773	-	存出保證金增加	(26,468)	(40,600)
金融資產減損損失	306,180	93,340	存出保證金減少	-	837
未實現外幣兌換損失(利益)	23,116	(78,809)	取得無形資產	(288,083)	(300,334)
投資性不動產公允價值調整損失	661,204	341,643	取得投資性不動產	(2,738,522)	(5,487,180)
其他項目	2,325	6,471	處分投資性不動產	553,240	166,698
收益費損項目合計	116,747,821	(279,099)	其他資產增加	(9,214,213)	(80,217)
與營業活動相關之資產/負債變動數			其他資產減少	-	7,571,136
與營業活動相關之資產之淨變動			收取之股利	73,557	60,475
存放央行及拆借金融同業增加	(4,184,910)	(1,511,741)	投資活動之淨現金流出	(24,619,488)	(2,638,734)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	167,536,222	(46,243,593)	籌資活動之現金流量		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(36,118,029)	-	短期借款(減少)增加	(350,131)	379,080
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(315,394,981)	-	應付商業本票增加	13,810,000	9,840,000
備供出售金融資產減少	-	80,750,085	發行公司債	-	35,000,000
避險之衍生金融資產減少(增加)	1,087	(54)	附買回票券及債券負債減少	-	(46,444)
應收款項減少	1,524,682	3,101,244	發行金融債券	-	11,450,000
貼現及放款增加	(122,973,248)	(40,833,125)	償還金融債券	(7,750,000)	-
再保險合約資產(增加)減少	(400,280)	1,104,317	其他負債(減少)增加	(1,055,853)	381,481
持有至到期日金融資產增加	-	(9,748,088)	發放現金股利	(33,678,956)	(25,321,512)
其他金融資產增加	(1,201,700)	(157,174,086)	現金增資	42,000,000	-
其他資產(增加)減少	(11,193,528)	7,401,267	籌資活動之淨現金流入	12,975,060	31,682,605
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(322,404,685)	(163,153,774)	匯率變動對現金及約當現金之影響	(943,496)	803,850
與營業活動相關之負債之淨變動			本期現金及約當現金(減少)增加數	(4,759,901)	197,293,190
央行及銀行同業存款(減少)增加	(3,204,341)	15,925,383	期初現金及約當現金餘額	415,218,017	264,597,958
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(55,548,519)	(27,474,686)	期末現金及約當現金餘額	\$410,458,116	\$461,891,148
附買回票券及債券負債(減少)增加	(47,449,287)	42,819,072			
應付款項增加	10,788,988	45,169,370	現金及約當現金之組成：		
存款及匯款增加	102,469,950	60,592,368	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$235,551,443	\$351,613,826
員工福利負債準備增加(減少)	50,386	(78,226)	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之		
營業及負債準備(減少)增加	(247,726)	7,801	存放央行及拆借銀行同業	62,747,868	28,220,195
其他金融負債增加	10,808,049	349,819	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之		
其他負債(減少)增加	(8,716,515)	3,365,263	附買回票券及債券投資	112,158,805	82,057,127
與營業活動相關之負債之淨變動合計	8,950,985	140,676,164	期末現金及約當現金餘額	\$410,458,116	\$461,891,148
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(313,453,700)	(22,477,610)			
調整項目合計	(196,705,879)	(22,756,709)			

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏國



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國一〇七年一月一日至九月三十日及
一〇六年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國90年12月31日依金融控股公司法及公司法等相關法令由國泰人壽保險股份有限公司以股份轉換方式設立並於同日於臺灣證券交易所上市。嗣後於民國91年4月22日經財政部核准將國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；另於民國91年12月18日經財政部核准將世華聯合商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；民國92年10月27日世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司；民國93年5月12日以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司；民國94年9月30日經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准策略性投資取得第七商業銀行股份有限公司，於民國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，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司以民國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；子公司國泰世華商業銀行股份有限公司為提高競爭力，於民國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；子公司國泰創投設立於民國92年4月10日，於民國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，以子公司國泰創投為存續公司；民國100年6月13日經金管會核准取得國泰證券投資信託股份有限公司，於民國100年6月24日以現金購買方式取得國泰證券投資信託股份有限公司全部已發行股份。另自民國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。

另子公司國泰人壽保險股份有限公司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，於民國104年3月27日簽訂概括讓與及承受合約，並以民國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。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司及子公司(以下簡稱本集團)民國107年及106年1月1日至9月30日之合併財務報告業經董事會於民國107年11月2日通過發布。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 首次適用國際財務報導準則而產生之會計政策變動

本集團已採用金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)已認可且自民國107年1月1日以後開始之會計年度適用之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告，除下述新準則及修正之性質及影響說明(1)外，其餘首次適用對本集團並無重大影響：

(1) 國際財務報導準則第9號「金融工具」(包括國際財務報導準則第4號「保險合約」下國際財務報導準則第9號「金融工具」覆蓋法表達之採用)取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之規定，本集團依照國際財務報導準則第9號「金融工具」之過渡規定，於初次適用日(即民國107年1月1日)選擇不重編比較期間。採用國際財務報導準則第9號「金融工具」之影響說明如下：

① 本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定，民國107年1月1日以前則採用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之規定，會計政策之說明詳附註四。

② 依照國際財務報導準則第9號「金融工具」之過渡規定，以民國107年1月1日所存在之事實及情況，評估經營模式並將金融資產依照國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定分類至適當之類別，金融資產於民國107年1月1日之分類及帳面金額如下表所列：

國際會計準則第39號		國際財務報導準則第9號	
衡量種類	帳面金額	衡量種類	帳面金額
透過損益按公允價值衡量		透過損益按公允價值衡量	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$365,808,158	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$1,518,823,024
避險之衍生金融資產	246,444	避險之金融資產	246,444
小 計	366,054,602	小 計	1,519,069,468
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	
備供出售金融資產	1,681,125,738	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,208,739,971
攤銷後成本衡量		攤銷後成本衡量	
現金及約當現金(不含庫存現金)	227,032,625	現金及約當現金(不含庫存現金)	227,030,124
存放央行及拆借銀行同業	125,163,780	存放央行及拆借銀行同業	125,154,825
附賣回票券及債券投資	99,703,578	按攤銷後成本衡量之金融資產	2,244,523,940
應收款項－淨額	169,202,260	附賣回票券及債券投資	99,697,303
貼現及放款－淨額	2,038,528,190	應收款項－淨額	169,369,984
無活絡市場之債務工具投資	2,783,306,758	貼現及放款－淨額	2,038,528,190
持有至到期日金融資產	98,759,110	其他金融資產	563,585,656
其他金融資產	564,600,543	其他資產	38,375,709
其他資產	37,656,509		
小 計	6,143,953,353	小 計	5,506,265,731
表外項目之備抵減損		表外項目之備抵減損	
保證責任準備	(72,897)	保證責任準備	(72,897)
應收信用狀款項	(5,993)	應收信用狀款項	(5,993)
融資承諾準備	-	融資承諾準備	(116,847)
小 計	(78,890)	小 計	(195,737)
合 計	\$8,191,054,803	合 計	\$8,233,879,433

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 於民國107年1月1日由國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定過渡至國際財務報導準則第9號「金融工具」規定時，金融資產及金融負債之分類變動進一步相關資訊如下：

國際會計準則第39號		國際財務報導準則第9號			保留盈餘	其他權益
會計項目	帳面金額	會計項目	帳面金額	差異數	調整數	調整數
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
指定透過損益按公允價值衡量	\$239,368	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$362,753,438	\$(141)	\$(141)	\$-
持有供交易	365,568,790	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	3,054,578	(1)	(21,366)	21,365
小計	365,808,158	小計	365,808,016	(142)	(21,507)	21,365
避險之衍生金融資產	246,444	避險之金融資產	246,444	-	-	-
備供出售金融資產						
		透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,072,283,997	(583,595)	(2,574,091)	1,990,496
		透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	83,353,521	1,731,099	40,446	1,690,653
		透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	441,712,358	-	(195,295)	195,295
		按攤銷後成本衡量之金融資產	82,310,738	(2,612,628)	(24,241)	(2,588,387)
小計	1,681,125,738	小計	1,679,660,614	(1,465,124)	(2,753,181)	1,288,057
無活絡市場之債務工具投資						
		透過損益按公允價值衡量之金融資產	72,256,152	1,185,080	9,988	1,175,092
		透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	3,537	531	-	531
		透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	652,467,428	41,498,552	(376,440)	41,874,992
		按攤銷後成本衡量之金融資產	2,099,818,823	(1,444,981)	(1,444,981)	-
小計	2,783,306,758	小計	2,824,545,940	41,239,182	(1,811,433)	43,050,615
持有至到期日金融資產						
		透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,542,694	(168,018)	(168,018)	-
		透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	28,138,297	2,492,201	(4,588)	2,496,789
		按攤銷後成本衡量之金融資產	62,394,379	(7,923)	(7,923)	-
小計	98,759,110	小計	101,075,370	2,316,260	(180,529)	2,496,789
其他金融資產						
		透過損益按公允價值衡量之金融資產	986,743	(13,257)	-	(13,257)
		透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	10,252	(3,734)	-	(3,734)
		其他金融資產	563,585,656	(901)	(901)	-
小計	564,600,543	小計	564,582,651	(17,892)	(901)	(16,991)
現金及約當現金(不含庫存現金)	227,032,625	現金及約當現金(不含庫存現金)	227,030,124	(2,501)	(2,501)	-
存放央行及拆借銀行同業	125,163,780	存放央行及拆借銀行同業	125,154,825	(8,955)	(8,955)	-
附賣回票券及債券投資	99,703,578	附賣回票券及債券投資	99,697,303	(6,275)	(6,275)	-
應收款項－淨額	169,202,260	應收款項－淨額	169,369,984	167,724	167,724	-
貼現及放款－淨額	2,038,528,190	貼現及放款－淨額	2,038,528,190	-	-	-
其他資產	37,656,509	其他資產	38,375,709	719,200	582,469	136,731
表外項目之備抵減損						
保證責任準備	(72,897)	保證責任準備	(72,897)	-	-	-
應收信用狀款項	(5,993)	應收信用狀款項	(5,993)	-	-	-
融資承諾準備	-	融資承諾準備	(116,847)	(116,847)	(116,847)	-
小計	(78,890)	小計	(195,737)	(116,847)	(116,847)	-
合計	\$8,191,054,803	合計	\$8,233,879,433	\$42,824,630	\$(4,151,936)	\$46,976,566

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 於民國107年1月1日由國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」損失發生模型認列之備抵減損餘額，過渡至依國際財務報導準則第9號「金融工具」預期損失模型之備抵損失餘額調節變動如下：

會計項目及衡量類別	國際會計準則 第39號下備抵		國際財務報導 準則第9號下備	
	減損餘額	重分類	再衡量	抵損失餘額
存放央行及拆借銀行同業	\$-	\$-	\$8,955	\$8,955
應收款項	2,631,722	-	(167,541)	2,464,181
貼現及放款	29,392,495	-	-	29,392,495
透過損益按公允價值衡量之金融資產(註1)				
分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產(註2)	-	-	37	37
備供出售金融工具(註1)				
分類至透過損益按公允價值衡量之金融資 產(註2)	185,987	(185,987)	-	-
分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產(註2)	146,379	(146,379)	196,039	196,039
分類至按攤銷後成本衡量之金融資產(註2)	-	-	24,309	24,309
無活絡市場之債務工具投資(註1)				
分類至透過損益按公允價值衡量之金融資 產(註2)	388,024	(388,024)	-	-
分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量 金融資產(註2)	-	-	376,441	376,441
分類至按攤銷後成本衡量之金融資產(註2)	-	-	1,446,117	1,446,117
持有至到期日金融資產(註1)				
分類至透過損益按公允價值衡量之金融資 產(註2)	15,932	(15,932)	-	-
分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產(註2)	-	-	4,588	4,588
分類至按攤銷後成本之金融資產(註2)	-	-	7,923	7,923
其他金融資產	-	-	901	901
融資承諾	-	-	116,847	116,847
其 他(註3)	13	-	10,069	10,082
合 計	\$32,760,552	\$(736,322)	\$2,024,685	\$34,048,915

註1：係國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之會計項目。

註2：係國際財務報導準則第9號「金融工具」之會計項目。

註3：其他係包含，現金及約當現金、附賣回票券及債券投資、其他金融資產及其他資產。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 初次適用日影響數

適用國際財務報導準則第9號「金融工具」金融資產分類與衡量及減損評估之規定，本集團於初次適用日(民國107年1月1日)之資產增加43,184,723仟元、負債增加7,345,149仟元、保留盈餘減少3,661,800仟元、其他權益增加39,495,453仟元及非控制權益增加5,921仟元，相關說明如下：

A. 金融資產之分類與衡量

主要係部分無活絡市場之債務工具投資重分類至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，故反應無活絡市場之債務工具投資未實現利益調整數等影響，致資產增加44,270,129仟元、負債增加7,153,151仟元、保留盈餘減少1,898,911仟元、其他權益增加39,009,968仟元及非控制權益增加5,921仟元，分類與衡量之說明如下：

透過損益按公允價值衡量之金融資產

依照國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產中之持有供交易金融資產之衍生金融工具及指定透過損益按公允價值衡量之混合工具，依照國際財務報導準則第9號「金融工具」規定分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產

依照國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定分類為備供出售金融資產，包括受益憑證、股票與債券。其分類變動相關資訊說明如下：

a. 受益憑證

由於受益憑證之現金流量特性並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，依照國際財務報導準則第9號「金融工具」規定分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。於初次適用日將自備供出售金融資產重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 股票

備供出售金融資產中，以公允價值衡量之股票投資，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累計利益或損失，應自權益重分類至損益作為重分類調整，惟若依照國際財務報導準則第9號「金融工具」規定，選擇將前述股票投資之後續公允價值變動列報於其他綜合損益中，列報於其他綜合損益中之金額後續不得移轉至損益，於除列時，應將列入其他權益項目之累積金額，直接轉入保留盈餘(不得重分類至損益)。

以民國107年1月1日所存在之事實及情況評估，除將部分非屬持有供交易之投資選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，其餘則重分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。採公允價值衡量之股票，並未產生帳面金額之差異。

c. 債券

債券投資之現金流量特性係符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息者，依國際財務報導準則第9號「金融工具」規定，以民國107年1月1日所存在之事實及情況評估，經營模式屬收取合約現金流量者，由備供出售金融資產金額重分類為攤銷後成本衡量之金融資產，並就先前已認列之公允價值與攤銷後成本衡量之差異數調整其他權益及重分類後之金融資產帳面金額，並依國際財務報導準則第9號「金融工具」規定對前述資產進行減損評估。

債券投資之經營模式屬收取合約現金流量及出售者，依照國際財務報導準則第9號規定分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，此重分類並未產生帳面金額之差異，並依國際財務報導準則第9號規定對前述資產進行減損評估。

債券投資之現金流量特性不符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息者，依照國際財務報導準則第9號規定分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，此重分類並未產生帳面金額之差異。

因本集團適用國際財務報導準則第9號「金融工具」起，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。自備供出售金融資產重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產且指定採用覆蓋法的部位，此重分類亦未產生帳面金額之差異。

持有至到期日金融資產與無活絡市場之債務工具投資

依照國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定分類為持有至到期日金融資產與放款及應收款(帳列無活絡市場之債務工具投資)之債券投資，其現金流量特性符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息者，以民國107年1月1日存在之事實及情況評估，經營模式屬收取合約現金流量者，自持有至到期日金融資產與無活絡市場之債務工具投資重分類至按攤銷後成本衡量之金融資產，此重分類並未產生帳面金額之差異，並依照國際財務報導準則第9號「金融工具」規定對前述資產進行減損評估。

經營模式屬收取合約現金流量及出售者，自持有至到期日金融資產與無活絡市場之債務工具投資重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，此經營模式重分類調增其他權益及重分類後之金融資產帳面金額，並依照國際財務報導準則第9號「金融工具」規定進行減損評估。

依照國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定分類為放款及應收款(帳列無活絡市場之債務工具投資)中債券投資之現金流量特性不符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息者，依照國際財務報導準則第9號「金融工具」規定分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

因本集團適用國際財務報導準則第9號「金融工具」起，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。自無活絡市場之債務工具投資重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產且指定採用覆蓋法的部位，其重分類調增其他權益。

B. 金融資產減損評估

認列債務工具預期信用損失調整數，致資產減少1,085,406仟元、負債增加191,998仟元、保留盈餘減少1,762,889仟元及其他權益增加485,485仟元。

對於非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產，依照國際財務報導準則第9號規定，債務工具採預期信用損失模型評估減損，若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來12個月之預期信用損失衡量。若金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。屬國際財務報導準則第15號範圍內交易所產生之應收款項或合約資產則採簡化作法評估預期信用損失。前述評估減損之規定與現行已發生損失模型不同。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 避險會計

國際財務報導準則第9號「金融工具」主要係調整避險會計之適用條件，以使適用避險會計之財務報表更能反映企業實際進行之風險管理活動。惟於初次適用國際財務報導準則第9號「金融工具」時，得選擇繼續適用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之避險會計規定作為會計政策，或推延適用國際財務報導準則第9號「金融工具」之避險會計處理。本集團首次適用國際財務報導準則第9號「金融工具」時，選擇推延適用國際財務報導準則第9號「金融工具」之避險會計處理。

- ⑥ 依照國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」及國際財務報導準則第9號「金融工具」規定之相關附註揭露，請詳附註四、附註五、附註六及附註十二。

(2) 具有負補償之提前還款特性(國際財務報導準則第9號「金融工具」之修正)

此修正允許具提前還款特性(允許合約之一方支付或收取合理補償以提前終止合約)之金融資產可按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量。此修正為國際會計準則理事會已發布(自民國108年1月1日以後開始之年度期間生效)但金管會尚未認可之修正，惟依金管會民國106年12月12日發布之問答集，本集團經考量確有適用之需求，故選擇提前於民國107年1月1日適用。

本集團評估此準則之適用對本集團無重大影響。

(3) 適用國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」(包括國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」之闡釋)之相關說明如下：

國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」取代國際會計準則第11號「建造合約」、國際會計準則第18號「收入」，及其相關解釋與解釋公告，本集團依照國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」之過渡規定，選擇於初次適用日(即民國107年1月1日)認列初次適用該準則之累積影響數，並選擇對民國107年1月1日尚未完成之合約追溯適用。

適用國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」之規定，本集團於初次適用日(民國107年1月1日)之資產增加16,619仟元、負債增加4,874仟元、保留盈餘增加8,762仟元及非控制權益增加2,983仟元。

本集團評估此影響數對本集團並非重大。

依照國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」規定新增之附註揭露，請詳附註四、附註五及附註六。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 本集團尚未採用下列國際會計準則理事會已發布且金管會已認可之新發布、修訂及修正準則或解釋：

項次	新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
(1)	國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
(2)	國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」	2019年1月1日
(3)	國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正	2019年1月1日
(4)	2015年-2017年國際財務報導準則之改善	2019年1月1日
(5)	計畫修正、縮減或清償(國際會計準則第19號之修正)	2019年1月1日

(1) 國際財務報導準則第16號「租賃」

此新準則要求承租人除特定豁免條件外，對所有租賃採單一會計模式，即將大部分之租賃於資產負債表上認列資產及負債。另，出租人之租賃仍分類為營業租賃及融資租賃。

(2) 國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」

該解釋規範，當存有所得稅務處理之不確定性時，如何適用國際會計準則第12號「所得稅」之認列與衡量之規定。

(3) 國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正

此修正釐清企業對構成關聯企業或合資淨投資之一部份之長期性權益，應於適用國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」前適用國際財務報導解釋第9號「金融工具」，且於適用國際財務報導解釋第9號「金融工具」時，不考慮因適用國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」所產生之任何調整。

(4) 2015年-2017年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第3號「企業合併」

此修正釐清對聯合營運具聯合控制之企業於取得該業務之控制時，應再衡量其先前持有對聯合營運之權益。

國際財務報導準則第11號「聯合協議」

此修正釐清參與聯合營運但未具聯合控制之企業於取得業務之聯合控制時，不應再衡量其先前持有對聯合營運之權益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

國際會計準則第12號「所得稅」

此修正釐清企業應依其對過去之交易或事項原係認列於損益、其他綜合損益或權益，於相同處認列股利之所得稅後果。

國際會計準則第23號「借款成本」

此修正釐清企業應於資產可供其意圖使用或出售時，將為取得該資產而特地舉借之借款以一般性借款處理。

(5) 計畫修正、縮減或清償(國際會計準則第19號「員工福利」之修正)

此修正釐清確定福利計畫發生變動(如：修正、縮減或清償等)時，企業應使用更新後之假設以再衡量其淨確定福利負債或資產。

以上為國際會計準則理事會已發布，金管會已認可且自民國108年1月1日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正之準則或解釋，本集團尚在評估新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

3. 截至財務報告通過發布日為止，本集團未採用下列國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之新發布、修訂及修正準則或解釋：

項次	新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
(1)	國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資者與其關聯企業或合資」之修正—投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入	待國際會計準則理事會決定
(2)	國際財務報導準則第17號「保險合約」	2021年1月1日
(3)	國際財務報導準則第3號「企業合併」之修正—業務之定義	2020年1月1日
(4)	國際會計準則第1號及第8號之修正—重大之定義	2020年1月1日

- (1) 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正—投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入

此計畫係為處理國際財務報導準則第10號「合併財務報表」與國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」間，有關以子公司作價投資關聯企業或合資而喪失控制之不一致。國際會計準則第28號規定投入非貨幣性資產以交換關聯企業或合資之權益時，應依順流交易之處理方式銷除所產生利益或損失之份額；國際財務報導準則第10號則規定應認列喪失對子公司之控制時之全數利益或損失。此修正限制國際會計準則第28號之前述規定，當構成國際財務報導準則第3號所定義為業務之資產出售或投入時，其所產生之利益或損失應全數認列。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

此修正亦修改國際財務報導準則第10號使得投資者與其關聯企業或合資間，當出售或投入不構成國際財務報導準則第3號所定義業務之子公司時，其產生之利益或損失，僅就非屬投資者所享有份額之範圍認列。

(2) 國際財務報導準則第17號「保險合約」

此準則取代國際財務報導準則第4號，建立企業所發行之保險合約與再保險合約、所持有之再保險合約以及所發行具有裁量參與特性之投資合約之認列、衡量、表達及揭露原則。準則要求應將所發行之保險合約組合至少分為原始認列時為虧損性之合約群組、原始認列時後續並無顯著重大可能成為虧損性之合約群組及組合中剩餘之合約群組。企業應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及虧損性合約之群組成為虧損性時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。

原始認列時應以履約現金流量及合約服務邊際兩者之合計數衡量保險合約群組，其中履約現金流量包括：

- ① 未來現金流量之估計值
- ② 折現率：反映貨幣時間價值及與未來現金流量相關之財務風險(在財務風險未包含於未來現金流量之估計值範圍內)之調整；及
- ③ 對非財務風險之風險調整

此準則除訂定一般模型(General model)外，具直接參與特性之保險合約則採用一般模型修正後之變動收費法(Variable Fee Approach, VFA)。若符合特定條件時，則可採用一般模型簡化後之保費分攤法(Premium Allocation Approach, PAA)，衡量剩餘保障負債。

此準則自2021年1月1日以後開始之年度期間生效。

(3) 國際財務報導準則第3號之修正—業務之定義

此修正釐清國際財務報導準則第3號「企業合併」業務之定義，協助企業辨認交易係依企業合併處理，亦或依資產取得方式處理。國際財務報導準則第3號持續採用市場參與者角度決定取得活動或資產組合是否為業務，包括釐清事業之最低要求、增加指引協助企業評估取得之過程是否具實質、縮減對事業及產出之定義等。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 國際會計準則第1號及第8號之修正—重大之定義

主要係重新定義重大資訊為：若某些項目之遺漏、誤述或模糊合理預期將影響一般用途財務報表主要使用者根據財務報表所做之決策。此修正釐清重大性將取決於資訊之性質或大小，企業需視資訊個別或併同其他資訊於財務報表中是否係屬重大。若合理預期對主要使用者產生影響，則誤述之資訊係屬重大。

以上國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準。本集團尚在評估新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本集團民國107年及106年1月1日至9月30日之合併財務報告係依據金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則暨經金管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。

2. 編製基礎

合併財務報表除以公允價值衡量之金融工具及投資性不動產外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，合併財務報表均以新臺幣仟元為單位。

3. 合併概況

合併財務報表編製原則

當本公司暴露於來自對被投資者之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過其對被投資者之權力有能力影響該等報酬時，控制即達成。特別是，本公司僅於具有下列三項控制要素時，本公司始控制被投資者：

- (1) 對被投資者之權力(亦即具有賦予其現時能力以主導攸關活動之既存權利)
- (2) 來自對被投資者之參與之變動報酬之暴險或權利，及
- (3) 使用其對被投資者之權力以影響投資者報酬金額之能力

當本公司直接或間接持有少於多數之被投資者表決權或類似權利時，本公司考量所有攸關事實及情況以評估其是否對被投資者具有權力，包括：

- (1) 與被投資者其他表決權持有人間之合約協議
- (2) 由其他合約協議所產生之權利
- (3) 表決權及潛在表決權

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

當事實及情況顯示三項控制要素中之一項或多項發生變動時，本公司即重新評估是否仍控制被投資者。

子公司自收購日(即本集團取得控制之日)起，即全部編入合併報表中，直到喪失對子公司控制之日為止。子公司財務報表之會計期間及會計政策與母公司一致。所有集團內部帳戶餘額、交易、因集團內部交易所產生之未實現內部利得與損失及股利，係全數銷除。

對子公司持股之變動，若未喪失對子公司之控制，則該股權變動係以權益交易處理。

子公司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產生虧損餘額亦然。

若本集團喪失對子公司之控制，則

- (1) 除列子公司之資產(包括商譽)和負債；
- (2) 除列任何非控制權益之帳面金額；
- (3) 認列取得對價之公允價值；
- (4) 認列所保留任何投資之公允價值；
- (5) 認列任何利益或虧損為當期損益；
- (6) 重分類本公司之前認列於其他綜合損益之項目金額為當期損益。

合併財務報表編製主體如下：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	107.9.30 所持股權 百分比	106.12.31 所持股權 百分比	106.9.30 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰人壽保險股份有限公司 (以下簡稱國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	國泰人壽設立於民國51年10月23日。
本公司	國泰世華商業銀行股份有限公司 (以下簡稱國泰世華銀行)	商業銀行業務	100.00	100.00	100.00	世華聯合商業銀行股份有限公司設立於民國64年1月4日，並與國泰商業銀行股份有限公司於民國92年10月27日合併，世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司，國泰世華銀行以民國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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	107.9.30 所持股權 百分比	106.12.31 所持股權 百分比	106.9.30 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱國泰產險)	財產保險業務	100.00	100.00	100.00	國泰產險設立於民國82年7月19日，原名東泰產物保險股份有限公司，民國91年8月2日更名為國泰世紀產物保險股份有限公司。
本公司	國泰綜合證券股份有限公司(以下簡稱國泰綜合證券)	證券業務	100.00	100.00	100.00	國泰綜合證券設立於民國93年5月12日，並於民國93年8月13日以營業受讓方式將國泰世華銀行證券部及證券經紀台北分公司之營業場所設備及業務，受讓成為國泰綜合證券之分公司。
本公司	國泰創業投資股份有限公司(以下簡稱國泰創投)	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	國泰創投設立於民國92年4月10日。民國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，以子公司國泰創投為存續公司。
本公司	國泰證券投資信託股份有限公司(以下簡稱國泰投信)	證券投資信託業務	100.00	100.00	100.00	國泰投信設立於民國89年2月11日。
國泰人壽	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)	人身保險業務	50.00	50.00	50.00	陸家嘴國泰人壽設立於民國93年12月29日。由國泰人壽與上海陸家嘴金融發展有限公司分別持有50%股權。
國泰人壽	越南國泰人壽保險有限公司(以下簡稱越南國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	越南國泰人壽設立於民國96年11月21日。
國泰人壽	霖園置業(上海)有限公司(以下簡稱上海霖園置業)	自有辦公物業出租	100.00	100.00	100.00	上海霖園置業設立於民國101年8月15日。
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	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited設立於民國103年7月30日。
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	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited設立於民國103年7月30日。
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	Cathay Walbrook Holding 1 Limited 設立於民國104年3月31日。
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	Cathay Walbrook Holding 2 Limited 設立於民國104年3月31日。
國泰人壽	Conning Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	Conning Holdings Limited 設立於民國104年6月10日。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	107.9.30 所持股權 百分比	106.12.31 所持股權 百分比	106.9.30 所持股權 百分比	說 明
Conning Holdings Limited	Conning U.S. Holdings, Inc.	控股公司	100.00	100.00	100.00	Conning U.S. Holdings, Inc. 設立於民國104年6月10日。
Conning Holdings Limited	Conning Asset Management Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	Conning Asset Management Ltd. 設立於民國87年10月16日。
Conning Holdings Limited	Conning Japan Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	Conning Japan Ltd. 設立於民國104年9月7日。
Conning Holdings Limited	Conning (Germany) GmbH	風險管理軟體業務	100.00	100.00	100.00	Conning (Germany) GmbH 設立於民國101年10月1日。
本公司及 Conning Holdings Limited	Conning Asia Pacific Ltd. (以下稱康利亞太有限公司)	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	Conning Asia Pacific Ltd. 設立於民國100年7月6日。
Conning U.S. Holdings, Inc.	Conning Holdings Corp.	控股公司	100.00	100.00	100.00	Conning Holdings Corp. 設立於民國98年6月5日。
Conning Holdings Corp.	Conning & Company	控股公司	100.00	100.00	100.00	Conning & Company 設立於民國75年7月10日。
Conning & Company	Conning Inc.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	Conning Inc. 設立於民國96年3月25日。
Conning & Company	Goodwin Capital Advisers, Inc.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	Goodwin Capital Advisers, Inc. 設立於民國89年8月28日。
Conning & Company	Conning Investments Products, Inc.	證券業務	100.00	100.00	100.00	Conning Investments Products, Inc. 設立於民國101年2月13日。
Conning & Company	Octagon Credit Investors, LLC	資產管理業務	81.89	82.05	82.05	Octagon Credit Investors, LLC 設立於民國100年12月19日。
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC	基金管理業務	100.00	100.00	100.00	Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC 設立於民國103年11月26日。
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funds GP LLC	基金管理業務	100.00	100.00	100.00	Octagon Funds GP LLC 設立於民國103年11月26日。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	107.9.30 所持股權 百分比	106.12.31 所持股權 百分比	106.9.30 所持股權 百分比	說 明
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funds GP II LLC	基金管理業務	100.00	100.00	100.00	Octagon Funds GP II LLC設立於民國103年11月26日。
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funding I, LLC	基金管理業務	100.00	100.00	100.00	Octagon Funding I, LLC設立於民國106年1月17日。
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funding II, LLC	基金管理業務	100.00	100.00	100.00	Octagon Funding II, LLC設立於民國106年6月16日。
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funding III, LLC	基金管理業務	100.00	100.00	-	Octagon Funding III, LLC設立於民國106年12月19日。
國泰產險	越南國泰產物保險有限公司 (以下簡稱越南國泰產險)	財產保險業務	100.00	100.00	100.00	越南國泰產險設立於民國99年11月2日。
國泰世華銀行	Indovina Bank Limited (以下簡稱越南Indovina Bank)	銀行業務	50.00	50.00	50.00	越南Indovina Bank民國81年10月29日設立於越南，國泰世華銀行及越南Vietinbank分別持有50%股權。
國泰世華銀行	Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited (以下簡稱柬埔寨CUBC Bank)	銀行業務	100.00	100.00	100.00	柬埔寨SBC Bank民國82年7月5日設立於柬埔寨，並於民國103年1月14日更名為柬埔寨CUBC Bank。
國泰世華銀行	國泰世華銀行(中國)有限公司 (以下簡稱國泰世華中國子行)	銀行業務	100%	-	-	國泰世華中國子行於民國107年9月3日設立於中國。(註)
國泰綜合證券	國泰期貨股份有限公司 (以下簡稱國泰期貨)	期貨業務	99.99	99.99	99.99	國泰期貨設立於民國82年12月29日，原名世華期貨經紀股份有限公司，於民國87年3月6日更名為世華期貨股份有限公司，又於民國92年12月24日更名為國泰期貨股份有限公司。民國95年2月10日國泰世華銀行出售國泰期貨予國泰綜合證券。
國泰綜合證券	國泰證券(香港)有限公司 (以下簡稱香港證券)	證券業務	100.00	100.00	100.00	香港證券設立於民國96年3月22日，為原宏遠證券(香港)有限公司，民國104年9月4日收購後並更名為國泰證券(香港)有限公司。
國泰投信	國泰私募股權股份有限公司 (以下簡稱國泰私募)	私募股權業務	100.00	100.00	-	國泰私募設立於民國106年11月15日。

註：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。相關合併資訊詳附表四。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

下列子公司因總資產及營業收入佔本集團各該項金額並不重大，故未列入合併財務報表：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	107.9.30 所持股權 百分比	106.12.31 所持股權 百分比	106.9.30 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. (註) (以下簡稱Cathay Insurance (Bermuda))	Class 3 general business insurers and Class C long-term insurer	-	100.00	100.00	Cathay Insurance (Bermuda) 設立於民國88年11月10日。
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱國泰投顧)	證券投資顧問業務	100.00	100.00	100.00	國泰投顧設立於民國91年11月25日。
國泰綜合證券	國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	投資諮詢業務	100.00	100.00	100.00	國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司設立於民國103年6月11日。

註：子公司Cathay Insurance (Bermuda) 已於民國107年5月8日辦理解散，業已於民國107年5月21日清算完結。

4. 外幣交易

本集團之合併財務報表係以本公司之功能性貨幣新臺幣表達。集團內的每一個體系自行決定其功能性貨幣，並以該功能性貨幣衡量其財務報表。

集團內個體之外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以衡量公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

除下列所述者外，因交割或換算貨幣性項目所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益：

- (1) 為取得符合要件之資產所發生之外幣借款，其產生之兌換差額若視為對利息成本之調整者，為借款成本之一部分，予以資本化作為該項資產之成本。
- (2) 適用國際財務報導準則第9號「金融工具」(民國107年1月1日以前，國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」)之外幣項目，依金融工具之會計政策處理。
- (3) 構成報導個體對國外營運機構淨投資一部分之貨幣性項目，所產生之兌換差額原始係認列為其他綜合損益，並於處分該淨投資時，自權益重分類至損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

5. 外幣財務報表之換算

編製合併財務報表時，國外營運機構之資產與負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算為新臺幣，收益及費損項目係以當期平均匯率換算。因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益，並於處分該國外營運機構時，將先前已認列於其他綜合損益並累計於權益項下之單獨組成部分之累計兌換差額，於認列處分損益時，自權益重分類至損益。涉及對包含國外營運機構之子公司喪失控制之部分處分，及部分處分對包含國外營運機構之關聯企業或聯合協議之權益後，所保留之權益係一包含國外營運機構之金融資產者，亦按處分處理。

在未喪失控制下部分處分包含國外營運機構之子公司時，按比例將認列於其他綜合損益之累計兌換差額重新歸屬予該國外營運機構之非控制權益，而不認列為損益；在未喪失重大影響或聯合控制下，部分處分包含國外營運機構之關聯企業或聯合協議時，累計兌換差額則按比例重分類至損益。

本集團因收購國外營運機構產生之商譽及對其資產與負債帳面金額所作之公允價值調整，視為該國外營運機構之資產及負債，並以其功能性貨幣列報。

6. 現金及約當現金

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。本集團將合約期間12個月內可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款歸類為約當現金。

7. 附條件票券及債券交易

票債券以附買回或附賣回為條件之交易，其交易按融資法處理，分別帳列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。

8. 金融工具

金融資產與金融負債於本集團成為該金融工具合約條款之一方時認列。

符合國際財務報導準則第9號「金融工具」(民國107年1月1日以前，國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」)適用範圍之金融資產與金融負債，於原始認列時，係依公允價值衡量，直接可歸屬於金融資產與金融負債(除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債外)取得或發行之交易成本，係從該金融資產及金融負債之公允價值加計或減除。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(1) 金融資產之認列與衡量

自民國107年1月1日起之會計處理如下：

本集團所有慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

本集團以下列兩項為基礎將金融資產分類為後續按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量或透過損益按公允價值衡量之金融資產：

- ① 管理金融資產之經營模式
- ② 金融資產之合約現金流量特性

按攤銷後成本衡量之金融資產

同時符合下列兩條件之金融資產，按攤銷後成本衡量，並以應收票據、應收帳款、按攤銷後成本衡量之金融資產及其他應收款等項目列報於資產負債表：

- ① 管理金融資產之經營模式：持有金融資產以收取合約現金流量
- ② 金融資產之合約現金流量特性：現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

此等金融資產(不包括涉及避險關係者)後續以攤銷後成本【原始認列時衡量之金額，減除已償付之本金，加計或減除該原始金額與到期金額間差額之累積攤銷數(使用有效利息法)，並調整備抵損失】衡量。於除列、透過攤銷程序或認列減損利益或損失時，將其利益或損失認列於損益。

以有效利息法(以有效利率乘以金融資產總帳面金額)或下列情況計算之利息，則認列於損益：

- ① 如屬購入或創始之信用減損金融資產，以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本
- ② 非屬前者，惟後續變成信用減損者，以有效利率乘以金融資產攤銷後成本

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

同時符合下列兩條件之金融資產，按透過其他綜合損益按公允價值衡量，並以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表：

- ① 管理金融資產之經營模式：收取合約現金流量及出售金融資產
- ② 金融資產之合約現金流量特性：現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

此類金融資產相關損益之認列說明如下：

- ① 除列或重分類前，除減損利益或損失與外幣兌換損益認列於損益外，其利益或損失係認列於其他綜合損益
- ② 除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失係自權益重分類至損益作為重分類調整
- ③ 以有效利息法(以有效利率乘以金融資產總帳面金額)或下列情況計算之利息，則認列於損益：
 - A. 如屬購入或創始之信用減損金融資產，以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本
 - B. 非屬前者，惟續後變成信用減損者，以有效利率乘以金融資產攤銷後成本

此外，對於屬國際財務報導準則第9號「金融工具」適用範圍之權益工具，且該權益工具既非持有供交易，亦非適用國際財務報導準則第3號「企業合併」中之收購者所認列之或有對價，於原始認列時，選擇(不可撤銷)將其後續公允價值變動列報於其他綜合損益。列報於其他綜合損益中之金額後續不得移轉至損益(處分該等權益工具時，將列入其他權益項目之累積金額，直接轉入保留盈餘)，並以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表。投資之股利則認列於損益，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

透過損益按公允價值衡量之金融資產

除前述符合特定條件而按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量外，金融資產均採透過損益按公允價值衡量，並以透過損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表。

此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息。

另，本集團為減少國際財務報導準則第9號「金融工具」之適用日早於國際財務報導準則第17號「保險合約」所產生之對損益波動影響，選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」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：

- ① 與國際財務報導準則第4號「保險合約」有關之活動而持有者。
- ② 在國際財務報導準則第9號「金融工具」下係透過損益按公允價值衡量，但在國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」下並非按透過損益按公允價值衡量。
- ③ 企業於首次適用國際財務報導準則第9號「金融工具」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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

民國107年1月1日以前之會計處理如下：

本集團所有慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

本集團之金融資產係分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務工具投資、備供出售金融資產、避險之衍生金融資產、放款及應收款等類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

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包括持有供交易及指定透過損益按公允價值衡量者。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- ① 其取得之主要目的為短期內出售；
- ② 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- ③ 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約，可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產；或當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- ① 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- ② 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，且本集團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。

此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息(包含於投資當年度收到者)。

對於此類金融資產，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本減除減損損失後之金額衡量，並以成本衡量之金融資產列報於資產負債表。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產，且被指定為備供出售，或未被分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、放款及應收款。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額變動中之部分兌換差額、備供出售金融資產以有效利率法計算之利息收入及備供出售權益投資之股利收入，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動，於該投資除列前認列於權益項下；除列時將先前認列於權益項下之累積數重分類至損益。

對於權益工具投資，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本減除減損損失後之金額衡量，並以成本衡量之金融資產列報於資產負債表。

持有至到期日金融資產

非衍生金融資產若具有固定或可決定之付款金額，且本集團有積極意圖及能力持有至到期日時，分類為持有至到期日金融資產，惟不包括下列項目：原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量、指定為備供出售，以及符合放款及應收款定義者。

此等金融資產於原始衡量後，係以採用有效利率法之攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，且須同時符合下列條件：未分類為透過損益按公允價值衡量、未指定為備供出售，以及未因信用惡化以外之因素致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資。

此等金融資產係以應收款項及無活絡市場之債務工具投資單獨表達於資產負債表，於原始衡量後，採有效利率法之攤銷後成本減除減損後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價以及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

避險之衍生金融資產或金融負債

避險之衍生金融資產或金融負債係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融資產或金融負債。避險之衍生金融資產或金融負債係以公允價值衡量。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

無活絡市場之債務工具投資

本集團對無活絡市場公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產分類為無活絡市場之債務商品投資，續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

(2) 金融資產減損

自民國107年1月1日起之會計處理如下：

本集團對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，係以預期信用損失認列並衡量備抵損失。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係將備抵損失認列於其他綜合損益，且不減少該投資之帳面金額。

本集團以反映下列各項之方式衡量預期信用損失：

- ① 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額
- ② 貨幣時間價值
- ③ 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(於資產負債表日無須過度成本或投入即可取得者)

衡量備抵損失之方法說明如下：

- ① 按12個月預期信用損失金額衡量：包括金融資產自原始認列後信用風險未顯著增加，或於資產負債表日判定為信用風險低者。此外，亦包括前一報導期間按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，但於本期資產負債表日不再符合自原始認列後信用風險已顯著增加之條件者。
- ② 存續期間預期信用損失金額衡量：包括金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加，或屬購入或創始之信用減損金融資產。
- ③ 對於屬國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」範圍內之交易所產生之應收帳款或合約資產，本集團採用存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

本集團於每一資產負債表日，以比較金融工具於資產負債表日與原始認列日之違約風險之變動，評估金融工具於原始認列後之信用風險是否已顯著增加。另與信用風險相關資訊請詳附註十二。

民國107年1月1日以前之會計處理如下：

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少除應收款項及放款係藉由備抵帳戶調降外，其餘則直接由帳面金額扣除，並將損失認列於損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

其他金融資產之損失事項可能包含：

- ① 發行人或交易對方發生重大財務困難；或
- ② 違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
- ③ 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
- ④ 金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失。

本集團針對以攤銷後成本衡量之持有至到期日金融資產與放款及應收款，首先個別評估重大個別金融資產是否存有減損客觀證據，個別不重大之金融資產則以群組評估。若確定個別評估之金融資產無減損客觀證據存在，無論是否重大，將具有類似信用風險特性之金融資產合併為一群組，並以群組進行減損評估。若存有發生減損損失之客觀證據，損失之衡量係以資產之帳面金額與估計未來現金流量現值之差額決定。估計未來現金流量之現值係依該資產原始有效利率折現，惟放款如採浮動利率，其用以衡量減損損失之折現率則為現時有效利率。利息收入係以減少後之資產帳面金額為基礎，並以計算減損損失所採用之現金流量折現率持續估列入帳。

當應收款項預期於未來無法收現時，應收款項及相關之備抵科目即應予沖銷。於認列減損損失之後續年度，若因一事件之發生導致估計減損損失金額增加或減少，則藉由調整備抵科目以增加或減少先前已認列之減損損失。如沖銷之後回收，則此回收認列於損益。

分類為備供出售之權益工具，減損認列金額係以取得成本與目前公允價值之差異所衡量之累積損失，減除先前已認列於損益之減損損失衡量，並自權益項下重分類至損益。權益投資之減損損失不透過損益迴轉；減損後之公允價值增加直接認列於權益。

分類為備供出售之債務工具，減損認列金額係以攤銷後成本與當時公允價值間之差異所衡量之累積損失，減除該資產先前已認列於損益之減損損失衡量。未來利息收入依資產減少後帳面金額為基礎，並以衡量減損損失計算現金流量折現所使用之有效利率設算，利息收入認列於損益。債務工具公允價值如於後續年度增加，且該增加明顯與認列減損損失後發生之事件相關，則減損損失透過損益迴轉。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 金融資產除列

本集團持有之金融資產於符合下列情況之一時除列：

- ① 來自金融資產現金流量之合約權利終止。
- ② 已移轉金融資產且將該資產所有權之幾乎所有風險及報酬移轉予他人。
- ③ 既未移轉亦未保留資產所有權之幾乎所有風險及報酬，但已移轉對資產之控制。

金融資產整體除列時，其帳面金額與已收取或可收取對價加計認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失總和間之差額係認列於損益。

(4) 金融資產之重分類

自民國107年1月1日起之會計處理如下：

依國際財務報導準則第9號「金融工具」規定，本集團之金融工具重分類：

- ① 於且僅於改變其管理金融資產之經營模式時，始能重分類所有受影響之金融資產。
- ② 不得重分類任何金融負債。

民國107年1月1日以前之會計處理如下：

依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之規定，本集團之金融工具重分類：

- ① 不得將所持有或發行之衍生工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- ② 不得將原始認列時已被企業指定為透過損益按公允價值衡量之任何金融工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- ③ 於原始認列後不得將任何金融工具重分類為透過損益按公允價值衡量之種類。
- ④ 若意圖或能力改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，該投資應重分類為備供出售並按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額應認列於其他綜合損益。
- ⑤ 若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且其金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類為持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售金融資產。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(5) 金融負債及權益工具

負債或權益之分類

本集團發行之負債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。

權益工具

權益工具係指表彰本集團於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約，本集團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。

複合工具

本集團對所發行之可轉換公司債依其合約條款確認金融負債及權益組成要素。另對所發行之轉換公司債，係於區分權益要素前評估嵌入之買、賣權之經濟特性及風險是否與主債務商品緊密關聯。

不涉及衍生工具之負債部分，其公允價值使用性質相當且不具轉換特性債券之市場利率評估，於轉換或贖回清償前，此部分金額分類為以攤銷後成本衡量之金融負債；至於其他與主契約經濟特性風險不緊密關聯之嵌入式衍生工具部分(例如嵌入之買回權及贖回權經確認其執行價格無法幾乎等於債務商品於每一執行日之攤銷後成本)，除屬權益組成要素外，分類為負債組成要素，並於後續期間以透過損益按公允價值衡量；權益要素之金額則以轉換公司債公允價值減除負債組成部分決定之，其帳面金額於後續之會計期間不予重新衡量。若所發行之轉換公司債不具權益要素，則依國際財務報導準則第9號「金融工具」(民國107年1月1日以前，國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」)混合工具之方式處理。

交易成本依照原始認列可轉換公司債分攤予負債及權益組成部分之比例，分攤至負債及權益組成部分。

轉換公司債持有人於該轉換公司債到期前要求行使轉換權利時，先將負債組成要素之帳面金額調整至轉換當時應有之帳面金額，作為發行普通股之入帳基礎。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

金融負債

符合國際財務報導準則第9號「金融工具」(民國107年1月1日以前，國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」)適用範圍之金融負債於原始認列時，分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。

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，包括持有供交易之金融負債及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- ① 其取得之主要目的為短期內出售；
- ② 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- ③ 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約，可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債；當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- ① 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- ② 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，且本集團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。

此類金融負債再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何利息。

但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

民國107年1月1日以前，對於此類金融負債，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本衡量，並以成本衡量之金融負債列報於資產負債表。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

以攤銷後成本衡量之金融負債

以攤銷後成本衡量之金融負債包括應付款項及借款等，於原始認列後，續後以有效利率法衡量。當金融負債除列及透過有效利率法攤提時，將其相關損益及攤銷數認列於損益。

攤銷後成本之計算考量取得時之折價或溢價及交易成本。

金融負債之除列

當金融負債之義務解除、取消或失效時，則除列該金融負債。

當本集團與債權人間就具重大差異條款之債務工具進行交換，或對現有金融負債之全部或部分條款作重大修改(不論是否因財務困難)，以除列原始負債並認列新負債之方式處理，除列金融負債時，將其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包括移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列於損益。

(6) 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於已認列金額目前具互抵之法律行使權利且有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方能予以互抵並以淨額列示於資產負債表。

9. 衍生工具

本集團所持有或發行之衍生工具係用以規避匯率風險及利率風險，其中屬指定且為有效避險者，於資產負債表列報為避險之衍生資產或負債；其餘非屬指定且為有效避險者，則於資產負債表列報為透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債。

衍生工具之原始認列係以衍生工具合約簽訂日之公允價值衡量，並於續後採公允價值衡量。當衍生工具之公允價值為正數時，為金融資產；公允價值為負數時，則為金融負債。衍生工具公允價值變動直接認列於損益，惟涉及現金流量避險及國外營運機構淨投資避險屬有效部分者，則認列於權益項下。

民國107年1月1日以前，當嵌入於主契約之衍生工具，其經濟特性及風險與主契約並非緊密關聯，且主契約非持有供交易或指定透過損益按公允價值衡量時，該嵌入式衍生工具應視為獨立之衍生工具處理。惟自民國107年1月1日起，前述規定仍適用於主契約為金融負債或非金融資產。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

10. 公允價值衡量

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某一資產所能收取或移轉某一負債所需支付之價格。公允價值衡量假設該出售資產或移轉負債之交易發生於下列市場之一：

- (1) 該資產或負債之主要市場，或
- (2) 若無主要市場，該資產或負債之最有利市場

主要或最有利市場必須是集團所能進入以進行交易者。

資產或負債之公允價值衡量係使用市場參與者於定價資產或負債時會使用之假設，其假設該等市場參與者依其經濟最佳利益為之。

非金融資產之公允價值衡量考量市場參與者藉由將該資產用於其最高及最佳使用或藉由將該資產出售予會將該資產用於其最高及最佳使用之另一市場參與者，以產生經濟效益之能力。

本集團採用在相關情況下適合且有足夠資料可得之評價技術以衡量公允價值，並最大化攸關可觀察輸入值之使用且最小化不可觀察輸入值之使用。

11. 採用權益法之投資

本集團對關聯企業之投資除分類為待出售資產外，係採用權益法處理。關聯企業係指本集團對其有重大影響者。合資係指本集團對聯合協議(具聯合控制者)之淨資產具有權利者。

於權益法下，投資關聯企業或合資於資產負債表之列帳，係以成本加計取得後本集團對該關聯企業或合資淨資產變動數依持股比例認列之金額。對關聯企業或合資投資之帳面金額及其他相關長期權益於採用權益法減少至零後，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。本集團與關聯企業或合資間交易所產生之未實現損益，則依其對關聯企業或合資之權益比例銷除。

當關聯企業或合資之權益變動並非因損益及其他綜合損益項目而發生且不影響本集團對其持股比例時，本集團係按持股比例認列相關所有權權益變動。因而所認列之資本公積於後續處分關聯企業或合資時，係按處分比例轉列損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

關聯企業或合資增發新股時，本集團未按持股比例認購致使投資比例發生變動，因而使本集團對該關聯企業或合資所享有之淨資產持份發生增減者，以「資本公積」及「採用權益法之投資」調整該增減數。於投資比例變動為減少時，另將先前已認列於其他綜合損益之相關項目，依減少比例重分類至損益或其他適當科目。前述所認列之資本公積於後續處分關聯企業或合資時，係按處分比例轉列損益。

關聯企業之財務報表係就與集團相同之報導期間編製，並進行調整以使其會計政策與本集團之會計政策一致。

本集團於每一報導期間結束日依國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」(民國107年1月1日以前，國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」)之規定確認是否有客觀證據顯示對關聯企業或合資之投資發生減損，若有減損之客觀證據，本集團即依國際會計準則第36號「資產減損」之規定以關聯企業或合資之可回收金額與帳面金額間之差異數計算減損金額，並將該金額認列於對關聯企業或合資之損益中。前述可回收金額如採用該投資之使用價值，本集團則依據下列估計決定相關使用價值：

- (1) 本集團所享有關聯企業或合資估計未來產生現金流量現值之份額，包括關聯企業或合資因營運所產生之現金流量及最終處分該投資所得之價款；或
- (2) 本集團預期由該投資收取股利及最終處分該投資所產生之估計未來現金流量現值。

因構成投資關聯企業或合資帳面金額之商譽組成項目，並未單獨認列，故無須對其適用國際會計準則第36號「資產減損」商譽減損測試之規定。

當喪失對關聯企業之重大影響或對合資之聯合控制時，本集團係以公允價值衡量並認列所保留之投資部分。喪失重大影響或聯合控制時，該投資關聯企業或合資之帳面金額與所保留投資之公允價值加計處分所得價款間之差額，則認列為損益。此外，當對關聯企業之投資成為對合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資時，本集團持續適用權益法而不對保留權益作再衡量。

12. 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本及因未完工程所產生之必要利息支出。不動產及設備之各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。當不動產及設備之重大組成項目須被定期重置，本集團將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。該等被重置部分之帳面金額，則依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之除列規定予以除列。重大檢修成本若符合認列條件，係視為替換成本而認列為設備帳面金額之一部分，其他修理及維護支出則認列至損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築	5～70年
電腦設備	3～8年
交通運輸設備	3～7年
其他設備	2～15年
租賃權益改良	依租賃年限或耐用年限孰短者
租賃資產	3～5年

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

13. 投資性不動產

投資性不動產取得時係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。於原始認列後，投資性不動產之後續衡量係採公允價值模式，投資性不動產公允價值變動所產生之利益或損失，應於發生當期認列為損益，依國際會計準則第40號「投資性不動產」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

投資性不動產在處分，或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列並認列損益。

本集團依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

當不動產符合或不再符合投資性不動產定義且有證據顯示用途改變時，本集團將不動產轉列為投資性不動產或從投資性不動產轉出。

14. 租賃

集團為承租人

融資租賃係移轉租賃標的物所有權相關之幾乎所有風險與報酬予本集團者，並於租賃期間開始日，以租賃資產公允價值或最低租賃給付現值兩者孰低者予以資本化。租金給付則分攤予融資費用及租賃負債之減少數，其中融資費用係以剩餘負債餘額依固定利率決定，並認列於損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

租賃資產係以該資產耐用年限提列折舊，惟如無法合理確定租賃期間屆滿時本集團將取得該項資產所有權，則以該資產估計耐用年限及租賃期間兩者較短者提列折舊。

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線基礎認列為費用。

集團為出租人

本集團未移轉租賃標的物所有權之實質全部風險及報酬之租賃，係分類為營業租賃。因安排營業租賃所產生之原始直接成本係作為租賃資產帳面金額之加項，並於租期以與租金收入相同基礎認列。或有租金則於租金賺得之期間認列為收入。

折舊性租賃資產之折舊政策應與出租人對其他類似資產所採用之正常折舊政策一致，折舊之計算應按國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」及國際會計準則第38號「無形資產」之規定。

來自營業租賃之租賃收益應按直線基礎於租賃期間內認列為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表資產使用效益遞減之時間型態。

15. 無形資產

單獨取得之無形資產於原始認列時係以成本衡量。透過企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，係以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金額。不符合認列條件之內部產生無形資產不予資本化，而係於發生時認列至損益。

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

有限耐用年限之無形資產係於其耐用年限內攤銷，並於存有減損跡象時進行減損測試。有限耐用年限之無形資產攤銷期間及攤銷方法係至少於每一財務年度結束時進行複核。若資產之預估耐用年限與先前之估計不同或未來經濟效益消耗之預期型態已發生改變，則攤銷方法或攤銷期間將予以調整並視為會計估計變動。

非確定耐用年限之無形資產不予攤銷，但於每一年度依個別資產或現金產生單位層級進行減損測試。非確定耐用年限之無形資產係於每期評估是否有事件及情況繼續支持該資產之耐用年限仍屬非確定。若耐用年限由非確定改為有限耐用年限時，則推延適用。

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

特許權

因企業合併而產生，以直線法按六點五年及二十年攤提。

客戶關係

因企業合併而產生，以直線法按五至十五年攤提。

電腦軟體

電腦軟體成本於其估計效益年限(二至十年)採直線法攤提。

其他

因企業合併而產生，以直線法按三至六年攤提。

16. 非金融資產之減損

本集團於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號「資產減損」之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本集團即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所屬現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

本集團於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本集團即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

17. 負債準備

保險負債

(1) 子公司國泰人壽

子公司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。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台財保第852367814號函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：

另，子公司國泰人壽具裁量參與特性之保險契約整體合約分類為負債。

① 未滿期保費準備

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，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一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。

自民國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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

依民國101年1月19日金管保財字第10102500530號函規定，自民國101年度起，人身保險業應將調降營業稅3%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3%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。子公司國泰人壽於民國103年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民國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

A. 針對保險期間一年以下及保險期間超過一年的傷害保險之自留業務提列「特別盈餘公積－重大事故特別準備」及「特別盈餘公積－危險變動特別準備」，依子公司國泰人壽所提報主管機關之辦法，及相關法令規範提存方式如下：

a. 特別盈餘公積－重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第12號「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

b. 特別盈餘公積－危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之15%提存危險變動特別準備金。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之30%時，其超過部分，應依收回規定處理。前述收回金額，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額應依國際會計準則第12號「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

上述之特別準備金每年新增提存數，應依國際會計準則第12號「所得稅」扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積項目。

- B. 子公司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」。
- C. 子公司國泰人壽依「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提列為負債項下之「不動產增值特別準備」。

依民國101年11月30日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國101年11月27日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公允價值標準計算需強化之責任準備後，得自102年1月1日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公允價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之80%於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣100億元為上限。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 保費不足準備

自民國90年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、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，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，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

係依照國際財務報導準則第3號「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

係依照國際財務報導準則第4號「保險合約」規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

⑧ 具金融商品性質之保險契約準備

係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。

⑨ 外匯價格變動準備

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，子公司國泰人壽初始外匯價格變動準備為4,511,406仟元，提存至民國107年9月30日之外匯價格變動準備為15,385,068仟元。

⑩ 負債適足性測試

子公司國泰人壽之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「國際財務報導準則第4號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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 子公司國泰產險

子公司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」、「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」(金管保財字第10102517091號)、「財產保險業就其經營商業性地震險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」及「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」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。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準備。

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。

③ 特別準備

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，於民國100年1月1日前已提存者，仍列為負債準備，於民國100年1月1日起，每年新增提存數，應依國際會計準則第12號「所得稅」之規定扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第12號「所得稅」之規定扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

依金管會訂定之「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」，承作商業性地震保險或颱風洪水保險之財產保險業應於中華民國102年1月1日起，將其於民國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之其他險種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，並提列於負債項下後依國際會計準則第12號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。續後商業性地震保險及颱風洪水保險負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之沖減或收回亦須依前述應注意事項處理。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

A. 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三仟萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

B. 危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

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

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

④ 保費不足準備

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應評估未來可能發生之賠款與費用，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

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

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 子公司陸家嘴國泰人壽

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。

(4) 子公司越南國泰人壽

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。

其他準備

負債準備之認列條件係因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)，於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源，且該義務金額能可靠估計。當本集團預期某些或所有負債準備可被歸墊時，只有當歸墊幾乎完全確定時認列為單獨資產。若貨幣時間價值影響重大時，負債準備以可適當反映負債特定風險之現時稅前利率折現。負債折現時，因時間經過而增加之負債金額，認列為借款成本。

18. 庫藏股票

本集團於取得母公司股票(庫藏股票)時係以取得成本認列並作為權益之減項。庫藏股票交易之價差認列於權益項下。

19. 退職後福利計畫

本公司及國內子公司員工退休辦法適用於所有正式任用之員工，員工退休基金全數提存於勞工退休準備金監督委員會管理，並存入退休基金專戶，由於上述退休金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本公司及國內子公司完全分離，故未列入上開合併財務報表中。國外子公司及分公司員工退休辦法係依當地法令規定辦理。

確定提撥計畫

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司及國內子公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六，所提撥之金額認列為當期費用；國外子公司及分公司則依當地特定比例提撥並認列為當期費用。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

確定福利計畫

對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於年度報導期間結束日按精算報告提列。淨確定福利負債(資產)再衡量數包括計畫資產報酬與資產上限影響數之任何變動，並減除包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額，以及精算損益。淨確定福利負債(資產)再衡量數於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於其他權益。前期服務成本為計畫修正或縮減所產生之確定福利義務現值之變動數，且於下列兩者較早之日期認列為費用：

- (1) 當計畫修正或縮減發生時；及
- (2) 當集團認列相關重組成本或離職福利時。

淨確定福利負債(資產)淨利息係由淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定，兩者均於年度報導期間開始時決定，再考量該期間淨確定福利負債(資產)因提撥金及福利支付產生之任何變動。

期中期間之退休金成本則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，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整並予以揭露。

員工優惠存款福利

子公司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。

子公司國泰世華銀行支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。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，應即適用國際會計準則第19號「員工福利」確定福利計畫之規定。

20. 收入認列

子公司國泰人壽及其子公司

(1) 子公司國泰人壽

子公司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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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) 子公司陸家嘴國泰人壽

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) 子公司越南國泰人壽

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。

子公司國泰世華銀行及其子公司

利息收入

利息收入係依時間之經過按利息法認列；惟子公司國泰世華銀行及其子公司之授信對內停止計息之部分及因紓困協議而同意記帳之利息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入及紅利積點遞延收入

子公司國泰世華銀行及其子公司與客戶合約之收入主要包括手續費收入及紅利積點遞延收入。

手續費收入係透過客戶提供各類服務收取之手續費。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

紅利積點遞延收入係來自子公司國泰世華銀行及其子公司授予信用卡用戶的獎勵點數。會計處理分別說明如下：

自民國107年1月1日起之會計處理如下：

子公司國泰世華銀行及其子公司手續費收入及紅利積點遞延收入係於在特定時點或一定期間內提供服務或通過提供交易服務收取，並認列收入。當具有已移轉勞務予客戶惟仍未具無條件收取對價之權利時，即認列合約資產。然有部分合約，由於簽約時即先向客戶收取部分對價，子公司國泰世華銀行及其子公司承擔須於續後提供勞務之義務，故認列為合約負債。

子公司國泰世華銀行及其子公司前述合約負債轉列收入之期間通常不超過一年，並未導致重大財務組成部分之產生。

民國107年1月1日以前之會計處理如下：

子公司國泰世華銀行及其子公司手續費收入係於在特定時點或一定期間內提供服務或通過提供交易服務收取，並認列收入。紅利積點遞延收入按其公允價值確認為遞延收入，在客戶兌換獎勵點數或點數失效時，將原計入遞延收入與所兌換點數或失效點數相關的部分認列為收入。

子公司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)均於同期間認列並未予以遞延。

未滿期保費準備係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，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存。

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。

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「核能保險責任準備金提存方式」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)，未滿期保費準備之金額，應經簽證精算人員查核簽證。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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。

子公司國泰綜合證券及其子公司

自民國107年1月1日起之會計處理如下：

子公司國泰綜合證券及其子公司與客戶合約之收入主要係提供勞務，會計處理說明如下：

子公司國泰綜合證券及其子公司提供之勞務服務主要係提供經紀、承銷及顧問勞務等提供之服務產生，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，屬於於某一時點滿足履約義務，故於滿足履約義務時認列收入。

民國107年1月1日以前之會計處理如下：

收入係於經濟效益將很有可能流入子公司國泰綜合證券及其子公司且金額能可靠衡量時認列，收入以已收或應收取對價之公允價值衡量。各項收入認列之條件及方式列示如下：

子公司國泰綜合證券及其子公司之勞務服務收入，於勞務提供大部分完成，且收入已實現或可實現時認列。主要之勞務收入有經紀手續費收入、承銷手續費收入及期貨佣金收入等。

子公司國泰綜合證券及其子公司辦理有價證券融資融券業務，相關利息收入及利息支出，於融資融券及交易期間按權責基礎予以認列。

當子公司國泰綜合證券及其子公司有權收取股利時，方認列相關股利收入。

21. 股份基礎給付交易

本集團與員工間權益交割之股份基礎給付交易，其成本係以權益工具之給與日公允價值衡量。公允價值係以適當之定價模式衡量。

權益交割之股份基礎給付交易之成本係於服務條件及績效條件達成之期間內逐期認列，並相對認列權益之增加。於既得日前每一報導期間結束日針對權益交割交易所認列之累計費用，係反映既得期間之經過及本集團對最終將既得之權益工具數量之最佳估計。每一報導期間期初及期末針對股份基礎給付交易所認列之累計成本變動數，則認列至該期間之損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

股份基礎給付獎酬最終若未符合既得條件，則無須認列任何費用。但權益交割交易之既得條件如係與市價條件或非既得條件有關，則在所有服務或績效條件均已達成之情況下，無論市價條件或非既得條件是否達成，相關費用仍予以認列。

於修改權益交割交易條件時，則至少認列未修改下之原始給付成本。股份基礎交易之交易條件修改若增加股份基礎給付交易之公允價值總數或對員工有利時，則認列額外之權益交割交易成本。

權益交割之股份基礎給付獎酬計畫若被取消，則視為於取消日即已既得，並立即認列尚未認列之剩餘股份基礎給付費用，此包括企業或員工可控制之非既得條件並未達成之獎酬計畫。若原先取消之獎酬係由新的獎酬計畫取代且於給與日即被確認將取代被取消之獎酬計畫，則將取消及新給與之獎酬計畫視同原始獎酬計畫之修改。

流通在外選擇權之稀釋效果將於計算稀釋每股盈餘時，以額外股份計算其稀釋效果。

發行限制員工權利股票時，係以給與日所給與之權益商品公允價值為基礎，於既得期間認列薪資費用及相對之權益增加；於給與日時本集團認列員工未賺得酬勞，員工未賺得酬勞屬過渡科目，於合併資產負債表中作為權益減項，並依時間經過轉列薪資費用。

22. 所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

本期所得稅

與本期及前期有關之本期所得稅負債(資產)，係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。本期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

未分配盈餘加徵營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘之日列為所得稅費用。

遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債：

- (1) 商譽之原始認列；或非屬企業合併交易所產生，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列；
- (2) 因投資子公司、關聯企業及聯合協議權益所產生，其迴轉時點可控制且於可預見之未來很有可能不會迴轉之應課稅暫時性差異。

除下列兩者外，可減除暫時性差異、未使用課稅損失及未使用所得稅抵減產生之遞延所得稅資產，於很有可能有未來課稅所得之範圍內認列：

- (1) 與非屬企業合併交易，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列所產生之可減除暫時性差異有關；
- (2) 與投資子公司、關聯企業及聯合協議權益所產生之可減除暫時性差異有關，僅於可預見之未來很有可能迴轉且迴轉當時有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用之範圍內認列。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

遞延所得稅資產與負債僅於本期所得稅資產及本期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

期中期間之所得稅費用，係以當年度預期總盈餘所適用之稅率予以應計及揭露，亦即將估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前利益。對年度平均有效稅率之估計僅包含當期所得稅費用，遞延所得稅則與年度財務報導一致，依國際會計準則第12號「所得稅」之規定認列及衡量。當期中發生稅率變動時，則將稅率變動對遞延所得稅之影響一次認列於損益、其他綜合損益或直接認列於權益。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，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十二個月之子公司，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百分之十營利事業所得稅申報。另本公司按比例分攤因採連結稅制致影響本公司及其子公司之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅及應付所得稅(應收退稅款)金額。

本公司自民國95年度起，依照所得基本稅額條例及所得基本稅額條例施行細則計算合併申報營利事業基本稅額。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

23. 企業合併與商譽

企業合併係採用收購法進行會計處理。企業合併之移轉對價、所取得之可辨認資產及承擔之負債，係以收購日之公允價值衡量。收購者針對每一企業合併，係以公允價值或被收購者可辨認淨資產之相對比例衡量非控制權益。所發生之收購相關成本係當期費用化並包括於管理費用。

本集團收購業務時，係依據收購日所存在之合約條件、經濟情況及其他相關情況，進行資產與負債分類與指定是否適當之評估，包括被收購者所持有主契約中嵌入式衍生金融工具之分離考量。

企業合併如係分階段完成者，則收購者先前所持有被收購者之權益，係以收購日之公允價值重新衡量，並將所產生之利益或損失認列為當期損益。

收購者預計移轉之或有對價將以收購日之公允價值認列。被視為資產或負債之或有對價，其續後之公允價值變動將依國際財務報導準則第9號「金融工具」(民國107年1月1日以前，國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」)規定認列為當期損益或其他綜合損益之變動。惟或有對價如係分類為權益時，則在其最終於權益項下結清前，均不予以重新衡量。

商譽之原始衡量係所移轉之對價加計非控制權益後之總數，超過本集團所取得可辨認資產與負債公允價值之金額；此對價如低於所取得淨資產公允價值，其差額則認列為當期損益。

商譽於原始認列後，係以成本減累計減損衡量。因企業合併所產生之商譽自取得日起分攤至集團中預期自此合併而受益之每一現金產生單位，無論被收購者之其他資產或負債是否歸屬於此等現金產生單位。每一受攤商譽之單位或單位群組代表為內部管理目的監管商譽之最低層級，且不大於彙總前之營運部門。

處分部分包含商譽之現金產生單位時，此處分部分之帳面金額包括與被處分營運有關之商譽。所處分之商譽，係依據該被處分營運與所保留部分之相對可回收金額予以衡量。

24. 每股盈餘

基本每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於母公司普通股持有人之淨利除以當期流通在外之普通股加權平均股數。

稀釋每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於母公司普通股持有人之淨利除以當期流通在外之普通股加權平均股數加上所有具稀釋作用之潛在普通股轉換為普通股時將發行之加權平均普通股股數。關於員工酬勞部份係屬潛在普通股，潛在普通股如均未具稀釋作用，僅揭露基本每股盈餘，反之，則除揭露基本每股盈餘外，並揭露稀釋每股盈餘。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本集團編製合併財務報表時，管理階層須於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，此將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

1. 判斷

在採用本集團會計政策之過程中，管理階層進行下列對合併財務報表金額認列最具有重大影響之判斷：

(1) 金融資產分類

管理層需要就金融資產的分類作出重大判斷，不同的分類會影響會計核算方法及本公司的財務狀況和經營成果。

(2) 投資性不動產

本集團某些不動產持有之目的有一部分係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用。各部分若可單獨出售，則分別以投資性不動產及不動產、廠房及設備處理。各部分若無法單獨出售，則僅在供自用所持有之部分占個別不動產5%以下時，始將該不動產分類為投資性不動產項下。

(3) 營業租賃承諾－集團為出租人

本集團對投資性不動產組合已簽訂商業不動產租約。基於對其約定條款之評估，本集團仍保留這些不動產所有權之重大風險及報酬，並將該等租約以營業租賃處理。

(4) 子公司國泰產險以原保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

保單保險風險比例＝(保險事故發生情景下保險公司支付之金額/保險事故不發生情景下保險公司支付之金額－1)×100%

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

滿足下列條件之一的原保險保單，確認為保險合約：

- ① 保險期間大於等於5年，並且至少有5個以上保單年度滿足保險風險比例大於10%(或5%)；
- ② 保險期間小於5年，並且有一半以上的保單年度滿足保險風險比例大於10%(或5%)。

從保險風險比例的計算公式可知，產險保單通常顯而易見地滿足轉移重大保險風險的條件，因此保險人往往可以不計算原保險保單保險風險比例，直接將大多數產險保單判定為保險合約。

(5) 子公司國泰產險以再保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

再保險保單保險風險比例 = $(\Sigma \text{再保險分入人發生淨損失情形下損失金額的現值} \times \text{發生概率} / \text{再保險分入人預期保費收入的現值}) \times 100\%$

再保險保單保險風險比例大於1%的，確認為再保險合約。

2. 估計及假設

於報導期間結束日對有關未來所作之估計及假設不確性之主要來源資訊，具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。茲說明如下：

(1) 債務工具減損損失之估計

自民國107年1月1日起之會計處理如下：

債務工具減損損失之估計係採用預期信用損失金額衡量，將依據合約可收取之合約現金流量(帳面金額)與預期收取之現金流量(評估前瞻資訊後)，兩者間差額之現值認列為信用損失。本集團於考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊後，對違約率及預期損失率做出假設，並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

民國107年1月1日以前之會計處理如下：

當有客觀證據顯示減損跡象時，本集團考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量(不包括尚未發生之未來信用損失)並按該金融資產之原始有效利率折現現值間之差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依本集團評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。

(3) 投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法(例如現金流量折現模式及直接資本化法)、比較法、成本法或市場法，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

(4) 非金融資產之減損

當資產或現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額時，即發生減損。可回收金額係指公允價值減處分成本與使用價值，二者孰高者。公允價值減處分成本之計算，依據於衡量日，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，經減除直接可歸屬於處分資產或現金產生單位之增額成本後之金額。使用價值是基於現金流量折現模式之計算。現金流量係以現金產生單位之合理假設估算，且不含本集團尚未承諾之重組，或為加強該被測試現金產生單位資產績效所需之未來重大投資。可回收金額容易受到現金流量折現模式所使用的折現率及基於外推目的所使用之預期未來現金流入與成長率之影響。

子公司國泰世華銀行及國泰綜合證券每年測試商譽是否發生減損，當商譽存在可能發生減損之跡象時，亦須進行減損測試。進行減損測試時，需要估計商譽分攤至相對應現金產生單位之可回收金額，該計算需估計現金產生單位之未來現金流量，同時選擇適當之折現率以計算未來現金流量之現值。

(5) 退職後福利計畫

退職後福利計畫之確定福利成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率及預期薪資之增減變動等。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行依內部規範或雇用契約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，應即適用國際會計準則第19號「員工福利」規定。

(6) 保險合約負債(包括具裁量參與特性之投資合約負債)

子公司國泰人壽

保險合約與具裁量參與特性的投資合約之負債是基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設，以反映當時最佳估計。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。主要之假設為死亡率、罹病率、投資報酬率、費用率與解約率。子公司國泰人壽參照「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」之「第三章、精算假設」做適當的調整，以充分的顯示子公司國泰人壽獨特的暴險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。

當前保險合約之最佳估計，其資產投資之未來收入是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是以當前費用水準為基準。如有必要，以預期費用之通貨膨脹來做適當的調整。解約率是以子公司國泰人壽之歷史經驗為基礎。

子公司國泰產險及其子公司

子公司國泰產險及其子公司保險合約負債是基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設，以反映當時最佳估計。所有合約透過整體性評估與假設，均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，主要之假設為預期最終損失率、維持費用率、續保率、貼現率及賠付比例等。

(7) 紅利積點遞延收入

自民國107年1月1日起之會計處理如下：

子公司國泰世華銀行對於提供客戶忠誠計畫，於提供勞務時認列所有相關已收或應收對價之公允價值，並估計附贈之紅利積點及其他對價可能產生之成本及相關負債，屬於點數部分之收入予以遞延並認列合約負債，俟子公司國泰世華銀行完成履約義務時才能認列收入。當所發行之點數尚未失效時，此估計具有重大之不確定性。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

自民國107年1月1日以前之會計處理如下：

子公司國泰世華銀行對於提供客戶忠誠計畫，於提供勞務時認列所有相關已收或應收對價之公允價值，並估計附贈之紅利積點及其他對價可能產生之成本及相關負債，屬於點數部分之收入予以遞延，俟客戶兌換或失效時才能認列收入。當所發行之點數尚未失效時，此估計具有重大之不確定性。

(8) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點。由於廣泛的國際商業關係與契約的長期性和複雜性，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據本集團營業所在各國之稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務查核經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。此解釋之差異，因集團個別企業所在地之情況，而可能產生各種議題。

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
庫存現金及零用金	\$17,337,249	\$18,322,143	\$16,547,639
銀行存款	80,745,959	98,762,675	91,213,692
定期存款	74,785,738	74,298,091	166,980,896
約當現金	955,196	6,119,932	17,772,337
待交換票據	6,535,975	7,025,587	2,499,852
存放銀行同業	55,197,051	40,826,340	56,599,410
減：備抵呆帳	(5,725)	(註)	(註)
合 計	\$235,551,443	\$245,354,768	\$351,613,826

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

上述定期存款係包括12個月內到期及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	107.9.30	106.12.31(註)	106.9.30(註)
強制透過損益按公允價值衡量：			
股 票	\$705,478,169		
基金及受益憑證	257,230,684		
公 債	26,518,309		
公 司 債	10,572,295		
金融債券	25,200,347		
國外債券	142,834,599		
短期票券	176,279,574		
期貨交易保證金	599,511		
衍生金融工具	63,219,896		
合 計	<u>\$1,407,933,384</u>		
	107.9.30(註)	106.12.31	106.9.30
原始認列時即指定為透過損益按 公允價值衡量：			
受益憑證		\$155,197	\$157,275
國外股票		84,171	90,915
小 計		<u>239,368</u>	<u>248,190</u>
持有供交易：			
股 票		17,846,019	12,474,191
基金及受益憑證		17,703,649	16,894,916
公 債		39,912,927	42,343,026
公 司 債		32,125,221	35,990,033
金融債券		37,411,528	42,009,992
國外債券		98,240	168,263
短期票券		170,563,632	168,179,257
期貨交易保證金		538,593	662,235
衍生金融工具		49,368,981	44,368,079
小 計		<u>365,568,790</u>	<u>363,089,992</u>
合 計		<u>\$365,808,158</u>	<u>\$363,338,182</u>

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (1) 自民國107年1月1日適用國際財務報導準則第9號起，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。本集團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：

	107.9.30
強制透過損益按公允價值衡量	
股票	\$696,619,406
基金及受益憑證	244,517,736
金融債券	17,881,564
國外債券	142,512,876
合 計	<u>\$1,101,531,582</u>

於民國107年7月1日至9月30日及107年1月1日至9月30日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益及其他綜合損益間重分類之金額 說明如下：

	107.7.1~107.9.30	107.1.1~107.9.30
適用國際財務報導準則第9號報導於		
損益之利益	\$20,564,214	\$35,486,717
減：倘若適用國際會計準則第39號報		
導於損益之利益	(26,528,997)	(77,838,775)
採用覆蓋法重分類之(利益)	<u>\$(5,964,783)</u>	<u>\$(42,352,058)</u>

民國107年7月1日至9月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產利益為11,086,520仟元，採用覆蓋法重分類之利益為5,964,783仟元；民國107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損失為29,700,787仟元，採用覆蓋法重分類之利益為42,352,058仟元。

- (2) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有面額995,963仟元、46,143,100仟元及40,287,131仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為913,548仟元、43,634,657仟元及38,411,134仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定分別陸續於民國107年10月底、民國107年2月底及106年10月底前以913,833仟元、43,732,175仟元及39,782,201仟元買回。
- (3) 子公司國泰綜合證券及其子公司截至民國106年12月31日及106年9月30日提供作為附買回交易之透過損益按公允價值衡量之金融資產面額分別為2,700,000仟元及3,050,000仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

3. 備供出售金融資產

	107.9.30(註)	106.12.31	106.9.30
股票		\$714,122,499	\$665,655,232
受益憑證		351,825,972	321,240,395
基金及受益證券		541,355	261,779
不動產投資信託		12,136,777	11,452,345
公債		163,947,314	155,969,963
公司債		43,332,216	48,279,344
金融債券		105,872,531	108,656,633
資產基礎債券		581,533	638,253
國外債券		289,856,391	279,402,802
小計		1,682,216,588	1,591,556,746
減：法院擔保金		(57,075)	(59,881)
減：繳存央行債券		(1,033,775)	(1,030,637)
合計		<u>\$1,681,125,738</u>	<u>\$1,590,466,228</u>

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

- (1) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國106年12月31日及106年9月30日止，上述備供出售金融資產中分別有面額29,926,975仟元及26,099,787仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為29,338,529仟元及25,616,299仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定分別陸續於民國107年6月底及106年10月底前以29,404,419仟元及25,659,744仟元買回。
- (2) 子公司國泰人壽及其子公司民國107年1月1日以前採用國際會計準則第39號規定評估減損，持有之國內股票及受益憑證因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國106年12月31日及106年9月30日止已提列之累計減損損失分別為185,987仟元及185,995仟元。
- (3) 子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年1月1日以前採用國際會計準則第39號規定評估減損，備供出售之金融資產部分有客觀證據顯示減損跡象，截至民國106年12月31日及106年9月30日止已提列之累計減損損失皆為146,379仟元。
- (4) 截至民國106年12月31日及106年9月30日止，上述備供出售金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	107.9.30	106.12.31(註)	106.9.30(註)
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之權益工具投資			
股 票	\$52,643,331		
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之債務工具投資			
公 債	172,635,188		
公 司 債	44,214,311		
金融債券	74,939,617		
資產基礎債券	5,436,017		
國外債券	841,260,498		
小 計	1,138,485,631		
減：法院擔保金	(55,818)		
減：繳存央行債券	(2,117,601)		
減：衍生工具擔保品	(198,408)		
合 計	<u>\$1,188,757,135</u>		

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

- (1) 本集團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。
- (2) 本集團持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資，於民國107年7月1日至9月30日認列之股利收入2,541,194仟元，其中1,604,106仟元係與資產負債表日仍持有之投資相關，其餘與民國107年7月1日至9月30日除列之投資相關；於民國107年1月1日至9月30日認列之股利收入3,131,730仟元，其中2,031,744仟元係與資產負債表日仍持有之投資相關，其餘與民國107年1月1日至9月30日除列之投資相關。

本集團考量投資策略，於民國107年7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金融資產權益工具投資，出售時之公允價值為23,466,377仟元，並將處分時累積之未實現評價損失3,230,129仟元由其他權益轉列保留盈餘；於民國107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金融資產權益工具投資，出售時之公允價值為59,649,382仟元，並將處分時累積之未實現評價損失9,092,422仟元由其他權益轉列保留盈餘。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (3) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國107年9月30日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中有面額53,149,767仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為46,113,710仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國107年12月底前以46,311,723仟元買回。
- (4) 子公司國泰證券及其子公司於民國107年9月30日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為3,125,000仟元。
- (5) 截至民國107年9月30日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。
- (6) 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與信用風險相關資訊相關資訊請詳附註十二.7。

5. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	107.9.30	106.12.31(註1)	106.9.30(註1)
定期存款	\$618,543		
受益證券	1,226,145		
公 債	51,908,509		
公 司 債	34,761,888		
金融債券	74,980,137		
國外債券	2,115,406,457		
資產基礎債券	44,440,418		
短期票券	255,594,914		
小 計	2,578,937,011		
減：法院擔保金	(1,346,049)		
減：繳存央行債券	(7,604,003)		
減：衍生工具擔保品	(5,500,653)		
減：備抵損失(註2)	(1,706,484)		
合 計	<u>\$2,562,779,822</u>		

註1：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

註2：不含抵繳存出保證金之備抵損失1,314仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (1) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國107年9月30日止，上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資中有面額25,638,808仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為14,824,026仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國107年11月底前以14,886,110仟元買回。
- (2) 本集團民國107年7月1日至9月30日因信用風險增加而提前處分債券，產生處分損失691,715仟元、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，產生處分利益804,787仟元、因到期還本等其他因素產生處分損失22,506仟元；本集團民國107年1月1日至9月30日因信用風險增加而提前處分債券，產生處分損失759,851仟元、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，產生處分利益3,826,477仟元、因到期還本等其他因素產生處分損失35,781仟元。
- (3) 截至民國107年9月30日止，上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。
- (4) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資之備抵損失與信用風險相關資訊相關資訊請詳附註十二.7。

6. 應收款項－淨額

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
應收票據	\$425,672	\$755,878	\$647,485
應收帳款	78,649,529	72,261,539	70,894,796
應收利息	55,598,975	49,248,421	48,986,201
應收承兌票款	1,602,833	785,112	953,668
應收承購帳款	4,275,306	2,248,622	1,962,053
其他應收款	26,778,224	46,544,711	31,081,582
合 計	167,330,539	171,844,283	154,525,785
折溢價調整	(10,656)	(10,301)	(13,187)
減：備抵呆帳	(2,275,933)	(2,631,722)	(2,870,374)
淨 額	\$165,043,950	\$169,202,260	\$151,642,224

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(1) 本集團民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定評估減損，民國107年1月1日至9月30日備抵呆帳變動表如下：

	Stage 1	Stage 2	Stage 3		小計			
			存續期間預 期信用損失	存續期間預 期信用損失		依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	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	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)				
期初餘額	\$78,157	\$63,923	\$-	\$2,106,749	\$-	\$2,248,829	\$14,830	\$2,263,659
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	(1,953)	64,936	-	(1,806)	-	61,177	-	61,177
轉為信用減損金融資產	(410)	(837)	-	63,824	-	62,577	-	62,577
轉為12個月預期信用損失	1,224	(21,453)	-	(2,998)	-	(23,227)	-	(23,227)
於當期除列之金融資產	(52,065)	(35,125)	-	(341,625)	-	(428,815)	-	(428,815)
購入或創始之新金融資產	80,506	43,197	-	220,015	-	343,718	-	343,718
依資產評估處理辦法規定提列								
之減損差異	-	-	-	-	-	-	34,661	34,661
轉銷呆帳	-	-	-	(326,981)	-	(326,981)	-	(326,981)
匯兌及其他變動	18,431	(7,944)	-	53,268	-	63,755	(508)	63,247
期末餘額	\$123,890	\$106,697	\$-	\$1,770,446	\$-	2,001,033	\$48,983	\$2,050,016

另本集團部分之應收款項採簡化法衡量備抵損失，於民國107年1月1日至9月30日之備抵呆帳變動資訊如下：

	107.1.1~107.9.30
期初餘額(依照國際會計準則第39號規定)	\$200,258
期初保留盈餘調整數	264
期初餘額(依照國際財務報導準則第9號規定)	200,522
本期增加(迴轉)金額	63,453
因無法收回而沖銷	(38,058)
期末餘額	\$225,917

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 民國106年1月1日至9月30日備抵呆帳之變動情形如下：

	106.1.1~106.9.30
期初餘額	\$3,932,424
本期(收回)提列數	(8,007)
沖銷數	(1,168,990)
收回債務協商已沖銷數	84,834
收回已沖銷數	350,653
本期重分類	(248,279)
匯率影響數	(72,261)
期末餘額	<u>\$2,870,374</u>

(3) 應收款項備抵呆帳評估表

項目		應收款項總額	
		106.12.31	106.9.30
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$756,846	\$767,566
	組合評估減損	191,529	195,146
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	170,895,908	153,563,073

項目		備抵呆帳金額	
		106.12.31	106.9.30
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$144,573	\$77,982
	組合評估減損	137,996	142,118
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	2,349,153	2,650,274

說明：應收款項總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

7. 貼現及放款

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
出口押匯	\$2,320,809	\$1,339,549	\$1,404,354
放款	2,183,519,272	2,060,873,608	2,103,627,259
透支	2,126,019	2,191,344	2,811,025
催收款項	3,443,548	3,126,604	3,031,782
總額	2,191,409,648	2,067,531,105	2,110,874,420
折溢價調整	275,453	389,580	436,497
減：備抵呆帳	(31,249,346)	(29,392,495)	(28,795,125)
淨額	<u>\$2,160,435,755</u>	<u>\$2,038,528,190</u>	<u>\$2,082,515,792</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(1) 本集團民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定評估減損，民國107年1月1日至9月30日備抵呆帳變動表如下：

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		小計		
		存續期間預	存續期間預	存續期間預	存續期間預	依國際財務	依資產評估處理	
	12個月預期	期信用損失	期信用損失	期信用損失	期信用損失	報導準則第	辦法規定提列之	合計
	信用損失	期信用損失	期信用損失	(非購入或創	(購入或創始	九號規定提	減損差異	
		(集體評估)	(個別評估)	始之信用減	之信用減損	列之減損		
				損金融資產)	金融資產)			
期初餘額	\$3,833,569	\$1,037,720	\$-	\$5,291,811	\$-	\$10,163,100	\$19,229,395	\$29,392,495
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	(113,608)	1,113,424	7,421	(13,481)	-	993,756	-	993,756
轉為信用減損金融資產	(5,040)	(16,940)	(27,949)	831,961	-	782,032	-	782,032
轉為12個月預期信用損失	114,532	(573,026)	(8)	(75,925)	-	(534,427)	-	(534,427)
於當期除列之金融資產	(1,225,139)	(101,770)	(8)	(561,847)	-	(1,888,764)	-	(1,888,764)
購入或創始之新金融資產	1,949,947	538,158	2	955,382	-	3,443,489	-	3,443,489
依資產評估處理辦法規定提列之								
減損差異	-	-	-	-	-	-	74,854	74,854
轉銷呆帳	-	-	-	(674,767)	-	(674,767)	-	(674,767)
匯兌及其他變動	(157,218)	(176,532)	28,118	(338,486)	-	(644,118)	304,796	(339,322)
期末餘額	\$4,397,043	\$1,821,034	\$7,576	\$5,414,648	\$-	\$11,640,301	\$19,609,045	\$31,249,346

(2) 民國106年1月1日至9月30日備抵呆帳之變動情形如下：

	106.1.1~106.9.30
期初餘額	\$25,985,968
本期提列數	1,957,518
沖銷數	(526,001)
收回債務協商已沖銷數	78,283
收回已沖銷數	1,234,516
本期重分類	248,279
匯率影響數	(183,438)
期末餘額	\$28,795,125

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 貼現及放款備抵呆帳評估表

項目		貼現及放款總額	
		106.12.31	106.9.30
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$11,445,983	\$12,739,627
	組合評估減損	11,050,334	11,124,326
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	2,045,034,788	2,087,010,467

項目		備抵呆帳金額	
		106.12.31	106.9.30
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$3,300,196	\$2,745,488
	組合評估減損	2,039,718	2,091,150
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	24,052,581	23,958,487

說明：貼現及放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

8. 持有至到期日金融資產

	107.9.30(註)	106.12.31	106.9.30
公債		\$48,098,511	\$44,009,107
公司債		7,465,184	8,453,450
金融債券		12,588,995	13,419,954
資產基礎債券		9,843,981	10,355,378
國外債券		24,087,773	18,497,277
短期票券		5,221,668	5,904,657
小計		107,306,112	100,639,823
減：法院擔保金		(1,376,984)	(1,348,101)
減：繳存央行債券		(7,170,018)	(7,169,579)
減：擔保品		-	(857,263)
合計		\$98,759,110	\$91,264,880

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

- (1) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國106年12月31日及106年9月30日止，上述持有至到期日金融資產中分別有面額32,683,560仟元及33,933,063仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為23,242,069仟元及23,986,727仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於民國107年3月底及106年10月底前以23,319,479仟元及24,032,835仟元買回。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 子公司國泰人壽及其子公司民國107年1月1日以前採用國際會計準則第39號規定評估減損，持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國106年12月31日及106年9月30日止已提列累計減損損失分別為15,932仟元及16,176仟元。

(3) 截至民國106年12月31日及106年9月30日止，持有至到期日金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

9. 採用權益法之投資－淨額

被投資公司名稱	107.9.30		106.12.31		106.9.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
投資之非合併子公司：						
國泰投顧	\$255,621	100.00	\$257,159	100.00	\$228,468	100.00
Cathay Insurance (Bermuda)	-	-	121,671	100.00	123,708	100.00
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	9,360	100.00	11,020	100.00	9,566	100.00
小 計	264,981		389,850		361,742	
投資之關聯企業：						
普訊陸創業投資股份有限公司	53,862	21.43	81,873	21.43	83,174	21.43
台灣建築經理股份有限公司	102,068	30.15	101,936	30.15	99,358	30.15
台灣票券金融股份有限公司	1,637,371	24.57	1,642,111	24.57	1,611,337	24.57
天泰管理顧問股份有限公司	3,081	28.20	2,382	28.20	1,204	30.00
國開泰富基金管理有限責任公司	479,795	33.30	513,502	33.30	494,046	33.30
神坊資訊股份有限公司	421,137	49.12	438,807	49.12	420,567	49.12
達勝創業投資股份有限公司	1,777,643	25.00	1,514,974	25.00	1,328,988	25.00
達勝肆創業投資股份有限公司	787,076	21.43	756,353	21.43	730,285	21.43
敦陽能源股份有限公司	45,108	32.20	44,668	32.20	49,932	32.20
永昌能源股份有限公司	47,097	32.32	46,790	32.32	49,445	32.32
日照能源股份有限公司	45,692	32.32	49,160	32.32	51,974	32.32
天泰光電股份有限公司	134,843	33.64	132,945	33.64	140,601	33.64
南港國際一股份有限公司	675,727	45.00	675,812	45.00	675,606	45.00
南港國際二股份有限公司	674,833	45.00	675,232	45.00	675,055	45.00
開泰能源股份有限公司	274,013	45.00	272,256	45.00	56,485	45.00
Rizal Commercial Banking Corporation	15,478,597	23.35	13,749,705	23.35	13,444,449	23.35
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	12,915,392	40.00	12,447,700	40.00	11,588,594	40.00
新日泰能源股份有限公司	693,711	45.00	673,599	45.00	672,366	45.00
大陸國泰產險	2,371,297	49.00	2,469,714	49.00	2,570,666	49.00
泰旭能源股份有限公司	693,423	45.00	676,284	45.00	677,290	45.00
定騰股份有限公司	761,110	27.36	-	-	-	-
Global Evolution Holding ApS	2,689,511	45.00	-	-	-	-
阜爾運通股份有限公司	781,364	36.94	-	-	-	-
小 計	43,543,751		36,965,803		35,421,422	
合 計	\$ 43,808,732		\$37,355,653		\$35,783,164	

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

本集團對關聯企業之投資對本集團並非重大。本集團投資關聯企業之彙總帳面金額於民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日分別為43,543,751仟元、36,965,803仟元及35,421,422仟元，其彙總性財務資訊依所享有份額合計列示如下：

	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
繼續營業單位本期淨利	\$466,665	\$359,574	\$943,558	\$995,801
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(316,508)	(157,113)	(1,061,039)	(1,266,300)
本期綜合損益總額	<u>\$150,157</u>	<u>\$202,461</u>	<u>\$(117,481)</u>	<u>\$(270,499)</u>

(1) 其中依據未經會計師查核之被投資公司財務報告認列之民國107年及106年7月1日至9月30日相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為513,545仟元及469,110仟元；相關之採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益之份額分別為(298,233)仟元及(126,220)仟元；民國107年及106年1月1日至9月30日相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為961,757仟元及1,090,143仟元；相關之採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益之份額分別為(1,045,530)仟元及(1,239,964)仟元，截至民國107年及106年9月30日止，其相關之投資餘額分別為42,498,878仟元及32,063,554仟元。

(2) 前述投資關聯企業未有提供擔保之情事。

子公司國泰世華銀行於民國106年6月29日董事會決議通過，出售華卡企業公司予關係人神坊資訊股份有限公司，並授權董事長全權處理後續相關事宜。子公司國泰世華銀行嗣於民國106年7月21日以每股價格15.6元，合計46,800仟元出售華卡企業公司並收取相關價款，相關處分投資利益為7,755仟元。

子公司國泰證券轉投資之子公司國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司近三年來對業務及財務貢獻均小，且經考量當初設立合資全照證券商實現之機會甚低，擬予以解散，業經子公司國泰證券董事會通過。

子公司Cathay Insurance (Bermuda)已於民國107年5月8日辦理解散，業已於民國107年5月21日清算完結。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

10. 其他金融資產

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
分離帳戶保險商品資產	\$584,897,460	\$555,269,179	\$549,806,578
組合式定存	3,500,000	4,500,000	4,500,000
以成本衡量之金融資產	(註)	13,986	13,986
無活絡市場之債務工具投資	(註)	2,783,306,758	2,700,431,295
其他什項金融資產	5,524,659	4,817,378	4,557,760
減：備抵損失	(632)	(註)	(註)
合 計	<u>\$593,921,487</u>	<u>\$3,347,907,301</u>	<u>\$3,259,309,619</u>

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

其他金融資產之備抵損失與信用風險相關資訊請詳附註十二.7。

無活絡市場之債務工具投資

	107.9.30(註)	106.12.31	106.9.30
股 票		\$1,898,721	\$2,193,767
公 債		82,687	53,514
公 司 債		19,727,333	19,305,956
金融債券		73,380,080	75,629,668
結構型債券		2,984,800	3,030,500
資產基礎債券		27,141,758	23,441,758
國外債券		2,337,169,955	2,281,360,724
定期存款		318,956,977	293,145,719
金融資產受益證券		1,964,447	2,269,689
合 計		<u>\$2,783,306,758</u>	<u>\$2,700,431,295</u>

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

- (1) 子公司國泰人壽及其子公司民國107年1月1日以前採用國際會計準則第39號規定評估減損，持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國106年12月31日及106年9月30日止已提列之累計減損損失分別為388,024仟元及393,965仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (2) 子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年1月1日以前採用國際會計準則第39號規定評估減損，持有之部份證券化商品及債券等金融資產帳列無活絡市場之債務工具投資，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國106年12月31日及106年9月30日止已提列之累計減損損失分別為0仟元及224,817仟元。
- (3) 子公司國泰世華銀行截至民國106年12月31日及106年9月30日止，上述無活絡市場之債務工具投資中分別有面額為22,555,953仟元及18,679,940仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為13,726,170仟元及10,822,614仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於民國107年1月底及民國106年10月底前以13,763,664仟元及11,112,686仟元買回。
- (4) 截至民國106年12月31日及106年9月30日止，上述無活絡市場之債務工具投資設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

11. 投資性不動產

	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
107年1月1日	\$226,503,504	\$87,366,614	\$3,546,004	\$690,203	\$318,106,325
增添－源自購買	38,074	6,926	2,599,261	967	2,645,228
增添－源自後續支出	-	-	93,294	-	93,294
自投資性不動產轉出	-	(762,079)	-	-	(762,079)
自建造中之投資性不動產及					
預付房地款轉入(出)	342,906	101,380	(37,581)	(406,746)	(41)
公允價值調整產生之(損)益	56,682	(717,886)	-	-	(661,204)
處分	(85,977)	(439,000)	-	-	(524,977)
匯率變動之影響	(97,375)	(313,042)	-	-	(410,417)
107年9月30日	\$226,757,814	\$85,242,913	\$6,200,978	\$284,424	\$318,486,129

	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
106年1月1日	\$219,938,108	\$87,382,963	\$3,309,152	\$383,904	\$311,014,127
增添－源自購買	-	-	2,121,171	3,283,052	5,404,223
增添－源自後續支出	-	-	83,568	-	83,568
自不動產及設備轉入	204,284	158,839	-	-	363,123
自建造中之投資性不動產及					
預付房地款轉入(出)	3,381,908	1,601,362	(1,600,885)	(3,382,997)	(612)
公允價值調整產生之(損)益	1,814,947	(2,156,590)	-	-	(341,643)
處分	(88,908)	(414)	-	-	(89,322)
匯率變動之影響	344,732	452,212	-	-	796,944
106年9月30日	\$225,595,071	\$87,438,372	\$3,913,006	\$283,959	\$317,230,408

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
投資性不動產之租金收入	\$2,714,017	\$2,650,888	\$8,119,916	\$7,718,011
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	(119,439)	(122,948)	(443,707)	(480,744)
當期末產生租金收入之 投資性不動產所發生 之直接營運費用	(29,806)	(27,180)	(95,319)	(103,208)
合 計	<u>\$2,564,772</u>	<u>\$2,500,760</u>	<u>\$7,580,890</u>	<u>\$7,134,059</u>

(1) 子公司國泰人壽及其子公司投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，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，其估價日期為民國107年6月30日、106年12月31日及106年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民國107年9月30日及106年9月30日屬仍有效：

估價師事務所名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
戴德梁行不動產估價師事務所	楊長達、李根源、 胡純純	楊長達、李根源、 胡純純	李根源、蔡家和、 胡純純
第一太平戴維斯不動產估價師事務所	戴廣平、葉玉芬、 張譯之、張宏楷	戴廣平、葉玉芬、 張譯之、張宏楷	戴廣平、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、巫智豪、 施甫學	吳紘緒、巫智豪、 施甫學	吳紘緒、巫智豪、 施甫學
大有國際不動產估價師聯合事務所	王璽仲、高玉智、 梁祐齊	王璽仲、高玉智	王璽仲
尚上不動產估價師聯合事務所	王鴻源	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	陳玉霖	陳玉霖
高力國際不動產估價師聯合事務所	-	詹繡瑛	-

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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

其中主要使用之參數如下：

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
直接資本化率(淨)	0.46%~4.39%	0.73%~4.39%	0.22%~6.74%
折現率	3.14%~4.23%	3.14%~4.23%	3.14%~5.58%

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。

子公司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三等級，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。

- (2) 子公司國泰世華銀行投資性不動產民國107年6月30日及106年12月31日係委任瑞普國際不動產估價師事務所之估價師施甫學、巫智豪及吳紘緒，民國106年6月30日係委任中華徵信不動產估價師聯合事務所之不動產估價師黃景昇，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，其估價日期分別為民國107年6月30日、106年12月31日及106年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民國107年9月30日及106年9月30日仍屬有效。

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，並歸類於公允價值層級中之第三等級。

- 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。

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依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及依委託人提供實際繳納之資料計算房屋稅。

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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

重置提撥費係以營造施工費之15%計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為20年分年攤提，及根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之0.5%~1.5%計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
收益資本化率	2.05%~5.85%	2.03%~5.83%	1.60%~2.95%
資本利息綜合利率	0.76%~2.89%	0.76%~2.89%	0.84%~2.76%

- 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。

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
利潤率	15%	15%~20%	25%~30%
資本利息綜合利率	2.11%	1.63%~2.11%	4.99%~17.11%

- (3) 子公司國泰證券及其子公司投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，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，估價日期為民國107年6月30日及民國106年12月31日：

麗業不動產估價師聯合事務所：陳玉霖(民國107年6月30日及民國106年12月31日)

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收益法之折現現金流量分析(DCF)法。

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，因此評價方法以收益法之折現現金流量分析(DCF)法為主。其未來現金流入及流出金額預估如下：

	107.6.30	106.12.31
預估未來現金流入	\$437,150	\$440,515
預估未來現金流出	(18,322)	(32,000)
預估未來淨現金流入	<u>\$418,828</u>	<u>\$408,515</u>

上述預估未來現金流入主要係投資性不動產之合理淨收益；預估未來現金流出包含房屋稅、地價稅及重置提撥費等支出。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

合理淨收益根據目前市場交易慣例，於民國107年6月30日及民國106年12月31日假設租金水準每年調整分別為1.07%及1.19%，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。

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依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及依委託人提供實際繳納之資料計算房屋稅。

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。

重置提撥費係以營造施工費之15%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：

	107.6.30	106.12.31
直接資本化率(淨)	2.55%	2.60%
折現率	2.045%	2.045%

上述折現率係依證券發行人財務報告編製準則規定，以不得低於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，加計風險溢酬為估算基礎。

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。

- (4) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (5) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (6) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (7) 本集團取得不動產之金額達三億元或實收資本額百分之十以上者，請詳附表三之說明。
- (8) 截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止，投資性不動產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

12. 不動產及設備

成本：	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	租賃權益改良	租賃資產	在建工程	合計
107年1月1日	\$123,888,389	\$57,812,084	\$6,885,863	\$120,132	\$12,439,403	\$712,137	\$276,131	\$708,564	\$202,842,703
增添	84	-	1,040,890	1,533	300,356	242,865	-	1,237,216	2,822,944
移轉	40	801,076	109,638	-	267,512	576	-	(531,135)	647,707
處分及報廢	(6,126)	(6,113)	(511,161)	(1,960)	(575,366)	(3,072)	-	-	(1,103,798)
其他變動(註)	(1,800)	-	-	-	-	-	-	-	(1,800)
匯率變動之影響	3,048	(60,461)	5,338	2,310	6,971	5,563	(1)	1,916	(35,316)
107年9月30日	<u>\$123,883,635</u>	<u>\$58,546,586</u>	<u>\$7,530,568</u>	<u>\$122,015</u>	<u>\$12,438,876</u>	<u>\$958,069</u>	<u>\$276,130</u>	<u>\$1,416,561</u>	<u>\$205,172,440</u>
106年1月1日	\$122,044,101	\$58,247,920	\$6,491,507	\$127,720	\$12,019,249	\$673,049	\$276,169	792,853	\$200,672,568
增添	-	545	595,125	2,387	310,067	47,159	-	2,319,089	3,274,372
移轉	2,053,724	(191,122)	6,643	4,173	142,822	(50)	-	(2,268,002)	(251,812)
處分及報廢	(5,284)	(18,509)	(288,455)	(4,858)	(216,152)	(15,270)	-	-	(548,528)
匯率變動之影響	(8,559)	(46,763)	(46,895)	(6,906)	(16,349)	19,120	(30)	(4,586)	(110,968)
106年9月30日	<u>\$124,083,982</u>	<u>\$57,992,071</u>	<u>\$6,757,925</u>	<u>\$122,516</u>	<u>\$12,239,637</u>	<u>\$724,008</u>	<u>\$276,139</u>	<u>\$839,354</u>	<u>\$203,035,632</u>
折舊及減損：									
107年1月1日	\$103,134	\$21,459,719	\$5,252,487	\$83,011	\$10,154,500	\$418,285	\$275,877	\$-	\$37,747,013
當期折舊	-	887,018	464,082	6,556	491,898	73,627	57	-	1,923,238
移轉	-	-	(17,069)	-	16,887	-	-	-	(182)
處分及報廢	-	(3,716)	(508,622)	(1,960)	(562,376)	(3,072)	-	-	(1,079,746)
匯率變動之影響	-	(3,523)	103	1,739	2,481	(3,940)	(1)	-	(3,141)
107年9月30日	<u>\$103,134</u>	<u>\$22,339,498</u>	<u>\$5,190,981</u>	<u>\$89,346</u>	<u>\$10,103,390</u>	<u>\$484,900</u>	<u>\$275,933</u>	<u>\$-</u>	<u>\$38,587,182</u>
106年1月1日	\$105,610	\$20,480,174	\$5,311,076	\$86,447	\$9,931,553	\$367,695	\$275,782	\$-	\$36,558,337
當期折舊	-	906,792	354,626	7,800	471,916	72,409	81	-	1,813,624
移轉	-	(90,309)	(126)	-	-	(49)	-	-	(90,484)
處分及報廢	(2,476)	(14,354)	(277,719)	(4,756)	(199,687)	(14,841)	-	-	(513,833)
匯率變動之影響	-	(7,026)	(31,111)	(4,570)	(8,255)	(5,463)	(9)	-	(56,434)
106年9月30日	<u>\$103,134</u>	<u>\$21,275,277</u>	<u>\$5,356,746</u>	<u>\$84,921</u>	<u>\$10,195,527</u>	<u>\$419,751</u>	<u>\$275,854</u>	<u>\$-</u>	<u>\$37,711,210</u>
107年9月30日	<u>\$123,780,501</u>	<u>\$36,207,088</u>	<u>\$2,339,587</u>	<u>\$32,669</u>	<u>\$2,335,486</u>	<u>\$473,169</u>	<u>\$197</u>	<u>\$1,416,561</u>	<u>\$166,585,258</u>
106年12月31日	<u>\$123,785,255</u>	<u>\$36,352,365</u>	<u>\$1,633,376</u>	<u>\$37,121</u>	<u>\$2,284,903</u>	<u>\$293,852</u>	<u>\$254</u>	<u>\$708,564</u>	<u>\$165,095,690</u>
106年9月30日	<u>\$123,980,848</u>	<u>\$36,716,794</u>	<u>\$1,401,179</u>	<u>\$37,595</u>	<u>\$2,044,110</u>	<u>\$304,257</u>	<u>\$285</u>	<u>\$839,354</u>	<u>\$165,324,422</u>

註：此係都市更新拆遷安置及拆遷補償費。

(1) 本集團不動產及設備未有提供擔保之情事。

(2) 本集團建築物之重大組成部分主要為主建物、空調設備及電梯等，並按其耐用年限5~60年提列折舊。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

13. 無形資產

	特許權	商標權	商譽	客戶關係	電腦軟體	其他	合計
成本：							
107年1月1日	\$37,659,600	\$391,576	\$18,867,219	\$3,518,004	\$4,562,898	\$230,114	\$65,229,411
增添－單獨取得	-	-	-	-	277,433	10,650	288,083
減少	-	-	-	-	(76,540)	-	(76,540)
移轉	-	-	-	-	128,005	-	128,005
其他	-	-	-	-	-	-	-
匯率變動之影響	-	9,223	180,812	82,858	(10,481)	5,404	267,816
107年9月30日	<u>\$37,659,600</u>	<u>\$400,799</u>	<u>\$19,048,031</u>	<u>\$3,600,862</u>	<u>\$4,881,315</u>	<u>\$246,168</u>	<u>\$65,836,775</u>
106年1月1日	\$37,659,600	\$423,468	\$18,919,544	\$3,804,532	\$4,160,538	\$235,458	\$65,203,140
增添－單獨取得	-	-	-	-	281,209	19,125	300,334
減少	-	-	-	-	(60,882)	-	(60,882)
移轉	-	-	-	-	76,827	(2,681)	74,146
其他	-	-	597,618	-	-	-	597,618
匯率變動之影響	-	(25,897)	(532,403)	(232,663)	(18,580)	(14,431)	(823,974)
106年9月30日	<u>\$37,659,600</u>	<u>\$397,571</u>	<u>\$18,984,759</u>	<u>\$3,571,869</u>	<u>\$4,439,112</u>	<u>\$237,471</u>	<u>\$65,290,382</u>
攤銷及減損損失：							
107年1月1日	\$5,198,458	\$-	\$-	\$795,546	\$3,317,139	\$115,292	\$9,426,435
本期攤銷金額	1,559,537	-	-	291,268	385,799	36,922	2,273,526
減少	-	-	-	-	(76,540)	-	(76,540)
匯率變動之影響	-	-	-	24,751	(12,041)	3,478	16,188
107年9月30日	<u>\$6,757,995</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,111,565</u>	<u>\$3,614,357</u>	<u>\$155,692</u>	<u>\$11,639,609</u>
106年1月1日	\$3,119,075	\$-	\$-	\$441,545	\$2,975,200	\$70,077	\$6,605,897
本期攤銷金額	1,559,537	-	-	297,876	318,755	38,838	2,215,006
減少	-	-	-	-	(60,840)	-	(60,840)
匯率變動之影響	-	-	-	(29,990)	(12,642)	(4,676)	(47,308)
106年9月30日	<u>\$4,678,612</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$709,431</u>	<u>\$3,220,473</u>	<u>\$104,239</u>	<u>\$8,712,755</u>
107年9月30日	<u>\$30,901,605</u>	<u>\$400,799</u>	<u>\$19,048,031</u>	<u>\$2,489,297</u>	<u>\$1,266,958</u>	<u>\$90,476</u>	<u>\$54,197,166</u>
106年12月31日	<u>\$32,461,142</u>	<u>\$391,576</u>	<u>\$18,867,219</u>	<u>\$2,722,458</u>	<u>\$1,245,759</u>	<u>\$114,822</u>	<u>\$55,802,976</u>
106年9月30日	<u>\$32,980,988</u>	<u>\$397,571</u>	<u>\$18,984,759</u>	<u>\$2,862,438</u>	<u>\$1,218,639</u>	<u>\$133,232</u>	<u>\$56,577,627</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰人壽於民國104年7月1日概括承受國寶人壽及幸福人壽除保留資產負債外全部資產、負債及營業、民國104年9月18日取得子公司Conning Holdings Limited 100%股權及民國105年2月1日透過其100%持股之子公司Conning & Company 取得 Octagon Credit Investors, LLC 81.89%股權，所產生之商譽於民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日合計分別為10,453,195仟元、10,279,814仟元及10,392,524仟元。

子公司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。

子公司國泰世華銀行商譽之減損測試：

(1) 決定現金產生單位可回收金額之基礎：

上述現金產生單位之可回收金額係依據使用價值所決定，其所使用之現金流量係以管理當局核定之五年期財務預算為計算基礎。

(2) 計算使用價值之關鍵假設說明如下：

① 折現率：

折現率係反映現時市場對於該現金產生單位之風險評估，採用資本資產定價模式計算而得。

② 用以外推超過財務預算期間現金流量估計之成長率：

係以國內各研究機構發布之評估數據預估。

(3) 關鍵假設變動之敏感度說明：

子公司國泰世華銀行認為可回收金額所依據之關鍵假設，其任何合理之可能變動將不致使其商譽產生減損。

子公司國泰證券於民國104年9月4日取得子公司國泰證券(香港)有限公司100%股權，所產生之商譽合計為8,629仟元。子公司國泰證券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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

14. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
指定為透過損益按公允價值衡量：			
債券	\$51,470,506	\$53,639,010	\$44,927,462
持有供交易：			
債券	98,850	49,945	298,204
衍生金融工具	91,747,342	35,000,877	45,215,157
應付借券－避險	79,171	202,671	157,756
應付借券－非避險	1,987,494	1,621,765	1,278,482
小計	93,912,857	36,875,258	46,949,599
合計	\$145,383,363	\$90,514,268	\$91,877,061

- (1) 民國103年9月子公司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。
- (2) 民國103年12月子公司國泰世華銀行奉准發行主順位金融債券，總額1.8億美元(三十年期)，並於104年3月30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4.20%。
- (3) 民國106年3月子公司國泰世華銀行奉准發行主順位金融債券，總額1.95億美元(三十年期)，並於106年4月11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4.30%。
- (4) 民國106年3月子公司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%。

15. 應付商業本票

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
應付商業本票	\$65,280,000	\$51,470,000	\$51,420,000
減：應付商業本票折價	(1,462)	(1,842)	(2,099)
淨額	\$65,278,538	\$51,468,158	\$51,417,901
利率區間	0.41%~0.66%	0.39%~0.52%	0.40%~0.50%

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

16. 存款及匯款

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
支票存款	\$13,071,525	\$15,129,766	\$12,022,330
活期存款	476,218,205	453,949,795	444,981,686
活期儲蓄存款	852,294,063	805,442,387	811,838,664
定期存款	452,925,714	414,837,677	411,542,689
可轉讓定期存單	3,366,736	3,310,000	3,469,600
定期儲蓄存款	366,785,379	368,394,533	372,261,164
匯 款	1,967,606	1,888,854	3,032,782
合 計	<u>\$2,166,629,228</u>	<u>\$2,062,953,012</u>	<u>\$2,059,148,915</u>

17. 應付債券

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
無到期日累積次順位債券	\$35,000,000	\$35,000,000	\$35,000,000
次順位金融債券	55,600,000	63,350,000	63,350,000
合 計	<u>\$90,600,000</u>	<u>\$98,350,000</u>	<u>\$98,350,000</u>

- (1) 民國98年7月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額1,500,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率2.60%，每三個月付息一次。
- (2) 民國100年3月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,850,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.65%，每三個月付息一次。子公司國泰世華銀行已於民國107年3月將前述次順位金融債全數贖回。
- (3) 民國100年3月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額1,500,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.72%，每三個月付息一次。
- (4) 民國100年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,900,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.65%，每三個月付息一次，子公司國泰世華銀行已於民國107年6月將前述次順位金融債全數贖回。
- (5) 民國100年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額2,500,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.72%，每三個月付息一次。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (6) 民國101年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額200,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.48%，每年付息一次。
- (7) 民國101年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額4,200,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.65%，每年付息一次。
- (8) 民國101年8月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額5,600,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.65%，每年付息一次。
- (9) 民國102年4月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額100,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.55%，每年付息一次。
- (10) 民國102年4月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額9,900,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.70%，每年付息一次。
- (11) 民國103年5月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,000,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.70%，每年付息一次。
- (12) 民國103年5月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額12,000,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.85%，每年付息一次。
- (13) 民國106年4月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額2,400,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.50%，每年付息一次。
- (14) 民國106年4月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額12,700,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.85%，每年付息一次。
- (15) 上述次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權，次於子公司國泰世華銀行其他債務。
- (16) 子公司國泰人壽經證櫃債字第10600099421號函核准，於民國106年5月12日公開發行國內106年第一期無到期日累積次順位債券，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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- ④ 票面利率：固定利率，自發行日起至屆滿十年止之票面利率為3.3%；自發行日起屆滿十年後，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：發行滿十年後，如計算贖回後子公司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，子公司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。
- ⑧ 利息費用：於民國107年及106年7月1日至9月30日皆為291,095仟元；於民國107年及106年1月1日至9月30日分別為863,870仟元及449,330仟元。

18. 其他金融負債

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
分離帳戶保險商品負債	\$584,897,460	\$555,269,179	\$549,806,578
結構型商品所收本金	76,591,026	66,057,646	61,916,628
其他什項金融負債	3,274,826	2,200,487	2,693,356
合 計	<u>\$664,763,312</u>	<u>\$623,527,312</u>	<u>\$614,416,562</u>

19. 負債準備

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
未滿期保費準備	\$27,737,742	\$27,480,991	\$26,433,441
責任準備	5,123,748,155	4,861,153,723	4,748,354,906
特別準備	14,374,572	14,472,530	14,600,188
賠款準備	17,232,401	15,658,481	15,998,175
保費不足準備	24,146,390	26,244,942	27,852,157
具金融商品性質之保險契約準備	9,086,704	8,761,609	8,523,525
外匯價格變動準備	15,385,068	11,589,138	9,465,865
保證責任準備	120,855	72,897	73,496
融資承諾準備	205,753	-	-
員工福利負債準備	3,662,555	3,731,382	3,436,996
或有負債準備	1,068,593	1,316,319	1,276,344
其他營業準備	30,869	28,674	26,408
其他準備	1,898,570	1,916,570	1,920,792
合 計	<u>\$5,238,698,227</u>	<u>\$4,972,427,256</u>	<u>\$4,857,962,293</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(1) 壽險子公司

壽險子公司民國107年9月30日、106年12月31日及106年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：

A. 責任準備明細：

	107.9.30			106.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
壽險(註1)	\$4,450,486,242	\$15,067	\$4,450,501,309	\$4,231,739,400	\$954,240	\$4,232,693,640
傷害險	7,416,325	-	7,416,325	7,613,529	-	7,613,529
健康險	636,265,717	-	636,265,717	586,985,448	-	586,985,448
年金險	1,396,276	27,465,413	28,861,689	1,381,493	31,964,758	33,346,251
投資型保險	442,334	-	442,334	514,800	-	514,800
合計(註2)	5,096,006,894	27,480,480	5,123,487,374	4,828,234,670	32,918,998	4,861,153,668
減除分出責任準備：						
壽險	362,823	-	362,823	301,806	-	301,806
淨額	\$5,095,644,071	\$27,480,480	\$5,123,124,551	\$4,827,932,864	\$32,918,998	\$4,860,851,862

	106.9.30		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險(註1)	\$4,135,124,128	\$1,331,445	\$4,136,455,573
傷害險	7,593,768	-	7,593,768
健康險	568,760,120	-	568,760,120
年金險	1,388,728	33,613,913	35,002,641
投資型保險	542,744	-	542,744
合計	4,713,409,488	\$34,945,358	4,748,354,846
減除分出責任準備：			
壽險	300,063	-	300,063
淨額	\$4,713,109,425	\$34,945,358	\$4,748,054,783

註1：包含調降營業稅百分之三未沖銷備抵呆帳及重大事故準備收回等。

註2：加計「責任準備—待付保戶款項」後之責任準備合計數，民國107年9月30日為5,123,748,114仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

前述責任準備之變動調節如下：

	107.1.1~107.9.30			106.1.1~106.9.30		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$4,828,234,670	\$32,918,998	\$4,861,153,668	\$4,438,878,359	\$39,592,835	\$4,478,471,194
本期提存數	453,531,544	202,601	453,734,145	496,797,970	61,697	496,859,667
本期收回數	(206,816,551)	(5,615,734)	(212,432,285)	(167,684,499)	(4,739,402)	(172,423,901)
兌換損益	21,057,231	(25,385)	21,031,846	(54,582,342)	30,228	(54,552,114)
期末餘額	5,096,006,894	27,480,480	5,123,487,374	4,713,409,488	34,945,358	4,748,354,846
減除分出責任準備：						
期初餘額－淨額	301,806	-	301,806	228,765	-	228,765
本期增加數	73,372	-	73,372	72,375	-	72,375
外幣兌換損益	(12,355)	-	(12,355)	(1,077)	-	(1,077)
期末餘額－淨額	362,823	-	362,823	300,063	-	300,063
合 計	\$5,095,644,071	\$27,480,480	\$5,123,124,551	\$4,713,109,425	\$34,945,358	\$4,748,054,783

B. 未滿期保費準備明細：

	107.9.30			106.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$104,905	\$-	\$104,905	\$665,528	\$-	\$665,528
個人傷害險	6,188,727	-	6,188,727	5,652,009	-	5,652,009
個人健康險	8,234,195	-	8,234,195	8,344,463	-	8,344,463
團體險	1,374,100	-	1,374,100	1,208,703	-	1,208,703
投資型保險	109,961	-	109,961	107,496	-	107,496
合 計	16,011,888	-	16,011,888	15,978,199	-	15,978,199
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	366,906	-	366,906	242,609	-	242,609
個人傷害險	11,252	-	11,252	6,152	-	6,152
個人健康險	179,713	-	179,713	51,807	-	51,807
團體險	299	-	299	-	-	-
合 計	558,170	-	558,170	300,568	-	300,568
淨 額	\$15,453,718	\$-	\$15,453,718	\$15,677,631	\$-	\$15,677,631

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	106.9.30		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$623,112	\$-	\$623,112
個人傷害險	5,414,138	-	5,414,138
個人健康險	7,819,871	-	7,819,871
團體險	1,290,927	-	1,290,927
投資型保險	107,062	-	107,062
合計	15,255,110	-	15,255,110
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	214,402	-	214,402
個人傷害險	5,560	-	5,560
個人健康險	50,655	-	50,655
團體險	394	-	394
合計	271,011	-	271,011
淨額	\$14,984,099	\$-	\$14,984,099

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	107.1.1~107.9.30			106.1.1~106.9.30		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$15,978,199	\$-	\$15,978,199	\$15,043,034	\$-	\$15,043,034
本期提存數	16,016,071	-	16,016,071	15,243,258	-	15,243,258
本期收回數	(15,970,334)	-	(15,970,334)	(15,026,557)	-	(15,026,557)
外幣兌換損益	(12,048)	-	(12,048)	(4,625)	-	(4,625)
期末餘額	16,011,888	-	16,011,888	15,255,110	-	15,255,110
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	300,568	-	300,568	199,829	-	199,829
本期增加數	257,602	-	257,602	75,189	-	75,189
本期減少數	-	-	-	(3,871)	-	(3,871)
外幣兌換損益	-	-	-	(136)	-	(136)
合計	558,170	-	558,170	271,011	-	271,011
期末餘額－淨額	\$15,453,718	\$-	\$15,453,718	\$14,984,099	\$-	\$14,984,099

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 賠款準備明細：

	107.9.30			106.12.31		
	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	\$1,332,794	\$8,770	\$1,341,564	\$988,671	\$2,678	\$991,349
－未報	81,567	-	81,567	72,113	-	72,113
個人傷害險						
－已報未付	37,223	-	37,223	93,382	-	93,382
－未報	1,777,773	-	1,777,773	1,578,252	-	1,578,252
個人健康險						
－已報未付	831,468	-	831,468	913,492	-	913,492
－未報	2,826,117	-	2,826,117	2,521,553	-	2,521,553
團體險						
－已報未付	48,943	-	48,943	71,934	-	71,934
－未報	1,600,439	-	1,600,439	1,200,534	-	1,200,534
投資型保險						
－已報未付	148,030	-	148,030	129,722	-	129,722
－未報	971	-	971	3,566	-	3,566
合 計	8,685,325	8,770	8,694,095	7,573,219	2,678	7,575,897
減除分出賠款準備：						
個人壽險	1,508	-	1,508	34	-	34
個人健康險	7,430	-	7,430	8,712	-	8,712
團體險	-	-	-	938	-	938
合 計	8,938	-	8,938	9,684	-	9,684
淨 額	\$8,676,387	\$8,770	\$8,685,157	\$7,563,535	\$2,678	\$7,566,213

	106.9.30		
	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	\$884,787	\$2,389	\$887,176
－未報	60,779	-	60,779
個人傷害險			
－已報未付	83,392	-	83,392
－未報	1,609,928	-	1,609,928
個人健康險			
－已報未付	799,053	-	799,053
－未報	2,593,338	-	2,593,338
團體險			
－已報未付	45,813	-	45,813
－未報	1,185,361	-	1,185,361
投資型保險			
－已報未付	50,364	-	50,364
－未報	1,657	-	1,657
合 計	7,314,472	2,389	7,316,861
減除分出賠款準備：			
個人壽險	2	-	2
個人健康險	7,439	-	7,439
團體險	2,289	-	2,289
合 計	9,730	-	9,730
淨 額	\$7,304,742	\$2,389	\$7,307,131

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

前述賠款準備之變動調節如下：

	107.1.1~107.9.30			106.1.1~106.9.30		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$7,573,219	\$2,678	\$7,575,897	\$6,498,808	\$1,056	\$6,499,864
本期提存數	8,681,557	8,770	8,690,327	7,233,337	2,389	7,235,726
本期收回數	(7,564,117)	(2,678)	(7,566,795)	(6,410,367)	(1,056)	(6,411,423)
外幣兌換損益	(5,334)	-	(5,334)	(7,306)	-	(7,306)
期末餘額	8,685,325	8,770	8,694,095	7,314,472	2,389	7,316,861
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	9,684	-	9,684	41,683	-	41,683
本期增加數	88	-	88	4,338	-	4,338
本期減少數	(611)	-	(611)	(36,330)	-	(36,330)
外幣兌換損益	(223)	-	(223)	39	-	39
合 計	8,938	-	8,938	9,730	-	9,730
淨 額	\$8,676,387	\$8,770	\$8,685,157	\$7,304,742	\$2,389	\$7,307,131

D. 特別準備明細：

	107.9.30				106.12.31			
	具裁量參與特性之金				具裁量參與特性之金			
	保險合約	融工具	其他	合計	保險合約	融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$(61,935)	\$-	\$-	\$(61,935)	\$(59,358)	\$-	\$-	\$(59,358)
紅利風險準備	62,706	-	-	62,706	60,247	-	-	60,247
不動產增值特別準備	-	-	11,083,324	11,083,324	-	-	11,083,324	11,083,324
合 計	\$771	\$-	\$11,083,324	\$11,084,095	\$889	\$-	\$11,083,324	\$11,084,213

	106.9.30			
	具裁量參與特性之金			
	保險合約	融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$(63,860)	\$-	\$-	\$(63,860)
紅利風險準備	64,490	-	-	64,490
不動產增值特別準備	-	-	11,083,324	11,083,324
合 計	\$630	\$-	\$11,083,324	\$11,083,954

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

前述特別準備之變動調節如下：

	107.1.1~107.9.30				106.1.1~106.9.30			
	具裁量 參與特 性之金				具裁量 參與特 性之金			
	保險合約	融工具	其他	合計	保險合約	融工具	其他	合計
期初餘額	\$889	\$-	\$11,083,324	\$11,084,213	\$1,639	\$-	\$15,416,619	\$15,418,258
國際財務報導準則第9號追溯適用及追溯重編之影響數	(395)	-	-	(395)	-	-	-	-
分紅保單紅利準備提存數	5,808	-	-	5,808	11,335	-	-	11,335
分紅保單紅利準備收回數	(7,990)	-	-	(7,990)	(8,177)	-	-	(8,177)
紅利風險準備提存數	2,459	-	-	2,459	(4,167)	-	-	(4,167)
不動產增值特別準備收回數(註)	-	-	-	-	-	-	(4,333,295)	(4,333,295)
期末餘額	\$771	\$-	\$11,083,324	\$11,084,095	\$630	\$-	\$11,083,324	\$11,083,954

註：子公司國泰人壽依民國106年2月2日金管保壽字第10600400550號函核准於106年逐月收回不動產增值特別準備，106年總收回數為新臺幣43.3億元。

E. 保費不足準備明細：

	107.9.30			106.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$22,471,301	\$-	\$22,471,301	\$24,537,677	\$-	\$24,537,677
個人傷害險	1,252	-	1,252	-	-	-
個人健康險	1,554,974	-	1,554,974	1,639,247	-	1,639,247
團體險	112,803	-	112,803	55,393	-	55,393
合計	\$24,140,330	\$-	\$24,140,330	\$26,232,317	\$-	\$26,232,317

	106.9.30		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$26,169,633	\$-	\$26,169,633
個人健康險	1,678,117	-	1,678,117
團體險	172	-	172
合計	\$27,847,922	\$-	\$27,847,922

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

前述保費不足準備之變動調節如下：

	107.1.1~107.9.30			106.1.1~106.9.30		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$26,232,317	\$-	\$26,232,317	\$29,761,081	\$-	\$29,761,081
本期提存數	179,181	-	179,181	720,625	-	720,625
本期收回數	(2,374,346)	-	(2,374,346)	(2,118,206)	-	(2,118,206)
外幣兌換損益	103,178	-	103,178	(515,578)	-	(515,578)
期末餘額	\$24,140,330	\$-	\$24,140,330	\$27,847,922	\$-	\$27,847,922

F. 其他準備明細

	107.9.30		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
其他	\$1,898,570	\$-	\$1,898,570

	106.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
其他	\$1,916,570	\$-	\$1,916,570

	106.9.30		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
其他	\$1,920,792	\$-	\$1,920,792

前述其他準備之變動調節如下：

	107.1.1~107.9.30		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$1,916,570	\$-	\$1,916,570
本期收回數	(18,000)	-	(18,000)
期末餘額	\$1,898,570	\$-	\$1,898,570

	106.1.1~106.9.30		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$1,938,792	\$-	\$1,938,792
本期收回數	(18,000)	-	(18,000)
期末餘額	\$1,920,792	\$-	\$1,920,792

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

G. 負債適足準備明細：

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具
責任準備	\$5,123,487,374	\$4,861,153,668	\$4,748,354,846
未滿期保費準備	16,011,888	15,978,199	15,255,110
保費不足準備	24,140,330	26,232,317	27,847,922
其他準備	1,898,570	1,916,570	1,920,792
合 計	\$5,165,538,162	\$4,905,280,754	\$4,793,378,670
保險負債帳面價值	\$5,165,538,162	\$4,905,280,754	\$4,793,378,670
現金流量現時估計額	\$4,206,707,558	\$4,158,559,601	\$4,102,019,403
負債適足準備餘額	\$-	\$-	\$-

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：賠款準備金及特別準備金未納入負債適足性測試，其中賠款準備金乃是針對評價日前發生的賠款提列，故未納入測試。

註3：因子公司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，即其他準備金。

註4：因子公司陸家嘴國泰人壽及子公司越南國泰人壽無發生企業合併或保險合約組合移轉取得之事宜，故納入負債適足性測試之保險負債帳面金額無須再扣除該事宜產生之無形資產帳面金額。

註5：子公司越南國泰人壽自民國106年6月30日起，費用假設改採實際費用拆分報告結果來計算現金流量現時估計額。

子公司國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
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			
A. 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。
B. 折現率	民國107年6月底資產配置狀況下，採用106年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	民國106年9月底資產配置狀況下，採用105年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	民國106年6月底資產配置狀況下，採用105年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司陸家嘴國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
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			
A. 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。		
B. 折現率	採用106年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。		

H. 具金融商品性質之保險契約準備：

壽險子公司發行不具裁量參與特性之金融工具，而於民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
壽險	\$8,331,895	\$8,421,434	\$8,274,513
投資型保險	754,809	340,175	249,012
合計	\$9,086,704	\$8,761,609	\$8,523,525

	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
期初餘額	\$8,761,609	\$10,320,750
本期保險費收取數	1,837,214	3,041,272
本期保險賠款與給付	(222,244)	(4,505,255)
本期法定準備之淨收回數	(1,026,792)	(259,933)
匯率影響數	(263,083)	(73,309)
期末餘額	\$9,086,704	\$8,523,525

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

I. 外匯價格變動準備：

a. 避險策略及暴險情形：

子公司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。

b. 外匯價格變動準備之變動調節：

	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
期初餘額：	\$11,589,138	\$9,871,478
本期提存數：		
強制提存	4,337,403	3,257,194
額外提存	5,221,010	2,581,153
小計	9,558,413	5,838,347
本期收回數	(5,762,483)	(6,243,960)
期末餘額：	\$15,385,068	\$9,465,865

c. 未適用外匯價格變動準備對本集團之影響：

107.1.1~107.9.30			
影響項目	未適用金額 (1)	適用金額 (2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	\$57,633,723	\$54,596,979	\$(3,036,744)
每股盈餘	4.42	4.18	(0.24)
外匯價格變動準備	-	15,385,068	15,385,068
股東權益	620,376,071	611,670,913	(8,705,158)

106.1.1~106.9.30			
影響項目	未適用金額 (1)	適用金額 (2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	\$47,924,096	\$48,260,754	\$336,658
每股盈餘	3.78	3.81	0.03
外匯價格變動準備	-	9,465,865	9,465,865
股東權益	597,616,336	593,710,239	(3,906,097)

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 產險子公司

① 未滿期保費準備：

A. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

107.9.30				
項目	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	\$1,870,251	\$257,488	\$1,085,332	\$1,042,407
海上保險	141,512	14,502	98,431	57,583
陸空保險	4,673,683	3,620	175,746	4,501,557
責任保險	668,690	1,063	215,261	454,492
保證保險	58,293	816	44,602	14,507
其他財產保險	632,200	97,370	410,478	319,092
傷害保險	1,490,629	4,645	80,501	1,414,773
健康保險	67,098	13,934	-	81,032
強制汽車責任保險	1,253,870	476,190	752,273	977,787
合 計	\$10,856,226	\$869,628	\$2,862,624	\$8,863,230

106.12.31				
項目	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	\$1,899,499	\$155,807	\$1,129,219	\$926,087
海上保險	139,713	7,157	89,549	57,321
陸空保險	4,648,199	2,662	226,719	4,424,142
責任保險	649,586	1,190	217,136	433,640
保證保險	45,555	881	30,975	15,461
其他財產保險	623,633	62,732	378,745	307,620
傷害保險	1,450,237	3,287	54,793	1,398,731
健康保險	52,174	5,343	-	57,517
強制汽車責任保險	1,270,317	484,820	762,203	992,934
合 計	\$10,778,913	\$723,879	\$2,889,339	\$8,613,453

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

106.9.30				
項目	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	\$1,835,385	\$140,919	\$1,129,571	\$846,733
海上保險	104,952	12,077	79,903	37,126
陸空保險	4,442,625	3,561	194,119	4,252,067
責任保險	597,252	878	179,891	418,239
保證保險	61,105	758	47,993	13,870
其他財產保險	586,718	58,597	273,377	371,938
傷害保險	1,496,816	3,220	79,743	1,420,293
健康保險	59,675	8,388	-	68,063
強制汽車責任保險	1,284,236	481,169	770,771	994,634
合 計	\$10,468,764	\$709,567	\$2,755,368	\$8,422,963

B. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節：

項目	107.1.1~107.9.30		106.1.1~106.9.30	
	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
期初金額	\$11,502,792	\$2,889,339	\$11,100,264	\$2,752,276
其他	-	-	3,566	-
本期提存	11,726,324	2,862,876	11,180,690	2,756,565
本期收回	(11,502,792)	(2,889,339)	(11,099,313)	(2,749,807)
匯率影響數	(470)	(252)	(6,876)	(3,666)
期末餘額	\$11,725,854	\$2,862,624	\$11,178,331	\$2,755,368

② 賠款準備：

A. 賠款準備及分出賠款準備：

107.9.30				
項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$3,540,469	\$341,517	\$1,453,461	\$2,428,525
未 報	4,207,548	448,772	1,164,173	3,492,147
合 計	\$7,748,017	\$790,289	\$2,617,634	\$5,920,672

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

106.12.31

項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$3,557,040	\$286,595	\$1,342,214	\$2,501,421
未 報	3,796,257	442,692	1,132,260	3,106,689
合 計	<u>\$7,353,297</u>	<u>\$729,287</u>	<u>\$2,474,474</u>	<u>\$5,608,110</u>

106.9.30

項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$4,189,788	\$264,525	\$1,954,032	\$2,500,281
未 報	3,771,061	455,940	1,121,124	3,105,877
合 計	<u>\$7,960,849</u>	<u>\$720,465</u>	<u>\$3,075,156</u>	<u>\$5,606,158</u>

B. 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動：

107.1.1~107.9.30

項目	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$3,541,263	\$3,557,040	\$341,517	\$286,595	\$39,145	\$1,454,161	\$1,342,214	\$111,947
未 報	4,207,594	3,796,257	448,772	442,692	417,417	1,164,195	1,132,260	31,935
合 計	<u>\$7,748,857</u>	<u>\$7,353,297</u>	<u>\$790,289</u>	<u>\$729,287</u>	<u>\$456,562</u>	<u>\$2,618,356</u>	<u>\$2,474,474</u>	<u>\$143,882</u>

106.1.1~106.9.30

項目	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$4,193,282	\$5,924,909	\$264,525	\$235,435	\$(1,702,537)	\$1,957,059	\$3,253,000	\$(1,295,941)
未 報	3,771,303	3,258,039	455,940	417,005	552,199	1,121,246	937,841	183,405
合 計	<u>\$7,964,585</u>	<u>\$9,182,948</u>	<u>\$720,465</u>	<u>\$652,440</u>	<u>\$(1,150,338)</u>	<u>\$3,078,305</u>	<u>\$4,190,841</u>	<u>\$(1,112,536)</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

項目	107.9.30		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,032,238	\$13,934	\$1,046,172
海上保險	284,934	13,033	297,967
陸空保險	1,071,988	1,384,785	2,456,773
責任保險	417,675	813,126	1,230,801
保證保險	72,182	91,491	163,673
其他財產保險	424,300	156,578	580,878
傷害保險	80,936	585,994	666,930
健康保險	2,027	52,477	54,504
強制汽車責任保險	495,706	1,544,902	2,040,608
合計	<u>\$3,881,986</u>	<u>\$4,656,320</u>	<u>\$8,538,306</u>

項目	106.12.31		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,213,571	\$12,107	\$1,225,678
海上保險	282,955	2,673	285,628
陸空保險	970,397	1,280,293	2,250,690
責任保險	407,046	620,734	1,027,780
保證保險	49,574	93,893	143,467
其他財產保險	400,702	102,292	502,994
傷害保險	84,084	509,467	593,551
健康保險	933	49,001	49,934
強制汽車責任保險	434,373	1,568,489	2,002,862
合計	<u>\$3,843,635</u>	<u>\$4,238,949</u>	<u>\$8,082,584</u>

項目	106.9.30		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,748,096	\$10,910	\$1,759,006
海上保險	289,524	4,107	293,631
陸空保險	979,220	1,306,710	2,285,930
責任保險	423,306	591,810	1,015,116
保證保險	55,639	90,892	146,531
其他財產保險	415,184	77,389	492,573
傷害保險	104,073	560,070	664,143
健康保險	2,284	55,293	57,577
強制汽車責任保險	436,987	1,529,820	1,966,807
合計	<u>\$4,454,313</u>	<u>\$4,227,001</u>	<u>\$8,681,314</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

D. 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	107.9.30		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$547,107	\$6,742	\$553,849
海上保險	189,394	10,422	199,816
陸空保險	60,429	39,186	99,615
責任保險	251,780	276,714	528,494
保證保險	32,945	68,358	101,303
其他財產保險	183,524	52,332	235,856
傷害保險	6,304	37,058	43,362
健康保險	-	-	-
強制汽車責任保險	181,978	673,361	855,339
合計	<u>\$1,453,461</u>	<u>\$1,164,173</u>	<u>\$2,617,634</u>

項目	106.12.31		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$550,259	\$5,457	\$555,716
海上保險	190,450	812	191,262
陸空保險	60,768	77,285	138,053
責任保險	231,297	217,576	448,873
保證保險	29,331	78,160	107,491
其他財產保險	130,131	30,718	160,849
傷害保險	4,857	35,844	40,701
健康保險	-	324	324
強制汽車責任保險	145,121	686,084	831,205
合計	<u>\$1,342,214</u>	<u>\$1,132,260</u>	<u>\$2,474,474</u>

項目	106.9.30		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,149,632	\$5,418	\$1,155,050
海上保險	202,072	1,771	203,843
陸空保險	55,526	107,423	162,949
責任保險	232,582	204,387	436,969
保證保險	38,397	77,383	115,780
其他財產保險	118,453	23,115	141,568
傷害保險	7,886	41,264	49,150
健康保險	-	445	445
強制汽車責任保險	149,484	659,918	809,402
合計	<u>\$1,954,032</u>	<u>\$1,121,124</u>	<u>\$3,075,156</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

E. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節：

項目	107.1.1~107.9.30		106.1.1~106.9.30	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$8,082,584	\$2,474,474	\$9,843,664	\$4,198,314
其他	-	-	367	170
本期提存	8,539,146	2,618,356	8,685,050	3,078,305
本期收回	(8,082,584)	(2,474,474)	(9,835,388)	(4,190,841)
匯率影響數	(840)	(722)	(12,379)	(10,792)
期末金額	<u>\$8,538,306</u>	<u>\$2,617,634</u>	<u>\$8,681,314</u>	<u>\$3,075,156</u>

③ 特別準備：

A. 特別準備－強制汽車責任保險：

項目	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
期初金額	\$1,575,128	\$1,530,609
本期提存	62,148	171,565
本期收回	(159,988)	(17,856)
期末金額	<u>\$1,477,288</u>	<u>\$1,684,318</u>

B. 特別準備－非強制汽車責任保險：

	負債					
	107.1.1~107.9.30			106.1.1~106.9.30		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$468,172	\$1,345,017	\$1,813,189	\$486,899	\$1,345,017	\$1,831,916
本期提存	-	-	-	-	-	-
本期收回	-	-	-	-	-	-
期末金額	<u>\$468,172</u>	<u>\$1,345,017</u>	<u>\$1,813,189</u>	<u>\$486,899</u>	<u>\$1,345,017</u>	<u>\$1,831,916</u>

未適用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子公司國泰產險及其子公司稅前損益及每股盈餘並無重大影響，負債項下之特別準備減少1,504,690仟元，權益項下之特別盈餘公積增加594,801仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 保費不足準備：

A. 保費不足準備及分出保費不足準備：

107.9.30				
項目	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	1,667	155	-	1,822
陸空保險	1,341	2,897	2,547	1,691
責任保險	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	-	-	-	-
合 計	\$3,008	\$3,052	\$2,547	\$3,513

106.12.31				
項目	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	1,144	103	-	1,247
陸空保險	8,446	2,932	2,578	8,800
責任保險	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	-	-	-	-
合 計	\$9,590	\$3,035	\$2,578	\$10,047

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	106.9.30			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	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	\$-	\$-	\$-	\$-
海上保險	-	-	-	-
陸空保險	342	3,893	3,848	387
責任保險	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	-	-	-	-
合計	\$342	\$3,893	\$3,848	\$387

B. 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：

項目	107.1.1~107.9.30									
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備	分出再保業務		分出保費不足	本期保費不足準備	
	提存 (1)	收回 (2)	提存 (3)	收回 (4)	淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)	提存 (6)	收回 (7)	準備淨變動 (8)=(6)-(7)	淨提存所認列之損失 (9)=(5)-(8)	
火災保險	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-
海上保險	1,667	1,145	155	102	575	-	-	-	575	
陸空保險	1,341	8,446	2,897	2,932	(7,140)	2,547	2,578	(31)	(7,109)	
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
保證保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制汽車責任險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
合計	\$3,008	\$9,591	\$3,052	\$3,034	\$(6,565)	\$2,547	\$2,578	\$(31)	\$(6,534)	

項目	106.1.1~106.9.30									
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備	分出再保業務		分出保費不足	本期保費不足準備	
	提存 (1)	收回 (2)	提存 (3)	收回 (4)	淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)	提存 (6)	收回 (7)	準備淨變動 (8)=(6)-(7)	淨提存所認列之損失 (9)=(5)-(8)	
火災保險	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-
海上保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
陸空保險	342	1,641	3,893	8,893	(6,299)	3,848	-	3,848	(10,147)	
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
保證保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制汽車責任險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
合計	\$342	\$1,641	\$3,893	\$8,893	\$(6,299)	\$3,848	\$-	\$3,848	\$(10,147)	

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

項目	107.1.1~107.9.30		106.1.1~106.9.30	
	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
期初金額	\$12,625	\$2,578	\$10,534	\$-
本期提存	6,060	2,547	4,235	3,848
本期收回	(12,625)	(2,578)	(10,534)	-
期末金額	<u>\$6,060</u>	<u>\$2,547</u>	<u>\$4,235</u>	<u>\$3,848</u>

D. 估計及假設改變之影響：

子公司國泰產險對保費不足準備係未來支出現值法評估，其預期最終損失率參考子公司國泰產險過去三年之損失經驗，並考量巨額賠案及損失趨勢等因素後估計之，預期維持費用率則參考子公司國泰產險過去三年保險費用表(Insurance Expense Exhibit)不含交際費與會費之一般費用。惟估計與假設具不確定性，其未來實際投資收益率未必與預估相符。

⑤ 責任準備

A. 責任準備及分出責任準備

107.9.30				
項目	責任準備		分出責任準備	
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
健康保險	\$41	\$-	\$-	\$41

106.12.31				
項目	責任準備		分出責任準備	
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
健康保險	\$55	\$-	\$-	\$55

106.9.30				
項目	責任準備		分出責任準備	
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
健康保險	\$60	\$-	\$-	\$60

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 責任準備淨變動及分出責任準備淨變動

107.1.1~107.9.30								
項目	直接承保業務		分入再保業務		責任準備	分出再保業務		分出責任
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	準備淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
健康保險	\$7	\$21	\$-	\$-	\$(14)	\$-	\$-	\$-

106.1.1~106.9.30								
項目	直接承保業務		分入再保業務		責任準備	分出再保業務		分出責任
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	準備淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
健康保險	\$25	\$6	\$-	\$-	\$19	\$-	\$-	\$-

20. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本集團民國107年及106年7月1日至9月30日認列確定提撥計畫之費用金額分別為386,471仟元及369,793仟元；民國107年及106年1月1日至9月30日認列確定提撥計畫之費用金額分別為1,153,876仟元及1,147,765仟元。

確定福利計畫

本集團民國107年及106年7月1日至9月30日認列確定福利計畫之費用金額分別為111,177仟元及122,143仟元；民國107年及106年1月1日至9月30日認列確定福利計畫之費用金額分別為362,906仟元及363,977仟元。

員工優惠存款計畫

子公司國泰世華銀行民國107年及106年7月1日至9月30日、民國107年及106年1月1日至9月30日認列員工優惠存款計畫之費用金額分別為83,889仟元、79,538仟元、250,383仟元及240,722仟元，係認列於員工福利費用項下。

21. 股本

- (1) 本公司截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止額定資本總額皆為180,000,000仟元，實收資本額分別為140,965,102仟元、133,965,102仟元及133,965,102仟元，皆包含普通股12,563,210仟股及分別包含特別股1,533,300仟股、833,300仟股及833,300仟股，每股面額皆為10元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 甲種特別股之發行

本公司於民國105年9月9日經董事會決議增資發行甲種特別股總金額8,333,000仟元，每股面額10元，計833,300仟股，每股發行價格60元。本次現金增資案，業經金融監督管理委員會民國105年10月25日金管證發字第1050041628號函申報生效在案，增資基準日訂於民國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%(七年期IRS利率1.06%+2.74%)，按每股發行價格計算。七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設。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，利率指標七年期IRS為利率定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuters)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一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 甲種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。
- ③ 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。
- ④ 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。本次所發行之甲種特別股為非累積型，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。
- ⑤ 甲種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 甲種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 甲種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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- ⑧ 甲種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 甲種特別股屬無到期日，但本公司得於發行屆滿七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。

(3) 乙種特別股之發行

本公司於民國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。本次現金增資案，業經金融監督管理委員會民國106年5月10日金管證發字第1070313814號函申報生效在案，增資基準日訂於民國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%(七年期IRS利率1.1675%+2.3825%)，按每股發行價格計算。七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設。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，利率指標七年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一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。本次所發行之乙種特別股為非累積型，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 乙種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。
- ⑤ 乙種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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑥ 乙種特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及乙種特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。

⑦ 乙種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。

⑧ 乙種特別股屬無到期日，但本公司得於發行屆滿七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。

(4) 本公司於民國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，並自民國92年7月29日起，本公司部份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。

22. 資本公積

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
股本溢價	\$161,523,972	\$126,523,972	\$126,523,972
庫藏股票交易	2,539,377	2,539,377	2,539,377
實際取得或處分子公司股權價格 與帳面價值差額	29,142	29,142	29,142
現金增資員工認股權溢價	209,945	207,620	207,620
可轉換公司債轉換	1,144,486	1,144,486	1,144,486
其他	9,256	7,508	7,508
合計	\$165,456,178	\$130,452,105	\$130,452,105

(1) 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額、現金增資股本溢價、權益法認列被投資公司資本公積影響數、庫藏股交易及員工認股股份基礎交易產生之資本公積，截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日餘額為165,456,178仟元、130,452,105仟元及130,452,105仟元。

(2) 依金管銀法字第10200017220號函規定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，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，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及發行有價證券處理準則第七十二條之一限制。

(3) 依法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，公司無虧損時，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得產生之資本公積，每年得以實收資本之一定比率為限撥充資本，前述資本公積亦得按股東原有股份之比例以現金分配。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

23. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

依公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，但公司無虧損者，得以股東會決議以法定盈餘公積發給新股或現金，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

本公司於民國107年6月8日經股東會職權決議，提列法定盈餘公積5,636,280仟元；民國106年6月16日經股東會職權決議，提列法定盈餘公積4,762,117仟元。

(2) 特別盈餘公積

① 採用國際財務報導準則後，本公司依金管會於民國101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數利益，因選擇適用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本公司之未實現重估增值因子公司須依保險業財務報告編製準則處理，且未選擇於轉換日將累積換算差異數認定為零，故無須提列特別盈餘公積。

② 子公司國泰世華銀行、子公司國泰綜合證券及子公司國泰期貨依相關法令規定，已將截至民國99年12月31日已提列之買賣損失準備及違約損失準備金額，轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。本公司已於民國100年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積333,598仟元。

③ 子公司國泰人壽依據國際財務報導準則第4號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債。依保險業各種準備金提存辦法規定對民國101年12月31日前提列於負債項下之各種特別準備金應於民國102年1月1日，考量國際會計準則第12號所得稅後之餘額改提列於保留盈餘項下之特別盈餘公積科目，並基於比較財務報告之一致性及延續性，應追溯調整至民國101年1月1日。截至民國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計9,022,812仟元，除保留其半數於民國101年3月1日轉列為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。本公司已於民國102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積3,744,467仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- ④ 子公司國泰人壽採用國際財務報導準則後，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因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響後，剩餘之不動產增值數全數提列於特別準備項下，並將該部分用以彌補不利影響之增值提列於保留盈餘項下。依保局(財)字第10202508140號函規定，上述提列於保留盈餘項下之增值影響數2,994,565仟元，應依金管保財字第10102508861號函規定提列於特別盈餘公積。本公司已於民國102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積2,994,565仟元。
- ⑤ 本集團於民國103年度對於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。截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止，因投資性不動產選擇公允價值模式提列之特別盈餘公積金額分別為107,509,178仟元、107,270,030仟元及107,270,030仟元。
- ⑥ 子公司國泰人壽依金管保財字第10402029590號函規定，將保險負債轉列至特別盈餘公積。本公司已於民國104年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積34,764,311仟元。

(3) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程規定，若公司每年決算如有盈餘，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及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之。
- ② 公司未分配盈餘逾期不分配，民國93年度以前須就核定所得加徵10%營利事業所得稅，民國94年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵10%之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。民國107年度起，調降未分配盈餘加徵營利事業所得稅稅率為5%。
- ③ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 依公司法第235條之1之規定，公司應以當年度獲利狀況分派員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。另章程得訂明前項發給股票或現金之對象，包括符合一定條件之從屬公司員工。

⑤ 本公司於民國107年6月8日及民國106年6月16日之股東常會，決議民國106年度及105年度盈餘分配案，於可分配盈餘中配發普通股現金股利分別為每股2.5元及2.0元、配發特別股現金股利分別為每股2.28元及0.1495元。民國107年度及106年度股東會通過之盈餘分配案與本公司董事會決議並無差異，有關董事會通過提議及經股東會決議盈餘分派詳細情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

有關員工酬勞及董事酬勞估列基礎及認列金額之相關資訊請詳附註六.25。

24. 非控制權益

	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
期初餘額	\$9,403,472	\$6,499,449
追溯適用及追溯重編之影響數	8,904	(註)
歸屬於非控制權益之本期淨利	240,871	316,668
歸屬於非控制權益之其他綜合損益：		
國外營運機構財務報表換算產生之兌換差額	(53,484)	(335,222)
備供出售金融資產未實現評價損益	(註)	100,953
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具損益	9	(註)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	3,130	(註)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損失	(81,983)	(註)
其他	(360,709)	3,090,029
期末餘額	<u>\$9,160,210</u>	<u>\$9,671,877</u>

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

25. 員工福利、折舊及攤銷費用

員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
員工福利費用				
薪資費用	\$9,089,563	\$8,072,339	\$27,764,981	\$24,256,184
勞健保費用	1,011,319	955,558	3,042,818	2,988,883
退休金費用	519,253	512,968	1,583,190	1,576,726
其他員工福利費用	1,220,693	1,182,734	3,658,283	3,536,291
折舊費用	650,724	610,776	1,923,238	1,813,624
攤銷費用	765,363	744,890	2,273,526	2,215,006

本公司依章程規定年度如有獲利，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。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。有關董事會通過之員工酬勞及董事酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司民國107年1月1日至9月30日依獲利狀況，分別以0.01%及不高於0.05%估列員工酬勞及董事酬勞，並認列員工酬勞及董事酬勞金額分別為5,654仟元及2,025仟元，帳列於薪資費用項下，如估列數與董事會決議實際配發金額有差異時，則列為次年度之損益。

本公司民國106年1月1日至9月30日依獲利狀況，分別以0.01%及不高於0.05%估列員工酬勞及董事酬勞，並認列員工酬勞及董事酬勞金額分別為4,975仟元及1,350仟元，帳列於薪資費用項下。

本公司於民國107年3月15日董事會決議以現金發放民國106年度員工酬勞及董事酬勞分別為5,812仟元及2,700仟元，本公司民國107年度實際配發民國106年度員工酬勞及董事酬勞金額與民國106年度財務報告以費用列帳之金額並無重大差異。

本公司於民國106年3月8日董事會決議以現金發放民國105年度員工酬勞及董事酬勞分別為4,920仟元及1,800仟元，本公司民國106年度實際配發民國105年度員工酬勞及董事酬勞金額與民國105年度財務報告以費用列帳之金額並無重大差異。

截至民國107年及106年9月30日止，本集團之員工人數分別為57,226人及52,730人。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

26. 其他綜合損益組成部分

民國107年7月1日至9月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期產生	當期 重分類調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
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 權益工具評價損益	\$2,460,631	\$147,889	\$2,608,520	\$(311,135)	\$2,297,385
採用權益法認列之關聯企業及合資之 其他綜合損益之份額	312,005	-	312,005	(9,436)	302,569
指定為透過損益按公允價值衡量之金 融負債其變動金額來自信用風險	(463,100)	-	(463,100)	92,620	(370,480)
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(2,037,784)	-	(2,037,784)	243,143	(1,794,641)
避險工具之損益	235	(16,569)	(16,334)	3,266	(13,068)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 債務工具評價損益	1,581,180	(1,748,394)	(167,214)	297,816	130,602
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 債務工具減損損失及迴轉利益	337,331	(316,255)	21,076	(19,415)	1,661
採用權益法認列之關聯企業及合資之 其他綜合損益之份額	(629,088)	-	(629,088)	80,156	(548,932)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	1,643,026	(7,607,809)	(5,964,783)	(604,614)	(6,569,397)
合 計	\$3,204,436	\$ (9,541,138)	\$ (6,336,702)	\$ (227,599)	\$ (6,564,301)

民國106年7月1日至9月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期產生	當期 重分類調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：					
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	\$2,607	\$-	\$2,607	\$(443)	\$2,164
指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債其變動金額來自信用風險	146,231	-	146,231	(24,859)	121,372
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	852,029	-	852,029	(28,461)	823,568
備供出售金融資產未實現評價損益	15,706,325	(8,054,342)	7,651,983	(2,163,271)	5,488,712
現金流量避險中屬有效避險部份之 避險工具利益(損失)	20,779	(34,668)	(13,889)	2,361	(11,528)
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	(160,036)	-	(160,036)	27,529	(132,507)
合 計	\$16,567,935	\$ (8,089,010)	\$8,478,925	\$ (2,187,144)	\$6,291,781

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

民國107年1月1日至9月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期產生	當期 重分類調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：					
確定福利計畫之再衡量數	\$-	\$-	\$-	\$51,401	\$51,401
不動產重估增值	-	-	-	46,241	46,241
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具評價損益	405,455	(294,915)	110,540	263,160	373,700
採用權益法認列關聯企業及合資其 他綜合損益之份額	225,819	-	225,819	11,643	237,462
指定為透過損益按公允價值衡量之金 融負債其變動金額來自信用風險	892,630	-	892,630	(135,477)	757,153
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,304,460)	-	(1,304,460)	202,646	(1,101,814)
避險工具之損益	23,025	(66,966)	(43,941)	1,427	(42,514)
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之債務工具損益	(55,694,134)	(10,609,610)	(66,303,744)	11,300,188	(55,003,556)
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之債務工具減損損失及迴轉利益	337,331	(316,255)	21,076	(19,415)	1,661
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	(1,278,153)	-	(1,278,153)	273,938	(1,004,215)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	4,472,652	(46,824,710)	(42,352,058)	2,453,196	(39,898,862)
合 計	<u>\$ (51,919,835)</u>	<u>\$ (58,112,456)</u>	<u>\$ (110,032,291)</u>	<u>\$ 14,448,948</u>	<u>\$ (95,583,343)</u>

民國106年1月1日至9月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期產生	當期 重分類調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：					
不動產重估增值	\$235,064	\$-	\$235,064	\$(46,243)	\$188,821
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	5,959	-	5,959	(1,012)	4,947
指定為透過損益按公允價值衡量之金 融負債其變動金額來自信用風險	(1,119,012)	-	(1,119,012)	190,232	(928,780)
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(2,284,746)	-	(2,284,746)	192,305	(2,092,441)
備供出售金融資產未實現評價損益	81,622,970	(36,635,652)	44,987,318	(3,337,753)	41,649,565
現金流量避險中屬有效避險部份之 避險工具利益(損失)	140,293	(103,678)	36,615	(6,224)	30,391
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	(1,280,612)	-	(1,280,612)	211,141	(1,069,471)
合 計	<u>\$77,319,916</u>	<u>\$ (36,739,330)</u>	<u>\$40,580,586</u>	<u>\$ (2,797,554)</u>	<u>\$37,783,032</u>

本集團民國107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債務工具投資，於除列時自累計其他綜合損益重分類至損益之金額為10,925,865仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

27. 估計所得稅

依民國107年2月7日公布之所得稅法修正條文，本公司自民國107年度起適用之營利事業所得稅稅率由17%改為20%，未分配盈餘加徵營利事業所得稅稅率由10%改為5%。

(1) 本集團所得稅費用組成如下：

認列於損益之所得稅

	107.7.1~107.9.30	106.7.1~106.9.30
當期所得稅費用(利益)：		
當期應(收)付所得稅	\$(1,566,535)	\$1,946,451
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(42,999)	5,510
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關		
之遞延所得稅費用(利益)	5,313,375	(426,401)
與稅率變動或新稅目課徵有關之遞延所得稅	4,192	-
其 他	(435,363)	110,602
所得稅費用	<u>\$3,272,670</u>	<u>\$1,636,162</u>
	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$4,785,347	\$13,180,465
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	51,867	205,663
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關		
之遞延所得稅利益	1,669,074	(10,565,543)
與稅率變動或新稅目課徵有關之遞延所得稅	(3,569,690)	-
遞延所得稅資產之沖減	9,487	-
其 他	1,864,473	2,006,567
所得稅費用	<u>\$4,810,558</u>	<u>\$4,827,152</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

認列於其他綜合損益之所得稅

	107.7.1~107.9.30	106.7.1~106.9.30
當期所得稅費用：		
當期應付所得稅	\$-	\$-
遞延所得稅費用(利益)：		
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	(92,620)	24,859
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(243,143)	28,461
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權		
益工具投資未實現評價損益	311,135	(註)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債		
務工具投資未實現評價損益	(297,816)	(註)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之		
債務工具減損損失及迴轉利益	19,415	(註)
備供出售金融資產之未實現利益	(註)	2,163,271
避險工具之損益/現金流量避險中屬有效		
避險部分之避險工具損失	(3,266)	(2,361)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其		
他綜合損益份額	(70,720)	(27,086)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損失	604,614	(註)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$227,599</u>	<u>\$2,187,144</u>
	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
當期所得稅費用：		
當期應付所得稅	\$-	\$-
遞延所得稅費用(利益)：		
確定福利計畫之再衡量數	(51,401)	-
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	135,477	(190,232)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(202,646)	(192,305)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權		
益工具投資未實現評價損益	(263,160)	(註)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債		
務工具投資未實現評價損益	(11,300,188)	(註)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之		
債務工具減損損失及迴轉利益	19,415	(註)
備供出售金融資產之未實現損失	(註)	3,337,753
避險工具之損益/現金流量避險中屬有		
效避險部分之避險工具利益	(1,427)	6,224
不動產重估增值/重估價之利益	(46,241)	46,243
採用權益法認列關聯企業及合資其他綜		
合損益之份額	(285,581)	(210,129)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損失	(2,453,196)	(註)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$(14,448,948)</u>	<u>\$2,797,554</u>

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

直接認列於權益之所得稅

	107.7.1~107.9.30	106.7.1~106.9.30
本期所得稅費用(利益)		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具投資之除列	\$(114,180)	(註)
遞延所得稅費用(利益)		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具投資之除列	114,180	(註)
資本公積	-	-
與權益組成部分相關之所得稅	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>
	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
本期所得稅費用(利益)		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具投資之除列	\$(696,705)	(註)
遞延所得稅費用(利益)		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具投資之除列	696,705	(註)
資本公積	3	3
與權益組成部分相關之所得稅	<u>\$3</u>	<u>\$3</u>

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

(2) 本集團營利事業所得稅核定情形：

	107.9.30	
	營利事業所得稅核定情形	備註
本公司	核定至民國103年度	-
子公司國泰人壽	核定至民國103年度	民國96年度、100年度及101年度進行行政救濟中。
子公司國泰世華銀行	核定至民國102年度	民國99年度至102年度進行行政救濟中。
子公司國泰產險	核定至民國103年度	-
子公司國泰綜合證券	核定至民國103年度	民國100年度至103年度進行行政救濟中。
子公司國泰創投	核定至民國101年度	民國100年度進行行政救濟中。
子公司國泰投信	核定至民國103年度	-
子公司國泰期貨	核定至民國104年度	-

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，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十二個月之子公司，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。

28. 每股盈餘

本公司每股盈餘計算如下：

	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
基本每股盈餘				
歸屬於母公司普通股持有人之淨利(仟元)	\$18,372,885	\$21,708,555	\$52,456,184	\$47,819,501
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	12,563,210	12,563,210	12,563,210	12,563,210
基本每股盈餘(元)	\$1.47	\$1.73	\$4.18	\$3.81

註：已扣除已宣告之特別股股利。

於報導期間至財務報表通過發布前，並無任何重大改變期末流通在外普通股或潛在普通股股數之其他交易。

29. 保險合約之風險管理資訊

(1) 壽險子公司

風險管理之目標、政策及程序及方法：

① 風險管理之目標

子公司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，並確保與子公司國泰人壽營運目標、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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 風險管理委員會

- a. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- b. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- c. 協助與監督公司進行風險管理活動。
- d. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- e. 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，且不應同時兼任業務面、財務面和其他具有創造收益能力的單位之職務。
- 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. 風險管理單位應依經營業務種類執行下列事項：
 - (i) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
 - (ii) 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
 - (iii) 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。
 - (iv) 定期提出風險管理相關報告。
 - (v) 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況，並處理董事會授權之業務單位違反風險限額時之相關事宜。
 - (vi) 協助進行壓力測試。
 - (vii) 必要時進行回溯測試(Back Testing)。
 - (viii) 其他風險管理相關事項。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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：
 - (i) 辨識及衡量風險，並及時陳報風險暴露狀況及影響程度。
 - (ii) 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。
 - (iii) 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。
 - (iv) 確保內部控制程序有效執行，以符合相關法規及風險管理政策。
 - (v) 協助作業風險相關資料收集。
 - (vi) 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。
 - (vii) 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子公司國泰人壽相關規章辦法查核各單位風險管理之執行狀況。

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子公司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

子公司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、與資產負債配合風險及資本適足性均制定管理準則，規範衡量與評估方法，並定期提出風管報告、監控各類風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

A. 市場風險

指因金融市場工具之價格變動，進而影響子公司國泰人壽金融資產價值產生損失之風險。子公司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，子公司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，致子公司國泰人壽債權產生損失之風險。子公司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

指因子公司國泰人壽持有放款、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，造成子公司國泰人壽資產價值貶損之風險。子公司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」係指子公司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。子公司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」係指子公司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，子公司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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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。子公司國泰人壽已依據各項業務性質，建立標準的作業流程，並已建置作業風險損失事件通報機制，統籌作業風險損失資料之管理，亦建立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

指資產和負債價值變動不一致所致之風險。子公司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。子公司國泰人壽以資本適足率做為資本適足性之管理指標。

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. 訂定子公司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、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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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. 子公司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. 子公司國泰人壽另設有高額保險審議小組，以強化子公司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等因素所造成之風險。
- b. 核保風險：指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。
- c. 再保險風險：指再保險業務往來中，因承擔超出限額之風險而未安排適當之再保險，或再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。
- d. 巨災風險：指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力。
- 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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 保險風險管理之範圍

- a. 制定子公司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. 訂定子公司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、各項風險管理機制等。
- c. 配合子公司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露及避免不當集中風險之方法

子公司國泰人壽限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之主要方法係依子公司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，子公司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. 子公司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、貫徹公司資產負債管理政策，並定期進行策略與實務面的檢討，切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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- 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

依法子公司國泰人壽資本適足率需達一定比率，為落實子公司國泰人壽之資本管理，維持適當之資本適足率，以確保資本結構健全與促進業務穩定成長，子公司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. 定期呈報資本適足率檢視分析報告予風險管理委員會。
- c. 針對子公司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. 定期檢視資本適足率及控管標準，以落實資本適足性管理。

B. 例外管理程序

子公司國泰人壽資本適足率逾公司所訂之風險控管標準，或有異常狀況發生時，除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. 子公司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、利率交換、遠期外匯、換匯換利、信用違約交換合約等，以規避子公司國泰人壽因投資產生的股價風險、利率風險或現金流量風險、匯率風險與信用風險，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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 子公司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. 子公司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

子公司國泰人壽考量影響信用風險之相關因素，訂定集團別、產業別與國家別之授信與投資部位衡量指標，當指標達子公司國泰人壽授信與投資限額時，或子公司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，應依子公司國泰人壽「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。

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. 子公司國泰人壽

107.1.1~107.9.30			
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 2,001,831	減少(增加) 1,601,465
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 2,128,027	減少(增加) 1,702,422
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 280,592	增加(減少) 224,473
投資報酬率	+0.1%	增加 3,989,843	增加 3,191,874
投資報酬率	-0.1%	減少 3,992,789	減少 3,194,231
106.1.1~106.9.30			
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 1,869,306	減少(增加) 1,551,524
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 2,071,417	減少(增加) 1,719,276
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 292,769	增加(減少) 242,998
投資報酬率	+0.1%	增加 3,686,922	增加 3,060,145
投資報酬率	-0.1%	減少 3,689,645	減少 3,062,406

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 子公司陸家嘴國泰人壽

107.1.1~107.9.30					
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加)	116,442	減少(增加)	87,332
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	60,629	減少(增加)	45,471
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少)	76,886	增加(減少)	57,665
投資報酬率	+0.25%	增加	423,334	增加	317,500
投資報酬率	-0.25%	減少	464,709	減少	348,532

106.1.1~106.9.30					
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加)	113,263	減少(增加)	84,947
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	55,869	減少(增加)	41,902
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少)	83,091	增加(減少)	62,318
投資報酬率	+0.25%	增加	213,994	增加	160,496
投資報酬率	-0.25%	減少	234,429	減少	175,822

C. 子公司越南國泰人壽

107.1.1~107.9.30					
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	494	減少(增加)	395
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	22,801	減少(增加)	18,241
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	6,462	增加(減少)	5,169
投資報酬率	+0.1%	增加	7,260	增加	5,808
投資報酬率	-0.1%	減少	7,266	減少	5,813

106.1.1~106.9.30					
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	396	減少(增加)	317
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	15,309	減少(增加)	12,247
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	2,507	增加(減少)	2,005
投資報酬率	+0.1%	增加	5,116	增加	4,092
投資報酬率	-0.1%	減少	5,119	減少	4,095

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- a. 上述損益變動係指該假設因素對民國107年及106年1月1日至9月30日稅前損益之影響，權益變動則依子公司國泰人壽及其子公司陸家嘴國泰人壽及越南國泰人壽假設所得稅為稅前損益之20%(民國106年1月1日至9月30日為17%)、25%及20%計算。
- b. 負債適足性測試之折現率增加(減少)0.1%，其測試結果能仍為適足，不會影響稅前損益及權益，而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
 - (i) 生命表/罹病率敏感度測試係考量死亡率、罹病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。
 - (ii) 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。
 - (iii) 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。
 - (iv) 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。

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 保險風險集中之說明

子公司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)。子公司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。

子公司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，降低子公司國泰人壽非預期性地潛在損失影響。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

此外，子公司國泰人壽依「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國際會計準則第12號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. 子公司國泰人壽

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		
100Q4~101Q3	15,250,923	18,520,833	18,846,033	18,924,014	18,975,981	19,014,634	19,040,369	-	-
101Q4~102Q3	14,247,092	17,629,622	17,941,882	17,995,716	18,035,760	18,060,584	18,084,494	23,910	23,958
102Q4~103Q3	14,398,147	17,761,644	18,098,010	18,192,255	18,189,858	18,221,690	18,245,339	55,481	55,592
103Q4~104Q3	14,692,392	18,265,362	18,613,904	18,701,037	18,742,604	18,775,060	18,799,100	98,063	98,259
104Q4~105Q3	15,684,570	19,355,665	19,691,862	19,773,789	19,817,631	19,851,810	19,876,931	185,069	185,439
105Q4~106Q3	16,765,826	20,661,211	21,019,730	21,105,478	21,153,154	21,189,739	21,216,542	555,331	556,442
106Q4~107Q3	18,894,124	23,215,931	23,628,307	23,732,395	23,792,319	23,835,851	23,866,310	4,972,186	4,982,131
預估未來給付總金額								\$5,901,821	
加：分入再保未報賠款準備金								66,576	
未報賠款準備金								5,968,397	
加：已報未付賠款								2,400,435	
賠款準備金餘額								<u>\$8,368,832</u>	

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							未報賠款	未報賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7		
100Q4~101Q3	15,350,079	18,686,771	19,014,593	19,093,588	19,146,100	19,185,058	19,211,145	-	-
101Q4~102Q3	14,404,375	17,813,966	18,131,982	18,186,719	18,227,083	18,252,602	18,276,898	24,296	24,345
102Q4~103Q3	14,489,496	17,896,520	18,236,636	18,331,599	18,329,998	18,362,218	18,386,153	56,155	56,267
103Q4~104Q3	14,822,305	18,434,222	18,785,549	18,874,208	18,916,349	18,949,285	18,973,680	99,472	99,671
104Q4~105Q3	15,804,730	19,501,696	19,844,121	19,926,991	19,971,336	20,005,937	20,031,353	187,232	187,607
105Q4~106Q3	16,845,302	20,797,324	21,159,435	21,246,050	21,294,188	21,331,161	21,358,239	560,915	562,036
106Q4~107Q3	19,017,209	23,388,048	23,805,000	23,910,194	23,970,724	24,014,756	24,045,623	5,028,414	5,038,471

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	\$5,968,397
加：已報未付賠款	2,398,392
自留賠款準備金餘額	<u>\$8,366,789</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰人壽依據民國104年12月22日金管會核准之金管保壽字第10402133590號函，以「已報賠款金額」為基礎，另考慮相關費用後計提「未報賠款準備金」；以逐案計提方式提存「已報未付賠款」。兩者之合計則為賠款準備金，該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報子公司國泰人壽，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子公司國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。影響子公司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. 子公司陸家嘴國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
100Q4~101Q3	229,721	425,126	450,523	450,523	465,780	465,780	465,780	-
101Q4~102Q3	244,676	477,841	516,437	520,366	520,366	520,366	520,366	-
102Q4~103Q3	361,761	581,555	618,016	627,546	627,546	627,546	627,546	-
103Q4~104Q3	212,321	397,383	425,282	627,546	627,546	627,546	627,546	-
104Q4~105Q3	251,945	432,341	425,282	438,652	438,652	438,652	438,652	13,370
105Q4~106Q3	259,202	432,341	455,001	478,093	478,093	478,093	478,093	45,752
106Q4~107Q3	259,202	456,469	480,393	522,883	522,883	522,883	522,883	263,681

預估未來給付總金額	\$322,803
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(5,914)
未報賠款準備	316,889
加：已報未付賠款	5,827
賠款準備金餘額	<u>\$322,716</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
100Q4~101Q3	225,677	424,779	450,523	450,523	457,380	457,380	457,380	-
101Q4~102Q3	239,173	476,631	516,415	520,345	457,380	457,380	457,380	-
102Q4~103Q3	307,195	573,091	609,509	619,037	619,037	619,037	619,037	-
103Q4~104Q3	190,276	374,926	402,803	619,037	619,037	619,037	619,037	-
104Q4~105Q3	249,403	429,426	402,803	416,340	416,340	416,340	416,340	13,537
105Q4~106Q3	247,276	429,426	448,874	469,521	469,521	469,521	469,521	40,095
106Q4~107Q3	247,276	459,008	479,795	509,552	509,552	509,552	509,552	262,276

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	\$315,908
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(5,914)
加：已報未付賠款	5,827
自留賠款準備金餘額	<u>\$315,821</u>

子公司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子公司陸家嘴國泰人壽，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子公司陸家嘴國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。影響子公司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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 子公司越南國泰人壽

直接業務損失發展趨勢(自留業務損失發展趨勢亦同)

事故年度	發展年度				
	1	2	3	4	5
102Q4 ~ 103Q3	622	712	712	712	712
103Q4 ~ 104Q3	1,153	1,265	1,265	1,268	1,268
104Q4 ~ 105Q3	1,223	2,278	2,278	2,280	2,280
105Q4 ~ 106Q3	8,560	11,612	11,612	11,619	11,619
106Q4 ~ 107Q3	26,248	35,086	35,086	35,107	35,107

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子公司越南國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。

子公司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。

保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

① 信用風險

子公司國泰人壽保險合約的信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約之義務而使子公司國泰人壽產生財務損失之風險，而可能導致子公司國泰人壽再保險資產之減損。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

受限於再保市場的特性及法令對適格再保人的規範，臺灣的保險公司承受一定程度之再保人的信用集中風險。為降低再保人信用風險，子公司國泰人壽依子公司國泰人壽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。

目前子公司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，符合子公司國泰人壽相關辦法及我國相關法令的要求；且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

下表為子公司國泰人壽保險合約及具裁量參與特性之金融工具的負債淨現金流量估計分析(未經折現)。表中數字代表報導期間結束日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用支出等金額扣除總保費等金額後之估計數。未來實際金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

	單位：新臺幣億元		
	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	1年內	1~5年	大於5年
107.9.30	\$(980)	\$1,483	\$173,488
106.12.31	(1,082)	474	171,163
106.9.30	(1,479)	(20)	169,920

註：不含分離帳戶金額。

③ 市場風險

子公司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。主管機關會定期檢視責任準備金之折現率假設，但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，且僅適用新契約。因此，市場風險之可能變動對子公司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)，該改變將視改變的幅度及公司整體產品組合情形，對損益或權益產生不同幅度的影響。此外，市場風險的合理可能變動，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，對子公司國泰人壽目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 產險子公司

保險合約風險管理之目標、策略、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. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- e. 協調跨部門之風險管理功能與活動。

C. 風控長

子公司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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

D. 風險管理部

子公司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。

E. 業務單位

- a. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

- (i) 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。
- (ii) 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：

- (i) 辨識風險，並陳報風險曝露狀況。
- (ii) 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。
- (iii) 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。
- (iv) 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。
- (v) 協助風險模型開發，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實務一致之基礎下進行。
- (vi) 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。
- (vii) 協助作業風險相關資料收集。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

F. 稽核室

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. 風險報導

- a. 子公司國泰產險及其子公司各業務單位定期將風險資訊傳遞予風險管理單位進行監控，逾風險限額時，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總經理，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

子公司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

子公司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

子公司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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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

子公司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。

另子公司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。

依子公司國泰產險及其子公司「再保險風險管理計畫」，對於每一危險單位保險之自留限額，係以業主權益與負債項下特別準備金(不含強制汽車責任保險)之總和的十分之一為訂定基準，並據以控管之。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：

險 別	107年度	106年度
火災保險	NT\$1,233,000	NT\$1,105,000
海上保險	NT\$1,233,000	NT\$1,105,000
工程保險	NT\$1,233,000	NT\$1,105,000
新種保險	NT\$1,233,000	NT\$1,105,000
汽車保險	NT\$1,233,000	NT\$1,105,000
健康暨傷害保險	NT\$1,233,000	NT\$1,105,000

⑥ 資產負債管理之方法

依子公司國泰產險及其子公司業務特性，定期衡量各項準備金，確保資金配置、資產投資變現性足以支應未來可能理賠金額。每日由獨立於交易單位之資金調度單位，進行現金流量管理，綜合考量各部門對資金需求之金額與時程執行調度與資金管理。

子公司國泰產險及其子公司另依金融監督管理委員會訂定之「處理金融機構經營危機作業要點」制定經營危機應變作業準則，當資金鉅額流失或流動性嚴重不足等事件發生時，立即成立經營危機處理小組，儘速審慎衡量子公司國泰產險資金流動性所受之影響程度，並對補足資金缺口之金額、時程及效益進行評估，確保保戶與公司權益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- 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、監督及控制程序子公司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。

保險合約之應收(付)金額

① 保險合約之應收款項

項目	應收保費(註)		
	107.9.30	106.12.31	106.9.30
火災保險	\$682,372	\$751,065	\$737,087
海上保險	234,416	231,980	198,024
陸空保險	78,402	130,372	119,822
責任保險	205,284	251,238	174,225
保證保險	35,513	22,206	38,468
其他財產保險	229,302	202,333	193,699
傷害保險	118,569	118,032	112,725
健康保險	9,015	6,159	7,912
強制汽車責任保險	18,731	14,866	26,246
合 計	1,611,604	1,728,251	1,608,208
減：備抵損失	(67,788)	(62,742)	(64,251)
淨 額	\$1,543,816	\$1,665,509	\$1,543,957

子公司國泰產險及其子公司應收款項之帳齡分析如下：

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
90天以下	\$1,132,216	\$1,530,976	\$1,005,749
90天以上	479,388	197,275	602,459
合 計	\$1,611,604	\$1,728,251	\$1,608,208

註：民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日之應收保費中，分別包含催收款478,799仟元、197,203仟元及600,688仟元，並已分別計提備抵損失56,619仟元、47,475仟元及54,273仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 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

項目	已報已付		
	107.9.30	106.12.31	106.9.30
火災保險	\$12,210	\$18,931	\$47,652
海上保險	31,269	25,499	25,389
陸空保險	46,257	41,553	54,370
責任保險	31,775	33,210	37,074
保證保險	149	305	180
其他財產保險	13,574	18,812	15,211
傷害保險	16,132	15,473	14,620
健康保險	-	-	-
強制汽車責任保險	153,735	391,512	182,304
合計	305,101	545,295	376,800
減：備抵損失	(3,051)	(5,453)	(3,768)
淨額	\$302,050	\$539,842	\$373,032

③ 保險合約之應付款項

項目	107.9.30		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$38,022	\$13,194	\$51,216
海上保險	6,129	15,447	21,576
陸空保險	21,769	82,781	104,550
責任保險	13,304	18,573	31,877
保證保險	4,185	766	4,951
其他財產保險	4,389	9,973	14,362
傷害保險	9,765	31,431	41,196
健康保險	3,101	3,506	6,607
強制汽車責任保險	27,846	-	27,846
合計	\$128,510	\$175,671	\$304,181

項目	106.12.31		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$21,904	\$11,967	\$33,871
海上保險	6,148	12,585	18,733
陸空保險	28,889	85,161	114,050
責任保險	12,574	21,819	34,393
保證保險	3,243	441	3,684
其他財產保險	3,375	10,166	13,541
傷害保險	11,582	25,716	37,298
健康保險	2,475	1,850	4,325
強制汽車責任保險	26,560	-	26,560
合計	\$116,750	\$169,705	\$286,455

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	106.9.30		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$31,518	\$11,577	\$43,095
海上保險	5,405	10,831	16,236
陸空保險	23,795	81,792	105,587
責任保險	12,782	17,741	30,523
保證保險	4,946	476	5,422
其他財產保險	3,606	8,493	12,099
傷害保險	12,216	31,790	44,006
健康保險	3,414	3,138	6,552
強制汽車責任保險	31,571	-	31,571
合 計	\$129,253	\$165,838	\$295,091

④ 應收(付)再保往來款項－持有再保險

項目	107.9.30	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$135,890	\$333,103
AON	40,020	90,922
佳朋	32,735	32,610
Willis	74,470	28,111
Central Re	28,950	106,165
Guy Carpenter	31,810	18,173
其他(個別金額未達總額5%者)	195,020	660,025
合 計	538,895	1,269,109
減：備抵損失	(25,411)	-
淨 額	\$513,484	\$1,269,109

項目	106.12.31	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$134,595	\$324,393
AON	39,290	55,471
Central Re	10,052	81,312
Guy Carpenter	82,142	4,816
Marsh	9,226	232,780
其他(個別金額未達總額5%者)	325,864	645,080
合 計	601,169	1,343,852
減：備抵損失	(28,716)	-
淨 額	\$572,453	\$1,343,852

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	106.9.30	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$134,555	\$338,677
AON	19,680	96,551
Central Re	2,050	60,045
Guy Carpenter	37,557	12,148
Marsh	197,522	51,885
佳朋	32,771	33,202
其他(個別金額未達總額5%者)	201,084	599,723
合 計	625,219	1,192,231
減：備抵損失	(28,001)	-
淨 額	<u>\$597,218</u>	<u>\$1,192,231</u>

註：民國107年9月30日、106年12月31日及106年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19,997仟元、22,912仟元及21,941仟元，並已計提備抵損失19,997仟元、22,912仟元及21,941仟元。

經營績效相關資訊

① 保險合約取得成本

項目	107.7.1~107.9.30				
	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	\$49,038	\$3,946	\$26,422	\$3,141	\$82,547
海上保險	16,078	498	5,554	331	22,461
陸空保險	238,460	1	641	94,808	333,910
責任保險	40,535	46	19	3,352	43,952
保證保險	3,400	2	28	26	3,456
其他財產保險	17,241	2,012	21,135	638	41,026
傷害保險	100,594	22	326	27,075	128,017
健康保險	17,670	300	1,202	3,568	22,740
強制汽車責任保險	-	99,609	-	-	99,609
合 計	<u>\$483,016</u>	<u>\$106,436</u>	<u>\$55,327</u>	<u>\$132,939</u>	<u>\$777,718</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

106.7.1~106.9.30					
項目	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	\$47,169	\$1,386	\$13,268	\$2,634	\$64,457
海上保險	11,026	277	2,783	286	14,372
陸空保險	228,614	2	682	89,996	319,294
責任保險	35,993	21	268	2,867	39,149
保證保險	2,607	2	18	-	2,627
其他財產保險	13,967	1,121	9,560	650	25,298
傷害保險	98,192	10	157	27,080	125,439
健康保險	14,919	77	310	3,029	18,335
強制汽車責任保險	-	105,285	-	-	105,285
合 計	\$452,487	\$108,181	\$27,046	\$126,542	\$714,256

107.1.1~107.9.30					
項目	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	\$135,208	\$8,447	\$69,126	\$9,162	\$221,943
海上保險	47,193	1,015	9,182	928	58,318
陸空保險	728,623	1	660	260,351	989,635
責任保險	117,403	90	303	8,900	126,696
保證保險	11,162	5	83	26	11,276
其他財產保險	51,717	2,984	31,589	1,777	88,067
傷害保險	289,346	207	552	71,854	361,959
健康保險	46,862	437	2,226	9,241	58,766
強制汽車責任保險	-	289,482	-	-	289,482
合 計	\$1,427,514	\$302,668	\$113,721	\$362,239	\$2,206,142

106.1.1~106.9.30					
項目	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	\$130,651	\$4,013	\$32,213	\$6,812	\$173,689
海上保險	36,071	708	7,186	832	44,797
陸空保險	692,249	2	728	242,783	935,762
責任保險	104,551	40	439	5,803	110,833
保證保險	11,897	2	26	-	11,925
其他財產保險	45,698	1,894	16,930	1,834	66,356
傷害保險	278,121	16	313	69,838	348,288
健康保險	39,364	304	1,218	7,605	48,491
強制汽車責任保險	-	304,123	-	-	304,123
合 計	\$1,338,602	\$311,102	\$59,053	\$335,507	\$2,044,264

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 保險損益分析

A. 直接承保業務損益分析

107.7.1~107.9.30						
項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款	賠款準備 淨變動	保險(損)益
				(含合理賠費用 及解約金)		
火災保險	\$700,492	\$158,772	\$(56,125)	\$(92,567)	\$66,894	\$777,466
海上保險	142,070	29,354	(16,907)	(55,140)	(29,184)	70,193
陸空保險	2,129,197	101,791	(333,269)	(1,315,120)	(98,389)	484,210
責任保險	363,198	(20,906)	(43,933)	(143,599)	(102,596)	52,164
保證保險	34,992	(4,897)	(3,428)	(4,673)	12,651	34,645
其他財產保險	191,819	(11,870)	(19,891)	(48,279)	(17,516)	94,263
傷害保險	805,043	13,480	(127,691)	(349,193)	(24,863)	316,776
健康保險	99,763	(5,243)	(21,538)	(28,637)	1,410	45,755
強制汽車責任保險	744,002	12,895	(99,609)	(378,290)	(38,909)	240,089
合 計	<u>\$5,210,576</u>	<u>\$273,376</u>	<u>\$(722,391)</u>	<u>\$(2,415,498)</u>	<u>\$(230,502)</u>	<u>\$2,115,561</u>

106.7.1~106.9.30						
項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款	賠款準備 淨變動	保險(損)益
				(含合理賠費用)		
火災保險	\$655,424	\$122,325	\$(51,189)	\$(475,267)	\$475,453	\$726,746
海上保險	112,113	26,071	(11,589)	(71,217)	(4,778)	50,600
陸空保險	2,031,539	99,390	(318,612)	(1,503,784)	144,596	453,129
責任保險	319,267	(22,956)	(38,881)	(176,470)	(53,466)	27,494
保證保險	31,850	8,266	(2,609)	139	(84,081)	(46,435)
其他財產保險	135,794	27,216	(15,738)	(52,385)	(16,411)	78,476
傷害保險	787,105	2,287	(125,282)	(315,447)	9,578	358,241
健康保險	82,418	(4,516)	(18,025)	(27,552)	2,530	34,855
強制汽車責任保險	772,219	(5,813)	(105,285)	(461,700)	28,911	228,332
合 計	<u>\$4,927,729</u>	<u>\$252,270</u>	<u>\$(687,210)</u>	<u>\$(3,083,683)</u>	<u>\$502,332</u>	<u>\$1,911,438</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

107.1.1~107.9.30

項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款		保險(損)益
				(含合理賠費用 及解約金)	賠款準備 淨變動	
火災保險	\$2,410,423	\$28,995	\$(152,817)	\$(484,327)	\$181,323	\$1,983,597
海上保險	489,944	(1,811)	(49,136)	(177,840)	1,196	262,353
陸空保險	6,541,399	(25,644)	(988,975)	(3,890,418)	(206,962)	1,429,400
責任保險	996,453	(19,105)	(126,393)	(386,382)	(203,588)	260,985
保證保險	105,440	(12,738)	(11,193)	(13,325)	(18,840)	49,344
其他財產保險	569,899	(8,578)	(56,478)	(256,751)	(34,084)	214,008
傷害保險	2,371,381	(40,424)	(361,407)	(866,840)	(72,966)	1,029,744
健康保險	267,516	(14,925)	(56,540)	(73,754)	(3,675)	118,622
強制汽車責任保險	2,176,421	16,447	(289,482)	(1,295,905)	(37,964)	569,517
合計	\$15,928,876	\$(77,783)	\$(2,092,421)	\$(7,445,542)	\$(395,560)	\$5,917,570

106.1.1~106.9.30

項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$2,369,519	\$(52,663)	\$(141,476)	\$(1,455,656)	\$1,317,431	\$2,037,155
海上保險	414,567	18,056	(37,611)	(172,658)	(33,666)	188,688
陸空保險	6,189,498	72,441	(935,034)	(4,018,084)	213,736	1,522,557
責任保險	893,733	(19,242)	(110,394)	(377,175)	(170,232)	216,690
保證保險	129,985	(24,968)	(11,899)	20,828	(90,038)	23,908
其他財產保險	413,494	44,811	(49,426)	(226,549)	29,954	212,284
傷害保險	2,288,247	(13,472)	(347,975)	(876,040)	(94,953)	955,807
健康保險	221,289	(7,547)	(47,273)	(85,068)	(5,213)	76,188
強制汽車責任保險	2,237,896	5,281	(304,123)	(1,291,867)	51,344	698,531
合計	\$15,158,228	\$22,697	\$(1,985,211)	\$(8,482,269)	\$1,218,363	\$5,931,808

B. 分入再保業務損益分析

107.7.1~107.9.30

項目	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保佣金		賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
			支出	再保賠款		
火災保險	\$146,149	\$(48,022)	\$(26,422)	\$(39,777)	\$(21,322)	\$10,606
海上保險	18,557	(4,384)	(5,554)	(3,643)	(4,764)	212
陸空保險	4,049	(2,987)	(641)	(612)	11	(180)
責任保險	823	47	(19)	-	1,185	2,036
保證保險	397	82	(28)	(22)	297	726
其他財產保險	79,005	(43,899)	(21,135)	(24,628)	(35,494)	(46,151)
傷害保險	3,130	(784)	(326)	(577)	245	1,688
健康保險	12,022	(8,765)	(1,202)	(9,169)	(628)	(7,742)
強制汽車責任保險	197,187	5,026	-	(198,749)	1,012	4,476
合計	\$461,319	\$(103,686)	\$(55,327)	\$(277,177)	\$(59,458)	\$(34,329)

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

106.7.1~106.9.30

項目	再保費收入	未滿期保費	再保佣金		賠款準備	分入再保險 (損)益
		準備淨變動	支出	再保賠款	淨變動	
火災保險	\$68,433	\$(19,371)	\$(13,268)	\$(18,375)	\$(31,612)	\$(14,193)
海上保險	8,987	3,871	(2,783)	(2,448)	345	7,972
陸空保險	4,018	(2,948)	(682)	(679)	(6,575)	(6,866)
責任保險	737	(411)	(268)	(406)	57	(291)
保證保險	445	26	(18)	(46)	(112)	295
其他財產保險	38,294	(22,296)	(9,560)	(5,429)	(15,185)	(14,176)
傷害保險	2,954	(753)	(157)	(78)	(70)	1,896
健康保險	3,099	(442)	(310)	(2,229)	(567)	(449)
強制汽車責任保險	207,365	(4,930)	-	(182,965)	433	19,903
合 計	\$334,332	\$(47,254)	\$(27,046)	\$(212,655)	\$(53,286)	\$(5,909)

107.1.1~107.9.30

項目	再保費收入	未滿期保費	再保佣金		賠款準備	分入再保險 (損)益
		準備淨變動	支出	再保賠款	淨變動	
火災保險	\$352,931	\$(101,682)	\$(69,126)	\$(114,409)	\$(2,579)	\$65,135
海上保險	34,548	(7,344)	(9,182)	(20,792)	(13,545)	(16,315)
陸空保險	4,094	(958)	(660)	(654)	833	2,655
責任保險	1,905	127	(303)	(265)	567	2,031
保證保險	1,160	65	(83)	(1,747)	(1,367)	(1,972)
其他財產保險	125,704	(34,638)	(31,589)	(54,149)	(43,816)	(38,488)
傷害保險	8,861	(1,358)	(552)	(1,551)	(418)	4,982
健康保險	17,486	(8,591)	(2,226)	(16,046)	(895)	(10,272)
強制汽車責任保險	566,388	8,630	-	(749,896)	218	(174,660)
合 計	\$1,113,077	\$(145,749)	\$(113,721)	\$(959,509)	\$(61,002)	\$(166,904)

106.1.1~106.9.30

項目	再保費收入	未滿期保費	再保佣金		賠款準備	分入再保險 (損)益
		準備淨變動	支出	再保賠款	淨變動	
火災保險	\$187,706	\$(58,783)	\$(32,213)	\$(32,284)	\$(22,618)	\$41,808
海上保險	27,018	(3,674)	(7,186)	(501)	900	16,557
陸空保險	4,002	3,662	(728)	(1,420)	(7,109)	(1,593)
責任保險	1,083	(178)	(439)	(433)	44	77
保證保險	1,163	42	(26)	(133)	(109)	937
其他財產保險	71,360	(36,612)	(16,930)	(11,896)	(15,568)	(9,646)
傷害保險	6,744	(716)	(313)	(198)	(89)	5,428
健康保險	12,180	(8,388)	(1,218)	(2,717)	(791)	(934)
強制汽車責任保險	578,511	573	-	(519,045)	(22,685)	37,354
合 計	\$889,767	\$(104,074)	\$(59,053)	\$(568,627)	\$(68,025)	\$89,988

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 購買再保險合約認列之當期利益及損失

107.7.1~107.9.30						
項目	再保費支出	分出未滿期 保費準備 淨變動	再保佣金 收入	攤回再保 賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$411,433	\$110,287	\$(26,174)	\$(39,958)	\$42,706	\$498,294
海上保險	91,161	19,958	(14,033)	(40,373)	(20,251)	36,462
陸空保險	72,510	22,320	(22,583)	(46,773)	(5,685)	19,789
責任保險	137,520	(21,791)	(21,457)	(35,148)	(47,621)	11,503
保證保險	27,844	(7,622)	(4,577)	(3,312)	15,127	27,460
其他財產保險	111,414	12,453	(20,137)	(10,619)	(14,040)	79,071
傷害保險	53,275	(1,083)	(12,895)	(20,534)	3,884	22,647
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	311,521	7,766	-	(227,507)	(23,201)	68,579
合 計	<u>\$1,216,678</u>	<u>\$142,288</u>	<u>\$(121,856)</u>	<u>\$(424,224)</u>	<u>\$(49,081)</u>	<u>\$763,805</u>

106.7.1~106.9.30						
項目	再保費支出	分出未滿期 保費準備 淨變動	再保佣金 收入	攤回再保 賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$387,999	\$76,449	\$(25,528)	\$(356,701)	\$420,066	\$502,285
海上保險	60,376	22,278	(8,675)	(49,919)	(5,704)	18,356
陸空保險	77,055	33,161	(24,259)	(54,374)	(23,878)	7,705
責任保險	114,061	(12,081)	(19,150)	(38,029)	(28,674)	16,127
保證保險	25,043	4,687	(3,440)	5,496	(70,651)	(38,865)
其他財產保險	89,220	8,598	(12,864)	(22,112)	10,777	73,619
傷害保險	53,969	9,735	(13,875)	(6,289)	9,023	52,563
健康保險	-	-	-	-	27	27
強制汽車責任保險	328,072	(3,378)	-	(270,257)	15,429	69,866
合 計	<u>\$1,135,795</u>	<u>\$139,449</u>	<u>\$(107,791)</u>	<u>\$(792,185)</u>	<u>\$326,415</u>	<u>\$701,683</u>

107.1.1~107.9.30						
項目	再保費支出	分出未滿期 保費準備 淨變動	再保佣金 收入	攤回再保 賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$1,488,128	\$43,650	\$(102,652)	\$(169,936)	\$1,168	\$1,260,358
海上保險	332,425	(8,891)	(43,830)	(111,515)	(8,562)	159,627
陸空保險	233,284	50,974	(71,251)	(145,658)	38,437	105,786
責任保險	326,037	1,875	(62,942)	(103,099)	(79,621)	82,250
保證保險	77,055	(13,627)	(13,672)	(7,940)	6,188	48,004
其他財產保險	340,094	(31,740)	(56,854)	(79,046)	(75,021)	97,433
傷害保險	175,853	(25,708)	(42,348)	(48,844)	(2,661)	56,292
健康保險	-	-	-	-	324	324
強制汽車責任保險	906,610	9,930	-	(763,404)	(24,134)	129,002
合 計	<u>\$3,879,486</u>	<u>\$26,463</u>	<u>\$(393,549)</u>	<u>\$(1,429,442)</u>	<u>\$(143,882)</u>	<u>\$1,939,076</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

106.1.1~106.9.30

項目	再保費支出	分出未滿期				
		保費準備 淨變動	再保佣金 收入	攤回再保 賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$1,544,132	\$(68,088)	\$(78,329)	\$(1,121,707)	\$1,229,953	\$1,505,961
海上保險	274,688	9,608	(34,451)	(104,837)	(16,219)	128,789
陸空保險	234,951	88,638	(77,236)	(137,241)	(35,155)	73,957
責任保險	308,302	227	(63,215)	(81,194)	(54,927)	109,193
保證保險	100,068	(25,942)	(15,438)	34,280	(78,095)	14,873
其他財產保險	220,893	4,991	(41,096)	(82,661)	43,769	145,896
傷害保險	182,197	(19,890)	(45,486)	(59,845)	(106)	56,870
健康保險	-	-	-	-	327	327
強制汽車責任保險	927,686	3,698	-	(747,985)	22,989	206,388
合計	\$3,792,917	\$(6,758)	\$(355,251)	\$(2,301,190)	\$1,112,536	\$2,242,254

保險風險之敏感度

①子公司國泰產險

保險合約別	保費收入	近五年加權 平均損失率	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	\$2,290,311	44.82%	\$(114,516)	\$(80,964)
海上保險	483,207	58.45%	(24,160)	(7,209)
陸空保險	6,460,194	64.58%	(323,010)	(307,403)
責任保險	995,589	53.10%	(49,779)	(32,982)
保證保險	105,440	20.71%	(5,272)	(1,392)
其他財產保險	567,110	64.66%	(28,356)	(22,561)
傷害保險	2,352,426	40.67%	(117,621)	(109,312)
健康保險	267,516	48.34%	(13,376)	(13,340)
強制汽車責任保險	2,176,421	不適用	不適用	不適用

由上表可知，子公司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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 子公司越南國泰產險

保險合約別	保費收入	近五年加權 平均損失率	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	\$81,205	42.96%	\$(4,060)	\$(4,058)
水險	6,737	25.25%	(337)	(85)
火險	120,112	130.58%	(6,006)	(1,426)
工程險	2,789	0%	(139)	(5)
傷害險	18,955	28.56%	(948)	(948)
責任險	864	49.79%	(43)	(13)

由上表可知，子公司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。

保險風險集中之說明

① 子公司國泰產險

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

子公司國泰產險截至民國107年9月30日為止對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管等相關單位依子公司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

子公司國泰產險截至民國107年9月30日為止，子公司國泰產險尚未發生非預期趨勢改變所致之暴險。

c. 可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險

為確保子公司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「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另子公司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。截至民國107年9月30日為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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，子公司國泰產險已訂定「經營危機應變作業準則」，針對事件成立經營危機處理小組，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。截至民國107年9月30日為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

e. 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，子公司國泰產險即依主管機關規定，定期針對任意汽車險、商業火險與住宅火險進行費率檢測，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。相關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，評估資產面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

子公司國泰產險地震、颱洪等巨災保險較集中於台北、桃竹、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。

下表係子公司國泰產險持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險 別	107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	\$671,827	\$150,408	\$390,838	\$431,397	9.77%
海上保險	139,224	19,550	90,289	68,485	1.55%
陸空保險	2,098,906	4,049	72,509	2,030,446	46.00%
責任保險	363,117	801	137,483	226,435	5.13%
保證保險	34,992	397	27,844	7,545	0.17%
其他財產保險	191,370	79,005	111,137	159,238	3.61%
傷害保險	799,492	3,130	53,275	749,347	16.98%
健康保險	99,763	12,022	-	111,785	2.53%
強制汽車責任保險	744,002	197,187	311,521	629,668	14.26%
合 計	\$5,142,693	\$466,549	\$1,194,896	\$4,414,346	100.00%

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

險 別	107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	\$2,290,311	\$361,080	\$1,387,286	\$1,264,105	9.69%
海上保險	483,207	36,047	329,578	189,676	1.45%
陸空保險	6,460,194	4,094	233,251	6,231,037	47.76%
責任保險	995,589	1,883	325,490	671,982	5.15%
保證保險	105,440	1,160	77,055	29,545	0.23%
其他財產保險	567,110	125,745	338,362	354,493	2.72%
傷害保險	2,352,426	8,861	175,853	2,185,434	16.75%
健康保險	267,516	17,486	-	285,002	2.18%
強制汽車責任保險	2,176,421	566,388	906,610	1,836,199	14.07%
合 計	\$15,698,214	\$1,122,744	\$3,773,485	\$13,047,473	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。

對於財產保險業而言，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。

子公司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(例如民營電廠、橋墩工程等)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子公司越南國泰產險

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

截至民國107年9月30日為止子公司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、再保等相關單位依子公司越南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

截至民國107年9月30日為止，子公司越南國泰產險尚未發生非預期趨勢改變所致之暴險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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

為確保子公司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。另子公司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。截至民國107年9月30日為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

d. 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，子公司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」，針對事件成立經營危機處理小組，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。截至民國107年9月30日為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

e. 地區別及營運部門別之集中

子公司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。

下表係子公司越南國泰產險持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險 別	107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	\$30,291	\$-	\$1	\$30,290	74.11%
水險	2,846	-	1,865	981	2.40%
火險	28,665	675	25,529	3,811	9.32%
工程險	449	-	277	172	0.42%
傷害險	5,551	-	-	5,551	13.58%
責任險	81	33	48	66	0.16%
合 計	\$67,883	\$708	\$27,720	\$40,871	100.00%

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

險 別	107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	\$81,205	\$-	\$33	\$81,172	70.59%
水險	6,737	-	4,346	2,391	2.08%
火險	120,112	1,362	110,353	11,121	9.67%
工程險	2,789	-	1,773	1,016	0.88%
傷害險	18,955	-	-	18,955	16.48%
責任險	864	33	558	339	0.30%
合 計	\$230,662	\$1,395	\$117,063	\$114,994	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。子公司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。

理賠發展趨勢

① 子公司國泰產險

	-101.9.30	101.10.1- 102.9.30	102.10.1- 103.9.30	103.10.1- 104.9.30	104.10.1- 105.9.30	105.10.1- 106.9.30	106.10.1- 107.9.30	總計
累積理賠估計金額：								
承保年底：	\$14,191,384	\$5,576,672	\$6,483,154	\$7,170,324	\$11,311,543	\$8,150,997	\$8,839,423	
第一年後	16,143,951	5,804,078	6,675,204	7,200,409	11,463,934	7,903,482		
第二年後	16,466,985	5,725,506	7,098,571	7,202,587	11,170,290			
第三年後	16,767,089	5,879,936	7,173,282	7,140,441				
第四年後	16,808,872	5,858,971	7,192,782					
第五年後	16,685,917	5,871,401						
第六年後	16,593,625							
累積理賠估計金額	16,593,625	5,871,401	7,192,782	7,140,441	11,170,290	7,903,482	8,839,423	\$64,711,444
累積理賠金額	16,573,208	5,806,771	6,887,618	6,973,318	10,583,881	7,114,596	4,852,507	58,791,899
小 計	20,417	64,630	305,164	167,123	586,409	788,886	3,986,916	5,919,545
調節事項	-	-	-	-	-	-	124,429	124,429
於資產負債表認列之金額	\$20,417	\$64,630	\$305,164	\$167,123	\$586,409	\$788,886	\$4,111,345	\$6,043,974

註：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。

本表不含強制險直接賠款準備1,428,889仟元及分入賠款準備790,289仟元。

② 子公司越南國泰產險

由於子公司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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

七、關係人交易事項

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰人壽	子公司
國泰世華銀行	"
國泰產險	"
國泰綜合證券	"
國泰創投	"
國泰投信	"
陸家嘴國泰人壽	"
越南國泰人壽	"
Cathay Insurance (Bermuda)	子公司(註1)
康利亞太有限公司	子公司
國泰投顧	"
上海霖園置業	"
越南國泰產險	"
越南Indovina Bank	"
國泰期貨	"
香港證券	"
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	關聯企業
台灣建築經理股份有限公司	"
神坊資訊股份有限公司	"
天泰能源股份有限公司	"
新日泰能源股份有限公司	"
Rizal Commercial Banking Corporation	"
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	"
達勝肆創業投資股份有限公司	"
泰旭能源股份有限公司	"
Global Evolution Holding ApS	"
阜爾運通股份有限公司	"
華卡企業股份有限公司	其他關係人(註2)
Vietinbank	其他關係人
國泰小龍證券投資信託基金等	"
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	"
國泰醫療財團法人	"
國泰建設股份有限公司	"
三井工程股份有限公司	"
國泰健康管理顧問股份有限公司	"
國泰商旅股份有限公司	"
良廷實業股份有限公司	"
永聯物流開發股份有限公司	"
財團法人國泰人壽慈善基金會	"
財團法人國泰建設文化基金會	"
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	"
財團法人國泰人壽職工福利委員會	"
財團法人國泰建設職工福利委員會	"
其他	"

註1：子公司Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.已於民國107年5月8日辦理解散，業已於民國107年5月21日清算完結。

註2：華卡企業股份有限公司於民國106年7月21日出售予神坊資訊股份有限公司，故該公司與本集團之關係由子公司轉為其他關係人。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 與銀行同業之交易事項

① 存放銀行同業

關係人名稱	期末金額		
	107.9.30	106.12.31	106.9.30
其他關係人			
Vietinbank	\$5,288,469	\$5,340,176	\$5,424,476

關係人名稱	利息收入			
	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
其他關係人				
Vietinbank	\$1,258	\$1,256	\$3,841	\$5,121

② 銀行同業存款

關係人名稱	期末金額		
	107.9.30	106.12.31	106.9.30
其他關係人			
Vietinbank	\$5,292,805	\$5,337,418	\$5,411,864

關係人名稱	利息支出			
	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
其他關係人				
Vietinbank	\$1,253	\$1,396	\$3,807	\$4,169

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	\$788,810	\$239,943	\$191,933
國泰健康管理顧問股份有限公司	179,768	(註)	(註)
合計	\$968,578	\$239,943	\$191,933

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

(3) 應收款項

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	\$152,251	\$145,162	126,721

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 再保險合約資產

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
子公司			
Cathay Insurance (Bermuda)	\$-	\$-	\$13,316

(5) 放款

關係人名稱	期末金額		
	107.9.30	106.12.31	106.9.30
關聯企業			
台灣建築經理股份有限公司	\$30,000	\$32,000	\$32,000
天泰能源股份有限公司	81,488	87,763	89,855
其他關係人			
其 他	2,271,369	2,363,153	2,252,586
合 計	\$2,382,857	\$2,482,916	\$2,374,441

關係人名稱	利息收入			
	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
關聯企業				
台灣建築經理股份有限公司	\$144	\$157	\$428	\$468
天泰能源股份有限公司	642	732	1,987	2,221
其他關係人				
良廷實業股份有限公司	-	38	-	272
其 他	12,363	7,166	37,546	26,719
合 計	\$13,149	\$8,093	\$39,961	\$29,680

(6) 備供出售金融資產

關係人名稱	107.9.30(註)	106.12.31	106.9.30
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等		\$501,033	\$447,453
國泰健康管理顧問股份有限公司		93,225	91,410
合 計		\$594,258	\$538,863

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(7) 存款

關係人名稱	期末金額		
	107.9.30	106.12.31	106.9.30
子公司			
國泰投顧	\$141,795	\$146,976	\$106,624
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	111,072	150,870	110,208
新日泰能源股份有限公司	203,928	308,836	584,260
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	655,076	253,682	169,568
國泰小龍證券投資信託基金等	66,793	106,497	14,320
國泰商旅股份有限公司	10,144	9,202	12,521
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	548,107	544,588	552,946
財團法人國泰人壽職工福利委員會	2,244,063	3,065,254	3,098,441
財團法人國泰建設職工福利委員會	401,708	363,768	363,427
其他	7,765,173	9,013,397	7,637,727
合 計	<u>\$12,147,859</u>	<u>\$13,963,070</u>	<u>\$12,650,042</u>

關係人名稱	利息支出			
	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
子公司				
國泰投顧	\$131	\$130	\$475	\$425
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	166	148	498	431
新日泰能源股份有限公司	19	90	76	397
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	20	9	36	34
國泰小龍證券投資信託基金等	1	1	2	1
國泰商旅股份有限公司	4	4	20	20
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	1,417	1,411	4,188	4,253
財團法人國泰人壽職工福利委員會	5,613	5,927	17,215	17,508
財團法人國泰建設職工福利委員會	1,070	1,503	3,011	3,005
其他	14,988	10,347	47,762	44,611
合 計	<u>\$23,429</u>	<u>\$19,570</u>	<u>\$73,283</u>	<u>\$70,685</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(8) 財產交易

① 子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	107.1.1~107.9.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰置地廣場等	\$13,203
三井工程股份有限公司	桃園產專區等	985,320
國泰建設股份有限公司	民生建國大樓等	413,919
永聯物流開發股份有限公司	烏日電子商務大樓等	678,864
合 計		<u>\$2,091,306</u>

關係人名稱	106.1.1~106.9.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰置地廣場等	\$9,127
三井工程股份有限公司	桃園產專區等	85,783
國泰建設股份有限公司	民生建國大樓等	1,016,330
永聯物流開發股份有限公司	瑞芳物流園區等	787,033
合 計		<u>\$1,898,273</u>

子公司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民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止之工程承攬合約總價款分別為0仟元、1,387仟元及0仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止之工程承攬合約總價款分別為1,838,045仟元、1,853,190仟元及1,853,190仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與國泰建設股份有限公司截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止之工程承攬合約總價款皆為1,742,250仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止之工程承攬合約總價款皆為3,383,783仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 子公司國泰人壽出售大樓裝修設備予關係人

關係人名稱	交易性質	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
其他關係人			
國泰商旅股份有限公司	出售大樓裝修設備	\$452,540	\$-

上述出售大樓裝修設備予國泰商旅股份有限公司產生之處分利益，民國107年及106年7月1日至9月30日分別為13,540仟元及0仟元；民國107年及106年1月1日至9月30日分別為13,540仟元及0仟元。

③ 子公司國泰人壽出租不動產：

關係人名稱	租金收入			
	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
子公司				
國泰投顧	\$2,225	\$2,225	\$6,675	\$6,675
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	10,270	7,380	30,661	27,370
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	7,203	6,848	21,153	20,259
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	4,300	4,142	13,511	14,443
三井工程股份有限公司	1,402	1,402	4,207	4,207
國泰醫療財團法人	45,211	11,671	137,985	104,201
國泰健康管理顧問股份有限公司	14,126	14,008	42,321	42,023
國泰商旅股份有限公司	53,744	56,521	169,960	168,683
永聯物流開發股份有限公司	116,026	94,427	357,883	225,668
合計	<u>\$254,507</u>	<u>\$198,624</u>	<u>\$784,356</u>	<u>\$613,529</u>

關係人名稱	存入保證金		
	107.9.30	106.12.31	106.9.30
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	\$9,798	\$9,798	\$10,324
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	6,973	7,186	7,148
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	3,837	3,773	3,686
國泰醫療財團法人	11,260	10,916	10,844
國泰健康管理顧問股份有限公司	14,084	13,157	13,157
國泰商旅股份有限公司	218,708	216,949	216,557
永聯物流開發股份有限公司	56,752	55,669	55,669
合計	<u>\$321,412</u>	<u>\$317,448</u>	<u>\$317,385</u>

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為二至五年，收款方式主要採按月收取。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 子公司國泰人壽及其子公司承租不動產：

關係人名稱	租金支出			
	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
其他關係人 國泰建設股份有限公司	\$1,853	\$1,853	\$5,559	\$5,559

承租期間及給付方式係依合約規定。一般租期為一至二年，付款方式主要採月繳支付。

⑤ 子公司國泰世華銀行出租不動產：

關係人名稱	租金收入			
	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
其他關係人 財團法人國泰世華銀行文化 慈善基金會	\$1,158	\$1,158	\$3,474	\$3,474

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為一至三年，收款方式主要採按月收取。

⑥ 子公司國泰世華銀行承租不動產等：

關係人名稱	租金支出			
	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
其他關係人 國泰建設股份有限公司	\$5,577	\$5,077	\$14,767	\$15,072

關係人名稱	存出保證金		
	107.9.30	106.12.31	106.9.30
其他關係人 國泰建設股份有限公司	\$4,608	\$4,549	\$4,549

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

(9) 存入保證金

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
其他關係人 霖園公寓大廈管理維護股份 有限公司	\$5,000	\$5,000	\$5,000
三井工程股份有限公司	443,535	661,181	661,181
國泰商旅股份有限公司	104,537	120,257	120,257
永聯物流開發股份有限公司	303,386	337,790	374,074
合 計	\$856,458	\$1,124,228	\$1,160,512

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(10) 期貨交易人權益

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	\$1,239,649	\$526,611	\$91,959

(11) 應付款項

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
子公司			
Cathay Insurance (Bermuda)	\$-	\$-	\$11,197
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	\$125,811	\$159,714	214,199
其他關係人			
華卡企業股份有限公司	30,452	24,254	23,003
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	47,823	1,165	19,734
合計	\$204,086	\$185,133	\$268,133

(12) 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
關聯企業			
Global Evolution Holdings ApS	\$6,556,024	\$-	\$-
其他關係人			
財團法人國泰人壽慈善基金會	73,633	72,580	70,707
財團法人國泰建設文化教育基金會	50,340	52,238	51,189
合計	\$6,679,997	\$124,818	\$121,896

(13) 手續費及佣金淨收益

① 手續費收入

關係人名稱	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
子公司				
國泰投顧	\$4,381	\$4,114	\$13,156	\$13,189
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	1,499	1,032	4,191	3,407
合計	\$5,880	\$5,146	\$17,347	\$16,596

② 再保手續費支出

關係人名稱	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	\$-	\$1,827	\$-	\$6,750

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(14) 保費業務淨收益

① 保費收入

關係人名稱	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$2,339	\$2,177	\$4,719	\$4,498
國泰醫療財團法人	13,745	13,754	35,994	35,653
三井工程股份有限公司	1,547	6,386	4,947	7,048
其他	82,199	61,673	216,171	204,423
合 計	<u>\$99,830</u>	<u>\$83,990</u>	<u>\$261,831</u>	<u>\$251,622</u>

② 再保收入

關係人名稱	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$-</u>	<u>\$32,757</u>	<u>\$-</u>	<u>\$95,271</u>

子公司Cathay Insurance (Bermuda)自成立後僅承接再保險業務，因子公司國泰人壽董事會於民國106年11月7日通過收購子公司Cathay Insurance (Bermuda)再保險業務，故自收購交割日(民國106年12月15日)後，子公司Cathay Insurance (Bermuda)無相關再保險業務。

③ 再保賠款與給付

關係人名稱	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$-</u>	<u>\$38,145</u>	<u>\$-</u>	<u>\$62,732</u>

(15) 其他利息以外淨損益

① 經理費收入

關係人名稱	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託 基金等	<u>\$465,587</u>	<u>\$367,188</u>	<u>\$1,371,105</u>	<u>\$1,031,494</u>

② 其他收入

關係人名稱	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
其他關係人				
國泰健康管理顧問股份 有限公司	<u>\$820</u>	<u>\$799</u>	<u>\$3,216</u>	<u>\$3,195</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(16) 營業費用

關係人名稱	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	\$224,227	\$209,705	\$694,941	\$735,555
其他關係人				
華卡企業股份有限公司	75,881	85,795	220,561	238,711
國泰建設股份有限公司	2,749	2,341	7,186	8,025
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	202,063	199,316	597,464	597,593
國泰健康管理顧問股份有限公司	8,780	15,322	38,592	30,455
財團法人國泰人壽慈善基金會	-	-	5,300	5,550
合 計	<u>\$513,700</u>	<u>\$512,479</u>	<u>\$1,564,044</u>	<u>\$1,615,889</u>

(17) 認購關係人所發行之股票

關係人名稱	交易性質	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
關聯企業			
Rizal Commercial Banking Corporation	普通股	\$1,992,264	\$271,974
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	普通股	898,860	-
達勝肆創業投資股份有限公司	普通股	-	375,000
泰旭能源股份有限公司	普通股	-	675,000
阜爾運通股份有限公司	普通股	407,671	-
合 計		<u>\$3,298,795</u>	<u>\$1,321,974</u>

(18) 主要管理人員之獎酬

	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
短期員工福利	\$165,541	\$152,659	\$645,762	\$560,736
退職後福利	4,552	4,014	13,427	12,112
其他長期員工福利	-	-	26	45
合 計	<u>\$170,093</u>	<u>\$156,673</u>	<u>\$659,215</u>	<u>\$572,893</u>

本集團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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

3. 本公司

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	期末金額		
		107.9.30	106.12.31	106.9.30
子公司				
國泰世華銀行	活期存款	\$379,679	\$137,400	\$341,350

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國107年及106年7月1日至9月30日分別為329仟元及87仟元，民國107年及106年1月1日至9月30日分別為627仟元及214仟元。

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	107.9.30	106.12.31	106.9.30
子公司				
國泰人壽	連結稅制、利息	\$1,008,000	\$158,589	\$2,606,044
國泰產險	連結稅制	210,097	231,138	148,709
國泰世華銀行	連結稅制	848,486	-	-
國泰綜合證券	連結稅制	96,862	76,883	36,310
國泰投信	連結稅制	44,861	57,089	38,575
國泰創投	連結稅制	-	3,647	4,246
合 計		\$2,208,306	\$527,346	\$2,833,884

(3) 存出保證金

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
子公司			
國泰人壽	\$12,588	\$12,588	\$12,588

(4) 持有至到期日金融資產

關係人名稱	107.9.30(註)	106.12.31	106.9.30
子公司			
國泰人壽		\$40,000,000	\$40,000,000
國泰產險		1,000,000	1,000,000
合 計		\$41,000,000	\$41,000,000

註：本公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(5) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	107.9.30	106.12.31(註)	106.9.30(註)
子公司			
國泰人壽	<u>\$35,000,000</u>		

註：本公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

(6) 應付款項

關係人名稱	交易性質	107.9.30	106.12.31	106.9.30
子公司				
國泰人壽	連結稅制	\$3,896,598	\$706,336	\$-
國泰世華銀行	連結稅制	-	145,836	418,689
合 計		<u>\$3,896,598</u>	<u>\$852,172</u>	<u>\$418,689</u>

(7) 利息收入

關係人名稱	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
子公司				
國泰人壽	\$322,175	\$341,030	\$993,115	\$1,011,970
國泰產險	968	4,688	10,192	13,912
合 計	<u>\$323,143</u>	<u>\$345,718</u>	<u>\$1,003,307</u>	<u>\$1,025,882</u>

(8) 營業費用

關係人名稱	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
子公司				
國泰人壽	<u>\$15,628</u>	<u>\$15,907</u>	<u>\$47,746</u>	<u>\$43,594</u>

(9) 認購關係人所發行之股票

關係人名稱	交易性質	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
子公司			
國泰人壽	普通股	\$42,000,000	\$-
國泰世華銀行	普通股	-	14,998,000
合 計		<u>\$42,000,000</u>	<u>\$14,998,000</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

4. 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) 子公司國泰人壽及其子公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	107.9.30	106.12.31	106.9.30
子公司				
國泰世華銀行	定期存款	\$2,523,338	\$2,047,772	\$2,078,763
	活期存款	18,368,021	26,172,194	18,817,660
	支票存款	202,821	343,491	305,062
	證券存款	6	6	6
越南Indovina Bank	定期存款	2,435,945	13,140	4,470
	活期存款	5,847	15,984	13,340
合 計		<u>\$23,535,978</u>	<u>\$28,592,587</u>	<u>\$21,219,301</u>

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國107年及106年7月1日至9月30日分別為16,307仟元及8,049仟元，民國107年及106年1月1日至9月30日分別為42,311仟元及19,920仟元。

上述存款存放於子公司越南Indovina Bank產生之利息收入，民國107年及106年7月1日至9月30日分別為20,920仟元及984仟元，民國107年及106年1月1日至9月30日分別為21,111仟元及1,236仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日金額皆為3,000仟元。

② 其他應收款

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
本公司			
國泰金控(註)	<u>\$3,896,598</u>	<u>\$706,336</u>	<u>\$-</u>

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 放款

關係人名稱	107.1.1~107.9.30		
	最高金額	利率	期末金額
其他關係人			
其 他	<u>\$944,336</u>	1.03%~3.44%	<u>\$814,891</u>

關係人名稱	106.1.1~106.9.30		
	最高金額	利率	期末金額
其他關係人			
其 他	<u>\$967,122</u>	1.03%~3.44%	<u>\$911,729</u>

上述放款予其他關係人產生之利息收入，民國107年及106年7月1日至9月30日分別為5,959仟元及2,913仟元。

上述擔保放款予其他關係人產生之利息收入，民國107年及106年1月1日至9月30日分別為18,536仟元及10,778仟元。

④ 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
子公司			
國泰投信	\$257,443,695	\$245,661,387	\$237,825,023
關聯企業			
Global Evolution Holding ApS	6,556,024	-	-
合 計	<u>\$263,999,719</u>	<u>\$245,661,387</u>	<u>\$237,825,023</u>

⑤ 存出保證金

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
子公司			
國泰期貨	<u>\$1,930,649</u>	<u>\$1,628,717</u>	<u>\$1,508,463</u>

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國107年及106年7月1日至9月30日保證金利息收入分別為370仟元及278仟元，民國107年及106年1月1日至9月30日保證金利息收入分別為1,093仟元及734仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑥ 其他應付款

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
本公司			
國泰金控(註)	\$1,008,000	\$158,589	\$2,606,044
子公司			
國泰世華銀行	368,730	163,342	365,870
合 計	<u>\$1,376,730</u>	<u>\$321,931</u>	<u>\$2,971,914</u>

註：係包含連結稅制所計算之應付所得稅、應付債券及特別股負債之應付利息。

⑦ 特別股負債

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
本公司			
國泰金控	<u>\$-</u>	<u>\$5,000,000</u>	<u>\$5,000,000</u>

⑧ 應付債券

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
本公司			
國泰金控	<u>\$35,000,000</u>	<u>\$35,000,000</u>	<u>\$35,000,000</u>

⑨ 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，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。

子公司國泰人壽及其子公司工程承攬明細如下：

關係人名稱	107.1.1~107.9.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
三井工程股份有限公司	桃園產專區等	\$985,320
國泰建設股份有限公司	民生建國大樓等	413,919
永聯物流開發股份有限公司	烏日電子商務大樓等	678,864
合 計		<u>\$2,078,103</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

關係人名稱	106.1.1~106.9.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
三井工程股份有限公司	桃園產專區等	\$85,783
國泰建設股份有限公司	民生建國大樓等	1,016,330
永聯物流開發股份有限公司	瑞芳物流園區等	787,033
合 計		<u>\$1,889,146</u>

子公司國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止之工程承攬合約總價款分別為1,838,045仟元、1,853,190仟元及1,853,190仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與國泰建設股份有限公司截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止之工程承攬合約總價款皆為1,742,250仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止之工程承攬合約總價款皆為3,383,783仟元。

子公司國泰人壽出售大樓裝修設備予關係人

關係人名稱	交易性質	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
其他關係人			
國泰商旅股份有限公司	出售大樓裝修設備	\$452,540	\$-

上述出售大樓裝修設備予國泰商旅股份有限公司產生之處分利益，民國107年及106年7月1日至9月30日分別為13,540仟元及0仟元；民國107年及106年1月1日至9月30日分別為13,540仟元及0仟元。

⑩ 租金收入

關係人名稱	交易性質	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
子公司					
國泰世華銀行	出租不動產	\$174,007	\$157,952	\$509,207	\$424,747
其他關係人					
永聯物流開發股份有限公司	出租不動產	116,026	94,427	357,883	225,668
國泰商旅股份有限公司	出租不動產	53,744	56,521	169,960	168,683
國泰醫療財團法人	出租不動產	45,211	11,671	137,985	104,201
合 計		<u>\$388,988</u>	<u>\$320,571</u>	<u>\$1,175,035</u>	<u>\$923,299</u>

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為二至五年，收款方式主要採按月收取。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑪ 存入保證金

項目/關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
子公司			
國泰世華銀行	\$187,119	\$164,798	\$157,730
其他關係人			
三井工程股份有限公司	443,535	661,181	661,181
國泰商旅股份有限公司	323,245	337,206	336,814
永聯物流開發股份有限公司	360,138	393,459	429,743
合 計	<u>\$1,314,037</u>	<u>\$1,556,644</u>	<u>\$1,585,468</u>

⑫ 什項收入

關係人名稱	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
子公司				
國泰產險	\$156,396	\$157,536	\$438,174	\$413,349
國泰世華銀行	43,511	40,791	136,336	129,943
合 計	<u>\$199,907</u>	<u>\$198,327</u>	<u>\$574,510</u>	<u>\$543,292</u>

係子公司國泰人壽及其子公司整合行銷等收入。

⑬ 保費支出

關係人名稱	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
子公司				
國泰產險	<u>\$8,797</u>	<u>\$5,578</u>	<u>\$96,567</u>	<u>\$102,020</u>

⑭ 保費收入

關係人名稱	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
其他關係人				
其 他	<u>\$82,199</u>	<u>\$61,673</u>	<u>\$216,171</u>	<u>\$204,423</u>

⑮ 手續費收入

關係人名稱	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
子公司				
國泰投信	<u>\$51,239</u>	<u>\$46,642</u>	<u>\$150,646</u>	<u>\$132,243</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑩營業費用

關係人名稱	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
子公司				
國泰世華銀行	\$1,765,601	\$1,560,714	\$5,354,893	\$5,385,581
國泰投信	99,908	41,793	303,518	109,089
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	31,076	72,201	178,969	228,736
其他關係人				
霖園公寓大廈管理維 護股份有限公司	200,114	196,616	590,312	590,222
合 計	<u>\$2,096,699</u>	<u>\$1,871,324</u>	<u>\$6,427,692</u>	<u>\$6,313,628</u>

⑪營業外支出

關係人名稱	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
本公司				
國泰金控	<u>\$322,175</u>	<u>\$341,030</u>	<u>\$993,115</u>	<u>\$1,011,970</u>

係子公司國泰人壽發行特別股負債及公司債之利息費用。

⑫子公司國泰人壽及關係人所發行股票之交易

辦理現金增資

關係人名稱	交易性質	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
本公司			
國泰金控	普通股	<u>\$42,000,000</u>	<u>\$-</u>

認購關係人所發行之股票

關係人名稱	交易性質	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
關聯企業			
Rizal Commercial Banking Corporation	普通股	\$1,992,264	\$271,974
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	普通股	898,860	-
達勝肆創業投資股份有限公司	普通股	-	375,000
泰旭能源股份有限公司	普通股	-	675,000
阜爾運通股份有限公司	普通股	407,671	-
合 計		<u>\$3,298,795</u>	<u>\$1,321,974</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑬其他

子公司國泰人壽截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止，與子公司國泰世華銀行金融工具交易之名目本金金額(美金以仟元列示)明細如下：

交易類別	107.9.30	106.12.31	106.9.30
換匯合約	USD 3,237,000	USD 3,322,000	USD 2,954,000

(2) 子公司國泰世華銀行及其子公司

①放款及存款

項目/關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
貼現及放款			
其他關係人			
其他	\$1,431,304	\$1,422,061	\$1,309,309
項目/關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
存款			
本公司			
國泰金控	\$379,679	\$137,400	\$341,350
子公司			
國泰人壽	20,469,169	28,472,961	21,125,058
國泰產險	2,022,388	1,827,176	1,430,972
國泰綜合證券	2,657,821	3,414,826	3,607,694
國泰期貨	1,300,544	1,041,691	1,181,808
國泰創投	69,996	25,765	116,047
國泰投信	120,453	179,814	175,604
越南國泰人壽	2,441,792	29,124	17,810
越南國泰產險	182,761	145,661	141,159
康利亞太有限公司	77,887	90,502	76,433
國泰投顧	141,795	146,976	106,624
上海霖園置業	547,130	-	-
香港證券	65	66	67
國泰私募	33,981	49,963	-
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	111,072	150,870	110,208
新日泰能源股份有限公司	203,928	308,836	584,260
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	655,076	253,682	169,568
國泰小龍證券投資信託基金等	66,793	106,497	14,320
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	548,107	544,588	552,946
財團法人國泰人壽職工福利委員會	2,244,063	3,065,254	3,098,441
財團法人國泰建設職工福利委員會	401,708	363,768	363,427
其他	7,765,173	9,013,397	7,637,727
	\$42,441,381	\$49,368,817	\$40,851,523

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

項目/關係人名稱	利息收入			
	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
貼現及放款				
其他關係人				
其他	\$6,305	\$4,131	\$18,695	\$15,611
項目/關係人名稱	利息支出			
	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
存款				
本公司				
國泰金控	\$329	\$87	\$627	\$214
子公司				
國泰人壽	11,418	7,974	37,035	19,754
國泰產險	2,022	1,797	5,702	5,287
國泰綜合證券	887	1,246	3,568	3,135
國泰期貨	1,902	1,847	5,616	7,353
國泰創投	20	13	53	26
國泰投信	45	56	147	192
國泰投顧	131	130	475	425
上海霖園置業	4,746	-	4,773	-
越南國泰人壽	20,920	984	21,111	1,236
越南國泰產險	1,844	3,699	4,968	7,159
康利亞太有限公司	143	75	503	166
國泰私募	5	-	14	-
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	166	148	498	431
新日泰能源股份有限公司	19	90	76	397
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	20	9	36	34
國泰小龍證券投資信託基金等	1	1	2	1
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	1,417	1,411	4,188	4,253
財團法人國泰人壽職工福利委員會	5,613	5,927	17,215	17,508
財團法人國泰建設職工福利委員會	1,070	1,503	3,011	3,005
其他	14,988	10,347	47,762	44,611
合計	\$67,706	\$37,344	\$157,380	\$115,187

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

項目/關係人名稱	期末餘額			
	107.9.30	106.12.31	106.9.30	
<u>存放同業</u>				
其他關係人				
Vietinbank	\$5,288,469	\$5,340,176	\$5,424,476	
<u>同業存款</u>				
其他關係人				
Vietinbank	5,292,805	5,337,418	5,411,864	
		</		

子公司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 子公司國泰世華銀行與關係人間放款、保證款項及衍生金融工具交易資料詳附註十六.4。

③ 應收保代佣金

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
子公司			
國泰人壽	\$368,730	\$163,342	\$365,870

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 應付款項

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	\$97,683	\$157,938	\$161,186

⑤ 應收連結稅制款項

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
本公司			
國泰金控	\$-	\$145,836	\$418,689

⑥ 應付連結稅制款項

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
本公司			
國泰金控	\$848,486	\$-	\$-

⑦ 租金支出

	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
關係人名稱				
子公司				
國泰人壽	\$174,007	\$157,952	\$509,207	\$424,747

承租期間及合約方式係依合約規定。一般租期為二至五年，付款方式主要採月繳支付。

⑧ 存出保證金

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
子公司			
國泰人壽	\$187,119	\$164,798	\$157,730

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑨ 手續費收入

	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
關係人名稱				
子公司				
國泰人壽	\$1,765,601	\$1,560,714	\$5,354,893	\$5,385,581
國泰產險	36,372	41,069	121,100	115,943
合 計	<u>\$1,801,973</u>	<u>\$1,601,783</u>	<u>\$5,475,993</u>	<u>\$5,501,524</u>

⑩ 業務費用

	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
關係人名稱				
子公司				
國泰人壽	\$43,511	\$40,791	\$136,336	\$129,943
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	175,896	123,712	470,289	463,719
其他關係人				
華卡企業股份有限公司	53,687	63,240	157,168	166,345
合 計	<u>\$273,094</u>	<u>\$227,743</u>	<u>\$763,793</u>	<u>\$760,007</u>

⑪ 保費支出

	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
關係人名稱				
子公司				
國泰產險	<u>\$27,683</u>	<u>\$29,942</u>	<u>\$104,624</u>	<u>\$100,252</u>

⑫ 子公司國泰世華銀行發行股票之交易

辦理現金增資

		107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
關係人名稱	交易性質		
本公司			
國泰金控	普通股	<u>\$-</u>	<u>\$14,998,000</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 子公司國泰產險及其子公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	107.9.30	106.12.31	106.9.30
子公司				
國泰世華銀行	定期存款	\$618,200	\$618,200	\$618,200
	活期存款	1,233,626	1,079,221	699,745
	支票存款	170,562	129,755	113,027
越南Indovina Bank	定期存款	174,441	140,380	140,267
	活期存款	8,320	5,281	892
合 計		<u>\$2,205,149</u>	<u>\$1,972,837</u>	<u>\$1,572,131</u>

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國107年及106年7月1日至9月30日分別為2,022仟元及1,797仟元，民國107年及106年1月1日至9月30日分別為5,702仟元及5,287仟元。

上述存款存放於子公司越南Indovina Bank產生之利息收入，民國107年及106年7月1日至9月30日分別為1,844仟元及3,699仟元，民國107年及106年1月1日至9月30日分別為4,968仟元及7,159仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日金額分別為23,016仟元、23,041仟元及23,164仟元。

② 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	交易性質	107.9.30	106.12.31(註)	106.9.30(註)
其他關係人				
國泰小龍證券				
投資信託基金	受益憑證	<u>\$351,040</u>		

註： 子公司國泰產險及其子公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 備供出售金融資產

關係人名稱	交易性質	107.9.30(註)	106.12.31	106.9.30
其他關係人				
國泰小龍證券				
投資信託基金	受益憑證		\$302,124	\$243,590

註：子公司國泰產險及其子公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

④ 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
子公司			
國泰投信	\$910,134	\$898,774	\$876,587

⑤ 其他應付款

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
本公司			
國泰金控	\$210,097	\$231,138	\$148,709

⑥ 特別股負債

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
本公司			
國泰金控	\$-	\$1,000,000	\$1,000,000

⑦ 保費收入

關係人名稱	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
子公司				
國泰人壽	\$8,797	\$5,578	\$96,567	\$102,020
國泰世華	27,683	29,942	104,624	100,252
合計	\$36,480	\$35,520	\$201,191	\$202,272

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑧ 營業費用

關係人名稱	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
子公司				
國泰人壽	\$156,396	\$157,536	\$438,174	\$413,349

⑨ 其他

子公司國泰產險截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生金融商品交易名目本金金額(仟元)如下：

交易類型	107.9.30	106.12.31	106.9.30
換匯合約	USD 88,700	USD 88,700	USD 88,700
	EUR 750	EUR 4,850	EUR 5,850

(4) 子公司國泰綜合證券及其子公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	107.9.30	106.12.31	106.9.30
子公司				
國泰世華銀行	定期存款(註)	\$1,809,000	\$2,042,784	\$1,985,830
	活期存款	1,273,957	1,697,512	1,916,401
	支票存款	4	3	3
	合計	\$3,082,961	\$3,740,299	\$3,902,234

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國107年及106年7月1日至9月30日分別為2,789仟元及3,093仟元，民國107年及106年1月1日至9月30日分別為9,184仟元及10,488仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國107年9月30日、106年12月31日、106年9月30日金額皆為900,000仟元。

註：截至民國107年9月30日、106年12月31日、106年9月30日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款分別為390,000仟元、385,000仟元及385,000仟元，係依期貨商管理規則第14條、期貨顧問事業管理規則第10條、證券投資顧問業事業管理規則第7條及期貨經理事業管理規則第17條規定提存之營業保證金。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 客戶保證金專戶

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
子公司			
國泰世華銀行	\$875,469	\$716,284	\$887,334

③ 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	\$334,206	\$237,708	\$191,278

④ 期貨交易人權益

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
子公司			
國泰人壽	\$1,930,649	\$1,628,717	\$1,508,463
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	1,239,649	526,611	91,959
合 計	\$3,170,298	\$2,155,328	\$1,600,422

(5) 子公司國泰投信

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	107.9.30	106.12.31	106.9.30
子公司				
國泰世華銀行	定期存款(註)	\$80,300	\$96,300	\$121,300
	活期存款	36,965	55,082	17,992
	支票存款	37,169	78,395	36,312
	合 計	\$154,434	\$229,777	\$175,604

註：截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款中，依期貨信託事業設置標準及證券投資信託事業經營全權委託投資業務管理辦法中提存之營業保證金皆為50,000仟元；依照委託投資契約約定繳存之履約保證金分別為30,300仟元、36,300仟元及61,300仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國107年及106年7月1日至9月30日分別為50仟元及56仟元，民國107年及106年1月1日至9月30日分別為161仟元及192仟元。

② 經理費收入

關係人名稱	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
子公司				
國泰人壽	\$99,908	\$41,793	\$303,518	\$109,089
其他關係人				
國泰小龍證券投資 信託基金等	465,587	367,188	1,371,105	1,031,494
合 計	<u>\$565,495</u>	<u>\$408,981</u>	<u>\$1,674,623</u>	<u>\$1,140,583</u>

③ 應收款項

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	<u>\$152,251</u>	<u>\$145,162</u>	<u>\$126,721</u>

④ 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	107.9.30	106.12.31	106.9.30
子公司			
國泰人壽	\$257,443,695	\$245,661,387	\$237,825,023
國泰產險	910,134	898,774	876,587
合 計	<u>\$258,353,829</u>	<u>\$246,560,161</u>	<u>\$238,701,610</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

八、質押之資產

民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日本集團資產質押情形彙總如下：

抵、質押資產	擔保用途	質押資產帳面價值		
		107.9.30	106.12.31	106.9.30
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、繳存之法院擔保金	\$21,212,056	\$14,608,359	\$14,004,598
透過損益按公允價值衡量之金融資產	借券交易擔保、抵繳期貨交易保證金、借款擔保	1,940,025	1,929,047	1,833,556
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	-	57,613	57,656
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	253,701	(註)	(註)
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	64,169,571	(註)	(註)
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	-	5,903,749	4,416,359
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	-	63,800,000	63,800,000
投資性不動產	短期借款	290,341	-	-
合計		<u>\$87,865,694</u>	<u>\$86,298,768</u>	<u>\$84,112,169</u>

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 子公司國泰世華銀行：

「理律法律事務所」與「美商新帝公司」主張發生於民國92年10月的「理律員工劉偉杰監守自盜案」係因子公司國泰世華銀行業務疏失所致，故分別請求子公司國泰世華銀行賠償991,002仟元及3,090,000仟元不等。有關理律索賠乙案於民國96年7月進入訴訟程序，一審及二審均判決子公司國泰世華銀行勝訴，該案經最高法院判決將原第二審判決廢棄，目前發回高等法院更審中，子公司國泰世華銀行及委任律師認為該案對子公司國泰世華銀行財務狀況並無重大不利之影響。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止，子公司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：

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
保管項目	\$756,992,142	\$684,016,891	\$674,974,410
受託代售旅行支票	327,809	355,055	400,316
受託代收及代放款	38,546,180	40,718,597	41,772,446
受託經理政府登錄債券及集保票券	417,507,259	388,637,503	374,433,214
受託經理理財經紀業務	10,843,321	8,827,034	8,977,361
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	8,578,417	7,167,460	7,247,707
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,519,104	5,395,278	4,859,065
不可撤銷之放款承諾	198,142,756	211,869,506	164,533,709
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	585,380,466	555,882,027	550,286,370
受託承銷有價證券	2,320,000	230,000	5,230,000
財務保證合約	3,185,731	2,648,521	2,652,036

3. 租賃

本集團以營業租賃方式承租營業處所，租期最長者約五年，依租賃合約約定，截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止應付未來各營業處所租金約為：

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
不超過一年	\$1,918,495	\$2,025,770	\$1,986,847
超過一年但不超過五年	3,655,390	3,337,847	3,442,887
超過五年	252,735	108,483	102,925
	<u>\$5,826,620</u>	<u>\$5,472,100</u>	<u>\$5,532,659</u>

4. 私募基金投資額度

截至民國107年9月30日止，子公司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上限共計美元2,279,524仟元、歐元259,915仟元、英鎊1,557仟元及新台幣200,000仟元。

十、重大之災害損失

無此事項。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

十一、重大之期後事項

無此事項。

十二、其他重要事項

1. 金融工具之種類

本集團

	107.9.30	106.12.31(註)	106.9.30(註)
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$1,407,933,384		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,188,757,135		
避險之金融資產－淨額	201,416		
按攤銷後成本衡量之金融資產			
現金及約當現金(不含庫存現金)	218,214,194		
存放央行及拆借銀行同業	121,969,884		
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,562,779,822		
附賣回票券及債券投資	112,158,805		
應收款項－淨額	165,043,950		
貼現及放款－淨額	2,160,435,755		
其他金融資產－淨額	593,921,487		
存出保證金	59,004,159		
小計	5,993,528,056		
合計	\$8,590,419,991		
	107.9.30(註)	106.12.31	106.9.30
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$365,808,158	\$363,338,182
備供出售金融資產－淨額		1,681,125,738	1,590,466,228
避險之衍生金融資產－淨額		246,444	268,938
持有至到期日金融資產－淨額		98,759,110	91,264,880
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資		2,783,306,758	2,700,431,295
放款及應收款			
現金及約當現金(不含庫存現金)		227,032,625	335,066,187
存放央行及拆借銀行同業		125,163,780	83,013,476
附賣回票券及債券投資		99,703,578	82,057,127
應收款項－淨額		169,202,260	151,642,224
貼現及放款－淨額		2,038,528,190	2,082,515,792
其他金融資產－淨額		564,600,543	558,878,324
存出保證金		36,555,168	37,436,843
小計		3,260,786,144	3,330,609,973
合計		\$8,190,032,352	\$8,076,379,496

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
金融負債			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$145,383,363	\$90,514,268	\$91,877,061
攤銷後成本衡量之金融負債：			
央行及銀行同業存款	87,171,203	90,417,859	92,450,905
附買回票券及債券負債	65,194,295	112,643,582	101,911,686
應付商業本票－淨額	65,278,538	51,468,158	51,417,901
應付款項	61,232,574	57,943,815	97,233,634
存款及匯款	2,166,629,228	2,062,953,012	2,059,148,915
應付債券	90,600,000	98,350,000	98,350,000
其他借款	97,094	441,199	456,639
其他金融負債	664,763,312	623,527,312	614,416,562
存入保證金	6,972,925	13,392,097	7,372,910
小計	3,207,939,169	3,111,137,034	3,122,759,152
合計	\$3,353,322,532	\$3,201,651,302	\$3,214,636,213

2. 金融工具之公允價值

(1) 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。本集團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、短期債務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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- ⑥ 本集團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，以本集團違約機率(在交易對手無違約之條件下)，考量本集團違約損失率後乘以集團暴險金額，計算得出借方評價調整。本集團參考外部信評機構公告之各評等所對應之違約機率評估違約機率、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曝險估計違約曝險金額。

(2) 非按公允價值衡量者

本集團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、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款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：

	帳面金額		
	107.9.30	106.12.31	106.9.30
<u>金融資產</u>			
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	\$2,577,229,213	(註2)	(註2)
持有至到期日金融資產(註1)	(註2)	\$107,306,112	\$100,639,823
無活絡市場之債務工具投資	(註2)	2,783,306,758	2,700,431,295
其他金融資產	3,499,368	4,500,000	4,500,000
	公允價值		
	107.9.30	106.12.31	106.9.30
<u>金融資產</u>			
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	\$2,506,225,804	(註2)	(註2)
持有至到期日金融資產(註1)	(註2)	\$115,588,892	\$105,815,683
無活絡市場之債務工具投資	(註2)	2,876,428,806	2,766,585,273
其他金融資產	3,520,134	4,521,701	4,532,582

註1： 包含抵繳存出保證金。

註2： 本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

3. 避險活動

現金流量避險

子公司國泰人壽及其子公司首次適用國際財務報導準則第9號時，選擇推延適用國際財務報導準則第9號之避險會計處理。子公司國泰人壽及其子公司所持有之浮動利率資產，可能因市場利率變動而造成該資產未來現金流量產生波動，進而導致風險。故子公司國泰人壽及其子公司持有利率交換合約用以規避資產因利率變動而產生之風險，民國107年1月1日起避險會計之資訊如下：

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(1) 避險工具之明細

107.9.30					
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本期避險無效性之公允價值變動
		資產	負債		
利率交換	\$6,800,000	\$201,416	\$-	避險之金融資產	\$23,025

(2) 避險工具名目金額之時點概況及平均價格或費率

107.9.30	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
利率交換					
名目本金	\$-	\$-	\$-	\$2,800,000	\$4,000,000
平均固定利率	-	-	-	1.6%	1.7%

(3) 被避險項目之明細

107.1.1~107.9.30							
不再適用避險會計之避險關係所產生之現金流量							
用以計算本期避險無效性之價值變動	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		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	
			避險工具之價值變動	認列於損益之避險無效性		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	\$(23,025)	\$201,416	不適用	\$23,025	\$-	\$(68,053)	其他利息以外淨損益
停止避險－浮動利率之債券	不適用	不適用	\$-	不適用	不適用	1,087	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：

	107.1.1~107.9.30
期初餘額	\$203,647
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	23,025
現金流量避險準備重分類至損益金額	(66,966)
所得稅	1,427
期末餘額	\$161,133

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

民國107年1月1日以前，子公司國泰人壽及其子公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其明細如下：

106.12.31				
被避險項目	避險工具	指定避險工具 之公允價值	現金流量 預期產生期間	相關損益預期於綜 合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$246,444	107.2.19~113.5.26	107.2.19~113.5.26

106.9.30				
被避險項目	避險工具	指定避險工具 之公允價值	現金流量 預期產生期間	相關損益預期於綜 合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$268,938	106.7.25~113.05.26	106.7.25~113.05.26

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具金額列示如下：

	106.7.1~106.9.30	106.1.1~106.9.30
當期認列於其他綜合損益金額	\$(13,889)	\$36,615
當期自權益重分類至損益金額	(278)	54

4. 金融資產及金融負債互抵

本集團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。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。

下表列示子公司國泰人壽及其子公司金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

107.9.30						
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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		
	已認列之金融 資產總額	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	金融工具	所收取之 財務擔保品	淨額
衍生工具	\$7,487,110	\$-	\$7,487,110	\$(7,094,266)	\$(125,779)	\$267,065

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

107.9.30

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	金融工具	設定質押之	
	負債總額	金融資產總額	之金融負債淨額		財務擔保品	
衍生工具	\$34,994,991	\$-	\$34,994,991	\$(7,094,266)	\$(12,694,262)	\$15,206,463

106.12.31

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	金融工具	所收取之	
	資產總額	金融負債總額	之金融資產淨額		現金擔保品	
衍生工具	\$16,976,162	\$-	\$16,976,162	\$(1,102,509)	\$(5,561,151)	\$10,312,502

106.12.31

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	金融工具	設定質押之現	
	負債總額	金融資產總額	之金融負債淨額		金擔保品	
衍生工具	\$1,104,658	\$-	\$1,104,658	\$(1,102,509)	\$(24,176)	\$(22,027)

106.9.30

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	金融工具	所收取之	
	資產總額	金融負債總額	之金融資產淨額		現金擔保品	
衍生工具	\$9,905,734	\$-	\$9,905,734	\$(6,080,948)	\$(58,852)	\$3,765,934

106.9.30

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	金融工具	設定質押之現	
	負債總額	金融資產總額	之金融負債淨額		金擔保品	
衍生工具	\$9,490,306	\$-	\$9,490,306	\$(5,527,337)	\$(612,464)	\$3,350,505

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

下表列示子公司國泰世華銀行及其子公司金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

107.9.30

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	所收取之		淨額
	資產總額	金融負債總額	之金融資產淨額	金融工具(註)	現金擔保品	
衍生工具	\$56,542,428	\$-	\$56,542,428	\$(56,542,428)	\$-	\$-

107.9.30

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	設定質押之		淨額
	負債總額	金融資產總額	之金融負債淨額	金融工具(註)	現金擔保品	
衍生工具	\$57,478,419	\$-	\$57,478,419	\$(56,542,428)	\$(935,991)	\$-

106.12.31

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	所收取之		淨額
	資產總額	金融負債總額	之金融資產淨額	金融工具(註)	現金擔保品	
衍生工具	\$33,172,556	\$-	\$33,172,556	\$(33,172,556)	\$-	\$-

106.12.31

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	設定質押之現		淨額
	負債總額	金融資產總額	之金融負債淨額	金融工具(註)	金擔保品	
衍生工具	\$33,616,157	\$-	\$33,616,157	\$(33,172,556)	\$(443,601)	\$-

106.9.30

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	所收取之		淨額
	資產總額	金融負債總額	之金融資產淨額	金融工具(註)	現金擔保品	
衍生工具	\$34,855,900	\$-	\$34,855,900	\$(34,855,900)	\$-	\$-

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

106.9.30

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	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	設定質押之現		
	負債總額	金融資產總額	之金融負債淨額	金融工具(註)	金擔保品	
衍生工具	\$35,035,582	\$-	\$35,035,582	\$(34,855,900)	\$(179,682)	\$-

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

子公司國泰證券及其子公司與交易對手簽訂具擔保品之附買回債券協議由子公司國泰證券及其子公司提供證券並做為該交易之擔保品。此等交易僅於延滯及無償債能力或破產時使具抵銷權，不符合國際會計準則第32號第42段之互抵條件。因此，相關之附買回債券負債於資產負債表中列報。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

107.9.30

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	於資產負債表中		未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
		互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	所收取之		
				金融工具(註)	現金擔保品	
附買回債券	\$3,138,633	\$-	\$3,138,633	\$(3,138,633)	\$-	\$-

106.12.31

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	於資產負債表中		未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
		互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
附買回債券	\$2,702,157	\$-	\$2,702,157	\$(2,702,157)	\$-	\$-

106.9.30

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	於資產負債表中		未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
		互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	所收取之		
				金融工具(註)	現金擔保品	
附買回公司債	\$3,074,913	\$-	\$3,074,913	\$(3,074,913)	\$-	\$-

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

5. 公允價值層級

(1) 公允價值層級定義

以公允價值衡量或揭露之所有資產及負債，係按對整體公允價值衡量具重要性之最低等級輸入值，歸類其所屬公允價值層級。各等級輸入值如下：

- 第一等級：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)。
第二等級：資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。
第三等級：資產或負債之不可觀察輸入值。

對以重複性基礎認列於財務報表之資產及負債，於每一報導期間結束日重評估其分類，以決定是否發生公允價值層級之各等級間之移轉。

(2) 公允價值衡量之層級資訊

本集團未有非重複性按公允價值衡量之資產，重複性資產及負債之公允價值層級資訊列示如下：

以公允價值衡量之資產及負債	107.9.30			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量				
股票投資	\$705,478,169	\$621,979,663	\$78,094,753	\$5,403,753
債券投資	205,125,550	19,268,367	184,736,019	1,121,164
其他	433,510,258	165,979,123	195,232,237	72,298,898
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	52,643,331	44,036,487	181,228	8,425,616
債券投資(註1)	1,138,485,631	156,275,591	982,210,040	-
投資性不動產(註2)	306,374,729	-	-	306,374,729
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	51,470,506	-	51,470,506	-
持有供交易				
債券投資	98,850	-	98,850	-
其他	2,066,665	2,066,665	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	63,819,407	628,990	50,841,294	12,349,123
避險之衍生金融資產	201,416	-	201,416	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	91,747,342	232,081	79,243,431	12,271,830

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

以公允價值衡量之資產及負債	106.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
原始認列時即指定為透過損益按公允價值衡量				
股票投資	\$84,171	\$84,171	\$-	\$-
其他	155,197	-	155,197	-
持有供交易				
股票投資	17,846,019	17,831,044	14,975	-
債券投資	109,547,916	87,569,462	21,978,454	-
其他	188,267,281	17,703,649	170,563,632	-
備供出售金融資產				
股票投資	714,122,499	695,086,227	4,610,042	14,426,230
債券投資(註1)	603,589,985	111,083,203	492,475,196	31,586
其他	364,504,104	296,861,181	16,490,474	51,152,449
投資性不動產(註2)	307,190,424	-	-	307,190,424
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	53,639,010	-	53,639,010	-
持有供交易				
債券投資	49,945	49,945	-	-
其他	1,824,436	1,824,436	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	49,907,574	642,536	40,544,691	8,720,347
避險之衍生金融資產	246,444	-	246,444	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,000,877	867,393	25,310,612	8,822,872

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

以公允價值衡量之資產及負債	106.9.30			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
原始認列時即指定為透過損益按公允價值衡量				
股票投資	\$90,915	\$90,915	\$-	\$-
其他	157,275	-	157,275	-
持有供交易				
股票投資	12,474,191	12,474,191	-	-
債券投資	120,511,314	98,367,424	22,143,890	-
其他	185,074,173	16,894,916	168,179,257	-
備供出售金融資產				
股票投資	665,655,232	647,339,890	5,012,542	13,302,800
債券投資(註1)	592,946,995	100,222,839	492,724,156	-
其他	332,954,519	268,584,279	16,487,055	47,883,185
投資性不動產(註2)	306,353,748	-	-	306,353,748
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	44,927,462	-	44,927,462	-
持有供交易				
債券投資	298,204	298,204	-	-
其他	1,436,238	1,436,238	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	45,030,314	779,832	31,555,681	12,694,801
避險之衍生金融資產	268,938	-	268,938	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	45,215,157	791,869	31,658,991	12,764,297

註1：包含抵繳存出保證金。

註2：投資性不動產金額不包括以成本衡量部份。

公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉

子公司國泰人壽及其子公司於民國107年1月1日至9月30日間，重複性公允價值衡量之資產強制透過損益之股票240,195仟元，因市場報價可以取得，故將其自第二等級移轉為第一等級。於民國106年1月1日至9月30日間，子公司國泰人壽及其子公司重複性公允價值衡量之資產持有供交易之股票19,229仟元，因市場報價可以取得，故將其自第二等級移轉為第一等級。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行及其子公司於民國107年1月1日至9月30日間無公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉。子公司國泰世華銀行及其子公司持有之部份新臺幣中央政府債券根據內部風險控管政策評估，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故於民國106年1月1日至9月30日間由第一等級轉入第二等級8,431,930仟元。

子公司國泰產險及其子公司於民國107年及106年1月1日至9月30日，重複性公允價值衡量之股票分別為104,125仟元及430,586仟元，因市場報價可以取得，故將其自第二等級移轉為第一等級。

重複性公允價值層級第三等級之變動明細

本集團重複性公允價值衡量之資產及負債屬公允價值層級第三等級者，期初至期末餘額之調節列示如下：

	資產			負債
	透過其他綜合			
	透過損益按公允	損益按公允價		透過損益按公允
	價值衡量(註)	值衡量	投資性不動產	價值衡量
107.1.1	\$68,673,272	\$8,794,822	\$307,190,424	\$8,822,872
認列總利益(損失)				
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	13,669,785	-	-	5,246,992
採用覆蓋法重分類之損失	(5,704,885)	-	-	-
投資性不動產損失	-	-	(661,204)	-
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	5,990	83	(410,417)	292
採用覆蓋法重分類之其他綜合利益	5,704,885	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權				
益工具評價(損失)利益	(741)	1,221,266	-	-
取得或發行	19,745,054	267,298	45,000	48,128
自投資性不動產轉出	-	-	(762,079)	-
自建造中之投資性不動產及預付房地款轉入	-	-	444,286	-
自以成本衡量之投資性不動產轉入	-	-	1,053,619	-
處分或清償	(8,792,812)	(209,539)	(524,900)	(1,846,454)
轉入第三層級	407,340	-	-	-
轉出第三層級	(2,534,950)	(1,648,314)	-	-
107.9.30	\$91,172,938	\$8,425,616	\$306,374,729	\$12,271,830

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	資產			負債
	透過損益按公允			透過損益按公允
	價值衡量	備供出售	投資性不動產	價值衡量
106.1.1	\$17,622,700	\$53,522,530	\$301,744,407	\$17,699,268
認列總利益(損失)				
認列於損益				
透過損益按公允價值衡量之金融資產及				
負債損益	(4,984,265)	-	-	(4,986,679)
備供出售金融資產之已實現利益	-	2,255,002	-	-
投資性不動產損失	-	-	(341,643)	-
認列於其他綜合損益				
備供出售金融資產之未實現評價損失	-	(335,287)	-	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	-	796,944	(4,658)
取得或發行	612,881	13,273,158	-	612,881
自不動產及設備轉入	-	-	363,123	-
自建造中之投資性不動產及預付房地款轉入	-	-	1,601,362	-
自以成本衡量之投資性不動產轉入	-	-	2,191,115	-
處分或清償	(556,515)	(6,807,509)	(1,560)	(556,515)
轉入第三層級	-	281,685	-	-
轉出第三層級	-	(1,003,594)	-	-
106.9.30	\$12,694,801	\$61,185,985	\$306,353,748	\$12,764,297

上述認列於損益之總利益(損失)中，與截至民國107年9月30日及106年9月30日持有之資產相關之未實現利益(損失)分別為5,414,179仟元及(5,325,908)仟元。

上述認列於損益之總利益(損失)中，與截至民國107年9月30日及106年9月30日持有之負債相關之未實現(損失)利益分別為(5,246,992)仟元及4,986,679仟元。

公允價值層級第三等級之重大不可觀察輸入值資訊

本集團公允價值層級第三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：

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰人壽及其子公司

107.9.30

	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
金融資產				
透過損益按公允	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
價值衡量及透過	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11%~30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
其他綜合損益按	收益基礎法	缺乏流通性折價、	15%~48%	缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值
公允價值衡量		少數股權折價等		估計數越低
		稅後淨利成長率	-63%~61%	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	80%~140%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
投資性不動產	請詳附註六.11			

106.12.31

	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
金融資產				
備供出售	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11%~30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價、	15%~53%	缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值
		少數股權折價等		估計數越低
		稅後淨利成長率	-60%~69%	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	0~140%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
投資性不動產	請詳附註六.11			

106.9.30

	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
金融資產				
備供出售	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11%~30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價	15%~20%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
		調整後稅後淨利成長率	-48%~57%	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	80%~140%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
投資性不動產	請詳附註六.11			

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行及其子公司

107.9.30

	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
<u>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—股票投資	市場可比公司法	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
	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

非金融資產

投資性不動產	收益法、比較法	收益資本化率	2.05%~5.85%	收益資本化率愈高，公允價值估計數愈低
	土地開發分析法、成本法	資本利息綜合利率	0.76%~2.89%	資本利息綜合利率愈高，公允價值估計數愈低

106.12.31

	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
<u>金融資產</u>				
備供出售				
股票	市場可比公司法	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
	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
投資性不動產	收益法、比較法	收益資本化率	2.03%~5.83%	收益資本化率愈高，公允價值估計數愈低
	土地開發分析法、成本法	資本利息綜合利率	0.76%~2.89%	資本利息綜合利率愈高，公允價值估計數愈低

106.9.30

	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
<u>金融資產</u>				
備供出售				
股票	市場可比公司法	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
	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
投資性不動產	收益法、比較法	收益資本化率	1.60%~2.95%	收益資本化率愈高，公允價值估計數愈低
	土地開發分析法、成本法	資本利息綜合利率	0.84%~17.11%	資本利息綜合利率愈高，公允價值估計數愈低

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰產險及其子公司

107.9.30				
	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與 公允價值關係 之敏感度分析
金融資產				
透過其他綜 合損益按公 允價值衡量				
股票	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 當缺乏流通性之百分比上升/ 下降5%，對子公司國泰產險 及其子公司權益將減少27,000 仟元/增加27,000仟元
106.12.31				
	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與 公允價值關係 之敏感度分析
金融資產				
備供出售				
股票	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	30%	缺乏流通性之程 度越高，公允價 值估計數越低 當缺乏流通性之百分比上升/ 下降5%，對子公司國泰產險 及其子公司權益將減少31,200 仟元/增加31,200仟元
106.9.30				
	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與 公允價值關係 之敏感度分析價值關係
金融資產				
備供出售				
股票	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	30%	缺乏流通性之程 度越高，公允價 值估計數越低 當缺乏流通性之百分比上升/ 下降5%，對子公司國泰產險 及其子公司權益將減少31,800 仟元/增加30,600仟元

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰綜合證券及其子公司

107.9.30

	重大不可觀察			輸入值與	輸入值與公允價值關係
	評價技術	輸入值	量化資訊	公允價值關係	之敏感度分析
投資性不動產	折現現金流量	折現率	折現率依金管會投資性不動產評估規定，以風險溢酬法評估，採用中華郵政股份有限公司牌告2年期郵政定期	折現率愈高，公允價值愈低；折現率愈低，公允價值愈高。	折現率 1.545%~2.545% ↓ 公允價值變動率 5.46%~ -3.74%
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	缺乏流通性折價率	以加權平均區間15%~20%評估。	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低。	-

106.12.31

	重大不可觀察			輸入值與	輸入值與公允價值關係
	評價技術	輸入值	量化資訊	公允價值關係	之敏感度分析
投資性不動產	折現現金流量	折現率	折現率依金管會投資性不動產評估規定，以風險溢酬法評估，採用中華郵政股份有限公司牌告2年期郵政定期	折現率愈高，公允價值愈低；折現率愈低，公允價值愈高。	折現率 1.545%~2.545% ↓ 公允價值變動率 5.46%~ -3.74%
	分析法		儲金小額存款機動利率1.095%加計三碼0.75%，並考量風險性加計風險溢酬，以2.045%評估。		

106.9.30

	重大不可觀察			輸入值與	輸入值與公允價值關係
	評價技術	輸入值	量化資訊	公允價值關係	之敏感度分析價值關係
投資性不動產	折現現金流量	折現率	折現率依金管會投資性不動產評估規定，以風險溢酬法評估，採用中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期	折現率愈高，公允價值愈低；折現率愈低，公允價值愈高。	折現率 1.545%~2.545% ↓ 公允價值變動率 5.17%~ -4.02%
	分析法		儲金小額存款機動利率1.095%加計三碼0.75%，並考量風險性加計風險溢酬，以2.045%評估。		

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

第三等級公允價值衡量之評價流程

本集團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本集團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。投資性不動產則依金管會公告之評價方法及參數假設委由外部估價師鑑價。

(3) 非按公允價值衡量但須揭露公允價值之層級資訊

107.9.30				
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
僅揭露公允價值之資產				
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	\$2,506,225,804	\$109,298,941	\$2,384,662,556	\$12,264,307
其他金融資產	3,520,134	-	3,520,134	-
106.12.31				
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
僅揭露公允價值之資產				
無活絡市場之債務工具投資	\$2,876,428,806	\$331,977	\$2,872,443,607	\$3,653,222
持有至到期日金融資產(註)	115,588,892	24,611,456	84,733,763	6,243,673
其他金融資產	4,521,701	-	4,521,701	-
106.9.30				
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
僅揭露公允價值之資產				
無活絡市場之債務工具投資	\$2,766,585,273	\$330,719	\$2,765,170,484	\$1,084,070
持有至到期日金融資產(註)	105,815,683	26,046,457	75,172,779	4,596,447
其他金融資產	4,532,582	-	4,532,582	-

註：包含抵繳存出保證金。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

6. 金融資產之移轉

(1) 未整體除列之已移轉金融資產

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的債務證券或依據證券出借協議借出的權益證券。由於該等交易實質為有擔保抵押借款，並反映子公司國泰世華銀行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，子公司國泰世華銀行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，但子公司國泰世華銀行仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。

下表分析子公司國泰世華銀行未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	107.9.30				
	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$995,963	\$913,548	\$963,398	\$913,548	\$49,850
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	49,325,883	46,113,710	48,009,596	46,113,710	1,895,886
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	18,134,642	14,824,026	18,134,642	14,824,026	3,310,616
附賣回票券及債券投資					
附買回條件協議	212,926	204,378	212,926	204,378	8,548
金融資產類別	106.12.31				
	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$46,111,758	\$43,634,657	\$46,023,858	\$43,634,657	\$2,389,201
備供出售金融資產					
附買回條件協議	30,037,560	29,338,529	29,620,525	29,338,529	281,996
持有至到期金融資產					
附買回條件協議	23,492,043	23,242,069	23,491,961	23,242,069	249,892
無活絡市場之債務工具投資					
附買回條件協議	13,877,559	13,726,170	13,877,559	13,726,170	151,389

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

金融資產類別	106.9.30				
	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	\$38,232,637	\$38,411,134	\$40,047,691	\$38,411,134	\$1,636,557
備供出售金融資產					
附買回條件協議	25,689,199	25,616,299	25,601,898	25,616,299	(14,401)
持有至到期金融資產					
附買回條件協議	24,118,410	23,986,727	24,118,707	23,986,727	131,980
無活絡市場之債務工具投資					
附買回條件協議	12,307,786	10,822,614	12,307,814	10,822,614	1,485,200

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，為依據附買回協議之債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，並反映子公司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，子公司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，但子公司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。

下表分析子公司國泰綜合證券及其子公司未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	107.9.30				
	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	\$3,140,892	\$3,138,633	\$3,140,892	\$3,138,633	\$2,259

金融資產類別	106.12.31				
	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	\$2,737,491	\$2,702,157	\$2,737,491	\$2,702,157	\$35,334

金融資產類別	106.9.30				
	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	\$3,095,851	\$3,074,913	\$3,095,851	\$3,074,913	\$20,938

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

7. 財務風險管理

子公司國泰人壽及其子公司

(1) 信用風險分析

① 信用風險之來源

子公司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子公司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，而使本公司蒙受財務損失之風險。
- B. 交易對手信用風險係指與子公司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，而使子公司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產生損失之風險。

② 信用風險集中度分析

A. 下表為子公司國泰人壽金融資產之信用暴險金額之地區分佈：

日期：107年9月30日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$118,093,718	\$714,999	\$140,484	\$61,553,226	\$99,728	\$180,602,155
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	37,035,475	22,902,626	62,089,583	21,064,772	84,037,549	227,130,005
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	95,723,167	32,892,871	177,841,472	387,926,008	242,600,147	936,983,665
避險之金融資產	88,482	-	-	112,934	-	201,416
按攤銷後成本衡量之 金融資產	195,220,081	138,829,398	368,213,528	980,733,587	543,204,265	2,226,200,859
其他金融資產	-	-	3,499,368	-	-	3,499,368
合 計	\$446,160,923	\$195,339,894	\$611,784,435	\$1,451,390,527	\$869,941,689	\$3,574,617,468
佔整體比例	12.5%	5.5%	17.1%	40.6%	24.3%	100.0%

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

日期：106年12月31日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$129,912,803	\$82,321	\$265,187	\$56,291,047	\$14,369,897	\$200,921,255
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	5,766,821	1,219,662	7,689,393	4,455,766	-	19,131,642
備供出售金融資產	178,366,275	24,358,644	39,738,326	126,393,250	147,352,716	516,209,211
避險之衍生金融資產	100,138	-	-	146,306	-	246,444
無活絡市場之債務工具 投資	103,443,034	148,990,759	461,590,904	1,066,922,659	597,851,906	2,378,799,262
持有至到期日金融資產	39,326,264	-	-	11,482,335	-	50,808,599
其他金融資產	1,000,000	-	3,500,000	-	-	4,500,000
合 計	\$457,915,335	\$174,651,386	\$512,783,810	\$1,265,691,363	\$759,574,519	\$3,170,616,413
佔整體比例	14.4%	5.5%	16.2%	39.9%	24.0%	100.0%

日期：106年9月30日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$222,412,842	\$72,266	\$95,471	\$56,535,450	\$12,957,405	\$292,073,434
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	4,076,678	901,984	3,583,417	3,087,383	-	11,649,462
備供出售金融資產	180,689,628	24,129,847	38,904,360	123,994,554	133,370,521	501,088,910
避險之衍生金融資產	105,671	-	1,342	161,925	-	268,938
無活絡市場之債務工具 投資	99,785,310	141,529,286	466,139,991	1,036,192,033	582,341,588	2,325,988,208
持有至到期日金融資產	35,392,792	-	-	6,539,187	-	41,931,979
其他金融資產	1,000,000	-	3,500,000	-	-	4,500,000
合 計	\$543,462,921	\$166,633,383	\$512,224,581	\$1,226,510,532	\$728,669,514	\$3,177,500,931
佔整體比例	17.1%	5.3%	16.1%	38.6%	22.9%	100.0%

B. 子公司國泰人壽擔保放款最大暴險金額之地區分佈：

日期：107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	\$302,274,856	\$46,447,230	\$74,209,520	\$5,141,008	\$428,072,614
催收款	871,218	31,426	54,275	-	956,919
合 計	\$303,146,074	\$46,478,656	\$74,263,795	\$5,141,008	\$429,029,533
佔整體比率	70.7%	10.8%	17.3%	1.2%	100.0%

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

日期：106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	\$313,014,247	\$50,733,517	\$77,352,450	\$2,079,898	\$443,180,112
催收款	244,525	29,822	69,957	-	344,304
合 計	\$313,258,772	\$50,763,339	\$77,422,407	\$2,079,898	\$443,524,416
佔整體比率	70.6%	11.4%	17.5%	0.5%	100.0%

日期：106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	\$316,023,705	\$50,119,641	\$77,209,705	\$2,154,754	\$445,507,805
催收款	203,140	23,126	59,504	-	285,770
合 計	\$316,226,845	\$50,142,767	\$77,269,209	\$2,154,754	\$445,793,575
佔整體比率	70.9%	11.3%	17.3%	0.5%	100%

③ 信用風險品質分級

子公司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，本公司依潛在損失估計已達減損標準。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- A. 子公司國泰人壽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，子公司國泰人壽及其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、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。

⑤ 違約及信用減損金融資產之定義

子公司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，則判定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子公司國泰人壽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。

⑥ 預期信用損失之衡量

A. 採用之方法與假設

子公司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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

為衡量預期信用損失，子公司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。子公司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

子公司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. 子公司國泰人壽之金融資產：

		107.9.30 (註1)					
		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	\$912,901,924	\$-	\$-	\$-	\$-	\$912,901,924
	按攤銷後成本衡量之金融資產	2,193,435,325	-	-	-	(857,711)	2,192,577,614
	其他金融資產	3,500,000	-	-	-	(632)	3,499,368
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	23,863,159	218,582	-	-	-	24,081,741
	按攤銷後成本衡量之金融資產	26,051,177	8,364,260	-	-	(792,192)	33,623,245

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

106.12.31 (註1)

金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	減損準備	合計
	投資等級	非投資等級				
		或無信評				
現金及約當現金	\$200,921,255	\$-	\$-	\$-	\$-	\$200,921,255
透過損益按公允價值衡量						
之金融資產	17,133,088	1,998,554	-	-	-	19,131,642
備供出售金融資產	436,351,502	79,857,709	-	-	-	516,209,211
避險之衍生金融資產	246,444	-	-	-	-	246,444
無活絡市場之債務工具投資	2,320,427,781	58,371,481	-	388,024	(388,024)	2,378,799,262
持有至到期日金融資產	50,808,599	-	-	-	-	50,808,599
其他金融資產	4,500,000	-	-	-	-	4,500,000
合 計	\$3,030,388,669	\$140,227,744	\$-	\$388,024	\$(388,024)	\$3,170,616,413
佔整體比例	95.6%	4.4%	-	-	-	100.0%

106.9.30 (註1)

金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	減損準備	合計
	投資等級	非投資等級				
		或無信評				
現金及約當現金	\$292,073,434	\$-	\$-	\$-	\$-	\$292,073,434
透過損益按公允價值衡量						
之金融資產	10,040,604	1,608,858	-	-	-	11,649,462
備供出售金融資產	428,538,214	72,550,696	-	-	-	501,088,910
避險之衍生金融資產	268,938	-	-	-	-	268,938
無活絡市場之債務工具投資	2,266,081,868	59,906,340	-	393,965	(393,965)	2,325,988,208
持有至到期日金融資產	41,931,979	-	-	-	-	41,931,979
其他金融資產	4,500,000	-	-	-	-	4,500,000
合 計	\$3,043,435,037	\$134,065,894	\$-	\$393,965	\$(393,965)	\$3,177,500,931
佔整體比例	95.8%	4.2%	-	-	-	100.0%

註1：子公司國泰人壽自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

註2：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-。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 子公司國泰人壽之擔保放款：

107.9.30 (註)								
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			購入或創始之信用減損		
信用損失			信用損失			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	\$424,156,170		\$429,711		\$4,443,652	\$-	\$(665,131)	\$(5,322,835)
								\$423,041,567
106.12.31 (註)								
未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額			已減損部位金額		
優良			良好			一般		
						合計(EIR本金)		
						準備金額		
						淨額		
個人消金	\$297,933,077		\$77,668,071		\$35,341,027	\$208,490	\$3,185,642	\$414,336,307
法人企金	24,361,225		4,743,263		-	-	83,621	29,188,109
合 計	\$322,294,302		\$82,411,334		\$35,341,027	\$208,490	\$3,269,263	\$443,524,416
								\$6,149,439
								\$437,374,977
106.9.30 (註)								
未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額			已減損部位金額		
優良			良好			一般		
						合計(EIR本金)		
						準備金額		
						淨額		
個人消金	\$297,248,724		\$77,489,667		\$35,259,849	\$222,764	\$3,251,807	\$413,472,811
法人企金	26,869,338		4,919,804		448,002	-	83,620	32,320,764
合 計	\$324,118,062		\$82,409,471		\$35,707,851	\$222,764	\$3,335,427	\$445,793,575
								\$6,167,264
								\$439,626,311

註：子公司國泰人壽自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

已逾期未減損之擔保放款帳齡分析如下：

基於歷史違約率，子公司國泰人壽認為逾期超過一個月內之擔保放款，除已有減損跡象外，通常無須提列呆帳。

已逾期但未減損之擔保放款			
	1~2個月	2~3個月	合計
	(註)	(註)	(註)
107.9.30			
106.12.31	\$176,870	\$31,620	\$208,490
106.9.30	198,304	24,460	222,764

註：子公司國泰人壽自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑧ 備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

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	集體評估	存續期間預期信用損失		依國際財務報 導準則第9號 規定提列之減 損合計
			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	
107.1.1	\$455,064	\$96,965	\$-	\$-	\$552,029
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	(1,209)	1,209	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	127	(127)	-	-	-
購入或創始之新金融資產	209,736	-	-	-	209,736
於當期除列之金融資產	(178,116)	(138,140)	-	-	(316,256)
模型/風險參數之改變	38,902	57,464	-	-	96,366
匯率及其他變動	10,578	190	-	-	10,768
107.9.30	\$535,082	\$17,561	\$-	\$-	\$552,643

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

	12個月預期 信用損失	集體評估	存續期間預期信用損失		依國際財務報 導準則第9號 規定提列之減 損合計
			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	
107.1.1	\$754,100	\$705,758	\$-	\$-	\$1,459,858
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	(4,597)	4,597	-	-	-
購入或創始之新金融資產	207,269	-	-	-	207,269
於當期除列之金融資產	(72,843)	(364,160)	-	-	(437,003)
模型/風險參數之改變	24,706	360,190	-	-	384,896
匯率及其他變動	18,503	16,380	-	-	34,883
107.9.30	\$927,138	\$722,765	\$-	\$-	\$1,649,903

C. 其他金融資產

	12個月預期 信用損失	集體評估	存續期間預期信用損失		依國際財務報 導準則第9號 規定提列之減 損合計
			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	
107.1.1	\$901	\$-	\$-	\$-	\$901
匯率及其他變動	(269)	-	-	-	(269)
107.9.30	\$632	\$-	\$-	\$-	\$632

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

D. 擔保放款

	存續期間預期信用損失					依國際財務	依資產評估	合計
	12個月預期 信用損失	集體評估	個別評估	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號提列之 減損小計	處理辦法 提列之減損 差異	
107.1.1	\$108,879	\$1,211	\$-	\$601,271	\$-	\$711,361	\$5,438,078	\$6,149,439
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	(799)	1,493	-	(694)	-	-	-	-
轉為信用減損 金融資產	(182)	(86)	-	268	-	-	-	-
轉為12個月預 期信用損失	1,213	(1,057)	-	(156)	-	-	-	-
購入或創始之新金 融資產	16,140	20	-	9,824	-	25,984	-	25,984
於當期除列之金融 資產	(8,468)	(52)	-	(52,043)	-	(60,563)	-	(60,563)
依資產評估處理辦法 規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(115,243)	(115,243)
模型/風險參數之改變	(6,911)	(992)	-	(3,748)	-	(11,651)	-	(11,651)
107.9.30	\$109,872	\$537	\$-	\$554,722	\$-	\$665,131	\$5,322,835	\$5,987,966

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

⑨ 應收款項信用風險暴險及備抵損失

子公司國泰人壽適用國際財務報導準則第9號中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，於民國107年9月30日評估備抵損失金額之相關說明如下：

適用國際財務報導準則第9號中減損規定之應收款項帳面金額包含應收票據5,433仟元及其他應收款22,543,708仟元，採用簡化法準備矩陣衡量之備抵損失如下：

	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	\$22,432,621	\$115,542	\$906	\$72	\$22,549,141
損失率	0%	2%	10%	50%	
存續期間預期信用損失	-	2,313	92	36	2,441

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

上述採用簡化法準備矩陣衡量之預期信用損失為2,441仟元。備抵損失變動資訊如下：

	107.1.1~107.9.30
期初餘額(依照國際會計準則第39號規定)	\$2,175
期初保留盈餘調整數	-
期初餘額(依照國際財務報導準則第9號規定)	2,175
本期增加金額	266
期末餘額	\$2,441

子公司國泰人壽自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。民國106年1月1日至9月30日應收款項之備抵損失變動資訊，請詳附註六。

(2) 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，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

② 流動性風險之管理情形

子公司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。

子公司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。

③ 為管理流動性風險持有之金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示子公司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，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

A. 非衍生金融負債到期分析：

107.9.30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
應付款項	\$23,722,338	\$645,821	\$257,543	\$1,280,802	\$7,385	\$25,913,889
應付債券(註)	252,000	705,670	2,415,000	7,245,000	79,660,000	90,277,670

106.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
應付款項	\$19,484,551	\$212,530	\$86,508	\$87,619	\$5,364,761	\$25,235,969
應付債券(註)	414,540	1,194,411	2,415,000	7,245,000	80,815,000	92,083,951
特別股負債	-	5,080,005	-	-	-	5,080,005

106.9.30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
應付款項	\$53,693,777	\$1,459,440	\$98,429	\$70,543	\$3,872,810	\$59,194,999
應付債券(註)	252,179	705,670	2,415,000	7,245,000	82,074,821	92,692,670
特別股負債	-	-	5,103,447	-	-	5,103,447

註：無到期日，此處以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

B. 衍生金融負債到期分析：

107.9.30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$14,251	\$8,944	\$4,163	\$845	\$-	\$28,203
遠期外匯合約	3,123,279	-	-	-	-	3,123,279
換匯合約	34,816,201	8,008,982	-	-	-	42,825,183

106.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$31,508	\$14,615	\$23,524	\$(230)	\$-	\$69,417
遠期外匯合約	286,470	-	-	-	-	286,470
換匯合約	1,369,037	-	-	-	-	1,369,037

106.9.30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$31,682	\$19,651	\$29,642	\$(774)	\$-	\$80,201
遠期外匯合約	1,816,926	725,393	-	-	-	2,542,319
換匯合約	9,167,706	3,153,270	-	-	-	12,320,976

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 市場風險分析

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，可能導致子公司國泰人壽及其子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

② 子公司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。子公司國泰人壽及其子公司目前分別以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

在風險值模型之外，子公司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。

目前子公司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)

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：

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(i) 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。

(ii) 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，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部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

日期：107.1.1~107.9.30

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(價格)	價格下跌10%	\$(72,802,064)
利率風險(殖利率曲線)	主要利率曲線上升100bps	(114,349,099)
匯率風險(匯率)	新臺幣兌所有外幣升值1%	(8,770,112)

壓力測試表

日期：106.1.1~106.9.30

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(價格)	價格下跌10%	\$(62,858,233)
利率風險(殖利率曲線)	主要利率曲線上升100bps	(40,908,908)
匯率風險(匯率)	新臺幣兌所有外幣升值1%	(7,392,593)

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：子公司國泰人壽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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 敏感度分析

敏感度分析彙總表

日期：107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	美金兌新臺幣升值1%	\$3,835,512	\$5,022,301
	人民幣兌美金升值1%	800,684	506,268
	港幣兌美金升值1%	1,564	591,675
	歐元兌美金升值1%	81,724	210,300
	英鎊兌美金升值1%	48,207	255,153
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(1,395)	(922,490)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	-	-
	殖利率曲線(歐元)平移上升1bp	1,172	(9,895)
	殖利率曲線(新臺幣)平移上升1bp	583	(171,436)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	26,378	7,263,324

敏感度分析彙總表

日期：106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	美金兌新臺幣升值1%	\$2,684,672	\$4,781,847
	人民幣兌美金升值1%	801,353	461,004
	港幣兌美金升值1%	8,377	393,385
	歐元兌美金升值1%	(60,462)	111,700
	英鎊兌美金升值1%	(3,061)	12,025
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(3,169)	(195,081)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	-	(3,205)
	殖利率曲線(歐元)平移上升1bp	(762)	(3,028)
	殖利率曲線(新臺幣)平移上升1bp	1,612	(180,103)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	75,105	6,200,334

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表變動之影響數。

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金提存或沖抵之影響。

註5：子公司國泰人壽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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行及其子公司

(1) 風險控制及避險策略

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，子公司國泰世華銀行採用多種風險管理機制，辨認子公司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。

子公司國泰世華銀行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

- ① 子公司國泰世華銀行風險管理政策、風險胃納或容忍度增修事項，併轉呈報董事會審定。
- ② 子公司國泰世華銀行信用、市場及作業風險之管理決策事項。
- ③ 子公司國泰世華銀行信用評等(分)、市場評價、風險指標等重要風險管理報告。
- ④ 子公司國泰世華銀行單位所提重要研究討論事項。
- ⑤ 其他有關事項。

子公司國泰世華銀行設置風險總管理處，以監督、領導、發展並建置子公司國泰世華銀行整合性風險管理架構。

(2) 市場風險

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，而使子公司國泰世華銀行產生盈利或虧損。

子公司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。除定期檢討子公司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、訂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子公司國泰世華銀行相關權責主管，以利子公司國泰世華銀行彙總控管整體市場風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

① 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

子公司國泰世華銀行營業單位及風管單位均有辨識曝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，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

子公司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。子公司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，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向董事會報告。

② 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

子公司國泰世華銀行訂有「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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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. 子公司國泰世華銀行每月以利率變動100bp、權益證券變動15%及匯率變動3%為情境，執行壓力測試，並定期於風險管理委員會報告。

③ 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，致子公司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。

④ 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險管理之主要目的為加強利率風險管理、提高資金運用效能及健全業務經營，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

A. 策略

利率風險管理在於提昇子公司國泰世華銀行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險。

B. 管理流程

子公司國泰世華銀行於承做與利率商品相關業務時，辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險、基差風險及選擇權特性風險，並衡量利率變動對子公司國泰世華銀行盈餘及經濟價值之可能影響。子公司國泰世華銀行每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報風險管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向風險管理委員會報告，並提出因應方案。

C. 衡量方法

子公司國泰世華銀行利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及資產負債表外項目之到期日或重訂價日的不同，所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標並執行壓力測試。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期呈報管理階層審閱。

⑤ 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。子公司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。由於子公司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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，子公司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。

子公司國泰世華銀行之匯率風險，至少每季以主要幣別匯率變動3%為情境，執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

⑥ 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

子公司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，致子公司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

子公司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。

子公司國泰世華銀行非交易部位之權益證券價格風險，依業務規模發展適合之情境執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行採用多種方式控管市場風險，風險值(Value at Risk)為其中一種方式。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，子公司國泰世華銀行將所持有之金融商品以一年之歷史波動度，以歷史模擬法(Historical Simulation)估算風險值，信賴區間則為99%。下表係顯示子公司國泰世華銀行金融工具之風險值，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。子公司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。

截至民國107年9月30日			
市場風險因子(註)	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$456,185	\$858,800	\$73,007
匯率	141,575	202,948	104,364
權益證券	296,393	424,067	206,747

截至民國106年12月31日			
市場風險因子(註)	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$569,756	\$858,800	\$273,155
匯率	252,124	554,769	115,940
權益證券	232,500	303,251	165,345

截至民國106年9月30日			
市場風險因子(註)	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$509,672	\$858,800	\$273,155
匯率	320,696	554,769	135,664
權益證券	208,592	303,251	118,192

註：上述市場風險因子之資訊係以交易簿風險管理定義。

子公司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、管理子公司國泰世華銀行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。子公司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；子公司國泰世華銀行亦於核准之市場風險權限內從事衍生工具。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑦ 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。子公司國泰世華銀行之壓力測試為考慮各類型之風險因子壓力測試，並將壓力測試之結果呈報高階管理階層。

壓力測試(註)				
市場/商品別	壓力情境	107.9.30	106.12.31	106.9.30
權益市場	主要股市 +15%	\$1,671,285	\$2,668,120	\$1,755,340
	主要股市 -15%	(1,671,285)	(2,668,120)	(1,755,340)
利率市場	主要利率 +100bp	(524,840)	(2,433,910)	(2,490,408)
	主要利率 - 100bp	623,280	2,689,997	2,677,106
外匯市場	主要貨幣 +3%	109,381	(196,649)	106,297
	主要貨幣 -3%	(82,414)	229,928	(113,639)
綜合情境	主要股市 -15%			
	主要利率 +100bp	(2,086,744)	(5,298,679)	(4,139,451)
	主要貨幣 +3 %			

註：上述壓力測試之資訊係以交易簿風險管理定義。

⑧ 敏感度分析

A. 利率風險

假設在各評價殖利率曲線平行上移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

權益證券價格上升1%對股權商品(股票、股價指數選擇權等)損益之影響。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

		107.9.30			
		損	益	權	益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$37,861			\$-
	港幣升值1%	(6,616)			-
	日圓升值1%	4,324			-
	澳幣升值1%	(42,111)			-
	人民幣升值1%	(15,891)			-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	848			-
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	244			-
	殖利率曲線(日圓)平移上升1bp	-			-
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	(181)			-
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(359)			-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	255		111,164	

		106.12.31			
		損	益	權	益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$(38,635)			\$-
	港幣升值1%	32			-
	日圓升值1%	1,488			-
	澳幣升值1%	4,983			-
	人民幣升值1%	22,123			-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(5,645)			-
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	(11)			-
	殖利率曲線(日圓)平移上升1bp	-			-
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	(129)			-
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(895)			-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	48,183		129,692	

		106.9.30			
		損	益	權	益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$20,994			\$-
	港幣升值1%	(10,342)			-
	日圓升值1%	(11,467)			-
	澳幣升值1%	(12,414)			-
	人民幣升值1%	(5,243)			-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(8,088)			-
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	(5)			-
	殖利率曲線(日圓)平移上升1bp	-			-
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	(480)			-
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(6,414)			-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	5,287		111,736	

註：上述權益證券價格風險測試之資訊係以交易簿風險管理定義。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

子公司國泰世華銀行、子公司越南Indovina Bank及子公司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，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程序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統，另子公司越南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，事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依子公司國泰世華銀行及子公司越南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。

子公司國泰世華銀行、子公司越南Indovina Bank及子公司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。子公司國泰世華銀行、子公司越南Indovina Bank及子公司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，子公司國泰世華銀行、子公司越南Indovina Bank及子公司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，能有效降低子公司國泰世華銀行、子公司越南Indovina Bank及子公司國泰世華中國子行之信用風險，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。

子公司柬埔寨CUBC Bank信用風險政策之核定單位為董事會，由子公司柬埔寨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，亦為子公司柬埔寨CUBC Bank各項業務發展的基礎。

子公司柬埔寨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，此貸款委員會為子公司柬埔寨CUBC Bank之高級管理階層所組成。子公司柬埔寨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，子公司柬埔寨CUBC Bank具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低子公司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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行及其子公司金融資產之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

① 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

子公司國泰世華銀行及子公司國泰世華中國子行

子公司國泰世華銀行及子公司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，子公司國泰世華銀行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：

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及信用評等未達投資等級(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。

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，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. 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司越南Indovina Bank

子公司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. 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。

子公司柬埔寨CUBC Bank

子公司柬埔寨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，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. NBC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。

② 違約及信用減損金融資產

子公司國泰世華銀行及子公司國泰世華中國子行

子公司國泰世華銀行及子公司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，則子公司國泰世華銀行判定該金融資產已違約且信用減損。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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. 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. 發行人或借款人已破產或可能聲請破產或財務重整
- e. 未依發行條件支付本金或利息
- f. 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子公司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。

子公司越南Indovina Bank

子公司越南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. 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。

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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司柬埔寨CUBC Bank

子公司柬埔寨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，逾期支付合約款項超過90天，則判定為已信用減損。

B. NBC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。

③ 預期信用損失之衡量

子公司國泰世華銀行及子公司國泰世華中國子行

子公司國泰世華銀行及子公司國泰世華中國子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/外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

子公司國泰世華銀行及子公司國泰世華中國子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，子公司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”)，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。

子公司國泰世華銀行及子公司國泰世華中國子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，係依據各組合之內外部資訊，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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行及子公司國泰世華中國子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。

子公司國泰世華銀行及子公司國泰世華中國子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減損評估所使用之違約機率为發行人、保證機構或借款人發生違約機率，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。子公司國泰世華銀行及子公司國泰世華中國子行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。違約曝險額係以金融資產之攤銷後成本及應收息衡量。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國107年度未有重大變動。

子公司越南Indovina Bank

子公司越南Indovina Bank依據其銀行曝險之信用風險特徵，包含產品種類、借款人類別以及企業規模等特性進行組合之預期信用損失估算。

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

(1) 授信產品

子公司越南Indovina Bank之授信相關業務預期信用損失之衡量依其內部之授信類別、風險特徵與產品特性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曝險額。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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 債務工具

子公司越南Indovina Bank之債務工具相關業務預期信用損失之衡量依其發行人類別、發行人信用評級、風險特徵進行分群估算，採用外部數據建構違約機率與違約損失率模型，並藉區域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。

子公司柬埔寨CUBC Bank

子公司柬埔寨CUBC Bank依據其銀行曝險之信用風險特徵，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、借款人類別進行分組
信用卡	因產品特性，以整個組合進行預期信用損失估算

子公司柬埔寨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。係依內部違約事件與損失數據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曝險額。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。

④ 沖銷政策

子公司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：

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

子公司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中之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 前瞻性資訊之考量

子公司國泰世華銀行及子公司國泰世華中國子行

子公司國泰世華銀行及子公司國泰世華中國子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，並以迴歸模型或插補調整法估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對PD、LGD之影響依金融工具種類而有所不同。

子公司國泰世華銀行及子公司國泰世華中國子行於民國107年所辨認之攸關經濟因子如下表：

授信類別	違約機率(PD)	違約損失率(LGD)
企金放款	GDP% 通膨指數 投資佔GDP%	GDP%
消金放款	GDP成長率% 儲蓄佔GDP% 失業率% 購買力平價隱含匯率	
信用卡	GDP成長率% 政府收入佔GDP%	

子公司越南Indovina Bank

子公司越南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。

子公司越南Indovina Bank於民國107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

子公司柬埔寨CUBC Bank

子公司柬埔寨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，考量當地曝險分佈與借款人特性選用當地之總體經濟數據以插補法進行預測參數之前瞻性調整。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司柬埔寨CUBC Bank於民國107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
企金放款	柬埔寨實質經濟成長率
消金放款	
信用卡	

⑤ 備抵損失

A. 貼現及放款備抵呆帳之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年1月1日至9月30日貼現及放款備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	小計	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處理辦 法」及子公司所 在地規定提列之 減損差異	合計
	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 (個別評估)	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)	存續期間預 期信用損失 (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
期初餘額	\$3,724,645	\$1,036,509	\$-	\$4,690,540	\$-	\$9,451,694
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	(112,809)	1,111,931	7,421	(12,787)	-	993,756
轉為信用減損金融資產	(4,858)	(16,854)	(27,949)	831,693	-	782,032
轉為12個月預期信用損失	113,319	(571,969)	(8)	(75,769)	-	(534,427)
於當期除列之金融資產	(1,216,671)	(101,718)	(8)	(509,804)	-	(1,828,201)
購入或創始之新金融資產	1,933,807	538,138	2	945,558	-	3,417,505
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」及子公司所在地規 定提列之減損差異	-	-	-	-	-	190,452
轉銷呆帳	-	-	-	(674,767)	-	(674,767)
匯兌及其他變動	(150,315)	(175,540)	28,118	(334,738)	-	(327,679)
期末餘額	\$4,287,118	\$1,820,497	\$7,576	\$4,859,926	\$-	\$10,975,117
						\$14,283,486
						\$25,258,603

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 應收款項備抵呆帳之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年1月1日至9月30日應收款項備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	Stage 1	Stage 2		Stage 3	小計	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及子公司所在地規定提列之減損差異		合計
	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 (個別評估)	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)	存續期間預期信用損失 (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	減損差異	
期初餘額	\$78,157	\$63,923	\$-	\$2,106,749	\$-	\$2,248,829	\$14,830	\$2,263,659
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	(1,953)	64,936	-	(1,806)	-	61,177	-	61,177
轉為信用減損金融資產	(410)	(837)	-	63,824	-	62,577	-	62,577
轉為12個月預期信用損失	1,224	(21,453)	-	(2,998)	-	(23,227)	-	(23,227)
於當期除列之金融資產	(52,065)	(35,125)	-	(341,625)	-	(428,815)	-	(428,815)
購入或創始之新金融資產	80,506	43,197	-	220,015	-	343,718	-	343,718
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及子公司所在地規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	34,661	34,661
轉銷呆帳	-	-	-	(326,981)	-	(326,981)	-	(326,981)
匯兌及其他變動	18,431	(7,944)	-	53,268	-	63,755	(508)	63,247
期末餘額	\$123,890	\$106,697	\$-	\$1,770,446	\$-	\$2,001,033	\$48,983	\$2,050,016

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減損損失之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107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金融資產減損損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	Stage 1	Stage 2		Stage 3	合計	
	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 (個別評估)	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)	存續期間預期信用損失 (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
期初餘額	\$24,182	\$-	\$-	\$-	\$-	\$24,182
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(9,105)	-	-	-	-	(9,105)
購入或創始之新金融資產	22,102	-	-	-	-	22,102
匯兌及其他變動	10,311	-	-	-	-	10,311
期末餘額	\$47,490	\$-	\$-	\$-	\$-	\$47,490

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

D. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資累計減損之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年1月1日至9月30日按攤銷後成本衡量之債務工具投資累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		合計
		存續期間		存續期間		
	12個月	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	依國際
	預期信用損失	(集體評估)	(個別評估)	(非購入或創始	用損失(購入或	財務報導準則第
				之信用減損金融	創始之信用減損	九號規定提列之
				資產)	金融資產)	減損
期初餘額	\$14,852	\$-	\$-	\$-	\$-	\$14,852
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(17,245)	-	-	-	-	(17,245)
購入或創始之新金融資產	59,676	-	-	-	-	59,676
匯兌及其他變動	(5,252)	-	-	-	-	(5,252)
期末餘額	\$52,031	\$-	\$-	\$-	\$-	\$52,031

E. 保證責任準備、應收信用狀款項及融資承諾準備之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年1月1日至9月30日保證責任準備、應收信用狀款項及融資承諾準備期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		小計	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及子公司所在地規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	減損差異	
期初餘額	\$114,406	\$21,997	\$	\$23,394	\$	\$159,797	\$52,952	\$212,749
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	(1,022)	23,240	-	(24)	-	22,194	-	22,194
轉為信用減損金融資產	(17)	(27)	-	5,506	-	5,462	-	5,462
轉為12個月預期信用損失	618	(11,900)	-	(362)	-	(11,644)	-	(11,644)
於當期除列之金融資產	(25,209)	(8,877)	-	(14,260)	-	(48,346)	-	(48,346)
購入或創始之新金融資產	90,267	57,182	-	1,010	-	148,459	-	148,459
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及子公司所在地規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	10,973	10,973
匯兌及其他變動	806	(1,366)	-	(4,411)	-	(4,971)	(79)	(5,050)
期末餘額	\$179,849	\$80,249	\$-	\$10,853	\$-	\$270,951	\$63,846	\$334,797

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

F. 其他金融資產備抵呆帳之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年1月1日至9月30日其他金融資產備抵呆帳及累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		小計		
		存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依逾期催收辦法提列之差額	合計
期初餘額	\$19,028	\$-	\$-	\$-	\$-	\$19,028	\$9	\$19,037
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(1)	-	-	-	-	(1)	-	(1)
購入或創始之新金融資產	65,354	-	-	-	-	65,354	-	65,354
依逾期催收辦法提列之差額	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$84,381	\$-	\$-	\$-	\$-	\$84,381	\$7	\$84,388

子公司國泰世華銀行及其子公司評估預期信用減損損失之其他金融資產係包含，現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、存出保證金及買入匯款。

G. 貼現及放款總帳面金額之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年1月1日至9月30日貼現及放款總帳面金額變動表如下：

	Stage1	Stage2		Stage3		
	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(個別評估)	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)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$1,399,416,842	\$47,415,416	\$558,373	\$10,407,468	\$-	\$1,457,798,099
轉為存續期間預期信用損失	(22,699,827)	22,362,169	396,277	(58,619)	-	-
轉為信用減損金融資產	(1,666,951)	(374,023)	(553,139)	2,594,113	-	-
轉為12個月預期信用損失	22,096,914	(21,695,340)	(5,037)	(396,537)	-	-
於當期除列之金融資產	(365,031,563)	(12,117,710)	(4,439)	(1,978,492)	-	(379,132,204)
購入或創始之新金融資產	500,093,528	12,425,749	256,180	1,458,937	-	514,234,394
匯兌及其他變動	2,575,073	214,219	(301,744)	(11,256)	-	2,476,292
轉銷呆帳	-	-	-	(674,767)	-	(674,767)
期末餘額	\$1,534,784,016	\$48,230,480	\$346,471	\$11,340,847	\$-	\$1,594,701,814

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

H. 應收款項總帳面金額之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年1月1日至9月30日應收款項總帳面金額變動表如下：

	Stage1	Stage2		Stage3		合計
	12個月 預期信用損失	存續期間	存續期間	存續期間	存續期間預期信	
		預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	用損失(購入或創	
		(集體評估)	(個別評估)	(非購入或創始之 信用減損金融資產)	始之信用減損金 融資產)	
期初餘額	\$74,426,480	\$2,069,732	\$354	\$2,915,898	\$-	\$79,412,464
轉為存續期間預期信用損失	(624,308)	626,856	-	(2,548)	-	-
轉為信用減損金融資產	(81,144)	(10,667)	-	91,811	-	-
轉為12個月預期信用損失	300,837	(296,201)	-	(4,636)	-	-
於當期除列之金融資產	(39,798,811)	(1,807,202)	-	(557,364)	-	(42,163,377)
購入或創始之新金融資產	50,027,186	802,991	-	353,870	-	51,184,047
匯兌及其他變動	(82,426)	678	9	262	-	(81,477)
轉銷呆帳	-	-	-	(326,981)	-	(326,981)
期末餘額	\$84,167,814	\$1,386,187	\$363	\$2,470,312	\$-	\$88,024,676

I. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產總帳面金額之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107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金融資產總帳面金額變動表如下：

	Stage1	Stage2		Stage3		合計
	12個月 預期信用損失	存續期間	存續期間	存續期間	存續期間預期信	
		預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	用損失(購入或創	
		(集體評估)	(個別評估)	(非購入或創始之 信用減損金融資產)	始之信用減損金 融資產)	
期初餘額	\$159,385,272	\$-	\$-	\$-	\$-	\$159,385,272
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(45,102,431)	-	-	-	-	(45,102,431)
購入或創始之新金融資產	79,624,038	-	-	-	-	79,624,038
匯兌及其他變動	2,528,149	-	-	-	-	2,528,149
期末餘額	\$196,435,028	\$-	\$-	\$-	\$-	\$196,435,028

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

J. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資總帳面金額之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年1月1日至9月30日按攤銷後成本衡量之債務工具投資總帳面金額變動表如下：

	Stage1	Stage2		Stage3		合計
	12個月 預期信用損失	存續期間	存續期間	存續期間	存續期間預期信	
		預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	用損失(購入或創	
		(集體評估)	(個別評估)	(非購入或創始之 信用減損金融資產)	始之信用減損金 融資產)	
期初餘額	\$376,068,060	\$-	\$-	\$-	\$-	\$376,068,060
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(316,506,416)	-	-	-	-	(316,506,416)
購入或創始之新金融資產	272,939,643	-	-	-	-	272,939,643
匯兌及其他變動	(7,233,595)	-	-	-	-	(7,233,595)
期末餘額	\$325,267,692	\$-	\$-	\$-	\$-	\$325,267,692

K. 保證責任準備、應收信用狀款項及融資承諾準備相關表外項目總帳面金額之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年1月1日至9月30日保證責任準備、應收信用狀款項及融資承諾準備相關表外項目總帳面金額變動表如下：

	Stage1	Stage2		Stage3		合計
	12個月 預期信用損失	存續期間	存續期間	存續期間	存續期間預期信	
		預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	用損失(購入或創	
		(集體評估)	(個別評估)	(非購入或創始之 信用減損金融資產)	始之信用減損金 融資產)	
期初餘額	\$1,159,174,758	\$20,791,905	\$-	\$2,720,794	\$-	\$1,182,687,457
轉為存續期間預期信用損失	(14,453,712)	14,460,113	-	(6,401)	-	-
轉為信用減損金融資產	(119,656)	(17,739)	-	137,395	-	-
轉為12個月預期信用損失	9,706,613	(9,665,948)	-	(40,665)	-	-
於當期除列之金融資產	(242,394,917)	(7,410,190)	-	(415,729)	-	(250,220,836)
購入或創始之新金融資產	248,673,844	7,869,748	-	275,258	-	256,818,850
匯兌及其他變動	12,280,156	242,786	-	151	-	12,523,093
期末餘額	\$1,172,867,086	\$26,270,675	\$-	\$2,670,803	\$-	\$1,201,808,564

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

L. 其他金融資產總帳面金額之變動

子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年1月1日至9月30日其他金融資產總帳面金額變動表如下：

	Stage1	Stage2		Stage3		合計
	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期信用損失(購入或創 始之信用減損金	
		(集體評估)	(個別評估)	(非購入或創始之 信用減損金融資產)	融資產)	
期初餘額	\$275,151,890	\$-	\$-	\$-	\$-	\$275,151,890
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(16,277,515)	-	-	-	-	(16,277,515)
購入或創始之新金融資產	36,122,791	-	-	-	-	36,122,791
期末餘額	\$294,997,166	\$-	\$-	\$-	\$-	\$294,997,166

其他金融資產係包含，現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、存出保證金及買入匯款。

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

① 授信資產分類

子公司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，子公司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。

② 信用品質等級

子公司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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司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。

子公司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，子公司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。

子公司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。

③ 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

子公司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。子公司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子公司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，子公司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，子公司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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 淨額交割總約定

子公司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。

④ 信用風險最大暴險額

A. 子公司國泰世華銀行及其子公司之貼現及放款

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	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」及子公司所在地規定需補提列之減損		
107.9.30	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	合計	
評等等級						
消金						
優良	\$559,654,517	\$489,527	\$-	\$-	\$-	\$560,144,044
良好	379,713,975	882,595	-	-	-	380,596,570
一般	10,294,414	5,741,202	-	-	-	16,035,616
不良	-	-	5,864,424	-	-	5,864,424
企金						
優良	377,366,671	13,344,488	-	-	-	390,711,159
良好	194,453,959	21,109,380	-	-	-	215,563,339
一般	10,068,323	6,992,567	-	-	-	17,060,890
不良	-	-	5,345,595	-	-	5,345,595
信用卡						
優良	1,928,173	270	-	-	-	1,928,443
良好	1,297,075	16,873	-	-	-	1,313,948
一般	6,976	50	-	-	-	7,026
不良	-	-	130,760	-	-	130,760
總帳面金額	1,534,784,083	48,576,952	11,340,779	-	-	1,594,701,814
減：備抵呆帳	(4,287,118)	(1,828,074)	(4,859,926)	-	-	(10,975,118)
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」及子公司所在地規定需補提列之減損	-	-	-	-	(14,283,485)	(14,283,485)
總計	\$1,530,496,965	\$46,748,878	\$6,480,853	\$-	\$(14,283,485)	\$1,569,443,211

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 子公司國泰世華銀行及其子公司之應收款項

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	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」及子公 司所在地規定需補		
107.9.30	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	購入或創始之 信用減損	提列之減損	合計
評等等級						
消金						
優良	\$ 354,708	\$1,305	\$-	\$-	\$-	\$356,013
良好	421,470	4,046	-	-	-	425,516
一般	22,226	13,890	-	-	-	36,116
不良	-	-	20,022	-	-	20,022
企金						
優良	5,611,161	191,319	-	-	-	5,802,480
良好	1,326,530	115,944	-	-	-	1,442,474
一般	98,411	7,374	-	-	-	105,785
不良	-	-	26,254	-	-	26,254
信用卡						
優良	44,809,425	22,940	-	-	-	44,832,365
良好	20,537,562	74,077	-	-	-	20,611,639
一般	1,267,946	955,292	-	-	-	2,223,238
不良	-	-	1,695,696	-	-	1,695,696
其他	9,718,375	-	728,703	-	-	10,447,078
總帳面金額	84,167,814	1,386,187	2,470,675	-	-	88,024,676
減：備抵呆帳	(128,707)	(98,394)	(1,729,551)	-	-	(1,956,652)
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」及子公司所 在地規定需補提列 之減損	-	-	-	-	(93,364)	(93,364)
總計	\$84,039,107	\$1,287,793	\$741,124	\$-	\$(93,364)	\$85,974,660

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 子公司國泰世華銀行及子公司不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額如下：

	107.9.30	106.12.31(註)	107.9.30(註)
透過損益按公允價值			
衡量金融資產			
股票	\$29,567		
短期票券	176,279,574		
基金及受益憑證			
債券投資	41,146,933		
衍生工具	57,441,368		
透過其他綜合損益按公			
允價值衡量金融資產			
權益工具	16,818,015		

註：子公司國泰世華銀行及子公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

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，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

A. 子公司國泰世華銀行

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	107.9.30	106.12.31	106.9.30
不可撤銷之放款承諾	\$197,550,766	\$211,222,089	\$163,638,252
信用卡授信承諾	653,775,721	626,829,201	613,949,899
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,639,987	3,765,996	3,519,231
各類保證款項	8,578,417	7,167,460	7,247,707
合 計	\$864,544,891	\$848,984,746	\$788,355,089

B. 子公司越南Indovina Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	107.9.30	106.12.31	106.9.30
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$1,083,014	\$1,629,282	\$1,339,834
財務保證合約	2,840,524	2,587,848	2,606,744
合 計	\$3,923,538	\$4,217,130	\$3,946,578

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 子公司柬埔寨CUBC Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	107.9.30	106.12.31	106.9.30
不可撤銷之放款承諾	\$-	\$647,417	\$895,457
信用卡授信承諾	439,718	403,120	358,640
財務保證合約	61,878	60,673	45,292
合 計	\$501,596	\$1,111,210	\$1,299,389

D. 子公司國泰世華中國子行

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	107.9.30	106.12.31	106.9.30
不可撤銷之放款承諾	\$591,990	\$-	\$-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	796,103	-	-
財務保證合約	283,329	-	-
合 計	\$1,671,422	\$-	\$-

子公司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，子公司國泰世華銀行訂有「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。

子公司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子公司國泰世華銀行及其子公司表外項目之信用風險暴險額，係因子公司國泰世華銀行及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。

⑤ 子公司國泰世華銀行及子公司信用風險集中情形

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。

子公司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。子公司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子公司國泰世華銀行貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。子公司國泰世華銀行及其子公司貼現及放款、保證、買入匯款及應收承兌票款依產業別、地區別列示之分佈概況如下：

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

項 目	107.9.30		106.12.31		106.9.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
依產業型態分						
製 造 業	\$115,206,571	7.18	\$98,481,993	6.72	\$89,729,631	5.94
金融及保險業	86,524,195	5.39	67,599,101	4.61	63,005,854	4.17
不動產及租賃業	132,515,369	8.26	122,798,794	8.38	118,316,563	7.83
個 人	885,591,064	55.19	822,631,846	56.14	801,070,350	53.00
其 他	384,833,345	23.98	353,911,306	24.15	439,285,029	29.06
合 計	<u>\$1,604,670,544</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,465,423,040</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,511,407,427</u>	<u>100.00</u>

項 目	107.9.30		106.12.31		106.9.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
依地方區域分						
國 內	\$1,332,878,578	83.06	\$1,223,249,877	83.47	\$1,277,199,665	84.50
亞 洲	138,490,695	8.63	130,593,968	8.91	131,129,260	8.68
美 洲	49,987,173	3.12	28,077,424	1.92	28,666,148	1.90
其 他	83,314,098	5.19	83,501,771	5.70	74,412,354	4.92
合 計	<u>\$1,604,670,544</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,465,423,040</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,511,407,427</u>	<u>100.00</u>

◎ 子公司國泰世華銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

子公司國泰世華銀行於民國107年度1月1日以前持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、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、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經子公司國泰世華銀行及其子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 子公司國泰世華銀行貼現及放款暨應收款之信用品質分析

107.9.30：子公司國泰世華銀行及其子公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

106.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$49,329,442	\$10,191,113	\$3,585,181	\$63,105,736	\$170,565	\$161,634	\$63,437,935	\$130,938	\$1,238,855	\$62,068,142
其 他	13,169,520	2,658,060	64,064	15,891,644	6,803	52,462	15,950,909	12,657	1,042,859	14,895,393
貼現及放款	941,240,553	413,585,185	48,456,790	1,403,282,528	868,799	17,579,331	1,421,730,658	4,239,528	18,313,706	1,399,177,424

106.9.30	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$48,158,500	\$9,735,482	\$3,242,637	\$61,136,619	\$157,718	\$165,548	\$61,459,885	\$133,775	\$1,243,959	\$60,082,151
其 他	22,575,256	2,808,632	52,605	25,436,493	7,024	47,472	25,490,989	16,175	1,336,579	24,138,235
貼現及放款	987,499,404	422,940,424	37,854,323	1,448,294,151	1,037,396	17,386,573	1,466,718,120	3,677,322	18,306,525	1,444,734,273

B. 子公司國泰世華銀行未逾期亦未減損之貼現及放款依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

107.9.30：子公司國泰世華銀行及其子公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

106.12.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$288,306,859	\$61,393,161	\$9,757,389	\$359,457,409
小額純信用貸款	33,796,775	19,384,730	5,789,780	58,971,285
其 他	362,886,985	68,568,088	9,065,468	440,520,541
企業金融業務				
有 擔 保	41,310,306	162,034,535	20,899,707	224,244,548
無 擔 保	214,939,628	102,204,671	2,944,446	320,088,745
合 計	<u>\$941,240,553</u>	<u>\$413,585,185</u>	<u>\$48,456,790</u>	<u>\$1,403,282,528</u>

106.9.30	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$288,876,665	\$62,340,946	\$9,354,736	\$360,572,347
小額純信用貸款	31,713,729	17,506,818	5,179,439	54,399,986
其 他	344,557,929	68,018,306	7,972,328	420,548,563
企業金融業務				
有 擔 保	39,862,397	175,830,543	12,123,730	227,816,670
無 擔 保	282,488,684	99,243,811	3,224,090	384,956,585
合 計	<u>\$987,499,404</u>	<u>\$422,940,424</u>	<u>\$37,854,323</u>	<u>\$1,448,294,151</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 子公司國泰世華銀行有價證券投資信用品質分析

107.9.30：子公司國泰世華銀行及其子公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

106.12.31	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$124,014,858	\$1,824,503	\$125,839,361	\$-	\$-	\$125,839,361	\$-	\$125,839,361
股權投資	1,512,618	14,319,641	15,832,259	-	146,379	15,978,638	146,379	15,832,259
其 他	-	541,355	541,355	-	-	541,355	-	541,355
持有至到期日金融資產								
債券投資	24,522,472	2,109,403	26,631,875	-	-	26,631,875	-	26,631,875
其 他	5,221,668	-	5,221,668	-	-	5,221,668	-	5,221,668
無活絡市場之債務工具投資								
債券投資	69,662,593	-	69,662,593	-	-	69,662,593	-	69,662,593
其 他	318,625,000	-	318,625,000	-	-	318,625,000	-	318,625,000

106.9.30	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$121,199,751	\$1,602,505	\$122,802,256	\$-	\$-	\$122,802,256	\$-	\$122,802,256
股權投資	1,503,200	12,789,019	14,292,219	-	146,379	14,438,598	146,379	14,292,219
其 他	15,273	259,325	274,598	-	-	274,598	-	274,598
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	25,629,398	2,241,555	27,870,953	-	-	27,870,953	-	27,870,953
其 他	5,904,657	-	5,904,657	-	-	5,904,657	-	5,904,657
無活絡市場之債務工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	68,099,563	-	68,099,563	-	224,817	68,324,380	224,817	68,099,563
其 他	292,815,000	-	292,815,000	-	-	292,815,000	-	292,815,000

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

D. 子公司國泰世華銀行已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據子公司國泰世華銀行內部風險管理規則，逾期30天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

107.9.30：子公司國泰世華銀行及其子公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

106.12.31	逾期2個月以內	逾期2~3個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$98,072	\$72,493	\$170,565
其 他	4,299	2,504	6,803
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	273,792	50,936	324,728
小額純信用貸款	91,079	76,553	167,632
其 他	255,977	45,463	301,440
企業金融業務			
有 擔 保	60,166	-	60,166
無 擔 保	14,833	-	14,833
106.9.30	逾期2個月以內	逾期2~3個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$95,626	\$62,092	\$157,718
其 他	3,789	3,235	7,024
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	262,474	146,817	409,291
小額純信用貸款	82,355	53,043	135,398
其 他	223,754	93,311	317,065
企業金融業務			
有 擔 保	99,414	63,538	162,952
無 擔 保	689	12,001	12,690

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

⑦ 子公司國泰世華銀行及其子公司金融資產之減損評估分析

- A. 子公司國泰世華銀行及其子公司備供出售之金融資產部分有客觀證據顯示減損跡象，截至民國106年12月31日及106年9月30日止，累計減損損失皆為146,379仟元。
- B. 子公司國泰世華銀行及其子公司持有之部份證券化商品及債券等金融資產帳列無活絡市場之債務工具投資，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國106年12月31日及106年9月30日止，累計減損損失分別為0仟元及224,817仟元。
- C. 子公司國泰世華銀行及其子公司貼現及放款暨應收款之減損評估，詳附註六.4及六.5。

⑧ 子公司國泰世華銀行及其子公司非金融資產之減損評估分析

A. 承受擔保品管理政策

子公司國泰世華銀行及其子公司承受擔保品將於實際可出售時即予出售，出售所得之金額用以減少欠款金額。承受擔保品於合併資產負債表中係分類為其他資產項下。

子公司國泰世華銀行、子公司越南Indovina Bank及子公司國泰世華中國子行並無承售擔保品，惟子公司柬埔寨CUBC Bank之承受擔保品有客觀證據顯示減損跡象。民國107年及106年1月1日至9月30日未提列減損損失；截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止，累計減損損失分別為49,362仟元、53,726仟元及54,549仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 流動性風險

流動性管理主要為確保子公司國泰世華銀行有能力及準時支付所有到期負債。子公司國泰世華銀行流動性管理之策略規劃由資產負債管理委員會負責，日常操作及執行則由金融交易部負責，包括流動性風險之衡量、利率敏感性分析、情境模擬分析及緊急應變計劃等管理制度與系統，並採取數量化管理，就日常資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口，以確保適當之流動性。當子公司國泰世華銀行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，立即呈報董事會，以利妥適處理。

① 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

子公司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、貼現及放款等。

B. 子公司國泰世華銀行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子公司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，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

107.9.30	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$45,817,577	\$18,119,833	\$10,382,145	\$137,889	\$74,457,444
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	495,239	-	257,087	50,867,415	51,619,741
附買回票券及債券負債	33,960,130	12,673,582	-	15,422,289	62,056,001
應付款項	17,350,310	1,935,316	7,119,765	517,035	26,922,426
存款及匯款	326,043,642	930,338,638	776,493,354	112,200,434	2,145,076,068
應付金融債券	14,303	1,060	2,035,811	53,900,000	55,951,174
其他到期資金流出項目	24,680,826	39,402,504	11,918,792	965,428	76,967,550

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

106.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$39,789,043	\$23,513,092	\$18,408,292	\$2,851,614	\$84,562,041
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	49,914	-	593,179	49,696,920	50,340,013
附買回票券及債券負債	97,261,840	9,954,474	-	2,896,151	110,112,465
應付款項	11,947,054	7,208,487	70,925	372,275	19,598,741
存款及匯款	326,857,503	809,442,125	815,158,881	106,700,709	2,058,159,218
應付金融債券	3,850,000	3,900,000	-	56,190,661	63,940,661
其他到期資金流出項目	20,427,101	37,656,749	7,500,761	729,552	66,314,163

106.9.30	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$47,382,165	\$25,757,443	\$10,232,440	\$2,716,558	\$86,088,606
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	691,731	-	255,017	41,366,325	42,313,073
附買回票券及債券負債	91,009,719	2,028,943	-	5,902,202	98,940,864
應付款項	17,128,923	9,806,455	1,805,477	775,989	29,516,844
存款及匯款	293,972,103	891,444,815	750,263,556	112,524,781	2,048,205,255
應付金融債券	7,800	2,892	8,085,740	55,600,000	63,696,432
其他到期資金流出項目	20,392,828	35,582,395	5,300,375	886,650	62,162,248

② 衍生金融負債到期分析

A. 以淨額結算交割之衍生工具

子公司國泰世華銀行以淨額結算交割之衍生工具包括：

- 外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；及
- 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，列示子公司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，故部份項目所揭露金額不會與合併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：

107.9.30	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	\$21,006	\$14,655	\$83,498	\$220	\$119,379
－利率衍生工具	4,086,278	121,146	498,815	20,333,274	25,039,513
合 計	\$4,107,284	\$135,801	\$582,313	\$20,333,494	\$25,158,892

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

106.12.31	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	\$98,475	\$14,663	\$213,193	\$463	\$326,794
－利率衍生工具	3,061,667	292,540	147,564	11,944,700	15,446,471
合 計	\$3,160,142	\$307,203	\$360,757	\$11,945,163	\$15,773,265

106.9.30	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	\$(125,398)	\$17,582	\$242,635	\$21,301	\$156,120
－利率衍生工具	1,431,173	274,064	212,704	16,855,633	18,773,574
合 計	\$1,305,775	\$291,646	\$455,339	\$16,876,934	\$18,929,694

B. 以總額結算交割之衍生工具

子公司國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

- 外匯衍生金融工具：外匯期貨及外匯交換；
- 利率衍生金融工具：換匯換利；
- 信用衍生金融工具：所有信用違約交換皆係以總額方式呈現，定期對信用保護賣方支付款項，並於發生信用風險事件時對信用保護買方支付一次性之款項。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示子公司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合併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，故部份項目所揭露金額不會與合併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：

107.9.30	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	\$(4,086,601)	\$(7,283,600)	\$(1,415,226)	\$(177,717)	\$(12,963,144)
－現金流入	7,524	16,173	562	-	24,259
－利率衍生工具					
－現金流出	(16,195)	(33,398)	(67,786)	(318,952)	(436,331)
－現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(4,102,796)	(7,316,998)	(1,483,012)	(496,669)	(13,399,475)
現金流入小計	7,524	16,173	562	-	24,259
現金流量淨額	\$(4,095,272)	\$(7,300,825)	\$(1,482,450)	\$(496,669)	\$(13,375,216)

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

106.12.31	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	\$(2,282,100)	\$(4,014,702)	\$(744,683)	\$(111,439)	\$(7,152,924)
－現金流入	11,422	7,488	-	-	18,910
－利率衍生工具					
－現金流出	(59,474)	(233,906)	(130,287)	(205,167)	(628,834)
－現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(2,341,574)	(4,248,608)	(874,970)	(316,606)	(7,781,758)
現金流入小計	11,422	7,488	-	-	18,910
現金流量淨額	\$(2,330,152)	\$(4,241,120)	\$(874,970)	\$(316,606)	\$(7,762,848)

106.9.30	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	\$(1,562,008)	\$(4,087,503)	\$(457,325)	\$(29,691)	\$(6,136,527)
－現金流入	-	-	31,937	3,941	35,878
－利率衍生工具					
－現金流出	(1,152,365)	(285,033)	(159,171)	(120,759)	(1,717,328)
－現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(2,714,373)	(4,372,536)	(616,496)	(150,450)	(7,853,855)
現金流入小計	-	-	31,937	3,941	35,878
現金流量淨額	\$(2,714,373)	\$(4,372,536)	\$(584,559)	\$(146,509)	\$(7,817,977)

③ 表外項目到期日結構表

A. 不可撤銷之承諾：不可撤銷之承諾包括子公司國泰世華銀行不可撤銷之約定融資額度及信用卡授信承諾。

B. 金融擔保合約：金融擔保合約係指子公司國泰世華銀行擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 租賃合約承諾：子公司國泰世華銀行作為承租人在不可撤銷之營業租賃條件下來最低租金給付額列示於下表：

上述表外項目到期日結構表如下：

107.9.30	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之放款承諾	\$160,921,261	\$31,518,574	\$5,110,931	\$197,550,766
信用卡授信承諾	41,687,388	235,099,978	376,988,355	653,775,721
金融擔保合約	10,160,216	3,006,156	52,032	13,218,404
租賃合約承諾				
— 不可取消營業租賃給付	1,388,649	3,129,407	231,835	4,749,891
合 計	<u>\$214,157,514</u>	<u>\$272,754,115</u>	<u>\$382,383,153</u>	<u>\$869,294,782</u>
106.12.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之放款承諾	\$191,776,099	\$18,595,520	\$850,470	\$211,222,089
信用卡授信承諾	52,188,926	285,821,408	288,818,867	626,829,201
金融擔保合約	9,933,790	940,456	59,210	10,933,456
租賃合約承諾				
— 不可取消營業租賃給付	1,666,530	2,938,921	75,995	4,681,446
合 計	<u>\$255,565,345</u>	<u>\$308,296,305</u>	<u>\$289,804,542</u>	<u>\$853,666,192</u>
106.9.30	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之放款承諾	\$112,892,404	\$49,463,355	\$1,282,493	\$163,638,252
信用卡授信承諾	39,883,138	285,489,714	288,577,047	613,949,899
金融擔保合約	9,673,605	1,031,178	62,155	10,766,938
租賃合約承諾				
— 不可取消營業租賃給付	1,640,310	3,026,012	66,441	4,732,763
合 計	<u>\$164,089,457</u>	<u>\$339,010,259</u>	<u>\$289,988,136</u>	<u>\$793,087,852</u>

子公司國泰產險及其子公司

子公司國泰產險及其子公司財務風險管理目標主要為管理營運活動相關之市場風險、信用風險及流動性風險，子公司國泰產險及其子公司依本公司之政策及風險偏好，進行前述風險之辨認、衡量及管理。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰產險及其子公司對於前述財務風險管理已依相關規範建立適當之政策、程序及內部控制，重要財務活動須經董事會及審計委員會依相關規範及內部控制制度進行覆核。於財務管理活動執行期間，子公司國泰產險及其子公司須確實遵循所訂定之財務風險管理之相關規定。

(1) 市場風險

子公司國泰產險及其子公司之市場風險係金融工具因市場價格變動，導致其公允價值或現金流量波動之風險，市場風險主要包括匯率風險、利率風險及其他價格風險(例如權益工具)。

實務上極少發生單一風險變數單獨變動之情況，且各風險變數之變動通常具關聯性，惟以下各風險之敏感度分析並未考慮相關風險變數之交互影響。

① 匯率風險

子公司國泰產險及其子公司因持有國外特定金錢信託投資而暴露於美元與新臺幣之匯率變動風險。由於投資部位之金額係屬重大，故子公司國泰產險及其子公司針對此一部份之投資活動執行遠期外匯合約避險。

子公司國泰產險及其子公司另有因非功能性貨幣計價之營業活動再保業務而產生之匯率風險。由於此類型交易通常收現期間較短，評估匯率波動不大，故子公司國泰產險及其子公司原則上並不針對此類型交易進行避險。

子公司國泰產險及其子公司避險工具之條件與被避險項目之條件經自行評估係屬相同，以使避險有效性最大化。

② 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險，子公司國泰產險及其子公司之利率風險主要係來自於分類為透過損益按公允價值衡量資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量資產之浮動利率投資。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 權益價格風險

子公司國泰產險及其子公司持有國內外之上市櫃權益證券，其公允價值會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。子公司國泰產險及其子公司持有之上市櫃及未上市櫃權益證券皆分別包含於透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量類別。子公司國泰產險及其子公司藉由多角化投資並針對單一及整體之權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。

(2) 信用風險

① 信用風險管理政策

子公司國泰產險及其子公司僅與已經核可且信用良好之第三人交易，子公司國泰產險及其子公司政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收保費與應收票據回收情形，故子公司國泰產險及其子公司的壞帳情形良好。另若交易對手發生信用不良之情事，子公司國泰產險及其子公司將逕行暫停相關之合約，待其回復交易狀態後始得繼續相關權利義務之行使。

子公司國泰產險及其子公司之擔保放款業務均經核可，亦經子公司國泰產險及其子公司執行信用確認程序並取得交易對手提供之不動產作為擔保，若交易對手發生信用不良之情事，經提示後子公司國泰產險及其子公司得逕行就擔保之不動產執行相關之權利，確保子公司國泰產險及其子公司相關之權益不受損害。

子公司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子公司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)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，而使子公司國泰產險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子公司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，而使子公司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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 信用風險集中度分析

下表為子公司國泰產險及其子公司金融資產之信用風險暴險金額之地區分佈：

日期：107年9月30日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$6,643,936	\$151,193	\$145,427	\$755,251	\$1,186,047	\$8,881,854
透過損益按公允價值衡量之金融資產	787,906	-	-	-	-	787,906
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,049,600	-	-	-	-	1,049,600
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	2,568,680	355,151	1,484,433	3,267,354	1,782,116	9,457,734
合 計	\$11,050,122	\$506,344	\$1,629,860	\$4,022,605	\$2,968,163	\$20,177,094
各地區佔整體比例	54.76%	2.51%	8.08%	19.94%	14.71%	100.00%

日期：106年12月31日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$5,891,152	\$95,401	\$87,956	\$541,678	\$912,916	\$7,529,103
透過損益按公允價值衡量之金融資產	90,521	-	-	-	-	90,521
備供出售之金融資產(註)	2,138,591	79,416	-	-	221,805	2,439,812
無活絡市場之債務工具投資	1,100,000	272,655	321,203	304,210	10,512	2,008,580
持有至到期日金融資產	999,988	-	1,130,412	2,942,947	1,532,959	6,606,306
合 計	\$10,220,252	\$447,472	\$1,539,571	\$3,788,835	\$2,678,192	\$18,674,322
各地區佔整體比例	54.73%	2.40%	8.24%	20.29%	14.34%	100.00%

日期：106年9月30日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$6,382,156	\$136,145	\$109,952	\$72,034	\$903,091	\$7,603,378
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,555	-	-	-	-	37,555
備供出售之金融資產(註)	2,128,553	81,626	-	-	227,787	2,437,966
無活絡市場之債務工具投資	1,100,000	277,154	326,063	309,574	7,183	2,019,974
持有至到期日金融資產	999,983	-	1,148,012	3,009,252	1,556,520	6,713,767
合 計	\$10,648,247	\$494,925	\$1,584,027	\$3,390,860	\$2,694,581	\$18,812,640
各地區佔整體比例	56.60%	2.63%	8.42%	18.03%	14.32%	100.00%

註：包含抵繳存出保證金。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- A. 子公司國泰產險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，子公司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、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. 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。

④ 違約及信用減損金融資產之定義

子公司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. 質性指標：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子公司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

子公司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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

為衡量預期信用損失，子公司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。子公司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息衡量。

B. 前瞻性資訊之考量

子公司國泰產險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。

⑥ 最大信用風險曝險總帳面金額及信用品質分級

A. 子公司國泰產險之金融資產

		107.9.30					
		Stage 1	Stage 2	Stage 3			
				購入或創始之			
		12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	信用減損		
		信用損失	信用損失	信用損失	金融資產	備抵損失	總帳面金額
投資	透過其他綜合損益按公允						
等級	價值衡量之債務工具	\$1,049,600	\$-	\$-	\$-	\$(179)	\$1,049,421
	按攤銷後成本衡量之金融						
	工具	8,815,541	-	-	-	(3,478)	8,812,063
非投資	按攤銷後成本衡量之金融						
等級	工具	150,000	-	-	-	(1,072)	148,928

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

106.12.31 (註1)

金融資產	正常資產(註2)			已減損	減損準備	合計
	投資等級	非投資等級	已逾期			
		或無信評	但未減損			
現金及約當現金	\$7,529,103	\$-	\$-	\$-	\$-	\$7,529,103
透過損益按公允價值衡量						
之金融資產	90,521	-	-	-	-	90,521
備供出售金融資產(註3)	2,439,812	-	-	-	-	2,439,812
無活絡市場之債務工具投資	2,008,580	-	-	-	-	2,008,580
持有至到期日金融資產	6,606,306	-	-	-	-	6,606,306
合 計	\$18,674,322	\$-	\$-	\$-	\$-	\$18,674,322
佔整體比例	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

106.9.30 (註1)

金融資產	正常資產(註2)			已減損	減損準備	合計
	投資等級	非投資等級	已逾期			
		或無信評	但未減損			
現金及約當現金	\$7,603,378	\$-	\$-	\$-	\$-	\$7,603,378
透過損益按公允價值衡量						
之金融資產	37,555	-	-	-	-	37,555
備供出售金融資產(註3)	2,437,966	-	-	-	-	2,437,966
無活絡市場之債務工具投資	2,019,974	-	-	-	-	2,019,974
持有至到期日金融資產	6,713,767	-	-	-	-	6,713,767
合 計	\$18,812,640	\$-	\$-	\$-	\$-	\$18,812,640
佔整體比例	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

註1：子公司國泰產險自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

註2：投資等級係指信評BBB-以上評等，非投資等級係指未達BBB-以上。

註3：包含抵繳存出保證金。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 子公司國泰產險之放款

107.9.30

		Stage 1	Stage 2	Stage 3		備抵損失	總帳面金額
		12個月預期	存續期間	存續期間	購入或創始之		
		信用損失	預期信用損失	預期信用損失	信用減損金融資產		
非投資等級	放款	\$231,363	\$-	\$-	\$-	\$(2,777)	\$228,586

日期：106年12月31日(註)

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計 (EIR本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$244,769	\$-	\$-	\$-	\$-	\$244,769	\$2,922	\$241,847
法人企金	-	-	-	-	10,125	10,125	202	9,923
合 計	\$244,769	\$-	\$-	\$-	\$10,125	\$254,894	\$3,124	\$251,770

日期：106年9月30日(註)

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計 (EIR本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$245,556	\$-	\$-	\$-	\$-	\$245,556	\$2,946	\$242,610
法人企金	-	-	-	-	13,500	13,500	270	13,230
合 計	\$245,556	\$-	\$-	\$-	\$13,500	\$259,056	\$3,216	\$255,840

註：子公司國泰產險自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

⑦ 備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表

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					依國際報導
	12個月預期	非購入或創始之信用減損				準則第9號
		購入或創始之信用減損		提列之減損		合計
		信用損失	集體評估	個別評估	損金融資產	
107.1.1	\$150	\$-	\$-	\$-	\$-	\$150
模型/風險參數之改變	29	-	-	-	-	29
107.9.30	\$179	\$-	\$-	\$-	\$-	\$179

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

	存續期間預期信用損失					依國際報導
	12個月預期			非購入或創始之信用減損	購入或創始之信用減損	準則第9號提列之減損
	信用損失	集體評估	個別評估	損金融資產	金融資產	合計
107.1.1	\$3,571	\$-	\$-	\$-	\$-	\$3,571
模型/風險參數之改變	909	-	-	-	-	909
107.9.30	\$4,480	\$-	\$-	\$-	\$-	\$4,480

C. 其他資產

	存續期間預期信用損失					依國際報導
	12個月預期			非購入或創始之信用減損	購入或創始之信用減損	準則第9號提列之減損
	信用損失	集體評估	個別評估	損金融資產	金融資產	合計
107.1.1	\$68	\$-	\$-	\$-	\$-	\$68
模型/風險參數之改變	2	-	-	-	-	2
107.9.30	\$70	\$-	\$-	\$-	\$-	\$70

D. 放款

	存續期間預期信用損失					依國際財務 依資產評估	
	12個月預期			非購入或創始之信用減損	購入或創始之信用減損	報導準則 第9號提列	處理辦法 規定提列之
	信用損失	集體評估	個別評估	損金融資產	金融資產	之減損小計	減損差異
107.1.1~107.9.30							
107.1.1	\$45	\$-	\$-	\$-	\$-	\$45	\$3,079
模型/風險參數之改變	8	-	-	-	-	8	-
依「資產評估處理辦法」							
規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(355)
107.9.30	\$53	\$-	\$-	\$-	\$-	\$53	\$2,724

(3) 作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。公司已依業務性質建立前臺、中臺及後臺各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部核閱及法令遵循等機制，有效管理作業風險。子公司國泰產險並已訂定施行『作業風險損失事件通報辦法』並透過『作業風險損失事件通報系統』，建立損失經驗資料庫。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 流動性風險

① 流動性風險之來源

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險；「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時，面臨市價顯著變動之風險。

② 流動性風險之管理情形

子公司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，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，另子公司國泰產險及其子公司對異常及緊急狀況之資金需求已擬定應變計劃，以處理重大流動性風險。

子公司國泰產險及其子公司依實際管理需求或特殊情況，採用模型評估現金流量風險，例如現金流量模型或壓力測試模型。

壓力測試(stress testing)分析，係測試在極端異常之不利情境下，資金流動性之變動情形，以確保資金流動性。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，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，風險管理部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，並採取必要程序以防止壓力事件之發生。

③ 下表為子公司國泰產險及其子公司金融負債之合約所載付款之到期情形，依據最早可能被要求還款之日期並以其未折現現金流量編製，所列金額亦包括約定之利息。

日期：107年9月30日

負債	合計	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,360,028	\$2,336,270	\$14,371	\$3,744	\$5,643	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	111,773	97,275	14,498	-	-	-

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

日期：106年12月31日

負債	合計	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,542,406	\$2,515,114	\$15,234	\$4,707	\$7,351	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	3,238	3,238	-	-	-	-
特別股負債	1,000,000	-	1,000,000	-	-	-

日期：106年9月30日

負債	帳面金額	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,224,937	\$2,170,891	\$40,322	\$4,599	\$9,125	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	23,896	17,026	6,870	-	-	-
特別股負債	1,000,000	-	-	1,000,000	-	-

(5) 市場風險分析

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，可能導致子公司國泰產險及其子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

子公司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。子公司國泰產險及其子公司目前以99%之信賴水準計算未來一日(一週、雙週、...)之風險值。

風險值模型必須能夠合理、完整、正確的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為子公司國泰產險及其子公司管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 壓力測試

在風險值模型之外，子公司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。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

目前子公司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)

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，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部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。

日期：107年9月30日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(499,381)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(149,410)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(108,984)

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

日期：107年9月30日		損益	權益
匯率風險敏感度	歐元兌台幣升值1%	\$79	\$553
	人民幣兌台幣升值1%	12,766	-
	港幣兌台幣升值1%	482	4,305
	美金兌台幣升值1%	37,162	6,362
	越盾兌台幣升值1%	5,873	-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(5,114)	-
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(95)	-
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(1,355)	(980)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	49,938

日期：106年12月31日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(590,461)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(175,672)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(124,777)

日期：106年12月31日		損益	權益
匯率風險敏感度	歐元兌台幣升值1%	\$16	\$868
	人民幣兌台幣升值1%	9,765	680
	港幣兌台幣升值1%	565	3,933
	美金兌台幣升值1%	31,139	8,884
	越盾兌台幣升值1%	5,896	-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(6,100)	(66)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(62)	(53)
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(1,390)	(1,029)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	59,046

日期：106年9月30日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(481,460)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(175,504)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(96,258)

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

日期：106年9月30日		損益	權益
匯率風險敏感度	歐元兌台幣升值1%	\$129	\$809
	人民幣兌台幣升值1%	9,605	676
	港幣兌台幣升值1%	738	3,529
	美金兌台幣升值1%	30,573	8,838
	越盾兌台幣升值1%	5,919	-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(6,172)	(74)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(66)	(55)
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(1,435)	(1,060)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	48,141

子公司國泰綜合證券及其子公司

(1) 風險管理制度

① 風險管理主旨

秉持本公司之風險管理政策，在子公司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，以達成子公司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

子公司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」中明確訂定子公司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、管理原則與報告等重要風險管理事項。

子公司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、法律風險及其他與子公司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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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子公司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，並監督集團風險管理制度之運作。風險管理委員會直屬董事會，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集團風險管理政策、準則與作業辦法，定期檢視政策、準則與辦法是否與集團業務發展相稱，並視集團發展進程，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，送交風險管理部。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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，送交風險管理部。

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

子公司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：

子公司國泰綜合證券及其子公司投資部位(含股票、債券工具及衍生工具等)，因金融市場工具之價格變動，進而影響子公司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，並透過業務單位中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(VaR)、模型回溯測試，並針對不同極端情境進行壓力測試，以確實掌握子公司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，致子公司國泰綜合證券及其子公司產生損失的風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 控管方式：

落實交易前交易對手信用狀況審核，及交易後風險暴露管理，並依據信用評等模型，控管可能因證券交易業務所產生之風險。定期針對投資業務風險集中度與風險暴露進行分析報告，並對於投資部位或衍生工具業務，依交易對手信用評等(TCRI、中華信評、S&P、Moody's、Fitch)訂定相關承作限額。此外，對於自辦信用整戶維持率高風險區間客戶以及標的之信用餘額佔市場信用餘額比例達一定水準以上所涵蓋之客戶均定期進行檢視，並配合本公司建置信用風險緊急事件通報機制。

C. 作業風險

a. 定義：

作業風險係指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或外部事件所造成之損失。此定義包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。

b. 控管方式：

針對前、中、後臺之作業流程，建立授權與權責劃分，交易、交易確認、交割、財務會計、交易文件歸檔備查，建立嚴謹之作業程序，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：

資金流動性係指子公司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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編制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子公司國泰綜合證券及其子公司的支付能力。而投資業務單位，應依市場流動性管理指標及規範於買進時進行市場流動性風險控管。

E. 法律風險

a. 定義：

因契約瑕疵或交易對方適格性導致交易契約無效無法履行所衍生的風險。

b. 控管方式：

制定法律文件擬定與審閱的流程，契約相關文件均會簽法務室，並視需要參酌外部律師意見進行審核。

F. 資本適足性管理

a. 定義：

落實子公司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，以評估子公司國泰綜合證券及其子公司資本適足率之適當及資本結構之健全。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

G. 聲譽風險及策略風險

a. 定義：

聲譽風險為因應集團因經營的負面事項，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；策略風險為因應公司因應錯誤的商業決策、或決策執行不當、或對同業競爭缺乏適當回應、或產業變動缺乏適當反應，而收益或資本受到即時或未來可能損失的風險。

b. 控管方式：

針對聲譽風險及策略風險等重大事件，訂定內部因應辦法，以降低重大事件發生時之風險損失。

針對上述各項風險來源制定風險管理政策與準則，明確訂定各項風險源之管理機制，並建立訂定各項風險管理限額指標且定期檢視管理指標之妥適性。此外，每半年提報風險管理業務執行工作報告予風險管理委員會及董事會，並報備本公司風險管理處，說明子公司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

子公司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。

子公司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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 信用風險分析

① 信用風險來源

子公司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子公司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，而使子公司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子公司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，而使子公司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。

使子公司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. 子公司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，子公司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

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 違約及信用減損金融資產之定義

子公司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、解散出售對子公司國泰綜合證券及其子公司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子公司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

子公司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，子公司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。子公司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息衡量。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 前瞻性資訊之考量

子公司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。

(3) 資金流動性風險分析

① 現金流量分析

資金流動性風險係指子公司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，或子公司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。

民國107年9月30日
金融負債現金流量分析表

金融負債	付款期間				合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
短期借款	\$97,095	\$-	\$-	\$-	\$97,095
應付商業本票	5,338,539	-	-	-	5,338,539
透過損益按公允價值衡 量之金融負債－流動	2,292,696	-	-	-	2,292,696
附買回債券負債	3,138,633	-	-	-	3,138,633
融券保證金及應付融券 擔保價款	40,744	81,488	122,232	488,924	733,388
借券保證金－存入	302	604	906	3,618	5,430
期貨交易人權益	5,275,371	-	-	-	5,275,371
專戶分戶帳客戶權益	18,528	-	-	-	18,528
應付款項	5,813,643	-	-	414,473	6,228,116
其他金融負債－流動	99,865	-	-	-	99,865
其 他	76,513	-	-	1,278	77,791
合 計	\$22,191,929	\$82,092	\$123,138	\$908,293	\$23,305,452
佔整體比例	95.22%	0.35%	0.53%	3.90%	100%

短期借款、應付商業本票及附買回債券負債為公司資金調度工具，均為3個月內之短期融通方式。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

民國107年9月30日

現金流量缺口表

金融資產	收款期間				合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
現金及約當現金	\$2,784,318	\$-	\$-	\$-	\$2,784,318
透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動					
營業證券	5,359,852	-	-	-	5,359,852
買入選擇權—期貨	19,618	-	-	-	19,618
期貨交易保證金	599,511	-	-	-	599,511
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產—流動	3,171,087	-	-	-	3,171,087
應收證券融資款	203,135	406,270	609,405	2,437,617	3,656,427
轉融通保證金及應收轉 融通擔保價款	1,962	3,924	5,886	23,549	35,321
應收證券借貸款項	12,640	-	-	-	12,640
客戶保證金專戶	5,280,951	-	-	-	5,280,951
借券擔保價款及借券保 證金—存出	62,118	124,236	186,354	745,424	1,118,132
應收款項	5,850,509	-	-	16,988	5,867,497
其 他	457,361	-	-	902,983	1,360,344
小 計	23,803,062	534,430	801,645	4,126,561	29,265,698
資金結餘	\$1,611,133	\$452,338	\$678,507	\$3,218,268	\$5,960,246

② 資金流動性風險壓力測試

子公司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，子公司國泰綜合證券及其子公司資金流動性的變動情形，以確保子公司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，集團整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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. 依子公司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。

(4) 市場風險分析

子公司國泰綜合證券及其子公司持續地運用敏感度分析、風險值(Value at Risk, 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，子公司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，子公司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，分別使用下列的敏感度以衡量與監控子公司國泰綜合證券及其子公司在該類風險的暴險程度：

- A. 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. 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。
- C. 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。
- D. 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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

② 風險值

子公司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。子公司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

107年1月1日至9月30日		新臺幣仟元
期	終	\$16,158
平	均	39,667
最	低	8,807
最	高	154,268

③ 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰綜合證券及其子公司每月進行壓力測試(Stress Test)，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。

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：

子公司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%。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

民國107年9月30日
壓力測試表

風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-10%	\$(21,689)
利率風險	殖利率曲線	+100bps	(137,615)
匯率風險	匯率	+3%	(11,786)
商品風險	商品價格	-10%	-

8. 結構型個體

(1) 納入合併報表之結構型個體

子公司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，截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止，子公司國泰人壽及其子公司皆提供財務支援放款英鎊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

- ① 本集團持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益，對於該些結構型個體本集團並未提供財務或其他支援，自該等個體損失之最大暴險金額為所持有資產之帳面金額

結構型個體之類型	性質及目的	本集團擁有之權益
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 子公司國泰人壽及其子公司民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日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：

	107.9.30	
	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	\$72,298,898	\$26,924,992
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	60,289,315
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	154,492,083
合計	\$72,298,898	\$241,706,390

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	106.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$51,152,449	\$75,857,755
無活絡市場之債務工具投資	-	133,790,164
持有至到期日金融資產	-	6,175,423
合 計	\$51,152,449	\$215,823,342

	106.9.30	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$47,883,185	\$76,970,477
無活絡市場之債務工具投資	-	120,398,657
持有至到期日金融資產	-	4,567,626
合 計	\$47,883,185	\$201,936,760

- ③ 子公司國泰世華銀行及其子公司民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日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：

	107.9.30	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$-	\$5,436,017
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	44,438,687
合 計	\$-	\$49,874,704

	106.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$581,533
持有至到期日金融資產	-	9,843,981
無活絡市場之債務工具投資	-	27,141,758
合 計	\$-	\$37,567,272

	106.9.30	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$653,526
持有至到期日金融資產	-	10,355,378
無活絡市場之債務工具投資	-	23,441,759
合 計	\$-	\$34,450,663

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- ④ 子公司國泰產險及其子公司民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日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：

		107.9.30	
		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		\$-	\$110,692
按攤銷後成本衡量之金融資產		-	649,654
合 計		\$-	\$760,346

		106.12.31	
		私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產		\$-	\$117,283
持有至到期日金融資產		-	680,481
合 計		\$-	\$797,764

		106.9.30	
		私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產		\$-	\$113,112
持有至到期日金融資產		-	717,270
合 計		\$-	\$830,382

9. 本集團民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	107.9.30			106.12.31		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產						
貨幣性項目						
美金(USD)	\$116,005,275	30.5510	\$3,544,077,157	\$100,965,332	29.8480	\$3,013,613,230
人民幣(RMB)	19,950,417	4.4396	88,571,871	31,634,624	4.5835	144,997,299
非貨幣性項目						
美金(USD)	9,130,479	30.5510	278,945,264	13,110,182	29.8480	391,312,712
金融負債						
貨幣性項目						
美金(USD)	12,943,916	30.5510	395,449,578	12,348,268	29.8480	368,571,103

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

	106.9.30		
	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	\$97,589,721	30.3050	\$2,957,456,495
人民幣(RMB)	30,472,796	4.5592	138,931,572
<u>非貨幣性項目</u>			
美金(USD)	11,834,234	30.3050	358,636,461
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	13,341,003	30.3050	404,299,096

由於本集團之外幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣幣別揭露貨幣性金融資產及金融負債之兌換損益資訊。本集團於民國107年及106年7月1日至9月30日、107年及106年1月1日至9月30日之外幣兌換利益(損失)分別為(1,084,137)仟元及(4,625,158)仟元、44,482,153仟元及(91,595,229)仟元。

10. 全權委託投資相關資訊

子公司國泰人壽民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日出資金權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	107.9.30		106.12.31		106.9.30	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
國內股票	\$131,810,818	\$131,810,818	\$146,469,572	\$146,469,572	\$134,447,432	\$134,447,432
國外股票	62,776,698	62,776,698	55,439,633	55,439,633	48,432,720	48,432,720
附賣回條件債券	20,181,000	20,181,000	8,910,000	8,910,000	14,529,800	14,529,800
銀行存款	42,075,924	42,075,924	34,384,975	34,384,975	39,169,918	39,169,918
受益憑證	482,679	482,679	318,911	318,911	1,125,124	1,125,124
期貨及選擇權	116,576	116,576	138,296	138,296	120,029	120,029
合 計	<u>\$257,443,695</u>	<u>\$257,443,695</u>	<u>\$245,661,387</u>	<u>\$245,661,387</u>	<u>\$237,825,023</u>	<u>\$237,825,023</u>

截至民國107年9月30日全權委託之資金額度為新臺幣111,612,149仟元、美元1,850,000仟元、港幣2,239,000仟元；民國106年12月31日全權委託之資金額度為新臺幣107,000,000仟元、美元1,595,000仟元、港幣2,750,000仟元；民國106年9月30日全權委託之資金額度為新臺幣107,000,000仟元、美元1,495,000仟元、港幣2,750,000仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰產險及其子公司民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日出資金權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	107.9.30		106.12.31		106.9.30	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
國內股票	\$1,005,936	\$1,005,936	\$1,076,002	\$1,076,002	\$1,027,925	\$1,027,925
附賣回條件債券	380,159	380,159	320,431	320,431	370,319	370,319
銀行存款	297,019	297,019	203,770	203,770	117,708	117,708
期貨保證金	2,009	2,009	2,008	2,008	2,008	2,008
合 計	\$1,685,123	\$1,685,123	\$1,602,211	\$1,602,211	\$1,517,960	\$1,517,960

截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日全權委託之資金額度皆為1,200,000仟元。

11. 資本管理

目前本集團及各子公司資本適足率均符合法定要求。在符合本集團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。

12. 與子公司及各子公司間進行業務或交易行為，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

(1) 進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易。

(2) 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，藉由遍佈全台的698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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 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作業要點」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。

(4) 共同營業設備或場所

為落實一站購足之全方位金融服務目標，持續於法令核准範圍內，拓展共同行銷業務。

- ① 國泰世華銀行有163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163家分行合作推廣壽產險商品。
- ② 國泰人壽於各服務中心(共146處)開辦共同行銷銀行及產險業務。
- ③ 國泰證券亦於國泰世華銀行新板分行等162家分行及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。

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤各相對交易公司。

13. 重大合約：無

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

十三、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附 表
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	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
4	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
5	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	附表二
6	子公司出售不良債權資訊	附註十六.3
7	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
8	從事衍生性商品交易	附註十二.1

2. 轉投資事業相關資訊

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
5	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表三
6	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	附表三
7	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
8	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	附表二之一
9	從事衍生性商品交易	附註十二.1
10	被投資公司名稱、所在地.....等相關資訊	無

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

3. 大陸投資資訊：

- (1) 子公司國泰人壽於民國91年12月25日經經濟部投資審議委員會經審二字第091033042號函核准匯出美金2,285萬元及民國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，後於民國99年12月20日經經濟部投資審議委員會經審二字第09900491230號函核准將匯出金額修正為美金4,833萬元；民國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；以及民國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，並於民國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，後於民國92年9月25日經經濟部投資審議委員會經審二字第092030926號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。子公司國泰人壽於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國93年12月29日取得企業法人營業執照，另於民國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。民國98年12月31日止，已實際匯出美金4,833萬元，民國99年9月29日子公司國泰人壽再匯出美金2,988萬元及民國103年5月8日匯出人民幣20,000萬元。另於民國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，累計截至民國107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，請詳附表四。
- (2) 子公司國泰人壽於民國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，在大陸地區與子公司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，並於民國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，後於民國97年3月6日經經濟部投資審議委員會經審二字第09700035880號函核准將匯出金額修正為美金2,896萬元，再於民國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。子公司國泰人壽與子公司國泰產險合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國97年8月26日取得企業法人營業執照，並於民國102年5月28日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200136000號函核准匯出人民幣20,000萬元作為增資股本。截至民國107年9月30日止，已實際匯出人民幣20,000萬元及美金2,814萬元，請詳附表四。
- (3) 子公司國泰人壽於民國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)及民國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。子公司國泰人壽於上海成立之霖園置業(上海)有限公司，已於民國101年8月15日取得企業法人營業執照，並於民國102年7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11,100萬元)作為增資股本。截至民國107年9月30日止，已實際匯出人民幣150,000萬元，請詳附表四。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (4) 子公司國泰產險於民國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，並於民國96年10月8日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272號函核准與子公司國泰人壽籌建財產保險公司。子公司國泰產險與子公司國泰人壽合資於大陸成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國97年8月26日取得企業法人營業執照。子公司國泰產險於民國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，於民國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。截至民國107年9月30日止，已實際匯出美金6,001萬元，請詳附表四。
- (5) 原經濟部投審會核准子公司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，核定子公司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，子公司國泰世華銀行上海分行於99年11月5日匯回，業由子公司國泰世華銀行於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子公司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，核定子公司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，子公司國泰世華銀行上海分行於101年2月1日匯回，業由子公司國泰世華銀行於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。子公司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號函同意子公司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。子公司國泰世華銀行獲經濟部投審會103年1月21日經審字二第10300013530號函同意核准子公司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。子公司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號函同意核准子公司國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司深圳分行營運資本金人民幣40,000萬元之等值美金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，請詳附表四。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (6) 子公司國泰投信於民國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，並於民國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，子公司國泰投信持股33.3%；並於民國102年8月16日取得企業法人營業執照。民國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，本案已於民國106年5月16日經金融監督管理委員會金管證投字第1060014783號函及民國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，並於民國106年9月29日完成增資。截至民國107年9月30日止，已實際匯出人民幣11,988萬元，請詳附表四。
- (7) 子公司國泰綜合證券於民國103年3月5日經經濟部投資審議委員會經審二字第10300041090號函核准，投資子公司國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司案，業獲得上海市浦東新區市場監督管理局於民國103年6月11日發註冊號310115400293635營業執照，註冊資本為人民幣800萬元，約當新臺幣3,897萬元，相關資訊，請詳附表四。

十四、營運部門資訊

為管理之目的，本集團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。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

應報導部門損益之資訊

民國107年7月1日至107年9月30日

單位：新臺幣仟元

業務別 項目	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$8,670,032	\$38,542,540	\$137,416	\$45,230	\$(90,025)	\$47,305,193
利息以外淨收益	13,863,156	38,918,213	1,890,802	689,785	1,239,152	56,601,108
淨收益	22,533,188	77,460,753	2,028,218	735,015	1,149,127	103,906,301
呆帳費用及保證責任準備提存	(819,883)	197,891	-	234	-	(621,758)
保險負債準備淨變動	-	(60,892,363)	(294,177)	-	-	(61,186,540)
營業費用	(8,118,629)	(12,433,015)	(896,127)	(546,765)	1,751,783	(20,242,753)
繼續營業部門稅前淨利	13,594,676	4,333,266	837,914	188,484	2,900,910	21,855,250
所得稅(費用)利益	(1,105,901)	(1,989,365)	(77,770)	(20,576)	(79,058)	(3,272,670)
繼續營業部門稅後淨利	12,488,775	2,343,901	760,144	167,908	2,821,852	18,582,580

註：所有重大營運部門間內部交易均已消除。

民國106年7月1日至106年9月30日

單位：新臺幣仟元

業務別 項目	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$7,670,687	\$35,354,162	\$134,811	\$35,632	\$(20,084)	\$43,175,208
利息以外淨收益	5,767,372	100,520,331	1,434,920	661,150	2,067,206	110,450,979
淨收益	13,438,059	135,874,493	1,569,731	696,782	2,047,122	153,626,187
呆帳費用及保證責任準備提存	(570,981)	(36,106)	22	-	-	(607,065)
保險負債準備淨變動	-	(110,754,817)	60,909	-	-	(110,693,908)
營業費用	(7,273,282)	(8,512,544)	(805,394)	(595,161)	(1,696,996)	(18,883,377)
繼續營業部門稅前淨利	5,593,796	16,571,026	825,268	101,621	350,126	23,441,837
所得稅(費用)利益	(931,687)	(484,570)	(67,283)	(24,310)	(128,312)	(1,636,162)
繼續營業部門稅後淨利	4,662,109	16,086,456	757,985	77,311	221,814	21,805,675

註：所有重大營運部門間內部交易均已消除。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

民國107年1月1日至107年9月30日

單位：新臺幣仟元

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	\$24,682,113	\$107,376,957	\$410,166	\$136,297	\$(200,249)	\$132,405,284
利息以外淨收益	18,516,632	195,041,770	4,876,425	2,211,843	6,147,047	226,793,717
淨收益	43,198,745	302,418,727	5,286,591	2,348,140	5,946,798	359,199,001
呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存	(2,311,743)	247,294	-	(927)	-	(2,065,376)
保險負債準備淨變動	-	(239,112,862)	(208,292)	-	-	(239,321,154)
營業費用	(22,298,365)	(26,051,292)	(2,599,902)	(1,740,007)	(5,715,368)	(58,404,934)
繼續營業部門稅前淨利	18,588,637	37,501,867	2,478,397	607,206	231,430	59,407,537
所得稅(費用)利益	(3,056,358)	1,183,855	(309,023)	(92,079)	(2,536,953)	(4,810,558)
繼續營業部門稅後淨利	15,532,279	38,685,722	2,169,374	515,127	(2,305,523)	54,596,979

註：所有重大營運部門間內部交易均已消除。

民國106年1月1日至106年9月30日

單位：新臺幣仟元

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	\$22,135,401	\$102,342,747	\$396,982	\$115,677	\$(9,939)	\$124,980,868
利息以外淨收益	13,427,813	278,213,376	4,303,102	1,806,320	5,508,280	303,258,891
淨收益	35,563,214	380,556,123	4,700,084	1,921,997	5,498,341	428,239,759
呆帳費用及保證責任準 備提存	(1,878,513)	91,807	49	(93,930)	-	(1,880,587)
保險負債準備淨變動	-	(319,184,185)	(105,779)	-	-	(319,289,964)
營業費用	(19,877,160)	(25,138,159)	(2,428,593)	(1,557,263)	(4,980,127)	(53,981,302)
繼續營業部門稅前淨利	13,807,541	36,325,586	2,165,761	270,804	518,214	53,087,906
所得稅(費用)利益	(2,485,367)	69,311	(216,111)	(50,062)	(2,144,923)	(4,827,152)
繼續營業部門稅後淨利	11,322,174	36,394,897	1,949,650	220,742	(1,626,709)	48,260,754

註：所有重大營運部門間內部交易均已消除。

- (1) 本集團無來自某外部客戶收入達公司收入金額10%以上情形。
- (2) 營運部門損益係以稅前損益衡量，未分攤所得稅費用至應報導部門，並作為資源分配之決策及評估績效之基礎。

十五、金融控股公司財務報表

國泰金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及一〇六年九月三十日

(民國一〇七及一〇六年九月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	民國107年9月30日		民國106年12月31日		民國106年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$385,269	-	\$1,212,677	-	\$346,934	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	36,302,000	6	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	95,066	-	-	-	-	-
應收款項－淨額	2,208,306	-	527,534	-	2,833,907	-
本期所得稅資產	533,606	-	4,341,510	1	4,215,492	1
備供出售金融資產－淨額	-	-	91,136	-	85,429	-
持有至到期日金融資產－淨額	-	-	41,000,000	6	41,000,000	7
採用權益法之投資－淨額	631,104,441	94	605,207,073	93	590,240,229	92
不動產及設備－淨額	11,152	-	11,247	-	9,663	-
無形資產－淨額	2,660	-	6,649	-	7,979	-
遞延所得稅資產	358,575	-	320,076	-	486,634	-
其他資產－淨額	46,255	-	31,797	-	32,491	-
資產總計	<u>\$671,047,330</u>	<u>100</u>	<u>\$652,749,699</u>	<u>100</u>	<u>\$639,258,758</u>	<u>100</u>

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚

292



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

個體資產負債表(續)

民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及一〇六年九月三十日
(民國一〇七及一〇六年九月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

負債及權益 會計項目	民國107年9月30日		民國106年12月31日		民國106年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
應付商業本票—淨額	\$59,940,000	9	\$42,940,000	7	\$42,780,000	7
應付款項	4,151,852	1	1,156,176	-	611,627	-
本期所得稅負債	3,071,905	-	8,262,477	1	10,311,347	2
其他借款	-	-	-	-	200,000	-
負債準備	941,939	-	933,466	-	926,889	-
遞延所得稅負債	266,713	-	226,707	-	226,706	-
其他負債	164,218	-	163,802	-	163,827	-
負債總計	68,536,627	10	53,682,628	8	55,220,396	9
權益						
股本						
普通股股本	125,632,102	19	125,632,102	19	125,632,102	20
特別股股本	15,333,000	2	8,333,000	1	8,333,000	1
資本公積	165,456,178	25	130,452,105	20	130,452,105	20
保留盈餘						
法定盈餘公積	40,976,121	6	35,339,841	6	35,339,841	6
特別盈餘公積	149,346,119	22	149,106,971	23	149,106,971	23
未分配盈餘	101,779,154	15	99,296,739	15	90,934,090	14
其他權益	3,988,029	1	50,906,313	8	44,240,253	7
權益總計	602,510,703	90	599,067,071	92	584,038,362	91
負債及權益總計	\$671,047,330	100	\$652,749,699	100	\$639,258,758	100

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚

293



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日與民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	民國107年7月1日至9月30日		民國106年7月1日至9月30日		民國107年1月1日至9月30日		民國106年1月1日至9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
收益								
採用權益法認列子公司、關聯企業 及合資利益之份額	\$18,408,323	96	\$21,647,412	98	\$55,198,532	96	\$49,431,079	98
其他收益	806,140	4	348,351	2	2,358,628	4	1,069,997	2
	19,214,463	100	21,995,763	100	57,557,160	100	50,501,076	100
費用及損失								
營業費用	(285,334)	(1)	(234,148)	(1)	(816,046)	(1)	(604,491)	(1)
其他費用及損失	(92,470)	-	(46,786)	-	(206,564)	-	(152,168)	-
	(377,804)	(1)	(280,934)	(1)	(1,022,610)	(1)	(756,659)	(1)
繼續營業單位稅前淨利	18,836,659	99	21,714,829	99	56,534,550	99	49,744,417	99
所得稅費用	(463,774)	(2)	(6,274)	-	(2,178,442)	(4)	(1,800,331)	(4)
繼續營業單位本期淨利	18,372,885	97	21,708,555	99	54,356,108	95	47,944,086	95
本期淨利	18,372,885	97	21,708,555	99	54,356,108	95	47,944,086	95
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 權益工具評價損益	295	-	-	-	3,930	-	-	-
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之份額								
—不重分類至損益之項目	2,229,174	12	123,536	1	1,461,017	3	(735,012)	(1)
與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	1,001	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目								
備供出售金融資產之未實現評價損益	-	-	833	-	-	-	(259)	-
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之份額								
—可能重分類至損益之項目	(8,586,133)	(45)	6,163,249	28	(96,916,963)	(168)	38,752,572	77
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(6,356,664)	(33)	6,287,618	29	(95,451,015)	(165)	38,017,301	76
本期綜合損益總額	\$12,016,221	64	\$27,996,173	128	\$(-41,094,907)	(70)	\$85,961,387	171
每股盈餘：								
基本每股盈餘	\$1.47		\$1.73		\$4.18		\$3.81	

董事長：蔡宏國



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

個體權益變動表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項目	股本		資本公積	保留盈餘			其他權益項目								權益總額
	普通股	特別股		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	備供出售金融資產未實現(損)益	避險工具之損益/現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	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	
民國106年1月1日餘額	\$125,632,102	\$8,333,000	\$130,448,697	\$30,577,724	\$149,108,336	\$73,001,761	\$(7,274,912)	\$-	\$4,023,159	\$191,534	\$120,321	\$(945,933)	\$10,108,783	\$-	\$523,324,572
105年度盈餘指撥及分配															
提列法定盈餘公積				4,762,117		(4,762,117)									-
普通股現金股利						(25,126,420)									(25,126,420)
特別股現金股利						(124,585)									(124,585)
特別盈餘公積迴轉					(1,365)	1,365									-
其他資本公積變動															
採用權益法認列關聯企業及合資之變動數			(804)												(804)
民國106年1月1日至9月30日淨利						47,944,086									47,944,086
民國106年1月1日至9月30日其他綜合損益							(2,815,815)		41,537,737	30,391	(928,780)	4,947	188,821		38,017,301
民國106年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	47,944,086	(2,815,815)	-	41,537,737	30,391	(928,780)	4,947	188,821	-	85,961,387
股份基礎給付交易			4,212												4,212
民國106年9月30日餘額	\$125,632,102	\$8,333,000	\$130,452,105	\$35,339,841	\$149,106,971	\$90,934,090	\$(10,090,727)	\$-	\$45,560,896	\$221,925	\$(808,459)	\$(940,986)	\$10,297,604	\$-	\$584,038,362
民國107年1月1日餘額	\$125,632,102	\$8,333,000	\$130,452,105	\$35,339,841	\$149,106,971	\$99,296,739	\$(10,823,242)	\$-	\$53,789,800	\$203,647	\$(1,191,027)	\$(1,449,679)	\$10,376,814	\$-	\$599,067,071
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	(3,653,038)	-	37,343,476	(53,789,800)	-	-	-	-	55,941,777	35,842,415
民國107年1月1日餘額(調整後)	125,632,102	8,333,000	130,452,105	35,339,841	149,106,971	95,643,701	(10,823,242)	37,343,476	-	203,647	(1,191,027)	(1,449,679)	10,376,814	55,941,777	634,909,486
106年度盈餘指撥及分配															
提列法定盈餘公積				5,636,280		(5,636,280)									-
提列特別盈餘公積					234,146	(234,146)									-
普通股現金股利						(31,408,025)									(31,408,025)
特別股現金股利						(1,899,924)									(1,899,924)
其他資本公積變動															
採用權益法認列關聯企業及合資之變動數			1,748												1,748
民國107年1月1日至9月30日淨利						54,356,108									54,356,108
民國107年1月1日至9月30日其他綜合損益							(1,842,695)	(54,596,371)		(42,514)	757,153	44,049	46,241	(39,816,878)	(95,451,015)
民國107年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	54,356,108	(1,842,695)	(54,596,371)	-	(42,514)	757,153	44,049	46,241	(39,816,878)	(41,094,907)
特別股發行		7,000,000	35,000,000												42,000,000
股份基礎給付交易			2,325												2,325
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具						(9,092,422)		9,092,422							-
其他					5,002	50,142							(55,144)		-
民國107年9月30日餘額	\$125,632,102	\$15,333,000	\$165,456,178	\$40,976,121	\$149,346,119	\$101,779,154	\$(12,665,937)	\$(8,160,473)	\$-	\$161,133	\$(433,874)	\$(1,405,630)	\$10,367,911	\$16,124,899	\$602,510,703

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司
個體現金流量表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項 目	民國107年1月1日至9月30日	民國106年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$56,534,550	\$49,744,417
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	1,954	1,503
攤銷費用	3,989	3,989
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(1,326,500)	-
利息費用	179,281	120,645
利息收入	(1,004,015)	(1,059,406)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	(55,198,532)	(49,431,079)
處分及報廢不動產及設備損失	88	191
金融資產減損迴轉利益	(2,888)	-
未實現外幣兌換(利益)損失	(2,474)	9,663
其他項目	2,325	4,212
與營業活動相關之資產/負債變動數		
其他金融資產減少	-	430,111
其他資產增加	(161)	(16,951)
應付款項增加(減少)	12,122	(19,419)
負債準備增加	8,473	8,125
其他負債增加(減少)	416	(22,038)
收取之利息	173,392	150,048
支付之利息	(193,577)	(120,645)
支付之所得稅	(1,424,707)	(906,472)
營業活動之淨現金流出	(2,236,264)	(1,103,106)
投資活動之現金流量：		
處分按攤銷後成本衡量之金融資產	6,000,000	-
取得採用權益法之投資	(42,000,000)	(15,668,000)
取得不動產及設備	(1,947)	(3,658)
其他資產增加	-	(4,542)
收取之股利	11,716,278	20,483,981
投資活動之淨現金(流出)流入	(24,285,669)	4,807,781
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加	-	200,000
應付商業本票增加	17,000,000	6,800,000
現金增資	42,000,000	-
支付之股利	(33,307,949)	(25,251,005)
籌資活動之淨現金流入(流出)	25,692,051	(18,251,005)
匯率變動對現金及約當現金之影響	2,474	(9,663)
本期現金及約當現金減少數	(827,408)	(14,555,993)
期初現金及約當現金餘額	1,212,677	14,902,927
期末現金及約當現金餘額	\$385,269	\$346,934
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$385,269	\$346,934
期末現金及約當現金餘額	\$385,269	\$346,934

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



十六、子公司相關資訊

1.各類子公司簡明資產負債表及綜合損益表

國泰人壽保險股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年九月三十日及一〇六年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$180,819,497	\$292,308,959
應收款項	67,933,033	55,142,470
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,083,292,456	32,799,638
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	971,903,909	-
備供出售金融資產	-	1,418,509,717
避險之金融資產/避險之衍生金融資產	201,416	268,938
採用權益法之投資	96,491,287	88,360,832
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,226,200,859	-
無活絡市場之債務工具投資	-	2,325,988,208
持有至到期日金融資產	-	41,931,979
其他金融資產	3,499,368	4,500,000
投資性不動產	424,750,656	420,452,642
放款	604,145,333	617,719,249
再保險合約資產	1,307,271	816,587
不動產及設備	29,901,777	29,601,205
無形資產	34,080,147	36,140,677
遞延所得稅資產	32,956,202	26,061,187
其他資產	37,194,054	24,162,981
分離帳戶保險商品資產	584,775,144	549,667,323
資產總計	\$6,379,452,409	\$5,964,432,592
負債及權益	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$21,289,940	\$52,609,887
透過損益按公允價值衡量之金融負債	34,994,991	9,490,306
應付債券	70,000,000	70,000,000
特別股負債	-	5,000,000
保險負債	5,168,572,452	4,800,972,586
具金融商品性質之保險契約準備	873,143	385,220
外匯價格變動準備	15,385,068	9,465,865
負債準備	56,245	56,245
遞延所得稅負債	31,508,336	34,359,354
其他負債	7,977,179	9,343,069
分離帳戶保險商品負債	584,775,144	549,667,323
負債總計	5,935,432,498	5,541,349,855
股本	57,265,274	53,065,274
資本公積	51,542,739	13,767,663
保留盈餘	340,550,012	321,349,170
其他權益	(5,338,114)	34,900,630
權益總計	444,019,911	423,082,737
負債及權益總計	\$6,379,452,409	\$5,964,432,592

國泰人壽保險股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
	金額	金額
營業收入	\$597,288,535	\$635,675,632
營業成本	(547,929,578)	(589,758,936)
營業費用	(15,896,352)	(16,183,103)
營業利益	33,462,605	29,733,593
營業外收入及支出	1,065,201	1,009,524
繼續營業單位稅前淨利	34,527,806	30,743,117
所得稅利益	1,644,713	236,078
繼續營業單位稅後淨利	36,172,519	30,979,195
本期淨利	36,172,519	30,979,195
其他綜合損益	(92,370,260)	38,787,505
本期綜合損益總額	\$(56,197,741)	\$69,766,700
基本每股盈餘	\$6.63	\$5.84

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司
簡明資產負債表
民國一〇七年九月三十日及一〇六年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$852,036	\$7,317,136
應收款項	867,899	653,642
透過損益按公允價值衡量之金融資產	26,367,520	481,362
備供出售金融資產	-	6,468,925
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,947,627	-
無活絡市場之債務工具投資	-	11,318,738
持有至到期日金融資產	-	819,418
放款	345,805	163,086
再保險合約資產	30,840	27,045
不動產及設備	108,555	88,272
無形資產	31,463	28,604
其他資產	2,986,397	1,533,633
分離帳戶保險商品資產	122,316	139,256
資產總計	<u>\$33,660,458</u>	<u>\$29,039,117</u>
負債及權益	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$1,642,194	\$1,357,067
本期所得稅負債	273,610	-
保險負債	13,860,467	9,280,406
具金融商品性質之保險契約準備	8,213,560	8,138,305
其他負債	44,002	35,442
分離帳戶保險商品負債	122,316	139,256
負債總計	<u>24,156,149</u>	<u>18,950,476</u>
股本	13,497,155	13,497,155
保留盈餘	(3,533,827)	(3,519,983)
其他權益	(459,019)	111,469
權益總計	<u>9,504,309</u>	<u>10,088,641</u>
負債及權益總計	<u>\$33,660,458</u>	<u>\$29,039,117</u>

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$8,890,870	\$5,921,405
營業成本	(7,266,185)	(4,985,080)
營業費用	<u>(1,300,867)</u>	<u>(1,133,105)</u>
營業利益(損失)	323,818	(196,780)
營業外收入及支出	<u>(262)</u>	<u>7,224</u>
繼續營業單位稅前淨利(損)	323,556	(189,556)
所得稅費用	<u>(334,741)</u>	<u>-</u>
繼續營業單位稅後淨損	<u>(11,185)</u>	<u>(189,556)</u>
本期淨損	(11,185)	(189,556)
其他綜合損益	<u>(471,604)</u>	<u>(129,751)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ (482,789)</u>	<u>\$ (319,307)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司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
民國一〇七年九月三十日及一〇六年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$3,866,310	\$298,536
應收款項	355,610	309,584
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,720,792	-
備供出售金融資產	-	7,042,231
按攤銷後成本衡量之金融資產	478,805	-
無活絡市場之債務工具投資	-	186,760
放款	38,711	27,371
不動產及設備	11,432	14,251
無形資產	238	126
其他資產	79,330	50,168
資產總計	<u>\$12,551,228</u>	<u>\$7,929,027</u>
負債及權益	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$96,984	\$60,396
本期所得稅負債	-	8,473
保險負債	3,144,174	1,526,494
其他負債	223	333
負債總計	<u>3,241,381</u>	<u>1,595,696</u>
股本	9,090,730	5,410,990
保留盈餘	(48,672)	462,505
其他權益	267,789	459,836
權益總計	<u>9,309,847</u>	<u>6,333,331</u>
負債及權益總計	<u>\$12,551,228</u>	<u>\$7,929,027</u>

越南國泰人壽保險有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$1,151,495	\$861,324
營業成本	(1,320,100)	(519,039)
營業費用	(360,299)	(253,627)
營業(損失)利益	(528,904)	88,658
營業外收入及支出	2,803	1,410
繼續營業單位稅前淨(損)利	(526,101)	90,068
所得稅費用	(1,013)	(25,832)
繼續營業單位稅後淨(損)利	(527,114)	64,236
本期淨(損)利	(527,114)	64,236
其他綜合損益	191,602	445,811
本期綜合損益總額	<u>\$(335,512)</u>	<u>\$510,047</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司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
民國一〇七年九月三十日及一〇六年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$998,086	\$791,046
投資性不動產	7,014,568	6,501,507
不動產及設備	5	550,932
資產總計	<u>\$8,012,659</u>	<u>\$7,843,485</u>
負債及權益	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$1,183	\$857
遞延所得稅負債	369,799	294,967
其他負債	84,357	89,578
負債總計	<u>455,339</u>	<u>385,402</u>
股本	7,223,435	7,223,435
保留盈餘	771,587	584,701
其他權益	(437,702)	(350,053)
權益總計	<u>7,557,320</u>	<u>7,458,083</u>
負債及權益總計	<u>\$8,012,659</u>	<u>\$7,843,485</u>

霖園置業(上海)有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$216,715	\$179,733
營業費用	(24,304)	(41,444)
營業利益	192,411	138,289
營業外收入及支出	(62)	(3,872)
繼續營業單位稅前淨利	192,349	134,417
所得稅費用	(35,353)	(31,464)
繼續營業單位稅後淨利	156,996	102,953
本期淨利	156,996	102,953
其他綜合損益	(127,532)	(136,418)
本期綜合損益總額	<u>\$29,464</u>	<u>\$(33,465)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司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
民國一〇七年九月三十日及一〇六年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$2,316,733	\$2,008,091
投資性不動產	11,329,216	12,780,727
資產總計	<u>\$13,645,949</u>	<u>\$14,788,818</u>
負債及權益	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$78,758	\$71,417
負債總計	<u>78,758</u>	<u>71,417</u>
股本	16,654,013	16,654,013
保留盈餘	743,333	1,626,998
其他權益	(3,830,155)	(3,563,610)
權益總計	<u>13,567,191</u>	<u>14,717,401</u>
負債及權益總計	<u>\$13,645,949</u>	<u>\$14,788,818</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$(66,798)	\$325,218
營業費用	(580)	(551)
營業(損失)利益	(67,378)	324,667
繼續營業單位稅前淨(損)利	(67,378)	324,667
所得稅(利益)費用	(89,814)	(117,001)
繼續營業單位稅後淨(損)利	(157,192)	207,666
本期淨利	(157,192)	207,666
其他綜合損益	(101,736)	366,133
本期綜合損益總額	<u>\$(258,928)</u>	<u>\$573,799</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司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
民國一〇七年九月三十日及一〇六年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$23,433	\$20,961
投資性不動產	114,436	129,098
資產總計	<u>\$137,869</u>	<u>\$150,059</u>
負債及權益	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$742	\$786
負債總計	<u>742</u>	<u>786</u>
股本	168,222	168,222
保留盈餘	7,610	17,059
其他權益	(38,705)	(36,008)
權益總計	<u>137,127</u>	<u>149,273</u>
負債及權益總計	<u>\$137,869</u>	<u>\$150,059</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$(677)	\$3,281
營業費用	(581)	(541)
營業利益	(1,258)	2,740
繼續營業單位稅前淨(損)利	(1,258)	2,740
所得稅費用	(755)	(1,078)
繼續營業單位稅後淨(損)利	(2,013)	1,662
本期淨(損)利	(2,013)	1,662
其他綜合損益	(1,026)	3,722
本期綜合損益總額	<u>\$(3,039)</u>	<u>\$5,384</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司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

民國一〇七年九月三十日及一〇六年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$646,267	\$693,880
投資性不動產	21,664,116	22,248,637
資產總計	<u>\$22,310,383</u>	<u>\$22,942,517</u>
負債及權益	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$80,558	\$135,295
其他非流動負債	13,078,109	13,314,483
負債總計	<u>13,158,667</u>	<u>13,449,778</u>
股本	10,189,090	10,189,090
保留盈餘	657,713	831,371
其他權益	(1,695,087)	(1,527,722)
權益總計	<u>9,151,716</u>	<u>9,492,739</u>
負債及權益總計	<u>\$22,310,383</u>	<u>\$22,942,517</u>

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$213,424	\$387,481
營業成本	(350,845)	(311,463)
營業費用	(1,348)	(6,354)
營業(損失)利益	<u>(138,769)</u>	<u>69,664</u>
繼續營業單位稅前淨(損)利	(138,769)	69,664
所得稅費用	<u>(10,688)</u>	<u>-</u>
繼續營業單位稅後淨(損)利	<u>(149,457)</u>	<u>69,664</u>
本期淨(損)利	(149,457)	69,664
其他綜合損益	(68,443)	238,208
本期綜合損益總額	<u>\$(217,900)</u>	<u>\$307,872</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司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

民國一〇七年九月三十日及一〇六年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$31,281	\$34,691
投資性不動產	1,140,217	1,170,981
資產總計	<u>\$1,171,498</u>	<u>\$1,205,672</u>
負債及權益	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$4,130	\$7,235
其他非流動負債	688,322	700,762
負債總計	<u>692,452</u>	<u>707,997</u>
股本	536,268	536,268
保留盈餘	31,779	41,642
其他權益	(89,001)	(80,235)
權益總計	<u>479,046</u>	<u>497,675</u>
負債及權益總計	<u>\$1,171,498</u>	<u>\$1,205,672</u>

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$11,232	\$20,390
營業成本	(18,465)	(16,393)
營業費用	(823)	(696)
營業(損失)利益	<u>(8,056)</u>	<u>3,301</u>
繼續營業單位稅前淨(損)利	(8,056)	3,301
所得稅費用	(412)	-
繼續營業單位稅後淨(損)利	<u>(8,468)</u>	<u>3,301</u>
本期淨(損)利	(8,468)	3,301
其他綜合損益	(3,578)	12,483
本期綜合損益總額	<u>\$ (12,046)</u>	<u>\$15,784</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司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
民國一〇七年九月三十日及一〇六年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$4,783,010	\$4,149,520
透過損益按公允價值衡量之金融資產	578,676	248,190
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,620	-
無活絡市場之債務工具投資	-	3,052
持有至到期日金融資產	-	4,567,626
採用權益法之投資	2,689,511	-
不動產及設備	530,839	228,592
無形資產	10,503,508	10,866,549
遞延所得稅資產	96,793	112,354
其他非流動資產	225,857	190,836
資產總計	<u>\$19,411,814</u>	<u>\$20,366,719</u>
負債及權益	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$3,034,481	\$5,239,016
負債準備	168,031	375,782
遞延所得稅負債	389,978	637,838
其他非流動負債	394,498	315,355
負債總計	<u>3,986,988</u>	<u>6,567,991</u>
股本	99,343	92,341
資本公積	15,624,196	14,414,718
保留盈餘	201,534	(71,054)
其他權益	(1,126,701)	(1,238,518)
非控制權益	626,454	601,241
權益總計	<u>15,424,826</u>	<u>13,798,728</u>
負債及權益總計	<u>\$19,411,814</u>	<u>\$20,366,719</u>

Conning Holdings Limited
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$4,731,555	\$4,312,718
營業成本	(526,014)	(545,775)
營業費用	(3,955,736)	(3,600,797)
營業利益	249,805	166,146
繼續營業單位稅前淨利	249,805	166,146
所得稅費用	(85,983)	(112,454)
繼續營業單位稅後淨利	163,822	53,692
本期淨利	163,822	53,692
其他綜合損益	327,041	(841,526)
本期綜合損益總額	<u>\$490,863</u>	<u>\$(787,834)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司Conning Holdings Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世紀產物保險股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年九月三十日及一〇六年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$8,733,902	\$7,494,493
應收款項	2,245,640	2,052,086
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,252,405	37,555
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,431,800	-
備供出售金融資產	-	10,139,886
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,440,127	-
採用權益法之投資	1,669,049	1,775,974
無活絡市場之債務工具投資	-	2,012,791
持有至到期日金融資產	-	6,214,584
放款	228,586	255,840
再保險合約資產	5,981,962	6,592,661
不動產及設備	59,423	56,865
無形資產	54,293	32,156
遞延所得稅資產	154,495	151,042
其他資產	656,062	702,968
資產總計	<u>\$36,907,744</u>	<u>\$37,518,901</u>
負債及權益	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$2,281,088	\$2,159,997
透過損益按公允價值衡量之金融負債	111,773	23,896
特別股負債	-	1,000,000
保險負債	23,131,872	23,079,009
負債準備	427,118	380,025
遞延所得稅負債	289,023	236,408
其他負債	441,692	604,546
負債總計	<u>26,682,566</u>	<u>27,483,881</u>
股本	3,057,052	3,057,052
資本公積	502,500	502,500
保留盈餘	7,346,453	6,900,908
其他權益	(680,827)	(425,440)
權益總計	<u>10,225,178</u>	<u>10,035,020</u>
負債及權益總計	<u>\$36,907,744</u>	<u>\$37,518,901</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$13,981,543	\$13,194,393
營業成本	(9,367,663)	(8,908,953)
營業費用	<u>(2,715,827)</u>	<u>(2,552,004)</u>
營業利益	1,898,053	1,733,436
營業外收入及支出	<u>(10,871)</u>	<u>(15,037)</u>
繼續營業單位稅前淨利	1,887,182	1,718,399
所得稅費用	<u>(309,064)</u>	<u>(216,111)</u>
繼續營業單位稅後淨利	1,578,118	1,502,288
本期淨利	1,578,118	1,502,288
其他綜合損益	<u>(527,618)</u>	<u>97,787</u>
本期綜合損益總額	<u>\$1,050,500</u>	<u>\$1,600,075</u>
基本每股盈餘	<u>\$5.16</u>	<u>\$5.18</u>

越南國泰產物保險有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年九月三十日及一〇六年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$171,611	\$126,349
應收款項	68,323	80,149
按攤銷後成本衡量之金融資產	496,743	-
無活絡市場之債務工具投資	-	7,183
持有至到期日金融資產	-	499,183
再保險合約資產	318,837	215,797
不動產及設備	7,118	6,085
無形資產	564	583
遞延所得稅資產	-	-
其他資產	45,400	36,200
資產總計	<u>\$1,108,596</u>	<u>\$971,529</u>
負債及權益	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$81,400	\$68,776
保險負債	428,867	301,164
遞延所得稅負債	106	111
其他負債	10,952	9,535
負債總計	<u>521,325</u>	<u>379,586</u>
股本	845,585	845,585
保留盈餘	(117,090)	(123,209)
其他權益	(141,224)	(130,433)
權益總計	<u>587,271</u>	<u>591,943</u>
負債及權益總計	<u>\$1,108,596</u>	<u>\$971,529</u>

越南國泰產物保險有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$161,187	\$152,545
營業成本	(59,226)	(49,349)
營業費用	(104,429)	(88,680)
營業(損失)利益	(2,468)	14,516
營業外收入及支出	1,975	1,457
繼續營業單位稅前淨(損)利	(493)	15,973
所得稅費用	-	-
繼續營業單位稅後淨(損)利	(493)	15,973
本期淨(損)利	(493)	15,973
其他綜合損益	(1,794)	(36,702)
本期綜合損益總額	<u>\$(2,287)</u>	<u>\$ (20,729)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司越南國泰產險為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年九月三十日及一〇六年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$73,490,826	\$67,429,420
存放央行及拆借銀行同業	124,246,298	78,911,599
透過損益按公允價值衡量之金融資產	271,878,099	316,027,912
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	186,608,040	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	323,158,899	-
附賣回票券及債券投資	86,647,173	64,384,581
應收款項	82,897,261	84,207,198
貼現及放款	1,515,799,129	1,445,170,769
備供出售金融資產	-	137,369,073
持有至到期日金融資產	-	33,775,610
採用權益法之投資	24,617,510	9,218,480
其他金融資產	1,044	3,005
無活絡市場之債務工具投資	-	360,914,563
不動產及設備	24,830,964	24,322,801
投資性不動產	1,461,472	1,515,170
無形資產	7,328,718	7,421,897
遞延所得稅資產	2,023,442	1,760,228
其他資產	32,187,606	25,799,521
資產總計	\$2,757,176,481	\$2,658,231,827
負債及權益	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$74,222,631	\$85,907,252
透過損益按公允價值衡量之金融負債	109,047,775	80,261,248
附買回票券及債券負債	62,055,662	98,836,774
應付款項	26,922,426	32,708,451
本期所得稅負債	20,305	24,234
存款及匯款	2,142,334,782	2,045,891,144
應付金融債券	55,600,000	63,350,000
其他金融負債	76,491,161	61,916,628
負債準備	3,321,199	2,964,498
遞延所得稅負債	1,883,888	1,837,408
其他負債	8,064,345	8,088,995
負債總計	2,559,964,174	2,481,786,632
股本	91,197,623	78,604,060
資本公積	33,610,983	33,610,983
保留盈餘	72,617,502	64,494,664
其他權益	(213,801)	(264,512)
權益總計	197,212,307	176,445,195
負債及權益總計	\$2,757,176,481	\$2,658,231,827

國泰世華商業銀行股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
利息收入	\$36,532,063	\$31,554,960
利息費用	(13,611,328)	(11,011,763)
利息淨收益	22,920,735	20,543,197
利息以外淨收益	22,234,819	19,705,226
淨收益	45,155,554	40,248,423
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,679,248)	(1,404,324)
營業費用	(22,409,052)	(19,913,199)
繼續營業單位稅前淨利	21,067,254	18,930,900
所得稅費用	(2,817,000)	(2,237,200)
繼續營業單位稅後淨利	18,250,254	16,693,700
本期淨利	18,250,254	16,693,700
其他綜合損益	(2,700,367)	(522,312)
本期綜合損益總額	\$15,549,887	\$16,171,388
基本每股盈餘	\$2.00	\$1.90

Indovina Bank Limited
簡明資產負債表
民國一〇七年九月三十日及一〇六年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$5,841,354	\$6,038,634
存放央行及拆借銀行同業	5,542,389	3,383,648
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,197,696	2,115,146
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,287,254	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,056,761	-
附賣回票券及債券投資	4,137,515	1,209,318
備供出售金融資產	-	6,833,238
應收款項	146,169	243,882
貼現及放款	31,172,678	27,589,463
持有至到期日金融資產	-	3,456,480
不動產及設備	370,157	381,711
無形資產	11,970	15,632
遞延所得稅資產	28,981	-
其他資產	522,207	565,604
資產總計	<u>\$60,315,131</u>	<u>\$51,832,756</u>
負債及權益	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$11,279,618	\$8,554,854
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	69,495
應付款項	661,869	830,780
本期所得稅負債	45,345	2,009
存款及匯款	40,646,676	34,019,666
負債準備	19,681	-
遞延所得稅負債	-	133,048
其他負債	51,798	88,766
負債總計	<u>52,704,987</u>	<u>43,698,618</u>
股本	6,094,911	6,094,911
保留盈餘	1,511,714	2,141,687
其他權益	3,519	(102,460)
權益總計	<u>7,610,144</u>	<u>8,134,138</u>
負債及權益總計	<u>\$60,315,131</u>	<u>\$51,832,756</u>

Indovina Bank Limited
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
利息收入	\$2,611,302	\$2,285,336
利息費用	<u>(1,373,783)</u>	<u>(1,040,019)</u>
利息淨收益	1,237,519	1,245,317
利息以外淨收益	255,612	518,935
淨收益	<u>1,493,131</u>	<u>1,764,252</u>
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(565,753)	(392,679)
營業費用	<u>(441,092)</u>	<u>(504,380)</u>
繼續營業單位稅前淨利	486,286	867,193
所得稅費用	<u>(180,500)</u>	<u>(219,711)</u>
繼續營業單位稅後淨利	305,786	647,482
本期淨利	305,786	647,482
其他綜合損益	179,265	(267,657)
本期綜合損益總額	<u>\$485,051</u>	<u>\$379,825</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司越南 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
民國一〇七年九月三十日及一〇六年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$3,797,720	\$3,117,148
存放央行及拆借銀行同業	1,935,384	1,687,989
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-
透過其他損益按公允價值衡量之金融資產	782	-
備供出售金融資產	-	775
應收款項	130,753	153,179
貼現及放款	6,132,522	5,602,630
不動產及設備	159,237	158,182
無形資產	62,960	60,989
其他資產	55,281	54,386
資產總計	<u>\$12,274,639</u>	<u>\$10,835,278</u>
負債及權益	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$-	\$151,525
應付款項	136,646	130,383
本期所得稅負債	34,449	21,926
存款及匯款	8,852,061	7,452,040
遞延所得稅負債	9,843	10,334
其他負債	19,107	33,170
負債總計	<u>9,052,106</u>	<u>7,799,378</u>
股本	3,020,769	3,020,769
保留盈餘	179,943	20,780
其他權益	21,821	(5,649)
權益總計	<u>3,222,533</u>	<u>3,035,900</u>
負債及權益總計	<u>\$12,274,639</u>	<u>\$10,835,278</u>

國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
利息收入	\$424,822	\$406,558
利息費用	(77,432)	(102,359)
利息淨收益	347,390	304,199
利息以外淨收益	70,857	64,095
淨收益	418,247	368,294
呆帳費用及保證責任準備提存	(55,609)	(81,510)
營業費用	(212,267)	(183,685)
繼續營業單位稅前淨利	150,371	103,099
所得稅費用	(31,904)	(26,150)
繼續營業單位稅後淨利	118,467	76,949
本期淨利	118,467	76,949
其他綜合損益	73,478	(136,915)
本期綜合損益總額	<u>\$191,945</u>	<u>\$(59,966)</u>
基本每股盈餘	<u>\$1.18</u>	<u>\$0.93</u>

國泰世華銀行(中國)有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日
會 計 項 目	金 額
現金及約當現金	\$4,308,534
存放央行及拆借銀行同業	5,894,867
透過損益按公允價值衡量之金融資產	821,647
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16,831,390
應收款項	2,880,304
貼現及放款	16,338,882
不動產及設備	52,633
無形資產	112,775
遞延所得稅資產	65,275
其他資產	83,711
資產總計	<u>\$47,390,018</u>
負債及權益	107年9月30日
會 計 項 目	金 額
央行及銀行同業存款	\$25,935,495
透過損益按公允價值衡量之金融負債	474,671
應付款項	365,691
本期所得稅負債	26,759
存款及匯款	5,099,375
負債準備	16,058
其他負債	29,606
負債總計	<u>31,947,655</u>
股本	14,377,562
資本公積	2,522,670
保留盈餘	39,739
其他權益	(1,497,608)
權益總計	<u>15,442,363</u>
負債及權益總計	<u>\$47,390,018</u>

國泰世華銀行(中國)有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年九月三日至九月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年9月3日至9月30日
	金 額
利息收入	\$166,850
利息費用	(74,498)
利息淨收益	92,352
利息以外淨收益	54,985
淨收益	147,337
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(11,132)
營業費用	(44,585)
繼續營業單位稅前淨利	91,620
所得稅費用	(26,759)
繼續營業單位稅後淨利	64,861
本期淨利	64,861
其他綜合損益	(172,956)
本期綜合損益總額	<u>\$(108,095)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>

註1：子公司國泰世華銀行(中國)為有限公司，故無每股盈餘資訊。

註2：子公司國泰世華銀行(中國)有限公司係於107年9月3日併入合併財務報表之子公司。

國泰綜合證券股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年九月三十日及一〇六年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$22,614,590	\$23,836,355
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	138	-
備供出售金融資產－非流動	-	18
採用權益法之投資	2,019,873	1,555,049
不動產及設備	136,950	159,847
無形資產	48,103	46,576
遞延所得稅資產	18,073	6,854
其他非流動資產	586,444	552,948
資產總計	<u>\$25,424,171</u>	<u>\$26,157,647</u>
負債及權益	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$17,600,549	\$18,989,609
遞延所得稅負債	809	28,491
其他非流動負債	30,168	20,068
負債總計	<u>17,631,526</u>	<u>19,038,168</u>
股本	5,700,086	5,510,000
資本公積	491,766	491,766
保留盈餘	1,232,271	882,773
其他權益	368,522	234,940
權益總計	<u>7,792,645</u>	<u>7,119,479</u>
負債及權益總計	<u>\$25,424,171</u>	<u>\$26,157,647</u>

國泰綜合證券股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
收益	\$2,522,382	\$2,046,196
手續費支出	(90,515)	(71,106)
員工福利費用	(807,570)	(722,271)
採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(7,058)	(3,782)
營業費用	(1,107,621)	(1,066,182)
其他利益及損失	17,375	14,991
繼續營業單位稅前淨利	526,993	197,846
所得稅費用	(92,079)	(50,062)
繼續營業單位稅後淨利	434,914	147,784
本期淨利	434,914	147,784
其他綜合損益	112,699	(6,991)
本期綜合損益總額	<u>\$547,613</u>	<u>\$140,793</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.76</u>	<u>\$0.26</u>

國泰期貨股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年九月三十日及一〇六年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$6,695,697	\$5,740,822
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	424,047	-
備供出售金融資產	-	318,767
不動產及設備	67,861	71,012
投資性不動產	290,341	290,341
無形資產	28,068	28,586
其他非流動資產	148,270	154,070
資產總計	<u>\$7,654,284</u>	<u>\$6,603,598</u>
負債及權益	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$6,353,135	\$5,437,857
遞延所得稅負債	7,010	6,869
其他非流動負債	1,676	1,675
負債總計	<u>6,361,821</u>	<u>5,446,401</u>
股本	667,000	667,000
保留盈餘	232,085	201,800
其他權益	393,378	288,397
權益總計	<u>1,292,463</u>	<u>1,157,197</u>
負債及權益總計	<u>\$7,654,284</u>	<u>\$6,603,598</u>

國泰期貨股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
收益	\$226,939	\$173,115
支出及費用	<u>(238,655)</u>	<u>(188,133)</u>
營業損失	(11,716)	(15,018)
營業外收入及支出	63,267	42,560
繼續營業單位稅前淨利	51,551	27,542
所得稅(費用)利益	<u>(4,110)</u>	<u>217</u>
繼續營業單位稅後淨利	47,441	27,759
本期淨利	47,441	27,759
其他綜合損益	95,811	13,251
本期綜合損益總額	<u>\$143,252</u>	<u>\$41,010</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.71</u>	<u>\$0.42</u>

國泰證券(香港)有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年九月三十日及一〇六年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$1,057,444	\$964,124
不動產及設備	19,038	17,514
無形資產	1,927	1,913
其他非流動資產	33,708	90,800
資產總計	<u>\$1,112,117</u>	<u>\$1,074,351</u>
負債及權益	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$402,576	\$694,584
負債總計	<u>402,576</u>	<u>694,584</u>
股本	1,108,244	728,544
保留盈餘	(358,258)	(298,969)
其他權益	(40,445)	(49,808)
權益總計	<u>709,541</u>	<u>379,767</u>
負債及權益總計	<u>\$1,112,117</u>	<u>\$1,074,351</u>

國泰證券(香港)有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
收益	\$56,274	\$71,676
手續費支出	(3,275)	(26,782)
員工福利費用	(30,752)	(28,610)
營業費用	(77,603)	(42,818)
其他利益及損失	2,226	1,065
繼續營業單位稅前淨損	<u>(53,130)</u>	<u>(25,469)</u>
所得稅費用	-	-
繼續營業單位稅後淨損	<u>(53,130)</u>	<u>(25,469)</u>
本期淨損	<u>(53,130)</u>	<u>(25,469)</u>
其他綜合損益	15,786	(29,495)
本期綜合損益總額	<u>\$(37,344)</u>	<u>\$(54,964)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司國泰證券(香港)有限公司為有限公司，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
民國一〇七年九月三十日及一〇六年九月三十日

單位：新臺幣仟元		
資 產	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$2,091,882	\$1,768,538
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	9,511	-
備供出售金融資產－非流動	-	13,462
以成本衡量之金融資產－非流動	-	13,986
採用權益法之投資	528,710	494,046
不動產及設備	45,373	53,631
無形資產	8,019	6,206
遞延所得稅資產	19,749	16,312
其他非流動資產	288,001	287,855
資產總計	<u>\$2,991,245</u>	<u>\$2,654,036</u>
負債及權益	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$414,761	\$307,260
其他非流動負債	122,365	128,843
負債總計	<u>537,126</u>	<u>436,103</u>
股本	1,500,000	1,500,000
資本公積	13,908	13,908
保留盈餘	1,000,726	733,993
其他權益	(60,515)	(29,968)
權益總計	<u>2,454,119</u>	<u>2,217,933</u>
負債及權益總計	<u>\$2,991,245</u>	<u>\$2,654,036</u>

國泰證券投資信託股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元		
項 目	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$1,815,412	\$1,252,869
營業費用	<u>(1,138,900)</u>	<u>(876,169)</u>
營業利益	676,512	376,700
營業外收入及支出	<u>(16,984)</u>	<u>6,466</u>
繼續營業單位稅前淨利	659,528	383,166
所得稅費用	<u>(133,684)</u>	<u>(64,873)</u>
繼續營業單位稅後淨利	525,844	318,293
本期淨利	525,844	318,293
其他綜合損益	<u>(16,249)</u>	<u>(2,633)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$509,595</u>	<u>\$315,660</u>
基本每股盈餘	<u>\$3.51</u>	<u>\$2.12</u>

國泰私募股權股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日
會 計 項 目	金 額
流動資產	\$48,997
其他非流動資產	266
資產總計	<u>\$49,263</u>
負債及權益	107年9月30日
會 計 項 目	金 額
流動負債	\$348
負債總計	<u>348</u>
股本	50,000
保留盈餘	(1,085)
權益總計	<u>48,915</u>
負債及權益總計	<u>\$49,263</u>

國泰私募股權股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年1月1日至9月30日
	金 額
營業收入	\$-
營業費用	(1,253)
營業損失	(1,253)
營業外收入及支出	24
繼續營業單位稅前淨損	(1,229)
所得稅利益	246
繼續營業單位稅後淨損	(983)
本期淨損	(983)
本期綜合損益總額	<u>\$(983)</u>
基本每股盈餘	<u>\$(0.20)</u>

註：子公司國泰私募股權股份有限公司係於106年11月15日併入合併財務報表之子公司。

國泰創業投資股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇七年九月三十日及一〇六年九月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$179,885	\$830,014
透過損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	3,255,145	-
備供出售金融資產－非流動	-	2,559,333
採用權益法之投資	275,822	293,156
不動產及設備	2,568	3,229
遞延所得稅資產	9,267	1,614
其他非流動資產	1,126	1,126
資產總計	<u>\$3,723,813</u>	<u>\$3,688,472</u>
負債及權益	107年9月30日	106年9月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$29,474	\$48,977
遞延所得稅負債	-	2,749
其他非流動負債	6,101	5,122
負債總計	<u>35,575</u>	<u>56,848</u>
股本	3,359,087	3,173,235
資本公積	128,625	128,625
保留盈餘	200,824	365,693
其他權益	(298)	(35,929)
權益總計	<u>3,688,238</u>	<u>3,631,624</u>
負債及權益總計	<u>\$3,723,813</u>	<u>\$3,688,472</u>

國泰創業投資股份有限公司
簡明綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$173,106	\$291,379
營業成本	(24,031)	(23,933)
營業費用	(10,215)	(14,231)
營業外收入及支出	(684)	(885)
繼續營業單位稅前淨利	138,176	252,330
所得稅利益(費用)	2,041	(17,941)
繼續營業單位稅後淨利	140,217	234,389
本期淨利	140,217	234,389
其他綜合損益	11	(331,572)
本期綜合損益總額	<u>\$140,228</u>	<u>\$(97,183)</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.42</u>	<u>\$0.70</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 本公司獲利能力、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

107年9月30日

單位：%

項目		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.66	8.32	0.55	5.04	0.77	1.98
	稅後	0.60	8.00	0.58	4.22	0.67	1.63
淨值報酬率	稅前	9.46	9.14	7.57	18.20	11.12	7.01
	稅後	8.69	8.79	7.93	15.22	9.63	5.78
純益率		15.19	94.78	6.06	11.29	40.42	17.24

106年9月30日

單位：%

項目		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.63	8.23	0.53	4.56	0.73	0.83
	稅後	0.57	7.93	0.54	3.98	0.65	0.62
淨值報酬率	稅前	9.45	8.98	7.84	17.85	11.39	2.81
	稅後	8.59	8.66	7.90	15.61	10.04	2.10
純益率		11.27	95.22	4.87	11.39	41.48	7.22

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

3.銀行子公司重要財務及業務狀況

(1)子公司國泰世華銀行資產品質

逾期放款及逾期帳款 單位：新臺幣仟元，％

年月			107年9月30日					106年9月30日				
業務別\項目			逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業金融	擔保		\$644,195	\$227,897,863	0.28%	\$3,766,751	584.72%	\$591,193	\$230,712,846	0.26%	\$2,947,993	498.65%
	無擔保		331,466	373,235,080	0.09%	6,355,264	1917.32%	1,019,150	389,885,936	0.26%	6,450,519	632.93%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)		578,026	360,295,667	0.16%	5,659,620	979.13%	652,036	360,700,873	0.18%	5,410,513	829.79%
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)		147,936	67,099,680	0.22%	1,786,928	1207.91%	109,312	55,061,021	0.20%	1,108,698	1014.25%
	其他(註6)	擔保	686,253	487,812,126	0.14%	5,523,179	804.83%	486,503	409,151,195	0.12%	5,605,987	1152.30%
		無擔保	122,954	22,692,944	0.54%	417,942	339.92%	75,454	21,206,249	0.36%	460,137	609.83%
放款業務合計			\$2,510,830	\$1,539,033,360	0.16%	\$23,509,684	936.33%	\$2,933,648	\$1,466,718,120	0.20%	\$21,983,847	749.37%
			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			\$94,675	\$70,829,556	0.13%	\$1,430,027	1510.46%	\$78,385	\$65,705,338	0.12%	\$1,441,102	1838.48%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	1,918,964	-	47,207	-	-	1,962,053	-	26,373	-

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

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

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

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

註5：小額純信用貸款係指須適用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三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	107年9月30日		106年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額
經債務協商且依約履行之 免列報金額(註1)	\$2,956	\$110,700	\$4,602	\$149,345
債務清償方案及 更生方案依約履行(註2)	34,583	1,176,680	26,502	1,206,508
合計	\$37,539	\$1,287,380	\$31,104	\$1,355,853

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)子公司國泰世華銀行授信風險集中情形

民國107年9月30日

單位：新臺幣仟元，%

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產開發業	\$31,621,214	16.03%
2	B集團-其他控股業	8,307,912	4.21%
3	C集團-未分類其他金融中介業	8,040,250	4.08%
4	D集團-航空運輸業	7,791,308	3.95%
5	E集團-有線電信業	6,543,908	3.32%
6	F集團-不動產開發業	6,435,000	3.26%
7	G集團-電腦製造業	4,916,103	2.49%
8	H集團-未分類其他金融中介業	4,380,880	2.22%
9	I集團-金融租賃業	3,893,469	1.97%
10	J集團-鋼鐵冶鍊業	3,733,935	1.89%

民國106年9月30日

單位：新臺幣仟元，%

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產開發業	\$39,252,466	22.25%
2	B集團-航空運輸業	9,441,443	5.35%
3	C集團-未分類其他金融中介業	8,583,030	4.86%
4	D集團-液晶面板及其組件製造業	6,271,487	3.55%
5	E集團-有線電信業	5,545,135	3.14%
6	F集團-不動產開發業	3,639,750	2.06%
7	G集團-其他運輸工具設備租賃	3,603,721	2.04%
8	H集團-國外金融機構	3,531,563	2.00%
9	I集團-不動產租售業	3,223,697	1.83%
10	J集團-證券金融公司	3,159,000	1.79%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(3)子公司國泰世華銀行流動性

新臺幣到期日期限結構分析表
民國107年9月30日
單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至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	\$2,689,500,726	\$428,274,945	\$379,114,190	\$311,505,592	\$239,757,189	\$327,386,122	\$1,003,462,688
主要到期資金流出	3,166,409,423	137,429,533	271,093,071	480,544,949	551,258,267	594,790,071	1,131,293,532
期距缺口	(476,908,697)	290,845,412	108,021,119	(169,039,357)	(311,501,078)	(267,403,949)	(127,830,844)

新臺幣到期日期限結構分析表
民國106年9月30日
單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至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	\$2,566,215,694	\$404,159,489	\$387,470,257	\$401,002,791	\$183,646,688	\$276,621,569	\$913,314,900
主要到期資金流出	2,994,526,436	130,376,987	267,989,470	530,451,733	510,147,964	496,940,517	1,058,619,765
期距缺口	(428,310,742)	273,782,502	119,480,787	(129,448,942)	(326,501,276)	(220,318,948)	(145,304,865)

註：本表係指含全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表
民國107年9月30日
單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	\$62,646,380	\$16,854,628	\$13,245,082	\$10,073,352	\$12,764,693	\$9,708,625
主要到期資金流出	68,663,327	17,380,552	15,407,190	11,554,640	16,508,989	7,811,956
期距缺口	(6,016,947)	(525,924)	(2,162,108)	(1,481,288)	(3,744,296)	1,896,669

美金到期日期限結構分析表
民國106年9月30日
單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	\$37,932,043	\$12,266,359	\$9,980,421	\$6,846,862	\$2,927,584	\$5,910,817
主要到期資金流出	42,072,678	13,144,745	11,476,766	5,445,194	6,305,934	5,700,039
期距缺口	(4,140,635)	(878,386)	(1,496,345)	1,401,668	(3,378,350)	210,778

註1：本表係指全行美金之金額。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

(4)子公司國泰世華銀行市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)
民國107年9月30日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,848,379,327	\$19,203,987	\$34,885,755	\$100,930,475	\$2,003,399,544
利率敏感性負債	201,482,268	1,222,253,712	237,844,626	93,321,982	1,754,902,588
利率敏感性缺口	1,646,897,059	(1,203,049,725)	(202,958,871)	7,608,493	248,496,956
淨值					197,212,307
利率敏感性資產與負債比率					114.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					126.00%

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)
民國106年9月30日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,760,648,447	\$16,014,893	\$56,808,727	\$76,394,492	\$1,909,866,559
利率敏感性負債	210,509,357	1,165,218,232	241,500,869	95,293,617	1,712,522,075
利率敏感性缺口	1,550,139,090	(1,149,203,339)	(184,692,142)	(18,899,125)	197,344,484
淨值					176,445,195
利率敏感性資產與負債比率					111.52%
利率敏感性缺口與淨值比率					111.84%

註：一、本表係指全行新臺幣之金額，且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(指新臺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)
民國107年9月30日

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$7,586,307	\$716,823	\$1,124,893	\$6,458,257	\$15,886,280
利率敏感性負債	10,679,315	2,769,111	2,866,371	3,683,412	19,998,209
利率敏感性缺口	(3,093,008)	(2,052,288)	(1,741,478)	2,774,845	(4,111,929)
淨值					6,455,183
利率敏感性資產與負債比率					79.44%
利率敏感性缺口與淨值比率					(63.70)%

利率敏感性資產負債分析表(美金)
民國106年9月30日

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$6,776,272	\$962,197	\$703,735	\$8,273,885	\$16,716,089
利率敏感性負債	11,705,544	2,291,391	2,429,478	4,641,284	21,067,697
利率敏感性缺口	(4,929,272)	(1,329,194)	(1,725,743)	3,632,601	(4,351,608)
淨值					5,822,313
利率敏感性資產與負債比率					79.34%
利率敏感性缺口與淨值比率					(74.74)%

註：一、本表係指全行美金之金額，且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)

(5) 出售不良債權交易資訊

子公司國泰世華銀行

民國107年9月30日

無此情事。

民國106年9月30日

單位:新臺幣仟元

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	交易對象與子公司 國泰世華銀行之關係
106/3/29	Southern Debt Trading Joint Stock Company(SDTC)	企業金融放款	\$-	\$138,865	\$138,865	無	無
106/4/14	Southern Debt Trading Joint Stock Company(SDTC)	企業金融放款	-	135,124	135,124	無	無
106/5/2	Arkkan Opportunities Fund Ltd.	企業金融放款	208,645	191,812	(16,833)	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

4. 依金融控股公司財務報告編製準則應揭露與關係人間之重大交易事項

(1) 關係人之名稱及關係：詳附註七.1。

(2) 放款

子公司國泰世華銀行

民國107年9月30日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之 交易條件有無不同	107.7.1~107.9.30 呆帳費用	107.1.1~107.9.30 呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款					
消費性放款	10	\$18,275	\$2,835	✓		無	無	\$37	\$155	\$28
自用住宅抵押放款	201	1,709,997	1,428,469	✓		不動產	無	282	(784)	18,812
其他放款	台灣建築經理股份有限公司	32,000	30,000	✓		不動產	無	241	241	561
	天泰能源股份有限公司	87,763	81,488	✓		動產	無	(26)	(38)	841
	國泰綜合證券股份有限公司	20,000	-	✓		股票	無	-	-	-

民國106年9月30日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之 交易條件有無不同	106.7.1~106.9.30 呆帳費用	106.1.1~106.9.30 呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款					
消費性放款	8	\$28,475	\$305	✓		無	無	\$(111)	\$(21)	\$4
自用住宅抵押放款	189	1,431,575	1,309,004	✓		不動產	無	(380)	2,559	17,065
其他放款	國泰建設股份有限公司	130,000	-	✓		不動產	無	-	-	-
	台灣建築經理股份有限公司	35,000	32,000	✓		不動產	無	-	-	350
	天泰能源股份有限公司	96,131	89,855	✓		動產	無	(21)	(63)	899
	良廷實業股份有限公司	28,225	-	✓		無	無	(413)	(423)	-

子公司國泰人壽

民國107年9月30日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之 交易條件有無不同	107.7.1~107.9.30 呆帳費用	107.1.1~107.9.30 呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款					
其他放款	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	\$13,553,180	\$13,077,595	✓		不動產	無	\$-	\$-	\$-
	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	713,325	688,294	✓		不動產	無	-	-	-

民國106年9月30日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之 交易條件有無不同	106.7.1~106.9.30 呆帳費用	106.1.1~106.9.30 呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款					
其他放款	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	\$13,311,991	\$13,311,991	✓		不動產	無	\$-	\$-	\$-
	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	700,626	700,626	✓		不動產	無	-	-	-

註1：消費性放款及自用住宅抵押放款餘額，得彙總揭露之，其餘放款餘額應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

註3：應揭露關係人放款期末餘額所提列之備抵呆帳及當期關係人所認列之呆帳費用。

(3)保證款項

子公司國泰世華銀行
截至民國107年及106年9月30日止，均無此事項。

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。
註2：擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

(4)衍生金融工具交易

子公司國泰世華銀行

民國107年9月30日								單位：新臺幣仟元	
關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益		資產負債表餘額		項目	餘額
				107.07.01 - 107.09.30	107.01.01 - 107.09.30				
國泰人壽保險股份有限公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	107.01.18~108.08.21	\$3,237,000	\$(1,644,711)	\$3,338,332	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$1,635,612		
						透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(165,927)		
國泰世紀產物保險股份有限公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	107.01.08~108.05.09	88,700	(6,169)	111,186	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	70,334		
						透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(1,088)		
	SWAP-客戶間換匯(EUR)	107.09.18~107.10.22	750	174	(1,091)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	-		
						透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(388)		

民國106年9月30日								單位：新臺幣仟元	
關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益		資產負債表餘額		項目	餘額
				106.07.01 - 106.09.30	106.01.01 - 106.09.30				
國泰人壽保險股份有限公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	106.02.02~107.07.11	\$89,520,970	\$251,681	\$827,021	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$560,666		
						透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(392,043)		
國泰世紀產物保險股份有限公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	105.04.07~107.05.21	2,688,054	8,252	8,497	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	8,314		
						透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(21,576)		
	SWAP-客戶間換匯(EUR)	106.01.24~107.01.31	209,444	905	3,958	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	-		
						透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	-		

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。
註2：其評價損益係指衍生金融工具於本年度截至當季為止，期末依公允價值評價產生之評價損益。
註3：資產負債表餘額請填列帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債、避險之衍生金融資產或負債之期末餘額。

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，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
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	永冠二CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	\$-	-	\$-	
	國泰台灣貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	4,335	53,825	-	53,825	
	兆豐寶鑽貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	356	4,454	-	4,454	
	台新1699貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	814	10,981	-	10,981	
	天泰管理顧問股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	141	3,081	28.20	3,081	
	敦陽能源股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	4,026	45,108	32.20	45,108	
	永昌能源股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	4,363	47,097	32.32	47,097	
	日照能源股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	4,040	45,692	32.32	45,692	
	天泰光電股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	10,646	134,843	33.64	134,843	
	寬魚國際股份有限公司(原弘捷電路)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	759	40,243	0.95	40,243	
	友佳國際控股有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	498	3,486	26.12	3,486	
	圓展科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	419	8,066	0.43	8,066	
	F英屬蓋曼群島商 龍燈環球農業科技有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,404	31,880	0.92	31,880	
	F-永冠能源科技集團有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	271	14,508	0.23	14,508	
	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－非流動	745	37,324	0.52	37,324	
	弘帆股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	-	
	F廣華控股有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	439	37,324	0.52	37,324	
	安成國際藥業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	338	21,497	0.28	21,497	
	霹靂國際多媒體	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	105	5,502	0.22	5,502	
	銘鈺精密工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	338	10,833	0.44	10,833	
	萬在工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	349	8,812	0.61	8,812	
	柏文健康事業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	13	1,957	0.03	1,957	
	泰昇_KY	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	149	19,751	0.42	19,751	
	生華生物科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,200	84,240	1.61	84,240	
	泰福生科技股份有限公司(F-泰福)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,250	97,500	0.83	97,500	
	凱昇國際集團股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	420	47,040	0.91	47,040	
	時碩	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,350	66,285	2.25	66,285	
	吉茂精密股份有限公司/股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,369	27,519	2.02	27,519	
	Shane Global Holdings 商億	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	4,672	456,892	4.67	456,892	
	大成國際鋼鐵	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	7,100	264,120	1.16	264,120	
	佳得股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	480	9,013	2.21	9,013	
	精湛光學	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	880	38,658	2.73	38,658	
	豐華生技	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	662	15,815	1.06	15,815	
	安成生技	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	500	14,775	0.89	14,775	
	南寶樹脂	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	323	47,410	0.30	47,410	
	復盛應用科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	800	102,536	0.68	102,536	
	鉅寶	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	93	4,851	-	4,851	
	天擎積體電路股份有限公司/股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	528	7,182	2.57	7,182	
	生華生物技術顧問股份有限公司/股票(生華管顧	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	19	587	1.88	587	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,055	781	3.30	781	
	碧茂科技股份有限公司/股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,284	15,857	4.57	15,857	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,430	17,520	1.37	17,520	
	聯安服務股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	125	1,281	5.00	1,281	

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，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
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	博威電子股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	201	1,029	0.40	1,029	
	榮眾科技股份有限公司/股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	425	13,705	1.25	13,705	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,369	41,379	9.37	41,379	
	國泰健康管理顧問股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	8,250	179,768	15.00	179,768	
	唯晶科技股份有限公司(特別股)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,418	24,481	15.25	24,481	
	風尚數位科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	714	15,517	4.26	15,517	
	英屬開曼群島商向陽國際 控股有限公司(F-向陽)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	528	8,416	1.85	8,416	
	牛爾美之本	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	43,252	82,178	4.39	82,178	
	SMS Holdings One I	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1	1,413	5.00	1,413	
	Shengzhuang Holdings	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	122	2,745	1.09	2,745	
	玉晟生技	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	9,000	94,500	3.16	94,500	
	穎崴科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,008	63,454	3.54	63,454	
	創意點子數位股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,600	8,382	3.58	8,382	
	Episonica Holding	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,255	45,275	11.12	45,275	
	竟天	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,050	40,415	4.24	40,415	
	開曼商泉聲 F泉聲	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,200	9,252	3.40	9,252	
	宏明晶體(未上市)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,000	23,200	13.80	23,200	
	F-愛瑪麗歐Giverny(愛瑪麗歐)(未上市)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,000	5,290	5.68	5,290	
	諾瑞特(未上市)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,000	46,990	0.95	46,990	
	光明海運股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	157	553	0.05	553	
	東源(未上市)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,500	33,630	1.79	33,630	
	德鴻(未上市)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,860	21,130	8.96	21,130	
	SinoGreenery	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	1	10.00	1	
	DTCO(Samoa)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	325	5,686	2.87	5,686	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,938	3,604	3.19	3,604	
	有聯生技	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,000	36,220	6.85	36,220	
	KKDAY	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	5,668	28,567	2.90	28,567	
	SmartGames	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	164	2,927	2.13	2,927	
	SSC Holdco Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	100	44,000	0.72	44,000	
	阜爾	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	330	15,758	1.25	15,758	
	Altek(聚晶半導體)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	800	61,848	1.80	61,848	
	World Known MFG(開曼光隆)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,500	63,915	5.00	63,915	
	Anywhere2Go	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2	3,738	4.88	3,738	
	Rani Therapeutics, LLC	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	119	19,953	-	19,953	
	億康	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,340	59,416	-	59,416	
	Pacific 8 Venture	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	\$32,698	-	\$32,698	
	昕力	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	900	33,327	-	33,327	
	Mimetas B.V.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	8	9,601	-	9,601	
	Yonggu Group Inc.(Cayman)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,130	60,730	-	60,730	
	智慧光	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,000	40,000	0.41	40,000	
	東源CB一	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	5,599	-	5,599	
	東源CB二	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	11,672	-	11,672	
	東源CB三	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	9,321	-	9,321	

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，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
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	SmartGames CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	15,055	-	15,055	
	廣合CB一	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	58,640	-	58,640	
	A2G CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	8,736	-	8,736	
	PT Cemerlang Multimedia CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	61,560	-	61,560	
	雄創(薩摩亞)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	38	29,641	4.49	29,641	
	惠特科技	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	255	18,000	-	18,000	
	91APP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	8,333	30,518	-	30,518	
	Acepodia Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,848	30,640	-	30,640	
	博晟生醫	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,000	60,000	-	60,000	
	綠威	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	4,375	70,000	-	70,000	
	台翔航太工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1	13	-	13	
	華志創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	3	-	3	
	華陸創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	2	-	2	
	生華創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	1	-	1	
	普訊創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	1	-	1	
	普實創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	1	-	1	
	普訊伍創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	1	-	1	
	普訊捌創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	1	-	1	
	普訊陸創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	1	-	1	
	普訊柒創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	1	-	1	
	麥實創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	-	
	聯訊創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	-	
	聯訊參創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	2	-	2	
	華威世紀創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動		-	-	-	
	兆豐第一創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	-	
國泰期貨	臺灣期貨交易所股份有限公司/股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	4,806	424,048	1.52	424,048	

附表二：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明細如下：

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	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	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰金控	國泰人壽	母子公司	\$1,008,000	註1	\$-	-	\$-	\$-	無
國泰金控	國泰世華銀行	母子公司	848,486	註2	-	-	-	-	無

註1：其主要係屬購買特別股、次順債產生之應收利息產生之應收款項，故不予計算週轉率。

註2：其主要係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表二之一：轉投資事業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明細如下：

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	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	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰世華銀行	國泰人壽	同屬本公司 之子公司	\$368,730	-	\$-	-	\$-	\$-	無

附表三：轉投資事業取得不動產金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

取得不動產 之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額(註)	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	基隆市仁愛區房地	107.06.05	\$480,000	依照契約支付各 期價金	新僑建設企業股份有 限公司	非關係人	-	-	-	\$-	不動產估價師之估 價報告	自用需求	無

註：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。

轉投資事業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

單位：新臺幣仟元

處分不動產 之公司	財產名稱	交易日或事 實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額(註)	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之 參考依據	其他約定事項
國泰人壽	忠孝大樓、民生通商大 樓、銀星大樓台南國泰置 地廣場等大樓裝修設備	107.08.08	104.06.10	\$439,000	\$475,167	依照契約收付 各期價金	\$13,540	國泰商旅股份 有限公司	關係人	配合承租戶營 運並增加本公 司資金運用	不動產估價師估價 報告及會計師意見	無

註：交易金額為契約含稅總價款。

附表四：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新臺幣仟元

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	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 帳面金額	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
陸家嘴國泰人壽保險 有限責任公司	人身保險業務	\$13,497,155	註1(1)	\$6,748,578	\$-	\$-	\$6,748,578	50%	\$(5,592) 註2.(2).2	\$4,752,154	\$-
國泰財產保險 有限責任公司(大陸)	財產保險業務	7,714,226	註1(1)	3,707,999	-	-	3,707,999	49%	(64,554) 註2.(2).3	2,371,297	-
霖園置業(上海) 有限公司	自有辦公物業出租	7,223,435	註1(1)	7,223,435	-	-	7,223,435	100%	126,159 註2.(2).2	7,327,884	-
國泰世華商業銀行 股份有限公司 上海分行	當地政府核准之 銀行業務	-	註1(1)	9,523,542 註4	-	9,523,542	-	100%	(118,601) 註2.(2).1	-	-
國泰世華商業銀行 股份有限公司 青島分行	當地政府核准之 銀行業務	-	註1(1)	2,967,515 註4	-	2,967,515	-	100%	72,752 註2.(2).1	-	-
國泰世華商業銀行 股份有限公司 深圳分行	當地政府核准之 銀行業務	-	註1(1)	1,886,505 註4	-	1,886,505	-	100%	30,109 註2.(2).1	-	-
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 註4	註1(1)	14,377,562	-	-	14,377,562	100%	64,861 註2.(2).1	15,442,363	-
國開泰富基金管理 有限責任公司	基金管理業務	1,701,823	註1(1)	566,707	-	-	566,707	33.3%	(18,199) 註2.(2).2	479,795	-
北京國開泰富 資產管理有限公司	資產管理業務	468,290	註1(3)	-	-	-	-	33.3% 註5	6,836 註5	189,789 註5	-
國泰綜證(上海) 投資諮詢有限公司	投資諮詢業務	38,965	註1(1)	38,965	-	-	38,965	100%	(1,364) 註2.(2).3	9,360	-

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
\$32,663,246	\$32,663,246	\$399,305,539

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。

1.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。

2.經臺灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。

3.其他。

註3：本表相關數字應以新臺幣列示。

註4：國泰世華銀行(中國)有限公司註冊資本額為人民幣3,000,000,000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。

註5：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。

附表五：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國107年前三季

單位：新臺幣仟元

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(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率
							(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	0.38%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	1,008,000	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	3,896,598	與一般交易條件相當	0.04%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	993,115	與一般交易條件相當	0.28%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	379,679	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收關係人款項	848,486	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	210,097	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	1,008,000	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	3,896,598	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付公司債券	35,000,000	與一般交易條件相當	0.38%
1	國泰人壽	國泰金控	2	其他利息費用	993,115	與一般交易條件相當	0.28%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	187,119	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	20,466,169	與一般交易條件相當	0.22%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	3,000	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	509,207	與一般交易條件相當	0.14%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	4,594,774	與一般交易條件相當	1.28%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保險手續費支出	760,119	與一般交易條件相當	0.21%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	應付保代佣金	368,730	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,469,685	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	136,336	與一般交易條件相當	0.04%
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評價損失	3,338,332	與一般交易條件相當	0.93%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	438,174	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金自有資金	1,930,649	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰投信	3	手續費費用	303,518	與一般交易條件相當	0.08%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	其他放款	13,077,595	與一般交易條件相當	0.14%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	利息收入	350,798	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	3	其他放款	688,294	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	手續費支出	451,673	與一般交易條件相當	0.13%
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	其他應付款	150,238	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	\$379,679	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付關係人款項	848,486	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	509,207	與一般交易條件相當	0.14%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	187,119	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	20,469,169	與一般交易條件相當	0.22%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	5,354,893	與一般交易條件相當	1.49%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	應收保代佣金	368,730	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,469,685	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益	3,338,332	與一般交易條件相當	0.93%

附表五：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國107年前三季

單位：新臺幣仟元

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(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率
							(註3)
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	業務費用	136,336	與一般交易條件相當	0.04%
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評價利益	110,094	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	2,022,388	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	101,256	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	104,624	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰證券	3	存款及匯款	2,657,886	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	120,453	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,300,544	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	霖園置業	3	存款及匯款	547,130	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	存放同業	6,720,078	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	拆放同業	12,257,905	與一般交易條件相當	0.13%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	3,330,059	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	3	同業拆放	1,649,754	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	210,097	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	其他佣金支出	438,174	與一般交易條件相當	0.12%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失	110,094	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	2,007,388	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	15,000	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	業務費用	101,256	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保費收入	104,624	與一般交易條件相當	0.03%
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,237,465	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	待交割款項	204,334	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	代收承銷股款	1,087	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	存出保證金	1,215,000	與一般交易條件相當	0.01%
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－流動	1,037,288	與一般交易條件相當	0.01%
5	國泰投信	國泰人壽	3	其他佣金收入	303,518	與一般交易條件相當	0.08%
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	40,153	與一般交易條件相當	-
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	80,300	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	1,930,649	與一般交易條件相當	0.02%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	350,075	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	875,469	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	75,000	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰證券	3	期貨交易人權益	1,037,288	與一般交易條件相當	0.01%
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	3,330,059	與一般交易條件相當	0.04%
7	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	182,761	與一般交易條件相當	-
7	越南Indovina Bank	越南國泰人壽	3	存款及匯款	2,441,792	與一般交易條件相當	0.03%
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	174,744	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	存出保證金	8,017	與一般交易條件相當	-

附表五：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國107年前三季

單位：新臺幣仟元

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(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率
							(註3)
9	越南國泰人壽	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	2,441,792	與一般交易條件相當	0.03%
10	國泰世華中國子行	國泰世華銀行	3	同業存放	6,720,078	與一般交易條件相當	0.07%
10	國泰世華中國子行	國泰世華銀行	3	同業拆放	12,257,905	與一般交易條件相當	0.13%
11	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	其他負債	13,108,748	與一般交易條件相當	0.14%
11	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	利息支出	231,897	與一般交易條件相當	0.06%
12	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	國泰人壽	3	其他負債	689,934	與一般交易條件相當	-
13	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	其他營業收入	296,131	與一般交易條件相當	0.08%
13	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	其他應收款	147,391	與一般交易條件相當	-
14	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	3	拆放同業	1,649,754	與一般交易條件相當	0.02%
15	霖園置業	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	547,130	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：

- (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淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註4：係新臺幣一億元以上之交易。

附表五之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國106年前三季

單位：新臺幣仟元

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(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	\$40,000,000	與一般交易條件相當	0.46%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	1,077,380	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收關係人款項	1,528,665	與一般交易條件相當	0.02%
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	0.01%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	341,350	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	418,689	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	134,797	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	持有至到期日之金融資產	1,000,000	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	5,000,000	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	1,077,380	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付關係人款項	1,528,665	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付公司債券	35,000,000	與一般交易條件相當	0.40%
1	國泰人壽	國泰金控	2	歸因於所規避風險之被避險項目損失	942,411	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	157,730	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	21,122,058	與一般交易條件相當	0.24%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	424,747	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	5,385,581	與一般交易條件相當	1.26%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	應付保代佣金	365,870	與一般交易條件相當	-
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	168,623	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	129,943	與一般交易條件相當	0.03%
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評價損失	827,021	與一般交易條件相當	0.19%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	413,349	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰產險	3	業務費用	102,020	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金自有資金	1,508,463	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰投信	3	手續費支出	109,089	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1	3	其他放款	13,311,991	與一般交易條件相當	0.15%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1	3	利息收入	312,590	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2	3	其他放款	700,626	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	手續費支出	427,979	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	其他應付款	141,274	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	341,350	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	418,689	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	\$424,747	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	157,730	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	21,140,425	與一般交易條件相當	0.24%

附表五之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國106年前三季

單位：新臺幣仟元

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(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存入保證金	15,367	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	5,385,581	與一般交易條件相當	1.26%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	應收保代佣金	365,870	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	168,623	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益	827,021	與一般交易條件相當	0.19%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	業務費用	129,943	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,430,972	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	業務費用	100,252	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰證券	3	存款及匯款	3,607,694	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	175,604	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,181,808	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	存放同業	104,050	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	818,235	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	3	同業拆放	1,030,370	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	3	拆放同業	151,525	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰金控	2	特別股負債	1,000,000	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	134,797	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保費收入	100,252	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	102,020	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	413,349	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,415,972	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	15,000	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,986,917	與一般交易條件相當	0.02%
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	待交割款項	233,304	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	代收承銷股款	177,473	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	存出保證金	1,210,000	與一般交易條件相當	0.01%
5	國泰投信	國泰人壽	3	其他佣金收入	109,089	與一般交易條件相當	0.03%
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	64,304	與一般交易條件相當	-
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	111,300	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	1,508,463	與一般交易條件相當	0.35%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	219,474	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	887,334	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	75,000	與一般交易條件相當	-
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業存款	104,050	與一般交易條件相當	-
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	818,235	與一般交易條件相當	-
7	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	141,159	與一般交易條件相當	-

附表五之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國106年前三季 單位：新臺幣仟元

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(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	132,995	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	存出保證金	8,164	與一般交易條件相當	-
9	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	其他負債	13,311,991	與一般交易條件相當	0.15%
9	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	利息支出	312,590	與一般交易條件相當	0.07%
10	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	國泰人壽	3	其他負債	700,626	與一般交易條件相當	-
11	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	其他營業收入	427,979	與一般交易條件相當	0.10%
11	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	其他應收款	141,274	與一般交易條件相當	-
12	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	3	拆放同業	1,030,370	與一般交易條件相當	0.01%
12	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	151,525	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：

- (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淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註4：係新臺幣一億元以上之交易。