

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109及108年第3季

地址：台北市仁愛路四段296號16樓

電話：(02)2708-7698

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~9		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	10~11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~16		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~43		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	44~45		五
(六) 重要會計項目之說明	45~102		六~二七
(七) 關係人交易	102~134		二八
(八) 質抵押之資產	134		二九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	134~135		三十
(十) 重大之期後事項	-		-
(十一) 其他	136~171， 173~307		三一~三三， 三五~三六， 三八~三九
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	307		四十
2. 轉投資事業相關資訊	308		四十
3. 大陸投資資訊	308		四十
4. 母子公司間業務關係及重要 交易往來情形	308		四十
5. 主要股東資訊	308		四十
(十三) 資本風險管理	298		三七
(十四) 部門資訊	171~173		三四

會計師核閱報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

前 言

國泰金融控股股份有限公司及子公司（國泰金控集團）民國 109 年及 108 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包含重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

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

結 論

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

務報導」編製，致無法允當表達國泰金控集團民國 109 年及 108 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 郭 政 弘

郭政弘



會計師 陳 麗 琦

陳麗琦



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 109 年 11 月 12 日

民國 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元



代 碼	資 產	109年9月30日 (經核閱)			108年12月31日 (經查核)			108年9月30日 (經核閱)		
		金 額	%	金 額	%	金 額	%			
11000	現金及約當現金(附註四、六及二八)	\$ 494,736,913	5	\$ 413,405,471	4	\$ 343,245,590	3			
11500	存放央行及拆借金融同業	160,635,656	1	110,945,093	1	110,869,396	1			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、五、七、二八及二九)	1,684,851,058	16	1,653,983,453	16	1,586,459,556	16			
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、五、八及二九)	1,428,047,111	13	1,182,534,102	12	1,202,571,937	12			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、五、九及二九)	3,125,566,149	30	3,068,838,014	31	3,014,160,425	30			
12300	避險之金融資產(附註四及五)	386,927	-	548,075	-	702,253	-			
12500	附賣回票券及債券投資(附註四)	63,619,193	1	43,586,931	-	63,391,762	1			
13000	應收款項-淨額(附註四、五及十)	167,753,341	2	185,049,532	2	210,297,923	2			
13200	本期所得稅資產	4,728,086	-	4,853,833	-	5,415,587	-			
13500	貼現及放款-淨額(附註四、五、十一及二八)	2,086,797,598	20	2,066,761,296	21	2,080,288,090	21			
13700	再保險合約資產-淨額	8,814,621	-	8,458,658	-	7,545,132	-			
15000	採用權益法之股權投資-淨額(附註四、十三及二八)	32,836,012	-	48,145,672	-	47,991,783	1			
15500	其他金融資產-淨額(附註四及二三)	608,132,840	6	615,117,482	6	599,343,292	6			
18000	投資性不動產-淨額(附註四、五、十四及二九)	412,290,064	4	408,696,108	4	405,987,422	4			
18500	不動產及設備-淨額(附註四及十五)	100,978,291	1	101,855,371	1	101,691,763	1			
18600	使用權資產-淨額(附註四、十六及二八)	3,847,703	-	3,908,913	-	3,860,275	-			
19000	無形資產-淨額(附註四及十七)	55,079,730	-	51,270,972	1	52,165,863	1			
19300	遞延所得稅資產(附註四)	58,436,774	-	40,595,612	-	29,047,629	-			
19500	其他資產-淨額(附註二八及二九)	64,481,923	1	56,924,753	1	74,694,179	1			
19999	資 產 總 計	<u>\$10,562,019,990</u>	<u>100</u>	<u>\$10,065,479,341</u>	<u>100</u>	<u>\$ 9,939,729,857</u>	<u>100</u>			
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及金融同業存款	\$ 67,455,803	1	\$ 84,108,128	1	\$ 112,585,730	1			
21500	央行及同業融資	1,000,000	-	-	-	-	-			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、五及七)	121,107,668	1	111,526,387	1	138,241,318	1			
22300	避險之金融負債(附註四及五)	57,171	-	30,894	-	38,240	-			
22500	附買回票券及債券負債(附註四)	20,121,182	-	50,278,533	-	27,419,737	-			
22600	應付商業本票-淨額(附註十八)	38,879,972	-	54,018,845	-	55,609,250	1			
23000	應付款項(附註二八)	69,580,012	1	66,934,725	1	124,011,839	1			
23200	本期所得稅負債(附註四)	21,536,825	-	3,274,828	-	1,279,571	-			
23500	存款及匯款(附註十九及二八)	2,485,831,901	24	2,303,443,816	23	2,273,980,926	23			
24000	應付債券(附註二十)	148,800,000	1	118,900,000	1	118,900,000	1			
24400	其他借款	372,779	-	2,201,364	-	217,276	-			
24600	負債準備(附註四、二一及二二)	6,007,555,764	57	5,713,778,385	57	5,613,109,948	57			
25500	其他金融負債(附註四及二三)	649,688,701	6	676,972,179	7	662,125,752	7			
26000	租賃負債(附註四、十六及二八)	12,772,008	-	12,720,337	-	12,777,040	-			
29300	遞延所得稅負債(附註四)	57,085,577	1	55,144,257	1	49,607,097	1			
29500	其他負債(附註二八)	35,544,620	-	30,119,484	-	17,525,501	-			
29999	負債合計	<u>9,737,389,983</u>	<u>92</u>	<u>9,283,452,162</u>	<u>92</u>	<u>9,207,429,225</u>	<u>93</u>			
	歸屬於本公司業主之權益(附註四及二四)									
	股 本									
31101	普通股股本	131,692,102	1	131,692,102	2	125,632,102	1			
31103	特別股股本	15,333,000	-	15,333,000	-	15,333,000	-			
31500	資本公積	177,255,256	2	177,256,976	2	161,689,272	2			
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	51,967,688	1	46,122,845	-	46,122,845	-			
32003	特別盈餘公積	149,894,910	1	221,977,672	2	221,977,672	2			
32011	未分配盈餘	158,329,889	2	58,181,890	1	46,512,387	1			
32500	其他權益	128,782,575	1	121,182,880	1	105,027,128	1			
31000	歸屬於本公司業主之權益合計	813,255,420	8	771,747,365	8	722,294,406	7			
39500	非控制權益(附註四及二四)	11,374,587	-	10,279,814	-	10,006,226	-			
39999	權益合計	<u>824,630,007</u>	<u>8</u>	<u>782,027,179</u>	<u>8</u>	<u>732,300,632</u>	<u>7</u>			
	負 債 與 權 益 總 計	<u>\$10,562,019,990</u>	<u>100</u>	<u>\$10,065,479,341</u>	<u>100</u>	<u>\$ 9,939,729,857</u>	<u>100</u>			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計原則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		109年7月1日至9月30日		108年7月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註四及二八)	\$ 50,761,184	33	\$ 55,539,777	39	\$ 156,720,898	33	\$ 164,955,074	43
51000	利息費用(附註四及二八)	(3,681,745)	(2)	(6,000,559)	(4)	(13,736,056)	(3)	(18,014,348)	(5)
	利息淨收益	<u>47,079,439</u>	<u>31</u>	<u>49,539,218</u>	<u>35</u>	<u>142,984,842</u>	<u>30</u>	<u>146,940,726</u>	<u>38</u>
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益(附註四、二三、二五及二八)	2,535,932	1	1,713,961	1	5,334,945	1	2,783,985	1
49810	保險業務淨收益(附註四、二五及二八)	59,331,672	39	62,956,382	45	228,354,107	48	159,660,724	42
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(附註四及七)	74,528,699	49	21,851,874	16	107,709,642	23	122,770,075	32
49825	投資性不動產利益(附註四、十四及二八)	2,753,715	2	2,931,252	2	10,337,716	2	9,241,572	2
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益(附註四)	9,139,709	6	7,982,604	6	27,767,759	6	22,148,123	6
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益(附註四及九)	10,266,314	7	2,460,291	2	33,653,426	7	3,944,475	1
49870	兌換(損失)利益(附註四)	(41,411,999)	(27)	(7,571,766)	(6)	(81,538,941)	(17)	18,141,810	5
49880	資產減損迴轉利益(損失)(附註四)	41,171	-	221,709	-	(1,934,020)	-	839,793	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資利益(損失)之份額(附註四及十三)	560,612	-	(116,526)	-	(12,449,785)	(3)	643,775	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益(附註四及七)	(8,364,228)	(6)	(4,571,077)	(3)	3,085,593	1	(99,978,296)	(26)
49900	其他利息以外淨損益(附註二八)	(3,460,700)	(2)	2,487,281	2	10,845,671	2	(4,436,074)	(1)
4xxxx	淨 收 益	<u>153,000,336</u>	<u>100</u>	<u>139,885,203</u>	<u>100</u>	<u>474,150,955</u>	<u>100</u>	<u>382,700,688</u>	<u>100</u>
58300	保險負債準備淨變動(附註二一及二五)	(98,439,313)	(64)	(96,787,775)	(69)	(340,348,515)	(72)	(256,836,199)	(67)
58100	呆帳、承諾及保證責任準備提存	(829,228)	(1)	(387,458)	(1)	(1,749,362)	-	(620,777)	-
	營業費用(附註二五及二八)								
58501	員工福利費用	(12,522,390)	(8)	(12,787,373)	(9)	(38,984,580)	(8)	(40,667,131)	(11)
58503	折舊及攤銷費用	(1,846,192)	(1)	(1,740,455)	(1)	(5,394,497)	(1)	(5,233,896)	(1)
58599	其他業務及管理費用	(5,898,242)	(4)	(6,589,607)	(5)	(16,385,292)	(4)	(18,013,009)	(5)
58500	營業費用合計	<u>(20,266,824)</u>	<u>(13)</u>	<u>(21,117,435)</u>	<u>(15)</u>	<u>(60,764,369)</u>	<u>(13)</u>	<u>(63,914,036)</u>	<u>(17)</u>
61000	稅前淨利	33,464,971	22	21,592,535	15	71,288,709	15	61,329,676	16
61003	所得稅費用(附註四及二六)	(1,751,249)	(1)	(3,574,192)	(2)	(6,873,275)	(2)	(9,177,502)	(2)
69000	本期淨利	<u>31,713,722</u>	<u>21</u>	<u>18,018,343</u>	<u>13</u>	<u>64,415,434</u>	<u>13</u>	<u>52,152,174</u>	<u>14</u>
	其他綜合損益(附註四及二四)								
69560	不重分類至損益之項目								
69561	確定福利計畫之再衡量數	-	-	3,818	-	1,126	-	3,818	-
69562	不動產重估增值	-	-	-	-	-	-	926,919	-
69567	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	(2,999,978)	(2)	(3,124,941)	(2)	(5,815,032)	(1)	6,327,066	2
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	(65,396)	-	(1,452,409)	(1)	1,051,925	-	(3,231,049)	(1)
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	168,301	-	(107,410)	-	332,933	-	176,770	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅(附註四及二六)	157,702	-	448,785	-	698,535	-	(1,804)	-
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	364,952	-	(1,889,600)	(1)	(3,098,948)	(1)	(791,495)	-
69581	避險工具之(損失)利益	(51,901)	-	(879)	-	99,936	-	95,549	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益	2,139,085	1	21,237,270	15	19,626,816	4	97,182,128	25
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	167,830	-	(607,665)	(1)	(156,821)	-	219,500	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	8,364,228	6	4,571,077	3	(3,085,593)	-	99,978,296	26
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及二六)	(2,328,915)	(1)	(3,375,765)	(2)	(1,983,591)	-	(27,894,352)	(7)
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)合計	<u>5,915,908</u>	<u>4</u>	<u>15,702,281</u>	<u>11</u>	<u>7,671,286</u>	<u>2</u>	<u>172,991,346</u>	<u>45</u>
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 37,629,630</u>	<u>25</u>	<u>\$ 33,720,624</u>	<u>24</u>	<u>\$ 72,086,720</u>	<u>15</u>	<u>\$ 225,143,520</u>	<u>59</u>
	淨利歸屬於：								
69901	本公司業主	\$ 31,221,618	21	\$ 17,728,149	13	\$ 63,343,376	13	\$ 51,167,918	14
69903	非控制權益	492,104	-	290,194	-	1,072,058	-	984,256	-
69900		<u>\$ 31,713,722</u>	<u>21</u>	<u>\$ 18,018,343</u>	<u>13</u>	<u>\$ 64,415,434</u>	<u>13</u>	<u>\$ 52,152,174</u>	<u>14</u>
	綜合損益總額歸屬於：								
69951	本公司業主	\$ 37,453,728	25	\$ 33,722,197	24	\$ 71,239,119	15	\$ 224,066,911	59
69953	非控制權益	175,902	-	(1,573)	-	847,601	-	1,076,609	-
69950		<u>\$ 37,629,630</u>	<u>25</u>	<u>\$ 33,720,624</u>	<u>24</u>	<u>\$ 72,086,720</u>	<u>15</u>	<u>\$ 225,143,520</u>	<u>59</u>
	每股盈餘(附註二七)								
70001	基本每股盈餘	\$ 2.37		\$ 1.41		\$ 4.55		\$ 3.86	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻





國泰金融控股股份有限公司
合併損益變動表
民國109年及108年1月1日至9月30日
(除特別公積金外其餘均屬新臺幣)

單位：新台幣仟元

代碼	日期	股本		資本公積	盈餘			其他		權益		非控制權益	權益總額				
		普通股股本	特別股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	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	指定按公允價值衡量之金融負債	信用風險變動			採用覆蓋法重分類之其他綜合損益			
A1	108年1月1日餘額	\$125,632,102	\$ 15,333,000	\$165,449,364	\$ 40,976,121	\$149,346,119	\$ 95,553,376	(\$ 12,149,871)	(\$ 17,586,946)	\$ 173,289	\$ 774,084	(\$ 1,321,138)	\$ 10,367,911	(\$ 52,816,081)	\$519,731,330	\$ 9,557,665	\$529,288,995
	107年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	法定盈餘公積	-	-	-	5,146,724	-	(5,146,724)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	72,631,553	(72,631,553)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(15,075,852)	-	-	-	-	-	-	(15,075,852)	-	(15,075,852)	-
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	(2,667,891)	-	-	-	-	-	-	(2,667,891)	-	(2,667,891)	-
C15	資本公積配發現金股利	-	-	(3,768,963)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,768,963)	-	(3,768,963)	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	8,871	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,871	-	8,871
D1	108年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	51,167,918	-	-	-	-	-	-	-	51,167,918	984,256	52,152,174
D3	108年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(505,463)	83,843,745	68,796	(2,584,839)	(3,823)	872,403	91,208,174	172,898,993	92,353	172,991,346
D5	108年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	51,167,918	(505,463)	83,843,745	68,796	(2,584,839)	(3,823)	872,403	91,208,174	224,066,911	1,076,609	225,143,520
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(4,686,887)	-	4,686,887	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(628,048)	(628,048)	-
Z1	108年9月30日餘額	\$125,632,102	\$ 15,333,000	\$161,689,272	\$ 46,122,845	\$221,977,672	\$ 46,512,387	(\$ 12,655,334)	\$ 70,943,686	\$ 242,085	(\$ 1,810,755)	(\$ 1,324,961)	\$ 11,240,314	\$ 38,392,093	\$722,284,406	\$ 10,006,226	\$732,300,632
A1	109年1月1日餘額	\$131,692,102	\$ 15,333,000	\$177,256,976	\$ 46,122,845	\$221,977,672	\$ 58,181,890	(\$ 13,319,620)	\$ 68,319,953	\$ 331,930	(\$ 1,850,508)	(\$ 1,507,864)	\$ 11,240,314	\$ 57,968,675	\$771,747,365	\$ 10,279,814	\$782,027,179
	108年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	法定盈餘公積	-	-	-	5,844,843	-	(5,844,843)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	(71,928,090)	71,928,090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(26,338,420)	-	-	-	-	-	-	(26,338,420)	-	(26,338,420)	-
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	(3,390,924)	-	-	-	-	-	-	(3,390,924)	-	(3,390,924)	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	(1,720)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,720)	-	(1,720)	-
D1	109年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	63,343,376	-	-	-	-	-	-	-	63,343,376	1,072,058	64,415,434
D3	109年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(2,915,994)	12,268,621	84,315	841,539	(10,294)	-	(2,372,444)	7,895,743	(224,457)	7,671,286
D5	109年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	63,343,376	(2,915,994)	12,268,621	84,315	841,539	(10,294)	-	(2,372,444)	71,239,119	847,601	72,086,720
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	152,823	-	(152,823)	-	-	-	-	-	-	-	-
T1	其他	-	-	-	-	(154,672)	297,897	-	-	-	-	-	-	(143,225)	-	-	-
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	247,172	247,172	-
Z1	109年9月30日餘額	\$131,692,102	\$ 15,333,000	\$177,255,256	\$ 51,967,688	\$149,894,910	\$158,329,889	(\$ 16,235,614)	\$ 80,435,751	\$ 416,245	(\$ 1,008,969)	(\$ 1,518,158)	\$ 11,097,089	\$ 55,596,231	\$813,755,420	\$ 11,374,587	\$825,130,007

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蘇宏國



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 71,288,709	\$ 61,329,676
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,950,470	2,880,765
A20200	攤銷費用	2,444,027	2,353,131
A20300	呆帳費用提列數	1,749,362	620,777
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(92,802,437)	(100,431,173)
A20900	利息費用	13,736,056	18,014,348
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(33,653,426)	(3,944,475)
A21200	利息收入	(156,720,898)	(164,955,074)
A21300	股利收入	(17,894,177)	(25,407,424)
A21400	各項保險負債淨變動	301,780,437	265,631,445
A21800	其他各項負債準備淨變動	(7,788,309)	5,310,480
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損失(利益)之份額	12,449,785	(643,775)
A22450	採用覆蓋法重分類之(利益)損失	(3,085,593)	99,978,296
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	4,588	(1,522)
A22700	處分投資性不動產損失	502,015	21,395
A23200	處分採用權益法之投資利益	(1,803,139)	-
A23100	處分投資利益	(23,888,174)	(19,463,092)
A23500	金融資產減損損失(迴轉利益)	1,934,020	(839,793)
A24600	投資性不動產公允價值調整利益	(2,345,694)	(518,736)
	營業資產及負債之淨變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業增加	(6,911,018)	(2,810,532)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	168,680,402	83,883,417
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(207,899,737)	46,772,305
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(24,701,379)	(321,264,357)
A71140	避險之金融資產減少	289,035	-
A71160	應收款項減少(增加)	17,554,485	(43,429,896)
A71170	貼現及放款(增加)減少	(21,518,065)	95,954,060
A71180	再保險合約資產(增加)減少	(305,680)	290,246
A71200	其他金融資產(增加)減少	(8,222,227)	2,056,502
A71990	其他資產增加	(6,693,452)	(9,568,270)
A72110	央行及金融同業存款(減少)增加	(16,652,325)	31,153,497
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(85,119,239)	(137,039,964)
A72140	附買回票券及債券負債減少	(30,157,351)	(31,887,300)
A72160	應付款項增加	5,102,675	57,243,713
A72170	存款及匯款增加	182,388,085	86,777,840
A72180	員工福利負債準備減少	(80,486)	(85,775)
A72190	負債準備(減少)增加	(186,271)	106,402
A72200	其他金融負債減少	(11,776,756)	(11,349,120)
A72990	其他負債增加(減少)	3,670,604	(570,846)
A33000	營運產生(使用)之現金	26,318,922	(13,832,829)
A33100	收取之利息	157,697,837	163,559,898
A33200	收取之股利	18,537,977	25,753,925
A33300	支付之利息	(15,951,298)	(17,874,029)
A33500	支付之所得稅	(6,135,667)	(5,981,812)
AAAA	營業活動之淨現金流入	180,467,771	151,625,153

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(\$ 28,421,493)	(\$ 29,633,396)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	28,086,975	31,118,468
B00100	取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(698,713)	(580,597)
B00200	處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	405,261	222,405
B01800	取得採用權益法之投資	(450,185)	(387,818)
B01900	處分採用權益法之投資	-	86,149
B02200	對子公司之收購(扣除所取得之現金)	(152,501)	-
B02300	處分子公司	-	9,329
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股款	162,007	5,166
B02700	取得不動產及設備	(1,624,521)	(1,518,512)
B02800	處分不動產及設備	11,537	47,176
B04500	取得無形資產	(565,096)	(532,365)
B05400	取得投資性不動產	(3,444,165)	(12,464,858)
B05500	處分投資性不動產	258,308	114,250
B06700	其他資產(增加)減少	(1,223,906)	7,977,891
B07600	收取之股利	<u>89,620</u>	<u>66,904</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(7,566,872)</u>	<u>(5,469,808)</u>
	籌資活動之現金流量		
C01900	其他借款減少	(1,830,934)	(123,282)
C00800	應付商業本票減少	(15,140,000)	(7,380,000)
C00300	央行及同業融資增加	1,000,000	-
C01200	發行公司債	30,000,000	30,000,000
C01500	償還金融債券	(100,000)	(1,700,000)
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(11,289,165)	-
C04020	租賃負債本金償還	(1,195,535)	(1,231,031)
C04300	其他負債增加	921,829	551,359
C04500	發放現金股利	(29,729,344)	(21,512,706)
C05800	非控制權益變動	(1,055,822)	(628,048)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(28,418,971)</u>	<u>(2,023,708)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(231,996)</u>	<u>595,570</u>
EEEE	現金及約當現金淨增加	144,249,932	144,727,207
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>503,214,148</u>	<u>310,798,346</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 647,464,080</u>	<u>\$ 455,525,553</u>
	期末現金及約當現金之調節		
代 碼		109年9月30日	108年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 494,736,913	\$ 343,245,590
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	89,107,974	48,888,201
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>63,619,193</u>	<u>63,391,762</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 647,464,080</u>	<u>\$ 455,525,553</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

93 年 5 月 12 日本公司以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司(以下簡稱國泰綜合證券)。子公司國泰創業投資股份有限公司(以下簡稱國泰創投)設立於 92 年 4 月 10 日，於 98 年 8 月 10 日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以國泰創投為存續公司。100 年 6 月 13 日本公司經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)

核准取得國泰證券投資信託股份有限公司（以下簡稱國泰投信），於 100 年 6 月 24 日以現金購買方式取得國泰投信全部已發行股份。

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

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

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 109 年 11 月 12 日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 未造成本公司及子公司（以下稱合併公司）會計政策之重大變動：

1. IFRS 3 之修正「業務之定義」

合併公司自 109 年 1 月 1 日以後發生之交易應適用本項修正。本修正規定業務應至少包含投入及重大過程，且兩者共同對創造產出之能力作出重大貢獻。判斷「所取得之過程」是否重大，將視取得日是否有產出而有不同判斷要件。此外，新增一種評估所取得之活動及資產組合是否符合業務之簡化方式－集中度測試，企業可自行選用。

2. IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」

追溯適用該修正時，合併公司係假設被避險現金流量或避險工具之現金流量所根據之利率指標（如倫敦同業拆放利率 LIBOR）不會因利率指標變革而改變之前提下，繼續使用避險會計。

3. IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」

合併公司自 109 年 1 月 1 日開始適用該修正，改以「可被合理預期將影響使用者」作為重大性之門檻，並調整合併財務報告之揭露，刪除可能使重大資訊模糊化之不重大資訊。

4. IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

合併公司選擇適用該修正之實務權宜作法處理其與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，相關會計政策請參閱附註四。適用該修正前，合併公司應判斷前述租金協商是否應適用租賃修改之規定。

合併公司自 109 年 1 月 1 日開始適用該修正，由於前述租金協商僅影響 109 年度，追溯適用該修正不影響 109 年 1 月 1 日保留盈餘。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註3)
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」	2021 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註4)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註5)

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

1. IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

利率指標變革－第二階段修正若干準則，其中 IFRS 9「金融工具」及 IFRS 16「租賃」之修正，係對因利率指標變革導致之金融資產、金融負債及租賃負債修約提供實務權宜作法，將此類修約視為有效利率變動處理。IFRS 9 之修正另對於受利率指標變革影響之避險關係新增暫時例外規定。

合併公司於首次適用該修正時，無須重編比較期間資訊，累積影響數將認列於首次適用日之保留盈餘或其他權益項目。

2. IFRS 17「保險合約」及相關修正

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

保險合約之彙總層級

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

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

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

認 列

合併公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

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

原始認列之衡量

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

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

後續衡量

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

虧損性合約

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

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

保費分攤法

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

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

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

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

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

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

具裁量參與特性之投資合約

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

修改與除列

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

合併公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

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

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

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

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

3. 第3等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

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

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

子公司明細、持股比例及營業項目，請參閱附註十二。

(四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

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

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

(五) 外幣

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

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

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

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

(六) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。

合併公司對投資關聯企業係採用權益法。

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

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

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

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

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

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

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

(七) 不動產及設備

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

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 投資性不動產

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

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

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

投資性不動產係以開始轉供自用日之公允價值轉列不動產及設備。不動產及設備之不動產於結束自用轉列投資性不動產時，原帳面金額與公允價值間之差額係認列於其他綜合損益。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(九) 商 譽

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

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

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

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

(十) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十一) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

針對非確定耐用年限之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

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

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

(十二) 金融工具

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

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

另，合併公司為減少 IFRS 9 之適用日早於 IFRS 17 所產生之對損益波動影響，選擇採 IFRS 4 之覆蓋法，將續後評價之公允價值變動從損益中移除，改而表達於其他綜合損益，採用覆蓋法之金融資產需同時符合下列條件：

- a. 與 IFRS 4 有關之活動而持有者；
- b. 在 IFRS 9 下係透過損益按公允價值衡量，但在 IAS 39 下並非按透過損益按公允價值衡量；及
- c. 企業於首次適用 IFRS 9 時指定適用覆蓋法，或於新資產原始認列或新符合條件時予以指定。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

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

按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

現金及約當現金係庫存現金、活期存款、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資。合併公司將合約期間 12 個月內及可隨時轉換成

定額現金且價值變動之風險甚小之定期存款歸類為約當現金。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

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

國泰世華銀行係按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，將授信資產分類為正常授信資產（扣除對於我國政府機關之債權餘額），以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之1%、2%、10%、50%及餘額全部之合計為備抵呆帳及保證責任準備；並考量主管機關規定銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達1.5%為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並與前述預期信用損失評估結果取孰高者衡量備抵損失。

國泰世華銀行及其子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。當期收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

(3) 金融資產之除列

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

於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

(4) 金融工具之互抵

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

2. 權益工具

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

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。

於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註三六。

B. 財務保證合約

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯、利率交換、匯率交換及選擇權等，用以管理合併公司之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(十三) 避險會計

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

1. 公允價值避險

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

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

2. 現金流量避險

指定且符合現金流量避險之避險工具，其公允價值變動屬有效避險部分係認列於其他綜合損益；屬避險無效部分則立即認列於損益。

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

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

3. 國外營運機構淨投資避險

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

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

(十四) 債票券附條件交易

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

(十五) 分離帳戶保險商品

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

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

(十六) 保險負債

1. 國泰人壽

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

(1) 未滿期保費準備

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

(2) 賠款準備

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

(3) 責任準備

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

自 92 年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，需依主管機關相關規定計算提列。

依民國 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百分之三部分未沖銷之備抵呆帳餘額，自特別準備轉入壽險責任準備—調降營業稅百分之三未沖銷備抵呆帳，並應將依保險業各種準備金提存辦法第 19 條規定，得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列為壽險責任準備—重大事故準備收回。

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估，保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備並調減保留盈餘。國泰人壽於 103 年度起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，選用時之保險負債依 103 年 3 月 21 日金管保財字第 10302501161 號令規定評估後，保險負債公允價值並未大於帳列數，故無須增提保險負債。

(4) 特別準備

國泰人壽銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之分紅與不分紅人壽保險單費用分攤與收入分配辦法，核定屬於各該年度分紅人壽保險單業務之（分紅前）稅前損益，並轉入特別準備金—分紅保單紅利準備，可分配紅利盈餘於紅利宣告日自特別準備金—分紅保單紅利準備沖轉，若特別準備金—分紅保單紅利準備為負值時，應同時提列等額之特別準備金—紅利風險準備。

依保險業財務報告編製準則第 32 條規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數係全數提列為保險負債項下之不動產增值特別準備。

(5) 保費不足準備

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

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

(6) 其他準備

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

(7) 負債適足準備

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

2. 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司（以下簡稱陸家嘴國泰人壽）

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

3. 越南國泰人壽保險有限公司（以下簡稱越南國泰人壽）

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

4. 國泰產險及其子公司

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

(1) 未滿期保費準備

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

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

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

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

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

(2) 賠款準備

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

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

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

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

(3) 特別準備

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

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

另，依據 101 年 11 月 9 日金管會公告訂定之「強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項」，國泰產險及其子公司將 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，提列於負債項下後，並自 102 年 1 月 1 日起，依 IAS 12 扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積一

特別準備科目。上述提列於負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，其沖減或收回係依前述應注意事項辦理。

(4) 保費不足準備

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

(5) 責任準備

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

(6) 負債適足準備

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

(十七) 負債適足性測試

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

(十八) 具金融商品性質之保險契約準備

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

(十九) 外匯價格變動準備

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

(二十) 收入及相關費用之認列

1. 國泰人壽及其子公司

(1) 國泰人壽

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

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

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

(2) 陸家嘴國泰人壽

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

(3) 越南國泰人壽

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

2. 國泰世華銀行及其子公司

(1) 利息收入及利息費用

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

(2) 手續費收入及費用

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

(3) 客戶忠誠計畫

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

3. 國泰產險及其子公司

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

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

直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款（含理賠費用）認列，另就已確定理賠金額且尚未進行賠款給付程

序者，以及尚未確定理賠金額者，按險別逐案依實際相關資料估算，認列為已報未付之賠款準備淨變動。

直接承保及分入再保險業務之未報保險賠款按險別依過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算，認列為未報之賠款準備淨變動。

依分出再保險合約應向再保險業攤回之理賠案件，為已付賠款（合理賠費用）者，認列為攤回保險賠款與給付；其為已報未付及未報賠款（合理賠費用）者，認列為賠款準備淨變動。

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

4. 國泰綜合證券

收入主要係提供經紀、承銷及顧問等服務產生，該等服務屬單獨定價或協商，係以服務次數為基礎提供服務，屬於某一時點滿足履約義務，故於滿足履約義務時認列收入。

(二一) 保險商品分類

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

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

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

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

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

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

(二二) 再保險

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

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

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

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

(二三) 負債準備

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

(二四) 租賃

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 合併公司為出租人

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

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

2. 合併公司為承租人

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

使用權資產原始按成本衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。除符合投資性不動產定義者外，使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。符合投資性不動產定義之使用權資產之認列與衡量，參閱(八)投資性不動產會計政策。

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

租賃負債原始按租賃給付之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至

零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

合併公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整110年6月30日以前到期之租金致使租金減少，該等協商並未重大變動其他租約條款。合併公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之所有租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益，並相對調減租賃負債。

(二五) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

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

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

3. 離職福利

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

4. 員工優惠存款福利

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

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 30 條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之 IAS 19 確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

(二六) 所得稅

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

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

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

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時

性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異及虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司、關聯企業及聯合協議相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。若公允價值衡量之投資性不動產屬非折舊性資產，或持有之經濟模式並非隨時間消耗該資產幾乎所有之經濟效益，合併公司係假設透過出售而回收該資產帳面金額。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 放款之估計減損

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

(二) 公允價值衡量及評價流程

當採公允價值衡量之資產及負債於活絡市場無公開市場報價時，合併公司依相關法令或依判斷決定是否委外估價並決定適當之公允價值評價技術。

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，合併公司或委任之估價師係參考對被投資者財務狀況與營運結果之分析、最近交易價格、相同權益工具於非活絡市場之報價、類似工具於活絡市場之報價及可比公司評價乘數等資訊、市場價格或利率及衍生工具特性等資訊、現有租賃契約、鄰近租金行情等資訊決定輸入值，若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。合併公司每季依市場情況更新各項輸入值，以監控公允價值衡量是否適當。

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註十四及三六。

(三) 保險合約負債之評估

1. 國泰人壽及其子公司

保險合約與具裁量參與特性投資合約之責任準備係採用精算模型及合約成立時所設立之假設包含死亡率、折現率、脫退率及罹病率等，該等假設分別依法令及函令規定等而定。

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

管理階層定期複核有關之估計，並於需要時作出調整，但實際結果可能與作出估計時預計的結果產生差異。

2. 國泰產險及其子公司

賠款準備以於財務報表日所有保險合約就其已報未決及未報之可能賠款金額作出估計，並按歷史資料、精算分析、財務模型及其他分析技巧確定此等估計結果，且在有需要時作出調整，但實際結果可能與作出估計時預計的結果產生差異。

六、現金及約當現金

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 18,400,543	\$ 24,024,132	\$ 18,177,571
銀行存款	222,443,195	154,204,645	104,720,675
定期存款	187,948,837	174,190,896	150,721,293
待交換票據	3,440,823	2,930,797	2,917,743
約當現金	19,673,543	31,733,983	20,653,391
存放銀行同業	42,849,566	26,325,206	46,072,091
減：備抵呆帳	(19,594)	(4,188)	(17,174)
合計	<u>\$ 494,736,913</u>	<u>\$ 413,405,471</u>	<u>\$ 343,245,590</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
股票	\$ 458,465,287	\$ 495,159,801	\$ 565,652,693
基金及受益憑證	678,789,284	579,735,647	472,728,823
政府債券	38,391,806	41,962,807	41,601,294
公司債券	6,758,978	7,871,304	9,729,738
金融債券	19,924,819	23,968,427	26,516,388
國外債券	176,838,069	231,492,155	227,614,799
短期票券	188,800,800	189,983,788	170,561,750
期貨交易保證金	776,215	1,115,968	953,838
組合式定存	21,101,333	4,011,973	-
衍生工具	95,004,467	78,681,583	71,100,233
合計	<u>\$ 1,684,851,058</u>	<u>\$ 1,653,983,453</u>	<u>\$ 1,586,459,556</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
指定為透過損益按公允價值衡量			
債券	\$ 44,924,947	\$ 57,604,294	\$ 60,075,661
持有供交易			
債券	-	-	148,580
衍生工具	69,037,363	51,411,974	76,371,991
應付借券－非避險	7,070,450	2,327,231	1,537,538
應付借券－避險	74,908	182,888	107,548
合計	<u>\$ 121,107,668</u>	<u>\$ 111,526,387</u>	<u>\$ 138,241,318</u>

(一) 合併公司選擇採 IFRS 4 之覆蓋法表達指定金融資產之損益。合併公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
股票	\$ 450,220,752	\$ 482,377,169	\$ 554,592,286
基金及受益憑證	637,148,473	543,218,427	450,464,474
金融債券	9,705,020	15,243,512	16,297,246
國外債券	175,770,032	229,427,152	226,672,641
組合式定存	21,101,333	4,011,973	-
合計	<u>\$ 1,293,945,610</u>	<u>\$ 1,274,278,233</u>	<u>\$ 1,248,026,647</u>

於 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
適用 IFRS 9 報導於損益之利益	\$ 47,416,985	\$ 30,016,951	\$ 88,369,860	\$ 167,269,032
倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	(39,052,757)	(25,445,874)	(91,455,453)	(67,290,736)
採用覆蓋法重分類之損失(利益)	<u>\$ 8,364,228</u>	<u>\$ 4,571,077</u>	<u>(\$ 3,085,593)</u>	<u>\$ 99,978,296</u>

因覆蓋法之調整，109年及108年7月1日至9月30日與109年及108年1月1日至9月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益分別由74,528,699仟元減少為66,164,471仟元及由21,851,874仟元減少為17,280,797仟元、由107,709,642仟元增加為110,795,235仟元及由122,770,075仟元減少為22,791,779仟元。

(二) 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債

103年9月國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額9.9億美元，並於103年10月8日分別發行6.6億美元（無到期日）及3.3億美元（十五年期），惟6.6億美元於發行屆滿12年時，經主管機關核准得依面額贖回。前述債券約定利率均為固定利率，分別為5.10%及4.00%，每年付息一次。

103年12月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%。該債券已於109年3月30日行使贖回權，全數贖回。

106年3月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%。該債券已於109年4月13日行使贖回權，全數贖回。

106年3月國泰世華銀行奉准發行主順位金融債券，總額3.0億美元（三十年期），並於106年11月24日發行，除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為4.10%。

國泰世華銀行為降低利率波動導致之公允價值評價風險，以利率交換合約將固定利率轉為浮動利率。上述利率交換合約於109年及108年1月1日至9月30日產生之評價損益分別為淨利益3,924,671仟元及6,252,545仟元。

(三) 國泰世華銀行及其子公司截至109年9月30日暨108年12月31日及9月30日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產未有債票券依附買回條件賣出。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
權益工具投資			
股 票	\$ 96,141,199	\$ 62,877,916	\$ 51,216,778
債務工具投資			
政府債券	108,012,226	115,618,878	162,219,857
公司債券	77,558,138	47,939,633	54,945,597
金融債券	74,673,868	80,267,723	84,843,415
資產基礎債券	16,313,861	27,942,654	25,396,788
可轉讓定存單	88,490,022	70,253,313	-
國外債券	968,014,968	778,747,472	825,056,808
減：抵繳法院擔保金	(46,624)	(45,748)	(44,960)
減：繳存央行債券	(1,110,547)	(1,067,739)	(1,062,346)
小 計	<u>1,331,905,912</u>	<u>1,119,656,186</u>	<u>1,151,355,159</u>
合 計	<u>\$ 1,428,047,111</u>	<u>\$ 1,182,534,102</u>	<u>\$ 1,202,571,937</u>

- (一) 合併公司持有之部分權益工具投資係非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
- (二) 於 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資分別產生股利收入 3,315,167 仟元、1,938,400 仟元、3,899,142 仟元及 2,703,633 仟元，與已除列之投資相關之股利收入分別為 349,549 仟元、840,646 仟元、368,405 仟元及 951,184 仟元。
- (三) 合併公司因考量投資策略，於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，出售之公允價值為 37,514,667 仟元及 41,768,287 仟元，並將處分時累積之未實現評價利益 152,823 仟元及損失 4,686,887 仟元由其他權益轉列保留盈餘。
- (四) 國泰世華銀行及其子公司截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中分別有面額 17,254,909 仟元、35,649,054 仟元及 25,804,732 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為 16,837,053 仟元、35,456,986 仟元及 25,236,750 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於 110 年 2 月底、109 年 6 月底前及 109 年 3 月底前以 16,850,937 仟元、35,556,515 仟元及 25,764,203 仟元買回。

- (五) 國泰綜合證券及其子公司截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，提供作為附買回交易之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資面額分別為 2,350,000 仟元、2,050,000 仟元及 1,900,000 仟元。
- (六) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質抵押資訊，請參閱附註二九。
- (七) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三六。

九、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
定期存款	\$ 4,099,321	\$ 1,776,929	\$ 1,373,128
金融債券	55,858,812	68,190,012	71,666,695
公司債券	42,144,828	27,508,670	28,350,956
政府債券	46,094,860	42,403,554	39,808,247
國外債券	2,590,109,221	2,515,522,370	2,499,606,521
金融資產受益證券	445,000	1,189,350	1,030,048
結構型債券	-	3,436,962	3,509,239
資產基礎債券	36,531,913	38,850,385	37,968,769
短期票券	362,923,920	380,904,061	343,824,498
減：抵繳法院擔保金	(1,352,699)	(1,343,931)	(1,344,363)
減：繳存央行債券	(8,548,995)	(8,371,801)	(8,374,665)
減：衍生工具擔保品	-	-	(1,719,781)
減：備抵損失(註)	(<u>2,740,032</u>)	(<u>1,228,547</u>)	(<u>1,538,867</u>)
合計	<u>\$ 3,125,566,149</u>	<u>\$ 3,068,838,014</u>	<u>\$ 3,014,160,425</u>

註：不含抵繳存出保證金之備抵損失，其於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之餘額分別為 1,371 仟元、891 仟元及 948 仟元。

- (一) 於 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併公司因信用風險增加而提前處分債券，分別產生處分利益 661,134 仟元、損失 1,064,356 仟元、損失 627,354 仟元及損失 2,966,217 仟元；因出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大而提前處分債券，分別產生處分利益 9,335,391 仟元、3,413,708 仟元、33,772,861 仟元及 6,514,538 仟元；因到期還本等其他因素，分別產生處分利益 635,804 仟元、110,939 仟元、873,934 仟元及 396,154 仟元。
- (二) 國泰世華銀行及其子公司截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，上述攤銷後成本衡量之債務工具投資中分別有面額 1,009,901

仟元、16,010,521 仟元及 352,637 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為 885,772 仟元、12,723,466 仟元及 280,781 仟元（帳列附買回票券及債券負債），依約定將分別陸續於 109 年 10 月底、109 年 3 月底及 108 年 10 月底前以 885,888 仟元、12,731,800 仟元及 282,253 仟元買回。

(三) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資質抵押資訊，請參閱附註二九。

(四) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三六。

十、應收款項－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應收票據	\$ 407,155	\$ 472,015	\$ 399,972
應收帳款	82,403,925	108,126,390	121,939,739
應收利息	53,447,523	53,456,596	56,871,333
應收承兌票款	955,011	896,898	963,768
應收承購帳款	6,496,990	3,137,119	2,723,799
其他	<u>26,580,150</u>	<u>21,496,994</u>	<u>29,913,663</u>
小計	170,290,754	187,586,012	212,812,274
減：備抵損失	(2,537,413)	(2,536,480)	(2,514,351)
合計	<u>\$167,753,341</u>	<u>\$185,049,532</u>	<u>\$210,297,923</u>

(一) 合併公司就應收款項評估並提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形如下：

109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依 IFRS 9 規定提列 之減損	依法規定提列 之減損差異	合計
期初餘額	\$ 509,882	\$ 154,306	\$1,660,104	\$2,324,292	\$ 52,976	\$2,377,268
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	(3,469)	88,102	(3,656)	80,977	-	80,977
－轉為信用減損金融資產	(479)	(2,227)	96,906	94,200	-	94,200
－轉為 12 個月預期信用損失	2,869	(61,973)	(3,790)	(62,894)	-	(62,894)
－於當期除列之金融資產	(198,140)	(67,598)	(58,599)	(324,337)	-	(324,337)
購入或創始之新金融資產	100,286	66,141	254,287	420,714	-	420,714
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	10,142	10,142
轉銷呆帳	-	-	(402,361)	(402,361)	-	(402,361)
匯兌及其他變動	29,765	23,820	142,139	195,724	175	195,899
期末餘額	<u>\$ 440,714</u>	<u>\$ 200,571</u>	<u>\$1,685,030</u>	<u>\$2,326,315</u>	<u>\$ 63,293</u>	<u>\$2,389,608</u>

108年1月1日至9月30日

期初餘額	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)		依IFRS 9規定提列之減損	依法規定提列之減損差異	合計
			存續期間	預期信用損失			
	\$ 126,022	\$ 116,965	\$1,768,492	\$2,011,479	\$ 50,470	\$2,061,949	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
－轉為存續期間預期信用損失	(2,554)	77,187	(4,305)	70,328	-	70,328	
－轉為信用減損金融資產	(556)	(2,496)	77,699	74,647	-	74,647	
－轉為12個月預期信用損失	2,229	(49,325)	(2,945)	(50,041)	-	(50,041)	
－於當期除列之金融資產	(92,441)	(50,138)	(132,171)	(274,750)	-	(274,750)	
購入或創始之新金融資產	520,326	53,781	207,917	782,024	-	782,024	
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	2,272	2,272	
轉銷呆帳	-	-	(353,480)	(353,480)	-	(353,480)	
匯兌及其他變動	9,486	(12,430)	18,889	15,945	-	15,945	
期末餘額	<u>\$ 562,512</u>	<u>\$ 133,544</u>	<u>\$1,580,096</u>	<u>\$2,276,152</u>	<u>\$ 52,742</u>	<u>\$2,328,894</u>	

(二) 合併公司部分應收款項採簡化法衡量備抵損失，於109年及108年1月1日至9月30日備抵呆帳之調節如下：

	109年1月1日至9月30日	108年1月1日至9月30日
期初餘額	\$ 159,212	\$ 282,516
本期迴轉	(2,422)	(52,325)
本期沖銷	(8,997)	(44,734)
淨兌換差額	12	-
期末餘額	<u>\$ 147,805</u>	<u>\$ 185,457</u>

十一、貼現及放款－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
出口押匯	\$ 1,303,967	\$ 1,349,222	\$ 1,725,253
放款	2,110,952,284	2,092,428,586	2,103,844,303
透支	1,644,839	1,695,073	2,319,444
催收款	<u>5,507,943</u>	<u>3,528,482</u>	<u>4,441,546</u>
小計	2,119,409,033	2,099,001,363	2,112,330,546
備抵損失	(32,611,435)	(32,240,067)	(32,042,456)
合計	<u>\$ 2,086,797,598</u>	<u>\$ 2,066,761,296</u>	<u>\$ 2,080,288,090</u>

(一) 截至109年9月30日止，國內放款總額暨備抵呆帳屬國泰世華銀行國內放款部分分別為1,444,884,469仟元及25,333,577仟元。

(二) 於109年1月1日至9月30日，國泰世華銀行出售授信資產，認列除列按攤銷後成本衡量之授信資產損失366,015仟元。

(三) 貼現及放款相關信用風險及減損評估資訊，請參閱附註三六。

十二、子 公 司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			109年 9月30日	108年 12月31日	108年 9月30日	
本公司	國泰人壽	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	
本公司	國泰世華銀行	商業銀行業務	100.00	100.00	100.00	
本公司	國泰產險	財產保險業務	100.00	100.00	100.00	
本公司	國泰綜合證券	證券業務	100.00	100.00	100.00	
本公司及國泰人壽	國泰創投	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	
本公司	國泰投信	證券投資信託業務	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	陸家嘴國泰人壽	人身保險業務	50.00	50.00	50.00	
國泰人壽	越南國泰人壽	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	霖園置業(上海)有限公司(霖園置業)	自有辦公物業出租	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	Conning Holdings Limited (CHL)	控股公司	100.00	100.00	100.00	
CHL	Conning U.S. Holdings, Inc.	控股公司	100.00	100.00	100.00	
CHL	Conning Asset Management Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
CHL	Conning (Germany) GmbH	風險管理軟體業務	100.00	100.00	100.00	
本公司及 CHL	Conning Asia Pacific Ltd. (康利亞太有限公司)	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
CHL	Conning Japan Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
CHL	Global Evolution Holding ApS	控股公司	53.00	45.00	45.00	註 1
Conning U.S. Holdings, Inc.	Conning Holdings Corp.	控股公司	100.00	100.00	100.00	
Conning Holdings Corp.	Conning & Company (C&C)	控股公司	100.00	100.00	100.00	
C&C	Conning Inc.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
C&C	Goodwin Capital Advisers, Inc.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
C&C	Conning Investment Products, Inc.	證券業務	100.00	100.00	100.00	
C&C	Octagon Credit Investors, LLC (Octagon)	資產管理業務	85.00	81.89	81.89	
Octagon	Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC	基金管理業務	100.00	100.00	100.00	
Octagon	Octagon Funds GP LLC	基金管理業務	100.00	100.00	100.00	
Octagon	Octagon Funds GP II LLC	基金管理業務	100.00	100.00	100.00	
Octagon	Octagon Funding I, LLC	基金管理業務	-	-	100.00	註 2
Octagon	Octagon Funding II, LLC	基金管理業務	-	-	100.00	註 2
Octagon	Octagon Funding III, LLC	基金管理業務	-	-	100.00	註 2
Global Evolution Holding ApS	Global Evolution Financial ApS	資產管理業務	99.72	-	-	
Global Evolution Financial ApS	Global Evolution Fondsmæglerelskab A/S	資產管理業務	100.00	-	-	
Global Evolution Financial ApS	Mogambo2 Holding ApS	資產管理業務	100.00	-	-	
Global Evolution Financial ApS	Global Evolution Manco S.A.	資產管理業務	90.00	-	-	

(接 次 頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			109年 9月30日	108年 12月31日	108年 9月30日	
Global Evolution Fondsmaeglersels kab A/S	Global Evolution USA, LLC	資產管理業務	100.00	-	-	
Global Evolution Fondsmaeglersels kab A/S	Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd.	資產管理業務	100.00	-	-	
Mogambo2 Holding ApS	Global Evolution USA GP, LLC	資產管理業務	100.00	-	-	
國泰產險	越南國泰產物保險有限公司(越 南國泰產險)	財產保險業務	100.00	100.00	100.00	
國泰世華銀行	Indovina Bank Limited (越南 Indovina Bank)	銀行業務	50.00	50.00	50.00	
國泰世華銀行	Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited (柬埔寨 CUBC Bank)	銀行業務	100.00	100.00	100.00	
國泰世華銀行	國泰世華銀行(中國)有限公司 (國泰世華中國子行)	銀行業務	100.00	100.00	100.00	
國泰綜合證券	國泰期貨股份有限公司(國泰期 貨)	期貨業務	99.99	99.99	99.99	
國泰綜合證券	國泰證券(香港)有限公司(香 港證券)	證券業務	100.00	100.00	100.00	
香港證券	國泰資本(亞洲)有限公司(國 泰資本(亞洲))	投資業務	100.00	-	-	註 3
國泰創投	國泰投資股份有限公司(國泰投 資)	創業投資業務	100.00	100.00	-	註 4
國泰投信	國泰私募股權股份有限公司(國 泰私募)	私募股權業務	100.00	100.00	100.00	

註 1：CHL 原持有 Global Evolution Holding ApS 之 45% 股權，並帳列採用權益法之投資；CHL 於 109 年 6 月 25 日另購入 8% 股權，所持股數百分比由 45% 上升至 53% 並取得對 Global Evolution Holding ApS 之控制，企業合併之相關說明請參閱附註三八。

註 2：Octagon Funding I, LLC、Octagon Funding II, LLC 及 Octagon Funding III, LLC 已於 108 年 12 月 31 日辦理解散完成。

註 3：香港證券於 109 年 2 月 24 日出資設立。

註 4：國泰創投於 108 年 11 月 5 日出資設立。

(二) 未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			109年 9月30日	108年 12月31日	108年 9月30日	
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份 有限公司(國泰投顧)	證券投資顧問業務	100.00	100.00	100.00	

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

十三、採用權益法之投資

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
投資非合併子公司	\$ 571,124	\$ 333,089	\$ 285,416
投資關聯企業	<u>32,264,888</u>	<u>47,812,583</u>	<u>47,706,367</u>
合計	<u>\$ 32,836,012</u>	<u>\$ 48,145,672</u>	<u>\$ 47,991,783</u>

(一) 投資非合併子公司

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
國泰投顧	<u>\$ 571,124</u>	<u>\$ 333,089</u>	<u>\$ 285,416</u>

(二) 投資關聯企業

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
Rizal Commercial Banking Corporation	\$ 16,313,241	\$ 15,893,473	\$ 16,177,111
國泰財產保險有限責任公司 (大陸)	4,457,271	4,462,182	4,438,270
達勝創業投資股份有限公司	2,252,133	1,679,260	1,696,925
台灣票券金融股份有限公司	1,703,897	1,675,881	1,648,093
阜爾運通股份有限公司	902,259	833,568	819,464
達勝肆創業投資股份有限公司	833,454	782,762	792,011
定騰股份有限公司	821,905	791,192	765,354
泰旭能源股份有限公司	722,691	689,074	697,243
新日泰能源股份有限公司	703,651	684,724	691,873
南港國際一股份有限公司	675,225	675,965	675,559
南港國際二股份有限公司	672,687	674,106	673,973
禾康水資源股份有限公司	459,342	469,726	385,819
神坊資訊股份有限公司	427,005	402,615	400,237
國開泰富基金管理有限責任公司	402,412	421,059	418,768
開泰能源股份有限公司	282,934	281,396	276,443
泰陽光電股份有限公司	148,263	-	-
天泰光電股份有限公司	139,453	136,988	134,533
台灣建築經理股份有限公司	98,495	100,958	101,190
普訊陸創業投資股份有限公司	60,676	69,162	54,054
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	48,191	-	-
日照能源股份有限公司	48,129	46,460	45,556
敦陽能源股份有限公司	46,133	43,810	43,226
永昌能源股份有限公司	39,708	42,522	42,327

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
天泰管理顧問股份有限公司	\$ 5,733	\$ 4,985	\$ 5,078
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	-	14,176,087	13,893,364
Global Evolution Holding ApS	-	2,774,628	2,829,896
合計	<u>\$ 32,264,888</u>	<u>\$ 47,812,583</u>	<u>\$ 47,706,367</u>

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
本期淨利(損)	\$ 508,722	(\$ 158,712)	(\$ 12,598,913)	\$ 534,478
其他綜合損益	<u>335,883</u>	<u>(545,513)</u>	<u>175,664</u>	<u>395,662</u>
綜合損益總額	<u>\$ 844,605</u>	<u>(\$ 704,225)</u>	<u>(\$ 12,423,249)</u>	<u>\$ 930,140</u>

1. 上述個別投資關聯企業對合併均不重大，相關財務資訊採彙總方式揭露。合併公司對關聯企業享有之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師核閱之財務報告計算。
2. CHL 原持有 Global Evolution Holding ApS 之 45% 股權，並於 109 年 6 月 25 日另購入 8% 股權，所持股數百分比自 45% 上升至 53% 並取得對 Global Evolution Holding ApS 之控制；Global Evolution Holding ApS 係自 CHL 取得控制後列入合併財務報告之編製主體。
3. 國泰人壽轉投資之關聯企業 PT Bank Mayapada Internasional Tbk 自 109 年初因該公司授信戶之一涉及弊案遭檢調起訴、印尼當地新冠肺炎疫情持續對經濟之負面衝擊以及金檢缺失等影響，使該公司面臨經營壓力並被印尼主管機關要求增資，經國泰人壽審慎評估於 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對該公司認列採用權益法認列之關聯企業損失 13,980,277 仟元。
4. 合併公司未有以投資關聯企業設定作為擔保之情形。

十四、投資性不動產

	土 地	房 屋 及 建 築	建 造 中 之投資性不動產	預 付 房 地 款 一 投 資	合 計
108年1月1日餘額	\$ 226,135,064	\$ 89,574,661	\$ 2,790,143	\$ 722,686	\$ 319,222,554
首次採用 IFRS 16 調整 數	9,014,035	-	-	-	9,014,035
增 添	-	-	2,934,580	9,530,278	12,464,858
處 分	(88,965)	(46,680)	-	-	(135,645)
其他重分類	63,123,604	13,823,202	(1,963,182)	(10,226,347)	64,757,277
公允價值變動利益(損 失)	886,118	(367,382)	-	-	518,736
重估增值之變動	(1,096,163)	2,023,082	-	-	926,919
淨兌換差額	(248,034)	(533,278)	-	-	(781,312)
108年9月30日餘額	<u>\$ 297,725,659</u>	<u>\$ 104,473,605</u>	<u>\$ 3,761,541</u>	<u>\$ 26,617</u>	<u>\$ 405,987,422</u>
109年1月1日餘額	\$ 298,205,802	\$ 104,791,226	\$ 4,546,717	\$ 1,152,363	\$ 408,696,108
增 添	-	-	2,242,088	1,202,077	3,444,165
處 分	(207,363)	(552,960)	-	-	(760,323)
其他重分類	2,477,108	4,580,546	(4,546,803)	(2,028,491)	482,360
公允價值變動(損失) 利益	(1,206,017)	3,551,711	-	-	2,345,694
淨兌換差額	(713,135)	(1,204,805)	-	-	(1,917,940)
109年9月30日餘額	<u>\$ 298,556,395</u>	<u>\$ 111,165,718</u>	<u>\$ 2,242,002</u>	<u>\$ 325,949</u>	<u>\$ 412,290,064</u>

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 2,778,677	\$ 2,870,946	\$ 8,517,562	\$ 8,632,662
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	(129,520)	(119,514)	(501,233)	(459,980)
減：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	(32,611)	(27,620)	(100,919)	(107,380)
合 計	<u>\$ 2,616,546</u>	<u>\$ 2,723,812</u>	<u>\$ 7,915,410</u>	<u>\$ 8,065,302</u>

- (一) 合併公司持有不動產一部分之目的係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用。若各部分可單獨出售，則分別以投資性不動產或不動產及設備處理。若各部分無法單獨出售，則僅於自用部分占個別不動產 5% 以下時，始將該不動產分類為投資性不動產項下。
- (二) 截至 109 年 9 月 30 日止，投資性不動產（不包含建造中之投資性不動產及預付房地款－投資）中屬國泰人壽之部分計 373,035,697 仟元。投資性不動產係以大樓出租為主要業務，其性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同，租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。合併公司持有之投資性不動產未有設定質押之情況。

- (三) 合併公司投資性不動產之所有權未被提供為他人債務擔保以外之其他限制，其信託財產所有權未受限制，另未有違反保險業辦理國外投資管理辦法第 11 條之 2 第 3 項第 2 款規定之情事。
- (四) 國泰人壽及其子公司投資性不動產之公允價值係分別由下列具備我國不動產估價師資格之聯合估價師事務所估價師進行估價，其估價日期分別為 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，並洽估價師檢視原估價報告之有效性，表示前述估價日期之公允價值資訊於 109 年及 108 年 9 月 30 日屬仍有效：

估價師事務所名稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
戴德梁行不動產估價師事務所	楊長達、李根源、 蔡家和、胡純純	楊長達、李根源	楊長達、李根源、 胡純純
第一太平戴維斯不動產估價師事務所	葉玉芬、張譯之、 張宏楷、廖家顯	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、蔡友翔、 徐珣益、李韋儒	吳紘緒、蔡友翔	吳紘緒、蔡友翔
大有國際不動產估價師聯合事務所	梁祐齊、高玉智、 林俊翰	王璽仲、梁祐齊	王璽仲、梁祐齊
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、羅一翬	陳玉霖	陳玉霖
世邦魏理仕不動產估價師聯合事務所	施甫學、李智偉	施甫學、李智偉	施甫學

金管會保險局於 109 年 5 月 11 日發布金管保財字第 10904917641 號修正「保險業財務報告編製準則」部分條文，並應自編製 109 年第 1 季財務報告起適用，惟國泰人壽帳列之投資性不動產主要係於 109 年 5 月 11 日修正發布前原帳列投資性不動產後續衡量已採用公允價值者，依本次修正條文為維持財務報告前後年度一致性及可比較性，沿用原方法評價。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法之直接資本化法、收益法之折現現金流量分析法、成本法及土地開發分析法等。商辦大樓及住宅具有市場流通性，且近鄰地區有類似比較案例及租金案例，因此評價方法以比較法及收益法為主；旅館、百貨公司及商場未來能長期帶來穩定租金收入，故以收益法之直接資本化法或折現現金流量分析法為評價主要方法；出租用工業廠房以比較法

及成本法評估；位於工業區之量販店，建物因特定使用目的而興建，市場上少有成交案例故以成本法為主；工商綜合區物流專區興建中之素地及倉儲建物，以成本法進行評價；取得建照且已在興建中之土地，以比較法及土地開發分析法為主；取得建照且已在興建中之都市更新土地，以配回之辦公大樓、旅館等之不動產權利價值，以比較法及收益法等評估。

其中主要使用之參數如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
直接資本化率（淨）	0.84%~6.48%	0.62%~6.30%	0.62%~6.42%
折現率	3.18%~4.38%	3.14%~4.23%	3.14%~4.23%

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。

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

- (五) 國泰世華銀行投資性不動產係分別由下列具備我國不動產估價師資格之聯合估價師事務所估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期分別為109年6月30日暨108年12月31日及6月30日，並洽估價師檢視原估價報告之有效性，表示前述估價日期之公允價值資訊分別於109年及108年9月30日仍屬有效：

估價師事務所名稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
瑞普國際不動產估價師事務所	吳紘緒、蔡友翔、 徐珣益、李韋儒	吳紘緒、蔡友翔	吳紘緒、蔡友翔

公允價值之評價係參考類似不動產交易價格之市場證據，採用之評價方法主要為收益法（例如現金流量折現模式及直接資本化法）、比較法及成本法等，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率及各類差異調整等，並歸類於公允價值層級中之第3等級。

1. 商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以比較法及收益法為主。

合理淨收益根據目前市場交易慣例，假設租金水準每年調整0%~1.5%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

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

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

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

其中主要使用之參數如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
收益資本化率	1.95%~5.77%	1.98%~5.76%	1.96%~5.74%
資本利息綜合利率	0.67%~2.51%	0.76%~2.89%	0.76%~2.89%

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。

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
利潤率	-	-	15%
資本利息綜合利率	-	-	2.10%

- (六) 國泰綜合證券及其子公司投資性不動產109年9月30日暨108年12月31日及9月30日之公允價值係分別於109年6月30日暨108年12月31日及6月30日由具備我國不動產估價師資格之麗業不動產估價師聯合事務所陳玉霖估價師進行估價。

國泰綜合證券及其子公司已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值資訊於 109 年及 108 年 9 月 30 日仍屬有效。

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

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
預估未來現金流入	\$ 444,233	\$ 435,307	\$ 436,480
預估未來現金流出	(14,711)	(16,601)	(17,212)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 429,522</u>	<u>\$ 418,706</u>	<u>\$ 419,268</u>
折現率	2.295%	2.045%	2.045%
直接資本化利率	2.56%	2.56%	2.56%

投資性不動產所在區域之租金行情約為每坪 4 仟元至 6 仟元。

該投資性不動產目前以營業租賃方式出租，109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日產生租金收入分別為 1,679 仟元、1,790 仟元、5,259 仟元及 5,371 仟元。

投資性不動產預期產生之未來現金流入包含租金收入、押金利息收入及期末處分價值，租金收入係以合併公司目前租金並考量未來租金年成長率推估，收益分析期間係以 10 年估算；押金利息收入係以近 5 年五大銀行 1 年期平均定存利率推估；期末處分價值係以收益法之直接資本化法推估。投資性不動產預期發生之未來現金流出包含地價稅、房屋稅、重置提撥費等支出，該等支出係以目前支出水準並考量未來公告地價之調整、房屋稅條例規定之稅率及推估。

109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告 2 年期郵政定期儲金小額存款機動利率分別加 5、3 及 3 碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬決定。

(七) 投資性不動產第 3 等級公允價值之調節如下：

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 390,874,044	\$ 310,083,727
首次採用 IFRS 16 調整數		9,014,035
認列於損益		
投資性不動產利益	2,345,694	518,736
認列於其他綜合損益		
不動產重估增值	-	926,919
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	(1,917,940)	(781,312)
出售	(751,500)	(107,191)
轉出至不動產及設備	(60,111)	-
自不動產及設備轉入	-	64,771,887
自建造中之投資性不動產轉入	4,546,803	1,947,844
自預付房地款轉入	803,611	9,761,932
期末餘額	<u>\$ 395,840,601</u>	<u>\$ 396,136,577</u>

以上金額不包括以成本衡量部分。

(八) 合併公司取得不動產之金額達一億元或實收資本額 20% 以上者，請詳附表三之說明。

十五、不動產及設備

	土 地 房 屋 及 建 築 電 腦 設 備 租 賃 資 產 租 賃 權 益 改 良 運 輸 設 備 其 他 設 備 在 建 工 程 合 計									
成 本										
108年1月1日餘額	\$ 124,316,326	\$ 58,621,063	\$ 7,769,595	\$ 276,135	\$ 869,324	\$ 121,529	\$ 12,623,173	\$ 950,474	\$ 205,547,619	
增 加	-	-	561,774	-	22,476	3,878	265,280	665,104	1,518,512	
處 分	(12,249)	(20,329)	(495,508)	-	(1,446)	(11,397)	(398,529)	-	(939,458)	
重 分 類	450,666	1,263	485,632	(276,135)	112,736	10,417	(244,998)	(366,283)	173,298	
轉出至投資性不動產	(53,045,893)	(12,385,179)	-	-	-	-	-	-	(65,431,072)	
淨兌換差額	1,647	(48,992)	3,043	-	(8,208)	996	5,911	(1,377)	(46,980)	
108年9月30日餘額	<u>\$ 71,710,497</u>	<u>\$ 46,167,826</u>	<u>\$ 8,324,536</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 994,882</u>	<u>\$ 125,423</u>	<u>\$ 12,250,837</u>	<u>\$ 1,247,918</u>	<u>\$ 140,821,919</u>	
累計折舊及減損										
108年1月1日餘額	\$ 103,134	\$ 22,636,248	\$ 5,343,495	\$ 275,960	\$ 494,551	\$ 90,622	\$ 10,145,282	\$ -	\$ 39,089,292	
折舊費用	-	748,282	547,404	-	77,684	11,775	496,652	-	1,881,797	
處 分	-	(12,906)	(486,863)	-	(1,360)	(11,043)	(381,632)	-	(893,804)	
重 分 類	-	(35)	333,386	(275,960)	87,770	1,249	(421,155)	-	(274,745)	
轉出至投資性不動產	-	(659,185)	-	-	-	-	-	-	(659,185)	
淨兌換差額	-	(5,695)	(13,731)	-	4,706	728	793	-	(13,199)	
108年9月30日餘額	<u>\$ 103,134</u>	<u>\$ 22,706,709</u>	<u>\$ 5,723,691</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 663,351</u>	<u>\$ 93,331</u>	<u>\$ 9,839,940</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 39,130,156</u>	
108年9月30日淨額	<u>\$ 71,607,363</u>	<u>\$ 23,461,117</u>	<u>\$ 2,600,845</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 331,531</u>	<u>\$ 32,092</u>	<u>\$ 2,410,897</u>	<u>\$ 1,247,918</u>	<u>\$ 101,691,763</u>	
成 本										
109年1月1日餘額	\$ 71,692,186	\$ 46,606,608	\$ 8,673,295	\$ -	\$ 1,098,481	\$ 127,383	\$ 12,503,689	\$ 791,729	\$ 141,493,371	
增 加	-	-	573,955	-	44,592	4,182	326,429	675,363	1,624,521	
處 分	-	-	(350,473)	-	(460)	(4,492)	(294,450)	-	(649,875)	
重 分 類	(451,389)	(260,072)	177,908	-	28,115	2,654	363,538	(620,550)	(759,796)	
其 他	(1,800)	-	-	-	-	-	-	-	(1,800)	
淨匯兌差額	(18,543)	(31,120)	(48,392)	-	(15,331)	(3,834)	(11,967)	(3,095)	(132,282)	
109年9月30日餘額	<u>\$ 71,220,454</u>	<u>\$ 46,315,416</u>	<u>\$ 9,026,293</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,155,397</u>	<u>\$ 125,893</u>	<u>\$ 12,887,239</u>	<u>\$ 843,447</u>	<u>\$ 141,574,139</u>	

(接次頁)

(承前頁)

	土	地房屋及建築	電腦設備	租賃資產	租賃權益改良	運輸設備	其他設備	在建工程	合計
累計折舊及減損									
109年1月1日餘額	\$ 103,134	\$ 22,932,481	\$ 5,883,294	\$ -	\$ 685,957	\$ 86,835	\$ 9,946,299	\$ -	\$ 39,638,000
折舊費用	-	690,232	600,135	-	81,787	8,236	489,913	-	1,870,303
處分	-	-	(347,802)	-	(460)	(4,492)	(280,996)	-	(633,750)
重分類	-	(232,207)	9	-	-	-	1,019	-	(231,179)
淨匯兌差額	-	(6,384)	(22,456)	-	(7,647)	(2,583)	(8,456)	-	(47,526)
109年9月30日餘額	\$ 103,134	\$ 23,384,122	\$ 6,113,180	\$ -	\$ 759,637	\$ 87,996	\$ 10,147,779	\$ -	\$ 40,595,848
108年12月31日及109年1月1日淨額	\$ 71,589,052	\$ 23,674,127	\$ 2,790,001	\$ -	\$ 412,524	\$ 40,548	\$ 2,557,390	\$ 791,729	\$ 101,855,371
109年9月30日淨額	\$ 71,117,320	\$ 22,931,294	\$ 2,913,113	\$ -	\$ 395,760	\$ 37,897	\$ 2,739,460	\$ 843,447	\$ 100,978,291

(一) 不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

(二) 合併公司不動產及設備未有提供擔保之情事。

十六、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 3,759,125	\$ 3,807,403	\$ 3,775,384
辦公設備	13,816	14,247	15,923
機器設備	1,974	3,082	3,035
運輸設備	72,788	84,181	65,933
合計	\$ 3,847,703	\$ 3,908,913	\$ 3,860,275

使用權資產帳列投資性不動產
之帳面金額

	\$ 8,665,126	\$ 8,781,429	\$ 8,897,732
--	--------------	--------------	--------------

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添	\$ 260,600	\$ 319,663	\$ 1,077,137	\$ 866,822

使用權資產之折舊費用

建築物	\$ 343,325	\$ 336,207	\$ 1,037,168	\$ 963,582
辦公設備	1,320	1,270	3,768	3,771
機器設備	346	325	1,093	826
運輸設備	10,681	10,331	38,138	30,789
合計	\$ 355,672	\$ 348,133	\$ 1,080,167	\$ 998,968

(二) 租賃負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 12,772,008</u>	<u>\$ 12,720,337</u>	<u>\$ 12,777,040</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
建築物	0.33%~8.57%	0.35%~8.57%	0.35%~8.57%
辦公設備	0.42%~4.76%	0.71%~4.76%	0.71%~4.76%
機器設備	0.70%~4.15%	0.70%~4.15%	0.70%~4.13%
運輸設備	0.67%~5.38%	0.70%~5.38%	0.70%~5.38%
投資性不動產—地上權	2.82%~3.71%	2.82%~3.71%	2.82%~3.71%

十七、無形資產

	電腦軟體	特許權	商標權	客戶關係	商譽	其他	合計
成 本							
108年1月1日餘額	\$ 5,195,579	\$ 37,659,600	\$ 403,186	\$ 3,622,314	\$ 19,094,842	\$ 238,414	\$ 66,213,935
單獨取得	532,365	-	-	-	-	-	532,365
處分	(148,209)	-	-	-	-	-	(148,209)
重分類	46,015	-	-	-	-	-	46,015
淨兌換差額	(15,269)	-	4,054	36,419	79,475	2,229	106,908
108年9月30日餘額	<u>\$ 5,610,481</u>	<u>\$ 37,659,600</u>	<u>\$ 407,240</u>	<u>\$ 3,658,733</u>	<u>\$ 19,174,317</u>	<u>\$ 240,643</u>	<u>\$ 66,751,014</u>
累計攤銷及減損							
108年1月1日餘額	\$ 3,730,271	\$ 7,277,841	\$ -	\$ 1,217,871	\$ -	\$ 161,485	\$ 12,387,468
攤銷費用	477,004	1,559,537	-	301,855	-	14,735	2,353,131
處分	(148,209)	-	-	-	-	-	(148,209)
淨兌換差額	(21,321)	-	-	12,449	-	1,633	(7,239)
108年9月30日餘額	<u>\$ 4,037,745</u>	<u>\$ 8,837,378</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,532,175</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 177,853</u>	<u>\$ 14,585,151</u>
108年9月30日淨額	<u>\$ 1,572,736</u>	<u>\$ 28,822,222</u>	<u>\$ 407,240</u>	<u>\$ 2,126,558</u>	<u>\$ 19,174,317</u>	<u>\$ 62,790</u>	<u>\$ 52,165,863</u>
成 本							
109年1月1日餘額	\$ 5,796,439	\$ 37,659,600	\$ 394,961	\$ 3,548,412	\$ 18,924,948	\$ 211,890	\$ 66,536,250
由企業合併所取得(附註三八)	-	-	-	2,467,576	3,587,422	-	6,054,998
單獨取得	565,096	-	-	-	-	-	565,096
處分	(359,668)	-	-	-	-	-	(359,668)
重分類	68,350	-	-	-	-	-	68,350
淨兌換差額	(15,628)	-	(12,857)	(159,933)	(316,646)	(6,865)	(511,929)
109年9月30日餘額	<u>\$ 6,054,589</u>	<u>\$ 37,659,600</u>	<u>\$ 382,104</u>	<u>\$ 5,856,055</u>	<u>\$ 22,195,724</u>	<u>\$ 205,025</u>	<u>\$ 72,353,097</u>
累計攤銷及減損							
109年1月1日餘額	\$ 4,147,171	\$ 9,357,224	\$ -	\$ 1,583,626	\$ -	\$ 177,257	\$ 15,265,278
攤銷費用	528,270	1,559,537	-	342,046	-	14,174	2,444,027
處分	(359,668)	-	-	-	-	-	(359,668)
淨兌換差額	(10,431)	-	-	(59,729)	-	(6,110)	(76,270)
109年9月30日餘額	<u>\$ 4,305,342</u>	<u>\$ 10,916,761</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,865,943</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 185,321</u>	<u>\$ 17,273,367</u>
108年12月31日及							
109年1月1日淨額	<u>\$ 1,649,268</u>	<u>\$ 28,302,376</u>	<u>\$ 394,961</u>	<u>\$ 1,964,786</u>	<u>\$ 18,924,948</u>	<u>\$ 34,633</u>	<u>\$ 51,270,972</u>
109年9月30日淨額	<u>\$ 1,749,247</u>	<u>\$ 26,742,839</u>	<u>\$ 382,104</u>	<u>\$ 3,990,112</u>	<u>\$ 22,195,724</u>	<u>\$ 19,704</u>	<u>\$ 55,079,730</u>

(一) 攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦軟體	1 至 10 年
特許權	6.5 或 20 年
客戶關係	5 至 15 年
其他	3 至 6 年

(二) 商譽之取得及變動情形如下：

1. 國泰人壽於 104 年 7 月 1 日概括承受國寶人壽保險股份有限公司及幸福人壽保險股份有限公司除保留資產負債外全部資產、負債及營業，104 年 9 月 18 日取得 Conning Holdings Limited 100% 股權，及 105 年 2 月 1 日透過其 100% 持股 Conning & Company 取得 Octagon Credit Investors, LLC 81.89% 股權及 Conning Holdings Limited 於 109 年 6 月 25 日購入 Global Evolution Holding ApS 之 8% 股權致持股比例上升至 53%，所產生之商譽於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日合計分別為 13,624,580 仟元、10,343,445 仟元及 10,574,291 仟元。

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

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

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

國泰世華銀行執行商譽減損測試時，係以每一業務單位為現金產生單位，因合併所產生之商譽已分攤至相關業務單位（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估各現金產生單位未來 5 年營運產生之淨現金流量。

十八、應付商業本票－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
票面金額	\$ 38,880,000	\$ 54,020,000	\$ 55,610,000
減：應付短期票券折價	(28)	(1,155)	(750)
合 計	<u>\$ 38,879,972</u>	<u>\$ 54,018,845</u>	<u>\$ 55,609,250</u>
利率區間	0.24%~0.39%	0.51%~0.69%	0.50%~0.70%

十九、存款及匯款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
支票存款	\$ 13,435,914	\$ 14,533,346	\$ 13,777,040
活期存款	630,584,835	505,115,127	481,033,177
活期儲蓄存款	1,025,765,133	931,589,893	928,000,367
定期存款	442,756,146	465,200,743	459,467,525
定期儲蓄存款	364,867,160	382,673,168	383,253,959
可轉讓定存單	7,166,588	2,931,000	3,145,900
匯出匯款及應解匯款	1,256,125	1,400,539	5,302,958
合 計	<u>\$ 2,485,831,901</u>	<u>\$ 2,303,443,816</u>	<u>\$ 2,273,980,926</u>

二十、應付債券

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
次順位金融債券	\$ 53,800,000	\$ 53,900,000	\$ 53,900,000
無到期日累積次順位公司債	45,000,000	45,000,000	45,000,000
無擔保普通公司債	50,000,000	20,000,000	20,000,000
合 計	<u>\$ 148,800,000</u>	<u>\$ 118,900,000</u>	<u>\$ 118,900,000</u>

(一) 次順位金融債券

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
100-1 次順位 10 年期，固定利率 1.72%，到期日：110 年 3 月	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000
100-2 次順位 10 年期，固定利率 1.72%，到期日：110 年 6 月	2,500,000	2,500,000	2,500,000
101-1 次順位 10 年期，固定利率 1.65%，到期日：111 年 6 月	4,200,000	4,200,000	4,200,000
101-2 次順位 10 年期，固定利率 1.65%，到期日：111 年 8 月	5,600,000	5,600,000	5,600,000

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
102-1 次順位 7 年期，固定利率 1.55%，到期日：109 年 4 月	\$ -	\$ 100,000	\$ 100,000
102-1 次順位 10 年期，固定利率 1.7%，到期日：112 年 4 月	9,900,000	9,900,000	9,900,000
103-1 次順位 7 年期，固定利率 1.7%，到期日：110 年 5 月	3,000,000	3,000,000	3,000,000
103-1 次順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：113 年 5 月	12,000,000	12,000,000	12,000,000
106-2 次順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：116 年 4 月	12,700,000	12,700,000	12,700,000
106-2 次順位 7 年期，固定利率 1.5%，到期日：113 年 4 月	<u>2,400,000</u>	<u>2,400,000</u>	<u>2,400,000</u>
合 計	<u>\$ 53,800,000</u>	<u>\$ 53,900,000</u>	<u>\$ 53,900,000</u>

(二) 無到期日累積次順位公司債

1. 國泰人壽經證櫃債字第 10600099421 號函核准，於 106 年 5 月 12 日公開發行國內 106 年第 1 期無到期日累積次順位公司債，訂定發行條件如下：
 - (1) 發行總額：新臺幣 35,000,000 仟元。
 - (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
 - (3) 發行期間：無到期日。
 - (4) 票面利率：固定利率，自發行日起至屆滿 10 年止之票面利率為 3.3%；自發行日起屆滿 10 年後，若本債券尚未贖回，則票面利率加計 1%。
 - (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
 - (6) 提前贖回權：發行滿 10 年後，如計算贖回後國泰人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，國泰人壽得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
 - (7) 債券型式：採無實體發行。

2. 國泰人壽經證櫃債字第 10800055731 號函核准，於 108 年 6 月 26 日公開發行國內 108 年第 1 期無到期日累積次順位公司債，訂定發行條件如下：

- (1) 發行總額：新臺幣 10,000,000 仟元。
- (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
- (3) 發行期間：無到期日。
- (4) 票面利率：固定利率 3%。
- (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
- (6) 提前贖回權：發行滿 10 年後，如計算贖回後國泰人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，國泰人壽得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
- (7) 債券型式：採無實體發行。

(三) 無擔保普通公司債

1. 國泰金控經證櫃債字第 10800038242 號函核准，於 108 年 5 月 8 日公開發行國內 108 年第 1 期無擔保普通公司債，訂定發行條件如下：

- (1) 發行總額：新臺幣 20,000,000 仟元，依發行條件之不同分為甲券 4,000,000 仟元、乙券 4,000,000 仟元及丙券 12,000,000 仟元。
- (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
- (3) 發行期間：甲券為 5 年，乙券為 7 年，丙券為 10 年。
- (4) 票面利率：甲券為 0.83%，乙券為 0.93%，丙券為 1.04%，均為固定利率。
- (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
- (6) 債券形式：採無實體發行。

2. 國泰金控經證櫃債字第 10900064782 號函核准，於 109 年 6 月 23 日公開發行國內 109 年第 1 期無擔保普通公司債，訂定發行條件如下：
 - (1) 發行總額：新臺幣 8,900,000 仟元，依發行條件之不同分為甲券 1,900,000 仟元、乙券 6,500,000 仟元及丙券 500,000 仟元。
 - (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
 - (3) 發行期間：甲券為 5 年，乙券為 7 年，丙券為 10 年。
 - (4) 票面利率：甲券為 0.59%，乙券為 0.64%，丙券為 0.67%，均為固定利率。
 - (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
 - (6) 債券形式：採無實體發行。
3. 國泰金控經證櫃債字第 10900108202 號函核准，於 109 年 9 月 8 日公開發行國內 109 年第 2 期無擔保普通公司債，訂定發行條件如下：
 - (1) 發行總額：新臺幣 21,100,000 仟元，依發行條件之不同分為甲券 2,400,000 仟元、乙券 7,800,000 仟元、丙券 2,500,000 仟元及丁券 8,400,000 仟元。
 - (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
 - (3) 發行期間：甲券為 5 年，乙券為 6 年，丙券為 7 年，丁券為 10 年。
 - (4) 票面利率：甲券為 0.61%，乙券為 0.64%，丙券為 0.66%，丁券為 0.70%，均為固定利率。
 - (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
 - (6) 債券形式：採無實體發行。

二一、負債準備

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
保險業負債			
未滿期保費準備	\$ 30,757,292	\$ 30,569,073	\$ 29,234,166
賠款準備	21,390,167	20,400,362	19,588,479
責任準備	5,895,203,793	5,592,979,146	5,490,051,845
特別準備	13,816,855	13,982,681	14,194,820
保費不足準備	16,155,633	19,681,482	20,258,988
具金融商品性質之保險契約準備	13,076,140	10,932,008	10,514,325
外匯價格變動準備	10,212,568	18,000,877	22,385,769
其他準備	<u>1,855,141</u>	<u>1,873,141</u>	<u>1,877,542</u>
小計	6,002,467,589	5,708,418,770	5,608,105,934
員工福利負債準備	3,862,331	3,947,500	3,611,558
其他準備	<u>1,225,844</u>	<u>1,412,115</u>	<u>1,392,456</u>
合計	<u>\$ 6,007,555,764</u>	<u>\$ 5,713,778,385</u>	<u>\$ 5,613,109,948</u>

截至 109 年 9 月 30 日止，上述責任準備中屬國泰人壽部分為 5,861,766,702 仟元。

(一) 國泰人壽及其子公司

國泰人壽及其子公司 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

	109年9月30日			108年12月31日			108年9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 77,152	\$ -	\$ 77,152	\$ 81,756	\$ -	\$ 81,756	\$ 67,351	\$ -	\$ 67,351
個人傷害險	6,858,834	-	6,858,834	6,872,182	-	6,872,182	6,642,845	-	6,642,845
個人健康險	9,272,605	-	9,272,605	9,403,665	-	9,403,665	8,702,262	-	8,702,262
團 體 險	1,464,351	-	1,464,351	1,360,369	-	1,360,369	1,500,041	-	1,500,041
投資型保險	117,080	-	117,080	114,231	-	114,231	113,356	-	113,356
合 計	<u>17,790,022</u>	<u>-</u>	<u>17,790,022</u>	<u>17,832,203</u>	<u>-</u>	<u>17,832,203</u>	<u>17,025,855</u>	<u>-</u>	<u>17,025,855</u>
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	753,770	-	753,770	713,629	-	713,629	620,042	-	620,042
個人傷害險	23,476	-	23,476	17,678	-	17,678	22,605	-	22,605
個人健康險	165,064	-	165,064	163,571	-	163,571	135,452	-	135,452
團 體 險	359	-	359	-	-	-	2,740	-	2,740
合 計	<u>942,669</u>	<u>-</u>	<u>942,669</u>	<u>894,878</u>	<u>-</u>	<u>894,878</u>	<u>780,839</u>	<u>-</u>	<u>780,839</u>
淨 額	<u>\$ 16,847,353</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,847,353</u>	<u>\$ 16,937,325</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,937,325</u>	<u>\$ 16,245,016</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,245,016</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	109年1月1日至9月30日			108年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 17,832,203	\$ -	\$ 17,832,203	\$ 16,752,317	\$ -	\$ 16,752,317
本期提存數	17,697,197	-	17,697,197	16,958,081	-	16,958,081
本期收回數	(17,761,138)	-	(17,761,138)	(16,674,312)	-	(16,674,312)
重 分 類	25,762	-	25,762	-	-	-
淨兌換差額	(4,002)	-	(4,002)	(10,231)	-	(10,231)
期末餘額	<u>17,790,022</u>	<u>-</u>	<u>17,790,022</u>	<u>17,025,855</u>	<u>-</u>	<u>17,025,855</u>
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額	894,878	-	894,878	624,337	-	624,337
本期增加數	47,791	-	47,791	156,502	-	156,502
期末餘額	<u>942,669</u>	<u>-</u>	<u>942,669</u>	<u>780,839</u>	<u>-</u>	<u>780,839</u>
期末淨額	<u>\$ 16,847,353</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,847,353</u>	<u>\$ 16,245,016</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,245,016</u>

2. 賠款準備明細：

	109年9月30日			108年12月31日			108年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險									
已報未付	\$ 2,600,501	\$ 20,354	\$ 2,620,855	\$ 2,440,972	\$ 31,200	\$ 2,472,172	\$ 2,279,394	\$ 35,929	\$ 2,315,323
未 報	45,287	-	45,287	42,394	-	42,394	67,361	-	67,361
個人傷害險									
已報未付	36,915	-	36,915	40,780	-	40,780	41,941	-	41,941
未 報	2,010,925	-	2,010,925	1,860,397	-	1,860,397	1,920,833	-	1,920,833
個人健康險									
已報未付	1,398,907	-	1,398,907	1,292,145	-	1,292,145	1,098,040	-	1,098,040
未 報	3,314,471	-	3,314,471	3,110,262	-	3,110,262	3,180,307	-	3,180,307
團 體 險									
已報未付	67,542	-	67,542	68,608	-	68,608	60,958	-	60,958
未 報	2,002,731	-	2,002,731	1,972,976	-	1,972,976	1,887,533	-	1,887,533
投資型保險									
已報未付	158,446	-	158,446	182,401	-	182,401	156,289	-	156,289
未 報	211	-	211	477	-	477	1,392	-	1,392
合 計	<u>11,635,936</u>	<u>20,354</u>	<u>11,656,290</u>	<u>11,011,412</u>	<u>31,200</u>	<u>11,042,612</u>	<u>10,694,048</u>	<u>35,929</u>	<u>10,729,977</u>
減除分出賠款準備									
個人壽險	28,528	-	28,528	3,737	-	3,737	4,641	-	4,641
個人傷害險	34	-	34	1,063	-	1,063	392	-	392
個人健康險	7,237	-	7,237	19,157	-	19,157	15,038	-	15,038
團 體 險	4,284	-	4,284	57	-	57	20	-	20
合 計	<u>40,083</u>	<u>-</u>	<u>40,083</u>	<u>24,014</u>	<u>-</u>	<u>24,014</u>	<u>20,091</u>	<u>-</u>	<u>20,091</u>
淨 額	<u>\$ 11,595,853</u>	<u>\$ 20,354</u>	<u>\$ 11,616,207</u>	<u>\$ 10,987,398</u>	<u>\$ 31,200</u>	<u>\$ 11,018,598</u>	<u>\$ 10,673,957</u>	<u>\$ 35,929</u>	<u>\$ 10,709,886</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	109年1月1日至9月30日			108年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 11,011,412	\$ 31,200	\$ 11,042,612	\$ 8,894,186	\$ 9,145	\$ 8,903,331
本期提存數	11,529,379	20,354	11,549,733	10,702,313	35,929	10,738,242
本期收回數	(10,890,934)	(31,200)	(10,922,134)	(8,891,964)	(9,145)	(8,901,109)
淨兌換差額	(13,921)	-	(13,921)	(10,487)	-	(10,487)
期末餘額	<u>11,635,936</u>	<u>20,354</u>	<u>11,656,290</u>	<u>10,694,048</u>	<u>35,929</u>	<u>10,729,977</u>
減除分出賠款準備						
期初餘額	24,014	-	24,014	22,509	-	22,509
本期增加數	67,566	-	67,566	42,387	-	42,387
本期減少數	(51,173)	-	(51,173)	(44,390)	-	(44,390)
淨兌換差額	(324)	-	(324)	(415)	-	(415)
合 計	<u>40,083</u>	<u>-</u>	<u>40,083</u>	<u>20,091</u>	<u>-</u>	<u>20,091</u>
期末淨額	<u>\$ 11,595,853</u>	<u>\$ 20,354</u>	<u>\$ 11,616,207</u>	<u>\$ 10,673,957</u>	<u>\$ 35,929</u>	<u>\$ 10,709,886</u>

3. 責任準備明細：

	109年9月30日			108年12月31日			108年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽 險 (註 1)	\$ 5,091,294,896	\$ 3,720	\$ 5,091,298,616	\$ 4,835,786,827	\$ 3,747	\$ 4,835,790,574	\$ 4,751,459,585	\$ 4,807	\$ 4,751,464,392
傷 害 險	7,111,286	-	7,111,286	7,268,700	-	7,268,700	7,310,426	-	7,310,426
健 康 險	779,049,875	-	779,049,875	726,959,954	-	726,959,954	706,398,040	-	706,398,040
年 金 險	1,393,186	15,057,430	16,450,616	1,388,012	20,476,035	21,864,047	1,397,689	22,435,216	23,832,905
投 資 型 保 險	845,228	-	845,228	622,699	-	622,699	584,609	-	584,609
合 計 (註 2)	<u>5,879,694,471</u>	<u>15,061,150</u>	<u>5,894,755,621</u>	<u>5,572,026,192</u>	<u>20,479,782</u>	<u>5,592,505,974</u>	<u>5,467,150,349</u>	<u>22,440,023</u>	<u>5,489,590,372</u>
減除分出責任準備									
壽 險	397,383	-	397,383	421,465	-	421,465	422,994	-	422,994
健 康 險	16,913	-	16,913	-	-	-	-	-	-
合 計	<u>414,296</u>	<u>-</u>	<u>414,296</u>	<u>421,465</u>	<u>-</u>	<u>421,465</u>	<u>422,994</u>	<u>-</u>	<u>422,994</u>
淨 額	<u>\$ 5,879,280,175</u>	<u>\$ 15,061,150</u>	<u>\$ 5,894,341,325</u>	<u>\$ 5,571,604,727</u>	<u>\$ 20,479,782</u>	<u>\$ 5,592,084,509</u>	<u>\$ 5,466,727,355</u>	<u>\$ 22,440,023</u>	<u>\$ 5,489,167,378</u>

註 1：包含調降營業稅 3% 未沖銷備抵呆帳及重大事故準備收回等。

註 2：截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，上述責任準備及責任準備－待付保戶款項之合計數，分別為 5,895,203,662 仟元、5,592,979,067 仟元及 5,490,051,784 仟元。

前述責任準備之變動調節如下：

	109年1月1日至9月30日			108年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 5,572,026,192	\$ 20,479,782	\$ 5,592,505,974	\$ 5,199,281,605	\$ 25,847,690	\$ 5,225,129,295
本期提存數	493,534,407	134,722	493,669,129	485,101,436	987,334	486,088,770
本期收回數	(145,422,711)	(5,553,327)	(150,976,038)	(225,091,055)	(4,394,957)	(229,486,012)
重 分 類	84,174	-	84,174	-	-	-
淨兌換差額	(40,527,591)	(27)	(40,527,618)	7,858,363	(44)	7,858,319
期末餘額	<u>5,879,694,471</u>	<u>15,061,150</u>	<u>5,894,755,621</u>	<u>5,467,150,349</u>	<u>22,440,023</u>	<u>5,489,590,372</u>
減除分出責任準備						
期初餘額	421,465	-	421,465	365,409	-	365,409
本期增加數	67,549	-	67,549	69,794	-	69,794
本期減少數	(69,809)	-	(69,809)	-	-	-
淨兌換差額	(4,909)	-	(4,909)	(12,209)	-	(12,209)
期末餘額	<u>414,296</u>	<u>-</u>	<u>414,296</u>	<u>422,994</u>	<u>-</u>	<u>422,994</u>
期末淨額	<u>\$ 5,879,280,175</u>	<u>\$ 15,061,150</u>	<u>\$ 5,894,341,325</u>	<u>\$ 5,466,727,355</u>	<u>\$ 22,440,023</u>	<u>\$ 5,489,167,378</u>

4. 特別準備明細：

	109年9月30日				108年12月31日				108年9月30日			
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	其 他	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	其 他	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	(\$ 60,288)	\$ -	\$ -	(\$ 60,288)	(\$ 56,900)	\$ -	\$ -	(\$ 56,900)	(\$ 61,387)	\$ -	\$ -	(\$ 61,387)
紅利風險準備	61,588	-	-	61,588	58,200	-	-	58,200	62,542	-	-	62,542
不動產增值特別準備	-	-	11,083,324	11,083,324	-	-	11,083,324	11,083,324	-	-	11,083,324	11,083,324
合 計	\$ 1,300	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,084,624	\$ 1,300	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,084,624	\$ 1,155	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,084,479

前述特別準備之變動調節如下：

	109年1月1日至9月30日				108年1月1日至9月30日			
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	其 他	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	其 他	合 計
期初餘額	\$ 1,300	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,084,624	\$ 930	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,084,254
分紅保單紅利準備提存數	7,882	-	-	7,882	12,613	-	-	12,613
分紅保單紅利準備收回數	(11,270)	-	-	(11,270)	(11,746)	-	-	(11,746)
紅利風險準備提存數	3,388	-	-	3,388	-	-	-	-
紅利風險準備收回數	-	-	-	-	(642)	-	-	(642)
期末餘額	\$ 1,300	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,084,624	\$ 1,155	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,084,479

5. 保費不足準備明細：

	109年9月30日			108年12月31日			108年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 14,781,148	\$ -	\$ 14,781,148	\$ 18,282,478	\$ -	\$ 18,282,478	\$ 18,728,820	\$ -	\$ 18,728,820
個人傷害險	954	-	954	1,078	-	1,078	1,103	-	1,103
個人健康險	1,239,188	-	1,239,188	1,347,284	-	1,347,284	1,400,809	-	1,400,809
團 體 險	133,163	-	133,163	48,617	-	48,617	123,140	-	123,140
合 計	\$ 16,154,453	\$ -	\$ 16,154,453	\$ 19,679,457	\$ -	\$ 19,679,457	\$ 20,253,872	\$ -	\$ 20,253,872

前述保費不足準備之變動調節如下：

	109年1月1日至9月30日			108年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 19,679,457	\$ -	\$ 19,679,457	\$ 22,548,304	\$ -	\$ 22,548,304
本期提存數	133,333	-	133,333	318,820	-	318,820
本期收回數	(3,515,795)	-	(3,515,795)	(2,630,997)	-	(2,630,997)
淨兌換差額	(142,542)	-	(142,542)	17,745	-	17,745
期末餘額	\$ 16,154,453	\$ -	\$ 16,154,453	\$ 20,253,872	\$ -	\$ 20,253,872

6. 其他準備明細：

	109年9月30日			108年12月31日			108年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
其他	<u>\$ 1,855,141</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,855,141</u>	<u>\$ 1,873,141</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,873,141</u>	<u>\$ 1,877,542</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,877,542</u>

前述其他準備之變動調節如下：

	109年1月1日至9月30日			108年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 1,873,141	\$ -	\$ 1,873,141	\$ 1,894,570	\$ -	\$ 1,894,570
本期收回數	(18,000)	-	(18,000)	(17,028)	-	(17,028)
期末餘額	<u>\$ 1,855,141</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,855,141</u>	<u>\$ 1,877,542</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,877,542</u>

7. 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	109年9月30日	108年12月31日	109年9月30日
未滿期保費準備	\$ 17,790,022	\$ 17,832,203	\$ 17,025,855
責任準備	5,895,203,662	5,592,979,067	5,490,051,784
保費不足準備	16,154,453	19,679,457	20,253,872
其他準備	<u>1,855,141</u>	<u>1,873,141</u>	<u>1,877,542</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 5,931,003,278</u>	<u>\$ 5,632,363,868</u>	<u>\$ 5,529,209,053</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 5,147,087,213</u>	<u>\$ 4,535,490,841</u>	<u>\$ 4,376,753,640</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

註 1：依其執行負債適足性測試之範圍（整體合約一併測試）列示。

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

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

註 4：因陸家嘴國泰人壽及越南國泰人壽未發生企業合併或保險合約組合移轉取得之情事，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。

國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明			
1. 保單資訊	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。
2. 折現率	109年6月底資產配置狀況下，採用108年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，30年後折現率採持平假設。	108年9月底資產配置狀況下，採用107年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，而30年後折現率採持平假設。	108年6月底資產配置狀況下，採用107年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，30年後折現率採持平假設。

陸家嘴國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
測試方法 群 組	總保費評價法 整體合約一併測 試	總保費評價法 整體合約一併測 試	總保費評價法 整體合約一併測 試
重要假設說明			
1. 保單資訊	截至評價日為止 之保險合約及 具裁量參與特 性之金融工具 納入測試。	截至評價日為止 之保險合約及 具裁量參與特 性之金融工具 納入測試。	截至評價日為止 之保險合約及 具裁量參與特 性之金融工具 納入測試。
2. 折現率	採用 108 年度簽 證精算報告中 最佳估計情境 假設下之公司 整體報酬率,30 年後折現率採 持平假設。	採用 107 年度簽 證精算報告中 最佳估計情境 假設下之公司 整體報酬率,30 年後折現率採 持平假設。	採用 107 年度簽 證精算報告中 最佳估計情境 假設下之公司 整體報酬率,30 年後折現率採 持平假設。

越南國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
測試方法 群 組	總保費評價法 整體合約一併測 試	總保費評價法 整體合約一併測 試	總保費評價法 整體合約一併測 試
重要假設說明			
1. 保單資訊	截至評價日為止 之保險合約及 具裁量參與特 性之金融工具 納入測試。	截至評價日為止 之保險合約及 具裁量參與特 性之金融工具 納入測試。	截至評價日為止 之保險合約及 具裁量參與特 性之金融工具 納入測試。
2. 折現率	依近期次級市場 之越南政府公 債利率,而 15 年後折現率採 持平假設。	依近期次級市場 之越南政府公 債利率,而 15 年後折現率採 持平假設。	依近期次級市場 之越南政府公 債利率,而 15 年後折現率採 持平假設。

8. 具金融商品性質之保險契約準備

國泰人壽及其子公司發行不具裁量參與特性之金融工具並提列具金融商品性質之保險契約準備，其於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之餘額明細及其變動調節如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
壽險	\$ 12,137,741	\$ 10,005,021	\$ 9,600,163
投資型保單	<u>938,399</u>	<u>926,987</u>	<u>914,162</u>
合計	<u>\$ 13,076,140</u>	<u>\$ 10,932,008</u>	<u>\$ 10,514,325</u>

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 10,932,008	\$ 9,318,713
本期保險費收取數	4,129,986	2,955,034
本期保險賠款與給付	(2,449,380)	(1,998,786)
本期法定準備之淨提存	569,617	505,985
淨兌換差額	(<u>106,091</u>)	(<u>266,621</u>)
期末餘額	<u>\$ 13,076,140</u>	<u>\$ 10,514,325</u>

9. 外匯價格變動準備

(1) 避險策略及暴險情形

國泰人壽基於風險管控與準備金不耗竭原則，採取動態調整避險比率與暴險配置之避險策略，暴險維持於風險控制範圍內。

(2) 外匯價格變動準備之變動調節

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 18,000,877	\$ 17,075,289
本期提存數		
強制提存	6,325,428	6,543,982
額外提存	<u>7,735,097</u>	<u>12,174,679</u>
小計	14,060,525	18,718,661
本期收回數	(<u>21,848,834</u>)	(<u>13,408,181</u>)
期末餘額	<u>\$ 10,212,568</u>	<u>\$ 22,385,769</u>

國泰人壽於 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日向金管會申請額外
提存外匯價格變動準備如下：

申 請 時 間	核 准 文 號	金 額
109年4月	1090418613	\$ 1,000,000
109年6月	1090423624	1,000,000
109年7月	1090425881	3,000,000
109年9月	1090430759	<u>2,000,000</u>
		<u>\$ 7,000,000</u>

(3) 外匯價格變動準備對合併公司之影響

影 響 項 目	109年1月1日至9月30日		
	未 適 用 金 額 (1)	適 用 金 額 (2)	影 響 數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	\$ 58,184,787	\$ 64,415,434	\$ 6,230,647
每股盈餘	4.08	4.55	0.47
外匯價格變動準備	-	10,212,568	10,212,568
權 益	829,197,164	824,630,007	(4,567,157)

影 響 項 目	108年1月1日至9月30日		
	未 適 用 金 額 (1)	適 用 金 額 (2)	影 響 數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	\$ 56,400,559	\$ 52,152,174	(\$ 4,248,385)
每股盈餘	4.20	3.86	(0.34)
外匯價格變動準備	-	22,385,769	22,385,769
權 益	746,606,351	732,300,632	(14,305,719)

(二) 國泰產險及其子公司

1. 未滿期保費準備

(1) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細

險 別	109年9月30日			
	未 滿 期 保 費 準 備		分 出 未 滿 期 保 費 準 備	
	直 接 業 務 (1)	分 入 再 保 業 務 (2)	分 出 再 保 業 務 (3)	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ 1,930,117	\$ 237,061	\$ 1,155,441	\$ 1,011,737
海上保險	128,744	13,357	88,600	53,501
陸空保險	5,328,950	27,483	195,661	5,160,772
責任保險	812,657	2,246	272,449	542,454
保證保險	56,573	3,837	37,888	22,522
其他財產保險	1,078,219	53,033	773,120	358,132
傷害保險	1,520,464	8,117	109,356	1,419,225
健康保險	65,728	2,624	10	68,342
強制汽車責任保險	1,235,219	462,841	741,131	956,929
合 計	<u>\$ 12,156,671</u>	<u>\$ 810,599</u>	<u>\$ 3,373,656</u>	<u>\$ 9,593,614</u>

108年12月31日

險別	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ 1,810,023	\$ 140,335	\$ 996,120	\$ 954,238
海上保險	159,082	12,788	108,487	63,383
陸空保險	5,316,571	7,769	185,167	5,139,173
責任保險	799,822	684	257,398	543,108
保證保險	42,170	2,579	25,346	19,403
其他財產保險	1,074,161	47,203	795,157	326,207
傷害保險	1,519,503	7,657	79,478	1,447,682
健康保險	72,356	1,345	-	73,701
強制汽車責任保險	1,253,418	469,404	752,051	970,771
合計	<u>\$ 12,047,106</u>	<u>\$ 689,764</u>	<u>\$ 3,199,204</u>	<u>\$ 9,537,666</u>

108年9月30日

險別	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ 1,790,142	\$ 132,989	\$ 1,031,467	\$ 891,664
海上保險	123,790	17,459	85,252	55,997
陸空保險	5,005,924	9,359	155,542	4,859,741
責任保險	769,633	1,010	286,206	484,437
保證保險	51,923	3,959	32,926	22,956
其他財產保險	897,071	64,261	622,763	338,569
傷害保險	1,531,093	5,089	104,230	1,431,952
健康保險	81,175	90	-	81,265
強制汽車責任保險	1,253,109	470,235	751,865	971,479
合計	<u>\$ 11,503,860</u>	<u>\$ 704,451</u>	<u>\$ 3,070,251</u>	<u>\$ 9,138,060</u>

(2) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

	109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初餘額	\$ 12,736,870	\$ 3,199,204	\$ 12,027,482	\$ 2,965,729
本期提存	12,971,603	3,375,489	12,204,544	3,070,712
本期收回	(12,752,687)	(3,202,496)	(12,030,271)	(2,967,291)
淨兌換差額	11,484	1,459	6,556	1,101
期末餘額	<u>\$ 12,967,270</u>	<u>\$ 3,373,656</u>	<u>\$ 12,208,311</u>	<u>\$ 3,070,251</u>

2. 賠款準備

(1) 賠款準備及分出賠款準備

109年9月30日

項 目	賠 款 準 備		分出賠款準備	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	
已報未付	\$ 4,551,125	\$ 711,130	\$ 1,579,265	\$ 3,682,990
未 報	4,014,750	456,872	1,208,133	3,263,489
合 計	<u>\$ 8,565,875</u>	<u>\$ 1,168,002</u>	<u>\$ 2,787,398</u>	<u>\$ 6,946,479</u>

108年12月31日

項 目	賠 款 準 備		分出賠款準備	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	
已報未付	\$ 4,097,036	\$ 680,547	\$ 1,241,241	\$ 3,536,342
未 報	4,122,117	458,050	1,208,831	3,371,336
合 計	<u>\$ 8,219,153</u>	<u>\$ 1,138,597</u>	<u>\$ 2,450,072</u>	<u>\$ 6,907,678</u>

108年9月30日

項 目	賠 款 準 備		分出賠款準備	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	
已報未付	\$ 3,855,215	\$ 469,460	\$ 1,152,564	\$ 3,172,111
未 報	4,052,597	481,230	1,120,575	3,413,252
合 計	<u>\$ 7,907,812</u>	<u>\$ 950,690</u>	<u>\$ 2,273,139</u>	<u>\$ 6,585,363</u>

(2) 賠款準備及分出賠款準備淨變動

109年1月1日至9月30日

項 目	直 接 承 保 業 務		分 入 再 保 業 務		賠款準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	
已報未付	\$ 4,570,971	\$ 4,115,029	\$ 711,130	\$ 680,547	\$ 486,525
未 報	3,995,807	4,103,229	456,872	458,050	(108,600)
合 計	<u>\$ 8,566,778</u>	<u>\$ 8,218,258</u>	<u>\$ 1,168,002</u>	<u>\$ 1,138,597</u>	<u>\$ 377,925</u>

項 目	分 出 再 保 業 務		分出賠款準備淨變動 (8)=(6)-(7)
	提 存 (6)	收 回 (7)	
已報未付	\$ 1,589,461	\$ 1,250,564	\$ 338,897
未 報	1,198,609	1,199,002	(393)
合 計	<u>\$ 2,788,070</u>	<u>\$ 2,449,566</u>	<u>\$ 338,504</u>

108年1月1日至9月30日

項 目	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
	提 存(1)	收 回(2)	提 存(3)	收 回(4)	
已報未付	\$ 3,872,305	\$ 3,689,416	\$ 469,460	\$ 330,733	\$ 321,616
未 報	<u>4,035,989</u>	<u>4,011,028</u>	<u>481,230</u>	<u>446,465</u>	<u>59,726</u>
合 計	<u>\$ 7,908,294</u>	<u>\$ 7,700,444</u>	<u>\$ 950,690</u>	<u>\$ 777,198</u>	<u>\$ 381,342</u>

項 目	分 出 再 保 業 務		分出賠款準備淨變動 (8) = (6) - (7)
	提 存(6)	收 回(7)	
已報未付	\$ 1,161,457	\$ 1,242,817	(\$ 81,360)
未 報	<u>1,112,386</u>	<u>1,105,134</u>	<u>7,252</u>
合 計	<u>\$ 2,273,843</u>	<u>\$ 2,347,951</u>	<u>(\$ 74,108)</u>

(3) 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債

項 目	109年9月30日		
	已 報 未 付	未 報	合 計
火災保險	\$ 1,503,226	\$ 23,499	\$ 1,526,725
海上保險	313,960	89,099	403,059
陸空保險	1,607,357	1,336,740	2,944,097
責任保險	621,260	654,263	1,275,523
保證保險	69,470	57,104	126,574
其他財產保險	527,233	105,622	632,855
傷害保險	110,958	510,040	620,998
健康保險	3,084	38,435	41,519
強制汽車責任保險	<u>505,707</u>	<u>1,656,820</u>	<u>2,162,527</u>
合 計	<u>\$ 5,262,255</u>	<u>\$ 4,471,622</u>	<u>\$ 9,733,877</u>

項 目	108年12月31日		
	已 報 未 付	未 報	合 計
火災保險	\$ 1,154,505	\$ 22,971	\$ 1,177,476
海上保險	220,538	36,835	257,373
陸空保險	1,657,568	1,362,640	3,020,208
責任保險	536,470	702,702	1,239,172
保證保險	69,074	53,566	122,640
其他財產保險	507,124	127,213	634,337
傷害保險	111,467	537,695	649,162
健康保險	3,125	60,533	63,658
強制汽車責任保險	<u>517,712</u>	<u>1,676,012</u>	<u>2,193,724</u>
合 計	<u>\$ 4,777,583</u>	<u>\$ 4,580,167</u>	<u>\$ 9,357,750</u>

項 目	108年9月30日		
	已 報	未 付	未 報
火災保險	\$ 982,461	\$ 64,678	\$ 1,047,139
海上保險	229,115	34,246	263,361
陸空保險	1,549,421	1,397,337	2,946,758
責任保險	521,259	725,726	1,246,985
保證保險	69,703	59,140	128,843
其他財產保險	364,717	144,427	509,144
傷害保險	99,533	517,429	616,962
健康保險	1,998	53,618	55,616
強制汽車責任保險	<u>506,468</u>	<u>1,537,226</u>	<u>2,043,694</u>
合 計	<u>\$ 4,324,675</u>	<u>\$ 4,533,827</u>	<u>\$ 8,858,502</u>

(4) 對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

項 目	109年9月30日		
	已 報	未 付	未 報
火災保險	\$ 511,270	\$ 7,993	\$ 519,263
海上保險	204,545	54,391	258,936
陸空保險	46,343	38,551	84,894
責任保險	354,708	253,450	608,158
保證保險	30,988	29,282	60,270
其他財產保險	254,226	45,017	299,243
傷害保險	6,292	32,130	38,422
健康保險	-	-	-
強制汽車責任保險	<u>170,893</u>	<u>747,319</u>	<u>918,212</u>
合 計	<u>\$ 1,579,265</u>	<u>\$ 1,208,133</u>	<u>\$ 2,787,398</u>

項 目	108年12月31日		
	已 報	未 付	未 報
火災保險	\$ 268,711	\$ 9,362	\$ 278,073
海上保險	110,945	19,978	130,923
陸空保險	51,712	39,188	90,900
責任保險	345,774	271,171	616,945
保證保險	31,591	24,672	56,263
其他財產保險	236,296	51,775	288,071
傷害保險	7,878	35,908	43,786
健康保險	-	-	-
強制汽車責任保險	<u>188,334</u>	<u>756,777</u>	<u>945,111</u>
合 計	<u>\$ 1,241,241</u>	<u>\$ 1,208,831</u>	<u>\$ 2,450,072</u>

項 目	108年9月30日		
	已 報	未 付	未 報
火災保險	\$ 301,603	\$ 25,860	\$ 327,463
海上保險	122,080	19,116	141,196
陸空保險	46,693	42,010	88,703
責任保險	324,588	253,374	577,962
保證保險	33,664	21,912	55,576
其他財產保險	135,501	52,800	188,301
傷害保險	5,563	33,491	39,054
健康保險	-	28	28
強制汽車責任保險	182,872	671,984	854,856
合 計	<u>\$ 1,152,564</u>	<u>\$ 1,120,575</u>	<u>\$ 2,273,139</u>

(5) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

	109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
	賠 款 準 備	分 出 賠 款 準 備	賠 款 準 備	分 出 賠 款 準 備
期初金額	\$ 9,357,750	\$ 2,450,072	\$ 8,474,319	\$ 2,345,027
本期提存	9,734,780	2,788,070	8,858,984	2,273,843
本期收回	(9,356,855)	(2,449,566)	(8,477,642)	(2,347,951)
淨兌換差額	(1,798)	(1,178)	2,841	2,220
期末金額	<u>\$ 9,733,877</u>	<u>\$ 2,787,398</u>	<u>\$ 8,858,502</u>	<u>\$ 2,273,139</u>

3. 特別準備

(1) 特別準備－強制汽車責任保險

	109年1月1日	108年1月1日
	至9月30日	至9月30日
期初金額	\$ 1,122,321	\$ 1,478,016
本期提存	12,521	48,082
本期收回	(178,347)	(210,219)
期末金額	<u>\$ 956,495</u>	<u>\$ 1,315,879</u>

(2) 特別準備－非強制汽車責任保險

	109年1月1日至9月30日		
	重 大 事 故	危 險 變 動	合 計
期初金額	\$ 430,719	\$ 1,345,017	\$ 1,775,736
本期提存	-	-	-
本期收回	-	-	-
期末金額	<u>\$ 430,719</u>	<u>\$ 1,345,017</u>	<u>\$ 1,775,736</u>

	108年1月1日至9月30日		
	重 大 事 故	危 險 變 動	合 計
期初金額	\$ 449,445	\$ 1,345,017	\$ 1,794,462
本期提存	-	-	-
本期收回	-	-	-
期末金額	<u>\$ 449,445</u>	<u>\$ 1,345,017</u>	<u>\$ 1,794,462</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國泰產險及其子公司 109 年及 108 年第 3 季稅前損益及每股盈餘並無重大影響，負債項下之特別準備分別減少 1,467,236 仟元及 1,485,963 仟元，權益項下之特別盈餘公積增加 441,141 仟元及 508,108 仟元。

4. 保費不足準備

(1) 保險不足準備及分出保費不足準備明細

險 別	109年9月30日			
	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	211	745	-	956
陸空保險	88	136	-	224
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	<u>\$ 299</u>	<u>\$ 881</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,180</u>

108年12月31日				
險別	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	12	613	-	625
陸空保險	-	1,400	-	1,400
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	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 2,013</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,025</u>

108年9月30日				
險別	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	853	1,720	-	2,573
陸空保險	551	1,992	-	2,543
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	<u>\$ 1,404</u>	<u>\$ 3,712</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,116</u>

(2) 保費不足準備淨提存所認列之損失－保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

109年1月1日至9月30日									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足 準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)	分出再保業務		分出保費 不足準備 淨變動 (8)=(6)-(7)	本期保費 不足準備 淨提存所 認列之損失 (9)=(5)-(8)
	提存	回	提存	回		提存	回		
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	211	12	745	613	331	-	-	-	331
陸空保險	88	-	136	1,400	(1,176)	-	-	-	(1,176)
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 保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	<u>\$ 299</u>	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 881</u>	<u>\$ 2,013</u>	<u>(\$ 845)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 845)</u>

108年1月1日至9月30日

項 目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足 準備淨變動 (5)=(1)-(2)+ (3)-(4)	分出再保業務		分出保費 不足準備 淨變動 (8)=(6)-(7)	本期保費 不足準備 淨提存所 認列之損失 (9)=(5)-(8)
	提 (1)	存 收 (2)	提 (3)	存 收 (4)		提 (6)	存 收 (7)		
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	853	2,253	1,720	714	(394)	-	-	-	(394)
陸空保險	551	7,512	1,992	868	(5,837)	-	-	-	(5,837)
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 保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 1,404</u>	<u>\$ 9,765</u>	<u>\$ 3,712</u>	<u>\$ 1,582</u>	<u>(\$ 6,231)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 6,231)</u>

(3) 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

	109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
	保費不足準備	分 出 保費不足準備	保費不足準備	分 出 保費不足準備
期初金額	\$ 2,025	\$ -	\$ 11,347	\$ -
本期提存	1,180	-	5,116	-
本期收回	(2,025)	-	(11,347)	-
期末金額	<u>\$ 1,180</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,116</u>	<u>\$ -</u>

5. 責任準備

(1) 責任準備及分出責任準備

109年9月30日

項 目	責 任 準 備		分 出 責 任 準 備	
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
健康保險	<u>\$ 131</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 131</u>

108年12月31日

項 目	責 任 準 備		分 出 責 任 準 備	
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
健康保險	<u>\$ 79</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 79</u>

108年9月30日

項 目	責 任 準 備		分 出 責 任 準 備	
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
健康保險	<u>\$ 61</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 61</u>

(2) 責任準備及淨變動及分出責任準備淨變動

109年1月1日至9月30日

項 目	直接承保業務		分入再保業務		責任準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
	提 存(1)	收 回(2)	提 存(3)	收 回(4)	
健康保險	\$ 78	\$ 26	\$ -	\$ -	\$ 52

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

108年1月1日至9月30日

項 目	直接承保業務		分入再保業務		責任準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
	提 存(1)	收 回(2)	提 存(3)	收 回(4)	
健康保險	\$ 40	\$ 27	\$ -	\$ -	\$ 13

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

二二、員工福利負債準備

確定福利計畫相關退休金費用係以108年及107年12月31日精算決定之退休金成本率在各期間分別認列於下列項目：

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
員工福利費用	\$ 122,798	\$ 120,874	\$ 367,592	\$ 366,612

二三、其他金融資產及負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>其他什項金融資產</u>			
分離帳戶保險商品資產	\$ 592,035,565	\$ 607,542,434	\$ 592,622,929
其 他	16,097,275	7,575,048	6,720,363
合 計	\$ 608,132,840	\$ 615,117,482	\$ 599,343,292
<u>其他什項金融負債</u>			
分離帳戶保險商品負債	\$ 592,035,565	\$ 607,542,434	\$ 592,622,929
結構型商品本金	46,460,556	65,671,401	65,793,146
其 他	11,192,580	3,758,344	3,709,677
合 計	\$ 649,688,701	\$ 676,972,179	\$ 662,125,752

(一) 國泰人壽分離帳戶保險商品相關科目餘額及損益明細如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
分離帳戶保險商品資產			
銀行存款	\$ 471,310	\$ 518,576	\$ 571,499
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	583,731,009	600,237,158	587,898,370
其他應收款	<u>7,702,305</u>	<u>6,668,998</u>	<u>4,038,108</u>
合 計	<u>\$ 591,904,624</u>	<u>\$ 607,424,732</u>	<u>\$ 592,507,977</u>
分離帳戶保險商品負債			
其他應付款	\$ 296,030	\$ 467,361	\$ 721,308
保險商品價值準備	247,854,190	244,601,804	237,722,883
投資合約價值準備	<u>343,754,404</u>	<u>362,355,567</u>	<u>354,063,786</u>
合 計	<u>\$ 591,904,624</u>	<u>\$ 607,424,732</u>	<u>\$ 592,507,977</u>
	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品收益			108年1月1日 至9月30日
保費收入	\$ 15,017,050	\$ 8,117,998	\$ 41,561,344
利息收入	251	362	1,317
透過損益按公允價值 衡量之金融資產損益	10,711,560	1,010,222	(1,319,895)
兌換損益	(<u>3,196,695</u>)	(<u>1,502,502</u>)	(<u>7,052,030</u>)
合 計	<u>\$ 22,532,166</u>	<u>\$ 7,626,080</u>	<u>\$ 33,190,736</u>
分離帳戶保險商品費用			
保險理賠與給付	\$ 2,079,252	\$ 2,198,310	\$ 6,830,762
解約金	7,301,659	6,357,352	19,497,225
提存(收回)分離帳戶 保險價值準備	12,168,056	(1,795,825)	4,073,702
管理費支出	1,019,950	903,371	2,894,599
其他營業外收入及支出	(<u>36,751</u>)	(<u>37,128</u>)	(<u>105,552</u>)
合 計	<u>\$ 22,532,166</u>	<u>\$ 7,626,080</u>	<u>\$ 33,190,736</u>

國泰人壽 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 183,951 仟元、231,255 仟元、613,922 仟元及 686,622 仟元，帳列於手續費收入項下。

(二) 陸家嘴國泰人壽分離帳戶保險商品相關科目餘額及損益明細如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
分離帳戶保險商品資產			
銀行存款	\$ 4,017	\$ 5,231	\$ 6,279
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	126,886	112,315	108,617
其 他	<u>38</u>	<u>156</u>	<u>56</u>
合 計	<u>\$ 130,941</u>	<u>\$ 117,702</u>	<u>\$ 114,952</u>
分離帳戶保險商品負債			
其他應付款	\$ 1,356	(\$ 134)	(\$ 463)
保險商品價值準備	<u>129,585</u>	<u>117,836</u>	<u>115,415</u>
合 計	<u>\$ 130,941</u>	<u>\$ 117,702</u>	<u>\$ 114,952</u>

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 37	\$ 52	\$ 138	\$ 179
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	10,543	2,914	24,082	15,247
利息收入	<u>15</u>	<u>25</u>	<u>44</u>	<u>134</u>
合 計	<u>\$ 10,595</u>	<u>\$ 2,991</u>	<u>\$ 24,264</u>	<u>\$ 15,560</u>
分離帳戶保險商品費用				
解約金	\$ 2,387	\$ 4,036	\$ 8,652	\$ 8,398
提存(收回)分離帳戶保 險商品價值準備	7,096	(1,584)	12,967	5,148
管理費支出	417	374	1,159	1,136
計提稅金	<u>695</u>	<u>165</u>	<u>1,486</u>	<u>878</u>
合 計	<u>\$ 10,595</u>	<u>\$ 2,991</u>	<u>\$ 24,264</u>	<u>\$ 15,560</u>

二四、權 益

(一) 股 本

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
額定股數(仟股)	<u>18,000,000</u>	<u>18,000,000</u>	<u>18,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 180,000,000</u>	<u>\$ 180,000,000</u>	<u>\$ 180,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)			
普通股	<u>13,169,210</u>	<u>13,169,210</u>	<u>12,563,210</u>
特別股	<u>1,533,300</u>	<u>1,533,300</u>	<u>1,533,300</u>
已發行股本	<u>\$ 147,025,102</u>	<u>\$ 147,025,102</u>	<u>\$ 140,965,102</u>

已發行之普通股每股面額 10 元，每股享一表決權及收取股利之權利。

本公司於 108 年 8 月 15 日經董事會決議現金增資發行普通股 606,000 仟股，並以每股新台幣 35 元之溢價發行。上述現金增資案業經金管會 108 年 9 月 24 日金管證發字第 1080331065 號函申報生效在案，並經董事會決議，以 108 年 11 月 29 日為增資基準日。

特別股之發行

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

- (1) 甲種特別股年率 3.8%（7 年期 IRS 利率 1.06%+2.74%），按每股發行價格計算。7 年期 IRS 利率將於發行日起滿 7 年之次日及其後每 7 年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前 2 個台北金融業營業日，利率指標 7 年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午 11 時依英商路透社 (Reuter) 「PYTWDFIX」與「COSMOS3」7 年期利率交換報價上午 11 時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。
- (2) 每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，優先分派特別股當年度得分派之股息。
- (3) 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。本次所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。

- (4) 特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放（如本公司股東會決議發放股息），依當年度實際發行天數計算。
 - (5) 特別股股東除領取上述第(1)點所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
 - (6) 特別股股東分派公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。
 - (7) 特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
 - (8) 特別股不得轉換成普通股，特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。
 - (9) 特別股屬無到期日，但本公司得於發行屆滿7年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。
2. 本公司於 107 年 2 月 9 日經董事會決議增資發行乙種特別股總金額 7,000,000 仟元，每股面額 10 元，計 700,000 仟股，每股發行價格 60 元。該次現金增資案，業經金融監督管理委員會 107 年 5 月 10 日金管證發字第 1070313814 號函申報生效在案，增資基準日訂於 107 年 6 月 27 日。相關法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：
- (1) 乙種特別股年率 3.55%（7 年期 IRS 利率 1.1675%+2.3825%），按每股發行價格計算。7 年期 IRS 利率將於發行日起滿 7 年之次日及其後每 7 年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標 7 年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午 11 時依英商路透社（Reuter）「TAIFXIRS」與「COSMOS3」7 年期利率交換報價上午 11 時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。

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

海外存託憑證之發行

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

(二) 資本公積

1. 資本公積明細如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
股本溢價	\$ 172,905,009	\$ 172,905,009	\$ 157,755,009
庫藏股票交易	2,539,377	2,539,377	2,539,377
現金增資員工認股權溢價	497,629	497,629	209,945
可轉換公司債轉換	1,144,486	1,144,486	1,144,486
其他資本公積	168,755	170,475	40,455
合 計	<u>\$ 177,255,256</u>	<u>\$ 177,256,976</u>	<u>\$ 161,689,272</u>

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

(三) 保留盈餘及股利政策

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營、穩定發展，股利政策係採取剩餘股利政策。

依本公司章程規定，本公司每年決算如有盈餘時，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積、配發特別股股息，再將其餘額（以下稱「當年度盈餘」）加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會依據本公司營運規劃擬定盈餘分派案提請股東會核定之。並以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但股利分配總額不得低於當年度盈餘之 30%，且所分派現金股利不得少於股利分派總額 10%。章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二五之(五)員工酬勞及董事酬勞。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本公司於 109 年 6 月 12 日及 108 年 6 月 14 日舉行股東常會，決議通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	
	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 5,844,843	\$ 5,146,724
特別盈餘公積（迴轉）提列	(71,928,090)	72,631,553
普通股現金股利（註）	26,338,420	18,844,815
特別股現金股利	3,390,924	2,667,891

註：107 年度盈餘分配之普通股現金股利含以保留盈餘配發 15,075,852 仟元及以資本公積配發 3,768,963 仟元。

(四) 特別盈餘公積

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
違約損失準備及買賣損失準備 提列轉列特別盈餘公積(1)	\$ 333,598	\$ 333,598	\$ 333,598
原負債項下之特別準備金轉列 特別盈餘公積(2)	3,744,467	3,744,467	3,744,467
首次採用 IFRSs 提列之特別盈 餘公積(3)	2,994,565	2,994,565	2,994,565
投資性不動產選擇公允價值模 式提列之特別盈餘公積(4)	108,057,969	107,581,979	107,581,979
保險負債轉列之特別盈餘公積 (5)	34,764,311	34,764,311	34,764,311
其他權益減項提列之特別盈餘 公積(6)	-	72,558,752	72,558,752
合 計	<u>\$149,894,910</u>	<u>\$221,977,672</u>	<u>\$221,977,672</u>

(1) 國泰世華銀行、國泰綜合證券及國泰期貨依相關法令規定，已將截至 99 年 12 月 31 日已提列之違約損失準備及買賣損失準備轉列特別盈餘公積；轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額 50%，得以其半數撥充資本額外，不得使用之。本公司已於 100 年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積 333,598 仟元。

- (2) 國泰人壽依保險業各種準備金提存辦法規定，將截至101年1月1日帳列保險負債之重大事故及危險變動特別準備金9,022,812仟元，除保留其半數為轉列外匯價格變動準備金之初始金額外，將該特別準備金4,511,405仟元扣除所得稅影響後，轉列至保留盈餘項下之特別盈餘公積3,744,467仟元。本公司已於102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積3,744,467仟元。
- (3) 國泰人壽於首次採用 IFRSs 時，選用投資性不動產以公允價值作為認定成本並依保險業財務報告編製準則第32條之規定，將公允價值估算不動產增值部分先行彌補其他首次採用 IFRSs 所造成之不利影響後，剩餘之不動產增值數全數提列於特別準備項下，並將該部分用以彌補不利影響之增值數轉入保留盈餘。依保局(財)字第10202508140號函規定，前述轉入保留盈餘之增值影響數2,994,565仟元，應依金管保財字第10102508861號函規定提列特別盈餘公積。本公司已於102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積2,994,565仟元。
- (4) 合併公司於103年度對投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依金管證發字第1030006415號函規定，為維持公開發行公司財務結構之健全與穩健，應就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額」轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積。
- (5) 國泰人壽依金管保財字第10402029590號函規定，將保險負債34,764,311仟元轉列至特別盈餘公積項下。本公司已於104年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積34,764,311仟元。
- (6) 合併公司依金管證發字第1010012865號函規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他權益減項金額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

(五) 其他權益

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	<u>(\$ 13,319,620)</u>	<u>(\$ 12,149,871)</u>
當期產生	(2,893,835)	(685,354)
採用權益法之關聯企業之 份額	(133,465)	223,436
所得稅影響數	<u>111,306</u>	<u>(43,545)</u>
本期其他綜合損益	<u>(2,915,994)</u>	<u>(505,463)</u>
期末餘額	<u>(\$ 16,235,614)</u>	<u>(\$ 12,655,334)</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	<u>\$ 68,319,953</u>	<u>(\$ 17,586,946)</u>
當期產生	37,650,792	123,074,658
採用權益法之關聯企業之 份額	322,945	182,229
重分類調整 處分債務工具	(23,888,174)	(19,463,092)
所得稅影響數	<u>(1,816,942)</u>	<u>(19,950,050)</u>
本期其他綜合損益	<u>12,268,621</u>	<u>83,843,745</u>
處分權益工具累計損益移轉 至保留盈餘	<u>(152,823)</u>	<u>4,686,887</u>
期末餘額	<u>\$ 80,435,751</u>	<u>\$ 70,943,686</u>

3. 避險工具之損益

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	<u>\$ 331,930</u>	<u>\$ 173,289</u>
當期產生	153,902	144,884
重分類調整 被避險項目已影響損益	(53,966)	(49,335)
所得稅影響數	<u>(15,621)</u>	<u>(26,753)</u>
本期其他綜合損益	<u>84,315</u>	<u>68,796</u>
期末餘額	<u>\$ 416,245</u>	<u>\$ 242,085</u>

4. 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 1,850,508)	\$ 774,084
當期產生	1,051,925	(3,231,049)
所得稅影響數	(210,386)	646,210
本期其他綜合損益	841,539	(2,584,839)
期末餘額	(\$ 1,008,969)	(\$ 1,810,755)

5. 確定福利計劃之再衡量數

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 1,507,864)	(\$ 1,321,138)
當期產生	1,126	3,818
採用權益法之關聯企業之 份額	(13,368)	(9,395)
所得稅影響數	1,948	1,754
本期其他綜合損益	(10,294)	(3,823)
期末餘額	(\$ 1,518,158)	(\$ 1,324,961)

6. 不動產重估增值

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 11,240,314	\$ 10,367,911
當期產生	-	926,919
所得稅影響數	-	(54,516)
本期其他綜合損益	-	872,403
轉列保留盈餘	(143,225)	-
期末餘額	\$ 11,097,089	\$ 11,240,314

7. 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 57,968,675	(\$ 52,816,081)
當期產生		
未實現損益	55,750,571	126,674,435
重分類調整		
處分金融工具	(58,767,654)	(26,997,005)
所得稅影響數	644,639	(8,469,256)
本期其他綜合損益	(2,372,444)	91,208,174
期末餘額	\$ 55,596,231	\$ 38,392,093

(六) 非控制權益

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 10,279,814	\$ 9,557,665
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	1,072,058	984,256
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	(205,113)	(106,141)
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	49,166	(102,372)
採用覆蓋法重分類之其他綜合 損益	(68,510)	300,866
取得子公司所增加之非控制權益 (附註三八)	1,302,994	-
其他變動	(1,055,822)	(628,048)
期末餘額	<u>\$ 11,374,587</u>	<u>\$ 10,006,226</u>

二五、本期淨利

(一) 手續費及佣金淨收益

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
手續費收入	\$ 7,902,585	\$ 7,440,601	\$ 20,874,377	\$ 20,048,056
佣金收入	<u>2,102,444</u>	<u>1,449,415</u>	<u>5,857,480</u>	<u>4,855,312</u>
手續費及佣金收入小計	<u>10,005,029</u>	<u>8,890,016</u>	<u>26,731,857</u>	<u>24,903,368</u>
手續費支出	(2,322,543)	(1,766,206)	(6,140,731)	(5,780,285)
佣金支出	(5,146,554)	(5,409,849)	(15,256,181)	(16,339,098)
手續費及佣金支出小計	(7,469,097)	(7,176,055)	(21,396,912)	(22,119,383)
	<u>\$ 2,535,932</u>	<u>\$ 1,713,961</u>	<u>\$ 5,334,945</u>	<u>\$ 2,783,985</u>

(二) 保險業務淨收益

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
自留滿期保費收入	\$ 131,102,741	\$ 136,328,523	\$ 434,476,891	\$ 443,815,646
分離帳戶保險商品收益	<u>22,542,761</u>	<u>7,629,071</u>	<u>33,215,000</u>	<u>46,299,458</u>
保險業務收益小計	<u>153,645,502</u>	<u>143,957,594</u>	<u>467,691,891</u>	<u>490,115,104</u>
保險賠款與給付	(71,499,023)	(73,071,398)	(205,219,976)	(283,323,920)
分離帳戶保險商品費用	(22,542,761)	(7,629,071)	(33,215,000)	(46,299,458)
其他	(272,046)	(300,743)	(902,808)	(831,002)
保險業務費用小計	(94,313,830)	(81,001,212)	(239,337,784)	(330,454,380)
	<u>\$ 59,331,672</u>	<u>\$ 62,956,382</u>	<u>\$ 228,354,107</u>	<u>\$ 159,660,724</u>

(三) 保險負債準備淨變動

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
賠款準備淨變動	(\$ 397,887)	(\$ 534,592)	(\$ 650,627)	(\$ 2,294,586)
責任準備淨變動	(99,103,211)	(96,868,412)	(342,695,403)	(256,532,977)
保費不足準備淨變動	1,228,144	813,587	3,383,306	2,318,408
特別準備淨變動	28,995	(39,562)	165,826	161,913
其他準備淨變動	6,000	6,000	18,000	17,028
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(201,354)	(164,796)	(569,617)	(505,985)
	<u>(\$ 98,439,313)</u>	<u>(\$ 96,787,775)</u>	<u>(\$ 340,348,515)</u>	<u>(\$ 256,836,199)</u>

(四) 員工福利費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 13,825,698	\$ 14,266,838	\$ 42,447,791	\$ 45,127,439
勞健保費用	1,069,056	1,094,810	3,397,382	3,454,664
退職後福利	584,810	466,695	1,816,029	1,613,407
董事酬金	37,907	36,183	130,098	135,314
其他員工福利	376,438	384,774	1,230,428	1,228,787
員工福利費用合計	<u>\$ 15,893,909</u>	<u>\$ 16,249,300</u>	<u>\$ 49,021,728</u>	<u>\$ 51,559,611</u>
依功能別彙總				
淨收益	\$ 3,371,519	\$ 3,461,927	\$ 10,037,148	\$ 10,892,480
營業費用	<u>12,522,390</u>	<u>12,787,373</u>	<u>38,984,580</u>	<u>40,667,131</u>
	<u>\$ 15,893,909</u>	<u>\$ 16,249,300</u>	<u>\$ 49,021,728</u>	<u>\$ 51,559,611</u>

截至 109 年及 108 年 9 月 30 日止，合併公司之員工人數分別為 57,841 人及 55,750 人。

合併公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之平均員工人數分別為 57,083 人及 55,173 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 37 人及 36 人。

(五) 員工酬勞及董事酬勞

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

本公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之員工酬勞及董事酬勞分別以 0.01% 及不高於 0.05% 估列，金額如下：

	109年7月1日 至9月30日		108年7月1日 至9月30日		109年1月1日 至9月30日		108年1月1日 至9月30日	
	現	金	現	金	現	金	現	金
員工酬勞	\$	3,117	\$	1,767	\$	6,595	\$	5,121
董事酬勞		675		675		2,025		2,025

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

本公司於109年3月11日及108年3月21日舉行董事會，分別決議通過108及107年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

	108年度		107年度	
	現	金	現	金
員工酬勞	\$	6,270	\$	5,307
董事酬勞		2,700		2,700

108及107年度員工酬勞及董事酬勞於109及108年度實際配發金額與108及107年度合併財務報告之認列金額並無重大差異。

有關本公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(六) 折舊及攤銷

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
使用權資產	\$ 355,672	\$ 348,133	\$ 1,080,167	\$ 998,968
不動產及設備	631,965	607,931	1,870,303	1,881,797
無形資產	858,555	784,391	2,444,027	2,353,131
	<u>\$ 1,846,192</u>	<u>\$ 1,740,455</u>	<u>\$ 5,394,497</u>	<u>\$ 5,233,896</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 987,637</u>	<u>\$ 956,064</u>	<u>\$ 2,950,470</u>	<u>\$ 2,880,765</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 858,555</u>	<u>\$ 784,391</u>	<u>\$ 2,444,027</u>	<u>\$ 2,353,131</u>

二六、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 7,428,056	\$ 1,026,932	\$ 23,771,507	\$ 1,946,655
以前年度之調整	29,542	(302)	72,794	263,054
其他	52,460	(158,223)	267,082	692,823
遞延所得稅				
本期產生者	(5,759,781)	2,705,785	(17,239,503)	6,269,513
以前年度之調整	972	-	1,395	5,457
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,751,249</u>	<u>\$ 3,574,192</u>	<u>\$ 6,873,275</u>	<u>\$ 9,177,502</u>

(二) 直接認列於權益之所得稅

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
處分透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權益工 具投資	\$ 7,585	\$ 261,406	\$ 20,955	\$ 370,871
遞延所得稅				
處分透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權益工 具投資	(7,585)	(261,406)	(20,955)	(370,871)
直接認列於權益之所得稅	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
指定為透過損益按公允價 值衡量之金融負債其變 動來自信用風險	\$ 13,078	\$ 290,481	(\$ 210,386)	\$ 646,210
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	(36,533)	186,659	111,306	(43,545)
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	(108,026)	(4,313,747)	(1,847,087)	(19,924,879)
避險工具之損益	10,576	(1,123)	(15,621)	(26,753)
不動產重估增值		-	-	(54,516)
確定福利計畫之再衡量數	-	-	(225)	-
採用權益法認列關聯企業 及合資其他綜合損益之 份額	8,812	6,735	32,318	(23,417)
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	(2,059,120)	904,015	644,639	(8,469,256)
認列為其他綜合損益之所得稅	(\$ 2,171,213)	(\$ 2,926,980)	(\$ 1,285,056)	(\$ 27,896,156)

(四) 所得稅核定情形

本公司及子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

	核 定 年 度	備 註
本公司	103	-
國泰人壽	103	101 年度進行行政救濟中。
國泰世華銀行	103	101 及 103 年度進行行政救濟中。
國泰產險	103	-
國泰綜合證券	103	101 至 103 年度進行行政救濟中。
國泰創投	103	-
國泰投信	103	-
國泰期貨	107	-
國泰私募	107	-

本公司依金融控股公司法第 49 條規定，選擇以本公司為納稅義務人，與持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之子公司，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵營利事業所得稅申報。

二七、每股盈餘

	單位：每股元			
	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	\$ 2.37	\$ 1.41	\$ 4.55	\$ 3.86

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 31,221,618	\$ 17,728,149	\$ 63,343,376	\$ 51,167,918
減：特別股股利	-	-	(3,390,924)	(2,667,891)
用以計算基本每股盈餘之淨利	\$ 31,221,618	\$ 17,728,149	\$ 59,952,452	\$ 48,500,027

股 數

	單位：仟股			
	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股 加權平均股數	13,169,210	12,563,210	13,169,210	12,563,210

二八、關係人交易事項

(一) 重要關係人之名稱及關係

於財務報導期間與合併公司有交易之關係人

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
國泰人壽	子 公 司
國泰世華銀行	子 公 司
國泰產險	子 公 司
國泰綜合證券	子 公 司
國泰投信	子 公 司
國泰創投	子 公 司
陸家嘴國泰人壽	子 公 司
越南國泰人壽	子 公 司

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
康利亞太有限公司	子 公 司
國泰投顧	子 公 司
國泰投資	子 公 司
霖園置業	子 公 司
Conning Holdings Limited	子 公 司
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	子 公 司
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	子 公 司
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	子 公 司
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	子 公 司
Octagon Credit Investors,LLC	子 公 司
越南國泰產險	子 公 司
越南 Indovina Bank	子 公 司
柬埔寨 CUBC Bank	子 公 司
國泰世華中國子行	子 公 司
國泰期貨	子 公 司
國泰私募	子 公 司
香港證券	子 公 司
國泰資本 (亞洲)	子 公 司
Global Evolution Holding ApS	子 公 司 (109 年 6 月以前為關聯企業)
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	關聯企業
台灣票券金融股份有限公司	關聯企業
神坊資訊股份有限公司	關聯企業
新日泰能源股份有限公司	關聯企業
阜爾運通股份有限公司	關聯企業
泰陽光電股份有限公司	關聯企業
禾康水資源股份有限公司	關聯企業
南港國際一股份有限公司	關聯企業
南港國際二股份有限公司	關聯企業
開泰能源股份有限公司	關聯企業
天泰管理顧問股份有限公司	關聯企業
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	關聯企業 (109 年 5 月以前為其他關係人)
華卡企業股份有限公司	其他關係人
Vietinbank	其他關係人
國泰醫療財團法人	其他關係人
國泰建設股份有限公司	其他關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
國泰健康管理顧問股份有限公司	其他關係人
國泰商旅股份有限公司	其他關係人
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	其他關係人
國泰投信管理之基金	其他關係人
國泰私募管理之私募股權基金	其他關係人
Global Evolution Holding ApS 管理之基金	其他關係人
Octagon Credit Investors,LLC 管理之基金	其他關係人
Octagon Credit Investors,LLC 管理之債券	其他關係人
三井工程股份有限公司	其他關係人
永聯物流開發股份有限公司	其他關係人
昕力資訊股份有限公司	其他關係人
岳洋股份有限公司	其他關係人
竑穗興業股份有限公司	其他關係人
西瓜皮育樂股份有限公司	其他關係人
國泰建築經理股份有限公司	其他關係人
杏保醫網股份有限公司	其他關係人
杏德股份有限公司	其他關係人
杏霖股份有限公司	其他關係人
良廷實業股份有限公司	其他關係人
雨林新零售股份有限公司	其他關係人
臺隆工業股份有限公司	其他關係人
天泰能源股份有限公司	其他關係人
高義國際投資股份有限公司	其他關係人
財團法人國泰建設文化教育基金會	其他關係人
財團法人國泰人壽慈善基金會	其他關係人
國泰世華銀行文化慈善基金會	其他關係人
國泰人壽職工福利委員會	其他關係人
國泰世華銀行職工福利委員會	其他關係人
國泰綜合證券股份有限公司職工福利委員會	其他關係人
國泰證券投資信託股份有限公司職工福利委員會	其他關係人
國泰建設職工福利委員會	其他關係人
其 他	其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

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

1. 與銀行同業之交易事項

項 目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>存放同業</u>			
其他關係人			
Vietinbank	<u>\$ 5,057,854</u>	<u>\$ 5,216,825</u>	<u>\$ 5,368,858</u>
<u>同業存款</u>			
其他關係人			
Vietinbank	<u>\$ 5,067,797</u>	<u>\$ 5,265,818</u>	<u>\$ 5,423,619</u>
	利 息 收 入	(費 用)	
	109年7月1日	108年7月1日	109年1月1日
	至9月30日	至9月30日	至9月30日
項 目			
<u>存放同業</u>			
其他關係人			
Vietinbank	<u>\$ 1,299</u>	<u>\$ 1,383</u>	<u>\$ 3,524</u>
<u>金融存款</u>			
其他關係人			
Vietinbank	<u>(\$ 846)</u>	<u>(\$ 1,360)</u>	<u>(\$ 4,011)</u>

2. 持有關係人發行之股票餘額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	\$ 1,387,762	\$ 1,382,021	\$ 1,352,028
國泰健康管理顧問股份 有限公司	<u>181,830</u>	<u>229,103</u>	<u>246,758</u>
合 計	<u>\$ 1,569,592</u>	<u>\$ 1,611,124</u>	<u>\$ 1,598,786</u>

合併公司持有關聯企業之投資餘額，請參閱附註十三。

3. 應收款項

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
其他關係人			
國泰投信管理之基金	\$ 183,846	\$ 221,014	\$ 206,191
國泰醫療財團法人	<u>3,574</u>	<u>569</u>	<u>2,701</u>
合 計	<u>\$ 187,420</u>	<u>\$ 221,583</u>	<u>\$ 208,892</u>

4. 放款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
關聯企業			
台灣建築經理股份有限公司	\$ 33,000	\$ 33,000	\$ 33,000
泰陽光電股份有限公司	66,570	-	-
小計	<u>99,570</u>	<u>33,000</u>	<u>33,000</u>
其他關係人			
天泰能源股份有限公司	84,899	-	-
國泰建設股份有限公司	-	250,000	250,000
岳洋股份有限公司	-	10,000	10,000
其他	2,989,110	2,764,157	2,705,919
小計	<u>3,074,009</u>	<u>3,024,157</u>	<u>2,965,919</u>
合計	<u>\$ 3,173,579</u>	<u>\$ 3,057,157</u>	<u>\$ 2,998,919</u>

	利息收入			
	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
關聯企業				
泰陽光電股份有限公司	\$ 331	\$ -	\$ 1,085	\$ -
台灣建築經理股份有限公司	128	149	400	439
小計	<u>459</u>	<u>149</u>	<u>1,485</u>	<u>439</u>
其他關係人				
天泰能源股份有限公司	1,438	-	1,438	-
岳洋股份有限公司	22	44	103	64
國泰建設股份有限公司	-	327	60	797
其他	10,233	11,042	30,082	32,023
小計	<u>11,693</u>	<u>11,413</u>	<u>31,683</u>	<u>22,884</u>
合計	<u>\$ 12,152</u>	<u>\$ 11,562</u>	<u>\$ 33,168</u>	<u>\$ 33,323</u>

5. 存款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
子公司			
國泰投顧	\$ 429,131	\$ 204,526	\$ 148,340
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	229,020	154,446	161,126
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	181,561	-	-
阜爾運通股份有限公司	47,964	54,070	82,817

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
天泰管理顧問股份有限 公司	\$ 12,467	\$ 15,238	\$ 8,245
台灣票券金融股份有限 公司	11,430	11,481	11,396
開泰能源股份有限公司	10,139	138	129
泰陽光電股份有限公司	3,828	-	-
南港國際二股份有限公 司	3,548	21,010	7,749
南港國際一股份有限公 司	3,275	16,125	12,638
新日泰能源股份有限 公司	11	11	42,638
小 計	<u>503,243</u>	<u>272,519</u>	<u>326,738</u>
其他關係人			
華卡企業股份有限公司	16,872	36,397	30,286
國泰醫療財團法人	204,083	175,513	192,827
國泰建設股份有限公司	392,230	257,587	416,668
國泰健康管理顧問股份 有限公司	21,981	38,652	20,470
國泰商旅股份有限公司	21,756	6,203	3,746
國泰飯店管理顧問事業 股份有限公司	29,092	-	-
國泰投信經理之基金	56,586	84,784	119,151
三井工程股份有限公司	716,106	9,933	4,901
永聯物流開發股份有限 公司	79,132	19,116	114,990
岳洋股份有限公司	127,615	123,044	123,679
竑德興業股份有限公司	41,672	17,344	14,710
國泰建築經理股份有限 公司	87,556	88,219	77,239
杏保醫網股份有限公司	13,551	-	-
杏德股份有限公司	54,828	-	-
杏霖股份有限公司	20,813	-	-
良廷實業股份有限公司	25,758	27,109	49,022
雨林新零售股份有限公 司	99,210	-	-
臺隆工業股份有限公司	74,568	73,711	73,489
天泰能源股份有限公司	11,136	11,953	10,018

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
高義國際投資股份有限公司	\$ 14,211	\$ 9,218	\$ 14,316
財團法人國泰建設文化教育基金會	217,372	201,794	209,230
財團法人國泰人壽慈善基金會	286,970	273,982	278,809
國泰世華銀行文化慈善基金會	535,049	532,486	545,517
國泰人壽職工福利委員會	2,246,234	2,142,876	2,138,613
國泰世華商業銀行職工福利委員會	783,933	757,991	780,868
國泰綜合證券股份有限公司職工福利委員會	37,048	34,933	35,973
國泰證券投資信託股份有限公司職工福利委員會	3,472	3,277	3,679
國泰建設職工福利委員會	422,168	397,367	406,023
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	250,272	173,840
其他	7,636,882	6,152,160	7,348,572
小計	14,277,884	11,725,921	13,186,636
合計	\$ 15,210,258	\$ 12,202,966	\$ 13,661,714

	利 息		費 用	
	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰投顧	\$ 52	\$ 118	\$ 335	\$ 446
關 聯 企 業				
神坊資訊股份有限公司	59	199	377	573
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	303	-	1,066	-
阜爾運通股份有限公司	6	13	22	41
天泰管理顧問股份有限公司	15	14	46	37
台灣票券金融股份有限公司	3	4	8	11
開泰能源股份有限公司	-	7	1	38

(接次頁)

(承前頁)

	利		息		費		用
	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	
泰陽光電股份有限公司	\$ -	\$ -	\$ 1	\$ -			
南港國際二股份有限公司	-	2	1				3
南港國際一股份有限公司	-	3	1				4
新日泰能源股份有限公司	-	5	-				29
小計	<u>386</u>	<u>247</u>	<u>1,523</u>				<u>736</u>
其他關係人							
華卡企業股份有限公司	6	15	27				42
國泰醫療財團法人	8	30	35				92
國泰建設股份有限公司	5	17	12				50
國泰健康管理顧問股份有限公司	1	13	9				54
國泰商旅股份有限公司	7	1	8				3
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	-	-	7				-
國泰投信管理之基金	-	1	-				1
三井工程股份有限公司	1	1	1				3
永聯物流開發股份有限公司	2	4	7				13
岳洋股份有限公司	70	89	217				262
竑穗興業股份有限公司	1	3	3				6
國泰建築經理股份有限公司	141	198	556				542
杏保醫網股份有限公司	-	-	2				-
杏德股份有限公司	1	-	10				-
杏霖股份有限公司	-	-	2				-
良廷實業股份有限公司	1	5	3				10
雨林新零售股份有限公司	30	-	73				-
臺隆工業股份有限公司	114	158	368				469
天泰能源股份有限公司	2	-	2				2
高義國際投資股份有限公司	2	14	15				56

(接次頁)

(承前頁)

	利		息		費		用	
	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
財團法人國泰建設文化教育基金	\$ 412	\$ 538	\$ 1,300	\$ 1,593				
財團法人國泰人壽慈善基金會	483	643	1,542	1,899				
國泰世華銀行文化慈善基金會	1,074	1,413	3,487	4,209				
國泰人壽職工福利委員會	4,282	5,588	13,607	16,629				
國泰世華商業銀行職工福利委員會	8,106	8,827	23,445	22,707				
國泰綜合證券股份有限公司職工福利委員會	37	-	117	5				
國泰證券投資信託股份有限公司職工福利委員會	1	1	3	3				
國泰建設職工福利委員會	859	1,084	2,685	3,140				
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	434	-	1,327				
其他	11,201	4,106	41,216	50,811				
小計	26,847	23,183	88,759	103,928				
合計	\$ 27,285	\$ 23,548	\$ 90,617	\$ 105,110				

6. 財產交易

(1) 國泰人壽及其子公司與關係人間之工程承攬明細如下：

	109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
	交易標的金額	金額	交易標的金額	金額
關聯企業				
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	\$ 6,310	-	\$ -
其他關係人				
三井工程股份有限公司	桃園產專區等	916,201	桃園產專區等	1,682,430
永聯物流開發股份有限公司	楊梅物流園區等	696,057	楊梅物流園區等	580,443
國泰建設股份有限公司	-	-	民生建國大樓等	306,419
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	-	國泰總公司大樓等	8,636
小計	-	1,612,258		2,577,928
合計		\$ 1,618,568		\$ 2,577,928

國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 2,569,290 仟元、1,130,238 仟元及 383,381 仟元。

國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 4,463,999 仟元、4,196,448 仟元及 7,058,781 仟元。

國泰人壽及其子公司與國泰建設股份有限公司截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 0 仟元、0 仟元及 2,744,673 仟元。

(2) 國泰人壽及其子公司出租不動產

	租		收	
	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰投顧	\$ 2,464	\$ 2,291	\$ 7,292	\$ 6,872
關 聯 企 業				
神坊資訊股份有限公司	7,401	13,287	31,522	36,499
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	5,498	-	13,604	-
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	-	-	-	6,060
小 計	<u>12,899</u>	<u>13,287</u>	<u>45,126</u>	<u>42,559</u>
其 他 關 係 人				
永聯物流開發股份有限公司	184,379	139,779	559,347	422,227
國泰醫療財團法人	46,339	44,777	141,967	138,025
國泰商旅股份有限公司	42,605	48,516	133,300	145,452
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	33,535	23,348	78,715	75,196
國泰健康管理顧問股份有限公司	17,479	17,308	52,414	51,368
竑穗興業股份有限公司	6,955	-	19,932	-
國泰建設股份有限公司	4,590	4,462	14,389	12,991
雨林新零售股份有限公司	3,650	-	4,750	-
岳洋股份有限公司	2,322	-	11,072	-
三井工程股份有限公司	1,495	1,422	4,414	4,227
國泰世華銀行文化慈善基金會	1,312	-	3,937	-
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	1,743	-	3,652
小 計	<u>344,661</u>	<u>281,355</u>	<u>1,024,237</u>	<u>853,138</u>
合 計	<u>\$ 360,024</u>	<u>\$ 296,933</u>	<u>\$ 1,076,655</u>	<u>\$ 902,569</u>

	存 入	保	證	金
	109年 9月30日	108年 12月31日	108年 9月30日	
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	\$ 13,199	\$ 13,070	\$ 12,996	
其他關係人				
國泰商旅股份有限公司	186,445	184,944	184,602	
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	179,392	108,145	107,074	
永聯物流開發股份有限公司	127,445	123,085	124,168	
國泰健康管理顧問股份有限公司	20,384	16,505	16,198	
國泰醫療財團法人	11,435	11,393	11,369	
竝穗興業股份有限公司	5,145	-	-	
國泰建設股份有限公司	4,090	3,959	3,971	
杏霖股份有限公司	4,081	-	-	
雨林新零售股份有限公司	3,663	-	-	
岳洋股份有限公司	3,486	-	-	
小 計	545,566	448,031	447,382	
合 計	\$ 558,765	\$ 461,101	\$ 460,378	

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為 2 至 5 年，收款方式主要採按月收取。

(3) 國泰人壽及其子公司租賃協議

	取 得 使 用 權	資 產	
	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	\$ 20,565	\$ -	
	租 賃	負 債	
	109年 9月30日	108年 12月31日	108年 9月30日
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	\$ 17,309	\$ -	\$ -

(4) 國泰人壽及其子公司購置電腦設備及軟體

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
其他關係人				
昕力資訊股份有限公司	\$ -	\$ 867	\$ -	\$ 11,052

(5) 國泰世華及其子公司出租不動產

	租	金	收	入
	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
其他關係人				
國泰世華銀行文化慈善 基金會	\$ -	\$ 1,158	\$ -	\$ 3,474

(6) 國泰世華銀行及其子公司承租不動產

	取	得	使	用	權	資	產
	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日					
其他關係人							
國泰建設股份有限公 司	\$ 14,271	\$ 25,777					

	租	賃	負	債
	109年 9月30日	108年 12月31日	108年 9月30日	108年 9月30日
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$ 20,652	\$ 20,954	\$ 25,812	

	存	出	保	證	金
	109年 9月30日	108年 12月31日	108年 12月31日	108年 9月30日	108年 9月30日
其他關係人					
國泰建設股份有限公司	\$ 4,625	\$ 4,625	\$ 4,625		

(7) 國泰世華銀行及其子公司處分不動產及設備

	處	分	價	款
	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日		
關聯企業				
神坊資訊股份有限公 司	\$ 4,313	\$ -		

(8) 國泰證券及其子公司取得其他資產

帳列項目	取得價款		
	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	
其他關係人 昕力資訊股份有限公司	無形資產	\$ 4,997	\$ -

7. 預付款項

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
其他關係人 國泰私募管理之私募股 權基金	\$ 5,000	\$ -	\$ -

8. 存入保證金

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
關聯企業 霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	\$ 5,000	\$ -	\$ -
其他關係人 三井工程股份有限公司	674,714	453,225	453,225
永聯物流開發股份有限 公司	375,275	151,275	151,080
國泰商旅股份有限公司 霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	-	51,000	235,319
小計	1,049,989	660,500	844,624
合計	\$ 1,054,989	\$ 660,500	\$ 844,624

9. 應付款項

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
子公司 國泰投顧	\$ 31,312	\$ 30,164	\$ 8,894
關聯企業 神坊資訊股份有限公司	114,325	137,782	210,840
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	45,788	-	-
小計	160,113	137,782	210,840
其他關係人 華卡企業股份有限公司	34,711	37,704	33,573
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	-	21	58,633
小計	34,711	37,725	92,206
合計	\$ 226,136	\$ 205,671	\$ 311,940

10. 持有關係人管理之債券餘額

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
其他關係人			
Octagon Credit Investors,LLC 管理 之債券	\$ 5,072,904	\$ 5,334,030	\$ 5,549,414

11. 持有關係人管理之基金餘額

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
其他關係人			
國泰投信管理之基金	\$ 69,595,765	\$ 62,610,609	\$ 47,233,026
國泰私募管理之私募股 權基金	869,983	496,760	248,876
Global Evolution Holdings ApS 管理 之基金	2,746,603	2,874,903	2,861,244
Octagon Credit Investors,LLC 管理 之基金	836,238	670,292	697,155
合 計	<u>\$ 74,048,589</u>	<u>\$ 66,652,564</u>	<u>\$ 51,040,301</u>

12. 受任全權委託之投資餘額

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
其他關係人			
財團法人國泰人壽慈善 基金會	\$ 96,610	\$ 87,128	\$ 79,765
財團法人國泰建設文化 教育基金會	55,386	55,667	52,674
合 計	<u>\$ 151,996</u>	<u>\$ 142,795</u>	<u>\$ 132,439</u>

13. 委任全權委託之投資餘額

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
關聯企業			
Global Evolution Holdings ApS	\$ -	\$ 22,215,022	\$ 7,081,553

14.手續費收入

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰投顧	\$ 4,503	\$ 4,041	\$ 12,521	\$ 11,683
其他關係人				
國泰建設股份有限公 司	<u>1,757</u>	<u>2,252</u>	<u>4,862</u>	<u>4,513</u>
合 計	<u>\$ 6,260</u>	<u>\$ 6,293</u>	<u>\$ 17,383</u>	<u>\$ 16,196</u>

15.保費收入

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
關聯企業				
神坊資訊股份有限公 司	<u>(\$ 115)</u>	<u>\$ 28</u>	<u>\$ 2,129</u>	<u>\$ 3,356</u>
其他關係人				
國泰醫療財團法人	16,623	14,229	41,236	33,192
國泰建設股份有限公 司	2,303	2,364	3,523	3,350
三井工程股份有限公 司	1,049	437	5,618	2,472
其 他	<u>182,045</u>	<u>143,734</u>	<u>392,816</u>	<u>318,642</u>
小 計	<u>202,020</u>	<u>160,764</u>	<u>443,193</u>	<u>357,656</u>
合 計	<u>\$ 201,905</u>	<u>\$ 160,792</u>	<u>\$ 445,322</u>	<u>\$ 361,012</u>

16.其他利息以外淨損益

項 目	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<u>其他利息以外收益</u>				
其他關係人				
國泰投信經理之基金	\$ 570,140	\$ 616,815	\$ 1,727,699	\$ 1,667,725
國泰私募管理之私募 股權基金	11,945	3,731	29,126	10,829
國泰健康管理顧問股 份有限公司	<u>923</u>	<u>927</u>	<u>3,691</u>	<u>3,705</u>
合 計	<u>\$ 583,008</u>	<u>\$ 621,473</u>	<u>\$ 1,760,516</u>	<u>\$ 1,682,259</u>
<u>其他利息以外費用</u>				
關聯企業				
Global Evolution Holdings Aps	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,163</u>	<u>\$ 10,127</u>

17. 營業費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰投顧	\$ 31,789	\$ 8,888	\$ 93,124	\$ 8,888
關聯企業				
神坊資訊股份有限公 司	204,441	210,493	605,949	666,208
霖園公寓大廈管理維 護股份有限公司	201,472	-	607,009	-
小 計	405,913	210,493	1,212,958	666,208
其他關係人				
華卡企業股份有限公 司	74,168	83,408	225,237	237,833
國泰建設股份有限公 司	1,274	5,445	3,483	13,018
霖園公寓大廈管理維 護股份有限公司	-	194,959	-	584,481
國泰健康管理顧問股 份有限公司	17,007	19,264	32,489	48,153
西瓜皮育樂股份有限 公司	21,430	-	40,300	-
昕力資訊股份有限公 司	1,321	785	8,169	5,075
財團法人國泰人壽慈 善基金會	-	5,300	-	5,300
國泰醫療財團法人	-	746	-	3,158
小 計	115,200	309,907	309,678	897,018
合 計	\$ 552,902	\$ 529,288	\$ 1,615,760	\$ 1,572,114

18. 認購關係人發行之股票

	交 易 性 質	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
子 公 司			
國泰投顧	普 通 股	\$ 230,000	\$ -
關聯企業			
泰陽光電股份有限 公司	普 通 股	118,150	-
阜爾運通股份有限 公司	普 通 股	51,386	-
霖園公寓大廈管理 維護股份有限公 司	普 通 股	50,649	-
禾康水資源股份有 限公司	普 通 股	-	387,816
小 計		220,185	387,816
合 計		\$ 450,185	\$ 387,816

19. 保證款項

109年9月30日

關係人名稱	最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
其他關係人					
岳洋股份有限公司	\$ 68,190	\$ 56,157	\$ 27	0.65~0.8%	有價證券

108年12月31日

關係人名稱	最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
其他關係人					
岳洋股份有限公司	\$ 54,440	\$ 54,440	\$ 5	0.65~0.8%	有價證券

108年9月30日

關係人名稱	最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
其他關係人					
岳洋股份有限公司	\$ 54,440	\$ 54,440	\$ 6	0.65%~0.8%	有價證券

19. 對主要管理階層之獎酬

	109年7月1日至9月30日	108年7月1日至9月30日	109年1月1日至9月30日	108年1月1日至9月30日
短期員工福利	\$ 190,028	\$ 179,055	\$ 774,472	\$ 716,725
退職後福利	5,732	4,706	16,459	16,093
其他長期員工福利	21	-	76	34
合計	\$ 195,781	\$ 183,761	\$ 791,007	\$ 732,852

合併公司主要管理人員包含董事長、副董事長、董事、監察人、總經理、資深副總經理及副總經理。

(三) 本公司

1. 銀行存款

子公司	交易性質	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
國泰世華銀行	活期存款	\$ 268,894	\$ 79,099	\$ 80,683

上述存款存放於國泰世華銀行產生之利息收入，於109年及108年7月1日至9月30日與109年及108年1月1日至9月30日，分別為100仟元、176仟元、139仟元及650仟元。

2. 應收款項

	交 易 性 質	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
子 公 司				
國泰人壽	連結稅制、利息	\$ 7,971,894	\$ 65,589	\$ 1,008,000
國泰產險	連結稅制	283,042	362,812	283,025
國泰世華銀行	連結稅制	180,257	1,703,104	1,532,949
國泰綜合證券	連結稅制	179,848	74,712	37,986
國泰投信	連結稅制	127,466	176,613	130,175
國泰創投	連結稅制	-	4,345	4,588
合 計		<u>\$ 8,742,507</u>	<u>\$ 2,387,175</u>	<u>\$ 2,996,723</u>

3. 存出保證金

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
子 公 司			
國泰人壽	<u>\$ 29,392</u>	<u>\$ 30,071</u>	<u>\$ 30,071</u>

4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
子 公 司			
國泰人壽	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>

5. 租賃協議

(1) 租賃負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
子 公 司			
國泰人壽	<u>\$ 8,439</u>	<u>\$ 47,191</u>	<u>\$ 60,541</u>

(2) 租賃費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰人壽	<u>\$ 19,454</u>	<u>\$ 19,403</u>	<u>\$ 51,756</u>	<u>\$ 36,077</u>

6. 應付款項

	交 易 性 質	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
子 公 司				
國泰人壽	連結稅制	<u>\$ -</u>	<u>\$10,147,500</u>	<u>\$12,934,473</u>

7. 利息收入

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰人壽	<u>\$ 316,722</u>	<u>\$ 317,589</u>	<u>\$ 943,279</u>	<u>\$ 942,411</u>

8. 營業費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰人壽	\$ 2,489	\$ 3,282	\$ 10,615	\$ 8,910
國泰世華銀行	16,256	581	28,487	9,433
國泰綜合證券	9,800	-	14,800	-
關聯企業				
神坊資訊股份有限公 司	2,540	245	6,867	1,030
其他關係人				
華卡企業股份有限公 司	1,484	3,681	4,727	6,428
西瓜皮育樂股份有限 公司	21,430	-	40,300	-
合 計	<u>\$ 53,999</u>	<u>\$ 7,789</u>	<u>\$ 105,796</u>	<u>\$ 25,801</u>

9. 認購關係人發行之股票

	交 易 性 質	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
子 公 司			
國泰綜合證券	普 通 股	<u>\$ 1,200,000</u>	<u>\$ -</u>

(四) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除。

1. 國泰人壽及其子公司

(1) 財產交易

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

A. 國泰人壽及其子公司與關係人間之工程承攬明細如下：

	109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
	交易標的	金額	交易標的	金額
其他關係人				
三井工程股份有限公司	桃園產專區等	\$ 916,201	桃園產專區等	\$1,682,430
永聯物流開發股份有限公司	楊梅物流園區等	696,057	楊梅物流園區等	580,443
國泰建設股份有限公司	-	-	民生建國大樓等	306,419
合 計		<u>\$1,612,258</u>		<u>\$2,569,292</u>

國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 2,569,290 仟元、1,130,238 仟元及 383,381 仟元。

國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 4,463,999 仟元、4,196,448 仟元及 7,058,781 仟元。

國泰人壽及其子公司與國泰建設股份有限公司截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 0 仟元、0 仟元及 2,744,673 仟元。

B. 出租不動產

	租 金		收 入	
	109年7月1日至9月30日	108年7月1日至9月30日	109年1月1日至9月30日	108年1月1日至9月30日
子 公 司				
國泰世華銀行	\$ 194,155	\$ 169,181	\$ 539,491	\$ 465,145
其他關係人				
永聯物流開發股份有限公司	184,379	139,779	559,347	422,227
國泰醫療財團法人	46,339	44,777	141,967	138,025
國泰商旅股份有限公司	<u>42,605</u>	<u>48,516</u>	<u>133,300</u>	<u>145,452</u>
合 計	<u>\$ 467,478</u>	<u>\$ 402,253</u>	<u>\$1,374,105</u>	<u>\$1,170,849</u>

	存 入		保 證 金	
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	
子 公 司				
國泰世華銀行	\$ 186,446	\$ 188,158	\$ 175,220	
其他關係人				
國泰商旅股份有限公司	186,445	184,944	184,602	
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	179,392	108,145	107,074	
永聯物流開發股份有限公司	<u>127,445</u>	<u>123,085</u>	<u>124,168</u>	
合 計	<u>\$ 679,728</u>	<u>\$ 604,332</u>	<u>\$ 591,064</u>	

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為 2 至 5 年，收款方式主要採按月收取。

(2) 發行股票之交易

認購關係人發行之股票

	交易性質	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
子公司			
國泰投顧	普通股	\$ 230,000	\$ -
國泰創投	普通股	-	1,567,574
關聯企業			
泰陽光電股份有限公司	普通股	118,150	-
禾康水資源股份有限公司	普通股	-	387,816
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	普通股	<u>107,151</u>	<u>-</u>
合計		<u>\$ 455,301</u>	<u>\$ 1,955,390</u>

(3) 存款

	交易性質	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
子公司				
國泰世華銀行	定期存款	\$ 1,047,767	\$ 864,340	\$ 1,139,620
	活期存款	19,841,778	23,881,382	18,301,410
	支票存款	224,977	240,154	242,919
	證券存款	6	6	232,756
越南 Indovina Bank	定期存款	1,127,009	485,177	368,619
	活期存款	<u>12,174</u>	<u>12,042</u>	<u>26,062</u>
合計		<u>\$ 22,253,711</u>	<u>\$ 25,483,101</u>	<u>\$ 20,311,386</u>

(4) 放款

	109年1月1日至9月30日		
	最高金額	利率	期末金額
其他關係人	<u>\$ 950,932</u>	0.75%~3.17%	<u>\$ 898,706</u>
	108年1月1日至9月30日		
	最高金額	利率	期末金額
其他關係人	<u>\$ 1,012,640</u>	1.03%~3.44%	<u>\$ 953,712</u>

(5) 向關係人購入其管理之債券餘額

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
其他關係人			
Octagon Credit Investors,LLC			
管理之債券	<u>\$ 5,072,904</u>	<u>\$ 5,334,030</u>	<u>\$ 5,549,414</u>

(6) 向關係人購入其管理之基金餘額

項	目	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
其他關係人				
Octagon Credit Investors,LLC	市價	<u>\$ 836,238</u>	<u>\$ 670,292</u>	<u>\$ 697,155</u>
管理之基金	成本	<u>\$ 908,300</u>	<u>\$ 679,795</u>	<u>\$ 694,527</u>
Global Evolution Holding ApS	市價	<u>\$ 2,746,603</u>	<u>\$ 2,874,903</u>	<u>\$ 2,861,244</u>
管理之基金	成本	<u>\$ 2,607,948</u>	<u>\$ 2,642,230</u>	<u>\$ 2,694,249</u>
國泰投信	市價	<u>\$ 68,151,466</u>	<u>\$ 61,234,575</u>	<u>\$ 45,714,165</u>
管理之基金	成本	<u>\$ 66,119,393</u>	<u>\$ 59,796,572</u>	<u>\$ 42,784,798</u>
國泰私募管理之	市價	<u>\$ 856,044</u>	<u>\$ 490,168</u>	<u>\$ 245,276</u>
私募股權基金	成本	<u>\$ 840,089</u>	<u>\$ 494,150</u>	<u>\$ 245,425</u>

(7) 全權委託關係人之投資餘額

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
子公司			
國泰投信	\$ 277,500,263	\$ 213,072,442	\$ 219,887,784
關聯企業			
Global Evolution Holding ApS	-	22,215,022	7,081,553
合計	<u>\$ 277,500,263</u>	<u>\$ 235,287,464</u>	<u>\$ 226,969,337</u>

(8) 其他應收款

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
本公司			
國泰金控(註)	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,147,500</u>	<u>\$ 12,934,473</u>

註：主要係因連結稅制所計算之應收退稅款。

(9) 存出保證金(期貨交易保證金)

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
子公司			
國泰期貨	<u>\$ 2,593,919</u>	<u>\$ 3,078,757</u>	<u>\$ 3,069,414</u>

(10) 存入保證金及保證品

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
其他關係人			
三井工程股份有限公司	\$ 674,714	\$ 453,225	\$ 453,225
永聯物流開發股份有限公司	375,275	151,275	151,080
國泰商旅股份有限公司	-	51,000	235,319
合 計	<u>\$ 1,049,989</u>	<u>\$ 655,500</u>	<u>\$ 839,624</u>

(11) 其他應付款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
本 公 司			
國泰金控(註)	\$ 7,971,894	\$ 65,589	\$ 1,008,000
子 公 司			
國泰世華銀行	268,188	43,208	339,336
合 計	<u>\$ 8,240,082</u>	<u>\$ 108,797</u>	<u>\$ 1,347,336</u>

註：係應付債券之應付利息及連結稅制所計算之應付稅款。

(12) 應付債券

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
本 公 司			
國泰金控	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>

(13) 保費收入

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
其他關係人				
其 他	<u>\$ 182,045</u>	<u>\$ 143,734</u>	<u>\$ 392,816</u>	<u>\$ 318,642</u>

(14) 保費支出

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰產險	<u>\$ 4,927</u>	<u>\$ 4,861</u>	<u>\$ 110,070</u>	<u>\$ 98,668</u>

(15) 其他營業收入

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰投信	<u>\$ 41,108</u>	<u>\$ 35,714</u>	<u>\$ 111,868</u>	<u>\$ 102,189</u>

(16) 其他營業成本

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰世華銀行	\$ 259,430	\$ 271,561	\$ 835,137	\$ 880,639
國泰投信	75,487	46,441	210,711	138,228
合 計	<u>\$ 334,917</u>	<u>\$ 318,002</u>	<u>\$ 1,045,848</u>	<u>\$ 1,018,867</u>

(17) 財務成本

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
本 公 司				
國泰金控	<u>\$ 316,722</u>	<u>\$ 317,589</u>	<u>\$ 943,279</u>	<u>\$ 942,411</u>

係國泰人壽發行公司債之利息費用。

(18) 營業費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰世華銀行	\$ 1,327,684	\$ 1,301,858	\$ 4,277,325	\$ 4,821,580
關聯企業				
霖園公寓大廈 管理維護股 份有限公司	191,189	-	591,444	-
神坊資訊股份 有限公司	44,850	56,187	155,058	182,824
其他關係人				
霖園公寓大廈 管理維護股 份有限公司	-	192,688	-	577,298
合 計	<u>\$ 1,563,723</u>	<u>\$ 1,550,733</u>	<u>\$ 5,023,827</u>	<u>\$ 5,581,702</u>

(19) 營業外收入

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰產險	\$ 150,121	\$ 175,544	\$ 477,738	\$ 496,909
國泰世華銀行	46,387	36,535	131,109	120,352
合 計	<u>\$ 196,508</u>	<u>\$ 212,079</u>	<u>\$ 608,847</u>	<u>\$ 617,261</u>

係國泰人壽及其子公司整合行銷等收入。

(20) 其他

截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日止，國泰人壽與國泰世華銀行從事衍生工具交易之名目本金金額（美金以仟元列示）如下：

交 易 類 別	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
換匯合約	<u>USD\$ 3,495,000</u>	<u>USD\$ 2,615,000</u>	<u>USD\$ 3,335,000</u>

2. 國泰世華銀行及其子公司

(1) 放款及存款

109 年 9 月 30 日

類 別	戶 數 或 人 關 係 稱	本 年 度 最 高 餘 額	本 年 度 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容 內	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	1 月 1 日 至 9 月 30 日 呆 帳 費 用	期 末 備 抵 呆 帳 餘 額
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
消費性放款	28 戶	\$ 137,673	\$ 12,747	V	\$ -	無	無	\$ 44	\$ 217
自用住宅抵押放款	272 戶	2,266,966	2,046,661	V	-	不動產及有價證券	無	2,908	25,293
其他放款	國泰建設股份有限公司	250,000	-	V	-	不動產	無	(2,500)	-

108 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 人 關 係 稱	本 年 度 最 高 餘 額	本 年 度 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容 內	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	1 月 1 日 至 12 月 31 日 呆 帳 費 用	期 末 備 抵 呆 帳 餘 額
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
消費性放款	27 戶	\$ 66,064	\$ 9,862	V	\$ -	無	無	\$ 27	\$ 175
自用住宅抵押放款	252 戶	1,959,428	1,765,551	V	-	不動產及有價證券	無	3,062	22,640
其他放款	國泰建設股份有限公司	2,040,000	250,000	V	-	不動產	無	(1,500)	2,500

108 年 9 月 30 日

類 別	戶 數 或 人 關 係 稱	本 年 度 最 高 餘 額	本 年 度 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容 內	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	1 月 1 日 至 9 月 30 日 呆 帳 費 用	期 末 備 抵 呆 帳 餘 額
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
消費性放款	23 戶	\$ 63,544	\$ 7,881	V	\$ -	無	無	\$ 9	\$ 157
自用住宅抵押放款	246 戶	9,847,741	1,726,406	V	-	不動產及有價證券	無	2,530	22,157
其他放款	國泰建設股份有限公司	2,040,000	250,000	V	-	不動產	無	(1,500)	2,500

存款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
本公司			
國泰金控	\$ 268,894	\$ 79,099	\$ 80,683
子公司			
國泰人壽	19,892,435	23,917,315	18,636,931
國泰產險	2,061,875	2,474,304	1,948,855
國泰綜合證券	9,368,374	2,034,207	3,293,071
國泰期貨	829,609	1,429,607	1,385,577
國泰投信	135,273	143,714	127,270
國泰投顧	429,131	204,526	148,340
越南國泰人壽	1,139,273	497,313	662,996
越南國泰產險	278,229	168,057	201,447
霖園置業	1,145,821	990,004	931,624
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	229,020	154,446	161,126
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	181,561	-	-
其他關係人			
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	250,272	173,840
國泰世華銀行文化慈善基金會	535,049	532,486	545,517
國泰人壽職工福利委員會	2,246,234	2,142,876	2,138,613
國泰建設職工福利委員會	422,168	397,367	406,023
國泰建設股份有限公司	392,230	257,587	416,668
國泰投信經理之基金	56,586	84,784	119,151
國泰醫療財團法人	204,083	175,513	192,827
財團法人國泰人壽慈善基金會	286,970	273,982	278,809
財團法人國泰建設文化教育基金會	217,372	201,794	209,230
國泰世華商業銀行職工福利委員會	783,933	757,991	780,868
三井工程股份有限公司	716,106	9,933	4,901
岳洋股份有限公司	127,615	123,044	123,679
永聯物流開發股份有限公司	79,132	19,116	114,990
其他	7,636,882	6,152,160	7,348,572
合計	<u>\$ 49,663,855</u>	<u>\$ 43,471,497</u>	<u>\$ 40,431,608</u>
項 目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
存放同業			
其他關係人			
Vietinbank	\$ 5,057,854	\$ 5,216,825	\$ 5,368,858
同業存款			
其他關係人			
Vietinbank	5,067,797	5,265,818	5,423,619

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) 衍生工具

109年9月30日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	評價(損)益	資產負債表餘額	
					項	目餘額
國泰人壽	SWAP-客戶 間換匯 (USD)	108.11.04~ 110.09.28	\$ 101,795,370	(\$ 118,946)	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	\$ 7,131
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	(1,451,252)
國泰產險	SWAP-客戶 間換匯 (USD)	108.10.07~ 110.08.10	2,772,795	(14,729)	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	(56,213)

108年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	評價(損)益	資產負債表餘額	
					項	目餘額
國泰人壽	SWAP-客戶 間換匯 (USD)	108.01.30~ 109.11.06	\$ 78,727,190	\$ 2,074,629	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	\$ 25,148
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	(1,172,591)
國泰產險	SWAP-客戶 間換匯 (USD)	108.02.12~ 109.11.16	2,790,826	24,314	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	367
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	(32,862)

108年9月30日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	評價(損)益	資產負債表餘額	
					項	目餘額
國泰人壽	SWAP-客戶 間換匯 (USD)	107.12.04~ 109.05.12	\$ 103,525,070	\$ 3,414,884	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	\$ 1,179,688
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	(237,981)
國泰產險	SWAP-客戶 間換匯 (USD)	108.02.12~ 109.05.11	2,629,257	80,776	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	38,748
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	(1,075)

(3) 承租協議

	取 得 使 用 權 資 產				
	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日			
子 公 司 國泰人壽	\$ 560,067	\$ 30,072			
	租 賃 負 債				
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日		
子 公 司 國泰人壽	\$ 2,003,443	\$ 1,956,803	\$ 1,960,331		
	租 賃 費 用				
	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	租金支付方式
子 公 司 國泰人壽	\$ 2,775	\$ 52,801	\$ 16,483	\$ 156,292	按月支付
	存 出 保 證 金				
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日		
子 公 司 國泰人壽	\$ 186,446	\$ 188,158	\$ 175,220		

(4) 其他項目

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
子 公 司				
國泰人壽	\$ 1,585,377	\$ 1,570,671	\$ 5,086,453	\$ 5,687,772
國泰產險	35,152	39,459	105,034	113,487
國泰證券	40,003	23,456	107,815	57,687
<u>業務費用</u>				
子 公 司				
國泰人壽	46,387	36,778	131,109	120,352
關聯企業				
神坊資訊股份 有限公司	138,785	135,381	375,058	410,906
其他關係人				
華卡企業股份 有限公司	53,555	54,420	168,443	169,433
<u>支付保險費</u>				
子 公 司				
國泰產險	52,566	28,462	129,302	112,432

項 目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>應收保代佣金</u>			
子 公 司			
國泰人壽	\$ 268,188	\$ 43,208	\$ 339,336
<u>存出保證金</u>			
子 公 司			
國泰期貨	230,576	508,694	119,434
<u>應支付款項</u>			
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	88,348	123,346	161,701
<u>應付連結稅制款項</u>			
本 公 司			
國泰金控	180,257	1,703,104	1,532,949

上述各項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 國泰產險及其子公司

(1) 營業交易

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
保費收入	子 公 司				
	國泰人壽	\$ 4,927	\$ 4,861	\$ 110,070	\$ 98,668
	國泰世華銀行	52,566	28,462	129,302	112,432
營業成本					
行銷費用	子 公 司				
	國泰人壽	148,430	173,345	467,601	489,813

(2) 應付關係人款項

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
其他應付款	本 公 司			
	國泰金控(註)	\$ 283,042	\$ 362,812	\$ 283,025

註：包含連結稅制下之應付所得稅。

(3) 銀行存款

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
銀行支票及	子 公 司			
活期存款	國泰世華銀行	\$ 1,780,076	\$ 1,906,704	\$ 1,348,055
銀行定期	子 公 司			
存款	國泰世華銀行	281,800	567,600	600,800
	越南 Indovina			
	Bank	253,630	150,726	184,687
	合 計	\$ 2,315,506	\$ 2,625,030	\$ 2,133,542

(4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產（受益憑證）

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
其他關係人			
國泰投信管理之基金	<u>\$ 1,043,962</u>	<u>\$ 712,949</u>	<u>\$ 731,233</u>

(5) 全權委託關係人之投資餘額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
子公司			
國泰投信	<u>\$ 1,191,086</u>	<u>\$ 1,081,258</u>	<u>\$ 988,750</u>

(6) 承租協議

	取得使用權資產	資產
	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
子公司		
國泰人壽	<u>\$ 930</u>	<u>\$ 210,625</u>

	租賃負債	負債	
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
子公司			
國泰人壽	<u>\$ 98,051</u>	<u>\$ 176,326</u>	<u>\$ 202,435</u>

(7) 匯率交換

國泰產險與關係人進行衍生工具交易之名日本金金額如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
子公司			
國泰世華銀行	<u>US\$ 95,200</u>	<u>US\$ 92,700</u>	<u>US\$ 88,700</u>
	<u>EUR\$ 750</u>	<u>EUR\$ 750</u>	<u>EUR\$ 750</u>

4. 國泰綜合證券及其子公司

(1) 銀行存款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
子公司			
國泰世華銀行	<u>\$ 9,551,822</u>	<u>\$ 2,399,307</u>	<u>\$ 3,654,931</u>

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

上述交易條件均與非關係人相同。

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
其他關係人			
國泰投信管理之基金	<u>\$ 27,845</u>	<u>\$ 61,468</u>	<u>\$ 168,108</u>

(3) 客戶保證金專戶

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
子公司			
國泰世華銀行	<u>\$ 646,259</u>	<u>\$ 1,064,570</u>	<u>\$ 1,023,717</u>

(4) 期貨交易人權益

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
子公司			
國泰人壽	\$ 2,593,919	\$ 3,078,757	\$ 3,069,414
國泰世華銀行	230,576	508,694	119,434
國泰投信(註)	<u>1,662,991</u>	<u>1,218,446</u>	<u>1,466,304</u>
合計	<u>\$ 4,487,486</u>	<u>\$ 4,805,897</u>	<u>\$ 4,655,152</u>

註：包括國泰投信所管理之投資信託基金。

(5) 其他應付款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
本公司			
國泰金控(註)	<u>\$ 179,848</u>	<u>\$ 74,712</u>	<u>\$ 37,986</u>

註：係因連結稅制計算產生之應付所得稅。

(6) 經紀手續費收入

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
子公司				
國泰人壽	<u>\$ 32,164</u>	<u>\$ 50,463</u>	<u>\$ 116,024</u>	<u>\$ 165,084</u>

(7) 其他營業費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
子公司				
國泰世華銀行	<u>\$ 40,003</u>	<u>\$ 23,456</u>	<u>\$ 107,815</u>	<u>\$ 57,687</u>

5. 國泰投信

(1) 現金及約當現金

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
子 公 司			
國泰世華銀行	\$ 113,995	\$ 88,704	\$ 69,822

(2) 應收關係人款項

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
其他關係人			
國泰投信管理之基金	\$ 183,846	\$ 221,014	\$ 206,191

(3) 應付關係人款項

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
本 公 司			
國泰金控(註)	\$ 127,466	\$ 176,613	\$ 130,175

註：係因連結稅制計算產生之應付所得稅。

(4) 受任全權委託關係人之投資餘額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
子 公 司			
國泰人壽	\$ 277,500,263	\$ 213,072,442	\$ 219,887,784
國泰產險	1,191,086	1,081,258	988,750
合 計	\$ 278,691,349	\$ 214,153,700	\$ 220,876,534

(5) 經理費收入

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰人壽	\$ 75,487	\$ 46,441	\$ 210,711	\$ 138,228
其他關係人				
國泰投信管理 之基金	570,140	616,815	1,727,699	1,667,725
合 計	\$ 645,627	\$ 663,256	\$ 1,938,410	\$ 1,805,953

(6) 顧問費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
子 公 司				
康利亞太有限 公司	\$ 35,136	\$ 32,754	\$ 101,036	\$ 93,828

6. 國泰創投

透過損益按公允價值衡量之金融資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
其他關係人			
國泰投信管理之基金	\$ 347,858	\$ 539,043	\$ 539,043
國泰健康管理顧問股份有限公司	181,830	229,103	246,758
合 計	<u>\$ 529,688</u>	<u>\$ 768,146</u>	<u>\$ 785,801</u>

二九、質抵押之資產

資產提供擔保或用途受限情形如下：

質 抵 押 資 產 內 容	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
定期存款及存出保證金	\$ 15,358,359	\$ 14,879,748	\$ 14,939,457
存放央行（存款準備金—一般戶）	6,000,000	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	759,464	1,190,059	997,334
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,006,517	10,006,563	6,579
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	45,523,902	47,521,950	57,512,824
投資性不動產	291,175	293,341	290,341
	<u>\$ 79,939,417</u>	<u>\$ 73,891,661</u>	<u>\$ 73,746,535</u>

註：國泰世華銀行及其子公司業已提供存放央行作為申請承作嚴重特殊傳染肺炎疫情影響之中小企業貸款專案融通之擔保。

三十、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 國泰世華銀行

理律法律事務所主張發生於 92 年 10 月的「前理律員工劉偉杰監守自盜案」係因國泰世華銀行業務疏失所致，故請求國泰世華銀行賠償 991,002 仟元整。有關理律索賠乙案於 96 年 7 月進入訴訟程序，一審及二審均判決國泰世華銀行勝訴，案經最高法院判決將原第二審判決廢棄發回，目前由臺灣高等法院更審中。國泰世華銀行及委任律師認為該案對國泰世華銀行財務狀況並無重大不利之影響。

(二) 截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，國泰世華銀行及其子公司與信託代理及保證有關之重大承諾如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
保管項目	\$ 766,182,222	\$ 720,298,578	\$ 749,654,465
受託代售旅行支票	-	257,286	268,980
受託代收及代放款	31,785,476	36,708,754	36,624,560
受託經理政府登錄債券及集保票券	453,997,080	429,136,051	406,287,783
受託經理理財經紀業務	11,910,059	8,205,335	9,560,330
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	15,394,150	12,957,304	13,505,393
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,461,053	5,254,667	6,430,586
不可撤銷之放款承諾	169,408,849	191,118,192	152,769,575
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	658,553,544	624,179,881	615,949,979
受託承銷有價證券	1,000,000	1,350,000	316,628
財務保證合約	1,615,045	1,831,942	1,881,618

(三) 私募基金投資額度

截至 109 年 9 月 30 日止，國泰人壽已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度共計新台幣 1,153,060 仟元、美元 3,462,244 仟元、歐元 484,142 仟元及英鎊 1,555 仟元。

三一、國泰金融控股股份有限公司財務報表



國泰金融控股股份有限公司
個體資產負債表

民國 109 年 9 月 30 日 暨 108 年 12 月 31 日 及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	109年9月30日 (經核閱)	108年12月31日 (經查核)	108年9月30日 (經核閱)	項 目	109年9月30日 (經核閱)	108年12月31日 (經查核)	108年9月30日 (經核閱)
現金及約當現金	\$ 274,481	\$ 84,693	\$ 86,281	應付商業本票－淨額	\$ 38,390,000	\$ 48,480,000	\$ 50,090,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,334,500	35,269,500	36,400,000	應付款項	438,292	10,666,489	13,282,516
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	120,925	106,704	111,146	本期所得稅負債	20,376,416	2,243,784	-
附賣回票券及債券投資	-	310,000	-	應付債券	50,000,000	20,000,000	20,000,000
應收款項－淨額	8,742,507	2,388,041	2,996,723	負債準備	809,357	832,997	831,144
本期所得稅資產	4,727,993	4,853,833	5,415,587	租賃負債	17,639	55,369	69,280
採用權益法之投資－淨額	872,132,798	810,998,796	761,448,355	遞延所得稅負債	266,714	266,714	266,714
不動產及設備－淨額	56,763	54,192	59,635	其他負債	163,937	163,891	164,100
使用權資產	17,346	54,891	68,846	負債總計	110,462,355	82,709,244	84,703,754
遞延所得稅資產	262,385	262,855	345,880	權 益			
其他資產	48,077	73,104	65,707	股 本			
資 產 總 計	\$ 923,717,775	\$ 854,456,609	\$ 806,998,160	普通股股本	131,692,102	131,692,102	125,632,102
				特別股股本	15,333,000	15,333,000	15,333,000
				資本公積	177,255,256	177,256,976	161,689,272
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	51,967,688	46,122,845	46,122,845
				特別盈餘公積	149,894,910	221,977,672	221,977,672
				未分配盈餘	158,329,889	58,181,890	46,512,387
				其他權益	128,782,575	121,182,880	105,027,128
				權益總計	813,255,420	771,747,365	722,294,406
				負債及權益總計	\$ 923,717,775	\$ 854,456,609	\$ 806,998,160

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
收 益				
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之 份額	\$ 31,103,355	\$ 17,199,947	\$ 64,435,525	\$ 50,545,805
其他收益	655,819	1,006,153	3,033,111	1,922,891
	<u>31,759,174</u>	<u>18,206,100</u>	<u>67,468,636</u>	<u>52,468,696</u>
費用及損失				
營業費用	(461,761)	(364,634)	(1,155,343)	(907,836)
其他費用及損失	(130,372)	(165,036)	(374,979)	(353,421)
費用及損失合計	<u>(592,133)</u>	<u>(529,670)</u>	<u>(1,530,322)</u>	<u>(1,261,257)</u>
稅前淨利	31,167,041	17,676,430	65,938,314	51,207,439
所得稅利益(費用)	<u>54,577</u>	<u>51,719</u>	<u>(2,594,938)</u>	<u>(39,521)</u>
本期淨利	<u>31,221,618</u>	<u>17,728,149</u>	<u>63,343,376</u>	<u>51,167,918</u>
其他綜合損益				
不重分類至損益之項目				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具評價利益	469	22	14,221	8,842
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資 之其他綜合損益份額—不重分類至損益 之項目	(2,739,843)	(4,232,190)	(3,744,746)	4,192,857
後續可能重分類至損益之項目				
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資 之其他綜合損益份額—可能重分類至損 益之項目	<u>8,971,484</u>	<u>20,226,216</u>	<u>11,626,268</u>	<u>168,697,294</u>
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>6,232,110</u>	<u>15,994,048</u>	<u>7,895,743</u>	<u>172,898,993</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 37,453,728</u>	<u>\$ 33,722,197</u>	<u>\$ 71,239,119</u>	<u>\$ 224,066,911</u>
每股盈餘				
基本每股盈餘	<u>\$ 2.37</u>	<u>\$ 1.41</u>	<u>\$ 4.55</u>	<u>\$ 3.86</u>

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻





民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 9 月 30 日
(僅供參考，未經會計師查核簽證)

單位：新台幣仟元

	股本		資本公積	盈 餘			其 他		權 益			保 留 盈 餘	未 分 配 盈 餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現損益	避險工具之損益	指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險變動 影響數	確定福利計畫 再衡量數	不動產重估增值	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	匯 益 總 額	
	普通股股本	特別股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他	其他	其他	其他	其他											
108年1月1日餘額	\$ 125,632,102	\$ 15,333,000	\$ 165,449,364	\$ 40,976,121	\$ 149,346,119	\$ 95,553,376	(\$ 12,149,871)	(\$ 17,586,946)	\$ 173,289	\$ 774,084	(\$ 1,321,138)	\$ 10,367,911	(\$ 52,816,081)	\$ 519,731,330								
107年度盈餘指撥及分配																						
法定盈餘公積	-	-	-	5,146,724	-	(5,146,724)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	72,631,553	(72,631,553)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(15,075,852)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,075,852)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	(2,667,891)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,667,891)
資本公積配發現金股利	-	-	(3,768,963)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,768,963)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	8,871	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,871
108年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	51,167,918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,167,918
108年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(505,463)	83,843,745	68,796	(2,584,839)	(3,823)	872,403	91,208,174	172,898,993								
108年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	51,167,918	(505,463)	83,843,745	68,796	(2,584,839)	(3,823)	872,403	91,208,174	224,066,911								
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(4,686,887)	-	4,686,887	-	-	-	-	-	-								-
108年9月30日餘額	\$ 125,632,102	\$ 15,333,000	\$ 161,689,272	\$ 46,122,845	\$ 221,977,672	\$ 46,512,387	(\$ 12,655,334)	\$ 70,943,686	\$ 242,085	(\$ 1,810,755)	(\$ 1,324,961)	\$ 11,240,314	\$ 38,392,093	\$ 722,294,406								
109年1月1日餘額	\$ 131,692,102	\$ 15,333,000	\$ 177,256,976	\$ 46,122,845	\$ 221,977,672	\$ 58,181,890	(\$ 13,319,620)	\$ 68,319,953	\$ 331,930	(\$ 1,850,508)	(\$ 1,507,864)	\$ 11,240,314	\$ 57,968,675	\$ 771,747,365								
108年度盈餘指撥及分配																						
法定盈餘公積	-	-	-	5,844,843	-	(5,844,843)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	(71,928,090)	71,928,090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(26,338,420)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,338,420)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	(3,390,924)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,390,924)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	(1,720)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,720)
109年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	63,343,376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,343,376
109年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(2,915,994)	12,268,621	84,315	841,539	(10,294)	-	(2,372,444)	7,895,743								
109年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	63,343,376	(2,915,994)	12,268,621	84,315	841,539	(10,294)	-	(2,372,444)	71,239,119								
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	152,823	-	(152,823)	-	-	-	-	-	-								-
其 他	-	-	-	-	(154,672)	297,897	-	-	-	-	-	(143,225)	-	-								-
109年9月30日餘額	\$ 131,692,102	\$ 15,333,000	\$ 177,255,256	\$ 51,967,688	\$ 149,894,910	\$ 158,329,889	(\$ 16,235,614)	\$ 80,435,751	\$ 416,245	(\$ 1,008,969)	(\$ 1,518,158)	\$ 11,097,089	\$ 55,596,231	\$ 813,255,420								

董事長：蔡宏國



經理人：李長茂



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 65,938,314	\$ 51,207,439
收益費損項目		
折舊費用	49,648	47,404
攤銷費用	-	1,330
透過損益按公允價值衡量之金融資 產之淨利益	(2,065,000)	(955,500)
利息收入	(944,401)	(943,732)
股利收入	(5,512)	(5,378)
利息費用	351,680	325,376
採用權益法認列子公司、關聯企業及 合資利益之份額	(64,435,525)	(50,545,805)
處分及報廢不動產及設備損失	103	-
營業資產及負債之淨變動數		
其他資產	1,886	(349)
應付款項	(57,695)	(77,393)
負債準備	2,875	8,576
其他負債	46	31
營運使用之現金	(1,163,581)	(938,001)
收取之利息	1,201	1,403
收取之股利	5,512	5,378
支付之利息	(354,150)	(235,697)
退還之所得稅	80,654	944,214
營業活動之淨現金流出	(1,430,364)	(222,703)
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(1,200,000)	-
取得不動產及設備	(10,810)	(52,030)
其他資產減少(增加)	678	(17,483)
收取之股利	12,381,325	10,658,658
投資活動之淨現金流入	11,171,193	10,589,145
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	(10,090,000)	(9,170,000)
發行公司債	30,000,000	20,000,000
租賃負債本金償還	(41,697)	(42,808)
支付之股利	(29,729,344)	(21,512,706)
籌資活動之淨現金流出	(9,861,041)	(10,725,514)
現金及約當現金淨減少	(120,212)	(359,072)
期初現金及約當現金餘額	394,693	445,353
期末現金及約當現金餘額	\$ 274,481	\$ 86,281

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



三二、金控子公司相關資訊

(一) 各子公司簡明資產負債表及簡明綜合損益表

國泰人壽保險股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年9月30日	108年9月30日
現金及約當現金		\$ 455,945,907	\$ 297,594,452
應收款項		59,754,077	77,044,160
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,287,109,177	1,223,234,622
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		1,096,168,839	900,416,397
按攤銷後成本衡量之金融資產		2,686,486,417	2,597,102,878
避險之金融資產		386,927	702,253
採用權益法之投資		92,460,659	102,290,982
投資性不動產		457,703,302	449,224,626
放款		493,197,485	538,497,879
再保險合約資產		1,518,517	1,289,576
不動產及設備		29,190,388	29,676,768
使用權資產		508,989	507,113
無形資產		29,969,144	32,002,637
遞延所得稅資產		53,303,640	23,698,355
其他資產		27,962,202	32,506,821
分離帳戶保險商品資產		591,904,624	592,507,977
資產總計		<u>\$ 7,363,570,294</u>	<u>\$ 6,898,297,496</u>
負債及權益			
應付款項		\$ 34,437,401	\$ 34,345,649
本期所得稅負債		160,145	261,305
透過損益按公允價值衡量之金融負債		1,824,892	19,584,896
應付債券		80,000,000	80,000,000
保險負債		5,919,490,394	5,526,784,720
具金融商品性質之保險契約準備		1,010,729	991,917
外匯價格變動準備		10,212,568	22,385,769
負債準備		56,245	56,245
租賃負債		9,333,860	9,380,387
遞延所得稅負債		56,427,342	49,398,676
其他負債		17,494,607	7,421,034
分離帳戶保險商品負債		591,904,624	592,507,977
負債總計		<u>6,722,352,807</u>	<u>6,343,118,575</u>
普通股股本		58,515,274	57,265,274
資本公積		60,605,736	51,544,796
保留盈餘		408,480,642	356,739,053
其他權益		113,615,835	89,629,798
權益總計		<u>641,217,487</u>	<u>555,178,921</u>
負債及權益總計		<u>\$ 7,363,570,294</u>	<u>\$ 6,898,297,496</u>

國泰人壽保險股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 650,751,493	\$ 656,500,313
營業成本		(592,358,132)	(605,585,807)
營業費用		(15,356,113)	(16,639,800)
營業利益		43,037,248	34,274,706
營業外收入及支出		1,189,354	1,147,306
稅前淨利		44,226,602	35,422,012
所得稅費用		(122,871)	(5,329,230)
本期淨利		44,103,731	30,092,782
其他綜合損益		8,496,693	168,484,559
本期綜合損益總額		<u>\$ 52,600,424</u>	<u>\$ 198,577,341</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 7.54</u>	<u>\$ 5.25</u>

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年9月30日	108年9月30日
現金及約當現金		\$ 1,671,438	\$ 1,245,565
應收款項		928,552	793,755
透過損益按公允價值衡量之金融資產		46,460,010	36,253,870
按攤銷後成本衡量之金融資產		898,086	130,803
放款		1,188,509	736,625
再保險合約資產		103,433	52,991
不動產及設備		98,455	116,284
使用權資產		267,551	315,234
無形資產		34,432	33,139
其他資產		2,618,264	2,669,282
分離帳戶保險商品資產		130,941	114,952
資產總計		<u>\$ 54,399,671</u>	<u>\$ 42,462,500</u>
負債及權益			
應付款項		\$ 1,648,453	\$ 1,392,449
本期所得稅負債		222,638	42,418
保險負債		28,219,592	20,223,453
具金融商品性質之保險契約準備		12,065,411	9,522,409
租賃負債		271,832	316,851
遞延所得稅負債		18,032	-
其他負債		133,318	42,591
分離帳戶保險商品負債		130,941	114,952
負債總計		<u>42,710,217</u>	<u>31,655,123</u>
普通股股本		13,497,155	13,497,155
保留盈餘		(1,668,908)	(2,777,810)
其他權益		(138,793)	88,032
權益總計		<u>11,689,454</u>	<u>10,807,377</u>
負債及權益總計		<u>\$ 54,399,671</u>	<u>\$ 42,462,500</u>

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 12,085,597	\$ 10,356,411
營業成本		(9,452,648)	(8,316,723)
營業費用		(1,223,441)	(1,421,760)
營業利益		1,409,508	617,928
營業外收入及支出		<u>3,151</u>	<u>45,414</u>
稅前淨利		1,412,659	663,342
所得稅（費用）利益		(191,159)	<u>61,807</u>
本期淨利		1,221,500	725,149
其他綜合損益		(246,289)	<u>299,531</u>
本期綜合損益總額		<u>\$ 975,211</u>	<u>\$ 1,024,680</u>
基本每股盈餘		註	註

註：陸家嘴國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰人壽保險有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年9月30日	108年9月30日
現金及約當現金		\$ 1,123,769	\$ 1,113,887
應收款項		553,074	559,623
透過損益按公允價值衡量之金融資產		14,209,017	12,389,317
按攤銷後成本衡量之金融資產		1,086,314	239,502
放款		85,765	59,576
不動產及設備		21,067	28,085
使用權資產		116,153	123,798
無形資產		3,638	4,409
其他資產		90,075	81,108
資產總計		<u>\$ 17,288,872</u>	<u>\$ 14,599,305</u>
負債及權益			
應付款項		\$ 193,471	\$ 184,972
保險負債		6,034,206	4,015,335
租賃負債		113,175	122,977
其他負債		-	96
負債總計		<u>6,340,852</u>	<u>4,323,380</u>
普通股股本		9,090,730	9,090,730
保留盈餘	(555,498)	240,348
其他權益		2,412,788	944,847
權益總計		<u>10,948,020</u>	<u>10,275,925</u>
負債及權益總計		<u>\$ 17,288,872</u>	<u>\$ 14,599,305</u>

越南國泰人壽保險有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 2,219,201	\$ 1,647,338
營業成本	(2,334,293)	(1,013,476)
營業費用	(642,329)	(520,048)
營業(損失)利益	(757,421)	113,814
營業外收入及支出		4,376	2,040
稅前淨(損)利	(753,045)	115,854
所得稅費用	(820)	-
本期淨(損)利	(753,865)	115,854
其他綜合損益		875,992	594,821
本期綜合損益總額		<u>\$ 122,127</u>	<u>\$ 710,675</u>
基本每股盈餘		註	註

註：越南國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

霖園置業（上海）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年9月30日	108年9月30日
流動資產		\$ 818,415	\$ 350,406
投資性不動產		6,905,933	7,054,642
不動產及設備		2	2
其他非流動資產		628,762	880,133
資產總計		<u>\$ 8,353,112</u>	<u>\$ 8,285,183</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 36,850	\$ 1,074
遞延所得稅負債		481,607	449,538
其他負債		73,162	86,331
負債總計		<u>591,619</u>	<u>536,943</u>
普通股股本		7,223,435	7,223,435
保留盈餘		1,271,467	1,109,873
其他權益		(733,409)	(585,068)
權益總計		<u>7,761,493</u>	<u>7,748,240</u>
負債及權益總計		<u>\$ 8,353,112</u>	<u>\$ 8,285,183</u>

霖園置業（上海）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 183,598	\$ 294,067
營業費用		(41,098)	(22,500)
營業利益		142,500	271,567
營業外收入及支出		-	(13)
稅前淨利		142,500	271,554
所得稅費用		(35,625)	(51,953)
本期淨利		106,875	219,601
其他綜合損益		(80,470)	(208,707)
本期綜合損益總額		<u>\$ 26,405</u>	<u>\$ 10,894</u>
基本每股盈餘		註	註

註：上海霖園置業為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年9月30日	108年9月30日
流動資產		\$ 3,266,239	\$ 2,749,955
投資性不動產		10,114,461	10,422,930
資產總計		<u>\$ 13,380,700</u>	<u>\$ 13,172,885</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 37,344	\$ 70,848
負債總計		<u>37,344</u>	<u>70,848</u>
普通股股本		16,654,013	16,654,013
保留盈餘		1,420,351	885,890
其他權益		(4,731,008)	(4,437,866)
權益總計		<u>13,343,356</u>	<u>13,102,037</u>
負債及權益總計		<u>\$ 13,380,700</u>	<u>\$ 13,172,885</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 227,786	\$ 509,601
營業費用		(1,005)	(529)
稅前淨利		226,781	509,072
所得稅費用		(42,641)	(118,586)
本期淨利		184,140	390,486
其他綜合損益		(788,108)	(273,720)
本期綜合損益總額		<u>(\$ 603,968)</u>	<u>\$ 116,766</u>
基本每股盈餘		註	註

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

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年9月30日	108年9月30日
流動資產	\$ 31,631	\$ 27,317
投資性不動產	102,166	105,282
資 產 總 計	<u>\$ 133,797</u>	<u>\$ 132,599</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 985	\$ 784
負債總計	985	784
普通股股本	168,222	168,222
保留盈餘	12,334	8,416
其他權益	(47,744)	(44,823)
權益總計	132,812	131,815
負債及權益總計	<u>\$ 133,797</u>	<u>\$ 132,599</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 2,282	\$ 5,135
營業費用	(1,006)	(529)
稅前淨利	1,276	4,606
所得稅費用	(712)	(1,184)
本期淨利	564	3,422
其他綜合損益	(7,899)	(2,745)
本期綜合損益總額	<u>(\$ 7,335)</u>	<u>\$ 677</u>
基本每股盈餘	註	註

註：Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年9月30日	108年9月30日
流動資產		\$ 1,299,299	\$ 939,843
投資性不動產		<u>19,575,453</u>	<u>20,330,272</u>
資產總計		<u>\$ 20,874,752</u>	<u>\$ 21,270,115</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 154,353	\$ 142,254
非流動負債		<u>12,234,691</u>	<u>12,493,699</u>
負債總計		<u>12,389,044</u>	<u>12,635,953</u>
普通股股本		10,189,090	10,189,090
保留盈餘		576,118	542,067
其他權益		(<u>2,279,500</u>)	(<u>2,096,995</u>)
權益總計		<u>8,485,708</u>	<u>8,634,162</u>
負債及權益總計		<u>\$ 20,874,752</u>	<u>\$ 21,270,115</u>

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 268,665	\$ 498,786
營業成本		(313,664)	(366,053)
營業費用		(<u>1,278</u>)	(<u>830</u>)
稅前淨(損)利		(46,277)	131,903
所得稅利益(費用)		<u>1,161</u>	(<u>49,676</u>)
本期淨(損)利		(45,116)	82,227
其他綜合損益		(<u>508,173</u>)	(<u>177,486</u>)
本期綜合損益總額		(<u>\$ 553,289</u>)	(<u>\$ 95,259</u>)
基本每股盈餘		註	註

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

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年9月30日	108年9月30日
流動資產		\$ 64,012	\$ 46,323
投資性不動產		<u>1,030,287</u>	<u>1,070,014</u>
資產總計		<u>\$ 1,094,299</u>	<u>\$ 1,116,337</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 7,933	\$ 7,338
非流動負債		<u>643,931</u>	<u>657,563</u>
負債總計		<u>651,864</u>	<u>664,901</u>
普通股股本		536,268	536,268
保留盈餘		25,703	25,188
其他權益		(<u>119,536</u>)	(<u>110,020</u>)
權益總計		<u>442,435</u>	<u>451,436</u>
負債及權益總計		<u>\$ 1,094,299</u>	<u>\$ 1,116,337</u>

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 14,125	\$ 26,231
營業成本		(16,509)	(19,266)
營業費用		(<u>1,278</u>)	(<u>555</u>)
稅前淨(損)利		(3,662)	6,410
所得稅利益(費用)		<u>186</u>	(<u>2,508</u>)
本期淨(損)利		(3,476)	3,902
其他綜合損益		(<u>26,543</u>)	(<u>9,274</u>)
本期綜合損益總額		<u>(\$ 30,019)</u>	<u>(\$ 5,372)</u>
基本每股盈餘		註	註

註：Cathay Walbrook Holding 2 Limited 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Conning Holdings Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年9月30日	108年9月30日
流動資產		\$ 5,922,010	\$ 4,904,961
透過損益按公允價值衡量之金融資產		899,601	1,145,633
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		5,544	4,546
採用權益法之投資		-	2,829,896
不動產及設備		844,999	668,964
使用權資產		785,646	852,633
無形資產		15,108,314	10,245,571
遞延所得稅資產		106,301	100,938
其他非流動資產		255,116	217,639
資產總計		<u>\$ 23,927,531</u>	<u>\$ 20,970,781</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 3,567,354	\$ 3,335,929
負債準備		-	161,418
避險之金融負債		57,171	-
租賃負債		858,610	903,807
遞延所得稅負債		639,267	400,371
其他非流動負債		943,384	387,389
負債總計		<u>6,065,786</u>	<u>5,188,914</u>
普通股股本		99,343	99,343
資本公積		15,624,196	15,624,196
保留盈餘		2,734,151	462,514
其他權益		(1,934,129)	(946,077)
非控制權益		1,338,184	541,891
權益總計		<u>17,861,745</u>	<u>15,781,867</u>
負債及權益總計		<u>\$ 23,927,531</u>	<u>\$ 20,970,781</u>

Conning Holdings Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 7,964,084	\$ 5,444,928
營業成本		(665,912)	(637,578)
營業費用		(4,657,233)	(4,228,587)
稅前淨利		2,640,939	578,763
所得稅費用		(222,073)	(145,626)
本期淨利		2,418,866	433,137
其他綜合損益		(598,569)	110,814
本期綜合損益總額		<u>\$ 1,820,297</u>	<u>\$ 543,951</u>
基本每股盈餘		註	註

註：Conning Holdings Limited 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年9月30日	108年9月30日
現金及約當現金		\$ 9,263,236	\$ 10,317,680
應收款項		2,062,298	2,627,613
透過損益按公允價值衡量之金融資產		10,329,349	8,163,375
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		1,201,182	1,202,755
按攤銷後成本衡量之金融資產		7,184,154	7,841,729
採用權益法之投資		2,729,378	2,743,865
放款		208,329	230,265
再保險合約資產		7,082,543	6,046,454
不動產及設備		176,007	152,145
使用權資產		131,526	231,673
無形資產		76,144	60,116
遞延所得稅資產		168,874	115,943
其他資產		609,246	641,956
資產總計		<u>\$ 41,222,266</u>	<u>\$ 40,375,569</u>
負債及權益			
應付款項		\$ 2,350,268	\$ 2,614,014
透過損益按公允價值衡量之金融負債		2,257	53,369
租賃負債		132,060	231,674
保險負債		25,176,353	23,915,153
負債準備		433,255	439,051
遞延所得稅負債		274,649	288,156
其他負債		740,937	887,779
負債總計		<u>29,109,779</u>	<u>28,429,196</u>
普通股股本		3,057,052	3,057,052
資本公積		518,326	502,500
保留盈餘		9,372,441	8,814,737
其他權益		(835,332)	(427,916)
權益總計		<u>12,112,487</u>	<u>11,946,373</u>
負債及權益總計		<u>\$ 41,222,266</u>	<u>\$ 40,375,569</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 15,249,865	\$ 14,926,364
營業成本		(10,196,482)	(10,100,146)
營業費用		(2,864,272)	(2,863,490)
營業利益		2,189,111	1,962,728
營業外收入及支出		(404)	(1,233)
稅前淨利		2,188,707	1,961,495
所得稅費用		(321,509)	(313,771)
本期淨利		1,867,198	1,647,724
其他綜合損益		(643,112)	384,731
本期綜合損益總額		<u>\$ 1,224,086</u>	<u>\$ 2,032,455</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 6.11</u>	<u>\$ 5.39</u>

越南國泰產物保險有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年9月30日	108年9月30日
現金及約當現金		\$ 284,069	\$ 218,357
應收款項		67,481	63,820
按攤銷後成本衡量之金融資產		508,718	514,211
再保險合約資產		117,172	156,112
不動產及設備		9,616	5,790
使用權資產		7,214	7,555
無形資產		7,743	3,438
其他資產		49,463	45,395
資產總計		<u>\$ 1,051,476</u>	<u>\$ 1,014,678</u>
負債及權益			
應付款項		\$ 161,147	\$ 94,338
保險負債		258,336	267,178
租賃負債		7,298	7,568
遞延所得稅負債		124	135
其他負債		13,398	13,659
負債總計		<u>440,303</u>	<u>382,878</u>
普通股股本		845,585	845,585
保留盈餘		(66,962)	(85,340)
其他權益		(167,450)	(128,445)
權益總計		<u>611,173</u>	<u>631,800</u>
負債及權益總計		<u>\$ 1,051,476</u>	<u>\$ 1,014,678</u>

越南國泰產物保險有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 248,250	\$ 189,796
營業成本		(59,660)	(62,812)
營業費用		(168,445)	(115,814)
營業利益		20,145	11,170
營業外收入及支出		875	873
稅前淨利		21,020	12,043
所得稅費用		(4,690)	-
本期淨利		16,330	12,043
其他綜合損益		(20,586)	5,933
本期綜合損益總額		<u>(\$ 4,256)</u>	<u>\$ 17,976</u>
基本每股盈餘		註	註

註：越南國泰產險為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

	109年9月30日	108年9月30日
現金及約當現金	\$ 61,950,071	\$ 69,172,698
存放央行及拆借銀行同業	140,643,343	108,543,745
透過損益按公允價值衡量之金融資產	312,713,879	287,774,478
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	297,000,359	267,402,802
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	426,596,441	406,188,338
附賣回票券及債券投資	35,112,873	37,370,170
應收款項	89,902,147	125,550,630
貼現及放款	1,535,309,744	1,490,331,343
採用權益法之投資	25,124,220	25,362,897
其他金融資產	924	37
不動產及設備	24,311,038	24,441,244
使用權資產	3,735,349	3,746,526
投資性不動產	734,769	1,657,086
無形資產	7,671,993	7,583,778
遞延所得稅資產	4,227,579	4,580,356
其他資產	31,281,063	40,210,146
資產總計	<u>\$ 2,996,315,792</u>	<u>\$ 2,899,916,274</u>
負債及權益		
央行及銀行同業存款	\$ 59,862,970	\$ 95,295,867
央行及同業融資	1,000,000	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	112,409,747	117,136,096
附買回票券及債券負債	10,416,750	22,142,666
應付款項	23,721,592	70,495,457
本期所得稅負債	266,716	392,089
存款及匯款	2,438,064,229	2,244,140,430
應付金融債券	53,800,000	53,900,000
其他金融負債	40,183,745	64,692,261
負債準備	3,621,945	3,342,323
租賃負債	3,766,605	3,783,625
遞延所得稅負債	3,268,212	3,264,065
其他負債	9,686,539	7,805,420
負債總計	<u>2,760,069,050</u>	<u>2,686,390,299</u>
普通股股本	106,985,830	96,658,353
資本公積	38,687,276	33,610,983
保留盈餘	85,675,336	78,437,707
其他權益	4,898,300	4,818,932
權益總計	<u>236,246,742</u>	<u>213,525,975</u>
負債及權益總計	<u>\$ 2,996,315,792</u>	<u>\$ 2,899,916,274</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 33,196,616	\$ 38,643,750
利息費用	(9,303,303)	(14,239,178)
利息淨收益	23,893,313	24,404,572
利息以外淨收益	<u>21,761,553</u>	<u>22,113,382</u>
淨 收 益	45,654,866	46,517,954
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	(1,462,219)	(1,464,382)
營業費用	(<u>22,656,577</u>)	(<u>23,657,459</u>)
稅前淨利	21,536,070	21,396,113
所得稅費用	(<u>2,671,000</u>)	(<u>2,782,000</u>)
本期淨利	18,865,070	18,614,113
其他綜合損益	(<u>103,932</u>)	<u>3,146,316</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 18,761,138</u>	<u>\$ 21,760,429</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 1.76</u>	<u>\$ 1.83</u>

Indovina Bank Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年9月30日	108年9月30日	
現金及約當現金		\$ 10,404,424	\$ 6,234,811	
存放央行及拆借銀行同業		3,626,211	3,716,527	
透過損益按公允價值衡量之金融資產		2,359,509	5,476,112	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		9,833,926	10,367,413	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		617,463	684,898	
附賣回票券及債券投資		2,924,691	4,272,727	
應收款項		559,884	694,912	
貼現及放款		41,591,624	39,379,183	
不動產及設備		768,764	821,350	
使用權資產		142,330	81,664	
無形資產		37,328	23,325	
遞延所得稅資產		-	24,965	
其他資產		77,699	50,868	
資產總計		<u>\$ 72,943,853</u>	<u>\$ 71,828,755</u>	
負	債	及	權	益
央行及銀行同業存款		\$ 7,627,339	\$ 17,748,091	
應付款項		1,734,510	1,821,956	
本期所得稅負債		142,242	232,784	
存款及匯款		54,699,709	43,747,716	
負債準備		5,240	3,532	
租賃負債		130,051	59,202	
遞延所得稅負債		120,574	-	
其他負債		16,207	37,633	
負債總計		<u>64,475,872</u>	<u>63,650,914</u>	
普通股股本		6,094,911	6,094,911	
保留盈餘		1,953,235	1,900,404	
其他權益		419,835	182,526	
權益總計		<u>8,467,981</u>	<u>8,177,841</u>	
負債及權益總計		<u>\$ 72,943,853</u>	<u>\$ 71,828,755</u>	

Indovina Bank Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 3,183,048	\$ 3,237,871
利息費用	(1,914,755)	(1,806,024)
利息淨收益	1,268,293	1,431,847
利息以外淨收益	442,078	431,379
淨 收 益	<u>1,710,371</u>	<u>1,863,226</u>
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	(316,364)	(83,364)
營業費用	(552,047)	(547,118)
稅前淨利	841,960	1,232,744
所得稅費用	(156,781)	(217,477)
本期淨利	685,179	1,015,267
其他綜合損益	(91,746)	(133,560)
本期綜合損益總額	<u>\$ 593,433</u>	<u>\$ 881,707</u>
基本每股盈餘	註	註

註：越南 Indovina Bank 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年9月30日	108年9月30日	
現金及約當現金		\$ 1,779,351	\$ 1,128,346	
存放央行及拆借銀行同業		2,092,151	2,210,768	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		745	794	
應收款項		64,648	64,866	
本期所得稅資產		8,866	7,812	
貼現及放款		7,284,572	7,634,709	
不動產及設備		185,902	172,544	
使用權資產		102,381	82,532	
無形資產		42,290	57,925	
遞延所得稅資產		6,481	-	
其他資產		55,051	52,991	
資產總計		<u>\$ 11,622,438</u>	<u>\$ 11,413,287</u>	
負	債	及	權	益
央行及銀行同業存款		\$ 424,299	\$ 1,034,066	
應付款項		310,665	106,830	
本期所得稅負債		14,863	48,992	
存款及匯款		7,770,849	6,871,934	
負債準備		1,341	7,044	
租賃負債		107,663	83,856	
遞延所得稅負債		12,176	7,647	
其他負債		5,066	12,002	
負債總計		<u>8,646,922</u>	<u>8,172,371</u>	
普通股股本		3,020,769	3,020,769	
保留盈餘		64,824	147,611	
其他權益		(110,077)	72,536	
權益總計		<u>2,975,516</u>	<u>3,240,916</u>	
負債及權益總計		<u>\$ 11,622,438</u>	<u>\$ 11,413,287</u>	

國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 512,326	\$ 495,589
利息費用	(121,740)	(80,684)
利息淨收益	390,586	414,905
利息以外淨收益	37,364	69,529
淨 收 益	<u>427,950</u>	<u>484,434</u>
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	(90,124)	(58,416)
營業費用	(267,176)	(247,363)
稅前淨利	70,650	178,655
所得稅費用	(3,445)	(42,547)
本期淨利	67,205	136,108
其他綜合損益	(83,641)	31,749
本期綜合損益總額	<u>(\$ 16,436)</u>	<u>\$ 167,857</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.67</u>	<u>\$ 1.36</u>

國泰世華銀行（中國）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年9月30日	108年9月30日
現金及約當現金		\$ 217,745	\$ 181,927
存放央行及拆借銀行同業		14,784,757	8,333,730
透過損益按公允價值衡量之金融資產		797,207	471,093
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		20,620,206	20,592,569
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		448,634	455,243
附賣回票券及債券投資		-	-
應收款項		7,131,464	4,817,164
貼現及放款		20,811,196	16,568,692
不動產及設備		178,513	109,670
使用權資產		201,983	93,541
無形資產		119,756	127,241
遞延所得稅資產		138,206	24,089
其他資產		3,468,126	66,899
資產總計		<u>\$ 68,917,793</u>	<u>\$ 51,841,858</u>
負	債	及	權
央行及銀行同業存款		\$ 10,044,338	\$ 20,289,042
透過損益按公允價值衡量之金融負債		828,256	411,170
附買回票券及債券負債		7,306,075	3,374,865
應付款項		7,880,835	4,964,635
本期所得稅負債		27,513	77,790
存款及匯款		20,550,114	5,716,642
其他金融負債		6,266,813	981,065
負債準備		4,229	12,670
租賃負債		221,644	94,534
遞延所得稅負債		5,357	-
其他負債		59,365	50,328
負債總計		<u>53,194,539</u>	<u>35,972,741</u>
股本		14,377,562	14,377,562
資本公積		2,522,670	2,522,670
保留盈餘		631,654	376,086
其他權益		(1,808,632)	(1,407,201)
權益總計		<u>15,723,254</u>	<u>15,869,117</u>
負債及權益總計		<u>\$ 68,917,793</u>	<u>\$ 51,841,858</u>

國泰世華銀行（中國）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 1,375,272	\$ 1,356,327
利息費用	(642,207)	(554,912)
利息淨收益	733,065	801,415
利息以外淨收益	278,955	6,798
淨 收 益	1,012,020	808,213
呆帳費用及保證責任準備提存	(38,933)	55,130
營業費用	(593,879)	(567,312)
稅前淨利	379,208	296,031
所得稅費用	(106,857)	(55,369)
本期淨利	272,351	240,662
其他綜合損益	(392,630)	(366,714)
本期綜合損益總額	(\$ 120,279)	(\$ 126,052)
基本每股盈餘	註	註

註：國泰世華中國子行為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年9月30日	108年9月30日	
流動資產		\$ 33,598,446	\$ 22,254,668	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融				
資產—非流動		217	169	
採用權益法之投資		2,148,934	2,115,752	
不動產及設備		226,195	103,825	
使用權資產		71,361	114,792	
無形資產		73,125	60,897	
遞延所得稅資產		47,627	9,563	
其他非流動資產		669,686	701,157	
資產總計		<u>\$ 36,835,591</u>	<u>\$ 25,360,823</u>	
負	債	及	權	益
流動負債		\$ 25,816,412	\$ 16,778,606	
租賃負債—非流動		16,562	56,171	
遞延所得稅負債		-	3,044	
其他非流動負債		28,264	26,458	
負債總計		<u>25,861,238</u>	<u>16,864,279</u>	
股本		7,300,000	6,000,000	
資本公積		898,167	491,766	
保留盈餘		2,179,604	1,508,221	
其他權益		596,582	496,557	
權益合計		<u>10,974,353</u>	<u>8,496,544</u>	
負債及權益總計		<u>\$ 36,835,591</u>	<u>\$ 25,360,823</u>	

國泰綜合證券股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
收	益	\$ 3,961,588	\$ 2,587,544
手續費支出		(134,003)	(81,803)
員工福利費用		(1,216,799)	(939,851)
營業費用		(1,424,563)	(962,891)
採用權益法認列之子公司及關聯企業損益	之份額	(7,082)	10,032
其他利益及損失		29,543	18,898
稅前淨利		1,208,684	631,929
所得稅費用		(187,944)	(82,502)
本期淨利		1,020,740	549,427
其他綜合損益		136,963	221,128
本期綜合損益總額		<u>\$ 1,157,703</u>	<u>\$ 770,555</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 1.57</u>	<u>\$ 0.85</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年9月30日	108年9月30日
流動資產		\$ 15,736,533	\$ 8,180,772
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融			
資產－非流動		667,084	548,429
不動產及設備		61,020	65,280
投資性不動產		291,175	290,341
使用權資產		4,233	6,216
無形資產		18,488	22,981
其他非流動資產		161,801	151,924
資產總計		<u>\$ 16,940,334</u>	<u>\$ 9,265,943</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 15,360,567	\$ 7,817,524
遞延所得稅負債		6,923	6,742
其他非流動負債		2,178	1,675
負債總計		<u>15,369,668</u>	<u>7,825,941</u>
股本		667,000	667,000
資本公積		680	-
保留盈餘		266,028	251,528
其他權益		636,958	521,474
權益總計		<u>1,570,666</u>	<u>1,440,002</u>
負債及權益總計		<u>\$ 16,940,334</u>	<u>\$ 9,265,943</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
收益		\$ 265,889	\$ 213,658
支出及費用		(277,405)	(240,646)
營業損失		(11,516)	(26,988)
其他利益及損失		68,285	83,099
稅前淨利		56,769	56,111
所得稅費用		(11,322)	(8,135)
本期淨利		45,447	47,976
其他綜合損益		129,294	225,818
本期綜合損益總額		<u>\$ 174,741</u>	<u>\$ 273,794</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 0.68</u>	<u>\$ 0.72</u>

國泰證券（香港）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年9月30日	108年9月30日
流動資產		\$ 1,191,018	\$ 1,652,335
不動產及設備		5,809	13,105
使用權資產		12,268	26,426
無形資產		1,871	1,954
其他非流動資產		37,501	40,593
資產總計		<u>\$ 1,248,467</u>	<u>\$ 1,734,413</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 668,772	\$ 1,056,452
非流動負債		1,280	10,706
負債總計		<u>670,052</u>	<u>1,067,158</u>
股本		1,108,244	1,108,244
保留盈餘		(472,912)	(411,096)
其他權益		(56,917)	(29,893)
權益總計		<u>578,415</u>	<u>667,255</u>
負債及權益總計		<u>\$ 1,248,467</u>	<u>\$ 1,734,413</u>

國泰證券（香港）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
收益		\$ 54,583	\$ 75,038
手續費支出		(2,062)	(2,650)
員工福利費用		(38,141)	(36,896)
營業費用		(68,893)	(77,281)
其他利益及損失		1,990	4,585
稅前淨損		(52,523)	(37,204)
所得稅費用		-	-
本期淨損		(52,523)	(37,204)
其他綜合損益		(8,994)	6,624
本期綜合損益總額		<u>(\$ 61,517)</u>	<u>(\$ 30,580)</u>
基本每股盈餘		註	註

註：香港證券為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰資本（亞洲）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年9月30日			
流動資產		\$ 3,645			
資產總計		<u>\$ 3,645</u>			
負	債	及	權	益	
流動負債					\$ 228
負債總計					<u>228</u>
股本					3,875
保留盈餘					(349)
其他權益					<u>(109)</u>
權益總計					<u>3,417</u>
負債及權益總計					<u>\$ 3,645</u>

國泰資本（亞洲）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	109年2月24日 至9月30日
營業收入		(\$ 1)
營業成本		(30)
營業費用		(323)
營業外收入及支出		<u>5</u>
稅前淨損		(349)
所得稅費用		<u>-</u>
本期淨損		(349)
其他綜合損益		<u>(109)</u>
本期綜合損益總額		<u>(\$ 458)</u>
基本每股盈餘		註

註 1：國泰資本（亞洲）為有限公司，故無每股盈餘資訊。

註 2：國泰資本（亞洲）係於 109 年 2 月 24 日設立併入合併財務報表之子公司。

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年9月30日	108年9月30日
流動資產		\$ 2,564,356	\$ 2,417,768
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融			
資產－非流動		9,566	9,161
採用權益法之投資		482,122	459,822
不動產及設備		29,749	35,053
使用權資產		61,392	14,266
無形資產		17,049	11,300
遞延所得稅資產		24,205	22,530
其他非流動資產		255,252	254,838
資產總計		<u>\$ 3,443,691</u>	<u>\$ 3,224,738</u>
負	債	及	權
流動負債		\$ 604,272	\$ 589,666
非流動負債		134,071	126,325
負債總計		<u>738,343</u>	<u>715,991</u>
股本		1,500,000	1,500,000
資本公積		16,453	13,908
保留盈餘		1,282,060	1,076,626
其他權益		(93,165)	(81,787)
權益合計		<u>2,705,348</u>	<u>2,508,747</u>
負債及權益總計		<u>\$ 3,443,691</u>	<u>\$ 3,224,738</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 2,108,831	\$ 1,942,791
營業費用		(1,315,509)	(1,291,296)
營業利益		793,322	651,495
營業外收益及支出		(8,683)	(12,271)
稅前淨利		784,639	639,224
所得稅費用		(159,880)	(131,757)
本期淨利		624,759	507,467
其他綜合損益		(3,996)	(10,999)
本期綜合損益總額		<u>\$ 620,763</u>	<u>\$ 496,468</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 4.17</u>	<u>\$ 3.38</u>

國泰私募股權股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年9月30日	108年9月30日
流動資產		\$ 67,131	\$ 37,972
其他非流動資產		<u>20,181</u>	<u>6,526</u>
資產總計		<u>\$ 87,312</u>	<u>\$ 44,498</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 7,463	\$ 3,444
非流動負債		<u>139</u>	<u>-</u>
負債總計		<u>7,602</u>	<u>3,444</u>
股本		100,000	50,000
資本公積		63	-
保留盈餘		(<u>20,353</u>)	(<u>8,946</u>)
權益總計		<u>79,710</u>	<u>41,054</u>
負債及權益總計		<u>\$ 87,312</u>	<u>\$ 44,498</u>

國泰私募股權股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股虧損為元

項	目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 6,466	\$ 2,082
營業費用		(<u>15,409</u>)	(<u>10,995</u>)
營業損失		(8,943)	(8,913)
營業外收入及支出		(<u>682</u>)	<u>25</u>
稅前淨損		(9,625)	(8,888)
所得稅利益		<u>1,779</u>	<u>1,782</u>
本期淨損		(<u>7,846</u>)	(<u>7,106</u>)
本期綜合損益總額		(<u>\$ 7,846</u>)	(<u>\$ 7,106</u>)
基本每股虧損		(<u>\$ 0.78</u>)	(<u>\$ 1.42</u>)

國泰創業投資股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年9月30日	108年9月30日
流動資產		\$ 1,276,507	\$ 1,584,761
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動		4,358,405	3,705,326
採用權益法之投資		313,783	270,720
不動產及設備		2,936	3,689
使用權資產		12,513	1,106
遞延所得稅資產		62,165	50,959
其他非流動資產		1,267	1,126
資產總計		<u>\$ 6,027,576</u>	<u>\$ 5,617,687</u>
負債及權益			
流動負債		\$ 19,666	\$ 33,149
非流動負債		14,641	7,667
負債總計		<u>34,307</u>	<u>40,816</u>
股本		4,842,362	4,565,146
資本公積		576,667	576,503
保留盈餘		574,165	435,316
其他權益		75	(94)
權益合計		<u>5,993,269</u>	<u>5,576,871</u>
負債及權益總計		<u>\$ 6,027,576</u>	<u>\$ 5,617,687</u>

國泰創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股
(虧損)盈餘為元

項	目	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 420,231	\$ 283,786
營業成本		(28,787)	(22,554)
營業費用		(8,379)	(10,718)
營業外收入及支出		(888)	(25)
稅前淨利		382,177	250,489
所得稅(費用)利益		(363)	23,277
本期淨利		<u>381,814</u>	<u>273,766</u>
本期綜合損益總額		<u>\$ 381,814</u>	<u>\$ 273,766</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 0.79</u>	<u>\$ 0.67</u>

國泰投資股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年9月30日
流動資產	\$ 19,573
非流動資產	<u>15,879</u>
資 產 總 計	<u>\$ 35,452</u>
負 債 及 權 益	
流動負債	\$ 824
非流動負債	<u>-</u>
負債總計	<u>824</u>
股 本	35,000
保留盈餘	(<u>372</u>)
權益合計	<u>34,628</u>
負債及權益總計	<u>\$ 35,452</u>

國泰投資股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股虧損為元

項 目	109年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 84
營業費用	(510)
營業外收入及支出	(<u>8</u>)
稅前淨損	(434)
所得稅利益	<u>104</u>
本期淨損	(<u>330</u>)
本期綜合損益總額	(\$ <u>330</u>)
基本每股虧損	(\$ <u>0.09</u>)

註：國泰投資係於 108 年 11 月 5 日設立併入合併財務報表之子公司。

(二) 公司本身、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：%

	資 產 報 酬 率		淨 值 報 酬 率		純 益 率
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
合併獲利能力	0.69	0.62	8.87	8.02	13.59
本 公 司	7.42	7.12	8.32	7.99	94.41
國泰人壽	0.61	0.61	7.19	7.17	6.78
國泰產險	5.23	4.46	17.67	15.08	12.24
國泰世華銀行	0.73	0.64	9.29	8.14	41.32
國泰綜合證券	3.80	3.21	12.34	10.42	25.77

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：%

	資 產 報 酬 率		淨 值 報 酬 率		純 益 率
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
合併獲利能力	0.64	0.54	9.72	8.27	13.63
本 公 司	7.32	7.32	8.25	8.24	98.18
國泰人壽	0.53	0.45	7.77	6.60	4.58
國泰產險	5.03	4.22	17.85	15.00	11.04
國泰世華銀行	0.75	0.66	10.30	8.96	40.01
國泰綜合證券	2.59	2.25	7.79	6.77	21.23

註：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

三三、金控公司與子公司間共用營業場所金控公司與子公司間進行共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所資訊

(一) 共同業務推廣行為

為強化集團競爭力與提昇經營綜效，本公司結合銀行、保險及證券等多樣化金融業務，架構起一個產品線完整的金融服務平台，藉由遍佈全台 632 處營業據點與近 3 萬名專業銷售人員，提供客戶全方位理財及一站購足的金融服務。

(二) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金融控股公司法」、「個人資料保護法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及金管會訂定之相關函令等之規定，訂定「國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法」、「國泰金融控股股份有限公司各子公司間共同行銷契約書」、「國

泰金融控股股份有限公司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。

(三) 共用營業設備或場所資訊

為落實一站購足之全方位金融服務目標，持續於法令核准範圍內拓展共同行銷業務。

1. 國泰世華銀行有 165 家分行從事證券業務之共同行銷；另配合法令開放，國泰世華銀行自 105 年 4 月 29 日起兼營保險代理業務，全台 165 家分行合作推廣壽產險商品。
2. 國泰人壽於各服務中心（共 71 處）開辦共同行銷銀行及產險業務。
3. 國泰綜合證券亦於國泰人壽忠孝分公司等 32 家分公司設置共同行銷辦公處，透過子公司間營業設備場所共用，方便客戶辦理證券開戶業務。

(四) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

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

三四、部門資訊

(一) 營運部門之一般性資訊

為管理之目的，合併公司依據不同業務劃分營運單位，並分為下列五個應報導營運部門：

1. 銀行營運部門：掌理銀行法所規定商業銀行得經營之業務、外匯業務、保證業務、外匯投資業務諮詢服務、信託業務、境外金融業務、其他與華僑回國投資有關之金融業務等。
2. 人身保險營運部門：掌理銷售傳統型、投資型及利率變動型年金等各項保險商品、提供理財規劃服務及提供壽險與保單放款服務等。

3. 財產保險營運部門：掌理火災保險、海上保險、陸空保險、責任保險、保證保險、再保險及其他保險等。
4. 證券營運部門：掌理證券經紀、自營及承銷業務，並致力於商品研發與設計能力，提供各項新金融商品之證券金融服務。
5. 其他營運部門：此部分包含無法直接歸屬或未能合理分配至某營運部門之資產、負債、收入及支出。

管理階層個別監督各營運部門之營運結果，以制定資源分配與績效評估之決策。部門之績效評估基礎係依據營業損益予以評估。營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。

(二) 應報導部門損益列示如下：

109年7月1日至9月30日

項 目	業務別						合 併
	銀 行 業 務	人 身 保 險 業 務	財 產 保 險 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務		
利息淨收益(損失)	\$ 8,352,892	\$ 38,675,203	\$ 131,029	\$ 52,867	(\$ 132,552)	\$ 47,079,439	
利息以外淨收益	5,428,995	94,008,933	1,791,845	1,351,941	3,339,183	105,920,897	
淨 收 益	13,781,887	132,684,136	1,922,874	1,404,808	3,206,631	153,000,336	
呆帳、承諾及保證責任準備 提存	(635,684)	(196,191)	-	2,692	(45)	(829,228)	
保險負債準備淨變動	-	(98,253,392)	(185,921)	-	-	(98,439,313)	
營業費用	(7,949,652)	(8,271,187)	(775,207)	(792,843)	(2,477,935)	(20,266,824)	
繼續營業單位稅前淨利	5,196,551	25,963,366	961,746	614,657	728,651	33,464,971	
所得稅費用	(696,992)	(683,188)	(82,798)	(94,059)	(194,212)	(1,751,249)	
繼續營業單位稅後淨利	4,499,559	25,280,178	878,948	520,598	534,439	31,713,722	

108年7月1日至9月30日

項 目	業務別						合 併
	銀 行 業 務	人 身 保 險 業 務	財 產 保 險 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務		
利息淨收益(損失)	\$ 9,199,820	\$ 40,313,182	\$ 130,598	\$ 29,254	(\$ 133,636)	\$ 49,539,218	
利息以外淨收益	5,559,259	80,115,328	1,739,721	896,741	2,034,936	90,345,985	
淨 收 益	14,759,079	120,428,510	1,870,319	925,995	1,901,300	139,885,203	
呆帳、承諾及保證責任準備 提存	(633,545)	246,343	-	(256)	-	(387,458)	
保險負債準備淨變動	-	(96,663,278)	(124,497)	-	-	(96,787,775)	
營業費用	(7,972,290)	(9,687,369)	(767,884)	(616,848)	(2,073,044)	(21,117,435)	
繼續營業單位稅前淨利(損)	6,153,244	14,324,206	977,938	308,891	(171,744)	21,592,535	
所得稅費用	(960,237)	(2,370,107)	(109,729)	(15,860)	(118,259)	(3,574,192)	
繼續營業單位稅後淨利(損)	5,193,007	11,954,099	868,209	293,031	(290,003)	18,018,343	

109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

項 目	業務別						合 併
	銀 行 業 務	人 身 保 險 業 務	財 產 保 險 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務		
利息淨收益(損失)	\$ 26,328,237	\$ 116,489,574	\$ 408,752	\$ 133,727	(\$ 375,448)	\$ 142,984,842	
利息以外淨收益	16,553,041	297,149,311	4,451,212	3,473,214	9,539,335	331,166,113	
淨 收 益	42,881,278	413,638,885	4,859,964	3,606,941	9,163,887	474,150,955	
呆帳、承諾及保證責任準備 提存	(1,907,639)	155,528	-	2,823	(74)	(1,749,362)	
保險負債準備淨變動	-	(340,475,712)	127,197	-	-	(340,348,515)	
營業費用	(23,201,186)	(26,076,827)	(2,362,770)	(2,276,813)	(6,846,773)	(60,764,369)	
繼續營業單位稅前淨利	17,772,453	47,241,874	2,624,391	1,332,951	2,317,040	71,288,709	
所得稅費用	(2,941,347)	(358,197)	(326,264)	(187,952)	(3,059,515)	(6,873,275)	
繼續營業單位稅後淨利(損)	14,831,106	46,883,677	2,298,127	1,144,999	(742,475)	64,415,434	

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

項 目	業務別						合 併
	銀 行 業 務	人 身 保 險 業 務	財 產 保 險 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務		
利息淨收益(損失)	\$ 27,187,538	\$ 119,578,507	\$ 394,998	\$ 93,823	(\$ 314,140)	\$ 146,940,726	
利息以外淨收益	12,292,138	210,012,961	4,721,480	2,326,700	6,406,683	235,759,962	
淨 收 益	39,479,676	329,591,468	5,116,478	2,420,523	6,092,543	382,700,688	
呆帳、承諾及保證責任準備 提存	(1,551,032)	930,451	-	(196)	-	(620,777)	
保險負債準備淨變動	-	(256,549,105)	(287,094)	-	-	(256,836,199)	
營業費用	(24,236,022)	(29,546,627)	(2,287,926)	(1,713,795)	(6,129,666)	(63,914,036)	
繼續營業單位稅前淨利(損)	13,692,622	44,426,187	2,541,458	706,532	(37,123)	61,329,676	
所得稅費用	(3,104,919)	(5,160,497)	(313,797)	(82,586)	(515,703)	(9,177,502)	
繼續營業單位稅後淨利(損)	10,587,703	39,265,690	2,227,661	623,946	(552,826)	52,152,174	

註：上述金額已沖銷母子公司間交易分錄。

三五、風險管理及保險風險資訊

(一) 國泰人壽及其子公司

1. 風險管理之目標、政策、程序及方法

(1) 風險管理之目標

國泰人壽之風險管理政策旨在促進營運效率、維護資產安全、增進股東價值，並確保符合及遵循國內外法令，以達到穩健成長、永續經營。

(2) 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 董事會

- a. 應建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策，且定期審視之，並將資源做最有效之配置。
- b. 董事會與高階主管人員應負責推動及執行風險管理政策與準則，並確保與國泰人壽營運目標，營運策略及經營管理保持一致性。

- c. 應認知公司營運所需承擔之風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
 - d. 授權風險管理單位處理其他單位違反風險限額時之事宜。
- B. 風險管理委員會
- a. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
 - b. 執行董事會風險管理政策，並定期檢視公司整體管理機制之發展、建置及執行效能。
 - c. 協助與監督公司進行風險管理活動。
 - d. 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，除得兼任與風險管理直接相關且不具利益衝突之職務外，應為專職，不得兼任其他職務。
 - b. 具有取得任何可能會影響公司風險概廓的業務資料權利。
 - c. 應負責綜理公司整體的風險管理。
 - d. 應參與討論公司重要決策，適時表達風險管理相關看法。
- D. 風險管理單位
- a. 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。
 - b. 應依經營業務種類執行下列事項：
 - (a) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
 - (b) 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
 - (c) 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
 - (d) 定期提出風險管理相關報告。
 - (e) 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況，並依董事會之授權，處理業務單位違反風險限額時之相關事宜。

- (f) 協助進行壓力測試。
- (g) 必要時進行回溯測試 (Back Testing)。
- (h) 其他風險管理相關事項。

E. 業務單位

- a. 各業務單位應指派風險管理人員，俾有效協助各業務單位執行風險管理作業。
- b. 執行風險管理作業之職責如下：
 - (a) 辨識及衡量風險，並及時呈報風險暴露狀況及影響程度。
 - (b) 定期檢視各項風險及限額，若逾限應進行超限報告，包括對超限採取之措施。
 - (c) 協助風險模型之開發，確保風險衡量、模型使用及假設訂定均在合理且一致之基礎下進行。
 - (d) 確保內部控制程序有效執行，以符合相關規定及風險管理政策。
 - (e) 協助作業風險相關資料收集。
 - (f) 業務單位主管應負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
 - (g) 業務單位主管應督導定期將相關風險資訊傳遞予風險管理單位。

F. 稽核單位

依據現行相關法令規定及國泰人壽相關規章辦法查核各單位風險管理之執行狀況。

G. 子 公 司

國泰人壽之子公司得依其業務屬性及需求，由其風險管理單位或相關單位訂定風險管理準則或機制，並定期提供風險管理報告予國泰人壽風險管理單位彙整後，呈報風險管理委員會備查。

(3) 風險報導或衡量系統之範圍及性質

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

A. 市場風險

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

B. 信用風險

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

C. 國家風險

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

D. 流動性風險

分為資金流動性風險及市場流動性風險。資金流動性風險係指國泰人壽無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能

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

E. 作業風險

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

F. 保險風險

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

G. 資產負債配合風險

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

H. 資本適足性

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

I. 資訊安全暨個人資料管理風險

指對國泰人壽資訊資產之機密性、正確性及可用性造成損害之事件，或個人資料被竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏等所造成之損害事件。國泰人壽訂有資安及個資管理政策，以降低任何資訊安全事件及個人資料檔案侵害事件所可能帶來之衝擊。

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

A. 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序

- a. 訂定國泰人壽保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標及各項風險管理機制等。
- b. 建立保險風險衡量方法。
- c. 定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考。
- d. 定期將保險風險管理執行情形彙整後，報送風險管理委員會，如發現有風險異常狀況發生時，相關部門應研擬因應方案報送風險管理委員會及本公司風險管理委員會。

B. 確保適當風險分類及保費水準之核保政策

- a. 核保人員應落實財務核保之規定，針對同一保戶之投保件，除須參考以往投保資料外，並應參考保險業通報作業資訊系統之通報資料及同業累計保險金額，檢視投保件數、保險金額及保險費等與其財力及社會經濟地位是否合理、適當及具有繳交續期保費之財務能力。

- b. 國泰人壽設有核保小組，以處理新契約之特殊爭議件，並解釋核保有關規定。
 - c. 國泰人壽另設有高額保險審議小組，以強化國泰人壽高額保險契約之風險控管，防範逆選擇及道德風險。
- (5) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍
- A. 保險風險評估之範圍包括下列各類風險
 - a. 商品設計及定價風險：指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變因素所造成之風險。
 - b. 核保風險：指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。
 - c. 再保險風險：指再保險業務往來中，因承擔超出限額之風險而未安排適當之再保險，或再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。
 - d. 巨災風險：指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力之風險。
 - e. 理賠風險：指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。
 - f. 準備金相關風險：指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。
 - B. 保險風險管理之範圍
 - a. 制定國泰人壽保險風險管理相關風險控管辦法，作為相關部門執行風險管理之依據。
 - b. 訂定國泰人壽保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標及各項風險管理機制等。
 - c. 配合國泰人壽發展策略及國內外經濟金融環境變遷，研議相關應變措施。
 - d. 建立保險風險衡量方法。

e. 定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考。

f. 其他有關保險風險管理事項。

(6) 限制或移轉保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

國泰人壽限制或移轉保險風險暴險及避免不當集中風險之主要方法係依國泰人壽再保險風險管理計畫，根據公司風險承擔能力、風險屬性、法令因素等因素，評估自留或出保。為確保各險種業務風險移轉的安全性，並適度配置與控制再保險交易風險，國泰人壽訂有再保險分出對象評估辦法。

(7) 資產負債管理方法

A. 國泰人壽設有資產負債管理委員會，以完善公司資產負債管理體系、貫徹資產負債管理政策，並定期進行策略與實務面之檢討，確實降低公司所面臨之各項風險。

B. 權責單位定期檢視資產負債配合風險之衡量、提出報告予資產負債管理委員會審議，並將其結果報送風險管理委員會。此外，每年將年度報告報送本公司風險管理委員會。

C. 如有風險異常狀況發生時，將召集相關之部室開會研擬因應方案，報送資產負債管理委員會、風險管理委員會及本公司風險管理委員會。

(8) 對於所取得或提供於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序之說明

依法國泰人壽資本適足比率及淨值比率需達一定比率，為落實國泰人壽之資本管理，維持適當之資本適足比率與淨值比率，以確保資本結構健全與促進業務穩定成長，國泰人壽訂有資本適足性管理準則，管理機制如下：

A. 資本適足性管理

a. 定期提供資本適足性管理報表及分析說明至本公司財務處。

b. 定期呈報分析報告予風險管理委員會。

- c. 針對國泰人壽重大資金運用、金融環境及法規變化進行資本適足比率與淨值比率模擬分析，以評估其對資本適足水準之影響。
- d. 定期檢視資本適足比率、淨值比率及控管標準，以落實資本適足性管理。

B. 例外管理程序

國泰人壽資本適足比率或淨值比率逾內部風險控管標準，或有異常狀況發生時，應依內部規範，除應立即通報風險管理部門、本公司財務處及風險管理處外，並檢附資本適足比率檢視分析報告及因應方案報送風險管理委員會、本公司財務處及風險管理處。

(9) 避險或減緩風險之政策及避險工具持續有效性之監督程序

- A. 國泰人壽從事衍生金融工具交易，避險策略主要以降低資產部位之市場風險及信用風險為目標，交易工具包括指數選擇權、指數期貨、利率期貨、利率交換、遠期外匯、換匯換利及信用違約交換合約等，以規避因投資產生之股價風險、利率風險或現金流量風險、匯率風險及信用風險，惟若未符合避險會計之規定者，則該衍生工具列為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。
- B. 國泰人壽考量風險承受能力，事先訂定各項風險之避險工具與避險操作機制；實際避險執行則視市場動態、業務策略、商品特性與風險管理規範，運用授權之金融工具，將整體之風險水準調整至可承受之風險程度內。
- C. 國泰人壽定期檢視避險工具與被避險項目之避險有效性評估，並定期出具衍生金融工具風險評估報告，呈送董事會授權之高階主管人員，並將評估報告副本送稽核單位備查。

(10) 避免授信與投資風險過度集中之政策及程序

國泰人壽考量影響信用風險之相關因素，訂定集團別、產業別與國家別之授信與投資部位衡量指標，當指標達授信與投資限額時，或增加授信或提高投資後將超過授信與投資限額

時，原則上不得承作；若因個別原因須承作者，應依國泰人壽「國家風險管理準則」、「有價證券投資風險限額規範」與「集團企業、其他法人機構授信與投資風險管理辦法」等相關規定辦理後，始得為之。

2. 保險風險資訊

(1) 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

A. 國泰人壽

	109年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	權益變動	權益變動
生命表／罹病率	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	\$ 2,176,105	減少 (增加)	\$ 1,740,884
費用	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	2,256,684	減少 (增加)	1,805,347
解約率	x1.05 (x0.95)	增加 (減少)	303,219	增加 (減少)	242,575
投資報酬率	+0.1%	增加	4,652,954	增加	3,722,363
投資報酬率	-0.1%	減少	4,656,390	減少	3,725,112

	108年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	權益變動	權益變動
生命表／罹病率	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	\$ 2,148,174	減少 (增加)	\$ 1,718,539
費用	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	2,452,839	減少 (增加)	1,962,271
解約率	x1.05 (x0.95)	增加 (減少)	438,462	增加 (減少)	350,770
投資報酬率	+0.1%	增加	4,268,837	增加	3,415,070
投資報酬率	-0.1%	減少	4,271,990	減少	3,417,592

B. 陸家嘴國泰人壽

	109年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	權益變動	權益變動
生命表／罹病率	x1.10 (x0.90)	減少 (增加)	\$ 112,496	減少 (增加)	\$ 84,372
費用	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	65,101	減少 (增加)	48,826
解約率	x1.10 (x0.90)	增加 (減少)	60,369	增加 (減少)	45,277
投資報酬率	+0.25%	增加	115,669	增加	86,752
投資報酬率	-0.25%	減少	115,950	減少	86,962

	108年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	權益變動	權益變動
生命表／罹病率	x1.10 (x0.90)	減少 (增加)	\$ 110,981	減少 (增加)	\$ 87,735
費用	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	64,214	減少 (增加)	48,161
解約率	x1.10 (x0.90)	增加 (減少)	69,634	增加 (減少)	52,226
投資報酬率	+0.25%	增加	96,358	增加	72,268
投資報酬率	-0.25%	減少	96,594	減少	72,446

C. 越南國泰人壽

	109年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	稅前損益變動	權益變動
生命表／罹病率	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	\$ 1,430	減少 (增加)	\$ 1,144
費用	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	43,006	減少 (增加)	34,405
解約率	x1.05 (x0.95)	增加 (減少)	7,832	增加 (減少)	6,266
投資報酬率	+0.1%	增加	11,562	增加	9,250
投資報酬率	-0.1%	減少	11,570	減少	9,256

	108年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	稅前損益變動	權益變動
生命表／罹病率	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	\$ 965	減少 (增加)	\$ 772
費用	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	33,859	減少 (增加)	27,087
解約率	x1.05 (x0.95)	增加 (減少)	5,808	增加 (減少)	4,646
投資報酬率	+0.1%	增加	9,791	增加	7,833
投資報酬率	-0.1%	減少	9,798	減少	7,838

a. 上述損益變動係指該假設因素對 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前損益之影響，權益變動則依國泰人壽、陸家嘴國泰人壽及越南國泰人壽假設所得稅為稅前損益之 20%、25% 及 20% 計算。

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

c. 敏感度測試

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

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

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

(2) 保險風險集中說明

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

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

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

(3) 理賠發展趨勢

A. 國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年							未報賠款	未報賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7		
102Q4~103Q3	14,397,589	17,761,644	18,098,010	18,192,255	18,189,858	18,212,182	18,233,522	-	-
103Q4~104Q3	14,692,358	18,265,362	18,613,904	18,701,037	18,738,383	18,766,149	18,788,432	22,283	22,327
104Q4~105Q3	15,684,311	19,355,665	19,691,862	19,770,388	19,817,396	19,844,848	19,868,343	50,947	51,049
105Q4~106Q3	16,765,826	20,661,210	21,052,051	21,146,198	21,190,009	21,219,526	21,244,802	98,604	98,802
106Q4~107Q3	18,893,765	23,395,979	23,834,220	23,943,417	23,993,755	24,026,527	24,054,533	220,313	220,754
107Q4~108Q3	20,940,466	25,823,425	26,308,440	26,429,034	26,483,951	26,519,421	26,549,471	726,046	727,499
108Q4~109Q3	21,411,548	26,495,721	26,997,010	27,121,066	27,177,515	27,214,025	27,244,989	5,833,441	5,845,108
預估未來給付總金額 加：分入再保未報賠款準備金 未報賠款準備金 加：已報未付賠款 賠款準備金餘額								\$ 6,965,539 27,376 6,992,915 4,258,464 <u>\$ 11,251,379</u>	

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年							未報賠款	未報賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7		
102Q4~103Q3	14,488,939	17,896,520	18,236,636	18,331,599	18,329,998	18,352,599	18,374,037	-	-
103Q4~104Q3	14,822,271	18,434,222	18,785,549	18,874,208	18,911,743	18,939,602	18,961,986	22,384	22,429
104Q4~105Q3	15,804,471	19,501,696	19,844,120	19,923,161	19,970,342	19,997,931	20,021,501	51,159	51,262
105Q4~106Q3	16,845,302	20,797,324	21,191,027	21,285,451	21,329,620	21,359,300	21,384,665	99,214	99,413
106Q4~107Q3	19,016,850	23,550,400	23,989,761	24,100,144	24,151,152	24,184,397	24,212,650	222,889	223,335
107Q4~108Q3	20,986,589	25,877,600	26,364,835	26,486,202	26,541,600	26,577,498	26,607,770	730,170	731,630
108Q4~109Q3	21,442,280	26,542,562	27,045,786	27,170,513	27,227,380	27,264,262	27,295,420	5,853,140	5,864,846
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 加：已報未付賠款 賠款準備金餘額減除分出賠款準備								\$ 6,992,915 4,228,722 <u>\$ 11,221,637</u>	

國泰人壽依據104年12月22日金管會核准之金管保壽字第10402133590號函，以已報賠款金額為基礎，另考慮相關費用後計提未報賠款準備金；以逐案計提方式提存已報未付賠款。兩者之合計則為賠款準備金，該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報國泰人壽，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角

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

B. 陸家嘴國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預 來 估 給 未 付
	1	2	3	4	5	6	7	
102Q4~103Q3	348,479	560,203	595,326	604,506	604,506	604,506	604,506	-
103Q4~104Q3	204,526	382,793	409,668	414,528	414,528	414,528	414,528	-
104Q4~105Q3	242,695	431,816	462,334	493,094	493,094	493,094	493,094	-
105Q4~106Q3	249,685	444,254	483,663	483,663	483,663	483,663	483,663	-
106Q4~107Q3	297,546	337,139	374,598	383,200	383,200	383,200	383,200	8,602
107Q4~108Q3	376,731	533,702	575,628	588,846	588,846	588,846	588,846	55,144
108Q4~109Q3	428,246	669,866	722,488	739,078	739,078	739,078	739,078	310,832

預估未來給付總金額 \$ 374,578
 減：預計涵蓋之已報未付賠款 (924)
 未報賠款準備 373,654
 加：已報未付賠款 16,856
 賠款準備金餘額 \$ 390,510

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預 來 估 給 未 付
	1	2	3	4	5	6	7	
102Q4~103Q3	340,329	552,050	587,131	596,309	596,309	596,309	596,309	-
103Q4~104Q3	183,290	361,161	388,014	392,672	392,672	392,672	392,672	-
104Q4~105Q3	232,976	413,660	443,644	474,404	474,404	474,404	474,404	-
105Q4~106Q3	238,197	429,750	462,740	462,740	462,740	462,740	462,740	-
106Q4~107Q3	283,856	310,601	352,956	361,322	361,322	361,322	361,322	8,366
107Q4~108Q3	357,461	506,403	547,377	560,351	560,351	560,351	560,351	53,948
108Q4~109Q3	410,461	645,662	697,904	714,446	714,446	714,446	714,446	303,985

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 \$ 366,299
 減：預計涵蓋之已報未付賠款 (924)
 加：已報未付賠款 14,794
 自留賠款準備金餘額 \$ 380,169

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

係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

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

C. 越南國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事 故 年 度	發 展 年 度				
	1	2	3	4	5
2015Q4~2016Q3	1,173	2,184	2,184	2,184	2,184
2016Q4~2017Q3	8,271	11,234	11,234	11,296	11,296
2017Q4~2018Q3	40,496	46,588	46,588	46,757	46,757
2018Q4~2019Q3	118,370	136,888	136,888	137,386	137,386
2019Q4~2020Q3	201,403	235,452	235,452	236,309	236,309

b. 自留業務損失發展趨勢

事 故 年 度	發 展 年 度				
	1	2	3	4	5
2015Q4~2016Q3	1,173	2,184	2,184	2,184	2,184
2016Q4~2017Q3	8,271	11,234	11,234	11,296	11,296
2017Q4~2018Q3	40,496	46,588	46,588	46,757	46,757
2018Q4~2019Q3	118,370	136,888	136,888	137,386	137,386
2019Q4~2020Q3	201,403	235,452	235,452	236,309	236,309

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

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

3. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 信用風險

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

受限於再保市場特性及法令對適格再保人之規範，臺灣保險公司承受一定程度之再保人信用集中風險。為降低再保人信用風險，國泰人壽依再保險風險管理計畫及再保險分出對象評估辦法，審慎選擇再保交易對象，並定期檢視其信用狀況，且適度配置與控制再保險交易風險。

國泰人壽之再保交易對象之信用評等良好皆達一定水準以上，符合國泰人壽相關辦法及我國相關法令要求；另再保險資產僅佔全公司資產極小比重，故無顯著信用風險。

(2) 流動性風險

下表為國泰人壽保險合約及具裁量參與特性之金融工具的負債淨現金流量估計分析（未經折現）。表中數字代表報導期間結束日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用等支出扣除總保費等金額後之估計數。未來實際金額可能因實際結果與預期不同而有所差異。

單位：新臺幣億元

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	1年內	1~5年	大於5年
109年9月30日	(\$ 1,189)	\$ 3,836	\$ 182,853
108年12月31日	(1,665)	3,012	179,320
108年9月30日	(2,055)	2,218	181,298

註：不含分離帳戶金額。

(3) 市場風險

國泰人壽於衡量保險負債時，係採用主管機關規定之折現率。主管機關定期檢視責任準備金之折現率假設，惟該假設未必與市價或市場利率同時間、同金額或同方向改變，且僅適用於新契約。因此，市場風險之可能變動對國泰人壽有效保單責任準備金之認列幾乎不影響損益或權益。主管機關若合理可能改變其所規定之折現率假設時（評估目前該可能性不高），該改變將視改變幅度及公司整體產品組合情形，對損益或權益產生不同幅度之影響。此外，市場風險之合理可能變動，對於需於報導期間結束日依現時資訊估計保險合約及具裁量參與特性之金融工具未來現金流量，以評估已認列保險負債是否適足之負債適足性測試可能有影響。依現時市場風險之合理可能變動，對國泰人壽目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

(二) 國泰產險及其子公司

1. 風險管理之目標、政策、程序及方法

(1) 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 董事會

- a. 認知保險業營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- b. 建立適當之風險管理機制與風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。

- c. 從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，並考量主管機關所定法定資本之要求，以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定。

B. 風險管理單位

a. 風險管理委員會

- (a) 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- (b) 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- (c) 協助與監督各部門進行風險管理活動。
- (d) 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。

b. 風控長

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

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

c. 風險管理部

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

- (a) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- (b) 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
- (c) 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
- (d) 定期提出風險管理相關報告。
- (e) 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。

(f) 協助進行壓力測試，及於必要時進行回溯測試。

(g) 其他風險管理相關事項。

C. 業務單位

a. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

(a) 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。

(b) 應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

b. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

(a) 辨識風險，並陳報風險曝露狀況。

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

(c) 定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。

(d) 監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。

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

(f) 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。

(g) 協助作業風險相關資料收集。

D. 稽核單位

稽核單位應依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

(2) 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

A. 風險管理報告

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

b. 風險管理單位彙整各單位所提供之風險資訊，檢視追蹤主要風險限額之運用狀況，每月提報風險管理報告至總經理，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

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及系統運作環境之安全性；投資前台已購買各類市場資訊系統使用許可，風險管理系統功能層面則著重於中台風險量化之需求，權限亦僅開放給風管人員。

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

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

(4) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

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

(5) 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

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

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

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

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

險 別	109年度	108年度
火災保險	\$ 1,200,000	\$ 1,182,000
海上保險	1,200,000	1,182,000
工程保險	1,200,000	1,182,000
新種保險／責任險	1,200,000	1,182,000
健康暨傷害保險	1,200,000	1,182,000
車體損失險	50,000	50,000
第三人責任險	250,000	250,000

(6) 資產負債配合風險管理之方法

A. 資產負債配合風險辨識與衡量

財會、精算單位應辨識營運過程中可能面臨的市場、流動性與保險風險，採現金流量測試方法（但不限），衡量期間內資產面的現金流量是否足以支應負債面的現金流量，亦即評估公司資產配置是否具有合理的流動性，支付未來年度負債支出。

B. 資產負債配合風險回應

當發生市場、流動性與保險風險事件時，財會、精算單位應視需要對於所面臨之資產負債配合風險採取適當之回應措施，通報風險管理部，並提報風險管理委員會審議。

(7) 財產保險業於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序國泰產險及其子公司已訂定資本適足性管理機制，內含資本適足率管理指標以利

定期檢視，並於每季衡量資本適足率、每半年編製資本適足性管理報告落實資本適足性管理。

若資本適足率逾控管標準（風險限額），或有異常狀況發生時，依事件發生原因，召集相關單位研議因應對策，並通報本公司，以檢視其對集團資本適足率之影響。

2. 保單持有人已報及未報之理賠負債

對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

險別	已報		已付	
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	
火災保險	\$ 12,573	\$ 11,803	\$ 27,656	
海上保險	19,974	14,046	21,532	
陸空保險	35,919	41,335	43,883	
責任保險	27,498	48,045	34,045	
保證保險	2,935	3,952	(456)	
其他財產保險	41,756	21,993	31,359	
傷害保險	14,575	18,354	13,796	
健康保險	-	-	-	
強制汽車責任保險	214,037	178,606	167,291	
合計	369,267	338,134	339,106	
減：備抵損失	(18,463)	(16,907)	(3,391)	
淨額	<u>\$ 350,804</u>	<u>\$ 321,227</u>	<u>\$ 335,715</u>	

3. 保險合約之應收及應付款項

(1) 應收款項

險別	應收		保費	
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	
火災保險	\$ 686,708	\$ 832,679	\$ 666,450	
海上保險	236,606	280,050	236,263	
陸空保險	161,678	165,238	171,821	
責任保險	258,649	252,358	279,939	
保證保險	32,190	24,869	29,632	
其他財產保險	154,478	466,437	418,816	
傷害保險	110,214	130,202	154,261	
健康保險	5,091	9,748	12,337	
強制汽車責任保險	19,149	20,950	35,161	
合計	1,664,763	2,182,531	2,004,680	
減：備抵損失	(33,138)	(33,108)	(58,457)	
淨額	<u>\$ 1,631,625</u>	<u>\$ 2,149,423</u>	<u>\$ 1,946,223</u>	

應收保費之帳齡分析如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
90天以下	\$ 978,246	\$ 1,460,661	\$ 1,416,059
90天以上	686,517	721,870	588,621
合計	<u>\$ 1,664,763</u>	<u>\$ 2,182,531</u>	<u>\$ 2,004,680</u>

109年9月30日暨108年12月31日及108年9月30日之應收保費中，分別包含催收款 686,517 仟元、721,870 仟元及 588,621 仟元，並已分別計提備抵損失 23,468 仟元、19,019 仟元及 44,344 仟元。

(2) 應付款項

險 別	109年9月30日		
	應 付 佣 金	其 他	合 計
火災保險	\$ 27,985	\$ 12,516	\$ 40,501
海上保險	8,658	11,526	20,184
陸空保險	86,181	95,288	181,469
責任保險	9,885	21,737	31,622
保證保險	4,648	586	5,234
其他財產保險	6,668	9,930	16,598
傷害保險	9,828	29,401	39,229
健康保險	1,362	901	2,263
強制汽車責任保險	29,583	-	29,583
合 計	<u>\$ 184,798</u>	<u>\$ 181,885</u>	<u>\$ 366,683</u>

險 別	108年12月31日		
	應 付 佣 金	其 他	合 計
火災保險	\$ 28,685	\$ 13,250	\$ 41,935
海上保險	8,300	15,052	23,352
陸空保險	73,939	99,854	173,793
責任保險	21,674	24,333	46,007
保證保險	2,601	451	3,052
其他財產保險	5,452	13,266	18,718
傷害保險	10,629	33,141	43,770
健康保險	2,576	3,471	6,047
強制汽車責任保險	27,240	-	27,240
合 計	<u>\$ 181,096</u>	<u>\$ 202,818</u>	<u>\$ 383,914</u>

險 別	108年9月30日		
	應 付 佣 金	其 他	合 計
火災保險	\$ 29,819	\$ 11,847	\$ 41,666
海上保險	5,669	15,167	20,836
陸空保險	60,662	91,952	152,614
責任保險	24,607	19,543	44,150
保證保險	3,764	616	4,380
其他財產保險	4,239	9,275	13,514
傷害保險	11,346	40,895	52,241
健康保險	3,251	5,854	9,105
強制汽車責任保險	30,487	-	30,487
合 計	<u>\$ 173,844</u>	<u>\$ 195,149</u>	<u>\$ 368,993</u>

(3) 應收（付）再保往來款項－持有再保險

項 目	109年9月30日	
	應收再保往來款項	應付再保往來款項
產險公會	\$ 343,296	\$ 343,064
AON	71,327	80,175
Central Re	19,594	120,847
Guy Carpenter	50,572	16,995
Marsh	19,937	81,011
Swiss Re	20,144	84,616
其他（個別金額未達總額5%者）	<u>199,969</u>	<u>532,330</u>
合 計	724,839	1,259,038
減：備抵損失	(44,025)	-
淨 額	<u>\$ 680,814</u>	<u>\$ 1,259,038</u>

項 目	108年12月31日	
	應收再保往來款項	應付再保往來款項
產險公會	\$ 329,413	\$ 314,263
AON	72,042	415,823
Willis	49,804	4,216
Central Re	16,758	105,805
其他（個別金額未達總額5%者）	<u>320,592</u>	<u>932,784</u>
合 計	788,609	1,772,891
減：備抵損失	(44,386)	-
淨 額	<u>\$ 744,223</u>	<u>\$ 1,772,891</u>

項 目	108年9月30日	
	應收再保往來款項	應付再保往來款項
產險公會	\$ 139,336	\$ 328,541
AON	78,353	232,086
Willis	30,632	14,025
Central Re	30,715	110,999
其他（個別金額未達總額5%者）	<u>278,412</u>	<u>747,317</u>
合 計	557,448	1,432,968
減：備抵損失	(33,987)	-
淨 額	<u>\$ 523,461</u>	<u>\$ 1,432,968</u>

109年9月30日暨108年12月31日及108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13,093仟元、10,483仟元及12,323仟元，並已計提備抵損失13,093仟元、10,483仟元及12,323仟元。

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

4. 保險合約取得成本

109年7月1日至9月30日						
險別	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計	
火災保險	\$ 52,867	\$ 3,981	\$ 34,848	\$ 4,539	\$ 96,235	
海上保險	12,180	227	1,983	381	14,771	
陸空保險	251,744	210	7,920	95,765	355,639	
責任保險	51,382	129	(42)	6,764	58,233	
保證保險	2,656	69	1,889	55	4,669	
其他財產保險	19,559	962	6,617	925	28,063	
傷害保險	90,999	419	(310)	19,420	110,528	
健康保險	8,577	69	273	291	9,210	
強制汽車責任保險	-	104,979	-	-	104,979	
合計	<u>\$ 489,964</u>	<u>\$ 111,045</u>	<u>\$ 53,178</u>	<u>\$ 128,140</u>	<u>\$ 782,327</u>	

108年7月1日至9月30日						
險別	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計	
火災保險	\$ 49,335	\$ 2,699	\$ 17,405	\$ 4,347	\$ 73,786	
海上保險	13,315	748	6,123	366	20,552	
陸空保險	252,252	170	8,407	103,855	364,684	
責任保險	50,715	37	38	6,004	56,794	
保證保險	1,700	91	2,621	34	4,446	
其他財產保險	14,712	2,005	14,317	879	31,913	
傷害保險	119,141	286	245	33,365	153,037	
健康保險	22,137	-	-	4,938	27,075	
強制汽車責任保險	-	102,580	-	-	102,580	
合計	<u>\$ 523,307</u>	<u>\$ 108,616</u>	<u>\$ 49,156</u>	<u>\$ 153,788</u>	<u>\$ 834,867</u>	

109年1月1日至9月30日						
險別	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計	
火災保險	\$ 148,787	\$ 15,920	\$ 130,965	\$ 13,872	\$ 309,544	
海上保險	41,322	1,021	7,448	1,264	51,055	
陸空保險	776,273	980	31,843	306,748	1,115,844	
責任保險	126,315	195	315	20,617	147,442	
保證保險	9,807	268	7,408	184	17,667	
其他財產保險	57,665	4,912	28,293	3,431	94,301	
傷害保險	257,676	1,100	(186)	62,748	321,338	
健康保險	28,001	497	1,987	3,226	33,711	
強制汽車責任保險	-	292,666	-	-	292,666	
合計	<u>\$ 1,445,846</u>	<u>\$ 317,559</u>	<u>\$ 208,073</u>	<u>\$ 412,090</u>	<u>\$ 2,383,568</u>	

108年1月1日至9月30日

險別	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	\$ 138,826	\$ 10,396	\$ 56,988	\$ 11,961	\$ 218,171
海上保險	47,637	1,368	12,676	1,043	62,724
陸空保險	768,477	171	8,410	303,075	1,080,133
責任保險	132,383	84	102	13,794	146,363
保證保險	9,901	95	2,679	34	12,709
其他財產保險	52,747	4,920	36,604	2,374	96,645
傷害保險	321,442	423	690	87,156	409,711
健康保險	56,067	132	147	12,534	68,880
強制汽車責任保險	-	294,600	-	-	294,600
合計	\$ 1,527,480	\$ 312,189	\$ 118,296	\$ 431,971	\$ 2,389,936

上述保險合約取得成本均未予以遞延認列。

5. 保險業務損益分析

直接承保業務損益分析

109年7月1日至9月30日

險別	簽單保費收入 (含保費折讓)	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 769,883	(\$ 141,034)	\$ 61,386	\$ 81,773	\$ 242,797	\$ 524,961
海上保險	118,148	(35,053)	12,786	90,008	(42,562)	92,969
陸空保險	2,489,589	23,239	347,719	1,425,680	(7,059)	700,010
責任保險	475,599	96,120	58,275	147,794	82,893	90,517
保證保險	25,377	(464)	2,780	11,508	(11,474)	23,027
其他財產保險	155,803	(77,372)	21,449	105,706	(10,987)	117,007
傷害保險	767,700	36,437	110,839	324,272	1,157	294,995
健康保險	42,789	8,351	8,936	16,970	(7,901)	16,433
強制汽車責任保險	750,197	1,500	104,979	505,148	8,371	130,199
合計	\$ 5,595,085	(\$ 88,276)	\$ 729,149	\$ 2,708,859	\$ 255,235	\$ 1,990,118

108年7月1日至9月30日

險別	簽單保費收入 (含保費折讓)	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 572,437	(\$ 304,705)	\$ 56,378	\$ 183,873	\$ 27,121	\$ 609,770
海上保險	131,400	(38,965)	14,429	83,481	(24,186)	96,641
陸空保險	2,281,184	(76,330)	356,277	1,397,657	43,863	559,717
責任保險	418,399	44,884	56,757	153,559	(53,075)	216,274
保證保險	19,582	(14,321)	1,825	31,312	6,481	(5,715)
其他財產保險	353,964	144,682	17,599	89,515	(33,125)	135,293
傷害保險	946,150	16,259	152,791	442,421	(60,219)	394,898
健康保險	131,512	10,064	27,075	28,958	2,679	62,736
強制汽車責任保險	742,951	(1,387)	102,580	451,483	(12,678)	202,953
合計	\$ 5,597,579	(\$ 219,819)	\$ 785,711	\$ 2,862,259	(\$ 103,139)	\$ 2,272,567

109年1月1日至9月30日

險別	簽單保費收入 (含保費折讓)	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 2,740,931	\$ 118,595	\$ 178,578	\$ 335,651	\$ 333,633	\$ 1,774,474
海上保險	450,986	(30,655)	43,606	184,948	146,696	106,391
陸空保險	7,254,973	2,852	1,084,000	4,226,570	(94,549)	2,036,100
責任保險	1,127,768	12,840	147,127	535,601	35,146	397,054
保證保險	92,356	14,403	10,259	(58,588)	10,791	115,491
其他財產保險	756,987	4,220	66,010	306,340	2,774	377,643
傷害保險	2,187,906	652	321,525	1,063,076	(29,092)	831,745
健康保險	147,445	(6,628)	31,724	66,300	(22,223)	78,272
強制汽車責任保險	2,111,081	(18,199)	292,666	1,599,965	(34,656)	271,305
合計	\$ 16,870,433	\$ 98,080	\$ 2,175,495	\$ 8,259,863	\$ 348,520	\$ 5,988,475

108年1月1日至9月30日						
險 別	簽單保費收入 (含保費折讓)	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 2,492,176	(\$ 92,617)	\$ 161,181	\$ 508,907	\$ 79,022	\$ 1,835,683
海上保險	465,527	(38,090)	50,048	223,932	8,524	221,113
陸空保險	6,946,490	42,637	1,071,723	4,074,618	229,328	1,528,184
責任保險	1,130,940	27,700	146,261	468,872	76,206	411,901
保證保險	91,257	627	10,030	56,530	(20,947)	45,017
其他財產保險	786,338	220,942	60,044	210,177	(37,318)	332,493
傷害保險	2,594,940	67,813	409,020	1,090,399	(74,095)	1,101,803
健康保險	327,823	18,866	68,733	74,271	4,528	161,425
強制汽車責任保險	2,150,832	(8,348)	294,600	1,640,365	(57,237)	281,452
合計	<u>\$ 16,986,323</u>	<u>\$ 239,530</u>	<u>\$ 2,271,640</u>	<u>\$ 8,348,071</u>	<u>\$ 208,011</u>	<u>\$ 5,919,071</u>

分入再保業務損益分析

109年7月1日至9月30日						
險 別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
火災保險	\$ 161,955	(\$ 5,596)	\$ 34,848	\$ 95,781	\$ 36,091	\$ 831
海上保險	9,090	(5,359)	1,983	7,570	(47)	4,943
陸空保險	33,717	11,199	7,920	23,623	5,280	(14,305)
責任保險	908	347	(42)	210	(120)	513
保證保險	7,097	(1,473)	1,889	1,782	(23,413)	28,312
其他財產保險	38,935	1,022	6,617	23,586	12,807	(5,097)
傷害保險	3,585	490	(310)	1,028	91	2,286
健康保險	2,735	(1,120)	273	7,573	70	(4,061)
強制汽車責任保險	192,322	(4,149)	-	225,030	(2,090)	(26,469)
合計	<u>\$ 450,344</u>	<u>(\$ 4,639)</u>	<u>\$ 53,178</u>	<u>\$ 386,183</u>	<u>\$ 28,669</u>	<u>(\$ 13,047)</u>

108年7月1日至9月30日						
險 別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
火災保險	\$ 108,574	(\$ 9,185)	\$ 17,405	\$ 54,931	\$ 81,862	(\$ 36,439)
海上保險	27,619	7,179	6,123	9,687	19,502	(14,872)
陸空保險	19,260	9,446	8,408	880	1,421	(895)
責任保險	514	(119)	38	29	(71)	637
保證保險	9,227	3,322	2,621	51	13,231	(9,998)
其他財產保險	64,284	(778)	14,316	14,310	(8,248)	44,684
傷害保險	3,707	(59)	245	1,494	1,319	708
健康保險	-	(2,251)	-	-	(23)	2,274
強制汽車責任保險	198,621	(149)	-	197,142	(1,601)	3,229
合計	<u>\$ 431,806</u>	<u>\$ 7,406</u>	<u>\$ 49,156</u>	<u>\$ 278,524</u>	<u>\$ 107,392</u>	<u>(\$ 10,672)</u>

109年1月1日至9月30日						
險 別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
火災保險	\$ 668,419	\$ 96,726	\$ 130,964	\$ 336,796	\$ 17,049	\$ 86,884
海上保險	38,941	569	7,448	30,715	(959)	1,168
陸空保險	73,776	19,713	31,842	43,347	19,489	(40,615)
責任保險	3,703	1,562	315	354	1,210	262
保證保險	26,055	1,258	7,408	3,570	(6,856)	20,675
其他財產保險	168,777	5,831	28,295	158,379	(4,188)	(19,540)
傷害保險	10,661	460	(186)	4,090	117	6,180
健康保險	19,873	1,279	1,987	20,318	84	(3,795)
強制汽車責任保險	555,660	(6,563)	-	673,030	3,459	(114,266)
合計	<u>\$ 1,565,865</u>	<u>\$ 120,835</u>	<u>\$ 208,073</u>	<u>\$ 1,270,599</u>	<u>\$ 29,405</u>	<u>(\$ 63,047)</u>

108年1月1日至9月30日

險 別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
火災保險	\$ 355,264	(\$ 69,293)	\$ 56,988	\$ 187,488	\$ 148,563	\$ 31,518
海上保險	53,523	9,566	12,676	30,665	13,220	(12,604)
陸空保險	19,316	8,242	8,411	884	1,705	74
責任保險	2,116	12	102	58	568	1,376
保證保險	10,012	3,279	2,679	652	12,332	(8,930)
其他財產保險	185,122	(12,030)	36,603	108,127	(23,444)	75,866
傷害保險	10,622	(57)	690	2,742	1,907	5,340
健康保險	5,270	(9,472)	147	8,939	283	5,373
強制汽車責任保險	566,264	(737)	-	659,232	18,358	(110,589)
合計	<u>\$ 1,207,509</u>	<u>(\$ 70,490)</u>	<u>\$ 118,296</u>	<u>\$ 998,787</u>	<u>\$ 173,492</u>	<u>(\$ 12,576)</u>

購買再保險合約認列之利益及損失

109年7月1日至9月30日

險 別	再保費支出	分出未滿期保 費準備淨變動	再保佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$ 443,986	(\$ 83,781)	\$ 35,189	\$ 20,274	\$ 70,508	\$ 401,796
海上保險	58,484	(44,027)	9,583	45,325	(23,979)	71,582
陸空保險	84,493	(10,655)	21,403	35,919	1,105	36,721
責任保險	201,798	84,989	21,059	30,671	59,217	5,862
保證保險	14,258	(2,098)	2,706	3,012	(5,976)	16,614
其他財產保險	91,363	(93,358)	23,553	54,002	(31,167)	138,333
傷害保險	58,863	(4,483)	14,918	17,588	419	30,421
健康保險	9	6	4	-	-	(1)
強制汽車責任保險	314,975	899	-	300,369	(973)	14,680
合計	<u>\$ 1,268,229</u>	<u>(\$ 152,508)</u>	<u>\$ 128,415</u>	<u>\$ 507,160</u>	<u>\$ 69,154</u>	<u>\$ 716,008</u>

108年7月1日至9月30日

險 別	再保費支出	分出未滿期保 費準備淨變動	再保佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$ 326,409	(\$ 256,084)	\$ 26,854	\$ 54,211	\$ 5,116	\$ 496,312
海上保險	78,256	(26,999)	11,118	53,422	(12,817)	53,532
陸空保險	71,849	(18,201)	21,627	43,882	(8,215)	32,756
責任保險	176,013	40,368	33,033	37,056	(32,194)	97,750
保證保險	7,967	(12,944)	1,853	23,829	(6,864)	2,093
其他財產保險	279,809	155,258	19,891	56,317	(17,998)	66,341
傷害保險	56,571	(7,680)	14,599	18,957	(2,748)	33,443
健康保險	-	-	-	-	28	(28)
強制汽車責任保險	312,024	(832)	-	269,942	(7,318)	50,232
合計	<u>\$ 1,308,898</u>	<u>(\$ 127,114)</u>	<u>\$ 128,975</u>	<u>\$ 557,616</u>	<u>(\$ 83,010)</u>	<u>\$ 832,431</u>

109年1月1日至9月30日

險 別	再保費支出	分出未滿期保 費準備淨變動	再保佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$ 1,700,633	\$ 158,001	\$ 113,746	\$ 82,643	\$ 242,254	\$ 1,103,989
海上保險	306,883	(20,131)	34,560	112,241	128,060	52,153
陸空保險	281,574	10,494	66,516	109,680	(6,005)	100,889
責任保險	374,797	15,055	62,963	197,898	(8,784)	107,665
保證保險	58,377	12,542	10,802	(71,304)	4,006	102,331
其他財產保險	520,501	(21,937)	78,511	172,044	11,237	280,646
傷害保險	180,156	29,878	44,449	51,407	(5,365)	59,787
健康保險	13	10	5	-	-	(2)
強制汽車責任保險	881,851	(10,920)	-	938,330	(26,899)	(18,660)
合計	<u>\$ 4,304,785</u>	<u>\$ 172,992</u>	<u>\$ 411,552</u>	<u>\$ 1,592,939</u>	<u>\$ 338,504</u>	<u>\$ 1,788,798</u>

108年1月1日至9月30日

險別	再保費支出	分出未滿期保費準備淨變動	再保佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款準備淨變動	分出再保險損(益)
火災保險	\$ 1,593,200	(\$ 105,453)	\$ 114,022	\$ 245,934	(\$ 37,035)	\$ 1,375,732
海上保險	314,597	(20,704)	44,128	167,325	(5,523)	129,371
陸空保險	221,185	(51,672)	64,682	143,342	(25,395)	90,228
責任保險	405,220	19,600	81,738	149,671	60,110	94,101
保證保險	58,290	(3,559)	12,032	46,239	(17,620)	21,198
其他財產保險	574,780	234,761	64,973	106,134	(14,363)	183,275
傷害保險	176,185	30,223	45,223	55,162	(677)	46,254
健康保險	-	-	-	-	28	(28)
強制汽車責任保險	898,382	(5,008)	-	951,316	(33,472)	(14,454)
合計	<u>\$ 4,241,839</u>	<u>\$ 98,188</u>	<u>\$ 426,798</u>	<u>\$ 1,865,123</u>	<u>(\$ 73,947)</u>	<u>\$ 1,925,677</u>

6. 保險風險之敏感度

(1) 國泰產險

109年1月1日至9月30日

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加5%時，對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 2,623,507	42.72%	(\$ 131,175)	(\$ 131,175)
海上保險	443,777	36.22%	(22,189)	(10,761)
陸空保險	7,107,779	63.32%	(355,389)	(344,895)
責任保險	1,126,793	50.58%	(56,340)	(35,979)
保證保險	92,356	265.16%	(4,618)	(2,712)
其他財產保險	752,173	63.64%	(37,609)	(29,579)
傷害保險	2,166,816	42.68%	(108,341)	(102,606)
健康保險	147,445	36.07%	(7,372)	(7,372)
強制汽車責任保險	<u>2,111,080</u>	不適用	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>
合計	<u>\$16,571,726</u>		<u>(\$ 723,033)</u>	<u>(\$ 665,079)</u>

108年1月1日至9月30日

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加5%時，對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 2,346,405	42.03%	(\$ 117,320)	(\$ 98,603)
海上保險	459,254	40.43%	(22,963)	(9,833)
陸空保險	6,852,230	64.41%	(342,611)	(330,313)
責任保險	1,130,050	53.73%	(56,503)	(38,716)
保證保險	91,257	183.21%	(4,563)	(2,994)
其他財產保險	784,015	67.24%	(39,201)	(29,532)
傷害保險	2,574,330	43.07%	(128,717)	(120,886)
健康保險	327,823	41.38%	(16,391)	(16,368)
強制汽車責任保險	<u>2,150,832</u>	不適用	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>
合計	<u>\$16,716,196</u>		<u>(\$ 728,269)</u>	<u>(\$ 647,245)</u>

註：預期損失率係以近五年加權平均損失率計算。

由上表可知，國泰產險各保險合約之預期損失率每增加5%，對於收益皆有帶來一定程度的影響，但透過再保安排之後，對損益之影響均已降低，達到分散風險的效果。

(2) 越南國泰產險

109年1月1日至9月30日

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加5%時，對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
車險	\$ 147,194	30.61%	(\$ 7,360)	(\$ 7,328)
水險	7,209	15.16%	(360)	(83)
火險	117,424	53.38%	(5,871)	(1,364)
工程險	4,815	28.25%	(241)	(73)
傷害險	21,089	36.75%	(1,054)	(1,054)
責任險	975	14.24%	(49)	(16)
合計	<u>\$ 298,706</u>		<u>(\$ 14,935)</u>	<u>(\$ 9,918)</u>

108年1月1日至9月30日

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加5%時，對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
車險	\$ 94,260	39.29%	(\$ 4,713)	(\$ 4,701)
水險	6,273	22.58%	(314)	(80)
火險	145,771	144.65%	(7,288)	(1,001)
工程險	2,323	75.90%	(116)	(34)
傷害險	20,610	33.47%	(1,030)	(1,029)
責任險	890	48.22%	(45)	(14)
合計	<u>\$ 270,127</u>		<u>(\$ 13,506)</u>	<u>(\$ 6,859)</u>

註：預期損失率係以近五年加權平均損失率計算。

由上表可知，越南國泰產險各保險合約之預期損失率每增加5%，對於收益皆有帶來一定程度的影響，但透過再保安排之後，對損益之影響均已降低，達到分散風險的效果。

7. 保險風險集中之說明

(1) 國泰產險

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 單一保險合約或少數相關合約

國泰產險截至 109 年第 3 季為止對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管等相關單位依國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

b. 非預期趨勢改變之暴險

截至 109 年第 3 季為止，國泰產險旅綜險受新冠肺炎疫情影響，使得旅綜險賠款金額增加、損失率上升。

c. 可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險

為確保國泰產險與保戶保險契約權利，落實保險理賠訟案件進度管控，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另國泰產險各單位均指派法令遵循人員，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 109 年第 3 季為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟法律風險事件發生。

d. 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，國泰產險已訂定「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 109 年第 3 季止，有關新冠肺炎對營運、保險與投資業務之影響，已持續提出相關措施加以因應。

e. 當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係

自產險費率自由化第三階段實施以來，國泰產險即依主管機關規定，定期針對任意汽車險、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。精算單位亦不定期觀察各項產品別損失率的趨勢變化，適時調整商品訂價與承保內容，以有效降低保險風險。

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

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

f. 地區別及營運部門別之集中

國泰產險地震、颱風等巨災保險較集中於台北、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。

下表係國泰產險持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	109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	\$ 718,851	\$ 174,356	\$ 411,825	\$ 481,382	10.20
海上保險	115,474	9,090	56,617	67,947	1.44
陸空保險	2,448,467	33,717	84,493	2,397,691	50.82
責任保險	475,423	908	201,666	274,665	5.82
保證保險	25,377	7,098	14,258	18,217	0.39
其他財產保險	153,595	38,909	90,150	102,354	2.17
傷害保險	757,837	3,585	58,863	702,559	14.89
健康保險	42,789	2,735	9	45,515	0.97
強制汽車責任保險	750,196	192,322	314,975	627,543	13.30
合計	\$ 5,488,009	\$ 462,720	\$ 1,232,856	\$ 4,717,873	100.00

險別	108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	\$ 543,604	\$ 108,138	\$ 301,810	\$ 349,932	7.49
海上保險	129,506	27,619	76,974	80,151	1.72
陸空保險	2,242,878	19,260	71,848	2,190,290	46.90
責任保險	418,244	447	175,893	242,798	5.20
保證保險	19,582	9,227	7,967	20,842	0.45
其他財產保險	352,986	64,283	279,222	138,047	2.96
傷害保險	939,709	3,707	56,571	886,845	18.99
健康保險	131,512	-	-	131,512	2.81
強制汽車責任保險	742,951	198,621	312,024	629,548	13.48
合計	\$ 5,520,972	\$ 431,302	\$ 1,282,309	\$ 4,669,965	100.00

險別	109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	\$ 2,623,507	\$ 679,798	\$ 1,610,295	\$ 1,693,010	12.14
海上保險	443,777	38,941	301,835	180,883	1.30
陸空保險	7,107,779	73,776	281,538	6,900,017	49.49
責任保險	1,126,793	3,703	374,163	756,333	5.42
保證保險	92,356	26,055	58,377	60,034	0.43
其他財產保險	752,173	168,752	517,485	403,440	2.89
傷害保險	2,166,816	10,661	180,156	1,997,321	14.33
健康保險	147,445	19,873	13	167,305	1.20
強制汽車責任保險	2,111,080	555,660	881,851	1,784,889	12.80
合計	\$16,571,726	\$ 1,577,219	\$ 4,205,713	\$13,943,232	100.00

險別	108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	\$ 2,346,405	\$ 355,601	\$ 1,460,963	\$ 1,241,043	8.98
海上保險	459,254	53,523	310,214	202,563	1.47
陸空保險	6,852,230	19,300	221,146	6,650,384	48.12
責任保險	1,130,050	2,049	404,620	727,479	5.26
保證保險	91,257	10,012	58,290	42,979	0.31
其他財產保險	784,015	185,122	573,386	395,751	2.86
傷害保險	2,574,330	10,622	176,185	2,408,767	17.43
健康保險	327,823	5,270	-	333,093	2.41
強制汽車責任保險	2,150,832	566,264	898,382	1,818,714	13.16
合計	\$16,716,196	\$ 1,207,763	\$ 4,103,186	\$13,820,773	100.00

C. 揭露有關財產保險業對於發生頻率低但影響極大之風險之過去管理績效，可協助使用者評估該等風險相關現金流量之不確定性。

對於產險業而言，地震、颱風與洪水等天災造成之災害及連環性重大賠案之發生，所帶來之衝擊較為巨大。

國泰產險為控管發生頻率低但影響極大之風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的（例如高科技廠、發電廠、交通工程等）進行風險評估，並定期舉辦損害防阻研討會，以期協助客戶降低災害發生率。

(2) 越南國泰產險

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 單一保險合約或少數相關合約

截至 109 年 9 月 30 日為止越南國泰產險對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保等相關單位依越南國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核討論。

b. 非預期趨勢改變之風險

截至 109 年第 3 季為止，越南國泰產險因新冠肺炎疫情影響，人民對國內外旅遊需求降低，導致旅綜險保費較去年同期減少，但目前業務風險並無影響，後續持續觀察相關風險曝險狀況。

c. 可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險

為確保越南國泰產險與保戶保險契約權利，落實保險理賠訴訟案件進度管控，訂有「THE PROCEDURE FOR SUBROGATION」和「THE PROCEEDINGS OF THE COURT」等辦法。另越南國泰產險各單位均指派法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至 109 年第 3 季為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

d. 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造

成極大危害，越南國泰產險已訂定「越南國泰產險處理重大事件注意要點」，針對事件成立經營危機處理小組，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 109 年第 3 季為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

e. 地區別及營運部門別之集中

越南國泰產險颱風等巨災保險較集中於胡志明市、同奈省與何靜省等地區。

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

下表係越南國泰產險持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	109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	\$ 41,123	\$ -	\$ -	\$ 41,123	69.31
水險	2,674	-	1,867	807	1.36
火險	51,032	2,600	47,162	6,470	10.91
工程險	2,209	26	1,214	1,021	1.72
傷害險	9,862	-	-	9,862	16.62
責任險	175	-	130	45	0.08
合計	\$ 107,075	\$ 2,626	\$ 50,373	\$ 59,328	100.00

險別	108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	\$ 38,306	\$ -	\$ 1	\$ 38,305	75.83
水險	1,894	-	1,283	611	1.21
火險	28,833	438	24,598	4,673	9.24
工程險	978	-	587	391	0.77
傷害險	6,441	-	-	6,441	12.75
責任險	155	67	120	102	0.20
合計	\$ 76,607	\$ 505	\$ 26,589	\$ 50,523	100.00

險別	109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	\$ 147,194	\$ -	\$ 36	\$ 147,158	78.16
水險	7,209	-	5,048	2,161	1.15
火險	117,424	3,622	105,339	15,707	8.34
工程險	4,815	26	3,016	1,825	0.97
傷害險	21,089	-	-	21,089	11.20
責任險	975	-	633	342	0.18
合計	\$ 298,706	\$ 3,648	\$ 114,072	\$ 188,282	100.00

險別	108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	\$ 94,260	\$ 17	\$ 39	\$ 94,238	71.81
水險	6,273	-	4,384	1,889	1.44
火險	145,771	1,164	133,736	13,199	10.06
工程險	2,323	-	1,394	929	0.71
傷害險	20,610	-	-	20,610	15.71
責任險	890	67	600	357	0.27
合計	\$ 270,127	\$ 1,248	\$ 140,153	\$ 131,222	100.00

(3) 揭露有關財產保險業對於發生頻率低但影響極大之風險之過去管理績效，可協助使用者評估該等風險相關現金流量之不確定性。

對越南產險業而言，颱風與洪水等天災造成之災害及連環性重大賠案之發生，所帶來之衝擊較為巨大。越南國泰產險為控管發生頻率低但影響極大之風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的進行風險評估，並定期協助客戶進行損害防阻作業，以期協助客戶降低災害發生率。

8. 理賠發展趨勢

(1) 國泰產險

109年9月30日

	≤102年度	103年度	104年度	105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	總計
累積理賠估計金額：									
事故年底	\$ -	\$ 7,066,945	\$ 7,559,012	\$ 12,235,424	\$ 8,134,147	\$ 9,090,990	\$ 10,190,448	\$ 7,152,507	
第1年後	-	7,217,836	7,418,703	11,455,620	8,025,062	8,574,948	10,099,791	-	
第2年後	-	7,156,309	7,548,387	10,970,548	7,965,701	8,483,677	-	-	
第3年後	-	7,135,341	7,495,744	11,133,431	7,993,330	-	-	-	
第4年後	-	7,133,873	7,449,663	11,172,800	-	-	-	-	
第5年後	-	7,145,756	7,454,367	-	-	-	-	-	
第6年後	-	7,171,701	-	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	-	7,171,701	7,454,367	11,172,800	7,993,330	8,483,677	10,099,791	7,152,507	
累積理賠金額	-	6,945,582	7,414,320	11,084,660	7,831,854	8,070,718	8,196,533	3,252,361	
小計	92,794	226,119	40,047	88,140	161,476	412,959	1,903,258	3,900,146	\$ 6,824,939
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	143,233	143,233
於資產負債表認列之金額	\$ 92,794	\$ 226,119	\$ 40,047	\$ 88,140	\$ 161,476	\$ 412,959	\$ 1,903,258	\$ 4,043,379	\$ 6,968,172

108 年 12 月 31 日

	≤101年度	102年度	103年度	104年度	105年度	106年度	107年度	108年度	總	計
累積理賠估計金額：										
事故年底	\$ -	\$ 5,773,901	\$ 7,066,945	\$ 7,559,012	\$ 12,235,424	\$ 8,134,147	\$ 9,090,990	\$ 10,190,448		
第1年後	-	6,109,827	7,217,836	7,418,703	11,455,620	8,025,062	8,574,948	-		
第2年後	-	6,169,858	7,156,309	7,548,387	10,970,548	7,965,701	-	-		
第3年後	-	6,103,460	7,135,341	7,495,744	11,133,431	-	-	-		
第4年後	-	6,135,016	7,133,873	7,449,663	-	-	-	-		
第5年後	-	6,114,404	7,145,756	-	-	-	-	-		
第6年後	-	6,042,254	-	-	-	-	-	-		
累積理賠估計金額	-	6,042,254	7,145,756	7,449,663	11,133,431	7,965,701	8,574,948	10,190,448		
累積理賠金額	-	5,998,507	6,931,391	7,397,712	10,898,450	7,725,188	7,787,018	5,394,920		
小計	56,981	43,747	214,365	51,951	234,981	240,513	787,930	4,795,528	\$	6,425,996
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	144,920		144,920
於資產負債表認列之金額	\$ 56,981	\$ 43,747	\$ 214,365	\$ 51,951	\$ 234,981	\$ 240,513	\$ 787,930	\$ 4,940,448	\$	6,570,916

108 年 9 月 30 日

	≤101年度	102年度	103年度	104年度	105年度	106年度	107年度	108年度	總	計
累積理賠估計金額：										
承保年底	\$ -	\$ 5,773,901	\$ 7,066,945	\$ 7,559,012	\$ 12,235,424	\$ 8,134,147	\$ 9,090,990	\$ 7,562,218		
第1年後	-	6,109,827	7,217,836	7,418,703	11,455,620	8,025,062	8,628,206	-		
第2年後	-	6,169,858	7,156,309	7,548,387	10,970,548	7,972,723	-	-		
第3年後	-	6,103,460	7,135,341	7,495,744	11,101,429	-	-	-		
第4年後	-	6,135,016	7,133,873	7,444,985	-	-	-	-		
第5年後	-	6,114,404	7,153,055	-	-	-	-	-		
第6年後	-	6,058,643	-	-	-	-	-	-		
累積理賠估計金額	-	6,058,643	7,153,055	7,444,985	11,101,429	7,972,723	8,628,206	7,562,218		
累積理賠金額	-	6,003,292	6,930,303	7,391,060	10,871,046	7,649,700	7,509,083	3,411,292		
小計	59,946	55,351	222,752	53,925	230,383	323,023	1,119,123	4,150,926	\$	6,215,429
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	145,146		145,146
於資產負債表認列之金額	\$ 59,946	\$ 55,351	\$ 222,752	\$ 53,925	\$ 230,383	\$ 323,023	\$ 1,119,123	\$ 4,296,072	\$	6,360,575

註 1：本表上半部係說明財產保險業隨時間估計各承保年度之理賠金額。下半部係將累積理賠金額調節至資產負債表。

註 2：上列不含強制險直接賠款準備及分入賠款準備，109 年 9 月 30 日金額為 1,540,932 仟元及 1,168,001 仟元；108 年 12 月 31 日金額為 1,575,588 仟元及 1,138,597 仟元；108 年 9 月 30 日金額為 1,425,807 仟元及 950,690 仟元。

(2) 越南國泰產險

由於越南國泰產險理賠數據未臻完整，尚未有損失發展趨勢之經驗資料，已發生未報案未決賠款準備金是依越南財政部 2842/BTC/QLBH 建議，依自留保費 5% 提存。

三六、金融工具

(一) 金融工具之種類

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,684,851,058	\$ 1,653,983,453	\$ 1,586,459,556
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	1,428,047,111	1,182,534,102	1,202,571,937
避險之金融資產	386,927	548,075	702,253
按攤銷後成本衡量			
現金及約當現金	494,736,913	413,405,471	343,245,590
存放央行及拆借金融同業	160,635,656	110,945,093	110,869,396
按攤銷後成本衡量之債務工具投 資	3,125,566,149	3,068,838,014	3,014,160,425
附賣回票券及債券投資	63,619,193	43,586,931	63,391,762
貼現及放款－淨額	2,086,797,598	2,066,761,296	2,080,288,090
應收款項－淨額	167,753,341	185,049,532	210,297,923
其他金融資產	608,132,840	615,117,482	599,343,292
存出保證金	39,005,299	38,396,708	48,786,668
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	121,107,668	111,526,387	138,241,318
避險之金融負債	57,171	30,894	38,240
按攤銷後成本衡量			
央行及金融同業存款	67,455,803	84,108,128	112,585,730
央行及同業融資	1,000,000	-	-
附買回票券及債券負債	20,121,182	50,278,533	27,419,737
應付商業本票－淨額	38,879,972	54,018,845	55,609,250
應付款項	69,580,012	66,934,725	124,011,839
存款及匯款	2,485,831,901	2,303,443,816	2,273,980,926
應付債券	148,800,000	118,900,000	118,900,000
其他借款	372,779	2,201,364	217,276
其他金融負債	649,688,701	676,972,179	662,125,752
租賃負債	12,772,008	12,720,337	12,777,040
存入保證金	16,145,851	18,257,447	7,581,916

(二) 公允價值所採用之評價技術及假設

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。合併公司衡量或揭露金融資產及金融負債公允價值所使用之方法及假設如下：

1. 現金及約當現金、應收款項、其他借款及應付款項之帳面金額為公允價值之合理近似值，主要係因此類工具之到期期間短。
2. 於活絡市場交易且具標準條款與條件之金融資產及金融負債，其公允價值係參照市場報價決定（例如，上市櫃股票、受益憑證、債券及期貨等）。

3. 無活絡市場交易之權益工具（例如，上市櫃私募股票、無活絡市場之公開發行公司股票及未公開發行公司股票）採市場法估計公允價值，係以相同或可比公司權益工具之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊（例如缺乏流通性折價因素、類似公司股票本益比、類似公司股票股價淨值比等輸入值）推估公允價值。
4. 無活絡市場報價之債務類工具投資，公允價值係以交易對手報價或評價技術決定，評價技術係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要係參考類似工具相關資訊（例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters 商業本票利率平均報價及信用風險等資訊）。
5. 無活絡市場報價之衍生工具，其中屬非選擇權衍生金融工具，係採用交易對手報價或存續期間適用之殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值；屬選擇權衍生工具，則採用交易對手報價、適當之選擇權定價模式（例如 Black-Scholes 模型）或其他評價方法（例如，Monte Carlo Simulation）計算公允價值。
6. 合併公司對櫃檯買賣之衍生工具合約信用風險評價，考量交易對手違約機率（在集團無違約之條件下），並納入交易對手的違約損失率後乘以交易對手暴險金額，計算得出貸方評價調整。反之，以合併公司違約機率（在交易對手無違約之條件下），考量合併公司違約損失率後乘以集團暴險金額，計算得出借方評價調整。合併公司參考外部信評機構公告之各評等所對應之違約機率並參考學者 Jon Gregory 及國外金融機構經驗，採60%估計違約損失率，並採證券櫃檯買賣中心衍生工具之市價評估當期暴險估計違約暴險金額。

(三) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

以公允價值衡量之金融工具項目	109年9月30日				108年12月31日				108年9月30日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	第3等級
非衍生工具												
資產												
透過損益按公允價值衡量之金融資產												
股票投資	\$ 458,465,287	\$ 423,037,029	\$ 27,547,931	\$ 7,880,327	\$ 495,159,801	\$ 445,750,414	\$ 42,710,567	\$ 6,698,820	\$ 565,652,693	\$ 483,336,253	\$ 76,606,471	\$ 5,709,969
債券投資	241,913,672	8,619,862	230,790,395	2,503,415	305,294,693	8,748,708	294,583,505	1,962,480	305,462,219	13,003,987	290,386,081	2,072,151
其他	888,691,417	546,431,497	232,518,485	109,741,435	773,731,408	474,400,100	205,203,877	94,127,431	643,290,573	370,658,324	183,296,293	89,335,956
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產												
股票投資	96,141,199	86,454,559	-	9,686,640	62,877,916	52,330,749	-	10,547,167	51,216,778	41,458,303	-	9,758,475
債券投資(註)	1,244,573,061	151,422,306	1,093,150,755	-	1,050,516,360	107,544,852	942,517,660	453,848	1,152,462,465	213,672,357	938,790,108	-
其他	88,490,022	-	88,490,022	-	70,253,313	-	70,253,313	-	-	-	-	-
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	44,924,947	-	44,924,947	-	57,604,294	-	57,604,294	-	60,075,661	-	60,075,661	-
持有供交易	7,145,358	7,145,358	-	-	2,510,119	2,510,119	-	-	1,793,666	1,793,666	-	-
衍生工具												
資產												
透過損益按公允價值衡量之金融資產	95,780,682	912,060	86,826,955	8,041,667	79,797,551	1,330,214	67,786,158	10,681,179	72,054,071	1,222,706	70,481,116	350,249
避險之金融資產	386,927	-	386,927	-	548,075	-	548,075	-	702,253	-	702,253	-
負債												
透過損益按公允價值衡量之金融負債	69,037,363	388,357	60,607,339	8,041,667	51,411,974	492,986	40,237,809	10,681,179	76,371,991	628,739	75,393,003	350,249
避險之金融負債	57,171	-	57,171	-	30,894	-	30,894	-	38,240	-	38,240	-

註：包含抵繳存出保證金。

合併公司第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形：

109年及108年1月1日至9月30日皆無第1等級與第2等級公允價值間之移轉之情形。

2. 金融資產以第3等級公允價值衡量之調節

109年1月1日至9月30日

	資		產		負		債	
	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量
期初餘額	\$ 113,469,910	\$ 11,001,015			\$ 10,681,179			
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	(698,502)	-			(1,809,202)			
採用覆蓋法重分類之利益	3,340,256	-						
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	(70,240)	(201)						
採用覆蓋法重分類之其他綜合損失	(3,340,256)	-						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	-	(905,986)						
取得或發行	28,692,289	115,542			88,630			
處分或結清	(13,052,185)	(60,000)			(918,940)			
轉出第3等級	(174,428)	(463,730)						
期末餘額	\$ 128,166,844	\$ 9,686,640			\$ 8,041,667			

108年1月1日至9月30日

	資		產		負		債	
	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量
期初餘額	\$ 97,317,031	\$ 8,375,581			\$ 12,084,217			
認列於損益								
透過損益按公允價值衡量之								
金融資產及負債損益	(5,355,683)	-			(10,942,346)			
採用覆蓋法重分類之損益	(1,553,915)	-						
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	14,595	44						
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	1,553,915	-						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	-	1,269,555						
取得或發行	18,728,304	140,485			23,000			
處分或結清	(13,234,241)	(27,190)			(814,622)			
轉入第3等級	19,942	-						
轉出第3等級	(21,623)	-						
期末餘額	\$ 97,468,325	\$ 9,758,475			\$ 350,249			

109年及108年1月1日至9月30日認列於損益之金額中，與期末持有之金融資產相關之未實現損益分別為損失2,136,035仟元及損失11,515,293仟元。

109年及108年1月1日至9月30日認列於損益之金額中，與期末持有之金融負債相關之未實現損益分別為利益1,809,202仟元及利益10,942,346仟元。

3. 公允價值層級第3等級之重大不可觀察輸入值資訊

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

國泰人壽及其子公司

		109年9月30日		
會計項目	評價技術	重大不可觀察區間 輸入值 (加權平均)		輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	淨值法	缺乏流通性折價	0%~3%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	2%~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	缺乏流動性折價、少數股權折價 稅後淨利成長率	20%~30% (48%)~32%	缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值估計數越低 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	85%~140%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
		108年12月31日		
會計項目	評價技術	重大不可觀察區間 輸入值 (加權平均)		輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	淨值法	缺乏流通性折價	0%~3%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11%~30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價、少數股權折價等 稅後淨利成長率	23%~39% (48%)~265%	缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值估計數越低 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
		108年9月30日		
會計項目	評價技術	重大不可觀察區間 輸入值 (加權平均)		輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	淨值法	缺乏流通性折價	0%-3%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	4%-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	缺乏流動性折價、少數股權折價 稅後淨利成長率	23%-39% (48%)~20%	缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值估計數越低 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

國泰世華銀行及其子公司

109年9月30日				
會計項目	評價技術	重大不可觀察區	間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	輸入值	(加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~30%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
	剩餘收益法	權益資金成本率	6%~7%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高

108年12月31日				
會計項目	評價技術	重大不可觀察區	間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	輸入值	(加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~30%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
	剩餘收益法	權益資金成本率	6%~7%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高

108年9月30日				
會計項目	評價技術	重大不可觀察區	間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	輸入值	(加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~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

國泰產險及其子公司

109年9月30日				
會計項目	評價技術	重大不可觀察區	間	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場基礎比較法	察輸入值	(加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場基礎比較法	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

108年12月31日				
會計項目	評價技術	重大不可觀察區	間	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場基礎比較法	察輸入值	(加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場基礎比較法	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

108年9月30日				
會計項目	評價技術	重大不可觀察區	間	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場基礎比較法	察輸入值	(加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低

國泰綜合證券及其子公司

109年9月30日					
會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價	15%~20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低	缺乏流通性折價率-3%~3%，則公允價值變動率 3.67%~-3.67%

108年12月31日					
會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價	15%~20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低	缺乏流通性折價率-3%~3%，則公允價值變動率 3.67%~-3.67%

108年9月30日					
會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價	15%~20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低	缺乏流通性折價率-3%~3%，則公允價值變動率 3.67%~-3.67%

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價流程

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

(四) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

109年9月30日

帳面金額	公允價值			合計
	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	
金融資產				
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	\$3,135,466,472	\$ 125,307,990	\$3,342,185,424	\$ 1,343,293
				\$3,468,836,707

108年12月31日

帳面金額	公允價值			合計	
	第1等級	第2等級	第3等級		
金融資產 按攤銷後成本衡量 之金融資產(註)	\$ 3,078,552,855	\$ 95,315,301	\$ 3,172,189,998	\$ 4,339,864	\$ 3,271,845,163

108年9月30日

帳面金額	公允價值			合計	
	第1等級	第2等級	第3等級		
金融資產 按攤銷後成本衡量 之債務工具投資 (註)	\$ 3,025,598,286	\$ 133,108,853	\$ 3,089,618,569	\$ 5,100,302	\$ 3,227,827,724

註：包含抵繳存出保證金

上述第2等級及第3等級之公允價值衡量，係採現金流量折現法決定。其中第3等級公允價值衡量所採用之重大不可觀察輸入值為反映交易對方信用風險之折現率及提前償還特性之現金流量。

(五) 避險活動

國泰人壽及其子公司

1. 現金流量避險

國泰人壽及其子公司之債券投資，可能因市場利率變動而造成未來現金流量產生波動，進而導致風險，故國泰人壽持用利率類衍生工具以規避資產因利率變動而產生之風險。避險會計之相關資訊如下：

(1) 避險工具之明細

避險工具	109年9月30日			用以計算 資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	本年度 避險無效性之 公允價值變動
	避險工具之 名目金額	避險工具之 資產	帳面金額 負債		
利率交換	\$ 6,200,000	\$ 167,772	\$ -	避險之金融資產	\$ 36,538
利率交換	1,155,938	-	57,171	避險之金融負債	(27,950)

避險工具	108年12月31日			用以計算 資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	本年度 避險無效性之 公允價值變動
	避險工具之 名目金額	避險工具之 資產	帳面金額 負債		
利率交換	\$ 6,800,000	\$ 185,206	\$ -	避險之金融資產	\$ 34,498
利率交換	1,317,138	-	30,894	避險之金融負債	(31,677)

108年9月30日

避險工具	避險工具之帳面金額			資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 本年度 避險無效性之 公允價值變動
	避險工具之 名目金額	資	產負		
利率交換	\$ 6,800,000	\$ 203,060	\$ -	避險之金融資產	\$ 35,784
利率交換	1,358,088	-	38,240	避險之金融負債	(38,214)

(2) 避險工具名目金額之時點概況及平均價格或費率

	到 期 日				
	1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 個 月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	超 過 5 年
<u>109年9月30日</u>					
利率交換					
名目本金	\$ -	\$ 2,200,000	\$ 136,528	\$ 5,019,410	\$ -
平均固定利率 區間	-	1.5%	2.5%	1.7%~2.5%	-
<u>108年12月31日</u>					
利率交換					
名目本金	\$ -	\$ -	\$ 2,922,306	\$ 5,194,832	\$ -
平均固定利率 區間	-	-	1.6%~2.5%	1.7%~2.5%	-
<u>108年9月30日</u>					
利率交換					
名目本金	\$ -	\$ -	\$ 677,605	\$ 7,480,483	\$ -
平均固定利率 區間	-	-	1.7%~2.5%	1.6%~2.5%	-

(3) 被避險項目之明細

109年1月1日至9月30日							
用以計算 本年度避險 無效性之 價值變動	現金流量 避險準備	不再適用避 險會計之避 險關係所產 生之現金流 量避險準備 之剩餘餘額		認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動		自現金流量 避險準備 重分類至損 益之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
		不適用	不適用	不適用	不適用		
浮動利率之債券	(\$ 36,538)	\$167,772	不適用	\$ 36,538	\$ -	\$ -	(\$ 53,973) 其他利息以 外淨損益
應付款項	27,950	(57,171)	不適用	(27,950)	-	-	-
停止避險-債券 投資	不適用	不適用	(259)	不適用	不適用	不適用	7 其他利息以 外淨損益

108年1月1日至9月30日

	用以計算 本年度避險 無效性之 價值變動	現金流量 避險準備	不再適用避 險會計之避 險關係所產 生之現金流 量避險準備 之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益 之避險 無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目	自現金流量 避險準備 重分類至損 益之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
浮動利率之債券	(\$ 35,784)	\$203,060	不適用	\$ 35,784	\$ -	\$ -	(\$ 49,335)	其他利息以 外淨損益
應付款項	38,214	(38,240)	不適用	(38,214)	-	-	-	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	不適用	-	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：

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 116,268	\$173,288
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	8,596	(2,430)
現金流量避險準備重分 類至損益金額	(53,966)	(49,335)
所得稅	13,440	2,710
期末餘額	<u>\$ 84,338</u>	<u>\$124,233</u>

2. 公允價值避險

國泰人壽所持有之外幣資產，可能因市場匯率變動而造成該資產未來帳面金額產生波動，進而導致風險，故國泰人壽持有匯率類衍生工具用以規避資產因匯率變動而產生之風險。避險會計之相關資訊如下：

(1) 避險工具之明細

109年9月30日					
避險工具	避險工具之 名目金額	避險工具之帳面 資產	金額 負債	資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 本 期 避險無效性之 公允價值變動
換匯換利	\$ 4,930,304	\$ 219,155	\$ -	避險之金融資產	(\$ 289,019)

108年12月31日					
避險工具	避險工具之 名目金額	避險工具之帳面 資產	金額 負債	資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 本 年 度 避險無效性之 公允價值變動
換匯換利	\$ 9,742,013	\$ 362,869	\$ -	避險之金融資產	\$ 93,293

108年9月30日

避險工具	避險工具之帳面金額			資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 本期 避險無效性之 公允價值變動
	避險工具之 名目金額	資	產負		
換匯換利	\$10,044,893	\$ 499,193	\$ -	避險之金融資產	\$ 351,879

(2) 避險工具名目金額之時點概況及平均價格或費率

109年9月30日	到 期					日
	1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 個 月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	超 過 5 年	
換匯換利						
名目本金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,930,304
利率	-	-	-	-	-	2.39%
匯率 (EUR/USD)	-	-	-	-	-	1.1285

108年12月31日	到 期					日
	1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 個 月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	超 過 5 年	
換匯換利						
名目本金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,742,013
利率	-	-	-	-	-	2.20%~2.39%
匯率 (EUR/USD)	-	-	-	-	-	1.1285~1.1353

108年9月30日	到 期					日
	1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 個 月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	超 過 5 年	
換匯換利						
名目本金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,044,893
利率	-	-	-	-	-	2.20%~2.39%
匯率 (EUR/USD)	-	-	-	-	-	1.1285~1.1353

(3) 被避險項目之明細

109年1月1日至9月30日								
被 避 險 項 目 之 帳 面 金 額	資 產 負 債	包 含 於 被 避 險 項 目 之 帳 面 金 額	調 整 數	被 避 險 項 目 公 允 價 值 累 計 金 額	財 務 狀 況 表 中 包 含 被 避 險 項 目 之 單 行 項 目	用 以 計 算 本 年 度 避 險 認 列 於 包 含 避 險 無 效 性 之 損 益 無 效 性 之 單 行 項 目	損 益 中 包 含 避 險 無 效 性 之 單 行 項 目	中
國外債券	\$ 4,930,304	\$ -	\$ 289,019	\$ -	按攤銷後成本 衡量之債務 工具投資	\$ 289,019	\$ -	\$ -

108年1月1日至9月30日								
被 避 險 項 目 之 帳 面 金 額	資 產 負 債	包 含 於 被 避 險 項 目 之 帳 面 金 額	調 整 數	被 避 險 項 目 公 允 價 值 累 計 金 額	財 務 狀 況 表 中 包 含 被 避 險 項 目 之 單 行 項 目	用 以 計 算 本 年 度 避 險 認 列 於 包 含 避 險 無 效 性 之 損 益 無 效 性 之 單 行 項 目	損 益 中 包 含 避 險 無 效 性 之 單 行 項 目	中
國外債券	\$ 10,044,893	\$ -	(\$ 351,879)	\$ -	按攤銷後成本 衡量之債務 工具投資	(\$ 351,879)	\$ -	\$ -

(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：

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<u>外幣基差－期間相關</u>		
期初餘額	\$215,661	\$ -
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	145,306	147,314
所得稅	(29,061)	(29,463)
期末餘額	<u>\$ 331,906</u>	<u>\$117,851</u>

(六) 金融資產及金融負債互抵

國泰人壽及其子公司

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109年9月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說 明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 24,311,690	\$ -	\$ 24,311,690	\$ 1,824,892	\$ 7,779,730	\$ 14,707,068

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說 明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,824,892	\$ -	\$ 1,824,892	\$ 1,824,892	\$ -	\$ -

108 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 28,758,412	\$ -	\$ 28,758,412	\$ 2,952,747	\$ 13,341,124	\$ 12,464,541

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,956,318	\$ -	\$ 2,956,318	\$ 2,952,747	\$ -	\$ 3,571

108 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 9,925,349	\$ -	\$ 9,925,349	\$ 9,049,564	\$ 1,295,155	(\$ 419,370)

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 19,441,309	\$ -	\$ 19,441,309	\$ 9,049,564	\$ 4,168,281	\$ 6,223,464

國泰世華銀行及其子公司

國泰世華銀行及其子公司有適用金管會認可之 IAS 32 第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

國泰世華銀行及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定 (global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定 (global securities lending agreement) 或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總

額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 72,282,946	\$ -	\$ 72,282,946	\$ 68,313,055	\$ 3,969,891	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

109年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 68,313,055	\$ -	\$ 68,313,055	\$ 68,313,055	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

108年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 51,387,906	\$ -	\$ 51,387,906	\$ 49,166,645	\$ 2,221,261	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 49,166,645	\$ -	\$ 49,166,645	\$ 49,166,645	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

108年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 62,593,985	\$ -	\$ 62,593,985	\$ 57,323,025	\$ 2,983,186	\$ 2,287,774

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 57,323,025	\$ -	\$ 57,323,025	\$ 57,323,025	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

國泰綜合證券及其子公司

國泰綜合證券及其子公司與交易方簽定具擔保品之附買回債券協議由國泰綜合證券及其子公司提供證券並作為該交易之擔保品，此等交易僅於延滯及無償債能力或破產時始具抵銷權，並未有符合金管會認可之IAS 32第42段之規定互抵之金融工具交易，與交易對手未有簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，交割時則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回債券	\$ 2,398,357	\$ -	\$ 2,398,357	\$ 2,418,518	\$ -	(\$ 20,161)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

108年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回債券	\$ 2,098,081	\$ -	\$ 2,098,081	\$ 2,065,100	\$ -	\$ 32,981

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

108年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回債券	\$ 1,902,206	\$ -	\$ 1,902,206	\$ 1,915,756	\$ -	(\$ 13,550)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

(七) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

國泰世華銀行及其子公司

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

109年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 17,925,149	\$ 16,837,053	\$ 17,925,149	\$ 16,837,053	\$ 1,088,096
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	890,929	885,772	900,125	885,772	14,353

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 37,202,442	\$ 35,456,986	\$ 37,202,442	\$ 35,456,986	\$ 1,745,456
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	15,538,318	12,723,466	15,346,975	12,723,466	2,623,509

108年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 26,793,197	\$ 25,236,750	\$ 26,793,197	\$ 25,236,750	\$ 1,556,447
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	255,203	280,781	258,913	280,781	(21,868)

國泰綜合證券及其子公司

國泰綜合證券及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，係附買回債券交易。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映國泰綜合證券及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，國泰綜合證券及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但國泰綜合證券及其子公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

109年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回債券	\$ 2,418,518	\$ 2,398,357	\$ 2,418,518	\$ 2,398,357	\$ 20,161

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回債券	\$ 2,065,100	\$ 2,098,081	\$ 2,065,100	\$ 2,098,081	(\$ 32,981)

108年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
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	\$ 1,915,756	\$ 1,902,206	\$ 1,915,756	\$ 1,902,206	\$ 13,550

(八) 財務風險管理

國泰人壽及其子公司

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

1. 市場風險分析

(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，可能導致國泰人壽及其子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

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

A. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。國泰人壽及其子公司目前以分別95%及99%信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標。

B. 壓力測試

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

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

a. 因子敏感度分析 (Simple Sensitivity Test)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b. 情境分析 (Scenario Analysis)

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

a) 歷史情境：

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

b) 假設情境：

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

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

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 48,704,147)	(\$ 52,805,101)
利率風險 (殖利率曲線)	+100bps	(136,694,732)	(112,396,873)
匯率風險 (匯率)	新台幣兌所有外幣升值1%	(10,448,027)	(11,619,149)

註1：無考慮信用貼水變動之影響。

註2：已考慮避險效果。

註3：國泰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。

C. 敏感度分析

敏感度分析彙總表

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	109年1月1日至9月30日	
		損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值1%	\$ 5,890,793	\$ 4,661,714
	人民幣兌美金升值1%	213,382	267,941
	港幣兌美金升值1%	5,164	242,680
	歐元兌美金升值1%	(41,912)	192,069
	英鎊兌美金升值1%	(13,489)	277,100
利率風險敏感度	殖利率曲線 (美金) 平移 上升1bp	1,041	(1,150,760)
	殖利率曲線 (人民幣) 平 移上升1bp	-	(16,643)
	殖利率曲線 (歐元) 平 移上升1bp	1,011	(4,982)
	殖利率曲線 (英鎊) 平 移上升1bp	-	(6,246)
	殖利率曲線 (新台幣) 平 移上升1bp	-	(326,674)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	(95,701)	4,990,610

108年1月1日至9月30日			
風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值1%	\$ 7,233,836	\$ 4,501,505
	人民幣兌美金升值1%	1,203,259	355,500
	港幣兌美金升值1%	(2,788)	382,262
	歐元兌美金升值1%	140,302	162,308
	英鎊兌美金升值1%	(116,155)	278,723
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移 上升1bp	(75)	(921,129)
	殖利率曲線(人民幣)平 移上升1bp	-	(16,566)
	殖利率曲線(歐元)平移 上升1bp	99	(13,294)
	殖利率曲線(英鎊)平移 上升1bp	-	(7,619)
	殖利率曲線(新台幣)平 移上升1bp	249	(85,528)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	(145,643)	5,444,008

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提存或沖抵之影響。

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

2. 信用風險分析

(1) 信用風險之來源

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

- A. 發行人信用風險係指國泰人壽持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人（或保證人）、借款人或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或代償）義務，而使國泰人壽蒙受財務損失之風險。
- B. 交易對手信用風險係指與國泰人壽承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使國泰人壽蒙受財務損失之風險。

C. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而使國泰人壽產生損失之風險。

(2) 信用風險集中度分析

A. 國泰人壽金融資產最大暴險金額地區別：

109年9月30日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	新興市場與其他	合計	
現金及約當現金	\$	302,682,752	\$	13,226,760	\$	60,065	\$	119,169,569	\$	20,512,603	\$	455,651,749
透過損益按公允價值衡量之金融資產		56,484,077		24,663,570		76,142,540		30,330,178		35,856,576		223,476,941
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		48,755,202		42,662,704		158,134,286		456,343,060		310,874,918		1,016,770,170
避險之金融資產		83,688		-		219,155		84,084		-		386,927
按攤銷後成本衡量之金融資產		156,507,709		178,558,025		433,383,255		1,241,934,198		676,103,230		2,686,486,417
合計	\$	564,513,428	\$	259,111,059	\$	667,939,301	\$	1,847,861,089	\$	1,043,347,327	\$	4,382,772,204
各地區佔整體比例		12.9%		5.9%		15.2%		42.2%		23.8%		100%

108年12月31日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	新興市場與其他	合計	
現金及約當現金	\$	261,553,382	\$	27,832,083	\$	185,653	\$	86,397,047	\$	16,115,903	\$	392,084,068
透過損益按公允價值衡量之金融資產		43,409,974		31,448,394		113,252,004		46,690,879		56,395,527		291,196,778
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		39,964,295		37,498,812		166,000,546		353,996,509		221,251,605		818,711,767
避險之金融資產		87,793		-		362,869		97,413		-		548,075
按攤銷後成本衡量之金融資產		175,262,332		173,472,898		434,046,724		1,167,292,440		663,869,507		2,613,943,901
合計	\$	520,277,776	\$	270,252,187	\$	713,847,796	\$	1,654,474,288	\$	957,632,542	\$	4,116,484,589
各地區佔整體比例		12.6%		6.6%		17.3%		40.2%		23.3%		100%

108年9月30日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	新興市場與其他	合計	
現金及約當現金	\$	214,498,960	\$	14,172,956	\$	135,652	\$	68,471,407	\$	57,253	\$	297,336,228
透過損益按公允價值衡量之金融資產		33,670,230		32,290,066		104,008,821		40,984,794		88,929,421		299,883,332
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		44,626,755		44,110,032		173,118,907		370,741,910		237,085,959		869,683,563
避險之金融資產		94,992		-		499,193		108,068		-		702,253
按攤銷後成本衡量之金融資產		187,136,416		172,314,161		433,064,135		1,149,918,125		654,670,041		2,597,102,878
合計	\$	480,027,353	\$	262,887,215	\$	710,826,708	\$	1,630,224,304	\$	980,742,674	\$	4,064,708,254
各地區佔整體比例		11.8%		6.5%		17.5%		40.1%		24.1%		100%

B. 國泰人壽擔保放款最大暴險金額－地區別：

109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	\$213,297,034	\$ 40,743,437	\$ 59,611,696	\$ 3,156,137	\$316,808,304
催收款	194,574	36,054	55,511	1,491,221	1,777,360
合計	\$213,491,608	\$ 40,779,491	\$ 59,667,207	\$ 4,647,358	\$318,585,664
佔整體比率	67.0%	12.8%	18.7%	1.5%	100%

108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	\$234,560,225	\$ 40,573,607	\$ 63,399,966	\$ 6,598,385	\$345,132,183
催收款	453,880	78,936	124,981	-	657,797
合計	\$235,014,105	\$ 40,652,543	\$ 63,524,947	\$ 6,598,385	\$345,789,980
佔整體比率	68.0%	11.8%	18.4%	1.8%	100%

108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	\$245,145,911	\$ 42,158,168	\$ 65,797,795	\$ 7,384,055	\$360,485,929
催收款	417,306	72,575	114,910	-	604,791
合計	\$245,563,217	\$ 42,230,743	\$ 65,912,705	\$ 7,384,055	\$361,090,720
佔整體比率	68.0%	11.7%	18.3%	2.0%	100%

(3) 信用風險品質分級

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

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

(4) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

(5) 違約及信用減損金融資產之定義

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

- A. 量化指標：當合約款項逾期超過 90 天，則判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都無法支付合約款項，或顯示發行人或借款人有重大財務困難，例如：
- a. 發行人或借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；
 - b. 發行人或借款人未依發行條件支付本金或利息；
 - c. 借款人擔保品遭假扣押或強制執行；
 - d. 借款人因財務困難申請變更授信條件
- C. 前述違約及信用減損定義適用於國泰人壽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採用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(6) 預期信用損失之衡量

A. 採用之方法與假設

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

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

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

B. 前瞻性資訊之考量

國泰人壽於衡量金融資產之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量。

(7) 最大信用風險暴險總帳面金額及信用品質分級

A. 國泰人壽之金融資產

	109年9月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		備抵損失	總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產		
<u>投資等級</u>						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$1,012,820,317	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$1,012,820,317
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,670,941,847	-	-	-	(1,839,555)	2,669,102,292
<u>非投資等級</u>						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	3,764,905	184,948	-	-	-	3,949,853
按攤銷後成本衡量之金融資產	14,144,697	4,063,718	-	-	(824,290)	17,384,125

108年12月31日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		備抵損失	總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	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		
投資等級								
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 806,786,368	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 806,786,368
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,586,272,855	-	-	-	-	(988,749)		2,585,284,106
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	11,734,687	190,712	-	-	-	-	-	11,925,399
按攤銷後成本衡量之金融資產	25,743,796	3,124,271	-	-	-	(208,272)		28,659,795

108年9月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		備抵損失	總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	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		
投資等級								
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 854,603,526	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 854,603,526
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,565,457,577	-	-	-	-	(1,003,240)		2,564,454,337
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	14,652,849	427,188	-	-	-	-	-	15,080,037
按攤銷後成本衡量之金融資產	27,195,565	5,953,109	-	-	-	(500,133)		32,648,541

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

B. 國泰人壽之擔保放款及催收款項

109年9月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	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		
擔保放款及催收款項	\$ 311,005,891	\$ 86,326	\$ 7,493,447	\$ -	(\$ 1,848,361)	(\$ 2,910,917)	\$ 313,826,386	

108年12月31日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	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		
擔保放款及催收款項	\$ 337,652,839	\$ 141,286	\$ 7,995,855	\$ -	(\$ 1,232,047)	(\$ 3,593,929)	\$ 340,964,004	

108年9月30日

	Stage 1	Stage 2	Stage 3			依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失		
擔保放款及催收款項	\$ 353,626,032	\$ 696,661	\$ 6,768,027	\$ -	(\$ 947,403)	(\$ 4,090,118)	\$ 356,053,199

(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

	存續期間預期信用損失				依 IFRS 9 規定提列之減損合計
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	
109年1月1日	\$ 337,078	\$ 9,666	\$ -	\$ -	\$ 346,744
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	(1,691)	1,691	-	-	-
購入或創始之新金融資產	288,577	-	-	-	288,577
於當期除列之金融資產	(200,477)	(289,638)	-	-	(490,115)
模型／風險參數之改變	247,890	330,596	-	-	578,486
匯率及其他變動	(17,845)	(5,855)	-	-	(23,700)
109年9月30日	<u>\$ 653,532</u>	<u>\$ 46,460</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 699,992</u>

	存續期間預期信用損失				依 IFRS 9 規定提列之減損合計
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	
108年1月1日	\$ 468,280	\$ 17,049	\$ 12,339	\$ -	\$ 497,668
因期初已認列之金融工具所產生之變動					
轉為存續期間預期信用損失	(2,661)	2,661	-	-	-
購入或創始之新金融資產	121,537	-	7	-	121,544
於當期除列之金融資產	(223,009)	(64,281)	(12,462)	-	(299,752)
模型／風險參數之改變	7,208	67,000	-	-	74,208
匯率及其他變動	4,256	709	116	-	5,081
108年9月30日	<u>\$ 375,611</u>	<u>\$ 23,138</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 398,749</u>

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

	存續期間預期信用損失				依 IFRS 9 規定提列之 減損合計
	12個月預期 信用損失	集體評估	非購入或創 始之信用減 損金融資產	購入或創始 之信用減損 金融資產	
109年1月1日	\$ 1,043,037	\$ 153,984	\$ -	\$ -	\$ 1,197,021
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	(7,977)	7,977	-	-	-
購入或創始之新金融資 產	325,816	-	-	-	325,816
於當期除列之金融資產	(273,932)	(949,045)	-	-	(1,222,977)
模型/風險參數之改變	859,569	1,591,703	-	-	2,451,272
匯率及其他變動	(49,340)	(37,947)	-	-	(87,287)
109年9月30日	<u>\$ 1,897,173</u>	<u>\$ 766,672</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,663,845</u>

	存續期間預期信用損失				依 IFRS 9 規定提列之 減損合計
	12個月預期 信用損失	集體評估	非購入或創 始之信用減 損金融資產	購入或創始 之信用減損 金融資產	
108年1月1日	\$ 904,430	\$ 705,622	\$ 710,444	\$ -	\$ 2,320,496
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	(542)	542	-	-	-
購入或創始之新金融資 產	380,587	-	-	-	380,587
於當期除列之金融資產	(297,146)	(236,044)	(658,551)	-	(1,191,741)
模型/風險參數之改變	66,882	(35,921)	-	-	30,961
匯率及其他變動	6,934	8,029	(51,893)	-	(36,930)
108年9月30日	<u>\$ 1,061,145</u>	<u>\$ 442,228</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,503,373</u>

C. 其他金融資產

	存續期間預期信用損失				依 IFRS 9 規定提列之 減損合計
	12個月預期 信用損失	集體評估	非購入或創 始之信用減 損金融資產	購入或創始 之信用減損 金融資產	
108年1月1日	\$ 594	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 594
於當期除列之金 融資產	(667)	-	-	-	(667)
匯率及其他變動	73	-	-	-	73
108年9月30日	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

D. 擔保放款及催收款項

	存續期間預期信用損失						
	12個月預期 信用損失	集體評估	非購入或創始 之信用減損 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	依 IFRS 9 規定提列之 減損小計	依資產評估處 理辦法規定提 列之減損差異	合計
109年1月1日 因期初已認列之 金融工具所產 生之變動	\$ 84,809	\$ 299	\$ 1,146,939	\$ -	\$ 1,232,047	\$ 3,593,929	\$ 4,825,976
轉為存續期 間預期信 用損失	(18)	18	-	-	-	-	-
轉為信用減 損金融資 產	(1,432)	(69)	1,501	-	-	-	-
轉為12個月 預期信用 損失	485	(89)	(396)	-	-	-	-
購入或創始之新 金融資產	92,655	-	32,448	-	125,103	-	125,103
於當期除列之金 融資產	(37,174)	(121)	(275,878)	-	(313,173)	-	(313,173)
依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	(683,012)	(683,012)
模型/風險參數 之改變	180,289	1,011	623,084	-	804,384	-	804,384
109年9月30日	<u>\$ 319,614</u>	<u>\$ 1,049</u>	<u>\$ 1,527,698</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,848,361</u>	<u>\$ 2,910,917</u>	<u>\$ 4,759,278</u>

	存續期間預期信用損失						
	12個月預期 信用損失	集體評估	非購入或創始 之信用減損 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	依 IFRS 9 規定提列之 減損小計	依資產評估處 理辦法規定提 列之減損差異	合計
108年1月1日 因期初已認列之 金融工具所產 生之變動	\$ 90,567	\$ 201	\$ 591,486	\$ -	\$ 682,254	\$ 5,126,352	\$ 5,808,606
轉為存續期 間預期信 用損失	(608)	608	-	-	-	-	-
轉為信用減 損金融資 產	(1,302)	(93)	1,395	-	-	-	-
轉為12個月 預期信用 損失	1,662	(77)	(1,585)	-	-	-	-
購入或創始之新 金融資產	1,782	-	7,903	-	9,685	-	9,685
於當期除列之金 融資產	(10,067)	(26)	(102,255)	-	(112,348)	-	(112,348)
依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	(1,036,234)	(1,036,234)
模型/風險參數 之改變	(6,608)	69	374,351	-	367,812	-	367,812
108年9月30日	<u>\$ 75,426</u>	<u>\$ 682</u>	<u>\$ 871,295</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 947,403</u>	<u>\$ 4,090,118</u>	<u>\$ 5,037,521</u>

上述金融工具並無因總帳面金額重大變動而造成備抵損失重大變動之情況。

(9) 應收款項信用風險暴險及備抵損失

國泰人壽適用 IFRS 9 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。採用簡化法準備矩陣衡量之備抵損失如下：

109年9月30日	入 帳 天 數				合 計
	未逾期／入帳 1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 ~ 6 個 月	6 個 月 以 上	
總帳面金額 (註)	\$18,578,183	\$ 55,551	\$ 6,431	\$ -	\$18,640,165
損 失 率	0%	2%	10%	50%	-
存續期間預期信用損失	-	1,111	643	-	1,754

註：含應收票據 19,933 仟元及其他應收款 18,620,232 仟元。

108年12月31日	入 帳 天 數				合 計
	未逾期／入帳 1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 ~ 6 個 月	6 個 月 以 上	
總帳面金額 (註)	\$14,553,629	\$ 74,573	\$ 495	\$ -	\$14,628,697
損 失 率	0%	2%	10%	50%	-
存續期間預期信用損失	-	1,491	50	-	1,541

註：含應收票據 80,968 仟元及其他應收款 14,547,729 仟元。

108年9月30日	入 帳 天 數				合 計
	未逾期／入帳 1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 ~ 6 個 月	6 個 月 以 上	
總帳面金額 (註)	\$20,105,699	\$ 96,192	\$ 8,074	\$ -	\$20,209,965
損 失 率	0%	2%	10%	50%	-
存續期間預期信用損失	-	1,924	807	-	2,731

註：含應收票據 7,206 仟元及其他應收款 20,202,759 仟元。

相關備抵損失變動資訊如下：

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,541	\$ 2,346
本期(減少)增加金額	213	385
期末餘額	\$ 1,754	\$ 2,731

3. 流動性風險分析

(1) 流動性風險之來源

金融工具之流動性風險分為資金流動性風險及市場流動性風險。資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。市場流動性風險係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

(2) 流動性風險之管理情況

國泰人壽已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易與其所持部位之相稱性，審慎管理市場流動性風險。

國泰人壽依實際管理需求或特殊情況，採用現金流量模型及壓力測試評估現金流量風險。另對異常及緊急狀況之資金需求亦擬定緊急應變作業準則以處理重大流動性風險。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示國泰人壽及其子公司之金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

其他非衍生金融負債及衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

109年9月30日

	6個月以內	6到12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項(註1)	\$30,100,822	\$ 903,404	\$ 436,166	\$ 996,589	\$ 1,915
應付債券(註2)	252,000	926,160	2,715,000	8,145,000	86,030,000
租賃負債(註3)	435,284	225,841	647,646	1,391,835	18,198,220
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換	869,931	242,090	141,580	-	-
遠期外匯合約	1,742,538	-	-	-	-

108年12月31日

	6個月以內	6到12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項	\$29,055,173	\$ 281,015	\$ 385,835	\$ 1,195,135	\$ 47,444
應付債券(註2)	561,650	1,194,411	2,715,000	8,145,000	87,485,000
租賃負債(註3)	297,218	358,116	568,511	1,375,285	18,287,241
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換	1,834,039	298,058	-	-	-
遠期外匯合約	1,231,198	-	-	-	-
利率交換	1,481	1,517	3,410	1,259	-
選擇權	18,016	-	-	-	-

108年9月30日

	6個月以內	6到12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項	\$36,599,222	\$ 801,654	\$ 348,610	\$ 1,191,520	\$ 41,291
應付債券(註2)	252,000	927,385	2,715,000	8,145,000	88,745,000
租賃負債(註3)	523,981	234,023	489,239	1,380,791	18,589,800
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換	20,979,468	128,655	-	-	-
遠期外匯合約	2,818,552	93,300	-	-	-
利率交換	2,297	1,480	3,574	2,045	-
選擇權	143,587	-	-	-	-
換匯換利	-	-	542	-	-

註1：不包含連結稅制之應付稅款。

註2：無到期日公司債係以發行日起10年作為剩餘期間計算合約現金流量。

註3：租賃負債係以1至43年作為剩餘期間計算合約現金流量。

國泰世華銀行及其子公司

國泰世華銀行所從事之風險控制及避險策略，為遵循以服務顧客為導向之銀行產業及法制環境之要求。為符合以上需求，國泰世華銀行採用多種風險管理機制，辨認國泰世華銀行之風險，並同時依巴塞爾協定之精神與規範，持續強化資產及資本管理措施，進而維持較佳之資本適足程度。

國泰世華銀行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

1. 風險管理政策、風險胃納或容忍度增修事項，併轉呈報董事會審定。
2. 信用、市場及作業風險之管理決策事項。
3. 信用評等(分)、市場評價、風險指標等重要風險管理報告。

4. 單位所提重要研究討論事項。
5. 其他有關事項。

國泰世華銀行設置風險總管理處，以監督、領導、發展並建置國泰世華銀行整合性風險管理架構。

1. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致國泰世華銀行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。

(1) 信用風險之政策及執行

A. 國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行

國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，國泰世華銀行由風險總管理處暨轄下市場風險管理部、信用暨作業風險管理部、消金審查部、企金審查部及國際審查部協助審議及監督風險承受水準及風險控管方式等相關執行情序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等（分）資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統，另越南 Indovina Bank 由信用風險管理部門負責執行。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依國泰世華銀行及越南 Indovina Bank 放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰

世華中國子行信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額。

B. 柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 信用風險政策之核定單位為董事會，由柬埔寨 CUBC Bank 信用風險管理部門負責執行。此信用風險政策為面對各種信用風險情境的基本原則，亦為柬埔寨 CUBC Bank 各項業務發展的基礎。

柬埔寨 CUBC Bank 在提供貸款業務時依授信金額決定核決權限，最高需由貸款委員會核准，此貸款委員會為柬埔寨 CUBC Bank 之高級管理階層所組成。柬埔寨 CUBC Bank 因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，柬埔寨 CUBC Bank 具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低國泰世華銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額。

(2) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A. 國泰世華銀行及國泰世華中國子行

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

a. 量化指標

(a) 信用評級變化

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

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項達30天至89天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

b. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

- (a) 被通報退票記錄者。
- (b) 會計師出具繼續經營假設存有重大疑慮之意見。
- (c) 會計師簽證意見－否定意見。
- (d) 會計師簽證意見－無法表示意見。
- (e) 列入全額交割股。
- (f) 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊。

B. 越南 Indovina Bank

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

a. 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。

C. 柬埔寨 CUBC Bank

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

a. 合約逾期狀態之資訊

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

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

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

c. 內部信用品質評估指標

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

(3) 違約及信用減損金融資產

A. 國泰世華銀行及國泰世華中國子行

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

a. 量化指標

(a) 信用評級變化

報導日之信用評級達違約等級，則判定為已信用減損。

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過90天，則判定為已信用減損。

b. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定為已信用減損。

(a) 紓困、重整、因債務人發生財務困難之個別協議。

(b) 已採取法律訴追行動。

(c) 債務清償、債務協商。

(d) 其他內部或外部信用品質惡化判斷資訊。

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

B. 越南 Indovina Bank

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

a. 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。

C. 柬埔寨 CUBC Bank

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

a. 合約逾期狀態之資訊

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

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

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

c. 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質惡化之內部指標，則判定為已信用減損。

(4) 預期信用損失之衡量

A. 國泰世華銀行及國泰世華中國子行

國泰世華銀行及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

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

國泰世華銀行及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。

國泰世華銀行及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。

國泰世華銀行及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依規定進行減損評估，其中：

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 109 年 9 月 30 日未有重大變動。

B. 越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 依據其銀行暴險之信用風險特徵，包含產品種類、借款人類別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	

a. 授信產品

越南 Indovina Bank 之授信相關業務預期信用損失之衡量依其內部之授信類別、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暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始

認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

b. 債務工具

越南 Indovina Bank 之債務工具相關業務預期信用損失之衡量依其發行人類別、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。

C. 柬埔寨 CUBC Bank

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

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

柬埔寨 CUBC Bank 之授信相關業務預期信用損失之衡量依其內部之授信類別、借款人特性與產品類別進行分群估算，依內外部違約事件與回收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暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

(5) 沖銷政策

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

無法合理預期將回收之指標包含：

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

國泰世華銀行及其子公司已沖銷之金融資產可能仍有進行中之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

(6) 前瞻性資訊之考量

A. 國泰世華銀行及國泰世華中國子行

國泰世華銀行及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，並以迴歸模型估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對 PD 之影響依金融工具種類而有所不同。

國泰世華銀行及國泰世華中國子行於 109 年 9 月 30 日所辨認之攸關經濟因子如下表：

授 信 類 別	違 約 機 率 (P D)	違 約 損 失 率 (LGD)
企金放款	消費者物價指數 政府支出 GDP% 投資佔 GDP%	GDP%
消金放款	投資佔 GDP% 儲蓄佔 GDP% 失業率% 物價指數	
信 用 卡	物價指數 政府收入佔 GDP%	

B. 越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 運用歷史資料進行質化及量化分析，辨認出影響各組合信用風險及預期信用損失之當地及全球總體經濟因子，並以迴歸模型、插補調整及歷史情境分析

估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對 PD 影響依金融工具類別而有所不同。

越南 Indovina Bank 於 109 年 9 月 30 日所辨認之攸關經濟因子如下表：

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

C. 柬埔寨 CUBC Bank

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

柬埔寨 CUBC Bank 於 109 年 9 月 30 日所辨認之攸關經濟因子如下表：

授信類別	預期信用損失模型
授信	通膨增長率、進口增長率與投資佔 GDP%
信用卡	出口增長率、儲蓄佔 GDP%、貿易經常帳佔 GDP%

(7) 信用風險管理政策

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

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

B. 信用品質等級

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

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

針對以房貸、信用卡及小額信貸所構成之消金授信資產，亦根據自行開發之信用評分卡並搭配外部信用查詢機構評分，以雙維度方式評估客戶違約風險。

國泰世華銀行企業客戶借款人之信用品質區分為四個種類如下：優良、良好、一般及不良。

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

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

C. 信用風險避險或減緩政策

a. 擔保品

國泰世華銀行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。國泰世華銀行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權保障。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存國泰世華銀行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

b. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，國泰世華銀行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，國泰世華銀行已制訂相關規範並依規分別就行業別、集團企業別、國家別、股票類別等訂定信用限額，並依規監控各類信用限額之集中風險。

c. 淨額交割總約定

國泰世華銀行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

D. 信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具）如下：

a. 國泰世華銀行

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
不可撤銷之放款承諾	\$ 168,200,851	\$ 189,579,513	\$ 151,976,389
信用卡授信承諾	732,024,180	710,712,032	692,991,384
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,343,430	4,496,860	5,413,454
各類保證款項	15,394,150	12,957,304	13,505,393

b. 越南 Indovina Bank

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
財務保證合約	\$ 1,271,051	\$ 1,380,304	\$ 1,389,371
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	907,191	662,214	836,415
不可撤銷之放款承諾	-	-	667

c. 柬埔寨 CUBC Bank

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
財務保證合約	\$ 16,685	\$ 23,652	\$ 24,388
信用卡授信承諾	295,093	280,881	323,110
不可撤銷之放款承諾	308,755	488,140	-

d. 國泰世華中國子行

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
財務保證合約	\$ 327,309	\$ 427,986	\$ 467,859
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	210,432	95,593	180,717
不可撤銷之放款承諾	899,243	1,050,539	792,519

國泰世華銀行針對表內及表外業務，為降低該項業務暴險之風險，於承作業務前皆經整體評估，並適度採取風險降低措施，如徵提擔保品、徵提保證人等。另針對所徵提之擔保品，國泰世華銀行訂有「擔保品處理準則」，確保所徵提之擔保品符合特定條件並具業務風險降低之效果。

國泰世華銀行及其子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化國泰世華銀行及其子公司表外項目之信用風險暴險額，係因國泰世華銀行及其子公司於授信時採用較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

國泰世華銀行及其子公司表內最大信用風險暴險之總帳

面金額如下：

	109年9月30日				
	貼	現	及	放	款
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依法規定提列 之減損差異	總計
總帳面金額	\$ 1,560,568,474	\$ 60,253,970	\$ 12,024,276	\$ -	\$ 1,632,846,720
減：備抵減損	(4,274,189)	(2,451,466)	(5,673,662)	-	(12,399,317)
減：依法規定需補提 列之減損	-	-	-	(15,450,268)	(15,450,268)
總計	<u>\$ 1,556,294,285</u>	<u>\$ 57,802,504</u>	<u>\$ 6,350,614</u>	<u>(\$ 15,450,268)</u>	<u>\$ 1,604,997,135</u>

	109年9月30日				
	應	收	及	款	項
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依法規定提列 之減損差異	總計
總帳面金額	\$ 88,252,646	\$ 2,059,746	\$ 2,098,874	\$ -	\$ 92,411,266
減：備抵減損	(440,714)	(200,571)	(1,685,030)	-	(2,326,315)
減：依法規定需補提 列之減損	-	-	-	(63,293)	(63,293)
總計	<u>\$ 87,811,932</u>	<u>\$ 1,859,175</u>	<u>\$ 413,844</u>	<u>(\$ 63,293)</u>	<u>\$ 90,021,658</u>

	108年12月31日				
	貼	現	及	放	款
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依法規定提列 之減損差異	總計
總帳面金額	\$ 1,500,192,488	\$ 68,503,519	\$ 11,866,187	\$ -	\$ 1,580,562,194
減：備抵減損	(2,753,556)	(1,746,741)	(5,386,493)	-	(9,886,790)
減：依法規定提列之 減損差異	-	-	-	(17,524,498)	(17,524,498)
總計	<u>\$ 1,497,438,932</u>	<u>\$ 66,756,778</u>	<u>\$ 6,479,694</u>	<u>(\$ 17,524,498)</u>	<u>\$ 1,553,150,906</u>

	108年12月31日				
	應	收	及	款	項
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依法規定提列 之減損差異	總計
總帳面金額	\$ 99,439,051	\$ 1,560,450	\$ 2,265,790	\$ -	\$ 103,265,291
減：備抵減損	(509,882)	(154,306)	(1,660,104)	-	(2,324,292)
減：依法規定提列之 減損差異	-	-	-	(52,976)	(52,976)
總計	<u>\$ 98,929,169</u>	<u>\$ 1,406,144</u>	<u>\$ 605,686</u>	<u>(\$ 52,976)</u>	<u>\$ 100,888,023</u>

	108年9月30日				
	貼	現	及	放	款
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依法規定提列 之減損差異	總計
總帳面金額	\$ 1,509,638,536	\$ 58,508,578	\$ 12,768,952	\$ -	\$ 1,580,916,066
減：備抵減損	(2,711,798)	(1,456,176)	(5,567,120)	-	(9,735,094)
減：依法規定需補提 列之減損	-	-	-	(17,267,045)	(17,267,045)
總計	<u>\$ 1,506,926,738</u>	<u>\$ 57,052,402</u>	<u>\$ 7,201,832</u>	<u>(\$ 17,267,045)</u>	<u>\$ 1,553,913,927</u>

	應 收 款 項			108年9月30日	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依法規定提列	
	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	之減損	差異總計
總帳面金額	\$ 129,397,098	\$ 1,496,092	\$ 2,222,852	\$ -	\$ 133,116,042
減：備抵減損	(562,512)	(133,544)	(1,580,096)	-	(2,276,152)
減：依法規定需補提列之減損	-	-	-	(52,742)	(52,742)
總計	<u>\$ 128,834,586</u>	<u>\$ 1,362,548</u>	<u>\$ 642,756</u>	<u>(\$ 52,742)</u>	<u>\$ 130,787,148</u>

E. 國泰世華銀行及其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。

國泰世華銀行及其子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。國泰世華銀行及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔國泰世華銀行貼現及放款（含催收款）、應收承兌票款、應收保證款項及買入匯款餘額均未顯重大。惟國泰世華銀行及其子公司依產業別及地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

a. 產業別

產業別	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
製造業	\$ 136,408,281	8.26	\$ 116,211,750	7.28	\$ 118,131,808	7.40
金融及保險業	77,074,019	4.67	79,217,724	4.96	76,799,272	4.81
不動產及租賃業	143,620,450	8.70	144,353,511	9.04	142,428,313	8.93
個人	948,513,727	57.45	904,288,042	56.65	888,894,583	55.70
其他	345,456,789	20.92	352,249,142	22.07	369,522,906	23.16
合計	\$ 1,651,073,266	100.00	\$ 1,596,320,169	100.00	\$ 1,595,776,882	100.00

b. 地區別

地區別	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 1,359,824,715	82.36	\$ 1,308,219,217	81.95	\$ 1,307,802,306	81.96
亞洲	218,024,949	13.21	211,659,637	13.26	206,963,646	12.97
美洲	49,427,059	2.99	53,564,188	3.36	45,673,111	2.86
其他	23,796,543	1.44	22,877,127	1.43	35,337,819	2.21
合計	\$ 1,651,073,266	100.00	\$ 1,596,320,169	100.00	\$ 1,595,776,882	100.00

2. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

資金流動性風險，指國泰世華銀行無法提供足夠資金以應付資產增加或履行負債到期之義務，須以延緩支付交易對手，或緊急籌措資金，以填補資金缺口所導致之風險。

(2) 流動性風險策略及管理原則

流動性管理主要為確保國泰世華銀行有能力及準時支付所有到期負債。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。

(3) 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

國泰世華銀行及其子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、貼現及放款及附賣回票券及債券投資等。

B. 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示國泰世華銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

109年9月30日					
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年者	超過1年 期限者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 35,293,619	\$ 16,083,093	\$ 8,629,260	\$ 18,303	\$ 60,024,275
央行及同業融資	-	-	-	1,000,000	1,000,000
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	379,711	-	242,372	37,572,540	38,194,623
附買回票債券	9,865,297	563,327	-	-	10,428,624
應付款項	12,958,787	7,113,319	786,245	373,142	21,231,493
存款及匯款	315,850,430	1,083,406,828	887,939,880	152,732,013	2,439,929,151
應付金融債券	-	1,131	7,334,112	46,800,000	54,135,243
租賃負債	128,059	519,064	657,733	2,503,774	3,808,630
其他到期負債流出項目	12,486,068	20,222,322	6,583,483	1,008,627	40,300,500

108年12月31日					
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年者	超過1年 期限者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 22,576,316	\$ 25,750,616	\$ 22,544,961	\$ 25,038	\$ 70,896,931
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	-	506,683	91,623	51,704,655	52,302,961
附買回票債券	24,470,192	15,794,728	-	3,545,494	43,810,414
應付款項	16,791,015	2,827,107	42,427	423,028	20,083,577
存款及匯款	356,619,761	916,163,370	881,024,339	125,375,198	2,279,182,668
應付金融債券	-	618,152	37,111	53,800,000	54,455,263
租賃負債	98,283	463,089	555,164	2,675,758	3,792,294
其他到期負債流出項目	17,889,711	35,241,114	6,346,258	1,096,744	60,573,827

108年9月30日					
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年者	超過1年 期限者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 57,895,243	\$ 27,047,523	\$ 10,404,878	\$ 172,286	\$ 95,519,930
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	401,788	-	261,218	53,298,757	53,961,763
附買回票債券	13,339,822	1,352,279	20	7,613,325	22,305,446
應付款項	58,440,124	6,564,038	983,997	352,375	66,340,534
存款及匯款	318,443,971	946,165,199	856,369,022	126,172,118	2,247,150,310
應付金融債券	-	5,568	433,877	53,800,000	54,239,445
租賃負債	-	18,315	50,035	3,715,275	3,783,625
其他到期負債流出項目	20,043,647	37,857,589	5,836,347	1,373,431	65,111,014

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

109年9月30日					
	短於1年	1~5年	5~10年	10年以上	合計
租賃負債	\$ 1,304,856	\$ 2,298,693	\$ 205,081	\$ -	\$ 3,808,630

108年12月31日					
	短於1年	1~5年	5~10年	10年以上	合計
租賃負債	\$ 1,116,536	\$ 2,470,871	\$ 204,253	\$ 634	\$ 3,792,294

108年9月30日					
	短於1年	1~5年	5~10年	10年以上	合計
租賃負債	\$ 68,350	\$ 3,350,126	\$ 365,149	\$ -	\$ 3,783,625

C. 衍生性金融負債到期分析

國泰世華銀行以淨額結算交割之衍生工具包括：

- a. 外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；
- b. 利率衍生工具：利率交換選擇權、以淨現金流量交割之利率交換及其他利率合約。

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

109年9月30日	0-30 天	31-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具	\$ 601,413	\$ 60,932	\$ 24,149	\$ 3	\$ 686,497
－利率衍生工具	43,181	383,671	859,684	31,178,376	32,464,912
合 計	\$ 644,594	\$ 444,603	\$ 883,833	\$ 31,178,379	\$ 33,151,409

108年12月31日	0-30 天	31-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具	\$ 131,322	\$ 95,306	\$ 7,545	\$ 92	\$ 234,265
－利率衍生工具	53,997	195,095	501,056	20,153,630	20,903,778
合 計	\$ 185,319	\$ 290,401	\$ 508,601	\$ 20,153,722	\$ 21,138,043

108年9月30日	0-30 天	31-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具	\$ 134,113	\$ 89,258	\$ 4,432	\$ 61	\$ 227,864
－利率衍生工具	39,880	317,678	532,506	26,162,208	27,052,272
合 計	\$ 173,993	\$ 406,936	\$ 536,938	\$ 26,162,269	\$ 27,280,136

國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

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

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

109年9月30日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	(\$ 4,038,403)	(\$ 7,069,494)	(\$ 2,001,784)	(\$ 155,691)	(\$ 13,265,372)
－現金流入	3,684	4,938	-	-	8,622
－利率衍生工具					
－現金流出	-	(67,494)	(110,701)	(197,504)	(375,699)
－現金流入	9	-	-	-	9
現金流出小計	(4,038,403)	(7,136,988)	(2,112,485)	(353,195)	(13,641,071)
現金流入小計	3,693	4,938	-	-	8,631
現金流量淨額	(\$ 4,034,710)	(\$ 7,132,050)	(\$ 2,112,485)	(\$ 353,195)	(\$ 13,632,440)

108年12月31日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	(\$ 3,014,684)	(\$ 7,300,980)	(\$ 1,041,437)	(\$ 110,918)	(\$ 11,468,019)
－現金流入	15,580	6,979	638	-	23,197
－利率衍生工具					
－現金流出	(40,869)	(156)	(6,949)	(337,556)	(385,530)
－現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(3,055,553)	(7,301,136)	(1,048,386)	(448,474)	(11,853,549)
現金流入小計	15,580	6,979	638	-	23,197
現金流量淨額	(\$ 3,039,973)	(\$ 7,294,157)	(\$ 1,047,748)	(\$ 448,474)	(\$ 11,830,352)

108年9月30日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	(\$ 1,959,588)	(\$ 4,045,436)	(\$ 951,360)	(\$ 150,562)	(\$ 7,106,946)
－現金流入	6,059	48,705	193	2	54,959
－利率衍生工具					
－現金流出	(65,457)	(83,449)	-	(548,372)	(697,278)
－現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(2,025,045)	(4,128,885)	(951,360)	(698,934)	(7,804,224)
現金流入小計	6,059	48,705	193	2	54,959
現金流量淨額	(\$ 2,018,986)	(\$ 4,080,180)	(\$ 951,167)	(\$ 698,932)	(\$ 7,749,265)

D. 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國泰世華銀行不可撤銷之約定融資額度及信用卡授信承諾。

b. 金融擔保合約：金融擔保合約係指國泰世華銀行擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。

上述表外項目到期日結構表如下：

109年9月30日	1年以內	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之放款承諾	\$ 136,571,155	\$ 26,136,664	\$ 5,493,032	\$ 168,200,851
信用卡授信承諾	38,388,757	232,322,457	461,312,966	732,024,180
金融擔保合約	14,559,479	6,149,179	28,922	20,737,580

108年12月31日	1年以內	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之放款承諾	\$ 138,846,179	\$ 41,654,205	\$ 9,079,129	\$ 189,579,513
信用卡授信承諾	53,161,705	238,534,313	419,016,014	710,712,032
金融擔保合約	11,989,747	5,406,180	58,237	17,454,164

108年9月30日	1年以內	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之放款承諾	\$ 98,318,671	\$ 39,887,880	\$ 13,769,838	\$ 151,976,389
信用卡授信承諾	38,899,195	236,530,144	417,562,045	692,991,384
金融擔保合約	13,340,165	5,252,122	326,560	18,918,847

3. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險主要受利率、匯率或權益證券等金融商品價格之變動，而使國泰世華銀行產生盈利或虧損。

國泰世華銀行設有執行市場風險管理之專職單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。除定期檢討國泰世華銀行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金籌措與運用方案外，針對部位評價、限額管理、損益計算、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國泰世華銀行相關權責主管，以利國泰世華銀行彙總控管整體市場風險。

(2) 市場風險管理策略與流程

市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

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

Delta、Vega、Gamma) 及風險值 (VaR 值) 等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

國泰世華銀行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。國泰世華銀行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易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。

(3) 交易簿風險管理政策

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

A. 策略

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

B. 政策與程序

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

C. 評價政策

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

D. 衡量方法

- a. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。
- b. 國泰世華銀行每月以利率變動 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。

(4) 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

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

B. 交易簿利率風險管理程序

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

C. 衡量方法

- a. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。
- b. 每月以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

(5) 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險管理之主要目的為加強利率風險管理，並提高資金運用效能及健全業務經營。

A. 策略

利率風險管理在於提昇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

國泰世華銀行於承作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，並衡量利率變動對國泰世華銀行盈餘及經濟價值之可能影響。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

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。

(6) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。國泰世華銀行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生工具業務所致。由於國泰世華銀行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，國泰世華銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。匯率風險主要係以風險值為控管基礎，其假設及計算方法於風險值段落敘述。

國泰世華銀行之匯率風險，至少每季以主要幣別匯率變動3%為情境，執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

(7) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

國泰世華銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B. 權益證券價格風險管理之目的

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

C. 權益證券價格風險管理之程序

國泰世華銀行針對產業別、企業別設定投資限額，每月並以 β 值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係經董事會核准，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。

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，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。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109年9月30日止				
市場風險因子 (註)	本期平均值	最高值	最低值	期末值
利率	\$ 116,903	\$ 194,699	\$ 72,467	\$ 79,068
匯率	193,957	371,160	35,686	161,156
權益證券	318,495	791,984	103,986	234,264

截至108年12月31日止				
市場風險因子 (註)	年平均價值	最高值	最低值	期末值
利率	\$ 92,619	\$ 212,043	\$ 40,550	\$ 119,090
匯率	110,161	198,936	35,686	121,699
權益證券	256,121	393,133	159,476	248,133

截至108年9月30日止				
市場風險因子 (註)	本期平均價值	最高值	最低值	期末值
利率	\$ 77,746	\$ 212,043	\$ 40,550	\$ 118,285
匯率	127,451	198,936	35,686	35,686
權益證券	285,942	393,133	159,476	159,476

註：上述市場風險因子之資訊係以交易簿風險管理定義。

國泰世華銀行承作衍生工具之目的係為滿足客戶避險或交易需求、管理國泰世華銀行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。國泰世華銀行為客戶目的從事衍生工具交易以達其避險之需求，或提供其組合式衍生工具以作為其投資工具；國泰世華銀行亦於核准之市場風險權限內從事衍生工具。

(8) 壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。國泰世華銀行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		測 試		
市場／商品別	壓 力 情 境	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
權益市場	主要股市+15%	\$ 1,020,298	\$ 2,275,627	\$ 1,337,011
	主要股市-15%	(1,020,298)	(2,275,627)	(1,337,011)
利率市場	主要利率+100bp	(1,704,028)	(2,123,313)	(1,689,903)
	主要利率-100bp	714,874	1,761,718	1,986,134
外匯市場	主要貨幣+3%	412,530	232,248	280,845
	主要貨幣-3%	(399,896)	(219,225)	(267,381)
綜合情境	主要股市-15% 主要利率+100bp 主要貨幣+3%	(2,311,796)	(4,166,692)	(2,746,069)

上述壓力測試之資訊係以交易簿風險管理定義。

(9) 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。

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	109年9月30日	
		損	益 權 益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$ 143,240	\$ -
	港幣升值1%	(6,311)	-
	日圓升值1%	22	-
	澳幣升值1%	299	-
	人民幣升值1%	6,843	-
利率風險敏感度	殖利率曲線（美金）平移上升1bp	(6,893)	-
	殖利率曲線（港幣）平移上升1bp	170	-
	殖利率曲線（澳幣）平移上升1bp	(534)	-
	殖利率曲線（人民幣）平移上升1bp	(658)	-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	8,225	59,795

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	108年12月31日	
		損	益 權 益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$ 78,082	\$ -
	港幣升值1%	(26,787)	-
	日圓升值1%	(1,077)	-
	澳幣升值1%	(926)	-
	人民幣升值1%	4,109	-
利率風險敏感度	殖利率曲線（美金）平移上升1bp	(8,600)	-
	殖利率曲線（港幣）平移上升1bp	70	-
	殖利率曲線（日圓）平移上升1bp	(1)	-
	殖利率曲線（澳幣）平移上升1bp	(385)	-
殖利率曲線（人民幣）平移上升1bp	(1,097)	-	
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	2,761	148,947

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	108年9月30日	
		損	益 權 益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$ 68,018	\$ -
	港幣升值1%	(19,490)	-
	日圓升值1%	14,461	-
	澳幣升值1%	(779)	-
	人民幣升值1%	6,246	-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(6,177)	-
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	11	-
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	(882)	-
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(1,059)	-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	633	88,501

國泰產險及其子公司

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

1. 市場風險之來源

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

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

(1) 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準（confidence level）下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。國泰產險及其子公司目前以 99%信賴水準計算未來一日（一週、雙週等）之風險值作為衡量指標。

(2) 壓力測試

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

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

A. 因子敏感度分析 (Simple Sensitivity Test)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

B. 情境分析 (Scenario Analysis)

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

a. 歷史情境：

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

b. 假設情境：

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

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

壓力測試表

風 險 因 子	變動數 (+/-)	109年 9月30日	108年 12月31日	108年 9月30日
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 617,186)	(\$ 504,117)	(\$ 425,282)
利率風險 (殖利率曲線)	+20bps	(135,761)	(150,339)	(155,032)
匯率風險 (匯率)	美金兌台幣貶值 一元	(113,539)	(115,390)	(91,972)

註 1：無考慮信用貼水變動之影響。

註 2：已考慮避險效果。

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

(i) 匯率風險

國泰產險及其子公司因持有外幣計價之資產及負債，因而產生匯率變動暴險。

國泰產險及其子公司於資產負債表日非功能性貨幣計價之貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額以及具匯率風險暴險之衍生工具帳面金額，參閱附註三九。

(ii) 利率風險

因國泰產險及其子公司持有固定及浮動利率之債務工具投資，因而產生利率暴險。國泰產險及其子公司藉由維持一適當之固定及浮動利率組合來管理利率風險。

(iii) 價格風險

國泰產險及其子公司因持有上市（櫃）股票及受益憑證而產生權益價格暴險。國泰產險及其子公司適度使用期貨合約以規避權益證券風險，該期貨避險部位不超過被避險部位。

(iv) 敏感度分析

敏感度分析彙總表

風 險 因 子	109年1月1日至9月30日		
	變 動 數 (+ / -)	損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值 1%	\$ 21,191	\$ 4,750
	人民幣兌新台幣升值 1%	2,561	-
	港幣兌新台幣升值 1%	983	3,701
	歐元兌新台幣升值 1%	120	285
	越盾兌新台幣升值 1%	-	6,112
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上 升 1bp	(5,020)	-
	殖利率曲線(人民幣)平移 上升 1bp	(54)	-
	殖利率曲線(新臺幣)平移 上升 1bp	(1,053)	(734)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	61,719

108年1月1日至12月31日			
風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值1%	\$ 24,084	\$ 2,756
	人民幣兌新台幣升值1%	2,506	-
	港幣兌新台幣升值1%	587	4,146
	歐元兌新台幣升值1%	114	318
	越盾兌新台幣升值1%	-	6,154
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(5,513)	-
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(81)	-
	殖利率曲線(新臺幣)平移上升1bp	(1,189)	(811)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	50,412

108年1月1日至9月30日			
風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值1%	\$ 21,398	\$ 2,222
	人民幣兌新台幣升值1%	2,502	-
	港幣兌新台幣升值1%	530	3,977
	歐元兌新台幣升值1%	96	275
	越盾兌新台幣升值1%	6,318	-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(5,646)	-
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(82)	-
	殖利率曲線(新臺幣)平移上升1bp	(1,252)	(847)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	42,528

註 1：無考慮信用貼水變動之影響

註 2：已考慮避險效果

註 3：權益變動不計入損益變動之影響數

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

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源

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

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

(2) 信用風險集中度分析

A. 國泰產險及其子公司金融資產最大暴險金額－地區別

109年9月30日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$	9,247,560	\$	-	\$	-	\$	-	\$	284,069	\$ 9,531,629
透過損益按公允價值衡量之金融資產		422,491		-		-		-		-	422,491
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		763,782		-		-		-		-	763,782
按攤銷後成本衡量之金融資產		1,906,640		335,346		1,257,174		3,043,073		1,658,970	8,201,203
合計	\$	12,340,473	\$	335,346	\$	1,257,174	\$	3,043,073	\$	1,943,039	\$ 18,919,105
各地區佔整體比例		65.23%		1.77%		6.64%		16.09%		10.27%	100.00%

108年12月31日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$	10,482,899	\$	-	\$	-	\$	-	\$	184,376	\$ 10,667,275
透過損益按公允價值衡量之金融資產		873,756		-		-		-		-	873,756
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		754,014		-		-		-		-	754,014
按攤銷後成本衡量之金融資產		1,911,928		347,998		1,461,335		3,171,747		1,802,081	8,695,089
合計	\$	14,022,597	\$	347,998	\$	1,461,335	\$	3,171,747	\$	1,986,457	\$ 20,990,134
各地區佔整體比例		66.81%		1.66%		6.96%		15.11%		9.46%	100.00%

108年9月30日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$	10,301,142	\$	-	\$	-	\$	-	\$	218,356	\$ 10,519,498
透過損益按公允價值衡量之金融資產		789,450		-		-		-		-	789,450
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		753,955		-		-		-		-	753,955
按攤銷後成本衡量之金融資產		1,913,399		359,210		1,506,989		3,274,427		1,816,313	8,870,338
合計	\$	13,757,946	\$	359,210	\$	1,506,989	\$	3,274,427	\$	2,034,669	\$ 20,933,241
各地區佔整體比例		65.72%		1.72%		7.20%		15.64%		9.72%	100.00%

(3) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- A. 國泰產險及其子公司於每一報導日評估各項適用 IFRS 9 減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰產險及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人或發行人有關之其他市場資訊之信用風險已顯著增加等。
- B. 若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(4) 違約及信用減損金融資產之定義

國泰產險及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

A. 量化指標

當合約款項逾期超過 90 天，則判定金融資產已違約且信用減損。

B. 質化指標

如有證據顯示發行人或借款人將無法支付合約款項，或顯示發行人或借款人有重大財務困難，例如：

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

C. 前述違約及信用減損定義適用於國泰產險及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(5) 預期信用損失之衡量

A. 採用之方法與假設

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

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

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

B. 前瞻性資訊之考量

國泰產險及其子公司於衡量金融資產之預期信用損失時，已將前瞻性資訊納入考量，例如：債券計算採用之違約率，係依據國際信用評等機構（Moody’s）定期公布之違約率經總體經濟資訊調整後所得。

(6) 最大信用風險暴險總帳面金額及信用品質分級

A. 國泰產險及其子公司之金融資產

	109年9月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	
投資等級						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 763,782	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 763,782
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,075,372	-	-	-	(6,783)	8,068,589
非投資等級						
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	144,209	-	-	(11,595)	132,614

	108年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	
投資等級						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 754,014	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 754,014
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,698,998	-	-	-	(3,909)	8,695,089

	108年9月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	
投資等級						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 753,955	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 753,955
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,874,412	-	-	-	(4,074)	8,870,338

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

B. 國泰產險及其子公司之擔保放款

	109年9月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	
擔保放款	\$ 210,901	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,572)	\$ 208,329

	108年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	
擔保放款	\$ 232,652	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,803)	\$ 229,849

108年9月30日

	Stage 1	Stage 2	Stage 3		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
	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			
擔保放款	\$ 233,061	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,796)	\$ -	\$ 230,265

(7) 備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	存續期間預期信用損失				依國際財務依 IFRS 9 第9號規定提列之減損合計
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	
109年1月1日	\$ 66	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 66
模型/風險參數之改變	32	-	-	-	32
109年9月30日	<u>\$ 98</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 98</u>

	存續期間預期信用損失				依國際財務依 IFRS 9 第9號規定提列之減損合計
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	
108年1月1日	\$ 148	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 148
模型/風險參數之改變	(80)	-	-	-	(80)
108年9月30日	<u>\$ 68</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 68</u>

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

	存續期間預期信用損失				依國際財務依 IFRS 9 第9號規定提列之減損合計
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	
109年1月1日	\$ 3,909	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,909
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	(523)	-	523	-	-
於當期除列之金融資產	-	-	(8,854)	-	(8,854)
模型/風險參數之改變	3,397	-	19,926	-	23,323
109年9月30日	<u>\$ 6,783</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,595</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,378</u>

	存續期間預期信用損失				依國際財務依 IFRS 9 第9號規定提列之減損合計
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	
108年1月1日	\$ 3,542	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,542
模型/風險參數之改變	480	-	-	-	480
108年9月30日	<u>\$ 4,022</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,022</u>

C. 擔保放款

	存續期間預期信用損失				依國際財務	依資產評估處	合計
	12個月預期 信用損失	集體評估	非購入或創始 之信用減損 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	報導準則 第9號規定提 列之減損小計	理辦法規定提 列之減損差異	
109年1月1日	\$ 66	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 66	\$ 2,737	\$ 2,803
模型/風險參數之改 變	229	-	-	-	229	-	229
依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	(460)	(460)
109年9月30日	<u>\$ 295</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 295</u>	<u>\$ 2,277</u>	<u>\$ 2,572</u>

	存續期間預期信用損失				依國際財務	依資產評估處	合計
	12個月預期 信用損失	集體評估	非購入或創始 之信用減損 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	報導準則 第9號規定提 列之減損小計	理辦法規定提 列之減損差異	
108年1月1日	\$ 53	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 53	\$ 2,832	\$ 2,885
模型/風險參數之改 變	(4)	-	-	-	(4)	-	(4)
依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	(85)	(85)
108年9月30日	<u>\$ 49</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 49</u>	<u>\$ 2,747</u>	<u>\$ 2,796</u>

上述金融工具本期並無因總帳面金額重大變動而造成備抵損失重大變動之情況。

(8) 應收款項信用風險暴險及備抵損失

國泰產險適用 IFRS 9 中減損規定之應收票據及應收保費皆採簡化法存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，評估備抵損失金額之相關說明如下：

109年9月30日

	未逾期	已逾期	合計
總帳面金額	\$ 1,160,737	\$ 688,213	\$ 1,848,950
預期信用損失率	0.99%	3.66%	
存續期間預期信用損失	\$ 11,495	\$ 25,164	\$ 36,659

108年12月31日

	未逾期	已逾期	合計
總帳面金額	\$ 1,654,354	\$ 724,959	\$ 2,379,313
預期信用損失率	0.97%	3.05%	
存續期間預期信用損失	\$ 16,026	\$ 22,108	\$ 38,134

108 年 9 月 30 日

	未 逾 期	已 逾 期	合 計
總帳面金額	\$ 1,618,727	\$ 591,482	\$ 2,210,209
預期信用損失率	1.00%	7.98%	
存續期間預期信用損失	\$ 16,141	\$ 47,205	\$ 63,346

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源

金融工具之流動性風險分為資金流動性風險及市場流動性風險。資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。市場流動性風險係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

(2) 流動性風險之管理情況

國泰產險及其子公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易與其所持部位之相稱性，審慎管理市場流動性風險。

國泰產險及其子公司依實際管理需求或特殊情況，採用現金流量模型及壓力測試評估現金流量風險。另對異常及緊急狀況之資金需求亦擬定緊急應變作業準則以處理重大流動性風險。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示國泰產險及其子公司之金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

其他非衍生金融負債及衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

109年9月30日

	6個月以內	6到12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項	\$ 2,454,284	\$ 14,142	\$ 10,089	\$ 25,443	\$ 414
租賃負債	72,565	55,461	10,708	1,455	-
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換	2,257	-	-	-	-

108年12月31日

	6個月以內	6到12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項	\$ 3,377,416	\$ 12,401	\$ 6,359	\$ 7,635	\$ -
租賃負債	66,810	63,716	81,377	538	-
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換	367	-	-	-	-

108年9月30日

	6個月以內	6到12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項	\$ 2,681,474	\$ 13,813	\$ 5,570	\$ 7,495	\$ -
租賃負債	68,630	64,720	106,173	3,050	-
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換	53,369	-	-	-	-

國泰綜合證券及其子公司

1. 風險管理

(1) 風險管理主旨

秉持國泰金控之風險管理政策，在國泰綜合證券及其子公司營運過程中，除遵循國內外法令規章外，能有效率且有彈性地管理風險，以達成國泰綜合證券及其子公司整體最大利潤目的。

(2) 風險管理制度

國泰綜合證券及其子公司整體性風險管理制度以「風險管理政策」為最高指導原則，於「風險管理政策」中明確訂定國泰綜合證券及其子公司風險管理之主旨、範圍、組織職責與運作及管理原則與報告等重要風險管理事項。

國泰綜合證券及其子公司風險管理制度，涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、資本適足性管理、法律風險及其他與國泰綜合證券及其子公司營運有關之風險。各項業務於承作前，必須先辨識其所面臨之各類風險，並完整規劃管理風險的機制與方法，確保其符合風險管理政策之規範。

(3) 風險管理組織

A. 董事會

核定風險管理政策及決定各項風險管理規範之核定層級。董事會應確保所核定的風險管理政策符合國泰綜合證券及其子公司經營活動性質、業務種類並涵蓋各項風險，監督風險管理制度之有效執行，並負風險管理最終責任。

B. 風險管理委員會

負責審議風險管理政策、準則、交易管理辦法，決定風險暴露之合適程度，並監督國泰綜合證券及其子公司風險管理制度之運作。風險管理委員會直屬董事會，由董事長擔任會議主席，成員包含總經理、財務部主管、會計部主管、風險管理部主管及交易相關部室主管，原則上每季召開一次，臨時會得由董事長召集之。

C. 風險管理部

風險管理部隸屬董事會，其主管與成員不得兼任交易或交割部門業務。職責為負責擬定並執行國泰綜合證券及其子公司風險管理政策、準則與作業辦法，定期檢視政策、準則與辦法是否與國泰綜合證券及其子公司業務發展相稱，並視國泰綜合證券及其子公司發展進程，建立線上監控與預警系統及應變機制。

D. 業務單位

參與風險管理機制之訂定，執行所屬單位日常風險之管理與報告，確保業務單位內使用模型之可信度在一致之基礎

下進行，並確實遵循業務單位之內部控制程序，以符合法規及風險管理政策。

E. 稽 核 室

內部稽核人員定期執行風險管理程序與內部控制制度稽核作業，追蹤內部控制制度缺失及異常，定期作成追蹤報告，以確定相關單位業已及時採取適當之改善措施。

F. 財 務 部

參與風險管理機制之訂定，負責執行流動性風險管理，並定期提供流動性風險管理報表與資金流動性模擬評估報告，予風險管理部。

G. 會 計 部

參與風險管理機制之訂定，每月製作並提供資本適足性申報表，予風險管理部。

H. 法 務 室

執行法律風險管理、確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範。

(4) 風險管理流程

國泰綜合證券及其子公司之風險管理流程，包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險報告，各類風險評估及因應策略分別敘述如下：

A. 市場風險

a. 定 義：

國泰綜合證券及其子公司投資部位（含股票、債務工具及衍生工具等），因金融市場工具之價格變動，進而影響國泰綜合證券及其子公司金融資產價值產生損失之風險。

b. 控管方式：

依產品／部門特性及實際作業面訂定各項交易管理辦法，明訂各產品／部門之授權額度、風險限額、停損規定及超限處理方式，並透過業務單位前台風控人員以及即時監控系統以有效落實相關管控機制。此外，定期提供市場

風險管理報告，包括市價評估、超缺避金額、市場風險值（Value at Risk, VaR）、模型回溯測試，並針對不同極端情境進行壓力測試，以確實掌握國泰綜合證券及其子公司所承受風險狀況，並有效管理整體風險。

B. 信用風險

a. 定義：

因交易對手或債務人因財務狀況惡化或其他因素，導致不履行其契約義務，致國泰綜合證券及其子公司產生損失的風險。

b. 控管方式：

落實交易前交易對手信用狀況審核，及交易後風險暴露管理，並依據信用評等模型，控管可能因證券交易業務所產生之風險。定期針對投資業務風險集中度與風險暴露進行分析報告，並對於投資部位或衍生工具業務，依交易對手信用評等（TCRI、中華信評、S&P、Moody's、Fitch）訂定相關承作限額。此外，對於自辦信用整戶維持率高風險區間客戶以及標的之信用餘額佔市場信用餘額比例達一定水準以上所涵蓋之客戶均定期進行檢視，並配合金控建置信用風險緊急事件通報機制。

C. 作業風險

a. 定義：

作業風險係指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或外部事件所造成之損失。此定義包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。

b. 控管方式：

針對前、中、後台之作業流程（包含交易、交易確認、交割、財務會計及交易文件歸檔備查等作業流程），建立授權與權責劃分及嚴謹之作業程序，預防不當之人為疏失與舞弊，嚴格要求各部門建立與落實內稽與內控制度，建立

作業風險損失事件通報制度及損失資料庫統計，以深入瞭解損失所造成原因。

此外，設有稽核室隸屬董事會，針對日常作業項目執行查核作業，以落實完善之內稽內控，並定期提出查核報告，力求降低各項作業疏誤產生之損失。

D. 流動性風險

a. 定義：

資金流動性係指國泰綜合證券及其子公司取得資金以維持所需之變現性，並充分支應資產成長及償付負債之能力；市場流動性為規避及管理因市場深度不足或失序，致處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動所造成損失的風險。

b. 控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編製流動性風險管理報表以檢視資金狀態、資產負債到期日缺口與整體外幣流動性。藉由資產負債到期日期限結構分析表的編製，作為規劃資金之調度之依據；此外，定期執行資金流動性模擬作業，確保在極端情境下有相對應之應變措施，以支應資金缺口。同時取得其他金融機構可短期融資放款資金額度及其進出款項之管理，以維持適當之流動性並確保國泰綜合證券及其子公司的支付能力。而投資業務單位，應依市場流動性管理指標及規範於買進時進行市場流動性風險控管。

E. 法律風險

a. 定義：

因契約瑕疵或交易對方適格性導致交易契約無效而無法履行所衍生的風險。

b. 控管方式：

制定法律文件擬定與審閱的流程，契約相關文件均會簽法務室，並視需要參酌外部律師意見進行審核。

F. 資本適足性管理

a. 定義：

落實國泰綜合證券及其子公司之資本管理，維持適當之資本適足率，並確保資本結構之健全，及促進業務之穩健成長。

b. 控管方式：

訂定資本適足性衡量管理指標，並定期編製資本適足性管理報表，以評估國泰綜合證券及其子公司資本適足比率之適當及資本結構之健全。

G. 聲譽風險及策略風險

a. 定義：

聲譽風險為因應國泰綜合證券及其子公司因經營的負面事項，不論事情是否屬實，而可能導致客戶基礎縮小、收益減少、致須承擔龐大的訴訟費用，或其他可能損失的風險；策略風險為因應國泰綜合證券及其子公司因應錯誤的商業決策、或決策執行不當、或對同業競爭缺乏適當回應、或產業變動缺乏適當反應，而收益或資本受到即時或未來可能損失的風險。

b. 控管方式：

針對聲譽風險及策略風險等重大事件，訂定內部因應辦法，以降低重大事件發生時之風險損失。

針對上述各項風險來源制定風險管理政策與準則，明確訂定各項風險源之管理機制，並建立訂定各項風險管理限額指標且定期檢視管理指標之妥適性。此外，每半年提報風險管理業務執行工作報告予風險管理委員會及董事會，並報備金控風險管理處，說明國泰綜合證券及其子公司風險承受情形及現行風險管理制度之妥適性。

(5) 避險與抵減風險策略

國泰綜合證券及其子公司避險與抵減風險政策主要是透過買賣標的物之金融商品，進行動態避險，以複製出與衍生工具到期時相同之現金流量。發行後流通在外權證部位與結構型商品部位避險皆採 Delta Neutral 為原則，若因金融市場收盤前價格巨幅波動或因重大事件影響致違反避險操作之規定，或交易員避險操作違反避險操作之規定時，業務部門應以書面說明，會簽風險管理部，呈總經理核定。

國泰綜合證券及其子公司依各商品之特性於相關交易管理辦法中訂定授權交易限額與停損機制。部位損失達警示或停損點時，風險管理部即以書面（含 e-mail）方式通知所屬業務部門主管及部位管理人員，並持續追蹤部位變化並定期檢視。此外，業務部門應依據授權部位限額規定承作，若觸及停損點應強制停損出場或提出例外管理報告，說明原因及具體處置計劃，依核決權限呈報權責主管核定。

2. 市場風險

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，國泰綜合證券及其子公司各項產品、投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險類別的差異，國泰綜合證券及其子公司針對業務承作屬性，訂定相關控管規定，分別使用利率因子及商品因子的敏感度以衡量與監控國泰綜合證券及其子公司在該類風險的暴險程度：

A. 利率因子衡量：

基點價值（price value of basis point, PVBP）：衡量特定殖利率曲線平行移動 1 個基本點（basis point）時，該部位價值之變動金額。

B. 商品因子衡量：

- a. Delta：衡量特定基礎資產價格變動 1%時，該部位價值之變動金額。
- b. Gamma：衡量特定基礎資產價格變動 1%時，該部位 Delta 金額之變動量。
- c. Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動 1%時，該部位價值之變動金額。

(2) 風 險 值

國泰綜合證券及其子公司風險值係用以衡量投資組合於特定的期間和信賴水準（confidence level）下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。國泰綜合證券及其子公司目前以 99%之信賴水準，計算未來一日之風險值；且針對市場風險值模型每年進行回溯測試（Back Test），以檢驗模型之準確性。

交易活動單日風險值統計表：99%信賴水準，1 日風險值

	109年1月1日至9月30日							
	平	均	最	高	最	低	期	末
風險值 (VaR) 金額	\$	27,289	\$	43,375	\$	11,733	\$	43,375

	108年1月1日至9月30日							
	平	均	最	高	最	低	期	末
風險值 (VaR) 金額	\$	15,924	\$	21,983	\$	9,609	\$	15,041

(3) 壓力測試

在風險值模型之外，國泰綜合證券及其子公司每月進行壓力測試（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。

國泰綜合證券及其子公司壓力測試情境，包含歷史情境及假設情境：

A. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子的波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合在該事件發生所產生的虧損金額，如 2008 年雷曼破產、2011 年日本大地震等對金融市場產生立即、重大與全面性衝擊之事件。

B. 假設情境：

國泰綜合證券及其子公司對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位在該事件發生所產生的虧損金額，包括全球系統失調，導致股票市場下跌 10%。

109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 212,385)
利率風險 (殖利率曲線)	+100bps	(94,566)
匯率風險 (匯率)	+3%	10,374
商品風險 (商品價格)	-10%	3,331

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 77,543)
利率風險 (殖利率曲線)	+100bps	(67,806)
匯率風險 (匯率)	+3%	152
商品風險 (商品價格)	-10%	(434)

3. 信用風險

(1) 信用風險來源

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

- A. 發行人信用風險係指國泰綜合證券及其子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人（或保證人）或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或代償）義務，而使國泰綜合證券及其子公司蒙受財務損失之風險。
- B. 交易對手信用風險係指與本集團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，而使本集團蒙受財務損失之風險。
- C. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

使國泰綜合證券及其子公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場（Over-the-Counter，OTC）衍生工具之交易、債（票）券附條件交易、有價證券借貸交易（以下簡稱：借券交易）存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

(2) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- A. 國泰綜合證券及其子公司於每一報導日評估各項適用 IFRS 9 減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰綜合證券及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、與交易對手或發行人、保證機構有關之其他市場資訊之信用風險已顯著增加等。
- B. 信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(3) 違約及信用減損金融資產之定義

國泰綜合證券及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

- A. 質性指標：如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：
 - a. 發行人、保證機構或交易對手已破產或可能有停止營業、聲請重整、破產、解散出售對集團繼續營運有重大影響之主要資產情事發生；或
 - b. 未依發行條件支付本金或利息。
- B. 前述違約及信用減損定義適用於國泰綜合證券及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(4) 預期信用損失之衡量

A. 採用之方法與假設：

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

為衡量預期信用損失，國泰綜合證券及其子公司於考量發行人、保證機構或交易對手未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, "PD"），納入違約損失率（Loss given default, "LGD"）後乘以違約暴險額（Exposure at default, "EAD"），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人、保證機構或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人、保證機構或交易對手一旦違約造成之損失比率。國泰綜合證券及其子公司相關減損評估所使

用之違約損失率係依據國際信用評等機構 (Moody's) 定期公布之資訊；違約機率係以中華信評及國際信用評等機構 (Moody's) 定期公布之資訊為依據，並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊 (例如國內生產毛額及經濟成長率等) 調整歷史資料後計算。違約暴險額係以金融資產之攤銷後成本及應收利息衡量。

B. 前瞻性資訊之考量

國泰綜合證券及其子公司於衡量金融資產之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量。

(5) 備抵損失

備抵損失之變動資訊如下：

	債務工具 投資	應收帳款	其他應收款	催收款項	應收證券 融資產款	應收證券 借貸款項	應收期貨 交易保證金	合計
109年1月1日餘額	\$ 852	\$ 96	\$ 17	\$ 94,993	\$ 166	\$ 16	\$ -	\$ 96,140
本期提列 (迴轉)	1,063	6	9	(2,940)	90	12	74	(1,686)
109年9月30日餘額	\$ 1,915	\$ 102	\$ 26	\$ 92,053	\$ 256	\$ 28	\$ 74	\$ 94,454
108年1月1日餘額	\$ 1,020	\$ 88	\$ 12	\$ 95,047	\$ 132	\$ 7	\$ -	\$ 96,306
本期提列 (迴轉)	(189)	144	(2)	20	25	9	-	7
108年9月30日餘額	\$ 831	\$ 232	\$ 10	\$ 95,067	\$ 157	\$ 16	\$ -	\$ 96,313

4. 資金流動性風險

銀行借款對國泰綜合證券及其子公司而言係為一項重要流動性來源。截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，國泰綜合證券及其子公司尚未動用之短期銀行融資額度分別為 8,622,714 仟元、7,100,772 仟元及 9,206,952 仟元。

(1) 現金流量分析

資金流動性風險係指國泰綜合證券及其子公司無法在合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或國泰綜合證券及其子公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

109年9月30日

金融負債現金流量分析表

	期				合	計
	付	款	期	間		
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上		
金融負債						
短期借款	\$ 372,779	\$ -	\$ -	\$ -	\$	372,779
應付商業本票	489,972	-	-	-		489,972
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,541,791	-	-	-		7,541,791
附買回債券負債	2,398,357	-	-	-		2,398,357
融券保證金及應付融券擔保價款	52,425	104,850	157,275	629,099		943,649
借券保證金—存入	3,663	7,326	10,989	43,963		65,941
期貨交易人權益	14,001,137	-	-	-		14,001,137
專戶分戶帳客戶權益	37,779	-	-	-		37,779
應付款項	8,398,420	-	247,567	268,604		8,914,591
其他金融負債	9,998	-	-	-		9,998
租賃負債—流動	6,753	13,365	20,203	48,296		88,617
其他	5,672,810	-	-	-		5,672,810
合計	<u>\$ 38,985,884</u>	<u>\$ 125,541</u>	<u>\$ 436,034</u>	<u>\$ 989,962</u>		<u>\$ 40,537,421</u>
佔整體比例	<u>96.17%</u>	<u>0.31%</u>	<u>1.08%</u>	<u>2.44%</u>		<u>100%</u>

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

109年9月30日

現金流量缺口表

	期				合	計
	收	款	期	間		
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上		
金融資產						
現金及約當現金	\$ 5,180,794	\$ -	\$ -	\$ -	\$	5,180,794
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
借出證券	384	-	-	-		384
營業證券	5,004,740	-	-	-		5,004,740
開放式基金受益憑證	50,050	-	-	-		50,050
買入選擇權	23,103	-	-	-		23,103
期貨交易保證金	776,215	-	-	-		776,215
衍生工具資產—櫃檯	87,136	-	-	-		87,136
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,418,518	-	-	-		2,418,518
應收證券融資金	225,781	447,284	670,926	2,683,707		4,027,698
轉融通保證金及應收轉融通擔保價款	1,685	3,370	5,055	20,216		30,326
應收證券借貸款項	47,254	94,508	141,763	-		283,525
客戶保證金專戶	14,009,319	-	-	-		14,009,319
借券擔保價款及借券保證金—存入	135,183	270,366	405,549	1,622,193		2,433,291
應收款項	7,139,489	-	-	168,618		7,308,107
其他	6,333,169	1,796	2,695	1,200,000		7,537,660
小計	<u>41,432,820</u>	<u>817,324</u>	<u>1,225,988</u>	<u>5,694,734</u>		<u>49,170,866</u>
資金結餘	<u>\$ 2,446,936</u>	<u>\$ 691,783</u>	<u>\$ 789,954</u>	<u>\$ 4,704,772</u>		<u>\$ 8,633,445</u>

108 年 12 月 31 日

金融負債現金流量分析表

	期 間				合 計
	付 1個月內	款 1至3個月	期 3至6個月	間 6個月以上	
金融負債					
短期借款	\$ 2,201,364	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,201,364
應付商業本票	5,538,845	-	-	-	5,538,845
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	2,961,544	-	-	-	2,961,544
附買回債券負債	2,098,081	-	-	-	2,098,081
融券保證金及應付融券擔 保價款	55,597	111,194	166,791	667,165	1,000,747
期貨交易人權益	7,358,470	-	-	-	7,358,470
專戶分戶帳客戶權益	9,161	-	-	-	9,161
應付款項	5,821,287	-	192,171	136,016	6,149,474
其他金融負債	67,179	-	-	-	67,179
租賃負債—流動	6,921	13,849	20,271	36,141	77,182
其 他	36,008	-	-	-	36,008
合 計	<u>\$ 26,154,457</u>	<u>\$ 125,043</u>	<u>\$ 379,233</u>	<u>\$ 839,322</u>	<u>\$ 27,498,055</u>
佔整體比例	<u>95.11%</u>	<u>0.45%</u>	<u>1.38%</u>	<u>3.06%</u>	<u>100%</u>

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

108 年 12 月 31 日

現金流量缺口表

	期 間				合 計
	收 1個月內	款 1至3個月	期 3至6個月	間 6個月以上	
金融資產					
現金及約當現金	\$ 2,598,923	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,598,923
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
借出證券	353,945	-	-	-	353,945
營業證券	8,739,503	-	-	-	8,739,503
開放式基金受益憑證	14,918	-	-	-	14,918
買入選擇權	35,370	-	-	-	35,370
期貨交易保證金	1,115,968	-	-	-	1,115,968
衍生工具資產—櫃檯	67,448	-	-	-	67,448
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 流動	2,065,100	-	-	-	2,065,100
應收證券融貸款	185,432	366,560	549,840	2,199,355	3,301,187
轉融通保證金及應收轉融 通擔保價款	2,383	4,766	7,149	28,591	42,889
應收證券借貸款項	28,112	55,760	83,637	-	167,509
客戶保證金專戶	7,366,953	-	-	-	7,366,953
借券擔保價款及借券保證 金—存出	70,653	141,306	211,959	847,838	1,271,756
應收款項	5,582,125	-	-	12,742	5,594,867
其 他	365,863	-	-	900,000	1,265,863
小 計	<u>28,592,696</u>	<u>568,392</u>	<u>852,585</u>	<u>3,988,526</u>	<u>34,002,199</u>
資金結餘	<u>\$ 2,438,239</u>	<u>\$ 443,349</u>	<u>\$ 473,352</u>	<u>\$ 3,149,204</u>	<u>\$ 6,504,144</u>

108年9月30日

金融負債現金流量分析表

	期 間				合 計
	付 1個月內	款 1至3個月	期 3至6個月	間 6個月以上	
金融負債					
短期借款	\$ 217,276	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 217,276
應付商業本票	5,519,250	-	-	-	5,519,250
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	2,034,437	32	-	-	2,034,469
附買回債券負債	1,902,206	-	-	-	1,902,206
融券保證金及應付融券擔 保價款	47,299	94,598	141,897	567,580	851,374
借券保證金—存入	5,387	10,774	16,161	64,651	96,973
期貨交易人權益	6,913,926	-	-	-	6,913,926
專戶分戶帳客戶權益	6,432	-	-	-	6,432
應付款項	6,499,432	-	180,871	275,973	6,956,276
其他金融負債	119,820	-	-	-	119,820
租賃負債—流動	6,940	13,918	20,858	39,497	81,213
其 他	78,887	-	-	-	78,887
合 計	<u>\$ 23,351,292</u>	<u>\$ 119,322</u>	<u>\$ 359,787</u>	<u>\$ 947,701</u>	<u>\$ 24,778,102</u>
佔整體比例	<u>94.24%</u>	<u>0.48%</u>	<u>1.45%</u>	<u>3.83%</u>	<u>100%</u>

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

108年9月30日

現金流量缺口表

	期 間				合 計
	收 1個月內	款 1至3個月	期 3至6個月	間 6個月以上	
金融資產					
現金及約當現金	\$ 3,079,685	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,079,685
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
借出證券	248,069	-	-	-	248,069
營業證券	6,106,531	-	-	-	6,106,531
買入選擇權	29,244	-	-	-	29,244
期貨交易保證金	953,838	-	-	-	953,838
衍生工具資產—櫃檯	61,846	-	-	-	61,846
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 流動	1,915,756	-	-	-	1,915,756
應收證券融貸款	174,624	344,786	517,179	2,068,712	3,105,301
轉融通保證金及應收轉融 通擔保價款	4,922	9,844	14,766	59,055	88,587
應收證券借貸款項	27,486	54,972	82,460	-	164,918
客戶保證金專戶	6,922,501	-	-	-	6,922,501
借券擔保價款及借券保證 金—存出	45,641	91,282	136,923	547,696	821,542
應收款項	5,685,111	-	-	8,575	5,693,686
其 他	1,079,835	-	-	900,000	1,979,835
小 計	<u>26,335,089</u>	<u>500,884</u>	<u>751,328</u>	<u>3,584,038</u>	<u>31,171,339</u>
資金結餘	<u>\$ 2,983,797</u>	<u>\$ 381,562</u>	<u>\$ 391,541</u>	<u>\$ 2,636,337</u>	<u>\$ 6,393,237</u>

(2) 資金流動性風險壓力測試

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

若產生壓力情境之資金缺口時，將藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

- A. 依國泰綜合證券及其子公司「經營危機應變措施管理準則」及「資金緊急應變辦法」之規定辦理資金籌措方案及資產及負債調整方案。
- B. 資金籌措方案：a. 動用銀行短期授信額度 b. 存單質借 c. 發行商業本票。
- C. 資產及負債調整方案：a. 出售有價證券 b. 收回投資於貨幣市場之短期資金。

(九) 結構型個體

1. 納入合併報表之結構型個體

國泰人壽及其子公司納入合併報表之結構型個體為不動產投資經營管理機構，截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，國泰人壽及其子公司均提供財務支援放款英鎊 345,000 仟元予該個體營運及投資之用。

2. 未納入合併報表之結構型個體

國泰人壽及其子公司

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

結構型個體之類型	性質及目的	國泰人壽及其子公司持有之權益
私募基金投資	投資外部第三方基金公司發行之私募基金，以期獲得投資利益	投資該基金發行之單位或有限合夥權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

(2) 截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，未納入合併報表之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

	109年9月30日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 109,727,496	\$ 40,724,469
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	64,314,331
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	128,346,485
合計	<u>\$ 109,727,496</u>	<u>\$ 233,385,285</u>

	108年12月31日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 94,120,839	\$ 33,447,848
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	47,465,038
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	191,072,559
合計	<u>\$ 94,120,839</u>	<u>\$ 271,985,445</u>

	108年9月30日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 89,332,356	\$ 32,530,305
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	33,991,317
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	187,315,213
合計	<u>\$ 89,332,356</u>	<u>\$ 253,836,835</u>

國泰世華銀行及其子公司

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

<u>結構型個體之類型</u>	<u>性質及目的</u>	<u>國泰世華銀行及子公司持有之權益</u>
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

- (2) 截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，未納入合併報表之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 16,313,861	\$ 27,942,654	\$ 25,396,788
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>36,528,004</u>	<u>38,848,276</u>	<u>37,966,143</u>
合計	<u>\$ 52,841,865</u>	<u>\$ 66,790,930</u>	<u>\$ 63,362,931</u>

國泰產險及其子公司

- (1) 國泰產險及其子公司持有以下不具控制力之結構型個體之權益之類型，對於該些結構型個體合併公司並未提供財務或其他支援，自該等個體損失之最大暴險金額為所持有資產之帳面金額：

<u>結構型個體之類型</u>	<u>性質及目的</u>	<u>國泰產險及其子公司持有之權益</u>
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

- (2) 截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，未納入合併報表之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 31,730	\$ 79,951	\$ 72,637
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>541,995</u>	<u>591,412</u>	<u>618,546</u>
合計	<u>\$ 573,725</u>	<u>\$ 671,363</u>	<u>\$ 691,183</u>

三七、資本風險管理

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

三八、企業合併－收購子公司

(一) 收購子公司

	主要營運活動	收 購 日	收 購 後 具 表 決 權 之 所 有 權 權 益 (%)	移 轉 對 價
Global Evolution Holding ApS	控股公司	109年6月25日	53%	<u>\$ 781,317</u>

CHL 於 109 年 6 月 25 日額外購入 8%之 Global Evolution Holding ApS 股權，所持股數百分比由 45%上升至 53%並取得控制。

(二) 收購日取得之資產及承擔之負債

	Global Evolution Holding ApS 及子 公司
流動資產	
現金及約當現金	\$ 628,816
其 他	519,684
無形資產－客戶關係	2,467,576
其他非流動資產	108,021
流動負債	(596,864)
非流動負債	(<u>233,440</u>)
	<u>\$ 2,893,793</u>

(三) 非控制權益

Global Evolution Holding ApS 之非控制權益（47%所有權權益）係按收購日以其所享有 Global Evolution Holding ApS 可辨認淨資產金額之比例份額衡量。

(四) 因收購產生之商譽

	Global Evolution Holding ApS及子 公司
取得 8% 股數之移轉對價	\$ 781,317
非控制權益 (47% 所有權權益)	1,302,994
原持有 45% 股數之公允價值	<u>4,396,904</u>
小 計	6,481,215
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(<u>2,893,793</u>)
因收購產生之商譽	<u>\$ 3,587,422</u>

(五) 取得子公司之淨現金流出

	Global Evolution Holding ApS及子 公司
現金支付之對價	\$ 781,317
減：取得之現金及約當現金餘額	(<u>628,816</u>)
	<u>\$ 152,501</u>

三九、其 他

(一) 新冠肺炎影響

本集團就新冠肺炎疫情造成之經濟影響進行評估，經評估截至本合併財務報告通過發布日止，對本集團並未有重大影響。本集團將持續觀察相關疫情並評估其影響。

(二) 具重大影響之外幣資產及負債資訊

以下資訊係按合併公司各個體功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣資產及負債如下：

	109年9月30日					
	外	幣	匯 率	新	台	幣
金 融 資 產						
貨幣性項目						
美 金	\$	136,909,763	29.1260	\$	3,987,633,757	
人 民 幣		23,852,412	4.2766		102,007,225	
非貨幣性項目						
美 金		11,463,460	29.1260		333,884,736	

(接次頁)

(承前頁)

		109年9月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金		\$	15,239,763		29.1260	\$	443,873,337	
		108年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融資產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金		\$	127,186,166		30.1060	\$	3,829,066,714	
人民幣			20,750,782		4.3231		89,707,706	
<u>非貨幣性項目</u>								
美金			9,432,882		30.1060		283,986,345	
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金			14,101,676		30.1060		424,545,058	
		108年9月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融資產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金		\$	125,722,036		31.0420	\$	3,902,663,442	
人民幣			23,030,500		4.3601		100,415,283	
澳幣			3,593,161		20.9766		75,372,416	
港幣			7,120,153		3.9593		28,190,729	
<u>非貨幣性項目</u>								
美金			9,131,137		31.0420		283,448,755	
港幣			12,691,527		3.9593		50,249,398	
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金			13,380,324		31.0420		415,352,018	
人民幣			8,352,710		4.3601		36,418,651	
澳幣			1,613,308		20.9766		33,841,768	

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工具之兌換損益資訊。本集團於109年及108年1月1日至9月30日之外幣兌換損益分別為損失81,538,941仟元及利益18,141,810仟元。

(三) 全權委託投資相關資訊

1. 國泰人壽及其子公司

(1) 國泰人壽出資全權委託證券投資信託事業代為操作，截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之投資項目及金額如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
國內股票	\$ 144,432,033	\$ 110,798,703	\$ 113,695,998
國外股票	59,565,720	51,029,574	53,610,884
附賣回票券及債券投資	16,745,000	14,812,000	14,794,000
銀行存款	55,799,688	35,979,663	37,563,130
受益憑證	449,739	17,180	7,101
期貨及選擇權	508,083	435,322	216,671
合計	<u>\$ 277,500,263</u>	<u>\$ 213,072,442</u>	<u>\$ 219,887,784</u>

國泰人壽全權委託證券投資信託事業代為操作之各項金融資產之帳面金額與公允價值相同。

(2) 截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，國泰人壽全權委託之資金額度如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
新台幣	\$ 84,358,163	\$ 64,358,163	\$ 87,872,589
美元	1,312,200	952,200	952,200
港幣	74,084	544,084	961,384

2. 國泰產險及其子公司

(1) 國泰產險及其子公司委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理情形如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
國內股票	\$ 1,305,051	\$ 1,249,637	\$ 1,043,039
短期票券	150,047	370,220	400,045
銀行存款	558,052	216,196	228,531
期貨保證金	2,011	2,010	2,010
合計	<u>\$ 2,015,161</u>	<u>\$ 1,838,063</u>	<u>\$ 1,673,625</u>

國泰產險及其子公司全權委託證券投資信託事業代為操作之各項金融資產之帳面金額與公允價值相同。

(2) 截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，國泰產險及其子公司出資全權委託證券投資信託事業代為操作之資金額度皆為 1,200,000 仟元。

(四) 依公開發行銀行財務報告編製準則第 16 條規定揭露之資訊

1. 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

年	月	109年9月30日					108年9月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
企業 金融	擔保	\$ 866,166	\$ 245,809,962	0.35%	\$ 3,860,785	445.73%	\$ 571,523	\$ 222,937,429	0.26%	\$ 2,888,408	505.39%
	無擔保	287,779	347,502,591	0.08%	7,301,184	2537.08%	533,586	343,190,640	0.16%	7,775,939	1457.30%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	365,366	375,526,956	0.10%	5,963,110	1632.09%	665,780	345,493,347	0.19%	5,510,424	827.66%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	242,762	95,958,362	0.25%	3,648,590	1502.95%	166,509	78,947,587	0.21%	2,688,989	1614.92%
	其他擔保 (註 6)	701,827	475,518,974	0.15%	5,319,097	757.89%	1,132,714	499,438,620	0.23%	6,055,822	534.63%
	無擔保	23,838	21,610,959	0.11%	298,591	1252.57%	150,548	25,586,277	0.59%	443,604	294.66%
放款業務合計		2,487,738	1,561,927,804	0.16%	26,391,357	1060.86%	3,220,660	1,515,593,900	0.21%	25,363,186	787.52%
業務別 \ 項目		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		\$ 95,343	\$ 76,558,389	0.12%	\$ 1,916,048	2009.64%	\$ 121,625	\$ 76,791,456	0.16%	\$ 1,824,486	1500.09%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	6,496,990	-	80,298	-	-	2,723,799	-	42,072	-

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

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

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

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

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

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

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	109年9月30日		108年9月30日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註 1)	\$ 1,561	\$ 55,502	\$ 2,248	\$ 81,460
債務清償方案及更生方案依約履行(註 2)	65,664	1,197,627	51,139	1,182,524
合計	\$ 67,225	\$ 1,253,129	\$ 53,387	\$ 1,263,984

註 1：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註 2：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

109年9月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授 總 餘 信 額	占本期淨 值比例 (%)
1	A 集團－不動產開發業	\$25,429,131	10.76
2	B 集團－半導體封裝及測試業	11,822,675	5.00
3	C 集團－海洋水運業	8,369,619	3.54
4	D 集團－管理顧問業	7,083,375	3.00
5	E 集團－未分類其他金融中介業	6,616,953	2.80
6	F 集團－不動產開發業	6,200,000	2.62
7	G 集團－未分類其他金融中介業	5,178,327	2.19
8	H 集團－未分類其他金融中介業	4,787,327	2.03
9	I 集團－有線電信業	4,597,718	1.95
10	J 集團－電腦製造業	4,154,254	1.76

108年9月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授 總 餘 信 額	占本期淨 值比例 (%)
1	A 集團－不動產開發業	\$29,320,572	13.73
2	B 集團－半導體封裝及測試業	17,006,347	7.96
3	C 集團－航空運輸業	9,551,100	4.47
4	D 集團－其他	8,891,393	4.16
5	E 集團－未分類其他金融中介業	8,748,828	4.10
6	F 集團－不動產開發業	6,400,000	3.00
7	G 集團－未分類其他金融中介業	5,067,522	2.37
8	H 集團－未分類其他金融中介業	4,630,956	2.17
9	I 集團－有線電信業	4,465,128	2.09
10	J 集團－國外金融機構	4,449,095	2.08

3. 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

109年9月30日

單位：新台幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,907,412,976	\$ 26,475,753	\$ 134,818,871	\$ 128,297,142	\$2,197,004,742
利率敏感性負債	186,717,285	1,483,800,146	230,016,680	90,477,682	1,991,011,793
利率敏感性缺口	1,720,695,691	(1,457,324,393)	(95,197,809)	37,819,460	205,992,949
淨值					236,246,742
利率敏感性資產與負債比率					110.35%
利率敏感性缺口與淨值比率					87.19%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

108年9月30日

單位：新台幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,793,524,378	\$ 5,989,567	\$ 91,012,016	\$ 121,175,025	\$2,011,700,986
利率敏感性負債	210,322,714	1,330,455,575	246,497,699	95,451,402	1,882,727,390
利率敏感性缺口	1,583,201,664	(1,324,466,008)	(155,485,683)	25,723,623	128,973,596
淨值					213,525,975
利率敏感性資產與負債比率					106.85%
利率敏感性缺口與淨值比率					60.40%

註：一、本表係填寫全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

109年9月30日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 7,670,274	\$ 1,628,071	\$ 1,097,394	\$ 6,116,613	\$ 16,512,352
利率敏感性負債	10,454,563	3,442,741	3,327,152	4,265,366	21,489,822
利率敏感性缺口	(2,784,289)	(1,814,670)	(2,229,758)	1,851,247	(4,977,470)
淨值					8,111,198
利率敏感性資產與負債比率					76.84%
利率敏感性缺口與淨值比率					(61.37%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

108年9月30日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 8,302,958	\$ 715,224	\$ 1,025,962	\$ 8,320,963	\$ 18,365,107
利率敏感性負債	10,041,374	2,552,151	2,944,735	3,406,768	18,945,028
利率敏感性缺口	(1,738,416)	(1,836,927)	(1,918,773)	4,914,195	(579,921)
淨值					6,878,615
利率敏感性資產與負債比率					96.94%
利率敏感性缺口與淨值比率					(8.43%)

註：一、本表係填報全行合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

4. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

109年9月30日

單位：新台幣仟元

	合計	到期日期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,958,660,921	\$ 472,639,240	\$ 315,648,537	\$ 448,696,770	\$ 259,626,918	\$ 394,592,457	\$ 1,067,456,999
主要到期資金流出	3,495,686,461	157,811,679	250,623,220	478,789,988	634,704,489	643,627,789	1,330,129,296
期距缺口	(537,025,540)	314,827,561	65,025,317	(30,093,218)	(375,077,571)	(249,035,332)	(262,672,297)

108年9月30日

單位：新台幣仟元

	合計	到期日期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,807,289,224	\$ 446,126,532	\$ 379,964,169	\$ 387,817,087	\$ 238,747,268	\$ 334,109,211	\$ 1,020,524,957
主要到期資金流出	3,290,752,215	199,429,803	249,889,939	517,934,215	625,608,022	468,505,767	1,229,384,469
期距缺口	(483,462,991)	246,696,729	130,074,230	(130,117,128)	(386,860,754)	(134,396,556)	(208,859,512)

註：本表僅含全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

109年9月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	68,609,526	16,431,268	12,382,170	10,647,016	8,291,734	20,857,338
主要到期資金流出	73,307,126	13,627,946	10,239,107	8,416,214	9,687,007	31,336,852
期距缺口	(4,697,600)	2,803,322	2,143,063	2,230,802	(1,395,273)	(10,479,514)

108年9月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	62,474,212	17,915,337	13,537,814	11,037,567	8,563,949	11,419,545
主要到期資金流出	67,174,766	16,885,010	17,644,200	12,422,549	13,154,208	7,068,799
期距缺口	(4,700,554)	1,030,327	(4,106,386)	(1,384,982)	(4,590,259)	4,350,746

註：本表係填報全行合計美金之金額。

四十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

編號	內容	說明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表一
5	子公司出售不良債權交易資訊。	無
6	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

(二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形。	無
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表三
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表一
5	被投資公司出售不良債權交易資訊。	無
6	被投資公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
8	資金貸與他人。	註
9	為他人背書保證。	無
10	期末持有有價證券情形。	附表二(註)
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生工具交易。	附註七

註：子公司屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露。

- (三) 大陸投資資訊：大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額，請參閱附表四。
- (四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附註二八及附表五。
- (五) 主要股東資訊：股權比例達5%以上之股東名稱、持股數額及比例，請參閱附表六。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
 應收關係人款項達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上
 民國 109 年 9 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵損失金額
					金額	處理方式		
國泰金融控股股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	子公司	\$ 6,963,026	註 1	\$ -	-	\$ -	\$ -
國泰金融控股股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	子公司	1,008,868	註 2	-	-	-	-
國泰世華商業銀行股份有限公司	國泰世華銀行(中國)有限公司	子公司	646,532	註 2	-	-	-	-
Conning Holdings Limited	國泰人壽保險股份有限公司	子公司	322,934	-	-	-	-	-

註 1：係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

註 2：係屬應收利息，故不予計算週轉率。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 109 年 9 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元，仟股／仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位數	帳面金額	持股比例(%)	公允價值	
從屬公司資訊一	公司債							
國泰創業投資股份有限公司	SmartGames CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	\$ 8	-	\$ 8	
	廣合 CB 一	"	"	-	87,417	-	87,417	
	A2G CB	"	"	-	1,561	-	1,561	
	PT Cemerlang Multimedia CB	"	"	-	73,936	-	73,936	
	煌傑金屬 CB	"	"	-	71,502	-	71,502	
	基金							
	國泰優勢創業投資有限合夥	"	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	15,000	-	15,000	
	受益憑證							
	兆豐寶鑽貨幣基金	"	"	31,861	402,673	-	402,673	
	台新 1699 貨幣基金	"	"	26,888	366,589	-	366,589	
	國泰台灣貨幣基金	"	"	27,921	349,717	-	349,717	
	股票							
	天泰管理顧問股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	141	5,733	28.20	5,733	
	敦陽能源股份有限公司	"	"	3,897	46,133	32.20	46,133	
	永昌能源股份有限公司	"	"	3,490	39,708	32.32	39,708	
	日照能源股份有限公司	"	"	4,040	48,129	32.32	48,129	
	天泰光電股份有限公司	"	"	10,646	139,453	33.64	139,453	
	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	600	65,100	-	65,100	
	F-廣華控股有限公司	"	"	439	24,282	-	24,282	
	銘鈺精密工業股份有限公司	"	"	171	5,139	-	5,139	
	萬在工業股份有限公司	"	"	349	5,654	-	5,654	
	泰昇-KY	"	"	120	14,101	-	14,101	
	生華生物科技股份有限公司	"	"	1,393	376,802	1.87	376,802	
	泰福生技股份有限公司	"	"	1,250	50,000	-	50,000	
	凱羿國際集團股份有限公司	"	"	280	31,780	-	31,780	
	時碩工業股份有限公司	"	"	812	29,191	1.22	29,191	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數／單位數	帳面金額	持股比例(%)	公允價值	
	吉茂精密股份有限公司	"	"	729	\$ 18,870	1.10	\$ 18,870	
	Shane Global Holdings 商億全球控股	"	"	3,943	415,955	3.55	415,955	
	大成國際鋼鐵	"	"	5,573	142,669	-	142,669	
	南寶樹脂	"	"	323	40,575	-	40,575	
	鉅寶科技股份有限公司	"	"	78	2,012	-	2,012	
	精湛光學	"	"	744	19,195	2.02	19,195	
	復盛應用科技	"	"	800	140,400	-	140,400	
	東曜藥業	"	"	6,909	112,570	1.21	112,570	
	威宏控股股份有限公司-KY	"	"	1,413	67,047	1.08	67,047	
	艾美特-KY	"	"	652	16,099	-	16,099	
	光隆精密(開曼)股份有限公司	"	"	1,499	56,213	5.00	56,213	
	Yonggu Group Inc. (Cayman)	"	"	1,130	81,142	-	81,142	
	易威生醫科技股份有限公司	"	"	2,025	33,413	1.45	33,413	
	佳得股份有限公司	"	"	480	3,928	2.20	3,928	
	智慧光	"	"	1,000	19,730	4.01	19,730	
	信實	"	"	548	24,408	2.74	24,408	
	博晟生醫	"	"	2,000	38,240	2.44	38,240	
	穎崑	"	"	707	216,724	2.48	216,724	
	台灣虎航	"	"	1,829	32,812	-	32,812	
	穩得實業股份有限公司	"	"	945	39,000	4.65	39,000	
	長榮鋼鐵股份有限公司	"	"	1,500	67,470	-	67,470	
	展碁國際股份有限公司	"	"	2,144	62,326	2.91	62,326	
	生華管顧	"	"	19	578	1.88	578	
	鉅航科技股份有限公司	"	"	2,055	1,048	3.30	1,048	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	"	"	1,430	23,656	1.37	23,656	
	聯安服務股份有限公司	"	"	125	1,034	5.00	1,034	
	博威電子股份有限公司	"	"	101	1,038	-	1,038	
	兆聯實業股份有限公司	"	"	3,022	56,785	10.68	56,785	
	國泰健康管理顧問股份有限公司	"	"	8,250	181,830	15.00	181,830	
	風尚數位科技股份有限公司	"	"	714	9,854	4.26	9,854	
	英屬開曼群島商向陽國際控股有限公司	"	"	528	-	1.85	-	
	牛爾美之本	"	"	43,252	73,960	4.02	73,960	
	SMS Holdings One I	"	"	1	-	5.00	-	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數 / 單位數	帳面金額	持股比例 (%)	公允價值	
	Shengzhuang Holdings	"	"	122	\$ -	1.09	\$ -	
	玉晟生技	"	"	10,800	123,228	3.16	123,228	
	創意點子數位股份有限公司	"	"	3,386	3,420	6.03	3,420	
	Episonica Holding	"	"	2,255	40,991	12.45	40,991	
	竟天生物科技股份有限公司	"	"	1,050	15,876	4.19	15,876	
	開曼商泉聲	"	"	1,200	5,352	3.30	5,352	
	宏明晶體	"	"	2,000	31,820	13.80	31,820	
	愛瑪麗歐股份有限公司	"	"	1,000	3,800	6.84	3,800	
	諾瑞特	"	"	1,000	26,740	-	26,740	
	光明海運股份有限公司	"	"	157	424	-	424	
	德鴻科技股份有限公司	"	"	1,860	30,206	7.77	30,206	
	SinoGreenergy	"	"	-	1	10.00	1	
	DTCO (Samoa)	"	"	325	2,910	2.94	2,910	
	天瑞企業股份有限公司	"	"	1,938	368	3.19	368	
	有聯生技	"	"	2,000	33,740	6.85	33,740	
	KKDAY	"	"	5,668	16,664	1.20	16,664	
	SmartGames	"	"	164	2,074	1.91	2,074	
	SSC Holdco Limited	"	"	100	73,608	-	73,608	
	阜爾運通股份有限公司	"	"	330	16,447	-	16,447	
	聚晶半導體股份有限公司	"	"	800	32,640	1.80	32,640	
	Anywhere2Go	"	"	2	7,603	8.99	7,603	
	億康	"	"	1,340	48,535	3.55	48,535	
	Rani Therapeutics, LLC	"	"	119	1,572	-	1,572	
	Mimetas B.V.	"	"	8	18,114	2.81	18,114	
	雄創 (薩摩亞)	"	"	19	14,348	4.49	14,348	
	91APP	"	"	8,333	30,000	-	30,000	
	Acepodia Inc.	"	"	1,848	30,327	5.81	30,327	
	綠威環保科技股份有限公司	"	"	4,375	33,381	11.22	33,381	
	竹間智能	"	"	2,302	101,275	1.57	101,275	
	Pacific 8 Venture	"	"	-	57,653	15.00	57,653	
	Monk's hill Venture Fund	"	"	-	18,537	2.50	18,537	
	OneDegree	"	"	350,926	52,639	2.40	52,639	
	Validus	"	"	145	48,833	2.90	48,833	
	望隼科技	"	"	1,700	51,153	3.49	51,153	
	Finaxar	"	"	87	12,126	4.72	12,126	
	雲河生醫股份有限公司	"	"	582	19,189	1.48	19,189	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 / 單位數	帳面金額	持股比例 (%)	公允價值	
	Intudo Venture II,LP	"	"	-	\$ 30,374	3.76	\$ 30,374	
	鉉昇實業股份有限公司	"	"	1,000	21,240	2.53	21,240	
	合富(中國)醫療科技貿易有限公司	"	"	3,750	55,388	1.49	55,388	
	INNOPACK VIETNAM CO.,LTD	"	"	1,350	32,927	11.70	32,927	
	國邑藥品科技股份有限公司	"	"	4,700	74,550	9.40	74,550	
	成信實業股份有限公司	"	"	2,400	24,000	14.63	24,000	
	太盟光電股份有限公司	"	"	2,000	20,000	6.85	20,000	
	上饒市鼎鑫金屬化工有限公司	"	"	-	59,990	2.41	59,990	
	正基科技股份有限公司	"	"	1,400	72,800	2.32	72,800	
	New Garden Co.,Ltd.	"	"	5,000	44,040	8.30	44,040	
	永豐餘消費品實業股份有限公司	"	"	500	19,850	-	19,850	
	台翔航太工業股份有限公司	"	"	1	14	-	14	
	華志創業投資股份有限公司	"	"	-	1	-	1	
	華陸創業投資股份有限公司	"	"	-	2	-	2	
	生華創業投資股份有限公司	"	"	-	1	-	1	
	普訊創業投資股份有限公司	"	"	-	2	-	2	
	普實創業投資股份有限公司	"	"	-	2	-	2	
	普訊伍創業投資股份有限公司	"	"	-	2	-	2	
	普訊捌創業投資股份有限公司	"	"	-	1	-	1	
	普訊陸創業投資股份有限公司	"	"	-	2	-	2	
	普訊柒創業投資股份有限公司	"	"	-	2	-	2	
	特別股							
	唯晶科技股份有限公司	"	"	3,612	60,572	8.62	60,572	
從屬公司資訊一	受益憑證							
國泰期貨股份有限公司	街口平安貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,302	50,040	-	50,040	
	股票							
	臺灣期貨交易所股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,617	667,084	1.52	667,084	

國泰金融控股股份有限公司及子公司
 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上
 民國 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

單位：新台幣仟元

取 得 之 公 司	財 產 名 稱	事 實 發 生 日	交 易 金 額 (註 1)	價 款 支 付 情 形	交 易 對 象	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價 格 決 定 之 參 考 依 據	取 得 目 的 及 使 用 情 形	其 他 約 定 事 項
							所 有 人	與 公 司 之 關 係	移 轉 日 期	金 額			
國泰人壽保險股份有限公司	桃園市三民段土地	109.01.20	\$ 474,182	依照契約支付各期價金	金剛禪寺	非關係人	-	-	-	\$ -	不動產估價師估價報告	依保險法規定進行不動產投資事宜	無
國泰人壽保險股份有限公司	台中市西屯區上石碑段土地	109.05.14	427,978	依照契約支付各期價金	游姓自然人	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師估價報告	依保險法規定進行不動產投資事宜	無

註 1：交易金額為契約總價款，地政規費、謄本費、代書費及印花稅另計。

註 2：事實發生日，係指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
大陸投資資訊
民國 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：除另予註明者外，
餘係新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註 1)	本期期初 自台灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末 自台灣匯出累積 投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損)益 (註 2)	期末投資 帳面價值	截至本期期末 已匯回投資收益
					匯出	匯回						
陸家嘴國泰人壽保險 有限責任公司	人身保險業	\$ 13,497,155	(1)	\$ 6,748,578	\$ -	\$ -	\$ 6,748,578	\$ 1,221,500	50%	\$ 610,750 註 2(2)B	\$ 5,844,727	\$ -
國泰財產保險有限 責任公司(大陸)	財產保險業	12,196,844	(1)	5,908,393	-	-	5,908,393	140,775	49%	68,979 註 2(2)C	4,457,271	-
霖園置業(上海)有限 公司	自有辦公物業出租	7,223,435	(1)	7,223,435	-	-	7,223,435	106,875	100%	61,816 註 2(2)B	7,403,724	-
國泰世華銀行(中國) 有限公司	當地政府核准之 銀行業務	14,377,562	(1)	14,377,562	-	-	14,377,562	272,351	100%	272,351 註 2(2)B	15,723,254	-
國開泰富基金管理有限 責任公司	基金管理業務	1,701,823	(1)	566,707	-	-	566,707	(42,711)	33.3%	(14,223) 註 2(2)B	402,412	-
北京國開泰富資產管理 有限公司(註 4)	資產管理業務	468,290	(3)	-	-	-	-	24,708	33.3%	8,228 註 2(2)B	208,516	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$34,824,675	\$36,949,511	\$537,909,633

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1) 直接赴大陸地區從事投資。
- (2) 透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
- (3) 其他方式。

註 2：本期認列投資損益欄中：

- (1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表。
 - B. 經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。
 - C. 其他。

註 3：本表相關數字應以新台幣列示。

註 4：國開泰富基金管理有限責任公司以人民幣 100,000 仟元投資大陸地區北京國開泰富資產管理有限公司。

註 5：大陸投資資訊

- (1) 國泰人壽於 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元，後於 99 年 12 月 20 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09900491230 號函核准將匯出金額修正為美金 4,833 萬元；97 年 5 月 16 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700087330 號函核准匯出美金 5,900 萬元；以及 101 年 4 月 2 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100090570 號函核准匯出美金 340 萬元，並於 102 年 9 月 14 日經經濟部投資審議委員

- 會經審二字第 10200326990 號函修正其中尚未實行之投資計畫美金 3,252 萬元為匯出人民幣 20,000 萬元以避免匯率風險，合計美金 11,073 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。國泰人壽於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，另於 103 年 8 月 12 日取得中國保險監督管理委員會獲准變更名稱為陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司。98 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，99 年 9 月 29 日國泰人壽再匯出美金 2,988 萬元及 103 年 5 月 8 日匯出人民幣 20,000 萬元。另於 106 年 8 月 23 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10600139970 號函核准匯出人民幣 70,000 萬元，並於同年 9 月 20 日匯出人民幣 70,000 萬元，累計截至 109 年 9 月 30 日止，已實際匯出人民幣 90,000 萬元及美金 7,821 萬元。
- (2) 國泰人壽於 96 年 10 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600336820 號函核准匯出美金 2,639 萬元作為資本，在大陸地區與國泰產險合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准籌建財產保險公司，後於 97 年 3 月 6 日經經濟部投資審計委員會經審二字第 09700035880 號函核准將匯出金額修正為美金 2,896 萬元，再於 97 年 8 月 15 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700295540 號函核准將匯出金額修正為美金 2,814 萬元。國泰人壽與國泰產險合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，並於 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136000 號核准匯出人民幣 20,000 萬元作為增資股本。另於 107 年 12 月 6 日經濟部投資審議委員會經審二字第 10700277110 號函核准匯出人民幣 24,500 萬元。又於民國 108 年 11 月 26 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10800288710 號函核准人民幣 24,500 萬元做為股本。截至 109 年 9 月 30 日止，已實際匯出人民幣 44,500 萬元及美金 2,814 萬元。
- (3) 國泰人壽於 100 年 11 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10000376140 號函核准匯出人民幣 30,000 萬元（折合美金約 4,700 萬元）及 101 年 4 月 11 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100083410 號函核准匯出人民幣 50,000 萬元（折合美金約 8,000 萬元），合計美金約 12,700 萬元作為資本，在大陸地區投資設立霖園置業（上海）有限公司，從事經營自有辦公物業出租業務。國泰人壽於上海成立之霖園置業（上海）有限公司，已於 101 年 8 月 15 日取得企業法人營業執照，並於 102 年 4 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200049970 號函核准，匯出人民幣 70,000 萬元（折合美金約 1.11 億元）作為增資股本。截至 109 年 9 月 30 日止，已實際匯出人民幣 150,000 萬元。
- (4) 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 號函核准與國泰人壽籌建財產保險公司。國泰產險與國泰人壽合資於大陸成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照。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。國泰產險於民國 107 年 11 月 23 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10700281680 號函核准匯出人民幣 24,500 萬元做為股本。又於民國 108 年 11 月 26 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10800291980 號函核准匯出人民幣 24,500 萬元做為股本。截至民國 109 年 9 月 30 日止，已實際匯出美金 9,729 萬元。
- (5) 原經濟部投審會核准國泰世華銀行申請匯出人民幣 40,000 萬元之等值美金 6,007 萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣 40,000 萬元折合美金 5,977 萬元，剩餘款項美金 30 萬元，國泰世華銀行上海分行於 99 年 11 月 5 日匯回，業由國泰世華銀行於 100 年 1 月 18 日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會 100 年 1 月 24 日經審二字第 10000023920 號函同意在案。另原經經濟部投審會核准國泰世華銀行申請增加匯出人民幣 60,000 萬元之等值美金 9,502 萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣 6,000 萬元折合美金 9,493 萬元，剩餘款項美金 9 萬元，國泰世華銀行上海分行於 101 年 2 月 1 日匯回，業由國泰世華銀行於 101 年 3 月 20 日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會 101 年 3 月 26 日經審二字第 10100114500 號函同意在案。國泰世華銀行獲經濟部投審會 103 年 2 月 27 日經審二字第 10200490510 號函同意國泰世華銀行增加上海分行營運資金人民幣 100,000 萬元，折合美金 16,400 萬元，並獲經濟部投審會 103 年 7 月 10 日經審二字第 10300154540 號函核備。國泰世華銀行獲經濟部投審會 103 年 1 月 21 日經審二字第 10300013530 號函同意核准國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司青島分行營運資本金人民幣 60,000 萬元之等值美金 9,820 萬元，並獲經濟部投審會 103 年 10 月 30 日經審二字第 10300263640 號函核備。國泰世華銀行獲經濟部投審會 104 年 1 月 5 日經審二字第 10300197380 號函同意核准國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司深圳分行營運資本金人民幣 40,000 萬元之等值美金 6,071 萬元，並獲經濟部投審會 105 年 12 月 22 日經審二字第 10500305960 號函核備。
- (6) 國泰世華銀行（中國）有限公司註冊資本額為人民幣 300,000 萬元，經主管機關核准由國泰世華商業銀行股份有限公司上海分行、國泰世華商業銀行股份有限公司青島分行及國泰世華商業銀行股份有限公司深圳分行合併為國泰世華銀行（中國）有限公司之營運資金轉入。
- (7) 國泰投信於 101 年 1 月 9 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10000541560 號函核准匯出人民幣 6,660 萬元作為資本與大陸國開證券股份有限公司（原名為國開證券有限責任公司，並於 106 年 9 月 25 日變更為國開證券股份有限公司）合資設立國開泰富基金管理有限責任公司，從事經營基金管理業務，資本額為人民幣 20,000 萬元，國泰投信持股 33.3%；並於 102 年 8 月 16 日取得企業法人營業執照。105 年 11 月 9 日經董事會決議通過，擬依原股東出資比例，現金增資採用權益法之投資—國開泰富基金管理有限責任公司人民幣 5,328 萬元或等值美元，本案已於 106 年 5 月 16 日經金融監督管理委員會金管證投字第 1060014783 號函及 106 年 6 月 9 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10600114440 號函核准，並於 106 年 9 月 29 日完成增資。截至 109 年 9 月 30 日止，已實際匯出人民幣 11,988 萬元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額
 民國 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註 2)	交易往來情形		
				科目	金額	交易條件 佔合併總營收或 總資產之比率 (註 3)
0	國泰金控	國泰人壽	(1)	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 35,000,000	與一般交易條件相當 0.33%
0	國泰金控	國泰人壽	(1)	應收連結稅制款	6,963,026	與一般交易條件相當 0.07%
0	國泰金控	國泰人壽	(1)	應收利息	1,008,868	與一般交易條件相當 0.01%
0	國泰金控	國泰人壽	(1)	利息收入	943,279	與一般交易條件相當 0.20%
0	國泰金控	國泰世華銀行	(1)	應收連結稅制款	180,257	與一般交易條件相當 -
0	國泰金控	國泰世華銀行	(1)	現金及約當現金	268,894	與一般交易條件相當 -
0	國泰金控	國泰產險	(1)	應收連結稅制款	283,042	與一般交易條件相當 -
0	國泰金控	國泰證券	(1)	應收連結稅制款	179,848	與一般交易條件相當 -
0	國泰金控	國泰投信	(1)	應收連結稅制款	127,466	與一般交易條件相當 -
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	存入保證金	186,446	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	19,892,435	與一般交易條件相當 0.19%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	投資性不動產損益	539,491	與一般交易條件相當 0.11%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	其他業務及管理費用	4,117,447	與一般交易條件相當 0.87%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	應付款項	268,188	與一般交易條件相當 -
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	手續費及佣金支出	995,015	與一般交易條件相當 0.21%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	(3)	其他利息以外淨損益	131,109	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 之金融資產及負債利益	118,946	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	1,444,121	與一般交易條件相當 0.01%
1	國泰人壽	國泰產險	(3)	其他利息以外淨損益	477,738	與一般交易條件相當 0.10%
1	國泰人壽	國泰產險	(3)	其他業務及管理費用	110,070	與一般交易條件相當 0.02%
1	國泰人壽	國泰期貨	(3)	存出保證金	2,593,919	與一般交易條件相當 0.02%
1	國泰人壽	國泰投信	(3)	手續費及佣金支出	210,711	與一般交易條件相當 0.04%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	(3)	放款	12,235,645	與一般交易條件相當 0.12%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	(3)	利息收入	313,287	與一般交易條件相當 0.07%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	(3)	放款	643,981	與一般交易條件相當 0.01%
1	國泰人壽	Conning holding limited	(3)	應付款項	322,934	與一般交易條件相當 -
1	國泰人壽	Conning holding limited	(3)	手續費及佣金支出	639,982	與一般交易條件相當 0.13%
2	國泰世華銀行	國泰產險	(3)	存款	2,061,875	與一般交易條件相當 0.02%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來		情形
				科目	金額	
2	國泰世華銀行	國泰產險	(3)	手續費及佣金收入	\$ 105,034	與一般交易條件相當 0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產險	(3)	其他業務及管理費用	129,302	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	9,368,374	與一般交易條件相當 0.09%
2	國泰世華銀行	國泰證券	(3)	手續費及佣金淨收益	107,815	與一般交易條件相當 0.02%
2	國泰世華銀行	國泰投信	(3)	存款	135,273	與一般交易條件相當 -
2	國泰世華銀行	國泰期貨	(3)	存款	829,609	與一般交易條件相當 0.01%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	(3)	存出保證金	230,576	與一般交易條件相當 -
2	國泰世華銀行	霖園置業	(3)	存款	1,145,821	與一般交易條件相當 0.01%
2	國泰世華銀行	越南 Indovina Bank	(3)	拆借金融同業	233,008	與一般交易條件相當 -
2	國泰世華銀行	柬埔寨 CUBC Bank	(3)	央行及金融同業存款	436,890	與一般交易條件相當 -
2	國泰世華銀行	柬埔寨 CUBC Bank	(3)	應收股利	171,689	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)	拆借金融同業	277,798	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)	金融同業存款	9,406,599	與一般交易條件相當 0.09%
2	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	(3)	應收利息	646,532	與一般交易條件相當 0.01%
2	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	(3)	其他應收款	102,691	與一般交易條件相當 -
3	越南 Indovina Bank	越南國泰產險	(3)	存款	278,229	與一般交易條件相當 -
3	越南 Indovina Bank	越南國泰人壽	(3)	存款	1,139,182	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	1,307,652	與一般交易條件相當 0.01%
5	國泰投信	康利亞太有限公司	(3)	其他業務及管理費用	101,036	與一般交易條件相當 0.02%

註1： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

(1) 母公司填 0。

(2) 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註2： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可（若係母子公司間或各子公司間之同一筆交易，則無須重複揭露。如：母公司對子公司之交易，若母公司已揭露，則子公司部分無須重複揭露；子公司對子公司之交易，若其一子公司已揭露，則另一子公司無須重複揭露）：

(1) 母公司對子公司。

(2) 子公司對母公司。

(3) 子公司對子公司。

註3： 交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註4： 本表之重要交易往來情形得由公司依重大性原則決定是否須列示。

國泰金融控股股份有限公司

主要股東資訊

民國 109 年 9 月 30 日

附表六

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持有股數 (股)	持 股 比 例
萬寶開發股份有限公司	2,309,617,689	15.70%
霖園投資股份有限公司	2,016,949,426	13.71%

註 1：本表主要股東資訊係由集保公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達 5% 以上資料。本公司合併財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

註 2：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過 10% 之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。